



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Název materiálu	14. Žádost o poskytnutí úvěru
Identifikátor	CZ.1.07/1.5.00/34.0597
Předmět	Ekonomika
Ročník	3.
Obor, Kód	Prodavač 66-51-H/01
Anotace	Pracovní list slouží jako výukový materiál v oblasti finanční gramotnosti. Žáci se seznámí se základními pojmy používanými v souvislosti s úvěry, získají přehled o postupu při žádosti o úvěr, o významu úvěru a o důsledcích jeho nesplácení.
Autor	Mgr. Eva Belisová
Jazyk	Čeština
Očekávaný výstup	Žák se má přehled o postupu při žádosti o úvěr, orientuje se v problematice úvěrů.
Klíčová slova	Úvěr, úrok, RPSN, žádost o úvěr
Druh výukového zdroje	Pracovní list
Typ interakce	Kombinované
Cílová skupina	Žák
Stupeň a typ vzdělávání	Střední odborné
Věková skupina	15 - 18
Datum vytvoření	3. 1. 2013

14. Žádost o poskytnutí úvěru**☒ Úkoly:**

1. Kdy budete žádat o úvěr?

2. Koho můžete požádat o poskytnutí úvěru nebo půjčky?

3. Máte ještě nějakou jinou možnost, než žádat o poskytnutí úvěru nebo půjčky?

Žádost o poskytnutí úvěru

ÚVĚR = vztah, ke kterému dochází mezi bankou a podniky, obyvatelstvem a státem, jsou to peněžní prostředky poskytované jen na určité období a jsou návratné

ÚROK = peněžní částka, kterou musí dlužník zaplatit věřiteli za poskytnutí úvěru (ukazuje pouze a jen cenu vypůjčených peněz)

RPSN = Roční Procentní Sazba Nákladů, udává procenta z dlužné částky, které musí spotřebitel zaplatit za období jednoho roku v souvislosti s úvěrem či půjčkou, jejich správou a dalšími výdaji spojenými s jejich čerpáním, tedy veškeré náklady, které jsou s tou kterou půjčkou spojeny

Splácení úvěrů a úroků

- částka úvěru a úroky jsou spláceny zvlášť
- úvěr i úrok jsou spláceny pravidelnými částkami najednou, stále stejnými částkami, tzv. ANUITAMI.
- část splátky připadá na placení úroku a zbytek tvoří splátka vlastního dluhu (úmor)

Postup při poskytování úvěru:

- banka požaduje po klientovi základní údaje požaduje po něm různé doklady
- zákazník žádá banku o úvěr formou písemné žádosti o poskytnutí úvěru, kterou s ním sepíše pracovník banky
- k žádosti se přikládá potřebná dokumentace:
 - a) občané – dva průkazy totožnosti, doklad o výši příjmu
 - b) podnikatelé – doklad o právní subjektivitě (výpis z živnostenského nebo obchodního rejstříku), podnikatelský záměr, daňová přiznání z předchozích období
- na základě předložených dokladů banka posuzuje úvěruhodnost – ověřuje si, zda bude klient schopen půjčené peníze splácet ve stanovených termínech
- po posouzení podkladů je banka připravena poskytnout úvěr, případně žádost o úvěr zamítne
- v případě, že se banka rozhodne klientovi úvěr poskytnout, sepíše se smlouva o úvěru, která obsahuje: výši úvěru, termíny čerpání úvěru, dílčí a konečné termíny splacení, způsob úhrady splátek, úrokovou sazbu, ručení
- banka pak průběžně kontroluje splátky úvěru a úroků

☒ Úkol: Jaká jsou rizika při nesplácení úvěru?

Použité zdroje:

Švarcová, Jena a kol. 2012. *EKONOMIE stručný přehled, teorie a praxe aktuálně a v souvislostech*. Zlín: CEED
<http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcky/premium-pujcka.shtml>
Mlčoch, Jan. 2000. *Ekonomika pro SOU a SOŠ*. Praha: Informatorium