

Otázka: Co si myslím o dluzích?

Předmět: Ekonomie

Přidal(a): Neradova

Úvod

Než se začnu zamýšlet nad tím co si myslím o dluzích. Měli bychom si nejdřív říci základní informace a znát odpovědi na tyto otázky:

- Co to vlastně dluh je?
- Jak vzniká?
- Jak se ho zbavit?
- Co s ním všechno souvisí?
- Jak se k němu dostanu?

Odpovědi na tyto otázky by pro nás měli být nejdůležitější. Zjistit si základní informace o tom co potřebujeme vědět než si bez hlavě půjčit a pak jako pštros strkat hlavu do písku při prvním problému, který se může vyskytnout. Tak to dělá spousta lidí. Vrhá se do věcí po hlavě a vůbec neví jaká to rizika přináší. V našem případě je to dluh a o něm si něco teď řekneme aspoň to nejdůležitější. Berme tuto práci jako varování před dluhem.

Jen pro zajímavost na internetových stránkách **Peníze.cz** můžeme vidět jak během sekundy nabíhá **dluh České Republiky**. Pokud mi někdo nevěří tak ať se přesvědčí na vlastní oči. Je to až neuvěřitelné, jak státní dluh rychle roste před očima každého, kdo se na tyto stránky podívá. Myslím, že tato informace v mé seminární práci nesmí chybět, i když je někdo

zarytým odpůrcem půjčování a vytváření dluhů, tak tento dluh se rozpočítává na hlavu každého občana naší země. Ať už je to čerstvě narozený novorozenec či nevýdělečně činný důchodce. Nemám pravdu?

Tak základní věc, kterou se tady teď začneme zabírat je definice **dluhů**. V našem okolí o nich slýcháváme dost často (rodiny, příbuzných, z rádia, televize či novin) Dluh bude tedy nejspíš jistá částka či suma peněz, kterou někdo musí někomu uhradit nebo spíš je povinen uhradit či vyrovnat. Je to vlastně jakýsi předmět mezi dvěma složkami : **věřitelem a dlužníkem**. Věřitel je osoba, u které si jistá osoba půjčí peníze a vzniká u něho pohledávka za dlužníkem. **Pohledávka** je vlastně to co dlužník dluží věřiteli a naopak dlužník je osoba, která musí uhradit dluh čili má **závazek** za věřitelem. Věřitel si nechá potvrdit dluh od dlužníka písemně (směnkou či dluhopisem) a dohodnou se mezi sebou na splátkovým kalendářem, který stanoví, jak se bude tento dluh splácet. Dluh je obvykle peněžní a vzniká na základě půjčky, nákupem s odloženou platbou, nezaplacenou pokutou za jízdu v MHD či od policie nebo nezaplacenou jinou částkou třeba takový účet za nájem, elektřinu či telefon. Vemte si například takové slavné hvězdy. Nedávno dávali v Top Star na Primě, že jistá nejmenovaná osoba má milionový dluh a to už je sakra pořádná částka pro každého nemyslíte? Nevím, jak jste na tom finančně vy ale pro mě jako studenta je až neuvěřitelně vysoká !!

Další pojmy, který by jsme měli znát :

+ **Solventnost** - je označení pro schopnost splácet své závazky (dluhy)

X

+ **Insolvence** - neschopnost plnit své dluhy (závazky).

+ **Výše plnění** - je vlastně suma, kterou dlužník zaplatí v průběhu určitého časového úseku

prostřednictvím splátkového kalendáře svému věřiteli (vrácení dlužné částky)

+**úrok z půjčky** - je částka, kterou si stanoví každý věřitel sám a je tedy různá

+ **konsolida** - řešení jak sloučit několik půjček do jedné

+ **soudní oddlužení** - se týká těch lidí, kteří jsou schopni za dobu 5 let splatit 30% svých dluhů a vyžít jen s životním minimem

Nejběžnější a nejznámější způsob je půjčení. Každý z nás si už určitě někdy půjčil nebo ho to láká, ale přináší to spoustu problémů a trápení. Pokud nesplatíte půjčku do určitého časového limitu stává se dluhem. Vemte si takové Vánoce. Každý spěchá do banky si vybrat peníze a honem nakoupit vánoční dárky, ale dost často se stává, že na obrazovce či výpisu vidíme minimální zůstatek a to nás navádí si půjčit. Věřte mi znám to. Sice bych neměla ale uvedu příklad mého otce. Ten si půjčil a je zadlužil se. Mamka za něj dluh splatila a poté co se tak stalo si půjčil znovu a tak to u nás běží dokola. Je to něco jako koloběh života. Je to smutné se na to dívat a na vlastní kůži se přesvědčit jak lehce upadnout do dluhů. Není nemocný jen chce pro nás to nejlepší, ale nevidí že zároveň je to nejhorší nám co může udělat, protože ať už si člověk půjčí na jakoukoliv věc v dnešní době vydává se na jistou cestu do pekel. Můj příběh je nic oproti tomu co se stalo mé kamarádce a její rodině. Byli prý necelý rok bez elektřiny, protože nezaplatili velmi vysoký doplatek za proud => odpojili je . Jsou v osobním bankrotu tudíž v INSOLVENCI. Musí se do 3 let vystěhovat či dřív. Představte si to chodit do školy a nabíjet si tam telefon. Vánoce bez stromečku. Spát v mrznoucím pokoji a sledovat jak vám z úst vychází kouř. Je to příšerné kam nás dluhy mohou zavést. Troufám si říct, že až na dno jak se říká. Tak to vznikají někteří bezdomovci. Je mi těch to lidí líto, ale je to jejich hloupost,naivita, že se předem nezamysleli, nezhodnotili svůj krok půjčit si a nezhodnotili rizika nespláceného vzniklého dluhu.

Tak nejkratší a nejrychlejší způsob by byl nepůjčit si a vůbec pak tuto otázku nemuset řešit, ale to bych byla velmi naivní. Nemyslíte?

Základní je dávat si pozor na to co vyplňujete a podepisujete. Především by jste si měli hlídat své osobní doklady(zdravotní karta, řidičský průkaz, pas, občanský průkaz, opencard...), které mohou posloužit k chamtivým lidem si půjčit na odcizený průkaz totožnosti. Prověřovat si různé registry dluhů a exekucí, jestli na Vás není někde vedený nějaký záznam. Pokud totiž nezaplatíte včas dluh. Konečná částka bude navýšena o poplatky pro advokáta nebo exekutora a tím pádem mnohonásobně větší ve finále. Četla jsem, že pokud má člověk několik různých dluhů, může je řešit pomocí konsolidace. Díky tomuto termínu uděláte z několika různých půjček a úvěrů jeden velký. Má to jednu obrovskou výhodu. Platíte jen jednu půjčku s jedním poplatkem, ale z každou výhodou se táhne i nevýhoda a to platí i tady. Konsolidace není pro každého. Pokud má dlužník velké problémy při splácení, je po něm požadováno, aby dostal svých závazků a poté má šanci o konsolidaci požádat. Nebo je tu další způsob Soudní Oddlužení. To, ale radím lidem, kteří mají opravdu velké finanční problémy. V praxi se to dělá tak, že soud zaregistruje všechny vaše dluhy a vy je splácíte po dobu 5 let. Takže, 5 let pobíráte životní minimum a po vypršení doby se všechny nesplacené dluhy smažou => žádné dluhy, ale musíte během 5 let splatit alespoň 30% dluhu a také si vystačit s životním minimem, který činí na dospělé osobu bez závazků 3 410,- a není nic lehkého, když máte platit nájem, jídlo, elektřinu a veškeré poplatky s tím spojené. Tuto variantu si vybírejte jen v nejhorším případě.

Jestliže nejste schopni splácet své dluhy, nezavírejte oči, ale běžte si o tom promluvit se svými věřiteli (bankou) a ti ví jak vám pomoci.

V bance :

- Pokud máme **bankovní půjčku, hypotéku** nebo **dluh na kreditní kartě je dobré se v této situaci obrátit na banku**. Jedná s ní může být pro nás nepříjemné, ale je to pořád lepší než čekat až na Vaše dveře jednou zaklepe exekutor. S většinou bank se dá dohodnout a najít nějaké řešení, třeba splátkový kalendář. Hlavně je to mnohem lepší a výhodnější pro Vás než hledat na internetu nějakou společnost, která Vám nabízí rychlý přístup k penězům na úkor velkého úroku. Nemyslíte?

Poradna pro dlužníky :

- To je také dobrý nápad. Zajít si do takové to poradny a poradit se. Poradny poskytují své služby zdarma, takže je to nejen pro Vás, ale i pro ostatní dlužníky velmi výhodné. Poradí vám a podají spoustu informací a dobrých rad, ale nesmíte čekat, že za Vás zaplatí pohledávky a závazky nebo budou jednat s vašimi věřiteli či exekutory. Tady můžete nahlédnout do seznamu poraden, který naleznete zde:
<http://pomocdluhy.cz/pomoc-s-dluhy/>

Internetové stránky :

- Existuje spousta různých webových stránek, kde se můžete zeptat na některé informace. Dívala jsem se na net a našla spoustu stránek, kde se lidé ptají a radí si navzájem či jim radí odborníci. Na pomoc můžete také využít některé **bezplatné linky**. Je až neuvěřitelné kolik lidí ty to stránky navštěvuje a nechává si poradit. Podívejte se na některé z těchto stránek:
<http://pomocdluhy.cz/pomoc-s-dluhy/>,<http://www.nedluzim.cz/>,<http://www.spravedlnost.net/pomoc-dlu%C5%BEen%C3%ADk%C5%AFm.html>

Takže moje rada k vzniklým problémům se splácením zní: Nenechávejte nic na náhodě. Jak se říká „Náhoda je blbec“ Určitě budete se mnou souhlasit. Už jen z vlastní či ze zkušeností z blízkého okolí nebo jen z TV. Nic neodkládejte, řešte vše rovnou a klidně i dopředu. Kdyby se spousta lidí držela těchto základních pravidel nemusela by v budoucnu řešit rychle rostoucí dluhy.

Na začátek této kapitoly bych Vám chtěla sdělit, že Vás nebudu unavovat vysvětlováním vzniku dluhu ČR. Kdo má zájem, tak se může s tímto tématem na mnou jmenovaných

stránkách blíže seznámit sám. Chci se na toto téma podívat ze zajímavějšího úhlu pohledu.

Jak už jsem uvedla v úvodu je přišerné sledovat jak rychle **roste** dluh České republiky. Když jsem hledala potřebné informace k tomuto tématu. Našla jsem tuto stránku <http://www.verejnydluh.cz/> a varuji Vás předem ty slabší povahy, aby si sedly. Začali zhluboka dýchat a pořádně se něčeho chytli!! Je zde vidět jak strašně rychle roste dluh ČR, Státní dluh či dluhy krajů, obcí a ostatních. Našla jsem také stránku(<http://statnidluh.zaridi.to/>), na které je zaznamenán přírůstek státního dluhu ČR od ODS a ČSSD v letech od 1993-2008.

Také jsem našla stránku(<http://www.finance.cz/zpravy/finance/41197-jak-vznikaly-miliardy-statniho-dluhu/>), na které píší, že pokud by každý občan (včetně právě narozených dětí) dal státu 60 000,-. Zadlužení 600 miliard by bylo pryč. Už vidím jak všichni lovíme ve svých peněženkách a zarovnáваме tím dluh ČR. Sice by bylo pěkné státní dluh zrušit, ale spousta obyvatel České republiky se samo zmítá v nějakém podobném dluhu.

Díky této seminární práci jsem se dozvěděla spoustu zajímavých rad, pojmů a užitečných informací co se týče dluhů. Vyslechla jsem si o dluzích spoustu věcí. Na internetu viděla různé stránky, kde se dluhy zaobíraly, a také četla spoustu článků o dluzích a různé příklady : Jak se lehkomyšlní lidé do nich dostávají. Zjistila jsem, že existuje spousta možností jak z dluhu ven třeba poradnou, která nestojí vůbec nic či se domluvit na splátkovém kalendáři s věřitelem. Hlavně při náznaku prvního problému rychle jednat. Nejlépe by bylo kdyby jste nedopustili, aby vás vaše lehkovážné jednání dohnalo k půjčce

Po této práci se pozměnil můj názor na dluhy. Když jsem si vybírala tuto práci, myslela jsem jak to bude lehké. Nevěděla jsem kolik lidí má s dluhy problémy. Napsat úvahu na toto zadané téma není vůbec nic lehkého. Spoustu lidí o dluzích neví hodně věcí a v jednom kuse si stěžují na vládu. Jak nás stále více a více zadlužuje. Na základě této práce si myslím toto : Žádný člověk by neměl brát své dluhy na lehkou váhu, ať už se to týká státu, země, národa či jednotlivce. Měl by vždy včas platit své účty a řešit vzniklé problémy hned a neodkládat nic na později. Uvedla jsem spoustu užitečných rad a webových stránek, kde probírají dluhy. Měla

jsem tu možnost vidět, jak každou vteřinu našeho života se zvyšuje dluh našeho státu. Je to až neuvěřitelná částka. Ráda bych ji sem vložila, ale roste tak rychle, že to nelze.

Mám z této práce dobrý pocit .Pokud by mi vzniknul dluh vím jak z něho ven a mohu poradit i svým známým či blízkým.Doufám, že jsem i Vám toto téma alespoň trochu nastínila. Co vy na to? Věděli jste, že existují dluhy z podnikání, manžela, po zemřelých atd.

Zdroje

- **Kniha:**

Praktický průvodce návrhem na povolení oddlužení (Mgr. Miloslava Hanousková, Mgr. Šárka Koubová, Bc. Ladislav Němeček)

- **Internet:**

<http://www.penize.cz/statni-dluh>

<http://www.nedluzim.cz/>,

<http://www.spravedlnost.net/pomoc-dlu%C5%BEn%C3%ADk%C5%AFm.html>

<http://www.kurzy.cz/kalkulacka/zivotni-minimum/>

<http://jak-na-dluhy.cz/>

<http://www.verejnydluh.cz/>

<http://statnidluh.zaridi.to/>

<http://www.finance.cz/zpravy/finance/41197-jak-vznikaly-miliardy-statniho-dluhu/>

- **Vlastní zkušenosti**