

**VYSOKÁ ŠKOLA EVROPSKÝCH A REGIONÁLNÍCH
STUDIÍ, Z. Ú., ČESKÉ BUDĚJOVICE**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**KOMPARACE ÚVĚRU A LEASINGU PRO NÁKUP
OSOBNÍHO AUTOMOBILU**

Autor práce: Aneta Eliášková, DiS.
Studijní obor: Management a marketing služeb – finanční služby
Forma studia: Prezenční
Vedoucí práce: Ing. Vlasta Doležalová
Katedra: Katedra managementu a marketingu služeb

2017

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně, na základě vlastních zjištění a s použitím odborné literatury a materiálů uvedených v této práci.

Souhlasím, aby práce byla uložena v knihovně Vysoké školy evropských a regionálních studií v Českých Budějovicích a zpřístupněna v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění.

.....

Děkuji vedoucímu bakalářské práce Ing. Vlastě Doležalové, za cenné rady, připomínky a metodické vedení práce.

ABSTRAKT

ELIÁŠKOVÁ, A. *Komparace úvěru a leasingu pro nákup osobního automobilu : bakalářská práce*. České Budějovice : Vysoká škola evropských a regionálních studií, z.ú., 2017. 66 s. Vedoucí bakalářské práce : Ing. Vlasta Doležalová.

Klíčová slova: leasing, úvěr, nabídky leasingových a bankovních institucí

Bakalářská práce je zaměřena na financování osobního automobilu prostřednictvím finančního leasingu od leasingových společností nebo úvěru od bankovních institucí.

Teoretická část obsahuje charakteristiku obou způsobů financování, jejich druhy, pojmy, se kterými se zájemce setká, náležitosti smlouvy a potřebné podklady k jejímu uzavření.

V praktické části, která se zabývá leasingem, jsou navrženy nabídky leasingu od tří leasingových společností na konkrétní osobní automobil. Druhá část se věnuje úvěru, kde jsou také zobrazeny nabídky od bankovních institucí.

Práce směřuje k vyhodnocení nejvýhodnější nabídky na základě porovnávání sedmi variant.

ABSTRACT

ELIÁŠKOVÁ, A. Comparison of Loan and Leasing for Purchase Personal Car : *Bachelor thesis*. České Budějovice : The College of European and Regional Studies, 2017. 66 p. Supervisor : Ing. Vlasta Doležalová.

Key words: leasing, loan, bids of leasing and bank institutions

The Bachelor thesis focuses on financing of a private car. It could be realized by leasing provided by leasing corporations or by a loan provided by banks.

The theoretical part contains characteristics of both ways of financing, their types, main concepts, contract requirements and other needed documents to enter into a contract.

The practical part is focused on particular bids of three leasing companies and banking institutions.

The thesis aims at evaluation of the best bid by comparison of seven particular bids.

Obsah

Úvod.....	9
1 Cíl a metodika bakalářské práce	10
2 Leasing	11
2.1 Leasingové společnosti.....	11
2.1.1 Nabízené služby u vybraných leasingových společností	12
2.2 Pojmy.....	12
2.3 Leasingová smlouva	12
2.3.1 Náležitosti leasingové smlouvy.....	12
2.3.2 Podklady k uzavření leasingové smlouvy	14
2.4 Cena leasingu.....	15
2.5 Pojištění leasingu.....	16
2.6 Splátkový kalendář	16
2.7 Druhy leasingu.....	17
2.8 Další formy leasingu.....	18
2.9 Leasing u právnické osoby	19
2.9.1 Kritéria pro daňovou uznatelnost leasingových splátek.....	19
2.9.2 Daň z přidané hodnoty u finančního leasingu.....	20
2.10 Ukončení finančního leasingu	20
3 Úvěr.....	22
3.1 Charakteristika banky	22
3.2 Druhy bank	22
3.3 Výběr banky	23
3.4 Smlouva o úvěru.....	24
3.5 Druhy úvěru.....	24
3.5.1 Rozlišení úvěru.....	25

3.6	Pojmy k úvěru.....	26
3.7	Spotřebitelský úvěr.....	27
3.7.1	Rozdělení spotřebitelského úvěru	28
3.7.2	Bonita klienta	29
3.8	Poplatky bance.....	29
3.9	Splácení úvěru	30
3.10	Stanovení úrokové sazby	30
3.11	Cena úvěru	30
3.12	Čerpání úvěru.....	31
4	Komparace leasingu	32
4.1	Modelová situace.....	32
4.1.1	Finanční leasing	32
4.2	MONETA Leasing, s. r. o.	32
4.2.1	Nabídka na financování automobilu	33
4.3	S Autoleasing, a. s.	34
4.3.1	Nabídka leasingové společnost	35
4.3.2	Podklady pro uzavření leasingové smlouvy.....	35
4.3.3	Nabídka na financování automobilu	35
4.4	ČSOB Leasing, a. s.....	37
4.4.1	Nabídka leasingové společnosti	37
4.4.2	Nabídka financování automobilu	37
4.5	Přehled nabídek	39
5	Komparace úvěru	41
5.1	Česká spořitelna, a. s.	41
5.1.1	Půjčka.....	41
5.1.2	Účelový úvěr	42
5.1.3	Nabídka České spořitelny	42
5.2	Komerční banka, a. s.	45

5.2.1	Osobní úvěr	45
5.2.2	Nabídka Komerční banky	46
5.3	Air Bank, a. s.	47
5.3.1	Nabídka Air Bank	47
5.4	Přehled nabídek	49
6	Komparace nejvýhodnějšího úvěru a leasingu.....	51
	Závěr	53
	Seznam použitých zdrojů	55
	Seznam zkratk	61
	Seznam tabulek	62
	Přílohy.....	63

Úvod

V dnešní době je čím dál více častější pořizování osobního automobilu na leasing od leasingových společností či si vypůjčit finanční prostředky u bankovní instituce. Je to dáno tím, že lidé nemají dostatečné množství svých peněžních prostředků a řeší otázku, která forma je pro financování osobního automobilu výhodnější, leasing nebo úvěr? Každá forma má své výhody a nevýhody a každá společnost či instituce je poskytuje s odlišnými podmínkami.

Na základě tohoto problému byla vypracována bakalářská práce s názvem Komparace úvěru a leasingu pro nákup osobního automobilu.

V bakalářské práci je uvedena modelová situace – mladá žena s určitými příjmy a výdaji má zájem pořídit si osobní automobil. Pro získání informací o nabízených produktech, byly osloveny tři leasingové společnosti a tři bankovní instituce, které dle finanční situace klientky, vytvořily kalkulace leasingu a úvěru pro financování zvoleného automobilu. Jednotlivé nabídky leasingu a úvěru jsou v práci uvedeny v tabulkách a porovnány.

Komparace je rozdělena do tří kapitol. První a druhá kapitola praktické části zahrnuje charakteristiku leasingových společností, bankovních institucí – kdy vznikly, jaká je výše základního kapitálu a jejich produktů – na jak starý automobil je leasing poskytován, doba splácení, rozmezí úrokové sazby, rozmezí možné půjčky, jaké doklady musí klient předložit při sepisování smlouvy. Z nabídky leasingu a úvěru je vybrána varianta s nejnižší hodnotou. Tyto dvě nejvýhodnější varianty jsou porovnávány ve třetí kapitole.

Cílem práce je získat přehled o produktech nabízených na trhu a zvolit tak nejvýhodnější způsob financování, který bude klientce doporučen pro nákup vybraného automobilu.

1 Cíl a metodika bakalářské práce

Cílem bakalářské práce je porovnat dva druhy financování pro nákup osobního automobilu. Prvním druhem financování byl zvolen finanční leasing. Na základě vytvořených nabídek od tří leasingových společností byla provedena komparace. Stejný postup byl proveden i u druhého způsobu financování - úvěru.

Teoretická část je věnována charakteristice leasingu a úvěru. V obou případech práce vysvětluje pojmy k daným tématům, kterými se klientka při vyřizování leasingu či úvěru setká. Další kapitoly zahrnují druhy leasingu a úvěru, náležitosti smluv a podklady, které mají fyzické či právnické osoby předložit při sepisování leasingové či úvěrové smlouvy.

Praktická část se zabývá komparací finančního leasingu s úvěrem. Nabídky leasingu byly vytvořeny pracovníci autobazaru na vybraný automobil od tří leasingových společností MONETA Leasing, s. r.o., S Autoleasing, a. s. a ČSOB Leasing, a. s., jejichž služby může autobazar zprostředkovávat. Varianty úvěru vytvořily tyto bankovní instituce Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s. a Air Bank, a. s. Uvedené banky byly vybrány autorkou, která v minulé či současné době jejich služeb využívá. Jednotlivé varianty leasingu a úvěru, které leasingové společnosti a bankovní instituce vytvořily, jsou mezi sebou porovnány a v obou případech vybrány nabídky s nejnižší cenou.

V následující kapitole je porovnána nejvýhodnější nabídka leasingu s nejvýhodnější nabídkou úvěru, kde z celkové splatné částky byla vyhodnocena varianta s nejnižší hodnotou a následně doporučena klientce.

V úvodu každé kapitoly zabývající se nabídkou od konkrétní leasingové společnosti nebo bankovní instituce je zmíněna charakteristika dané společnosti či instituce a informace o produktech leasingu a úvěru, které poskytují.

Povinností každého majitele automobilu je zřízení povinného ručení, proto jsou v práci zahrnuty i nabídky od šesti pojišťoven, které tuto službu nabízejí.

2 Leasing

Leasing lze charakterizovat jako pronájem aut, strojů a nemovitostí, které využívají soukromé i podnikatelské osoby. Základními právními normami upravujícími leasing je zákon č. 89/2012 Sb.:

- § 1746 – uzavírání leasingové smlouvy,
- § 1751 – povinnosti pronajímatele a leasingového nájemce.¹

Další zákony upravující leasing:

- zákon č. 586/1992 Sb. – daňový zákon upravující problematiku leasingu,
- zákon č. 235/2004 Sb. - zákon upravující daň z přidané hodnoty.²

2.1 Leasingové společnosti

Zvažuje-li kupec pořízení automobilu prostřednictvím leasingu, je vhodné oslovit několik společností, které služby leasingu nabízejí. U leasingových společností si nájemce obstará několik konkurenčních nabídek na poskytnutí dané leasingové služby – finanční, zpětný či operativní leasing. Na základě různých nabídek si nájemce vybere tu, která je pro něj ta nejvýhodnější.³

Společnosti poskytující leasing:

- ALD Automotive, s.r.o.,
- COFIDIS s.r.o.,
- ČSOB Leasing, a.s.,
- ESSOX, s.r.o.,
- LeasePlan Česká Republika, s.r.o.,
- MONETA Leasing, s.r.o.,
- S Autoleasing, a.s.,
- ŠkoFIN, s.r.o.,
- UniCredit Leasing CZ, a.s.
- Česká leasingová a finanční asociace.

¹ ELIÁŠ, K., SVATOŠ, M. *Nový občanský zákoník 2014*. 1. vyd. Ostrava : Sagit, 2012. s. 168.

² VALOUCH, P. *Leasing v praxi praktický průvodce*. 5. aktualiz. vyd. Praha : Grada, 2012. s. 13.

³ VÁLEK, V. *Leasing - moderní způsob financování*. 1. vyd. Praha : Management Press, 1992. s.74.

2.1.1 Nabízené služby u vybraných leasingových společností

Před uzavřením leasingové smlouvy u zvolené leasingové společnosti je dobré, se nejdříve informovat u více leasingových společností, jaké služby nabízí, porovnat je s ostatními a zvážit, která leasingová společnost bude danému klientovi nejvíce vyhovovat.

2.2 Pojmy

Výběr pojmů, se kterými se fyzická i právnická osoba setká při uzavírání leasingové smlouvy.

- **leasingová smlouva** – písemná dohoda o výši mimořádné splátky, o výši pravidelných splátek, o délce trvání leasingové smlouvy.⁴
- **leasingová marže** – výnos leasingové společnosti, rozdíl mezi leasingovou cenou a cenou pořizovací,⁵
- **akontace** – forma zálohy, v leasingové smlouvě je uvedena v procentech jako podíl z celkové hodnoty pronajímané věci nebo jako podíl z celkového objemu splátek. Je hrazená jako samostatná položka nebo formou první splátky, která je o částku akontace navýšena.⁶

2.3 Leasingová smlouva

Leasingová smlouva je písemná úprava vztahu mezi pronajímatelem a nájemcem při leasingové operaci.⁷ Měla by být uzavřena podle § 1746 odst. 2 Občanského zákoníku.⁸

2.3.1 Náležitosti leasingové smlouvy

Součástí každé leasingové smlouvy jsou následující náležitosti:⁹

- jméno a příjmení pronajímatele, adresa, IČO, DIČ,
- jméno a příjmení nájemce, adresa,

⁴ KOLÁŘOVÁ, M. *Velká kniha pro podnikání*. 2. aktualiz. vyd. Olomouc : Agentura Rubico, 2013. s. 79.

⁵ SYNEK, M. *Manažerská ekonomika*. 5. aktualiz. a dopl. vyd. Praha : Grada, 2011. s. 310.

⁶ BERTL, I. *Kapitoly o finanční gramotnosti*. 1. vyd. Praha : Triton, 2012. s. 58.

⁷ JANOUŠEK, K., a kol. *Automobil v podnikání*. 1. vyd. Olomouc : ANAG, 2011. s. 212.

⁸ ELIÁŠ, K., SVATOŠ, M. *Nový občanský zákoník 2014*. 1. vyd. Ostrava : Sagit, 2012. s. 168.

⁹ VALOUCH, P. *Leasing v praxi praktický průvodce*. 5. aktualiz. vyd. Praha : Grada, 2012. s. 13.

- předmět smlouvy – identifikaci pronajímaného předmětu (výrobní číslo, číslo karoserie),
- datum uzavření smlouvy,
- datum účinnosti smlouvy (je-li odlišné od data uzavření smlouvy) – datem se rozumí datum předání předmětu ve stavu obvyklém k užívání,
- doba trvání leasingového vztahu, popřípadě datum ukončení leasingového vztahu,
- údaj o ceně pronajatého předmětu (vstupní cena u pronajímatele, leasingová cena, odkupní cena po skončení pronájmu),
- obecné ustanovení podmínek a povinností nájemce a pronajímatele – odborné užívání předmětu nájemcem, stanovení odpovědnosti za škody způsobené na pronajatém majetku,
- ustanovení o pojištění předmětu leasingu (kdo je povinen daný předmět pojistit a kdo bude platit pojistné),
- ustanovení o povinnosti provádět opravy na pronajatém majetku,
- ustanovení o skutečnosti, zda je nájemce oprávněn provádět na pronajatém majetku technické zhodnocení a dohodu o tom, kdo toto technické zhodnocení bude hradit a odpisovat,
- údaj o případných sankcích vyplývajících z nesplnění podmínek nájemcem či pronajímatelem (nehrazení nájemného, nesplnění oznamovací povinnosti) a penále,
- údaj o případném ručení či garanci,
- ustanovení o případném předčasném ukončení smlouvy a podmínkách, za kterých jde předčasné ukončení provést (způsoby předčasného ukončení – dohodou, zničením předmětu leasingu, odcizením předmětu leasingu, písemnou výpovědí),
- ustanovení o přechodu vlastnictví pronajatého majetku z pronajímatele na nájemce (u finančního leasingu),
- závěrečná ustanovení (za jakých podmínek lze smlouvu měnit v době trvání leasingu),
- seznam příloh (splátkový kalendář),
- výbavu automobilu,¹⁰

¹⁰ JANOUŠEK, K. a kol. *Automobil v podnikání*. 1. vyd. Olomouc : ANAG, 2011. s. 214.

- výše mimořádné splátky.¹¹

2.3.2 Podklady k uzavření leasingové smlouvy

Pro uzavření smlouvy je obvykle nutné předložit vybrané doklady, které leasingové společnosti pro uzavření smlouvy požadují.

Nájemce, kteří uzavírají leasingové smlouvy, lze rozdělit do 3 skupin – právnické osoby, fyzické osoby provozující podnikatelskou činnost, soukromé osoby.¹²

Nájemce lze charakterizovat jako budoucího vlastníka osobního automobilu, který využívá vozidlo dříve, než uhradí hodnotu předmětu leasingu.¹³

Doklady u právnických osob

Právnická osoba musí při uzavírání leasingové smlouvy doložit tyto doklady:¹⁴

- ověřený výpis z obchodního rejstříku,
- účetní závěrku,
- přiznání k dani z přidané hodnoty za několik posledních zdaňovacích období,
- výpisy z bankovního účtu,
- přehled o příjmech a výdajích,
- případně doklady o ručitelích – způsobu ručení, přehled o dalších závazcích společnosti.

Potřebné doklady u fyzických osob, které nepodnikají

Seznam dokladů, které má doložit fyzická osoba:¹⁵

- občanský průkaz a jeho kopii,
- případně druhý doklad totožnosti – řidičský průkaz, cestovní pas,
- potvrzení o výši čistého měsíčního příjmu od zaměstnavatele s vyčíslením jiných závazků,
- počet vyživovaných osob,

¹¹ KOLÁŘOVÁ, M. *Velká kniha pro podnikání*. 2. aktualiz. vyd. Olomouc : Agentura Rubico, 2013. s. 79.

¹² VALOUCH, P. *Leasing v praxi praktický průvodce*. 5. aktualiz. vyd. Praha : Grada, 2012. s. 15.

¹³ JANOUŠEK, K. a kol. *Automobil v podnikání*. 1. vyd. Olomouc : ANAG, 2011. s. 212.

¹⁴ VALOUCH, P. *Leasing v praxi praktický průvodce*. 5. aktualiz. vyd. Praha : Grada, 2012. s. 15.

¹⁵ Finance.cz [Http://www.finance.cz/](http://www.finance.cz/). [online]. Copyright, 2017 [cit. 2017-02-13]. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/zpravy/finance/36407-potrebne-doklady-k-uzavreni-leasingu/>>.

- souhlas manžela/manželky s uzavřením leasingové smlouvy,
- u cizinců se vyžaduje povolení k pobytu a jeho kopie.

Doklady u fyzických osob, které podnikají

Po podnikajících fyzických osobách požadují leasingové společnosti následující doklady:¹⁶

- živnostenský list a jeho kopii nebo koncesní listinu a jeho kopii nebo doklad o přidělení identifikačního čísla a jeho kopii nebo jiný platný doklad o registraci spolu s kopií,
- občanský průkaz a jeho kopii,
- kopii daňového přiznání,
- výpis z bankovního účtu,
- výkaz o majetku a závazcích, přehled o příjmech a výdajích,
- přehled o případných dalších závazcích nájemce (půjčky),
- případně daňová přiznání k dani z přidané hodnoty za několik posledních zdaňovacích období.

2.4 Cena leasingu

Cenou za leasing je leasingová cena, která je obvykle placena v pravidelných splátkách – měsíční, čtvrtletní, roční. Vyjadřuje hodnotu předmětu leasingu, tato cena může zahrnovat:¹⁷

- leasingová cena placená nájemcem pronajímateli zahrnuje postupné splátky pořizovací ceny majetku, leasingovou marži leasingové společnosti a ostatní náklady pronajímatele spojené s pronajatým majetkem např.: úroky z úvěru, které si leasingová společnost bere na pořízení majetku, který pronajímá nájemci nebo poplatky bance za vedení úvěrových účtů,
- celková výše leasingové ceny je pak dána součtem jednotlivých leasingových splátek,

¹⁶ VALOUCH, P. *Leasing v praxi praktický průvodce*. 5. aktualiz. vyd. Praha : Grada, 2012. s. 15.

¹⁷ VALOUCH, P. *Leasing v praxi praktický průvodce*. 5. aktualiz. vyd. Praha : Grada, 2012. s. 10.

- cena leasingu zahrnuje koeficient, který vyjadřuje částku, za kterou leasingová společnost poskytne předmět leasingu, např.: 1,10 → 10 % si společnost účtuje z pořizovací ceny předmětu leasingu jako cenu za poskytnutou službu.¹⁸

2.5 Pojištění leasingu

Požadavek všech leasingových společností je havarijní pojistka vozidla. Společnosti sjednávají havarijní pojištění i povinné ručení samy, nájemce jen pojištění hradí v pravidelných splátkách. Většinou je to pro nájemce výhodnější variantou, protože leasingová společnost je schopna sjednat povinné a havarijní pojištění za výhodnějších podmínek.¹⁹

2.6 Splátkový kalendář

Splátkový kalendář je vystavován leasingovou společností při předávání předmětu leasingu. Splátkový kalendář nezahrnuje pouze výše splátek, po dobu několika měsíců, ale slouží zároveň i jako daňový doklad.²⁰

Náležitosti splátkového kalendáře

Tak jako leasingová smlouva má své náležitosti, tak i splátkový kalendář má stanovené údaje, které musejí být uvedeny:²¹

- číslo leasingové smlouvy,
- doba nájmu,
- název leasingové společnosti,
- jméno nájemce,
- označení předmětu leasingové smlouvy,
- rozpis splátek s datem splatnosti, částka v Kč bez DPH, částka DPH, částka jako přírážka za službu bez DPH, DPH v Kč za přírážku,
- částka pojistného,
- částka zálohy,
- celková částka k úhradě,

¹⁸ KOLÁŘOVÁ, M. *Velká kniha pro podnikání*. 2. aktualiz. vyd. Olomouc : Agentura Rubico, 2013. s. 79.

¹⁹ WEIGEL, O. *Kupujeme ojetý automobil*. 1. vyd. Praha : Computer Press, 2001. s. 68.

²⁰ KOLÁŘOVÁ, M. *Velká kniha pro podnikání*. 2. aktualiz. vyd. Olomouc : Agentura Rubico, 2013. s. 79.

²¹ KOLÁŘOVÁ, M. *Velká kniha pro podnikání*. 2. aktualiz. vyd. Olomouc : Agentura Rubico, 2013. s. 79.

- částka, za kterou se předmět leasingu prodá.

2.7 Druhy leasingu

Mezi nejznámější druhy leasingu patří finanční, zpětný a operativní.

Finanční leasing

Během finančního leasingu je předmět leasingu ve vlastnictví leasingové společnosti po dobu než nájemce uhradí celou částku za pronajatý předmět. Po uhrazení poslední splátky přechází vlastnická práva daného předmětu z leasingové společnosti na nájemce.²²

U finančního leasingu spadá mezi povinnosti nájemce péče o předmět leasingu, např.: pojištění a údržba automobilu.²³

Česká leasingová a finanční asociace definuje finanční leasing na svých internetových stránkách jako smlouvu, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplatu poskytne druhé straně – tzv. leasingovému nájemci – jím vybraný předmět do užívání za účelem dlouhodobého užívání předmětu leasingu s:

- přenosem rozhodující části nebo i všech rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu na nájemce,
- právem či povinností převodu vlastnictví předmětu leasingu na nájemce za cenu obvykle podstatně nižší než tržní nebo s právem uzavření další leasingové smlouvy za podstatně výhodnějších podmínek.²⁴

Zpětný leasing

Majitel movité věci např. osobního automobilu prodá věc leasingové společnosti, která mu za osobní automobil poskytne finanční leasing. Původní majitel osobní automobil dále využívá, ale jako nájemce a postupně ho splácí leasingové společnosti. Po úhradě poslední splátky se původní majitel opět stává majitelem osobního automobilu. Tuto formu leasingu využívají lidé, kteří potřebují hotovost.²⁵

²² DUŠEK, J., SEDLÁČEK J. *Daňová evidence podnikatelů 2015*. 1. vyd. Praha : Grada, 2015. s. 57.

²³ KRATZER, J. *Leasing in Theorie und Praxis*, 2. přeprac. vyd. Wiesbaden : Gabler, 2002. s. 22.

²⁴ VALOUCH, P. *Leasing v praxi praktický průvodce*. 5. aktualiz. vyd. Praha : Grada, 2012. s. 9.

²⁵ VEBER, J., SRPOVÁ, J. *Podnikání malé a střední firmy*. 3. aktualiz. a dopl. vyd. Praha : Grada, 2012. s. 111.

Operativní leasing

Operativní leasing se od toho finančního liší tím, že po skončení leasingové smlouvy nepřechází vlastnické právo na nájemce, ale zůstává ve vlastnictví leasingové společnosti. Nájemce, který zvolil druh operativního leasingu, není povinen provádět u předmětu leasingu údržbu, opravy, pojištění. Tyto kompetence má leasingová společnost poskytující automobil nájemci.²⁶

Česká leasingová a finanční asociace na svých internetových stránkách definuje operativní pronájem jako smlouvu, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplatu poskytne druhé straně – tzv. leasingovému nájemci – jim vybraný předmět do užívání za účelem jeho dočasného používání bez:

- přenosu většiny rizik a užitek spojených s vlastnictvím předmětu leasingu,
- jakéhokoliv smluvního nároku na možný přechod vlastnictví předmětu leasingu na nájemce.²⁷

Výhody operativního leasingu:

- není nutné platit počáteční akontaci,
- fixní měsíční splátky po celou dobu financování,
- úspora mzdových a časových nákladů.²⁸

2.8 Další formy leasingu

Mezi další formy leasingu patří:²⁹

Spotřebitelský leasing

Spotřebitelský leasing je určený pro soukromé fyzické osoby a liší se většinou výhodnějšími leasingovými splátkami než leasing pro právnické osoby.

²⁶ KRATZER, J. *Leasing in Theorie und Praxis*, 2. přeprac. vyd. Wiesbaden: Gabler, 2002. s. 30.

²⁷ VALOUCH, P. *Leasing v praxi praktický průvodce*. 5. aktualiz. vyd. Praha : Grada, 2012. s. 9.

²⁸ Volkswagen Financial Services <https://www.vwfs.cz>. [online]. Praha : Etnetera, 2017 [cit. 2017-01-10]. Dostupné z WWW: <https://www.vwfs.cz/produkty/#financni_leasing>.

²⁹ WEIGEL, O. *Kupujeme ojetý automobil*. Praha : Computer Press, 1. vyd. 2001. s. 67.

Úvěrový leasing

Úvěrový leasing spojuje výhodu leasingu a úvěru. Je určen pouze pro soukromé osoby a nabízí dobu splácení automobilu od 36 do 72 měsíců, v některých případech i bez dalšího ručitele. Majitelem vozidla po dobu splácení měsíčních splátek je i v tomto případě leasingová společnost.

Leasing s pohyblivými splátkami

U tohoto typu leasingu výše splátek klesá, popř. narůstá a současně se přizpůsobuje vývoji úrokových sazeb.

Leasing s pevnými splátkami

Zde leasingová společnost garantuje neměnnost leasingových splátek v průběhu leasingové smlouvy. Poplatek při uzavření leasingové smlouvy může činit určité procento z ceny vozidla.

2.9 Leasing u právnické osoby

Právnická osoba si může pro financování osobního automobilu zvolit operativní leasing (po skončení leasingu se předmět vrací leasingové společnosti) nebo finanční leasing (po skončení leasingu se majitelem stává nájemce).³⁰

2.9.1 Kritéria pro daňovou uznatelnost leasingových splátek

Pro daňovou uznatelnost musí být splněny tyto podmínky:³¹

- jde o dlouhodobý hmotný majetek,
- po skončení leasingu se předmět leasingu zařadí do majetku účetní jednotky,
- minimální doba leasingu závisí na odpisové skupině:³²
 - 1. odpisová skupina – 36 měsíců,
 - 2. odpisová skupina – 60 měsíců,
 - 3. odpisová skupina – 120 měsíců,

³⁰ VYCHOPENĚ, J. *Finanční leasing z účetního a daňového pohledu*, 1. vyd. Praha : Wolters Kluwer, 2010. s. 160.

³¹ ŠTOHL, P. *Maturitní okruhy z účetnictví*, 7. uprav. vyd. Znojmo : Ing. Pavel Štohl s.r.o., 2014. s. 36.

³² ČESKO. *Zákony I/2016 sborník úplných znění zákonů daňových, účetních a souvisejících předpisů*. Český Těšín: Těšínská tiskárna, 2016. s. 109.

- 4. odpisová skupina – 240 měsíců,
- 5. odpisová skupina – 360 měsíců,
- 6. odpisová skupina – 600 měsíců.

2.9.2 Daň z přidané hodnoty u finančního leasingu

Uplatňování daně z přidané hodnoty závisí na tom, jaký typ leasingové smlouvy byl sepsán. Jsou rozlišovány dva typy:³³

- leasing s oprávnění odkupu předmětu leasingu → účetní jednotka uplatňuje daň z přidané hodnoty na vstupu postupně dle přiloženého splátkového kalendáře,
- leasing s povinností odkupu předmětu leasingu → zde účetní jednotka uplatňuje daň z přidané hodnoty jednorázově u 1. splátky.

Daň z přidané hodnoty podle zákona je stanovena na 21 %.

2.10 Ukončení finančního leasingu

K ukončení leasingu může dojít v těchto případech:³⁴

- uplynutím dohodnuté doby leasingu a převodem automobilu do vlastnictví nájemce,
- dohodou o předčasném ukončení leasingu i u finančního leasingu s nevypověditelnou smlouvou se obě strany mohou na předčasném ukončení dohodnout, ale musí být splněna minimální doba pronájmu 3 roky,
- trvalým vyloučením automobilu z provozu v důsledku krádeže nebo zničení,
- výpovědí ze strany pronajímatele, protože nájemce neplatí splátky – některé leasingové společnosti souhlasí s dočasným přerušením splácení,
- je-li zahájeno konkurzní řízení nebo nájemce vstoupí do likvidace,
- nájemce zemře (platí pro fyzickou osobu),
- nájemce přemístil své sídlo nebo bydliště mimo území České republiky,
- uvedl-li nájemce při uzavření smlouvy nesprávné údaje nebo zamlčel podstatné okolnosti.

³³ ČESKO. *Zákony I/2016 sborník úplných znění zákonů daňových, účetních a souvisejících předpisů*. Český Těšín: Těšínská tiskárna, 2016. s. 181.

³⁴ WEIGEL, O. *Kupujeme ojetý automobil*. 1. vyd. Praha : Computer Press, 2001. s. 67.

Předčasné ukončení smlouvy nezbavuje nájemce povinnosti uhradit pronajímateli všechny dlužné i budoucí splátky a výdaje spojené s ukončením smlouvy, odebráním vozidla, úroky z prodlení, smluvní pokutu a náhradu škody.

Nevýhoda finančního leasingu:

- majitelem pořizovaného osobního automobilu zůstává do skončení leasingové smlouvy leasingová společnost,
- může nastat situace, kdy je předmět leasingu zničen či odcizen, v takovém případě je nájemce povinen pokračovat v režimu splátkového kalendáře.³⁵

³⁵ SYROVÝ, P., NOVOTNÝ, M. *Osobní a rodinné finance*. 1. vyd. Praha : Grada, 2003. s. 87.

3 Úvěr

Úvěr je postoupení peněžních prostředků věřitelem na principu návratnosti dlužníkovi. Dlužník je za půjčený úvěr ochoten zaplatit úrok, buď v průběhu splácení, nebo po uplynutí doby splátek.³⁶

3.1 Charakteristika banky

Poskytování úvěrů je základní bankovní činností bankovních institucí. Pro banku je to zdroj příjmů.

Banka je institucí, která vykonává svou činnost na základě licence, kterou ji poskytla Česká národní banka. Licence obsahuje seznam činností, které může banka poskytovat. Česká národní banka rovněž vykonává dohled nad komerčními bankami.³⁷

Založení a činnost obchodních bank upravuje zákon č. 21/1992 Sb. V souladu s obsahem tohoto zákona:

- může mít banka se sídlem v České republice pouze formu akciové společnosti,
- banka přijímá vklady od společnosti a poskytuje úvěry,
- banka musí k výkonu uvedených činností získat bankovní licenci.³⁸

3.2 Druhy bank

Základní dělení bank má dvě formy:³⁹

Univerzální banka

Jejich činnost se zaměřuje na veškeré služby, které banky mohou poskytnout – vedení účtu, spoření, poskytování úvěrů, směnárenská činnost.

Specializovaná banka

Tento typ banky se zaměřuje pouze na jeden produkt, např. stavební spoření.

³⁶ JANDA, J. *Jak žít šťastně na dluh*, 1. vyd. Praha : Grada, 2013. s. 55.

³⁷ REVENDA, Z. a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. vyd. Praha : Management Press, 2011. s. 86.

³⁸ KAŠPAROVSKÁ, V. a kol. *Řízení obchodních bank: Vybrané kapitoly*. 1. vyd. Praha : Nakladatelství C. H. Beck, 2006. s. 43.

³⁹ ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ, P. *Základy financí*. 1. vyd. Praha : Grada, 2011. s. 200.

Bankovní instituce poskytující úvěr:

- Česká spořitelna,
- Komerční banka,
- Československá obchodní banka,
- UniCredit Bank,
- Fio banka,
- Zuno bank,
- Air Bank,
- Sberbank,
- GE Money Bank,
- mBank.

3.3 Výběr banky

Stejně jako u výběru leasingové společnosti, tak i bank je lepší se předem informovat o službách, které poskytují a porovnat je:⁴⁰

- bank na českém trhu působí celá řada. Mají různé názvy – české i cizí, některé se nacházejí skoro v každém větším městě. Vedle bank existují i tzv. nebankovní subjekty. Jejich činností je také půjčování peněz nebo obstarávají splátkový prodej zboží, ale nejde o banky,
- činnost bank a spořitelen je povolena a kontrolována státem, bankovním dohledem České národní banky. Banky musí pravidelně předkládat různé výkazy, jejich účetnictví je podrobováno přísné kontrole auditorů,
- při výběru banky je třeba si vyhledat řadu informací o dané bankovní instituci. Budoucí klient si zjišťuje, jak dlouho bankovní instituce na trhu funguje, jaké bankovní služby poskytuje – vedení účtu, úvěry, spoření, internetové bankovníctví a za jakých podmínek a zda má hustou síť svých poboček.

Klient si může ověřit i rentabilitu, likviditu a solventnost banky:⁴¹

Rentabilita – představuje výnosnost.

⁴⁰ BERTL, I. *Kapitoly o finanční gramotnosti*. 1. vyd. Praha : Triton, 2012. s. 32.

⁴¹ BENEŠ, V. a kol. *Bankovní a finanční slovník*. 1. vyd. Brno : Svoboda - Libertas, 1993. s. 77, 115, 123.

Likvidita – schopnost subjektu dostát v kterémkoli okamžiku svým závazkům.

Solventnost – schopnost dostávat závazkům vůči klientům.

3.4 Smlouva o úvěru

Před podpisem smlouvy by si měl klient v klidu tento dokument pročíst, důležitý je i text umístěn na konci strany smlouvy, kterému klient nevěnuje moc pozornosti, protože většinou bývá napsán menším písmem.

Uzavírání smlouvy

Smlouva o úvěru vzniká mezi bankou poskytující peněžní prostředky a klientem, který má o půjčku zájem. Banka se zavazuje, že klientovi poskytne peněžní prostředky a klient (dlužník), že poskytnuté peněžní prostředky vrátí do sjednané doby a zaplatí úroky.⁴²

Před podpisem smlouvy si má klient přečíst celou smlouvu, ale i Všeobecné obchodní podmínky, popřípadě zvláštní podmínky pro úvěry. Jestliže si klient přečetl všechny podmínky, rozumí jim a souhlasí s nimi, měl by ještě zvážit, zda je schopen je dodržovat. Poté může přejít k podpisu smlouvy a čerpat úvěr dle stanovených podmínek.⁴³

3.5 Druhy úvěru

Žadatel o úvěr má na výběr ze dvou druhů úvěru. Prvním je bankovní úvěr, který poskytuje bankovní instituce. Bankovní instituce kladou větší důraz na bonitu klienta a zajištění úvěru, ale mají výhodnější úrokové sazby. Druhým druhem je úvěr získaný od nebankovní instituce, která se touto činností zabývá primárně. Úvěr může poskytnout i fyzická osoba nebo právnická osoba, pokud jsou investory. Úvěr od nebankovní instituce má výhodu v tom, že není náročný na bonitu klienta a zajištění úvěru. Na rozdíl od bankovních institucí požadují vysokou úrokovou sazbu a požadují včasné splácení.⁴⁴

⁴² KESSLEROVÁ, P., KLEIN, Š. *Jak prodat nemovitost v době krize*. 1. vyd. Praha : Grada, 2009. s. 102.

⁴³ TEPLÝ, P. a kol. *Navigátor bezpečného úvěru*. 1. vyd. Praha : Karolinum, 2013. s. 124.

⁴⁴ JANDA, J. *Jak žít šťastně na dluh*. 1. vyd. Praha : Grada, 2013. s. 61.

3.5.1 Rozlišení úvěru

Podle osoby, které je poskytován:

- podnikatelům,
- občanům,
- státům,
- obcím.⁴⁵

Podle měny, ve které byl poskytnut:

- v domácí měně,
- v cizí měně.⁴⁶

Podle doby, na kterou byl poskytnut:

- krátkodobý – splatnost do 1 roku,
- střednědobý – splatnost od 1 roku do 4 let,
- dlouhodobý – splatnost nad 4 roky.⁴⁷

Druhy úvěru podle formy poskytnutí a splácení:

- peněžní úvěr – poskytnutí bezhotovostních peněz,
 - kontokorentní úvěr,
 - provozní úvěr,
 - investiční úvěr,
 - eskontní úvěr,
 - hypoteční úvěr,
 - spotřebitelský úvěr.⁴⁸

Klient žádající o úvěr se může setkat s mnoha typy. Dalšími druhy úvěru jsou:⁴⁹

- zbožový úvěr – poskytnutý a splácený ve zboží,
- obchodní úvěr – poskytnutý ve zboží, ale splácený v penězích,

⁴⁵ REVENDA, Z. *Peněžní a kol. ekonomie a bankovníctví*. 5. vyd. Praha : Management Press, 2011. s. 424.

⁴⁶ KISLINGEROVÁ, E. *Podnik v čase krize*. 1. vyd. Praha : Grada, 2009. s. 187.

⁴⁷ MACHKOVÁ, H., ČERNOHLÁVKOVÁ, E., SATO, A. *Mezinárodní obchodní operace*. 6. aktualiz. a dopl. vyd. Praha : Grada, 2014. s. 112.

⁴⁸ REJNUŠ, O. *Finanční trhy*. 4. aktualiz. a rozšíř. vyd. Praha : Grada, 2014. s. 102.

⁴⁹ REŽŇÁKOVÁ, M. a kol. *Řízení platební schopnosti podniku*. 1. vyd. Praha : Grada, 2010. s. 54.

- revolvingový úvěr – postupné splácení ovlivňuje možnost opětovného čerpání,
- pronájem placený dopředu nebo předplatné – poskytnut v penězích, ale splácen ve zboží či službách.
- Alternativní formy financování – klient získá finanční prostředky za specifických podmínek,
 - faktoring,
 - forfaiting,
 - leasing.⁵⁰
- Podle účelu:
 - účelové,
 - neúčelové.⁵¹

3.6 Pojmy k úvěru

Vybrané pojmy, které je potřeba znát, uvažuje-li klient banky o úvěru:⁵²

Úvěrování – poskytnutí určité hodnoty k dočasnému použití.

Úrok – částka, kterou je dlužník povinen platit věřiteli z jeho pohledávky. Výše úroku je stanovena určitým procentem z dlužné za určité období:

- za rok – úrok p. a. (per annum),
- za pololetí – úrok p. s. (per semestrem).

Úvěrová smlouva – smlouva o poskytnutí úvěru bankou klientovi.

Úvěrová transakce – operace, jejímž výsledkem je poskytnutí úvěru.

Úvěrové podmínky – podmínky, za kterých banka poskytuje klientovi úvěr. Jsou obsaženy v úvěrové smlouvě.

Úvěrové pojištění – druh pojištění poskytující možnost krýt některá rizika věřitele související s poskytnutím úvěru. V naší ekonomice je touto činností pověřena EGAP.

Úvěrové riziko – riziko nesplácení úvěru ve lhůtě splatnosti nebo v poskytnuté výši.

⁵⁰ RADOVÁ, J. a kol. Finanční matematika pro každého. 2. přeprac. vyd. Praha : Grada, 2011. s. 186.

⁵¹ DOHNAL, J. *Spotřebitelský úvěr*, 1. vyd. Praha : Leges, 2011. s. 28.

⁵² BENEŠ, V. a kol. *Bankovní a finanční slovník*. 1. vyd. Brno : Svoboda - Libertas, 1993. s. 142.

Úvěrový limit – výše úvěru, kterou může klient od banky maximálně čerpat.

Úvěruschopnost – bonita klienta žádajícího o úvěr.

Roční procentní sazba nákladů – zkratka RPSN, úroky z úvěru se propočítávají za roční období ze sumy půjčené částky, ale číselný údaj obsahuje i další poplatky, které banka svému dlužníkovi účtuje.⁵³

3.7 Spotřebitelský úvěr

Spotřebitelské úvěry jsou určeny na nákup spotřebního zboží, zaplacení služeb a nákladů osobní spotřeby. Lze s ním také financovat modernizaci bytu nebo zaplatit své závazky vůči jiným osobám.⁵⁴

Charakteristika spotřebitelského úvěru

Pro poskytnutí spotřebitelského úvěru musí klient splňovat podmínky, které banka požaduje:⁵⁵

- tento typ úvěru je určen fyzickým osobám starším 18 let, které jsou občany České republiky. Některé instituce poskytují úvěr i cizincům, ti však musejí mít alespoň trvalý pobyt v České republice,
- pro vyřízení úvěru je potřeba předložit dva platné doklady totožnosti a doložit potvrzení o příjmu za poslední 3 měsíce, u podnikatelů instituce požadují daňová přiznání za poslední dva roky. U některých bank bývá nutnou podmínkou zřízení běžného účtu, pokud ho žádající klient v dané bance ještě nemá. Po předložení všech potřebných dokumentů trvá vyřízení žádosti dva až tři dny. Zda banka úvěr klientovi poskytne, nezávisí jen na výši příjmů, ale i na údajích týkajících se výdajů a rodinných poměrů,
- nevýhodou úvěru oproti leasingu je, že banky potřebují více času pro schválení úvěru, aby mohla žádajícímu klientovi poskytnout finanční prostředky.⁵⁶

⁵³ BERTL, I. *Kapitoly o finanční gramotnosti*. 1. vyd. Praha : Triton, 2012. s. 29.

⁵⁴ SYROVÝ, P., NOVOTNÝ, M. *Osobní a rodinné finance*. 1. vyd. Praha : Grada, 2003. s. 84.

⁵⁵ SYROVÝ, P., NOVOTNÝ, M. *Osobní a rodinné finance*. 1. vyd. Praha : Grada, 2003. s. 84.

⁵⁶ WEIGEL, O. *Kupujeme ojetý automobil*. 1. vyd. Praha : Computer Press, 2001. s. 69.

3.7.1 Rozdělení spotřebitelského úvěru

Spotřebitelský úvěr banka člení na účelový (klient banky žádá o úvěr za účelem vybavení bytu) a neúčelový (banka neví na co, klient použije půjčené finanční prostředky).

Během doby trvání úvěru musí klient dodržovat stanovené podmínky. K podmínkám spotřebitelského úvěru patří:⁵⁷

- jak již bylo zmíněno, banky nabízející spotřebitelský úvěr rozdělují tento úvěr na účelový a neúčelový. V případě, že banka poskytne úvěr na konkrétní účel, pak bude požadovat doklad, že finanční prostředky byly použity na ten účel, na který je poskytla. V některých případech může banka vyřešit situaci tak, že finanční prostředky převede bezhotovostně na bankovní účet dodavatele zboží,
- u druhé varianty (neúčelový úvěr) vydá banka klientovi peníze a žádným způsobem nekontroluje, na co byly finanční prostředky použity,
- minimální výše úvěru bývá limitována částkou od 20 000 do 50 000 Kč. Maximální částka u neúčelových úvěrů je stanovena na 150 000 Kč. U vyšších úvěrů banka požaduje zajištění ručitelem. Délka splatnosti spotřebitelských úvěrů je různá. Spotřebitelské úvěry jsou charakteristické pravidelnými, zpravidla měsíčními splátkami,
- úrokové sazby z těchto úvěrů jsou vyšší než u hypotečních úvěrů či u úvěrů ze stavebního spoření. V současné době se roční úrokové sazby pohybují od 10 % do 16 %. Úrok z úvěru není jediným nákladem spojený s úvěrem. Banky si účtují poplatky za vyřízení účtu i za jeho vedení,
- při potřebě nižšího úvěru bývá výhodnější využít kontokorentního úvěru, který je vázán na běžný bankovní účet žádajícího klienta. Výhodou jsou nízké poplatky, kdy se zpravidla platí jen za jeho zřízení. Nevýhodou je omezená doba čerpání maximálně do jednoho roku a nízký úvěrový rámec, který bývá maximálně do výše dvojnásobku měsíčního příjmu.

⁵⁷ SYROVÝ, P., NOVOTNÝ, M. *Osobní a rodinné finance*. 1. vyd. Praha : Grada, 2003. s. 84.

Úvěr České spořitelny

Česká spořitelna svým klientům nabízí spotřebitelský úvěr od 20 000 Kč do 700 000 Kč bez zajištění. Úroková sazba začíná ve výši 5,9 % p. a.⁵⁸

3.7.2 Bonita klienta

Nejdůležitějším faktorem při rozhodování zda klientovi banka úvěr poskytne je bonita klienta.

Prokazování bonity

Správné vyhodnocení bonity klienta je pro poskytnutí úvěru klíčové. V případě, že je bonita potenciálního klienta podhodnocena, zvyšuje se pravděpodobnost nesplácení úvěru z jeho strany. Poskytovatel úvěru by měl mít zájem na tom, aby klienta správně ohodnotil a klient řádně splácel.⁵⁹

Žadatel musí prokázat dostatečnou výši čistých příjmů vzhledem ke svým nutným výdajům a odhadnuté výši splátek úvěru plus určitou rezervu. U příjmů ze závislé činnosti požaduje banka potvrzení o příjmech za posledních šest měsíců až dva roky. Žadatel, kterému plynou příjmy z podnikání, musí předložit daňové přiznání a to za poslední dvě zdaňovací období. V případě příjmů z jiných zdrojů, například z pronájmu nemovitostí, trvá banka na předložení dokladů, ze kterých plyne výše takových příjmů a doba jejich trvání. Výše čistých příjmů žadatele musí být taková, aby stačila na splácení úvěru a dalších závazků klienta a dále mu musí zůstat dostatek finančních prostředků na obživu.⁶⁰

3.8 Poplatky bance

Banky si u úvěru často připočítávají poplatky za poskytnutí úvěru, za sepsání úvěrové smlouvy, za vedení úvěrového účtu. Informace o těchto poplatcích musí být veřejně zpřístupněná.⁶¹

⁵⁸ Česká spořitelna. *Http://www.csas.cz/* [online]. Praha, 2017 [cit. 2017-02-10]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/spotrebitelsky-uver-d00022704>>.

⁵⁹ TEPLÝ, P. a kol. *Navigátor bezpečného úvěru*. 1. vyd. Praha : Karolinum, 2013. s. 62.

⁶⁰ SYROVÝ, P., NOVOTNÝ, M. *Osobní a rodinné finance*. 1. vyd. Praha : Grada, 2003. s. 72.

⁶¹ BERTL, I. *Kapitoly o finanční gramotnosti*. 1. vyd. Praha : Triton, 2012. s. 35.

Poplatky České spořitelny zahrnují:

- úrokovou sazbu,
- poskytnutí a správu úvěru,
- všeobecné služby – změna výše či data splátky,
- pojištění,
- nedodržení smluvních podmínek.⁶²

3.9 Splácení úvěru

Doba splatnosti úvěru může být ze zákona nejdéle 30 let, ale v praxi se užívá nejčastěji rozpětí 5 – 20 let. Splatnost v konkrétním případě ale nesmí být delší než doba živostnosti nemovitosti, kterou má banka v zástavě. Zároveň je omezena věkem odchodu do důchodu nejstaršího žadatele. Setkáme se zde s rozmezím od 60 let až po 65 let. V individuálních případech lze splácet i do vyššího věku.⁶³

3.10 Stanovení úrokové sazby

Banky pro stanovení úrokové sazby vycházejí z určitého pásma úrokových sazeb. Jeho hraniční hodnoty závisí na aktuálním vývoji na finančním trhu a obchodní strategii banky. Jaká bude výše sazby v konkrétním případě, záleží na následujících faktorech:

- doba splatnosti úvěru,
- délka fixace úrokové sazby,
- hodnota zastavené nemovitosti k výši úvěru,
- bonita žadatelů,
- počet osob v závazku,
- cena úvěru se liší u každé banky.⁶⁴

3.11 Cena úvěru

Cena, kterou se platí za úvěr, se skládá hlavně ze zaplacených úroků, ale také poplatků. Určená úroková sazba neplatí po celou dobu splácení úvěru. Sjednává se

⁶² Česká spořitelna. [Http://www.csas.cz/](http://www.csas.cz/) [online]. Praha, 2017 [cit. 2017-02-10]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/spotrebitelsky-uver-d00022704>>.

⁶³ SYROVÝ, P., NOVOTNÝ, M. *Osobní a rodinné finance*. 1. vyd. Praha : Grada, 2003. s. 74.

⁶⁴ ŠOBA, O., ŠIRŮČEK, M., PTÁČEK, R. *Finanční matematika v praxi*, 1. vyd. Praha : Grada. 2013. s. 53.

na určité, pevně stanované období, na tzv. dobu fixace. Nejčastější délka bývá 5 let, ale může to být i na 1 nebo 2 roky. Po uplynutí této doby banka stanovuje novou úrokovou sazbu podle aktuální situace na trhu.⁶⁵

3.12 Čerpání úvěru

Podmínka pro čerpání úvěru zahrnuje:⁶⁶

Schválí-li banka žádost o poskytnutí úvěru, přichází na řadu jeho čerpání. Pro možnost čerpání úvěru je stanovena podmínka, aby bylo zapsáno zástavní právo v katastru nemovitostí. To je v některých případech problém, protože na některých katastrálních úřadech zápis trvá až dva měsíce. I v tomto případě má banka řešení v podobě předběžného čerpání části úvěru již po podání návrhu na zápis do katastru nemovitosti.

Klient může čerpat úvěr buď jednorázově, nebo několikanásobně, které jsou typické většinou pro financování stavby či přestavby nemovitosti. Doba od přidělení úvěru do jeho vyčerpání je omezena limity. Limity bývají stanoveny v rozpětí půl roku až rok a půl.

⁶⁵ SYROVÝ, P., NOVOTNÝ, M. *Osobní a rodinné finance*. 1. vyd. Praha : Grada, 2003. s. 74.

⁶⁶ SYROVÝ, P., NOVOTNÝ, M. *Osobní a rodinné finance*. 1. vyd. Praha : Grada, 2003. s. 72.

4 Komparace leasingu

Pro komparaci úvěru s leasingem bylo osloveno několik institucí poskytující úvěry a finanční leasingy pro vytvoření nabídky pro určitý automobil.

4.1 Modelová situace

Mladá žena paní Malá má zájem o koupi svého prvního automobilu. V rámci svých možností zvažuje, která možnost financování by pro ni byla ta výhodnější. Její hrubý měsíční příjem je ve výši 23 000 Kč, výdaje se pohybují mezi 8 000 - 10 000 Kč.

Paní Malá se rozhodla pro koupi vozu tovární značky Škoda s následujícími parametry:⁶⁷

- značka: Škoda,
- typ vozu: Yeti,
- rok výroby: 6/2012,
- tachometr: 105 000 km,
- palivo: benzín,
- objem: 1 197 ccm,
- výkon: 77 kW,
- výbava: Active,
- cena vozu: 278 000 Kč.

4.1.1 Finanční leasing

Pro financování zmíněného automobilu Škoda oslovila paní Malá autobazar, zda by jí vytvořil nabídku od tří leasingových společností pro porovnání výhodnějšího financování osobního automobilu.

Klientka požaduje sjednání finančního leasingu s účastí na havarijním pojištění 5 % a akontací ve výši 50 000 Kč.

Na základě těchto parametrů ji byl nabídnut finanční leasing od leasingových společností MONETA Leasing, s. r. o., S Autoleasing, a. s. a ČSOB Leasing, a. s.

4.2 MONETA Leasing, s. r. o.

Společnost byla založena roku 1995 pod názvem VB Leasing CZ, spol. s r. o. se sídlem v Brně. Rok 2006 přinesl společnosti mnoho nově uzavřených obchodů, kdy jejich hodnota překročila 8 mld. Kč a počet nově uzavřených smluv poprvé přesáhl 10 000. Od 31. října 2014 se společnost VB Leasing CZ, spol. s r. o. stala součástí skupiny

⁶⁷Bodasy. www.bodasy.cz [online]. [cit. 20170228]. Dostupné z WWW: <<http://www.cars.cz/xchanger/custom/bodasy/cd2.jsp?cid=144480601046452>>.

GE Money v České republice. GE Money Bank získala 100% obchodní podíl od společnosti VB Leasing International Holding GmbH. 1. května 2016 došlo ke změně názvu na MONETA Leasing, s. r. o.⁶⁸ Výše základního kapitálu společnosti je 1 227 000 000 Kč.⁶⁹

Činností této společnosti je poskytování úvěru, finančního leasingu či operativního leasingu pro financování dopravní techniky, osobních a užitkových automobilů, zemědělské a lesnické techniky, stavební a manipulační techniky, zdravotní či veterinární techniky.⁷⁰

MONETA Leasing, s. r. o. poskytuje finanční prostředky na automobil, který není starší více jak 13 let. Mezi své výhody řadí rychlé a snadné vyřízení leasingové smlouvy, užívání předmětu leasingu bez okamžitých výdajů a neměnnou úrokovou sazbu po celou dobu splácení.⁷¹ Dále nabízí úrokovou sazbu od 7,4 % a výši splátek dle požadavků klienta, se splácením může začít až 30 dní od převzetí automobilu.⁷²

4.2.1 Nabídka na financování automobilu

U společnosti MONETA Leasing, s. r. o. vyšla nabídka finančního leasingu v celkové hodnotě 293 520 Kč bez povinného ručení. Výše úrokové sazby je 10,41 %. Celková částka, která má být zaplácena na úrocích je ve výši 65 520 Kč.

Výpočet:

Roční platba bez pojištění	Roční platba s pojištěním
$4\,892\text{ Kč} \times 12 = 58\,704\text{ Kč}$	$5\,812,33\text{ Kč} \times 12 = 69\,747,96\text{ Kč}$
Platba za celou dobu splácení bez pojištění	
$4\,892\text{ Kč} \times 60 = 293\,520\text{ Kč}$	

⁶⁸ MONETA Leasing, s. r. o. www.monetaleasing.cz [online]. [cit. 2017-03-02]. Dostupné z WWW: <<https://www.monetaleasing.cz/historie>>.

⁶⁹ MONETA Leasing, s. r. o. www.monetaleasing.cz [online]. [cit. 2017-03-19]. Dostupné z WWW: <<https://www.monetaleasing.cz/documents/1596050/1650842/vyrocnizprava+2015+-+CJ.pdf/59105259-997d-4a3f-bd54-19b07f74e9aa>>.

⁷⁰ MONETA Leasing, s. r. o. www.monetaleasing.cz [online]. [cit. 2017-03-02]. Dostupné z WWW: <<https://www.monetaleasing.cz/predmety-financovani>>.

⁷¹ MONETA Leasing, s. r. o. www.monetaleasing.cz [online]. [cit. 2017-03-02]. Dostupné z WWW: <<https://www.monetaleasing.cz/financni-leasing>>.

⁷² MONETA Auto, s. r. o. <https://www.monetaauto.cz/> [online]. [cit. 2017-03-22]. Dostupné z WWW: <<https://www.monetaauto.cz/ojete-vozy>>.

Platba za celou dobu splácení s pojištěním

5 812,33 Kč x 60 = 348 740 Kč

Rozdíl mezi leasingovou cenou a pořizovací cenou

348 740 Kč – 228 000 Kč = 120 740 Kč

Tabulka č. 1: Návrh FL od MONETA Leasing, s. r. o.⁷³

Návrh finančního leasingu				
Adresa LS	MONETA Leasing, s. r. o. Holandská 1006/10 639 00 Brno			
Klient	Paní Kamila Malá Polní 1079 268 01 Hořovice			
Údaje o osobním automobilu				
Značka	Škoda	Typ automobilu	Yeti	
Rok výroby	2012	Datum 1. registrace	červen 2012	
Návrh finančního leasingu				
Počet měsíčních splátek	60			
Pořizovací cena automobilu včetně DPH	278 000 Kč		Sazba DPH	21 %
RPSN	10,90 %	RPSN bez sjednaného pojištění	10,90 %	
Akontace	50 000 Kč			
Výše leasingu	228 000 Kč	Pravidelná měsíční platba	4 892 Kč	
		Pravidelná měsíční platba včetně pojištění	5 812,33 Kč	
		Celkové platby	293 520 Kč	
		Celkové platby včetně pojištění	348 740 Kč	
Povinné pojištění	ročně	11 044 Kč	měsíčně	920,33 Kč

Nabídka finančního leasingu od MONETA Leasing je znázorněna v tabulce č. 1. Automobil by byl splácen v měsíčních splátkách po dobu 60 měsíců. Výše měsíční splátky vychází na 4 892 Kč a celková částka po uplynutí doby splácení na 293 520 Kč.

4.3 S Autoleasing, a. s.

Společnost S Autoleasing, a. s. je dceřinou společností České spořitelny, a. s., která je jediným a stoprocentním vlastníkem. Je specializovanou leasingovou společností,

⁷³ Vlastní zpracování.

kteřá poskytuje služby finančního a operativního leasingu občanům, podnikatelským subjektům, státním i neziskovým organizacím i velkým firmám a financování potřeb formou spotřebitelského úvěru občanům a podnikatelům.⁷⁴ Společnost zahájila svou činnost v roce 2004 a základní kapitál je 500 000 000 Kč.⁷⁵

4.3.1 Nabídka leasingové společnosti

Společnost S Autoleasing, a. s. nabízí svým klientům finanční leasing v podobě měsíčních či čtvrtletních splátek. Klient si může zvolit libovolnou výši mimořádné splátky 0 – 70 % z pořizovací ceny vozu. Do splátek finančního leasingu lze zahrnout výhodné pojištění (povinné ručení, havarijní pojištění a doplňkové pojištění). Délka splácení leasingu je od 54 měsíců.⁷⁶

4.3.2 Podklady pro uzavření leasingové smlouvy

K uzavření leasingové smlouvy požaduje S Autoleasing, a. s. následující doklady:⁷⁷

- občanský průkaz,
- druhý průkaz totožnosti,
- potvrzení zaměstnavatele o výši příjmu,
- nebo dva po sobě jdoucí výpisy z bankovního účtu klienta, ze kterých bude prokazatelná výše vyplacené mzdy zaměstnavatelem,
- nebo dvě po sobě jdoucí výplatní pásky,
- informace o výši pravidelných měsíčních úhrad závazků.

4.3.3 Nabídka na financování automobilu

V porovnání s nabídkou od společnosti MONETA Leasing, a. s. nabízí společnost S Autoleasing, a. s. financování stejného automobilu nižší měsíční splátky o 49 Kč.

⁷⁴ S Autoleasing, a. s. <https://sautoleasing.cz/> [online]. [cit. 2017-03-09]. Dostupné z WWW: <<https://sautoleasing.cz/o-nas/profil-spolecnosti>>.

⁷⁵ S Autoleasing, a. s. <https://sautoleasing.cz/> [online]. [cit. 2017-03-09]. Dostupné z WWW: <https://sautoleasing.cz/images/s_Autoleasing_VZ_2015_CZ.pdf>.

⁷⁶ S Autoleasing, a. s. <https://sautoleasing.cz/> [online]. [cit. 2017-03-09]. Dostupné z WWW: <<https://sautoleasing.cz/produkty/financni-leasing/osobni-a-uzitkove-vozy>>.

⁷⁷ S Autoleasing, a. s. <https://sautoleasing.cz/> [online]. [cit. 2017-03-09]. Dostupné z WWW: <<https://sautoleasing.cz/klient/novy-klient/podklady-k-uzavreni-obcan>>.

Z toho vyplývá, že i výše úrokové sazby je výhodnější 9,98 % a výše RPSN 10,54 %.
V případě zvolení této nabídky klientkou zaplatí na úrocích částku 62 580 Kč.

Výpočet:

Roční platba bez pojištění	Roční platba s pojištěním
4 843 Kč x 12 = 58 116 Kč	5 763,33 Kč x 12 = 69 159,96 Kč

Platba za celou dobu splácení bez pojištění
4 843 Kč x 60 = 290 580 Kč

Platba za celou dobu splácení s pojištěním
5 763,33 Kč x 60 = 345 800 Kč

Rozdíl mezi leasingovou cenou a pořizovací cenou
345 800 Kč – 228 000 Kč = 117 800 Kč

Tabulka č. 2: Návrh FL od S Autoleasing, a. s.⁷⁸

Návrh finančního leasingu				
Adresa LS	S Autoleasing, a. s. Budějovická 1912/64 140 00 Praha 4			
Klient	Paní Kamila Malá Polní 1079 268 01 Hořovice			
Údaje o osobním automobilu				
Značka	Škoda	Typ automobilu	Yeti	
Rok výroby	2012	Datum 1. registrace	červen 2012	
Návrh finančního leasingu				
Počet měsíčních splátek	60			
Pořizovací cena automobilu včetně DPH	278 000 Kč		Sazba DPH	21 %
RPSN	10,54 %	RPSN bez sjednaného pojištění		x
Akontace	50 000 Kč			
Výše leasingu	228 000 Kč	Pravidelná měsíční platba		4 843 Kč
		Pravidelná měsíční platba včetně pojištění		5 763,33 Kč
		Celkové platby	290 580 Kč	
		Celkové platby včetně pojištění	345 800 Kč	
Povinné pojištění	ročně	11 044 Kč	měsíčně	920,33 Kč

⁷⁸ Vlastní zpracování.

Tabulka č. 2 obsahuje údaje o finančním leasingu od společnosti S Autoleasing. Leasingová společnost nabízí měsíční splátky ve výši 4 843 Kč po dobu 5 let. Celková hodnota leasingu vychází na 290 580 Kč.

4.4 ČSOB Leasing, a. s.

ČSOB Leasing, a.s. poskytuje financování lehké i těžké dopravní techniky, strojů, zařízení, výpočetní techniky, technologií a technologických celků, automobilů, prostřednictvím finančního či operativního leasingu, včetně financování předmětů velkých pořizovacích hodnot jako jsou vagóny či letadla.⁷⁹ Byla založena roku 1995 se základním kapitálem 3 000 000 000 Kč.⁸⁰

4.4.1 Nabídka leasingové společnosti

I tato leasingová společnost umožní klientovi pro jiné soukromé potřeby a jednorázový výdaj si rozloží do několika splátek. U finančního leasingu je varianta mimořádné splátky či předčasného splacení. Průběh splácení může klient sledovat pomocí web portálu eLeasing.⁸¹

4.4.2 Nabídka financování automobilu

Třetí leasingová společnost své klientce nabízí finanční leasing s úrokovou sazbou 6 % a výše měsíční splátky byla vypočtena na 4 408 Kč. Celková cena automobilu financovaného prostřednictvím finančního leasingu bez povinného ručení a havarijního pojištění je 264 480 Kč.

V příloze je uvedena žádost, o financování pro fyzické osoby od ČSOB Leasing viz příloha č. I.

Výpočet:

Roční platba bez pojištění
4 408 Kč x 12 = 52 896 Kč

Roční platba s pojištěním
5 328,33 Kč x 12 = 63 939,96 Kč

⁷⁹ ČSOB Leasing, a. s. <https://www.csobleasing.cz/> [online]. [cit. 2017-03-09]. Dostupné z WWW: <<https://www.csobleasing.cz/informace/o-spolecnosti>>.

⁸⁰ ČSOB Leasing, a. s. <https://www.csobleasing.cz/> [online]. [cit. 2017-03-09]. Dostupné z WWW: <https://www.csobleasing.cz/data/upload/CSOBL/Media/CSOBL_Vyrocní%20zprava_ENG_2015.pdf>.

⁸¹ ČSOB Leasing, a. s. <https://www.csobleasing.cz/> [online]. [cit. 2017-03-09]. Dostupné z WWW: <<https://www.csobleasing.cz/lide/potreby/osobni-a-uzitkove-vozy>>.

Platba za celou dobu splácení bez pojištění

4 408 Kč x 60 = 264 480 Kč

Platba za celou dobu splácení s pojištěním

5 328,33 Kč x 60 = 319 700 Kč

Rozdíl mezi leasingovou cenou a pořizovací cenou

319 700 Kč – 228 000 Kč = 91 700 Kč

Tabulka č. 3: Návrh FL od ČSOB Leasing, a. s.⁸²

Návrh finančního leasingu			
Adresa LS	ČSOB Leasing, a. s. Na Pankráci 310 140 00 Praha 4		
Klient	Paní Kamila Malá Polní 1079 268 01 Hořovice		
Údaje o osobním automobilu			
Značka	Škoda	Typ automobilu	Yeti
Rok výroby	2012	Datum 1. registrace	červen 2012
Návrh finančního leasingu			
Počet měsíčních splátek	60		
Pořizovací cena automobilu včetně DPH	278 000 Kč	Sazba DPH	21 %
RPSN	15,83 %	RPSN bez sjednaného pojištění	15,83 %
Akontace	50 000 Kč		
Výše leasingu	228 000 Kč	Pravidelná měsíční platba	4 408 Kč
		Pravidelná měsíční platba včetně pojištění	5 328,33 Kč
		Celkové platby	264 480 Kč
		Celkové platby včetně pojištění	319 700 Kč
Povinné pojištění	ročně	11 044 Kč	měsíčně 920,33 Kč

Poslední kalkulace finančního leasingu od ČSOB Leasing je uvedena v tabulce č. 3. Tato společnost navrhla pro financování automobilu finanční leasing s měsíční splátkou 4 408 Kč. Klientka by se zavázala splatit částku v celkové hodnotě 264 480 Kč.

⁸² Vlastní zpracování.

4.5 Přehled nabídek

Tabulka č. 4: Přehled nabídek od LS⁸³

	MONETA Leasing, s. r. o.	S Autoleasing, a. s.	ČSOB Leasing, a. s.
Pořizovací cena vozu	278 000 Kč	278 000 Kč	278 000 Kč
Akontace	50 000 Kč	50 000 Kč	50 000 Kč
Počet splátek	60	60	60
Úroková sazba/RPSN	10,41/10,9 %	9,98/10,54 %	6/15,83 %
Měsíční splátka	4 892,00 Kč	4 843,00 Kč	4 408,00 Kč
Povinné ručení – Měsíční	920,33 Kč	920,33 Kč	920,33 Kč
Celková měsíční splátka	5 812,33 Kč	5 763,33 Kč	5 328,33 Kč
Leasingová cena	348 740,00 Kč	345 800,00 Kč	319 700,00 Kč

V uvedené tabulce č. 4 lze přehledně porovnat nabídku od všech tří leasingových společností. Nabídka byla vytvořena na základě vybraného vozu Škoda Yeti, který si chce paní Malá pořídit a hledá nejvýhodnější způsob jeho financování.

Nabídky byly vykalkulovány dle požadavků paní Malé, kterými byly:

- akontace ve výši 50 000 Kč,
- účast na havarijním pojištění ve výši 5 %.

Ze všech tří nabídek, které má paní Malá k dispozici, vychází nejlevněji nabídka od leasingové společnosti ČSOB Leasing, a. s. Porovnáme-li tuto nabídku s nabídkou od MONETA Leasing, s. r. o., která požaduje za financování automobilu 348 740 Kč rozdíl mezi nimi je 29 040 Kč. Rozdíl mezi nabídkami od ČSOB Leasing, a. s. a S Autolesing, a. s. je nepatrně nižší oproti prvnímu porovnání, přesto by klientka zaplatila také více a to o 26 100 Kč.

Z porovnání jednotlivých nabídek vyplývá, že nejvýhodnějším financováním osobního automobilu pro paní Malou je nabídka finančního leasingu od společnosti ČSOB Leasing, a. s. Za financování automobilu prostřednictvím finančního leasingu by byla zaplacená celková částka ve výši 319 700 Kč za dobu 5 let. Výše úroků je 36 480 Kč.

⁸³ Vlastní zpracování.

Povinné ručení, které musí být sjednáno ke každému automobilu v případě zvolení finančního leasingu, by byla zvolena pojišťovna Kooperativa, která poskytla nejvýhodnější nabídku. Pojišťovna Kooperativa vyčíslila pro automobil Škoda Yeti povinné ručení a havarijní pojištění s účastí 5 % na částku 11 044 Kč za rok, měsíční platba vychází na 920,33 Kč. Varianty povinného ručení od jiných pojišťoven zobrazuje následující tabulka.

Tabulka č. 5: Přehled nabídek povinného ručení⁸⁴

Nabídka povinného ručení			
Pojišťovna	Roční platba	Pojišťovna	Roční platba
Kooperativa	11 044 Kč	Česká pojišťovna	21 930 Kč
ČPP	22 302 Kč	Generali	23 973 Kč
ČSOB	14 377 Kč	Allianz	22 226 Kč

Tabulka č. 5 představuje nabídky povinného ručení s 5% účastí na havarijním pojištění od šesti pojišťoven. Varianty pojištění byly vytvořeny pracovníci autobazaru pro automobil Škoda Yeti. Nejlevnější povinné ručení pro zmíněný automobil může zajistit pojišťovna Kooperativa.

⁸⁴ Vlastní zpracování.

5 Komparace úvěru

Pro způsob financování automobilu bere paní Malá v úvahu i variantu úvěru, proto se nechala u různých bankovních institucí informovat o možnosti splácení prostřednictvím úvěru a následně je porovnat s nabídkami od leasingových společností.

Paní Malá navštívila pobočky bank České spořitelny, a. s. a Komerční banky, a. s. kde ji vytvořily návrhy úvěrů.

5.1 Česká spořitelna, a. s.

Česká spořitelna je moderní bankou orientující se na drobné klienty, malé a střední firmy, města a obce. S počtem 5 000 000 klientů se řadí mezi největší banku v České republice. Na českém trhu má nejdelsí tradici, již v roce 2015 oslavila 190 let od založení (1825) a ve stejném roce byla zvolena Bankou roku.⁸⁵ Základní kapitál České spořitelny je 15 200 mil. Kč.⁸⁶

5.1.1 Půjčka

Česká spořitelna poskytuje půjčky od 20 000 do 700 000 Kč. Individuálně může klient získat až 2 500 000 Kč bez zajištění. Půjčené peníze lze využít na cokoli na nové vybavení domácnosti nebo automobil. Během splácení si klient může snížit či zvýšit měsíční splátky až o 50 % nebo dvakrát ročně odložit řádnou měsíční splátku. V případě řádného splácení banka promíjí až 15 splátek.⁸⁷

Půjčka klientům nabízí:

- splatnost až 10 let,
- bez zajištění,
- bez prokazování účelu,
- bez potvrzení o příjmu,

⁸⁵ Česká spořitelna. [Http://www.csas.cz/](http://www.csas.cz/) [online]. [cit. 2017-03-12]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>>.

⁸⁶ Česká spořitelna. [Http://www.csas.cz/](http://www.csas.cz/) [online]. [cit. 2017-03-12]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/CS/Prilohy/cs_vz2015.pdf>.

⁸⁷ Česká spořitelna. [Http://www.csas.cz/](http://www.csas.cz/) [online]. [cit. 2017-03-12]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pujcka/o-produktu-d00019565>>.

- bez poplatku za správu úvěru.⁸⁸

5.1.2 Účelový úvěr

Účelový úvěr také banka poskytuje od 20 000 Kč do 700 000 Kč, individuálně až 2 500 000 Kč. Výši a odložení splátky si klient může regulovat stejně jako o půjčce. U účelového úvěru banka požaduje doložení účelu, zda byly finanční prostředky opravdu použity na účel uvedený ve smlouvě. Čerpání úvěru je jednoduché, klient předloží potřebné doklady např. fakturu nebo kupní smlouvu a banka mu peníze pošle na běžný bankovní účet nebo budou peníze poslány přímo prodejci. Peníze lze čerpat 6 měsíců od podpisu smlouvy.⁸⁹

5.1.3 Nabídka České spořitelny

Paní Malá je dlouholetou klientkou České spořitelny, od svých 16 let má u banky zřízen běžný účet. Postupně využívala i jiných služeb, které banka nabízí např. stavební spoření, penzijní pojištění a nově i spořicí účet.

Nyní se u své banky informovala na možnosti financování osobního automobilu, kdy jí banka nabídla dvě varianty – půjčku a účelový úvěr. Obě možnosti jsou vykalkulovány na částku 228 000 Kč.

Kalkulace půjčky

Banka vypočetla klientce půjčku na částku 228 000 Kč na 108 měsíců (9 let) s úrokovou sazbou 8,9 % a RPSN 9,69 %. Pravidelná měsíční splátka by činila 3 108 Kč.

Po 108 měsících by paní Malá splatila bance celkem 337 772 Kč. Rozdíl mezi půjčovanou částkou a konečnou je rozdíl ve výši 109 772 Kč.

V případě včasného splácení by banka klientce odpustila 15 splátek. Paní Malá by nesměla využít možnosti změny datu splátky a odložení splátky, tím by ušetřila své

⁸⁸ Česká spořitelna. [Http://www.csas.cz/](http://www.csas.cz/) [online]. [cit. 2017-03-12]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pujcka/o-produktu-d00019565>>.

⁸⁹ Česká spořitelna. [Http://www.csas.cz/](http://www.csas.cz/) [online]. [cit. 2017-03-12]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/ucelovy-uver/o-produktu-d00019691>>.

finanční prostředky ve výši 46 448 Kč. Doba splatnosti by se snížila na 93 měsíců, úroková sazba na 6,14 % a RPSN na 6,71 %.

Výpočet:

Platba za celou dobu splácení

$$108 \times 3\,108 \text{ Kč} = 335\,664 \text{ Kč}$$

Rozdíl mezi požadovanou platbou a platbou za celou dobu splácení

$$337\,772 \text{ Kč} - 335\,664 \text{ Kč} = 2\,108 \text{ Kč}$$

Částka ve výši 2 108 Kč je poplatek za vyřízení úvěru.

Rozdíl mezi celkovou splatnou částkou a půjčovanou částkou

$$337\,772 \text{ Kč} - 228\,000 \text{ Kč} = 109\,772 \text{ Kč}$$

Odměna za řádné splácení – prominutí 15 měsíčních splátek

Platba za celou dobu splácení

$$108 \times 2\,697,44444 \text{ Kč} = 291\,324 \text{ Kč}$$

Úspora

$$337\,772 \text{ Kč} - 291\,324 \text{ Kč} = 46\,448 \text{ Kč}$$

Tabulka č. 6: Návrh půjčky⁹⁰

Půjčka			
Adresa banky	Česká spořitelna, a. s. Masarykova 161 268 01 Hořovice		
Adresa klienta	Kamila Malá Polní 1079 268 01 Hořovice		
Výše půjčované částky	228 000 Kč		
Měsíční splátka	3 108 Kč	Doba splatnosti	108 měsíců
Úroková sazba	8,90 %	RPSN	9,69 %
Celkem k úhradě	337 772 Kč		
Odměna za řádné splácení			
Odpuštěné splátky	15 měsíců	Doba splatnosti	93 měsíců
Úroková sazba	6,14 %	RPSN	6,71 %
Ušetřená částka	46 448 Kč		

⁹⁰ Vlastní zpracování.

První nabídku České spořitelny představuje tabulka č. 6. Banka nabízí klientce půjčku s měsíční splátkou ve výši 3 108 Kč po dobu 108 měsíců. Klientka by po 9 letech splatila částku 337 772 Kč.

Kalkulace účelového úvěru

Varianta účelového úvěru nabízí měsíční splátku ve výši 2 863 Kč. Tuto částku by paní Malá splácela také 108 měsíců. Úroková sazba v tomto případě činí 6,9 % a RPSN 7,49 %. Během 9 let by bance byla vrácena půjčená částka 228 000 Kč s úroky ve výši 81 204 Kč.

Výpočet:

Platba za celou dobu splácení

$$108 \times 2\,863 \text{ Kč} = 309\,204 \text{ Kč}$$

Rozdíl mezi požadovanou platbou a platbou za celou dobu splácení

$$311\,429 \text{ Kč} - 309\,204 \text{ Kč} = 2\,225 \text{ Kč}$$

Částka ve výši 2 225 Kč je poplatek za vyřízení úvěru.

Rozdíl mezi celkovou splatnou částkou a půjčovanou částkou

$$311\,429 \text{ Kč} - 228\,000 \text{ Kč} = 83\,429 \text{ Kč}$$

Tabulka č. 7: Návrh účelového úvěru⁹¹

Účelový úvěr			
Adresa banky	Česká spořitelna, a. s. Masarykova 161 268 01 Hořovice		
Adresa klienta	Kamila Malá Polní 1079 268 01 Hořovice		
Výše půjčované částky	228 000 Kč		
Měsíční splátka	2 863 Kč	Doba splatnosti	108 měsíců
Úroková sazba	6,90 %	RPSN	7,49 %
Celkem k úhradě	311 429 Kč		

⁹¹ Vlastní zpracování.

Nabídka účelového úvěru od České spořitelny je uvedena v tabulce č. 7. Tato nabídka je vytvořena na 108 měsíčních splátek ve výši 2 863 Kč. Po poslední splátce by bance byla vrácena půjčená částka 228 000 Kč s úroky ve výši 83 429 Kč.

5.2 Komerční banka, a. s.

Komerční banka je univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. Služby Komerční banky v roce 2015 využívalo 1,6 milionu klientů na 399 pobočkách prostřednictvím 772 bankomatů. Mezi specializované služby, které banka nabízí, patří penzijní připojištění, stavební spoření, faktoring, spotřebitelské úvěry a pojištění.⁹² Banka byla založena v roce 1990, její základní kapitál je 66 606 mil. Kč.⁹³

5.2.1 Osobní úvěr

Osobní půjčka je určena výhradně pro osobní, nepodnikatelské účely. Žadatel o půjčku musí být občan České republiky nebo osoba s trvalým pobytem či povolením k pobytu v České republice. Dále potřebuje dva doklady totožnosti např. občanský průkaz a řidičský průkaz, potvrzení o výši příjmu či poslední daňové přiznání včetně dokladu o zaplacení daně.⁹⁴

Formulář pro potvrzení o výši příjmu od Komerční banky je uveden v příloze viz příloha č. II.

Osobní úvěr nabízí:

- bezhotovostní půjčka v rozmezí od 30 000 do 2 500 000 Kč,
- maximální splatnost 8 let,
- splácí se vždy z běžného účtu u Komerční banky,
- při výši úvěru do 2 500 000 Kč nemusí banka vyžadovat zajištění,

⁹² Komerční banka, a. s. <https://www.kb.cz/> [online]. [cit. 2017-03-13]. Dostupné z WWW: <<https://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace/>>.

⁹³ Komerční banka, a. s. <https://www.kb.cz/> [online]. [cit. 2017-03-13]. Dostupné z WWW: <<https://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocní-zpravy/kb-2015-vyrocní-zprava.pdf?2079ac9a8c9b93989d387f79c46dd7f>>.

⁹⁴ Komerční banka, a. s. <https://www.kb.cz/> [online]. [cit. 2017-03-13]. Dostupné z WWW: <<https://www.kb.cz/cs/uvery-a-financovani/spotrebiteleske-uvery/osobni-uver/>>.

- půjčku je možné zajistit např. ručením, vkladem u Komerční banky nebo stavebním spořením u Modré pyramida stavební spořitelny.⁹⁵

5.2.2 Nabídka Komerční banky

Pro paní Malou, která má u Komerční banky zřízené stavební spoření, vytvořila bankovní instituce následující nabídku.

Osobní úvěr ve výši 228 000 Kč by mohla klientka splácet 60 měsíců s úrokovou sazbou 7,2 % a RPSN 7,53 %. Měsíční splátka by vycházela na 4 601 Kč.

Po 5 letech by paní Malá bance splatila částku 272 390 Kč. Rozdíl mezi celkovou částkou a pořizovací cenou automobilu je 44 390 Kč.

Výpočet:

Platba za celou dobu splácení

$$59 \times 4\,601 \text{ Kč} = 271\,459 \text{ Kč}$$

60. splátka by byla ve výši 931 Kč.

$$271\,459 \text{ Kč} + 931 \text{ Kč} = 272\,390 \text{ Kč}$$

Rozdíl mezi celkovou splatnou částkou a půjčovanou částkou

$$272\,390 \text{ Kč} - 228\,000 \text{ Kč} = 44\,390 \text{ Kč}$$

Komerční banka si za vyřízení úvěru účtuje poplatek ve výši 490 Kč, který není zahrnut v nabídce.

Tabulka č. 8: Návrh osobního úvěru⁹⁶

Osobní úvěr			
Adresa banky	Komerční banka, a. s. Palackého nám. 1419 268 01 Hořovice		
Adresa klienta	Kamila Malá Polní 1079 268 01 Hořovice		
Výše půjčované částky	228 000 Kč		
Měsíční splátka	4 601 Kč	Doba splatnosti	60 měsíců
Úroková sazba	7,20 %	RPSN	7,53 %
Celkem k úhradě	272 390 Kč		

⁹⁵ Komerční banka, a. s. <https://www.kb.cz/> [online]. [cit. 2017-03-13]. Dostupné z WWW: <<https://www.kb.cz/cs/uvery-a-financovani/spotrebitelske-uvery/osobni-uver/>>.

⁹⁶ Vlastní zpracování.

V tabulce č. 8 je zobrazena nabídka osobního úvěru od Komerční banky. Tato banka může klientce půjčit zvolenou částku na 60 měsíců. Osobní úvěr by byl splácen v měsíčních splátkách ve výši 4 601 Kč. Celková hodnota nabízeného úvěru by s úrokovou sazbou 7,2 % a RPSN 7,53 % byla 272 390 Kč.

5.3 Air Bank, a. s.

Air Bank je moderní bankou 21. století s pobočkovou sítí a internetovým bankovníctvím nové generace, která vznikla v roce 2011. O 3 roky později kromě 300 000 nových klientů získala i různá ocenění, jakým je titul Nejvstřícnější banka roku. V roce 2016 má už půl milionu klientů.⁹⁷ Výše základního kapitálu banky je 500 017 000 Kč.⁹⁸

Úvěr od Air Bank nabízí:

- úrok od 6,9 % do 9,9 %,
- doba splatnosti 6 – 96 měsíců,
- za včasné splácení odměna v podobě vrácení až 13 splátek.⁹⁹

5.3.1 Nabídka Air Bank

Úvěr od bankovní instituce Air Bank by klientku vyšel na 276 408 Kč, to znamená, že při úrokové sazbě 7,9 % a RPSN 8,2 % by měsíční splátka vycházela na 4 607 Kč. Tato částka by byla splácena po dobu 60 měsíců.

Pro vzorné klienty, kteří své závazky hradí včas, má banka odměnu v podobě odpuštění splátek. V tomto případě by se jednalo o 1 splátku ve výši 4 607 Kč. Úroková sazba by se snížila o 1 % a RPSN o 1,07 %.

Výpočet:

Platba za celou dobu splácení

60 x 4 606,8 Kč = 276 408 Kč

⁹⁷ Air Bank, a. s. <https://www.airbank.cz/> [online]. [cit. 2017-03-13]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/o-air-bank/>>.

⁹⁸ Air Bank, a. s. <https://www.airbank.cz/> [online]. [cit. 2017-03-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/file-download/vyrocní-zprava-2014.pdf>>.

⁹⁹ Air Bank, a. s. <https://www.airbank.cz/> [online]. [cit. 2017-03-13]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/produkty/pujcka/>>.

Rozdíl mezi celkovou splatnou částkou a půjčovanou částkou

276 408 Kč – 228 000 Kč = 48 408 Kč

Odměna za řádné splácení – prominutí 1 měsíční splátky

59 x 4 606,8 Kč = 271 801,2 Kč

Rozdíl mezi celkovou splatnou částkou a půjčovanou částkou

271 801,2 Kč – 228 000 Kč = 43 801,2 Kč

Banky Air Bank za vyřízení úvěru nepožaduje žádný poplatek.

Tabulka č. 9: Návrh úvěru od Air Bank, a. s.¹⁰⁰

Úvěr			
Adresa banky	Air Bank, a. s. Žežická 598 261 01 Příbram		
Adresa klienta	Kamila Malá Polní 1079 268 01 Hořovice		
Výše půjčované částky	228 000 Kč		
Měsíční splátka	4 606,8 Kč	Doba splatnosti	60 měsíců
Úroková sazba	7,9 %	RPSN	8,2 %
Celkem k úhradě	276 408 Kč		
Odměna za řádné splácení			
Odpuštěné splátky	1 měsíc	Doba splatnosti	59 měsíců
Úroková sazba	6,9 %	RPSN	7,13 %
Ušetřená částka	4 606,8 Kč		

Tabulka č. 9 představuje nabídku úvěru banky Air Bank, která je ochotna klientce půjčit požadovanou částku 228 000 Kč s úrokovou sazbou 7,9 % a RPSN 8,2 %. Po 60. měsíční splátce by paní Malá bance vrátila 276 408 Kč. Úroky by byly zaplacený ve výši 48 408 Kč.

¹⁰⁰ Vlastní zpracování.

5.4 Přehled nabídek

Tabulka č. 10: Přehled nabídek od bankovních institucí¹⁰¹

	Česká spořitelna, a.s.	Česká spořitelna, a.s.	Komerční banka, a.s.	Air Bank, a.s.
Název úvěru	Půjčka	Účelový úvěr	Osobní úvěr	Úvěr
Půjčovaná částka	228 000 Kč	228 000 Kč	228 000 Kč	228 000 Kč
Doložení účelu	Ne	Ano	Ne	Ne
Počet splátek	108	108	60	60
Úroková sazba/RPSN	8,9/9,69 %	6,9/7,49 %	7,2/7,53 %	7,9/8,2 %
Měsíční splátka	3 108,00 Kč	2 863,00 Kč	4 601,00 Kč	4 607,00 Kč
Celková cena	337 772,00 Kč	311 429,00 Kč	272 390,00 Kč	276 408,00 Kč
Odměna za řádné splácení	Ano	Ne	Ne	Ano
Počet odpuštěných splátek	15	x	x	1
Úroková sazba/RPSN	6,14/6,71 %	x	x	6,9/7,13 %
Celková cena	291 324,00 Kč	x	x	268 754,00 Kč

Z uvedené tabulky č. 10, která představuje nabídky úvěru od tří bankovních institucí, vyplývá, že nejvýhodnější nabídku úvěru pro financování libovolného účelu má banka Air Bank, a. s. Paní Malá by tak bance vrátila půjčenou částku i s úroky ve výši 268 754 Kč. Rozdíl mezi celkovou splatnou částkou a půjčenou částkou je 40 754 Kč. Nejvýhodnější nabídku má však za předpokladu, že klientka bude měsíční splátky platit včas a bude jí tak uznána odměna ve formě odpuštění 1 splátky. V opačném případě, by úvěr vyšel výhodněji u Komerční banky.

U nabídky České spořitelny si lze všimnout, že vytvořila kalkulaci úvěru na dobu 108 měsíců. Je to z toho důvodu, že při řádném splácení odměňuje své klienty prominutím až 15 splátek, což je velmi lákavé. Aby mohla být tato akce uplatněna v celé výši, musela být kalkulace vytvořena na 9 let. I přesto, že klientovi bude odpuštěno celých 15 měsíčních splátek a ušetří tak 46 448 Kč, vyšla tato nabídka jako nejdražší.

Banka Air Bank také své klienty při řádném splácení odměňuje stejnou formou jako Česká spořitelna. Zde byla ponechána doba splácení na 60 měsíců. Bude-li klient

¹⁰¹ Vlastní zpracování.

po celou dobu odvádět měsíční splátku na účet banky ke stanovenému dni v měsíci, banka se mu odvděčí odpuštěním 1 splátky, a proto tato nabídka vyšla nejvýhodněji.

6 Komparace nejvýhodnějšího úvěru a leasingu

Nejvýhodnější leasing

Z uvedených tří nabídek, které nabízejí leasingové společnosti, vyšel v tomto případě nejvýhodněji leasing poskytující ČSOB Leasing, a. s.

Pro pořízení automobilu prostřednictvím finančního leasingu, jehož pořizovací cena činí 278 000 Kč, byla vytvořena následující nabídka.

Paní Malé byla vytvořena leasingová nabídka s požadavkem akontace ve výši 50 000 Kč. Celková suma, kterou by klientka měla splatit, je ve výši 264 480 Kč s platbou povinného ručení a havarijního pojištění by se částka navýšila o 55 220 Kč po dobu splácení leasingu. Leasingová cena byla vypočtena na základě úrokové sazby 6 % a RPSN 15,83 %.

Nejvýhodnější úvěr

Pro získání nabídek úvěrů, které paní Malá následně porovnávala, oslovila tři bankovní instituce, které ji vytvořily čtyři modely úvěrů.

Ze čtyř nabídek, které má paní Malá k dispozici, je nejvýhodnější kalkulace od Air Bank. Banka nabízí úvěr na 228 000 Kč s měsíční splátkou 4 607 Kč na 60 měsíců. Tento úvěr je nabízen s úrokovou sazbou 7,9 % a RPSN 8,2 % s odměnou, kterou získá po řádném splácení, se úroková sazba sníží na 6,9 % a RPSN na 7,13 %. Celkovou cenu úvěru banka vypočetla na 268 754 Kč

Tabulka č. 11: Komparace nejvýhodnější nabídky leasingu a úvěru¹⁰²

Komparace úvěru a leasingu				
Leasing	ČSOB Leasing, a. s.	Úvěr	Air Bank, a. s.	Odměna
Počet splátek	60	Počet splátek	60	59
Úroková sazba	6 %	Úroková sazba	7,9 %	6,9 %
RPSN	15,83 %	RPSN	8,2 %	7,13 %
Splátka	4 408 Kč	Splátka	4 607 Kč	4 607 Kč
Celkem	264 480 Kč	Celkem	276 408 Kč	268 754 Kč
Povinné ručení za 5 let	55 220 Kč	Povinné ručení za 5 let	55 220 Kč	55 220 Kč
Celkem s povinným ručením	319 700 Kč	Celkem s povinným ručením	331 628 Kč	323 974 Kč

Na základě údajů zobrazených ve výše uvedené tabulce č. 11 lze konstatovat, že nejvýhodnější forma financování automobilu je finanční leasing, který nabízí leasingová společnost ČSOB Leasing, a. s.

¹⁰² Vlastní zpracování.

Závěr

Úvěr a leasing jsou nezbytným produktem, který mají ve své nabídce zahrnuté bankovní instituce a leasingové společnosti. Lidé tyto služby využívají za účelem pořízení automobilu, vybavení domácnosti, vzdělání, na něž nemají k dispozici dostatečné množství vlastních finančních prostředků.

Bakalářská práce nese název Komparace úvěru a leasingu pro nákup osobního automobilu, jejímž cílem je vyhodnocení nejlepšího způsobu financování osobního automobilu. Komparace proběhla na základě vybraného automobilu, který má klientka zájem koupit prostřednictvím leasingu či úvěru. Cíle bylo dosaženo porovnáním sedmi variant úvěrových a leasingových nabídek.

Pro bakalářskou práci byl zvolen osobní automobil značky Škoda Yeti. Na základě jeho parametrů vytvořil autobazar, který automobil nabízel, varianty financování od tří leasingových společností – MONETA Leasing, s. r. o., S Autoleasing, a. s. a ČSOB Leasing, a. s. Tyto tři varianty byly porovnány, z nichž nejvýhodnější je finanční leasing od ČSOB Leasing, a. s., jejíž nabídka je vytvořena na 60 měsíčních splátek ve výši 5 328,33 Kč. Měsíční splátka zahrnuje i platbu povinného ručení od pojišťovny Kooperativa, a. s.

Ke komparaci úvěru byly také zvoleny tři bankovní instituce – Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s. a Air Bank a. s., které pro zpracování bakalářské práce poskytly čtyři varianty úvěru. Opět bylo provedeno porovnání, ze kterého bylo zjištěno, že nejnižší hodnotu úvěru nabídla Air Bank, a. s. Banka vypočetla úvěr ve výši 228 000 Kč také na 60 měsíčních splátek, kdy jedna splátka vychází na 4 607 Kč. Bude-li klientka své měsíční splátky hradit včas, banka ji odpustí jednu splátku. Celková výše úvěru by byla 268 754 Kč. Povinné ručení k vozu by bylo sjednané rovněž od pojišťovny Kooperativa, a. s. Celkem by klientka každý měsíc platila 5 527,33 Kč po dobu 5 let.

Následně byla provedena komparace nejvýhodnější nabídky leasingu od ČSOB Leasing, a. s. a úvěru od Air Bank, a. s. I s variantou odpuštění jedné měsíční splátky nevytvořila banka úvěr s nejnižší hodnotou, celková částka úvěru činí 268 754 Kč. S ČSOB Leasing, a. s. je možné automobil financovat v celkové výši 264 480 Kč. Rozdíl mezi jednotlivými částkami je 4 274 Kč.

Na základě této komparace byla klientce doporučena varianta leasingu od ČSOB Leasing, a. s. pro financování zvoleného osobního automobilu. Po dobu 5 let je měsíční částka i s povinným ručením stanovena na 5 328,33 Kč. Na úrocích klientka zaplatí 36 480 Kč. Celková hodnota této varianty leasingu byla nejnižší oproti nabídkám jiných leasingových společností a nabídkám od bankovních institucí financování osobního automobilu formou úvěru.

Seznam použitých zdrojů

Literární zdroje

1. BENEŠ, V. a kol. *Bankovní a finanční slovník*. 1. vyd. Brno : Svoboda - Libertas, 1993. 157 s. ISBN 80-205-0357-9.
2. BERTL, I. *Kapitoly o finanční gramotnosti*. 1. vyd. Praha : Triton, 2012. 80 s. ISBN 978-80-7387-622-7.
3. ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ, P. *Základy financí*. 1. vyd. Praha : Grada, 2011. 304 s. ISBN 978-80-247-3669-3.
4. DOHNAL, J. *Spotřebitelský úvěr*, 1. vyd. Praha : Leges, 2011. 128 s. ISBN 978-80-87212-76-9.
5. DUŠEK, J., SEDLÁČEK J. *Daňová evidence podnikatelů 2015*. 1. vyd. Praha : Grada, 2015. 136 s. ISBN 978-80-24796-72-7.
6. ELIÁŠ, K., SVATOŠ, M. *Nový občanský zákoník 2014*. 1. vyd. Ostrava : Sagit, 2012. 320 s. ISBN 978-80-7208-920-8.
7. JANDA, J. *Jak žít šťastně na dluh*, 1. vyd. Praha : Grada. 2013. 176 s. ISBN 978-80-247-4833-7.
8. JANOUŠEK, K. a kol. *Automobil v podnikání*. 1. vyd. Olomouc : ANAG, 2011. 440 s. ISBN 978-80-7263-668-6.
9. KAŠPAROVSKÁ, V. a kol. *Řízení obchodních bank: Vybrané kapitoly*. 1. vyd. Praha : Nakladatelství C. H. Beck, 2006. 339 s. ISBN 80-7179-381-7.
10. KESSLEROVÁ, P., KLEIN, Š. *Jak prodat nemovitost v době krize*. 1. vyd. Praha : Grada, 2009. 112 s. ISBN 80-24762-41-2.
11. KISLINGEROVÁ, E. *Podnik v čase krize*. 1. vyd. Praha : Grada, 2009. 208 s. ISBN 978-80-247-3136-0.
12. KOLÁŘOVÁ, M. *Velká kniha pro podnikání*. 2. aktualiz. vyd. Olomouc : Agentura Rubico, 2013. 184 s. ISBN 978-80-7346-157-7.
13. KRATZER, J. *Leasing in Theorie und Praxis*, 2. přeprac. vyd. Wiesbaden : Gabler, 2002. 269 s. ISBN 978-3663-01322-8.

14. MACHKOVÁ, H., ČERNOHLÁVKOVÁ, E., SATO, A. *Mezinárodní obchodní operace*. 6. aktualiz. a dopl. vyd. Praha : Grada, 2014. 256 s. ISBN 978-80-247-4874-0.
15. RADOVÁ, J. a kol. *Finanční matematika pro každého*. 2. přeprac. vyd. Praha : Grada, 2011. 256 s. ISBN 978-80-247-3584-9.
16. REJNUŠ, O. *Finanční trhy*. 4. aktualiz. a rozšíř. vydání. Praha : Grada, 2014. 768 s. ISBN 978-80-247-3671-6.
17. REVENDA, Z. a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. vyd. Praha : Management Press, 2011. 424 s. ISBN 978-80-726-1240-6.
18. REŽŇÁKOVÁ, M. a kol. *Řízení platební schopnosti podniku*. 1. vyd. Praha : Grada, 2010. 192 s. ISBN 978-80-247-3441-5.
19. SYNEK, M. *Manažerská ekonomika*. 5. aktualiz. a dopl. vyd. Praha : Grada, 2011. 480 s. ISBN 978-80-247-3494-1.
20. SYROVÝ, P., NOVOTNÝ, M. *Osobní a rodinné finance*. 1. vyd. Praha : Grada, 2003. 224 s. ISBN 80-247-0478-1.
21. ŠOBA, O., ŠIRŮČEK, M., PTÁČEK, R. *Finanční matematika v praxi*, 1. vyd. Praha : Grada, 2013. 304 s. ISBN 978-80-247-4636-4.
22. ŠTOHL, P. *Maturitní okruhy z účetnictví*, 7. uprav. vyd. Znojmo : Ing. Pavel Štohl s.r.o., 2014. 241 s. ISBN 978-80-87237-68-7.
23. TEPLÝ, P. a kol. *Navigátor bezpečného úvěru*. 1. vyd. Praha : Karolinum, 2013. 198 s. ISBN 978-80-246-2287-3.
24. VÁLEK, V. *Leasing - moderní způsob financování*. 1. vyd. Praha : Management Press, 1992. 109 s. ISBN 80-85603-21-7.
25. VALOUCH, P. *Leasing v praxi praktický průvodce*. 5. aktualiz. vyd. Praha : Grada, 2012. 120 s. ISBN 978-80-274-4081-2.

26. VEBER, J., SRPOVÁ, J. *Podnikání malé a střední firmy*. 3. aktualiz. a dopl. vyd. Praha : Grada, 2012. 336 s. ISBN 978-80-247-831-09.
27. VYCHOPEŇ, J. *Finanční leasing z účetního a daňového pohledu*, 1. vyd. Praha : Wolters Kluwer, 2010. 160 s. ISBN 978-80-7357-590-8.
28. WEIGEL, O. *Kupujeme ojetý automobil*. 1. vyd. Praha : Computer Press, 2001. 120 s. ISBN 80-7226-482-6.

Elektronické zdroje

1. Air Bank, a. s. *Https://www.airbank.cz/* [online]. [cit. 2017-03-13]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/o-air-bank/>>.
2. Air Bank, a. s. *Https://www.airbank.cz/* [online]. [cit. 2017-03-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/file-download/vyrocní-zprava-2014.pdf>>.
3. Air Bank, a. s. *Https://www.airbank.cz/* [online]. [cit. 2017-03-13]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/produkty/pujcka/>>.
4. Bodasy. *www.bodasy.cz* [online]. [cit. 2017-02-28]. Dostupné z WWW: <<http://www.cars.cz/xchanger/custom/bodasy/cd2.jsp?cid=1479833917201767>>
5. Česká spořitelna. *Http://www.csas.cz/* [online]. Praha, 2017 [cit. 2017-02-10]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobnifinance/spotrebitelsky-uver-d00022704>>.
6. Česká spořitelna. *Http://www.csas.cz/* [online]. [cit. 2017-03-12]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pujcka/o-produktu-d00019565>>.
7. Česká spořitelna. *Http://www.csas.cz/* [online]. [cit. 2017-03-12]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/CS/Prilohy/cs_vz2015.pdf>.

8. Česká spořitelna. *Http://www.csas.cz/* [online]. [cit. 2017-03-12]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pujcka/o-produktu-d00019565>>.
9. Česká spořitelna. *Http://www.csas.cz/* [online]. [cit. 2017-03-12]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/ucelovy-uver/o-produktu-d00019691>>.
10. ČSOB Leasing, a. s. *Https://www.csobleasing.cz/* [online]. [cit. 2017-03-09]. Dostupné z WWW: <<https://www.csobleasing.cz/informace/o-spolecnosti>>.
11. ČSOB Leasing, a. s. *Https://www.csobleasing.cz/* [online]. [cit. 2017-03-09]. Dostupné z WWW: <https://www.csobleasing.cz/data/upload/CSOBL/Media/CSOBL_Vyrocn%C3%AD%20zprava_ENG_2015.pdf>.
12. ČSOB Leasing, a. s. *Https://www.csobleasing.cz/* [online]. [cit. 2017-03-09]. Dostupné z WWW: <<https://www.csobleasing.cz/lide/potreby/osobni-a-uzitkove-vozy>>.
13. ČSOB Leasing, a. s. *Https://www.csobleasing.cz/* [online]. [cit. 2017-03-31]. Dostupné z WWW: <<https://www.csobleasing.cz/jak-vam-muzeme-pomoci/formulare-a-dokumenty>>.
14. Finance.cz *Http://www.finance.cz/*. [online]. Copyright, 2017 [cit. 2017-02-13]. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/zpravy/finance/36407-potrebne-doklady-k-uzavreni-leasingu/>>.
15. Komerční banka, a. s. *Https://www.kb.cz/* [online]. [cit. 2017-03-13]. Dostupné z WWW: <<https://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace/>>.
16. Komerční banka, a. s. *Https://www.kb.cz/* [online]. [cit. 2017-03-13]. Dostupné z WWW: <<https://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocn%C3%AD%20zprava/kb-2015-vyrocn%C3%AD%20zprava.pdf?2079ac9a8c9b93989d387f79c46dd7f>>.

17. Komerční banka, a. s. <https://www.kb.cz/> [online]. [cit. 2017-03-13]. Dostupné z WWW: <<https://www.kb.cz/cs/uvery-a-financovani/spotrebitelske-uvery/osobni-uver/>>.
18. Komerční banka, a. s. <https://www.kb.cz/> [online]. [cit. 2017-03-13]. Dostupné z WWW: <<https://www.kb.cz/cs/uvery-a-financovani/spotrebitelske-uvery/osobni-uver/>>.
19. Komerční banka, a. s. <https://www.kb.cz/> [online]. [cit. 2017-03-31]. Dostupné z WWW: <<https://www.kb.cz/cs/uvery-a-financovani/spotrebitelske-uvery/osobni-uver/>>.
20. MONETA Auto, s. r. o. <https://www.monetaauto.cz/> [online]. [cit. 2017-03-22]. Dostupné z WWW: <<https://www.monetaauto.cz/ojete-vozy/>>.
21. MONETA Leasing, s. r. o. www.monetaleasing.cz [online]. [cit. 2017-03-02]. Dostupné z WWW: <<https://www.monetaleasing.cz/vitejte/>>.
22. MONETA Leasing, s. r. o. www.monetaleasing.cz [online]. [cit. 2017-03-02]. Dostupné z WWW: <<https://www.monetaleasing.cz/historie/>>.
23. MONETA Leasing, s. r. o. www.monetaleasing.cz [online]. [cit. 2017-03-19]. Dostupné z WWW: <<https://www.monetaleasing.cz/documents/1596050/1650842/vyrocnizprava+2015+-+CJ.pdf/59105259-997d-4a3f-bd54-19b07f74e9aa>>.
24. MONETA Leasing, s. r. o. www.monetaleasing.cz [online]. [cit. 2017-03-02]. Dostupné z WWW: <<https://www.monetaleasing.cz/predmety-financovani/>>.
25. MONETA Leasing, s. r. o. www.monetaleasing.cz [online]. [cit. 2017-03-02]. Dostupné z WWW: <<https://www.monetaleasing.cz/financni-leasing/>>.
26. S Autoleasing, a. s. <https://sautoleasing.cz/> [online]. [cit. 2017-03-09]. Dostupné z WWW: <<https://sautoleasing.cz/o-nas/profil-spolecnosti/>>.

27. S Autoleasing, a. s. *Https://sautoleasing.cz/* [online]. [cit. 2017-03-09]. Dostupné z WWW: <https://sautoleasing.cz/images/s_Autoleasing_VZ_2015_CZ.pdf>.
28. S Autoleasing, a. s. *Https://sautoleasing.cz/* [online]. [cit. 2017-03-09]. Dostupné z WWW: <<https://sautoleasing.cz/produkty/financni-leasing/osobni-a-uzitkove-vozy>>.
29. S Autoleasing, a. s. *Https://sautoleasing.cz/* [online]. [cit. 2017-03-09]. Dostupné z WWW: <<https://sautoleasing.cz/klient/novy-klient/podklady-k-uzavreni/obcan>>.
30. Volkswagen Financial Services *Https://www.vwfs.cz.* [online]. Praha: Etnetera, 2017 [cit. 2017-01-10]. Dostupné z WWW: <https://www.vwfs.cz/produkty/#financni_leasing>.

Legislativní dokumenty

1. ČESKO. Zákon č. 235 ze dne 23. dubna 2004 o dani z přidané hodnoty. In *Zákony I/2016 sborník úplných znění zákonů daňových, účetních a souvisejících předpisů*. Český Těšín: Těšínská tiskárna, 2016, částka 78, 672 s. ISSN 1802-8268.
2. ČESKO. Zákon č. 586 ze dne 18. prosince 1992 o daních z příjmu. In *Zákony I/2016 sborník úplných znění zákonů daňových, účetních a souvisejících předpisů*. Český Těšín: Těšínská tiskárna, 2016, částka 117, 672 s. ISSN 1802-8268.

Seznam zkratk

DIČ – daňové identifikační číslo

DPH – daň z přidané hodnoty

EGAP – Exportní garanční a pojišťovací společnost

FL – finanční leasing

IČO – identifikační číslo

LS – leasingová společnost

RPSN – roční procentní sazba nákladů

Seznam tabulek

Tabulka č. 1: Návrh FL od MONETA Leasing, s. r. o.	34
Tabulka č. 2: Návrh FL od S Autoleasing, a. s.	36
Tabulka č. 3: Návrh FL od ČSOB Leasing, a. s.	38
Tabulka č. 4: Přehled nabídek od LS	39
Tabulka č. 5: Přehled nabídek povinného ručení	40
Tabulka č. 6: Návrh půjčky	43
Tabulka č. 7: Návrh účelového úvěru	44
Tabulka č. 8: Návrh osobního úvěru	46
Tabulka č. 9: Návrh úvěru od Air Bank, a. s.	48
Tabulka č. 10: Přehled nabídek od bankovních institucí	49
Tabulka č. 11: Komparace nejvýhodnější nabídky leasingu a úvěru	52

Přílohy

Příloha I – Žádost o financování pro fyzické osoby

Příloha II – Potvrzení o výši pracovního příjmu

DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE O ZÁKAZNÍKOVĚ: SPOTŘEBITELI I ŽIVNOSTNÍKOVĚ (označte vždy pouze jednu variantu)

Kontaktní adresa (Vyplňte v případě, že se liší od trvalého bydliště.)

Ulice č. or/č. p.: _____ PSC, obec: _____

Rodinný stav

- svobodný/á
- ženatý/vdaná
- rozvedený/á
- vdovec/vdova
- druh/družka

Dosažené vzdělání

- vysokoškolské
- vyšší odborné
- střední s maturitou
- vyučený s maturitou
- vyučený
- základní

Způsob bydlení

- dům/byt v os. vlastnictví
- družstevní byt
- pronajatý byt
- s rodiči
- jiné

Zaměstnavatel

- město/kraj/stát
- veřejná/přísp. org.
- zahraniční spol.
- tuzemská spol.
- banka, pojistovna
- finanční instituce
- OSVČ
- důchodce

Pozice v zaměstnání

- úředník
- lékař, učitel
- manažerská pozice
- technik
- dělník
- jiné

Název a adresa zaměstnavatele: _____

IČ: _____ Zaměstnán/a na dobu: neurčitou určitou do _____ V současném zaměstnání od data: _____

Telefon do zaměstnání: _____ Kontaktní osoba zaměstnavatele: _____

Čistý měsíční příjem žadatele: _____ Kč/eur Čistý měsíční příjem domácnosti (žadatel + spolužadatel): _____ Kč
*V případě uvedení příjmu domácnosti je nutné vyplnit časné prohlášení o příjmu spolužadatele.

Měsíční splátky (úvěrů, leasingu): _____ Kč Celkové nesplacené závazky z úvěrů a leasingu: _____ Kč Jiné pravidelné platby (nájemné, výživné, léky, spolení, náklady za telefon, energie, pojištění): _____ Kč

Počet osob žijících ve společné domácnosti (vč. žadatele): _____ Počet osob bez příjmu: _____ Z toho vyživovaných osob: _____

OSVČ – roční základ daně (vyplní pouze fyzická osoba podnikatel): _____

PŘEDMĚT FINANCOVÁNÍ

Dodavatel vozidla (obchodní firma): _____ IČ: _____

Adresa: _____ Fax: _____

Číslo bankovního účtu: _____ Kód banky: _____

Prodejce/kontaktní osoba: _____ Telefon: _____ E-mail: _____

 osobní automobil užitkový automobil přestavba motocykl nový ojetý Individuální dovoz: ANO NE

Tovární model, typ: _____ VIN (č. karoserie): _____

Rok výroby: _____ Palivo: _____ Barva: _____ Počet najetých km: _____ Zdvihový objem válců/výkon: _____ / _____

Způsob používání: běžné používání taxi autoškola autopůjčovna vozidla s právem přednosti v jízdě vozidla přepravující jiné nebezpečné náklady (ADR)

Cena celkem bez DPH: _____ Kč DPH: _____ Kč Celkem včetně DPH: _____ Kč

Nadstandardní příslušenství: _____

VYBRANÉ FINANCOVÁNÍ A POJIŠTĚNÍ PŘEDMETU (viz nabídková kalkulace, jež je součástí žádosti)Nabídková kalkulace je připojena: ANO NE

Pokud je přiložena nabídková kalkulace, tuto část není nutné znovu vyplňovat.

Doba financování (počet měsíců): _____ Režim splácení: měsíčně

FINANCOVÁNÍ

Platba předem hrazená žadatelem z prodejní ceny včetně DPH: _____ % _____ Kč

Zajištění: _____

Havarijní pojištění zajistí: ČSOB Leasing Žadatel**POJIŠTĚNÍ**Spoluúčast na havarijním pojištění: 1 % 5 % 10 %Povinně smluvní pojištění zajistí: ČSOB Leasing Žadatel

Příloha II – Potvrzení o výši pracovního příjmu¹⁰⁴



KB

Potvrzení o výši pracovního příjmu

Obchodní firma / název / jméno a příjmení	
Sídlo / adresa zaměstnavatele	
IČO	Telefonní číslo zaměstnavatele (pevná linka):

(dále jen „Zaměstnavatel“)

1. Zaměstnavatel tímto potvrzuje, že:

žadatel o úvěr ručitel

fyzická osoba (dále jen „Zaměstnanec“)

Příjmení, jméno, titul:	
Adresa (trvalý pobyt):	
Rodné číslo (datum narození, není-li rodné číslo):	
Druh, číslo a doba platnosti průkazu totožnosti a orgán / stát, který jej vydal:	

je u něho zaměstnán jako _____¹ od _____².

2. Pracovní poměr Zaměstnance je uzavřen na dobu:

určitou, a to do _____ / | na dohodu o pracovní činnosti, a to do _____ / | | na dobu neurčitou³.

3. Měsíční příjem Zaměstnance činí:

Průměrný čistý měsíční příjem za posledních 12 měsíců:		Kč
Hrubý roční příjem bez pojistného za poslední zdaňovací období:		Kč

Vyplňte pouze pokud zaměstnanecký poměr trvá méně než 12 měsíců a uveďte počet měsíců jeho trvání číslicí (min. 3 měsíce):

Průměrný čistý měsíční příjem za posledních _____ měsíců:		Kč
---	--	----

4. Z příjmu Zaměstnance jsou / nejsou³ prováděny srážky:

• Srážky na základě výkonu rozhodnutí:		Kč
• Splátky:		Kč
• Jiné:		Kč

5. Zaměstnavatel prohlašuje, že se Zaměstnancem není vedeno jednání o rozvázání jeho pracovního poměru a že Zaměstnanec není ve zkušební době.

6. Zaměstnavatel bere na vědomí oprávnění Komerční banky, a.s. (dále též „Banka“), ověřit si informace obsažené v tomto Potvrzení o výši pracovního příjmu, zejména telefonicky, a případně požadovat opětovné vystavení Potvrzení o výši pracovního příjmu shora uvedeného Zaměstnance.

7. Toto potvrzení platí 30 dnů ode dne vystavení.

V _____
Místo a datum vystavení potvrzení Potvrzení vystavil, telefon Razítko a podpis Zaměstnavatele

Souhlasím s oprávněním Banky ověřit si informace obsažené v Potvrzení o výši pracovního příjmu u mého Zaměstnavatele, zejména telefonicky, a případně se na něj obrátit s žádostí o opětovné vystavení Potvrzení o výši pracovního příjmu. Za tímto účelem je Banka oprávněna poskytnout danému Zaměstnavateli údaje vztahující se k projednávanému úvěru / ručení. Jsem si vědom/a skutečnosti, že Banka bude zpracovávat mnou poskytnuté osobní údaje v rozsahu, v jakém jsem je Bance poskytl/a v souvislosti s touto žádostí za účelem jednání o smluvním vztahu. Jsem si vědom/a, že poskytnutí osobních údajů je dobrovolné a že na svou písemnou žádost mám za podmínek stanovených z.č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon“), právo na informace o osobních údajích o mně zpracovávaných, jakož i další práva, a to zejména právo obrátit se v případě porušení povinností Banky na Úřad pro ochranu osobních údajů se žádostí o zajištění opatření k nápravě a další oprávnění dle ust. § 21 Zákona.

¹ Doplněte pracovní zařazení.

² Doplněte den, měsíc a rok.

³ Hodící se zaškrtněte.

Komerční banka, a.s., se sídlem:

Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 989, PSČ 114 07, IČO: 45317054

ZAPISANÁ V OBCHODNÍM REGISTRU VEŘEJNĚ PŘÍSTUPNÉ ÚDAJE V PRAZE, ČESKÁ REPUBLIKA

Podpis Zaměstnance

1/1

DATEM ÚČINNOSTI BANKOVY 1. 4. 2011
VERZE POKRÝVÁ DO 14. 1. 2014 23:00:00

¹⁰⁴ Komerční banka, a. s. <https://www.kb.cz/> [online]. [cit. 2017-03-31]. Dostupné z WWW: <<https://www.kb.cz/cs/uvery-a-financovani/spotrebiteleske-uvery/osobni-uver/>>.