**Jak se vyhnout dluhové pasti nebo jak z ní ven**

Smutné statistiky zveřejněné Exekutorskou komorou České republiky a organizací Člověk v tísni hovoří za vše. V roce 2018 bylo v České republice více než 821 tisíc lidí v exekuci. Více než deset exekucí má na 160 tisíc lidí. Počet nově zahájených exekucí sice poklesl, ale i tak se jedná o alarmující číslo 505 tisíc nových exekucí.

**Veronika**

si vždycky přála mít statek a chovat koně. Vdávala se v 21 letech a krátce nato si se stejně starým manželem vzali hypotéku a statek za 1,5 milionu Kč koupili. Úrok činil 4 procenta.

„Ve dvou to přece hravě splatíme…

Hrozně jsem si přála menší stádo, ale manžel byl proti. Usmlouvala jsem to na tři koně. Bohužel jsme neměli dost peněz a bez ručení bylo možné si pořídit koně pouze na leasing. Byli nádherní a těch 180 tisíc mi přišlo jako dobrá cena.

První dva roky byly idylické a bezproblémové. Oba jsme měli dobrou práci, narodila se nám holčička. Já jsem šla tedy na mateřskou, ale ve stejné době měl manžel úraz, více než půl roku se léčil. Jeho pojistka nepokryla ani náklady na léčení, a i když se z nejhoršího nakonec dostal, zůstaly mu neuznané trvalé následky. Co s pokrývačem, který nemůže vzít nic do ruky? O práci přišel a nic už nebylo jako dřív.

Na dcerku, koně, péči o něj a splácení jsem byla náhle sama. Na venkov jsme se odstěhovali daleko od všech příbuzných. Muž začal pít a hodně se změnil. Do roka jsme byli v maléru až po uši. Nezvládala jsem splácet, a požádala proto o rozložení splátek na delší období i jejich snížení. Ale hlavně ti, co nám prodali koně, o tom nechtěli ani slyšet. Jednání s bankou se vlekla, a než se začalo vůbec něco dít, začaly chodit první upomínky, a to i na půjčky, které si manžel sjednal bez mého vědomí. Pak už byl život doslova nesnesitelný. Hádali jsme se kvůli kdejaké prkotině, jaké štěstí, že z toho malá ještě neměla rozum. Když u nás zazvonil exekutor, bylo to jak ze zlého snu. Oblepili a zabavili nám úplně všechno a rozjel se neskutečný úřední kolotoč.

Nejhorší bylo, když si původní majitelé koní pro ně přijeli a prohlašovali, že jsou jejich majetek. Právník mi posléze vysvětlil, že leasing je prodej na splátky, a dokud není splacena poslední, věc patří majiteli. Navíc byla ve smlouvě klauzule, že v případě nesplacení, dosud zaplacené splátky propadají jako nájem za užívaní věci. Kůň je přeci zvíře, ne věc! Ale právně bylo vše v pořádku.

Nakonec jsem během dvou let na splátkách ve výši pěti tisíc měsíčně zaplatila více než dva koně, a nezůstal mi ani jeden! Z hypotéky na statek jsme společně splatili víc než 350 tisíc a skoro 150 tisíc na úrocích k tomu. Nemělo to žádný význam, dluh 1 150 tis. plus nějaké manželovy dluhy, které s úroky dosáhly 100 tisíc, byl likvidační. Manžel ztratil úplně mou důvěru. Statek zabavila banka a ocenila ho na 900 tisíc.

Když byly malé necelé dva roky, vzala jsem ji a s hanbou se vrátila k rodičům bydlícím na druhém konci republiky. Zvlášť těžké to bylo proto, že naši byli proti tomu, abych se vdávala tak brzy. Ke všem těm majetkovým tahanicím přibyl navíc rozvod a boj o to, komu z nás svěří naši dcerku do péče. Přijít i o ni? Raději nežít.“

**Michal**

Michal je milovníkem aut. Naskytla se mu možnost pořídit si Ferrari za 1,5 mil. Kč, ale musel by ho koupit teď hned. Peníze na něj má k dispozici, ale ne pohromadě. Navíc uložené se mu úročí 5 %. Rozhodl se tedy, že si na auto půjčí na 4% úrok.

„To auto je prostě nádherné, no zkrátka dokonalé. To musím mít…

Celý život jsem si přál mít tento konkrétní model. Vyrobeno jich bylo jenom pár, a když se naskytla příležitost jej získat, nebylo nač čekat. Rychle do banky, vyřídit úvěr a ať se práší za kočárem. Počítat můžu až potom.

Když mi ho měli přivézt, byl jsem jak na trní. To ráno jsem jen zavolal do firmy, že prostě budu až zítra. První projetí bylo fantastické a všechno napětí ze mne spadlo. Když jsem se po týdnu vrátil do reality, zvedl jsem telefon a domluvil si schůzku se svým daňovým poradcem.

Ten mi doporučil napsat auto na firmu. Nechtěl jsem se ale o svého nového miláčka s nikým dělit. „Vzhledem k tomu, že firma je Vaše, bude to spíše účetní záležitost,“ pousmál se. Já také, jelikož si všechny splátky půjčky budu moci odečíst z daní. Vymyslel, jak to udělat, aby to tak šlo.

Po dvou letech jsem měl pocit, že to byl dobrý nápad. Mé peníze se úročily víc, než byl samotný úrok půjčky, takže na ty půjčené mi hravě vydělávaly peníze uložené, a já – potažmo moje firma – navíc ušetřil každý rok na daních ve výši splátek dluhu.

Už je to dva a půl roku, co auto mám. Bohužel teď firma potřebuje peníze na dotažení jednoho důležitého obchodu do zdárného konce. Možná bylo nerozumné si tak drahý auto koupit. Požádám o přechodnou výpomoc pár přátel a lidí z rodiny. Překlenu krátkodobou platební neschopnost. Vše se mi v dlouhodobém výhledu vrátí na odpočtech a ještě budu moct pozvat rodinu s přáteli na pěknou dovolenou za peníze, které mi přibydou na úrocích. Za pár let se mi můj krasavec hravě zaplatí.“

**Václav**

Když bylo Václavovi 13 let, jízda v MHD načerno byla pro něj adrenalinovou záležitostí. Tehdy ho chytl revizor bez jízdenky. Pokud by zaplatil ihned, pokuta by činila 500 Kč plus 10 Kč za jízdenku. Ty peníze ale tehdy neměl. Po uplynutí 14 dnů přišla od dopravního podniku první upomínka. Bez slevy už se pokuta vyšplhala na 1000 Kč plus cena jízdenky. Václavovi se tehdy podařilo upomínku vybrat ze schránky dříve, než se dostala do ruky rodičům! Takto se mu to povedlo hned několikrát. To ještě nevěděl, že dopravní podnik postoupil pohledávku externí inkasní agentuře. Ta si na nákladech za řízení připsala k dluhu za množství placených úkonů více než 10 000 Kč! Po čase upomínky přestaly chodit a on celou záležitost pustil z hlavy. Další úkony v průběhu let agentura a soud vyčíslily na 1,5násobek původní přirážky. Když bylo Václavovi 18 let, ohlásil se věřitel po soudním rozhodnutí s požadavkem k úhradě ve výši téměř 38 tisíc korun.

**Úkol A:** Ptáš se, jak mohla Václavova pohledávka takto šíleně narůst? Odpověď je jednoduchá. Ve světě financí se lze setkat s pojmem tzv. **složeného úročení**. U dluhů i úročení vkladů není důležité pouze kolik, ale i **kdy**! U Václava nevíme, kdy mu byly připočítány jednotlivé přirážky. Ale pokud by tak bylo učiněno na samém začátku, spočítáš, kolika procenty by byl jeho dluh úročen? (8 %) V jeho případě to ale bude mnohem vyšší úrok.

Vezmi si do rukou **mřížku složeného úročení** (pracovní list 2, dále i PL 2) a zkus se podívat, jak čas hraje proti dlužníkovi a jak naopak prospívá věřiteli. Takto vypadá navyšování částek u nesplácených dluhů, ale také u vkladů v bance. Vyřeš dílčí úkoly v PL 2.

**Úkol B: Otázky z textu k diskuzi**

Nerovnost mezi bohatými a chudými je známá věc. Vrať se zpět k příběhům Veroniky a Michala.

***Co mají Veronika a Michal společného ve vztahu k dluhu?***

Oba podlehli emocím a vzali si vysokou půjčku. Oba to přivedlo do problémů.

***Jaký hlavní rozdíl mezi těmi dvěma je?***

Krom rozdílné majetkové situace je velmi rozdílná i úroveň jejich finanční gramotnosti; též způsob uvažování nebo myšlení.

***Co myslíš, že by udělala Veronika, kdyby měla stejnou startovní pozici jako Michal. A proč?***

Koupila by si celý statek a půjčila si na koně. Nebo koupila více koní a část statku a na zbytek by si vzala půjčku. Vše by utratila. *(S odkazem na PL 2 si žáci sami mohou vypočítat, kolik při různém úročení ušetřil Michal na úrocích, když si auto nekoupil rovnou nehledě na úsporu na daních.)*

***Co by naopak udělal Michal, kdyby měl Veroničinu startovní pozici? Čím se nejvíce odlišil od Veroniky, když začal mít problémy s dluhem?***

Zašel by pro radu za svým finančním poradcem nebo za někým z rodiny, aby mu pomohl dosáhnout pro něj téměř nedosažitelného cíle. Jinými slovy: *vyhledal včas radu a posléze i pomoc*!

**Diskuzní otázky:**

Složené úročení, resp. jeho využívání není jedinou příčinou, proč se sociální nůžky mezi bohatými a chudými stále více rozevírají. **Zkus zapřemýšlet nad rčením: „Vrána k vráně sedá, rovný rovného si hledá.“**

***Jaký další faktor tedy stojí na straně bohatých?***

Známosti, kontakty, konexe. Bohatý vyhledává společnost bohatých, respektive lidí, kteří přemýšlejí stejně jako on.

***Měl tedy Michal pouhé štěstí, že o auto nepřišel?***

Neměl. Měl jen výhodu díky prostředí, ve kterém se pohybuje. Jeho rodina a přátelé mají více známostí a možností mu pomoci. I když tato uzavřená skupina neposkytne pomoc nezištně, obě strany dobře chápou, že se jim v dlouhodobém časovém horizontu pomoc pro Michala vyplatí a i on sám by jistě neopomněl jim pomoc v době nouze oplatit. I kdyby selhal, nedopadl by na existenční dno. Jeho *sociální kapitál* znatelně převyšoval ten Veroničin.

***Jsou všechny půjčky špatné?***

Ne. Špatné jsou jen ty, které si lidé berou na základě emocí, u kterých si nespočítají, co je pro ně možné, a co už ne. Také ty půjčky, které jsou určené na zbytečnosti.

***Souhlasíš s tím, že Veroničina půjčka by se dala označit za půjčku s dobrým důvodem (pořízení bydlení), ale se špatným koncem a Michalova se špatným důvodem (pořízení auta), ale s dobrým koncem?***

Ano i ne. Zde jde o porovnání úvěru na zbytečnost (Michal) a úvěru na dobrou věc (Veronika), které ale dopadly zcela odlišně. Dobrý úmysl ovšem dluh nezaplatí… Jedním z cílů je ukázat žákům, že ke zdárnému konci svou situaci dovede, kdo má nebo umí získat nejlepší informace – klidně i díky konexím nebo placeným profesionálům. Důležité je nesložit ruce do klína a jednat, než na dveře zaklepe exekutor.

***Co tedy můžeš říci o půjčkách a jejich vztahu k prohlubování sociální nerovnosti? A proč tomu tak je?***

Díky nízké vzdělanosti v oblasti financí (finanční gramotnosti) a nedostatečné sebekázni mohou napomáhat v prohlubování sociální nerovnosti.

***Existuje cesta, jak dluhy zdravě využívat?***

Větší informovanost, větší zodpovědnost. Nezadlužovat se na základě dojmů a emocí, ale informací.