



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: 9

Název: Bankovní půjčky a jejich konsolidace

Jméno autora: Ing. Miroslava Špičáková

Předmět: EKONOMIE

Jazyk: čeština

Klíčová slova: bankovní půjčka, banka, klient, nebankovní sektor, bonita klienta, zajištění, registr dlužníků, konsolidace

Cílová skupina: studenti středních škol

Stupeň a typ vzdělání: odborné vzdělání

Očekávaný výstup: Student získá představu o tom, co je to bankovní půjčka a jaké kroky vedou k získání bankovního úvěru. Navíc dovedou vysvětlit pojem konsolidace půjček.

Metodický list/anotace

Studijní materiál popisuje a pojednává o bankovních půjčkách obecně, navíc zde jsou vysvětleny kroky, které banky podnikají za účelem řádného splácení půjčky. Součástí je také vysvětlení dnes v médiích velmi často zveřejňovaného pojmu – konsolidace půjček.

Na začátku studia je možné se studenty vést diskuzi na téma bankovní půjčky a konsolidace za účelem získání představy o znalostech studentů týkajících základních informací o úvěrech.

Zpracováno: 19.10.2012

BANKOVNÍ PŮJČKY A JEJICH KONSOLIDACE

Banky napříč celým trhem nabízejí svým klientům řadu produktů. Bankovní půjčka (úvěr) je rozhodně nejvyužívanější. Jedná se o dočasné poskytnutí peněžních prostředků bankou, které musí následně klient instituci vrátit i s úrokem. Úrok je obvykle v procentech vyjádřená suma, kterou musí každý dlužník navíc bance za poskytnutí půjčky zaplatit.

Podle druhu půjčky se odvíjejí i sazby a doba trvání. Začíná se na pár tisíce korunách a horní hranice prakticky není nastavena, jelikož pro společnosti jsou i banky schopny poskytnout půjčky i v řádech milionů korun. U neúčelových bankovních půjček pro občany se jedná o částky do 600 000 Kč s dobou splatnosti maximálně 7 let.

Specifika bankovních půjček

U bankovních půjček se uplatňují určitá specifika, která v nebankovním sektoru rozhodně nenaleznete. U bank je totiž vždy velmi důležité, aby daná půjčka byla řádně splacena. Vymáhání prostředků po svých klientech stojí banky příliš mnoho prostředků, a proto raději více prověří klienta, než mu půjčku poskytnou. Banky nechtějí podstupovat velké riziko, a proto je půjčka v bance spojena s řadou administrativních náležitostí, které musí žadatel bezpodmínečně splnit, aby danou půjčku dostal.

Levnější půjčky bank

Právě díky vyššímu prověření klienta jsou bankovní půjčky levnější, tedy mají nižší úrok a RPSN než půjčky na srovnatelnou částku a na stejnou dobu u nebankovních institucí, které nevyžadují takové důsledné prověření. To tvoří z bankovních půjček oblíbený nástroj pro každého žadatele, který nemá problémy s platební morálkou. Prověření klienta probíhá následovně.

Bonita klienta

Prvotním je u bank zjištění bonity žadatele. Tedy schopnost klienta poskytnutou půjčku splatit. Každá banka před uzavřením smlouvy o půjčce či úvěru zkoumá, zda klient má dostatečné příjmy nejen na splácení, ale že mu ještě něco zbývá na živobytí. Jde o formu krytí rizika pro banku, kdy klientovi zbývají určité finance, které může popřípadě použít při ztrátě zaměstnání, či snížení platu.

Zajištění bankovních půjček

Dalším aspektem u půjček je jejich zajištění. Obvykle u nižších částek není potřeba zajištění žádné, popřípadě jeden či dva ručitelé, kteří ručí za závazky žadatele bez rozdílu a v plné výši. Avšak od vyšších částek již ani ručitelé nepostačují a banky vyžadují ručení za půjčku movitou, popřípadě nemovitou věcí. Tím se banka chrání proti neplacení a následné nemožnosti vymoci pohledávku. Při ručení majetkem

zkrátka banka, při neplnění závazků ze smlouvy o půjčce plynoucích, přistoupí k prodeji dané věci a z obdržené částky půjčku pokryje.

Registr dlužníků

Pro banku je také velmi důležitým ukazatelem registr dlužníků. Zde je totiž evidován každý, kdo měl ať už jakýkoliv problém třeba i s jedinou splátkou svých závazků v minulosti. Banky nahlížením do registru dlužníků zjišťují, zda právě klient, který žádá o půjčku nemá stále nějaké závazky, či velmi špatnou platební morálku. Právě nahlídnutím do registru dlužníků často banky zamítnou žádost o půjčku. Avšak pokud žadatel neměl se splácením v předešlých několika letech problémy, banka obvykle půjčku bez problému schválí a vydá dané peněžní prostředky. U bankovních půjček jde vše velmi rychle.

Vyřízení bankovní půjčky

Vyřízení půjčky je vcelku jednoduchou záležitostí. Při předložení veškerých podkladů, které banka požaduje, zkrátka jen vyplníte již předtištěnou smlouvu o bankovní půjčce a peníze Vám jsou obratem poslány na účet. Díky obvyklé nutnosti mít u dané banky otevřený bankovní účet, převod peněz je prakticky okamžitý. Hojně využívaná je dnes možnost sjednat půjčku online prostřednictvím internetu.

Samozřejmě půjčky, respektive úroky z půjček jsou pro banky hlavním zdrojem příjmů. Proto se snaží ve svých nabídkách konkurovat a vytvářet pro své klienty co možná nejlepší podmínky. V současnosti již patří k běžné praxi podrobné poradenství, široká možnost volby půjčky i formy splácení a převádění prostředků. Navíc stabilní systém bankovníctví, který v současnosti v České republice je, představují světové instituce, které jsou zárukou spolehlivosti a kvality. (1)

Konsolidace půjček

Konsolidaci půjček představuje spojení několika stávajících půjček do jediné - výhodnější. Jedná se o splacení jednotlivých dluhů novou půjčkou. Konsolidování půjčky představuje lepší kontrolu nad vlastními závazky, jednodušší administrativu a úsporu nákladů souvisejících s platbou jednotlivých půjček, které splynou v jedinou.

Zadlužování

Jde o typickou situaci u českých domácností a nejen u nich. Zadlužování je v současnosti trendem a v rozumné míře nepředstavuje velké riziko. Vezmete si jeden úvěr, následně druhý, třetí Tato situace není vůbec neobvyklá. Zkrátka si lidé rádi dopřávají věci či služby, na které aktuálně nemají peněžní prostředky, avšak splácet měsíčně i více menších částek jim problém ani v nejmenším nedělá. I přesto však existuje riziko. Jde o riziko z přílišné administrace. Špatně zadaný variabilní symbol při platbě či jen o pár dní opožděná jediná splátka z Vás okamžitě udělá

dlužníka. Právě proto je výhodné konsolidovat své půjčky a tím si zjednodušit celý proces pouze na jedinou platbu měsíčně.

Proč konsolidace půjček?

Jak již bylo řečeno výše, hlavním důvodem je zjednodušení a zpřehlednění plateb za půjčky, respektive jedinou půjčku novou - konsolidovanou. Díky konsolidaci půjček se docílí i úspory peněz. Jde o snížení transakčních nákladů, tedy peněz, které se platí za vedení úvěru, příkaz k úhradě a další poplatky. Konsolidací se tyto náklady převedou pod jednu položku u jediné instituce. Navíc díky uzavírání nové konsolidované půjčky máte možnosti si nastavit výši splátky a dobu splácení podle aktuálních potřeb. Tím tvoří konsolidovaná půjčka ideální finanční produkt pro dlužníky, kteří mají problém aktuální úvěry splácet, třeba i z důvodu změn ve svých příjmech. Jednoduše se konsolidovaná půjčka připraví na delší období a tím se docílí snížení pravidelných plateb a měsíční zátěže pro rodinný rozpočet. (2)

Zdroj:

1 <http://www.abc-pujcky.cz/Bankovni-pujcky/>

2 <http://www.abc-pujcky.cz/Konsolidace-pujcek/>