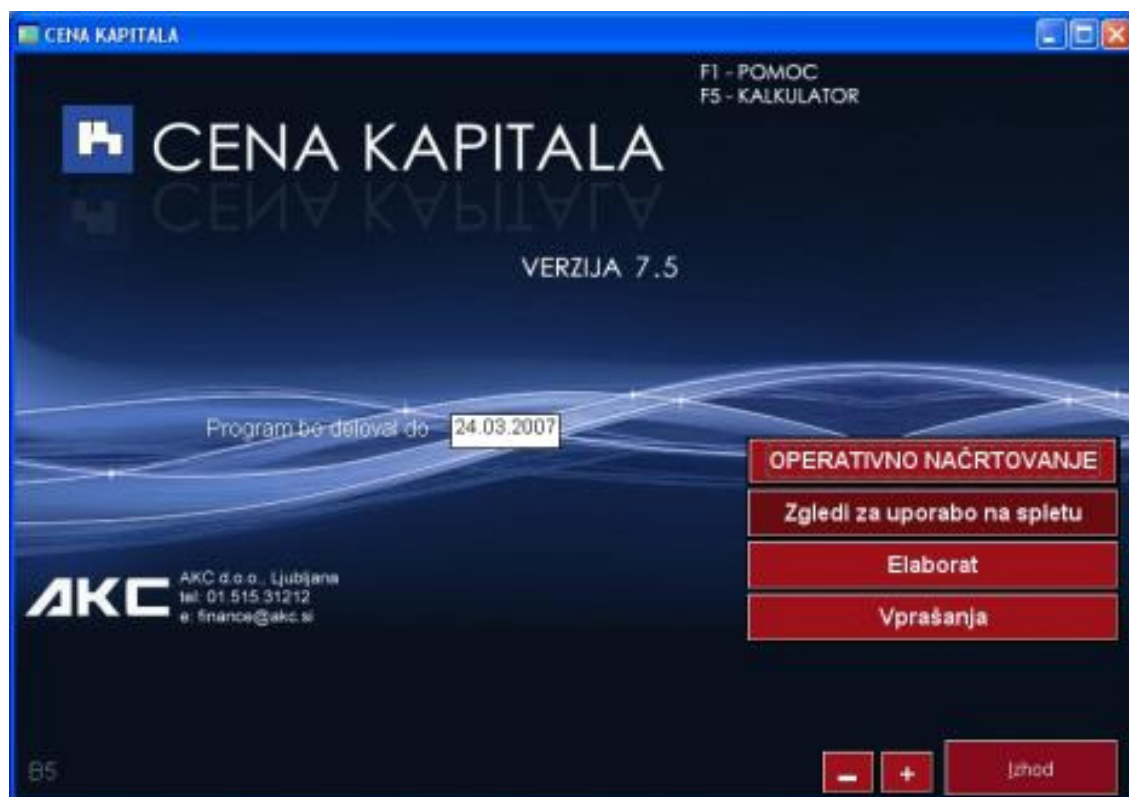


# CENA KAPITALA

## Verzija 7.5



**Cena kapitala je program, ki finančnikom onemogoča izgovore, da ni časa za zahtevnejše izračune.**

**mag. Jože A. Čibej**

## Kaj omogoča program Cena Kapitala?

- [~ Obračune obresti](#)
- [~ Baze podatkov za obračune obresti](#)
- [~ Evidenco posojil](#)
- [~ Izračun cene kratkoročnega posojila \(EOM\) – izračun efektivne obrestne mere](#)
- [~ Izračun cene dolgoročnega posojila - izračun efektivne obrestne mere](#)
- [~ Izračun donosnosti finančnih naložb](#)
- [~ Izračun cene plačila s kreditnimi karticami](#)
- [~ Amortizacijske načrte](#)
- [~ Povezavo amortizacijskih načrtov z evidenco posojil](#)
- [~ Pregled tečajev tujih valut in preračune](#)
- [~ Ocenjevanje donosov](#)
- [~ Izračune s področja nabave](#)
- [~ Razne izračune](#)
- [~ OPERATIVNO NAČRTOVANJE DENARNIH TOKOV](#)
- [~ Zglede za uporabo programa](#)
- [~ Dodatne možnosti](#)

### ~ OBRAČUNI OBRESTI ~

- 1.obračuni zamudnih obresti – navadno ali konformno;
- 2.obračuni zamudnih obresti - kombinirano – omogoča na enem obračunu konformni obračun zamudnih obresti do 28.06.2003 in od navedenega datuma navaden obračun zamudnih obresti od revalorizirane glavnice;
- 3.obračuni obresti navadno (linearno) s koledarskim številom v imenovalcu ali 360 dni;
- 4.obračuni obresti konformno (brez revalorizacije);
- 5.obračuni obresti s spremenljivo obrestno mero (navadno in konformno);
- 6.obračuni s temeljno obrestno mero;
- 7.obračuni z indeksom življenjskih stroškov
- 8.obračuni z indeksom cen na drobno iz preteklega meseca; (R)

### ~ PROGRAM VSEBUJE NASLEDNJE BAZE PODATKOV (od leta 1991 DO DNEVA NAKUPA) ~

- 1.temeljna obrestna mera (letna in mesečna) (TOM);
- 2.zamudne obresti;
- 3.indeks rasti življenjskih stroškov;
- 4.indeks cen na drobno iz preteklega meseca (R);
- 5.povprečne medbančne obrestne mere (priznane obrestne mere);
- 6.EURIBOR in LIBOR (3,6,12 mesečni) za: **EUR, USD, CHF, GBP, YPN;**
- 7.tečaji Banke Slovenije od 1991 do 2006;
- 8.tečaji Evropske centralne banke od 1999 dalje;
- 9.delniški indeks SBI;

**OPOMBA:** Baze se ažurirajo enkrat mesečno po e-pošti, možen pa je tudi ročni vnos.

## ~ EVIDENCA POSOJIL ~

1. neomejen obseg upnikov, dolžnikov, kreditov;
2. kontrola podatkov pri vnosu šifre upnika in dolžnika;
3. bližnjice za hitrejši vnos podatkov, ki se ponavljajo (npr. šifra upnika, dolžnika, način obračuna obresti, št. pogodbe itd.);
4. avtomatičen zapiranje posojil;
5. avtomatičen obračun obresti za določeno obdobje za vsa ali izbrana posojila;
6. pripis obračunov obresti, ki se lahko v nadaljevanju obrestujejo ali ne;
7. enostaven način obračuna obresti za povezane osebe brez spreminjanja pogodbene obrestne mere;
8. vpis izdanih obračunov v dnevnik izdanih obračunov, ki shranjuje tudi obračun v tekstovni datoteki;

The screenshot shows the 'Evidenca posojil in obračuni obresti' (Loan and Interest Management) window. The interface is divided into several sections:

- Izpolnite podatke v tem okviru (Enter data in this frame):** Fields for Upnik (AKC), Dolžnik (POD2), Valuta (EUR/BS), Znesek (100.000,00), Začetni datum (01.10.2009), Končni datum (30.04.2010), Štev. pogodbe (11087), Status (OBČAJNO), Obrestna mera (5,5000), Izpis (Navadno 360 dni), Tečaj (1,00000), Vrsta dok (Se obrestuje), Besedilo, Dat. dok. (01.10.2009), Zapadlost (30.04.2010), Datum knj. (12.01.2010), Debet (100.000,00), Kredit (0,00), Kon. tečaj (1,00000), and a Vrnjeno button.
- Iskanje zapisov po kriteriju (Search records by criteria):** Filter izklopljen, buttons for Upnik, Dolžnik, Pogodba, Čarovnik, and search options for Vsi zapisi and Odprti zapisi.
- Promet in stanje posojil (Transaction and loan status):** Buttons for Pogodba, Upnik in dolžnik, Tečajne razlike, Sprememba zapadlosti, Izpis obračuna, Avtom. izpis obračuna, and Nastavitve.
- ST\_POG (Contract List):** A list of contract numbers from 11076 to 11087.
- Obrestni tega zapisa (Interest of this record):** A field showing 3.223,61.
- Buttons at the bottom:** Pomoč, Exp, Nov zapis, Brisanje, Evid. vračila, Vrač. cel. pos., and Izhod.

9. izpisi kartic, dnevnikov prometa, stanje posojil na določen dan, pregled posojil po zapadlosti, IOP obrazcev itd.);

10. izpisi pogodb: program omogoča evidenco pogodb, v kateri je shranjeno besedilo pogodb in drugi podatki o pogodbi (obdobje pogodbe, datumi, itd.);



AKC d.o.o., Kavškova 13, 1000 Ljubljana, Tel.: 01 514 28 44

- 11.izpisi aneksov k pogodbami - aneksi k pogodbi se lahko oštevilčijo;
- 12.izvoz pripisanih obresti v glavno knjigo;
- 13.izpisi obračunov obresti, ki v glavi nimajo podatka o upniku (za uporabo na tiskovini);
- 14.avtomatično zapiranje posojil pri uporabi gumba Celotno vračilo;
- 15.avtomatično zapiranje postavk pri uporabi gumba Evidentiranje vračila;
- 16.izdaja računov za odobritev posojila;
- 17.avtomatično kontiranje obresti po tipu posojila;
- 18.avtomatično spreminjanje vseh zapisov določene pogodbe ob spremembah, ki jih uporabnik vpiše v polja: upnik, dolžnik, obrestna mera, izpis, tip, valuta;
- 19.nastavljiva kategorizacija kreditov (npr. kratkoročni, dolgoročni, bančni, fizične osebe itd.)
- 20.avtomatično spreminjanje vse zapise določene pogodbe, če v glavnem oknu spremenite vrednost; *Primer:* spremenite vrednost polja UPNIK (npr. namesto AKC vpišete PARTNERX) v zapisu, kjer je pogodba št.13. Program bo avtomatično spremenil vse zapise pogodbe št.13 tako, da bo v polje UPNIK vpisal PARTNERX.
- 21.evidenca v tujih valutah z avtomatičnim preračunom v EUR in obračunom tečajnih razlik;
- 22.vrsta drugih nastavitev, ki omogočajo hitrejše delo s programom.

#### **~ IZRAČUN CENE KRATKOROČNEGA POSOJILA - izračun efektivne obrestne mere ~**

- 1.izračun cene posojila (Izračun efektivne obrestne mere) - z enkratno provizijo in fiksnimi stroški ter konformnim obračunom obresti;
- 2.izračun cene posojila (Izračun efektivne obrestne mere) - Navadnim obračunom obresti - število dni je lahko 360,365 ali 366;
- 3.izračun cene posojila (Izračun efektivne obrestne mere) - anticipativnim obračunom obresti;
- 4.izračun cene posojila (Izračun efektivne obrestne mere) - konformnim obračunom obresti in mesečno provizijo;
- 5.primerjava cene kratkoročnega posojila s ceno posojila v tuji valuti ob čemer upošteva tečajne razlike;
- 6.izračun cene cassa sconta izraženo v nominalni obrestni meri ali v realni obrestni meri z upoštevanjem TOM;
- 7.Preračun letne obrestne mere na mesečni nivo in obratno ter skupne nominalne obrestne mere;
- 8.izračun realne obrestne mere pri dani nominalni obrestni meri;
- 9.izračun obrestne mere iz zneska glavnice in obresti.

#### **~ IZRAČUN CENE DOLGOROČNEGA POSOJILA - izračun efektivne obrestne mere**

- 1.izračun cene posojila (Izračun efektivne obrestne mere) - z bančno garancijo, s provizijo, z enkratnimi stroški, z depozitom; *upošteva se konformni ali relativni obračun obresti, odplačilo z enakimi anuitetami ali razdolžninami, vključen je lahko moratorij;*



AKC d.o.o., Kavškova 13, 1000 Ljubljana, Tel.: 01 514 28 44

- 2.izračun cene dolgoročnega posojila ali leasinga iz zneska obroka in zneska posojila ob danih fiksnih in relativnih stroških ter zneska odkupne vrednosti;
- 3.izračun obroka pri leasingu; pri poljubni odkupni vrednosti - konformno ali relativno;
- 4.univerzalno okno za primerjalno analizo kakršnega koli kratkoročnega ali dolgoročnega posojila.

#### **~ IZRAČUN DONOSNOSTI FINANČNIH NALOŽB ~**

- 1.izračun bodoče vrednosti vlog - enkratnih in periodičnih, omogoča izdelavo rentnih načrtov;
- 2.naložbe v tujo valuto pri dani domači in tuji obrestni meri ter predvideni spremembi tečaja.

#### **~ IZRAČUN CENE PLAČILA S KREDITNIMI KARTICAMI ~**

- 1.izračun cene s kreditno kartico - individualni pristop oziroma za posameznega kupca;
- 2.splošni pristop oziroma če se vsem kupcem za gotovino prizna popust.

#### **~ AMORTIZACIJSKI NAČRTI ~**

- 1.z enakimi anuitetami ali enakimi razdolžninami;
- 2.o obeh primerih relativno in konformno;
- 3.avtomatičen izračun interkalarnih obresti;
- 4.izdelava amortizacijskih načrtov z enakimi razdolžninami in moratorijem za glavnico ter sprotnim (mesečnim, kvartalnim, polletnim in letnim) plačilom obresti;
- 5.število dni v imenovalcu je lahko koledarsko ali 360 dni.

#### **~ POVEZAVA MED AMORTIZACIJSKIMI NAČRTI IN EVIDENCO POSOJIL ~**

- 1.amortizacijski načrt lahko izvozite v evidenco posojil in pri pregledu zapadlosti izpišete na istem izpisu zapadle kratkoročne kredite in anuitete dolgoročnih kreditov v izbranem obdobju.
- 2.kontrolirate bančne obračune - pri izpisu stanja so ločeno prikazani kratkoročni in dolgoročni krediti.

#### **~ PREGLED TEČAJEV TUJIH VALUT IN PRERAČUNI ~**

- 1.pregled tečajev Banke Slovenije je na voljo od leta 1992 dalje (mesečno jih dopolnjujejo, dnevne lahko s pomočjo orodja v programu vnašate s pritiskom na gumb);
- 2.izračun odstotnih sprememb med izbranimi tečajema za poljubno obdobje in izdelava časovnih vrst;
- 3.preračun iz ene valute v drugo valuto po tečajih na določen dan;
- 4.preračun iz ene valute v drugo po fiksnih tečajih evropske zveze;

<http://www.akc.si/kapital.php>

5.primjerjava tečajev z rastjo inflacije in temeljno obrestno mero.

### ~ OCENJEVANJE DONOSOV ~

- 1.izračun neto sedanje vrednosti, interne stopnje donosa, dobe vračila;
- 2.izračun praga rentabilnosti količinsko in vrednostno;
- 3.izračun koeficientov obračanja, dni vezave in obratnih sredstev;
- 4.izračun povprečne cene kapitala (virov sredstev).

### ~ IZRAČUNI S PODROČJA NABAVE ~

- 1.optimizacija nabave - pri količinskem popustu in dani ceni kapitala;
- 2.izbor optimalnih plačilnih pogojev;
- 3.primjerjava investicijskih ponudb - pri različnih cenah in posojilnih pogojih.

### ~ RAZNI IZRAČUNI ~

- 1.izračun diskonta terjatev;
- 2.izdelava tabele dnevni faktorjev za cassa sconto pri določeni obrestni meri;
- 3.obračun avtorskih honorarjev (iz neto v bruto in obratno);
- 4.obračun pogodbe o delu (iz neto v bruto in obratno);
- 5.obračun najemnine za fizične osebe (iz neto v bruto in obratno);
- 6.izračun povečanja davčne osnove pri deviznih posojilih povezanim osebam;
- 7.izračun cene izplačila dobička (davčna bilanca, obdavčitev glede na izplačilo dobička.

### ~ OPERATIVNO NAČRTOVANJE DENARNIH TOKOV ~

V modulu zajemamo podatke iz:

1. Iz evidence plačilnega prometa v preteklosti
2. Iz evidence danih in prejetih posojil
3. Iz pripravljenih plačil v programu za plačilni promet
4. Iz tekočega prometa v programu za plačilni promet
5. Iz fakturne knjige
6. Iz programa **Elaborat** (opcija)

Program vključuje kontrolo podatkov v planu in avtomatično označevanje realiziranih postavk.

### ~ ZGLEDI ZA UPORABO PROGRAMA ~

Poleg izčrpne pomoči za uporabo programa je v programu preko 60 zgledov za uporabo programa, ki jih dopolnjujemo.

**~ DODATNE MOŽNOSTI ~**

- Prenos posameznega posojila iz evidence v SIT v evidenco v EUR. (Prenos je uporaben predvsem tedaj, ko obračunavate zamudne ali pogodbene obresti za obdobje pred 1.1.2007 in jih je potrebno do 31.12.2006 obračunati v SIT, nato pa preračunati v EUR in obračunati obresti v EUR).
- Izračun efektivne obrestne mere posojila, ki smo ga evidentirali (prenos iz evidence posojil v EUR v modul za izračun EOM).
- Avtomatična posodobitev programa (spremembe programa, ki bodo nastale v bodoče, bodo objavljene na spletni strani. Opcija v meniju avtomatično poišče datoteko za posodobitev programa).



AKC d.o.o., Kavškova 13, 1000 Ljubljana, Tel.: 01 514 28 44

## CENA KAPITALA – Cenik

Licenca	914 €
Dodatna licenca	298 €
Vzdrževanje tipa A	2,46 € *mesečno
Vzdrževanje tipa B	10,43 € *mesečno
Nadgradnja na verzijo 7.5	298 €
Telefonska podpora	BREZPLAČNO
Podpora na terenu	50 € / ura

*Navedene cene ne vsebujejo 20% DDV!*

### **Vzdrževanje tipa A**

+ Mesečna dostava zgoraj navedenih baz podatkov preko elektronske pošte

*Cena: 29,52 € + DDV*

*\* letno, za 1 elektronski naslov*

### **Vzdrževanje tipa B**

+ Mesečna dostava zgoraj navedenih baz podatkov preko elektronske pošte

+ Brezplačne nadgradnje programa.

*Cena: 125,16 € + DDV*

*\* letno / do 2 licenci*

*Cena: 45,57 € + DDV*

*\* licenca letno / 3 licence in več*

Pokličite nas po telefonu **01 514 28 44** ali nam pošljite naročilo preko elektronske pošte [darja@akc.si](mailto:darja@akc.si) in si zagotovite **dodatno ugodnost** iz naše ponudbe.

**AKC d.o.o.**, Kavškova 13, 1000 LJUBLJANA, 01 514 28 44, [www.akc.si](http://www.akc.si)

<http://www.akc.si/kapital.php>