

SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY

Finanční
matematika 10



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Název školy	Gymnázium, Šternberk, Homí nám. 5
Číslo projektu	CZ.1.07/1.5.00/34.0218
Šablona	III/2 Inovace a zkvalitnění výuky prostřednictvím ICT
Označení materiálu	VY_32_INOVACE_Něm10
Vypracoval(a), Dne	RNDr. Marie Němcová, 14. 7. 2013
Ověřeno (datum)	14. 3. 2014
Předmět	Matematika
Třída	4. B
Téma hodiny	Finanční matematika 10 (FM 10)
Druh materiálu	Prezentace
Anotace	Prezentace je určena pro 4. ročník gymnázií. Prezentace se týká spotřebitelských úvěrů a pojmů s těmito úvěry spojenými. Uvádí rozdíl mezi úvěry poskytovanými bankovními a nebankovními institucemi. Na příkladu je uvedena částka, kterou musíme zaplatit při různě dlouhé době splácení.

POSKYTOVATEL

- **bankovní instituce** poskytují klasický spotřebitelský úvěr:
 - *bezhotovostní (účelové) úvěry*: půjčky fyzickým osobám, které primárně slouží k nákupu spotřebních předmětů (automobilu, elektroniky), k zaplacení různých služeb (dovolená, školné) či dokonce ke koupi nemovitostí (vedle hypotečních úvěrů),
 - *hotovostní (neúčelové úvěry)*: lze je využít k libovolnému účelu.
- **nebankovní instituce**, např. splátkové společnosti - mezi nejznámější v ČR patří: GE Money Multiservis, Cetelem ČR, a.s., Home Credit, a.s., ESSOX, s.r.o., COFIDIS, s.r.o. Splátkové společnosti poskytují vedle klasického spotřebitelského úvěru i prodej zboží na splátky.

PODMÍNKY POSKYTNUTÍ ÚVĚRU

- dostatečně vysoký zdroj příjmu (u bankovní instituce),
- některé banky vyžadují, aby klient měl u nich vedený běžný účet,
- v případě splátkové společnosti jsou podmínky méně omezující.

VÝŠE ÚVĚRU

- minimální výše spotřebitelského úvěru je zpravidla 20 až 50 tisíc korun (u bankovních institucí), v případě splátkových společností si můžete půjčit již od 3 000 Kč,
- maximální výše úvěru záleží na jeho charakteru a solventnosti klienta.

SPLÁCENÍ

- měsíční splátky,
- často je možné první splátky odložit o několik měsíců od čerpání úvěru.

POPLATKY

■ Bankovní instituce

- poplatek za vyhodnocení žádosti o úvěr (splatný i v případě zamítnutí žádosti),
- poplatek za měsíční správu úvěrového účtu,
- poplatek za vedení účtu,
- poplatky za služby spojené se změnou úvěrové smlouvy, zaslání upomínky apod.
- pojištění schopnosti splácet (není nutné).

■ Splátková společnost

- poplatky nesdělují, sdělí pouze výši měsíční splátky, dobu splácení a roční procentní sazbu nákladů (RPSN).

PŘÍKLAD

Pan Mára uvažuje o tom, že si začátkem příštího měsíce vezme od banky spotřebitelský úvěr ve výši **75 000 Kč**. Banka nabízí tento typ úvěru na **12 měsíců, 18 měsíců a 24 měsíců**, ve všech případech s úrokovou mírou **14 %**. Úrokovací období je **1 měsíc**. Splácí se pravidelně jednou měsíčně, stejnými splátkami, poprvé na konci měsíce, ve kterém byl poskytnut spotřebitelský úvěr.

a) Vypočítejte výši měsíčních splátek pro všechny tři případy na dobu splatnosti úvěru.

Vypočítané částky zaokrouhlete na koruny.

b) Vypočítejte pro všechny případy, kolik korun by pan Mára zaplatil bance celkem.

ŘEŠENÍ:

A) 6 734 Kč , 4 644 Kč , 3 601 Kč

B) 80 808 Kč , 83 592 Kč , 86 424 Kč

ZDROJE

- *Odvárko O.: Úlohy z finanční matematiky pro střední školy, Prometheus Praha 2005, ISBN 80-7196-303-8*
- *Odvárko O., Robová J.: Finanční matematika s kalkulačkou Casio, Prometheus Praha 2005*
- *Odvárko O.: Posloupnosti a finanční matematika pro SOŠ a stud. obory SOU, Prometheus Praha 1995, ISBN 978-80-7196-239-7*
- *Odvárko O.: Matematika pro gymnázia – Posloupnosti a řady, Prometheus Praha 1995, ISBN 80-7196-195-7*
- *Klínský P., Chromá D.: Finanční gramotnost - úlohy a metodika, NÚOV Praha 2008*
- *Klínský P., Chromá D., Tesařová S., Janák M.: Finanční gramotnost - obsah a příklady z praxe škol, NÚOV Praha 2008*
- *Radová J. a kol.: Finanční matematika pro každého (7.vydání), Grada Praha 2009, ISBN 978-80-247-3291-6*
- *webové stránky <http://www.penize.cz> , <http://www.finance.cz> , <http://www.mesec.cz> , <http://www.hypoteky-pujcky-uvery.cz> aj.*
- *Petrášková V., Hašek R.: Úvod do financí KMA/ÚF, elektronická učebnice na <http://www.pf.jcu.cz/stru/katedry/m/uf/>*