



**Tento materiál byl vytvořen v rámci projektu Operačního programu
Vzdělávání pro konkurenceschopnost.**

Projekt MŠMT ČR	EU PENÍZE ŠKOLÁM
Číslo projektu	CZ.1.07/1.4.00/21.2146
Název projektu školy	Inovace ve vzdělávání na naší škole ZŠ Studánka
Klíčová aktivita III/2	Inovace a zkvalitnění výuky prostřednictvím ICT

Sada č. I

Identifikátor DUM: VY_32_INOVACE_SADA I_M , DUM 8

Vzdělávací oblast: Matematika a její aplikace

Vzdělávací obor: Matematika

Název: Finanční matematika a finanční gramotnost 2 (9. ročník)

Autor: Mgr. Iva Tajšlová

Stručná anotace: Žáci si připomenou pojmy úrok, úroková míra, úvěr, seznámí se se způsoby výpočtů úroku.

Metodické zhodnocení: Žáci vždy nejdříve pracují samostatně, úkoly a odpovědi na ně potom probereme společně v rámci celé třídy, diskuze nad rozdílností odpovědí, výši úroků.

Odpilotováno: 3.6.2011 (9.B)



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Shodou okolností jste právě zaplatili dovolenou, půjčili strýci kvůli koupi bytu, jste bez finanční rezervy a rozbila se lednice. Na novou nutně potřebujete 15 000 Kč.

1. Jaké máte možnosti?

.....

.....

2. Rozhodli jste se pro spotřebitelský úvěr s úrokovou mírou 5 %, doba splácení je jeden rok. Splácet budete měsíčně, úrok se vypočítává z částky, kterou bance aktuálně dlužíte. Doplněním tabulky zjistěte, kolik zaplatíte bance navíc na úrocích.

měsíc	celkem splaceno	dlužná částka	úrok
1.	0	15 000	$15\,000 \cdot 0,05 / 12 = 62,5$
2.	1 250	13 750	$13\,750 \cdot 0,05 / 12 =$
3.	2 500	12 500	
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			
celkem	-	-	

Kolik Kč zaplatíte v průměru měsíčně navíc na úrocích?

Jaká je tedy měsíční splátka včetně úroku?

Poplatek za vyřízení úvěru je 120 Kč. Kolik průměrně zaplatíte měsíčně včetně poplatku?

3. Na co byste si v případě uzavření úvěru měli dát pozor?

.....

.....

.....

.....

4. Začali jste chodit do práce, rodiče se stěhují do nového menšího bytu, starý byt prodávají a vy nemáte kde bydlet. Jaké máte možnosti?

.....

.....

.....

5. Kdy je výhodnější

pronájem bytu:

.....

- nevýhody:

.....

koupě vlastního bytu:

.....

- nevýhody:

.....

6. Zkus vysvětlit pojmy

hypotéka:

.....

úvěr ze stavebního spoření:

.....

Zdroj informací:

FinančníVzdělávání.cz – Společný vzdělávací projekt finančních asociací a MFČR – pracovní listy. [online] 2007
[cit. 2011-05-30] <www.financnivzdelavani.cz>

Řešení:

Shodou okolností jste právě zaplatili dovolenou, půjčili strýci kvůli koupi bytu, jste bez finanční rezervy a rozbila se lednice. Na novou nutně potřebujete 15 000 Kč.

1. Jaké máte možnosti? *Stornovat dovolenou, půjčit si od známých, nakoupit na úvěr, půjčka v bance, prodat jiný majetek...*

2. Rozhodli jste se pro spotřebitelský úvěr s úrokovou mírou 5 %, doba splácení je jeden rok. Splácet budete měsíčně, úrok se vypočítává z částky, kterou bance aktuálně dlužíte. Doplněním tabulky zjistěte, kolik zaplatíte bance navíc na úrocích.

měsíc	celkem splaceno	dlužná částka	úrok
1.	0	15 000	$15\,000 \cdot 0,05 / 12 = 62,5$
2.	1 250	13 750	$13\,750 \cdot 0,05 / 12 = 57,3$
3.	2 500	12 500	$12\,500 \cdot 0,05 / 12 = 52,1$
4.	3 750	11 250	$11\,250 \cdot 0,05 / 12 = 46,9$
5.	5 000	10 000	$10\,000 \cdot 0,05 / 12 = 41,7$
6.	6 250	8 750	$8\,750 \cdot 0,05 / 12 = 36,5$
7.	7 500	7 500	$7\,500 \cdot 0,05 / 12 = 31,3$
8.	8 750	6 250	$6\,250 \cdot 0,05 / 12 = 26,0$
9.	10 000	5 000	$5\,000 \cdot 0,05 / 12 = 20,8$
10.	11 250	3 750	$3\,750 \cdot 0,05 / 12 = 15,6$
11.	12 500	2 500	$2\,500 \cdot 0,05 / 12 = 10,4$
12.	13 750	1 250	$1\,250 \cdot 0,05 / 12 = 5,2$
celkem	-	-	406,3

Kolik Kč zaplatíte v průměru měsíčně navíc na úrocích? **33,9**

Jaká je tedy měsíční splátka včetně úroku? **1283,9**

Poplatek za vyřízení úvěru je 120 Kč. Kolik průměrně zaplatíte měsíčně včetně poplatku? **1293,9**

3. Na co byste si v případě uzavření úvěru měli dát pozor?

Doba splatnosti, úroková míra, sankce při nesplácení, správnost osobních údajů, s kým úvěr uzavírám a je-li důvěryhodný...

4. Začali jste chodit do práce, rodiče se stěhují do nového menšího bytu, starý byt prodávají a vy nemáte kde bydlet. Jaké máte možnosti?

Bydlet u kamaráda, ubytovna, podnám, koupě vlastního (družstevního) bytu

5. Kdy je výhodnější

pronájem bytu: *nemám jisté příjmy, nemám je dostatečně vysoké pro splácení hypotéky, nevím, jak dlouho v daném místě zůstanu*

- *nevýhody: platím zbytečně peníze navíc cizímu člověku, omezení – např. zákaz zvířat, úprav v bytě*

koupě vlastního bytu: *získávám investiční majetek, platím pro nabývání vlastního majetku, mohu si byt upravovat podle vlastních představ*

- *nevýhody: složitější administrativa při sjednávání koupě, dlouhodobý závazek na splácení*

6. Zkus vysvětlit pojmy

hypotéka: *původně půjčka za účelem pořízení vlastního bydlení nebo jeho úprav*

úvěr ze stavebního spoření: *půjčka za účelem pořízení vlastního bydlení nebo jeho úprav výhodnějšími podmínkami (úrokovou mírou) – jsem pro banku dlouhodobý klient, který jí poskytoval při spoření své finanční prostředky*