



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

**Střední průmyslová škola strojnická Olomouc
tř.17. listopadu 49**

**Výukový materiál zpracovaný v rámci projektu
„Výuka moderně“**

Registrační číslo projektu: CZ.1.07/1.5.00/34.0205

Šablona: VI/2

Sada: 1

Číslo materiálu v sadě: 5

Název: Banky a jejich služby

Jméno autora: Ing. Miroslava Špičáková

Předmět: EKONOMIE

Jazyk: čeština

Klíčová slova: úrok, úvěr, produkt, banky, vklady, šeky, platební karty

Cílová skupina: studenti středních škol

Stupeň a typ vzdělání: odborné vzdělání

Očekávaný výstup: Znají základní rozdíly v bankovních produktech.

Metodický list/anotace

Studijní materiál přibližuje nabídku bankovních produktů. Bankovní instituce též nabízejí bezpečné místo pro vklady, slouží jako zdroj půjček a poskytují další finanční služby, jaký je rozdíl v těchto službách popisuje právě tento materiál. Prostudováním je možné získat základní informace důležité pro rozhodování o využití bankovních produktů.

Zpracováno: 25.9.2012

BANKY A JEJICH SLUŽBY

Samostatně nabízenou službu poskytovanou bankou zpravidla za úplatu označujeme jako bankovní produkt. Z hlediska účelu lze bankovní produkty rozdělit do tří základních skupin.

FINANČNĚ ÚVĚROVÉ BANKOVNÍ PRODUKTY

Jde o služby, které z hlediska klienta znamenají získání finančních prostředků. Hlavní funkcí bank je chovat se jako „finanční zprostředkovatel“. Tuto svojí funkci uskutečňují pomocí přesunu peněz od vkladatelů (ti, kteří si přejí spořit peníze pro budoucí použití) k vypůjčovatelům (ti, jež chtějí utracet nyní). Banky to dělají tak, že poskytují půjčky podnikům a spotřebitelům. To je důležitá finanční služba, která také vydělává peníze.

Úroky z půjček jsou základním zdrojem příjmu bank. Půjčky podnikům umožňují, aby podniky uskutečnily stávající platby a finanční rozvoj.

- kontokorentní úvěr - je stanoven úvěrový rámec, takže klient může přecházet na běžném účtu do záporného zůstatku (debetu)
- spotřební úvěr - úvěr poskytnutý občanovi na nepodnikatelské účely (např. na nákup osobního automobilu, bytového zařízení nebo jiného spotřebního zboží)
- eskontní úvěr spočívá v odkupu (eskontu) směnek bankou před jejich splatností, přičemž banka vyplácí klientovi v době eskontu směnečnou částku sníženou o diskont
- hypoteční úvěry jsou účelové úvěry k financování pořízení nemovitosti, jsou zajištěny zástavním právem
- bankovní záruky představují závazek banky zaplatit oprávněné osobě podle podmínek v záruční listině
- faktoring je odkup krátkodobých pohledávek, které vznikly klientovi jako dodavateli v důsledku prodeje zboží na obchodní úvěr
- forfaiting - financování klienta formou odkupu středně a dlouhodobých pohledávek, které mu vznikají jako vývozci v důsledku vývozu na úvěr

DEPOZITNÍ BANKOVNÍ PRODUKTY

Depozitní neboli vkladové služby dávají klientům možnost ukládání nebo finančního investování volných prostředků. Lidé si ukládají své úspory do bank a ostatních finančních institucí, protože mají pocit, že jejich peníze budou v bezpečí a budou jim vráceny, když je budou potřebovat. Díky vkladům získávají banky cizí zdroje k financování dalších úvěrů, klienti získávají úrok.

- vklady na viděnou jsou zejména běžné účty. Klient s nimi může okamžitě disponovat, slouží především k provádění platebního styku.

- termínované vklady jsou peníze uložené na účtu na předem sjednanou dobu
- úsporné vklady slouží k průběžnému spoření spíše drobných vkladatelů

PLATEBNÍ BANKOVNÍ PRODUKTY

Spravování účtů zákazníků je hlavní odpovědností většiny bank a obrovskou výhodou jak pro firmy, tak pro jednotlivce. Banky zajišťují pro své klienty platební styk nejen v tuzemsku, ale i v zahraničí.

- bankovní převody (hladké platby) jsou nejjednodušším a nejrozšířenějším platebním instrumentem. Banka provádí platbu na základě příkazu klienta převodem z jeho účtu na účet příjemce platby.
- šeky jsou cenné papíry, prostřednictvím kterých majitel běžného účtu příkazuje bance zaplatit oprávněnému majiteli šeku uvedenou částku
- platební karty jsou moderním platebním instrumentem, které vydávají banky k běžným účtům. Banky úzce spolupracují a vytvářejí mezinárodní bankovní asociace (VISA, Eurocard-Mastercard). Držitelé karet mohou vybírat hotovost z bankomatů či provádět přímo bezhotovostní platby.
- dokumentární platební instrumenty se používají v mezinárodním obchodním styku a jejich podstata spočívá v tom, že se platba provádí proti předání sjednaných dokumentů. Obvyklý je dokumentární akreditiv nebo dokumentární inkaso.

OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

Směna devizových prostředků

Banky mohou nakupovat nebo prodávat cizí měnu pro vlastní účely či pro své klienty. Hlavními uživateli těchto služeb jsou dovozci, vývozci a cestovatelé. Turisté mohou získat cestovní šeky vydávané bankami.

Úschova

Mnoho bank zapůjčuje bezpečnostní depozitní schránky ve svých sejfech osobám, jež hledají bezpečné a zajištěné místo pro své cennosti.

Pojištění

Banky mohou svým zákazníkům prodávat životní a úvěrové pojištění.

Investování

Bankám je umožněno nakupovat akcie a obligace. Banky mohou získat peníze obchodováním s těmito akciemi a obligacemi, nebo z úroku vyplaceného držitelům cenných papírů.

Upisování cenných papírů

Když společnosti (nebo části státní správy) získávají prostředky pomocí vydávání obligací, často využívají služeb finančních specialistů. To znamená, že když banka nemůže prodat všechny obligace, stejně zaplatí společnosti sjednané množství cenných papírů. Přirozeně se bance za upisování platí poplatky.

Konzultace

Rostoucím polem působnosti je pro banky poradenská činnost. Banka může například poskytnout pomoc firmě, která se snaží koupit jinou firmu.

Úvěrové (kreditní) karty

Banky docilují zisků vydáváním kreditních karet, které umožňují jejich majitelům automaticky čerpat půjčku při platbách. Banky si účtují za půjčky úrok a často i poplatek za vydání karty.

Zdroj: <http://e-ekonomie.jacr.cz/>