

Srovnání vybraných úvěrových produktů bank pro drobné podnikatele a jejich daňové aspekty

Bc. Markéta Šimoníková

Bakalářská práce
2015

 Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav financí a účetnictví
akademický rok: 2014/2015

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Markéta Šimoníková**
Osobní číslo: **M110140**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**
Forma studia: **kombinovaná**

Téma práce: **Srovnání vybraných úvěrových produktů bank pro drobné podnikatele a jejich daňové aspekty**

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Zpracujte kritickou literární rešerši zaměřenou na problematiku úvěrových produktů bank.

II. Praktická část

- Analyzujte vybrané úvěrové produkty pro drobné podnikatele.
- Na základě provedené analýzy zhodnoťte výsledky a navrhněte doporučení potenciálnímu klientovi.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: **cca 40 stran**
Rozsah příloh:
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

BELÁS, Jaroslav. Finanční trhy, bankovníctví, pojišťovnictví. 1. vyd. Žilina: Georg, 2013, 596 s. ISBN 978-80-8154-024-0.

KRÁL', Miloš. Bankovníctví a jeho produkty. 1. vyd. Žilina: Georg, 2009, 265 s. ISBN 978-80-89401-07-9.

PELECH, Petr a Vladimír PELC. Daně z příjmů s komentářem 2014. 14. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, 2014, 1120 s. ISBN 978-80-7263-867-3.

POLOUČEK, Stanislav. Bankovníctví. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006, 716 s. ISBN 80-717-9462-7.

SOMASHEKAR, N. Banking [online]. 1st ed. New Delhi: New Age International, 2009, 358 p. [cit. 2014-11-04]. ISBN 978-81-224-2928-2. Dostupné z: <http://site.ebrary.com/lib/masaryk/detail.action?docID=10359404>

Vedoucí bakalářské práce: **doc. Ing. Jaroslav Belás, Ph.D.**
Ústav podnikové ekonomiky
Datum zadání bakalářské práce: **16. února 2015**
Termín odevzdání bakalářské práce: **15. května 2015**

Ve Zlíně dne 16. února 2015


prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka




Ing. Eliška Pastuszková, Ph.D.
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen připouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 15.5.2015


.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

V této práci se zabývám problematikou bankovních produktů – konkrétně úvěru pro drobného podnikatele. Teoretická část je věnována nejprve bance a bankovním produktům obecně, postupně se však vymezuje pouze na řešení úvěru a záležitostí, které s ním souvisí. Stěžejní je zkoumání úvěrových nabídek vybraných bank pro konkrétního podnikatele, které jsou sestavovány individuálně na základě posouzení daného klienta a jeho požadavků. Cílem je jejich srovnání a výběr nejvýhodnější varianty.

Klíčová slova:

Bankovní úvěr, podnikatel, nabídka, daňová úspora

ABSTRACT

My thesis deals with the issue of banking products - namely it deals with loans for minor businesses. Theoretical part is devoted to the bank and banking products in general, however, gradually it concentrates on dealing with loans and the issues associated with them. Crucial is examination of credit offers to selected banks for the entrepreneur, that are prepared individually based on the assessment of the client's requirements. The aim is to compare them and choose the best option.

Keywords:

Bank loan, entrepreneur, offer, tax savings

Touto cestou bych ráda poděkovala především vedoucímu své bakalářské práce doc. Ing. Jaroslavu Belásovi, Ph.D. za cenné rady a připomínky. Poděkování patří také specializovaným pracovníkům srovnávaných bank, za jejich ochotu poskytnout mi potřebné informace.

OBSAH

ÚVOD	9
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE	10
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 BANKA	12
1.1 LICENCE	12
1.2 KLIENTI.....	13
1.2.1 Vztah bankéře a klienta	13
2 BANKOVNÍ PRODUKTY	15
3 BANKOVNÍ ÚVĚRY	17
3.1 POTŘEBA EXTERNÍHO FINANCOVÁNÍ U PODNIKATELSKÝCH SUBJEKTŮ	19
3.2 PRÁVNÍ ÚPRAVA ÚVĚRU	21
3.3 SMLOUVA O ÚVĚRU	21
3.3.1 Žádost o úvěr.....	21
3.3.2 Smlouva o úvěru	22
3.4 ZPŮSOBY SPLÁCENÍ	23
3.4.1 Příklady umořovacích plánů:	24
3.5 ÚVĚROVÉ PRODUKTY	25
3.5.1 Krátkodobé	25
3.5.2 Dlouhodobé a střednědobé.....	27
3.5.3 Závazkové úvěry a záruky	27
3.5.4 Ostatní (alternativní) úvěrové produkty	28
3.5.5 Úvěry pro podnikatele	28
3.6 ÚVĚR V ÚČETNICTVÍ.....	29
3.6.1 Legislativa	29
3.6.2 Účtování u dlužníka (podnikatele)	29
3.6.3 Účtování u věřitele (banky).....	32
3.7 DAŇOVÉ ASPEKTY ÚVĚRU	33
3.7.1 Zákon o daních z příjmů	33
3.7.2 Zákon o dani z přidané hodnoty.....	33
3.8 SHRUTÍ.....	34
II PRAKTICKÁ ČÁST	35
4 ZÁKLADNÍ INFORMACE	36
4.1 ODPISOVÁNÍ - DAŇOVÉ.....	37
4.2 METODY SROVNÁVÁNÍ ÚVĚRŮ	38
5 ANALÝZA PODNIKATELSKÝCH ÚVĚRŮ VYBRANÝCH BANK	41
5.1 ČESKÁ SPOŘITELNA A.S.	42
5.1.1 Představení společnosti	42
5.1.2 Úvěry.....	43
5.1.3 Firemní úvěr	43
5.2 GE MONEY BANK, A.S.	48
5.2.1 Představení společnosti	48
5.2.2 Úvěry.....	48

5.2.3	Splátkový úvěr	49
5.3	EQUA BANK A.S.	52
5.3.1	Představení společnosti	52
5.3.2	Úvěry	53
5.3.3	Malý podnikatelský úvěr – splátkový, nezajištěný	53
6	SROVNÁNÍ UVEDENÝCH ÚVĚRŮ.....	57
	ZÁVĚR	58
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	59
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	63
	SEZNAM OBRÁZKŮ	64
	SEZNAM TABULEK.....	65
	SEZNAM PŘÍLOH.....	66

ÚVOD

Téma *Srovnání vybraných úvěrových produktů bank pro drobné podnikatele a jejich daňové aspekty* jsem si vybrala proto, že u velké části těchto produktů jsou parametry (úroková sazba, poplatky,...) stanovovány na základě individuálního posouzení klienta a jeho požadků a je tedy těžké je z hlediska výhodnosti porovnat. Svou práci jsem zaměřila hlavně na úvěry a to z těchto důvodů: Prvním důvodem bylo porovnání tohoto produktu pro konkrétního podnikatele zvažujícího financování užitkového vozu prostřednictvím bankovního úvěru. Druhým je fakt, že výše úvěrů poskytnutých obchodními bankami v posledních letech stále roste, jak je můžeme vidět ze statistik České národní banky, a předpokládá se, že tento stav ještě potrvá. A třetím je jeho zajímavost z hlediska daňového (kvantifikace daňové úspory při financování prostřednictvím úvěru).

Bakalářská práce obsahuje teoretickou část, ve které se zabývám nejprve bankou a bankovními produkty obecně a poté se zaměřuji výhradně na produkty úvěrové, jejich daňové a účetní aspekty a další náležitosti, které s touto problematikou souvisí.

V první kapitole praktické části najdete popsány základní informace, nezbytné pro její zpracování - požadavky klienta na úvěr (výše úvěru, splatnost,...). Následně charakterizuji jednotlivé finanční instituce spolu s úvěrem, který odpovídá uvedenému zadání. Zjistím a analyzuji nabídky uvedených bank za pomoci metody diskontovaných výdajů. Na základě vypočítaných hodnot provedu komparaci zjištěných údajů a doporučím výhodnější variantu.

Závěr je věnován reflexi dosaženého výsledku a možnostem, jak na tuto práci dále navázat.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Cílem této práce je srovnání možností financování užitkového vozidla – dodávky pro podnikatele prostřednictvím bankovního úvěru. Toto srovnání, provedené na konkrétním příkladu je důležité zejména proto, že parametry podnikatelských úvěrů sestavují banky individuálně po posouzení daného klienta a jeho požadavků a klient se tedy bez návštěvy banky může dozvědět pouze orientační nabídku (kalkulačky na webových stránkách bank), která se však od skutečné může, jak zde ověřím, výrazně lišit. Z tohoto důvodu je velmi těžké bez kvantitativního výzkumu porovnat, která banka nabízí lepší podmínky poskytnutí podnikatelského úvěru.

V teoretické části provedu rešerši odborné literatury zaměřenou především na úvěrové produkty bank a záležitosti s nimi související. Zde bude tedy použita metodou syntéza.

Praktická část je postavena na analýze a následném srovnání vhodných úvěrů vybraných bank. Parametry úvěrů byly koncipovány specializovanými pracovníky těchto bank – všechny pro konkrétní modelový příklad, díky čemuž je zajištěna srovnatelnost výsledků.

Při analýze zjišťuji současné hodnoty úvěrů a příslušných daňových úspor. Následně využiji metodu diskontovaných výdajů, pomocí které analyzované úvěry srovnám. Tato metoda je jednou z nejpoužívanějších metod pro hodnocení efektivnosti investičních projektů a většinou pomocí ní nesrovnáváme jen nabídky úvěrů ale i leasingu. Klíčovou roli hraje u této metody kvantifikace výdajů snížených o daňovou úsporu, které by podnikateli vznikly v souvislosti s úvěrem (leasingem). Tyto výdaje se poté diskontují (tj. budoucí hodnota se přepočte na současnou) a pro financování se vybírá ta varianta, jejíž celkové diskontované výdaje jsou nejnižší.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 BANKA

Na začátek této kapitoly a vůbec celé práce je nutné uvést, že slovem banka se obecně označují – a já zde budu také označovat – všechny banky kromě banky centrální – emisní, jež se označuje zvláště jako Centrální banka.

Banky jsou finanční instituce fungující na stejném principu jako všechny běžné podniky, což znamená především to, že se snaží o dosažení maximálního zisku s minimem nákladů. Předmětem jejich činnosti je poskytování úvěrů a přijímání vkladů jak ostatně plyne z mnoha definic věnujících se otázce co je to banka. I když jsou definice různých autorů odlišné, jejich podstata je vždy stejná.

Král ve své publikaci (Král 2009, s. 41) píše, že *„banka v užším chápání je instituce veřejného nebo soukromého práva, která od obyvatel nebo právnických osob nakupuje peníze ve formě vkladů a takto získané peníze za cenu úroku investuje formou půjček.“*

Polouček (Polouček 2006, s. 14) uvádí stručnou avšak výstižnou definici: *„banky jsou finanční instituce, které přijímají depozita a poskytují úvěry.“*

Nejobsáhlejší a zároveň podle mě i velmi dobrá, je definice vycházející přímo ze Zákona č. 21/1992 Sb. o bankách, kterou najdeme v knize Základy bankovníctví (Kalabis 2012, s. 10) : *„Pod pojmem „banka“ se podle tohoto zákona rozumí právnická osoba založená jako akciová společnost se sídlem v České republice, která přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry a která k těmto činnostem má bankovní licenci, o jejímž vydání rozhoduje Česká národní banka.“*

Banky mohou, kromě přijímání vkladů (depozit) a poskytování úvěrů, provádět spoustu dalších činností, pokud je mají povoleny v licenci. Výpis těchto činností najdeme opět v Zákoně o bankách. Jsou to například: vydávání a správa platebních prostředků (např. karet), poskytování záruk, investování do cenných papírů na vlastní účet,... atd.

1.1 Licence

Jak je uvedeno výše na rozdíl od klasického podniku může být bankou pouze akciová společnost, která získala licenci od České národní banky. Tato licence je jí udělena na základě posouzení a schválení žádosti obsahující mimo jiné základní informace o žadateli a zdůvodnění žádosti (patří sem strategický záměr banky, obchodní plán,...).

K tomu ještě musí výše základního kapitálu banky dosahovat alespoň 500 mil. Kč a minimálně v této výši musí být tvořen peněžitými vklady.

1.2 Klienti

Za klienta je obecně považován takový člověk, který na trhu spotřebovává nehmotné statky - klientem banky je tedy kdokoli, kdo využívá jejích služeb.

Zde se budu věnovat případu, kdy bude klientem drobný podnikatel. Pojmem podnikatel je upraven v novém občanském zákoníku (zákon č. 89/2012 Sb. § 420 - § 422), který je v platnosti od 1. 1. 2014 (před tímto datem byla problematika podnikatele upravována obchodním zákoníkem). Nový občanský zákoník tedy říká, že za podnikatele je považován ten, „*kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku. Pro účely ochrany spotřebitele a pro účely § 1963 se za podnikatele považuje také každá osoba, která uzavírá smlouvy související s vlastní obchodní, výrobní nebo obdobnou činností či při samostatném výkonu svého povolání, popřípadě osoba, která jedná jménem nebo na účet podnikatele.*“ (§ 420) (Podnikatel, pro kterého budu ve své práci hledat vhodný úvěr je účetní jednotkou, zapsanou v obchodním rejstříku¹ a vedoucí podvojně účetnictví.²)

1.2.1 Vztah bankéře a klienta

Například v zahraniční literatuře podrobněji řeší a rozděluje Somashekar ve své knize Banking.

Uvádí zde, že vztah mezi bankéřem a klientem vzniká přijetím smlouvy oběma stranami. Tato smlouva je tedy vytvořena na základě jejich vzájemného souhlasu. Jedná se o smlouvu úvěrovou, a to proto, že pokud má klient kladný zůstatek na účtu, je banka dlužníkem a naopak v případě záporného zůstatku na účtu dluží klient bance. Tento vztah začíná v momentě otevření účtu a zaniká bezprostředně po jeho uzavření.

Rozlišuje dva typy vztahů: vztah obecný a speciální.

¹ „Za podnikatele se považuje osoba zapsaná v obchodním rejstříku.“ (zákon č. 89/2012 Sb. § 421)

² Osoby zapsané v obchodním rejstříku ho vedou povinně (vyplývá ze zákona č. 89/2012 Sb. a zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb. ve znění pozdějších předpisů)

Obecný vztah	• <i>primární</i>	= vztah dlužníka a věřitele
	• <i>sekundární</i>	= bankéř vystupuje ve formě:
		a) Zmocněnce (zástupce) klienta (tj. Banker as Agent) např. provádění nákupu a prodeje cenných papírů
		b) Správce (věřitele) (tj. Banker as Trustee) např. uschování cenností v trezorech
	c) Uschovatele (tj. Banker as Bailee) např. ochrana cenností klienta, pokud je ve vazbě	
Speciální (zvláštní) vztah	= Patří sem práva, která mají bankéři s ohledem na účet klienta (např. právo účtovat úroky a dodatečné poplatky)	

Tabulka 1 - Vztah bankéře a klienta Zdroj: vlastní zpracování podle Somashekar 2009

(Somashekar 2009, s. 171 - 174)

2 BANKOVNÍ PRODUKTY

Jako bankovní produkty označujeme jednotlivé služby, které mohou banky nabízet svým klientům a zpravidla za úplatu provádět. Všechny tyto produkty mají společné rysy:

1) *Jsou nemateriálního charakteru* - z čehož plynou tři podstatné vlastnosti, a to že bankovní produkty nejsou skladovatelné, patentovatelné a jsou abstraktní

2) *Dualismus* – spojení hodnotové (dána finančním objemem) a věcné stránky (lze vyjádřit počtem jednotlivých produktů)³

3) *Vzájemná propojenost a podmíněnost* – např. banka nemůže provádět bezhotovostní platební styk, aniž by vedla klientům běžné účty = jeden produkt nemůže bez druhého existovat nebo propojení produktů s cílem nabídnout klientovi lepší služby.

(Dvořák 2005, s. 252 - 254)

Bankovní produkty nejčastěji členíme podle odrazu v bilanci bank – na aktivní bankovní obchody a pasivní bankovní obchody a pro úplnost ještě neutrální obchody bank.

Aktivní bankovní obchody jsou takové obchody, ve kterých banka vystupuje v pozici věřitele. Vznikají jí tedy různé druhy pohledávek nebo vlastnická práva a ty v rozvaze najdeme v aktivech, proto aktivní. Typickou formou aktivního bankovního obchodu je poskytování úvěru. Této problematice se věnuji v následující kapitole.

Pasivní bankovní obchody jsou naopak ty, které najdeme v rozvaze v pasivech. Banka zde vystupuje v pozici dlužníka – vznikají jí závazky. Patří sem všechny transakce, kterými si banka opatřuje prostředky k ostatnímu podnikání. A to transakce nejen mezi bankou a klientem ale také mezi bankami. Zpravidla je dělíme na tři základní skupiny:

- Vklady (termínové vklady, vklady na viděnou,...)
- Bankovní dluhopisy (depozitní certifikáty, vkladové listy,...)
- Speciální typy vkladů (stavební spoření, hypoteční zástavní listy,...)

(Šenkýřová 2010, s. 111 - 112)

³ Rozdělení bankovního produktu na hodnotovou a věcnou část je významné zejména pro interní nákladové kalkulace.

Neutrální obchody (mimobilanční, podrozvahové) jsou ty, při kterých banka nevystupuje ani ve věřitelském ani v dlužnickém postavení, a proto je nelze najít v aktivech ani pasívech rozvahy. Patří sem například zprostředkování platebního styku, úschova cenných papírů, investiční poradenství,...

Kromě výše uvedeného zatím nepoužívanějšího členění, které vychází především z pohledu banky, můžeme rozdělovat produkty podle *účelu použití (funkce) kterou daný produkt plní pro klienta*. Zde Dvořák rozlišuje (Dvořák 2005, s. 256 - 257):

- *Finančně úvěrové produkty* – představují pro klienta možnost získání finančních prostředků)
- *Depozitní (vkladové) produkty* – uložení dočasné volných prostředků klienta v bance
- *Platební produkty* – využívány klientem k provádění úhrad, inkasa splatných pohledávek a služby s tím související
- *Produkty investičního bankovníctví* – představují pro klienta možnost finančního investování, získávání zdrojů, poradenské služby při realizaci fúzí, akvizic atd.
- *Pokladní a směnárenské produkty* – zde patří transakce s hotovými penězi a jejich směna z jedné měny do druhé

Šenkýřová ve své knize uvádí ještě například členění z *hlediska povahy bankovních činností*, kde tyto produkty (obchody) rozděluje takto: (Šenkýřová 2010, s. 96)

- a) obchody v oblasti platebního styku
- b) obchody úvěrového charakteru
- c) obchody v oblasti vkladů
- d) obchody v oblasti cenných papírů
- e) obchody v oblasti poradenské

3 BANKOVNÍ ÚVĚRY

Úvěry jsou nejvýznamnější složkou aktiv banky (představují 65 – 75 % z celkového objemu aktiv) a jejich poskytování spolu s přijímáním vkladů je základní činností všech komerčních bank.

Z pohledu bank jsou tyto produkty významným zdrojem výnosů (tvoří okolo 80% celkových výnosů). Na druhé straně nesmíme zapomenout na rizika, které při jejich poskytování podstupují.

Ze strany klientů se jedná o nejčastější zdroj externího financování.

Obecně za bankovní úvěrové produkty považujeme takové produkty, které umožňují klientům (podnikatelským i nepodnikatelským subjektům) určitý způsob externího financování majetku a produkty s tím související. Banky (poskytovatelé úvěrového produktu – tedy věřitelé) se dobrovolně vzdávají na určené období svých *peněžních prostředků* – dávají je k dispozici klientům (dlužníkům), s vědomím, že jim je v budoucnu vrátí včetně ceny za poskytnutí (tj. úroků). Tato cena (úrok) se odvíjí především od velikosti rizika, které banka poskytnutím úvěru podstupuje. (Mezi další aspekty, které mají na velikost úroků vliv, patří např. konkurenční prostředí, poptávka po úvěrech, míra inflace, výše HDP.)

Úvěrové produkty zahrnují: (Belás 2013, s. 364)

- Peněžní úvěry
- Poskytování dobrého jména banky (např. u akceptačního úvěru)
- Ostatní úvěrové produkty (faktoring, forfaiting)

A členíme je podle různých kritérií. Mezi základní patří – jak uvádí Dvořák (Dvořák 2005, s. 511):

Příjemce úvěru	<ul style="list-style-type: none"> → <i>stát, městské samosprávy, veřejnoprávní subjekty</i> → <i>podnikatelské subjekty</i> (lze je dále členit např. podle velikosti, právní formy,...) → <i>fyzické osoby</i>
Forma poskytnutí úvěru	<ul style="list-style-type: none"> → <i>peněžní úvěry</i> (poskytnutí peněz v hotovostní nebo bezhotovostní formě) → <i>závazkové úvěry a záruky</i> (banka se zaručuje za klienta – zavazuje se splnit jeho závazek, pokud tak klient neučiní sám)
Doba splatnosti úvěru (tj. původní doba dohodnutá při poskytnutí úvěru)	<ul style="list-style-type: none"> → <i>krátkodobé</i> (do 1 roku) → <i>střednědobé</i> (od 1 do 5 let) → <i>dlouhodobé</i> (více než 5 let)
Účel použití	<ul style="list-style-type: none"> → <i>účelové</i> (lze použít pouze na ve smlouvě stanovený účel např. provozní – k financování provozních potřeb = nákup materiálu,...investiční – výstavba nových prostor, nákup zařízení,...) → <i>neúčelové</i> (příjemce úvěru může použít dle vlastního uvážení)
Měna (ve které je úvěr poskytován)	<ul style="list-style-type: none"> → <i>tuzemská</i> → <i>zahraniční</i> (hovoříme o devizových úvěrech)
Způsob zajištění	<ul style="list-style-type: none"> → <i>zajištěné</i> (sjednaná určitá forma zajištění – může z ní vyplývat i specifická forma úvěru např. hypoteční úvěr) → <i>nezajištěné</i>

Dále např.	
Podle metody úvěrování	<p>→ <i>jednorázově poskytnutý úvěr</i></p> <p>→ <i>kontokorentní úvěr</i> – čerpání prostředků na běžném účtu do záporných hodnot (podle dohodnutého limitu)</p> <p>→ <i>revolvingový úvěr</i> – úvěr je poskytován opakovaně</p>

Tabulka 2 - Kritéria, na základně kterých členíme úvěry Zdroj: vlastní zpracování podle Dvořáka 2005

Pro úvěr je typické, že v případě uzavření úvěrové smlouvy je klient (dlužník) vlastníkem financovaného majetku a pokud je účetní jednotkou, může si ho hned zařadit do svého majetku a začít ho odepisovat (na rozdíl od druhého nejobvyklejšího způsobu externího financování majetku - leasingu⁴).

3.1 Potřeba externího financování u podnikatelských subjektů

(tedy především financování formou úvěru)

Podnikatelé využívají cizí kapitál k financování hlavně proto, že je pro ně levnější než vlastní. Je to dáno:

Délkou jeho splatnosti – čím delší je doba splatnosti příslušného druhu kapitálu, tím vyšší cenu za něj musí uživatel zaplatit – takže nejlevněji vychází obchodní úvěr⁵ a běžný bankovní úvěr. Nejdražší je vlastní kapitál, protože je jeho doba splatnosti neomezená (vlastníkovi se nevrací) a požadovaná míra výnosnosti je vyšší než úrok v bance.

Systémem zdanění podniku – úrok jako součást nákladů snižuje zisk, ze kterého se platí daně (= daňový štít).

⁴Nájemce v tomto případě není po celou dobu trvání leasingového vztahu vlastníkem majetku, a tedy nemá právo tento majetek vykazovat v rozvaze, ani odepisovat.

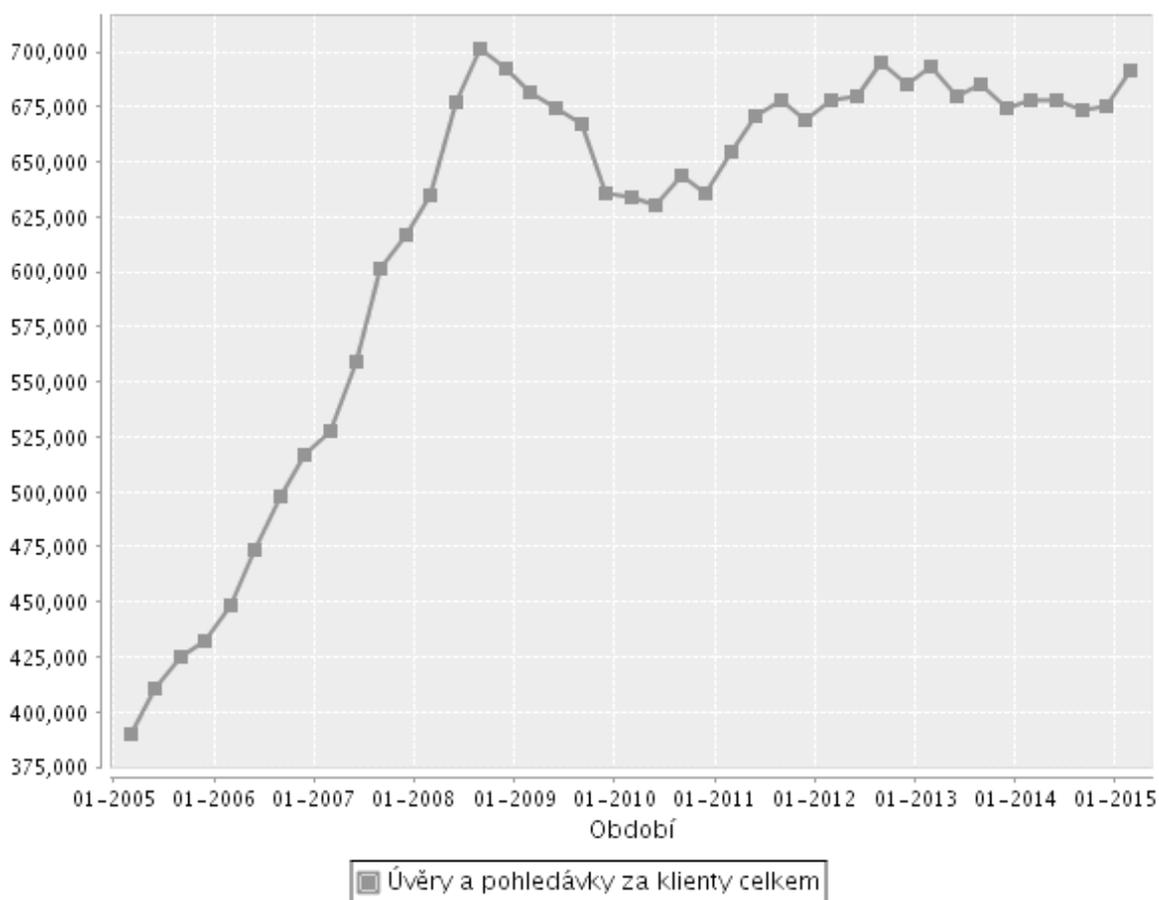
⁵Je úvěr, který poskytuje dodavatel (věřitel) odběrateli (dlužníkovi) a to tak, že odběratel nezplatí dodavateli hned ale až po uplynutí sjednané doby. Poskytuje se zpravidla bezúročně. Více o obchodním úvěru – Pavelková a Knápková 2008, s. 121 - 122

Stupněm rizika, které podstupuje investor – nároky externího věřitele jsou upřednostňovány před nároky vlastníka – vlastník tedy podstupuje větší riziko => chce větší výnos => je dražší.

Z pohledu rizika pro uživatele je však daleko bezpečnější využít vlastní kapitál.

Proto by měl každý podnikatel usilovat o co nejvýhodnější poměr mezi vlastním a cizím kapitálem. O poměr, který zajistí dostačenou rentabilitu (ziskovost) ale i likviditu (schopnost hradit své závazky) podniku. (Knápková 2013, s. 85)

Nefinanční podniky celkem (rezidenti) – Úvěry podle časového hlediska (Kč)



Obrázek 1 - Úvěry nefinančních podniků podle časového hlediska Zdroj: ČNB – ARAD – Systém časových řad

3.2 Právní úprava úvěru

Úvěry jsou předmětem veřejného zájmu a je nutné je regulovat – především z důvodu velkého množství peněžních prostředků, které jsou v těchto transakcích přítomny.

Úvěrové vztahy můžeme zařadit do obchodního, občanského i finančního práva. Mají prvky veřejnoprávní i soukromoprávní a jsou upraveny *obecnými právními předpisy*,

- zákon č. 33/2012Sb., občanský zákoník⁶

speciálními⁷ právními předpisy např.

- zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů⁸
- zákon č. 219/1995 Sb., devizový zákon, ve znění pozdějších předpisů⁹
- zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů
- zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů¹⁰

a dále je upravují podzákoné právní předpisy např.

- vyhláška České národní banky č. 164/2002Sb., o podmínkách přístupu k informacím v informační databázi České národní banky – Centrální registr úvěrů, ve znění pozdějších předpisů

Mezi další zákony, které s úvěry souvisí, patří zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (viz kapitola 3.7).

3.3 Smlouva o úvěru

3.3.1 Žádost o úvěr

Každý bankovní úvěr je poskytován na smluvním základě a předchází mu žádost o úvěr, kterou žadatel předloží na pobočce té banky, u které si chce úvěr sjednat. Pro tento případ má banka připravený speciální formulář, usnadňující klientovi uvést přehledně všechny

⁶ Patřil sem ještě zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, ten byl ale 1. 1. 2014 zrušen

⁷ Tyto speciální právní předpisy mají před obecnými přednost.

⁸ Podle tohoto zákona je úvěr definován jako „v jakékoliv formě dočasně poskytnuté peněžní prostředky“ (§1, odst. 2, písmeno b)

⁹ finanční úvěr = „poskytnutí peněžních prostředků v české nebo v cizí měně, se kterým je spojena povinnost k jejich vrácení v peněžní formě; za finanční úvěr se považuje i peněžní půjčka, hypoteční úvěr, spotřebitelský úvěr, finanční leasing“ (§1, písm. h)

¹⁰ Definuje hypoteční úvěr (§28, odst. 3)

informace, které banka vyžaduje. Mezi základní informace patří – osobní údaje žadatele, výše a měna požadovaného úvěru, účel, na který ho chceme využít, na jakou dobu má být poskytnut, způsob splácení a výše splátek, podrobná prognóza finanční situace klienta po dobu trvání úvěrového vztahu, možnosti zajištění úvěru, ... u podnikatelských subjektů navíc: předmět podnikatelské činnosti (doklad o oprávnění podnikatelské činnosti), údaje o dosavadní podnikatelské činnosti (rozvaha, výkaz zisku a ztrát) za několik posledních let apod. Polouček dále uvádí (Polouček 2006, s. 374), že ve většině bank je základem pro žádost o podnikatelský úvěr vypracování podnikatelského záměru a na základě tohoto podnikatelského záměru, posouzení bonity klienta a způsobu zajištění úvěru banka rozhodne o poskytnutí úvěru, o jeho formě a úročení.

Cílem žádosti o úvěr je eliminace rizika uzavření „špatného“ úvěru bankou. Banka musí co nejlépe posoudit vlastnosti žadatele, jeho schopnosti dostát jak svým osobním závazkům, tak i závazkům vůči bance (k tomu přispívají také dřívější pozitivní zkušenosti s daným klientem) a s tím spojenou návratnost, účelovost a zabezpečení případného poskytnutého úvěru.

3.3.2 Smlouva o úvěru

V případě, že banka shledá riziko plynoucí z poskytnutí úvěru akceptovatelné, může s klientem uzavřít úvěrovou smlouvu, ve které podrobně určí podmínky úvěru.

Podstatou této smlouvy o úvěru je závazek banky, že na požádání dlužníka poskytne v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky a na druhé straně závazek klienta (dlužníka), že vrátí poskytnuté peněžní prostředky a zaplatí úroky.

Musí mít písemnou formu a obsahovat (Kalabis 2012, s. 129):

- Identifikaci obou smluvních stran (banky a klienta)
- Charakteristiku a výši úvěru
- Výši úroků a poplatků
- Způsob čerpání úvěru (jednorázové nebo postupné)
- Způsob splácení úvěru
- Zajištění úvěru
- Specifické podmínky pro splácení úvěru
- Podpisy smluvních stran a závěrečnou podmínku o platnosti a účinnosti této smlouvy

3.4 Způsoby splácení

Splátka úvěru je složena ze dvou částí, a to splátky vypůjčené částky = *úmor* (o tuto částku se pak výše dlužné částky snižuje) a splátky *úroku*, který se počítá z nesplacené části daného úvěru. Úrok pro dlužníka znamená náklad, úmor peněžní výdaj. Pro poskytovatele úvěru naopak úrok = výnos a úmor = peněžní příjem. Jedna část tedy ovlivňuje výsledek hospodaření, druhá cash-flow. Znat jednotlivé výše těchto částí splátky je proto velmi užitečné jak pro poskytovatele úvěru, tak i pro příjemce – například z hlediska jejich finanční plánování.

Splácení úvěrů dělíme na:

Jednorázové splácení (Dvořák 2003, s. 519):

- *V době splatnosti* = je předem pevně sjednána doba splatnosti. Po této době je celková částka úvěru najednou splacena. Úroky jsou ale splatné na konci sjednaných období, která jsou většinou dlouhá 1, 3, 6 nebo 12 měsíců.
- *Po uplynutí výpovědní lhůty* = úvěr je poskytován na předem neurčitou dobu, ale se současně dohodnutou výpovědní lhůtou. Po jejím uplynutí je úvěr jednorázově splatný. Úroky jsou splatné stejně jako v předchozím případě.

Splácení postupné: je charakteristické pro splácení v delším časovém období = úvěry s delší dobou splatnosti.

- *Pravidelné (periodické)* = Dlužník splácí úvěr v pravidelných splátkách (anuitách) – měsíčních, čtvrtletních, pololetních, ročních. Výše úmoru se sjedná předem. Úroky jsou splatné současně se splátkami úvěru.

K výpočtu a přehledu o výši splátek úvěru včetně úroků, úmoru a zbývajících dlužných částek slouží umořovací plán (splátkový kalendář).

Rozlišujeme:

- *Systém degresivních splátek* – úmor je po celou dobu splatnosti stejný a úrok postupně klesá, takže pak klesá i celková splátka.
- *Systém lineárních (anuitních) splátek* – splátky jsou po celou dobu splácení stejné - neměnné (úmor roste úměrně poklesu úroku). Tato forma splácení se používá nejčastěji.
- *Systém progresivních splátek* – splátky úmoru rostou rychleji, než klesá výše úroku. Znamená to, že splátky celkově rostou. Tato metoda se používá například u hypotečních úvěrů pro mladé lidi po studiu nebo u párů když jeden z páru je na rodičovské dovolené a předpokládá se, že pak zase začne vydělávat.

- *Nepravidelné* = výhodné pro dlužníka (může splátky přizpůsobit svému finančnímu plánu), nevýhodné pro banku (obtížné řízení a plánování její likvidity). Jedná se například o kontokorentní úvěry.

3.4.1 Příklady umořovacích plánů:

- *Systém degresivních splátek:*

Výše úvěru je 300 000 Kč, splatnost 3 roky, úrok 8% p. a.

Rok	Úvěr na začátku roku	Úrok	Úmor	Splátka	Úvěr na konci roku
1	300 000	24 000	100 000	124 000	200 000
2	200 000	16 000	100 000	116 000	100 000
3	100 000	8 000	100 000	108 000	0

- *Systém lineárních (anuitních) splátek:*

Výše úvěru je 320 500 Kč, splatnost 3 roky, úrok 8% p. a., anuita 1 krát ročně

Rok	Úvěr na zač. roku	Anuita*	Úrok**	Úmor***	Úvěr na konci roku****
1	320 500,00	124 364,74	25 640,00	98 724,74	221 775,26
2	221 775,26	124 364,74	17 742,02	106 622,72	115 152,54
3	115 152,54	124 364,74	9 212,20	115 152,54	0

*Anuitní splátku (roční výši anuity) vypočteme jako součin celkové výše úvěru a diskontního faktoru tj.

$$a = U \times \frac{i}{1 - \frac{1}{(1+i)^n}}$$

a...roční výše anuity (?)

U...výše úvěru (320 500)

i... roční úroková sazba (0.08)

n... doba splatnosti v letech (3)

** Úrok = počítáme z výše úvěru na začátku příslušného roku

*** Úmor = roční výše anuity – úrok

**** Úvěr na konci roku dopočítáme jako rozdíl mezi úmorem a výší úvěru na začátku daného roku

3.5 Úvěrové produkty

Peněžní úvěry		Závazkové úvěry a záruky (Poskytování dobrého jména banky)	Ostatní (alternativní) úvěrové produkty
Krátkodobé	Dlouhodobé (zahrnují i střednědobé)		
– Eskontní úvěr	– Dlužní úpis	– Akceptační úvěr	– Faktoring
– Negociační úvěr	– Emisní úvěry	– Rambourstní úvěr	– Forfaiting
– Kontokorentní úvěr	– Hypoteční úvěry	– Ručitelské (avalové) úvěry	– Leasing
– Lombardní úvěr	– Střednědobé a krátkodobé spotřební úvěry		
– Spotřební úvěr			

Tabulka 3- Rozdělení úvěrových produktů bank Zdroj: vlastní zpracování

Podstata bankovních **peněžních** úvěrů spočívá v tom, že banka bezprostředně poskytuje klientovi likvidní finanční prostředky. Tyto úvěry dělíme na krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé (většinou střednědobé zahrnujeme do dlouhodobých).

3.5.1 Krátkodobé

Základní druhy krátkodobých peněžních úvěrů poskytovaných bankami jsou:

Eskontní úvěr – ten patří do skupiny *směnečných úvěrů*, a to spolu s úvěrem *negociačním*, *akceptačním*, *rambourstním*, *avalovým*.

→ Základem *směnečných (diskontních) úvěrů* je existence směnky, která funguje jako oběživo i platidlo. Jak uvádí Král směnečný úvěr je úvěr krátkodobý, „který poskytuje banka majiteli směnky odkoupením – eskontem – této směnky v případě, že majitel ji před lhůtou její splatnosti chce odprodat, přičemž jako cenu za její koupi si sráží objem úroků od jejího nabytí do její splatnosti – diskont.“ (Král 2009, s. 165)

Podstatou eskontního úvěru je nákup směnek bankou před jejich splatností se srážkou úroku (diskontu). Výše tohoto úvěru (peněžní suma) je vyznačena na směnce. Používá se k financování oběžného majetku podniku, ale v současnosti je význam těchto úvěrů relativně malý.

Negociační úvěr – jedná se v podstatě o směnečný eskontní úvěr, který je však přizpůsoben – modifikován pro podmínky a potřeby zahraničních obchodních a platebních operací.

Kontokorentní úvěr – je úvěr, který banka poskytuje klientovi v pohyblivé výši¹¹ na jeho běžném účtu, a to do určité předem stanovené výše (= úvěrový rámec).

Tento úvěr je zajímavý především tím, že může u banky vystupovat na straně nejen aktiv ale i pasiv, protože pokud klientovi přijdou na účet peníze, ihned to sníží hodnotu kontokorentního úvěru (= splátka). Pokud klient bude mít po obdržení platby na běžném účtu kladný zůstatek, již poskytuje on úvěr bance a banka mu za to platí úrok – již jde tedy o pasiva banky.

Kontokorentní úvěr může být zaručen (cenným papírem, směnkou,...) i nezaručen. V podnikání se používá na překlenutí krátkodobého nesouladu mezi závazky a pohledávkami. Například jde o termíny výplat, odvody daní, sezónní potřeby,...

Jedná se o nejdražší druh bankovního úvěru (je to dáno především tím, že banka musí být připravena kdykoliv na požádání poskytnout klientovi peněžní prostředky do výše úvěrového rámce). Přesto je však díky svým výhodám (čerpání úvěru pouze ve výši odpovídající aktuální potřebě, nezavazuje dlužníka pevným splátkovým kalendářem,...) u klientů velmi oblíben.

Lombardní úvěr – je úvěr, který je poskytován na předem pevně určenou dobu a v předem pevně stanovené výši. Je pro něj charakteristické zajištění zástavou movitého majetku nebo práva. Toto zajištění je v případě, že klient úvěr nesplatí, rychle a lehce přeměnitelné v peněžní prostředky. V dnešní době není moc využíván, a to především proto, že se úrok počítá z celé poskytnuté částky bez ohledu na dobu jeho čerpání (splácení). (Král 2009, s. 174)

Spotřební úvěr – poskytují banky fyzickým osobám a je pro něj charakteristické, že slouží ke krytí spotřebních výdajů (nákup televize, ledničky, ...), znamená to, že úvěrový objekt přímo neprodukuje zdroje ke splácení úvěru.¹² Je poskytován za pevnou měsíční srážku z platu, mzdy nebo jiného pravidelného příjmu klienta – dlužníka.

¹¹ Klient není povinen celou částku vybrat najednou a ani ji najednou splatit.

¹² Naopak je tomu u podnikatelských úvěrů, kde obvykle plyne z úvěrového objektu cash flow, ze kterého se úvěr splácí.

3.5.2 Dlouhodobé a střednědobé

Střednědobé a dlouhodobé bankovní úvěry mohou mít stejné formy jako úvěry krátkodobé tj. může existovat střednědobý nebo dlouhodobý eskontní, kontokorentní,... úvěr. Mimo to zde existují ještě další typy. Zohledňují, že je věřitel při dlouhodobějším úvěrování vystaven většímu riziku. (Šenkýřová 2010, s. 199) Patří sem:

Dlužní úpis – úvěr, který banky poskytují na základě vystavené listiny ve formě *úvěrové smlouvy* – listiny ve které se banka zavazuje, že klientovi poskytne stanovenou částku úvěru, na stanovený čas, za stanovenou úrokovou sazbu, na stanovený účel a ve které se zároveň klient zavazuje takto poskytnutý úvěr ve stanovených splátkách a ve stanovených termínech splácet. (Král 2009, s. 178)

Emisní úvěr – je podobně jako dlužní úpis úvěrem listinným. Místo úvěrové smlouvy však „*dlužník vystavuje dluhopis na úvěrovou částku a úrok a předává ho věřiteli proti obdržení úvěrové částky*“ (Šenkýřová 2010, s. 199). Emisní úvěr je tak založen na tom, že banka odkoupí dluhopis, který klient emitoval za účelem získání finančních zdrojů.

Hypoteční úvěry – patří k nejstarším druhům úvěrů. Jejich základním charakteristickým rysem je způsob zajištění – hypotéka, což je zástavní právo na nemovitost, sloužící k zajištění sjednané peněžní pohledávky. Hypoteční úvěrování se obvykle spojuje s financováním osobních bytových potřeb klienta. Mohou být využívány i podnikateli.

Střednědobé a dlouhodobé spotřební úvěry – základem pro poskytnutí tohoto typu úvěru je dobrá znalost klienta,¹³ a to především z důvodu, že se jedná o větší půjčky – např. na auto,... (Král 2009, s. 189)

3.5.3 Závazkové úvěry a záruky

Úvěrové produkty dále členíme na závazkové úvěry a záruky. Sem patří úvěr **akceptační, rambourstní a avalový** – všechny tři patří do skupiny směnečných úvěrů. *Akceptační* úvěry jsou založeny na tom, že banka přijme (akceptuje) směnku, kterou na ni vystavil dlužník nebo třetí osoba = neposkytuje dlužníkovi peníze v hotovosti, ale pověst dostát svým závazkům. Klient se musí v úvěrové smlouvě zavázat, že v den splatnosti směnky bude mít

¹³ Banky vyžadují potvrzení o zaměstnavateli a o výši příjmů (u podnikatelů výši příjmů na základě daňového přiznání).

na svém běžném účtu u dané banky příslušnou částku, ze které pak banka může směnku zaplatit. *Rambourstní* úvěr je formou úvěru akceptačního, která je přizpůsobena zahraničně obchodním operacím. (Šenkýřová 2010, s. 194). Podstatou *ručitelského, neboli avalového* úvěru je že banka přejímá záruky za závazek svého klienta, pokud tento klient nesplatí ve stanovené době svůj závazek třetí osobě. Banka tedy vystupuje v pozici vedlejšího dlužníka.

3.5.4 Ostatní (alternativní) úvěrové produkty

Dalším typem jsou *ostatní (alternativní)* úvěrové produkty. Sem patří faktoring, forfaiting a leasing.

Faktoring – smluvně sjednaný odkup krátkodobých pohledávek – u nás nabízen faktorin-govými společnostmi – většinou se jedná o dceřiné společnosti významných bank. (Dvořák 2005, s. 564 - 565)

Forfaiting – je odkup střednědobých a dlouhodobých pohledávek vzniklých na základě zahraniční operace.

Leasing – znamená, že si klient pronajme investiční zařízení, předmět dlouhodobé spotře-by apod. na určitou nebo neurčitou dobu. Pronajímatel (banka nebo častěji specializovaná leasingová společnost) kupuje od dodavatele daný majetek a poskytuje ho za úplatu do užívání nájemci. Vlastníkem tohoto majetku je tedy pronajímatel a klient ho užívá, ale nevlastní. Tato forma financování dlouhodobých potřeb podniku cizím kapitálem vznikla jako alternativa prodeje na úvěr a je dnes velmi intenzivně využívána ve všech moderních tržních ekonomikách. (Šenkýřová 2010, s. 215)

3.5.5 Úvěry pro podnikatele

Na různých internetových stránkách¹⁴ nalezneme následující rozdělení podnikatelských úvěrů:

Provozní úvěr – slouží podnikateli k financování každodenních provozních potřeb (nákup zboží, materiálu, financování pohledávek,...). Bývá krátkodobý nebo střednědobý (dlou-hodobý jen výjimečně). Nejedná se o účelový úvěr a většinou není potřeba, aby byl zajiš-

¹⁴ penize.cz; vybirame-uver.cz; businesspro.cz atd.

těn nemovitostí. Podmínky jeho čerpání (úroková sazba, poplatky za vyřízení,...) se stanovují individuálně – hlavně na základě bonity klienta.

Kontokorentní úvěr – funguje podobně jako klasický kontokorentní úvěr (viz výše) a pro podnikatele představuje rezervu k financování různých neočekávaných výdajů. Většinou je krátkodobý a jeho maximální výše se stanovuje obvykle podle výše ročního obratu na účtu klienta a podle jeho bonity (bývá v řádu statisíců korun).

Investiční úvěr – slouží k financování hmotného a nehmotného investičního majetku podnikatele. Jedná se většinou o úvěr účelový a z hlediska doby splatnosti střednědobý nebo dlouhodobý. Velmi často je jeho poskytnutí zajištěno – a to zejména nemovitostí, směnkou či ručením ze strany třetí osoby. Další podmínky jsou podobně jako u provozního stanoveny individuálně. Kromě bonity klienta se odvíjí také od kvality podnikatelského záměru či formy jeho zajištění.

Přesto, že se podmínky stanovují individuálně, můžeme obecně říci, že nejvyšší úrokovou sazbu najdeme u kontokorentního úvěru a nejnižší u investičního. (Podnikatelské úvěry a financování 2014)

3.6 Úvěr v účetnictví

3.6.1 Legislativa

Problematiku zachycení úvěru v účetnictví upravuje zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb. ve znění pozdějších předpisů a účtování u dlužníka – podnikatele je pak dále upraveno vyhláškou pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů a českými účetními standardy pro podnikatele. U věřitele – banky je dále upraveno vyhláškou pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi č. 501/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů a příslušnými ČÚS pro finanční instituce.

3.6.2 Účtování u dlužníka (podnikatele)

- Úvěry jsou cizí zdroje financování, zvyšují zadlužení účetní jednotky (dlužníka).
- Splátkou jistiny, kterou dlužník hradí z bankovního účtu nebo peněžních prostředků snižuje výši úvěru a snižuje tedy své závazky k věřiteli. Promítne se to do cash-flow.

- Úroky účtujeme do nákladů – účet 562 - Úroky¹⁵, z čehož plyne, že mají vliv na výsledek hospodaření.

Pokud nám banka poskytne běžný (*neúčelový*) úvěr, účtujeme podle výpisu z bankovního účtu o zvýšení závazku souvztažně se zvýšením peněz na příslušném (běžném)¹⁶ účtu, případně s využitím účtu peníze na cestě (261). Dlužník pak může z tohoto účtu hradit splatné závazky např. faktury. U *účelového* bankovního úvěru jsou naopak závazky hrazeny přímo z daného úvěru. Jedná se o úvěry např. na nákup strojů, zařízení, ... Bankovní úvěr a úroky hradíme z běžného účtu. (Šteker a Otrusínová 2013, s. 185)

V účetnictví dále rozdělujeme bankovní úvěry na krátkodobé a dlouhodobé.¹⁷

Účtování krátkodobých bankovních úvěrů upravuje konkrétně ČÚS pro podnikatele č. 016 – *Krátkodobý finanční majetek a krátkodobé bankovní úvěry*. V rozvaze se jedná o položku „B. IV.2. *Krátkodobé bankovní úvěry*“ zvyšující hodnotu pasiv. Tyto úvěry jsou charakteristické tím, že mají splatnost do jednoho roku. K jejich zaúčtování používáme dle směrné účtové osnovy účty skupiny 23, tedy - *Krátkodobé bankovní úvěry*, ty dále upřesňujeme analytickými účty vedenými podle jednotlivých účtů bankovních úvěrů otevřených v bankách účetní jednotce.

¹⁵ „Na tento účet se účtuje platební povinnost z titulu úroků vůči bankám včetně úroků z prodlení podle smlouvy o úvěru. Nepatří sem kapitalizované úroky, které se zahrnují do pořizovací ceny dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku. Kapitalizace úroků se zahájí prvním použitím úvěru na tento účel.“ (Chalupa 2014, s. 296-297)

¹⁶ Zde podle výpisu z běžného účtu

¹⁷ Další dělení úvěrů je na bankovní a nebankovní – o který typ se jedná je upřesněno účtovou skupinou

Doklad	Popis operace	MD	D ¹⁸
VÚÚ	Poskytnutí krátkodobého úvěru	261	231
VBÚ	Přijetí krátkodobého bankovního úvěru	221 ¹⁹	261
VBÚ	Úhrada úroků z úvěru	562	221
VBÚ	Zaplacení splátky jistiny krátkodobého úvěru	261	221
VÚÚ	Splátka jistiny krátkodobého úvěru	231	261

Tabulka 4 - Účtování – krátkodobý úvěr Zdroj: vlastní zpracování

Účtování dlouhodobých bankovních úvěrů je upraveno ČÚS pro podnikatele č. 018 - *Kapitálové účty a dlouhodobé závazky* a v rozvaze jde o položku „B. IV. 1. Bankovní úvěry dlouhodobé“ zvyšující hodnotu pasiv. Je pro ně charakteristická, naopak od krátkodobých, splatnost nad jeden rok. Účtujeme o nich na účtech účtové skupiny 46- *Dlouhodobé bankovní úvěry* (opět upřesňujeme analytickými účty jako u krátkodobých bankovních úvěrů).

Doklad	Popis operace	MD	D
VÚÚ	Poskytnutí dlouhodobého úvěru	261	461
VBÚ	Přijetí dlouhodobého bankovního úvěru	221	261
VBÚ	Úhrada úroků z úvěru	562	221
VBÚ	Zaplacení splátky jistiny dlouhodobého úvěru	261	221
VÚÚ	Splátka jistiny krátkodobého úvěru	461	261

Tabulka 5 - Účtování – dlouhodobý úvěr Zdroj: vlastní zpracování

¹⁸Účty podle doporučeného účtového rozvrhu pro podnikatele 2015 (dostupný např. na <http://www.vachtova.cz/images/articles/13/vzorovy-uctovy-rozvrh-pro-podnikatele.pdf>)

¹⁹U krátkodobého i dlouhodobého úvěru je možno místo 221 (běžného bankovního účtu) použít účet peníze v pokladně 211, potom by příslušné doklady byly – výdajový/příjmový pokladní doklad.

Některé další účetní transakce související s dlouhodobým příp. krátkodobým úvěrem:

Doklad	Popis operace	MD	D
VÚD	Poplatky bance – např. za vedení účtu, zpracování smlouvy, ²⁰ za předčasné splacení úvěru, vyúčtování smluvní pokuty,...	568	221
VÚD	Předpis pojistného plnění	378	668

Tabulka 6 - Účtování – další Zdroj: vlastní zpracování

Další důležité body týkající se problematiky účtování bankovních úvěrů:

- Pokud banka uhradí doklad (např. fakturu od dodavatele) přímo z bankovního úvěru, zaúčtujeme tento poskytnutý úvěr na „Dal“ souvztažně s 32 - Závazky (krátkodobé), respektive 47 - Dlouhodobé závazky na „Má dáti“. (VÚÚ)
- „Při sestavování rozvahy je při vykazování závazků (dluhů) rozhodující doba splatnosti dluhu od rozvahového dne.“ (Chalupa 2014, s. 296)
- Pokud si dlužník pořídí majetek prostřednictvím úvěru, stává se jeho vlastníkem (na rozdíl od leasingu) a může jej tedy ihned zařadit do účetnictví a začít odepisovat.
- Úroky (i kapitalizované) musíme účtovat do období, s nímž časově i věcně souvisí, bez ohledu na to zda mají být či už byly zaplacený.
- Úvěry **oceňujeme** jejich jmenovitými hodnotami.
- Podrobnější informace o úvěru (např. úroková sazba,...) by měly být, jak ukládá vyhláška č. 500/2002 Sb. § 39, uvedeny v příloze účetní **závěrky**.

3.6.3 Účtování u věřitele (banky)

Banka nemá k věci (stroj, auto,...), kterou si dlužník z poskytnutého úvěru pořídí žádné vlastnické právo. Nárok má pouze na vrácení poskytnuté částky zvýšené o úroky a v případě nesplacení dluhu například na předmět, jímž je daný úvěr zajištěn. Poskytnutím úvěru jí tedy vzniká pohledávka. Ta se splácením úvěru postupně snižuje – splátku jistiny přijímá banka nejčastěji na účet – dochází tedy k pohybu peněžních prostředků, což se promítne opět do cash-flow. Přijaté úroky účtuje do výnosů (mají tedy vliv na výsledek

²⁰Pokud zahrneme poplatek za zpracování smlouvy do počáteční ceny pořizovaného majetku, účtujeme na „Má dáti“ 040 – nedokončený majetek, „Dal“ 221 (211), a to ještě před zařazením majetku do užívání.

hospodaření). Velikost splátek a úroků zjišťuje stejně jako dlužník z umořovacího plánu. Podobně jako dlužník musí také časově rozlišit jednorázové splácení úroků. (Šojdelová 2013, s. 39)

Velmi podrobný příklad, zabývající se problematikou účtování úvěru z pohledu banky (konkrétně střednědobého úvěru) viz PŘÍLOHA P I – Účtování poskytnutého střednědobého úvěru z pohledu věřitelské banky.

3.7 Daňové aspekty úvěru

Úvěry z pohledu daní upravují tyto zákony:

- Zákon č. 586/1992 Sb. České národní rady *o daních z příjmů* ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 235/2004 Sb. *o dani z přidané hodnoty* ve znění pozdějších předpisů

3.7.1 Zákon o daních z příjmů

Podle současného znění tohoto zákona si dlužník při využití úvěru, může snížit základ daně o již zaplacené *úroky z tohoto úvěru* a související výdaje (náklady), včetně výdajů (nákladů) na obstarání, zpracování úvěrů, ... (§ 25, odst. 1, písm. w).

Majetek pořízený touto formou může účetní jednotka (dlužník) začít ihned odepisovat, což znamená možnost snížení základu daně o *daňové odpisy* (tj. odpisy podle ZDP).

Pozn. Zákon upravuje také uplatnění např. slevy na dani - odpočet úroků od základu daně u financování bytových potřeb (velmi zjednodušeně řečeno „vlastního bydlení“ přesně viz § 15, odst. 3) prostřednictvím hypotečního úvěru.

Zcela zásadní je zde tedy to, zda jsou položky vystupující v úvěrovém vztahu daňově uznatelné a můžeme si díky tomu snížit základ daně.

3.7.2 Zákon o dani z přidané hodnoty

Uvádí, že poskytování úvěrů a peněžních zápůjček je finanční činností²¹ a je tedy osvobozené od daně bez nároku na odpočet daně.²² Osvobození „...může uplatnit pouze osoba poskytující úvěr nebo peněžní zápůjčku.“ (ZDPH § 54, odst. 2)

²¹ZDPH § 54, odst. 1, písm. c)

²²ZDPH § 51, odst. 1, písm. c)

3.8 Shrnutí

Na konec této kapitoly shrnu výhody a nevýhody, které financování prostřednictvím úvěru podnikateli přináší.

Předností je bezesporu to, že dlužník

- může majetek financovaný úvěrem začít hned užívat a nemusí čekat, až bude mít dostatek peněžních prostředků na jeho pořízení. Může mu tedy po dobu splácení generovat zisk, kterým například úvěr splatí, a také se tím zvýší jeho konkurenceschopnost
- je vlastníkem tohoto majetku a může ho tedy hned začít odepisovat a tím si snižovat základ daně. Ten může mimo to snížit i úroky z úvěru a s nimi souvisejícími výdaji, jež jsou také daňově uznatelnou položkou, jak je uvedeno v kapitole výše
- si může daň z přidané hodnoty z kupní ceny majetku na začátku splácení jednorázově odečíst

a že podmínky tohoto způsobu financování lze upravit individuálně podle potřeb klienta (dobu splácení, ...) a lze k němu sjednat řadu zvýhodněných doplňkových služeb jako například pojištění.

Naopak *nevýhodou* je samozřejmě navýšení pořizovací ceny o úrok a poplatky. Časová náročnost dána tím, že si klient musí vybrat vhodnou banku, prokázat důvěryhodnost, schopnost budoucího splácení, ... uzavřít smlouvu. V jeho bilanci dojde ke zvýšení dluhu a tím se stává pro potencionální věřitele rizikovějším. (Šojdelová 2013, s. 41 - 42)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

4 ZÁKLADNÍ INFORMACE

V této části práce analyzuji a následně srovnám možnosti drobného podnikatele při financování prostřednictvím bankovního úvěru. Podnikatelem, pro kterého podmínky úvěru zjišťuji, je konkrétní právnická osoba – podnik XY s.r.o., která si chce touto formou pořídit užitkový vůz – dodávku na rozvoz materiálu. Tím jsou zároveň zajištěny stejné výchozí podmínky, a tedy srovnatelnost nabídek jednotlivých bankovních úvěrů.

Právnická osoba – s.r.o., je v tomto případě zajímavá proto, že společníci ručí jen do výše nesplaceného základního kapitálu, zatímco fyzické osoby, které podnikají, ručí automaticky celým svým majetkem. Kromě toho má s.r.o. oproti podnikající fyzické osobě spoustu dalších výhod jako například možnost zvolit si název společnosti, vše nemusí stát na jediném člověku, působí důvěryhodněji – prestižněji u obchodních partnerů a zákazníků, je zde jednodušší změna sídla firmy, hodnota společnosti se zvyšuje a můžete pak být např. bez větších problémů prodána. Proto je tato forma podnikání čím dál oblíbenější a běžnější. (Co je pro vaše podnikání výhodnější? OSVČ nebo založení s.r.o.?, 2014)

Z důvodu, že ručí jen do výše nesplaceného základního kapitálu, představuje pro banku větší riziko. Banka tedy musí být v tomto případě obezřetnější. Lze předpokládat, že s větším rizikem bude spojen větší úrok a celkově horší podmínky pro úvěr. Proto bude zkoumání podmínek úvěru pro právnickou osobu zajímavější.

Bankami, jejichž úvěrové produkty pro podnikatele na investici do užitkového vozu budu analyzovat, jsou:

- Česká spořitelna a.s.
- GE Money Bank a.s.
- Equa bank a.s.

Základní údaje:

- **Předmět** úvěru – užitkový vůz – dodávka na rozvoz materiálu
- **Cena** pořizovaného automobilu bez DPH je 380 000 Kč.
- S DPH (21%): 459 800 Kč
- Podnikatel je **plátcem** DPH
- Požadovaná **splatnost**: 5 let
- **Splátky**: měsíční, anuitní

Při pořizování majetku prostřednictvím bankovního úvěru budou *rozhodujícími faktory*:

- Výše úrokové sazby
- Daňové aspekty
- Ostatní poplatky

4.1 Odpisování - daňové

Jak je uvedeno v teoretické části, zvolená metoda odpisování a z ní vyplývající výše daňových odpisů, je velmi důležitým faktorem z důvodu možnosti snížení základu daně a tedy vlivu na celkovou daňovou úsporu.

Odpisy hmotného majetku pro daňové účely jsou upraveny zákonem o daních z příjmu v aktuálním znění (§ 26 - § 32 + Příloha č. 1).

Užitkový vůz – dodávka náleží do odpisové skupiny 2.

„Poplatník provádí rovnoměrné (§ 31) nebo zrychlené odpisování (§ 32). Způsob odpisování pro každý nově pořízený hmotný majetek stanoví odpisovatel, s výjimkou uvedenou v odstavci 10, a nelze jej změnit po celou dobu jeho odpisování.“ (Zákon o daních z příjmu § 30, odst. 2)

Zde bude použito rovnoměrné odpisování. Znamená to, že každý rok do nákladů společnost zahrne stejnou výši odpisů, jejichž doba je podle příslušné odpisové skupiny stanovena na 5 let.

Odpisová skupina	Roční odpisové procento (%)		
	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
2	11	22,25	20

Tabulka 7 - Roční odpisová sazba pro hmotný majetek Zdroj: ZDP § 31

Rok	Výpočet ročního daňového odpisu	Daňový odpis
1	$(380\ 000/100) \times 11$	41 800 Kč
2	$(380\ 000/100) \times 22,25$	84 550 Kč
3	$(380\ 000/100) \times 22,25$	84 550 Kč
4	$(380\ 000/100) \times 22,25$	84 550 Kč
5	$(380\ 000/100) \times 22,25$	84 550 Kč
	Celkem	380 000 Kč

Tabulka 8 - Výpočet ročního daňového odpisu Zdroj: vlastní zpracování

Výše odpisů v prvním roce bude činit 41 800 Kč a v dalších letech vždy 84 550 Kč.

4.2 Metody srovnávání úvěrů

V práci je použita metoda diskontovaných výdajů, což je jedna z nejpoužívanějších metod hodnocení efektivity investičních projektů. Tato metoda umožňuje stanovit současnou hodnotu budoucích výdajů na investici. Standardně se používá pro porovnání toho, zda je výhodnější pořídit majetek leasingem nebo prostřednictvím úvěru (*metoda diskontovaných výdajů na leasing a úvěr*). Lze ale s její pomocí srovnat i jednotlivé možnosti financování úvěrem samotné.

Při srovnávání úvěrů je nutné zohlednit: daňové aspekty (odpisový a úrokový daňový štít), podmínky úvěru (úrokovou sazbu, poplatky), odpisy, časové hledisko vyjádřené diskontní sazbou (aktualizace peněžních toků s úvěrem spojených).

Metoda diskontovaných výdajů na leasing a úvěr

Podstatou této metody je porovnání aktualizovaných výdajů (v tomto případě na úvěr). Skládá se z následujících kroků:

Nejprve kvantifikujeme výdaje (snížené o daňovou úsporu), které podnikateli vzniknou v souvislosti s úvěrem.

V dalším kroku tyto výdaje diskontujeme – tedy přepočteme jejich budoucí hodnotu na současnou, a to tak, že výdaje za příslušné období vynásobíme *odúročitelem*, který je dán vztahem:

$$SH = \frac{BH}{(1+i)^n}$$

SH současná hodnota investice

BH budoucí výdaje na investici

$\frac{1}{(1+i)^n}$ odúročitel

n počet let

i úroková sazba

Jelikož budu odúročitele počítat pro jednotlivé měsíce, bude mít vzorec následující podobu: $SH = \frac{BH}{(1+\frac{i}{m})^{nm}}$

Velikost úroku stanovím jako součin inflace a daňového štítu

(tedy $i = \text{inflace} \times \text{daňový štít}$), které jsem zvolila proto, že jsou nejvýznamnějšími faktory ovlivňujícími hodnotu peněz.

Inflace:

Podle makroekonomické predikce Ministerstva financí bude činit míra inflace v roce 2015 0,3 % a v roce 2016 by se měla pohybovat stále pod hranicí 2% (inflačním cílem ČNB) – aktuálně prognózy analytiků uvádějí hodnotu 1,4 %. I když by měla míra inflace postupně směřovat ke zmíněným 2%, byl by odhad pro další roky již velmi nepřesný, proto zde ponechávám výši 1,4%. (Makroekonomická predikce - leden 2015, 2015)

Diskontní úrokové míry pro výpočet:

Rok	2015	2016	2017	2018	2019
Inflace	0,3%	1,4%	1,4%	1,4%	1,4%

Tabulka 9 – Míra inflace v následujících letech Zdroj: vlastní zpracování

Daňový štít:

Daňový štít pro podnikatele – v našem případě (společnost s.r.o.) právnickou osobu spočítáme podle vzorce: *daňový štít = 1 – sazba daně z příjmu právnických osob*

Daň z příjmu právnických osob činí již od roku 2010 19%, a proto nepředpokládám změnu. Pro všechny analyzované roky tedy nechám stávající výši tj. 19%.²³

Po sečtení diskontovaných výdajů za jednotlivá období získáme celkové diskontované výdaje. Lepším úvěrem bude ten, jehož celkové diskontované výdaje budou nižší.

(Valach 2005, s. 404)

²³ podle ZDP § 21 odst. 1

5 ANALÝZA PODNIKATELSKÝCH ÚVĚŘŮ VYBRANÝCH BANK

Pro analýzu a následné srovnávání úvěrových produktů pro podnikatele na pořízení uvedeního užitkového vozu jsou z široké nabídky bank působících v České republice vybrány: Česká spořitelna a.s. - banka, patřící u nás k největším a nejznámějším.

Dále jeden zástupce z řad středně velkých bank – tím je GE Money Bank, a.s.

A také bude zjištěna nabídka pro poskytnutí úvěru podnikateli u Equa bank a.s. spadající do bank malých, jelikož její bilanční suma je přibližně 18,16 mld.²⁴ Budou schopny konkurovat těm velkým a známým?

Abych mohla objektivně srovnat nabídku úvěrů u těchto vybraných bank, vycházím při zjišťování podmínek všude zde ze stejných údajů – podkladů konkrétní právnické osoby – podniku XY s.r.o. a výše zmíněného zadání – *předmět úvěru*: užitkový vůz, dodávka na rozvoz materiálu v pořizovací ceně 459 800 Kč, požadovaná *splatnost*: 5 let, *splátky*: měsíční, anuitní

Pro výběr produktu bude rozhodující jeho výhodnost – tu zjistím z parametrů, jež mi banka nabídne. Nejdůležitějšími z nich jsou – výše úrokové sazby, to, zda vyhoví našim požadavkům (doba splatnosti,...), poplatky s tímto produktem související.

V následující kapitole jsou vždy uvedeny stručné informace o dané bance (představení banky) a o úvěrových produktech, které podnikatelům nabízí. Co je pro zpracování nabídky (žádosti o úvěr) potřeba a jaký návrh nabídla konkrétně na financování daného užitkového vozu. Na základě tohoto návrhu následuje zpracovaný splátkový kalendář a výpočet daňové úspory, jež vzniká díky daňově uznatelným nákladům, jako jsou v našem případě úroky z úvěru, odpisy a poplatky s poskytnutím a čerpáním úvěru související.

²⁴ Banky jsou v mém případě rozděleny na velké, střední, malé dle výše bilanční sumy – výše bilančních sum z výročních zpráv společností za rok 2013: Česká spořitelna a.s. 968,7 mld. Kč; GE Money Bank, a.s. 134, 6 mld. Kč; Equa bank a.s. 18,16 mld. Kč

Pro žádost o úvěr by měl klient splňovat tyto kritéria:

- Trvalé bydliště (v případě fyzické osoby) a sídlo firmy (v případě právnické osoby) na území České republiky
- Bezdlužnost vůči finančnímu úřadu, zdravotní pojišťovně a správě sociálního zabezpečení
- Podnik nesmí být v likvidaci, konkurzu ani vyrovnání
- Vedení účtu u dané banky

(Podmínky poskytnutí podnikatelského úvěru, © 2000 – 2013)

V přípravném stádiu úvěrového procesu banka obvykle požaduje

- Předložení účetních výkazů za poslední dva – tři roky (slouží pro zhodnocení minulého vývoje klienta)²⁵
- Předložení daňového přiznání za stejné období jako výše uvedené výkazy
- Podklady vypovídající o jeho budoucích plánech a záměrech

a doklady prokazující oprávnění k provozování podnikatelské činnosti - výpis z obchodního rejstříku (FO nebo PO zapsaná v obchodním rejstříku), živnostenský list (FO),...

(Belás 2010, s. 264)

...podle nichž rozhodne o poskytnutí úvěru a podmínkách.

Přesto, že jsou níže uvedené nabídky vypracovány na základě skutečných podkladů konkrétní společnosti, slouží pouze ke srovnání v rámci bakalářské práce. Lze je tedy považovat pouze za orientační.

5.1 Česká spořitelna a.s.

5.1.1 Představení společnosti

Česká spořitelna je bankou, která se orientuje především na drobné klienty, malé a střední firmy, obce a města. Nezastupitelnou roli má také při poskytování služeb v oblasti financování velkých korporací a finančních trhů. S velmi stabilním počtem cca 5,3 milionů klientů je již dlouho největší bankou²⁶ na území České republiky.

²⁵ Pokud jejich předložení z důvodu krátké doby podnikání není možné, klient by měl uvedené doklady předložit alespoň ke všem dosud ukončeným kalendářním půlrokům + jeden aktuální měsíc. V případě, že měl v přechodných dvou letech svého právního předchůdce, předloží tyto podklady i za něj.

²⁶ Podle počtu klientů

Vzniká v roce 1992 a přesto, že má v názvu slovo „spořitelna“ jedná se o banku, která již v té době poskytuje svým klientům plný rozsah bankovních produktů, srovnatelný s klasickými bankami obchodními.

Její kořeny sahají až do roku 1825, kdy působila na území tehdejšího Rakouska-Uherska tzv. Spořitelna česká – předchůdce České spořitelny a.s. – která sehrála v té době důležitou roli při rozvoji obchodu, průmyslu, zemědělství i řemesel.

Pro tuto akciovou společnost byl velmi významný rok 2000, kdy se stala členem středoevropské finanční skupiny Erste Group, jež je jedním z největších poskytovatelů finančních služeb ve východní části Evropské unie a své služby poskytuje celkem více než 16 milionům klientům.²⁷

5.1.2 Úvěry

Pro firmy a podnikatele nabízí tyto druhy úvěrů:

- Kontokorent
- Provozní úvěr
- Hypoteční úvěr
- Neúčelový úvěr
- Investiční úvěr
- Firemní úvěr

Pro náš model bude sloužit Firemní úvěr.

5.1.3 Firemní úvěr

Je určen podnikatelům a firmám k získání peněz na provoz a investice. Tento úvěr je řešením financování především pro malé firmy a podnikatele, kteří upřednostňují rozložení splácení do delšího období a stanovený plán splátek. Je poskytován v rozmezí 50 000 - 1 000 000 korun. Mezi jeho uváděné výhody patří:

- Rychlé a jednoduché vyřízení
- Minimální papírování

²⁷ Konkrétně poskytuje služby - v Rakousku 0,9 mil., České republice 5,3 mil., na Slovensku 2,4 mil., v Rumunsku 3,2 mil., Maďarsku 0,9 mil., Chorvatsku 1 mil. a Srbsku 0,3 mil. klientům. (Erste Group, Annual report 2013)

- Splácení až 6 let
- Zajištění pouze směnkou
- Nemusí se dokládat účel čerpání
- Posouzení žádosti stojí o polovinu méně než u jiných druhů úvěru

Kromě toho lze v případě neočekávaných událostí splácení individuálně přizpůsobit nebo dokonce odložit až o 5 splátek. Úvěr je pojištěný pro případ smrti následkem úrazu a invalidity²⁸ (3. stupně) z důvodu úrazu + je zde možnost připojištění. Poplatky za mimořádné splácení nebo za předčasnou splátku zde nejsou.

Potřebujete:

- Běžný účet u České spořitelny (45 Kč/měsíc)
- Občanský průkaz vydaný ČR
- Výpis z Obchodního rejstříku či Živnostenské oprávnění

A další dokumenty jako daňové přiznání a výkazy, nutné pro sestavení individuální nabídky.

Parametry příslušného úvěru u České spořitelny a.s.

Úvěr	Firemní úvěr Byznys ČS
Částka	459 800 Kč
Počet splátek	60
Typ splácení	Anuitní
Měsíční splátka	8 890, 95 Kč
Úroková sazba	5,99 % ²⁹
Poplatek za vedení	300 Kč
Poplatek za poskytnutí	0 Kč

²⁸ Pojištění invalidity je sjednáno maximálně do 65 let věku pojištěného.

²⁹ Podle ceníku České spořitelny a.s. je to nejnižší možná úroková sazba

Posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr včetně příslibu je v ceně 0,6 % z výše úvěru, min. 1 000 Kč.

Datum splátky	Zůstatek úvěru*	Splátka jistiny*	Splátka úroku*	Poplatek za vedení úvěr. účtu*	Splátka celkem vč. poplatku*	Odúročitel	Současná hodnota splátky*
5.5.2015	459 800,00	0	0	0	0	1	0
5.6.2015	453 208,09	6 591,91	2 295,17	300,00	9 187,08	0,999798	9 185,22
5.7.2015	446 583,27	6 624,82	2 262,26	300,00	9 187,08	0,999595	9 183,36
5.8.2015	439 925,38	6 657,89	2 229,19	300,00	9 187,08	0,999393	9 181,50
5.9.2015	433 234,26	6 691,12	2 195,96	300,00	9 187,08	0,999190	9 179,64
5.10.2015	426 509,74	6 724,52	2 162,56	300,00	9 187,08	0,998988	9 177,78
5.11.2015	419 751,65	6 758,09	2 128,99	300,00	9 187,08	0,998786	9 175,93
5.12.2015	412 959,83	6 791,82	2 095,26	300,00	9 187,08	0,998584	9 174,07
5.1.2016	406 134,11	6 825,72	2 061,36	300,00	9 187,08	0,992472	9 117,92
5.2.2016	399 274,32	6 859,79	2 027,29	300,00	9 187,08	0,991535	9 109,31
5.3.2016	392 380,28	6 894,04	1 993,04	300,00	9 187,08	0,990599	9 100,71
5.4.2016	385 451,83	6 928,45	1 958,63	300,00	9 187,08	0,989664	9 092,12
5.5.2016	378 488,80	6 963,03	1 924,05	300,00	9 187,08	0,988729	9 083,54
5.6.2016	371 491,01	6 997,79	1 889,29	300,00	9 187,08	0,987796	9 074,96
5.7.2016	364 458,29	7 032,72	1 854,36	300,00	9 187,08	0,986863	9 066,39
5.8.2016	357 390,46	7 067,83	1 819,25	300,00	9 187,08	0,985932	9 057,83
5.9.2016	350 287,35	7 103,11	1 783,97	300,00	9 187,08	0,985001	9 049,28
5.10.2016	343 148,79	7 138,56	1 748,52	300,00	9 187,08	0,984071	9 040,74
5.11.2016	335 974,59	7 174,20	1 712,88	300,00	9 187,08	0,983142	9 032,20
5.12.2016	328 764,58	7 210,01	1 677,07	300,00	9 187,08	0,982214	9 023,67
5.1.2017	321 518,58	7 246,00	1 641,08	300,00	9 187,08	0,981286	9 015,16
5.2.2017	314 236,41	7 282,17	1 604,91	300,00	9 187,08	0,980360	9 006,64
5.3.2017	306 917,89	7 318,52	1 568,56	300,00	9 187,08	0,979434	8 998,14
5.4.2017	299 562,84	7 355,05	1 532,03	300,00	9 187,08	0,978510	8 989,65
5.5.2017	292 171,08	7 391,76	1 495,32	300,00	9 187,08	0,977586	8 981,16
5.6.2017	284 742,42	7 428,66	1 458,42	300,00	9 187,08	0,976663	8 972,68
5.7.2017	277 276,68	7 465,74	1 421,34	300,00	9 187,08	0,975741	8 964,21
5.8.2017	269 773,67	7 503,01	1 384,07	300,00	9 187,08	0,974820	8 955,74
5.9.2017	262 233,21	7 540,46	1 346,62	300,00	9 187,08	0,973899	8 947,29
5.10.2017	254 655,11	7 578,10	1 308,98	300,00	9 187,08	0,972980	8 938,84
5.11.2017	247 039,18	7 615,93	1 271,15	300,00	9 187,08	0,972061	8 930,40
5.12.2017	239 385,24	7 653,94	1 233,14	300,00	9 187,08	0,971143	8 921,97
5.1.2018	231 693,09	7 692,15	1 194,93	300,00	9 187,08	0,970227	8 913,55
5.2.2018	223 962,54	7 730,55	1 156,53	300,00	9 187,08	0,969311	8 905,13

5.3.2018	216 193,41	7 769,13	1 117,95	300,00	9 187,08	0,968395	8 896,73
5.4.2018	208 385,50	7 807,91	1 079,17	300,00	9 187,08	0,967481	8 888,33
5.5.2018	200 538,61	7 846,89	1 040,19	300,00	9 187,08	0,966568	8 879,93
5.6.2018	192 652,55	7 886,06	1 001,02	300,00	9 187,08	0,965655	8 871,55
5.7.2018	184 727,13	7 925,42	961,66	300,00	9 187,08	0,964743	8 863,18
5.8.2018	176 762,15	7 964,98	922,1	300,00	9 187,08	0,963833	8 854,81
5.9.2018	168 757,41	8 004,74	882,34	300,00	9 187,08	0,962923	8 846,45
5.10.2018	160 712,71	8 044,70	842,38	300,00	9 187,08	0,962014	8 838,10
5.11.2018	152 627,85	8 084,86	802,22	300,00	9 187,08	0,961105	8 829,75
5.12.2018	144 502,64	8 125,21	761,87	300,00	9 187,08	0,960198	8 821,42
5.1.2019	136 336,87	8 165,77	721,31	300,00	9 187,08	0,959291	8 813,09
5.2.2019	128 130,34	8 206,53	680,55	300,00	9 187,08	0,958386	8 804,77
5.3.2019	119 882,84	8 247,50	639,58	300,00	9 187,08	0,957481	8 796,45
5.4.2019	111 594,18	8 288,66	598,42	300,00	9 187,08	0,956577	8 788,15
5.5.2019	103 264,14	8 330,04	557,04	300,00	9 187,08	0,955674	8 779,85
5.6.2019	94 892,52	8 371,62	515,46	300,00	9 187,08	0,954772	8 771,56
5.7.2019	86 479,11	8 413,41	473,67	300,00	9 187,08	0,953870	8 763,28
5.8.2019	78 023,70	8 455,41	431,67	300,00	9 187,08	0,952970	8 755,01
5.9.2019	69 526,09	8 497,61	389,47	300,00	9 187,08	0,952070	8 746,74
5.10.2019	60 986,06	8 540,03	347,05	300,00	9 187,08	0,951171	8 738,48
5.11.2019	52 403,40	8 582,66	304,42	300,00	9 187,08	0,950273	8 730,23
5.12.2019	43 777,90	8 625,50	261,58	300,00	9 187,08	0,949376	8 721,99
5.1.2020	35 109,34	8 668,56	218,52	300,00	9 187,08	0,94848	8 713,76
5.2.2020	26 397,51	8 711,83	175,25	300,00	9 187,08	0,947584	8 705,53
5.3.2020	17 642,20	8 755,31	131,77	300,00	9 187,08	0,946689	8 697,31
5.4.2020	8 843,18	8 799,02	88,06	300,00	9 187,08	0,945796	8 689,10
5.5.2020	0	8 843,18	44,14	300,00	9 187,32	0,944903	8 681,12
Celkem		459 800,00	73 425,04	18 000,00	551 225,04		535 833,42

Tabulka 10 - Splátkový kalendář úvěru České spořitelny a.s. Zdroj: vlastní výpočty na základě získaných podkladů

* V Kč

Současná hodnota součtu splátek úvěru České spořitelny a.s. vychází 535 833,42 Kč. Na poplatecích zaplatí společnost celkem 18 000 Kč. Cenu úvěru významně ovlivňuje výše úroku.

Rok	Úroky*	Poplatky*	Odpisy*	Suma daňových nákladů*	Sazba	Úspora*	Odúročitel	SH daň. úspory*
2015	15 376,09	2 100,00	41 800,00	59 276,09	19%	11 262,46	0,998584	11 246,51
2016	22 459,48	3 600,00	84 550,00	110 609,48	19%	21 015,80	0,982214	20 642,01
2017	17 273,15	3 600,00	84 550,00	105 423,15	19%	20 030,40	0,981286	19 655,55
2018	11 767,46	3 600,00	84 550,00	99 917,46	19%	18 984,32	0,960198	18 228,70
2019	5 922,77	3 600,00	84 550,00	94 072,77	19%	17 873,83	0,949376	16 968,98
2020	658,03	1 500,00		2 158,03	19%	410,03	0,944903	387,43
Celkem	73 456,98	18 000,00	380 000,00	471 456,98		89 576,83		87 129,19

Tabulka 11 - Kvantifikace daňové úspory při financování prostřednictvím úvěru České spořitelny a.s. Zdroj: vlastní výpočty na základě podkladů České spořitelny a.s.

* V Kč

Při daných parametrech bude daňová úspora činit celkem 89 576,83 Kč. Současná hodnota této úspory je 87 129,19 Kč.

Čistý peněžní tok (= diskontované výdaje): $535\,833,42 - 87\,129,19 = 448\,704,23$ Kč

Pokud bychom zde nepřihlíželi k podnikatelské minulosti a dalším charakteristikám konkrétního klienta a tedy výši úroku s poplatky vypočítali pouze přes webové stránky nebo kontaktní centrum České spořitelny a.s., výsledek by vypadal přibližně takto:

Měsíční splátka	9 542,46 Kč
Úroková sazba	8,99 %
Poplatek za vedení	300 Kč
Poplatek za poskytnutí	2 760 Kč

Pak by nám po vypočtení současná hodnota úvěru vyšla 556 560,65 Kč. Poplatky by se zvýšily o 2 760 Kč – tedy na 20 760,00 Kč.

Daňová úspora se změní na 97 566,46 Kč a její současná hodnota bude 94 955,71 Kč.

Čistý peněžní tok v tomto případě = 461 604, 94 Kč.

Pokud tyto dvě kalkulace srovnáme, vidíme, že rozdíly jsou opravdu výrazné. Řídit se podle kalkulaček na webových stránkách apod. je velice orientační - je nutné nechat si vypracovat individuální nabídku.

Proč nebyl pro financování vhodný investiční úvěr České spořitelny a.s.?

Investiční úvěr České spořitelny získal v roce 2013 i 2014 první místo v soutěži zlatá koruna - jde o typ úvěru, ve kterém si klient může nastavit splátkový kalendář úplně individuálně a v podstatě z měsíce na měsíc několikrát do roka měnit každou z podmínek jako např. výši splátek, odklad splátek, výši úvěru.

Tento úvěr pro náš případ nebyl vhodný, protože se poskytuje až od 500 000 Kč. Dále je potřebná aspoň 15 % spoluúcast – pro nás by tedy byla nejnižší možná částka úvěru 575 000 Kč.

5.2 GE Money Bank, a.s.

5.2.1 Představení společnosti

GE Money bank a.s. - součást finanční skupiny GE (General Electric Company) jež byla založena roku 1892 Thomase Alvou Edisonem - je univerzální bankou, orientující své služby na občany, malé a střední firmy.

Tato banka, jejíž základní kapitál činil v roce 2013 přibližně 134, 6 mld. Kč, a jejíž počet klientů se pohybuje kolem 1 milionu, v České republice působila od roku 1998, pod názvem GE Capital Bank, a.s.,³⁰ a to až do roku 2005 kdy se její obchodní jméno změnilo na stávající.

Podobně jako Česká spořitelna má i GE Money ve svém portfoliu celou řadu ocenění.

5.2.2 Úvěry

Protože uvedený podnikatel přesáhl v roce 2014 hranici ročního obrátu do 10 milionů Kč, bude se u GE Money bank a.s. při výběru úvěru řadit již do středních firem. Má tak možnost výběru z těchto nabízených úvěrových produktů:

Kontokorentní úvěr

Kontokorent Flexi Provoz

Provozní úvěr

³⁰ Společnost GE Capital získala v roce 1998 zdravou část Agrobanky za 500 milionů korun a z této části Agrobanky vznikla GE Capital Bank. (Agrobanka a GE Money Bank odvrátily hrozící konkurz, 2007)

Splátkový úvěr Expres Business nezajištěný

Expres Business zajištěný

EU Investice

Úvěr Pro-Export

5.2.3 Splátkový úvěr

Uvedenému zadání nejvíce, z bankou poskytovaných úvěrových produktů, vyhovuje splátkový úvěr Expres Business nezajištěný.³¹ Tento úvěr je poskytován v rozmezí 40 000 – 2 500 000 Kč s možností splácet po dobu 2 - 7 let. Mezi výhodami uvádí na svých webových stránkách například to, že klientovi do 24 hodin po podání potřebných dokladů dají vědět, zda a za jakých podmínek mu úvěr poskytnou. Nevýhodou, která z popisu úvěru vyplývá je, že při anuitním typu splácení není předčasné splacení či mimořádná splátka zdarma.

Velmi dobře a podrobně mají rozpracovány základní podmínky potřebné k poskytnutí úvěru. Např. doba podnikání by měla být minimálně jedno ukončené daňové období, minimální tržby v posledním roce podnikání 300 000 Kč,... podmínkou je samozřejmě i běžný účet u GE Money (nejlevnější nyní vyjde 129 Kč/měsíc).

Parametry příslušného úvěru u GE Money Bank, a.s.

Úvěr	Expres Business nezajištěný
Částka	459 800 Kč
Počet splátek	60
Typ splácení	Anuitní
Měsíční splátka	9 544,69 Kč

³¹ U nezajištěného je u právnických osob potřeba zajištění vlastní blankosměnkou s avalem společníků u zajištěného zajištění nemovitostí

Úroková sazba	9 %
Poplatek za vedení	300 Kč
Poplatek za poskytnutí ³²	0 Kč

Požádání o úvěr i zpracování úvěru je zdarma.

Datum splátky	Zůstatek úvěru*	Splátka jistiny*	Splátka úroku*	Poplatek za vedení úvěr. účtu*	Splátka celkem vč. poplatku*	Odúročitel	Současná hodnota splátky*
5.5.2015	459 800,00	0	0	0	0	1	0
5.6.2015	453 703,81	6 096,19	3 448,50	300,00	9 844,69	0,999798	9 842,70
5.7.2015	447 561,90	6 141,91	3 402,78	300,00	9 844,69	0,999595	9 840,70
5.8.2015	441 373,92	6 187,98	3 356,71	300,00	9 844,69	0,999393	9 838,71
5.9.2015	435 139,53	6 234,39	3 310,30	300,00	9 844,69	0,999190	9 836,72
5.10.2015	428 858,39	6 281,14	3 263,55	300,00	9 844,69	0,998988	9 834,73
5.11.2015	422 530,14	6 328,25	3 216,44	300,00	9 844,69	0,998786	9 832,74
5.12.2015	416 154,43	6 375,71	3 168,98	300,00	9 844,69	0,998584	9 830,75
5.1.2016	409 730,90	6 423,53	3 121,16	300,00	9 844,69	0,992472	9 770,58
5.2.2016	403 259,19	6 471,71	3 072,98	300,00	9 844,69	0,991535	9 761,35
5.3.2016	396 738,94	6 520,25	3 024,44	300,00	9 844,69	0,990599	9 752,14
5.4.2016	390 169,79	6 569,15	2 975,54	300,00	9 844,69	0,989664	9 742,94
5.5.2016	383 551,37	6 618,42	2 926,27	300,00	9 844,69	0,988729	9 733,73
5.6.2016	376 883,32	6 668,05	2 876,64	300,00	9 844,69	0,987796	9 724,55
5.7.2016	370 165,25	6 718,07	2 826,62	300,00	9 844,69	0,986863	9 715,36
5.8.2016	363 396,80	6 768,45	2 776,24	300,00	9 844,69	0,985932	9 706,19
5.9.2016	356 577,59	6 819,21	2 725,48	300,00	9 844,69	0,985001	9 697,03
5.10.2016	349 707,23	6 870,36	2 674,33	300,00	9 844,69	0,984071	9 687,87
5.11.2016	342 785,34	6 921,89	2 622,80	300,00	9 844,69	0,983142	9 678,73
5.12.2016	335 811,54	6 973,80	2 570,89	300,00	9 844,69	0,982214	9 669,59
5.1.2017	328 785,44	7 026,10	2 518,59	300,00	9 844,69	0,981286	9 660,46
5.2.2017	321 706,64	7 078,80	2 465,89	300,00	9 844,69	0,980360	9 651,34
5.3.2017	314 574,75	7 131,89	2 412,80	300,00	9 844,69	0,979434	9 642,22
5.4.2017	307 389,37	7 185,38	2 359,31	300,00	9 844,69	0,978510	9 633,13

³² standardně 0,4% z poskytnuté částky - lze firemním bankéřem odpustit

5.5.2017	300 150,10	7 239,27	2 305,42	300,00	9 844,69	0,977586	9 624,03
5.6.2017	292 856,54	7 293,56	2 251,13	300,00	9 844,69	0,976663	9 614,94
5.7.2017	285 508,27	7 348,27	2 196,42	300,00	9 844,69	0,975741	9 605,87
5.8.2017	278 104,89	7 403,38	2 141,31	300,00	9 844,69	0,974820	9 596,80
5.9.2017	270 645,99	7 458,90	2 085,79	300,00	9 844,69	0,973899	9 587,73
5.10.2017	263 131,14	7 514,85	2 029,84	300,00	9 844,69	0,972980	9 578,69
5.11.2017	255 559,93	7 571,21	1 973,48	300,00	9 844,69	0,972061	9 569,64
5.12.2017	247 931,94	7 627,99	1 916,70	300,00	9 844,69	0,971143	9 560,60
5.1.2018	240 246,74	7 685,20	1 859,49	300,00	9 844,69	0,970227	9 551,58
5.2.2018	232 503,90	7 742,84	1 801,85	300,00	9 844,69	0,969311	9 542,57
5.3.2018	224 702,99	7 800,91	1 743,78	300,00	9 844,69	0,968395	9 533,55
5.4.2018	216 843,57	7 859,42	1 685,27	300,00	9 844,69	0,967481	9 524,55
5.5.2018	208 925,21	7 918,36	1 626,33	300,00	9 844,69	0,966568	9 515,56
5.6.2018	200 947,46	7 977,75	1 566,94	300,00	9 844,69	0,965655	9 506,57
5.7.2018	192 909,88	8 037,58	1 507,11	300,00	9 844,69	0,964743	9 497,60
5.8.2018	184 812,01	8 097,87	1 446,82	300,00	9 844,69	0,963833	9 488,64
5.9.2018	176 653,41	8 158,60	1 386,09	300,00	9 844,69	0,962923	9 479,68
5.10.2018	168 433,62	8 219,79	1 324,90	300,00	9 844,69	0,962014	9 470,73
5.11.2018	160 152,18	8 281,44	1 263,25	300,00	9 844,69	0,961105	9 461,78
5.12.2018	151 808,63	8 343,55	1 201,14	300,00	9 844,69	0,960198	9 452,85
5.1.2019	143 402,50	8 406,13	1 138,56	300,00	9 844,69	0,959291	9 443,92
5.2.2019	134 933,33	8 469,17	1 075,52	300,00	9 844,69	0,958386	9 435,01
5.3.2019	126 400,64	8 532,69	1 012,00	300,00	9 844,69	0,957481	9 426,10
5.4.2019	117 803,95	8 596,69	948,00	300,00	9 844,69	0,956577	9 417,20
5.5.2019	109 142,79	8 661,16	883,53	300,00	9 844,69	0,955674	9 408,31
5.6.2019	100 416,67	8 726,12	818,57	300,00	9 844,69	0,954772	9 399,43
5.7.2019	91 625,11	8 791,56	753,13	300,00	9 844,69	0,953870	9 390,55
5.8.2019	82 767,61	8 857,50	687,19	300,00	9 844,69	0,952970	9 381,69
5.9.2019	73 843,68	8 923,93	620,76	300,00	9 844,69	0,952070	9 372,83
5.10.2019	64 852,82	8 990,86	553,83	300,00	9 844,69	0,951171	9 363,98
5.11.2019	55 794,53	9 058,29	486,4	300,00	9 844,69	0,950273	9 355,14
5.12.2019	46 668,30	9 126,23	418,46	300,00	9 844,69	0,949376	9 346,31
5.1.2020	37 473,62	9 194,68	350,01	300,00	9 844,69	0,94848	9 337,49
5.2.2020	28 209,98	9 263,64	281,05	300,00	9 844,69	0,947584	9 328,67
5.3.2020	18 876,86	9 333,12	211,57	300,00	9 844,69	0,946689	9 319,86
5.4.2020	9 473,75	9 403,11	141,58	300,00	9 844,69	0,945796	9 311,07
5.5.2020	0	9 473,75	71,05	300,00	9 844,69	0,944903	9 302,28
Celkem		459 800,00	112 881,51	18 000,00	590 681,40		574 188,11

Tabulka 12- Splátkový kalendář úvěru GE Money Bank a.s. Zdroj: vlastní výpočty na základě získaných podkladů

* V Kč

Současná hodnota součtu splátek úvěru GE Money Bank a.s. vychází 574 188,11 Kč. Na poplatecích zaplatí stejně jako předchozí banka - celkem 18 000 Kč.

Rok	Úroky*	Poplatky*	Odpisy*	Suma daňových nákladů*	Sazba	Úspora*	Odúročitel*	SH daň. úspory*
2015	23 167,26	2 100,00	41 800,00	67 067,26	19%	12 742,78	0,998584	12 724,74
2016	34 193,39	3 600,00	84 550,00	122 343,39	19%	23 245,24	0,982214	22 831,80
2017	26 656,68	3 600,00	84 550,00	114 806,68	19%	21 813,27	0,981286	21 405,06
2018	18 412,97	3 600,00	84 550,00	106 562,97	19%	20 246,96	0,960198	19 441,09
2019	9 395,95	3 600,00	84 550,00	97 545,95	19%	18 533,73	0,949376	17 595,48
2020	1 055,26	1 500,00		2 555,26	19%	485,5	0,944903	458,75
Celkem	112 881,51	18 000,00	380 000,00	510 881,51		97 067,49		94 456,92

Tabulka 13 - Kvantifikace daňové úspory při financování prostřednictvím úvěru GE Money Bank a.s. Zdroj: vlastní výpočty na základě získaných podkladů

* V Kč

V tomto případě činí daňová úspora celkem 97 067,49 Kč a její současná hodnota je 94 456,92 Kč.

Čistý peněžní tok (výdaj): $574\,188,11 - 94\,456,92 = 479\,731,19$ Kč

5.3 Equa bank a.s.

5.3.1 Představení společnosti

Tato banka, patří na Českém trhu k těm malým. Má přibližně 130 000 klientů a 43 obchodních míst. Jejím mottem je nabízet jednoduché, srozumitelné a transparentní služby osobního a firemního bankovníctví.

I když by se mohlo zdát, že jde o velmi mladou banku, její historie spadá až do roku 1994, kdy na našem území působila IC Banka a.s. Ta byla v roce 2007 prodána italské bankovní skupině Banco Popolare a její jméno se změnilo na Banco Popolare Česká republika, a.s. O 4 roky později ji koupil anglický investiční fond Equa Group Limited (od té doby nese název Equabank a.s.). Equabank a.s. se po vstupu na náš trh rozhodla ponechat již zavedené produkty bývalé banky a pouze přidávat nové, tak aby se pro stávající klienty nic nezměnilo.

Se svými kroky už od začátku profilovala jako nízkonákladový subjekt, který chce prorazit, a jelikož její počet klientů mezi rokem 2012 – 2015 vzrostl o 100 000,³³ tak myslím, že se jí to daří.

Kromě toho má již na svém kontě řadu ocenění např. v roce 2014 u klientů mimo jiné zabodovaly výběry ze všech bankomatů zdarma a možnost vedení účtu zcela bez poplatků díky čemuž získala ocenění v anketě zlatá koruna.

5.3.2 Úvěry

Z firemních úvěrů tato banka nabízí:

Provozní úvěry

Kontokorentní

Revolvingový

Splátkový

Malý podnikatelský úvěr

Zajištěný³⁴ (kontokorentní x splátkový)

Nezajištěný (kontokorentní x splátkový)

Investiční úvěr

Financování nemovitostí a projektů

Financování s využitím dotací EU

5.3.3 Malý podnikatelský úvěr – splátkový, nezajištěný

Slouží k pokrytí investičních nebo provozních potřeb klientů do výše až 1 500 000 Kč. Doba splatnosti je v rozmezí 1 – 7 let. Nabízí čerpání účelové (na splacení úvěru v jiném peněžním ústavu) nebo neúčelové. Možnost splacení nabízí na svých webových stránkách pouze anuitní s možností předčasného splacení nebo provedení mimořádné splátky. Úvěr je zajištěn avalovanou blankosměnkou.

³³ V roce 2012 měla 30 000 klientů (viz tisková zpráva dostupná z: <http://www.investujeme.cz/equa-bank-hlasi-30-tisic-klientu-na-pujckach-s-equa-bank-usetrili-klienti-jiz-18-milionu-korun/>)

³⁴ Zajištěný x nezajištěný podobné jako u GE Money bank a.s.

Vedení běžného účtu je při splnění podmínky průměrného měsíčního zůstatku ve výši 300 000 Kč zdarma. Pokud tuto podmínku nesplníte, vychází vedení účtu na 149 Kč/měsíc.

Parametry příslušného úvěru u Equa bank a.s.

Úvěr	Malý podnikatelský úvěr – splátkový, nezajištěný
Částka	459 800 Kč
Počet splátek	60
Typ splácení	Anuitní
Měsíční splátka	9 522,39 Kč
Úroková sazba	8,90%
Poplatek za vedení	200 Kč
Poplatek za poskytnutí	0 Kč

Vyřízení a vyhodnocení úvěru je zdarma.

Datum splátky	Zůstatek úvěru*	Splátka jistiny*	Splátka úroku*	Poplatek za vedení úvěr. účtu*	Splátka celkem vč. poplatku*	Odúročitel	Současná hodnota splátky*
5.5.2015	459 800,00	0	0	0	0	1	0
5.6.2015	453 687,79	6 112,21	3 410,18	200,00	9 722,39	0,999798	9 720,42
5.7.2015	447 530,25	6 157,54	3 364,85	200,00	9 722,39	0,999595	9 718,45
5.8.2015	441 327,04	6 203,21	3 319,18	200,00	9 722,39	0,999393	9 716,49
5.9.2015	435 077,83	6 249,21	3 273,18	200,00	9 722,39	0,999190	9 714,52
5.10.2015	428 782,27	6 295,56	3 226,83	200,00	9 722,39	0,998988	9 712,55
5.11.2015	422 440,02	6 342,25	3 180,14	200,00	9 722,39	0,998786	9 710,59
5.12.2015	416 050,73	6 389,29	3 133,10	200,00	9 722,39	0,998584	9 708,62
5.1.2016	409 614,05	6 436,68	3 085,71	200,00	9 722,39	0,992472	9 649,20
5.2.2016	403 129,63	6 484,42	3 037,97	200,00	9 722,39	0,991535	9 640,09
5.3.2016	396 597,12	6 532,51	2 989,88	200,00	9 722,39	0,990599	9 630,99
5.4.2016	390 016,16	6 580,96	2 941,43	200,00	9 722,39	0,989664	9 621,90
5.5.2016	383 386,39	6 629,77	2 892,62	200,00	9 722,39	0,988729	9 612,81
5.6.2016	376 707,45	6 678,94	2 843,45	200,00	9 722,39	0,987796	9 603,74

5.7.2016	369 978,97	6 728,48	2 793,91	200,00	9 722,39	0,986863	9 594,67
5.8.2016	363 200,59	6 778,38	2 744,01	200,00	9 722,39	0,985932	9 585,61
5.9.2016	356 371,94	6 828,65	2 693,74	200,00	9 722,39	0,985001	9 576,56
5.10.2016	349 492,64	6 879,30	2 643,09	200,00	9 722,39	0,984071	9 567,52
5.11.2016	342 562,32	6 930,32	2 592,07	200,00	9 722,39	0,983142	9 558,49
5.12.2016	335 580,60	6 981,72	2 540,67	200,00	9 722,39	0,982214	9 549,46
5.1.2017	328 547,10	7 033,50	2 488,89	200,00	9 722,39	0,981286	9 540,45
5.2.2017	321 461,43	7 085,67	2 436,72	200,00	9 722,39	0,980360	9 531,44
5.3.2017	314 323,21	7 138,22	2 384,17	200,00	9 722,39	0,979434	9 522,44
5.4.2017	307 132,05	7 191,16	2 331,23	200,00	9 722,39	0,978510	9 513,45
5.5.2017	299 887,56	7 244,49	2 277,90	200,00	9 722,39	0,977586	9 504,47
5.6.2017	292 589,34	7 298,22	2 224,17	200,00	9 722,39	0,976663	9 495,50
5.7.2017	285 236,99	7 352,35	2 170,04	200,00	9 722,39	0,975741	9 486,53
5.8.2017	277 830,11	7 406,88	2 115,51	200,00	9 722,39	0,974820	9 477,58
5.9.2017	270 368,29	7 461,82	2 060,57	200,00	9 722,39	0,973899	9 468,63
5.10.2017	262 851,13	7 517,16	2 005,23	200,00	9 722,39	0,972980	9 459,69
5.11.2017	255 278,22	7 572,91	1 949,48	200,00	9 722,39	0,972061	9 450,76
5.12.2017	247 649,14	7 629,08	1 893,31	200,00	9 722,39	0,971143	9 441,83
5.1.2018	239 963,48	7 685,66	1 836,73	200,00	9 722,39	0,970227	9 432,92
5.2.2018	232 220,82	7 742,66	1 779,73	200,00	9 722,39	0,969311	9 424,01
5.3.2018	224 420,73	7 800,09	1 722,30	200,00	9 722,39	0,968395	9 415,12
5.4.2018	216 562,79	7 857,94	1 664,45	200,00	9 722,39	0,967481	9 406,23
5.5.2018	208 646,57	7 916,22	1 606,17	200,00	9 722,39	0,966568	9 397,35
5.6.2018	200 671,64	7 974,93	1 547,46	200,00	9 722,39	0,965655	9 388,48
5.7.2018	192 637,56	8 034,08	1 488,31	200,00	9 722,39	0,964743	9 379,61
5.8.2018	184 543,90	8 093,66	1 428,73	200,00	9 722,39	0,963833	9 370,76
5.9.2018	176 390,21	8 153,69	1 368,70	200,00	9 722,39	0,962923	9 361,91
5.10.2018	168 176,05	8 214,16	1 308,23	200,00	9 722,39	0,962014	9 353,07
5.11.2018	159 900,97	8 275,08	1 247,31	200,00	9 722,39	0,961105	9 344,24
5.12.2018	151 564,51	8 336,46	1 185,93	200,00	9 722,39	0,960198	9 335,42
5.1.2019	143 166,22	8 398,29	1 124,10	200,00	9 722,39	0,959291	9 326,61
5.2.2019	134 705,65	8 460,57	1 061,82	200,00	9 722,39	0,958386	9 317,80
5.3.2019	126 182,33	8 523,32	999,07	200,00	9 722,39	0,957481	9 309,00
5.4.2019	117 595,79	8 586,54	935,85	200,00	9 722,39	0,956577	9 300,21
5.5.2019	108 945,57	8 650,22	872,17	200,00	9 722,39	0,955674	9 291,43
5.6.2019	100 231,19	8 714,38	808,01	200,00	9 722,39	0,954772	9 282,66
5.7.2019	91 452,18	8 779,01	743,38	200,00	9 722,39	0,953870	9 273,90
5.8.2019	82 608,06	8 844,12	678,27	200,00	9 722,39	0,952970	9 265,14
5.9.2019	73 698,35	8 909,71	612,68	200,00	9 722,39	0,952070	9 256,40
5.10.2019	64 722,56	8 975,79	546,6	200,00	9 722,39	0,951171	9 247,66
5.11.2019	55 680,20	9 042,36	480,03	200,00	9 722,39	0,950273	9 238,93

5.12.2019	46 570,77	9 109,43	412,96	200,00	9 722,39	0,949376	9 230,20
5.1.2020	37 393,78	9 176,99	345,4	200,00	9 722,39	0,948480	9 221,49
5.2.2020	28 148,73	9 245,05	277,34	200,00	9 722,39	0,947584	9 212,78
5.3.2020	18 835,11	9 313,62	208,77	200,00	9 722,39	0,946689	9 204,08
5.4.2020	9 452,41	9 382,70	139,69	200,00	9 722,39	0,945796	9 195,39
5.5.2020	0	9 452,41	70,11	200,00	9 722,52	0,944903	9 186,84
Celkem		459 800,00	111 543,53	12 000,00	583 343,53		567 055,08

Tabulka 14 - Splátkový kalendář úvěru Equa bank a.s. Zdroj: vlastní výpočty na základě získaných podkladů

* V Kč

U Equa bank a.s. vychází současná hodnota splátek úvěru 567 055,08 Kč. Podnikatel zaplatí na poplatcích v porovnání s ostatními analyzovanými úvěry nejméně tj. 12 000 Kč.

Rok	Úroky*	Poplatky*	Odpisy*	Suma daňových nákladů*	Sazba	Úspora*	Odúročitel	SH daň. úspory*
2015	22 907,46	1 400,00	41 800,00	66 107,46	19%	12 560,42	0,998584	12 542,63
2016	33 798,55	2 400,00	84 550,00	120 748,55	19%	22 942,22	0,982214	22 534,17
2017	26 337,22	2 400,00	84 550,00	113 287,22	19%	21 524,57	0,981286	21 121,76
2018	18 184,05	2 400,00	84 550,00	105 134,05	19%	19 975,47	0,960198	19 180,41
2019	9 274,94	2 400,00	84 550,00	96 224,94	19%	18 282,74	0,949376	17 357,19
2020	1 041,31	1 000,00		2 041,31	19%	387,85	0,944903	366,48
Celkem	111 543,53	12 000,00	380 000,00	503 543,53		95 673,27		93 102,65

Tabulka 15 - Kvantifikace daňové úspory při financování prostřednictvím úvěru Equa bank a.s. Zdroj: vlastní výpočty na základě podkladů Equa bank a.s.

Daňová úspora tedy bude celkem 95 673,27 Kč. Její současná hodnota je 93 102,65 Kč.

Čistý peněžní tok (výdaj): 567 055,08 - 93 102,65 = 473 952,43 Kč

6 SROVNÁNÍ UVEDENÝCH ÚVĚRŮ

Analýzou provedených výpočtů u jednotlivých úvěrů jsem dospěla k závěru, že pro uvedeného podnikatele – společnost XY s.r.o. je nejvýhodnější úvěr České spořitelny a.s., u kterého vyšla hodnota diskontovaných peněžních výdajů nejnižší. Proto je tedy ze srovnávaných produktů pro tento příklad nejlepší. Druhé místo získal úvěr od Equa bank a.s. a třetí místo obsadila GE Money bank a.s., jak je znázorněno v tabulce:

1.	Česká spořitelna a.s.	448 704,23 Kč
2.	Equa bank a.s.	473 952,45 Kč
3.	GE Money Bank, a.s.	479 731,19 Kč

Tabulka 16 - Závěrečné srovnání diskontovaných výdajů na úvěr

Mezi nejvyšší a nejnižší úrokovou sazbou byl podstatný rozdíl 3,01%, měsíční poplatky za vedení účtu se lišily o 100 Kč. Překvapilo mě, že poplatek za posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr včetně příslibu požaduje pouze Česká spořitelna a.s., a to 0,6 % z výše úvěru - min. 1 000 Kč. V našem případě 2 760 Kč, což sice výsledek průzkumu neovlivní, ale je nutné to uvážit.

Poměrně výrazné odlišnosti jsou dány nejspíš tím, že banky nabízí široké portfolio svých služeb a nejsou proto závislé jen na poskytování uvedených úvěrů. Mohou si tedy dovolit větší diferenciace.

Získané hodnoty ovlivnilo individuální posouzení společnosti bankami – např. obor podnikání, výsledek hospodaření,...

Z této práce nelze jednoznačně vyvodit, že by Firemní úvěr Byznys ČS od České spořitelny a.s. byl obecně pro danou společnost tou nejlepší možností financování prostřednictvím bankovního úvěru. V rámci srovnávaných úvěrů však ano.

Velmi zajímavé by bylo na tuto práci navázat – srovnat nabídky úvěrů od více bank, pro různé podnikatele. Dále se zde nabízí porovnat, jak se jejich nabídky liší od nabídek leasingových společností, u kterých budou podle mě podmínky celkově výhodnější, a to především proto, že vůz po dobu splácení stále vlastní leasingová společnost. Z těchto uvedených důvodů je práci nutno považovat pouze za předvýzkum, po němž by mělo následovat rozsáhlejší šetření, jež zajistí relevantnější výsledky.

ZÁVĚR

Cílem mé bakalářské práce bylo analyzovat a následně srovnat vybrané úvěrové produkty bank pro podnikatele.

V teoretické části bakalářské práce jsem se zabývala bankovními produkty nejprve obecně a poté se zaměřila hlavně na produkty úvěrové – objasnila s pomocí poznatků odborné literatury jejich výhody, účetní a daňové aspekty, uvedla možné způsoby splácení a ostatní pojmy s tímto tématem související.

Na to jsem pak navázala praktickou částí, orientovanou na zjištění a následné srovnání nabídek bankovních úvěrů pro konkrétního podnikatele. Aplikací na konkrétní situaci byly zajištěny stejné výchozí podmínky pro zpracování nabídek, a tedy i jejich možná komparace. Výsledkem srovnání bylo, že nejlepší podmínky nabídla největší ze srovnávaných bank. I tak se mně ale úroková sazba 5,99 % zdá vysoká, a proto bych chtěla zjistit, jak by dopadl výsledek, kdyby byl ke zkoumání použit širší vzorek bankovních institucí nebo kdyby se nabídka sestavovala pro subjekt podnikající v jiné oblasti.

Na náš trh přichází stále nové banky zvyšující konkurenci. Díky tomu se podmínky pro klienty neustále zlepšují. Od roku 2000 vzrostly podle statistik České národní banky úvěry obchodních bank nefinančním podnikům z 591 371 mil. Kč na 675 341,5 mil. Kč a dnes 31. 3. 2015 dosahují 691 697, 2 mil. Kč. Což dokládá, že jsou velmi využívanou formou externího financování. Na webových stránkách jednotlivých bankovních společností se často dozvíte pouze to, že jsou podmínky pro úvěr podnikateli individuální, což ani nejde udělat jinak, protože vždy záleží na posouzení daného klienta a jeho požadavků. Myslím si, že je důležité, aby byl tento druh úvěru čas od času srovnáván. Otázkou je jak to udělat aby byly dosažené výsledky co nejvíce obecné, a nesloužily jen společnosti, pro kterou je nabídka úvěru tvořena.

Prozatím bych ale ještě při dalším výzkumu zůstala u stejného podnikatele. Zjistila, jak by to vypadalo, kdyby se rozhodl financovat majetek prostřednictvím leasingu. Leasingové a úvěrové nabídky srovnala metodou diskontovaných výdajů na leasing a úvěr a metodou čisté výhody leasingu. Následně z výpočtů určila, který produkt bude vhodnější.

Pro další výzkum určitě nebude stačit srovnávat produkty pouze tří bankovních a tří leasingových společností. Aby se dosáhlo objektivnějších výsledků je nutné počet srovnávaných subjektů alespoň zdvojnásobit.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

BELÁS, Jaroslav. *Finanční trhy, bankovníctví, pojišťovnictví*. Žilina: Georg, 2013, 596 s. ISBN 978-80-8154-024-0.

DÖRFLOVÁ, Hana. *Externí financování podniků*. Diplomová práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Brno, 2009, 79 s. Vedoucí diplomové práce Ing. Tomáš Meluzín, PH.D.

DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha: Linde, 2005, 681 s. ISBN 80-720-1515-X.

CHALUPA, Rostislav. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2014*. 12. vyd. Olomouc: ANAG, 2014, 424 s. ISBN 978-80-7263-862-8.

JÍLEK, Josef a Jitka SVOBODOVÁ. *Účetnictví bank a finančních institucí 2008*. 7. vyd. Praha: Grada, 2009, 584 s. ISBN 978-80-247-3048-6.

KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovníctví obchody, služby, operace a rizika*. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.

KNÁPKOVÁ, Adriana, Drahomíra PAVELKOVÁ a Karel ŠTEKER. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 2. rozš. vyd. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2008, 293 s. ISBN 978-80-247-4456-8.

KRÁL, Miloš. *Bankovníctví a jeho produkty*. 1. vyd. Žilina: Georg, 2009. ISBN 9788089401079.

MOUROVÁ, J. *Porovnání finančního leasingu a úvěru při pořizování výrobního stroje*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2008. 76 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Václav Zeman.

PAVELKOVÁ, Drahomíra a Adriana KNÁPKOVÁ. *Podnikové finance: studijní pomůcka pro distanční studium*. Vyd. 4., nezměn. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2008, 293 s. ISBN 978-80-7318-732-3.

PELECH, Petr a Vladimír PELC. *Daně z příjmů s komentářem 2014*. 14. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, 2014, sv. ISBN 978-80-7263-867-3.

POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006, xvii, 716 s. ISBN 80-717-9462-7.

SOMASHEKAR, N. *Banking* [online]. 1st ed. New Delhi: New Age International, 2009, xviii, 358 p. [cit. 2014-11-04]. ISBN 978-81-224-2928-2. Dostupné z: <http://site.ebrary.com/lib/natl/Doc?id=10359404>

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: EUPRESS, 2010, 256 s. ISBN 978-80-7408-029-6.

ŠOJDELOVÁ, Barbora. *Účetní a daňové aspekty leasingu a úvěru*. Diplomová práce. Vysoká škola ekonomická v Praze na katedře Finančního účetnictví a auditingu. Praha, 2013, 83 s. Vedoucí práce prof. Ing. Libuše Müllerová, CSc.

ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví*. 1. vyd. Praha: Grada, 2013, 264 s. Prosperita firmy. ISBN 978-80-247-4702-6.

STROUHAL, Jiří. 2006. *Finanční řízení firmy v příkladech*. Vyd. 1. Brno: Computer Press, vi, 178 s. ISBN 80-251-0913-5.

VALACH, Josef. 2005. *Investiční rozhodování a dlouhodobé financování*. 2. přeprac. vyd. Praha: Ekopress, 465 s. ISBN 80-869-2901-9.

VALENTOVÁ, Markéta. *Leasingové financování*. Diplomová práce. Univerzita Karlova v Praze, Fakulta sociálních věd, Institut ekonomických studií. Týniště na Orlicí, 2005, 99 s. Vedoucí práce Ing. Irena Keményová

Internetové zdroje:

ARAD - Systém časových řad - Česká národní banka. 2015. Česká národní banka [online]. [cit. 2015-05-05]. Dostupné z: <http://www.cnb.cz/arad/TSBasic?cSest=1787&uka=1&dataOd=200501&dataDo=201503&period=3&lang=CS>

Agrobanka a GE Money Bank odvrátily hrozící konkurz. *Konkursní noviny* [online]. 24. 4. 2007 [cit. 2015-04-02]. Dostupné z: <http://www.konkursni-noviny.cz/clanek/agrobanka-ge-money-bank-odvratily-hrozici-konkurz>

Co je pro vaše podnikání výhodnější? OSVČ nebo založení s.r.o.?. *IDNES.cz* [online]. 3. 6. 2014 [cit. 2015-04-18]. Dostupné z: <http://sdeleni.idnes.cz/co-je-pro-vase-podnikani-vyhodnejsi-osvc-nebo-zalozeni-s-r-o-p4l->

[/zpr_sdeleni.aspx?c=A140527_160957_zpr_sdeleni_ahr](http://zpr_sdeleni.aspx?c=A140527_160957_zpr_sdeleni_ahr)

Česká spořitelna [online]. 2015 [cit. 2015-04-03]. Dostupné z: www.csas.cz

Equa bank a.s. 2013. *Měšec.cz* [online]. [cit. 2015-05-07]. Dostupné

z: <http://www.mesec.cz/adresar/equa-bank/>

Equa bank a.s. 2015. DURČÁK, Tomáš. *Banky v ČR* [online]. [cit. 2015-04-07]. Dostupné

z: <http://www.banky.cr/equa-bank/>

Equa bank hlásí 30 tisíc klientů. Na půjčkách s Equa bank ušetřili klienti již 18 milionů

korun. 2012. *Investujeme.cz* [online]. [cit. 2015-04-06]. Dostupné

z: <http://www.investujeme.cz/equa-bank-hlasi-30-tisic-klientu-na-pujckach-s-equa-bank-usetrili-klienti-jiz-18-milionu-korun/>

Equa bank [online]. 2015. [cit. 2015-04-07]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/>

GE Money [online]. © 2001-2015 [cit. 2015-04-03]. Dostupné z: www.gemoney.cz

Investiční úvěr. *Zlatá Koruna* [online]. © 2003 - 2015 [cit. 2015-04-03]. Dostupné z:

<http://www.zlatakoruna.info/financni-produkty/podnikatelske-uvery/investicni-uver-ceska-sporitelna>

Makroekonomická predikce predikce - leden 2015. 2015. *Ministerstvo financí ČR* [online].

[cit. 2015-05-10]. Dostupné z: [http://www.mfcr.cz/cs/verejny-](http://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/prognozy/makroekonomicka-predikce/2015/makroekonomicka-predikce-leden-2015-20401)

[sektor/prognozy/makroekonomicka-predikce/2015/makroekonomicka-predikce-leden-2015-20401](http://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/prognozy/makroekonomicka-predikce/2015/makroekonomicka-predikce-leden-2015-20401)

Podmínky poskytnutí podnikatelského úvěru. *Firemnifinance.cz podnikání, daně, finance,*

zákony, kalkulačky, formuláře [online]. © 2000 - 2013 [cit. 2015-04-02]. Dostupné z:

<http://firmy.finance.cz/finance-a-pojisteni/informace/podnikatelske-uvery/podminky-poskytnuti/>

Podnikatelské úvěry a financování. *BusinessPRO* [online]. 14. 9. 2014 [cit. 2015-04-03].

Dostupné z: <http://www.businesspro.cz/podnikatelske-uvery-a-financovani/>

Úplný výpis z obchodního rejstříku: GE Money Bank, a.s., B 5403 vedená u Městského

soudu v Praze. *Veřejný rejstřík a Sbírka listin* [online]. © 2012-2014 [cit. 2015-04-02].

Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik-firma.vysledky?subjektId=15311&typ=UPLNY>

Vývoj sazby daně z příjmů právnických osob. 2015. *Účetní kavárna* [online]. [cit. 2015-05-10]. Dostupné z: <http://www.ucetnikavarna.cz/uzitecne-tabulky/vyvoj-sazby-dane-z-prijmu-pravnickych-osob/>

Legislativní předpisy v platném znění:

České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Vyhláška MF č.500/2002 Sb., pro podnikatele

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách

Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty

Zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Zákon č. 219/1995 Sb., devizový zákon

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

ČSÚ	České účetní standardy
FO	Fyzická osoba
PO	Právnícká osoba
SH	Současná hodnota
VBÚ	Výpis z běžného účtu
VÚD	Vnitřní účetní doklad
VÚÚ	Výpis z úvěrového účtu
ZoÚ	Zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb. ve znění pozdějších předpisů
ZDP	Zákon o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. ve znění pozdějších předpisů
ZDPH	Zákon o dani z přidané hodnoty č. 235/2004 Sb. ve znění pozdějších předpisů

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 - Úvěry nefinančních podniků podle časového hlediska Zdroj: ČNB –

ARAD – Systém časových řad 20

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 - Vztah bankéře a klienta Zdroj: vlastní zpracování podle Somashekar 2009	14
Tabulka 2 - Kritéria, na základě kterých členíme úvěry Zdroj: vlastní zpracování podle Dvořáka 2005	19
Tabulka 3- Rozdělení úvěrových produktů bank Zdroj: vlastní zpracování	25
Tabulka 4 - Účtování – krátkodobý úvěr Zdroj: vlastní zpracování.....	31
Tabulka 5 - Účtování – dlouhodobý úvěr Zdroj: vlastní zpracování.....	31
Tabulka 6 - Účtování – další Zdroj: vlastní zpracování.....	32
Tabulka 7 - Roční odpisová sazba pro hmotný majetek Zdroj: ZDP § 31	37
Tabulka 8 - Výpočet ročního daňového odpisu Zdroj: vlastní zpracování.....	38
Tabulka 9 – Míra inflace v následujících letech Zdroj: vlastní zpracování.....	39
Tabulka 10 - Splátkový kalendář úvěru České spořitelny a.s. Zdroj: vlastní výpočty na základě získaných podkladů	46
Tabulka 11 - Kvantifikace daňové úspory při financování prostřednictvím úvěru České spořitelny a.s. Zdroj: vlastní výpočty na základě podkladů České spořitelny a.s.....	47
Tabulka 12- Splátkový kalendář úvěru GE Money Bank a.s. Zdroj: vlastní výpočty na základě získaných podkladů	51
Tabulka 13 - Kvantifikace daňové úspory při financování prostřednictvím úvěru GE Money Bank a.s. Zdroj: vlastní výpočty na základě získaných podkladů	52
Tabulka 14 - Splátkový kalendář úvěru Equa bank a.s. Zdroj: vlastní výpočty na základě získaných podkladů	56
Tabulka 15 - Kvantifikace daňové úspory při financování prostřednictvím úvěru Equa bank a.s. Zdroj: vlastní výpočty na základě podkladů Equa bank a.s.	56
Tabulka 16 - Závěrečné srovnání diskontovaných výdajů na úvěr	57

SEZNAM PŘÍLOH

PI Účtování poskytnutého střednědobého úvěru z pohledu věřitelské banky

PŘÍLOHA P I: ÚČTOVÁNÍ POSKYTNUTÉHO STŘEDNĚDOBÉHO ÚVĚRU Z POHLEDU VĚŘITELSKÉ BANKY

	Text	MD	D
1)	Úvěr je schválen povolujícím místem, ale není ještě podepsána smlouva	Bez účetního zápisu	
2)	Nabytí účinnosti smlouvy o úvěru 1 250 – podrozvahová evidence o poskytnutém úvěrovém příslibu	91 Poskytnuté přísliby úvěrů a půjček	99 Pomocné souvztažné účty
3)	Zrušení podrozvahové evidence o úvěrovém příslibu při čerpání úvěru	99 Pomocné souvztažné účty	91 Poskytnuté přísliby úvěrů a půjček
4)	Poskytnutí úvěru převodem 1 250 na běžný účet dlužníka u věřitelské banky	21 Střednědobé úvěry	22 Běžné účty klientů
5)	Úhrada poplatku 100 příjemcem úvěru	21 Běžné účty klientů	22 Střednědobé úvěry
6)	Časové rozlišení příslušenství (naběhlý úrok) 140 za rok 2003	21 Střednědobé úvěry	71 Výnosy z ostatních úroků
7)	Splátka úvěru 75 na konci roku 2003 převodem z běžného účtu klienta u věřitelské banky	22 Běžné účty klientů	21 Střednědobé úvěry
8)	Časové rozlišení příslušenství (naběhlý úrok) 148 za rok 2004	21 Střednědobé úvěry	71 Výnosy z ostatních úroků
9)	Splátka úvěru 100 na konci roku 2004 převodem z běžného účtu klienta u věřitelské banky	22 Běžné účty klientů	21 Střednědobé úvěry
10)	Časové rozlišení příslušenství (naběhlý úrok) 153 za rok 2005	21 Střednědobé úvěry	71 Výnosy z ostatních úroků
11)	Splátka úvěru 125 na konci roku 2005 převodem z běžného účtu klienta u věřitelské banky	22 Běžné účty klientů	21 Střednědobé úvěry
12)	Časové rozlišení příslušenství (naběhlý úrok) 157 za rok 2006	21 Střednědobé úvěry	71 Výnosy z ost. úroků
13)	Splátka úvěru 150 na konci roku 2006 převodem z běžného účtu klienta u věřitelské banky	22 Běžné účty klientů	21 Střednědobé úvěry

14)	Časové rozlišení příslušenství (naběhlý úrok) 157 za rok 2007	21 Střednědobé úvěry	71 Výnosy z ostatních úroků
15)	Splátka úvěru 1 455 (= 205 + 1 250) na konci roku 2007 převodem z běžného účtu klienta u věřitelské banky	22 Běžné účty klientů	21 Střednědobé úvěry

21 Střednědobé úvěry

4) 1 250	5) 100
6) 140	7) 75
8) 148	9) 100
10) 153	11) 125
12) 157	13) 150
14) 157	15) 1 455

22 Běžné účty klientů

5) 100	4) 1 250
7) 75	
9) 100	
11) 125	
13) 150	
15) 1 455	

71 Výnosy z ostatních úroků

	6) 140
	8) 148
	10) 153
	12) 157
	14) 157

21 Střednědobé úvěry

2) 1 250	3) 1 250
----------	----------

22 Běžné účty klientů

3) 1 250	2) 1 250
----------	----------

Jedná se o příklad z knihy *Účetnictví bank a finančních institucí* (Jílek a Svobodová, 2008, s. 115 - 116)