

Pénzügyi és operatív lízing

Csáki Zsuzsanna – KPMG. Senior Manager
MKVK – Pénz- és Tőkepiaci tagozat
2008. október 20.

AUDIT

AUDIT • TAX • ADVISORY

Pénzügyi lízing definíció 1.

Hitelintézeti Törvény 2.sz.melléklet 11.pont

- Az a tevékenység, amelynek során a lízingbeadó ingatlan vagy ingó dolog tulajdonjogát, illetve vagyoni értékű jogot a lízingbevevő megbízása szerint abból a célból 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.
- Nem minősül pénzügyi lízingnek az anyavállalat és a leányvállalata közötti lízing, ide nem értve a pénzügyi intézmény által kötött ilyen ügyletet.

Pénzügyi lízing definíció 2.

Számviteli Törvény 3.§. (8) 13.pont

- Olyan szerződés alapján valósul meg, amely szerződés értelmében a lízingbe adó a lízingbe vevő igényei szerint beszerzett és a lízingbe adó tulajdonát képező eszközt lízingdíj ellenében, a szerződésben rögzített időtartamra a lízingbe vevő használatába, birtokába adja azzal, hogy a **lízingbe vevőt terheli a használatból következően minden költség és kockázat, a lízingbe vevő jogosult a hasznok szedésére, a szerződés időtartamának végén a lízingelt eszköz tulajdonjogát a lízingbe vevő vagy az általa megjelölt megszerzi** (vagy megszerezheti), a maradványérték megfizetésével vagy anélkül, illetve a lízingbe vevőt elővételi jog illeti meg, a lízingbe vevő azonban ezen jogairól a szerződés megszűnése előtt le is mondhat.

Nemzetközi számviteli standardok

- IAS 17



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Operatív lízing definíció

- Nem szabályozzák a vonatkozó jogszabályok.
- Minden ami nem minősül pénzügyi lízingnek.



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Lízingcégek

Pénzügyi

- Pénzügyi szolgáltatás (Hpt)
- Pénzügyi vállalkozás
- Számviteli Törvény
- Hitelintézeti Törvény
- 250/2000 Kormányrendelet
- PSZÁF alá tartoznak
- Pénzintézeti beszámoló

Operatív

- „Normál” vállalkozás
- Számviteli Törvény
- „Normál” beszámoló



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Főbb beszámoló sorok lízingbe adónál

Pénzügyi lízing

- Ügyfelekkel szembeni követelések
- Készletek
- Elhatárolások
- Kamatbevétel
- Értékvesztés képzés és visszaírás
- Fizetett jutalékok
- Független kamatok
- Nem pü-i bevétel/ráfordítás

Operatív lízing

- Tárgyi eszközök (műszaki)
- Készletek
- Vevőkövetelések
- Elhatárolások
- Árbevétel
- Értékcsökkenés
- Terven felüli értékcsökkenés
- Értékvesztés képzés és visszaírás



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Főbb beszámoló sorok lízingbe vevőnél

Pénzügyi lízing

- Tárgyi eszközök
- Elhatárolások
- Lízingkötelezettség
- Kamatráfordítás
- Értékcsökkenés

Operatív lízing

- Igénybe vett szolgáltatások
- Szállítók
- Elhatárolások

Pénzügyi lízing (lízingbe adó oldaláról)

Pénzügyi lízing csoportosítása

Az ügyfelet használati és birtoklási jog illeti meg, a tulajdonjog a lízingbeadót illeti, a lízingdíj kamatból, tőkerészből és árfolyam különbözetből áll.

Zárt végű pénzügyi lízing
A futamidő lejáratára után az ügyfél tulajdonjogot szerez

Nyílt végű pénzügyi lízing
A futamidő lejáratára után a lízingbevevő jogot szerez arra, hogy ő vagy az általa megjelölt személy a maradványérték megfizetésével tulajdonjogot szerezzen

Folyamat



Mérleg (eszközök)

A tétel megnevezése	Adatok ezer forintban	
	Előző év	Tárgyév
PÉNZESZKÖZÖK	2 324	1 009 958
ÁLLAMPAPÍROK (03+04. sor)	-	-
HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (07+08+18. sor)	7 902	1 524
ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (24+31)	43 526 466	58 602 852
<i>éven belüli lejáratú</i>	<i>13 520 403</i>	<i>15 611 673</i>
<i>éven túli lejáratú</i>	<i>30 006 063</i>	<i>42 991 179</i>
HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS (41+44)	-	-
RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (54+57)	-	-
RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (62+64)	-	-
RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (67+69)	-	-
IMMATERIÁLIS JAVAK (72+73 sor)	40 240	59 354
TÁRGYI ESZKÖZÖK (75+80+85)	104 901	67 405
SAJÁT RÉSZVÉNYEK		
EGYÉB ESZKÖZÖK (88+89)	586 662	1 640 197
<i>készletek</i>	<i>150 100</i>	<i>234 152</i>
<i>egyéb követelések</i>	<i>436 562</i>	<i>1 406 045</i>
AKTÍV IDOBELI ELHATÁROLÁSOK (95+96+97)	237 201	258 591
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	44 505 696	61 639 881

Mérleg (források)

A tétel megnevezése	Adatok ezer forintban	
	Előző év	Tárgyév
HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (102+103+114. sor)	42 115 773	57 640 212
ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (120+124+134)	32 442	13 453
KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG (144+151-158)	-	-
EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (166+170)	142 677	475 657
PASSZÍV IDÓBELI ELHATÁROLÁSOK (175+176+177)	458 667	418 749
CÉLTARTALÉKOK (179+180+181+182. sor)	24 404	26 078
HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (184+187+188. sor)	-	-
JEGYZETT TŐKE	180 000	180 000
JEGYZETT DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)		
TŐKETARTALÉK (195+196. sor)	-	-
ÁLTALÁNOS TARTALÉK		
EREDMÉNYTARTALÉK	616 517	1 551 731
LEKÖTÖTT TARTALÉK		
ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK		
MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	935 216	1 334 001
FORRÁSOK ÖSSZESEN	44 505 696	61 639 881

Eredménykimutatás

Adatok ezer forintban		
A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)	4 743 613	5 972 649
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások (9+10)	916 150	733 281
Kamatkülönbözet (1-8)	3 827 463	5 239 368
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)	138 381	254 673
Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (24+27)	2 018 890	2 714 433
Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-36+40-45)	407 021	483 741
<i>a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből</i>	<i>697 479</i>	<i>2 240 903</i>
<i>b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból</i>	<i>290 458</i>	<i>1 757 162</i>
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (51+54)	858 687	1 238 015
<i>a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei</i>	<i>843 428</i>	<i>1 010 449</i>
<i>b) egyéb bevételek</i>	<i>15 259</i>	<i>227 566</i>
Általános igazgatási költségek (59+67)	806 995	990 146
Értécsökkenési leírás	44 074	53 199
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (70+73)	1 529 916	1 546 627
<i>a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai</i>	<i>848 486</i>	<i>1 004 920</i>
<i>b) egyéb ráfordítások</i>	<i>681 430</i>	<i>541 707</i>
Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (78+79)	337 883	654 731
Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (81+82)	675 845	370 083
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	1 169 639	1 626 744

Főbb beszámoló sorok tartalma 1.

- **Ügyfelekkel szembeni követelések:** A szerződésből eredő, esedékes és még nem esedékes, hátralévő futamidőre járó tőkekövetelés összege.
- **Készletek:** Lízingbe vevőtől visszavett eszközök piaci értéke. Megvásárolt, de még lízingbe nem adott eszközök beszerzési értéke.
- **Elhatárolások:** Tárgyidőszakra járó, de még nem esedékes kamatbevételek. Futamidő elején kereskedőknek kifizetett jutalékok hátralévő futamidőre jutó része.
- **Kamatbevétel:** Törlesztő részletek formájában megfizetett, illetve a tárgyidőszakra járó, de nem esedékes kamatok összege.

Főbb beszámoló sorok tartalma 2.

- **Értékvesztés:** Az ügyfelekkel szembeni követelésekre, azok fizetési késedelme alapján elszámolt összeg a társaság minősítésekre vonatkozó előírásai alapján. (legalább évente) Készletek leírása piaci értékre (Eurotax)
- **Fizetett jutalékok:** A kereskedőknek a kötött szerződések után fizetett összeg. Gépjárműlízing esetén jellemző.
- **Függő kamatok:** A 250/2000-es Kormányrendelet alapján bevételként el nem számolható kamatok összege.
- **Nem pü-i bevételek – ráfordítások:** megvásárolt eszközök lízingbe adásakor a készlet kivezetett értéke, és ügyfelekkel szembeni követelés felvétele (megegyezik).

Jellemző kockázatok és hatásai

- **Nem fizetőképes ügyfelek (csalás kockázata?)**
 - ügyfelekkel szembeni követelések értékelése
- **Lízingtárgy eltűnése/megsemmisülése.**
 - készletek értékelése
- **Piacitól magasabb jutalék kifizetése (csalás kockázata?)**
 - jutalék ráfordítások teljessége, létezése, pontossága
- **Szerződés nyilvántartó rendszer adatai nem egyeznek a szerződésben szereplő értékekkel.**
 - ügyfelekkel szembeni követelések létezése és pontossága
 - elhatárolások teljessége, létezése, pontossága
 - kamatbevétel teljessége, létezése, pontossága

Könyvvizsgálati megközelítés



Jellemző kontrolok 1.

- **Szerződéskötés**
 - Jóváhagyási jogkörök
 - Dokumentációs követelmények
 - Kockázatelemzés
- **Jutalék elszámolás**
 - Együttműködési keretszerződés
 - Jutaléklevél a kereskedőknek
 - Beérkező számla jóváhagyása
- **Futamidő alatti elszámolások (IT)**
 - Esedékességkori elkülönítés
 - Befizetések automatikus összepontozása
 - Automatikus kamatfeladás, elhatárolás, függővé tétel

Jellemző kontrollok 2.

- **Behajtás**
 - Standardizált behajtási folyamat
 - Felszólító levelek
 - Behajtók megbízása
 - Lízingtárgy visszavétele
 - Peresítés
 - Késedelem alapján automatikus értékvesztés kalkuláció (IT)



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Analitikával szembeni elvárások

- Szerződésszám (azonosító)
- Ügyfél neve
- Szerződéskötés dátuma
- Szerződés státusza
- Lejárat dátuma/futamidő
- Kihelyezett finanszírozás (devizanemenként)
- Bejövő számla összeg/dátuma
- Kötési árfolyam
- Árfolyam különbözet
- Hátralévő tőkekövetelés rövid-hosszú megbontásban
- Fizetett jutalék összege
- Elhatárolt jutalék összege
- Kamatelhárolás összege, következő esedékes kamat, előző és következő esedékesség dátuma
- Függő kamat
- Késedelem mértéke
- Értékvesztés összege



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Ügyfelekkel szembeni követelések

Létezés, pontosság

- **Kontrolteszt**
 - = Szerződéskötés
 - = Rendszerbe kerülés
- **Elemző eljárások**
 - = Állomány alakulása (devizanem, típus, kihelyezés, futamidő)
- **Részletes tesztelés**
 - = Analitika főkönyv egyeztetése
 - = Egyeztetés szerződéshez, vagy megerősítők bekérése (tételszám függő)

Értékelés

- **Kontrolteszt**
 - = Értékvesztés riport megbízhatósága
 - = Értékvesztés riport behajtás általi felülvizsgálata (követelés értékesítés, eszköz visszavétel, per)
- **Elemző eljárások**
 - = Állomány alakulása a követelésre vetítve (szerződések státusza)
 - = Tényleges veszteség összehasonlítása az ÉV összeggel
- **Részletes tesztelés**
 - = Analitika-főkönyv egyeztetés
 - = Fordulónap utáni események mérlegelése



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Értékvesztési politika

- **Évente kell minősíteni, de sok helyen negyedévente van**
- **Szabályzatban rögzíteni kell**
- **Kétféle módszer**
 - = Késedelem alapján, figyelembe véve a behajtási folyamat eredményeit (%-os mértékű általában, a késedelem kategóriákat megfeleltetik a 250/2000. Kr rendelet 7.sz. mellékletének)
 - = Általános tartalékolás a teljes állományra, nem csak a késedelmesekre
- **Egyedi értékelés alapján értékvesztés képzés és visszairás elkülönítése**
 - = Képzés=ráfordítás
 - = Előző évi értékvesztés visszairás=bevétel
 - = Tárgyévi értékvesztés (előző né) visszairás=ráfordítás csökkentés



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Készletek

Létezés, pontosság

● Részletes tesztelés

- Analitika főkönyv egyeztetése
- Tárolási nyilatkozat, leltár
- Behajtási folyamatnak megfelelően a visszavétel megtörtént

Értékelés

● Részletes tesztelés

- Analitika-főkönyv egyeztetés
- Piaci ár meghatározása (gépjármű – Eurotax)
- Korosítás vizsgálata



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Kamatbevétel–elhatárolások–függő kamatok

Teljesség, létezés, pontosság

● Kontrolteszt

- Automatikus elszámolások
- Elszámolás megfelel a Kormányrendeletnek

● Elemző eljárások

- Kamat ésszerűségi teszt az ügyfélkövetelések alakulásához

● Részletes tesztelés

- Analitika-főkönyv egyeztetése
- Minden szerződéshez van elhatárolás
- Minden minősített szerződésre van függő kamat



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Jutalék ráfordítás - elhatárolások

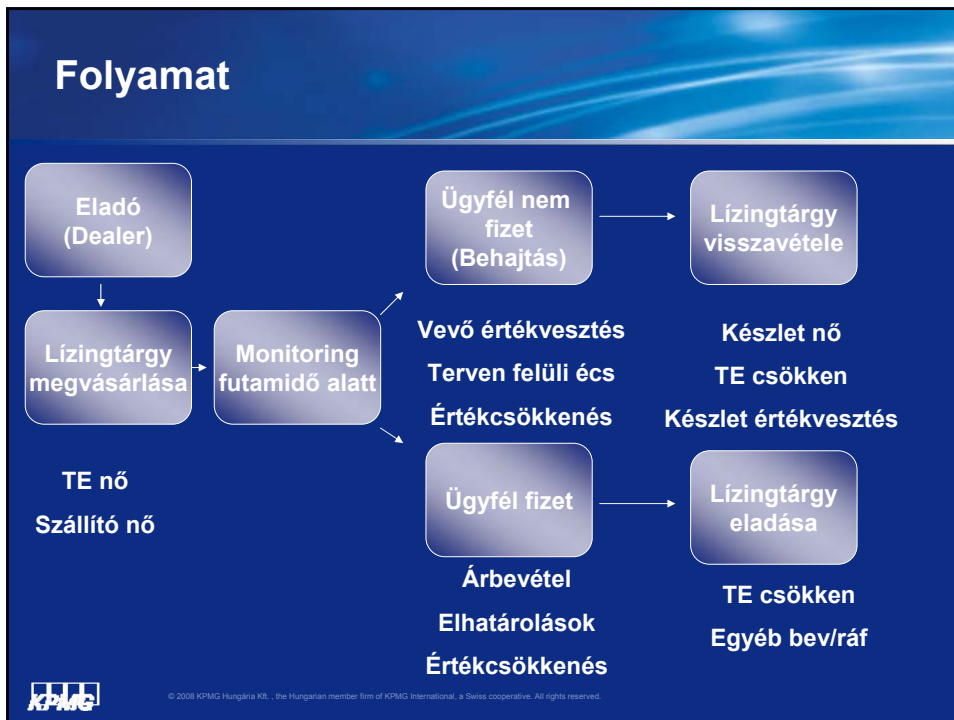
Teljesség, létezés, pontosság

- **Kontrolteszt**
 - Keretszerződés, Jutaléklevél, számla jóváhagyása
 - Elhatárolás módszere
- **Elemző eljárások**
 - Átlagos jutalék % az új ügyletekre
 - Jelentős kiugrások, elmaradások okainak feltárása
- **Részletes tesztelés**
 - Analitika-főkönyv egyeztetése (megszolgált jutalék)
 - Minden jutalékos szerződéshez van elhatárolás
 - Újrakalkuláció

Nem pénzügyi bevételek és ráfordítások

Teljesség, létezés, pontosság

- **Részletes tesztelés**
 - Bevételek és ráfordítások egyezősége
 - Ügyfélkövetelés növekedésével egyeztetés
 - Minden tőkeszámlához (ügyfélkövetelés) van bejövő számla (készlet)



Mérleg (eszközök)

TÉTEL MEGNEVEZÉSE	Előző év	Tárgyév
TÁRGYI ESZKÖZÖK /11.-17. sorok/	9 932 787	10 031 311
Műszaki berendezések, gépek, járművek	9 902 030	10 017 734
Egyéb berendezések felszerelések, járművek	12 051	11 848
Beruházások, felújítások	18 706	1 729
KÉSZLETEK /28.-33. sorok/	0	21 895
Áruk		21 895
KÖVETELÉSEK /35.+39. sorok/	379 302	181 968
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból /vevők/	109 263	35 306
Egyéb követelések	111 730	146 662
PÉNZESZKÖZÖK /46.-47. sorok/	7 143	107 622
AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK /49.-51. sor/	233 040	212 483
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	216 964	198 541
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	16 076	13 942
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	10 552 272	10 555 279



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Mérleg (források)

TÉTEL MEGNEVEZÉSE	Előző év	Tárgyév
SAJÁT TŐKE /54.-65. sorok/	241 295	937 979
CÉLTARTALÉKOK /67.-69. sorok/	0	232 861
KÖTELEZETTSÉGEK /71.+75.+84. sor/	9 814 386	8 989 617
HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK /76.-83. sorok/	997 521	600 096
Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	997 521	600 096
RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK /85., 87.-93. sorok/	8 816 865	8 389 521
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	368 643	270 108
Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	8 420 080	8 055 770
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	4 513	63 643
PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK /95.-97. sor/	496 591	394 822
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	459 189	364 268
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	37 402	30 554
FORRÁSOK ÖSSZESEN	10 552 272	10 555 279



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Eredménykimutatás

Tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
ÉRTÉKESÍTÉS NETTÓ ÁRBEVÉTELE /01.+06. sor/	4 214 003	4 131 574
AKTÍVÁLT SAJÁT TELJESÍTMÉNY ÉRTÉKE /12.+13. sor/	0	0
EGYÉB BEVÉTELEK /16.-20. sorok/	1 396 897	908 597
ANYAGJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK /21.-25. sorok/	137 315	140 731
SZEMÉLY JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK /27.-29. sorok/	100 550	107 885
ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	3 342 395	3 240 204
EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	1 452 867	890 342
Üzleti tevékenység eredménye	577 773	661 009
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	567 522	554 255
PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELE /34.+36.+38.+40.+42. sor/	567 522	554 255
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	422 308	373 421
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	584 882	80 008
PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI /44.+46.+48.+49. sor/	1 007 190	453 429
Pénzügyi műveletek eredménye /43.-50. sor/	-439 668	100 826
Szokásos vállalkozási eredmény /33.+51. sor/	138 105	761 835



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Főbb beszámoló sorok tartalma 1.

- **Tárgyi eszközök (műszaki):** Bérbe adott eszközök nettó könyv szerinti értéke/piaci értéke.
- **Készletek:** Lízingbe vevőtől visszavett eszközök piaci értéke.
- **Vevőkövetelések:** Jellemzően az utolsó havi esedékes bérleti díj összege.
- **Elhatárolások:** Járó, de nem esedékes bérleti díjak összege. Futamidő elején fizetett kezdőrészlet összege.
- **Árbevétel:** Havi bérleti díj formájában megfizetett, a tárgyidőszakra járó, de nem esedékes bérleti díjak és a kezdőrészletből tárgyévre jutó összeg.



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Főbb beszámoló sorok tartalma 2.

- **Értékcsökkenés:** A tárgyi eszközként aktivált bérbe adott eszközök futamidővel/maradványértékkel összhangban elszámolt értékcsökkenése.
- **Terven felüli értékcsökkenés:** A tárgyi eszközök leírása piaci értékre. (Jellemzően problémás ügylet esetében.)
- **Értékvesztés:** Vevőkövetelések egyedi minősítése kapcsán elszámolt összegek, illetve a készletek leírása piaci értékre.
- **Egyéb bevételek – ráfordítások:** értékesített, korábban lízingbe adott eszközök könyv szerinti értéke és bevétele.

Jellemző kockázatok és hatásai 1.

- **Nem fizetőképes ügyfelek.**
 - Vevőkövetelések értékelése
- **Lízingtárgy eltűnése/megrongálódása (csalás kockázata?).**
 - tárgyi eszközök létezése, értékelése (terven felüli értékcsökkenés)
 - Készletek értékelése
- **Lízingtárgy aktiválása (értékcsökkenés elszámolása) és a bérleti díj elszámolása időbelileg eltér egymástól.**
 - értékcsökkenés teljessége, létezése, pontossága
 - árbevétel teljessége, létezése, pontossága
 - elhatárolások teljessége, létezése, pontossága

Jellemző kockázatok és hatásai 2.

- **Lízingtárgy értékcsökkenési módszere nem tükrözi az eszköz piaci értékének változását.**
 - értékcsökkenés teljessége, létezése, pontossága
 - terven felüli értékcsökkenés teljessége, létezése, pontossága
- **Szerződés nyilvántartó rendszer adatai nem egyeznek meg a szerződés adataival.**
 - árbevétel teljessége, létezése, pontossága
 - elhatárolások teljessége, létezése, pontossága
 - vevőkövetelések teljessége, létezése, pontossága

Könyvvizsgálati megközelítés



Jellemző kontrolok 1.

- **Szerződéskötés**
 - Kockázatkezelés véleményezése (fontos: nagy és egyedi ügyletek)
 - Ajánlat adása az ügyfélnek az eszköz beszerzése előtt
 - Szerződés csak elfogadott ajánlatból
- **Tárgyi eszközök**
 - Bejövő számla jóváhagyása
 - Lízingcég a tulajdonos a forgalmi engedélyben
 - Átadás-átvételi jegyzőkönyv
 - Aktiválás a szerződés megkötésekor/átadás-átvételkor



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Jellemző kontrolok 2.

- **Futamidő alatti elszámolások (IT)**
 - Automatikus számlázás és a befizetések összepontozása
 - Automatikus bérleti díj és kezdőrészlet elhatárolás
 - Automatikus értékcsökkenés számítás
- **Monitoring**
 - Standard behajtási folyamat
 - Lízingtárgy feletti ellenőrzés (pl: időszakonkénti megtekintés)



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Analitikával szembeni elvárások - szerződés

- Szerződésszám (azonosító)
- Ügyfél neve
- Szerződéskötés dátuma/aktiválás dátuma
- Szerződés státusza
- Lejárat dátuma/futamidő
- Lejárt bérleti díj
- Elhatárolt bérleti díj (előző és következő esedékesség, következő bérleti díj)
- Adott időszaki teljes bérleti díj
- Kezdőrészlet, elhatárolt kezdőrészlet
- Lízingtárgy azonosító



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Tárgyi eszköz analitika

- Azonosító (ezzel lehet majd összerendelni a szerződéssel)
- Aktiválás dátuma
- Kivezetés dátuma
- Bruttó érték (nyitó, növekedés, csökkenés, záró)
- Halmozott écs (nyitó, növekedés=tárgyévi écs, csökkenés, záró)
- Nettó érték
- Maradványérték
- Leírási kulcs
- Terven felüli écs



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Tárgyi eszközök - értékcsökkenés

Teljesség, létezés, pontosság

- **Kontrolteszt**
 - Jóváhagyás
 - Aktiválás
- **Elemző eljárás**
 - Értékcsökkenés ésszerűségi teszt
- **Részletes tesztelés**
 - Analitika főkönyv egyeztetése
 - Mozgástábla vizsgálata
 - Tárolási nyilatkozat (döntés)
 - Écs egyedi teszt
 - Minden szerződéshez van tárgyi eszköz és értékcsökkenés



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Értékelés

- **Részletes tesztelés**
 - Beruházás korosítás vizsgálata
 - Problémás ügyletek beazonosítása (pl: ügyfél nem fizet)
 - Piaci ár meghatározás, összehasonlítása a nettó könyv szerinti értékkel

Készletek

Létezés, pontosság

- **Részletes tesztelés**
 - Analitika főkönyv egyeztetése
 - Tárolási nyilatkozat
 - Behajtási folyamatnak megfelelően a visszavétel megtörtént (ahol már nincs aktív szerződés)



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Értékelés

- **Részletes tesztelés**
 - Analitika-főkönyv egyeztetés
 - Piaci ár meghatározása (gépjármű – Eurotax)
 - Korosítás vizsgálata

Vevőkövetelések

Létezés, pontosság

- **Kontrolteszt**
 - Automatikus számlázás
- **Elemző eljárások**
 - Vevőkövetelés összevetése az árbevétellel (1 havi jellemzően)
- **Részletes tesztelés**
 - Analitika-főkönyv egyeztetés
 - Megerősítők

Értékelés

- **Kontrolteszt**
 - Korosító riport ellenőrzése
- **Részletes tesztelés**
 - Problémás nagy ügyletek áttekintése egyedileg
 - Kisebb ügyletek szabályzat alapján történő csoportos elszámolása

Árbevétel - elhatárolások

Teljesség, létezés, pontosság

- **Kontrolteszt**
 - Automatikus számlázás
 - Automatikus elhatárolások (bérleti díj, kezdőrészlet)
- **Elemző eljárások**
 - Ésszerűségi vizsgálat a tárgyi eszközök értéke, szerződésszám alapján
- **Részletes tesztelés**
 - Minden szerződéshez van bérleti díj elszámolás és elhatárolás.

Egyéb bevételek és ráfordítások

Teljesség, létezés, pontosság

- **Elemző eljárások**
 - Összességében mekkora eredmény keletkezik az értékesítések során → következtethetünk az écs politika megfelelőségére
- **Részletes tesztelés**
 - Egyedi értékesítések eredményességi vizsgálat, veszteségek okának beazonosítása
 - Személygépjárművek esetében Áfa arányosítás vizsgálata
 - Minden lezárt szerződéshez kapcsolódik bevétel és ráfordítás

Áfa elszámolás

Áfa kötelezettség 1.

1. Hitel

- Az Áfa törvény értelmében a hitel – mint pénzügyi szolgáltatás – tárgyi adómentességet élvez, azaz nem terheli Áfa a hitel törlesztésre fordított kifizetéseket.

2. Pénzügyi lízing

- Fel kell osztani részszerződésekre
 - = Tőkerész: termékértékesítés vagy szolgáltatásnyújtás
 - = Kamatrész: hitelezés (lásd 1.pontban foglaltak)

3. Operatív lízing

- Bérletnek minősülő szolgáltatásnyújtás

Áfa kötelezettség 2.

Pénzügyi lízing tőkerész

- = Zárt végű pénzügyi lízing
 - Termékértékesítésnek minősül mivel az ügylet végén biztos a tulajdonjog átszállása, teljesítés időpontja a birtokbaadás, alapja a teljes tőkerész.
- = Nyílt végű pénzügyi lízing
 - Szolgáltatásnyújtásnak (bérbeadás) minősül mivel nincs automatikus tulajdonjog átszállás, teljesítés időpontja az esedékesség napja, alapja az esedékes díjban foglalt tőkerész.

Áfa levonás

	Lízingbe adó	Lízingbe vevő
<ul style="list-style-type: none"> Zártvégű pénzügyi lízing 	<ul style="list-style-type: none"> Szkg: Áfa beszerzéskor levonható (továbbértékesítési cél) Más eszköz: áfa beszerzéskor levonható 	<ul style="list-style-type: none"> Szkg: áfa nem levonható Más eszköz: áfa levonható
Nyíltvégű pénzügyi lízing	<ul style="list-style-type: none"> Szkg: áfa levonható, ha igazoltan egészben vagy túlnyomó részben (min. 90%) bérbe (lízingbe) adja Más eszköz: áfa levonható beszerzéskor 	<ul style="list-style-type: none"> Szkg: áfa nem levonható Más eszköz: áfa levonható
Operatív lízing	<ul style="list-style-type: none"> Szkg: áfa levonható, ha igazoltan egészben vagy túlnyomó részben (min. 90%) bérbe adja Más eszköz: áfa levonható beszerzéskor 	<ul style="list-style-type: none"> Szkg: áfa nem levonható Más eszköz: áfa levonható <p><u>Más eszköz = minden más eszköz, ami nem ingatlan (speciális szab.: ingatlanra)</u></p>



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.



Devizás értékelés

© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Árfolyamkülönbszetek-deviza alapú ügyletek

Realizált árfolyam különbszet

- Refinanszírozási hitel törlesztésekre jutó átértékelése
- Pénzügyi lízing: Ügyfelekkel szembeni követelés értékelése a törlesztő részletekben:
 - kamattal együtt a kamatbevételekben jelenik meg a teljes átértékelési eredmény („forint hitel”)
 - kamattal együtt kerül kiszámlázásra az ügyfélnek azonban a tőkére jutó átértékelés eredménye a realizált árfolyam különbszetek részeként kerül elszámolásra
- Operatív lízing: a kiszámlázott vevőkövetelés már forintban és az árbevételekben jelenik meg az árfolyamhatás

Árfolyamkülönbszetek-deviza alapú ügyletek

Nem realizált árfolyam különbszet

- Refinanszírozási hitelek fordulónapi átértékelése
- Pénzügyi lízing: Ügyfelekkel szembeni követelés fordulónapi átértékelése, mintha év végén minden kiszámlázásra kerülne
- Operatív lízing: vevőkövetelés jellemzően nem kell értékelni, számlázás Ft-ban történik,



azonban a készülő Lízing standard a jövőbeni tőkeátértékelést engedélyezi; fordulónapon hátralévő tőke* (bázis árfolyam - fordulónapi árfolyam)



nyereség AIE



veszteség PIE

Jelenleg eltérő gyakorlat

Jelentősebb IFRS eltérések

© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Főbb különbségek

- **Pénzügyi lízing és operatív lízing elkülönítés (IAS 17)**
 - = Tartalom a forma felett elv
 - = Kockázatok és előnyök
 - = Ismérvek
 - = Átforgatás nehézségei (árbevételből kamatbevétel és tőketörlesztés, tárgyi eszközből követelés stb.)
- **Értékvesztés (IAS 36 és 39)**
 - = Egyedi vagy portfólió alapú
 - = Problémamentes állományra is kell tapasztalati adatok alapján

Főbb különbségek

- **Fizetett jutalékok elhatárolása (IAS 17)**
 - Kezdeti közvetlen költség
 - Futamidő alatt kell megjeleníteni „effective” kamat módszerrel (kamatarányosan)
 - Nettó befektetés része a lízingbe adónál (nem elhatárolás hanem követelés soron)
- **Függő kamatok (IAS 18)**
 - Nincs ilyen szabályozás
 - Minősíteni kell a tőkekövetelés összegével együtt



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.

Főbb különbségek

- **Halasztott adó (IAS 12)**
 - Adótörvény szerinti és az IFRS szerinti nettó könyv szerinti érték különbségeire – ha visszaforduló
 - Halasztott adó követelés felvételét mérlegelni kell – a visszafordulás mennyire valószínűsíthető, biztosított-e az eszköz megtérülése, a kedvező adózási pozíció kihasználása



© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.



Elérhetőség:

Csáki Zsuzsanna
KPMG Hungária Kft.
1139 Budapest, Váci út 99.

Tel: +36 1 887 6635
Mobil: +36 70 370 1676
E-mail: zsuzsanna.csaki@kpmg.hu

© 2008 KPMG Hungária Kft., the Hungarian member firm of KPMG International, a Swiss cooperative. All rights reserved.