

Seminář 3 – FV, PV pokračování, proud peněžních toků

Depozitní produkty

Zahrnutí daně z úroků (výnosů): $i = i * (1 - d)$

Pozn. v testu zdanit výnosy z úroků pouze tehdy, když bude výslovně v zadání uvedeno.

1. Jakou částku si vybere klient, pokud uložil na počátku roku částku 100 000 Kč na šestiměsíční (tj. půlroční) termínovaný vklad? Úroková sazba je 1,1 % p.a. a úroky jsou zdaněny 15 % srážkovou daní.
2. Na pětiletý termínovaný vklad jste vložili 55 000 Kč. Úroková sazba je 1,3 % p.a. a úroky jsou zdaněny 15 % srážkovou daní. Jakou částku si vyberete za 5 let?
3. Dnes vložíte na termínovaný vklad 25 000 Kč. Vklad je úročený úrokovou sazbou 2,2 % p.a., úroky jsou zdaněny srážkovou daní a peněžní prostředky si vyzvednete za 4 roky. Vypočítejte výši úroků po zdanění.

Proud peněžních toků

4. V roce 2026 hodláte odjet na rok cestovat a předpokládáte, že spořit na tuto cestu budete následujícím způsobem:

2023	2024	2025
35 000,-	45 000,-	55 000,-

jaké budou vaše úspory v roce odletu, jestliže je váš účet úročen 3 % p.a.
5. Jaké budou vaše úspory v roce 2027, jestliže v roce 2023 a pak v letech 2025 a 2026 uložíte 100 000 Kč ročně, váš účet je úročen 3 % p.a., ale úročení probíhá měsíčně.
6. Podnikatel dluží bance 200 000 Kč splatných za rok a 300 000 Kč splatných za 2 roky. Disponuje dostatečným obnosem, který není schopen lépe investovat, proto chce okamžitě vyrovnat dluh. Kolik zaplatí, jestliže banka účtuje úrokovou sazbu 15 % p.a. a dovoluje předčasné splacení úvěru bez dodatečných sankcí?
7. Jaká je současná hodnota nákladů vašich rodičů, jestliže víte, že od příštího roku na vaše celková studia vynaloží v prvním roce 76 tis. Kč, ve druhém až čtvrtém roce 82 tis. Kč a v posledním roce studia 86 tis. Kč. Alternativní náklady investice do vzdělání jsou 3,3 %.