



Študentská vedecká aktivita

Produkty pre vysokoškolákov od bankových subjektov a štátu

Zuzana Karaffová, Dávid Lešundák

Sekcia: Kvantitatívne metódy a informatika

Konzultant: Mgr. Petra Medved'ová, PhD.

Banská Bystrica

2017

OBSAH

ÚVOD	3
1. TEORETICKÉ VYMEDZENIE POJMOV	4
1.1. Pôžička	4
1.2. Bežný účet	5
1.3. Základy finančnej matematiky	5
1.3.1. Úrokový počet	5
1.3.2. Ročná percentuálna miera nákladov – RPMN	7
1.3.3. Umorovací počet	7
2. KOMPARÁCIA VYBRANÝCH BANKOVÝCH PRODUKTOV	9
2.1. Študentský účet	9
2.2. Študentská pôžička	10
2.2.1 Modelový príklad	11
ZÁVER	12
Zoznam použitej literatúry	13
Prílohy	14

ÚVOD

Hlavným dôvodom výberu témy pre prácu študentskej vedeckej aktivity týkajúcej sa zvyhodňovania študentov je nízka propagácia daných výhod. Mnohí z nás pokladáme vysokoškolské obdobie života za jedno z najkrajších. Na druhej strane nesmieme zabúdať aj na finančnú náročnosť študentského života. Výdavky spojené či už s ubytovaním, stravovaním alebo so samotným štúdiom tvoria nemalú čiastku. Drvivá väčšina vysokoškolských študentov je vo veľkej miere finančne závislá od svojich rodičov. Ak ich chcú aspoň minimálne odbremeniť nájdú si brigádu, ktorá im v konečnom zúčtovaní nepokryje ani polovicu výdavkov.

V tejto práci sme sa rozhodli bližšie pozrieť na bankové produkty a produkty štátu, ktoré prinášajú isté výhody práve mladým ľuďom, študujúcim na vysokých školách. Tieto produkty v teoretickej časti definujeme a v analytickej časti porovnáme ponuky týchto produktov vybraných bánk a štátu.

Dúfame, že táto práca pomôže mnohým využiť málo propagované študentské výhody štátu a bankových subjektov.

1. TEORETICKÉ VYMEDZENIE POJMOV

Finančná podpora, či zvýhodnené ponuky bánk pre vysokoškolákov sú medzi študentmi spomínané čoraz častejšie. Pre komparáciu bankových produktov rôznych bankových subjektov je potrebné vymedziť pojmy ako pôžičky a ich ukazovatele, bežné účty. V prvej kapitole tieto pojmy definujeme, priblížime ich výhody a nevýhody, prípadne ich alternatívy.

1.1. Pôžička

Pôžička je určitá suma peňazí, ktorú si na určité časové obdobie požičiava dlžník od veriteľa na základe vlastnej žiadosti. Predmetom pôžičky nemusia byť výlučne peniaze, ale keďže ide o najčastejšiu formu pôžičky budeme sa upriamovať na nich. Dlžník má povinnosť vrátiť peniaze veriteľovi vo vopred určených splátkach. Veriteľ požičiava peniaze so záujmom zarobiť, pretože dlžník musí popri platenej sume doložiť aj niečo navyše, teda ide o úroky a poplatky. Pôžičky sú zväčša bezúčelové a najčastejšie ich poskytujú bankové subjekty. Pôžička a úver sa v podstate nelíšia, rozdiel je len v tom, že pôžička sa zakladá v zmysle občianskeho zákonníka a úver podľa obchodného zákonníka (Belás, 2005).

Pri poskytnutí pôžičky sa veriteľ a dlžník dostávajú do právneho vzťahu na základe zmluvy o pôžičke. Zákon však zmluve o pôžičke nepredpisuje žiadnu osobitú formu a ani nie je povinnosť uzavrieť takúto zmluvu. Pôžičku je možné uzavrieť aj na základe ústnej dohody. Ak však sa jedná o peniaze, bolo by nezodpovedné takúto zmluvu neuzavrieť. Jediná povinnosť ktorú určuje občiansky zákonník (§ 569 ods. 1 a 2) je povinnosť vydať dlžníkovi na jeho požiadanie písomné potvrdenie tzv. kvitáciu o tom, že dlh bol čiastočne alebo úplne vyrovnaný. Takisto môže požadovať veriteľ od dlžníka písomné prehlásenie o vzniku dlhu tzv. dlžobný úpis. Ak sa rozhodne o spísanie zmluvy o pôžičke, jej znenie je upravené v § 657 a 658 Občianskeho zákonníka, čo je zákon č. 40/1964 Zb. v platnom znení. V zmluve sa uvádzajú obe zmluvné strany (meno/názov, adresa/sídlo, IČO, bankové spojenie, štatutárny zástupca), predmet zmluvy, doba i miesto plnenia pôžičky, výška pôžičky, úroky za poskytnutie pôžičky a ak sa dohodne na úrokoch z omeškania, tak aj tie a plus práva a povinnosti zmluvných strán. Zmluva zaniká splnením, čiže splatením dlhu (Belás, 2005).

1.2. Bežný účet

Bežný účet sa kategorizuje ako „pre klienta najlikvidnejší a pre banku najmenej stabilný zdroj prostriedkov. Zostatky na bežnom účte môžu byť čerpané kedykoľvek.“ Patrí medzi základné bankové produkty, ktorý slúži predovšetkým na vklady finančného kapitálu a uskutočnenie bezhotovostných platobných operácií. Sú zriaďované pre fyzické, právnické osoby a podnikateľov. Súčasťou bežných účtov je často krát internet banking . Banky väčšinou poskytujú bežné účty pre študentov, ktorým poskytujú výhody ako bezplatné vedenie účtu a bezplatné výbery z bankomatov (Belás, 2005).

1.3. Základy finančnej matematiky

1.3.1. Úrokový počet

Úrokový počet je jeden zo základných kameňov finančnej matematiky. Na základe neho je založených veľa ekonomických, finančných a poisťných úvah a postupov.

Úrok je príjem (odmena) z hľadiska veriteľa a naopak cena úveru z hľadiska dlžníka. Môže byť odmenou za dočasnú stratu kapitálu, za neistotu že sa nám kapitál vráti v dohodnutej lehote, alebo za riziko spojené so zmenami kapitálu (napr. zmena cenovej hladiny – inflácia). Výška úroku sa odvíja priamo na trhu medzi ponukou a dopytom a je stanovený úrokovou mierou. Ak ju vyjadríme v percentách, dostaneme úrokovú sadzbu, ktorá sa väčšinou stanovuje na jeden kalendárny rok. Obdobie, za ktoré sa pripisujú úroky sa nazýva úroková perióda. Úrokovú sadzbu stanovenú na ročnú úrokovú periódu označujeme p. a. (per annum), polročnú úrokovú periódu označujeme p. s. (per semestrem), štvrtročnú p. q. (per quartale), mesačnú p. m. (per mensem) a dennú (per diem). Celé obdobie, za ktoré pripisujeme úroky, sa nazýva úrokové obdobie (Huťka, Peller, 1999).

V prípade investičných projektov môžeme úrokovú mieru nazývať aj miera zisku.

Na výšku úrokovej miery priamo vplýva viacero faktorov ako:

1. výška požičaného kapitálu – s výškou požičaného kapitálu rastie aj úroková miera,
2. doba pôžičky – s rastom dĺžky obdobia rastie aj úroková miera,
3. riziko pôžičky – s vyšším rizikom rastie úroková miera.

Ak sa úroky pripisujú na konci úrokového obdobia, potom ide o tzv. polehotné (dekurzívne) úrokovanie. Naopak, ak sa úroky pripisujú na začiatku tohto obdobia, ide o tzv. predlehotné (anticipatívne) úrokovanie.

Rozlišujeme dva základné typy úrokovania, jednoduché a zložené úrokovanie. Rozdiel medzi týmito dvoma spôsobmi spočíva v tom, či sa úrok počíta zo začiatkovej hodnoty kapitálu (jednoduché), resp. či sa počíta z istiny (zo začiatkovej hodnoty) zvýšenej o dovtedy už zaplatenú hodnotu úrokov (zložené). Pri výpočtoch sa jednoduché úrokovanie používa v prípadoch, ak je doba úrokovania kratšia ako jeden rok. Zložené úrokovanie používame pri dobe úrokovania dlhšej ako jeden rok (Huťka, Peller, 1999).

V praxi sa často stretávame so skutočnosťou, že frekvencia pripisovania úrokov sa uskutočňuje častejšie ako jeden krát do roka. Úroky sa môžu pripisovať napr. mesačne, štvrťročne, polročne. Hovoríme tomu, že úroky sa pripisujú m -krát ročne. Doba medzi dvoma nasledujúcimi pripisovaniami úrokov hovoríme konverzia. Teda počet konverzií je m (Urbaníková, Maroš, 2014).

Nasledujúce vzorce sa najčastejšie používajú pri teoretických výpočtoch. V skutočnosti výpočty zahŕňajú aj zdaňovanie úrokov (19% daňová sadzba) a rôzne poplatky spojené so správou účtu. Ak by sme daňovú sadzbu chceli brať do úvahy v nižšie uvedených vzorcoch, jednoducho by sme danú úrokovú sadzbu i nahradili úrokovou sadzbou i^* , pričom:
 $i^* = i \cdot (1 - \text{daňová sadzba})$, v našich podmienkach $i^* = i \cdot (1 - 0,19)$ (Huťka, Peller, 1999).

Pri jednoduchom úrokovaní sa používa na výpočet budúcej hodnoty kapitálu vzťah

$$K_n = K_0 \cdot (1 + i \cdot n), \quad (1)$$

kde K_0 je súčasná hodnota kapitálu (istina), K_n je budúca hodnota kapitálu po n úrokových obdobiach, n – dĺžka úrokového obdobia vyjadrená v jednotkách úrokovej periódy, i – úroková sadzba.

Pri zloženom úrokovaní sa používa na výpočet budúcej hodnoty kapitálu vzťah

$$K_n = K_0 \cdot (1 + i)^n, \quad (2)$$

kde K_0 je súčasná hodnota kapitálu (istina), K_n je budúca hodnota kapitálu po n úrokových obdobiach, n je dĺžka úrokového obdobia vyjadrená v jednotkách úrokovej periódy a i je úroková sadzba.

Pri úrokovaní s konverziami sa používa na výpočet budúcej hodnoty kapitálu vzťah

$$K_n = K_0 \cdot \left(1 + \frac{i}{m}\right)^{m \cdot n}, \quad (3)$$

kde K_0 je súčasná hodnota kapitálu, K_n je budúca hodnota kapitálu, n je dĺžka úrokového obdobia vyjadrená v jednotkách úrokovej periódy, i je úroková sadzba a m je počet konverzií.

1.3.2. Ročná percentuálna miera nákladov – RPMN

RPMN je údaj, ktorý nám hovorí o „cene“ úveru. Pomocou RPMN je pomerne jednoduché porovnať úverové ponuky konkrétnych bánk. Platí, že čím nižší je ukazovateľ RPMN, tým je úver pre spotrebiteľa výhodnejší. Porovnávanie má zmysel iba v prípade, že výška porovnávaných úverov a doba splatnosti je rovnaká (Huťka, Peller, 1999).

1.3.3. Umorovací počet

Veľmi dôležitou časťou úrokového počtu je umorovanie dlhu. Umorovanie je tzv. splácanie úveru. Každá splátka v sebe obsahuje úrok a úmor. Úmorom postupne znižujeme dlžnú sumu a úrokom splácame úrok zo zostatku dlhu. Postupným znižovaním dlhu klesá aj veľkosť úrokovej zložky splátok. Úver môžeme umorovať viacerými spôsobmi. Podľa spôsobu umorovania rozdeľujeme úvery na:

A) úver splatný jednorázovo spolu s úrokmi po skončení doby platnosti,

B) úver bez záväzného splácania, dlžník spláca v určených intervaloch iba dohodnuté úroky, pričom môže pôžičku kedykoľvek vykúpiť,

C) úver splácaný pravidelnými platbami (Huťka, Peller, 1999).

Úver splácaný pravidelnými platbami rozdeľujeme ďalej podľa charakteru na:

- a) konštantnú anuitu, kde sú platby stále rovnaké,
- b) konštantný úmor, kde sú platby rozdielne.

Najčastejšie sa môžeme v praxi stretnúť s úvermi, ktoré sa splácajú pravidelnými platbami. Poskytovatelia úverov pre svojich klientov vypracúvajú umorovací plán. Umorovací plán je plán ktorý stanovuje pre každé obdobie, koľko so splátky je určené na zaplatenie úroku, koľko na umorovanie dlhu a akú sumu sme stále dlžný po zaplatení umorovacej splátky (Urbaníková, Maroš, 2014).

Na výpočet konštantnej pravidelnej splátky môžeme použiť vzťah

$$D = R_t \cdot \frac{\left(1 + \frac{i^{(m)}}{m}\right)^{-m \cdot n}}{\left(1 + \frac{i^{(m)}}{m}\right)^{\frac{m}{p}} - 1}, \quad (4)$$

kde R_t je anuita, D je veľkosť dlhu, m je počet konverzií, n je dĺžka úrokového obdobia vyjadrená v jednotkách úrokovej periódy a p je počet splátok za jeden rok.

2. KOMPARÁCIA VYBRANÝCH BANKOVÝCH PRODUKTOV

V tejto kapitole sa budeme zameriavať na zvýhodnené bankové produkty pre študentov. Porovnáme študentské ponuky Slovenskej sporiteľne (SLSP), Československej obchodnej banky(ČSOB) a Fondu na podporu vzdelávania (FNPV). Najčastejšie ponúkané bankové produkty, ktoré sú zvýhodnené pre vysokoškolákov sú bežné účty a študentské pôžičky.

2.1. Študentský účet

Jedným zo stálych produktov v ponuke SLSP je Space účet Študent. Ide o bežný účet zvýhodnený práve pre študentov. Založenie tohto účtu je veľmi jednoduché a založiť si ho môže každý, kto predloží potvrdenie o návšteve školy (každý rok aktuálne) a je vo veku 15-26 rokov. Hlavné výhody účtu sú bezplatné vedenie účtu, bezplatné výbery z bankomatov, platobná karta Space VISA Electro s neobmedzeným počtom platieb, možnosť založenia a realizácie trvalých príkazov a inkás a taktiež internetbanking. Účet Space Študent prináša so sebou aj zľavy a odmeny. Pri registrácii do programu Odmena⁺ môžu študenti využiť až 12% zľavy vo vybraných obchodoch.

ČSOB má vo svojom portfóliu FUN študentský účet. Aj v prípade tohto účtu ide o výhody bezplatného vedenia účtu a výberov z bankomatov. Stačí, ak sa študenti do 30.9. preukážu potvrdením o návšteve školy a majú do 28 rokov. V prípade, že máte do 28 rokov, ale nie ste študent, tento účet je stále zvýhodnený a mesačné poplatky predstavujú sumu 2,50 €. Ako samozrejmosť pokladáme aj platobnú kartu a inak to nie je ani v prípade tohto bankového produktu. Súčasťou výbavy tohto účtu je medzinárodná VISY Classic Študent CL, s ktorou môžete platiť doma aj v zahraničí. Aby sa mladší žiaci vyhli zložitému systému internetbankingu, banka im každý mesiac zašle výpis z účtu na ich e-mailovú adresu. Neodlučiteľnou výhodou FUN účtu sú aj zľavy vo vybraných obchodoch.

2.2. Študentská pôžička

SLSP ako jediná banka ponúka okrem bežného účtu aj pôžičku s výhodou pre študentov. Podmienkou získania úveru je byť študentom denného štúdia na vysokej škole vo veku 18 až 26 rokov. Študent má byť schopný sa preukázať občianskym preukazom plus ešte jedným identifikačným dokladom. Základným kritériom získania úveru je aj potvrdenie o návšteve školy, či už na Slovensku, alebo v zahraničí. V neposlednom rade musí študent so sebou do banky priviesť osobu so stálym príjmom, ktorá bude úver splácať s ním.

Možnosti splácania úveru sú buď príkazom na úhradu z vášho účtu v inej banke, alebo splácanie odpisom pohľadávky z účtu, v prípade že účet má daný študent v SLSP.

Výhodou úveru pre vysokoškolákov v SLSP je rovnaká úroková sadzba pre všetkých študentov a to 8,5% ročne. Taktiež študent nemusí predkladať žiadne dokladovanie účelu, neplatí žiadne poplatky, či už za spracovanie, za predčasné splatenie alebo mimoriadne splátky. Banka je schopná tento úver poskytnúť okamžite po podpísaní a splnení podmienok banky.

FNPV – Fond na podporu vzdelávania vznikol 1.1.2013 ako nástupca Pôžičkového fondu pre začínajúcich pedagógov a Študentského pôžičkového fondu. Hlavným zmyslom tohto fondu je poskytovanie pôžičiek študentom vysokých škôl, pedagogickým zamestnancom, odborným zamestnancom škôl a študentom doktorandského študijného programu v dennej forme štúdia. Fond na podporu vzdelávania zároveň zabezpečuje správu pôžičiek poskytnutých Študentským fondom a Pôžičkovým fondom pre začínajúcich pedagógov.

Veľkou výhodou tejto pôžičky je, že študent začne pôžičku splácať až po ukončení štúdia. Úroková sadzba na akademický rok 2016/2017 bola 0,89% p.a. Minimálna suma pôžičky je 500 € a maximálna suma je rozdelená zvlášť pre študentov 1. a 2. stupňa vysokej školy na 2 300€ a pre študentov 3. stupňa vysokej školy na 4 500 €. Žiadosť o pôžičku je nutné podať do 31. októbra. Nárok na pôžičku má každý študent, ktorý študuje na vysokej škole, či už na Slovensku alebo v zahraničí.

2.2.1 Modelový príklad

Pre lepšiu komparáciu si vytvoríme modelový príklad. Rozhodli sme sa vziať si študentskú pôžičku vo výške 1000 €, chceli by sme ju splácať konštantnými mesačnými splátkami počas 5 rokov. Požiadali sme SLSP aj FNPV o umorovacie plány a výšku RPMN, pre ľahšie rozhodovanie sa.

Tabuľka 1. Základné informácie o pôžičke

	SLSP	FNPV
Vek	18 - 26	študent vš
Potvrdenie o návšteve školy	ÁNO	ÁNO
Dokladovanie účelu	NIE	NIE
Výška úveru (v €)	1000 - 8500	500 - 4500
Dĺžka splácania (v rokoch)	1-8	5-10
ročná úroková sadzba	8,50%	0,89%

Zdroj: Vlastné spracovanie

Na základe umorovacích plánov (Príloha 1. a Príloha 2.) by sme zvolili študentskú pôžičku od FNPV. Pri porovnávaní oboch umorovacích plánov sme si všimli rozdiel pri „preplatení“ pôžičky. Zistili sme, že v prípade pôžičky v SLSP je výška zaplatených úrokov 221,93 €. Naopak v prípade pôžičky vo FNPV je výška zaplatených úrokov viditeľne nižšia, a to 22,69 €. Tento viditeľný rozdiel spôsobuje práve rozdiel v ročnej úrokovej sadzbe.

ZÁVER

V súčasnej dobe je život študentov finančne náročný. Na tento fakt bankové subjekty pohotovo odpovedajú a ponúkajú zvýhodnené bankové produkty. Takmer každý bankový subjekt zvýhodňuje pre študentov bežné účty rovnakým spôsobom. Väčší problém nastáva, ak si študenti potrebujú vziať pôžičku. Na Slovensku sa nachádza iba jedna banka, ktorá ponúka zvýhodnené pôžičky pre študentov.

V tejto práci sme sa preto rozhodli hlbšie zamerať na túto oblasť problematiky. Naším hlavným cieľom bolo na základe teoretických poznatkov zhodnotiť možnosti získania študentských pôžičiek na Slovensku. V prvej časti sme sa snažili vymedziť pojmy, ktoré priamo súvisia s našou problematikou. V druhej časti sme teoretické znalosti uplatnili v praxi, kde sme porovnávali dve možnosti hradenia štúdia pomocou pôžičky. Prvou možnosťou je pôžička od Slovenskej sporiteľne, ktorá ako jediná banka na Slovensku poskytuje študentské pôžičky. Druhou možnosťou je Fond na podporu vzdelávania, ktorý zriadil štát na pomoc študentom, ktorí nemajú finančné prostriedky na hradenie štúdia.

Výsledkom tejto práce je zistenie, že podľa kritéria splácania pôžičky je jednoznačne najvýhodnejšia pôžička od Fondu na podporu vzdelávania, kde úroková miera na poskytnutie pôžičky bola tohto roku len 0,89 %. Veľkou výhodou Fondu na podporu vzdelávania je možnosť splácania pôžičky až po ukončení štúdia a to bez dodatočného úročenia. Problém pri tomto fonde nastáva vo výške poskytovania pôžičky a rýchlosti vybavenia. Fond na podporu vzdelávania dokáže poskytnúť pôžičku len do výšky 2 300 € respektíve 4 500 €. Žiadosť o pôžičku si študent musí podať do 31. októbra, ale peniaze mu najskôr poskytnú v priebehu decembra, čo je pre niektorých študentov nevýhodné, pretože peniaze na prvý semester si musia zabezpečiť z vlastných zdrojov. V tomto smere je výhodnejšia pôžička od Slovenskej sporiteľne, kde si môžete prísť po pôžičku kedykoľvek a dokážete vám požičať až 8 500 €. Žiaľ túto pôžičku je potrebné splácať už počas štúdia.

Preto zhodnotiť, ktorá pôžička je v konečnom dôsledku výhodnejšia, je náročné. Rozhodovať pri výbere bude subjektivita žiadateľa.

Vďaka tejto práci sme mali možnosť bližšie sa oboznámiť s témou, ktorá sa úzko dotýka aj nás. Mohli sme preniesť naše teoretické poznatky do praktickej roviny. Sme vďační, že nám bolo umožnené sa podrobnejšie venovať tejto téme a problematike, ktorá nás zaujíma.

Zoznam použitej literatúry

BELÁS, J. 2005. *Bankovníctvo*, Trenčín: Trenčianska univerzita Alexandra Dubčeka v Trenčíne, Fakulta sociálnoekonomických vzťahov, 2005. ISBN 80 – 969189 – 3 – 1

HUŤKA, V., PELLER, F. 1999. *Finančná matematika v Exceli*, Bratislava: Elita, 1999. ISBN 80 – 8044 – 064 – 6

URBANÍKOVÁ, M., MAROŠ, M. 2005. *Finančná matematika*, Nitra : UKF v Nitre, 2005. ISBN 978 – 80 – 558 – 0580 - 1

Fond na podporu vzdelávania, dostupné na internetových stránkach 15.2.2017:

<http://www.fnpv.sk/rozpocet-2017>

<http://www.fnpv.sk/cinnost>,

Slovenská sporiteľňa, informácie dostupné na internetovej stránke 10.5.2017:

<https://www.slsp.sk/sk/ludia/uvery/spotrebny-uver-na-cokolvek-pre-vysokoskolakov>

Prílohy

Príloha 1. Umorovací plán modelového príkladu študentskej pôžičky v SLSP

t	Dt-1	ut	Qt	Rt
1	1 000,00 €	6,82	13,54 €	20,37 €
2	986,46 €	6,73	13,64 €	20,37 €
3	972,82 €	6,64	13,73 €	20,37 €
4	959,09 €	6,54	13,82 €	20,37 €
5	945,27 €	6,45	13,92 €	20,37 €
6	931,35 €	6,35	14,01 €	20,37 €
7	917,34 €	6,26	14,11 €	20,37 €
8	903,23 €	6,16	14,20 €	20,37 €
9	889,03 €	6,06	14,30 €	20,37 €
10	874,73 €	5,97	14,40 €	20,37 €
11	860,33 €	5,87	14,50 €	20,37 €
12	845,83 €	5,77	14,60 €	20,37 €
13	831,23 €	5,67	14,70 €	20,37 €
14	816,54 €	5,57	14,80 €	20,37 €
15	801,74 €	5,47	14,90 €	20,37 €
16	786,85 €	5,37	15,00 €	20,37 €
17	771,85 €	5,27	15,10 €	20,37 €
18	756,75 €	5,16	15,20 €	20,37 €
19	741,55 €	5,06	15,31 €	20,37 €
20	726,24 €	4,95	15,41 €	20,37 €
21	710,83 €	4,85	15,52 €	20,37 €
22	695,31 €	4,74	15,62 €	20,37 €
23	679,69 €	4,64	15,73 €	20,37 €
24	663,96 €	4,53	15,84 €	20,37 €
25	648,12 €	4,42	15,94 €	20,37 €
26	632,18 €	4,31	16,05 €	20,37 €
27	616,13 €	4,20	16,16 €	20,37 €
28	599,96 €	4,09	16,27 €	20,37 €
29	583,69 €	3,98	16,38 €	20,37 €
30	567,31 €	3,87	16,50 €	20,37 €
31	550,81 €	3,76	16,61 €	20,37 €
32	534,20 €	3,64	16,72 €	20,37 €
33	517,48 €	3,53	16,84 €	20,37 €
34	500,65 €	3,42	16,95 €	20,37 €
35	483,70 €	3,30	17,07 €	20,37 €
36	466,63 €	3,18	17,18 €	20,37 €
37	449,45 €	3,07	17,30 €	20,37 €
38	432,15 €	2,95	17,42 €	20,37 €
39	414,73 €	2,83	17,54 €	20,37 €

t	Dt-1	ut	Qt	Rt
40	397,19 €	2,71	17,66 €	20,37 €
41	379,54 €	2,59	17,78 €	20,37 €
42	361,76 €	2,47	17,90 €	20,37 €
43	343,86 €	2,35	18,02 €	20,37 €
44	325,84 €	2,22	18,14 €	20,37 €
45	307,70 €	2,10	18,27 €	20,37 €
46	289,44 €	1,97	18,39 €	20,37 €
47	271,04 €	1,85	18,52 €	20,37 €
48	252,53 €	1,72	18,64 €	20,37 €
49	233,89 €	1,60	18,77 €	20,37 €
50	215,12 €	1,47	18,90 €	20,37 €
51	196,22 €	1,34	19,03 €	20,37 €
52	177,19 €	1,21	19,16 €	20,37 €
53	158,03 €	1,08	19,29 €	20,37 €
54	138,75 €	0,95	19,42 €	20,37 €
55	119,33 €	0,81	19,55 €	20,37 €
56	99,78 €	0,68	19,68 €	20,37 €
57	80,09 €	0,55	19,82 €	20,37 €
58	60,27 €	0,41	19,95 €	20,37 €
59	40,32 €	0,28	20,09 €	20,37 €
60	20,23 €	0,14	20,23 €	20,37 €
SPOLU		221,93	1 000,00 €	1221,926

Príloha 2. Umorovací plán modelového príkladu študentskej pôžičky vo FNPV

t	Dt-1	ut	Qt	Rt
1	1000	0,74	16,31 €	17,04 €
2	983,69 €	0,73	16,32 €	17,04 €
3	967,38 €	0,71	16,33 €	17,04 €
4	951,05 €	0,70	16,34 €	17,04 €
5	934,70 €	0,69	16,35 €	17,04 €
6	918,35 €	0,68	16,37 €	17,04 €
7	901,98 €	0,67	16,38 €	17,04 €
8	885,60 €	0,65	16,39 €	17,04 €
9	869,21 €	0,64	16,40 €	17,04 €
10	852,81 €	0,63	16,41 €	17,04 €
11	836,39 €	0,62	16,43 €	17,04 €
12	819,97 €	0,61	16,44 €	17,04 €
13	803,53 €	0,59	16,45 €	17,04 €
14	787,08 €	0,58	16,46 €	17,04 €
15	770,61 €	0,57	16,48 €	17,04 €
16	754,14 €	0,56	16,49 €	17,04 €
17	737,65 €	0,54	16,50 €	17,04 €
18	721,15 €	0,53	16,51 €	17,04 €
19	704,64 €	0,52	16,52 €	17,04 €
20	688,11 €	0,51	16,54 €	17,04 €
21	671,58 €	0,50	16,55 €	17,04 €
22	655,03 €	0,48	16,56 €	17,04 €
23	638,47 €	0,47	16,57 €	17,04 €
24	621,89 €	0,46	16,59 €	17,04 €
25	605,31 €	0,45	16,60 €	17,04 €
26	588,71 €	0,43	16,61 €	17,04 €
27	572,10 €	0,42	16,62 €	17,04 €
28	555,48 €	0,41	16,63 €	17,04 €
29	538,84 €	0,40	16,65 €	17,04 €
30	522,20 €	0,39	16,66 €	17,04 €
31	505,54 €	0,37	16,67 €	17,04 €
32	488,87 €	0,36	16,68 €	17,04 €
33	472,18 €	0,35	16,70 €	17,04 €
34	455,49 €	0,34	16,71 €	17,04 €
35	438,78 €	0,32	16,72 €	17,04 €
36	422,06 €	0,31	16,73 €	17,04 €
37	405,32 €	0,30	16,75 €	17,04 €
38	388,58 €	0,29	16,76 €	17,04 €
39	371,82 €	0,27	16,77 €	17,04 €
40	355,05 €	0,26	16,78 €	17,04 €
41	338,27 €	0,25	16,80 €	17,04 €
42	321,47 €	0,24	16,81 €	17,04 €
43	304,67 €	0,23	16,82 €	17,04 €

t	Dt-1	ut	Qt	Rt
44	287,85 €	0,21	16,83 €	17,04 €
45	271,01 €	0,20	16,84 €	17,04 €
46	254,17 €	0,19	16,86 €	17,04 €
47	237,31 €	0,18	16,87 €	17,04 €
48	220,44 €	0,16	16,88 €	17,04 €
49	203,56 €	0,15	16,89 €	17,04 €
50	186,67 €	0,14	16,91 €	17,04 €
51	169,76 €	0,13	16,92 €	17,04 €
52	152,84 €	0,11	16,93 €	17,04 €
53	135,91 €	0,10	16,94 €	17,04 €
54	118,96 €	0,09	16,96 €	17,04 €
55	102,01 €	0,08	16,97 €	17,04 €
56	85,04 €	0,06	16,98 €	17,04 €
57	68,05 €	0,05	16,99 €	17,04 €
58	51,06 €	0,04	17,01 €	17,04 €
59	34,05 €	0,03	17,02 €	17,04 €
60	17,03 €	0,01	17,03 €	17,04 €
Spolu		22,69265	1000	1022,693