

TÁJÉKOZTATÓ

a Re-Kom Nonprofit Kft kisbusz finanszírozási lehetőségeiről

A Re-Kom Nonprofit Kft-nek három lehetősége is van egy új 9 személyes kisbusz beszerzésére. Egy Opel Vivaro Combi típusú gépjárműre kértünk ajánlatot mindhárom konstrukcióban, mivel rendelkezünk már egy ilyen típusú gépjárművel.

Nézzük, melyek ezek a lehetőségek mik az egyes lehetőségek előnyei és hátrányai.

Három lehetőség:

- Vásárlás
- Nyílt végű pénzügyi lízing
- Tartós bérlet (operatív lízing)

Vásárlás:

A gépjármű vételi ára bruttó 6.600.000,-Ft, ezt az ajánlatot egy szekszárdi kereskedéstől kaptuk. A Re-Kom Nonprofit a 2014. üzleti évre vonatkozóan a tulajdonos, a Cikói Hulladékgazdálkodási Társulás által elfogadott üzleti tervvel rendelkezik. Az üzleti terv része a beruházási terv is, amelyben nem szerepelt gépjárműbeszerzés. Vásárlás esetén így az üzleti terv módosítására lenne szükség és annak a Cikói Hulladékgazdálkodási Társulás általi elfogadására lenne szükség. A vásárlás egy azonnali kiadást jelentene a társaság számára, míg a másik két konstrukcióban a költségek megoszlanak a futamidő alatt. Továbbá a személygépkocsi beszerzését terhelő előzetes felszámított adó főszabályként nem helyezhető levonásba akkor sem, ha azt egyébként az adóalany olyan gazdasági tevékenységéhez használja, amely kapcsán az adólevonási jogot megilletné. Jelen esetben ez 1.782.000,-Ft. Természetesen további költségek is felmerülnek a gépjárművel kapcsolatban, mint a Casco biztosítás 150.000,-Ft/év, a kötelező biztosítás 35.000,-Ft/év, forgalomba helyezés költségei 150.000,-Ft, cégautó adó 105.000,-Ft/év, gépjárműadó 30.000,-Ft/év, kötelező szervizek költsége 80.000,-Ft/év, téli gumi 120.000,-Ft, stb...

Nyílt végű pénzügyi lízing:

A nyílt végű lízing esetén a lízingdíjak tőkerészére eső áfa visszaigényelhető és a futamidő végén a gépjármű maradványértéken megvásárolható, de nem kötelező, így mentesülhetünk a maradványérték megfizetésétől. A maradványérték áfa tartalma nem igényelhető vissza. Lízingbevevő könyveiben szerepel a lízingelt gépjármű, az amortizációt is a lízingbevevő számolhatja el. Viszont amíg a lízing futamideje le nem jár, addig a megvásárolt gépjármű a lízingbeadó tulajdonaként nem növeli a lízingbevevő vagyont.

Kettő futamidőre kértünk ajánlatot, 48 hónapra és 60 hónapra. A gépjármű bruttó ára 6.513.000,-Ft, ezt az ajánlatot egy pécsi kereskedéstől kaptuk. A kezdő befizetés megegyezik mindkét futamidő mellett, bruttó 1.499.728,-Ft, amelynek az áfa tartalma, 318.840,-Ft visszaigényelhető.

A 48 hónapos futamidő esetén a havi törlesztés az első 47 hónapban nettó 84.717,-Ft, míg az utolsó részlet nettó 1.538.106,-Ft. Ez összesen nettó 5.519.805,-Ft, amelyből 3.976.159,-Ft a tőke és 1.543.646,-Ft a kamat. Áfa csak a tőkerész után igényelhető vissza a futamidő alatt. A gépjármű maradványértéke pedig 1.538.106,-Ft+Áfa a futamidő végén, ennek áfa tartalmát már nem lehet visszaigényelni.

A 60 hónapos futamidő mellett a havi törlesztés az első 59 hónapban nettó 75.849,-Ft, míg az utolsó részlet nettó 1.282.000,-Ft. Ez összesen nettó 5.757.091,-Ft, amelyből 3.976.159,-Ft a tőke és 1.780.932,-Ft a kamat. Áfa csak a tőkerész után igényelhető vissza a futamidő alatt. A gépjármű maradványértéke pedig 1.282.000,-Ft+Áfa a futamidő végén, ennek áfa tartalmát nem lehet visszaigényelni.

Futamidő	48 hónap	60 hónap
Bruttó ár	6.513.000,-Ft	6.513.000,-Ft
Kezdő befizetés (bruttó)	1.499.728,-Ft	1.499.728,-Ft
Finanszírozott összeg	3.976.159,-Ft + Áfa	3.976.159,-Ft + Áfa
Teljes kamatösszeg	1.543.646,-Ft	1.780.932,-Ft
Teljes tőke és kamat	5.519.805,-Ft + Áfa	5.757.091,-Ft + Áfa
Maradványérték	1.538.106,-Ft + Áfa	1.282.000,-Ft + Áfa
Törlesztő részlet	1-47. hónap 84.717,-Ft + Áfa	1-59. hónap 75.849,-Ft + Áfa
	48. hónap 1.538.106,-Ft + Áfa	60. hónap 1.282.000,-Ft + Áfa

A havi díjak nem tartalmazzák a következő tételeket, ezek külön fizetendők:

- Casco biztosítás
- kötelező biztosítás
- GAP biztosítás (lopás és totálkár esetére)
- teljesítmény adó
- forgalomba helyezés költségei
- Assistance szolgáltatás
- szerviz költség
- téli gumi költség

A tartós bérlet esetén ezek a költségek benne vannak a havi bérleti díjban. Továbbá a nyílt végű pénzügyi lízing esetén szükség van egy banki bírálatra, valamint HBNY rendszerben történő rögzítésre, aminek szintén díja van. A Re-Kom Nonprofit Kft a 2013. üzleti évben veszteséges volt és várhatóan a 2014. üzleti évben is az lesz, így kérdéses a banki bírálat eredményessége. Erre tekintettel a Cikói Hulladékgazdálkodási Társulás kezességet vállalhatna a Re-Kom Nonprofit Kft felett.

Tartós bérlet (operatív lízing)

Tartós bérlet esetén a teljes havi bérleti díjra eső áfa visszaigényelhető. A futamidő végén a bérbevevő nem vásárolhatja meg a gépjárművet.

Szintén 48 hónapos és 60 hónapos futamidőre kértünk árajánlatot. A gépjármű bruttó ára 6.513.000,-Ft, ezt az ajánlatot egy pécsi kereskedéstől kaptuk. A kezdő befizetés megegyezik mindkét futamidő mellett, bruttó 1.524.000,-Ft, melynek az áfa tartalma 324.000,-Ft visszaigényelhető.

A 48 hónapos futamidő mellett a havi törlesztés nettó 136.900,-Ft, ami összesen 6.571.200,-Ft. A havi díjak után fizetendő áfa visszaigényelhető. A gépjármű maradványértéke a futamidő végén 2.500.000,-Ft.

A 60 hónapos futamidő mellett a havi törlesztés nettó 129.800,-Ft, ami összesen 7.788.000,-Ft. A havi díjak után fizetendő áfa visszaigényelhető. A gépjármű maradványértéke a futamidő végén 2.000.000,-Ft.

A havonta fizetendő bérleti díj tartalmazza a következő tételeket a törlesztő részlet mellett:

- átíratás költségei
- finanszírozás
- Casco biztosítás
- GAP biztosítás (totálkár és lopáskár)
- kötelező biztosítás
- baleseti adó
- teljesítményadó

- 24 órás assistance szolgálat
- kötelező szervizek költsége
- tervezett kopó alkatrészek szerviz költsége
- +1 garnitúra téli gumi
- 5év/150ekm OPELcare garancia

Összegzés

Összegésképpen elmondható, hogy a vásárlás esetén a személygépkocsi beszerzését terhelő előzetes felszámított adó főszabályként nem helyezhető levonásba, és a teljes vételár egy összegben kerül kifizetésre, illetve üzleti tervet is módosítani kell majd. Továbbá egyéb felmerülő költségek is vannak a gépjárművel kapcsolatban.

A nyílt végű pénzügyi lízing és a tartós bérlet esetében havi részletekben történik a törlesztés, így nem terheli egy összegben a társaságot, illetve nem tekinthető beruházásnak. Tartós bérlet esetén az Áfa a teljes havi díj után visszaigényelhető, míg nyílt végű pénzügyi lízing esetén a lízingdíj tökerésére eső rész után igényelhető csak vissza az Áfa. A tartós bérlet havi díjában különböző egyéb szolgáltatások is benne vannak, mint pl: Casco biztosítás, kötelező biztosítás, baleseti adó, teljesítményadó, kötelező szervizek költsége, tervezett kopó alkatrészek költsége. Ezek a tételek a nyílt végű pénzügyi lízing esetén a havi díjon felül fizetendők.

A fizetendő díjakat összehasonlítva összességében a nyílt végű pénzügyi lízinget tartom a legjobb konstrukciónak, amennyiben a Hitelintézet a Társulás kezességvállalásával kiegészített kérelmünket pozitívan bírálja el.

Amennyiben a lízing konstrukció nem működik, úgy javaslom, hogy a Társulás a tartós bérleti megoldást támogassa.

Szekszárd, 2014. október 1.

Regionális Kommunális Szolgáltató
Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság
7100 Szekszárd, Béla király tér 8.
Adószám: 22199548-2-17

.....
Kohl József

A nyílt végű pénzügyi lízing és a tartós bérlet összehasonlítása a táblázatban látható:

	Nyílt végű pénzügyi lízing	Tartós bérlet
Tulajdonjog a lízing futamideje alatt	A futamidő alatt a lízingtárgy használati és birtoklási joga a lízingbevevőt, a tulajdonjog a lízingbeadót illeti.	
Tulajdonjog átruházás a futamidő végén	Az összes lízingdíj megfizetését követően maradványértéken a lízingbevevő megvásárolhatja az eszközt.	Az összes bérleti díj megfizetését követően a szerződésben rögzített maradványértéken visszaadja az eszközt a lízingbeadónak.
Könyv szerinti nyilvántartás	Lízingtárgyat a lízingbevevő veszi fel könyveibe, tartja nyilván és számolja el az amortizációt.	A lízingbeadó könyveiben szerepel az eszköz.
Futamidő alatt elszámolható költségek	Lízingbevevő költségként számolja el a lízingtárgy amortizációs költségét és a lízingdíjak kamat összegét.	Lízingbevevő költségként számolhatja el a szerződéskötési díj összegét és a havi bérleti díjakat
Áfa visszaigénylés	Lízingdíjak tökerésére eső Áfa.	A bérleti díjakra eső Áfa.
A lízing szerződés futamideje	Határozott idejű	Határozott idejű
Lízingdíjak fizetési gyakorisága	Havonta	Havonta
Maradványérték	Van	Van
Hitelbírálat	Van	Nincs