



CENA KAPITALA

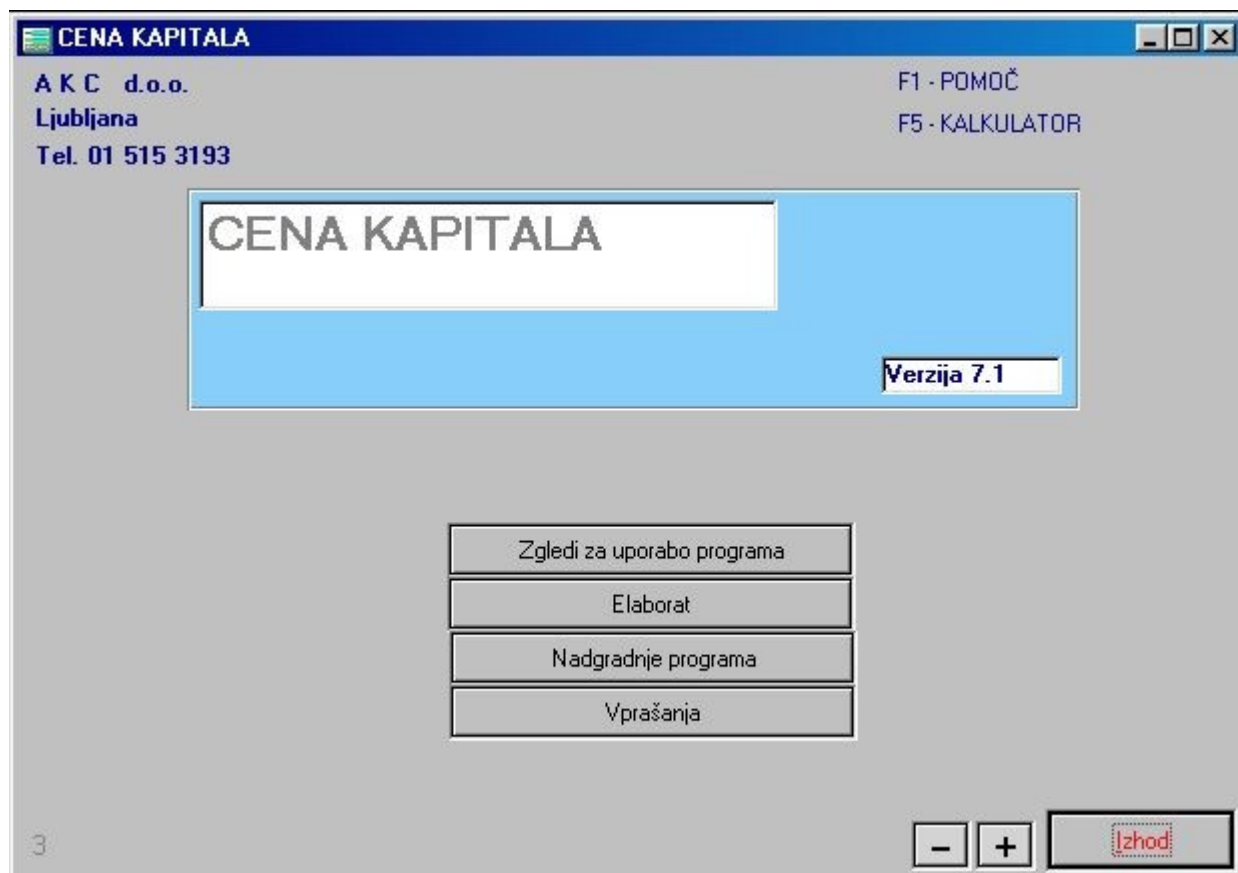
Verzija: 7.1



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

mag. mag. Jože A. Čibej

Program Cena kapitala verzija 7.1 je popolnoma prilagojen prehodu na Evro in omogoča prenos vseh odprtih zapisov katere koli valute v novo okno, v katerem se vodi evidenca v Evrih. Izvirni podatki ostajajo nespremenjeni.



Kaj omogoča program Cena kapitala?

1. Obračun obresti

- Obračun obresti - navadno,
- Obračun obresti konformno brez revalorizacije,
- Obračun obresti s temeljno obrestno mero,
- Obračun obresti z indeksom cen na drobno iz preteklega meseca,
- Obračun obresti z indeksom življenjskih stroškov,
- Obračun zamudnih obresti z vrsto spremenljivih obrestnih mer konformno ali linearno,
- Obračun obresti z vrsto spremenljivih obrestnih mer in TOM.

2. Evidenca posojil za poljubno število upnikov in dolžnikov

- Avtomatično zapiranje posojil
- Pripis obračunanih obresti;
- Izpis posojilnih pogodb in aneksov;
- Evidenca posojilnih pogodb;
- Enostaven obračun obresti za povezane osebe (s povprečno medbančno obrestno mero) brez spreminjanja pogodbene obrestne mere;
- Vpis izdanih obračunov obresti v dnevnik izdanih obračunov obresti, ki shranjuje tudi sam obračun kot tekstovno datoteko;
- AVTOMATIČEN OBRAČUN OBRESTI ZA IZBRANA POSOJILA:
- Izračun povprečne obrestne mere za dana in prejeta posojila (lahko po poljubno določenih kategorijah);
- Izpisi kartic, dnevnik obračunov obresti, pregled posojil po zapadlosti;
- Kontrola podatkov za obračun (o upniku in dolžniku);
- Vrsta drugih nastavitev, ki olajšajo delo s programom.

PODATKOV O OBRESTNIH MERAH NI POTREBNO ROČNO VNAŠATI.

Po e-pošti dostavljamo vse potrebne obrestne mere (temeljno, zamudno, indeks življenjskih stroškov, indeks cen na drobno, indeks cen na drobno iz preteklega meseca, povprečne medbančne obrestne mere.

3. Izračun cene kratkoročnega posojila - izračun efektivne obrestne mere

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

4. Izračun cene dolgoročnega posojila - izračun efektivne obrestne mere

- 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;
- Izračun cene posojila (Izračun efektivne obrestne mere) - Izračun cene dolgoročnega posojila ali leasinga iz zneska obroka in zneska posojila ob danih fiksnih in relativnih stroških ter zneska odkupne vrednosti;
- Izračun cene posojila (Izračun efektivne obrestne mere) - Izračun obroka pri leasingu pri poljubni odkupni vrednosti - konformno ali relativno.

5. Izračun donosnosti finančnih naložb

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

6. Izračun cene plačila s kreditnimi karticami

- Izračun cene s kreditno kartico - individualni pristop oziroma za posameznega kupca;
- Splošni pristop oziroma če se vsem kupcem za gotovino prizna popust.

7. Izdelava amortizacijskih načrtov

- Izdelava amortizacijskih načrtov z enakimi anuitetami ali enakimi razdolžninami;
- V obeh primerih relativno in komnformno;
- Avtomatičen izračun interkalarnih obresti;
- Amortizacijski načrt lahko vključuje predvideno revalorizacijsko (npr. temeljno) obrestno mero;
- Izdelava amortizacijskih načrtov z enakimi razdolžninami in moratorijem za glavnico ter sprotnim (mesečnim, kvartalnim, polletnim in letnim) plačilom obresti.

8. Pregled tečajev tujih valut in preračuni

- 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);
- Izračun odstotnih sprememb med izbranimi tečajema za poljubno obdobje in izdelava časovnih vrst;
- Preračun iz ene valute v drugo valuto po tečajih na določen dan;
- Preračun iz ene valute v drugo po fiksnih tečajih evropske zveze;
- Primerjava tečajev z rastjo inflacije in temeljno obrestno mero.

9. Ocenjevanje donosov

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

10. Izračuni s področja nabave

- Optimizacija nabave - pri količinskem popustu in dani ceni kapitala;
- Izbor optimalnih plačilnih pogojev;
- Primerjava investicijskih ponudb - pri različnih cenah in posojilnih pogojih.

11. Razni izračuni

- Izračun diskonta terjatev;
- Izdelava tabele dnevnih faktorjev za cassa sconto pri določeni obrestni meri;
- Obračun avtorskih honorarjev (iz neto v bruto in obratno);
- Obračun pogodbe o delu (iz neto v bruto in obratno);
- Obračun najemnine za fizične osebe (iz neto v bruto in obratno);
- Izračun kazalcev uspešnosti poslovanja (avtomatičen vnos podatkov iz datotek programa DURS);
- Izračun povečanja davčne osnove pri deviznih posojilih povezanim osebam;
- Izračun cene izplačila dobička (davčna bilanca, obdavčitev glede na izplačilo dobička.

13. Baze podatkov

Ob naročilu vzdrževanja tipa A ali tipa B vam mesečno dostavljamo sveže baze podatkov:

- Euribor
- Libor
- Tečaji BS
- Razni tipi obrestnih mer (TOM, R, zamudne obresti, itd.)
- Indeks življenjskih stroškov

14. Zgledi za uporabo programa

Poleg izčrpne pomoči za uporabo programa je v programu preko 60 zgledov za uporabo programa, ki jih mesečno dopolnujemo

NEKAJ SLIK PROGRAMA CENA KAPITALA

KAPITAL

Zapisi Reval.faktorji Pregledi Pogodbe Promet Drugo Razne operacije

Evidenca kratkoročnih posojil

Izpolnite podatke v tem okviru

Upnik: **KLEPEC**

Dolжник: **AKC1**

Valuta: **SIT** **BS**

Znesek: **68.000,00**

Začetni datum: **28.04.1992** **0** VD

Končni datum: **05.02.1997** **9** Tip

Štev. pogodbe: **4** **4**

Status: **POVEZANA OSEBA**

Obrestna mera: **0,0000** **0,0000**

Izpis: **Zamudne navadno**

Tečaj: **1,00000**

Vrsta dok.: **Krat.posojilo**

Besedilo: **0 PRAV.OO KONTOA** Komentar

Dat. dok.: **28.04.1992**

Zapadlost: **15.01.2008**

Datum knj.: **.**

Debet: **68.000,00**

Kredit: **0,00**

Kon. tečaj: **1,00000**

1 ☒ Vrnjeno

Rezultat

Način: **Tem. obr. mera**

Realne: **0,00**

Reval. obresti: **92.503,14**

Obresti: **92.503,14**

Obračun samo na ekran

1. Indeks živ. str.

2. Tem. obr. mera

3. Konformno brez r.

4. Zamudne obresti

5. Vrsta obr.mer

6. Navadno

H. Izpis obračuna

J. Avtom. izpis obračuna

Iskanje zapisov po kriteriju

Filter-izklop

Upnik

Dolжник

Pogodba

Čarovnik

☒ Vsi zapisi

☐ Odprti zapisi

Iskanje po št.pog.

Promet in stanje posojil

Pogodba

Upnik+ Dgl.

Tečajne razlike

Sprememba zapadlosti

Brisanje

Nov zapis

Nastavitve

Glavno okno **Tabelarni pregled**

Izhod

Št.	VAL	GLAVNICA
1	SIT	2.117.913,00
2	SIT	500.000.000,00
3	SIT	2.000.000,00
4	SIT	100.000,00
5	SIT	500.000,00
6	SIT	70.000,00
7	SIT	20.000.000,00
8	SIT	262.000,00
15	SIT	252.000,00
16	eur	300.000,00
17	SIT	198.481,50
18	SIT	3.072.002,60
19	SIT	3.072.006,60

Št.posojila	1 1
Glavnica	2.117.913,00
Valuta	SIT
Obr.mera	12,0500
Število anuitet	30
Vrsta anuitet	Mesečne
Datum nakazila	01.01.2006
Moratorij do dne	01.01.2006
Pripis interkal.obresti	Ne
Način obrestovanja	Konformno
Vrsta anuitete	Enake anuitete
Izdelava načrta	Klasična

Upnik	AKC
Dolžnik	SEJDIJA
Moratorij (število dni)	0 0 Tip
Interkal.obresti	0,00
Osnova	2.117.913,00

☐ Plačilo obresti po preteku meseca

Kratkoročna posojila	
CENA KRATKOROČNEGA POSOJILA	
1.	Cena kratkoročnega posojila z enkratno provizijo
2.	Cena kratkoročnega posojila z mesečno provizijo
3.	Cena kratkoročnega posojila z anticipativnim obračunom obresti
4.	Cena kratkoročnega posojila z linearnim obračunom obresti
5.	Cena cassa sconta I
6.	Cena cassa sconta II
7.	Analiza kratkoročnih posojil

 Dolgoročna posojila

CENA DOLGOROČNEGA POSOJILA

1. Cena posojila z bančno garancijo

2. Cena obročnega posojila - leasinga

3. Cena posojila z depozitom

4. Izračun obroka pri leasingu

5. Izračun cene posojila s primerjavo

6. Izračun zneska posojila iz zneska obroka, št. obrokov...

-

+

Izhod

Cena plačila s kreditno kartico

KREDITNE KARTICE

1. Cena plačila s kreditno kartico - individualni pristop
2. **Cena plačila s kreditno kartico - splošni pristop**

- + Izhod

Naložbe

RAZNI IZRAČUNI

1. Obračun avtorskih honorarjev
2. **Obračun pogodbe o delu**
3. Obračun najemnine za fizične osebe
4. Obračun sejin
5. Izračun davčne osnove pri deviznih posojilih zaposlenim
6. Cena izplačila dobička - izračun davka od dobička

- + Izhod

Nabavni problemi

NABAVNI PROBLEMI

1. Optimalna količina nabave pri količinskem popustu

2. Izbor plačilnih pogojev

3. Primerjava investicijskih ponudb

-

+

Izhod



CENIK

CENA KAPITALA	EUR	SIT
Licenca	913,87	219.000
Dodatna licenca	246,20	59.000
Vzdrževanje tipa A (dostava baz podatkov)	2,46 / mesec	590 / mesec
Vzdrževanje tipa B (dostava baz podatkov + brezplačne nadgradnje)	10,43 / mesec	2.500 / mesec
Osebna instalacija programa (Lj. z okolico)	20,87	5.000
Osebna instalacija programa (izven Ljubljane)	20,87 / uro	5.000 / uro