

Miért jó megoldás a lízing?

A lízing fogalma

- A lízing egy olyan eszköz alapú finanszírozási szerződésfajta, ahol két szereplő, a lízingbeadó és a lízingbevevő meghatározott időre köt egymással szerződést egy vagy több lízingtárgy használatára.

A finanszírozás teljes futamideje alatt - a **Lízingbeadó a finanszírozott lízingtárgy tulajdonosa.**

A lízing története

A lízing szó a lease - hasznbérbe vesz kifejezésből alakult ki.

ie. 3000

Mezopotámia



Először jelent meg lízingre emlékeztető konstrukció - munkaeszköz (pl. eke) bérlete a termény eladásáig.

1857

USA



A Bell Telephone Company a telefonkészülékek használatát havi díj ellenében biztosította az ügyfeleknek.

1952

San Fransisco
US Leasing Corporation



Létrejött az első, már a leasing elnevezést is használó piaci szereplő

1960

Európa



Amerikai példára megalakultak az első lízingtársaságok. Az első európai társaság a Deutsche Leasing volt.

A lízingfinanszírozás előnyei

Gyors és egyszerű finanszírozás

Egyenletes vagy testreszabott (szezonális) díjfizetés – előre, jól kalkulálható díjak

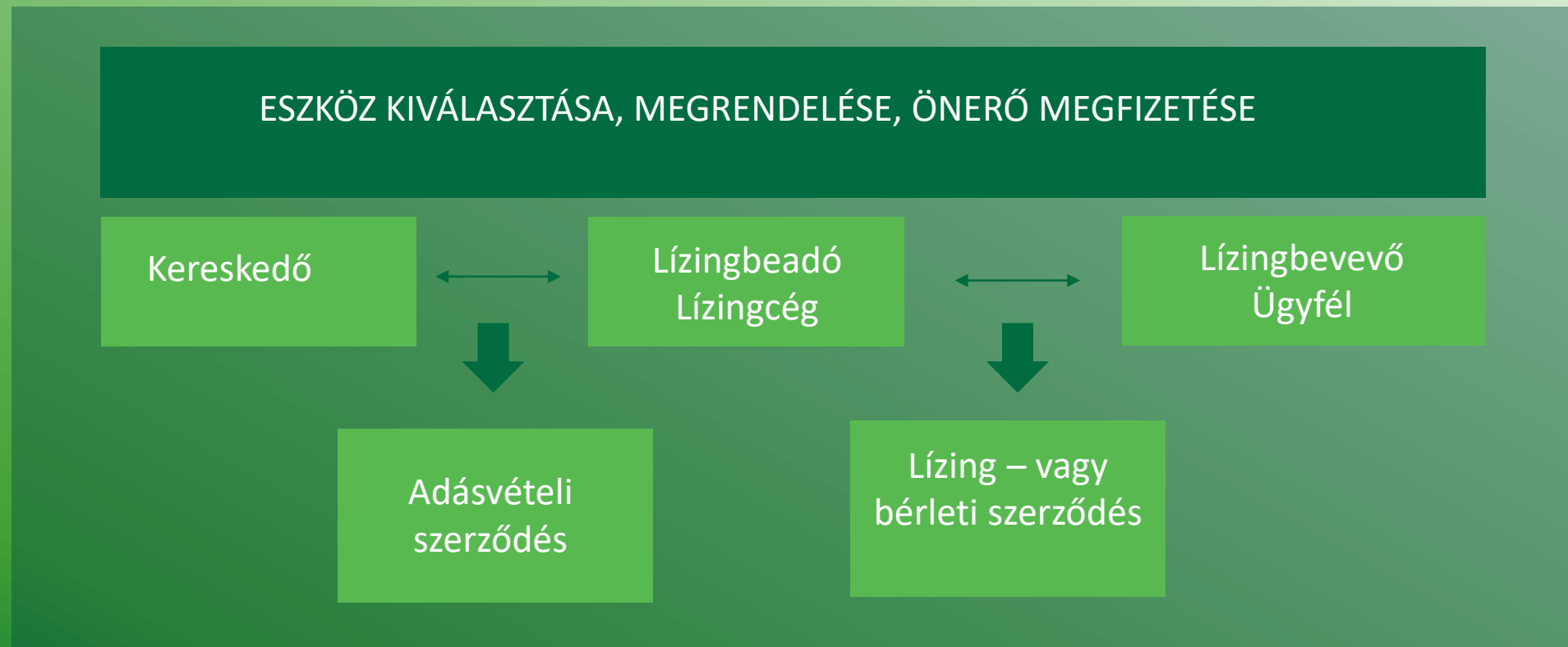
Mérlegen kívüli finanszírozás lehetősége → kedvező hitelképességi mutató

Egyszerű biztosítéki struktúra

- Eszközalapú finanszírozás
- Általában elegendő a lízingelt eszköz, mint biztosíték (nem kell ingatlant bevonnunk fedezetként), így nem terheli a banki kötelezettségek mögötti biztosítékokat
- Nem kell közjegyzői okirat (kivéve kölcsön esetében)

A lízingügylet szereplői?

A Lízingbeadó kizárólag abból a célból szerzi meg a lízingtárgy tulajdonjogát, hogy **lízingdíj fizetése ellenében használatba (lízingbe) adja azt Lízingbevevő számára.**



Lízing fajtái

Pénzügyi lízing (2 féle)

Zártvégű pénzügyi lízing

Nyíltvégű pénzügyi lízing

Operatív lízing

Zárt és Nyíltvégű pénzügyi lízing

| Zártvégű lízing | | Nyíltvégű lízing |
|---|-----------------------------------|--|
| Magánszemély és cégek számára is elérhető. | Kinek elérhető | Cégek számára elérhető |
| minimum a bruttó vételár 20%-a, futamidő 1-8 év. | Önrész | minimum a bruttó vételár 20-60%-a, futamidő 1-7 év. |
| tőke és kamat: könyvelésben a kamat költségként, a tőketörlesztés kötelezettség-csökkenésként számolható el. | Havi lízingdíj tartalma: | tőke, kamat és a tőkerészre jutó Áfa (könyvelésben a kamat költségként, a tőketörlesztés kötelezettség-csökkenésként számolható el, míg az ÁFA a céges használat arányában levonható). |
| futamidő végén – a szerződéses kötelezettségek teljesítése esetén – automatikusan a lízingbevevő tulajdonába kerül. | Termék értékesítés | Nem kötelező az autó megvásárlása A futamidő végén az eszköz esetében 3 opció van.* |
| A gépjármű a lízingbevevő könyveiben szerepel, így jogosult értékcsökkenés elszámolására. | Értékcsökkenés elszámolása | A gépjármű a lízingbevevő könyveiben szerepel, így jogosult értékcsökkenés elszámolására. |

Zártvégű Pénzügyi Lízing



Pénzügyi szolgáltatás

- Ennél a lízingformánál **jogi értelemben a Finanszírozó megvásárolja a járművet**, amely a futamidő végéig a tulajdonában marad.
- a lízingbe vevő / ügyfél, a futamidő alatt a gépjármű üzemeltetője (a forgalmi engedélyben is)
- a **tulajdonjog** csak az utolsó díj megfizetését követően, a **futamidő végén kerül át a nevére**, ám akkor automatikusan
- a Lízingbevevő a futamidő **kezdetekor egy összegű**, a teljes bruttó gépértékről szóló **számlát kap** → akár egyösszegű áfa visszaigénylésre is jogosult lehet).
- Az Áfa a futamidő elején
 - céges haszonjárművek esetén teljes egészében rendezésre kerül - **megfizetendő és visszaigényelhető** -, így a későbbi lízingdíjaknak már nincs ÁFA tartalma.
 - Személygépjárművek esetén nem igényelhető vissza (kivéve személyszállítási és bérbeadási tevékenység esetén)
- A lízingtárgy a lízingbe vevő könyveiben szerepel.
- Az értékcsökkenés mellett a **lízingdíjak kamat tartalma** számolható el költségként



Fő előnye

Haszonjármű valamint bérautó, illetve személyszállítási főtevékenység esetén a személygépjármű áfa-ja visszaigényelhető a futamidő elején.

Nyíltvégű Pénzügyi Lízing



Pénzügyi szolgáltatás

- a **Finanszírozó megvásárolja a járművet**, amely a futamidő végéig a tulajdonában marad.
- A lízingbe vevő / ügyfél, a futamidő alatt a **gépjármű üzemeltetője** (a forgalmi engedélyben is)
- A futamidő végén az ügyfélnek **döntenie kell**, hogy
 - az **utolsó emelt díj** (maradványérték) **megfizetésével** saját cégének, **vagy az általa kijelölt harmadik személy részére megvásárolja az autót** (ezt követően a tulajdonjog átkerül a megjelölt névre), avagy
 - nem fizeti meg a maradványértéket és **viszaadja az eszközt a banknak.**



Fő előnye

- **Nem terheli a hitelkeretet**
- **Havi díj ÁFÁ-ja részben visszaigényelhető (üzleti használat / 50% átalány).**

Futamidő végén az eszköz esetében 3 opció van:

- a lízing-bevevő tulajdonába kerül maradványértéke n
- Harmadik fél kijelölése vevőnek
- Az eszköz visszaszolgáltatás a a Lízingbeadónak



Operatív lízing – tartós bérlet

Futamidő 2-5 év

Díjai a bérleti időszak alatt **nem változnak**.
Tulajdonjog: Bérbeadónál

Tőkelekötést nem igényel

A gépjárműbeszerzésre szánt pénzt a vállalkozás főtevékenységének fejlesztésére, üzleti lehetőségeinek kiaknázására fordíthatja.

ÁFA visszaigénylés

A gépjármű beszerzésekor a bérbeadó a **bruttó vételár ÁFA-ját visszaigényelheti**, így a bérleti díj a nettó beszerzési ár figyelembevételével kerül meghatározásra.

A bérleti díj ÁFA-ja az üzleti tevékenység érdekében megtett utak arányában (akár 100%, de 50%-ban, a hatályos jogszabályi környezettől függően) visszaigényelhető.

Előnyök az operatív lízing (tartósbérlet) igénybevételével

- **beszerzési kedvezmény**
- **A beszerzés és forgalomba helyezés adminisztrációját** az Ön helyett a bérbeadó szakemberei végzik.
- **A gépjármű üzemeltetésének költségei**, a bérbeadót terhelik.
- **Választhat olyan konstrukciót**, ahol a szervizelés, gumiztatást a bérbeadó intézi Ön helyett, így Ön vállalkozására koncentrálhat. → tartós bérlet

- **Minimalizálhatja kockázatait**, hatásától.
- **A bérlet konstrukció mérlegen kívüli tétel**, így javul a társaság likviditása, mellyel működését támogató további források felvételére adhat lehetőséget

Operatív lízing



- a **Finanszírozó – Bérbeadó** megvásárolja a járművet, amely a futamidő végéig a tulajdonában marad.
- A bérlő/ ügyfél, a futamidő alatt a gépjárművet használja, az **ügyfél nem üzemmentartó**
- **futamidő végén az ügyfél a gépjárművet visszaadja** a bérbeadónak (finanszírozó- Merkantil Bérlet).
- Zárt konstrukció esetén a maradványérték a bérbeadó kockázata (vagy nyereséges vagy veszteséges lesz)
- A bérlő nem szerezhethet tulajdonjogot sem a futamidő alatt sem a végén.
- Választhat olyan konstrukciót, **ahol a szervizelés, gumiztatást a bérbeadó intézi**, így az ügyfél vállalkozására koncentrálhat. → **tartós bérlet**



Fő előnyei

- Beszerzési kedvezmény
- A beszerzés és forgalomba helyezés adminisztrációját a bérbeadó szakemberei végzik
- Szabad működőtőke marad a cég számára
- Visszaigényelhető ÁFA: A gépjármű beszerzésekor a bérbeadó a **bruttó vételár ÁFA-ját visszaigényelheti**
- Gépjármű bérleti díja költségként számolható el
- Egyéb visszaigényelhető ÁFA: A bérleti díj ÁFA-ja az üzleti tevékenység érdekében megtett utak arányában (akár 100%, de 50%-ban, a hatályos jogszabályi környezettől függően) visszaigényelhető
- Előre kalkulálható költségek
- Nincsenek gépjárműpark üzemeltetési terhek
- Mérlegen kívüli finanszírozás
- Nem befolyásolja a cash-flow-t negatívan
- Meglévő autót nem kell értékesíteni
- A bérbevett eszközt nem kell szerepeltetni a Hitelezési nyilvántartásban.

| | Pénzügyi lízing | | Szolgáltatás lízing |
|---|---|---|---|
| | Zártvégű pénzügyi lízing | Nyílt végű pénzügyi lízing | Operatív lízing |
| Tulajdonjog a futamidő alatt | Lízingbe adónál | | |
| Tulajdonjog átruházás a futamidő lejártával | A lízingelő mindenképpen tulajdonjogot szerez a futamidő végén. | A lízingelő tulajdonjogot szerezhet a futamidő végén. | Nincs tulajdonszerzés. |
| Könyv szerinti nyilvántartás | Az eszközt a lízingbe vevő veszi fel a könyveibe , tartja nyilván és számolja ez az amortizációt | | A bérbeadó könyveiben szerepel az eszköz, és nem terheli be a bérlő a saját hitelkeretét |
| Futamidő alatt elszámolható költségek | A lízingbeadó költségként elszámolja a lízingtárgy amortizációs költségét, és a lízingdíjak kamatait. | | A bérleti díj teljes egészében leírható költségként. |
| ÁFA tartalom levonhatósága | Nincs lehetőség a lízingdíj ÁFA tartalmának visszaigénylésére. (kivételt képeznek a teherautók) | A lízingdíj tőkerészenek ÁFA tartalma visszaigényelhető, a céges/magán használat arányában. | A teljes bérleti díj ÁFA tartalma visszaigényelhető, a céges/magán használat arányában, de minimum 50%-ban. |
| Társasági adólapot csökkentő tényezők ügyfél vonatkozásában | Amortizáció + kamat | | Teljes bérleti díj |
| Maradványérték | Jelképes (a legtöbb esetben piaci érték alatti alacsony maradványérték) | | Valós piaci maradványérték |
| Futamidő | Határozott futamidejű | | |



Finanszírozható eszközök

Gépjárműfinanszírozási Igazgatóság által Finanszírozható eszközök köre



GÉPJÁRMŰ

Új és használt
gépjárművek



KISHASZON-
GÉPJÁRMŰ

Valamennyi Magyarországon
forgalmazott új és
kishaszongépjármű

MOTORKERÉKPÁR

Termelőeszköz Igazgatóság által Finanszírozható eszközök köre

Új és használt
mezőgazdasági
gépek és
berendezések



AGRÁRGÉPEK



TEHERGÉP-
JÁRMŰVEK,
BUSZOK, HAJÓK,
REPÜLŐK

Valamennyi Magyarországon
forgalmazott új és használt 3,5
t, valamint 3,5t<
**tehergépjármű, pótkocsi,
kommunális jármű és
autóbusz**



ORVOSI ESZKÖZÖK
ÉS BERENDEZÉSEK

Minden olyan orvosi
műszer, berendezés,
amely az egészségügyi
szolgáltatás végzését
elősegíti



EGYÉB TERMELŐ-
ESZKÖZÖK

**Építőipari gépek - logisztikai -
fémmegmunkáló berendezések**
- műanyagipari - faipari
berendezések - kommunális
eszközök



- csomagológépek - élelmiszeripari
- nyomdaipari berendezések
- **IT/irodatechnikai eszközök
(hardware)** - egyéb speciális
termelő berendezések