

## **Srovnání vhodnosti úvěru a spoření**

Autor: PaedDr. Zdenka Königsmarková

Vhodné zařazení: 9 ročník, Matematika, tem. celek: Procenta, finanční matematika

Časová náročnost: 1 vyučovací hodina

Ověření 7.6.2011 9.A

Metodické poznámky:

Zařadit v 9. třídě ke konci školního roku v rámci finanční matematiky, kdy žáci probrali složené úrokování.

Nejprve společně projdeme obě situace, půjčku i spoření a výpočty v tabulkách. Probereme se žáky, kdy je lépe volit půjčku a proč.

Samostatně si žák zvolí částku na útratu, měsíční úložku, úrok a provedou výpočet.

Je vhodné zařadit i jako skupinovou práci.

## Srovnání vhodnosti úvěru a spoření

Porovnejte, zda je výhodnější na něco spořit nebo si půjčit. Uvažujte v jakých situacích využijeme spíše spoření nebo půjčku.

Porovnejte koupi auta:

Cena 300000,- Kč

1. Situace – úvěr:

**Půjčka** splátka 5000,- měsíčně, úrok 9 % p.a.

	Na začátku roku	splaceno	úrok	Na konci roku
1. rok	300000	60000	$0,09 \times 300000 = 27000$	267000
2.	267000	60000	$0,09 \times 267000 = 24030$	231030
3.	231030	60000	$0,09 \times 231030 = 20793$	191823
4.	191823	60000	$0,09 \times 191823 = 17264$	149087
5.	149087	60000	$0,09 \times 149087 = 13418$	102505
6.	102505	60000	$0,09 \times 102505 = 9225$	51730
7.	51730	600000	$0,09 \times 51730 = 4656$	-3614

Co znamená – 3614 Kč? Kdy skončí splácení?

2. Situace – spoření:

**Spoření** úložka 5000,- měsíčně, úrok 2,5% p.a.

	Na začátku roku	uloženo	základ úroku	úrok	Na konci roku i s úroky
1. rok	0	60000	60000	1500	61500
2.	61500	60000	121500	3037	124537
3.	124537	60000	184537	4613	189150
4.	189150	60000	249150	6229	255379
5.	255379	60000	315379	7884	323263

Spočítejte stejné tabulky pro 100000 Kč, úvěr s úrokem 8,5 % p.a., spoření s úrokem 2% p.a., měsíčně půjde o částku 3500 Kč.

Uvažujte, kdy je výhodnější spořit, kdy naopak je výhodnější vzít si úvěr.

Uvažujte tyto situace a zdůvodněte:

Koupě bytu

Koupě auta

Zařízení bytu

Koupě zemědělského pozemku

Dovolená

Koupě zboží pro následný prodej