



PISMENI ISPIT IZ «OSNOVA PLANIRANJA I ANALIZE POSLOVANJA»

PREZIME I IME : _____

SMJER STUDIJA: _____ redovni - izvanredni

BROJ INDEKSA: _____ Datum i sat: 20.06.2006. godine

P I T A N J A

A) Na sljedeća pitanja odgovorite s TOČNO ili NETOČNO

1. Obrazac BON I iskazuje podatke za poduzetnika i za djelatnost poduzetnika. _____
2. Profitabilnost poslovanja je odnos dobiti i uloženog kapitala _____
3. Vertikalna analiza je uvid u strukturu financijskih izvještaja.. _____

B) Na sljedeća pitanja odgovorite zaokruživanjem JEDNOG NEISPRAVNOG odgovora:

- a) Investicijske aktivnosti u novčanom toku iskazuju:
- a) novčane izdatke za kupovinu dionica ili obveznica,
 - b) novčane primitke od budućih ugovora,
 - c) novčane primitke od emisije dionica
 - d) dane novčane predujmove i zajmove
- b) Otplata dugoročnih kredita može biti:
- a) jednakim anuitetima
 - b) nejednakim anuitetima
 - c) nejednakim otplatnim razdobljima
 - d) jednakim otplatnim kvotama
- c) Pokazatelji financijske analize mogu biti:
- a) samostalni
 - b) skupine
 - c) sustavi
 - d) zbrojni

C) Na sljedeća pitanja odgovorite DOPUNOM teksta:

1. Izvještaj o novčanom toku može biti sastavljen na osnovi dvije metode: _____
2. Najpoznatiji kombinirani pokazatelj francuskog naziva zove se _____
3. Odnos duga i glavnice u poduzeću zove se _____

D) Riješite sljedeće ZADATKE:

1. Po završnom računu tvrtka je ostvarila sljedeće rezultate:

Bilanca		Račun dobiti i gubitka	
1. Fiksna imovina	144.000	1. Prodaja	160.000
2. Zalihe	16.000	2. Varijabilni troškovi(55%)	_____
3. Potraživanja	34.000	3. Fiksni troškovi (12%)	_____
4. Novac	_____	4. Zarade prije kamata i poreza	_____
<u>AKTIVA</u>	_____	5. Kamate	_____

5. Dionice(200 x 100)		6. Dobit prije poreza	_____
6. Kapitalna dobit	12.000	7. Porez 20%	_____
7. Zadržane zarade	20.000	8. Dobit nakon poreza	_____
8. Dugoročne obveze (6% kta)			
9. Tekuće obveze	104.000		
PASIVA	200.000		

IZRAČUNAJTE:

Koeficijent tekuće likvidnosti: _____
 Prosječne dane naplate potraživanja: _____
 Neto profitnu maržu: _____
 Profitabilnost vlastitog kapitala: _____
 Koeficijent zaduženosti: _____

2. Ugovorom o zajmu između banke i poduzetnika utvrđeni su sljedeći uvjeti zajma:

- a) Iznos zajma: 2.000.000,00 kuna
- b) Rok otplate: 6 godina, uključujući poček
- c) Poček : 1 godina bez pripisa kamata
- d) Kamatna stopa: 5% godišnje
- e) Otplata kredita, obračun i plaćanje kamata : tromjesečna jednakim ratama.

Na temelju prethodno navedenih uvjeta kreditiranja **IZRADITE OBRAČUN** kreditnih obveza.

3. Investicijski projekt u koji treba uložiti 400. 000,00 kuna ima sljedeći novčani tok:

Godina	Čisti primici
1	90. 000,00
2	90. 000,00
3	90. 000,00
4	90. 000,00
5	90. 000,00
Ukupno	

Trošak kapitala iznosi 10%. Rezidualna vrijednost je 130.000 kuna.

IZRAČUNAJTE:

- 1. Razdoblje povrata ulaganja na temelju novčanih primitaka.
- 2. Čistu sadašnju vrijednost i relativnu sadašnju vrijednost projekta.
- 3. Indeks rentabilnosti projekta.
- 4. Internu stopu rentabilnosti projekta.
- 5. Na temelju prethodnih pokazatelja utvrdite da li je projekt isplativ.

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:** _____