

Zadluženost domácností v ČR

V této prezentaci se podíváme na vysvětlení pojmu zadluženost, výši zadlužení domácností, zdůvodnění a rozčlenění. Porovnáme zadluženost v časovém horizontu, s jinými zeměmi a také si řekneme predikce do budoucna.

Půjčíte-li si peníze, vznikne Vám dluh a stane se z Vás dlužník. Jste tzv. zadlužen. Domácnosti, které nemají dostatečnou finanční rezervu na nečekané výdaje, nebo dostatečné prostředky na pořízení auta nebo bydlení, využijí nabídky půjček, úvěrů nebo hypoték.

Největším podílem dluhů domácností jsou hypotéky a úvěry ze stavebního spoření, tedy dlouhodobé investice občanů do vlastního bydlení. Představují 75 % z celkové zadluženosti (**1,617 bil. Kč**). Středně velký podíl představují spotřebitelské úvěry, které představují půjčky na vybavení domácností, domácí spotřebiče, automobily, ale také motorčky (**331,611 mld. Kč**). Nejmenší podíl dluhů představují půjčky na ostatní, to znamená např. na pokrytí splátek jiných dluhů (**183,336 mld. Kč**). *Data k 28.2.2022*

Zadluženost domácností u bank, družstevních záložen (v mil. Kč) k 28.2.2022

Na spotřebu: 283 991,6

Na bydlení: 1 617 005,1

Na ostatní: 171 070,8

Zadluženost domácností u ostatních finančních institucí (v mil. Kč) k 31.12.2021

Na spotřebu: 47 619,8

Na bydlení: 352,9

Na ostatní: 12 264,7

ČNB každý měsíc vyhodnocuje, jaká je celková zadluženost českých domácností. Na základě toho jsem zpracoval tabulku hodnot vždy k 31.12. v letech 2010-2021.

Celkové zadlužení domácností v časovém horizontu (v mil. Kč)

2021 2 109 563,1

2017 1 597 934,4

2013 1 281 432,0

2020 1 926 275,0

2016 1 491 098,8

2012 1 241 347,6

2019 1 817 548,6

2015 1 391 525,7

2011 1 200 256,9

2018 1 713 184,9

2014 1 315 230,8

2010 1 136 161,0

Zdroj: vlastní zpracování dat z databáze ARAD, (ČNB)

Zadlužení Českých domácností je v poměru k hrubým disponibilním příjmům výrazně nižší než v jiných vyspělých zemích EU. ČR se nachází na 22. místě s dluhem domácností k hrubým disponibilním příjmům dosahujícím 60 %. ČR je na stejné úrovni s Itálií a Polskem. V čele jsou Dánsko (230 %), Norsko (225 %), Nizozemí (215 %), Švédsko (175 %).

Data: (zadluženost domácností, 11.12.2019, Jan Frait, ČNB)

Legislativní změny, které pomůžou proti zadluženosti domácností

Milostivé léto, projekt, který pomáhá se zbavit závazků vůči veřejnoprávním (a některým soukromoprávním) institucím, a to jednou provždy, za velice výhodných podmínek. *Novela insolvenčního práva* týkající se oddlužení (z 5 let na 3 roky).

V důsledku těchto opatření se domnívám, že výše zadlužení domácností bude v následujícím letech růst pouze mírně, tzv. o výši úrokových sazeb. Myslím si, že dluhy jako samotné moc přibývat nebudou i z důvodu zlepšující se platební morálky domácností.

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.hlavni_ukazatele?p_iframe=0&p_lang=CS

<https://www.cesivpravu.cz/zadluzeni-cechu>

<https://www.porovnej24.cz/clanky/vyvoj-zadluzenosti-ceskych-domacnosti>