

ZADÁNÍ PŘÍKLADŮ

- 1) Jaký je stav vkladu 1.420.000 Kč za sedm měsíců při úrokové sazbě 1,5% p.a.?
 - b) Jaký bude výsledek, uvažujeme-li daň z příjmů 15 %?
- 2) Jak velký počáteční vklad vzroste při 2% úrokové sazbě p.a. od 12.4. do 24.6. o 1.500 Kč? Od daně abstrahujte.
- 3) Po jakou dobu byl uložen vklad ve výši 3.960 Kč, jestliže vzrostl při úrokové sazbě 2% p.a. připsáním úroků na konci období na 4.000 Kč?
- 4) Při jaké úrokové sazbě bude činit úrok z vkladu 100.000 Kč za sedm měsíců 1.500 Kč? Od daně abstrahujte.
- 5) Jaká částka byla vyplacena při odkupu (eskontu) směnky s nominální hodnotou 1 milion Kč, pokud byla uplatněna diskontní sazba 10 % p.a.? Směnka byla eskontována 6 měsíců před splatností.
- 6) Jaká částka byla vyplacena faktoringovou společností při odkupu pohledávky, která zněla na 300.000 Kč s dobou splatnosti 3 měsíce? Diskontní sazba činila 9 % p.a. a manipulační poplatek byl účtován ve výši 1 % hodnoty pohledávky.
- 7) Podnikatel potřebuje financovat nákup materiálu, ale nemá aktuálně k dispozici vlastní hotovost. Má dvě možnosti, jak finanční prostředky získat:
 - a) bankovní úvěr s dobou splatnosti 6 měsíců a úrokovou sazbou 8,2 % p.a.
 - b) odprodat pohledávku splatnou za 6 měsíců s nominální hodnotou 100.000 Kč a diskontní sazbou 8 % p.a.?

Jaká varianta bude výhodnější (resp. z jaké varianty získá podnikatel více finančních prostředků)? V obou variantách předpokládáme, že podnikatel zaplatí (bude ho stát) 100.000 Kč za 6 měsíců.
- 8) Podnik má závazek 10 000 EUR splatný za 6 měsíců. Vzhledem k posilování kurzu euro vůči Kč uvažuje o zajištění proti pohybu kurzu. Hotovost si může vypůjčit v Kč za 12 % p.a. Vlastní hotovost bude mít k dispozici až za 6 měsíců. Finanční ředitel má rozhodnout, která z následujících možností je výhodnější:
 - a) Promptní nákup euro za 25,0 Kč, uložení euro na devizový účet na 6 měsíců při úrokové sazbě 5 % p. a.;
 - b) Nákup za termínovaný kurz 25,2 Kč za 4 měsíce; uložení částky na 2 měsíce na devizový účet za 4 % p.a.
 - c) Nákup za termínovaný kurz 25,6 Kč za 6 měsíců a okamžitá úhrada.