



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: 7**

Název: Roční procentuelní sazba nákladů

Jméno autora: Ing. Miroslava Špičáková

Předmět: EKONOMIE

Jazyk: čeština

Klíčová slova: RPSN, smlouva, spotřebitelský úvěr, spotřebitel, výhodnost úvěru, splátka

Cílová skupina: studenti středních škol

Stupeň a typ vzdělání: odborné vzdělání

Očekávaný výstup: Vysvětlí důležitost roční procentuelní sazby nákladů při volbě úvěrového produktu z nabídky peněžních ústavů.

## ***Metodický list/anotace***

Studijní materiál vysvětluje důležitost RPSN u úvěrových produktů. Roční procentuelní sazba nákladů je důležitá při rozhodování spotřebitelů při volbě peněžního institutu, kterého využijí jako zdroj půjček. Prostudováním je možné získat základní informace důležité pro rozhodování o využití úvěrových produktů.

Zpracováno: 17.10.2012

# **ROČNÍ PROCENTUELNÍ SAZBA NÁKLADŮ**

Roční procentuelní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr (RPSN) vypovídá o úrovni platebních podmínek úvěru. Prostřednictvím RPSN lze posoudit výhodnost spotřebitelského úvěru. Povinnost informovat spotřebitele o výši tohoto ukazatele je uložena zákonem č. 321/2001 Sb. o spotřebitelském úvěru. Základními vstupními parametry pro stanovení tohoto ukazatele je výše úvěru, údaj o termínu poskytnutí úvěru, informace o výši jednotlivých splátek, poplatků, případných dalších plateb a informace o lhůtě jejich splatnosti.

V případě, že máte pochybnosti o tom, zda smlouva sjednávající spotřebitelský úvěr obsahuje všechny zákonem stanovené náležitosti nebo zda reklama či nabídka spotřebitelského úvěru je v souladu se zákonem o spotřebitelském úvěru, můžete se v této věci obrátit na Českou obchodní inspekci, která je dozorovým orgánem pro tyto případy.

V případě, že smlouva sjednávající spotřebitelský úvěr nebude splňovat určité náležitosti stanovené zákonem a spotřebitel se rozhodne tuto skutečnost uplatnit u věřitele, bude spotřebitelský úvěr nadále považován za úvěr úročený diskontní sazbou České národní banky (platnou v době uzavření smlouvy). (1)

Úrokové sazby jsou měřítkem ceny peněz. Určují, jakou část jistiny musí dlužník za stanovenou dobu zaplatit věřiteli za půjčku. Firmy porovnávají úrokové sazby na finančním trhu s výnosností svých projektů. Pokud vynášejí více než nabízené úrokové sazby, pustí se do investice. Čím jsou úrokové sazby nižší, tím více projektů je rentabilních a tím více si firmy půjčují. Více úvěrů si berou i domácnosti, kterým nižší splátky tolik nezatíží rodinný rozpočet. Do ekonomiky se dostane více peněz a hospodářství roste. (1)

Zkratka RPSN značí Roční Procentuelní Sazbu Nákladů. Jedná se o procentuálně vyjádřenou částku, kterou skutečně za danou finanční půjčku dlužník zaplatí za rok navíc. Je to právě ten ukazatel, který by měl být při porovnávání půjček brán nejvíce na zřetel.

Roční procentuelní sazba nákladů se skládá především z úroků a poplatků. Jedná se o všechny poplatky, které s danou půjčkou souvisí. Patří sem poplatky za vedení účtu půjčky, za vyřízení, za splácení, poplatky za další služby, které banka či nebankovní instituce automaticky ke každé půjčce poskytuje.

Souhrnně tak RPSN značí konečnou částku, respektive v procentech vyjádřenou částku, o kolik je daná půjčka ročně přeplacena. Takže porovnání půjček na finančním trhu je nejsnazší a nejrelevantnější právě pomocí RPSN, které dává kompletní obraz o dané půjčce. Díky tomu, že je tato hodnota v procentech, tak je možné porovnávat půjčky různých druhů i velikostí, které splňují určitá kritéria na danou půjčku kladená.

Žádní jiná hodnota ať už absolutní, či procentní nikdy nedává tak věrný obraz o půjčce jako právě RPSN. Navíc RPSN je ze zákona povinné uvádět na každém reklamním předmětu a v každé reklamě na úvěrový produkt, kde se vyskytuje úroková míra. Tato povinnost byla uzákoněna z prostého důvodu. Banky ale i nebankovní instituce často lákaly své klienty na skvělý úrok, který byl o několik procentních bodů menší než u konkurence. Avšak po započtení různých poplatků a režii se tento druh půjčky dostal někam úplně jinam a půjčka stála v konečném důsledku podstatně více.

RPSN, pokud tedy byla vůbec uvedena, tak často malým písmem v rohu reklamního předmětu. To již možné není a při každé reklamě a na každém reklamním předmětu o úvěrovém produktu je nutné řádně, správně a výrazně uvádět RPSN. Tím se odstraní situace, kdy banky nabízely skvělé půjčky se skvělými úroky a klient byl nakonec velmi nemile překvapen z velikosti splátky, která vůbec neodpovídala danému úroku. To se již při uvedení RPSN a s jeho zanesením do výpočtů při porovnávání klientů stát nemůže.

Takže nesledovat úrok ale přímo RPSN. V konečném důsledku to totiž může dokonce skončit až tak, že půjčka s vyšší úrokovou mírou bude výhodnější než půjčka s nižší a to díky RPSN, které může být u první půjčky menší než u druhé a tím vychází první půjčka s vyšším úročením levněji. RPSN je zkrátka skvělý ukazatel a vše říkající hodnota, které jasně, rychle a efektivně dokáže ohodnotit každou půjčku. RPSN představuje jistotu a garanci plateb u dané půjčky. (2)

Zdroj:

1 [http://www.financni.webz.cz/kalkulacky/ročni\\_procentní\\_sazba\\_nakladu\\_1.htm](http://www.financni.webz.cz/kalkulacky/ročni_procentní_sazba_nakladu_1.htm)

2 <http://pujcky.zacit.cz/rpsn.html>