

Příloha A

Kontrolní příklad

Určete, jaký bude stav na běžném účtu ke konci roku, jestliže na něm byl během roku evidovány následující pohyby:

Datum	Vklad (Kč)	Výběr (Kč)
1.2.	5000	
5.2.		2600
17.3.	3760	
30.4.	3470	
21.5.		1260
29.6.		2830
31.7.	2660	
24.8.	2530	
27.9		4910
18.10.		2160
29.11.	4590	
15.12.		2830

Tabulka A-1 Kontrolní příklad – hodnoty zadání

Pokud není v zadání uvedeno jinak, je zvykem používat standard pro stanovení doby splatnosti 30E/360. Jeden měsíc se v tomto případě bere jako 30 dní a jeden rok má 360 dní. Předpokládáme také, že se jedná o roční úrokové období a úroková sazba po celý rok jsou štedrá 3 %. Se zdaňováním úroků nepočítáme.

Proveďte výpočet všemi třemi typy úročení: zůstatkový, postupný a zpětný. Porovnejte výsledky mezi sebou.