

Metody výpočtu úroků na běžných účtech

$$U = \frac{\sum U\check{C}}{UD} = \frac{\sum \frac{\check{C}_z \cdot t_z}{100}}{\frac{360}{p}}$$

Po výpočet úroků na běžných účtech se vyvinuly tři různé formální postupy:

- Zůstatkový (anglický)
- Postupný (německý)
- Zpětný (francouzský)

Zůstatkový způsob

Při tomto způsobu vedení běžného účtu se úroky počítají vždy za dobu, po kterou se stav účtu nezměnil. Úrokové číslo se určí z hodnoty zůstatku na účtu a z počtu dní, po kterou zůstala nezměněna.

Př. 1.

Výpočet úroků zůstatkovou metodou

Určete, jaký bude stav běžného účtu na konci roku, jestliže na něm byl během roku následující pohyb:

1. 1.	stav účtu	3000 Kč
15. 4.	vklad	1500 Kč
15. 6.	výběr	1000 Kč
1. 10.	vklad	1000 Kč

Předpokládáme, že úrokovací období je roční, vycházíme ze standardu 30/360 – měsíc počítáme jako 30 dní a rok 360. Úroková sazba 3 % p.a. zůstává po celý rok neměnná, od zdanění úroků abstrahujeme.

Řešení

Den	Text	MD (výběr)	D (vklad)	Zůstatek	Dny	Úrokové číslo
1. 1.	Zůstatek			3000	104	3120
15. 4.	Vklad		1500	4500	60	2700
15. 6.	Výběr	1000		3500	106	3710
1. 10.	Vklad		1000	4500	90	4050
31. 12.	Zůstatek			4500		$\Sigma = 13580$
31. 12.	Úrok		113,17			
1. 1.	Zůstatek			4613,17		

$$U = \frac{13580}{\frac{360}{3}} = 113,17 \text{ Kč}$$

Postupný způsob

Při postupném způsobu vedení běžného účtu se při výpočtu úroků vypočte úrokové číslo z každé změny, a to od data změny do konce roku. Úrokové číslo při zvýšení stavu běžného účtu má kladné znaménko a úrokové číslo vypočtené při snížení stavu běžného účtu má záporné znaménko.

Př. 2. (zadání viz příklad předchozí)

Řešení

Den	Text	MD (výběr, zůstatek)	D (vklad)	Dny	Úrokové číslo
1. 1.	Zůstatek		3000	360	10800
15. 4.	Vklad		1500	256	3840
15. 6.	Výběr	1000		196	-1960
1. 10.	Vklad		1000	90	900
31. 12.	Zůstatek	4500			$\Sigma = 13580$
31. 12.	Úrok		113,17		
1. 1.	Zůstatek		4613,17		

$$U = \frac{13580}{\frac{360}{3}} = 113,17Kč$$

Zpětný způsob

Vedeme-li běžný účet zpětným způsobem, je třeba nejprve zvolit výchozí datum, tzv. epochu (např. 1. 1. běžného roku).

Úroková čísla se vypočítávají z každé změny, a to od data epochy do data změny. Úroková čísla při zvýšení stavu běžného účtu mají záporné znaménko a úroková čísla při snížení stavu běžného účtu mají kladné znaménko. Nakonec se vypočte úrokové číslo z konečného zůstatku účtu ode dne epochy do konce úrokovacího období (s kladným znaménkem).

Př. 3. (zadání viz př. 1.)

Řešení

Den	Text	MD (výběr, zůstatek)	D (vklad)	Dny	Úrokové číslo
1. 1.	Zůstatek		3000	0	0
15. 4.	Vklad		1500	104	-1560
15. 6.	Výběr	1000		164	+1640
1. 10.	Vklad		1000	270	-2700
31. 12.	Zůstatek	4500		360	16200
					$\Sigma 13580$
31. 12.	Úrok		113,17		
1. 1.	Zůstatek		4613,17		

$$U = \frac{13580}{\frac{360}{3}} = 113,17Kč$$