

ÚVĚR

(Část 2 – Praktické úkoly)

1 Úvodní otázky

A) Co je úvěr? Na co byste ho použili a na co ne?

.....

.....

.....

B) Jaké typy úvěrů znáte?

.....

.....

.....

.....

C) Proč banky poskytují úvěry? Jak na nich vydělávají?

.....

.....

.....

D) Co znamená, když vám banka „připíše úrok“? Jaký je jeho účel?

.....

.....

.....

E) Představte si, že si chcete půjčit peníze – co ukazuje ukazatel RPSN a proč je důležitý?

.....

.....

.....

.....

F) Jak funguje kontokorent? V čem se liší od klasického úvěru?

.....

.....

.....

G) Jak se liší klasická hypotéka od americké hypotéky? Uveďte alespoň dva rozdíly.

.....

.....

.....

H) Kdy byste zvolili hypotéku a kdy americkou hypotéku? Jaké jsou hlavní výhody a nevýhody?

.....

.....

.....

.....

.....

.....

I) V čem se leasing liší od spotřebitelského úvěru? Uved'te minimálně dva rozdíly.

.....

.....

.....

.....

J) Jaké riziko může být spojené s leasingem oproti spotřebitelskému úvěru?

.....

.....

.....

.....

2 Orientační porovnání půjčky 50 000 Kč – online

UČITEL

Cíl aktivity:

- rozvoj **finanční gramotnosti**, zejména orientace v úvěrových produktech,
- pochopení významu RPSN a reálných nákladů úvěru,
- schopnost porovnávat nabídky a rozhodovat se informovaně,
- uvědomění rizik spojených se zadlužením,
- rozvoj **kritického myšlení** a **digitální gramotnosti** při používání AI,
- uvědomění, že online nabídky jsou orientační a mohou se lišit podle bonity klienta.

Tato aktivita vede studenty k orientačnímu porovnání neúčelových půjček ve výši 50 000 Kč. Úkolem je naučit se pracovat s online srovnávačem a následně si ověřit nebo doplnit údaje pomocí AI nástroje (např. Copilot) v úloze 3. Studenti se tím učí porozumět parametrům půjček a kriticky přemýšlet o zadlužení.

Uvažujete o neúčelové půjčce ve výši 50 000 Kč. Vaším úkolem je orientačně porovnat reálné nabídky na internetu a zjistit, které půjčky mohou být výhodnější.



Použijte následující přehled. Najdete zde částku 50 000 Kč, úrok, RPSN a splátku pro jednotlivé půjčky.

<https://www.banky.cz/prehled-a-porovnani/pujcka/neucelova-pujcka-na-cokoliv/>



Poznámka: Údaje v online srovnávačích jsou orientační a mohou se lišit podle bonity klienta, potvrzení příjmu nebo interního hodnocení banky. Vaším cílem je pouze porovnání uvedených orientačních hodnot, nikoli přesné počítání.

A) Vyberte dva poskytovatele z tabulky. U obou si opište tyto údaje:

- úroková sazba,
- RPSN,
- měsíční splátka pro **50 000 Kč** – uvedená do této částky,
- poplatky (pokud jsou uvedené).

	Poskytovatel úvěru č. 1	Poskytovatel úvěru č. 2
Úroková sazba		
RPSN		
Měsíční splátka		
Poplatky		

B) Porovnejte oba úvěry. Odpovězte vlastními slovy:

- Která nabídka má **nižší RPSN**?
- Která má **nižší měsíční splátku**?
- Nabízí některý poskytovatel **nulové poplatky**?
- Která půjčka se vám jeví **výhodnější**? Proč?
.....

- Je **rozdíl** mezi nabídkami velký, nebo spíše malý?

C) Kritická reflexe

- **Který údaj** je podle vás **nejdůležitější** při porovnávání půjček?
.....
.....
- Jaký význam má **RPSN** při porovnávání reálných nákladů půjčky?
.....
.....

D) Kritické myšlení

- Jaká rizika přináší zadlužení?
.....
.....
.....
.....
- Co byste doporučili člověku, který uvažuje o půjčce na dovolenou?
.....
.....
.....
- Proč nemusí být nejnižší úrok automaticky nejlevnější půjčka?
.....
.....
.....

- Jaká rizika mohou vzniknout, pokud člověk neporovnává nabídky a vezme si „první, co najde“?

.....

.....

.....

3 Orientační porovnání půjčky 50 000 Kč – využití AI

Vášim úkolem je pomocí **AI nástroje** (např. Copilot, ChatGPT, Bing AI apod.) **orientačně porovnat dvě dostupné nabídky neúčelových půjček** a zjistit, která z nich se jeví jako výhodnější.

A) Pomocí AI si nechte vyhledat dvě různé nabídky půjček ve výši 50 000 Kč. U každé z nich zjistěte:

- úrokovou sazbu,
- RPSN,
- měsíční splátku pro půjčku 50 000 Kč,
- poplatky (pokud jsou uvedené).

	Poskytovatel úvěru č. 1	Poskytovatel úvěru č. 2
Úroková sazba		
RPSN		
Měsíční splátka		
Poplatky		

B) Porovnejte obě nabídky a zhodnoťte:

- Která nabídka má **nižší RPSN**?
 - Která má **nižší měsíční splátku**?
 - Nabízí některý poskytovatel **nulové poplatky**?
 - Která z půjček je podle vás **výhodnější** a proč?
-

C) Porovnejte, zda hodnoty, které jste dohledali v úkolu č. 2 (online porovnávač) a v úkolu č. 3 (využití AI), jsou podobné, nebo se liší. Uvědomte si, že jde vždy o orientační nabídky, které se mohou lišit podle bonity klienta a podmínek poskytovatele.

.....

.....

.....

UČITEL

Tip: Různé nastavbové úkoly

- Porovnání úvěrových podmínek dle různých kritérií, např. sankce za nedodržení podmínek úvěru z pohledu žadatele.

4 Možnosti financování koupě auta

UČITEL

Cíl aktivity:

- Student porozumí různým možnostem financování koupě auta, dokáže vypočítat celkové náklady u hotovostní platby, úvěru a leasingu a umí tyto varianty porovnat.
- Student si uvědomí rozdíly v celkové zaplacené částce, roli úroků, akontace a poplatků a bude schopen zhodnotit, která varianta je finančně nejvýhodnější a za jakých podmínek.

Navrhněte modelový rozpočet pro koupi auta za 250 000 Kč.

Jaké jsou možnosti financování (hotově, úvěr, leasing)?

Spočítejte orientačně rozdíl mezi úvěrem a leasingem (předpokládejte srovnatelnou dobu splácení).

➔ 1. Hotově

- Zaplatíte celou částku 250 000 Kč najednou.
- Žádné úroky ani poplatky.
- Výhoda: nejlevnější varianta.
- Nevýhoda: nutnost mít celou částku k dispozici.

2. Úvěr (spotřebitelský nebo autoúvěr)

- Např. částka: 250 000 Kč
- Doba splácení: 36 měsíců
- Úroková sazba: cca 8 % p.a.
- Orientační měsíční splátka:

$$A \approx \frac{250\,000 \cdot 0,00667}{1 - (1 + 0,00667)^{-36}} \approx 7\,820 \text{ Kč}$$

- Celkem zapláceno: $7820 \times 36 = 281\,520 \text{ Kč}$
- Rozdíl oproti hotově: cca +31 520 Kč

3. Leasing

- Např. akontace: 20 % (50 000 Kč)
- Zbývajících částka: 200 000 Kč
- Doba splácení: 36 měsíců
- Úroková sazba: cca 10 % p.a.
- Orientační měsíční splátka:

$$A \approx \frac{200\,000 \cdot 0,0083}{1 - (1 + 0,0083)^{-36}} \approx 6\,450 \text{ Kč}$$

- Celkem zapláceno: $6450 \times 36 + 50000 \text{ (akontace)} = 282\,200 \text{ Kč}$
- Rozdíl oproti úvěru: velmi podobné, leasing může být dražší kvůli poplatkům a pojištění.

➔ Shrnutí rozdílů

Varianta	Celkem zapláceno	Poznámka
Hotově	250 000 Kč	Nejlevnější
Úvěr	281 520 Kč	+ úroky
Leasing	282 200 Kč	+ akontace, pojištění

5 Úvěry a jejich náklady

UČITEL

Cíl aktivity: Naučit se porovnávat různé typy úvěrů a zjistit, co ovlivňuje jejich cenu.

A) Najděte na internetu nabídku spotřebitelského úvěru od dvou různých bank (např. ČSOB, Komerční banka, Air Bank) a запиšte následující údaje:

➔ *Zde je výsledek úkolu, jak by ho studenti mohli zpracovat po vyhledání informací na internetu:*

Výše úvěru (např. 50 000 Kč) ➔ **50 000 Kč**

Délka splácení (např. 24 měsíců) ➔ **24 měsíců**

	Poskytovatel úvěru č. 1 (ČSOB)	Poskytovatel úvěru č. 2 (AirBank)
Úroková sazba	8,9 % p.a.	7,9 % p.a.
RPSN	10,2 %	8,5 %
Poplatky	0 Kč	0 Kč
Celková částka, kterou zaplatíte	55 200 Kč	54 400 Kč

B) Porovnejte obě nabídky a uveďte, která je výhodnější a proč?

➔ *Výhodnější nabídka: Air Bank (nižší RPSN i celková částka)*

C) Jaký vliv má RPSN oproti samotné úrokové sazbě?

➔ *Proč? RPSN zahrnuje všechny náklady, nejen úrok. Proto je lepší sledovat RPSN než samotnou úrokovou sazbu.*

D) BONUS: Najděte, co znamená „kontokorent“ a jak se liší od klasického úvěru.

.....

.....

.....

6 Porovnání úvěrů pomocí online kalkulaček

UČITEL

Cíl aktivity: Zjistit, jak se liší náklady na různé typy úvěrů, a pochopit význam RPSN oproti úrokové sazbě.

Tento úkol učí žáky:

- Porovnávat nabídky úvěrů nejen podle úrokové sazby, ale podle RPSN.
- Kriticky přemýšlet o délce splácení a celkových nákladech.
- Rozlišovat vhodnost jednotlivých typů úvěrů (spotřebitelský, hypotéka, kontokorent).

Tip pro učitele: Po vypracování nechte žáky prezentovat své tabulky a diskutovat, proč se rozhodli pro určité závěry.

Spotřebitelský úvěr

- Otevři dvě kalkulačky: [Komerční banka](#) a [MONETA Bank](#)
- Zadej výši úvěru: **50 000 Kč** a dobu splácení: **24 měsíců**
- Zapiš: úrok, RPSN, měsíční splátku, celkovou částku.

Hypotéka

- Otevři dvě kalkulačky: [Česká spořitelna](#) a [Raiffeisenbank](#)
- Zadej výši úvěru: **2 000 000 Kč** a dobu splácení: **20 let**
- Zapiš: úrok, měsíční splátku, celkovou částku.

RPSN

- Otevři dvě kalkulačky: [Peníze.cz](#) a [dTest](#)
- Zadej výši úvěru: **50 000 Kč**, úrok: **8 %**, poplatek: **500 Kč** a dobu splácení: **24 měsíců**
- Zapiš vypočtené RPSN:

Kontokorent

- Otevři dvě kalkulačky: [Komerční banka](#) a [Česká spořitelna](#)
- Zjisti úrok a RPSN pro limit **10 000 Kč**:

Zapiš údaje do tabulky:

	Kalkulačka	Úroková sazba	RPSN	Měsíční splátka	Celkem zapláceno
Spotřebitelský úvěr	KB				
	MONETA				
Hypotéka	ČS				
	Raiffeisenbank				
RPSN výpočet	Peníze.cz				
	dTest				
Kontokorent	KB				
	ČS				

Odpověz na otázky:

A) Který úvěr je nejvýhodnější? Proč?

B) Jaký je rozdíl mezi úrokovou sazbou a RPSN?

.....

.....

C) Kdy byste použili kontokorent místo úvěru?

.....

.....

D) Jaký vliv má délka splácení na celkovou cenu úvěru?

.....

.....