



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,  
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání  
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Označení materiálu:	VY_32_INOVACE_EKRZU_EKONOMIKA3_12
Název materiálu:	FINANČNÍ STRÁNKA PODNIKU
Tematická oblast:	Ekonomika, 3. ročník
Anotace:	Prezentace vysvětluje žákům pojem cizí zdroje
Očekávaný výstup:	Žáci budou schopni vysvětlit pojem úvěr a jednotlivé typy
Klíčová slova:	Úvěr, hypoteční úvěr, spotřebitelský úvěr, kontokorent, kreditní karta, dluhová spirála, lichvář, exekuce, úroková míra, RPSN
Druh učebního materiálu:	PREZENTACE
Metodika:	Podklad pro výklad učiva
Obor:	29-54-H/01 Cukrář, 66-51-H/01 Prodavač, 65-51-H/01 Kuchař-číšník
Ročník:	TŘETÍ
Vytvořeno v programu:	Microsoft Office PowerPoint 2007
Odkaz:	
Autor: (jméno, příjmení, titul)	ING. ZUZANA EKRTOVÁ
Zpracováno dne:	15. 12. 2012
Prohlašuji, že při tvorbě výukového materiálu jsem respektoval(a) všeobecně užívané právní a morální zvyklosti, autorská a jiná práva třetích osob, zejména práva duševního vlastnictví (např. práva k obchodní firmě, autorská práva k software, k filmovým, hudebním a fotografickým dílům nebo práva k ochranným známkám) dle zákona 121/2000 Sb. (autorský zákon). Nesu veškerou právní odpovědnost za obsah a původ svého díla.	

# ÚVĚRY A PŮJČKY

**Úvěr** (někdy také nazýván jako půjčka) je užitečný nástroj, s jehož pomocí lze řešit deficitní finanční situaci.

Při rozhodování o tom, kde vzít peníze na krytí svých potřeb, je dobré si nejprve položit otázku, zda opravdu peníze chybějí. Nestačí jen odložit spotřebu? Nelze jen snížit vlastní výdaje?



# ÚVĚRY A PŮJČKY

Pokud je opravdu nutné shánět peníze z cizích zdrojů, je třeba si důkladně rozmyslet, která půjčka bude nejvýhodnější.

**Úvěry či půjčky poskytují tři skupiny věřitelů:**

1. BANKY
2. NEBANKOVNÍ FINANČNÍ SPOLEČNOSTI
3. LICHVÁŘI



# DRUHY VĚŘITELŮ

**1. BANKY:** poskytují různé druhy bankovních úvěrů v desítkách obchodních bank, které na našem území působí. Protože jsou obchodní banky podrobně sledovány Českou národní bankou, má žadatel v bance záruku, že jednání o úvěru bude probíhat standardně, předvídatelně a bez velkých překvapení.



zadejte zde

**KOMFORT PŮJČKA**  
Expresní online půjčka

Nutný příjem a čistý registr

Integrovaná střední škola, Hlaváčkovo nám. 673, Slaný

3 000 - 50 000 Kč

- bez nahlížení do registru
- minimální požadavky
- sjednání půjčky do 24 hodin
- 99 % úspěšnost chválení

Více informací

# DRUHY VĚŘITELŮ

## 2. NEBANKOVNÍ FINANČNÍ SPOLEČNOSTI:

jedná se typ institucí, které nemají licenci na to, používat označení banka, nemohou například přijímat vklady, ale poskytovat úvěry mohou. I na ně se vztahují jistá pravidla, ovšem mírnější než na banky. Všechny tyto instituce ale musí mít licenci k poskytování finančních služeb, kterou uděluje ČNB (lze ověřit na internetovém portálu ČNB). V opačném případě nelze ručit za odškodnění v případě bankrotu společnosti.

# DRUHY VĚŘITELŮ

**3. LICHVÁŘI:** v tomto případě nikdy nevíme, odkud jejich peníze pocházejí, často požadují obrovský úrok a navíc pro ně prakticky neplatí žádné finanční zákony. Jedná se o tzv. pochybné existence, je proto lepší využít pomoci rodinných příslušníků, známých či kamarádů...nesplňujete-li podmínky pro poskytnutí bankovního úvěru.



# TYPY BANKOVNÍCH ÚVĚRŮ

1. HYPOTEČNÍ ÚVĚŘ
2. SPOTŘEBITELKÝ ÚVĚŘ
3. KONTOKORENTNÍ ÚVĚŘ
4. KREDITNÍ KARTA
5. ÚVĚŘ ZE STAVEBNÍHO SPOŘENÍ





# TYPY BANKOVNÍCH ÚVĚRŮ



**1. HYPOTEČNÍ ÚVĚR:** dlouhodobý úvěr se splatností až 30 let. Je splácen formou pravidelných měsíčních splátek ve stejné výši, tzv. anuit, a lze jej poskytnout až do výše 100% hodnoty nemovitosti. Poskytuje se např. na nákup, výstavbu či rekonstrukci nemovitosti. Ze zákona musí být hypoteční úvěr zajištěn smluvním zástavním právem k předmětné nebo jiné nemovitosti. Je možné vybrat si ze široké nabídky fixací úrokové sazby, tzn. doby, po kterou se úroková sazba (a tedy i splátka) nebude měnit.



# TYPY BANKOVNÍCH ÚVĚRŮ



**2. SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR:** je určen pro fyzické osoby a jejich soukromé potřeby. Je splácen v měsíčních splátkách k dohodnutému datu v měsíci. Nejčastějším účelem je nákup zboží a služeb (spotřebního zboží, platby za řemeslníky apod.).

Úvěry se dělí na **hotovostní a účelové**. U účelových úvěrů je požadováno ze strany věřitele (subjekt, který peníze půjčuje), aby dlužník doložil, na co si půjčuje. Zpravidla to bývá kupní smlouva nebo faktury.

# TYPY BANKOVNÍCH ÚVĚRŮ

**3. KONTOKORENTNÍ ÚVĚR:** umožňuje majiteli běžného účtu jít do záporných hodnot v případě, že vyčerpá všechny vlastní peníze na účtu a překlenout tak čas bez finančních prostředků. Banka si z vypůjčené částky účtuje předem dohodnutý úrok. Půjčené peníze se musí zpravidla do 1 roka vrátit.



# TYPY BANKOVNÍCH ÚVĚRŮ

**4. KREDITNÍ KARTA:** banky její vydání zpravidla nepodmiňují zřízením bankovního účtu. Jejich velkou výhodou je, že pokud peníze klient splatí v tzv. bezúročném období (zpravidla 45 – 55 dní) půjčuje si vlastně od banky peníze zdarma. V případě, že tuto bezúročnou lhůtu ale „přetáhne“, zaplatí navíc také úrok, který je obvykle mnohem vyšší než u ostatních typů úvěrů.



# TYPY BANKOVNÍCH ÚVĚRŮ

## 5. ÚVĚR ZE STAVEBNÍHO SPOŘENÍ:

poskytují jej stavební spořitelny ke stavebnímu spoření. Vyznačuje se nízkými a pevnými úrokovými sazbami po celou dobu splácení a nejlépe se hodí k financování rekonstrukcí bydlení.





# CENA ÚVĚRU

Cenou úvěru je **ÚROK**. Jeho výši určuje tzv. **úroková míra**, která ukazuje o kolik procent z celkové půjčené částky se ročně navýší náš dluh.

V poslední době už musejí banky u většiny nabízených produktů jasně a zřetelně vyhlašovat sazbu **RPSN**, což je **roční procentní sazba nákladů**, která vyjadřuje celkové průměrné náklady na daný úvěr za rok (poplatky za vedení účtu, převody peněz, uzavření smlouvy, pojištění schopnosti splácet...).

# RIZIKO NESCHOPNOSTI SPLÁCET



Před uzavřením smlouvy o půjčce se žadatel musí ujistit, zda bude mít v budoucnu dostatečné příjmy a dokáže úvěr splácet. Často se totiž stává to, že se dlužník dostane do tzv. **dluhové spirály**, neboť začíná splácet jeden dluh dluhem jiným (bere si opět půjčku).

V případě neschopnosti splácet je třeba ihned informovat poskytovatele půjčky a domluvit se na jiných možnostech splácení tak, aby nedošlo až na **exekuční řízení**. V tomto případě dochází k zabavení majetku v hodnotě nesplacené půjčky.

# POUŽITÉ ZDROJE

1. Kolektiv České spořitelny, Dnešní finanční svět. TERRA-KLUB, o.p.s., 2012
2. Mach, J. *Ekonomika pro SOU – 3. díl*. Fortuna. 2002. ISBN 80-7168-729-4
3. [http://www.google.cz/search?hl=cs&gs\\_rn=7&gs\\_ri=psy-ab&cp=14&gs\\_id=f&xhr=t&q=p%C5%AFj%C4%8Dka+obr%C3%A1zek&qscrl=1&rlz=1T4ADSA\\_csCZ406CZ409&bav=on.2,or.r\\_qf.&bvm=bv.44342787,d.Yms&ion=1&biw=1366&bih=590&wrapid=tljp1364473926717026&um=1&ie=UTF-8&tbm=isch&source=og&sa=N&tab=wi&ei=TzhUUa2IDI7a4Q SJ4YGwDQ#imgsrc=1aGHdIDkEGvDWM%3A%3BPtVNAScaEJBF3M%3Bhttp%253A%252F%252Fpujckjihnednauet.eu%252Fwp-content%252Fuploads%252F2013%252F01%252Fpujcka-10-minut.jpg%3Bhttp%253A%252F%252Fpujckjihnednauet.eu%252Fpujcka-do-10-minut%252F%3B320%3B221](http://www.google.cz/search?hl=cs&gs_rn=7&gs_ri=psy-ab&cp=14&gs_id=f&xhr=t&q=p%C5%AFj%C4%8Dka+obr%C3%A1zek&qscrl=1&rlz=1T4ADSA_csCZ406CZ409&bav=on.2,or.r_qf.&bvm=bv.44342787,d.Yms&ion=1&biw=1366&bih=590&wrapid=tljp1364473926717026&um=1&ie=UTF-8&tbm=isch&source=og&sa=N&tab=wi&ei=TzhUUa2IDI7a4Q SJ4YGwDQ#imgsrc=1aGHdIDkEGvDWM%3A%3BPtVNAScaEJBF3M%3Bhttp%253A%252F%252Fpujckjihnednauet.eu%252Fwp-content%252Fuploads%252F2013%252F01%252Fpujcka-10-minut.jpg%3Bhttp%253A%252F%252Fpujckjihnednauet.eu%252Fpujcka-do-10-minut%252F%3B320%3B221)