

Leasingové pojmy

Seznamte se s některými odbornými pojmy z oblasti leasingu:

LEASING představuje specifický způsob financování investičních potřeb – formou poskytnutí užívacího práva k výrobním zařízením, dopravním prostředkům, strojům, nemovitostem a dalším předmětům za předem stanovených a smluvně potvrzených podmínek.

Leasing však nelze chápat pouze jako nájmu podobný vztah, ale jako formu pořízení investičního majetku. Jedná se obvykle o třístranný vztah mezi poskytovatelem leasingu, příjemcem leasingu a dodavatelem předmětu leasingu - prodejcem. Příjemce leasingu je uživatelem zařízení, poskytovatel leasingu je investorem a po dobu trvání smlouvy i majitelem zařízení.

Nejčastěji se rozlišují dva základní typy leasingu:

- Operativní leasing (operating leasing)
- Finanční leasing (finance leasing)

Liší se především délkou trvání leasingové smlouvy, přechodem vlastnického práva k financovanému majetku na konci leasingu a účelem, kterému slouží. U obou typů leasingu však financovaný majetek je ve vlastnictví poskytovatele leasingu.

OPERATIVNÍ LEASING se obvykle charakterizuje jako krátkodobé, příp. střednědobé užívání financovaného předmětu leasingu příjemcem leasingu, kdy doba trvání leasingové smlouvy (užívacího vztahu) je kratší než ekonomická životnost majetku a leasingové splátky hrazené příjemcem leasingu zahrnují jen určitou část pořizovací ceny s tím, že riziko zůstatkové hodnoty předmětu leasingu nese poskytovatel leasingu. Jeho účelem je zabezpečit pro podnik potřebný majetek (někdy i včetně jeho obsluhy, údržby), pro který však není trvalé, dostatečně využití po celou dobu jeho životnosti a který proto není vhodné koupit do vlastnictví.

Pro **FINANČNÍ LEASING** je typické, že jde o dlouhodobé užívání předmětu leasingu příjemcem leasingu, kdy poskytovatel leasingu převádí na příjemce leasingu všechna rizika a výnosy spojené s fungováním zařízení. Doba leasingu se v podstatě kryje s dobou ekonomické životnosti financovaného zařízení a leasingové splátky pokrývají pořizovací cenu pronajatého zařízení. Finanční leasing slouží k trvalému pořízení daného majetku. Podle možnosti odkupu majetku na konci leasingu se rozlišuje finanční leasing

- Leasing s povinností na odkup předmětu
- Leasing s právem na odkup předmětu

Podle charakteru splátek lze rozlišovat celou řadu variant leasingových smluv. Splátky se mohou uskutečňovat zejména jako: pravidelné stejné splátky, postupné rostoucí (eventuálně klesající) splátky, nepravidelné splátky, splátky respektující sezónnost produkce, splátky odvozené od nákladové křivky produkce atd.

Financování prostřednictvím **ÚVĚRU** je okamžitý převod předmětu do vlastnictví klienta (je vykazován v rozvaze), čímž jsou splněny podmínky pro čerpání dotací ze státního rozpočtu či z některého z Evropských strukturálních fondů. Tento způsob financování umožňuje jednorázový odpočet DPH z plné pořizovací ceny již v okamžiku pořízení předmětu, čímž dochází k uvolnění prostředků pro další investice nebo se nabízí možnost využít vratky DPH k mimořádné splátce úvěru. Novela zákona o dani z příjmu zavedla tzv. pravidla nízké kapitalizace a nový pojem finanční náklady, přičemž neuznatelné jsou finanční náklady, které splní alespoň jednu podmínku. Jedná se o omezení, které bude mít největší dopad na daňové poplatníky, na jejich daňovou povinnost, kvalitu jejich informačních systémů a dlouhodobé finanční plánování. Testování pravidel nízké kapitalizace se neuplatní v případě, že výše finančních nákladů nepřesáhne 1 milion Kč. U financování prostřednictvím úvěru je však u této formy financování komplikovanější administrativa a jsou kladeny vyšší nároky na bonitu klienta – tzv. na schopnost klienta splácet. Zajišťovacími instrumenty při tomto způsobu financování jsou směnky, ručení třetích osob, zajišťovací převody vlastnických práv či zástavní práva k předmětu.

LEASINGOVÁ CENA

Jedná se o součet všech splátek zaplacených v průběhu trvání leasingové smlouvy. Leasingová splátka je tvořena příslušným podílem pořizovací ceny předmětu, částkou za finanční činnost, a v případě varianty pojištění do splátek je součástí celkové splátky, a tudíž i leasingové ceny i pojištění.

SMLUVNÍ POPLATEK

Jedná se o poplatek, který leasingová společnost fakturuje příjemci leasingu za administrativní činnost spojenou s uzavřením leasingového případu.

MIMOŘÁDNÁ SPLÁTKA (PRVNÍ NAVÝŠENÁ SPLÁTKA, AKONTACE)

Je částka, která je vypočítána stanoveným procentem z pořizovací ceny předmětu a bývá hrazena leasingovým příjemcem na začátku leasingu.

LEASINGOVÝ KOEFICIENT

Leasingový koeficient je dán podílem celkové ceny leasingu vč. DPH a pořizovací ceny předmětu leasingu vč. DPH. Vyjadřuje celkové zvýšení nákladů při leasingu ve srovnání s pořízením předmětu za hotové.

Pozn.: pojetí leasingového koeficientu je u řady leasingových společností odlišné. Některé společnosti volí takovou definici tohoto pojmu, která vede k jeho co nejnižším hodnotám a prezentuje ho (zcela mylně) jako měřítko výhodnosti svých služeb pro zájemce o leasing. Z tohoto důvodu je vhodnějším ukazatelem pro porovnání výhodnosti leasingových nabídek srovnání leasingové ceny a všech poplatků, které musí příjemce leasingu společnosti zaplatit.

ZŮSTATKOVÁ HODNOTA

Zůstatková hodnota předmětu leasingu je rozdíl mezi pořizovací cenou předmětu a jeho odpisy.

PRODEJNÍ CENA

Z pohledu poskytovatele leasingu se jedná o cenu, za kterou předmět leasingu prodá po řádném ukončení leasingu dosavadnímu příjemci leasingu (obvykle se používají symbolické prodejní ceny cca 1000,- Kč nebo 50,- EUR).

FINANCOVÁNÍ PŘEDMĚTU LEASINGU

Při financování předmětu leasingu jsou možné následující varianty:

- Financování na bázi Kč
- V tomto případě jsou i leasingové splátky hrazeny v korunách a jsou po celou dobu trvání leasingu fixní.
- Financování na bázi EUR

Zde probíhá úhrada splátek v EUR a leasingové splátky jsou opět po celou dobu trvání leasingu fixní.

POJIŠTĚNÍ PŘEDMĚTU LEASINGU

Při leasingu musí být financovaný předmět vždy pojištěn, ať již prostřednictvím leasingové společnosti nebo si příjemce zajistí pojištění individuálně. V tomto případě požaduje leasingová společnost vinkulaci pojistného plnění ve svůj prospěch.

Pojištění je sjednáváno proti všem rizikům (živelní pohromy, odcizení, havárie popřípadě strojní pojištění) a u předmětů mobilní povahy i pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla („povinné ručení“).