

**Finanční matematika - pojmy a značení 2**

RNDr. Iva Lišková

Střední průmyslová škola

Mladá Boleslav, Havlíčkova 456

CZ.1.07/1.5.00/34.0861

MODERNIZACE VÝUKY

Anotace

Předmět: matematika

Ročník: III. ročník SŠ

Tematický celek: posloupnosti a finanční matematika

Klíčová slova: úrokovací období, úročení, daň z úroků

Forma: výklad

Datum vytvoření: 19. 12. 2013

Finanční matematika – pojmy a značení 2

**Úrokovací období** je doba, na jejímž začátku nebo konci je připsán úrok z vkladu (resp. je zaplacen úrok z úvěru). Úrokovací období nemusí být stejně dlouhé jako úroková doba (čili doba splatnosti).

Úrokovací období může být:

roční (značí se *p.a.,* z latinského *per annum*)

pololetní (*p.s., per semestre*)

čtvrtletní (*p.q., per quartale*)

měsíční (*p.m., per mensem*)

týdenní (*p.sept., per septimanam*)

denní (*p.d., per diem*)

Počet dní tvořících jedno úrokovací období budeme značit $t$.

Celkový počet úrokovacích období budeme značit $m$.

**Úročení** je způsob výpočtu úroku. Z hlediska doby splacení úroku dělíme úročení na **předlhůtní úročení** a **polhůtní úročení**.

V případě předlhůtního (anticipativního) úročení je úrok zaplacen na začátku úrokovacího období, v případě polhůtního (dekurzivního) úročení je úrok zaplacen na konci úrokovacího období.

**Daň z úroku** (budeme značit $u$) je procentuální část úroku, jejíž výši určuje pro jednotlivé vkladové produkty stát a která se státu odvádí.

**Zdaňovací koeficient** (budeme značit $k$) je dán vztahem$k=\frac{100-u}{100}$, kde $u$% je daň z úroku získaného z vloženého kapitálu.

Např.: Pokud si do banky uložím na jeden rok $10 000 Kč$ s roční úrokovou mírou $p=1,2\%$, nebudu mít po jednom roce na účtě $10 120 Kč$, ale (za předpokladu, že daň z úroku je $u=15\%) $pouze $10 102 Kč$.

*Další pojmy, které se mohou vyskytnout v zadání konkrétních úloh:*

**Akcie** je cenný papír, s nímž jsou spojena práva akcionáře jako společníka podílet se na řízení akciové společnosti, na jejím zisku a na likvidačním zůstatku při zániku společnosti

**Anuita** je splátka dané výše opakující se v pravidelných časových intervalech po určité období.

**Běžný účet** je účet, který vede banka pro klienta za účelem hotovostního i bezhotovostního platebního styku.

**Debet (debetní účet)** je minusový zůstatek na účtu (dluh).

**Debetní obrat** je součet všech odchozích položek, které z účtu v daném období odešly (včetně převodu na ostatní účty téhož majitele, proto nemusí být jen výdejem); u úvěrových produktů se jedná o čerpání úvěru.

**Debetní zůstatek je z**áporný zůstatek na účtu klienta. Částka, kterou, klient bance dluží vlivem poskytnutého úvěru, povoleného přečerpání, nedovoleného debetu či z jiného důvodu.

**Debetní úrok** je úrok z debetního zůstatku.

**Dluhopis (obligace**) je cenný papír, kterým se dlužník, který tento dluhopis vydává, zavazuje jeho majiteli, že mu splatí dlužnou částku včetně příslušného úroku, a to ve stanovených termínech. Dluhopisy vydává stát, obce, banky, podniky.

**Hypoteční úvěr** je dlouhodobý účelový úvěr k financování investic do nemovitostí.

**Kontokorentní účet (kontokorent)** je běžný účet, na který banka poskytuje jeho majiteli kontokorentní úvěr. Z kreditního (kladného) zůstatku účtu vyplácí banka klientovi úroky, z debetního (záporného) zůstatku účtu platí úroky klient bance.

**Kreditní obrat** součet všech příchozích položek, které na účet v daném období přišly (včetně převodu z jiných účtů téhož majitele, nemusí se proto vždy jednat o příjem); u úvěrových produktů se jedná o splátky úvěru.

**Leasing** je forma pronájmu různých zařízení (budov, automobilů, strojů apod.) poskytovaného leasingovými společnostmi. **Operativní leasing** je forma leasingu, po jehož ukončení vrací nájemce pronajatý předmět zpět leasingové společnosti. **Finanční leasing** je forma leasingu, který končí převodem vlastnických práv na nájemce.

**Skonto** je sleva, kterou poskytuje prodávající kupujícímu v případě, že kupující zaplatí za zboží okamžitě nebo během dohodnuté krátké lhůty.

**Spořící účet (vkladový účet, bankovní konto)** je typ účtu který louží k ukládání volných peněžních prostředků. Tento účet může být zřizován bez výpovědní lhůty nebo s výpovědní lhůtou, bez obnovování (jednorázově) nebo s obnovováním (revolvingem). Revolving znamená, že pokud si klient nevyzvedne vklad v dohodnutém termínu, banka mu vklad znovu uloží za stejných podmínek.

**Termínovaný vklad (termínovaný účet)** je typ vkladu, jehož doba splatnosti může být několik dnů až několik let. Pro vkladatele to obvykle znamená, že vložený kapitál nemůže po sjednanou dobu bez sankcí vybírat.

**Vkladní knížka** je typ účtu, může být s výpovědní lhůtou nebo bez výpovědní lhůty.

Použité zdroje:

Literatura:

* Odvárko, Oldřich. Posloupnosti a finanční matematika pro střední odborné školy a studijní obory středních odborných učilišť. Dotisk 1. vydání. Praha: Prometheus, 2005. ISBN 80-7196-239-2.
* Odvárko, Oldřich. Úlohy z finanční matematiky pro střední školy. 1. vydání. Praha: Prometheus, 2005. ISBN 80-7196-303-8.

Internet:

* Bohanesová, Eva. Finanční matematika I. [online].[cit. 2013-12-19]. Dostupné z: <http://www.upol.cz/fileadmin/user_upload/knihovna/Skripta_FF/finan.pdf>
* Slovník pojmů| Poštovní spořitelna ERA jednoduše. [online]. [cit. 2013-12-19]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/informace-k-produktum/stranky/slovnik-pojmu.aspx?p_p_id=glossary_WAR_portalfoundation&p_p_lifecycle=0&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-bottom&p_p_col_count=2&action=letterSearchList&letter=D>
* Slovník pojmů| Poštovní spořitelna ERA jednoduše. [online]. [cit. 2013-12-19]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/informace-k-produktum/stranky/slovnik-pojmu.aspx?p_p_id=glossary_WAR_portalfoundation&p_p_lifecycle=0&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-bottom&p_p_col_count=2&action=letterSearchList&letter=K>