

Der bør klarere fremgå definitionen på finansiel leasing, og der bør være regler om, at aftaleparterne i en leasingaftale om finansiel leasing i aftalen tilkendegiver, at der er tale om finansiel leasing i relation til SEL § 11 B, og begge parter anser forholdet som omfattet af finansiel leasing.

Især for aftaler vedrørende fast ejendom bør det præciseres, hvornår der er tale om finansielleasing.

En generel henvisning til gældende regnskabsregler er ikke præcis nok.

Det kunne overvejes f.eks. at fastsætte en standardsats eller lignende, som gav en mere håndfast vejledning. Dermed undgås det, at leasingtager skal foretage en subjektiv vurdering af rentesatsen.

Hvis den interne rentefod ikke kan opgøres pålideligt, benyttes leasingtagerens marginale lånerente, dvs. den rente, som leasingtageren skulle betale ved over en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhed at låne tilstrækkelige midler til at købe aktivet.

Lånerenten kan selvfølgelig efterprøves af skatemyndigheden. Leasingtageren og -giveren skal kunne sandsynliggøre lånerenten.

Afgrænsningen i IAS 17 følges også fsva. faste ejendomme. Kvalifikation vedrørende en leasingaftale på en bygning afhænger af de generelle kriterier.

IAS 17 er den præcise definition på finansiel leasing. En leasingkontrakt vil normalt blive klassificeret som finansiel, når:

- Ejendomsretten overføres til leasingtager ved udløbet af kontrakten.
- Leasingtager har en køberet, som ved indgåelse af kontrakten forventes at være så fordelagtig, at det synes rimeligt sikkert, at den vil blive anvendt.
- Nutidsværdien af minimumsleasingydelseerne ved aftalens indgåelse er større end eller i det væsentlige lig med dagsværdien af det leasede aktiv.
- Leasingkontrakten løber over størstedelen af aktivets økonomiske levetid.
- Leasingkontrakten omhandler et specielt aktiv, som kun leasingtager kan udnytte, medmindre der foretages væsentlige ændringer af aktivet.

Herudover kan en række forhold (enkeltvis eller samlet) indikere finansiel leasing. Det kan være tilfældet:

- Hvis leasingtager kan ophæve kontrakten, men i den forbindelse skal bære det tab, der måtte opstå herved for leasinggiver.
- Hvis tab og gevinster fra værdiændringer i restværdien af aktivet tilfalder leasingtager.
- Hvis leasingtager har mulighed for at forlænge leasingperioden til en leje væsentligt under markedslejen.

Leasingkontrakterne vil være forskellige afhængigt af f.eks. løbetid og sikkerhed. Det er derfor ikke muligt at fastsætte en standardrentesats – ligesom det ikke er muligt for almindelige låneforhold.