

# Úvěry pro podnikatele

Roman Hlawiczka

# Podnikatelské úvěry

## Základní druhy úvěrů

- Kontokorentní úvěr
- Provozní úvěr
- Investiční úvěr
- Leasing

### Zajištění

- Směnkou
- Směnkou s avalem
- Bankovní zárukou
- Zárukou ČMZRB
- Zástavním právem k movité věci
- Zástavním právem k nemovité věci

# Podnikatelské úvěry

## Kdo může úvěr získat a jaký je postup?

- FOP, PO – s.r.o., a.s., v.o.s.
- Registrace na území ČR
- Historie činnosti – min. 12 – lépe déle
- Uzavřené DP – alespoň jedno
- Žádné dluhy vůči státu (splátkové kalendáře)
- Pro VIP (profesní segment) - úvěry bez historie až do výše 3mil
- Identifikace žadatele (název + IČ)
- Popis investičního záměru (současný stav a ideální představa)
- Ekonomika společnosti za poslední období
- Odeslat na kontaktní osobu

# Registrantských informací

- Základní funkcí je evidovat a sdílet pozitivní i negativní informace o klientech
- Ekonomicky spjatý subjekt!!
- **Přehled úvěrových registrů podle klientského segmentu**
  - *Fyzické osoby:*
    - Bankovní registrantských informací (BRKI)
    - Nebankovní registrantských informací (NRKI)
    - Solus
  - *Fyzické osoby podnikající (FOP) a právnické osoby (PO):*
    - Bankovní registrantských informací (BRKI) - FOP
    - Nebankovní registrantských informací (NRKI) – FOP
    - Solus – FOP i PO
    - Centrální registrantských úvěrů ČNB – FOP i PO

# Registrants of client information

- Do registru Solus nenahlíží = MT, SB
- Do výdajů nepočítá KTK a KK = RB, ČS
- Výdaje na RČ u účelových úvěrů částečně zohledňuje = MT
- AHU bez „příjmu“ poskytuje = RB

# Podnikatelské úvěry

## Start-up

- Mám historii, ale otevírám novou společnost s jiným předmětem činnosti, která není v rozvaze mateřské firmy a nemá k ní žádné zpětné vazby = projektové financování
- Chci začít podnikat a potřebuji prostředky na rozjezd firmy = smolař
  
- Klient podniká, ale nemá ještě DP!!
- Dokladujeme vždy obraty na BU, ideálně alespoň 6m
- Úvěry splátkové i nesplátkové do:
  - RB 250.000
  - UCB 100.000/250.000

# Podnikatelské úvěry

## Výsledky hospodaření FOP

- Daňové přiznání
  - Uplatňuji výdaje procentem z příjmu
  - Vedu daňovou evidenci
  - Vedu účetnictví

Vlastní kapitál?

### D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček		
6. Ostatní majetek*)		
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček		
8. Rezervy		

### E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona <sup>2)</sup>

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona <b>zvyšující</b> výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona <b>snižující</b> výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

# Podnikatelské úvěry

## Výsledky hospodaření FOP a PO

- Rozvaha

AKTIVA

PASIVA

Dlouhodobá aktiva  
- nehmotný, hmotný finanční..  
(užívají se déle než 1rok)

Krátkodobý majetek  
- zásoby, mzdy, peníze..  
(realizace v tomto období)

A = co firma vlastní

Vlastní zdroje:  
- Základní kapitál  
- Fondy  
- Výsledek hospodaření

Cizí zdroje  
- Dl. cizí kapitál (úvěry)  
- Kr. cizí kapitál (dodavatelé..)

P = kde na to vzala zdroje  
(vydělala, vklad společníků, půjčila si)



# Podnikatelské úvěry

## Výsledky hospodaření FOP a PO

- Výkazy zisku a ztrát (výsledovka)

Výnosy (tržby)

- Náklady (na materiál, mzdy, odpisy...)

= Provozní výsledek hospodaření

+ Výnos z finančního majetku

- Náklady finančního majetku (nejčastěji úroky z úvěru)

= Finanční výsledek hospodaření

- Daň z příjmů

= Výsledek hospodaření po zdanění

Výsledek hospodaření za účetní období

# Podnikatelské úvěry

## Výsledky hospodaření FOP a PO

- EBIT = provozní zisk

Čisté výnosy z tržeb

- Provozní náklady

= EBIT

- Placené úroky

- Daň ze zisku

= čistý zisk

- EBITDA = schopnost firmy vydělat peníze (EBIT + odpisy)

Čisté výnosy z tržeb

- Provozní náklady bez odpisů

= EBITDA

- Odpisy (nejsou bezprostředně spojeny s peněžním výdajem)

= EBIT

- Placené úroky

- Daň ze zisku

= čistý zisk

# Podnikatelské úvěry

## Kdo může úvěr získat a jaký je postup?

- FOP, PO – s.r.o., a.s., v.o.s.
- Registrace na území ČR
- Historie činnosti – min. 12 – lépe déle
- Uzavřené DP – alespoň jedno
- Žádné dluhy vůči státu (splátkové kalendáře)
- Pro VIP (profesní segment) - úvěry bez historie až do výše 3mil
- Identifikace žadatele (název + IČ)
- Popis investičního záměru (současný stav a ideální představa)
- Ekonomika společnosti za poslední období
- Odeslat na kontaktní osobu

# Forfaiting

- Nákup exportérových pohledávek, které jsou založeny na převoditelném instrumentu, jako je směnka nebo šek, forfaitérem. Na rozdíl od faktoringu se forfaiting týká sérií nezávislých střednědobých až dlouhodobých závazků vyšší hodnoty. Jestliže forfaitér nakupuje směnky na bezrekurzni bázi, přebírá jak komerční, tak politické riziko.

# Forward

- **Forwardový kontrakt** nebo jednoduše **forward** je dohoda mezi dvěma stranami nakoupit nebo prodat aktivum v určitý čas v budoucnosti za určitou cenu stanovenou v současnosti. Je to opak spotového kontraktu, který představuje dohodu o koupi či prodeji aktiva v současnosti. Uzavřít forward nic nestojí. Strana zavazující se ke koupi podkladového aktiva v budoucnu zaujímá tzv. dlouhou pozici a strana zavazující se k prodeji daného aktiva v budoucnu zaujímá krátkou pozici. Dohodnutá cena se nazývá dodací cena a je rovna forwardové ceně v čase uzavření kontraktu.
- Cena podkladového instrumentu, v jakékoliv formě, je zaplácena před převodem kontroly nad instrumentem. Jedná se o jednu z mnoha forem nákupních/prodejních příkazů, kdy placení a převod aktiv neprobíhá současně.

- Forwardy, tak jako jiné deriváty, mohou být použity:
- k [zajištění](#) (hedgingu) proti riziku (typicky [měnovému kurzovému](#) riziku),
- jako forma spekulace nebo
- k využití kvality podkladového aktiva, které je citlivé na čas.
- Příbuzným forwardu je [futures kontrakt](#). Forwardy jsou velmi podobné futures, až na to, že:
- nejsou přeceňovány podle momentálních tržních cen;
- nejsou obchodované na burze, protože
- ani nepatří mezi standardizovaná aktiva, nejsou unifikované (jde o ryzí [OTC](#) operaci, každá transakce je jiná);
- nemají průběžné vypořádání marží jako je tomu u futures: Protistrany nepřevádějí dodatečný majetek k zajištění smluvní strany realizující zisk z kontraktu, nýbrž celkový nerealizovaný zisk nebo ztráta (při porovnání se spotovou cenou) se kumuluje, dokud je kontrakt otevřen. V případě forwardu ovšem lze požádat protistranu o poskytnutí [kolaterálu](#), dodatečné [jistiny](#), v zájmu lepšího zajištění (momentálně) ziskové strany.

# Forwardová sazba

- Cena, za niž je cizí měna nakoupena nebo prodána s dodáním a placením k určitému dni v budoucnu. Forwardová transakce umožňuje dovozcům a vývozcům, kteří budou provádět nebo inkasovat platby v cizí měně, zajistit se proti riziku fluktuací spotového kurzu.

# Dokumentární akreditiv

- Obchodní akreditiv, kdy banka platí beneficiantovi, kterým je obvykle prodejce, proti předložení dokumentů určených v podmínkách akreditivu.



# Dokumentární inkaso

- **Dokumentární inkaso** ([angl. documentary collection](#)) je zvláštní druh bezhotovostního [inkasa](#), při němž banka vývozce zprostředkuje i dodání dalších obchodních dokumentů příjemci prostřednictvím jeho banky. Dokumenty, například [fakturu](#), pojistky atd., které příjemci (dovozci) umožní dodané zboží proclít a dále s ním disponovat, banka příjemci ovšem vydá až po zaplacení [pohledávky](#). Dokumentární inkaso se tak podobá zasílání zboží na dobírku, ovšem s tím rozdílem, že při dobírce dostává odběratel přímo zboží, kdežto při dokumentárním inkasu jen příslušné doklady.

# Podnikatelské úvěry

- Děkuji za pozornost