



PISMENI ISPIT IZ «OSNOVA FINANCIJSKOG POSLOVANJA»

PREZIME I IME : _____

SMJER STUDIJA: _____ redovni - izvanredni

BROJ INDEKSA: _____ Datum i sat: _____

P I T A N J A

A) Na sljedeća pitanja odgovorite s TOČNO ili NETOČNO

1. Bilanca poduzeća sadrži početak i kraj poslovne godine. _____
2. Komercijalni zapisi su instrumenti kratkoročnog financiranja poduzeća. _____
3. Prema vlasništvu izvori financiranja mogu biti dugoročni i kratkoročni. _____

B) Na sljedeća pitanja odgovorite zaokruživanjem samo jednog najboljeg odgovora:

1. Izračun novčanog tijeka ima tri faze izračuna:
 - a) troškovne, prihodne, porezne aktivnosti
 - b) poslovne, investicijske, financijske aktivnosti
 - c) imovinske, novčane, robne aktivnosti
 - d) novčane, investicijske, financijske aktivnosti
2. Faktoring kao vrsta kratkoročnog financiranja predstavlja:
 - a) otkup trgovačkih kredita,
 - b) otkup bankarskih kredita,
 - c) otkup potraživanja,
 - d) otkup komercijalnih papira.
3. Godišnji završni račun se u Hrvatskoj sastoji od:
 - a) bilance, računa dobiti i gubitka i izvješća o promjenama u dioničkoj glavnici,
 - b) bilance, računa dobiti i gubitka i izvješća o promjenama u financijskom položaju,
 - c) bilance, računa dobiti i gubitka i izvješća o promjenama u politici dividendi,
 - d) bilance, računa dobiti i gubitka i izvješća o promjenama u zadržanom dobitku,
 - e) C) Na sljedeća pitanja odgovorite dopunom teksta:
 1. Zalog robe ili drugih vrijednosti za osiguranje kredita zove se _____
 2. Dužnički dugoročni vrijednosni papiri se zovu _____
 3. Vrijednosni papiri čije transakcije se obvezno vrše preko SDA zovu se _____

D) Riješite slijedeće zadatke:

1. Kupac nudi narudžbe narednih 3 godine uz plaćanje svake godine u iznosu od 100.000,00 kuna ili odjednom, odmah u manjem iznosu, koji se može uložiti uz profitabilnost od 6 %. Koji je to iznos na koji se isplati pristati?

2. Poduzeće financira projekt iz kredita u iznosu 50.000,00 pod slijedećim uvjetima:

- kamatna stopa 10% godišnje;
- rok otplate kredita 8 godina u koji nije uključeno razdoblje počeka;
- poček otplate 2 godine u kojem se plaća samo kamata;
- plaćanje kamata i anuiteta tromjesečno.

Izradite projekcije otplate kredita jednakim i nejednakim anuitetima, utvrdite razliku i objasnite.

3. Investicijski projekt u koji treba uložiti 100.000,00 kuna ima slijedeći novčani tok:

Godina	Čisti primici
1	10.000
2	15.000
3	30.000
4	35.000
5	40.000
Ukupno	

Trošak kapitala iznosi 10%. Rezidualna vrijednost je 30.000,00 kuna.

Izračunajte:

- n) Razdoblje povrata ulaganja na temelju diskontiranih novčanih primitaka.
- o) Čistu sadašnju vrijednost i relativnu sadašnju vrijednost projekta.
- p) Indeks rentabilnosti projekta.
- q) Prosječnu stopu prinosa.
- r) Internu stopu rentabilnosti projekta.
- s) Na temelju prethodnih pokazatelja utvrdite da li je projekt profitabilan.

NAPOMENA: Za pozitivnu ocjenu treba najmanje 6 točnih odgovora i barem 1 točan odgovor iz svake skupine pitanja.

Broj točnih odgovora: _____

Uvjet 1: Da -Ne

OCJENA: _____