

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní

Analýza finančních produktů pro podnikatele
Soňa Bordovská

Bakalářská práce
2019

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2018/2019

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Soňa Bordovská**
Osobní číslo: **E16111**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Management podniku: Management malých a středních podniků**
Název tématu: **Analýza finančních produktů pro podnikatele**
Zadávající katedra: **Ústav matematiky a kvantitativních metod**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce: Analyzovat finanční produkty pro podnikatele, jejich nabídku u bank a finančních společností, porovnat nabídky finančních produktů pro vybraného (reálného anebo fiktivního) podnikatele.

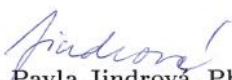
Osnova:

- Rizika podnikání.
- Finanční produkty pro podnikatele.
- Porovnání nabídek finančních produktů u bank a finančních společností.
- Nabídky finančních produktů pro vybraného podnikatele.

Rozsah grafických prací: –
Rozsah pracovní zprávy: cca 35 stran
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická
Seznam odborné literatury:


BREALEY, Richard A. Teorie a praxe firemních financí. Praha: Computer Press, 2000. Business books (Computer Press). ISBN 80-7226-189-4.
JÍLEK, Josef. Finanční rizika. Praha: Grada, 2000. Finance (Grada). ISBN 80-7169-579-3.
KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi. Brno: Computer Press, 2005. ISBN 80-251-0882-1.
VALACH, Josef. Investiční rozhodování a dlouhodobé financování. 3., přeprac. a rozš. vyd. Praha: Ekopress, 2010. ISBN 978-80-86929-71-2.

Vedoucí bakalářské práce:



Mgr. Pavla Jindrová, Ph.D.
Ústav matematiky a kvantitativních metod

Datum zadání bakalářské práce: 3. září 2018

Termín odevzdání bakalářské práce: 30. dubna 2019


doc. Ing. Romana Provažníková, Ph.D.
děkanka

L.S.


doc. Ing. Marcela Kožená, Ph.D.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 3. září 2018

Prohlašuji:

Tuto práci 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., autorský zákon, 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. 9/2012, bude práce zveřejněna v Univerzitní knihovně a prostřednictvím Digitální knihovny Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 24.4.2019

Soňa Bordovská

PODĚKOVÁNÍ

Tímto bych chtěla poděkovat své vedoucí práce Mgr. Pavle Jindrové, Ph.D. za odborné vedení, cenné rady a věcné připomínky při zpracování méjí bakalářské práce. Dále bych ráda poděkovala i svým blízkým a přátelům za podporu a pomoc po celou dobu mého studia.

ANOTACE

Cílem práce je analyzovat finanční produkty pro podnikatele. Práce se nezabývá pouze nabídkou bankovních společností, ale má zde své místo i nabídka nebankovních subjektů. Kromě definice jednotlivých produktů jsou zde popsány i podnikatelská rizika, která bezesporu souvisí jak s každým podnikáním, tak s využíváním finančních produktů. Dále představuje a srovnává bankovní a nebankovní produkty a na základě těchto informací je pak vytvořena konkrétní nabídka pro fiktivního podnikatele.

KLÍČOVÁ SLOVA

podnikatelské riziko, bankovní produkt, bankovní účet, bankovní úvěr, pojištění, výběr banky

TITLE

Financial product analysis for entrepreneurs

ANNOTATION

The purpose of this work is to analyze financial products for entrepreneurs. It doesn't just deal with the supply of banking companies, but it also concerned with the supply of non-banking subjects. Besides the definition of individual products, business risks, which are undoubtedly in direct relation of business, and the usage of financial products are always described here. It then presents and compares banking and non-banking products and based on this information a specific offer for a fictitious entrepreneur is created.

KEYWORDS

business risks, banking product, bank account, bank loan, insurance, bank selection

OBSAH

Seznam tabulek	9
Seznam zkratk	10
Úvod	11
1 Rizika podnikání	12
1.1 Klasifikace rizik	13
1.1.1 Klasifikace rizik podle J. Vebera	13
1.1.2 Druhy podnikatelských rizik podle J. Valacha	15
1.2 Postoje k riziku	16
1.3 Zabezpečení proti rizikům	16
1.3.1 Způsoby ochrany proti nepříznivým důsledkům rizika	17
2 Finanční produkty pro podnikatele	19
2.1 Bankovní produkty	19
2.1.1 Bankovní účet	20
2.1.2 Bankovní úvěry	21
2.1.3 Alternativní formy financování	22
2.1.4 Pojištění	23
3 Porovnání nabídek finančních produktů u bank a finančních společností	25
3.1 Přehled bankovních produktů	25
3.1.1 Podnikatelské účty	25
3.1.2 Podnikatelské úvěry	29
3.1.3 Pojištění	37
3.2 Nabídky nebankovních společností	39
3.2.1 Konkrétní nabídka vybraných nebankovních společností	39
3.2.2 Venture kapitál	41
3.2.3 Business Angels	42
4 Nabídky finančních produktů pro vybraného podnikatele	44
4.1 Představení podnikatele	44
4.1.1 Požadavky na bankovní produkty	44
4.2 Výběr banky	45

4.3	Nabídka od MONETY Money Bank	48
4.3.1	Podnikatelský účet COMPLETE	48
4.3.2	Kreditní karta MONETA Business Card	49
4.3.3	Bankovní úvěr Expres Business	49
4.3.4	Cestovní pojištění	50
	Závěr	51
	Použitá literatura	52

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Ceny za vedení podnikatelských účtů.....	28
Tabulka 2: Bankovní úvěry pro začínající podnikatele.....	30
Tabulka 3: Kreditní karty	31
Tabulka 4: Kontokorentní úvěry	32
Tabulka 5: Neúčelové úvěry	33
Tabulka 6: Hypoteční úvěry	35
Tabulka 7: Úvěry pro podnikatele od společnosti Acema	40
Tabulka 8: Podnikatelské úvěry od společnosti PROFI CREDIT	41
Tabulka 9: Srovnání vybraných podnikatelských účtů	45
Tabulka 10: Hodnocení kreditních karet.....	46
Tabulka 11: Srovnání vybraných nezajištěných úvěrů	47
Tabulka 12: Výběr banky dle požadavků.....	47

SEZNAM ZKRATEK

a.s.	Akciová společnost
ČR	Česká republika
ČS	Česká spořitelna
ČSOB	Československá obchodní banka
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
FÚ	Finanční úřad
KB	Komerční banka
MMB	MONETA Money Bank
OP	Občanský průkaz
p.a.	per annum
RB	Raiffeisenbank

ÚVOD

V současné době si lze jen těžko představit fungování podnikání bez využití produktů, které nabízejí banky nebo nebankovní společnosti. Neustálý rozvoj bankovních i nebankovních institucí pomáhá podnikatelům v mnoha jejich činnostech, ať už s uchováváním přebytečných peněžních prostředků, jejich investováním, transakcemi s jinými subjekty nebo naopak s pomocí při jejich nedostatku formou úvěrů a půjček.

V první kapitole této práce bude pozornost zaměřena na rizika podnikání, která bez pochyby souvisí s jakoukoliv podnikatelskou činností a také rozhodováním o financích podniku. Podnikatelé by se měli zaměřit na sledování rizik, aby předešli jejich negativním následkům nebo je alespoň mohli zmírnit. Při dosažení horších výsledků, než byly očekávány, může nastat situace, kdy podnikatelé sáhnou po možnosti cizích zdrojů financování.

Dále bude věnována pozornost bankovním produktům a jejich dělení. Následně budou popsány jednotlivé produkty a stručně charakterizováno jejich využití v praxi.

Třetí kapitola se bude zabývat konkrétními nabídkami bank a nebankovních organizací a jejich porovnáváním. Komparace podobných produktů různých bank ukáže, která banka má jaký produkt výhodnější oproti konkurenci. Na základě těchto informací lze rozhodnout, která společnost bude nakonec vybrána pro konkrétní podnikatelský subjekt v následující kapitole. Kromě bankovních produktů bude představeno i několik nebankovních možností financování podnikání pro ty, kteří nemají zájem o využití bankovních služeb.

Jak již bylo zmíněno, poslední kapitola se zaměří na případ fiktivního podnikatele. Definovány budou jeho požadavky, podle kterých bude rozhodováno při výběru nejvhodnější banky. Výběr bude realizován podle produktů banky, která nejlépe splňuje potřeby podnikatele. Produkty této banky budou následně podrobně popsány.

Cílem práce je vytvořit přehled bankovních produktů a nabídek nebankovních institucí, jejich komparace a následné využití těchto poznatků při modelové situaci, která se týká konkrétní situace v podnikání.

1 RIZIKA PODNIKÁNÍ

Každé podnikání s sebou nese nejen na počátku ale i v jeho průběhu různá rizika. O drtivé většině činností, které jsou podnikatelem nebo podnikem vykonány nelze říci, že jsou bezrizikové. Podle odborníků však neexistuje jednotná definice pojmu riziko. Riziko tedy lze definovat takto (Smejkal a Rais, 2003, s. 66):

- *„Pravděpodobnost či možnost vzniku ztráty, obecně nezdaru.*
- *Variabilita možných výsledků nebo nejistota jejich dosažení.*
- *Odchýlení skutečných a očekávaných výsledků.*
- *Pravděpodobnost jakéhokoliv výsledku, odlišného od výsledku očekávaného.*
- *Situace, kdy kvantitativní rozsah určitého jevu podléhá jistému rozdělení pravděpodobností.*
- *Nebezpečí negativní odchylky od cíle (tzv. čisté riziko).*
- *Nebezpečí chybného rozhodnutí.*
- *Možnost vzniku ztráty nebo zisku (tzv. spekulativní riziko).*
- *Neurčitost spojená s vývojem hodnoty aktiva (tzv. investiční riziko).*
- *Střední hodnota ztrátové funkce.*
- *Možnost, že specifická hrozba využije specifickou zranitelnost systému.“*

Stejně tak nelze jednoznačně definovat ani riziko podnikatelské. Podle Valacha (2006, s. 166) můžeme podnikatelské riziko definovat jako *„nebezpečí, že dosažené výsledky podnikání se budou odchýlovat od výsledků předpokládaných“*. Odchytkami má na mysli příznivé, žádoucí odchylky, kterými mohou být vyšší objemy produkce, vyšší výnosnost a další, a nepříznivé, nežádoucí, jako jsou například pokles výroby nebo ztráta. Dále mohou být různě intenzivní – dosahují desítek nebo i stovek procent.

Podle Revendy a kol. (2000, s. 204) jsou podnikatelským rizikem *„specifické problémy jednotlivých odvětví nebo firem“*.

Veber (2009, s. 598) označuje za podnikatelské riziko *„nebezpečí podnikatelského neúspěchu spojené zároveň s nadějí na dosažení zvláště dobrých hospodářských výsledků“*.

1.1 Klasifikace rizik

Pro větší přehled o rizicích, která na podnik nebo podnikatele mohou působit, je vhodné rozdělit rizika do skupin. Klasifikace rizik pomáhá i pro následné řešení následků nebo prevenci proti rizikům. Segmentace rizik se u různých autorů liší, a to zejména v pohledu, z jakého se na ně dívají.

1.1.1 Klasifikace rizik podle J. Vebera

Veber (2009, s. 600–602) uvádí základní klasifikaci rizik takto:

- Rizika podnikatelská a čistá – zatímco podnikatelská rizika mohou mít jak pozitivní, tak negativní dopad, čistá rizika mají pouze nepříznivé dopady, vztahují se zejména ke ztrátám a škodám, které bývají způsobeny nežádoucími přírodními vlivy, selháním techniky nebo samotným jednáním jednotlivců.
- Rizika systematická a nesystematická – systematická rizika představují spíše makroekonomické změny, postihuje všechny oblasti podniku a nelze je diverzifikovat. Oproti tomu nesystematická rizika mají charakter mikroekonomický a jejich zdrojem jsou zásadní změny v chování podniku jako je například ztráta významných zaměstnanců nebo dodavatelů.
- Rizika vnitřní a vnější – vnitřní rizika souvisí s činnostmi ve firmě, vnější rizika se váží k vnějšímu okolí firmy, faktorům mikroekonomickým i makroekonomickým.
- Rizika ovlivnitelná a neovlivnitelná – v tomto případě se soustředíme na rozdíl, zda vedení podniku má možnost eliminovat možnost vzniku rizika. Pokud nelze na rizika takto působit, označují se jako neovlivnitelná. Nejčastěji jsou ovlivnitelná rizika uvnitř podniku a neovlivnitelná rizika přicházející z vnějšího okolí podniku.
- Rizika primární a sekundární – primární riziko je tvořeno všemi výše uvedenými příklady, sekundární riziko vzniká v případě, že podnik přijme opatření, kterým se snaží snížit riziko primární.
- Rizika podle fází projektu – ve fázi připravování a realizování projektu působí všechny druhy rizik ohrožující splnění termínu pro dokončení projektu, jeho kvalitu a dodržení rozpočtu. Ve fázi provozu působí rizika ovlivňující výsledky hospodaření fungování projektu.

Kromě výše uvedeného základního členění, rozlišuje Veber (2009, s. 602–604) rizika i podle jejich věcné náplně:

- Rizika technicko-technologická – souvisí s vědeckotechnologickým rozvojem, jeho využitím v praxi a neúspěšnými výsledky nově vyrobených produktů a nových technologií, dále mohou být způsobena objevem nových výrobků a technologií, které mohou způsobit morální zastarávání technologií našeho podniku.
- Rizika výrobní – jedná se o nedostatek zdrojů, při jejichž absenci se ohrožena výroba a také její výsledky. Důvodem vzniku výrobních rizik mohou být dodavatelská rizika, způsobená nedostatkem nebo poruchami u dodavatelů, i provozní rizika, která mohou vzniknout při nespolehlivosti výrobních strojů nebo při navyšování nákladů na jejich udržování a opravy.
- Rizika ekonomická – patří sem zejména rizika nákladová, která mohou mít za důsledek, že podnik nedosáhne takovou výši výsledku hospodaření, kterou plánoval.
- Rizika tržní – jsou spojena s úspěchem produktů na trzích, která mají značný vliv na výsledek hospodaření podniku. Patří mezi ně poptávková rizika (objem prodeje produktu) a cenová rizika (dosažení prodejních cen).
- Rizika finanční – jedná se o dostupnost finančních zdrojů, schopnost dostát závazkům, pohyby úrokových sazeb, měnových kurzů apod.
- Rizika legislativní – kromě změn zapříčiněných vládou z důvodu hospodářské nebo legislativní politiky může s tímto rizikem souviset i špatná ochrana duševního vlastnictví podniku.
- Rizika politická – jsou vyvolána především nestabilní politikou a změnami politických systému, v jejichž důsledku dochází ke stávkám, nepokojům, nebo i válkám. K této skupině rizik patří i rizika podnikání v zahraničí, a to hlavně v nerozvinutých státech (může dojít ke znárodnění, neposkytnutí již schválených dotací, omezování vývozu a získávání zdrojů potřebných pro úspěšný chod podniku a další).
- Rizika environmentální – týkají se ochrany životního prostředí, která může souviset s omezením využívání neobnovitelných zdrojů, vysokých finančních nákladů s souvislostí se snižováním škod na životním prostředí nebo zajišťováním, aby procesy byly v souladu s požadavky na ochranu životního prostředí.
- Rizika spojená s lidským faktorem – jsou rizika spojená s rozhodováním managementu, jednáním a zkušenostmi pracovníků, sabotážemi, ilegálními praktikami i odchodem klíčových zaměstnanců.

- Rizika informační – jde o riziko úniku dat a informací, která mohou být zneužita jakýmikoliv subjekty. Vzniká při nedůkladné ochraně těchto údajů ve firmě.
- Rizika zásahu vyšší moci – souvisí s haváriemi, živelnými pohromami nebo i možností napadení teroristy.

Dalším způsobem, jak dělit rizika může být i rozdělení na rizika strategická (např. inovace, změny na trhu, změny zájmu odběratelů apod.) a operační (týkají se firemních procesů). (Veber a kol., 2009, s. 604)

1.1.2 Druhy podnikatelských rizik podle J. Valacha

Valach (2006, s. 167–169) klasifikuje rizika podle jejich hlavních příčin takto:

- Podle závislosti na činnosti podniku:
 - Riziko objektivní – je nezávislé na činnostech podniku, řízení podniku, majiteli nebo pracovnících. Jedná se o živelné katastrofy (povodně, požáry, zemetřesení), politické změny (vláda, poslanci), makroekonomické změny (pohyb úrokových sazeb, devizových kurzů, daní), sociálně-patologická rizika (krádež, teroristický útok, podvod).
 - Riziko subjektivní – je opakem objektivního rizika, tzn. je závislé na jednání subjektů v podniku. Patří mezi ně nepostačující znalosti (ekonomické, technické apod.), nedbalost, nevšímavost, neschopnost přizpůsobit se změnám.
 - Riziko kombinované – vzniká působením objektivního i subjektivního rizika najednou, např. zkombinováním makroekonomické změny s neschopností managementu firmy přizpůsobit se jim.
- Podle činností podniku:
 - riziko provozní – stávkování, havárie, úrazy zaměstnanců,
 - riziko tržní – změny kurzů, cenové riziko, nízký odbyt,
 - riziko inovační – začátek používání nových technologií, nové výrobky,
 - riziko investiční – investice od různých druhů majetku,
 - riziko finanční – využití kapitálu, riziko insolvence,
 - celkové podnikatelské riziko – je kombinací výše uvedených rizik, jedná se o riziko, zda bude podnikání celkové úspěšné či ne.
- Podle závislosti na ekonomickém vývoji nebo vývoji v podniku:
 - Riziko systematické – je způsobeno změnami v celkovém vývoji ekonomiky a má vliv na všechny podniky.

- Riziko nesystematické (jedinečné) – je jiné pro různé obory, podniky nebo projekty (např. výbuch v továrně na pyrotechniku, inovace v odvětví technologie).
- Podle možnosti ovlivnění:
 - Rizika ovlivnitelná – podnikatel je může ovlivnit (např. bezpečností technika proti loupeži, zajištění jakosti výrobků proti cenovému riziku, kvalifikovaní zaměstnanci ve výzkumu apod.).
 - Rizika neovlivnitelná – podnikatel je ovlivnit nemůže (např. politické změny, daně apod.).

1.2 Postoje k riziku

Postojem k riziku se rozumí vztah, jaký podnikatel vůči riziku zaujímá, jak na něj reaguje. Teoretické názory i průzkumy z praxe se shodují na tom, že podnikatel spíše přijme méně rizikovou investici než investici, při které musí více riskovat, v případě, že u obou možností jde o podobný očekávaný zisk. Vzhledem k chování podnikatelů nebo manažerů v praxi lze rozlišit tři možnosti, jak se k riziku stavět (Valach, 2006, s. 169):

- Averze k riziku – averze nebo také nechut' podstupovat riziko se projevuje tím, že se podnikatel vyhýbá riskantnějším situacím a vyhledává zejména ty, které jsou jen málo riskantní nebo nejsou riskantní vůbec.
- Sklon k riziku – znamená vyhledávání rizikovějších projektů za účelem vidiny velmi dobrých výsledků, ale i s vyšší pravděpodobností, že projekty budou neúspěšné.
- Neutrální postoj k riziku – podnikatel má vyvážený postoj, přibližně stejnou váhu mají averze a sklon k riziku.

1.3 Zabezpečení proti rizikům

V systému tržní ekonomiky nedopadá tolik podnikatelských rizik na stát nebo jiné ekonomické subjekty v okolí podniku jako na samotný podnik, k němuž se rizika váží. Dopad rizik má vliv zejména na hospodaření podniku jako celku, dále pak i na jeho majitele nebo zaměstnance. Z obavy nepříznivého působení důsledků rizik se proti nim podnik snaží zabezpečit.

Valach (2006, s. 172) definuje dva základní způsoby, jak může ochrana proti rizikům probíhat:

- Eliminace rizika odstraněním jejich příčin – jedná se o méně využívaný způsob ochrany podniku proti rizikům, protože je možná zřídka a má spíše dočasný charakter. Tento způsob je nazýván ofenzivním přístupem. Jako příklad lze uvést odstranění konkurence pomocí jeho koupě nebo bojem proti zahraničním podnikům za pomoci politických sil.
- Redukce nepříznivých důsledků rizika – je snižování důsledků rizika na přijatelnou míru pro podnik. Je označován defenzivním přístupem. Příkladem mohou být pojištění proti rizikům nebo diverzifikace rizik.

1.3.1 Způsoby ochrany proti nepříznivým důsledkům rizika

Valach (2006, s. 172–174) uvádí několik konkrétních možností, jak se podniky, respektive podnikatelé mohou chránit proti škodám zapříčiněným v důsledku podnikatelských rizik. Tyto možnosti by měli pomoci k redukci nebo i eliminaci rizik:

- Právní forma podnikání – již na počátku by měl podnikatel zvážit všechny možnosti právních forem podnikání, které jsou pro něho možné. V tomto případě jsem zejména o volbu, do jaké výše bude ručit za závazky podniku. Jako samostatný podnikatel ručí za závazky svého podnikání celým svým majetkem.
- Prosté omezení rizik – podnikatel si zvolí horní hranici, na kterou je ochoten přistoupit. Tyto meze si volí pro každý druh rizika zvlášť. V některých případech je i možné, že se podnik rozhodne pomocí této metody rizikům úplně vyhýbat, to ovšem může bránit vyššímu zisku.
- Diverzifikace rizika – podnikatel se snaží co nejvíce rozložit rizika a tím je eliminovat. Nejúčinnější způsob je rozložení rizik do činností, které jsou vzájemně nezávislé nebo závislé jen málo. Nejčastěji se jedná o tyto formy diverzifikace rizik:
 - rozšíření výrobního programu – vyrábění polotovarů a tím snížení závislosti na dodávkách, výroba doplňkových produktů,
 - geografické rozložení – přesun do jiného státu kvůli levné pracovní síle, méně přísné legislativě,
 - z hlediska dodavatelů – zvýšení počtu dodavatelů z různých oblastí,
 - z hlediska odběratelů – větší počet zákazníků,
 - v oblasti finančních investic.

- Pohyblivost podnikání – podnik je schopný přizpůsobit se změnám v krátkém čase a s nízkými náklady, nemá příliš vysoké fixní náklady, které se mohou projevit při snížení objemu výroby a technologie lze využít pro více činností.
- Dělení rizika – jedná se o spolupráci více podniků většinou při větších projektech, které jsou finančně náročné.
- Transfer rizika – podnikatel se snaží přesunout riziko na jiné ekonomické subjekty, např. přesune riziko na dodavatele pomocí smluv zaručujících fixní ceny materiálu při obavách ze zvyšování cen v blízké budoucnosti, přesune riziko na odběratele zajištěním si fixních cen za své produkty při očekávání snižování cen nebo využije leasing a tím přesune riziko na leasingovou společnost.
- Pojištění – nemá vliv na riziko, ale na jeho důsledky. Při vzniku škody, která byla předem pojištěna, lze získat finanční prostředky od pojišťovny a snížit finanční dopady této události.
- Příprava a realizace na etapy – projekt se nepřipravuje najednou ale postupně, další krok se volí podle výsledků předchozí etapy. Tímto postupem dochází k redukci rizika, ale může se stát, že se navýší náklady na investice.
- Vytváření rezerv – podnik záměrně odkládá část finančních prostředků, které pokryjí náklady v budoucnu.

2 FINANČNÍ PRODUKTY PRO PODNIKATELE

Na českém trhu je v současnosti mnoho finančních produktů dostupných pro podnikatele. Následující část práce bude zaměřena na charakteristiku produktů nabízených bankami.

2.1 Bankovní produkty

„Bankovní produkty jsou služby, které mohou banky samostatně nabízet a zpravidla za úplatu provádět.“ (Kantnerová, 2016, s. 83–84)

Bankovní produkty, bankovní služby nebo také bankovní obchody jsou smlouvy, které uzavírá banka s klientem a na základě kterých je banka povinna poskytovat klientovi služby, které byly smlouvou dojednány. Smlouvy se mohou ve velké míře navzájem odlišovat, lze ale najít některé společné charakteristické rysy (Kantnerová, 2016, s. 83):

- Mají nemateriální (nehmotný) charakter – nejsou skladovatelné (tzn. banka si nemůže vytvořit jejich zásoby, ale reaguje na poptávku), jsou abstraktní (produkty nejsou viditelné, proto musí banka mít kvalifikovaný personál, který poskytne kvalitní poradenskou činnost klientům), nelze je patentovat (banky navzájem napodobují produkty konkurence, díky patentu by měla jedna banka dlouhodobou výhodu).
- Dualismus – bankovní produkty spojují dvě stránky, a to hodnotovou (vyjádřená v peněžních jednotkách, kde se jedná o finanční objem) a věcnou (vzniká působením materiálních, technických a personálních faktorů, a je dána počtem uzavřených obchodů).
- Vzájemná propojenost a podmíněnost – banky vzájemně propojují své produkty, aby poskytly klientům lepší služby, zároveň některé produkty nemohou fungovat bez jiného (např. platební kartu nemůžeme získat bez toho, abychom měli u banky bankovní účet).

Rozčlenění bankovních produktů není příliš jednoduché, a to zejména kvůli jejich velkému počtu. Klasický přístup klasifikace se zakládá na bankovní bilanci a dělí je do tří skupin (Revenda, 2000, s. 131):

- Aktivní bankovní obchody, které se odráží v aktivech, banka se dostává do pozice věřitele.
- Pasivní bankovní odchody, které najdeme v pasivech banky, banka jimi získává cizí zdroje financování a dostává se do pozice dlužníka.

- Neutrální bankovní obchody, které se v bilanci banky neobjevují, jedná se o budoucí pohledávky nebo závazky, jako je například záruka nebo akreditiv. Mohou se vyskytovat v podrozděvkách banky.

Moderní přístup členění bankovních produktů je zaměřen na pohled ze strany banky, dělí je podle účelu pro klienta (Revenda, 2000, s. 131):

- Finančně úvěrové bankovní produkty – klienti získávají finanční prostředky od banky.
- Depozitní (vkladové) bankovní produkty – umožňují klientům investovat.
- Platebně zúčtovací bankovní produkty – díky nim mohou klienti využívat platební a zúčtovací styky.

2.1.1 Bankovní účet

Bankovní účty jsou produkty, které jsou určeny pro fyzické i právnické osoby. Lze je považovat za základní bankovní produkty, protože jsou obvykle na počátku vztahu klienta a banky. Dvořák (2005, s. 260) charakterizuje bankovní účet jako „*účet pohledávek a závazků banky vyplývajících z jejich vztahů s klientem*“. Banka vystupuje buď v roli věřitele a zaznamenává na něm své pohledávky vůči klientovi, nebo naopak jako dlužník, pokud od klienta přijala peněžní prostředky a na bankovním účtu zaznamenává své závazky vůči klientovi.

Druhy bankovních účtů

Banky nabízí různé účty s odlišnými způsoby jejich využití. pro vyšší atraktivnost se může stát, že bankovní společnosti kombinují funkce odlišných účtů a díky tomu je různě označují. Základní členění klientských bankovních účtů vychází primárně z účelu, pro který jsou účty používány. Dělí se tedy na běžné účty, kontokorentní účty, úvěrové účty, vkladové termínované účty, vkladové úsporné účty a depozitní účty. (Dvořák, 2005, s. 261)

Běžné účty jsou jakýmsi základním produktem bank, jelikož bývají prvním produktem, který klient s bankou sjednává. Klienti je využívají zejména k dočasnému uložení svých finančních prostředků a možnosti bezhotovostního platebního styku. (Kantnerová, 2016, s. 91)

Kontokorentní účty částečně souvisí s běžným i úvěrovým účtem, lze říci, že je jejich kombinací. Klient může využívat peníze z kontokorentního účtu, i když jich na něm nemá dostatečné množství. Kontokorentní účet má tři významné vlastnosti, a to úvěrový limit, který udává maximální možnou částku, kterou lze čerpat (kolik maximálně banka klientovi půjčí), úrokovou sazbu, která označuje cenu za vypůjčenou částku, a poplatky za sjednání a vedení účtu. (Kantnerová, 2016, s. 92)

Úvěrové účty jsou sjednávány k bankovním úvěrům. Nejen že evidují veškeré úvěry poskytnuté bankou klientovi, ale slouží bance jako věřiteli k přehledu o výši úvěrového limitu, údajích o čerpání úvěrů, informování o splácení a zůstatku úvěrů. (Kantnerová, 2016, s. 91)

Pro ukládání peněz za účelem jejich zhodnocení můžeme využít vkladové účty, nejčastěji v podobě termínovaných vkladů a spořicích účtů. Termínované vklady slouží klientovi k uložení jeho peněz a garantují jejich zúročení. Jsou uzavírány na dobu určitou, kterou si předem dohodnou banka a její klient. Klient po tuto dobu nesmí s těmito peněžními prostředky nijak nakládat a banka mu za to zaručuje jejich zhodnocení úrokem, který může být buď pevný, nebo proměnlivý. Spořicí účet se zakládá smlouvou, která se podobá smlouvě pro založení běžného účtu, liší se však některé její náležitosti. Nejvýznamnějším odlišením je nakládání s penězi, které je omezené, klient nemůže manipulovat se svým vkladem na tomto účtu bez souhlasu banky. (Kantnerová, 2016, s. 91)

2.1.2 Bankovní úvěry

Obecně se dá úvěr charakterizovat jako „*vztah, který vzniká mezi zúčastněnými subjekty v procesu návratného, časově omezeného přesunu peněžních prostředků.*“ Banka v tomto vztahu vystupuje jako věřitel, kterému tak vzniká pohledávka za dlužníkem. (Půlpánová, 2011, s. 279)

Na počátku uzavření bankovního úvěru stojí smlouva o úvěru mezi bankou a klientem. Základními náležitostmi úvěrové smlouvy jsou (Kantnerová, 2016, s. 103):

- smluvní strany – banka jako věřitel a klient jako dlužník,
- výše úvěru a měna,
- lhůta čerpání úvěru,
- účel úvěru, pokud se jedná o účelový bankovní úvěr,
- doba splatnosti a způsob splácení, úroky a konečný termín splacení úvěru,
- výše úrokové sazby a způsob, jakým je sazba stanovena,
- zajištění úvěru – způsob uhrazení pohledávky, pokud klient nesplatí úvěr.

Druhy bankovních úvěrů

Nejčastějším způsobem, kterým lze rozdělit bankovní úvěry do skupin, je rozdělení podle časového hlediska, tzn. podle lhůty, za kterou má klient vrátit bance poskytnuté peněžní prostředky. Úvěry se rozlišují do tří skupin na krátkodobé se splatností do jednoho roku, střednědobé se splatností mezi 1–4 lety a dlouhodobé, jejichž splatnost je delší než 4 roky. (Kantnerová, 2016, s. 104)

Mezi krátkodobé úvěry patří například eskontní, provozní, revolvingový, akceptační, remboursní, spotřebitelský a kontokorentní úvěr a úvěr z kreditní karty.

Eskontní úvěr vzniká odkoupením cenného papíru (např. směnky) bankou před jeho splatností se sražením úroku, čímž se stává jejím vlastníkem a přebírá veškerá práva a povinnosti související s jejím vlastněním. Klient tak získá peněžní prostředky ze směnky dříve, než je její splatnost. Se směnkami souvisí také akceptační úvěr, který vzniká v momentě, kdy banka popodpíše směnku klienta jako spoludlužník. Banka se zaručuje proplacení této směnky, pokud toho klient není včas schopen. Oba tyto úvěry se poskytují spolehlivým klientům. Pokud se jedná o směnku použitou při zahraničním obchodě, nazývá se úvěr remboursní. (Černohorský, 2011, s. 230)

Pro financování provozu podniku, zejména pak oběžných aktiv, jako jsou například zásoby, slouží provozní úvěry. I když se jedná spíše o účelový úvěr, rozhodnutí, na co budou peněžní prostředky použity, závisí na klientovi a banka nemůže přímo kontrolovat, na co klient peníze použil. (Kantnerová, 2016, s. 105)

Revolvingový úvěr je poskytován opakovaně za stejných podmínek a na stejnou částku. Podmínkou je pouze splacení předchozí částky. S tímto úvěrem je spojena kreditní karta, ze které lze opakovaně čerpat do určitého limitu, pokud již nemáme vlastní peněžní prostředky. (Kantnerová, 2016, s. 108)

Ne příliš často banky poskytují dlouhodobé bankovní úvěry, výjimkou jsou ale úvěry hypoteční, které mají dobu splácení nejčastěji mezi 20 a 30 lety. Poskytují se buď jako účelové, jejichž využití klientem musí souviset s nemovitostí, nebo jako neúčelové, kdy lze peněžní prostředky využít na cokoliv. Jsou kryty zástavním právem k nemovitosti. (Černohorský, 2011, s. 232)

2.1.3 Alternativní formy financování

Mezi další možnosti, jak lze získat finanční prostředky je faktoring, forfaiting a finanční leasing. Faktoring i forfaiting je založen na odkupu pohledávek faktoringovou nebo forfaitingovou společností. U faktoringu se jedná o krátkodobé pohledávky a dělí se na pravý a nepravý. V případě pravého faktoringu přebírá faktoringová společnost pohledávku se všemi riziky, naproti tomu, u nepravého faktoringu nese rizika i nadále klient. Cenou za tuto službu je pak faktoringová provize, která závisí na bonitě klienta. Podmínky, které musí pohledávka splnit jsou následující (Černohorský, 2011, s. 234):

- doba splatnosti je nižší než 180 dní,

- vznikla dodavatelským nezajištěným úvěrem,
- nejsou s ní spojena práva třetích osob,
- je zde možnost odkoupení pohledávky,
- subjekt, za kterým je pohledávka, má přípustnou bonitu.

Pokud se jedná o odkup střednědobých a dlouhodobých pohledávek, nazýváme tuto službu forfaitingem. Forfaitiér přebírá všechna rizika, která pohledávka nese, a může s nimi dále obchodovat na sekundárním trhu. Stejně jako u faktoringu je zde cenou forfaitingová provize závisící na bonitě klienta. Podmínky, které musí pohledávka splňovat jsou (Černohorský, 2011, s. 234):

- pohledávka je zajištěna,
- doba splatnosti je delší než 180 dní.

Finanční leasing se zakládá na dlouhodobém pronájmu, na jehož počátku je leasingová smlouva mezi pronajímatelem a nájemcem. Vystupují zde tři subjekty, a to výrobce, leasingová společnost a nájemce. Pomocí leasingu nájemce průběžně splácí kupní cenu, po splacení celé částky je nájem ukončen a předmět leasingu je přepsán do vlastnictví nájemce. Leasing je využívám zejména při nedostatku peněžních prostředků v době, kdy si chce zákazník věc koupit, s využitím leasingu může i před splacením celé částky využívat věc, jako by mu již patřila (platí zde i určitá omezení).

2.1.4 Pojištění

Pojištění je produktem, který poskytují zejména specializované společnosti – pojišťovny. Kromě pojišťoven je mohou poskytovat i jiné společnosti. Důvodem, proč je pojištění zmíněno i zde je fakt, že bankovní společnosti mají ve své nabídce i různé druhy pojištění pro podnikatelské subjekty, které budou popsány v praktické části práce. (Černohorský, 2011, s. 247)

Pojištění slouží zejména k snížení dopadu rizik na pojištěného. Funguje na principu podmíněné návratnosti, což znamená, že peněžní prostředky jsou pojištěnému vyplaceny pouze v případě, že nastane pojistná událost. Pojištění lze dělit dle několika hledisek, pro účely této práce bude vybráno dělení dle druhu krytých rizik (Černohorský, 2011, s. 248):

- Životní pojištění – kryje životní rizika (úmrtí, dožití – krytí potřeb ve stáří), plnění závisí na výši pojistné částky.
- Neživotní pojištění – kryje neživotní rizika, patří sem:
 - pojištění osob – úrazy, nemoci apod.,

- pojištění majetku – živelní, havarijní a úvěrová rizika, rizika krádeže, přerušení provozu atd.,
- pojištění odpovědnosti – rizika způsobení škody jiného subjektu pojištěným subjektem,
- pojištění právní ochrany – soudní výdaje a další náklady,
- cestovní pojištění – kombinace různých druhů neživotního pojištění.

3 POROVNÁNÍ NABÍDEK FINANČNÍCH PRODUKTŮ U BANK A FINANČNÍCH SPOLEČNOSTÍ

Následující část této práce se bude zabývat představením a stručným porovnáním nabídek produktů vybraných bank, které jsou určeny podnikatelům a menším podnikům. Dále budou představeny finanční možnosti, které podnikatelé a podniky mohou využít v případě, že nechtějí využít bankovní společnost.

3.1 Přehled bankovních produktů

Jako první budou v práci srovnávány jednotlivé produkty, které jsou nabízeny bankovními společnostmi podnikatelům. Tato kapitola se zaměřuje na nabídky podnikatelských účtu, úvěrů, možnosti investování přebytečných peněžních prostředků a také pojištění, která může podnikatel využít. Porovnávány budou konkrétní nabídky pěti bankovních společností působících na českém trhu, konkrétně jsou jimi Česká spořitelna, a.s., Československá obchodní banka, a.s., Komerční banka, a.s., MONETA Money Bank, a.s. a Raiffeisenbank, a.s.

3.1.1 Podnikatelské účty

Česká spořitelna, a.s.

U České spořitelny si můžeme jako podnik/podnikatel vybrat ze dvou druhů podnikatelských účtů – Podnikatelské konto Klasik a Podnikatelské konto Maxi. Mezi těmito dvěma konty jsou dva zásadní rozdíly, a to počet elektronických transakcí, které firma vykoná během měsíce, a cena. Konto Klasik je určeno pro podnikatele, kteří mají běžné množství elektronických transakcí, a nabízí až 30 elektronických transakcí zdarma. Pro začínající podnikatele je v nabídce i konto Klasik po dobu jednoho roku zdarma. Naproti tomu konto Maxi má neomezený počet těchto transakcí zdarma. Cena za vedení účtu je u konta Klasik 149 Kč, u kterého lze využít slevu při splnění podmínek dle ceníku banky 74 Kč. Cena konta Maxi je 299 Kč měsíčně. (Česká spořitelna, a.s., 2019)

Obě konta nabízí tyto služby (Česká spořitelna, a.s., 2019):

- internetové a mobilní bankovníctví zdarma,
- bezkontaktní kartu Mastercard Business zdarma,
- měsíční elektronický výpis zdarma,
- kontokorent do výše 50 000 Kč,
- obrázek na kartu Mastercard Business z galerie.

Československá obchodní banka, a.s.

ČSOB nabízí různé druhy běžných účtů v závislosti na druhu podnikání. Pro tuto práci budou použity údaje o těchto dvou účtech: Podnikatelské konto určené pro živnostníky a malé firmy a Firemní konto, které slouží menším firmám. (ČSOB, 2019)

Podnikatelské konto je poskytováno osobám podnikajícím na živnostenský list, drobným podnikatelům a menším firmám se sídlem nebo místem podnikání v České republice. Je výhodné pro podnikatele, kteří mají omezený počet transakcí. Hlavními výhodami jsou služby, které klient získává k Podnikatelskému účtu zdarma (ČSOB, 2019):

- 10 tuzemských elektronických plateb,
- příchozích tuzemských plateb,
- výběrů z bankomatů ČSOB a vklady na těchto bankomatech,
- elektronické bankovníctví,
- bezkontaktní platební karta s pojištěním nebo vkladová karta.

Firemní konto je vhodné pro podnikatele a menší podniky se sídlem nebo místem podnikání v České republice. Výhodou je propojení účetnictví s pohyby na bankovních účtech. Ke kontu jsou nabízeny zdarma tyto služby (ČSOB, 2019):

- 30 tuzemských elektronických plateb,
- 15 příchozích tuzemských plateb,
- 2 platební karty Business nebo Vkladové karty Maestro,
- elektronické bankovníctví,
- přehled o pohybech na účtu e-mailem nebo pomocí SMS,
- vklady na bankomatech ČSOB.

Komerční banka, a.s.

Tato banka nabízí 3 druhy běžných účtů pro podnikající subjekty, a to Profi účet, Profi účet Gold a Profi účet pro začínající podnikatele. (KOMERCNI BANKA A.S., 2019)

Profi účet od Komerční banky je vhodný pro individuální podnikatele i podniky. Jeho součástí je možnost využívání aplikace Fakturoid, které vytváří online fakturace a účetnictví zdarma. Mimo toho účet dále nabízí (KOMERCNI BANKA A.S., 2019):

- prvních 10 transakcí zdarma,
- povolený debet do výše 3 000 000 Kč,
- internetové a mobilní bankovníctví,
- cenově zvýhodněné balíčky transakcí,
- zvýhodněné podmínky pro začínající podnikatele.

Profi účet Gold je určen pro firmy s vyššími požadavky na běžný účet. Jeho součástí je tzv. zlatá karta, která obsahuje některé výhody, jako například cestovní pojištění a vkladovou kartu.

Další vlastnosti účtu jsou ([KOMERCNI BANKA A.S., 2019](#)):

- prvních 100 tuzemských transakcí zdarma,
- výběry kdekoliv na světě zdarma,
- povolený debet do výše 3 000 000 Kč,
- online fakturace zdarma,
- vedení běžného účtu MůjÚčet Plus zdarma,
- asistenční služby pro motoristy na území Evropy.

Pro podniky, které byly založeny před méně než dvěma lety nabízí Komerční banka Profi účet pro začínající podnikatele, který je po dobu dvou let veden zdarma. Účet nabízí ([KOMERCNI BANKA A.S., 2019](#)):

- výběry z bankomatů KB zdarma,
- prvních 10 transakcí zdarma,
- povolený debet nebo kreditní karta s limitem 30 000 Kč,
- internetové a mobilní bankovníctví.

MONETA Money Bank, a.s.

V nabídce MONETY jsou pro podnikatele určeny celkem 4 podnikatelské účty – Účet START, který je vhodný pro začínající živnostníky nebo firmy, Účet COMPLETE, určený živnostníkům, Účet OPTIMAL pro firmy a Účet KOMFORT pro firmy i živnostníky. Všechny tyto účty se příliš neliší, nejvýznamnějším rozdílem je cena jednotlivých účtů a počet tuzemských příchozích a odchozích plateb zdarma – Účet START 40 plateb, OPTIMAL 50 plateb a účty COMPLETE A KOMFORT mají tuto službu neomezenou. Dalšími výhodami všech služeb jsou ([KOMERCNI BANKA A.S., 2019](#)):

- výběry z bankomatů MONETA Money Bank zdarma,
- kontokorent do výše 2 500 000 Kč,
- platební karta, Internet banka a mobilní bankovníctví,
- výhodné kurzy ve směnárně FX Money,
- možnost zřízení platebního terminálu a brány.

Raiffeisenbank, a.s.

Tato banka nabízí mnoho různých podnikatelských účtů, tato práce se bude zabývat třemi základními, kterými jsou: Podnikatelské eKonto SMART, Podnikatelské eKonto KOMPLET PLUS a Podnikatelské eKonto EXCLUSIVE. (Raiffeisenbank, a.s., 2019)

Podnikatelské eKonto SMART je výhodné pro začínající podnikatele a živnostníky do jednoho roku od zahájení podnikání. Při aktivním využívání konta může klient využívat zdarma tyto benefity ([Raiffeisenbank, a.s., 2019](#)):

- neomezený počet příchozích i odchozích plateb mezi klientem RB a Tatra bankou v české měně i eurech,
- elektronická debetní karta,
- jeden vklad a výběr hotovosti na pokladně,
- vedení účtu.

Účet eKonto KOMPLET PLUS zahrnuje vyšší počet služeb a výhod, avšak oproti eKontu SMART je zpoplatněný. Paušál zahrnuje ([Raiffeisenbank, a.s., 2019](#)):

- až 19 měn pod jedním číslem účtu,
- neomezený počet příchozích i odchozích plateb mezi klientem RB a Tatra bankou v české měně i eurech,
- neomezený výběr ze všech bankomatů v ČR a zahraničí,
- elektronickou a embosovanou debetní kartu,
- 4 vklady a jeden výběr na pokladně.

Podnikatelské eKonto EXCLUSIVE je pro náročnější klienty a nabízí nadstandartní služby. Paušál zahrnuje ([Raiffeisenbank, a.s., 2019](#)):

- neomezené elektronické platby v tuzemsku,
- neomezené výběry v hotovosti z bankomatů v ČR i zahraničí,
- kontokorentní úvěr bez rezervačního poplatku,
- dvě embosované a jednu elektronickou debetní kartu,
- 16 vkladů a jeden výběr v hotovosti na pokladně.

Porovnání podnikatelských účtů (Kč/měsíc)

V následující tabulce jsou zobrazeny ceny za vedení účtu v českých korunách za měsíc. Hlavním důvodem velkého rozpětí mezi jednotlivými cenami za vedení účtu jsou zejména služby, které jsou k účtům nabízeny zdarma jako součást měsíčního poplatku. Těmito službami jsou například bezplatné elektronické platby, výběry z bankomatů, internetové bankovníctví a další.

Tabulka 1: Ceny za vedení podnikatelských účtů

Účet (banka)	Vedení účtu
Podnikatelské konto Klasik (ČS)	149 Kč
Podnikatelské konto Maxi (ČS)	299 Kč

Podnikatelské konto (ČSOB)	115 Kč
Firemní konto (ČSOB)	290 Kč
Profi účet (KB)	169 Kč
Profi účet Gold (KB)	499 Kč
Profi účet pro začínající podnikatele (KB)	0 Kč
Účet START (MMB)	19 Kč
Účet COMPLETE (MMB)	149 Kč
Účet OPTIMAL (MMB)	219 Kč
Účet KOMFORT (MMB)	499 Kč
Podnikatelské eKonto SMART (RB)	0 Kč
Podnikatelské eKonto KOMPLET PLUS (RB)	129 Kč
Podnikatelské eKonto EXCLUSIVE (RB)	750 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle údajů bank

Každý z těchto účtů je výhodný pro jiný typ klienta. Pro začínající podnikatele, kteří neobchodují často se zahraničními subjekty, se nejvíce vyplatí Profi účet pro začínající podnikatele od Komerční banky, za jehož vedení neplatí poplatek první dva roky nebo Podnikatelské konto Klasik, které je pro začínající podnikatele zdarma jeden rok. Výhody pro podnikatele začátečníky, kteří využijí transakce se zahraničím nebo cestují do zahraničí, má Podnikatelské eKonto SMART od Raiffeisenbank, u něhož má klient vedení účtu zdarma na jeden rok, a Účet START od MONETY Money Bank, u kterého je poplatek za vedení účtu 19 Kč měsíčně.

Pro živnostníky a menší podniky je zde velká možnost výběru. Nabídky jsou cenově podobné, nejzásadnějšími rozdíly jsou počty elektronických transakcí zdarma nebo možnosti výběrů z bankomatů.

Pro větší podniky se pak vyplatí vybírat mezi podnikatelskými účty s vyšší cenou za vedení účtu, které však nabízí širokou škálu služeb a výhod.

3.1.2 Podnikatelské úvěry

Všech pět výše zmiňovaných bank nabízí mnoho druhů úvěrů určených podnikatelům, menším i větším podnikům. Některé úvěry lze zařadit do více skupin, jelikož propojují více funkcí různých úvěrových produktů. V další části práce budou srovnávány úvěry podle jejich druhu u těchto pěti bank.

Úvěry pro začínající podnikatele

Tato kapitola se zaměřuje na nabídku úvěrů, které mohou využít začínající podnikatelé.

Česká spořitelna nabízí pro začínající podnikatele firemní úvěr Start-up, který může využít podnikatel v období tří let od založení živnosti. Pro získání úvěru je povinen předložit občanský průkaz, živnostenský list a daňové přiznání nebo výpis z podnikatelského či osobního účtu za posledních 6 měsíců. Splácení úvěru lze odložit o 5 měsíců. Další možností financování je Startovací kontokorent, který nabízí přečerpání účtu až do výše 50 000 Kč. Nevýhodou kontokorentu je poměrně vysoká úroková sazba, a to 16,9 % p.a. (Česká spořitelna, a.s., 2019)

Československá obchodní banka nabízí Rychlý úvěr na podnikání pro začínající podnikatele, pro který není nutné dokládat finanční výkazy a je bez zajištění. Dále je zde možnost přečerpání účtu do výše 250 000 Kč s úrokovou sazbou 16,5 % p.a. a využití kreditní karty s úrokovou sazbou 18 %. (ČSOB, 2019)

Pro financování začátku podnikání nabízí Komerční banka Profi úvěr Start pro firmy i živnostníky. Úvěr lze získat až do výše jednoho milionu už za dva týdny od jeho sjednání. (KOMERCNI BANKA A.S., 2019)

V nabídce MONETY Money Bank se nenachází úvěr určený speciálně začínajícím podnikatelům. Lze do této skupiny zařadit Rychlý online úvěr pro živnostníky bez papírování. Jedná se o úvěr pro živnostníky, kteří podnikají delší dobu nebo právě začínají. K tomuto produktu dále banka poskytuje zdarma podnikatelský účet. (MONETA Money Bank, a.s., 2019)

Tabulka 2: Bankovní úvěry pro začínající podnikatele

Úvěr (banka)	Maximální výše	Maximální splatnost	Úroková sazba (p.a.)
Start-up (ČS)	600 000 Kč	6 let	9 %
Rychlý úvěr na podnikání (ČSOB)	250 000 Kč	5 let	individuálně
Profi úvěr Start (KB)	1 000 000	5 let	max. 9,9 %

zdroj: vlastní zpracování dle údajů bank

Kreditní karty

Česká spořitelna nabízí produkt Kredit+ MC Business, která poskytuje platby i výběry hotovosti s bezúročným obdobím 50 dní. Karta není spojena s podnikatelským účtem a umožňuje nastavení vlastních denních limitů. (Česká spořitelna, a.s., 2019)

Kreditní karta pro podnikatele od Československé obchodní banky nabízí možnost vlastní volby limitu, převod peněz z kreditní karty na běžný účet ČSOB nebo úvěrový limit až 500 000 Kč. Bezúročné období trvá 45 dní. Ke kartě lze sjednat i výhodné cestovní pojištění, pojištění proti ztrátě nebo krádeži a pojištění právní ochrany pro řidiče. (ČSOB, 2019)

U Komerční banky si podnikatelé mohou sjednat kreditní kartu Business World, která vrací 1 % z každé platby. Poplatek za kartu je 59 Kč měsíčně, nebo zdarma, pokud jsou platby touto kartou v daném měsíci vyšší než 5 000 Kč. Klienti KB mohou využít úvěrový limit až 500 000 Kč a bezúročné období 45 dní. (KOMERCNI BANKA A.S., 2019)

Podobně jako u kreditní karty Komerční banky lze u Kreditní karty MONETA Business Card od MONETY Money Bank získat část peněz zpět. První tři měsíce vrací 5 % z plateb (maximálně do 3 000 Kč) a poté 1 % bez omezení. Bezúročné období trvá 55 dní a platí i pro výběry z bankomatu. Úvěrový limit je maximálně 500 000 Kč. Výhodnější podmínky platí pro klienty, kteří si sjednají kartu online (např. nižší úroková sazba, vedení karty zdarma). (MONETA Money Bank, a.s., 2019)

Tabulka 3: Kreditní karty

Kreditní karta (banka)	Bezúročné období	Úroková sazba (p.a.)	Cena za poskytnutí karty (Kč/rok)
Kredit+ MC Business (ČS)	50 dní	18 %	650 Kč
Kreditní karta pro podnikatele (ČSOB)	45 dní	18 %	0 Kč
Karta Business World (KB)	45 dní	individuální	7 198 Kč, nebo při čerpání min. 5 000 Kč/měs. zdarma
MONETA Business Card (MMB)	55 dní	14,99 – 15,99 %	588 Kč při sjednání na pobočce, nebo zdarma při čerpání min. 4 999 Kč/měs nebo sjednání online

zdroj: vlastní zpracování dle údajů bank

Kontokorentní úvěry (možnost přečerpání účtu)

Většina bank má ve své nabídce úvěrových produktů kontokorentní úvěry, které mají zpravidla výrazně vyšší úrokovou sazbu. Buď mají zveřejněny vlastnosti úvěru předem, nebo je stanovují individuálně dle potřeb a charakteristiky klienta.

U České spořitelny mohou podnikatelé vybírat hned z několika kontokorentů. V předchozí kapitole byl zmíněn Startovací kontokorent pro začínající podnikatele. Dále je v nabídce této banky Firemní kontokorent a Kontokorent standard. Kontokorent Standard je poskytován s výhodnějším úrokem do předem sjednané výše přečerpání. Firemní kontokorent je poskytován do maximální výše 2 miliony Kč a je nutné jej zajistit směnkou. (Česká spořitelna, a.s., 2019)

Československá obchodní banka nabízí přečerpání účtu až do výše 5 mil. Kč. Podmínkou je, že klient má u ČSOB zřízený některý z podnikatelských účtů. Úvěr do 300 000 Kč lze získat bez zajištění. Splátky probíhají automaticky s každou příchozí platbou. (ČSOB, 2019)

MONETA Money Bank nabízí Kontokorent Flexi Business. Jedná se o povolené přečerpání podnikatelské účtu až do výše 2,5 milionu Kč. U úvěru nad 50 000 Kč je nutné doložit daňové přiznání. Hlavní výhodou je, že banka nepožaduje zajištění úvěru. (MONETA Money Bank, a.s., 2019)

U Komerční banky lze využít povolený debet na podnikatelském účtu v maximální výši 3 mil. Kč se zajištěním avalem na krycí blankosměnce. (KOMERCNI BANKA A.S., 2019)

Kontokorentní úvěr až do výše 3 mil. Kč lze získat u Raiffeisenbank. Většinou je poskytován bez nutnosti zajištění, ale je přístupný pouze podnikatelům, kteří mají roční obrat mezi 300 000 Kč a 50 000 000 Kč. (Raiffeisenbank, a.s., 2019)

Tabulka 4: Kontokorentní úvěry

Úvěr (banka)	Maximální výše	Zajištění	Úroková sazba (p.a.)
Firemní kontokorent (ČS)	2 000 000 Kč	směnka	12,5 – 15,9 %
Povolené přečerpání účtu (ČSOB)	5 000 000 Kč	do 300 000 Kč bez zajištění	16,5 %
Kontokorent Flexi Business (MMB)	2 500 000 Kč	bez zajištění	od 7,9 %
Povolený debet na účtu (KB)	3 000 000 Kč	avalem na krycí blankosměnce	17,99 %
Kontokorentní úvěr (RB)	3 000 000 Kč	bez zajištění	individuální

zdroj: vlastní zpracování dle údajů bank

Neúčelové úvěry

U České spořitelny lze využít dva typy neúčelových úvěrů – Firemní úvěr Byznys a Neúčelový zajištěný úvěr. První jmenovaný, tedy Firemní úvěr Byznys, lze získat i bez zajištění. Naproti tomu Neúčelový zajištěný úvěr je zajištěn nemovitostí. Ani jeden z těchto úvěrů neobsahuje žádné poplatky za předčasné nebo mimořádné splátky. Navíc je možné odložit si první splátku až o 5 měsíců. ([Česká spořitelna, a.s., 2019](#))

Komerční banka nabízí Profi úvěr FIX, který zaručuje pevnou úrokovou sazbu po celou dobu splácení, kterou lze individuálně nastavit v rozmezí 1–7 let. Službu pojištění schopnosti splácet si mohou sjednat pouze podnikající fyzické osoby. (KOMERCNI BANKA A.S., 2019)

Neúčelový úvěr MONETY Money Bank Zajištěný úvěr Express Business je možné sjednat až do 5 mil. Kč se zajištěním. Lze jej zajistit i nemovitostí, která je ve vlastnictví třetí osoby. (MONETA Money Bank, a.s., 2019)

Banka Raiffeisenbank nabízí podnikatelský úvěr neúčelový úvěr se splatností od jednoho do pěti let. Úvěr je určen pro podnikatele, kteří ročně dosáhnou obrátu mezi 300 000 Kč a 50 mil. Kč a kteří podnikají nepřetržitě alespoň 1 rok. Úroková sazba je fixní po celou dobu splácení, která trvá jeden až pět let. (Raiffeisenbank, a.s., 2019)

Tabulka 5: Neúčelové úvěry

Úvěr (banka)	Maximální výše	Zajištění	Úroková sazba (p.a.)	Cena pojištění schopnosti splácet (Kč/měsíc)
Firemní úvěr Byznys (ČS)	2 700 000 Kč	bez zajištění	od 4,99 %	5 % splátky
Neúčelový zajištěný úvěr (ČS)	10 000 000 Kč	nemovitostí	individuální	neposkytuje se
Profi úvěr FIX (KB)	5 000 000 Kč	bez zajištění	individuální	0,1 % výše úvěru
Zajištěný úvěr Express Business (MMB)	5 000 000 Kč	nemovitostí	individuální	9,9 % splátky
Neúčelový úvěr (RB)	neuveдено	bez zajištění	individuální	neposkytuje se

zdroj: vlastní zpracování dle údajů bank

Provozní a revolvingové úvěry

U České spořitelny lze sjednat revolvingový i provozní úvěr. Revolvingový úvěr je možné čerpat jednorázově nebo průběžně. Splacenou částku je možné čerpat znovu. Splátky a typ úrokové sazby je nastaven dle potřeby klienta. Podobně i o provozního úvěru si klient může sám nastavit

délku splácení (maximálně 5 let), výši a termíny splátek a peníze může čerpat jednorázově nebo postupně. (Česká spořitelna, a.s., 2019)

Podobnou nabídku revolvingového úvěru má i Československá obchodní banka, která nabízí navíc možnost čerpat úvěr i zahraničních měnách. Úroková sazba je pohyblivá a poplatky jsou stanoveny individuálně pro každého klienta. Splacený limit je možné čerpat opakovaně. (ČSOB, 2019)

Revolvingový úvěr Komerční banky si lze sjednat s jedním limitem, který se může opakovaně navyšovat o výši splátek provedených do termínu splacení, nebo se základním a aktuálním limitem, který lze čerpat jen do výše aktuálního limitu klienta a navýšit do výše základního limitu. Splatnost úvěru je buď na dobu neurčitou nebo na dobu určitou, maximálně na 3 roky. Provozní úvěr může být krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý v české i cizí měně nebo kombinaci měn. Úvěr je poskytován maximálně do výše předpokládaných potřeb, na které je poskytnut. Na výběr je jednorázové či postupné čerpání a pevná nebo pohyblivá úroková sazba. (KOMERCNI BANKA A.S., 2019)

MONETA Money Bank nabízí provozní úvěr ve formě kontokorentu nebo revolvingu. Úroková sazba i čerpání úvěru jsou individuální dle potřeb klienta. (MONETA Money Bank, a.s., 2019)

Investiční úvěry

Investiční úvěr České spořitelny je vhodný pro malé firmy a podnikatele, kteří se chystají investovat do koupě nového hmotného, nehmotného i finančního majetku. Dále je možné jej využít na pokrytí dřívějších dluhů. Úvěr je tvořen na míru podle potřeb podnikatele (pevná či pohyblivá úroková sazba, způsob zajištění, forma čerpání, splátky apod.) se splatností až 15 let. (Česká spořitelna, a.s., 2019)

Účelový úvěr v nabídce Československé obchodní banky je vhodný pro investice do projektů i majetku. Úvěr se tvoří dle potřeb podnikatele a lze jej čerpat na základě doložení účelu jeho využití. Individuálně lze nastavit splátky i čerpání (po dobu až 18 měsíců). Maximální doba splatnosti úvěru je 20 let. (ČSOB, 2019)

V případě využití investičního úvěru MONETY Money Bank nebo Raiffeisenbank jsou nabízeny podobné výhody jako u předchozích dvou, zejména pak individuální nastavení úvěru dle možností a potřeb podnikatele. Doba splatnosti může být nejdéle 15 let. U Raiffeisenbank je navíc úvěr do 3 mil. Kč bez zajištění (nad 3 mil. Kč zajištění nemovitostí). ([MONETA Money Bank, a.s., 2019](#), Raiffeisenbank, a.s., 2019)

Hypoteční úvěry

Pro financování nemovitosti vlastního podnikání nabízí Česká spořitelna hypoteční úvěr pro podnikatele a právnické osoby až do výše 30 mil. Kč. se splatností od 5 do 25 let. Je možné ji získat pouze v české měně. (Česká spořitelna, a.s., 2019)

Profi hypotéku Komerční banky k investici do nemovitostí určených k podnikání lze sjednat do výše 5 mil. Kč se splatností až 10 let. Úroková sazba je pevná s fixací od 1 do 10 let. Je poskytována pouze v české měně. K hypotečnímu úvěru je k dispozici sjednání pojištění proti neschopnosti splácet. (KOMERCNI BANKA A.S., 2019)

MONETA Money Bank nabízí pro financování nemovitostí investiční úvěr (viz předchozí kapitola) a Živnostenskou hypotéku. Živnostenská hypotéka může být poskytnuta až do 80 % ceny financované nemovitosti, která může být určena k bydlení a podnikání zároveň. Doba splatnosti je až 30 let. (MONETA Money Bank, a.s., 2019)

Raiffeisenbank neposkytuje podnikatelům klasické hypotéky, pouze hypotéku americkou, která je bezúčelová, ale podmínkou je zajištění nemovitostí. Nabízí dohodu o fixaci úrokové sazby předem a při její změně lze celý úvěr splatit zdarma. Doba splácení se pohybuje mezi 5 a 15 lety a výše úvěru je stanovena podle hodnoty zastavované nemovitosti a schopnosti klienta splácet úvěr. (Raiffeisenbank, a.s., 2019)

Tabulka 6: Hypoteční úvěry

Úvěr (banka)	Zajištění	Splatnost	Maximální výše	Úroková sazba
Business hypotéka (ČS)	nemovitost (případně navíc ručení či zástavní právo k účtu, vinkulace pojistného plnění apod.)	5–25 let	30 000 000 Kč	individuálně
Profi hypotéka (KB)	financovaná nemovitost	až 10 let	5 000 000 Kč	individuálně
Živnostenská hypotéka (MMB)	nemovitost	až 30 let	individuálně	individuálně
Americká hypotéka (RB)	nemovitost	5–25 let	dle hodnoty nemovitosti	individuálně

zdroj: vlastní zpracování dle údajů bank

Leasing

Československá obchodní banka poskytuje finanční leasing na pořízení nejen automobilů, ale i pro dopravní techniku, stroje a zařízení. Úvěr je poskytován v české měně nebo eurech, možnost výběru má klient i u splátek – měsíční/kvartální, odklad splátek, mimořádné splátky apod.

součástí je i pojištění splátek. Jednorázová splátka předem se pohybuje mezi 0 a 60 %. (ČSOB Leasing, a.s., 2019)

U Komerční banky si podnikatelé mohou sjednat leasing s názvem Profi Auto, který slouží pro nákup osobního nebo užitkového automobilu. K úvěru je možnost sjednání povinného ručení a havarijního pojištění, které se hradí společně se splátkou leasingu. Splátka předem je od 0 %. Podmínky pro Profi Auto jsou následující ([KOMERCNI BANKA A.S., 2019](#)):

- pořizovací cena auta: od 30 000 Kč,
- splatnost úvěru: max. 84 měsíců u nového nebo 5 let starého automobilu a 72 měsíců u ojetého nejvýše 6 let starého automobilu,
- zajištění: zajišťovací smlouva k vozidlu (příp. další zajištění např. blankosměnkou),
- hmotnost automobilu: max. 3,5 t,
- stáří automobilu: nové nebo max. 6 let staré.

MONETA Money Bank má ve své nabídce 3 druhy produktů určených pro pořízení vozidel – Úvěr na auto, Leasing a Express Business. Úvěr na auto se splatností až 7 let je určen pro pořízení osobních a užitkových vozů s hmotností do 3,5 t a pořizovací cenou od 25 000 Kč. úroková sazba se stanoví individuálně. Express Business nevyžaduje ručení pořizovaným vozidlem, splatnost se pohybuje mezi 2 a 7 lety, cena vozidla musí být do 10 000 Kč do 2 500 000 Kč. Úroková sazba je ve výši od 5,9 % p.a. Leasing slouží k dlouhodobému pronájmu osobních, užitkových a nákladních vozů s následným převodem vlastnictví na klienta. Splátky mohou být v českých korunách nebo i v eurech. K leasingu lze sjednat navíc výhodné povinné ručení a havarijní pojištění, které jsou součástí splátek. Vlastnosti tohoto leasingu jsou následující (MONETA Money Bank, a.s., 2019):

- délka smlouvy: 4,5–7 let,
- cena vozu: neomezena,
- úroková sazba: individuální

Banka Raiffeisenbank poskytuje dva produkty pro financování vozidel. Úvěr na auto je určen pro financování nových nebo ojetých vozů do 7 let stáří. Úroková sazba je stanovena ve výši od 3,99 % p.a. Splátky jsou fixní, doba splatnosti je 12–72 měsíců. Druhým produktem je Operativní leasing, který umožňuje využití na 1 i více vozů. Nabízí navíc doplňkové služby jako např. servisní a technické prohlídky, zakoupení dálniční známky, pneuservis nebo asistenční službu. (Raiffeisenbank, a.s., 2019)

3.1.3 Pojištění

Jak již bylo řečeno v první kapitole této práce, podnikání je riziková činnost v každém okamžiku. Jedním z možných řešení, jak eliminovat dopady rizik je pojištění. V nabídce bank je mnoho různých druhů pojištění pro podnikatele a právnické osoby. V této kapitole budou postupně představeny produkty, které nabízí 5 bank, které byly již srovnávány výše.

Česká spořitelna, a.s.

V nabídce České spořitelny je hned několik různých pojištění – pojištění schopnosti splácet, pojištění klíčových osob, životní pojištění, cestovní pojištění k účtu a pojištění ke kartám.

Pojištění schopnosti splácet, které se vztahuje k podnikatelským úvěrům, chrání podnik/podnikatele před pádem do dluhů a insolvence. Pojištění se uzavírá společně s úvěrovou smlouvou, součástí které je prohlášení pojištěného. Cena je stanovena individuálně dle výše splátky a varianty pojištění. Soubor pojištění Standart (obsahuje dlouhodobou pracovní neschopnost, invaliditu 3. stupně a úmrtí – vše následkem úrazu) má měsíční splátku ve výši 5 % pravidelné splátky úvěru, Soubor pojištění Plus (dlouhodobá pracovní neschopnost a invalidita 3. stupně následkem úrazu nebo nemoci nebo úmrtí z jakýchkoliv příčin) stojí měsíčně 8 % pravidelné splátky úvěru.

Pojištění klíčových osob se týká spíše větších firem, kde by ztráta některé z osob způsobila výrazné problémy. Tuto osobu lze pojistit a v případě její smrti je uhrazeno až 1 500 000 Kč. Pojištění je sjednáno k podnikatelskému účtu, v rámci kterého je možné pojistit maximálně 3 osoby bez zajištění.

Životní pojištění se týká zaměstnanců podniku, kteří mohou od podniku získat příspěvek na životní pojištění. Výhodou pro zaměstnavatele je fakt, že nemusí z pojištění odvádět zdravotní a sociální pojištění a může uplatnit úlevy na daních.

Cestovní pojištění je výhodné pro podnikatele, kteří často cestují do zahraničí. Pojištění se platí každý měsíc automaticky z účtu, díky čemuž není nutné nové pojištění před každou cestou a je tedy výhodnější. Limity plnění jsou nadstandardní.

Mezi pojištění ke kartám patří pojištění karty a osobních věcí a cestovní pojištění k platebním kartám. Pojištění karty a osobních věcí chrání klienta při odcizení nebo ztrátě. Kryje neoprávněné transakce a nahrazuje ztrátu do výše 2 000 Kč. Cestovní pojištění při cestě do zahraničí pokrývá léčebné výlohy, poskytuje plnění při následcích, uhradí náklady při újmě jiné osobě a odškodňuje klienta při ztrátě nebo poškození zavazadel a při zpoždění letu. (Česká spořitelna, a.s., 2019)

Československá obchodní banka, a.s.

Z nabídky ČSOB je v případě menších podnikatelů a podniků možné sjednat pojištění pro podnikatele a malé firmy a pojištění faktur.

Pojištění pro podnikatele a malé firmy je určené k ochraně majetku i provozu podnikání. V tomto případě lze pojistit stavby (proti živelním katastrofám, vandalismu, zkratu nebo škodě při přepravě věcí a peněz), movité věci (proti živelním katastrofám, vandalismu, odcizení, technické poruše nebo škodě při přepravě věcí a peněz), odpovědnost (újma způsobená na věci, na zvířeti, finanční, nemajetková), přerušení provozu (denní kompenzace ušlého zisku a nákladů v důsledku přerušení provozu nebo věcné škody) nebo právní ochranu (poradenství, vyřizování sporů, řešení sporů apod.).

Pojištění faktur se týká začínajících podnikatelů, kteří chtějí mít jistotu, že faktury budou proplaceny. Podmínkou je, že faktura musí mít hodnotu mezi 10 000 Kč a 250 000 Kč. (ČSOB, 2019)

Komerční banka, a.s.

U Komerční banky je k podnikatelům k dispozici pouze pojištění schopnosti splácet k Profí Úvěru. Pojistný limit je 2,5 mil. Kč a měsíční pojistně se platí ve výši 1 % z částky úvěru. Rizika, která jsou kryta pojištěním, jsou smrt, plná invalidita a pracovní neschopnost. (KOMERCNI BANKA A.S., 2019)

MONETA Money Bank, a.s.

MONETA se příliš nezaměřuje na pojištění pro podnikatele. V nabídce banky můžeme najít cestovní pojištění k debetním kartám, které kryje léčebné výlohy, osobní věci a zavazadla, odpovědnost nebo i úrazy vzniklé v důsledku sportovní aktivity v zahraničí. ([MONETA Money Bank, a.s., 2019](#))

Raiffeisenbank, a.s.

Raiffeisenbank má širší nabídku pojištění ve spolupráci s pojišťovnou UNIQA určené podnikatelům – pojištění majetku, přerušení provozu, odpovědnosti, odpovědnosti na věcech převzatých a pojištění plateb. Tato pojištění lze sjednat pouze k Podnikatelskému účtu eKonto.

Pojištění majetku se vztahuje na škody způsobené živly nebo odcizením a na rozbití skla, které je způsobeno nahodilou událostí. Tento typ pojištění se vztahuje i na stavební součásti provozovny nebo tržby a hotovost v případě loupežného přepadení.

Pojištění přerušení provozu lze uplatnit, pokud došlo k přerušení provozu přírodními vlivy (požár, výbuch, blesk, náraz obsazeného letadla, sesuv půdy, tíha sněhu, námraza, vichřice apod.), vodou z vodovodu, krádeží vloupáním nebo loupeží. Pojištění hradí pouze fixní platby, jako jsou nájem, energie nebo leasing.

Pojištění odpovědnosti má limit plnění do výše 5 mil. Kč. Chrání před škodou z provozu nebo vadou výrobku, újmou na zdraví a při usmrcení nebo například před krádeží.

Pojištění plateb se týká zejména klíčových osob podniku v případě jejich smrti, pracovní neschopnosti nebo invalidity. Je vhodné zejména pro podnikatele a menší firmy. (Raiffeisenbank, a.s., 2019)

3.2 Nabídky nebankovních společností

Nebankovní financování společnosti mohou využít podnikatelé i firmy v jakékoliv fázi podnikání. Na trhu je mnoho nebankovních poskytovatelů úvěrů a půjček, které nabízí produkty pro začínající i dlouhodobě podnikající osoby nebo firmy. Hlavní výhodou nebankovních produktů jsou benevolentnější podmínky a rychlý proces schvalování oproti bankovním společnostem. Srovnány budou nabídky společností Acema Credit Czech, a.s., Ferratum Czech s.r.o., OPR-Finance, s.r.o. a PROFI CREDIT Czech, a.s. Další možnosti financování podnikání, které stojí za zmínku jsou Business Angels a Venture kapitál, které budou specifikovány v další části práce.

3.2.1 Konkrétní nabídka vybraných nebankovních společností

Jak již bylo řečeno, prvně se budou srovnávat produkty čtyř vybraných nebankovních společností. Produkty, kterými se bude práce zabývat jsou možnosti financování podnikání, jedná se tedy o půjčky.

Acema Credit Czech, a.s.

Společnost Acema nabízí úvěry pro živnostníky a podnikatele ve třech různých formách – nezajištěný úvěr pro firmy s historií, úvěr zajištěný nemovitostí a úvěr zajištěný movitým majetkem. Nezajištěný úvěr, který je poskytován formou P2P (peer-to-peer,), což znamená, že podnikatelům půjčují lidé a společnost Acema vystupuje pouze jako zprostředkovatel, je dostupný pouze pro podniky, které splňují tyto podmínky ([Acema, 2019](#)):

- podniká minimálně 12 měsíců,
- má roční obrat minimálně 2 mil. Kč,
- není v insolvenční.

Úvěr zajištěný nemovitostí je určen pro všechny podnikatele a firmy bez omezení oboru podnikání. Úvěr navíc může sloužit i pro vyplacení exekucí nebo konsolidaci závazků. Odhad nemovitosti je zde zdarma a lze využít mimořádnou splátku až 20 %.

Úvěr zajištěný movitým majetkem (např. automobilem, strojem nebo zařízením) je vhodný pro řešení náhlých neodkladných záležitostí i díky rychlému schvalování do 1 dne. Stejně jako předchozí úvěr, i tento lze využít např. pro vyplacení exekucí nebo konsolidaci závazků.

Tabulka 7: Úvěry pro podnikatele od společnosti Acema

Úvěr	Nezajištěný úvěr pro firmu	Úvěr zajištěný nemovitostí	Úvěr zajištěný movitým majetkem
Maximální výše	15 000 000 Kč	Neomezeno	10 000 000 Kč
Úrok (p.a.)	od 4,99 %	od 5,9 %	individuální
Maximální splatnost	5 let	individuální	individuální
Pro koho je určen	firma podnikající min. 1 rok	živnostníci, podnikatelé, firmy	podnikatelé, živnostníci
Zajištění	bez zajištění	Nemovitost	movitý majetek

zdroj: vlastní zpracování dle [Acema, 2019](#)

Ferratum Czech s.r.o.

Ferratum Czech je českou pobočkou společnosti Ferratum Business, která působí i v dalších větších zemích Evropy a světa. Poskytuje úvěry pro malé podniky, které potřebují finanční prostředky. Jako hlavní výhody svých produktů označují rychlost, jednoduchost zpracování a zkušený tým. Podnikatelé mohou získat půjčku od 50 000 Kč až do výše 1 300 000 Kč se splatností do 18 měsíců. U půjčky není nutná zástava. Podmínky pro její získání jsou následující ([Podnikatelské úvěry od společnosti Ferratum, 2019](#)):

- podnik funguje déle než 1 rok,
- roční obrat podniku je minimálně 600 000 Kč,
- vlastník má trvalé bydliště na území České republiky,
- podnikatel má podnikatelský účet,
- společnost podniká na území České republiky.

OPR-Finance, s.r.o.

OPR-Finance je součástí skupiny OPR-Finance Oy, která má sídlo ve Finsku. Poskytuje spotřebitelské úvěry pro fyzické osoby i úvěry pro podnikání. Firemní úvěry mohou získat právnické osoby nebo podnikající fyzické osoby na území české republiky, důvěryhodné osoby zastupující společnost, společnosti s dobou úvěrovou historií nebo s poskytnutím ručení. Úvěry mají následující vlastnosti (OPR-Firemniuver.cz, 2019):

- výše: 50 000–1 000 000 Kč,
- splatnost: 1–12 měsíců,
- do 250 000 Kč i bez ručení (nad 250 tis. Kč ručení jedné nebo dvou soukromých osob),
- individuální nastavení,
- rozhodnutí o úvěru k dispozici do 2 pracovních dnů.

PROFI CREDIT Czech, a.s.

Společnost PROFÍ CREDIT má dlouhodobou historii na českém trhu. Poskytuje osobní i podnikatelské půjčky. Pro podnikatele nabízí 3 různé půjčky – MINI, MINI+ a BONUS. U půjčky BONUS musí mít podnikatel roční obrat vyšší než 270 000 Kč. (PROFI CREDIT, 2019)

Tabulka 8: Podnikatelské úvěry od společnosti PROFÍ CREDIT

Půjčka	MINI	MINI+	BONUS
Výše	15 000–30 000 Kč	30 000–75 000 Kč	30 000–250 000 Kč
Splatnost	3–12 měsíců	18–36 měsíců	12–60 měsíců
Minimální věk podnikatele	18 let	26 let	18 let
Minimální doba podnikání	6 měsíců	24 měsíců	bez omezení
Potřebné doklady	kopie OP, potvrzení podnikání	kopie OP, potvrzení podnikání	kopie OP, oprávnění podnikání, 2 poslední daňová přiznání

zdroj: vlastní zpracování dle www.proficredit.cz

3.2.2 Venture kapitál

Venture kapitál, nebo také jinak nazývaný rizikový kapitál, je jednou z možností, jak je možné financovat začínající podnik, který nemá dostatečnou historii a bonitu, kterou vyžadují ban-

kovní společnosti a jiné finanční organizace. Jedná se o střednědobé nebo dlouhodobé financování. Poskytnutím kapitálu získává investor dohodnutý podíl základního kapitálu. Jinak řečeno, podmínkou investování do podniku pomocí Venture kapitálu je vstup do základního kapitálu financované společnosti. Díky tomu je tato možnost investování pro investora vysoce riziková, protože mu přináší zisk pouze v případě, že je ziskový i podnik, do kterého vložil své finanční prostředky. (iPodnikatel.cz, 2011)

V České republice existuje asociace, která zastupuje společnosti, které působí ve Venture kapitálu v České republice. Tato asociace vystupuje pod názvem Czech Venture Capital Association (CVCA), jejím hlavním cílem je zviditelnění Venture kapitálu v ČR. Jako všechny ostatní formy financování i tato má své plusy a minusy. Nevýhodou pro podnik je vstup investora do rozhodování firmy a podílu na jmění, investor zase nese velmi výrazné riziko neúspěchu a ztráty investovaných prostředků. Hlavními výhodami jsou (BusinessInfo.cz, 2009):

- poskytuje základní kapitál pro začínající firmy nebo projekty,
- firma neplatí žádné poplatky, úroky nebo splátky a nezatěžuje společnost jako celek,
- investor je zároveň obchodním partnerem a poskytuje odborné rady a zkušenosti,
- existuje mnoho organizací v této oblasti, proto je možné uspokojit různé potřeby.

Aby firma získala některého z investorů, musí jej přesvědčit o své schopnosti řízení podniku a prokázat znalosti ve svém odvětví. Musí být schopna ukázat, že vyrábí osvědčený produkt, zaručuje, že společnost má šanci dosáhnout velmi dobrých dlouhodobých výsledků, má tým odborníků v managementu a má propracovaný podnikatelský záměr, který poukazuje na důvody, proč by si měl investor zrovna tuto firmu vybrat pro poskytnutí svých financí. (BusinessInfo.cz, 2009)

3.2.3 Business Angels

Andělští investoři (Business Angels) jsou lidé (fyzické osoby), kteří mají nadbytek finančních prostředků, které chtějí zhodnotit jejich investováním do podnikání někoho jiného, a mohou nabídnout zkušenosti se zakládáním a řízením podniku. Tato možnost financování podniku je tu zejména pro začínající podniky nebo menší firmy, které nejsou pro bankovní společnosti příliš důvěryhodné a nesou s sebou velká rizika. Zde je místo pro využití tzv. „byznys anděla“, který je ochoten přijmout tuto výzvu a vložit své peníze do podniku, ve kterém vidí potenciál růstu. Business Angels jsou skupinou patřící mezi Venture kapitál. (iPodnikatel.cz, 2011)

Vložením peněz do jiného podniku investor získává menšinový podíl a možnost zasahovat do jeho fungování. Podnikatel, který využívá peníze vložené investorem, získává nejen finanční

prostředky, ale i odborné znalosti a pomoc investora na počátku podnikání. Naproti tomu investor očekává návratnost vložené investice (většinou 20–30 %). (ManagementMania.com, 2017)

Business Angels Club Start-up

Business Angels Club Start-up je projekt se sídlem v Brně a s dalšími čtyřmi pobočkami v České republice (Zlín, Břeclav, Svitavy a Ostrava), jehož úkolem je sdružovat Business Angels (andělské investory) a zprostředkovávat kontakt se začínajícími inovačními podniky. Dalším z úkolů je příprava podnikatelských záměrů a prezentací firem pro Business Angels a snaha o zvýšení povědomí o této možnosti financování. Hlavním důvodem existence projektu je zvyšující se poptávka nově vznikajících inovačních firem po získání finančních prostředků bez využití úvěrů a jiných produktů bank a nebankovních společností. (Business Angels Club Brno, 2013)

4 NABÍDKY FINANČNÍCH PRODUKTŮ PRO VYBRANÉHO PODNIKATELE

Poslední kapitola je věnována představení vybraného podnikatele (jedná se o fiktivního podnikatele, který nebyl vytvořen na základě žádné konkrétní osoby.). Podle jeho současné situace a nároků bude vyhodnoceno, která banka splňuje jeho požadavky na produkty, které potřebuje pro svou činnost. V neposlední řadě budou podrobně popsány konkrétní produkty vybrané banky.

4.1 Představení podnikatele

Podnikatel XY začal před třemi lety podnikat na živnostenský list jako automechanik. Za tuto dobu si vytvořil stálou klientelu a podnikání mu dobře vydělává. Díky tomu se rozhodl rozšířit své podnikání a přikoupit pozemek. Nevyhovuje mu však současná nabídka jeho banky, proto se rozhodl najít si jinou banku, která by splňovala jeho požadavky.

Základním produktem, který potřebuje pro své podnikání je podnikatelský účet, který bude využívat zejména k velkému množství transakcí se zákazníky a dodavateli a vkladům a výběrům hotovosti. Pro případ dočasného nedostatku peněžních prostředků využije kreditní kartu.

Pro rozšíření podnikání bude potřebovat nakoupit nové zařízení a nářadí, na které by si rád zřídil střednědobý nebo dlouhodobý podnikatelský úvěr ve výši 400 000 Kč.

V případě pojištění by podnikatel XY využil pojištění schopnosti splácet úvěr, protože se obává možnosti neúspěchu během krátkého období jeho podnikání. Dále by se mu hodilo cestovní pojištění, protože součástí jeho podnikání jsou i cesty do sousedních zemí, odkud osobně nakupuje.

4.1.1 Požadavky na bankovní produkty

Pro následný výběr banky je vhodné vytvořit základní požadavky, které podnikatel XY vzhledem k jeho činnosti požaduje.

Od podnikatelského účtu očekává tyto vlastnosti:

- cena za vedení účtu: do 400 Kč/měsíc,
- neomezený počet transakcí zdarma,
- internetové bankovníctví zdarma,
- elektronický výpis z účtu (měsíční) zdarma,
- bezkontaktní platební kartu.

Kreditní karta pro něho není nutností, ale pokud by byla v nabídce uvítá co nejdelší bezúročného období i limit za co nejnižší cenu.

V případě bankovního úvěru zvažuje úvěr na nákup vybavení a zařízení dílny ve výši 400 000 Kč. Při využití provozního nebo neúčelového úvěru upřednostňuje úvěr bez zajištění, ale není to podmínkou.

Pojištění schopnosti splácet pro něho není tolik důležité, ale uvítal by jej. Naopak cestovní pojištění požaduje ať už ve formě pravidelné platby nebo při využití při každé cestě jednotlivě.

Přednost dá bance, která bude splňovat většinu jeho požadavků. Nejdůležitějšími kritérii jeho výběru tedy jsou:

- podnikatelský účet s neomezeným počtem transakcí v ceně za vedení účtu,
- platební karta k účtu zdarma,
- úvěr nebo kombinace úvěrů v celkové výši 400 000 Kč,
- cestovní pojištění.

4.2 Výběr banky

Podnikatelský účet

Pro porovnávání byl vybrán od každé z pěti výše uvedených bank jeden podnikatelský účet, který nejlépe vyhovuje požadavkům klienta – podnikatele XY. Jsou jimi Podnikatelské konto Maxi od České spořitelny, Firemní konto od Československé obchodní banky, Profi účet Gold od Komerční banky, Účet COMPLETE od MONETY Money Bank a účet eKonto KOMPLET PLUS od Raiffeisenbank.

Tabulka 9: Srovnání vybraných podnikatelských účtů

Účet	Počet elektronických plateb zdarma	Internetové bankovníctví	Měsíční elektronický výpis	Platební karta	Cena za vedení účtu měsíčně	Pořadí
Podnikatelské konto Maxi (ČS)	bez omezení	zdarma	zdarma	ano	299 Kč	3
Firemní konto (ČSOB)	30	zdarma	zdarma	ano	290 Kč	4
Profi účet Gold (KB)	100	zdarma	zdarma	ano	499 Kč	5
Účet COMPLETE (MMB)	bez omezení	zdarma	zdarma	ano	149 Kč	2

eKonto KOMPLET PLUS (RB)	bez omezení	zdarma	zdarma	ano	129 Kč	1
--------------------------	-------------	--------	--------	-----	--------	---

Zdroj: vlastní zpracování

Jako nejvýhodnější podle potřeb klienta se ukázal účet eKonto KOMPLET PLUS banky Raiffeisenbank, který splnil všechny požadavky stejně jako Podnikatelské konto Maxi České spořitelny a Účet COMPLETE od MONETY. Nejlepší hodnocení tak získal na základě měsíčního poplatku za vedení účtu, který má nejnižší z těchto tří účtů.

Kreditní karty

Porovnávat se zde budou pouze dvě kreditní karty, a to Kredit+ MC Business od České spořitelny a MONETA Business Card. Raiffeisenbank nenabízí kreditní karty pro podnikatele a Komerční banka s Československou obchodní bankou jsou z uvažování vyřazeny, protože nesplňují zároveň všechny požadavky, které klient má v případě podnikatelského účtu.

Pro porovnání byly zvoleny 3 kritéria: bezúročné období, úroková sazba, cena za kreditní kartu za rok. Všechny hodnoty jsou popsány výše v tabulce č. 3.

Tabulka 10: Hodnocení kreditních karet

	bezúročné období (dny)	úroková sazba (% p.a.)	cena (Kč/rok)	pořadí
ČS	50	18	650	2
MMB	55	15	588	1

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky je na první pohled jasné, že kreditní karta MONETA Business Card je lepší ve všech třech sledovaných kritériích.

Pojištění

Ze zbylých tří zkoumaných bankovních společností (ČS, MMB, RB) poskytují cestovní pojištění podnikatelům pouze Česká spořitelna a MONETA Money Bank. U obou je také možné získat pojištění schopnosti splácet úvěr. Cestovní pojištění u MONETY lze získat jak krátkodobé, tak i dlouhodobé, za které je strhávána automaticky stejná částka každý měsíc z podnikatelského běžného účtu. U České spořitelny je k dispozici pouze dlouhodobé cestovní pojištění. Ve srovnání nabízí obě banky podobný produkt, výši plnění i pojistná rizika.

Bankovní úvěry

Bankovní úvěry nejsou porovnány u všech bank, protože některé uvedený podnikatel určitě nevyužije z důvodu nesplnění některé z jeho podmínek, které již byly zkoumány – Českoslo-

venská obchodní banka a Komerční banka nenabízí podnikatelský účet, který by měl neomezený počet elektronických plateb v ceně poplatku za vedení účtu, u Komerční banky je navíc účet zpoplatněn vyšší částkou, než je klient ochoten platit. Dále se podnikatel XY nerozhodne využít Raiffeisenbank, která nenabízí cestovní pojištění pro podnikatele, které je jednou z jeho podmínek. Srovnávat se tedy budou úvěrové možnosti České spořitelny a MONETY Money Bank.

Jako nejvhodnější úvěry pro podnikatele XY byly vybrány Firemní úvěr Byznys České spořitelny a Expres Business od MONETY.

Tabulka 11: Srovnání vybraných nezajištěných úvěrů

banka	posouzení žádosti	úroková sazba	správa úvěru	pojištění	mimořádná splátka
ČS	2 400 Kč	od 4,99 %	300 Kč	5 % splátky	zdarma
MMB	0 Kč	od 5,90 %	300 Kč	6,66 % úvěru	5 % jistiny

zdroj: vlastní zpracování

V případě výběru nezajištěného úvěru pro financování nákupu nového vybavení dílny a dalšího zařízení je výhodnější Firemní úvěr Byznys, protože obsahuje o trochu nižší výdaje za poplatky a výhodnější úrokovou sazbu.

Konečný výběr banky

Banka bude vybrána tak, aby plnila všechny požadavky, které podnikatel XY má. Po vyřazení některých z bank, které neplnily některý z požadavků klienta, zbyly dvě bankovní společnosti k závěrečnému porovnání. Porovnávají budou čtyři produkty, které podnikatel požaduje a kterým budou přiděleny váhy podle toho, jak moc je produkt důležitý pro podnikatele oproti ostatním produktům. Již během porovnávání jednotlivých produktů bylo zjištěno, který je výhodný, na základě toho je uvedeno pořadí výhodnosti v následující tabulce. Použito bylo porovnání podle vah kritérií za pomoci metody AGREPREF.

Tabulka 12: Výběr banky dle požadavků

kritérium	K1	K2	K3	K4	
produkt	podnikatelský účet	kreditní karta	podnikatelský úvěr	pojištění	Σ
váhy	0,3	0,15	0,35	0,2	
ČS	2	2	1	1	

MMB	1	1	2	1	
	K1	K2	K3	K4	
ČS-MMB			0,35		0,35
MMB-ČS	0,3	0,15			0,45
ČS=MMB				0,2	0,2

Zdroj: vlastní zpracování

Jako nejlepší varianta, která splňuje veškeré požadavky klienta XY a která je pro něho nejvýhodnější vzhledem k produktům, které chce využívat, byla zvolena MONETA Money Bank, která i přes méně výhodný podnikatelský úvěr nakonec získala lepší ohodnocení než konkurenční Česká spořitelna.

4.3 Nabídka od MONETY Money Bank

Nyní je práce věnována podrobnému představení produktů MONETY Money Bank, které by byly vhodné pro podnikatele XY popsaného v předchozím textu.

4.3.1 Podnikatelský účet COMPLETE

Tento účet byl vybrán jako nejvýhodnější pro výše uvedeného podnikatele. Je vhodný zejména pro živnostníky a je zde možnost získání kontokorentního úvěru. V ceně 149 Kč (nebo 179 Kč při zaslání měsíčního výpisu poštou) měsíčně jsou zahrnuty neomezené elektronické platby na území České republiky, neomezené výběry z bankomatů a vklady a výběry na pobočce. Součástí je internetové bankovníctví, mobilní aplikace Smart Banka a debetní karta MasterCard Business. Zdarma také banka zasílá informační SMS.

Minimální zůstatek na účtu musí být alespoň 1 000 Kč. Kreditní denní zůstatky jsou úročeny sazbou 0,01 % p.a. a nepovolený debetní zůstatek 30 % p.a.

Poplatky za výběr z bankomatu jsou následující ([MONETA Money Bank, a.s., 2019](#)):

- zdarma z bankomatu MONETA Money Bank,
- 59 Kč z bankomatu jiné banky v ČR,
- 0,5 % výběru + 100 Kč z bankomatu v zahraničí.

4.3.2 Kreditní karta MONETA Business Card

MONETA Business Card je vhodná pro financování plateb v případě, že podnikatel nebude mít dostatek peněžních prostředků, navíc slouží i pro výběry z bankomatu. Úvěr je poskytován zdarma až 55 dní, počítá se doba od 1. dne v měsíci do 25 dne v následujícím měsíci. Při nesplacení vyčerpané částky od data ujednaného smlouvou je k vyčerpané částce připočítán úrok 14,99 % p.a., pokud byla karta sjednána online nebo 15,99 % p.a. při sjednání na pobočce. Rozmezí úvěru je od 10 000 Kč do 500 000 Kč. Při sjednání online je vedení karty poskytováno zdarma, cena za vedení karty při sjednání na pobočce činí 49 Kč za měsíc, pokud klient čerpá částku nižší než 5 000 Kč, v opačném případě je vedení kreditní karty zdarma.

Výhodou karty je, že při prvních třech měsících získává klient odměnu 5 % z každé platby zpět, po uplynutí 3 měsíců nebo překročení částky 3 000 Kč se mu vrací 1 % z plateb. Odměna platí i za platby v zahraničí. (MONETA Money Bank, a.s., 2019)

4.3.3 Bankovní úvěr Expres Business

Pro živnostníky, kteří podnikají alespoň 1 rok nabízí MONETA Money Bank úvěr až do výše 2,5 mil. Kč. Do 500 000 Kč lze úvěr sjednat i online při doložení OP a dalšího dokladu totožnosti za 1 Kč, ihned proběhne rozhodnutí o poskytnutí úvěru a peníze je možné mít na účtu do 5 minut. K úvěru je poskytován zdarma podnikatelský účet a lze využít i pojištění schopnosti splácet. Úvěr je schvalován i bez zajištění.

Podmínky pro poskytnutí úvěru jsou ([MONETA Money Bank, a.s., 2019](#)):

- doba podnikání minimálně 12 měsíců,
- sídlo podnikání a trvalé bydliště na území ČR,
- subjekt není v likvidaci, v insolvenčním nebo exekučním řízení,
- subjekt nemá závazky vůči FÚ a ČSSZ.

Pojištění schopnosti splácet úvěr pokrývá pracovní neschopnost, invaliditu i úmrtí. Cena je jednotná ve výši 6,99 % měsíční splátky.

Podnikatel XY si sjedná úvěr ve výši 400 000 Kč online s dobou splatnosti 5 let (60 měsíců) a s pojištěním schopnosti splácet. Úvěr bude mít tyto vlastnosti:

- měsíční splátka: 8 013 Kč,
- úroková sazba: 5,9 % p.a.,
- při řádném splácení získá zpět úroky za první tři měsíce ve výši 5 811 Kč,
- celkem zaplatí: 475 001 Kč,

- pojištění schopnosti splácet: 560,10 Kč/měsíc,
- celkem zaplatí za úvěr + pojištění: 508 607 Kč.

4.3.4 Cestovní pojištění

Cestovní pojištění je poskytováno ve spolupráci s BNP Paribas Cardif Pojišťovnou, a.s. Poskytuje krátkodobá i dlouhodobá pojištění, která vzniknou v průběhu pobytu v zahraničí nebo při zrušení cesty. Pro podnikatele XY je vzhledem k jeho častým pracovním cestám do zahraničí vhodné dlouhodobé cestovní pojištění, které si nebude muset zřizovat před každou cestou, ale bude mu automaticky strháván neměnný poplatek každý měsíc zpětně z jeho bankovního účtu. jelikož nebude cestovat mimo Evropu, postačí mu pojištění Single Evropa za poplatek 45 Kč měsíčně. (MONETA Money Bank, a.s., 2019)

ZÁVĚR

Hlavním cílem práce bylo zjistit, jaké jsou na trhu možnosti využití finančních produktů pro podnikatele. Kromě produktů nabízených bankami byly zkoumány i nabídky nebankovních společností, které může podnikatelský subjekt využít během svého podnikání.

Než bylo přikročeno ke konkrétním finančním produktům, byly vymezeny některé pojmy, které s tématem souvisí. První kapitola se zabývala podnikatelskými riziky, která souvisí nejen celkově s podnikatelskou činností, ale i s finančními produkty nabízenými na českém trhu (zejména pak s pojištěním). Kromě pojmů byly rozebrány i způsoby, jak se podnikatelé mohou k riziku stavět nebo se proti nim chránit, popřípadě snížit jejich dopady.

Teoretická část pokračovala definicí bankovních produktů, které byly dále rozčleněny dle jejich vlastností. Dále byly popsány bankovní účty, bankovní úvěry, alternativní formy financování a pojištění (ta byla do práce zahrnuta, protože většina bank má v nabídce i různé formy pojištění). U bankovních účtů a úvěrů byly rozepsány jejich druhy, které byly následně podrobněji charakterizovány.

Na základě informací o bankovních produktech bylo možné porovnávat konkrétní skupiny produktů. Ke komparaci byly zvoleny nabídky pěti bank, které působí v České republice a nabízí právě produkty pro podnikatele. Pro větší přehled zde byly zmíněny i nabídky pro větší firmy. Po srovnání bankovních produktů následovaly možnosti využití půjček od nebankovních institucí, které byly také porovnány. Do této části byly zahrnuty také možnosti financování nových podniků, které mají přesvědčivý podnikatelský plán, ale chybí jim peněžní prostředky pro jeho realizaci a nechtějí využít úvěrových produktů nebo půjček některé z bankovních nebo finančních institucí. Pro ně byly představeny dvě alternativní možnosti, které fungují jako investice do podniku od jiného subjektu, který se tak stává vlastníkem menšího podílu ve financovaném podniku.

V poslední části práce byl definován fiktivní podnikatel, který se rozhodl využít produkty některé z pěti porovnávaných bankovních institucí. Byly stanoveny jeho požadavky na bankovní produkty a na základě toho byla vybrána bankovní společnost, která nejlépe splňovala uvedené potřeby podnikatele. Dále byly přesněji popsány konkrétní vybrané produkty na míru popsanému fiktivnímu podnikateli a jeho potřebám. Je však nutné dodat, že banky byly srovnávány pouze na základě údajů o jejich produktech a nebyly brány v úvahu recenze, zkušenosti, image banky a další údaje, které bere zákazník v úvahu při reálném výběru banky.

POUŽITÁ LITERATURA

- [1] Angel Investor (Business Angel) - ManagementMania.com. [online]. ManagementMania.com [cit. 15.04.2019]. Dostupné z: <https://managementmania.com/cs/angel-investor-business-angel>
- [2] Bankovní účty pro živnostníky a firmy | MONETA Money Bank [online]. MONETA Money Bank, a. s. [cit. 18.04.2019]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/ucty-a-karty/zivnostnici-a-firmy>
- [3] BREALEY, Richard A. Teorie a praxe firemních financí. Praha: Computer Press, 2000. Business books (Computer Press). ISBN 80-7226-189-4.
- [4] Business Angels Club Brno | investice, start-up firem. Business Angels Club Brno [online]. Business Angels Club Brno [cit. 15.04.2019]. Dostupné z: <http://www.businessangelsclub.cz/cz/investori/>
- [5] Cestovní pojištění | MONETA Money Bank [online]. MONETA Money Bank, a. s. [cit. 23.04.2019]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/pojisteni/cestovni-pojisteni>
- [6] ČERNOHORSKÝ, Jan a TEPLÝ, Petr. *Základy financí*. Praha: Grada, 2011. ISBN 978-80-247-3669-3.
- [7] DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005. Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-7201-515-x.
- [8] Financování | Česká spořitelna. [online]. Česká spořitelna, a. s. [cit. 19.04.2019]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/podnikatele-firmy/financovani>
- [9] Firmy a podniky | ČSOB Leasing. [online]. ČSOB Leasing a.s. [cit. 21.04.2019]. Dostupné z: <https://www.csobleasing.cz/firmy-a-podniky>
- [10] KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi. Brno: Computer Press, 2005. Finance (Computer Press). ISBN 80-251-0882-1.
- [11] KANTNEROVÁ, Liběna. *Základy bankovníctví: teorie a praxe*. V Praze: C.H. Beck, 2016. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-595-4.

- [12] Nebankovní půjčka až 166 000 Kč na cokoliv | PROFICREDIT [online]. PROFICREDIT [cit. 16.04.2019]. Dostupné z: <https://www.proficredit.cz/>
- [13] Nebankovní půjčky pro živnostníky a podnikatele bez registru a bez potvrzení příjmu. | Acema [online]. Acema [cit. 16.04.2019]. Dostupné z: <https://www.acema.cz/pujcky-a-uvery/uver-pro-zivnostniky-a-podnikatele>
- [14] Nezajištěný úvěr pro podnikatele | MONETA Money Bank [online]. MONETA Money Bank, a. s. [cit. 19.04.2019]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/pujcky-a-uvery/business-uver-nezajisteny>
- [15] Podnikatelé a malé firmy | Komerční banka. [online]. Komerční banka [cit. 18.04.2019]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/podnikatele-a-male-firmy>
- [16] Podnikatelé a malé firmy | Raiffeisenbank. Banka inspirovaná klienty [online]. Raiffeisenbank [cit. 18.04.2019]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/podnikatele>
- [17] Podnikatelské úvěry bez zástavy Půjčka pro podnikatele Ferratum | Podnikatelské úvěry od společnosti Ferratum. [online]. Podnikatelské úvěry od společnosti Ferratum [cit. 16.04.2019]. Dostupné z: https://www.ferratumbusiness.cz/?campaign=1370791612&device=c&network=g&keyword=ferratumbusiness&gclid=Cj0KCQjwkoDmBRCcARIsAG3xzl_kkF4IbC-Ew0zYF62cyqFNgEyyYQqC2w1GbmwE-NUk0QEHp61Cm9yUaAm5DEALw_wcB
- [18] Pojištění | Česká spořitelna. [online]. Česká spořitelna, a. s. [cit. 21.04.2019]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/podnikatele-firmy/pojisteni>
- [19] Pojištění podnikatelských rizik a majetku | ČSOB. [online]. ČSOB [cit. 21.04.2019]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/pojisteni>
- [20] Provozní úvěry | ČSOB. [online]. ČSOB [cit. 19.04.2019]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/provozni-uvery>
- [21] PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha: Oeconomica, 2011. ISBN 978-80-245-1180-1.

- [22] REVENDA, Zbyněk, MANDEL Martin, KODERA Jan, MUSÍLEK Petr, DVOŘÁK Petr a BRADA Jaroslav. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2000. ISBN 80-7261-031-7.
- [23] Rizikový kapitál - venture capital - iPodnikatel.cz. Pomůžeme vám rozjet vaše podnikání | iPodnikatel.cz [online]. iPodnikatel.cz [cit. 15.04.2019]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Financovani/rizikovy-kapital-venture-capital-jako-zdroj-financi-pro-podnikatele.html>
- [24] Rychlé a transparentní úvěrové řešení pro Vaši společnost | OPR-Firemniuver. [online]. OPR-Firemniuver.cz [cit. 16.04.2019] Dostupné z: <https://www.opr-firemniuver.cz/firemni-uver>
- [25] SMEJKAL, Vladimír a RAIS, Karel. *Řízení rizik*. Praha: Grada, 2003. Expert (Grada). ISBN 80-247-0198-7.
- [26] Účty a platby | Česká spořitelna. [online]. Česká spořitelna, a. s. [cit. 18.04.2019]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/podnikatele-firmy/ucty-a-platby>
- [27] Účty a platební styk pro firmy a instituce | ČSOB. [online]. ČSOB [cit. 18.04.2019]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/produkty/ucty-a-platebni-styk>
- [28] Úvěry pro začínající podnikatele | ČSOB. [online]. ČSOB [cit. 18.04.2019]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/nabidka-pro-zacinajici-podnikatele/uvery-pro-zacinajici-podnikatele>
- [29] VALACH, Josef. *Investiční rozhodování a dlouhodobé financování*. 2., přeprac. vyd. Praha: Ekopress, 2006. ISBN 80-86929-01-9.
- [30] VEBER, Jaromír a kol. *Management: základy, moderní manažerské přístupy, výkonnost a prosperita*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2009. ISBN 978-80-7261-200-0.
- [31] Začínající podnikatelé | Česká spořitelna. [online]. Česká spořitelna, a. s. [cit. 18.04.2019]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/podnikatele-firmy/zacinajici-podnikatele>

[32] Základní informace o rizikovém kapitálu | BusinessInfo.cz [online]. BusinessInfo.cz. [cit. 15.04.2019]. Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/cs/clanky/zakladni-informace-o-rizikovem-kapitalu-12802.html>