

Přehled vzorců aplikovaných u výpočtových otázek

Budoucí hodnota, aplikace jednoduchého úročení

$$FV = PV \times (1 + r \times t), \text{ kde}$$

FV = budoucí hodnota (future value)

PV = současná hodnota (present value)

r = úroková sazba za úrokové období

t = počet úrokových období

Budoucí hodnota, aplikace složeného úročení

$$FV = PV \times (1 + r)^t, \text{ kde}$$

FV = budoucí hodnota (future value)

PV = současná hodnota (present value)

r = úroková sazba za úrokové období

t = počet úrokových období

Efektivní úroková sazba

$$r_e = (1 + r)^p - 1, \text{ kde}$$

r_e = efektivní úroková sazba

r = úroková sazba za úrokové období

p = počet úrokových období

Dividendový výnos

$$DV = \frac{D}{TC}, \text{ kde}$$

DV = dividendový výnos

D = vyplacená dividenda

TC = tržní cena akcie (lze použít i kupní cenu akcie)

Pojistná částka přerušení provozu na 1 měsíc

$$PČ = \frac{FN + ZISK}{12} \text{ příp. } PČ = \frac{TRŽBY - VN}{12}, \text{ kde}$$

PČ = pojistná částka

FN = fixní náklady

VN = variabilní náklady

Variabilní náklady

$$VN = CN - FN, \text{ kde}$$

CN = celkové náklady

FN = fixní náklady

Výše spoluúčasti

$$SÚ = \%_{sú} \cdot PČ, \text{ kde}$$

SÚ = výše spoluúčasti

$\%_{sú}$ = sazba (koeficient) spoluúčasti

PČ = pojistná částka

Výše pojistného při snížení bonusu

$$P = \frac{\text{pův. pojistné}}{(1 - \text{pův. bonus})} \times (1 - \text{n. bonus}), \text{ kde}$$

P = výše pojistného

pův. pojistné = pojistné hrazené před snížením bonusu (před pojistnou událostí)

pův. bonus = původní výše bonusu před jeho změnou vlivem pojistné události

n. bonus = nová výše bonusu po jeho změně vlivem pojistné události

Pojistné po zahrnutí bonusu

$$P = \text{Zákl. pojistné} \times (1 - \text{bonus}), \text{ kde}$$

P = roční pojistné

bonus = sazba bonusu

PER

$$\text{PER} = \frac{\text{celkové poplatky}}{\text{zaplacené pojistné}}, \text{ kde}$$

PER = Product Expense Ratio

celkové poplatky = veškeré poplatky (vstupní, administrativní, inkasní poplatky apod.)

zaplacené pojistné = pojistné zaplacené klientem

Náhradová povinnost dopravce

$$\text{NP} = \text{hmotnost zásilky} \times (\text{ZPČ} \times \text{XDR}), \text{ kde}$$

NP = náhradová povinnost

ZPČ = zvláštní práva čerpání (může se označovat i jako SDR, special drawing rights)

XDR = kód zvláštních práv čerpání v kurzovním lístku

Tarif brutto pojistného

$$\text{BP} = \text{NP} + \text{KSN} + \text{KZ}, \text{ kde}$$

BP = brutto pojistné

NP = netto pojistné

KSN = kalkulované správní náklady

KZ = kalkulovaný zisk

Pojistné plnění přerušení provozu

$$\text{PP} = (\text{UZ} + \text{FN}) - \%_{\text{sú}} \times (\text{UZ} + \text{FN}), \text{ kde}$$

PP = pojistné plnění při přerušení provozu

UZ = ušlý zisk

FN = fixní náklady

$\%_{\text{sú}}$ = sazba (koeficient) spoluúčasti