

HERMES

Uporabniški priročnik

 **Zamudne obresti**



1.	Vsebina	3
2.	Uvod	3
2.1	Datoteka	3
2.2	Uredi	5
2.3	Predogled tiskanja	6
3.	Splošni podatki	7
3.1	Poslovni partnerji	7
3.2	Vrste obresti	8
3.3	Urejanje predlog	10
3.4	Pregled že obračunanih obresti	12
3.4.1	Izpis obresti po kupcu	15
3.5	Nastavitev Multi uporabnikov	16
4.	Obračun	17
4.1	Obračun iz saldakontov	17
4.2	Posamični obračun	18
4.2.1	Primeri	18
4.2.2	Obračun	20
4.3	Amortizacijski načrt	22
5.	Pomoč	25
5.1	O programu	25



1 Vsebina

Uvod

- [Datoteka](#)
- [Uredi](#)
- [Predogled tiskanja](#)

Splošni podatki

- [Poslovni partnerji](#)
- [Vrste obresti](#)
- [Urejanje predlog](#)
- [Pregled že obračunanih obresti](#)
- [Izpis obresti po kupcu](#)
- [Nastavitve Multi uporabnikov](#)

Obračun

- [Obračun iz saldakontov](#)

Posamezni obračun

- [Primeri](#)
- [Obračun](#)
- [Amortizacijski načrt](#)

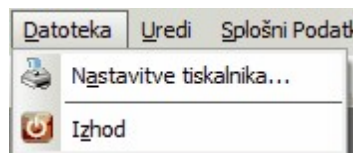
Pomoč

- [O programu](#)

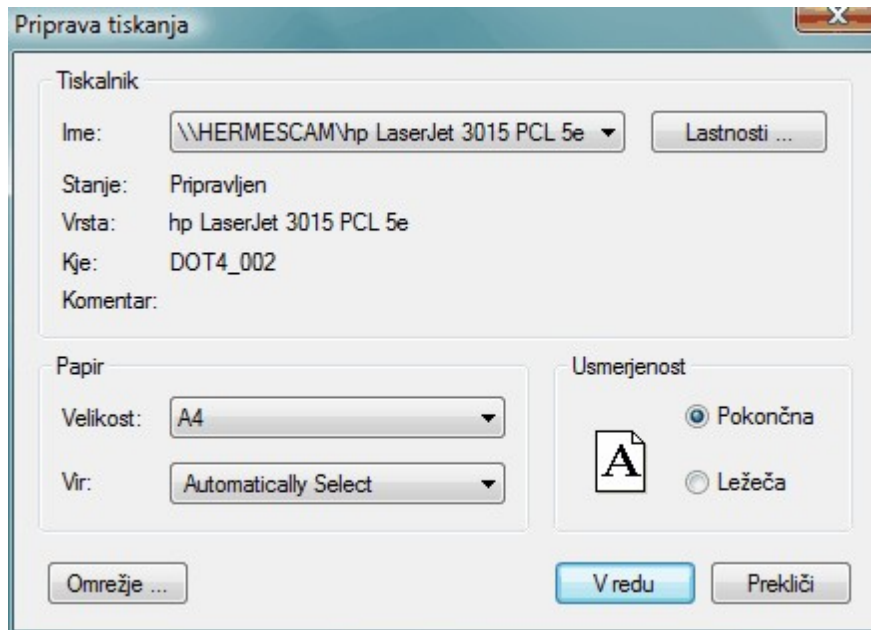
2 Uvod

2.1 Datoteka

V meniju Datoteka sta dve alineji:

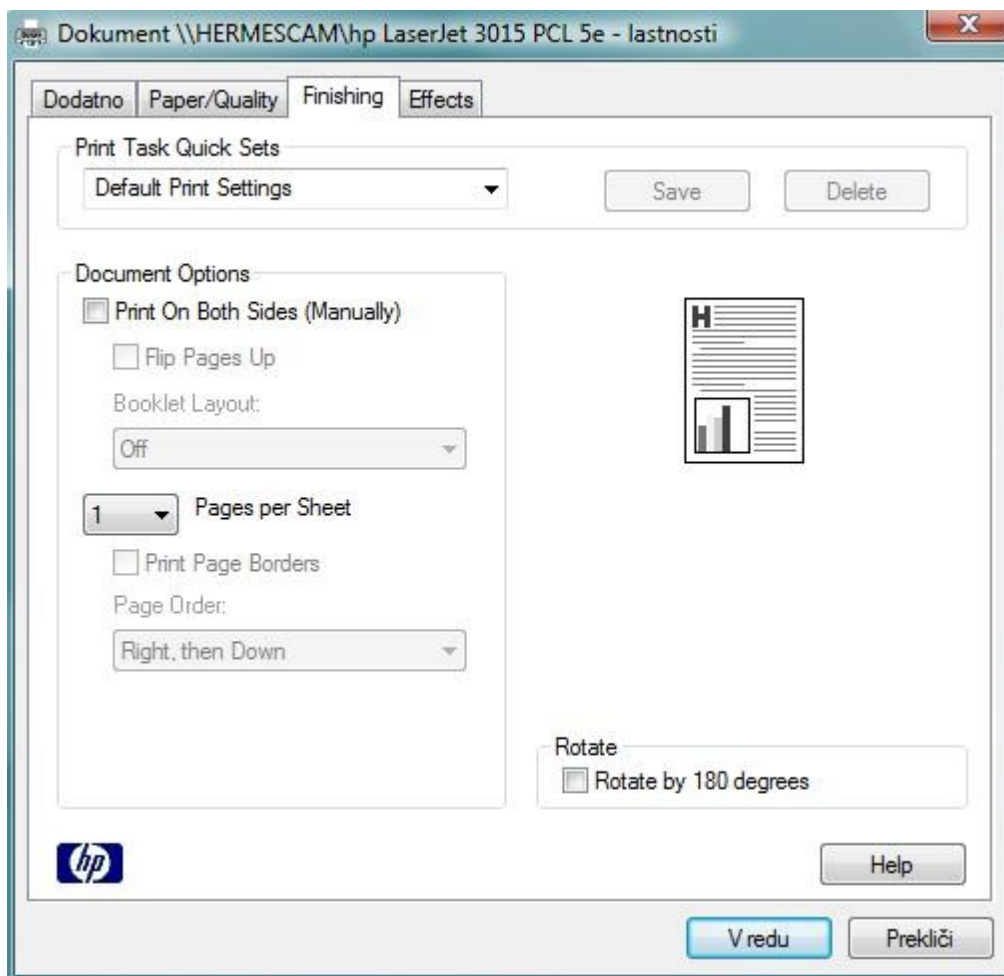


Če želite spremeniti nastavitve tiskalnika izberete alinejo **Nastavitve tiskalnika**. Prikaže se vam naslednje okno za urejanje lastnosti tiskalnika:




Nastavitve posameznega tiskalnika so odvisne od vrste tiskalnika in zmožnosti, ki jih ta tiskalnik ima. Torej vrsta papirja, format in podobno. Nastavljene parametre program do neke mere upošteva. V primeru, da so formati izbranega papirja manjši od standardnih, program ne izpiše dela besedila, kar je razvidno tudi pri predpregledu izpisa. V kolikor na papir ne dobite celotnega izpisa, spremenite format uporabljenega papirja na tiskalniku.

Natan nejše nastavitve možnosti tiskalnika pa dobite s pritiskom na gumb Možnosti (ang. Properties):

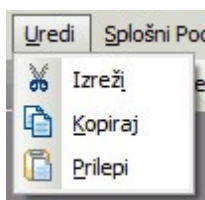


To okno je odvisno od vrste tiskalnika oziroma gonilnika za tiskalnik, zato ni nujno, da bo izgled tega okna na vašem računalniku enak. Nastavitve so specifične za posamezen tiskalnik.

- **Izhod** - Z izbiro alineje **Izhod** zapustite program Bilan na poročila. Bližnjica za izhod iz programa je tudi ikona .

2.2 Uredi

Poglavje Uredi ima tri alineje:



Izreži, Kopiraj, Prepiši. Uporabljate jih, ko želite določen tekst kopirati iz enega besednega polja v drugo ali v drugih.

To naredite tako, da označite želeni tekst za kopiranje ter kliknete na Kopiraj. Nato se pomaknete v prazno polje in kliknete Prilepi.

Izreži pa povzroči, da se v originalnem polju tekst briše ostane pa v spominu in je možno kopiranje z ukazom Prilepi.



Na tipkovnici obstajajo ekvivalenti teh treh operacij:

Izreži = Ctrl + x

Kopiraj = Ctrl + c

Prepiši = Ctrl + v

2.3 Predogled tiskanja

Vsi izpisi dokumentov imajo možnost predogleda. To pomeni, da jih lahko pregledamo, preden jih pošljemo na tiskalnik.

Za pravilno delo s predogledovalnikom je potrebno poznati ukazne gumbe le-tega.



-  - tiskanje celotnega predogleda dokumentov
-  - preklic tiskanja
-  - tiskanje trenutno prikazane strani
-  - pomik na prvi list oz. dokument
-  - pomik za en list v levo
-  - pomik za en list v desno
-  - pomik na zadnji list oz. dokument
-  - skok na dolo en list
-  - markiranje, demarkiranje listov
-  - brisanje enega lista
-  - razpostavitev listov
-  - shranitev celotnega predogleda v datoteko
-  - shranitev enega lista v datoteko
-  - direktni izvoz v PDF (brez šumnikov)
-  - izvoz v PDFCreator
-  - Pošlji dokument preko elektronske pošte (izvoz v Outlook)

- No Zoom
 - Page Width
 - Zoom (50%)
 - Zoom (75%)
 - Zoom (100%)
 - Zoom (200%)
 - Zoom (300%)
- povečanje velikosti predogleda izpisa



3 Splošni podatki

3.1 Poslovni partnerji

Dostop preko menija **Splošni podatki / Poslovni partnerji**

Pregled in urejanje partnerjev lahko izvajate tako, da v glavnem meniju izberete obdelavo poslovni partnerji, lahko pa tudi iz posameznih podobdelav in sicer tam, kjer program zahteva vnos podatka o partnerju.

Po potrditvi izbora "Poslovni partnerji" dobite na ekran tabelo partnerjev.

Urejanje kupcev in dobaviteljev

Naziv	Šifra	Žiro	Kraj			
* Šifra	Naziv	Poslovna enota	Ulica	Pošta	Kraj	Žiro
67019	test			1000	LJUBLJANA	
61917	TEŠIČ URSKA			8281	SENOVO	
57855	TEŠIČ MARI		VITOMIROVA	2255	VITOMIRCI	
66759	TRP ZNGARJEC D.O.O.			1293	Šmarje - Sap	
59538	TR - INER D.O.O.		NAŠ HILNI TRG	8000	NOVO MESTO	
406	TRIA PROMET D.O.O.		KAPITOL 15	0000	ZAGREB	
61847	TRIPAVČIČ D.O.O.	PODJETJE ZA TRGOVINO IN VEČA TIR		2370	Dravograd	
59516	TRNA KASTELEC ALJOSI S.P. ne			8210	Trebnje	040 638677
66566	TRNA TREBNJE D.O.O.		STARI TRG 31	8210	Trebnje	0315 313844
55884	TRNA BUČIČOVCI D.O.O.			9242	KRIŽEVCI PRI LJUTOMERU	01130-401 31
245	TRIA D.O.O.	TRGOVSKI IN PROJEKCIJSKI	LJUBLJANSKA CESTA 6	8000	NOVO MESTO	01130-401 31
5475	TRIA ZAVRIVALNICA			0000		
66806	TRIN M D.O.O.		MLAKARJEVA ULICA 24	4000	KRANJ	
67022	TRINČ ADRO	Industriegefährliche Fischerei		3435	Zwentendorf	
67550	TRINŠPEČ GERHARD	SPEZITION GMBH	BICHENSTRASSE 110	#####	SCHWAIG	

Partnerji so v tabeli urejeni po **4 razli njih klju ih**: po **nazivu, šifri, transakcijskem račun ali kraju**. Spremembo ureditve naredite tako, da kliknete na zavihek ureditve, ki jo želite. Aktivna ureditev je razvidna po obarvanosti ustreznega zavihka v rde i barvi.

Iskanje in pozicioniranje na ustrezen zapis dosežete tako, da kliknete na polje z besedilom naziva partnerja (da postane rob ozna enega zapisa rtkan) nato pa lahko neposredno vpisujete zahtevani podatek npr: *Iš ete podjetje na rko "R". Aktiven mora biti sort po nazivu (torej zavihek Naziv partnerja). Nato vpišete rko "p" in program postavi oznako takoj na prvi zapis, ki se za ne s rko "p". e želite bolj natan no pozicioniranje vpišete še naslednjo rko npr. "S" in program se postavi na prvi zapis z za etnico "RS" in tako naprej, dokler ne najdete ustreznega naziva.*

Podatke v urejevalniku lahko **dodajate, brišete in spreminjate**, kar naredite s pritiski na ustrezne gumbе.

e se odlo ite za dodajanje ali spreminjanje partnerjev se vam odpre naslednje okno:



Ažuriranje kupcev in dobaviteljev

Kupec/Dobavitelj

Šifra: **67019**

Naziv: test

Posl. enota:

Ulica:

Pošta,kraj: 1000 LJUBLJANA

Država:

Žiro račun:

Davčna št:

Oseba:

Telefon 1: Telefon 2:

eMail: Fax:

Oznaka: 0 Status: 0 Valuta poslovanja:

Opomba:

Dat. nastanka: 3.12.2007 Kreator: 1

Dat. spremembe: Zad. uporabnik:

OK Prekliči Pomoč

Komerčni podatki		Finančni podatki	
Dni do val.:		Limit:	0,00
Rabat:	0,00%	Saldo:	0,00
Pogodba:		Debet:	0,00
Datum:		Kredit:	0,00

Pri dodajanju zapisa imate **možnost vpisa 5 mestne šifre partnerja**. Ta šifra je unikatna, torej se ne sme ponoviti. Da se to ne zgodi, poskrbi program sam. V kolikor ne želite vpisovati poljubnih šifer partnerjev, uporabite šifre, ki jih program samodejno dodaja in predlaga.

Vpisovanje poljubnih šifer pride v poštev takrat, ko vnašate podatke iz nekega drugega sistema npr. pri vnosu za etnega stanja, ko že imate določeno število partnerjev pa ne želite zamenjati šifer.

Naziv partnerja in poslovna enota - opis partnerja

Ulica, pošta in kraj - vpišete podatke o naslovu partnerja

Država - država iz katere je partner

Žiro račun - številka transakcijskega računa podjetja

Davčna številka - vpišete davčno številko podjetja

Kontaktna oseba - informacijski podatek o kontaktni osebi partnerja

Telefon 1,2 ; eMail; Fax - podatki o kontaktnih številkah in naslovih

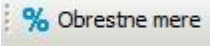
Valuta poslovanja - valuta s katero običajno posluje ta partner

Opomba - polje v katero vpisujete poljubno besedilo. To besedilo lahko uporabite kot opomnik, ki se nanaša na tega partnerja in ga lahko kadarkoli pogledate.

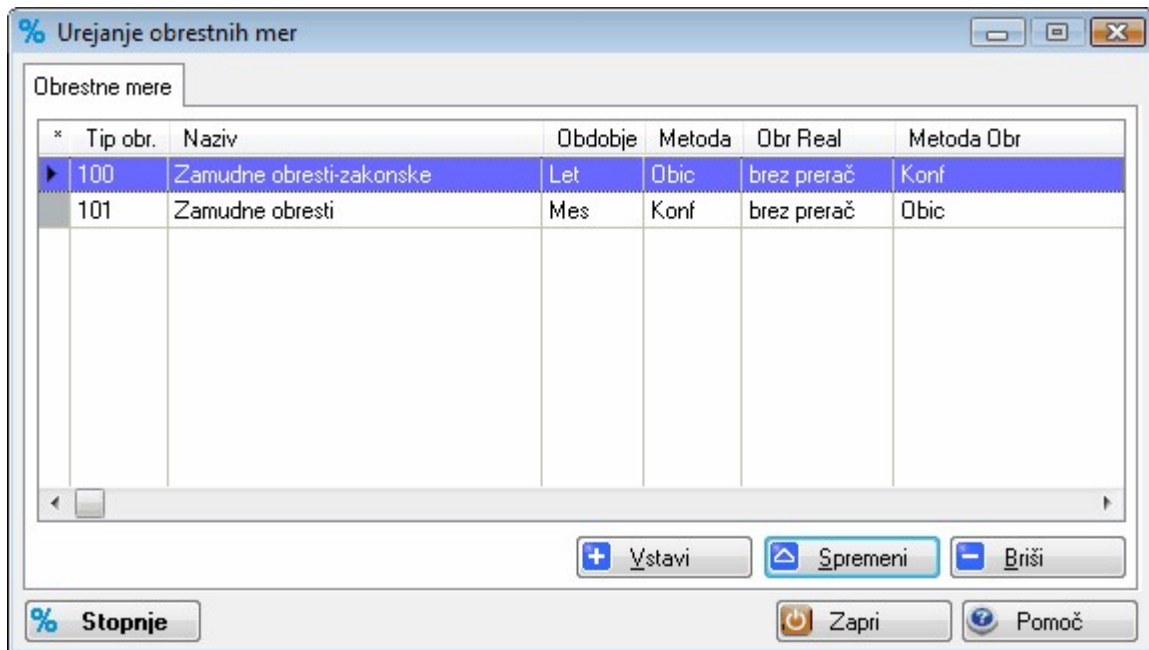
Poleg teh osnovnih podatkov lahko vpišete tudi dodatne komercialne in finančne podatke kot so standardno dni do valute, standardni rabat, limit...

3.2 Vrste obresti

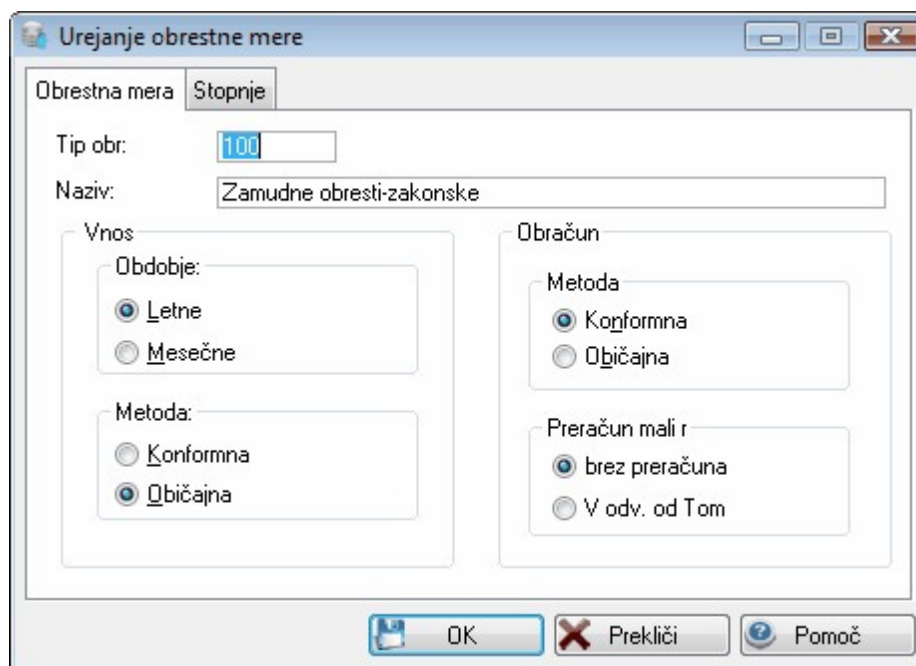
Dostop preko menija **Splošni podatki / Poslovni partnerji**,

ali v orodni vrstici izberete gumb  Obrestne mere.

Odpre se naslednja tabela z obrestnimi merami:



Obrestne mere lahko dodajate (gumb **Vstavi**), spreminjate (gumb **Spremeni**), brišete (gumb **Briši**) ter jim določite stopnje (gumb % Stopnje). Če se odločite za dodajanje ali spreminjanje, se vam odpre naslednja vnosna maska:



Obrestni meri morate določiti naslednje parametre:

Tip obresti - Določite oznako obresti, uporabimo lahko tudi številke

Naziv - Določite ime obresti

Vnos - Nastavitev parametrov potrebnih pri vnosu obrestne stopnje

- **Obdobje:** Obdobje obrestne stopnje pri vnosu (mesec ali leto)
- **Metoda:** Metoda preračunavanja iz mesečne v letno stopnjo pri vnosu (Konformna ali Običajna)

Obračun

- **Metoda:** Metoda preračunavanja iz mesečne v letno stopnjo pri obračunu (Konformna ali Običajna)



- **Prera un mali r:** - Mali r v odvisnosti od **Tom** ali ne.

e kliknete na zavihek **Stopnje**, se vam odpre tabela za urejanje stopenj obrestne mere (do te tabele lahko pridete tudi, e pritisnete gumb %Stopnje v tabeli obrestnih mer). V urejevalniku so prikazane že vnešene stopnje.

* Tip obr	Dat velj	Tom	Realna obr. mera:
100	1.09.2005	0,00%	15,50%
100	1.10.2005	0,00%	15,50%
100	1.11.2005	0,00%	15,50%
100	1.12.2005	0,00%	15,50%
100	1.01.2006	0,00%	13,50%
100	1.02.2006	0,00%	13,50%
100	1.03.2006	0,00%	13,50%
100	1.04.2006	0,00%	13,50%
100	1.05.2006	0,00%	13,50%

Stopnje lahko vstavljate, spreminjate ali brišete. e se odlo ite za spreminjanje oz. vstavljanje, se vam odpre naslednja vnosna maska:

Obrestna stopnja

Tip obresti: 100

Datum veljave: 1.05.2006

TOM %: 0,000% letno

Realna obr. mera: 13,500% letno

Dol o iti morate:

Datum veljave - dolo ite od katerega datuma velja obrestna stopnja

TOM% - dolo ite meso no višino TOM-a (od ukinitve TOM-a ve nima funkcije)

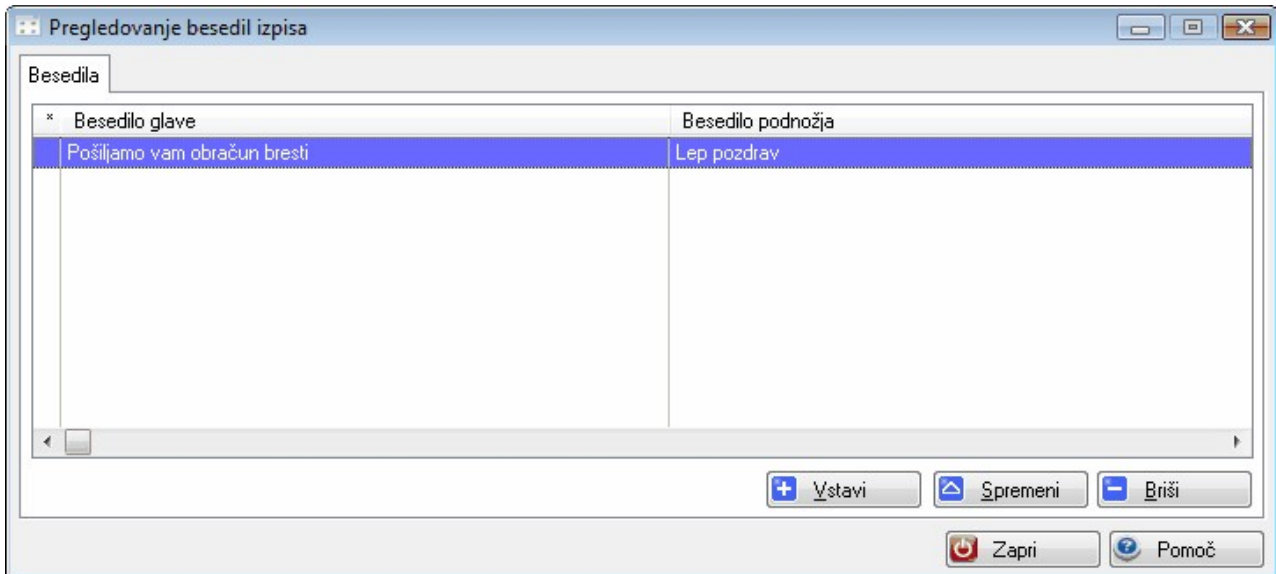
Realna obr. mera - dolo ite višino realne obrestne mere (možnost vnosa na 3 decimalke)

Ko ste dolo ili vse parametre, s tipko OK potrdite vnos obrestne stopnje.

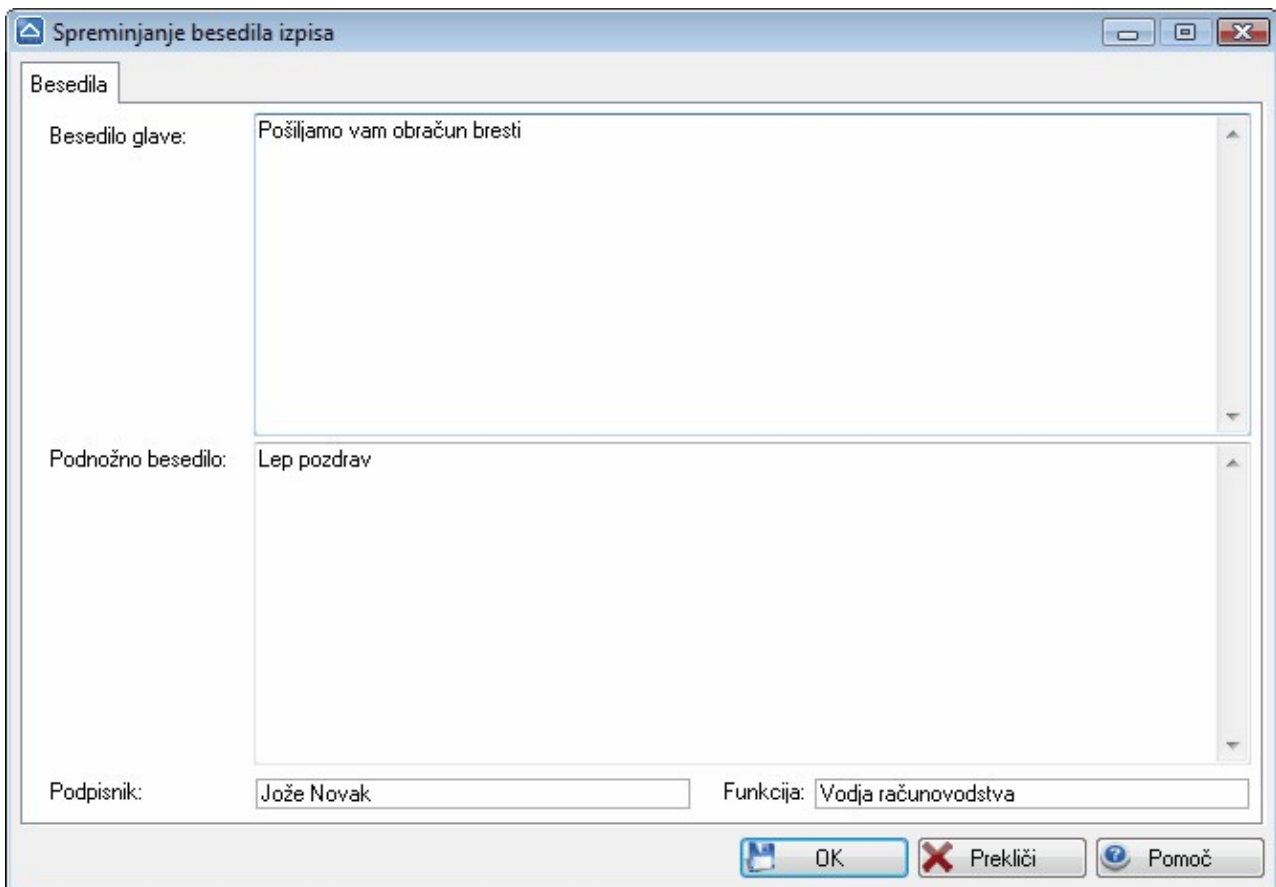
3.3 Urejanje predlog

Dostop preko menija **Splošni podatki / Urejanje predlog**

Odpre se naslednja tabela s predlogami:



V tabelo lahko vstavljate, spreminjate in brišete predloge. Če se odločite za dodajanje ali spreminjanje predlog, vam program prikaže naslednjo vnosno masko:



V okno Besedilo glave vnesete besedilo, ki ga želite imeti napisanega na vrhu izpisa. V Podnožno besedilo vnesete besedilo, ki naj bo izpisano na dnu izpiska. V polje Podpisnik vnesete podpisnika, v polje Funkcija vnesete funkcijo podpisnika.

Spodaj je prikazan primer izpisa s predlogo (glavo, podnožjem in podpisnikom).

**Test 1**

C.K.Ž 40
8270 KRŠKO
SLOVENIJA

DŠ: SI54858965

Obračun obresti

Štev: _____

Kraj, datum: _____

Dur: 7.7.2009

Valuta: 7.7.2009

Od dne	Do dne	Dni	Spr. glavnice	Glavnica	% Tom	% r	Obr. Tom	Obr. r	Skupaj
--------	--------	-----	---------------	----------	-------	-----	----------	--------	--------

Pošiljamo vam obračun obresti

000001/2009

7.05.09	7.06.09	31	1.000,00	1.000,00	2,380	11,000	2,02	9,34	11,36
7.06.09	7.07.09	30	-200,00	800,00	2,380	11,000	1,56	7,23	8,80
7.07.09	7.07.09	0	-500,00	300,00	2,380	11,000	0,00	0,00	0,00

	3,58	16,57	20,16
SKUPAJ :	3,58	16,57	20,16
Za plačilo:	EUR		20,1

Leo pozdrav

Vodja računovodstva
Jože Novak

3.4 Pregled že obračunanih obresti

Dostop preko menija **Splošni podatki / Pregled že obračunanih obresti**

Izberete alinejo **Pregled** že obračunanih obresti. Odpre se vam naslednje okno:



Pregled že obračunanih obresti in knjiženje v SK

Šifra Kupec

*	Šifra	Datum	Valuta	Kupec	Obdobje		Tip	Skupaj obresti
					Od	Do		
▶	000001	7.07.09	22.07.09	Test 1, , UL. 5. PREK 10 A, ljubljana	1.01.09	7.07.09	101	1.006,47

Zaglavje Pregled

1.006,47

Knjiženje

Dokument:

Konto: TERJATVE DO KUPCEV

PKonto TOM:

PKonto r obr.:

STRM prihod:

Veljavnost GK: **1.01.2008**

Obresti v SIT knjiži v EUR

Tukaj lahko pregledujete in knjižite samo obraune, ki so bili kreirani preko opcije [Obraun iz saldakontov](#), z obkljukano opcijo Pomnenje obrauna za knjiženje v GK. Kreiranje novih in spreminjanje obraunov s tem dialogom ni priporojljivo.

V tabeli so predstavljeni partnerji, za katere želite narediti obraun. S tipkami **Vstavi**, **Spremeni** in **Briši** urejate posamezne primere (vendar vam tega ne priporoamo). e obkljukate polje **Zaglavje**, se na izpisu obrauna izpišejo matini podatki podjetja. Za izpis obrauna pritisnite gumb **Natisni**.

V vnosni maski morate doloiti dokument preko katerega boste knjižili v GK, konto, protikonto za TOM (se ve ne uporablja) in protikonto za obresti. S pritiskom na gumb Knjiženje, boste obraune obresti knjižili v glavno knjigo.

e se odloite, da boste primer spremenili oz. ga dodali, se vam odpre naslednja maska:



Pregled obračunanih obresti

Obresti | Obresti nadaljevanje | Postavke obračuna

Št obračuna: 2009000001

Datum: 7.07.2009

Valuta: 22.07.2009

Kupec: 00041 Test 1

Obdobje OD: 1.01.2009

Obdobje DO: 7.07.2009

Tip obr: 101

Min Znesek: 1.00

Ne knjiži v GK Skupni obračun kupca (kot TR)

Obračun od odprtih postavk

OK Prekliči Pomoč

V maski se nahajajo podatki o obračunu. Spreminjate lahko naslednje podatke: **datum, valuto ter kupca**. Na voljo je možnost blokiranja že obračunanih obresti za knjiženje v GK. V urejanju že obračunanih obresti se posamezen račun v obdobju označi, da ne sme biti knjižen v GK. Blokada je na zunanji vidni tako, da je tak obračun obarvan sivo. Pri knjiženju že obračunanih obresti v GK je dodana kontrola veljavnosti GK, tako da dogodki pred datumom veljavnosti GK ne gredo v GK, čeprav bi pomotoma vpisali razpon dokumentov, ki bi bil izven obdobja veljavnosti GK.

Naslednji razdelek se imenuje: Obresti - nadaljevanje:

Pregled obračunanih obresti

Obresti | Obresti nadaljevanje | Postavke obračuna

Vsota obresti TOM: 179,02

Vsota realnih obresti: 827,45

Obračunano dne: 7.07.2009

Spremenjeno dne:

Obračunal: 4

Spreminjal:

Oznaka predloge: 0

OK Prekliči Pomoč

Tu so kumulativni podatki o obračunanih obrestih, o datumu obračuna ter spremembah. Če kliknete na jezik Postavke obračuna se vam odpre tabela s prikazom posameznih postavk obračuna:



Pregled obračunanih obresti

Obresti | Obresti nadaljevanje | Postavke obračuna

2009000001

*	Veza	Od Dne	Do Dne	Dni	Spr Glav	Glavnica	Tom	r	Obresti Tom	Obresti R
	10109000001	7.01.2009	7.07.2009	181	1.200,00	1.200,00	2,38%	11,00%	14,16	65,46
	10109000002	7.02.2009	7.07.2009	150	12.000,00	12.000,00	2,38%	11,00%	117,37	542,46
	10109000003	7.03.2009	7.07.2009	122	600,00	600,00	2,38%	11,00%	4,77	22,46
	10109000004	7.04.2009	7.07.2009	91	7.200,00	7.200,00	2,38%	11,00%	42,72	197,46

Preračunaj

+ Vstavi ▲ Spremeni - Briši

OK ✗ Prekliči ? Pomoč

Tu lahko vstavljate, spreminjate oz. brišete postavke. e se odlo ite za spreminjanje oz. vstavljanje postavk, se vam odpre naslednje okno:

Urejanje postavke obračuna

Obresti detalj

Štev. obračuna: 2009000001

Veza: 10109000001

Od Dne: 7.01.2009

Do Dne: 7.07.2009

Dni: 181

+ Glavnice: 1.200,00

Nova glavnica: 1.200,00

Tom %: 2,38%

Realna o.m. %: 11,00%

Obresti Tom: 14,16

Realne obresti: 65,46

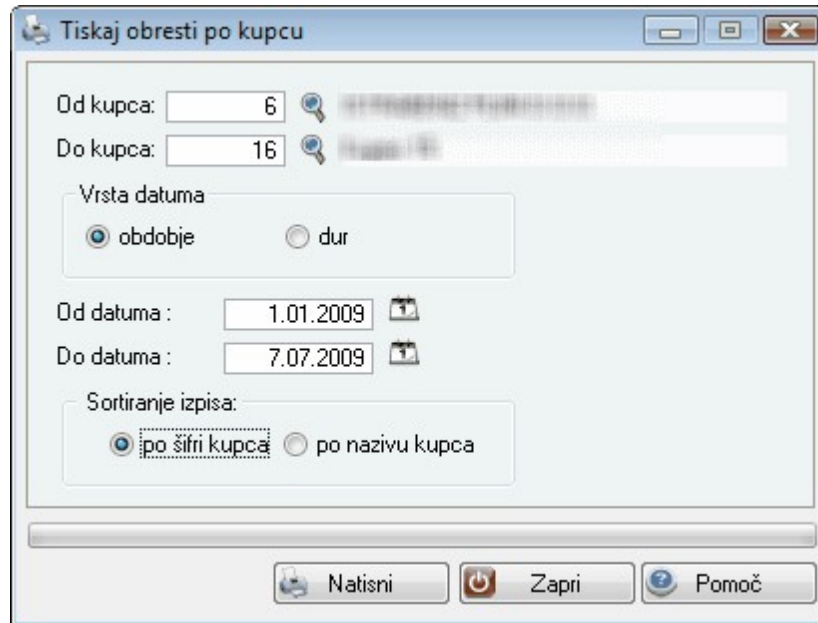
OK ✗ Prekliči ? Pomoč

Tu lahko dolo ite obdobje obra una, višino glavnice, obrestne mere ter obra unane obresti. Pri vstavljanju nove postavke morate vnesti obdobje, za katerega želite obra un obresti ter višino glavnice. Ko ste to dolo ili, pritisnete OK. Nato v tabeli s pozicijami pritisnete gumb Prera unaj. Program samodejno izra una obresti na podlagi vnešenih podatkov.

3.4.1 Izpis obresti po kupcu

Dostop preko menija **Splošni podatki / Pregled že obra unanih obresti / Izpis obresti po kupcu**

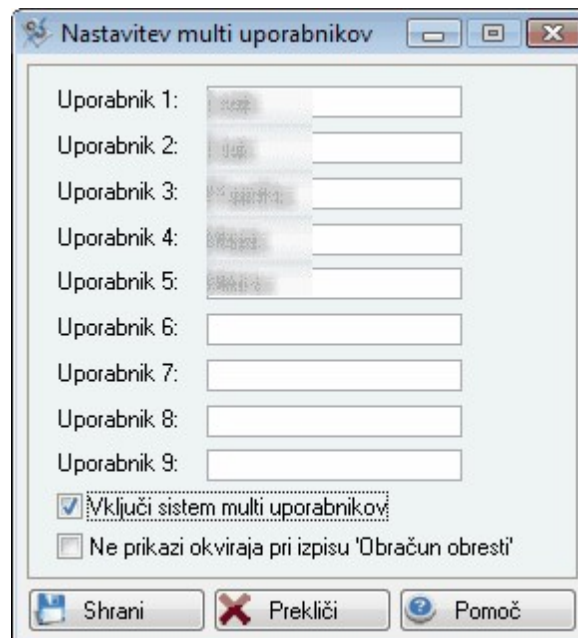
V tem oknu dolo imo za katere kupce ter v katerem asovnem obdobju želimo izpis obresti. Izpis je lahko razvrš en po šifri ali po nazivu kupca.



3.5 Nastavitev Multi uporabnikov

Dostop preko menija **Splošni podatki / Nastavitev multi uporabnikov**

Ta nastavitev je mogoča le za uporabnika z administratorskimi pravicami.



Nastavitev sistema zajema obresti za knjiženje v GK za več uporabnikov (max 9). V Splošnih podatkih nastavite parametre multi sistema (vklop in prijavnna imena uporabnikov). Prijavno ime samodejno doloži številko uporabnika.



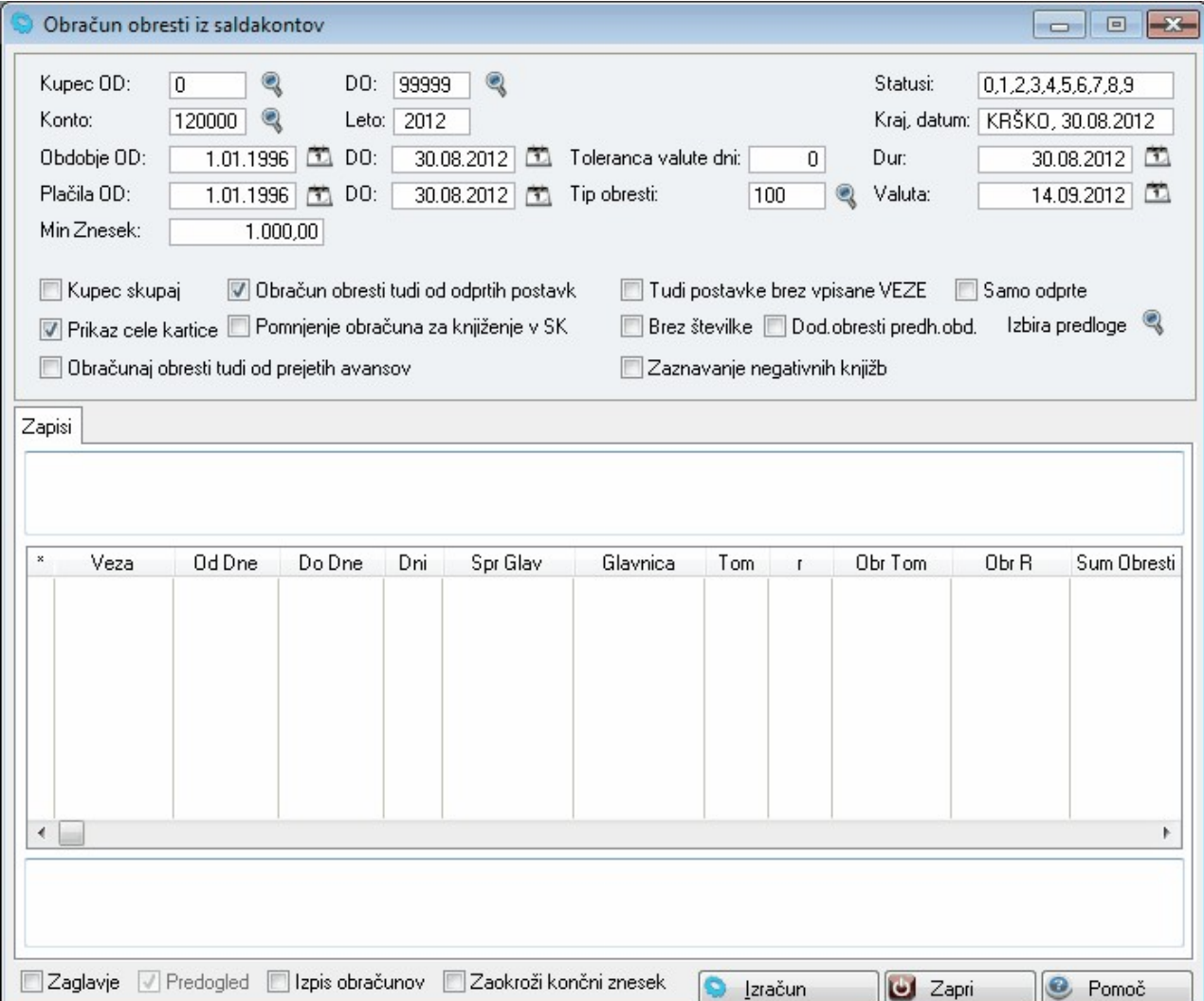
4 Obračun

4.1 Obračun iz saldakontov

Do obračuna iz saldakontov pridete preko menija **Obračun / Obr. iz saldakontov**

ali na namizju pritisnete na ikono .

Odpre se vam naslednje okno:



Obračun obresti iz saldakontov

Kupec OD: 0 DO: 99999 Statusi: 0,1,2,3,4,5,6,7,8,9
Konto: 120000 Leto: 2012 Kraj, datum: KRŠKO, 30.08.2012
Obdobje OD: 1.01.1996 DO: 30.08.2012 Toleranca valute dni: 0 Dur: 30.08.2012
Plačila OD: 1.01.1996 DO: 30.08.2012 Tip obresti: 100 Valuta: 14.09.2012
Min Znesek: 1.000,00

Kupec skupaj Obračun obresti tudi od odprtih postavk Tudi postavke brez vpisane VEZE Samo odprte
 Prikaz cele kartice Pomnjenje obračuna za knjiženje v SK Brez številke Dod.obresti predh.obd. Izbira predloge
 Obračunaj obresti tudi od prejetih avansov Zaznavanje negativnih knjižb

Zapisi

* Veza	Od Dne	Do Dne	Dni	Spr Glav	Glavnica	Tom	r	Obr Tom	Obr R	Sum Obresti

Zaglavje Predogled Izpis obračunov Zaokroži končni znesek

To je glavno okno za obračun obresti iz Glavne knjige. Določiti morate naslednje podatke:

- **Kupec od .. do:** Koda prvega in zadnjega kupca za katere boste obračunali obresti. Posameznega kupca izberete s pomočjo gumba desno.
- **Konto:** Konto na katerega želite knjižiti obračun obresti v SK.
- **Leto:** Leto knjižbe.
- **Obdobje od ... do:** Začetni in končni datum obračuna obresti.
- **Toleranca valute dni:** toleranca v dneh od dejanske valute obračuna. Npr.: 3 dni pomeni, da se za nejo obračunavati obresti šele 4 dan po zapadlosti, navedeni na fakturi.
- **Tip obresti:** Koda obrestne mere, lahko jo izberete z desnim gumbom.
- **Min znesek:** Znesek iznad katerega se kreira izpis obračuna.



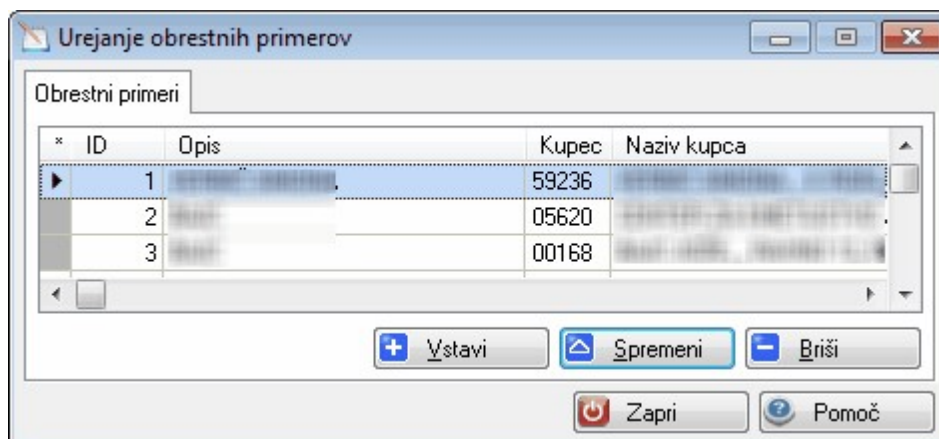
- **Statusi:** Obra un se izvršuje samo za tiste stranke, ki imajo vpisan status. Na ta na in je možno stranke razvrstiti po statusu.
- **Kraj, datum:** Kraj in datum obra una.
- **Dur:** Datum dura.
- **Valuta:** Datum valute.
- **Kupec skupaj:** e je polje obkljukano, se obresti obra unajo skupaj, ne glede na posamezne postavke.
- **Obra un obresti tudi od odprtih postavk:** e je obkljukano, se obra unajo obresti tudi na tiste postavke, ki še niso zaklju ene.
- **Tudi postavke brez vpisane veze:** Obra un se izvrši tudi na postavkah, ki nimajo vpisane veze.
- **Samo odprte:** e je obkljukano, se obra unajo obresti samo od odprtih postavk.
- **Prikaz cele kartice:** Prikaže celotno kartico
- **Pomnenje obra una za knjiženje v SK:** e je obkljukano se obra un zapiše na disk in se pri naslednjem obra unu to tudi upošteva. Tako zapisane obra une lahko kasneje knjižite v SK (glej [Pregled že obra unanih obresti](#)). Ta opcija mora biti obkljukana tudi v primeru, e uporabljate programski modul **Obra un storitev (malice)**. Na ta na in namre poteka povezava med programoma.
- **Brez številke:** e ne želite, da na izpisu prikaže številko obra una, obkljukate to možnost.
- **Dod. obresti predh. obd.:** Možnost dodajanje obresti iz preteklega obdobja na za etno glavnico.
- **Izbira predloge:** Spremljajo i tekst lahko vpišete direktno v polja nad in pod obra unom ali pa ga izberete med predlogami s pritiskom na desni gumb (glej [Urejanje predlog](#)).
- **Obra unaj obresti tudi od prejetih avansov:** Možnost obra una obresti od prejetih avansov.
- **Zaznavanje negativnih knjižb:** Vklon zaznavanja knjižb v minus.
- **Zaglavje:** e je obkljukano, se pri izpisu obra una izpišejo podatki mati ne firme.
- **Predogled:** e je obkljukano, se pred tiskanjem izriše dokument na ekranu. Za vsakega kupca se kreira poseben dokument, zato je pri obdelavi ve jega števila kupcev priporo lljivo to opcijo izklju iti.
- **Izpis obra unov:** e je obkljukano, se natisnejo obra uni.
- **Zaokroži kon ni znesek:** e je obkljukano, je kon ni znesek zaokrožen.

4.2 Posamični obračun

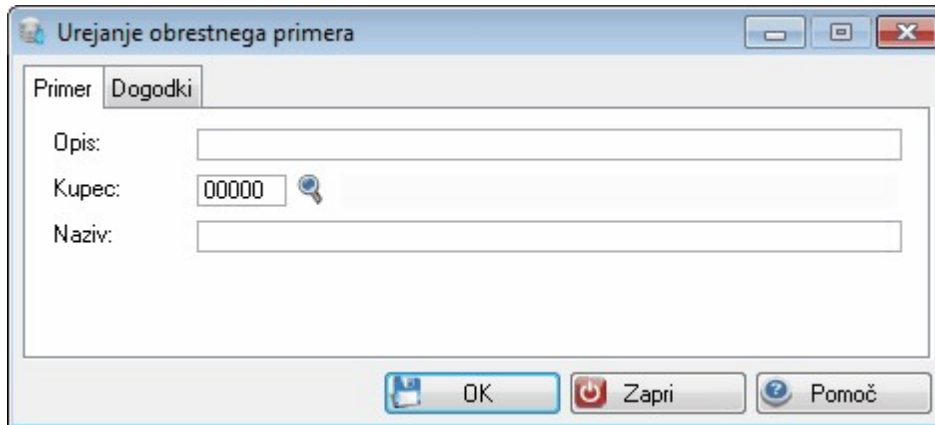
4.2.1 Primeri

Dostop preko menija **Obra un / Posami ni obra un / Primeri - priprava primerov**

Program omogo a tudi posami en obra un obresti. Odpre se vam naslednje okno:



V tabeli so predstavljeni obra unski primeri. Po želji lahko dodajate, spreminjate ali brišete primere. e se odlo ite za dodajanje oz. spreminjanje primera, dobite naslednjo vnosno masko:



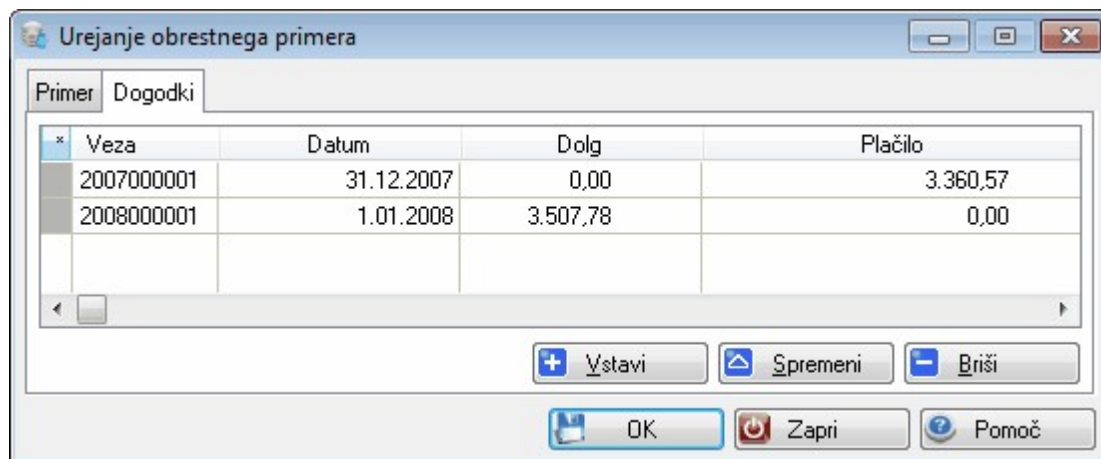
V polja morate vpisati naslednje podatke:

Opis: vnesete opis dogodka.

Kupec: vpišete šifro kupca (lahko tudi izberete s pomojo gumba na desni strani).

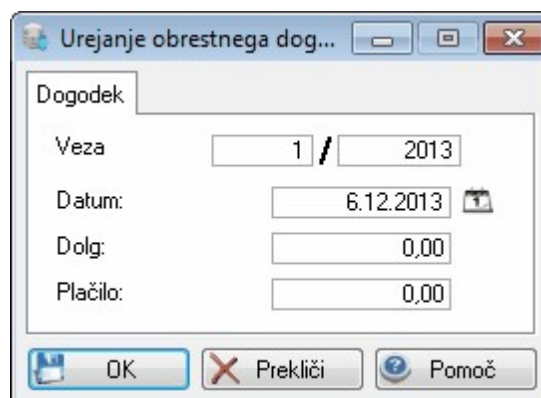
Naziv: program izpiše naziv kupca, ki ste ga izbrali.

Ko ste definirali primer, izberete zavihek dogodki. Prikaže se seznam dogodkov, ki se nanašajo na ta primer:



* Veza	Datum	Dolg	Plačilo
2007000001	31.12.2007	0,00	3.360,57
2008000001	1.01.2008	3.507,78	0,00

Tudi tu lahko dodajate, spreminjate ali brišete posamezne dogodke. e se odlo ite za dodajanje ali spreminjanje dogodkov se vam odpre naslednja maska:

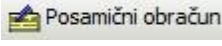


Dolo iti morate vezo, datum ter višino dolga oziroma pla ıla. Ko vstavite oz. uredite vse dogodke, ki se nanašajo na primer, ste primer zaklju ili.



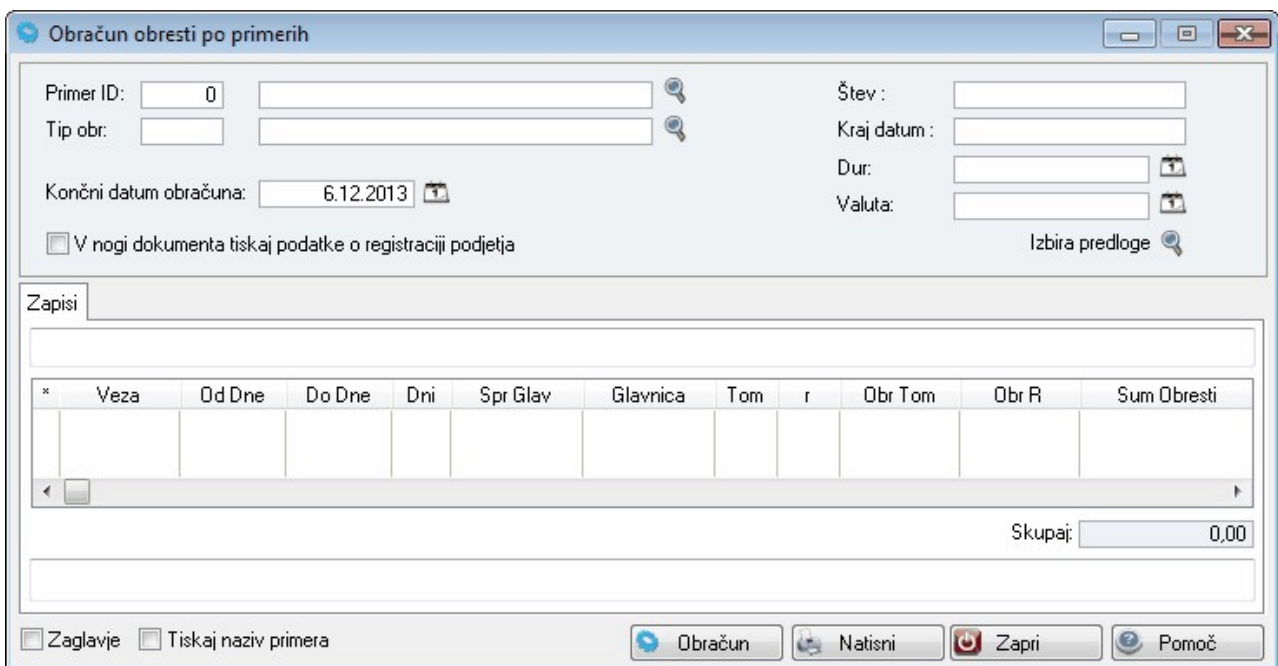
4.2.2 Obračun

Dostop preko menija **Obra un / Posami ni obra un / Obra un posami nih primerov**

Do obra una lahko pridete tudi s pritiskom na gumb  .

Odpre se tabela za posami ni obra un obresti in takoj tudi tabela obrestnih primerov, iz katere izberete primer, za katerega želite narediti obra un.

Ko izberete primer, za katerega želite izvesti obra un, morate določiti še vrsto obresti. Program vam ponudi seznam obresti, iz katerega izberete želene obresti.



* Veza	Od Dne	Do Dne	Dni	Spr Glav	Glavnica	Tom	r	Obr Tom	Obr R	Sum Obresti

Ko ste določili obrestni primer in tip obresti, morate vnesti še naslednje podatke:

Končni datum obra una: Datum do katerega obra unavate.

Številka: Številka obra una.

Kraj, datum: Kraj in datum obra una.

Dur: Datum dura.

Valuta: Datum valute.

V nogi dokumenta tiskaj podatke o registraciji podjetja: V nogi dokumenta se izpišejo podatki o registraciji podjetja.

Izbira predloge: Spremljajo ti tekst lahko vpišete direktno v polja nad in pod obra unom ali pa ga izberete med predlogami s pritiskom na desni gumb.

Zaglavje: Če je obkljukan, se pri tiskanju obra una izpišejo podatki matične firme.

Tiskaj naziv primera: Možnost prikaza naziva primera pri tiskanju posamičnih primerov.

Ko ste vnesli vse podatke lahko pošete obra un s pritiskom na gumb **Obra un**.



Obračun obresti po primerih

Primer ID:

Tip obr:

Končni datum obračuna:

V nogi dokumenta tiskaj podatke o registraciji podjetja Izbira predloge

Zapisi

* Veza	Od Dne	Do Dne	Dni	Spr Glav	Glavnica	Tom	r	Obr Tom	Obr R	Sum Obresti
2003000001	19.05.2003	1.01.2004	227	60.748,07	60.748,07	943,48	0,19	200.435,53	311,22	200.746,75
2003000001	1.01.2004	29.05.2012	3.071	0,00	60.748,07	0,00	10,00	0,00	320.309,74	320.309,74
2004000001	31.08.2005	29.05.2012	2.463	-60.748,07	-60.748,07	0,00	10,00	0,00	0,00	0,00

Skupaj:

Zaglavje

Program obračuna obresti in jih izpiše v tabelo. Obračun lahko tudi izpišete s pritiskom na gumb **Natisni**.



VERBUČ SIMONA
K RICHU SE
IBIB NOVOROŠEVO

Obračun obresti

Štev: _____

Kraj, datum: _____

Dur: _____

Valuta: _____

DŠ:

Od dne	Do dne	Dni	Spr. glavnice	Glavnica	% Tom	% r	Obr. Tom	Obr. r	Skupaj
000001/2003									
19.05.03	1.01.04	227	60.748,07	60.748,07	943,480	0,190	200.435,53	311,22	200.746,75
1.01.04	29.05.12	3071	0,00	60.748,07	0,000	10,000	0,00	320.309,74	320.309,74
							200.435,53	320.620,96	521.056,49
000001/2004									
31.08.05	29.05.12	2463	-60.748,07	-60.748,07	0,000	10,000	0,00	0,00	0,00
S K U P A J :							200.435,53	320.620,96	521.056,49
Za plačilo:							EUR		521.056,49

4.3 Amortizacijski načrt

Do obračuna iz saldakontov pridete preko menija **Obračun / Amortizacijski načrt**

Odpri se okno za vnos podatkov potrebnih za oblikovanje amortizacijskega načrta.



Amortizacijski načrt

Komitent: Datum: 7.07.2009

Ulica:

Pošta, kraj:

Glavnica: Odplačevanje: Mesečno Kvartalno Začetek odplačevanja: 07 2009

Obrestna stopnja: % Znesek obroka: 0,00

Št. obrokov:

Zapis

* Št. Obr.	Mesec	Odp. glav.	Obresti	Ost. glav.
SKUPAJ		0,00	0,00	

Natisni Obračun Zapri Pomoč

Vnesti morate naslednje podatke:

Komitent: vnesete ime komitenta.

Datum: vnesete datum amortizacijskega načrta.

Ulica, pošta, kraj: vnesete naslov komitenta.

Glavnica: določite višino posojila, dolga.

Obrestna stopnja: določite obrestno stopnjo na letni ravni.

Št. obrokov: določite število obrokov odplačila.

Odplačevanje:

- **Mesečno:** obrok se odplačuje vsak mesec.
- **Kvartalno:** obrok se odplačuje vsake tri mesece (štiri obroki letno).

Začetek odplačevanja: določite s katerim mesecem se začne dolg odplačevati.

Ko ste določili vse podatke, lahko zaženete obračun s pritiskom na gumb **Obračun**.



Amortizacijski načrt

Komitent: Testni kupec Datum: 7.07.2009

Ulica: Tovarniška 14

Pošta, kraj: 8270 Krško

Glavnica: 15.000,00

Obrestna stopnja: 4,85 %

Št. obrokov: 10

Odplačevanje: Mesečno Kvartalno

Začetek odplačevanja: 07 2009

Znesek obroka: 1.532,82

Zapis

Amortizacijski načrt mesečni

* Št. Obr.	Mesec	Odp. glav.	Obresti	Ost. glav.
1	07/2009	1.473,50	59,32	13.526,50
2	08/2009	1.479,33	53,49	12.047,17
3	09/2009	1.485,18	47,64	10.562,00
4	10/2009	1.491,05	41,77	9.070,95
5	11/2009	1.496,95	35,87	7.574,00
6	12/2009	1.502,87	29,95	6.071,13
7	01/2010	1.508,81	24,01	4.562,32
8	02/2010	1.514,78	18,04	3.047,55
SKUPAJ		15.000,00	328,18	

Natisni Obračun Zapri Pomoč

Program napolni tabelo z izra unanimi podatki - v zelenem polju nad tabelo izra una višino mese nega obroka, v tabeli pa mese ni obrok razdeli na odpla ilo glavnice in obresti. Za vsak mesec prikaže tudi ostanek glavnice.

e želite imeti amortizacijski na rt tudi izpisan, izberete gumb **Natisni**. Predogled izpisa izgleda takole:

Testno podjetje d.o.o. 7.07.2009
Stran: 1

Komitent: Testni kupec
Ulica: Tovarniška 14
Kraj: 8270 Krško

Glavnica: 15.000,00
Obrestna stopnja: 4,85 %
Štev. obrokov: 10
Obrok: 1.532,82

AMORTIZACIJSKI NAČRT KREDITA

Načrt - MESEČNI

Št. obr.	Mesec	Odp. glavnice	Obresti	Ost. glavnice
1	07/2009	1.473,50	59,32	13.526,50
2	08/2009	1.479,33	53,49	12.047,17
3	09/2009	1.485,18	47,64	10.562,00
4	10/2009	1.491,05	41,77	9.070,95
5	11/2009	1.496,95	35,87	7.574,00
6	12/2009	1.502,87	29,95	6.071,13
7	01/2010	1.508,81	24,01	4.562,32
8	02/2010	1.514,78	18,04	3.047,55
9	03/2010	1.520,77	12,05	1.526,78
10	04/2010	1.526,78	6,04	0,00
Skupaj:		15.000,00	328,18	



5 Pomoč

5.1 O programu

Izbira O Programu pokaže podatke o lastniku licence programa in podatek o verziji programa. Tukaj lahko preberete serijsko številko vašega programa.

Priročnik vsebuje podatke o programu **do verzije 6.012 (3.0 HermeS)** oz. **1.084 (2.0 HermeS)**.

