

Obračun kamata i specifikacija čekova na maloprodajnoj profakturi

Uvod:

U ovom dokumentu se daje objašnjenje samo za deo koji se odnosi na obračun kamata kao i na unos specifikacije čekova koji će biti vezani za datu profakturu koja je predmet kreditiranja od strane Samson Company.

Promene u odnosu na raniju verziju:

- U polju broj LK treba uneti pored broja lične karte i mesto izdavanja iste. Pogledati primer.

Unos podataka za obračun kamata:

- Iznos finans - Unosi se iznos finansiranja za koji se obračunava kamata. Iznos finansiranja se dobija kada se od vrednosti profakture oduzme iznos učešća. Minimalna vrednost učešća je za sada 20% stim da je ovaj podatak može da se promeni. Naravno iznos finansiranja može biti i manja od maksimalno dozvoljene kao što je dato na primeru. Ukoliko je iznos finansiranja veći od dozvoljenog iznosa program će dati obaveštenje.
- Broj čekova - unosi se broj čekova koji se uzima od kupca. U našem primeru sa slike pošto je iznos finansiranja 50000.00 dinara i kupac se opredelio na rok od 5 meseci imamo 10 čekova.
- Broj meseci - broj meseci za otplatu kredita tj čekova.
- Popust - ukoliko kupac ima pravo na popust ovde se bira na koji popust ima pravo. Pogledati drugu sliku na kojoj je dat primer obračuna kamate ako kupac ima pravo na popust
- Popust - ne popunjava se. Sistem popunjava procentat popusta koji će se obračunati kupcu
- Proc. Kamate - ne popunjava se. Sistem popunjava procentat kamate koja je trenutno važeća
- Iznos kamate - ne popunjava se. Sistem obračunava kamatu prilikom svakog snimanja podataka i popunjava ovo polje
- Iznos popusta - ne popunjava se. Sistem popunjava polje sa iznosom popusta koji je ostavaren.
- Razlika - ne popunjava se. Sistem upisuje razliku između obračunate kamate i popusta. U prvom primeru razlika je jednaka obračunatoj kamati jer nema popusta. Na taj način vidimo koliko će se promeniti vrednost profakture. Cena artikala se uvećava za 6.14% što možemo videti u stavkama profakture. U drugom primeru imamo i popusti i vidimo da je razlika negativna jer je vrednost popusta veća od vrednosti kamate pa će konačna cena na kasi biti manja za 3.96% u odnosu na startnu prodajnu cenu.

SVM Syntegra samson (ODB:Test_any_9/samson)

Fajl Obrada Knjigovodstvo Maloprodaja HR Sifarnici Administracija Prozor Pomoć

Profaktura u maloprodaji

RJ: Prodavnica BGD Komitent: Marko Markovic
Broj: 45886 Adresa: Bulevar Jurija Gagarina 32
Datum: 06.06.2011 Grad: 11000 Beograd Tel: 12313213
Valuta: 06.06.2011 Broj LK: 001234567 MUP Beogra Email:
Magacin: Prodavnica BG Rok placanja: odmah JMBG: 0405678900987
Magacin kom: Prodavnica BG Datum prom.: 06.06.2011 Vrsta placanja:
Magacin VP: Vp magacin Prodavac: Sasa Stojanovic
Banka: Komercijalna banka-CEK
Kreditna banka: Findomestic
Napomena:

Zatvori
Nov
Rezervisi
Overa

Rezervisano:
Overa:

Iznos Finans.:	50,000.00
Broj Cekova:	10
Broj Meseci:	5
Popust:	
Popust:	0.00
Proc. Kamate:	1.80
Iznos Kamate:	4,664.94
Iznos Popusta:	0.00
Razlika:	4,664.94

Magacin	Katalogska šifra	Barkod	Opis	Raspolozivo	Količina	Cena	Rabat	Cena sa rab.	Isporka	Prodavac
1	MPN WG205834	0WG205834	RL39THCTS1	1.000	1.00	40,999.00	-6.14	43,515.92	<input checked="" type="checkbox"/>	Sasa Stojanov
▶ 2	MPN WG201074	0WG201074	32000284 - CD 132	1.000	1.00	34,990.00	-6.14	37,138.03	<input checked="" type="checkbox"/>	Sasa Stojanov

Zbirno: 75,989.00 -4,664.95 80,653.95

U drugom primeru vidimo obračun kamata kada kupac ima pravo na popust. U konkretnom primeru kupac je penzioner i ima pravo na 10% popusta. Prilikom snimanja podataka sistem prvo obračunava popust na osnovnu cenu pa onda dodaje rabat. Svaki put kada se nešto izmeni na profakturi (unese se nova stavka, obriše stara, promeni se iznos finansiranja...) sistem iznova obračunava kamatu na osnovu unetih podataka.

Pogledajmo pažljivije dati primer. Vrednost profakture je 75989.00 dinara što možemo videti kao sumu u stavkama profakture u koloni cena. Pošto je kupac ostvario popust od 10% iznos popusta je 7598.90 dinara. Kamata se računa uvek na iznos finansiranja tako da se ona neće promeniti ukoliko se ne promeni iznos finansiranja ali se u našem primeru u odnosu na prvi primer menja iznos učešća koji kupac treba da plati. U našem primeru je to manje za iznos popusta koju je obračunat i koji iznosi 7598.90 dinara. Razlika je $4664.94 - 7598.90 = -2933.96$ dinara. Ovo znači da je vrednost profakture nakon svih obračuna umanjena za 2933.96 dinara i iznosi 73055.05 dinara što se vidi kao suma kolona **cena sa rab.**

SVM Syntegra samson (ODB:Test_any_9/samson)

Fajl Obrada Knjigovodstvo Maloprodaja HR Sifarnici Administracija Prozor Pomoć

Profakture u maloprodaji

RJ: Prodavnica BGD Komitent: Marko Markovic
 Broj: 45886 Adresa: Bulevar Jurija Gagarina 32
 Datum: 06.06.2011 Grad: 11000 Beograd Tel: 12313213
 Valuta: 06.06.2011 Broj LK: 001234567 MUP Beogra Email:
 Magacin: Prodavnica BG Rok placanja: odmah JMBG: 0405678900987
 Magacin kom: Prodavnica BG Datum prom.: 06.06.2011 Vrsta placanja:
 Magacin VP: Vp magacin Prodavac: Sasa Stojanovic
 Banka: Komercijalna banka-CEK Rezervisano:
 Kreditna banka: Findomestic Overa:
 Napomena:

Zatvori
Nov
Rezervisi
Overa

Iznos Finans.: 50,000.00
 Broj Cekova: 10
 Broj Meseci: 5
 Popust: penzioneri 10%
 Popust: 10.00
 Proc. Kamate: 1.80
 Iznos Kamate: 4,664.94
 Iznos Popusta: 7,598.90
 Razlika: -2,933.96

	Magacin	Kataloška šifra	Barkod	Opis	Raspoloživo	Količina	Cena	Rabat	Cena sa rab.	Isporuka	Prodavac
1	MPN	WG205834	0WG205834	RL39THCTS1	1.000	1.00	40,999.00	3.86	39,416.02	<input checked="" type="checkbox"/>	Sasa Stojanov
2	MPN	WG201074	0WG201074	32000284 - CD 132	1.000	1.00	34,990.00	3.86	33,639.03	<input checked="" type="checkbox"/>	Sasa Stojanov

Zbirno: 75,989.00 2,933.95 73,055.05

Na kraju kada je sve dogovoreno sa kupcem ostaje da se unese specifikacija čekova koje će predati na kasi. Ovu operaciju će verovatno raditi operateri na kasi prilikom naplate po datoj profakturi. Specifikacija se unosi tako što se dvoklikne na polje broj čekova. Otvoriće se prozor kao na donjoj slici. Od podataka se popunjavaju banka kojoj pripadaju čekovi(mogućće je da će se u specifikaciju unositi čekovi kojoj pripadaju dvema bankama. Npr: supružnici koji imaju čekove iz dve različite banke). Unosi se tekući račun kupca, broj čeka iznos i datum dospeća. (ovde voditi računa da datumi dospeća odgovaraju ratama u kojim kupac treba da plati svoje obaveze prema Samson-u). Za unos čekova operateri koje će to raditi treba da konsultuje administratore koji su do sada unosili specifikacije na kraju dana. Čekovi koji se unesu na ovaj način neće morati ponovo da se unose na kraju dana kroz posebne specifikacije.

SVM Syntegra samson (ODB:Test_any_9/samson)

Fajl Obrada Knjigovodstvo Maloprodaja HR Sifarnici Administracija Prozor Pomoć

Profaktura u maloprodaji

RJ: Prodavnica BGD Komitent: Marko Markovic
 Broj: 45886 Adresa: Bulevar Jurija Gagarina 32
 Datum: 06.06.2011 Grad: 11000 Beograd Tel: 12313213
 Valuta: 06.06.2011 Broj LK: 001234567 MUP Beogra Email:
 Magacin: Prodavnica BG Rok placanja: odmah JMBG: 0405678900987
 Magacin kom: Prodavnica BG Datum prom.: 06.06.2011 Vrsta placanja:
 Magacin VP: Vp magacin Prodavac: Sasa Stojanovic
 Banka: Komercijalna banka-CEK
 Kreditna banka: Findomestic
 Napomena:

Zatvori
Nov
Rezervisi
Overa

Rezervisano:
Overa:

Iznos Finans.: 50,000.00
 Broj Cekova: 10
 Broj Meseci: 5
 Popust: penzioneri 10%
 Popust: 10.00
 Proc. Kamate: 1.80
 Iznos Kamate: 4,664.94
 Iznos Popusta: 7,598.90
 Razlika: -2,933.96

Unos cekova

Broj	Redbr	Banka	Datum	Tekući račun	Serijski broj čeka	Iznos	Datum dospeća	Dok	Rj	Overa	Zab.	Pop.
6	1	Banka Intesa-CEK	06.06.2011	220-98765-40	345678901	5,000.00	06.07.2011	49838	MP3	0	0	
6	2	Banka Intesa-CEK	06.06.2011	220-98765-40	345678902	5,000.00	06.07.2011	49838	MP3	0	0	
6	3	Banka Intesa-CEK	06.06.2011	220-98765-40	345678903	5,000.00	06.08.2011	49838	MP3			
6	4	Banka Intesa-CEK	06.06.2011	220-98765-40	345678904	5,000.00	06.08.2011	49838	MP3			
6	5	Banka Intesa-CEK	06.06.2011	220-98765-40	345678905	5,000.00	06.09.2011	49838	MP3			
6	6	Banka Intesa-CEK	06.06.2011	220-98765-40	345678906	5,000.00	06.09.2011	49838	MP3			
6	7	Banka Intesa-CEK	06.06.2011	220-98765-40	345678907	5,000.00	06.10.2011	49838	MP3			
6	8	Banka Intesa-CEK	06.06.2011	220-98765-40	345678908	5,000.00	06.10.2011	49838	MP3			
6	9	Banka Intesa-CEK	06.06.2011	220-98765-40	345678909	5,000.00	06.11.2011	49838	MP3			
6	10	Banka Intesa-CEK	06.06.2011	220-98765-40	345678910	5,000.00	06.11.2011	49838	MP3			

Štampa ugovora o kreditu:

Prilikom pregleda pred štampu treba izabrati povezani izveštaj **Ugovor o kreditu** i dati ga na štampu. Na ugovoru **OBAVEZNO** proveriti još jednom sve podatke pre svega o kupcu kao i iznose i unete čekove kroz specifikaciju.



Veličina:

100

Kopija:

1

Orijentacija

 Uzduž Popreko Lenjir Rešetka

Povezani izveštaji:

Ugovor o kreditu

Pregled

Štampa

Zatvori

 Fiksiraj papir

UGOVOR O POTROŠAČKOM KREDITU

Zaključen u **Beograd** dana **06.06.2011** između korisnika kredita **Marko Marković**
br.lk **001234567 MUP Beograd** sa stanom u **Bulevar Jurija Gagarina 32 Beograd**
s jedne strane i kreditora preduzeća Samson Company d.o.o s druge strane i isti glasi:

Član 1.

Kreditor odobrava korisniku po prodajnom nalogu br. **45886/MP3** potrošački kredit od dinara **75.989.00**
Osamdesethiljadaseseststotinapedesettri Din i 95 /100 (slovima) za kupovinu
tehničke robe sa rokom otplate od **5** meseci.

Član 2.

Korisnik se obavezuje da će platiti gotovinsko učešće u iznosu od **25.989.00** za odobreni kredit.

Član 3.

Korisnik kredita se obavezuje da kreditoru na ime kamate na odobreni kredit plati **1.80** % mesečno na ceo iznos kreditirane sume.

Član 4.

Korisnik kredita se obavezuje da će kredit isplatiti u jednakim ratama čekovima građana koji će biti valutirani na datum realizacije.

Član 5.

Reklamacije u pogledu kvaliteta robe korisnik kredita može uložiti u roku od 7 dana od preuzimanja robe, ali samo uz prezentiranje računa kao dokaza da je roba kupljena u našem preduzeću.

Član 6.

U slučaju spora po ovom ugovoru priznaje se nadležnost Opštinskog suda teritorijalno nadležnog za preduzeće – kreditora.

Član 7.

Ovaj ugovor sačinjen je u 4 (četiri) ravnoglasna primerka od kojih 1 (jedan) dobija korisnik, a 3 (tri) ostaju kreditoru.

Korisnik kredita

Kreditor