

Nabava dugotrajne materijalne imovine na leasing

Topolnjak, Martina

Undergraduate thesis / Završni rad

2014

Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj: **RRiF College of Financial Management / RRiF Visoka škola za financijski menadžment**

Permanent link / Trajna poveznica: <https://um.nsk.hr/um:nbn:hr:198:730836>

Rights / Prava: [In copyright](#)/[Zaštićeno autorskim pravom.](#)

Download date / Datum preuzimanja: **2024-11-23**



Repository / Repozitorij:

[Repository of Final Examination Papers University of Applied Sciences RRiF - Final Examination Papers and Diploma Papers](#)



**RRiF VISOKA ŠKOLA ZA FINANCIJSKI MENADŽMENT
ZAGREB**

ZAVRŠNI RAD

**NABAVA DUGOTRAJNE MATERIJALNE IMOVINE NA
LEASING**

Martina Topolnjak

Zagreb, listopad, 2014.

**RRiF VISOKA ŠKOLA ZA FINANCIJSKI MENADŽMENT
ZAGREB**

Stručni studij za računovodstvo i financije
Smjer računovodstveno-financijski

ZAVRŠNI RAD

**NABAVA DUGOTRAJNE MATERIJALNE IMOVINE NA
LEASING**

Martina Topolnjak
Izvanredni
Matični broj 333/11-I, 2011.god.
Mentor: dr. sc. Đurđica Jurić

Zagreb, listopad, 2014.

ZAHVALA

Zahvaljujem svojoj mentorici dr. sc. Đurđici Jurić na savjetima i pomoći pri izradi ovog završnog rada, kao i svim profesorima RRiF Visoke škole koji su nam nesebično prenosili svoje znanje.

Hvala Dadi na razumijevanju tijekom ove tri godine, znam da nije bilo lako, a pogotovo u vrijeme ispita.

Najljepše HVALA mami na strpljenju, razumijevanju i potpori. Hvala što si vjerovala da ja to mogu. Bez tebe ne bi bila gdje jesam!!

NABAVA DUGOTRAJNE MATERIJALNE IMOVINE NA LEASING

SAŽETAK: Ovaj završni rad sastoji se od teorijskog i praktičnog dijela. U teorijskom dijelu završnog rada objasnila sam povijest leasinga, definiciju leasinga i sve osnovne pojmove vezane uz leasing, vrste i obilježja leasinga. U drugom dijelu završnog rada kroz praktični primjer prikazan je postupak nabave dugotrajne materijalne imovine na leasing, ugovor o leasingu i računovodstvenu evidenciju nabave dugotrajne imovine na operativni i financijski leasing.

KLJUČNE RIJEČI: financijski leasing, operativni leasing, dugotrajna materijalna imovina, ugovor o leasingu, kamate kod leasinga

ACQUISITION OF FIXED ASSETS ON LEASE

SUMMARY: This final essay consists of theoretical and practical parts. In the theoretical part of the final essay I explained the history of the lease, leasing and definition of all basic concepts related to leasing, types and characteristics of leasing. In the second part of the final essay through a practical example I have shown the procedure of procurement of tangible fixed assets on lease, lease agreement and the accounts of the acquisition of fixed assets at the operational and financial leasing.

KEY WORDS: Financial leasing, Operational leasing, Fixed assets, Contract of lease, Interest on leasing

SADRŽAJ

1. UVOD	1
2. POVIJEST LEASINGA.....	3
2.1. Leasing u Americi.....	3
2.2. Leasing u Hrvatskoj	4
2.3. Leasing društva	4
3. DEFINICIJA LEASINGA	7
3.1. Objekt leasinga	7
3.2. Subjekti u poslovima leasinga	8
3.2.1. Davatelj leasinga	8
3.2.2. Primatelj leasinga	9
3.2.3. Dobavljač objekta leasinga.....	10
3.3. Posao leasinga.....	10
4. TEMELJNA OBILJEŽJA LEASINGA.....	11
4.1. Financijski leasing	11
4.2. Operativni leasing	13
4.2.1. Ostatak vrijednosti	14
4.3. Posebne vrste leasinga	15
4.3.1. Izravni leasing	15
4.3.2. Neizravni leasing.....	16
4.3.3. Prodaja i povratni najam („sale and lease back“)	17
4.3.4. Najam uz korištenje financijske poluge („Leveraged leasing“).....	17
4.3.5. Kombinirani leasing („Cross border leasing“).....	18
4.4. Razlika između leasinga i kredita	18
4.4.1. Uvjeti za dobivanje dugoročnog kredita	19
4.5. Prednosti i nedostaci leasinga	20
4.5.1. Prednosti leasinga	20

4.5.2. Nedostaci leasinga.....	20
5. UGOVOR O LEASINGU	21
5.1. Postupci kod sklapanja ugovora o leasingu	27
5.2. Uvjeti za zaključenje ugovora.....	32
5.2.1. Raskid ugovora o leasingu	32
6. POREZNO MOTRIŠTE LEASINGA.....	35
7. STJECANJE OPREME PUTEM FINANCIJSKOG LEASINGA I NJEZINO KNJIGOVODSTVENO BILJEŽENJE	37
8. ZAKLJUČAK.....	47
9. POPIS LITERATURE.....	49
POPIS TABLICA	50
POPIS PRILOGA.....	50
POPIS GRAFIKONA.....	50

1. UVOD

Ključno pitanje svakog poduzetnika prilikom nabave dugotrajne imovine je treba li se ona financirati vlastitim ili tuđim kapitalom? Ako se poduzetnik, kao i većina odluči za financiranje tuđim kapitalom ostaje pitanje koji model odabrati? Da li odabrati financijski leasing ili operativni leasing ili možda kredit? Jasnog odgovora nema jer on varira od poduzetnika do poduzetnika, ali ključna je razlika u tome što se kredit može dobiti za različite poslovne svrhe, dok je leasing ograničen na osnovna sredstva koja će se iskoristiti u radu. U ovom završnom radu pokušati ću odgovoriti upravo na to pitanje i to na temelju dobivenih izračuna tri (3) leasing društva te ću za poduzetnika koji nabavlja stroj za poslovanje odabrati najpovoljniju ponudu.

U Hrvatskoj je leasing od samih početaka postao vrlo popularna metoda financiranja. Obzirom da je prednost leasinga jednostavnost, brzina i fleksibilnost ugovaranja i realizacije leasinga, ne čudi nas podatak da se veliki broj poduzetnika odlučuje upravo za tu vrstu financiranja prilikom nabave dugotrajne imovine.

Leasing se najbolje može opisati kao oblik financiranja na srednji i dugi rok koji se temelji na korištenju, a ne na posjedovanju samog objekta leasinga. Jedna od temeljnih razlika na temelju koje odlučujemo koju vrstu leasinga odabrati je da li na kraju razdoblja želimo postati vlasnici predmeta leasinga ili samo želimo predmet leasinga „iskoristiti“ za vrijeme trajanja leasinga.

Ovaj završni rad sastoji se od teorijskog i praktičnog dijela. U teorijskom dijelu rada namjera je objasniti osnovne pojmove vezane uz leasing, koje vrste leasinga postoje, istaknuti sve prednosti i nedostatke leasinga, objasniti i prikazati ugovor o leasingu, te što je sve potrebno da bi poduzetnik sklopio ugovor o leasingu, te koji je porezni tretman leasinga. U praktičnom dijelu završnog rada prikazati ću računovodstveno praćenje to jest, evidenciju odabranog leasinga na temelju prikupljenih ponuda, te koji je njen utjecaj na troškove poslovanja poduzetnika i na financijski rezultat trgovačkog društva.

Jedan od razloga zašto sam kao temu odabrala nabavu dugotrajne imovine na leasing je taj što se svaki računovođa u svom radnom vijeku susretne upravo s tim pitanjem: „Koji

model financiranja odabrati?“, te smatram da je vrlo važno poznavati sve aspekte leasinga, sve njegove prednosti i nedostatke i kako oni utječu na poslovanje trgovačkog društva.

Moglo bi se reći da je to vrlo „životna“ tema, te vjerujem da će sva saznanja koja su stečena u okviru istraživanja praktičnog primjera leasinga u drugom dijelu ovog završnog rada jednog dana pomoći malim poduzetnicima u donošenju važne odluke oko financiranja nabave dugotrajne materijalne imovine, naravno pod pretpostavkom da pročitaju ovaj završni rad.

2. POVIJEST LEASINGA

Povijest leasinga seže daleko u prošlost, čak je starija i od danas poznatih i priznatih financijskih institucija. Prve leasing operacije započele su još davne 3100. godine prije Krista u starom Egiptu za vrijeme prvog faraona Menesa, koji je navodno vrlo često koristio leasing kakav danas poznajemo, to jest iznajmljivao je ratarske alatke za svoje poljoprivrednike.

Sredinom osamdesetih godina prošlog stoljeća otkrivene su glinene pločice koje su pravi opipljivi dokaz o leasingu. Svećenici koji su upravljali gradom poljoprivrednicima su iznajmljivali arhaične plugove, lopate, ali i zemlju. To su ujedno postale prve zabilježene transakcije u leasingu.

2.1. Leasing u Americi

U 18. stoljeću leasing dolazi u Sjedinjene Američke Države koje su ga usavršile da su postale jedan od prvaka leasinga u modernom dobu. Najviše su se na leasing uzimali konji, kola za prijevoz putnika i robe. Potkraj devetnaestog stoljeća krenuo je leasing opreme za gradnju željeznica, leasing opreme koja se povezivala s industrijskom revolucijom.

Početak 20. stoljeća leasing opreme većinom se financirao ugovorima koje je željeznica sklapala s privatnim proizvođačima za kupnju željezničkih vagona i to prema ugovorima koji su vrlo slični današnjim kupoprodajnim ugovorima.

Prvi operativni leasing u SAD-u odnosio se na proizvođače koji su kupili ili proizvodili vagone i nakon toga ih davali na leasing pod uvjetom da ih samostalno održavaju te da ostanu u njegovu vlasništvu nakon isteka razdoblja leasinga.

1954. godine US Leasing Corp. postao je prva kompanija koja je počela raditi leasing ugovore za sve vrste opreme na način kakav je danas najuobičajeniji.

Leasing opreme počeo se razvijati šezdesetih godina kada su proizvođači računala Xerox i IBM prepoznali način kako zaraditi od financiranja opreme leasingom.

Američki Kongres je amandmanom omogućio bankama da se bave iznajmljivanjem opreme. Tako je leasing postao poštovanija vrijedan oblik kreativnog financiranja.

U pravilu se radi o leasingu investicijske opreme kao što su različita oprema, postrojenja, strojevi i slično. Rok ugovora je obično srednjoročan to jest najčešće se kreće u intervalu između tri i sedam godina.

2.2. Leasing u Hrvatskoj

Povijest leasinga u Hrvatskoj počinje 1998. godine kada dolazi do ekspanzije na tržištu leasing proizvoda i leasing društava. Sabor Republike Hrvatske donio je Zakon o leasingu koji je stupio na snagu 21. prosinca 2006. godine, te je objavljen u Narodnim Novinama br. 135/06. Počeo je sa primjenom od 01. siječnja 2007. godine, a njime je reguliran ugovor o leasingu.

Novim Zakonom o leasingu objavljenim u Narodnim Novinama br. 141/13 koji je stupio na snagu 05. prosinca 2013. godine značajno je izmijenjen prijašnji Zakon. Novim Zakonom o leasingu prije svega se definira dodatni način podjele leasinga (osim na operativni i financijski) i to obzirom na položaj i broj subjekata u poslu leasinga. Novim zakonom je dopušteno i fizičkim osobama biti dobavljačima objekta leasinga, te se omogućuje leasing društvima financiranje objekta leasinga koji predstavlja buduću stvar čime društva mogu sudjelovati u financiranju investicijskih projekata. Zakonom o leasingu zabranjeno je leasing društvima odobravati kredite i zajmove. Također je propisana stroža odredba kojom se zabranilo članu uprave leasing društva biti članom uprave nekog drugog trgovačkog društva.

2.3. Leasing društva

Leasing društvo je trgovačko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Upisano je u sudski registar na temelju odobrenja za obavljanje poslova koje izdaje HANFA (Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga) uz uvjete koje propisuje Zakon o leasingu. Leasing društvo može biti osnovano kao dioničko društvo (d.d.) ili kao društvo s ograničenom odgovornošću (d.o.o.) prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima¹, ukoliko Zakonom o leasingu nije drugačije određeno. Leasing društvo se ne može upisati u sudski registar prije odobrenja koje izdaje HANFA. HANFA provodi nadzor (posredan ili neposredan) poslovanja leasing društava radi provjere posluju li u skladu sa Zakonom o leasingu i propisima donesenim na temelju njega ili drugih zakona kojima se uređuje poslovanje leasing društava.

¹ Zakon o trgovačkim društvima, Narodne novine broj 111/93. do 68/13.

Temeljni kapital leasing društva ne može biti manji od milijun kuna, te mora biti u cijelosti uplaćen u gotovu novcu. Ako kapital leasing društva padne ispod milijun kuna HANFA leasing društvu može narediti provedbu nadzornih mjera.

Na poslovanje leasing društava u Hrvatskoj primjenjuju se odredbe slijedećih Zakona:

- Zakon o leasingu²
- Zakon o trgovačkim društvima³
- Zakon o obveznim odnosima⁴
- Zakon o računovodstvu⁵
- Zakon o reviziji⁶

	Leasing društvo	Država	Zarada u tisućama €	Broj novih ugovora
1	Societe Generale Leasing Solut.	Francuska	12.697.012	350.009
2	BNP Paribas Leasing Solutions	Francuska	12.338.970	458.496
3	De Lange Landen International	Nizozemska	9.055.240	281.131
4	OJSC WEB Leasing	Rusija	7.370.590	18.137
5	Deutsche Leasing	Njemačka	6.849.000	63.865
6	UniCredit Leasing	Italija	6.253.517	107.079
7	Nordea Finance	Švedska	5.212.176	279.421
8	LeasePlan Corporation N.V.	Nizozemska	4.590.458	224.815
9	ING Lease	Nizozemska	4.426.595	57.627
10	Alphabet international GmbH	njemačka	4.375.628	186.717

Tablica 1: Top 10 europskih leasing društava

Izvor: leaseurope.org – Ranking of Top European Leasing Companies (2012)

U tablici su prikazana leasing društva koja su prisutna u 25 zemalja širom svijeta, a leasing društva poredana su ovisno o vrijednosti njihovih novih ugovora. U istraživanju je sudjelovalo preko 60 leasing društava u Europi, a podaci kažu da trenutno ima oko 1300 leasing društava.

² Narodne novine broj 135/06., 141/13.

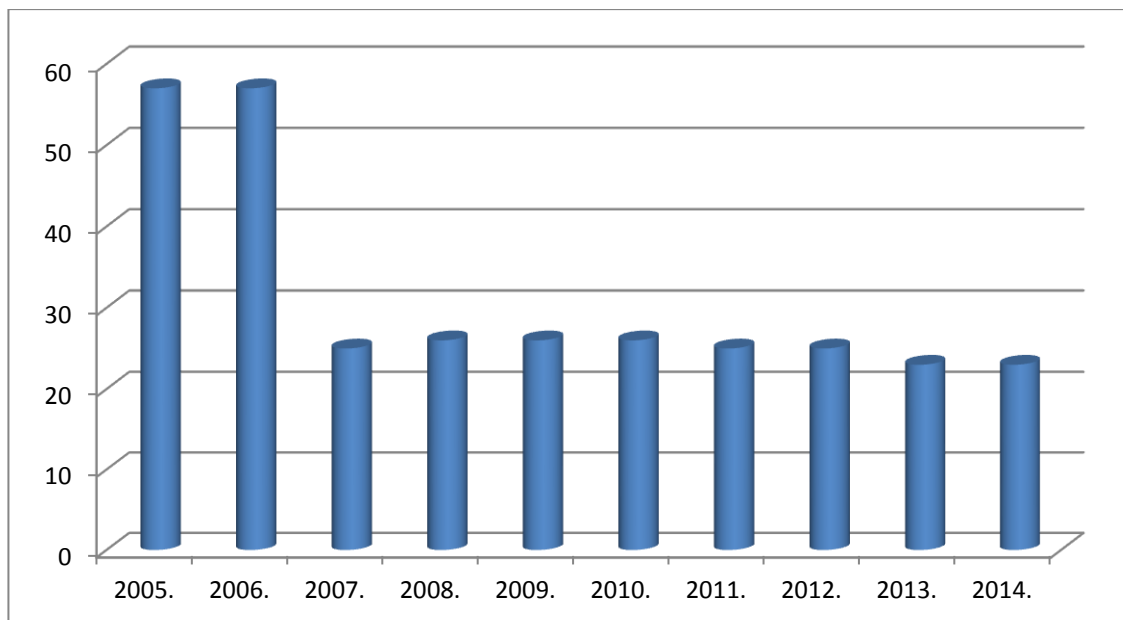
³ Narodne novine broj 111/93. do 68/13.

⁴ Narodne novine broj 35/05. do 125/11.

⁵ Narodne novine broj 109/07., 54/13.

⁶ Narodne novine broj 146/05. do 144/12.

Prema statističkim podacima Leaseurope za 2012. godine vrijednost ukupnih poslova leasinga društava dosegno je 253 milijarde eura, a za 2013. godinu iznosi 252 milijarde eura.



Graf 1 : Broj registriranih leasing društava u Hrvatskoj

Izvor: HANFA, Statistički izvještaj URL: [Statistika - www.hanfa.hr](http://www.hanfa.hr)

Iz grafikona može se zaključiti da se donošenjem Zakona o leasingu i regulacijom ugovora o leasingu broj leasing društava značajno smanjio od 2005. i 2006. godine, te je na dan 30. lipnja 2014. godine u Hrvatskoj registrirano 23 leasing društava, broj društava smanjio se za 58%.

U 2013. godini 23 leasing društva poslovala su s gubitkom od 249,74 milijuna kuna (podaci HANFA), a godinu prije (2012.) 25 leasing društava ostvarilo je neto dobit od 149,6 milijuna kuna. Najbolji u protekloj godini je bio Erste&Steiermarkische S-Leasing s 47,7 milijuna kuna dobiti, dok je najlošiji rezultat ostvario Hypo Leasing Kroatien sa gubitkom od 213,16 milijuna kuna.

3. DEFINICIJA LEASINGA

Izraz „leasing“ potječe od engleske riječi „lease“ i prevodi se kao „najam“ ili „zakup“. U Hrvatskoj se izraz leasing najčešće prevodi s najam, ali u svakodnevnoj komunikaciji uglavnom se koristi izraz leasing⁷.

Leasing je specifičan posao koji ovisno o odredbama u ugovoru može poprimiti obilježja najma (operativni leasing) ili pak kupoprodaje (financijski leasing). Upravo iz tog razloga uporaba termina „leasing“ umjesto termina „najam“ upozorava na činjenicu da nije riječ o klasičnom najmu nego o poslu koji može poprimiti i značaj kupoprodaje.

Prema definiciji u Međunarodnom računovodstvenom standardu MRS⁸ 17 – Najmovi: *„Najam je sporazum na temelju kojeg najmodavac prenosi na najmoprimca, kao zamjenu za najamninu, pravo na korištenje nekog sredstva za dogovoreno razdoblje“*.

Zakon o leasingu definira posao leasinga kao pravni posao u kojem davatelj leasinga na temelju kupoprodajnog ugovora s dobavljačem objekta leasinga stječe pravo vlasništva nad objektom leasinga i primatelju leasinga na temelju ugovora o leasingu odobrava pravo korištenja tog objekta leasinga na određeno razdoblje, a primatelj za to plaća određenu naknadu.⁹

Leasing predstavlja ugovorni odnos koji omogućava primatelju leasinga korištenje nekog dobra (objekta leasinga) koji se nalazi u vlasništvu davatelja leasinga u zamjenu za ugovorena periodična plaćanja. Osnovna ideja leasinga jest upotrebom objekta leasinga generirati tijekom novca potreban za podmirenje ugovorenih leasing rata. Leasing je prvenstveno namijenjen financiranju investicijske i osobne potrošnje.

3.1. Objekt leasinga

Objekt leasinga je pokretna ili nepokretna stvar s propisima koji uređuju vlasništvo, odnosno druga stvarna prava. Objekt leasinga može biti i buduća stvar.¹⁰

⁷ Ilija Braovac i Mate Jurić: Leasing u teoriji i praksi, Poslovni zbornik, Zagreb, 2009.

⁸ Međunarodni računovodstveni standardi, Narodne novine, broj 2/00.

⁹ Članak 4., stavak 1., Zakon o leasingu, Narodne Novine 114/13.

¹⁰ Članak 2., stavak 1., Zakon o leasingu, Narodne Novine 114/13.

Da bi neka stvar bila objekt leasinga mora imati uporabnu vrijednost kako bi se temeljem ugovora o leasingu moglo prenijeti pravo njezina korištenja na primatelja leasinga. U praksi se kao objekt leasinga najčešće pojavljuju osobni automobili, gospodarska vozila, strojevi, oprema, postrojenja, nekretnine i plovila.

Pravni vlasnik objekta leasinga neovisno radi li se o financijskom ili operativnom leasingu, jest davatelj leasinga (više o tome u kasnijem dijelu rada). Prilikom završetka ugovora o financijskom leasingu pravno vlasništvo objekta leasinga uglavnom se prenosi na primatelja, dok se kod završetka ugovora o operativnom leasingu objekt leasinga vraća davatelju leasinga.

U praktičnom primjeru ovog završnog rada objekt leasinga je stroj „GORE-SEAM“ Sealin Machine. Objekt leasinga - stroj ostaje u vlasništvu leasing društva sve dok korisnik leasinga ne uplati posljednju leasing ratu te tada on postaje vlasnikom objekta leasinga.

Objekt leasinga može biti: pokretna materijalna imovina (oprema, postrojenja, automobili i slično) i nepokretna materijalna imovina (zemljišta, građevinski objekti).

3.2. Subjekti u poslovima leasinga

U poslovima leasinga sudjeluju tri subjekta, a to su:

- Davatelj leasinga
- Primatelj leasinga
- Dobavljač objekta leasinga

3.2.1. Davatelj leasinga

Davatelj leasinga je svaka osoba koja u skladu sa Zakonom ima pravo obavljati poslove leasinga. Davatelj leasinga (leasing društvo) smije obavljati samo poslove financijskog i operativnog leasinga te iznimno poslove koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima leasinga (posredovanje kod prodaje, odnosno prodaja predmeta koji pripadaju leasing društvu po osnovi obavljanja poslova leasinga). Leasing društvo ne smije odobravati kredite niti zajmove.

Davatelj leasinga dužan je prema zahtjevu primatelja leasinga pribaviti objekt leasinga od dobavljača objekta leasinga kojeg je odredio primatelj leasinga te obavijestiti dobavljača objekta leasinga da leasing pribavlja radi izvršenja ugovora o leasingu.

Davatelj leasinga odgovoran je primatelju leasinga za štetu nastalu korištenjem objekta leasinga u slučaju kada je sudjelovao u izboru objekta leasinga ili ako je to ugovorom izričito ugovoreno.

Ako je davatelj leasinga izabrao dobavljača objekta leasinga, zajedno s njim odgovara primatelju leasinga ako objekt leasinga nije isporučen primatelju, ako je isporučen sa zakašnjenjem ili ako objekt leasinga ima materijalni nedostatak.

3.2.2. Primatelj leasinga

Primatelj leasinga je svaka osoba koja na osnovi ugovora o leasingu stječe pravo korištenja objekta leasinga uz obvezu plaćanja ugovorene naknade. Primatelj leasinga može biti fizička i pravna osoba. Primatelj leasinga bira objekt leasinga kod dobavljača i obraća se leasing društvu u svrhu financiranja tog objekta.

Primatelj leasinga dužan je preuzeti objekt leasinga na način koji je određen ugovorom. Primatelj je dužan davatelju leasinga plaćati naknadu u iznosima, rokovima i na način određen ugovorom o leasingu. Do ispunjenja obveze isporuke sukladne s ugovorom o leasingu primatelj leasinga nije dužan plaćati naknadu koju bi na temelju ugovora o leasingu bio dužan plaćati nakon isporuke objekta leasinga.

Primatelj leasinga dužan je u skladu s ugovorom ili namjenom objekta leasinga koristiti objekt leasinga s pažnjom dobrog gospodarstvenika. Gubitak objekta ili gubitak njegove funkcije ne oslobađa primatelja leasinga od njegovih obveza određenih ugovorom o leasingu, primatelj je također odgovoran za štetu koju uzrokuje korištenjem objekta suprotno ugovoru ili namjeni.

Primatelj leasinga može objekt u cjelini ili pojedinim dijelovima dati drugome na korištenje samo uz pisanu suglasnost davatelja leasinga.

Primatelj leasinga dužan je po prestanku ugovora bez odgađanja vratiti objekt leasinga davatelju na način i u stanju određenim ugovorom, osim ako je sukladno ugovoru ispunio uvjete kojima stječe pravo vlasništva nad objektom leasinga, pravo produženja ugovora ili je za taj objekt leasinga sklopljen novi ugovor o leasingu.

Primatelj leasinga ne odgovara za istrošenost objekta leasinga koji nastanu njegovim redovitim korištenjem, kao ni za promjene na njemu koje su izvršene u dogovoru sa davateljem leasinga.

Ako dobavljač objekta leasinga primatelju leasinga ne isporuči objekt leasinga, ako ga isporuči sa zakašnjenjem, ako objekt ima materijalni nedostatak ili nije u skladu sa ugovorom, primatelj leasinga može odbiti prihvrat isporuke ili raskinuti ugovor o leasingu i ima pravo na naknadu štete od dobavljača objekta leasinga. Ako raskine ugovor, primatelj ima pravo na povrat naknade koju je platio u skladu s ugovorom o leasingu.

3.2.3. Dobavljač objekta leasinga

Dobavljač objekta leasinga, ako nije ujedno i davatelj leasinga, jest trgovac ili obrtnik koji s davateljem leasinga sklapa ugovor o prodaji objekta leasinga davatelju leasinga koji nad njim stječe pravo vlasništva.

Dobavljač objekta leasinga je pravna ili fizička osoba koja posluje i obavlja gospodarsku djelatnost u skladu sa propisima o trgovačkim društvima, odnosno propisima o obrtu, koja sa davateljem leasinga sklapa ugovor na osnovi kojeg davatelj leasinga stječe pravo vlasništva nad objektom leasinga, osim ako dobavljač objekta leasinga i davatelj leasinga nisu ista osoba.

Dobavljač objekta leasinga dužan je objekt leasinga isporučiti primatelju u ispravnom stanju na određen način ugovorom o leasingu, osim ako je ugovorom predviđeno da objekt leasinga isporuči davatelj leasinga.

3.3. Posao leasinga

Posao leasinga je pravni posao u kojem davatelj leasinga pribavlja objekt leasinga na način da od dobavljača objekta leasinga kupnjom stekne pravo vlasništva na objektu leasinga, te primatelju leasinga odobrava pravo korištenja tog objekta leasinga kroz određeno vrijeme, a primatelj leasinga se obvezuje za to plaćati naknadu.¹¹

¹¹ Članak 4., stavak 1., Zakon o leasingu, Narodne novine broj 141/13.

4. TEMELJNA OBILJEŽJA LEASINGA

Razlikujemo dva osnovna modela leasinga financijski i operativni leasing. Oni se razlikuju po stjecanju vlasništva nad objektom leasinga, uvjetima odobravanja i načinu obračuna troškova najma.

Prema vrsti leasinga razlikuje se nekoliko vrsta, a glavna podjela je na:¹²

1. Financijski leasing
2. Operativni leasing
3. Posebne vrste leasinga
 - prodaja i povratni najam (Sale and lease back)
 - najam uz korištenje financijske poluge (Leveraged leasing – Synthetic leases)
 - kombinirani leasing (Cross border leasing)

4.1. Financijski leasing

Financijski leasing ima gotovo sva obilježja kupoprodaje, to jest kupnje na kredit, ali ipak se ta dva posla ne mogu poistovjetiti. Za vrijeme trajanja leasing ugovora, leasing društvo kao davatelj leasinga ostaje pravnim vlasnikom predmeta, dok primatelj leasinga kao gospodarski vlasnik preuzima sve koristi, ali i rizike, što nam govori da primatelj predmet koristi za obavljanje svoje djelatnosti i ostvarivanje prihoda, a s druge strane snosi odgovornost za njegovo održavanje.

Prema definiciji u Zakonu o leasingu - Posao financijskog leasinga je pravni posao u kojem primatelj leasinga u razdoblju korištenja objekta leasinga plaća davatelju leasinga naknadu koja uzima u obzir cjelokupnu vrijednost objekta leasinga, snosi troškove amortizacije objekta i opcijom kupnje može steći vlasništvo nad tim objektom leasinga po

¹² Vukičević M., Gregurek M., Odbašić S., Grgić J., (2010), financijski menadžment u MS Excelu

određenoj cijeni koja je u trenutku izvršenja manja od stvarne vrijednosti objekta leasinga, a rizici i koristi povezani s vlasništvom većim dijelom prenose se na primatelja leasinga.¹³

Financijski leasing namijenjen je onima koji po isteku leasinga žele steći vlasništvo nad objektom leasinga.

U ovom završnom radu na temelju dobivenih izračuna i analizom podataka donijela sam odluku da će trgovačko društvo kao model financiranja odabrati financijski leasing za nabavu stroja. Jedan od razloga za tu odluku je što društvo nakon isteka leasinga želi postati vlasnikom stroja, te se tijekom razdoblja trajanja leasinga otplati čitava vrijednost objekta leasinga, a u primjeru na kraju razdoblja ostaje otkupna vrijednost 150,00 eura te nakon podmirenja svih obveza prema davatelju leasinga, trgovačko društvo stječe vlasništvo nad objektom dugotrajne imovine, u ovom slučaju stroja.

Osnovne karakteristike financijskog leasinga su:

Objekt leasinga vodi se i amortizira u poslovnim knjigama primatelja leasinga, a u trošak poslovanja primatelja leasinga uz amortizaciju ulazi i kamata koju obračunava leasing društvo.

Po isporuci davatelj leasinga izdaje račun i ugovor za objekt leasinga, temeljem kojeg primatelj može ostvariti pravo na povrat PDV-a (ovisno o djelatnosti primatelja leasinga i objektu leasinga)

Neotplaćeni dio vrijednosti objekta leasinga predstavlja dugoročno zaduženje u bilanci primatelja leasinga.

Učešće umanjuje iznos financiranja te se na njega ne obračunava kamata, u praktičnom primjeru ovog završnog rada iznos učešća koje je primatelj leasinga obvezan platiti za stroj dan u leasing iznosi 63.442,50 kuna (8.250,00 eura). Učešće predstavlja unaprijed plaćeni dio glavnice.

Otkupna vrijednost predstavlja sporazumno utvrđenu vrijednost otkupa predmeta leasinga u trenutku isteka ugovorenog trajanja ugovora o financijskom leasingu (u praktičnom primjeru trajanje ugovora je pet godina) za koju isključivo primatelj leasinga ima pravo otkupiti objekt leasingu u trenutku isteka trajanja ugovora.

¹³ Članak 5., stavak 2., Zakon o leasingu, Narodne novine, broj 141/13.

Plaćanjem zadnjeg obroka, primatelj leasinga stječe pravo na prijenos vlasništva nad objektom leasinga te postaje pravnim vlasnikom objekta leasinga.

Primjer financijskog leasinga prikazan je u točki 7. ovog završnog rada.

4.2. Operativni leasing

Operativni leasing ili poslovni najam ima obilježja običnog najma, kod kojeg gotovo svi rizici i koristi nad sredstvom ostaju najmodavcu, odnosno ne prenose se na primatelja leasinga. Davatelj leasinga preuzima obvezu održavanja opreme, tehničku pomoć, servisiranje i slično, te snosi rizik tehnološkog zastarijevanja opreme kao i rizik mogućeg gubitka opreme. Korisnik poslovnog najma koristi predmet leasinga za razdoblje koje je kraće od ekonomskog vijeka trajanja predmeta (75% i manje), a nakon isteka predmet se vraća leasing društvu.

Kod operativnog leasinga prvenstveno se radi o korištenju objekta leasinga bez namjere stjecanja vlasništva uz eventualnu mogućnost zamjene za novi objekt po isteku ugovora.

Prema definiciji u Zakonu o leasingu – posao operativnog leasinga je pravni posao u kojem primatelj leasinga u razdoblju korištenja objekta leasinga plaća davatelju leasinga određenu naknadu koja ne mora uzimati u obzir cjelokupnu vrijednost objekta leasinga, davatelj leasinga snosi troškove amortizacije primatelj nema ugovorenu opciju kupnje, a rizici i koristi povezani s vlasništvom većim dijelom ostaju na davatelju leasinga, odnosno ne prenose se na primatelja leasinga.¹⁴

Osnovne karakteristike operativnog leasinga:

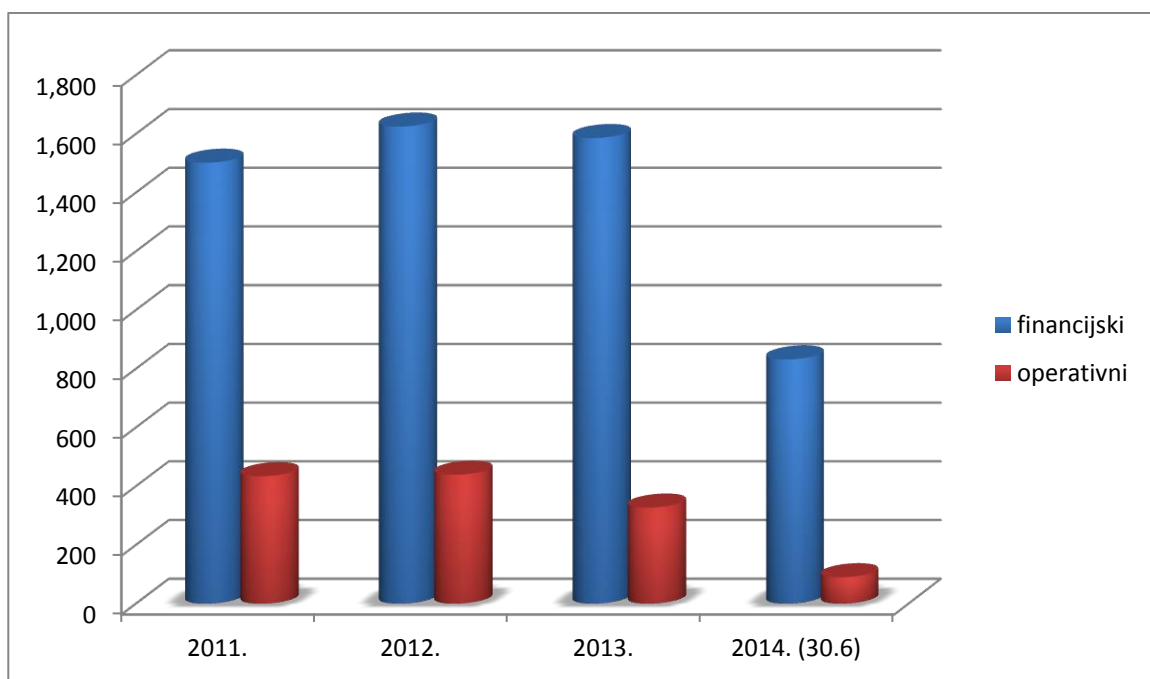
Objekt leasinga evidentira se i amortizira u poslovnim knjigama davatelja leasinga, obzirom da se predmet leasinga ne prikazuje u imovinskoj bilanci primatelja leasinga, ovaj leasing se naziva i prikrivenim dugom. Leasing naknada ulazi u trošak poslovanja primatelja leasinga (ovisno o djelatnosti primatelja leasinga i objektu leasinga). PDV po računima za rate/najamnine može biti porezno priznat (ovisno o djelatnosti primatelja leasinga i objektu leasinga), a bilanca primatelja leasinga nije dodatno opterećena, jer nema dugoročnog zaduživanja.

¹⁴ Članak 5., stavak 3., Zakon o leasingu, Narodne novine 141/13.

Jamčevina je iznos koji služi kao instrument osiguranja plaćanja, može se reći da predstavlja novčani polog koji se pohranjuje u ugovorenoj visini za cijelo vrijeme trajanja ugovora. Jamčevina umanjuje iznos financiranja, na nju se ne obračunava kamata, a po isteku leasinga ili prijevremenom prestanku ugovora jamčevina se u cijelosti vraća primatelju leasinga, ukoliko po ugovoru ne postoje otvorena potraživanja. Jamčevina ne predstavlja trošak poslovanja i na nju se ne obračunava PDV.

4.2.1. Ostatak vrijednosti

Ostatak vrijednosti predstavlja sporazumno utvrđenu vrijednost predmeta leasinga u trenutku isteka ugovorenog trajanja Ugovora o operativnom leasingu koja se temelji na očekivanoj vrijednosti predmeta leasinga u trenutku isteka ugovorenog trajanja ugovora (ovisno o ugovorenom trajanju ugovora i ugovorenim ograničenjima korištenja predmeta leasinga, primjerice godišnje ograničenje prijeđenih kilometara ili radnih sati), a pri mehaničkom, funkcionalnom i vizualnom stanju predmeta leasinga primjerenom njegovom redovitom korištenju od strane dobrog gospodarstvenika. Ugovoreni ostatak vrijednosti ne mora biti jednak tržišnoj vrijednosti predmeta leasinga u trenutku prestanka ugovora o leasingu.



Graf 2: Broj novo zaključenih leasing ugovora za postrojenja, strojeve i opremu u razdoblju 2011. – 2014. godine

Izvor: HANFA, Statistički podaci

Na temelju statističkih podataka prikazan je odnos novo zaključenih ugovora financijskog i operativnog leasinga za postrojenje, strojeve i opremu. Iz prikazanog grafikona možemo zaključiti da se poduzetnici u puno većem postotku odlučuju za financijski leasing strojeva i opreme, dok s druge strane statistički podaci pokazuju da je veći broj ukupno sklopljenih leasing ugovora putem operativnog leasinga.

OSNOVNE RAZLIKE	
FINANCIJSKI LEASING	OPERATIVNI LEASING
<ul style="list-style-type: none"> • ugovorom se prenosi ekonomsko vlasništvo nad predmetom leasinga • amortizira se tijekom razdoblja korištenja • osnovica za kalkulaciju kamata je vrijednost predmeta leasinga s PDV-om 	<ul style="list-style-type: none"> • korisnik leasinga ima pravo korištenja predmeta bez ekonomskog i pravnog vlasništva • nema pravo na amortizaciju sredstva • kamate se obračunavaju na vrijednost predmeta leasinga bez PDV-a

Osim gore navedenih osnovnih razlika između financijskog i operativnog leasinga postoje još neke razlike koje treba spomenuti. Kod financijskog leasinga PDV se u cijelosti i odmah priznaje kao pretporez, u slučaju financijskog leasinga objekt leasinga može se najčešće amortizirati po prikladnim stopama te se time smanjuje osnovica poreza na dobit, dok kod operativnog leasinga nema amortizacije. Rizike pri operativnom leasingu snosi leasing društvo, a kod financijskog leasinga rizike snosi primatelj leasinga.

4.3. Posebne vrste leasinga

S obzirom na broj i položaj subjekata u poslu leasinga, leasing može biti izravni leasing, neizravni leasing i povratni leasing.

4.3.1. Izravni leasing

Definicija prema Zakonu o leasingu - Izravni leasing je dvostrani pravni posao u kojem sudjeluju samo dva subjekta, davatelj leasinga koji je ujedno i dobavljač objekta leasinga i primatelj objekta leasinga.¹⁵

¹⁵ Članak 5., stavak 5., Zakon o leasingu, Narodne novine 141/13.

Izravni leasing ili direktni leasing je dvostrani pravni posao u kojem sudjeluju samo dva subjekta, a to su davatelj leasinga (proizvođač opreme ili drugog dobra) i primatelj leasinga (najmoprimac), dok se leasing društvo u ovom pravnom poslu ne spominje. Treći subjekt koji postoji u tom odnosu je financijska podrška (banka). Ovaj se leasing često naziva i proizvođačkim, jer proizvođači svojim korisnicima pružaju dodatne usluge kako bi pospješili plasman svojih proizvoda.

Ugovor o izravnom leasingu sastoji se u zaključivanju ugovora o zakupu ili najmu između proizvođača (davatelja leasinga) i primatelja leasinga. Primatelj leasinga je slobodan u izboru najpovoljnijeg proizvođača (davatelja leasinga) objekta leasinga. On s njim definira sve bitne elemente odnosa (tehničke pojedinosti, specifikacije, cijene, modalitete isporuke i slično). Dogovoreni elementi ulaze u ugovor o leasingu koji oni zaključe i točno se utvrđuje iznos najamnine ili zakupnine te dinamika plaćanja ugovorenog iznosa.¹⁶

4.3.2. Neizravni leasing

Definicija prema Zakonu o leasingu – Neizravni leasing je višestrani pravni posao u kojem sudjeluju tri subjekta, dobavljač objekta leasinga, davatelj leasinga i primatelj leasinga.¹⁷

Višestrani pravni posao u kojem sudjeluju tri subjekta:¹⁸

- proizvođač – isporučitelj opreme
- leasing društvo – davatelj leasinga
- primatelj leasinga

Neizravni leasing sastoji se od dva ugovorna odnosa. Prvi ugovorni odnos je između proizvođača (isporučitelja opreme) i leasing društva. Proizvođač prodaje objekt leasinga leasing društvu – kupac. Za objekt leasinga leasing društvo proizvođaču mora platiti cijenu objekta leasinga u gotovu novcu. Drugi ugovorni odnos je između leasing društva i primatelja leasinga. Leasing društvo je vlasnik objekta leasinga, te ga ono daje primatelju leasinga u najam, a primatelj leasinga je obavezan leasing društvu za to platiti određenu novčanu naknadu.

¹⁶ Braovac, Jurić, Leasing u teoriji i praksi, Poslovni zbornik d.o.o., 2009. godina

¹⁷ Članak 5., stavak 6., Zakon o leasingu, Narodne novine 141/13.

¹⁸ Skupina autora, Primijenjeno poduzetništvo, zbirka tekstova, 2006. godina

4.3.3. Prodaja i povratni najam („sale and lease back“)

„Sale and lease back“ može se prevesti kao „Prodaj i uzmi natrag u leasing“ što znači da kod ovog oblika financiranja najmoprimac prodaje leasing društvu predmet iz dugotrajne imovine u svom vlasništvu te odmah uzima tu istu imovinu natrag u leasing. Na taj se način u bilanci stranke stvaraju tihe rezerve, to jest poduzeće ostvaruje dodatnu likvidnost, dok leasing društvo ima mogućnost novih plasiranja financijskih sredstava.

Ovaj oblik ugovora o najmu može poprimiti dva oblika, operativni ili financijski, a ključni faktor predstavlja vrijednost prodanog sredstva, odnosno da li je veća ili manja od tržišne. Prvenstveno se misli na operativni leasing jer poduzeće koje je prodalo sredstvo u svojem računu dobiti i gubitka mora priznati prihod od prodaje i isknjižiti imovinu te će tako nastati dobit ili gubitak od otuđenja imovine. Problem nastaje ukoliko je prodajna vrijednost iznad, ali i ispod fer vrijednosti. Ukoliko je prodajna vrijednost veća poduzeće prihod od prodaje priznaje do fer vrijednosti, a višak će knjižiti na odgođene prihode, jer leasing društvo tereti poduzeće za naknadu iznad tržišne vrijednosti. Ako je prodajna vrijednost ispod fer vrijednosti poduzeće u tom slučaju ostvaruje gubitak od prodaje i priznaje gubitak od otuđenja imovine kao odgođeni trošak.

Kod financijskog leasinga tretman je isti bez obzira da li je vrijednost prodanog sredstva veća ili manja od tržišne.

Obzirom da je prije prodaje sredstvo bilo priznato kao osnovno sredstvo, nakon uzimanja sredstva nazad i dalje će priznavati to isto sredstvo kao da nije ni prodano jer nabavna i akumulirana amortizacija sredstava mora ostati nepromijenjena.

4.3.4. Najam uz korištenje financijske poluge („Leveraged leasing“)

Ovaj posebni oblik najma u središte stavlja leasing društvo, jer leasing društvo koristi kredit ili zajam kao polugu za prevladavanje velikih financijskih izdataka koje samo leasing društvo ne može financirati. Koristi se pri financiranju imovinskih objekata koji zahtijevaju velike financijske izdatke i čiji je ekonomski vijek trajanja 30 godina i više. Leasing društvo kao najmodavac predmeta leasinga istodobno postaje i najmoprimac posuđenih novčanih sredstava.

Kod ovog najma mogu sudjelovati i četiri ugovorne strane, a to su kreditor i davatelj leasinga, te dobavljač opreme i korisnik leasinga.

4.3.5. Kombinirani leasing („Cross border leasing”)

„Cross border leasing” kao što mu samo ime govori je leasing preko granice koji se odvija preko državnih granica gdje je korisnik leasinga u jednoj državi, a leasing društvo u drugoj. Ova vrsta leasinga nastala je zbog potreba tržišta.

Vrlo je raširen u SAD-u i Velikoj Britaniji za razliku od drugih europskih zemalja. U Hrvatskoj je bio vrlo atraktivan zbog visoke kamatne stope u usporedbi sa zemljama razvijenih tržišta kapitala.

Svrha ovog leasinga je mogućnost privremenog uvoza koji se odnosi isključivo na operativni leasing koji pruža mogućnost uvoza uz znatno manje troškove carine i poreza.

4.4. Razlika između leasinga i kredita

Za svakog poreznog obveznika postavlja se pitanje da li za model financiranja izabrati kredit ili leasing. Uvijek postoje argumenti koji su za i protiv određenog modela financiranja, no neka od tih pravila su uvijek ista. U slučaju poreznog obveznika to jest trgovačkog društva koji nabavlja stroj za potrebe poslovanja, na temelju izračuna koji su prikupljeni za potrebe ovog završnog rada poduzetnik će stroj nabaviti putem leasinga, jer financiranje putem kredita je puno skuplje to jest nepovoljnije.

U primjeru koji je prikazan u ovom završnom radu ukupni trošak financiranja putem financijskog leasinga za stroj „GORE-SEAM“ Sealin Machine kod najpovoljnijeg leasing društva iznosi 482,14 eura mjesečno (5.785,68 eura godišnje), a najpovoljniji kredit iznosi 601,69 euro mjesečno (7.220,28 eura) i čini razliku od 1.434,60 eura na godišnjoj razini. Ukoliko bi uzeli u obzir najnepovoljniju ponudu financijskog leasinga od 521,51 euro i dalje se javlja razlika od 962,16 eura na godišnjoj razini, za 5 godina trajanja leasinga razlika je 4.810,80 eura što za poduzetnika predstavlja 9 rata leasinga te zaključujemo da se nabava dugotrajne imovine u ovom primjeru putem kredita ne isplati.

S motrišta trgovačkog društva – korisnika leasinga čini se bolja opcija dugoročni kredit budući da vlasništvo objekta odmah prelazi na trgovačko društvo te na taj način on može odmah samostalno raspolagati imovinom uz uvjet da objekt nije pod hipotekom, dok kod financijskog leasinga vlasništvo na korisnika prelazi tek na kraju razdoblja leasinga, a u slučaju operativnog leasinga vlasništvo uopće ne prelazi na korisnika. Financiranje putem kredita je vrlo slično financiranju putem financijskog leasinga, a osnovna razlika je u visini kamatne stope koju obračunava banka ili leasing društvo, ali u pravilu leasing društva imaju nešto veću kamatnu stopu.

Osnovica za obračun kamata kod operativnog leasinga je niža (umanjena) za iznos poreza na dodanu vrijednost u odnosu na kredit ili financijski leasing. Sa stajališta amortizacije kredit i financijski leasing imaju prednost u odnosu na operativni leasing zato jer se objekt financiranja evidentira u poslovnim knjigama korisnika koji ovisno o izboru amortizacije određuje visinu amortizacije, što znači i iznos poreza na dobit.

Postupak odobravanja i procjene boniteta korisnika skraćuje se u odnosu na kredit ili zajam zbog zadržavanja vlasništva davatelja leasinga nad predmetom leasinga. Prednost operativnog leasinga je što korisnik leasinga ne snosi rizik zastarijevanja objekta, jer u kratkom roku taj objekt leasinga može zamijeniti drugim, ali isto tako korisnik rizik ostatka vrijednosti prebacuje na sebe. Nakon isteka leasinga korisnik može objekt kupiti po nižoj cijeni ili ga vratiti i uzeti novi objekt u leasing.

4.4.1. Uvjeti za dobivanje dugoročnog kredita

Dugoročni krediti imaju rok povrata duži od jedne godine, a mogu biti kunski, devizni i kunski s valutnom klauzulom. Dugoročni krediti služe za različita investicijska ulaganja. Korisnici kredita dolaze do sredstava za financiranje razvoja i širenje poslovanja. Namijenjeni su kreditiranju investicija u novi ili već postojeći poslovni proces, kupnji strojeva ili opreme i slično.

Dokumentacija potrebna za financiranje putem dugoročnog kredita je sljedeća:

1. Zahtjev za odobrenje kredita: određuje se vrsta kredita (kunski, devizni), namjena kredita, traženi iznos kredita, kao i rok otplate, zatim podaci o podnositelju zahtjeva – naziv poslovnog subjekta, sjedište i adresa, matični broj, OIB, broj

godina poslovanja, djelatnost, broj zaposlenih, podaci o poslovnom prostoru, adresa, vlasništvo ili najam, potpis odgovorne osobe ili osobe ovlaštene za zastupanje i slično.

2. Statusna dokumentacija – Izvod iz registra Trgovačkog suda, Obavijest o razvrstavanju po NKD-u, Izjava o stvarnim vlasnicima, potpisni karton, osobna iskaznica vlasnika društva, Izjava o suglasnosti korisniku Registra/HROK-u za izradu kreditnog izvješća.
3. Financijski podaci – Godišnji financijski izvještaji (GFI – POD obrazac), ovjerena Prijava poreza na dobit, potvrda Porezne uprave o stanju poreznog duga (ne starija od 30 dana), BON-1, BON-2 (ne stariji od 10 dana od dana podnošenja zahtjeva)
4. Dokumentacija potrebna za provedbu hipoteke na nekretnini – zemljišno-knjižni izvadak (ne stariji od 10 dana), katastarski plan, posjedovni list, procjena vrijednosti ponuđene nekretnine (svaka banka šalje svog procjenitelja), polica osiguranja nekretnine, preslika osobne iskaznice vlasnika nekretnine.

Dokumentacija koja je potrebna za financiranje putem kredita ovisi o politici banke i njihovim uvjetima, a također ovisi i o tome da li je trgovačko društvo klijent banke.

4.5. Prednosti i nedostaci leasinga

4.5.1. Prednosti leasinga

- ❖ rate leasinga se isplaćuju iz prihoda koji se ostvaruju upotrebom predmeta leasinga,
- ❖ likvidnost – korisniku kapital ostaje na raspolaganju za druge investicije,
- ❖ kreditna sposobnost – leasingom se poboljšavaju financijski indikatori likvidnost i zaduženost,
- ❖ po isteku leasinga moguće je postati vlasnikom opreme ili je zamijeniti novom i modernijom.

4.5.2. Nedostaci leasinga

- ❖ često skuplji način financiranja
- ❖ primatelj leasinga kroz leasing naknadu plaća vrijednost dobra, dobit davatelja leasinga i naknadu koja služi kao osiguranje od mogućih rizika
- ❖ leasing može biti nepovoljan zbog oporezivanja ili drugih fiskalnih razloga, ovisno o poreznoj politici nekih zemalja

5. UGOVOR O LEASINGU

Ugovorom o leasingu obvezuje se davatelj leasinga pribaviti objekt leasinga za izvršenje tog ugovora na način i uz uvjete propisane Zakonom o leasingu¹⁹ i primatelju leasinga odobriti pravo korištenja tog objekta leasinga na određeno razdoblje, a primatelj se obvezuje plaćati mu za to određenu naknadu.

Primatelj leasinga određuje objekt leasinga i dobavljača tog objekta leasinga. Davatelj leasinga može sudjelovati u izboru objekta leasinga i dobavljača tog objekta leasinga.

Leasing posao odvija se na način da primatelj leasinga pronade odgovarajući objekt leasinga kod dobavljača objekta leasinga, s njim dogovori cijenu te se obraća leasing društvu sa zahtjevom za financiranje.

Ugovorom o leasingu davatelj leasinga obvezuje se nabaviti objekt leasinga od dobavljača i primatelju leasinga odobriti pravo korištenja tog objekta leasinga na određeno razdoblje, a primatelj leasinga obvezuje se plaćati određenu naknadu.

Ugovor o leasingu mora biti sklopljen u pisanom obliku i napisan na način koji je primatelju leasinga pregledan i razumljiv.

Ugovor o leasingu obvezatno mora sadržavati sljedeće odredbe:

- Naziv „Ugovor o financijskom leasingu“ ili „Ugovor o operativnom leasingu“
- Datum sklapanja ugovora o leasingu
- Tvrtku i sjedište davatelja leasinga
- Tvrtku i sjedište, odnosno ime i prezime i adresu primatelja leasinga
- Tvrtku i sjedište, odnosno ime, prezime i adresu dobavljača objekta leasinga
- Određenje posla leasinga (financijski ili operativni)
- Detaljno određenje objekta leasinga
- Vrijednost objekta leasinga

¹⁹ Zakon o leasingu, Narodne novine broj 141/13, članak 51., stavak 1. i 2.

- Ukupni iznos naknade (zbroj iznosa pojedinih naknada)
- Iznos pojedine naknade
- Vrijeme trajanja ugovora
- Razloge i uvjete prijevremenog prestanka ugovora

Osim gore navedenih odredbi, ugovor o leasingu može sadržavati i neke druge odredbe kojima se uređuju rizici od kojih se objekt leasinga mora osigurati, kao i način osiguranja, vrijeme, mjesto i način preuzimanja objekta leasinga, troškovi montaže i instalacije, troškovi održavanja objekta leasinga i druge podatke.

Ugovor o financijskom leasingu, osim navedenih odredbi, obavezno sadrži i sljedeće odredbe:

- Iznos učešća u ukupnoj vrijednosti objekta leasinga
- Iznos, broj i rokove plaćanja pojedinih rata (otplatna tablica)
- Realnu godišnju kamatnu stopu

Pri sklapanju ugovora o financijskom leasingu davatelj leasinga dužan je primatelju leasinga uručiti otplatnu tablicu s jasno iskazanom realnom godišnjom kamatnom stopom (realna godišnja kamatna stopa je diskontna stopa kojom se na godišnjoj razini izjednačava sadašnja vrijednost svih budućih i postojećih obveza koje su dogovorene između davatelja i primatelja leasinga).

Ugovor o operativnom leasingu, osim gore navedenih odredbi, obavezno sadrži i sljedeće odredbe:

- Iznos, broj i rokove plaćanja pojedinih obroka
- Ostatak vrijednosti objekta leasinga

Pri sklapanju ugovora o operativnom leasingu, davatelj leasinga dužan je primatelju leasinga u pisanom obliku uručiti podatke o iznosu, broju i rokovima plaćanja pojedinih obroka, ostatku vrijednosti kao i iznosu ukupne naknade.

Ugovori o leasingu sadrže i Opće uvjete ugovora koji pobliže definiraju uvjete samog ugovora o leasingu. Opći uvjeti definiraju neke vrlo važne odredbe ugovora.

Općim uvjetima pobliže se definira:

- Vlasništvo i mogućnost prijenosa vlasništva
- Pregled objekta leasinga, obveza javljanja i čuvanja povjerljivih podataka
- Plaćanje učešća i jamčevine²⁰
- Zaključenje i trajanje ugovora o leasingu
- Osiguranje objekta leasinga
- Mogućnost kupnje objekta leasinga
- Povrat u slučaju isteka ili raskida ugovora
- Završne odredbe

Na prava i obveze subjekata u poslovima leasinga primjenjuju se odredbe Zakon o obveznim odnosima (članak 9, članak 10 i članak 14 ZOO-a), osim ako Zakonom o leasingu nije drugačije određeno.

Ugovor o leasingu aktivira se primopredajom objekta leasinga primatelju leasinga. Instrumenti osiguranja koji se najčešće koriste su mjenica i zadužnica.

U nastavku je priložen primjer Ugovora o leasingu.

²⁰ Jamčevina je iznos depozita koji se u ugovorenoj visini pohranjuje kod davatelja leasinga za cijelo vrijeme trajanja ugovora kao beskamatno osiguranje za uredno ispunjenje dospjelih obveza primatelja, a koji umanjuje osnovicu za financiranje

Prilog 1 : Primjer ugovora o leasingu

UGOVOR O FINACIJSKOM LEASINGU BROJ:

Primatelj leasinga i VB Leasing d.o.o., Zagreb, Horvatova 82, ovime sklapaju Ugovor o financijskom leasingu, u daljnjem tekstu: Ugovor, pod dolje navedenim uvjetima. Primatelj leasinga i jamci svojim niže navedenim potpisima uz ostalo potvrđuju kako primaju k znanju da niti trgovac niti prodavač predmeta leasinga nisu ovlašteni ovaj ugovor prihvatiti, kao niti ugovarati sporedne uglavke odnosno dopune, te podjednako potvrđuju kako nikakvi sporedni uglavci niti dopune ovom ugovoru nisu ugovoreni.

PRIMATELJ LEASINGA

Prezime, ime / tvrtka:

Adresa : INDUSTRIJSKA

OIB:

Grad/Mjesto:

Ime i prezime ovlaštene osobe:

DOBAVLJAČ

Naziv:

Adresa :

OIB:

PREDMET LEASINGA

Predmet leasinga: STROJ

Godina proizvodnje:

Identifikacijski broj: 0-200

Nabavna vrijednost bez PDV-a: 26.400,00 EUR

Nabavna vrijednost s PDV-om: 33.000,00 EUR



VB LEASING VB Leasing d.o.o. Zagreb, Horvatova 82, tel: 01 2484 111, fax: 01 2484 100, www.vbleasing.hr, Trgovački sud u Zagrebu MBS: 080216770, Sberbank d.d., Zagreb IBAN: HR2325030071100008023, OIB:55525619967

**DRUŠTVO VB LEASING D.O.O. ODOBRILO JE ZAHTJEV PRIMATELJA LEASINGA ZA ZAKLJUČENJE UGOVORA
POD NIŽE NAVEDENIM UVJETIMA:**

Učešće:	Trajanje Ugovora u mjesecima:
Iznos financiranja:	Broj rata otplate:
Otkupna vrijednost:	Valuta ugovora: EUR
1. Mjesečna rata:	Naknada obrade Ugovora:

Godišnja kamatna stopa:	Kamatna stopa: promjenjiva
Realna godišnja kamatna stopa (EKS):	

Ukupni iznos naknada za leasing: EUR

Ukupni iznos naknada za leasing predstavlja zbroj svih naknada koje davatelj leasinga zaračunava primatelju leasinga a koje su poznate i izvjesne u trenutku sklapanja ugovora o leasingu (zbroj svih rata leasinga, naknade za obradu ugovora, učešća i otkupne vrijednosti).

Datumi dospjeća rata leasinga definiraju se u trenutku aktivacije Ugovora (po preuzimanju predmeta leasinga) a bit će iskazani na otplatnom planu kojeg VBL dostavlja primatelju leasinga po aktivaciji Ugovora, a koji je sastavni dio Ugovora.

PRIMATELJ LEASINGA

Primatelj leasinga svojim potpisom potvrđuje da je pročitao, razumio i prihvatio uvjete Ugovora, kako ove posebne, tako i Opće uvjete Ugovora o leasingu te Odluku o naknadama VB Leasing-a d.o.o., te da je upoznat sa vrstama i visinom naknada, troškova i izdataka koje za primatelja leasinga proizlaze iz ili u vezi predmetnog ugovora o leasingu.

Mjesto i datum

Pečat i potpis primatelja leasinga (na sva 4 primjerka)

VB LEASING D.O.O.

Ugovor se smatra sklopljenim kada su ga potpisale sve ugovorne strane.

Zagreb,

Mjesto i datum

Pečat i potpis ovlaštene osobe VBL-a

5.1. Postupci kod sklapanja ugovora o leasingu

1. Odabrati objekt leasinga
2. Prikupiti potrebnu dokumentaciju

Zahtjev za financiranje ili Zahtjev za odobrenje leasinga razlikuje se ovisno o leasing društvu, a osnovni podaci koje sadrži zahtjev su:

- predmet i vrsta leasinga
- podaci o pravnim osobama
- poslovna banka trgovačkog društva
- uvjeti leasinga
- podaci za dokumentaciju koja je potrebna za procjenu boniteta

U prilogu 2 prikazan je Zahtjev za financiranje pravnih osoba leasing društva koje je odabrano za financiranje nabave stroja, a koji trgovačko društvo treba ispuniti da bi se pokrenuo postupak leasinga.

Uz zahtjev za financiranje potrebno je priložiti i informativnu ponudu za financijski leasing koju dobijemo od leasing društva i na temelju koje prihvaćamo uvjete i plan otplate leasinga za stroj. Prema Zakonu ponuda je prijedlog za sklapanje ugovora što ga jedna fizička ili pravna osoba upućuje određenoj drugoj osobi. Ponuda mora sadržavati sve bitne sastojke ugovora.²¹

U prilogu 3 prikazana je informativna ponuda koja sadrži sve osnovne podatke, a to su naziv i adresa leasing društva, naziv i adresa primatelja leasinga, predmet leasinga, cijena, trajanje ugovora i kamatne stope. Uz informativnu ponudu prikazan je i otplatni plan za svih 60 mjeseci trajanja leasinga.

3. Procjena boniteta od strane leasing društva

Za procjenu boniteta potrebni su slijedeći dokumenti:

- Ispunjen zahtjev za financiranje
- Obrazac BON-2 ne stariji od 14 dana, BON-1

²¹ Zakon o obveznim odnosima, čl.253. st.1, Narodne novine broj 35/05. do 125/11.

- Preslika osobnih iskaznica osoba ovlaštenih za zastupanje tvrtke
- Izvadak iz registra Trgovačkog suda
- Obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta po NKD-u
- Revizorsko izvješće (za obveznike revizije)

Ocjenjivanje boniteta je posao koji se temelji na detaljnom analiziranju bilance, računa dobiti i gubitka, izvještaja o novčanom toku. Ovisno o prirodi poslovnih odnosa na temelju analize podataka iz prošlosti i svježih pokazatelja poslovanja procjenjuje se bonitet poslovnog partnera. Leasing društvo obrađuje opće podatke, standardizirana financijska izvješća i podatke o poslovanju druge osobe.

4. Potpis ugovora o leasingu, uplata učešća i naknada

Nakon svih gore navedenih postupaka, leasing društvo sa primateljem leasinga sklapa ugovor o leasingu. Trgovačko društvo uplaćuje 25% učešća što iznosi 8.250,00 eura i plaća naknadu za obradu Ugovora u iznosu od 264,00 eura. Prije preuzimanja objekta leasinga (stroj) trgovačko društvo je obvezno platiti ukupno 8.514,00 eura. Nakon što poduzetnik uplati navedeni iznos može preuzeti objekt leasinga.

Ugovor o financijskom leasingu sukladno Zakonu²² mora sadržavati odredbu o iznosu učešća u ukupnoj vrijednosti objekta leasinga koji predstavlja novčani iznos kojim primatelj leasinga sudjeluje u financiranju objekta leasinga kod ugovora o financijskom leasingu, a za koji iznos se umanjuje osnovica za obračun rate ugovora o financijskom leasingu te se po prestanku ugovornog odnosa ne vraća primatelju leasinga.

5. Osiguranje

Primatelj leasinga obvezan je na vlastiti trošak kroz čitavo vrijeme trajanja Ugovora pravodobno i redovito u ime VB Leasinga d.o.o. kao vlasnika predmeta leasinga zaključivati za predmet leasinga policu osiguranja imovine koja minimalno pokriva rizike krađe, požara i loma predmeta leasinga. Dodatne rizike korisnik leasinga ugovara prema preporukama osiguravatelja za predmet leasinga odnosno izvanredno dodatno po zahtjevu leasing društva. Osiguranik je VB Leasing d.o.o. koji se bezuvjetno upisuje u policu osiguranja, a u slučaju da je kao osiguranik upisan primatelj leasinga, takva se polica mora vinkulirati (ustupanje prava na isplatu svote osiguranja) u korist leasing društva. Primatelj leasinga dužan je pravodobno

²² Zakon o leasingu, članak 52., stavak 2., točka 1., Narodne novine, broj 141/13.

plaćati premije osiguranja, a izvornike polica bez odgode po njihovom zaključenju dostavljati leasing društvu.²³

U nastavku je priložen Zahtjev za financiranje.

²³ VB Leasing, <http://www.vbleasing.hr>

STANJE KREDITNE ZADUŽENOSTI

DUGOROČNE OBEZE - BANKE/LEASING DRUŠTVA (u 000 kn)					najnovije stanje na dan				
Br.	Banka / Leasing društvo	Datum ili godina odobrenja	Rok otplate	Odobreni iznos	Stanje	Iznos anuiteta	Plaćanje (mjesečno, tromjesečno...)	Osiguranje	Leasing - navesti FL ili OL
1									
2									
3									
4									
5									
UKUPNO									
KRATKOROČNE OBEZE ZA KREDITE I ZAJMOVE (u 000 kn)					najnovije stanje na dan				
Br.	Kreditor (Banka, privatna osoba)	Datum ili godina odobrenja	Rok otplate	Odobreni iznos	Stanje	Iznos anuiteta	Plaćanje (mjesečno, tromjesečno...)	Osiguranje	
1									
2									
3									
UKUPNO									

PODACI O KUPCIMA I DOBAVLJAČIMA - UKOLIKO JE UKUPNO ZADUŽENJE > 50.000€

TABLICA PROMETA S DOBAVLJAČIMA (u 000 kn)					najnovije stanje na dan					
Br.	Dobavljač	Promet u zadnjoj poslovnoj godini	% u prometu	Promet u tekućoj godini	% u prometu	Dospjela obveza nakon valute plaćanja u tekućoj godini			Nedospjela obveza	Ukupne obveze
						do 90 dana	preko 90 dana	Ukupno dospjelo		
1										
2										
3										
4										
5										
6	OSTALI DOBAVLJAČI									
UKUPNO										
TABLICA PROMETA S KUPCIMA (u 000 kn)					najnovije stanje na dan					
Br.	Kupac	Promet u zadnjoj poslovnoj godini	% u prometu	Promet u tekućoj godini	% u prometu	Dospjela potraživanja nakon valute plaćanja u tekućoj godini			Nedospjela potraživanja	Ukupna potraživanja
						do 90 dana	preko 90 dana	Ukupno dospjelo		
1										
2										
3										
4										
5										
6	OSTALI KUPCI									
UKUPNO										

* U tablice je potrebno unijeti 3 najveća kupca u tekućoj i prošloj godini

Utružena potraživanja (koja se vode na potraživanjima) iznose : _____ HRK

Pod materijalom i kaznenom odgovornošću izjavljujem da su svi podaci koje sam naveo/la u ovom zahtjevu za financiranje, kao i svi podaci koje sam naveo/la u popratnoj dokumentaciji, odnosno svi podaci koji su sadržani u popratnoj dokumentaciji koju sam priložio/la ovom zahtjevu za financiranje, potpuni, istiniti i točni te da nisam zatajio/la niti jedan podatak ili činjenicu koja bi na bilo koji način mogla utjecati na odobrenje financiranja traženog ovim zahtjevom za financiranje. Ovim izjavljujem da sam suglasan da trgovačko društvo VB leasing doo prikuplja moje osobne podatke i dokumentaciju od finansijskih institucija te drugih pravnih osoba radi procjene moje kreditne i platne sposobnosti te radi procjene kvalitete i vrijednosti instrumenata osiguranja, kao i da iste osobne i finansijske podatke i dokumentaciju koristi i obrađuje, a sve u svrhu odobrenja financiranja traženog ovim zahtjevom za financiranje.

Ovim potvrđujem da sam pročitao, razumio te prihvatio u cjelosti sadržaj ove izjave dane u ovom zahtjevu za financiranje.

promjenama naknada i/ili EKS primatelj leasinga je odabrao biti informiran putem : pismene obavijesti Internet stranice www.vbleasing.hr

Pečat i potpis osobe ovlaštene za zastupanje

U _____ dana _____

DOKUMENTACIJA POTREBNA ZA PROCJENU BONITETA

Ispunjen zahtjev za financiranje pravnih osoba	Ukoliko je ukupno zaduženje veće od 50.000 €, preslika zadnjeg statističkog izvještaja (TSI - POD) ili analitička bruto bilanca za zadnje proteklo tromjesečje
Ponuda trgovca prema VB Leasing d.o.o.	Obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta po NKD-u
Obrazac BON-2 ne stariji od 14 dana	Revizorsko izvješće (za obveznike revizije)
Preslika osobnih iskaznica osoba ovlaštenih za zastupanje tvrtke	

** standardna sredstva osiguranja – zadužnica primatelja leasinga s osobnim jamstvom i mjenica sa osobnim jamstvom, police osiguranja (ovisno o vrsti objekta leasinga).

VB Leasing d.o.o.
za leasing

Horvatova 82
HR - 10010 Zagreb

Tel. +385 (1) 24 84 111
Fax +385 (1) 24 84 100

vbleasing@vbleasing.hr
www.vbleasing.hr

Porezni broj : 1354582
MBS : 080216770
OIB : 55525619967

Važan dio ugovora o leasingu je i kamatna stopa. HANFA²⁴ je donijela Pravilniku o metodologiji izračuna efektivne kamatne stope gdje se propisuje metodologija kojom se uređuje efektivna kamatna stopa kod ugovora o financijskom leasingu. Realna godišnja kamatna stopa, prema Pravilniku, je diskontna stopa kojom se na godišnjoj razini izjednačava sadašnja vrijednost svih budućih i postojećih obaveza dogovorenih između davatelja i primatelja leasinga. Leasing društvo dužno je izračunati realnu godišnju kamatnu stopu i prikazati je u pisanom obliku primatelju leasinga prije samog sklapanja Ugovora o leasingu. U praktičnom primjeru ovog završnog rada realna godišnja kamatna stopa (EKS) iznosi 7,12%, to je ujedno i najniža kamatna stopa u odnosu na sve druge informativne ponude leasing društava.

Davatelj leasinga dužan je primatelju leasinga uručiti otplatnu tablicu na kojoj je jasno iskazana realna godišnja kamatna stopa. (Prilog 3).

5.2. Uvjeti za zaključenje ugovora

Svako leasing društvo ima interne opće uvjete koje prilažu uz Ugovor o leasingu. U općim uvjetima određuje se da je primatelj leasinga odgovoran za objekt leasinga, te za eventualne nezgode, štete i krađu objekta leasinga.

U općim uvjetima su definirane i odredbe ukoliko primatelj leasinga odustane od Ugovora i preuzimanja objekta leasinga. Primatelj je dužan nadoknaditi svu štetu kao što je: trošak osiguranja, prijevoza predmeta leasinga, dužan je i podmiriti naknadu za obradu Ugovora o leasingu.

Prihvaćanjem Ugovora prihvaćaju se i Opći uvjeti prilikom sklapanja ugovora o leasingu. U primjeru leasing društva (VB Leasing) opći uvjeti su sastavni dio Ugovora o leasingu.

5.2.1. Raskid ugovora o leasingu

Svako leasing društvo ima svoja pravila i odredbe u vezi raskida Ugovora o leasingu, a u nastavku su navedene neke od najčešćih odredbi.

²⁴ Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA)

Leasing društvo može u svako doba s trenutačnim učinkom jednostrano raskinuti Ugovor pisanom obaviješću i to u slučajevima:

- Ako je primatelj leasinga u dva uzastopna roka u zakašnjenju s plaćanjem naknade
- Ako se predmet leasinga ne koristi, održava ili popravlja sukladno dogovorenim uvjetima
- Ako se o predmetu leasinga ne brine s pozornošću dobrog gospodarstvenika
- Ako se protiv primatelja leasinga pokrene ovršni postupak
- Ako se po ocjeni leasing društva promijeni bonitet primatelja leasinga
- Ako primatelj leasinga da nepotpune ili neistinite podatke o sebi ili svom financijskom stanju ili o drugim okolnostima koje bi mogle imati utjecaj na zaključenje ili ispunjenje Ugovora
- Ako primatelj leasinga u određenom roku ne dostavi tražena dodatna sredstva osiguranja

Redoviti istek ugovora

U slučaju redovitog isteka ugovora primatelj leasinga, pod uvjetom da je podmirio sve obveze ima pravo na otkup predmeta leasinga za ugovorenu otkupnu vrijednost najkasnije do isteka ugovora.

Prijevreteni prestanak ugovora

Radi se završni obračun koji sadrži kalkulaciju ugovorene otkupne vrijednosti, iznosa neplaćenih nedospjelih rata leasinga umanjениh za iznos cjelokupne ugovorene godišnje kamate i drugih troškova i naknada predviđenih Ugovorom.

Raskid ugovora u slučaju krađe predmeta leasinga

Primatelj leasinga je obvezan podnijeti prijavu krađe nadležnoj policijskoj postaji, a također i osiguravatelju predmeta leasinga te o krađi odmah pismeno obavijestiti leasing društvo. Do raskida ugovora dolazi po primitku policijske potvrde da predmet leasinga nije pronađen, najčešće je rok 30 dana.

Raskid ugovora u slučaju potpune (totalne) štete

Primatelj leasinga obvezan je odmah po utvrđivanju potpune štete od strane osiguravatelja leasing društvu dostaviti potvrdu osiguravatelja o potpunoj šteti. Do raskida ugovora dolazi prvog slijedećeg dana dospijeća Ugovora od dana nastanka štete prema potvrdi osiguravatelja.

Pri raskidu ugovora o financijskom leasingu primatelj leasinga podmiruje otkupnu vrijednost objekta leasinga prema ugovoru. Otkupna vrijednost je u pravilu jednaka posljednjoj rati, u praktičnom primjeru otkupna vrijednost iznosi 150,00 eura i primatelj leasinga njenim plaćanjem postaje vlasnikom predmeta leasinga, dok kod raskida ugovora o operativnom leasingu primatelj leasinga je dužan vratiti predmet leasinga leasing društvu i ukoliko su sve obveze prema leasing društvu podmirene, ono mu vraća uplaćenu jamčevinu. Ako sve obveze nisu podmirene, leasing društvo se naplaćuje iz jamčevine.

6. POREZNO MOTRIŠTE LEASINGA

U Zakonu o porezu na dobit i Pravilniku o porez na dobit sadržane su odredbe koje definiraju prihode i rashode poreznog razdoblja, a u Zakonu o porezu na dodanu vrijednost sadržane su odredbe koje se odnose na priznavanje pretporeza prilikom nabave dugotrajne materijalne imovine.

Financijski leasing s motrišta Zakon o porezu na dobit

Nakon što primatelj leasinga evidentira objekt leasinga koji je nabavljen putem financijskog leasinga, kao dugotrajnu materijalnu imovinu ona podliježe amortizaciji. Obračun i knjiženje amortizacije imovine treba biti prema računovodstvenim načelima za amortizaciju. Procijenjeni vijek uporabe predstavlja razdoblje u kojem se očekuje da će društvo rabiti sredstvo koje se amortizira. Amortizacijska stopa se izračunava pomoću vijeka trajanja.

Amortizacija dugotrajne materijalne imovine priznaje se kao rashod u svoti obračunanoj na trošak nabave po linearnoj metodi primjenom godišnjih amortizacijskih stopa. Ako se amortizacija obračunava po stopama koje su više od porezno dopuštenih udvostručenih stopa priznaje se samo trošak amortizacije do visine udvostručene stope, a razlika je porezno nepriznati trošak.

Obračun amortizacije počinje prvog dana mjeseca koji slijedi nakon mjeseca u kojem je imovina stavljena u uporabu, a završava kada je imovina u potpunosti amortizirana, uništena ili otuđena.

Kamata se kao financijski trošak raspoređuje na cijelo razdoblje leasinga i kamata je u cijelosti porezno priznati trošak.

Financijski leasing s motrišta Zakona o porezu na dodanu vrijednost

Kod financijskog leasinga primatelj leasinga pretporez priznaje po računu koji je dobio od davatelja leasinga za isporučeno sredstvo (objekt leasinga). Davatelj leasinga na

računu mora istaknuti osnovicu za PDV i iznos obračunatog PDV-a, a račun mora ispostaviti u obračunskom razdoblju u kojem je bila isporuka objekta leasinga.

Prilikom izdavanja računa za kamatu, to jest obavijesti o plaćanju davatelj leasinga ne obračunava PDV jer su kamate kod financijskog leasinga oslobođene PDV-a prema članku 40, stavak 1., Zakon o porezu na dodanu vrijednost. Na temelju ugovora o financijskom leasingu praksa je da primatelj leasinga uplati određeni iznos predujma (unaprijed plaćeni trošak najma).

Prema članku 30., stavak 5. Zakon o porezu na dodanu vrijednost i članku 37. Pravilnika o PDV-u obveza obračuna PDV-a na primljenu svotu predujma nastaje u trenutku primitka predujma. Ukoliko je isporuka dobara ili usluga obavljena, a nije izdan račun, tada obveza obračuna PDV-a nastaje kada je nastao oporezivi događaj. Za iznos primljenog predujma davatelj leasinga je obvezan izdati račun za predujam koji mora sadržavati sve elemente računa koji su propisani u članku 79., stavak 1. Zakona o PDV-u.

Na temelju primljenog računa primatelj leasinga tada ima pravo priznati pretporez u svoti koja je naznačena na računu za predujam. Ako je isporuka objekta leasinga i uplata predujma u istom mjesecu tada davatelj leasinga ne mora izdati račun za predujam, jer je i ta svota sadržana na računu.

Operativni leasing s motrišta Zakon o porezu na dobit

Objekt leasinga koji se daje na operativni leasing ostaje u knjigovodstvenoj evidenciji davatelja leasinga te on ostvaruje prihod od najma objekta leasinga, dok za primatelja leasinga iznos mjesečnog najma kojeg plaća davatelju leasinga predstavlja rashod poreznog razdoblja pri utvrđivanju dobiti.

7. STJECANJE OPREME PUTEM FINANCIJSKOG LEASINGA I NJEZINO KNJIGOVODSTVENO BILJEŽENJE

Računovodstvenu problematiku leasinga uređuju Hrvatski standardi financijskog izvještavanja (HSFI) 6 – Dugotrajna materijalna imovina i Međunarodni računovodstveni standardi (MRS) 17 – Najmovi.

Trošak dugotrajne materijalne imovine na osnovi ugovora o financijskom leasingu utvrđuju se prema načelima postavljenim u dijelu koji se odnosi na financijski ili operativni leasing (točka 6.23. HSFI-a 6). Na početku razdoblja leasinga, financijski leasing priznaje se u bilanci primatelja leasinga kao imovina i obveze po iznosima fer vrijednosti dugotrajne materijalne imovine. Početni izravni troškovi primatelja leasinga kao što su troškovi transporta, naknada za obradu ugovora o leasingu dodaju se i uvećavaju vrijednost troška nabave objekta leasinga.

Prilikom plaćanja mjesečnih leasing obroka dolazi do financijskog troška – kamata i otplate duga s osnova najma. Kamate raspoređujemo na cijelo vrijeme trajanja leasinga te one ne smiju uvećavati vrijednost objekta leasinga.

Kod operativnog leasinga objekt leasinga ne prikazuje se u imovinskoj bilanci primatelja leasinga. Troškovi operativnog leasinga priznaju se kao troškovi razdoblja korisniku leasinga i umanjuju osnovicu za plaćanje poreza na dobit. Mjesečna naknada za operativni leasing oporeziva je PDV-om. U operativnom leasingu jamčevina predstavlja stavku dugoročnog potraživanja i vodi se u knjigama primatelja leasinga, ona ne predstavlja trošak poslovanja niti se na nju plaća PDV.

Prema Međunarodnim računovodstvenim standardima u financijskom leasingu plaćanje najamnine treba se podjednako razdijeliti između financijskog troška i smanjenja nepodmirene obveze.

U nastavku su prikazani primjeri knjiženja financijskog i operativnog leasinga.

Knjiženje financijskog leasinga kod primatelja leasinga

Leasing društvo VB Leasing d.o.o. zaključilo je 01.10.2014. godine sa trgovačkim društvom XYZ d.o.o. ugovor o financijskom leasingu za financiranje nabave stroja. Ugovor je sklopljen na 60 mjeseci, uz učešće od 25% i godišnju kamatnu stopu od 6,50%. Plaćanjem zadnje rate primatelj leasinga postaje pravni vlasnik stroja. Stroj je isporučen primatelju leasinga u listopadu i odmah je stavljen u uporabu. Davatelj leasinga izdao je račun za prvu ratu na ukupan iznos od 3.707,66 kuna, od toga je glavnica 2.676,74 kn, a kamata 1.030,92 kuna. Društvo XYZ d.o.o. je platilo račun leasing društvu. U mjesecu studenom obračunana je amortizacija na stroj po stopi od 20%. Prodajni tečaj VB Leasinga na dan 01.10. je 7,690.

S obzirom da je uplata učešća i isporuka stroja bila u istom mjesecu, davatelj leasinga nije ispostavio račun za predujam za učešće, jer je i taj iznos sadržan u računu koji je ispostavio davatelj leasinga.

Kako bi dobili iznos ostatka glavnice za otplatu na koju se obračunavaju kamate, potrebno je od bruto cijene stroja oduzeti iznos učešća.

	kn	€
Vrijednost stroja bez PDV-a	203.016	26.400
PDV 25%	50.754	6.600
Vrijednost stroja s PDV-om	253.770	33.000
Vrijeme trajanja najma	60 mjeseci	60 mjeseci
Godišnja kamata	6,50%	6,50%
Učešće (25%)	63.442,50	8.250
Iznos financiranja (vrijednost stroja s PDV-om minus učešće)	190.327,50	24.750
Mjesečni anuitet	3.707,66	482,14
Troškovi obrade ugovora (s PDV-om)	2.030,16	264,00

Bruto cijena stroja	253.770 kn
- Učešće	63.442,50 kn
= Ostatak glavnice za otplatu	190.327,50 kn

Izračun nabavne vrijednosti stroja na financijski leasing:

Nabavna vrijednost stroja s PDV-om	253.770 kn
+ naknada za obradu Ugovora	2.030,16 kn
+ svi ostali troškovi nabave	11.800,00 kn
= Ukupna nabavna vrijednost stroja	267.600,16 kn

Obračun amortizacije na ukupnu nabavnu vrijednost stroja:

$267.600,16 * 20\% = 53.520,03$ kn (godišnje)

$53.520,03 / 12$ mjeseci = 4.469,00 kn

Mjesečno 4.469,00 kn

Opis knjiženja financijskog leasinga

1. Na temelju ugovora o financijskom leasingu primatelj leasinga uplaćuje na žiro račun leasing društva učešće u svoti od 63.442,50 kuna.
2. Leasing društvo ispostavlja račun za troškove obrade ugovora u iznosu od 2.030,16 kuna.
3. Na temelju ugovora leasing društvo šalje račun primatelju leasinga za stroj u iznosu od 253.770,00 kuna (s PDV-om).
4. Obavljena je kompenzacija leasing društva kojom se umanjuje obveza za buduće najamnine s iznosom učešća.
5. Primljen je račun dobavljača za transport stroja u iznosu od 11.500 kuna (s PDV-om)
6. Primljen je račun dobavljača za montažu stroja u iznosu od 3.250,00 kuna (s PDV-om)
7. Nabavna vrijednost stroja se uvećava za troškove nabave stroja i stroj se stavlja u uporabu.
8. Primljen je račun leasing društva za mjesečnu kamatu i dio glavnice.
9. Obračun amortizacije kod primatelja leasinga za mjesec studeni u iznosu od 4.469,00 kuna.

Br.	Opis	Račun	SVOTA	
			Duguje	Potražuje
1.	Predujmovi za postrojenja	0360	63.442,50	
	Žiro račun u banci	1000		63.442,50
	Uplata učešća za stroj			
2.	Postrojenja u pripremi	0370	2.030,16	
	Dobavljač	220		2.030,16
	Račun za trošak obrade ugovora			
3.	Postrojenja u pripremi	0370	203.016,00	
	Pretporez 25%	14003	50.754,00	
	Financijski najam	2530		253.770,00
	Račun leasing društva			
4.	Obveza za predujmove	225	63.442,50	
	Učešće za postrojenja	0360		63.442,50
	Zatvaranje obveze učešća			
5.	Postrojenja u pripremi	0370	9.200,00	
	Pretporez 25%	14003	2.300,00	
	Dobavljač	220		11.500,00
	Primljen račun za transport stroja			
6.	Postrojenja u pripremi	0370	2.600,00	
	Pretporez 25%	14003	650,00	
	Dobavljač	220		3.250,00
	Primljen račun za montažu stroja			
7.	Postrojenja	0300	267.600,16	
	Postrojenja u pripremi	0370		267.600,16
	Stavljanje stroja u uporabu			
8.	Dugoročne obveze iz leasing poslova	2530	2.676,74	
	Kamate iz leasing poslova	4731	1.030,92	
	Dobavljač	220		3.707,66
	Račun leasing društva za mjesečni najam			
9.	Amortizacija postrojenja	4311	4.460,00	
	Akumulirana amortizacija postrojenja	0390		4.460,00
	Obračun amortizacije za jedan mjesec			

Tablica 2 : Knjiženje financijskog leasinga

Prilog 3 : Primjer ponude za financijski leasing



Klijent:
MARTINA TOPOLNJAK

Broj ponude: 132186
Ponuda vrijedi: 30 dana
Datum ponude: 8.9.2014.
Tečaj: 7,6900 kn

INFORMATIVNA PONUDA ZA FINANCIJSKI LEASING

Predmet leasinga	STROJ			
Godina proizvodnje	2014	UKUPNO	PDV	NETO
Cijena		33.000,00 EUR	6.600,00 EUR	26.400,00 EUR
Trajanje Ugovora u mjesecima		60	Broj rata otplate:	60
Učešće 25,00%		8.250,00 EUR		
Iznos financiranja		24.750,00 EUR		
Otkupna vrijednost		150,00 EUR		
Prva mjesečna rata otplate		482,14 EUR		

PRVO PLAĆANJE PRIJE PREUZIMANJA PREDMETA LEASINGA

Učešće	8.250,00 EUR
Naknada za obradu Ugovora	264,00 EUR
UKUPNO	8.514,00 EUR

Godišnja kamatna stopa: 6,50%

Realna godišnja kamatna stopa (EKS): 7,12%

PDV na kamatu ne obračunava se sukladno Zakonu o PDV-u čl. 40, st. 1., t.b)

U informativnu ponudu nisu uključeni troškovi tehničkog pregleda, troškovi registracije kao ni troškovi policia automobilske odgovornosti i kasko osiguranja.

Za sve upite vezane uz poslove osiguranja ili registracije obratite se djelatnicima VB Leasinga ili agenciji za posredovanje u osiguranju Plima posredovanje d.o.o. na brojeve telefona 01/2484-172, 01/2484-159, 01/2484-174.

Ponuda je informativnog karaktera, te ne obvezuje nikoga na zaključivanje Ugovora pod navedenim uvjetima.

Mjesečni iznos rate je promjenjiv i ovisi o uvjetima refinanciranja VBLa na tržištu osim u ponudama sa naznačenom fiksnom kamatnom stopom. VB Leasing d.o.o. pridržava pravo izmjene cijene predmeta leasinga ukoliko je u vremenu od izrade info ponude do dana plaćanja dobavljaču došlo do promjene tečaja valute leasing ugovora.

Obračunavamo interkalarnu kamatu za razdoblje od datuma preuzimanja predmeta leasinga do izdavanja računa za prvu ratu leasinga.

U znak prihvatanja molimo ovjeriti ponudu. Datum, pečat/potpis.

Sastavio-la:
Ivan Ivančić
Tel: 01/2484179
Faks: 01/2484199
E-mail: ivan.ivancic@vbleasing.hr
Mobilni: 098/397261

Poduzeće VOLKSBANK GRUPE i VR-LEASING d.d.

VB Leasing d.o.o.
za leasing

Hrvatova 82
10010 Zagreb

Tel + 385 (1) 24 84 111
Fax + 385 (1) 24 84 100
IBAN : HR2325030071100008023
kod Sberbank d.d. Zagreb

vbleasing@vbleasing.hr
www.vbleasing.hr

Porezni broj : 1354582
MBS : 080216770
OIB: 55525619967

MARTINA TOPOLNJAK

Datum ispisa: 8.9.2014.

OTPLATNI PLAN UZ PONUDU O LEASINGU br. 132186

Predmet leasinga: STROJ

Primateelj leasinga: MARTINA TOPOLNJAK

Vrijednost objekta s PDV-om: 33.000,00EUR

Trajanje ugovora u mjesecima: 60

Učešće: 8.250,00EUR

Godišnja kamatna stopa: 6,50%

Otkupna vrijednost: 150,00EUR

Realna godišnja kamatna stopa (EKS): 7,12%

Dat. dospijeća	Br. rate	Bruto rata	Neto rata	Glavnica	Kamate	PDV	Ostatak glav.
15.10.2014	1	482,14	482,14	348,08	134,06	0,00	24.401,92
15.11.2014	2	482,14	482,14	349,96	132,18	0,00	24.051,96
15.12.2014	3	482,14	482,14	351,86	130,28	0,00	23.700,10
15.01.2015	4	482,14	482,14	353,76	128,38	0,00	23.346,34
15.02.2015	5	482,14	482,14	355,68	126,46	0,00	22.990,66
15.03.2015	6	482,14	482,14	357,61	124,53	0,00	22.633,05
15.04.2015	7	482,14	482,14	359,54	122,60	0,00	22.273,51
15.05.2015	8	482,14	482,14	361,49	120,65	0,00	21.912,02
15.06.2015	9	482,14	482,14	363,45	118,69	0,00	21.548,57
15.07.2015	10	482,14	482,14	365,42	116,72	0,00	21.183,15
15.08.2015	11	482,14	482,14	367,40	114,74	0,00	20.815,75
15.09.2015	12	482,14	482,14	369,39	112,75	0,00	20.446,36
15.10.2015	13	482,14	482,14	371,39	110,75	0,00	20.074,97
15.11.2015	14	482,14	482,14	373,40	108,74	0,00	19.701,57
15.12.2015	15	482,14	482,14	375,42	106,72	0,00	19.326,15
15.01.2016	16	482,14	482,14	377,46	104,68	0,00	18.948,69
15.02.2016	17	482,14	482,14	379,50	102,64	0,00	18.569,19
15.03.2016	18	482,14	482,14	381,56	100,58	0,00	18.187,63
15.04.2016	19	482,14	482,14	383,62	98,52	0,00	17.804,01
15.05.2016	20	482,14	482,14	385,70	96,44	0,00	17.418,31
15.06.2016	21	482,14	482,14	387,79	94,35	0,00	17.030,52
15.07.2016	22	482,14	482,14	389,89	92,25	0,00	16.640,63
15.08.2016	23	482,14	482,14	392,00	90,14	0,00	16.248,63
15.09.2016	24	482,14	482,14	394,13	88,01	0,00	15.854,50
15.10.2016	25	482,14	482,14	396,26	85,88	0,00	15.458,24
15.11.2016	26	482,14	482,14	398,41	83,73	0,00	15.059,83
15.12.2016	27	482,14	482,14	400,57	81,57	0,00	14.659,26
15.01.2017	28	482,14	482,14	402,74	79,40	0,00	14.256,52
15.02.2017	29	482,14	482,14	404,92	77,22	0,00	13.851,60
15.03.2017	30	482,14	482,14	407,11	75,03	0,00	13.444,49
15.04.2017	31	482,14	482,14	409,32	72,82	0,00	13.035,17
15.05.2017	32	482,14	482,14	411,53	70,61	0,00	12.623,64
15.06.2017	33	482,14	482,14	413,76	68,38	0,00	12.209,88
15.07.2017	34	482,14	482,14	416,00	66,14	0,00	11.793,88
15.08.2017	35	482,14	482,14	418,26	63,88	0,00	11.375,62
15.09.2017	36	482,14	482,14	420,52	61,62	0,00	10.955,10
15.10.2017	37	482,14	482,14	422,80	59,34	0,00	10.532,30
15.11.2017	38	482,14	482,14	425,09	57,05	0,00	10.107,21
15.12.2017	39	482,14	482,14	427,39	54,75	0,00	9.679,82
15.01.2018	40	482,14	482,14	429,71	52,43	0,00	9.250,11
15.02.2018	41	482,14	482,14	432,04	50,10	0,00	8.818,07
15.03.2018	42	482,14	482,14	434,38	47,76	0,00	8.383,69

15.04.2018	43	482,14	482,14	436,73	45,41	0,00	7.946,96
15.05.2018	44	482,14	482,14	439,09	43,05	0,00	7.507,87
15.06.2018	45	482,14	482,14	441,47	40,67	0,00	7.066,40
15.07.2018	46	482,14	482,14	443,86	38,28	0,00	6.622,54
15.08.2018	47	482,14	482,14	446,27	35,87	0,00	6.176,27
15.09.2018	48	482,14	482,14	448,69	33,45	0,00	5.727,58
15.10.2018	49	482,14	482,14	451,12	31,02	0,00	5.276,46
15.11.2018	50	482,14	482,14	453,56	28,58	0,00	4.822,90
15.12.2018	51	482,14	482,14	456,02	26,12	0,00	4.366,88
15.01.2019	52	482,14	482,14	458,49	23,65	0,00	3.908,39
15.02.2019	53	482,14	482,14	460,97	21,17	0,00	3.447,42
15.03.2019	54	482,14	482,14	463,47	18,67	0,00	2.983,95
15.04.2019	55	482,14	482,14	465,98	16,16	0,00	2.517,97
15.05.2019	56	482,14	482,14	468,50	13,64	0,00	2.049,47
15.06.2019	57	482,14	482,14	471,04	11,10	0,00	1.578,43
15.07.2019	58	482,14	482,14	473,59	8,55	0,00	1.104,84
15.08.2019	59	482,14	482,14	476,16	5,98	0,00	628,68
15.09.2019	60	482,14	482,14	478,68	3,46	0,00	150,00
UKUPNO:		28.928,40	28.928,40	24.600,00	4.328,40	0,00	150,00
Otkupna vrijednost							150,00

Otplatni plan podložen je usklađivanju sukladno s tč. 11.1 i 12. uz. primjenu tč. 24.2 Opcih uvjeta.
 PDV na kamatu ne obračunava se sukladno Zakonu o PDV-u čl. 40, st. 1., t.b) (NN 73/2013)

Knjiženje operativnog leasinga kod primatelja leasinga

Leasing društvo OTP Leasing d.d. zaključilo je 01.10.2014. godine sa trgovačkim društvom XYZ d.o.o. ugovor o operativnom leasingu za financiranje nabave stroja. Ugovor je sklopljen na 60 mjeseci, uz jamčevinu od 10% i godišnju kamatnu stopu od 6,50%. Davatelj leasinga izdao je račun za prvu ratu na ukupan iznos od 3.646,01 kuna. Društvo XYZ d.o.o. je platilo račun leasing društvu.

Prodajni tečaj OTP Leasinga na dan 01.10. je 7,660.

	kn	€
Vrijednost stroja bez PDV-a	202.224	26.400
PDV 25%	50.556	6.600
Vrijednost stroja s PDV-om	252.780	33.000
Vrijeme trajanja najma (5godina)	60 mjeseci	60 mjeseci
Godišnja kamata	6,50%	6,50%
Jamčevina 10% (bez PDV-a)	20.222,40	2.640,00
Mjesečni anuitet	3.646,01	475,98
Troškovi obrade ugovora (s PDV-om)	2.527,80	330,00

Opis knjiženja operativnog leasinga

1. Na temelju ugovora o operativnom leasingu primatelj leasinga uplaćuje leasing društvu akontaciju (jamčevinu) u iznosu od 20.222,40 kuna.
2. Leasing društvo ispostavlja račun za troškove obrade ugovora u iznosu od 2.527,80 kuna (s PDV-om).
3. Primljen je račun leasing društva za mjesečni leasing obrok u iznosu od 3.646,01 kuna (s PDV-om).

Br.	Opis	Račun	SVOTA (kn)	
			Duguje	Potražuje
1.	Potraživanja za jamčevine	0730	20.222,40	
	Žiro račun u banci	1000		20.222,40
	Uplata jamčevine			
2.	Usluge operativnog leasinga	4142	2.022,24	
	Pretporez 25%	14003	505,56	
	Dobavljači iz op. leasinga	2204		2.527,80
	Primljeni račun za troškove obrade ugovora			
3.	Usluge operativnog leasinga	4142	2.916,78	
	Pretporez 25%	14003	729,23	
	Dobavljači iz op. leasinga	2204		3.646,01
	Primljeni račun za mjesečni najam			

Tablica 3 : Primjer knjiženja operativnog leasinga

Prilog 4 : Informativna ponuda za operativni leasing



TOPOLNJAK MARTINA

Zagreb, 11.09.2014.

INFORMATIVNA PONUDA br. 0057250

Poštovani,

zahvalni na Vašem upitu, u nastavku Vam dostavljamo ponudu traženog financiranja

Tip financiranja: OPERATIVNI LEASING Trajanje (mjeseci): 60
Leasing objekt: STROJ
Ponuda dobavljača: br. 12 od 01.09.2014

		IZNOS	PDV	UKUPNO
Vrijednost leasing objekta:	EUR	26.400,00	6.600,00	33.000,00
Jamčevina: (10,00%)	EUR	2.640,00		
Posebna najamina: (10,00%)	EUR	2.640,00	660,00	3.300,00
Leasing obrok:	EUR	380,78	95,20	475,98
Dodatni ostatak vrijednosti:	EUR	2.640,00	660,00	3.300,00
Troškovi obrade zahtjeva:	EUR	264,00	66,00	330,00
Ukupna naknada za leasing:	EUR	25.751,04	6.437,76	32.188,80

Broj leasing obroka: 60

Uplate pri sklapanju ugovora (jamčevina, posebna najamina, troškovi obrade zahtjeva,): EUR 6.270,00

- ostatak vrijednosti sastoji se od zbroja jamčevine i dodatnog ostatka vrijednosti i iznosi 5.280,00 EUR-a neto
- iznosi su vezani uz prodajni tečaj EUR-a za devize OTP Banke d.d.
- naknada se obračunava i usklađuje prema indeksu: 3MO EURIBOR

U gore navedene iznose nisu uključeni troškovi osiguranja i registracije objekta leasinga. OTP Leasing zadržava pravo obračuna tečajnih razlika u skladu s prodajnim tečajem OTP banke na dan plaćanja dobavljaču. Eventualne tečajne razlike će teretiti primatelja leasinga jednokratno ili kroz reprogram leasing naknade.

Ova ponuda je informativnog karaktera, te time neobvezujuća za sve strane. Za sve dodatne informacije te informacije o najboljem rješenju i načinu financiranja primjereno Vašim potrebama, stojimo na raspolaganju.

Ukoliko prihvatite ovu ponudu, molimo Vas da je, ovjerenu i potpisanu vratite na dolje navedeni broj faxes, a mi ćemo Vam poslati obrazac zahtjeva za leasing i popis potrebne dokumentacije.

S poštovanjem!

Suglasan s ponudom:

Gordana Bolarić Broz
OTP Leasing d.d.
Avenue Center, Avenija Dubrovnik 16/V, Zagreb
Tel: +385(1) 6666 713
Fax: +385(1) 6666 749
e-mail: gordana.bolaric@otpleasing.hr

OTP Leasing d.d.
Avenue Center
Avenija Dubrovnik 16/V
10020 Zagreb, Hrvatska
Tel: +385 (0)1 6666 700
Fax: +385 (0)1 6666 701
E-mail: otpleasing@otpleasing.hr
Web: www.otpleasing.hr

mb: 2104768; OIB: 23780250353
mbs: 080571512; Trgovački sud u Zagrebu
račun: HR322407001100162613; OTP banka Hrvatska dioničko društvo,
Domovinskog rata 3, 23000 Zadar

Temeljni kapital društva: 8.212.000,00 kn, uplaćen u cijelosti; izdano ukupno 82.120 dionica,
nominalne vrijednosti 100,00 kn
Predsjednica Uprave: Renata Pondeljak; Članica Uprave: Klaudija Karabuva Vidas
Predsjednik Nadzornog odbora: Zsolt Bonyhádi

U prilogu 4 prikazan je primjer informativne ponude Leasing društva OTP za operativni leasing za nabavu dugotrajne materijalne imovine.

8. ZAKLJUČAK

U uvodnom dijelu završnog rada postavljeno je pitanje koji je model financiranja najbolji za poduzetnika, to jest da li je za poduzetnika bolji izbor financijski ili operativni leasing. U sve većem nedostatku vlastitih sredstava za nabavu dugotrajne imovine i nepovoljnih i kompliciranih bankarskih kredita, sve veći broj trgovačkih društava odlučuje se za financiranje putem leasinga jer je to brz i jednostavan način financiranja, pri kojem primatelj leasinga ne ulaže sva svoja raspoloživa sredstva u nabavu opreme već je ravnomjerno investira u redovito poslovanje, a time osigurava otplatu mjesečnih leasing rata.

Na temelju istraživanja, prikupljenih ponuda od Leasing društava i svih predloženih informacija zaključak je da nema „pravog“ to jest jedinstvenog odgovora na temelju kojeg će poduzetnik donijeti odluku za koju vrstu leasinga se odlučiti prilikom nabave dugotrajne materijalne imovine. Vrlo često poduzetnici dolaze u zabludu jer misle ako je ponuda najjeftinija, a pritom se misli na iznos mjesečne leasing rate da je upravo ta ponuda i najpovoljnija, ali to nije tako. Iznos mjesečne leasing rate ne smije biti jedino mjerilo na temelju kojeg se donosi odluka o modelu financiranja. O tome ovisi niz faktora koji pomažu poduzetnicima u donošenju prave odluke, kao što su kamatna stopa, iznos jamčevine ili učešća, pitanje vlasništva objekta leasinga.

Ukoliko se radi o financijskom leasingu bitno je uzeti u obzir iznos učešća koje trgovačko društvo mora uplatiti davatelju leasinga prije preuzimanja objekta leasinga jer se za taj iznos umanjuje iznos financiranja, te naravno i odluka da li trgovačko društvo nakon isteka trajanja ugovora o leasingu želi postati pravni vlasnik objekta leasinga. Kao najveći nedostatak financijskog leasinga istaknula bih obvezu iskazivanja dugoročne obveze troška nabave dugotrajne imovine u bilanci primatelja leasinga te tako izaziva negativan učinak na zaduženost trgovačkog društva. U slučaju operativnog leasinga poduzetnik je obavezan platiti jamčevinu u nekom određenom postotku, a koja mu se po isteku vraća te nakon isteka Ugovora o leasingu ne postaje vlasnikom objekta leasinga. Kao najveću prednost operativnog leasinga istaknula bih činjenicu da se u bilanci primatelja ne iskazuje dugoročna obveza, nego samo kratkoročna obveza za pojedine rate leasinga, to jest ne pogoršava stupanj zaduženosti što za poduzetnika znači da se može dodatno zadužiti.

Jednako važan dio svakog Ugovora o leasingu su i Opći uvjeti koji su sastavni dio svakog Ugovora, oni se razlikuju ovisno o Leasing društvu i u njima su detaljno opisana prava

i obveze primatelja i davatelja leasinga kao što su odustanak od Ugovora, sredstva osiguranja, plaćanja, raskid ugovora, troškovi, naknade i ostale odredbe (zaštita potrošača).

Na samom kraju ovog završnog rada zaključak je da nema šablone, nema pravila za odabir modela financiranja. Na kraju svaki poduzetnik na temelju svojih mogućnosti, ciljeva i prioriteta uz pomoć analize određuje koja je vrsta leasinga najpovoljnija za njega i trgovačko društvo.

9. POPIS LITERATURE

1. Braovac I. i Jurić M., (2009.), Leasing u teoriji i praksi, Poslovni zbornik d.o.o.
2. Hrvatski standardi financijskog izvještavanja (HSFI), Narodne novine broj
3. RRiF-ov računski plan za poduzetnike, RRiF, 2012. godina
4. Skupina autora, (2006.), Primijenjeno poduzetništvo, zbirka tekstova
5. Skupina autora, (2010.), financijski menadžment u MS Excelu, Golden marketing- Tehnička knjiga
6. Zakon o leasingu, Narodne novine broj 141/13
7. www.hanfa.hr
8. www.porezna-uprava.hr
9. www.poslovni.hr
10. www.vbleasing.hr

POPIS TABLICA

Tablica 1 : Top 10 europskih leasing društava

Tablica 2 : Knjiženje financijskog leasinga

Tablica 3 : Knjiženje operativnog leasinga

POPIS PRILOGA

Prilog 1 : Primjer Ugovora o leasingu

Prilog 2 : Zahtjev za financiranje

Prilog 3 : Primjer ponude za financijski leasing

Prilog 4 : Primjer ponude za operativni leasing

POPIS GRAFIKONA

Graf 1 : Broj registriranih leasing društava u Hrvatskoj

Graf 2 : Broj novo zaključenih leasing ugovora za postrojenja, strojeve i opremu u razdoblju 2011. – 2014. godine