

[2. základy teorie financí \(časová hodnota peněz\)](#)

[3. finanční matematika \(úročení\)](#)

Představte si spotřebitelský úvěr s následujícími parametry: výše úvěru 800 000 Kč, splatnost 30 let. Klient volí mezi dvěma možnostmi: úrokovou sazbou 2,1 % p.a. bez poplatku za správu úvěrového účtu, nebo 2,0 % p.a. s poplatkem za správu úvěrového účtu ve výši 150 Kč měsíčně. Ostatní smluvní podmínky jsou u obou variant shodné. Kterou variantu klientovi doporučíte, pokud chcete minimalizovat jeho náklady?

Jedna správná odpověď

A 2,0 % p.a. s poplatkem za správu ve výši 150 Kč měsíčně.

B 2,1 % p.a. bez poplatku za správu.

C Mezi oběma variantami není finanční rozdíl.

D Ze zadaných hodnot není možné otázku zodpovědět.

Co se ve finanční matematice označuje pojmem "složené úročení"?

Jedna správná odpověď

A postup výpočtu úroku, při kterém se částky úroku dále neúročí, úrok se počítá stále z počáteční jistiny,

B postup výpočtu úroku, při kterém se po uplynutí každého úrokovacího období přičte úrok za toto období k úročené částce a v dalších úrokovacích obdobích se spolu s ní také dále úročí,

C postup výpočtu úroku, při kterém se předpokládá rok dlouhý 360 dnů a měsíc dlouhý 30 dnů; označuje se také jako metoda 360/360,

D postup výpočtu úroku, při kterém se předpokládá rok dlouhý 360 dnů a měsíc dlouhý skutečný počet dnů; označuje se také jako metoda ACT/360.

Úroková sazba kreditních karet se často používá s dovětkem "p.m." (např. 1,99 % p.m.). O jakou úrokovou míru se jedná?

Jedna správná odpověď

A měsíční,

B roční,

C kvartální,

D jedná se o sankční sazbu pro případ prodlení s řádnou splátkou.

Při jinak stejných parametrech úvěru - kterou sazbu zvolíte, pokud chcete minimalizovat náklady na úvěr?

Jedna správná odpověď

A 1,89 % p.m.,

B 2,09 % p.a.,

C 1,99 % p.q.,

D 3,1 % p.s.

Koruna obdržená dnes při předpokládaném inflačním vývoji:

Jedna správná odpověď

- A má stejnou hodnotu jako koruna obdržená za rok,
 - B má menší hodnotu než koruna obdržená za rok,
 - ☒ C má větší hodnotu než koruna obdržená za rok,
 - D nemá žádnou hodnotu.
-

Jistinou rozumíme:

Jedna správná odpověď

- A smluvní pokutu,
 - B očekávané úroky,
 - C celkovou splatnou částku,
 - ☒ D zapůjčenou částku.
-

Podstata časové hodnoty peněz spočívá v tom, že:

Jedna správná odpověď

- A jedna jednotka finančních prostředků má stále stejnou kupní sílu,
 - B jedna jednotka finančních prostředků vlastněná dnes má stejnou hodnotu i kdykoliv v budoucnu,
 - C jedna jednotka finančních prostředků vlastněná zítra představuje vyšší hodnotu, než stejná jednotka vlastněná dnes,
 - ☒ D jedna jednotka finančních prostředků vlastněná dnes představuje vyšší hodnotu, než stejná jednotka vlastněná zítra.
-

Pojem "jednoduché úročení" ve finanční matematice označuje:

Jedna správná odpověď

- A postup výpočtu úroku, při kterém se po uplynutí každého úrokovacího období přičte úrok za toto období k úročené částce a v dalších úrokovacích obdobích se spolu s ní také dále úročí,
 - ☒ B postup výpočtu úroku, při kterém se částky úroku dále neúročí, úrok se počítá stále z počáteční jistiny,
 - C postup výpočtu úroku, při kterém se předpokládá rok dlouhý 360 dnů a měsíc dlouhý 30 dnů,
 - D postup výpočtu úroku, při kterém se předpokládá rok dlouhý 360 dnů a měsíc o délce rovné skutečnému počtu dnů v měsíci.
-

Které tvrzení o jednoduchém úročení je pravdivé?

Jedna správná odpověď

- ☒ A Úrok se vypočítává vždy pouze z počáteční jistiny.

B Do výpočtu úroku vstupují i úroky z předchozích úrokovacích období.

C Doba splatnosti musí být vždy delší než úrokovací období.

D Je to pouze teoretický koncept, který se v praxi již nepoužívá.

Spočítejte úroky z úvěru splatné první měsíc, když znáte následující parametry: výše úvěru 100 000 Kč, anuitní splácení, úrokový standard 360/360, úroková sazba 4,8 % p.a., splatnost 6 let, poplatek za zpracování úvěru splatný jednorázově v hotovosti po uzavření úvěrové smlouvy, ale ještě před čerpáním úvěru.

Jedna správná odpověď

A 300 Kč,

B 400 Kč,

C 500 Kč,

D 600 Kč.

Dvouletá zápůjčka ve výši 1 000 Kč má úrokovou sazbu 20 % p.a. Kolik je celková splatná částka v případě, že zápůjčka je splatná nikoli ve splátkách, ale jednorázově, úrokové období je jeden rok, úroky se připisují na jeho konci a přičítají se k dlužné jistině?

Jedna správná odpověď

A 1 440 Kč,

B 1 000 Kč,

C 1 400 Kč,

D 1 444 Kč.

Co je časová hodnota peněz?

Jedna správná odpověď

A metoda sloužící k porovnání hodnoty více peněžních částek v různých časových obdobích,

B metoda oceňující změny vlastního kapitálu banky v čase,

C matematické vyjádření inflace v ekonomice,

D efektivní úroková míra.

Co je úroková míra?

Jedna správná odpověď

A navýšení zapůjčené částky za stanovené období vyjádřené v procentech,

B rozdíl vypůjčené a splacené částky z úvěru vyjádřený v konkrétní měně,

C hodnota, jejíž součástí je roční procentní sazba nákladů,

D jiný výraz pro směnný kurz.

Jaké typy úročení jsou na finančním trhu využívány?

Jedna správná odpověď

- ☒ A jednoduché a složené,
 - ☐ B lineární a nelineární,
 - ☐ C anuitní a perpetuitní,
 - ☐ D progresivní a degressivní.
-

Co je to anuita?

Jedna správná odpověď

- ☐ A potvrzení o výši zaplacených úroků z úvěru,
 - ☐ B část splátky úvěru zahrnující pouze úroky,
 - ☐ C zůstatek jistiny před poslední splátkou úvěru,
 - ☒ D konstantní splátka úvěru.
-

Co je to úmor?

Jedna správná odpověď

- ☐ A splátka úroků u dluhu,
 - ☒ B splátka jistiny u dluhu,
 - ☐ C splátka jistiny i úroků v jedné pravidelně se opakující částce,
 - ☐ D splácení konkrétní části spotřebitelského úvěru na bydlení.
-

Z čeho se skládá tzv. magický investiční trojúhelník?

Jedna správná odpověď

- ☐ A příjem, výdaj, rodinný rozpočet,
 - ☒ B riziko, výnos, likvidita,
 - ☐ C výpočet zisků a ztrát v určitém časovém úseku,
 - ☐ D vklad, výnos, výdaj.
-

Tabulka, která obsahuje dlužné platby, lhůty a podmínky vztahující se ke splacení těchto částek, rozčlenění každé splátky ukazující umořování jistiny, úrok vypočítaný na základě úrokové sazby a veškeré dodatečné náklady, se nazývá:

Jedna správná odpověď

- ☐ A tabulkou úročení,
 - ☒ B tabulkou umoření,
 - ☐ C tabulkou úvěrování,
 - ☐ D tabulkou oddlužení.
-

Kdy je v souvislosti se spotřebitelským úvěrem na bydlení vhodné životní pojištění s klesající pojistnou částkou?

Jedna správná odpověď

- A** Pokud jistina úvěru v průběhu splácení úvěru klesá.
 - B Pokud je úplné splacení úvěru vázáno na prodej nemovitosti.
 - C Pokud se u úvěru splácí pouze úroky a splátka celé jistiny je až na konci doby poskytnutého úvěru.
 - D Pokud splátky úvěru v průběhu jeho splácení rostou.
-

Jaký je rozdíl mezi jednoduchým a složeným úročením?

Jedna správná odpověď

- A** U jednoduchého úročení nedochází k úročení připsaných úroků z předchozích úrokových období.
 - B Jednoduché úročení využívá geometrické posloupnosti při výpočtu úroků.
 - C Složené úročení využívá aritmetické posloupnosti při výpočtu úroků.
 - D U jednoduchého úročení dochází k připisování úroků z úroků.
-

Co je to degresivní splácení?

Jedna správná odpověď

- A Výše splátky je po celou dobu trvání úvěru, nebo po dobu dohodnuté pevné zápůjční úrokové sazby stejná.
 - B Výše splátky je v čase vzrůstající.
 - C** Výše splátky je v čase klesající.
 - D Takový typ splácení neexistuje.
-