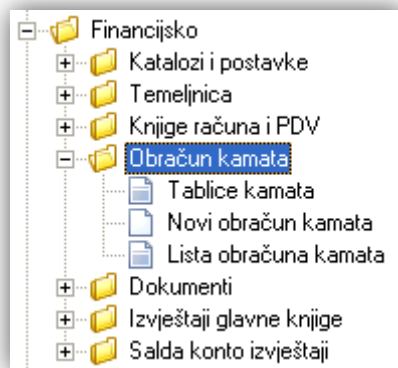


Obračun kamata

Mjesto u izborniku:



Sadržaj:

1. Tablice kamata	2
1.1. Izgled odabira	2
1.2. Lista	2
1.3. Akcije na listi	2
2. Novi obračun kamata	4
2.1. Zaglavlje	4
2.2. Podaci o partneru i tablici kamata	4
2.3. Stavke tablice računa i uplata	4
2.4. Akcije na dokumentu	5
2.4.1. Prikupi dokumente iz razdoblja	5
2.4.2. Unesi račun i vezane uplate	6
2.5. Pokretanje obračuna kamata	6
2.6. Akcije prije zaključenja dokumenta	6
2.7. Oblici	8
2.8. Akcije poslije zaključenja dokumenta	8
3. Lista obračuna kamata	9
3.1. Tražilica	9
3.2. Lista	9

Ovaj dio izbornika služi za obračun kamata, počevši od definiranja tablica kamata, kreiranja obračuna kamata, te prikaza liste istih.

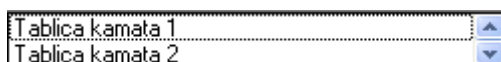
Napomena: obračun kamata nema automatsko knjiženje, već se knjiži ručno.

1. Tablice kamata

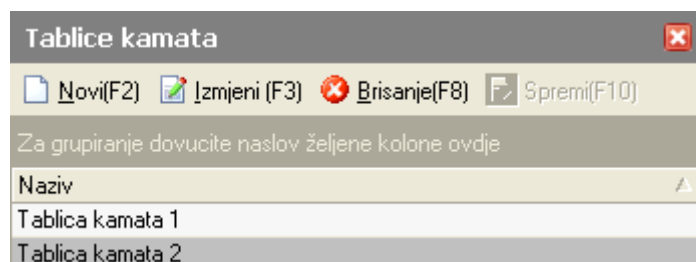
Ovim dokumentom kreiramo tablice kamata koje ćemo kasnije koristiti prilikom obračuna kamata. Moguće je koristiti više tablica, ovisno o tome radi li se o zateznim kamatama, posebnim kamatama za pojedinog partnera i sl.

1.1. Izgled odabira

- U dokumentima

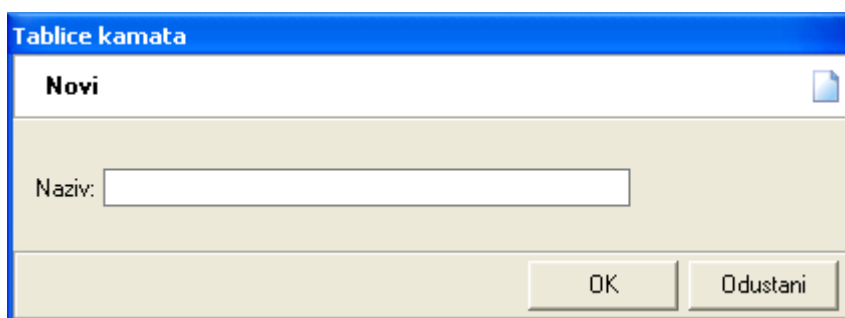


1.2. Lista



1.3. Akcije na listi

- **Novi (F2):** unosimo naziv nove tablice kamata



Polje za unos:

- **Naziv:** slobodan unos do 50 znakova
- **Izmjeni (F3):** mijenjamo podatke označene tablice kamata

Tablice kamata

Izmjena

Naziv: Tablica kamata 1

OK Odustani

Kamatne stope

Vrijedi od datuma	Stopa
01.01.2013	10
01.07.2013	9
01.01.2014	11

Osim naziva kojeg možemo mijenjati, definiramo datume od kojih vrijedi kamatna stopa.

U polje *Vrijedi od datuma* na početku rada trebamo unijeti neki prošli, dovoljno star datum (stariji od datuma najstarijeg dokumenta) , npr. 01.01.1900. i onda dodavati datume kada su se mijenjale kamatne stope.

Datume ne moramo unijeti kronoloških redom. Za primjer:

Vrijedi od datuma	Stopa
01.01.2013	10
01.07.2013	9
01.01.2014	11
01.03.2014	12
01.01.1900	10

Nakon spremanja i ponovnog otvaranja iste tablice kamata, sustav će ih kronološki poredati prema datumu, od najstarijeg prema najnovijem:

Vrijedi od datuma	Stopa
01.01.1900	10
01.01.2013	10
01.07.2013	9
01.01.2014	11
01.03.2014	12

- **Brisanje (F8):** brišemo označenu tablicu kamata (mogu se brisati samo one tablice kamata koje nisu bile u upotrebi, tj. koje nisu bile korištene kod obračuna kamata)
- **Spremi (F10):** spremanje novih tablica kamata, izmjena i brisanja postojećih tablica kamata

Tablice kamata

Novi(F2) Izmjeni(F3) Brisanje(F8) Spremi(F10)

Za grupiranje dovcite naslov željene kolone ovdje

Naziv

Tablica kamata 1

Tablica kamata 2

Tablica kamata 3

2. Novi obračun kamata

Ovim dokumentom obračunavamo kamate za partnera kroz određeni vremenski period.

Unos u dokument možemo podijeliti u 3 dijela i to:

- **Zaglavlje**
- **Podaci o partneru i tablici kamata**
- **Stavke**

Zaglavlje Podaci o partneru i tablici kamata

Stavke

2.1. Zaglavlje

- **Broj:** broj dokumenta duljine 6 znakova, automatski se dodjeljuje
- **Datum:** datum izrade dokumenta, automatski se dodjeljuje trenutni datum
- **Obračun na dan:** datum na kojeg želimo obračunavati kamate, automatski se dodjeljuje trenutni datum
- **Napomena:** slobodan unos do 100 znakova ili odabir iz predložka, za detalje vidi *Katalozi/Napomene/Napomene* → [Help - Detaljne upute - Katalozi - Napomene](#)

2.2. Podaci o partneru i tablici kamata

- **Partner:** šifra i naziv partnera, odabir po jednom od kriterija, obavezno polje, za detalje vidi *Katalozi/Partneri/Lista partnera* → [Help - Detaljne upute - Katalozi - Partneri](#)
- **Tablica kamata:** odabir, za detalje vidi *Financijsko/Obračun kamata/Tablice kamata*

2.3. Stavke tablice računa i uplata

- **Tip:** odabir između računa i uplate
- **Datum dokumenta:** datum računa ili uplate

- **Broj:** broj dokumenta (računa ili uplate)
- **Datum dospjeća:** odabir
- **Iznos računa:** brojčani iznos u valuti
- **Iznos uplate:** brojčani iznos u valuti

2.4. Akcije na dokumentu

Osim ručnog popunjavanja tablice računa i uplata, moguće je i automatsko popunjavanje:

Tablicu računa i uplata možemo ručno promijeniti nakon automatskog unosa. Automatski unos **briše** prethodni unos tablice računa i uplata.

2.4.1. Prikupi dokumente iz razdoblja

Prilikom pokretanja akcije prikazuje se okvir za unos parametara pretrage. Za datum stavke se kod računa uzima datum dospjeća, a kod uplate se uzima datum poslovne promjene.

Mogući parametri pretraživanja:

- **Od datuma:** odabir početnog datuma
- **Do datuma:** odabir krajnjeg datuma
- **Konto:** odabir analitičkog konta, obavezan, za detalje vidi *Financijsko/Katalozi i postavke/Kontni plan/Analitička konta* → [Help - Detaljne upute - Financijsko - Katalozi i postavke - Kontni plan](#)

Nakon što kliknemo OK, prikupe se računi i uplate.

Primjer:

Tablica računa i uplata						
Tip	Datum dokumenta	Broj	Datum dospjeća	Iznos računa	Iznos uplate	
Račun	22.04.2014	12001	02.05.2014	100,00	0,00	
Račun	28.04.2014	132-Vxyz-10	08.05.2014	1.334,39	0,00	
Račun	16.05.2014	36-S003-10	16.05.2014	-165,00	0,00	
Račun	16.05.2014	37-S003-10	16.05.2014	-139,00	0,00	
Račun	16.05.2014	33-S003-10	26.05.2014	203,40	0,00	
Račun	16.05.2014	34-S003-10	26.05.2014	339,00	0,00	
Račun	16.05.2014	35-S003-10	26.05.2014	565,00	0,00	
Uplata	27.05.2014	33-S003-10		0,00	203,40	
Uplata	27.05.2014	34-S003-10		0,00	339,00	
Račun	28.05.2014	123	28.05.2014	100,00	0,00	

2.4.2. Unesi račun i vezane uplate

Akcija služi kako bi se izračunale kamate za točno **određeni** račun. Parametri pretrage su isti kao u [prethodnoj akciji](#). Nakon potvrde unosa parametara pretrage, otvara se spisak računa među kojima možemo izabrati račun:

Odabir računa										
Tablica računa										
Datum računa	Datum P.P.	V.K.	Br. Tem...	Opis	Broj	Konto	Duguje	Potražuje	Nevezano	
16.05.2014	16.05.2014	DEFA	000056	Rn Kupca R33-S003-10	16.05.2014	33-S003-10	1200	203,40	0,00	0,00
16.05.2014	16.05.2014	DEFA	000044	Rn Kupca R34-S003-10	16.05.2014	34-S003-10	1200	339,00	0,00	139,00
16.05.2014	16.05.2014	DEFA	000045	Rn Kupca R35-S003-10	16.05.2014	35-S003-10	1200	565,00	0,00	400,00
23.05.2014	23.05.2014	DEFA	000057	Rn Kupca R38-S003-10	23.05.2014	38-S003-10	1200	339,00	0,00	339,00
28.05.2014	28.05.2014	01	000449	test opis		123	1200	100,00	0,00	100,00

U tablicu računa i uplata upisuje se odabrani račun i njegove vezane uplate:

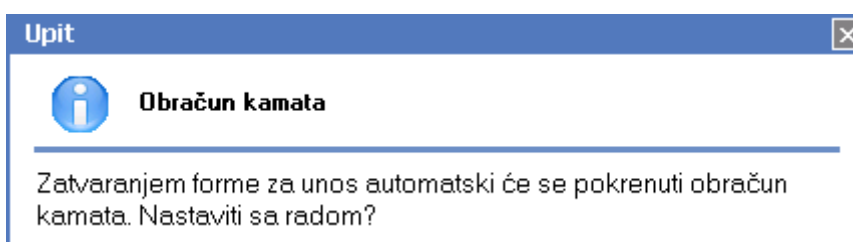
Tablica računa i uplata					
Tip	Datum dokumenta	Broj	Datum dospjeća	Iznos računa	Iznos uplate
Račun	16.05.2014	34-S003-10	26.05.2014	339,00	0,00
Račun	16.05.2014		16.05.2014	-139,00	0,00
Uplata	27.05.2014			0,00	200,00

2.5. Pokretanje obračuna kamata

Ukoliko nismo unijeli stavke, sustav će prikazati obavijest:



Neovisno da li smo ručno unosili stavke, ili ih popunili automatski, slijedi potvrda unosa:



Nakon potvrde forme („OK“) izračunava se kamata korištenjem jednostavnog kamatnog računa ovisno o tablici kamate koju smo prethodno izabrali.

2.6. Akcije prije zaključenja dokumenta



- **Izmjeni (F3):** izmjena dokumenta
- **Tekst zaglavlje (F4)*:** tekst se vidi u [obliku s tekстом](#)

- **Tekst podnožje (F6)*:** tekst se vidi u [obliku s tekстом](#)
- **Pošalji e-mail (F9):** nedostupno
- **Zaključči (F10):** zaključenje dokumenta
- **Export (F12)***

*Za standardne akcije vidi *Financijsko /Akcije prije zaključenja dokumenta* → [Help - Detaljne upute - Standardne akcije](#)

Izgled dokumenta po zaključenju:

Obračun kamata br:000001									
Datum:		01.06.2014							
Obračun na dan:		31.05.2014							
Kupac:		00001 Test partner, OIB 12345678901							
Napomena:									
Datum	Broj računa	Tip	Datum računa	Račun	Uplata	Saldo	Broj dana	Kam. stopa	Iznos kamate
02.05.14	12001	Račun	22.04.14	100,00		100,00			
08.05.14	Kamata					100,00	6	12,00%	0,20
08.05.14	132-Vxyz-10	Račun	28.04.14	1.334,39		1.434,39			
10.05.14	Kamata					1.434,39	2	12,00%	0,94
10.05.14	Promjena kamatne stope					1.434,39			
16.05.14	Kamata					1.434,39	6	11,50%	2,71
16.05.14	36-S003-10	Račun	16.05.14	-165,00		1.269,39			
16.05.14	37-S003-10	Račun	16.05.14	-139,00		1.130,39			
20.05.14	Kamata					1.130,39	4	11,50%	1,42
20.05.14	Promjena kamatne stope					1.130,39			
26.05.14	Kamata					1.130,39	6	12,50%	2,32
26.05.14	35-S003-10	Račun	16.05.14	565,00		1.695,39			
26.05.14	33-S003-10	Račun	16.05.14	203,40		1.898,79			
26.05.14	34-S003-10	Račun	16.05.14	339,00		2.237,79			
27.05.14	Kamata					2.237,79	1	12,50%	0,77
27.05.14		Uplata			339,00	1.898,79			
27.05.14		Uplata			203,40	1.695,39			
28.05.14	Kamata					1.695,39	1	12,50%	0,58
28.05.14	123	Račun	28.05.14	100,00		1.795,39			
31.05.14	Kamata					1.795,39	3	12,50%	1,84
									10,78

Prvi dokument je uvijek račun. Početni datum je datum dospijeca prvog računa. Datum zadnjeg razdoblja je datum koji smo upisali u polju *Obračun na dan*. Osnovica obračuna je trenutni saldo i računa se za svako razdoblje pojedinačno. Svaka promjena na kontu partnera kreira novo razdoblje i to:

1. izrada računa (datum dospijeca kao datum razdoblja)
2. uplata (datum plaćanja je datum razdoblja)
3. izmjena kamatne stope (datum izmjene kamatne stope je datum razdoblja)
4. datum obračuna (datum iz polja *Obračun na dan* je datum razdoblja).

Ukupni iznos kamata jednak je zbroju iznosa svakog razdoblja.

2.7. Oblici



Postoje 2 oblika:

- **Standardni:** prikazan iznad
- **Oblik s tekstem:** u odnosu na standardni oblik, prikazuju se [tekstovi za zaglavlje i podnožje](#)

Obračun kamata br:000002

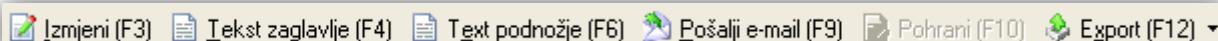
Datum: 01.06.2014
 Obračun na dan: 31.05.2014
 Kupac: 00001 Test partner, OIB 12345678901
 Napomena:

Ovdje se ispisuje tekst za zaglavlje.

Datum	Broj računa	Tip	Datum računa	Račun	Uplata	Saldo	Broj dana	Kam. stopa	Iznos kamate
16.05.14		Račun	16.05.14	-139,00		-139,00			
26.05.14	34-S003-10	Račun	16.05.14	339,00		200,00			
27.05.14	Kamata					200,00	1	12,00%	0,07
27.05.14		Uplata			200,00				
									0.07

Ovdje se ispisuje tekst za podnožje.

2.8. Akcije poslije zaključenja dokumenta



- **Izmjeni (F3):** izmjena dokumenta
- **Tekst zaglavlje (F4)*:** tekst se vidi u [obliku s tekstem](#)
- **Tekst podnožje (F4)*:** tekst se vidi u [obliku s tekstem](#)
- **Pošalji e-mail (F9)***
- **Pohrani (F10):** dostupno ukoliko se dokument izmijeni
- **Export (F12)***

*Za standardne akcije vidi *Financijsko/Akcije poslije zaključenja dokumenta* → [Help - Detaljne upute - Standardne akcije](#)

3. Lista obračuna kamata

Svim obračunima kamata možemo pristupiti s liste prema unesenim parametrima tražilice.

3.1. Tražilica

Mogući parametri pretraživanja:

- **Od datuma:** postavljen 1. siječnja radne godine
- **Do datuma:** postavljen trenutni datum ako je radna godina jednaka tekućoj godini, inače 31. prosinca radne godine
- **Partner:** odabir, nije obavezno, za detalje vidi *Katalozi/Partneri/Lista partnera* → [Help - Detaljne upute - Katalozi - Partneri](#)

3.2. Lista

Uvjeti pretrage: Od datuma="01.01.2014"; Do datuma="01.06.2014";

Za grupiranje dovedite naslov željene kolone ovdje

Skladište	Broj	Datum	Šif. par.	Naziv partnera	Napomena	Izradio/la	Status
	000001	01.06.2014	00001	Test partner		Ritmić, Ritam	
	000002	01.06.2014	00001	Test partner		Ritmić, Ritam	

Akcije na listi:

- **Otvori:** otvaranje označenog dokumenta
- **Traži (F5):** povratak na tražilicu