

Didaktika finančního vzdělávání

Vypracovala:

Petra Juřenčáková
&
Karolína Hrabětová

Témata

- ✓ Vklady na účet
- ✓ Běžný účet
- ✓ Spořicí účet
- ✓ Stavební spoření
- ✓ Penzijní spoření

Vklady na bankovní účty:

- Pojištěny až do výše 100 000 EUR, = cca 2 450 000Kč.
- Držitelé účtů dostanou vyplaceny peníze i v případě, že se banka dostane do vážných potíží.
- Vklady nad tento limit vhodné rozložit do více bank.
- Odváděna srážková daň ve výši 15% z úroku
- Banka odvádí automaticky.

Základní druhy účtů

- Běžný účet
- Spořicí účet
- Termínovaný vklad

Běžný účet:

- Nejznámější typ bankovního účtu
- Banky jej poskytují zpravidla za určitý poplatek
- Transakce obvykle zpoplatněny
- Nízké úrokové sazby, popř. žádné
- Může k němu být vydána platební karta
- Pokyny plateb k účtu pomocí tzv. internetového bankovníctví

Běžný účet:

Výhody:

- Vhodné pro ukládání běžné hospodaření s finančními prostředky
- Přijímání plateb
- Provádění pravidelných měsíčních plateb
- Nákupy placené debetní kartou
- Výběry v hotovosti

Nevýhody:

- Nevhodný k dlouhodobějšímu spoření

Možnost platebních styků

- trvalé příkazy,
- svolení k inkasu,
- vydání šeků k účtu,
- pořízení platební karty,
- internetové či telefonní bankovníctví

Termínovaný vklad:

Sazba závislá na:

- Výši vkladu
- Době sjednání vkladu

Vklad dělíme na:

- Jednorázový
- Opakovaný

Jednorázový

- vklad po vypršení termínu převeden zpět na náš běžný účet včetně úroku, o který se vklad za tu dobu zvýšil
- daň z úroku automaticky odečtena

Opakovaný

- o po doběhnutí termínu je vklad včetně úroku znovu uložen na stejnou dobu, takže se úročí již vyšší částka, než byl původní vklad
- o to se opakuje až do té doby, než dáme příkaz k ukončení opakování
- o po doběhnutí posledního termínu je pak výsledná částka převedena na náš běžný účet

Termínovaný vklad:

Výhody

- vyšší úroková sazba

Nevýhody

- po dobu běhu dohodnutého termínu vkladu nemáme ke svým penězům přístup
- platí absolutně, někdy možnost předčasného výběru
- citelné finanční sankce, nebo nižší úroková sazba za předčasný výběr

Spořicí účet:

- kombinuje výhodu vyšší úrokové sazby s možností relativně rychlého přístupu k penězům, uloženým na tomto účtu
- možnost pravidelného i nepravidelného vkládání částek a vybírání /převádění na jiný účet
- výběr v hotovosti zakázán
- možnost převodu až na 3 běžné účty

Spořicí účet:

Výhody

- možnost flexibilních výběrů = ale nižší úroková sazba než u termínovaných vkladů
- vhodné pro vytvoření krátkodobé, popř. i střednědobé rezervy

● Nevýhody

- nevhodné pro dlouhodobé spoření

Běžný x spořicí účet

- Spořicí účet – má omezení výběrů z účtu např. z bankomatu
- Někdy se dávají i platební karty ke spořicí účtům
- Většinou poplatková struktura
- Vedení spořicího účtu není poplatková
- Každý výběr v měsíci může stát až 30-40 Kč
- Je k němu vázáno internetové bankovníctví



Spořeni

Pan Spořivý uložil do banky na jeden měsíc částku 25 000 Kč. Při podpisu smlouvy zjistil, že banka poskytuje úrokovou sazbu 1,2% p.a.; úrok bude připsán v den splatnosti vkladu. Kolik korun obdrží pan Spořivý od banky?



Spoření

Pan Spořivý uložil do banky na jeden měsíc částku 25 000 Kč. Při podpisu smlouvy zjistil, že banka poskytuje úrokovou sazbu 1,2% p.a.; úrok bude připsán v den splatnosti vkladu. Kolik korun obdrží pan Spořivý od banky?

Pojmy: **termínovaný vklad** **úrokovací doba** **p. a.** **daň z úroku**

Odhad:

$$\text{Výpočet: } \acute{u} = \frac{25000 \cdot 1,2}{100} \cdot \frac{1}{12} = 25 \text{ Kč}$$

$$d = 0,15 \cdot 25 = 3,75 \text{ Kč} = 4 \text{ Kč}$$

$$J_1 = 25000 + 25 - 4 = 25021 \text{ Kč}$$

Pan Spořivý obdrží od banky částku 25021 Kč.

Řešení

- Jednoduché úrokování, výpočet výše úroku a daně (u běžných a spořicíh účtů banka provádí srážku daně z připsaného měsíčního úroku 15 %, kterou odvádí za klienty státu).
- Výpočet úroku podle vzorce $\acute{u} =$
- J_0 – počáteční jistina (částka, která byla půjčena),
- p – úroková míra,
- m – počet měsíců



Termínovaný vklad

Paní Jonášová uložila do banky na tři roky částku 300 000 Kč. Sjednala si roční termínovaný vklad s opakováním, úrok bude vyplacen na konci 1. a 2. roku ve výši 1,3 % p.a. (pevná sazba). Na konci třetího roku si paní Jonášová vybere celý vklad spolu s úrokem. Daň z úroku je 15 %

a) Jaký je čistý úrok za jeden rok?

b) Kolik korun celkem na úrocích získá p. Jonášová z tohoto vkladu?



Termínovaný vklad

Paní Jonášová uložila do banky na tři roky částku 300 000 Kč. Sjednala si roční termínovaný vklad s opakováním, úrok bude vyplacen na konci 1. a 2. roku ve výši 1,3 % p.a. (pevná sazba). Na konci třetího roku si paní Jonášová vybere celý vklad spolu s úrokem. Daň z úroku je 15 %

a) Jaký je čistý úrok za jeden rok?

b) Kolik korun celkem na úrocích získá p. Jonášová z tohoto vkladu?

Pojmy: **termínovaný vklad** **pevná (fixní) sazba** **jednoduché úrokování** **daň z úroku**

Odhad:

Výpočet:

$$ú = \frac{300000 \cdot 1,3}{100} = 3900 \text{ Kč}$$

$$d = 0,15 \cdot 3900 = 585 \text{ Kč}$$

$$J_1 = 300000 + 3900 - 585 = 303315 \text{ Kč}$$

Čistý úrok za 1 rok je 3 315 Kč,
paní Jonášová celkem získá 9 945 Kč.

Na účtu	úrok	daň	výběr
300 000	3 900 Kč	585 Kč	3 315 Kč
300 000	3 900 Kč	585 Kč	3 315 Kč
300 000	3 900 Kč	585 Kč	303 315 Kč
			309 945 Kč

Řešení

U termínovaných vkladů se úrok připisuje 1x ročně, případně v den splatnosti.

V příkladu si paní Jonášová úrok vyzvedla, pokud by ho připsala k jistině, jednalo by se o složené úrokování.

Postupné výpočty je vhodné zapisovat do tabulky pro přehlednost.

Stavební spoření

- Zákon – březen 1993
- Výhody
 - Státní podpora - 10%/2000,-
 - Úrokové sazby
- Nevýhody
 - Poplatky
 - Šestiletá lhůta

Typy úvěru

- Řádný úvěr
 - Rozdíl cílové a naspořené částky
- Překlenovací úvěr
 - Ve výši cílové částky – pokud potřebujeme finance dříve

Penzijní spoření

- Od 18 let
- Bez národnosti či občanství
- Státní příspěvek
- Úlevy na daních
- Úrokové sazby
- Možnost využití v „předdůchodu“
- Příspěvky od zaměstnavatelů

Seznam zdrojů

BRABEC, Jiří. *Finanční gramotnost: srozumitelně a bez překážek*. Plzeň: ABC Finančního vzdělávání, 2011. ISBN 978-80-905057-0-4.