

# Žiro i tekući računi

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 finansijskog poslovanja *
Kratkoročne pozajmice građanima	Potrošački krediti-anuit.otplate	Depozitni krediti građanima	Devizni krediti građanima	Izvešća *
A'vista depoziti poduzeća	Oročeni depoziti poduzeća	Kreditni poduzećima	Rezidentni i nerezidentnirač uni	Materijalno knjigovod-stvo *
Devizni platni promet	Tuzemni platni promet	<b>Tekući i žiro računi građana</b>	Kontokor. računi bankama	* Kadrovska evidencija



*WINDOWS tehnologija*

*Skalabilnost*

*Modularnost*

- Ugovaranje žiro i tekućeg računa
- Evidencija prometa
- Okvirni krediti
- Obračun kamata
- Izvodi
- Rad sa čekovima
- Blokada i deblokada računa
- Naplata troška održavanja računa
- Izvešća

## Kazalo



1	Ugovaranje žiro i tekućeg računa .....	3
2	Evidencija prometa .....	4
3	Obračun naknade .....	5
4	Okvirni krediti .....	6
5	Obračun kamate .....	7
7	Izvodi - evidencija, ispis, pregled.....	8
8	Blokada, deblokada i zatvaranje računa .....	9
6	Izvešća: .....	10

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

- blagajna,
- evidencija opunomoćenika za žiro i tekuće račune
- posebni nalog za prijenos sa žiro i tekućeg računa na račun druge banke,
- rad sa čekovima - izdavanje, evidencije prometa po čeku, poništavanje čeka

## Ugovaranje žiro i tekućih računa

*Ugovorite račun sa svim potrebnim podacima!*

1

Odaberite:

- komitenta
- ...
- vrstu žiro ili tekućeg računa
- ...
- interval izdavanja izvoda
- ...
- model obračuna kamate
- ...
- opunomoćenike.

**Ugovaranje žiro racuna**

Komitent: **Izbor Adresar**  
 Karačić Josip  
 RADNIČKA CESTA 282H  
 10000 ZAGREB  
 Telefon 236-622  
 JMBG 1812973302807

Datum ugovaranja: **11/05/1999**

**40000159**    **1010**

Pregled žiro računa

150 Žiro račun građana

**Broj žiro računa**    **1509000006**

Korisnik računa: **1**    1 građani

Izdavanje izvoda: **3**    3 svakih 30 dana

Model obračuna kamata: **Izbor modela**    **D3K**

Metoda računanja kamate: **KONFORMNA**

Kamatna stopa: **1.000** %    Vrsta stope: **FIKSNA**

Period stope: **GODINA**    Naplata kam: **DEKURZIVNO**

Opunomoćenici:

**Izbor Vidović Damir**

**Izbor Tomas Davor**

**Izbor**

**Novi broj**    **Arhiviranje depozita**

**Ugovaranje tekućeg racuna**

Komitent: **Izbor Adresar**  
 Tomas Davor  
 Ventilatorska 98  
 10000 Zagreb  
 Telefon 01/998.5698  
 JMBG 1003971380074

Datum ugovaranja: **11/05/1999**

**40000208**    **1010**

Pregled tekućih računa

160 Tekući računi građanskih osoba

**Broj tekućeg računa**    **1609000005**

Izdavanje izvoda: **3**    3 svakih 30 dana

Model obračuna kamata: **Izbor modela**    **D01**

Metoda računanja kamate: **KONFORMNA**

Kamatna stopa: **0.200** %    Vrsta stope: **FIKSNA**

Period stope: **MJESEC**    Naplata kam: **DEKURZIVNO**

Opunomoćenici:

**Izbor Karačić Josip**    **1812973302807**

**Izbor Šerbedija Mirko**    **2601973310918**

**Izbor**

**Novi broj**    **Arhiviranje**    **Štampanje**    **Izlaz**

Arhiviranje tekućeg racuna.    11/05/1999    (c)TEMPUS d.o.o. 1997.

2

Arhivirajte žiro ili tekući račun; štampajte dokument koji se automatski formira na osnovu podataka sa ekrana, formu kojega kreirate sami.

3

## Evidencija prometa

*Jednostavno i točno!*

Ziro racun - uplata	
Datum knjiženja:	11/05/1999
Valuta:	11/05/1999
Broj uplatnice:	97-00048
Broj žiro računa:	Izbor 1509000007
Komitent:	Izbor komitenta 1003971380074
Tomas Davor	
<b>SALDO NA RAČUNU:</b>	HRK 58,525.00
Iznos uplate:	HRK 2,500.00
Komentar:	
Mjesto uplate:	ŽIRO RAČUN
Na teret PTC-a:	001 Glavna podružnica
<input type="button" value="Provedi uplatu"/> <input type="button" value="Štampanje"/>	
<input type="button" value="Pregled prometa"/>	
Ispis blagajničke uplatnice na štampaču. (c) T	

Utiskajte broj računa ili ga odaberite. Podaci o komitetu se automatski povlače na ekran.

1

Možete dopisati komentar koji će biti evidentiran sa prometom. Nakon što ste odabrali mjesto uplate i poslovnicu provedite promet.

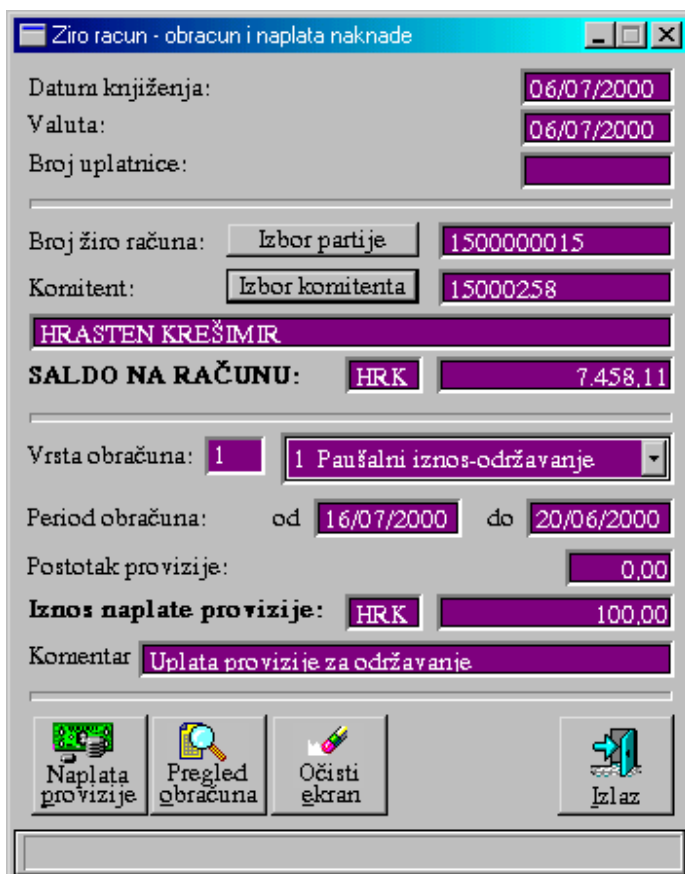
2

Tekuci racun - isplata			
Datum knjiženja:	11/05/1999	Valuta:	11/05/1999
Broj isplatnice:	97-00008		
Broj tekućeg računa:	Izbor 1609000006		
Komitent:	Izbor komitenta 1812973302807		
Karačić Josip			
<b>SALDO NA RAČUNU:</b>	HRK	310.00	
Iznos isplate:	HRK	250.00	
Komentar: isplata korisniku			
Broj čeka: 1500698			
Mjesto isplate:	ŽIRO RAČUN	0	
U korist PTC-a:	001 Glavna podružnica	001	
<input type="button" value="Provedi isplatu"/>		<input type="button" value="Štampanje isplatnice"/>	
<input type="button" value="Pregled prometa"/>		<input type="button" value="Izlaz"/>	
Ispis blagajničke isplatnice na štampaču.		(c) TEMPUS d.o.o. 11/05/1999	

*Promet možete i stornirati. Dovoljno je otići u Pregled prometa, odabrati ga i pritisnuti tipku Storno.*

## Naknada po žiro i tekućem računu

*Obračunajte i naplatite naknadu*



**Ziro racun - obracun i naplata naknade**

Datura knjiženja: 06/07/2000  
 Valuta: 06/07/2000  
 Broj uplatnice:

Broj žiro računa: Izbor partije 1500000015  
 Komitent: Izbor komitenta 15000258

**HRASTEN KREŠIMIR**

**SALDO NA RAČUNU:** HRK 7.458,11

Vrsta obračuna: 1 1 Paušalni iznos-održavanje  
 Period obračuna: od 16/07/2000 do 20/06/2000  
 Postotak provizije: 0,00  
**Iznos naplate provizije:** HRK 100,00  
 Komentar: Uplata provizije za održavanje

Naplata provizije    Pregled obracuna    Očisti ekran    Izlaz

← Odaberite broj računa ili ga utipkajte. Podaci o komitentu automatski se povlače na ekran.

← Odaberite vrstu obračuna (paušalni, obzirom na broj prometa, po iznosu isplata)

← Odredite datum do kojeg se obračunava naknada.

U pregledu prometa možete stornirati promet.



Pažnja! Ako je konfiguracija tako postavljena, svaki promet i obračun automatski stvara stavke za knjiženje koje se na kraju dana, nakon kontrole, pritiskom jedne tipke, provode u Glavnu knjigu.

## Okvirni krediti

### *Ugovorite komitentu dozvoljeni minus!*

Za žiro i tekuće račune postoji mogućnost ugovaranja okvirnih kredita. Postupak je jednostavan:

- odaberite račun - podaci o komitentu se povlače automatski
- odaberite iznos kredita
- odredite rok trajanja kredita
- odaberite model obračuna kamate
- arhivirajte kredit i
- štampajte dokument.

Ugovaranje kredita po tekucim racunima	
Komitent	
Karačić Josip RADNIČKA CESTA 282H 10000 ZAGREB Telefon 236-622 JMBG 1812973302807	
Datum ugovaranja	11/05/1999
Datum isteka zadnjeg kr.	11/05/1999
40000159	1010
Izbor tekućeg računa	
Iznos okvirnog kredita	2000.00
Broj tekućeg računa	1609000006
Rok trajanja kredita	150 dana, ili do 08/10/1999
Model obračuna kamata	Izbor modela A45
Metoda računanja kamate	Anuitetni kred. 45%god. zat kam
Kamatna stopa	45.000 %
Vrsta stope	FIKSNA
Period stope	GODINA
Naplata kam	DEKURZIVNO
Arhiviranje	Štampanje
Pregled kredita	Izlaz
(c) TEMPUS d.o.o. 1997.	

## Obračun kamate

*Kamatu obračunajte za jednu partiju ili za sve!*

**Obračun kamate za tekuće račune**

Obračun do dana  Datum knjiženja

Broj tekućeg rač.

Model obračuna   Anuitetni kredit 2.22555% mjesečna

%

Model zatezne kamate  Zatezna kam.20%mjeseć, prop. fiksna,

%

Broj partije	Komitent	Saldo partije	Positivna kamata	Kam. za period okv kred.	Zatezna kamata	Ukupna kamata
1609000001	Katarinić Hrvoje	1.412,74	31,76	0,00	0,00	31,76
1609000002	Iveković Ružica	7.544,98	169,60	0,00	0,00	169,60
1609000003	Horvat Marija	4.091,74	92,50	0,00	0,00	92,50
1609000004	Hruševac Kristina	4.501,08	101,18	0,00	0,00	101,18
1609000005	Tomas Davor	1.868,04	41,99	0,00	0,00	41,99
1609000006	Karačić Josip	-158,98	0,00	-4,60	0,00	-4,60

Partija	Datum	Promet	Saldo	Model	S	Metoda
1609000001	22/04/1999	2050.47	2050.47	A22	1	
1609000001	22/04/1999	-200.00	1850.47	A22	1	

10/09/1999 (c) TEMPUS d.o.o.1997.

*Kamata se obračunava obzirom na saldo partije:*

- ukoliko je on pozitivan obračunava se redovna pozitivna kamata
- ako je u okviru ugovorenog iznosa okvirnog kredita obračunava se kamata po modelu koji je zadan za taj kredit
- ako je saldo ispod dozvoljenog minusa obračunava se zatezna kamata.

## Izvodi...

*...su bitan dio poslovanja sa žiro i tekućim računima!*

Na osnovu prometa formiraju se izvodi, koji se putem ove aplikacije evidentiraju i štampaju. Možete evidentirati izvode za jednu stranku ili za sve.

**Izvodi ziro racuna**

Komitent (JMBG/Naziv)  Partija

Partija	Naziv	Izvod	Knjiženje	Valuta	Napom.	Uplata	Isplata	Saldo
1509000001	Joško Božko	0			Početni saldo			0,00
		1	21,04,99	21,04,99	Komitent ima	5000.00		5000.00
		1	22,04,99	22,04,99	uplata firme I	985.44		5985.44
		1	23,04,99	23,04,99		500.00		6485.44
		1	23,04,99	23,04,99		400.00		6885.44
		1	28,05,99	28,05,99	Kamata:21,04	182.91		7068.35
		1	28,05,99	28,05,99	Strono pripis	-182.91		125.90
		1	28,05,99	28,05,99	Kamata:21,04	182.91		7068.35
1509000002	Mira Mirkovi	0			Početni saldo			0,00
		1	27,04,99	27,04,99		5200.00		5200.00
		1	28,05,99	28,05,99	Kamata:27,04	116.26		5316.26
		1	28,05,99	28,05,99	Strono pripis	-116.26		9.64
		1	28,05,99	28,05,99	Kamata:27,04	116.26		5316.26

Evidentirane izvode štampate u nizu na osnovu matrice koju možete sami kreirati ili izmjeniti!!

Izvode možete i stornirati u pregledu izvoda, počev od zadnjeg.

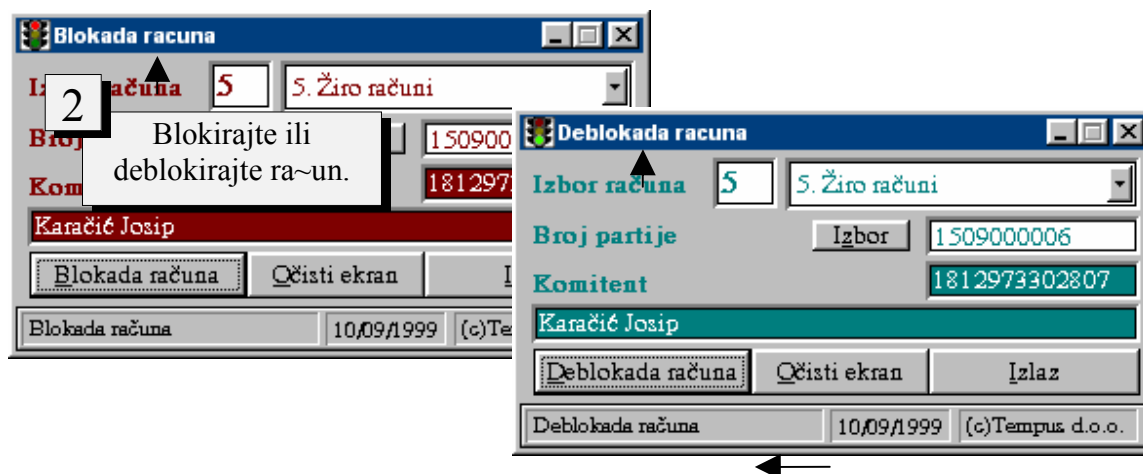


- ! Recimo da ste prilikom ugovaranja označili da se komitentu izvodi šalju svakih 14 dana. I recimo da ste mu poslali izvod 1. travnja 1999. Narednih 14 dana program neće povlačiti izvod za tog komitenta, bez obzira na promete, nego tek 15. travnja.

## Blokada i zatvaranje računa

1 Odaberite vrstu računa, upišite broj partije ili partiju povucite iz izbora.

Ako iz nekog razloga želite blokirati račun komitenta, tako da se po njemu ne mogu evidentirati isplate i povlačiti izvodi, učinite to na jednostavan način. Slično možete već blokirani račun deblokirati.



Zatvorite tekući ili žiro račun na sljedeći način:



**Zatvaranje ziro racuna**

Datum zatvaranja: 10/09/1999

Broj partije:  1509000006

Komitent: 1812973302807

Karačić Josip

Komentar: Uplata naknade zatvaranja žiro računa

Naknada		50.00
Porez	0.00 %	0.00
<b>Ukupno</b>		<b>50.00</b>

(c) TEMPUS d.o.o.  
10/09/1999

odaberite partiju  
ili upišite njezin  
broj;

eventualno dopišite  
komentar vezan uz  
zatvaranje;

upišite iznos  
naknade;

zatvorite račun i  
šampajte uplatnicu.

## Izvešća po žiro i tekućim računima

Ova izvešća omogućavaju nam kvalitetno praćenje poslovnja sa partijama žiro i tekućih računa.

Informacija o stanju ziro racuna

Štampaj INFO

Očisti ekran Izlaz

Komitent  
Partija Izbor 1500000015  
Naziv Izbor JMBG 15000258  
**HRASTEN KREŠIMIR**

Iznos okvirnog kredita 5.000,00  
Datum isteka okvirnog kredita 30/04/2000

Datum ugovaranja 01/04/2000 Datum zadnjeg prometa 29/06/2000

Opunomoćenici  
0101970335298 Ana Bošnjak  
1212121212121 KATIĆ TOMISLAV

SALDO 7.458,11

Pasivna kamata - 145,46 13,61  
Aktivna kamata 0,00 38,67  
Zatezna kamata 0,00 0,00

Ukupno uplate po partiji 16.388,55  
Ukupno isplate po partiji 8.708,64  
Prosječni saldo partije 0,00  
Status partije 1

Datum 08/07/2000

Štampanje Očisti ekran Izlaz

Broj žiro računa Izbor 1500000015  
Komitent Izbor 15000258  
**HRASTEN KREŠIMIR**

Sredstva na račun SALDO 7.458,11

Ukupan iznos primitaka u korist računa u proteklih 30 dana 7.396,00

Prosječan saldo na račun u proteklih 30 dana 639,42

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

🕒 Informacije o stanju žiro računa: tu su svi podaci o stranci koja je ugovorila račun, te iznosi: kamate, ukupna uplata, ukupna isplata, saldo.

🕒 Solventnost žiro računa

🕒 Inventurno stanje žiro računa

Inventurno stanje ziro racuna

Na dan 08/07/2000 Broj partije

Pregled Štampanje Očisti ekran Izlaz

Partija	Naziv komitenta	Priliv	Odliv	Slado
1500000011	KATIĆ TOMISLAV	4.669,29	8.356,84	-3.687,55
1500000012	PETROCI PETAR	6.262,43	0,00	6.262,43
1500000013	MESTOVIĆ MARIJA	2.003,20	3.820,75	-1.817,55
1500000014	AUTOKUĆA JOŽA d.o.o.	1.329,12	800,00	529,12
1500000015	HRASTEN KREŠIMIR	16.402,16	8.724,05	7.678,11
1500000016	GRDEN DAVOR	8.503,18	7.541,67	961,51
1500000017	BRODOPROM d.d.	504,67	1.009,17	-504,50
1500000019	LE GOUT d.o.o.	2.633,00	0,00	2.633,00
1500000020	QUAZAR d.o.o.	2.410,00	350,00	2.060,00
1500000021	Kreditić Kreda	5.665,00	0,00	5.665,00

## Pregled prometa

*Informirajte se o provedenim prometima!*

Ovaj pregled omogućuje Vam da vidite sve promete, ili samo neku vrstu prometa za sve komitente ili samo za odabranog, u zadanom vremenskom periodu.

PREGLJED PROMETA PO TEKUCIM RACUNIMA									
Period		od 01/01/1999 do 01/06/1999		Pregled	Štampanje	Upl/tek.r.	Isp/tek.r.	Očisti ekran	Izidi
Izb.tek.rač.		Izbor komitenta							
Poredak		Izvor upl/isp.							
<input checked="" type="radio"/> Broj tekućeg računa <input type="radio"/> Datum		<input checked="" type="radio"/> Svi <input type="radio"/> Blagajna <input type="radio"/> Izvod <input type="radio"/> Druga posl. <input type="radio"/> Bez gotovinska transak.							
Uplate/isp.		<input type="radio"/> Sve <input checked="" type="radio"/> Uplate tek. računa <input type="radio"/> Isplate tek. računa <input type="radio"/> Uplate kamate <input type="radio"/> Isplate kamate <input type="radio"/> Revalorizacija							
Broj tekućeg računa	Datum knjiženja	Valuta	Broj upl/isp.	Vrsta	Iznos uplate	Iznos isplate	Nač. upla.		
1609000001	22/04/1999	22/04/1999	97-00250	Upl/Tek	2050.47	0.00	G	Katarinić	
	27/04/1999	27/04/1999	KAMATA	Upl/Tek	5.78	0.00	I	Katarinić	
	27/04/1999	27/04/1999	97-00032	Upl/Tek	258.00	0.00	I	Katarinić	
	20/05/1999	20/05/1999	KAMATA	Upl/Tek	29.23	0.00	I	Katarinić	
	28/05/1999	28/05/1999	97-00037	Upl/Tek	1506.00	0.00	I	Katarinić	
Ukupno:					3849.48	0.00			
1609000002	27/04/1999	27/04/1999	97-00029	Upl/Tek	2500.00	0.00	I	Iveković	
	12/05/1999	12/05/1999	97-00033	Upl/Tek	3650.00	0.00	I	Iveković	
	21/05/1999	21/05/1999	KAMATA	Upl/Tek	66.62	0.00	I	Iveković	
	31/05/1999	31/05/1999	97-00038	Upl/Tek	230.45	0.00	I	Iveković	
Ukupno:					6447.07	0.00			
1609000003	27/04/1999	27/04/1999	97-00030	Upl/Tek	3587.00	0.00	I	Horvat M	
	12/05/1999	12/05/1999	97-00034	Upl/Tek	265.00	0.00	I	Horvat M	

