



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

VY_62_INOVACE_FG_MC_16

Digitální učební materiál

- **Sada: Finanční gramotnost**
- **Téma: Žádáme o úvěr**
- **Autor: Mgr. Pavlína Macová**
- **Předmět: Matematika**
- **Ročník: IV.**
- **Využití: Učební materiál o postupu při vyřizování úvěru**
- **Anotace: Materiál obsahuje postup při vyřizování úvěru**
- **Materiál je vytvořen pro interaktivní tabuli nebo jako pomůcka k zavedení jednoduchého úrokování**

Gymnázium Vincence Makovského se sportovními třídami
Nové Město na Moravě

Postup při vyřizování úvěru

VY_62_FG_MC_16



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ



Postup:

1. Porovnání nabídek úvěru
2. Podání žádosti o úvěr
 - a) Úvodní schůzka
 - b) Podání žádosti o úvěr
 - c) Analýza žádosti o úvěr
 - d) Poskytnutí úvěru, uzavření úvěrové smlouvy



RPSN

Roční Procentní Sazba Nákladů

- udává procentní podíl z dlužné částky, který musí spotřebitel zaplatit za období jednoho roku
- zahrnuje všechny platby spojené s úvěrem, např. poplatky za uzavření smlouvy, za správu úvěru, za vedení účtu, za převod peněz,...



1. Porovnání nabídek úvěrů

- výše úrokové sazby a poplatků
(nejlepší srovnání podle RPSN)
- výše úvěru, který můžeme získat
- na co lze úvěr použít
- jaké zajištění úvěru bude banka požadovat
- na jakou dobu můžeme úvěr získat



2. Podání žádosti o úvěr



b) Žádost o úvěr

K žádosti se přikládá dokumentace, která obsahuje:

- Zajištění úvěru pro nesplácení
- Finanční situaci žadatele
- Účel úvěru



a) Úvodní schůzka

- Strany zjišťují podmínky pro poskytnutí, výši úvěru a vymezují se požadované podklady.
- Banka ověřuje, zda jde o spolehlivého klienta (data lze získat z úvěrových registrů)



Zajištění úvěru pro nesplácení

K zajištění se používá:

zástava majetku

pokud úvěr nebude splácen, banka zastavený majetek prodá a z výtěžku uhradí dlužné splátky. Do zástavy je možné dát movitý nebo nemovitý majetek.

záruka

poskytovatel záruky se zavazuje splácet úvěr v případě neschopnosti dlužníka. Poskytovatelem může být ručitel, banka, stát.

pojištění

časté u úvěrů pro občany. Chrání pro případ, že občan nebude schopen splácet úvěr např. v důsledku nemoci.



Finanční situace žadatele

Podniky

předkládají účetní výkazy

(rozvahu, výkaz zisku a ztrát, vedou-li daňovou evidenci, pak daňové přiznání)

Občan

předkládá potvrzení příjmů od zaměstnavatele.

Uvádí se, zda žadatel má již jiné úvěry či splácí leasing.



Účel úvěru

předkládá se podnikatelský záměr

doklady o uvažované koupi



c) Analýza žádosti o úvěr

zkoumá se:

- reálnost záměru
- schopnost klienta splatit úvěr
- ověřuje se zajištění úvěru



d) Poskytnutí úvěru, úvěrová smlouva

Jestliže se jedná o jednorázový nákup, poskytuje se částka najednou, jinak postupně.

Zdroje:

Klínský, P., Münch, O. *Ekonomika 3 pro obchodní akademie a ostatní střední školy*. 5. upravené vydání. Praha: EDUKO, 2012. 236 s. ISBN: 978-80-87204-61-0



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ