

## INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

<b>Škola:</b>	<b>Střední škola obchodní, České Budějovice, Husova 9</b>
<b>Projekt MŠMT ČR:</b>	<b>EU PENÍZE ŠKOLÁM</b>
<b>Číslo projektu:</b>	<b>CZ.1.07/1.5.00/34.0536</b>
<b>Název projektu školy:</b>	<b>Výuka s ICT na SŠ obchodní České Budějovice</b>
<b>Šablona VI/2:</b>	<b>Inovace a zkvalitnění výuky prostřednictvím ICT</b>
<b>Číslo šablony:</b>	VY_62_INOVACE_FIG_909
<b>Předmět:</b>	Ekonomika
<b>Tematický okruh:</b>	Finanční trh a jeho produkty
<b>Autor, spoluautor:</b>	Ing. Ivana Jirásková
<b>Název DUMu:</b>	Úroky a úročení
<b>Pořadové číslo DUMu:</b>	01
<b>Stručná anotace:</b>	<b>Prezentace je zaměřena na seznámení se základními pojmy úročení.</b>
<b>Ročník:</b>	3.
<b>Obor vzdělání:</b>	63-41-M/01 Ekonomika a podnikání
<b>Metodický pokyn:</b>	Rozbor základních pojmů úročení.
<b>Výsledky vzdělávání:</b>	Žák se orientuje v pojmech úročení.
<b>Vytvořeno dne:</b>	14. května 2013
Pokud není uvedeno jinak, uvedený materiál je z vlastních zdrojů autora.	

# Úroky a úročení



## Základní pojmy

Každý obyvatel má možnost zhodnotit své úspory – kapitál.

**Kapitál** chápeme jako peníze, které nám přinesou další peníze.

Kapitál je omezený a má svou cenu ve dvou podobách:

- a) **Úrok** = cena kapitálu vloženého do úspor
- b) **Zisk** = cena kapitálu při aktivním podnikání



## Srovnání úroku a zisku

**Úrok** – cena kapitálu, která vyplývá z vlastnictví kapitálu uloženého v bance nebo jiné finanční instituce

- výhody – peníze vydělávají sami
- nevýhody – malý výdělek



**Zisk** – výnos z aktivního podnikání z kapitálem

- výhody – zisk bude vyšší než úrok
- nevýhody – větší riziko ztráty kapitálu

**Úrok** – označíme **Ú** – částka, kterou získává věřitel od dlužníka jako odměnu za půjčení peněz.

**Úrokovací období** – doba, po kterou je kapitál uložen u věřitele

**Standard 30E/360** – norma, která udává počet dní ve finančním měsíci a počet dní ve finančním roce. V tomto standardu má každý finanční měsíc 30 dní a každý finanční rok 360 dní, proto je standard 30E/360 pro výpočty nejjednodušší.

## **Druhy úrokových sazeb**

### **Nominální úroková sazba**

-úrokové sazby jsou sazby uváděné ve smlouvách o úvěrech, spoření u bank

### **Reálná úroková sazba**

**= nominální úroková sazba – míra inflace**

- ukazuje, jak se změnila kupní síla uložených

**Pevná úroková sazba – sazba pevně**

stanovená na určité období



**Variabilní** (pohyblivá) úroková sazba – může se měnit každý den (je stanovena formou odchylky od úrokové sazby)

### **Srážková daň = daň z úroku**

- procentuální část úroku, jejíž výši určuje pro jednotlivé vkladové produkty stát a která se také státu odvádí.

- daň odvádí přímo ten, kdo ji poskytuje (§ 36 zákona o daních z příjmů)



## Druhy úročení

**a) Jednoduché úročení** je takový způsob úročení, při kterém se úroky počítají stále z počátečního kapitálu.

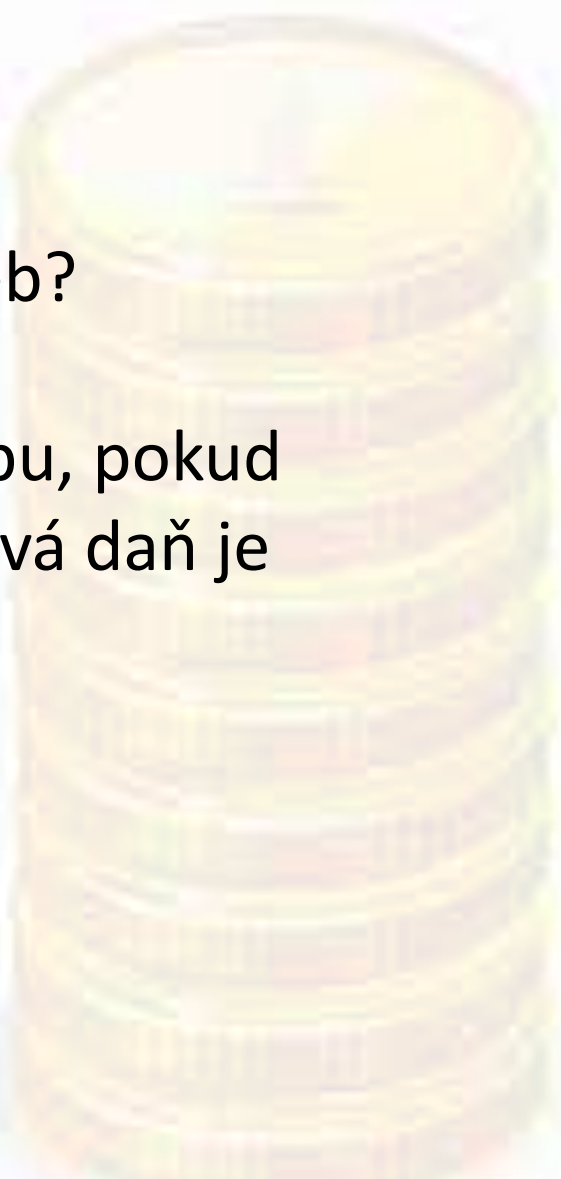
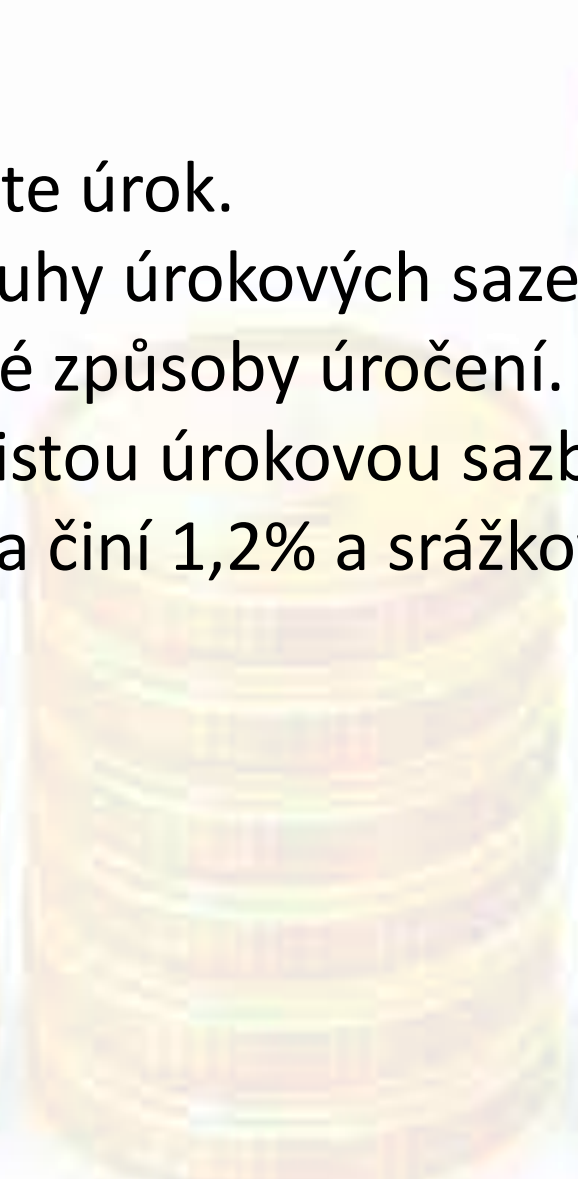
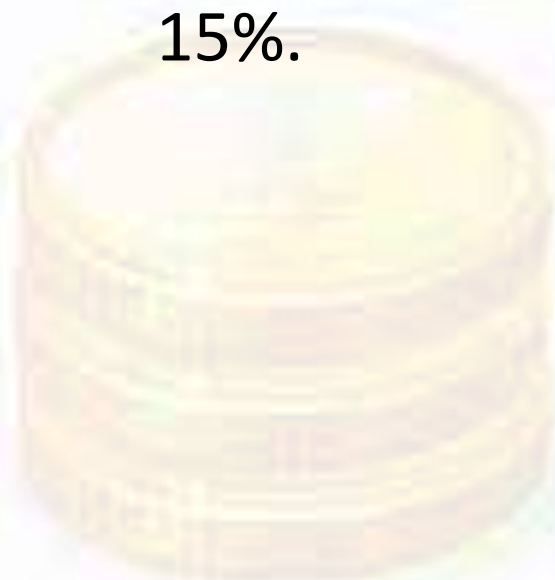
- může se použít i pro kratší dobu než jeden rok

**b) Složené úročení** je takový způsob úročení, při kterém se úrok na konci každého úrokovacího období přičítá k již dosažené hodnotě kapitálu a spolu s ním se dále úročí.



Procvičování:

- 1) Charakterizujte úrok.
- 2) Jaké znáte druhy úrokových sazeb?
- 3) Odlište možné způsoby úročení.
- 4) Vypočítejte čistou úrokovou sazbu, pokud úroková sazba činí 1,2% a srážková daň je 15%.



Řešení příkladu:

Čistá úroková sazba = úroková sazba – srážková daň

Čistá úroková sazba = 1,2% - (15% x 1,2%)

= 1,2 – (0,15 x 1,2)

= 1,2 – 0,18

**Čistá úroková sazba = 1,02%**

Zdroje:

KIPIELOVÁ, Ivana. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. Vyd. 1. Praha: Fortuna, 1995, 207 s. ISBN 80-716-8273-X.

Zdroje obrázků a animací – kliparty sady  
Microsoft Office

