



Vodič za razumijevanje POSLOVANJA S BANKAMA

Autori: [Guste Santini](#)

Izdavač: RIFIN d.o.o, Zagreb 2010 (ISBN: 978-953-7413-09-5), 151 stranica

Darujte ovu knjigu sebi i onima koje volite. Nećete pogriješiti.



- govori na jednostavan način o poslovanju s bankama
- namijenjena nestručnoj javnosti
- razumljiva, informativna i zanimljiva
- može pomoći da izbjegnute financijske pogreške i zamke
- pravi korak ka financijskoj sigurnosti
- besplatna dostava i **100% GARANCIJA ZADOVOLJSTVA**

komplet vodiča po iznimno povoljnoj cijeni

pročitajte [predgovor](#) ili [sadržaj](#) ovog vodiča.

Zašto kupiti ovu knjigu?

Ovaj vodič vodi vas u uzbudljivi svijet bankarstva, nudeći jednostavna objašnjenja i poruke koje će vam koristiti, bilo da ste odabrali banku ili ćete to tek učiniti. Uz obilje živopisnih ilustracija, aforizama, izreka, i filozofskih misli koji prate tekst, vjerujemo da će vam biti zanimljiv za čitanje. Kaže se da krv, ljubav i novac uvijek pronađu put. Isto tako kažu da ljubavi i novaca nikad dosta. Novac je čudesan - takmiči se s ljubavlju. Na žalost novac je prolio mnogo krvi. Na još veću žalost, novac čini to i danas: upravo sada kada imate ovu knjigu u ruci. Nije malo onih koji smatraju da novac može zamijeniti sve, pa i ljubav. Neki zamjenjuju ljubav novcem. Drugi idu još dalje, daju novcu status božanstva. Dovoljno je sjetiti se zlatnog teleta kojeg su židovi, čekajući Mojsija s Deset zapovijedi božjih, podigli na rang božanstva. Ma koliko novac voljeli i koliko zbog njega činili zla, ipak je on tijekom cijele povijesti ljude činio nesigurnima. Ljudi su dijelom bili nesigurni zbog mogućeg gubitka novca uslijed rata, krađe, razbojnika ... Ljudi su nesigurni kad ga ima u izobilju jer mu je vrijednost mala: što više to gore. Što ga više imamo to je manje vrijedan. Ukoliko je vrijedan ima ga objektivno malo; subjektivno, najveći broj ljudi će se složiti, uvijek ga je malo.

Predgovor

Kaže se da krv, ljubav i novac uvijek pronađu put. Isto tako kažu da ljubavi i novaca nikad dosta. Novac je čudesan - takmiči se s ljubavlju. Na žalost novac je prolio mnogo krvi. Na još veću žalost, novac čini to i danas: upravo sada kada imate ovu knjigu u ruci. Nije malo onih koji smatraju da novac može zamijeniti sve, pa i ljubav. Neki zamjenjuju ljubav novcem. Drugi idu još dalje, daju novcu status božanstva. Dovoljno je sjetiti se zlatnog teleta kojeg su židovi, čekajući Mojsija s Deset zapovijedi božjih, podigli na rang božanstva. Ma koliko novac voljeli i koliko zbog njega činili zla, ipak je on tijekom cijele povijesti ljude činio nesigurnima. Ljudi su

dijelom bili nesigurni zbog mogućeg gubitka novca uslijed rata, krađe, razbojnika ... Ljudi su nesigurni kad ga ima u izobilju jer mu je vrijednost mala: što više to gore. Što ga više imamo to je manje vrijedan. Ukoliko je vrijedan ima ga objektivno malo; subjektivno, najveći broj ljudi će se složiti, uvijek ga je malo. Ekonomisti prvi slučaj nazivaju inflacijom, a drugi deflacijom. Međutim, postoji i treći slučaj kada ga je malo i kada je nepouzdan. U vrijeme pisanja ovog Vodiča (studeni 2010. godine) čini se da kuna ima ta obilježja. Na ovim prostorima nacionalna valuta nije bila cijenjena gotovo sto godina. "Nacionalna" valuta je uglavnom bila njemačka marka, a potom euro, usprkos činjenici da tečaj kune prema euru nije fiksiran već aprecirani tečaj od 4. listopada 1993. godine.

Ljubav sve pobjeđuje - ali novac pobjeđuje i ljubav. - latinska poslovice

Novac je krv gospodarskog sustava. Bankarski sustav, što je predmet našeg promišljanja, krvotok je kojim novac teče. Prema tome, važan je krvotok, bankarstvo, ali i krv, novac koji tim krvotokom kola. Teško je reći što je važnije, oni se naprosto uzajamno prožimaju. Njihova isprepletenost je toliko velika da ih ponekad nije moguće dijeliti i odvojeno promatrati jedno od drugoga. Razvoj novca utjecao je na razvoj banaka, kao što je razvoj banaka mijenjao značaj novca. Neki misle da je novac tek puki "klin" koji se umeće na relaciji kupac - prodavalac. Drugi, pak, smatraju da je novac energija kojom se pokreće, ubrzava, usporava gospodarstvo. U svakom gledištu ima više nego zrno istine. Novac i bankarstvo moguće je promatrati kao dio procesa društvene reprodukcije. Veću ćemo pažnju posvetiti novcu i banci kao instituciji koji svakom pojedincu pomažu da učinkovito riješi svoje tekuće probleme jednako kao što to čini zubar, svećenik, učitelj, itd., na svojim područjima aktivnosti. Međutim, novac, kao i banka, mogu donijeti građaninu mnogo nevolja. I tim se pitanjima mora posvetiti pažnja pa ću i ja taj zahtjev poštovati koliko je to moguće. Upravo zbog opasnosti koje prijete zbog mogućnosti da trošimo znatno više nego što zarađujemo moramo odrediti granicu do koje razine se smijemo zaduživati u svako zaduživanje iznad te granice nazvati "crvenim svijetlom". Stop! Zaustavi se! Banke su dio financijske industrije. U Hrvatskoj banke dominiraju financijskim sustavom. Osim toga, suvremen banke obično su matica šireg holdinga koji djeluje na svim financijskim tržištima. Naprosto valja reći da nije moguće govoriti od depozitu i kreditu, a zanemariti ostale financijske instrumente, imovinu. Sve ih moramo pojedinačno i ukupno promatrati jer je i sam život stanoviti portfelj. Zato i imamo toliko imovinskih portfelja koliko imamo i ljudi sa svojim ciljevima, zahtjevima, slabostima, itd., što obično nazivamo preferencijama. Ono što možemo na ovom mjestu ustvrditi: nije dobro "sva jaja staviti u istu košaru". To su spoznali mnogi investitori koji su ulagali samo u jednu vrstu imovine, recimo nekretnine ili pojedinačni vrijednosni papir, i zadovoljno trljali ruke dok im je vrijednost investicije rasla. Kad je mjehur "probušen", zadovoljstvo je preraslo u razočaranje, a ovo u pesimizam koji će trajati duže nego što nam to često priopćavaju političari i sredstva javnog priopćavanja. U kojoj ćemo se mjeri osloniti na poslovnu banku kao partnera u rješavanju naših problema stvar je pojedinačne odluke. Ipak, suradnja s bankom je nezaobilazna. Svatko dio svoje aktivnosti ostvaruje uz pomoć banke, bez obzira daje li ili uzima kredit, odnosno kao financijskog servisa, agenta, putem kojeg optimaliziramo svoje ponašanje u mnogim područjima svoje financijske djelatnosti.

I o tome ćete ponešto naći u ovom Vodiču.

Ili ćemo naći put ili ćemo ga napraviti. - Hanibal

Posebno je potrebno istaknuti vrijeme kada govorimo o novcu. Čitaoci koji su pročitali "Vodič za razumijevanje novca" to dobro znaju. Oni koji to nisu učinili imat će mogućnost da u ovoj knjizi dobiju naznake o značaju vremena, kako kod novca tako i kod funkcioniranja banaka. Ipak, to će više otvoriti pitanja nego što će dati odgovore. Za potpunije shvaćanje prirode novca i mehanizma funkcioniranja banaka potrebno je savladati osnove financijske matematike, kako je to učinjeno u spomenutom Vodiču. Inače, smatram, i smatrao sam, da je neophodno već u osnovnoj školi djecu podučiti principima funkcioniranja osobnih financija pa samim time i o značaju i ulozi novca, odnosno banaka u svakodnevnom životu pojedinca. Ovo je posebno značajno u tradiciji srednjoeuropske kulture gdje su banke temelj financija, od obitelji do države. Globalizacija taj stav relativizira, međutim, još će mnogo godina to biti stvarnost. Dokaza za to ima u obilju. Nerazumno trošenje u bilo kojem razdoblju života ima razorne učinke na održivost obitelji, vlastitu budućnost i budućnost naše djece, a tu je i bojazan starijih da ne završe na ulici. Dnevno svjedočimo tim ružnim pričama.

Nadam se da vas upravo pročitano nije obeshrabrilo, već, suprotno, vjerujem da ste postali odlučniji da savladate "tajnovitost" poslovanja banaka. Vidjet ćete da u njihovom poslovanju nema ništa nadnaravnoga. Naprosto, svaka ljudska aktivnost ima svoje posebnosti pa tako i banke koje imaju neke karakteristike koje su manje, ili uopće nisu, prisutne kod drugih djelatnosti.

Sadržaj

Predgovor

1. Vrijeme u ekonomiji
2. Novac
3. Cijena Novca
4. Banka
 - 4.1 Povijest banaka
 - 4.2 Obilježje suvremenih poslovnih banaka
5. Banka banaka
6. Internacionalizacija bankarskog sustava u Hrvatskoj

7. Poslovna aktivnost hrvatskih poslovnih banaka

7.1 Prikupljanje štednje u Hrvatskoj

7.2 Kreditna aktivnost u Hrvatskoj

8. Politika Hrvatske narodne banke

9. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka DAB

10. Financijska agencija - Fina

11. Tržište novca

12. Hrvatska banka za obnovu i razvitak - HBOR

13. Šanse/ograničenja kreditnih aranžmana

13.1 Je li nam kredit potreban?

13.2 Na koji rok podignuti kredit?

13.3 Rizici kredita

13.4 Cijena kredita - pokazatelj boniteta debitora

13.5 Kredit - osnova mnogih financijskih proizvoda

14. Poslovanje s poslovnom bankom je partnerski odnos

14.1 Zašto nam je partnerski odnos potreban?

14.2 Kako odabrati svoju poslovnu banku?

14.3 Kako postići partnerski odnos?

15. Na kraju

[naručite ovdje](#)

[online pregledavanje](#)