



Obala kneza Domagoja 54,  
22203 Rogoznica  
OIB: 46637054013

# **AKTI**

## **za evidentiranje rashoda za bankovne usluge i troškove platnog prometa**

\*Ovaj paket izrađen je radi usklađenja internog postupanja Društva s obvezom da se rashodi za bankovne usluge i troškove platnog prometa evidentiraju u poslovnim knjigama na temelju vjerodostojnih knjigovodstvenih isprava, pravodobno i kronološki, u skladu sa Zakonom o računovodstvu.

Direktor društva Škovacin d.o.o., Rogoznica, donosi

## ODLUKU

### *o usvajanju Pravilnika o evidentiranju rashoda za bankovne usluge i troškove platnog prometa*

#### Članak 1.

Usvaja se Pravilnik o evidentiranju rashoda za bankovne usluge i troškove platnog prometa, koji je sastavni dio ove Odluke.

#### Članak 2.

Pravilnikom se uređuje način zaprimanja, kontrole, odobravanja, evidentiranja i arhiviranja knjigovodstvenih isprava koje se odnose na bankovne usluge i troškove platnog prometa Društva.

#### Članak 3.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja, a Pravilnik se primjenjuje od dana potpisivanja ove Odluke.

#### Članak 4.

Za provedbu ove Odluke i Pravilnika zadužuju se direktor Društva, odgovorne osobe koje odredi direktor te osobe koje vode računovodstvene poslove Društva.

U Rogoznici, 10.03.2026. godine

Direktor  
Ante Baus

KLASA: 040-01/26-01/04  
URBROJ: 2182/12-02/26-1-1

## **PRAVILNIK**

### ***o evidentiranju rashoda za bankovne usluge i troškove platnog prometa***

#### **Članak 1.**

Ovim Pravilnikom uređuje se način zaprimanja, kontrole, odobravanja, evidentiranja i arhiviranja knjigovodstvenih isprava koje se odnose na rashode za bankovne usluge i troškove platnog prometa u društvu Škovacin d.o.o. (u daljnjem tekstu: Društvo).

#### **Članak 2.**

Svrha ovog Pravilnika je osigurati pravodobno, točno i provjerljivo evidentiranje bankovnih naknada i troškova platnog prometa u poslovnim knjigama, u skladu sa Zakonom o računovodstvu, internim aktima i internim kontnim planom Društva.

#### **Članak 3.**

Bankovnim uslugama i troškovima platnog prometa smatraju se osobito naknade za vođenje računa, provizije po transakcijama, troškovi internetskog bankarstva, kartičnog poslovanja, konverzije, opomena banke te drugi troškovi koje obračunava banka ili druga ovlaštena financijska institucija.

#### **Članak 4.**

Rashodi iz ovog Pravilnika evidentiraju se isključivo na temelju vjerodostojnih knjigovodstvenih isprava, i to osobito bankovnih izvoda, specifikacija i obračuna banke, obavijesti o terećenju, računa banke te internog naloga za knjiženje kada je potrebno dodatno obrazložiti poslovni događaj.

#### **Članak 5.**

Prije knjiženja svaka isprava mora biti pregledana u pogledu formalne ispravnosti, datuma, iznosa, opisa troška, povezanosti s računom Društva i pravilne klasifikacije rashoda. Nakon izvršene kontrole, isprava se odobrava potpisom odgovorne osobe ili na drugi dokaziv način u elektroničkom obliku.

#### **Članak 6.**

Rashodi za bankovne usluge i troškove platnog prometa evidentiraju se kronološki, na temelju odobrenih isprava, u dnevniku, glavnoj knjizi i drugim propisanim evidencijama. Za svako knjiženje mora postojati jasna veza između isprave, poslovnog događaja i oznake knjiženja.

#### **Članak 7.**

Bankovni izvodi i druga dokumentacija dostavljaju se računovodstvu bez odgađanja po zaprimanju ili preuzimanju iz sustava elektroničkog bankarstva. Evidentiranje se provodi

pravodobno, tako da sve poslovne promjene budu unesene u poslovne knjige u razdoblju na koje se odnose.

#### **Članak 8.**

Za preuzimanje izvoda i prateće dokumentacije odgovorna je osoba koju odredi direktor. Za formalnu i računsku kontrolu te knjiženje odgovorna je osoba koja vodi računovodstvo Društva ili vanjski računovodstveni servis kojem su poslovi povjereni, pri čemu Društvo zadržava odgovornost za zakonitost i točnost evidentiranja.

#### **Članak 9.**

Najmanje jednom mjesečno provodi se kontrola i usklađenje stanja po bankovnim izvodima, evidentiranih rashoda za bankovne usluge i troškove platnog prometa te eventualnih neproknjiženih ili pogrešno proknjiženih stavaka.

#### **Članak 10.**

Ako se utvrdi da pojedini rashod nije evidentiran ili je evidentiran pogrešno, ispravak se provodi na temelju vjerodostojne isprave i internog naloga za knjiženje. Ispravak mora sadržavati razlog, datum i odobrenje odgovorne osobe.

#### **Članak 11.**

Knjigovodstvene isprave i evidencije iz ovog Pravilnika čuvaju se u pisanom i/ili elektroničkom obliku u skladu sa zakonom, uz osiguranje cjelovitosti, dostupnosti i mogućnosti naknadne provjere i ispisa.

#### **Članak 12.**

Ovaj Pravilnik stupa na snagu danom donošenja. Za tumačenje i provedbu Pravilnika nadležan je direktor Društva.

U Rogoznici, 10.03.2026. godine

Direktor  
Ante Baus

  
**ŠKOVACIN d.o.o.**  
Obala kneza Domagoja 54  
22203 Rogoznica  
OIB: 46637054013

KLASA: 040-01/26-01/04

URBROJ: 2182/12-02/26-1-2



Obala kneza Domagoja 54,  
22203 Rogoznica  
OIB: 46637054013

## OBRAZAC 1

*Kontrolni list za evidentiranje rashoda za bankovne usluge i troškove platnog prometa*

Razdoblje: \_\_\_\_\_

Banka: \_\_\_\_\_

IBAN: \_\_\_\_\_

| Datum izvoda<br>/ isprave | Broj<br>izvoda /<br>oznaka | Opis<br>troška | Iznos<br>EUR | Konto /<br>analitika | Evidentirano | Datum<br>knjiženja | Napomena |
|---------------------------|----------------------------|----------------|--------------|----------------------|--------------|--------------------|----------|
|                           |                            |                |              |                      |              |                    |          |
|                           |                            |                |              |                      |              |                    |          |
|                           |                            |                |              |                      |              |                    |          |
|                           |                            |                |              |                      |              |                    |          |
|                           |                            |                |              |                      |              |                    |          |

Kontrolu izvršio: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_

Odobrio: \_\_\_\_\_



Obala kneza Domagoja 54,  
22203 Rogoznica  
OIB: 46637054013

## OBRAZAC 2

*Interni nalog za knjiženje bankovnih troškova*

Broj naloga: \_\_\_\_\_ Datum: \_\_\_\_\_

Osnova knjiženja: ☐ bankovni izvod ☐ specifikacija banke ☐ obavijest o terećenju

☐ druga isprava: \_\_\_\_\_

Broj i datum isprave:

\_\_\_\_\_

Opis poslovnog događaja:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Razdoblje na koje se trošak odnosi: \_\_\_\_\_

Ukupan iznos troška (EUR): \_\_\_\_\_

Prijedlog knjiženja prema internom kontnom planu Društva:

Duguje konto: \_\_\_\_\_ Potražuje konto: \_\_\_\_\_

Prilog uz nalog: ☐ preslika izvoda ☐ specifikacija banke ☐ druga dokumentacija

Sastavio: \_\_\_\_\_

Pregledao: \_\_\_\_\_

Odobrio: \_\_\_\_\_

### OBRAZAC 3

#### *Mjesečni zapisnik o usklađenju bankovnih troškova*

Za mjesec: \_\_\_\_\_

Banka: \_\_\_\_\_

IBAN: \_\_\_\_\_

1. Ukupan broj zaprimljenih izvoda u mjesecu: \_\_\_\_\_

2. Ukupan iznos evidentiranih rashoda za bankovne usluge i troškove platnog prometa:  
\_\_\_\_\_ EUR

3. Utvrđene razlike / neevidentirane stavke:

---

---

---

4. Poduzete mjere:

---

---

---

5. Zaključak: ☐ sve stavke su evidentirane ☐ utvrđene su razlike koje treba ispraviti

☐ potrebna je dodatna provjera s bankom / računovodstvom

Sastavio: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_

Pregledao / Odobrio: \_\_\_\_\_

## OBRAZAC 4

*Pregled tipičnih bankovnih troškova radi ujednačenog knjiženja*

| Vrsta troška                   | Primjer opisa s izvoda               | Način evidentiranja                                      |
|--------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Naknada za vođenje računa      | Mjesečna naknada za račun            | Prema internom kontnom planu za bankovne usluge          |
| Naknada za platni promet       | SEPA nalog / transakcija / provizija | Prema internom kontnom planu za troškove platnog prometa |
| Naknada za internet bankarstvo | Mjesečna naknada e-bankarstvo        | Prema internom kontnom planu za bankovne usluge          |
| Kartične naknade               | Naknada za prihvrat kartica / POS    | Zasebno analitički po potrebi                            |
| Tečajne i konverzijske naknade | Naknada za konverziju                | Prema internoj klasifikaciji Društva                     |
| Ostale bankovne provizije      | Provizija, obrada, opomena i sl.     | Prema opisu i internoj klasifikaciji                     |