



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Název školy: **Základní škola a Mateřská škola Žalany**

Číslo projektu: **CZ. 1.07/1.4.00/21.3210**

Téma sady: VY\_42\_INOVACE\_1B\_MATEMATIKA\_PRO\_2.\_STUPEŇ

Název DUM: **VY\_42\_INOVACE\_1B\_30\_FINANČNÍ\_TRH**

Vyučovací předmět: Matematika a její aplikace

Název vzdělávacího materiálu: Finanční trh

Autor: Ing. Bc. Pavla Broná

Datum vytvoření: Červen 2013

Anotace: Pracovní list prověří schopnost žáků rozlišit a správně použít pojmy z oblasti finanční matematiky.

Očekávaný výstup: Žák užívá různé pojmy a výpočty k řešení reálných situací.

Věková skupina, ročník: ZŠ, 9. ročník

Metodické pokyny: Žák zpracuje pracovní list přesně podle pokynů učitele s využitím znalostí jednoduchého úrokování

Pomůcky: Psací potřeby

Časový harmonogram: 20 minut

## Finanční trh

Datum:

Jméno:

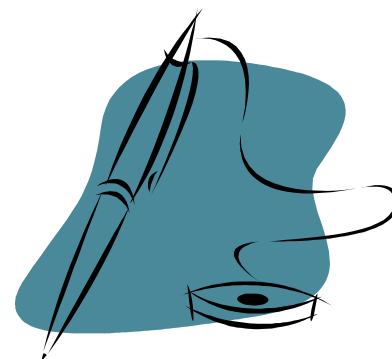
Třída:

- 1) ČSOB v Teplicích poskytla novomanželům Novákovým hypoteční úvěr ve výši 290 000 Kč na koupi vlastního bytu v lázeňské lokalitě. Ke splácení mohli využít jednu z nabízených možností (viz tabulka).

Výše splátek	60	48	36
290 000 Kč	5 945 Kč	7 190 Kč	9 183 Kč

- a) Kolik zaplatí bance celkem při :
- 60 splátkách .....
- 48 splátkách .....
- 36 splátkách .....

- b) Vypočítej úrokovou míru při každém způsobu splácení a urči, co je pro novomanžele výhodnější



- 2) Firma na výrobu kočárků se na valné hromadě rozhodla uvolnit 25% loňského ekonomického zisku na výplatu dividend. Akcionářce paní Cihlářové bylo na dividendách za uplynulý rok vyplaceno 61 500 Kč.

- a) Kolik akcií paní Cihlářová vlastní, jestliže dividenda z jedné akcie má hodnotu 12 300 Kč ?

b) Jakou daň paní Cihlářová zaplatí ve prospěch státního rozpočtu (15%) ?



3) Vysvětli rozdíl mezi obligací a akcií :

obligace –

akcie –

4) Pan Tichý spolu se synem pronajímali nebytové prostory svého domu. Za pronájem získali 140 000 Kč. V loňském roce začali prostory používat pro vlastní podnikatelské aktivity. Jejich celkový příjem byl 2 250 000 Kč, náklady na provoz dosáhly částky 1 675 000 Kč. Vypočítej čistý ekonomický zisk. Do nákladů započítej i ztrátu finanční částky za předloňské nájemné.

## Řešení

- 1) ČSOB v Teplicích poskytla novomanželům Novákovým hypoteční úvěr ve výši 290 000 Kč na koupi vlastního bytu v lázeňské lokalitě. Ke splácení mohli využít jednu z nabízených možností (viz tabulka).

Výše splátek	60	48	36
290 000 Kč	5 945 Kč	7 190 Kč	9 183 Kč

- a) Kolik zaplatí bance celkem při :

$$60 \text{ splátkách} - 5\,945 \cdot 60 = 356\,700 \text{ Kč}$$

$$48 \text{ splátkách} - 7\,190 \cdot 48 = 345\,120 \text{ Kč}$$

$$36 \text{ splátkách} - 9\,183 \cdot 36 = 330\,588 \text{ Kč}$$

- b) Vypočítej úrokovou míru při každém způsobu splácení a urči, co je pro novomanžele výhodnější.

$$60 \text{ splátek} : 356\,700 / 290\,000 \cdot 100 = 23\%$$

$$48 \text{ splátek} : 345\,120 / 290\,000 \cdot 100 = 19\%$$

$$36 \text{ splátek} : 330\,588 / 290\,000 \cdot 100 = 14\%$$

Úroková míra bude nejnižší při nejkratší době splácení.

- 2) Firma na výrobu kočárků se na valné hromadě rozhodla uvolnit 25% loňského ekonomického zisku na výplatu dividend. Akcionářce paní Cihlářové bylo na dividendách za uplynulý rok vyplaceno 61 500 Kč.

- a) Kolik akcií paní Cihlářová vlastní, jestliže dividenda z jedné akcie má hodnotu 12 300 Kč ?

$$61\,500 : 12\,300 = 5$$

Paní Cihlářová vlastní 5 akcií.

- b) Jakou daň paní Cihlářová zaplatí ve prospěch státního rozpočtu (15%) ?

$$15\% \text{ ze } 61\,500 = 0,15 \cdot 61\,500 = 9\,225 \text{ Kč}$$

Zaplatí daň 9 225 Kč.

3) Vysvětli rozdíl mezi obligací a akcií :

obligace – cenné papíry, vydává je stát, obec, podnik (povodňové dluhopisy)

akcie – cenný papír majetkového charakteru, akcionáři mají vlastnický podíl na majetku

4) Pan Tichý spolu se synem pronajímali nebytové prostory svého domu. Za pronájem získali 140 000 Kč. V loňském roce začali prostory používat pro vlastní podnikatelské aktivity. Jejich celkový příjem byl 2 250 000 Kč, náklady na provoz dosáhly částky 1 675 000 Kč. Vypočítej čistý ekonomický zisk. Do nákladů započítej i ztrátu finanční částky za předloňské nájemné.

$$2\,250\,000 - 1\,675\,000 - 140\,000 = 435\,000 \text{ Kč}$$

Čistý ekonomický zisk pana Tichého se synem za loňský rok byl 435 000 Kč.

## **Použité zdroje**

Autorem materiálu a všech jeho částí, není-li uvedeno jinak, je Pavla Broná.

Zdroj obrázků : Galerie Microsoft Office - Klipart