9) Podnik má závazek 100 000 EUR splatný za 3 měsíce. Vzhledem k posilování kurzu euro vůči Kč uvažuje o zajištění proti pohybu kurzu. Hotovost si může vypůjčit v Kč za 10 % p.a. Vlastní hotovost bude mít k dispozici až za 3 měsíce. Finanční ředitel má rozhodnout, která z následujících možností je výhodnější:
a) Promptní nákup euro za 24,50 Kč, uložení euro na devizový účet na 3 měsíce při úrokové sazbě 4 % p. a.;
b) Nákup za termínovaný kurz 25,0 Kč za 3 měsíce a okamžitá úhrada závazku.

10) Firma ALFA prodala firmě BETA zboží na fakturu za 100 000 Kč; splatnost faktury je 4 týdny. Při úhradě faktury do 1 týdne nabízí firma ALFA skonto z fakturované částky ve výši 1 %. Na dřívější zaplacení by si ale musela firma BETA půjčit formou úvěru s úrokovou sazbou 10 % p.a.? Vyplatí se firmě BETA zaplatit dříve a využít skonto?

11) Prodávající firma dodala zboží v hodnotě 300 000 Kč se splatností 6 týdnů; při splacení do 2 týdnů nabízí skonto z fakturované částky ve výši 1,5 %. Vyplatí se kupující firmě skonto využít, pokud si na dřívější zaplacení musí prostředky půjčit formou úvěru s úrokovou sazbou 12 % p.a.?

Vysvětlete rozdíl: procento / procentní bod / bazický bod

Příklad: Jaká bude výsledná sazba, pokud se výchozí sazba 50 % zvýší o

a) 25 procent?
b) 25 procentních bodů?
c) 25 bazických bodů?

12) Uložili jsme částku 120.000 Kč. Jaká bude výše kapitálu za tři roky při složeném úročení, jestliže úrokovací období je roční a úroková sazba činí 1,5 % p.a.? Sazba daně z příjmů činí 15 %.

13) Uložili jsme částku 120.000 Kč. Jaká bude výše kapitálu za tři roky při složeném úročení, jestliže úrokovací období je pololetní a úroková sazba činí 1,5 % p.a.? Sazba daně z příjmů činí 15 %.

14) Která z uvedených variant nám přinese vyšší zhodnocení uložených finančních prostředků?
a) Vklad úročený ročně úrokovou sazbou 5 % p.a.
b) Vklad úročený denně úrokovou sazbou 4,9 % p.a.

15) Vklad 100.000 Kč je uložen na 10 let s úrokovou sazbou 6% p.a. Jaká je splatná částka při ročním, pololetním, čtvrtletním a měsíčním složeném úrokování?

16) Jaká nominální roční úroková sazba se čtvrtletním složeným úrokováním za 5 let zúročí základ 50.000 Kč na splatnou částku 70.000 Kč?

17) Rozhodli jste se založit svému právě narozenému dítěti termínový bankovní účet spojený s pevnou úrokovou sazbou 2,5 % p.a. a uložit dnes na tento účet takovou částku, aby si dítě mohlo v den svých osmnáctých narozenin vyzvednout z tohoto účtu celý milion Kč. Kolik musíte uložit dnes do banky, předpokládáme-li roční úrokové období?
b) Jak by se změnila částka, budeme-li uvažovat 15% daň z příjmů?

18) Jaký byl počáteční kapitál a úroková sazba, při které byl uložen, víme-li, že po roce byl jeho stav 50.000 Kč a po dvou letech 52.500 Kč při ročním úrokovém období? Úroky byly připisovány ke vkladu ročně a dále úročeny spolu se vkladem.

19) Máme možnost koupit pozemek. Je pro nás výhodnější hotově zaplatit 250.000 Kč, nebo dát zálohu 120.000 Kč a za tři roky doplatit 140.000 Kč? Co je pro nás výhodnější, máme-li možnost uložit peníze při 4 % úrokové sazbě p.a. (úroky připisovány ročně)?