

**X PREDAVANJE**  
**VREMENSKO RAZGRANIČENJE RASHODA I PRIHODA, TROŠKOVI REZERVISANJA, FINANSIJSKI RASHODI, OSTALI RASHODI...**  
*Prof.dr Ana LalevićFilipović*

## VREMENSKO RAZGRANIČENJE RASHODA I PRIHODA

- **CILJ:**
  - *da rashode i prihode pravilno raspodijeli između Iskaza o ukupnom rezultatu/Bilans uspjeha/ i Iskaza o finansijskoj poziciji/Bilans stanja/, i to tako da rashodi i prihodi koji se odnose na tekući obračunski period budu uključeni u Iskaz o ukupnom rezultatu/Bilans uspjeha/, a oni koji se odnose na budući (naredni) obračunski period budu zadržani (odloženi) u Iskaza o finansijskoj poziciji/Bilans stanja/.*
    - *Tranzitorne (prenosne);*
    - *Anticipativne (prijevremene)*
- Nastala su kao posljedica primjene sljedećih računovodstvenih načela u obračunu rezultata:
  - Načelo nastanka poslovnog događaja i
  - Načelo uzročnosti prihoda i rashoda (matching princip)
- **DOKUMENTACIJA:**
  - Obračuni, fakture i dokumenta platnog prometa

## VRSTE VREMENSKIH RAZGRANIČENJA

- **UNAPRIJED PLAĆENI RASHODI (tranzitorna aktiva-AVR)**
  - (premije osiguranja, zakupnine)
- **NASTALI (obračunati) TROŠKOVI KOJI JOŠ NISU PLAĆENI (anticipativna pasiva-PVR)**
  - (obračunati troškovi - električna energija, zakupnine, reklame, premije osiguranja, pretplate na časopise)
- **UNAPRIJED NAPLAĆENI PRIHODI (tranzitorna pasiva-PVR)**
  - (prihodi koji će biti fakturisani u periodu do 12 meseci od dana bilansa)
- **NENAPLAĆENI PRIHODI (anticipativna aktiva-AVR)**

## 280-UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI- TRANZITORNA AKTIVA (AVR)

### Pojam i karakteristike

- **isplata (novčani izdatak) predhodi nastanku rashoda**
- *budući da se navedeni troškovi ne odnose na obračunski period u kome je izvršeno plaćanje, utvrđivanje i knjiženje troškova koji se odnosi na određeni obračunski period pretpostavlja njihovo **podvajanje** na dio koji pripada odnosnom obračunskom periodu i dio koji se odnosi na budući obračunski period.*
- *Vremensko razgraničenje unaprijed plaćenih rashoda se vrši uz pomoć dvije metode:*
  - *Naknadno utvrđivanje troškova koji se vremenski razgraničavaju;*
  - *Metodom tekućeg aktiviranja i otpisivanja troškova koji se vremenski razgraničavaju*

### Koji troškovi imaju karakter unaprijed plaćenih rashoda

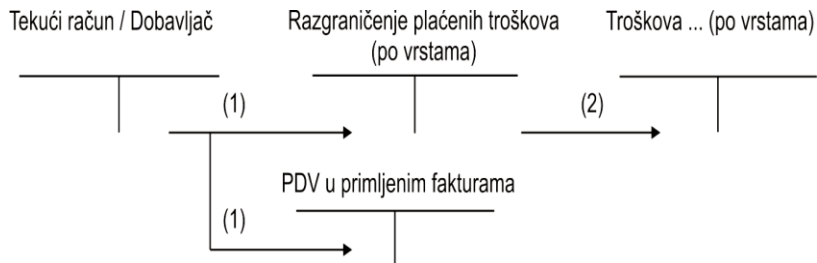
- *troškovi osiguranja, kao premije za različite vrste i vidove osiguranja,*
- *troškovi zakupnina, reklama,*
- *pretplata za naučno-stručne časopise i sl.*

## KNJIGOVODSTVENO EVIDENTIRANJE

1) odobrava se račun-Tekući račun za vrijednost izvršene isplate uz istovremeno ili račun-Dobavljači, za vrijednost ispostavljene fakture uz istovremeno zaduženje računa-Razgraničenje troškova usluga (AVR).

Kada u toku mjeseca nastanu troškovi:

2) odobravanjem računa- Razgraničenje troškova usluga (AVR) uz istovremeno zaduženje računa-Troškovi (materijala, (ne)produktivnih usluga i sl.).



## PRIMJER UNAPRIJED PLAĆENIH TROŠKOVA

1. Preduzeće je dobilo fakturu za pretplatu za naredna 4 mjeseca (decembar, januar, februar i mart) od ISRCG za časopis Računovodstvo i revizija i primilo fakturu br. 15 koja glasi na 1.000 € +PDV 19%.
2. Iznos fakture je plaćen sa tekućeg računa.
3. Prenijeti iznos troškova pretplate koji se odnose na tekući mjesec.



# UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI

**DANAS**

Primljena faktura i  
isplaćena

Za više mjeseci unaprijed  
(1.000 €)



**KASNIJE**

Mjesečni iznos  
troškova

1.000: 4= 250€

**PITANJE:** *Da li je 1.000 € trošak pretplate na časopise za tekući mjesec? Ako ovaj iznos unesete u troškove šta će se desiti sa bilansom uspjeha?*

Bilans uspjeha, tj. rezultat će biti podcijenjen jer su u njemu nerealni troškovi od 1.000 €, a treba da budu knjiženi troškovi od 250€.



## RJEŠENJE UNAPRIJED PLAĆENIH TROŠKOVA

1. Preduzeće je dobilo fakturu za pretplatu za naredna 4 mjeseca (decembar 2013, januar, februar i mart 2014. godine) od ISRCG za časopis Računovodstvo i revizija i primilo fakturu br. 15 koja glasi na 1.000 € +PDV 19%.

2. Iznos fakture je plaćen sa tekućeg računa.

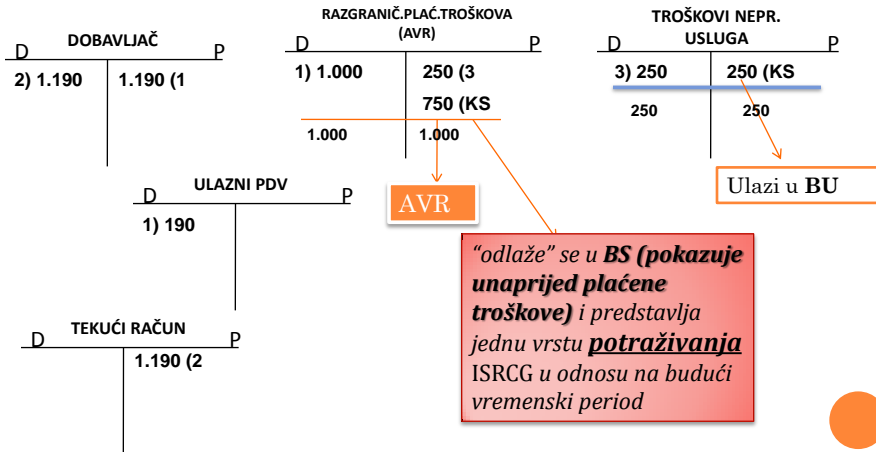
rb	Opis promene	D	P
1.	Razgraničenje plaćenih troškova (AVR) PDV u primljenim fakturama Dobavljači <b>Faktura br. 15</b>	1.000 190	1.190
2.	Dobavljači Tekući račun <b>Plaćanje fakture</b>	1.190	1.190

3. Prenijeti iznos troškova pretplate koji se odnosi na tekući mjesec.

rb	Opis promene	D	P
	Troškovi neproizvodnih usluga Razgraničenje plaćenih troškova (AVR) <b>Za uplaćeni mjesečni trošak pretplate</b>	250	250



## KNJIŽENJE U GLAVNOJ KNJIZI (U "MOM KNJIGOVODSTVU") PRETPOSTAVKA DA JE KRAJ ISKAZNOG PERIODA (NPR. 31.12 2013.)



## 490-NEISPLAĆENI (OBRAČUNATI) RASHODI - ANICIPATIVNA PASIVA (PVR)

### Pojam i karakteristike...

- **NASTANAK RASHODA PREDHODI ISPLATI**
- **troškovi nastaju u jednom obračunskom periodu, dok se fakture za njih primaju i plaćaju u narednom obračunskom periodu**
- U cilju realnog obračuna rezultata, neophodno je nastale troškove vezati za period u kome su nastali

### Koji troškovi imaju navedena obilježja...

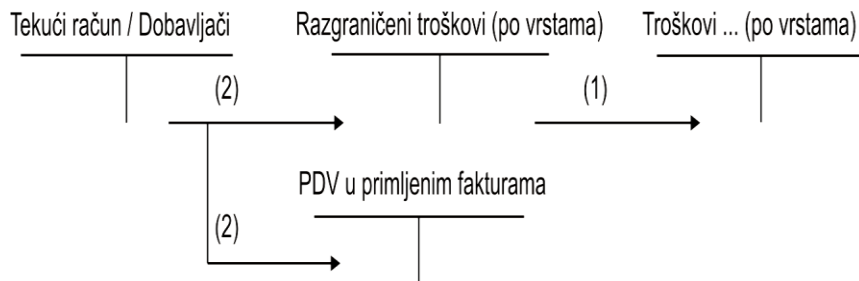
- troškovi popravke i održavanja materijalne stalne imovine,
- troškovi elek.energije, troškovi telefona...
- zakupnine,
- troškovi časopisa i drugih publikacija,
- troškovi kala, rastura, kvara i loma,
- posebno troškovi kamata - finansijskih rashoda,
- neke vrste nematerijalnih troškova i sl...

## KNJIGOVODSTVENO EVIDENTIRANJE

1) odobrava se račun-Razgraničeni troškovi (po vrstama) uz odobrenje računa-Troškovi... (po vrstama).

**Kada stigne faktura ili se izvrši isplata:**

2) zadužuje se račun- Razgraničeni troškovi (po vrstama) uz istovremeno odobrenje računa-Dobavljači (odnosno-Tekući račun ukoliko je isplata izvršena po nalogu banke).



### PRIMJER OBRAČUNATIH TROŠKOVA

- U toku mjeseca zakupljen je poslovni prostor.
- Ugovorena zakupnina je 1.000 € mjesečno (3.000€ ukupno za mjesec decembar 2013., januar i februar, 2014.godine). **Plaćanje se vrši po isteku tri mjeseca.**
- Na datum bilansa obračunata je zakupnina za tekući mesec.

## OBRAČUNAT ZAKUP POSLOVNOG PROSTORA (TROŠAK JE NASTAO ALI NIJE PLAĆEN)

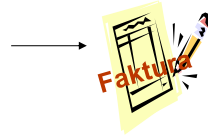
### DANAS

Troškovi  
zakupnine za  
jedan mjesec  
1.000 €  
(faktura nije  
primljena)



Preduzeće koje vam je dalo zgradu u zakup traži da platite tek kad prođe 3 mjeseca tj. platićete 1.000 € + PDV (tek posle tri mjeseca stiže faktura).

### KASNIJE



Plaćanje  
zakupnine



## RJEŠENJE PRIMJERA **OBRAČUNATIH** **TROŠKOVA**

- U toku mjeseca zakupljen je poslovni prostor.
- Ugovorena zakupnina je 1.000 € mjesečno (3.000€ ukupno za mjesec decembar 2012., januar i februar, 2013.godine ). Plaćanje se vrši po isteku tri mjeseca.
- Na datum bilansa obračunata je zakupnina za tekući mjesec.

Opis promene	D	P
Troškovi zakupnine	1.000	
Razgraničeni troškovi (PVR)		1.000
<i><u>Za obračunatu zakupninu za jedan mjesec (1 x 1.000)</u></i>		

## RJEŠENJE...

DA JE KRAJ GODINE (31.12 2014.)

RAZGRANIČ. TROŠKOVA		TROŠKOVI NEPR.	
D	P	D	P
(PVR)		USLUGA	
ks) 1.000	1.000 (1	1) 1.000	1.000 (KS
1.000	1.000	1.000	1.000

PVR

“odlaže” se u BS i predstavlja jednu vrstu obaveze u odnosu na budući vremenski period

Ulazi u BU

## 281-NENAPLAĆENI PRIHODI-ANICIPATIVNA AKTIVA (AVR)

### Pojam i karakteristike...

- **NASTANAK PRIHODA PRETHODI NAPLATI**
- **prihodi nastaju u jednom obračunskom periodu, dok se fakture za njih izdaju i naplaćuju u narednom obračunskom periodu**
- **Potraživanja za nefakturisani prihodi!**

### Koji prihodi imaju navedena obilježja...

- intelektualne,
- zdravstvene,
- agencijske,
- reklamne usluge i sl.



## KNJIGOVODSTVENO EVIDENTIRANJE

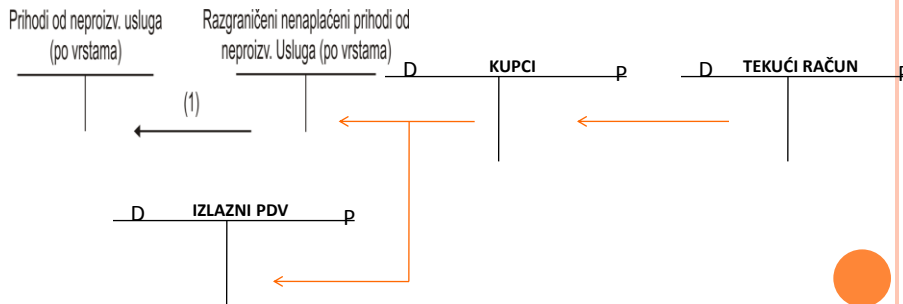
1) zadužuje se račun-Razgraničeni nenaplaćeni prihodi od neproizvodnih usluga (po vrstama) uz odobrenje računa-Prihodi od neproizvodnih usluga (po vrstama).

Dana 01.01 tekuće godine, ispostavljanjem fakture kupcu, postupak knjigovodstvenog obuhvatanja se vrši:

2) zadužuje se račun-Kupac uz istovremeno odobravanje računa- Razgraničeni nenaplaćeni prihodi od neproizvodnih usluga (po vrstama), za visinu obračunatog prihoda.

Na kraju, plaćanjem obaveze po fakturi:

3) zadužuje se račun-Tekući račun i odobrava račun-Kupac za uplaćeni iznos.



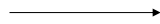
## PRIMJER: NENAPLAĆENI PRIHODI

- Preduzeće je u decembru mjesecu dalo u zakup zgradu. Mjesečna zakupnina je 1.000€. Prva naplata će biti krajem januara.
- Izvršen je obračun zakupnine za decembar tekuće godine.
- Izvršen je obračun za januar mjesec.
- Ispostavljena je krajem januara faktura zakupcu koja glasi na iznos od 2.000€, PDV se obračunava po stopi od 19%. Zakupac je platio zakupninu za dva mjeseca.

## PRIHOD NASTAO, ALI NIJE NAPLAĆEN

### DANAS

Mjesečni **prihod**  
od zakupnine  
iznosi  
1.000€



### KASNIJE

Faktura će biti  
ispostavljena  
krajem januara i  
glasiće na iznos  
od 2.000 € +PDV  
19%



Prijem  
novca



## PRIMJER: NENAPLAĆENI PRIHODI

- Preduzeće je u decembru mjesecu dalo u zakup zgradu. Mjesečna zakupnina je 1.000€. Prva naplata će biti krajem januara.
- Izvršen je obračun zakupnine za decembar tekuće godine.
- Izvršen je obračun za januar mjesec.
- Ispostavljena je krajem januara faktura zakupcu koja glasi na iznos od 2.000€ PDV se obračunava po stopi od 19%. Zakupac je platio zakupninu za dva mjeseca.

Opis promjene	D	P
<b>Razgraničeni nenaplaćeni prihod...(AVR)</b>	<b>1.000</b>	
<b>Prihodi od zakupnine</b>		
Obračunati prihod za decembar		1.000
<b>Razgraničeni nenaplaćeni prihod...(AVR)</b>	<b>1.000</b>	
<b>Prihodi od zakupnine</b>		
Obračunati prihod za januar		1.000
<b>Kupci u zemlji</b>	<b>2.380</b>	
Obaveze za PDV		380
<b>Razgraničeni nenaplaćeni prihod...(AVR)</b>		<b>2.000</b>
Ispostavljena faktura		

## 491-UNAPRIJED NAPLAĆENI PRIHODI- TRANZITORNA PASIVA (PVR)

### Pojam i karakteristike

- **NAPLATA PRETHODI NASTANKU PRIHODA**
- *budući da se navedeni prihodi ne odnose na obračunski period u kome je izvršena naplata, utvrđivanje i knjiženje prihoda koji se odnosi na određeni obračunski period pretpostavlja njihovo podvajanje na dio koji pripada odnosnom obračunskom periodu i dio koji se odnosi na budući obračunski period.*

### Koji prihodi imaju karakter unaprijed naplaćenih ...

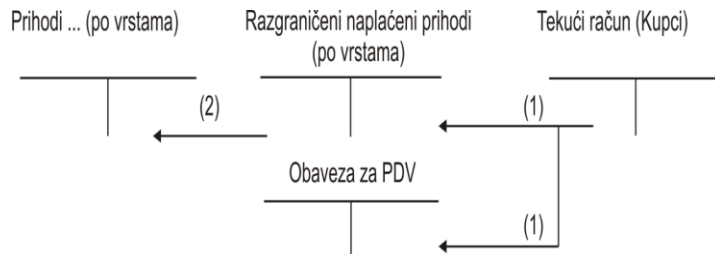
- prihodi osiguranja, kao premije za različite vrste i vidove osiguranja,
- Prihodi od zakupnina, reklama,
- Prihodi od pretplata za naučno-stručne časopise i sl.

## KNJIGOVODSTVENO EVIDENTIRANJE

1) zadužuje se račun-Tekući račun za vrijednost izvršene naplate ili račun-Kupci za vrijednost ispostavljene fakture uz istovremeno odobrenje računa-Razgraničeni naplaćeni prihodi (po vrstama) (PVR).

Kada u toku mjeseca nastanu troškovi:

2) zaduženjem računa- Razgraničeni naplaćeni prihodi (po vrstama) (PVR) uz istovremeno odobrenje računa-Prihodi... (po vrstama).



## PRIMJER-UNAPRIJED NAPLAĆENI PRIHODI

- KK "BB" je Ekonomskom fakultetu prodalo karata za narednu košarkašku sezonu koja traje 3 mjeseca u vrijednosti od 300€, ispostavilo fakturu i obračunalo PDV u iznosu od 57€.
- Kupci su uplatili dati iznos od 357€ na tekući račun.
- Na datum bilansa izvršen je obračun prihoda za tekući mesec.

## NAPLATA UNAPRIJED PRIJE NEGO JE USLUGA IZVRŠENA

**DANAS**



Naplaćeno 300 € +PDV

**Prijem novca**

**KASNIJE**

Mjesečni prihod od  
prodaje karata je  
100 €

## RJEŠENJE-UNAPRIJED NAPLAĆENI PRIHODI (PVR) (KNJIŽENJE U KNJIGOVODTVU KK „BB”)

- KK“BB” je Ekonomskom fakultetu prodalo karata za narednu sezonu koja traje 3 mjeseca u vrijednosti od 300€, ispostavilo fakturu i obračunalo PDV u iznosu od 57€.
- Kupci su uplatili dati iznos od 357€ na tekući račun.
- Na datum bilansa izvršen je obračun prihoda za tekući mesec.

OPIS PROMENE	D	P
<b>Kupci u zemlji</b> ( <i>napomena: Ekonomski fakultet</i> )	357	
Obaveze za PDV		57
<b>Razgraničeni naplaćeni prihod (PVR)</b>		3.000
<u>Za unaprijed naplaćen prihod od zakupnine</u>		
<b>Tekući račun</b>	357	
<b>Kupci u zemlji</b>		357
<u>Naplata od kupaca</u>		
<b>Razgraničeni naplaćeni prihod (PVR)</b>	100	
<b>Prihodi od prodaje</b>		100
<u>Obračun za tekući mjesec</u>		

## REZERVISANJA (40) I TROŠKOVI REZERVISANJA (541-549)



- *troškovi koji će se s velikom izvjesnošću pojaviti u narednim godinama, a odnose se i na prethodni, odnosno tekući period.*
- MRS 37 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva, rezervisanja treba priznati onda kada: *“(a) neko pravno lice posjeduje sadašnju obavezu (zakonsku ili izvedenu) kao rezultat nekog prethodnog događaja; (b) postoji vjerovatnoća da će za namirenje date obaveze biti zahtijevan odliv sredstava koja stvaraju ekonomske koristi; (c) može se napraviti pouzdana procjena iznosa date obaveze. Ako svi uslovi nijesu ispunjeni rezervisanje se ne priznaje”.*
- **RAZLOG:** *realan obračun finansijskog rezultata, odnosno da prihodima obračunskog perioda treba dodijeliti rashode koji su njima uzrokovani...*

## NAPOMENA!

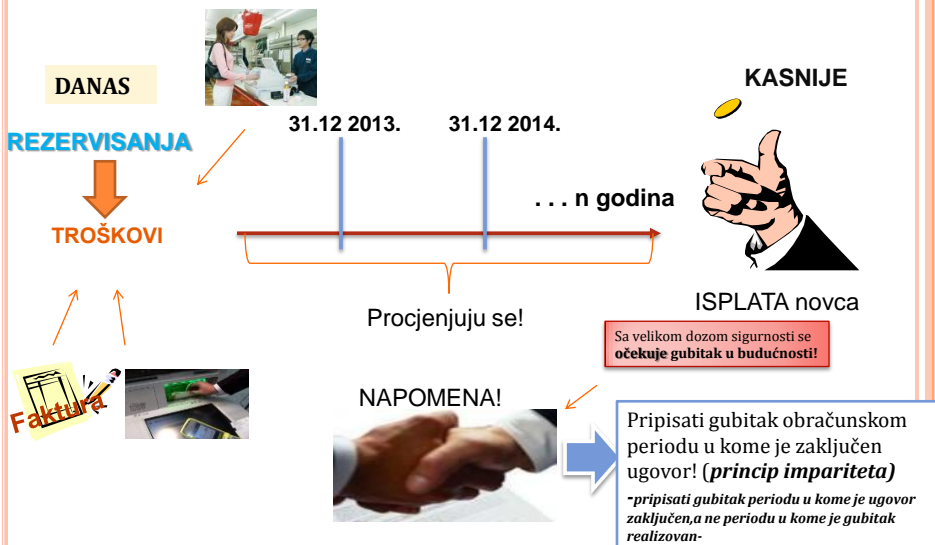
### 40 - DUGOROČNA REZERVISANJA

- 400 - Rezervisanja za troškove u garantnom roku
- 401 - Rezervisanja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava
- 402 - Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite
- 403 - Rezervisanja za troškove restrukturiranja
- 404 - Rezervisanja za naknade i druge beneficije zaposlenih
- 409 - Ostala dugoročna rezervisanja

### 54-TROŠKOVI REZERVISANJA

- 541 - Troškovi rezervisanja za garantni rok
- 542 - Rezervisanja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava
- 543 - Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite
- 544 - Rezervisanja za troškove restrukturiranja
- 545 - Rezervisanja za naknade i druge beneficije zaposlenih
- 549 - Ostala dugoročna rezervisanja

## NAPOMENA U VEZI REZERVISANJA I TROŠKOVA REZERVISANJA



## REZERVISANJA ZA PRODATE PROIZVODE U GARANTNOM ROKU...



1) *Garancija predstavlja najčešće pismeno obećanje prodavca da će u vremenskom periodu za koji je data otkloniti nedostatke i kvarove na predmetu prodaje bez dodatne naknade.*

2) **KADA NASTAJU TROŠKOVI GARANCIJE?**



○ Momentom prodaje proizvoda (usluge)..;

3) **ZAŠTO VRŠITI REZERVISANJA PO OSNOVU PRODATIH PROIZVODA U GARANTNOM ROKU?**



○ ..navedeni troškovi su uzrokovani prihodima (prihodom od prodaje lap topa) pa je u cilju realnog obračuna PFR neophodno je navedene troškove ukalkulisati u cijenu koštanja prodaje

4) **KAKO JE MOGUĆE UTVRDITI VISINU OVIH REZERVISANJA?**



○ Pocjenom...



## KOJA SU VAŽNA DEŠAVANJA U VEZI TROŠKOVA REZERVISANJA SA KNJIGOVODSTVENOG ASPEKTA?



**I KORAK**  
Analitička evidencija

*Procjena i obračun navedenih troškova*



**II KORAK**  
Glavna knjiga

*Na početku garantnog perioda*  
a) Ukalkulisavanje troškova rezervisanja

*Ako se pokvari lap top*  
b) Knjiženje stvarnog iznosa troškova

*Na kraju garantnog perioda*  
b) Ukidanje troškova rezervisanja

# KNJIGOVODSTVENO EVIDENTIRANJE

## I KNJIGOVODSTVENI KORAK:

1) za procijenjeni iznos troškova rezervisanja, odobrava se račun Dugoročna rezervisanja i zadužuje račun Troškovi rezervisanja (po pojedinim vrstama rezervisanja);

## II KNJIGOVODSTVENI KORAK:

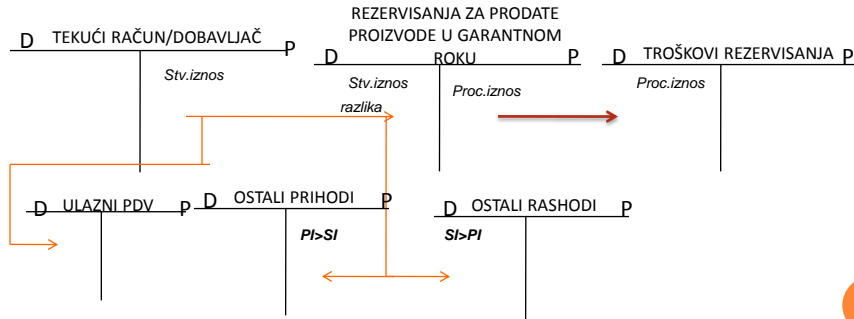
Kada očekivani trošak popravke i nastane, za visinu nastalog troška:

2) zadužuje se račun rezervisanje i odobrava račun Dobavljač (ukoliko je primljena faktura) ili Tekući račun.

## II KNJIGOVODSTVENI KORAK:

Istekom garantnog roka, vrši se ukidanje rezervisanja za materijalne troškove. U pogledu navedenog mogu da se javi tri situacije:

- I. procijenjeni iznos troškova je jednak stvarnom iznosu,
- II. procijenjeni iznos troškova je veći od stvarnog iznosa,
- 3) prenošenjem salda računna Dugoročno rezervisanje na račun Ostali prihodi;
- III. procijenjeni iznos troškova je manji od stvarnog iznosa, te se postupak knjigovodstvenog obuhvatanja vrši:
- 4) prenošenjem salda sa računna Dugoročno rezervisanje (potražni saldo) na račun Ostali rashodi.



## TROŠKOVI REZERVISANJA

PRIMJER IZ KNJIGE

1. Preduzeće "X" je u tekućoj poslovnoj godini prodalo 10.000 komada klima uređaja po cijeni od 150 €, uz garantni rok od 12 mjeseci.
  2. Polazeći od prethodnih iskustava, utvrđeno je da troškovi rezervisanja za prodaju proizvoda u garantnom roku iznose 96.725,00 €.
  3. Po fakturama serviseru, troškovi opravke proizvoda prodanih u garantnom roku iznose 80.000 €.
  4. Izvršiti ukidanje rezervisanja po isteku garantnog perioda.
- U pogledu navedenog, preduzeće treba da sprovede sljedeće aktivnosti:  
1. prvo procjenjuje koliki će biti troškovi garancija, na sljedeći način:

% kvarova	Visina troškova popravki
5%	0-30,00
7%	30,01-70,00
15%	70,01-90,00
35%	90,01-120,00

b) na osnovu čega se pravi obračun koji bi na osnovu raspoloživih podataka izgledao:

% kvarova	kom.	Prosječna visina troškova popravki po grupi	Visina troškova popravki
5%	200	20,00	4.000,00
7%	300	50,00	15.000,00
15%	350	80,00	28.000,00
35%	450	110,50	49.725,00
UKUPNO			96.725,00

I KORAK  
Analitička evidencija



## KNJIŽENJE U DNEVNIKU....

R.br	Naziv konta i opis	Iznos	
		Dug.	Potraž.
1)	<i>Kupci u zemlji Izlazni PDV Prihod od prodaje proizvoda na domaćem tržištu -za prod.proizvode po fakturi-</i>	1.785.000	285.000 1.500.000
2)	<i>Troškovi rezerv.za prod. proizv. u garantnom roku Rezervisanja za prod. proiz.u gar. roku -za ukalkulisana rezervisanja trošk.-</i>	96.725	96.725
3)	<i>Rezervisanje za troškove u gar. roku Ulazni PDV Dobavljači u zemlji -za troškove popr. po fak. serviser-</i>	80.000 15.200	95.200
4)	<i>Rezervisanje za troškove u gar.roku Ostali prihodi -za ukidanje neiskoriš. Rezervisanja-</i>	16.725	16.725

## ZAPAMTITE!!!!

### PRAVILO!

1.Svaki prihod koji nastaje kao rezultat prodaje (proizvoda, usluga..) povlači nastanak poslovnih rashoda! (POSTOJI ČVRSTA KORELACIJA)----stoga će se za visinu njihove razlike (+ ili -) doći do promjene u sopstvenom kapitalu!

2. Ovakva korelacija NE POSTOJI kod ostalih rashoda i ostalih prihoda!

## 56- FINANSIJSKI RASHODI



- pozajmljivanjem tuđih sredstava, odnosno po osnovu naknade drugima za korišćenje tuđe imovine
- plaćanje kupaca prije roka dospjeća potraživanja;
- kursnih razlika po osnovu obaveza i potraživanja u stranoj valuti;
- zateznih kamata

- 560 - Finansijski rashodi iz odnosa sa matičnim i zavisnim pravnim licima
- 561 - Finansijski rashodi iz odnosa sa ostalim povezanim pravnim licima
- 562 - Rashodi kamata
- 563 - Negativne kursne razlike
- 564 - Rashodi po osnovu efekata valutne klauzule
- 569 - Ostali finansijski rashodi

## 562-RASHODI KAMATA



novčani iznos naknade koji se mora platiti po osnovu korišćenja tuđe imovine, tako da je njena visina uslovljena ne samo iznosom pozajmljenih sredstava već i trenutnim stanjem na tržištu novca, kao i drugim činiocima

REDOVNI

NEREDOVNI

a) Uzeti dugoročni/kratkoročni krediti

b) Zatezne kamate...

**MRS 24-TROŠKOVI POZAJMLJIVANJA:**  
a) "treba priznati kao rashod perioda u kome su nastali, bez obzira na način na koji su pozajmljivanja upotrijebljena"

### ○ NAPOMENA!

- Dugoroč.kredit:
  - Anuitet=rata+kamata

Ukoliko je anuitet polugodišnji, ona je potrebno pri mjesečnom obračunu finansijskog rezultata, obračunati i proknjižiti mjesečni iznos kamate da bi se "dodijelio" mjesecu na koji se odnosi

Postupak knjigovodstvenog obuhvatanja (DUGOROČNI KREDIT):

1) odobravanjem računa - Razgraničenje troškova kamate i zaduživanjem računa - Finansijski rashodi.

RAZGRANIČAVANJE		D FINANSIJSKI RASHOD P	
D TROŠKOVA KAMATA P		D	P
Polug.iznos kamate	mjese.iznos kamate	mjese.iznos kamate	



## ZATEZNA KAMATA

*Neblagovremeno plaćanje obaveze prema..dobavljaču, državi...*  
U CG zateznu kamatu određuje CBCG koja na svom sajtu svakih 6 mjeseci daje obavještenje o iznosu ove kamate. Za peiod od 01.januara do 30.juna 2013.godine, stopa zatezne kamate je 7,75%.

Knjigovodstveno obuhvatanje zatezne kamate - finansijskog rashoda vrši:

1) *terećenjem računa - Finansijski rashod za visinu obračunate zatezne kamate, a u korist računa - Dobavljači.*

Grafički prikaz:

DOBAVLJAČ		Finansijski rashodi	
D	P	D	P
	Vrijednost obaveze %zn na vdo	Obrač.zat. kamata	

**Primjer:**

Ps na rn Dobavljač 10.000€

1.Dobavljač nas obavještava knjižnim pismom da nam je zaračunao zateznu kamatu u iznosu od 7,75%.

DOBAVLJAČ		Finansijski rashodi	
D	P	D	P
	10.000 (ps) 775 (1)	1) 775	

## KASA SKONTO...

**Popust (kasa skonto) -blagovremeno izmirenje obaveze kupca-**

Knjigovodstveno obuhvatanje navedene situacije vrši:

1) *odobranjem računa - Kupac za visinu neto fakturne vrijednosti, zaduživanjem računa - Tekući račun za iznos umanjen popustom, odnosno zaduživanjem računa - Finansijski rashod za visinu obračunatog popusta.*

### Knjigovodstvo DOBAVLJAČA

Grafički prikaz:

KUPAC		TEKUĆI RAČUN		Finansijski rashodi	
D	P	D	P	D	P
PS) Vrijednost potraž.	Vrijednost potraž. (1)	1) Vrijednost potraživanja umanjena za obračunati tj.iskorišćeni kas.sk		1) Ks% na visinu potraživanja	

#### **NAPOMENA:**

Potrebno je stornirati PDV na visinu iskorišćenog kasa skonta (koristi se preračunata stopa PDV-a)

## PRIMJER: KASA-SKONTO

- Prodali smo robu u vrijednosti od 10.000 € i odobrili kasa-skonto u iznosu od 1% ukoliko kupac plati robu u roku od 10 dana.
- Kupci su platili svoje obaveze preko tekućeg računa u roku od 10 dana.

### I dio – nastanak potraživanja prema Kupcima:

Kupci		Prihodi od prodaje robe	
D	P	D	P
1) 11.900			10.000 (1)

Izlazni PDV	
D	P
	1.900 (1)



## II DIO – NAPLATA POTRAŽIVANJA UZ ISKORIŠTENI KASA-SKONTO:

Kupci		Tekući račun	
D	P	D	P
1) 11.900	11.900 (2)		2) 11.781

Iznos umanjen za kasa skonto  $11.900 - 119 = 11.781$

Izlazni PDV		Finansijski rashod	
D	P	D	P
	1.900 (1)		2) 100
	19 (2)		

Na iznos popusta 119 eura je uključen PDV, pa treba isključiti dati iznos!  
 $119 \times 15,97\% = 19$  eura je izlazni PDV, a ostatak (100 eura je Fin. rashod);



## 563-NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE



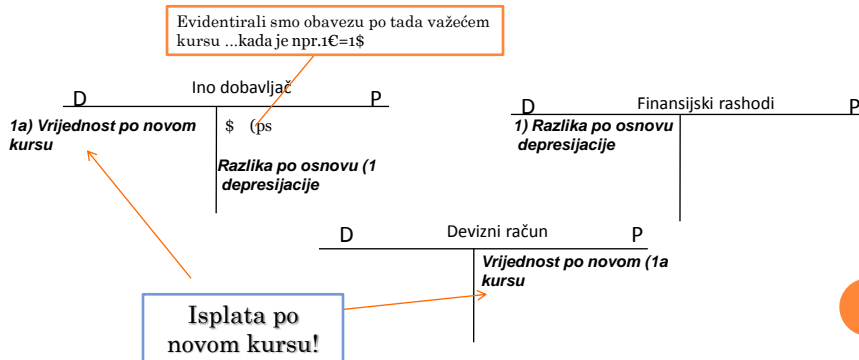
- Nastaju ukoliko su poslovni događaji sa inopartnerom **ugovoreni i evidentirani** u stranoj valuti:
  - **Depresijacija (devalvacija) domaće valute (€)** kada su obaveze prema ino dobavljaču ili ino-kreditoru evidentirane po nižem kursu u odnosu na kurs po kome se vrši isplata obaveze
    - Za visinu obračunate razlike povećava se iznos obaveze i po tom osnovu finansijski rashod!
  - **Apresijacijom (revalvacijom) domaće valute (€)** kada su nastala potraživanja evidentirana po većem kursu u odnosu na kurs po kome se vrši naplata:
    - Za visinu obračunate razlike smanjuju se potraživanja i po tom osnovu nastaje finansijski rashod!



## 563-NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE -DEVALVACIJA-

Knjigovodstveno obuhvatanje finansijskog rashoda (negativne kursne razlike) u slučaju pojave depresijacije (devalvacije) se vrši:

- 1) na teret računa - Dobavljači u inostranstvu u visini obračunate obaveze po kursu na dan isplate i računa - Finansijski rashodi a u korist računa - Devizni račun.



## NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE -DEVALVACIJA-PRIMJER

PS na rn Ino-dobavljač je 20.000.

1) Na dan plaćanja obaveze prema ino-dobavljaču došlo je do devalvacije € u odnosu na \$ za 10%. Ova obaveza je plaćena sa deviznog računa..



Evidentirali smo obavezu po kursu npr. 1€=1\$  
...OBAVEZA JE EVIDENTIRANA PO NIŽEM KURSU U  
ODNOSU NA KURS U MOMENTU PLAĆANJA  
OBAVEZE

**Napomena!**  
**Devalvacija €-smanjuje se**  
**"moć"€ u odnosu na \$**

<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">D</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">Ino dobavljač</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">P</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1a) 22.000</td> <td style="text-align: center;">20.000 (ps) 2.000 (1)</td> <td></td> </tr> </table>	D	Ino dobavljač	P	1a) 22.000	20.000 (ps) 2.000 (1)		<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">D</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">Finansijski rashodi</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">P</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">1) 2.000</td> <td></td> </tr> </table>	D	Finansijski rashodi	P		1) 2.000	
D	Ino dobavljač	P											
1a) 22.000	20.000 (ps) 2.000 (1)												
D	Finansijski rashodi	P											
	1) 2.000												
<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">D</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">Devizni račun</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">P</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">22.000 (1a)</td> <td></td> </tr> </table>		D	Devizni račun	P		22.000 (1a)							
D	Devizni račun	P											
	22.000 (1a)												

RJEŠENJE:

- 1) Sada: 1€=0,9\$; tj. **1,1€=1\$**  
...znači za 1€ mogu da kupim manje \$
- 2)  $10\% * 20.000 = 2.000 € - FR$

## NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE -APRESIJACIJA-

Knjigovodstveno obuhvatanje finansijskog rashoda (negativne kursne razlike) u slučaju pojave apresijacije (revalvacije) se vrši:

- 1) **Odobranjem računa – Ino kupci u vrijednosti po starom kursu , zaduženjem računa- Finansijski rashodi (za visinu obračunate razlike); zaduženjem računa - Devizni račun.**



Evidentirali smo POTRAŽIVANJE po tada  
važećem kursu u ino valuti (\$)..po kursu  
npr. 1€=1\$

<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">D</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">Ino KUPAC</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">P</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">(PS) \$</td> <td style="text-align: center;">1a) Vrijednost po starom kursu</td> <td></td> </tr> </table>	D	Ino KUPAC	P	(PS) \$	1a) Vrijednost po starom kursu		<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">D</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">Finansijski rashodi</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">P</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">1) Razlika po osnovu apresijacije</td> <td></td> </tr> </table>	D	Finansijski rashodi	P		1) Razlika po osnovu apresijacije	
D	Ino KUPAC	P											
(PS) \$	1a) Vrijednost po starom kursu												
D	Finansijski rashodi	P											
	1) Razlika po osnovu apresijacije												
<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">D</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">Devizni račun</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">P</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">1a) Vrijednost po novom kursu</td> <td></td> </tr> </table>		D	Devizni račun	P		1a) Vrijednost po novom kursu							
D	Devizni račun	P											
	1a) Vrijednost po novom kursu												

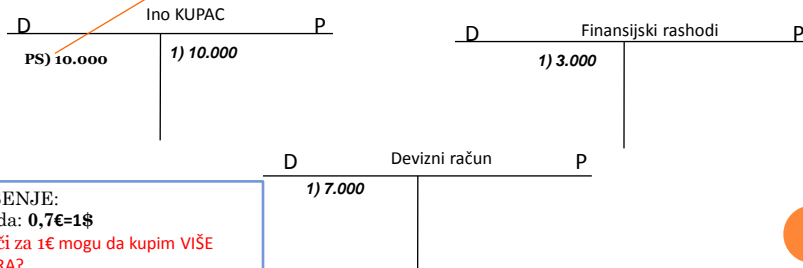
## NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE -APRESIJACIJA-PRIMJER

Ps na rn-Ino kupac je 10.000 (tj. 10.000\$ po kursu od 1\$:1€)  
 1) Ino kupci su uplatili na devizni račun iznos duga u cjelini.  
 Srednji kurs strane valute u odnosu na izvještajnu valutu na dan  
 uplate bio je 1\$=0,7€



**Napomena!**  
 Apresijacija €-povećava se  
 "moć"€ u odnosu na \$

Evidentirali smo POTRAŽIVANJE po  
 tada važećem kursu u stranoj valuti!

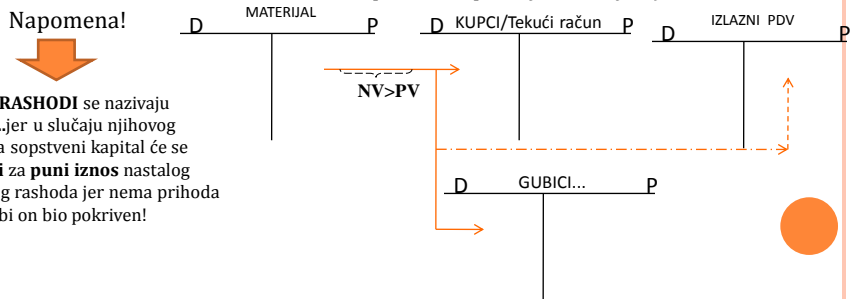


RJEŠENJE:  
 1) Sada: **0,7€=1\$**  
 ...znači za 1€ mogu da kupim VIŠE  
 DOLARA?

## 57-OSTALI RASHODI (GUBICI PO...)..

➤ nastaju kao: posljedica prodaje imovine  
 preduzeća (osnovnih sredstava, zaliha,  
 HOV, i sl.) po cijeni koja je niža od  
 nabavne odnosno nominalne vrijednosti,  
 manjkovi na imovini ustanovljeni  
 inventarisanjem, gubici po osnovu otpisa  
 potraživanja...

Postupak knjigovodstvenog evidentiranja se  
 vrši:  
 1) odobranjem računa - Materijal za  
 visinu NV i (izlazni PDV (za vrijednost  
 obračunatog PDV-a)) zaduživanjem računa -  
 Kupci/Tekući račun za visinu PV i za iznos  
 obračunate razlike između veće NV i niže PV  
 zaduživanjem računa - Ostali rashodi (Gubici  
 po osnovu prodaje materijala).



**OSTALI RASHODI** se nazivaju  
**GUBICI**...jer u slučaju njihovog  
 nastanka sopstveni kapital će se  
 **smanjiti** za **puni iznos** nastalog  
 osnovnog rashoda jer nema prihoda  
 iz kojeg bi on bio pokriven!

**PITANJA???**

