

ELENGEDETT KÖVETELÉS ÉS BEHAJTHATATLAN KÖVETELÉS

Gyakran előfordul, hogy pénzügyi vállalkozások hitelezésből, vagy követelésvásárlási tevékenységből származó követelést engednek el, vagy behajthatatlanság miatt leírnak. Az alábbiakban összeszedtem a vonatkozó jogszabályi hivatkozásokat, amelyek segítséget nyújtanak ahhoz, hogy egyes konkrét elengedési/leírási eseténél hogyan kell eljárni.

SZJA törvény:

Adóalapba nem tartozó, illetőleg költségnek nem számító tételek¹⁷¹

7. § (1)¹⁷² A jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni a következő bevételeket:

...
p)¹⁹¹ a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló [2013. évi CCXXXVII. törvény 3. § \(1\) bekezdés l\) pontja](#) szerinti pénzügyi szolgáltatás végzésére jogosult pénzügyi intézmény által a megvásárolt követelésből **elengedett** részt;

1. sz. melléklet az adómentes bevételekről:

7.21.¹²¹⁴ [a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény](#) szerinti **pénzkölcsön nyújtásából**, pénzügyi lízingszerződésből származó követelés **elengedése** (akkor is, ha az **elengedés** egyezség keretében történik) feltéve, hogy a követelés **elengedésére**

a) belső szabályzatban foglaltak alapján, az azonos helyzetben lévőket egyenlő elbánásban részesítő elv betartásával, független felek között,

b) a Magyar Nemzeti Bank mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület előtti eljárás keretében megkötött egyezség alapján vagy

c) a Magyar Nemzeti Banknak a fizetési késedelembe esett lakossági jelzáloghitelek helyreállításáról szóló ajánlása alapján, az adós fizetőképességének helyreállítása érdekében

kerül sor;

Társasági adó

Adóalapot növelő:

h)²⁹⁷ a behajthatatlan követelésnek nem minősülő, adóévben elengedett követelés, kivéve

1. ha a követelés elengedése magánszemély javára történik, vagy
2. ha az adózó olyan külföldi személlyel vagy magánszemélynek nem minősülő belföldi személlyel szemben fennálló követelését engedi el, amellyel kapcsolt vállalkozási viszonyban nem áll,

Behajthatatlan követelés:

4/a.⁴⁹ behajthatatlan követelés: az a követelés, amely megfelel a számvitelről szóló törvény szerinti behajthatatlan követelés fogalmának

A **KIVA tv.** 20.§ (3) f) pontja szerint a behajthatatlannak nem minősülő követelés elengedésével a KIVA alapját is növelni kell úgy mint a Tao tv-nél.

Számviteli törvény:

3.§.

10. behajthatatlan követelés: az a követelés,

a) amelyre az adós ellen vezetett végrehajtás során nincs fedezet, vagy a talált fedezet a követelést csak részben fedezi (amennyiben a végrehajtás közvetlenül nem vezetett eredményre és a végrehajtást szüneteltetik, az óvatosság elvéből következően a behajthatatlanság - nemleges foglalási jegyzőkönyv alapján - vélelmezhető),

b) amelyet a hitelező a csődeljárás, a felszámolási eljárás, az önkormányzatok adósságrendezési eljárása során egyezségi megállapodás keretében elengedett,

c) amelyre a felszámoló által adott írásbeli igazolás (nyilatkozat) szerint nincs fedezet,

d) amelyre a felszámolás, az adósságrendezési eljárás befejezésekor a vagyonfelosztási javaslat szerinti értékben átvett eszköz nem újít fedezetet,

e)²⁷ amelyet eredményesen nem lehet érvényesíteni, amelynél a fizetési meghagyásos eljárással, a végrehajtással kapcsolatos költségek nincsenek arányban a követelés várhatóan behajtható összegével (a fizetési meghagyásos eljárás, a végrehajtás veszteséget eredményez vagy növeli a veszteséget), amelynél az adós nem lelhető fel, mert a megadott címen nem található és a felkutatása „igazoltan” nem járt eredménnyel,

f) amelyet bíróság előtt érvényesíteni nem lehet,

g) amely a hatályos jogszabályok alapján elévült,

A [behajthatatlanság](#) tényét és mértékét bizonyítani kell.

65.§ (7)³⁷³ A mérlegben [behajthatatlan](#) követelést nem lehet kimutatni. A részben vagy egészében [behajthatatlan](#) követelést legkésőbb a mérlegkészítéskor - a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján - az üzleti év hitelezési veszteségeként le kell írni.

250/2000. Kormányrendelet

11.§ (7) A [behajthatatlan](#) saját követelés összegét **egyéb** ráfordításként, a [behajthatatlan](#) vásárolt követelést az **egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaként** kell elszámolni a követelés csökkentésével egyidejűleg. A [behajthatatlannak](#) nem minősíthető - szerződésmódosítás alapján - elengedett saját, illetve vásárolt követelések összegét rendkívüli ráfordításként kell elszámolni.

(A pénzügyi vállalkozás dönthet úgy is, hogy a rendkívüli tételeket már nem alkalmazza, erről a Számviteli politikájában kell rendelkezni és a kiegészítő mellékletben be kell mutatni – 11/A.§ (2). Ebben az esetben könyvelés a behajthatatlan követeléssel egyezően történik)

Illeték törvény:

17. § (1)⁷⁵ Mentés az ajándékozási illeték alól:

o)⁸⁸ a magánszeméllyel szemben fennálló, pénzügyi intézmény által elengedett követelés, ha a követelés elengedése - **a pénzügyi intézmény által az adósnak kiadott igazolás szerint - az azonos helyzetben levők egyenlő elbánásának elve alapján történik**, azzal, hogy a rendelkezés nem alkalmazható, ha az elengedés nem [a személyi jövedelemadóról szóló törvény](#) szerinti független felek között valósul meg;

z)⁹⁷ összeghatárra tekintet nélkül a természetes személyek bíróságon kívüli vagy bírósági adósságrendezési eljárásában a hitelezők által adós javára elengedett követelés, továbbá az adósságtörlesztési határozatban és a mentesítési határozatban az az összeg, amit nem kell az adósnak a hitelezők számára megfizetnie; *(ez csak az adósságrendezési törvény alapján indított eljárásra igaz!)*

Hlogyik Zsuzsa
könyvvizsgáló, adószakértő

2022. február 2.