

1.

Előterjesztés
Orosháza Város Önkormányzat Képviselő-testületének
2011. november 4-i rendkívüli nyílt ülése részére

Tárgy: Orosháza Város Önkormányzat Kórház kötelezettségeinek faktorálása

Tisztelt Képviselő-testület!

Az elmúlt években az egészségügyi intézmények beszállítói tartozásállománya jelentős mértékben növekedett, az általános fizetési határidő 30-60 napról 120-180 napra emelkedett, ugyanakkor 75 nap feletti az átlagos fizetési csúszás. Az egészségügyi intézmények ezen problémáinak enyhítésére viszonylag kevés finanszírozási eszköz áll rendelkezésre, de a szűkös lehetőségek közül az egyik leggyorsabban alkalmazható módszer a fennálló követelések előleggel történő finanszírozása, azaz faktorálása. Ebből adódóan az egészségügyi intézmények aktív résztvevőivé válhatnak a faktoring-ügyleteknek: meggyőzhetik beszállítóikat, hogy a velük szemben fennálló követeléseiket faktoráltassák, így azok azonnal hozzájuthatnak szolgáltatásaik ellenértékéhez. Ez a konstrukció a Beszállítói Faktoring elnevezést kapta.

Ebben a speciális faktorálási konstrukcióban igen jelentős – mind a beszállítók, mind az egészségügyi intézmények szempontjából fontos – különbségeket lehet felfedezni más faktoring termékektől. A 100%-os előlegmérték a visszkereseti jogtól való eltekintéssel együtt, a piacon megszokott 80-90%-os, visszkereseti jogot fenntartó konstrukcióktól eltérően lehetőséget nyújt a követelések teljes kivezetésére a beszállítók könyveiből. Lényegében a beszállító kilép az ügyletből úgy, hogy az egészségügyi intézménnyel szembeni követelése teljes mértékben megtérül és a követelés további sorsa nincs hatással a későbbi üzleti kapcsolatra. Ez állandó partnerek és folyamatos szállítás esetén létfontosságú lehet a beszállítókkal ápoltság jó kapcsolat és ezáltal az intézmény zökkenőmentes működtetésének érdekében.

A Beszállítói Faktoring alkalmazásával az intézményi késedelmi kamatkötelezettség egy része megtakarítható, ugyanis a finanszírozó faktorcég a fizetendő késedelmi kamat helyett egy alacsonyabb, normál üzleti kamatot számít fel a késedelmes időszakra. Ezenfelül a faktorcég felé fennálló szállítói tartozás élő szállítói tartozás marad, nem kell azt lejárt tartozásként nyilvántartani.

A faktorügyletek költsége két alapvető díjból tevődik össze: az egyik a faktorált követelés összegére számított egyszeri faktordíj, a másik az előleg összege után fizetendő kamat. A faktorálás nem tartozik a legolcsóbb finanszírozási formák közé, viszont fontos szempont az ügykezelés gyorsasága és hogy további díjak (pl. a hitelbírálattért, a szerződéskötésért, a rendelkezésre-tartásért) nem kerülnek felszámításra.

Összefoglalva: a konstrukcióban rejlő lehetőség azt jelentheti az egészségügyi intézmények számára, hogy a jelenleg fennálló, görgetett, lejárt szállítói tartozásaikat élő tartozásokká tehetik, és azokat saját maguk számára tervezhetőbb, optimálisabb fizetési feltételekkel – azok költségvonzatát, illetve időbeni ütemezését illetően – teljesíthetik a beszállítók érdekeinek csorbitása nélkül. Ez a faktorügylet olyan egészségügyi intézményeknek nyújt segítséget, melyek rövid távú pénzügyi nehézségeiket szeretnék gyorsan és hatékonyan orvosolni. A beszállítói faktoring nem alkalmas a

hosszú lejáratú finanszírozás kiváltására vagy pénzügyi válságban lévő szervezetek strukturális okokból eredő problémáinak megoldására.

Tájékoztatom a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy a Kórház tárgyalásokat folytatott le abból a célból, hogy a beszállítói kör követeléseinek a faktorálására sikeresen sor kerüljön, ezzel is elősegítve a Kórház folyamatos működtetését.

Orosháza Város Önkormányzat Kórház kötelezettségeinek faktorálásának kondíciói zárt ülés keretében kerül megtárgyalásra.

Határozati javaslat

Orosháza Város Önkormányzat Képviselő-testülete az „Orosháza Város Önkormányzat Kórház kötelezettségeinek faktorálása” című előterjesztést megismerte és tudomásul vette.

Orosháza, 2011. november 3.


Dr. Dancsó József
polgármester