**REPUBLIKA HRVATSKA**

**MINISTARSTVO FINANCIJA**

**DRŽAVNA RIZNICA**

**UPUTA ZA EVIDENTIRANJE ZAJMOVA OD MEĐUNARODNIH FINANCIJSKIH INSTITUCIJA U SUSTAVU DRŽAVNOG PRORAČUNA**

**Zagreb, siječanj 2021.**

Sadržaj

[1. Uvod 2](#_Toc64361653)

[2. Evidencije zajmova primljenih od međunarodnih financijskih institucija u sustavu državnog proračuna 2](#_Toc64361654)

[2.1. Planiranje i izvršavanje zajmova i projekata financiranih iz zajmova primljenih od međunarodnih financijskih institucija 2](#_Toc64361655)

[2.2. Knjigovodstveno evidentiranje i financijski izvještaji 2](#_Toc64361656)

[**2.2.1.** **Podizvori financiranja *81 Namjenski primici od zaduživanja* i *83 Namjenski primici od inozemnog zaduživanja*** 2](#_Toc64361657)

[**2.2.2.** **Podizvor financiranja *82 Namjenski primici od zaduživanja kroz refundacije*** 2](#_Toc64361658)

Obveznici primjene Upute su svi proračunski korisnici državnog proračuna koji provode projekt/e financiran/e iz zajma primljenog od međunarodne financijske institucije.

1. **Uvod**

Republika Hrvatska punopravna je članica grupe Svjetske banke, Europske banke za obnovu i razvoj, Razvojne banke Vijeća Europe i Inter-američke razvojne banke. Također, potpisnica je Okvirnog sporazuma o suradnji s Europskom investicijskom bankom. Na temelju potpisanih i objavljenih različitih međunarodnih ugovora i zakona o prihvaćanju članstva Republike Hrvatske u navedenim međunarodnim financijskim institucijama Ministarstvo financija[[1]](#footnote-1) nadležno je tijelo za odnose s međunarodnim financijskim institucijama. Pregled cjelokupne zakonodavne osnove kao i svi potpisani te zakonom potvrđeni ugovori s međunarodnim financijskim institucijama nalaze se u Zbirci međunarodnih financijskih ugovora.

Na temelju gore navedene zakonodavne osnove te na temelju Zakona o sustavu provedbe programa Europske unije i sustavu provedbe projekata financiranih iz sredstava zajmova i darovnica iz ostalih inozemnih izvora (Narodne novine br. 58/06) i na temelju Uredbe o poslovima upravljanja sustavom i nadzoru provedbe projekata financiranih iz sredstava zajmova i darovnica Republici Hrvatskoj iz ostalih inozemnih izvora (Narodne novine br. 33/07), odgovornost za sveukupnu suradnju s međunarodnim financijskim institucijama ima nacionalni koordinator koji je po funkciji ministar financija te je nadležan za koordiniranje i nadzor provedbe poslova upravljanja sustavom i nadzora provedbe projekata.

Zakon o sklapanju i izvršavanju međunarodnih ugovora (Narodne novine br. 28/96) propisuje postupak sklapanja i izvršavanja svakog međunarodnog ugovora, uključujući i ugovore o zajmovima i ugovore o jamstvima između Republike Hrvatske i međunarodnih financijskih institucija kojima se financiraju pojedinačni projekti.

Vlada Republike Hrvatske u suradnji s međunarodnom financijskom institucijom ili organizacijom pokreće projekt. Ugovor o zajmu s međunarodnom financijskom institucijom međunarodni je ugovor, kojeg stoga mora ratificirati Hrvatski sabor i objaviti u Narodnim novinama. Zakonom o potvrđivanju ugovora se, između ostalog, imenuje tijelo koje je odgovorno za nadzor i ocjenjivanje provedbe projekta te se osniva jedinica za provedbu projekta kao tijelo koje je odgovorno za sveukupnu provedbu projekta.

Svaki zajam ima svoju brojčanu oznaku i naziv zajma te kraticu naziva financijske institucije kod koje je zajam ugovoren.

Primjeri: IBRD 80860 Projekt implementacije integriranog sustava zemljišne administracije

CEB 1845 Projekt zaštite od poplava

EIB 31146 Projekt razvoja infrastrukture na otocima i u priobalju

Način financiranja projekta dogovara se individualno za svaki projekt i on je također sastavni dio ugovora. Najčešći model koji se javlja kao način financiranja projekata je da, uz sredstva zajma kao inozemnu komponentu koju daje međunarodna financijska institucija ili organizacija, zemlja korisnik projekta osigura dio sredstava iz proračuna (učešće u zajmu) za njegovu provedbu. Međunarodna organizacija odobrava određeni iznos na ime zajma. Taj iznos ne predstavlja ukupnu obvezu za povrat već samo iznos koji se daje na raspolaganje Republici Hrvatskoj za određeni projekt. Ovaj iznos predstavlja odobreni zajam. Ugovorom su predviđene tzv. „tranše“ ili obroci povlačenja zajma tj. iznosi od ukupnog zajma koji se povlače u razdobljima predviđenim ugovorom i koji predstavljaju iznos za evidentiranje nastale obveze za povrat zajma (povučeni zajam).

Učešće Republike Hrvatske obično predstavlja određeni postotak od sredstava zajma i zajedno sa zajmom čini ukupno raspoloživa sredstava za pojedini projekt. Ugovorom ili drugim posebnim propisima kojima se uređuje način korištenja zajma određuje se namjena u koju će biti utrošena sredstva učešća, kao i način na koji će se utrošiti sredstva zajma.

1. **Evidencije zajmova primljenih od međunarodnih financijskih institucija u sustavu državnog proračuna**

U odredbama svakog ugovora sadržane su i odredbe o načinu provođenja projekta. Bitna stavka svakog ugovora je određivanje načina povlačenja, kao i načina plaćanja rashoda vezanih uz projekt.

Ugovori o zajmovima sklopljeni ranijih godina često su sadržavali odredbe o obveznom otvaranju posebnog računa u poslovnoj banci za povlačenje i trošenje sredstava zajma, jer se pretpostavljalo da će na taj način biti lakše pratiti korištenje zajma i provoditi kontrole. Ugovori koji se sada sklapaju ne smiju sadržavati ovakve odredbe, budući da sustav državne riznice i proračunske klasifikacije omogućavaju točno, detaljno i pravovremeno praćenje i izvršavanje proračunskih sredstava (zajmova, kao i svih drugih izvora).

Postojeći zajmovi koji se vode na posebnim računima u poslovnim bankama, za koje su ugovori sklopljeni ranijih godina, nastavljaju s postojećim načinom korištenja zajma i izvještavanja Ministarstva financija o istome.

Za sklopljene ugovore obvezu otplate preuzima Republika Hrvatska putem Ministarstva financija koje zajmove vraća iz sredstava državnog proračuna. Obvezu za povrat zajma evidentira državni proračun, odnosno glava 02506 Ministarstvo financija – ostali izdaci države. Otplate dospjelih zajmova također se planiraju kroz račun financiranja državnog proračuna kao izdaci za otplatu primljenih zajmova u razredu 5 Računskog plana, a u posebnom dijelu državnog proračuna planiraju se na pozicijama glave 02506 Ministarstvo financija – ostali izdaci države.

* 1. **Planiranje i izvršavanje zajmova i projekata financiranih iz zajmova primljenih od međunarodnih financijskih institucija**

Sredstva za provedbu projekta, koji se financira iz zajma primljenog od međunarodne financijske institucije, planiraju se u državnom proračunu za godinu/e u kojima se očekuje provedba projekta i to na pozicijama proračunskog korisnika koji provodi projekt. Preporuka je za potrebe provedbe projekta otvoriti posebni projekt programske klasifikacije (npr. K123456), u okviru kojega se planira izvor financiranja *8 Namjenski primici*. Naime, u izvor financiranja *8 Namjenski primici* uključuju se primici od financijske imovine i zaduživanja, čija je namjena utvrđena posebnim ugovorima i/ili propisima, pa je sredstva zajma potrebno planirati u okviru ovoga izvora kako bi ih proračunski korisnik mogao trošiti (izvršavati rashode planirane u okviru ovoga izvora). Skupina izvora financiranja (tzv. podizvor) određuje se na temelju načina isplate sredstava zajma, a obuhvaća sljedeće podizvore:

* *81 Namjenski primici od zaduživanja*

U okviru ovog podizvora planiraju se projekti koji se financiraju iz zajmova od međunarodnih organizacija i institucija, a koji se izvršavaju preko jedinstvenog računa državnog proračuna.

* *82 Namjenski primici od zaduživanja kroz refundacije*

U okviru ovog podizvora planiraju se isključivo zajmovi od međunarodnih organizacija i institucija koji se troše kroz projekte, izvršavaju preko jedinstvenog računa državnog proračuna, a zajmodavac naknadno sredstvima zajma refundira nastale rashode (na primjer projekti financirani iz zajmova CEB-a i EIB-a).

* *83 Namjenski primici od inozemnog zaduživanja*

U okviru ovog podizvora planiraju se isključivo zajmovi od međunarodnih organizacija i institucija koji se izvršavaju preko posebnih (namjenskih) računa u poslovnim bankama. Međutim, kao što je već navedeno, u okviru ovoga izvora prate se projekti/zajmovi za koje su ranije otvoreni specijalni računi, ali svi novi projekti/zajmovi uplaćuju se na račun državnog proračuna.

Ostvareni primici te izvršeni rashodi i izdaci[[2]](#footnote-2) iz navedenih zajmova planiranih u okviru podizvora *83* evidentiraju se u sustavu državne riznice (u državnom proračunu) temeljem zaprimljenih izvoda i ostale vjerodostojne dokumentacije. Evidentiranje primitaka te rashoda/izdataka iz ovoga podizvora u državnom proračunu provodi Ministarstvo financija, Državna riznica, Sektor za državno računovodstvo i računovodstvo neprofitnih organizacija. U informacijskom sustavu državne riznice evidentira se uplata na odgovarajućem kontu primitka i podizvoru financiranja u visini uplaćenih sredstava po gotovinskom načelu. Uplaćena sredstva automatski se evidentiraju na proračunskog korisnika tj. na glavu/RKP proračunskog korisnika koji je planirao i povukao zajam[[3]](#footnote-3). To znači da se uplaćena sredstva, u skladu s namjenom propisanom ugovorom o zajmu, stavljaju na raspolaganje isključivo proračunskom korisniku koji je ostvario sredstva iz zajma i isključivo taj proračunski korisnik može koristiti uplaćena sredstva. Upravo to je i razlog zbog kojeg sredstva zajma proračunski korisnik evidentira kao primitke od zajmova (podskupina računa *841 Primljeni krediti i zajmovi od međunarodnih organizacija, institucija i tijela EU te inozemnih vlada*), a ne kao prihod iz proračuna za financiranje redovnog poslovanja (podskupina računa *671* *Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje redovne djelatnosti proračunskih korisnika*).

Rashodi i izdaci koji se financiraju iz namjenskih primitaka planiraju se prema prirodnoj vrsti, na, kao što je navedeno, pozicijama proračunskog korisnika koji provodi projekt. Sredstva planirana u okviru podizvora *81* i *83* mogu se izvršavati do iznosa uplaćenih, odnosno raspoloživih sredstava, bez obzira na visinu plana, uz prethodnu suglasnost Ministarstva financija. Ako se ovi primici ostvare, a ne potroše, mogu se prenositi na trošenje iz jedne u drugu proračunsku godinu, a uplaćeni i/ili preneseni primici mogu se koristiti prema naknadno utvrđenim aktivnostima i/ili projektima u proračunu uz prethodnu suglasnost Ministarstva financija.

Rashodi planirani u okviru podizvora *82 Namjenski primici od zaduživanja kroz refundacije* mogu se izvršavati do visine plana neovisno o naplaćenim primicima.

Primici od zaduživanja kod međunarodnih financijskih institucija iz izvora *8 Namjenski primici* evidentiraju se analitički na devetoj razini Računskog plana kako bi se mogla pratiti uplata po svakom pojedinom zajmu. Popis analitičkih računa za iskazivanje primitaka od zaduživanja dan je u *Veznim tablicama prihoda i primitaka*, u kojima se, uz analitički račun, navodi povezana stavka i izvor financiranja. *Vezne tablice* su objavljene na internetskoj stranici Ministarstva financija.

Sredstva učešća Republike Hrvatske u financiranju projekta, koja su, kao što je ranije navedeno, često uvjet za odobravanje zajma od međunarodne financijske institucije, planiraju se u okviru podizvora *13 Sredstva učešća za zajmove*.

Otplate dospjelih zajmova planira Ministarstvo financija kroz račun financiranja državnog proračuna kao izdatke za otplatu primljenih zajmova u razredu 5 Računskog plana, a u posebnom dijelu državnog proračuna planiraju se na pozicijama glave 02506 Ministarstvo financija – ostali izdaci države.

* 1. **Knjigovodstveno evidentiranje i financijski izvještaji**

Način evidentiranja primitaka od zaduživanja i obveza po zaduživanju propisuje članak 78. Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu. Prema odredbama navedenog članka, primljeni dugoročni krediti i kratkoročni koji se vraćaju u sljedećoj godini, evidentiraju se u okviru primitaka od zaduživanja u okviru skupine *84 Primici od zaduživanja* i u okviru novčanih sredstava skupine *11* *Novac u banci i blagajni*, a istodobno se evidentiraju obveze za zajmove u okviru skupine *26* *Obveze za kredite i zajmove* i ispravak izvora vlasništva u okviru skupine *91* *Vlastiti izvori i ispravak vlastitih izvora*.

Proračunski korisnik državnog proračuna u čijoj je nadležnosti projekt odgovoran je za provedbu projekta na način propisan ugovorom i zakonom o potvrđivanju ugovora. U svojim poslovnim evidencijama prati provedbu projekta i mora osigurati Ministarstvu financija, a po potrebi i nadležnom razdjelu, sve potrebne podatke vezano uz evidentiranja u državnom proračunu (o ukupnom iznosu realiziranog zajma, ukupnoj potrošnji sredstava zajma vezanih za projekt…).

* + 1. **Podizvori financiranja *81 Namjenski primici od zaduživanja* i *83 Namjenski primici od inozemnog zaduživanja*** 
       1. **Evidencije u Glavnoj knjizi proračunskog korisnika – korisnika projekta**

U Glavnoj knjizi korisnika projekta evidentiraju se primici od zaduživanja i rashodi, odnosno izdaci[[4]](#footnote-4), projekta. Slijedom navedenoga, u financijskom izvještaju proračunskog korisnika (Izvještaju o prihodima i rashodima, primicima i izdacima) također se iskazuju samo primici od zaduživanja i rashodi/izdaci projekta.

U nastavku se daje primjer evidencija u slučaju kada se radi o projektu/zajmu u okviru podizvora *81 Namjenski primici od zaduživanja*:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Red. br. | Opis | Iznos | Račun | |
| Duguje | Potražuje |
| 1. | Sredstva zajma su uplaćena na račun državnog proračuna | 1.000.000 | 16721 | 84132xxxx |
| 2. | Primljen je račun dobavljača | 120.000 | 4 | 24 |
| 3. | Plaćanje obveze | 120.000 | 24 | 16721 |

Kod projekata/zajmova u okviru podizvora *83 Namjenski primici od inozemnog zaduživanja*, koji se izvršavaju preko posebnih (namjenskih) računa u poslovnim bankama, proračunski korisnik evidentira priljev na žiro račun (*11122 Novac na deviznom računu kod tuzemnih poslovnih banaka*) umjesto potraživanja za sredstva uplaćena na račun državnog proračuna (*16721* *Potraživanja za prihode proračunskih korisnika uplaćene u proračun*).

S obzirom na to da proračunski korisnik u svojoj Glavnoj knjizi iskazuje rashode za provedbu projekta te sredstva za financiranje projekta kao primitke od primljenih zajmova, na kraju proračunske godine ostvareni rezultat uključuje manjak prihoda poslovanja/od nefinancijske imovine te višak primitaka od financijske imovine. Budući da izdatke za otplatu zajma iskazuje državni proračun, proračunski korisnik ih ne može iskazati. Stoga, kako proračunski korisnik ne bi iz godine u godinu prenosio ostvareni manjak prihoda poslovanja/od nefinancijske imovine te višak primitaka od financijske imovine, čelnik proračunskog korisnika sukladno članku 82. Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu donosi odluku o raspodjeli rezultata, kojom viškom primitaka od financijske imovine pokriva manjak prihoda poslovanja/od nefinancijske imovine.

Osim financiranja izravne provedbe projekata iz sredstava zajma, ministarstvo ili drugi proračunski korisnik državnog proračuna može, ako je tako predviđeno ugovorom, iz sredstava zajma davati podzajmove drugim subjektima u sustavu proračuna (na primjer izvanproračunskim korisnicima državnog proračuna) za provedbu projekata. U tom slučaju ministarstvo ili drugi proračunski korisnik, umjesto rashoda, u Glavnoj knjizi (kao i u financijskom planu) iskazuje izdatke za dane zajmove. U tom slučaju, u Glavnoj knjizi proračunskog korisnika na kraju svake proračunske godine ostvareni rezultat vezan uz provedbu projekta je nula (korisnik ostvaruje primitke od zaduživanja, ali istovremeno u istom iznosu prosljeđuje sredstva preko izdataka za dane zajmove).

U skladu s Pravilnikom o proračunskom računovodstvu i Računskom planu, u Glavnoj knjizi se dani dugoročni zajmovi i kratkoročni koji prelaze u sljedeću godinu iskazuju zaduživanjem odgovarajućeg računa u skupini 51 Izdaci za dane zajmove i depozite i odobravanjem računa novčanih sredstava. U slučaju da podzajam iz sredstava podizvora 81 i 83 daje proračunski korisnik koji posluje preko jedinstvenog računa proračuna, on neće iskazati odljev s računa nego će umanjiti potraživanje za sredstva koja mu pripadaju, a uplaćena su na račun državnog proračuna (16721). Istovremeno se zadužuje odgovarajući račun zajmova u skupini 13 i odobrava odgovarajući račun vlastitih izvora u razredu 9. Otplatu zajma od izvanproračunskog korisnika evidentira državni proračun, dok ministarstvo ili drugi proračunski korisnik koji mu je dao zajam iskazuje samo smanjenje potraživanja za dani zajam (9/13).

Sredstva učešća Republike Hrvatske u financiranju projekta planiraju se u okviru podizvora *13 Sredstva učešća za zajmove*. Navedeno znači da proračunski korisnici u svojoj Glavnoj knjizi evidentiraju rashode/izdatke projekta po prirodnoj vrsti, a nakon plaćanja, u visini iznosa plaćenih rashoda/izdataka iz podizvora 13 evidentiraju prihod iz državnog proračuna na odgovarajućem osnovnom računu u okviru podskupine *671 Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje redovne djelatnosti proračunskih korisnika*.

* + - 1. **Evidencije u Glavnoj knjizi državnog proračuna**

U Glavnoj knjizi državnog proračuna i financijskom izvještaju evidentiraju se:

* obveze za zajmove od međunarodnih financijskih institucija
* izdaci za otplatu glavnice primljenih zajmova
* rashodi za kamate za primljene zajmove od međunarodnih financijskih institucija
* primici od otplate (pod)zajmova koje su ministarstva i drugi proračunski korisnici dali izvanproračunskim korisnicima, a financirani su iz podizvora 81 i 83.
  + 1. **Podizvor financiranja *82 Namjenski primici od zaduživanja kroz refundacije***
       1. **Evidencije u Glavnoj knjizi proračunskog korisnika – korisnika projekta**

Kao što je već navedeno, u okviru ovoga podizvora planiraju se rashodi za provedbu projekata koji se financiraju iz zajmova međunarodnih financijskih institucija metodom refundacije. To znači da Republika Hrvatska, kao nominalni primatelj zajma, mora podmiriti rashode projekta, odnosno određeni dio tih rashoda, prije nego sredstva zajma budu uplaćena na račun državnog proračuna. Stoga u okviru ovog podizvora državni proračun osigurava sredstva iz kojih se plaćaju fakture za odrađene radove i usluge te kupljene proizvode za potrebe provedbe projekta.

Korisnik projekta koji se financira iz zajma međunarodne financijske institucije na temelju očekivane realizacije projekta planira rashode u svom financijskom planu u sklopu podizvora *82*. Po nastanku rashoda projekta korisnik evidentira rashode u svojoj Glavnoj knjizi.

U trenutku plaćanja fakture za nastale rashode, korisnik projekta u svojoj Glavnoj knjizi iskazuje zatvaranje obveze prema dobavljačima i prihod iz proračuna. Korisnik projekta koji se financira iz zajma međunarodne financijske institucije u svojoj Glavnoj knjizi ne iskazuje primitke od zaduživanja.

Slijedom navedenoga, u financijskom izvještaju proračunskog korisnika (Izvještaju o prihodima i rashodima, primicima i izdacima) također se ne iskazuju primici od zaduživanja, već se iskazuju rashodi/izdaci projekta i prihodi iz državnog proračuna za financiranje redovne djelatnosti proračunskih korisnika na odgovarajućem osnovnom računu u okviru podskupine *671 Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje redovne djelatnosti proračunskih korisnika*.

U nastavku se daje primjer evidencija kod proračunskog korisnika državnog proračuna koji provodi projekt koji se financira iz zajma planiranog u okviru podizvora *82 Namjenski primici od zaduživanja kroz refundacije*:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Red. br. | Opis | Iznos | Račun | |
| Duguje | Potražuje |
| 1. | Primljen je račun dobavljača | 10.000 | 3, 4 | 23, 24 |
| 2. | Plaćanje obveze | 10.000 | 23, 24 | 6711, 6712 |

Kao što je već navedeno, izuzev financiranja provedbe projekata iz sredstava zajma, ministarstvo ili drugi proračunski korisnik državnog proračuna može, ako je tako predviđeno ugovorom, iz sredstava zajma davati podzajmove drugim subjektima u sustavu proračuna (na primjer izvanproračunskim korisnicima državnog proračuna).

U skladu s Pravilnikom o proračunskom računovodstvu i Računskom planu, u Glavnoj knjizi se dani dugoročni zajmovi i kratkoročni koji prelaze u sljedeću godinu iskazuju zaduživanjem odgovarajućeg računa u skupini *51 Izdaci za dane zajmove i depozite* i odobravanjem računa novčanih sredstava. Međutim, u slučaju da podzajam iz sredstava zajma od međunarodne financijske institucije daje proračunski korisnik koji posluje preko jedinstvenog računa proračuna, on neće iskazati odljev s računa novčanih sredstava, nego će odobriti račun prihoda iz nadležnog proračuna za financiranje redovne djelatnosti korisnika. Istovremeno se zadužuje odgovarajući račun zajmova u skupini *13* i odobrava odgovarajući račun vlastitih izvora u razredu *9*.

U nastavku se daje primjer evidencija kod proračunskog korisnika državnog proračuna (koji posluje preko jedinstvenog računa proračuna) kada iz sredstava zajma od međunarodne financijske institucije planiranog u okviru izvora *82 Namjenski primici od zaduživanja kroz refundacije* daje podzajam izvanproračunskom korisniku državnog proračuna:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Red. br. | Opis | Iznos | Račun | |
| Duguje | Potražuje |
| 1. | Isplata sredstava zajma iz državnog proračuna izvanproračunskom korisniku i iskazivanje potraživanja za glavnicu | 1.000.000 | 51762 | 67141 |
| 13762 | 91122 |

Izvanproračunski korisnik primitak sredstava podzajma na svoj račun evidentira odobrenjem računa primitaka od zaduživanja u skupini *84* i zaduženjem novčanih sredstava te odobrenjem računa obveza za zajmove u skupini *26* i zaduženjem računa ispravka izvora vlasništva u skupini *91*. Otplata glavnice iskazuje se suprotnim evidencijama na računima obveza za zajmove u skupini 26 i ispravka izvora vlasništva u skupini 91 te zaduženjem računa izdataka za otplatu glavnice u skupni *54 Izdaci za otplatu glavnice primljenih kredita i zajmova* i odobrenjem računa novčanih sredstava.

Izuzev otplate glavnice, izvanproračunski korisnik je dužan evidentirati i rashode za kamate na primljeni zajam. U nastavku se daje primjer knjigovodstvenih evidencija kod izvanproračunskog korisnika državnog proračuna koji je primio podzajam iz sredstava zajma primljenog od međunarodne financijske institucije, od nadležnog ministarstva.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Red. br. | Opis | Iznos | Račun | |
| Duguje | Potražuje |
| 1. | Primitak zajma od nadležnog ministarstva (proračunskog korisnika državnog proračuna) i iskazivanje obveza za glavnicu | 1.000.000 | 11121 | 84712xxxxx |
| 91211 | 26712 |
| 2. | Primljena je faktura od dobavljača | 220.000 | 4 | 24 |
| … | | | | |
| 7. | Otplata anuiteta | 100.000 | 54712 | 11121 |
| 26712 | 91211 |
| 10.000 | 34281 | 23428 |

Po uplati sredstava zajma od međunarodne financijske institucije u državni proračun, korisnik projekta (u primjeru nadležno ministarstvo) ne iskazuje primitke od zaduživanja, obveze za primljene zajmove ni izdatke za otplatu zajma.

Proračunski korisnik koji je iz sredstava zajma od međunarodne financijske institucije u okviru podizvora *82* dao podzajam izvanproračunskom korisniku otplatu zajma evidentira na sljedeći način:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Red. br. | Opis | Iznos | Račun | |
| Duguje | Potražuje |
| 1. | Povrat dijela (ukupnih) sredstava danog zajma iz državnog proračuna izvanproračunskom korisniku | 100.000 | 91122 | 13762 |

* + - 1. **Evidencije u Glavnoj knjizi državnog proračuna**

U Glavnoj knjizi i financijskom izvještaju državnog proračuna evidentiraju se:

* primici od zaduživanja kod međunarodnih financijskih institucija
* obveze za zajmove
* izdaci za otplatu glavnice primljenih zajmova
* rashodi za kamate za primljene zajmove od međunarodnih financijskih institucija
* primici od povrata podzajma
* prihodi od kamata za dane podzajmove.

1. Uprava za makroekonomske analize, EU i međunarodne financijske odnose [↑](#footnote-ref-1)
2. Radi se o izdacima za dane zajmove, koje proračunski korisnici mogu financirati iz sredstava zajma ako je tako određeno ugovorom. [↑](#footnote-ref-2)
3. Na isti način evidentiraju se i direktna plaćanja (direktno s računa međunarodne institucije koja je odobrila zajam podmiruju se obveze za projekt dobavljačima bilo u zemlji ili inozemstvu, dakle bez novčanog tijeka na specijalnom računu). [↑](#footnote-ref-3)
4. Radi se o izdacima za dane zajmove, koje proračunski korisnici mogu financirati iz sredstava zajma ako je tako određeno ugovorom. [↑](#footnote-ref-4)