

## Финансијско рачуноводство академске 2017/2018. године

### Вјежбе 4 – Кредити

Пословне промјене прокњижити у дневнику и главној књизи.

#### ЗАДАТАК 1 - Дугорочни кредити

Одобен је дугорочни кредит код пословне банке у износу од 200.000 КМ са роком отплате 5 година и каматном стопом од 6% годишње. Кредит је дозначен у цјелини на наш пословни рачун 22.03.2018. године. Књижити плаћање рате кредита за 3. годину отплате, ако је дат план амортизације:

а) са једнаким отплатама

Година	Зајам на почетку године	Отплата на крају године	Камата на крају године	Ануитет на крају године
1	200.000,00	40.000,00	12.000,00	52.000,00
2	160.000,00	40.000,00	9.600,00	49.600,00
3	120.000,00	40.000,00	7.200,00	47.200,00
4	80.000,00	40.000,00	4.800,00	44.800,00
5	40.000,00	40.000,00	2.400,00	42.400,00
		200.000,00	36.000,00	236.000,00

б) са једнаким ануитетима

Година	Зајам на почетку године	Отплата на крају године	Камата на крају године	Ануитет на крају године
1	200.000,00	35.479,28	12.000,00	47.479,28
2	164.520,72	37.608,04	9.871,24	47.479,28
3	126.912,68	39.864,52	7.614,76	47.479,28
4	87.048,16	42.256,39	5.222,89	47.479,28
5	44.791,77	44.791,77	2.687,51	47.479,28
		200.000,00	37.396,40	237.396,40

Напомена: Вриједност ануитета добијемо множењем укупног износа зајма са фактором  $V$  финансијске таблице ( $200.000 \times V_6^5 = 200.000 \times 0,2373964$ )

#### ЗАДАТАК 2 – Краткорочни кредити

По основу Уговора о коришћењу краткорочног кредита за обртна средства, пословна банка је 26.01.2018. године на текући рачун предузећа дозначила 50.000 КМ. Кредит ће се враћати сваког 26. у мјесецу. Обрачуната камата за први мјесец износи 150 КМ. Дана 28.02.2018. године, плаћена је прва рата кредита у износу од 5.000 КМ. Предузеће је 12.04.2018. са банком склопило споразум по основу кога је 30.000 КМ краткорочног кредита конвертовано у дугорочни кредит.

## Финансијско рачуноводство академске 2017/2018. године

### Вјежбе 4 – Обвезнице, мјенице

#### **ЗАДАТАК 3 – Дугорочне обвезнице**

Предузеће је емитовало 5.000 дугорочних обвезница номиналне вриједности 10 КМ по једној обвезници. Амортизациони период је три године, а каматна стопа 6% годишње. Каматни купони се исплаћују једном годишње. Продато је 4.000 обвезница. Плаћена је камата на крају прве године. Исплатом са текућег рачуна измирена је обавеза по основу обвезница на крају треће године. Извршити неопходна књижења.

#### **ЗАДАТАК 4 – Мјенице**

14.02.2018. Предузеће је потраживање од купаца у износу од 8.000 КМ наплатило мјеницом чији је рок доспијећа 60 дана и каматна стопа 5% годишње.

20.02.2018. Дио обавеза према добављачу у земљи у износу од 7.000 КМ измирен је мјеницом чији је рок доспијећа 6 мјесеци, а каматна стопа 1% мјесечно.