

# Půjčky



evropský  
sociální  
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,  
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání  
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

**Název školy:** ZŠ A MŠ ÚDOLÍ DESNÉ, DRUŽSTEVNÍ 125

**Název projektu:** Ve svazkové škole aktivně - interaktivně

**Číslo projektu:** CZ.1.07/1.4.00/21.3465

**Autor:** Mgr. Petra Koktavá

**Tematický okruh:** DUM Finanční gramotnost

**Název:** VY\_32\_INOVACE\_07\_Půjčky

**Vytvořeno:**

*-leden 2013*

**Anotace:**

*-prezentace pro žáky 6.-9.tříd*

*-žáci se seznámí se základními pojmy finanční matematiky,  
orientuje se v problematice úvěrů za účelem získání nemovitosti*



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

# Půjčka / úvěr

## Rozlišujeme úvěry:

Krátkodobé - do 1 roku

Střednědobé - 4 - 5 let

Dlouhodobé - nad 5 let

Banka za poskytnutí úvěru požaduje:

- ✓ ručení jiné osoby, která má dostatečný příjem
- majetkem: dům, chata, pozemek...,
- ✓ cennými papíry
- ✓ pojištění proti dlouhodobé neschopnosti splácet)

# Typy půjček

- ✓ **Spotřebitelské úvěry** - nejdražší půjčky na finančních trzích, dostupné, ale pro věřitele rizikovější
- ✓ **Hypotéka** - dlouhodobý úvěr k pořízení vlastního bydlení
  - Účelový - na nákup (stavbu, rekonstrukci) nemovitosti (banka se jistí zástavním právem k nemovitosti, doba splatnosti většinou 20 let)
  - Neúčelový - na cokoliv, ale ručí se nemovitostí, tzv. americká hypotéka
- ✓ **Úvěr ze stavebního spoření** - pro ty, kdo nemají ještě naspořeno dostatek prostředků

# Typy půjček

- ✓ **Cílová částka** - vyjadřuje budoucí potřebu finančních prostředků pro realizaci bytových potřeb účastníka.

Zahrnuje:

- uspořenou částku
- státní podporu
- úvěr

- ✓ **Kontokorent** - povolené přečerpání účtu, nebezpečné, snadno se může stát, že začnete utrácet víc, než vyděláte

# Spotřebitelský úvěr

- ✓ Právnem ošetřena zvláštní ochrana, reklama musí obsahovat následující údaje:
- ✓ RPSN
- ✓ výpůjční úrokovou sazbu,
- ✓ celkovou výši úvěru,
- ✓ výši jednotlivých splátek,
- ✓ dobu trvání spotřebitelského úvěru,
- ✓ v případě spotřebitelského úvěru ve formě odložené platby za konkrétní zboží nebo službu jejich cenu a výši případné zálohy a
- ✓ informaci o povinnosti uzavřít smlouvu o doplňkové službě související s úvěrem.

# Jistina

- ✓ Základní peněžní částka, která byla půjčena, nebo která tvořila vklad
- ✓ Odměnou za její poskytnutí je úrok, který se připisuje v pravidelných intervalech

# Úrok

- ✓ peněžitá odměna za půjčení peněz
- ✓ velikost úroku se určuje podle úrokové míry(sazby), která je procentním navýšením půjčené částky za určité období
- ✓ úroková míra závisí na rizikovosti klienta a její výše je ovlivněna očekávanou inflací
- ✓ Výpočet: 
$$\text{úrok} = \frac{\text{jistina} \cdot \text{sazba} \cdot \text{čas}}{100}$$



# Výpočet úroku

Počáteční jistina je ve výši 150 000 Kč. Úroková sazba je 10%.

a) Výši úroků vypočítáme podle vzorce :

$$u = J_0 \cdot (i \cdot n)$$

$$J_0 = 150\,000$$

$$\underline{i = 0,1 \text{ (10\%=0,1)}}$$

$$n = 2 \text{ roky} \dots\dots\dots u = 150\,000 \cdot (0,1 \cdot 2) = 30\,000 \text{ Kč}$$

$$n = 18 \text{ měsíců} \dots\dots u = 150\,000 \cdot (0,1 \cdot 18/12) = 22\,500 \text{ Kč}$$

$$n = 26 \text{ měsíců} \dots\dots u = 150\,000 \cdot (0,1 \cdot 18/12) = 32\,500 \text{ Kč}$$

$$n = 520 \text{ dnů} \dots\dots\dots u = 150\,000 \cdot (0,1 \cdot 520/360) = 21\,667 \text{ Kč}$$

$$n = 750 \text{ dnů} \dots\dots\dots u = 150\,000 \cdot (0,1 \cdot 750/360) = 31\,250 \text{ Kč}$$

Zdroje:

[www.wikipedia.cz](http://www.wikipedia.cz)

[www.financnivzdelavani.cz](http://www.financnivzdelavani.cz)

Skořepa, Skořepová: Finanční a ekonomická gramotnost  
pro ZŠ a víceletá gymnázia, SCIENTIA