



1. NOVČANO POSLOVANJE

**Novac u blagajni i isprave u
blagajničkom poslovanju**
(udžbenik, str. 26 - 32)

1

Sandra Šoprek, univ. mag. oec.
listopad 2024.

POJAM, POSLOVI I PRAVILA BLAGAJNIČKOG POSLOVANJA

- **BLAGAJNA (KASA)** - mjesto u organizaciji poslovnog subjekta gdje se obavlja promet gotova novca, vrijednosnih papira i sličnih vrijednosti
- **TREZOR** - prostor gdje se čuvaju novac, vrijednosni papiri i druge vrijednosti
- **blagajničko poslovanje** obuhvaća čuvanje i promet gotovim novcem, vrijednosnim papirima i vrijednosnicama



BLAGAJNIČKO POSLOVANJE

- poslove blagajne vodi **blagajnik** (stručna, povjerljiva osoba)
- organizirano je unutar financijske službe
- poduzetnik može zbog organizacijskih i sigurnosnih razloga, ovisno o djelatnosti i veličini društva, odrediti visinu blagajničkog maksimuma
- **blagajnički maksimum** - najviši iznos gotova novca koji može ostati u blagajni na kraju radnog vremena

BLAGAJNIČKI MAKSIMUM

Nove najviše svote blagajničkog maksimuma, sukladno izmijenjenom čl. 41.f. st. 2. Pravilnika o fiskalizaciji u prometu gotovinom (NN 146/12. - 1/24.) od 3.1.2024. su:

- za mikro subjekte i fizičke osobe **do 2.000,00 €**
- za male subjekte **do 7.000,00 €**
- za srednje subjekte **do 12.000,00 €**
- za subjekte koji prelaze mjerila koja određuju malo gospodarstvo i obveznike fiskalizacije koji obavljaju mjenjačke poslove **do 15.000,00 €**

POSLOVI BLAGAJNE

1. uplata i isplata gotovine
2. primanje i čuvanje novca i vrijednosnih papira
3. podizanje potrebne gotovine s računa i polaganje viška novca iznad blagajničkog maksimuma na račun u banci
4. evidencija blagajničkih poslova

ORGANIZACIJA BLAGAJNIČKOG POSLOVANJA

- glavna blagajna
 - pomoćne blagajne
 - eurska i devizna blagajna
 - blagajne gotovim novcem i blagajne vrijednosnim papirima
-
- **Saldo blagajne** na kraju dana **ne smije** prijeći propisani blagajnički maksimum!

GLAVNA BLAGAJNA

- zauzima središnje mjesto u blagajničkom poslovanju
- izravno je zadužena za transakcije s transakcijskim računom (uplate, isplate gotovine)
- koordinira rad i opskrbljuje pomoćne blagajne potrebnim novcem
- zaprima uplate utrška iz pomoćnih blagajni

POMOĆNE BLAGAJNE

- obavljaju dio blagajničkog poslovanja i na taj način rasterećuju glavnu blagajnu
- blagajna prodavaonice
- blagajna vrijednosnica (poštanske, taksene marke)
- blagajna servisa
- blagajna recepcije i dr.

OSTALE BLAGAJNE

- **eurska blagajna** - blagajničko poslovanje obavlja se u domaćoj valuti (EUR)
- **devizna blagajna** - blagajna organizirana za uplate, isplate i čuvanje gotovine u stranim valutama
- **blagajne s gotovim novcem i blagajne s vrijednosnim papirima** - mogu se organizirati ukoliko postoji potreba

ISPRAVE U BLAGAJNIČKOM POSLOVANJU

1. blagajnička uplatnica
2. blagajnička isplatnica
3. blagajnički izvještaj (blagajnički dnevnik)

BLAGAJNIČKA UPLATNICA

- isprava koju izdaje blagajnik prilikom svake uplate gotova novca u blagajnu
- **dokaz** da je zaprimljen iznos naznačen na ispravi što se potvrđuje potpisima blagajnika i uplatitelja

PRIMJER BLAGAJNIČKE UPLATNICE

poslovni subjekt: INCO d.o.o. Zagreb	u korist računa: 1653	
Uplatnica br. 5		
na iznos: = 500,25	riječima: petsto kuna i dvadesetpet lipa	
iznos primljen od: Marije Pavić		
za: uplatu duga po inventurnom manjku		
U Zagrebu	dana 25. kolovoza 202x. godine	
likvidator: F. Mabrić	blagajnik: M. Zorić	uplatitelj: M. Pavić

Izvor: SLIKA 1.4.1., udžbenik str. 30

BLAGAJNIČKA ISPLATNICA

- isprava koja se ispostavlja za svaku isplatu gotovine iz blagajne

PRIMJER BLAGAJNIČKE ISPLATNICE

poslovni subjekt: INCO d.o.o. Zagreb	na teret računa: 221	
Isplatnica br. 9		
na iznos: = 2.325,00	riječima: dvijetisućetristodvadesetipet kuna	
kome: Monika d.o.o. Rijeka		
za: podmirenje računa br. 44 od 5. kolovoza 202x.		
U Zagrebu	dana 25. kolovoza 202x. godine	
likvidator: F. Mabrić	blagajnik: M. Zorić	primatelj: Janković

Izvor: SLIKA 1.4.2., udžbenik str. 31

BLAGAJNIČKI IZVJEŠTAJ

- zbirna isprava u koju se redom unose sve ispostavljene uplatnice i isplatnice u određenom razdoblju
- može se sastaviti na određeni dan ili za određeno razdoblje

PRIMJER BLAGAJNIČKOG IZVJEŠTAJA

INCO d.o.o. Zagreb BLAGAJNIČKI IZVJEŠTAJ na dan 25. kolovoza 202x.					
redni broj	datum	isprava	opis	primitak	izdatak
1.	25. 8.	Upl. 5	Dug djelatnice M. P. za manjak	500,25	
2.	25. 8.	Upl. 6	Razlika po putnom predujmu N. N.	160,00	
3.	25. 8.	Ispl. 8.	Trošak najma poslovnog prostora		1.420,00
4.	25. 8.	Ispl. 9.	Dug dobavljaču Monika, rn. br. 44		2.325,00
5.	25. 8.	Upl. 7.	Utržak prodavaonice	29.000,00	
6.	25. 8.	Ispl. 10.	Polog na račun u banci		23.915,25
SPECIFIKACIJA NOVCA		PROMET BLAGAJNE		29.660,25	27.660,25
2 x 1.000,00	2.000,00	SALDO NA DAN 24. 8.		2.000,00	
2 x 500,00	1.000,00	UKUPAN PRIMITAK		31.660,25	
2 x 200,00	400,00	IZDATAK		27.660,25	
4 x 100,00	400,00	SALDO NA DAN 25. 8.		4.000,00	
3 x 50,00	150,00	Broj priloga 6			
5 x 10,00	50,00				
UKUPNO	4.000,00				
M. Zorić (blagajnik)			Zoranić (nadzirač)		

Izvor: SLIKA 1.4.3., udžbenik str. 32

UDŽBENIK

str. 29 i 32

pitanja za ponavljanje

RADNA BILJEŽNICA

str. 10 - 11

pitanja za provjeru znanja 1. - 5.

PROBLEMSKI ZADACI

1. ZADATAK

ABC d.o.o. odlukom o visini blagajničkog maksimuma ima određen blagajnički maksimum 2.000,00 €.

Tijekom jednog dana prodano je usluga u vrijednosti od 5.000,00 € i to za gotovinu 4.000,00 €, a na kreditne kartice 1.000,00 € te je iz blagajne isplaćeno 600,00 € gotovine. Na kraju radnog dana na transakcijski račun mora biti položeno najmanje _____ €.

2. ZADATAK

Blagajnički maksimum društva Nova d.o.o. je 6.000,00 €. Ako je stanje u blagajni na početku dana bilo 9.000,00 €, tijekom dana uplaćeno je u blagajnu 7.000,00 €, a iz nje isplaćeno 3.000,00 €, na transakcijski račun mora se položiti najmanje _____ €.