

Pénzügyi Szótár:

Minőség Megbízhatóság Szakértelem



Sheet Metál Technológia Kft.

(Röv. cégnév: Smttech Kft.)

www.smttech.hu

office@smttech.hu

30/325-3428

**Ipari szerszám gép kereskedelem, műszaki
és beruházási tanácsadás**

Pénzügyi lízing

Definíció

Olyan üzleti megállapodás, mely szerint a lízingbe adó megvásárolja a lízingbe vevő által igényelt eszközt (lízingtárgyat), amit rendszeres díjfizetés ellenében a lízingbe vevőnek átenged. Szerződéskötéskor rendezni kell a jószág futamidőt követő tulajdonjogát, mely általában egy vételi opció (maradványérték), így a lízingbe vevőnek nem kötelező lehetőséget teremt a lízingtárgy megvásárlására. A maradványérték általában a lízingtárgy használt piaci árával egyenlő. Gyakran előforduló forma azonban a teljes amortizációs lízing is, melynél a futamidő hosszát úgy alakítják ki, hogy a lízingtárgy könyv szerinti értéke a futamidő végén nulla legyen.

Zárt végű pénzügyi lízing

A lízingtárgy a lízingbe adó tulajdonában marad a futamidő végéig, de lízingbe vevő könyveiben kerül aktiválásra, s ő jogosult az értékcsökkenés elszámolására is. Az utolsó lízingdíj, vagy a maradványérték megfizetését követően a lízingtárgy automatikusan a lízingbe vevő tulajdonába kerül. Az ÁFA teljes összegét a lízingbe vevőnek a futamidő elején kell megfizetnie, ehhez azonban a lízingbe adó rövid lejáratú kölcsönrel segítséget nyújthat. A lízingdíj kamatrésze a számviteli törvény előírásai szerint költségként elszámolható.

Nyílt végű pénzügyi lízing

A lízingtárgy a lízingbe adó tulajdonában van, de lízingbe vevő könyveiben kerül aktiválásra, s ő jogosult az értékcsökkenés elszámolására is. A lízingbe vevő a futamidő végén a következő változatok között szabadon dönthet:

- A maradványérték megfizetése ellenében a lízingtárgy tulajdonosává válik;
- A szerződés meghosszabbítását kéri a maradványértékről indulva;
- Nem kíván tulajdonjogot szerezni a lízingtárgy fölött.

A lízingdíjak tőkerészenek ÁFA-ját az általános forgalmi adóra vonatkozó jogszabályok előírásai szerint vissza lehet igényelni, a kamatrészt a számviteli törvény szerint költségként lehet elszámolni. A tőkerész ÁFA-ját a lízingbe vevő részletekben fizeti meg, illetékfizetési kötelezettsége pedig csak akkor keletkezik, ha a lízingtárgy tulajdonjoga hozzá kerül a futamidő végén.

Tulajdonságai

- Zárt végű pénzügyi lízing
 - A beszerzési ár Áfa tartalmát a lízingbe vevőnek a futamidő kezdetén kell megfizetnie, azonban később visszaigényelheti;
 - A lízingtárgy tulajdonjoga a lízingbe adónál van;
 - A lízingbe adó minden más tulajdonjoghoz kapcsolódó jogot a lízingbe vevőre engedményez;
 - A lízingbe vevő az utolsó részlet megfizetésével válik a lízingtárgy korlátlan tulajdonosává.
- Nyílt végű pénzügyi lízing
 - A futamidő végén tisztázódik csak, hogy ki lesz a lízingtárgy tulajdonosa;
 - Elkerülhető a lízingdíj, vagy a saját erő megfizetésekor esedékes ÁFA azonnali megfizetése.

Melyiket érdemes választani?

- Érdemesebb zárt végű pénzügyi lízinget, ha
 - A lízingbe vevő általában ÁFA befizető pozícióban van;
 - A lízingbe vevőnek vannak szabad forrásai az ÁFA megfizetésére;
 - Jelentős működőtőke igény merült fel a lízingbe vevőnél.
- A nyílt végű pénzügyi lízing a kedvezőbb, ha
 - A lízingbe vevő nem rendelkezik az ÁFA megfizetéséhez szükséges szabad forrásokkal, vagy csak szívesebben osztaná el befizetési kötelezettségét a futamidőre;
 - A lízingbe vevő még nem biztos abban, hogy a futamidő végén meg akarja szerezni a tulajdonjogot;
 - A lízingbe vevő egyáltalán nem, vagy csak negyedévente tud ÁFA-t visszaigényelni;

Számviteli elszámolás a lízingbe vevőnél

Zártvégű pénzügyi lízing

Beszerzési ár	A lízingtárgy a lízingbe vevő könyveiben szerepel
Beszerzési ár ÁFA-ja	Első lízingdíj megfizetésével esedékes a teljes ÁFA, visszaigényelhető
Értékcsökkenés	Elszámolható
Kezdőrészlet	A tartozást csökkenti
Kezdőrészlet ÁFA-ja	Nem tartalmaz
Havi díjak	Tőketörlesztés, kamattörlesztés
Havi díjak tőkerésze	Tartozást csökkent
Havi díjak kamatrésze	Elszámolható
Havi díjak ÁFA-ja	Nem tartalmaz

Nyíltvégű pénzügyi lízing

Beszerzési ár	A lízingtárgyat a lízingbe vevő könyveiben szerepel
Beszerzési ár ÁFA-ja	A lízingbe adó fizeti meg
Értékcsökkenés	Elszámolható
Kezdőrészlet	A tartozást csökkenti
Kezdőrészlet ÁFA-ja	Szerződéskötéskor esedékes, elszámolható
Havi díjak	Tőketörlesztés, kamattörlesztés, tőketörlesztés ÁFA-ha
Havi díjak tőkerésze	Tartozást csökkent
Havi díjak kamatrésze	Elszámolható
Havi díjak ÁFA-ja	Elszámolható

Lízing formák előnyei-hátrányai

Előny

Hátrány

Javítja a cash flow-t

A többszöri tulajdonjog változás miatt növekvő illetékfizetési kötelezettség

A lízingtárgy beszerzési és üzemeltetési költségeit egyenletesen osztja el a futamidő alatt

Kamatkorrekciók

Kíméli a működő tőkét

Árfolyamkockázat

A hitelkeret nem változik – felszabadítja az alaptevékenység számára

Többlet adminisztráció

Adózási előnyöket biztosít

A standardizált szerződések csökkentik az adminisztrációs és a tranzakciós költségeket

A lízingtárgy kitermeli saját árát

Lehetőség nyílik a technikai, műszaki változtatások követésére

Bankoknál hitelképtelen vállalkozások számára is kínálhat megoldást

Induló vállalkozások számára is finanszírozási megoldás

A [visszlízing](#) pénzt szabadít fel

Lízingdíjak ütemezése alkalmazkodhat a bevételek szezonálisához

Az esetek nagy részében a lízingtárgy önmagában elég fedezetet kínál

Gyors elbírálás, rugalmas ügyintézés

[Pénzügyi lízing](#)

Előny

Hátrány

Kíméli a saját tőkét

Kiegészítő szolgáltatásokat tartalmaz

[Visszlízing](#) pénzeszközöket szabadít fel

Lehetővé teszi pénzügyi források bevonását
eszközbeszerzésre

Tulajdonjog szerzés az utolsó részlet megfizetésével

Nyílt végű pénzügyi lízing

Előny

Hátrány

Az ÁFA-t a futamidőre elosztva lehet megfizetni

Maradványérték kifizetésével megszerezhető a
tulajdonjog

Zárt végű pénzügyi lízing

Előny

Hátrány

A lízingtárgy tulajdonjoga automatikusan a lízingbe vevőre száll a futamidő végén

Európai Unió támogatásokat nem zárja ki

Nincs havonkénti ÁFA fizetési kötelezettség

Forrás: www.lizingpercek.hu

Zárt végű pénzügyi lízing Nyílt végű pénzügyi lízing Operatív lízing Szerződő felek

- Lízingbe adó
- Lízingbe vevő
- Szállító

- Lízingbe adó
- Lízingbe vevő
- Szállító

- Lízingbe adó
- Lízingbe vevő
- Szállító (sok esetben megegyezik a lízingbe adóval)

Tulajdonjog Lízingbe adónál Lízingbe adónál Lízingbe adónál Tulajdonjog
átszállása Automatikus Opció Nincs / Elővásárlási jog Lízingtárgy nyilvántartása Lízingbe vevőnél Lízingbe
vevőnél Lízingbe adónál Értékcsökkenés elszámolása Lízingbe vevőnél Lízingbe vevőnél Lízingbe
adónál Értékcsökkenési kulcs Szokásos mértékű Szokásos mértékű Gyorsított Értékcsökkenés
mértéke Teljes amortizáció Teljes amortizáció Részamortizáció Törlesztések

- Tőkerész
- Kamatrész

- Tőkerész
- Kamatrész
- Tőkerész ÁFA-ja

Lízingbevevő által fizetett ÁFA Futamidő elején egy összegben Futamidő alatt a tőkerészek
arányában Havi díjakon Lízingbeadó által fizetett ÁFA (beszerzési ár után) Lízingbeadó kifizeti a
szállítónak, majd visszaigényli Lízingbeadó kifizeti a szállítónak, majd visszaigényli Lízingdíjak
költség elszámolása Csak a kamatrész számolható el A kamatrész és a tőkerészek ÁFA-ja számolható
el A teljes lízingdíj és utána az ÁFA is elszámolható Futamidő Közép vagy hosszú táv, határozott
időtartam Közép vagy hosszú táv, határozott időtartam Rövid vagy középtáv, határozatlan időtartam is
lehet Lízingbeadó szolgáltatása Csak finanszírozás Csak finanszírozás Finanszírozás és kiegészítő
szolgáltatások Biztosítékok Szokásos hitelfedezetek és a lízingtárgy Szokásos hitelfedezetek és a
lízingtárgy Lízingtárgy A lízingbeadó kockázatai

- Szokásos hitelkockázatok
- Szállítói kockázatok
- Visszavett lízingtárgy
- Értékesítési kockázata

- Szokásos hitelkockázatok
- Szállítói kockázatok
- Visszavett lízingtárgy
- Értékesítési kockázata

•

- Lízingbe vevő nemfizetése
- Üzemeltetési kockázatok
- Visszavett lízingtárgy
- Újrahasznosítás kockázata

A lízingbe vevő kockázatai

- Üzemeltetési kockázat
- Szokásos hitelfelvételi kockázat
- Lízingtárgy visszavételének kockázata
 - Üzemeltetési kockázat
 - Szokásos hitelfelvételi kockázat
 - Lízingtárgy visszavételének kockázata
- Üzemeltetési kockázat
- Lízingtárgy visszavételének kockázata
- Díjfizetés kockázata

Törlesztés elszámolása a lízingbe vevőnél Tőke: adózott eredményből

Kamat: költség Tőke: adózott eredményből

Kamat: költség Teljes törlesztés: költség [Jogi háttér](#) 1996. évi CXII törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról 1996. évi CXII törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi

vállalkozásokról Polgári törvénykönyv Szokásos saját erő 10-30% 10-30% 10-30% Szokásos maradványérték 05-20% A piaci ár 10-30%-a

Forrás: www.lizingpercek.hu

