

*Lokata a kredyt bankowy - zadania***Zadanie 1**

Pan Jerzy potrzebuje pieniędzy na zakup nowej kserokopiarki do swojego przedsiębiorstwa. Planowana kwota kredytu to 4.500zł, a termin spłaty kredytu to 3 miesiące. Banki działające w jego miejscowości proponują następujące warunki umowy:

Wyszczególnienie	Bank 1	Bank 2
Roczna stopa procentowa	18%	12%
Wielkość raty odsetkowej	malejąca – liczona od wartości bieżącego zadłużenia	Stała – liczona od kwoty kredytu
Odsetki płatne	Miesięcznie	Miesięcznie
Rata kapitałowa	Stała	Stała

Oblicz całkowity koszt kredytu w Banku 1 i Banku 2 oraz ustal, w którym banku Pan Jerzy powinien zaciągnąć kredyt.

Rozwiązanie:

miesięczna stopa % w Banku 1: $18\%/12\text{miesiący}=1,5\%$ wartość raty: $4.500/3=1.500$

miesięczna stopa % w Banku 2: $15\%/12\text{miesiący}=1,25\%$ wartość raty: $4.500/3=1.500$

BANK 1

Miesiąc	Wartość kredytu	Rata	Odsetki	Razem do zapłaty	Wartość bieżąca kredytu
1	4.500	1.500	67,50	1.567,50	3.000
2	3.000	1.500	45,00	1.545,00	1.500
3	1.500	1.500	22,50	1.522,50	0
Koszt kredytu			135,00		

BANK 2

Miesiąc	Wartość kredytu	Rata	Odsetki	Razem do zapłaty	Wartość bieżąca kredytu
1	4.500	1.500	56,25	1.556,25	3.000
2	3.000	1.500	56,25	1.556,25	1.500
3	1.500	1.500	56,25	1.556,25	0
Koszt kredytu			168,75		

Odp. Całkowity koszt kredytu w Banku 1 wynosi 135zł, zaś w Banku 2 168,75zł. Pan Jerzy powinien zaciągnąć kredyt w Banku 1.

Zadanie 2

Pani Olga zaciągnęła w banku kredyt na okres 1 roku w wysokości 24.000 zł. Stała stopa oprocentowania kredytu wynosi 12%, a prowizja pobierana w pierwszym miesiącu wynosi 3% wartości kredytu. Oblicz:

- a) Wartość pobranej prowizji
- b) Miesięczną wartość odsetek
- c) Koszt kredytu w pierwszym miesiącu płatności
- d) Wielkość miesięcznej, stałej raty kapitałowej

Rozwiązanie:

- a) $24.000\text{zł} \cdot 3\% = \mathbf{720\text{ zł}}$
- b) $24.000\text{zł} \cdot (12\%/12\text{m-cy}) = \mathbf{240\text{ zł}}$
- c) $240\text{zł} + 720\text{zł} = \mathbf{960\text{ zł}}$
- d) $24.000\text{zł}/12 = \mathbf{2.000\text{ zł}}$

Zadanie 3.

Iwona Nowak złożyła w banku 2 000 zł jako roczną lokatę terminową. Proponowane oprocentowanie wynosiło 6%. Ile Iwona otrzymała odsetek po roku czasu?

Rozwiązanie:

$2\ 000\text{ zł} \cdot 6\% = 120\text{ zł}$ – wartość odsetek po roku

Odpowiedź: Po upływie roku Iwona Nowak otrzyma 120 zł odsetek.