Pozajmljeni kapital preduzeća

Kratkoročni krediti

Primer 2.

1. Da bi se otklonila trenutna nelikvidnost preduzeća, menadžment se odlučuje na uzimanje kredita. Prema izvodu banke uplaćeno je na tekući račun 200.000. din. po osnovu odobrenog kratkoročnog kredita od strane banke.
2. Proknjižiti isplatu mesečne kamate, koja na godišnjem nivou iznosi 12 %(t.r). Proknjižiti isplatu i glavnice za prvi period.
3. Usled nemogućnosti da izmiri obaveze prema dobavljačima i isplati zarade zaposlenima, preduzeće je uzelo dodatni kratkoročni kredit u iznosu od 150.000 din.
4. Proknjižiti isplatu mesečne kamate, koja na godišnjem nivou iznosi 24 % (t.r) (povećanje zaduženosti i nemogućnost izmirenja tekućih obaveza uzrokovalo je da banka zahteva veću kamatnu stopu). Proknjižiti isplatu i glavnice za prvi period.
5. Preduzeće je naplatilo potraživanje od kupca u iznosu od 1.000.000 din i isplatilo pre vremena sve kratkoročne obaveze prema banci.

Tekući račun

1)	200.000	2)	18.667
3)	150.000	4)	15.500
5)	1.000.000	5a)	320.833

Kratkoročni krediti

2)	16.667	1)	200.000
4)	12.500	3)	150.000
5a)	320.833		

Finansijski rashodi-troškovi kamata

2)	2.000		
4)	3.000		

Potraživanja od kupaca

		5)	1.000.000

Troškovi kamate=(200.000*12%)/12 meseci=2.000

Glavnica = 200.000/12 = 16.667

Troškovi kamate=(150.000*24%)/12 meseci=3.000

Glavnica = 150.000/12=12.500

Primer 4. Dugoročni krediti

1. Po fakturi dobavljača u iznosu od 60.000 din primljeno je osnovno sredstvo (kamion). Dobavljačima za osnovna sredstva isplaćeno je 40.000. din. iz odobrenog kredita za osnovna sredstva, a ostatak sa tekućeg računa.
2. Proknjižiti isplatu mesečne kamate, koja iznosi 167rsd(t.r).
3. Na ime otplate kredita za osnovna sredstva (kamiona) isplaćeno je sa tekućeg računa 15.000. dinara. Proknjižiti isplatu samo glavnice.
4. Isplaćen je ostatak duga banci, po osnovu odobrenog kredita za nabavku kamiona.. Proknjižiti isplatu samo glavnice.
5. Nabavljena je mašina u vrednosti od 40.000 din. Isplatu dobavljaču je izvršila banka po osnovu odobrenog kredita.
6. Nabavljena je oprema u vrednosti od 160.000 din. Isplatu dobavljaču je izvršila banka po osnovu odobrenog kredita.
7. Proknjižiti isplatu mesečne kamate po osnovu odobrenih kredita (u ukupnom iznosu od 200.000 din) , koja iznosi 3% na godišnjem nivou.
8. Usled poboljšane likvidnosti preduzeća, isplaćen je pre vremena dugoročni kredit banci.

Osnovna sredstva

1)	60.000		
5)	40.000		
6)	160.000		

Dobavljači

1a)	60.000	1)	60.000
5a)	40.000	5)	40.000
6a)	160.000	6)	160.000

Tekući račun

ps		1a)	20.000
		2)	167
		3)	15.000
		4)	25.000
		7)	500
		8)	200.000

Dugoročni krediti

3)	15.000	1a)	40.000
4)	25.000	5a)	40.000
8)	200.000	6a)	160.000

Finansijski rashodi-troškovi kamata

2)	167		
7)	500		

Dugoročna rezervisanja

- Rezervisanje sredstava preduzeća vrši se na osnovu procene da će određeni troškovi i nastati. Uglavnom se vezuju za troškove koji će nastati po osnovu zamene delova, servisiranje u garantnom roku, troškove koji nastaju po osnovu zamene založnih depozita i kaucija, i sl.
- Ukoliko je iznos stvarnih troškova veći od iznosa rezervisanih sredstava, razlika se knjiži na teret ostalih rashoda.
- Ukoliko je iznos rezervisanih sredstava veći od stvarnih troškova, razlika ide u korist prihoda od ukidanja neiskorišćenih rezevisanja.

Rezervisanja za troškove u garantnom roku

- Rezervisanje sredstava za troškove u garantnom roku vrši se zbog rizika da će troškovi servisiranja, zamene delova i sl. nastati, u roku u kom važi garancija, a koji je duži od godinu dana.
- Troškovi rezervisanja se evidentiraju zaduživanjem računa 541 - Troškovi rezervisanja za garantni rok za iznos rezervisanih (izdvojenih) sredstava, dok nam za isti iznos potražuje račun 400 – Rezervisanja u garantnom roku.
- Stvarno nastali troškovi zamene delova ili servisiranja mogu da se razlikuju od onih koji su predviđeni rezervisanjem. Nakon isteka garantnog roka dostavlja se obračun stvarnih troškova servisiranja, zamene delova i sl.

Rezervisanja za troškove u garantnom roku

Primer 1:

1. **Preduzeće „Metal“ je za pokriće troškova servisiranja televizora rezervisalo 250.000 rsd.**
2. **Tokom trajanja garantnog roka izvršeno je servisiranje televizora u iznosu od 300.000 rsd. Serviser „Majstor“ koji vrši uslugu servisiranja televizora preduzeću „Metal“ dostavio je fakturu br. 5236 na iznos 360.000 rsd. PDV je obračunat po opštoj stopi.**

Konto D	Konto P	Opis	Duguje	Potražuje
541		Rezervisanje u skladu sa računovodstvenim politikama	250.000	
	400			250.000
400		Po računu servisera	250.000	
532			50.000	
270			60.000	
	435			360.000

Rezervisanja za troškove u garantnom roku

Primer 2:

1. **Ukalkulisano dugoročno rezervisanje u garantnom roku iznosi 5% od vrednosti prodatih proizvoda (2.400.000 x 5% = 120.000)**
2. **Troškovi zamene i popravke u garantnom roku iznose 100.000 dinara po fakturi dobavljača koji nije u sistemu za PDV.**

Konto D	Konto P	Opis	Duguje	Potražuje
541		Rezervisanje u skladu sa računovodstvenim politikama	120.000	
	400			120.000
400		Po računu servisera	100.000	
	435			100.000
400		Ukidanje rezervisanja	20.000	
	678			20.000