

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra ekonomických teorií**



**Teze bakalářské práce**

**Vkladové účty volba ideálního produktu  
v mezinárodním měřítku**

**Jana Bělohorcová**

© 2016 ČZU v Praze

## **Souhrn:**

Předmětem bakalářské práce je maximální zhodnocení na termínovaném účtu v Evropské unii na období jednoho roku a pěti let.

V teoretické části najdeme vývoj peněz a bankovníctví a stručný popis České národní banky a Evropské centrální banky. Dále jsou vysvětleny pojmy, jako je termínovaný vklad s ním související úroková sazba a zdanění vkladu. V poslední části je vysvětleno pojištění vkladů a zřízení účtu v zahraničí.

Praktická část se zabývá sběrem úrokových sazeb u termínovaných účtů v jednotlivých státech Evropské unie. Na základě poznatků z teoretické části jsou vypočteny úroky z termínovaných vkladů a jejich celkový výnos. U zahraničních termínovaných vkladů se počítá s kurzovým rozdílem.

## **Klíčová slova:**

Měnový kurz, pojištění vkladů, spread, termínovaný účet, úroková sazba, vklad.

## **Cíl a metodika:**

Cílem bakalářské práce je volba nejvýnosnějšího termínovaného vkladu poskytovaného bankovními domy v zemích Evropské unie pro částku 1 000 000 Kč uloženou na dobu jednoho roku a pěti let.

Teoretická část se bude stručně zabývat vývojem peněz, historií bankovníctví, centrálním bankovníctvím, zejména Českou národní bankou a Evropskou centrální bankou. V další části budou vysvětleny depozitní bankovní produkty především termínovaný vklad. V závěru teoretické části bude vysvětleno zdanění úroků v zahraničí, pojištění vkladů a zřízení účtu v zahraničí.

Praktická část bakalářské práce se bude věnovat sběru úrokových sazeb termínovaných vkladů zjištěných na webových stránkách bankovních institucí v období od 26. 2. 2016 do 3. 3. 2016, výpočty úroků z vkladů před zdaněním, daně a celkového výnosu. U zahraničních bank bude počítáno s kurzovým rozdílem neboli spreadem. závěru praktické části zvolíme nejlépe zhodnocený termínovaný vklad

### **Teoretická část:**

Mezi vkladové bankovní produkty bank patří termínovaný účet. Termínovaný účet je vklad u banky, zpravidla na větší částku, na pevnou dobu a výše vkladu se během jeho trvání obvykle nemění.

Devizový (směnný kurz) je prostředek, který pomáhá provázat vnitřní ekonomiky s vnějším prostředím. Devizový kurz ovlivňuje ceny dovozu a vývozu zboží a služeb.

Kursově rozpětí neboli spread je rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou. Při přepočtu měny v bance vznikne rozpětí a to je pro banku profit neboli zisk.

Smlouvu o zamezení dvojího zdanění (SZDZ). Jestliže státy nemají s Českou republikou uzavřenou smlouvu o SZDZ příjmy se zdaní dvakrát, dle zákona o dani z příjmu platných pro ČR a dle zákona z příjmu platných v příslušném cizím státě. Státy, které mají podepsanou SZDZ jsou všechny státy Evropské unie. Daň z příjmu je 15%.

### **Praktická část:**

Státy budou rozděleny do dvou skupin na členy eurozóny a nečlenské státy eurozóny. U jednotlivých zemí budou uvedeny národní měny, které budou převedeny kurzem platným ke dni 3. 3. 2016. Úrokové sazby byly hledány v období od 26.2.2016 do 3.3.2016 u bankovních domů, které nabízely fixní úrokovou sazbu s ročním připsáváním.

Při zdanění budeme používat 15 % srážkovou daň, protože všechny země Evropské unie mají podepsanou s Českou republikou SZDZ.

U každé země jsou v praktické části uvedeny dvě tabulky s vybranými bankami, které poskytují termínované vklady na období jednoho roku a pěti let. U každého termínovaného vkladu je uvedena bankovní instituce, úroková sazba v p. a., úrok před zdaněním, daň, čistý úrok po započtení spreadu a celkové zhodnocení vkladu.

Při převodu daně z cizí měny bude použit jednotný kurz za zdaňovací období 2015, který vydává každý rok Generální finanční ředitelství.

V závěru vyhodnotíme maximálně zhodnocený vklad na období jednoho roku a pěti let v Evropské unii.

### **Závěr:**

Nejvýnosnějším termínovaným vkladem na období jednoho roku v Evropské unii je uložení volných finančních prostředků v České republice u Evropské ruské banky s úrokovou sazbou 2 % a s výnosem 17 000 CZK. Druhým nejvýnosnějším termínovaným vkladem, který je poskytován belgickou bankou Nemea Bank v Belgii s úrokovou sazbou 2 % a s celkovým zhodnocením vkladu 13 963,43 CZK. V České republice i v Belgii je stejná úroková sazba, ale vzhledem k přepočtu měny je výnos v Belgii o 3 036,57 CZK menší než v České republice.

Nejvýnosnějším termínovaným vkladem na období pěti let v Evropské unii je v belgickém bankovním domě Nemea Bank s úrokovou sazbou 3,5 % p. a. a s celkovým výnosem 155 815,39 CZK, což je o 47 915,08 CZK více než uložení na termínovaný účet v České republice u Evropské ruské banky, která má úrokovou sazbu 2,4 % p. a. Druhou nejvýhodnější bankou je kyperská banka Trasta komercbanka s úrokovou sazbou 3 % p. a. a výnosem za pět let 131 780,45 CZK, to je o 23 880,14 CZK více než uložení na termínovaný vklad v České republice.

### **Použitá literatura:**

- (1) SAMUELSON, Paul Anthony a William D NORDHAUS. *Ekonomie*. 1. vyd. Překlad Michal Mejstřík. Ilustrace Martina Procházková, Blanka Dvořáková. Praha: Svoboda, 1991. ISBN 80-205-0192-4.
- (2) BRČÁK, Josef a Bohuslav SEKERKA. *Makroekonomie*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk. ISBN 978-80-7380-245-5
- (3) REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management, 2005, 627 s. ISBN 80-7261-132-1
- (4) HARTLOVÁ, Věra. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. 1. vyd. Praha: Fortuna, 2004. ISBN 80-716-8900-9.