

2.5.33 Finance na internetu

Předpoklady: 020532

Pedagogická poznámka: Snad nic nezastarává tak rychle jako hodiny připravené na využití internetu. Tato hodina zachycuje situaci k 6. 2. 2017. Další aktualizace bude následovat až budu hodinu opět probírat s další třídou.

Zkopíruj si soubor V:\Matematika\Sekunda\Finance na internetu\zadání.doc na svůj disk H. Přejmenuj ho svým jménem (například MKrynický.doc). Postupně procházej a plň úkoly, jejich řešení zapisuj do tohoto souboru. Na konci hodiny soubor zkopíruj do adresáře V:\Matematika\Sekunda\Finance na internetu.

Př. 1: Co znamená termín hypotéka? Proč jsou úroky u hypoték daleko menší než úroky u spotřebitelských úvěrů? Co znamená termín americká hypotéka?

Hypotéka: půjčka (úvěr) na pořízení nemovitosti jištěná zástavním právem k nemovitosti (pokud peníze nevrátíme, věřiteli připadne zastavená nemovitost).

Věřitel (za normálních okolností) neriskuje ztrátu v případě, že dlužník neplatí (nevrácené peníze získá prodejem nemovitosti), proto si může účtovat menší úrok.

Americká hypotéka: hypotéka, u které si za půjčené peníze můžeme pořídit cokoli (není účelově vázaná).

U hypoték (a jiných půjček jištěných zástavním právem) je třeba si uvědomit, že zastavená nemovitost nenáleží ve skutečnosti vlastníkovi (dokud nesplatí, nemůže nemovitost bez souhlasu věřitele prodat), ale spíše věřiteli. V případě nesplacení úvěru může věřitel nemovitost zabrat a prodat, aby uspokojil své pohledávky. Při těchto prodejkách není příliš motivován k prodeji za dobrou cenu, protože z utržených peněz si může ponechat pouze nesplacenou část půjčky (zbytek vrací dlužníkovi). Strategie pštrosa je proto v situaci vážných problémů se splácením jedna z nejhorších (přijdete o dům a nedostanete nic). Výhodnější je zbavit se (po dohodě s věřitelem) nemovitosti alespoň za dobrou cenu a zachránit tak alespoň část peněz.

Dodatek: Americká hypotéka je pak (podle názoru autora učebnice) úplný nesmysl. Riskovat ztrátu nemovitosti kvůli dovolené nebo nové televizi prostě není moudré.

Př. 2: Zjisti, co znamená zkratka RPSN? Proč je tento údaj důležitý (důležitější než úroková míra) pro zájemce o úvěr? Proč ho poskytovatelé úvěru příliš nezdůrazňují.

Roční procentní sazba nákladů - jde o číslo, které vyjadřuje skutečnou cenu, kterou platí dlužník při půjčce (jsou do ní započítány i poplatky a další platby). Stejně tak zohledňuje rychlost, se kterou je nutné půjčku splácet.

Jde o číslo, které nejlépe vyjadřuje "cenu" půjčky.

Je většinou znatelně vyšší než uváděné úroky.

Dodatek: Ve financích (stejně jako v jiných oblastech) je možné dosahovat velmi vysokých zisků manipulováním špatně informovaných zákazníků. Při pořizování úvěrů se zájemci orientují podle úrokové míry (je to číslo, které zdůrazňují poskytovatelé

půjček a které se zdá být jednoznačným a srozumitelným kritériem pro nalezení nejvýhodnější půjčky).

Př. 3: Chceš si koupit mobil za 12 990 Kč a nemáš peníze. V obchodě Ti ho rádi prodají, s tím, že jeho splácení Ti usnadní velmi výhodná půjčka 10+1. Na místě při nákupu zaplatíš pouze desetinu ceny a pak vždy po měsíci uhradíš deset dalších měsíčních splátek opět ve výši desetiny ceny. Žádné poplatky, žádné pojištění, žádné papírování. Telefonuj, surfuj, bav se hned, splácej později. Výhodná, časově omezená nabídka.

Není proč váhat, šanci je třeba využít. Mobil si ihned (dnes) koupíš.

a) Napiš, kdy a kolik budeš muset zaplatit.

b) Spočti, jakou celkovou částku za mobil zaplatíš.

c) Najdi na internetu kalkulačku na výpočet RPSN a spočti RPSN pro tento úvěr. Vytiskni stránku s výpočtem do obrázku a vlož ji do svého souboru.

a) Napiš, kdy a kolik budeš muset zaplatit.

Zaplatím 1 299 Kč v obchodě přímo při nákupu a poté každý měsíc desetkrát dalších 1 299 Kč.

b) Spočti, jakou celkovou částku za mobil zaplatíš.

Celková zaplacená částka: $11 \cdot 1299 = 14\,289$ Kč

c) Najdi na internetu kalkulačku na výpočet RPSN a spočti RPSN pro tento úvěr. Vytiskni stránku s výpočtem do obrázku a vlož ji do svého souboru.

Například kalkulačka na adrese: <http://www.penize.cz/kalkulacky/RPSN>.

Výše úvěru (částka, kterou jsi půjčujeme): $12\,990 - 1299 = 11\,691$ Kč (v obchodě platíme desetinu částky \Rightarrow nepůjčujeme si na celou hodnotu telefonu).

Počet splátek: 10.

Výše splátky: 1299 Kč.

ÚČTY A KARTY | SPOŘENÍ | **PŮJČKY** | INVESTICE | POJIŠTĚNÍ | DANĚ | DŮCHODY A DÁVKY | BYDLENÍ

Úvěry na bydlení | Americké hypotéky | Spotřebitelské úvěry | Rychlé půjčky | Kontokorentní úvěry | Leasing | Podni

Peníze.cz > Kalkulačky > RPSN - kolik stojí úvěr

RPSN - Kalkulačka

Spočtete si celkové procentní náklady na váš úvěr. Zkontrolujte si, že instituce, od níž si úvěr berete, vám nelže. Zadejte všechny potřebné údaje a zjistíte, jak moc je zrovna váš úvěr nákladný. Stačí nastavit výši úvěru, počet splátek a výši jednotlivé splátky. Můžete samozřejmě zvolit i různou periodu splátek.

VÝPOČET RPSN	
Výše úvěru:	<input type="text" value="11691"/> Kč
Perioda splátek:	<input type="text" value="měsíční"/> ▼
Počet splátek:	<input type="text" value="10"/>
Výše splátky:	<input type="text" value="1299"/> Kč
Poplatek za uzavření smlouvy:	<input type="text" value="0"/> Kč
Jiné pravidelné náklady spojené s čerpáním úvěru:	<input type="text" value="0"/> Kč <input type="text" value="měsíční"/> ▼
<input type="button" value="Vypočítat"/>	
RPSN	26,27 %
Měsíční úroková sazba:	2,19 %
Celkem zaplatíte:	12 990 Kč

Podle kalkulačky odpovídá půjčka 1+10 situaci, kdybychom si v bance zapůjčili peníze na úrok 26,27 % (což b současnosti asi nikdo neudělal).

Př. 4: Co znamená, pokud je u nabídky úvěru uvedeno účelový? Co znamená označení neúčelový? Najdi na internetu co nejvýhodnější spotřebitelský úvěr. Urči splátky a další parametry úvěru, pokud bys tímto úvěrem jeden rok splácel mobil z předchozího příkladu (předpokládej, že jsi ve stejné situaci jako v předchozím příkladu – nepotřebuješ si půjčit na celou cenu telefonu, ale pouze 11 691 Kč). Předpokládej, že s úvěrem nejsou spojené žádné další poplatky a úroková míra tka odpovídá RPSN. Porovnej náklady na úvěr s náklady na splátky 10+1.

Účelový úvěr: vypůjčené peníze je nutné použít pouze na nákup předem schváleného typu zboží (nejčastěji nemovitost, méně často auto).

Neúčelový úvěr: vypůjčené peníze můžeme utratit za cokoliv.

Nejvýhodnější úrok: 5,9 % (výhodnější úvěry musí být jistěny nemovitostí).
 Úvěrová kalkulačka na příklad na adrese http://kalkulacky.idnes.cz/cr_uverova-kalkulacka.php?suma=11691&urok=5%2C90&rok=1&interval=12&typ=po

iDNES.cz / Finance

iDNES.cz > Zprávy | Kraje | Sport | Kultura | Ekonomika | Bydlení | Technet | (

Práce a podnikání ▾ Daně Banky ▾ Spoření ▾ Půjčky ▾ Pojištění ▾ P

[Seznam kalkulaček](#)

Úvěrová kalkulačka

Úvěrová kalkulačka vypočítá měsíční splátku z úvěru a zobrazí splátkový kalendář po jednotlivých splátkových obdobích rozdělených na úroky a umoření splátky.

Výška úvěru:	<input type="text" value="11 691,00"/> CZK	Výška sjednaného úvěru. Kolik peněz si půjčujete.
Úroková míra:	<input type="text" value="5,90"/> %	Úroková míra, kterou se úročí poskytnutý úvěr.
Doba spláčení:	<input type="text" value="1"/> let	Kolik let se bude úvěr splácet
Interval:	<input type="text" value="12 - měsíční"/> ▾	Počet splátek v roce. Měsíční interval - 12. Čtvrtletní interval - 4. Roční interval - 1.
Splátka splácená:	<input type="text" value="na konci intervalu"/> ▾	Kdy se úvěr splácí
Spočítej pravidelnou splátku		
Pravidelná splátka:	1 005,67 CZK	Pravidelná splátka úvěru
Celkově splacené:	12 067,98 CZK	Celková suma peněz na splacení úvěru
Zaplacené úroky:	376,98 CZK	Suma zaplacených úroků
<ul style="list-style-type: none"> • Splátkový kalendář 		

Chart

Srovnání:

půjčka	10+1	spotřebitelský úvěr
RPSN [%]	26,27 %	5,9 % (pokud nebudou další poplatky)
měsíční splátka	1 299	1 006
celková splacená částka [Kč]	12 990	12 067,98
doba spláčení [měsíc]	10	12
zaplacená cena za úvěr [Kč]	1299	379,98

Klasický spotřebitelský úvěr je po všech stránkách výhodnější: menší RPSN, menší celkově splacená částka, delší doba spláčení, menší pravidelná splátka

Př. 5: Najdi na internetu co nejvýhodnější spotřebitelský úvěr s těmito parametry: půjčka 25 000 Kč, měsíční splátka maximálně 1000 Kč, doba spláčení maximálně 5 let.

Můžeme využít některý z porovnávačů úvěrů.

<http://www.penize.cz/spotrebitelske-uvery>

PŮJČKY

Věnujte formuláři pár minut a ušetřete.

Zadání údajů
1.

Srovnání
2.

Žadatel
3.

Srovnání produktů: Spotřebitelské úvěry

Výše půjčky *

Na jak dlouho * ▼

Z 420 variant nabídek vyhovují Vašemu zadání následující:







Uvedené zvýhodněné nabídky platí pouze při rezervaci zde.

Šance na získání

Cena



Produkt a poskytovatel	Úroková sazba	Měsíční splátka	Šance na získání
 Air Bank a. s. ★★★★★ Půjčka detail poplatek za zpracování: zdarma; vedení půjčky: zdarma Celkem zaplatíte: 29 640 Kč RPSN je: 7,1 % <small>Poslední splátky Vám budou při řádném splácení vráceny (zohledněno v RPSN).</small>	6,9 %	494 Kč 594 Kč	● Nízká Více »
 MONETA Money Bank ★★★★★ Expres půjčka detail poplatek za zpracování: zdarma; vedení půjčky: zdarma Celkem zaplatíte: 32 940 Kč RPSN je: 12 %	11,4 %	549 Kč	● Nízká Pokračovat »

 ČESKÁ SPOŘITELNA 	Česká spořitelna, a.s. ★★★★★ Půjčka detail poplatek za zpracování: 400 Kč; vedení půjčky: zdarma Celkem zaplatíte: 33 480 Kč RPSN je: 12,8 % Za řádné splácení vám bude odpuštěno až 10 splátek (zohledněno v RPSN).	11,4 %	558 Kč	● Nízká Pokračovat »
 HOME CREDIT	Home Credit a.s. ★★★★★ Úvěr HomeCredit - Hotovostní půjčka - půjčka bez poplatku za vedení, sjednání a předčasné splacení detail poplatek za zpracování: zdarma; vedení půjčky: zdarma Celkem zaplatíte: 35 760 Kč RPSN je: 16,1 % Poplatky: Vedení účtu - ZDARMA Poskytnutí a schválení úvěru - ZDARMA Změna data splatnosti - ZDARMA	15,0 %	596 Kč	● Nízká Pokračovat »
 TESCO Finanční služby	Home Credit a.s. ★★★★★ Tesco půjčka detail poplatek za zpracování: zdarma; vedení půjčky: zdarma Celkem zaplatíte: 38 340 Kč RPSN je: 19,9 % Garance nižšího úroku než je bankovní průměr při řádném splácení.	18,2 %	639 Kč	● Nízká Pokračovat »
 RAIFFEISENBANK	Raiffeisenbank, a.s. ★★★★★ Osobní půjčka detail poplatek za zpracování: 500 Kč; vedení půjčky: 99 Kč měsíčně Celkem zaplatíte: 42 300 Kč RPSN je: 25,6 % Sazby od 7,8% do 14,9%. Pro výpočet použita sazba "do".	14,9 %	705 Kč	● Nízká Nelze sjednat online
 CSOB	ČSOB, a.s. ★★★★★ Půjčka na cokoliv detail poplatek za zpracování: 500 Kč; vedení půjčky: 115 Kč měsíčně Celkem zaplatíte: 44 040 Kč RPSN je: 28 % Sazby od 8,9% do 15,9 %. Pro výpočet použita sazba "do".	15,9 %	734 Kč	● Nízká Nelze sjednat online

<https://www.usetreno.cz/pujcky/kalkulacka-pujcek>

Zadali jste následující údaje
[Upravit údaje](#)
Nevíte si rady?
[Často kladené otázky](#)

25 000 Kč
výše půjčky

60 měsíců
doba splácení


Dejte nám na sebe číslo, zavoláme vám zpět.

[Zavolejte mi](#)

Našli jsme 9 úvěrů, které odpovídají vašim požadavkům.

Společnost		Úrok	Celkem zaplatíte	Měsíční splátka	Řadit nabídky
	Česká spořitelna půjčka Více informací AKCE Až o 15 splátek méně	11,40 % RPSN 12,70 %	32 915 Kč	549 Kč	Přejít na oficiální web
	Půjčka Zonky Více informací AKCE Lidé půjčují lidem. Levněji a s klidem.	3,99 % RPSN 4,91 %	27 620 Kč	460 Kč	Přejít na oficiální web
	Raiffeisenbank Rychlá půjčka Více informací AKCE Získejte 5 000 Kč zpět na svůj účet	7,90 % RPSN 8,20 %	30 343 Kč	506 Kč	Přejít na oficiální web
	mPůjčka Plus od mBank Více informací	9,90 % RPSN 10,36 %	31 797 Kč	530 Kč	Přejít na oficiální web
	Air Bank půjčka Více informací	10,90 % RPSN 11,47 %	32 539 Kč	542 Kč	Přejít na oficiální web
	MONETA Money Bank Expres půjčka Více informací	11,40 % RPSN 12,02 %	32 914 Kč	549 Kč	Přejít na oficiální web
	ČSOB Flexi půjčka Více informací	7,90 % RPSN 8,20 %	33 884 Kč	565 Kč	Přejít na oficiální web
	Equa bank Minutová půjčka Více informací AKCE RPSN od 5,9 %	14,90 % RPSN 16,01 %	35 606 Kč	593 Kč	Přejít na oficiální web
	Home Credit půjčka Více informací AKCE 1/4 úroků zpět za řádné splácení	19,77 % RPSN 21,90 %	39 549 Kč	659 Kč	Přejít na oficiální web

Poslední aktualizaci jsme provedli 01. 02. 2017

 Narazili jste na chybu nebo vám ve srovnání něco chybí? [Dejte nám o tom vědět.](#)

Z výsledku předchozího příkladu je zřejmé, že nejvýhodnějších úrokových sazeb není možné s malým úvěrem 25 000 Kč dosáhnout. Stejně tak nebyl oprávněný předpoklad z předchozího příkladu, že s úvěrem nejsou spojeny žádné další poplatky a je tedy možné považovat úrokovou míru za RPSN.

Př. 6: Dostal si od babičky 350 000 Kč, které si máš uložit, co nejlépe zhodnotit a využít po ukončení VŠ studia pro financování svého prvního bydlení. Zkus najít co nejlepší nabídku.

Do konce studia zbývá přibližně 11 let (6 let na gymnáziu, pět let na VŠ) \Rightarrow ukládáme 350 000 Kč na 11 let.

<http://www.finparada.cz/Sporeni-Kalkulacka-Sporicich-Uctu.aspx>

ÚVODNÍ STRÁNKA

BANKOVNÍ ÚČTY

SPŮŘENÍ

PENZE

PŮJČKY

POJIŠTĚNÍ

INVESTICE

SPOČÍTEJTE SI

BANKY ...

ÚVOD

ŽEBŘÍČEK

PŘEHLED

SPŮŘICÍ ÚČTY

TERMÍNOVANÉ VKLADY

STAVEBNÍ SPŮŘENÍ

SLEVY A BONUSY

PORADNA

Kalkulačka - spočítejte si, jaký spořicí účet je pro Vás nejlepší:

[Články v rubrice](#)

Zajímají mě:

- jen účty pro občany
 jen účty pro děti
 jen účty pro firmy

Chci zahrnout:

- všechny banky
 banky dle mého výběru
 včetně záložen

Počáteční vklad ve výši (Kč)

360 000

Se splatností / výpovědní lhůtou max.

1 měsíc

Další pravidelné vklady ve výši (Kč)

0

Celková doba spoření

11 let

s frekvencí

- měsíčně
 ročně

Zpracovat

Banka	Produkt	Splatnost / výpovědní lhůta	Úroková sazba v % p.a. (pro poč. vklad = 350000 Kč)	Suma na konci spoření s úroky po zdanění (v Kč)	Detail	Hodnocení uživatelem	Pobočky	Pokračovat
Banka CREDITAS	Spořicí účet (s bonusem) ★★★★★	žádná lhůta	1,10	389 847,99		20x Hodnot		
Air Bank	Spořicí účet (s bonusem) ★★★★★	žádná lhůta	0,20	375 480,82		88x Hodnot		
Sberbank	FÉR spoření PLUS (s FÉR kontem) ★★★★★	žádná lhůta	0,23	374 618,58		66x Hodnot		
MONETA Money Bank	Spořicí účet Gold	žádná lhůta	0,70	373 667,76		81x Hodnot		
Equa bank	Spořicí účet HIT (s bonusem) ★★★★★	žádná lhůta	0,20	367 930,96		33x Hodnot		
Banka CREDITAS	Spořicí účet	žádná lhůta	0,50	366 747,99		1x Hodnot		
Raiffeisenbank	eKonto Flexi s bonusem	21 dnů	0,50	366 747,99		38x Hodnot		
Sberbank	FÉR spoření PLUS	žádná lhůta	0,23	366 113,15		38x Hodnot		
ING Bank	ING Konto	žádná lhůta	0,10	364 580,02		272x Hodnot		
Raiffeisenbank	eKonto Flexi ★★★★★	žádná lhůta	0,05	361 480,44		81x Hodnot		
Expobank	Expo spořicí účet	žádná lhůta	0,30	359 955,39		28x Hodnot		
MONETA Money Bank	Spořicí účet Genius 9	žádná lhůta	0,20	359 437,32		2x Hodnot		
Waldviertler Sparkasse Bank	Spořicí účet (s aktivním BÚ)	žádná lhůta	0,10	358 189,17		8x Hodnot		
Equa bank	Spořicí účet HIT	žádná lhůta	0,20	356 806,11		9x Hodnot		

<http://www.kalkulacka-srovnani.cz/sporici-ucety/obecne/porovnan-nabidek/>

SPOŘICÍ ÚČTY

Spořicí účty






Kolik peněz chcete měsíčně spořit: Kč

Kolik peněz chcete jednorázově uložit: Kč

Jak dlouho chcete investovat: let

AKTUALIZOVAT NABÍDKY

Srovnání spořicíh účtů

	Poskytovatel	Úroková sazba	Připisování úroku	
	ING Bank	0,50 %	měsíčně	MÁM ZÁJEM
	Waldviertler Sparkasse Bank	0,50 %	ročně	MÁM ZÁJEM
	Wüstenrot	0,20 %	měsíčně	MÁM ZÁJEM
	Česká spořitelna	0,20 %	měsíčně	MÁM ZÁJEM
	Equa bank	0,20 %	měsíčně	MÁM ZÁJEM

Shrnutí: