

## Úvěry

**Úvěr** je forma dočasného **zapůjčení** zboží nebo peněz **věřitelem dlužníkovi**, který za tuto půjčku **zaplatí** určitý **úrok**.

Jsou poskytovány bankami, stavebními spořitelny a dalšími subjekty jak fyzickým tak právnickým osobám.



## Úvěry

### Věřitel

- disponuje volnými penězi, které chce dále rozmnožit,
- **poskytuje** (nemusí) **půjčku za úrok** (odměna za půjčení),
- čím **vyšší** je **úrok**, tím **větší** je **zhodnocení** jeho peněz.

### Dlužník

- potřebuje peníze, které nemá,
- uzavře dobrovolně s věřitelem úvěrovou smlouvu,
- **zavazuje se vrátit vypůjčenou částku navýšenou o úrok** (cena úvěru).

**Pokud jsou úroky neúměrně vysoké, jedná se o lichvu.**



## Druhy úvěrů

Podle formy poskytnutí a splácení:

**Zbožové úvěry** poskytnuté a splácené ve zboží.

**Obchodní úvěry** poskytnuté ve zboží a splácené v penězích.

**Pronájem** placený dopředu nebo **předplatné** (poskytnut v penězích a splácen ve zboží nebo službách).

**Peněžní úvěry:**

- Kontokorent
- Kreditní karta
- Hypotéční úvěr
- Spotřebitelský úvěr
- Leasing



## Zajištění úvěru

Zajištění úvěru zvyšuje věřiteli jistotu, že dostane svoje peníze zpět a nese s sebou zpravidla nižší úrok.

**Dlužník může za svůj dluh ručit několikerým způsobem:**

- zastavením svého nemovitého majetku věřiteli,
- směnkou,
- uzavřením životního pojištění s případným plněním ve prospěch věřitele,
- ručením třetí osoby, která se zaváže, že v případě nesplácení úvěru ze strany dlužníka sama celý úvěr i s úroky uhradí.



## Zajištění úvěru

Bez zajištění úvěru věřitel zpravidla úvěr vůbec neposkytne.

Každý úvěr s sebou nese určité riziko v případě, že dlužník nebude pravidelně, včas a v domluvené výši splácet. V případě úvěrů od neproověřených nebankovních poskytovatelů a od lichvářů může jít dlužníkovi i ručiteli o holý život.

Každý ručitel se podpisem ručitelství zavazuje, že půjčku i úroky zaplatí sám, pokud z jakéhokoli důvodu nebude dlužník splácet.



## Finanční úvěry

**Kontokorent** - povolené přečerpání svých peněz na účtu do stanoveného limitu. Výhodné pouze při krátkodobé půjčce (několik dnů), jinak se musí platit velmi vysoký úrok.

**Kreditní karta** - je vydána při zřízení samostatného úvěrového účtu. Kreditní karta je pouze prostředek k čerpání poskytnuté půjčky. Výhody - možnost krátkodobě (cca 15 dnů - 1 měsíc) si bezúročně půjčit finance, pak vysoký úrok. Majitel aktivní kreditní karty je považován za dlužníka, byť by z této karty nevyčerpal ještě ani korunu.



**Hypotéka** - dlouhodobá (5 - 40 let) účelová půjčka poskytnutá na pořízení nemovitosti, zajištěná nemovitostí dlužníka.

Poskytují běžné banky nebo specializované hypotéční banky.

Výhoda: půjčení velkého množství peněz na dlouhou dobu s nízkým úrokem.

Nevýhoda: dlouhodobé zadlužení s nutností pravidelných splátek bez ohledu na budoucí okolnosti.

**Americká hypotéka** - půjčka k libovolnému účelu zajištěná nemovitostí vlastníka.



**Spotřebitelský úvěr** - půjčka poskytnutá na koupi určitého zboží.

Poskytují ho banky, ostatní finanční instituce i obchodníci.

Výhoda: rychle získáme potřebné zboží.

Nevýhoda: neprůhledné smlouvy, vysoké úroky.

**Osobní půjčka** - půjčka peněz bez udání konkrétního využití.

Použit pouze jako krajní řešení neboť je spojena s nejhoršími podmínkami pro dlužníka.

**Splátkový prodej** - nebankovní spotřebitelský úvěr. Drahý a s krátkou dobou splatnosti.



## Leasing

**Leasing** - není půjčka financí na pořízení určité věci, ale pronájem dané věci.

Leasingová společnost věc koupí do svého vlastnictví, uzavře s námi leasingovou smlouvu, my zaplatíme první splátku (akontaci) ve výši nejméně 30% z celkové ceny zboží a pak nám ji na základě pravidelných plateb pouze pronajímá. Po skončení leasingu nám věc za zbytek ceny prodá nebo ji vezme zpět.



Paní Hynková si chce pořídit kreditní kartu. Rozhoduje se mezi dvěma nabídkami. Rozhodni, která z nich je výhodnější a která je nevýhodná.

**Výhodnější nabídka**

**Nevýhodná nabídka**

	Společnost A nabízí měsíční úrokovou míru 2,4 %.	
	Společnost B nabízí roční úrokovou míru 25 %.	

Vyhodnotit



## Označ správné odpovědi.

Kdo je to věřitel?

- Ten, kdo věří penězům.
- Ten, kdo si půjčil od někoho peníze.
- Ten, kdo půjčil druhému peníze.
- Ten, kdo si peníze uložil na účet.

Odpovědět



Půjčit si můžeme na cokoli. Některé zadlužení lze považovat za rozumné a u jiných věcí se jedná o vysloveně špatný dluh. Rozhodni.

Špatný dluh

Rozumný dluh

<	stavba domu	>
<	počítač s účetním programem	>
<	dovolená u moře	>
<	herní konzole	>
<	pořízení bytu	>

Vyhodnotit

