

1. Sta je komercijalni zapis?

-Komercijalni zapis je kratkorocna hartija od vrednosti koju emituju preduzeca radi resavanja trenutnih problema sa likvidnoscu.

2. Sta je likvidnost?

-Likvidnost preduzeca je sposobnost preduzeca da u roku izmiri dospele obaveze..

-Likvidnost sredstva je sposobnost sredstva da se konvertuje u gotovinu.

-Zavisi od uskladjenosti novcanih priliva i odliva.

Primer: zgrada je manje likvidna od gotovine(najlikvidnija)

3. Sta spada u obrtna sredstva?

-Zalihe(materijal, gotovi proizvodi, proizvodnja u toku), bilo koja potrazivanja (kupci), ziralni novac/tekuci racun, blagajna, kratkorocni finansijski plasmani i kratkorocne HOV.

4. Sta je solventnost?

-Solventnost je sposobnost preduzeca da odgovori ne samo na dospele vec i na perspektivne obaveze.

-da izmiri, ne samo kratkorocne dospele obaveze(do godinu dana), vec i obaveze koje ce doci preko godinu dana

5. Sta je hipotekarni kredit?

-Hipotekarni kredit je kredit ciji su predmet zaloga nekretnine (zemljista, zgrade...).

6. Profitabilnost

- Profitabilnost predstavlja uspesnost poslovanja.

-pokazatelj efikasnosti poslovanja

-dobija se kada stavimo u odnos profit i ukupna angazovana sredstva

7. Sta spada u aktivne bankarske poslove ?

-U aktivne bankarske poslove spadaju svi poslovi u kojima su banke poverioci i putem kojih banke u vidu raznovrsnih kredita plasiraju prikupljena i slobodna novcana sredstva i naplacuju odgovarajucu aktivnu kamatu.

8. Sta spada u pasivne bankarske poslove?

To su poslovi gde se banka javlja kao dužnik i plaća pasivnu kamatu.

Tu spadaju: depozitni poslovi, međubankarski zajmovi, reeskontni poslovi, revolving i emisija kratkoročnih HOV.

9. Sta je revolving kredit?

-Revolving kredit je kredit sa ugovorenim obnavljanjem iznosa kredita. (kada osoba uzme kredit, zatim ga isplati, i potom uzme novi kredit)

-Visa kamatna stopa jer iznos koji je banka izdvojila za vas moze da bude iskoriscen i ne mora

10. Sta je kliring?

-U medjunarodnom svetskom prometu nacin placanja na osnovu kojeg uvoznici likvidiraju svoja dugovanja tako sto se putem bankarske organizacije vrse prebijanja medjusobnih potrazivanja.

-roba se placa robom, a samo se razlika koja se javi podmiruje placanjem u gotovini.

11. Krajnji finansijski ciljevi

-Finansijska snaga, finansijska neizvesnost, maksimiranje profitabilnosti, uvecanje imovine.

12. Sta je finansijska snaga?

-Finansijska snaga je jedan od krajnjih finansijskih ciljeva preduzeca.

13. Sta je dividenda?

-Dividenda je novcana suma, odnosno postotak dobiti koju akcionarsko drustvo isplacuje svojim akcionarima.

Dobit na osnovu udela u akcionarskom kapitalu i predstavlja promenljiv prihod.

Preduzeće na 2 načina može isplatiti dividende sopstvenim akcijama:

Emitovanjem novih akcija

Povećanjem nominalne vrednosti postojećih akcija

14. Sta je menica?

-Menica je hartija od vrednosti izdata u propisanoj formi, kojom jedno lice preuzima obavezu da isplati drugom licu ili po njegovoj naredbi odredjenu menicnu obavezu, odnosno novcani iznos u njoj u odredjeno vreme i na odredjenom mestu.

15. Sta je cek?

-Cek je pismena isprava kojom njen izdavalac (trasant) nalaze drugom licu (trasatu) da isplati cekovnu obavezu licu oznacenom u ceku ili donosiocu ukoliko je cek na donosioca.

16. Sta je banka?

-Banka je organizacija koja se u svojoj glavnoj aktivnosti bavi primanjem i davanjem sredstava tj. posredovanjem u davanju kredita.

17. Definicija finansijskog menadzmenta

-Finansijski menadzment proucava upravljanje finansijama u preduzecu.

18. Sta je koeficijent obrta zaliha?

-Pokazatelj aktivnosti. Pokazuje koliko ce preduzece puta za posmatrani period poruciti zalihe.

19. Sta je budzet?

-Budzet je spisak prihoda i rashoda po stavkama budzetskog entiteta za unapred odredjeni period u buducnosti.

20. Sta su FPL I FFL?

- Faktor poslovnog leveridza i faktor finansijskog leveridza su pokazatelji rizika.
- FPL I FFL poredimo sa prethodnim periodom ili uspesnim preduzecem iz grane da bi videli da li je optimalan.

21. Sta su obveznice?

- Obveznica je vrsta obligacije kojom se neko lice obavezuje da ce licu oznacenom u obveznici, ili po njegovoj naredbi, odnosno donosiocu obveznice isplatiti određenog dana iznos naveden u obveznici.

22. Sta je finansiranje?

- Finansiranje se odnosi na obezbedjivanje finansijskih sredstava, najcesce tudjih, zarad realizacije određenog investicionog projekta.

23. Sta su eskontovanje i diskontovanje?

- Eskontovanje predstavlja otkup potrazivanja pre roka dospeca.
- Diskontovanje je izracunavanje sadasnje vrednosti buducih novcanih tokova.

24. Sta je lombardni kredit?

- Lombardni kredit je kredit kod kog davalac zajma ima pravo da naplati dug iz prodaje/prisvajanja zalozenih stvari duznika.
- To je kredit kada se u zalog stavljaju vredne slike, dijamanti, privatni avioni itd.

25. Glavne racunovodstvene evidencije

- Dnevnik i glavna knjiga.

26. Pocetni finansijski ciljevi

- Optimalna struktura sredstava, optimalna struktura izvora sredstava, likvidnost, racionalnost ulaganja.

27. Nabrojati finansijske izvestaje(godisnji izvestaji)

- Bilans stanja
- Bilans uspeha
- Izvestaj o finansijskim tokovima
- Izvestaj o promenama na naplatu
- Napomene uz finansijske izvestaje

28. Sta je bilans uspeha?

- Bilans uspeha je izvestaj koji definise prihode, rashode i rezultat poslovanja u određenom vremenskom periodu i time pokazuje zaradjivacku sposobnost preduzeca.

29. Prelazni finansijski ciljevi

-Finansijska stabilnost, minimiziranje troškova i maksimiziranje prihoda, solventnost, brz obrt sredstava.

30. Sta je bilans stanja?

-Bilans stanja je finansijski pregled imovine preduzeca na odredjeni dan i to prema obliku i izvorima finansiranja na tacno odredjeni dan i pokazuje finansijsku poziciju preduzeca.

31. Sta je akreditiv?

-Akreditiv je instrument placanja nastao zbog sigurnosti u poslu(stiti interese obe strane).

32. Sta je akcija?

-Akcija je hartija od vrednosti u kojoj je konkretizovan deo osnovne glavnice (kapitala) jednog akcionarskog drustva

33. Pokazatelji aktivnosti, nabrojati

-Koeficijent obrta kupaca, koeficijent obrta zaliha, koeficijent obrta dobavljacka.

34. Sta je koeficijent obrta kupaca?

-Pokazatelj aktivnosti. Koeficijent obrta kupaca pokazuje koliko cesto naplatimo potrazivanja od nasih kupaca. Jednak je kolicniku neto prihoda od prodaje i prosecnog salda kupaca.

35. Sta je eskontna stopa?

-Eskontna stopa je kamatna stopa po kojoj centralna banka odobrava kredite poslovnim bankama radi delovanja na traznju novca i kredita, troškove kredita i kreditni potencijal banaka.

36. Sta je ORL?

-Opsti racio likvidnosti je odnos obrtnih sredstava i kratkorocnih obaveza. Povećava se kada se povećaju NOS

37. Sta je investicioni fond?

-Investicioni fondovi su finansijski posrednici koji udružuju sredstva sitnih investitora tako sto prodaju akcije i te prihode koriste za kupovinu HOV, cime mogu da iskoriste prednosti od velicine popusta na brokerske provizije i da kupe diversifikovane portfelje HOV.

38. Da li se amortizacija nalazi u bilansu novcanih tokova, ako ne, gde se nalazi i kako je vidimo u bilansu uspeha?

-Ne nalazi se u bilansu novcanih tokova, vec se u bilansu uspeha nalazi u okviru fiksnih troškova.

39. Pokazatelji likvidnosti, nabrojati

-Opsti racio likvidnosti, brzi racio likvidnosti, neto obrtna sredstva.

40. Sta znaci ako je ORL 3, koliko treba da bude optimalno i da li je 3 dobro za preduzece?

-Ako je ORL 3 znaci da je svaki dinar kratkorocnih obaveza pokriven sa 3 dinara obrtnih sredstava, da bi bilo optimalno treba da se smanji na 2.

41. Pokazatelji investicija

-Period povracaja, diskontovani period povracaja, neto sadasnja vrednost, interna stopa prinosa i indeks profitabilnosti.

42. Sta je investicija?

-Investicija je svako ulaganje, prevashodno novcanih sredstava, zarad sticanja buducih ekonomskih koristi, odnosno profita.

43. Valuacija prihoda

-Valuacija je u stvari predvidjanje buducih prihoda.

44. Sta je cesija?

-Cesija predstavlja ustupanje, odnosno prenos potrazivanja ili prava poverioca, cedenta, na drugo lice, o čemu duznik ne mora biti obavesten.

45. Sta znaci Nostro i Loro?

-Nostro znaci odlazeci, loro dolazeci akreditiv. (uvoz/izvoz)

46. Razlika izmedju cek a i menice

- 1) Cek je platni instrument, menica kreditni
- 2)Cek mora da ima pokrice za njegovu isplatu i u trenutku njegovog izdavanja, a za menicu se mora obezbediti pokrice do dana njenog dospeca za isplatu
- 3) Cek je hartija od vrednosti koja je iskljucivo plativa po vidjenju te isprave.
- 4) Cek moze da glasi na ime i na donosioca, a menica iskljucivo na ime.

47. Sta je know-how i gde spada?

-Know-how je celokupno prenosenje strucnih znanja i iskustva o tehnologiji i proizvodnom procesu odredjenog proizvoda. Spada u nematerijalna osnovna sredstva.

48. Sta su blagajnicki zapisi?

-Blagajnicki zapisi su kratkorocne obveznice koje izdaju depozitne banke, a koje ovim bankama sluze za pribavljanje stabilnih poslovnih sredstava.

49. Vrste kamatnih stopa

- Aktivne i pasivne
- Eskontne i Diskontne

50. Sta su deviza i devizni kurs?

- Devize su sva potraživanja u inostranstvu u bilo kojoj valuti, bez obzira na način raspolaganja, kao i sve vrste efektivnog stranog novca izuzev zlatnika.
- Devizni kurs je cena strane valute izražena u domaćem novcu.

51. Sta je valuta?

- Valuta je efektivno sredstvo plaćanja, koje može biti u vidu papirnih novčanica ili kovanog metalnog novca, osim zlatnika. Deo deviznog sistema
- efektivno sredstvo plaćanja, a ne strani novac!!!**

52. Sta je diler?

Učesnik na sekundarnom tržištu kapitala.

Diler operise kao principal, što znači da kupuje i prodaje hartije od vrednosti u svoje ime i za svoj račun.

53. Sta je broker?

- Broker operise kao agent, kupoprodaju vrši u ime i za račun drugoga i ne sme da kupuje i prodaje za sopstveni portfolio hartija od vrednosti niti iz njega.

54. Nabroj izvedene hartije od vrednosti.

- Forvard ugovori, fjučersi, opcije, svopovi.

55. Sta je amortizacija?

- Amortizacija je kalkulatивно trošenje osnovnih sredstava.
- Trošenje, prenos vrednosti osnovnog sredstva na proizvod, robu ili uslugu.

56. Sta je okamaćivanje?

- Suprotan proces diskontovanju-usloznavanje kamatnih računa, kolika će biti buduća vrednost sadašnjeg novca koji ulazimo

57. Šta je interna realizacija?

- Kad su preduzecu potrebni proizvodi njegove osnovne delatnosti. npr. proizvođač deterdžente, a takodje su i tebi u preduzecu potrebni, i onda se vrši interna realizacija, u fazonu "interna prodaja"

58. Neto obrtna sredstva

- Ukazuju na onaj deo ukupnih obrtnih sredstava koji je pribavljen iz dugoročnih izvora
- Neto obrtna sredstva= vrednost obrtnih sredstava-vrednost kratkoročnih obaveza

59. Obrtna sredstva

- Stvari, prava i novac kao sredstva koja se jednokratnom upotrebom troše u poslovnim procesima, prenoseći odjedanput svoju celokupnu vrednost.

60. Sta su finansije?

-Karakteristike koje razlikuju finansije od tradicionalne ekonomije jesu upravo one koje u fokus stavljaju poslovanje preduzeća i pojedinca, kao i finansijske tokove, a ne transformaciju proizvodnje. Finansije posmatraju kako novac ulazi u preduzeće, kako se on koristi i kako izlazi iz preduzeća. Predmet interesovanja finansija jeste i ko "daje" novac preduzeću i zašto, kako se novac "upotrebljava" i kako se distribuira. Sve sa ciljem da se otkrije najbolji način upotrebe novca u preduzeću i van njega kako bi se maksimiralo bogatstvo preduzeća.

61. Tokovi novca

-Iz poslovne aktivnosti, investicione aktivnosti i aktivnosti finansiranja.

62. Delovi finansijskog menadzmenta

-Finansijski menadzment ili upravljanje finansijama je disciplina koja se bavi utvrđivanjem potrebnih finansijskih sredstava, pribavljanjem finansijskih sredstava, plasiranjem finansijskih sredstava i kontrolom finansijskih sredstava. (Ovo je diktirala na predavanju, ne pada mi na pamet nesto drugo, a nema ni u knjizi)

63. Finansijski prihodi

-kamate, dividende, kasa skonto, prihodi od realizovanih pozitivnih kursnih razlika

64. Sta je aktiva?

- Aktiva preduzeća je izražena u njegovoj konkretnoj imovini, tj. u sredstima koja ona poseduje kao i u njegovim potraživanjima koja ima da prima od drugih (dužnici).

65. Na kojoj strani pasivnog racuna se pise potrazuje?

- Potrazuje (potraživanje) je uvek aktiva, to je aktivni racun
mislim da je ovo trik pitanje, nije 100% sigurno!

66. Primer za aktivni bankarski posao?

-Kada daju kredit -tj plasiranje finansijskih sredstava

67. Sta je saldo?

-Saldo - Stanje nekog računa (pozicije) nakon svih promena (uvećanja ili umanjenja) je saldo. (koliko novca ostaje na racunu na kraju obracunskog perioda).

Saldo izravnjanja - izjednačavaju se dugovna i potražna strana računa

68. Razlika izmedju akcija i obveznica

-Obveznica je dužnička a kamata vlasnička HOV. Glavna razlika između njih je kamata. (sa predavanja)

Obveznica predstavlja pismenu ispravu o datom oročenom zajmu njihovom izdavaocu, dok akcije predatavljaju učešće u udelu kapitala njihovog izdavaoca. Obveznice ne daju pravo imaoocima.

69.Odstupanje od pnc- kada je pozitivno kada je negativno?

-Pozitivno je kada je planska nabavna cena veća od stvarne nabavne cene (beleži se na desnoj strani), a negativno kada je planska manja od stvarne (beleži se na levoj strani).

70.Period povracaja

-Najjednostavnija metoda finansijskog odlučivanja u realnim investicijama. Kriterijum perioda povraćaja odnosi se na vreme, najčešće broj godina, potrebno da bi se vratila uložena sredstva u određeni projekat iz neto novčanih tokova.

71.Sema prodaje

1) Kupci (na dugovnoj strani)

Prihod na prodaje(potražnoj)

1a) Nabavna vrednost robe/ Cena koštanja realizovanih proizvoda (D)

Roba na zalih/ Gotovi proizvodi (P)

72.Gde se pisu aktivni, a gde pasivni racuni?

-Aktivni: sva povećanja i trenutno stanje- leva strana

sva smanjenja- desna strana

-Pasivni: obrnut

73.Sta je rata?

-U finansijama anuitet(kamata + glavnica)

74.Indeks profitabilnosti

-Predstavlja odnos diskontovanih neto novčanih tokova projekta u periodu efektuiranja investicionih troškova projekta. Meri relativnu profitnu snagu diskontovanih novčanih tokova prema vrednosti troškova investicije i pruža odgovor na pitanje koliko se zadužujemo na svaku investiranu novčanu jedinicu.

75.Po cemu se period povracaja razlikuje od ostalih metoda

-Tabela iz knjige na kraju sedme glave - ima prednosti i razlike svih metoda

76.Gde spada finansiranje, a gde investiranje(aktiva ili pasiva)?

-Finansiranje na strani pasive (rekli na vezbama), a novac se investira u sredstva (znaci trebalo bi da je aktiva)

Finansiranje-pronalazak novca(kredit,subvencija,strani investitori,sopstveni investitori)

Investiranje- ulaganje novca kako bi nam se vratilo vise(proces pronalazenja adekvatnih izvora finansiranja)

77.Diskontna stopa

-Diskontna stopa- vrsta kamatne stope koja nam omogućava da buduću vrednost svedemo na sadašnju vrednost.

78. Iz čega se sastoji računovodstvo

- Knjigovodstvo
- Računovodstveno planiranje
- Računovodstvena kontrola(nadzor)
- Računovodstvena analiza
- Računovodstveno informisanje

79. Dnevnik(sta se izjednačava i zbog čega)

- dugovna i potrazna strana, da bi bilo ispostovano pravilo aktiva=pasiva

80. Sta su akcije? Koje 2 vrste akcija postoje? Kada je dobro imati jedne, a kada druge?

-Akcije su vlasničke HOV u kojima je konkretizovan deo kapitala jednog akcionarskog društva. Postoje obične i preferencijalne (prioritetne). Na početku poslovanja je bolje imati preferencijalne jer se one isplaćuju iz poslovne dobiti, a redovne koje se isplaćuju iz neto dobiti je bolje imati kada preduzeće bolje posluje i samim tim povećava svoju neto dobit.

-Kada je preduze u usponu onda je dobro imati preferencijalne, a kada je u fazi prosperiteta onda obične.

81. Odakle se isplaćuje preferencijalna dividenda?

- Iz poslovne dobiti.

82. Sta je računovodstvo?

- Nauka o beleženju poslovnih događaja. Vršiti analizu imovine i promena u njoj radi donošenja poslovnih odluka i kontrole.

83. Diskontovanje i primer

-Svođenje buduće vrednosti na sadašnju.

-Obrnut postupak od složenog ukamaćivanja.

(davala je prof. neki primer na predavanjima, npr. kupuješ nešto sada, što možda za par godina hoćeš da prodaš, ti uradiš diskontovanje da bi video koliko će to za par tih godina vredeti da bi video da li ti se to uopšte isplati. Postoji neka tabela po kojoj se to valjda računa)

84. Centralna banka i koje su njene uloge

-Opšta podela banaka deli banke na poslovne i centralne.

Centralna ili narodna banka je specifična bankarska institucija, državna ili pod jakim uticajem i nadzorom države. Ona je glavna ustanova monetarno - kreditnog sistema i izvršni organ monetarno - kreditne politike jedne zemlje.

-Glavni zadatak centralne banke je stabilnost cena, odnosno, stabilnost kupovne moći nacionalne valute, posmatrano na dugi rok. Centralna banka mora da obezbedi reprodukcioni proces dovoljnom količinom novca, a da to ne dovede do obezvređivanja nacionalne valute. Uopšte, ekonomska suverenost jedne zemlje obuhvata i monetarnu suverenost, koja se ogleda kroz odgovarajući monetarni i devizni sistem.

-Uloga centralne banke odnosi se na regulisanje nivoa novčane mase i kredita u makrosistemu, kao i determinisanje stopa rasta ovih agregata u skladu sa optimalnom stopom rasta društvenog proizvoda, adekvatnom stopom zaposlenih, relativnom stabilnošću cena i platnog bilansa.

U Srbiji, funkcije centralne banke vrši NBS:

1. Utvrđuje i sprovodi monetarnu i deviznu politiku
2. Uređuje funkcionisanje platnog sistema
3. Upravlja deviznim rezervama
4. Utvrđuje aktivnosti i mere radi očuvanja i jačanja stabilnosti finansijskog sistema
5. Izdaje i oduzima bankama dozvole za rad banaka, osiguranja, dobrovoljnih penzijskih fondova, lizinga
6. Izdaje novčanice i kovani novac i upravlja tokovima gotovine
- 7.

85.AVR

-Aktivna vremenska razgraničenja - to je svako plaćanje unapred, a trošnje u nekim sukcesivnim periodima u budućnosti. Nije likvidno. Npr osiguranje.

Nasla sam na netu da tu spadaju unapred plaćeni troškovi i obračunati a nenaplaćeni prihodi.

86.PVR

-Pasivna vremenska razgraničenja - obuhvataju obračunate a nenaplaćene rashode i unapred plaćene prihode.

87.Finansijski ciljevi

-Početni, prelazni, krajnji.

88. Cetiri bilansne promene(4 pravila knjizenja)

(1) Promene koje izazivaju povećanje aktive i pasive za isti iznos – npr. nabavka materijala na kredit, primanje osnovnog sredstva bez nadoknade itd.

(2) Promene koje izazivaju smanjenje aktive i pasive za isti iznos – npr. dobavljaču je isplaćen dug u gotovu, ustupljeno je osnovno sredstvo bez nadoknade itd.

(3) Promene koje se odnose na levu stranu bilansa, na aktivu i izazivaju izmene u njenoj strukturi – povećavaju jednu aktivnu poziciju a smanjuju drugu, npr: predaja materijala u proizvodnju, kupovina materijala za gotovo itd.

(4) Promene koje se odnose samo na desnu stranu bilansa, na pasivu i izazivaju izmene u njenoj strukturi – npr. isplata obaveza prema dobavljačima iz odobrenog kredita, pretvaranje kratkoročnog kredita u dugoročni itd

89.Odnos kamatne stope i rizika

Ukoliko se misli na rizik prilikom investiranja i uzimanja kredita, ako je rizik veliki onda su kamatne stope na pozajmljena sredstva od strane banke niže, kako bi se povećala tražnja za kreditima.

90. Aktivno-pasivni racuni(konta)

- Mogu imati kako aktivan tako i pasivan saldo. Npr. dobavljači dužnici i kupci poverioci. I aktivni i pasivni računi su poslovni računi u širem smislu, dok su u užem smislu računi čistog stanja. ?

Računi ispravke vrednosti(korektivni) - IVOS, RUC, pozitivno/negativno odstupanje materijala

91. Osnovna podela rashoda

Redovni i vanredni (trosak koji se desi jednom i nikada vise, bar ne u nekoj bliskoj budućnosti)

92. Nabroj finansijske rashode

-Kamate na pozajmljena sredstva, negativne kursne razlike,... itd, nabavna vrednost robe?

93. Sta znaci ako je period naplate potraživanja 26 dana?

-To znači da u posmatranom periodu, obično od godinu dana, preduzeće naplati potraživanja od kupaca na svakih 26 dana.

94. Gde spada softver u bilansu stanja?

-U nematerijalna osnovna sredstva.

95. Saldo pasivnih i aktivnih racuna

-Saldo kod aktivnih računa je uvek dugovni, a kod pasivnih računa je uvek na potražnoj strani.

96. Sta je IVOS i na kojoj strani se kad pise?

-IVOS (Ispravka Vrednosti Osnovnih Sredstava) je korektivni račun na kom se beleži otpisana vrednost osnovnih sredstava. Uvek se piše na suprotnoj strani od strane gde se beleži to osnovno sredstvo? nzm kako drugacije

97. Kamatna stopa

-Cena konstanja pozajmljenih finansijskih sredstava

-Kamata - cena koriscenja tuđih finan. sredstava (najpoznatiji finan. trosak)

98. Aktivna kamata

-Aktivna kamata je kamata koju banke naplaćuju na date kredite od komitenata.

99. Prodaja osnovnih sredstava

-Kad se proknjiži imamo dobitak/gubitak i to neposlovni(vanredni).

100. Sta je obveznica i da li je vlasnicka ili duznicka?

-Dužnička, definicija ima gore

101. Aktivni poslovi

-Misli se na bankarske poslove, ima gore isto.

102. Doznake

-Profaktura koju neko doznačuje iz inostranstva da se izvrši transfer novca na određeni račun. Potvrđuje da neko preduze ima na lageru nesto sto mi trazimo, i kaze koji transfer novca je potrebno da se izvrsi (sa predavanja).

103. Cena sopstvenog kapitala

-Cena kapitala, kod eksternih izvora finansiranja, predstavlja realni trošak finansiranja, jer pretpostavlja izdavanje gotovine, u vidu dividendi ili kamata.

-Kod akumuliranog dobitka i amortizacije, rač je o oportunitetnim troškovima, jer nema stvarnog odliva gotovine van preduzeća.

Značaj prosečne ponderisane cene kapitala:

-Kod kapitalnog budžetiranja;

-Kod utvrđivanja vrednosti preduzeća;

-Kod razmatranja da li postoji optimalna struktura kapitala => Teorije strukture kapitala.

104. Razlika između valute i devize

-Deviza je širi pojam od valute, jer osim valuta, devize obuhvataju sva potraživanja u inostranstvu na određenom računu.

105. Sta je specifično za bilans stanja?

-da je na određeni dan

106. Kako se deli računovodstvo? Taj lik je napisao da je trazio neke dve podele

- društveno (makroracunovodstvo) i poslovno (mikroracunovodstvo)

-upravljacko i finansijsko računovodstvo

107. Sinonim za knjizenje

-evidentiranje(belezenje)

108. Fiksni troškovi

-Najpoznatiji je amortizacija(trosenje, prenos vrednosti osnovog sredstva na poroizvod, robu, uslugu).

-U fiksne troskove spadaju: plate zaposlenih, troskovi struje, komunalije, renta, zakup, konsultantske usluge, troskovi marketinga.

Ima nekih na koje mozemo ili ne mozemo delovati (njih treba prepoznati).

109. Neutralni bankarski poslovi

-Ugovor o depozitu, ugovor o sefu, devizni poslovi, klirinski poslovi i bankarske garancije.

110.Obrtna sredstva u obliku prava

-Kratkoročne HOV (primljeni blagajnički zapisi, avalirane menice, čekovi, obveznice), tekuća potraživanja od kupaca, nekalkulisani troškovi i nedospeli rashodi, nepokrivene akontacije iz naslova buduće dobiti.

111.Kasa skonto

-Popust koji kupci mogu da ostvare ukoliko plate kupljenu robu u određenom vremenskom periodu (npr kasa skonto - popust 5000 ukoliko se roba plati za 5 dana)

112.Nacini otpisa

- Metod vremenskog otpisa(linearan, progresivan i degresivan)
- Funkcionalni metod

113.Neto sadašnja vrednost

- Neto sadašnja vrednost je razlika između sadašnje vrednosti neto novčanog priliva (priliva iz ekonomskog toka projekta) i sadašnje vrednosti ulaganja u projekta, tj. vrednosti investicije

114.Primer zaloga kod lombardnog kredita

-npr. vredne slike, dijamanti

115.Nematerijalna osnovna sredstva

-patenti,prava,licence,ljudski kapital,tehnologije,goodwill,hirurzi sa neke klinik, know-how

116.Aktivni krediti

Najvažniji aktivni kratkoročni bankarski poslovi su uglavnom sledeći :

- Eskontni krediti
- Lombardni krediti
- Rambursni krediti
- Akceptni krediti
- Kontokorentni krediti
- Avalni krediti
- Vinkulacioni krediti
- Poslovi sa kratkoročnim v.p.
- Faktoring poslovi

Najvažniji aktivni dugoročni bankarski poslovi uglavnom su sledeći :

- Hipotekarni krediti - Stambeni krediti
- Građevinski krediti - Potrošački krediti
- Investicioni krediti - Portfolio investicije
- Konzorcijalni krediti - Forfeting poslovi

117. Kratkoročne obaveze obuhvataju:

-Kratkoročne hov, finansijske obaveze, kratkoročne kredite, poslovne obaveze

118. Sta je optimalna struktura kapitala?

-Optimalan balans između rizika i prinosa, ona koja maksimizira cenu akcije

119. Kod zajma s jednakim plaćanjima:

- Prva plaćanja sadrže veći iznos kamate nego završna plaćanja
- Prva plaćanja sadrže niži iznos otplate glavnice nego završna plaćanja

120. Saradnja u vezi sa plaćanjem obaveza dobavljačima odvija se između:

Finansijske i nabavne funkcije

121. Saradnja u vezi sa preuzimanjem novih investicija vezanih za proširenje kapaciteta, uvođenje nove opreme, tehnologije, odvija se između:

-Finansijske i kadrovske funkcije

122. Godišnji obračun

- Bilans stanja
- Bilans uspeha
- Bilans novčanih tokova
- Izveštaj o promenama na kapitalu
- Statistički aneks
- Napomene uz finansijske izveštaje

123. Neto dobitak/gubitak

-Razlika ukupnih prihoda i ukupnih troškova

124. Šta prikazuje bilans uspeha i šta obuhvata

-Bilans uspeha je izveštaj o uspešnosti poslovanja preduzeća. Prikazuje: prihode, rashode, rezultat poslovanja u nekom periodu. Obuhvata: kamate na dug. kredite, lični dohodak, dividende, rezerve

125. OS

-Materijalna, nematerijalna i finansijska - dugoročni finansijski plasmani (dugoročne HOV, dugoročni depoziti u bankama, sva ulaganja preduzeća u drugo preduzeće ili banku na vremenski period duži od godinu dana

126. Izvori sredstava

-Prodaja robe

-Rezerve

127. Ako se deo obrtnih sredstava finansira kratkoročnim izborima u pitanju je

-Agresivna finansijska politika

128. Ako se trajna obrtna sredstva finansiraju dugoročnim izvorima u pitanju je

-Konzervativna finansijska politika

129. Kod relombardnih kredita banka obračunava

-Kamatu i proviziju

130. Banka emituje efekte za sopstveni račun

-Pasivni posao

131. Osobine hipoteke

- Za pokriće kredita, banci služi zalaganje nekretnina
- Predmet zaloge su zemljišta, zgrade, avioni, brodovi
- Nekretnina minimalno mora biti u vrednosti kredita
- Kada je nešto pod hipotekom to pripada banci
- Pre odobravanja kredita, prvo dolazi procenitelj

132. Kreditno pismo

- NIJE prenosivo

133. Blagajnički zapisi

- Kratkoročne obveznice koje izdaju depozitne banke
- Bankama služe za pribavljanje stabilnijih poslovnih sredstava
- Mogu da glase na ime ili na donosioca
- Instrument NBS za globalno regulisanje novčane mase u opticaju i za prikupljanje stabilnijih novčanih sredstava
- Omogućavaju pravnim licima da svoja privremeno slobodna novčana sredstva plasiraju pod povoljnijim uslovima nego držanjem na tekućim računima bez odgovarajuće kamate

134. Kontno-korektni kredit

- Između preduzeća i banke; isplata-naplata posle svakog pojedinačnog posla

135. Poslovni subjekti prilikom izdavanja kreditnog pisma:

- adresat (banka izdavalac)
- komitent (organizacija - korisnik)

- adresant (banka - izvršilac isplata)

136. Depozitne i nedepozitne institucije

-Pronaći odgovor, znam da je greška u skripti

137. Investicije

-Sadašnja ulaganja koja se vrše u materijalna, nematerijalna ili finansijska sredstva radi dobijanja određenih efekata u budućnosti.

138. Poslovni rizik

-Neizvesnost ostvarenja poslovne dobiti

139. Finansijski rizik

-Rizik ostvarenja bruto dobiti kao bruto prinosa na sopstveni kapital

140. Osnovni investicioni kriterijumi

-Cena kapitala

-Standardna stopa prinosa

141. Metode za određivanje potrebnog nivoa kapitala u svrhu donošenja investicione odluke su:

Interna stopa, neto sadašnja vrednost, prosečna stopa povraćaja, period povraćaja

//mislim da ima već negde gore, ali mi je zanimljiva formulacija pitanja

142. Pokazatelji plana troškova

-Nabavke

-Plaćanje nabavki

-Plaćanje plata

-Drugi troškovi

-Ukupna plaćanja

143. Struktura kapitala preduzeća predstavlja

-Miks kapitala preduzeća i duga

144. Kod konzervativne fin. politike

-NOS su relativno najviša

145. Pravilo za odnos dugoročnog prema kratkoročnom kapitalu

-Odnos između dugoročnog i kratkoročnog kapitala treba da bude postavljen u skladu sa potrebama pokrića, koje proizilazi iz strukture imovine

146. Zlatno (bankarsko) pravilo finansiranja

-Primljeni tuđi kapital ne sme se dugoročnije koristiti nego što je dobijen
Sredstva za finansiranje i njihovo vremensko korišćenje moraju odgovarati po ročnosti

147. Neto prihod

- Bruto prihod od prodaje - Porezi

148. Pravo zadržavanja

-Potraživanje prema celokupnom inventaru u slučaju zalaganja inventara

149. Ucesnici u akreditivu:

- kupac robe
- akreditivna banka
- posrednicka banka
- prodavac robe

150. Kako moze da glasi HOV?

- na ime
- na donosioca
- po naredbi
- mesovita

151. Menicne radnje:

- izdavanje menice
- akceptiranje
- avaliranje
- indoksiranje
- isplata
- protest
- amortizacija
- zastarelost menicnih prava

152. Depozitne institucija

- Banke i druge bankarske organizacije
- Nedepozitne su: osiguravajuće kuće, penzioni fondovi, investicioni fondovi...

153. Koja metoda najbolje rangira investicije?

- neto sadasnja vrednost