

**VYSOKÁ ŠKOLA EVROPSKÝCH A REGIONÁLNÍCH
STUDIÍ, O.P.S., ČESKÉ BUDĚJOVICE**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**NÁVRH NEJVHODNĚJŠÍHO LEASINGU PRO
OSOBNÍ AUTOMOBILY**

Autor práce: Dana Staňková, DiS.

Studijní obor: Management a marketing služeb – specializace
finanční služby

Forma studia: Prezenční

Vedoucí práce: doc. Ing. Marie Hesková, CSc.

Katedra: Katedra managementu a marketingu služeb

2014

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně, na základě vlastních zjištění a s použitím odborné literatury a materiálů uvedených v této práci.

Souhlasím, aby práce byla uložena v knihovně Vysoké školy evropských a regionálních studií v Českých Budějovicích a zpřístupněna v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění.

.....

Děkuji vedoucí bakalářské práce doc. Ing. Marii Heskové, CSc. za cenné rady, připomínky a metodické vedení práce.

ABSTRAKT

STAŇKOVÁ, D. *Návrh nejvhodnějšího leasingu pro osobní automobily: bakalářská práce.* České Budějovice : Vysoká škola evropských a regionálních studií, o. p. s., 2014. 81 s. Vedoucí bakalářské práce : doc. Ing. Marie Hesková, CSc.

Klíčová slova: bankovní půjčka, daňové zákony, finanční leasing, leasing, sazba daně, současná hodnota, úroková míra, úvěr

Cílem bakalářské práce je komparace produktů leasingových společností ŠkoFIN s.r.o. a ESSOX s.r.o. Práce analyzuje a hodnotí nabízené služby a zároveň porovnává výhodnost jednotlivých produktů pro klienta. Jako vedlejší cíl bakalářské práce je provedení dotazníkového šetření, které je zaměřeno na preferenci a využívání leasingu z hlediska respondentů.

Teoretická část vymezuje zdroje dlouhodobého financování (leasing, úvěr, všeobecné podmínky, postupy při uzavírání leasingových a úvěrových smluv). Praktická část analyzuje produktové portfolio dvou leasingových společností. Pro porovnání produktů je propočítán leasing i úvěr na osobní automobil. Porovnáním výsledků je vybráno nejvýhodnějšího financování pro klienta. Vlastní marketingový výzkum zjišťuje názory respondentů na financování pomocí leasingu. Závěr práce shrnuje primární i sekundární informace k problematice dlouhodobého financování

ABSTRACT

STAŇKOVÁ, D. *Proposal the best of leasing for cars: Bachelor thesis*. České Budějovice : The College of European and Regional Studies, 2014. 81 p.

Supervisor : doc. Ing. Marie Hesková, CSc.

Key words: bank loan, credit, financial leasing, interest rate, leasing, present value, tax laws, tax costi

The aim of the bachelor thesis is comparison of products of leasing companies ŠkoFin s.r.o. and ESSOX s.r.o. The thesis analyses and evaluates offered services and at the same time compares how favourable are the individual products for client. The secondary aim of the thesis is the execution of questionnaire survey which is focused on the preference and application of leasing from the view of respondents.

Theoretical part specifies sources of longterm financing (such as leasing, credit, general conditions, formation of a leasing and credit contract procedure). Practical part then analyses portfolio of products of two leasing companies. Amount of the leasing as well as credit has been calculated on a car for further comparison of the products. The best financing for the client is chosen based on the comparison of results. Proper marketing survey discovers opinion of respondents on financing using leasing.

The conclusion summarizes primary as well as secondary information on the issue of longterm financing.

Obsah

ÚVOD	8
1 CÍL A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE	10
2 TEORETICKÉ PŘÍSTUPY K LEASINGU A ÚVĚROVÁNÍ	12
2.1 Druhy leasingu	12
2.1.1 Finanční leasing	12
2.1.2 Operativní leasing	15
2.2 Leasingová cena	16
2.3 Právní úprava leasingu	16
2.3.1 Smlouva o výpůjčce	17
2.3.2 Nájemní smlouva	17
2.3.3 Smlouva o nájmu a podnájmu nebytových prostor	18
2.3.4 Smlouva o nájmu podniku	18
2.3.5 Smlouva o nájmu dopravního prostředku	19
2.3.6 Smlouva o koupi najaté věci	19
2.4 Leasingová smlouva	19
2.4.1 Obecné náležitosti leasingové smlouvy	20
2.5 Koupě za hotové, úvěr, leasing.....	22
2.6 Výběr leasingové společnosti	25
2.7 Podmínky leasingové smlouvy.....	27
2.8 Podklady k uzavření smlouvy	28
2.8.1 Základní informace a podklady.....	28
2.9 Úvěr	29
2.9.1 Základní pojmy úvěrů	30
2.9.2 Způsoby splácení úvěru.....	33
2.9.3 Výhody a nevýhody financování pomocí úvěru	33
3 ANALÝZA LEASINGOVÝCH SPOLEČNOSTÍ	35
3.1 Finanční leasing a úvěr od společnosti ŠkoFIN s.r.o. pro fyzickou osobu	35
3.1.1 Produkty	35
3.2 Společnost ESSOX.....	39
3.2.1 Financování automobilu.....	41

4	VÝZKUM ZÁJMU ZÁKAZNÍKŮ O FINANCOVÁNÍ OSOBNÍHO AUTOMOBILU LEASINGEM.....	42
4.1	Hodnocení a interpretace dat.....	43
4.2	Zhodnocení hypotéz.....	59
5	NÁVRH VHODNÉ VARIANTY LEASINGU PRO VYBRANÝ MODEL AUTOMOBILU.....	60
5.1	Leasing versus úvěr.....	60
5.2	Porovnání výsledků leasingů od společnost ŠkoFIN s.r.o. a ESSOX s.r.o.	64
	ZÁVĚR.....	65
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ.....	67
	SEZNAM TABULEK A GRAFŮ.....	69
	SEZNAM POUŽÍVANÝCH ZKRATEK.....	70
	SEZNAM PŘÍLOH.....	71

ÚVOD

V současné době se pro mnoho domácností a velkou část firem stalo používání automobilu naprosto běžnou záležitostí, velká část osob by bez tohoto dopravního prostředku nemohla vykonávat ani svou podnikatelskou činnost. Fyzická osoba nebo právnická osoba se však musí rozhodnout, jakým způsobem lze užití vozidla pro svou osobní potřebu nebo podnikání financovat, aby mu to přineslo co nejmenší zátěž. Lze se shodnout na tom, že pořízení osobního automobilu patří mezi dlouhodobé investice, neboť se předpokládá, že vozidlo bude používáno po dobu delší než jeden rok. A právě v oblasti dlouhodobého financování se fyzickým osobám a právnickým osobám nabízí několik možností, jak investovat do dlouhodobého majetku. V případě osobního automobilu je způsob pořízení koupě za hotové, leasing, na úvěr a forma splátkového prodeje.

Existuje mnoho aspektů, které musí fyzické osoby a právnické osoby zvážit, než udělají své rozhodnutí ohledně možnosti financování. V první řadě je nutné porovnat náročnost určitých finančních možností. Jde tedy o jednoduché porovnání nákladů jednotlivých variant. V případě každého podniku, vyvíjí svou činnost v určitém daňovém systému, jenž v důsledku ovlivňuje jeho zisk, měl by i při zvažování o formě pořízení automobilu vzít v úvahu i daňové dopady svého jednání. Důležitý je tedy zákon o daních z příjmů a zákon o dani z přidané hodnoty. Dále zde hraje velkou roli i administrativní náročnost při pořizování osobního automobilu, neboť i doba strávená zařizováním není zanedbatelná.

Nejčastější formou pořizování osobního automobilu je v dnešní době koupě na úvěr a leasing. Popularita těchto forem financování se v posledních letech zvyšuje a s ní se i zvyšuje množství nabídek a poskytovatelů. Není však lehké se v široké paletě produktů zorientovat. S narůstajícím počtem nových leasingových společností a ještě větší rozmanitostí jejich nabídek musí i banky usilovat o to, aby jimi nabízené úvěry byly konkurenceschopné a lákavé pro potenciální zájemce.

V této práci bude autorka věnovat pozornost oběma formám financování dlouhodobého majetku. Úvěr a leasing mají velmi společného. Existují nicméně důležité odlišnosti, které nelze přehlédnout. Mezi nejdůležitější patří skutečnost, že v případě leasingu vlastně není možné hovořit o „pořízení“ majetku, neboť majetek zůstává zcela ve vlastnictví pronajímatele a nájemce získává výhradně pravomoc tento majetek využívat. Zatímco u úvěru se jedná o koupi daného majetku, který je následně

zahrnut do aktiv podniku, podnik s ním může nakládat podle vlastního uvážení a provádí rovněž odpisy. V první řadě budeme hovořit o finančním leasingu, jelikož právě ten je s pořízením majetku na úvěr totožný, po jeho skončení dochází k převodu tohoto majetku do vlastnictví podniku.

Klíčovými aspekty během pořízení osobního automobilu k podnikání jsou daňové a účetní předpisy. V posledních letech došlo k podstatným změnám v daňových i účetních oblastech. A proto není jednoduché se zorientovat v každé novele zákonů. Zejména daňové předpisy se obměňují téměř každý rok.

1 CÍL A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Hlavním cílem bakalářské práce je provést analýzu nabídky leasingových společností v České republice u produktu osobních automobilů a vypracovat co nejefektivnější návrh pro klienta. V bakalářské práci bude nejprve analyzována nabídka leasingových společností působících v České republice. Pro aplikační část práce byl vybrán trh osobních automobilů, kde bude nejprve upřesněn model osobního automobilu. Pro vybraný model – typ automobilu bude zpracovávat návrh leasingu. Ve variantách budou propočítány leasingové sazby a pro klienta doporučena ta nejvhodnější. Pozornost bude zaměřena větší měrou na leasing, a to na pohled ze strany nájemce.

Bakalářská práce je rozdělena do 5 kapitol. V první kapitole je konkretizován cíl a metodika bakalářské práce. Další kapitola se skládá především z literární rešerše a zabývá se leasingem, a to vysvětlení tohoto pojmu, jednotlivým typům leasingu, je nastíněna právní úprava leasingu, leasingová cena a leasingová smlouva a jsou uvedeny základní výhody a nevýhody leasingu. Dále je zaměřena na úvěr jeho členění a podstatné náležitosti. Třetí kapitola se zaměřuje na analýzu nabídky leasingových společností ŠkoFIN s.r.o. a ESSOX s.r.o. V práci je zobrazeno portfolio produktů, které tyto společnosti nabízejí a podmínky pro poskytnutí jejich služeb.

Čtvrtá kapitola se zabývá sběrem primárních dat a to pomocí dotazníkového šetření, jehož hlavním cílem je poukázat na názory zákazníků na dnešní využití leasingových služeb. Dotazník zahrnuje celkem 16 otázek a to se 13 strukturovanými otázkami + 3 otázkami identifikačními (osobními). Dotazník byl vložen na stránky www.surveio.com¹ a rozeslán pomocí e-mailu a sociálních sítí. Na dotazník odpovědělo celkem 237 respondentů a to v období od 4. března do 4. dubna 2014. Po dosažení celkového počtu respondentů proběhlo statistické vyhodnocení dotazníku v grafické podobě a nakonec interpretace výsledků dotazníkového šetření.

V poslední kapitole jsou porovnány produkty leasingových společností. Byly zpracovány čtyři návrhy u dvou leasingových společností. U každé společnosti byl vypracován návrh na leasing i úvěr pro podnikatelské subjekty a následně autorka porovnává výhodnost těchto produktů.

Pro teoretickou část byly využity sekundární zdroje. Jednalo se zejména o odbornou literaturu se zaměřením na leasing a údaje zjištěné na internetových stránkách,

¹ *Survio* [online]. Survio, 2014 [cit. 2014-04-10]. Dostupné z WWW: <<http://www.surveio.com/survey/f/M2M1V5Q1Y5T2V4T3E>>.

zabývající se touto tematikou. Praktická část vychází z vlastního marketingového výzkumu.

2 TEORETICKÉ PŘÍSTUPY K LEASINGU A ÚVĚROVÁNÍ

Pojem leasing pochází z anglického výrazu „lease“ znamenajícího pronájem, resp. smlouvu o pronájmu. Leasing tedy neznamená nic jiného než pronájem (nájem) hmotných či nehmotných věcí a práv, kdy pronajímatel (osoba, která majetek pronajímá) poskytuje za úplatu nebo jiné nepeněžní plnění nájemci (osobě, která získává možnost majetek používat) právo danou věc (nebo právo) v průběhu doby pronájmu používat. Důležité je, že po dobu pronájmu zůstává majetek ve vlastnictví pronajímatele. Ten jej zároveň v českých podmínkách vykazuje v rozvaze a může jej odepisovat. Leasingové splátky jsou pro leasingovou společnost výnosem. Naproti tomu nájemce v českých podmínkách najatý majetek vede pouze na podrozvahových účtech a účtuje o leasingových splátkách, jež jsou pro něj (za určitých podmínek) daňově účinným nákladem, majetek nemůže odepisovat. Výjimkou je případ, kdy nájemce provede na majetku technické zhodnocení, které potom zařadí do svého majetku a odepisuje jej. Nezbytným předpokladem je v tomto případě vzájemná dohoda mezi pronajímatelem a nájemcem.²

2.1 Druhy leasingu

Z hlediska praktického leasingu se rozlišují dva základní druhy leasingu - leasing operativní a leasing finanční.

2.1.1 Finanční leasing

Finančním leasingem se obecně rozumí pronájem, u něhož dochází po skončení doby pronájmu k odkupu najaté věci nájemcem. Místo pojmu finanční leasing se můžeme setkat v českých daňových předpisech s pojmy finanční pronájem (zákon č. 235/2004 Sb., o daních z příjmů). Tento druh pronájmu je dlouhodobější než pronájem operativní a doba pronájmu se obvykle kryje s dobou ekonomické životnosti pronajímaného majetku. V případě finančního pronájmu z hlediska zákona č. 235/2004 Sb., o DPH lze nalézt v § 4 odst. 3 písm. g), uvedeného zákona. Podle tohoto ustanovení se finančním pronájmem rozumí přenechání zboží nebo nemovitosti za úplatu do užívání podle smlouvy o finančním pronájmu, pokud si strany v této smlouvě sjednají, že uživatel je oprávněn nebo povinen nabýt zboží nebo nemovitost, která je předmětem smlouvy, nejpozději úhradou posledního závazku ze smlouvy.

² MRKVIČKA, J., STROUHAL, J. *Manažerské finance*. Praha : Institut certifikace účetních, 2011. s. 218. ISBN 978-80-86716-73-2.

Česká leasingová a finanční asociace definuje finanční leasing na svých internetových stránkách jako smlouvu, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplatu poskytne druhé straně - tzv. leasingovému nájemci – jím vybraný předmět do užívání za účelem dlouhodobého užívání předmětu leasingu s:

- přenosem rozhodující části nebo i všech rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu na nájemce,
- právem či povinností převodu vlastnictvím předmětu leasingu na nájemce za cenu obvykle podstatně nižší než tržní nebo s právem uzavření dalších leasingové smlouvy za podstatně výhodnějších podmínek.³

Rozdělení finančního leasingu:⁴

- přímý finanční leasing,
- nepřímý finanční leasing,
- leverage (též zadlužený nebo konsorciální leasing).

Přímý leasing

Vztah, kdy leasingová společnost pořídí od dodavatele předmět leasingu, který pak následně pronajímá nájemci.

Leasingové splátky mohou být stanoveny dvojím způsobem:

- leasing s plnou amortizací – během smluvního období uhradí celou pořizovací cenu pronajímaného majetku včetně nákladů a zisku pronajímatele.
- leasing s částečnou sortalizací – v průběhu leasingu se uhradí jen část pořizovací ceny.

Při částečné amortizaci požaduje pronajímatel vyšší splátky, protože přebírá riziko, že částečně opotřeбенý majetek už dál nepronajme nebo neprodá.

Nepřímý leasing

Prodej a zpětný pronájem věci. Nájemce prodá předmět leasingu (např. právě dostavěnou nemovitost) leasingové společnosti, od které si jej posléze pronajímá.

³ VALOUCH, P. *Leasing v praxi – praktický průvodce*. Praha : GRADA Publishing, 2012. s. 9. ISBN 978-80-247-4081-2.

⁴ MRKVIČKA, J., STROUHAL, J. *Manažerské finance*. Praha : Institut certifikace účetních, 2011. s. 220. ISBN 978-80-86716-73-2.

Leverage leasing

Je leasingový vztah, na němž se do značné míry podílí banka, která poskytuje úvěr na nákup předmětu leasingu leasingové společnosti. Jedná se o v praxi nejrozšířenější typ.

Věřitelem bývají obvykle banky, bankovní konsorcia, nebo i jiné subjekty. Leasingová společnost financuje pořízení pronajímaného majetku jen zčásti, zbytek hradí třetí subjekty, které se přednostně podílejí na výnosu z leasingových splátek, nemají však právo vyžadovat splacení prostředků vložených do pořízení pronajímané věci.⁵

Pro pochopení podoby, v jaké se finanční leasing rozvinul a stal frekventovaným závazkovým vztahem, je klíčové pochopení jeho ekonomické podstaty a účelu, neboť stejně jako u jiných druhů závazkových vztahů (včetně těch nepoměrně tradičnějších) je jeho existence odpovědí na ekonomickou potřebu. Ekonomickým účelem finančního leasingu je pořízení věci či jiné majetkové hodnoty s využitím cizích zdrojů. Finanční leasing je alternativou k úvěru, jehož ekonomický účel je obdobný. Finanční leasing je stejně jako úvěr především finanční službou a takto by měl být i nahlížen. Jakkoli je nepochybně synallagmatickým právním vztahem, jeho dominantní složkou je vztah věřitelsko-dlužnický. Hlavní kvalitativní odlišností od vztahu úvěrového je skutečnost, že při leasingu nedochází k poskytnutí peněžních prostředků věřitelem dlužníku.⁶

Leasingové splátky, jakkoli jsou často označovány za nájemné, se naváží k možnosti předmět leasingu užívat, jako je tomu u nájemních vztahů. Prostřednictvím leasingových splátek dochází k faktickému splacení hodnoty předmětu leasingu v průběhu leasingového vztahu. Tato okolnost vede ke zřetelné asymetričnosti vzájemných plnění v čase. Na rozdíl od nájmu, kdy je proti platbě nájemného poskytnuto plnění, které je v příslušném období, za které se nájemné platí, rovněž zkonsumováno, v případě finančního leasingu k úplné konzumaci služby v období, na které připadá jedna leasingová splátka, nedochází, neboť vlastnické právo není přirozeně převáděno po částech, ale příjemce leasingu se stává vlastníkem celého předmětu leasingu až poté, kdy příjemce splní veškeré závazky z leasingové smlouvy a kdy uplyne doba leasingu. Vzájemná plnění jsou tedy v čase asymetrická a vzájemně se zcela vyrovnají až řádným proběhnutím, a tedy zkonsumováním celé smlouvy. Asymetričnost plnění popsaná v předchozím odstavce činí z finančního leasingu vztah

⁵ MRKVIČKA, J., STROUHAL, J. *Manažerské finance*. Praha : Institut certifikace účetních, 2011. s. 220. ISBN 978-80-86716-73-2.

⁶ FARSKÁ, P., KOFROŇ, M., NOVOTNÝ, M., JÄHNKE, J., HORÁK, T. *Finanční leasing v právní praxi*. Praha : C. H. Beck, 2003. s. 6. ISBN 80-7179-836-3.

citlivý na každou událost (právní úkon či skutečnost), která běh leasingové smlouvy ohrožuje či narušuje, nebo se kterou je spojeno předčasné zrušení leasingové smlouvy. V každém případě předčasné zrušení se stává klíčovou otázkou spravedlivého vypořádání, neboť je zjevné, že v závislosti jednak na obsahu a stadiu leasingového kontraktu a jednak na existenci či stavu předmětu leasingu by ukončení smlouvy bez jakéhokoli vypořádání zvýhodnilo jednu či druhou stranu. Uvedená asymetričnost odlišuje finanční leasing od leasingu operativního a je hlavní příčinou komplikací a potřeby standardních řešení v případech, kdy je leasingový vztah konfrontován s tradičními právními instituty.⁷

2.1.2 Operativní leasing

Operativním leasingem se pak obecně rozumí všechny ostatní druhy leasingu, které nejsou leasingem finančním. Jedná se tedy zejména o takový leasing, kdy po skončení doby pronájmu dochází k vrácení pronajatého majetku pronajímateli (vlastníkovi). Operativní leasing je obvykle krátkodobějšího než leasing finanční a také doba pronájmu je obvykle kratší než doba ekonomické životnosti pronajatého majetku. U této formy leasingu je také častější, že náklady spojené s údržbou, opravami či servisními službami pronajatého majetku hradí pronajímatel (ovšem i tato povinnost může být smluvně přenesena na nájemce). Česká leasingová a finanční asociace na svých internetových stránkách definuje operativní pronájem jako smlouvu, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplatu poskytne druhé straně - tzv. leasingovému nájemce – jím vybraným předmětem do užívání za účelem jeho dočasného používání bez:

- přenosu většiny rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu,
- jakéhokoliv smluvního nároku na možný přechod vlastnictví předmětu na nájemce.

Důsledné rozlišení finančního a operativního leasingu je nutné zvláště pro účely daňového posouzení jednotlivých leasingových případů. Z praktického posuzování daňových dopadů leasingu je nutno také mít na zřeteli, že v případě, kdy je uzavřena smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku (finanční leasing hmotného majetku) a tato smlouva je předčasně ukončena, považuje se tato smlouva z hlediska daně z příjmů podle § 24 odst. 6 zákona č. 589/1992 Sb., o daních z příjmů od počátku za smlouvu o pronájmu, kdy se po skončení nájemní smlouvy najatý majetek vrací pronajímateli (operativní leasing). To ovšem znamená, že se mění

⁷ FARSKÁ, P., KOFROŇ, M., NOVOTNÝ, M., JÄHNKE, J., HORÁK, T. *Finanční leasing v právní praxi*. Praha : C. H. Beck, 2003. s. 7. ISBN 80-7179-836-3.

zpětně daňový pohled na celý případ, což může vést k problémům při finanční kontrole, a to zvláště u nájemce, pokud si tuto skutečnost neuvědomí.

Předčasně ukončená smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí hmotného majetku vede pro účely daně z příjmů ke zpětnému přehodnocení finančního leasingu na leasing operativní s možnými negativními daňovými dopady na pronajímatele a zvláště nájemce.⁸

2.2 Leasingová cena

Cenou za leasing je leasingová cena, která je obvykle placena v pravidelných splátkách (měsíčních, čtvrtletních, případně ročních). Leasingová cena placená nájemcem pronajímateli zahrnuje jednak postupné splátky pořizovací ceny majetku, leasingovou marži pronajímatele (leasingové společnosti) a v neposlední řadě ostatní náklady pronajímatele spojené s pronajatým majetkem, které jsou v rámci leasingových splátek přesouvány na nájemce (jedná se zejména o úroky z úvěru, který si leasingová společnost bere na pořízení majetku, který poté pronajímá nájemci, případné poplatky bance za vedení úvěrových účtů, jiné správní náklady spojené s leasingem atd.). Celková výše leasingové ceny je pak dána součtem jednotlivých leasingových splátek. V leasingových smlouvách se také často objevuje tzv. leasingový koeficient. **Leasingový koeficient** udává, o kolik je vyšší leasingová cena pronajatého majetku oproti pořizovací ceně (příp. pořizovací ceně zvýšené o rekapitalizaci nebo snížené o dekapitalizaci dopředu poskytovaných záloh na pořízení posléze pronajímaného majetku). Výše leasingového koeficientu tak na první pohled říká, jaký násobek pořizovací ceny (příp. upravené o rekapitalizaci či dekapitalizaci) pronajatého majetku zaplatí nájemce pronajímateli za dobu trvání leasingové smlouvy. Výše leasingového koeficientu tak umožňuje základní nicméně nikoliv jediné orientační měřítko pro zhodnocení nabídek jednotlivých leasingových společností.⁹

2.3 Právní úprava leasingu

Základními právními normami upravujícími leasing (resp. nájem, pronájem, či výpůjčku) je zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník a zákon č. 513/1991 Sb.,

⁸ VALOUCH, P. *Leasing v praxi – praktický průvodce*. Praha : GRADA Publishing, 2012. s. 10. ISBN 978-80-247-4081-2.

⁹ VALOUCH, P. *Leasing v praxi – praktický průvodce*. Praha : GRADA Publishing, 2012. s. 12. ISBN 978-80-247-4081-2.

obchodní zákoník v platném znění. Klíčová ustanovení týkající se nájmu představují především:¹⁰

Vzhledem ke snaze aplikovat finanční leasing na výše uvedená ustanovení a problémům, které již uvedená ustanovení neřešila (např. zásadní nevypověditelnost smluv, vznik škody, procedura přechodu vlastnictví k předmětu, rozdílný pohled na úhradu nákladů spojených s údržbou a provozem předmětu smlouvy atd.) je spousta smluv o finančním leasingu uzavírána jako inominátní neboli nepojmenované dle § 269 odst. 2 obchodního zákoníku resp. § 51, § 491 a § 853 občanského zákoníku, jejichž obsah závisí na vůli leasingové společnosti. Většina leasingových pronajímatelů, kteří jsou členy České leasingové, a finanční asociace používá právně nepojmenované smlouvy dle § 269 Obchodního zákoníku. Tímto se snaží vyhnout problematickému výkladu smlouvy nájemní a smlouvy o koupi najaté věci.¹¹

2.3.1 Smlouva o výpůjčce

Smlouva o výpůjčce je upravena § 659 až § 662 občanského zákoníku. Jde o smlouvu, na jejímž základě vzniká vypůjčitelovi bezplatné právo užívat individuálně určené věci, tj. také vozidla. Tento typ smlouvy není upraven obchodním zákoníkem a použije se tedy i v obchodních vztazích mezi podnikateli. Smlouva o výpůjčce nemusí být písemná. Jejím základním znakem je bezplatnost užívání vypůjčeného vozidla.

Půjčitel je povinen předat vozidlo ve stavu způsobilém k provozu (samozřejmě včetně dokladů k provozu vozidla potřebných). To má značný význam pro případné uplatňování nákladů na údržbu vozidla do daňových nákladů vypůjčitele. Vypůjčitel je vozidlo oprávněn užívat řádně a v souladu s účelem, ke kterému obvykle slouží. Dále je povinen vozidlo chránit před poškozením, ztrátou nebo zničením a také o vozidlo řádně pečovat. Není však povinen ani oprávněn provádět opravy ani jiné zásahy na vozidle.

Vzhledem k tomu budou u vypůjčitele daňově uznatelnými pouze výdaje (náklady) na běžnou údržbu vozidla vyplývající z užívání vozidla k dohodnutému účelu.¹²

2.3.2 Nájemní smlouva

§663 - §723 občanského zákoníku, které upravují nájemní smlouvu. Nájemní smlouva se liší od smlouvy o výpůjčce především tím, že nájem se sjednává za úplatu. Z tohoto důvodu je nájemní smlouva základem pro vytvoření právního vztahu

¹⁰ VALOUCH, P. *Leasing v praxi – praktický průvodce*. Praha : GRADA Publishing, 2012. s. 39. ISBN 978-80-247-4081-2.

¹¹ DOUBRAVA, M. : *Leasingová smlouva tuzemská i mezinárodní*, 1.vyd. Praha : LINDE nakladatelství s.r.o., 2003. s. 28, ISBN 80-86131-47-5

¹² JANOUŠEK, K., FITŘÍKOVÁ, D., PROCHÁZKOVÁ, D., ŽMOLÍK, CH. *Automobil v podnikání*. 1 vyd. Olomouc : ANAG 2011.s.38. ISBN 978-80-7263-668-6.

chápaného z hlediska leasingu jako operativní leasing. V § 663 - § 684 občanského zákoníku jsou řešeny obecné náležitosti nájemního vztahu, je vymezen pojem nájem a definováno ustanovení o skončení nájmu. Nájemní smlouvu pronajímatel přenechává za úplaty nájemci věc, aby ji dočasné (ve sjednaná době) užíval nebo z ní bral i užitky. Pronajímatel je povinen přenechat pronajatou věc nájemci ve stavu způsobilém stanoveným ve smlouvě, nebylo-li dohodnuto jinak, přiměřené povaze a učení věci. Pronajímatel je oprávněn požadovat přístup k věci za účelem kontroly, zda nájemce užívá věc řádným způsobem. Nájemce je oprávněn dát pronajatou věc také do podnájmu (subleasing), pokud není stanoveno ve smlouvě o nájmu jinak. Nájemce je povinen platit nájemné podle smlouvy, jinak nájemné obvykle v době uzavření smlouvy s přihlédnutím k hodnotě pronajaté věci a způsobu jejího užívání. Nájem skončí uplynutím doby, na kterou byl sjednán, nedohodne-li se pronajímatel s nájemcem jinak. V § 685 - § 716 občanského zákoníku jsou upravena zvláštní ustanovení i nájmu bytu, nájem obytných místností v zařízeních určených k trvalému bydlení je upraven v § 717 - § 718 občanského zákoníku, § 719 se týká podnájmu bytu a v § 721 - § 723 jsou upravena zvláštní ustanovení o podnikatelském nájmu věcí movitých.

2.3.3 Smlouva o nájmu a podnájmu nebytových prostor

Ohledně nájmu a podnájmu nebytových prostor odkazuje § 720 občanského zákoníku na speciální zákon č. 116/1990 Sb., o nájmu a podnájmu nebytových prostor. Tento zákon se vztahuje:

- na nebytové prostory, jimiž jsou místnosti nebo soubory místností, které podle rozhodnutí stavebního úřadu jsou určeny k jinému účelu než k bydlení, přičemž nebytovými prostory jsou příslušenství bytu, ani společné prostory domu,
- na byty, u kterých byl udělen souhlas k jejich užívání k nebytovým účelům.¹³

Na základě § 3 tohoto zákona musí mít smlouva o nájmu nebytových prostor písemnou formu a musí obsahovat předmět a účel nájmu, výši a splatnost nájemného a způsob jeho platby, a nejde-li o nájem na dobu neurčitou, dobu, na kterou se nájem uzavírá.

2.3.4 Smlouva o nájmu podniku

Obchodní zákoník samostatně upravuje v § 488b - § 488i smlouvu o nájmu podniku. Smlouvu o nájmu podniku se pronajímatel zavazuje přenechat svůj podnik

¹³VALOUCH, P. *Leasing v praxi – praktický průvodce*. Praha : GRADA Publishing, 2012. s.13. ISBN 978-80-247-4081-2.

nájemci, aby jej samostatně provozoval a řídil na vlastní náklady a nebezpečí a aby z něj pobíral užitky. Nájemce se zavazuje zaplatit pronajímateli nájemné. Ve smlouvě musí být dohodnuta výše nájemného nebo způsob jejího určení. Smlouva o nájmu podniku musí mít písemnou formu.

2.3.5 Smlouva o nájmu dopravního prostředku

V obchodním zákoníku lze nalézt i samostatnou úpravu smlouvy o nájmu dopravního prostředku. Tato smlouva je upravena v § 630 - § 637. Smlouvou o nájmu dopravního prostředku se pronajímatel zavazuje přenechat nájemci dopravního prostředek k dočasnému užívání a nájemce se zavazuje zaplatit úplatu (nájemné). I smlouva o nájmu dopravního prostředku vyžaduje písemnou formu.

2.3.6 Smlouva o koupi najaté věci

Z hlediska finančního leasingu je nutno ještě upozornit na § 489 - § 496 obchodního zákoníku upravující smlouvu o koupi najaté věci, podle níž se poskytuje při odkupu najatého majetku, což přichází do úvahy pouze v souvislosti s finančním leasingem.

Z hlediska daňových zákonů upravujících problematiku leasingu je nutno zmínit zejména zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a zákon č. 235/2004 Sb., o DPH.

2.4 Leasingová smlouva

Budete-li si zjišťovat informace o finančních podmínkách, pak byste se určitě neměli spokojit pouze s leasingovým koeficientem. Posoudit byste si měli celou peněžní částku, kterou za dobu nájmu zaplatíte.¹⁴

Předpisy obsahují řadu ustanovení týkajících se nájemních vztahů a smluv, nicméně vlastní pojem leasingová smlouva v právních předpisech nalézt nelze. Doslovný pojem leasingová smlouva český právní řád nezná. Při uzavírání leasingových smluv se postupuje částečně podle výše zmíněných předpisů za využití § 273 obchodního zákoníku, který doslova říká:

- Část obsahu smlouvy lze určit také odkazem na všeobecné obchodní podmínky vypracované odbornými nebo zájmovými organizacemi nebo odkazem na jiné obchodní podmínky, než jsou stranám uzavírajícím smlouvu známé nebo k návrhu přiložené.

¹⁴ *Jak vypadá smlouva s leasingovou společností a co musí obsahovat* [online]. Finance, 2014 cit. 2014-04-8]. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/zpravy/finance/31700-jak-vypada-smlouva-s-leasingovou-spolecnosti-a-co-musi-obsahovat/>>.

- Odchylná ujednání ve smlouvě mají přednost před zněním obchodních podmínek uvedených v odstavci 1.
- K uzavření smlouvy lze užít smluvních formulářů užívaných v obchodním styku.¹⁵
- Obecně se při sepisování leasingové smlouvy vychází z výše popsaných nájemních smluv, které lze obvykle pro účely leasingu využívat pouze částečně. Pro účely leasingu je pak využito ustanovení § 273 obchodního zákoníku, které umožňuje ve specifických částech leasingové smlouvy odkázat na všeobecné obchodní podmínky. V tomto případě se jedná o všeobecné obchodní podmínky vytvořené Českou leasingovou a finanční asociací, které lze nalézt např. na oficiálních internetových stránkách této asociace www.als-cr.cz.¹⁶

2.4.1 Obecné náležitosti leasingové smlouvy

- Identifikaci smluvních stran (nájemce a pronajímatele), tzn. Jméno a příjmení, resp. název, adresu bydliště, resp. sídla, IČO, případně DIČ (může být doplněno údajem o zápisu do obchodního rejstříku, včetně spisová značky u osob, kterých se to týká.
- Předmět smlouvy - identifikaci pronajímaného předmětu (pokud možno co nejpřesnější tzv. vč. výrobního čísla, čísla karoserie atd.)
- Datum uzavření smlouvy.
- Datum účinnosti smlouvy, je-li odlišné od data uzavření smlouvy – tímto datem se obvykle rozumí datum předání předmětu ve stavu obvyklém k užívání a důležité je protože od tohoto okamžiku dochází k účtování o nákladech a výnosech (výdajích a příjmech) týkajících se leasingového vztahu.
- Dobu trvání leasingového vztahu, případně datum ukončení leasingového vztahu.
- Údaj o ceně pronajatého předmětu (vstupní ceně u pronajímatele, leasingové ceně, odkupní ceně po skončení pronájmu – může být doplněno formou dodatků ke smlouvě - a splátkách nájemného v průběhu leasingového vztahu).
- Identifikaci, případně první mimořádné splátky (zvýšené splátky), zálohy na splátky nájemného, zálohy na kupní cenu.
- Obecné stanovení podmínek a povinností nájemce a pronajímatele - odborné užívání předmětu nájemcem, stanovení odpovědnosti za škody způsobené na

¹⁵VALOUCH, P. *Leasing v praxi – praktický průvodce*. Praha : GRADA Publishing, 2012. s. 14. ISBN 978-80-247-4081-2.

¹⁶ *Všeobecné podmínky leasingu movitých věcí* [online]. ČLFA, 2014 cit. 2014-04-10]. Dostupné z WWW: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=42>>.

pronajatém majetku, ustanovení o tom, zda nájemce může dát pronajatý předmět do podnájmu další osobě, povinnost oznámení škody pronajímateli nájemcem včetně stanovení termínu pro tento úkon atd.

- Ustanovení o pojištění předmětu leasingu (kdo je povinen daný předmět pojistit, kdo bude platit pojistné atd.).
- Ustanovení o povinnosti provádět opravy na pronajatém majetku.
- Ustanovení o skutečnosti, zda je nájemce oprávněn provádět na pronajatém majetku technické zhodnocení a dohodu o tom, kdo toto technické zhodnocení bude hradit a odpisovat.
- Údaj o případných sankcích vyplývajících z nesplnění podmínek nájemcem či pronajímatelem (nehrazení nájemného, nesplnění oznamovací povinnosti atd.), včetně penále.
- Údaj o případném ručení či garanci.
- Ustanovení o případném předčasném ukončení smlouvy a podmínkách, za kterých toto předčasné ukončení lze provést (způsob předčasného ukončení – např. dohodou, zničením předmětu leasingu, odcizení předmětu leasingu, písemnou výpovědí, stanovení povinností, které z toho pro nájemce a pronajímatele vyplývají).
- Ustanovení o přechodu vlastnictví pronajatého majetku z pronajímatele na nájemce (týká se finančního leasingu)
- Závěrečná ustanovení (např. za jakých podmínek lze smlouvu měnit v době trvání leasingu).
- Podpisy obou smluvních stran, případně jejich razítka.
- Seznam příloh (např. splátkový kalendář apod.)¹⁷

Při vlastním uzavírání leasingových smluv u leasingových společností lze očekávat, že tyto podmínky již jsou zahrnuty do příslušných formulářů. V případě, že se uzavíraná smlouva s pronajímatelem, jehož hlavní činností není pronájem, je vhodné se těmito podmínkami řídit. To ovšem platí i v případě smluv uzavírajících s leasingovými společnostmi, u nichž je vhodné si formulář smlouvy před podpisem porovnat se všeobecnými smluvními podmínkami, ale také s konkrétními požadavky nájemce a případně požadovat doplnění některých ustanovení, které nájemce považuje v souvislosti s konkrétním leasingovým vztahem za nezbytné. Při podpisu jakékoliv

¹⁷ *Všeobecné podmínky leasingu movitých věcí* [online] Praha : ČLFA, [2014 cit. 2014-04-10]. Dostupné z WWW: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=42>>.

smlouvy vždy platí, že je vhodné vyžádat si dostatečný čas na její prostudování a to zásadně před podpisem smlouvy (např. s pomocí právního zástupce).¹⁸

Všeobecné podmínky leasingových operací

ČLFA vypracovala za účelem prohloubení právní jistoty účastníků leasingových operací všeobecné podmínky:

- Všeobecné podmínky finančního leasingu movitých předmětů.
- Všeobecné podmínky operativního leasingu movitých předmětů.
- Všeobecné smluvní podmínky finančního pronájmu (leasingu) automobilů.
- Všeobecné podmínky finančního leasingu nemovitostí.
- Všeobecné podmínky postoupení leasingových smluv na jiného pronajímatele.¹⁹

2.5 Koupě za hotové, úvěr, leasing

Podnikatel (ale i soukromá fyzická osoba) stojí často před zásadním ekonomickým rozhodnutím, zda pořídí určitý majetek za hotové, nebo raději pro pořízení využít úvěr nebo si tento majetek pronajmout. Každá z těchto možností má své výhody i nevýhody.

Koupě za hotové

Předpokladem koupě majetku v hotovosti je, že subjekt má k dispozici volné finanční prostředky. Přesto i v situaci, kdy jsou volné peněžní prostředky k dispozici, nemusí být koupě za hotová automaticky nejvhodnější formou pořízení majetku. Je totiž nutno zvažovat také alternativní metody pořízení (úvěr, leasing) a tzv. náklady obětované příležitosti. **Náklady obětované příležitosti** jsou obvykle definovány jako prospěch, o kterých je dotyčný subjekt připraven tím, že se rozhodne pro jinou alternativu. Náklady obětované příležitosti lze definovat také jako nerealizovaný prospěch druhé nejlepší varianty umístění volných peněžních prostředků. Rozhoduje-li se podnik např. mezi koupí nového osobního automobilu a investicí do nového účetního softwaru zefektivňujícího ekonomickou činnost podniku, investicí do koupě automobilu se dobrovolně vzdává výnosů ze zvýšené efektivity ekonomické činnosti vyplývající z modernizace softwaru. Na tuto skutečnost je tedy také nutné brát zřetel. Přesto má koupě za hotové řadu výhod – dotyčný subjekt se nezadlužuje, jako je tomu v případě pořizování majetku formou úvěru, a de facto i v případě leasingu, koupí majetku za

¹⁸ VALOUCH, P. *Leasing v praxi – praktický průvodce*. Praha : GRADA Publishing, 2012. s. 14. ISBN 978-80-247-4081-2.

¹⁹ *Všeobecné podmínky leasingu movitých věcí* [online] Praha : ČLFA, [2014 cit. 2014-04-10]. Dostupné z WWW: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=42>>.

hotové se stává okamžitě vlastníkem pořízeného majetku, není v žádném případě omezován v možnosti nakládání s tímto majetkem a jeho peněžní toky nejsou zatíženy v dalších obdobích po koupi nutností úvěrových či leasingových splátek ani nutností hradit další náklady spojené s alternativními formami pořízení (např. poplatky za vedení úvěrových účtů, poplatky za uzavření a správu úvěrových, případně leasingových smluv atd.) Hlavními nevýhodami tohoto způsobu pořízení je nutnost vysokého jednorázového výdaje hotovosti negativně se promítajícího do cash-flow v okamžiku pořízení a u většiny dlouhodobého majetku také skutečnost, že dle § 25 odst. 1 písm. a) zákona č. 589/1992 Sb., o daních z příjmů, nelze výdaje (náklady) na pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku považovat pro daňové účely za výdaje (náklady) daňově uznatelné. Daňovým nákladem (výdajem) se v případě odpisovaného dlouhodobého a hmotného majetku rozumí pouze daňové odpisy vypočtené v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o daních z příjmů (jedná se o § 26 - § 33 ZDP). To ovšem znamená, že jednorázový výdaj hotovosti uskutečněný v jednom roce je z hlediska ZDP nutno rozložit do více zdaňovacích období, což není z čistě ekonomického hlediska nejefektivnější.

Koupě na úvěr

Při koupi majetku na úvěr má podnik oproti koupi za hotové jednu velkou výhodu, a sice že nepotřebuje větší množství volných finančních prostředků. Ty si obstarává půjčkou prostřednictvím banky či jiné úvěrové instituce. Kromě této výhody získává podnik koupí majetku na úvěr další neoddiskutovatelné profity – majetek je sice koupen za „cizí“ peněžní prostředky, ovšem již okamžikem nákupu se stává majetkem kupujícího s právem tento majetek daňově odpisovat. Tuto výhodu umocňuje dále fakt, že úroky z úvěru jsou za podmínek stanovených v § 24 odst. 2 písm. zi) ZDP daňově uznatelným nákladem (výdajem). Koupí na úvěr tak podnik obvykle získává za vypůjčené peníze právo do daňově uznatelných nákladů (výdajů) uplatňovat jak odpisy majetku, tak i placené úroky z úvěru a půjček. Nevýhodou koupě na úvěr oproti koupi za hotové je nutnost vynakládat další náklady na koupi – jedná se zejména o placené úroky z úvěru, poplatky spojené s vedením úvěrových účtů, poplatky za vyřízení žádosti o úvěr a v neposlední řadě také fakt, že přijmutím úvěru dochází k účetnímu zadlužení podniku, neboť výše přijatého úvěru se objeví přímo v rozvaze podniku jako položka cizích zdrojů. To samozřejmě poněkud zhoršuje pozici podniku v případě hodnocení rizikovosti investory, obchodními partnery atd.²⁰

²⁰ VALOUCH, P. *Leasing v praxi – praktický průvodce*. Praha : GRADA Publishing, 2012. s.19. ISBN 978-80-247-4081-2.

Leasing

Třetím způsobem „pořízení“ majetku je leasing. Slovo pořízení je v tomto případě v úvozovkách zcela záměrně, neboť leasingem (ať již operativním či finančním) nedochází k pořízení majetku v pravém slova smyslu. Vlastnické právo k majetku zůstává po celou dobu trvání leasingového vztahu pronajímateli. V případě operativního leasingu nedojde k převodu vlastnických práv na nájemce dokonce ani po skončení platnosti leasingové smlouvy. Na nájemce tedy přechází pouze právo takový majetek používat, za což se nájemce smluvně zavazuje platit pronajímateli leasingové splátky. Hlavní výhodou tohoto způsobu pořízení je podobná jako v případě úvěru - podnik nepotřebuje k nákupu majetku k datu nákupu velký objem finančních prostředků, neboť platby za leasing jsou rozloženy do delšího časového období. Výhodou je také, že nájemné (leasingové splátky) je za podmínek stanovených v § 24 odst. 2 písm. h) a § 24 odst. 4 – 6 ZPD daňově uznatelným nákladem (výdajem). Další výhodou je fakt, že leasing (na rozdíl od úvěru) nepředstavuje účetně zvýšení zadluženosti podniku (byť z ekonomického hlediska se o zadlužení bezesporu jedná), neboť fakticky vzniklý závazek z leasingové smlouvy se neprojeví v rozvaze podniku jako položka zvyšující cizí zdroje. O závazcích z leasingu se účtuje v podmínkách ČR pouze v podrozvahové evidenci. Případný externí analytik tak v podmínkách ČR nevyčte z rozvahy podniku žádné informace o majetku pořízeném formou leasingu. Je tak odkázán na doplňující údaje např. z přílohy k účetní závěrce. Nevýhodou leasingu je, že majetek zůstává po dobu trvání leasingového vztahu ve vlastnictví pronajímatele. Nájemce v tomto případě nemá možnost uplatňovat do svých daňově uznatelných nákladů (výdajů) daňové odpisy tohoto majetku. Další nevýhodou bývá, že i když zůstává pronajatý majetek ve vlastnictví leasingové společnosti (pronajímatele), zvláště v případě finančního leasingu přenáší pronajímatel na nájemce rizika vyplývající z vlastnictví majetku, jako by vlastníkem byl skutečně nájemce (a v případě operativního leasingu je tato skutečnost často dobře schována v leasingové ceně). Často je tak např. vyžadováno pojištění pronajatého majetku nájemcem, na nájemce jsou přenášeny náklady spojená s opravami pronajatého majetku atd. Jelikož pronajatý majetek má ve svém vlastnictví pronajímatel, nájemcova práva volně nakládat s pronajatým majetkem jsou také značně omezena. Pokud nájemce potřebuje provést na pronajatém majetku jakékoliv úpravy, je nutno žádat o souhlas pronajímatele, v případě technického zhodnocení je nutno dopředu dohodnout, kdo jej bude hradit. V souvislosti s leasingovou smlouvou bývá k nevýhodám řazen také obtížná vypověditelnost leasingové smlouvy ze strany nájemce

a také možné problémy, které nájemci vznikají v případě, kdy je pronajatý majetek např. odcizen.²¹

2.6 Výběr leasingové společnosti

Nájemce a pronajímatel se podepsáním leasingové smlouvy stávají obchodními partnery, a proto se budou snažit získat o sobě co nejvíce informací ještě před podpisem smlouvy.

Nájemce by se měl zajímat u leasingové společnosti o:

- jaké má leasingová společnost finanční zázemí,
- jak dlouho působí na trhu,
- kolik leasingových smluv již uzavřela,
- kdo je majitelem společnosti,
- zda je členem Asociace leasingových společností ČR, protože každý člen je povinen se řídit „Etickým kodexem“, který ho zavazuje ke slušnému chování,
- do jaké míry používá společnost předměty pronájmu jako zajištění ve vztahu k bankám, od kterých čerpá úvěrové prostředky, a další.

Seznámit se u finančních podmínek pouze s leasingovým koeficientem nestačí. Nájemce by měl posoudit celou peněžní částku, kterou za dobu nájmu zaplatí. Budou-li pro nájemce podmínky nevýhodné, může se obrátit na jinou společnost. (K 1. 1. 1999 sdružuje Asociace 124 společností, které tvoří 90 % podílu na domácím leasingovém trhu. Celkem působí v ČR asi 200 leasingových společností). Ze strany nájemce se po podpisu jedná zásadně o nevypověditelnou smlouvu, a proto by se měl nájemce všechny podmínky smlouvy podrobně prostudovat ještě před podpisem.²²

Postup při výběru leasingové smlouvy

Probíhá způsobem, který můžeme zobecnit do následujících kroků:

1. krok

První kontakt leasingové společnosti se zájemcem o leasing a naopak. Vzájemné poskytnutí informací, objasnění podmínek a průběhu leasingové operace.

2. krok

Předložení základních informací a podkladů pro uzavření leasingové smlouvy a ověření potenciálního nájemce leasingovou společností. Nájemci je předložen např.

²¹ *Charakteristika leasingu* [online] Praha : ČLFA, 2014 cit. [2014-03-05]. Dostupné z WWW: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=40>>.

²² JINDROVÁ, B. *Leasing – praktický průvodce*. Praha : Grada Publishing, 2001. 110 s. ISBN 80-7169-611-0.

formulář jako dotazník a jsou od něho požadovány další doklady (živnostenský list, výpis z obchodního rejstříku, podnikatelský záměr, poslední výsledky hospodaření, účetní závěrka minulého období, daňové přiznání atd.). Množství požadovaných dokladů, písemností a údajů o budoucím nájemci závisí na velikosti leasingové společnosti, předmětu leasingu a celkovém objemu leasingového obchodu.

3. *krok*

Kalkulace různých variant leasingových splátek v závislosti na požadavcích a možnostech nájemce. Mezi hlavní faktory patří: pořizovací cena předmětu, interval splácení, pravidelnost splácení, navýšení první splátky, celková délka leasingové smlouvy, úvěrové procento zdroje, který má leasingová společnost.

4. *krok*

V případě, že se nájemce a pronajímatel dohodnou, je uzavřena leasingová smlouva.

5. *krok*

Pronajímatel uzavře kupní smlouvu s dodavatelem nebo výrobcem předmětu, doba a uhrazení faktury závisí na předmětu a celkovém objemu leasingové operace.

6. *krok*

Předmět je uveden do provozu, je sepsán zápis do o uvedení do provozu nebo o předání předmětu. Tento okamžik je velmi důležitý z hlediska daně z příjmů. Pronajímatel nebo nájemce předmět pojistí.

7. *krok*

Po celou dobu nájmu je vedena dokumentace smlouvy, účtováno v předpisech a splátkách nájemného na straně nájemce i pronajímatele.

8. *krok*

Smlouva může být ukončena výpovědí ze strany leasingové společnosti, jestliže nájemce řádně neplní smlouvu (neplatí včas splátky nájemného, upravuje předmět bez souhlasu pronajímatele, dává předmět k užívání dalších osob bez vědomí pronajímatele a další). Jinými důvody mimořádného ukončení může být odcizení předmětu, jeho totální zničení, můžeme sem zařadit i postoupení smlouvy mezi nájemci. Řádným způsobem končí smlouva po uplynutí doby, na kterou byla uzavřena, a předmět je prodán nájemci.²³

²³ JINDROVÁ, B. *Leasing – praktický průvodce*. Praha : Grada Publishing, 2001. s. 16. ISBN 80-7169-611-0.

2.7 Podmínky leasingové smlouvy

Náležitosti leasingové smlouvy:

- Leasingová smlouva musí dostatečně určit základní závazky poskytovatele i příjemce leasingu. Dohoda o určité části smlouvy o finančním leasingu může být nahrazena dohodou stran o způsobu umožňujícím dodatečné určení obsahu závazku, jestliže tento způsob nezávisí jen na vůli jedné strany. Dosažení takové dohody je odkládací podmínkou platnosti dohodnuté části leasingové smlouvy.
- Leasingová smlouva bývá doplňována obchodními podmínkami jednotlivých leasingových společností. Jejich předložení leasingovou společností neznamená, že musí být zákazníkem přijaty jako celek a že musí být nutně součástí leasingové smlouvy v nezměněné podobě. V každém případě je třeba seznámit se podrobně s jejich obsahem před uzavřením leasingové smlouvy.²⁴

Finanční podmínky

Výhodnost smlouvy nemůžeme objektivně stanovit pouze podle tzv. leasingového koeficientu navýšení, protože ne vždy jsou do výpočtu koeficientu zahrnovány veškeré platby. Velmi důležitý je i okamžik placení, tj. zda jsou splátky na počátku nebo na konci období.

Zkreslení může nastat také při porovnání podle výše měsíční splátky, neboť mohou chybět informace o velikosti poplatku při uzavírání smlouvy nebo o výši zůstatkové ceny. Velmi důležitý je i okamžik placení, tj. zda jsou splátky na počátku nebo na konci období.

Pro nejobjektivnější posouzení finanční nabídky je nejlepší porovnat součty všech plateb nájemce, které souvisejí s plněním smlouvy: splátky předem (nebo zálohy), částky měsíčních (čtvrtletních) splátek, poplatek, poplatek za zprostředkování, zůstatkovou cenu a všechny další případné poplatky.²⁵

Smluvní podmínky

Nájemce by si měl ve smlouvě všimnout následujících skutečností:

- zda může leasingová společnost změnit v průběhu plnění výši splátek, například v důsledku inflace, devalvace, změny úrokových sazeb,

²⁴ *Náležitosti leasingové smlouvy* [online]. Finanční vzdělávání ,2007 [cit. 2014-02-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=270>>.

²⁵ JINDROVÁ, B. *Leasing – praktický průvodce*. Praha : Grada Publishing, 2001. s. 15. ISBN 80-7169-611-0.

- jaké je penále při prodlení s platbami ze strany nájemce,
- jaké jsou podmínky finančního vyrovnání v případě mimořádného ukončení smlouvy,
- zda může leasingová společnost zastavit předmět leasingu bance.

Ve všeobecných podmínkách finančního pronájmu Asociace leasingových společností je například ustanovení: Pronajímatel a nájemce se dohodli, že veškeré spory vzniklé v souvislosti se smlouvou budou rozhodovány podle platného práva ČR rozhodcem vybraných navrhovatelem (žalobcem) ze seznamu rozhodců vedení při Asociaci leasingových společností ČR. V rozhodčím řízení bude postupováno podle procedurálních zásad vypracovaných Asociací leasingových společností. Rozhodčí nález bude pro strany závazný a konečný.²⁶

2.8 Podklady k uzavření smlouvy

Při uzavírání leasingové smlouvy je nezbytné předložit určité vybrané doklady, které leasingová společnost požaduje jako podmínku pro uzavření smlouvy. Předložení těchto dokumentů je pro leasingového pronajímatele důležité, aby prověřil solidnost a bonitu potenciálního zájemce o leasing. Shrnu-li to, pak cílem prověřování klienta je snaha o eliminaci množících se případů podvodů a dále pak omezení rizika, že potenciální klient nebude schopen dostát svým závazkům vyplývajícím z leasingové operace. Prověřování klienta leasingovou společností probíhá ve čtyřech základních krocích:

- prověřování právní subjektivity a vedení účtů zájemce o leasing,
- posouzení podnikatelského záměru zájemce,
- prověření cash flow a jeho finanční aktivity,
- ověření formy zajištěné leasingové operace.²⁷

2.8.1 Základní informace a podklady

Mezi základní informace a poklady, které pronajímatel požaduje od nájemce u movitých předmětů pro právnické osoby, patří:

²⁶ JINDROVÁ, B. *Leasing – praktický průvodce*. Praha : Grada Publishing, 2001. s. 16. ISBN 80-7169-611-0.

²⁷ PULZ, J. *Leasing v teorii a praxi*. Praha : Grada, 1993. s. 41. ISBN: 80-7169-021-X.

- ověřená kopie výpisu z obchodního rejstříku ne starší než 3 měsíce nebo živnostenský list, či koncesní listina,
- kopie osvědčení o registraci k DPH,
- smlouva o vedení účtu u banky, stavy účtů u jednotlivých bank,
- oprávnění k uzavření leasingové smlouvy v případě právnické osoby
- v případě většího objemu leasingové operace požaduje pronajímatel někdy zajištění (např. první nevýšenou splátkou, bankovní garanci, vinkulaci vkladu, záruku movitým předmětem, nemovitostí),
- u firmy vedoucí podvojný účetnictví: účetní závěrku za předcházející rok a interní účetní závěrku za období běžného roku,
- u firmy, vedoucí jednoduché účetnictví: kopii daňového přiznání, výkaz o majetku a závazcích, příjmech a výdajích,
- seznam nemovitého majetku nájemce podle výpisů z katastru nemovitostí, zřízená zástavní práva nebo jiné omezení výkonu vlastnických práv k nemovitostem a movitému majetku,
- úvěry poskytnuté podle jednotlivých peněžních ústavů, jejich celkový výše a zůstatek, a další v závislosti na předmětu, velikosti firmy a velikosti objemu obchodu.

Pro fyzickou osobu – nepodnikatele:

- občanský průkaz,
- bydliště trvalé, přechodné,
- rodinný stav,
- současné zaměstnání a zaměstnavatel,
- celkový roční příjem, potvrzení o příjmu s vyčíslením jiných závazků,
- počet vyživovaných osob.
- Pronajímatel zhodnotí předložené podklady od nájemce a shledá-li nájemce způsobilým k uzavření smlouvy, předloží mu její návrh.²⁸

2.9 Úvěr

Úvěr je půjčka, obvykle peněžní a úročená. Je to určitá částka peněz poskytnutá věřitelem dlužníkovi, který ji po dohodnuté době vrací (po částech nebo celou) spolu s odměnou za její poskytnutí, tj. s úrokem. Zdrojem půjčování jsou domácí a zahraniční bankovní domy. Při hledání vhodných půjčovateli musí podnik posuzovat dostupnost

²⁸ VALOUCH, P. *Leasing v praxi – praktický průvodce*. Praha : GRADA Publishing, 2012. s.15. ISBN 978-80-247-4081-2.

finančních prostředků a podmínky pro jejich získání, jako například úrokovou míru a délku splatnosti. Z obecného pohledu je pravděpodobné, že přístup hospodářsky slabého podniku k úvěrům bude mnohem obtížnější. Při získávání finančních zdrojů od bankovních domů musí podnik podstoupit proces, který má svá pravidla formulovaná jako úvěrové postupy, při jejímž procesu se může stát, že předkládaný projekt, který předkládáme některé finanční instituci, nemusí být dost atraktivní. Může jít o projekt, který bude hodnocen jako příliš malý, příliš složitý, nebo riziko příliš veliké. Nebo může jít o projekt, který bude málo výnosný pro finanční instituci, které projekt předkládáme. Při posuzování projektu se setkáme ze strany finančních domů s posuzováním bonity úvěrovaného subjektu. Jedná se převážně o posouzení důvěryhodnosti, zvláště spolehlivosti, důslednosti a pravidelnosti plnění vlastních závazků.

Bankovní úvěr je nejčastějším externím zdrojem financování. Pro tento účel se mezi bankou a dlužníkem uzavírá smlouva o poskytnutí úvěru, která mívá tyto základní náležitosti:

- částka, kterou banka dlužníkovi půjčuje,
- doba splatnosti nebo termín splátek,
- úroková sazba,
- způsob výpočtu úrokových sazeb,
- formy zajištění pro případ neplacení,
- další smluvní závazky dlužníka.²⁹

2.9.1 Základní pojmy úvěrů

Úvěry můžeme členit z několika hledisek, např. členění

- dle subjektu, který poskytuje úvěr (bankovní x nebankovní x konsorciální),
- dle příjemce (spotřební, komerční),
- dle účelu využití (provozní x investiční),
- dle poskytnuté měny (korunové x devizové).

Nejčastějším členěním je členění dle délky trvání úvěrového vztah :

- krátkodobé - doba splatnosti do 1 roku (slouží především k překlenutí nesouladu mezi závazky a pohledávkami dlužníka, k financování zásob),
- střednědobý – doba splatnosti do 5-ti let,
- dlouhodobý – doba splatnosti nad 5 let.³⁰

²⁹ SYNEK, M. *Podniková ekonomika*. Praha : C. H. Beck, 2010. s. 280. ISBN 978–80–7400–336–3

³⁰ SYNEK, M. *Podniková ekonomika*. Praha : C. H. Beck, 2010. s. 283. ISBN 978–80–7400–336–3.

Částka

Velkým podnikatelům, které si půjčují vysoké částky a mají dobrou úvěrovou bonitu, nabízejí banky tzv. úvěrové rámce, což jsou rámcové úvěrové smlouvy pro krátkodobá čerpání (do lhůty 1 roku).

Úvěrové rámce se čerpají v tzv. tranších se zvolenou splatností; objem všech čerpaných tranší nesmí v žádném okamžiku překročit úvěrový rámeček. Banky nabízejí i tzv. „multicurrency“ úvěrové rámce, u nichž je možné čerpat tranše v různých měnách.

U malých a středních podniků a mikropodniků lze obvykle čerpat úvěry pouze jednorázově a v plné výši.³¹

Splatnost úvěru

Úvěrové rámce jsou obvykle uzavírány na dobu delší než 1 rok, jednotlivé tranše jsou však čerpány na období do 1 roku (na jednorozční období je vyhlášována referenční úroková sazba PRIBOR – *Prague Interbank Offered Rate*, která je používána jako základ pro úrokové sazby komerčních bank). Tranše bývají čerpány s nejrůznějšími splatnostmi, od 1 do 12 měsíců. Splatnou tranši je možné financovat čerpáním tranše nové.

I u menších úvěrů není vždy nutné uhradit v den splatnosti celou jistinu. Pokud banka považuje klienta za bonitního, může mu povolit tzv. revolving, což znamená obnovení úvěrového vztahu. Klient tak nemusí shánět prostředky na úhradu celé jistiny úvěru a následně uzavírat smlouvu o čerpání nového úvěru.³²

Úročení úvěru

U rámcových úvěrových smluv je úročení případně čerpání úvěrů v Kč) navázáno na tržní úrokovou sazbu PRIBOR, ke které banka připočítá svou úrokovou marži, ta zahrnuje režii banky, její zisk a rizikovou prémii, která bude tím nižší, čím je klient pro banku důvěryhodnější.

Výsledná úroková sazba pak odpovídá součtu sazby PRIBOR a úrokové marže. Touto sazbou se úročí čerpaná částka do její splatnosti. Při čerpání úvěru v eurech závisí úroková sazba na vývoji referenčních sazeb EURIBOR nebo EUR LIBOR, při čerpání v \$ na USD LIBOR.

Kromě toho nejobvyklejšího schématu nabízejí banky i jiné podoby úrokových sazeb, např. Prime Rate, Base Rate, referenční sazba, základní sazba aj. Tyto sazby vyhláší banky a nemusejí nutně odrážet reálnou cenu peněz na trhu. Může se stát, že

³¹ SYNEK, M. *Podniková ekonomika*. Praha : C. H. Beck, 2010. s. 43. ISBN 978–80–7400-336-3.

³² MRKVIČKA, J., STROUHAL, J. *Manažerské finance*. Praha : Institut certifikace účetních, 2011. s. 183. ISBN 978-80-86716-73-2.

referenční sazba (např. PRIBOR) klesne, ale sazby vyhlášené bankou klesnou až později a v jiné výši; proto se doporučuje podobným sazbám se raději vyhnout.

Kromě úroku si banky u úvěrových smluv účtují i poplatky:

- **poplatek za uzavření smlouvy** (angl. Management Fee), který zohledňuje náklady banky s prověřením finanční situace dlužníka a se zpracováním smluvní dokumentace, včetně eventuálních výdajů na právní služby; jeho výše se stanovuje buď absolutní částkou, nebo procentem u úvěrového rámce.
- **rezervační poplatek** (angl. Commitment Fee), který může být účtován z nečerpané části úvěrového rámce, je založen na argumentu, že banka tyto prostředky „rezervuje“ pro klienta a pokud je klient nečerpá, banka neinkasuje úroky; používá se zejména u kontokorentních úvěrů;
- **poplatky za mezinárodní nebo lokální rating;**
- **výdaje spojené se službami právníků a konzultantů.**³³

Zajištění a smluvní ujednání

Banka před uzavřením úvěrové smlouvy požaduje celou řadu podkladů, jako jsou:

- stanovy společnosti,
- zpráva auditora,
- účetní závěrky,
- potvrzení o bezdlužnosti vůči státním úřadům apod.

V některých případech si banky vyhražují i možnost návštěvy výrobních prostor podniku, jednání s vrcholovým vedením atd.

Zejména u nových klientů nebo u klientů s nižší bonitou požaduje banka určité formy zajištění úvěru.

Nejčastěji se jedná o:

- nemovitý majetek,
- výrobní zařízení,
- pohledávky,
- zásoby,
- podíly klienta v prosperujících společnostech,
- vinkulace pojištění majetku, zajištění třetí osobou, domicilace plateb, aj.³⁴

³³ MRKVIČKA, J., STROUHAL, J. *Manažerské finance*. Praha : Institut certifikace účetních, 2011. s. 181. ISBN 978-80-86716-73-2.

³⁴ MRKVIČKA, J., STROUHAL, J. *Manažerské finance*. Praha : Institut certifikace účetních, 2011. s. 236. ISBN 978-80-86716-73-2.

2.9.2 Způsoby splácení úvěru

Způsob splácení úvěru je dán ujednáním v úvěrové smlouvě. Nejčastěji jsou poskytovány úvěry s měsíčním či kvartálním splácením, a to ve formě anuitních či kapitálových splátek. V případě, že klient hradí anuitní splátky, hradí po celou dobu trvání splátky ve stejné výši. Anuitní splátka je složena ze splátky jistiny a ze splátky úroku. V případě kapitálových splátek hradí klient v pravidelných intervalech splátku jistiny a v pravidelných intervalech, které nemusí odpovídat intervalu splátky jistiny, hradí splátku úroků.³⁵

2.9.3 Výhody a nevýhody financování pomocí úvěru

Při koupi majetku na úvěr má podnik oproti koupi za hotové jednu velkou výhodu, a sice že nepotřebuje větší množství volných finančních prostředků. Ty si obstarává půjčkou prostřednictvím banky či jiné úvěrové instituce.

Další výhody využití úvěru patří:

- Přestože je majetek nakoupen za „cizí“ peněžní prostředky, tak již okamžikem nákupu se stává majetkem kupujícího s právem tento majetek daňově odpisovat.
- Další výhodu umocňuje dále fakt, že úroky z úvěru jsou daňově uznatelným nákladem (výdajem). Koupí na úvěr tak podnik získává za vypůjčené peníze právo do daňově uznatelných nákladů (výdajů) uplatňovat jak odpisy majetku, tak i placené úroky z úvěru a půjček.
- Podnik zná předem výši splátek a může si plánovat dopředu cash - flow.

Mezi nevýhody využití úvěru patří:

- Nevýhodou koupě na úvěr oproti koupi za hotové ne nutnost vynakládat zvýšené náklady a to o placené úroky z úvěru, popřípadě poplatky spojené s vedením úvěrových účtů nebo poplatky za vyřízení žádosti o úvěr. Úvěrové splátky je nutno hradit i v případě, že se podnik dostává do nevýhodné finanční situace.
- Nelze opomíjet ani fakt, že přijetím úvěru dochází k účetnímu zadlužení podniku, neboť výše přijatého úvěru se objeví přímo v rozvaze podniku jako položka cizích zdrojů. To samozřejmě poněkud zhoršuje pozici podniku v případě hodnocení rizikovosti investory, obchodními partnery, nebo při žádosti o další úvěr.

³⁵ REVERENDA, Z., MANDEL, M., KODERA, J., MUSÍLEK, P., DVOŘÁK, P., BRADA, J.: *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, 4. vyd. Praha : Management Press, 2005. s. 136. ISBN 80-7261-132-1.

Než banka poskytne úvěr, důkladně zkoumá bonitu podniku. V případě, že podnik nesplňuje podmínky banky, úvěr nedostane. Bankovní úvěr získávají podniky, které jsou schopny doložit bance uspokojivé výsledky svého hospodaření.³⁶

³⁶VALACH, J. *Investiční rozhodování a dlouhodobé financování – II. část*. 1. vyd. Praha: VŠE, 2000. 130 s. ISBN 80-7079-067-4.

3 ANALÝZA LEASINGOVÝCH SPOLEČNOSTÍ

V kapitole je provedena analýza nabídky produktů u společností ŠkoFIN s.r.o. a ESSOX s.r.o. Jsou zde popsány produkty jednotlivých společností, podmínky pro poskytnutí jejich služeb a možné výhody.

3.1 Finanční leasing a úvěr od společnosti ŠkoFIN s.r.o. pro právnickou osobu

Společnost ŠkoFIN je přední finanční společností na českém trhu zaměřující se na financování a podporu prodeje aut, služby pro fleet a související služby.

Portfolio finančních služeb zahrnuje úvěr na auto, leasing automobilů, operativní leasing, pojištění vozidla a doplňková pojištění. Součástí nabídky jsou nejen nové automobily koncernových značek ŠKODA, Volkswagen, Audi a SEAT, ale také zánovní ojeté vozy těchto značek v rámci projektů Das WeltAuto a ŠKODA Plus. V současnosti společnost ŠkoFIN financuje také nekonzernové vozy.

Cílem společnosti ŠkoFIN je nejen spokojený, ale také bezstarostný zákazník, který ocení mobilitu a nabídku služeb šitou na míru svým finančním možnostem. Naše produkty se proto zaměřují na balíčky služeb sdružující financování, pojistné služby a servis. Trh i zákazníci oceňují kvalitu nabízených produktů, což dokládá řada atraktivních ocenění, které společnost získaných za poslední roky.³⁷

3.1.1 Produkty

Mezi produkty společnosti ŠkoFIN patří:

Úvěr

Úvěr na auto je splácení určité části ceny automobilu v pravidelných měsíčních splátkách. Podstatnou výhodou úvěru na auto pro firmy a podnikatele, kteří jsou plátcí DPH, je možnost nárokování hodnoty DPH najednou z celé pořizovací ceny vozu. Pravidelné splátky úvěru na auto jsou hrazeny na základě splátkového kalendáře, který obdrží klient při podpisu smlouvy úvěru na auto.

Jednou z podmínek je u fyzické osoby (žadatele) dosažení minimálního věku 18 let, dále pak platné doklady totožnosti a platné povolení k pobytu v ČR u cizích státních příslušníků.

Výhody úvěru na auto:

- doba splácení úvěru až na 72 měsíců,

³⁷Proč škofin [online] Praha : ŠkoFIN, 2014, [cit. 2014-03-01]. Dostupné z WWW: <http://www.skofin.cz/o-skofinu/#proc_skofin>.

- možnost financování až 100 % z celkové ceny vozu,
- úvěr na ojeté vozy do 400 000 Kč – není nutné uzavřít havarijní pojištění,
- úvěr na auto je poskytován až na 10 let staré vozy,
- úvěr na auto nezatěžuje splátky hodnotou DPH,
- garance neměnných úvěrových splátek,
- povinné i havarijní pojištění vozidla je možné zahrnout do měsíčních splátek úvěru,
- možnost předčasného doplacení úvěru na auto.

Čím je úvěr výhodný pro podnikatele?

- předmět financování se ihned stává vaším účetním majetkem,
- zákazník-podnikatel je ekonomickým vlastníkem předmětu financování od počátku smlouvy a provádí jeho daňové odpisy,
- optimalizace daňových nákladů,
- jednorázový odpočet celé DPH z kupní ceny na počátku splácení³⁸.

Finanční leasing

Leasing automobilu je finanční pronájem s následnou koupí. Klient (leasingový nájemce) tak užívá automobil, za který platí nájemné = leasingové splátky.

Po ukončení této leasingové smlouvy přechází vlastnictví automobilu od leasingové společnosti na klienta. Leasingový vztah končí a klient zůstává majitelem svého vozu.

Čím je finanční leasing výhodný?

- snížením okamžitého výdaje hotovosti na pořízení předmětu a rozložením splácení na delší období,
- fixní úrokovou sazbou po celou dobu trvání leasingové smlouvy,
- výhodným pojištěním zahrnutým ve splátkách.

Čím je finanční leasing výhodný pro podnikatele?

- zlepšením cash-flow: fixní leasingové splátky se platí průběžně,
- leasingové splátky jsou plně uznatelným daňovým nákladem,

³⁸Úvěr [online] Praha : ŠkoFIN, 2014, [cit. 2014-03-01]. Dostupné z WWW: <<http://www.skofin.cz/produkty/#uver>>.

- předmět financování ani leasingové závazky nejsou zahrnuty v rozvaze firmy - mimobilanční financování.

Pro posuzování výhodnosti leasingu automobilů různých společností je vhodné porovnávat celkové náklady na pořízení, tj. celou peněžní částku, kterou za dobu nájmu zaplatíte.³⁹

Operativní leasing

Operativní leasing automobilů je podobný klasickému pronájmu, kdy klient nemá v úmyslu získat automobil do vlastnictví.

Doba pronájmu bývá kratší než ekonomická životnost automobilu. Po skončení leasingové smlouvy vrací klient automobil zpět finanční společnosti.

Výhody operativního leasingu automobilů:

- není nutné platit počáteční akontaci
- fixní měsíční splátky po celou dobu financování
- leasingová splátka je nákladovou položkou a tedy plně daňově odečitatelnou
- investiční úspory - snížení množství vázaného kapitálu v účetní bilanci
- úspora mzdových a časových nákladů
- riziko zůstatkové hodnoty nese finanční společnost

Dle varianty operativního leasingu, kterou se rozhodnete využívat spolu s vozovým parkem, poskytuje společnost ŠkoFIN:

- Operativní leasing bez služeb,
- Operativní leasing se službami⁴⁰.

ŠKODA Pojištění

Co je ŠKODA Pojištění? ŠKODA Pojištění je novým členem rodiny značkových produktů ŠKODA AUTO. Jedná se o komplexní pojištění automobilu, které klientům nabízí ještě větší komfort v případě řešení neočekávaných událostí a zahrnuje povinné ručení a havarijní pojištění automobilu.

Navíc zákazník získá rozsáhlé doprovodné služby, které mají za úkol minimalizovat negativní dopad situace na něj. V dnešní době již klient nechce a především nemá čas vyplňovat papíry pro pojišťovnu, my mu nabízíme řešení v podobě ŠKODA Pojištění.

³⁹*Finanční leasing* [online] Praha : ŠkoFIN, 2014, [cit. 2014-03-01]. Dostupné z WWW: <http://www.skofin.cz/produkty/#financi_leasing>.

⁴⁰

Výhody ŠKODA Pojištění

- zvýhodněné sazby,
- výhodný koncept Domovského servisu,
- pojištění živlu, poškození zvířetem a střetu se zvířetem nebo zvěří při škodě do 100 tis. Kč bez spoluúčasti,
- náhradní vozidlo až na 20 dní (po dobu nepojízdnosti) resp. 60 dní při odcizení vozu,
- kvalitní úrazové pojištění řidiče vozidla,
- přímá likvidace (při nezaviněné nehodě není nutné komunikovat s cizí pojišťovnou),
- 1. škoda bez vlivu na bonus klienta.

Kde platí ŠKODA Pojištění?

Pojištění se vztahuje na pojistné události, které během trvání pojištění nastanou na území Evropy včetně Turecka s výjimkou Běloruska, Moldávie, Ruska a Ukrajiny. Více informací na stránkách ŠKODA AUTO

Havarijní pojištění a povinné ručení

V rámci značkového financování od ŠkoFINu máte možnost využít akčních nabídek, které bývají časově omezeny a v jejichž rámci je vedle dalších výhod obvykle obsaženo i zvýhodněné pojištění vozidla.

ŠkoFIN Asistent – váš přítel na cestách

ŠkoFIN přináší svým klientům možnost využívat při svých cestách doma i zahraničí ŠkoFIN Asistenta. Jeho úkolem je poskytování právních informací klientům, zajištění administrativně-právní asistence a poskytování komplexního servisu v oblasti pojištění právní ochrany.

ŠkoFIN GAP – 100% pojištění

Víte, že běžné havarijní pojištění vám v případě odcizení vozu nebo totální havárie pokryje jen aktuální časovou cenu ojetého vozidla v době události? A měli byste raději v takové situaci dostatečný základ pro koupi nového vozu namísto ojetého? Pak pro vás máme novinku, která přináší pojistné plnění až ve výši původní plné ceny vozidla: pojištění ŠkoFIN GAP.

ŠkoFIN PPP – chráněné financování

Pro případ neočekávaného výpadku příjmů vlivem nepříznivých životních situací (ztráta zaměstnání, dlouhodobá pracovní neschopnost atd.) jsme pro vás připravili pojištění platebních povinností. V jeho rámci máte sjednáno hned dvojí pojištění: pojištění pravidelných splátek a pojištění zbývajících dluhu. Pojištění splátek vás bude chránit pro případ pracovní neschopnosti a ztráty zaměstnání⁴¹

3.2 Společnost ESSOX

Společnost působí na ČR trhu již od roku 1993, do roku 2004 pod názvem ESSOX LEASING, a.s. V roce 2004 došlo k vstupu strategického partnera (finanční skupiny Société Générale) a vznikl tak ESSOX s.r.o. vlastnická struktura ESSOXu:

- Komerční banka 51 %,
- Société Générale Consumer Finance 49 %.

ESSOX patří do finanční skupiny Komerční banky a Société Générale CF. Sídli v Českých Budějovicích a má pobočku v Praze, vlastní síť obchodních zástupců po celé ČR, je členem České leasingové a finanční asociace a držitelem licence ČNB. ESSOX je středně velká společnost.⁴²

Oblasti financování

ESSOX je specialistou na poskytování úvěrových a leasingových služeb a má bohaté zkušenosti zejména v následujících oblastech:

- financování nákupu spotřebního zboží,
- financování nákupu nových a ojetých automobilů,
- financování nákupu strojů a zařízení,
- revolvingových úvěrů a kreditních karet,
- hotovostních půjček⁴³.

Výhody financování se společností Essox (spotřebitelský úvěr)

Jednoduchost

Pro zákazníka

- Pro uzavření smlouvy stačí dva doklady totožnosti,
- Nemusí dokládat potvrzení o příjmu pro úvěry do 60000 Kč.

⁴¹ *Pojištění* [online] Praha : ŠkoFIN, 2014, [cit. 2014-03-01]. Dostupné z WWW: <<http://www.skofin.cz/produkty/#pojisteni>>.

⁴² *O nás*. [online] Praha: ESSOX, 2014. [cit. 2014-03-01]. Dostupné z WWW: <<http://www.essox.cz/o-nas>>.

⁴³ *Oblasti financování* [online] Praha : ESSOX, 2014. [cit. 2014-03-01]. Dostupné z WWW: <<http://www.essox.cz/hlavni-cinnosti-essoxu/>>.

Pro prodejce

- Prescore - možnost předběžného posouzení klienta na základě jména, rodného čísla a čísla OP – úspora času pro prodejce i pro zákazníka,
- Jednoduchá intuitivní internetová aplikace.

Financování všech zákaznických segmentů

Fyzická osoba nepodnikatel (úvěr na rodné číslo).

Fyzická osoba podnikatel (úvěr na IČ)

- podnikatel dostane splátkový kalendář pro zaúčtování úroků do nákladů,
- do 60000 Kč úvěru není třeba dokládat daňové přiznání, stačí pouze živnostenský list.

Právnícká osoba (úvěr na IČ)

- firma dostane splátkový kalendář pro zaúčtování úroků do nákladů,
- do 60000 Kč úvěru není třeba dokládat daňové přiznání, stačí pouze výpis z obchodního rejstříku.

Výhody financování se společností Essox (spotřebitelský úvěr)

Dva způsoby autorizace

- Prostřednictvím internetové aplikace Essox (nonstop 24h),
- Prostřednictvím bezplatné autorizační telefonní linky (Po – Ne od 8:00 do 22:00).

Kvalitní podpora obchodním partnerům

- vstupní školení prodavačů, pravidelný servis na prodejnách,
- možnost autorizace prostřednictvím internetové aplikace Essox nebo bezplatné autorizační linky (telefonicky),
- internetová aplikace ESSOX je dostupná z každého počítače připojeného na internet, není nutná žádná instalace, aplikace je jednoduchá, uživatelsky příjemná a umožňuje velmi rychlé vyřízení žádosti,
- k dispozici je offline kalkulačka pro rychlý výpočet splátek za účelem informování zákazníka při pouhém dotazu na možnosti financování,
- smlouvy lze telefonicky uzavírat 7 dní v týdnu, vždy od 8:00 do 22:00 hodin, online nonstop.

3.2.1 Financování automobilu

Při uzavření úvěru se může zákazník zároveň pojistit proti neschopnosti splácet.

- Zákazník si může zvolit ze tří typů pojištění.

Varianty pojištění

Varianta Klasik:

- pojištění pro případ smrti pojištěného;
- pojištění pro případ plné invalidity pojištěného;
- pojištění pro případ pracovní neschopnosti pojištěného.

Varianta Extra:

- pojištění pro případ smrti pojištěného;
- pojištění pro případ plné invalidity pojištěného;
- pojištění pro případ pracovní neschopnosti pojištěného;
- pojištění pro případ ztráty zaměstnání pojištěného.

Varianta Senior Option:

- pojištění pro případ smrti pojištěného⁴⁴.

⁴⁴ Podmínky pro uzavření smlouvy [online] Praha : ESSOX, 2014. [cit. 2014-03-01]. Dostupné z WWW: <<http://www.essox.cz/pojisteni/>>.

4 VÝZKUM ZÁJMU ZÁKAZNÍKŮ O FINANCOVÁNÍ OSOBNÍHO AUTOMOBILU LEASINGEM

Marketingový výzkum

Marketingový výzkum je cílevědomá a organizovaná činnost spočívající v systematické specifikaci, shromažďování, analýze a interpretaci informací a závěrů odpovídajících určité marketingové situaci, kterou je třeba řešit. V průběhu každého výzkumu můžeme obecně rozlišit dvě hlavní etapy, etapu přípravy výzkumu a etapu realizace výzkumu.

Před zahájením vlastního marketingového výzkumu byl nejdříve zpracován projekt marketingového výzkumu. V následujícím textu budou prezentovány přípravné fáze projektu.

Přípravná fáze

Přípravná fáze projektu probíhala standardním způsobem. Nejprve bylo nutné stanovit výzkumnou otázku, dále cíle výzkumu, hypotézy, vybrat respondentský vzorek, metodu hodnocení, věcný a časový harmonogram. Důležitou fází je analýza dat a jejich interpretace.

Definování problému

Cílem výzkumu je stanovení rozsahu spokojenosti zákazníků a určení případných nedostatků v rámci nabízených produktů a služeb. Hlavním úkolem výzkumu by mělo být zhodnocení kvality poskytovaných produktů a služeb pro maximální spokojenost spotřebitelů.

Marketingový výzkum bude uskutečňován formou dotazování na základě zjišťování spokojenosti koncových spotřebitelů

Stanovení hypotéz

Správné stanovení hypotéz, předpokladů o povaze zjišťovaných vztahů je důležitým krokem v procesu celého marketingového výzkumu. Hypotézy by měl výzkum potvrdit nebo vyvrátit. Důležitou částí přípravné etapy bylo stanovení vhodných hypotéz, které budu na základě zjištěných dat z výsledků dotazníku potvrzovat nebo zamítat.

Pro vlastní marketingový výzkum jsem formulovala následující hypotézy:

H1: Více než polovina respondentů si již v minulosti pořídili automobil pomocí leasingu.

H2: Více než 30 % dotazovaných si pořídili automobil k podnikatelským účelům a mají auto zahrnuto do majetku firmy.

Metody dotazování:

Hlavní metodou výzkumu je dotazování. Dotazování bude mít podobu klasického písemného dotazníku a elektronické formy prostřednictvím internetu. Pro dotazování byl sestaven dotazník se **13 strukturovanými otázkami + 3 otázkami identifikačními (osobními).**

Hodnocení dat:

Stanovení způsobu hodnocení: Způsob hodnocení pomocí programu Microsoft EXCEL.

Časový a věcný harmonogram výzkumu:

Pilotní dotazování (výzkum) u cca 10 respondentů – 3. 3. 2014

Vlastní výzkum – 4. 3. 2014 – 4. 4. 2014

Vyhodnocení a interpretace dat – 5. 4. 2014

Etapa předvýzkumu

Po sestavení dotazníku bude proveden předvýzkum, který ověří správnou formulaci a smysluplnost otázek v dotazníku, odhalí nedostatky, které budou následně po zjištění opraveny. Tato pilotáž bude uplatňována, z počátku před zahájením výzkumu. Předvýzkum bude prováděn u přátel a známých.

Vlastní výzkum

Vlastní výzkum proběhl v plánovaném časovém období stanoveném v harmonogramu bakalářské práce. Zahájení dotazníkového šetření se datuje od 4. března 2014 do 4. dubna 2014. V rámci výzkumu bylo celkem osloveno 250 respondentů, přičemž 13 respondentů nesplnili podmínky pro vyplňování dotazníkového formuláře (neznalost leasingových společností). Pro zpracování dat z marketingového výzkumu bylo použito celkem 237 odpovědí od respondentů, kteří se zúčastnili buď tím, že odpovídali prostřednictvím elektronické pošty či společenskou síť facebook.com. V následujících bodech jsou uvedeny výsledky, které jsou graficky zpracovány. Pro zhodnocení jednotlivých otázek jsou použity výšečové.

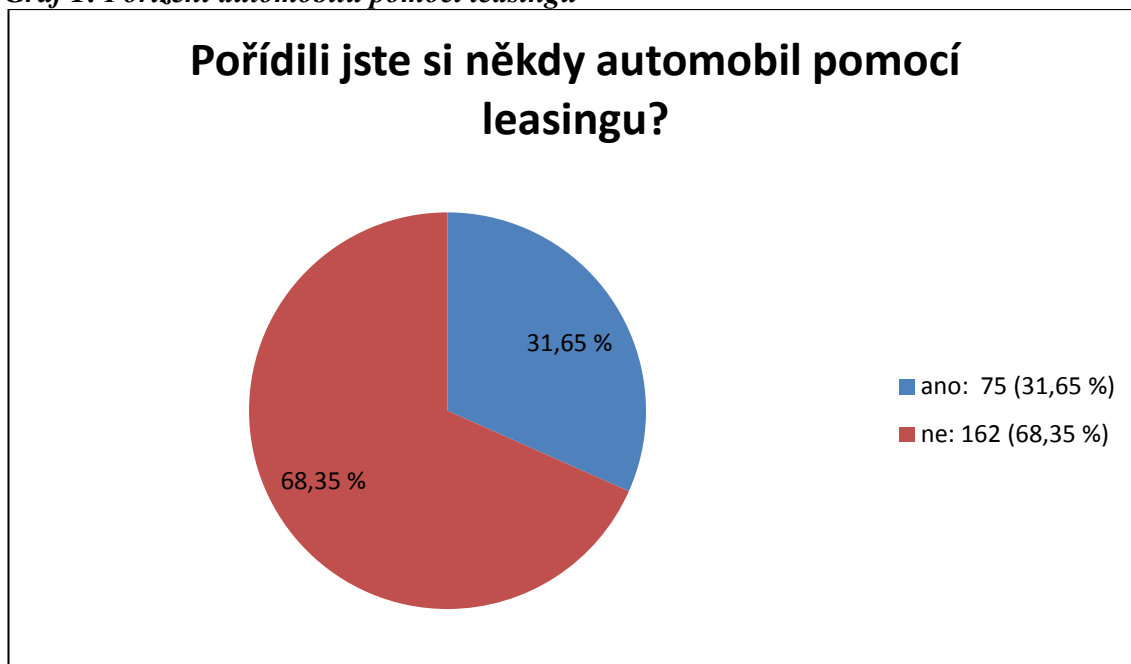
4.1 Hodnocení a interpretace dat

Vyhodnocování elektronické podoby přes server survio.cz, tištěné dotazníky byly hodnoceny pomocí procesoru Microsoft Excel.

Otázka č. 1: Pořídili jste si někdy automobil pomocí leasingu?

Tato otázka je povinná, respondent musel zvolit jednu ze dvou odpovědí. Tato otázka má uvést kolik lidí již využilo leasingovou službu při pořizování osobního automobilu.

Graf 1: Pořízení automobilu pomocí leasingu⁴⁵



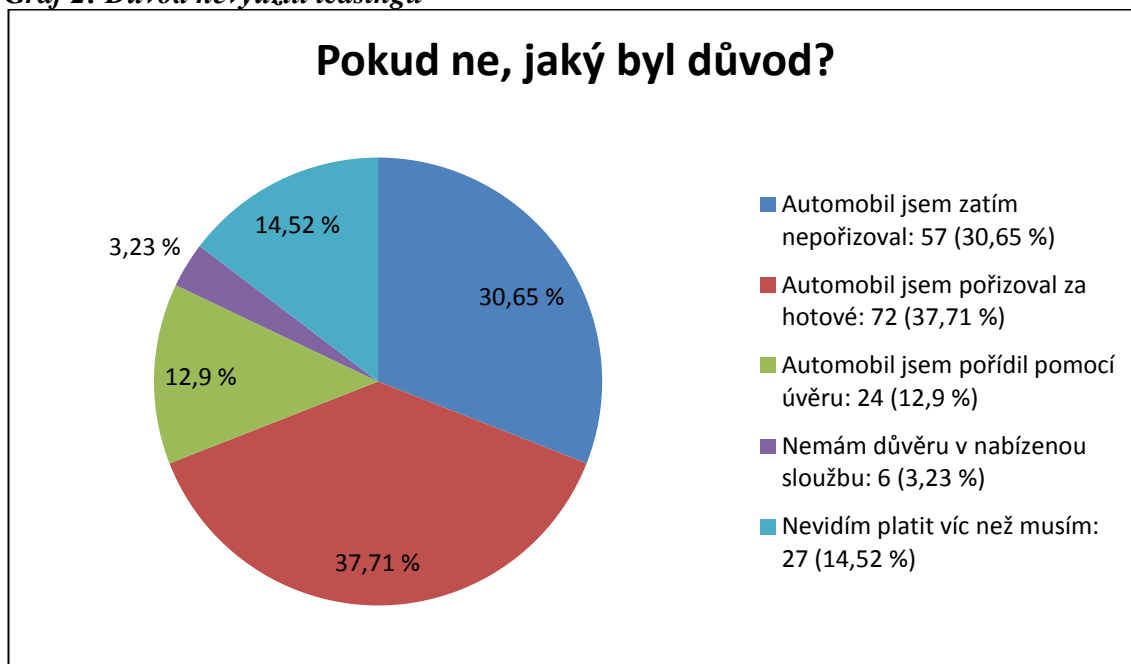
Na otázku „Pořídili jste si někdy automobil pomocí leasingu?“ odpovědělo celkem 237 respondentů z toho 162 respondentů zatím nikdy nevyužilo pořízení automobilu pomocí leasingu a 75 respondentů má s leasingem zkušenost.

⁴⁵ Vlastní výzkum.

Otázka č. 2: Pokud ne, jaký je důvod?

Druhá otázka má zjistit, z jakých důvodů si lidé zatím nepořídili automobil pomocí leasingových služeb. Tato otázka byla nepovinná a navazovala na předcházející otázku. Celkem odpovědělo 186 respondentů.

Graf 2: Důvod nevyužití leasingu⁴⁶



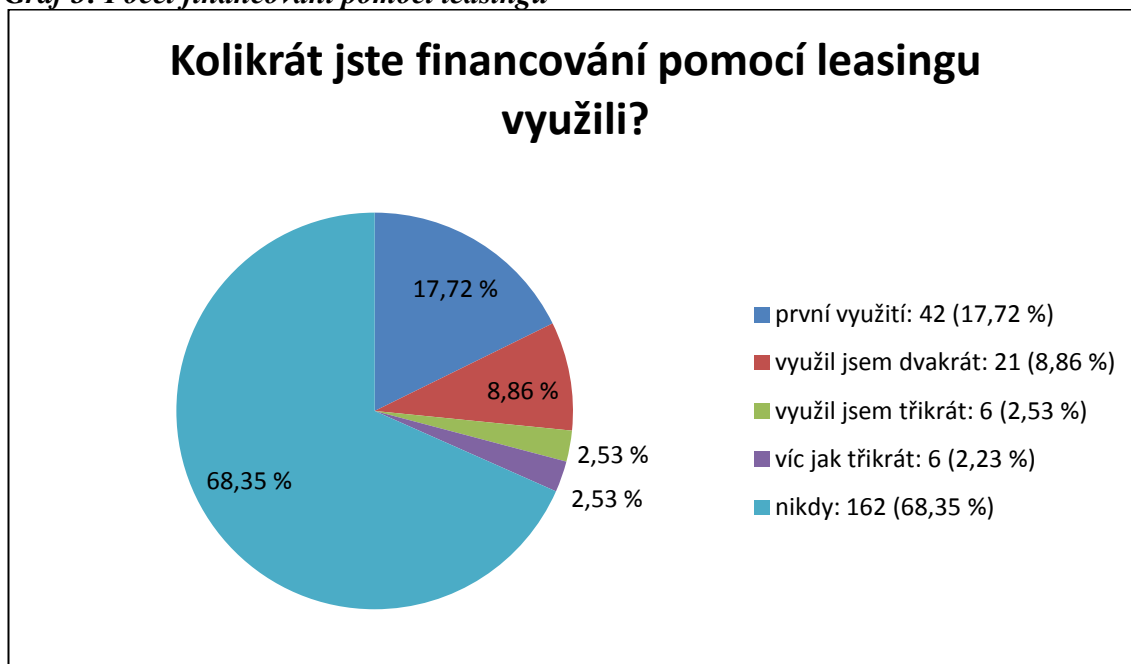
Nejvíce dotazovaných (37,71 %) na otázku z jakého důvodu nefinancovali koupi automobilu pomocí leasingu, odpovědělo, že si automobil pořizovali za hotové peníze. Další z častých odpovědí (30,65 %), byla skutečnost taková, že si zatím automobil nepožívali. Mezi ostatní důvody, které byly v dotazníku zmíněny, odpovědělo 14 % lidí, že nevidí důvod platit více, než musí. 13 % pořizovalo osobní automobil pomocí úvěru a poslední 3 % tázaných nemá důvěru v nabízenou službu.

⁴⁶ Vlastní výzkum.

Otázka č. 3: Kolikrát jste financování pomocí leasingu využili?

Otázka č. 3 je povinná a navazuje na předchozí otázky. Respondenti, kteří v první otázce odpověděli na financování a koupi osobního automobilu pomocí leasingu v této otázce upřesňují, kolikrát ho již využili.

Graf 3: Počet financování pomocí leasingu⁴⁷



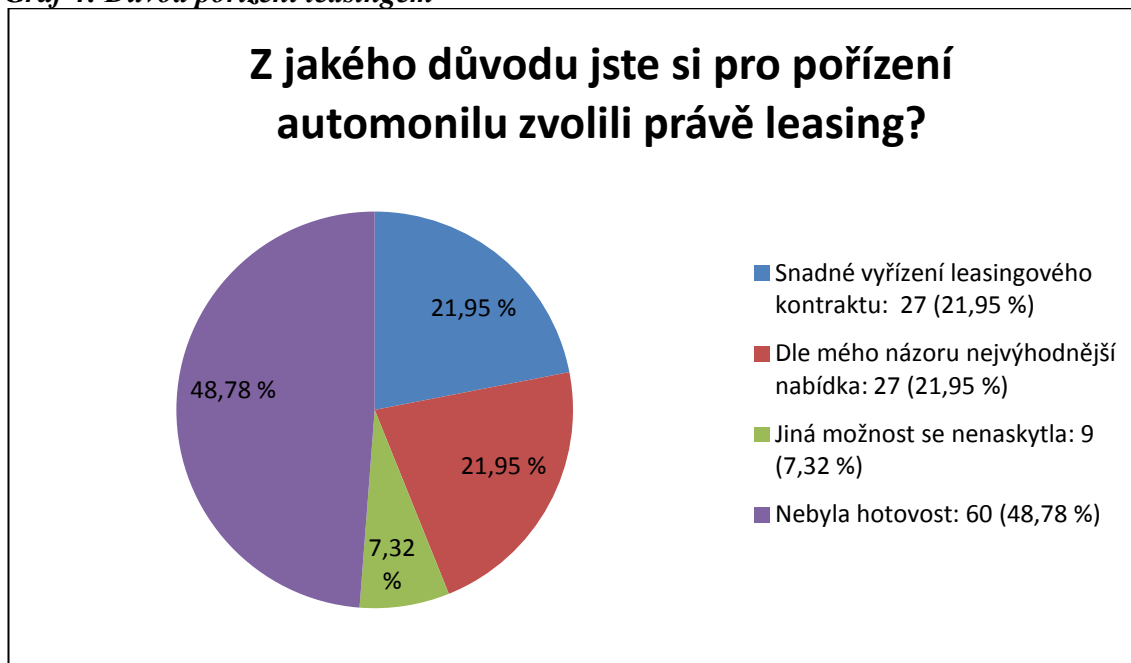
Většina respondentů (68 %) zatím nikdy nevyužili financování pomocí leasingu. Dalších 42 respondentů využilo leasing pouze jednou. 8,86 % lidí využilo leasing dvakrát. Pouhých 12 dotazovaných leasing využilo třikrát a více.

⁴⁷ Vlastní výzkum.

Otázka č. 4: Z jakého důvodu jste si pro pořízení automobilu zvolili právě leasing?

Otázka č. 4 je nepovinná. Má ukázat důvod, proč si lidé k financování automobilu zvolili právě leasing.

Graf 4: Důvod pořízení leasingem⁴⁸



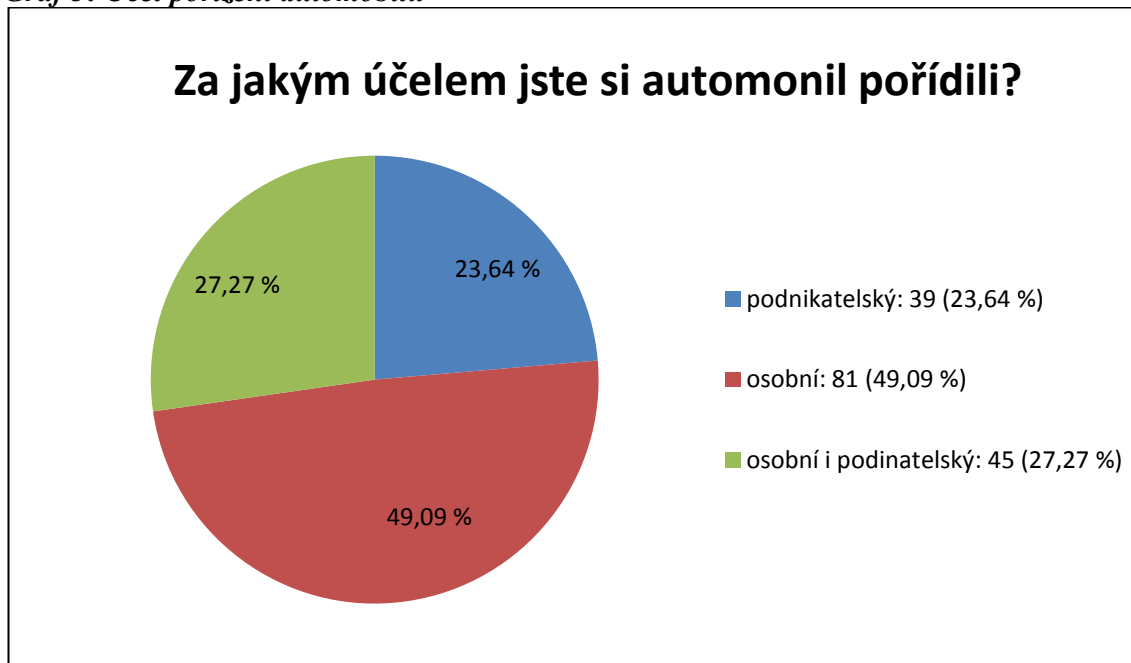
Tyto odpovědi nám jasně ukazují, že velká část lidí (48,78 %) volila leasing právě z toho důvodu, jelikož neměla v danou dobu hotovost. 21 % respondentům se zdá výhodné a snadné vyřízení leasingového kontraktu, dalším 21 % má názor, že leasing byl nejvýhodnější nabídkou pro pořízení automobilu a posledních 7 % dotazovaných využili tyto služby z důvodu nenaskytnutí jiné možnosti.

⁴⁸ Vlastní výzkum.

Otázka č. 5: Za jakým účelem jste si automobil pořídili?

Otázka č. 5 je nepovinná a má odhalit, pro jaké účely si lidé nejvíce pořizují osobní automobily.

Graf 5: Účel pořízení automobilu⁴⁹



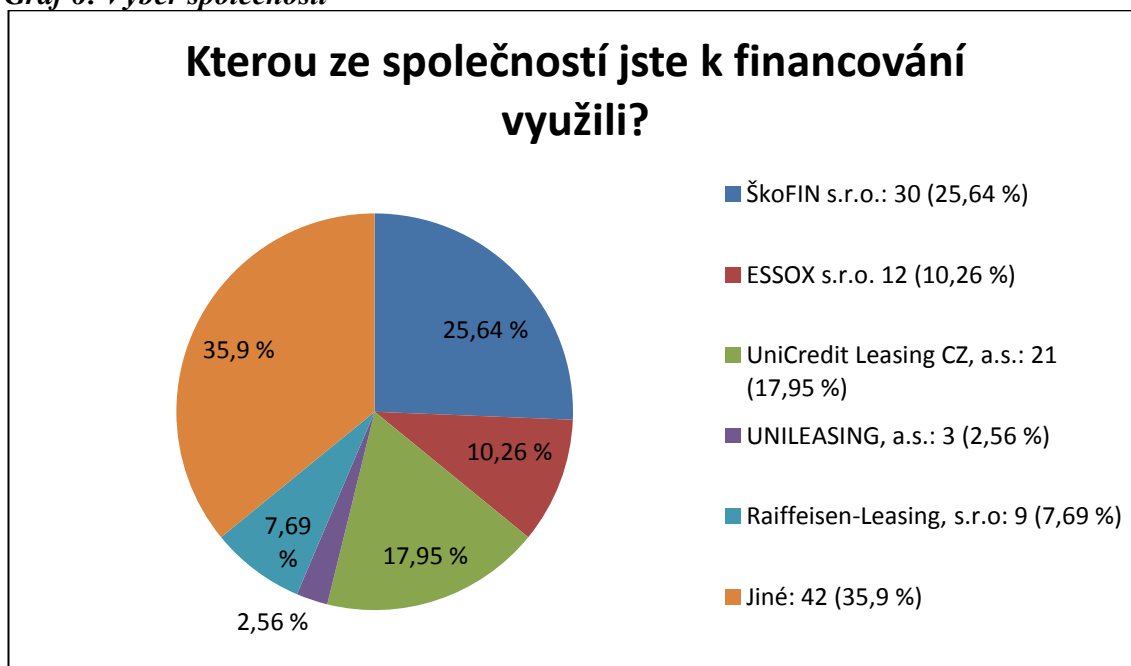
Na otázku odpovědělo 165 respondentů. Hlavním cílem bylo pořízení automobilu pro osobní účely a to celkem u 49 % lidí. Dalším silným důvodem k pořízení a využívání automobilu je podnikatelský účel, na který se zaměřuje zbylých 50,91 %.

⁴⁹ Vlastní výzkum.

Otázka č. 6: Kterou ze společností jste k financování využili? (pokud jste leasing využili opakovaně, berte v úvahu poslední smlouvu)

Potřebným článkem k financování osobních automobilů jsou leasingové společnosti, kterých je na dnešním trhu velmi mnoho. 6. otázka má ukázat, jaké společnosti jsou na tomto trhu nejvíce využívány.

Graf 6: Výběr společnosti⁵⁰



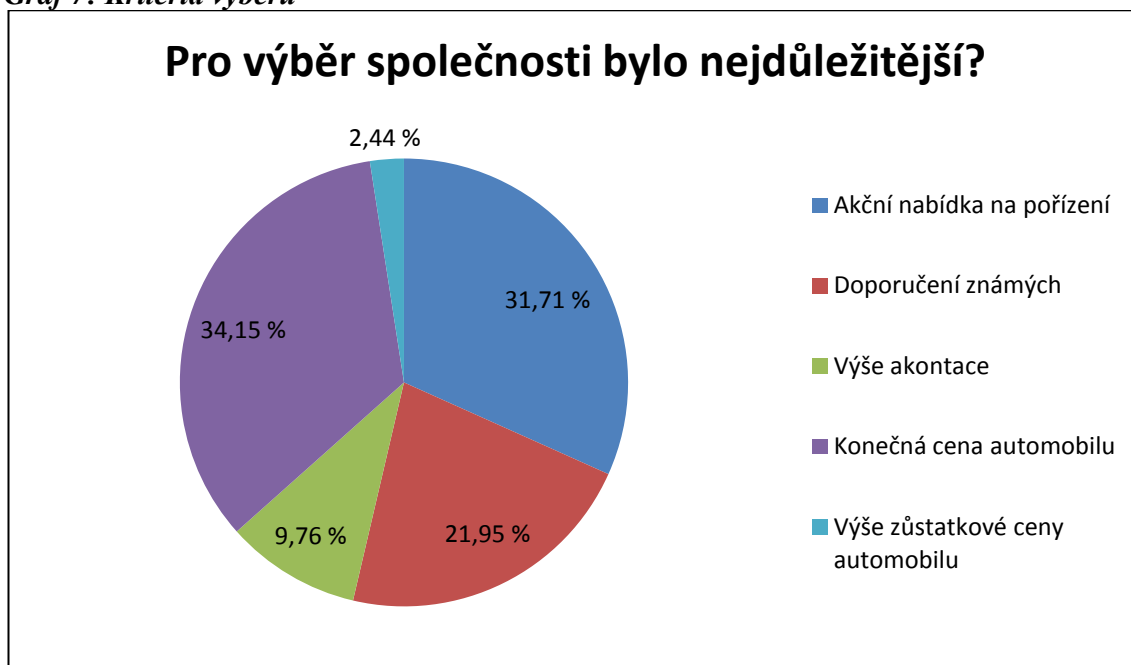
35,9 % respondentů k financování osobních automobilů zvolilo jinou, než z dotazníku uvedených společností, druhou z nejčastější odpovědí, byla společnost ŠkoFIN s.r.o., kterou využilo 25,64 % dotazovaných. 17,95 % lidí volilo společnost UniCredit Leasing CZ, a.s., 12 lidí ESSOX s.r.o. Mezi nejméně využívané společnosti patřily Raiffeisen-Leasing, s.r.o. (7,69 %) a UNILEASING, a.s. (2,56 %).

⁵⁰ Vlastní výzkum.

Otázka č. 7: Pro výběr společnosti bylo nejdůležitější?

Tato otázka má zjistit, co bylo pro výběr společnosti nejdůležitější. Tato otázka byla nepovinná a navazovala na otázku č. 6. Celkem na ni odpovědělo 123 respondentů.

Graf 7: Kritéria výběru⁵¹



Tento graf ukazuje, že největší počet lidí (34,15 %) klade důraz na konečnou cenu automobilu, také se ale respondenti zaměřují, na akční nabídky na pořízení (31,71 %). Další velká část respondentů vybírala společnost, dle doporučení známých. A nejméně dotázaných zvolilo společnost z důvodu nízké akontace (9,76 %) a z důvodu výše zůstatkové ceny automobilu (2,44 %).

⁵¹ Vlastní výzkum.

Otázka č. 8: Byli jste se zvolenou leasingovou společností spokojeni?

Otázka č. 8 zjišťuje, zda byli lidé se zvolenou leasingovou společností spokojeni. Jednalo se o otázku nepovinnou.

Graf 8: Spokojenost se zvolenou společností⁵²



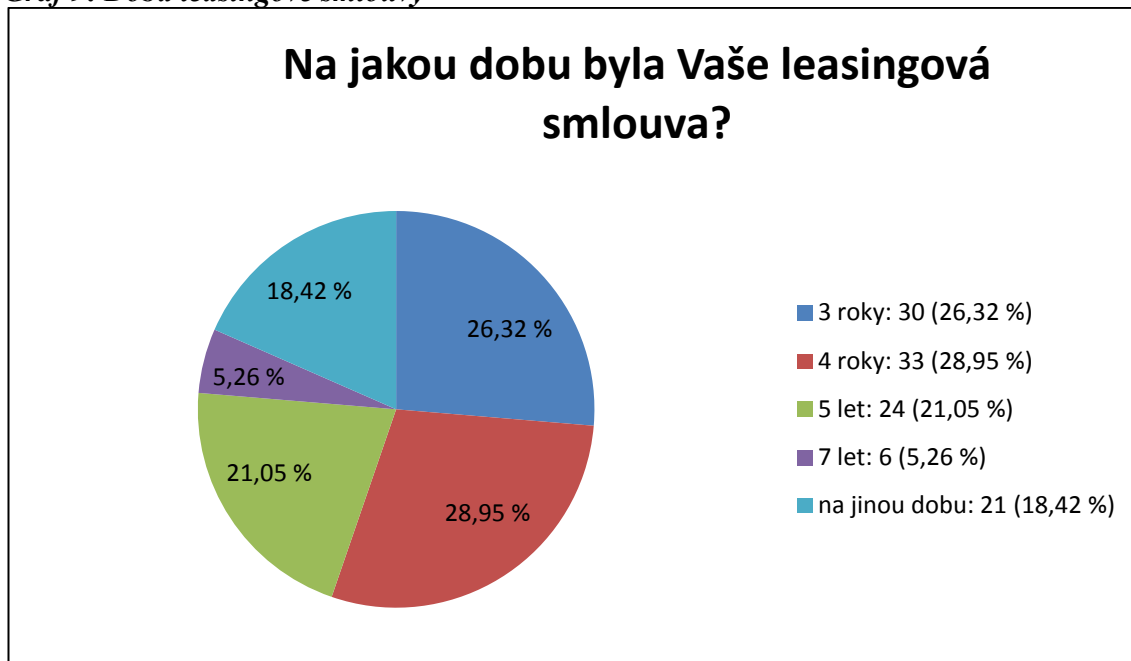
U této otázky bylo 64,1 % dotázaných spokojeno se zvolenou leasingovou společností a 35,9 % nebylo spokojených.

⁵² Vlastní výzkum.

Otázka č. 9: Na jakou dobu byla Vaše leasingová smlouva?

Otázka č. 9 byla nepovinná. Snaží se zjistit, na jak dlouhou dobu byly leasingové smlouvy nečastěji uzavírány.

Graf 9: Doba leasingové smlouvy⁵³



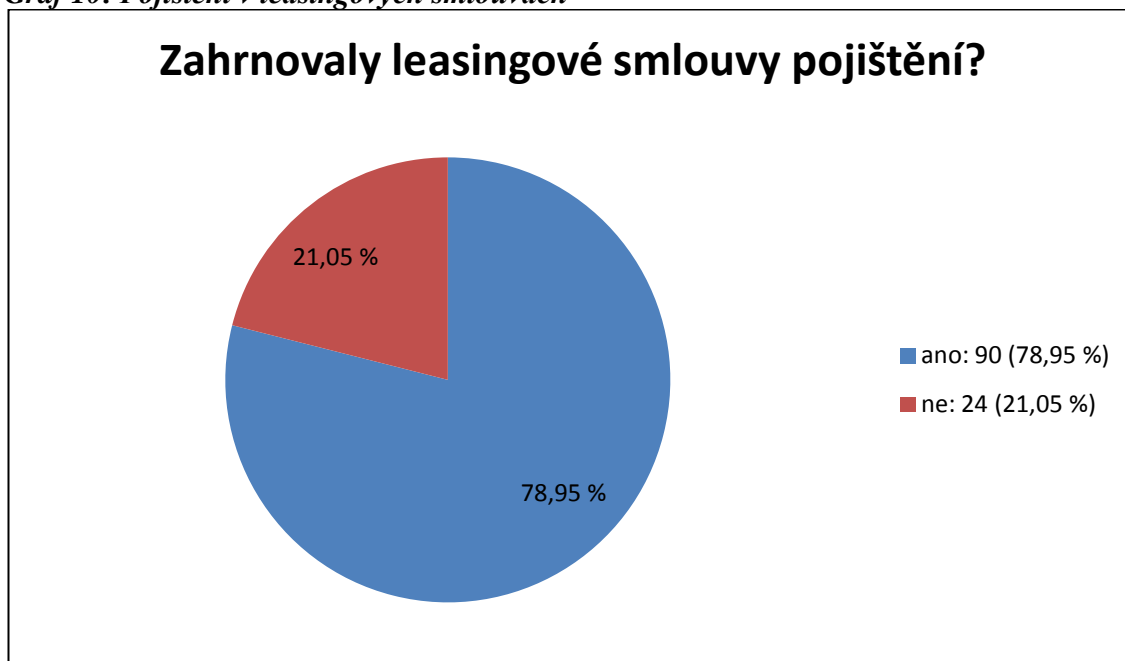
Mezi nejčastější odpovědi na jak dlouhou dobu byly leasingové smlouvy uzavírány, patřily odpovědi 4 roky (28,95 %) a 3 roky (26,31 %). Další častou odpovědí respondentů a to u 21,05 % byla odpověď 5 let a nejméně dotazovaní využívali dobu užívání na 7 let (5,26 %) či na jinou dobu než bylo možné v dotazníku vybrat.

⁵³ Vlastní výzkum.

Otázka č. 10: Zahrnovaly leasingové smlouvy?

Tato otázka je nepovinná a má ukázat, zda lidé využívají k leasingové smlouvě i pojištění s ním spojená.

Graf 10: Pojištění v leasingových smlouvách⁵⁴



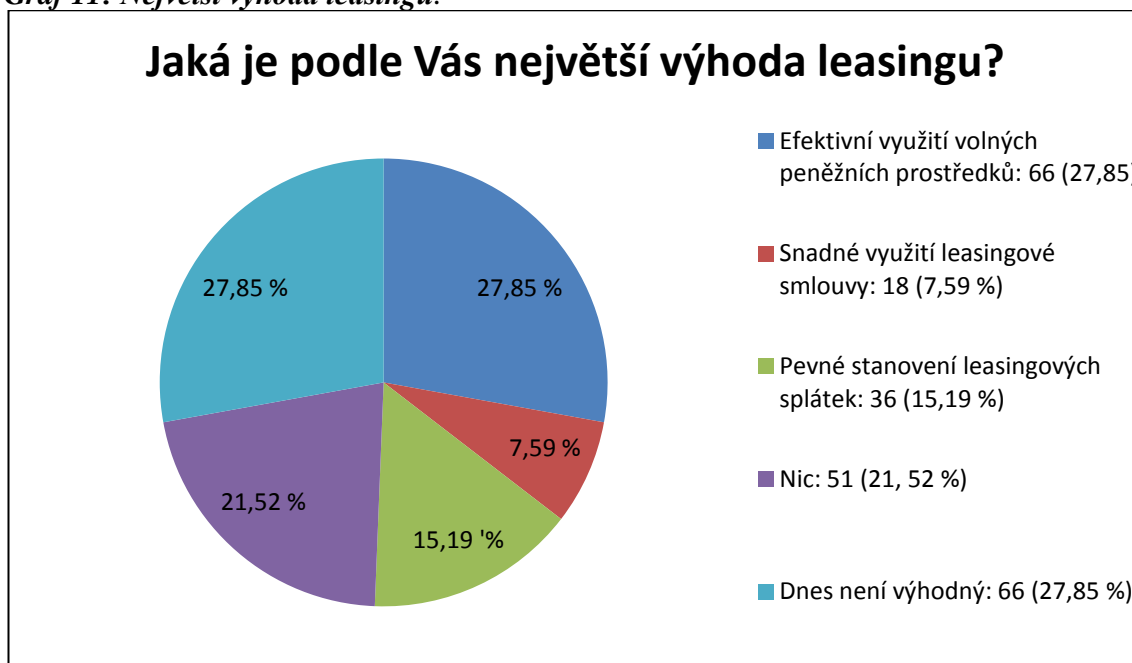
Na otázku zda zahrnovaly leasingové smlouvy pojištění, odpovědělo pouze 114 dotázaných a z toho 90 respondentů odpovědělo, že ano a ostatních 24 odpovědělo, že jejich leasingové smlouvy nezahrnovaly pojištění.

⁵⁴ Vlastní výzkum.

Otázka č. 11: Jaká je podle Vás největší výhoda leasingu?

Otázka č. 11 patřila mezi povinné otázky. Má ukázat, zda se leasing jeví lidem stále výhodným

Graf 11: Největší výhoda leasingu.⁵⁵



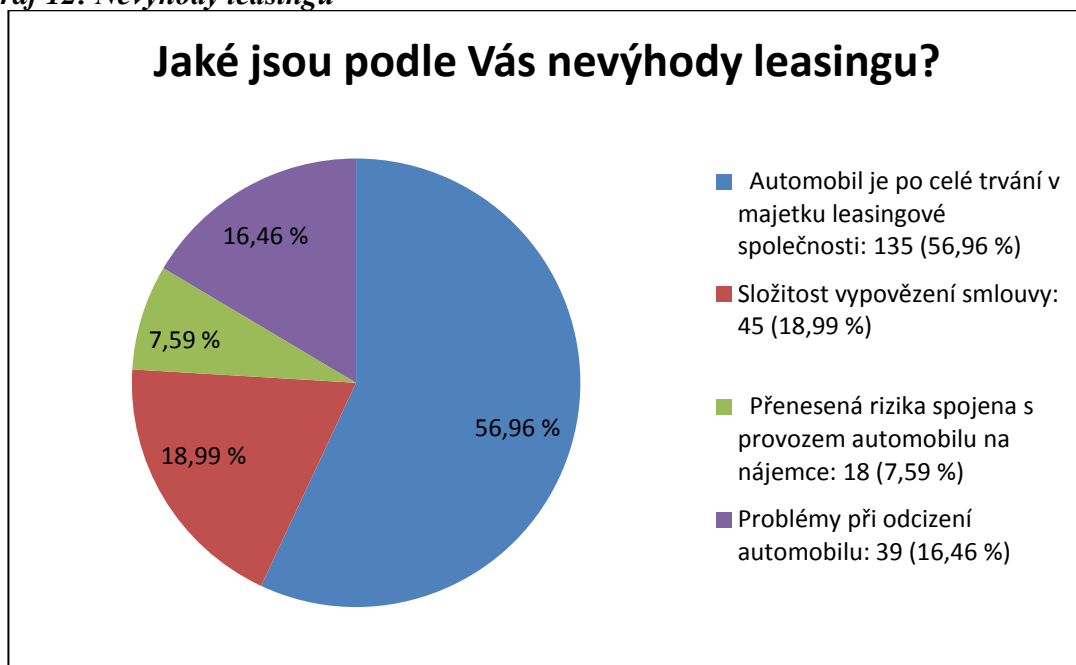
Na otázku „Jaká je podle Vás největší výhoda leasingu?“ celkem odpovědělo všech 237 respondentů. Mezi nejčastější odpovědi patřilo efektivní využití volných peněžních prostředků, které zvolilo 66 respondentů, ale na druhou stranu stejný počet dotázaných zvolil i tu skutečnost, že dnes není leasing velmi výhodný. Dalších 51 respondentů má podobný názor a to ten, že v dnešní době není na leasingu výhodného nic. Pro 36 dotázaných jsou výhodou pevně stanovené leasingové splátky a s nejnižším počtem je pro 18 lidí výhodou snadné využití leasingové smlouvy.

⁵⁵ Vlastní výzkum.

Otázka č. 12: Jaké jsou podle Vás nevýhody leasingu?

Otázka č. 12 je povinná a navazuje na otázku předchozí. Snažíme se zjistit, jaká se zdá být největší nevýhoda využívání leasingu. Celkem bylo 237 odpovědí.

Graf 12: Nevýhody leasingu⁵⁶



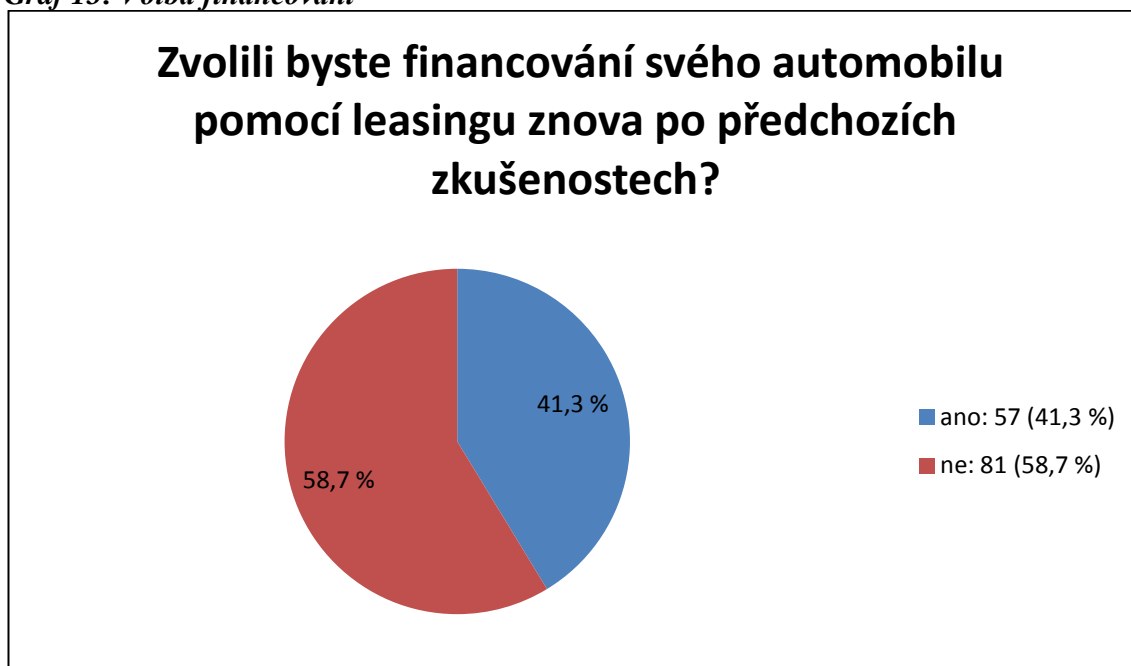
Jako největší překážku vidí lidé (56,96 %) v tom, že automobil je po celé trvání leasingu v majetku leasingové společnosti. Dalším problémem je složitost vypovězení smlouvy, které se nelíbí 18,99 % dotazovaných. 16 % vidí problém v odcizení automobilu, posledních 7,59 % což je 18 respondentů vnímají jako největší potíž přenesená rizika spojená s provozem automobilu na nájemce.

⁵⁶ Vlastní výzkum.

Otázka č. 13: Zvolili byste financování svého automobilu pomocí leasingu znova po předchozích zkušenostech?

Otázka č. 13 má ukázat, jak vnímají lidé financování automobilu pomocí leasingu po předchozích zkušenostech. Jednalo se o otázku nepovinnou, na kterou odpovědělo 138 respondentů.

Graf 13: Volba financování⁵⁷



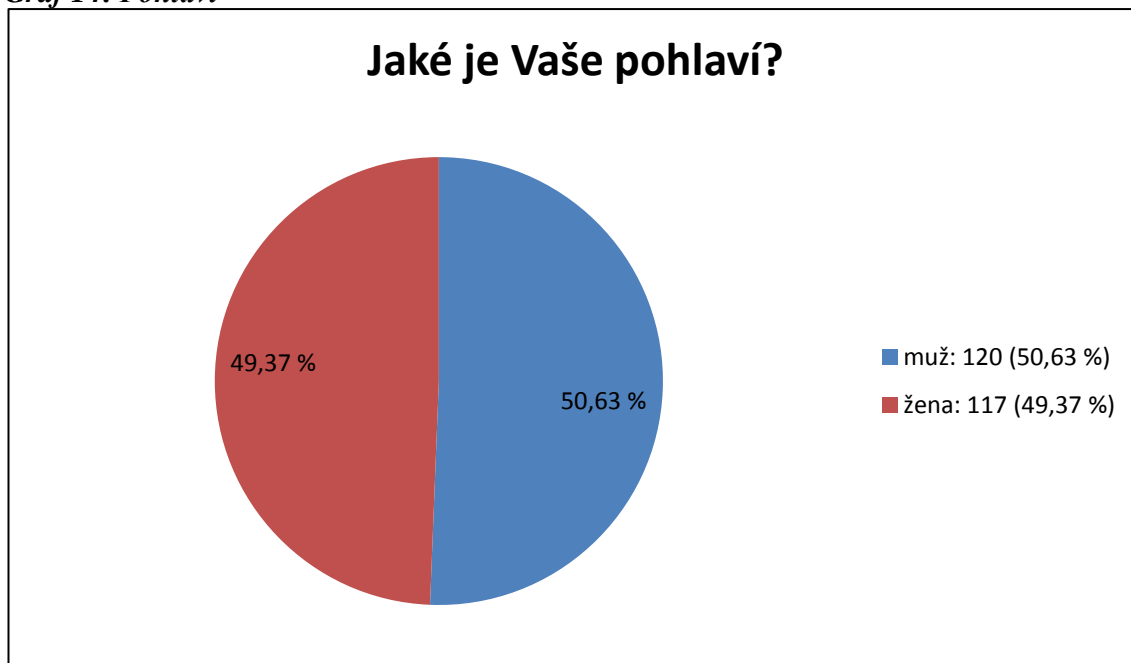
81 respondentů na otázku zda by zvolili financování pro svůj osobní automobil pomocí leasingu znova i po předchozích zkušenostech odpovědělo, že ne. Z toho vyplývá, že více jak polovina lidí nebyla s financováním automobilu po předchozích zkušenostech spokojená, nebo jim v dnešní době leasing nepřijde příliš atraktivní. Ostatních 57 respondentů by i po předchozích zkušenostech zvolilo financování pomocí leasingu znova.

⁵⁷ Vlastní výzkum.

Otázka č.14: Jaké je Vaše pohlaví?

Tato otázka patřila mezi povinné.

Graf 14: Pohlaví⁵⁸



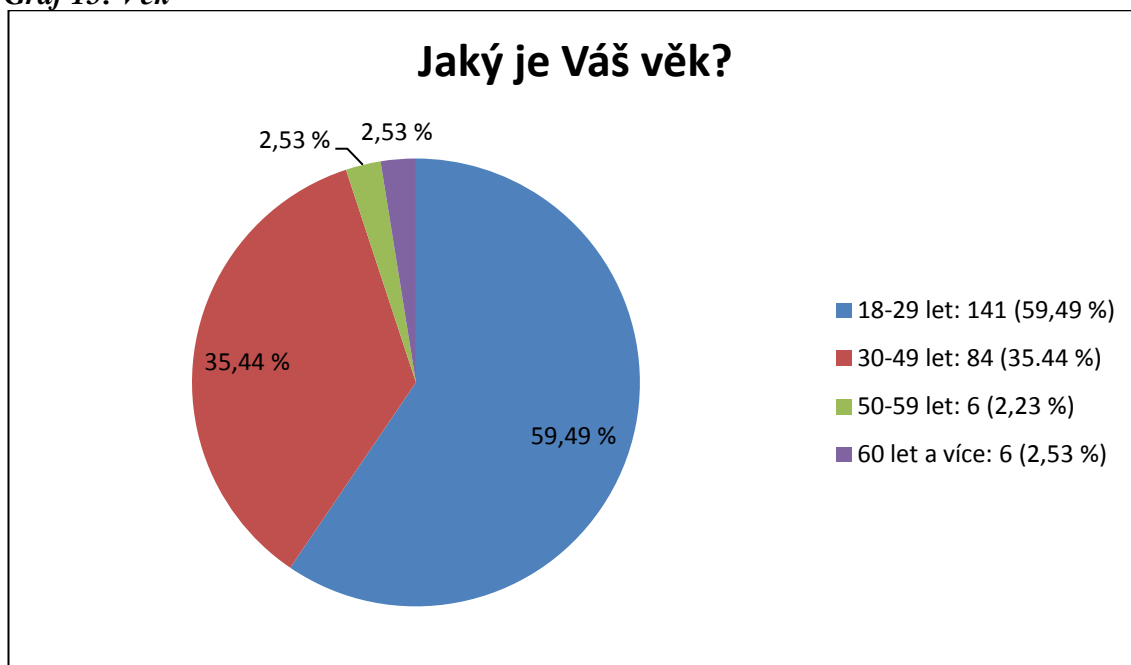
Na dotazník odpovědělo celkem 237 respondentů a to 120 mužů a 117 žen.

⁵⁸ Vlastní výzkum.

Otázka č. 15: Jaký je Váš věk?

Otázka č. 15 byla otázkou povinnou. Měla zjistit jaký věk byl u respondentů nejčastější.

Graf 15: Věk⁵⁹



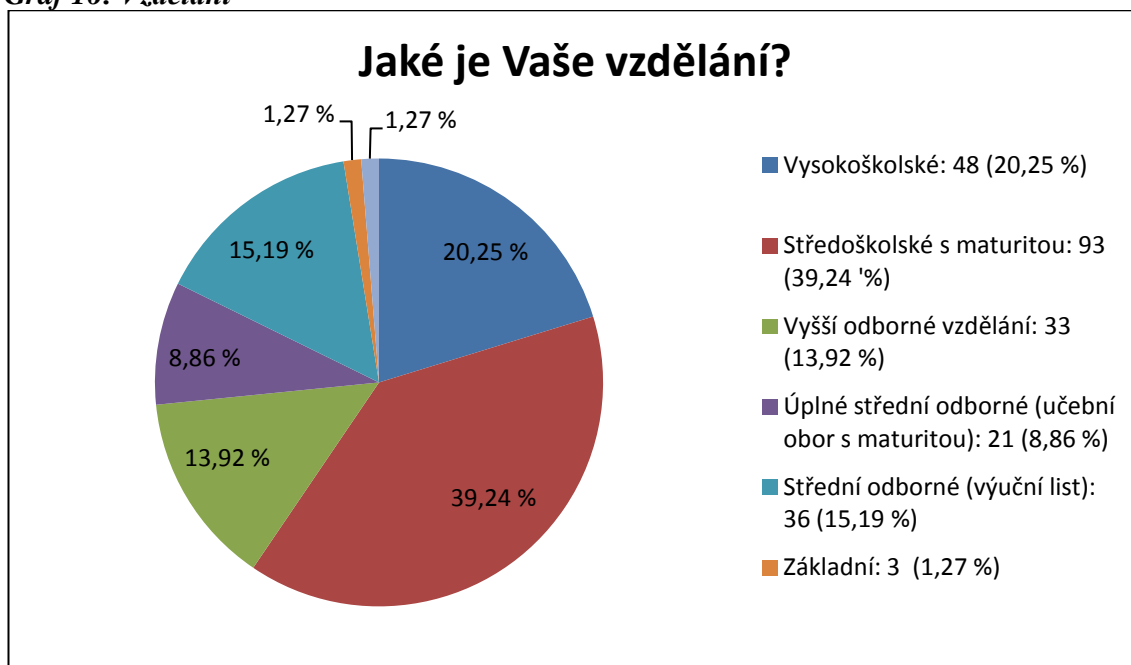
Na otázku číslo č. 15 odpovědělo všech 237 dotazovaných. Otázka se týkala věku respondentů, z toho grafu je patrné, že nejčastěji odpovídali lidé ve věku 18-29 let a to celkem 141 dotazovaných. Další silnou skupinou byli lidé ve věku 30-49 let, kterých bylo 84. Nejméně odpovědí bylo od skupin ve věku 50 a více.

⁵⁹ Vlastní výzkum.

Otázka č. 16: Jaké je Vaše vzdělání?

Tato otázka sloužila ke zjištění vzdělání dotazovaných respondentů. Jednalo se o otázku nepovinnou. Celkem na ni odpovědělo 234 lidí.

Graf 16: Vzdělání⁶⁰



4.2 Zhodnocení hypotéz

H1: Více než polovina respondentů si již v minulosti pořídili automobil pomocí leasingu.

Hypotéza H1 nebyla potvrzena. Na otázku „Pořídili jste si někdy automobil pomocí leasingu?“ odpovědělo celkem 237 respondentů, z toho 68,35 % respondentů zatím nikdy nevyužilo pořízení automobilu pomocí leasingu a 31,65 % respondentů má s leasingem zkušenost.

H2: Více jak 30 % dotazovaných si pořídili automobil k podnikatelským účelům a mají auto zahrnuto do majetku firmy.

Hypotéza H2 byla potvrzena. Na otázku odpovědělo 165 respondentů. Hlavním cílem bylo pořízení automobilu pro osobní účely a to celkem u 49,09 % lidí. Dalším silným důvodem k pořízení a využívání automobilu je podnikatelský účel, na který se zaměřuje zbylých 50,91 %.

⁶⁰ Vlastní výzkum.

5 NÁVRH VHODNÉ VARIANTY LEASINGU PRO VYBRANÝ MODEL AUTOMOBILU

5.1 Leasing versus úvěr

Cílem práce je vyhodnotit, zda je pro právnické osoby výhodnější pořídit si osobní automobil formou leasingu či úvěru. Je třeba se zmínit, že pod pojmem „výhodnost“ si je možno vybavit nejen peněžní toky, tedy podobu finanční, ale i další hlediska, jako je administrativní náročnost získání opatření formou leasingu nebo úvěru, možnost disponovat s majetkem (v našem případě osobním automobilem) a daňové dopady pro podnikání.

V praktické části řešíme následující případ: Právnická osoba si pro firemní potřeby pořizuje automobil značky **ŠKODA**. Konkrétně se jedná o **ŠKODA Octavia (SE) Diesel – 1,6 TDI Ambition**. Pořizovací cena stojí **500 000 Kč vč. DPH**. Budou vybrány dva způsoby pořízení tohoto automobilu a to finančním leasing a úvěr od společnosti ŠkoFIN s.r.o. a ESSOX s.r.o., oba se splatností na 5 let (60 měsíců). Z výše uvedených pohledů budou tyto produkty dále zkoumány.

ŠkoFIN s.r.o. úvěr

Tabulka 1: ŠkoFIN s.r.o. úvěr⁶¹

Pořizovací cena	500 000 Kč	500 000 Kč
Splátka hrazena předem (%)	0 %	30 %
Splátka hrazená předem v Kč	0 Kč	150 000 Kč
Doba splácení	5 let	5 let
Pravidelná splátka	11 508 Kč	8 372 Kč
Procentní sazba	7 %	6,5 %
Zaplaceno celkem	695 256 Kč	652 344 Kč

⁶¹ Vlastní zpracování.

Tabulka ukazuje finanční úvěr společnosti ŠkoFIN s.r.o., porovnává se zde financování osobního automobilu s pořizovací cenou 500 000 Kč a dobou splácení na pět let. Rozdíl je v splátce placené předem. V prvním případě je nulová splátka hrazená předem a v druhém případě je činí splátka hrazená předem 150 000 Kč což je 30 % pořizovací ceny. Pokud je částka nulová procentní sazba činí 7 % a pravidelná měsíční splátka je 11 508 Kč. Celkem na úvěru zaplatíme 695 256 Kč. Pokud ale uhradíme 150 000 Kč (30 %) předem procentní sazba bude činit už jen pouze 6,5 % a měsíční splátka bude 8 372 Kč. Celková částka v tomto případě bude 652 334 Kč.

Výhodnější nabídkou je v této situaci složit splátku předem a ušetříme tím 42 912 Kč.

Essox s.r.o. úvěr

Tabulka 2: ESSOX s.r.o. úvěr⁶²

Požizovací cena	500 000 Kč	500 000 Kč
Splátka hrazena předem (%)	0 %	30 %
Splátka hrazená předem v Kč	0 Kč	150 000 Kč
Doba splácení	5 let	5 let
Pravidelná splátka	10 664 Kč	7 799 Kč
Procentní sazba	5,65%	5,65 %
Zaplaceno celkem	639 840 Kč	617 940 Kč

V této tabulce je zachycen finanční úvěr společnosti ESSOX, s.r.o., kde se porovnává financování osobního automobilu s pořizovací cenou 500 000 Kč a dobou splácení na pět let. Rozdíl je v splátce placené předem. V prvním případě je nulová splátka hrazená předem a v druhém případě činí splátka hrazená předem 150 000 Kč což je 30 % pořizovací ceny. Pokud je částka nulová procentní sazba činí 5,65 %

⁶² Vlastní zpracování

a pravidelná měsíční splátka je 10 664 Kč. Celkem na úvěru zaplatíme 639 840 Kč. Pokud uhradíme 150 000 Kč (30 %) předem procentní sazba bude činit stále 5,65 % a měsíční splátka bude 7 799 Kč. Celková částka v tomto případě bude 617 940 Kč.

V této situaci bude výhodnější zaplatit 30 % splátku předem a tím ušetřit 21 900 Kč.

Porovnání výsledů úvěrů od společností ŠkoFIN s.r.o. a ESSOX s.r.o.

V této části bude provedeno samotné srovnání úvěru od ŠkoFINu a ESSOXu.

Nejvýhodnější v tom případě je financování úvěru od společnosti ESSOX, kdy konečná částka úvěru bude 617 914 Kč a kdy rozdíl ve financování bude o celých 77 316 Kč. Jedná se o variantu s 30 % splátkou hrazenou předem, kdy bude pravidelná měsíční splátka činit 7 799 Kč s procentní sazbou 5,65 %. Výše úrokové míry byla sjednána jako fixní na celou dobu splácení. Nejméně výhodný je na druhé straně úvěr od společnosti ŠkoFIN, kdy se konečná částka automobilu vyšplhá při pravidelných splátkách 11 508 Kč a procentní sazby 7 % až na částku 695 256 Kč

LEASING ŠkoFIN s.r.o.

Tabulka 3: Leasing ŠkoFIN s.r.o.⁶³

Pořizovací cena	500 000 Kč	500 000 Kč
Splátka hrazena předem (%)	0 %	30 %
Splátka hrazená předem v Kč	0 Kč	150 000 Kč
Doba splácení	5 let	5 let
Pravidelná splátka	11 240 Kč	7 817 Kč
Procentní sazba	10,81 %	9,96 %
Zaplaceno celkem	674 400Kč	619 020Kč

⁶³Vlastní zpracování.

Následující tabulka zobrazuje leasing od společnosti ŠkoFIN, s.r.o. Je zde porovnáváno financování opět pro osobní automobil, také se stejnou pořizovací cenou 500 000 Kč. Doba splatnosti je 5 let. Při nulové splátce hrazené předem, bude pravidelná splátka činit 11 240 Kč při procentní sazbě 10,81 %. Jestliže budeme volit splátku na pět let s volbou uhrazení předem 30 %, což bude 150 000 Kč. Měsíční splátka bude mít procentní sazbu 9,96 % a zákazník v tomto případě bude splácet 7 817 Kč. U tohoto případu je pro klienta výhodnější zvolit druhou variantu. Cena se bude lišit o 55 380 Kč.

LEASING ESSOX s.r.o.

Tabulka 4: Leasing ESSOX s.r.o.⁶⁴

Pořizovací cena	500 000 Kč	500 000 Kč
Splátka hrazena předem (%)	0 %	30 %
Splátka hrazená předem v Kč	0 Kč	150 000 Kč
Doba splácení	5 let	5 let
Pravidelná splátka	10 856Kč	7 921Kč
Procentní sazba	6,69 %	6,69 %
Zaplaceno celkem	651 360 Kč	625 260 Kč

Tabulka popisuje leasing od společnosti ESSOX, s.r.o. Kde je opět zobrazeno financování osobního automobilu s pořizovací cenou 500 000 Kč a dobou splatnosti 5 let. V případě nulové splátky hrazené předem, pravidelná splátka činí 10 856 Kč s procentní sazbou 6,69 %. Bude-li klient preferovat splátku na pět let a předem uhradí 30 %, tj. 150 000 Kč. V této situaci bude měsíční procentní sazba 9,96 % a zákazník a splátka bude ve výši 7 921 Kč. U této varianty je pro klienta lepší zvolit druhou variantu. Lišit se budou o 26 100 Kč.

⁶⁴ Vlastní zpracování.

5.2 Porovnání výsledků leasingů od společnost ŠkoFIN s.r.o. a ESSOX s.r.o.

Nejvhodnější leasing pro klienta je z autorčina pohledu leasing od společnosti ŠkoFIN, kdy konečnou zaplacenou sumou bude částka 619 924 Kč. Hodnota se bude lišit o celkem 55 380 Kč. Jedná se o variantu s 30 % splátkou hrazenou předem, kdy bude pravidelná měsíční splátka činit 7 817 Kč s procentní sazbou 9,96 %. Nevýhodný je zde leasing také od společnosti ŠkoFIN, kdy částka automobilu dosáhne výše 674 400 při pravidelných splátkách 11 240 Kč a procentní sazbě 10,81 % při nulové splátce hrazené předem.

Nelze konkrétně stanovit, jaká varianta financování je pro klienta nejvýhodnější. Je nutné porovnat i odlišné nabídky financování mezi sebou. Porovnávání by mělo být vždy podle více kritérií. Konečné hodnoty se také musí porovnat se schopnostmi splácení dané společnosti. Pro výběr optimální varianty pořízení osobního automobilu bude nutné zvážit celkovou finanční situaci podnikatele – klienta.

ZÁVĚR

V bakalářské práci jsme se věnovala především popisu jednotlivých způsobů financování pomocí leasingu a úvěru, popisu jejich výhod a možných nevýhod. Každá podoba financování s sebou přináší jisté klady i zápory. V situaci leasingu patří k jasným kladům menší administrativní náročnost, rychlejší zpracování žádosti o poskytnutí financování a také nepochybně skutečnost, že leasingové společnosti umí lépe financovat nákup zvláště movitých věcí, jednoduše proto, že umí lépe pracovat s rizikem neplacení takového financování. Mezi nevýhody leasingu patří zejména vyšší cena, která se dnes již prakticky neprojevuje u běžných podnikatelských investic, ale rovněž namáhavá vypověditelnost smlouvy nebo převádění vlastnických práv na nájemce v případě úplného zrušení nebo odcizení předmětu leasingu.

Na rozdíl od leasingu je bankovní úvěr obvykle administrativně náročnější, jeho vyřízení trvá déle a v situaci nákupu běžných movitých věcí není tato podoba financování obvykle ani levnější. Banka také poskytuje doplňkové služby, mezi které patří například servis, výhodnější pojištění atd. Z jiného pohledu je bankovní úvěr většinou výhodnější v případě nezbytnosti financovat větší investiční celky. Mezi výhody patří také okamžité získání pořizované investice do vlastnictví daného subjektu. Je třeba zmínit, že k obecnému úsudku, zda je výhodnější financování pomocí úvěru nebo leasingu nelze dospět. V situaci rozhodování, zda opatřit majetek formou leasingu nebo úvěru, představuje základní roli rovněž celková zadluženost firmy. Kdežto v minulosti větší měrou zadlužené společnosti často pořizovaly majetek na leasing rovněž z toho důvodu, aby toto zadlužení nebylo viditelné v jejich účetnictví a ony vypadaly „zdravější“ v současnosti se toto rozhodování stává nutné z hlediska na jejich eventuální daňovou povinnost. Proto se mnohem více než v minulosti stává rozhodování o způsobu financování strategickou záležitostí. Vedení společnosti musí mnohem více zvažovat i další naléhavé investice a podoby jejich financování, aby se společnost pokud možno vyvarovala zvýšení daňové povinnosti příčinou neuznatelnosti finančních nákladů jako daňově uznatelné nákladové položky.

Konkrétní případ, na kterém autorka demonstrovala způsob vymezení výhodnosti jednotlivých způsobů financování, dospěla k závěru, že v dané situaci je výhodnější financování formou úvěru. Dle autorčina zhodnocení je ale nezbytné výpočet brát jen jako jedno z vodítek při výběru způsobu financování. S případným rozdílem obou variant je nutné zvažovat také i ostatní stránky jednotlivých typů

financování. Jedná se zejména již o zmíněnou administrativní náročnost, ale v neposlední řadě i fakt přechodu vlastnictví k financovanému předmětu.

Velkou roli představuje i zadluženost společnosti. Jestliže společnost poruší zákonem určený poměr úvěrové zadluženosti a vlastního kapitálu, potom bude investici nepochybně financovat prostřednictvím leasingu. Z pohledu na pravidla nízké kapitalizace lze předpokládat, že v budoucnosti nebude upadat zájem o finanční leasing. Naopak pochybnější se zdá být nákup některých statků formou úvěru. Tady je vždy důležité pozorně zvážit, jak nákup na úvěr působí na kapitálové postavení společnosti, zda bude naléhavé provádět testování, a v neposlední řadě pečlivě zvážit příští investice ve firmě.

Závěrem je nutné zmínit, že i když byl finanční leasing často představován jako produkt, který ztratí své výhody, je doposud považován za produkt, který je pro podnikatele výhodný, ať už jde o nižší administrativní náročnost či nižší nároky na zajištění nebo skutečnost, že leasing neprohlubuje úvěrovou zadluženost podniků. Velmi individuální je však odhadnutí výhodnosti u finančního leasingu s úvěrem.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

Literární zdroje

1. DOUBRAVA, M. : *Leasingová smlouva tuzemská i mezinárodní*, 1.vyd. Praha : LINDE nakladatelství s.r.o., 2003. s. 95 ISBN 80-86131-47-5
2. FARSKÁ, P., KOFROŇ, M., NOVOTNÝ, M., JÄHNKE, J., HORÁK, T. *Finanční leasing v právní praxi*. Praha : C. H. Beck, 2003. 248 s. ISBN 80-7179-836-3.
3. JANOUŠEK, K., FITŘÍKOVÁ, D., PROCHÁZKOVÁ, D., ŽMOLÍK, CH. *Automobil v podnikání*. 1 vyd. Olomouc : ANAG 2011.256 s. ISBN 978-80-7263-668-6.
4. JINDROVÁ, B. *Leasing – praktický průvodce*. Praha : Grada Publishing, 2001. 110 s. ISBN 80-7169-611-0.
5. KISLINGEROVÁ, E. *Manažerské finance*. Praha : C. H. Beck, 2007. 745 s. ISBN 978-80-7179-903-0.
6. MRKVIČKA, J., STROUHAL, J. *Manažerské finance*. Praha : Institut certifikace účetních, 2011. 365 s. ISBN 978-80-86716-73-2.
7. PULZ, J. *Leasing v teorii a praxi*. Praha : Grada, 1993. 302 s. ISBN: 80-7169-021-X.
8. REVERENDA, Z., MANDEL, M., KODERA, J., MUSÍLEK, P., DVOŘÁK, P., BRADA, J.: *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, 4.vyd. Praha : Management Press, 2005. s. 136. ISBN 80-7261-132-1
9. SYNEK, M. *Podniková ekonomika*. Praha : C. H. Beck, 2010. 498 s. ISBN 978-80-7400-336-3
10. VALACH, J. *Investiční rozhodování a dlouhodobé financování – II. část*. 1. vyd. Praha: VŠE, 2000. 130 s. ISBN 80-7079-067-4.
11. VALOUCH, P. *Leasing v praxi – praktický průvodce*. Praha : GRADA Publishing, 2012. 120 s. ISBN 978-80-247-4081-2.

Elektronické zdroje

1. *Financování automobilů* [online] Praha : ESSOX, 2014. [cit. 2014-03-01]. Dostupné z WWW: <<http://www.essox.cz/ke-stazeni-auta-na-splatky-2/>>.
2. *Finanční leasing* [online] Praha : ŠkoFIN, 2014, [cit. 2014-03-01]. Dostupné z WWW: <http://www.skofin.cz/produkty/#financni_leasing>.
3. *Charakteristika leasingu* [online] Praha : ČLFA, 2014 [cit. 2014-03-05]. Dostupné z WWW: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=40>>.
4. *Jak vypadá smlouva s leasingovou společností a co musí obsahovat* [online]. Finance, 2014 [cit. 2014-04-8]. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/zpravy/finance/31700-jak-vypada-smlouva-s-leasingovou-spolecnosti-a-co-musi-obsahovat/>>.
5. *Náležitosti leasingové smlouvy* [online]. Finanční vzdělávání, 2007 [cit. 2014-02-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=270>>.
6. *nás.* [online] Praha : ESSOX, 2014. [cit. 2014-03-01]. Dostupné z WWW: <<http://www.essox.cz/o-nas>>.
7. *Oblasti financování* [online] Praha : ESSOX, 2014. [cit. 2014-03-01]. Dostupné z WWW: <<http://www.essox.cz/hlavni-cinnosti-essoxu/>>.
8. *Operativní leasing* [online] Praha : ŠkoFIN, 2014, [cit. 2014-03-01]. Dostupné z WWW: <http://www.skofin.cz/produkty/#operativni_leasing>.
9. *Podmínky pro uzavření smlouvy* [online] Praha : ESSOX, 2014. [cit. 2014-03-01]. Dostupné z WWW: <<http://www.essox.cz/pojisteni/>>.
10. *Pojištění* [online] Praha : ŠkoFIN, 2014, [cit. 2014-03-01]. Dostupné z WWW: <<http://www.skofin.cz/produkty/#pojisteni>>.
11. *Proč škofin* [online] Praha : ŠkoFIN, 2014, [cit. 2014-03-01]. Dostupné z WWW: <http://www.skofin.cz/o-skofinu/#proc_skofin>.
12. *Survio* [online]. Survio , 2014 [cit. 2014-04-10]. Dostupné z WWW: <<http://www.survio.com/survey/f/M2M1V5Q1Y5T2V4T3E>>.
13. *Úvěr* [online] Praha : ŠkoFIN, 2014, [cit. 2014-03-01]. Dostupné z WWW: <<http://www.skofin.cz/produkty/#uver>>.
14. *Všeobecné podmínky leasingu movitých věcí* [online] Praha : ČLFA, 2014 [cit. 2014-04-10]. Dostupné z WWW: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=42>>.

SEZNAM TABULEK A GRAFŮ

Seznam grafů

<i>Graf 1: Pořízení automobilu pomocí leasingu</i>	44
<i>Graf 2: Důvod nevyužití leasingu</i>	45
<i>Graf 3: Počet financování pomocí leasingu</i>	46
<i>Graf 4: Důvod pořízení leasingem</i>	47
<i>Graf 5: Účel pořízení automobilu</i>	48
<i>Graf 6: Výběr společnosti</i>	49
<i>Graf 7: Kritéria výběru</i>	50
<i>Graf 8: Spokojenost se zvolenou společností</i>	51
<i>Graf 9: Doba leasingové smlouvy</i>	52
<i>Graf 10: Pojištění v leasingových smlouvách</i>	53
<i>Graf 11: Největší výhoda leasingu.</i>	54
<i>Graf 12: Nevýhody leasingu</i>	55
<i>Graf 13: Volba financování</i>	56
<i>Graf 14: Pohlaví</i>	57
<i>Graf 15: Věk</i>	58
<i>Graf 16: Vzdělání</i>	59

Seznam tabulek

<i>Tabulka 1: ŠkoFIN s.r.o. úvěr</i>	60
<i>Tabulka 2: ESSOX s.r.o. úvěr</i>	61
<i>Tabulka 3: Leasing ŠkoFIN s.r.o.</i>	62
<i>Tabulka 4: Leasing ESSOX s.r.o.</i>	63

SEZNAM POUŽÍVANÝCH ZKRATEK

ČLFA	Česká leasingová a finanční asociace
ČR	Česká republika
DPH	Daň z přidané hodnoty
EU	Evropská unie
SVODKA	Statistiky ČLFA, které jsou v pravidelných intervalech zasílány mailem leasingovým společnostem, některé informace jsou přístupné i na www.clfa.cz
ZDP	Zákon o daních z příjmu
ZDPH	Zákon o dani z přidané hodnoty

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. I – Vzor dotazníku

Dobrý den,

jmenuji se Dana Staňková a jsem studentkou Vysoké školy evropských a regionálních studií v Českých Budějovicích, obor Finanční služby. Ráda bych Vás poprosila o několik minut Vašeho času k vyplnění krátkého dotazníku. Tento dotazník se zabývá výběrem nejvhodnějšího leasingu pro osobní automobily. Průzkum je anonymní a jeho výsledky budou využity jako zdroj informací pro moji bakalářskou práci.

Děkuji Vám za Vaši ochotu a spolupráci.

1) Pořídili jste si někdy automobil pomocí leasingu?

- a) ANO
- b) NE

2) Pokud ne jaký je důvod?

- a) Automobil jsem pořídil za hotové
- b) Automobil jsem zatím nepořizoval
- c) Automobil jsem pořídil pomocí úvěru
- d) Nemám důvěru v nabízenou finanční službu
- e) Nevidím důvod platit víc než musím

3) Kolikrát jste financování automobilu pomocí leasingu využili?

- a) první využití
- b) využil jsem dvakrát
- c) využil jsem třikrát
- d) víc jak třikrát

4) Z jakého důvodu jste si pro pořízení automobilu zvolili právě leasing?

- a) Snadné vyřízení leasingového kontraktu
- b) Dle mého názoru nejvýhodnější nabídka
- c) Jiná možnost se nenaskytla
- d) Nebyla hotovost

5) Za jakým účelem jste si automobil pořídili?

- a) Podnikatelský
- b) Osobní
- c) Osobní i podnikatelský

6) Kterou ze společností jste k financování využili? (pokud jste leasing využili opakovaně, berte v úvahu poslední smlouvu)

- a) ŠkoFIN s.r.o.
- b) ESSOX s.r.o.
- c) UniCredit Leasing CZ, a.s.
- d) UNILEASING, a.s.
- e) Raiffeisen-Leasing, s.r.o.
- f) Jiné

7) Pro výběr společnosti bylo nejdůležitější?

- a) Akční nabídka na pořízení
- b) Doporučení známých
- c) Výše akontace
- d) Konečná cena automobilu
- e) Výše zůstatkové ceny automobilu

8) Byli jste se zvolenou leasingovou společností spokojeni?

- a) Ano
- b) Ne

9) Na jakou dobu byla vaše leasingová smlouva?

- a) 3 roky
- b) 4 roky
- c) 5 let
- d) 7 let

10) Zahrnovaly leasingové smlouvy pojištění?

- a) Ano
- b) Ne

11) Jaká je podle Vás největší výhoda leasingu?

- a) Efektivní využití volných peněžních prostředků
- b) Snadné využití leasingové smlouvy
- c) Pevné stanovení leasingových splátek
- d) Nic
- e) Dnes není výhodný

12) Jaké jsou podle Vás nevýhody leasingu?

- a) Automobil je po celé trvání v majetku leasingové společnosti
- b) Složitost vypovězení smlouvy

- c) Přenesená rizika spojená s provozem automobilu na nájemce
- d) Problémy při odcizení automobilu

13) Zvolili byste financování svého automobilu pomocí leasingu znova po předchozích zkušenostech?

- a) Ano
- b) Ne

14) Jaké je Vaše pohlaví?

- a) Muž
- b) Žena


15) Jaký je Váš věk?

- a) 18 – 29
- b) 30 – 49
- c) 50 – 59
- d) 60 a více

16) Vzdělání

- a) Vysokoškolské
- b) Středoškolské s maturitou
- c) Vyšší odborné vzdělání
- d) Úplné střední odborné (učební obor s maturitou)
- e) Střední odborné (výuční list)
- f) Základní
- g) Neukončené základní

Příloha č. II – Úvěr pro právnickou osobu u společnosti ESSOX, s.r.o. pro osobní automobil.



Úvěr

Předmět financování:	SKODA Octavia (5E) Diesel - 1.6 TDI Ambition		
Pojistovna - havarijní pojištění:	UNIQA		
Sazba hav. pojištění:	SKODA Octavia (5E) Diesel - 1.6 TDI Ambition	10 % minimálně 2 % z pojistné částky nebo 10.000 Kč pro vozidla s pojistnou částkou nad 500.000 Kč.	včetně sítě
Pojistovna - pojištění odpovědnosti:	Česká pojišťovna		
Sazba zák. pojištění:	osobní - 1400 - 1850 cm3		
Výbava:	---		
Prodejní cena bez DPH:	413 223	Kč	
DPH:	86 777	Kč	
Prodejní cena celkem:	500 000	Kč	Dodavatel: ESSOX s.r.o.
Akce:	Promo M55		

Výše splátky (včetně pojištění) je garantována po celou dobu splácení.

Záloha v %	0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%
Platba předem	0	50000	100000	150000	200000	250000	300000	350000
12 x	44032	39740	35448	31156	26865	22573	18281	13989
RPSN	5,68	5,68	5,68	5,68	5,69	5,69	5,69	5,69
Platba předem	0	50000	100000	150000	200000	250000	300000	350000
24 x	23161	20957	18752	16547	14342	12137	9933	7728
RPSN	5,66	5,67	5,67	5,67	5,66	5,66	5,67	5,67
Platba předem	0	50000	100000	150000	200000	250000	300000	350000
36 x	16211	14702	13192	11682	10172	8662	7153	5643
RPSN	5,65	5,66	5,66	5,66	5,65	5,65	5,66	5,66
Platba předem	0	50000	100000	150000	200000	250000	300000	350000
48 x	12742	11579	10416	9253	8090	6928	5765	4602
RPSN	5,65	5,65	5,65	5,65	5,65	5,66	5,66	5,66
Platba předem	0	50000	100000	150000	200000	250000	300000	350000
60 x	10664	9709	8754	7799	6844	5889	4934	3979
RPSN	5,65	5,65	5,65	5,65	5,65	5,65	5,65	5,66
Platba předem	0	50000	100000	150000	200000	250000	300000	350000
72 x	9282	8466	7649	6832	6015	5198	4381	3564
RPSN	5,65	5,65	5,65	5,65	5,65	5,65	5,65	5,65
Platba předem	0	50000	100000	150000	200000	250000	300000	350000
84 x	8299	7580	6862	6143	5425	4706	3988	3269
RPSN	5,65	5,65	5,65	5,65	5,65	5,65	5,65	5,65

Odkupní cena s DPH:	Kč
---------------------	----

ESSOX_22125200_partner 0,000,000,000/0,00 26.2.2014
 ESSOX s. r. o., Senovážné náměstí 231/7, 370 21 České Budějovice, tel. 389 010 250, e-mail: autoleas@essox.cz

Příloha č. III – Nabídka leasingu na osobní automobil pro právnickou osobu od společnosti ESSOX s.r.o.



Leasing

Předmět

financování:

Pojistovna - havarijní

pojištění:

Sazba hav. pojištění:

Pojistovna - pojištění

odpovědnosti:

Sazba zák. pojištění:

Vybava:

Prodejní cena bez

DPH:

DPH:

Prodejní cena

celkem:

Akce:

SKODA Octavia (5E) Diesel - 1.8 TDI Ambition			
Česká pojišťovna			
SKODA Octavia (5E) Diesel - 1.6 TDI Ambition	0,16 Kč/rok/1000 Kč		
Česká pojišťovna			
osobní - 1400 - 1850 cm3			

	413 223	Kč	
	86 777	Kč	
	600 000	Kč	Dodavatel: ESSOX s.r.o.
Super VIP (nová) leasing			

Výše splátky (včetně pojištění) je garantována po celou dobu splácaní.

Záloha v %	0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%
Platba předem	0	60000	100000	160000	200000	260000	300000	360000
12 x	48882	38677	36282	30847	28882	22818	18008	13888
RPSN	0,03	0,02	0,02	0,01	0,00	0,00	0,00	0,01
Platba předem	0	60000	100000	160000	200000	260000	300000	360000
24 x	23087	20838	18812	16335	14167	11830	9703	7476
RPSN	0,03	0,07	0,07	0,07	0,00	0,00	0,00	0,04
Platba předem	0	60000	100000	160000	200000	260000	300000	360000
36 x	18324	14851	13319	11738	10264	8721	7188	5867
RPSN	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Platba předem	0	60000	100000	160000	200000	260000	300000	360000
48 x	12926	11738	10664	9388	8182	6988	5811	4826
RPSN	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Platba předem	0	60000	100000	160000	200000	260000	300000	360000
60 x	10868	9877	8888	7921	6942	5984	4988	4007
RPSN	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Platba předem	0	60000	100000	160000	200000	260000	300000	360000
72 x	8431	8840	7800	6868	5919	4973	4038	3097
RPSN	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Platba předem	0	60000	100000	160000	200000	260000	300000	360000
84 x	8603	7780	7018	6276	5533	4791	4048	3308
RPSN	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02

Odkupní cena s DPH: 1200,00Kč

ESSOX_22129807_partner

0,00/0,00/0,00/0,00

16.4.2014

ESSOX s. r. o., Senovážné náměstí 231/7, 370 21 České Budějovice, tel. 389 010 260, e-mail: autoleas@essox.cz

Příloha č. IV – Nabídka spotřebitelského úvěru od společnosti ŠkoFin.s.r.o. pro právnickou osobu na osobní automobil.



NABÍDKA SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU určeno pro: právnická osoba a fyzická osoba podnikatel										
Klient: BC.										Nabídka ze dne: 24.02.2014
Značka / Modelová řada:	Škoda Octavia II (facelift) 1.6 TDI CR DPF Ambition 77 - KW	Typ / Druh vozů: Nové Osobní automobily								
Název akce:	Škoda Credit Klient - Octavia, Yeti	Datum 1. registrace:								
Pořizovací cena vč. DPH:	500 000,00 Kč	Sazba DPH: 21,00 %								
Nerovnoměrná pojištění splátek:	0,00 Kč									
Spotřebitelský úvěr										
Hrázeno klientem z vlastních zdrojů (%)	0,00 %	10,00 %	20,00 %	30,00 %	40,00 %	50,00 %	60,00 %	70,00 %	80,00 %	80,00 %
Hrázeno klientem z vlastních zdrojů (Kč)	0,00 Kč	50 000,00 Kč	100 000,00 Kč	150 000,00 Kč	200 000,00 Kč	250 000,00 Kč	300 000,00 Kč	350 000,00 Kč	400 000,00 Kč	400 000,00 Kč
24 měsíců										
Pravidelná měsíční splátka úvěru	22 386,06 Kč	20 147,46 Kč	17 908,85 Kč	15 512,21 Kč	13 296,18 Kč	11 080,15 Kč	8 864,12 Kč	6 648,09 Kč	4 432,06 Kč	4 432,06 Kč
Pravidelná měsíční platba pojištění	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem	24 073,06 Kč	21 834,46 Kč	19 595,85 Kč	17 199,21 Kč	14 983,18 Kč	12 767,15 Kč	10 551,12 Kč	8 335,09 Kč	6 119,06 Kč	6 119,06 Kč
36 měsíců										
Pravidelná měsíční splátka úvěru	15 210,74 Kč	13 689,67 Kč	12 168,59 Kč	10 647,52 Kč	9 126,45 Kč	7 605,37 Kč	6 084,30 Kč	4 563,22 Kč	3 042,15 Kč	3 042,15 Kč
Pravidelná měsíční platba pojištění	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem	16 897,74 Kč	15 376,67 Kč	13 855,59 Kč	12 334,52 Kč	10 813,45 Kč	9 292,37 Kč	7 771,30 Kč	6 250,22 Kč	4 729,15 Kč	4 729,15 Kč
42 měsíců										
Pravidelná měsíční splátka úvěru	13 228,11 Kč	11 905,30 Kč	10 582,49 Kč	9 259,68 Kč	7 936,86 Kč	6 614,05 Kč	5 291,24 Kč	3 968,43 Kč	2 645,62 Kč	2 645,62 Kč
Pravidelná měsíční platba pojištění	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem	14 915,11 Kč	13 592,30 Kč	12 269,49 Kč	10 946,68 Kč	9 623,86 Kč	8 301,05 Kč	6 978,24 Kč	5 655,43 Kč	4 332,62 Kč	4 332,62 Kč
Roční úroková sazba (p.a.)										
Roční úroková sazba (p.a.)	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %
Celkové platby za dobu financování**										
Celkové platby za dobu financování**	608 318,64 Kč	553 560,12 Kč	498 801,24 Kč	444 042,72 Kč	389 284,20 Kč	334 525,32 Kč	279 766,80 Kč	225 007,92 Kč	170 249,40 Kč	170 249,40 Kč
42 měsíců										
Pravidelná měsíční splátka úvěru	13 228,11 Kč	11 905,30 Kč	10 582,49 Kč	9 259,68 Kč	7 936,86 Kč	6 614,05 Kč	5 291,24 Kč	3 968,43 Kč	2 645,62 Kč	2 645,62 Kč
Pravidelná měsíční platba pojištění	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem	14 915,11 Kč	13 592,30 Kč	12 269,49 Kč	10 946,68 Kč	9 623,86 Kč	8 301,05 Kč	6 978,24 Kč	5 655,43 Kč	4 332,62 Kč	4 332,62 Kč
Roční úroková sazba (p.a.)										
Roční úroková sazba (p.a.)	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %
Celkové platby za dobu financování**										
Celkové platby za dobu financování**	626 434,62 Kč	570 876,60 Kč	515 318,58 Kč	459 760,56 Kč	404 202,12 Kč	348 644,10 Kč	293 086,08 Kč	237 528,06 Kč	181 970,04 Kč	181 970,04 Kč

Titulno programem: ŠkoFIN ProfiN plus verze: 2.19.0.206, verze šablony: 1402.1, 24022014153140
 A ŠkoFIN s.r.o., Ptačská 6, 155 00 Praha 5, Česká republika, IČ: 254 224 960 410, B: +420 224 960 410, E: +420 602038 410, F: +420 224 960 307, 1840 100 800, E: info@skofin.cz, W: www.skofin.cz, IČ: 4502305, DIČ: CZ4502305, Společnost registrována v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl: B, číslo: 11081

NABÍDKA SPOTŘEBITELSKÉHO UVĚŘÍ

určeno pro: fyzická osoba nepodnikatel

Spotřebitelský úvěr

	0,00 %	10,00 %	20,00 %	30,00 %	40,00 %	50,00 %	60,00 %	70,00 %	80,00 %
Hrazeno klientem z vlastních zdrojů (%)	0,00 %	10,00 %	20,00 %	30,00 %	40,00 %	50,00 %	60,00 %	70,00 %	80,00 %
Hrazeno klientem z vlastních zdrojů (Kč)	0,00 Kč	50 000,00 Kč	100 000,00 Kč	150 000,00 Kč	200 000,00 Kč	250 000,00 Kč	300 000,00 Kč	350 000,00 Kč	400 000,00 Kč
48 měsíců									
Pravidelná měsíční splátka úvěru	11 742,51 Kč	10 568,26 Kč	9 302,59 Kč	8 139,77 Kč	6 976,94 Kč	5 814,12 Kč	4 651,30 Kč	3 488,47 Kč	2 325,65 Kč
Pravidelná měsíční platba pojištění	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem	13 429,51 Kč	12 255,26 Kč	10 989,59 Kč	9 826,77 Kč	8 663,94 Kč	7 501,12 Kč	6 338,30 Kč	5 175,47 Kč	4 012,65 Kč
Roční procentní sazba nákladů*	13,86 %	14,71 %	15,25 %	16,62 %	18,43 %	20,96 %	24,75 %	31,07 %	43,77 %
Roční úroková sazba (p.a.)	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %
Celkové platby za dobu financování**	644 616,48 Kč	588 252,48 Kč	527 900,32 Kč	471 684,96 Kč	415 869,12 Kč	360 053,76 Kč	304 238,40 Kč	248 422,56 Kč	192 607,20 Kč
54 měsíců									
Pravidelná měsíční splátka úvěru	10 588,43 Kč	9 529,59 Kč	8 378,72 Kč	7 331,38 Kč	6 284,04 Kč	5 236,70 Kč	4 189,36 Kč	3 142,02 Kč	2 094,68 Kč
Pravidelná měsíční platba pojištění	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem	12 275,43 Kč	11 216,59 Kč	10 065,72 Kč	9 018,38 Kč	7 971,04 Kč	6 923,70 Kč	5 876,36 Kč	4 829,02 Kč	3 781,68 Kč
Roční procentní sazba nákladů*	13,78 %	14,51 %	15,14 %	16,48 %	18,26 %	20,74 %	24,45 %	30,61 %	42,95 %
Roční úroková sazba (p.a.)	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %
Celkové platby za dobu financování**	662 873,22 Kč	605 695,86 Kč	543 548,88 Kč	485 992,52 Kč	430 436,16 Kč	373 879,80 Kč	317 323,44 Kč	260 767,08 Kč	204 210,72 Kč
60 měsíců									
Pravidelná měsíční splátka úvěru	9 900,60 Kč	8 910,54 Kč	7 826,46 Kč	6 885,41 Kč	5 730,35 Kč	4 775,29 Kč	3 820,23 Kč	2 865,17 Kč	1 910,12 Kč
Pravidelná měsíční platba pojištění	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem	11 587,60 Kč	10 597,54 Kč	9 513,46 Kč	8 372,41 Kč	7 417,35 Kč	6 462,29 Kč	5 507,23 Kč	4 552,17 Kč	3 597,12 Kč
Roční procentní sazba nákladů*	14,72 %	15,54 %	16,05 %	16,35 %	18,10 %	20,53 %	24,16 %	30,18 %	42,19 %
Roční úroková sazba (p.a.)	7,00 %	7,00 %	6,50 %	6,50 %	6,50 %	6,50 %	6,50 %	6,50 %	6,50 %
Celkové platby za dobu financování**	695 256,00 Kč	635 852,40 Kč	570 807,60 Kč	502 344,60 Kč	445 041,00 Kč	387 737,40 Kč	330 433,80 Kč	273 130,20 Kč	215 827,20 Kč
72 měsíců									
Pravidelná měsíční splátka úvěru	8 765,62 Kč	7 889,96 Kč	6 723,97 Kč	5 718,26 Kč	4 901,37 Kč	4 084,47 Kč	3 267,58 Kč	2 450,68 Kč	1 633,79 Kč
Pravidelná měsíční platba pojištění	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem	10 452,62 Kč	9 576,96 Kč	8 410,97 Kč	7 405,26 Kč	6 588,37 Kč	5 771,47 Kč	4 954,58 Kč	4 137,68 Kč	3 320,79 Kč
Roční procentní sazba nákladů*	15,96 %	16,35 %	15,92 %	16,09 %	17,78 %	20,13 %	23,62 %	29,37 %	40,81 %
Roční úroková sazba (p.a.)	8,00 %	8,00 %	6,50 %	6,50 %	6,50 %	6,50 %	6,50 %	6,50 %	6,50 %
Celkové platby za dobu financování**	752 660,64 Kč	689 541,12 Kč	605 889,84 Kč	533 178,72 Kč	474 362,64 Kč	415 546,56 Kč	356 729,76 Kč	297 912,96 Kč	239 096,88 Kč

Tiskové programy: Škofin Profín plus verze, 2.19.0.108, vstoupěcí kód: 1402.1, 34622914153258

A Škofin a.s., Pevnost 6, 155 00 Praha 5, Česká republika, IČ: 1880 190 800, M: +420 224 962 410, F: +420 224 962 307, 1880 190 800, E: info@skofin.cz, W: www.skofin.cz, IC: 6905369, DIC: CZ6902369, Společnost zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl: A, číslo: 11861

NABÍDKA SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU

určeno pro: fyzická osoba nepodnikatel

Pojištění

Pojistné sazby byly kalkulovány jako neměnné po celou dobu trvání úvěrové smlouvy. Všechna pojištění jsou kalkulována na celou dobu trvání financování (pokud není uvedeno jinak).

Povinné sjednat ve smlouvě se smlávkou pro zvolenou marketingovou akci: HAV, POV, SKL

Součástí jsou tato rizika: Allianz pojišťovna a.s.

Roční pojistné: uvedeno níže

Hevartypé pojištění:	Spolučást: 10%/min. 10 000,00	Roční pojistné:
Allianz pojišťovna a.s.		13 923,00 Kč
Pojistná částka: 500 000,00Kč	Zabezpečení: Mechanická: <input type="checkbox"/> Vyhledávací pasivní: <input type="checkbox"/>	
Náhradní vozidlo na 10 dní při opravě v Domovském servisu, Poškození zaparkovaného vozidla zvláštěm do 100 tis. Kč bez spoluúčasti, Sřetí vozidla se zvířetem do 100 tis. Kč bez spoluúčasti, Živelná událost do 100 tis. Kč bez spoluúčasti, Úrazové pojištění řidiče, Následovní služby		
Pojištění skla:	Limit plnění: 10 000,00 Kč	Roční pojistné: 1 360,00 Kč
Allianz pojišťovna a.s.	Spolučást:	
Rozsah plnění: Všechna obvodová skla		

Povinné ručení (ročně)	24 měsíců	36 měsíců	42 měsíců	48 měsíců	54 měsíců	60 měsíců	72 měsíců
	4 967,00 Kč	4 967,00 Kč	4 967,00 Kč	4 967,00 Kč	4 967,00 Kč	4 967,00 Kč	4 967,00 Kč
GAP (ročně)	Nesjednáno	Nesjednáno	Nesjednáno	Nesjednáno	Nesjednáno	Nesjednáno	Nesjednáno

Poznámky:

V případě, kdy je pojištění povinné k uzavření smlouvy ve zvolené marketingové akci, je započítáno do RPSN.

Uvedené kalkulace jsou pouze orientační.

Měsíční splátky úvěru jsou neměnné po celou dobu trvání úvěrové smlouvy.

Poplatek za uzavření smlouvy činí 0,00 Kč.

Uvedená sazba DPH je aktuální ke dni tisku nabídky.

Úsjaje uvedené v této nabídce platí po dobu 14 dní ode dne jejího tisku, max. však po dobu platnosti marketingové akce.

* V případě, kdy nabídka obsahuje pojištění ve smlouvě, uvádí se celkové platby za dobu financování vč. DPH vč. pojištění.

* Představuje roční procentní sazbu nákladů k předpokládanému datu předání vozidla: 24.03.2014.

Tato indikativní nabídka není nabídkou ve smyslu § 1732 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, a jejím přijetím neznamená mezi společnostmi Škofin a druhou stranou závazkový vztah.

Zprostředkovatel úvěru:
 Fondech Inter Auto CZ spol. s r.o. Michal Zamborský
 Okružní 2357
 České Budějovice
 Tel.: 387 019 124 E-mail: michal.zamborsky@fondech.cz
 Blízkí informace Vám rádi zodpovíme na bezplatné informační lince: 800 100 800.
 Děkujeme za Váš zájem o naše finanční služby.
 Váš Škofin

Příloha č. V – Nabídka leasingu od společnosti ŠkoFin.s.r.o. pro právnickou osobu na osobní automobil.



NABÍDKA SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU určeno pro: právnická osoba a fyzická osoba podnikatel									
Klient:	BC.	Nabídka ze dne:	24.02.2014						
Značka / Modelová řada:	Škoda Octavia liftback 1.6 TDI CR DFF Ambition 77 - MW	Typ / Druh vozid:	Nové Osobní automobily						
Název akce:	Škoda Credit Klient - Octavia, Yell	Datum 1. registrace:							
Pořizovací cena vč. DPH:	500 000,00 Kč	Sazba DPH:	21,00 %						
Nezrátomá pojištění splátka:	0,00 Kč								
Spotřebitelský úvěr									
Hrázeno klientem z vlastních zdrojů (%)	0,00 %	10,00 %	20,00 %	30,00 %	40,00 %	50,00 %	60,00 %	70,00 %	80,00 %
Hrázeno klientem z vlastních zdrojů (Kč)	0,00 Kč	50 000,00 Kč	100 000,00 Kč	150 000,00 Kč	200 000,00 Kč	250 000,00 Kč	300 000,00 Kč	350 000,00 Kč	400 000,00 Kč
24 měsíců									
Pravidelná měsíční splátka úvěru	22 386,06 Kč	20 147,46 Kč	17 908,85 Kč	15 512,21 Kč	13 296,18 Kč	11 080,15 Kč	8 864,12 Kč	6 648,09 Kč	4 432,06 Kč
Pravidelná měsíční platba pojištění	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem	24 073,06 Kč	21 834,46 Kč	19 595,85 Kč	17 199,21 Kč	14 983,18 Kč	12 767,15 Kč	10 551,12 Kč	8 335,09 Kč	6 119,06 Kč
36 měsíců									
Pravidelná měsíční splátka úvěru	15 210,74 Kč	13 689,67 Kč	12 168,59 Kč	10 647,52 Kč	9 126,45 Kč	7 605,37 Kč	6 084,30 Kč	4 563,22 Kč	3 042,15 Kč
Pravidelná měsíční platba pojištění	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem	16 897,74 Kč	15 376,67 Kč	13 855,59 Kč	12 334,52 Kč	10 813,45 Kč	9 292,37 Kč	7 771,30 Kč	6 250,22 Kč	4 729,15 Kč
42 měsíců									
Pravidelná měsíční splátka úvěru	13 228,11 Kč	11 905,30 Kč	10 592,49 Kč	9 299,68 Kč	7 996,86 Kč	6 614,05 Kč	5 291,24 Kč	3 968,43 Kč	2 645,62 Kč
Pravidelná měsíční platba pojištění	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem	14 915,11 Kč	13 592,30 Kč	12 279,49 Kč	10 986,68 Kč	9 683,86 Kč	8 301,05 Kč	6 978,24 Kč	5 655,43 Kč	4 332,62 Kč
Roční úroková sazba (p.a.)									
Roční úroková sazba (p.a.)	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %
Celkové platby za dobu financování**									
Celkové platby za dobu financování**	608 316,64 Kč	553 950,12 Kč	498 801,24 Kč	444 042,72 Kč	389 284,20 Kč	334 525,32 Kč	279 766,80 Kč	225 007,92 Kč	170 249,40 Kč
42 měsíců									
Pravidelná měsíční splátka úvěru	13 228,11 Kč	11 905,30 Kč	10 592,49 Kč	9 299,68 Kč	7 996,86 Kč	6 614,05 Kč	5 291,24 Kč	3 968,43 Kč	2 645,62 Kč
Pravidelná měsíční platba pojištění	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem	14 915,11 Kč	13 592,30 Kč	12 279,49 Kč	10 986,68 Kč	9 683,86 Kč	8 301,05 Kč	6 978,24 Kč	5 655,43 Kč	4 332,62 Kč
Roční úroková sazba (p.a.)									
Roční úroková sazba (p.a.)	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %
Celkové platby za dobu financování**									
Celkové platby za dobu financování**	626 434,62 Kč	570 976,60 Kč	515 318,58 Kč	459 760,56 Kč	404 202,12 Kč	348 644,10 Kč	293 086,08 Kč	237 528,06 Kč	181 970,04 Kč

Tiskem programem ŠkoFIN ProfiN, plus verze, 2.19.0.206, verze šablony 1402.1, 24022014153140
 A ŠkoFIN s.r.o., Pekařská 6, 155 00 Praha 5, Česká republika, T +420 224 992 410, W +420 626038 410, F +420 224 992 307, 1880 100 800, E kern@sko-fin.cz, W www.sko-fin.cz, IČ 49920369, DIČ CZ49920369, Společnost zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl: Mělník 11881

NABÍDKA SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU

určeno pro: právnická osoba a fyzická osoba podnikatel

Spotřebitelský úvěr

Hrazeno klientem z vlastních zdrojů (%)	0,00 %	10,00 %	20,00 %	30,00 %	40,00 %	50,00 %	60,00 %	70,00 %	80,00 %
Hrazeno klientem z vlastních zdrojů (Kč)	0,00 Kč	50 000,00 Kč	100 000,00 Kč	150 000,00 Kč	200 000,00 Kč	250 000,00 Kč	300 000,00 Kč	350 000,00 Kč	400 000,00 Kč
48 měsíců									
Pravidelná měsíční splátka úvěru	11 742,51 Kč	10 565,26 Kč	9 302,59 Kč	8 139,77 Kč	6 976,94 Kč	5 814,12 Kč	4 651,30 Kč	3 488,47 Kč	2 325,65 Kč
Pravidelná měsíční platba pojištění	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem	13 429,51 Kč	12 252,26 Kč	10 989,59 Kč	9 826,77 Kč	8 663,94 Kč	7 501,12 Kč	6 338,30 Kč	5 175,47 Kč	4 012,65 Kč

Roční úroková sazba (p.a.)	6,00 %	6,00 %	5,50 %	5,50 %	5,50 %	5,50 %	5,50 %	5,50 %	5,50 %
Celkové platby za dobu financování**	644 616,48 Kč	588 252,48 Kč	527 500,32 Kč	471 684,96 Kč	415 869,12 Kč	360 053,76 Kč	304 238,40 Kč	248 422,56 Kč	192 607,20 Kč

54 měsíců

Pravidelná měsíční splátka úvěru	10 588,43 Kč	9 529,59 Kč	8 376,72 Kč	7 331,38 Kč	6 284,04 Kč	5 236,70 Kč	4 189,36 Kč	3 142,02 Kč	2 094,68 Kč
Pravidelná měsíční platba pojištění	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem	12 275,43 Kč	11 216,59 Kč	10 063,72 Kč	9 018,38 Kč	7 971,04 Kč	6 923,70 Kč	5 876,36 Kč	4 829,02 Kč	3 781,68 Kč

Roční úroková sazba (p.a.)	6,00 %	6,00 %	5,50 %	5,50 %	5,50 %	5,50 %	5,50 %	5,50 %	5,50 %
Celkové platby za dobu financování**	662 873,22 Kč	605 695,86 Kč	543 548,88 Kč	486 992,52 Kč	430 436,16 Kč	373 879,80 Kč	317 323,44 Kč	260 767,08 Kč	204 210,72 Kč

60 měsíců

Pravidelná měsíční splátka úvěru	9 900,60 Kč	8 910,54 Kč	7 826,46 Kč	6 866,41 Kč	5 930,35 Kč	4 975,29 Kč	4 050,23 Kč	3 145,17 Kč	2 260,12 Kč
Pravidelná měsíční platba pojištění	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem	11 587,60 Kč	10 597,54 Kč	9 513,46 Kč	8 553,41 Kč	7 617,35 Kč	6 662,29 Kč	5 732,23 Kč	4 832,17 Kč	3 947,12 Kč

Roční úroková sazba (p.a.)	7,00 %	7,00 %	6,50 %	6,50 %	6,50 %	6,50 %	6,50 %	6,50 %	6,50 %
Celkové platby za dobu financování**	695 295,00 Kč	635 862,40 Kč	570 807,60 Kč	502 344,60 Kč	445 041,00 Kč	387 737,40 Kč	330 433,80 Kč	273 130,20 Kč	215 827,20 Kč

72 měsíců

Pravidelná měsíční splátka úvěru	8 756,62 Kč	7 885,96 Kč	6 723,97 Kč	5 716,26 Kč	4 901,37 Kč	4 094,47 Kč	3 287,58 Kč	2 480,68 Kč	1 633,79 Kč
Pravidelná měsíční platba pojištění	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč	1 687,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem	10 453,62 Kč	9 572,96 Kč	8 410,97 Kč	7 403,26 Kč	6 588,37 Kč	5 771,47 Kč	4 964,58 Kč	4 137,68 Kč	3 320,79 Kč

Roční úroková sazba (p.a.)	8,00 %	8,00 %	7,50 %	7,50 %	7,50 %	7,50 %	7,50 %	7,50 %	7,50 %
Celkové platby za dobu financování**	752 660,64 Kč	689 541,12 Kč	605 989,84 Kč	533 178,72 Kč	474 362,64 Kč	415 545,84 Kč	356 729,76 Kč	297 912,96 Kč	239 096,88 Kč

Tiskové programy: Škofin Profiz, plus verze, 2.19.03.206, více stránek 1402.1, 24022014133148

A Škofin s.r.o., Patařská 6, 155 00 Praha 5, Česká republika, T +420 224 990 410, F +420 602034 410, P +420 224 990 307, 1880 100 800, E info@skofin.cz, E servis@skofin.cz, W www.skofin.cz, IČ 0905359, DIČ CZ0582358, Společnost zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl: kba, číslo 11081

