

ŠKODA AUTO VYSOKÁ ŠKOLA, O.P.S.

Studijní program: B6208 Ekonomika a management

Studijní obor: 6208R163 Podniková ekonomika a finanční management

FINANCOVÁNÍ VYSOKOŠKOLSKÉHO STUDIA

Kateřina DOHNALOVÁ

Vedoucí práce: Ing. Bc. Karina Benetti, Ph.D.

Tento list vyjměte a nahradte zadáním bakalářské práce

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracoval(a) samostatně s použitím uvedené literatury pod odborným vedením vedoucího práce.

Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná a v práci jsem neporušil(a) autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Mladé Boleslavi dne 1. 12. 2016

Děkuji Ing. Bc. Karina Benetti, Ph.D. za odborné vedení bakalářské práce, poskytování rad a informačních podkladů.

Obsah

Úvod	7
1 Úvod do problematiky financování vysokoškolského studia	8
1.1 Vysoké školství v České republice	8
1.2 Studentské výdaje vs. příjmy	9
1.3 Poplatky spojené se studiem	12
2 Osobní finance, finanční plánování	13
2.1 Startovní pozice	13
2.2 Finanční plánování	14
3 Financování vysokoškolského studia	16
3.1 Způsoby financování studia v České republice	16
3.1.1 Studentský úvěr	16
3.1.2 P2P – Person-to-person lending	17
3.1.3 Stipendia, granty, ostatní možnosti	19
3.2 Možnosti financování v zahraničí	20
3.3 Bílá kniha terciárního vzdělávání	22
4 ŠKODA AUTO VYSOKÁ ŠKOLA, O.P.S.	25
4.1 Systém a podpora studentů	25
4.2 „Ideální student“	26
4.3 Modelový příklad	27
4.3.1 Student zaměřený výhradně na studium bez vedlejších příjmů	29
4.3.2 Student s polovičním úvazkem	32
4.3.3 Zhodnocení vhodnosti nabízeného produktu pro studenty ŠAVŠ a návrhy na zlepšení	36
Závěr	39
Seznam obrázků a tabulek	44
Seznam příloh	45

Seznam použitých zkratk a symbolů

BAföG	Bundes-Ausbildungsförderungs-Gesetz
ČR	Česká republika
EU	Evropská unie
KB	Komerční banka
MŠMT	Ministerstvo školství, mládeže a tělovýchovy
OECD	Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (The Organisation for Economic Co-Operation and Development)
SVŠ	Soukromá vysoká škola
ŠAVŠ	ŠKODA AUTO VYSOKÁ ŠKOLA o.p.s.
VŠ	Vysoká škola
VVŠ	Veřejná vysoká škola

Úvod

Konkurenceschopnost na trhu práce dnes určuje hlavně kvalita a výše dosaženého vzdělání každého člověka. Kvalita vzdělání určitým způsobem odráží budoucí výši příjmu, pokud tedy opomineme praxi. Proto by každý student se zájmem nastoupit na vysokou školu a tím zvýšit kvalitu svého vzdělání, měl mít stejnou šanci studovat školu, kterou chce, bez ohledu na výši aktuálních finančních prostředků. A právě této problematice se v následujících kapitolách práce věnuji.

V první kapitole se věnuji obecné problematice financování vysokoškolského studia popsáním aktuálního stavu vysokého školství v České republice, porovnáním studentských příjmů a výdajů z Evropského studentského výzkumu EUROSTUDENT, kde je porovnána tato problematika i ostatními evropskými zeměmi.

Druhá kapitola je krátce věnována osobním financím a finančnímu plánování, které s touto problematikou také úzce souvisí.

Následující kapitola je věnována způsobům financování vysokoškolského studia v České republice, tedy studentskému úvěru, P2P (Person-to-person lending) a studijním grantům či stipendiím. V závěru kapitoly jsou uvedeny možnosti financování v zahraničí, konkrétně v Holandsku, Švédsku a Německu. Dále je představena tzv. Bílá kniha terciárního vzdělávání, kde Ministerstvo školství a tělovýchovy České republiky naznačuje budoucí možný vývoj českého školství a to zejména ze strany financování.

Praktická část je zaměřena na studenty ŠKODA AUTO VYSOKÉ ŠKOLY, o.p.s. a jejich možnosti financování studia přes nabízený studentský úvěr Gaudeamus.

Cílem bakalářské práce je porovnání možností financování vysokoškolského studia v České republice a zhodnocení výhodnosti a dostupnosti nabízeného úvěrového produktu Gaudeamus od Komerční banky a.s. pro studenty ŠKODA AUTO VYSOKÉ ŠKOLY, o.p.s.

Ke splnění práce zejména využiji následující vědecké metody práce: komparativní analýzu, syntézu dílčích poznatků a dedukci.

1 Úvod do problematiky financování vysokoškolského studia

Kapitola pojednává o situaci vysokého školství v České republice a hodnotí výstup z mezinárodního výzkumu studentů vysokých škol Eurostudent, kde se zejména zaměřuje na studentské příjmy a výdaje. V poslední řadě jsou zmíněny možné poplatky spojené se studiem v České republice.

1.1 Vysoké školství v České republice

V České republice (dále jen ČR) rozlišujeme tři druhy vysokých škol (dále jen VŠ), a to vysoké školy veřejné, státní a soukromé. S každým typem vysoké školy je spojen jiný způsob financování. V současnosti je v ČR 26 veřejných vysokých škol, 2 státní a 44 soukromých škol.

Veřejná vysoká škola (dále jen VVŠ) se zřizuje a zrušuje zákonem, ten též stanoví její název a sídlo. Mezi nejdůležitější příjmy rozpočtu VVŠ jsou zejména: příspěvek a dotace ze státního rozpočtu, poplatky spojené se studiem, výnosy majetku, příjmy z darů a dědictví.

Státní vysoké školy v ČR představují Univerzitu obrany a Policejní akademii ČR, kde jsou obě financované zejména ze státního rozpočtu Ministerstva obrany. Kvůli odlišné povaze je tento typ školy ze statistik vyřazen.

Soukromá vysoká škola (dále jen SVŠ) je právnická osoba, která je oprávněna působit jako SVŠ, pokud jí ministerstvo udělilo státní souhlas. Příjmy školy jsou závislé na vlastních aktivitách a tvoří především školné od studentů, které není zákonem limitováno, za určitých podmínek také dotace od Ministerstva školství, mládeže a tělovýchovy (dále jen MŠMT).

Následující tabulka (tabulka 1) ukazuje vývoj počtu studentů na vysokých školách v ČR a z toho je zdůrazněn podíl SVŠ, jelikož se teoretická část vztahuje k soukromé škole.

Tab. 1 Vývoj počtu studentů

Rok	2010	2011	2012	2013	2014
Počet studentů celkem	395 990	392 099	381 047	368 304	347 339
Podíl SVŠ	14,50 %	13,70 %	12,70 %	11,80 %	11,40 %

Zdroj: Sdružené informace matriky studentů – stav k 20. 1. 2015

Na první pohled je zřejmý meziroční pokles, a ten od roku 2010 do roku 2014 představuje 48 651 studentů. Tento pokles je důsledkem hlavně demografických změn v ČR, kdy počet narozených dětí rapidně klesal od roku 1990, což lze vidět v tabulce číslo 2. Lze také předpokládat zvýšení počtu studentů VŠ od roku 2020, kdy počet narozených dětí od roku 2000 značně roste.

Tab. 2 Počet narozených dětí v ČR od roku 1990 do roku 2013

Rok narození	Počet narozených
1990	130 564
1991	129 354
1992	121 705
1993	121 025
1994	106 579
1995	96 097
1996	90 446
1997	90 657
1998	90 535
1999	89 471
2000	90 910
2001	90 715
2002	92 786
2003	93 685
2004	97 664
2005	102 211
2006	105 831
2007	114 632
2008	119 570
2009	118 348
2010	117 153
2011	108 673
2012	108 576
2013	106 751

Zdroj: Český statistický úřad

1.2 Studentské výdaje vs. příjmy

Problematiku financování vysokoškolského studia lze v mezinárodním měřítku posoudit například z výstupu mezinárodního výzkumu studentů vysokých škol Eurostudent, z přehledu Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (dále

jen OECD) Education at a Glance nebo ze zdrojů nalezených na oficiálních webových stránkách MŠMT.

Mezinárodní výzkum studentů vysokých škol Eurostudent (EUROSTUDENT V, 2012–2015) se zaměřuje na sociální a ekonomické podmínky studentského života v Evropě. Poslední výstup tohoto výzkumu zahrnuje, analyzuje a porovnává podmínky studentů z 30 evropských zemí.

V sedmé kapitole je výzkum zaměřen na zdroje studentů a otázky:

- Jaký je průměrný příjem studentů vysokých škol?
- Z jakých zdrojů pocházejí příjmy studentů?
- Jak rozdílné jsou příjmy mezi studenty v každé zemi?
- Jaké jsou rozdíly ve využívání určitých zdrojů příjmů mezi různými skupinami studentů?

Výzkum definuje čtyři hlavní kategorie zdroje příjmů: podpora rodiny/partnera, podpora z veřejných zdrojů, vlastní výdělek a jiné zdroje. Zastoupení každého zdroje se liší podle toho, zda student bydlí s rodiči či nikoliv. Průměrný měsíční příjem studenta, který nebydlí s rodiči, činí 885 EUR. ČR se nachází pod tímto mezinárodním průměrem, a to s částkou 496 EUR. Nejvýše nad tímto průměrem se pak nachází Norsko s částkou 2 446 EUR a naopak nejnižší Arménie s 254 EUR. Měsíční příjem studenta žijícího s rodiči je nižší a činí v průměru 646 EUR.

V průměru všech zemí činí podíl podpory ze strany rodiny či partnera 47 %, vlastní výdělek 35 %, podpora z veřejných zdrojů 11 % a příjmy z jiných zdrojů zbývajících 7 %. Toto rozdělení se vztahuje ke studentům nežijícím s rodiči.

Podpora studentů z veřejných zdrojů byla analyzována z hlediska podílu příjemců této podpory, v celoevropském průměru 34 %, a podílem této podpory na celkovém příjmu studenta v průměru 29 %. Uvedený celoevropský průměr však zastírá rozdíly mezi jednotlivými zeměmi, jejichž jednotlivé pozice svědčí o tom, že v různých zemích mají dost odlišné představy o závislosti/nezávislosti studentů a financování jejich studia. Pozice ČR v oblasti veřejné podpory je extrémně nízká, veřejnou podporu dostává pouze 9 % studentů a její podíl představuje 7 % z jejich celkových příjmů. Přitom ČR v roce 2012 vydala na vysoké školství srovnatelný podíl hrubého domácího produktu jako průměr zemí OECD, který je 1,5 %.

Značnou část těchto zdrojů však tvořily finance z fondů EU. Podle výpočtů MŠMT vydané zdroje ze státního rozpočtu na vysoké školství tvořily v roce 2012 0,85 %, včetně podpory vědy a výzkumu na VŠ. Ve srovnání s dalšími zeměmi Evropské Unie (dále jen EU) relativní část finančních zdrojů českého vysokého školství pocházela ze soukromých zdrojů, což je zajímavé s ohledem na to, že v ČR neexistuje školné ani systém studentských půjček.

Osmá kapitola výzkumu se věnuje struktuře a velikosti všech výdajů studentů, které jsou rozdělené do dvou hlavních kategorií: životní náklady a náklady přímo spojené se studiem. Obě kategorie v sobě zahrnují některé zvláště důležité výdaje označované za “klíčové výdaje”: na ubytování, výdaje na dopravu, stravování, na případné školné a další výdaje přímo spjaté se studiem.

Studenti, kteří nebydlí s rodiči, hradí své životní náklady jen částeně z vlastních prostředků a to 55 % celkových měsíčních výdajů a dalších 32 % hradí rodina či partner. Pro studenty, kteří nebydlí se svými rodiči, činí klíčové výdaje na ubytování, školné a dopravu asi 9 % a 7 % celkových měsíčních výdajů. Nejvyšší podíl mají výdaje na ubytování ve Finsku, Francii a Švédsku, kde přesahují 40 %, nejnižší pak v ČR, Armenii, Rumunsku a Maltě, jen 23 % a méně.

V závěru průzkumu, měli studenti posoudit jejich finanční situaci. Téměř ve všech zúčastněných zemích většina studentů ohlásila, že má v současnosti přiměřené finanční problémy. Z toho jedna třetina studentů přiznala závažné až velmi závažné finanční problémy.

ČR po vyhodnocení tohoto průzkumu se nachází pod mezinárodním průměrem v průměrném měsíčním příjmu studenta, což vyrovnává fakt, že průměrné výdaje na ubytování a ostatní výdaje jsou v mezinárodním srovnání daleko nižší než v ostatních zemích. Co se týče oblasti veřejné podpory ČR značně “zaostává” nad jinými zeměmi, k tomuto tématu se přiblížím v samotné kapitole o možnostech financování v zahraničí a srovnání s ČR.

1.3 Poplatky spojené se studiem

Pro studenty SVŠ nemusí být jedinou finanční zátěží pouze školné, ale i různé poplatky související se studiem.

V ČR mohou vysoké školy stanovovat různé poplatky spojené se studiem. Zatímco poplatky na SVŠ nejsou přímo zákonem regulovány, VVŠ jsou značně omezeny zákonem o vysokých školách. Tento zákon stanovuje, které poplatky a v jaké výši může VVŠ v rámci studia stanovit. Stanovení se odvíjí od stanoveného základu (základní jednotku na daný kalendářní rok) vyhlášeného Ministerstvem školství, mládeže a tělovýchovy. Pro akademický rok započatý v roce 2016 je základ pro stanovení poplatků stanoven ve výši 3 217 Kč. Ve srovnání s rokem 2015 je základ vyšší o 287 Kč. Výpočet základu je definován zákonem jako 5 % z průměrné částky připadající na jednoho studenta z celkových neinvestičních výdajů poskytnutých ministerstvem ze státního rozpočtu VVŠ v kalendářním roce.

Student se může setkat s těmito druhy poplatků:

Poplatky za přijímací řízení – VVŠ může stanovit poplatek ve výši max. 20 % stanoveného základu

Poplatky za prodloužené studium – při překročení standardní doby studia, stanoví VVŠ poplatek za studium, který činí za každých dalších započatých šest měsíců studia nejméně jedenapůlnásobek základu

Poplateky za studium v cizím jazyce – výše poplatku není zákonem definována

Poplatky za další studium – pokračuje-li absolvent bakalářského nebo magisterského studia v dalším bakalářském nebo magisterském studijním programu, stanoví mu VVŠ poplatek za studium, který činí za každý další započatý jeden rok studia nejvýše základ v daném roce.

V závěru však rektor může s přihlédnutím ke studijním výsledkům a sociální situaci studenta v rámci rozhodování o vyměření poplatku spojeného se studiem poplatek snížit, prominout nebo odložit termín splatnosti, a to podle zásad uvedených ve statutu veřejné vysoké školy.

2 Osobní finance, finanční plánování

ČR získala ohledně finančního plánování letité špatné návyky. (Filip, 2006) V době socialismu byly veškeré prostředky přerozdělovány a distribuovány zcela automaticky, tudíž na zajištění základních potřeb, zdraví, vzdělání, bydlení nebylo potřeba vůbec myslet. Lidé tedy zákonitě začali upřednostňovat hlavně potřeby sekundární, tedy oblečení, jídlo a spotřební předměty jako osobní automobil, dovolená, televize apod. Důkazem toho může i být fakt, že jsou obchodní centra o víkendech stále plnější a plnější lidmi, kteří přišli utrácet své peníze. Postupem času je pak každý donucen k tomu začít nad svými financemi přemýšlet, tedy naučit se finančně plánovat. Smutné je, že většina občanů na to přijde pozdě, až v době, kdy peněz začíná být nedostatek a náklady či dluhy jen rostou. Je potřeba si hned na začátku uvědomit, že o vzdělání, bydlení, zdraví a zajištění stáří se každý musí postarat sám – sám si ho naplánovat, a to něco stojí. Stát je a odjakživa byl jejich špatným garantem.

2.1 Startovní pozice

Před začátkem samotného finančního plánování a konkretizování cílů je potřeba zjistit tzv. startovací pozici daného jednotlivce, studenta, rodiny, atd. (Česká národní banka, 2003-2016). Nejdříve zanalyzujeme současný finanční stav, při kterém je základem finanční rozvaha, kde se na jednu stranu položí příjmy – čistá měsíční mzda a jisté příjmy z investic (např. příjmy z pronájmu, úroky z vkladů apod.), a na druhou stranu nezbytné výdaje – nájem a výdaje spojené s bydlením, průměrné výdaje na jídlo, hygienické potřeby, školné, doprava, oblečení, splátky případných půjček atd. Tyto položky a potřeby se samozřejmě mohou lišit podle toho, zda se jedná o dospělého pracujícího člověka, o studenta, či o rodinu.

Při tomto porovnání příjmů a výdajů mohou nastat pouze 3 výsledné situace. Rozvaha může být přebytková, tedy příjmy přesahují naše výdaje, kdy se člověku naskytne příležitost plánovat a vybírat možnosti uložení zbývajících peněz. V druhé možnosti je rozvaha vyrovnaná, což neznačí ještě úplně špatnou situaci, ale je potřeba udělat pár škrťů a změn ve svých výdajích. Třetí situaci, tedy rozvahu deficitní je nutno co nejrychleji řešit a uvědomit si, co je opravdu nezbytné, důležité a bez čeho se člověk v životě neobejde.

2.2 Finanční plánování

I když celý proces od plánování k vytvoření a realizaci finančního plánu je velmi časově náročný, na to začít plánovat své finance není nikdy pozdě. Mnoho času může zabrat samotné poctivé sledování osobních výdajů, dále ujasnění a konkretizování cílů a přání a v neposlední řadě vymezení finančních produktů, které musí být nezbytně zahrnuty ve finančním plánu.

(Filip, 2006) definuje pět standardních kroků finančního plánování: 1. vyhodnocení zdrojů, 2. definice cílů, 3. vytvoření plánu, 4. realizace, 5. monitorování.

Jako první krok finančního plánování je potřeba vyhodnotit současnou finanční situaci. K tomu je potřeba si ujasnit tyto 4 veličiny:

1. aktiva (co dnes vlastníte),
2. závazky (dluhy),
3. příjmy (kolik jste schopni vydělat),
4. výdaje (za co utrácíte).

K tomu lze doplnit ještě dvě základní rovnice: rozdíl mezi aktivy a pasivy je čisté jmění (část, která ukazuje stupeň finanční nezávislosti), rozdíl mezi příjmy a výdaji je čistý příjem. Z pohledu splnění finančních cílů je potřeba zaměřit se hlavně na čistý příjem. Pro upřesnění, čistý příjem tvoří rozdíl mezi pravidelnými měsíčními příjmy po zdanění a měsíčními výdaji.

Finanční plánování vychází z osobního statutu a životních/osobních cílů. (Filip, 2006). Osobní cíle by měly být sepsány, rozděleny do kategorií krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé a poté by k nim měla být přiřazena priorita. V poslední kroku je potřeba odhadnout, kolik financí si splnění daného cíle vyžádá. Jiný finanční plán a cíle bude mít student, rodina, osoba v penzijním věku nebo jiná samostatná domácnost. Nejčastější osobní a rodinné cíle ve studentském věku bývá rezervní fond na neočekávané výdaje, ochrana příjmu v případě nemoci, penzijní plánování, krátkodobé úspory – na auto, cestování apod., střednědobé a dlouhodobé budování majetku – koupit si vlastní byt, auto atd. Oproti tomu osobní cíle v penzijním věku – rezervní fond na neočekávané výdaje, zábava, odpočinek, plánování dlouhodobé zdravotní péče, léčebné výlohy, plánování dědictví a potřeba nahradit ztracené výhody v zaměstnání (např. služební automobil,

zdravotní pojištění aj.). K samostatnému sestavení finančního plánu jsou potřeba 3 předpoklady, a to průměrná budoucí míra inflace, očekávaný průměrný výnos investic a detaily o nákladech a finanční náročnosti našich cílů. Základní osobní plán mívá pět dílů: ošetření osobních rizik, plánování nezávislého penzijního věku, plán vzdělání dětí, investiční plán a plán dědictví. V této kapitole se však samotnému sestavení nebudu příliš věnovat, protože se práce vztahuje hlavně k financování samotného studia jednotlivcem a nebere v potaz otázky budoucnosti samotné rodiny.

Dále navazuje společná část (Filip, 2006), kdy by finanční plán měl být přehodnocen na základě okamžiku životních změn, ať už rodinných či osobních. Za takové změny zejména považujeme změnu nebo ztrátu povolání, narození dítěte, sňatek či rozvod, úmrtí v rodině apod. Existují minimálně čtyři důvody, proč finanční plán potřebuje pravidelnou údržbu a monitorování: dojde ke změně osobních cílů, mění se doba splnění určitého cíle, změna předpokladů finančního plánu nebo se vyskytnou jiné nepředvídatelné okolnosti. V každém případě je nutné přizpůsobit a změnit finanční plán daným okolnostem, a to buď snížením měsíčních výdajů, zvýšením měsíčního příjmu nebo částky přispívané, odsunutím daného finančního cíle do vzdálenější budoucnosti nebo snížením finanční náročnosti cíle/přání.

Z finančního plánování lze shrnout pět základních rad, které by se měly dodržovat při tvorbě osobního finančního plánu (Dittrichová a kol., 2014, s. 202) :

„Žít podle výše svých příjmů a zadlužit se jen v nejnnutnějších případech.

Rozlišovat mezi věcmi nutnými a věcmi zbytnými, na které si nikdy nepůjčuji a kupuji je pouze v případě, že mám dostatek vlastních příjmů.

Vždy může přijít nutnost nečekaného výdaje či nákupu, na které by rodina měla mít nějaké volné peníze stranou.

Je třeba mít též rezervu na případ delší nemoci, ztráty zaměstnání apod., a to jak ve formě úspor tak při plánování splátek úvěru ve vazbě na příjmy.

Kromě toho by rodina měla spořit na dlouhodobější cíle – vzdělání dětí, odchod do důchodu.“

3 Financování vysokoškolského studia

Proč vůbec věnovat pozornost financování vzdělání? Vzdělání je v dnešní době jedna z nejnvýnosnějších investic. Kvalifikovaní budou bohatnout, nekvalifikovaní mají a budou mít problémy, protože v důsledku globalizace budou muset konkurovat levné pracovní síle z rozvíjících se a rozvojových zemí. Tak z ní jedna z myšlenek z knihy profesora Harvardovy univerzity Roberta B. Reicha, Dílo národů – Příprava na kapitalismus 21. století.

3.1 Způsoby financování studia v České republice

V následujících subkapitolách budou definovány způsoby financování studia, které student v ČR má. Jedná se zejména o možnost čerpání studentského úvěru, Person-to-person lending (dále jen P2P půjčky) tedy kdy lidé půjčují lidem a zmíní se i možnost grantů či stipendií poskytovaných v ČR a jiné možnosti.

3.1.1 Studentský úvěr

Ideální studentský úvěr by měl být dostupný každému studentovi, tedy i těm, kteří nemají stálý příjem, a nemůže za ně nikdo jiný ručit (Králová, 2009). Úroky by neměly být příliš vysoké a mělo by být možné splacení dluhu odložit na dobu po studiu. Tyto parametry ovšem nejsou pro komerční banky přijatelné. Studentské půjčky vnímají banky jako extrémně rizikové, studenty jako nestálé klienty a nakonec fakt, že školné nebylo ze strany státu zavedeno, vede k nízké nabídce samotných úvěrů.

Studentských půjček na českém trhu příliš není, vybrat si lze ze dvou nabídek, které jsou nabízeny přímo studentům, ale nejsou lehce získatelné. Přesto je však možné jich s určitými podmínkami využít. Veškeré poplatky spojené se zpracováním žádosti o úvěr nebo jeho provozováním jsou ve většině případů nižší než u běžných úvěrů. Následuje přehled parametrů aktuálně dostupných studentských půjček v ČR.

Tab. 3 Přehled parametrů studentských půjček v ČR

Parametry	Banka	
	Komerční banka, a.s.	Česká spořitelna, a.s.
Název produktu	Úvěr Gaudeamus	Půjčka pro studenty
Maximální výše úvěru	600 000 Kč	300 000 Kč
Úroková sazba	až 7,3 % p. a.	8,9 % p. a.
RPSN	7,13%	9,41%
Maximální doba splatnosti	10 let	10 let
Jednorázová výplata úvěru	ano	ano
Postupné čerpání částky	ano	ne
Možnost odkladu splátek	ano	ano
Vyžadován ručitel	ano (u žadatele bez pravidelného příjmu)	ano (při výši úvěru nad 100 000 Kč)

Zdroj: zpracováno podle webových stránek Komerční banky, a.s (www.kb.cz) a České spořitelny a.s (www.csas.cz)

V ČR spousta bank v minulosti nabízela specializované úvěry na studium, avšak pro malý zájem tyto služby zrušila. Studenti se pravděpodobně bojí zadluženosti hned na počátku své kariéry. Nicméně, některé banky např. ČSOB (Českomoravská obchodní banka), nabízí možnost využití kreditní karty nebo přečerpání účtu.

3.1.2 P2P – Person-to-person lending

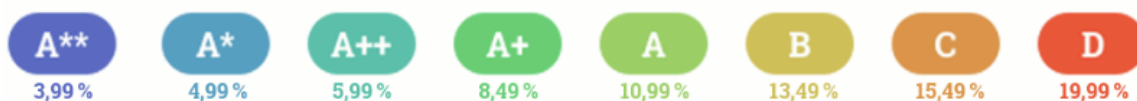
Aneb lidé půjčují lidem, P2P půjčky jsou alternativou ke klasickým bankovním půjčkám, kdy se přes internetový portál na podmínkách domlouvají přímo klienti mezi sebou. Většinou mezi těmi co půjčují a těmi, kteří potřebují půjčit, stojí nezávislý mechanismus, který posoudí bonitu klienta, zajistí automatizovaný převod peněz za daleko nižší poplatek než v klasické bance a za jasných podmínek.

Jedním takovým zprostředkovatelem je zonky.cz, který mezi svými hlavními výhodami zmiňuje lidský přístup “Lidé jako vy půjčují lidem jako vy”, kde navíc tuto půjčku od lidí můžete kdykoliv zdarma splatit. Navíc fungují online, tedy nevznikají nutné náklady na pronájem poboček či více zaměstnanců, proto si mohou dovolit

nabízet úrok od 3,99 %. Do třetice nabízejí možné snížení úroků až na polovinu při refinancování půjčky.

Nejdůležitějším ukazatelem výhodnosti či nevýhodnosti půjčky je RPSN (roční procentní sazba nákladů), který je ze zákona součástí každé nabídky půjčky a započítává v sobě nejen úroky, ale i další výdaje nebo poplatky spojené s danou půjčkou. Jde o procento z dlužné částky, kterou dlužník zaplatí za 1 rok půjčky. V případě zonky, RPSN zahrnuje úrok a jeden jediný poplatek za využití služby, a to 2 % z půjčené částky.

Avšak i tento způsob financování má určité omezení, lze si půjčit od 20 000 Kč do 300 000 Kč, ale s dobou splácení minimálně 6 měsíců a maximálně na dobu 7 let. Navrhnutá doba splácení je na P2P portálech důležitá, protože investoři chtějí dobu návratnosti investice co nejkratší, s uspokojujícím zhodnocením a ratingem. Rating je u zonky pojem, který obsahuje písmena A-D, kterými označí danou půjčku, tedy i zájemce o půjčku a odráží i výši úroku půjčky. Přehled skupin ratingu je znázorněn na následujícím obrázku (Obr. 1)



Zdroj: webová stránka www.zonky.cz

Obr. 1 Přehled skupin ratingu

Pro představu, skupina A** je definována tím, že se žadateli o půjčku daří v práci, se splátkou se nikdy neopozdil ani o den, půjčuje si výjimečně a své finance má zcela pod kontrolou. Této skupině je pak nabídnut úrok 3,99% p. a., a v průměru se nabízí 5 % žadatelů. Skupina D tím, že žadatelovi se v minulosti něco hodně nepovedlo, ale umí to vysvětlit a dokáže přesvědčit, že to s druhou šancí myslí opravdu vážně. Úrok u této skupiny je 19,99 % p. a., a je v průměru nabízen 2 % žadatelů. Nejvíce žadatelů se vyskytuje v “zlatém” středu tedy v souhrnu vede skupina A+ s 25 % žadately a skupina A s taktéž 25 %.

Zažádat si může občan ČR nebo osoba s trvalým pobytem vlastníci bankovní účet a starší 18 let. Dále je nutné nahrát dva doklady (občanský a řidičský průkaz nebo pas) a doložit příjmy, nejlépe zasláním kompletních neupravených bankovních výpisů za poslední 3 měsíce.

3.1.3 Stipendia, granty, ostatní možnosti

Další možností, jak si pomoci při financování studia je získání stipendia. Zákon č. 111/1998 Sb., o vysokých školách umožňuje studentům vysokých škol čerpat až několik druhů stipendií. Stipendia přiznává studentům vysoká škola nebo fakulta podle stipendijního řádu. Studentovi může být přiznáno stipendium za vynikající studijní výsledky (prospěchové stipendium), za vynikající vědecké, výzkumné, vývojové, umělecké nebo další tvůrčí výsledky přispívající k prohloubení znalostí, dále v případě tíživé sociální situace studenta (sociální stipendium).

Osoby v tíživé životní situaci mohou v ČR využít podpory od některých neziskových organizací poskytující stipendia. Mezi tyto organizace se řadí např. Nadační fond manželů Livie a Václava Klause a Výbor dobré vůle – Nadace Olgy Havlové.

Tento výčet není definitivní, poukazuje na základní a nejběžnější způsoby financování, kterým lze ještě přiřadit možnost podpory rodiny či partnera, financování z vlastních příjmů nebo popodra vzdělávání zaměstnance zaměstnavatelem podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

“Část třetí - Společná ustanovení § 24 odstavec 2):

J) 3. provoz vlastních vzdělávacích zařízení nebo výdaje (náklady) spojené s odborným rozvojem zaměstnanců podle jiného právního předpisu a rekvalifikací zaměstnanců podle jiného právního předpisu upravujícího zaměstnanost, pokud souvisejí s předmětem činnosti zaměstnavatele,

zu) motivační příspěvek poskytnutý na základě smluvního vztahu žákovi nebo studentovi připravujícímu se pro poplatníka na výkon profese, a to do výše 5 000 Kč měsíčně, v případě studenta vysoké školy do výše 10 000 Kč měsíčně; motivačním příspěvkem se pro účely tohoto zákona rozumí stipendium, příspěvek na stravování, ubytování, vzdělávání ve vzdělávacích zařízeních související s budoucím výkonem profese, jízdné v prostředcích hromadné dopravy do místa vzdělávání a na pořízení osobních ochranných prostředků a pomůcek poskytovaných nad rámec zvláštních právních předpisů,”

Zaměstnavatel má tedy možnost podpořit vzdělávání přímo zaměstnance nebo “potencionálního zaměstnance” tedy studenta a tím si výše uvedené výdaje zahrnout do výdajů (nákladů) vynaložených na dosažení, zajištění a udržení

zdanitelných příjmů, tedy snížit tím základ daně, a naopak pro studenta to znamená snížení nákladů na studium.

3.2 Možnosti financování v zahraničí

V každé zemi finanční pomoc studentům funguje jinak, některé z nich oproti ČR mají jednu důležitou věc společnou, a to propracovaný a velkorysý systém podpory studentů z veřejných/státních zdrojů. Vůbec nejznámější svou podporou vzdělávání jsou severské země jako např. Finsko, Norsko, Švédsko a jiné.

Ve Finsku je předpokladem poskytnutí finanční podpory fakt, že pomoc není povinností rodičů a student nepodnikl k zajištění příjmu na živobytí jiné finanční opatření. Podmínkou nároku je také denní studium, uspokojivé výsledky a potřeba finanční pomoci. Univerzitní vzdělání je bezplatné, studenti bakalářského a magisterského studia pouze platí roční nízký členský příspěvek studentskému svazu, který jim zaručí zlevněné stravování, zdravotní péči a ostatní sociální výhody. V rámci programu finanční pomoci se ve Finsku poskytují tyto dávky: studijní grant, státem garantovaná půjčka a příspěvek na bydlení. Měsíční dávky jako studijní grant a příspěvek na bydlení jsou financované státem a nemusí být spláceny. Pokud student využije vládní garanci půjčky, může žádat o studentskou půjčku v kterékoliv finské bance, kde další ručitel není požadován a půjčka je úročena běžnou denní sazbou. Studijní grant se poskytuje v okamžiku, kdy student již nemá nárok na přídavek na dítě, tedy od počátku následujícího měsíce po 17. narozeninách. Příspěvek na bydlení pokryje 80 % nájemného, při podmínkách nájmu vyššího než 33,63 EUR měsíčně a nižšího než 252 EUR. Tento příspěvek je poskytován studentům žijícím v pronajatém bytě nebo bytě s nájemním právem, naopak nárok nevzniká při soužití s rodiči. Existují i další druhy podpory jako např. podpora stravování, pomoc zahraničním studentům, pomoc při studiu v zahraničí, pomoc při splácení úroků ze studentských půjček aj.

Švédské vysokoškolské vzdělání je až na nízký členský poplatek do místní studentské unie zdarma. Většina je financována ze státních dotací a základním principem švédského systému je rovný přístup pro všechny. Zahrnuje téměř všechny občany, je určen pro studenta a je poskytován nezávisle na finanční situaci rodičů nebo partnera. O finanční podporu mohou žádat všichni dospělí studenti do věku 54 let bez ohledu na stupeň vzdělávání. Podpora se skládá

částečně z půjčky a částečně z grantu. Částka vyplácená jako studijní grant je pro všechny stejná a každým rokem valorizována dle vývoje cen. Půjčka tvoří přibližně dvě třetiny z celkové částky na podporu studia, její splácení je závislé na příjmu a začíná počátkem následujícího roku od ukončení studia. Půjčka obvykle trvá po dobu 25 let a musí být splacena nejpozději do 60. narozenin studenta. Úroková sazba je výhodnější ve srovnání s jinými půjčkami a je připočítávána do dluhu.

Nejen země severské mají velkorysý systém na podporu vzdělávání i v Evropě najdeme stejně rozvinuté systémy.

Například v Nizozemsku, se sice platí školné, ale to je každoročně statutárně stanoveno a přizpůsobováno v závislosti na indexu spotřeby rodiny. Každý student v prezenčním studiu má bez podmínky potřeby nárok na základní grant, a v závislosti na výši příjmu rodičů mohou žádat o grant doplňkový. Výše obou grantů závisí na tom, zda student žije s rodiči nebo samostatně a na typu vzdělávání, a jsou poskytovány ve formě podmíněné půjčky. Vedle základního a doplňkového grantu mohou někteří studenti mít nárok na přírůstek pro osamělé rodiče nebo přírůstek na partnera. Všichni studenti, kteří přijímají finanční pomoc mají nárok na bezplatnou veřejnou dopravu po celém Nizozemsku a vystavení potvrzující průkazky veřejné dopravy.

Propracovaný systém veřejné podpory má i náš západní soused. V Německu platí vyživovací povinnost rodičů vůči plnoletým dětem pro zabezpečení přiměřeného vzdělávání. Stát přitom poskytuje přídatky na děti do 25 let. Rozsah povinnosti záleží na příjmu rodičů a jestliže příjem jednoho z rodičů je nižší než 1 100 EUR, nemusí životní náklady studenta hradit. Tzv. Bundes-Ausbildungsförderungsgesetz (dále jen BAföG), tedy státní podpora pro studující podle spolkového zákona o podpoře vzdělávání, která umožňuje podporu student bez ohledu na jejich finanční situaci. Na základě zákona se tato podpora poskytuje vysokoškolským studentům jako státní peněžní dávka, z jedné poloviny jako příspěvek a z druhé jako bezúročná státní půjčka. Předpokladem pro získání podpory je německá státní příslušnost a zahájení studia před dosažením 30. roku (s existencí výjimek). Pro poskytování podpory po celé délce studia jsou studenti povinni předložit potvrzení o výsledcích studia po složení průběžné zkoušky ve 4. semestru. Povinnost samotného splácení začíná pět let po ukončení maximální doby poskytování podpory BAföG a trvá maximálně 20 let. Při splácení

mohou být poskytnuty různé slevy, např. při předčasném splacení nebo za rychlé či mimořádně úspěšné studium. Dále v Německu fungují stipendia poskytována různými institucemi a jiné formy pomoci, např. pozůstalostní důchod, sociální pomoc pro studenty, podpora bydlení, stravenky zdarma, osvobození od poplatků (za rozhlas, televizi, internet aj.) apod. Studentům v pokročilejších fázích studia je nabízena možnost programu úvěrů na vzdělávání spolkové vlády, který probíhá nezávisle na podpoře BAföG. Jedná se o časově omezený úvěr s výhodným úrokem, kde stát hraje roli ručitele za studentův závazek vůči bance KfW (Kreditanstalt für Wiederaufbau), která úvěrové smlouvy uzavírá. Tento úvěr se bance splácí po 4 letech od první výplaty úvěru v měsíčních splátkách ve výši 120 EUR, možné je i celé nebo částečné předčasné splacení.

ČR si má rozhodně kde čerpat inspiraci pro určitá vylepšení stávajícího systému. O návrzích na zlepšení a případnou změnu systému byla sepsána tzv. Bílá kniha terciárního vzdělávání, viz kapitola 3.3.

3.3 Bílá kniha terciárního vzdělávání

Školné je v ČR zpravidla spojováno se studiem na soukromé škole, jeho výše závisí na rozhodnutí každé vysoké školy a pohybuje se v rozmezí 25 000 do 50 000 Kč i výše ročně. Již mnohokrát se v ČR hovořilo o nutnosti či možnosti zavedení školného na veřejných vysokých školách a jeho financování. Tento koncept je rozpracován v tzv. Bílé knize terciárního vzdělávání. Bílá kniha je strategický a koncepční dokument pro legislativní změny, stanovující, jakým směrem se má terciární vzdělávání v ČR vyvíjet v následujících deseti až dvaceti letech. Na začátku knihy je stručný přehled popisující stav českého systému terciárního vzdělávání. Například mezi silné stránky systému zmiňuje pokračující propojování vzdělávací, výzkumné a vývojové činnosti, vysokou společenskou prestiž akademických pracovníků, standardizovaný akreditační systém, příznivé pokrytí ČR institucemi terciárního vzdělávání, anebo velký význam přikládaný vysokoškolskému vzdělávání pro úspěch v životě. Dále je zde poměrně delší výčet slabých stránek systému, kde se zmiňuje např. nesoulad mezi volbou uchazečů o studium a poptávkou po absolventech na trhu práce, výrazné podfinancování a minimální garance objemu finančních prostředků poskytovaných státem, vysoká míra neukončování studia, přílišná závislost VVŠ na veřejných zdrojích a v neposlední řadě velké nerovnosti v šancích na dosažení a vůbec překážky na

vstupu do terciárního vzdělávání. Kniha je dale rozdělena do dílčích kapitol vypořádající o struktuře systému, výzkumu a vývoji, spolupráci s aplikační sférou, řízení a samosprávě, rovnosti šancí a také řeší jednu velmi důležitou část, a to oblast financování vysokého školství.

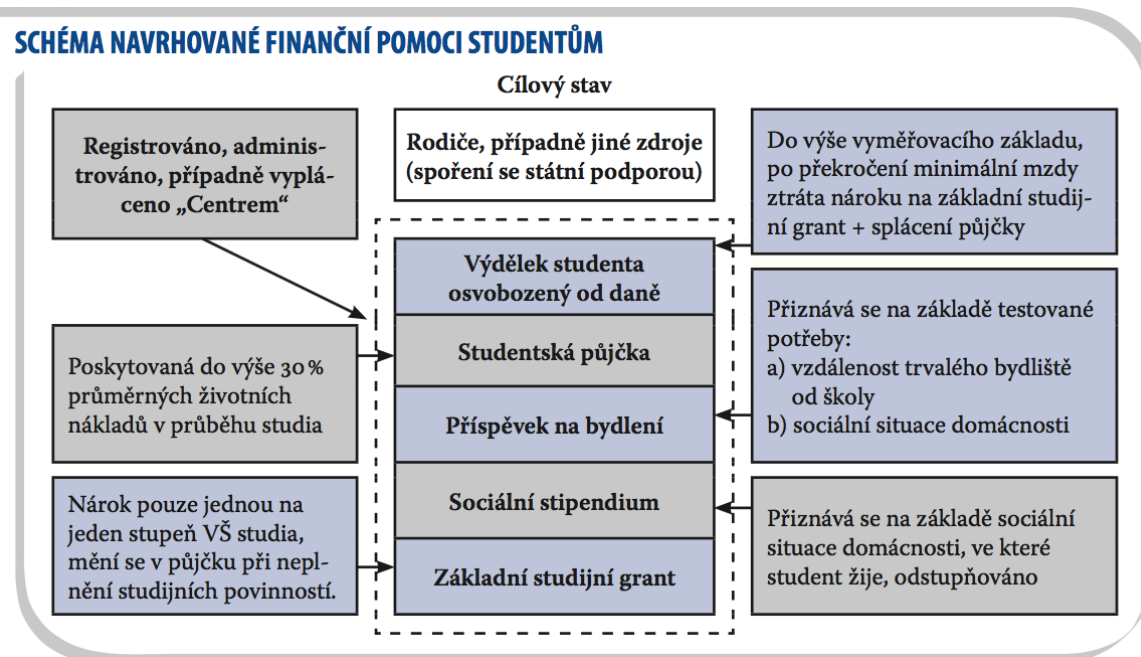
ČR v rámci OECD patří k zemím s podprůměrnými výdaji na terciární vzdělávání. A budou-li studenti v budoucnu muset za své vzdělání platit školné, je za potřebí tento výchozí stav změnit, vytvořit efektivně fungující systém různých stipendií, grantů nebo studentských půjček. Bílá kniha zmiňuje tři pilíře reformy financování, na kterých by stál systém finanční pomoci studentům.

První pilíř reformy financování hovoří o studijních grantech a stipendiech, kdy v první řadě doporučuje zavést univerzální studijní grant, jako nenávratnou výpomoc, která by se za určitých podmínek (nesplnění studijních povinností, prodloužení standardní doby studia aj.) časem měnila na vratnou pomoc, tedy půjčku. Peníze na vyplácení tohoto grantu by plynuly z převedení úlev na dani, které dosud rodiče uplatňovali z titulu vyživování nezaopatřeného dítěte, studenta, do systému univerzální finanční podpory. Kniha dále zdůrazňuje nutnost zvýšit efektivitu administrace sociálních stipendií z důvodu prevence sociální bariéry v přístupu k vysokoškolskému vzdělání.

Druhým pilířem reform by měly být státem poskytované nízkouročené půjčky, která by alespoň částečně pokryla životní náklady studenta a kterou by student splácel tzv. kontingenčním způsobem. Princíp odloženého a kontingenčně spláceného školného fungujícího například v Nizozemsku, Velké Británii, Austrálii aj., spočívá v odložení splátek školného do doby po absolvování školy (odložené školné), formou procentní výměry z jejich příjmů nepřevyšující danou minimální úroveň (kontingenční splácení). V této souvislosti se kniha zmiňuje o zavedení spoření na vzdělávání s finanční podporou státu.

Poslední, třetí pilíř reformy navrhuje určité zvýhodnění příležitostné práce studentů, například osvobozením od placení zdravotního a sociálního pojištění do určitého limitu.

Výše uvedené reformy a změny by měly vyústit v systém vyjádřený v následujícím diagramu (Obr. 2)



Zdroj: MATĚJŮ, Petr. Bílá kniha terciárního vzdělávání. Praha: Ministerstvo školství, mládeže a tělovýchovy, 2009. ISBN 978-80-254-4519-8,

Obr. 2 Schéma navrhované finanční pomoci studentům

4 ŠKODA AUTO VYSOKÁ ŠKOLA, O.P.S.

ŠKODA AUTO VYSOKÁ ŠKOLA, o.p.s. (dale jen ŠAVŠ) je soukromá prestižní vysoká škola, úzce spolupracující se společností ŠKODA AUTO, a.s., a současně také s dalšími významnými partnery z výrobní i z nevýrobní oblasti. Jako jedna z mála podporuje teorii s praxí při zachování vysokého akademického standardu s důrazem na internacionalizaci (Výroční zpráva ŠKODA AUTO Vysoké školy, 2015). ŠAVŠ i přes to, že nepatří mezi největší vysoké školy v ČR, je školou nadregionálního charakteru. Potvrzuje to samotný fakt, že více než 70 % studentů pochází z oblasti mimo okres Mladá Boleslav a získává i internacionální charakter s 20 % studentů s jiným občanstvím než ČR.

4.1 Systém a podpora studentů

Stipendia vyplácí vysoká škola ze stipendijního fondu ŠAVŠ, vytvořeného podle § 58 odst. 7 zákona, a z jiných zdrojů, jako jsou zejména příspěvky, dotace a granty.

Vysoká škola poskytuje několik typů stipendií: prospěchová, sociální a ubytovací stipendia, dále stipendia za vynikající výzkumné vývojové a inovační, umělecké nebo další tvůrčí výsledky přispívající k prohloubení znalostí, na výzkumnou, vývojovou a inovační činnost podle zvláštního právního předpisu, stipendia na podporu studia v zahraničí, doktoranská stipendia a jiná mimořádná stipendia (ve výši školného na podporu při výjezdu na zahraniční praxi, ve výši školného pro studenty zařazené do Motivačního programu pro talentované uchazeče).

Mimořádně nadaným studentům ŠAVŠ každý rok přiznává a následně vyplácí prospěchová stipendia na základě studijních výsledků. Celkem nejlepším 30 uchazečům, vybraným na základě vynikajícího prospěchu během studia na střední škole nebo výsledků v Národních srovnávacích zkouškách SCIO bylo umožněno absolvovat studium v ŠAVŠ s přiznáním stipendia ve výši školného.

ŠAVŠ nedisponuje vlastním ani pronajatým ubytovacím zařízením. Ubytování je ošetřeno rámcovými smlouvami s několika ubytovacími zařízeními v Mladé Boleslavi. Mezi které patří Penzion Uno nacházející se přibližně 2,5 km od školy a cena za lůžko se pohybuje okolo 2 700 Kč, Domov dětí a mládeže přibližně 700 m od školy a s cenou za lůžko okolo 2 000 Kč za měsíc, 70 metrů od školy se

nachází ubytování na Karmeli, kde se cena za lůžko pohybuje okolo 4 000 Kč, dále nově postavená ubytovna od firmy Ariete, 3 km od školy a 5 000 Kč za měsíc a v neposlední řadě společnost Apartments MB s.r.o. zabývající se pronájmem bytů od 1+kk za 12 000 Kč/ měsíc včetně záloh za energie až po 3+1 za 18 000 Kč.

Další možností, která se studentům zároveň vykonávající praxi ve společnosti ŠKODA AUTO, a.s. nabízí, je využití ubytovny ŠKODA AUTO, nacházející se 2 km od školy a cena za sdílený pokoj je 1 500 Kč měsíčně včetně energií a některým je poskytnuto hrazení ubytovny samotným oddělením jako bonus za odvedení dobré či přesčasové práce.

4.2 „Ideální student“

Ideální student, představuje profil studenta, kterému se již během studia větší část investovaných prostředků do školného vrátí. V případě studenta bakalářského programu je investovaná částka 196 000 Kč za 7 semestrů. Pokud by student dosáhl nároku na všechna nebo alespoň většinu poskytovaných stipendií, tedy prospěchové stipendium ve výši 2 100 za měsíc za podmínky prospěchu do 1,5, tedy 21 000 Kč za školní rok. Za celé bakalářské studium je tedy možné získat až 63 000 Kč. Dále ubytovací stipendium pro studenty žijící mimo Středočeský kraj, mohou pobírat částku 540 Kč za měsíc, tedy za dobu bakalářského studia až 18 360 Kč. Podle odst. 2 a 3 § 91 zákona č. 111/1998 Sb., zákona o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů a prostřednictvím § 17 zákona č.117/1995 Sb., o státní sociální podpoře. Student veřejné nebo soukromé vysoké školy, jenž splňuje zákonem stanovené podmínky, to jest má nárok na přídavek na dítě ve zvýšené výměře (rozhodný příjem rodiny za minulý rok nepřesáhl výši 1,5násobku životního minima), má nárok na stipendium ve výši 1 620 Kč měsíčně, vypláceného deset měsíců v akademickém roce v průběhu standardní doby studia. V našem případě by to za bakalářský program bylo až 48 600 Kč.

Již v této fázi by se studentovi vrátilo celkem 129 960 Kč, tedy přes 66 % částky zaplacené za školné. Dále je možno využít výjezdu na zahraniční pobyt v rámci programu Erasmus +, kdy například při výjezdu na délku jednoho roku na pracovní pobyt s průměrnou měsíční mzdou 200 EURO a grantem od Evropské unie, lišícího se podle země, ale bereme v úvahu, že grant pokryje většinu nákladů

souvisejících s výjezdem a žitím v jiné zemi a, že by si student šetřil z každé výplaty alespoň 100 EURO. Tudíž by si za ten rok uspořil 1 200 euro, v přepočtu 32 442 Kč (použit měnový kurz České národní banky k 18. 11. 2016, tedy 1 euro = 27,035 Kč).

Částka vrácená za studium se zvýší na 159 402 Kč. Samozřejmě není vyloučena i vyšší částka, jelikož granty a výdělky v rámci programu Erasmus + se budou lišit a každý student s tím nakládá individuálně. Studentovi by se vrátilo přes 80 % investované částky do vzdělání na ŠAVŠ.

Nutné je zmínit, že v nejméně ideálním případě by se student měl dostat do motivačního programu ještě před začátkem studia a tím si zajistit studium bez nutnosti platit školné. Do motivačního programu se mohou dostat studenti na základě vynikajícího prospěchu během studia na střední škole nebo výsledků v Národních srovnávacích zkouškách SCIO.

4.3 Modelový příklad

Komerční banka, a.s. (dále jen KB) ve spolupráci se ŠAVŠ připravila výhodné podmínky při založení úvěru Gaudeamus. Právě tyto podmínky budu následně analyzovat po stránce jejich výhodnosti pro studenty ŠAVŠ, dále navrhuji případné změny či úplně navržením nového úvěrového produktu vhodného k financování vysokoškolského studia.

Úvěr Gaudeamus od KB je účelový nebo bezúčelový úvěr od 20 000 Kč do 600 000 Kč. Od běžného spotřebitelského účtu se zde neplatí žádný poplatek za sjednání úvěru ani za vedení úvěrového účtu. Lze ho čerpat jednorázově nebo postupně a při předčasném splacení není doprovázen žádnými sankcemi. Doba splatnosti úvěru je maximálně 10 let a při poskytnutí úvěru do 150 000 Kč lze u vybraných typů studia sjednat odklad splátek. Pokud student nedisponuje vlastním pravidelným příjmem, je třeba doložit jištění, například: ručení třetí osoby či vklad u KB.

Úrokovou sazbu nabízenou speciálně studentům Škoda Auto Vysoké školy v závislosti na bonitě klienta lze vyčíst z následujícího obrázku (Obr. 3) znázorňující reklamní leták prezentovaný na dni otevřených dveří ŠAVŠ.

Připravili jsme pro Vás ve spolupráci se ŠKODA AUTO Vysokou školou Mladá Boleslav výhodné podmínky při založení úvěru GAUDEAMUS.

Úvěr Gaudeamus je účelový nebo bezúčelový úvěr od 20 000 Kč do 600 000 Kč.

- doba splatnosti až 10 let
- úroková sazba – speciálně pro studenty ŠKODA AUTO Vysoké školy v závislosti na bonitě klienta:

6 let	4,5 až 6,4 %
7 let	4,8 až 6,6 %
8 let	5 až 6,8 %
9 let	5,2 až 7,1 %
a 10 let	5,5 až 7,3 %

- splácení vždy z běžného účtu u KB (například z konta G2.2, které si lze za tímto účelem založit)
- při poskytnutí úvěru do 150 tis. Kč lze u vybraných typů studia sjednat odklad splátek
- nemáte-li vlastní pravidelný příjem, je třeba doložit jištění, například:
 - ručením třetí osoby
 - vkladem u KB



Výhody úvěru Gaudeamus:

- nulový poplatek za sjednání úvěru
- nízká úroková sazba
- úvěr lze částečně nebo zcela kdykoli předčasně splatit bez dodatečných nákladů
- po dobu studia můžete splácet pouze úroky
- je možné si rozložit splácení úvěru na dobu, která Vám vyhovuje
- lze splácet v den, který Vám vyhovuje

Jak získat úvěr Gaudeamus?

Kontaktujte pobočku KB:
Palackého 332/4, Mladá Boleslav

Kontakt:
Adresa:
Jméno:

NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽI



ŠKODA AUTO Vysoká škola



NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽI



ŠKODA AUTO Vysoká škola



Zdroj: Prezentace den otevřených dveří ŠAVŠ 2015

Obr. 3 Úvěrový produkt Komerční banky pro studenty ŠAVŠ

Takto postavený produkt budu aplikovat na 2 typy studentů. Prvním typem je průměrný student zaměřený čistě a výhradně na studium bez větších příjmů. Druhým typem je průměrný student, který při svém studiu pracuje na poloviční úvazek. V obou případech se bude posuzovat úvěr ve třech rovinách:

1. student financující pouze bakalářské studium,
2. student financující bakalářské a následně magisterské studium,
3. a student financující pouze magisterské studium.

Veškeré modelové příklady jsou počítány přes kalkulačku spotřebitelských úvěrů KB pro typ úvěru Gaudeamus, a vychází z předpokladů uvedených ve Vzorovém příkladu a splátkovém kalendáři. Vstupní podmínky pro výpočet vzorového příkladu jsou následující: úvěr je čerpán jednorázově v den vyhotovení této kalkulace, pravidelná splátka je hrazena vždy k 20. dni v měsíci, první anuitní splátka bude hrazena k 20. 12. 2016 a výpůjční úroková sazba je stanovena ve výši 6,90 % p. a.

4.3.1 Student zaměřený výhradně na studium bez vedlejších příjmů

Tato část je zaměřena na to, jaké šance pro získání úvěru Gaudeamus by měl student bez vedlejších příjmů, soustředící se pouze na studium. Získání úvěru je rozděleno podle typu financovaného studia, tedy bakalářské studium, bakalářské a navazující magisterské studium a pouze magisterské studium.

1. Financování pouze bakalářského studia

Školné při zahájení studia od zimního semestru 2015/2016 a dále, zahrnující všechny obory s výukou v českém jazyce je stanoveno částkou 28 000 Kč za semestr. Na ŠAVŠ je standardní délka bakalářského studia 3,5 roku, tedy 7 semestrů, kdy v pátém semestru studenti absolvují povinnou praktickou stáž. Celkově student jen za školné za bakalářské studium zaplatí 196 000 Kč. Další uvažující náklady studenta žijícího mimo Středočeský kraj / okres Mladá Boleslav jsou náklady na ubytování, které by se při nenáročnosti studenta pohybovaly okolo 3 000 – 4 000 Kč za měsíc. Tedy v přepočtu do 84 000 Kč za 3,5 roku.

V případě studenta žijícího v okrese Mladá Boleslav / Středočeském kraji budu počítat s jako hlavními náklady pouze školné. Předpokládá se rodinné zázemí včetně ubytování a stravy jako vedlejších výdajů. Bude tedy potřebovat zafinancovat pouze školné ve výši 196 000 Kč s dobou splatnosti alespoň 10 let, což je maximální doba splatnosti u úvěru Gaudeamus, a při této době splatnosti, která přesahuje 6 let bude vyžadováno zajištění úvěru.

Splátkový kalendář při této výši úvěru by vypadal následovně:

Tab. 4 Splátkový kalendář k financování bakalářského studia

Číslo splátky	Datum splátky	Typ splátky	Výše splátky
1	20. 11. 2016	splátka úroku	112,70 Kč
2 – 119	vždy k 20. dni v měsíci	anuitní splátka	2 279,00 Kč
120	20. 10. 2026	anuitní splátka	2 257,96 Kč

Zdroj: Kalkulačka spotřebitelských úvěrů KB ke dni 17. 11. 2016

Celková splatná částka bude v tomto případě 271 292,66 Kč. Tedy na úrocích a nákladech spojených s úvěrem by student bance zaplatil 75 292, 66 Kč.

Již zde lze rozpoznat několik problémů, které by student mohl mít, aby si tento úvěr vůbec mohl dovolit. Pro průměrného studenta zaměřeného hlavně na vzdělání bez vedlejších příjmů není možné platit takovou výši splátek během studia a někteří by si tento úvěr nemohli ani zřídit za předpokladu, že by neměli nikoho, kdo by za ně mohl ručit, nebo neměli příležitost vkladu u KB. Tedy již zde se vyplývá problém v tom, že každý student, který chce studovat vysokou školu, nemá rovnou startovací pozici, tedy rovnou příležitost na vzdělání. Odklad splátek by u studentských půjček měl být základ, a tento odklad umožňuje i KB u úvěru Gaudeamus, kde studenti vysokých a vyšších odborných škol mohou splácení jistiny odložit až na dobu po skončení studia a v jeho průběhu hradit jenom úroky z vyčerpaného úvěru. To by se na první pohled zdálo jako dobré řešení problému, až na fakt, kdy při využití odkladu splátek je horní hranice úvěru maximálně 150 000 Kč. V našem případě, kdy pouze na pokrytí školného pro bakalářské studium potřebuje student 196 000 Kč je tento odklad při takto dané maximální výši naprosto nevyužitelný. Nemluvě o tom, kdy v případě studenta žijícího mimo středočeský kraj, kde by bylo nutné pokrýt i ostatní náklady jako např. na ubytování, jídlo, by tíže úvěru byla nepředstavitelná.

Je zřejmé, že student zaměřený pouze na studium bez vedlejšího příjmu by bez ručitele a někoho, kdo by mu se splátkami pomohl, nemohl získat úvěr a tím tedy na ŠAVŠ studovat bakalářský program.

2. Financování bakalářského a navazujícího magisterského studia

Další případ studenta vycházející s předchozího příkladu, je student bakalářského studia, který tedy úvěr získal a rozhodl se, že by chtěl pokračovat na ŠAVŠ na navazujícím magisterském programu. V případě, že by již před zahájením bakalářského studia věděl, že bude pokračovat i na navazujícím magisterském studiu, pravděpodobně by si vzal úvěr ve výši školného pro oba stupně studia, což činí 196 000 Kč za bakalářské studium a 128 000 Kč za magisterské studium. Školné při zahájení magisterské studia na ŠAVŠ od zimního semestru 2015/2016 a dále, pro všechny obory s výukou v českém jazyce je stanoveno na 32 000 Kč za semestr. Standardní délka magisterského studia jsou 4 semestry.

Pro oba stupně studia je potřeba úvěr ve výši 324 000 Kč a splátkový kalendář od KB by vypadal následovně:

Tab. 5 Splátkový kalendář k financování bakalářského i magisterského studia

Číslo splátky	Datum splátky	Typ splátky	Výše splátky
1	20. 11. 2016	splátka úroku	196,63 Kč
2 – 119	vždy k 20. dni v měsíci	anuitní splátka	3 768,00 Kč
120	20. 10. 2026	anuitní splátka	3 618,59 Kč

Zdroj: Kalkulačka spotřebitelských úvěrů KB ke dni 17. 11. 2016

Pro průměrného studenta je měsíční splácení této anuitní částky nemožné a při stejných podmínkách již jmenovaných v prvním příkladu, tedy hlavně nemožnosti odkladu splátek a nutnosti ručitele, je získání tohoto úvěru, a hlavně jeho splácení více méně nereálné. V případě, že by student tohoto úvěru dosáhl, zaplatil by bance na úrocích a ostatních nákladech částku 124 428,89 Kč, tedy jako by platil magisterské studium dvakrát, akorát titul by získal pouze jeden.

Z důvodu platné legislativy KB není navýšení v oblasti občanských úvěrů možné. Proto v druhém případě, kdy by student potřeboval navýšit úvěr, by měl pouze možnost sjednat si k tomuto úvěru další úvěr, tudíž splácet dva úvěry najednou.

3. Financování pouze magisterského studia

V případě studenta, který by potřeboval pokrýt pouze magisterské studium na ŠAVŠ, by na uhrazení školného potřeboval úvěr ve výši 128 000 Kč, který by při určitých podmínkách mohl být nejreálnější ze všech předchozích situací. Při úvěru

do 150 000 Kč je u KB možné splácení jistiny odložit až na dobu po skončení studia a v jeho průběhu hradit pouze úroky z vyčerpaného úvěru a při době splácení do 6 let není vyžadováno zajištění úvěru.

V našem případě by se měsíčně platil pouze úrok ve výši 736 Kč po 2 roky studia. A samotné splácení úvěru by se rozložilo do následujících 4 roků.

Tato možnost by se netýkala studentů žijící mimo středočeský kraj, kteří musí pokrýt i vedlejší nutné náklady, a to hlavně na ubytování, kde by průměrný student za dva roky zaplatil přibližně 48 000 Kč (uvažujeme průměrnou cenu za pokoj/lužko 4 000 Kč za měsíc). Došlo by tedy k překročení maximálního limitu umožňujícího odklad splátky a úvěr by byl stejně nevyhovující jako v předchozích případech.

4.3.2 Student s polovičním úvazkem

Je časově možné, aby student prezenční formy na ŠAVŠ zároveň při studiu pracoval na poloviční úvazek, který by mu pomáhal vysokou školu a náklady s ní spojené zaplatit. Většina studentů na ŠAVŠ má právě poloviční úvazek u ŠKODA AUTO, a.s. nebo ostatních partnerských společností.

Pro účely modelového příkladu bude brán student s polovičním úvazkem u ŠKODA AUTO a.s., který průměrně každý měsíc odpracuje 80 hodin za 90 Kč hrubého za hodinu, což činí čistý příjem z pracovní činnosti kolem 6 400 Kč. Tedy máme studenta, který by byl schopný splácet určitou výši anuitní splátky úvěru. Při této výši příjmu zde bude velmi záležet na tom, zda student žije v okrese Mladá Boleslav/ ve Středočeském kraji a jeho ostatní životní náklady podporují nadále rodiče nebo zda žije mimo a tyto výdaje na ubytování, jídlo a jiné výdaje si z části hradí sám.

1. Financování pouze bakalářského studia

U studenta žijícího v okrese Mladá Boleslav a podporovaného ze strany ubytování a stravy rodinou, by byl žádán úvěr čistě na školné pro bakalářský program ve výši 196 000 Kč s dobou splácení 6 let, aby nebylo nutné zajištění úvěru, tedy ručení třetí osobou.

Splátkový kalendář by vypadal následovně (Tab. 5):

Tab. 6 Splátkový kalendář k financování bakalářského studia

Číslo splátky	Datum splátky	Typ splátky	Výše splátky
1	20. 11. 2016	splátka úroku	75,13 Kč
2 – 71	vždy k 20. dni v měsíci	anuitní splátka	3 371,00 Kč
72	20. 10. 2026	anuitní splátka	3 294,03 Kč

Zdroj: Kalkulačka spotřebitelských úvěrů KB ke dni 17. 11. 2016

Anuitní splátka ve výši 3 371 Kč by pro studenta byla únosná, byla by i možná kratší doba splatnosti např. 3 roky při měsíčních splátkách 6 200 Kč, ale bere se v úvahu, že student má i jiné zájmy či výdaje, na které by část peněz chtěl využít. V opačném případě je možná i doba splatnosti až 10 let při anuitních splátkách ve výši 2 280 Kč, ale bylo by již nutné zajištění úvěru a není důvod splácet tak dlouhou dobu a zbytečně by se bance zaplatilo o necelých 32 000 Kč více než při splatnosti do 6 let.

V případě studenta, který si částeně hradí ubytování, jídlo a ostatní výdaje už výše úvěru a splátky budou vypadat jinak. K výši školného 196 000 Kč je nutné připočítat i 84 000 Kč za ubytování (počítáno 4 000 Kč měsíčně za lůžko). Ostatní náklady se u průměrného studenta mohou dostat až na 5 000 Kč měsíčně s tím, že je zde určitá podpora rodiny, tedy alespoň 50 % a student si měsíčně hradí druhou polovinu 2 500 Kč měsíčně z výplaty. Budeme uvažovat, že student potřebuje úvěr zejména na školné a ubytování, v součtu 280 000 Kč a volných peněžních prostředků k splácení má student po odečtení ostatních výdajů 2 500 Kč od průměrné výplaty 6 400, k dispozici 3 900 Kč měsíčně.

Tab. 7 Splátkový kalendář k financování bakalářského studia

Číslo splátky	Datum splátky	Typ splátky	Výše splátky
1	20. 11. 2016	splátka úroku	107,33 Kč
2 – 107	vždy k 20. dni v měsíci	anuitní splátka	3 512,00 Kč
108	20. 10. 2026	anuitní splátka	3 384,81 Kč

Zdroj: Kalkulačka spotřebitelských úvěrů KB ke dni 17. 11. 2016

Pro naše účely a omezenou výši splátek vychází nejvýhodněji úvěr s dobou splatnosti alespoň 9 let, kdy student bude měsíčně splácet 3 512 Kč. Avšak

překročil by hranici 6ti let, tedy je nutné zajištění úvěru ručitelem nebo vkladem u KB.

2. Financování bakalářského a navazujícího magisterského studia

Další případ vycházející s předchozího příkladu, je student bakalářského studia, který tedy úvěr získal a rozhodl se, že by chtěl pokračovat na ŠAVŠ na navazujícím magisterském programu. V případě, že by již před zahájením bakalářského studia věděl, že bude pokračovat i na navazujícím magisterském studiu, pravděpodobně by si vzal úvěr ve výši školného pro oba stupně studia. Tedy 196 000 Kč za bakalářské studium a 128 000 Kč za magisterské studium.

Tedy je potřeba úvěr ve výši 324 000 Kč a splátky do výše měsíčního příjmu tedy 6 400 Kč u studenta, který jiné vedlejší větší náklady nemá a potřebuje pokrýt pouze školné, které chce co nejdříve splatit. Splátkový kalendář od KB by vypadal následovně:

Tab. 8 Splátkový kalendář k financování bakalářského a magisterského studia

Číslo splátky	Datum splátky	Typ splátky	Výše splátky
1	20. 11. 2016	splátka úroku	124,20 Kč
2 – 71	vždy k 20. dni v měsíci	anuitní splátka	5 572,00 Kč
72	20. 10. 2026	anuitní splátka	5 485,68 Kč

Zdroj: Kalkulačka spotřebitelských úvěrů KB ke dni 17. 11. 2016

U každého úvěru, pokud je to možné, se preferuje doba splatnosti do 6ti let z důvodu nepotřebnosti zajištění úvěru. V tomto případě se student hraničně vejde do této doby splatnosti s měsíčními splátkami 5 572 Kč. Tedy pokud opravdu chce splatit úvěr co nejdříve, v tomto případě do 6ti let bude muset většinu svého příjmu odevzdávat bance.

V druhém případě, kdy student má určité vedlejší výdaje a k tomu potřebuje navýšit úvěr o náklady na ubytování, se do doby splatnosti 6 let určitě vejít nebude. Již teď je zřejmé, že bude potřeba zajištění úvěru. Výše potřebného úvěru bude od předchozího případu zvýšena o částku 132 000 Kč, která představuje ubytování na 11 semestrů. (7 semestrů bakalářského programu plus 4 semestry magisterského). Celkově by žádal o úvěr ve výši 456 000 Kč (324 000 Kč za

školné plus 132 000 Kč za ubytování), s tím že může měsíčně splácet do výše částky 3 900 Kč (příjem 6 400 Kč mínus 2 500 Kč ostatní náklady).

Splátkový kalendář by byl následovný:

Tab. 9 Splátkový kalendář k financování bakalářského a magisterského studia

Číslo splátky	Datum splátky	Typ splátky	Výše splátky
1	20. 11. 2016	splátka úroku	174,80 Kč
2 – 119	vždy k 20. dni v měsíci	anuitní splátka	5 302,00 Kč
120	20. 10. 2026	anuitní splátka	5 280,76 Kč

Zdroj: Kalkulačka spotřebitelských úvěrů KB ke dni 17. 11. 2016

Jak se dalo předpokládat, financování tohoto úvěru sebou nese mnoho komplikací. Nutnost ručitele ještě není ta největší, ale fakt toho, že by student nebyl schopný tyto měsíční splátky splácet v plné výši bez pomoci nebo by si úvěr dovolit vůbec nemohl. Počítá se maximální doba splatnosti 10 let.

3. Financování pouze magisterského studia

V případě studenta, který by potřeboval pokrýt pouze magisterské studium na ŠAVŠ, by na uhrazení školného potřeboval úvěr ve výši 128 000 Kč s možností odkladu splátek jistiny až po skončení vysoké školy. To ale u studentů s určitým příjmem a minimem výdajů nebude potřeba tolik, jak u těch, kteří úvěr musí navýšit i o náklady na ubytování.

V prvním případě je potřeba úvěr ve výši 128 000 Kč a splátky do výše měsíčního příjmu tedy 6 400 Kč u studenta, který jiné vedlejší větší náklady nemá a potřebuje pokrýt pouze školné, které chce co nejdříve splatit, aby po dokončení školy začínal bez dluhů, tedy bude chtít splatit úvěr do dvou let. Splátkový kalendář bude za těchto podmínek vypadat následovně:

Tab. 10 Splátkový kalendář k financování magisterského studia

Číslo splátky	Datum splátky	Typ splátky	Výše splátky
1	20. 11. 2016	splátka úroku	49,07 Kč
2 – 23	vždy k 20. dni v měsíci	anuitní splátka	5 958,00 Kč
24	20. 10. 2026	anuitní splátka	5 940,53 Kč

Zdroj: Kalkulačka spotřebitelských úvěrů KB ke dni 17. 11. 2016

Student by neměl problém splatit úvěr do dvou let s měsíční splátkou necelých 6 000 Kč s otevřenou možností odkladu splátek. Pokud však splatí úvěr do 2 let, zaplatí bance na úrocích něco málo přes 9 000 Kč, což je asi zatím nejúnosnější částka ze všech uvedených příkladů.

V případě kdy student potřebuje úvěr zvýšený o náklady na ubytování, tudíž ke školnému 128 000 Kč přičíst 48 000 Kč za ubytování po dobu studia, žádal by o úvěr ve výši 176 000 Kč. Splatit úvěr do dvou let jako v předchozím případě můžeme rovnou vyloučit, částka úvěru se navýšila a maximální měsíční částka ke splácení se snížila na 3 900 Kč (jako v předchozích případech, 6 400 Kč sníženo o další výdaje ve výši 2 500 Kč).

Tab. 11 Splátkový kalendář k financování magisterského studia

Číslo splátky	Datum splátky	Typ splátky	Výše splátky
1	20. 11. 2016	splátka úroku	67,47 Kč
2 – 59	vždy k 20. dni v měsíci	anuitní splátka	3 527,00 Kč
60	20. 10. 2026	anuitní splátka	3 463,50 Kč

Zdroj: Kalkulačka spotřebitelských úvěrů KB ke dni 17. 11. 2016

Splacení úvěru bude možné nejdříve do 5ti let při měsíčních splátkách ve výši 3 527 Kč. Dále by nebyl možný odklad splátek, tudíž pokud by pro studenta nastala nečekaná událost, která by negativně ovlivnila jeho příjem po nějakou dobu, nebyl by schopen úvěr sám bez pomoci splácet. Pozitivní je, že není třeba zajištění úvěru.

4.3.3 Zhodnocení vhodnosti nabízeného produktu pro studenty ŠAVŠ a návrhy na zlepšení

Úvěrový produkt Gaudeamus od KB je skoro jediný produkt na českém trhu, který nabízí určité výhody pro studenty na rozdíl od běžných spotřebitelských úvěrů, kde jsou úrokové sazby vyšší a odklad splátek také není běžnou součástí úvěrových produktů. Chybou ale je, srovnávat studentskou půjčku určenou pro studenty s úvěrem pro dospělého pracujícího člověka, který má úplně jiné potřeby a jinou výchozí situaci než student vysoké školy, což se jen potvrdilo v předchozích modelových příkladech.

V případě, kdy by se student potřeboval nebo chtěl soustředit pouze na studium bez vedlejších příjmů, jeho šance na získání úvěru pro školné, ubytování a jiné náklady se studiem spojené, je nulová. Jedinou šancí by pro takového studenta byl možný odklad splácení jistiny až po skončení studia a v průběhu hradit pouze úroky, to je ale v případě studentů ŠAVŠ a úvěrového produktu Gaudeamus vyloučené. Komerční banka má nastavený limit maximálně 150 000 Kč pro uskutečnění odkladu splátek, ale pokud školné pro bakalářské studium na ŠAVŠ je stanoveno ve výši 196 000 Kč, tak je tento možný odklad naprosto bezvýznamný pro účely studentů ŠAVŠ.

V případě studenta magisterského studia, kde je školné stanoveno ve výši 128 000 Kč by se tento odklad splátek mohl využít. Dalším problémem, který by se mohl vyskytnout, je pro studenty nutnost zajištění úvěru při době splatnosti nad 6 let. Například student s polovičním úvazkem, který by byl schopný platit určitou měsíční částku, ale s potřebou delší doby splatnosti a bez rodinného zázemí by tedy neměl šanci úvěr vůbec dostat. Pro studenta s určitým příjmem, v našem případě polovičním úvazkem s průměrným měsíčním příjmem 6 400 Kč, by nebyl až tak velký problém úvěr dostat a splatit v relativně krátkém čase a to do dvou let, ale pouze za předpokladu, že by úvěr byl pouze ve výši školného a student by neměl žádné jiné vedlejší náklady, které by ze mzdy musel sám platit. Tudiž studenti žijící mimo okres Mladá Boleslav, kterým by se k nákladům za školné připočetly i náklady na ubytování a jídlo, by měli veliký problém se splácením úvěru během studia nebo by ho spláceli 9 až 10 let, kde na úrocích zaplatí bance nemalou částku, a to až ve výši dvojnásobku získaného úvěru.

Ze všech stanovených podmínek, které banky k dosažení studentského úvěru mají, vyplývá, že banky studentům jako klientům příliš nedůvěřují, protože je tu minimální šance pro odklad splácení úvěru až po skončení studia a ve většině případů i nutnost zajištění úvěru. Přitom zrovna v případě studentů ŠAVŠ, by banka měla tyto klienty chtít a dát jim více důvěry. Už jen samotný fakt, že nezaměstnanost absolventů ŠAVŠ je opravdu minimální by měl banky pobídnout k nabízení možnosti odkladu splátek do vyššího limitu, protože je zde velmi nízké riziko nenávratnosti a toho, že by absolvent nebyl schopný splácet úvěr. Vedlejší motivací by pro banky měla být vysoká pravděpodobnost toho, že pokud si student u nich tento svůj zřejmě první úvěr vezme, a bance bude důvěřovat, nebude mít

důvod od banky po splacení úvěru odcházet, a může se stát jejím věrným dlouholetým klientem.

Dále to vše poukazuje na existující nerovnost možnosti vzdělání studentů v ČR. Tedy opravdu ne každý student může jít na vysokou školu, kterou by chtěl, pokud na to nebude mít určité finanční prostředky nebo rodinné podporující zázemí. Přitom by bylo rozumné a férové aby každý mohl studovat, co chce a kde chce, bez ohledu na další faktory. Startovací pozice pro všechny by měla být stejná. V ČR chybí produkt, který je již v mnoha evropských i neevropských zemích zaveden a funguje, tedy vyšší míra státní podpory a pozice státu jako ručitele. ČR o tomto problému ví, o čemž vypovídá podaný návrh v roce 2009 na komplexní reformy vzdělávání, který má za cíl vytvořit podmínky pro větší zpřístupnění vysokoškolského vzdělávání a snížení sociální bariéry v přístupu k vysokoškolskému vzdělání. Tento koncept navrhuje jak by vysoké školství mělo vypadat v následujících 15 až 20 letech a zahrnuje i právě možnost státem poskytované nízkouročené půjčky a grantů na pokrytí nákladů spojených se studiem. Doposud ale k žádné zásadní změně nedošlo.

V ideálním případě by úvěrový produkt pro studenty měl být bez nutnosti zajištění úvěru nebo pro klid bankám, měl by být stát v roli ručitele u těchto studentských úvěrů. Dále by mělo být možné úvěr v průběhu navýšit, právě proto když se student rozhodne studovat po bakalářském programu dál na magisterský či doktorandský program. U této možnosti a služby by se stanovil jednorázový poplatek za navýšení úvěru. Co je u studentských půjček obzvláště důležité, je možnost odkladu splátek po skončení studia, tudíž až jako pracující osoba s vlastním příjmem a se schopností splácet. V neposlední řadě by se úrokové sazby měly pohybovat níže, než se aktuálně pohybují. Samozřejmě tak, aby to pro banku bylo stále výhodné. Ve srovnání s jinými zahraničními studentskými úvěry, jako je například americká federální studentská půjčka, by se úroková sazba měla pohybovat okolo 3,76 %.

Závěr

Cílem bakalářské práce bylo navrhnout optimální řešení financování studia na ŠAVŠ z produktů nabízených na finančním trhu v České republice.

Praktická část práce je zprvu zaměřena na samotnou ŠAVŠ její studenty a hlavně na podporu studentů, která se v základu skládá z prospěchového, sociálního a ubytovacího stipendia. Dále podpora zahrnuje stipendia na podporu studia v zahraničí, doktoranská stipendia a jiná mimořádná stipendia (ve výši školného na podporu při výjezdu na zahraniční praxi, ve výši školného pro studenty zařazené do Motivačního programu pro talentované uchazeče). Tedy nejlepších 30 vybraným studentům na základě vynikajícího prospěchu během studia na střední škole nebo výsledků v Národních srovnávacích zkouškách SCIO studentů dostane šanci dostat se do motivačního programu a získat stipendium, které pokryje výši školného za celou dobu studia. Ti, kteří se do motivačního programu nedostanou, mají ale stále šanci na částečné proplacení zaplaceného školného, tedy vzniká model „ideálního studenta“. Ideální student je v případě bakalářského programu student, pobírající ubytovací, prospěchové i sociální stipendium v kombinaci s ročním zahraničním pracovním výjezdem s průměrnou měsíční mzdou 200 EURO. Studentovi by se za těchto podmínek vrátilo přes 80 % investované částky do vzdělání na ŠAVŠ.

Druhá část práce obsahuje modelový příklad, který analyzuje studentský úvěrový produkt Gaudeamus od Komerční banky a.s. a zhodnocuje přínos a vhodnost aplikace produktu pro potřeby studentů ŠAVŠ. Úvěr Gaudeams od KB je účelový nebo bezúčelový úvěr od 20 000 Kč do 600 000 Kč. Od běžného spotřebitelského účtu se zde neplatí žádný poplatek za sjednání úvěru ani za vedení úvěrového účtu. Lze ho čerpat jednorázově nebo postupně a při předčasném splacení není doprovázen žádnými sankcemi. Doba splatnosti úvěru je maximálně 10 let a při poskytnutí úvěru do 150 000 Kč lze u vybraných typů studia sjednat odklad splátek. Pokud student nedisponuje vlastním pravidelným příjmem, je třeba doložit jistění, například: ručení třetí osoby či vklad u KB. Úrokové sazby stanovené speciálně pro studenty ŠAVŠ se pohybují od 4,5 % až 7,3 % p. a.

Takto postavený produkt byl aplikován na dva typy studentů. Prvním typem byl průměrný student zaměřený čistě a výhradně na studium bez vedlejších příjmů.

Druhým typem byl průměrný student, který při svém studiu pracuje na poloviční úvazek. V obou případech se posuzoval úvěr ve třech rovinách: student financující pouze bakalářské studium, student financující bakalářské a následně magisterské studium, a student financující pouze magisterské studium.

V případě prvního typu, studenta zaměřeného pouze a výhradně na studium bez vedlejších příjmů vyplynulo, že bez ručitele a rodinného zázemí, nebo někoho kdo by za studenta mohl splácet, by student nemohl úvěr získat skoro ani v jediném případě financování studia. Jedině v případě financování pouze magisterského studia, kde výše úvěru nepřesáhne 150 000 Kč a byla by zde možnost odkladu splácení jistiny až po ukončení studia a v průběhu splácet pouze úroky. Z toho již plyne první zásadní nedostatek nabízených úvěrových produktů pro studenty v ČR, velmi omezená možnost splácení úvěru až po ukončení studia a pro naše účely, kdy na samotné financování školného bakalářského studia je za potřebí úvěr ve výši 196 000 Kč, nemožnost získání úvěru bez ručitele.

U druhého typu, studenta s polovičním úvazkem, se vycházelo z následující výchozí pozice: student s polovičním úvazkem u ŠKODA AUTO, a.s., který průměrně každý měsíc odpracuje 80 hodin za 90 Kč hrubého za hodinu. Tudíž se jeho čistý příjem z pracovní činnosti se pohybuje kolem 6 400 Kč a byl by schopný splácet určitou výši anuitní splátky úvěru. Při této výši příjmu zde bude velmi záležet na tom, zda student žije v okrese Mladá Boleslav/ ve Středočeském kraji a jeho ostatní životní náklady podporují nadále rodiče nebo zda žije mimo a tyto výdaje na ubytování, jídlo a jiné výdaje si z části hradí sám. U financování pouze bakalářského studia by student bez výrazných vedlejších nákladů úvěr dostal bez podmínky zajištění a splatil by ho nejdříve za 6 let, v případě studenta s vedlejšími náklady na ubytování, jídlo apod. by úvěr splatil nejdříve za 9 let a pod podmínkou zajištění úvěru. Při financování bakalářského a navazujícího magisterského studia by student bez vedlejších příjmů úvěr dostal a mohl ho splatit do 6 let bez nutnosti zajištění úvěru, ale anuitní splátka by byla skoro ve výši příjmu. Student s náklady na ubytování, jídlo apod. by tento úvěr získat nemohl, aniž by překročil maximální dobu splácení 10 ti let a bez nutnosti zajištění úvěru. Nejvýhodněji by vycházela varianta financování pouze magisterského studia, kde by student bez vedlejších výdajů mohl úvěr splatit již do dvou let a student s vedlejšími výdaji do 5 let, ale s anuitními splátkami ve výši necelého čistého příjmu. Tudíž, pokud by nastala

nečekaná situace, kdy student nebude moct úvěr splácet, dostane se do finančních potíží, jelikož zde nebude možný odklad splátek. Z toho vyplývá další zásadní nedostatek a to výše úrokových sazeb, které jsou na studentský úvěr velmi nepřiměřené a vysoké.

Z uvedených modelových příkladů vyplývají následující nedostatky veřejné podpory studentům ze strany státu i bank jako poskytovatelů úvěrových produktů. Na českém trhu i v systému vysokého školství chybí produkt, který by odstranil nebo alespoň snížil sociální bariéry v přístupu k vysokoškolskému vzdělání a vytvořil podmínky pro větší zpřístupnění vysokoškolského vzdělávání. Na základě analýzy problému by bylo za potřebí aby Ministerstvo školství a tělovýchovy České republiky a bankovní instituce vytvořili úvěrový studentský produkt, u kterého by stát byl v pozici ručitele, nebo by on sám vytvořil státní studentskou půjčku, s úrokem srovnatelným se studentskými půjčkami v zahraničí, tedy kolem 3 - 3,76 % p. a., a s možností odkladu splácení jistiny až po ukončení studia a případnou možností navýšení samotného úvěru za určitý poplatek.

Návrh na zlepšení aktuálního produktu pro studenty, úvěru Gaudeamus od Komerční banky, a.s. spočívá zejména v možnosti odkladu splátek jistiny až po ukončení studia a v průběhu hradit pouze úroky bez nastaveného úvěrového limitu 150 000 Kč. Dále možnosti pořízení úvěru bez nutnosti zajištění úvěru nad dobu splatnosti přesahující 6 let a možnost navýšení úvěru za určitý jednorázový poplatek. V poslední řadě, je nutné upravit úrokovou sazbu, která by měla být srovnatelná se studentskými půjčkami v zahraničí a to v maximální výši 3,7 % p. a.

Práce blíže specifikovala metodou komparace problematiku financování vysokoškolského studia, která se potvrdila v praktické části kdy byla aplikována na studenty ŠAVŠ v různých modelových typech, z kterých byly následně vyvozeny doporučení k vytvoření nového studentského úvěru.

Seznam literatury

Česká spořitelna: Půjčka pro studenty [online]. [cit. 2016-10-02]. Dostupné z URL: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pujcka-pro-studenty/o-produktu-d00023284>>

DITTRICHOVÁ, J. Základy financí. Vyd. 2. Hradec Králové: Gaudeamus, 2014. ISBN 978-80-7435-409-0.

Education, Work, Guidance in Sweden (3. kap. Education in Sweden) [online]. Euroguidance. 2006. [cit. 2016-10-02]. Dostupné z URL: <[http://www.fritzes.se/Njab/EBooks.nsf/ByKey/100E06001/\\$file/chapter03.htm](http://www.fritzes.se/Njab/EBooks.nsf/ByKey/100E06001/$file/chapter03.htm)>

Federal Student Aid [online]. [cit. 2016-11-02]. Dostupné z URL: <<https://studentaid.ed.gov/sa/types/loans/interest-rates>>

FILIP, M. Osobní a rodinné bohatství : Jak chytře investovat. 1. vyd. Praha : C. H. Beck, 2006. 381 s. ISBN 80-7179-532-2.

FILIP, M. Osobní a rodinné bohatství : Jak se dobře zajistit. 1. vyd. Praha : C. H. Beck, 2006. 273 s. ISBN 80-7179-466-X.

FILIP, M. Osobní a rodinné bohatství: kam s penězi. Praha: C. H. Beck, 2006. 474 s. ISBN 80-7179-416-3.

Informace ze stránek Bundesministerium für Bildung und Forschung. [cit. 2016-10-02]. Dostupné z URL: <<http://www.bafoeg.bmbf.de/de/372.php>>

Informace ze stránek Zonky s.r.o. [online]. [cit. 2016-10-02]. Dostupné z URL: <<https://www.zonky.cz>>

Komerční banka a.s.: Úvěr Gaudeamus KB [online]. [cit. 2016-10-02]. Dostupné z URL: <<https://www.kb.cz/cs/uvery-a-financovani/studium/uver-gaudeamus/>>

KRÁLOVÁ, L. Krotitelé dluhů: Průvodce vaším rodinným rozpočtem. Praha: PLOT, 2009. 167 s. ISBN 978-80-7428-017.

Kurzy měn: Česká národní banka [online]. [cit. 2016-11-18]. Dostupné z URL: <<http://www.kurzy.cz/kurzy-men/kurzovni-listek/ceska-narodni-banka/>>

MATĚJŮ, P. Bílá kniha terciárního vzdělávání. Praha: Ministerstvo školství, mládeže a tělovýchovy, 2009. ISBN 978-80-254-4519-8.

Ministerstvo školství, mládeže a tělovýchovy: Vysoké školství České republiky v mezinárodním srovnání na základě OECD Education at a Glance 2015 [online], 13 s. [cit. 2016-10-02]. Dostupné z URL: <http://www.msmt.cz/uploads/odbor_30/Jakub/Zprava_OECD_EAG_2015.pdf>

Osobní finanční plán. ČNB pro všechny [online]. [cit. 2016-10-02]. Dostupné z URL:

<http://www.cnbprovsechny.cnb.cz/cs/osobni_finance/osobni_financni_plan/>

Social and Economic Conditions of Student Life in Europe: Synopsis of Indicators | EUROSTUDENT V 2012–2015 [online], 206 s. [cit. 2016-10-02]. Dostupné z URL: <http://www.eurostudent.eu/download_files/documents/EVSynopsisofIndicators.pdf>

Study in Holland [online]. [cit. 2016-10-02]. Dostupné z URL: <http://www.studyinholland.co.uk/loans_and_grants.html>

Study in Sweden [online]. [cit. 2016-10-02]. Dostupné z URL: <<https://studyinsweden.se/study-information/>>

SYROVÝ, P., NOVOTNÝ, M. Osobní a rodinné finance. 1. vyd. Praha : Grada Publishing, 2003. 172 s. ISBN 80-247-0478-1.

Výroční zpráva o činnosti Škoda Auto Vysoké školy za rok 2015. 1. vyd. Mladá Boleslav: Škoda Auto Vysoká škola, 2016. ISBN 80-7021-491-9.

Zákon č. 111/1998 Sb. Zákon o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů

Seznam obrázků a tabulek

Seznam obrázků

Obr. 1 Přehled skupin ratingu	18
Obr. 2 Schéma navrhované finanční pomoci studentům.....	24
Obr. 3 Úvěrový produkt Komerční banky pro studenty ŠAVŠ	28

Seznam tabulek

Tab. 1 Vývoj počtu studentů	8
Tab. 2 Počet narozených dětí v ČR od roku 1990 do roku 2013.....	9
Tab. 3 Přehled parametrů studentských půjček v ČR	17
Tab. 4 Splátkový kalendář k financování bakalářského studia.....	30
Tab. 5 Splátkový kalendář k financování bakalářského i magisterského studia....	31
Tab. 6 Splátkový kalendář k financování bakalářského studia.....	33
Tab. 7 Splátkový kalendář k financování bakalářského studia.....	33
Tab. 8 Splátkový kalendář k financování bakalářského a magisterského studia ..	34
Tab. 9 Splátkový kalendář k financování bakalářského a magisterského studia ..	35
Tab. 10 Splátkový kalendář k financování magisterského studia.....	35
Tab. 11 Splátkový kalendář k financování magisterského studia.....	36

Seznam příloh

Příloha č. 1 Vzorový příklad pro úvěr Gaudeamus.....	46
Příloha č. 2 Úvěrové podmínky pro fyzické osoby nepodnikatele	47

Příloha č. 1 Vzorový příklad pro úvěr Gaudeamus



REKLAMNÍ NABÍDKA

1. Údaje o věřiteli spotřebitelského úvěru

Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 989, PSČ 114 07, IČ: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1380 (dále jen „Banka“ nebo „KB“)

2. Popis základních vlastností spotřebitelského úvěru

Druh spotřebitelského úvěru	Spotřebitelský úvěr – úvěr Gaudeamus
Celková výše spotřebitelského úvěru	130 000 Kč
Doba trvání smlouvy o spotřebitelském úvěru	Doba trvání smlouvy o spotřebitelském úvěru je 72 měsíců od data podpisu smlouvy.
Splátky a případně způsob rozdělení	<p>Anuitní splácení Spotřebitelský úvěr je splácen formou pravidelných měsíčních splátek – anuit. Splácení jistiny úvěru je zahájeno nejdříve v měsíci následujícím po úplném vyčerpání úvěru, do té doby je splácen pouze úrok z vyčerpané částky úvěru.</p> <p>Splácení úvěru Gaudeamus s využitím odkladu splátek jistiny během studia Po dobu studia jsou měsíčně hrazeny pouze úroky z vyčerpané jistiny úvěru. Nejbližší 8., 12., 16. nebo 20. den v měsíci po datu předpokládaného ukončení studia bude uhrazena poslední samostatná platba úroků a 8., 12., 16. nebo 20. den následujícího měsíce bude uhrazena první anuitní splátka. Pokud klient nesplní podmínky Banky, zejména: nedoručí-li bance potvrzení o studiu do stanoveného data anebo ukončí-li studium a nesdělí tuto skutečnost bance, nebude banka klientovi zasílat výzvu o neplnění smluvních povinností, ale nejbližší 8., 12., 16. nebo 20. den v měsíci bude provedena poslední samostatná úhrada úroků a ve stejný den následujícího měsíce bude započato se splácením úvěru ve výši anuitní splátky.</p> <p>Klient je oprávněn splatit úvěr nebo jeho část předčasně. Klient je povinen oznámit Bance záměr předčasně splatit jistinu úvěru nebo její část minimálně 10 obchodních dní před uskutečněním předčasného splacení.</p>

3. Náklady spotřebitelského úvěru

Úroková sazba nebo případně různé úrokové sazby, které se na smlouvu o spotřebitelském úvěru vztahují	Roční úroková sazba je stanovena ve výši 10,42%. Úroková sazba je fixní po celou dobu trvání úvěru.
-------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------

Příloha č. 2 Úvěrové podmínky pro fyzické osoby nepodnikatele



KB

ÚVĚROVÉ PODMÍNKY PRO FYZICKÉ OSOBY NEPODNIKATELE

Tyto podmínky obsahují bližší úpravu práv a povinností vyplývajících z uzavřené úvěrové smlouvy pro fyzické osoby nepodnikatele vydané Komerční bankou. Seznamte se prosím důkladně s tímto dokumentem. Vaše případné dotazy rádi zodpovíme.

1. Účel a výše úvěru

- 1.1 Kdykoli na naši výzvu budete povinen prokázat, že jste úvěr použil, popřípadě používáte k účelu dohodnutému ve Smlouvě.
- 1.2 Pokud výše nesplacené jistiny úvěru z jakéhokoliv důvodu přesáhne Výši úvěru, stává se tato část úvěru okamžitě splatnou. Do té doby, než splatíte část jistiny úvěru přesahující Výši úvěru, jsme oprávněni požadovat z této částky úroky z prodlení ve výši stanovené v Oznámení o úrokových sazbách.

2. Čerpání úvěru

- 2.1 **Poskytnutí čerpání.** Poskytneme vám Čerpání:
 - a) hypotečního úvěru bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 2 Obchodních dnů od doručení Žádosti, neurčíte-li v Žádosti pozdější lhůtu, a to za předpokladu, že k Žádosti přiložíte doklady prokazující splnění odkládacích podmínek Čerpání;
 - b) spotřebitelského úvěru bez zbytečného odkladu poté, co o Čerpání požádáte, a to za předpokladu, že předložíte doklady prokazující splnění odkládacích podmínek Čerpání;
 - c) jiné formy úvěru za podmínek stanovených ve Smlouvě.
- 2.2 **Okamžik poskytnutí.** Úvěr se považuje za poskytnutý odepsáním příslušné částky z našich prostředků ve váš prospěch, a to na účet, který nám sdělíte.
- 2.3 **Neposkytnutí čerpání.** Jsme oprávněni neposkytnout Čerpání, pokud:
 - a) Žádost nemá dohodnuté náležitosti;
 - b) k požadovanému dni Čerpání existuje nebo hrozí Případ porušení, popřípadě hrozí, že v důsledku Čerpání vznikne Případ porušení;
 - c) nejsou splněny odkládací podmínky Čerpání stanovené Smlouvou nebo máme pochybnosti o splnění těchto odkládacích podmínek Čerpání.V takovém případě Vám sdělíme důvody neposkytnutí Čerpání nejpozději do 5 Obchodních dnů a vyzveme vás k nápravě.
- 2.4 V případě, že vám umožníme Čerpání po uplynutí lhůt k Čerpání, bude se pak považovat za řádně poskytnuté podle Smlouvy.
- 2.5 **Nedočerpání úvěru.** V případě, že nevyčerpáte úvěr v plné výši a část nevyčerpaného úvěru:
 - a) odpovídá alespoň výši poslední splátky jistiny úvěru, zkrátí se lhůta pro splacení úvěru o termín pro splacení poslední splátky, popřípadě dalších splátek bezprostředně předcházejících poslední splátce jistiny úvěru v závislosti na výši nevyčerpané jistiny úvěru nebo se poměrně sníží poslední splátka jistiny úvěru v takto zkrácené lhůtě;
 - b) neodpovídá výši poslední splátky jistiny úvěru, snižuje se poslední splátka o nevyčerpanou jistinu úvěru. Tento postup se použije obdobně v případech, kdy dojde k výpovědi Čerpání nevyčerpané jistiny úvěru.

3. Splácení jistiny a úhrada úroků

- 3.1 **Úročicí metoda.** Výpočet úroků ze Smlouvy je prováděn metodou 360/360 dnů. Při výpočtu úroků se předpokládá, že kalendářní rok má 360 dnů.
- 3.2 **Změna způsobu splácení.** Pokud nebudete schopen provést úhradu splatné jistiny nebo úroků způsobem stanoveným ve Smlouvě, jste povinen se s námi před splatností příslušné částky dohodnout, jakým jiným způsobem bude úhrada provedena.
- 3.3 **Přepočet měny.** Pro případ, že plnění, které obdržíme, bude provedeno v jiné měně, než je uvedeno ve Smlouvě platí, že pro přepočet bude použit kurz podle našeho kurzovního lístku platného v den přepočtu, a to:
 - a) pro přepočet cizí měny na Kč kurz deviza/valuta nákup;
 - b) pro přepočet Kč na cizí měnu kurz deviza/valuta prodej;

Komerční banka, a. s., se sídlem:
Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 989, PSČ 114 07, IČO: 45317054
ZAPISANÁ V OBCHODNÍM REGISTRU VEŘEJNĚ MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODOL. 9, VLOŽKA 1302

1/5
DATUM ÚČINNOSTI SMLOUVY 12.11.2014
VERZÍ OPODLIVOB.DOT.25.11.2014.12:44 ODP.

ÚVĚROVÉ PODMÍNKY PRO FYZICKÉ OSOBY NEPODNIKATELE

- c) pro přepočítání cizí měny na jinou cizí měnu promptní poměr získaný propočtem z poměru kurzů deviza střed těchto cizích měn.
- 3.4 **Důsledky předčasného splacení.** Pokud uhradíte jakoukoli částku před příslušným dnem splatnosti, je taková částka považována za předčasnou splátku jistiny úvěru a v důsledku toho dojde v závislosti na výši předčasné splátky k přiměřenému zkrácení lhůty pro splacení jistiny úvěru anebo snížení poslední splátky jistiny úvěru.
- 3.5 V případě, že v Den splatnosti uhradíte způsobem dle předchozího odstavce vyšší částku, než kolik činí v příslušný Den splatnosti splatné pohledávky ze Smlouvy, považuje se za předčasnou splátku jistiny úvěru rozdíl mezi vámi uhrazenou částkou a vyšší splatných pohledávek ze Smlouvy.
- 3.6 **Srážky.** Veškeré platby, které uskutečníte podle Smlouvy, musí být prosty všech srážek. Pokud právní předpisy ukládají, abyste provedl srážky z jakékoli takové platby, pak jste povinen zvýšit předmětnou částku tak, abychom po odečtení srážek obdrželi částku rovnající se té, kterou jsme měli obdržet podle Smlouvy. Dále přebíráte na sebe nebezpečí změny okolností ve smyslu příslušných ustanovení z.č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, v souvislosti se změnou nebo nabytím účinnosti právních předpisů, v jejichž důsledku budete povinen provádět srážky z jakýchkoli plateb podle Smlouvy.
- 3.7 **Pořadí úhrady.** Jste-li povinen plnit zároveň několik splatných dluhů vzniklých ze Smlouvy, případně ze splatných dluhů z jiných závazkových vztahů v náš prospěch, a poskytnuté plnění nestačí ke splnění všech splatných dluhů, je poskytnuté plnění použito na úhradu dluhu určeného podle Pravidel.
- 3.8 **Blokace prostředků.** Jestliže je sjednána automatická úhrada splátek vyčerpané jistiny úvěru a úroků převodem z vašeho běžného účtu a tato úhrada vychází na Obchodní den, vyjma pondělí, jsme oprávněni blokovat prostředky na vašem běžném účtu (tzn., že nebudete moci s předmětnými prostředky na běžném účtu nakládat) do výše částky předmětné úhrady úvěru od 00 hodin dne, na který připadá plánovaná úhrada úvěru. Pokud vychází tato úhrada na pondělí či den, který není Obchodním dnem, může být výše popsaná blokáce prostředků na tuto úhradu provedena v časech dle předchozí věty v den, který bezprostředně následuje po posledním Obchodním dni před dnem, kdy má být provedena plánovaná splátka úvěru.
- 3.9 **Přechod na EURO.** Jakákoli částka podle Smlouvy uvedená nebo splatná v Národní jednotce měny bude automaticky považována za částku uvedenou anebo splatnou v jednotné evropské měně v okamžiku, kdy Národní jednotka měny daného státu bude nahrazena jednotnou evropskou měnou v souladu s platným právem Evropské unie nebo právem příslušného členského státu.

4. Zajištění

- 4.1 **Délka zajištění.** Pokud je ve Smlouvě sjednáno, že úvěr musí být zajištěn, pak jste povinen toto zajištění udržovat po celou dobu trvání jakéhokoli vašeho vzniklého dluhu vůči nám v souvislosti se Smlouvou.
- 4.2 **Prokázání zajištění.** Kdykoli na naše požádání jste povinen bez zbytečného odkladu prokázat, že zajištění trvá v rozsahu stanoveném Smlouvou.
- 4.3 **Doplnění zajištění.** Pokud zajištění nebo jeho část zanikne, stane se neúčinným, zhorší se nebo bude jakýmkoli jiným způsobem zpochybněno, jsme oprávněni, pokud neuplatníme postup podle článku 9, vyzvat vás k doplnění zajištění nebo k nahrazení takového zajištění jiným odpovídajícím zajištěním ve stanovené lhůtě, jež nebude kratší než 3 Obchodní dny. Doplnit zajištění jste povinen také v případě, že se v důsledku zhoršení vaší finanční nebo majetkové situace nebo v důsledku jiných okolností ukáže dosavadní zajištění podle našeho odůvodněného uvážení jako nedostatečné. Pokud nevyhovíte ve stanovené lhůtě výzvě podle tohoto článku, jsme oprávněni postupovat podle článku 9.
- 4.4 **Ocenění zástavy.** Pokud nastane nebo hrozí skutečnost, která by dle našeho odůvodněného názoru mohla mít vliv na hodnotu zástavy, jsme oprávněni nechat vyhotovit ocenění zástavy. V takovém případě jste povinen poskytnout v souvislosti s oceněním zástavy veškerou potřebnou součinnost a dále nám nahradit náklady na vypracování takového ocenění bez zbytečného odkladu po doručení naší písemné výzvy.

5. Vaše povinnosti

- 5.1 **Hodnocení úvěruschopnosti.** Po celou dobu existence pohledávek ze Smlouvy jsme oprávněni prověřovat a hodnotit vaši majetkovou situaci, kvalitu zajištění, stejně jako i další skutečnosti, které mají nebo by mohly mít vliv na vaši schopnost splnit řádně a včas své dluhy vzniklé ze Smlouvy.
- 5.2 Jste povinen nás neprodleně informovat o všech skutečnostech, které mají nebo by mohly mít za následek ohrožení vaší schopnosti splatit úvěr nebo zánik či zhoršení zajištění vašich dluhů vůči nám vzniklých ze Smlouvy. Dále jste povinen informovat nás i o případném zániku vašeho společného jmění manželů

ÚVĚROVÉ PODMÍNKY PRO FYZICKÉ OSOBY NEPODNIKATELE

- a o navrhovaném způsobu vypořádání vašich závazků ze Smlouvy.
- 5.3 **Povinnost předložit.** Na naše vyžádání jste nám povinen bez zbytečného odkladu předložit v písemné formě:
- a) doklady o svých příjmech (daňové přiznání, doklady o příjmech ze závislé či obdobné činnosti, doklady o výnosech ze zastavené nemovitosti apod.);
 - b) doklady osvědčující příjem sociálních dávek;
 - c) doklad o trvalém pobytu;
 - d) pojistné smlouvy vztahující se k pojištění předmětu zajištění, Objektu úvěru, k vašemu životnímu pojištění, popřípadě další uzavřené pojistné smlouvy;
 - e) oprávnění k podnikatelské činnosti;
 - f) podklady nezbytné k ověření návratnosti a zajištění úvěru;
 - g) doklady o případné modifikaci společného jmění manželů a
 - h) jiné doklady námi důvodně požadované v souvislosti s Čerpáním, splácením nebo zajištěním úvěru.
- 5.4 **Hlášení změny údajů.** Bez zbytečného odkladu jste povinen nám nahlásit změnu svých údajů týkajících se zejména změny vašeho trvalého pobytu, kontaktní adresy, vašeho zaměstnavatele, a to doporučeným dopisem nebo osobně.
- 5.5 **Postoupení práv a pohledávek.** Zavazujete se, že bez našeho předchozího písemného souhlasu nepostoupíte, nepřevéde ani nezatížíte právy třetích osob svá práva ani své pohledávky ze Smlouvy. Jakékoli takové postoupení nebo převod práv nebo pohledávek bez našeho souhlasu je neplatné. Dále se zavazujete, že bez našeho předchozího písemného souhlasu nepřevéde své povinnosti ani závazky ze Smlouvy na třetí osobu. Jakýkoli převod povinností nebo závazků bez našeho souhlasu je neplatný.
- 5.6 **Notářský zápis.** Pokud vás o to požádáme, jste povinen nechat vyhotovit notářský zápis se svolením k vykonatelnosti podle z.č. 358/1992 Sb., notářský řád, ve znění pozdějších předpisů, a to ve vztahu k jakýmkoli našim pohledávkám vůči vám v souvislosti se Smlouvou. Uvedeným zápisem svolíte, aby byl nařízen výkon rozhodnutí, jestliže své dluhy podle Smlouvy řádně a včas nesplníte. Jsme oprávněni požadovat, aby součástí předmětného zápisu bylo i uznání vašich dluhů vůči nám.
- 5.7 **Hrazení nákladů.** Jste povinen nahradit nám na požádání veškeré účelně vynaložené náklady, včetně všech poplatků, vzniklé v souvislosti s uzavřením, plněním, změnou, ukončením, nebo porušením Smlouvy a veškerých smluv uzavřených na základě nebo v souvislosti se Smlouvou, včetně smluv o zajištění vašich dluhů vůči nám vzniklých ze Smlouvy, jakož i veškeré náklady, které vynaložíme na ochranu nebo výkon jakéhokoli našeho práva podle Smlouvy a veškerých smluv uzavřených na základě nebo v souvislosti se Smlouvou.
- 5.8 **Běžný účet.** Je vaší povinností mít u nás veden běžný účet po celou dobu existence našich pohledávek za vámi ze Smlouvy.

6. Smluvní pokuty

- 6.1 **Splatnost pokuty.** Smluvní pokuta bude splatná 7. Obchodní den po doručení výzvy k zaplacení smluvní pokuty. Před uplatněním nároku na smluvní pokutu vám můžeme poskytnout lhůtu k nápravě předmětného porušení, a to i opakovaně.
- 6.2 Zaplacením smluvní pokuty není dotčeno naše právo na náhradu škody způsobené porušením povinnosti zajištěně smluvní pokutou, ani vaše povinnost předmětnou povinnost splnit, popřípadě povinnost hradit úroky z prodlení.

7. Úroky z prodlení

- 7.1 **Prodlení s úhradou.** V případě, že se ocitnete v prodlení s úhradou jakéhokoli peněžitého dluhu vůči nám vzniklého ze Smlouvy, jsme oprávněni požadovat úroky z prodlení ve výši uvedené v Oznámení o úrokových sazbách, a to počínaje prvním dnem prodlení až do doby zaplacení dlužné částky.
- 7.2 **Splatnost úroků z prodlení.** Úroky z prodlení jsou splatné okamžikem, kdy nám na ně vznikne nárok. Úhrada úroků z prodlení bude provedena způsobem sjednaným ve Smlouvě pro splacení jistiny úvěru a úhradu smluvních úroků z úvěru. Naše právo provést úhradu úroků z prodlení způsobem podle článku 9. odst. 1, písm. c) tím není dotčeno.
- 7.3 Zaplacením úroků z prodlení není dotčena vaše povinnost nahradit škodu, která nám vznikla v důsledku vašeho prodlení, a která není kryta úroky z prodlení.

8. Případy porušení a jiné závažné skutečnosti

Komerční banka, a. s., se sídlem:
Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 989, PSČ 114 07, IČO: 45317054
ZAPISANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEŘEJNÝM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, COOIL B, VLOŽKA 1360

3/5
DATUM ÚČINNOSTI ŠABLONY 19. 11. 2014
VERZE OPOUVOZB.DOT 25. 11. 2014 12:44 ODP.

ÚVĚROVÉ PODMÍNKY PRO FYZICKÉ OSOBY NEPODNIKATELE

- 8.1 Výčet případů. Za Případ porušení se považují jednotlivé případy porušení Smlouvy uvedené níže pod písmeny a) až d) a dále jiné závažné skutečnosti uvedené níže pod písm. e) až k), a to jestliže:
- a) se dostanete do prodlení s úhradou jakéhokoli peněžitého dluhu vzniklého na základě Smlouvy;
 - b) použijete úvěr na jiný účel než účel dohodnutý ve Smlouvě;
 - c) nesplníte jakoukoliv jinou svou povinnost nebo závazek uložený Smlouvou nebo nesplníte, případně osoba poskytující zajištění, nesplní, jakoukoli povinnost nebo závazek uložený smlouvou, kterou se zřizuje zajištění podle Smlouvy, uzavřenou mezi vámi, popřípadě poskytovatelem zajištění, na straně jedné a námi na straně druhé a přitom nejde o jiný Případ porušení a toto porušení nebude napraveno ani ve lhůtě 10 kalendářních dnů od data, ke kterému jste byl či poskytovatel zajištění byl povinen danou povinnost nebo závazek splnit;
 - d) jakékoli prohlášení podle Smlouvy nebo zajišťovací dokumentace, jakýkoli dokument, potvrzení či jiné prohlášení třetí osoby je nebo se stane nepravdivým, neúplným nebo zavádějícím, přičemž tato skutečnost má nebo může mít podle našeho odůvodněného názoru vliv na vaši schopnost dostat vašim závazkům ze Smlouvy;
 - e) jste trestně stíhán nebo jste byl po uzavření Smlouvy pravomocně odsouzen pro trestný čin;
 - f) vykážete takové zhoršení své finanční nebo majetkové situace, které ohrožuje návratnost nebo splacení poskytnutého úvěru (např. váš majetek je předmětem výkonu rozhodnutí nebo exekuce nebo předmětem realizace zástavního práva nebo je u soudu zahájeno insolvenční řízení či jiné řízení s obdobnými právními účinky týkající se vašeho majetku);
 - g) zajištění vašich dluhů vůči nám, jež vznikly či vzniknou v souvislosti se Smlouvou, podle zajišťovací dokumentace zanikne, zhorší se, je neúčinné nebo je za takové vámi nebo poskytovatelem zajištění prohlášeno nebo je takové zajištění jakýmkoli jiným způsobem zpochybněno nebo je u soudu zahájeno insolvenční řízení či jiné řízení s obdobnými právními účinky týkající se majetku poskytovatele zajištění, které je předmětem zajištění vašich dluhů či jeho části;
 - h) porušíte povinnost podle jiné smlouvy uzavřené s námi;
 - i) vaše svéprávnost bude omezena;
 - j) vaše společné jmění zanikne za doby trvání Smlouvy a zároveň své závazky ze Smlouvy nevypofádáte na naší výzvu nebo podle našeho názoru budou práva ze Smlouvy vaší dohodou o vypořádání dotčena;
 - k) zemřete nebo budete prohlášen za mrtvého.

9. Postupy v případě porušení a při jiných závažných skutečnostech

- 9.1 Opatření Banky. Pokud nastane Případ porušení nebo jiná závažná skutečnost pak s přihlédnutím k jejich závažnosti jsme oprávněni:
- a) odstoupit od Smlouvy;
 - b) nevydat vaše prostředky na účtech vedených u nás do výše veškerých našich nesplacených pohledávek za vámi ze Smlouvy;
 - c) provést úhradu našich splatných pohledávek za vámi vzniklých na základě nebo v souvislosti se Smlouvou z prostředků na vašich účtech vedených u nás. K úhradě podle předcházející věty jsme oprávněni použít i prostředky na vašich vkladových účtech nebo vkladech, a to i před dohodnutým termínem splatnosti těchto vkladových účtů nebo vkladů. V takovém případě jsme oprávněni účtovat vám cenu za předčasný výběr a další poplatky v souladu s příslušnými Produktovými podmínkami. Dále jsme oprávněni provést úhradu svých splatných pohledávek i z debetního zůstatku do výše povoleného debetu na vašich běžných účtech vedených u nás;
 - d) vypovědět Čerpání nevyčerpané části úvěru;
 - e) požadovat dodatečné zajištění dluhů odpovídajících našim pohledávkám za vámi ze Smlouvy;
 - f) požadovat okamžité splacení celé nebo části vyčerpané jistiny úvěru a příslušenství;
 - g) zvýšit úrokovou sazbu až o 25 % p. a.
- 9.2 Jsme oprávněni podle svého uvážení s přihlédnutím k závažnosti porušení Smlouvy nebo skutečnosti uvedených v článku 8.1 použít jedno i více opatření uvedených v článku 9.1, a to současně nebo postupně. Oznámíme vám přijatá opatření písemně s uvedením důvodu jejich přijetí a dnem účinnosti opatření. Opatření nabývá účinnosti dnem doručení oznámení podle předcházející věty, nestanovíme-li jinak, vždy ale nejdříve dnem, kdy nastal Případ porušení.

10. Vymezení pojmů

- 10.1 | Pojmy s velkým počátečním písmenem, ať v jednotném či množném čísle, mají v Podmínkách význam

ÚVĚROVÉ PODMÍNKY PRO FYZICKÉ OSOBY NEPODNIKATELE

uvedený ve Smlouvě, VOP (dále jen „VOP“) nebo níže:

„Čerpání“ je poskytnutí úvěru na základě Smlouvy po splnění odkládacích podmínek Čerpání.

„Den splatnosti“ je den, ke kterému je Klient povinen splatit úvěr, část jistiny úvěru, úroky nebo uskutečnit jiné plnění Bance podle Smlouvy.

„Lhůta čerpání“ je lhůta stanovená ve Smlouvě, po kterou je možné úvěr čerpat.

„Národní jednotka měny“ je měna členského státu Evropské unie.

„Objekt úvěru“ je movitá nebo nemovitá věc, soubor věcí, popřípadě právo, které Klient pořídil/z úvěru.

„Oznámení“ jsou sdělení, ve kterých Banka v souladu s VOP nebo příslušnými Produktovými podmínkami stanoví technické aspekty a podmínky poskytování Bankovních služeb, která je Banka oprávněna měnit. Oznámení Banka zveřejňuje v obchodních místech Banky, popřípadě na svých internetových stránkách.

„Oznámení o úrokových sazbách“ je přehled všech úrokových sazeb vkladů a úvěrů a sazeb s nimi souvisejících. Tento přehled není Oznámením ve smyslu VOP.

„Podmínky“ jsou tyto Úvěrové podmínky pro fyzické osoby nepodnikatele, jež představují Produktové podmínky dle VOP.

„Pravidla“ jsou Pravidla časového pořadí úhrad pohledávek stanovená Bankou a upravující pořadí plnění splatných dluhů Klienta vůči Bance pro případ, kdy Klient má vůči Bance v určitém okamžiku více splatných dluhů a jím poskytnuté plnění nepostačuje k úhradě všech splatných dluhů Klienta vůči Bance. Pravidla zveřejňuje Banka ve svých obchodních místech. Změna Pravidel nabývá účinnosti zveřejněním aktuálního znění Pravidel v obchodním místě Banky.

„Případ porušení“ je kterýkoli případ či jiná závažná skutečnost popsaná v článku 8.1 nebo případ či jiná závažná skutečnost či situace za Případ porušení označená ve Smlouvě.

„Úvěr“ jsou peněžní prostředky, k jejichž poskytnutí Klientovi na sjednanou dobu a dojednané výše se Banka zavazuje za podmínek dohodnutých a uvedených ve Smlouvě.

„VOP“ jsou Všeobecné obchodní podmínky Banky

„Výše úvěru“ je maximální výše úvěru uvedená ve Smlouvě.

„Žádost“ je vaše žádost o Čerpání předložená nám na našem řádně vyplněném formuláři.

11. Závěrečná ustanovení

- 11.1 Písemně vám oznámíme případnou změnu čísla úvěrového účtu.
- 11.2 Podmínky jsme oprávněni průběžně měnit způsobem uvedeným ve VOP.
- 11.3 Smlouva uzavřená přede dnem nabytí účinnosti občanského zákoníku, jakož i veškerá práva a povinnosti z ní vzniklé nebo s ní související, se řídí dosavadními právními předpisy.
- 11.4 Podmínky ruší a nahrazují Úvěrové podmínky pro fyzické osoby nepodnikatele účinné od 1. 1. 2014.
- 11.5 Podmínky nabývají účinnosti dne 19. 11. 2014.

ANOTAČNÍ ZÁZNAM

AUTOR	Kateřina Dohnalová		
STUDIJNÍ OBOR	6208R163 Podniková ekonomika a finanční management		
NÁZEV PRÁCE	Financování vysokoškolského studia		
VEDOUCÍ PRÁCE	Ing. Bc. Karina Benetti, Ph.D.		
KATEDRA	KFRP - Katedra finančního řízení podniku	ROK ODEVZDÁNÍ	2016
POČET STRAN	51		
POČET OBRÁZKŮ	3		
POČET TABULEK	11		
POČET PŘÍLOH	2		
STRUČNÝ POPIS	<p>Cílem bakalářské práce je navrhnout optimální řešení financování studia na ŠKODA AUTO VYSOKÉ ŠKOLE o.p.s. z produktů nabízených na finančním trhu v České republice. Práce se v praktické části zaměřuje na studentský úvěr Gaudeamus, který je aplikován na studenty ŠAVŠ a dále je porovnávána jeho vhodnost pro studenty. Z analýzy vhodnosti úvěru pro studenty vyplynuly nedostatky úvěrového produktu z hlediska ručení, odkladu splátek a výše úroků. Na základě těchto nedostatků byl navržen ideální studentský úvěrový produkt, který by mohl odstranit sociální bariéry v přístupu k vysokoškolskému vzdělání a vytvořil by podmínky pro větší zpřístupnění vysokoškolského vzdělávání.</p>		
KLÍČOVÁ SLOVA	Způsoby financování, studentský úvěr, vysoké školství		
PRÁCE OBSAHUJE UTAJENÉ ČÁSTI: Ne			

ANNOTATION

AUTHOR	Kateřina Dohnalová		
FIELD	6208R163 Business Management and Finance		
THESIS TITLE	Financing of higher education		
SUPERVISOR	Ing. Bc. Karina Benetti, Ph.D.		
DEPARTMENT	KFRP - Department of Financial Management	YEAR	2016
NUMBER OF PAGES			
	51		
NUMBER OF PICTURES			
	3		
NUMBER OF TABLES			
	11		
NUMBER OF APPENDICES			
	2		
SUMMARY	<p>The aim of this Bachelor thesis is make a suggestion of optimal solutions of higher education financing on ŠKODA AUTO University o.p.s. from product which are offered on financial market in Czech republic. Thesis is focused in practical part on student loan Gaudeamus which is applied on ŠAVŠs' students and also there is a comparison of its suitability for students. As emerged from the analysis of suitability for students, there are quite lot of imperfections of this product from the point of view of surety, postponement of repayment and interest rate. On the basis of these imperfections was proposed ideal students' loan which could help to remove social barriers in access to higher education and create conditions for better access in general.</p>		
KEY WORDS	Methods of financing, students loan, higher education		
THIS INCLUDES UNDISCLOSED PARTS: No			