

POVZETEK

V diplomski nalogi so opisane osnove obrestnega računa. Ukvarjamo se z osnovnimi pojmi obresti in različnimi izračuni obrestnih mer. Poblíže spoznamo navadni in obrestnoobrestni račun. Znotraj le-teh pa dekurzivni in anticipativni način obračuna. Spoznamo tudi različne vrste obrestnih mer, in sicer relativno, konformno, revalorizacijsko. Pogledamo tudi osnovne uporabe obresti in različne načine obrestovanja v praksi. V zadnjem poglavju spoznamo programski jezik ZIM ter prikažemo njegovo uporabo za bančne namene. Poblíže pogledamo enega od programov, ki jih banka uporablja v svojem poslovanju.

Math. Subj. Class. (2000): 91 B 28

Ključne besede: obrestni račun, glavnica, banka, kapitalizacijska doba, dekurzivno obrestovanje, anticipativno obrestovanje, navadni obrestni račun, obrestnoobrestni račun, relativna obrestna mera, revalorizacijska obrestna mera, amortizacijski načrt, kreditni posli, programski jezik ZIM.

Keywords: interest account, capital, bank, capitalisation period, to pay interests expense at the end of the capitalization period, prepaid loan, normal interest account, compound interest account, relative interest expense, revolving interest expense, ammortization plan, business credit, program language ZIM.

Literatura

- [1] JOŽE ANDREJ ČIBEJ, *Matematika za računovodje in finančnike*, druga, prenovljena in dopolnjena, Zveza računovodij, finančnikov in revizorjev Slovenije Ljubljana, 1998.
- [2] JOŽE ANDREJ ČIBEJ, *Izbrana poglavja iz finančne matematike*, Univerza v Ljubljani, Ekonomska fakulteta, Ljubljana, 1999.
- [3] JOŽE ANDREJ ČIBEJ, *Kako banke računajo obresti*, Združenje bank Slovenije, Ljubljana, 1996.
- [4] MATJAŽ IN VESNA OMLADIČ, *Matematika in denar*, DMFA, Ljubljana, 1995.
- [5] STERLING SOFTWARE INTERNATIONAL (CANADA) INC., *ZIM, Zim Data Dictionary and Command Reference Manual*, Kanada, november 1990.
- [6] STERLING SOFTWARE INTERNATIONAL (CANADA) INC., *ZIM, User's Guide to Developing ZIM Programs*, Kanada, november 1990.