

LÍZING ÉS BÉRLET SZÁMVITELI ELSZÁMOLÁSA

ADÓTANÁCSADÓK EGYESÜLETE
2018.

Junkertné Dr. Szűcs Zsuzsanna

Lízing és bérlet Fogalmi meghatározás/1

A számviteli törvény és a Ptk fogalma eltér.

A számviteli törvény a Hpt-re hivatkozik.

Pénzügyi lízing:

- az a tevékenység, amelynek során a
- lízingbeadó a tulajdonában lévő
 - ingatlant vagy
 - ingó dolgot, illetve
 - vagyoni értékű jogot
- a lízingbevevő határozott idejű használatába adja oly módon, hogy a
- használatba adással a lízingbevevő
 - viseli a kárveszély átszállásából származó kockázatot,
 - a hasznok szedésére jogosulttá válik,
 - viseli a közvetlen terheket (ideértve a fenntartási és amortizációs költségeket is),
 - jogosultságot szerez arra, hogy a szerződésben kikötött időtartam lejártával a lízingdíj teljes tőketörlesztő és kamattörlesztő részének, valamint a szerződésben kikötött maradványérték megfizetésével a **dolgon ő vagy az általa megjelölt személy tulajdonjogot szerezzen**. Ha a lízingbevevő nem él e jogával, a lízing tárgya visszakerül a lízingbeadó birtokába. A felek a szerződésben kötik ki a lízingdíj tőkerészét - amely a lízingbe adott vagyontárgy, vagyoni értékű jog szerződés szerinti árával azonos -, valamint kamatrészét és a törlesztésének ütemezését;

Lízing és bérlet

Fogalmi meghatározás/2

Lízing fajtái:

- Nyílt végű
- Zárt végű
- Visszlízing

A számviteli törvény nem különbözteti meg a nyílt, illetve zárt végű lízinget, azokat egyformán kezeli, az eszközt a könyvekben **aktiválni** kell.

Bérleti szerződés valósul meg

- Nem teljesülnek a lízing fogalmi elemei
- Ptk Bérletre vonatkozó szabályai az irányadók
- Bérleti díj költségként elszámolható

Lízing és bérlet

Bekerülési érték meghatározása

Bekerülési érték:

- Számviteli törvény előírásai szerint (Szt. 47. §)
- Üzembe helyezésig felmerült költségeket kell figyelembe venni, mint bekerülési értéket növelő tételt
- Jellemző elemek:
 - Tartozékok, tartalék alkatrészek,
 - Szerződéskötés járulékos költségei,
 - Kamat, árfolyam-különbözet (aktiválásig),
 - Le nem vonható áfa,
 - Illetékek, biztosítási díj

Lízing és bérlet

Devizás ügylet

Deviza alapon kötött szerződés

- Tőke nyilvántartása deviza összegben is
- Számviteli politikában rögzített árfolyam alapján kerül forintosításra a könyvekben
- Árfolyam-különbözet az egyes törlesztő-részletek esedékességekor
- Év végi átértékelés erre is kiterjed
- Kamaton nem lehet árfolyam-különbözet
- Fix árfolyam rögzítése esetén – valódi tartalom szerint forintos ügylet

Lízing és bérlet

Zárt végű lízing - lízingbe vevő/1

Szerződés szerinti érték

T 161 Beruházások

K 448 Pénzügyi lízing miatti hosszú lejáratú kötelezettség

ÁFA

T 466 Előzetesen felszámított ÁFA

K 479 Különféle rövid lejáratú kötelezettség

ÁFA megfizetése

T 479 Különféle rövid lejáratú kötelezettség

K 384 Elszámolási betétszámla

Lízing és bérlet

Zárt végű lízing - lízingbe vevő/2

Eszköz aktiválása

T 11-14 Befektetett eszközök
K 161 Beruházások

Terv szerinti értékcsökkenés elszámolása

T 571 Terv szerinti értékcsökkenés
K 119, 129, 139, 149 Befektetett eszközök terv szerinti értékcsökkenése

Lízingdíj törlesztés

T 448 Pénzügyi lízing miatti hosszú lejáratú kötelezettség
T 87 Pénzügyi műveletek ráfordításai (kamat)
K 384 Elszámolási betétszámla

Lízing és bérlet

Zárt végű lízing - lízingbe vevő/3

Futamidő vége

- **Lízingbe vevő tulajdonjogot szerez**
 - További fizetési kötelezettség nélkül – nincs könyvelendő tétel
 - További fizetési kötelezettség mellett – számla alapján a lízingbe vett eszköz bruttó értéke növelendő
- **Lízingbe vevő nem szerez tulajdont**
 - Lízingbe adó által kiállított helyesbítő számla
 - Lízingbe vevő nem számlázhat
 - Sem a lízingbe adó
 - Sem harmadik személy irányába.

Lízing és bérlet

Zárt végű lízing - lízingbe vevő/4

Lízing tárgy visszaadása

Visszavétel piaci értéken

T 448 Pénzügyi lízing miatti hosszú lejáratú kötelezettség

K 11-14 Befektetett eszközök

Kapcsolódó áfa

T 368 Különféle egyéb követelések

K 466 Előzetesen felszámított áfa

Lízing és bérlet

Zárt végű lízing - lízingbe vevő/5

Lízingelt eszköz kivezetése

Nettó érték elszámolása terven felüli écs-ként

T 86 Egyéb ráfordítások

K 118,128, 138, 148 Befektetett eszközök terven felüli értékcsökkenés

Negatív nettó érték – terv szerinti écs.

T 119, 129, 139, 149 Befektetett eszközök terv szerinti értékcsökkenés

K 571 Terv szerinti értékcsökkenési leírás

Összevezetése az eszköz számláknak (bruttó érték, terv szerinti, terven felüli écs)

Lízing és bérlet

Zárt végű lízing - lízingbe vevő/6

Helyesbítő számla könyvelése után két lehetőség:

- **Pénzügyileg rendezik a 448-as számla egyenlegét**

T 448 Pénzügyi lízing miatti hosszú lejáratú kötelezettség
K 384 Elszámolási betétszámla

VAGY

T 384 Elszámolási betétszámla
K 448 Pénzügyi lízing miatti hosszú lejáratú kötelezettség

- **Megállapodás alapján a 448-as számla egyenlege elengedett követelés/kötelezettség**

T 448 Pénzügyi lízing miatti hosszú lejáratú kötelezettség
K 96 Egyéb bevétel

VAGY

T 86 Egyéb ráfordítás
K 448 Pénzügyi lízing miatti hosszú lejáratú kötelezettség

Lízing és bérlet

Zárt végű lízing - lízingbevevő–Példa/1

Termelőeszköz lízing, bekerülési érték 8.000 eFt + Áfa, maradványérték 800 eFt, a kamat a teljes futamidő alatt 900 eFt, futamidő: 36 hónap.

Lízingdíj fizetés havonta, a hónap utolsó napján.

A kamat minden hónapban azonos összegű.

A 2. év végén felbontják a szerződést, az eszköz megállapodás szerinti értéke ekkor 2.000 eFt + Áfa

Lízing és bérlet

Zárt végű lízing - lízingbevevő–Példa/2

Átvett eszköz állományba vétele

T 161 Beruházások 8.000 eFt

K 448 Pénzügyi lízing miatti hosszú lejáratú
kötelezettség 8.000 eFt

ÁFA

T 466 Előzetesen felszámított ÁFA 2.160 eFt

K 479 Különbféle rövid lejáratú kötelezettség 2.160 eFt

ÁFA megfizetése

T 479 Különbféle rövid lejáratú kötelezettség 2.160 eFt

K 384 Elszámolási betétszámla 2.160 eFt

Eszköz aktiválása

T 131 Termelő gépek, berendezések 8.000 eFt

K 161 Beruházások 8.000 eFt

Lízing és bérlet

Zárt végű lízing - lízingbevevő–Példa/3

Lízingdíj pénzügyi rendezése

Tőketörlesztés

(8.000 eFt-800eFt)/36 hó= 200 eFt/hó (24 alkalommal fizette az eszköz visszaadásáig)

T 448 Pénzügyi lízing miatti hosszú lejáratú
kötelezettség 200 eFt

K 384 Elszámolási betétszámla 200 eFt

Kamat

900 eFt/36 hó = 25 eFt/hó (24 alkalommal fizette az eszköz visszaadásáig)

T 87 Pénzügyi műveletek ráfordításai (kamat) 25 eFt

K 384 Elszámolási betétszámla 25 eFt

Terv szerinti értékcsökkenés (24 alkalommal az eszköz visszaadásáig)

T 571 Terv szerinti értékcsökkenés 200 eFt

K 139 Műszaki, gépek, berendezések terv szerinti értékcsökkenés 200 eFt

Lízing és bérlet

Zárt végű lízing - lízingbevevő–Példa/4

Lízing tárgy visszaadása

Visszavétel piaci értéken (megállapodás szerint)

T 448 Pénzügyi lízing miatti hosszú lejáratú kötelezettség 2.000 eFt

K 131 Termelő gépek, berendezések 2.000 eFt

Kapcsolódó áfa

T 4799 Különféle egyéb kötelezettség 540 eFt

K 466 Előzetesen felszámított áfa 540 eFt

Lízing és bérlet

Zárt végű lízing - lízingbevevő–Példa/5

Terven felüli értékcsökkenés elszámolása:

piaci érték és a könyv szerinti érték különbsége, mivel a visszavételi érték a kisebb

Könyv szerinti érték: $8.000 - (24 \times 200) = 8.000 - 4.800 = 3.200$ eFt

Különbség: 3.200 eFt – 2.000 eFt = 1.200 eFt

T 86 Tárgyi eszköz terven felüli értékcsökkenés
1.200 eFt

K 138 Műszaki gép, berendezés terven felüli écs.
1.200 eFt

Lízing és bérlet

Zárt végű lízing - lízingbevevő–Példa/5

Bruttó érték, terv szerinti, terven felüli écs.

Összevezetés

T 139 Műszaki, gépek, berendezések terv szerinti értékcsökkenés 4.800 eFt

T 138 Műszaki gép, berendezés terven felüli értékcsökkenés 1.200 eFt

K 131 Termelő gépek, berendezések 6.000 eFt

Lízing és bérlet

Zárt végű lízing - lízingbevevő–Példa/6

Eszköz visszaadása miatti áfa összevezetése a lízing miatti kötelezettséggel

T 448 Pénzügyi lízing miatti hosszú lejáratú kötelezettség 540 eFt

K 4799 Különbféle egyéb kötelezettség 540 eFt

Még fennálló kötelezettség rendezése

$(8.000 - 4.800) - 2.000 = 1.200$ eFt és

$1.200 \text{ Ft} - 540 \text{ eFt} = 660 \text{ eFt}$

T 448 Pénzügyi lízing miatti hosszú lejáratú

kötelezettség 660 eFt

K 384 Elszámolási betétszámla 660 eFt

Lízing és bérlet

Nyílt végű lízing - lízingbe vevő/1

Szerződés szerinti érték

T 161 Beruházások

K 448 Pénzügyi lízing miatti hosszú lejáratú kötelezettség

Eszköz aktiválása

T 11-14 Befektetett eszközök

K 161 Beruházások

Terv szerinti értékcsökkenés elszámolása

T 571 Terv szerinti értékcsökkenés

K 119, 129, 139, 149 Befektetett eszközök terv szerinti értékcsökkenése

Lízing és bérlet

Nyílt végű lízing - lízingbe vevő/2

Lízingdíj törlesztés

Tőketörlesztés

T 448 Pénzügyi lízing miatti hosszú lejáratú kötelezettség

K 384 Elszámolási betétszámla

Tőketörlesztés áfa-ja

T 466 Előzetesen felszámított áfa

K 384/479 Elszámolási betétszámla/Különbéle rövid lejáratú kötelezettségek

Kamat

T 87 Pénzügyi műveletek ráfordításai (kamat)

K 384 Elszámolási betétszámla

Lízing és bérlet

Nyílt végű lízing - lízingbe adó/1

Eszköz lízingbe adása számviteli bizonylat alapján

Eszköz könyv szerinti értéke

T 814 ELÁBÉ - K 26 Áruk

Követelés és bevétel elszámolása

T 196 Pénzügyi lízing miatti követelés

K 91-92 Belföldi értékesítés árbevétele

Lízing és bérlet

Nyílt végű lízing - lízingbe adó/2

Lízingdíj

Tőketörlesztés

T 311 Ügyfelekkel szembeni követelés

K 196 Pénzügyi lízing miatti követelés

ÁFA

T 311 Ügyfelekkel szembeni követelés

K 467 Fizetendő ÁFA

Kamat

T 311 Ügyfelekkel szembeni követelés

K 9736 Lízingdíj kamat

Lízingdíj pénzügyi rendezése

T 384 Elszámolási betétszámla

K 311 Ügyfelekkel szembeni követelés

Lízing és bérlet

Nyílt végű lízing - lízingbe adó/3

Lízingbe vevő él a vételi jogával

Futamidő végén maradványérték számlázása

T 311 Ügyfelekkel szembeni követelés

K 196 Pénzügyi lízing miatti követelés

Maradványértékre jutó ÁFA számla alapján

T 311 Ügyfelekkel szembeni követelés

K 467 Fizetendő ÁFA

Maradványérték pénzügyi rendezése

T 384 Elszámolási betétszámla

K 311 Ügyfelekkel szembeni követelés

Lízing és bérlet

Operatív lízing

- Igénybe vett szolgáltatásként kell elszámolni
- Szolgáltatás bekerülési értékének elszámolása az általános szabályok szerint (pl. le nem vonható áfa a bekerülési érték része)
- Ha a számlázás nem a használattal arányos, akkor az időbeli elhatárolás elvét kell alkalmazni
- Első bérleti díj magasabb – időbeli elhatárolás elve

Lízing és bérlet

Operatív lízing – Lízingbe adó/1

Beszerzett eszköz aktiválása

T 13 Műszaki gép, berendezés

K 161 Beruházások

Terv szerinti értékcsökkenés

T 571 Terv szerinti értékcsökkenés elszámolása

K 139 Műszaki gép, berendezés terv szerinti értékcsökkenése

Járó bérleti díj elszámolása

T 311 Belföldi követelések

K 91-92 Belföldi értékesítés árbevétele

Lízing és bérlet

Operatív lízing – Lízingbe adó/2

Bérleti díj áfa

T 311 Belföldi követelések

K 467 Fizetendő áfa

Bérleti díj pénzügyi rendezése

T 384 Elszámolási betétszámla

K 311 Belföldi követelések

Lízing és bérlet

Operatív lízing – Lízingbe vevő

Fizetendő bérleti díj

T 522 Bérleti díjak

K 454 Belföldi szállítók

Bérleti díj áfa

T 466 Előzetesen felszámított Áfa

K 454 Belföldi szállítók

Lízingdíj pénzügyi rendezése

T K 454 Belföldi szállítók

K 384 Elszámolási betétszámla

Lízing és bérlet

Példa: Operatív lízing/1

Operatív lízing futamideje 24 hónap. Az első hónapban fizetendő díj 1,4 millió forint, a továbbiakban 200 ezer Ft/hó. A díj előre esedékes minden hó 1-én, a bérlet 2018. július 1-én indul.

Megoldás:

Teljes bérleti díj: 1,4 millió Ft + 23 hó × 200 ezer Ft/hó = 6.000 ezer Ft

1 hónapra jutó bérleti díj: 250 ezer Ft

Lízing és bérlet

Példa: Operatív lízing/2

2018. Évre arányos bérleti díj: 1.500 ezer Ft.

Kiszámlázásra és költségként elszámolásra került: 2.400 ezer Ft (1.400 ezer Ft + 5 hó × 250 ezer Ft)

Elhatárolandó összeg: 900 ezer Ft

Könyvelés:

T 392 Költségek időbeli elhatárolása 900.000 Ft

K 522 Bérleti díjak	900.000 Ft
---------------------	------------

Lízing és bérlet

C-164/16 ügy

A C-164/16 ügyben az Európai Bíróság azt mondta ki, hogy a következőkben idézett rendelkezésben foglalt **termékértékesítés** definíciójának meg bír felelni a **nyíltvégű pénzügyi lízing szerződés, és a tartós bérleti szerződés** is, ha abban, a lízingbe vevő vételi opciót kap a futamidő végén.

HÉA Irányelv 14. cikk (2) bekezdés b) pontja

„termék olyan szerződés alapján történő birtokbaadása, amely a termék határozott időre szóló bérletéről vagy részletvétéléről szól, azzal a kikötéssel, hogy a tulajdonjogot legkésőbb az utoljára esedékes részlet kiegyenlítésével szerzik meg;”

A Bíróság úgy értékelte az adott szerződés típusát, hogy ha olyan feltételekkel kötik a szerződést, hogy **a futamidő végén a vételi opció lehívása nem jelent valós döntési helyzetet a lízingbe vevőnek**, mivel az opció lehívásakor **fizetendő díj a jármű piaci értékének a töredéke**, úgy a nyíltvégű pénzügyi lízingszerződés ténylegesen termékértékesítésnek minősül.