

## INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

<b>Škola:</b>	<b>Střední škola obchodní, České Budějovice, Husova 9</b>
<b>Projekt MŠMT ČR:</b>	<b>EU PENÍZE ŠKOLÁM</b>
<b>Číslo projektu:</b>	<b>CZ.1.07/1.5.00/34.0536</b>
<b>Název projektu školy:</b>	<b>Výuka s ICT na SŠ obchodní České Budějovice</b>
<b>Šablona VI/2:</b>	<b>Inovace a zkvalitnění výuky prostřednictvím ICT</b>
<b>Číslo šablony:</b>	<b>VY_62_INOVACE_FIG_919</b>
<b>Předmět:</b>	<b>Ekonomika</b>
<b>Tematický okruh:</b>	<b>Finanční trh a jeho produkty</b>
<b>Autor, spoluautor:</b>	<b>Ing. Ivana Jirásková</b>
<b>Název DUMu:</b>	<b>Základní úvěrové pojmy</b>
<b>Pořadové číslo DUMu:</b>	<b>11</b>
<b>Stručná anotace:</b>	
<b>Cílem prezentace je seznámit s pojmy souvisejícími s úvěrovou problematikou.</b>	
<b>Ročník:</b>	<b>3.</b>
<b>Obor vzdělání:</b>	<b>63-41-M/01 Ekonomika a podnikání</b>
<b>Metodický pokyn:</b>	<b>Rozbor základních úvěrových pojmů</b>
<b>Výsledky vzdělávání:</b>	<b>Žák se orientuje v pojmech úvěrové problematiky</b>
<b>Vytvořeno dne:</b>	<b>4. června 2013</b>
<b>Pokud není uvedeno jinak, uvedený materiál je z vlastních zdrojů autora.</b>	

# Základní úvěrové pojmy



**Úvěr** je formou dočasného poskytnutí peněžních prostředků věřitelem, formou návratnosti, dlužníkovi, který platí během čerpání sjednaný úrok.

Úvěr může poskytnout bankovní i nebankovní instituce.

**Věřitel** – je poskytovatelem úvěru, pohledává za dlužníkem.

**Dlužník** (klient) – má dluh vůči věřiteli.

**Úvěrová částka** je výše sjednané a poskytnuté úvěrové částky (**jistina**).

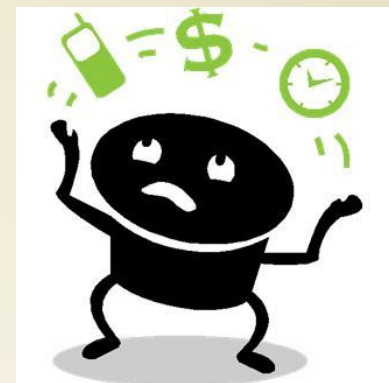
**Úvěrový účet** je účet, který vede věřitel (např. banka), na tomto jsou účtu evidovány závazky dlužníka vyplývající z úvěrové smlouvy.

**Úrokové období** = periodické v délce jednoho měsíce. Za toto období vyúčtuje banka klientovi úroky z úvěru.

**Způsob čerpání úvěru** – dlužník má právo čerpat úvěr pouze ve sjednaném období v souladu s účelem, na který byl úvěr poskytnut.

### Úkol č.1

Uvedte příklady, pro které účely lze poskytnout úvěry.



## Řešení úkolu č.1

- spotřební úvěry na vybavení domácnosti
- úvěry na pořízení auta
- úvěry na bydlení
- účelové podnikatelské úvěry



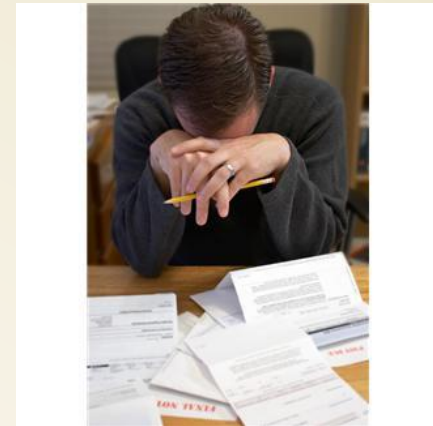
### **Doporučení finančních poradců:**

Sjednávat úvěry pouze na dlouhodobý majetek, jehož doba použitelnosti přesahuje dobu splácení úvěru. Vyvarovat se sjednávání úvěru na dárky, dovolenou apod.

**Dluhová past (dluhová spirála)** - je situace, ve které se ocitá dlužník v okamžiku neschopnosti spláct úvěr ve sjednané výši; dlužník ve snaze spláct si sjednává další úvěr.

## Úkol č.2

Uveďte příklady zajištění úvěru.



**Zajištění úvěru** – je určeno pro situaci, kdy dlužník ztrácí schopnost splácet úvěr.

**Druhy nejčastějších zajištění úvěru:**

- zástavní právo k nemovitosti, na pohledávky vyplývající z pojištění nemovitosti
- ručení třetí osoby
- vybraný movitý majetek
- vklady u banky





## **Podmínky získání úvěru**

Dlužník je povinen předložit věřiteli zejména tyto dokumenty:

- občanství s trvalým pobytem v ČR
- věková hranice
- trvalý příjem
- způsob zajištění úvěru.

## **Způsob splácení úvěru**

Dlužník je povinen splácet úvěr pravidelnými měsíčními částkami ve sjednané výši.

Lze zřídit inkasní popř. běžný účet, na který se dlužník zavazuje po celou dobu trvání úvěru poskytovat dostatečné prostředky pro splácení úvěru.

Zdroje:

Obchodní zákoník č.513/1991 Sb.,  
ve znění pozdějších předpisů

Občanský zákoník č.40/1964 Sb., ve znění  
pозdějších předpisů

Zdroje obrázků a animací – kliparty sady  
Microsoft Office.