

**Zárt vagy nyílt végű pénzügyi lízing keretében beszerzett tárgyi eszköz utáni adókedvezmény**

2015.10.28.

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény [Tao. tv.] 22/A. § (1)-(2) bekezdésében foglaltak szerint a hitelszerződés – ideértve a pénzügyi lízinget is – megkötése adóévének utolsó napján kis- és középvállalkozásnak minősülő adózó a hitelszerződés alapján tárgyi eszköz beszerzéséhez, előállításához pénzügyi intézménytől igénybe vett, és kizárólag e célra felhasznált hitel (ideértve a felhasznált hitel visszafizetésére igazoltan felvett más hitel) kamata után – a hitelszerződés megkötése időpontjától függően, az adóévben fizetett kamat 40, vagy 60 százaléknak megfelelő összegben – adókedvezményt vehet igénybe.

Az adózó az adókedvezményt abban az adóévben veheti igénybe, amelynek utolsó napján a tárgyi eszköz a nyilvántartásában szerepel, de utoljára abban az adóévben, amelyben a hitelt az eredeti szerződés szerint vissza kell fizetnie [Tao. tv. 22/C. § (3) bekezdés].

A pénzügyi lízingre vonatkozóan – mivel arra a Tao. tv. önálló definíciót nem ad – a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti fogalmi meghatározás az irányadó, amely – 2015. január 1-jétől – rögzíti, hogy e tekintetben a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény [Hpt.] szerinti meghatározásra kell figyelemmel lenni.

A Hpt. 6. § 89. pontja értelmében a pénzügyi lízing az a tevékenység, amelynek során a lízingbeadó a tulajdonában lévő lízingtárgyat a lízingbevevő határozott idejű használatába adja díjfizetés – tőkerész és kamat – ellenében. A szerződés lejártakor, attól függően, hogy szerződéskötéskor a felek hogyan állapodtak meg

- zárt végű pénzügyi lízing esetén a lízingtárgy az utolsó tőke- és kamattörlesztő rész megfizetésével automatikusan, vagy a szerződésben kikötött maradványérték megfizetésével a lízingbevevő tulajdonába kerül,
- nyílt végű pénzügyi lízing esetén pedig a lízingbevevő maga vagy az általa megjelölt személy szerez tulajdonjogot.

Megállapítható, hogy a pénzügyi lízing során – függetlenül attól, hogy zárt, vagy nyílt végű a pénzügyi lízing – a lízingelt eszköz a futamidő alatt végig a lízingbeadó tulajdonában van, de a lízingbevevő könyveiben szerepel. Ebből következően, ha pénzügyi lízing formában – akár zárt, akár nyílt végű pénzügyi lízingszerződés keretében – történik az ügylet, úgy a lízingbevevő a Tao. tv. 22/A. § szerinti adókedvezmény igénybevételére – az egyéb feltételek is figyelemmel – jogosult.

A fentiek az irányadók bármely korábbi időszakban, így a pénzügyi lízing 2015. előtt hatályos szabályozás szerinti definíciója alapján is.

[NAV Ügyfélnyomtatási és Tájékoztatási Főosztály 3527719020/2015.]