

A pénzügyi lízing

1. Bevezetés

A legfontosabb vonatkozó jogszabályok:

- az 1959. évi IV. törvény a Polgári Törvénykönyvről,
- az 1990. évi XCIII. törvény az illetékekről,
- az 1992. évi LXXIV. törvény az általános forgalmi adóról,
- az 1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról,
- a 2000. évi C. törvény a számvitelről,
- a 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól,
- 14/2001.(III.9.) PM rendelet a kintlevőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól,
- PM tájékoztató a pénzügyi lízing helyéről és számviteli elszámolásáról az ÁFA-rendszerben 1997-től.

2. A pénzügyi lízing fogalma általában

A lízingügylet keretében a lízingbeadó adásvételi szerződéssel megvásárolja a gyártótól, vagy a forgalmazótól a megrendelő, azaz a lízingbevevő által specifikált terméket, majd a lízingbeadó és a lízingbevevő között létrejött lízingszerződés alapján a lízingbevevő díj ellenében jogosult a termék használatára, a lízingbeadó pedig a tulajdonjog fenntartása mellett használati díjra, lízingdíjra tarthat igényt. A lízingszerződésben a felek azt is

kiköthetik, hogy a lízing időtartamának lejáratakor a tulajdonjog átszáll-e a lízingbevevőre, vagy vételi jogot kap a lízingtárgy vonatkozásában.

A lízingszerződés mindenkor előre meghatározott időtartamra szól, és a szerződés szerinti időtartam lejáratkor a lízingelt eszköz vagy visszakerül a lízingbeadó használatába, vagy átmegy a lízingbevevő tulajdonába.

A pénzügyi lízing során a lízingtárgy megszerzésének annak határozott idejű használatának díja, a lízingdíj kifizetése több részletben történik, és ez a lízingdíj két – egymástól elválaszthatatlan – részből áll: tőke és kamattörlesztésekből. Mindkét tételt, illetve azok egymás közti, belső arányát a felek állapítják meg, figyelemmel a lízingtárgy beszerzési értékére, valamint a piacon az adott időpontban alkalmazott kamatokra.

A lízingszerződésben kerül rögzítésre a lízingtárgy, a felek jogai és kötelezettségei, az eladási/vételár, a pénzügyi lízingdíj első részlete (saját erő), az ÁFA megfizetésének módja, a lízing futamideje, a lízingdíj fizetés gyakorisága, valamint a kamatláb mértéke.

3. A Lízingbe adó által végzett pénzügyi lízing tevékenység részletes feltételei

3.1. A lízing ügylet létrejöttének folyamata

- A lízingbeadó adás-vételi szerződéssel megvásárolja a gyártótól vagy a forgalmazótól pénzügyi lízing tárgyat képező, a lízingbevevő által megfelelő gondossággal kiválasztott és átvett eszközt és azt a lízingszerződés megkötésével rendeltetésszerű használatra lízingbe adja a lízingbevevőnek.
- A lízingszerződés tartalmazza a lízingelt eszköz megnevezését, azonosítóját és az eladási/vételárát, a pénzügyi lízingdíj első részletének mértékét, az ÁFA megfizetésének módját, a lízing futamidejét, a lízingdíj fizetés gyakoriságát, a tulajdonjog átszállásának feltételeit, a maradványérték nagyságát, a lízingdíjat és a kamatláb mértékét. A lízingszerződés a felsoroltakon kívül tartalmazza a lízingbevevőt és a lízingbe adót megillető jogokat és köteleességeket.
- A lízingbevevő köteles megfizetni a lízingbeadónak az alábbi tételeket, még mielőtt az a teljes vételárát kiegyenlítteti a szállító felé:
 - a pénzügyi lízingdíj első részletét (saját erő),
 - a lízingelt eszköz ÁFÁ-ját.
- A lízingbevevő az előző pontban felsoroltakon kívül a lízingbeadó által kiállított számla alapján köteles megfizetni a lízingbeadónak a Lízingbe adó által fizetendő illetékekkel megegyező összeget, valamint a lebonyolítási díjat. Ezen tételek megfizetése szintén a szállító számlájának a Lízingbe adó által történő kiegyenlítése előtt esedékes.
- A lízingbeadó a lízingszerződésben felhatalmazza a lízingbevevőt az eszközök átvételére.
- A lízingelt eszközre vonatkozó számla kiállítása az alábbiak szerint történik:
 - A szállító számlát állít ki a lízingbeadó részére.

- A lízingbeadó a szállító által a részére kiállított számlát teljes összegében tovább számlázza a lízingbevevő felé (amennyiben az Áfa törvény fogalmai szerinti lízingszerződést kötnek).

Ez a számla nem tartalmazhatja a lízing futamidejére fizetendő kamatot.

- Az illetéktörvénynek a visszerthes vagyonátruházásra vonatkozó előírásai következtében, amelyek szerint a Lízingbe adó köteles teljes mértékű illetéket fizetni ingatlanok és gépjárművek pénzügyi lízingjének esetében az illetéket a Lízingbe adó költségterítés címén áthárítja a lízingbevevőre.

3.2. A lízingelt eszközzel kapcsolatos nyilvántartási és karbantartási kötelezettségek

- A lízingbevevő az általa kiválasztott és a szállító által megállapított feltételek szerint a leszállított eszközöket a lízingbeadó felhatalmazása alapján átveszi, üzembe helyezésének költségeit megfizeti, tárgyi eszközként aktiválja, és rendeltetésszerűen használja.
- A lízingbevevő az eszközök műszaki, minőségi és mennyiségi átadás-átvételét követően, a vételár lízingbe adó által történő megfizetését megelőzően, megküldi a lízingbeadó részére az átadás-átvétel tényét rögzítő jegyzőkönyvet.
- A lízingbevevő a pénzügyi lízing futamideje alatt elszámolja az eszközök amortizációját. Az általa készített leltár eszközre vonatkozó részét az üzembe helyezést követően, majd rendszeresen a leltár fordulónapját követő 15 napon belül a lízingbeadó rendelkezésére bocsátja.
- A lízingbevevő csak az eszközök birtoklására, használatára és hasznainak szedésére jogosult, ebből következően a lízing ideje alatt az eszközöket nem idegenítheti el, birtokát nem engedheti át, zálogba nem adhatja és egyéb módon sem terhelheti meg.
- A lízingbevevő a saját költségére és kockázatára köteles gondoskodni az alábbiakról:
 - üzemelteti az eszközöket, gondoskodik a gépkönyvekben, kezelési utasításokban és a szakmai szövegekben foglaltak betartásáról, valamint a folyamatos üzemben tartás összes egyéb feltételéről,
 - biztosítja az eszközök üzembe helyezés utáni állagmegóvását és az ehhez szükséges vagyonvédelmi feltételeket oly módon, hogy az eszközök műszaki színvonala legfeljebb az amortizációs szintnek megfelelően csökkenjen,
 - gondoskodik az eszközök tisztításáról, az előírt rendszeres karbantartásról és szervizeléséről,
 - biztosítja az eszközök biztonságos működtetését, az összes ide vonatkozó jogszabály és előírások betartását,
 - a biztonsági és munkavédelmi előírások be nem tartásából eredő balesetekért, valamint a balesetek valamennyi anyagi és jogi következményeiért a lízingbevevő felel,
 - minden műszaki vagy szavatossági garanciális problémát a lízingbevevő old meg,
 - a lízingbevevő visszavonhatatlanul lemond az eszközök műszaki hibáiból származó követeléseiről a lízingbeadóval szemben,
 - minden károsodás és következménye a lízingbevevőt terheli.
- A lízingbevevő a lízingbeadó előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem jogosult a lízingelt eszközökön a szokásos karbantartási és nagyjavítási munkák körét meghaladó változtatást, átalakítást végezni. A lízingbeadó hozzájárulásával a lízingbevevő költségén végrehajtott és a lízingelt eszköz értékét növelő

átalakítások esetén a lízingbevevő a későbbiekben semmiféle pénzügyi követelést nem érvényesíthet a lízingbeadó felé.

- A lízingbevevő a szállítóval történő megállapodás útján, vagy más módon gondoskodik a szükséges alkatrészellátásról.
- A lízingbevevő – felróhatóságtól függetlenül – felel a lízingtárgy meghibásodásáért, megrongálódásáért, rendeltetésszerű használatra alkalmatlanná válásáért, megsemmisüléséért, vagy elvesztéséért, illetőleg a lízingtárgy által harmadik személynek okozott mindennemű kárért.
- A lízingbevevő köteles beszerezni az eszközök működtetésével összefüggésben szükségessé váló hatósági engedélyeket.

3.3. Jótállás, szavatosság

A lízingbevevő a lízingbeadó jóváhagyásával megállapodik a gyártóval/szállítóval a jótállási, szavatossági feltételekben. A lízingbeadó a lízingbevevőre ruhazza a gyártó/szállító által biztosított jótállási, szavatossági jogokat, azon időre, amíg a lízingbevevőnek az eszközökön használati joga áll fenn. A lízingbevevő jótállási, szavatossági igényeit közvetlenül és kizárólag a gyártóval/szállítóval szemben érvényesítheti.

3.4. Vagyonbiztosítás és felelősség

A lízingbevevő köteles a lízingbevett eszközökre az átvételtől a szállítás és a lízing teljes időtartamára érvényes, minden káreseményre kiterjedő (all Risk típusú) vagyonbiztosítást kötni. Az elvárt biztosítási szerződés tartalma a lízingtárgy jellegétől és a használat körülményeitől függően eltérő lehet. A vagyonbiztosítási szerződés önrészesedése nem lehet magasabb a lízingbeadó által meghatározott mértéknél. Egyedi esetekben a Lízingbeadó különféle felelősségbiztosítások meglétét is megkövetelheti.

A Lízingbeadó a projektvizsgálat keretében határozza meg az előírásra kerülő biztosítási kötelezettségeket. Erről minden esetben írásban tájékoztatja a lízingbevevőt. A biztosítási előírások és feltételek minden esetben az előterjesztés részét képezik.

A lízingbevevő kötelességei a biztosítási szerződéssel kapcsolatban az alábbiak:

- A lízingbevevő köteles a biztosítási kötvényen(eken) a lízingbeadó minden káreseményre szóló kedvezményezetti jogát bejegyeztetni.
- A lízingbevevő köteles a lízingszerződés megkötését követően, de még a lízingelt eszköz birtokba vétele előtt hitelt érdemlően igazolni, hogy a lízingelt eszközre vonatkozóan az előírt biztosítási fedezettel rendelkezik, az első időszakra eső díjat megfizette és a biztosítási szerződésben a lízingbeadó kedvezményezetti joga előjegyzésre került.
- A lízingbevevő köteles a lízingszerződés aláírását követő 90 napon belül a biztosító által kiállított kötvény és az ahhoz tartozó részletezők másolatát a lízingbeadónak leadni.
- A biztosítási szerződés késedelmes megkötéséből vagy bármely, a lízingbeadónak fel nem róható okból bekövetkező érvényvesztéséből származó minden kárért a lízingbevevő felel és köteles az eszközöket

saját költségén helyreállítani. Nem helyreállítható kár esetén a felek a szerződés egyidejű megszűntetésével elszámolnak egymással.

- A lízingbevevő a biztosítási díj befizetését igazoló bizonylatokat a biztosítási díj esedékességét követő 8 napon belül köteles bemutatni a lízingbeadónak.
- Biztosítási esemény bekövetkezése esetén a lízingbevevő köteles 24 órán belül a lízingbeadót az eseményről telefaxon vagy tértivevényes ajánlott levélben értesíteni. A lízingbevevő köteles a kárrendezés során a lízingbeadó érdekeinek megfelelően a biztosítóval, valamint a lízingbeadóval együttműködni. Amennyiben a kárérték az önrészesedés mértékét nem haladja meg, úgy az ügyfél köteles azt saját költségén helyreállítani, s arról a lízingbeadóval hitelt érdemlően tájékoztatni.
- Javítható kár esetén a lízingbevevő a káreseménytől függetlenül teljesíti a lízingszerződés szerinti fizetési kötelezettségeit, valamint viseli a lízingtárgy teljes helyreállítási költségét.
- A minden káreseményre szóló kedvezményezett záradék alapján a biztosító a kár kifizetéseket kizárólag a lízingbeadó lízingbe adószámlájára teljesítheti. A lízingbevevő a lízingbeadótól kaphatja meg a kártérítési összeget, ha hitelt érdemlően igazolja, hogy a helyreállítást elvégezte vagy végezteti. Kivétel az az eset, ha a lízingbevevőnek a lízingbeadóval szemben lejárt tartozása áll fenn. Ekkor a lízingbeadó jogosult a kártérítés összegét a lejárt követelésbe beszámítani, így csak a kártérítési összegnek a lízingbeadó lejárt követelését meghaladó része illeti meg a lízingbevevőt.
- Nem javítható kár vagy a lízing tárgyának elvesztése esetén a lízingszerződés megszűnik a felek között azzal, hogy a biztosító által megállapított kártérítési összeget be kell tudni a lízingbevevő fizetési kötelezettségébe.

Amennyiben a lízingbevevő elmulasztja a biztosítási díj befizetésének igazolását, és ezt a lízingbeadó felszólítására sem pótolja, akkor a lízingbeadó a lízingbevevő számlájáról azonnali inkasszóval kísérli meg az elmaradt biztosítási díj összegének beszedését, majd pedig továbbítja azt a biztosító részére (természetesen ennek feltétele, hogy a lízingbevevő a lízingbeadót inkasszó benyújtására felhatalmazza).

3.5. A szerződés megszüntetése

- A lízingbevevő a lízingszerződést felmondhatja, ha a hátralévő lízingdíj fizetési kötelezettségeinek egy összegben eleget tesz.
- A lízingbeadó jogosult a lízing szerződést 15 napos határidővel felmondani, ha
 - a lízingbevevő lízingdíj fizetési kötelezettségének késedelme a 30 napot meghaladja, és felszólításra sem teljesített,
 - a lízingbevevő a biztosítással kapcsolatos kötelezettségeit megszegte,
 - a lízingbevevő nem tartja be a lízingelt eszközre vonatkozó üzemeltetési szabályokat.

Amennyiben a lízingbeadó a lízingszerződést felmondja, a lízingbevevő a felmondás hatályba lépése napját követő 15 napon belül a lízingelt eszközt köteles a lízingbevevőnek átadni, a teljes dokumentációval együtt.

A pénzügyi lízing Lízingbe adó által meghatározott elemei, kondíciói

A pénzügyi lízing célja:	Ingó vagy ingatlan dolog illetve vagyoni értékű jog tulajdonjogának megszerzése a Lízingbe adó által abból a célból, hogy lízingdíj fizetése ellenében az ügyfél meghatározott idejű használatába adja azt, majd pedig a lejáratú idő végén a tulajdonjog átkerüljön a Lízingbe adótól a lízingbevevőhöz.
A lízingelt eszközök köre:	A termelést és szolgáltatást elősegítő, különféle célú, új vagy használt eszközök <ul style="list-style-type: none">▪ ingatlanok,▪ ingó dolgok, gépek, berendezések,▪ egyéb eszközök egyedi elbírálás alapján.
Kamatláb mértéke:	<ul style="list-style-type: none">▪ fix kamatláb▪ változó kamatláb, amely alapja BUBOR (vagy devizahitel esetén LIBOR), a kamatfelár az ügylet és ügyfélminőség alapján kerül meghatározásra 1-5%-os mértékben.
Kamatláb megállapítás:	<ul style="list-style-type: none">▪ Első alkalommal a vételár Lízingbe adó általi utalásának napján.▪ Ezt követően a kamatbázis váltás első napján (pl. minden negyed vagy félév első napján).
A kamatláb változás hatása a futamidőre és a lízingdíj nagyságára:	A pénzügyi lízing szerződésben utalni kell arra, hogy a kamatláb változásakor <ul style="list-style-type: none">▪ a kamatok csökkenése esetén a havi lízingdíj változatlanul marad és a futamidő csökken,▪ a kamatok emelkedése esetén a havi lízingdíj változatlanul marad és az utolsó lízingdíj mértéke magasabb lesz.▪ a kamatok változásáról, és az ennek következtében beálló futamidő csökkenésről, vagy az utolsó lízingdíj mértékének megváltozásáról a Lízingbe adó egyoldalúan módosítja a lízingszerződés lízingdíj fizetésre vonatkozó mellékletét.
Lízingdíj összetétele:	<ul style="list-style-type: none">▪ Tőkerész: egyenlő az eszköz nettó beszerzési árával. A felek megállapodása alapján ide tartozhatnak még a lízingbeadással kapcsolatosan felmerült költségek is.▪ Kamatrész: a hátralévő tőkerész összegére vetítve %-osan kerül meghatározásra.

A lízingszerződések jogi szabályozása

A Ptk. rendelkezései

A lízingszerződés fogalmi ismérveit a Polgári Törvénykönyv nem rögzíti. A Polgári Törvénykönyv 200. § (1) bekezdése lehetővé teszi, hogy a szerződés tartalmát a felek szabadon állapíthassák meg, és a szerződésre vonatkozó rendelkezésektől egyező akarattal eltérhetnek, ha jogszabály az eltérést nem tiltja. Ezen jogszabályi hely alapján bármilyen tartalmú lízingszerződés köthető. Általánosnak tekinthető az a felfogás, amely szerint a lízingszerződésben két nevesített szerződés jelenik meg: egy bérleti szerződés és egy adás-vételi szerződés.

A hitelezésre irányuló pénzügyi lízing szerződések mellett ilyen megnevezéssel a felek általában abban állapodnak meg, hogy a lízingbevevő a birtokába (használatába) került dolog után a meghatározott futamidő alatt és a kikötött ütemezés szerint részleteket teljesít, a maradványérték megfizetésével (vagy az utolsó részlet kiegyenlítésével) pedig megszerzi a dolog tulajdonjogát. Az ilyen szerződésekre - amely a bérleti és az

adásvételi (részletvétel) szerződés elemeit vegyíti - a tulajdonjog átruházása körében az adásvételi szerződés szabályait kell alkalmazni. (Ptk. 365. § és 117. §)

A pénzügyi lízing a hitelintézeti törvényben

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 2. sz. melléklete meghatározása szerint a pénzügyi lízing az a tevékenység, amelynek során a lízingbeadó ingatlan vagy ingó dolog tulajdonjogát, illetve vagyoni értékű jogot a lízingbevevő megbízása szerint abból a célből szerzi meg, hogy azt a lízingbevevő határozott idejű használatába adja oly módon, hogy az a lízingbevevő könyveiben kerül kimutatásra. A használatba adással a lízingbevevő

- a) viseli a kárveszély átszállásából származó kockázatot,
- b) a hasznok szedésére jogosulttá válik,
- c) viseli a közvetlen terheket, (ideértve a fenntartási és amortizációs költségeket is),
- d) 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 és könyveibe. 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.

A pénzügyi lízing a Számviteli törvényben

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 3. § (8) bekezdés 13. pontja szerint a pénzügyi lízing olyan szerződés alapján valósul meg, amely szerződés értelmében a lízingbeadó a lízingbevevő igényei szerint beszerzett és a lízingbeadó tulajdonát képező eszközt lízingdíj ellenében, a szerződésben rögzített időtartamra a lízingbevevő használatába, birtokába adja azzal, hogy a lízingbevevőt terheli a használatból következően minden költség és kockázat, a lízingbevevő jogosult a hasznok szedésére, a szerződés időtartamának végén a lízingelt eszköz tulajdonjogát a lízingbevevő, vagy az általa megjelölt megszerzi (vagy megszerezheti), a maradványérték megfizetésével vagy anélkül, illetve a lízingbevevőt elővételi jog illeti meg, a lízingbevevő azonban ezen jogairól a szerződés megszűnése előtt le is mondhat.

A számviteli törvény 2001. január 1-jétől érvényes előírásai szerint a lízingbeadónak Egyéb tartósan adott kölcsönként kell kimutatnia a lízingbeadás céljából beszerzett és a lízingbevevő felé a lízingbeadó által számlázott eszköznek az értékét, a lízingbevevő pedig a beszerzett (beruházásként elszámolt) eszköznek a számlázott értékét Egyéb hosszú lejáratú kötelezettséggként mutatja ki. Sem a lízingbeadónál a követelés, sem a lízingbevevőnél a kötelezettség – a pénzügyi lízing számlája alapján – nem foglalja magában a fizetendő, illetve az előzetesen felszámított általános forgalmi adót. (2000. évi C. törvény a számvitelről, 42. § (5), 68. § (2), 27. § (6), 65. § (3))

A pénzügyi lízing keretében átvett eszközök után az értékcsökkenést a lízingbevevő számolja el, a reá vonatkozó számviteli törvényi előírások figyelembevételével.

A lízingszerződésben kell rögzíteni, hogy az egyes lízingdíjakból mennyi az általános forgalmi adó nélküli ellenértéket csökkentő törlesztő részlet és mennyi a kamatösszeg.

A megfizetett lízingdíj

- törlesztő részletével csökken a lízingbeadónál a követelés, a lízingbevevőnél a kötelezettség összege,
- a kamat összegét pedig a lízingbeadó kamatbevételként, a lízingbevevő pedig fizetett kamatként számolja el.

Az esedékes lízingdíj átutalásakor a pénzmozgás bizonylatán fel kell tüntetni azt, hogy a fizetett lízingdíjból mennyi az adás-vételi ár törlesztő része és mennyi a kamat összege.

A pénzügyi lízing az ÁFA törvényben

Az általános forgalmi adóról szóló törvény szerint az adófizetési kötelezettség keletkezésének jogcíme az alábbi lehet:

- Termékértékesítés: birtokba vehető dolog ellenérték fejében történő átengedése, amely az átvevőt tulajdonosként való rendelkezésre jogosítja. A törvény termékértékesítésként határozza meg azokat a birtokba vehető dologra vonatkozó bérleti szerződéseket, amelyek már a szerződés megkötésekor rendelkeznek a bérbe vevő jövőbeni (a futamidő lejárta utáni) biztos tulajdonszerzéséről.
- Szolgáltatásnyújtás: az előbbiektől eltérő feltételekkel kötött valamennyi bérlet esetén az adófizetési kötelezettség szolgáltatásnyújtás jogcímén adódik, és az ÁFA törvény 16. § (6) bekezdése alapján az ÁFA fizetési kötelezettség az egyes részki fizetések esedékességekor áll fenn. (Így tehát ha a lízing tárgy vagyoni értékű jog, vagy a lízing futamidejének a végéig a lízingtárgy tulajdonváltása nem rögzített, az adókötelezettség nem egyszer keletkezik.)

Ennek megfelelően, ÁFA szempontból a Hpt. szerinti pénzügyi lízingszerződések azon esetei, amelyeknél biztos tulajdonosváltás van, termékértékesítésnek, az ettől eltérő esetek (csak vételi jog kikötését vagy a tulajdonosváltásra rendelkezést nem tartalmazó szerződések) szolgáltatásnyújtásnak minősülnek. Természetesen lehetséges az az eset is, hogy maga a lízingszerződés nem rendelkezik a futamidő végén felmerülő tulajdonváltás kérdéséről, ekkor a szerződés e nélkül kerül teljesítésre a benne foglaltak szerint, és utóbb a felek szabadon megállapodhatnak a lízingtárgy esetleges átruházásáról, ez azonban már egy teljesen önálló ügyletnek tekintendő.

a) A fizetendő adó alapja és az adó mértéke

A lízingért két, egymástól jól elkülöníthető részből álló díjat, a tőkerészt és a kamathányadot kell fizetni. Az általános forgalmi adóról szóló 1992. évi LXXIV. törvény 2. sz. melléklete úgy rendelkezik, hogy a kamathányad erejéig tárgyi adómentes ügyletről van szó. Ebből következik, hogy adót fizetni csak a tőkerész után kell az alábbiak szerint:

- Egy összegben, ha a lízingtárgy tulajdonjogának átszállása biztos. A termékértékesítés szabályai szerint kell eljárni, a fizetendő ÁFA mértéke a lízing tárgyára előírt adómértékkel azonos és egyetlen egy ÁFÁ-s számla kibocsátása történik.
- Egyéb ügyletekben (vagyoni értékű jog átengedésekor, valamint a tulajdonjog átszállását eleve nem rögzítő szerződéseknél) annyi részletben, ahányszor a tőkerész esedékes. A fizetendő ÁFA mértékének meghatározásakor a szolgáltatásnyújtásra vonatkozó szabályok az irányadók és annyi ÁFÁ-s számla van, ahány lízingdíjat a lízingbevevőnek meg kell fizetnie.

Amikor az adófizetési kötelezettség egyetlen egyszer keletkezik, akkor a fizetendő ÁFA alapját a teljes, lízingbevevő által fizetendő tőketartozás képezi. Ezen összeg megegyezik az eszköz nettó beszerzési árával, vagy a lízingbe adással kapcsolatosan felmerülő költségekkel növelten kerül megállapításra.

b) A lízingbevevő adólevonási joga

A lízingbevevő ÁFA elszámolását az ÁFA törvény VIII. fejezete tartalmazza. Függetlenül attól, hogy a lízingbevevő a számlát kiegyenlítette-e, adólevonási joga az általános előírásoknak megfelelően már megnyílik a lízingelt eszköz tulajdonba – vagy ha az előbb történik – a birtokba adásakor. Természetesen nincs adólevonási joga annak az adóalanynak, aki alanyi adómentességben részesül, vagy a lízingelt eszközt közvetlenül tárgyi adómentes tevékenységhez, vagy gazdálkodáson kívül eső céllal használja. Ugyancsak nincs adólevonási joga akkor, ha személygépkocsi a lízing tárgya.

c) A lízingbeadó adólevonási joga

A lízingbeadó a szállító által a részére kiállított számlában felszámított ÁFÁ-t visszaigényelheti. A lízingszerződésben meghatározott lízingdíj tőkerészét - amely az eszköz nettó értékével megegyezik, vagy a lízingbe adással kapcsolatosan felmerülő költségekkel növelten kerül megállapításra - a lízingbeadó a lízingbevevő részére az eszköz birtokba adásakor ÁFÁ-val növelt összegben leszámlázza, majd az ÁFÁ-t befizeti.