

TEST– surse straine de finantare

1. F.E. OPAL S.R.L. primește un credit în sumă de 10.000 lei, pe o perioadă de 4 ani, pentru care se percepe o dobândă anuală simplă de 5%. Creditul urmează să fie restituit în tranșe egale anuale. Se cere: **38 PUNCTE**

- a. rata anuală a creditului și creditul de rambursat anual ;
- b. dobânda de plata anuală;
- c. anuitatea anuală a creditului;
- d. total dobândă credit; total rate credit; total anuitate credit.

Datele calculate vor fi completate în tabelul de mai jos:

Anul	Creditul de rambursat	Rata dobânzii (%)	Dobânda anuală (lei)	Rata anuală a creditului	Anuitatea anuală a creditului
1					
2					
3					
4					
Total					

2. Banca ROCT acordă firmei de exercitiu OPAL S.R.L. un credit în valoare de 30.000 lei, pe o perioadă de 2 ani, cu o rată anuală a dobânzii de 12,5%, în regim de dobândă compusă.

Se cere să se determine suma finală pe care debitorul trebuie să o restituie la sfârșitul perioadei de creditare. Completați datele lipsa. **20 PUNCTE**

Suma finală=

unde:

C =

d =

n =

Suma finală = 30.000 = x (1 + 0,125)² = lei

3. Firma de exercițiu OPAL S.R.L. prezintă următoarele informații la sfârșitul exercițiului financiar 2020: **32 PUNCTE**

- rezultatul reportat (profit nerepartizat) = 8.200 LEI;
- leasing (pentru un autoturism) = 1.000 LEI;
- credite pe termen mediu = 6.500 LEI;
- amortizarea imobilizărilor corporale = 4.500 LEI;
- furnizori = 8.500 LEI;
- capital social = 32.000 LEI;
- rezerve legale = 800 LEI;
- ajustări pentru deprecierea mărfurilor = 700 LEI;
- provizioane pentru garanții acordate clienților = 1.500 LEI;
- aport la capital constând într-un teren = 36.000 LEI;
- rezerve statutare = 600 LEI;
- prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni = 850 LEI.
- salarii = 5.500 LEI
- impozit profit = 200 LEI
- prime de emisiune = 650 LEI;
- împrumut obligatar= 5.500 LEI

Se cere să se identifice sursele proprii și cele împrumutate utilizate pentru finanțarea afacerii, asezandu-le în urmatorul tabel:

SURSE	PROPRII	SURSE	STRAINE

10 PUNCTE DIN OFICIU