

Obračun kamate kod kreditnih kartica

Veza sa prostim kamatnim računom

Kreditna kartica predstavlja poseban oblik **revolving kredita**.

Banka odobrava korisniku određeni **kreditni limit**, a korisnik može koristiti sredstva do tog limita.

Važna karakteristika je:

Osnovni princip

Kamata se obračunava samo na **iskorišteni iznos**, a ne na cijeli limit.

Beskamatni (grace) period

Većina kreditnih kartica ima **beskamatni period**.
Ako korisnik vrati cijeli dug prije isteka tog perioda:

$$\text{Kamata} = 0$$

Tipično trajanje:

- 20 do 55 dana

Zbog toga kreditna kartica može funkcionisati kao **kratkoročni beskamatni kredit**.

Ako korisnik ne vrati dug u grace periodu, banka počinje obračunavati kamatu.

Obračun se zasniva na **prostom kamatnom računu**.

Formula

$$K = G \cdot i \cdot \frac{d}{365}$$

gdje je:

- G – glavnica (iznos duga)
- i – godišnja kamatna stopa
- d – broj dana zaduženja

Kamata raste proporcionalno vremenu.

Kod kreditnih kartica nije potrebno odmah vratiti cijeli dug. Banka zahtijeva samo **minimalnu mjesečnu otplatu**.

Minimalna rata obično iznosi:

- 3% – 5% ukupnog duga

Ako korisnik plati samo minimalni iznos:

- dio glavnice se smanjuje
- ostatak duga se prenosi
- kamata se obračunava na preostali iznos

Jednostavan primjer

Pretpostavimo:

- Potrošnja karticom: 1000 BAM
- Godišnja kamatna stopa: 15%
- Dug traje: 30 dana

Primjenjujemo prosti kamatni račun:

$$K = 1000 \cdot 0.15 \cdot \frac{30}{365}$$

$$K \approx 12.33 \text{ BAM}$$

Ukupan dug nakon 30 dana:

$$1012.33 \text{ BAM}$$

Obračun kamate kod kreditnih kartica zasniva se na jednostavnom principu.

Prosti kamatni račun

Kamata se obračunava samo na iskorišteni iznos i samo za vrijeme trajanja duga.

Ako korisnik vrati dug u grace periodu:

$$K = 0$$

Ako dug ostane, kamata se obračunava na preostali iznos.