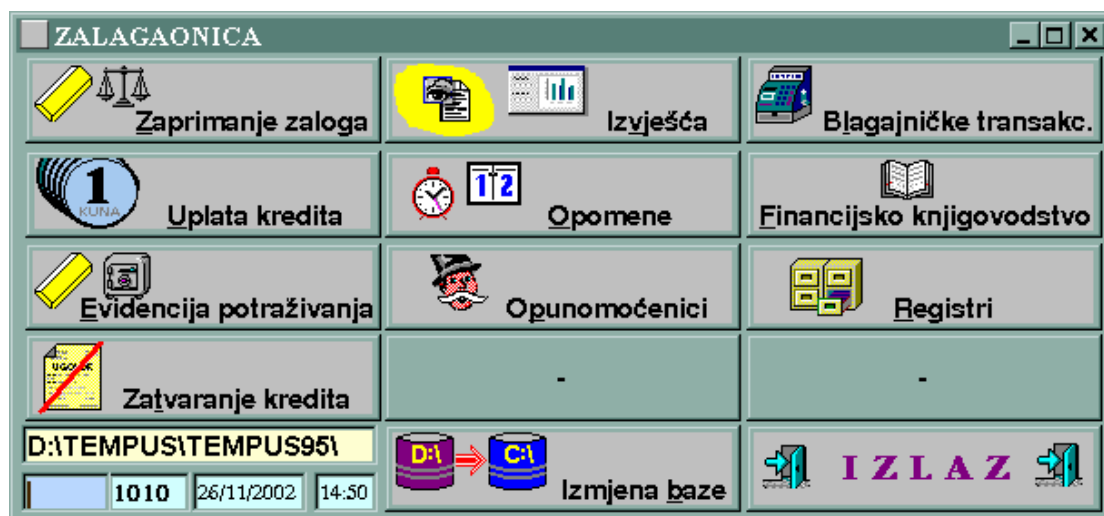


ZALAGAONICA ZaloPosl.exe



ZaloUpl.bat / prt / frm

ZaloData.cfg

1. Valuta protuvrijednosti	c(3)	kol (1)
2. Vrsta zaloga	c(60)	kol(4)
3. Posto kredita	c(6)	kol(64)
4. Posto poreza na kamatu	c(6)	kol(70)
5. Šifra zakonske zatezne kamate	c(3)	kol(76)
6. Posto poreza na zateznu kamatu	c(6)	kol(79)

Knjiženja:

Isplata kredita	BL/UP/PI	31
Naplata naknade	BL/NP/PU	86
Naplata poreza	BL/NP/PU	87
Iznos prihoda	BL/NP/PU	41
Naplata zat.kam.	BL/NP/PU	49
Revalorizacija	BL/NP/PU	46
Upl.glavnice kredita	BL/NP/PU	42
Formiranje preplate	BL/NP/PU	99

Zaprimanje zaloga ZaloUgov.exe

Zaprimanje zaloga - izdavanje kredita

Komitent: **Izbor** Adresar: **40000184** Datum ugovaranja: **28/11/2002** PTC: **001** Dj: **1010**
Vdović Tomić Lidija
 Ilica 125
10000 Zagreb
 JMBG **1106969339311** Tel. **3698-482**
Broj kredita 9502000030
950 Zalog sa 6 % kamate

Vrsta i opis zaloga: **Izbor** **Zlato po cijeni loma**
 naušnice 585 zlato, 15 gr.
 lančić 585 zlato, 200 gr.

Prvi kredit: **9502000030** Prethodni kredit: **9502000030** Protuvrijednost na dan: **28/11/2002** **7.340000** Iznos na dan: **28/11/2002** **7.340000**
 Procjena zaloga: **2,500.00** HRK **340.60** EUR **0.00** HRK
80.00 % kredita: **2,000.00** HRK **272.48** EUR **0.00** HRK
 % kamate: **Izbor** **6.000000** 2=MJS D K06 Rekapitulacija kamate
 Iznos kamate: **120.00** HRK **16.35** EUR **0.00** HRK

Rok otplate kredita: **30** dana, ili do: **28/12/2002** **Subota** Knjigovodstveni računi
 Opunomoćenik 1: **Izbor**
 Opunomoćenik 2: **Izbor**

Datum isplate: **28/11/2002** Za isplatu: **1,880.00** HRK Blagajna: **DA** **NE** Arhiviranje ugov. Upl/Ispl
 Arhiviranje ugov. Štampanje Očisti ekran Pregled kredita Izlaz

28/11/2002 13:50:55

Rekapitulacija kamate

Rekapitulacija kamate

Iznos kredita: **2.000.00** HRK

Prihod: **1.92** % **38.36** HRK
 Naknada: **3.00** % **60.00** HRK

Osnovica za porez: **98.36** HRK
 Porez: **22.00** % **21.64** HRK

Kamata: **6.000000** % **120.00** HRK

Izlaz

Na iznos od 2.500,-kn koliko je procjenjeno zlato izdaje se kredit u 80% iznosa vrijednosti zaloga. Na to se računa 6% kamata koja u sebi sadrži dio prihoda zalgaonice i naknade, što tvori osnovicu za PDV. Znači: prihod + naknada + PDV = naplaćenoj kamati od 6%.

Prilikom ugovaranja kredita i zaprimanje zaloga odmah se naplaćuje kamata.

<Arhiviranje ugovora> u sebi sadrži funkcije arhiviranje kredita i obračun kamate: Krediti.dbf, KamatLst.dbf i

ZaloOpis.dbf.

<Arhiv. ispl./upl> automatski arhivira isplatu kredita i naplatu kamate, te stvara zaduženja i plan otplate za kredit. Dira baze: Krediti.dbf, KredZad.dbf, KredRazd.dbf, KredNapl.dbf, UplIsplK.dbf, DospKreK.dbf, KnjgStav.dbf i Blagajna.dbf.

Prilikom rada zalagonice radi se na bazama kratkoročnog kredita. Jedina nova baza je ZaloOpis.dbf u kojoj se evidentira opis zaloga za svaki kredit. Svi izvještaji namjenjeni za prikaz poslovanja po kratkoročnim kreditima, mogu se primijeniti u zalagaonici.

UPLATA ZaloUpl.exe

Zalagaonica - uplata kredita

Broj kredita 9502000030 Status Tečaj ugov. 7.340000 Dospjeće kredita 28/12/2002
 Komitent 40000184 1106969339311 Tečaj uplate 7.500000 Datum uplate 15/01/2003
Vdović Tomić Lidiya Prvi kredit 9502000030 Novi kredit

V	Datum	Iznos (kn)	EUR	Potraživanje	Revaloriz.
G	28/11/2002	2000.00	272.48	2043.60	43.60

Zatezna kamata 16.73 HRK
 Uk. potraživanje 2,060.33 HRK

Iznos uplate 500.00 HRK ☒ Blagajna ☐ Žiro ☐ Druga poslovica

Vrsta i opis zaloga - Zlato po cijeni loma
 naušnice 585 zlato, 15 gr.
 lančić 585 zlato, 200 gr.

Datum novog kredita 15/01/2003 Datum dospelja 15/02/2003 Zatezna + kamata 116.33 HRK
 Procjena zaloga 0.00 HRK 0.00 EUR 80.00 % kredita
 Iznos kredita 1,659.93 HRK 221.32 EUR Izbor 6.000000 % kamate
 Iznos kamate 99.60 HRK 13.28 EUR

Opunomoćenik 1
 Opunomoćenik 2

29/11/2002 10:20:44

Kad se stranka pojavi moguće je kredit vratiti u cjelosti ili djelomično, pa se zatim aneksira na daljnji period po novim uvjetima. Sve to radi uplata. Prilikom povlačenja kredita, automatski se puni tablica zaduženja, koja u sebi sadrži prikaz revaloriziranog potraživanja. Ako kredit kasni, računa se zatezna kamata. Koja se može prekucati u veći ili manji iznos. Jer se tek prilikom arhiviranja uplate arhivira obračun zatezne. U slučaju ako se zatezna kamata prekuca na 0, i u slučaju aneksiranja kredita datum ugovaranja novog aneksa se lijepi na datum dospelja prethodnog ugovora (nema rupe u danima) neovisno o datumu uplate, a u slučaju naplate zatezne kamate, datum ugovaranja aneksa se pomiće na datum uplate.

Na ekranu postoji polje Zatezna+kamata (zatezna kamata po starom kreditu + redovna kamata novog aneksa, ako sa aneksira na isti iznos), u kojem je zapisan iznos koji se treba uplatiti da bi se aneksirao kredit sa jednakim iznosom na daljnji period. A postoji i polje Iznos uplate, u kojem se upiše iznos koji stranka uplaćuje. U slučaju da je taj iznos manji od iznosa zatezne+kamate, tada se iznos novog kredita povećava, automatski i iznos kamate po novom kreditu i očekiva se od šalterskog radnika da poveća ulog zlata. U slučaju da je iznos uplate jednak iznosu zatezna+kamata, tada se aneksira sa istim iznosom, a u u slučaju uplate većeg iznosa od iznosa zatezne+kamata, iznos kredita za aneksiranje se smanjuje, kao i kamata po tom novom aneksu, i moguće je smanjiti zalag zlata. Ako stranka vraća cijeli iznos ukupnog potraživanja (prilazano na ekranu), kredit se zatvara, a zalag se vraća stranci.

Prilikom aneksiranja, u knjigovodstvu i u blagajni vraća se i zatvara stari kredit, i otvara se (isplaćuje) novi kredit sa potpuno novim brojem kredita, po kojem se ponovno anticipativno naplaćuje redovna kamata.

Rekapitulacija zatezne kamate:

Rekapitulacija zatezne kamate			
Zakonska zatezna kamata	ZZK	15.00000 %	14.11
Dodatna zatezna kamata			2.15
PDV		22.00000 %	.47
Ukupno			2.62
SVEUKUPNO	z18	18.00000 %	16.73
Izlaz			

Zakon propisuje da se na zateznu kamatu obračunatu po zakonskoj stopi, ne naplaćuje PDV. Sve što je iznad te zakonske stope, samo na taj dio računa se PDV. U ovom primjeru zalagaonica naplaćuje 18% godišnju zateznu kamatu, a zakon propisuje samo 15%. Znači od naplaćene 18% u

iznosu od 16,73 kn oduzme se 14,11 kn i dobije 2,62 kn u kojem je sadržan i PDV. U blagajni i knjigovodstvu se knjiži: 0,47 kn PDV i (14,11 kn + 2,15 kn) = 16,26 kn zatezne kamate, što ukupno daje 16,73 kn naplaćeno 18% od stranke.

EVIDENCIJA POTRAŽIVANJA ZaloEvid.exe

Evidencija potraživanja				
Dospjeli		Status		
od	25/12/2002	do	31/01/2003	<input checked="" type="radio"/> Aktivni <input type="radio"/> Zatvoreni
<div style="display: flex; justify-content: space-around;"> Pregled Štamp. Očisti Izlaz </div>				
Rbr	Broj kredita	Datum dospjeća	Naziv komitenta	Opis zaloga
1	9502000030	28/12/2002	Vdović Tormić Lidiya	naušnice 585 zlato, 15 gr.; lančić 585 zlato, 200 gr.
UKUPNO:			1	
(c) TEMPUS d.o.o. 2002 29/11/2002				

Evidencija potraživanja je izvještaj koji pokazuje koliko je dospjelo na naplatu kredita za zadani period. A služi specifikaciju prilikom prodaje zlata.

ZATVARANJE KREDITA ZaloZatv.exe

Zatvaranje kredita prodajom zaloga

Broj kredita 9502000030 Tečaj ugovaranja 7.340000 Dospjeće kredita 28/12/2002
 Komitent 40000184 1106969339311 Tečaj uplate 7.500000 Datum uplate 15/01/2003
Vdović Tomić Lidiya Prvi kredit 9502000030

V	Datum	Iznos (kn)	EUR	Potraživanje	Revaloriz.
G	28/11/2002	2000.00	272.48	2043.60	43.60

Zatezna kamata 16.73 HRK
 Uk. potraživanje 2,060.33 HRK

Vrsta i opis zaloga Zlato po cijeni loma
 naušnice 585 zlato, 15 gr.
 lančić 585 zlato, 200 gr.

Iznos uplate 2,065.00 HRK
 Zaduženje 2,000.00 HRK
 Revalorizacija 43.60 HRK
 Zatezna kamata 21.40 HRK

Mjesto uplate:
☐ Blagajna
☒ Žiro
☐ Druga poslovnica

29/11/2002 11:02:56

Zatvaranje kredita može ići prilikom redovne uplate i povrata kredita, ali i pomoću ove transakcije. Oslikana transakcija se koristi isključivo za zatvaranje kredita prilikom prodaje zlata. Gornji dio ekrana isti je kao i kod redovne uplate, gdje je prikazano dugovanje i to revalorizirano. U donjem dijelu se upisuje iznos uplate koji je ostvaren prodajom gore navedenog zaloga. Taj iznos uplate može biti veći, manji ili jednak ukupnom potraživanju. Kako se taj iznos uplate knjiži, istaknuto je u donjem dijelu u poljima: Zaduženje, Revalorizacija i Zatezna kamata.

Ako je iznos uplate veći od iznos kredita + revalorizacija (u tablici polje potraživanje), tada višak ide na zateznu kamatu.

Ako je iznos uplate manji od iznosa kredita + revalorizacija, tada je zatezna kamata=0, a manjak ide na uštrb revalorizacije.

Ako je iznos uplate manji od iznosa kredita, tada je zatezna kamata =0, a manjak je negativna revalorizacija.

<Zatvaranje kredita> zatvara kredit sa statusom '5' i u KredNapl.dbf zapisuje uplatnicu sa naznakom 'Zatvaranje' i sa statusom '7'.

Kad se kredit zatvori redovnom uplatom kredita, ne postoji naznaka uz uplatu, a status uplate je '1'. Time je jednoznačno određeno gdje se uplata odvila, a time se i kontrolira storniranje uplate. Storno uplate se provodi u pregledu uplate one transakcije gdje se promet dogodio.