



RAČUNOVODSTVO
 OSNOVNE STUDIJE
 RAČUNOVODSTVO
 STUDIJE MENADŽMENTA
 UPRAVLJAČKO
 RAČUNOVODSTVO
 RAČUNOVODSTVO
 TROŠKOVA
 IZBORNI
 PREDMETI

Predavači Linkovi Home

RAČUNOVODSTVO

XII PREDAVANJE

VREMENSKO RAZGRANIČENJE RASHODA I PRIHODA, TROŠKOVI REZERVISANJA, FINANSIJSKI RASHODI, OSTALI RASHODI...

Docent dr Ana Lalević Filipović

VREMENSKO RAZGRANIČENJE RASHODA I PRIHODA

- **CILJ:**
 - *da rashode i prihode pravilno raspodijeli između Bilansa uspjeha i Bilansa stanja, i to tako da rashodi i prihodi koji se odnose na tekući obračunski period budu uključeni u bilansu uspjeha, a oni koji se odnose na budući (naredni) obračunski period budu zadržani (odloženi) u bilansu stanja.*
 - *Tranzitorne (prenosne);*
 - *Anticipativne (prijevremene)*
- Nastala su kao posljedica primene sledećih računovodstvenih principa u obračunu rezultata:
 - Princip nastanka poslovnog događaja i
 - Princip 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 katakter unaprijed plaćenih rashoda

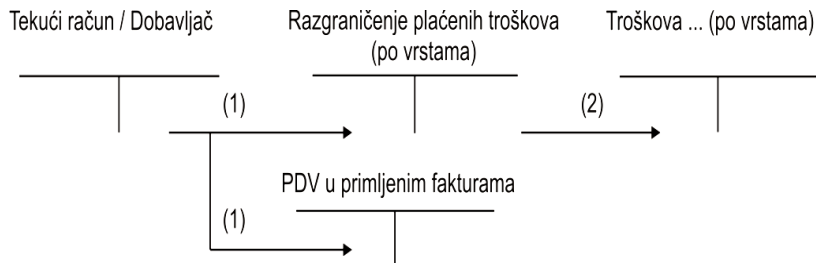
- *troškovi osiguranja, kao premije za različite vrste i vidove osiguranja,*
- *troškovi zakupnina, reklama,*
- *pretplata za naučno-stručne časopise i sl.*

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 17%.
2. Iznos fakture je plaćen sa tekućeg računa.
3. Prenijeti iznos troškova pretplate koji se odnosi 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

- 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 17%.
- Iznos fakture je plaćen sa tekućeg računa.

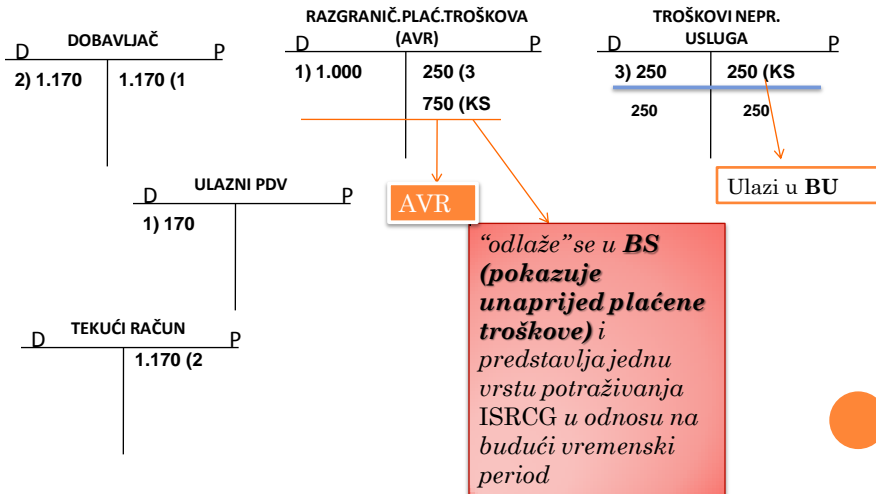
r.b	Opis promene	D	P
1.	AVR PDV u primljenim fakturama Dobavljači <i>Faktura br. 15</i> Dobavljači	1.000 170	1.170
2.	Tekući račun <i>Plaćanje fakture</i>	1.170	1.170

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

rb	Opis promene	D	P
	Troškovi neproizvodnih usluga AVR <i>Za uplaćeni mjesečni trošak pretplate</i>	250	250



KNJIŽENJE U GLAVNOJ KNJIZI (U "MOM KNJIGOVODSTVU")
 PRETPOSTAVKA DA JE KRAJ ISKAZNOG PERIODA (NPR. 31.12
 2011.)



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

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 10.000 € mjesečno (30.000€ ukupno za mjesec decembar 2010., januar i februar, 2011.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)

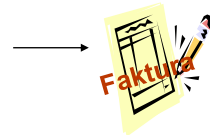
DANAS

Troškovi
zakupnine za
jedan mjesec
10.000 €
(faktura nije
primljena)



Preduzeće koje vam je
dalo zgradu u zakup
traži da platite tek kad
prođe 3 mjeseca tj.
platićete 10.000 € +
PDV (tek posle tri
mjeseca stiže faktura).

KASNIJE



Plaćanje
zakupnine

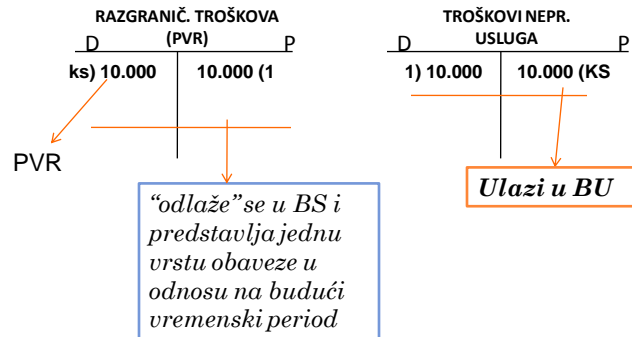


RJEŠENJE PRIMJERA OBRAČUNATIH TROŠKOVA

- U toku mjeseca zakupljen je poslovni prostor.
- Ugovorena zakupnina je 10.000 € mjesečno (30.000€ ukupno za mjesec decembar 2010., januar i februar, 2011.godine).
Plaćanje se vrši po isteku tri mjeseca.
- Na datum bilansa obračunata je zakupnina za tekući mjesec.

Opis promene	D	P
Troškovi zakupnine	10.000	
Unaprijed obračunati troškovi		10.000
<u>Za obračunatu zakupninu za jedan mjesec (1 x 10.000)</u>		

RJEŠENJE...DA JE KRAJ GODINE (31.12 2010.)



281-NENAPLAĆENI PRIHODI-ANICIPATIVNA AKTIVA (AVR)

Pojam i karakteristike...

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

Koji prihodi imaju navedena obilježja...

- *intelektualne,*
- *zdravstvene,*
- *agencijske,*
- *reklamne usluge i po tom osnovu mogućih prihoda*

KNJIGOVODSTVENO EVIDENTIRANJE

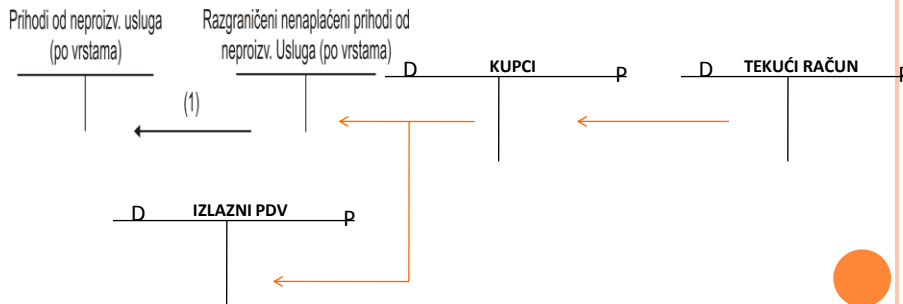
1) **zadužuje se račun-Razgraničeni nenaplaćeni prihodi od neproizvodnih usluga (po vrstama) uz odobrenje računa-Prihodi od neproizvodnih usluga (po vrstama).**

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:

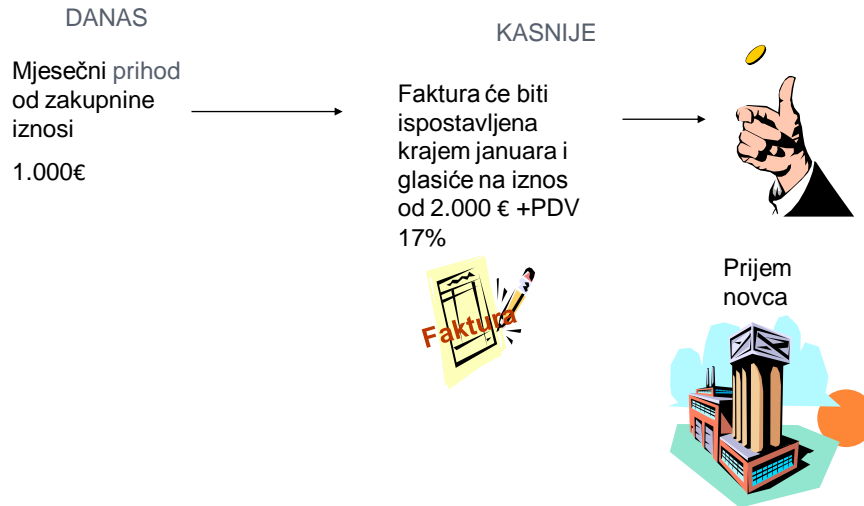
3) **zadužuje se račun-Tekući račun i odobrava račun-Kupac za uplaćeni iznos.**



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€ plus 17% PDV. Zakupac je platio zakupninu za dva mjeseca.

PRIHOD NASTAO, ALI NIJE NAPLAĆEN



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€ plus 17% PDV. Zakupac je platio zakupninu za dva mjeseca.

Opis promjene	D	P
Potraživanja za nefakturisani prihod (AVR) Prihodi od zakupnine	1.000	
<i><u>Obračunati prihod za decembar</u></i>		1.000
Potraživanja za nefakturisani prihod (AVR) Prihodi od zakupnine	1.000	
<i><u>Obračunati prihod za januar</u></i>		1.000
Kupci u zemlji Obaveze za PDV Potraživanja za nefakt. prihod	2.340	340 2.000
<i><u>Ispostavljena faktura</u></i>		

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 ...

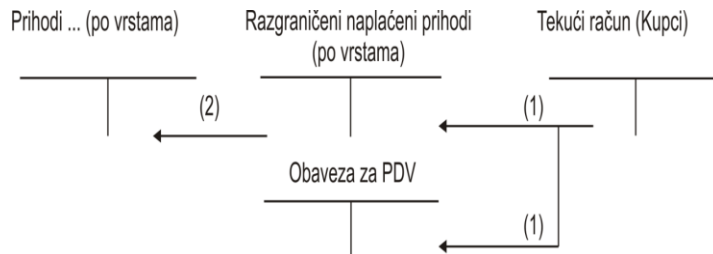
- prihodi osiguranja, kao premije za različite vrste i vidove osiguranja,
- Prihodi od zakupnina, reklama,
- Prihodi od pretplata za naučno-stručne časopise i sl.

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

- Fudbalski klub “Budućnost” je Ekonomskom fakultetu prodalo karata za narednu fudbalsku sezonu koja traje 3 mjeseca u vrijednosti od 30.000 €, ispostavilo fakturu i obračunalo PDV u iznosu od 5.100€.
- Kupci su uplatili dati iznos od 35.100€ na tekući račun.
- Na datum bilansa izvršen je obračun prihoda za tekući mesec.

NAPLATA UNAPRIJED PRIJE NEGO JE USLUGA IZVRŠENA

DANAS



Naplaćeno 3.000 €,
+PDV

Prijem novca

KASNIJE

Mjesečni prihod od
prodaje karata je
1.000 €

RJEŠENJE-UNAPRIJED NAPLAĆENI PRIHODI (PVR)

- Fudbalski klub "Budućnost" je Ekonomskom fakultetu prodalo karata za narednu fudbalsku sezonu koja traje 3 mjeseca u vrijednosti od 3.000 €, ispostavilo fakturu i obračunalo PDV u iznosu od 510€.
- Kupci su uplatili dati iznos od 3.510€ na tekući račun.
- Na datum bilansa izvršen je obračun prihoda za tekući mesec.

OPIS PROMENE	D	P
Kupci u zemlji	3.510	
Obaveze za PDV		510
Obračunati prihodi budućeg perioda (PVR)		3.000
<i>Za unaprijed naplaćen prihod od zakupnine</i>		
Tekući račun	3.510	
Kupci u zemlji		3.510
<i>Naplata od kupaca</i>		
Obračunati prihodi budućeg perioda	1.000	
Prihodi od prodaje		1.000
<i>Obračun za tekući mjesec</i>		

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?**



○ Nakon prodaje proizvoda (usluge)..;

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



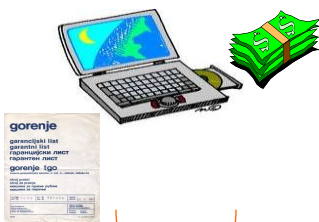
○ ..navedeni troškovi su uzrokovani prihodima (prihodom od prodaje lap topa) pa je u cilju realnog obračuna PFR neophodno je navedene troškove ukalkulisati u cijenu koštanja prodaje

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



○ Pocjenom...

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



I KORAK

Analička evidencija

Procjena i obračun navedenih troškova koja se vrši u pomoćnim knjigama (analitička) evidencija



II KORAK

Glavna knjiga

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:

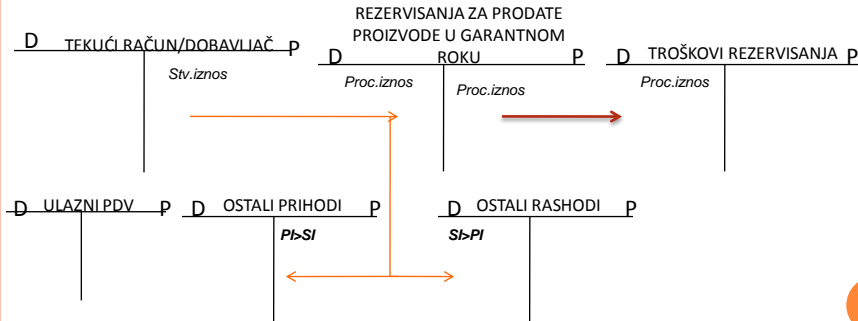
Kada očekivani trošak popravke i nastane, za visinu nastalog troška:

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 računa 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 računa 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 servisera, troškovi opravke proizvoda prodatih u garantnom roku iznose 80.000 €.

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%	030,00
7%	30,0170,00
15%	70,0190,00
35%	90,01120,00

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.b r.	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>	1.755.000	255.000 1.500.000
2)	<i>Rezervisanja za prod. proizv. u garantnom roku Rezervis. za troškove 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. servisera</i>	80.000 13.600	93.600
3a)	<i>Rezervisanje za troškove u gar.roku Ostali prihodi za ukidanje neiskoriš. rezervisanja</i>	6.725	6.725

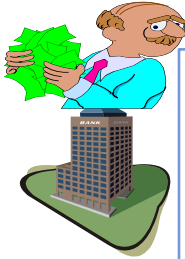
ZAPAMTITE!!!!

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;
- 562-Rashodi kamata;
- 563-Negativne kursne razlike;
-
- 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		RAZGRANIČAVANJE	
D	TROŠKOVA KAMATA	P	D
TROŠKOVA KAMATA		FINANSIJSKI RASHOD	
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 ovaj period od 01.07 do 31.12 tekuće godine zatezna kamata iznosi 8,25%. Za prvo polugodište 2011 je iznosila 8%.

Knjigovodstveno obuhvatanje zatezne kamate - finansijskog rashoda vrši:

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

Grafički prikaz:

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

Primjer:

Ps na m Dobavljač 10.000€

1.Dobavljač nas obavještava knjižnim pismom da nam je zaračunao zateznu kamatu u iznosu od 8,25%.

D	DOBAVLJAČ	P	D	Finansijski rashodi	P
	10.000 (ps) 825 (1)	→	1) 825		

KASA SKONTO...

Popust (kasa skonto) -blagovremeno izmirenje obaveze kupca-

Knjigovodstveno obuhvatanje navedene situacije vrši:

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

Grafički prikaz:

D	KUPAC	P	D	TEKUĆI RAČUN	P	D	Finansijski rashodi	P
	Vrijednost potraž. (1)	→	1) Potr.-kas.sk			1) Ks% na visinu potraživanja		

PRIMJER: KASA-SKONTO

- Prodali smo robu u vrijednosti od 10.000 eura 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) 11.700			10.000 (1)

Izlazni PDV	
D	P
	1.700 (1)

II DIO – NAPLATA POTRAŽIVANJA UZ ISKORIŠTENI KASA-SKONTO:

Kupci		Tekući račun	
D	P	D	P
1) 11.700	11.700 (2)		2) 11.583

Iznos umanjen za kasa skonto $11.700 - 117 = 11.583$

Izlazni PDV		Finansijski rashod	
D	P	D	P
	1.700 (1)		2) 100
	17 (2)		

U iznosu popusta 117 eura je uključen PDV, pa treba isključiti dati iznos!
 $117 \times 14,53\% = 17$ 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:

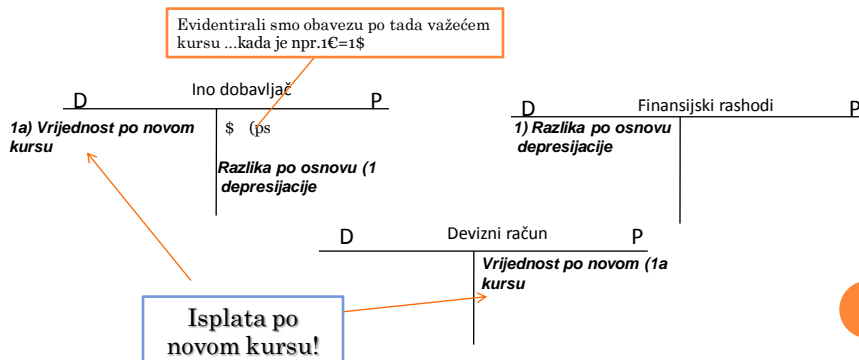
- **Depresijacija (devalvacija) domaće valute (€)** kada su obaveze prema ino dobavljaču ili inokreditoru evidentirane po nižem kursu u odnosu na kurs po kome se vrši isplata obaveze
 - Za visinu obračunate razlike povećava se iznos obaveze i po tom osnovu finansijski rashod!
- **Apresijacijom (revalvacijom) 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 m 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 \$

	Ino dobavljač		Finansijski rashodi
D	P	D	P
1a) 22.000	20.000 (ps) 2.000 (1)	1) 2.000	

	Devizni račun		
D	P	D	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\$

	Ino KUPAC		Finansijski rashodi
D	P	D	P
(PS) \$	1a) Vrijednost po starom kursu	1) Razlika po osnovu apresijacije	

	Devizni račun		
D	P	D	P
	1a) Vrijednost po novom kursu		

PITANJA???

