

Základy finanční matematiky

Základní škola T. G. Masaryka, Studénka, ul. 2. května 500, okres Nový Jičín

Číslo projektu:

CZ.107/1.4.00/21.1489

Označení vzdělávacího materiálu:

VY_32_INOVACE_MA2A.9.01

Autor: Mgr. Miroslava Tomanová

Vzdělávací oblast: Matematika a její aplikace

Předmět: Matematika a její aplikace

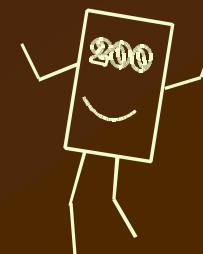
Ročník: devátý

Téma hodiny: Základy finanční matematiky – pojmy z oblasti finanční matematiky, na finance s procenty

Využití vzdělávacího materiálu: podpora výkladu, shrnutí učiva, kontrola správnosti výpočtů příkladů

Kdo je ...?

Co je ...?



Malý finanční slovník

Dlužník: osoba nebo instituce, která si peníze půjčuje

Věřitel: osoba nebo instituce, která peníze někomu půjčuje

Úrok: částka, kterou zaplatí dlužník věřiteli za poskytnutí úvěru

Úroková míra: vyjádření navýšení zapůjčené částky v procentech

Jistina: nesplacená část dluhu, částka, ze které se počítá úrok

Malý finanční slovník

Ručitel: osoba, která se zavazuje věřiteli převzít závazky dlužníka v případě, že nebude moci splácet svůj dluh

RPSN: roční procentní sazba nákladů (to, co bude půjčka stát i se všemi poplatky)

p. a.: per annum (z latiny) - za rok

Daň: zákonem stanovená povinná platba do veřejného rozpočtu

Užití v příkladech

Příklad č. 1:

Banka poskytla panu Omáčkovi částku ve výši 480 000 Kč na dobu jednoho roku. Po roce pan Omáčka zaplatí podle smlouvy dlužnou částku a navíc 15,7 % z této vypůjčené částky.

Kolik korun navíc bance zaplatí?

Kolik korun zaplatí pan Omáčka bance celkem?

100 % 480 000 Kč
1 % 4 800 Kč
15,7 % $15,7 \cdot 4\,800 = 75\,360$ Kč

Navíc zaplatí 75 360 Kč.
Celkem zaplatí 555 360 Kč.

Kdo je ...? Co je ...?

Dlužník: Pan Omáčka

Věřitel: banka

Kapitál: 480 000 Kč

Úrok: 75 360 Kč

Úroková sazba: 15,7 %

Užití v příkladech

Příklad č. 2:

Na ročním termínovaném vkladu s úrokovou sazbou 4% p.a. má pan Hrdlička 100 000 Kč.

Kolik korun po roce dostane navíc?

Kolik korun celkem po roce dostane?

(nezapomeň na daň z úroků)

100 % 100 000 Kč
1 % 1 000 Kč
4 % 4 . 1 000 = 4 000 Kč

100 % 4 000 Kč
1 % 40 Kč
15 % 15 . 40 = 600 Kč

Kdo je ...? Co je ...?

Dlužník: banka

Věřitel: pan Hrdlička

Kapitál: 100 000 Kč

Úrok: 4 000 Kč

Úroková sazba: 4 %

Daň z úroku: 600 Kč (15 %)

Navíc dostane 3 400 Kč.

Celkem dostane 103 400 Kč.

Zdroje informací:

Rozumíme penězům [online]. Kladno : AISIS, o. s., 2009 [cit. 2011-05-02]. Dostupné z WWW: <<http://www.rozumimepenezum.cz/slovník.html>>.

ODVÁRKO, Oldřich; KADLEČEK, Jiří. Matematika pro 9. ročník základní školy (3). dotisk 1. vydání. Havlíčkův Brod: Prometheus, 2002. 80 s. ISBN 80-7196-212-0.