

Izdvojena novčana sredstva - akreditiv (konto 101)

Pojmovno određenje

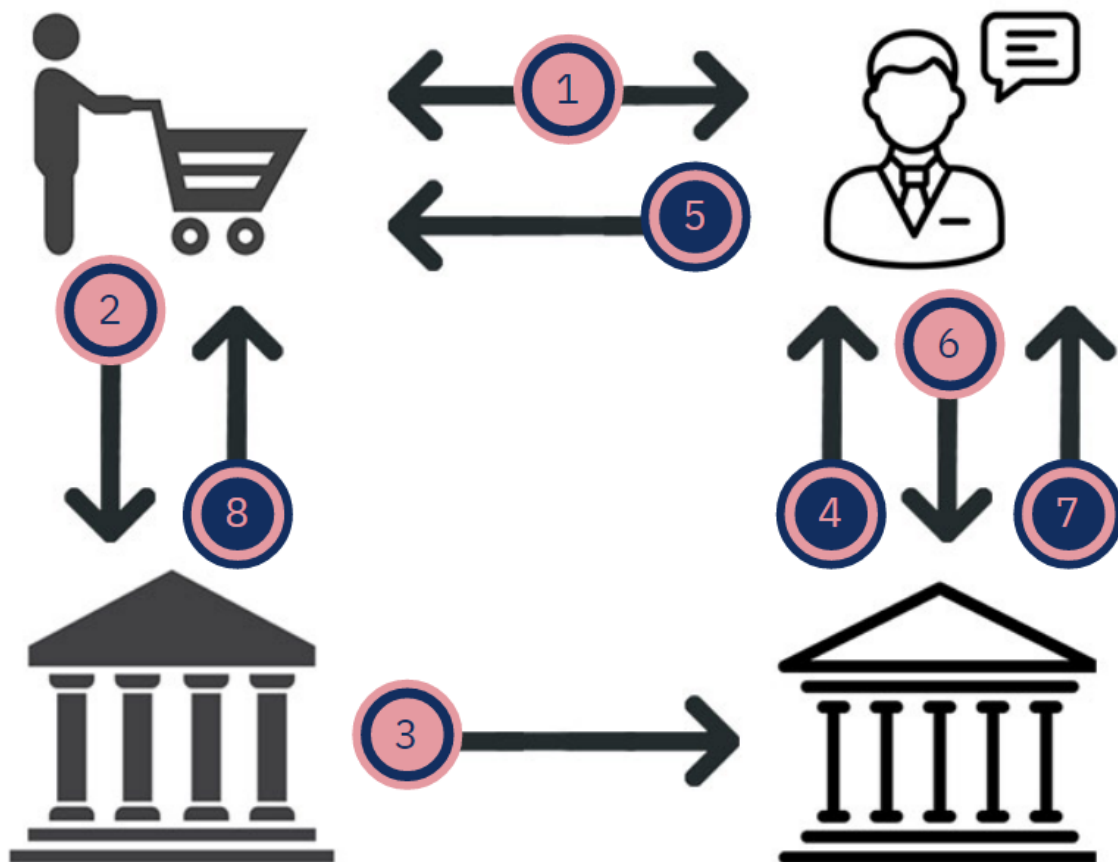
Akreditiv:

- instrument plaćanja
- kupac daje nalog banci da u svrhu plaćanja obveza prema prodavatelju (dobavljaču) novac izdvoji na poseban račun
- banka ga stavlja na raspolaganje prodavatelju (dobavljaču), ali tek kad on dokumentima dokaže da je isporučio ugovorenu pošiljku.

Svrha akreditiva

- sigurnost kupcu da će prodavatelj isporučiti robu ili uslugu jer ako to ne učini neće mu biti plaćeno
- sigurnost prodavatelju da će mu za isporuku dobra ili usluga biti plaćeno jer su sredstva unaprijed izdvojena na posebnom računu

Shema plaćanja akreditivom



Udžbenik, stranica 56.

Nalog 15

NALOG ZA OTVARANJE DOKUMENTARNOG AKREDITIVA

1	AKREDITIVNA BANKA:			2	NALOGODAVAC (50):		
					Naziv:		
3	Broj akreditiva (20):			5	Ulica:		
					Grad:		
4	Plaćanje na teret:			6	MB:		
					Referent:		
7	Datum isteka valjanosti (31D):			8	Iznos (brojkama):		
9	Korisnik (59):			10	Iznos slovima:		
11	Naziv:			12	Bez odstupanja:		
	Ulica:						
13	Grad:			14	% odstupanja:		
15	Šifra korisnika:			16	Način korištenja:		
	Šifra države:						
17	Korištenje kod (41A):			18	po viđenju		
					s odgođenim plaćanjem:		
19	Djelomične isporuke (43P):			20	ostalo		
21	Mjesto ukrcaja (44A):			22	Konačno određite (44B):		
23	Krajnji rok za ukrcaj (datum) (44C):			24	Vrijeme ukrcaja (od... do) (44D):		
25	Opis robe (45A):			26	Troškovi inozemne banke na teret (71B):		
	Paritet:						
27	Traženi dokumenti (46A):			28	korisnika		
					nalogodavca		
29	Posebne napomene (47A):			30	Rok za podnošenje isprava banci: 21 dana od datuma otpremne isprave, ali ne kasnije od datuma isteka valjanosti akreditiva (48)		
31	Akreditiv se mora avizirati (49):			32	uz dodavanje konfirmacije		
					bez dodavanja konfirmacije		
33	osnova plaćanja:			34	konfirmacija se može dodati		
35	Broj iz nadzorne knjige:			36	šifra:		
	Godina:						
37	Mjesto i datum:			38	Broj prijave kreditnog posla:		
39	Ovjera nalogodavca:			40			

Udžbenik, stranica 57.

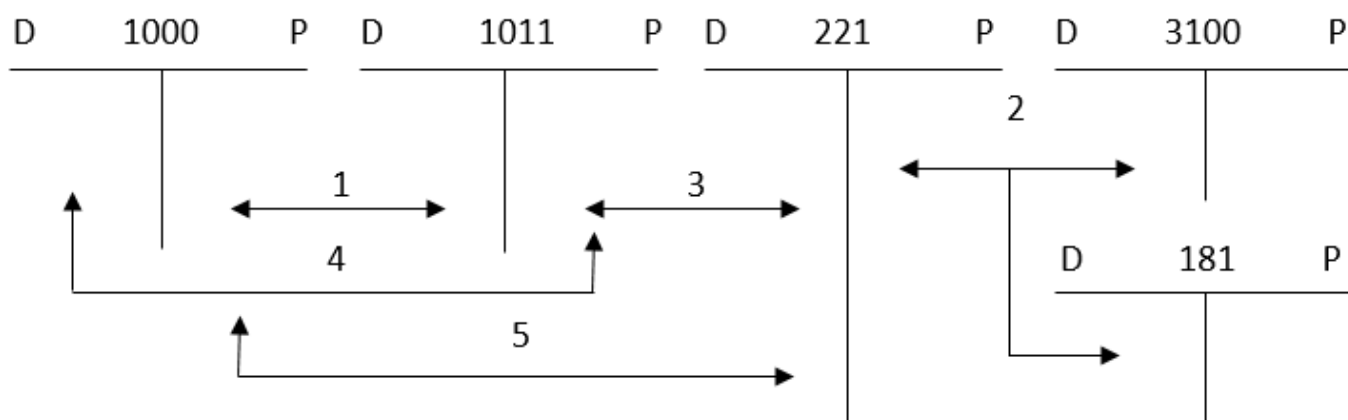
Vrste akreditiva

Postoji više vrsta akreditiva, ali osnovne su:

- 1.Nostro** (tal. = naš) **akreditivi** – akreditiv koji mi, kupci otvaramo njima, prodavateljima (dobavljačima).
- 2.Loro** (tal. = njihov) **akreditivi** – akreditiv koji oni, kupci otvaraju nama, prodavateljima (dobavljačima).

Knjiženje NOSTRO akreditiva

Shematski prikaz knjiženja u knjigovodstvu kupca – NOSTRO AKREDITIV



Opis knjiženja:

1. Otvoren NOSTRO akreditiv
2. Nabavljen materijal od dobavljača
3. Podmiren dug dobavljaču iz akreditiva (u visini izdvojenih sredstava)
4. Povrat neutrošenih sredstava iz akreditiva
5. Plaćanje razlike po fakturi dobavljača

RAČUNOVODSTVO 
TROŠKOVA I IMOVINE

Primjer knjiženja nostro akreditiva

r. br.	konto i opis knjiženja	šifra konta	iznos	
			duguje	potražuje
1.	Otvoren dokumentarni akreditiv Transakcijski račun – za otvoreni akreditiv	1011 1000	375.000,00	375.000,00
2.	Materijal u skladištu Pretporez po računima Dobavljači u zemlji – za nabavu materijala	3100 181 221	300.000,00 75.000,00	375.000,00
3.	Dobavljači u zemlji Otvoren dokumentarni akreditiv – za podmirenje duga	221 1011	375.000,00	375.000,00

Udžbenik,
stranica 58.,
Primjer: 3.2.1.1.

Aktivnost učenika 1

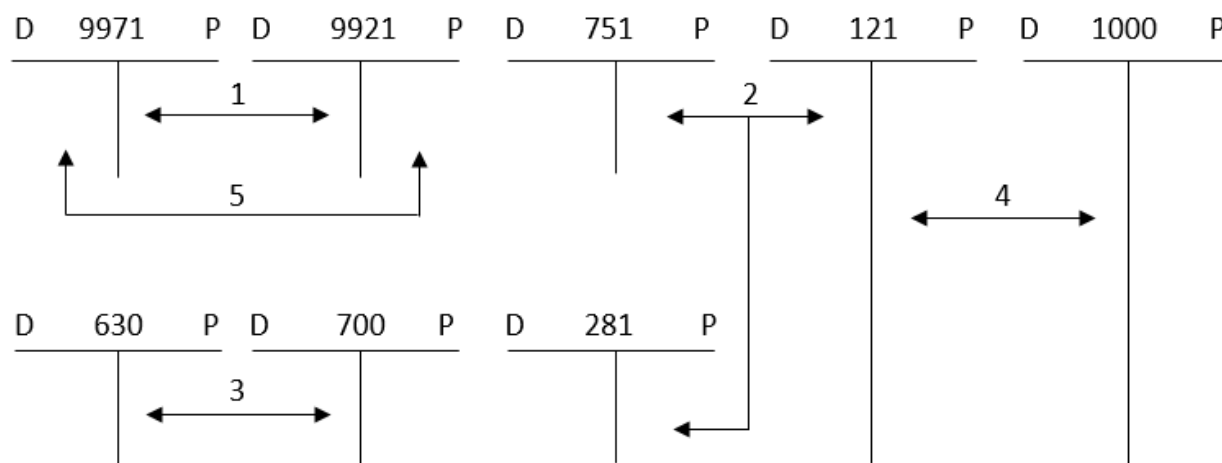
Zadatak:

Trgovačko društvo EDUCA d.o.o. iz Zagreba zaključila je ugovor o isporuci materijala s tvrtkom PAPIRUS d.o.o. iz Osijeka. Knjiže se sljedeći poslovni događaji:

1. Tvrtka EDUCA d.o.o. daje nalog banci da s njegovog računa otvori neopozivi dokumentarni akreditiv dobavljaču PAPIRUS d.o.o. na iznos 320.000,00 kuna.
2. Dobavljač je isporučio materijal (otpremnicu-račun br. 30) u vrijednosti 312.500,00 kuna (PDV uključen) te je kupac potvrdio preuzimanje materijala.
3. PAPIRUS d.o.o. dostavlja otpremnicu-račun br. 30 banci kojom potvrđuje isporuku te naplaćuje fakturu iznosom otvorenog akreditiva.
4. Knjiži se izvadak sa transakcijskog računa da je banka izvršila povrat neutrošeni dijela akreditiva na račun tvrtke EDUCA d.o.o.

Knjiženje LORO akreditiva

Shematski prikaz knjiženja u knjigovodstvu prodavatelja (dobavljača) – LORO AKREDITIV



Opis knjiženja:

1. Otvoren LORO akreditiv
2. Isporučeni proizvodi kupcu po fakturi
3. Smanjenje zaliha proizvoda
4. Kupac podmirio račun
5. Zatvoren LORO akreditiv (zatvaranje izvanbilančne evidencije)

RAČUNOVODSTVO TROŠKOVA I IMOVINE

Primjer knjiženja loro akreditiva

r. br.	konto i opis knjiženja	šifra konta	iznos	
			duguje	potražuje
1.	Loro akreditiv Obveza po loro akreditivu – obavijest o otvaranju akreditiva	9921 9971	375.000,00	375.000,00
2.	Kupci u zemlji Prihod od prodanih proizvoda Obveza za PDV po računima – za prodaju po br. 44	121 751 281	375.000,00	300.000,00 75.000,00
3.	Trošak prodanih proizvoda (rashod) Zalihe proizvoda – za smanjenje zaliha	700 630	220.000,00	220.000,00
4.	Transakcijski račun Kupci u zemlji – naplata potraživanja	1000 121	375.000,00	375.000,00
5.	Obveza po loro akreditivu Loro akreditiv – za zatvaranje akreditiva	9971 9921	375.000,00	375.000,00

Udžbenik,
stranica 58.-59.,
Primjer: 3.2.1.2.

Aktivnost učenika 2

Zadatak:

Trgovačko društvo PAPIRUS d.o.o. iz Osijeka ugovara isporuku materijala s tvrtkom EDUCA d.o.o. iz Zagreba uz osiguranje plaćanja akreditivom. Knjiže se sljedeći poslovni događaji:

1. Tvrtka PAPIRUS d.o.o. prima obavijest da je kupac EDUCA d.o.o. otvorio neopozivi dokumentarni akreditiv dobavljaču na iznos 320.000,00 kuna.
2. Tvrtka PAPIRUS d.o.o. isporučuje materijal kupcu (otpremnicu-račun br. 30) u vrijednosti 250.000,00 kuna (+PDV 25%).
3. PAPIRUS d.o.o. prezentira otpremnicu-račun br. 30 banci (s potvrdom kupca o preuzimanju) te naplaćuje fakturu iz otvorenog akreditiva.
4. Knjiži se zatvaranje izvanbilančne evidencije za iskorišteni akreditiv.

Ponovimo

U radnoj bilježnici na stranici 33. riješite pitanje za provjeru znanja 3. - 7.

Domaća zadaća

U radnoj bilježnici na stranici 36. riješite zadatak 1.

U radnoj bilježnici na stranici 37. riješite zadatak 2.