



OBRESTI

Verzija: 7.3

Program za obračun obresti na vse znane načine in vodenje evidence posojil, ki je popolnoma prilagojen prehodu na Evro.

Kaj omogoča program Obresti?

- ~ Obračune obresti
- ~ Baze podatkov za obračune obresti
- ~ Evidenco posojil
- ~ Amortizacijske načrte
- ~ Povezava amortizacijskih načrtov z evidenco posojil

~ 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 priznano 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 nastavitev, ki omogočajo hitrejšo delo s programom
11. nastavljava 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 / Zavarovanje

Da. dok.: **18.01.1996**
 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 / Upnik+ Dgl.
 Tečajne razlike / Sprememba zapadlosti
[H. Izpis obračuna](#)
[Avtom. izpis obračuna](#)
 Nastavitve / Vrač. cel. pos.
 Brisanje / Nov zapis / Evid. vračila

Obračun na ekran Indeks živ. str.

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

Obračun na ekran

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

Exp - +

Izhod

Glavno okno / Tabelarični pregled








~ 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
3. Pri izpisu stanja so ločeno prikazani kratkoročni in dolgoročni krediti.

CENIK

 Licenca	379 €
 Dodatna licenca	189 €
 Vzdrževanje tipa A [?]	2,46 € *mesečno
 Vzdrževanje tipa B [?]	10,43 € *mesečno
 Nadgradnja na verzijo 7.1	209 €
 Telefonska podpora	BREZPLAČNO
 Podpora na terenu	50 € /ura

Navedene cene ne vsebujejo 20% DDV!