

Céges gépkocsi vásárlás ÁFA visszaigényléssel

Jelenleg a személygépkocsi-bérelti díjának az áfája levonásba helyezhető (levonható), amelybe beletartozik a nyílt végű lízing is.

Mi az a nyílt végű lízing?

A nyílt végű lízing egy olyan hitelezési forma, amelynek a végén a lízingbevevő maga, vagy az általa kijelölt személy tulajdonjogot szerezhet. Az autó a pénzügyi lízing során a lízingbeadó tulajdonában van, de a lízingbevevő könyveiben (tárgyi eszközei között) szerepel.

Amikor a kérdések felmerülnek.....

Azt minden vállalkozó tudja, hogy a vállalkozásában minden költség csak akkor számolható el, hogyha az a bevételszerző tevékenység érdekében merült fel, és csak olyan mértékben számolható el, amilyen mértékben az a vállalkozás érdekét szolgálja. Itt kezdődik a kavarodás.

Az SZJA törvény szerint, a cégnek kötelező megfizetni a cégautóadót, viszont a magánhasználat miatt nem kell útnyilvántartást vezetnie (Természetesen, a magánhasználatra felhasznált üzemanyagot nem számolhatja el a cég!).

Szóval, ha megfizetem a cégautóadót, akkor minden rendben van? Hát nem! Ez kevés a boldogsághoz, vagyis az ÁFA visszaigényléshez!

Ahhoz, hogy az ÁFA-t levonásba helyezzük, mindenképpen útnyilvántartást kell vezetni!

Ha van magánhasználat azért, ha nincs, akkor pedig azért.

Ha van magánhasználat, akkor természetesen az áfának a magánhasználatra eső része nem vonható le, ha pedig kizárjuk a magánhasználatot, azt csak azzal tudjuk igazolni, hogy az útnyilvántartásban rögzítünk mindegy egyes kilométert, amivel láthatóvá tesszük, hogy csakis üzleti célból használtuk a személygépkocsit - ez viszont nem igazán életszerű.

Az útnyilvántartás és a helyes elszámolás érdekében, érdemes a magánhasználat mértékét egy bizonyos százalékban meghatározni - pl. 30%-ban -, aminél tudjuk, hogy soha nem lesz több. Ezért, ha az útnyilvántartásból az fog kiderülni, hogy csak 26% volt a magánhasználat aránya, akkor sem történik semmi, mivel akkor kevesebb áfát vontunk le, amiből bajunk nem lehet.

Mi lesz az első nagy összegű befizetés (lízingdíj) áfájával? Mivel az is a teljes futamidőre vonatkozik, annak az áfáját is csak a futamidő alatt használt arányok alapján lehet levonni.

Mennyi lesz a cég költsége a pénzügyi lízing esetén?

A cég költsége nem a havi részlet lesz. A lízingszerződés időtartama alatt, a gépkocsi számla szerinti vételi árának és a lízingszerződésben szereplő maradványérték közötti összegnek a 20%-a lesz az adóalapot is csökkentő költségünk évente, időarányosan. (Számvitelileg az autó leírása annyi idő alatt történik, ahány évre szól a lízingszerződés. Ez lehet több is, mint 5 év, de kevesebb is, tehát a számviteli értékcsökkenés eltérhet a 20%-tól -, de az nem csökkenti az adóalapot.)

A fentén kívül, a kamat is csökkenti a cég eredményét.

A fizetett kamat után, kamatkedvezmény (adókedvezmény) is kapható a pénzügyi lízingre?

Céges gépkocsi vásárlás ÁFA visszaigényléssel

IGEN, a kamatkedvezmény nevű adókedvezmény is igénybe vehető a pénzügyi lízingre, amely jelenleg a kifizetett kamat 60%-a. **Ennek feltétele**, hogy a cég a hitelszerződés megkötés adóévének utolsó napján kis- és középvállalkozásnak minősüljön (kérdezze meg könyvelőjét), és tárgyi eszközt szerezzen be - mondja a törvény.

Az autó vásárlásával a tárgyi eszköz beszerzés megtörténik, és mivel a magyarországi cégek nagy része a kis- és középvállalkozások kategóriájába esik, az összes feltétel teljesített. Tehát, nagy valószínűséggel jár a kamatkedvezmény. Ha az üzembe helyezést követő 3 éven belül eladja az autót, akkor az igénybe vett kamatkedvezményt pótlékokkal növelten kell visszafizetni.

Következtetés

1. Amennyiben a cégnek nem áll rendelkezésére készpénzben az autó ára, akkor a többletköltség vállalása mellett, a nyílt végű lízing lehetőséggel autóhoz juthat.
2. Amennyiben vezeti az útnyilvántartást - amelynek hibás vezetése, vagy a vezetés elmulasztása kockázatot jelent a teljes áfára -, az üzleti célra használt kilométerekre eső ÁFA levonható.
3. Mivel az autó a saját nyilvántartásunkban fog szerepelni, az adóalap- és adókedvezmények igénybe vehetők.

A sok kedvező, vagy kedvezőnek tűnő feltétel ellenére is javasolt előre kalkulálni, mielőtt belevág!