

# Načrtovanje finančnih tokov in obračuni obresti

ŠT.	DATUM	UPNIK	DOLŽNIK	OPIS POSLOVNEGA DOGODKA
<b>1. Kredit - princip tekočega računa - obresti iz prvega pril</b>				
0				.
1	07.01.2009	ALA	MEKOS	Upnik ALA d.o.o., Za gradom 3, Ljubljana, direktor Hočevar Jani, hčerinski firmi MEKOS d.o.o., Ob Savi 12, Litija odobri okvirno posojilo v višini 60.000 EUR, ki se lahko dnevno vrača. (princip tekočega računa). Obrestna mera je 6 % letno, obračun obresti linearen s 365 dnevi v imenovalcu. Zapadlost kredita 31. 12. 2009. Direktor družbe Mekos d.o.o. je Janez Kopač. Tip posojila je 1 - Kratkoročna posojila podjetja.  1. vpišemo podatke o posojilu (klasično) in podatke o upniku in dolžniku 2. izpišemo pogodbo 3. izpišemo spremni dopis 4. evidentiramo nakazilo dne 7.1.09 v znesku 15.000 EUR.
2	10.01.2009	ALA	MEKOS	Nakazilo 6.000 EUR.
3	20.01.2009	ALA	MEKOS	Nakazilo 3.000 EUR.
4	22.01.2009	ALA	MEKOS	Nakazilo 9.000 EUR.
5	27.01.2009	ALA	MEKOS	Vračilo 3000 EUR.
6	01.02.2009	ALA	MEKOS	1. Obračun obresti za januar. Obresti pripišemo v bazo podatkov. Obresti se obrestujejo. 2. Izpišemo kartico za to pogodbo.
7	10.02.2009	ALA	MEKOS	Vračilo 5.000 EUR. Z vračilom poravnamo obresti in z ostankom glavnico (uporabimo funkcijsko tipko F6)
8	20.02.2009	ALA	MEKOS	Nakazilo 7.000 EUR.
9	25.02.2009	ALA	MEKOS	Vračilo 4.000 EUR.
10	01.03.2009	ALA	MEKOS	1. Obračunamo obresti za februar. 2. Izpišemo kartico za to pogodbo.
11	04.03.2009	ALA	MEKOS	Nakazilo 14.000 EUR.
12	07.03.2009	ALA	MEKOS	Vračilo 2.000 EUR. Z vračilom poravnamo obresti in z ostankom glavnico (uporabimo funkcijsko tipko F6)
13	17.03.2009	ALA	MEKOS	Nakazilo 8.000 EUR.
14	28.03.2009	ALA	MEKOS	Vračilo 12.000 EUR.
15	01.04.2008	ALA	MEKOS	1. Obračunamo obresti za marec. 2. Izpišemo kartico za to pogodbo.
<b>2. Kredit - princip tekočega računa - redno plačilo obresti</b>				
1	20.01.2009	JANA	ALA	Najem posojila v okvirnem znesku 50.000 EUR (princip tekočega računa).  1. vpišemo podatke o upniku: JANA d.o.o. , Vergerjeva 13, 2000 Maribor; direktor družbe Jože Pogačnik 2. vpišemo podatke o posojilu: zapadlost 30.09. 2009, obrestna mera 8 % letno, obračun obresti linearno, 365/366 dni v imenovalcu, plačilo obresti konec meseca. Obračun obresti izstavlja posojiljemalec. Tip posojila 1. 3. izpišemo pogodbo o posojilu. 4. izpišemo spremni dopis 5. vpišemo podatke o nakazilu tega dne v znesku 15.000 EUR.
2	25.01.2009	JANA	ALA	Nakazilo 8.000 EUR

## Načrtovanje finančnih tokov in obračuni obresti

Stran 2

ŠT.	DATUM	UPNIK	DOLŽNIK	OPIS POSLOVNEGA DOGODKA
3	01.02.2009	JANA	ALA	Obračun obresti za januar. Obresti pripišemo v bazo podatkov.
4	08.02.2009	JANA	ALA	Plačilo obresti.
5	09.02.2009	JANA	ALA	Nakazilo 5000 EUR.
6	12.02.2009	JANA	ALA	Nakazilo 7.000 EUR.
7	22.02.2009	JANA	ALA	Vračilo 12.000 EUR
8	01.03.2009	JANA	ALA	1. Obračun obresti za februar. 2. Izpišemo kartico za to pogodbo.
9	04.03.2009	JANA	ALA	Nakazilo 4.000 EUR.
10	08.03.2009	JANA	ALA	Plačilo obresti za februar.
11	14.03.2009	JANA	ALA	Vračilo 7.000 EUR.
12	20.03.2009	JANA	ALA	Nakazilo 20.000 EUR.
13	01.04.2009	JANA	ALA	1. Obračun obresti za marec. 2. Izpišemo kartico za to pogodbo.

### 3. Kredit - evidenca enkratnega kredita

1	15.01.2009	MEGA	ALA	Upnik MEGA d.o.o., Na klancu 3, Mala vas, direktor Jožo Moškrič, odobri dolžniku kredit v znesku 10.000 EUR. Obrestna mera 7.2 %, obračun obresti linearno 360 dni v imenovalcu, zapadlost posojila 15. 02. 2009. Plačilo obresti ob zapadlosti. Tip posojila 1. 1. Vpišemo podatke o upniku 2. Vpišemo podatke o posojilu 3. Izpišemo pogodbo 4. Izpišemo spremni dopis 5. Obračunamo obresti in jih pripišemo v bazo.
2	05.02.2009	MEGA	ALA	Pogodbeni stranki se dogovorita, da se glavnica kredita vrne 15.03. 2009, obresti pa se plačajo 15. 02.2009 Napišemo aneks k pogodbi. Evidentiramo plačilo obresti.
3	15.02.2009	MEGA	ALA	
4	01.03.2009	MEGA	ALA	Obračunamo obresti od 15. 2. do 15. 03. 2009.
5	15.03.2009	MEGA	ALA	Evidentiramo plačilo glavnice in obresti.

### 4. Bančni kredit - mesečno plačevanje obresti

1	10.01.2009	NLB	ALA	Najem posojilala v znesku 120.000 EUR z zapadlostjo 31. 10. 2009. Obrestna mera 7.2 % letno, linearen obračun obresti, 365 dni v imenovalcu.  1. vpišemo podatke o upniku NLB d.d., Ljubljana, Trg republike 3 2. vpišemo podatke o posojilu: <i>(delo z amort. načrtom)</i> zapadlost 31.10.2009, obrestna mera 7.2 % letno, obračun obresti linearno 365/366 dni v imenovalcu, plačilo obresti 8 dni po izdaji obračuna, ki je konec meseca. Tip posojila - 2 Kratkoročni bančni krediti
2	08.02.2009	NLB	ALA	Dolžnik likvidira in plača obresti. Za to uporabi že narejen amortizacijski načrt.
3	08.03.2009	NLB	ALA	Dolžnik likvidira in plača obresti. Za to uporabi že narejen amortizacijski načrt.
4	01.04.2009		ALA	Izpišemo stanje vseh danih posojil za družbo ALA. Izpišemo stanje vseh prejetih posojil za družbo ALA. Izpišemo pregled obveznosti po zapadlosti za obdobje od 1. 4. do 31. 12. 2009

ŠT.	DATUM	UPNIK	DOLŽNIK	OPIS POSLOVNEGA DOGODKA
<b>5. Obračun obresti za vračilo štipendije</b>				
1	15.03.2009	ALA	DOLENC	Jaka Dolenc, Pod hribom 4, Ljubljana, je od 15. 9. 2007 do vključno 15. 2. 2009 prejemal mesečno štipendijo v znesku 350 EUR. Pogodbena obrestna mera, ki je dogovorjena za primer prekinitve pogodbe, je 6.5 % letno.  Vpišemo podatke o dolžniku Vpišemo podatke o prejetih štipendijah (v nastavitvah določimo ustrezen režim dela). Tip je 99. Obračunamo obresti do 15. 3. 2009.
2	15.03.2009	ALA	STRAH	Jožica Strah, Mekinje 3, Mekinje je prejela stipendijo v znesku 320 EUR od 15. 10. 2006 do 15. 12. 2008. Pogodbena obrestna mera za neizpolnjevanje pogodbe je enomesečni euribor, ki velja 1. v mesecu + 2 %.  Vpišemo podatke o dolžnici Vpišemo podatke o obrestnih merah. Enomesečni euribor je bil 01.10.2007 4,389 01.11.2007 4,150 01.12.2007 4,822 01.01.2008 4,294 01.02.2008 4,190 01.03.2008 4,200 01.04.2008 4,357 01.05.2008 4,394 01.06.2008 4,464 01.07.2008 4,448 01.08.2008 4,483 01.09.2008 4,513 01.10.2008 5,088 01.11.2008 4,479 01.12.2008 3,523 01.01.2009 2,634 01.02.2009 1,745 01.03.2009 1,531  Vpišemo podatke o prejetih štipendijah (v nastavitvah določimo ustrezen režim dela). Tip je 99. Obračunamo obresti do 15. 3. 2009.
<b>6. Evidenca dolgoročnih posojil in leasingov</b>				
1	12.01.2009	SKB	ALA	Najem dolgoročnega kredita za naložbo v znesku 250.000 EUR. Moratorij do 31.01.2009 . Obrestna mera 6,8 % letno, način obračuna relativno, 360 dni v imenovalcu, koledarsko število dni. . Mesečno odplačilo anuitet vsakega zadnjega. v mesecu. glavnica in vsakega 8. v mesecu obresti. 120 mesečnih anuitet.  Vnesemo podatke o upnici SKB d.d., Ajdovičina 1 , Ljubljana Vnesemo podatke o posojilu - tip 5, Dolgoročna bančna posojila Izdelamo amortizacijski načrt in ga prenesemo v evidenco.
2	08.02.2009	SKB	ALA	Evidentiramo plačilo obresti.
3	28.02.2009	SKB	ALA	Evidentiramo plačilo razdolžnine.
4	08.03.2009	SKB	ALA	Evidentiramo plačilo obresti.

## Načrtovanje finančnih tokov in obračuni obresti

Stran 4

ŠT.	DATUM	UPNIK	DOLŽNIK	OPIS POSLOVNEGA DOGODKA
5	31.03.2009	SKB	ALA	Evidentiramo plačilo razdolžnine. Izpišemo pregled posojila
6	15.10.2008	HYPO	ALA	Izpišemo kartico posojila Nakup avtomobila na leasing. Višina leasinga 35.000 EUR, 36 enakih obrokov (relativno), obrestna mera 9,4 %.  Vnesemo podatke o upniku: Hypo leasing, Dunajska 3, Ljubljana
7	15.11.2008	HYPO	ALA	Izdelamo amortizacijski načrt in ga prenesemo v evidenco. Tip je 5. Evidentiramo plačilo obroka za leasing.
8	15.12.2008	HYPO	ALA	Evidentiramo plačilo obroka za leasing.
9	15.01.2009	HYPO	ALA	Evidentiramo plačilo obroka za leasing.
10	15.02.2009	HYPO	ALA	Evidentiramo plačilo obroka za leasing.
11	15.03.2009	HYPO	ALA	Evidentiramo plačilo obroka za leasing. Izpišemo kartico za to pogodbo. Izpišemo stanje vseh posojil za dolžnika.

### 7. Obračuni zamudnih obresti in pogodbenih obresti za zamude

1	04.03.2009	ALA	LUNCA	Dolžnik: Lunca d.o.o., Na meji 3, Ljubljana  Račun št. 720 v znesku 9.200 EUR, zapadlost 16. 06. 2008 in račun 830 v znesku 14.300 EUR, zapadlost 19.07.2008 nista plačana.  Upnik bo vložil tožbo. Obračunamo zamudne obresti od zapadlosti do 04. 03. 2008.
2	04.03.2009	ALA	LUNCA	Račun 305, v znesku 7.200 EUR, je zapadel 15. 04. 2007 a je bil plačan 14. 08. 2008. Račun 407 v znesku 9.400 EUR je zapadel 12. 09. 2007 in je bil plačan v znesku 4.000 EUR dne 17. 12. 2007 in v znesku 5.400 dne 22. 08. 2008.
3	04.03.2009	ALA	SARA	Obračunamo zamudne obresti. Dolžnik: Sara d.o.o., Ob potoku 13, Maribor.  Račun št. 4032 v znesku 5400.00 EUR je zapadel 15.01.2009, plačan je bil 20.02.2009.  Račun št. 4055 v znesku 6300,00 EUR je zapadel dne 12. 02. 2009 in bil plačan dne 03.03.2009.
4	15.04.2008	ALA	MAJA	Dogovorjene so pogodbene obresti v višini 9 % letno. Način obračuna : navadno (nemški kontokorent) Dolžnik: Maja d.o.o., Lepo pot 3, Kranj  Dolžniku smo dne 15. 04. 2008 odobrili posojilo v znesku 30.000 EUR z zapadlostjo 31. 10. 2008.  Obrestna mera 7.5 % letno, navaden obračun obresti. Tip posojila je 1 - Kratkoročna posojila podjetja.  Vpišemo podatke o dolžniku in evidentiramo posojilo.  V pogodbi je dogovorjeno, da lahko dolžnik vrača posojilo predčasno, vednar se iz odplačil najprej poplačajo do tedaj natečene obresti in iz ostanka glavnica posojila.

ŠT.	DATUM	UPNIK	DOLŽNIK	OPIS POSLOVNEGA DOGODKA
5	15.06.2008	ALA	MAJA	Vračilo posojila v znesku 3.000 EUR.
6	20.08.2008	ALA	MAJA	Obračunamo in pripišemo obresti in evidentiramo vračilo. Vračilo posojila v znesku 5.000.00 EUR.
7	20.09.2008	ALA	MAJA	Obračunamo in pripišemo obresti in evidentiramo vračilo. Vračilo posojila v znesku 7.000,00 EUR.
8	31.10.2008	ALA	MAJA	Obračunamo in pripišemo obresti in evidentiramo vračilo. Obračunamo obresti do 31. 10. 2008 in jih pripišemo glavnici.
9	15.02.2009	ALA	MAJA	Vračilo posojila v znesku 12.000 EUR. Obračunamo zamudne obresti od 31. 10. 2008 dalje in evidentiramo plačilo.
10	30.03.2009	ALA	MAJA	Vložili bomo izvršbo. Obračunamo zamudne obresti.

## 8. Razne operacije

1	30.04.2009		ALA	Izpišemo stanje posojil Izpišemo vse kartice Izpišemo plan plačil za leto 2009
2	30.04.2009	ALA		Izpišemo stanje danih posojil. Izpišemo IOP obrazce. Izpišemo pregled za revizijo. Izpišemo plan prilivov od danih posojil za leto 2009.

## A. Primerjaln analiza posojil

1	05.01.2009		ALA	<p>Družba ALA je za posojilo v znesku 250.000 EUR, ki ga načrtuje odplačevati v 10 letih z mesečnimi anuitetami (enake razdolžnine) prejela 3 ponudbe:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ponudbo banke SKB: obrestna mera 6,8 % letno, način obračuna navaden s 360 dnevi v imenovalcu, stroški odobritve posojila 0,15 % in stroški vodenja 0,01 %.</li> <li>• ponudba NLB: obrestna mera 7 %, stroški odobritve 0,2 %.</li> <li>• ponudba Hypo banke: obrestna mera 6.5 %, stroški odobritve 0,3 % in stroški vodenja 0,01 % vendar najmanj 20 EUR mesečno.</li> </ul> <p>Izračunamo efektivno obrestno mero in ugotovimo, katero posojilo je najcenejše</p>
---	------------	--	-----	---