



MONEY & LIFE SKILLS

financial capability made easy



Úspory

Ako vyrátať úroky?

Úrok sa dá vypočítať dvoma spôsobmi: ako jednoduchý, alebo zložený úrok.

JEDNODUCHÝ ÚROK

Jednoduchý úrok je rýchly a jednoduchý spôsob, ako vyrátať úroky z pôžičiek či investícií. Istina ostáva počas celej doby pôžičky/investície rovnaká.

Vzorec na výpočet jednoduchého úroku je:

$$P * i * n$$

kde:

P - istina (kapitál)

i - úroková sadzba ako desatinné číslo

n - doba pôžičky alebo vkladu

Príklad:

Tomáš chce investovať 150 eur (istina) za trojpercentnú ročnú úrokovú sadzbu na tri roky.

Výpočet jednoduchého úroku je: 150 eur x 0,03 x 3 = 13,5 eur za tri roky.

Úloha:

Anna chce investovať 300 eur (istina) na dva roky. Banka ponúka 9 % úrokovú sadzbu. Vyrátajte jednoduchý úrok.

.....

.....

.....

Poznámka:

Jednoduchý úrok vám poskytne rýchly odhad sumy ktorú zarobíte, alebo ktorú budete musieť zaplatiť bez nutnosti zložitých vzorcov. Majte na pamäti, že je to len základný náčrt vašich možností. V praxi sa úrok zvyčajne počíta pomocou sofistikovanejších metód.





MONEY & LIFE SKILLS

financial capability made easy

ZLOŽENÝ ÚROK

Zložený úrok sa ráta zo základnej istiny spolu s nahromadenými úrokmi z predošlých úrokovacích období. Preto sa mu hovorí aj „úrok z úrokov“. Úrok sa môže skladať podľa rôznych rozvrhov – od denného po ročný. Pri výpočte zloženého úroku hrá veľkú rolu počet úrokovacích období.¹

Vzorec na výpočet zloženého úroku je:

$$\left[P \left(1 + \frac{i}{n} \right)^{nt} \right] - P$$

kde:

P - istina (kapitál)

i - úroková sadzba ako desatinné číslo

n - počet úrokovacích období za rok

t - celkový počet rokov investície alebo pôžičky

Príklad:

Pán Tóth investoval 2000 eur na tri roky. Akú hodnotu bude mať jeho investícia po troch rokoch, keď za rok získa zložený úrok vo výške 10 %?

$$2000 \text{ EUR} \left(1 + \frac{0,1}{1} \right)^{1 \cdot 3} = 2662 \text{ EUR}$$

Hodnota investície za tri roky vzrastie na 2662 eur, takže úrok bude 662 eur.

Vzorec na výpočet zloženého úroku **vrátane dane** je:

$$\left[P \left(1 + \frac{i(1-c)}{n} \right)^{nt} \right] - P$$

kde:

P - istina (kapitál)

i - úroková sadzba ako desatinné číslo

n - počet úrokovacích období za rok

t - celkový počet rokov investície

c - daňová sadzba ako desatinné číslo

¹ <https://www.investopedia.com/>





MONEY & LIFE SKILLS

financial capability made easy

Príklad:

Pani Nová vložila 1200 eur na bankový účet, ktorý jej vynesie úroky vo výške 4 % ročne. Vypočítajte hodnotu jej investície za štyri roky. Daňová sadzba je 19 %.

$$1200 \text{ EUR} \left(1 + \frac{0,04(1 - 0,19)}{1} \right)^{1*4} = 1363,24 \text{ EUR}$$

Výška jej investície po štyroch rokoch bude 1363,24 eur.

Úloha:

Keď vložíte 3000 eur na účet s trojpercentným ročným zloženým úročením, ktoré sa pripisuje štvrtročne, koľko peňazí budete mať po piatich rokoch? Všetky zisky sa zdaňujú sadzbou vo výške 19 %.

.....

.....

.....

.....

