

Pozajmljeni kapital preduzeća

Kratkoročni krediti

1. Da bi se otklonila trenutna nelikvidnost preduzeća, menadžment se odlučuje na uzimanje kredita. Prema izvodu banke uplaćeno je na tekući račun 200.000. din. po osnovu odobrenog kratkoročnog kredita od strane banke.
2. Proknjižiti isplatu mesečne kamate, koja na godišnjem nivou iznosi 12 % (t.r).
3. Usled nemogućnosti da izmiri obaveze prema dobavljačima i isplati zarade zaposlenima, preduzeće je uzelo dodatni kratkoročni kredit u iznosu od 150.000 din.
4. Proknjižiti isplatu mesečne kamate, koja na godišnjem nivou iznosi 24 % (t.r) (povećanje zaduženosti i nemogućnost izmirenja tekućih obaveza uzrokovalo je da banka zahteva veću kamatnu stopu).
5. Preduzeće je naplatilo potraživanje od kupca u iznosu od 1.000.000 din i isplatilo pre vremena sve kratkoročne obaveze prema banci.

241 - Tekući račun

1)	200.000	2)	2.000
3)	150.000	4)	3.000
5)	1.000.000	5a)	350.000
562 – Rashodi kamata			
<hr/>			
2)	2.000		
4)	3.000		

422 - Kratkoročni krediti i zajmovi u zemlji

5a)	350.000	1)	200.000
		3)	150.000
204 – Kupci u zemlji			
<hr/>			
S	1.000.000	5)	1.000.000

Troškovi kamate= $(200.000 \cdot 12\%) / 12$ meseci=2.000

Troškovi kamate= $(150.000 \cdot 24\%) / 12$ meseci=3.000

Obračun zarada

1. Obračunati lični dohoci za ovaj mesec iznose 10.000 dinara.
2. Isplaćene su obračunate zarade.
3. Obračunate su i odmah isplaćene zarade 15.000 dinara.

450 - Obaveze za zarade

2) 10.000	1) 10.000
-----------	-----------

520 - Troškovi zarada

1) 10.000	
3) 15.000	

241 - Tekući račun

S)	2) 10.000
	3) 15.000

Dugoročni krediti

1. Po fakturi dobavljača u iznosu od 60.000 din primljeno je osnovno sredstvo (kamion). Dobavljačima za osnovna sredstva isplaćeno je 40.000. din. iz odobrenog kredita za osnovna sredstva, a ostatak sa tekućeg računa.
2. Proknjižiti isplatu mesečne kamate, koja iznosi 5 (t.r).
3. Na ime otplate kredita za osnovna sredstva (kamiona) isplaćeno je sa tekućeg računa 15.000. dinara.
4. Isplaćen je ostatak duga banci, po osnovu odobrenog kredita za nabavku kamiona..
5. Nabavljena je mašina u vrednosti od 40.000 din. Isplatu dobavljaču je izvršila banka po osnovu odobrenog kredita.
6. Nabavljena je oprema u vrednosti od 160.000 din. Isplatu dobavljaču je izvršila banka po osnovu odobrenog kredita.
7. Proknjižiti isplatu mesečne kamate po osnovu odobrenih kredita (u ukupnom iznosu od 200.000 din) , koja iznosi 3% (t.r).
8. Usled poboljšane likvidnosti preduzeća, isplaćen je pre vremena dugoročni kredit banci (smanjenje zaduženosti poboljšava

023 – Postrojenja i oprema

1)	60.000	
5)	40.000	
6)	160.000	

241 - Tekući račun

S)		1a)	20.000
		2)	2.000
		3)	15.000
		4)	25.000
		7)	6.000
		8)	200.000

562 – Rashodi kamata

2)	2.000	
7)	6.000	

435 – Dobavljači u zemlji

1a)	60.000	1)	60.000
5a)	40.000	5)	40.000
6a)	160.000	6)	160.000

414 - Dugoročni krediti i zajmovi u zemlji

3)	15.000	1a)	40.000
4)	25.000	5a)	40.000
8)	200.000	6a)	160.000

Emitovanje obveznica

1. U cilju prikupljanja novčanih sredstava za finansiranje kapitalne investicije (izgradnja nove fabrike), preduzeće je emitovalo i prodalo 1000 obveznica čija je nominalna vrednost 90 dinara po obveznici. Rok dospeća je 10 godina uz kamatu od 10 % godišnje.
2. Preduzeće je emitovalo 100 obveznica (uz pravo opcije zamene za akcije) čija je nominalna vrednost 100 dinara po obveznici. Rok dospeća je 10 godina uz kamatu od 8 % godišnje.
3. Na kraju godine preduzeće plaća kamatu (t.r). Proknjižiti promenu.
4. Vlasnici obveznica su iskoristili pravo opcije, i zamenili svoje obveznice za akcije preduzeća (obaveze po osnovu obveznice će se konvertovati u sopstveni kapital)

241 - Tekući račun

1)	90.000	3)	9.800
2)	10.000		

562 – Rashodi kamata

3)	9.800		
----	-------	--	--

413 - Obaveze po emitovanim hartijama od vrednosti

4)	10.000	1)	90.000
		2)	10.000

300 - Akcijski kapital

		ps	
		4)	10.000

$$\text{Kamata} = 90.000 * 0,1 + 10.000 * 0,08 = 9.800$$

Dugoročna rezervisanja

- 1. Privredno društvo je izvršilo rezervisanje (garantni rok) 100.000 dinara.
- 2. Rezervisanje je ukinuto.

541 - Troškovi rezervisanja
za garntni rok

1)	100.000	
----	---------	--

401 – Rezervisanje za troškove
u garantnom roku

2)	100.000	1)	100.000
----	---------	----	---------

678 - Prihodi od ukidanja
kratkoročnih i dugoročnih
rezervisanja

	2)	100.000
--	----	---------