

## Príklad na výpočet a účtovanie úrokov z úveru

VÚB, a. s., Bratislava – mesto poskytla firme ABC a. s. Bratislava dňa 6. 2. 2001 bankový úver vo výške 2000 000 korún pri úrokovej sadzbe 18 %. Úver bude splácaný v 4 splátkach:

1. splátka 30. 09. 2001	Sk 500 000,-
2. splátka 20. 12. 2001	Sk 400 000,-
3. splátka 31. 12. 2001	Sk 700 000,-
4. splátka 30. 06. 2001	Sk 400 000,-

Úroky budú účtované ku koncu kalendárneho polroka. Vypočítajte výšku úrokov z úveru a zostatok úveru po splátkach.

Dátum	Zostatok úveru	Splátka istín	Splátka úveru	Zostatok úveru po splátkach	účtovanie
30. 06.	2 000 000	0	142 028	2 000 000	221/232
30. 09.	2 000 000	500 000	0	1 500 000	562/221
20. 12.	1 500 000	400 000	0	1 100 000	231/221
31. 12.	1 100 000	0	156 626	1 100 000	231/221
31. 03.	1 100 000	700 000	0	400 000	562/221
30. 06.	400 000	400 000	66 773	0	231/221
<b>SPOLU:</b>			<b>365 427</b>		<b>562/221, 231/221</b>

### Výpočty:

Výpočet úroku k 30. 6. 2001

$$6. 2. - 30. 6. \rightarrow 144 \text{ dní} \quad 2000\ 000 * 0,18 / 365 * 144 = 142028$$

Výpočet úroku k 31. 12. 2001

$$\begin{aligned} \text{od 1. 7. - 30. 9.} &\rightarrow 92 \text{ dní} && 2000\ 000 * 0,18 / 365 * 92 = 90740 \\ \text{od 1. 10. - 20. 12.} &\rightarrow 81 \text{ dní} && 1500\ 000 * 0,18 / 365 * 81 = 59918 \\ \text{od 21. 12. - 31. 12.} &\rightarrow 11 \text{ dní} && 1100\ 000 * 0,18 / 365 * 11 = \underline{5968} \\ &&& 156626 \end{aligned}$$

Výpočet úroku k 30. 6. 2002

$$\begin{aligned} 1.1. - 31. 3. &\rightarrow 90 \text{ dní} && 1100\ 000 * 0,18 / 365 * 90 = 48822 \\ 1. 4. - 30. 6. &\rightarrow 91 \text{ dní} && 400\ 000 * 0,18 / 365 * 91 = \underline{17951} \\ &&& 66773 \end{aligned}$$

Firma ABC zaplatila z bankového úveru celkový úrok vo výške 365 427 Sk.