



ÚVĚRY A LEASING

OVp121 Didaktika finančního
vzdělávání
Tereza Příbylová
437708

FINAČNÍ PRODUKT Y ÚVĚR A LEASING



Půjčky

Leasing

- Finanční leasing pro podnikatele
- Operativní leasing

Úvěrové produkty

- Americké hypotéky
- Hypotéky
- Rychlé půjčky
- Spotřebitelské úvěry
- Úvěry ze stavebního spoření

SLOVNÍČEK POJMŮ

RPSN = (roční procentní sazba nákladů) je číslo, které má umožnit spotřebiteli lépe vyhodnotit výhodnost nebo nevýhodnost poskytovaného úvěru.

p.a. = úroková sazba za rok (p.m. za měsíc)

ÚVĚR = dočasná půjčka, kterou postupuje věřitel dlužníkovi

LEASING = smluvní dohoda zavazující nájemce zaplatit pronajímateli pro užívání věci.

ÚROK = peněžitá odměna za půjčení peněz

AKONTACE = zaplacení první splátky, zaplacení zálohy





ÚVĚR – CO TO VLASTNĚ JE

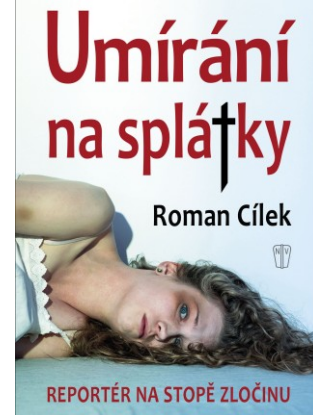
- Jedná se o zapůjčení určitého obnosu peněz > pokud si člověk sjedná u banky nebo prodejce úvěr, automaticky se zadlužuje = **ŽÁDNÝ ÚVĚR NENÍ ZADARMO**
- Částka, která je účtovaná za poskytnutí finančních prostředků je úrok
- Některé krátkodobé úvěry se tváří jako bezúročné, ALE:
- *"Úvěr nebo půjčka zdarma je ve skutečnosti nesmysl. Jedinou výjimkou jsou krátkodobé úvěry (v rádech několika dnů), které mohou být skutečně zdarma. U úvěrů přesahujících 1 měsíc jsou vždy účtovány nějaké poplatky nebo úroky. Je potřeba pochopit, že bance/společnosti se nevyplatí zadarmo půjčovat klientovi. Proto je nutné pečlivě číst obchodní podmínky a uzavírané smlouvy. Často může být nízký úrok kompenzován vysokými poplatky za vedení půjčky, za zasílání výpisů a podobně "*

ÚVĚR – CO TO VLASTNĚ



- Jsou to tedy krátkodobě zapůjčené zdroje peněz, pro překlenutí období nedostatku financí
- Úvěr si může sjednat jak fyzická osoba, tak podnikatel, který např. potřebuje vybavení pro firmu, aby mohl zahájit činnost firmy
- U úvěru se vypočítává výše a délka splácení, která je buď předem daná podmínkami půjčky nebo se přizpůsobuje možností zákazníka
- **Zákazník, který si úvěr sjedná, musí být schopen splácet!**
- Pokud není může se nevinná půjčka změnit v exekuční řízení

TYPY ÚVĚRŮ



- 1) SPOTŘEBITELSKÉ (NEÚČELOVÉ) ÚVĚRY = na věci běžné denní spotřeby, rychlé peníze, nabízeny i v obchodech, **NEJDRAŽŠÍ PŮJČKA JE U NEBANKOVNÍCH INSTITUCÍ, kontrolovat RPSN!**
- 2) SPOTŘEBITELSKÉ (ÚČELOVÉ) ÚVĚRY = na konkrétní věc, řešeno fakturou mezi poskytovatelem úvěru a prodejcem, nižší úrok
- 3) KONTOKORENT = opakované půjčení financí do určené výše, vysoký úrok
- 4) SPLÁTKOVÝ PRODEJ = poskytnut přímo prodejcem, peníze však půjčuje smluvená finanční skupina, rychlé vyřízení, často požadována akontace

TYPY ÚVĚRŮ



5) REVOLVINGOVÝ ÚVĚR = přímo v obchodě nabídnuta kreditní karta s limitem peněz, vysoký úrok, minimální částka splátek, možná opakovaná půjčka

6) KREDITNÍ KARTY = bezúročné půjčky, riziko dluhové spirály - jeden dluh splácen druhým

7) LEASING = pronájem předmětu dle leasingové smlouvy, vozidla, nemovitosti, stroje, zařízení...

8) HYPOTÉKA = dlouhodobý úvěr sloužící k pořízení vlastní nemovitosti, u americké neúčelové hypotéky nemusí přejít nemovitost do osobního vlastnictví, nemovitost zajištěna zástavním právem, nepokrývá celou cenu nemovitosti (60-80%), 20% hypotéky musí mít člověk našetřeno spláceno i několik desítek let

<https://www.penize.cz/hypoteky/336892-hypoteky-prisneji!-jak-vysokou-hypoteky-smite-nove-dostat>

SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR

Úvěr poskytovaný klientům – spotřebitelům k financování jejich podnikatelských potřeb, které mohou sloužit k určitému konkrétnímu účelu (nákupu zboží či služeb), anebo i bez takového určení, označujeme jako **spotřebitelské**.

Aby byl úvěr považován za spotřebitelský, musí splňovat ještě některé další zákonem vymezené podmínky, např. nesmí být nižší než 5 000,- Kč a vyšší než 1 880 000 ,- Kč, a nesmí jít o úvěr na bydlení, který by byl současně zajištěn nemovitostí (což je typicky **hypoteční úvěr**).

CO JE TO?



Spotřebitelský
úvěr

SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR



- Jedná se o půjčku jednotlivci/osobě, NE podnikateli/firmě
- Využívá se při nákupu spotřebního zboží, automobilu, vybavení domácnosti atp.
- Nemusí být zajištěn ručením (až při vyšších půjčkách nad 500 000 Kč)
- **Poskytují ho bankovní i nebankovní společnosti - všechny však musí mít licenci od ČNB**
- Na dodržování povinností při sjednávání spotřebitelských půjček **dohlíží Česká obchodní inspekce**
- Strana, která finanční hotovost poskytuje, z úvěru získává úrok (úroková sazba je různá)
- Spotřebitelský úvěr je typicky splácen v měsíčních splátkách v dohodnutém datu v měsíci -
-> počet splátek je volitelný a odvíjí se od toho, co nabízí úvěrová společnost, od finančních
možností jednotlivce a výše úvěru.



CO SE DEJE PŘED UZAVŘENÍM
SMLOUVY?

CO SI KONTROLUJE VĚŘITEL A
NA JAKÉ PŘEDSMLUVNÍ
INFORMACE MÁM PRÁVO JÁ
JAKO SPOTŘEBITEL?

VĚŘITEL

SPOTŘEBITEL

- Úvěrové registry -
zjišťuje schopnost
dlužníka splácet (bonitu)
a informace o platební
morálce
- Také zde zjistí
informace o úvěrech již
splacených i aktuálně
splácených

- RPSN,
- úrokovou sazbu,
- dobu splatnosti,
- úroky z prodlení,
- poplatky a sankce
- výši půjčené sumy
- splátkový kalendář



OCHRANA SPOTŘEBIT

Na co má SPOTŘEBITEL při zřizování úvěru právo?

- **Spotřebitelé mají právo nejen na dostatek informací** ještě před uzavřením smlouvy (předsmluvní informace), v samotné smlouvě (smluvní informace), ale máme např. také možnost od uzavřené smlouvy ve lhůtě 14 dnů od jejího uzavření odstoupit, a to bez jakékoli sankce a bez uvedení důvodu.
- Spotřebitel je oprávněn spotřebitelský úvěr zcela nebo zčásti splatit kdykoliv po dobu trvání úvěru.



MUSÍM SI ZŘÍDIT SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR U BANKY U NÍŽ JIŽ MÁM ZŘÍZENÝ ÚČET?

- Ne nemusím, ovšem *moje* banka, u které mám veden účet mi *může poskytnout* (není to však pravidlem) výhodnější podmínky úvěru + zde mám vedenou **bankovní historii**, a tak se **celý proces vyřizování může zkrátit a obejít i bez dokládání příjmů**
- Pokud si budu žádat o úvěr u jiné banky, je pravděpodobné, že si u ní budu muset i založit účet
- **SROVNÁNÍ ÚVĚRŮ:**
- <https://www.mesec.cz/produkty/spotrebitelske-uvery/>



CO TEDY ZNAMENA JÍ REKLAMNÍ SLOGANY NEJLEVNĚJŠÍ PŮJČKA?

Člověk, který si potřebuje vyřídit spotřebitelský úvěr, si podle RPSN (který zahrnuje veškeré poplatky i úrok), srovná, která půjčka ho po zaplacení všech splátek vyjde nejlevněji. Vždy musíte zaplatit více, než jste si půjčili. Důležité je, umět si spočítat o kolik.

Výhodné RPSN není jediné, co je dobré sledovat. Díky velké konkurenci se klienti mohou dočkat i mnoha výhod. Poskytovatelé nabízí benefity v podobě **snížení úrokové sazby, odpuštění splátek**, možnosti předčasného splacení, navrácení úroků při řádném splácení nebo **zdarma různých forem**



 Půjčka.co

Jak umět vybrat
tu nejlevnější
půjčku na trhu?

FORMY BANKOVNÍCH SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ

Hotovostní úvěr > banka nezkoumá účel použití zapůjčených prostředků a peníze převede na běžný účet klienta

Bezhotovostní (účelový) úvěr
> banka zkoumá nejprve účel půjčky a až na základě jeho vyhodnocení úvěr poskytne či nikoli

U bezhotovostního úvěru je čerpání jiné – dlužník zde s penězi reálně nedisponuje, ale banka například





DĚLENÍ ÚVĚRŮ PODLE DOBY SPLÁCENÍ

- krátkodobé (do 1 roku)
- střednědobé (do 4 až 5 let)
- dlouhodobé (nad 5 let)

CO S SEBOU, KDYŽ SI CHCI NECHAT SJEDNAT BANKOVNÍ ÚVĚR?

Dva doklady totožnosti

Potvrzení o zaměstnání

Potvrzení zaměstnavatele o
výši čisté mzdy za poslední tři
měsíce

Potvrzení o výši důchodu

Prokázání příjmů z bankovních
výpisů (3 měsíce) mezi příjmy
se počítá výplata, důchod,
výživné, nájemné,




← BACK HELP ?


Choose issuing country

Country


Select ID type



Passport



Identity card



Driver license

SHRNUTÍ SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚŘI

VÝHODY

NA CO SI DÁT POZOR



- snadné a rychlé řešení osobních potřeb bez nutnosti dlouhého čekání na peníze
- financování úvěrem je vzhledem k inflaci výhodnější, než si potřebnou částku našetřit
- dostupná výše od 1000 Kč do 1 milionu
- doba splácení od 1 roku do 10 let
- volitelná výše splátek
- úvěr splácíte z libovolného účtu v bance, inkasem nebo poštovní poukázkou
- můžete se pojistit proti nesplácení úvěru z důvodu ztráty zaměstnání, nemoci, úrazu nebo smrti
- neprůhledné podmínky
- vysokou RPSN
- podmínku vedení účtu v bance po přidělení úvěru
- měsíční poplatky za vedení úvěru
- poplatek za vyřízení úvěru bez schválení



LEASING

➤ Na rozdíl od úvěru se nejedná o půjčku peněz, ale o pronájem určité movité věci

➤ 2 formy leasingu **OPERATIVNÍ A FINANČNÍ**:

A) **operativní leasing** > předmět leasingu je pronajímán na **dobu výrazně kratší než je doba životnosti a doba odpisování předmětu leasingu**. Na konci operativního leasingu **zůstává předmět leasingu v majetku leasingové společnosti**.

B) **finanční leasing** > předmět leasingu je pronajímán na **delší dobu** a po ukončení této doby je na **základě kupní smlouvy převeden majetek na leasingového nájemce**.

➤ V drtivé většině případů je u leasování fyzickými osobami využíván právě finanční leasing a operativní leasing je využíván především v podnikatelské sféře.

➤ Leasing je často využíván pro uhrazení částky za automobil



ROZDÍL MEZI ÚVĚREM A LEASINGEM

- Hlavní rozdíl je ve vlastnictví nakupovaného zboží
- Při financování nákupu úvěrem je kupující hned majitelem zboží
- V případě leasingu je majitelem leasingová společnost až do skončení leasingové smlouvy nebo převodu předmětu leasingu na pronájemce
- **Leasingová společnost je tudíž ve vztahu k nájemci v mnohem silnější právní pozici než banka vůči dlužníkovi. V případě špatné platební morálky tak může leasingová společnost poměrně snadno předmět leasingu zabavit!**
- **Dalším rozdílem je i doba pro sčítání úroku (delší) a leasingu (kratší) - proč?**

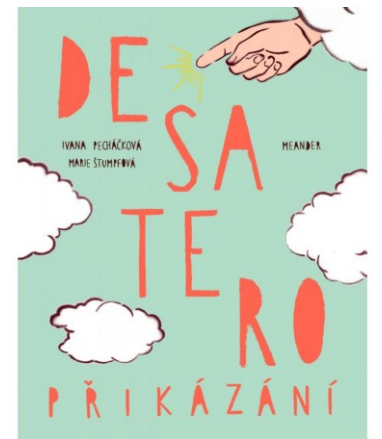


ÚVĚŘ x LEASING PŘI NÁKUPU AUTOMOBILU

| Leasing | Úvěř | Vyhrává |
|---|---|---------|
| Automobil je po dobu trvání leasingové smlouvy ve vlastnictví leasingové společnosti. | Pokud si vezmete úvěř, stáváte se vlastníkem auta při jeho nákupu. | Úvěř |
| Leasing většinou nelze splatit dříve než stanovuje smlouva (výjimkou je např. "úvěřový leasing" od CAC nebo "osobní leasing" od OB Leasingu). | Úvěř je zpravidla možné splatit předčasně, obvykle bez sankce. | Úvěř |
| S leasingovými splátkami se splácí také pojištění, a to na účet leasingové společnosti (měsíčně nebo kvartálně). | U úvěřu se pojištění platí zvlášť, a to většinou v ročních platbách předem, což je o trochu nevýhodnější než u leasingu (časová hodnota peněz). | Leasing |
| Leasing bývá překvapivě celkově levnější než úvěř. | Úvěř obvykle přijde celkově draže než leasing. | Leasing |
| Rychlost vyřízení žádosti bývá mnohem rychlejší než u úvěřu. | Vyřízení žádosti trvá obvykle déle než u leasingu (v závislosti na objemu úvěřu). | Leasing |
| Smlouva se vyřizuje většinou u prodejce automobilu, což šetřít Váš čas. | Úvěřovou smlouvu je zpravidla nutné vyřídít v bance. | Leasing |

| | | |
|--|--|------|
| Je třeba se připravit na problémy v případě předčasného ukončení leasingové smlouvy (odcizení nebo totální zničení auta). Protože vůz je v majetku leasingové společnosti, na leasingovou společnost také směřuje pojištné plnění od pojišťovny a leasingové společnosti samozřejmě nerady cokoli v těchto případech vracejí - spíše ještě žádají doplatek. Nic naplat, že jste již většinu leasingu splatili. | Při odcizení nebo totálním zničení auta dostanete pojištné plnění jako majitel auta, čímž se vyhnete problémům spojeným s leasingem. | Úvěř |
| Při vymáhání případných dluhů je leasingová společnost obvykle daleko agilnější než banky, protože vlastnictví předmětu leasingu je staví do značně výhodné situace. | V případě vymáhání dluhů je banka ve slabší pozici než leasingová společnost. | Úvěř |

DESATERO ÚROKŮ A LEASINGŮ:



- 1) ŽÁDNÁ PŮJČKA NENÍ ZADARMO, I KDYŽ SE TAK TVÁŘÍ!
- 2) PŮJČKU VÁM UMOŽNÍ OBCHOD, KREDITNÍ KARTA, PRODEJCE, BANKA I NEBANKOVNÍ SPOLEČNOST, ČASTO VŠAK NEVÝHODNĚ!
- 3) NESPLÁCEJTE PŮJČKU PŮJČKOU!
- 4) PORAĎTE SE V BANKOVNÍM PORADCE, PŮJČKA U BANKY JE NEJDŮVĚRYHODNĚJŠÍ!
- 5) NEPŮJČUJTE SI NA VĚCI, KTERÉ NUTNĚ NEPOTŘEBUJETE, KDYŽ JE NEMŮŽE ZAPLATIT!
- 6) KONTOLUJTE SI VÝŠI RPSN!
- 7) BĚHEM PLACENÍ LEASINGU NENÍ VĚC VE VAŠEM VLASTNICTVÍ - U OPERATIVNÍHO LEASINGU VÁŠ ANI NIKDY NEBUDE
- 8) SE SPLÁTKOVÝM KALENDÁŘEM SE DÁ PRACOVAT, MUSÍTE SE VŠAK OZVAT, NEŽ BUDE SITUACE NEŘEŠITELNÁ!
- 9) PŮJČKA NEMUSÍ BÝT STRAŠÁK, KDYŽ SI PŮJČÍTE PENÍZE ZODPOVĚDNĚ A OD VĚROHODNÉHO VĚRITELE!
- 10) ŽIVOT S MINIMEM PŮJČEK JE MOŽNÝ, ŠETŘÍTE-LI A O NÁKUPECH UVAŽUJETE A

NÁVRH VYUČOVACÍ

Ročník: 7. - 9.

Časová dotace: 45 minut

Formy výuky: frontální, skupinová práce, samostatná

Téma hodiny: spotřebitelský úvěr

Cíl vyučovací hodiny: žák ví co je to spotřebitelský úvěr, rozumí základním pojmům, které s úvěrem souvisí, rozumí zásadám a pravidlům, která je potřeba zohlednit před podepsáním smlouvy, žák zná svá spotřebitelská práva

Dílčí cíl hodiny: žák ví jaké typy půjček jsou na trhu, rozumí, k čemu půjčka slouží a chápe pojem bonita spotřebitele, žák chápe, že se půjčky není třeba bát, dodržuje-li určitá pravidla

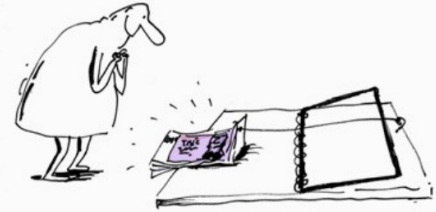


FÁZE VYUČOVACÍ HOD



- ❖ Úvod formou hádanky – na tabuli (prezentaci) bude nápověda: *"Splní vám i více než 3 přání, dostanete se k ní téměř všude, ty, co vypadají na první pohled nejlépe, bývají ty nejhorší a má ji dnes téměř každý. Co je to?"* (3 min)
- ❖ Část na obeznámení se s pojmy. Nachystáme a nastříháme pro každého definici s vysvětlením a ve třídě nebo na chodbě nachystáme dvě hromádky lístků. Žáci si samostatně hledají správné dvojice, které si lepí do sešitu. Následně bude mít každá dvojice, podle zasedacího pořádku, za úkol, vysvětlit třídě, jak pochopila jeden z pojmů. Tímto způsobem budou představeny základní pojmy, které bude učitel užívat. (10 min)

FÁZE VYUČOVACÍ HODIN



- ❖ Následuje výkladová část učitele, který s pomocí prezentace představí žákům téma. Žáci si buď do sešitu nebo do pracovního listu vytváří zápis. Základní poznatky: co je to úvěr a jaké máme typy (důraz na spotřebitelský úvěr). Učitel klade důraz na práva spotřebitele, které před uzavřením úvěru má, zmiňuje podmínky, v jakých si spotřebitel může půjčku dovolit a představuje žákům srovnávání půjček od různých bankovních i nebankovních věřitelů. (15 min)
- ❖ V aplikační části hodiny budou mít žáci ve skupinách po 3 za úkol zjistit, u jaké bankovní a nebankovní společnosti bude nejlepší sjednat si úvěr. Každá skupina dostane jinou částku, kterou budou požadovat. Zároveň s pomocí online kalkulačky vypočítají výši úroku za vybranou půjčku. Práce může probíhat buďto s mobilními telefony, tablety nebo nejlépe s počítači. Za domácí úkol zpracují projekt, který bude sloužit jako návod, jak si společnost pro úvěr vybrali, co srovnávali, kde hledali, na co si dávali pozor a jaká výše úroku na daný úvěr bude. Projekty budou následně vyvěšeny na chodbě školy. (15 min)
- ❖ V závěru žáci reflektují hodinu s pomocí krátkého dotazníku určí vlastní porozumění učiva. Dotazník obsahuje otevřené i uzavřené otázky typu: Co je to úvěr, co je to úrok, co vše si

UŽITEČNÉ ODKAZY A VIDEA

168 hodin zadlužování dětí:

<https://www.ceskatelevize.cz/porady/10117034229-168-hodin/219452801100331/video/685275>

Finanční vzdělávání web a desatero:

<http://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/uverove-registry/desatero-zodpovedneho-zadluzovani>

ZDROJE

•NOVESKÝ, Ivan. *Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti*. 1. vyd. Praha: Cofet, 2009, 448 s. ISBN 978-80-9043-96-1-0.

<https://www.penize.cz/produkty>

<https://finance.idnes.cz/pujcky.aspx?y=leasing/leasxspotreb.htm>

<http://www.cfi.cz/slovnicek/uver>

<http://www.ipodnikatel.cz/Financovani/leasing-vs-uver.html>

<http://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/bankovnictvi/bankovni-produkty/spotrebitelsky-uver>

<https://www.spotrebitelsky-uver.net/nevyhody-spotrebitelskeho-uveru/>