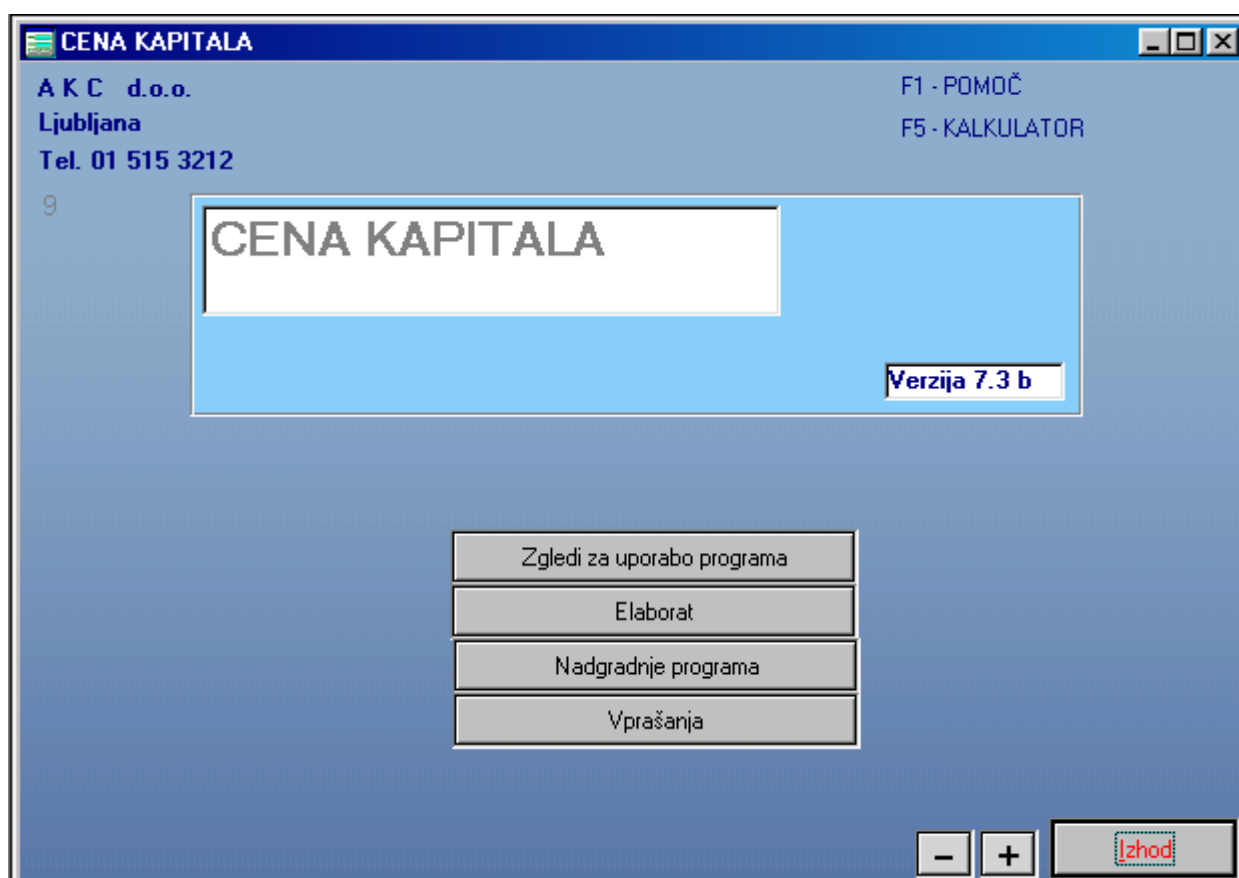




# CENA KAPITALA

## Verzija: 7.3



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

mag. mag. Jože A. Čibej

## ***Kaj omogoča program Cena Kapitala?***

- ~ Obračune obresti
- ~ Baze podatkov za obračune obresti
- ~ Evidenco posojil
- ~ Izračun cene kratkoročnega posojila – 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
- ~ Izračuni s področja nabave
- ~ Razni izračuni
- ~ Zgledi za uporabo programa

### **~ 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)
9. obračuni obresti s priznано obrestno mero

**~ 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 življenskih 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. avtomatično zapiranje posojil
3. avtomatičen obračun obresti za določeno obdobje za vsa ali izbrana posojila
4. pripis obračunov obresti, ki se lahko v nadaljevanju obrestujejo ali ne
5. enostaven način obračuna obresti za povezane osebe brez spreminjanja pogodbene obrestne mere
6. vpis izdanih obračunov v dnevnik izdanih obračunov, ki shranjuje tudi obračun v tekstovni datoteki
7. izpisi kartic, dnevnikov prometa, stanje posojil na določen dan, pregled posojil po zapadlosti, IOP obrazcev itd.)
8. kontrola podatkov pri vnosu šifre upnika in dolžnika
9. bližnjice za hitrejši vnos podatkov, ki se ponavljajo (npr. šifra upnika, dolžnika, način obračuna obresti, št. pogodbe itd.)
10. vrsta drugih nastavitvev, ki omogočajo hitrejše delo s programom
11. nastavljiva kategorizacija kreditov (npr. kratkoročni, dolgoročni, bančni, fizične osebe itd.)
12. izpis pogodb in aneksov k pogodbam

13. evidenca pogodb

14. evidenca v tujih valutah z avtomatičnim preračunom v EUR in obračunom tečajnih razlik

**Evidenca kratkoročnih posojil v EUR**

**Izpolnite podatke v tem okviru**

Upnik: **KLEPEC**  
 Dolžnik: **AKC1**  
 Valuta: **EUR** **BS**  
 Znesek: **18.782,53**  
 Začetni datum: **18.01.1996** **0** VD  
 Končni datum: **31.12.2006** **99** Tip  
 Štev. pogodbe: **4** **4**  
 Status: **OBIČAJNO**  
 Obrestna mera: **0,0000**  
 Izpis: **Zamudne konformno**  
 Tečaj: **1,00000**  
 Vrsta dok.: **Krat.posojilo**  
 Besedilo: **75 RP CENA KAPITALA** Komentar  
 Dat. dok.: **18.01.1996** Zavarovanje  
 Zapadlost: **05.02.1997**  
 Datum knj.: **29.03.2007**  
 Debet: **18.782,53**  
 Kredit: **0,00**  
 Kon. tečaj: **1,00000**  
 Vrnjeno

**Iskanje zapisov po kriteriju**

Filter-izklop

Upnik:  Vsi zapisi  
 Dolžnik:  Odprti zapisi  
 Pogodba: Iskanje po št.pog.  
 Čarovnik:

**Promet in stanje posojil**

Pogodba:   
 Tečajne razlike:

**Obračun na ekran** Indeks živ. str.

Realne	0,00
Reval. obresti	427.194,66
Obresti	427.194,66

Št.pog. 4  
4  
1  
7  
788  
790  
792  
792  
795  
795  
795  
795  
795  
795  
795  
795  
795  
795

Exp - +

Glavno okno Tabelarni pregled

~ 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.
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;
5. primerjava 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. primerjava investicijskih ponudb - pri različnih cenah in posojilnih pogojih.



### **~ RAZNI IZRAČUNI ~**

1. izračun diskonta terjatev;
2. izdelava tabele dnevnik 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).

### ~ ZGLEDI ZA UPORABO PROGRAMA ~

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

### CENIK

 Licenca	914 €
 Dodatna licenca	298 €
 Vzdrževanje tipa A <a href="#">[?]</a>	2,46 € *mesečno
 Vzdrževanje tipa B <a href="#">[?]</a>	10,43 € *mesečno
 Nadgradnja na verzijo 7.3	298 €
 Telefonska podpora	BREZPLAČNO
 Podpora na terenu	50 € / ura

*Navedene cene ne vsebujejo 20% DDV!*