

ANALIZA BANKARSKE DOKUMENTACIJE





CILJEVI

- 1. PROČITATI I RAZUMETI PODATKE SA RAČUNA**
- 2. UPOZNATI SE SA PROCEDURAMA PRIBAVLJANJA BANKARSKE DOKUMENTACIJE**
- 3. IZVRŠITI ANALIZU BANKARSKIH PODATAKA**
- 4. PREPOZNATI CRVENE ZASTAVICE MEĐU PODACIMA IZ BANKARSKE I FINANSIJSKE DOKUMENTACIJE**
- 5. NA OSNOVU OVIH PODATAKA USMERITI DALJI TOK ISTRAGE**

PODACI NA RAČUNU

ZAKONOM PROPISANI I ODREĐENI

- POSLOVNA PROMENA
- RAČUNOVODSTVENA DOKUMENTACIJA
- EVIDENCIJA U POSLOVNIM KNJIGAMA

MOJA FIRMA doo/str

Moja ulica br.704, 21000 NOVI SAD

PIB: 100300200

Matični broj: 011111111

PEPDV:

Tekući račun: 331-123456789012-22 ERSTE bank ad Novi Sad

Telefon: 021-1000130

Fax:

E-mail:

broj u evidenciji:

strana: 1

APR reg.br.:

* Izdavalac računa se nalazi u registru PDV obveznika

P D V

RAČUN broj: 2014-01

Datum izdavanja računa: _____ godine

Mesto izdavanja računa: Novi Sad, Bul. M. Pupina 21

Datum prometa dobara i usluga: _____ godine

Mesto prometa dobara i usluga: Novi Sad, Bul.M Pupina 21

Rok plaćanja:

Način plaćanja: virmanski Fiskalni isečak BI:

primalac računa - kupac/klijent:

ABC KUPAC doo

21000 NOVI SAD
Njihova ulica br.407

PIB: 100200300

Tel.

Fax.

Tekući račun:

Dokument izdat po Zakonu o porezu na dodatu vrednost i ostalim propisima

r. br	VRSTA-NAZIV DOBARA I USLUGA	jed. mere	količina	cena bez pdv	vrednost bez pdv	IBS (%)	OSNOVICA za PDV	stopa pdv	iznos PDV	VREDNOST sa PDV
-	-	-	-	RSD	RSD	%	RSD	%	RSD	RSD
1.	RTZ200	kom	1,00	1000,00	1000,00		1000,00	20	200,00	1200,00
					1000,00		1000,00		200,00	1200,00

specifikacija poreza:

osnovica za pdv: _____ + PDV 10 %: _____ = vrednost sa pdv: _____
 osnovica za pdv: 1000,00 + PDV 20 %: 200,00 = vrednost sa pdv: 1200,00
 ukupno: 1000,00 ukupno: 200,00 ukupno: 1200,00

specifikacija avansnih uplata:

osnovica za pdv: _____ + PDV 10 % _____ = vrednost sa pdv: _____
 osnovica za pdv: _____ + PDV 20 % _____ = vrednost sa pdv: _____
 ukupno: _____ ukupno: _____ ukupno: _____

razlika za uplatu po konačnom računu:

osnovica za pdv: _____ + PDV 10 % _____ = vrednost sa pdv: _____
 osnovica za pdv: 1000,00 + PDV 20 % 200,00 = vrednost sa pdv: 1200,00
 ukupno: 1000,00 ukupno: 200,00 ukupno: 1200,00

napomena o poreskom oslobođenju:

slovima:

UKUPNO VREDNOST sa PDV

1200,00 RSD

Iznos uplaćen avansno

RAZLIKA ZA UPLATU

1200,00 RSD

Podaci o odgovornom licu:

M.P.

potpis odgovornog lica

ime i prezime odgovornog lica

Podaci o izdavaocu dobara:

potpis

ime i prezime

Podaci o primaocu dobara:

M.P.

primio i kontrolisao

Podaci o prevozniku dobara:

Ime/naziv firme,, adresa i registarski broj vozila

Podaci o odgovornom licu:

M.P.

potpis odgovornog lica

ime i prezime odgovornog lica

Podaci o izdavaocu dobara:

potpis

ime i prezime

Podaci o primaocu dobara:

M.P.

primio i kontrolisao

Iznos uplaćen avansno

RAZLIKA ZA UPLATU

1200,00 RSD

adresa i broj telefona odg.lica

Prilikom uplate upisati broj računa u poziv na broj odobrenja na nalogu za prenos: 2014-01

Podaci o prevozniku dobara:

Ime/naziv firme,, adresa i registarski broj vozila

PRODAVAC

Izdavalac računa:

MOJA FIRMA doo/str

Moja ulica br.704, 21000 NOVI SAD

PIB: 100300200

Matični broj: 011111111

PEPDV:

APR reg.br:

Tekući račun: 331-123456789012-22 ERSTE bank ad Novi Sad

Telefon: 021-1000130

Fax:

E-mail:

broj u evidenciji:

strana: 1

* izdavalac računa se nalazi u registru PDV obveznika

**BROJ, DATUM
I MESTO**

PDV

RAČUN broj: **2014-01**

Datum izdavanja računa: _____ godine

Mesto izdavanja računa: _____

Datum prometa dobara i usluga: _____ godine

Mesto prometa dobara i usluga: _____

Rok plaćanja: _____

Način plaćanja: **virmanski** Fiskalni isečak BI:

primatelj računa - kupac/klijent:

ABC KUPAC doo/str

21000 NOVI SAD

Njihova ulica br,207

PIB: 100200300

Tel.

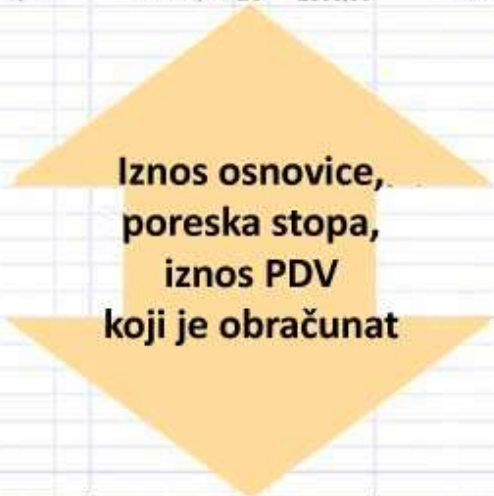
Fax.

Tekući račun:

www.mojknjigovodja.rs

KUPAC

r. br	VRSTA-NAZIV DOBARA-USLUGA	jed. mere	količina	cena bez pdv	vrednost bez pdv	rabat	OSNOVICA za PDV	stopa pdv %	iznos PDV	VREDNOST SA PDV
-	-	-	-	RSD	RSD	%	RSD	%	RSD	RSD
1.		kom	1,00	10.000,00	10000,00		10000,00	20	2000,00	12000,00



Ukupno: 10000,00 10000,00 2000,00 12000,00

specifikacija poreza:
 osnovica za pdv: + PDV 10 %: = vrednost sa pdv:
 osnovica za pdv: 10000,00 + PDV 20 %: 2000,00 = vrednost sa pdv: 12000,00
 ukupno: 10000,00 ukupno: 2000,00 ukupno: 12000,00

Napomena o poreskom oslobođenju

Pravilnik o evidenciji prometa robe i usluga

Podaci o odgovornom licu: _____ MP. _____
 potpis odgovornog lica ime i prezime odgovornog lica adresa i broj telefona odg. lica

Podaci o izdavaocu dobara: _____
 potpis ime i prezime

Podaci o primaocu dobara: _____ MP. _____
 primio i kontrolisao ime-naziv, adresa i registarski broj vozila

UKUPIHO VREDNOST sa PDV: 12000,00

Prilikom uplate upisati broj računa u poziv na broj odobrenja na nalogu za prenos: 2014-01



10225 i 10226

KNEZ PETROL DOO
 R. JELENE 28 BATAJNICA
 BENZINSKA STANICA
 U SREMSKIM KARLOVCIMA
 PINKIJEVA 19
 21205 SREMSKI KARLOVCI
10225

PIB: 103223995
 IBAN: AG226411

Automat broj: 3
 Racun broj: 497384

5 Evrodizel
 145,20x 152,40 22.128,48 €

CF: 20,00%
 ПБ: 3.688,08
 ПТ: 3.688,08
 ЕБ: 22.128,48
 ЕТ: 22.128,48

ЗА ПОЛАТУ: 22.128,48
 ГОТОВИНА: 22.128,48
 УПЛАЋЕНО: 22.128,48
 ПОБРАЋАЈ: 0,00

21.04.2013-19:09

БИ: 376163

30001 #1

(naziv izdavaoca racuna) **045**
 (adresa) _____
 PIB _____

(preuzimac racuna) **10226**
 (adresa) _____
 PIB _____

RAČUN br. _____

R.b.	VRSTA DOBARA	Jed. mere	Kol.	Cena po jed. mere	Poreska osnovica	Stopa PDV	PDV	Ukupan iznos
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
3								
4								
5								
6								

Napomena o poreskom oslobođenju: _____
 Reklamacije se primaju u roku od dana

(mesto i mesto izdavanja racuna) _____
 (obračunao) _____

(odgovorno lice) _____

Osnovica bez PDV:	
PDV:	
Ukupno za uplatu:	





Luca de Pacioli (1445 - 1517)

Nabavka = veće
zalihe = veće
obaveze ka
dobavljaču

D (DUGUJE)	P (POTRAŽUJE)
UVEK ONAJ KOJI PRIMA NOVAC	UVEK ONAJ KOJI DAJE NOVAC
ZADUŽITI	ODOBRITI
NA TERET	U KORIST
UPLATITI	ISPLATITI
UKNJIŽITI	ISKNJIŽITI

2954

"VULIN-COMERC" DOO FIN.SINT: 228200 Str: 1

DATE POZAJMICE
Period: . . . - 31.12.10 31.12.10

DATUM	VD	NALOG	OPIS	VALUTA	DUGUJE	POTRAZUJE	DIN	SALDO	DOD.OPIS
01.01.10	02	020000	Poc.stanje		475306777.55	0.00	475306777.55		
14.01.10	95	100007	Prenos sint		200000.00	0.00	475506777.55		
22.01.10	95	100012	Prenos sint		0.00	730000.00	474776777.55		
26.01.10	95	280006	Prenos sint		7700000.00	0.00	482476777.55		
26.01.10	95	100014	Prenos sint		200000.00	0.00	482676777.55		
28.01.10	95	220018	Prenos sint		20000000.00	0.00	502676777.55		
28.01.10	95	100016	Prenos sint		300000.00	0.00	502976777.55		
29.01.10	95	220019	Prenos sint		10000000.00	0.00	512976777.55		
31.01.10	95	500081	Prenos sint		155002.10	0.00	513131779.65		
31.01.10	95	500145	Prenos sint		4939284.21	0.00	518071063.86		
31.01.10	95	500168	Prenos sint		2413284.29	0.00	520484348.15		
01.02.10	95	2D0023	Prenos sint		13500000.00	0.00	533984348.15		
01.02.10	95	220021	Prenos sint		8500000.00	0.00	542484348.15		
01.02.10	95	130019	Prenos sint		150000.00	0.00	542634348.15		
03.02.10	95	220023	Prenos sint		25000000.00	0.00	567634348.15		
03.02.10	95	220023	Prenos sint		0.00	50094270.10	517540078.05		
03.02.10	95	120006	Prenos sint		0.00	3500000.00	514040078.05		
04.02.10	95	2D0026	Prenos sint		0.00	2397471.46	511642606.59		
04.02.10	95	100021	Prenos sint		0.00	4052825.26	507589781.33		
04.02.10	95	220024	Prenos sint		0.00	1500000.00	506089781.33		
08.02.10	95	130024	Prenos sint		0.00	12204000.00	493885781.33		
08.02.10	95	220027	Prenos sint		0.00	26622000.00	467263781.33		
08.02.10	95	140011	Prenos sint		0.00	24408000.00	442855781.33		
10.02.10	95	140012	Prenos sint		0.00	11173950.00	431681831.33		
10.02.10	95	220029	Prenos sint		0.00	35942400.00	395739431.33		
11.02.10	95	100026	Prenos sint		0.00	1572878.34	394166552.99		
11.02.10	95	220030	Prenos sint		0.00	14418000.00	379748552.99		
16.02.10	95	220033	Prenos sint		0.00	14418000.00	365330552.99		
17.02.10	95	130029	Prenos sint		0.00	4173.93	365326379.06		
17.02.10	95	220034	Prenos sint		300000.00	0.00	365626379.06		
17.02.10	95	220034	Prenos sint		0.00	14418000.00	351208379.06		
25.02.10	95	130032	Prenos sint		30000000.00	0.00	381208379.06		
25.02.10	95	130032	Prenos sint		0.00	11728150.00	369480229.06		
17.03.10	95	220056	Prenos sint		150000.00	0.00	369630229.06		
26.03.10	95	2D0065	Prenos sint		0.00	200000.00	369430229.06		
31.03.10	95	500476	Prenos sint		7599966.75	0.00	377030195.81		
06.04.10	95	2D0071	Prenos sint		0.00	500000.00	376530195.81		
09.04.10	95	2D0074	Prenos sint		59570100.00	0.00	436100295.81		
12.04.10	95	2D0076	Prenos sint		2839080.00	0.00	438939375.81		
21.04.10	95	160076	Prenos sint		2000000.00	0.00	440939375.81		
28.04.10	95	220073	Prenos sint		288000.00	0.00	441227375.81		
30.04.10	95	220075	Prenos sint		640000.00	0.00	441867375.81		
30.04.10	95	130055	Prenos sint		11841779.60	0.00	453709155.41		
04.05.10	95	130056	Prenos sint		17538.00	0.00	453726693.41		
17.05.10	95	220082	Prenos sint		5795966.11	0.00	459522659.52		
17.05.10	95	220085	Prenos sint		196449.00	0.00	459719108.52		
17.05.10	95	500888	Prenos sint		0.00	86927177.33	372791931.19		
18.05.10	95	2D0105	Prenos sint		97600000.00	0.00	470391931.19		
31.05.10	95	220097	Prenos sint		5927481.57	0.00	476319412.76		
01.06.10	95	220098	Prenos sint		67914.90	0.00	476387327.66		
07.06.10	95	2D0122	Prenos sint		70000.00	0.00	476457327.66		
09.06.10	95	220103	Prenos sint		1808000.00	0.00	478265327.66		

BANKARSKI DOKUMENTI

- **NALOG ZA UPLATU / NALOG ZA PLAĆANJE**
- **NALOG ZA PRENOS /NALOG ZA ISPLATU**
- **MESEČNI (DNEVNI, NEDELJNI) IZVODI**
- **ELEKTRONSKI TRANSFERI**
- **DRUGI/POVEZANI RAČUNI**
- **PRATEĆA DOKUMENTACIJA UZ TRANSFERE**
(ugovori,swiftovi, polise, cekovi, profaktura, menice...)
- **INTERNA DOKUMENTACIJA BANKE(DNEVNICI
BLAGAJNE/SNIMCI NADZORA/FOTOGRAFIJE)**
- **IZVEŠTAJI O SUMNJIVIM TRANSAKCIJAMA**

BANKARSKI PODACI PRIBAVLJANJE

- **OTVORENE BAZE PODATAKA
(IDENTIFIKACIJA VLASNIKA RAČUNA NAZIV
VLASNIKA/POSLOVNO IME; MATIČNI
BROJ/PIB;ODGOVORNO LICE ZA RASPOLAGANJE NOVČANIM
SREDSTVIMA/POTPISNIK NALOGA)**
- **ZAHTEV TUŽIOCA – ČLAN 143, NAREDBA SUDA - ČLAN 144
ZKP, ČLAN 146 ZKP,**
- **ZAKON O ODUZIMANJU IMOVINE PROISTEKLE IZ
KRIVIČNOG DELA - ČL.22**

OTVORENE BAZE PODATAKA

- AGENCIJA ZA PRIVREDNE REGISTRE <http://www.apr.gov.rs/>
- NBS (STANJE PO RAČUNIMA, pretraga dužnika, BROJEVI RAČUNA, IBAN BROJEVI...)
 - <http://www.nbs.rs/internet/cirilica/67/rir.html>
 - <http://www.cbbh.ba/Content/Read/610?lang=sr>
- UPRAVA ZA JAVNE NABAVKE
 - <http://portal.ujn.gov.rs>
- UPRAVA ZA SPREČAVANJE PRANJA NOVCA
 - <http://www.apml.gov.rs/srp954/faq/.html>
- PORESKA UPRAVA (REGISTAR PORESKIH OBVEZNIKA)
 - <http://www.poreskauprava.gov.rs>
- REPUBLIČKI GEODETSKI ZAVOD
 - <http://katastar.rgz.gov.rs/KnWebPublic/PublicAccess.aspx>
- CENTRALNI REGISTAR HARTIJA OD VREDNOSTI
 - <http://www.crhov.rs/?Opcija=1>
- AGENCIJA ZA BORBU PROTIV KORUPCIJE
 - <http://www.acas.rs/>

KRETANJE SREDSTAVA

- PRILIV/ODLIV SREDSTAVA
- STANJE SREDSTAVA NA RAČUNU
- VREME PLAĆANJA
- NAČIN PLAĆANJA
- OSNOV PLAĆANJA
- RANIJI POSLOVNI ODNOSI



CRVENE ZASTAVICE

- OKRUGLI IZNOSI
- REDNI BROJ RAČUNA
- EGZOTIČNE DESTINACIJE (OFF SHORE)
- VREME PLAĆANJA
- NEDOKUMENTOVANO PLAĆANJE (NEPOSTOJEĆI PUTNI TROŠKOVI, ISPLATE PO FIKTIVNOM ANGAŽOVANJU RADNIKA)
- OSNOV PLAĆANJA (KONSULTANTSKE/MARKETINŠKE USLUGE, AVANSI, POZAJMICE, DEPOZITI)
- VELIKI NEREALNI POPUSTI, DUGI PERIODI ODLOŽENOG PLAĆANJA
- PLAĆANJE PRIVATNIH TROŠKOVA VLASNIKA/ZAPOSLENIH
- OTPISI POTRAŽIVANJA

REZULTAT ANALIZE

- DA LI POSTOJI OBAVEZA?
- DA LI JE VEROVATNA VREDNOST POSLA?
- KADA JE PLAĆENO?
- KO JE TO UČINIO?
- MOTIV (MITO, IZBEGAVANJE/PRIKRIVANJE POREZA, PREVARA, DAVANJE POGODNOSTI KUPCU, IZVLAČENJE NOVCA SA RAČUNA)
- MOGUĆA KRIVIČNA DELA

A hand holding a magnifying glass over a document with financial data. The document contains various numbers and text, some of which are visible through the magnifying glass. The background is a warm, orange-toned gradient.

BANKARSKI PODATAK = SAVEZNIK

**EGZAKTNI, TAČNI, TEŠKO IH JE PRIKRITI.
SVAKI PRENOS NOVCA IMA SVOJ ZAPIS.
NOVAC NEMA BOJU, ALI OSTAVLJA
TRAGOVE, KOJE TREBA SAMO
PRATITI.**

Račun	Naziv računa - konta	Analitika	Karakte
2040	KUPCI U ZEMLJI ZA PROIZVODE	partneri	D <input checked="" type="radio"/> P <input type="radio"/>

Br.naloga	Dat.nal...	Dat.dok...	VD	Analit.	Naziv analitike	Do			
+ PST000	01.01.16	01.01.16	PS	P-00001	PARTNER DOO				
+ RN002000005	01.01.16	01.01.16	RN	P-00001	PARTNER DOO	16			
+ RN002000005	01.01.16	01.01.16	RN	P-00001	PARTNER DOO	16			
+ RN002000005	01.01.16	01.01.16	RN	P-00001	PARTNER DOO	16			
+ RN002000005	01.01.16	01.01.16	RN	P-00001	PARTNER DOO	16-02002-0000	100.146,00	0,00	MILICA
+ RN002000001	25.07.16	25.07.16	RN	P-00003	FIND & SALE DOO	16-02002-0000	10.279,20	0,00	MILICA
+ RN002000002	25.07.16	25.07.16	RN	P-00003	FIND & SALE DOO	16-02002-0000	179.216,40	0,00	MILICA
+ RN002000003	26.07.16	26.07.16	RN	P-00007	PLAYER DOO	16-02002-0000	1.650.744,00	0,00	MILICA
+ FM021000001	27.07.16	27.07.16	FM	P-00006	GIGATRON DOO	16-31021-0000	249.348,00	0,00	MILICA
+ RN002000004	27.07.16	27.07.16	RN	P-00010	XLS DOO BEOGRAD-NOVI BEOGRAD	16-02002-0000	108.772,80	0,00	MILICA
+ PK002000001	05.08.16	05.08.16	PK	P-00006	GIGATRON DOO	16-27002-0000	-34.683,60	0,00	MILICA
+ PK002000002	05.08.16	05.08.16	PK	P-00006	GIGATRON DOO	16-27002-0000	-16.788,00	0,00	MILICA
+ RN001000001	01.11.16	01.11.16	RN	P-00004	SPEND IT WISELY DOO	16-02001-0000	94.010,88	0,00	MILICA
						16-02001-0000	96.225,60	0,00	MILICA
						16-02001-0000	22.788,00	0,00	MILICA
						16-02001-0000	2.268,00	0,00	MILICA
						16-02001-0000	2.400,00	0,00	MILICA
						16-02002-0000	29.640,00	29.640,00	MILICA
						16-02002-0000	29.640,00	-24.000,00	MILICA
						16-02001-0000	8.160,00	0,00	MILICA
							2.639.837,2	5.640,00	



eri D P dozvoljeno

01.16 05.12.16

HVALA NA PAŽNJI !

?

Jasmina Milanović Ganić

Tužilaštvo za organizovani kriminal