2016

Što je novo u programu Mjenjačnica v. 4.0



Micro World d.o.o. Vrbje 5, 10000 Zagreb tel. 01.3888.660, 095.222.6666



Sadržaj

Što je	novo u programu Mjenjačnica v. 4.0 ?0
1.	Povoljniji tečajevi na tečajnoj listi od sada su izraženi u stranoj valuti 2
2.	Mogućnost rada s dvije tečajne liste u jednom danu 3
3.	Mogućnost otkupa kovanica stranog novca uz naplatu provizije6
4.	Predaja strane gotovine u banku – od 1.12.2016. godine u banku više nije potrebno predavati cjelokupnu razliku između otkupljene i prodane strane gotovine
5.	Novi dokumenti za knjiženje pozajmica iz i u blagajnu druge djelatnosti11
6.	Mogućnost otkupa i prodaje i onih stranih valuta koje nisu na tečajnoj listi ugovorne banke 11
7.	Izmjenjen izgled potvrda o otkupu i prodaji za korisnike koji koriste POS pisače
8.	Izvješće o kupnji i prodaji se u banku šalje mailom16



1. Povoljniji tečajevi na tečajnoj listi od sada su izraženi u stranoj valuti

Do sada su mjenjačnice koristile povoljnije tečajave na način da su oni bili <u>izraženi u Kunama</u> što je kod stranki često puta izazivalo nedoumicu. Slika 1. prikazuje primjer jedne takve tečajne liste.

MJENJAČNICA d.o.o. Ulica i kućni broj, Ptt broj i Mjesto

OIB: 12345678901

OVLAŠTENI MJENJAČ ZAGREBAČKE BANKE d.d. Tečajna lista br. 1

Primjenjuje se od: 26.10.2016

Šifra	Vrijedi	za	Minimalni iznos	Kupovni	Prodajni
978	EUR	1	0,00 Kn	7,400000	7,500000
			10.000,00 Kn	7,410000	7,490000
			25.000,00 Kn	7,420000	7,480000
			50.000,00 Kn	7,430000	7,470000

Slika 1.

Kada je povoljniji tečaj izražen u kunama, to znači da se iznos strane valute koju stranka mijenja ili kupuje preračunava po temeljnom kupovnom odnosno prodajnom tečaju mjenjačnice. Zbog razlike između kupovnog i prodajnog tečaja, da bi transakcija bila provedena po povoljnijem tečaju, kod prodaje je potreban manji iznos strane valute nego kod otkupa iste valute. Nadalje, znalo se dogoditi da bi tako preračunata protuvrijednost kuna, nakon obračuna po povoljnijem tečaju ušla u još viši tečajni razred. Strancima je pogotovo bilo teško shvatiti način izračuna otkupa i prodaje strane valute korištenjem povoljnijih tečajnih razreda izraženih u Kunama. Zato smo u novoj odluci, Hrvatskoj narodnoj banci predložili i ona je prihvatila, da se povoljniji tečajevi na tečajnoj listi od sada izražavaju u stranoj valuti.

Nova tečajna lista, s povoljnijim tečajevima izraženima u stranoj valuti izgleda ovako:

MJENJAČNICA d.o.o. Ulica i kućni broj, Ptt broj i Mjesto OIB: 12345678901 Poslovnica 1 OVLAŠTENI MJENJAČ ZAGREBAČKE BANKE D.D. Tečajna lista br. 4

Primjenjuje se od: 04.11.2016

Šifra	Vrijedi	za	Minimalni iznos	Kupovni	Prodajni
978	EUR	1	0,00 EUR	7,450000	7,570000
			1.000,00 EUR	7,460000	7,560000
			5.000,00 EUR	7,470000	7,550000

Slika 2.

Već na prvi pogled, ovakva tečajna lista je puno razumljivija. Ukoliko stranka promijeni iznos koji je manji od 1.000 EUR-a, taj će joj iznos biti otkupljen po tečaju 7,45 Kn za 1 EUR. Ukoliko promijeni iznos koji je veći ili jednak od 1.000 EUR-a, a manji od 5.000, tada će transakcija biti provedena po tečaju 7,46 Kn za 1 EUR, a za sve iznose veće ili jednake od 5.000 EUR-a, transakcija će biti provedena po tečaju od 7,47 Kn za 1 EUR-o.

Isto, samo po prodajnom tečaju vrijedi i za prodaju EUR-a.

Stoga je vrlo važno zapamtiti: ukoliko ste do sada u radu koristili tečajnu listu s povoljnijim tečajevima, prvi radni dan s novim programom iznose tečajnih razreda morate prilagoditi vrijednostima izraženima u stranoj valuti.

2. Mogućnost rada s dvije tečajne liste u jednom danu

Svaki radni dan mjenjačnice započinje izradom tečajne liste. Potom je potrebno otvoriti blagajnu. Nakon što blagajnik obavi prvu transakciju otkupa, prodaje ili proknjiži blagajnički dokument, tečajnu listu više nije moguće mijenjati. Tako utvrđena tečajna lista vrijedila je sve do kraja radnog dana.

Proteklih godina više puta se događalo da bi neka strana valuta tokom dana naglo promijenila tečaj. Velike promjene tečaja unutar jednog dana događale su se Švicarskom franaku, Britanskoj funti, Australijskom i Kanadskom dolaru. Poslovne banke bi u takvim situacijama trenutno promijenile svoju tečajnu listu i prilagodile je novonastalim okolnostima. Ovlašteni mjenjači nisu imali takvu mogućnost. Stoga su mjenjači u takvim situacijama bili prisiljeni obustaviti trgovinu valutom čiji se tečaj u toku dana značajnije promijenio.

Nova Odluka o načinu poslovanja ovlaštenih mjenjača omogućava ovlaštenim mjenjačima izradu još jedne, druge tečajne liste unutar istog radnog dana.

Kako se to u novom programu napravi?

roj Datum	R.br.	Blg	Status ted	ajne lis	te od	04.11.2016 ISPRAVNA			Izvoz
4 04.11.2016	1	0	Oznaka	Šifra	Par.	Tip tečaja	Min. u val.	Kupovni	Prodajni
3 03.11.2016	1	Ζ	AUD	036	1	Temeljni	0,00	5,006000	5,406000
2 02.11.2016	1	Ζ	CAD	124	1	Temeljni	0,00	4,906000	5,299000
1 01.11.2016	1	Z	CZK	203	1	Temeljni	0,00	0,272000	0,291000
			DKK	208	1	Temeljni	0,00	0,986000	1,065000
			HUF	348	100	Temeljni	0,00	2,384000	2,551000
			JPY	3 <mark>9</mark> 2	100	Temeljni	0,00	6,306000	6,874000
			NOK	578	1	Temeljni	0,00	0,811000	0,884000
			SEK	752	1	Temeljni	0,00	0,742000	0,809000
			CHF	756	1	Temeljni	0,00	6,674000	7,208000
			GBP	826	1	Temeljni	0,00	8,081000	8,808000
			USD	840	1	Temeljni	0,00	6,519000	7,106000
			BAM	977	1	Temeljni	0,00	3,738000	3,962000
			EUR	978	1	Temeljni	0,00	7,450000	7,570000
			PLN	985	1	Temeljni	0,00	1,691000	1,843000
			HRK	191	1	Temeljni	0,00	1,000000	1,000000
			10.74						

Uočite da se u novoj verziji programa, prozor koji prikazuje tečajne liste promijenio.

Slika 3.

U staroj verziji programa, s lijeve strane prozora koji prikazuje tečajnu listu bila je prikazana kolona s brojem i datumom tečajne liste. U novoj verziji, dodana su još dva stupca:

- R.br. redni broj tečajne liste unutar radnog dana
- Blg. status blagajne za pojedinu tečajnu listu.

Redni broj liste unutar radnog dana može poprimiti vrijednosti 1 i 2, a status blagajne može biti slijedeći:

- blagajna još nije otvorena
- O blagajna je za prikazanu listu otvorena
- Z blagajna je za prikazanu listu zatvorena

Druga tečajna lista za tekući radni dan unosi se pritiskom na dugme 2. lista.

<u>2</u>. lista

Drugu tečajnu listu za isti radni dan moguće je pripremiti unaprijed, ali se ona ne može koristiti sve dok se ne zaključi blagajna za prvu tečajnu listu.

Kada blagajnik zaključi blagajnu za prvu tečajnu listu, moguće je koristiti drugu tečajnu listu za isti radni dan (ukoliko je već napravljena), ili je napraviti, otvoriti blagajnu i nastaviti raditi po drugoj tečajnoj listi.

Datum 0 2 Oznaka Ši AUD 03 CAD 12 C7K 20	04.11.201 <mark>2. tečajna</mark> Šifra P 036	16 💽 <mark>a lista</mark> Par. Tip tečaja	Pokupi <u>t</u> eč	ajnu listu banke s Interneta		
2 Oznaka Ši AUD 03 CAD 12 C7K 20	<mark>2. tečajna</mark> Šifra P 036	<mark>a lista</mark> Par. Tip tečaja				
Oznaka Ši AUD 03 CAD 12 CZK 20	Šifra P 036	Par. Tip tečaja				
AUD 03 CAD 12 C7K 20	036			Min. u val.	Kupovni	Prodajni
CAD 12		1 Temeljni		0,00	5,006000	5,406000
C7K 20	124	1 Temeljni		0,00	4,906000	5,299000
	203	1 Temeljni		0,00	0,272000	0,291000
DKK 20	208	1 Temeljni		0,00	0,986000	1,065000
HUF 34	348 1	.00 Temeljni		0,00	2,384000	2,551000
JPY 39	392 1	.00 Temeljni		0,00	6,306000	6,874000
NOK 57	578	1 Temeljni		0,00	0,811000	0,884000
SEK 75	752	1 Teme <mark>l</mark> jni		0,00	0,742000	0,809000
CHF 75	756	1 Temeljni		0,00	6,674000	7,208000
GBP 82	326	1 Temeljni		0,00	8,081000	8,808000
USD 84	340	1 Teme <mark>l</mark> jni		0,00	6,519000	7,106000
BAM 97	977	1 Temeljni		0,00	3,738000	3,962000
EUR 97	978	1 Temeljni		0,00	7,450000	7,570000
PLN 98	985	1 Temeljni		0,00	1,691000	1,843000
<u>Dodaj val</u>	alutu (Ins	ert]	<u>Dodaj</u>	vrstu tečaja [Ctrl+Insert]	Bri	ši redak [Delete]

Slika 4.

Na dane kada radi s dvije tečajne liste, mjenjač će imati i dva Obračuna dnevne blagajne.

Stoga se kod ispisa Obračuna dnevne blagajne, uz polje za upis datuma ispisa obračuna u novoj verziji programa javlja i dugme **1. tečajna (2)** koje omogućava izbor tečajne liste u danu za koju se ispisuje Obračun dnevne blagajne.

Jvjet									Uvjet							
Padai dani za studani	ne	+		ča	ne		ne	Ispis na pisač	Padai dani za studani	no	art.	er	ča n		na	Ispis na pisač
	po	1	2	3	4	5	6	Ispis na ekran		po		2	30	5	6	Ispis na ekran
	7	8	9	10	11	12	13	Commencementation		7	8	9	10 1	1 12	13	-
	14	15	16	17	18	19	20	Izlaz		14	15	16	17 1	8 19	20	Izlaz
	21	22	23	24	25	26	27			21	22	23	24 2	5 26	27	
	28	29	30							28	29	30		_		
Ispis obraču <u>n</u> a za dan (konačni obračun nije moguć isač	06.1 e ispi	1.201 sati k	. 6 (blag	1, te ajna	čajna otvol	<mark>। (2)</mark> ¥ena)	-	Ispis obraču <u>n</u> a za dan (konačni obračun nije mogue Pisač	06.1 će ispi	1.201 sati ka	5 💽) 2. Diagajr	tečaji a otv	14 (2) Menaj	
Naziv Snagit 11								Podesi pisač	Naziv Snagit 11						•	Podesi pisač
																24

Slika 5.

Klikom miša na to dugme, može se vidjeti kako ono mijenja status iz "1. tečajna (2)" u "2. tečajna (2)" i obratno. (Slika 5. Prikazuje stanja koje dugme može poprimiti na radne dane s dvije tečajne liste.) Klikanjem miša dugme će mijenjati status samo na one dane kada je mjenjač u jednom danu radio s dvije tečajne liste. Uočite da se u zagradi iza teksta "1. tečajna (1.)", prikazuje broj koji pokazuje koliko je tečajnih lista na izabrani datum bilo: jedna ili dvije.

Budući da unutar radnog dana ovlašteni mjenjač može koristiti dvije različite tečajne liste, te da je za radne dane na koje je koristio dvije tečajne liste potrebno ispisati dva izvještaja Obračun dnevne blagajne, na samom izvještaju Obračun dnevne blagajne, u zaglavlju se ispisuje informacija koja govori o kojem Obračunu dnevne blagajne se radi: obračunu za prvu ili za drugu listu.

MJENJAČNICA d.o.o., Ulica i kućni broj, Ptt broj i Mjesto OIB: 53630235418 Poslovnica 1 Ovlašteni mjenjač ZAGREBAČKE (NANKE D.D.

Konačni obračun dnevne blagajne - stanje blagajničkog dnevnika na dan: 6.11.2016. Tečajna lista broj 6 od 6.11.2016. (prva na taj dan)

Valuta	Parite	et Tečaj	Početno stanje blagajne	Obrač. teč. razlika po valutama	Primitak od mjenjačkih poslova	Izdatak mjenjačkih poslova	Prihod od financijske dobiti	Prihod od provizije	Uplata u kunama
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
EUR 97	8 1	7,45000000	1.000,00 7.450,00	-10,00	1.000,00 7.450,00	100,00 757,00	12,00	0,00	
CHF 75	61	6,67400000	750,00 5.005,50	0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00	
USD 84	0 1	6,51900000	500,00 3.259,50	0,00	200,00 1.303,80	0,00 0,00	0,00	0,00	
HRK 19	1		84.275,00		757,00	8.753,80			0,00
		GOT:	84.275,00	GOT:	757,00				GOT:
Ukupno	u kn:		99.990,00	-10,00	9.510,80	9.510,80	12,00	0,00	0,00

Slika 6.

3. Mogućnost otkupa kovanica stranog novca uz naplatu provizije

Povratkom s putovanja u inozemstvo mnogima od nas ostanu nepotrošene kovanice stranog novca koje nemamo gdje iskoristiti ili promijeniti. Mjenjačnice do sada uglavnom nisu otkupljivale kovanice stranog novca, jer su morale formirati jedinstven otkupni tečaj za stranu valutu bilo da se radi o kovanicama ili papirnatim novčanicama. S druge strane, za otkup kovanica banke uglavnom naplaćuju proviziju. Stoga otkup kovanica mjenjačnicama nije bio isplativ.

Ukoliko se želite baviti i otkupom kovanica stranog novca, u novoj verziji programa to možete vrlo jednostavno postaviti:

Izaberite opciju izbornika Osnovno --> Sistem --> Opcije rada mjenjačnice. Opciju otkupa kovanica morate postaviti prije nego što otvorite blagajnu za tekući radni dan.

Slika 7.

Na ekranu će se otvoriti prozor u kojem se namještaju različite postavke za rad.

Vaziv	Vrijednost	Mogućnosti
Vrsta monitora na kojem se radi	Uboji	Ne
Mieniačnica radi samo otkup	Ne. i prodaju	Da
Povećanie prodajnog u %-cima na kupovni tečaj	10 %	
Prikaz stanja blagajne kod otkupa i prodaje	Da	-
Mjenjačnica otkupljuje putne čekove	Ne	
Mjenjačnica prihvaća kartice i čekove građana	Ne	
Najčešće korištena valuta kod otkupa	EUR	
Najčešće korištena valuta kod prodaje	EUR	
Ostavi posljednje korištenu valutu kod otkupa/prodaje	Ne	
Broj decimalnih mjesta anoena kod snecifikacije za hanku	0	
lecajna-uvecanje prodajnog u odnosu na kupovni Sumarni isnis dokumenata blagajne iste vrste	Bez uvecanja	-
Tecajna-uvecanje prodajnog u odnosu na kupovni	Bez uvecanja	-
Prikaz vrijednosti blagajne kod stanja blagajne	Da	
Isnis prodaje civeno, a otkupa crno na POS pisaču	Ne	
Obavezan upis stranke kod povolinijeg tečaja	Ne	
Dozvoljen odnos dijela strane valute u banku	Ne	
Iznos trans, kod kojeg je potrebno uzeti podatke od stranke	0,00	
Iznos trans. kod kojeg je potrebno prijaviti transakciju UZSPN	0,00	
	Ne	
Prodajni tećaj raćuna u odnosu na kupovni tećaj mjenjaćnice	N.C.	Destavi
Prodajni tečaj računa u odnosu na kupovni tečaj mjenjačnice Mjenjačnica otkupljuje strane kovanice	Ne	POSIdVI

Na dnu prozora s opcijama pronađite i izaberite opciju **"Mjenjačnica otkupljuje strane kovanice"**. U vrhu prozora, na desnoj strani u koloni **Mogućnosti** izaberite opciju **Da** i pritisnite dugme **Postavi**. Ukoliko ste završili s postavljanjem opcija programa, zatvorite prozor pritiskom na dugme **Spremi**. Sada je još potrebno upisati iznos provizije koja će se naplaćivati prilikom otkupa kovanica.

Izaberite opciju Matični podaci -> Valute. U prozoru koji prikazuje tablicu s valutama (Slika 8.), izaberite željenu valutu (npr. EUR), pritisnite dugme Promjeni, u polje "% prov. na otkup kovanica" upišite željeni iznos provizije i pritisnite dugme Spremi.

		14	1		
Red.br	Oznaka	Sifra	Paritet	Naziv valute	1 Num + Definiraj
1	EUR	978	1	Euro	Šifra <u>O</u> znaka <u>N</u> aziv valute
2	AUD	036	1	Australski dolar	978 EUR Euro
3	CAD	124	1	Kanadski dolar	Paritet Obvezan upis
4	CZK	203	1	Češka kruna	1 stranke serijskog broja
5	DKK	208	1	Danska kruna	Ispīs Vrsta valute
6	HUF	348	100	Mađarska forinta	✓ istaknut ispis Strani novac
7	JPY	392	100	Japanski jen	% provizije koju banka daje na predani iznos
8	NOK	578	1	Norveška kruna	0.000% Svima
9	SEK	752	1	Švedska kruna	% prov. na otkup kovanica
10	CHF	756	1	Švicarski franak	10.00%
11	GBP	826	1	Engleska funta	10,0070
12	USD	840	1	Američki dolar	
13	BAM	977	1	Konvertibilna marka	
14	PLN	985	1	Poljska zlota	Posljednja promjena
30	HRK	191	1	Hrvatska kuna	MICROWORLD 04.11.2016 22:08:21

Slika 8.

MICRO WORLD d.o.o., Vrbje 5, 10000 Zagreb, tel. 01.3888.660, mob. 095.222.6666 web: www.microworld.hr, emai: info@microworld.hr

Na identičan način moguće je postaviti iznos provizije za sve one strane valute čije kovanice želite otkupljivati. Program omogućava da za svaku stranu valutu postavite različit iznos provizije. Ukoliko se odlučite za otkup kovanica i tečajna lista će promijeniti izgled. Na njoj će se pojaviti kolona koja prikazuje koliko iznosi provizija na otkup kovanica za pojedinu valutu s liste.

MJENJAČNICA d.o.o. Ulica i kućni broj, Ptt broj i Mjesto OIB: 53630235418 Poslovnica 1 OVLAŠTENI MJENJAČ ZAGREBAČKE BANKE D.D. Tečajna lista br. 7

Primjenjuje se od: 06.11.2016

Šifra	Vrijedi	za	Provizija na otkup kovanica	Minimalni iznos	Kupovni	Prodajni
978	<u>EUR</u>	1	10,00%	0,00 EUR	7,460000	7,570000
036	AUD	1	-	0,00 AUD	5,006000	5,406000
124	CAD	1	-	0,00 CAD	4,906000	5,299000
203	CZK	1	-	0,00 CZK	0,272000	0,291000

Slika 9.

Ukoliko ste završili s postavljanjem provizija, otvorite blagajnu i pritisnite tipku F3-mjenjačnica. Pritisnite brojku 1 za Otkup strane gotovine.

Otvorit će se prozor za otkup strane gotovine i čekova.

_				Stanje kuna u blagajni
Otkup st	rane gotov	ine i čeko	ova	<u>84.275,00 kn</u>
Potvrda broj:	4	4.11.2016		
Stranka			<u>P</u> laćanjo	e Novčanice 🖳
Isprava			Serij	ski broj Novčanice
Valuta	Tečaj	Iznos u	ı valuti	Protuvrijednost
EUR 💌 978	7,450000		0,00 E	UR 0,00 kn
		Strank	a daje	Za isplatu
			0,00	0,00 kn
🔄 stranka je ne	rezident			
Knjiži otku	qu			Prekid otkupa
				Tipka: [Esc]

U gornjem dijelu prozora za otkup strane gotovine pojavila se komponenta koja omogućava izbor sredstva plaćanja.

Sredstvo plaćanja može se izabrati mišem ili pritiskom na slovo K (Kovanice) kada se focus nalazi na komponenti za izbor sredstva plaćanja.

Ukoliko izaberete sredstvo plaćanja Kovanice i pritisnete tipku Enter, program će započeti otkup kovanica stranog novca.

Slika 10.



Otkup strane go	tovine i čekova	anje kuna u blagajni <u>84.275,00 kn</u>
Potvrda broj: 4	4.11.2016	
Stranka	💌 <u>P</u> laćanje	Kovanice 💌
Isprava	Serijski bro	ojevi apoena [Insert]
Valuta	ečaj Iznos u valuti	Protuvrijednost
EUR 978 7,45	10,00 EUR	74,50 kn
Provizija	Stranka daje	Za isplatu
10,00 % = 7,45 kn	10,00	67,05 kn
🗌 stranka je nerezident		
Knjiži otkup		Prekid otkupa
		Tipka: [Esc]

Nakon što izaberete valutu i upišete iznos koji stranka mijenja, program će izračunati i na prozoru prikazati iznos provizije koji će se naplatiti prilikom otkupa kovanica izabrane valute.

Za isplatu: 67,05 kn ^{Slika 11.}

Napomena:

- Program dozvoljava izbor sredstva plaćanja "Kovanice" za otkup kovanica stranog novca onih valuta za koje je u tablicu valuta upisana provizija veća od nule
- Ukoliko otkupljujete kovanice u iznosu većem od 50 novčanih jedinica, program će vas upozoriti sumnjajući da ste izabrali pogrešno sredstvo plaćanja. Program će ipak dozvoliti otkup iznosa kovanica većeg od 50 novčanih jedinica, uz prethodno upozorenje.

4. Predaja strane gotovine u banku – od 1.12.2016. godine u banku više nije potrebno predavati cjelokupnu razliku između otkupljene i prodane strane gotovine

Jedna od najvećih primjedbi na dosadašnju Odluku o načinu poslovanja ovlaštenih mjenjača, bila je ona koja se odnosila na predaju cjelokupne razlike između otkupljene i prodane strane gotovine u banku. Potpuno je nejasno zašto je zakonodavac sve ove godine inzistirao na toj odredbi, kada čak niti poslovne banke od mjenjača nisu tražile predaju cjelokupne razlike.

Od 1.12.2016. godine ovlašteni mjenjači više nisu obavezni u banku predavati cjelokupnu razliku između otkupljene i prodane strane gotovine, već onaj iznos koji s ugovornom bankom dogovore.

Kako bismo svojim korisnicima ubrzali rad i olakšali kontrolu iznosa strane gotovine koji se u banku predaje zadržali smo neke mogućnosti koje je u sebi imala i prethodna verzija programa.

Pretpostavimo da želite proknjižiti odnos strane gotovine u banku.

Kao i do sada, pritisnut ćete tipku F4–Knjiženje blagajne, dodati novi dokument, izabrati grupu dokumenata Devizne isplate, te izabrati dokument FG – Odnos strane gotovine banci na otkup.

Program i dalje omogućava da pritiskom na dugme "**Pokupi sav promet**", dokument "napunite" trenutnim stanjem valuta u blagajni. Ova opcija je zadržana zbog povećanja brzine rada.

Međutim, u novoj verziji programa prije knjiženja ovog dokumenta, s dokumenta možete izbrisati one valute koje u banku ne želite odnijeti, a ostalim valutama koje u banku nosite, slobodno možete mijenjati iznos.

Slika 12. prikazuje slučaj kada je program u dokument FG-Odnos strane gotovine banci na otkup "napunio" trenutno stanje valuta u blagajni: 300 EUR-a, 750 CHF-a i 500 USD-a.

🔰 Knjižer	nje blagaj	jne							Slika 1
Vrsta dol	kumenta	1	FG Odnos	strane gotovine k	oanci na otku	ıp			
Broj dokumenta 1			1 GOT	GOT Datum 04.11.2016 💌					
mponie			1	1	1				
Oznaka	Šifra	Par.	Tečaj	Iznos	Rezultat	% prov.	Provizija	Ukupno	
EUR	978	1	7,450000	300	7.450,00	0,000	0,00	7.450,00	
CHF	756	1	6,674000	750,00	5.005,50	0,000	0,00	5.005,50	
USD	840	1	6,519000	500,00	3.259,50	0,000	0,00	3.259,50	
<u>Dodaj</u>	valutu [Iı	nsert]				ι	lkupna prot	tuvrijednost: 15.715,00 Kn	
<u>S</u> pr	emi bez i	spisa		Sp	re <u>m</u> i i ispiši		[<u>P</u> rekid bez spremanja Tipka: [Esc]	

Ukoliko npr. u banku ne želite predate USD, označite ih u tablici i pobrišite pritiskom na tipku **Delete**. Ukoliko u banku ne želite predati svih 300 EUR-a, ručno možete upisati iznos koji u banku predajete. Naravno, program neće dozvoliti upis iznosa koji je veći od stanja valute u blagajni.

Kako bi program ispravno obračunao tečajnu razliku od predaje strane gotovine u banku, u polje Tečaj i dalje morate upisati onaj tečaj po kojem će banka platiti predanu stranu valutu.

Budući da se od 1.12.2016. godine ukida predaja cjelokupne razlike između otkupa i prodaje u banku, program vas više neće podsjećati da je za svrhu kontrole nadzornih tijela (kontrola banke i Ministarstva financija) potrebno ispisati "Privremeni obračun dnevne blagajne". Privremeni obračun dnevne blagajne više nije potrebno ispisivati u trenutku predaje strane gotovine u banku, niti njegovu kopiju čuvati u dokumentaciji.

Nakon knjiženja dokumenta FG, i dalje je potrebno napraviti specifikaciju apoena po valutama.



5. Novi dokumenti za knjiženje pozajmica "iz" i "u blagajnu druge djelatnosti"

Događa se da za vrijeme vikenda ili praznika mjenjačima ponestane kuna za rad. Ukoliko su se uz mjenjačko poslovanje bave i nekom drugom djelatnošću (npr. turističke agencije, uplata lota, suvenirnice itd.), za potrebe mjenjačnice može se posuđivati novac iz blagajne druge djelatnosti. Za knjiženje takvih pozajmica najčešće su korišteni dokumenti "Uplate i isplate efektivnih kuna".

U novoj verziji programa, za knjiženje takvih pozajmica predviđena su dva nova dokumenta:

- UB Iz blagajne koja je namijenjena za obavljanje druge djelatnosti
- IB U blagajnu koja je namijenjena za obavljanje druge djelatnosti

U novoj Odluci o načinu poslovanja ovlaštenih mjenjača, mjenjačima je izričito omogućeno da za potrebe mjenjačkog poslovanja, iz blagajne druge djelatnosti privremeno mogu posuditi kune (ovo se odnosi samo na kune), te ih vratiti u blagajnu druge djelatnosti kada se za to steknu uvjeti, a da se takve transakcije ne moraju provoditi preko poslovnog računa.

Navedeni dokumenti se nalaze u grupama dokumenata Kunske uplate i Kunske isplate i prikazani su na slici 13.



Slika 13.

Dakle, kada iz blagajne druge djelatnosti posuđujete kune za potrebe mjenjačnice, potrebno je koristiti dokument UB-Iz blagajne koja je namijenjena za obavljanje druge djelatnosti iz grupe dokumenata "Kunske uplate". Kada u mjenjačnici prikupite dovoljno kuna da ih možete vratiti u blagajnu druge djelatnosti takvu je transakciju potrebno knjižiti putem dokumenta IB-U blagajnu koja je namijenjena za obavljanje druge djelatnosti iz grupe dokumenata "Kunske isplate".

6. Mogućnost otkupa i prodaje i onih stranih valuta koje nisu na tečajnoj listi ugovorne banke

Ovlašteni mjenjači su do sada mogli trgovati samo s onim valutama koje se nalaze na tečajnoj listi ugovorne banke. Budući da je od 1.12.2016. godine ukinuta obaveza predaje cjelokupne razlike između otkupa i prodaje, logično se nameće pitanje može li onda mjenjač trgovati i onim valutama koje se ne nalaze na tečajnoj listi ugovorne banke?

Zakonodavac je u novoj verziji zakona ovlaštenim mjenjačima dozvolio trgovanje i onim stranim valutama koje se ne nalaze na tečajnoj listi ugovorne banke.

U našem programu korisnik može sâm, proizvoljno dodavati valute s kojima želi trgovati.

Dodavanje nove strane valute na tečajnu listu obavlja se u dva koraka:

- 1. Dodavanje nove valute u tablicu valuta
- 2. Dodavanje nove valute na tečajnu listu
- 1. Kako se nova valuta dodaje u tablicu valuta ?

Izaberite opciju izbornika Matični podaci -> Valute. Na ekranu će se prikazati prozor s tablicom valuta (Slika 14.).

sta valuta	a				Red. <u>b</u> ro	j	Pridružena tipka	
Red.br	Oznaka	Šifra	Paritet	Naziv valute	31			Definiraj
E	EUR	978	1	Euro	Šifra	<u>O</u> znaka	<u>N</u> aziv valute	
2 4	AUD	036	1	Australski dolar	643	RUB	Ruska rublja	
8 0	CAD	124	1	Kanadski dolar	Parite <u>t</u>	Obveza	n upis	
	CZK	203	1	Češka kruna	1	stra	anke 🔄 s <u>e</u> rij	skog broja
5 0	DKK	208	1	Danska kruna	Ispis	NT 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	Vrsta valute	
5 F	HUF	348	100	Mađarska forinta	ista <u>k</u>	nut ispis	Strani novac	
r J	JPY	392	100	Japanski jen	% proviz	ije koju b	anka daje na preda	ni iznos
8 P	NOK	578	1	Norveška kruna		0.000%	Svima	
) S	SEK	752	1	Švedska kruna	% prov.	na otkup	kovanica	
0 0	CHF	756	1	Švicarski franak		0.00%		
1 0	GBP	826	1	Engleska funta	1	0,0070		
L2 L	USD	840	1	Američki dolar				
L3 B	BAM	977	1	Konvertibilna marka				
L4 P	PLN	985	1	Poljska zlota	Posljedn	ja promje	na	
30 H	HRK	191	1	Hrvatska kuna				
51 F	RUB	643	1					

Pritisnite dugme Nova.

U polje **Red. broj** upišite redni broj pod kojim želite prikazati valutu na tečajnoj listi. Nakon toga upišite međunarodnu Šifru, Oznaku (slovna oznaka valute) i puni naziv valute. Obavezan podatak je još Paritet, a kao Vrstu valute izaberite Strani novac. Pritisnite dugme Spremi.

Slika 14. prikazuje kako se u tablicu valuta dodaje Ruska rublja.

2. Kako novu valutu dodati na tečajnu listu ?

Sada, kada je nova valuta upisana u evidenciju valuta, možete je dodati u tečajnu listu. Novu valutu moguće je dodati na tekuću tečajnu listu samo pod uvjetom da blagajna nije otvorena. Ukoliko je blagajna otvorena i već ste počeli s radom, novu valutu možete dodati na drugu tečajnu listu za tekući radni dan ili na listu za slijedeći radni dan.

Broj	5		Postavke Ažuriraj prema posta	ivkama			
Datum	04.11.	2016 (Pokupi <u>t</u> ečajnu listu banke s Intern	ieta			
	2. teča	ajna lista					
Oznaka	Šifra	Par. T	īp tečaja	Min. u val.	Kupovni	Prodajni	*
EUR	978	1 7	emeljni	0,00	7,450000	7,570000	
AUD	036	1 1	amalini	0,00	5,006000	5,406000	
CAD	124	1 1	Upis u tečajnu listu	0,00	4,906000	5,299000	
CZK	203	1 1	Odaberite valutu	0,00	0,272000	0,291000	
DKK	208	1 1	RUB 643 Ruska rublja	0,00	0,986000	1,065000	
HUF	348	100 1		0,00	2,384000	2,551000	
JPY	392	100 1		0,00	6,306000	6,874000	E
NOK	578	1 7		0,00	0,811000	0,884000	
SEK	752	1 7		0,00	0,742000	0,809000	
CHF	756	1 7		0,00	6,674000	7,208000	
GBP	826	1 1		0,00	8,081000	8,808000	
USD	840	11		0,00	6,519000	7,106000	
BAM	977	1 1		0,00	3,738000	3,962000	
PLN	985	1 1	Odabir [Enter] Odustani [Esc]	0,00	1,691000	1,843000	
		3					-
<u>Dodaj</u>	valutu [Insert]	Dodaj vrstu tečaja [Ctrl+Ir	nsert]	Bri	ši redak [Delete]	
<u>S</u> pr	emi bez	ispisa	Spre <u>m</u> i i ispiši		Preki	d bez spremanja	

Prilikom izrade nove tečajne liste na dnu tablice pojavit će se dugme Dodaj valutu (Insert).

Pritiskom na njega otvorit će se lista u kojoj će biti prikazane sve valute iz evidencije valuta koje se ne nalaze na tečajnoj listi. U prikazanom slučaju, na listi će se pojaviti samo Ruska rublja. Potvrdite izbor tipkom Enter. Ruska rublja će biti dodana na tečajnu listu. Upišite joj tečaj i spremite listu.

Od tog trenutka, svaka slijedeća tečajna lista sadržavat će i Rusku rublju.



7. Izmjenjen izgled potvrda o otkupu i prodaji za korisnike koji koriste POS pisače

U našem programu potvrde o otkupu i prodaji mogu se ispisivati na bilo koji poznati pisač, bio on A4 dimenzije, ili POS pisač s rolama širine 80 ili 58 mm, pa čak i na stari A4 pisač koji koristi perforirani papir.

Većina korisnika u radu koristi POS pisače s termo-rolama širine 78-80 mm.

U novoj verziji programa izmjenili smo izgled potvrde o otkupu i prodaji koje se ispisuju na POS pisač. Neki korisnici su htjeli da se najvažniji iznosi na potvrdama ispišu većim fontom, kako bi potvrda bila čitljivija. Primjedbu smo uvažili.

Slika 16. prikazuje izgled novih potvrda o otkupu i prodaji.

MJENJAČNICA d.o.o.,OIB: 12345678901 Ulica i kućno broj, Ptt broj i mjesto Poslovnica br.1 Ovlašteni mjenjač Zagrebačke banke d.d. Datum: 24.10.2016 09:30 Blagajnik: 54196439434

Platni instrument: GOT Potvrda o otkupu broj: 0000037542

Iznos	Valuta	Tečaj	Ukupno	kn
200, 00	CHF-756	6, 650000	1. 330,	00

Za isplatu:

1.330,00 HRK

Mjenjačke transakcije su oslobođene plaćanja PDV-a prema čl.40 toč.1 st.e Zakona o PDV-u. MJENJAČNICA d.o.o.,OIB: 12345678901 Ulica i kućno broj, Ptt broj i mjesto Poslovnica br.1 Ovlašteni mjenjač Zagrebačke banke d.d. Datum: 24.10.2016 09:46 Blagajnik: 54196439434

Stranka: ANTUN HORVAT Isprava: 0.1.102928473

Platni instrument u kunama: GOT Potvrda o prodaji broj: P000008527

Iznos	Valuta	Tečaj	Ukupno kn
3:000,00	USD-840	6,970000	20.910,00
	Primio:	21.	000,00 HRK
	Za ispla 3.	atu: 000, 0 90, 0	0 USD 0 HRK

Mjenjačke transakcije su oslobođene plaćanja PDV-a prema čl.40 toč.1 st.e Zakona o PDV-u.

Slika 16.

Međutim, ovo se neće dogoditi samo od sebe, već je ovu opciju potrebno postaviti.

Prilikom instalacije nove verzije programa, novi će program u bazu podataka automatski dodati sve potrebne parametre novog POS pisača.

Ukoliko otvorite izbornik Matični podaci –> POS pisači za potvrdu, vidjet ćete da se u tablici pisača pojavio novi POS pisač pod nazivom "SAMSUNG POS BOLD" (Slika 17).

	2	Slik				
ista pisaca	Naziv pisača Samsung POS BOLD					
Encon matrični A4						
Epson DOS	Tip pisača					
Epson TM900	Red i naredba 2 #27i 40 kolona 🐨					
Panasonic matrični A4	Parametri (za serijski port)					
Samsung POS	Perina 0600 Davitat nama					
Samsung POS BOLD	Kratulička godina i jedna v je					
Star DP8340						
Star POS	Kodna strana					
	○ 1250 (Win EE) ④ 437 (Stari DOS) ⑧ 852 (DOS)					
	Naredbe					
	Inicijalizacija Dužina strane					
	#27#64					
	Lijeva traka Veličina slova					
	Širina x2 uključi Širina x2 isključi					
	#27#33#32 #27#33#0					
	Crveno uključi Crveno isključi					
	#27#114#1 #27#114#0					
	Ispis zaglavlja na kraju potvrde 🛛 🖓 Naziv mjenjača na početku (kod 64 kolone)					
Novi Promieni Obriči	Spremi Izlaz					

Ukoliko u radu koristite termalni EPSON ili BIXOLON POS pisač i želite namjestiti izgled potvrda poput onih sa slike 16., izaberite opciju izbornika Matični podaci -> Podaci za potvrdu i tečajnu (slika 18).

🔰 Podaci za potvrdu i tečajnu listu				Slika 18.
Lista blagajni				
Blagajna ▲	Tekst na dnu te	ečajne liste		
Blagajna #1	OTKUPLJUJEMO	O VALUTU BEZ PROVIZIJE !	*	
	•			
	Podaci za potvi	du otkupa i prodaje		
	Pisač			
	💿 direktni	Samsung POS BOLD		
		Epson matrični A4		
	O Windows	Epson POS		
		Epson TM900		
		Panasonic matrični A4		
	Mjenjačnica	Samsung POS		
		Samsung POS BOLD		
	Adresa i podao	Star DP8340		
		Star POS		

Pritisnite dugme **Promjeni** koje se nalazi u doljem lijevom uglu prozora. Iz liste pisača izaberite pisač SAMSUNG POS BOLD i pritisnite dugme **Spremi**.

Od ovog trenutka potvrde o otkupu i prodaji bi trebale izgledati poput onih sa slike 16.



8. Izvješće o kupnji i prodaji se u banku šalje mailom

Svaki ovlašteni mjenjač obavezan je najkasnije do sedmog dana u mjesecu u banku predati Izvješće o kupnji i prodaji za prethodni mjesec. Traženo izvješće banka prikuplja od svih ugovornih mjenjača, sumira njihove promete i do petnaestog u mjesecu ukupno izvješće predaje u Hrvatsku narodnu banku.

Hrvatska narodna banka petnaestog u mjesecu ima točnu informaciju koliko je u prethodnom mjesecu iznosio ukupni promet strane gotovine u svim mjenjačnicama u Hrvatskoj. Ovaj je izvještaj statističke naravi i njegovo dostavljanje u ugovornu banku predstavlja zakonsku obavezu svakog ovlaštenog mjenjača.

Do sada su ovlašteni mjenjači Izvješće o kupnji i prodaji predavali u banku u papirnatom obliku što je mjenjačima oduzimalo vrijeme, a bankama stvaralo puno posla, jer su se pojedini izvještaji morali ručno prepisivati i zbrajati u sumarni izvještaj koji se šalje u HNB.

Od 1.12.2016. godine ovlašteni mjenjači ovaj izvještaj mogu u banku slati e-mailom. Da bi to bilo moguće potrebno je otvoriti e-mail adresu na koju ćete primati obavijesti banke, te putem kojeg ćete u banku slati traženi izvještaj.

Kako u banku poslati Izvješće o kupnji i prodaji?

Slanje Izvješća o kupnji i prodaji u banku ovisi o tome koristite li mail adresu nekog od domaćih internet providera: T-Com, VIPNet, Iskon, BNet itd., ili koristite mail adresu otvorenu na Gmail, Yahoo, HotMail ili nekom drugom inozemnom mail serveru.

Ukoliko koristite mail adresu otvorenu kod nekog domaćeg providera slanje mail poruke s Izvješćem o kupnji i prodaji će se obavljati automatski.

Ukoliko međutim koristite mail adresu otvorenu na nekom inozemnom mail serveru, onda ćete Izvješće u kupnji i prodaji najprije morati pohraniti na tvrdi disk računala i nakon toga poslati u banku kao privitak poruci.

Izvješće o kupnji i prodaji	
Uvjet	
Radni dani za Studeni 💌 po ut sr če pe	su ne
1234	5 6 Ispis na <u>e</u> kran
7 8 9 10 11	12 13 Izlaz
	5 19 20 5 26 27
28 29 30	
Uzmi samo podatke 🔲 od posljednjeg odnosa u	u banku
Ispis za period <u>o</u> d 01.10.2016 <u>d</u> o 31.10	0.2016 💌
E-mail banke	
Redni broj slanja 1	
Snimi XML Šalji	i na e-mail Podaci o mjenjaču
Pisač	
Naria Spagit 11	
Steene Ore M	
Br. kopi	Podesi obrazac Slika 19.
	Slika 19.

Izaberite opciju izbornika Izvještaji -> Izvještaji za banku -> Izvješće o kupnji i prodaji.



Slika 19. prikazuje prozor koji omogućava izradu i slanje Izvješća o kupnji i prodaji.

Kako bi ubrzao izradu izvještaja, program će automatski ponuditi datumske granice od prethodnog mjeseca.

1. Slanje Izvješća o kupnji i prodaji kada mjenjač koristi mail adresu domaćeg internet providera

Ukoliko datumske granice nisu ispravno postavljene, u polja "Ispis za period od - do" upišite ili pomoću komponente kalendar postavite ispravne datume.

Nakon toga pritisnite dugme Šalji na e-mail. Šalji na e-mail

Prije slanja prvog izvještaja potrebno je postaviti parametre za automatsko slanje izvještaja u banku. Ukoliko parametri već prije nisu postavljeni, na ekranu će se pojaviti poruka:



Pritisnete li dugme **Da**, otvorit će se prozor za upis parametara potrebnih za slanje XML datoteke u banku (Slika 21).

апка	
OIB	92963223473
E-mail	zaba@zaba.hr
/jenjač	
Poslovnica	Poslovnica 1
Ime	Ime mjenjača
Prezime	Prezime mjenjaca
E-mail	mjenjacnica_ab@zg.t-com.hr
Telefon	01 111 2222
E-mail h <mark>o</mark> st	mail.t-com.hr

U gornjem dijelu prozora upisuju se podaci o ugovornoj banci: OIB i mail banke na koji se izvještaj šalje.

U novom ugovoru s bankom vjerojatno je navedena mail adresa banke.

Ukoliko ona u ugovoru nije navedena, nazovite svog referenta u banci i pitajte ga na koji se mail šalje traženi izvještaj.

U donjem dijelu prozora upisuju se podaci o mjenjaču: poslovnica, ime i prezime, mail adresa mjenjačnice, telefon, te tzv. outgoing mail server.

Ukoliko koristite mail adresu preko T-Coma, tada je outoing mail server mail.t-com.hr.

Neke banke su u ugovoru svaku poslovnicu ovlaštenog mjenjača označile posebnom šifrom, pa ćete u polje poslovnica morati upisati taj podatak.

Slika 21.

Pritiskom na dugme **Spremi**, podaci potrebni za automatsko slanje maila će se trajno pohraniti na računalo. Kod slanja slijedećeg izvještaja više ih nećete morati upisivati.

Ukoliko slanje poruke prođe bez greške, program će vas o tome obavijestiti porukom.



2. Slanje Izvješća o kupnji i prodaji kada mjenjač koristi mail adresu otvorenu na inozemnom mail serveru (Gmail, Yahoo, HotMail itd.)

Ukoliko koristite mail adresu koju ste otvorili na nekom inozemnom mail serveru (najčešće Gmail-u) slanje Izvješća o kupnji i prodaji nije moguće obaviti automatski. Izvještaj je najprije potrebno generirati i pohraniti na tvrdi disk računala, a onda kao kao privitak mailu poslati u banku.

Generiranje izvještaja obavlja se pritiskom na dugme Snimi XML.

Snimi XML

Prije snimanja provjerite jesu li datumske granice izvještaja ispravno upisane.

Pritiskom na dugme **Snimi XML** program će generirati izvještaj za zadani vremenski period i otvoriti prozor na kojem se bira mjesto gdje će izvještaj biti spremljen. Prilikom slanja prvog izvještaja, kao mjesto za spremanje izvještaja bit će ponuđen folder u kojem se nalazi sâm program. Ukoliko imate osnovna informatička znanja, možete otvoriti poseban folder i izvještaje za banku spremati u njega.

Save in:	Program ISI	1	- 🞯 🜶 📂 🛄 -	
(Pa)	Name	*	Date modified	Туре
Recent Places	Podaci Temp Uninstall		4.11.2016. 22:37 28.10.2016. 8:50 28.10.2016. 8:49	File folder File folder File folder
Desktop Libraries	Je Zvuk		28.10.2016, 8:49 28.10.2016, 8:49	File folder
Computer				
Network	•	, III.		
	File name:	Izvjesce o kupnji prodaji mje	njaca_53630235418	Save
	Save as type:	XML izvieštai (* xml)		Cancel

Slika 22.

Sada možete otvoriti mail klijentski program i poslati XML datoteku kao privitak.