



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ



Obchodní akademie a Jazyková škola
s právem státní jazykové zkoušky Jihlava

Šablona 32

VY_32_INOVACE_395.UCE.34

Úročení vkladů

- **Číslo projektu:** CZ.1.07/1.5.00/34.0744
- **Šablona:** VY_32_INOVACE
- **Číslo DUMU:** 395. EKO.34
- **Název materiálu:** Úročení vkladů
- **Autor:** Ing. Jana Vítová
- **Předmět:** Ekonomika
- **Formát:** Prezentace Microsoft Powerpoint
- **Velikost:** 240kB
- **Stupeň a typ vzdělávání:** SŠ – odborné vzdělávání
- **Licence k obrazovému materiálu:** CC BY-SA
- **Datum vytvoření :** 13.11.2012
- **Klíčová slova:** úrok, úroková sazba, úroková míra
- **Anotace:** Výstup slouží k poznání úročení vkladů. Žák umí vypočítat úroky z vkladů, a to pomocí jednoduchého úročení i složeného úročení. Žák umí spočítat úroky i při zahrnutí srážkové daně z příjmů.

Finanční trh
Úročení vkladů

- Úrok
je peněžitá odměna za půjčení peněz
- Úroková míra
částka v procentech udávající velikost úroku

Úroková míra:

- roční – p. a. (per annum)
- pololetní – p. s. (per semestrum)
- čtvrtletní – p. q. (per quartale)
- měsíční – p. m. (per mensem)

Jak se stanoví úroková míra

Banky při stanovení berou v úvahu:

- nabídku a poptávku
- sazby konkurence
- sazby centrální banky
- vlastní náklady
- výši inflace

Úroková míra:

- pevná
úrok. sazba z vkladu je stejná po celou dobu
- pohyblivá
úrok. sazba platí po určitou dobu, banka ji
poté může změnit

Jednoduché úročení:

$$\text{úrok} = \frac{\text{počáteční jistina}}{100} * \text{úroková sazba} * \frac{\text{počet dní}}{360}$$

Nejčastěji uvažujeme 30 dní v měsíci a 360 dní v roce.

Příklad:

3. 9. 2012 jsme uložili 50.000,-- Kč při úrokové sazbě 1 % a vybrali jsme je 5. 11. 2012 včetně úroku.

Vypočítejte úrok a celkovou částku.

Finanční trh
Úročení vkladů

Řešení:

$$\text{úrok} = \frac{\text{počáteční jistina}}{100} * \text{úroková sazba} * \frac{\text{počet dní}}{360}$$

$$\text{úrok} = \frac{50\,000}{100} * 1 * \frac{62}{360}$$

$$\text{úrok} = 86,1 \text{ Kč}$$

$$\text{celková částka} = 50\,000 + 86,1$$

$$\text{celková částka} = 50\,086,1 \text{ Kč}$$

Jednoduché úročení:

Banka je povinna z úroků vybírat srážkovou daň z příjmů.

$$\text{úrok} = \frac{\text{počáteční jistina}}{100} * \text{úroková sazba} * 0,85 * \frac{\text{počet dní}}{360}$$

Příklad:

3. 9. 2012 jsme uložili 50.000,-- Kč při úrokové sazbě 1 % a vybrali jsme je 5. 11. 2012 včetně úroku.

Vypočítejte úrok a celkovou částku, vezmeme-li v úvahu existenci srážkové daně z příjmů.

Finanční trh
Úročení vkladů

Řešení:

$$\text{úrok} = \frac{\text{počáteční jistina}}{100} * \text{úroková sazba} * 0,85 * \frac{\text{počet dní}}{360}$$

$$\text{úrok} = \frac{50\,000}{100} * 1 * 0,85 * \frac{62}{360}$$

$$\text{úrok} = 73,2 \text{ Kč}$$

$$\text{celková částka} = 50\,000 + 73,2$$

$$\text{celková částka} = 50\,073,2 \text{ Kč}$$

Složené úročení:

- Máme-li prostředky uloženy delší dobu, nejčastěji déle než 1 rok.
- Jestliže nevybereme úroky, úrok se stane součástí vkladu.
- Úroky se úročí, vznikají úroky z úroků.

Složené úročení:

Konečná jistina = počáteční jistina * úročitel

počet období

Konečná jistina = počáteční jistina * $\left(1 + \frac{\text{úroková sazba}}{100}\right)^{\text{počet období}}$

Finanční trh
Úročení vkladů

Příklad:

Uložili jsme 50.000 Kč při úrokové sazbě 3 %.
Kolik obdržíme po 5 letech?

Finanční trh
Úročení vkladů

Řešení:

Konečná jistina = počáteční jistina * úročitel

počet období

Konečná jistina = počáteční jistina * $\left(1 + \frac{\text{úroková sazba}}{100}\right)$

Konečná jistina = 50 000 * $\left(1 + \frac{3}{100}\right)^5$

Konečná jistina = 57 963,7 Kč

Složené úročení:

Jak je to se zahrnutím daně?

Daň se sráží každý rok a úročí se jen zdaněné úroky.

Konečná jistina = počáteční jistina * úročitel

Konečná jistina = počáteční jistina * $\left(1 + \frac{\text{úroková sazba} * 0,85}{100}\right)^{\text{počet období}}$

Finanční trh
Úročení vkladů

Příklad:

Uložili jsme 50.000 Kč při úrokové sazbě 3 %.
Kolik obdržíme po 5 letech, vezmeme-li v úvahu existenci srážkové daně z příjmů?

Finanční trh
Úročení vkladů

Řešení:

Konečná jistina = počáteční jistina * úročitel

Konečná jistina = počáteční jistina * $\left(1 + \frac{\text{úroková sazba} * 0,85}{100}\right)^{\text{počet období}}$

Konečná jistina = 50 000 * $\left(1 + \frac{3 * 0,85}{100}\right)^5$

Konečná jistina = 56 708,5 Kč

Použitá literatura:

Klínský, P., Münch, O. Ekonomika 3 pro obchodní akademie a ostatní střední školy. 5. upravené vydání. Praha: EDUKO, 2012. 236 s. ISBN:978-80-87204-61-0.

www.ucebnice.krynicky.cz

cs.wikipedia.org/wiki

Materiál je určen k bezplatnému používání pro potřeby výuky a vzdělávání na všech typech škol a školských zařízení. Jakékoliv další využití podléhá autorskému zákonu.