



MINISTERSTVO ŠKOLSTVA,
VEDY, VÝSKUMU A ŠPORTU
SLOVENSKEJ REPUBLIKY



Stredná odborná škola Pruské

4526 L – mechanizácia poľnohospodárstva a lesného hospodárstva

Učebný text vytvorený v rámci rozvojového projektu

Podpora organizačného zabezpečenia vzdelávania pedagogických
zamestnancov v oblasti finančnej gramotnosti a výchovy k podnikaniu na rok
2016



Existencia človeka v dnešnej spoločnosti je úzko previazaná s ekonomickým rozhodovaním v každodennom živote. Súčasná spoločnosť je označovaná ako informačná, preto je nevyhnutné študentov pripravovať na vyhľadávanie a spracovanie správnych a aktuálnych informácií, naučiť ich rozvíjať logické myslenie, mali by sa naučiť správne a efektívne využívať všetky dostupné informácie. Realita súčasného sveta však upozorňuje na to, že napriek dobe, v ktorej je možné sa pomerne jednoducho a rýchlo dostať k rôznym informáciám, je nevyhnutné celoživotné vzdelávanie v oblasti finančnej gramotnosti. Preto sa finančné vzdelávanie stáva dôležitou súčasťou prípravy žiakov na všetkých stupňoch výchovno-vzdelávacieho procesu.

Finančne gramotní absolventi stredných škôl by mali vo všeobecnosti chápať všetky kľúčové aspekty osobných financií. Títo absolventi tak budú mať istotu, že budú samostatne schopní nájsť si a použiť informácie potrebné pri špecifických finančných výzvach, zoči-voči ktorým sa môžu po skončení školy ocitnúť. Všetky vzdelávacie aktivity projektu by mali smerovať k prehĺbeniu poznatkov, zručností a skúseností pedagogických zamestnancov a následne aj žiakov, aby mohli nepretržite rozširovať svoje vedomosti o osobných financiách podľa toho, ako sa budú meniť ich zodpovednosti a príležitosti po absolvovaní štúdia a zaradení sa do spoločnosti. Každý jedinec by mal vedieť využívať poznatky, zručnosti a skúsenosti na efektívne riadenie vlastných finančných zdrojov s cieľom zaistiť celoživotné finančné zabezpečenie seba a svojej domácnosti. Finančnú gramotnosť je potrebné chápať ako komplexný súhrn znalostí a schopností, ktoré sú podmienené viacerými premennými - vek, rodina, zamestnanie, kultúra, región či miesto bydliska. Finančná gramotnosť je podmienená neustálym vývojom, ktorý umožňuje každému jednotlivcovi promptne a efektívne reagovať na nové osobné udalosti a neustále meniace sa ekonomické a spoločenské prostredie. Takto získané znalosti a zručnosti by mali následne zvýšiť uplatnenie sa absolventov školy na trhu práce.

„Vedomosti sú jediným kľúčom k tomu, aby Vás nikto neokradol!!!“



Úlohy a testy na precvičenie a overenie znalostí a zručností v oblasti finančnej gramotnosti

Tematický celok: Čísla, premenné a počtové výkony s číslami



Téma: Úlohy na percentá z bežného života

Finančná gramotnosť:

Finančná zodpovednosť a prijímanie rozhodnutí:

- ✚ Prevziať zodpovednosť za osobné finančné rozhodnutia
- ✚ Prijímať finančné rozhodnutia zvažovaním alternatív a dôsledkov

Úver a dlh:

- ✚ Identifikovať náklady a prínosy jednotlivých typov úverov.

Cieľ:

- ✚ Oboznámiť sa so situáciami z bežného života, pri ktorých možno využiť znalosti počítania s percentami.
- ✚ Rozhodnúť o výhodnosti využitia úroku, zľavy, porovnať časti vyjadrené pomocou percent, ...

Norma výkonu:

- ✚ rozhodnúť o výhodnosti zľavy, úroku, ...
- ✚ porovnať úrokové miery
- ✚ analyzovať, čo všetko ovplyvňuje výslednú cenu tovaru, cenu úveru, ...

Materiálové prostriedky:

- ✚ pracovný list, kalkulačka, internet, ...

Potrebné vedomosti:

- ✚ Percentá počítame:
 - pomocou trojčlenky
 - prechodom cez jedno percento
- ✚ Vklad, úrok a úroková miera:
 - vklad = kapitál = $K = 100\%$ (počiatočná istina = základ)
 - ročná úroková miera = p (počet percent)
 - úrok = $ú$ (percentová časť)
 - úrokovacia doba = t (doba, za ktorú sa počítajú úroky)

Výška úroku sa mení v závislosti od úrokovacej doby:

- $t = 1$ rok $u = (K \cdot p)/100 \cdot t$, kde $t = 1$
- $t = m/12$, kde m je počet mesiacov $u = (K \cdot p)/100 \cdot m/12$
- $t = d/365$, kde t je počet dní $u = (K \cdot p)/100 \cdot d/365$

Úloha č. 1:

Napište aspoň 3 príklady zo života, kde sa stretávame s percentami.

- a)
- b)
- c)

Úloha č. 2:

Vysvetlite nasledujúce percentuálne vyjadrenia:

- a) **15% zvýšenie ceny**
.....
- b) **100% istota**
.....
- c) **40% alkohol**
.....

Úloha č. 3:

Naštudujte si na stránke <http://www.superfaktura.sk/vzor-faktury/> jednotlivé položky. Akú sumu predstavuje cena bez dane, daň a cena s daňou?

- a) **cena bez dane**
- b) **daň**
- c) **cena s daňou**

Úloha č. 4:

Pôvodná cena výrobku bola 2,55€ a cena po zlacnení je 1,99 eur. Zistite:

- a) Koľko % z pôvodnej ceny je cena po zlacnení?
- b) Koľko % z novej ceny je pôvodná cena výrobku?
- c) O koľko % výrobok zlacnel?
- d) O koľko % je pôvodná cena vyššia ako cena po zlacnení?

Úloha č. 5:

Umývačka riadu stojí po zlacnení 270 €. Koľko eur stála pred zlacnením, ak nová cena je 90% pôvodnej ceny?

Úloha č. 6:

Koľko € zaplatí podnikateľ banke, ak si zoberie úver 24 000€, pri ročnej úrokovej miere 8% a splatí ho za 10 mesiacov? Ktoré banky poznáte?

Úloha č. 7:

Zamestnávateľ navrhol zamestnancom zníženie 700€ platu o 15% z dôvodu krízy na obdobie 3 mesiacov. Po 3 mesiacoch by im znova zvýšil plat o 15%. Budú mať zamestnanci po 3 mesačnej kríze znova plat 700€? Svoje tvrdenie zdôvodnite.

Úloha č. 8:

Akú sumu budeme mať na účte na konci roka 2017, ak 1. júla 2016 naň vložíme 1 000€? Ročná úroková miera je 3%.

Úloha č. 9:

Teta mala na vkladnej knižke počas celého roka 660 €. Na konci roka dostala úrok 33 eur. Koľko percentný úrok to bol?



ĎALŠIE ÚLOHY

Banka ponúka na termínovanom vklade ročnú úrokovú mieru 1,65%. Vložili sme 820 eur na 1 rok. Aká výška úrokov za toto obdobie bude pripísaná?

- 13,53%
- 13,53 eur
- 135,30%
- 1,35%

Na letáku obchodu je uvedené zlacnenie o 51%, nová cena je 13,29 eur. Aká bola pôvodná cena? Zaokrúhli na celé %.

- 27 eur
- 26 eur
- 27%
- 26%

Pani Eve zvýšili plat o 15 % na 782,20 eur. Aký bol plat pred zvýšením?

- 664,87 eur
- 6801,7 eur
- 68,017 eur
- 680,17 eur

Cenu auta 8990 eur najprv znížili o 10% a neskôr o 15 %. Aká je konečná cena auta?

- 8091 eur
- 6877,35 eur
- 6742,50 eur
- 7641,50 eur

Lístok na finále Ligy majstrov stojí v predpredaji 300 eur, mesiac pred zápasom cena stúpila o 5 % a v deň zápasu ho kúpите dražšie o 10%. Koľko stojí lístok tesne pred začiatkom zápasu?

- 346,50 eur
- 315 eur
- 345 eur
- 330 eur

Pôvodná cena výrobku bola 15 eur, po zdražení 17,30 eur. Zisti o koľko % výrobok zdražiel.

- 15,3 eur
- 115,3 eur
- 15,30%
- 86,70%

Fúrik stál po dvojitom 15% zlacnení 45 eur. Koľko stál fúrik pôvodne?

- 61,18 eur
- 64,29 eur
- 52,94 eur
- 62,28 eur

V obchode s potravinami mali v januári zisk 32 512 eur, vo februári mali tržbu vyššiu o 2,3% a v marci nižšiu o 1,2%. Aká tržba bola v marci?

- 31383,05 eur
- 32860,65 eur
- 31376,98 eur
- 31338,5 eur

V roku 2009 bola DPH pre knihy 10% z ceny bez DPH. Ak ste za knihu zaplatili 14,88 eur aká suma bez DPH bola uvedená na účtenke?

- 12,3 eur
- 1,23 eur
- 1,35 eur
- 13,53 eur



Jednoduché úrokovanie

Čo je to úrok?

S pojmom úrok sa stretávame často – počujeme o ňom v správach, počujeme o ňom, keď sa o ňom rozprávajú dospelí medzi sebou, najčastejšie vtedy, ak hovoria o sporení.

Úrok je vlastne čiastka, ktorú peňažné ústavy vyplácajú z peňazí, ktoré si do nich uložíme. Napríklad, ak si uložíme do banky napr. 1000€, banka môže s nimi hospodáriť – narábať, za čo mi vyplatia spomínaný úrok. Aký veľký bude úrok závisí od viacerých faktorov, a to od:

- veľkosti vkladu
- dĺžky doby, počas ktorej vklad v peňažnom ústave (banka, sporiteľňa) necháme
- druhu vkladu (z ktorého sa úrok vypláca) – istiny

Pri počítaní s percentami sme si zaviedli pojmy ako základ, počet percent, a percentová časť. Ak si tieto pojmy premietneme do úrokovania, môžeme povedať, že:

- základom je istina – finančná čiastka, ktorá je uložená v banke
- počet percent → úroková miera – určitý počet % z istiny
- percentová časť → percentová časť – teda čiastka, ktorá sa, zvyčajne jeden krát ročne pripočíta k istine

Pri výpočtoch budeme používať tieto symboly:

istinaz

úroková miera.....p

úrokú

úrokové obdobiet

Pre výpočet úroku (pre jednoduché úrokovanie) platí tento vzťah:

$$\acute{u} = \frac{z \cdot p \cdot t}{100}$$

Pri výpočtoch možno používať i trojčlenkou.

Príklad 1: Pani Kováčová si do banky uložila 400€, pri ročnej úrokovej miere 3%. Koľko eur jej banka po roku pripíše na účet? Koľko peňazí bude mať pani Kováčová po roku na účte?

Riešenie:

Dané je:

istina400€z

úrovňová miera.....3%.....p

úrovňové obdobie1 rokt

úrokx€ ú

I. výpočet pomocou vzťahu:

$$\acute{u} = \frac{z \cdot p \cdot t}{100} = \frac{400 \cdot 3 \cdot 1}{100}$$

$$\acute{u} = 12\text{€}$$

II. výpočet pomocou trojčlenky:

100%400€

3%x €

$$\frac{3}{100} = \frac{x}{400}$$

$$x = \frac{400 \cdot 3}{100}$$

$$x = 12\text{€}$$

Po roku banka pani Kováčovej pripíše na účet 12€, teda, po roku bude mať na účte 412€.

Príklad 2: Koľko eur si pán Svitek uložil do banky, ak po roku, pri ročnej úrokovej miere 3,8%, mal na účte 2076€?

Riešenie:

úroková miera3,8%

úrokové obdobie1 rok

istina? €

Keďže nevieme úrok (ú), budeme počítat' pomocou trojčlenky:

2076€103,8%

x€100%

$$x = \frac{2076 \cdot 100}{103,8}$$

x = 2000€

Pán Svitek si na začiatku úrokovacieho obdobia vložil do banky 2000€.

Príklad 3: Andrej dostal na narodeniny peniaze. Rozmýšľal, že ak si ich uloží v banke, neminie ich a po roku mu nejaké peniaze k tým čo dostal, ešte pribudnú. Pri ročnej úrokovej miere 2% mu po roku k uloženým peniazom pribudli 2€. Koľko peňazí dostal k narodeninám? (za predpokladu, že si ich všetky uložil do banky).

Riešenie:

p.....2%

ú.....2€

t.....1 rok

z? €

zo vzťahu pre výpočet úroku so vyjadríme z:

$$z = \frac{ú \cdot 100}{p \cdot t}$$

Teda:

$$z = (2 \cdot 100) : (2 \cdot 1)$$

$$z = 100\text{€}$$

Andrej k narodeninám dostal 100€.

Príklad 4: Z vkladu 500€ banka pani Novákovej pripísala na účet roku 12,50€. Akou úrokovou mierou banka vklad úročila?

Riešenie:

základ (z)500€

úrok (ú)12,5€

úrokové obdobie (t)1 rok

úroková miera (ú)? %

I. Výpočet pomocou vzorca – zo vzťahu pre jednoduché úrokovanie si vyjadríme p:

$$p = \frac{ú \cdot 100}{z \cdot t}$$

Teda:

$$p = (12,5 \cdot 100) : (500 \cdot 1)$$

$$p = 2,5\%$$

II. Výpočet trojčlenkou:

500€100%

12,5€x %

$$x = \frac{12,5}{500} \cdot 100$$

$$x = 2,5\%$$

Pani Nováková si vložila svoje peniaze na účet s ročnou úrokovou mierou 2,5%.

Daň z úroku

Doteraz sme počítali s predpokladom, že k účtu sa po určitom úrokovom období pripíše celá vypočítaná suma. V skutočnosti to však „funguje tak“, že každý príjem štát zdaňuje, a teda aj

úrok. To znamená, že z vypočítaného úroku banka určitú čiastku odvedie štátu. Na Slovensku je v súčasnosti daň z úroku 19%.

Vráťme sa teda napríklad k príkladu 1, kde si pani Kováčová do banky uložila 400€ a po roku (pri 3% úrokovej miere) úrok, ktorý sme vypočítali, bol 12€. V skutočnosti ale pani Kováčová nemala po roku na účte 412€, ale zo sumy 12€ banka ešte 19% odvieďla štátu. Koľko eur teda mala p. Kováčová po roku na účte?

úrok12€

daň z úroku (19%).....x€

úrok po zdanení12€ - x

12€100%

x €19%

$$x = \frac{19}{100} \cdot 12$$

$$x = 2,28€$$

$$\text{úrok po zdanení: } 12€ - 2,28€ = \underline{9,72€}$$

Banka po roku pripísala pani Kováčovej na účet 9,72€, na účte po roku mala teda 409,72€.



TEST

Istina je

- finančná čiastka uložená v banke (vklad, z ktorého sa vypláca úrok)*
- určitý počet % z vkladu*

- veľkosť úroku
- čiastka, ktorá sa raz za úrokové obdobie pripíše k vkladu

Úroková miera je

- finančná čiastka uložená v banke (vklad, z ktorého sa vypláca úrok)
- určitý počet % z vkladu
- veľkosť úroku
- čiastka, ktorá sa raz za úrokové obdobie pripíše k vkladu

Percentová časť je

- finančná čiastka uložená v banke (vklad, z ktorého sa vypláca úrok)
- určitý počet % z vkladu
- veľkosť úroku
- čiastka, ktorá sa raz za úrokové obdobie pripíše k vkladu

Veľkosť úroku nezávisí od

- veľkosti vkladu
- dĺžky doby, počas ktorej vklad v peňažnom ústave necháme
- druhu vkladu
- od veku vkladajúceho

Daň z úroku je v súčasnosti na Slovensku

- 19%
- 0%
- 20%
- 10%

Anka si do sporiteľne uložila 300€ ($t = 12$ mesiacov, $p = 2,5\%$). Po roku jej banka (bez zdanenia) pripíše na účet

- 7
- 7.5
- 8
- 6.5

Koľko bude mať Anka (vklad 300€, $t = 1$, $p = 2,5\%$) po zdanení úroku?

- 301.425
- 308.925

- 307.5
- 306.075

Vypočítaj úroky za úrokovacie obdobie 1 roku, ak počiatočný vklad bol 2000€ pri úrokovej miere 7%.

- 1400
- 140
- 14
- 410

Ak úrok bez zdanenia bol po roku 1400€, pri úročení raz ročne a úrokovej miere 7%, počiatočný vklad činil

- 20000
- 2000
- 3000
- 3500

Akou úrokovou mierou bol zhodnotený vklad 450€, ak po 1 roku úročenia pripísala banka klientovi na účet 18€?

- 0.04%
- 4%
- 2%
- 0.4%



Úver a dlh

- Úver
- Kreditná karta
- Hypotéka
- Leasing

V prípade, že človek alebo rodina potrebuje peniaze a chýbajú mu, môže požiadať o úver v banke alebo v inej spoločnosti, ktorá úver poskytuje. O úver však môže žiadať iba ten, kto je dostatočne zodpovedný. Úver predstavujú peniaze, ktoré požičiava banka klientovi (zákazníkovi). On však musí tieto peniaze postupne vrátiť, a to spôsobom, ktorý určí banka a banka ich poskytne iba vtedy, ak je pre ňu klient spoľahlivý. Ten musí ešte na začiatku dokázať, že má príjem, ktorý bude stačiť na postupné zaplatenie úveru v priebehu niekoľkých mesiacov alebo rokov. Predtým, ako sa rozhodneme o úver požiadať, musíme si byť istí, že ho naozaj potrebujeme a že sme schopní tento úver splácať. Úvery ľudia poberajú na rôzne účely, v rôznej výške a na rôzne dlhé obdobie. Na jednej strane o ne žiadajú pri bežných potrebách na zabezpečenie chodu domácnosti, na nákup tovarov a služieb bežnej spotreby – napr. bicykel, práčka, chladnička, dovolenka a pod.

Na druhej strane si prostredníctvom nich zaobstarávajú veci, ktorými sú napríklad domy, byty, autá a podobne - to znamená tovary, ktoré stoja viac peňazí a dajú sa využívať dlhšie. Najčastejšie typy úverov, s ktorými sa môžeme stretnúť:

- + Spotrebný úver
- + Hypotekárny úver
- + Kontokorentný úver
- + Kreditná karta
- + Leasing

1. Spotrebný úver je úver na nákup vecí bežnej spotreby – práčka, chladnička a pod. Klient dokazuje schopnosť úver splácať – obyčajne dokladom o svojom príjme. Tento úver sa poskytuje maximálne na 10 rokov.

2. Hypotekárny úver – je úver poskytovaný na nákup domu, bytu, pozemku a klient zaňho ručí nehnuteľnosťou. Tento úver sa poskytuje maximálne na 30 rokov.

3. Kontokorentný úver – je kombináciou bežného účtu a úveru. Aby klient nemusel žiadať vždy o nový úver, tak môže zo svojho účtu vybrať viac peňazí ako tam vložil. Výšku sumy, ktorú si takto môže požičať, musí odsúhlasiť banka. Používa sa na preklopenie dočasného nedostatku peňazí. Nie je potrebné ho splácať pravidelnými splátkami.

4. Kreditná karta – podobá sa na kontokorentný úver, ale v tomto prípade sa úver poskytuje z osobitného účtu – nie z bežného – a klient spláca úver pravidelnými splátkami. Používa sa predovšetkým pri platení platobnou kartou. V tejto súvislosti je potrebné si uvedomiť rozdiel medzi debetnou a kreditnou kartou. Debetnú kartu vydáva banka k bežnému účtu, na ktorom si ukladáme peniaze. Kreditná karta sa vydáva k účtu, z ktorého len čerpáme úver.

5. Leasing je vlastne prenájom. Poskytovateľ leasingu – prenajímateľ poskytne príjemcovi – nájomcovi určitý predmet (hnuteľný alebo nehnuteľný) na používanie, a ten túto vec postupne spláca, pričom prenajímateľ zostáva majiteľom prenajatého predmetu. Medzi prenajímateľom a nájomcom sa uzatvára zmluva. Po jej uplynutí spravidla prenajímateľ nájomcovi predá prenajatý predmet za zostatkovú cenu.

Ako už bolo spomenuté, banka neposkytne úver hocikomu, ale len tomu klientovi, ktorý je schopný úver načas a v plnej výške vrátiť. Preto pred poskytnutím úveru banka preveruje schopnosť klienta úver splácať. K základným údajom, ktoré si banka overuje, patrí:

1. Totožnosť klienta
2. Potvrdenie o príjme zo zamestnania

3. Výpisy z účtu inej banky alebo výplatné pásky, dokladujúce pravidelný mesačný príjem za posledné 3 mesiace

4. Doklad o pravidelnej platbe (napr. SIPO, účet za telekomunikačné služby atď.)

Tieto údaje sú potrebné na to, aby banka vedela posúdiť schopnosť klienta úver splatiť v plnej výške a načas. Totožnosť klienta overuje predovšetkým preto, aby vedela komu úver poskytuje a či má žiadateľ aspoň 18 rokov. Potvrdenie o príjme potrebuje preto, aby vedela posúdiť, či má klient každý mesiac dostatok peňazí na to, aby zabezpečil svoje základné potreby a ešte mu zostalo na splácanie dlhu. Doklady o pravidelných platbách potrebuje banka na to, aby vedela posúdiť disciplínu splácania dlhov klienta.

Informácie o klientoch, ktorí nesplácajú svoje úvery, si banky navzájom medzi sebou vymieňajú. Robia to z toho dôvodu, aby klient nežiadal o úver najprv v jednej banke, v tejto banke ho nesplatil, a potom nežiadal o úver v inej banke. Tieto údaje sa uchovávajú v Centrálnom registri dlžníkov, kde sa zhromažďujú základné údaje o úvere a dlžníkovi.

Pre klienta banky je veľmi dôležité, aby sa do takéhoto zoznamu nedostal, pretože ak sa v ňom objaví jeho meno, vystavuje sa nebezpečenstvu, že ďalší úver nedostane. Údaje sa v registri uchovávajú do splatnosti dlžnej sumy, a potom sa 5 rokov archivujú.

Porovnanie výhodnosti úveru

Keďže banky ponúkajú úvery s rôznymi podmienkami, je dôležité pre klienta porovnať si podmienky jednotlivých bánk.

Najjednoduchší spôsob je približné porovnanie úverov na základe ročnej úrokovej sadzby. Postup je založený na 2 krokoch:

V prvom kroku vyrátame celkové percento za celé obdobie.

| | A | B | C | D |
|------------------|---------|---------|---------|---------|
| Výška úveru | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 |
| Úrok | 10 000 | 20 000 | 10 000 | 10 000 |
| Celkové percento | 10 | 20 | 10 | 10 |

Celkové percento sme dostali, keď sme vydělili výšku úroku výškou úveru a vynásobili 100.

V druhom kroku prepočítame celkové percento na ročné percento:

| | A | B | C | D |
|-------------------------|-----|----|----|----|
| Celkové percento | 10 | 20 | 10 | 10 |
| Splatnosť (v mesiacoch) | 48 | 48 | 24 | 60 |
| Ročná úroková sadzba | 2,5 | 5 | 5 | 2 |

Ročnú úrokovú sadzbu dostaneme, keď počet mesiacov vydělíme 12 a takto dosiahnutým výsledkom vydělíme celkové percento.

V tomto prípade je najvýhodnejší úver D, lebo vyžaduje najnižšie ročné percento.

Keďže niekedy tento prepočet môže byť komplikovaný, je lepšie pre začiatočníkov použiť kalkulačky umiestnené na internete, napr.:

<http://ekonomika.sme.sk/kalkulacky/uverova-kalkulacka.php>

http://www.slsk.sk/ActiveWeb/Nastroje/sk/kalk01_uver/5905/uverova_kalkulacka_-_privatne_uvery.html

Ročná percentuálna miera nákladov (RPMN)

RPMN je číslo vyjadrené v percentách, ktoré spotrebiteľovi umožňuje porovnanie úverov a pôžičiek. Pre spotrebiteľa je najvýhodnejším úverom alebo pôžičkou tá, ktorá má najnižšiu hodnotu RPMN pri porovnateľných úveroch (suma úveru a jej doba).

RPMN predstavuje celkové náklady spojené s úverom alebo pôžičkou. Do výpočtu sa zahŕňa výška úrokovej sadzby aj poplatky, ktoré sú spojené úverom alebo pôžičkou. Túto základnú informáciu musí banka resp. splátková spoločnosť poskytnúť spotrebiteľovi už pri ponuke úveru alebo pôžičky. RPMN je banka alebo splátková spoločnosť povinná uvádzať pri úveroch a pôžičkách, na ktoré sa vzťahuje zákon o spotrebiteľských úveroch. S údajom RPMN sa však klienti môžu stretnúť aj napr. pri hypotekárnych úveroch a pod.

V prípade, ak RPMN nie je uvedená v zmluve, považuje sa takto poskytnutá pôžička alebo úver za bezúročný a bezodplatný, t.j. splácať len požičanú sumu bez úroku a poplatkov. Nesplácanie úveru môže mať pre dlžníka nepríjemné dôsledky. Ak za úver ručil nehnuteľnosťou, banka mu túto nehnuteľnosť môže predat', alebo mu exekútor môže predat' iný majetok.



Preplatenie úveru

Pri požičaní peňazí z banky alebo inej nebankovej inštitúcie vždy banke vrátime to, čo sme si požičali a okrem toho platíme aj úroky a rôzne poplatky. Na internetových stránkach bánk si vieme prostredníctvom úverovej kalkulačky zistiť, koľko v danej banke preplatíme daný úver.

Úloha:

Žiadame v banke o 5 000 eur na nákup nábytku, so splatnosťou 6 rokov. Po zadaní požadovaných údajov do úverovej kalkulačky sme dostali tieto informácie:

Výpočet úveru:

Poistenie k úveru: 3,80 €

Spracovateľský poplatok: 119,00 €

Mesačný poplatok za správu úveru: 2,99 €

Úroková sadzba: 14,90%

Veľkosť splátky: 112,24 €

*mesačná splátka zahŕňa istinu, úroky, poplatok za správu úveru a poplatok za poistenie.

Mesačné splátky

Konštantné splácanie: 108,44 €

Poistenie k úveru: 3,80 €

Splátka s poistením: 112,24 €

RPMN: 18,33 %

Celková čiastka: 7 926,95 €

Počet splátok: 72

Podobné prepočty si vieme urobiť aj na stránkach iných bánk a úver potom porovnať hlavne na základe výšky RPMN. Výška RPMN v tejto banke je 18,33 % a celková čiastka, ktorú zaplatíme banke je 7 926,95 eur (napriek tomu, že sme si požičali len 5 000 eur).

Úloha č.3

Plánujete kúpiť auto v hodnote 10 000 eur, chcete žiadať o úver v tejto výške na 6 rokov. Váš príjem je 550 eur a nemáte žiadne finančné záväzky (nesplácate žiadne úveru ani si neplatíte poistenie). Na internetových stránkach bánk si porovnajte ponuku aspoň z troch bánk a vyberte najvýhodnejšiu ponuku.

Úloha č.4

Prečo býva na spotrebných úveroch nižšia úroková sadzba ako v prípade hypotekárnych úverov.

Úloha č.5

Prečo treba dobre zvážiť financovanie prostredníctvom úveru?