



evropský  
sociální  
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,  
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání  
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

**Název školy:** *SŠ spojů a informatiky Tábor*

**Autor:** *Ing. Milena Cibulková*

**Název:** *VY\_62\_INOVACE\_FGA\_07*

**Číslo projektu:** *CZ.1.07/1.5.00/34.1021*

**Název projektu:** *Moderní škola – inovace výuky na SŠSI Tábor*

# Úroky a úroková sazba

## Základní informace

- **úrok** je peněžitá odměna za půjčení peněz
- **úroková sazba** (úroková míra) je procentní vyjádření podílu úroku k hodnotě uloženého nebo půjčeného kapitálu
- **pevná úroková sazba** z vkladu (nebo úvěru) je stejná po celou dobu
- **pohyblivá úroková sazba** platí po určitou dobu, banka si ponechává možnost změny

## Úrokové sazby a úrokovací období

- roční – označujeme zkratkou **p. a.** (per annum)
- pololetní – **p. s.** (per semestrum)
- čtvrtletní – **p. q.** (per quartale)
- měsíční – **p. m.** (per mensem)
- jestliže roční úroková sazba je 12 %, pak měsíční úroková míra bude dvanáctinou, takže: **12 % p. a. = 6 % p. s. = 3 % p. q. = 1 % p. m.**
- v bankovním sektoru se v praxi setkáme nejčastěji s roční úrokovou sazbou
- u nebankovního sektoru je nutné pozorně přečíst smlouvu a ověřit si k jakému období se úroková sazba vztahuje, například podepsáním nabízené smlouvy o

půjčce s úrokovou měsíční sazbou 4 %, by se dlužník zavázal platit úrok 48 % ročně

## Základní způsoby úročení

- **jednoduché úročení**, znamená, že úroky se vždy počítají ze stejné na počátku vložené částky

Období	Vklad na začátku období	Úrok 3 % p. a.	Vklad na konci období	Výnos
1	60 000	1 800	61 800	
2	60 000	1 800	63 600	
3	60 000	1 800	65 400	5 400

- **složené úročení**, znamená, že se úroky postupně připisují k základní částce, ta se o tyto úroky navýší a úroky se v dalším úrokovacím období počítají z této navýšené částky, tzn., počítají se úroky z úroků

Období	Vklad na začátku období	Úrok 3 % p. a.	Vklad na konci období	Výnos
1	60 000	1 800	61 800	
2	61 800	1 854	63 654	
3	63 654	1 909	65 563	5 563

Banka vyplatí u složitého úročení o 163 Kč více než v případě jednoduchého úročení vlivem efektu úroků z úroků.

## Příklady

- 1.** Dne 6. 4. jsme při úrokové sazbě 2,5 % p. a. uložili částku 100 000 Kč. Tu jsme vybrali dne 15. 11. včetně úroku. Pro výpočet se využívá zjednodušení (měsíc = 30 dní, rok = 360 dní). Jakou částku jsme vybrali?

Pozn. Vklady soukromých osob jsou zdaňovány srážkovou daní 15 %. Vklady podnikatelů se zdaňují až při podání daňového přiznání.

- 2.** Banky nabízejí kreditní karty s následujícím úrokem: 2 % p. m., 10 % p. s., 19 % p. a., 5 % p. q. Kterou kreditní kartu považujete za nejvýhodnější?

## Řešení

1. **Dne 6. 4. jsme při úrokové sazbě 2,5 % p. a. uložili částku 100 000 Kč. Tu jsme vybrali dne 15. 11. včetně úroku. Pro výpočet se využívá zjednodušení (měsíc = 30 dní, rok = 360 dní). Jakou částku jsme vybrali?**

**Pozn. Vklady soukromých osob jsou zdaňovány srážkovou daní 15 %.**

**Vklady podnikatelů se zdaňují až při podání daňového přiznání.**

$$\text{Počet dnů} = (11 - 4) \times 30 + (15 - 6) = 219 \text{ dnů}$$

$$\text{Úrok} = (100\,000 : 100) \times 2,5 \times (219 : 360) = 1\,520 \text{ Kč}$$

$$\text{Úrok po zdanění: } 1\,520 - 1\,520 \times 0,15 = 1\,292 \text{ Kč}$$

$$\text{Celková částka} = 100\,000 + 1\,292 \text{ Kč} = 101\,292 \text{ Kč.}$$

Vybrali jsme 101 292 Kč.

2. **Banky nabízejí kreditní karty s následujícím úrokem: 2 % p. m., 10 % p. s., 19 % p. a., 5 % p. q. Kterou kreditní kartu považujete za nejvýhodnější?**

$$2 \% \text{ p. m.} = 2 \times 12 = 24 \% \text{ p. a.}$$

$$10 \% \text{ p. s.} = 10 \times 2 = 20 \% \text{ p. a.}$$

$$19 \% \text{ p. a.}$$

$$5 \% \text{ p. q.} = 5 \times 4 = 20 \% \text{ p. a.}$$

Nejvýhodnější je kreditní (úvěrová) karta s nejnižším úrokem tj. karta s 19 % p. a.

## Zdroje:

- KLÍNSKÝ, Petr. *Finanční gramotnost: obsah a příklady z praxe škol*. Praha: Národní ústav odborného vzdělávání, 2008, 96 s. ISBN 978-80-87063-13-2.
- BALABÁN, Zdeněk. *Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Cofet, 2011, 416 s. ISBN 978-809-0439-610.