

UNIVERZITA PARDUBICE

FAKULTA EKONOMICKO SPRÁVNÍ

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

2023

Jan Kutílek

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní

Bankovní úvěr versus leasing
Bakalářská práce

2023

Jan Kutílek

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2022/2023

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Jan Kutílek**
Osobní číslo: **E20114**
Studijní program: **B0413A050008 Ekonomika a management**
Specializace: **Management finančních institucí**
Téma práce: **Bankovní úvěr versus leasing**
Zadávací katedra: **Ústav matematiky a kvantitativních metod**

Zásady pro vypracování

Cílem práce je komparace dvou typů zdrojů financování, a to bankovního úvěru a leasingu. Pozornost bude věnována výhodám a nevýhodám obou z nich. Součástí práce bude porovnání vybraných produktů těchto typů financování u vybraných finančních institucí v ČR.

Osnova:

- Úvěr a jeho charakteristiky.
- Leasing a jeho charakteristiky.
- Porovnání bankovního úvěru a leasingu.
- Porovnání vybraných produktů u úvěru a leasingu u vybraných bankovních institucí v ČR.

Rozsah pracovní zprávy: **35**
Rozsah grafických prací:
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

ČERNOHORSKÁ, Liběna. *Komplexní pohled do bankovního světa*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2015. ISBN: 978-80-7395-863-3.

ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada, 2011. ISBN:978-80-247-3669-3.

ČERVENKA, Miroslav, Dagmar IRCINGOVÁ a Miroslav ŠKVÁRA. *Spotřebitelské úvěry*. Praha: ČVÚT, 2017. ISBN 978-80-904823-4-0.

RADOVÁ, Jarmila. *Finanční matematika pro každého*. Praha: Grada, 2013. ISBN:978-80-247-4831-3.

REVENDA, Zbyněk, MANDEL Martin, KODERA Jan, MUSÍLEK Petr a DVOŘÁK Petr. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6.

Vedoucí bakalářské práce: **Mgr. Pavla Jindrová, Ph.D.**
Ústav matematiky a kvantitativních metod

Datum zadání bakalářské práce: **1. září 2022**
Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2023**

prof. Ing. Jan Stejskal, Ph.D. v.r.
děkan

L.S.

doc. Ing. Michaela Kotková Stříteská, Ph.D. v.r.
vedoucí ústavu

Prohlašuji:

Práci s názvem Bankovní úvěr versus leasing jsem vypracoval samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využil, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byl jsem seznámen s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon), ve znění pozdějších předpisů, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Beru na vědomí, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů, a směrnicí Univerzity Pardubice č. 7/2019 Pravidla pro odevzdávání, zveřejňování a formální úpravu závěrečných prací, ve znění pozdějších dodatků, bude práce zveřejněna prostřednictvím Digitální knihovny Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 13. 07. 2023

Jan Kutílek v.r.

PODĚKOVÁNÍ

Rád bych vyjádřil své upřímné poděkování Mgr. Pavle Jindrové, Ph.D., vedoucí mé práce. Její odborné vedení, rady a podpora přispěly k úspěšnému dokončení této práce. Oceňuji její pečlivé a konstruktivní připomínky, které mi pomohly zdokonalit mé analýzy a formulace. Její cenný přínos a vstřícnost mi byly velkým stimulem během celého procesu psaní a výzkumu.

Poděkování patří také panu Ing. Petr Andrlemu z UniLeasing a.s. a paní Martině Ledvinkové z UniCredit Leasing CZ, a.s. za zpracování modelací k leasingu. Dále také za cenný čas, který mi věnovali, aby mi pomohli nastítnit problematiku úvěru a leasingu v praxi.

ANOTACE

Tato bakalářská práce se věnuje komparaci leasingu s úvěrem u vybraných bankovních institucí. Jsou zde vypracovány modelové případy od ČSOB, UCB, KIA Lease a také UniLeasing. Cílem je zjištění, které vede klienty k lepšímu výběru mezi úvěrem a bankovním leasingem. Pozornost je zaměřena na výhody a nevýhody úvěrů a leasingů.

KLÍČOVÁ SLOVA

Bankovní úvěr, leasing, komparace, banka

TITLE

Bank Loan Versus Leasing

ANNOTATION

This bachelor thesis focuses on comparing leasing and loans at selected banking institutions. Model cases have been developed from ČSOB, UCB, KIA Lease, and UniLeasing. The aim is to determine which factors lead clients to make a better choice between loans and bank leasing. Attention is focused on the advantages and disadvantages of loans and leasing.

KEYWORDS

Bank loan, leasing, comparison, bank

Obsah

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK.....	10
SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK	11
ÚVOD.....	12
1 Bankovní úvěr a jeho charakteristiky	13
1.1 Dělení úvěrů.....	16
1.1.1 Dělení úvěrů dle účelu	16
1.1.2 Dělení úvěru dle splatnosti	17
1.1.3 Dělení úvěrů dle finančně úvěrových obchodů	18
1.1.4 Dělení úvěrů na dobré dluhy a špatné dluhy.....	19
1.1.5 Dělení úvěrů dle měny	19
1.1.6 Dělení úvěru dle způsobu zajištění	19
1.1.7 Dělení dle způsobu čerpání úvěru.....	20
1.2 Druhy úvěrů	20
1.2.1 Kontokorentní úvěr	20
1.2.2 Eskontní úvěr	21
1.2.3 Negociační úvěr	21
1.2.4 Lombardní úvěr.....	22
1.2.5 Hypoteční úvěr.....	22
1.2.6 Spotřebitelské úvěry	23
2 Leasing a jeho charakteristiky	25
2.1 Druhy leasingu	26
2.1.1 Finanční leasing	27
2.1.2 Operativní leasing	28
2.1.3 Full-service leasing	30
2.2 Porovnání finančního a operativního leasingu.....	31

2.2.1 Účel.....	31
2.2.2 Vlastnictví.....	32
2.2.3 Údržba a pojištění	32
2.2.4 Doba trvání	32
3 Porovnání bankovního úvěru a leasingu.....	33
3.1 Porovnání úvěru výpočtem čisté současné hodnoty investice	33
3.1.1 Příklad pro využití vzorce ČSH	35
3.2 Porovnání operativního leasingu a úvěru.....	36
3.3 Porovnání finančního leasingu a úvěru.....	37
4 Porovnání vybraných produktů u úvěru a leasingu u vybraných bankovních institucí	39
4.1 KIA Sportage 1.6 T-GDI GPF mHEV DCT Exclusive.....	40
4.1.1 Operativní leasing na Kia Sportage	40
4.1.2 Finanční leasing Kia Sportage	47
4.1.3 Úvěr na Kia Sportage.....	48
4.1.4 Porovnání nabídek leasingu a úvěru pro vybrané typy klientů.....	52
ZÁVĚR	54
POUŽITÁ LITERATURA	57
SEZNAM PŘÍLOH.....	60

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK

Obrázek 1 Vývoj počtu měnových finančních institucí poskytujících úvěry v ČR.....	14
Obrázek 2 Klientské úvěry podle časového hlediska (Kč)	17
Obrázek 3 Objem nově uzavřených obchodů 2023 dle ČLFA.....	26
Tabulka 1 Pořadí bank v ČR podle počtu zastoupení klientů.....	15
Tabulka 2 Přehledné zobrazení požadavků leasingu a úvěru	35
Tabulka 3 Srovnání čisté hodnoty leasingu s úvěrem.....	35
Tabulka 4 Modelace KIA Lease pro Kia Sportage	41
Tabulka 5 Modelace ČSOBL pro Kia Sportage	43
Tabulka 6 Modelace ČSOBL, UCB, KIA Lease pro Kia Sportage.....	45
Tabulka 7 Porovnání obsahujících služeb leasingu vybraných společností	46
Tabulka 8 Modelace finančního leasingu UniLeasing Kia Sportage	47
Tabulka 9 Srovnání úvěrů na 800 tis. Kč po dobu 3 let.....	48
Tabulka 10 Srovnání úvěrů na 560 000 Kč po dobu 3 let	50
Tabulka 11 Srovnání úvěrů na 560 000 Kč po dobu 8 let	51

SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

č. - číslo

r. – rok

mil. – milion

mild. – miliarda

ú.s. – úroková sazba

tzv. - tak zvaná

apod. – a podobně

atd. – a tak dále

tis. – tisíc

Kč – korun českých

RPSN – Roční procentní sazba nákladů

ČNB – Česká národní banka

ČBA – Česká bankovní asociace

UCB – UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

KB – Komerční banka, a. s.

ČSOB – Československá obchodní banka, a. s.

ČSOBL – ČSOB Leasing a.s.

MONETA – Moneta Money Bank

HÚ – hypoteční úvěr

GDPR – General data protection regulation

vč. – včetně

ÚVOD

Zabývat se tématem bankovního úvěru versus leasingu v České republice je důležité z několika důvodů. Obě finanční možnosti, bankovní úvěr i leasing, jsou považovány za klíčové nástroje pro financování nákupů a investic jednotlivcům i podnikům. Porovnávání těchto možností umožňuje klientům získat lepší porozumění jejich výhodám, nevýhodám a dopadům na jejich finanční situaci. Analýza těchto finančních produktů je nezbytná pro informované rozhodování a výběr nejvhodnější možnosti v souladu s klientovými potřebami a cíli. Dále může mít volba mezi bankovním úvěrem a leasingem dlouhodobé důsledky pro finanční stabilitu a růst klienta, což zdůrazňuje význam přístupu k této problematice a získání potřebných znalostí pro efektivní správu finančních zdrojů.

Tématem bakalářské práce je bankovní úvěr versus leasing. Toto bylo vybráno z důvodu aktuálnosti této problematiky. Dalším faktorem výběru byl záměr o rozšíření znalostí při financování předmětu.

Cílem bakalářské práce je komparace dvou typů zdrojů financování, a to bankovního úvěru a leasingu. Pozornost bude věnována výhodám a nevýhodám obou z nich. Součástí práce bude porovnání produktů těchto typů financování u vybraných finančních institucí v ČR.

Produkty, které budou v této bakalářské práci porovnávány jsou spotřebitelský úvěr, operativní leasing, full-service leasing a finanční leasing. Jednotlivé produkty budou porovnány mezi vybranými institucemi. K rozhodnutí o tom, která instituce nabízí nejvýhodnější bankovní úvěr nebo leasing bude využito porovnání celkových výdajů.

V souvislosti s bakalářskou prací budou jednotlivé bankovní úvěry a leasingy porovnávány u bank, které působí v bankovním sektoru. Vybranými institucemi budou KB, MONETA, UCB a ČSOB. Při porovnání bude využit také operativní leasing navržený od KIA CZECH a dále finanční leasing od UniLeasing. Tyto banky a společnost byly vybrány na základě velikosti jejich podílu na trhu, a zároveň tyto instituce nabízí financování jak úvěrem, tak i leasingem.

1 Bankovní úvěr a jeho charakteristiky

V této kapitole bude věnována pozornost bankovnímu úvěru a jeho charakteristice. Nejprve se zaměříme na to, co bankovní úvěr vlastně znamená. Dále zde bude uveden vývoj počtu měnových finančních institucí poskytujících úvěry působícími na území České republiky. Poté v této kapitole bude uveden počet klientů v jednotlivých vybraných bankách. Následně budou uvedeny bankovní úvěry podle jejich dělení. Nakonec zde budou zmíněny jednotlivé druhy bankovních úvěrů (např. kontokorentní úvěr, eskontní úvěr, negociační úvěr, lombardní úvěr, hypoteční úvěr a spotřebitelský úvěr).

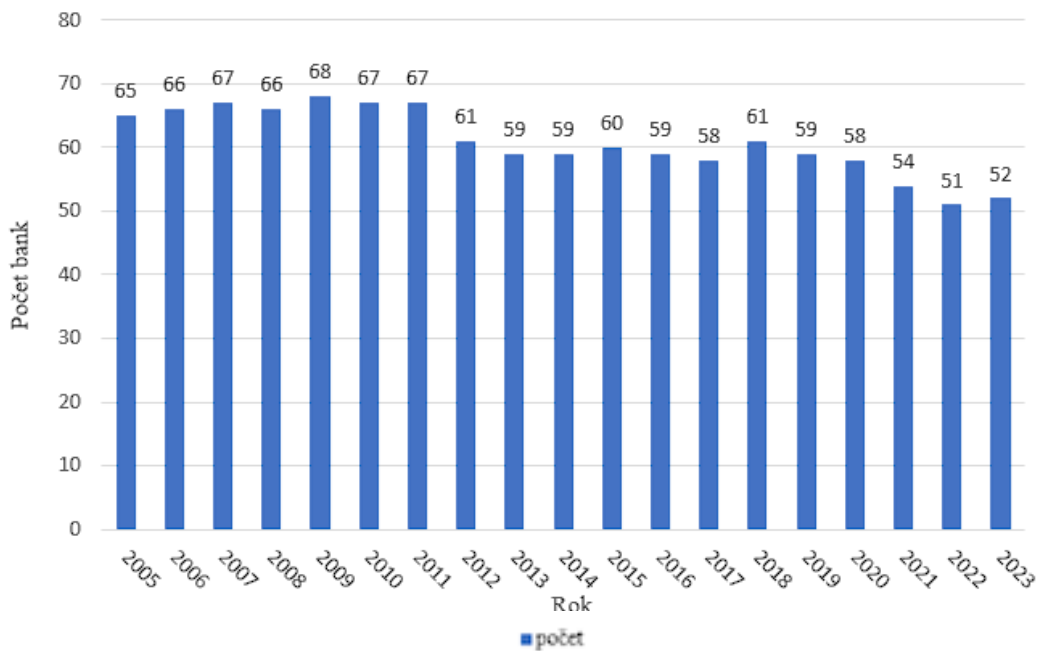
Úvěr je finanční nástroj, kterým poskytovatel úvěru (banka nebo nebankovní instituce) zapůjčuje peníze nebo jiné cenné papíry půjčovateli (podniku nebo jednotlivci) za určitých podmínek. K poskytnutí úvěru musí mít banka pro tento účel licenci ČNB. Úvěr je poskytován na určitou dobu a je spojen s úrokovou sazbou. Úroková sazba je stanovena v závislosti na tržních podmínkách. Úvěr definuje zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

V České republice existuje mnoho druhů úvěrů, včetně spotřebitelských úvěrů, podnikových úvěrů, úvěrů hypotečních, úvěrů na automobily a mnoho dalších. Každý druh úvěru má své vlastní charakteristiky a podmínky, které jsou vysvětleny v kapitole číslo 1.1 s názvem Druhy úvěrů.

Úvěr je možné získat jak od nebankovní, tak i od bankovní instituce. V této bakalářské práci bude věnována pozornost především úvěrům od bankovních institucí, a proto je nutné si nejdříve představit jaké bankovní instituce jsou v České republice a také kolik jich působí na českém trhu. Bankovní úvěr obecně lze získat prostřednictvím bankovního poradce anebo přes finančního zprostředkovatele. Podmínkou pro sjednání úvěru je takzvaná certifikační zkouška odborné způsobilosti se zaměřením na úvěry. U úvěrů je dobré si sjednat i pojištění schopnosti splácet.

Na následujícím obrázku 1 je znázorněn vývoj počtu bank působících v České republice. Od roku 2005 do roku 2023.

Vývoj počtu měnových finančních institucí poskytujících úvěry v ČR



Obrázek 1 Vývoj počtu měnových finančních institucí poskytujících úvěry v ČR

Zdroj: vlastní zpracování dle (ČNB, 2023)

Na obrázku 1 je zobrazen vývoj počtu měnových finančních institucí poskytujících úvěry působícími na území České republiky. Z obrázku 1 je patrné, že v letech 2005 až 2011 bylo bank na území ČR nad 64, zatímco v druhé polovině obrázku 1 si můžeme povšimnout, že toto tvrzení neplatí. V druhé dekádě byl počet úvěrových institucí okolo 59 z důvodu zaniknutí, nebo spojení s jinými institucemi. V roce 2022 byl počet institucí historicky nejnižší za celkové sledované období s počtem 51. Negativní vliv na úvěrový sektor a počet měla i válka na Ukrajině, která zapříčinila krach a odebrání bankovní licence banky Sberbank CZ. Dle dostupného zdroje z České národní banky k pátému měsíci letošního roku je 52 úvěrových institucí, které působí na českém trhu.

Na českém území jsou seřazeny české banky k 17.4.2023 podle počtu klientů. Toto pořadí je uvedeno v následující tabulce 1 (Skalková, 2023).

Tabulka 1 Pořadí bank v ČR podle počtu zastoupení klientů

Pořadí	Název banky	Počet klientů
1.	Česká spořitelna	4,5 mil.
2.	ČSOB	4,3 mil.
3.	Komerční banka	2,2 mil.
4.	Reiffeisenbank	1,8 mil.
5.	Moneta	1,5 mil.
6.	Fio banka	1,2 mil.
7.	Air bank	1,1 mil.

Zdroj: vlastní zpracování dle (SKALKOVÁ, 2023)

V tabulce 1 jsou zobrazeny počty klientů k 17.4.2023, kdy se těchto 7 bank dostalo nad 1 mil. klientů. První dvě místa obsahují až dokonce 8,8 mil. klientů. Důležité je si uvědomit, že toto šetření je na základě běžných účtů a klient si může účtů založit hned několik a hlavně u různých bank. Proto prvních 7 bank má více než 15 mil. klientů, i když obyvatel v České republice je méně. Dále zde nejsou započítány všechny banky působící na českém trhu, ale pouze banky s největším počtem zastoupení klientů.

O poskytnutí či neposkytnutí úvěru banky rozhodují dle základních principů úvěrových obchodů. Dle Černohorské (2015) lze tyto principy dělit na:

- **Návratnost** – se vztahuje k ověření klienta, zda je schopen úvěr splatit ve stanovené lhůtě.
- **Výnosnost** – se vztahuje k výši úrokového výnosu, na kterém banky získávají peněžní prostředky. Úroková výše je stanovena dle interních kritérií bank. Záleží také na druhu úvěru, výši úvěru a nebo třeba na délce splatnosti.

V případě, že banka poskytne klientovi peněžní prostředky, tak si určuje tzv. úrok, který si účtuje za úrokovací období. Jeho výpočet vzniká z dlužné částky a úrokové sazby za určené

úrokovací období. Sazba je z pravidla uvedena v procentech a období je většinou měsíční a nese zkratku p.a. z latinského slovního spojení - per anum. Úroková sazba (ú.s.) může být buď variabilní, nebo fixní.

- Fixní (pevná) ú.s. – tato sazba je pevně určena k úrokovacímu období
- Variabilní (pohyblivá) ú.s.- úroková sazba se mění, podle toho, jak se mění stanovené úrokové sazby jednotlivých bank

Bankovní úvěry jsou evidovány v bankovním registru klientských informací (BRKI). Jestliže klient zažádá o úvěr a nebude mu vyhověno, tak bude evidován v BRKI po dobu jednoho roku. V případě, že klient měl dříve úvěr, budou zde zobrazeny, jak klient splácel své závazky a zda byly zajištěné. Existuje také i nebankovní registr klientských informací (NRKI). Tyto dva registry jsou mezi sebou propojené, poskytují informace o klientech v případě, že si jdou žádat o jakýkoliv úvěr.

1.1 Dělení úvěrů

Úvěry lze rozdělit dle několika způsobů. V této kapitole budou tyto způsoby dělení představeny a popsány. Bude zde uvedeno dělení úvěrů, a to dle: účelu, splatnosti, finančně úvěrových obchodů, dobrých dluhů a špatných dluhů, měny, způsobu zajištění a způsobu čerpání úvěru.

1.1.1 Dělení úvěrů dle účelu

Mezi nezákladnější dělení úvěrů je dělení dle účelu na účelové a neúčelové. V této kapitole bude toto dělení představeno dle Havligerové (2004).

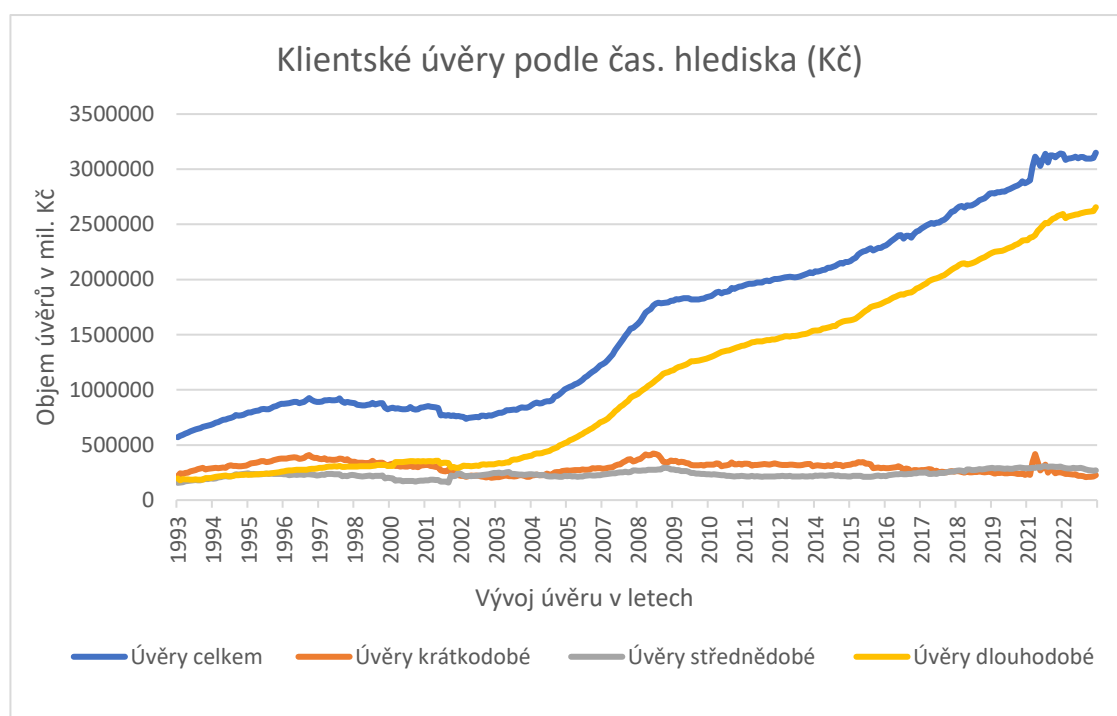
- Úvěry účelové – jsou specifické tím, že je pro instituci znám důvod proč si chce klient zažádat o úvěr. Tento důvod půjčky je podložený fakturou za zboží nebo kupní smlouvou. Obecně je účelový úvěr méně rizikovější pro věřitele, a proto jsou na účelovém úvěru menší úrokové sazby a celkové RPSN.
- Úvěry neúčelové – naopak úvěry neúčelové jsou úvěry bez zjišťování za jakým cílem si klient sjednává úvěr. Jsou na něm vyšší úrokové sazby a RPSN téměř o 5 %. Neúčelový úvěr je však využíván klienty častěji než účelový, a to především z důvodu, že je snadnější vyřízení. Navíc praxi je preferována platba řemeslníkům v hotovosti.

1.1.2 Dělení úvěru dle splatnosti

Úvěry lze dále dělit dle splatnosti (ČNB, 2023):

- úvěry krátkodobé – úvěry se splatností do 1 roku. Typicky do této skupiny zapadají úvěry kontokorentní nebo úvěry menšího objemu,
- úvěry střednědobé – úvěry se splatností od 1 do 5 let. Do této skupiny zapadají úvěry typu krátkodobých, ale většího objemu,
- úvěry dlouhodobé – úvěry se splatností nad 5 let. Typické pro dlouhodobé úvěry jsou úvěry hypoteční, které jsou nastavovány až na 30 let.

Na obrázku 2 je zobrazen vývoj klientských úvěrů podle časového hlediska dle ČNB mezi lety 1993 až 2023. Těmito klientskými úvěry jsou úvěry krátkodobé, střednědobé, dlouhodobé a celkový součet klientských úvěrů.



Obrázek 2 Klientské úvěry podle časového hlediska (Kč)

Zdroj: vlastní zpracování dle (ČNB, 2023)

Z obrázku 2 je patrné, že celkový úvěr objemů roste a to především kvůli růstu dlouhodobých úvěrů. Úvěry krátkodobé a střednědobé jsou téměř v normálu bez větších výkyvů oproti úvěrům

dlouhodobým. Krátkodobé úvěry byly ke dni 31.1.1993 poskytnuty v hodnotě 218 099 mil. Kč, k datumu 30.4.2023 bylo toto číslo na 224 448 mil. Kč. Střednědobé úvěry byly ke stejnému počátečnímu datu na hodnotě 156 855 mil. Kč, k datumu 30.4.2023 se hodnota zvýšila oproti krátkodobému úvěru, a to na 269 606 mil. Kč. Jak už bylo zmíněno, největší navýšení má dlouhodobý úvěr. Ten ke dni 31.1.1993 měl hodnotu 195 324 mil. Kč a ke dni 30.4.2023 má hodnotu 2 655 700 mil. Kč. Za růstem úvěrů dlouhodobých stojí především růst cen nemovitostí. K 30.4.2023 byla celková výše poskytnutých klientských úvěrů na 3 149 753 mil. Kč.

Každý typ úvěru má své vlastní podmínky a úrokové sazby, takže je důležité pečlivě prozkoumat a porovnat nabídky různých věřitelů pro zajištění, že žadatel získá úvěr, který nejlépe vyhovuje jeho potřebám a finanční situaci. Tomuto porovnání bude věnována pozornost v kapitole 4 s názvem porovnání vybraných produktů u úvěru a leasingu u vybraných bankovních institucí. Nejdříve je však nutné si jednotlivé úvěry popsat. Popis úvěrů bude zobrazen v podkapitolách 1.2 a popis leasingu v podkapitolách 2.1, kde jsou představeny tyto úvěry.

1.1.3 Dělení úvěrů dle finančně úvěrových obchodů

Černohorský (2020) uvádí, že lze dělit finančně úvěrové obchody na:

- Peněžní úvěry – Zde jde o poskytnutí peněžních prostředků. Mezi peněžní úvěry patří kontokorentní úvěr, eskontní úvěr, negociační úvěr, lombardní úvěr, hypoteční úvěr, spotřebitelský úvěr a úvěr revolvingový. Většině z těchto typů peněžních úvěrů bude věnována pozornost v podkapitolách 1.1 Druhy úvěrů.
- Závazkové úvěry a záruky – Jsou takové úvěry, u kterých se banka za svého klienta zavazuje zaplatit jeho závazek v případě, že tak neučiní on sám. Nejedná se tedy o poskytnutí peněžních prostředků klientovi, ale pouze závazku. Do závazkových úvěrů a záruk se řadí akceptační úvěr, ramboursní úvěr, avalový úvěr a bankovní záruka.
- Alternativní formy financování – K alternativním formám financování řadíme faktoring, forfaiting a leasing. V této bakalářské práci bude věnována pozornost především leasingu a jeho druhům v podkapitole 2.1 druhy leasingu.

1.1.4 Dělení úvěrů na dobré dluhy a špatné dluhy

Mezi další typ dělení patří dělení dle Syrového (2020), který uvádí, že lze dělit úvěry na dobré dluhy a špatné dluhy. V této kapitole bude toto rozdělení popsáno. U každého z dělení bude typický příklad takového špatného či dobrého dluhu.

Špatné dluhy

Špatné dluhy jsou takové dluhy, které nám krátkodobě pomohou nebo zpříjemní přítomnost a krátkodobě vyřeší problém nebo nějakou touhu či potřebu, ale z dlouhodobého hlediska tyto dluhy nedávají smysl a snažíme se jim vyhýbat. Jsou to většinou úvěry spotřebitelské, kontokorentní a další úvěry, které mají vysoký přeplatek a RPSN. Za typický příklad špatného dluhu je považován například nákup dovolené na spotřebitelský úvěr, nebo také nakupování vánočních dárků pro blízké. Špatné dluhy jsou takové dluhy, které nejsou projeveny tolik do přítomnosti, ale pronásledují nás mnohdy i déle než 5 let (Syrový, 2020).

Dobré dluhy

Dobré dluhy nám mohou pomoci zlepšit finanční situaci a dosáhnout bohatství. Správně využitě dluhy, které poskytují levné cizí peníze, nám umožňují efektivněji využívat vlastní finanční prostředky. Jedním příkladem je hypotéka, která nám může pomoci přejít z drahého nájmu na vlastní nemovitost, čímž ušetříme peníze, které bychom jinak každý měsíc platili za nájem (Syrový, 2020).

1.1.5 Dělení úvěrů dle měny

Úvěry poskytované bankovními institucemi mohou být nabízené v měně dané země nebo v cizí měnou. Proto jsou rozdělovány na (Černohorská, 2015):

- devizové – tento typ úvěru je nabízen v zahraniční měně,
- korunové – tento typ úvěru je nabízen v Kč.

1.1.6 Dělení úvěru dle způsobu zajištění

Bankovní úvěry lze dále dělit podle toho, zda dlužník ručí za půjčku určitou zástavou. Tyto úvěry jsou děleny na (Černohorská, 2015):

- zajištěné – v tomto případě se jedná o úvěr za který dlužník ručí určitou zástavou (danou zástavou může být myšleny peněžní prostředky nebo majetek),
- nezajištěné – věřitel nežádá po dlužníkovi žádnou zástavu, tento typ je převážně poskytován prvotřídním klientům.

1.1.7 Dělení dle způsobu čerpání úvěru

Jednotlivé úvěry mohou být děleny podle způsobu čerpání daného úvěru. Čerpání úvěry je děleno na (Černoorská, 2015):

- jednorázové čerpání – dlužník od věřitele čerpá úvěr najednou, tzn. dlužníkovi jsou poskytnuty všechny peněžní prostředky od věřitele v jednom okamžiku,
- čerpání v několika splátkách – dlužník je domluven s věřitelem, že zapůjčené finanční prostředky mu jsou poskytovány v dohodnutých lhůtách, dále se věřitel a dlužník dohodnou kolikrát bude úvěr čerpán, jaké budou mít jednotlivé čerpání výši a vyhraničené časové rozmezí,
- úvěrová linka – při tomto čerpání úvěru je dlužníkovi stanovený určitý úvěrový limit, tento úvěrový limit může čerpat dle svých potřeb, a také využívat na cokoli dle svých požadavků.

1.2 Druhy úvěrů

V České republice lze sjednat mnoho typů úvěrů, které jsou k dispozici pro jednotlivce, podniky, instituce a organizace. V této kapitole budou jednotlivé druhy úvěrů představeny a popsány. Existuje mnoho nabízených úvěrů nicméně v této kapitole bude uveden úvěr kontokorentní, eskontní, negociační, lombardní, hypoteční a také úvěr spotřebitelský.

1.2.1 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je využíván klienty za pomoci běžného účtu. Jeho podstata spočívá v tom, že klient smí čerpat do stanovené záporné částky, které je nazývána debetem. Při čerpání tohoto debetu je stanoven maximální přípustný debet, po který je možno čerpat prostředky. Je možné překročit krátkodobě tento limit, ale s tím jde v ruku v ruce sankční úrok. V případě opakovaného nebo dlouhodobého překračování tohoto limitu je stanoven nepřekročitelný limit.

(Černohorský, 2020). Kontokorentní úvěr slouží ke stabilizování výkyvů v likviditě. Patří mezi nejdražší úvěry a je poskytován okamžitě. Cena za půjčení je stanovena úrokem z čerpaného úvěru, který je v případě kontokorentních úvěrů v řadu desítek procent. Dříve bylo nutné vyrovnat do jednoho měsíce. Nyní jsou však kontokorentní úvěry vyrovnávány ročně. Existují však stále i ty na měsíční bázi (KB, 2023).

1.2.2 Eskontní úvěr

Při eskontním úvěru banka poskytuje peněžní prostředky zákazníkovi na základě jeho závazku zaplatit určitou částku v budoucnosti. V rámci eskontního úvěru je důležitou součástí postupu tzv. eskontace. Banka získává jistotu svého úvěru tím, že zákazník předloží bankovní směnku, která je potvrzením jeho závazku zaplatit určitou částku v předem sjednaném termínu. Banka poté tuto směnku odkoupí od zákazníka předem stanovenou eskontní sazbou, což je sleva z nominální hodnoty směnky. Během doby trvání eskontního úvěru je zákazník povinen splácet banku včetně úroků a poplatků. Částka, kterou banka poskytla zákazníkovi, je v podstatě vypočítána jako rozdíl mezi nominální hodnotou směnky a její eskontní hodnotou. (Černohorský, 2020)

Eskontní úvěr je využíván v obchodním prostředí, kde může pomoci firmám získat potřebnou finanční likviditu, zejména pokud mají závazky, které budou splaceny v budoucnu, a potřebují rychlý přístup k penězům. V průběhu eskontního úvěru je banka aktivním subjektem, který odkupuje směnku od klienta a poskytuje mu peněžní prostředky. Klient je naopak pasivním subjektem, který je povinen splácet banku a splnit svůj závazek zaplatit určitou částku v budoucnosti.

Mezi výhody radíme rychlé získání peněžních prostředků a také nízká úroková sazba. Naopak mezi nevýhody patří poplatky za realizaci úvěru, provize bance a diskont za období od odkupu směnky do termínu její splatnosti.

1.2.3 Negociační úvěr

Negociační úvěr je modifikací eskontního úvěru, který má za úkol zajistit záruku mezi zahraničním dovozcem a vývozcem. Tento úvěr je využíván především u větších, nebo prvních obchodů mezi novými obchodními partnery, které je potřeba zajistit. Tento úvěr

je zárukou, že obchod proběhne bez potíží. Banka eskontuje směnky věřitele vystavených na dlužníka (Černohorský, 2020).

1.2.4 Lombardní úvěr

Lombardní úvěr je forma úvěru, který je zajištěný zástavou movité věci nebo práva, mezi které jsou řazeny například akcie, dluhopisy, zlato, šperky nebo další cenné předměty s určitou tržní hodnotou. Hodnota zástavy je určena na základě aktuálního tržního ohodnocení poskytovatelem úvěru. V případě přijetí zástavy banka poskytne úvěr, který je obvykle nižší než hodnota zástavy a je v určité procentuální relaci (50-80 %) k hodnotě zástavy. Je využíván především klienty, kteří potřebují pohotový přístup k hotovosti a mají k dispozici cenné předměty. Lombardní úvěr je v porovnání cenově výhodnější oproti kontokorentnímu a eskontnímu úvěru (Černohorský, 2020).

1.2.5 Hypoteční úvěr

Pomocí hypotečního úvěru je možné financovat účel nákupu nebo rekonstrukci nemovitosti anebo naopak využít bezúčelový typ úvěru. Hypoteční úvěr je řazen typicky mezi úvěry dlouhodobé, jelikož jeho měsíční splátka lze nastavit od 5 let do 30 let. Hypoteční úvěry mohou být poskytnuty bankami nebo specializovanými hypotečními společnostmi. Hlavní výhodou hypotečního úvěru je nižší úroková sazba oproti jiným typům úvěrů. Hypoteční úvěr je typický tím, že nemovitost slouží jako zástava. Hypoteční úvěry mohou mít pevné (fixní) nebo variabilní úrokové sazby. Čím vyšší doba splácení tím menší měsíční splátka, ale naopak vyšší celkový přeplatek (Červenka, 2017).

V případě žádosti o hypoteční úvěr je nutné znát několik informací mezi které řadíme: výše úvěru, typ úvěru, fixace, pojištění schopnosti splácet, hodnota zajištění, účel úvěru, počet žadatelů, výše závazků a další. Na základě těchto informací jsou banky schopni klientovi vystavit personifikovanou modelaci, která nejlépe vyhovuje klientovi a stanoví mu výši úrokové sazby. Mnohdy je na webových stránkách bank uvedeno, že úroková sazba u bank je již od 5,49 %. Načež tuto úrokovou sazbu dosahují pouze nejvíce bonitní klienti. Klienti méně bonitní jsou oceněni vyšší úrokovou sazbou.

1.2.6 Spotřebitelské úvěry

Dalším druhem úvěrů je spotřebitelský úvěr. V České republice je forma úvěru, určená pro fyzické osoby (spotřebitele), která slouží k financování osobních potřeb, nákupu zboží či služeb. Je poskytován bankami a dalšími finančními institucemi, které podléhají regulacím a dohledu ze strany České národní banky a dalších relevantních orgánů.

Charakteristické rysy spotřebitelského úvěru v České republice zahrnují určitá kritéria, mezi která řadíme: výše spotřebitelského úvěru, doba splácení, úroková sazba, doložení příjmu a výdajů. Spotřebitelský úvěr je zaměřen na financování osobních potřeb, jako jsou nákup spotřebního zboží, renovace bytu, cestování, vzdělání a mnohdy je však využíván nedoporučovaným způsobem na nákup dárků na které nemáme. Obecně je spotřebitelský úvěr považován za špatný dluh.

- Výše spotřebitelského úvěru je rozdílné podle potřeb a platební schopnosti žadatele. Banky stanovují maximální výši úvěru na základě interních kritérií. Mezi které řadíme například schopnosti klienta splácet, výše volného kapitálu nebo také druh zaměstnání. Banky neuznávají dohodu o provedení práce. Tudíž v případě studenta je nutné, aby pracoval alespoň na dohodu o provedení činnosti. Před schválený spotřebitelský úvěr je v bankovní aplikaci pro studenty bezpředmětný.
- Dobu splácení spotřebitelského úvěru je možno nastavit obvykle od několika měsíců až po několik let, v závislosti na výši úvěru a sjednaných podmínkách. Ke zobrazení výše a rozložení splátek je využíván tzv. splátkový kalendář.
- Spotřebitelské úvěry mají obvykle pevně stanovenou úrokovou sazbu, kterou rozlišujeme podle banky, délky úvěrového období, výše úvěru a bonity žadatele.
- Při žádosti o spotřebitelský úvěr bývají stanoveny určité požadavky, jako je doložení příjmu, splácení minulých závazků a kontrola bonity žadatele.

Spotřebitelský úvěr v České republice je regulován zákonem o spotřebitelském úvěru, který stanovuje pravidla a ochranu spotřebitelů při poskytování a uzavírání těchto úvěrů. Banky a finanční instituce musí dodržovat příslušné právní předpisy a poskytovat transparentní informace o podmínkách úvěru dle zákona o spotřebitelském úvěru 257/2016 Sb. (ČNB, 2023).

U spotřebitelských úvěrů se setkáme s pojmem RPSN (Roční procentní sazba nákladů). RPSN je ukazatel, který je využíván při spotřebitelských úvěrech. U spotřebitelských úvěrů zahrnuje všechny náklady spojené s úvěrem, včetně úrokové sazby, poplatků za poskytnutí úvěru, provizí, pojištění, administrativních poplatků a dalších případných poplatků spojených

s úvěrem. Je to ukazatel, který umožňuje spotřebitelům srovnávat různé nabídky úvěrů od různých poskytovatelů a vyhodnocovat jejich celkové náklady. RPSN je vyjádřeno jako procentní hodnota a zahrnuje veškeré náklady, které spotřebitel zaplatí při splácení úvěru. Je důležité porovnávat RPSN u různých nabídek, protože nízká úroková sazba nemusí vždy znamenat nejvýhodnější nabídku, pokud jsou s ní spojeny vysoké poplatky a provize (MFCR, 2019).

2 Leasing a jeho charakteristiky

V této kapitole bakalářské práci se budeme zabývat leasingem a jeho charakteristikou. Bude zde popsány pojmy, které jsou vázány k tématu o leasingu. Pozornost bude věnována na jednotlivé druhy leasingů (např. finanční leasing, operativní leasing a full-servis leasing). Poté bude pozornost věnována komparaci finančního a operativního leasingu, kde budou uvedeny rozdíly u těchto leasingů. Budeme porovnávat rozdíly v účelu, vlastnictví, údržby, pojištění, doby trvání a shrnutí leasingu.

Leasing je finanční služba, při které si klient pronajímá majetek od leasingové společnosti na určenou dobu za zálohovaný poplatek. Klient si tedy nemusí přímo kupovat majetek, ale může ho využívat v rámci smluvních podmínek.

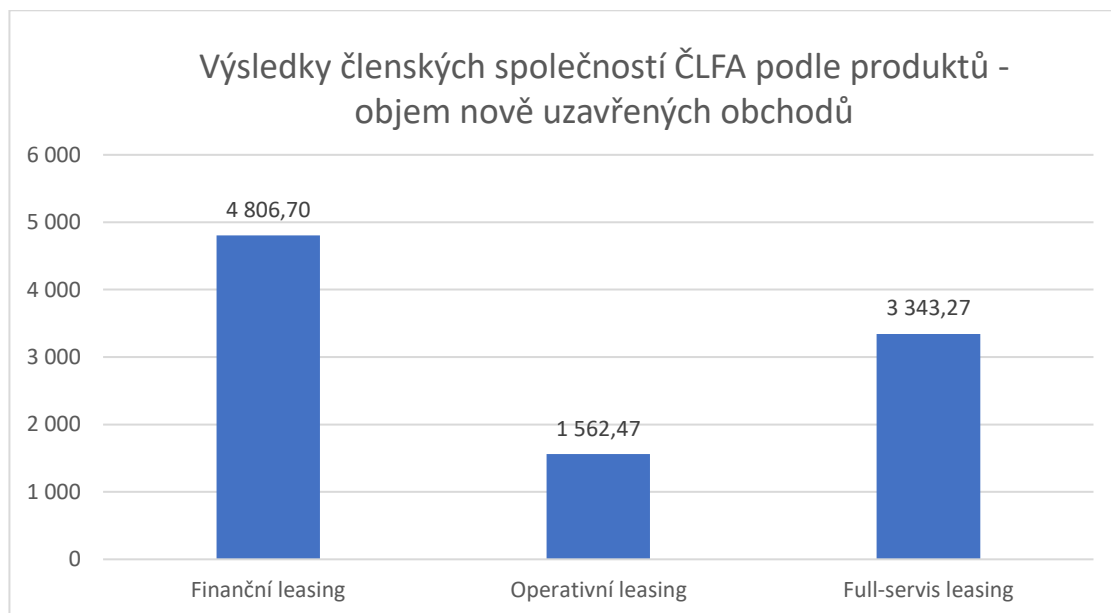
Předmětem leasingu mohou být různé druhy majetku, jako jsou automobily, stroje, technologie, nemovitosti a další movité věci. K leasingu je vázáno několik pojmů, které je nutné si v této kapitole představit. Mezi tyto pojmy řadíme:

- Doba trvání: Doba trvání leasingu je sjednávána v závislosti na předmětu leasingu a může se pohybovat od několika měsíců až po několik let.
- Výše zálohové platby: Leasingová společnost si účtuje zálohovou platbu, která se skládá z obvykle z několika měsíčních splátek a slouží jako záruka pro splácení leasingových splátek.
- Výše leasingových splátek: Leasingové splátky jsou pravidelné platby, které klient hradí leasingové společnosti v průběhu doby trvání leasingu. Tyto splátky jsou skládány z úrokové a kapitálové části. Tyto splátky jsou z pravidla měsíční. První navýšené splátce leasingu je nazývána jako tzv. Akontace
- Možnost odkoupení předmětu leasingu: Po skončení leasingového období má obvykle klient možnost předmět leasingu odkoupit od leasingové společnosti za stanovenou cenu.
- Rizika a odpovědnost: Klient je odpovědný za správné používání předmětu leasingu a za případné škody, které by na něm vznikly. Leasingová společnost má zpravidla na starosti údržbu a servisování majetku v případě operativního leasingu.

Leasing je často využíván podnikateli a firmami pro financování potřebného majetku bez nutnosti vlastní investice a dále je také využíván z důvodu optimalizace daňových příjmů.

Také je atraktivní pro jednotlivce, kteří chtějí využívat určitý druh majetku na omezenou dobu a nemají zájem o jeho trvalé vlastnictví (Seyfor, 2022)

Jak už jsme si výše uvedli, na bankovním trhu existuje finanční, operativní a full servis leasing. Na následujícím obrázku 3 budou uvedeny objemy těchto tří leasingů za první kvartál v roce 2023 dle výsledků členských společností ČLFA.



Obrázek 3 Objem nově uzavřených obchodů 2023 dle ČLFA

Zdroj: vlastní zpracování dle (ČLFA, 2023)

Na obrázku 3 jsou uvedeny jednotlivé objemy nově uzavřených leasingů. Finanční leasing v prvním kvartálu dosahuje 4 807 mil. Kč. Operativní leasing má mnohem menší objem, než má finanční leasing a full-servis leasing. Jeho objem tedy dosahuje 1 563 mil. Kč. Full – servis leasing má 3 343 mil. Kč. Z tohoto grafu je tedy patrné, že klienti bank si pořizují často finanční leasing, ale full-servis leasing je vlastně vylepšenou formou operativního leasingu. Proto je nutné sečíst tyto dvě hodnoty. Po sečtení je operativní forma leasingu dle ČLFA na hodnotě 4 906 mil. Kč.

2.1 Druhy leasingu

Existují 2 základní druhy leasingu, z nichž každý má specifické vlastnosti a využití. Obecně je leasing možné charakterizovat jako určitou formu pronájmu na určitou dobu za účelem využití majetku. Jedna strana poskytuje majetek k pronájmu a druhá strana platí dohodnuté

leasingové splátky. Dochází zde k oddělení vlastnictví a užívání majetku. Níže v podkapitolách 2.1 jsou uvedeny dva nejběžnější typy leasingů a také jejich výhody a nevýhody, mezi které řadíme finanční leasing a operativní leasing (Radová et. al., 2007).

2.1.1 Finanční leasing

Je to druh leasingu, kdy si leasingová společnost zakoupí určitý majetek a pronajímá ho klientovi po dobu určenou smlouvou. Po skončení leasingového období má klient možnost předmět leasingu odkoupit za stanovenou cenu. Finanční leasing je charakteristický tím, že je obvykle sjednáván na dobu, která je podobná životnosti automobilu, stroje nebo techniky. Nájemce platí leasingové splátky, které jsou celkem za všechna období srovnatelná nebo převyšují celkovou cenu pronajímané věci. (Radová et. al., 2007).

Finanční leasing je vhodný pro klienty, kteří chtějí získat automobil do vlastnictví po zaplacení všech splátek. Finanční leasing je pronájem velice podobný úvěru a vztahuje se k němu spousta výhod a nevýhod. Tyto výhody a nevýhody budou představeny níže. (Finanční vzdělání, 2021)

Výhody

- Klient může využívat předmět leasingu bez nutnosti velké počáteční investice do jeho nákupu.
- Klient může využívat výhodu z daňových úlev, protože splátky finančního leasingu je obvykle možné odečíst z daňového základu.
- Klient může mít určitou flexibilitu při výběru splátkového kalendáře a délky trvání smlouvy.
- Klient ve většině případech po doplacení finančního leasingu má možnost odkupu automobilu za minimální cenu.

Nevýhody

- Klient nemá vlastnické právo k předmětu leasingu po celou dobu trvání smlouvy. Vlastnické právo k předmětu má leasingová společnost, která vstupuje do kontraktu a zaplatí vozidlo za klienta, kterému vozidlo poskytuje ve formě finančního leasingu. V momentě, kdy klient splatí leasing, tak dostane na výběr zda, si leasingové vozidlo doplatit, vybrat jiné, nebo pouze vůz vrátit.
- Klient musí platit leasingové splátky po celou dobu trvání smlouvy, i když předmět leasingu již není potřebný nebo se stane zastaralým.

- Klient je odpovědný za údržbu a servis předmětu leasingu.
- Klient musí mít k dispozici počáteční kapitál, který je většinou alespoň 20 % z pořizovací ceny předmětu.

Finanční leasing je obecně vhodný pro klienta, který si nemůže dovolit plnou počáteční investici, ale má pouze část, kterou musí dofinancovat. Dále je vhodný pro klienta, který preferuje nové vozy před vlastnictvím. Firmy využívají finančního leasingu na technické vybavení a vozový park. Po skončení leasingové smlouvy je možné u některých institucí si vybrat, zda vůz vyměnit za nový, nebo vůz doplatit a převést do vlastnictví anebo pouze vůz vrátit. Dříve bylo možné si odepsat DPH pouze u finančního leasingu při nákupu na firmu, ale nyní je tato možnost odpisu DPH i u úvěrů, proto finanční leasing postrádá svého dřívějšího efektu. Finanční leasing je výhodný v momentě, kdy si firma nepřeje, aby určitý majetek figuroval v účetnictví dané firmy. Podle Ledvinkové (2023) z UCB leasingu značně převažují poptávky na operativní leasing oproti leasingu finančnímu.

2.1.2 Operativní leasing

Operativní neboli provozní leasing je druh leasingu, kdy si klient pronajímá konkrétní majetek od leasingové společnosti na určitou dobu, která je kratší nežli životnost majetku. V průběhu doby trvání operativního leasingu si klient hradí leasingové splátky a leasingová společnost je zodpovědná za údržbu a servisování majetku. Po skončení leasingového období klient vrací majetek leasingové společnosti a může si najmout nový majetek. Je to forma půjčky majetku za peněžní prostředky ve formě měsíčních splátek (Radová et. al., 2007).

Operativní leasing je vhodný pro klienty, kteří chtějí jezdit novým vozem bez starosti o jeho údržbu a pojištění. Je sjednáván pouze na nové předměty. Nejčastěji je výhodou sjednat si operativní leasing na novou technickou vymoženost, která bude za pár let inovována a není tedy potřeba ji vlastnit. Níže jsou představeny výhody a nevýhody operativního leasingu (Dům financí, 2021).

Žádost operativního leasingu v UCB

Při schválení operativního leasingu v UCB je nutné splnit několik kritérií. Tyto kritéria rozlišujeme v závislosti, na koho je operativní leasing sjednáván. Operativní leasing je možné sjednat na osobu fyzickou (podnikatel), právnickou nebo osobu soukromou. Například fyzická

osoba (podnikatel) musí předložit kopii občanský průkaz a řidičský průkaz se souhlasem o pořízení kopie za účelem operativního leasingu s datem a podpisem. Dále řádně vyplněnou a podepsanou žádost o financování včetně dotazníku. Taktéž podepsaný souhlas o zpracování údajů GDPR. Daňové přiznání 2019 a 2020 s razítkem finančního úřadu, elektronickou doručenkou nebo podacím listem. Nakonec podepsanou nabídku operativního leasingu a specifikace vozidla od dealera.

Výhody

- Klient nemusí investovat velké množství peněz do nákupu předmětu leasingu, což je pro něj finančně výhodné. Automobil je využíván po určitou dobu, která je přesně stanovena. Operativní leasing lze využít na dobu od 12 měsíců do 60 měsíců. Nejčastěji si lidé sjednávají operativní leasing na 36 až 48 měsíců.
- V průběhu operativního leasingu je pevně stanovena částka pro splácení, ve které jsou zahrnuty základní servisní úkony a pojištění povinného ručení. Je možné si taktéž připlatit za nadstandardní balíček pro případ výměny pneumatik nebo náhradního vozu a dalších služeb.
- Operativní leasing je obvykle levnější než finanční leasing. Výpočet měsíční splátky je stanoven na základě rozdílu mezi pořizovací cenou a výstupní cenou automobilu po skončení operativního leasingu.
- Při rozhodnutí pro jiný automobil na operativní leasing je možné přestoupit na jiný. Klient má možnost v průběhu trvání leasingu vyměnit starý předmět za nový, což umožňuje pružnost v podnikání. Navíc při operativním leasingu není třeba řešit prodej automobilu. Prodej automobilu zajišťuje leasingová společnost.
- Leasingové splátky je často možné odečíst z daňového základu, což může být pro klienta výhodné při daňovém plánování. Za předpokladu, že je klient registrovaný plátcem DPH a využívá předmět v rámci ekonomické činnosti je možné si nárokovat DPH na vstupu. Pro doložení dokladu je v tomto případě využíván splátkový kalendář.

Nevýhody

- Klient nemá vlastnické právo k předmětu leasingu. A na autě nesmí být provedeny žádné úpravy a musí být vráceno tak, jak bylo zapůjčeno. Leasingové společnosti provádí kontrolu exteriéru a interiéru automobilu. V případě nedostatků na automobilu a poškození si účtuje leasingová společnost poplatky.
- Klient musí platit leasingové splátky po celou dobu trvání smlouvy, bez možnosti odkupu předmětu leasingu.
- Klient musí dodržovat určitá omezení, např. omezení počtu najetých kilometrů (v případě automobilového leasingu) nebo omezení využití předmětu leasingu na určitou oblast. Při překročení limitu najetých kilometrů jsou placeny poplatky.

2.1.3 Full-service leasing

Full-service leasing je forma operativního leasingu, která představuje bonus v podobě služeb a doplňků k leasingu. Tyto bonusy a doplňky jsou projeveny na výši splátek leasingu. Z pravidla jsou placeny fixními splátkami, které zahrnují v balíčku bonusy a služby, dle klientské preference. Mezi tyto bonusy a služby u dceřiné společnosti Komerční banky – ALD Automotive (2022) patří:

- povinné školení řidičů v online formě,
- povinné ručení v plném rozsahu,
- havarijní pojištění se spoluúčastí 10 %,
- pracovní služby na voze, úschova pneumatik a výměna,
- dálniční známky a poplatek za rádio,
- měsíční vyúčtování i v online verzi,
- ALD Car monitor vozů,
- prevenční kontrola vozu a evidence faktur a servisů,
- náhradní vůz pro případ poruchy i nehody,
- neomezená asistenční služba,
- pick-up a delivery servis vozů.

Výhody full-service leasingu

- Není nutno nakupovat vlastní vozidla, ale jde pouze o pronájem, který je spojený s měsíční splátkou. Služba zahrnuje kompletní outsourcing služeb a také krytí veškerých rizik spojených s provozem vozidla.
- Při leasingu není hrazena žádná záloha (akontace), vůz není ve vlastnictví společnosti.
- U nového vozidla jsou stanoveny pevné měsíční splátky, kdy v těchto splátkách jsou zahrnuty všechny náklady provozu po celou sjednanou dobu leasingu (12–60 měsíců a limitu 10 000 – 200 000 najetých kilometrů od pořízení vozu).
- Do splátek leasingu na auto je z ceny vozu zahrnut pouze rozdíl mezi jeho pořizovací cenou a zůstatkovou hodnotou.
- Po dohodnutých podmínkách je možné na konci leasingového období provést jednu z následujících akcí: převzít vlastnictví vozidla do společnosti, přehodnotit smlouvu nebo objednat nové vozidlo.
- Leasingová splátka je zcela zahrnuta mezi náklady a je tak plně odpočitatelná z daní.

Obecně full-service leasing je vhodný pro klienty, kteří chtějí jezdit novým vozem a nechtějí se starat o údržbu a servis . Při využití služeb se klient stará pouze o to, aby bylo auto bez nedostatků. Po skončení období automobil vymění za nový.

2.2 Porovnání finančního a operativního leasingu

V této kapitole budou uvedeny rozdíly mezi finančním a operativním leasingem. Jsou to dvě odlišné formy leasingu, které rozlišujeme jak z hlediska účelu, tak i způsobu realizace a mnoho dalšími odlišnostmi. Proto je nutné provést komparaci mezi odlišnými složkami obou typů leasingu.

2.2.1 Účel

Hlavním účelem finančního leasingu je dlouhodobé financování a následné užívání aktiv. Tento typ leasingu je zaměřen na získání předmětu leasingu a jeho postupnou amortizaci formou splátek.

Operativní leasing je zaměřen na poskytnutí užívání aktiv na kratší dobu. Jeho hlavním účelem je zajištění užívání předmětu leasingu bez nutnosti jeho nákupu nebo dlouhodobého financování.

2.2.2 Vlastnictví

Při finančním leasingu je leasingová společnost vlastníkem předmětu leasingu po celou dobu leasingového období. Leasingový příjemce má však právo na užívání a v některých případech také na možnost odkupu po skončení leasingového období.

V případě operativního leasingu je leasingová společnost vlastníkem předmětu leasingu. Leasingový příjemce má právo na užívání předmětu leasingu po dobu sjednaného leasingového období, ale nemá možnost odkupu.

2.2.3 Údržba a pojištění

Při finančním leasingu je leasingový příjemce zodpovědný za údržbu a pojištění předmětu leasingu, ačkoli ho nenabývá do svého vlastnictví.

V případě operativního leasingu je leasingová společnost zpravidla zodpovědná za údržbu a pojištění předmětu leasingu.

2.2.4 Doba trvání

Finanční leasing je obvykle uzavírán na delší dobu, často odpovídající předpokládané životnosti předmětu leasingu.

Operativní leasing je uzavírán na kratší dobu, často v rozmezí několika měsíců až několika let, v závislosti na potřebách leasingového příjemce.

3 Porovnání bankovního úvěru a leasingu

V této kapitole bude věnována pozornost porovnání bankovního úvěru s leasingem. Pro tuto komparaci byl konkrétně zvolen úvěr a finanční leasing, jelikož mají stejný výsledek obchodu, a to je vlastnictví automobilu. Dále budeme věnovat pozornost této problematice ve 4. kapitole, kde si představíme, za jakých podmínek lze využít tyto dva produkty u vybraných bankovních institucí. Úvěr a finanční leasing budeme porovnávat pomocí výpočtů čisté současné hodnoty. K tomuto výpočtu bude uveden i vzorový příklad.

Při rozhodnutí o nabytí určitého majetku, je nutné si zvolit i způsob financování. Existuje několik možností, jak financovat tuto investici. Je důležité se umět správně rozhodnout, zda klient využije úvěr nebo leasing a který z nich je výhodnější. K tomuto rozhodnutí slouží výpočet pro čistou současnou hodnotu.

3.1 Porovnání úvěru výpočtem čisté současné hodnoty investice

Nejprve je tedy nutné určit ČSH (čistou současnou hodnotu) peněžních toků při pořízení na leasing. Dle Radové (2007) lze využít pro výpočet ČSH následující vzorec:

$$\check{C}SH_L = \sum_{t=1}^n \frac{(1-d) * (S_t - C_t - L_t)}{(1+i)^t}$$

Proměnné u výpočtu čisté současné hodnoty peněžních toků spojených s leasingem označují následující:

$\check{C}SH_L$...	čistá současná hodnota peněžních toků spojených s leasingem,
d ...	daňová sazba daně z příjmu 23 %,
S_t ...	výnosy spojené s pořizovanou investicí,
C_t ...	náklady nutné k fungování pořizované investice,
L_t ...	leasingové splátky,
t ...	jednotlivé termíny peněžních toků,
i ...	úroková sazba.

Poté je nutné určit čistou současnou hodnotu peněžních toků spojených s úvěrem, která lze vypočítat dle Radové (2007) tímto způsobem:

$$\check{C}SH_{\check{U}} = \sum_{t=1}^n \frac{(1-d) * (S_t - C_t - O_t - U_t) + O_t - UM_t}{(1+i)^t}$$

Proměnné u výpočtu čisté současné hodnoty peněžních toků spojených s leasingem označují následující:

$\check{C}SH_{\check{U}}$...	čistá současná hodnota peněžních toků spojených s úvěrem,
d ...	daňová sazba daně z příjmu,
S_t ...	výnosy spojené s pořizovanou investicí,
C_t ...	náklady nutné k fungování pořizované investice,
O_t ...	odpisy,
U_t ...	placené úroky z úvěru,
UM_t ...	splátky jistiny úvěru (úmor),
t ...	jednotlivé termíny peněžních toků,
i ...	úroková sazba.

V dalším kroku je nutné odečíst od sebe tyto dva předchozí vzorce pro zvolení větší výnosnosti. Výsledkem následujícího vzorce je čistá výhoda leasingu, jelikož je úvěr odečítán od leasingu, což je zobrazeno v následujícím vzorci:

$$\check{C}SH_{L-\check{U}} = \sum_{t=1}^n \frac{(1-d) * (S_t - C_t - L_t)}{(1+i)^t} - \sum_{t=1}^n \frac{(1-d) * (S_t - C_t - O_t - U_t) + O_t - UM_t}{(1+i)^t}$$

Po matematických úpravách předchozího vzorce pro výpočet čisté výhody leasingu vypadá tento vzorec následovně:

$$\check{C}SH_{L-\check{U}} = \sum_{t=1}^n \frac{(1-d) * (-L_t + U_t) - dO_t + UM_t}{(1+i)^t}$$

Po odečtení úvěru od leasingu jsou pravděpodobné dvě možnosti. Buď výsledná hodnota nabude kladné hodnoty, nebo naopak hodnoty záporné. V případě, že by hodnota byla kladná znamenalo by to, že je čistá hodnota leasingu na straně leasingu. Budeme tedy volit leasing a nikoliv úvěr. V opačném případě, když výsledná hodnota nabývá čísel záporných znamenalo by to, že je čistá hodnota leasingu na straně úvěru, Budeme tedy volit úvěr (Radová et. al., 2007).

3.1.1 Příklad pro využití vzorce ČSH

Právnícká osoba pořizuje automobil do své firmy v hodnotě 300 000 Kč. Zvažuje, zda financovat úvěrem či leasingem. Při leasingu je akontace 100 000 Kč a roční leasingová splátka 64 500 Kč. Doba trvání úvěru a zároveň leasingu je 4 roky. Úroková sazba na úvěr je 10 %. V následující tabulce 2 jsou tyto hodnoty přehledně zobrazeny.

Tabulka 2 Přehledné zobrazení požadavků leasingu a úvěru

Leasing		Úvěr	
Akontace	100 000 Kč	Úroková sazba p.a.	10 %
Roční leasingová splátka	64 500 Kč	Doba splatnosti	4 roky
Doba trvání leasingu	4 roky	Roční úmor	75 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle (RADOVÁ et. al., 2007)

Při výpočtu použijeme lineární odpisování podle zákona o dani z příjmu a daňovou sazbu. Dále využijeme tabulku 3 pro přehledné zobrazení vzorce čisté výhody leasingu.

Tabulka 3 Srovnání čisté hodnoty leasingu s úvěrem

Rok	Splátky leasingu	Úrok z úvěru	Odpisy	Úmor	Čistá výhoda leasingu
0	100 000 Kč				-76 000 Kč
1	64 500 Kč	30 000 Kč	42 600 Kč	75 000 Kč	35 051 Kč
2	64 500 Kč	22 500 Kč	85 800 Kč	75 000 Kč	18 585 Kč
3	64 500 Kč	15 000 Kč	85 800 Kč	75 000 Kč	16 788 Kč
4	64 500 Kč	7 500 Kč	85 800 Kč	75 000 Kč	7 573 Kč
Celkem	358 000 Kč	75 000 Kč	300 000 Kč	300 000 Kč	1 997 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle (RADOVÁ et. al., 2007)

V tabulce 3 je zobrazeno porovnání úvěru a leasingu. Využití vzorce pro čistou výhodou leasingu. Zde předpokládáme první splátku leasingu 100 000 Kč a dále v ostatních rocích splátku konstantní. Odpisy jsou stanoveny v prvním roce na 42 600 Kč a v ostatních letech na 85 500 Kč. Celkové odpisy činí 300 000 Kč. Úmor je konstantní po 75 000 Kč každým rokem. Čistá výhoda leasingu je na počátku -76 000 Kč ale v celkovém součtu oproti úvěru je to 1 997 Kč. V tomto příkladě je tedy čistá výhoda leasingu kladná tudíž volíme jako způsob financování leasing.

3.2 Porovnání operativního leasingu a úvěru

Operativní leasing má mnoho odlišností. Těmto odlišnostem bude věnována pozornost v této kapitole. Mezi hlavní odlišnosti patří vlastnictví předmětu, určitá omezení a doba splatnosti a další.

Hlavní rozdíl mezi operativním leasingem a financováním úvěrem je u vlastnictví předmětu. Kdy u financování úvěrem je předmět ve vlastnictví klienta, zatímco naopak u financování leasingem je předmět ve vlastnictví leasingové společnosti. Klient si v případě leasingu nepůjčuje peněžní prostředky, ale předmět (stroj, automobil, technické vybavení) na určitou dobu. Jelikož je majitelem leasingová společnost, není možné vůz prodat a mnohdy je stanovené ve smlouvě, že lze vůz pouze půjčit příslušníkům rodiny. Jsou případy, kdy je ve smlouvě stanoveno, že řidičem leasingového vozu může být pouze osoba, která si sjednala leasing.

Dalším rozdílem mezi operativním leasingem a financováním úvěrem jsou služby a počet najetých kilometrů a také poplatky. V případě, že si automobil nakoupíme na úvěr, tak s ním budeme moci jezdit jakoukoliv vzdálenost chceme, ale musíme si platit ještě pojištění. Banky v této době poskytují účelové a neúčelové úvěry. Kdy levnější variantou jsou jistě úvěry účelové, ale nesou s sebou mnohem více administrativy. Proto jsou v praxi využívány častěji úvěry bezúčelové. Naopak u operativního leasingu je stanovena výše najetých kilometrů. Kterou je možné nastavit od 10 000 km až klidně na 50 000 za rok. Nastavení tohoto limitu je individuální, ale při překročení si banky účtují dle sazby sjednané ve smlouvě za každý kilometr navíc. Tato sazba za kilometr je stanovena mezi 4 Kč až 10 Kč za kilometr. Mokříš (2022) uvádí, že případně by klient měl dlouhodobý bezškodní průběh není možné využít u operativního leasingu své naježděné bonusy. Pojistníkem v tomto případě je leasingová společnost. Zatímco u úvěru je možné využít tyto slevy. Pokud se jedná o služby, které je možné

zakoupit k leasingu, tak není problém se jim vyrovnat v balíčku na havarijní a povinné ručení. Při zvolení správného produktu pojišťovna nabízí velice podobné služby jako u leasingu.

Doba splácení je další odlišností. Při leasingu lze dobu splatnosti nastavit od 12 měsíců do 60 měsíců. Zatímco u úvěru může být doba splatnosti výrazně nižší. ČSOB nabízí dobu splatnosti již od 6 měsíců do 96 měsíců. UCB nabízí až dokonce na 120 měsíců. S dobou splatnosti jde ruku v ruce výše splátky, která je při úvěrovém financování odvozena od RPSN a úrokové sazby. Čím nižší měsíční splátka, tím vyšší celkový přeplatek na vozidle. U leasingu nelze tolik ovlivnit výši splátek.

Není možné si vzít leasing na ojetý automobil starší než 3 roky. Jediným možným způsobem financování je v tomto případě úvěr, jelikož leasingové společnosti se od tohoto obchodu distancují.

V obou případech je nutné si spočítat finanční analýzu a zjistit, kolik je možné měsíčně použít na případný úvěr nebo leasing pro měsíční splátky. U úvěrů je zkoumáno mnohem více faktorů a proces sjednání je většinou obtížnější nežli u leasingu. S obtížnějším procesem je spojen na druhou stranu větší jistota. Kvalitní finanční analýza předchází případným problémům v podobě nedostačujících příjmů apod. U úvěru spotřebitelského není nutné ničím zajišťovat majetek, který chceme nabýt. Doporučením je mít na nákup alespoň 30 % z ceny pořizovaného vozidla pro snížení splátek a přeplatku na vozidle.

3.3 Porovnání finančního leasingu a úvěru

V této kapitole bude věnována pozornost obecnému porovnání finančního leasingu s úvěrem. Budou zde představeny odlišnosti, mezi které patří: vlastnictví, doba splácení, výše splátek, pojištění a služby.

Rozdílem mezi finančním leasingem a úvěrem je u vlastnictví. Při nákupu na finanční leasing je předmět (vozidlo) majetkem leasingové společnosti do momentu odkupu. Odkup je u finančního leasingu možný až po splacení veškerých splátek. Odkup bývá stanoven pouze jako symbolická cena 1 000 Kč, nebo je doplacena rozdílová cena mezi splátkami a cenou vozidla. Zatímco u nákupu na úvěr je předmět už od první chvíle ve vlastnictví klienta. Nejsou zde žádné omezení najetých kilometrů ani úprav na automobile jako v případě leasingu. Při finančním leasingem je pevně stanovena doba splácení a výše splátek. Zatímco u financování úvěrem lze výše splátek ovlivnit. V případě, že má klient k dispozici

méně volného kapitálu, tak je financování úvěrem jedinou možnou volbou. U financování leasingem je z pravidla potřeba akontace alespoň 20 %. Naopak u financování úvěrem není potřeba žádný základní kapitál. V obou případech vycházíme z finanční analýzy klienta, ve které patří mezi nejdůležitější volný kapitál (cash flow).

Při financování leasingem je většinou součástí i pojištění a doprovodné služby. Mezi tyto pojištění patří například povinné ručení, havarijní pojištění a další. U financování úvěrem tomu tak být nemusí. V obou případech financování je možné zvolit jaké služby a pojištění klient preferuje a dle preference tyto služby a pojištění sestavit. Od sestavení doprovodných služeb je odvozena výše měsíčních splátek.

4 Porovnání vybraných produktů u úvěru a leasingu u vybraných bankovních institucí

Tato kapitola bude zaměřena na porovnání vybraných produktů u úvěru a leasingu u vybraných bankovních institucí. Z úvěrů byl vybrán k porovnání úvěr spotřebitelský oproti operativnímu leasingu. Leasing budeme porovnávat od Československé obchodní banky a.s. zároveň UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a také u Kia Czech. Financování úvěrem budeme porovnávat od více bankovních institucí. Mezi které je zařazena MONETA Money Bank, UniCredit Bank, Komerční banka, Československá obchodní banka.

Po určení kritérií byly vybrány instituce, které nabízí financování automobilu leasingem a zároveň úvěrem. Tyto instituce byly vybrány na základě objemu poskytnutých úvěrů, dobré spolupráce a komunikace s bankovními poradci jednotlivých poboček. Pro komparaci byly vybrán automobil, pro který bude vypracován úvěr a zároveň leasing.

Československá obchodní banka, a.s. (ČSOB)

ČSOB je banka, která působí v České a Slovenské republice. Tato společnost byla založena 21.12. 1964. Právní formou se jedná o akciovou společnost. Svým klientům nabízí rozšířené služby (zavedení účtů, platební karty, pojištění, spoření, investování a úvěry peněžních prostředků). Mezi klienty jsou zařazeny, jak fyzické, tak i právnické osoby. ČSOB má přibližně 4,2 milionů klientů a získala ocenění Zlatá koruna za nejlepší leasing pro podnikatele.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia (UCB)

UCB je řazena mezi banky s působností na českém trhu. Tato společnost byla založena roku 1996. Právní formou se jedná o akciovou společnost. UCB působí v sedmnácti zemích Evropy. Banka svým klientům nabízí využívání strukturálních fondů EU k financování vlastních projektů. Dále nabízí svým klientům zavedení účtů, platební kartu, půjčování finančních prostředků, hypotéky, pojištění, spoření, investování a především leasing.

Kia Czech s.r.o.

V České republice, kde Kia začala nabízet své vozy v roce 1993, je přítomnost této automobilové značky zastoupena společností Kia Czech. Během svého působení zde bylo prodáno více než 133 tisíc vozidel. Kia má rozsáhlou síť 56 oficiálních prodejních a servisních míst a patří mezi deset nejúspěšnějších automobilových značek na českém trhu. Na stránkách

Kia Czech si lze pár kliknutím vypracovat návrh na operativní a zároveň i finanční leasing. Z tohoto důvodu je pro nás výhodné si do porovnání zvolit tuto společnost.

4.1 KIA Sportage 1.6 T-GDI GPF mHEV DCT Exclusive

Jedním z aut pro modelové příklady byla vybrána KIA Sportage, která má objem motoru 1 598 cm³ a jeho výkon je 110 kW (150 PS). Stav vozidla je nově vyrobený, a proto má najeto 0 km. V tomto vozidle je automatická převodovka a karoserii má typu SUV. Barva tohoto auta je šedá metalíza. Pohonným palivem je zde benzín. Datum první registrace má 16.1.2023.

Výbava automobilu je: připojení Bluetooth, telefonní připojení, zadní stěrač, elektricky sklopná zrcátka, vyhřívaná zrcátka, centrální dálkový, přední světla LED, zadní světla LED, senzor světla, 7 rychlostních stupňů, parkovací asistent, výškově nastavitelné sedadlo řidiče, výsuvné opěrky hlav, polohovací sedadla, dělená zadní sedadla, elektrická zrcátka, satelitní navigace, venkovní teploměr, 4x airbag, vyhřívaný volant, dvou zónová klimatizace, isofix, head-up display, ABS, stabilizace podvozku (ESP), protiprokluzový systém kol (ASR), denní svícení, nastavitelný volant, posilovač řízení, senzor stěračů, autorádio, elektrická okna, mlhovky, palubní počítač, parkovací senzory přední, parkovací kamera, USB, vyhřívaná přední sedadla. Celková cena vozidla včetně DPH tvoří 794 980 Kč, bez DPH je tato cena 628 034 Kč.

4.1.1 Operativní leasing na Kia Sportage

V této kapitole budou v představeny modelace k automobilu Kia Sportage od UCB, Kia Lease a ČSOB leasingu. V poslední části bude zaměřena pozornost na porovnání vybraných modelací.

Operativní leasing na Kia Sportage v UCB

V této kapitole budou rozebrány modelace na operativní leasing, které byly vytvořeny UCB k automobilu Kia Sportage 1.6 T-GDI GPF mHEV DCT Exclusive.

Pro zjednodušení a přehled si zobrazíme nejdůležitější informace v následující tabulce 4.

Tabulka 4 Modelace UCB pro vůz Kia Sportage

Cena automobilu	Počet splátek	Celkový nájezd km za období	Výše měsíčních leasingových splátek	Celková platba
794 980 Kč vč. DPH	24	40 000	12 900 Kč vč. DPH	309 600 Kč vč. DPH
	36	60 000	12 099 Kč vč. DPH	435 564 Kč vč. DPH

Zdroj: Vlastní zpracování na základě modelace UCB

V tabulce 4 je zobrazena cena automobilu Kia Sportage, která je necelých 800 000 Kč vč. DPH. V prvním případě je počet splátek stanoven na 24 měsíců a celkový nájezd je tvořen 40 000 km. V tomto případě je celková výše měsíčních leasingových splátek nastavena na 12 900 Kč. U prvního příkladu je tedy celková platba ve výši 309 600 Kč včetně DPH. Druhý leasing je na dobu 36 měsíců a jeho celkový nájezd je tvořen 60 000 km. U tohoto příkladu je nastavena výše měsíčních leasingových splátek na 12 099 Kč včetně DPH. Celková platba u druhého příkladu je tedy ve výši 435 564 Kč včetně DPH. Rozdíl mezi příklady v měsíčních splátkách tvoří 801 Kč.

Operativní leasing Kia Sportage v KIA Lease

Možnost financování operativním leasingem nabízí i samotná Kia Lease. Touto společností je také nabízen full-service leasing. V následující tabulce 5 bude shrnuta nabídka od této společnosti.

Tabulka 4 Modelace KIA Lease pro Kia Sportage

Cena automobilu	Počet splátek	Celkový nájezd km za období	Měsíční platba operativního leasingu	Měsíční platba full-service leasing	Platba celkem op. Leasing a full-service
794 980 Kč vč. DPH	24	40 000	11 046 Kč vč. DPH	13 935 Kč vč. DPH	265 104 Kč 334 440 Kč
	36	60 000	10 893 Kč vč. DPH	13 629 Kč vč. DPH	392 148 Kč 490 644 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě modelace KIA Lease

V tabulce 5 jsou shrnuty dva nabízené leasingy od společnosti Kia Lease. Automobil Kia Sportage má stanovenou cenu na 794 980 Kč. V prvním příkladě má stanovené měsíční splátky na 24 měsíců, kdy celkový nájezd je tvořen 40 000 km. Měsíční splátky operativního leasingu jsou v tomto příkladě nastaveny na 11 049 Kč včetně DPH. Celková platba za operativní leasing je daný ve výši 265 104 Kč. U full-service leasingu jsou měsíční splátky ve výši 13 935 Kč včetně DPH a celková platba je tedy 334 440 Kč. V druhém příkladě je počet splátek nastaven na 36 měsíců, kdy celkový nájezd je tvořen 60 000 km. Měsíční splátky operativního leasingu jsou nastaveny na 11 046 Kč včetně DPH a celková platba je ve výši 392 148 Kč. U full-service leasingu jsou měsíční splátky ve výši 13 935 Kč včetně DPH. V tomto příkladě je celková platba za full-service leasing nastaven na 490 644 Kč včetně DPH. Značný rozdíl je vidět především v ceně těchto produktů. Nyní si ukážeme, proč tomu tak je a co tyto dva konkrétní produkty obsahují.

Operativní leasing obsahuje:

- financování vozidla,
- zákonné pojištění 70/70 mil.,
- havarijní pojištění s 10 % spoluúčastí,
- silniční daň,
- poplatky za rádio.

Zatímco full-service leasing obsahuje výše zmíněných 5 bodů, a navíc ještě další bonusy.

Mezi které řadíme:

- výměna náhradních dílů a opravy vozu,
- dálniční známka,
- nonstop asistenční služba,
- pneuservis,
- pojištění obvodových skel s limitem 20 000 Kč.

Cenový rozdíl full-service leasingu a operativního leasingu v tomto případě činí rozdíl při 24 měsících 69 336 Kč a u 36 měsíců je tento rozdíl 98 496 Kč. Je na klientovi, zda si raději připlatí za full-service leasing či nikoliv.

Při operativním leasingu je potřeba se řídit určitými pravidly leasingové společnosti. V případě nedodržování těchto pravidel, jsou účtovány poplatky. Mezi tyto poplatky patří:

- neprovedený servis (10 000 Kč),

- ztráta záruky za neprovedený servis (20 000 - 50 000 Kč dle typu vozu),
- nedodání servisní knížky nebo záznamu (5 000 Kč),
- nedodání druhé sady kol (2 000 Kč/ks),
- chybějící ORV (1 500 Kč),
- chybějící klíč (5 000 – 15 000 Kč dle typu vozu),
- chybějící povinná výbava (500 Kč),
- znečištění vozidla včetně tepování (2 500Kč),
- odstranění polepů (2 000 – 15 000 Kč dle rozsahu),
- propadlé STK (5 000 Kč).

Operativní leasing na Kia Sportage v ČSOB

V tomto případě bude pozornost věnována dvěma příkladům. V obou příkladech budeme porovnávat operativní leasing na stejné auto. Rozdíl mezi těmito dvěma příklady bude uveden v následujících komparacích.

ČSOB leasing nabízí pro automobil Kia Sportage leasing 3 různé období. Přehledně jsme zapsali hodnoty do tabulky 6, abychom mohli porovnat platební kritéria.

Tabulka 5 Modelace ČSOBL pro Kia Sportage

Příklad	Cena automobilu	Počet splátek	Celkový nájezd km za období	Operativní leasing se službami	Platba celkem
První příklad	794 980 Kč vč. DPH	24	40 000	13 836 Kč vč. DPH	332 064 Kč vč. DPH
Druhý příklad		36	60 000	14 095 Kč vč. DPH	507 420 Kč vč. DPH
Třetí příklad		48	80 000	14 342 Kč vč. DPH	689 416 Kč vč. DPH

Zdroj: vlastní zpracování dle modelace ČSOBL

V tabulce 6 jsou přehledně shrnuty modelace pro automobil Kia Sportage od ČSOBL. Tyto modelace jsou popsány v následujících kapitolách.

První příklad

Předmětem v tomto leasingu je Kia Sportage 1.6 T-GDI MHEV 110kW 4x2 Exclusive DCT pronajata na dobu 24 měsíců, kdy roční projezd má na 20 000 km a smluvní projezd na 40 000 km.

Nabízené služby k tomuto leasingu: údržba a servisní náklady, pneuservis (letní pneu 0, zimní pneu 4), daň z MV, roční dálniční známka po ČR, průběžný administrativní poplatek, rozhlasový poplatek, marketingové benefity typu II, tankovací karta, reporting, asistenční služby (ČSOB leasing asistence nadstandard – do 60 měsíců)

Pojištění nabízené k tomuto leasingu:

- pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla – limit je 62 mil. Kč na majetek / 62 mil. Kč na zdraví, bez spoluúčasti, float,
- pojištění skel – limit 20 000 Kč, bez spoluúčasti,
- havarijní pojištění – je zde nabízený havarijní balíček All risk, spoluúčast 10 %, min. 10 000 Kč,
- úrazové pojištění – limit 100 000 Kč, 200 000 TN, 200 Kč denní odškodnění, bez spoluúčast.

V tomto leasingu je nabídnuta měsíční splátka celkem 11 435,50 Kč a DPH (21 %) 2 401,46 Kč. Dohromady je tedy tvořena měsíční 13 836,96 Kč.

Druhý příklad

V tomto příkladu opět půjde o automobil Kia Sportage 1.6 T-GDI MHEV 110kW 4x2 Exclusive DCT. Zde bude doba pronájmu 48 měsíců, kdy roční projezd 20 000 km a smluvní projezd 80 000 km.

Nabízené služby k tomuto leasingu: údržba a servisní náklady, pneuservis (letní pneu 4, zimní pneu 8), daň z MV, roční dálniční známka po ČR, průběžný administrativní poplatek, rozhlasový poplatek, marketingové benefity typu II, tankovací karta, reporting, asistenční služby (ČSOB leasing asistence nadstandard – do 60 měsíců).

Pojištění nabízené k tomuto leasingu:

- pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla – limit je 62 mil. Kč na majetek / 62 mil. Kč na zdraví, bez spoluúčasti, float,
- pojištění skel – limit 20 000 Kč, bez spoluúčasti,

- havarijní pojištění – je zde nabízený havarijní balíček All risk, spoluúčast 10 %, min. 10 000 Kč,
- úrazové pojištění – limit 100 000 Kč, 200 000 TN, 200 Kč denní odškodnění, bez spoluúčast.

V tomto leasingu je nabídnuta měsíční splátka celkem 11 853,10 Kč a DPH (21 %) 2 489,15 Kč. Dohromady je tedy měsíční splátka rovna 14 342,25 Kč.

Porovnání operativně leasingových nabídek na Kia Sportage

V této kapitole budou porovnány modelace na automobil Kia Sportage z UCB, KIA Lease a ČSOB leasingu. Pozornost bude věnována odlišnostem. Pro lepší přehled jsme vytvořili tabulku 7 ve které jsme srovnali měsíční leasingové splátky, celkovou platbu a další kritéria.

Tabulka 6 Modelace ČSOBL, UCB, KIA Lease pro Kia Sportage

Cena automobilu	Leasingová společnost	Počet měsíců	Celková nájezd km za období	Měsíční platba za leasing se službami	Platba celkem
794 980 Kč vč. DPH	ČSOBL	24	40 000	13 836 Kč vč. DPH	332 064 Kč vč. DPH
	UCB			12 900 Kč vč. DPH	309 600 Kč vč. DPH
	KIA Lease			13 935 Kč vč. DPH	334 440 Kč vč. DPH

Zdroj: vlastní zpracování na základě šetření z modelací

V tabulce 7 jsou porovnány leasingy od ČSOBL, UCB, KIA Lease. V této tabulce jsou zobrazeny operativní leasingy se službami na délku 24 měsíců s celkovým nájezdem 40 000 km. Nejnižší splátka a zároveň nejnižší celková platba za operativní leasing je v UCB. Hodnota měsíční splátky v UCB je 12 900 Kč a celková platba 309 600 Kč. Nejméně výhodnou nabídkou je KIA Lease s měsíční platbou 13 935 Kč a celkovou platbou 334 440 Kč.

Po porovnání leasingu v tabulce 7 je ještě nutné porovnat co všechno obsahují tyto leasingové produkty a jejich služby. Toto porovnání pro 24 měsíců je umístěno v následující tabulce 8.

Tabulka 7 Porovnání obsahujících služeb leasingu vybraných společností

Leasingová spol.	ČSOBL	UCB	KIA Lease
Údržba a servisní náklady	Ano	Ano	Ano
Dálniční známka	Ano	Ano	Ano
Pneuservis	Ano (4 zimní pneu)	Ano	Ano
Rozhlasový poplatek	Ano	Ne	Ano
Tankovací karta	Ano	Ano	Ne
Asistenční služba	Ano	Ano	Ano
Povinné ručení	62 mil. / 62 mil na majetku i zdraví	Ano	70 mil / 70 mil
Pojištění skel	20 000 Kč bez spoluúčasti	Ano	20 000 Kč
Havarijní pojištění	Ano sú 10 %, min. 10 000 Kč	Ano	Ano
Úrazové pojištění	100 tis. smrt, 200 tis. trvalé následky, 200 Kč denní odškodné, bez sú	Ano	Ne

Zdroj: vlastní zpracování na základě šetření z modelací

V tabulce 8 je zobrazeno srovnání balíčku operativního leasingu leasingových společností. V této tabulce si můžeme povšimnout minimálních odlišností mezi nabídkami. Tyto odlišnosti jsou především u limitů povinného ručení, havarijního pojištění a úrazového pojištění a u jejich spoluúčastí. Úrazové pojištění jako jediné nenabízí Kia Lease oproti ostatním. Kia Lease taktéž nenabízí možnost využití tankovací karty.

4.1.2 Finanční leasing Kia Sportage

Druhým typem financování vozidla je finanční leasing. V této kapitole si představíme nabídku financování finančním leasingem v UniLeasing

Finanční leasing Kia Sportage v UniLeasing

Pro firmu XY byla zhotovena modelace od UniLeasing na automobil Kia Sportage v pořizovací ceně 794 980 Kč včetně DPH. Bez DPH tato cena činí 657 008 Kč. V této modelaci je počítáno s 30 % akontací, která je v přepočtu 238 494 Kč. Parametry jsou zobrazeny v tabulce 9.

Tabulka 8 Modelace finančního leasingu UniLeasing Kia Sportage

Počet měsíčních splátek	24	36	48
Akontace	30 %, 238 494 Kč		
Cena vozu	794 980 Kč vč. DPH		
Splátka bez pojistného	26 609 Kč	18 089 Kč	14 308 Kč
Pojistné	738 Kč	738 Kč	738 Kč
Splátka s pojistným	27 347 Kč	18 827 Kč	15 046 Kč
Splátka celkem s pojistným	656 328 Kč	677 772 Kč	722 208 Kč
Splátka celkem bez pojistného	638 616 Kč	651 204 Kč	686 784 Kč
Výše vratky DPH k datu předání	152 398 Kč	154 582 Kč	160 758 Kč
Kupní cena vozu po skončení leasingu	1 000 Kč		
Platba celkem = splátky + platba při podpisu + kupní cena vozu	923 169 Kč vč. DPH	936 093 Kč vč. DPH	976 748 Kč vč. DPH
Platba celkem bez DPH	729 303 Kč bez DPH	740 030 Kč bez DPH	771 630 Kč bez DPH

Zdroj: vlastní zpracování na základě šetření z modelací UniLeasing

V tabulce 9 jsou zobrazeny modelace na splátku 24 měsíců, 36 měsíců a 48 měsíců. Je zde kalkulováno s akontací 30 %. U společnosti UniLeasing lze nastavit akontaci od 20 % do 45 %. Všechny tyto modelace mají výstupní požadavek vlastnictví vozu. Ve všech případech je odkup vozidla stanoven na 1 000 Kč. Můžeme si povšimnout, že platí pravidlo čím delší doba splácení, tím menší měsíční splátka. Celková platba je nejvyšší u 48 měsíců v hodnotě 722 208 Kč. Výše platby při podpisu je rozdílná v závislosti na době finančního leasingu v rozmezí od 253 540 Kč do 265 841 Kč.

4.1.3 Úvěr na Kia Sportage

Pro financování úvěrem byly zvoleny 4 bankovní instituce, které poskytují úvěry. Požadavky pro kalkulaci budou uvedeny níže ve třech příkladech. V těchto příkladech bude věnována pozornost možnosti ovlivnit výši měsíčních splátek prodloužením doby splatnosti.

První příklad

Požadavek pro kalkulaci byl úvěr ve výši 800 000 Kč na nákup automobilu Kia Sportage. Pro srovnání s leasingem jsme v této variantě zvolili stejnou splatnost ve výši 36 měsíců. Tyto požadavky jsou zobrazeny v následující tabulce 10.

Tabulka 9 Srovnání úvěrů na 800 tis. Kč po dobu 3 let

Banka	Měsíční splátka	Úrok	Splatnost	Celkově zaplacená částka
MONETA	21 394 Kč (700 tis.)	6,31 %	36 měsíců	770 178 Kč
KB	25 300 Kč	6,90 %		890 577 Kč
ČSOB	24 848 Kč	7,40 %		894 537 Kč
UCB	25 296 Kč	8,49 %		910 716 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě modelace

Žádost o úvěr na 800 000 Kč jsme zpracovali v interním srovnávacím portále pro zprostředkovatele BePlan finančního plánování. V této žádosti byli zobrazeni 4 zástupci bank, které poskytují úvěr. Mezi tyto 4 řadíme: MONETA, KB, ČSOB, UCB. Jsou srovnané dle výše celkové zaplacené částky. Na prvním řádku je MONETA, u které není možné sjednat úvěr ve výši 800 tis. Kč, ale pouze úvěr na 700 tis. Kč. Nesplnila tedy klientovo přání, a proto byla vyloučena z hodnocení. První v pořadí, které by splnilo klientovo přání, což je nákup automobilu je KB s úrokem 6,31 %, měsíční splátkou 25 300 a celkovou zaplacenou částkou 770 178 Kč. Druhá v pořadí je ČSOB s úrokem 6,90 %, měsíční splátkou 24 484 Kč a celkovou zaplacenou částkou 894 537. Na třetím místě je UCB s úrokem 8,49 %, měsíční splátkou 25 296 Kč a celkovou zaplacenou částkou 910 716 Kč. Mezi nejvíce výhodnou a nejméně výhodnou nabídkou je v tomto případě rozdíl 20 139 Kč.

Druhý příklad

V druhém příkladě jsme sjednotili základní kapitál s finančním leasingem. Ve finančním leasingu je akontace 30 %, která činí 238 494 Kč. Odečteme tedy tuto akontaci od celkového úvěru a budeme předpokládat, že klient má k dispozici tuto částku. Jelikož jsme zjistili cenu bez pojistného, tak budeme pro lepší porovnání počítat bez této ceny. Pojištění je odlišné v řádu několika tisíc a při zvolení výše úvěru by tyto výkyvy hráli obrovskou roli. Navíc pojištění je závislé na požadavcích klienta. Tyto požadavky mají v praxi obrovský rozptyl. Někdo platí pojištění automobilu, jen aby měl pojištění. A někdo na druhou stranu využívá maximální podmínky pro pojištění a jeho doprovodné služby.

V tomto příkladě budeme počítat, že je cena vozidla stejná jako v předchozích příkladech 794 980 Kč. Odečteme od této ceny akontaci a budeme počítat s tím, že má klient k dispozici 30 % z ceny vozidla, které byly nutné u finančního leasingu. To především za účelem lepšího srovnání. Přičteme v tomto příkladě 1 000 Kč jakožto nákupní cenu vozidla po skončení finančního leasingu. Přičteme ceny splátek bez pojistného za celkové období a získáme tak hodnotu, kterou si klient potřebuje půjčit na financování vozidla Kia Sportage úvěrem.

Tato hodnota, kterou si klient potřebuje půjčit na úvěr je spočítána v příkladě 36 měsíců na 556 486 Kč. Zaokrouhlíme tuto částku na 560 000 Kč. Úvěr k této částce je zobrazen v následující tabulce 10.

Tabulka 10 Srovnání úvěrů na 560 000 Kč po dobu 3 let

Banka	Měsíční splátka	Úrok	Splatnost	Celkově zaplacená částka
MONETA	17 115 Kč	6,31 %	36 měsíců	616 142 Kč
KB	17 710 Kč	6,90 %		623 551 Kč
ČSOB	17 471 Kč	7,70 %		628 955 Kč
UCB	17 723 Kč	8,49 %		638 013 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě modelace

V tabulce 10 jsou zpracovány úvěry s délkou splatnosti 36 měsíců. V této tabulce je zobrazeno porovnání úrokových sazeb, měsíčních splátek a celkové zaplacené částky u MONETA, KB, ČSOB, UCB. Na této tabulce si můžeme povšimnout, že měsíční splátky mají nejnižší hodnotu 17 115 Kč u MONETA, a naopak nejvyšší hodnotu 17 723 Kč u UCB. Banka s nejvyšším úrokem je UCB 8,49 % a naopak s úrokem nejnižším 6,31 % je MONETA. Celková zaplacená částka vychází nejlépe u MONETA s hodnotou 616 142 Kč. Naopak nejvíce klient zaplatí u UCB 638 013 Kč. Celkový rozdíl mezi nejvýhodnější nabídkou a nejméně výhodnou činí 21 871 Kč. Při rozhodování, jaký úvěr zvolit při délce splácení 36 měsíců je pro klienta nejvíce výhodná nabídka od MONETA.

Třetí příklad

V třetím příkladě budeme zabývat delší dobou splatnosti. U úvěru je totiž možné si nastavit počet splátek a tím ovlivnit i jejich výši. V tomto příkladě bude porovnána nabídka 96 měsíců. Úvěr na částku 560 000 Kč. Jednotlivé atributy úvěrů jsou uvedeny v následující tabulce 12.

Tabulka 11 Srovnání úvěrů na 560 000 Kč po dobu 8 let

Banka	Měsíční splátka	Úrok	Splatnost	Celkově zaplacená částka
MONETA	7 444 Kč	6,31 %	96 měsíců	714 626 Kč
UCB	7 514 Kč	6,49 %		721 306 Kč
KB	7 668 Kč	6,90 %		732 058 Kč
ČSOB	7 831 Kč	7,70 %		751 816 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě modelace

V tabulce 11 jsou seřazeny nabídky od MONETA, UCB, KB, ČSOB na délku splatnosti 96 měsíců. V případě, že klient nemá tolik volného kapitálu využijeme možnost flexibility u splácení. Při zvýšení doby splatnosti jsou klientovi sníženy měsíční splátky. V tabulce si můžeme povšimnout nejnižší měsíční splátky u MONETA 7 444 Kč po dobu 96 měsíců a nejvyšší měsíční splátky 7 831 Kč u ČSOB. Úrokové sazby jsou mezi 6,31 % až po 7,70 %. Celková zaplacená částka vychází u nejlepší nabídky MONETA 714 626 Kč. U nejméně výhodné nabídky ČSOB tato celková zaplacená částka činí 751 816 Kč. Celkový rozdíl mezi nejvýhodnější a nejméně výhodnou nabídkou činí 37 190 Kč. V tomto případě tedy volíme pro klienta jako nejvýhodnější nabídku od MONETA.

U MONETA a UCB je možné nastavit délku splácení na 120 měsíců. V tomto případě na 120 měsíců a 560 000 Kč je opět první MONETA se stejným úrokem 6,31 %, měsíční splátkou 6 305 Kč a celkovou zaplacenou částkou 756 562 Kč. A druhou možností je UCB s úrokem 6,49 %, měsíční splátkou 6 373 Kč a celkovou zaplacenou částkou 764 743 Kč. ČSOB a KB tuto možnost splátek na 120 měsíců nenabízí.

4.1.4 Porovnání nabídek leasingu a úvěru pro vybrané typy klientů

V této kapitole se budeme věnovat komparací modelací leasingu a úvěru. U komparace budeme vycházet z dat a kalkulací pro automobil Kia Sportage. Komparovat můžeme počáteční kapitál, výši splátek, dobu splatnosti, celkovou zaplacenou částku.

Klient bez počátečního kapitálu

V případě, že klient nemá dostatečný počáteční kapitál není možné sjednat finanční leasing z důvodu nutné akontace. Naopak je možné sjednat úvěr, u kterého není nutný žádný počáteční kapitál. Toto tvrzení jsme zobrazili a spočítali v tabulce 10, kde je zobrazen úvěr na 800 000 Kč pro případ, že klient nemá žádný počáteční kapitál na automobil Kia Sportage. V tomto případě je pro klienta výhodné si pořídit úvěr, protože finanční leasing by nebylo možné za těchto podmínek sjednat. Měsíční splátky lze ovlivnit dobou splatnosti. Při úvěru na 800 000 Kč po dobu 36 měsíců je nejvýhodnější nabídka od KB s měsíční splátkou 25 300 Kč. U úvěru je možné nastavit dobu splatnosti pro případ, že klient nemá měsíčně tolik volného kapitálu. Proto jsme dále spočítali modelaci na úvěr 800 000 Kč s maximální dobou splatnosti, která činila v UCB 120 měsíců a výše splátky se tak snížila na 9 097 Kč. Celková platba byla navýšena na 1 091 615 Kč.

Klient s počátečním kapitálem 30 % ceny vozidla

V prvním případě jsme zjistili, že při financování finančním leasingem je nutné mít k dispozici počáteční kapitál. V tomto příkladě jsme počítali s tím, že klient má k dispozici 30 % z ceny vozidla. V tabulce 9 jsme ukázali, jak by tato situace vypadala. V tomto případě jsme počítali s tím, že klient chce vozidlo po dobu 36 měsíců s možností nákupu. Měsíční splátka bez pojistného vyšla v UniLeasing na 18 089 Kč s celkovou platbou 652 204 Kč. Oproti tomu jsme zhotovili úvěr, který byl ve stejné době splatnosti, abychom porovnali výši měsíčních splátek v tabulce 11, kde jsme odečetli 30 %. Úvěr byl tedy počítán na 560 000 Kč a měsíční splátky vyšly na 17 115 u MONETA a celkem 616 142 Kč. Tudíž platba za úvěr je v porovnání nižší o 36 062 Kč a zároveň výhodnější oproti finančnímu leasingu.

Ve druhém případě jsme vytvořili modelový případ úvěru na 96 měsíců v tabulce 12 a srovnali jsme ho s finančním leasingem na 36 měsíců. Využili jsme možnost ovlivnit výši měsíční splátky u úvěru a prodloužili jsme splácení na 96 měsíců, což ovlivnilo výši měsíčních splátek úvěru pro případ, že by klient neměl k dispozici měsíčně tak vysokou částku, jako v předchozím případě, ale pouze 10 000 Kč. S úvěrem na 560 000 Kč byly měsíční splátky při 8 letech na

7 444 Kč. Celková platba u MONETA za úvěr činila 714 626 Kč. U finančního leasingu, ale stále zůstáváme na předchozích hodnotách s měsíčními splátkami v ceně 18 089 Kč za 36 měsíců a s celkovou platbou 652 204 Kč. V případě, že má klient k dispozici měsíčně 10 000 Kč, bude pouze a jedinou možností při financování tohoto automobilu úvěr.

ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce byla komparace dvou typů zdrojů financování, a to bankovního úvěru a leasingu. Pozornost byla věnována výhodám a nevýhodám obou z nich. Součástí práce bylo porovnání produktů těchto typů financování u vybraných finančních institucí v ČR.

Mezi produkty, které jsme v této bakalářské práci porovnávali, patří spotřebitelský úvěr, operativní leasing, full-service leasing a finanční leasing. U každého z nich byly uvedeny výhody a nevýhody. Jednotlivé produkty byly porovnávány mezi vybranými institucemi. K rozhodnutí o tom, která instituce nabízí nejlepší bankovní úvěr nebo leasing. Bylo rozhodnuto porovnáním celkových výdajů. V souvislosti s bakalářskou prací byly jednotlivé bankovní úvěry a leasingy porovnávány u bank, které působí v České republice. Těmito vybranými bankami byly KB, MONETA, UCB a ČSOB. Při jednom porovnání byl využit operativní leasing navržený od KIA CZECH a také finanční leasing od UniLeasing. Tyto banky a společnost byly vybrány na základě velikosti jejich podílu na trhu, a zároveň tyto instituce nabízí možnost financování jak operativním a finančním leasingem, tak zároveň i úvěrem.

Nejdříve jsme si zvolili automobil Kia Sportage, u kterého jsme následně popsali jeho specifikace a vybavení. Pro tento automobil jsme vypracovali modelace operativního leasingu, finančního leasingu a následně úvěru. V modelaci na operativní leasing jsme počítali s modelacemi od UCB, Kia Lease a ČSOB leasingu. Tyto modelace byly zhotoveny na dobu 24 měsíců i na 36 měsíců a u některých i na 48 měsíců. Následně jsme porovnali nabídku operativních leasingů od těchto společností na dobu 24 měsíců. Po srovnání jsme zjistili, že nejvýhodnější nabídka pro financování tohoto automobilu na 24 měsíců je nabídka od UCB. V tomto případě byla měsíční splátka operativního leasingu se službami 12 900 Kč včetně DPH a celková platba 309 600 Kč včetně DPH. Nejméně výhodnou nabídkou pro tento automobil byla nabídka od Kia Lease s výší měsíční splátky 13 935 Kč včetně DPH a celkovou platbou 334 440 Kč včetně DPH. Celkový rozdíl mezi nejvýhodnějším a nejméně výhodným leasingem byl v tomto případě 24 840 Kč. Pro lepší srovnání jsme si ještě porovnali služby, které obsahují jednotlivé operativní leasingy. V tomto porovnání byly pozorovány minimální rozdíly u jednotlivých operativní leasingů ve službách. Tyto rozdíly byly u výše limitů u havarijního pojištění, povinného ručení nebo pojištění skel a také výše spoluúčasti. Další rozdíl byl v možnosti využití tankovací karty, kterou nabízí ČSOBL a Kia Lease. Tuto možnost tankovací karty nenabízí UCB.

Dále jsme porovnali modelace finančního leasingu na tentýž automobil u společnosti UniLeasing na dobu 24 měsíců, 36 měsíců a 48 měsíců. V tomto porovnání jsme zobrazili výši měsíčních splátek, cenu nabízeného pojistného, kupní cenu vozidla po splacení finančního leasingu a celkovou platbu. V tomto případě byla nejnižší celková platba s pojistným při 24 měsících 923 169 Kč, a naopak nejvyšší celková platba u 48 měsíců v hodnotě 976 748 Kč. Rozdíl mezi splátkou na 24 a 48 měsíců činil v tomto případě 12 301 Kč. Celkový rozdíl zaplacené částky u 24 a 48 měsíců byl 53 579 Kč.

Také jsme provedli porovnání modelací na spotřebitelský úvěr od vybraných bankovních institucí pro pořízení zvoleného automobilu Kia Sportage. Mezi vybrané bankovní instituce jsme zařadili UCB, KB, MONETA, ČSOB. Tyto úvěry byly zhotoveny pro porovnání s leasingovým modelacemi. Vytvořili jsme proto nejprve modelaci na 800 000 Kč pro případ, že klient nemá k dispozici žádnou počáteční investici k financování vozidla. V tomto případě byla výše splátek stanovena nejprve na 36 měsíců, kde nejvýhodnější předloženou nabídkou byla nabídka od KB s úrokem 6,90 %. Měsíční splátka v byla 25 300 Kč a celková zaplacená částka 890 577 Kč. Pro porovnání jsme dále vytvořili stejný úvěr na maximální dobu splatnosti. Maximální doba splatnosti byla 120 měsíců u UCB, kde měsíční splátka byla 9 097 Kč při úrokové sazbě 6,49 % a celková platba 1 091 615 Kč. Dále jsme vytvořili druhou modelaci, ve které jsme počítali s tím, že klient má k dispozici 30 % akontaci pro srovnání s finančním leasingem. Proto tento úvěr byl ve výši 560 000 Kč a ne na 800 000 Kč. Pro tuto výši úvěru jsme porovnali modelace na 36 měsíců a dále také modelace na 96 měsíců. V obou případech těchto úvěrů byla nejvýhodnější nabídka od MONETA s úrokem 6,31 %. V případě 36 měsíců byla měsíční platba 17 115 Kč a celková platba 616 142 Kč. V případě 96 měsíců byla měsíční platba 7 444 Kč a celková platba 714 626 Kč. Po celkovém shrnutí úvěrů je nejvýhodnější nabídka od MONETA v každém případě s úrokem 6,31 %. Zjistili jsme, že při financování úvěrem velice záleží na volbě bankovní instituce, u které úvěr chceme čerpat. Při správné volbě bankovní instituce dokáže klient ušetřit spoustu peněz. V našem případě je z modelací patrné, že rozdíl mezi nejvýhodnější a nejméně výhodnou nabídkou je minimálně 20 000 Kč.

Nakonec jsme porovnali leasingy s úvěrem. V tomto porovnání jsme si stanovili klienty a jejich požadavky. Dle jejich požadavků jsme vybrali možnosti financování a zvolili nejvýhodnější metodu právě pro ně. Vycházeli jsme z modelací a kritérií v předchozích kapitolách.

Pro prvního klienta, který neměl žádný volný kapitál jsme zvolili financování úvěrem, jelikož výsledkem tohoto obchodu mělo být vlastnictví vozidla. Spočítali jsme mu úvěr na 800 000 Kč nejprve na dobu splatnosti 36 měsíců a poté na dobu splatnosti 120 měsíců.

Pro druhého klienta, který měl k dispozici počáteční kapitál v hodnotě 30 % z celkové ceny vozu. A přál si vlastnictví vozu jsme porovnali nabídku finančního leasingu na 36 měsíců s odkupem oproti nabídce úvěru na 560 000 Kč. Zjistili jsme, že finanční leasing vychází celkem bez pojištění na 652 204 Kč oproti tomu úvěr na 560 000 Kč vychází celkově na 616 142 Kč. Zjistili jsme, že pro tohoto klienta je výhodnější o 36 062 Kč využít úvěr oproti finančnímu leasingu. Dále jsme tomuto klientovi zhotovili modelaci na částku 560 000 Kč, ale prodloužili jsme mu dobu splácení na 96 měsíců, pro případ, že by měl k dispozici měsíčně pouze 10 000 Kč.

V rozsahu bakalářské práce není možné srovnat tyto nabídky produktů od všech finančních institucí, proto je v této bakalářské práci věnována pozornost pouze vybraným finančním institucím a společnostem. Zároveň je důležité si uvědomit, že jsme porovnávali úvěr a leasing bez pojistného a nejsou v něm zahrnuty tyto náklady na pojistné. Dále také s používáním vozidla je nutné počítat s provozními náklady jako jsou například pohonné hmoty nebo servisní prohlídky, kontroly, nebo případné opravy.

Tato bakalářská práce by mohla pomoci čtenářům při výběru financování mezi operativním leasingem, finančním leasingem a úvěrem. Jsou zde uvedeny výhody a nevýhody těchto jednotlivých produktů, kterými je možné se řídit při rozhodování. Výsledky této komparace v bakalářské práci poukazují na to, že je důležité si zvolit nejen správný produkt, ale také vybrat si nejvýhodnější instituci nebo společnost, která tyto produkty nabízí. Pro rozhodnutí je nutné porovnat několik faktorů jakou jsou například: výše splátek, doba splácení, vlastnictví, celková platba, úroková sazba, RPSN a dále také vstupní a výstupní podmínky.

POUŽITÁ LITERATURA

1. Altaxo: Leasing nebo úvěr? [online]. 2019 [cit. 2023-07-01]. Dostupné z: <https://www.altaxo.cz/provoz-firmy/financovani/financovani-podnikani/leasing-nebo-uver>
2. ČERNOHORSKÁ, Liběna. Komplexní pohled do bankovního světa. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2015. ISBN 978-80-7395-863-3.
3. ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. Základy financí. Praha: Grada, 2011. Finanční trhy a instituce. ISBN 978-80-247-3669-3.
4. ČERNOHORSKÝ, Jan. Finance: od teorie k realitě. Praha: Grada Publishing, 2020. Finance. ISBN 978-80-271-2215-8.
5. ČERVENKA, Miroslav, Dagmar IRCINGOVÁ a Miroslav ŠKVÁRA. Spotřebitelské úvěry 2017: průvodce teorií a praxí úvěrování dle zákona č. 257/2016 Sb. Praha: Miroslav Škvára, 2017. ISBN 978-80-904823-4-0.
6. ČNB: Spotřebitelský úvěr [online]. 2023 [cit. 2023-06-29]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/ochrana-spotrebitele/spotrebitelsky-uver/index.html>
7. Dům financí: Kdy vsadit na koupi auta a kdy naopak na operativní leasing? [online]. 2022 [cit. 2023-07-01]. Dostupné z: <https://dumfinanci.cz/clanky/komercni-sdeleni/2874-kdy-vsadit-na-koupi-auta-kdy-naopak-na-operativni-leasing/>
8. Finanční vzdělání: Jaké jsou druhy leasingu? [online]. [cit. 2023-06-29]. Dostupné z: <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/leasing/jake-jsou-druhy-leasingu?fbclid=IwAR0iyZpvsPbOTTPDObXkk5rOxIN-DmfdWjJ8uxVwNj4KPmkD9W0FARQvShM>
9. HAVLIGEROVÁ, Kristýna. Účelové versus neúčelové úvěry [online]. 2004 [cit. 2023-06-29]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/spotrebitelske-uvery/16456-ucelove-versus-neucelove-uvery>

10. KB: Kontokorent / Povolný debet [online]. [cit. 2023-06-29]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/podpora/slovník/vyrazy-zacinajici-na-k/kontokorent-povoleny-debet>
11. MBank: Vyplatí se vám spíš leasing, nebo půjčka na auto? [online]. 2017 [cit. 2023-07-01]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/blog/post,769,vyplati-se-vam-spis-leasing-nebo-pujcka-na-auto.html>
12. MFCR: Roční procentní sazba nákladů (RPSN) [online]. 2019 [cit. 2023-06-29]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/spotrebitelske-uvery/spotrebitelsky-uver/rocni-procentni-sazba-nakladu-rpsn>
13. MOKŘÍŠ, Jakub. Portál řidiče: Co znamená operativní leasing a kdy se vyplatí? [online]. 2022 [cit. 2023-07-01]. Dostupné z: <https://www.portalridice.cz/clanek/co-to-je-operativni-leasing-a-kdy-se-vyplati>
14. Průvodce podnikáním: Finanční leasing versus úvěr: Čím zafinancovat nové auto nebo stroj? [online]. 2019 [cit. 2023-07-01]. Dostupné z: <https://www.pruvodcepodnikanim.cz/clanek/financni-leasing-versus-uver-cim-zafinancovat-nove-auto-nebo-stroj/?bid1=ps-SME-DSA-2508-Google>
15. RADOVÁ, Jarmila, Petr DVORČÁK a Jiří MÁLEK. Finanční matematika pro každého. 5., aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2007. Finance. Osobní a rodinné finance. ISBN 978-80-247-2233-7.
16. REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6.
17. Seyfor, a. s. Money S3: Odpis auta v roce 2022: na co si dát pozor při nákupu firemního automobilu [online]. 2022 [cit. 2023-07-01]. Dostupné z: <https://money.cz/novinky-a-tipy/dane/nakup-firemniho-auta-na-co-si-dat-pozor-u-danovych-a-ucetnich-odpisu/>
18. SKALKOVÁ, Olga. Peníze.cz: Největší banky v Česku. Nové žebříčky podle klientů a peněz [online]. 2023 [cit. 2023-07-01]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/osobni-ucty/440001-nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-podle-poctu-klientu-a-spravovanych-penez>

19. SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. Osobní finance: řízení financí pro každého. 3. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2020. Finance. ISBN 978-80-271-2886-0.
20. VALOUCH, Petr. Leasing v praxi: praktický průvodce. 5., aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2012. Účetnictví a daně. ISBN 978-80-247-4081-2.

SEZNAM PŘÍLOH

PŘÍLOHA 1: Kalkulace úvěru na 800 000 Kč 36 měsíců

PŘÍLOHA 2: Leasing automobilu Kia Sportage v UCB

PŘÍLOHA 3: Leasing automobilu Kia Sportage v KIA Lease

PŘÍLOHA 8: Vstupní požadavky pro operativní leasing UCB

PŘÍLOHA 9: Ceník služeb (sankce) UCB

PŘÍLOHA 10: Modelace finančního leasingu UniLEASING Kia Sportage 24,48

PŘÍLOHA 11: Modelace finančního leasingu UniLEASING Kia Sportage 36

PŘÍLOHA 12: Operativní leasing automobilu Kia Sportage v ČSOB 24

PŘÍLOHA 13: Operativní leasing automobilu Kia Sportage v ČSOB 48

PŘÍLOHA 14: Kalkulace úvěru na 560 000 Kč 36 měsíců

PŘÍLOHA 15: Kalkulace úvěru na 560 000 Kč 96 měsíců

PŘÍLOHA 16: Kalkulace úvěru na 560 000 Kč maximum měsíců

PŘÍLOHA 17: Kalkulace úvěru na 800 000 Kč maximum měsíců

PŘÍLOHA 1: Kalkulace úvěru na 800 000 Kč 36 měsíců



Kalkulace spotřebitelského úvěru

Zprostředkovatel

BEplan finanční plánování s.r.o.

Zastoupen poradcem

Jméno poradce: jan.kutilek@beplan.cz

Telefon: -

Email: jan.kutilek@beplan.cz

Parametry úvěru

Výše úvěru: 800 000 Kč

Účel úvěru: Cokoliv

Počet žadatelů: 1 žadatel

Splatnost: 3 roky

Partner	Produkt	Splátka Výše úvěru	Úrok RPSN	Splatnost	Celkově zaplacená částka Měsíční náklady	Podmínky
	MONETA Spotřebitelský úvěr	21 394 Kč 700 000 Kč	6,31 % 6,50 %	3 roky	770 178 Kč 0 Kč	
	KB Osobní půjčka	25 300 Kč 800 000 Kč	6,90 % 7,16 %	3 roky	890 577 Kč 0 Kč	Garantovaná sazba 8,4 %
	ČSOB Spotřebitelský úvěr	24 848 Kč 800 000 Kč	7,40 % 7,66 %	3 roky	894 537 Kč 0 Kč	Rychlé zpracování
	UniCredit Bank PRESTO Půjčka na Cokoliv	25 298 Kč 800 000 Kč	8,49 % 8,97 %	3 roky	910 716 Kč 0 Kč	ODMĚNA

Výpočet je pouze orientační, pro přesný výpočet použijte oficiální kalkulačtor banky.

1

PŘÍLOHA 2: Leasing automobilu Kia Sportage v UCB

KIA Sportage 1.6 T-GDI GPF mHEV DCT Exclusive

794 980 Kč vč. DPH

110 kW • Benzín • SUV • Automatická • 0 km



Základní parametry

Ujeté kilometry:	0 km
Stav vozu:	Nové
Palivo:	Benzín
Převodovka:	Automatická
Výkon motoru:	110 kw (150 PS)
Datum první registrace:	16.01.2023
Platnost STK do:	
Servisní knížka:	Ano

Technické údaje a parametry

Objem (cm ³):	1 598
Počet dveří:	5
Počet míst:	5
VIN kód:	
Karoserie:	SUV
Barva:	šedá metalíza
Užitkové vozidlo:	Ne

Orientační nezávazná kalkulace

Měsíční splátka:	22 388 Kč
Počet splátek:	36
Výše akontace:	79 498 Kč
Výše zůstatkové hodnoty:	0 Kč
Výše úrokové sazby:	7,9 %
RPSN:	7,9 %

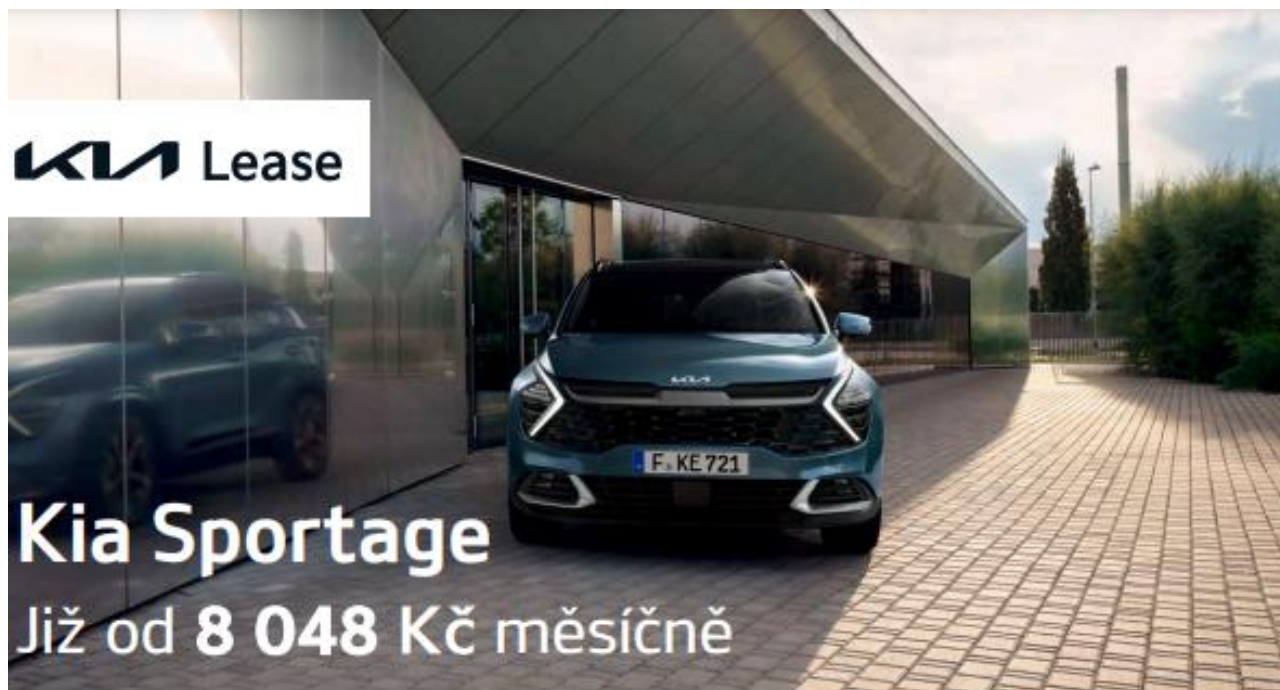
Umístění vozidla

UCFM CZ, +420 720 935 546, +420 257 091 191, Lucie.Janoscova@unicreditleasing.cz

Operativní leasing

Délka pronájmu	Roni nájezd km	Služba	Sezónní pneumatiky	Cena za msíc v. DPH
36 měsíců	20 000 km	Ano	Ano	12 099 Kč vč. DPH

PŘÍLOHA 3: Leasing automobilu Kia Sportage v KIA Lease



Reprezentativní příklad financování:

Sportage 1.6 T-GDI 110kW Comfort (ceniková cena 674 980 Kč)	OPERATIVNÍ LEASING	FULL-SERVICE LEASING
24 měsíců / 40 tis. km	8 176 Kč	10 752 Kč
36 měsíců / 60 tis. km	8 048 Kč	10 520 Kč
Sportage 1.6 T-GDI 110 kW 7DCT Exclusive (ceniková cena 794 980 Kč)	OPERATIVNÍ LEASING	FULL-SERVICE LEASING
24 měsíců / 40 tis. km	9 129 Kč	11 517 Kč
36 měsíců / 60 tis. km	8 958 Kč	11 264 Kč

■ Full Service Leasing obsahuje:

- Financování vozidla
- Zákonné pojištění 70/70 mil.
- Havarijní pojištění (10% spoluúčast)
- Silniční daň
- Poplatky za rádio
- Výměnu náhradních dílů a opravy vozu
- Dálniční známku
- Nonstop asistenční službu
- Pneuservis
- Pojištění obvodových skel (limit 20 tis.)

■ Operativní Leasing obsahuje:

- Financování vozidla
- Zákonné pojištění 70/70 mil.
- Havarijní pojištění (10% spoluúčast)
- Silniční daň
- Poplatky za rádio

PŘÍLOHA 8: Vstupní požadavky pro operativní leasing UCB



Pro schválení doložit:

Právnícká osoba:

- Kopie OP osoby zastupující společnost s poznámkou „souhlasím s pořízením kopie dokladů totožnosti za účelem operativního leasingu“ + datum a podpis
- Řádně vyplněná a podepsaná žádost o financování vč. Dotazníku (formulář zasílám v příloze)
- DP 2020 razítkem FÚ, el. doručenkou nebo podacím lístkem (pokud ještě není podáno, tak DP 2019 a předběžné výkazy za rok 2020)
- Rozvaha a výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu
- Podepsanou nabídku operativního leasingu + specifikace vozidla od dealera

Fyzická osoba podnikatel:

- Kopie OP + ŘP s poznámkou „souhlasím s pořízením kopie dokladů totožnosti za účelem operativního leasingu“ + datum a podpis
- Řádně vyplněná a podepsaná žádost o financování vč. dotazníku (formulář zasílám v příloze)
- Podepsaný souhlas o zpracování osobních údajů GDPR (formulář zasílám v příloze)
- DP 2019+2020 s razítkem FÚ, el. doručenkou nebo podacím lístkem (pokud ještě není podáno tak 2018 + 2019)
- Podepsanou nabídku operativního leasingu + specifikace vozidla od dealera

Soukromá osoba:

- Kopie OP + ŘP s poznámkou „souhlasím s pořízením kopie dokladů totožnosti za účelem operativního leasingu“ + datum a podpis
- Řádně vyplněná a podepsaná žádost o financování vč. dotazníku (formulář zasílám v příloze)
- Podepsaný souhlas o zpracování osobních údajů GDPR (formulář zasílám v příloze)
- Potvrzení o výši příjmů od zaměstnavatele nebo výplatní pásky za poslední 3 měsíce (formulář zasílám v příloze)
- Podepsanou nabídku operativního leasingu + specifikace vozidla od dealera

PŘÍLOHA 9: Ceník služeb (sankce) UCB



Ceník služeb

Popis služby	Cena v Kč bez DPH
Neprovedený servis dle předpisu výrobce	10.000
Ztráta záruky za neprovedený servis	20.000 – 50.000 podle typu vozu
Nedodání servisní knížky nebo záznamů	5.000
Nedodání druhé sady kol	2.000 za ks.
Chybějící ORV	1.500
Chybějící klíč	5.000 - 15.000 podle typu vozu
Povinná výbava	500
Znečištění vozidla včetně tepování	2.500
Odstranění polepů	2.000 -15.000 podle rozsahu
Propadlé STK	5.000

PŘÍLOHA 10: Modelace finančního leasingu UniLEASING Kia Sportage 24,48

UniLEASING

JEDNODUŠE UNIKÁTNÍ

NABÍDKA FINANČNÍHO LEASINGU S POVINNOSTÍ KOUPE

Poskytovatel leasingu:

UNILEASING a.s., Randova 214, 339 01 Klatovy
IČ: 25205552, DIČ: CZ25205552 | +420 376 357 111
unileasing@unileasing.cz / www.unileasing.cz
zapsaná v OR KS Plzeň, spis. zn. B 561

pobočka Pardubice, Jiráskova 1275, 530 02 Pardubice
kontakt: Ing. Petr Andrlé, andrle@unileasing.cz
telefon: +420 466 616 722 | +420 724 342 235

Klient: XY s.r.o.
Dodavatel: XY
Předmět leasingu: KIA Sportage 1,6 osobní automobil
Rok uvedení do provozu: 2023

Požizovací cena bez DPH: 657 008 Kč Poplatek za uzavření smlouvy včetně DPH: 0 Kč
DPH 21 %: 137 972 Kč Kupní cena po ukončení leasingu: 1 000 Kč
Požizovací cena vč. DPH: 794 980 Kč

Výše akontace	Perioda splátek: Měsíční					
	20,00 %	25,00 %	30,00 %	35,00 %	40,00 %	45,00 %
mimořádná splátka Kč	158 996	198 745	238 494	278 243	317 992	357 741
splátka bez pojistného Kč	30 409	28 509	26 609	24 709	22 809	20 909
pojistné Kč	738	738	738	738	738	738
splátka s pojistným Kč	31 147	29 247	27 347	25 447	23 547	21 647
částka při podpisu Kč	190 143	227 992	265 841	303 690	341 539	379 388
Výše vratky DPH klientovi k datu předání Kč	154 428	153 413	152 398	151 383	150 368	149 353

Počet splátek: 48 Perioda splátek: Měsíční

Výše akontace	Perioda splátek: Měsíční					
	20,00 %	25,00 %	30,00 %	35,00 %	40,00 %	45,00 %
mimořádná splátka Kč	158 996	198 745	238 494	278 243	317 992	357 741
splátka bez pojistění Kč	16 351	15 330	14 308	13 286	12 265	11 243
pojistění Kč	738	738	738	738	738	738
splátka s pojistěním Kč	17 089	16 068	15 046	14 024	13 003	11 981
částka při podpisu Kč	176 085	214 813	253 540	292 267	330 995	369 722
Výše vratky DPH klientovi k datu předání Kč	163 982	162 370	160 758	159 146	157 534	155 922

Havarijní pojištění
Pojistitel (typ sazby): Česká podnikatelská pojišťovna a.s.
Spoluúčast: 10%, minimálně však 10.000,- Kč
Pojistná částka: 657 008 Kč
Roční pojistné: 5 992 Kč

Pojištění odpovědnosti
Pojistitel (typ sazby): Česká podnikatelská pojišťovna a.s.
Kategorie: Osobní nad 1350 ccm do 1650 ccm
Limit plnění: 100 mil. Kč / 100, mil. Kč
Roční pojistné: 2 868 Kč

Tato nabídka je předběžná a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření leasingové smlouvy a je platná do 20.07.2023.

| Tradiční česká leasingová společnost

| Profesionální, individuální a osobní přístup

| Široké portfolio financovaných předmětů a služeb

| Rychlá realizace obchodních případů

Unikalk 17.88, NB165, 08/1,6,38, výtisková 29.06.2023 v 12:34:58, 223PU098

www.unileasing.cz

PŘÍLOHA 11: Modelace finančního leasingu UniLEASING Kia Sportage 36

UniLEASING

JEDNODUŠE UNIKÁTNÍ

NABÍDKA FINANČNÍHO LEASINGU S POVINNOSTÍ KOUPE

Poskytovatel leasingu:

UNILEASING a.s., Randova 214, 339 01 Klatovy
 IČ: 25205552, DIČ: CZ25205552 | +420 376 357 111
 unileasing@unileasing.cz / www.unileasing.cz
 zapsaná v OR KS Plzeň, spis. zn. B 561

pobočka Pardubice, Jiráskova 1275, 530 02 Pardubice
 kontakt: Ing. Petr Andrlé, andrlé@unileasing.cz
 telefon: +420 466 616 722 | +420 724 342 235

Klient: XY s.r.o.
Dodavatel: XY
Předmět leasingu: KIA Sportage 1,6 osobní automobil
Rok uvedení do provozu: 2023

Požizovací cena bez DPH:	657 008 Kč	Poplatek za uzavření smlouvy včetně DPH:	0 Kč
DPH 21 %:	137 972 Kč	Kupní cena po ukončení leasingu:	1 000 Kč
Požizovací cena vč. DPH:	794 980 Kč		
Počet splátek: 36	Perioda splátek: Měsíční		

Výše akontace	20,00 %	25,00 %	30,00 %	35,00 %	40,00 %	45,00 %
mimořádná splátka Kč	158 996	198 745	238 494	278 243	317 992	357 741
splátka bez pojistného Kč	20 672	19 380	18 089	16 797	15 506	14 214
pojistné Kč	738	738	738	738	738	738
splátka s pojistným Kč	21 410	20 118	18 827	17 535	16 244	14 952
částka při podpisu Kč	180 406	218 863	257 321	295 778	334 236	372 693
Výše vratky DPH klientovi k datu předání Kč	156 924	155 753	154 582	153 411	152 240	151 069

Havarijní pojištění

Pojistitel (typ sazby): Česká podnikatelská pojišťovna a.s.
Spoluúčast: 10%, minimálně však 10.000,- Kč
Pojistná částka: 657 008 Kč
Roční pojistné: 5 992 Kč

Pojištění odpovědnosti

Pojistitel (typ sazby): Česká podnikatelská pojišťovna a.s.
Kategorie: Osobní nad 1350 ccm do 1650 ccm
Limit plnění: 100 mil. Kč / 100, mil. Kč
Roční pojistné: 2 868 Kč

PŘÍLOHA 12: Operativní leasing automobilu Kia Sportage v ČSOB



Operativní leasing se službami

Typ kalkulace JISTOTA LDT
 Číslo nabídky K0000000060638
 Číslo matice
 Datum nabídky 13.04.2023

ČSOB Leasing, a.s., Výmolova 353/3, 150000 Praha
 telefon +420230029111 www.csobleasing.cz

Pro ČSOB Leasing, a.s., Výmolova 353/3, Radlice, 150 00, Praha 5

Doba nájmu	24 měsíců	Roční projezd	20 000 km	Smluvní projezd	40 000 km
Sazba za přečerpané PJ	2,41 Kč	Sazba za nedočerpané PJ	1,59 Kč	Tolerance +/- (za dobu nájmu)	5 000 km

Předmět	KIA SPORTAGE 1.6 T-GDI MHEV 110kW 4x2 Exclusive DCT			Barva	
Stav	nový	Obsah motoru	1 598 ccm	Celková hmotnost	2 145 kg
Druh	Osobní automobil	Výkon motoru	110 kW	Počet dveří	5
				Počet náprav	2
				Provozní jednotka (PJ)	km

	Cena před slevou		%	Sleva		Cena po slevě	
	bez DPH	s DPH		bez DPH	s DPH	bez DPH	s DPH
Základní model	657 008,26 Kč	794 979,99 Kč	13,00%	85 410,75 Kč	103 347,01 Kč	571 597,51 Kč	691 632,98 Kč
Příplatková výbava	13 223,14 Kč	16 000,00 Kč	13,00%	1 719,00 Kč	2 079,99 Kč	11 504,14 Kč	13 920,01 Kč
Doplňková výbava	4 115,70 Kč	4 980,00 Kč	0,00%	0,00 Kč	0,00 Kč	4 115,70 Kč	4 980,00 Kč
Celkem	674 347,10 Kč	815 959,99 Kč	12,92%	87 129,75 Kč	105 427,00 Kč	587 217,35 Kč	710 532,99 Kč
Přehled příplatkové výbavy	ov						
Přehled doplňkové výbavy	Univerzální doplňková výbava						

Finanční část nájmu	ANO
---------------------	-----

Služby

Údržba a servisní náklady					ANO
Pneuservis	Letní Pneu	0	Vyšší	215/65 R17	ANO
	Zimní Pneu	4	Vyšší	215/65 R17	
Daň z MV					ANO
Dálniční známka roční ČR					ANO
Administrativní poplatek průběžný					ANO
Rozhlasový poplatek					ANO
Marketingový benefit typu II					ANO
Tankovací karta	OL_BENZ03				ANO
Reporting					ANO
Asistenční služba	ČSOB Leasing Assistance Nadstandard (do 60 měsíců, včetně)				ANO

Pojištění

Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla	ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB, Varianta/limit: 62 mil. Kč na majetku / 62 mil. Kč na zdraví, Bez spoluúčasti, Float	ANO
Pojištění skel	ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB, Varianta/limit: Limit 20.000 Kč, Bez spoluúčasti	ANO
Havarijní pojištění	ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB, Havarijní Altrisk, Varianta/limit: Spoluúčast 10% min. 10.000,- Kč	ANO
Úrazové pojištění	ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB, Varianta/limit: 100tis smrt, 200tis TN, 200Kč denní odškodné, Bez spoluúčasti	ANO

Měsíční splátka celkem (bez DPH)	11 435,50 Kč
DPH (21%)	2 401,46 Kč
Měsíční splátka celkem (vč. DPH)	13 836,96 Kč

Kontakt	Petra Doskočilová, 602225517, doskočilova@csobleasing.cz	Vytvořil	Martin Raich, 736513542, raich@csobleasing.cz
---------	--	----------	---

Tato kalkulace je časově omezena do konce kalendářního měsíce, ve kterém byla vyhotovena. Smlouva je uzavřena okamžikem uzavření příslušné smluvní dokumentace.

Popis služby: operativní leasing/nájem výše uvedeného vozidla se zajištěním výše specifikovaných služeb.

Způsob platby: nájemné se hradí začátkem období se lhůtou dohodnutou ve Smlouvě o nájmu, přičemž standardem je 14 dní, převodem na účet.

Způsob dodání: Nájemné období začíná předáním/převzetím předmětu nájmu.

Kalkulace obsahuje údaje známé ke dni její vystavení a to zejména cenu předmětu nájmu, výše povinného ručení, apod. Dodatečné náklady mohou být vyúčtovány.

Smlouva o nájmu končí uplynutím doby, na kterou je sjednána. Klient není oprávněn odstoupit od Smlouvy o nájmu. Smlouvu o nájmu je možné ukončit pouze dohodou smluvních stran.

Možnost uplatnění vad: vady v poskytování služeb je nutné reklamovat u ČSOB Leasing, a.s., vady vozidla u jeho dodavatele.

PŘÍLOHA 13: Operativní leasing automobilu Kia Sportage v ČSOB



Operativní leasing se službami

Typ kalkulace JISTOTA LDT
 Číslo nabídky K0000000060639
 Číslo matice
 Datum nabídky 13.04.2023

ČSOB Leasing, a.s., Výmolova 353/3, 150000 Praha
 telefon +420230029111 www.csobleasing.cz

Pro ČSOB Leasing, a.s., Výmolova 353/3, Radlice, 150 00, Praha 5

Doba nájmu	48 měsíců	Roční projezd	20 000 km	Smluvní projezd	80 000 km
Sazba za přečerpané PJ	2,95 Kč	Sazba za nedočerpané PJ	1,94 Kč	Tolerance +/- (za dobu nájmu)	5 000 km

Předmět	KIA SPORTAGE 1.6 T-GDI MHEV 110kW 4x2 Exclusive DCT			Barva	
Stav	nový	Obsah motoru	1 598 ccm	Celková hmotnost	2 145 kg
Druh	Osobní automobil	Výkon motoru	110 kW	Počet dveří	5
				Počet náprav	2
				Provozní jednotka (PJ)	km

	Cena před slevou		%	Sleva		Cena po slevě	
	bez DPH	s DPH		bez DPH	s DPH	bez DPH	s DPH
Základní model	657 008,26 Kč	794 979,99 Kč	13,00%	85 410,75 Kč	103 347,01 Kč	571 597,51 Kč	691 632,98 Kč
Příplatková výbava	13 223,14 Kč	16 000,00 Kč	13,00%	1 719,00 Kč	2 079,99 Kč	11 504,14 Kč	13 920,01 Kč
Doplňková výbava	4 115,70 Kč	4 980,00 Kč	0,00%	0,00 Kč	0,00 Kč	4 115,70 Kč	4 980,00 Kč
Celkem	674 347,10 Kč	815 959,99 Kč	12,92%	87 129,75 Kč	105 427,00 Kč	587 217,35 Kč	710 532,99 Kč
Přehled příplatkové výbavy	pv						
Přehled doplňkové výbavy	Univerzální doplňková výbava						

Finanční část nájmu	ANO
---------------------	-----

Služby

Údržba a servisní náklady		ANO
Pneuservis	Letní Pneu 4 Vyšší 215/65 R17 Zimní Pneu 8 Vyšší 215/65 R17	ANO
Daň z MV		ANO
Dálniční známka roční ČR		ANO
Administrativní poplatek průběžný		ANO
Rozhlasový poplatek		ANO
Marketingový benefit typu II		ANO
Tankovací karta	OL_BENZ03	ANO
Reporting		ANO
Asistenční služba	ČSOB Leasing Assistance Nadstandard (do 60 měsíců, včetně)	ANO

Pojistění

Pojistění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla	ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB, Varianta/limit: 62 mil. Kč na majetku / 62 mil. Kč na zdraví, Bez spoluúčasti, Float	ANO
Pojistění skel	ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB, Varianta/limit: Limit 20.000 Kč, Bez spoluúčasti	ANO
Havarijní pojištění	ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB, Havarijní Allrisk, Varianta/limit: Spoluúčast 10% min. 10.000,- Kč	ANO
Úrazové pojištění	ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB, Varianta/limit: 100tis smrt, 200tis TN, 200Kč denní odškodné, Bez spoluúčasti	ANO

Měsíční splátka celkem (bez DPH)	11 853,10 Kč
DPH (21%)	2 489,15 Kč
Měsíční splátka celkem (vč. DPH)	14 342,25 Kč

Kontakt	Petra Doskočilová, 602225517, doskočilova@csobleasing.cz	Vytvořil	Martin Raich, 736513642, raich@csobleasing.cz
---------	--	----------	---

Tato kalkulace je časově omezena do konce kalendářního měsíce, ve kterém byla vyhotovena. Smlouva je uzavřena okamžikem uzavření příslušné smluvní dokumentace.
 Popis služby: operativní leasing/nájem výše uvedeného vozidla se zajištěním výše specifikovaných služeb.
 Způsob platby: nájemné se hradí začátkem období se lhůtou dohodnutou ve Smlouvě o nájmu, přičemž standardem je 14 dní, převodem na účet.
 Způsob dodání: Nájemné období začíná předáním/převzetím předmětu nájmu.
 Kalkulace obsahuje údaje známé ke dni její vystavení a to zejména cenu předmětu nájmu, výše povinného ručení, apod. Dodatečné náklady mohou být vyúčtovány.
 Smlouva o nájmu končí uplynutím doby, na kterou je sjednána. Klient není oprávněn odstoupit od Smlouvy o nájmu. Smlouvu o nájmu je možné ukončit pouze dohodou smluvních stran.
 Možnost uplatnění vad: vady v poskytování služeb je nutné reklamovat u ČSOB Leasing, a.s., vady vozidla u jeho dodavatele.

PŘÍLOHA 14: Kalkulace úvěru na 560 000 Kč 36 měsíců



Kalkulace spotřebitelského úvěru

Zprostředkovatel

BEplan finanční plánování s.r.o.

Zastoupen poradcem

Jméno poradce: jan.kutilek@beplan.cz

Telefon: -

Email: jan.kutilek@beplan.cz





Parametry úvěru

Výše úvěru: 560 000 Kč

Splatnost: 3 roky

Účel úvěru: Cokoliv

Počet žadatelů: 1 žadatel

	Partner Produkt	Splátka Výše úvěru	Úrok RPSN	Splatnost	Celkově zaplacená částka Měsíční náklady	Podmínky
	MONETA Spotřebitelský úvěr	17 115 Kč 560 000 Kč	6,31 % 6,50 %	3 roky	616 142 Kč 0 Kč	
	KB Osobní půjčka	17 710 Kč 560 000 Kč	6,90 % 7,18 %	3 roky	623 551 Kč 0 Kč	Garantovaná sazba 8,4 %
	ČSOB Spotřebitelský úvěr s mobilitou	17 471 Kč 560 000 Kč	7,70 % 7,98 %	3 roky	628 955 Kč 0 Kč	Rychlé zpracování, Mobilita
	UniCredit Bank PRESTO Půjčka na Cokoliv	17 723 Kč 560 000 Kč	8,49 % 9,02 %	3 roky	638 013 Kč 0 Kč	ODMĚNA

PŘÍLOHA 15: Kalkulace úvěru na 560 000 Kč 96 měsíců



Kalkulace spotřebitelského úvěru

Zprostředkovatel

BEplan finanční plánování s.r.o.

Zastoupen poradcem

Jméno poradce: jan.kutilek@beplan.cz

Telefon: -

Email: jan.kutilek@beplan.cz





Parametry úvěru

Výše úvěru: 560 000 Kč

Splatnost: 8 let

Účel úvěru: Cokoliv

Počet žadatelů: 1 žadatel

Partner Produkt	Splátka Výše úvěru	Úrok RPSN	Splatnost	Celkově zaplacená částka Měsíční náklady	Podmínky
 MONETA Spotřebitelský úvěr	7 444 Kč 560 000 Kč	6,31 % 6,50 %	8 let	714 626 Kč 0 Kč	
 UniCredit Bank PRESTO Půjčka na Cokoliv	7 514 Kč 560 000 Kč	6,49 % 6,76 %	8 let	721 306 Kč 0 Kč	ODMĚNA
 KB Osobní půjčka	7 668 Kč 560 000 Kč	6,90 % 7,15 %	8 let	732 058 Kč 0 Kč	Garantovaná sazba 8,4 %
 ČSOB Spotřebitelský úvěr s mobilitou	7 831 Kč 560 000 Kč	7,70 % 7,98 %	8 let	751 816 Kč 0 Kč	Rychlé zpracování, Mobilita

PŘÍLOHA 16: Kalkulace úvěru na 560 000 Kč maximum měsíců



Kalkulace spotřebitelského úvěru

Zprostředkovatel

BEplan finanční plánování s.r.o.

Zastoupen poradcem

Jméno poradce: jan.kutilek@beplan.cz

Telefon: -

Email: jan.kutilek@beplan.cz

Parametry úvěru

Výše úvěru: 560 000 Kč

Účel úvěru: Cokoliv

Počet žadatelů: 1 žadatel

Splatnost: MAX

	Partner Produkt	Splátka Výše úvěru	Úrok RPSN	Splatnost	Celkově zaplacená částka Měsíční náklady	Podmínky
	MONETA Spotřebitelský úvěr	6 305 Kč 560 000 Kč	6,31 % 6,50 %	10 let	756 562 Kč 0 Kč	
	UniCredit Bank PRESTO Půjčka na Cokoliv	6 373 Kč 560 000 Kč	6,49 % 6,75 %	10 let	764 743 Kč 0 Kč	ODMĚNA

PŘÍLOHA 17: Kalkulace úvěru na 800 000 Kč maximum měsíců



Kalkulace spotřebitelského úvěru

Zprostředkovatel

BEplan finanční plánování s.r.o.

Zastoupen poradcem

Jméno poradce: jan.kutilek@beplan.cz

Telefon: -

Email: jan.kutilek@beplan.cz





Parametry úvěru

Výše úvěru: 800 000 Kč

Účel úvěru: Cokoliv

Počet žadatelů: 1 žadatel

Splatnost: 8 let

Partner	Produkt	Splátka Výše úvěru	Úrok RPSN	Splatnost	Celkově zaplacená částka Měsíční náklady	Podmínky
 MONETA	Spotřebitelský úvěr	9 305 Kč 700 000 Kč	6,31 % 6,50 %	8 let	893 282 Kč 0 Kč	
 UniCredit Bank	UniCredit Bank PRESTO Půjčka na Cokoliv	10 725 Kč 800 000 Kč	6,49 % 6,74 %	8 let	1 029 612 Kč 0 Kč	ODMĚNA
 KB	KB Osobní půjčka	10 954 Kč 800 000 Kč	6,90 % 7,14 %	8 let	1 045 595 Kč 0 Kč	Garantovaná sazba 8,4 %
 ČSOB	ČSOB Spotřebitelský úvěr	11 067 Kč 800 000 Kč	7,40 % 7,66 %	8 let	1 062 423 Kč 0 Kč	Rychlé zpracování