

Exemplu suport de seminar - ex nr 2

dob aferenta imprumutului specific	54.00
-------------------------------------------	--------------

(800 x 9% x 9 luni/12) din 01 aprilie N pana 31 dec N

surplus de fonduri	
perioada 01 aprilie - 30 iunie (800-450)	350.00
perioada 30 iunie - 31 octom (350-100)	250.00
perioada 31 octom -30 noiem (250-200)	50.00

Castig din surpus fonduri reinvestit	
(350 um x 6% x 3luni/12luni) 01aprilie - 30 iunie	5.25
(250 um x 6% x 4luni/12luni) 30 iunie - 31 octom	5.00
(50 um x 6% x 1luni/12luni) 31 octom -30 noiem	0.25
TOTAL	10.50

	43.50
Marime capitalizata	(54 -10.5)

imprumuturi cu caracter general

dobanda descoperit de cont	33.80
dobanda efect de comert (9000 x 10%)	900
Total dobanda anuala	933.80

imprumuturi nerambursata la sf anului	
descoperit de cont	750
efect de comert	9,000
total imprumuturi	9,750

	0.0958
Rata Capitalizare	(933.8/9.750)

Valoare investitie achitata din fonduri generale

plata 31 ianuarie => RT = 11 LUNI DIN 12	200
partial plata 30 noiembrie => RT = 1 LUNA DIN 12	200

Marime capita dob impr general

VI x RC x	
RT	RT=11/12 17.56
VI x RC x	
RT	RT=1/12 1.60

19.15

	62.65
TOTAL DOB CE TREBUIE CAPITALIZATA	(43.5+19.15)

Exemplu suport de seminar - ex nr 3

Dobanda aferenta imprum specific

dob 12% compusa trimestrial

01 ian - 31 martie

(8500000*0.12*3/12)

255,000

01 aprilir - 30 iunie

(8500000+255.000)*0.12*3/12

262,650

01 iulie-30 oct

270,530

01 noiem - 31 dec

	278,645
TOTAL DOB SPECIFIC	1,066,825
Dobanda aferenta imprum general	
credit 10 ani	600,000
credit 5 ani	840,000
TOTAL DOB GENERAL	1,440,000
imprumuturi nerambursate la sf anului	
credit 10 ani	6,000,000
credit 5 ani	7,000,000
TOTAL Imprumut GENERAL	13,000,000
Rata Capitalizare	0.1108

Valoare investitie				VI x RT
01 ian	2,000,000	acoperita de imprum special		
31 martie	4,000,000	acoperita de imprum special		
			2,500,000 (8500000- 2 mil-4 mil)	1,250,000 (2,5 mil * 6/12)
30 iunie	6,100,000	acop de impru special doar ptr:		
30 septembrie	4,400,000	rata temporis = 3/12 => VI		1,100,000 (4,4 mil * 3/12)
31 decembrie	3,500,000	rata temporis = 0/12 => VI		-
	20,000,000			

Valoare Capitalizata Costuri imprum general :

VC = VI x RT x RC	
30 iunie	138,462
30 septembrie	121,846
31 decembrie	-
TOTAL DOB GENERAL	260,308
TOTAL DOB EXERCITIU	2,506,825
TOTAL DOB CE TREBUIE CAPITALIZATA	1,327,133
DOB CPP	1,179,692