



**BOSNA I HERCEGOVINA  
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE**

**JU "STUDENSKI CENTAR"  
SARAJEVO**

Broj: 01-2104/17  
Sarajevo, 20102017. godine

Na osnovu člana člana 27. Zakona o ustanovama i člana 37. Pravila JU "Studentski centar" Sarajevo, Upravni odbor je na svojoj 16. sjednici održanoj dana 25.09.2017. godine, donio :

**ODLUKU**

**Član 1.**

Usvaja se Pravilnik o finansijskom poslovanju.

**Član 2.**

Sastavni dio ove Odluke je Pravilnik o finansijskom poslovanju.

**Član 3.**

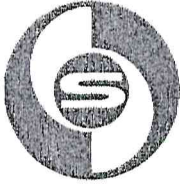
Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Dostavljeno :

Predsjednik Upravnog odbora

1. Članovi U.O.
2. Sl. Računovodstva
3. Sl. pravnih, kadrovskih i općih poslova
4. Arhiva U.O.
5. a/a

Prof. dr. Ifet Mahmutović



BOSNA I HERCEGOVINA  
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE  
KANTON SARAJEVO  
JU "STUDENSKI CENTAR"  
SARAJEVO

---

Broj: 01-2104-1/17  
Sarajevo, 20.10.2017. godine

**PRAVILNIK**  
**o finansijskom poslovanju**

Sarajevo, septembar 2017. godine

---

F BiH, 71.000 Sarajevo, Podgaj 6, Tel. : 569-730 Tel./fax : 569-745  
e-mail: justudsarajevo@yahoo.com; web: <http://www.student-centar.ba>  
TRN : 1610000004420010 kod Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina; SWIFT RZBABA 2S  
ID broj: 4200458760008; PDV broj: 200458760008, Poreski broj : 01073019 kod Poreske uprave Centar  
UF/I -5167/00 kod Kantonalnog suda u Sarajevo

Na osnovu ovlaštenja iz člana 37. Pravila JU „Studentski centar“ Sarajevo, ( u daljem tekstu; Studentski centar ), Upravni odbor Studentskog centra donosi:

## **P R A V I L N I K** **o finansijskom poslovanju**

### **I OPĆE ODREDBE**

#### Član 1.

Ovim Pravilnikom uređuju se pitanja vezana uz osnovna pravila finansijskog poslovanja, obaveze uprave i nadzornog odbora u vođenju poslova Studentskog centra , kao i poduzimanje mjera na osiguranju likvidnosti, rizika u finansijskom poslovanju, rokovi izvršenja novčanih obaveza Studentskog centra i subjekata javnog prava, pravne posljedice kašnjenja u izvršavanju novčanih obaveza, ništavnost pojedinih odredbi ugovora o poslovnim transakcijama, kao i obaveze Studentskog centra kod nastanka nelikvidnosti, te nadzor nad istim.

Ovim pravilnikom se uređuje i planiranje, raspolaganje i kontrola raspolaganja finansijskim sredstvima, plaćanje obaveza, održavanje solventnosti, izvještavanje i odgovornost ovlaštenih zaposlenika za finansijsko poslovanje.

Financijsko poslovanje vodi se u skladu sa Pravilima i zakonskim propisima koji reguliraju ovu oblast.

### **II OBAVEZE UPRAVE**

#### Član 2.

- 1) U smislu odredbi ovog Pravilnika uprava je dužna u vođenju poslova Studentskog centra i poduzimati sve potrebne mjere kako bi se osigurala njegova likvidnost.
- 2) Uprava je dužna upravljati imovinom i obavezama Studentskog centra tako da je ono sposobno izvršavati sve svoje dospjele obaveze.
- 3) Uprava je dužna osigurati sistemsko praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno dostizanja adekvatnog nivoa kapitala u odnosu na vrstu, obim i složenost poslovne djelatnosti koju Studentski centar obavlja i rizike kojima je izloženo ili bi moglo biti izloženo u obavljanju te poslovne djelatnosti.

#### Član 3.

Nadzorni odbor Studentskog centra je dužan nadzirati stanje likvidnosti, kao i poduzimati adekvatne mjere radi otklanjanja nelikvidnosti Studentskog centra.

#### Član 4.

(Rizik i upravljanje rizikom)

- (1) Pod pojmom rizik podrazumijevaju se svi rizici kojima je Studentski centar izložen ili bi moglo biti izložen u poslovanju, a naročito kreditni rizik, tržišni rizik, operativni rizik i rizik likvidnosti.
- (2) Kreditni rizik je rizik gubitka uloženi novčanih sredstava zbog zakašnjenja dužnika Studentskog centra.
- (3) Tržišni rizik je rizik od gubitaka zbog promjene cijena roba, valuta i finansijskih instrumenata ili promjena kamatnih stopa.
- (4) Operativni rizik je rizik od gubitka zbog pogrešaka, prekida ili šteta uzrokovanih neadekvatnim internim procesima, licima, sistemima ili vanjskim događajima, uključujući rizik izmjena pravnih propisa.
- (5) Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji može nastati zbog nemogućnosti izvršenja dospjelih obaveza.
- (6) S obzirom na obim i vrstu poslova koju Studentski centar obavlja, uprava je dužna osigurati da Studentski centar provodi redovne mjere upravljanja rizikom i u vezi sa tim da postupa u skladu sa pravilima poslovno-financijske struke.
- (7) Upravljanje rizikom obuhvaća identificiranje, mjerenje ili procjenu, te praćenje rizika, uključujući izvještavanje o rizicima kojima je Studentski centar izložen ili bi mogao biti izložen tokom svog poslovanja.

#### Član 5.

##### (Upravljanje rizikom likvidnosti)

Mjere koje je uprava dužna poduzeti za razvoj i provođenje politike redovnog upravljanja rizikom likvidnosti su:

- a) redovno praćenje i upravljanje likvidnošću,
- b) planiranje poznatih i potencijalnih novčanih odliva i priliva, s obzirom na redovni tok poslovanja,
- c) određivanje odgovarajućih mjera za sprečavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti i identificiranje drugih mogućnosti.

#### Član 6.

##### (Praćenje i osiguranje adekvatnosti kapitala)

- (1) Uprava je dužna poduzeti sve potrebne mjere da Studentski centar raspolaže sa dovoljno dugoročnih izvora financiranja, s obzirom na obim i vrstu poslovne djelatnosti.
- (2) Uprava je dužna redovno pratiti da Studentski centar ostvaruje adekvatnost kapitala.
- (3) Smatra se da je kod Studentskog centra nastala neadekvatnost kapitala ako mu je na dan sastavljanja finansijskih izvještaja gubitak iz tekuće godine zajedno sa prenesenim gubicima dostigao polovinu visine njegovog osnovnog kapitala.

#### Član 7.

##### (Dužnosti uprave i nadzornog odbora u slučaju neadekvatnosti kapitala)

- (1) U slučaju kada je kapital Studentskog centra postao neadekvatan uprava je dužna:
  - a) u roku od osam dana analizirati uzroke nastanka neadekvatnosti kapitala i

predložiti mjere potrebne za ostvarenje adekvatnosti kapitala, te ih dostaviti nadzornom odboru koji je dužan o tome dati mišljenje u roku osam dana od dana prijema;

b) početi provoditi mjere iz tačke a) ovog stava koje su u njenoj nadležnosti (pronalaženje adekvatnih izvora financiranja) i za koje je dobila saglasnost;

c) odmah odmah obavijestiti osnivača i predložiti provođenje mjera koje su potrebne za ostvarenje adekvatnosti kapitala koje su u njenoj nadležnosti (npr. smanjenje osnovnog kapitala subjekta radi pokrivanja nepokrivenih gubitaka uz istovremeno povećanje osnovnog kapitala).

(2) Mjere iz stava (1) ovog člana uprava je dužna provesti u roku 90 dana.

### **III. OBAVEZE JU STUDENTSKI CENTAR KOD NASTANKA NELIKVIDNOSTI**

#### **Član 8.**

(1) Nelikvidnost, u smislu ovog Pravilnika, nastaje kad Studentski centar ne može u određenom periodu izvršavati novčane obaveze koje dospijevaju u tom periodu.

(2) Smatra se da je Studentski centar nelikvidan:

a) ako kasni više od 60 dana u izvršenju jedne ili više kratkoročnih novčanih obaveza, čiji iznos prelazi 20% iznosa njegovih kratkoročnih obaveza objavljenih u godišnjem financijskom izvještaju za proteklu financijsku godinu ili

b) ako kasni više od 30 dana sa isplatom plaće u visini ugovorene plaće, te plaćanjem pripadajućih poreza i doprinosa koje je dužan obračunati i uplatiti zajedno sa plaćom.

#### **Član 9.**

(Postupanje Studentskog centra u uslovima nelikvidnosti)

(1) Studentski centar u stanju nelikvidnosti ne smije obavljati nikakva plaćanja osim onih koja su nužna za redovno poslovanje.

(2) Smatra se da su za redovno poslovanje nužna plaćanja za:

a) nabavku roba i usluga potrebnih za redovno poslovanje,

b) operativne troškove poslovanja (električna energija, voda i dr.),

c) plaće radnika,

d) porez na dodatnu vrijednost, akcize, doprinose za socijalno osiguranje i druge poreze koje dužnik mora obračunati i platiti u skladu sa propisima,

e) troškove postupaka pred javnopravnim organima,

f) troškove izrade dokumentacije potrebne za pokretanje i provođenje postupka financijske konsolidacije i programa restrukturiranja.

(3) Studentski centar u stanju nelikvidnosti ne smije poduzimati radnje koje bi za posljedicu imale oštećenje ili dovođenje povjerilaca u neravno pravan položaj.

(4) Radnjama iz stava (3) ovog člana naročito se smatraju: preusmjeravanje novčanih i

financijskih tokova na druga lica, davanje zajma, obavljanje prijenosa prava na treća lica, naročito na povezana društva, nabavka putničkih automobila i rezervnih dijelova za takva prijevozna sredstva, izdaci za poslovne zabave i smještaj i izdaci obveznika za reprezentaciju.

(5) Studentski centar je obavezan najkasnije u roku 60 dana od nastanka nelikvidnosti poduzeti mjere financijskog restrukturiranja radi ponovne uspostave stanja likvidnosti.

(6) Osim redovnih poslova iz stava (2) ovog člana Studentski centar može poduzimati i druge mjere na osnovu kojih se u skladu sa pravilima finansijske struke omogućava da Studentski centar postane likvidan.

(7) Ukoliko se vrši obračunsko plaćanje u skladu sa propisom kojim se uređuje unutrašnji platni promet, obaveze izmirene na taj način evidentiraju se putem redovnih računa kod ovlaštenih organizacija unutrašnjeg platnog prometa najmanje jednom u mjesecu, odnosno do kraja tog mjeseca u kojem su izvršena obračunska plaćanja.

#### IV FINANCIJSKI PLANOVI

##### Član 10.

Godišnji financijski planovi se sačinjavaju prije početka godine na koju se odnose i sadrže:

- plan redovnih prihoda od obavljanja djelatnosti;
- plan redovnih rashoda od obavljanja djelatnosti;
- plan investiranja.

Godišnji financijski plan donosi Uprava Studentskog centra, odnosno lice koje je odgovorno za poslovanje i raspolaganje imovinom.

#### V FINANCIRANJE POSLOVANJA

##### Član 11.

Financiranje poslovanja obuhvata planiranje, pribavljanje i korišćenje novčanih sredstava iz vlastitih i tuđih izvora u skladu sa postavljenim ciljevima i zadacima Studentskog centra, u skladu sa godišnjim financijskim planom i propisima koji regulišu ovu materiju.

##### Član 12.

Lica ovlaštena za raspolaganje i odgovorna za pribavljanje financijskih sredstava dužna su da osiguraju dugoročnu financijsku stabilnost radi pravovremenog plaćanja obaveza prema državi, poslovnim partnerima, zaposlenom osoblju i prema kratkoročnim i dugoročnim izvorima sredstava.

Lica ovlaštena za raspolaganje financijskim sredstvima, odnosno lica koja odlučuju o njihovome rasporedu, kao i lica koja su ovlaštena da zaključuju kupoprodajne i druge

ugovore, te lica ovlaštena za financiranje obaveza i potraživanja, odgovorna su za osiguranje dugoročne financijske stabilnosti i ravnoteže preduzeća.

#### Član 13.

JU Studentski centar stiče i pribavlja finansijska sredstva iz sljedećih izvora:

- dotacije osnivača
- naplatom potraživanja,
- na osnovu zajmova / kredita,
- namjenskim i dr. donacijama,
- na druge zakonom dozvoljene načine.

#### Član 14.

JU Studentski centar može primati kredite i pozajmice od pravnih i fizičkih lica, ustanova, fondova i slično sa ili bez kamate, a sve u skladu sa posebnim propisima.

Uslovi davanja ili primanja kredita i pozajmice utvrđuju se ugovorom o pozajmici ili kreditu. Zaduživanje, odnosno davanje pozajmice ili kredita odobrava i ugovor potpisuje Direktor, odnosno od njega ovlašteno lice.

#### Član 15.

JU Studentski centar formira svoje izvore sredstava po osnovu:

- uloga osnivača - kapitala,
- dobiti,
- statutarnih rezervi,
- dugoročnih i kratkoročnih zaduživanja – pozajmice, krediti i sl.,
- na drugi način predviđen propisima.

## VI PLAĆANJE I ODRŽAVANJE LIKVIDNOSTI

#### Član 16.

JU Studentski centar obavlja novčani promet preko:

- a) transakcijskog računa u konvertibilnim markama
- b) deviznog žiro-računa i
- c) blagajne, odnosno gotovinskim putem.
- d) skladu sa ugovorom i Zakonom o obligacionim odnosima, pored bezgotovinskog plaćanja, prijenosom sa računa preduzeća, plaćanje obaveza i naplata potraživanja može se vršiti kompenzacijom, cesijom, asignacijom i na drugi način.

#### Član 17.

Kada se radi o insolventnom dužniku sa kojim je poslovni odnos iz bilo kojeg razloga nesiguran, ovlašćeni radnici, odnosno lica koja zaključuju poslovni odnos (kupoprodaja, davanje u zakup, pozajmica i sl.) će ugovoriti da dužnik preda bankarsku garanciju, mjenicu sa avalom banke, ili da plaćanje osigurati na drugi način u skladu sa propisima (zalog i sl.).

Mjesto, vrijeme i način predaje instrumenata osiguranjaa plaćanja iz stava 1. ovog člana utvrđuje se posebnim ugovorom.

Za štetu nastalu zbog nepostupanja po stavu 1. i 2. ovog člana odgovaraju radnici koji su zaključili poslovni odnos, o čemu odluku donosi Direktor Studentskog centra.

#### Član 18.

JU Studentski centar može izdavati mjenice za plaćanje kratkoročnih i dugoročnih obaveza.

### VII BLAGAJNIČKO POSLOVANJE

#### Član 19.

Gotovinska novčana sredstva (novac u domaćoj valuti, novac u stranoj valuti, papiri od vrijednosti, razni bonovi i sl.) drže se u blagajni kojom rukuje blagajnik Studentskog centra.

Blagajničko poslovanje regulirano je posebnim Pravilnikom, uz donošenje redovnih Odluka o visini blagajničkog maksimuma za potrebe blagajne.

### VIII ODGOVORNOST ZA OBAVLJANJE FINACIJSKOG POSLOVANJA

#### Član 20.

Direktor Studentskog centra odgovoran je za:

- raspolaganje sredstvima na računima u poslovnim bankama;
- kontrolu finacijskog poslovanja;
- kontrolu blagajne i likvidature;
- izmirenje obaveza u ugovorenom roku putem izdavanja naloga ili drugih instrumenata plaćanja;

#### Član 21.

Neposrednu odgovornost za finacijsko poslovanje snose radnici koji neposredno obavljaju odgovarajuće poslove i to:

- za obavljanje novčanog prometa preko računa, odgovorno je lice zaduženo za te poslove (šef



financijske operative, referent za plaćanje),

- za uplaćivanje gotovog novca iz blagajne na račun odgovoran je blagajnik, likvidator i šef financijske operative,
- za držanje i raspolaganje novcem u blagajni odgovoran je blagajnik i likvidator,
- za neblagovremeno plaćanje obaveza odgovorno je lice zaduženo za te poslove (referent za plaćanje, blagajnik, likvidator) uz uslov da je prethodno i blagovremeno podnesen nalog za plaćanje na potpis licu ovlaštenom za raspolaganje sredstvima, kao i uz uslov da je ovlašteno lice potpisalo taj nalog i dostavilo ga radniku odgovornom za plaćanje obaveza,
- za predaju instrumenata osiguranja plaćanja povjeriocu, te za podnošenje instrumenata osiguranja plaćanja na naplatu (garancija banke, mjenica) odgovoran je radnik zadužen za ove poslove.
- za obračun plaća odgovoran je obračunski referent zajedno sa neposrednim rukovodiocem likvidatora.

## IX ZAVRŠNE ODREDBE

### Član 22.

Tumačenje ovog Pravilnika daje Upravni odbor Studentskog centra.

### Član 23.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu i primjenjuje se od dana donošenja, a primjenjuje se od 01.11.2017. godine.

Predsjednik Upravnog odbora  
**Prof. dr. Ifet Mahmutović**

