

Godišnji financijski izvještaji za mikro poduzetnike

Lončar, Nino

Undergraduate thesis / Završni rad

2017

Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj: **University North / Sveučilište Sjever**

Permanent link / Trajna poveznica: <https://um.nsk.hr/um:nbn:hr:122:292632>

Rights / Prava: [In copyright](#)/[Zaštićeno autorskim pravom.](#)

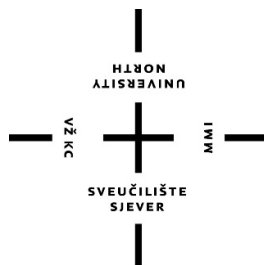
Download date / Datum preuzimanja: **2024-11-30**



Repository / Repozitorij:

[University North Digital Repository](#)





Sveučilište Sjever

Završni rad br. 349/TGL/2017

Godišnji financijski izvještaji za mikro poduzetnike

Nino Lončar, 0388/366

Varaždin, srpanj 2017. godine



Sveučilište Sjever

Tehnička i gospodarska logistika

Završni rad br. 349/TGL/2017

Godišnji financijski izvještaji za mikro poduzetnike

Student

Nino Lončar, 0388/366

Mentor

Doc.dr.sc. Vlasta Roška, prof.v.š.

Varaždin, srpanj 2017. godine

Prijava završnog rada

Definiranje teme završnog rada i povjerenstva

ODJEL	Odjel za tehničku i gospodarsku logistiku		
PRISTUPNIK	Nino Lončar	MATIČNI BROJ	0388/336
DATUM	14.6.2017.	KOLEGIJ	Računovodstvo
NASLOV RADA	Godišnji financijski izvještaji za mikro poduzetnike		
NASLOV RADA NA ENGL. JEZIKU	Annual Financial Statements for Micro Entrepreneurs		
MENTOR	Dr.sc. Vlasta Roška	ZVANJE	docent
ČLANOVI POVJERENSTVA	1. izv.prof.dr.sc. Krešimir Buntak, predsjednik		
	2. doc.dr.sc. Vlasta Roška, mentor i član		
	3. Vesna Sesar, univ. spec.oec.,MBA, član		
	4. Ivana Martinčević, univ.spec.oec. zamjena		
	5. _____		

Zadatak završnog rada

BROJ	349/TGL/2017
OPIS	Trgovačka društva iskazuju rezultate svoga poslovanja u godišnjim financijskim izvještajima. Mikro trgovačka društva su najjednostavnija društva po svom poslovanju te su stoga i financijski izvještaji jednostavniji od srednjih i velikih trgovačkih društava. Zadatak je sastaviti godišnje financijske izvještaje: bilancu i račun dobiti i gubitka na primjeru jednog mikro poduzetnika. Da bi se mogli sastaviti godišnji financijski izvještaji potrebno je: -kreirati primjer poslovanja jednog mikro poduzetnika -sastaviti početnu bilancu -kreirati petnaest poslovnih promjena -proknjižiti poslovne promjena na kontima glavne knjige - T konta -zaključiti konta glavne knjige -sastaviti račun dobiti i gubitka -sastaviti bilancu -sastaviti kratke bilješke uz financijske izvještaje.

ZADATAK URUČEN

21.06.2017



V. Roška

Predgovor

Za početak želio bi se iskreno zahvaliti i iskazati poštovanje svim profesorima na Sveučilištu Sjever, a najvišu zahvalnost dugujem svojoj mentorici, profesorici Vlasti Roška, na svim znanjima i vještinama koje sam naučio u ove tri godine studiranja i kojim je napisan ovaj završni rad.

Isto tako zahvaljujem se svojim roditeljima koji su mi bili velika podrška kroz godine studiranja.

Zahvaljujem se svim svojim prijateljima, kolegama i poznanicama s kojima sam razmjenjivao stečena znanja i sposobnosti da bi si olakšao traženi postignuti cilj.

Sažetak

U ovom radu obrađena je tematika vezana uz godišnja financijska izvješća za mikro poduzetnike. Od velike važnosti je definiranje pojmova bilance, računa dobiti i gubitka te bilješke uz financijska izvješća koji su nužni za sastavljanje kod mikro poduzetnika. Da bi što bliže razumjeli ovu temu od posebnog značaja je sadržaj koji je obrađen a to je u prvom redu pojam bilance i njezina struktura prema računovodstvenim standardima, struktura i pojam računa dobiti i gubitka te bilješke uz financijska izvješća koja pobliže označavaju prethodno navedene pojmove.

Isto tako u ovom završnom radu je prikazan primjer izrade bilance, računa dobiti i gubitka poduzeća Purger d.o.o na temelju određenih poslovnih promjena koje su se dogodile u tekućoj godini. Prikazan je i primjer izrada bilješka uz financijska izvješća na temelju pojedinih iznosa bilance i računa dobiti i gubitka. Tako pripremljeni godišnji financijski izvještaji predaju se Poreznoj upravi i FINI.

KLJUČNE RIJEČI: bilanca, račun dobiti i gubitka, bilješke uz financijske izvještaje.

Sadržaj

1. Uvod	1
2. Godišnji financijski izvještaji	3
2.1. Bilanca	7
2.1.1. Imovina	8
2.1.2. Kapital i obveze	11
2.1.3. Vrste bilanci	12
2.1.4. Temeljne bilančne promjene	14
2.2. Račun dobiti i gubitka	17
2.2.1. Prihodi	18
2.2.2. Rashodi	19
2.2.3. Financijski rezultat dobit ili gubitak	21
2.3. Bilješke uz financijske izvještaje	22
3. Analiza financijskih izvještaja	23
4. Primjer sastavljanja financijskih izvještaja	27
4.1. Početna bilanca	30
4.2. Glavna knjiga	32
4.3. Završna bilanca	37
4.4. Račun dobiti i gubitka	38
4.5. Bilješke uz financijske izvještaje	40
4.6. Predaja financijskih izvještaja	42
5. Zaključak	43
Literatura	45
Popis slika	46
Popis tablica	46
Popis priloga	47
Prilozi	49

1. Uvod

Svaki poduzetnik koji se bavi određenom djelatnošću dužan je sastavljati godišnja financijska izvješća. Godišnja financijska izvješća regulirana su Zakonom o računovodstvu i hrvatskim standardima financijskih izvještavanja. Predaja financijskih izvješća obavezna je do 30. travnja tekuće godine, Poreznoj upravi ili Fini za potrebe statistike. Za javu objavu koja se predaje isto tako FINI rok za predaju je 30. lipnja. Postoje pet temeljnih godišnjih financijskih izvješća a to su: bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom toku, izvještaj o promjeni glavnice i bilješke o financijskim izvješćima. Mikro i mali poduzetnici dužni su sastavljati tri financijska izvješća, bilancu, račun dobiti i gubitka i bilješke uz financijska izvješća. Bilanca je financijski izvještaj koji nam prikazuje trenutno stanje imovine, obveza i kapitala na određeni dan, najčešće je to na kraju ili početku poslovne godine. Račun dobiti i gubitka predstavlja financijski izvještaj koji nam prikazuje uspješnost poslovanja poduzeća u određenom vremenskom razdoblju. Moguće je ostvariti prihod na koji se plaća određena stopa poreza na dobit, za one poduzetnike kojim su ukupni prihodi veći od 3.000.000,00 kuna iznosi 18% dok za one kojim su manji prethodno navedenom iznosi 12%. Isto tako svako poduzeće može poslovati i s gubitkom. Bilješke uz financijska izvješća nam predstavljaju dodatne informacije ili objašnjenja nekih ili svih pozicija vezanih uz bilancu, računa dobiti i gubitka i izvještaja o novčanom toku.

U radu su važne obrađene sljedeće teme: bilanca, račun dobiti i gubitka, bilješke uz financijska izvješća, analiza financijskih izvješća, primjer izrade godišnjih financijskih izvješća na primjeru mikro poduzetnika Purger d.o.o. Primjer je rađen da se što više približi način na koji mikro poduzetnici sastavljaju svoja godišnja financijska izvješća. Prikazan je način sastavljanja početne bilance poduzeća Purger d.o.o, zatim su evidentirane sve poslovne promjene koje su se dogodile u tekućoj godini na temelju čega je sastavljen račun dobiti i gubitka te završna bilanca. Bilješke uz financijska izvješća su prikazane na temelju nekoliko pozicija bilance i računa dobiti i gubitka samog poduzeća.

Mikro poduzetnici regulirani su Zakonom o računovodstvu iz koji su nastali hrvatski standardi financijskoj izvještavanja kojima se određuje tematika u vezi financijskog izvještavanja. Godišnji financijski izvještaji daju informacije o stanju u društvu svim korisnicima financijskih izvještaja, bankama, investitorima, poreznoj upravi, kupcima, dobavljačima i svim ostalim zainteresiranima i stoga se javno objavljuju i dostupni su preko stranica FINE i Sudskog registra.

Rad se sastoji od pet poglavlja. Prvo poglavlje je uvod, zatim drugo sadržava tematiku vezanu uz godišnja financijska izvješća kao obveza sastavljanja svih poduzetnika. Obradena je i bilanca, točnije imovina, kapital, vrste bilanci i bilančne promjene. Zatim je obrađen račun dobiti i gubitka uz objašnjenja pojmova prihoda, rashoda i financijskog rezultata. Zadnje poglavlje u točki dva su nam bilješke uz financijska izvješća. U točki tri obrađena je analiza financijskih izvješća koju većinom prikazuju velika društva. U točki četiri je primjer sastavljanja financijskih izvješća poduzeća Purger d.o.o koji se sastoji od: sastavljanja početne bilance, glavne knjige, računa dobiti i gubitka, bilješka uz financijska izvješća te predaje financijskih izvješća državnim tijelima. U petom poglavlju je zaključak koji sadrži ono najvažnije što se zaključilo na temelju ovog rada. Na kraju je popis literature, slika, tablica te prilozi.

2. Godišnji financijski izvještaji

Tema ovog završnog rada je sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja za mikro poduzetnike.

Da bi što bolje razumjeli ovo temu potrebno je objasniti za početak pojam računovodstva. Računovodstvo je jedna od disciplina koja se bavi zapisom financijskih transakcija koje je pojavljuju jednom u nekom poduzeću, ali zapisuje se podaci koji su nastali a ne koji će se dogoditi u danjoj budućnosti. Ono obuhvaća prikupljanje podataka njihovu evidenciju i obradu te izradu potrebnih financijskih izvještaja. Razvoj računovodstva vezan je još davne 1458. godine kada je Benedikt Kotruljević napisao knjigu „O trgovinu i savršenom trgovcu“ te se spominje dvojno knjigovodstvo. Djelo je štampano u Veneciji 1573. godine. Računovodstvo je jezik poslovanja kojem je svrha pružiti informacije potrebne za donošenje poslovnih i ostalih važnih odluka.

Zakon o računovodstvu regulira računovodstvo poduzetnika, razvrstava ih u pojedine grupe bilo to da su mikro, mali, srednji ili veliki poduzetnici, uređuje knjigovodstvene isprave i poslovne knjige, popis imovine i obveza, primjenu standarda financijskog izvještavanja, sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja te brojne druge zakone. Hrvatski standardi financijskog izvještavanja nastalu su sukladno Zakonu o računovodstvu, a njih donosi više tijelo odnosno Odbor za standarde financijskog izvještavanja. Njima se uređuje tematika u vezi s financijskim izvještajima koji su namijenjeni ponajprije vanjskih korisnicima. Zahtjevi kao što su priznavanje, mjerenje, procjenjivanje, prezentiranje i objavljivanje transakcija sadržani su u hrvatskim standardima financijskog izvještavanja. Isto tako namijenjeni su za primjenu u financijskim izvještajima opće namjene poduzetnika koji ostvaruju dobit ili gubitak. Posebno su prilagođeni mikro, malim, srednjim ili velikim poduzetnicima. Svrha ovih standarda je ponajprije da propisa osnovnu za sastavljanje i prezentiranje financijskih izvještaja te pomoć pri tumačenju raznih podataka i informacija koji se nalaze u financijskim izvještajima.

Računovodstvena načela koja se javljaju u vezi mjerenja i priznavanja financijskih izvještaja su opća pravila i postupci koja se koriste kod sastavljanja i prezentiranja financijskih izvještaja opće namjene. A u njih ubrajamo [1]:

- Neograničenost vremena poslovanja
- Nastanak događaja
- Značajnost i sažimanje
- Dosljednost

- Usporedivost
- Opreznost
- Prijeboj
- Bilančni kontinuitet – početna bilanca
- Odvojeno mjerenje stavki

Hrvatski standardi financijskog izvještavanja su [1]:

HSFI 1 – Financijski izvještaji

HSFI 2 – Konsolidirani financijski izvještaji

HSFI 3 – Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena, pogreške

HSFI 4 – Događaji nakon datuma bilance

HSFI 5 – Dugotrajna nematerijalna imovina

HSFI 6 – Dugotrajna materijalna imovina

HSFI 7 – Ulaganja u nekretnine

HSFI 8 – Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja

HSFI 9 – Financijska imovina

HSFI 10 – Zalihe

HSFI 11 – Potraživanja

HSFI 12 – Kapital

HSFI 13 – Obveze

HSFI 14 – Vremenska razgraničenja

HSFI 15 – Prihodi

HSFI 16 – Rashodi

HSFI 17 – Poljoprivreda

Poduzetnici o smislu zakona o računovodstvu dijele se na mikro, male, sranje i velike poduzetnike ovisno o tome koji je pokazatelj na zadnji dan poslovne godine koja prethodi poslovnoj godini za koju se sastavlja financijski izvještaj. Pokazatelji zbog kojih se dijele poduzetnici su stoga: iznos ukupne aktive, iznos prihoda te prosječan broj radnika tijekom poslovne godine. S toga mikro poduzetnici su oni koji ne prelaze granične pokazatelje u ovim uvjetima: ukupna aktiva iznosi 2.600.000,00 kn, prihod 5.200.000,00 kn te prosječan broj radnika tijekom poslovne godine je 10.

Svako poduzeće za promišljeno poslovanje prije svega mora biti adekvatno informirano. Informacije mnoga poduzeća dobivaju iz računovodstva ili zapisa iz financijskih izvještaja. Jedno od glavnih zadataka računovodstva je prikupljanje i obrada podataka financijske prirode. Temeljni financijski izvještaje su nam od velike važnosti jer predstavljaju samu sliku nekog poduzeća kako ono posluje i konkurira na tržištu. Svako poduzeće obavlja analizu svojih financijski izvještaja i time naglašava sve aspekte poslovanja koji su kritični za preživljavanje točnije za uspješno i sigurno poslovanje. Od jako velike važnosti je analiza financijski izvještaja jer time se upravlja adekvatno poslovanjem i razvojem cijele zajednice. Ona prethodi fazi upravljanja točnije planiranja koji je sastavni dio upravljanja neke cjeline. Javlja se odlučivanje na temelju informacijskih podloga prikupljenih s više izvora i na višim razinama upravljanja. Isto tako od velike važnosti je da stavimo ograničenja u odlučivanju prikupljanja informacija, da se one ne odnose na cjelinu nego samo na bitne elemente našeg poslovanja. Da informiramo korisnike znači predložiti sve relevantne i pouzdane podatke to jest informacije u obliku i sadržaju prepoznatljivom i razumljivom osobama kojima su namijenjene. Te informacije sadržane se u nizu financijskih izvještaja od kojih temeljne čine:

1. Bilanca
2. Račun dobiti i gubitka
3. Izvještaj o promjenama vlasničke glavnice
4. Izvještaj o novčanom toku
5. Bilješke uz financijske izvještaje

Mikro poduzetnici sastavljaju tri financijska izvještaja i to:

1. Bilancu
2. Račun dobiti i gubitka
3. Bilješke uz financijske izvještaje

Izvještaj o financijskom položaju kako ju naziva sam Zakon o računovodstvu točnije bilanca, sastavljaju svi poduzetnici koji su obveznici primjene. Struktura i sadržaj propisani su novim Pravilnikom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja (Nar. nov., br. 95/16). Zbog toga bilanca se sada sastavlja na novom obrascu. Podaci koji se unose u bilancu temelje se na priznavanju imovine, obveza i kapitala u skladu s HSFI-ma donesenim 2016. godine. Mali i srednji poduzetnici primjenom HSFI- ja postižu fer i istinito prezentiranje u vezi informacija financijskih izvještaja. Za sastavljanje bilance stavke imovine u bilanci iskazuju se po neto („ispravljenom“) vrijednosti a to dobivamo umanjenoj bruto vrijednosti za svote akumulirane amortizacije, otpisa, vrijednosnog usklađenja, uračunane razlike u cijeni

te trgovačke marže i uračunatog PDV-a. Ako se imovina koja je revalorizirana vrijednost u cilju usklađenja s fer vrijednošću na dan bilanciranja tada se ta imovina iskazuje revaloriziranoj vrijednosti.

Najvažnije promjene u vezi sadržaju i strukture nove bilance su u aktivi i pasivi. U aktivi se financijska imovina i potraživanja bila ona dugotrajna ili kratkotrajna iskazuju na posebnim bilančnim pozicijama a ovisi o tome jesu li nastali iz odnosa nepovezanih poduzetnika i drugih fizičkih i pravnih osoba, poduzetnicima sudjelujućim interesom ili pa poduzetnicima unutar grupe. U pasivi kapital i rezerve dobivaju novu poziciju „rezerve fer vrijednosti“. Rezerviranje se raščlanjuju na više pod pozicija. Dugoročne i kratkoročne obveze se iskazuju na posebnim bilančnim pozicijama a one ovisi dali su nastale iz odnosa poduzetnika unutar grupe, poduzetnicima povezanim sudjelujućim interesom te drugim fizičkim i pravnim osobama [2, stranica 85].

2.1. Bilanca

Bilanca je sistematizirani pregled stanja imovine, obveza i kapitala na određeni dan. To je financijski izvještaj koji pokazuje financijski položaj poduzeća i služi kao podloga za ocjenu sigurnosti poduzeća. Svako poduzeće je obvezno sastavljati bilancu na kraju poslovne godine. Riječ bilanca potječe od latinske riječi „bi-lanx“ što označava dvostruku zdjelicu na vagi. Kao što svi znamo vaga označava simbol ravnoteže pa nam se ovdje veže pojam bilančne ravnoteže. To je stanje kojem teži svaka bilanca u kojoj je ukupna aktiva jednaka ukupnoj pasivi.

A k t i v a	P a s i v a
A. Potraživanja za neupisani, a uplaćeni kapital	A. Kapital i rezerve
B. Dugotrajna imovina	B. Rezerviranja
C. Kratkotrajna imovina	C. Dugoročne obveze
D. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunani prihodi	D. Kratkoročne obveze
E. Ukupna aktiva	E. Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja
F. Izvanbilančni zapisi	F. Ukupna pasiva
	G. Izvan bilančni zapis

Slika 1. Struktura bilance [2, stranica 103-105]

Kao što vidimo bilanca se sastoji od dva osnovna dijela, a to su aktiva i pasiva. U Aktivu nam spada imovina poslovnog subjekta, a pasivu predstavlja glavnica ili kapital i obveze poslovnog subjekta. U aktivi bilance prikazana je cjelokupna imovina, s jedne strane je to potencijalna financijska snaga poduzeća ili njegova imovina, a s druge strane je to izgubljena imovina koja predstavlja smanjenje financijske snage i naziva se gubitak iznad visine kapitala. S druge strane prikazana je pasiva koju čine glavnica ili kapital te obveze poslovnog subjekta. Obveza poduzeća jest dužnost ili odgovornost da se postupi na određeni način. Ona je proizašla iz događaja koji su se dogodili u prošlosti i trenutno je obveza a njezino podmirenje očekuje u budućnosti kada će prouzročiti odljev resursa. Važnost bilance očituje se iz informacija koje možemo iz nje dobiti. Analizom bilance možemo sagledati financijski sastav

poduzeća, likvidnost samog poslovanja, solventnost te sposobnost poslovnog subjekta da se prilagodi promjenama koje nastaju u njegovu okruženju [3, stranica 61-63].

Da bilancu pišemo kao jednadžbu, tada bi to izgledalo ovako:

$$\mathbf{IMOVINA = OBVEZE + KAPITAL}$$

$$\mathbf{KAPITAL = IMOVINA - OBVEZE}$$

2.1.1. Imovina

Imovina je skup svih ekonomskih resursa kojima neko poduzeće upravlja u ostvarivanju svoje primarne djelatnosti. U resurse ubrajamo: opremu, novac, zgrade, zalihe robe, energiju i ostalo. U skladu s računovodstvenim propisima u bilanci se označavaju samo oni resursi koji zadovoljavaju određene uvjete. Prije svega to su sljedeći uvjeti [3, stranica 27]:

- Resurs je u vlasništvu poduzeća
- Ima mjerljivu vrijednost
- Od resursa se može očekivati buduća ekonomska korist

Iz toga zaključujemo da se za ocjenu financijskog položaja u bilanci prikazuju samo oni oblici imovine koje posjeduje poduzeće odnosno u njihovom je vlasništvu i kontroli. Posuđena, iznajmljena imovina od drugih poslovnih subjekata neće biti prikazana u bilanci već u bilanci subjekta od kojeg smo posudili ili iznajmili. Jako je važno naglasiti da se imovina u bilanci ne prikazuje po tržišnim vrijednostima, već se bilježi prilikom nabave po nabavnoj vrijednosti.

Imovina se sistematizira u dva osnovna oblika [3, stranica 27]:

- Materijalnu imovinu
- Nematerijalnu imovinu

Materijalna imovina je sva ona imovina koja ima fizički oblik, materijalni oblik (zgrade, postrojenja, zalihe) dok u nematerijalnu imovinu ubrajamo onu koja nije vidljiva ali pridonosi ostvarivanju poslovnog projekta. Tu ubrajamo većinom različite patente, licence, koncesije i slično.

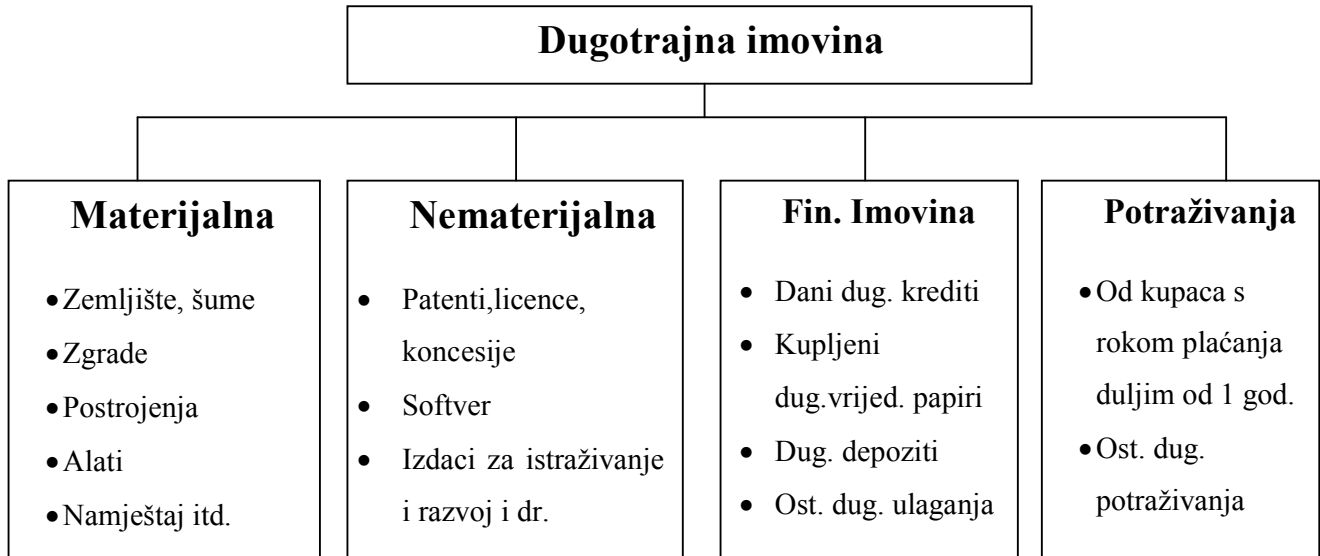
Isto tako imovina se dalje dijeli i to prema funkciji koju obavlja u poslovnom procesu, a to su: [3, stranica 28]

- Kratkotrajna imovina
- Dugotrajna imovina



Slika 2. Oblici kratkotrajne imovine, [4, stranica 56]

Kratkotrajnu imovinu čini sve ono za koje se očekuje da će se pretvoriti u novčani oblik u vremenu kraćem od jedne godine. Na slici 2. Prikazani su osnovni oblici kratkotrajne imovine. Novac je uvijek tekuća ili kratkotrajna imovina. Ovdje ubrajamo gotovinu u blagajni, novac na žiru računu, deviznom računu, izdvojena novčana sredstva za isplatu čekova ili akreditiva kao i sva ostala novčana sredstva u banci. U kratkotrajna potraživanja spada sve ono za što se očekuje da će biti naplaćeno u roku od jedne godine a tu ubrajamo potraživanja od kupaca za prodane proizvode, potraživanja od zaposlenih, potraživanja od državnih organa za određene premije itd. Zbog kvalitete potrebnih informacija potraživanja se iskazuju zasebno i na osnovu njih se donose odgovarajuće odluke. Financijska imovina nam prikazuje sve plasmane novca u roku od jedne godine. Plasman ostvarujemo većinom kroz davanje kredita drugim poduzećima te kupnjom različitih vrijednosnih papira na tržištu (kratkoročnih). I na kraju zalihe, koje nam predstavljaju materijalni oblik tekuće imovine. U većini slučajeva tu ubrajamo zalihe sirovina i materijala, zalihe proizvoda, nedovršenih proizvoda, trgovačke robe na zalihama. Možemo svrstati i isplaćene predujmove za nabavu sirovina, materijala i robe [4, stranica 56,57].



Slika 3. Oblici Dugotrajne imovine, [4, stranica 57]

U dugotrajnu materijalnu imovinu kao što vidimo na slici 3. ubrajamo zemljišta i šume, građevinske objekte, postrojenje i opremu, alate, namještaj, uredski i pogonski inventar, transportna sredstva stambene zgrade te stanove. Kod ove vrste imovine karakteristično je obračun amortizacije, koji je štoviše zakonski i ekonomska obveza za materijalnu i nematerijalnu imovinu. Sam pojam amortizacije nam govori da se svaka stalna imovina postupno troši tijekom godine. Postoje neki izuzeci kao što su zemljišta i šume te umjetnička djela zbog toga, jer ona ne gube vrijednost s vremenom. Novčana sredstva koja su slobodna kroz duža razdoblja točnije duža od jedne godine možemo uložiti u dugotrajnu financijsku imovinu. Zbog toga nam se javljaju kamate i dividende. U dugotrajnu financijsku imovinu ubrajamo udjele u povezanim društvima, ulaganja u vrijednosne papire (dionice, obveznice), zatim dani zajmovi, krediti i depoziti i sva ostala dugoročna ulaganja. Dugotrajna imovina u obliku prava su dugotrajna potraživanja. Ta se prava javljaju kada određeni poslovni subjekt ima potraživanje od drugog. Poslovnog subjekta čiji rok dospijeća duži od jedne godine. Ovdje nalazimo prodaju na kredit, dugotrajna potraživanja od povezanih poduzeća te ostala dugotrajna potraživanja.

2.1.2. Kapital i obveze

Za Kapital možemo reći da je ostatak imovine nakon što oduzmemo sve svoje obveze. Temelj njegovog sredstava se sastoji od onog kojeg uloži vlasnik ili vlasnici u poduzeću. Razlika između vrijednosti ukupne imovine i ukupne vrijednosti obveza predstavlja kapital. Poduzeće ovisno o svojem poslovanju može kroz određeno vremensko razdoblje povećati ili smanjiti kapital. Kapital možemo povećati u slučaju uspješnog poslovanja, to jest zadržavanjem određenih zarada (profita). Taj dio kapitala posljedica je pozitivnih financijskih rezultata i on ostaje u poduzeću za nove poslovne poduhvate. Smanjenje kapitala se postiže ako vlasnik povlači novac i druge imovine iz poduzeća te općenito ostvarivanje gubitka.

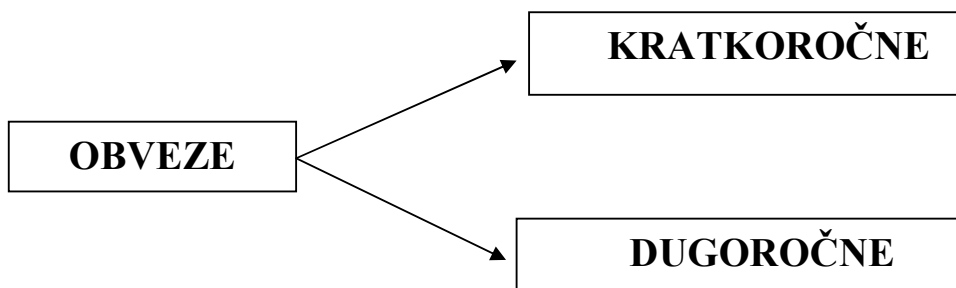
Radi potrebe što realnijeg sagledavanja financijskog položaja izvore imovine klasificiramo prema određenim kriterijima, ovisno o tome tko je uložio imovinu u poduzeće dali je samo vlasnik ili netko drugi pa s time izvore imovine dijelimo prema vlasništvu na [4, stranica 58]:

- Vlastite izvore (kapital ili glavnica)
- Tuđe izvore (obveze)

Prema roku dospjeća razlikujemo [4, stranica 58]:

- Kratkoročne izvore (kratkoročne obveze)
- Dugoročne izvore (dugoročne obveze)
- Trajne izvore (kapital ili glavnica)

Obveze su sljedeći izvor financiranja. One se definiraju kao je postojeći dug poduzeća proizašao iz prošlih događaja za čije se podmirenje očekuje smanjenje resursa koji ostvaruju ekonomske koristi [5]. Podjelu obveza predočit ćemo slikom.



Slika 4. Obveze prema ročnosti, [autor]

Kratkoročne obveze čine obveze koje je potrebno podmiriti u kraćem roku to jest u roku koji je kraći od jedne godine. Ovdje ubrajamo najčešće obveze prema dobavljačima za nabavljeni materijal, robu, repromaterijal, proizvode i slično. Obveze su nam za izvršene usluge, primljene kratkoročne kredite s rokom otplate kraćim od godine dana, kratkoročni vrijednosni papiri i drugo. Iznos i struktura tih obveza vrlo je važan kriterij u ocjeni i vođenju financijske politike i održavanju likvidnosti. Dugoročne obveze predstavljaju sve one obveze koje dospijevaju na naplatu u roku duljem od jedne godine. Obveze za dugoročne kredite od banaka i drugih financijskih institucija najčešće se nam dugoročne obveze.

2.1.3. Vrste bilanci

Ovisno o vremenu formi i razlogu sastavljanju bilanci, razlikujemo nekoliko vrsta bilanci. Obično se razlikuju i u praksi susreću:

1. Početna bilanca
2. Zaključna bilanca
3. Pokusna bilanca
4. Konsolidirana bilanca
5. Zbrojna bilanca
6. Diobena bilanca
7. Sanacijska bilanca
8. Likvidacijska bilanca
9. Fuzijska bilanca

Početna bilanca je ona koja se sastavlja prilikom osnivanja poduzeća to jest na početku poslovanja samog poduzeća. Poduzeća koja posluju duži niz godina obračun poslovanja obavezno provode na kraju godine i tada sastavljaju zaključnu bilancu. Kod takvih poduzeća zaključna bilanca sa 31.12. je ujedno i početna bilanca na dan 1.1., to jest na početku novog obračunskog razdoblja.

Pokusna bilanca ili probna bilanca kao što joj sam naziv govori sastavlja se radi kontrole, radi provjere ispravnosti provedenih knjiženja. Većinom se sastavlja jednom mjesečno a može i češće, a obavezna je pojava prije sastavljanja i prezentiranja bilo koje od navedenih bilanci.

Konsolidirana bilanca sastavlja se na razini složenih poduzeća. Cilj joj je prikazati sustav složenih poduzeća kao jednu cjelinu. Stoga je prilikom izravne konsolidirane bilance potrebno isključiti interne financijske tokove (potraživanja i obveze) unutar sustava to jest između povezanih poduzeća.

Zbrojna bilanca se sastavlja na razini složenih poduzeća, ali se ovdje ne prebijaju međusobni odnosi, već se jednostavno zbrajaju istovrsne stavke iz bilanci pojedinih poduzeća.

Diobena bilanca je bilanca koja se sastavlja prilikom razdvajanja poduzeća na dva ili više zasebna pravna subjekta. Ta bilanca osnovna podjele imovine između novonastalih poduzeća.

Fuzijska bilanca nastaje u suprotnom slučaju kada se dva ili više subjekta odnosno poduzeća integriraju u jedno novo poduzeće. Nastaje kao zbroj bilanci integriranih poduzeća.

Sanacijska bilanca sastavlja se radi sanacije (ozdravljenja) poduzeća. Služi kao osnova utvrđivanja nastalih gubitaka u poslovanju i mjera za njihovo rješavanje. Ako postupak sanacije ne uspije pokreće se stečajni postupak. Stečajna bilanca prikazuje vrijednost imovine u postupku stečaja [4, stranica 66,67].

2.1.4. Temeljne bilančne promjene

Kao što smo već ranije spomenuli bilanca je sustavni pregled imovine i izvora imovine na određeni dan. U poslovnom procesu se javljaju različite poslovne transakcije koje imaju utjecaja na promjenu stanja i strukture imovine i njezinih izvora. Te promjene koje se javljaju mogu biti kvalitativne i kvantitativne. Kvalitativne promjene su one koje nastaju u poslovnom procesu, a mijenjaju samo sastav ili strukturu imovine s time da ne mijenjaju sami zbroj bilance. Kvantitativne promjene one mijenjaju i sastav i zbroj bilance. Kao posljedice određenih transakcija možemo definirati četiri vrste bilančnih promjena:

I. Bilančna promjena – promjena koncentričnih kretanja

Prva bilančna promjena ili promjena koncentričnih kretanja izaziva kvalitativne promjene, dok iznos sume ostaje isti. Promjena se odvija u poduzeću, a dolazi do smanjenja jednog oblika imovine i njegovog pretvaranja u drugi oblik. Slika 5. će nam ilustrirati tu promjenu. [3, stranica 66].

A	P
+	
-	

Slika 5. Prikaz I.bilančne promjene, [3, stranica 66]

Primjer. Kupac je uplatio na naš žiro račun 3.000.000,00 kn. Iznos na našem žiro računu se povećao, dok se smanjio iznos potraživanja prema kupcima jer je on podmirio svoju obvezu prema nama. Promijenila se struktura aktive a dok je zbroj bilance ostao isti. Poduzeće je sada likvidnije jer ima više sredstava na žiro računu, a manja su potraživanja od kupaca.

II. Bilančna promjena – promjena perifernih kretanja

Druga bilančna promjena ili promjena perifernih kretanja nam izaziva kvalitativne promjena kod izvora imovine, a suma bilance i promjene koncentričnih kretanja ostaje isti. U okruženju samog poduzeća se odvija promjena. Dolazi do smanjenja jednog oblika izvora imovine i njegovog pretvaranja u drugi oblik. Slika 6. će nam ilustrirati tu promjenu.

A	P
	+
	-

Slika 6. Prikaz II.bilančne promjene, [3, stranica 67]

Primjer: Uzet je dugoročni kredit banke na 5 godina od strane poduzeća. Društvo je time je podmirilo obveze prema dobavljaču. Banka je dobavljaču doznačila iznos od 550.000,00 kn. Ovom promjenom nam dolazi do povećanja iznosa dugoročnih kredita to jest povećanja obveza prema banci, a istovremeno smanjen je iznos obveza prema dobavljaču.

III. Bilančna promjena – promjena centripetalnih kretanja

Kod ovih promjena dolazi nam do kvalitativnih i kvantitativnih promjena u bilanci. Javlja se kod aktive i pasive u obliku povećanja imovine i izvora imovine. Povećava se potencijalna snaga poduzeća to jest poslovnog subjekta zbog ulaza imovine iz okruženja u poduzeće. Slika 7. će nam ilustrirati tu promjenu.

A	P
+	+

Slika 7. Prikaz III. Bilančne promjene, [3, stranica 67]

Primjer. Odobren je kratkoročni kredit banke u iznosu od 400.000,00 kn. te je doznačen na naš žiro račun. Ovom promjenom sredstva na našem žiru računu su se povećala a istovremeno su se i povećala naše obveze za kratkoročne kredite prema banci.

IV. Bilančna promjena – promjena centrifugalnih kretanja

Kod ovo promjene kao i kod treće dolazi nam do izlaza imovine iz poduzeća u okruženje. U aktivi i pasivi poslovnog subjekta dolazi do kvalitativnih i kvantitativnih promjena. I to istovremenog smanjenja aktive i pasive. Slika 8. će nam ilustrirati tu promjenu

A	P
-	-

Slika 8. Prikaz IV. Bilančne promjene, [3, stranica 68]

Primjer. Podmirujemo dio obveza prema dobavljaču 75.000,00 kn. Ovom promjenu imovina na žiru računu se smanjila, ali su se smanjile i obveze prema dobavljaču.

Poduzeće	Okruženje
+ Centri	petalna+
+ Koncentrična +	+ Periferijska -
-Centri	fugalna-

Slika 9. Cirkuliranje sredstava kroz poduzeće i okolinu, [3, stranica 68]

2.2. Račun dobiti i gubitka

Sposobnost ostvarivanja određenih ciljeva može se definirati kao uspješnost poslovanja. Nalazimo različite ciljeve poslovanja, što nam govori da uspješnost poslovanja ovisi o postavljenim ciljevima i kriterijima. Jedan od glavnih i najčešćih ciljeva koji se pojavljuje jest profitabilnost poslovanja. Račun dobiti i gubitka prikazuje nam jeli ostvaren profit i u kojoj mjeri. Prema definiciji račun dobiti i gubitka je financijski izvještaj koji nam pokazuje uspješnost poslovanja poduzeća kroz određeno vremensko razdoblje. Sadrži prikaz svih prihoda i rashoda te ostvarenog financijskog rezultata na kraju obračunskog razdoblja. Osnovni elementi ovog izvještaja jesu prihodi, rashodi i njihova razlika dakle gubitak ili dobit. Temeljnu shemu računa dobiti i gubitka prikaz ćemo na slici 9.

Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1.1. – 31.12.20xx	
A	Poslovni prihodi
B	Poslovni rashodi
C	Financijski prihodi
D	Financijski rashodi
E	Udio u dobiti od društava povezanih sudjelujućim interesom
F	Udio u dobiti od zajedničkih pothvata
G	Udio u gubitku od društava povezanih sudjelujućim interesom
H	Udio u gubitku od zajedničkih pothvata
I	Ukupni prihodi
J	Ukupni rashodi
K	Dobit ili gubitak prije oporezivanja
L	Porez na dobit
M	Dobit ili gubitak razdoblja

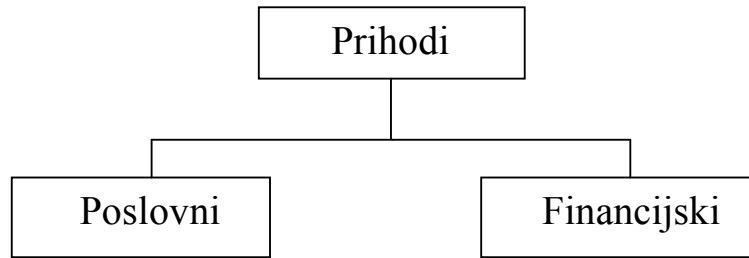
Slika 10. Račun dobiti i gubitka [6, stranica 84]

2.2.1. Prihodi

Prihodi nastaju zbog povećanja imovine ili smanjenja određenih obveza, i to onog dijela koji će poslije utjecati na promjene u visini to jest povećanju kapitala. Do povećanja imovine ili smanjenja obveza dolazi iz raznih razloga. Najčešći prihodi vezani su uz realizaciju učinaka, to jest proizvoda i usluga, možemo reći da prihode predstavljaju prodajne vrijednosti poslovnih učinaka kao i svi drugi oblici dobivenih naknada te drugi oblici povećanja imovine ili smanjenja obveza koji kao krajnji efekt imaju povećanje zarade.

Prihodi se dijele u dvije osnovne skupine a to su poslovni prihodi i financijski prihodi. Poslovni prihodi dijele se na: prihodi od prodaje poduzetnicima unutar grupe, prihodi od prodaje, prihodi na temelju uporabe vlastitih proizvoda, robe i usluga, ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe i ostali poslovni prihodi. Prihodi od prodaje poduzetnicima unutar grupe su prihodi od prodaje proizvoda, robe i usluga različitim kupcima to jest poduzetnicima unutar grupe. Prihodi od prodaje nastaju zbog prodaje gotovih proizvod, trgovačke robe i usluga, prihodi od najмова, prihodi od preprodaje umjetnina i nekretnina koje su nabavljene u svrhu prodaje i slično. Prihodi na temelju uporabe vlastitih proizvoda su prihodi koji su priznati na osnovu uporabe vlastitih proizvoda te roba i usluga za investicije, sitni materijal, sitni inventar, za potrebe reprezentacije i drugo. Iskazuju se po visini troška nabave ili proizvodnje ovisno o tome dali se trgovačka roba nabavlja ili se sama proizvodi. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe i ostali poslovni prihodi obuhvaćaju sve prihode od otpisa obveza, prihodi od naknadnih odobrenih popusta od dobavljača, inventurni viškovi, prihodi od ukidanje dugoročnih rezerviranja, prihodi od subvencija, milodara i drugih naknada i drugi. Razlika je u tome dali su ostali prihodi nastali s poduzetnicima unutar grupe ili ne [6, stranica 70].

Financijski prihodi se dijele na: prihodi od ulaganja u udjele (dionice) unutar grupe poduzetnika koji se odnose na udjele u dobitku odnosno prihod od dividende od poduzetnika unutar grupe. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava zajedničkim interesom se isto tako odnosi na prihode koji su postignuti od dividende. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe odnose se na prihode od kamata na zajmove. Prihodi od tečajnih razlika, Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova, nerealizirani dobitci i ostali financijski prihodi (prihodi od ovršnih naknada).



Slika 11. Vrste prihoda [autor]

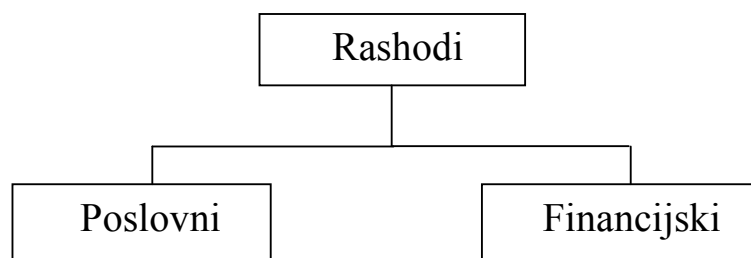
2.2.2. Rashodi

Financijski rezultat isto tako može sadržavati svoju negativnu stranu a to su rashodi. Oni nastaju zbog trošenja to jest smanjenja imovine ili povećanja obveza. Isto tako utječu na smanjenje glavnice ili kapitala samog poduzeća. U rashode se ubrajaju vrijednosti utroška dakle sirovine, materijali, ljudi, energija i drugo koji su nam bili potrebni za staranje gotovih proizvoda. Ti gotovi proizvodi na početku se evidentiraju kao zalihe a tek kad se prodaju postaju rashod razdoblja.

Rashodi se isto tako dijele na dvije osnovne skupine: poslovni rashodi i financijski rashodi. Poslovni rashodi sastoje se od smanjenja ili povećanja vrijednosti zaliha nedovršene proizvodnje i gotovih proizvoda, materijalnih troškova, troškova osoblja (plaće), amortizacija, ostali troškovi, vrijednosno usklađivanje rezerviranja i ostali poslovni rashodi. Smanjenje li povećanje vrijednosti zaliha nedovršene proizvodnje i gotovih proizvoda obuhvaća izračun stanja zaliha na kraju godine u odnosu na početak kao svota smanjenja ili svota povećanja. U materijale troškove ubrajamo troškove sirovina i materijala, troškove prodane robe i ostale vanjske troškove (prijevoz dobara, telefon, internet i drugo). Troškovi osoblja obuhvaćaju neto plaće i nadnice, troškovi poreza i doprinosa iz plaća te doprinose na plaće. Amortizacija predstavlja trošenje dugotrajne imovine njezinom korištenjem te se obračunavaju različite stope. Ostali troškovi obuhvaćaju dnevnice, terenski dodatak, darovi zaposlenicima i drugo. Vrijednosno usklađivanje dugotrajne i kratkotrajne imovine isto tako spada u poslovne rashode. Rezerviranja se odnose na sljedeće stavke: rezerviranja za mirovine, otpremnine, za porezne obveze, za započete sudske sporove, za troškove obnavljanja prirodnih bogatstva, za troškove u jamstvenim rokovima i druga rezerviranja. Ostali poslovni rashodi obuhvaćaju

troškove reklamacija, manjkovi i provalne krađe na zalihama, kazne, penali, štete i drugo [6, stranica 74].

Financijski rashodi se sastoje od razlike s osnovne kamate i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe koji se odnose na troškove ugovorenih i zateznih kamata unutar grupe. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe i bez grupe (negativne tečajne razlike). Rashodi s osnova kamata su troškovi kamata na kredite, kamate po mjenici, depozite, jamčevine i drugo. Nerealizirani gubitci od financijske imovine se odnosi na vrijednosno usklađenje dionica i udjela koje je poduzetnik klasificirao kao financijsko imovinu namijenjeno na prodaju. Vrijednosni usklađenje financijske imovine su troškovi usklađenja dugotrajne i kratkotrajne financijske imovine (obveznice, blagajnički zapisi i drugo). Ostali financijski rashodi: troškovi diskonta, burze, emisije vrijednosnih papira, rashodi s osnove valutnih klauzula i drugi.



Slika 12. Vrste rashoda [autor]

2.2.3. Financijski rezultat dobit ili gubitak

Razlika između prihoda i rashoda nekog poduzeća naziva se financijski rezultat. Može biti pozitivan što je i glavni cilj, ali isto tako može biti i negativan. Ako su nam prihodi veći od rashoda tada smo ostvarili pozitivan financijski rezultat točnije dobit. U suprotnom slučaju kada su nam rashodi veći od prihoda ostvarili smo negativni financijski rezultat točnije gubitak.

Na svaku ostvarenu dobit plaća se porez na dobit koja je regulirana zakonskim okvirima koji sadrže: Zakon o porezu na dobit (Nar. nov., br. 177/04., 90/05., 57/06., 146/08., 80/10., 22/12., 48/13.143/14., 115/16), Pravilnik o porezu na dobit (Nar. nov., br. 95/05., 133/07., 156/08., 146/09., 123/10., 137/11., 61/12., 146/12. 160/13. 137/15. 1/17), Zakon o znanstvenoj djelatnosti i visokom obrazovanju (Nar. nov., br. 123/03. – 139/13.) [1] i brojni drugi. Porezni obveznik je svako trgovačko društvo, pravna ili fizička osoba koja samostalno i trajno obavlja gospodarsku djelatnost radi ostvarivanja dobiti, dohotka ili prihoda. Isto tako ako ostvaruje dohodak prema propisima o oporezivanju na dohodak te ako izjavi da će plaćati porez na dobit umjesto poreza na dohodak ili pak ispuni sljedeće uvjete: ako je ostvario ukupni primitak veći od 3.000.000,00 kuna ili ako ispunjava dva od sljedeća tri uvjeta: u prethodnom obračunskom razdoblju ostvario veći dohodak o 400.000,00 kuna, ima dugotrajnu imovinu veću od 2.000.000,00 kuna ili prethodnom obračunskom razdoblju zapošljava više od 15 radnika. Rok za prijavu poreza na dobit podnosi se Poreznoj upravi najkasnije četiri mjeseca nakon isteka razdoblja za koje se utvrđuje porez na dobit. Postoje nekoliko načina prijave poreza na dobit, moguće je to elektroničnim putem ili pak papirnatim putem predati osobno u ispostavi Porezne uprave. Stope poreza na dobit u 2017. je 12% ako nam prihodi u poreznom razdoblju ne prelaze 3.000.000,00 kn a u suprotnom se obračunava stopa od 18% [7].

Na gubitak obračunava negativna porezna osnovica koje se može maksimalno prenositi 5 godina. Kod nekog pripajanja i spajanja pravo na prijenos poreznog gubitka počinje teći u razdoblju u kojem je pravni sljednik stekao pravo na prijenos gubitka. Prestanak na pravo prijenosa gubitka prestaje ako se već dva porezna razdoblja ne obavlja djelatnost ili ako se bitno promijeni sama djelatnost. Prvo se koristi stariji porezni gubitak.

2.3. Bilješke uz financijske izvještaje

Bilješke uz financijske izvještaje se sastavljaju jer pružaju dodatne informacije te objašnjenja nekih ili svih pozicija bilance, računa dobiti i gubitka i novčanog toka. Sastavljaju ih poduzetnici (trgovačka društva, trgovci pojedinci ili poslovne jedinice). Sadržaj i struktura bilježaka propisani su pravilnikom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja (Nar. nov., br. 95/16). Mali poduzetnici koji primjenjuju HSFI-je moraju objaviti barem ove navedene elemente bilježaka [8, stranica 106]:

1. Naziv i adresa poduzetnika, pravni oblik, država osnivanja.
2. Opis vrste poslovanja poduzetnika i glavne aktivnosti.
3. Informacija o osnovi sastavljanja financijskih izvještaja.
4. Sažetak računovodstvenih politika.
5. Broj i nominalna vrijednost ili knjigovodstvena vrijednost dionica.
6. Broj i nominalna vrijednost dionica svake klase ili knjigovodstvena vrijednost dionica.
7. Postojanje svih potvrda o sudjelujućim interesima, konvertibilnim zadužnicama ili sličnim vrijednosnim papirima, zajedno s podacima o njihovom broju i pravima koja se po njima priznaju.
8. Svote predujmova i kredita odobrenim članovima administrativnih, upravnih i nadzornih tijela poduzetnika, zajedno s podacima o kamatama, stopama, glavnim uvjetima i otplaćenim svotama te obvezama preuzetim u njihovo ime na osnovi bilo kakvih jamstava, prikazanih u ukupnoj svoti za svaku kategoriju.

Mikro poduzetnici će objaviti samo one bilješke to jest informacije uz pozicije bilance ili računa dobiti gubitka samo za one stavke za koje imaju iskazani podatak.

3. Analiza financijskih izvještaja

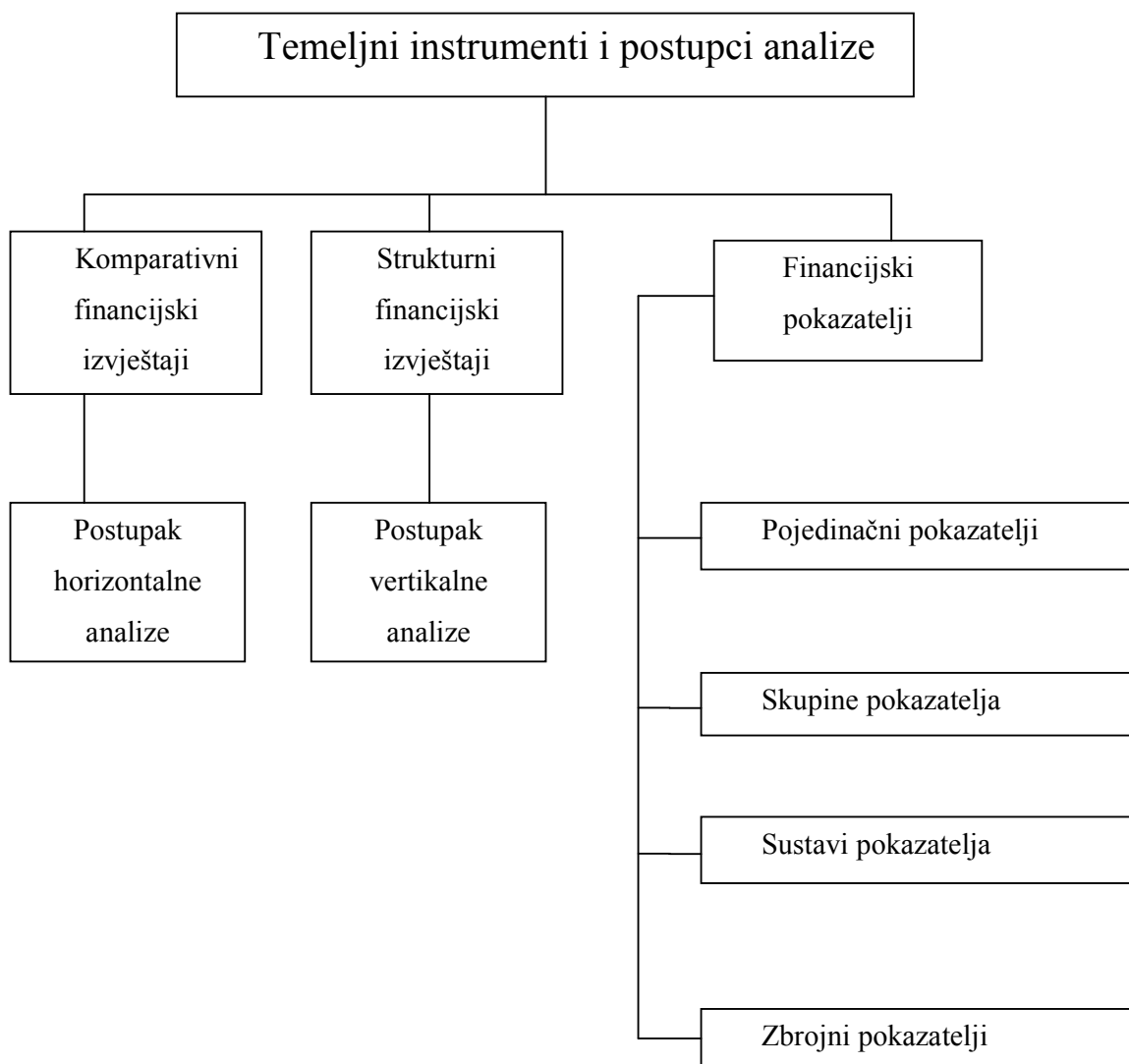
Veća društva prikazuju svoju analizu financijskih izvještaja. Posebice svako poduzeće koji nastoji opstati na tržištu jako je bitno da upravlja svojim poslovanjem i ima zacrtani razvoj. Da bi se ostvarile ove dvije komponente jako je bitno da nalazimo potrebne informacije za upravljanje i razvoj. Sama analiza financijskih izvještaja je kao prvo orijentirana na vrijednosne ili novčane podatke i informacije. Analiza financijskih izvještaja često se naziva još financijska analiza zbog usmjerenosti na kvantitativne financijske informacije. Postoje tri aktivnosti koje utječu na postanak i razvoj financijskih izvještaja a to su: financijsko računovodstvo, upravljačko računovodstvo i financijsko upravljanje. Analitička sredstva i postupci koji se koriste u analizi financijskih izvještaja jesu [9, stranica 166]:

1. Komparativni financijski izvještaji koji omogućuju uočavanje promjena tijekom vremena te uočavanje tendencija promjena pomoću serije indeksa.
2. Strukturni financijski izvještaji
3. Analiza pomoću pokazatelja
4. Specijalizirane analize.

Analiza financijskih izvještaja od velike je važnosti zbog razvoja poduzeća i upravljanja poslovanjem. Ona uvijek prethodi procesu upravljanja to jest procesu planiranja koji čini sastavni dio upravljanja. Svaki dobar financijski plan mora prije svega uvažavati i dobre osobine poduzeća ali i njegove slabosti. Zbog toga temeljni zadatak analize financijskih izvještaja je upravo u tome da se prepoznaju one dobre osobine poduzeća s kojima možemo postići određenu prednost, ali i da se prepoznaju potencijalne slabosti zbog kojih poduzimamo korektivne mjere. Svaki financijski menadžer koji želi osigurati stabilnost poduzeća mora planirati svoje buduće financijske uvjete. Tim postupkom on steče informacijsku podlogu za potrebe upravljanja to jest odlučivanja.

U samom procesu analize financijskih izvještaja moguće je koristiti niz različitih postupaka koji se temelje na uspoređivanju te raščlanjivanju. Postoje dvije vrste analize. Horizontalna analiza i vertikalna analiza. Horizontalna analiza nastoji se prije svega uočavati tendencija i dinamika promjena pozicija u financijskih izvještajima. Njome se nastoji prosuditi kakva je uspješnost i sigurnost poslovanja promatranog poduzeća. Kao podloga za provedbu horizontalne analize koriste se komparativni financijski izvještaji. S druge strane

postoji vertikalna analiza koja se koristi kod uvida u strukturu financijskih izvještaja. Isto tako nam postoje i pokazatelji analize financijskih izvještaja koji se dijele na: pojedinačne, skupina pokazatelja, sustavi pokazatelja i zbrojni ili sintetički pokazatelji. Pokazatelj je broj kojim se jedna ekonomska veličina stavlja u odnos s drugom ekonomskom veličinom. Financijski se pokazatelji mogu podijeliti na dvije skupine. Prva se odnosi na poslovanje poduzeća unutar jednog vremenskom razdoblja a najčešće se uzima jedna godina, dok se drugi pokazatelj odnosi na točno određeni trenutak (dan) točnije kada se sastavlja sama bilanca.

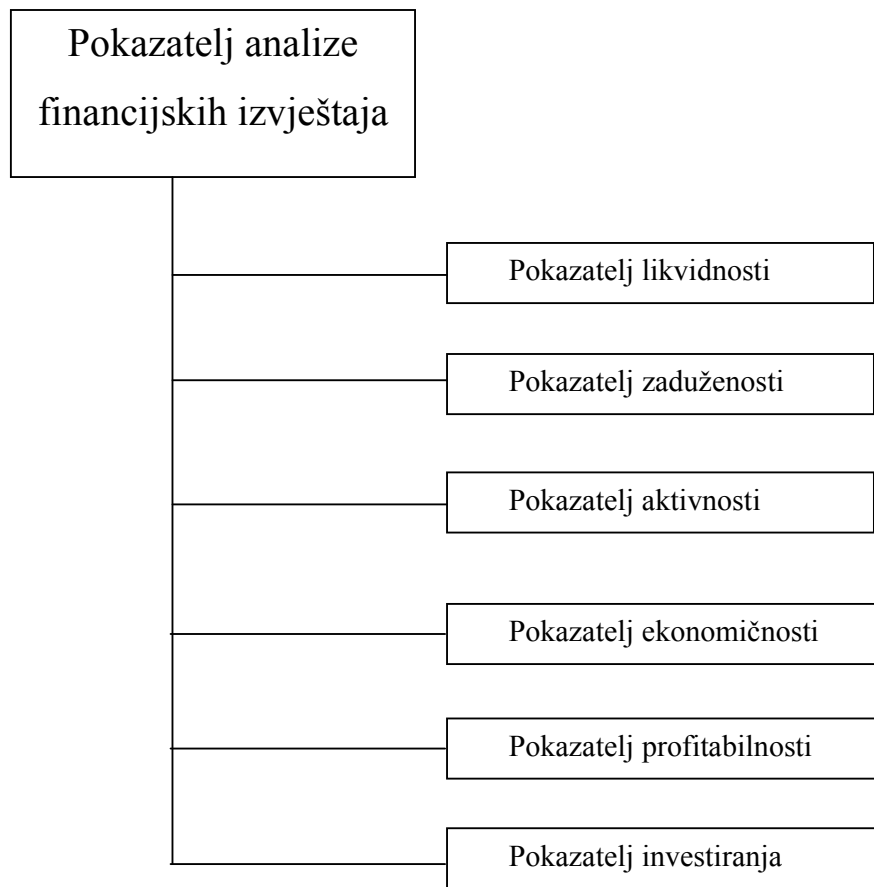


Slika 13. Klasifikacija temeljnih instrumenata i postupaka analize temeljnih financijskih izvještaja, [9, stranica 168]

Nosioci informacija su nam prije svega pokazatelji koji nam time služe da upravljamo poslovanjem i razvojem poduzeća. Za donošenje dobre poslovne odluke formiramo i računamo pokazatelje te si samim time slažemo informacijsku podlogu. Postoje određeni tipovi pokazatelja na koje je stavljen naglasak i velika važnost a to su [4, stranica 243-254]:

1. Pokazatelji likvidnosti - pokazatelji koji nam govori dali je poduzeće sposobno podmiriti svoje kratkoročne odluke u roku
2. Pokazatelji zaduženosti – pokazatelji koji nam govore u koji mjere se poduzeće financira iz tuđih izvora sredstava
3. Pokazatelji aktivnosti – pokazatelji koji nam govore dali poduzeće i u koji mjeri efikasno raspolaže resursima
4. Pokazatelji ekonomičnosti – pokazatelji koji nam stavljaju u odnos mjere prihoda i rashoda to jest koliko se prihoda ostvari po jedinici rashoda
5. Pokazatelji profitabilnosti – pokazatelji koji nam govore u koji mjeri je povrat uloženog kapitala
6. Pokazatelji investiranja – pokazatelji koji nam govore koje su nam mjere uspješnog ulaganja u dionice.

Da bi se uspješno upravljalo poslovanjem poduzeća moraju biti zadovoljena barem dva kriterija. Kriterij sigurnosti u koji ubrajamo likvidnost, financijsku stabilnost i zaduženost i kriterij uspješnosti koji čini profitabilnost to jest rentabilnost.



Slika 14. Temeljne skupine pokazatelja analize financijskih izvještaja, [9, stranica 169]

4. Primjer sastavljanja financijskih izvještaja

Poduzeće Purger d.o.o. je društvo čije se sjedište nalazi u Zagrebu i koje se bavi uslugama i trgovinom proizvoda široke potrošnje. Svoj početak započinje 2008.godine kada se bavilo proizvodnjom, a dok se sada bavi samo uslugama i trgovinom. Purger d.o.o uspješno posluje već niz dugih godina te ostvaruje određenu dodanu vrijednost. Društvo spada u okvir mikro poduzetnika pa je stoga dužno sastavljati tri financijska izvještaja, bilancu, račun dobiti i gubitka i bilješke uz financijska izvješća.

Društvo Purger d.o.o na dan 1.1. 2017 ima sljedeća početna stanja:

- Zemljište 700.000,00 kn
- Poslovna zgrada 1.000.00,00 kn
- Akumulirana amortizacija 300.000,00 kn
- Potraživanja od kupaca 400.000,00 kn
- Obveze za dugoročna rezerviranja 750.000,00 kn
- Obveze za Carinu 650.000,00 kn
- Dionice u društvo IZI – 60% 400.000,00 kn
- Obveza za PDV 250.000,00 kn
- Obveza za plaće radnika 200.000, 00 kn
- Potraživanja od zaposlenih 300.000,00 kn
- Zalihe gotovih proizvoda 500.0000 kn
- Zalihe trgovačke robe u VP 900.000,00
- RUC u VP 450.000
- Novac na Žiro računu 500.000,00
- Obveza prema dobavljaču 700.000, kn
- Dobit 400.000,00 kn
- Temeljni kapital ?

Društvo je imalo u tijeku poslovne godine slijedeće poslovne promjene:

1. Društvo donijelo odluku da dobit iz 2016. raspodijele u zadržanu dobit.
2. Društvo je prodalo sve gotove proizvode i ispostavilo račun kupcu na iznos 1.000.000,00kn (800.000,00 kn + 200.000,00 kn PDV).
3. Knjižite razduženje zaliha prodanih gotovih proizvoda.
4. Društvo je ispostavilo račun za knjigovodstvene usluge na iznos od 40.000,00 kn (32.000,00 kn + 8.000,00 kn PDV).
5. Društvo je prodalo trgovačku robu iz VP za iznos od 800.000,00 kn (640.000,00 kn + 160.000,00 kn PDV).
6. Knjižite razduženje zaliha prodane trgovačke robe u VP skladištu.
7. Društvo je ispostavilo račun za usluge najma poslonog prostora na iznos od 100.000,00 kn (80.000,00 kn + 20.000,00 kn PDV).
8. Društvo je ispostavilo račun za usluge programiranja na iznos od 125.000,00 kn (100.000,00 kn + 25.000,00 kn PDV).
9. Društvo je obračunalo kamatu na zajam koju je dalo drugom trgovačkom društvu u iznosu od 100.000,00 kn.
10. Društvo je dobilo račun za održavanje imovine na iznos od 100.000,00 kn (80.000,00 kn + 20.000,00 kn PDV).
11. Društvo je dobili račun za usluge električne energije na iznos od 40.000,00 kn (32.000,00 kn + 8.000,00 kn PDV).
12. Društvo je primilo račun za troškove odvjetnika u iznosu od 15.000,00 kn (12.000,00 kn + 3.000,00 kn PDV).
13. Društvo je obračunalo plaće radnika u administraciji na neto iznos 120.000,00 kn, porezi prirezi i doprinosi i na plaću od 90.000,00 kn.
14. Društvo je dobilo račun za troškove promidžbe na iznos od 100.000,00 kn (80.000,00 kn + 20.000,00 kn PDV).
15. Društvo je obračunao amortizaciju na poslovnu zgradu po stopi od 5 %.
16. Društvo je utvrdilo troškove razdoblja .
17. Društvo je preijelo troškove na rashode razdoblja.
18. Društvo je utvrdilo rashode razdoblje.
19. Društvo je utvrdilo prihode razdoblja.
20. Društvo je utvrdilo PDV.
21. Društvo je utvrdilo financijski rezultat poslovanja.

22. Društvo je obračunalo porez na dobit, porezna osnovica jednaka je računovodstvenoj dobiti.

23. Društvo je utvrdilo neto dobit.

4.1. Početna bilanca

Prikazan je dio početne bilance društva Purger d.o.o na dan 1.1.2017.godine, dok je u cijelosti početna bilanca prikazana u prilogu. Početna bilanca 1.1.2017. godine je završna bilanca 31.12.2016. godine.

AKTIVA		PASIVA	
Opis Stavke	stanje na dan 1.1.	Opis stavke	stanje na dan 1.1.
<u>I. Dugotrajna imovina</u>		<u>I. Kapital</u>	
1.Materijalna imovina		1. Uloženi kapital	1.0000.000,00
Zemljište	700.000,00	2. Dobit	400.000,00
Poslovna zgrada	1.000.000,00	<u>II.Dugoročne obveze</u>	
Ak.amortizacija zgrade	(300.000,00)	Obveze za dug. rez.	750.000,00
2. Financijska imovina		<u>III. Kratkoročne obveze</u>	
Dionice	400.000,00	1.Obveze za carinu	650.000,00
<u>II. Kratkotrajna imovina</u>		2. Obveze za PDV	250.000,00
1.Zalihe		3. Obveze za plaće radnika	200.000,00
Zalihe gotovih proizvoda	500.000,00	4. Obveze prema dobavljačima	700.000,00
Zalihe trgovačke robe u VP	900.000,00		
RUC u VP	(450.000,00)		
2.Potraživanja			
Potraživanja od kupaca	400.000,00		
Potraživanja od zaposlenih	300.000,00		
3. Novac			
Novac na žiro računu	500.000,00		
UKUPNA AKTIVA	3.950.000,00	UKUPNA PASIVA	3.950.000,00

Tablica 1. Početna bilanca na dan 1.1. 2017. [autor]

Kao što vidimo tablica br. 1 nam prikazuje početnu bilancu društva Purger d.o.o na dan 1.1.2017. godine. Sastoji se od aktive i pasive. Aktiva društva se sastoji od materijalne imovine koja se sastoji od kupljenog zemljišta i poslovne zgrade. Akumulirana amortizacija poslovne zgrade se kod izračuna ukupne aktive oduzima od ukupnog iznosa. Financijsku imovinu čine dionice društva „IZI“ u vlasništvu od 60 %. Kratkotrajna imovina se sastoji od zaliha, potraživanja i novca. Zalihe koje društvo drži u skladištu se dijele na zalihe materijala i zalihe trgovačke robe u veleprodaji. Javljaju se potraživanja od kupaca i zaposleni dok je novac kojim raspolaže na žiro računu. To je aktiva i njen zbroj iznosi 3.950.000,00 kuna. Pasiva se sastoji od kapitala koji se dijeli na uloženi kapital i dobit. Dugoročne obveze se sastoje od obveza za dugoročna rezerviranja. U pasivi nalazimo i kratkoročne obveze koji se dijele na obveze za carinu, PDV, plaće i obveze prema dobavljačima. Ukupna pasiva je isto tako 3.950.000,00 kuna.

Ukupni kapital se računa tako da se od ukupne imovine oduzmu ukupne obveze. Ukoliko želimo izračunati uloženi kapital tada od ukupne imovine nakon što oduzmemo ukupne obveze oduzmemo i ostale proknjižene stavke kapitala kao u našem primjeru dobit. Društvo Purger d.o.o. ima temeljni upisani kapital u Sudskom registru od 1.000.000,00 kn, što je potvrđeno i našim izračunom:

$$\begin{aligned} \text{TEMELJNI KAPITAL} &= 3.950.000,00 \text{ kn} - 2.950.000,00 \text{ kn} \\ &= 1.000.000,00 \text{ kn} \end{aligned}$$

4.2. Glavna knjiga

Glavna knjiga je sustavna evidencija poslovnih promjena nastala na financijskom položaju i uspješnosti poslovanja. Ona sadržava sva konta iz početnih stanja i nastalih poslovnih promjena tijekom godina. U nastavku je prikaz evidentiranja poslovnih promjena društva Purger d.o.o na T kontima po razredima.

Razred 0

020 Zemljište		020 Poslovna zgrada	
PS 700.000	700.000 ZS	PS 1.000.000	1.000.000 ZS

029 Ak. Amortizacija zgrade		060 Ulaganja u dionice	
ZS 350.000	300.000 PS 50.000 (15)	PS 400.000	400.000 ZS

Razred: 1

1000 Žiro Račun		140 Potraživanja od zaposlenih	
PS 500.000	500.000 ZS	PS 300.000	300.000 ZS

120 Potraživanja od kupaca		180 Obveza za pretporez	
PS 400.000	2.565.000 ZS	(10) 20.000	51.000 (20)
(2) 1.000.000		(11) 8.000	
(4) 40.000		(12) 3.000	
(5) 800.000		(14) 20.000	
(7) 100.000			
(8) 125.000			
(9) 100.000			

Razred 2220 Obveza prema dobavljačima

ZS 955.000	700.000 PS
	100.000 (10)
	40.000 (11)
	15.000 (12)
	100.000 (14)

280 obveza za PDV

(20) 663.000	250.000 PS
	200.000 (2)
	8.000 (4)
	160.000 (5)
	20.000 (7)
	25.000 (8)

243 Obveza za porez na dobit

ZS 56.160	56.160 (22)
-----------	-------------

230 Obveza za plaće

ZS 320.000	200.000 PS
	120.000 (13)

260 Obveza za porez, prirez

ZS 90.000	90.000 (13)
-----------	-------------

273 Obveza za carinu

ZS 650.000	650.000 PS
------------	------------

2407 Obveza za PDV

(20) 51.000	663.000 (20)
ZS 612.000	

Razred 44124 Troškovi najma

(10) 80.000	80.000 (16)
-------------	-------------

4024 Troškovi električne energije

(11) 32.000	32.000 (16)
-------------	-------------

4126 Troškovi odvjetnika

(12) 12.000	12.000 (16)
-------------	-------------

420 Troškovi plaća

(13) 120.000	120.000 (16)
--------------	--------------

4221 Tr.por. prirez,dop.

(13) 90.000	90.000 (16)
-------------	-------------

4125 Troškovi promidžbe

(14) 80.000	80.000 (16)
-------------	-------------

491 Raspored troškova

(16) 464.000	464.000 (17)
--------------	--------------

431 Troškovi amortizacije

(15) 50.000	50.000 (16)
-------------	-------------

Razred 6

630 Zalihe gotovih proizvoda

PS 500.000	500.000 (3)
------------	-------------

660 Roba u VP

PS 900.000	640.000 (6)
------------	-------------

ZS 260.000	
------------	--

6670 RUC u VP

(6) 320.000	450.000 PS
-------------	------------

ZS 130.000	
------------	--

PRIHODI : razred 7

7520 Prihod od prodaje g.p.

(19) 800.000	800.000 (2)
--------------	-------------

75210 Prihod od prodaje knjig.usl.

(19)32.000	32.000 (4)
------------	------------

7620 Prihod od VP

(19) 640.000	640.000 (5)
--------------	-------------

75211 Prihod od najma

(19) 80.000	80.000 (7)
-------------	------------

7525 Prihod od programiranja

(19) 100.000	100.000 (8)
--------------	-------------

786 Prihod od kamata

(19) 100.000	100.000 (9)
--------------	-------------

RASHODI: razred 7

700 Tr. Proiz. Gotovih proiz.

(3) 500.000	500.000 (17)
-------------	--------------

7120 Tr. N.V. P. trg. roba

(6) 640.000	320 000 (6)
-------------	-------------

	320.000 (17)
--	--------------

703 Rashodi razdoblja

(16) 464.000	464.000 (17)
--------------	--------------

790 Raspored prihoda i rashoda

(17) 500.000	800.000 (19)
(17) 464.000	32.000 (19)
(17) 320.000	640.000 (19)
(20) 468.000	80.000 (19)
	100.000 (19)
	100.000 (19)
= 1.284.000	=1.752.000

Ukupni prihodi u 2017.	1.752.000,00
Ukupni rashodi u 2017.	1.284.000,00
Ostvarena dobit	468.000,00

Razred 8

800 Dobit prije oporezivanja

(21) 56.160	468.000 (20)
(22) 411.840	

810 Porez na dobit

(22) 56.160	56.160 (21)
-------------	-------------

811 Dobit razdoblja

(22) 411.840	411.840 (22)
--------------	--------------

Razred 9

900 Temeljni kapital

ZS 1.000.000	1.000.000 PS
--------------	--------------

942 Dobit

(1) 400.000	400.000 PS
(22) 411.840	

952 Dug. rezerviranja

ZS 750.000	750.000 PS
------------	------------

940 Zadržana dobit

ZS 400.000	400.000 (1)
------------	-------------

Bruto dobit	468.000,00
Porezna stopa	12%
Porez na dobit	56.160,00
Neto dobit	411.840,00

Kao što vidimo ovo je glavna knjiga koja se sastoji od razreda 0 do razreda 9. Društvo je prvo proknjižilo početna stanja na početku godine 1.1.2017, zatim je evidentiralo poslovne promjene koje su se dogodile u tijeku godine, pa je utvrdilo troškove razdoblja. Troškove je prenijelo na rashode. Nakon toga, utvrdilo je sve rashode i prihode koji su se javili u poslovanju i na taj način dobilo rezultat poslovanja društva, odnosno ostvarenu bruto dobit od 468.000,00 kuna. Na tako utvrđenu dobit poslovanja obračunala se porezna stopa od 12 %, jer je porezna osnovica jednaka računovodstvenoj dobiti. Iz konta koja tvore račun dobiti i gubitka, odnosno razreda 4 i 7, nema stanja koja se prenose u sljedeću godinu, samo konta bilance imaju svoja zaključna salda koja se prenose u sljedeću godinu kao početno stanje. U ovom našem primjeru rezultat poslovanja čini bruto dobit od 468.000,00 kn koja se dijeli na dva bilančna konta, konto obveza poreza na dobit u iznosu od 56.160,00 kuna i konto neto dobit u iznosu od 411.840,00 kuna.

4.3. Završna bilanca

Tablica 2. nam predstavlja dio završne bilance društva Purger d.o.o, dok je ona u cijelosti prikazana u prilogu I.

AKTIVA		PASIVA	
Opis Stavke	stanje na dan 31.12.	Opis stavke	stanje na dan 31.12.
<u>I. Dugotrajna imovina</u>		<u>I. Kapital</u>	
1.Materijalna imovina		1. Uloženi kapital	1.000.000,00
Zemljište	700.000,00	2. Dobit	411.840,00
Poslovna zgrada	1.000.000,00	3. Zadržana dobit	400.000,00
Ak. Amortizacija zgrade	(350.000,00)	<u>II.Dugoročne obveze</u>	
2. Financijska imovina		Obveze za dug. rez.	750.000,00
Dionice	400.000,00	<u>III. Kratkoročne obveze</u>	
<u>II. Kratkotrajna imovina</u>		1. Obveze za carinu	650.000,00
1.Zalihe		2. Obveze za PDV	612.000,00
Zalihe trgovačke robe u VP	260.000,00	3. Obveze za plaće radnika	320.000,00
RUC u VP	(130.000,00)	4. Obveze prema dobavljačima	955.000,00
2.Potraživanja		5.Obveza za prirez, porez	90.000,00
Potraživanja od kupaca	2.565.000,00	6. Obveze za porez na dobit	56.160,00
Potraživanja od zaposlenih	300.000,00		
3. Novac			
Novac na žiro računu	500.000,00		
UKUPNA AKTIVA	5.245.000,00 kn	UKUPNA PASIVA	5.245.000,00

Tablica 2. Završna bilanca [autor]

Tablica br. 2. nam prikazuje završnu bilancu društva Purger d.o.o na dan 31.12.2017 godine, koja će biti početna bilanca 1.1.2018. godine. Kao što vidimo povećala se aktiva i pasiva bilanca temeljem poslovne aktivnosti u 2017. godini. Najviše povećanje u aktivi je potraživanje od kupaca koja sada iznosi 2.565.000,00 kuna, U pasivi se pojavila obveza za PDV i porez na dobit koje je društvo dužno plaćati u mjesečnim akontacijama.

4.4. Račun dobiti i gubitka

U tablici 3. je prikaz skraćenog računa dobiti i gubitka društva Purger d.o.o, dok je u prilogu II. popunjen i prikazan obrazac poduzeća-račun dobiti i gubitka kako se on dostavlja FINI i Poreznoj Upravi.

1.POSLOVNI PRIHODI	
1.1.Prihodi od prodaje	1.652.000,00
1.2.Ostali poslovni prihodi	
2. POSLOVNI RASHODI	1.284.000,00
2.1.Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	500.000,00
2.2. Materijalni troškovi	524.000,00
2.2.1.Troškovi sirovina i materijala	32.000,00
2.2.2.Troškovi prodane robe	320.000,00
2.2.3.Ostali vanjski troškovi	172.000,00
2.3.Troškovi plaća	210.000,00
2.4.Troškovi amortizacije	50.000,00
2.5.Ostali troškovi	
2.6.Rezerviranja	
3. FINANCIJSKI PRIHODI	100.000,00
4. FINANCIJSKI RASHODI	
5. UKUPNI PRIHODI (1+3)	1.752.000,00
6. UKUPNI RASHODI (2+4)	1.284.000,00
7. DOBITAK ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (5-6)	468.000,00
8. POREZ NA DOBIT – 12 %	56.160,00
9. DOBITAK ILI GUBITAK RAZDOBLJA (7-9)	411.840,00

Tablica 3. Račun dobiti i gubitka, [autor]

Društvo tijekom poslovne godine nije imalo poslovne promjene koje povećavaju ili smanjuju poreznu osnovicu te je račun dobiti i gubitka jednak poreznoj osnovici, te se primjenjuje stopa 12 % jer su ukupni prihodi manji od 3.000.000, 00 kn.

Račun dobiti i gubitka kako je vidljivo na kontu 790 sastoji se od prihoda i rashoda. U primjeru samog poduzeća prihodi su veći od rashoda te je društvo ostvarilo dobit u poslovanju. Poslovni prihodi čine prihod od prodaje proizvoda na kontu 7520, isto tako i prihod od prodaje trgovačke robe na kontu 7620 i usluga na grupi konta 75. Isto tako imamo i poslovne rashode koje se sastoje od promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda na kontu 630. Troškovi sirovine i materijala na kontu 7120, troškovi plaća konto 420 i ostali troškovi na kontu 4. Financijske prihode čine kamate na dani zajam prikazani na kontu 786. Zbroj ukupnih prihoda vidljivih iz računa dobiti i gubitka je 1.752.000,00 kuna a ukupnih rashoda 1284.000,00 kuna. Dobitak prije oporezivanja je iznos od 468.000,00 kuna na koji je obračunata porez na dobit od 12 %. Nakon odbitka poreza na dobit, dobitak razdoblja iznosi 411.840,00 kuna.

4.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Društvo izrađuje i bilješke uz financijske izvještaje. Primjer bilješki za naše društvo bi izgledalo kako slijedi.

Društvo Purger d.o.o osnovano je prema zakonima i propisima Republike Hrvatske kao društvo sa ograničenom odgovornošću. OIB: 28894051982

Sjedište društva: Ilica 21e

Uprava društva: Marko Satić, direktor društva

Osnovna djelatnost društva je: usluge i trgovina robom

Bilanca: Aktiva

Ukupna aktiva iznosi 5.245.000,00 kn, što je za 32,78 % veće nego li prethodne godine.

Dugotrajna imovina

Bilješka br. 1

Dugotrajna imovina društva sastoji se od dugotrajne materijalne imovine te na dan izvještavanja iznosi 1.350.000,00 kuna.

Potraživanja

Bilješka br. 2

Potraživanja društva se sastoje od potraživanja od kupaca i zaposlenih. Na dan izvještavanja iznosi ukupno 2.865.000,00 kuna

Novac na žiro računu

Bilješka br. 3

Na dan izvještavanja novac na žiru računu iznosio je 500.000,00 kuna

Bilanca: Pasiva

Ukupna pasiva iznosi 5.245.000,00 kn ,što je za 32,78 % veće nego li prethodne godine.

Temeljni upisani kapital

Bilješka br. 4

Na dan izvještavanja temeljni kapital društva iznosio je 1.000.000,00 kuna i u cijelosti je upisan u sudski registar kod nadležnog tijela.

Dugoročne i kratkoročne obveze

Bilješka br.5

Društvo je na dan izvještavanja imala dugoročne obveze za rezerviranja na iznos od 750.000,00 kuna, dok su kratkoročne iznosile 2.723.160,00 kuna.

Dobit ili gubitak poslovne godine

Bilješka br.6

Društvo je u poslovnoj godini 2017. ostvarilo neto dobit u iznosu od 411.840,00 kuna.

Račun dobiti i gubitka

Prihodi

Bilješka br. 7

Društvo je u poslovnoj godini 2017.ostvarilo ukupne prihode od u visini od 1.652.000,00 kuna, što je za 9,5 % više u odnosu na prethodnu godinu.

Rashodi

Bilješka br.8

Društvo je u poslovnoj godini 2017. ostvarilo ukupne rashode u visini od 1.284.000,00 kunašto je za 16,72 % više u odnosu na prethodnu godinu.

Financijski prihodi

Bilješka br.9

Društvo je u poslovnoj godini 2017. Ostvarilo financijske prihode od kamata u iznosu od 100.000,00 kuna.

Porez na dobit

Bilješka br.10

Porez na dobit obračunava se primjenom propisane stope na oporezivu osnovicu. U našem slučaju ona je 12% jer su nam ukupni prihodi manji od 3.000.000,00 kuna, točnije u iznosu od 56.160,00 kuna. U 2016. godini društvo je platilo porez na dobit po stopi od 20%.

4.6. Predaja financijskih izvještaja

Svako društvo je obavezno da do 30. travnja tekuće godine preda godišnja financijska izvješća za prethodnu godinu u Poreznu upravu te FINI za statističke potrebe. Rok predaje FINI za javnu objavu je 30. lipnja. Društvo može do 30. travnja predati financijska izvješća i za statističke potrebe i za javnu objavu. Obveznici predaje financijskih izvještaja su svi poduzetnici obveznici poreza na dobit bez obzira na veličinu i pravni oblik.

Izvještaje se može predati [10]:

U električnom obliku (CD, USB/putem interneta korisnici FINI-nog certifikata) koristi se excel datoteka. Za izvještaje predane na CD-u ili putem USB-a potrebno je priložiti ispis referente stranice s kontrolnim brojem. Referenta stranica mora biti potpisana i ovjerena pečatom. Mogućnost predaje financijskih izvješća putem web aplikacija mogu samo poduzetnici iz realnog sektora i neprofitne organizacije, dok oni iz financijskog sektora, proračuni i proračunski korisnici svoja izvješća isključivo dostavljaju u neku od FINI-nih poslovnica u excel formatu.

U papirnatom obliku korisni se ispisani Pdf obrazac koji je dostupan samo za poduzetnike iz realnog sektora ili kupljeni tiskani obrazac za poduzetnike realnog sektora ili neprofitnih organizacija.

Društvo Purger d.o.o predalo je do 30.4. godišnja financijska izvješća Poreznoj upravi kao i FINI za potrebe statističke potrebe i javnu objavu. Društvo je FINI predalo:

- Bilancu,
- Račun dobiti i gubitka
- Bilješke uz financijske izvještaje
- Odluku Skupštine o usvajanju financijskih izvještaja
- Odluku Skupštine o raspodjeli dobiti

U Poreznu Upravu prema mjestu sjedišta društva, društvo Purger je predalo:

- Prijava poreza na dobit
- Bilancu
- Račun dobiti i gubitka
- Bruto bilancu
- Razne izračune članarina i ostalu potrebnu dokumentaciju

5. Zaključak

Svaki poduzetnik koji se bavi određenom djelatnošću na tržištu i obveznik je poreza na dobit dužan je sastavljati godišnja financijska izvješća koja se sastoje od: bilance, računa dobiti i gubitka, izvještaja o novčanom toku, izvještaj o promjeni glavnice i bilješke uz financijska izvješća. Godišnja financijska izvješća regulirana su Zakonom o računovodstvu i hrvatskim standardima financijskih izvještavanja. Predaja financijskih izvješća obavezna je do 30. travnja tekuće godine, Poreznoj upravi ili Fini za potrebe statistike. Za javu objavu koja se predaje isto tako FINI rok za predaju je 30. lipnja.

Mikro poduzetnici dužni su sastavljati tri godišnja financijska izvještaja a to su bilanca, račun dobiti i gubitka te bilješke uz financijske izvještaje. Bilanca je sistematizirani pregled stanja imovine i obveza na određeni dan a najčešće je to na kraju ili početku godine. Od velike je važnosti da su pozicije aktive i pasive u ravnoteži. Račun dobiti i gubitka nam predstavlja razliku između prihoda i rashoda, a time znamo posluje li društvo s gubitkom ili dobiti. Na ostvarenu dobit plaća se određena stopa poreza na dobit koja iznosi 12 ili 18 %. Stopa se koristi zavisno o tome jeli prihod koji je ostvaren manji ili veći od propisanog iznosa 3.000.000,00 kuna. Bilješke uz financijske izvještaje pobliže opisuju bilancu i račun dobiti i gubitka ,to jest za one podatke za koji je prikazani određeni podatak. Mikro poduzetnici regulirani su Zakonom o računovodstvu iz koji su nastali hrvatski standardi financijskoj izvještavanja kojima se određuje tematika u vezi financijskog izvještavanja. Analiza financijskih izvještaja govori nam da svako poduzeće mora upravljati svojim razvojem točnije planiranjem i upravljanjem. Tako postoje dvije vrste analize a to su horizontala i vertikalna. Isto tako nalazimo različite pokazatelje koji nam pomažu da zacrtamo pravilan razvoj poduzeća.

Temeljni zadatak ovog završnog rada je bio da se prikažu godišnja financijska izvješća za mikro poduzetnike. Mikro trgovačka društva su po svom poslovanju najjednostavnija društva te zbog toga su i financijskih izvještaji jednostavniji od srednjih i velikih društva. Na društvu Purger d.o.o. sastavljeno je godišnje financijsko izvješće, bilanca, račun dobiti i gubitka i bilješke. Da bi se mogli sastaviti godišnji financijski izvještaji kao prvo, bilo je potrebno sastaviti početnu bilancu, proknjižiti poslovne promjene koje su se događale u tekućoj godini na kontima glavne knjige – T konta, te zaključiti ta konta. Sastavljanje računa dobiti i gubitka na temelju poslovnih promjena društva Purger d.o.o., rezultiralo je utvrđivanjem jeli društvo ostvarilo dobit ili gubitak poslovanja. U našem primjeru društvo je ostvarilo dobitak u iznosu

od 468.000,00 kuna te se na tako ostvarenu bruto stopu primijenila stopa poreza na dobit od 12%, jer nam je porezna osnovica jednaka računovodstvenoj dobiti. Nakon umanjenja bruto dobiti za porez na dobit utvrđeno je da je društvo Purger d.o.o. ostvarilo neto dobit od 411.840,00 kuna. Na kraju je prikazan skraćeni oblik bilance dok je ona u cijelosti prikazana u prilogu I. Zaključna bilanca 2017. godine je i početna bilanca 2018. godine društva Purger. Bilješke uz financijske izvještaje društva Purger prikazane su u skraćenom obliku opisa stavki računa dobiti i gubitka te bilance.

Godišnji financijski izvještaji daju informacije o stanju u društvu svim korisnicima financijskih izvještaja, bankama, investitorima, poreznoj upravi, kupcima, dobavljačima i svim ostalim zainteresiranim i stoga se javno objavljuju i dostupni su preko stranica FINE i Sudskog registra.

Literatura

Knjige:

- [3] Miko, L., Kukec, S. K.: Računovodstvo, TIVA d.d., Varaždin, 2008.
- [4] Žager, K., Mamić Sačer, I., Severin, S., Žager, L.: Analiza financijskih izvješća, MASMEDIA d.o.o, Zagreb, 2008.
- [9] Žager, K., Tušek, B., VISAČEK, B. i Žager, L.: Osnove računovodstva, HZRiF, Zagreb, 2008.

Časopisi:

- [6] Jurić, Đ.: Sastavljanje računa dobiti i gubitka na dan 31.12.2016, br.2, velječa 2017, RRI F d.o.o, str. 62-84
- [8] Guzić, Š.: Bilješke uz financijska izvješća, br.2, velječa 2017, RRI F d.o.o, str. 106-117
- [2] Jurić, Đ.: Sastavljanje bilance na dan 31.12.2016, br.2, velječa 2017, RRI F d.o.o, str. 85-105

Internet izvori:

- [1] <https://www.zakon.hr/z/118/Zakon-o-ra%C4%8Dunovodstvu> (dostupno 24.4.2017.)
- [5] <http://web.efzg.hr/dok/rac/btusek/rac/14.%20ra%C4%8Cunovodstveno%20pra%C4%86enje%20obv eza.pdf> (dostupno 3.5.2017.)
- [7] http://www.osfi.hr/Uploads/1/2/136/137/Hrvatski_standardi_financijskog_izvjestavanja.pdf (dostupno 23.5.2017.)
- [10] <http://www.fina.hr/Default.aspx?sec=915> (dostupno 19.6.2017.)
- [11] <http://www.propisi.hr/print.php?id=13784> (dostupno 8.5.2017.)
- [12] http://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2015_07_78_1493.html (dostupno 28.4.2017.)

Popis slika

Slika 1. Struktura bilance.....	7
Slika 2. Oblici kratkotrajne imovine.....	9
Slika 3. Oblici Dugotrajne imovine.....	10
Slika 4. Obveze prema ročnosti.....	12
Slika 5. Prikaz I.bilančne promjene.....	14
Slika 6. Prikaz II.bilančne promjene.....	15
Slika 7. Prikaz III. Bilančne promjene.....	15
Slika 8. Prikaz IV. Bilančne promjene.....	16
Slika 9. Cirkuliranje sredstava kroz poduzeće i okolinu.....	16
Slika 10. Račun dobiti i gubitka.....	17
Slika 11. Vrste prihoda.....	19
Slika 12. Vrste rashoda.....	20
Slika 13. Klasifikacija temeljnih instrumenata i postupaka analize temeljnih financijskih izvještaja.....	24
Slika 14. Temeljne skupine pokazatelja analize financijskih izvještaja.....	26

Popis tablica

Tablica 1. Početna bilanca.....	30
Tablica 2. Završna bilanca.....	37
Tablica 3. Račun dobiti i gubitka.....	38

Popis priloga

Prilog 1. Bilanca.....	49
Prilog 2. Račun dobiti i gubitka.....	53

—
H I R O N
A L I S R B A I N A
—

Sveučilište
Sjever

—
V A K C
—



—
M M I
—

S V E U Č I L I Š T E
S J E V E R
—

IZJAVA O AUTORSTVU
I
SUGLASNOST ZA JAVNU OBJAVU

Završni/diplomski rad isključivo je autorsko djelo studenta koji je isti izradio te student odgovara za istinitost, izvornost i ispravnost teksta rada. U radu se ne smiju koristiti dijelovi tuđih radova (knjiga, članaka, doktorskih disertacija, magistarskih radova, izvora s interneta, i drugih izvora) bez navođenja izvora i autora navedenih radova. Svi dijelovi tuđih radova moraju biti pravilno navedeni i citirani. Dijelovi tuđih radova koji nisu pravilno citirani, smatraju se plagijatom, odnosno nezakonitim prisvajanjem tuđeg znanstvenog ili stručnoga rada. Sukladno navedenom studenti su dužni potpisati izjavu o autorstvu rada.

Ja, NINO LONČAR (ime i prezime) pod punom moralnom, materijalnom i kaznenom odgovornošću, izjavljujem da sam isključivi autor/ica završnog/diplomskog (obrisati nepotrebno) rada pod naslovom GODIŠNJI FINANCUSKI IZVEŠTAJI ZA MIKRO PODUZEĆE (upisati naslov) te da u navedenom radu nisu na nedozvoljeni način (bez pravilnog citiranja) korišteni dijelovi tuđih radova.

Student/ica:
(upisati ime i prezime)

Nino Lončar

(vlastoručni potpis)

Sukladno Zakonu o znanstvenoj djelatnosti i visokom obrazovanju završne/diplomske radove sveučilišta su dužna trajno objaviti na javnoj internetskoj bazi sveučilišne knjižnice u sastavu sveučilišta te kopirati u javnu internetsku bazu završnih/diplomskih radova Nacionalne i sveučilišne knjižnice. Završni radovi istovrsnih umjetničkih studija koji se realiziraju kroz umjetnička ostvarenja objavljuju se na odgovarajući način.

Ja, NINO LONČAR (ime i prezime) neopozivo izjavljujem da sam suglasan/a s javnom objavom završnog/diplomskog (obrisati nepotrebno) rada pod naslovom GODIŠNJI FINANCUSKI IZVEŠTAJI ZA MIKRO PODUZEĆE (upisati naslov) čiji sam autor/ica.

Student/ica:
(upisati ime i prezime)

Nino Lončar

(vlastoručni potpis)

Prilozi

Prilog 1. Bilanca društva Purger d.o.o

Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	Dodatni	NT_I	NT_D	PK	Kont
BILANCA									Obrazac POD-BIL
#REF!									
#REF!									
Naziv pozicije		AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina (neto)				
1		2	3	4	5				
AKTIVA									
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL		001							
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)		002		1.800.000	1.750.000				
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)		003		0	0				
1. Izdaci za razvoj		004							
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava		005							
3. Goodwill		006							
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine		007							
5. Nematerijalna imovina u pripremi		008							
6. Ostala nematerijalna imovina		009							
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)		010		1.400.000	1.350.000				
1. Zemljište		011		700.000	700.000				
2. Građevinski objekti		012		700.000	650.000				
3. Postrojenja i oprema		013							
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina		014							
5. Biološka imovina		015							
6. Predujmovi za materijalnu imovinu		016							
7. Materijalna imovina u pripremi		017							
8. Ostala materijalna imovina		018							
9. Ulaganje u nekretnine		019							
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)		020		400.000	400.000				
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe		021		400.000	400.000				
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar		022							
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar		023							
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim		024							
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom		025							

6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	026		
7. Ulaganja u vrijednosne papire	027		
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	028		
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029		
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030		
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031	0	0
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032		
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim	033		
3. Potraživanja od kupaca	034		
4. Ostala potraživanja	035		
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036		
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037	2.150.000	3.495.000
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038	950.000	130.000
1. Sirovine i materijal	039		
2. Proizvodnja u tijeku	040		
3. Gotovi proizvodi	041	500.000	
4. Trgovačka roba	042	450.000	130.000
5. Predujmovi za zalihe	043		
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044		
7. Biološka imovina	045		
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046	700.000	2.865.000
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047		
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim	048		
3. Potraživanja od kupaca	049	400.000	2.565.000
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050	300.000	300.000
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051		
6. Ostala potraživanja	052		
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 058)	053	0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054		
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar	055		
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar	056		
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	057		
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	058		

6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	059		
7. Ulaganja u vrijednosne papire	060		
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061		
9. Ostala financijska imovina	062		
IV. NOVAC U BANCI I BLAGAJNI	063	500.000	500.000
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI	064		
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065	3.950.000	5.245.000
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066		
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do	067	1.400.000	1.811.840
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068	1.000.000	1.000.000
II. KAPITALNE REZERVE	069		
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070	0	0
1. Zakonske rezerve	071		
2. Rezerve za vlastite dionice	072		
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073		
4. Statutarne rezerve	074		
5. Ostale rezerve	075		
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076		
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)	077	0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju	078		
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079		
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080		
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-	081	0	400.000
1. Zadržana dobit	082		400.000
2. Preneseni gubitak	083		
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	084	400.000	411.840
1. Dobit poslovne godine	085	400.000	411.840
2. Gubitak poslovne godine	086		
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	087		
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)	088	0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	089		
2. Rezerviranja za porezne obveze	090		
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	091		

4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	092		
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	093		
6. Druga rezerviranja	094		
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)	095	750.000	750.000
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	096		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar	097		
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim	098		
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	099		
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	100		
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim	101		
7. Obveze za predujmove	102		
8. Obveze prema dobavljačima	103		
9. Obveze po vrijednosnim papirima	104		
10. Ostale dugoročne obveze	105	750.000	750.000
11. Odgođena porezna obveza	106		
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)	107	1.800.000	2.683.160
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	108		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar	109		
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim	110		
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	111		
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	112		
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim	113		
7. Obveze za predujmove	114		
8. Obveze prema dobavljačima	115	700.000	955.000
9. Obveze po vrijednosnim papirima	116		
10. Obveze prema zaposlenicima	117	200.000	320.000
11. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	118	900.000	758.160
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	119		
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene	120		
14. Ostale kratkoročne obveze	121		650.000
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	122		
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	123	3.950.000	5.245.000
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	124		

Prilog 2. Račun dobiti i gubitka društva Purger d.o.o

Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	Dodatni	NT_I	NT_D	PK	Kont
RAČUN DOBITI I GUBITKA									Obrazac POD-RDG
#REF!									
#REF!									
Naziv pozicije		AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina				
1		2	3	4	5				
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)		125		1.500.000	1.652.000				
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe		126							
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)		127		1.500.000	1.652.000				
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga		128							
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe		129							
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)		130							
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)		131		1.110.000	1.284.000				
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih		132		400.000	500.000				
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)		133		360.000	524.000				
a) Troškovi sirovina i materijala		134		50.000	32.000				
b) Troškovi prodane robe		135		300.000	320.000				
c) Ostali vanjski troškovi		136		10.000	172.000				
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)		137		300.000	210.000				
a) Neto plaće i nadnice		138		200.000	120.000				
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća		139		60.000	50.000				
c) Doprinosi na plaće		140		40.000	40.000				
4. Amortizacija		141		50.000	50.000				
5. Ostali troškovi		142							
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)		143		0	0				
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine		144							
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine		145							
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)		146		0	0				
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze		147							
b) Rezerviranja za porezne obveze		148							
c) Rezerviranja za započete sudske sporove		149							
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava		150							
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima		151							
f) Druga rezerviranja		152							

8. Ostali poslovni rashodi	153			
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	154		100.000	100.000
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	155			
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	156			
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	157			
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar	158		100.000	100.000
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	159			
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	160			
7. Ostali prihodi s osnove kamata	161			
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	162			
9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine	163			
10. Ostali financijski prihodi	164			
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	165		0	0
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar	166			
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	167			
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	168			
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	169			
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	170			
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	171			
7. Ostali financijski rashodi	172			
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	173			
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	174			
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	175			
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	176			
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)	177		1.800.000	1.752.000
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	178		1.110.000	1.284.000
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	179		490.000	468.000
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	180		490.000	468.000
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	181		0	0
XII. POREZ NA DOBIT	182		100.000	56.160
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	183		390.000	411.840
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	184		390.000	411.840

2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	185		0	0
PREKINUTO POSLOVANJE (popunjava poduzetnik obveznika MSFI-a samo ako ima prekinuto poslovanje)				
XIV. DOBIT ILI GUBITAK PREKINUTOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 187-188)	186		0	0
1. Dobit prekinutog poslovanja prije oporezivanja	187			
2. Gubitak prekinutog poslovanja prije oporezivanja	188			
XV. POREZ NA DOBIT PREKINUTOG POSLOVANJA	189			
1. Dobit prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 186-189)	190		0	0
2. Gubitak prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 189-186)	191		0	0
UKUPNO POSLOVANJE (popunjava samo poduzetnik obveznik MSFI-a koji ima prekinuto poslovanje)				
XVI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 179+186)	192		0	0
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 192)	193		0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 192)	194		0	0
XVII. POREZ NA DOBIT (AOP 182+189)	195		0	0
XVIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 192-195)	196		0	0
1. Dobit razdoblja (AOP 192-195)	197		0	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 195-192)	198		0	0
DODATAK RDG-u (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
XIX. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 200+201)	199		0	0
1. Pripisana imateljima kapitala matice	200			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	201			

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (popunjava poduzetnik obveznik primjene MSFI-a)				
I. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA	202			
II. OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA (AOP 204 do 211)	203		0	0
1. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	204			
2. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	205			
3. Dobit ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	206			
4. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanih tokova	207			
5. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u	208			
6. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesom	209			
7. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja	210			
8. Ostale ne vlasničke promjene kapitala	211			
III. POREZ NA OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT RAZDOBLJA	212			
IV. NETO OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK (AOP 203-	213		0	0
V. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 202+213)	214		0	0
DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj)				
VI. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 216+217)	215		0	0
1. Pripisana imateljima kapitala matice	216			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	217			