

# **OBRAČUN ZATEZNE KAMATE**

Verzija 2.1.

SofTek 064 306 88 68

[www.softek.rs](http://www.softek.rs)

OBRAČUN ZATEZNE KAMATE.....	1
UVOD.....	3
Karakteristike programa.....	3
Podešavanje računara.....	4
Instalacija programa.....	5
ELEMENTI PROGRAMA.....	7
Forma za unos podataka.....	7
Pretraživanje unetih podataka.....	9
Štampa.....	10
OSNOVNI PODACI.....	11
Kamatne tabele.....	11
Kamatne stope.....	12
OBRAČUN KAMATA.....	13
Izrada kamatnog lista.....	13
PRIMER OBRAČUNA.....	17

## UVOD

### ***Karakteristike programa***

Program se koristi za izračunavanje kamata prema različitim kamatnim tabelama.

Aplikacija se isporučuje sa kompletnim kamatnim tabelama za obračun zateznih kamata i kamata za neblagovremeno plaćanje javnih prihoda.

Obračun kamata kroz ovaj program podrazumeva:

- Ažuriranje stopa kamata sa njihovim objavljivanjem ili formiranje novih kamatnih tabela i dodavanje potrebnih stopa.
- Unošenje elemenata za obračun kamate: Podaci o dužniku, broj neplaćenog računa, datum DPO, rok za plaćanje, izbor kamatne tabele, uvećanje kamate i evidentiranje eventualnih uplata.
- Obračun kamate i štampu

## Podešavanje računara

Za korišćenje programa potreban je PC kompatibilan računar sa jednim od operativnih sistema Windows 95/98/NT/2000/XP/2003 sa minimalnom radnom memorijom 16 MB. Mada rezolucija monitora nije važna jer se sve forme mogu podesiti prema monitoru, preporučljivo je da ona ipak bude minimalno 800x600.

Program ne zahteva ni jedno od regionalnih podešavanja ali za komformnost pri unosu numeričkih i datumskih vrednosti na koja smo svi praktično navikli a i za mogućnost korišćenja latiničnog fonta najbolje je da regionalne postavke budu podešene na Serbian (Latin). Regionalne postavke podešavate preko Start/Settings/Control Panel/Regional and language Options.



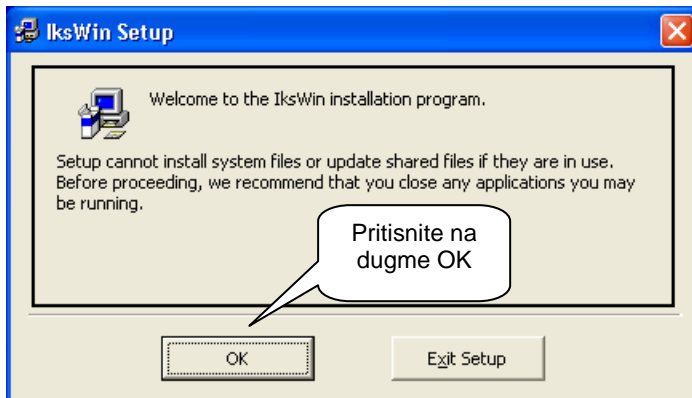
Takođe na tabu Advanced treba u okviru Language for non-Unicode programs podesiti na Serbian (Latin).

U slučaju da decimalni simbol nije podešen na “,” program će vas po pokretanju upozoriti na to. Istu poruku dobićete ako format datum nije podešen na “dd.mm.yyy”

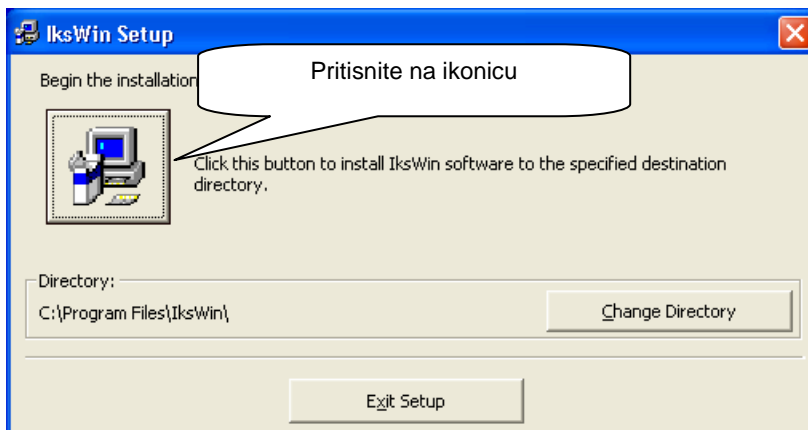
## Instalacija programa

Instalacija programa je vrlo jednostavna i odvija se u samo par koraka. Pokrenite instalacije sa CD duplim klikom na ikonicu setup.

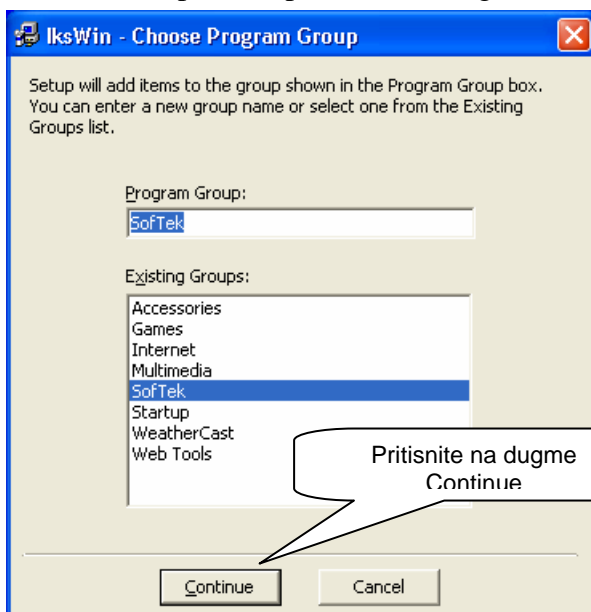
1. Dobićete prvi uvodni prozor. Pritisnite jednom na dugme OK



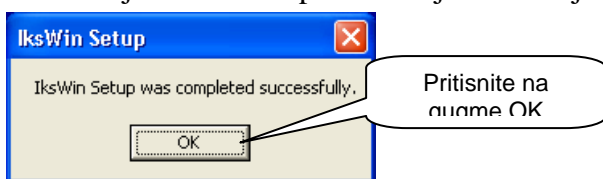
2. Na drugom prozoru klikente na ikonicu



3. Na trećem prozoru pritisnite na dugme Continue



4. Na kraju ćete dobiti poruku da je instalacija protekla korektno

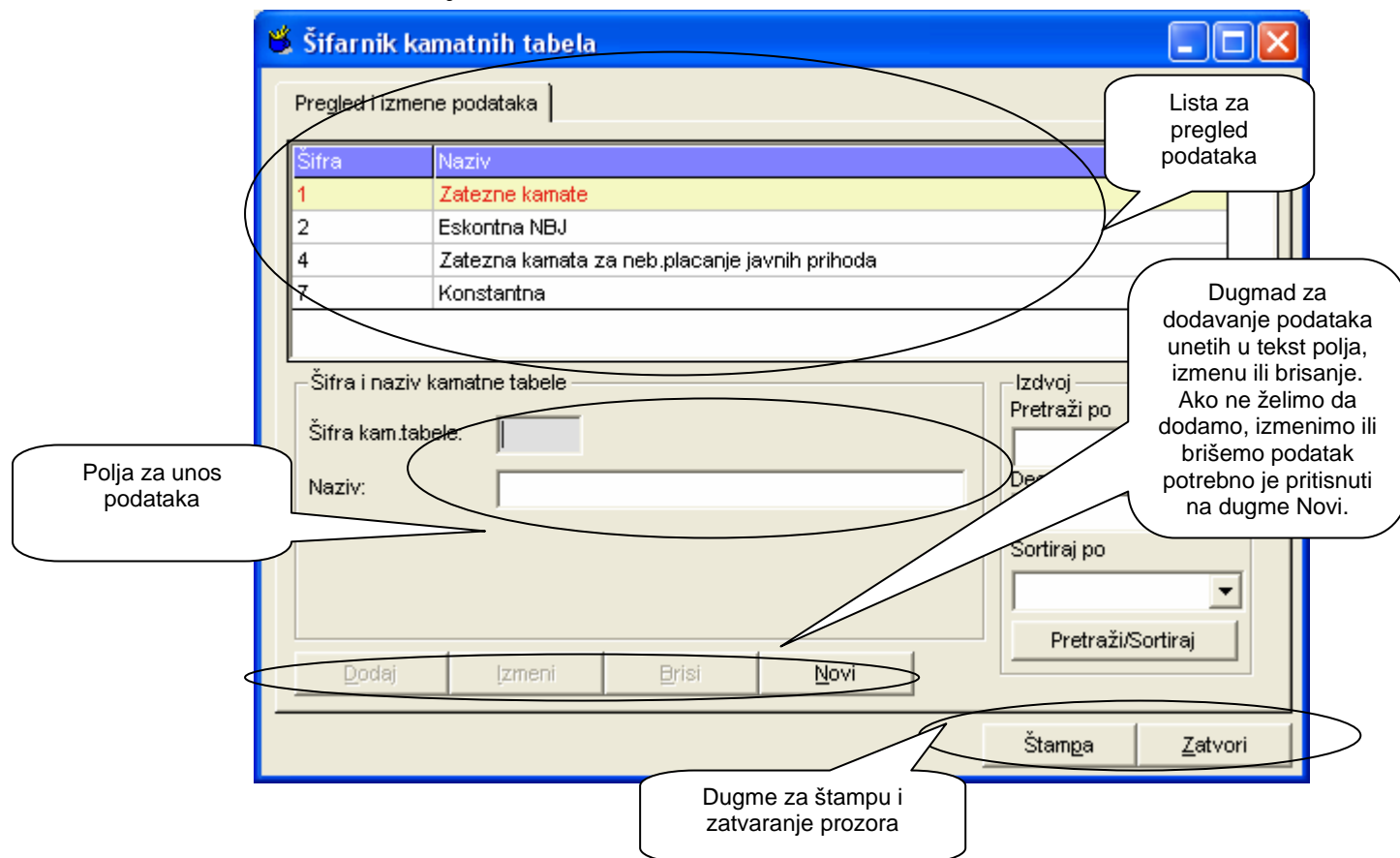


Ako za vreme instalacije bude prikazan još neki prozor, kliknite na ponuđeno dugme.

## ELEMENTI PROGRAMA

### **Forma za unos podataka.**

Tipična minimalna forma za unos podataka data je na primeru šifarnika kamatnih tabela. Šifranik kamatnih tabela je tabela koja sadriži samo dva polja: Šifru table i njen naziv. Svrha ove table je da obračun kamata možemo raditi za različite kamate.



Prilikom otvaranja forme fokus se nalazi na prvom polju za unos podataka. U tom trenutku nisu dostupna dugmad Dodaj, Izmeni i Briši. Kada unesemo odgovarajući podatak i predjemo na sledeće tekst polje pritiskom na taster Enter, Tab ili mišem dugme Dodaj postaće aktivno a fokus se nalazi na drugom polju za unos podataka. Unesemo podatak u drugo tekst polje i pritisnemo taster Enter. Fokus se prebacuje na dugme Dodaj.

U slučaju da smo u prvo tekst polje uneli podatak koji već postoji u bazi (u ovom slučaju šifru table) i pritisnuli taster Enter postaće aktivna dugmad Izmeni i Briši. Sada možemo izmeniti podatke u tekst poljima i pritisnuti dugme Izmeni. Ovom akcim biće izmenjeni podaci u tabeli. Možemo takođe pritisnuti i dugme Briši. U tom slučaju biće izbrisana šifra ali samo ako podatak nije u vezi sa ostalim podacima. U konkretnom slučaju šifarnika kamatnih tabela brisanje neće biti dozvoljeno ako postoje kamatni listovi obračunati prema ovoj kamatnoj tabeli. Dobijamo sledeću poruku.



Drugi način da izmenite podatke ili ih izbrišemo je da u listi pronađete potreban red i pritisnete na njega levim tasterom miša. U tom slučaju u tekst poljima ispisaće se podaci a dugmad Izmeni i Briši biće aktivni. Fokus se prebacuje na prvo tekst polje. Izmenite podatke u odgovarajućim tekst poljima i pritisnite dugme Izmeni. Ako želite da izbrišete podatke pritisnite dugme Briši.

Ako ne želite da izvedete ni jednu od ove dve akcije već da predjete na dodavanje novih podataka pritisnite dugme Novi i sva tekst polja za unos biće izbrisana. Fokus se prabacuje na prvo tekst polje i program automatski nudi novu šifru.

U tekst polja moramo uneti odgovarajuće podatke a naročito paziti u slučaju datumskih i numeričkih vrednosti. Ako nismo uneli korektno podatke ili uopšte nismo uneli numeričke vrednosti dobićemo sledeću poruku.



Tamo gde je potrebno uneti već definisanu šifru ponuđena je padajuća lista sa mogućim podacima. To nam olakšava i ubrzava rad tako da je prethodno šifrovanje dokumentacije u većini slučajeva nepotrebno. Na primeru šifrnika usluga imamo ovaj primer.

U polje Tarif.grupa potrebno je uneti šifru tarifne grupe usluga. Ako ne znamo šifru potražićemo je iz padajuće liste.

## Pretraživanje unetih podataka

Kada je broj kamatnih listova koje smo uradili veliki možemo u listi izdvojiti samo određene kamatne listove. Najvažni uslov je svakako datum. Za ovu akciju dodat je poseban okvir **Izdvoj po datumu**. Potrebno je uneti datum od – do kada želimo izdvajanje podataka i kliknuti na dugme **Izdvoj**.

Rb	Broj	Datum	Duznik	Ulica	Mesto
1	3	3.10.2004	IN PRINT	Gavrila Principa 10	Uzice
2	4	4.10.2004	IN PRINT	Gavrila Principa 10	Uzice
3	6	4.10.2004	IN PRINT	Gavrila Principa 10	Uzice
4	7	4.10.2004	IN PRINT	Gavrila Principa 10	Uzice
5	8	29.10.2004	IN PRINT	Gavrila Principa 10	Uzice
6	9	29.10.2004	IN PRINT	Gavrila Principa 10	Uzice

Broj kamatnog lista i datum izrade  
Broj: 9  
Datum: 29.10.2004

Izdvoj po datumu  
Od: 20.10.2004  
Od: 19.11.2004  
Izdvoj

Izdvoj  
Pretraži po: Duznik  
Deo izraza: IN  
Sortiraj po: [dropdown]  
Pretraži/Sortiraj

Podaci o duzniku  
Duznik: IN PRINT  
Ulica: Gavrilica Principa 10  
Mesto: Uzice

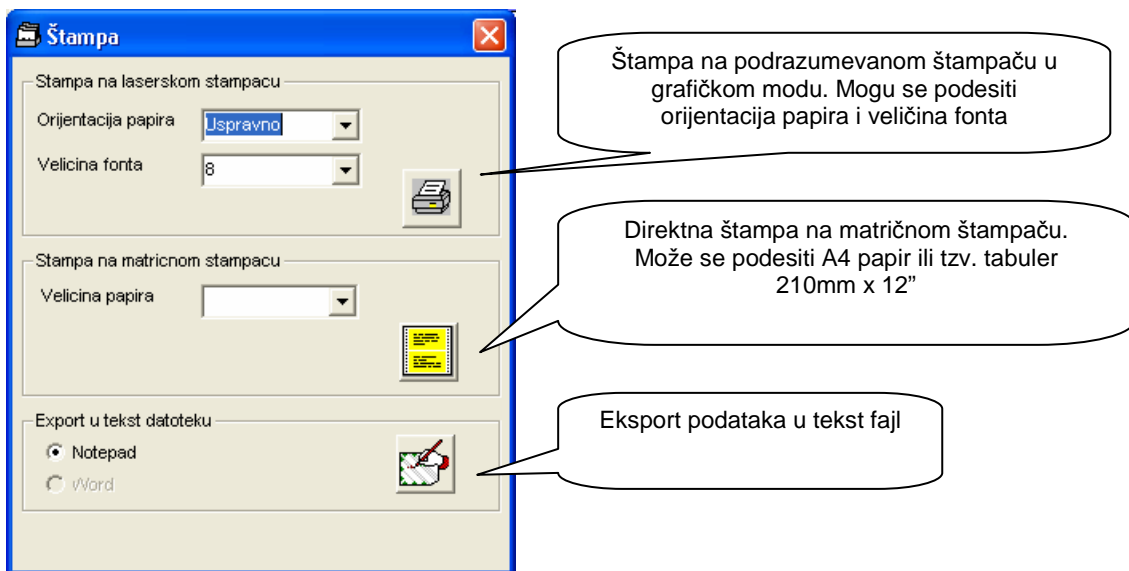
Dodaj    Izmeni    Stampa    Zatvori

Izaberemo iz padajuće liste kolonu po kojoj pretražujemo, unesemo deo izraza a možemo izabrati i kolonu po kojoj nam je potrebno sortiranje. Na kraju pritisnemo na dugme Pretraži/Sortiraj

Za izdvajanje po ostalim kritejumima dodat je okvir **Izdvoj**. U njemu možemo izabrati kolonu po kojoj želimo izdvajanje, u polje **Deo izraza** uneti deo naziva npr. dužnika i na kraju pritisnuti dugme **Pretraži/Sortiraj**. Ako je broj izdvojenih slogova veliki možemo izabrati i kolonu po kojoj želimo sortiranje.

## Štampa

Svi podaci koji se vide na ekranu mogu se odštampati. Za tu svrhu koristi digme Štampa koje se nalazi na svakoj formi bilo za unos ili pregled podataka. Klikom na ovo dugme prikazuje se sledeći okvir za dijalog.



Za korisnike koji imaju matične štampače ostavljena je mogućnost direktne štampe. Na žalost, ovu štampu ne možete koristiti u mrežnom radu.

## OSNOVNI PODACI

### ***Kamatne tabele***

Ova forma služi za dodavanje novih kamatnih tabela. Program se isporučuje sa nekoliko standardnih tabela a korisnik može formirati i svoje kamatne tabele.

Pregled i izmene podataka

Šifra	Naziv
1	Zatezne kamate
2	Eskontna NBJ
4	Zatezna kamata za neb.placanje javnih prihoda
7	Konstantna

Šifra i naziv kamatne tabele

Šifra kam.tabele:

Naziv:

Izdvoj

Pretraži po

Deo izraza

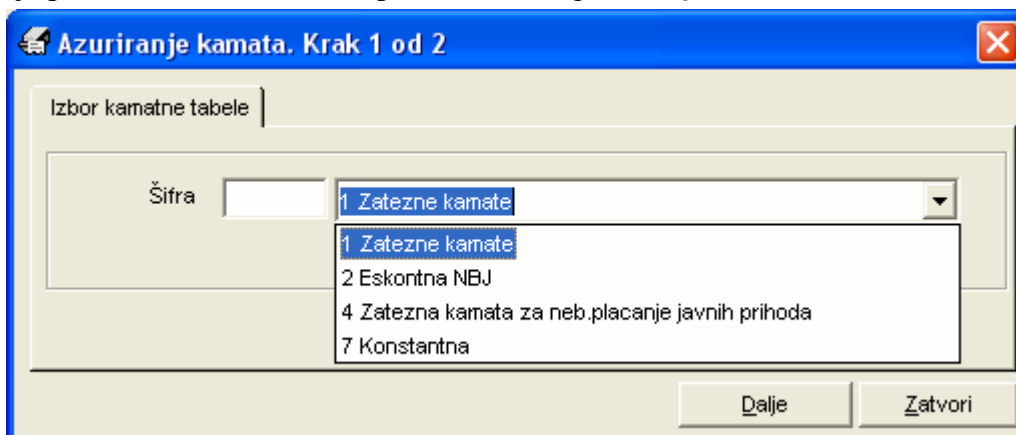
Sortiraj po

Pretraži/Sortiraj

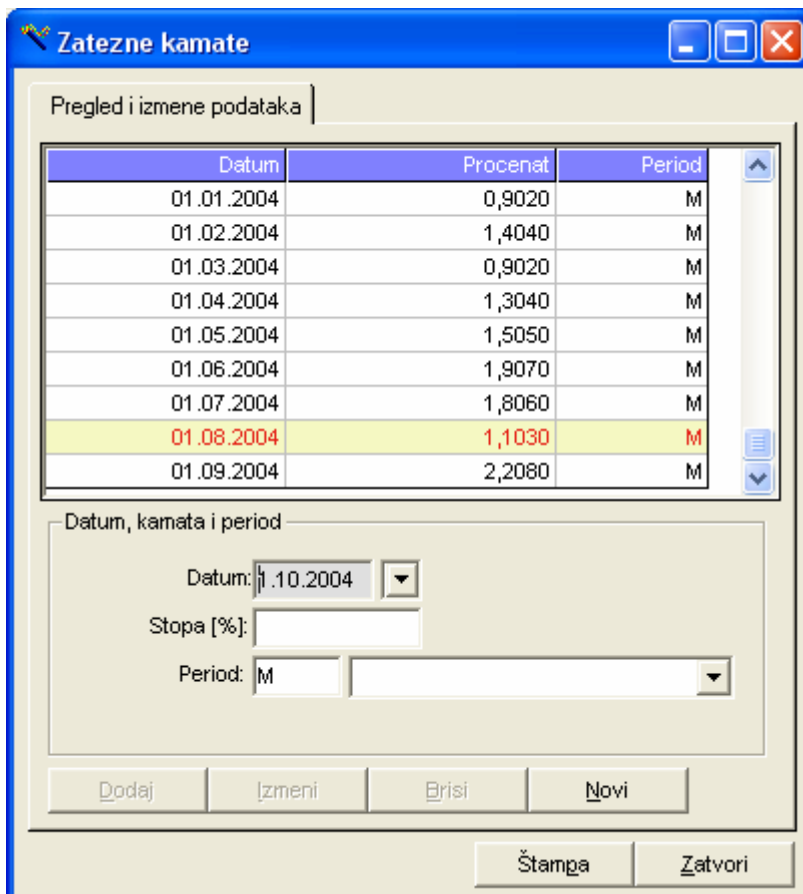
U polje **Šifra kam.tabele** unesemo šifru preko koje ćemo identifikovati tabelu. U polje **Naziv** unesemo naziv tabel i pritisnemo dugme **Dodaj**.

## Kamatne stope

Ovaj deo programa služi za ažuriranje stopa za odabrane kamatne tabele. U prvom prozoru je potrebno izabrati tabelu i pritisnuti na dugme **Dalje**.



Zatim se otvara prozor u kome dodajemo novu objavljenu stopu. Unesemo datum od kojeg se primenjuje nova stopa, procenat i period a zatim pritisnemo dugme Dodaj.



# OBRAČUN KAMATA

## Izrada kamatnog lista

Ovaj prozor se sastoji iz dve kartice. Prvoj u kojoj dodajemo zaglavlje kamatnog lista odnosno Broj liste i datum liste i osnovne podatke o Dužniku.

Kamatne liste | Stavke 9 |

Rb	Broj	Datum	Duznik	Ulica	Mesto
1	001	2.9.2004	RV GRAFIK		UŽICE
2	1	4.3.2004	PERPER	7. jula	BEOGRAD
3	3	3.10.2004	IN PRINT	Gavrila Principa 10	Užice
4	4	4.10.2004	IN PRINT	Gavrila Principa 10	Užice
5	6	4.10.2004	IN PRINT	Gavrila Principa 10	Užice
7	8	29.10.2004	IN PRINT	Gavrila Principa 10	Užice
8	9	29.10.2004	TERMOGRAF	Glavna bb	Beograd

Broj kamatnog lista i datum izrade

Broj:

Datum:

Izdvoj po datumu

Od:

Od:

Izdvoj

Izdvoj

Pretraži po

Deo izraza

Sortiraj po

Pretraži/Sortiraj

Podaci o duzniku

Duznik:

Ulica:

Mesto:

Na drugoj kartici (tabu) unose se podaci o neplaćenom računu: Broj računa, Dug po računu, Datum DPO-a, Datum valute, Datum za koji se računa kamata i šifru kamatne tabele.

**Izrada kamatnog lista i obracun**

Kamatne liste    Stavke 9

Rb	Racun	Glavnica	DPO	Valuta	Za dtum	Kam.tabela	Uvecanje
1	099-04	20000	10.5.2004	17.5.2004	28.9.2004	1	

Sifra artikla

Broj racuna/dokumenta:

Glavnica:

Datum DPO-a:  ▼

Rok za plaeenje - valuta:  ▼

Kamata do datuma:  ▼

Kamatna tabela:  ▼

Uvecanje kamate:

Ako je za konkretni račun bilo uplata evidentiramo ih na drugoj formi. Unosimo datum i iznos uplate.

**Evidencija uplata**

Pregled i izmene podataka

Datum uplate	Iznos uplate
1.9.2004	10000

Datum uplate i iznos

Datum uplate:  ▼

Iznos uplate:

Kada smo uneli sve potrebne podatke izračunavanje kamate vršimo pritiskom na dugme Obračun.

Obracun kamate broj: 9 TERMOGRAF, Glavna bb, Beograd

Pregled podataka

Racun	Do datuma	Do datuma	Br.dana	Stopa%	T	Kamata%	Osnovica	Kamata	Kum.kamata	Dug
099-04	17.5.2004	28.9.2004								20.000,00
	17.05.2004	01.06.2004	15	1,5050	31	0,7254	20.000,00	145,08	145,08	20.145,08
	01.06.2004	01.07.2004	30	1,9070	30	1,9070	20.145,08	384,17	529,25	20.529,25
	01.07.2004	01.08.2004	31	1,8060	31	1,8060	20.529,25	370,76	900,01	20.900,01
	01.08.2004	01.09.2004	31	1,1030	31	1,1030	20.900,01	230,53	1.130,54	21.130,54
	01.09.2004	02.09.2004	1	2,2080	30	0,0728	21.130,54	15,39	1.145,92	21.145,92
		02.09.2004		0,0000	0	0,0000				-10.000,00
	02.09.2004	03.09.2004	1	2,2080	30	0,0728	11.145,92	8,12	1.154,04	11.154,04
		03.09.2004		0,0000	0	0,0000				-5.000,00
	03.09.2004	28.09.2004	25	2,2080	30	1,8366	6.154,04	113,03	1.267,07	6.267,07
									SVEGA	6.267,07
									UKUPNO	6.267,07

Štampa      Zatvori

U slučaju da za konkretni dug nije bilo uplata u periodu u kome se računa kamata obračun bi bio sledeći.

Obracun kamate broj: 9 TERMOGRAF, Glavna bb, Beograd

Pregled podataka

Racun	Do datuma	Do datuma	Br.dana	Stopa%	T	Kamata%	Osnovica	Kamata	Kum.kamata	Dug
099-04	17.5.2004	29.9.2004								20.000,00
	17.05.2004	01.06.2004	15	1,5050	31	0,7254	20.000,00	145,08	145,08	20.145,08
	01.06.2004	01.07.2004	30	1,9070	30	1,9070	20.145,08	384,17	529,25	20.529,25
	01.07.2004	01.08.2004	31	1,8060	31	1,8060	20.529,25	370,76	900,01	20.900,01
	01.08.2004	01.09.2004	31	1,1030	31	1,1030	20.900,01	230,53	1.130,54	21.130,54
	01.09.2004	29.09.2004	28	2,2080	30	2,0593	21.130,54	435,14	1.565,68	21.565,68
									SVEGA	21.565,68
									UKUPNO	21.565,68

Štampa      Zatvori

Na kraju sve podatke možemo odštampati ili exportovati u tekst fajl.

Obracun kamate broj: 9 TERMOGRAF, Glavna bb, Beograd

Zoom: 100%

TESTO doo  
UŽICE

Datum: 19.11.2004  
Str.br.: 1 od 1

Obracun kamate broj: 9 TERMOGRAF, Glavna bb, Beograd

Racun	Do datuma	Do datuma	Br.dana	Stopa%	T	Kamata%	Osnovica	Kamata	Kum.kamata	Dug
099-04	17.5.2004	29.9.2004								20.000,00
	17.05.2004	01.06.2004	15	1,5050	31	0,7254	20.000,00	145,08	145,08	20.145,08
	01.06.2004	01.07.2004	30	1,9070	30	1,9070	20.145,08	384,17	529,25	20.529,25
	01.07.2004	01.08.2004	31	1,8060	31	1,8060	20.529,25	370,76	900,01	20.900,01
	01.08.2004	01.09.2004	31	1,1030	31	1,1030	20.900,01	230,53	1.130,54	21.130,54
	01.09.2004	29.09.2004	28	2,2080	30	2,0593	21.130,54	435,14	1.565,68	21.565,68
									SVEGA	21.565,68
									UKUPNO	21.565,68

Pages: 1

## PRIMER OBRAČUNA

Potrebno je obračunati zateznu kamatu za period od 17.5.2004 do 29.9.2004 na iznos od 20.000,00 dinara

Kliknomo na osnovnoj liniji menija na **Obračun kamata/Izrada kamatnih listova**. U prozoru koji smo dobili u polju Broj treba da unesemo broj kamatnog lista a u polju Datum potrebno je uneti datum obračuna. U poljima Dužnik, Ulica i Mesto treba uneti podatke o dužniku. Sada pritisnemo na dugme Dodaj.

The screenshot shows a software window titled "Izrada kamatnog lista i obracun". It features a table of interest entries and several input fields for account details and search filters.

Rb	Broj	Datum	Duznik	Ulica	Mesto
2	1	4.3.2004	PERPER	7. jula	BEOGRAD
3	3	3.10.2004	IN PRINT	Gavrila Principa 10	Užice
4	4	4.10.2004	IN PRINT	Gavrila Principa 10	Užice
5	6	4.10.2004	IN PRINT	Gavrila Principa 10	Užice
6	8	29.10.2004	IN PRINT	Gavrila Principa 10	Užice
7	9	29.10.2004	TERMOGRAF	Glavna bb	Beograd

Below the table, there are several input fields and buttons:

- Broj kamatnog lista i datum izrade:** Broj: 10, Datum: 15.11.2004
- Izdvoj po datumu:** Od 24.10.2004, Od 23.11.2004, Izdvoj
- Izdvoj Pretraži po:** Deo izraza, Sortiraj po, Pretraži/Sortiraj
- Podaci o duzniku:** Duznik: RV GRAFIK, Ulica: Vojvodjanska bb, Mesto: Beograd

At the bottom, there are buttons: Dodaj, Izmeni, Eriši, Novi, Štampa, and Zatvori.

Program dodaje podatke o kamatnom listu i prebacuje nas na unos stavki za obračun. Unesemo broj računa ili dokumenta po kome nije izvršeno plaćanje, iznos duga – glavnica, datum nastanka DPO-a, rok za plaćanje, datum do koga je potrebno izračunati kamatu. Na kraju izabaremo vrstu kamatne tabele i pritisnemo na dugme Dodaj.

Rb	Racun	Glavnica	DPO	Valuta	Za datum	Kam.tabela	Uvecan
----	-------	----------	-----	--------	----------	------------	--------

Sifra artikla

Broj racuna/dokumenta: 78/04

Glavnica: 20000

Datum DPO-a: 10.5.2004

Rok za placcanje - valuta: 17.5.2004

Kamata do datuma: 29.9.2004

Kamatna tabela: 1 Zatezne kamate

Uvecanje kamate: 0

Dodaj Izmeni Brisi Novi Uplate Obracun Zatvori

Dobićemo sledeću poruku.

**Evidencija uplata**

Da li je za ovaj racun bilo uplata u periodu za koji racunate kamatu?

Yes No

Ako za dati račun nije bilo uplata u periodu za koji računamo kamatu potrebno je pritisnuti na dugme No.

U listi stavki biće prikazan podaci koje smo uneli.

**Izrada kamatnog lista i obracun**

Kamatne liste    Stavke 10

Rb	Racun	Glavnica	DPO	Valuta	Za dtum	Kam.tabela	Uvecan
1	78/04	20000	10.5.2004	17.5.2004	29.9.2004	1	

Sifra artikla

Broj racuna/dokumenta:

Glavnica:

Datum DPO-a:  ▼

Rok za plaćanje - valuta:  ▼

Kamata do datuma:  ▼

Kamatna tabela:   ▼

Uvecanje kamate:

Sada pritisnemo da dugme Obračun.

**Obracun kamate broj: 10 RV GRAFIK, Vojvodjanska bb, Beograd**

Pregled podataka

Racun	Do datuma	Do datuma	ana	Stopa%	T	Kamata%	Osnovica	Kamata	Kum.kamata	Dug
78/04	17.5.2004	29.9.2004								20.000,00
	17.05.2004	01.06.2004	15	1,5050	31	0,7254	20.000,00	145,08	145,08	20.145,08
	01.06.2004	01.07.2004	30	1,9070	30	1,9070	20.145,08	384,17	529,25	20.529,25
	01.07.2004	01.08.2004	31	1,8060	31	1,8060	20.529,25	370,76	900,01	20.900,01
	01.08.2004	01.09.2004	31	1,1030	31	1,1030	20.900,01	230,53	1.130,54	21.130,54
	01.09.2004	29.09.2004	28	2,2080	30	2,0593	21.130,54	435,14	1.565,68	21.565,68
									SVEGA	21.565,68
									UKUPNO	21.565,68