

# Moduł 1

## Lekcja 6

---

### Ujęcie leasingu finansowego u leasingobiorcy

#### Ewidencja w trakcie umowy leasingowej

Przedmiot umowy leasingu finansowego korzystający wykazuje w swoich księgach rachunkowych jako **składnik aktywów trwałych**, a drugostronnie jako **zobowiązanie finansowe**.

Korzystający dokonuje także odpisów amortyzacyjnych od przedmiotu leasingu.

Na **wartość początkową** przedmiotu umowy o leasing finansowy składa się cena jego zakupu powiększona o opłatę za zawarcie umowy oraz poniesione przez korzystającego bezpośrednio koszty zawarcia umowy, montażu, fundamentów, przystosowania, ulepszenia i inne podobne.

#### Ewidencja w trakcie umowy leasingowej

**Cenę zakupu**, ustala się jako niższą spośród:

- wartości rynkowej przedmiotu leasingu, ustalonej na moment rozpoczęcia leasingu,
- lub**
- wartości bieżącej opłat leasingowych, ustalonej za pomocą stopy procentowej leasingu lub stopy procentowej korzystającego.

- **Wartość rynkowa** przedmiotu leasingu odpowiada – w większości przypadków – wartości wskazanej w umowie.
- Jeżeli ustalenie wartości rynkowej przedmiotu leasingu nie jest wiarygodne, korzystający sam ustala wartość przedmiotu umowy.
- **W sumie opłat leasingowych objętych dyskontowaniem** uwzględnia się opłatę wstępną i opłaty podstawowe. Opłatę końcową uwzględnia się w sumie opłat leasingowych objętych dyskontowaniem wtedy, gdy korzystający zobowiązał się w umowie do jej uiszczenia lub jej poniesienie jest ekonomicznie uzasadnione. Nie uwzględnia się w sumie opłat leasingowych warunkowych opłat leasingowych.

# Moduł 1

## Lekcja 6

### Amortyzacja przedmiotu leasingu

Umowa leasingu nie przewiduje, aby korzystający uzyskał na moment zakończenia okresu leasingu tytuł własności przedmiotu umowy,	dany składnik aktywów wymaga w całości zamortyzowania przez: okres leasingu lub okres ekonomicznej użyteczności, jeżeli byłby on krótszy od okresu leasingu
Umowa przewiduje, że po jej zakończeniu korzystający uzyska tytuł własności przedmiotu leasingu (bez dodatkowej opłaty lub za opłatą końcową)	dany składnik aktywów amortyzuje się przez okres jego ekonomicznej użyteczności, zgodnie z zasadami amortyzacji (metoda, stawka) stosowanymi przez korzystającego do podobnych własnych składników aktywów.

Amortyzacja przedmiotu leasingu stanowi dla korzystającego koszt działalności operacyjnej, wytworzenia, ogólnego zarządu, sprzedaży lub koszt pozostałej działalności operacyjnej, zależnie od celu użytkowania przedmiotu leasingu.

### Podział opłaty na część kapitałową i odsetkową – zasady ogólne

- ✓ W przypadku leasingu finansowego opłata podstawowa obejmuje część **kapitałową i odsetkową**, przy czym część kapitałowa zmniejsza zobowiązanie wobec finansującego z tytułu przekazania mu przedmiotu leasingu, natomiast część odsetkowa obciąża koszty finansowe korzystającego.
- ✓ **Opłata za zawarcie umowy**, zwiększa w całości wartość początkową przedmiotu leasingu finansowego.
- ✓ **Opłatę wstępną i końcową** zalicza się z reguły w całości do części kapitałowej (Wn konto „Rozrachunki z finansującym z tytułu przedmiotu leasingu”, Ma konto „Rachunek bankowy”).
- ✓ Jeżeli opłata wstępna obejmuje kilka płatności poprzedzających wprowadzenie przedmiotu umowy do ksiąg rachunkowych i powstanie zobowiązania z tego tytułu, to korzystający ewidencjonuje te opłaty początkowo, z chwilą ich zapłaty (Ma konto „Rachunek bankowy”), jako zaliczki na poczet zakupu przedmiotu leasingu (Wn konto „Pozostałe rozrachunki”). W momencie otrzymania przedmiotu umowy opłacone zaliczki zmniejszają zobowiązanie wobec finansującego z tytułu przedmiotu leasingu.

# Moduł 1

## Lekcja 6

### Ewidencja opłat z tytułu leasingu

#### Rozrachunki z finansującym bieżące

(1) Opłata wstępna netto zwiększona o VAT od sumy opłat podstawowych  
 (2) Opłata podstawowa netto w tym:  
 (2a) Część kapitałowa opłaty podstawowej  
 (2b) część odsetkowa opłaty podstawowej  
 (3) Opłata końcowa netto

#### Rozrachunki publicznoprawne VAT

(1a) VAT od sumy opłat leasingowych

#### Rozliczenie zakupu

(1) Opłata wstępna netto zwiększona o Vat od sumy opłat podstawowych  
 (2) opłata podstawowa netto  
 (3) Opłata końcowa netto

(1a) VAT od sumy opłat leasingowych  
 (1b) opłata wstępna netto  
 (2a) część kapitałowa opłaty podstawowej  
 (2b) część odsetkowa opłaty podstawowej  
 (3) Opłata końcowa netto

#### Koszty finansowe

(2b) część odsetkowa opłaty podstawowej

#### Środki trwałe

(4) Wartość początkowa przedmiotu umowy łącznie z opłatą za zawarcie umowy

#### Rozrachunki z finansującym z tytułu przedmiotu umowy

(1b) opłata wstępna netto  
 (2b) część kapitałowa opłaty podstawowej  
 (3) Opłata końcowa netto

(4) Wartość początkowa przedmiotu umowy

# Moduł 1

## Lekcja 6

---

### Ewidencja opłat z tytułu leasingu

#### Umorzenia środków trwałych

---

(5)  
Amortyzacja  
przedmiotu  
umowy

#### Koszty według rodzaju - amortyzacja

---

(5)  
amortyzacja  
przedmiotu  
umowy

### Zakończenie leasingu

#### Zwrot przedmiotu leasingu po zakończeniu umowy

→ Jeżeli umowa leasingu nie przewiduje przeniesienia własności przedmiotu leasingu na korzystającego, to korzystający – po zakończeniu okresu leasingu (spłacie zobowiązania z tytułu przedmiotu leasingu) – zwraca przedmiot leasingu finansującemu i zaprzestaje wykazywania tego składnika aktywów w swoich księgach (Wn konto „Umorzenie środków trwałych”, Ma konto „Środki trwałe”). Zważywszy, że okres ekonomicznej użyteczności przedmiotu leasingu odpowiada wtedy okresowi umowy, lub jest od niego krótszy to przedmiot leasingu powinien na moment zakończenia okresu leasingu być w pełni zamortyzowany.

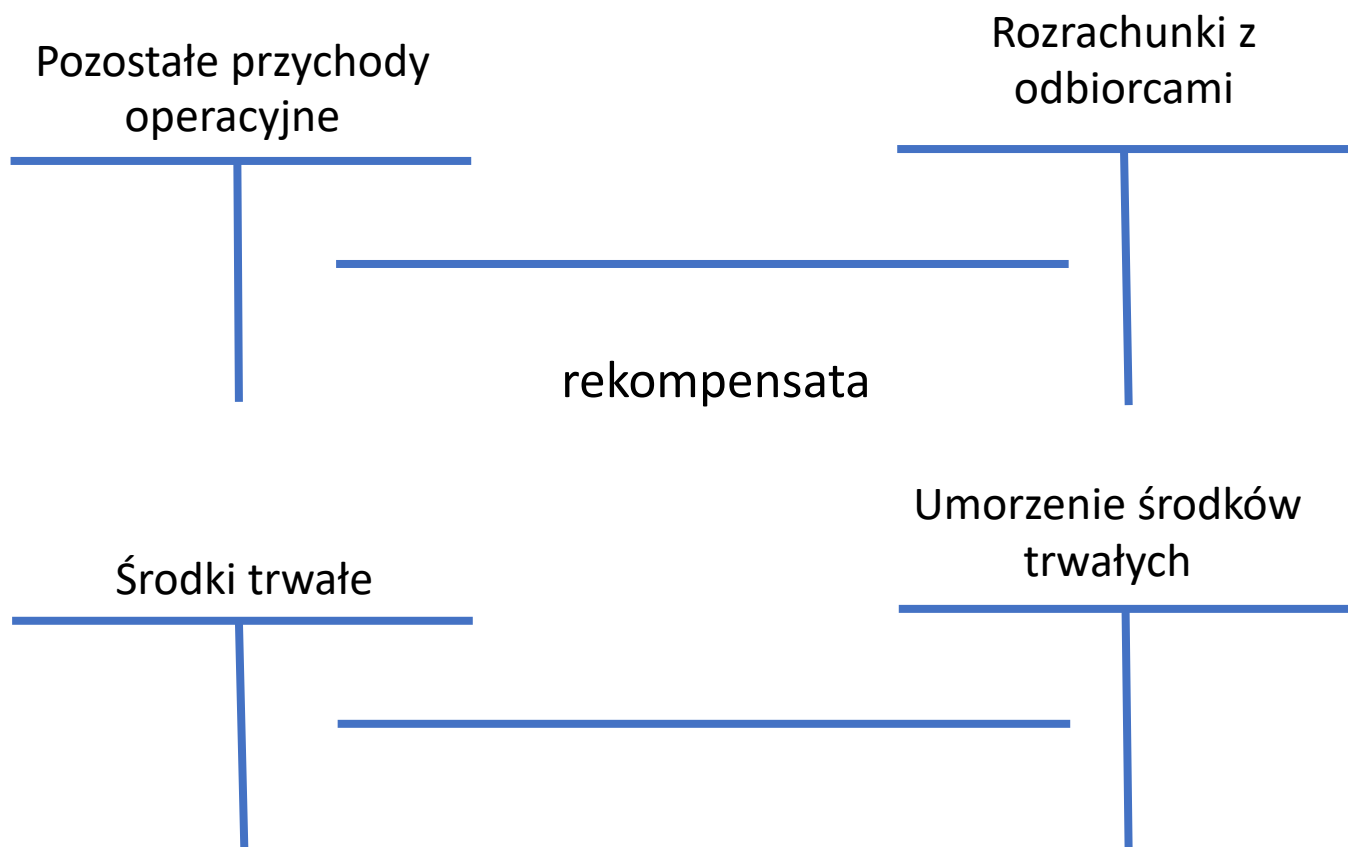
→ Jeżeli za zwrot przedmiotu leasingu w dobrym stanie korzystający otrzymuje od finansującego rekompensatę, to zalicza ją do pozostałych przychodów operacyjnych.

# Moduł 1

## Lekcja 6

---

### Ewidencja - Zwrot przedmiotu leasingu po zakończeniu umowy



### Przeniesienie na korzystającego prawa własności przedmiotu leasingu po zakończeniu umowy

- W przypadku nabycia przedmiotu leasingu za opłatą końcową jest on w dalszym ciągu wykazywany w aktywach korzystającego, który kontynuuje jego amortyzowanie przez okres ekonomicznej użyteczności.
- Opłata końcowa stanowi w całości część kapitałową i służy spłacie zobowiązania z tytułu nabycia przedmiotu leasingu (Wn konto „Rozrachunki z finansującym z tytułu przedmiotu leasingu”, Ma konto „Rachunek bankowy”).
- Ewentualna nadwyżka spłat nad kwotą zobowiązania obciąża pozostałe koszty operacyjne, a nadwyżka kwoty zobowiązania nad kwotą spłat odnoszona jest na pozostałe przychody operacyjne.

# Moduł 1

## Lekcja 6

---

**Ewidencja - Przeniesienie na korzystającego prawa własności przedmiotu leasingu po zakończeniu umowy**

