

Anuitetni krediti

Registri matičnih podataka	Blagajničko poslovanje	Mjenjačko poslovanje	Trezorsko poslovanje	Glavna knjiga *
A'vista štednja građana	Oročeni depoziti građana	A'vista devizna štednja	Oročeni devizni depoziti	Dnevnik financijskog poslovanja
Kratkoročne pozajmice građanima	Potrošački krediti-anuit.otplate	Depozitni krediti građanima	Devizni krediti građanima	* Izvješća *
A'vista depoziti poduzeća	Oročeni depoziti poduzeća	Kreditni poduzećima	Rezidentni i nerezidentni računi	Materijalno knjigovod - stvo
Devizni platni promet	Tuzemni platni promet	Tekući i žiro računi građana	Kontokor. računi bankama	* Kadrovska evidencija

WINDOWS tehnologija

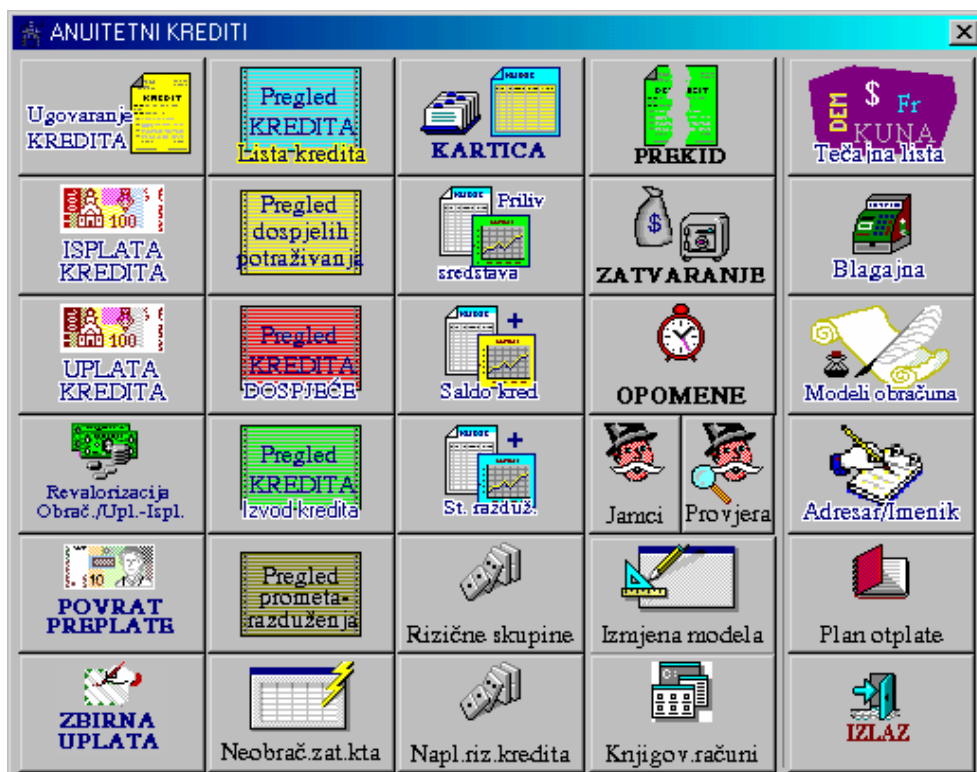
Skalabilnost

Modularnost

- Ugovaranje anuitetnog kredita
- Formiranje plana otplate
- Isplate i uplate po partijama kredita
- Obračun i naplata revalorizacije
- Prijevremeni povrat kredita
- Utuženje i prekid anuitetnog kredita
- Adresar
- Blagajna
- Razna izvješća i grafikoni

Brzina i točnost u poslovanju su osobine koje svaki poduzetnik priželjkuje, što se pogotovo čini ostvarivim ako je riječ o softwaeu.

Ovdje Vam predstavljamo jedan programski paket koji svakako može zadovoljiti Vaše potrebe.



1 Ugovaranje anuitetnog kredita 2

4 Opomene 5

2 Isplata kredita i plan otplate 3

5 Prijevremeno zatvaranje i prekid 6

3 Uplata kredita i obračun zat.kam..... 4

6 Izvješća i grafikoni 7

Osim ovih najbitnijih aplikacija koje su opisane u ponudi, na raspolaganju su Vam još i

- Adresar
- Blagajna
- Evidencija modela obračuna kamate
- Tečajna lista
- Zaštita podataka - vrlo bitna u Vašem poslovanju

Ugovaranje anuitetnog kredita

*Sve bitne podatke o anuitetnom kreditu
evidentirajte na jednom mjestu!*

- Automatska numeracija dokumenata
- Formiranje brojeva dokumenta na osnovu vrste kredita, ročnosti kredita i broja poslovnice
- Automatska dodjela modela obračuna kamate za određenu vrstu kredita
- Vežanje depozita uz partiju anuitetnog kredita
- Evidentiranje jamaca uz prethodnu automatsku provjeru jamaca i komitenta
- Automatsko formiranje plana otplate
- Slobodna forma ispisa ugovora, izjava i svih ostalih potrebnih dokumenata sa automatskim učitavanjem podataka

Ovo su samo neke od karakteristika aplikacije za ugovaranje anuitetnog kredita, koje Vaš rad čine jednostavnijim i bržim.

UGOVARANJE KREDITA			
Komitent	40000219	Izbor komitenta	Adresar
ANTUNOVIĆ BOŽICA		Datum kredita	
ANTUNOVAC 15		09/12/1999	
10000 ZAGREB		PTC	001 001 Glavna podružnica
JMBG: 0101970335298 Tel.		PREGLED KREDITA	
		Kredit broj 5023000061	
Jedinični tečaj	1.000000	1010	502 Do 3 godine
Ugovoreni iznos kredita		893	HRK Kn 10.000,00
Protuvrijednost		3.869000	DEM Kn 2.584,65
Rok otplate kredita		Model obračuna kamata	
24 mjeseca		A45 Anuitetni kred. 45%god. zat kam 90	
Stopa: Kamatna	45.000	Zatezna	90.000
Anuitet	M MJESEC / 30 DANA	Period	GODINA KONFOR
Plan otplate		Kn 596,92	
Banka	Zagrebačka banka d.d.	Račun	148700598
Depozit	Izbor 6022000001	Kn 1.000,00	HRK 19/08/1999 19/01/2000
Jamac 1	Izbor 40000225	IVANKOV DRAŽBN	0114874
Jamac 2	Izbor 40000224	LOVRENOVIĆ MARICA	0125478
Jamac 3	Izbor		
Jamac 4	Izbor		
Naknada /%/	Kn 5,00	Porez na naknadu	Kn 10,00
Novi kredit	Očisti ekran	Arhiviranje	Obračun kamata
			Štampanje
			Kraj

Isplata kredita i plan otplate



ISPLATA ANUITETNOG KREDITA

Broj kredita: 5023000061
 Komitent:
 ANTUNOVIĆ BOŽICA

Datum isplate:
 Početak obračuna anuiteta:

Isplata kredita	893	HRK	Kn 10.000,00	
Uplata kamate			Kn 0,00	
Naknada	5.000	%	Kn 500,00	
Porez na naknadu	10.000	%	Kn 50,00	
Ostali troškovi	0.000	%	Kn 0,00	
Iznos za isplatu	893	HRK	Kn 9.450,00	
	1.000000	893	HRK	Kn 9.450,00

- Automatska evidencija / ažur blagajne
- Automatska priprema stavaka za knjiženje
- Evidentiranje datuma dospjeća anuiteta zavisno o datumu isplate kredita
- Mogućnost kreiranja plana otplate sa anticipativnom ili dekurzivnom naplatom kamate, svakih 30 dana ili istog dana u mjesecu
- Tiskanje općih uplatnica

Plan otplate kredita jednakih anuiteta

Broj kredita: Broj otplatnih termina:
 Iznos kredita: Period stope:
 Iznos anuiteta: Kamatna stopa:

RBr.	Dospjeće	Anuitet	Kamata	Otplatna kvota	Ostatak duga
0	/ /	0,00	0,00	0,00	10.000,00
1	/ /	958,76	222,60	736,16	9.263,84
2	/ /	958,76	206,21	752,55	8.511,29
3	/ /	958,76	189,46	769,30	7.741,99
4	/ /	958,76	172,33	786,43	6.955,56
5	/ /	958,76	154,83	803,93	6.151,63
6	/ /	958,76	136,93	821,83	5.329,80
7	/ /	958,76	118,64	840,12	4.489,68
8	/ /	958,76	99,94	858,82	3.630,86
9	/ /	958,76	80,82	877,94	2.752,92
10	/ /	958,76	61,27	897,49	1.855,43
11	/ /	958,76	41,30	917,46	937,97
12	/ /	958,76	20,79	937,97	0,00
		11.505,12	1.505,12	10.000,00	

Datum isplate kredita:
 Tečaj:
 Anuitet (val):

Pregled
Štampanje
IZLAZ

Uplata kredita i obračun zateznih kamata

Brz prikaz svih dugovanja po partiji!

UPLATA ANUITETNOG KREDITA

Uplata broj:

Datum uplate:

Broj kredita: Izbor

Komitent:

ANTUNOVIĆ BOŽICA

Anuitet:

Uplata kredita:

Blagajna Žiro račun Dr. poslovnica

 Provedi uplatu  Očisti ekran

 Pregled dugovanja  Pregled uplata

- Automatsko učitavanje neplaćenih a dospjelih anuiteta, uz obračun zateznih kamata
- Mogućnost toleriranja određenog broja dana kašnjenja
- Automatska evidencija / ažur blagajne
- Automatska priprema stavaka za knjiženje
- Evidentiranje uplate kredita kroz blagajnu, žiro račun ili drugu poslovnicu
- Automatski obračun revalorizacije

Obračun zateznih kamata

Broj kredita: Model obračun kamata:

Komitent: **Anuitetni kredit 2.22555% mjesečna**

ANTUNOVIĆ BOŽICA Zatezna stopa:

Datum: Valuta: Tečaj:

Anuit.	V	Opis	Dospjeće	Obračun	Br. dana	Iznos	Zatezna kamata	Protuvrijednost
1	K	Kamata	09/12/1999	09/12/1999	31	222,60	21,85	
1	G	Glavnica	09/12/1999	09/12/1999	31	736,16	72,27	
2	K	Kamata	09/01/2000	09/01/2000	0	206,21	0,00	
2	G	Glavnica	09/01/2000	09/01/2000	0	752,55	0,00	

Preostali iznos novca od prošle uplate:

Kamata: Glavnica: Zatezna kamata:

Reval. Naknada:  Tiskanje dokumenta

Ukupno dugovanje:  Pregled dugovanja  Izlaz

Opomene

Podsjetite svoje korisnike da kasne sa uplatom!

Broj kredita	Naziv	Vrsta	Ukupno	Kasni	Dat.zad.op.
5012000003	Maja Svibnjić	4	2.344,18	141	28/09/1999
5012000004	Lang Mikloš	4	5.656,43	225	28/09/1999
5012000005	Horvat Marija	4	7.070,50	225	28/09/1999
5012000006	Joško Boško	4	106.185,72	251	28/09/1999
5012000007	Saša Kijuk	4	86.502,31	230	28/09/1999
5012000008	Josip Joškić	4	119.458,94	251	28/09/1999
5012000010	Terezija Taušan	4	5.198,42	220	28/09/1999
5012000011	Tomas Davor	4	5.656,43	225	28/09/1999
5012000038	Karačić Josip	4	6.871,15	139	28/09/1999
5012000039	ŽELJKA TOMAŠE	4	5.962,09	241	28/09/1999
5023000001	Lino Zonjić	4	31.415,80	131	28/09/1999
5023000002	Šerbedija Mirko	4	15.600,82	148	28/09/1999
5023000003	Vdović Lidija	4	36.432,27	251	28/09/1999
5032000011	Lang Mikloš	2	410,96	19	28/09/1999

Broj kredita	V	Naziv komitenta	Dat.dospjeća	Kasni	Iznos	Zatez.kamata	Valuta
5012000002	K	Marija Merle	15/01/1999	256	333,82	407,42	HRK
5012000002	G	Marija Merle	15/01/1999	256	1.104,29	1.347,74	HRK
5012000002	K	Marija Merle	15/02/1999	225	309,25	312,14	HRK

Broj kredita	Naziv komitenta	Dosp.glavn.	Dosp.kamata	Zatezna kam.	Preostala gla.	Ukup.dosp.du
5012000002	Marija Merle	10.870,84	2.072,15	7.281,05	15.000,00	20.224,04
5012000003	Maja Svibnjić	1.699,42	218,10	426,66	3.075,77	2.344,18
5012000004	Lang Mikloš	3.455,08	571,61	1.629,74	5.106,77	5.656,43
5012000005	Horvat Marija	4.318,82	714,53	2.037,15	6.383,44	7.070,50
5012000006	Joško Boško	57.977,67	11.051,70	37.156,35	80.000,00	106.185,72

09/12/1999 C:\TEMPUS\TEMPUS00\ (c)Tempus d.o.o. 1998

U cilju što urednijeg poslovanja sa komitentima dobro je onima koji kasne sa uplatama poslati opomenu.

- Automatsko formiranje opomena na temelju dospjelih a neplaćenih anuiteta
- Automatsko razvrstavanje opomena u četiri kategorije
- Mogućnost definiranja intervala kašnjenja za navedene kategorije kao i iznos troškova opomene u kunama ili u devizama
- Automatsko evidentiranje već odaslanih opomena uz kontrolu ne ponavljanja slanja opomena komitentima i jamcima kojima je odaslana opomena iz određene kategorije
- Slobodno formiranje teksta opomena za svaku kategoriju, te mogućnost štampanja samo određenih (označenih) opomena
- Automatsko formiranje dokumenata opomena za komitenta i jamce
- Mogućnost izmjene određenog dijela teksta samo za neku određenu opomenu prije ispisa opomena na štampaču
- Pregled svih odaslanih opomena

Prijevremeno zatvaranje i prekid anuitetnog kredita



Na jednostavan način obradite posebne slučajeve!

- Automatsko učitavanje svih podataka o kreditu
- Mogućnost obračuna i naplate manipulativnih troškova
- Automatsko evidentiranje prometa u blagajni
- Automatska priprema stavaka za knjiženje, tj. formiranje temeljnice u knjigovodstvu

Prijevremeno zatvaranje anuitetnog kredita

Datum		29/01/1999
Broj uplatnice	Pregled	9710-09085
Broj kredita	Izbor	5153120622
Komitent		2601973310918
MARIĆ MARIO		
Iznos zatvaranja	HRK	13,896.84
Manipulativni troškovi	1.50 %	208.45
Porez	0.00 %	0.00
Iznos depozita		2,000.00
Manipulativni		30.00
		0.00
		14,135.29

met blagajne
Izlaz

PREKID I ZATVARANJE ANUITETNOG KREDITA

Datum prekida	28/01/1999	Broj kredita	Izbor	5642120030	
Broj izvoda	9710-09083	Komitent		2909935330047	
Lista pregleda izvoda		KATARINIĆ KATARINA			
Glav. prije dat. prekida	2492.48	Manip. troškovi	1.50 %	146.57	
Kamata pr. dat. prekida	396.82	Porez na man. tr.	0.00 %	0.00	
Zatezna kamata	131.74	Troškovi opomene		150.00	
Preostala glavnica	6750.44	Porez na tro. op.	0.00 %	0.00	
Ukupno		9771.48	Sveukupno		10068.05

Provedi prekid anuitetnog kredita

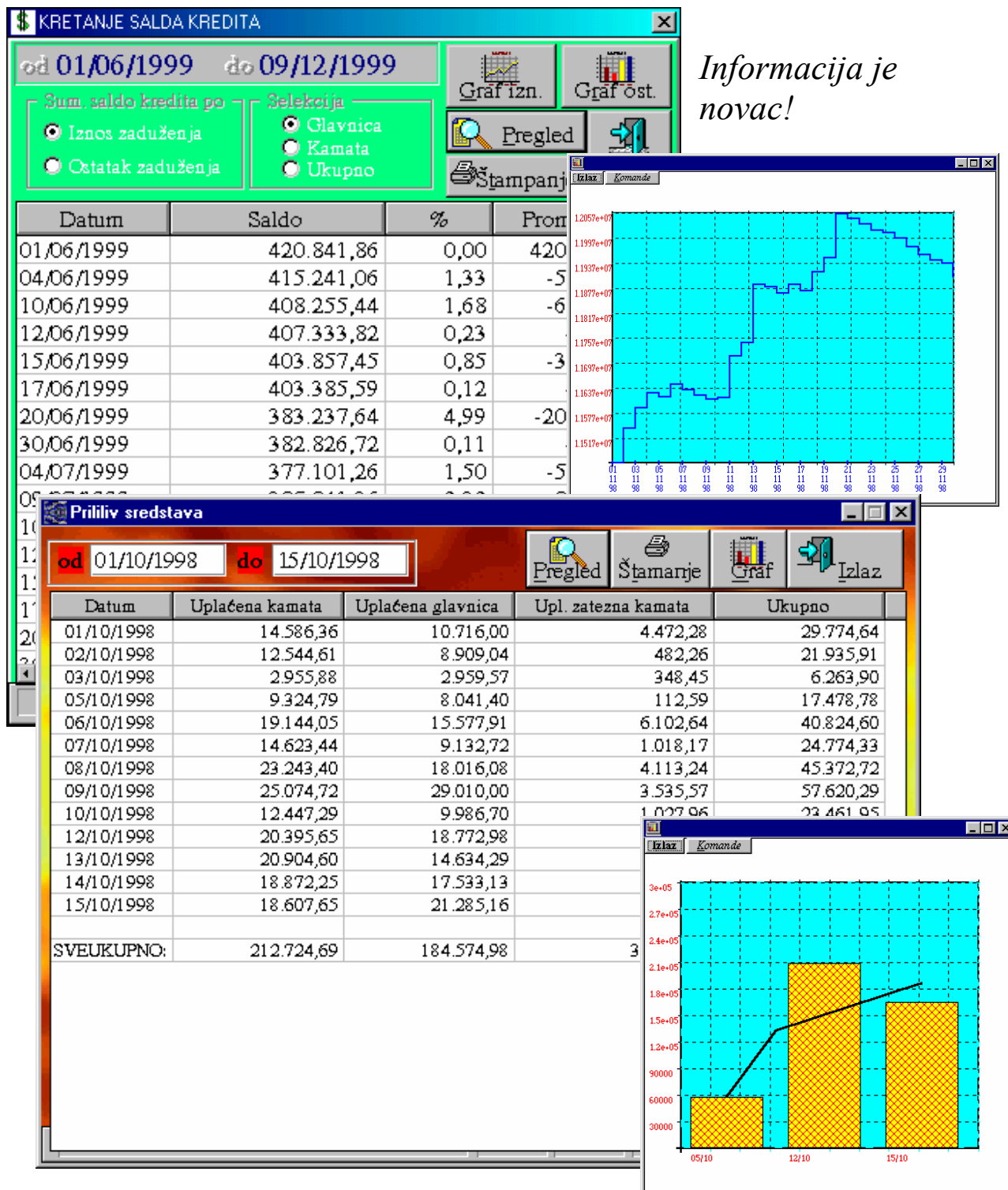
Štampaj izvoda

Očisti ekran

Izlaz

(c) TEMPUS d.o.o. 1997.

Izvešća i grafikoni



→ KUMULATIVNO DOSPJECE KREDITA

od 01/11/1998 do 15/11/1998

Valuta:

Pregled

Izlaz

Izvod kredita

Neplaćeni

Broj kredita: 5012000003 Komitent: 40000184 Maia Svibnić

Iznos kredita: HRK 5000.00 Kamata: 752.44

Dospjeće

01/11/1998
01/11/1998
01/11/1998
01/11/1998

02/11/1998
02/11/1998
02/11/1998
02/11/1998
02/11/1998
02/11/1998

Anuitet	Vrsta zaduženja	Datum	Broj uplate	Iznos (kn)	Iznos (dev)
1	kamata	15/01/1999	9900100002	111,27	111,27
1	glavnica	15/01/1999	9900100002	368,09	368,09
1	glavnica	12/02/1999	9900100012	0,01	0,01
2	kamata	12/02/1999	9900100012	103,08	103,08
2	glavnica	12/02/1999	9900100012	376,27	376,27
2	glavnica	16/02/1999	9900100018	0,02	0,02
3	kamata	16/02/1999	9900100018	94,70	94,70
3	glavnica	16/02/1999	9900100018	384,64	384,64
3	glavnica	16/02/1999	9900100019	0,03	0,03
4	kamata	16/02/1999	9900100019	86,14	86,14
4	glavnica	16/02/1999	9900100019	393,20	393,20

Pregled

Ispis

Izlaz

Kretanje stanja razduženosti

Datum dospjeća	Preostali dug do datuma dospjeća	Stupanj razduženja na tekući datum za datum dospjeća
01/10/1998	1.425.165,37	84.02
02/10/1998	1.431.427,50	84.00
03/10/1998	1.440.453,70	83.96
04/10/1998	1.446.688,61	83.92
05/10/1998	1.452.612,91	83.89
06/10/1998	1.461.631,09	83.85
07/10/1998	1.470.566,09	83.81
08/10/1998	1.476.116,63	83.80
09/10/1998	1.490.438,14	83.74
10/10/1998	1.502.723,34	83.67
11/10/1998	1.511.390,99	83.64
12/10/1998	1.523.290,74	83.58
13/10/1998	1.570.885,67	83.19
14/10/1998	1.572.308,94	83.20
15/10/1998	1.583.396,32	83.13
16/10/1998	1.591.860,65	83.08
17/10/1998	1.605.493,91	83.01
18/10/1998	1.610.416,62	82.98
19/10/1998	1.620.273,56	82.91
20/10/1998	1.631.205,09	82.86
21/10/1998	1.638.336,17	82.83
22/10/1998	1.645.794,49	82.80
23/10/1998	1.653.716,02	82.75

Period
od 01/10/1998
do 31/10/1998

Selekcija

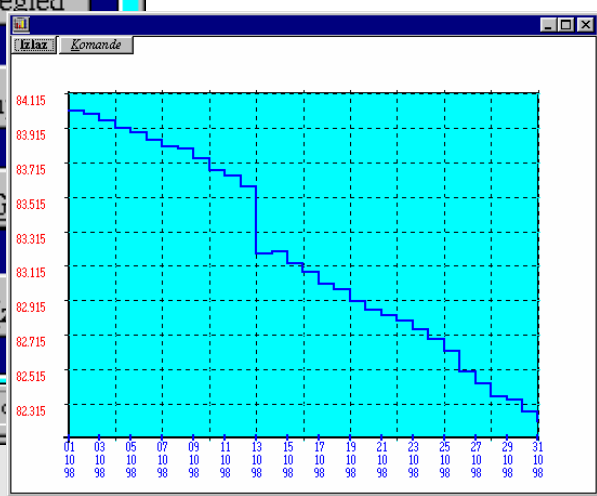
- Ukupno
- Kamata
- Glavnica

Pregled

Štam

Graf

Izlaz



(c) TEMPUS d.o.o. 1997.



PREGLED - LISTA KREDITA

od 01/11/1998 do 15/11/1998 STORNO 645,000.00

Pregled Izlaz

Poredak kredita po: UGOVORU DOSPJEĆU NAZIVU KOMIT. IZNOSU Selekcija kredita Tip kredita 0

SVI Otvoreni Crveni Zatvoreni

Komitent I Vrsta posla

Broj ugovora	Ano	Datum ugovaranja	Broj mjeseci	Datum dospjeća	Id. stranke	Naziv stranke	Iznos kredita	Kamata	Mod. OK
							105000.00	161578.20	214
							45000.00	69247.56	214
							30000.00	28236.00	206
							15000.00	14118.00	206
							15000.00	14118.00	206
							15000.00	14118.00	206
							15000.00	14118.00	206
							15000.00	14118.00	206
							15000.00	14118.00	206

Pregled naplata

01/01/1998 29/01/1999 Storno Broj kredita Izlaz

Krediti Naplate Aktivni Stornirani Svi 5642120030 Pregled

Br. kredita	Naziv stranke	Br. naplate	Dat.	Iznos	Val.	Tecaj	Revalorizacija	U	S
5642120030	KATARINIĆ KATARINA	9710-09079	15/07,	1.444,65	HRK	1.000000	0,00	I	5
5642120030	KATARINIĆ KATARINA	9710-09082	17/11,	2.971,26	HRK	1.000000	0,00	I	5
5642120030	KATARINIĆ KATARINA	9710-09084	15/08,	1.444,65	HRK	1.000000	0,00	I	5
5642120030	KATARINIĆ KATARINA	9710-09081	15/08,	1.444,65	HRK	1.000000	0,00	I	5

Kartica kredita

Partija Izbor 5642120030 2909935330047 Vrsta kredita Pregled Izlaz

Anuitetni Ostali

Datum	Opis	Zaduženje	Razduženje	Saldo
15/07/1998	Izazovni kredit (15.000,00)			
				1.099,65
				2.224,60
				3.375,42
				4.552,71
				5.757,08
				6.989,15
				8.249,56
				9.598,95
				10.858,00
				12.207,39
				13.587,81
				15.000,00
				1.099,65
				1.124,95
				1.150,82
				1.162,48

PREGLED PROMETA ANUITETNIH KREDITA

Period od 00/00/0000 do 00/00/0000 Pregled Štamp. Ispr.kred. Upr.kred. Upr.kam. Očiš. Izlaz

Izbor kredita 5642120030 Izbor komitenta KR04504 KATARINIĆ KATARINA

Selekcija Otvoreni Zatvoreni Svi Uplate/Isplate Sve Ispl.kredita Uplata glavnice Uplata kamate Upl.zat.kamate

Broj kredita	Datum upate/ispl.	Broj upl/ispl	Vrsta	Iznos isplate	Iznos uplate	Saldo	Naziv
5642120030	15/07/1998		Ispl/Kred	15000.00	0.00	15000.00	KATARINIĆ KAT
	15/07/1998	9710-0907	Upl/Kam	0.00	945.00	15000.00	KATARINIĆ KAT
	15/07/1998	9710-0907	Upl/Glav	0.00	1099.65	13900.35	KATARINIĆ KAT
	18/08/1998	9710-0908	Upl/ZKam	0.00	1.51	13900.35	KATARINIĆ KAT
	18/08/1998	9710-0908	Upl/Kam	0.00	319.70	13900.35	KATARINIĆ KAT
	18/08/1998	9710-0908	Upl/ZKam	0.00	5.32	13900.35	KATARINIĆ KAT
	18/08/1998	9710-0908	Upl/Glav	0.00	1124.95	12775.40	KATARINIĆ KAT
	15/09/1998	9710-0908	Upl/Kam	0.00	293.83	12775.40	KATARINIĆ KAT
	15/09/1998	9710-0908	Upl/Glav	0.00	1150.82	11624.58	KATARINIĆ KAT
	17/11/1998	9710-0908	Upl/ZKam	0.00	14.30	11624.58	KATARINIĆ KAT
	17/11/1998	9710-0908	Upl/Kam	0.00	267.36	11624.58	KATARINIĆ KAT
	17/11/1998	9710-0908	Upl/ZKam	0.00	62.96	11624.58	KATARINIĆ KAT
	17/11/1998	9710-0908	Upl/Glav	0.00	1177.29	10447.29	KATARINIĆ KAT
	17/11/1998	9710-0908	Upl/ZKam	0.00	0.78	10447.29	KATARINIĆ KAT
	17/11/1998	9710-0908	Upl/Kam	0.00	240.28	10447.29	KATARINIĆ KAT
	17/11/1998	9710-0908	Upl/ZKam	0.00	3.92	10447.29	KATARINIĆ KAT
	17/11/1998	9710-0908	Upl/Glav	0.00	1204.37	9242.92	KATARINIĆ KAT
Ukupno:				15000.00	7312.04		

	1.099,65
	2.224,60
	3.375,42
	4.552,71
	5.757,08
	6.989,15
	8.249,56
	9.598,95
	10.858,00
	12.207,39
	13.587,81
	15.000,00
	1.099,65
	1.124,95
	1.150,82
	1.162,48

(c) TEMPUS d.o.o. 1998.

(c) TEMPUS d.o.o. 1998.

Popis izvješća:

- Lista kredita
- Kumulativno dospjeće kredita
- Izvod kredita
- Pregled dospelih potraživanja
- Pregled uplata
- Kretanje salda kredita
- Kretanje stanja razduženosti
- Priliv sredstava
- Plan otplate
- Kartica kredita
- Pregled prometa
- Pregled rizičnih skupina
- Plaćenost potraživanja po rizičnim skupinama
- Opomene za anuitetne kredite