

# **SPECIFIČNOSTI RAČUNOVODSTVA U KNJIGOVODSTVENOM SERVISU NA STUDIJI SLUČAJA**

---

**Katalinić, Natali**

**Master's thesis / Specijalistički diplomska stručni**

**2021**

*Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj:* **University of Split, Faculty of economics Split / Sveučilište u Splitu, Ekonomski fakultet**

*Permanent link / Trajna poveznica:* <https://urn.nsk.hr/um:nbn:hr:124:327209>

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

*Download date / Datum preuzimanja:* **2024-05-13**

*Repository / Repozitorij:*

[REFST - Repository of Economics faculty in Split](#)



**SVEUČILIŠTE U SPLITU  
EKONOMSKI FAKULTET**

**ZAVRŠNI RAD**

**SPECIFIČNOSTI RAČUNOVODSTVA U  
KNJIGOVODSTVENOM SERVISU NA STUDIJI  
SLUČAJA**

**Mentorica:**

**Prof. dr. sc. Aljinović Barać Željana**

**Studentica:**

**Katalinić Natali**

**Split, travanj 2021.**

# SADRŽAJ

<b>1. UVOD .....</b>	<b>1</b>
<b>2. REGULATIVNI OKVIR RAČUNOVODSTVA.....</b>	<b>4</b>
2.1. Zakon o računovodstvu .....	4
2.2. Zakon o porezu na dodanu vrijednost.....	6
2.3. Zakon o porezu na dohodak.....	7
2.4. Zakon o porezu na dobit .....	8
<b>3. TROŠKOVI OSOBLJA.....</b>	<b>10</b>
3.1. Plaće.....	11
3.2. Naknade .....	12
3.3. Otpremnina .....	13
3.4. Plaća u naravi.....	14
<b>4. TEMELJNI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI.....</b>	<b>15</b>
4.1. Bilanca .....	17
4.2. Račun dobiti i gubitka.....	19
4.3. Bilješke uz finansijske izvještaje.....	21
<b>5. TEHNIKE I POSTUPCI ANALIZE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA.....</b>	<b>23</b>
5.1. Horizontalna analiza finansijskih izvještaja .....	23
5.2. Vertikalna analiza finansijskih izvještaja .....	24
5.3. Analiza poslovanja pomoću pokazatelja .....	24
5.3.1. Pokazatelji likvidnosti.....	26
5.3.2. Pokazatelji zaduženosti .....	27
5.3.3. Pokazatelji profitabilnosti .....	30
5.3.4. Pokazatelji aktivnosti .....	31
<b>6. SPECIFIČNOSTI KNJIŽENJA U KNJIGOVODSTVENOM SERVISU.....</b>	<b>33</b>
6.1. Opći podaci o knjigovodstvenom servisu.....	33
6.2. Plaće radnika u poduzeću .....	34
6.2.1. JOPPD obrazac .....	37
6.2.2. Prikaz zahtjeva za sufinanciranje stručnog osposobljavanja .....	41
6.3. Primljeni računi .....	45
6.3.1. Ugovor o zakupu.....	45
6.4. Izdani računi .....	47
6.5. Sastavljanje godišnje prijave poreza na dobit.....	50
<b>7. TEMELJNI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI PODUZEĆA .....</b>	<b>54</b>
7.1. Bilanca .....	54
7.2. Račun dobiti i gubitka.....	55

7.3. Horizontalna i vertikalna analiza .....	57
7.3.1. Horizontalna analiza .....	57
7.3.2. Vertikalna analiza .....	59
7.4. Izračun pokazatelja .....	63
7.4.1. Pokazatelji likvidnosti.....	63
7.4.2. Pokazatelji zaduženosti .....	64
7.4.3. Pokazatelji profitabilnosti .....	67
7.4.4. Pokazatelji aktivnosti .....	69
<b>8. ZAKLJUČAK.....</b>	<b>72</b>
<b>POPIS LITERATURE.....</b>	<b>74</b>
<b>POPIS SLIKA.....</b>	<b>76</b>
<b>POPIS TABLICA.....</b>	<b>76</b>
<b>PRILOZI.....</b>	<b>77</b>
<b>SAŽETAK.....</b>	<b>92</b>
<b>SUMMARY.....</b>	<b>93</b>

## **1. UVOD**

Računovodstvo se može protumačiti kao opisivanje, mjerjenje i tumačenje ekonomskih aktivnosti određenih subjekata. Pri tome se služi sustavom načela, standarda, politika, tehnika i propisa koji služe kako bi se određene ekonomске aktivnosti bile razumljive korisnicima koji poznaju i razumiju „računovodstveni jezik“. Prednost računovodstva u odnosu na druge sustave obuhvaćanja ekonomskih aktivnosti je u tome što ono može u sažetom i preciznom obliku opisati odvijanje ekonomskih aktivnosti i njihove rezultate, uz visoku točnost rezultata i podataka. Pored obuhvata povijesnih događaja te njihove analize, računovodstvo u širem smislu podrazumijeva također i prognoziranje i planiranje budućih ekonomskih aktivnosti i naravno procjenu mogućih rezultata tih aktivnosti.<sup>1</sup>

U Hrvatskoj se primjenjuju četiri zakonski regulirana računovodstvena sustava. To su:<sup>2</sup>

1. Računovodstvo poduzetnika,
2. Računovodstvo neprofitnih organizacija,
3. Računovodstvo proračuna i proračunskih korisnika i
4. Računovodstvo obrtnika i slobodnih zanimača.

Finacijsko računovodstvo poduzetnika u osnovi se temelji na:

1. Zakonu o računovodstvu,
2. Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) i
3. Hrvatskim standardima finansijskog izvještavanja (HSFI).

U ovom radu analizirat će se specifičnosti računovodstva na primjeru knjigovodstvenog servisa. Prikazat će se značajke knjigovodstva općenito. Nadalje, objasnit će se skupine poduzetnika u smislu njihove veličine. Naglasak je na mikro poduzetnicima, s obzirom na to da je knjigovodstveni servis iz ovog rada upravo mikro poduzetnik.

Ciljevi rada su prikazati način knjiženja i obračuna plaće zaposlenika na primjeru knjigovodstvenog servisa. Također, prikazat će se podaci o primljenim i izdanim računima stvarnog poduzeća kroz poslovanje istoga, uključujući i ugovor o zakupu kao najvažniju stavku primljenih računa. Analizirati će se i obračun plaće zaposlenika, kao i plaća u naravi. Detaljnije će biti objašnjeni finansijski izvještaji koje je knjigovodstveni servis dužan

<sup>1</sup> Belak, V. (2006): Profesionalno računovodstvo, Zgombić & Partneri, Zagreb, str. 3.

<sup>2</sup> Belak, V. (2006): Profesionalno računovodstvo, Zgombić & Partneri, Zagreb, str. 15.

sastavljeni. Nadalje, provesti će se analiza poslovanja knjigovodstvenog servisa pomoću pokazatelja, te horizontalna i vertikalna analiza.

Metode koje su korištene u ovom radu su:

1. Induktivna metoda – do zaključka se dolazi na temelju analize pojedinačnih činjenica, sistematski i dosljedno primjenjujući induktivan način zaključivanja. Metoda indukcije korištena je u zaključku rada te pri izračunu pokazatelja, gdje se temeljem analize poslovnih promjena i finansijskih izvještaja donose zaključci o finansijskoj uspješnosti poduzeća.
2. Deduktivna metoda – sistemski i dosljedno primjenjivanje deduktivnog načina zaključivanja, iz općih stavova se dolazi do pojedinačnih zaključaka. Deduktivna metoda korištena je u zaključku rada te kod interpretacije finansijskih pokazatelja.
3. Metoda analize – zaključak se donosi raščlanjivanjem složenih misli na jednostavne sastavne dijelove. Metodom analize raščlanjuju se finansijski izvještaji, bilanca i račun dobiti i gubitka na pojedinačne stavke kako bi razumijevanje informacija iz izvještaja bilo što lakše.
4. Metoda sinteze – spajanje dijelova odnosno elemenata u cjelinu, sastavljanje jednostavnih misaonih tvorevina u složenije. Metoda sinteze korištena je u opisu regulativnih okvira računovodstva, troškova osoblja i temeljnih finansijskih izvještaja.
5. Metoda komparacije – uspoređivanje činjenica, utvrđivanje sličnosti i razlika među njima. U radu je metoda komparacije najviše zastupljena kod uspoređivanja vrijednosti iz finansijskih izvještaja za promatrane dvije godine kao i kod izračuna horizontalne i vertikalne analize.
6. Metoda deskripcije – jednostavno opisivanje činjenica i pojmove bez znanstvenog objašnjavanja. Metoda deskripcije najzastupljenija je kod interpretacije finansijskih pokazatelja.

Rad je podijeljen na osam cjelina uključujući uvod i zaključak. U uvodnom dijelu definiran je problem istraživanja, ciljevi rada te metode koje se koriste u radu. Drugi dio rada odnosi se na regulativni okvir računovodstva u kojem su objašnjeni sljedeći zakoni: Zakon o računovodstvu, Zakon o PDV-u, Zakon o porezu na dohodak i Zakon o porezu na dobit. U trećoj cjelini opisani su troškovi osoblja koji uključuju plaće, naknade, otpremninu i doprinose.

U četvrtom dijelu rada prikazani su finansijski izvještaji koje je poduzeće dužno sastavljati a to su bilanca, račun dobiti i gubitka te bilješke uz finansijske izvještaje. U petom dijelu rada prikazane su tehnike i postupci analize finansijskih izvještaja: horizontalna i vertikalna analiza. Osim toga, prikazana je analiza poslovanja pomoću pokazatelja i to pokazatelja likvidnosti, zaduženosti, profitabilnosti te aktivnosti. Šesti dio rada obuhvaća podatke o knjigovodstvenom servisu koji se odnose na troškove osoblja, primljene račune, izdane račune te sastavljanje godišnje prijave poreza na dobit. Sedmi dio rada sadržava podatke o finansijskim izvještajima samog knjigovodstvenog servisa: bilanca i račun dobiti i gubitka. Prikazan je izračun finansijskih pokazatelja te vertikalna i horizontalna analiza.

## **2. REGULATIVNI OKVIR RAČUNOVODSTVA**

U sljedećem dijelu rada prikazati će se **Zakon o računovodstvu**, **Zakon o PDV-u**, **Zakon o porezu na dohodak** te **Zakon o porezu na dobit**.

### **2.1. Zakon o računovodstvu**

Zakonom o računovodstvu uređuje se računovodstvo poduzetnika, razvrstavanje poduzetnika i grupa poduzetnika, knjigovodstvene isprave i poslovne knjige, popis imovine i obveza, primjena standarda finansijskog izvještavanja i tijelo za donošenje standarda finansijskog izvještavanja, godišnji finansijski izvještaji i konsolidacija godišnjih finansijskih izvještaja, izvještaj o plaćanjima javnom sektoru, revizija godišnjih finansijskih izvještaja i godišnjeg izvješća, sadržaj godišnjeg izvješća, javna objava godišnjih finansijskih izvještaja i godišnjeg izvješća, Registar godišnjih finansijskih izvještaja te obavljanje nadzora.<sup>3</sup>

Odredbe Zakona o računovodstvu dužni su primjenjivati poduzetnici te svaka pravna i fizička osoba koja je obveznik poreza na dobit za svoju cijelokupnu djelatnost sukladno propisima kojima se uređuju porezi.<sup>4</sup>

Poduzetnici u smislu ovog Zakona se razvrstavaju na mikro, male, srednje i velike ovisno o pokazateljima utvrđenim na zadnji dan poslovne godine koja prethodi poslovnoj godini za koju se sastavljaju finansijski izvještaji. Pokazatelji na temelju kojih se poduzetnici razvrstavaju su<sup>5</sup>:

- iznos ukupne aktive,
- iznos prihoda i
- prosječan broj radnika tijekom poslovne godine.

**Mikro poduzetnici** su oni koji ne prelaze granične pokazatelje u dva od tri sljedeća uvjeta<sup>6</sup>:

- ukupna aktiva 2.600.000,00 kn,
- prihod 5.200.000,00 kn,
- prosječno 10 radnika tijekom godine.

---

<sup>3</sup> Narodne novine (2020): Zakon o računovodstvu, čl. 1., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 47/2020

<sup>4</sup> Narodne novine (2020): Zakon o računovodstvu, čl. 4., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 47/2020

<sup>5</sup> Ibidem

<sup>6</sup> Narodne novine (2020): Zakon o računovodstvu, čl. 5., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 47/2020

**Mali poduzetnici** su oni koji nisu mikro poduzetnici i ne prelaze granične pokazatelje u dva od tri sljedeća uvjeta<sup>7</sup>:

- ukupna aktiva 30.000.000,00 kn,
- prihod 60.000.000,00 kn,
- prosječno 50 radnika tijekom godine.

**Srednji poduzetnici** su oni koji nisu ni mikro ni mali poduzetnici i ne prelaze granične pokazatelje u dva od tri sljedeća uvjeta<sup>8</sup>:

- ukupna aktiva 150.000.000,00 kn,
- prihod 300.000.000,00 kn,
- prosječno 250 radnika tijekom godine.

**Veliki poduzetnici** su oni koji prelaze granične pokazatelje u najmanje dva od tri prethodno navedenih uvjeta.<sup>9</sup>

Poduzetnik je dužan sastavljati i prezentirati godišnje financijske izvještaje primjenom Hrvatskih standarda financijskog izvještavanja ili Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja sukladno odredbama Zakona o računovodstvu. Mikro, mali i srednji poduzetnici dužni su sastavljati i prezentirati godišnje financijske izvještaje primjenom Hrvatskih standarda financijskog izvještavanja, dok su veliki poduzetnici i subjekti od javnog interesa dužni sastavljati i prezentirati godišnje financijske izvještaje primjenom Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.<sup>10</sup>

Mikro i mali poduzetnici obavezni su sastavljati bilancu, račun dobiti i gubitka i bilješke uz financijske izvještaje, a srednji i veliki obavezni su sastavljati sve temeljne financijske izvještaje.<sup>11</sup>

---

<sup>7</sup> Ibidem

<sup>8</sup> Ibidem

<sup>9</sup> Ibidem

<sup>10</sup> Narodne novine (2020): Zakon o računovodstvu, čl. 17., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 47/2020

<sup>11</sup> Narodne novine (2020): Zakon o računovodstvu, čl. 19., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 47/2020

## **2.2. Zakon o porezu na dodanu vrijednost**

Porez na dodanu vrijednost (PDV) obračunava se i plaća prema odredbama Zakona o PDV-u. PDV je prihod državnog proračuna Republike Hrvatske.<sup>12</sup>

Predmet oporezivanja PDV-om je:<sup>13</sup>

- isporuka dobara u tuzemstvu uz naknadu koju obavi porezni obveznik,
- stjecanje dobara unutar Europske unije koje u tuzemstvu obavi uz naknadu,
- obavljanje usluga u tuzemstvu uz naknadu koju obavi porezni obveznik i
- uvoz dobara.

Porezni obveznik, u smislu zakona o PDV-u, je svaka osoba koja samostalno obavlja bilo koju gospodarsku djelatnost bez obzira na svrhu i rezultat obavljanja te djelatnosti. Svaki porezni obveznik obavezan je izdati račun za isporuke dobara i usluga, te za svaki primljeni predujam. Račun se mora izdati najkasnije do petnaestog dana u mjesecu nakon mjeseca u kojem je nastao oporezivi događaj.<sup>14</sup>

Račun mora sadržavati sljedeće podatke: broj računa i datum izdavanja, ime i prezime (naziv), adresu i OIB prodavatelja i kupca, količinu i naziv isporučenih dobara te vrstu i količinu obavljenih usluga, datum isporuke dobara ili obavljenih usluga ili datum primitka predujma u računu za predujam, jediničnu cijenu bez PDV-a, popuste ili rabate ako nisu uključeni u jediničnu cijenu, stopu PDV-a, iznos PDV-a razvrstan po stopi PDV-a, zbrojni iznos naknade i PDV-a.<sup>15</sup>

PDV se obračunava i plaća po stopi od 25%. PDV po sniženoj stopi od 5% plaća se na isporuke sljedećih dobara i usluga: sve vrste kruha, sve vrste mlijeka, knjige (znanstvenog, umjetničkog, stručnog, kulturnog i obrazovnog sadržaja), lijekove, medicinsku opremu, kinoulaznice i znanstvene časopise. PDV se obračunava i plaća po sniženoj stopi od 13% na isporuke sljedećih dobara i usluga: usluge smještaja ili smještaja s doručkom, polupansione ili punog pansiona u hotelima, novine i časopise, jestiva ulja i masti, isporuku vode, dječje sjedalice za automobile, dječje pelene i hranu, ulaznice za koncerte, isporuku električne

---

<sup>12</sup> Narodne novine (2020): Zakon o PDV-u, čl. 1., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 138/2020

<sup>13</sup> Narodne novine (2020): Zakon o PDV-u, čl. 4., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 138/2020

<sup>14</sup> Narodne novine (2020): Zakon o PDV-u, čl. 6 i čl. 78, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 138/2020

<sup>15</sup> Narodne novine (2020): Zakon o PDV-u, čl. 79, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 138/2020

energije, urne i ljesove, isporuku živih životinja, isporuku svježeg voća i povrća, usluge autorskih prava pisaca i priprema i usluživanje slastica.<sup>16</sup>

Oporezivi događaj i obveza obračuna PDV-a nastaju kada su dobra isporučena ili kada su usluge obavljene. Ako je isporuka dobara ili usluga obavljena, a nije izdan račun, obveza obračuna PDV-a nastaje kada je nastao oporezivi događaj. Porezni obveznik koji obračunava porez na dodanu vrijednost prema izdanim računima, iznos porezne obveznice se umanjuje u trenutku kada se račun izda. Porezni odbitak se obračunava na temelju svih zaprimljenih izdanih računa.<sup>17</sup>

Porezni obveznik sa sjedištem, stalnom poslovnom jedinicom, prebivalištem ili uobičajenim boravištem u tuzemstvu čija vrijednost isporuka dobara i usluga u prethodnoj kalendarskoj godini nije bila veća od 15.000.000,00 kuna bez PDV-a, može obračunavati i plaćati PDV na temelju naplaćenih naknada za obavljene isporuke. Poreznom obvezniku koji primjenjuje postupak oporezivanja naplaćenim naknadama, obveza obračuna PDV-a nastaje na dan primitka plaćanja. Obračun PDV-a prema naplaćenim naknadama primjenjuje se na: isporuke dobara unutar EU, stjecanje dobara unutar EU, uvoz i izvoz dobara.<sup>18</sup>

### **2.3. Zakon o porezu na dohodak**

Porez na dohodak utvrđuje se i plaća prema odredbama Zakona o porezu na dohodak. Porez na dohodak uvećava se za prirez koji uvedu jedinice lokalne samouprave prema posebnim zakonima.

Porezni obveznik je fizička osoba koja ostvaruje dohodak.<sup>19</sup> Dohodak koji se oporezuje prema odredbama Zakona je:<sup>20</sup>

- dohodak od nesamostalnog rada,
- dohodak od samostalne djelatnosti,
- dohodak od imovine i imovinskih prava,
- dohodak od kapitala i/ili
- drugi dohodak.

<sup>16</sup> Narodne novine (2020): Zakon o PDV-u, čl. 38., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 138/2020

<sup>17</sup> Narodne novine (2020): Zakon o PDV-u, čl. 30., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 138/2020

<sup>18</sup> Narodne novine (2020): Zakon o PDV-u, čl. 125., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 138/2020

<sup>19</sup> Narodne novine (2020): Zakon o porezu na dohodak, čl. 1. i čl. 2., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 138/2020

<sup>20</sup> Narodne novine (2020): Zakon o porezu na dohodak, čl. 5., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 138/2020

Porez na dohodak utvrđuje se i plaća za kalendarsku godinu (porezno razdoblje), ako Zakonom nije drugačije određeno.

**Primici** su sva dobra (novac, stvari, materijalna prava, usluge i drugo) koja su poreznom obvezniku pritekla u poreznom razdoblju. **Izdacima** se smatraju svi odljevi dobara s novčanom vrijednošću koji su izvršeni kako bi se ostvarili ili osigurali primici. Primici i izdaci utvrđuju se primjenom načela blagajne.

**Dohodak** je razlika između primitaka koji su pritekli u poreznom razdoblju i izdataka nastalih u istom poreznom razdoblju. Utvrđuje se kao:

- godišnji dohodak,
- konačni dohodak.

Godišnjim dohotkom smatra se dohodak koji ima izvor u primicima od nesamostalnog rada, samostalne djelatnosti i drugim primicima koji se ne smatraju konačnim. Konačnim dohotkom smatra se dohodak koji ima izvor u primicima od imovine i imovinskih prava i kapitala te drugim primicima koji se smatraju konačnim.<sup>21</sup>

Godišnji porez na dohodak plaća se po stopi od 20% na poreznu osnovicu do visine 360.000,00 kn te po stopi od 30% na dio porezne osnovice koja prelazi iznos od 360.000,00 kn.<sup>22</sup>

## 2.4. Zakon o porezu na dobit

Porez na dobit utvrđuje se i plaća prema odredbama Zakona o porezu na dobit. Porezni obveznik je trgovačko društvo i druga pravna i fizička osoba koja gospodarsku djelatnost obavlja samostalno, trajno i radi ostvarivanja dobiti, dohotka ili prihoda ili drugih gospodarskih procjenjivih koristi. Porezni obveznik je i fizička osoba, koja ostvaruje dohodak prema propisima o oporezivanju dohotka, ako izjavi da će plaćati porez na dobit umjesto poreza na dohodak. Porezni obveznik je i poduzetnik fizička osoba koja ostvaruje dohodak od obrta i s obrtom izjednačenih djelatnosti<sup>23</sup>:

---

<sup>21</sup> Narodne novine (2020): Zakon o porezu na dohodak, čl. 7., čl. 11. i čl. 12., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 138/2020

<sup>22</sup> Narodne novine (2020): Zakon o porezu na dohodak, čl. 19., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 138/2020

<sup>23</sup> Narodne novine (2020): Zakon o porezu na dobit, čl. 1. i čl. 2., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 138/2020

- ako je u prethodnom poreznom razdoblju ostvario ukupni primitak veći od 3.000.000,00 kuna
- ako je u prethodnom poreznom razdoblju ostvario dohodak veći od 400.000,00 kuna
- ako ima dugotrajnu imovinu u vrijednosti većoj od 2.000.000,00 kuna
- ako u prethodnom poreznom razdoblju prosječno zapošjava više od 15 radnika.

**Porezna osnovica** je dobit koja se utvrđuje prema računovodstvenim propisima kao razlika prihoda i rashoda prije obračuna poreza na dobit, uvećana i umanjena prema odredbama Zakona o porezu na dobit. Porezna osnovica smanjuje se<sup>24</sup>:

- za prihode od dividendi i udjela u dobiti
- za prihode od vrijednosnih usklađenja dionica i udjela (nerealizirani dobici) ako su bili uključeni u poreznu osnovicu
- za prihode od naplaćenih otpisanih potraživanja koja su u prethodnim poreznim razdobljima bila uključena u poreznu osnovicu, a nisu isključena iz porezne osnovice kao porezno priznati rashod
- za svotu plaća i doprinosa na plaću novih zaposlenika za razdoblje za koje se utvrđuje porez, a koja je isplaćena do dana podnošenja porezne prijave
- za svotu troškova nastalih za istraživanje i razvoj
- za svotu troškova nastalih za školovanje i stručno usavršavanje zaposlenika.

Porezna osnovica povećava se<sup>25</sup>:

- za rashode od vrijednosnih usklađenja dionica i udjela, ako su bili iskazani u rashodima,
- za svotu amortizacije iznad svota koji su propisani,
- za 50% troškova reprezentacije,
- za 30% troškova, osim troškova osiguranja i kamata nastalih u svezi s vlastitim ili unajmljenim motornim vozilima i drugim sredstvima za osobni prijevoz,
- za troškove prisilne naplate poreza,
- za kazne koje izriče mjerodavno tijelo,
- za zatezne kamate između povezanih osoba,
- za povlastice i druge oblike imovinske koristi danih fizičkim ili pravim osobama,
- za kamate koje nisu porezno priznati rashodi,

---

<sup>24</sup> Narodne novine (2020): Zakon o porezu na dobit, čl. 5. i čl. 6., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 138/2020

<sup>25</sup> Narodne novine (2020): Zakon o porezu na dobit, čl. 7., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 138/2020

- za rashode utvrđene u postupku nadzora s pripadajućim porezom na dodanu vrijednost,
- za sve druge rashode koji nisu izravno u svezi s ostvarivanjem dobiti i druge svote povećanja porezne osnovice.

Stopne poreza na dobit iznose 10% ukoliko su u poreznom razdoblju ostvareni prihodi od 7.500,00 kn ili 18% ukoliko su u poreznom razdoblju ostvareni prihodi jednaki ili veći od 7.500,00 kn. Stopne poreza po odbitku iznose 15% za dividende i udjele u dobiti na koje se porez po odbitku plaća po stopi od 10%. Stopa poreza po odbitku iznosi 20% na sve usluge te na sve vrste naknada koje su oporezive kada se plaćaju osobama koje imaju sjedište ili mjesto stvarne uprave u državama koje se nalaze na EU popisu nekooperativnih jurisdikcija u porezne svrhe, a kojima RH ne primjenjuje ugovor o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja. Stopa poreza po odbitku za nastupe inozemnih izvođača iznosi 10%.<sup>26</sup>

### **3. TROŠKOVI OSOBLJA**

---

<sup>26</sup> Narodne novine (2020): Zakon o porezu na dobit, čl. 28., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 138/2020

Pod troškovima zaposlenog osoblja smatraju se troškovi redovitih mjesecnih plaća, primitaka koji se u poreznom smislu smatraju plaćom kao što su primitci u naravi, otpremnine, dnevnice, božićnice, jubilarne nagrade i ostali primitci u visini razlike iznad neoporezivih svota određenih Pravilnikom o porezu na dohodak.

### 3.1. Plaće

Plaća se isplaćuje nakon obavljenog rada te se isplaćuje u novcu. Ako kolektivnim ugovorom ili ugovorom o radu nije drugačije određeno, plaća i naknada plaće za prethodni mjesec isplaćuje se najkasnije do petnaest dana u idućem mjesecu. Poslodavac je dužan, najkasnije petnaest dana od dana isplate plaće, naknade ili otpremnine, radniku dostaviti obračun iz kojeg je vidljivo kako su ti iznosi utvrđeni.<sup>27</sup>

Obračun isplaćene plaće sadrži<sup>28</sup>:

- podatke o poslodavcu (za pravnu osobu: tvrtku, sjedište, OIB i IBAN broj računa, za fizičku osobu: ime i prezime, adresu, OIB i IBAN broj računa),
- podatke o radniku (ime i prezime, adresu, OIB, IBAN broj računa i naziv banke),
- razdoblje, mjesec za koji se plaća ili naknada isplaćuje,
- podatke o ostvarenim satima rada i druge podatke od kojih ovisi iznos plaće te iznos plaće po tim osnovama, podatke o satima za koje radnik ostvaruje pravo na naknadu plaće i iznos te naknade.

Plaća se može podijeliti na sljedeće elemente<sup>29</sup>:

- osnovna plaća radnog mjesta na kojem radnik radi,
- povećanje plaće za ukupni radni staž,
- povećanje plaće za teže uvjete rada,
- povećanje plaće za sate rada blagdanima, neradnim danima, rad nedjeljom i slično,
- povećanje plaće za stimulativni dio plaće uz unaprijed poznate kriterije.

**Tablica 1. Shema obračuna plaća u 2021. godini**

Red.	OPIS	OBRAČUN PLAĆA
------	------	---------------

<sup>27</sup> Narodne novine (2019): Zakon o radu, čl. 93., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 98/2019

<sup>28</sup> Narodne novine (2019): Pravilnik o sadržaju obračuna plaće, naknade ili otpremnine, čl. 2., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 98/2019

<sup>29</sup> Friganović, M. (2002): Obračun i nove evidencije plaća, Hrvatska zajednica računovođa i finansijskih djelatnika, Zagreb., str. 308.

br.		
1.	PLAĆA (bruto)	
2.	Doprinosi za mirovinsko osiguranje I. stup II. stup	20% 15% 5%
3.	DOHODAK	Red. br. 1-2
4.	Osnovni osobni odbitak	4.000,00
5.	Osobni odbitak za djecu i uzdržavane članove obitelji	2.500,00×faktor
6.	Porezna osnovica	Red. br. 3-4-5
7.	Porez	30.000,00×20% iznad 30.000,00×30%
8.	Prirez	Ako je propisano plaćanje prireza u gradu ili općini
9.	Ukupno porez i prirez	Porez×kpr
10.	Neto plaća	Red. br. 3-9
11.	Doprinos za obvezno zdravstveno osiguranje	16,5%
12.	Ukupno trošak poslodavca	(red.br. 1+11)

Izvor: izrada autora prema RRIF, Stručne informacije za 2021. godinu, str. 23.

Prirez na porez na dohodak obračunava se na iznos obračunatog poreza na dohodak. Stope prireza razlikuju se između općina i gradova jer jedinice lokalne samouprave imaju mogućnost odlučivanja o stopi prireza.

### 3.2. Naknade

Radnik ima pravo na naknadu plaće za razdoblje u kojem ne radi zbog opravdanih razloga određenih zakonom, drugim propisom, kolektivnim ugovorom, pravilnikom o radu ili ugovorom o radu. Također, radnik ima pravo na naknadu plaće za vrijeme prekida rada do kojeg je došlo krivnjom poslodavca ili zbog drugih okolnosti za koje radnik nije odgovoran.<sup>30</sup>

Naknade iz plaći koje ostvaruje zaposlenik su naknada za vrijeme bolovanja, naknada za godišnji odmor, naknada za vrijeme tjednog odmora, državnih i vjerskih blagdana te naknada za vrijeme vojne vježbe.

Za vrijeme godišnjeg odmora radnik ima pravo na naknadu plaće u visini određenoj kolektivnim ugovorom, pravilnikom o radu ili ugovorom o radu, a najmanje u visini njegove prosječne mjesecne plaće u prethodna tri mjeseca uračunavajući sva primanja u novcu i naravi

<sup>30</sup> Narodne novine (2019): Zakon o radu, čl. 95., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 98/2019

koja predstavljaju naknadu za rad. U slučaju prestanka ugovora o radu poslodavac je dužan radniku koji nije iskoristio godišnji odmor isplatiti naknadu umjesto korištenja godišnjeg odmora. Blagdani i neradni dani, razdoblje privremene nesposobnosti za rad koje je utvrdio liječnik te dani plaćenog dopusta ne uračunavaju se u trajanje godišnjeg odmora.<sup>31</sup>

Primitke na koje radnik ima pravo, a na koje ne plaća porez na dohodak su<sup>32</sup>:

- prigodne nagrade (božićnica, naknada za godišnji odmor i sl.),
- potpore zbog neprekidnog bolovanja radnika dužeg od 90 dana,
- nagrade radnicima za navršene godine radnog staža (10, 20, 25, 30, 35 i 40 godina staža),
- naknade za odvojeni život od obitelji,
- otpremnine prilikom odlaska u mirovinu,
- dnevnice za službena putovanja u tuzemstvo i inozemstvo,
- naknada prijevoznih troškova na službenom putovanju,
- naknada troškova noćenja,
- naknade troškova prijevoza na posao i s posla javnim prijevozom,
- naknade za korištenje privatnog automobila u službene svrhe,
- potpore za novorođenčad,
- potpore za slučaj smrti radnika,
- potpore zbog invalidnosti radnika.

Kada se privatni automobil koristi u službene svrhe u mjestu sjedišta treba se voditi evidencija o prijeđenim kilometrima jer neoporeziva naknada iznosi 2 kn po prijeđenom kilometru uz vođenje radnog lista tj. evidencije dolazaka i odlazaka s posla.

### **3.3. Otpremnina**

Radnik kojem poslodavac otkazuje nakon dvije godine neprekidnog rada, osim ako se otkazuje zbog razloga uvjetovanih ponašanjem radnika, ima pravo na otpremninu u iznosu

---

<sup>31</sup> Narodne novine (2019): Zakon o radu, čl. 79. i čl. 81., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 98/2019

<sup>32</sup> Narodne novine (2021): Pravilnik o porezu na dohodak, čl. 7., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 1/2021

koji se određuje s obzirom na dužinu prethodnog neprekidnog trajanja radnog odnosa s tim poslodavcem. Otpremnina se ne smije ugovoriti tj. odrediti u iznosu manjem od jedne trećine prosječne plaće koju je radnik ostvario u tri mjeseca prije prestanka ugovora o radu, za svaku navršenu godinu rada kod tog poslodavca.<sup>33</sup>

Obračun isplaćene otpremnine sadrži<sup>34</sup>:

- podatke o poslodavcu (za pravnu osobu: tvrtku, sjedište, OIB i IBAN broj računa, za fizičku osobu: ime i prezime, adresu, OIB i IBAN broj računa,
- podatke o radniku: ime i prezime, adresu, OIB, IBAN broj računa i naziv banke,
- podatke o otpremnini.

### **3.4. Plaća u naravi**

Primici po osnovi nesamostalnog rada (plaćom) smatraju se<sup>35</sup>:

- svi primici koje poslodavac u novcu ili u naravi isplaćuje ili daje radniku (plaća koju poslodavac isplaćuje radnicima, primici po osnovu naknada, potpora i nagrada, plaća koju radniku umjesto poslodavca isplati druga osoba, naknada članu upravi, premije osiguranja i svi drugi primici koje poslodavac isplaćuje radniku)
- poduzetnička plaća koja ulazi u rashod pri utvrđivanju poreza na dobit,
- primici fizičkih osoba izaslanih na rad u RH po nalogu inozemnog poslodavca,
- primici članova predstavničkih i izvršnih tijela državne vlasti i jedinica lokalne i područne samouprave,
- naknade plaće osobama koje pružaju njegu i pomoć hrvatskim ratnim vojnim invalidima.

Primicima u naravi smatraju se korištenje zgrada, prometnih sredstava, povoljnije kamatne pri odobravanju kredita i druge pogodnosti koje poslodavci i isplatitelji primitka odnosno plaće daju radnicima i fizički osobama. Primitkom po osnovi povoljnijih kredita uz kamatne stope ispod stope od 3% godišnje, osim kamata po kreditima koji se daju ili subvencioniraju iz proračuna, ali ne radnicima uprave.<sup>36</sup>

---

<sup>33</sup> Narodne novine (2019): Zakon o radu, čl. 126., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 98/2019

<sup>34</sup> Narodne novine (2019): Pravilnik o sadržaju obračuna plaće, naknade ili otpremnine, čl. 5., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 98/2019

<sup>35</sup> Narodne novine (2020): Zakon o porezu na dohodak, čl. 21., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 138/2020

<sup>36</sup> Ibidem

Zaposlenici mogu primati plaću u naravi neovisno vrsti ugovora o radu (neodređeno, određeno vrijeme), rade li na puno ili skraćeno radno vrijeme. U ugovoru o radu može biti ugovorena plaća u naravi ako ona predstavlja redovni dio mjesecne plaće.

Vrijednost primitaka u naravi utvrđuju se prema tržišnoj vrijednosti tih primitaka koja je važeća u mjestu davanja. Vrijednost primitaka se utvrđuje: pri korištenju poslovnih zgrada, pri korištenju stambenih zgrada, pri korištenju odmarališta i kuća za odmor, pri korištenju garaža, pri korištenju prijevoznih sredstava, pri korištenju kredita uz kamatu ispod 3% godišnje, pri davanju darova, usluga bez naknada, pri ugošćenjima, pri davanju dionica uključujući i dodjelu vlastitih dionica koje ne kotiraju na burzi, pri dodjeli vlastitih dionica te pri opcijskoj kupnji dionica.<sup>37</sup>

#### **4. TEMELJNI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI**

Financijski izvještaji trebaju istinito i fer prezentirati financijski položaj, financijsku uspješnost i novčane tokove poduzetnika. Istinito i objektivno predviđanje zahtjeva vjerno

---

<sup>37</sup> Narodne novine, (2020): Pravilnik o porezu na dohotak, čl. 21. Narodne novine d.d. Zagreb, broj 74/2020

predočenje učinaka transakcije i drugih poslovnih događaja, a u skladu s kriterijima priznavanja imovine, obveza, kapitala, prihoda i rashoda.<sup>38</sup>

Financijski izvještaji trebali bi sadržavati informacije korisne investitorima i kreditorima (poslovne banke koje osiguravaju kreditna sredstva poslovnom subjektu) pri donošenju investicijskih, kreditnih i drugih poslovnih odluka. Investitori i kreditori mogu se koristiti financijskim izvještajima kako bi predvidjeli iznos, trenutak i vjerojatnost ostvarivanja budućih novčanih priljeva/odljeva na temelju čega donose svoje financijske odluke. Drugim riječima, financijski izvještaji osiguravaju informacije koje su potrebne pri procjeni budućih prihoda, rashoda, te dobiti poduzeća, a time i priljeva novca koji će investitor ostvariti.<sup>39</sup>

Temeljni financijski izvještaji za mikro poduzetnike prema Zakonu o računovodstvu su:<sup>40</sup>

- **Izvještaj o financijskom položaju (bilanca),**
- **Račun dobiti i gubitka i**
- **Bilješke uz financijske izvještaje.**

---

<sup>38</sup> Hrvatski standard financijskog izvještavanja: 1. Financijski izvještaji (NN 47/2020)

<sup>39</sup> Svilokos, T., Šuman Tolić, M. (2017): Osnove financija, Sveučilište u Splitu, str. 213

<sup>40</sup> Narodne novine (2015): Zakon o računovodstvu, čl. 19, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 47/2020

## 4.1. Bilanca

Prema Hrvatskom standardu financijskog izvještavanja 1 „Financijski izvještaji“ bilanca je sustavni pregled imovine, obveza i kapitala na određeni datum.<sup>41</sup> Za razliku od ostalih financijskih izvještaja ona prikazuje podatke točno za određeni datum, a ne razdoblje. Bilanca se sastavlja sa stanjem na jedan dan, te iz toga proizlazi statičnost bilance. U pravilu se sastavlja na kraju fiskalnog kvartala ili fiskalne godine koja se najčešće poklapa s kalendarskom. Kod finansijske analize bilance važna je struktura imovine, obveza i kapitala te njihova međusobna povezanost i uvjetovanost.<sup>42</sup>

Bilanca ujedno prikazuje učinke svih odluka i transakcija koje su se dogodile i obračunale do datuma njezine pripreme, što znači da je kumulativan financijski izvještaj. Opisuje prošle događaje, a sastavlja se po načelu bilančne ravnoteže, što znači da pruža dvostruku sliku jedne te iste vrijednosti. Bilanca pruža informacije o financijskoj snazi poduzeća, likvidnosti, mogućnosti podmirivanja kratkoročnih obveza, horizontalnoj financijskoj strukturi (omjeru u kojem se imovina financirana iz vlastitih ili iz tuđih izvora), položaju poduzeća u odnosu na druga poduzeća iz sličnih djelatnosti te je osnovna je podloga za analizu financijskog položaja i finansijske stabilnosti.<sup>43</sup> Struktura bilance prikazana je u tablici ispod.

**Tablica 2. Prikaz skraćene bilance (na određeni datum)**

AKTIVA	PASIVA
<b>A. Potraživanja za upisani, a neuplaćeni kapital</b>	<b>A. Kapital i rezerve</b>
<b>B. Dugotrajna imovina</b>	<i>I. Temeljni (upisani) kapital</i>
<i>I. Nematerijalna imovina</i>	<i>II. Kapitalne rezerve</i>
<i>II. Materijalna imovina</i>	<i>III. Rezerve iz dobiti</i>
<i>III. Financijska imovina</i>	<i>IV. Revalorizacijske rezerve</i>
<i>IV. Potraživanja</i>	<i>V. Rezerve fer vrijednosti</i>
<i>V. Odgodena porezna imovina</i>	<i>VI. Zadržana dobit ili preneseni gubitak</i>
<b>C. Kratkotrajna imovina</b>	<i>VII. Dobit ili gubitak poslovne godine</i>
<i>I. Zalihe</i>	<i>VIII. Manjinski interes</i>
<i>II. Potraživanja</i>	<b>B. Dugoročna rezerviranja</b>
<i>III. Financijska imovina</i>	<b>C. Dugoročne obveze</b>
<i>IV. Novac u banci i blagajni</i>	<b>D. Kratkoročne obveze</b>
<b>D. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi</b>	<b>E. Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja</b>
<b>E. Ukupna aktiva</b>	<b>F. Ukupno pasiva</b>
<b>F. Izvanbilančni zapisi</b>	<b>G. Izvanbilančni zapisi</b>

Izvor: izrada autora prema Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja, (NN 42/2020), raspoloživo na: [http://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2016\\_10\\_95\\_2052.html](http://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2016_10_95_2052.html) (24.02.2021.)

<sup>41</sup> Hrvatski standard finansijskog izvještavanja: 1. Financijski izvještaji (NN 47/2020)

<sup>42</sup> Svilokos, T., Šuman Tolić, M. (2017): Osnove finansija, Sveučilište u Splitu, str. 214

<sup>43</sup> Šodan, S. (2017): Finansijska analiza poslovanja, predavanja 3, str. 1, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

Elementi bilance definirani su na sljedeći način:

**Imovina** predstavlja sve materijalne i nematerijalne stvari koje poduzeće posjeduje, a može se novčano iskazati. Razgraničenje imovine na dugotrajnu (dugoročna, stalna ili fiksna) i kratkotrajnu (kratkoročna, tekuća ili obrtna) najčešće se radi prema očekivanom vremenu njene transformacije u najlikvidniji oblik imovine, a to je novac. Ona imovina za koju očekujemo da će se pretvoriti u novac u roku od jedne godine, svrstava se u kategoriju kratkotrajne imovine, a ona za koju će to biti potrebno duže vremensko razdoblje, u kategoriju dugotrajne imovine.

U **kratkotrajnu imovinu** ubraja se novac (u binci, u blagajni), kratkotrajna finansijska imovina (dani kratkoročni krediti, lako utrživi vrijednosni papiri, depoziti), potraživanja (od kupaca koja će se naplatiti do godine dana, od zaposlenih, države) i zalihe (sirovina i materijala, nedovršenih proizvoda, gotovih proizvoda, trgovачke robe). Ponekad se kratkotrajna imovina naziva obrtni (radni) kapital zbog toga što predstavlja resurse koji su potrebni za svakodnevno poslovanje poduzeća.

Koliko će poduzeće trebati tekuće imovine određeno je operativnim ciklusom. Operativni ciklus je vremensko razdoblje potrebno da se neka investicija novca u resurse poduzeća pretvori u dobra i usluge koje poduzeće proda i ponovo pretvori u novac. Što je taj ciklus duži, potrebe poduzeća za likvidnošću su veće.

**Dugotrajna imovina** je onaj dio imovine za koji je potrebno vremensko razdoblje duže od jedne godine da se pretvori u novčani oblik. Uobičajeno se dugotrajna imovina dijeli na materijalnu imovinu (zemljište, građevinski objekti, postrojenja i oprema, alati, pogonski inventar i transportna imovina itd.), nematerijalnu imovinu (izdaci za razvoj, koncesije, patenti, licencije, robne marke, softver, goodwill itd.), dugotrajnu finansijsku imovinu (dani krediti, dugoročni depoziti, dionice itd.) i potraživanja (od povezanih poduzetnika, prodaja na kredit itd.).

Za formiranje imovine poduzeća koja je iskazana u aktivi bilance koriste se dva izvora. To su **obveze** koje nastaju zaduživanjem poduzeća i **kapital** koji nastaje investiranjem vlasnika poduzeća. Obveze smatramo tuđim izvorom financiranja, a kapital vlastitim izvorom.

Osnovne komponente pasive klasificiraju se prema roku dospijeća na kratkoročne izvore (kratkoročne obveze), dugoročne izvore (dugoročne obveze) i trajne izvore (kapital). Kapital

se zove trajni izvor zbog toga što se može povući samo ako dođe do likvidacije odnosno stečaja poduzeća.<sup>44</sup>

**Kapital**, odnosno glavnica se sastoji se od uloženog kapitala, tj. upisanog temeljnog kapitala (dionice po nominalnoj vrijednosti) i kapitalne dobiti (premije na emitirane dionice) te od zarađenog kapitala (rezerve iz dobiti, revalorizacijske rezerve, zadržana dobit, dobit tekuće godine).<sup>45</sup> Glavnica je trajni, vlastiti izvor imovine. Razlika između ukupne imovine i ukupnih obveza čini vlasničku glavnicu, odnosno temeljni kapital i on pripada vlasnicima poduzeća.

Obveze poduzeća se prema roku dospijeća klasificiraju na kratkoročne i dugoročne. Kratkoročne obveze su one obveze koje je potrebno podmiriti u roku do jedne godine, a dugoročne obveze su one obveze koje dospijevaju na naplatu u roku duljem od jedne godine. I jedne i druge obveze čine obveze prema dobavljačima (nabava sirovina i trgovačke robe), prema bankama i drugim finansijskim institucijama za primljene zajmove, za emitirane vrijednosne papire (obveznice), obveze za poreze i doprinose i sl.<sup>46</sup>

## 4.2. Račun dobiti i gubitka

Račun dobiti i gubitka temeljni je finansijski izvještaj koji prikazuje profitabilnost poslovanja poduzeća na kraju obračunskog razdoblja. Prikazuje sve prihode i rashode, dobitke i gubitke, te obvezu za porez na dobit koju je poduzeće ostvarilo u određenom vremenskom razdoblju. Račun dobiti i gubitka prikazuje informacije o uspješnosti poslovanja poduzeća, i temeljem njega korisnici finansijskih izvještaja saznaju kolika je profitabilnost poduzeća, te kako poduzeće upravlja svojim resursima.<sup>47</sup>

Razlika ukupnih prihoda i ukupnih rashoda predstavlja finansijski rezultat odnosno dobit ili gubitak poduzeća. Ako su ostvareni prihodi veći od uloženih rashoda, ostvarit će se pozitivan finansijski rezultat, tj. profit ili dobit, a ako je obrnuto, ako su rashodi poduzeća veći od prihoda tada će poduzeće ostvariti negativan finansijski rezultat ili gubitak.<sup>48</sup>

<sup>44</sup> Svilokos, T., Šuman Tolić, M. (2017): Osnove financija, Sveučilište u Splitu, str. 215.-217.

<sup>45</sup> Šodan, S. (2017): Finansijska analiza poslovanja, predavanja 3, str. 2, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

<sup>46</sup> Svilokos, T., Šuman Tolić, M. (2017): Osnove financija, Sveučilište u Splitu, str. 218

<sup>47</sup> Bartulović, M., (2013): Regulatorni okvir finansijskog izvještavanja, Split: Sveučilišni odjel za stručne studije u Splitu, str. 46

<sup>48</sup>Žager K., Mamić Sačer I., Sever S., Žager L.(2008):Analiza finansijskih izvještaja, Masmedia d.o.o. Zagreb, str.70.

**Prihod** je povećanje ekonomskih koristi tijekom obračunskog razdoblja u obliku priljeva ili povećanja imovine ili smanjenja obveza što ima za posljedicu povećanje kapitala, osim povećanja koja proizlaze iz uplata vlasnika.<sup>49</sup> Osnovne vrste prihoda su:<sup>50</sup>

- **poslovni prihodi (redovni),**
- **financijski prihodi (redovni) i**
- **ostali prihodi (izvanredni).**

Poslovni prihodi su oni prihodi koje poduzeće ostvaruje obavljanjem svoje djelatnosti. Najčešći poslovni prihodi su prihodi od prodaje proizvoda ili robe i prihodi od pružanja usluga. Financijski prihodi nastaju zbog ulaganja u financijsku imovinu. Prihodi od kamata, dividendi i pozitivne tečajne razlike su najznačajniji financijski prihodi. Izvanredni prihodi ne nastaju često tijekom poslovanja poduzeća, najčešći izvanredni prihodi su: prihodi od prodaje dugotrajne imovine, materijala, sirovina, viškovi i ostali izvanredni prihodi. **Rashodi** su smanjenja ekonomskih koristi kroz obračunsko razdoblje u obliku odljeva ili iscrpljenja imovine ili stvaranja obveza što za posljedicu ima smanjenje kapitala, osim onog u svezi s raspodjelom sudionicima u kapitalu.<sup>51</sup> Tri su vrste rashoda u računu dobiti i gubitka:<sup>52</sup>

- **poslovni rashodi (redovni),**
- **financijski rashodi (redovni) i**
- **ostali rashodi (izvanredni).**

Poslovni rashodi odnose se na troškove i rashode te predstavljaju one vrijednosti koje su utrošene kako bi poduzeće obavljalo svoju djelatnost. Poslovni rashodi odnose se na materijalne troškove, troškove osoblja, amortizaciju, rezerviranja, vrijednosno usklađivanje dugotrajne i kratkotrajne imovine te ostale troškove poslovanja. Najvažniji poslovni rashodi su: troškovi poslovanja u razdoblju, troškovi nabave, troškovi obavljanja usluge i drugi. Financijski rashodi nastaju uslijed zaduživanja poduzeća. U tu skupinu se ubrajaju kamate na kredite, negativne tečajne razlike, gubici od prodaje dionica, poslovnih udjela i financijske imovine su najčešći financijski rashodi. Poput izvanrednih prihoda, izvanredni rashodi, također često ne nastaju u poslovanju poduzeća. U izvanredne rashode spadaju: manjkovi,

---

<sup>49</sup> Hrvatski standard financijskog izvještavanja: 15. Prihodi (47/2020)

<sup>50</sup> Narodne novine, (2020): Odluka o objavljivanju Hrvatskih standarda financijskog izvještavanja, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 105/2020

<sup>51</sup> Hrvatski standard financijskog izvještavanja: 16. Rashodi (86/15)

<sup>52</sup> Narodne novine, (2020): Odluka o objavljivanju Hrvatskih standarda financijskog izvještavanja, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 105/2020

kazne i penali, rashodi od prodaje dugotrajne imovine i ispravak potraživanja od kupaca.<sup>53</sup> U sljedećoj tablici prikazane su temeljne pozicije računa dobiti i gubitka.

**Tablica 3. Temeljne pozicije RDG- obrazac GFI-POD**

I. POSLOVNI PRIHODI
II. POSLOVNI RASHODI
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda 2. Materijalni troškovi 3. Troškovi osoblja 4. Amortizacija 5. Ostali troškovi 6. Vrijednosno usklađivanje 7. Rezerviranja 8. Ostali poslovni rashodi
III. FINANCIJSKI PRIHODI
IV. FINANCIJSKI RASHODI
V. UDIO U DOBITI OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA
VI. UDIO U GUBITKU OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA
VII. IZVANREDNI – OSTALI PRIHODI
VIII. IZVANREDNI – OSTALI RASHODI
IX. UKUPNI PRIHODI
X. UKUPNI RASHODI
<b>XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA</b>
XII. POREZ NA DOBIT
<b>XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA</b>

Izvor: izrada autora prema Šodan, S. (2017): Financijska analiza poslovanja, predavanja 4, str. 4., interna skripta, Ekonomski fakultet Split

#### **4.3. Bilješke uz financijske izvještaje**

Bilješke uz financijske izvještaje predstavljaju detaljniju dopunu i razradu podataka iz bilance i računa dobiti i gubitka. Bilješke trebaju pratiti razradu podataka u pojedinim izvješćima radi smislene prezentacije ključnih informacija. Bilješke se svode na dvije osnovne grupe<sup>54</sup>:

- one koje objašnjavaju računovodstvene politike koje su primjenjene u izradi izvješća,
- ostale podatke koji su važni za razumijevanje izvješća.

<sup>53</sup> Štahan, M., Slovinac, I. (2012): Sastavljanje računa i dobiti i gubitaka za 2012., Financije i računovodstvo Financije, pravo i porezi, 1(13), TEB, Zagreb, str. 48.

<sup>54</sup> Narodne novine, (2020): Pravilnik o izmjenama i dopunama pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 47/2020

Bilješke uz finansijske izvještaje pružaju dodatne informacije i objašnjenja nekih ili svih položaja u bilanci, računu dobiti i gubitka i novčanog tijeka. Bilješke se izrađuju na temelju sastavljenih izvještaja, a sastoje se od tri dijela:<sup>55</sup>

- osnovni podatci o društvu (puni naziv društva, adresa, djelatnost, ime odgovorne osobe i ostali detalji vezani za društvo),
- značajne računovodstvene politike (metode, načela, postupci na temelju zakona i računovodstvenih standarda koji su korišteni u sastavljanju i objavljivanju finansijskih izvještaja) i
- pojašnjenja pojedinih pozicija finansijskih izvještaja (bolji pregled detalja često popraćen razrađenim tablicama i grafikonima).

Ostali podaci koji bi se trebali iznijeti u bilješkama uključuju podatke o dugoročnim zajmovima (rokovi, kamatne stope, hipoteke), uvjete lizinga, a time i o potpunosti bilješki, njihovoј točnosti i razumljivosti odlučuje direktor, odnosno predsjednik upravnog odbora.<sup>56</sup>

---

<sup>55</sup> Ibidem, čl. 4.

<sup>56</sup> Vidučić Lj., Pepur S., Šimić Šarić M. (2015): Finansijski menadžment, Sveučilište u Splitu, str. 435.

## **5. TEHNIKE I POSTUPCI ANALIZE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA**

U procesu analize finansijskih izvještaja moguće je korištenje različitih postupaka koji su utemeljeni na raščlanjivanju i uspoređivanju. Temeljni instrumenti i postupci analize su: komparativni finansijski izvještaji kod kojih se koristi postupak horizontalne analize, strukturni finansijski izvještaji kod kojih se koristi postupak vertikalne analize te finansijski pokazatelji.<sup>57</sup>

### **5.1. Horizontalna analiza finansijskih izvještaja**

Horizontalna analiza je analiza postotne promjene pozicija u finansijskim izvještajima kroz duže vremensko razdoblje.

**Apsolutna promjena = tekuća godina – prethodna godina**

**Relativna promjena = (apsolutna razlika/prethodna godina) x100 ili (tekuća godina/prethodna godina – 1) x 100<sup>58</sup>**

Horizontalnom analizom nastoji se utvrditi tendencija i dinamika promjena pojedinih komponenata finansijskih izvještaja kako bi se procijenila sigurnost i uspješnost poslovanja poduzeća.<sup>59</sup> Prilikom horizontalne analize korisno je kombinirati i absolutne i relativne promjene pozicija. Značajna postotna promjena određene pozicije može biti irelevantna zato što njen absolutni iznos nije značajan. Zbog toga treba oprezno tumačiti postotne promjene pozicija s malim absolutnim vrijednostima i fokusirati se na postotne promjene pozicija značajnih absolutnih iznosa.<sup>60</sup>

---

<sup>57</sup> Žager K., Mamić Sačer I., Sever S., Žager L. (2008). Analiza finansijskih izvještaja. Zagreb: Masmedia, str. 224.

<sup>58</sup> Šodan, S. (2017): Financijska analiza poslovanja, predavanja 5, str. 1, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

<sup>59</sup> Svilokos, T., Šuman Tolić, M. (2017): Osnove financija, Sveučilište u Splitu, str. 225.

<sup>60</sup> Šodan, S. (2017): Financijska analiza poslovanja, predavanja 5, str. 2, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

## **5.2. Vertikalna analiza financijskih izvještaja**

Vertikalna analiza je ona u kojoj se jedna pozicija iz finansijskog izvještaja uzima kao konstanta te se određuje postotni odnos svih ostalih varijabli tj. podataka iz izvještaja u odnosu na uzetu konstantnu varijablu. Dakle, to je usporedba pojedine pozicije iz finansijskih izvještaja s povezanim pozicijama u istom izvještaju. Obično se jedna pozicija usporedbe izjednačava sa 100, a druga se izražava kao njen postotak.<sup>61</sup> Vertikalna analiza se kod bilance provodi tako da se pojedini elementi aktive promatraju u postotnom udjelu ukupne aktive, a pojedini elementi pasive u postotnom udjelu ukupne pasive.<sup>62</sup>

$$\% \text{ udio} = \text{vrijednost stavke A ili P} / \text{ukupna vrijednost A ili P} \times 100$$

Vertikalna analiza računa dobiti i gubitka se koristi za određivanje postotnog udjela pojedine stavke računa dobiti i gubitka u vrijednosti neto prodaje društva. Kao konstanta se, prema tome, uzima vrijednost neto prodaje (ili ukupni prihodi).<sup>63</sup>

$$\% \text{ udio} = \text{stavka RDiG/prihodi} \times 100$$

## **5.3. Analiza poslovanja pomoću pokazatelja**

Pokazatelj je racionalan ili odnosni broj, što podrazumijeva da se jedna ekonomski veličina stavlja u odnos s drugom ekonomskom veličinom.<sup>64</sup> Karakteristike pokazatelja: informacijska narav, mogućnost kvantificiranja i specifična forma (racionlani brojevi).<sup>65</sup>

Analiza putem pokazatelja jedna je od najčešće korištenih analiza finansijskih izvještaja. Ona predstavlja prvu fazu finansijske analize. Povezivanjem stavki iz jednog i/ili dvaju izvješća, odnosno knjigovodstvenih i/ili tržišnih podataka, ona pokazuje povezanost između računa u finansijskim izvještajima te omogućuje vrednovanje finansijskog stanja i poslovanja poduzeća. Ovu analizu moguće je vršiti preko niza pokazatelja koji se svrstavaju u skupine prema tome koji segment finansijskog stanja poslovanja poduzeća analiziraju. Budući da su

<sup>61</sup> Šodan, S. (2017): Finansijska analiza poslovanja, predavanja 5, str. 2, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

<sup>62</sup> Svilokos, T., Šuman Tolić, M. (2017): Osnove finansije, Sveučilište u Splitu, str. 228.

<sup>63</sup> Šodan, S. (2017): Finansijska analiza poslovanja, predavanja 5, str. 2, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

<sup>64</sup> Žager, K., Mamić Sačer, I., Sever, S., Žager, L. (2008): Analiza finansijskih izvještaja, 2.prošireno izdanje, MASMEDIA, Zagreb, str. 243.

<sup>65</sup> Šodan, S. (2017): Finansijska analiza poslovanja, predavanja 6, str. 1, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

moguća preklapanja informacija koja nam pružaju pokazatelji, potrebno je biti selektivan u njihovoj primjeni i odabrati pokazatelje koji imaju najveći potencijal objašnjenja.<sup>66</sup>

Jedna od čestih klasifikacija finansijskih pokazatelja u skupine je sljedeća:<sup>67</sup>

- pokazatelji likvidnosti,
- pokazatelji zaduženosti,
- pokazatelji profitabilnosti,
- pokazatelji aktivnosti,
- pokazatelji ekonomičnosti,
- pokazatelji povrata investicija.

---

<sup>66</sup> Vidučić, Lj., Pepur, S., Šimić Šarić, M. (2015): Financijski menadžment, Sveučilište u Splitu, str. 441.

<sup>67</sup>Žager, K., Mamić Sačer, I., Sever, S., Žager, L. (2008): Analiza finansijskih izvještaja, 2.prošireno izdanje, MASMEDIA, Zagreb, str. 245.

### 5.3.1. Pokazatelji likvidnosti

Pokazatelji likvidnosti se koriste za procjenu sposobnosti tvrtke da udovolji kratkoročnim obvezama kratkotrajnom imovinom (gotovinom ili kratkotrajnom imovinom koja se može na kratak rok pretvoriti u gotovinu).<sup>68</sup> Iznos za koji kratkotrajna imovina premašuje kratkoročne obveze naziva se neto radni ili neto obrtni kapital, a izračunava se kao razlika kratkotrajne imovine i kratkoročnih obveza. Neto radni kapital uvijek bi trebao biti pozitivan broj.<sup>69</sup> Izračun pokazatelja likvidnosti prikazan je u tablici.

**Tablica 4. Pokazatelji likvidnosti i njihov izračun**

NAZIV POKAZATELJA	BROJNIK	NAZIVNIK
Koefficijent tekuće likvidnosti (KTL)	tekuća imovina*	tekuće obveze**
Koefficijent ubrzane likvidnosti (KUL)	tekuća imovina - zalihe	tekuće obveze
Koefficijent trenutne likvidnosti (KTrL)	novac	tekuće obveze
Koefficijent financijske stabilnosti (KFS)	dugotrajna imovina	kapital + dugoročne obveze
Obrambeni interval (OI)	tekuća imovina - zalihe	(poslovni rashodi – amortizacija) /365

\*tekuća imovina obuhvaća kratkotrajnu imovinu i aktivna vremenska razgraničenja

\*\*tekuće obveze obuhvaćaju kratkoročne obveze i pasivna vremenska razgraničenja

Izvor: izrada autora prema Šodan, S. (2017): Financijska analiza poslovanja, predavanja 6, str. 7., interna skripta, Ekonomski fakultet Split

**Koefficijent tekuće likvidnosti** pokazuje koliko su tekuće obveze poduzeća pokrivene tekućom imovinom. U pravilu bi trebao biti veći od 2, odnosno kratkotrajna (tekuća) imovina trebala bi biti dvostruko veća od kratkoročnih (tekućih) obveza.<sup>70</sup> Vrijednosti pokazatelja manje od 1 u pravilu upućuju na problem likvidnosti i slabo upravljanje kratkotrajnom imovinom. Isto tako ni previsoke vrijednosti pokazatelja nisu poželjne i mogu značiti da postoji višak novca koji bi se mogao investirati u poslovanje poduzeća ili da postoji višak zaliha.<sup>71</sup> Vrsta djelatnosti kojom se poduzeće bavi te dužina operativnog ciklusa uvelike određuje razlike u ovom pokazatelju. Općenito vrijedi da će poduzeća koja imaju kraće operativne cikluse imati i nižu vrijednost ovog pokazatelja, te obrnuto, poduzeća s dužim operativnim ciklusom će imati višu vrijednost pokazatelja.<sup>72</sup>

<sup>68</sup>Vidučić Lj., Pepur S., Šimić Šarić M. (2015): Financijski menadžment, Sveučilište u Splitu, str. 442.

<sup>69</sup>Svilokos, T., Šuman Tolić, M. (2017): Osnove financija, Sveučilište u Splitu, str. 237.

<sup>70</sup>Šodan, S. (2017): Financijska analiza poslovanja, predavanja 6, str. 7., interna skripta, Ekonomski fakultet Split

<sup>71</sup>Svilokos, T., Šuman Tolić, M. (2017): Osnove financija, Sveučilište u Splitu, str. 238.

<sup>72</sup>Šodan, S. (2017): Financijska analiza poslovanja, predavanja 6, str. 8, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

**Koeficijent ubrzane likvidnosti** sličan je pokazatelju tekuće likvidnosti s tim što su kod njega izuzete zalihe kao najmanje likvidna imovina.<sup>73</sup> Osim toga, zalihe su možda zastarjele ili neutržive pa se njima neće moći podmiriti kratkoročne obveze u vrlo kratkom roku. Uobičajeno se ističe da bi taj omjer trebao biti 1 ili veći od 1, što znači da bi poduzeće koje želi održavati normalnu likvidnost moralo imati brzo unovčive imovine minimalno toliko koliko ima kratkoročnih obveza.

**Koeficijent trenutne likvidnosti** ukazuje na sposobnost poduzeća da iz najlikvidnijih sredstava (novca) podmiri svoje tekuće obveze. Ovaj koeficijent ponekad ne daje pravu sliku o stanju poduzeća. Primjerice, ako na dan računanja pokazatelja poduzeće primi na račun značajnu svotu novca korisnik može zaključiti da poduzeće nema problema s podmirivanjem obveza. To naravno ne mora biti tako, pa je uvijek dobro računati i ostale pokazatelje.<sup>74</sup>

**Koeficijent financijske stabilnosti** predstavlja omjer dugotrajne imovine i kapitala uvećanog za dugoročne obveze. Ovaj pokazatelj, po definiciji, mora biti manji od 1 jer poduzeće dio svoje kratkotrajne imovine mora financirati iz kvalitetnih dugoročnih izvora, odnosno iz radnog kapitala. Što manja vrijednost pokazatelja predstavlja veću likvidnost i financijsku stabilnost. To znači da se povećava udio radnog kapitala. Povećanje pokazatelja, odnosno njegova vrijednost veća od 1 ukazuje na smanjenje likvidnosti i financijske stabilnosti, odnosno deficit radnog kapitala. Drugim riječima, poduzeće će dio svoje dugotrajne imovine financirati iz kratkoročnih izvora.<sup>75</sup>

**Obrambeni interval** je mjera likvidnosti koja pokazuje koliko dugo bi poduzeće moglo podmirivati svoje kratkoročne obveze sa postojećom kratkotrajanom imovinom. Poželjna je što veća vrijednost pokazatelja.<sup>76</sup>

### 5.3.2. Pokazatelji zaduženosti

Solventnost podrazumijeva sposobnost plaćanja svih obveza u roku njihova dospijeća, odnosno sposobnost poduzeća da u nekom dužem razdoblju udovoljava svojim financijskim obvezama po njihovom dospijeću.<sup>77</sup> Pokazatelji zaduženosti daju korisniku opći dojam o

<sup>73</sup> Svilokos, T., Šuman Tolić, M. (2017): Osnove finansija, Sveučilište u Splitu, str. 238.

<sup>74</sup> Šodan, S. (2017): Financijska analiza poslovanja, predavanja 6, str. 8, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

<sup>75</sup> Žager L. (2008): Analiza financijskih izvještaja, 2. prošireno izdanje, MASMEDIA, Zagreb, str. 250.

<sup>76</sup> Šodan, S. (2017): Financijska analiza poslovanja, predavanja 6, str. 9, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

<sup>77</sup> Šodan, S. (2017): Financijska analiza poslovanja, predavanja 7, str. 1, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

ukupnom dužničkom opterećenju te o odnosu vlasničkog kapitala i duga. Posebno su važni vlasniku, ali i vjerovnicima jer upućuju na mogućnost poduzeća da servisira dug.<sup>78</sup>

Prilikom analize dugoročne sposobnosti vraćanja dugova obično se koriste dva pristupa:

- pristup na temelju podataka iz računa dobiti i gubitka i
- pristup na temelju podataka iz bilance.

Pokazatelji zaduženosti na temelju podataka iz računa dobiti i gubitka ukazuju na dinamičku zaduženost, odnosno dug promatraju s aspekta mogućnosti (vremena) njegovog podmirenja.<sup>79</sup> Donja tablica prikazuje pokazatelje zaduženosti na temelju računa dobiti i gubitka.

**Tablica 5. Pokazatelji zaduženosti na temelju računa dobiti i gubitka**

NAZIV POKAZATELJA	BROJNIK	NAZIVNIK
Pokriće troškova kamata (PTK)	dobit prije poreza i kamata	kamate
Faktor zaduženosti (FZ)	ukupne obveze	neto dobit + amortizacija

Izvor: izrada autora prema Šodan, S. (2017): Financijska analiza poslovanja, predavanja 7, str. 1., interna skripta, Ekonomski fakultet Split

**Pokriće troškova kamata** pokazuje koliko su puta kamate pokriveni ostvarenim iznosom bruto dobiti. Ako je pokriće veće zaduženost je manja. Obrnuto, ako je pokriće manje zaduženost je veća. Iz toga proizlazi da je poželjna što veća vrijednost ovog pokazatelja. U tom slučaju ne postoji značajna opasnost da poduzeće neće moći vraćati svoj dug po dospijeću jer poduzeće adekvatno pokriva troškove kamata, a glavnici duga će moći refinancirati po dospijeću iz novog duga. Prema tome, ako poduzeće ima visoku vrijednost pokrića troškova kamata, glavnici duga praktički nikad neće ni morati vratiti, nego će je po dospijeću samo refinancirati iz novog duga. Obrnuto, ako poduzeće ostvaruje niske vrijednosti pokazatelja koje kroz godine značajno osciliraju postoji opasnost da poduzeće neće moći dugoročno podmirivati svoje financijske obveze niti moći refinancirati postojeći dug po dospijeću. Također, poduzeća koja imaju visoku vrijednost pokazatelja moći će koristiti veći stupanj financijske poluge.

**Faktor zaduženosti** pokazuje koliko je godina potrebno da se iz ostvarene zadržane dobiti uvećane za amortizaciju podmire ukupne obveze. Poželjna je što manja vrijednost ovog pokazatelja. Kao granična mjera najčešće se uzima razdoblje od 5 godina, što znači da je

<sup>78</sup> Svilokos, T., Šuman Tolić, M. (2017): Osnove financija, Sveučilište u Splitu, str. 240.

<sup>79</sup> Šodan, S. (2017): Financijska analiza poslovanja, predavanja 7, str. 1, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

poduzetnik prekomjerno zadužen ako mu treba duže od 5 godina da iz neto, odnosno zadržane dobiti i amortizacije pokrije svoje obveze.

Pokazatelji zaduženosti na temelju podataka iz bilance predočavaju odraz strukture pasive, tj. ukazuju na statičku zaduženost. Pomažu utvrditi koliko su kreditori dobro osigurani i zaštićeni u slučaju insolventnosti, odnosno bi li se u slučaju nemogućnosti vraćanja dugova, kreditori mogli naplatiti iz imovine poduzeća.<sup>80</sup> U sljedećoj tablici prikazani su pokazatelji zaduženosti na temelju podataka iz bilance.

**Tablica 6. Pokazatelji zaduženosti na temelju bilance**

NAZIV POKAZATELJA	BROJNIK	NAZIVNIK
Koefficijent zaduženosti (KF)	ukupne obveze	ukupna imovina
Koefficijent vlastitog financiranja (KVF)	glavnica	ukupna imovina
Koefficijent financiranja (KF)	ukupne obveze	glavnica
Stupanj pokrića 1	glavnica	dugotrajna imovina
Stupanj pokrića 2	glavnica + dugoročne obveze	dugotrajna imovina

Izvor: izrada autora prema Šodan, S. (2017): Financijska analiza poslovanja, predavanja 7, str. 2, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

**Koefficijent zaduženosti** pokazuje koliko se imovine financiralo iz tudišnjih izvora (obveza), a **koefficijent vlastitog financiranja** pokazuje koliko se imovine financiralo iz vlastitih izvora (glavnice). Smatra se da poduzetnik nije prekomjerno zadužen ako je udio kapitala u izvorima sredstava 50%. Iz perspektive dugoročne sposobnosti vraćanja dugova, bolje je da koefficijent zaduženosti bude što manji, a koefficijent vlastitog financiranja što veći.

**Koefficijent financiranja** odražava odnos duga i glavnice. Ako je ovaj pokazatelj veći od jedan znači da poduzeće intenzivnije koristi finansijsku polugu. S aspekta zaduženosti i sposobnosti vraćanja dugova, bolje je da je pokazatelj što niži.

**Stupanj pokrića 1** pokazuje koliko je dugotrajna imovina pokrivena glavnicom te se obično smatra da bi vrijednost ovog pokazatelja trebala biti približno 1, dok **stupanj pokrića 2** pokazuje koliko je dugotrajna imovina pokrivena glavnicom uvećanom za dugoročne obveze. Vrijednost ovog pokazatelja bi trebala biti veća od 1 jer dio dugoročnih izvora financiranja treba biti iskorišten za financiranje kratkotrajne imovine.<sup>81</sup>

<sup>80</sup> Šodan, S. (2017): Financijska analiza poslovanja, predavanja 7, str. 1 i 2, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

<sup>81</sup> Šodan, S. (2017): Financijska analiza poslovanja, predavanja 7, str. 3, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

### 5.3.3. Pokazatelji profitabilnosti

Profitabilnost označava sposobnost poduzeća da ostvaruje pozitivne finansijske rezultate. Analiziranje profitabilnosti je posebno značajno za vlasnike poduzeća jer oni ostvaruju primitke, odnosno povrate na svoje ulaganje u obliku dividendi i udjela u dobiti upravo iz ostvarenih dobiti poduzeća. Pokazatelji profitabilnosti upućuju na to koliko profita poduzeće ostvaruje po svakoj kuni ostvarenog prometa ili po kuni uložene imovine ili kapitala, odnosno koliko poduzeće zarađuje u odnosu na angažiranu imovinu ili u odnosu na prihode. U tablici su prikazani najčešće korišteni pokazatelji profitabilnosti.<sup>82</sup>

**Tablica 7. Pokazatelji profitabilnosti**

NAZIV POKAZATELJA	BROJNIK	NAZIVNIK
Bruto profitna marža (BPM)	dobit prije poreza i kamata	ukupni prihodi
Neto profitna marža (NPM)	neto dobit	ukupni prihodi
Rentabilnost imovine (ROA)	dobit prije poreza i kamata	ukupna imovina
Rentabilnost glavnice (ROE)	neto dobit	vlastiti kapital (glavnica)
Povrat na ulaganje (ROI)	neto dobit + kamate*0,8	glavnica + dugoročne obveze

Izvor: izrada autora prema Šodan, S. (2017): Financijska analiza poslovanja, predavanja 8, str. 1, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

**Bruto profitna marža** pokazuje koliko se dobiti prije kamata i poreza ostvari po jedinici ukupnih prihoda. Osim dobiti prije kamata i poreza (EBIT), pri izračunu bruto profitne marže često se koristi i operativna dobit ili bruto dobit.

**Neto profitna marža** pokazuje koliko se neto dobiti ostvari po jedinici ukupnih prihoda. Osim neto dobiti u brojniku se često koristi i neto dobit uvećana za trošak kamata.

**Rentabilnost imovine (ROA)** nam govori koliko je ostvareno dobiti prije poreza i kamata na svaku novčanu jedinicu uloženu u imovinu. Osim EBIT-a, u brojniku se može naći i bruto dobit, operativna dobit te neto dobit uvećana za kamate. Rentabilnost imovine je mjeru povrata na ukupno ulaganje, tj. povrat i na dug i na glavnicu. Bolje je da dobiveni pokazatelj bude što veći.

**Rentabilnost glavnice (ROE)** mjeri koliko se profita zarađuje na svaku kunu glavnice te nam pokazuje koliko se efikasno raspolagalo s kapitalom. Pokazatelj govori o rentabilnosti investiranja u dionice ili udjele poduzeća, odnosno pokazuje koliki povrat ostvaruju vlasnici poduzeća na uloženi vlasnički kapital. Poželjna je što veća vrijednost ovog pokazatelja.

<sup>82</sup> Šodan, S. (2017): Financijska analiza poslovanja, predavanja 8, str. 1, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

**Povrat na ulaganje (ROI)**stavlja u odnos neto dobit uvećanu za neto troškove kamata i dugoročne izvore financiranja (glavnici i dugoročne obvezne). ROI pokazuje koliki povrat ostvaruju dobavljači dugoročnih izvora sredstava za poduzeće, odnosno vlasnici i dugoročni kreditori. Također, poželjno je da vrijednost pokazatelja bude što veća.<sup>83</sup>

#### 5.3.4. Pokazatelji aktivnosti

Pokazatelji aktivnosti obrta ili menadžmenta imovine) mjere efikasnost cirkulacije ukupne imovine ili dijela imovine kao npr. zaliha ili potraživanja od kupaca. Svi navedeni pokazatelji računaju se na temelju podataka iz bilance i računa dobiti i gubitka te su prikazani u sljedećoj tablici.<sup>84</sup>

**Tablica 8. Pokazatelji aktivnosti**

NAZIV POKAZATELJA	BROJNIK	NAZIVNIK
Koefficijent obrta ukupne imovine	ukupni prihodi	ukupna imovina
Koefficijent obrta dugotrajne imovine	ukupni prihodi	dugotrajna imovina
Koefficijent obrta kratkotrajne imovine	ukupni prihodi	kratkotrajna imovina
Koefficijent obrta zaliha	ukupni prihodi	zalihe
Koefficijent obrta potraživanja	prihodi od prodaje	potraživanja
Dani naplate potraživanja	365	koefficijent obrta potraživanja

Izvor: izrada autora prema Svilokos, T., Šuman Tolić, M. (2017): Osnove financija, Sveučilište u Splitu, str. 244.-245.

**Koefficijent obrta ukupne imovine** pokazuje koliko puta se ukupna imovina obrne u tijeku jedne godine, odnosno koliko poduzeće ostvaruje jedinica prihoda po jedinici ukupne imovine. Bolje je da je vrijednost pokazatelja što veća.

**Koefficijent obrtaja dugotrajne imovine** mjeri koliko efektivno poduzeće koristi svoju dugotrajnu imovinu u generiranju prihoda, odnosno koliko ostvaruje prihoda po jedinici dugotrajne imovine. Prilikom izračuna i interpretacije ovog pokazatelja treba voditi računa koristi li poduzeće dugotrajnu imovinu koja je prilično amortizirana ili stara (pa će

<sup>83</sup> Šodan, S. (2017): Financijska analiza poslovanja, predavanja 8, str. 1-3, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

<sup>84</sup> Svilokos, T., Šuman Tolić, M. (2017): Osnove financija, Sveučilište u Splitu, str. 244.

knjigovodstvena vrijednost takve imovine biti relativno mala) ili se poduzeće bavi djelatnošću koja je radno intenzivna. Poželjna je što veća vrijednost pokazatelja.<sup>85</sup>

**Koeficijent obrta kratkotrajne imovine** pokazuje koliko puta se kratkotrajna imovina poduzeća obrne u tijeku jedne godine. Mjeri relativnu efikasnost kojom poduzeće rabi kratkotrajnu imovinu za stvaranje prihoda.

**Koeficijent obrta zaliha** pokazuje koliko puta se zalihe obrnu u toku jedne godine. Poželjna je što veća vrijednost pokazatelja. Za izračun se može koristiti prosjek zaliha na početku i na kraju godine ili samo zalihe sa kraja godine.

**Koeficijent obrta potraživanja** stavlja u odnos prihode i potraživanja. Mjeri prosječno trajanje naplate potraživanja. Moguće je računati koeficijente obrta potraživanja za svakog kupca posebno.

**Dani naplate potraživanja** govore nam koliko je dana potrebno da se potraživanje od kupaca naplati i pretvori u novac. Niska vrijednost ovog pokazatelja znači da poduzeće uspješno naplaćuje svoja potraživanja.<sup>86</sup>

---

<sup>85</sup> Šodan, S. (2017): Financijska analiza poslovanja, predavanja 8, str. 3, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

<sup>86</sup> Financiranje poduzetničkog pothvata, raspoloživo na: [http://www.efos.unios.hr/financiranje-poduzetnickog-pothvata/wp\\_content/uploads/sites/224/2013/04/8\\_financijski-pokazatelji.pdf](http://www.efos.unios.hr/financiranje-poduzetnickog-pothvata/wp_content/uploads/sites/224/2013/04/8_financijski-pokazatelji.pdf) (20.2.2021.)

## **6. SPECIFIČNOSTI KNJIŽENJA U KNJIGOVODSTVENOM SERVISU**

Primarna zadaća ili usluga koju nudi svaki knjigovodstveni servis je ustrojavanje i vođenje poslovnih knjiga i evidencija tvrtke iz kojih je u svakom trenutku moguće dobiti standardne finansijske izvještaje, kreirane prema međunarodnim računovodstvenim standardima, koji su kao takvi razumljivi svim vanjskim promatračima tvrtke a prije svega poreznom nadzoru, vlasniku tvrtke, menadžmentu tvrtke, poslovnim partnerima, kupcima, dobavljačima itd. Pored navedenog, knjigovodstveni servis obično ima ovlasti da zastupa tvrtku u korespondenciji sa tijelima državne uprave u smislu redovitog izvješćivanja nadležnih tijela. Ostale usluge koje nudi knjigovodstveni servis su obično stvar dogovora između knjigovodstvenog servisa i tvrtke koja koristi usluge knjigovodstvenog servisa a najčešće se odnose na<sup>87</sup>:

- poslovno savjetovanje,
- porezno savjetovanje
- finansijsko savjetovanje,
- administrativne poslove i
- ostale usluge.

### **6.1. Opći podaci o knjigovodstvenom servisu**

Zbog Uredbe o zaštiti osobnih podataka, u sljedećem dijelu rada neće se navoditi naziv tvrtke, naziv njenog vlasnika, kao ni ostali podaci koji mogu na bilo koji način našteti poslovanju knjigovodstvenog servisa.

Poduzeće je organizirano kao knjigovodstveni servis. S poslovanjem započinje 1993. kada je vlasnik odlučio osnovati vlastito poduzeće. Sjedište poduzeća je u Splitu, a trenutno je zaposleno četvero radnika što ga svrstava u mikro poduzetnike. Osim što ima stalno zaposlene radnike, dodatno se zapošljavaju radnici u okviru stručnog osposobljavanja koje sufinancira država.

Usluge koje poduzeće pruža ovisi o klijentima, a klijenti se mogu podijeliti u sljedeće skupine:

- male i srednje velike proizvodne tvrtke,

---

<sup>87</sup> Poslovna potpora, raspoloživo na: <http://www.poslovna-potporka.hr/KNJIGOVODSTVO.html> (21.2.2021.).

- uslužne djelatnosti,
- trgovina, uvoz, izvoz i maloprodaja,
- neprofitne organizacije i udruge,
- građani i kućanstva.

## 6.2. Plaće radnika u poduzeću

Kao što je već navedeno, u poduzeću je stalno zaposleno četvero radnika. U nastavku rada prikazane su obračunske liste radnika koje uključuju isplate plaća na tekući račun za redovan rad, te isplate plaća u naravi. Obračunska lista sadrži osnovne podatke o poslodavcu i radniku, iznos bruto plaće, način plaćanja, datum isplate, broj radnih sati, doprinose za mirovinsko i zdravstveno osiguranje, podatke o porezu i prikezu, te iznos neto plaće.

Obračunska lista 74							Datum
							31.12.2017
<u>Poslodavac</u>							
Naziv poslodavca	Sjedište	Grad	OIB	Žiro račun - IBAN			
<u>Radnik</u>							
Šifra ime i prezime	Mjesto	Ulica i k.broj		Naziv banke	IBAN radnika	OIB	Mjesto rada
16				PRIVREDNA BANKA			SPLIT
Osnova osiguranja (E.I.R.Zk. o dopr.)							
RADNI ODNOS							
<u>Elementi obračuna</u>							
Od dana	Do dana	Brutto plaća	Prije/začini mjesec	Način isplate	Stjecatelj	Primitak	Datum dospijeća
01.12.2017	31.12.2017	3.276,00	1-prvi mjesec	1-na tekući m.	0001	0001	02.01.2018
Datum isplate							
<u>Radni sati</u>							
Naziv naknade	Sati	Faktor obračuna	Brutto plaća	Napomena			
REDOVAN RAD	152,0	1,00	2.964,00				
DRŽAVNI PRAZNIK	16,0	1,00	312,00				
	168,0		3.276,00				
<u>Doprinosi</u>							
Naziv doprinosâ	Osnovica	% iz plaće	Doprinos iz plaće	% na plaću	Doprinos na plaću		
DOPRINOS ZA MIO II STUP	3.276,00	5,000	163,80	0,000	0,00		
DOPRINOS ZA MIO	3.276,00	15,000	491,40	0,000	0,00		
DOPRINOS ZA ZO	3.276,00	0,000	0,00	15,000	491,40		
DOPRINOS ZA ZAPOŠLJAVANJE	3.276,00	0,000	0,00	1,700	55,69		
DOPRINOS ZA OZLJEDE	3.276,00	0,000	0,00	0,500	16,38		
			655,20		563,47		
<u>Osnovica za porez na dohodak</u>							
Pretходne isplate u mjesecu	Neplaćeni dopust	Plaća prije poreza - dohodak	Osnovni osobni obitak	Osnovni koeficijent	Osnovni obitak	Ukupno neisporazivo	Porezna osnovica
0,00	0,00	2.620,80	0,00	0,0000	0,00	3.800,00	0,00
<u>Porez na dohodak</u>							
Razred	Osnovica	Stopa	Porez				
1)	0,00	24,00	0,00				
<u>Prikez i neto plaća</u>							
Iznos poreza	Iznos poreza	Šifra općine	% prireza	Iznos prireza	Porez i prirez	Netto plaća	
0,00	0,00	04065	10,000	0,00	0,00	2.620,80	
<u>Dodaci/obustave</u>							
Naziv dodatka / obustave	Iznos	Oznaka					
PUTNA KARTA	380,00	19					
	380,00						
<u>Isplata plaće</u>							
Uvrđeni iznos za isplatu	Datum određen za isplatu plaće	Obrazac	Datum predaje radniku				
3.000,80	02.01.2018	IP1	02.01.2018				

**Slika 1. Obračunska lista za redovan rad**

Izvor: Knjigovodstveni servis

Sa slike je vidljivo da je fond sati redovnog rada 152 što je u bruto iznosu 2964,00 kn, te se na državni praznik odnosi 16 radnih sati što je 312,00 kn bruto. Na doprinose za I i II stup ukupno otpada 655,20 kn. Doprinosi za zdravstveno osiguranje iznose 491,00 kn, za zapošljavanje 55,69 kn, te za ozljede 16,38 kn što je u ukupnom iznosu 563,47 kn. Radniku je u plaću uračunata i putna karta, odnosno plaćeni su putni troškovi u iznosu 380,00 kn. U konačnici, neto iznos plaće za ovog radnika je 3000,80 kn.

Obračunska lista 75							Datum 31.12.2017	
<u>Poslodavac</u>								
Naziv poslodavca	Sjedište	Grad	OIB	Žiro račun - IBAN				
<u>Radnik</u>								
Šifra Ime i prezime 2	Mjesto	Ulica i k.b.	Naziv banke RAIFFEISEN BANK	IBAN radnika	OIB	Mjesto rada	Osnova osiguranja (čl 9.2x. o d RADNI ODNOŠ	
<u>Elementi obračuna</u>								
Od dana 01.12.2017	Do dana 31.12.2017	Brutto plaća 5.500,00	Prvi/zadnji mjesec 1-prvi mjesec	Način isplate 5-u naravi	Stjecatelj 0001	Primetak 0001	Datum dospijeća 02.01.2018	Datum isplate 02.01.2018
<u>Radni sati</u>								
Naziv naknade	Sati	Faktor obračuna	Brutto plaća	Napomena				
PLAĆA U NARAVI	0,0	0,00	512,51					
	0,0		512,51					
<u>Doprinosi</u>								
Naziv doprinos-a	Osnovica	% iz plaće	Doprinos iz plaće	% na plaću	Doprinos na plaću			
DOPRINOS ZA MIO	512,51	15,000	76,88	0,000	0,00			
DOPRINOS ZA MIO II STUP	512,51	5,000	25,63	0,000	0,00			
DOPRINOS ZA ZO	512,51	0,000	0,00	15,000	76,88			
DOPRINOS ZA ZAPOŠLJAVANJE	512,51	0,000	0,00	1,700	8,71			
DOPRINOS ZA OZLJEDE	512,51	0,000	0,00	0,500	2,56			
			102,51				88,15	
<u>Osnovica za porez na dohodak</u>								
Prihodne isplate u mjesecu 4.400,00	Naplaćeni dopust 0,00	Plaća prije poreza - dohodak 410,00	Osnovni osobni odbitak 0,00	Osobni koeficijent 0,0000	Osobni odbitak 0,00	Ukupno neoporezivo 5.550,00	Porezna osnovica 0,00	
<u>Porez na dohodak</u>								
Razred	Osnovica	Stopa	Porez					
1)	0,00	24,00	0,00					
<u>Prirez i neto plaća</u>								
Iznos poreza 0,00	Iznos poreza 0,00	Šifra općine 04090	% priresa 15,000	Iznos priresa 0,00	Porez i prirez 0,00	Netto plaća 410,00		
<u>Dodataci/obustave</u>								
Naziv dodatka / obustave	Iznos	Oznaka						
PLAĆA U NARAVI	-410,00							
	-410,00							
<u>Isplata plaće</u>								
Utvrđeni iznos za isplatu 0,00	Datum određen za isplatu plaće 02.01.2018	Obrazac IP1	Datum predaje radniku 02.01.2018					

## Slika 2. Obračunska lista za isplatu plaće u naravi

Izvor: Knjigovodstveni servis

Na slici se vidi da je bruto iznos plaće u naravi 512,51 kn, te se na taj iznos plaćaju doprinosi za mirovinsko osiguranje, zdravstveno, zapošljavanje te doprinosi za ozljede. Vidi se da je konačni, odnosno neto iznos plaće 410,00 kn te je izražen u negativnom iznosu. To je zato što se plaća u naravi ne isplaćuje radniku kao redovna plaća nego sa na nju, kao što je već navedeno plaćaju samo doprinosi i eventualno porez i prirez. U ovom slučaju nisu obračunati porez i prirez jer je neoporezivi iznos veći od osnovice za plaćanje poreza. Iznos od 410,00 kn je 1% od nabavne vrijednosti automobila koja iznosi 41.000,00 kn.

REKAPITULACIJA OBARAČUNATIH PLAĆA ZA PROSINAC 2017 GODINE				
Red br	Naziv	Konto	UKUPNO	KONTO O
			duguje	potražuje
A	BRUTO PLAĆE			
1	Obračunati bruto	4700 D	15.436,99	
2	Plaća u naravi bruto	4701D	170,91	16.291,51
3	Porez na dohodak	2730 P	-	15.607,90
4	Doprinos za MIO II	2721 P	814,58	683,61
5	Doprinos za MIO I	2720 P	2.443,73	
6	Poseban porez	2731 P		683,61
7	Neto OD	2710 P	12.349,60	
8	Plaća u naravi	2711 P		
9	Doprinos na plaće	4720 D	1.627,05	12.349,60
10	Doprinos na plaće	4721 D	29,40	13.033,20
11	Doprinos za ZO	2642 P	1.444,58	(683,60)
12	Dopr. za zapošljavanje	2644 P	163,72	683,60
13	Doprinos za ozljede	2646 P	48,15	-
14	PUTNA KARTA	2636 P	1.340,00	
15	PUTNA KARTA	4433 D	1.340,00	
16	SVEUKUPNO		18.604,35	18.604,35

**Slika 3. Rekapitulacija obračunatih plaća za 2017. godinu**

Izvor: Knjigovodstveni servis

Slika 3. Prikazuje rekapitulaciju obračunatih plaća radnika za 2017. godinu. Prema slici vidljivo je kako obračunata bruto plaća iznosi 15.436,99 kn, doprinosi na plaće iznose 1.627,05 kn te trošak putne karte iznosi 1.340,00. Iz slike je vidljivo da se knjiženje odvija po pojedinim kontima. Konto 2720 prikazuje doprinose za Mirovinsko osiguranje iz plaća i to za I. stup koji iznose 2.443,73 kn , dok konto 2721 prikazuje doprinose za Mirovinsko osiguranje II. stupa u iznosu od 814,58 kn. Navedeni iznosi knjiže se na strani potražnje te predstavljaju obveze koje poslodavac treba platiti. Nasuprot navedenih obveza nalaze se troškovi poslodavca za doprinose iz plaća koji iznose 1.627,05 kn te se knjiže na dugovnoj strani. Konto 2710 predstavlja obveze za neto plaću koja iznosi 12.349,60 kn te se knjiži na potražnoj strani. Na kontu 2642 nalaze se Doprinosi za zdravstveno osiguranje koji iznose 1.44,58 kn te se knjiže na potražnoj strani. Osim toga, Doprinosi za zapošljavanje te Doprinos

za ozljede također se knjiže na potražnoj strani na kontu 2644 i 2646. Doprinosi predstavljaju obvezu za poslodavca, a protustavka knjiži se na troškovima doprinosa. Poslodavac je dužan platiti troškove prijevoza na posao i s posla. Navedeni troškovi knjiže se na kontu 4433, putna karta u iznosu od 1.340,00 kn na dugovnoj strani, dok se obveza za putnu kartu knjiži na kontu 2636 na potražnoj strani.

### **6.2.1. JOPPD obrazac**

Za sve isplaćene plaće i naknade od nesamostalnog rada poslodavac ima obvezu sastavljanja Jedinstvenog obrasca poreza, prikeza i doprinosa (skraćeno JOPPD), odnosno Izvješće o primicima, porezu na dohodak i prikezu te doprinosima za obvezna osiguranja. Obrazac se sastoji od dvije strane, stranica A te stranica B.<sup>88</sup>

Nositelji prikupljanja podataka iz JOPPD obrasca su Ministarstvo financija, Porezna uprava i Središnji registar osiguranika. JOPPD obrazac se podnosi na dan isplate za oporezive primitke te neoporezive isplate dividendi. Zadnji dan u mjesecu ili sljedeći dan se podnosi za primitke u naravi po osnovi nesamostalnog rada, ne isplaćene plaće iz prethodnog mjeseca te drugi dohodak sezonicima u poljoprivredi. Do 15. u mjesecu se podnosi za neoporezive primitke isplaćene u prethodnom mjesecu. U roku od 8 dana se podnosi za primitke ostvarene izravno iz inozemstva te zaposlene u diplomatskim i konzularnim predstavništvima.<sup>89</sup>

---

<sup>88</sup> Narodne novine, (2018): Zakon o prikupljanju, obradi povezivanju, korištenju i razmjjeni podataka o primicima i javnim davanjima po osiguranicima, čl. 7., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 25/2018

<sup>89</sup> Narodne novine (2021): Pravilnik o porezu na dohodak, čl. 15. i 17. Narodne novine d.d. Zagreb, broj 1/2021

**IZVJEŠĆE**  
o primicima, porezu na dohodak i prirezu te doprinosima za obvezna osiguranja  
na dan 02.01.2018

I.	OZNAKA IZVJEŠĆA	18002	II. VRSTA IZVJEŠĆA	1
III.	PODACI O		III.1. PODNOSITELJU IZVJEŠĆA	III.2. OBVEZNIKU PLAĆANJA
1.	Naziv/Ime i prezime			
2.	Adresa			
3.	Adresa elektroničke pošte			
4.	OIB			
5.	Oznaka podnositelja	1		
IV.1.	Broj osoba za koje se podnosi izvješće	4	IV.2. Broj redaka na popisu pojedinačnih obračuna sa stranice B	10
V.	Podaci o ukupnom iznosu obračunjanog predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak			IZNOS
1.	Ukupan iznos predujma preza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi nesamostalnog rada (1.1.+1.2.)			0,00
1.1.	Ukupan zbroj stupaca 14.1. i 14.2. sa stranice B pod oznakom stjecatelja primitka/osiguranika (plaća)			0,00
1.2.	Ukupan zbroj stupaca 14.1. i 14.2. sa stranice B pod oznakom stjecatelja primitka/osiguranika (mirovina)			0,00
2.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od kapitala			0,00
3.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od imovinskih prava			0,00
4.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od osiguranja			0,00
5.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi primitka od kojeg se utvrđuje dr.dohodak			0,00
6.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od kamata			0,00
VI.	PODACI O UKUPNOM IZNOSU OBRAČUNANOG DOPRINOSA			
VI.1.	DOPRINOS ZA MIROVINSKO OSIGURANJE NA TEMELJU GENERACIJSKE SOLIDARNOSTI			
1.	Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti po osnovi radnog odnosa			2.443,73
2.	Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti po osnovi drugog dohotka			0,00
3.	Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti po osnovi poduzetničke plaće			0,00
4.	Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti za osiguranike za koje se doprinos uplaćuje prema posebnim propisima			0,00
5.	Ukupan iznos posebnog doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti za osobe osigurane u određenim okolnostima			0,00
6.	Ukupan iznos dodatnog doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti za stazu osiguranja koji se računa s povećanim trajanjem			0,00
7.	Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti po osnovi obavljanja samostalne djelatnosti za osobe koje su same za sebe obvezne obračunati doprinose			0,00
VI.2.	DOPRINOS ZA MIROVINSKO OSIGURANJE NA TEMELJU INDIVIDUALNE KAPITALIZIRANE ŠTEDNJE			
1.	Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje po osnovi radnog odnosa			814,58
2.	Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje po osnovi drugog dohotka			0,00
3.	Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje po osnovi poduzetničke plaće			0,00

Slika 4. JOPPD obrazac stranica A br. 1

Izvor: knjigovodstveni servis

4.	Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje za osiguranike za koje se doprinos uplaćuje prema posebnim propisima	0,00
5.	Ukupan iznos dodatnog doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje za stazu osiguranja koji se računa s povećanim trajanjem	0,00
6.	Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju individualizirane kapitalizirane štednje po osnovi obavljanja samostalne djelatnosti za osobe koje su same za sebe obvezne obračunati doprinos	0,00
<b>VI.3. DOPRINOS ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE</b>		
1.	Ukupan iznos doprinosa za zdravstveno osiguranje po osnovi radnog odnosa	1.444,58
2.	Ukupan iznos doprinosa za zaštitu zdravlja na radu po osnovi radnog odnosa	48,15
3.	Ukupan iznos doprinosa za zdravstveno osiguranje po osnovi poduzetničke plaće	0,00
4.	Ukupan iznos doprinosa za zaštitu zdravlja na radu po osnovi poduzetničke plaće	0,00
5.	Ukupan iznos doprinosa za zdravstveno osiguranje po osnovi drugog dohotka	0,00
6.	Ukupan iznos posebnog doprinosa za korištenje zdravstvene zaštite u inozemstvu	0,00
7.	Ukupan iznos dodatnog doprinosa za zdravstveno osiguranje - za obveznike po osnovi korisnika mirovina	0,00
8.	Ukupan iznos doprinosa za zdravstveno osiguranje - za osiguranike za koje se doprinos uplaćuje prema posebnim propisima	0,00
9.	Ukupan iznos doprinosa za zaštitu zdravlja na radu - za osiguranike za koje se doprinos uplaćuje prema posebnim propisima	0,00
10.	Ukupan iznos posebnog doprinosa za zaštitu zdravlja na radu - za osobe osigurane u određenim okolnostima	0,00
11.	Ukupan iznos doprinosa za zdravstveno osiguranje po osnovi obavljanja samostalne djelatnosti za osobe koje su same za sebe obvezne obračunati doprinos	0,00
12.	Ukupan iznos doprinosa za zaštitu nam radu po osnovi obavljanja samostalne djelatnosti za osobe koje su same za sebe obvezne obračunati doprinos	0,00
<b>VI.4. DOPRINOS ZA ZAPOŠLJAVANJE</b>		
1.	Ukupan iznos doprinosa za zapošljavanje	163,71
2.	Ukupan iznos posebnog doprinosa za zapošljavanje osoba s invaliditetom	0,00
3.	Ukupan iznos doprinosa za zapošljavanje po osnovi poduzetničke plaće	0,00
4.	Ukupan iznos doprinosa za zapošljavanje po osnovi obavljanja samostalne djelatnosti za osobe koje su same za sebe obvezne obračunavati doprinose	0,00
<b>VII. ISPLAĆENI NEPOREZIVI PRIMICI</b>		
<b>VIII. NAPLAĆENA KAMATA ZA DOPRINOSE ZA MIROVINSKO OSIGURANJA NA TEMELJU INDIVIDUALNE KAPITALIZIRANE ŠTEDNJE</b>		
<b>IX. UKUPAN IZNOS NEPOREZIVIH PRIMITAKA NEREZIDENATA KOJE ISPLAĆUJU NEPROFITNE ORGANIZACIJE DO PROPISANOG IZNOSA</b>		
<b>X. PODACI O BROJU OSOBA I NAKNADI UTVRĐENOJ SUKLADNO ODREDBAMA ZAKONA O PROFESSIONALNOJ REHABILITACIJI I ZAPOŠLJAVANJU OSOBA S INVALIDITEOM</b>		
1.	Broj osoba s invaliditetom koji je obveznik bio dužan zaposliti	0
2.	Iznos obračunane naknade	0,00

IZVJEŠĆE SASTAVIO INA MILAŠINOVIC  
(IME, PREZIME I POTPIS)

POTPIS I PEĆAT  
OVLAŠTENE OSOBE  
OBVEZNIKA PODNOŠENJA

POTPIS SLUŽBENIKA PU

DATUM PRIMITKA

**Slika 5. JOPPD obrazac stranica A br. 2**

Izvor: Knjigovodstveni servis

Slika 4. i Slika 5. prikazuju A stranicu JOPPD obrazac knjigovodstvenog servisa. Na A stranici prikazani su:

- nadnevak; 02.01.2018.,
- oznaka izvješća, 18002 (prve dvije znamenke su zadnje dvije znamenke godine -18, sljedeće dvije su broj dana u godini -02),
- vrsta izvješća; 1- izvorni,
- broj fizičkih osoba za koje se podnosi izvješće; 4,
- ukupan iznos obračunanog predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak,
- ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti u iznosu od 2.443,73 kn,
- ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje u iznosu od 814,58 kn,
- ukupan iznos doprinosa za zdravstveno osiguranje u iznosu od 1.444,58 kn,
- ukupan doprinos za zapošljavanje u iznosu od 163,71 kn,
- plaćeni neoporezivi primici u iznosu od 1.340,00 kn
- datum primitka obrasca te
- ime i prezime osobe koja je sastavila izvješće.

1. Red broj	2. Št. općine/građa prebivališta /zborišta		4. OIB stjecatelja/osigurnika	6.1 Oznaka stjecatelja/br. osigurnika	7.1 Obvezni doprinos za MO za staz i invaliditet trajanjem	8. Oznaka prvo/za drugi mjesec u čije vrijeme istoj osnovi	10. Ukljuci rada prema kojima se radi obračun za isti razd.	10.0 Ukljuci neodredeni sati rada (10 - 10.1 - 10.2)	11. Iznos primika (sporeziv)	12.1 Doprinos za mirovinsko osiguranje	12.3 Doprinos za zdravstveno osiguranje	12.5 Doprinos za zapošljavanje	12.7 Dodatni doprinos za mirovinsko osiguranje za staz osiguraju ći radnikom na radu	12.9 Poseban doprinos za zapošljavanje za staz osigur ujući osoblje s invaliditetom	13.2 Izdatak uplaćen doprinosu za mirovinsko osiguranje	13.4 Osobni doprisk	14.1 Iznos obračunatog poreza na dohodak	15.1 Oznaka neoporezivog primika	16.1 Oznaka ratne ispiske	* 17. Obračunati prihvati od nesam/rada glazba
	3. Štira općine/građa rada	5. Ime i prezime stjecatelja/osigurnika	6.2 Oznaka primitka/obveze doprinos	7.2 Obvezni posebno/roba za policanje zapošljajućih osoba s invaliditetom	9. Oznaka punog neuprugog radnog vremena ili rada s polovicom radnog vremena	10.1 Razdoblje otvorenja od	10.2 Razdoblje obračuna	12. Osnovica za obračun doprinosa za mirovinsko osiguranje II stup	12.2 Doprinos za zdravstveno osiguranje	12.4 Doprinos za zapošljavanje na radu	12.6 Dodatni doprinos za miro vinsko osiguranje za staz osiguraju ći radnikom II stup	12.8 Poseban doprinos za kontinuirano zdravstveni zastite u izuzetstvu	12.4 Doprinos za zapošljavanje za staz osigur ujući osoblje s površnjem za rad	13.1 Izdatak	13.3 Dohodak	13.5 Porezna osnovica	14.2 Iznos obračunatog poreza porezu na dohodak	15.2 Iznos neoporezivog primika	16.2 Iznos za isplatu	
1	04065	44559953113	0001	0	1	168	0	3.276,00	491,40	491,40	55,69	0,00	0,00	655,20	2.620,80	0,00	0	1	3.276,00	
	04090	MIRA BUŠIĆ	0001	0	1	01.12.2017	31.12.2017	3.276,00	163,80	163,80	16,38	0,00	0,00	0,00	2.620,80	0,00	0,00	0,00	2.620,80	
2	04065	44559953113	0001	0	1	0	0	342,00	51,30	51,30	5,81	0,00	0,00	68,40	273,60	0,00	0	5	342,00	
	04090	MIRA BUŠIĆ	0001	0	1	01.12.2017	31.12.2017	342,00	17,10	17,10	1,71	0,00	0,00	0,00	273,60	0,00	0,00	0,00	273,60	
3	04065	44559953113	0000	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19	1,00	
	04090	MIRA BUŠIĆ	0000	0	0	01.01.2018	31.01.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	380,00	380,00		
4	04090	45195965939	0010	0	1	98	0	1.911,00	286,65	286,65	0,00	0,00	0,00	0,00	382,20	1.528,60	0,00	0	1	1.911,00
	04090	MARTA MARŠIĆ	0001	0	2	01.12.2017	20.12.2017	1.911,00	95,55	95,55	0,00	0,00	0,00	0,00	1.528,60	0,00	0,00	0,00	1.528,60	
5	04090	45195965939	0000	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19	1,00	
	04090	MARTA MARŠIĆ	0000	0	0	01.01.2018	31.01.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	290,00	290,00		
6	01031	45987939533	0010	0	1	168	0	4.750,00	712,50	712,50	0,00	0,00	0,00	0,00	950,00	3.800,00	0,00	0	1	4.750,00
	04090	ANA PETRINOVIC	0001	0	1	01.12.2017	31.12.2017	4.750,00	237,50	237,50	0,00	0,00	0,00	0,00	3.800,00	0,00	0,00	0,00	3.800,00	
7	01031	45987939533	0000	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19	1,00	
	04090	ANA PETRINOVIC	0000	0	0	01.01.2018	31.01.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	380,00	380,00		
8	04090	63246512387	0001	0	1	168	0	5.500,00	825,00	825,00	93,50	0,00	0,00	1.100,00	4.400,00	0,00	0	1	5.500,00	
	04090	INA MILAŠINOVIC	0001	0	1	01.12.2017	31.12.2017	5.500,00	275,00	275,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.400,00	0,00	0,00	0,00	4.400,00	
9	04090	63246512387	0001	0	1	0	0	512,51	76,88	76,88	8,71	0,00	0,00	0,00	102,51	410,00	0,00	5	512,51	
	04090	INA MILAŠINOVIC	0001	0	1	01.12.2017	31.12.2017	512,51	25,63	25,63	0,00	0,00	0,00	0,00	410,00	0,00	0,00	0,00	410,00	
10	04090	63246512387	0000	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19	1,00	
	04090	INA MILAŠINOVIC	0000	0	0	01.01.2018	31.01.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	290,00	290,00		

## Slika 6. JOPPD obrazac stranica B

Izvor: knjigovodstveni servis

Slika 6. prikazuje B stranicu JOPPD obrasca. Na B stranici obrasca nalaze se podaci:

- šifra općine/grada prebivališta; 04065, 04090, 01031, 04090
- šifra općine/grada rada; 04090
- podaci o osiguranoj osobi (OIB, ime i prezime)
- oznaka stjecatelja osiguranika; 0001- osiguranik po osnovi plaće, 0000- isplata neoporezivih primitaka,
- oznaka primitka/obveze doprinosa – 0001 – primici po osnovi plaće,
- oznaka prvog/zadnjeg mjeseca u osiguranju po istoj osnovi; 0-ne postoji obveza, 1- prvi mjesec u osiguranju,
- oznaka punog/nepunog radnog vremena ili rada s polovicom radnog vremena; 0- nema radnog vremena, 1- puno radno vrijeme, 2- nepuno radno vrijeme,
- ukupni sati rada prema kojima se radi obračun; 168, 98, 168, 168,
- ukupni neodrađeni sati rada; 0,
- razdoblje obračuna; 01.12.2017.-31.12.2017.,
- iznos neoporezivih primitaka,
- osnovica za obračun doprinosa,
- doprinos za mirovinsko osiguranje,
- doprinos za zdravstveno osiguranje,
- dodatni doprinosi,
- poseban doprinos,
- osobni odbitak,
- porezna osnovica,
- oznaka načina isplate; 1-isplata na tekući račun, 5-davanje u naravi,
- obračunati primitak od nesamostalnog rada u bruto iznosu.

### **6.2.2. Prikaz zahtjeva za sufinanciranje stručnog osposobljavanja**

Prema zakonu o radu, poslodavac može osobu koja je završila školovanje za određeno zanimanje primiti na stručno osposobljavanje za rad bez zasnivanja radnog odnosa. Razdoblje stručnog osposobljavanja za rad ubraja se u pripravnički staž i radno iskustvo propisano kao uvjet za rad na poslovima radnog mjesta određenog zanimanja. Stručno osposobljavanje može trajati najduže koliko traje pripravnički staž.<sup>90</sup>

---

<sup>90</sup> Narodne novine (2019): Zakon o radu, čl. 59., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 98/2019

Osobama na stručnom osposobljavanju bez zasnivanja radnog odnosa, poslodavac može neoporezivo isplatiti sljedeće primitke<sup>91</sup>:

- dnevnice za službeni put i rad na terenu u zemlji i tuzemstvu,
- dnevnice na službena putovanja,
- troškove prijevoza na službenom putu,
- naknadu za korištenje privatnog automobila u službene svrhe,
- naknade troškova prijevoza na posao i s posla,
- naknadu za odvojeni život i
- pomorski dodatak.

Prilikom isplate plaće primjenjuju se ista ograničenja i isti uvjeti kao i za osobe koje su radnom odnosu.

---

<sup>89</sup> RRIF, Stručne informacije za 2021. godinu, str. 9.

<b>HRVATSKI ZAVOD ZA ZAPOŠLJAVANJE</b>  Područna služba _____ Ispostava <u>SPLIT</u>		Obrazac APZ-ZZO				
<b>ZAHTEV ZA SUFINANCIRANJE ZAPOŠLJAVANJA/OBRAZOVANJA</b>						
<p><b>Sufinanciranje zapošljavanja</b></p> <p><input checked="" type="checkbox"/> mladih osoba bez radnog iskustva</p> <p><input type="checkbox"/> dugotrajno nezaposlenih</p> <p><input type="checkbox"/> osoba iznad 50 godina</p> <p><input type="checkbox"/> posebnih skupina</p> <p><input type="checkbox"/> osoba s invaliditetom</p> <p><input type="checkbox"/> Sufinanciranje zapošljavanja nezaposlenih osoba na dijeljenom radnom mjestu</p> <p><input type="checkbox"/> Sufinanciranje zapošljavanja zamjenskog radnika za radnika koji je na obrazovanju</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; padding: 5px;"><input type="checkbox"/> Obrazovanje zaposlenih radnika</td> <td style="width: 50%; padding: 5px;"><input type="checkbox"/> novozaposleni radnici</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="padding: 5px;"><input type="checkbox"/> zadržavanje radnog mesta</td> </tr> </table>			<input type="checkbox"/> Obrazovanje zaposlenih radnika	<input type="checkbox"/> novozaposleni radnici	<input type="checkbox"/> zadržavanje radnog mesta	
<input type="checkbox"/> Obrazovanje zaposlenih radnika	<input type="checkbox"/> novozaposleni radnici					
<input type="checkbox"/> zadržavanje radnog mesta						
<p><b>I. Opći podaci o podnositelju Zahtjeva</b></p> <p>1. Naziv (sjedište, ulica i br.) <u>KNJI GOVODSTVENI SERVIS</u></p> <p>2. OIB <span style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">00000000000</span></p> <p>Matični broj za trgovačka društva ili obrete <span style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">_____</span></p> <p>ili MBG obrta ili slobodne profesije <span style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">_____</span></p> <p>3. Djelatnost <span style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px; text-align: right;">69.20</span></p> <p>4. Telefon <u>/</u> Faks <u>/</u></p> <p>5. Poslovna banka <u>/</u> Poslovница <u>SPLIT</u>  <small>(mjesto i adresa)</small></p> <p>Žiro-račun <u>/</u></p>						
1						

**Slika 7. Zahtjev za sufinanciranje zapošljavanja/obrazovanja stranica 1.**

Izvor: Knjigovodstveni servis

Slika 7. prikazuje Zahtjev za sufinanciranje zapošljavanja/obrazovanja. Obrazac obuhvaća opće podatke o podnositelju zahtjeva što je u ovom slučaju knjigovodstveni servis. Opći podaci odnose se na naziv, sjedište, OIB, MBG, djelatnost, telefon, poslovnu banku te žiro račun poduzeća.

**II. Podaci o poslovanju**1. Veličina poslodavca:  mikro  mali  srednji  veliki2. Ukupan prihod 438 219 (kuna)

3. Iznos nepodmirenih obveza na dan \_\_\_\_\_ (kuna)

4. Broj zaposlenih na dan prije 12 mjeseci 45. Broj zaposlenih na dan podnošenja zahtjeva 4

6. Prosječan broj zaposlenih \_\_\_\_\_ na dan \_\_\_\_\_

**III. Podaci o dodijeljenim potporama**

1. Korisnik sam drugih državnih potpora:

 DA

Davatelj: \_\_\_\_\_

Naziv potpore: \_\_\_\_\_

Iznos: \_\_\_\_\_

 NE**IV. Kriteriji za dodjelu potpore za zapošljavanje**  
(primjena jednog kriterija isključuje primjenu drugih)**Kriteriji za dodjelu potpore** Povećani broj zaposlenih Opravданo upražnjeno radno mjesto

U prazno polje knjižem označite kriterij za dodjelu potpore

Broj osoba za koje se traži potpora 1**V. Podaci o programu obrazovanja**1. Program:  opći  posebni

2. Naziv Programa: \_\_\_\_\_

3. Izvođač programa  poslodavac  obrazovna ustanova4. Trajanje aktivnosti: od 01.01.2017. do 31.12.2017.

5. Voditelj Programa: \_\_\_\_\_

6. Ukupan trošak obrazovanja: \_\_\_\_\_

2

**Slika 8. Zahtjev za sufinanciranje zapošljavanja/obrazovanja stranica 2.**

Izvor: Knjigovodstveni servis

Slika 8. prikazuje stranicu 2. obrasca za sufinanciranje zapošljavanja/obrazovanja. Druga stranica obrasca sadrži podatke o poslovanju u kojima su prikazani ukupni prihodi, iznos nepodmirenih obveza te broj zaposlenih. Također, obrazac sadrži i podatke o dodijeljenim potporama te kriterije za dodjelu potpore za zapošljavanje. Zadnje dvije stavke su podaci o programu obrazovanja te podaci o osobama za koje se traži potpora. Knjigovodstveni servis je u razdoblju od 01.01.2017. do 31.12.2017. godine zaposlio jednog djelatnika na stručno ospozobljavanje.

## **6.3. Primljeni računi**

Jedan od najvažnijih primljenih računa u poduzeću je Ugovor o zakupu koji će biti detaljnije objašnjen u sljedećem dijelu rada.

### **6.3.1. Ugovor o zakupu**

Zakup poslovnog prostora zasniva se na ugovoru o zakupu. Ugovorom o zakupu poslovnog prostora zakupodavac se obvezuje predati zakupniku određeni poslovni prostor na korištenje, a zakupnik se obvezuje platiti mu za to ugovorenu zakupninu. Ugovor treba sadržavati<sup>92</sup>:

- naznaku ugovornih strana,
- podatke o poslovnom prostoru,
- djelatnost koja će se obavljati u poslovnom prostoru,
- odredbe o korištenju zajedničkih uređaja i prostorija u zgradama,
- rok predaje poslovnog prostora zakupniku,
- vrijeme na koje je ugovor sklopljen,
- iznos zakupnine,
- pretpostavke i način izmjene zakupnine i
- mjesto i vrijeme sklapanja ugovora.

---

<sup>92</sup> Narodne novine (2018.): Zakon o zakupu i kupoporodaji poslovnog prostora, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 112/2018

iz Splita, Mažuranićev šetalište 8 C,  
( u dalnjem tekstu ZAKUPODAVAC)

i

Postira, predstavništvo Split, Dubrovačka 10,  
zastupano po direktorici  
sklapaju sljedeći:  
( u dalnjem tekstu ZAKUPAC )

## UGOVOR O ZAKUPU POSLOVNOG PROSTORA

### članak 1.

ZAKUPODAVAC daje ZAKUPCU u zakup poslovni prostor koji se nalazi u Splitu, Mažuranićev šetalište 30 A.

Poslovni prostor koji se daje u zakup ima ukupnu površinu od 38m<sup>2</sup> i sastoji se od 2 sobe, WC - a i hodnika.

### članak 2.

U predmetnom poslovnom prostoru ZAKUPAC će obavljati administrativno - tehničke poslove iz svoje registrirane djelatnosti.

ZAKUPAC nema pravo, bez prethodne pismene suglasnosti, ZAKUPODAVCA u predmetnom prostoru obavljati druge poslove.

### članak 3.

Za korištenje predmetnog poslovog prostora ZAKUPAC će plaćati ZAKUPODAVCU MJESEČNU ZAKUPNINU u iznosu od 2.500,00 kuna.  
Cijena je utvrđena kao kunska protuvrijednost od 340 EUR - a, prema srednjem tečaju NB Hrvatske od 731,00 kune za 100 EUR - a.

Zakupnina će se plaćati mjesечно unaprijed najkasnije do 15. u mjesecu za tekući mjesec.

Zakupnina će se plaćati na Žiro račun otvoren kod Zagrebačke banke broj: 2360000 - 3113037207.

### članak 4.

ZAKUPAC je obvezan osim najamnine iz članka 3. ovog Ugovora plaćati troškove potrošnje električne energije, vode, telefona, te pripadajući dio sukoristenja zajedničkih dijelova zgrade.

## Slika 9. Ugovor o zakupu poslovnog prostora

Izvor: Knjigovodstveni servis

Slika 9. prikazuje Ugovor o zakupu poslovnog prostora koji je sklopljen 25.05.2005. godine. Prema ugovoru koji se nalazi u prilogu rada zakupodavac daje zakupcu poslovni prostor površine 38 metara kvadratnih. Za korištenje prostora, zakupac mjesечно plaća zakupninu u iznosu od 2.500,00 kn. Zakupac je osim mjesечne najamnine dužan plaćati troškove potrošnje električne energije, vode, telefona te pripadajući dio korištenja dijelova zgrade.

Prema ugovoru o zakupu cijena plaćanja najma utvrđena je kao kunska protuvrijednost od 340 EUR-a, prema srednjem tečaju NB Hrvatske od 731,00 kn za 100 EUR-a.

Zakup za poslovni prostor knjiži se kao primljeni račun za zakup poslovnog prostora te se knjiži na kontima 4155 i 4157 na strani duguje. Prema podacima iz bruto bilance u periodu od 02.01.2017. do 31.12.2017. koja se nalazi u prilogu rada vidljivo je da zakupnina prostora (2013.) iznosi 15.000,00 kn godišnje te se knjiži na strani duguje na kontu 4155. Zakupnina prostora prema ugovoru iz 2005. godine iznosi 42.000,00 kn godišnje te se knjiži na strani duguje na kontu 4157.

U temeljnici ulaznih računa 31.12.2017. koja je prikazana u prilogu rada prikazana su knjiženja svih ulaznih računa knjigovodstvenog servisa. Na potražnoj strani knjiže se dobavljači obveznici PDV na kontu 2200. Osi toga, na potražnoj strani knjiži se i pretporez u primljenim računima koji se nalaze na kontu 1884. Kao što je navedeno u ugovoru o zakupu poslovnog prostora, zakupac je dužan plaćati komunalne usluge koje su proknjižene na kontima 4181,4182,4183 na dugovnoj strani. Osim toga, plaća i troškove električne energije koje se nalaze na kontu 4010 dugovno.

## 6.4. Izdani računi

Poduzeće izdaje račune svojim kupcima, odnosno klijentima za obavljene knjigovodstvene usluge. Račun se sastoji od sljedećih stavki<sup>93</sup>:

- broj i datum izdavanja računa,
- ime i prezime (naziv), OIB poduzetnika koji je isporučio dobra ili obavio usluge, odnosno adresu prebivališta ili uobičajenog boravišta vlasnika odnosno nositelja zajedničke djelatnosti,
- naznaku mjesta gdje je isporuka dobara ili usluga obavljena (broj prodajnog mjesta, poslovnog prostora, prodavaonice, naziv radnje, poslovne jedinice i sl.)
- količinu i uobičajeni trgovački naziv isporučenih dobara te vrstu i količinu obavljenih usluga,
- ukupni iznos naknade i poreza razvrstanih po poreznoj stopi,
- PDV identifikacijski broj poreznog obveznika koji je isporučio dobra ili obavio usluge (prodavatelja),

---

<sup>93</sup> Narodne novine (2020): Opći porezni zakon, čl. 63. , Narodne novine d.d., Zagreb, broj 42/2020

- ime i prezime (naziv), adresu, OIB ili PDV identifikacijski broj poreznog obveznika kome su isporučena dobra ili obavljene usluge (kupca),
- datum isporuke dobara ili obavljenih usluga ili datum primitka predujma u računu za predujam, ako se taj datum može odrediti i ako se razlikuje od datuma izdavanja računa,
- jediničnu cijenu bez PDV-a odnosno iznos naknade za isporučena dobra ili obavljene usluge, razvrstane po stopi PDV-a,
- popuste ili rabate ako nisu uključeni u jediničnu cijenu,
- stopu PDV-a,
- iznos PDV-a razvrstan po stopi PDV-a, osim ako se primjenjuje posebni postupak za koji je u smislu ovoga Zakona taj podatak isključen,
- zbrojni iznos naknade i PDV-a.

Račun (R-1) br. F-213/FIN/1						
Datum dok.	31.12.17	Mjesto izdavanja	SPLIT			
Datum plaćanja	30.01.18	Način isporuke	osobno/poštom			
		Način plaćanja	Transakcijski račun			
		Dokument izradio				
R.Br.	Opis	Cijena	Rabat%	PDV(%)	Vrijednost	
1	KNJIGOVODSTVENE USLUGE ZA MJESEC prosinac GODINA 2017	400,00	0,00	25,00	500,00	
Vrijeme izdavanja: 29.12.17 10:42:12		UKUPNO BEZ POREZA :			400,00 Kn	
		OSNOVICA 25,00% :	400,00	POREZ:	100,00 Kn	
		U K U P N O :			500,00 Kn	
Obračun prema naplaćenim naknadama						
TRGOVAČKI SUD SPLIT *	* TEMELJNI KAPITAL	UPLAĆEN U CIJELOSTI ČLAN UPRAVE:				

**Slika 4. Izdani račun za obavljene knjigovodstvene usluge**

Izvor: Knjigovodstveni servis

Kao što je prikazano na slici, izdani račun mora sadržavati svoj broj, datum dokumenta i plaćanja, mjesto izdavanja, način isporuke i plaćanja te ime osobe koja je izradila dokument. Opis računa je Knjigovodstvene usluge za mjesec prosinac 2017.godine, te je navedena cijena 400,00 kn plus 25% PDV-a što je ukupno 500,00 kn u neto iznosu. Također, navedeno je kako je ovaj obračun prema metodi naplaćenih naknada što u financijskom računovodstvu znači da je priljev novca na račun vidljiv u trenutku kada kupac plati račun odnosno podmiri račun.

TEMELJNICA								
Vrsta dokumenta		Broj		Originalni broj			Datum	
IR	IZLAZNI RAČUNI		12		12			31.12.17
Konto	Duguje	Potražuje	Datum knj.	Datum Dok.	Vezni dokument	M.T.	Br.Lik.	Opis
1204-0017	1.000,00	0,00	31.12.17	12.12.17	195		59940	knjig usluge 12/17
1204-0002	1.250,00	0,00	31.12.17	31.12.17	196		60042	knjig usluge 12/17
1204-0004	2.000,00	0,00	31.12.17	31.12.17	197		60043	knjig usluge 12/17
1204-0005	3.750,00	0,00	31.12.17	31.12.17	198		60044	knjig usluge 12/17
1204-0006	1.812,50	0,00	31.12.17	31.12.17	199		60045	knjig usluge 12/17
1204-0008	625,00	0,00	31.12.17	31.12.17	200		60046	knjig usluge 12/17
1204-0009	1.750,00	0,00	31.12.17	31.12.17	201		60047	knjig usluge 12/17
1204-0011	6.875,00	0,00	31.12.17	31.12.17	202		60048	knjig usluge 12/17
1204-0015	7.250,00	0,00	31.12.17	31.12.17	203		60049	knjig usluge 12/17
1204-0018	250,00	0,00	31.12.17	31.12.17	204		60050	knjig usluge 12/17
1204-0023	1.875,00	0,00	31.12.17	31.12.17	205		60052	knjig usluge 12/17
1204-0024	1.937,50	0,00	31.12.17	31.12.17	206		60053	knjig usluge 12/17
1204-0026	1.875,00	0,00	31.12.17	31.12.17	207		60054	knjig usluge 12/17
1204-0029	7.500,00	0,00	31.12.17	31.12.17	208		60055	knjig usluge 12/17
1204-0030	1.875,00	0,00	31.12.17	31.12.17	209		60056	knjig usluge 12/17
1204-0032	1.000,00	0,00	31.12.17	31.12.17	210		60057	knjig usluge 12/17
1204-0034	750,00	0,00	31.12.17	31.12.17	211		60058	knjig usluge 12/17
1204-0035	625,00	0,00	31.12.17	31.12.17	212		60059	knjig usluge 12/17
1204-0034	500,00	0,00	31.12.17	31.12.17	213		60060	knjig usluge 12/17
2884-	0,00	8.900,00	31.12.17	31.12.17	12		60061	knjig usluge 12/17
7515-	0,00	35.600,00	31.12.17	31.12.17	12		60062	knjig usluge 12/17
		44.500,00	44.500,00				Br.st.: 21	

### Slika 5. Knjigovodstvena temeljnica- izlazni računi

Izvor: Knjigovodstveni servis

Slika 6. prikazuje način knjiženja izlaznih računa knjigovodstvenog servisa za pružanje knjigovodstvenih usluga. Na kontu 1204 knjiži se dugovni bruto iznos-kupci prema naplaćenoj naknadi. Prihod od usluga knjiži na kontu 7515 potražno na kojem se nalazi iznos od 35.600,00 kn. Na kontu 2884 knjiži se PDV u izdanim računima na potražnoj strani u iznosu od 8.900,00kn. Izdani račun za knjigovodstvene usluge koji je prikazan na slici 5. proknjižen je na kontu 1204 na dugovnoj strani.

## **6.5. Sastavljanje godišnje prijave poreza na dobit**

Porezni obveznik dužan je za razdoblje za koje utvrđuje poreznu obvezu podnijeti poreznu prijavu. Utvrđivanje porezne osnovice i obračun poreza na dobit obavlja se na obrascu PD-Prijavi poreza na dobit. Porezna prijava dostavlja se u jednom primjerku Poreznoj upravi prema sjedištu obveznika poreza na dobit. U obrazac PD upisuju se podaci o poreznom obvezniku, ili naziv ime i prezime, porezni broj (MBG), adresa, broj računa, djelatnost, broj zaposlenih na osnovi stvarnih sati rada, ime osoba odgovornih za sastavljanje prijave, porezno razdoblje, nadležna ispostava Porezne uprave, nadnevak i potpis osobe koja je prijavu primila.<sup>94</sup>

U prijavi poreza na dobit-PD obrazac upisuju se podaci iz Računa dobiti i gubitka, sadržava:

- dobit/gubitak iz računa dobiti i gubitka,
- povećanje dobiti/smanjenje gubitka
- smanjenje dobiti/povećanje gubitka,
- porezna osnovica,
- porezni gubitak,
- porezna obveza,
- porezne olakšice, oslobođenja i poticaji i
- porezna obveza nakon odbitka olakšica, oslobođenja i poticaja.

---

<sup>94</sup> Narodne novine (2021): Pravilnik o porezu na dobit, čl. 47., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 1/2021

**UTVRĐIVANJE POREZNE OSNOVICE I POREZNE OBVEZE**

R.br.	Opis	Iznos u kunama i lipama
<b>I. DOBIT / GUBITAK IZ RACUNA DOBITI I GUBITKA</b>		
1.	UKUPNI PRIHODI	438.218,06
2.	UKUPNI RASHODI	430.486,89
3.	DOBIT (r.br.1 - r.br.2)	7.731,17
4.	GUBITAK (r.br.2 - r.br.1)	0,00
<b>II. POVEĆANJE DOBITI / SMANJENJE GUBITKA</b>		
5.	Amortizacija (čl. 12. st. 13., 16., 17., 18. i 19. Zakona)	0,00
6.	50% troškova reprezentacije (čl. 7. st. 1. t. 3. Zakona)	3.262,50
7.	Iznos nepriznatih troškova za osobni prijevoz (čl. 7. st. 1. t. 4. Zakona)	0,00
8.	Manjkovi na imovini iznad visine utvrđene odlukom Hrvatske gospodarske komore, odnosno Hrvatske obrtničke komore (čl. 7. st. 1. t. 5. Zakona)	0,00
9.	Rashodi utvrđeni u postupku nadzora (čl. 7. Zakona)	0,00
10.	Troškovi prislilne naplate poreza i drugih davanja (čl. 7. st. 1. t. 6. Zakona)	150,00
11.	Troškovi kazni za prekršaje i prijestupe (čl. 7. st. 1. t. 7. Zakona)	0,00
12.	Zatezne kamate između povezanih osoba (čl. 7. st. 1. t. 8. Zakona)	0,00
13.	Povlastice i drugi oblici imovinskih koristi (čl. 7. st. 1. t. 9. Zakona)	0,00
14.	Rashodi darovanja iznad propisanih svota (čl. 7. st. 1. t. 10. Zakona)	0,00
15.	Kamate na zajmove dioničara i članova društva (čl. 8. Zakona)	0,00
16.	Kamate između povezanih osoba (čl. 14. Zakona)	0,00
17.	Rashodi od nerealiziranih gubitaka (čl. 7. st. 1. t. 1. Zakona)	0,00
18.	Amortizacija iznad propisanih stopa (čl. 12. st. 5. i 6. Zakona i čl. 22. Pravilnika)	0,00
19.	Iznos povećanja porezne osnovice zbog promjene metode utvrđivanja porezne osnovice (čl. 16. Zakona)	0,00
20.	Vrijednosno usklađenje i otpis potraživanja (čl. 9. Zakona)	0,00
21.	Vrijednosno usklađenje zaliha (čl. 10. Zakona)	0,00
22.	Vrijednosno usklađenje finansijske imovine (čl. 10. Zakona)	0,00
23.	Troškovi rezerviranja (čl. 11. Zakona)	0,00
24.	Povećanja porezne osnovice za sve druge rashode (čl. 7. st. 1. t. 13. Zakona) i ostala povećanja	0,00
25.	Povećanja dobiti za ostale prihode i druga povećanja dobiti (čl. 17. st. 5., 6. i 7. Zakona, čl. 6. st. 7. Zakona i čl. 12.a Pravilnika)	0,00
26.	UKUPNA POVEĆANJA DOBITI / SMANJENJA GUBITKA (r. br. 5. do 25.)	3.412,50
<b>III. SMANJENJE DOBITI / POVEĆANJE GUBITKA</b>		
27.	Prihodi od dividendi i udjela u dobiti (čl. 6. st. 1. t. 1. Zakona)	0,00
28.	Nerealizirani dobitci (čl. 6., st. 1., toč. 2. Zakona)	0,00
29.	Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja (čl. 6. st. 1. t. 3. Zakona)	0,00
30.	Ostali rashodi ranijih razdoblja (čl. 6., st. 2. Zakona)	0,00
31.	Smanjenje dobiti za ostale prihode	0,00
32.	Smanjenje dobiti zbog promjene metode utvrđivanja porezne osnovice (čl. 16. Zakona)	0,00
33.	Trošak amortizacije koji ranije nije bio priznat (čl. 6. st. 1. t. 4. Zakona)	0,00
34.	Ukupni iznos državnih potpora, čl. 6. st. 1. t. 5. (r. br. 34.1. i r. br. 34.2.)	0,00

**Slika 10. PD obrazac stranica 1.**

Izvor: Knjigovodstveni servis

34.1.	Državna potpora za obrazovanje i izobrazbu (čl. 14. Pravilnika)	0,00
34.2.	Državna potpora za istraživačko razvojne projekte (čl. 15. Pravilnika)	0,00
35.	UKUPNA SMANJENJA DOBITI / POVEĆANJA GUBITKA (r. br. 27. do 34.)	0,00
	<b>IV. POREZNA OSNOVICA</b>	
36.	Dobit / gubitak nakon povećanja i smanjenja (r. br. 3. + r. br. 26. – r. br. 35.) ili (r. br. 4. – r. br. 26. + r. br. 35.)	11.143,67
37.	Preneseni porezni gubitak (čl. 17. Zakona)	0,00
38.	Porezna osnovica (r. br. 36. – r. br. 37.)	11.143,67
	<b>V. POREZNI GUBITAK</b>	
39.	Dobit / gubitak nakon povećanja i smanjenja (r. br. 3. + r. br. 26. – r. br. 35.) ili (r. br. 4. – r. br. 26. + r. br. 35.)	0,00
40.	Preneseni porezni gubitak (čl. 17. Zakona)	0,00
41.	Porezni gubitak za prijenos (r. br. 39. – r. br. 40.)	0,00
	<b>VI. POREZNA OBVEZA</b>	
42.	Porezna osnovica (r. br. 38.)	11.143,67
43.	Porezna stopa (čl. 28. Zakona)	12,00
44.	Porezna obveza (r. br. 42. × r. br. 43.)	1.337,24
	<b>VII. POREZNE OLAKŠICE, OSLOBOĐENJA I POTICAJI</b>	
45.	Olakšice i oslobođenja za potpomognuta područja (r. br. 46. + r. br. 47.)	0,00
46.	Olakšice i oslobođenja na području Grada Vukovara (čl. 28.a st. 1. Zakona i čl. 42. Pravilnika)	0,00
47.	Olakšice i oslobođenja na području I. skupine (čl. 28.a st. 2. Zakona i čl. 42. Pravilnika)	0,00
48.		
49.	Olakšice prema čl. 8., 9., 25. i 26. Zakona o poticanju ulaganja i čl. 43.a st. 1. i 2. Pravilnika (r. br. 49.1. + r. br. 49.2. + r. br. 49.3. + r. br. 49.4.)	0,00
49.1.	Iznos olakšice za mikropoduzetnike uz primjenu umanjene stope za 50%	0,00
49.2.	Iznos olakšice uz primjenu umanjene stope za 50%	0,00
49.3.	Iznos olakšice uz primjenu umanjene stope za 75%	0,00
49.4.	Iznos olakšice uz primjenu umanjene stope za 100%	0,00
50.	Olakšice prema čl. 25. Zakona o poticanju ulaganja i čl. 43.a st. 3. Pravilnika (r. br. 50.1. + r. br. 50.2. + r. br. 50.3. + r. br. 50.4.)	0,00
50.1.	Iznos olakšice uz primjenu umanjene stope za 50%	0,00
50.2.	Iznos olakšice uz primjenu umanjene stope za 65%	0,00
50.3.	Iznos olakšice uz primjenu umanjene stope za 85%	0,00
50.4.	Iznos olakšice uz primjenu umanjene stope za 100%	0,00
51.	Ukupni iznos poticanja ulaganja (r. br. 49. + r. br. 50.)	0,00
52.	Ukupni iznos olakšica, oslobođenja i poticaja (r. br. 45. + r. br. 51.)	0,00
	<b>VIII. POREZNA OBVEZA NAKON ODBITKA OLAKŠICA, OSLOBOĐENJA I POTICAJA</b>	
53.	Porezna obveza (r. br. 44. – r. br. 52.)	1.337,24
54.	Uračunavanje poreza plaćenog u inozemstvu (čl. 30. Zakona)	0,00
55.	Porezna obveza (r. br. 53. – r. br. 54.)	1.337,24
56.	Uplaćeni predujmovi	2.384,44
57.	Razlika za uplatu (r. br. 55. – r. br. 56.)	0,00

Slika 11. PD obrazac stranica 2.

Izvor: Knjigovodstveni servis

58.	Razlika za povrat (r. br. 56. – r. br. 55.)	1.047,20
59.	Predujmovi za sljedeće porezno razdoblje (čl. 47. st. 3. t. 59. Pravilnika)	111,44
<b>ZA ISTINITOST I VJERODOSTOJNOST PODATAKA JAMČIM VLASTITIM POTPISOM</b>		
NADNEVAK	[3] [0] [0] [4] [2] [0] [1] [8]	(porezni obveznik/opunomoćenik/ovlašteni porezni savjetnik)

Slika 12. PD obrazac stranica 3.

Izvor: Knjigovodstveni servis

Slike 10., 11. i 12. Prikazuju PD obrazac knjigovodstvenog servisa. Prema PD obrascu knjigovodstvenog servisa, porezno razdoblje za koje je obrazac sastavljen je 1.1.2017.-31.12.2017. Ukupni prihodi iznose 438.218,06 kn, ukupni rashodi iznose 430.486,89 kn što znači da je poduzeće ostvarilo dobit u iznosu od 7.731,17 kn. Ukupna povećanja dobiti iznose 3.412,50 kn a čine ih 50% troškova reprezentacije u iznosu od 3.262,50 kn i troškovi kazni za prekršaje i prijestupe u iznosu od 150,00 kn. knjigovodstveni servis nema nikakvih državnih potpora te je iznos za tu stavku 0 kn. Porezna osnovica iznosi 11.143,67 kn, dok je porezni gubitak 0 kn. Porezna obveza iznosi 1.337,24 kn, a poreznih olakšica, oslobođenja i poticaja nema. Uplaćeni predujmovi poduzeća iznose 2.384,44 kn te razlika za povrat iznosi 1.047,20 kn. Predujmovi za sljedeće razdoblje iznose 111,44 kn.

## **7. TEMELJNI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI PODUZEĆA**

Temeljni finansijski izvještaji koje je sastavlja knjigovodstveni servis su bilanca i račun dobiti i gubitka. U sljedećem dijelu rada prikazati će se i objasniti podaci iz bilance poduzeća, kao i iz računa dobiti i gubitka.

### **7.1. Bilanca**

Bilanca poduzeća predstavlja stvarnu sliku samog poduzeća, te se na temelju bilance može utvrditi je li poduzeće likvidno, tj. podmiruje li svoje obveze na vrijeme, kakva je finansijska situacija u poduzeću, odnosno je li poduzeće finansijski stabilno. Bilance knjigovodstvenog servisa nalaze se u prilogu završnog rada te se odnose na 2016., 2017., 2018. i 2019. godinu.

**Dugotrajna imovina** knjigovodstvenog servisa sastoji se od nematerijalne imovine i materijalne imovine. Dugotrajne finansijske imovine u promatranom razdoblju nema, iznosi 0 kn. Također, knjigovodstveni servis nema nikakvih potraživanja za promatrane godine te ona iznose 0 kn. Dugotrajna materijalna imovina iznosi 43.984,00 kn za 2016. te 16.225,00 kn za 2017. godinu, što se odnosi na transportnu imovinu, odnosno automobil. Dugotrajna imovina za 2018. godinu iznosi 5.723,00 kn, a za 2019. godinu 3.355,00 kn. Iz navedenih podataka može se vidjeti da se dugotrajna imovina smanjuje u razdoblju od 2016. do 2019. godine.

**Kratkotrajna imovina** ima zabilježene stavke potraživanja te novca u banci i blagajni. Potraživanja čine najveću stavku kratkotrajne imovine, iznose 88.107,00 kn u 2016. godini, 99.437,00 kn u 2017. godini, 64.349,00 kn u 2018. godini te 90.438,00 kn u 2019. godini. Zabilježen je rast potraživanja koji nije pozitivna promjena jer predstavlja rizik za poduzeće ukoliko ne naplati svoja potraživanja iz prethodne godine. Novac u blagajni predstavlja najlikvidniji dio imovine, a u promatranom razdoblju zabilježen je pad što je negativan pokazatelj. Novac u banci i blagajni za 2016. godinu iznosi 2.756,00 kn, dok u 2017. godini iznosi 306,00 kn. U 2018. godini novac u blagajni raste na 966,00 kn dok u 2019. godini novca u blagajni nema. Zaliha u promatranom razdoblju nema, kao ni kratkotrajne finansijske imovine. Aktivna vremenska razgraničenja, tj. plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi su znatno veći u 2016. nego u 2019. godini.

**Kapital** je u 2017. bio veći za 6.394,00 kn nego u 2016. godini. U 2018. godini kapital je manji u odnosu na 2019. godinu i to za 4.161,00 kn. Uspoređujući 2016. s 2019. godinom, ukupni kapital smanjio se za 2.989,00 kn. Temeljni upisani kapital za promatrane godine jednak i iznosi 21.200,00 kn. Dobit poslovne godine kroz promatrano razdoblje konstantno se smanjivala, u 2016. godini iznosi 12.862,00 kn dok u 2019. godini iznosi 4.161,00 kn što je smanjenje od 8.701,00 kn. Najveći dio kratkoročnih obveza odnosi se na obveze za poreze i doprinose. Ostale stavke kratkoročnih obveza odnose se na obveze prema dobavljačima, obveze prema bankama, te obveze prema zaposlenicima. Knjigovodstveni servis nema dugoročnih obveza, kao ni rezerviranja u promatranom razdoblju. Odgođenih plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja u 2017., 2018. te 2019. godini nema, dok u 2016. godini iznose 36.236,00 kn.

Unatoč tome što knjigovodstveni servis posluje sa dobiti u promatranim poslovnim godinama, javlja se potencijalni problem likvidnosti zbog novčanih sredstava poduzeća koja su se smanjivala tijekom razdoblja te ih u zadnjoj 2019. godini nema. Uzrok nedostatka novčanih sredstava su nenaplaćena potraživanja od kupaca koja iznose 34.845,00 kn u 2019. godini te potraživanja od zaposlenika koja iznose 54.471,00 kn.

## 7.2. Račun dobiti i gubitka

U računu dobiti i gubitka koji se nalazi u prilogu rada sadržani su svi prihodi i rashodi koje je knjigovodstveni servis ostvario kroz promatrano razdoblje, od 2016. do 2019. godine. **Ukupni prihodi** knjigovodstvenog servisa sastoje se od poslovnih prihoda i finansijskih prihoda. **Poslovni prihodi** iznose 425.770,00 kn u 2016., 437.018,00 kn u 2017., 409.783,00 kn u 2018. te 340.406,00 kn u 2019. godini, a najveću vrijednost čine prihodi od prodaje roba. Može se vidjeti da poslovni prihodi u 2017. godini bilježe blagi rast, dok u 2018. i 2019. godini padaju. Poslovni prihodi su od 2016. do 2019. godine pali za 80.364,00 kn što je negativan pokazatelj. **Finansijski prihodi** koji se odnose na prihode od kamata također bilježe rast u razdoblju od 2016. do 2018. godine te pad od 205,00 kn u razdoblju od 2018. do 2019. godine. Finansijski prihodi u razdoblju od 2016. do 2019. godine narasli su s 501,00 kn na 1.095,00 kn.

**Ukupni rashodi** knjigovodstvenog servisa sastoje se od poslovnih i finansijskih rashoda. Ukupni rashodi u 2016. godini iznose 409.962,00 kn, u 2017. godini 430.488,00 kn, u 2018. godini 404.441,00 kn te 337.177,00 kn u 2019. godini. Ukupni rashodi rasli su do 2018. godine nakon čega počinju padati te dostižu najmanji iznos u 2019. godini što je pozitivan pokazatelj. **Poslovne rashode** čine materijalni troškovi koji imaju najveću vrijednost te troškovi osoblja, amortizacija i ostali troškovi. Materijalni troškovi u 2017. godini iznose 160.039,00 kn što je manje u odnosu na 2016. godinu u kojoj iznose 206.942,00 kn. Materijalni troškovi u 2018. godini rastu na 177.786,00 kn dok u 2019. godini padaju te dostižu najnižu razinu od 335.534,00 kn. U troškove osoblja ubrajaju se neto plaće i nadnice, troškovi poreza i doprinosa iz plaća, te doprinosi na plaće. Troškovi osoblja su veći u 2016. u odnosu na 2017. godinu za 54.887,00 kn. Troškovi osoblja rastu do 2018. godine, nakon čega padaju te u 2019. godini iznose 133.831,00 kn. Finansijski rashodi prate trend rasta poslovnih rashoda. Finansijski rashodi povećali su se u 2017. godini za 999,00 kn. najveći udio u finansijskim rashodima čine rashodi s osnove kamata. Nakon 2017. godine finansijski rashodi padaju za 1.958,00 kn te 2019. godini iznose 1.643,00 kn.

Knjigovodstveni servis ostvario je **pozitivan finansijski rezultat** na kraju svake poslovne godine. U 2016. godini dobit iznosi 12.862,00 kn, a u 2017. godini se dobit smanjila na 6.394,00 kn. U 2018. godini dobit se smanjila te iznosi 5.712,00 kn, dok se u 2019. godini dodatno smanjila te iznosi 4.729,00 kn. U 2017. godini poduzeće ostvaruje manju dobit prije poreza nego u 2016. godini. Razlog tome je povećanje poslovnih i finansijskih rashoda. Dobit poslovne godine prati trend promjene dobiti prije poreza. Stopa poreza na dobit fiksna je te iznosi 20%. Unatoč tome što je knjigovodstveni servis poslovaо s pozitivnim finansijskim rezultatom, iznos dobiti u 2019. godini trostruko je manja nego u 2016. godini. Takvo smanjenje treba biti upozorenje poduzeću na visoke troškove osoblja koji se odnose na troškove plaća, poreza i doprinosa iz plaća te doprinosi na plaće koji su se povećali u 2019. u odnosu na 2016. godinu.

## 7.3. Horizontalna i vertikalna analiza

### 7.3.1. Horizontalna analiza

U horizontalnoj analizi kombiniraju se absolutne i relativne promjene pozicije. Da bi se izračunale postotne promjene potrebno je odrediti baznu godinu, a ostale godine se uspoređuju s njom. U slučaju knjigovodstvenog servisa uspoređivale su se godine 2016. i 2017. godina, 2017. i 2018. godina te 2018. i 2019. godina. Prilikom izračuna horizontalne analize koristili su se podaci iz bilance i računa dobiti i gubitka koji se nalaze u prilogu rada. Horizontalna analiza bilance i računa dobiti i gubitka prikazani su za razdoblje 2016.-2019. godine.

**Tablica 9. Horizontalna analiza bilance za razdoblje 2016.-2019. godine**

POZICIJA	2016.	2017.	2018.	2019.	Absolutna promjena 2017.-2016.	Relativna promjena 2017.-2016.	Absolutna promjena 2018.-2017.	Relativna promjena 2018.-2017.	Absolutna promjena 2019.-2018.	Relativna promjena 2019.-2018.
<b>AKTIVA</b>										
Ukupna dugotrajna imovina	45.551	16.225	5.723	3.355	-29.326	-64%	-10.502	-65%	-2.368	-41%
Ukupna kratkotrajna imovina	90.863	99.743	65.315	90.438	8.880	10%	-34.428	-34%	25.123	38%
Ukupna aktiva	139.184	116.507	71.834	94.456	-22.677	-16%	-44.673	-38%	22.622	31%
<b>PASIVA</b>										
Ukupni kapital	34.062	40.456	26.912	31.073	6.394	19%	-13.544	-33%	4.161	15%
Ukupne dugoročne obveze	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Ukupne kratkoročne obveze	68.886	76.051	44.922	63.383	7.165	10%	-31.129	-41%	18.461	41%
Ukupna pasiva	139.184	116.507	71.834	94.456	-22.667	-16%	-44.673	-38%	22.622	31%

Izvor: Knjigovodstveni servis

Knjigovodstveni servis bilježi pad ukupne imovine u razdoblju od 2016. do 2018. godine. U 2017. godini bilježi se pad od 16% u odnosu na 2016. godinu, dok u 2018. godini pad iznosi 38%. U 2019. godini dolazi do povećanja ukupne imovine za 31%. Ukupna dugotrajna imovina u 2017. godini u odnosu na 2016. godinu bilježi pad od 64%.

U 2018. godini pad ukupne imovine povećava se na 65% dok se u 2019. godini pad smanjuje na 41%. Za razliku od dugotrajne, kratkotrajna imovina bilježi rast od 10% u 2017. godini u odnosu na 2016. godinu. S druge strane, u 2018. godini kratkotrajna imovina pada za 34%, dok u 2019. godini ponovno raste na 38%.

Ukupni kapital u 2017. godini porastao je za 6.394,00 kn odnosno za 19% u odnosu na 2016. godinu. U 2018. godini ukupni kapital pao je za 13.544,00 kn, dok je u 2019. godini ponovno narastao za 4.161,00 kn. Ukupnih dugoročnih obveza nema u promatranim godinama. Kratkoročne obveze u 2017. godini porasle su za 10%, u 2018. godini pale su za 41%, dok su u 2019. godini porasle za 41%. Ukupna pasiva knjigovodstvenog servisa bilježi pad od 16% u 2017. godini u odnosu na 2016. godinu. U 2018. godini bilježi pad od 38%, dok u 2019. godini bilježi rast od 31% u odnosu na 2018. godinu.

**Tablica 10. Horizontalna analiza računa dobiti i gubitka za razdoblje 2016.-2019. godine**

POZICIJA	2016.	2017.	2018.	2019.	Apsolutna promjena 2017.-2016.	Relativna promjena 2017.-2016.	Apsolutna promjena 2018.-2017.	Relativna promjena 2018.-2017.	Apsolutna promjena 2019.-2018.	Relativna promjena 2019.-2018.
Poslovni prihodi	425.770	437.018	409.783	340.406	11.248	3%	-27.235	-6%	-69.377	-17%
Poslovni rashodi	407.360	426.887	402.038	335.534	19.527	5%	-24.849	-6%	-66.504	-17%
Financijski prihodi	501	1.201	1.200	1.500	700	140%	-1	-0,08%	300	25%
Financijski rashodi	2.602	3.601	2.403	1.643	999	38%	-1.198	-33%	-760	-32%
Ukupni prihodi	426.271	438.219	410.983	341.906	11.948	3%	-27.236	-6%	-69.077	-17%
Ukupni rashodi	409.962	430.488	404.441	337.177	20.526	5%	-26.047	-6%	-67.264	-17%
Dobit/gubitak prije poreza	16.309	7.731	6.542	4.729	-8.578	-53%	-1.189	-15%	-1.813	-28%
Porez na dobit	3.447	1.337	830	568	2.947	85%	-507	-38%	-262	-32%
Dobit/gubitak razdoblja	12.862	6.394	5.712	4.161	-6.468	-50%	-682	-11%	-1.551	-27%

Izvor: Knjigovodstveni servis

Poslovni prihodi u 2017. godini bilježe rast od 3% u odnosu na 2016. godinu. Poslovni prihodi u 2018. i 2019. godini bilježe pad od 6% i 17%. Financijski prihodi bilježe visok rast od 140% u 2017. godini odnosu na prethodnu godinu, dok u 2018. godini padaju za 0,08% te u 2019. godini ponovno rastu za 25%

Poslovni rashodi u 2017. godini povećali su se za 5% u odnosu na 2016. godinu, dok su se financijski rashodi povećali za 38%. Poslovni rashodi u 2018. godini smanjili su se za 6%, a u 2019. godini za 17%. Financijski rashodi su se također smanjili u 2018. i 2019. godini i to za 33% i 32%.

Ukupni prihodi bilježe rast od 3%, a ukupni rashodi rast od 5% u 2017. godini u odnosu na 2016. godinu. S druge strane, u 2018. i 2019. godini ukupni prihodi padaju prvo za 6% a zatim za 17%. Ukupni rashodi u 2018. godini u odnosu na 2019. godinu padaju za 6%, dok u 2019. godini u odnosu na 2018. godinu padaju za 17%.

Knjigovodstveni servis je u svim promatranim godinama poslovaо s dobitkom. U 2017. godini knjigovodstveni servis posluje s manjim dobitkom nego u prethodnoj 2016. godini i to za 50%. U 2018. godini posluje s dobitkom manjim za 11% u odnosu na 2017. godinu, dok u 2019. godini posluje s dobitkom manjim za 27% u odnosu na prethodnu 2018. godinu. Drugim riječima, u promatranom razdoblju poduzeće posluje s dobitkom koji je svake godine sve manji. Dobit se u razdoblju od 2016. Do 2019. Godine smanjila za 8.701 kn.

### **7.3.2. Vertikalna analiza**

U vertikalnoj analizi bilance aktiva i pasiva označavaju se sa 100 te predstavljaju konstantnu varijablu, a ostale varijable uspoređuju se s njima. U sljedećoj tablici prikazana je vertikalna analiza knjigovodstvenog servisa za razdoblje od 2016.-2019. godine na temelju bilanci iz 2017., 2018 te 2019. godine koje se nalaze u prilogu rada.

**Tablica 11. Vertikalna analiza bilance za razdoblje 2016.-2019. godine**

POZICIJA	2016.	udio (%) 2016.	2017.	udio (%) 2017.	2018.	udio (%) 2018.	2019.	udio (%) 2019.
<b>AKTIVA</b>								
Potraživanja za upisani a neuplaćeni kapital	/	/	/	/	/	/	/	/
Dugotrajna imovina	45.551	32,73	16.225	13,93	5.723	7,97	3.355	3,55
Kratkotrajna imovina	90.863	65,28	99.743	85,61	65.315	90,92	90.438	95,75
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	2.770	2	539	0,5	796	1,1	663	0,7
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>139.184</b>	<b>100</b>	<b>116.507</b>	<b>100</b>	<b>71.834</b>	<b>100</b>	<b>94.456</b>	<b>100</b>
<b>PASIVA</b>								
Kapital i rezerve	34.062	24,47	40.456	34,72	26.912	37,46	31.073	32,9
Dugoročna rezerviranja	/	/	/	/	/	/	/	/
Dugoročne obveze	/	/	/	/	/	/	/	/
Kratkoročne obveze	68.886	49,49	76.051	65,28	44.922	62,54	63.383	67,1
Odgodeno plaćanje troškova i prihoda budućega razdoblja	36.236	26,04	/	/	/	/	/	/
<b>Ukupno pasiva</b>	<b>139.184</b>	<b>100</b>	<b>116.507</b>	<b>100</b>	<b>71.834</b>	<b>100</b>	<b>94.456</b>	<b>100</b>

Izvor: Knjigovodstveni servis

U strukturi aktive za 2016. godinu veći udio ima kratkotrajna imovina u iznosu od 65,28%, dok dugotrajna imovina ima udio od 32,73%. U strukturi aktive za 2017. godinu veći udio ima kratkotrajna imovina u iznosu od 85,61%, dok dugotrajna imovina ima udio od 13,93%. Uspoređujući ove dvije godine može se zaključiti da je udio dugotrajne imovine bio veći u 2016. godini u odnosu na 2017. godinu, dok je udio kratkotrajne imovine bio veći u 2017. godini u odnosu na 2016. godinu. Plaćeni troškovi razdoblja i nedospjela naplata prihoda u 2016. godini imaju udio od 2%, dok u 2017. godini imaju udio od 0.5%. U strukturi aktive za 2018. godinu veći udio ima kratkotrajna imovina u iznosu od 90,92%, dok dugotrajna imovina ima udio od 7,97%. U 2019. godini udio kratkotrajne imovine u strukturi aktive iznosi 95,75%, dok udio dugotrajne imovine iznosi 3,55%. Može se zaključiti da poduzeće kroz promatrano razdoblje ima znatno veći udio kratkotrajne imovine u strukturi aktive u odnosu na dugotrajnu imovinu.

U strukturi pasive za 2016. godinu nalaze se kapital i rezerve, kratkoročne obveze te odgođeno plaćanje troškova i prihoda budućeg razdoblja. Kapital i rezerve imaju udio od 24,47% u 2016. godini, dok u 2017. godini imaju udio od 34,72%. Kratkoročne obveze imaju udio od 49,49% u 2016. godini, dok u 2017. godini imaju udio od 65,28%. Odgođenih plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja u 2017. godini nema, dok u 2016. godini imaju udio od 26,04%. U 2018. godini kapital i rezerve imaju udio od 37,46%, dok u 2019. godini taj udio iznosi 32,9%. Udio kratkoročnih obveza u 2018. godini iznosi 62,54%, dok u 2019. godini iznosi 67,1%. Dugoročnih rezerviranja, dugoročnih obveza te odgođenih plaćanja u 2018. i 2019. godini nema.

**Tablica 12. Vertikalna analiza računa dobiti i gubitka za razdoblje 2016.-2019. godine**

POZICIJA	2016	2017.	2018.	2019.	udio (%) 2016.	udio (%) 2017.	udio (%) 2018.	udio (%) 2019.
Poslovni prihodi	425.770	437.018	409.783	340.406	99,88	99,73	99,7	99,56
Poslovni rashodi	407.360	426.887	402.038	335.534	95,56	97,41	97,82	98,14
Financijski prihodi	501	1.201	1.200	1.500	0,12	0,27	0,3	0,44
Financijski rashodi	2.602	3.601	2.403	1.643	0,61	0,82	0,58	0,48
Ukupni prihodi	426.271	438.219	410.983	341.906	100	100	100	100
Ukupni rashodi	409.962	430.488	404.441	337.177	96,17	98,23	98,4	98,62
Dobit/gubitak prije poreza	16.309	7.731	6.542	4.729	3,83	1,76	1,59	1,38
Porez na dobit	3.447	1.337	830	568	0,81	0,31	0,2	0,17
Dobit/gubitak razdoblja	12.862	6.394	5.712	4.161	3	1,46	1,39	1,22

Izvor: Knjigovodstveni servis

Promatrajući prihode knjigovodstvenog servisa može se zaključiti da najveći udio imaju poslovni prihodi. U 2016. godini udio poslovnih prihoda u ukupnim prihodima iznosi 99,88%, u 2017. godini udio iznosi 99,73%, u 2018. godini 99,7% te u 2019. godini 99,56%.

Promatrajući rashode knjigovodstvenog servisa može se uočiti da najveći udio imaju poslovni rashodi. U 2016. godini udio poslovnih rashoda u ukupnim prihodima iznosi 95,56%, u 2017. godini udio iznosi 97,41%, u 2018. godini udio iznosi 97,82%, dok u 2019. godini iznosi 98,14%.

Financijski prihodi u ukupnim prihodima imaju udio od 0,12%, a u 2016. godini, a 0,27% u 2017. godini. U 2018. godini udio financijskih prihoda u ukupnim prihodima iznosi 0,3%, dok u 2019. godini taj udio iznosi 0,44%. Financijski rashodi u ukupnim rashodima imaju udio od 0,61% u 2016 godini, 0,82% u 2017. godini, 0,58% u 2018. godini te 0,48% u 2019. godini.

## 7.4. Izračun pokazatelja

### 7.4.1. Pokazatelji likvidnosti

U sljedećoj tablici prikazani su pokazatelji likvidnosti knjigovodstvenog servisa za 2016., 2017., 2018. te 2019. godinu.

**Tablica 13. Pokazatelji likvidnosti knjigovodstvenog servisa**

NAZIV POKAZATELJA	FORMULA	izračun za 2016.	izračun za 2017.	izračun za 2018.	izračun za 2019.
Koeficijent tekuće likvidnosti (KTL)	$\frac{\text{tekuća imovina}}{\text{tekuće obveze}}$	$\frac{93.633}{105.122}$	$\frac{100.282}{76.051}$	$\frac{66.111}{44.922}$	$\frac{91.101}{63.383}$
		=0,89	=1,32	=1,47	=1,44
Koeficijent ubrzane likvidnosti (KUL)	$\frac{\text{tekuća imovina} - \text{zalihe}}{\text{tekuće obveze}}$	$\frac{93.633}{105.122}$	$\frac{100.282}{76.051}$	$\frac{66.111}{44.922}$	$\frac{91.101}{63.383}$
		=0,89	=1,32	=1,47	=1,44
Koeficijent trenutne likvidnosti (KTrL)	$\frac{\text{novac}}{\text{tekuće obveze}}$	$\frac{2.756}{105.122}$	$\frac{306}{76.051}$	$\frac{966}{44.922}$	$\frac{0}{63.383}$
		=0,03	=0,004	=0,02	=0
Koeficijent finansijske stabilnosti (KFS)	$\frac{\text{dugotrajna imovina}}{\text{kapital} + \text{dugoročne obveze}}$	$\frac{45.551}{34.062}$	$\frac{16.225}{40.456}$	$\frac{5.723}{26.912}$	$\frac{3.355}{31.073}$
		=1,34	=0,4	=0,21	=0,11
Obrambeni interval (OI)	$\frac{\text{tekuća imovina} - \text{zalihe}}{(\text{poslovni rashodi} - \text{amortizacija})/365}$	$\frac{93.633}{1.033,04}$	$\frac{100.282}{1.089,21}$	$\frac{66.111}{1.056,48}$	$\frac{91.101}{967,58}$
		=90,64	=92,07	=62,58	=94,15

Izvor: izrada autora

**Koeficijent tekuće likvidnosti** za 2017. godinu iznosi 1,32 i pokazuje da je tekuća imovina veća od tekućih obveza 1,32 puta. Za 2018. godinu pokazatelj iznosi 1,47, a za 2019. godinu 1,44 što znači da je tekuća imovina veća od tekućih obveza za 1,47 te 1,44 puta. Za 2016. ovaj pokazatelj iznosi 0,89 te pokazuje daje tekuća imovina manja od tekućih obveza, što nije dobro jer bi u pravilu tekuća imovina trebala biti veća od tekućih obveza u pravilu bi ovaj koeficijent trebao biti veći od 2, ali treba uzeti u obzir i da vrsta djelatnosti određuje razlike u ovom pokazatelju.

**Koeficijent ubrzane likvidnosti** za 2017. godinu iznosi 1,32 što znači daje tekuća imovina umanjena za zalihe veća od tekućih obveza 1,32 puta. U 2016. iznosi 0,89 što znači da su tekuće obveze veće od tekuće imovine umanjene za zalihe. Koeficijent ubrzane likvidnosti za 2018. i 2019. godinu iznose 1,47 te 1,44. Razlog zbog kojeg je ovaj pokazatelj za sve promatrane godine isti kao i koeficijent tekuće likvidnosti je taj što poduzeće nema zalihe pa se tekuća imovina nema za što umanji. Isto kao i kod koeficijenta tekuće likvidnosti, ovu vrijednost manju od 1 treba uzeti s rezervom jer poduzeće usprkos koeficijentu manjem od 1 može biti likvidno.

**Koeficijent trenutne likvidnosti** je za sve godine dosta nizak. Za 2017. godinu iznosi 0,004, za 2016. godinu 0,03, za 2018. godinu 0,02 te 0 u 2019. godini. Koeficijent pokazuje sposobnost poduzeća da iz najlikvidnijih sredstava (novca) podmiri svoje obveze, no nije skroz pouzdan pa je potrebno računati ostale pokazatelje za relevantne rezultate.

**Koeficijent financijske stabilnosti** u 2017. godini iznosi 0,40. To je zadovoljavajuće jer je i poželjno da je koeficijent manji od 1. To znači da poduzeće dio svoje kratkotrajne imovine financira iz dugoročnih izvora pa su likvidnost i financijska stabilnost veće. Koeficijent je zadovoljavajući i u 2018. godini, iznosi 0,21 te u 2019. godini u kojoj iznosi 0,11. U 2016. godini situacija je drugačija. Koeficijent je veći od 1 (1,34) što znači da postoji deficit radnog kapitala, odnosno da poduzeće dio svoje dugotrajne imovine financira iz kratkoročnih izvora.

**Obrambeni intervalu** 2017. iznosi 92,07 što znači da bi uz postojeći likvidnu imovinu poduzeće moglo podmirivati svoje dospjele obveze 92 dana. Vrijednost pokazatelja za 2016. godinu iznosi 90,64 i znači da bi poduzeće svoje dospjele obveze uz postojeći likvidnu imovinu moglo podmirivati 90 dana. Najbolja vrijednost pokazatelja je u 2018. godini te iznosi 62,58 što znači da bi poduzeće svoje dospjele obveze moglo podmirivati 63 dana.

#### **7.4.2. Pokazatelji zaduženosti**

U sljedećoj tablici prikazani su izračuni i vrijednosti pokazatelja zaduženosti na temelju računa dobiti i gubitka knjigovodstvenog servisa za 2016., 2017., 2018. te 2019. godinu.

**Tablica 14. Pokazatelji zaduženosti na temelju računa dobiti i gubitka knjigovodstvenog servisa**

NAZIV POKAZATELJA	FORMULA	izračun za 2016.	izračun za 2017.	izračun za 2018.	izračun za 2019.
Pokriće troškova kamata (PTK)	$\frac{\text{dubit prije poreza i kamata}}{\text{kamate}}$	$\frac{18.791}{2.482}$	$\frac{10.187}{2.456}$	$\frac{8.945}{2.403}$	$\frac{6.372}{1.643}$
		=7,57	=4,15	=3,72	=3,88
Faktor zaduženosti (FZ)	$\frac{\text{ukupne obveze}}{\text{neto dobit + amortizacija}}$	$\frac{68.886}{43.162}$	$\frac{76.051}{35.720}$	$\frac{44.922}{22.134}$	$\frac{63.383}{6.529}$
		=1,6	=2,13	=2,03	=9,71

Izvor: izrada autora

**Pokriće troškova kamata** u 2017. godini iznosi 4,15 i pokazuje da su kamate 4,15 puta pokriveni iznosom dobiti prije poreza i kamata. U 2016. godini ovaj pokazatelj je veći i iznosi 7,57. U 2018. te 2019. godini vrijednost pokazatelja se smanjuje. Poželjna je što veća vrijednost pokazatelja pa je vrijednost iz 2016 godine najbolja. Što je veća vrijednost pokazatelja, manja je zaduženost poduzeća. U 2016. godini poduzeće je koristilo veći stupanj finansijske poluge (odnos tuđih u odnosu na vlastite izvore financiranja).

**Faktor zaduženosti** za 2017. godinu iznosi 2,13 što znači da ukoliko bi se poslovanje nastavilo s jednakim poslovnim rezultatima, poduzeću bi trebalo oko 2 godine da podmiri postojeće obveze. Vrijednost pokazatelja u 2016. godini je 1,60, a u 2018. godini 2,03. U prve tri godine vrijednost pokazatelja je dobra, odnosno zadovoljavajuća jer se kao granična mjeru uzima 5 godina. S druge strane, u 2019. godini vrijednost pokazatelja je visoka te iznosi 9,71 što nije zadovoljavajući pokazatelj jer poduzeću treba oko 10 godina da podmiri postojeće obveze.

U sljedećoj tablici prikazani su izračuni i vrijednosti pokazatelja zaduženosti na temelju bilance knjigovodstvenog servisa za 2016., 2017., 2018. te 2019. godinu.

**Tablica 15. Pokazatelji zaduženosti na temelju bilance knjigovodstvenog servisa**

NAZIV POKAZATELJA	FORMULA	izračun za 2016.	izračun za 2017.	izračun za 2018.	izračun za 2019.
Koeficijent zaduženosti (KF)	$\frac{\text{ukupne obveze}}{\text{ukupna imovina}}$	$\frac{68.886}{136.414}$	$\frac{76.051}{115.968}$	$\frac{44.922}{71.038}$	$\frac{63.383}{93.793}$
		=0,5	=0,66	=0,63	=0,68
Koeficijent vlastitog financiranja (KVF)	$\frac{\text{glavnica}}{\text{ukupna imovina}}$	$\frac{21.200}{136.414}$	$\frac{21.200}{115.968}$	$\frac{21.200}{71.038}$	$\frac{21.200}{93.793}$
		=0,16	=0,18	=0,3	=0,23
Koeficijent financiranja (KF)	$\frac{\text{ukupne obveze}}{\text{glavnica}}$	$\frac{68.886}{21.200}$	$\frac{76.051}{21.200}$	$\frac{44.922}{21.200}$	$\frac{63.383}{21.200}$
		=3,25	=3,59	=2,12	=3
Stupanj pokrića 1	$\frac{\text{glavnica}}{\text{dugotrajna imovina}}$	$\frac{21.200}{45.551}$	$\frac{21.200}{16.225}$	$\frac{21.200}{5.723}$	$\frac{21.200}{3.355}$
		=0,47	=1,3	=3,7	=6,32
Stupanj pokrića 2	$\frac{\text{glavnica} + \text{dugoročne obveze}}{\text{dugotrajna imovina}}$	$\frac{21.200}{45.551}$	$\frac{21.200}{16.225}$	$\frac{21.200}{5.723}$	$\frac{21.200}{3.355}$
		=0,47	=1,31	=3,7	=6,32

Izvor: izrada autora

**Koeficijent zaduženosti** u 2017. godini iznosi 0,66 što znači da se 66% imovine financira iz tuđih izvora, odnosno obveza. U 2016. godini koeficijent je nešto manji i iznosi 0,50 što znači da se 50% imovine financira iz tuđih izvora. U 2018. godini koeficijent iznosi 0,63. Najgora vrijednost koeficijenta je u 2019. godini kada iznosi 0,68. Kao gornja granica za ovaj koeficijent uzima se 70%, no bolje bi bilo da je njegova vrijednost što manja.

**Koeficijent vlastitog financiranja** u 2017. godini iznosi 0,18 što znači da se 18% imovine poduzeća financira iz vlastitih izvora. U 2016. godini ovaj pokazatelj iznosi 0,16 i znači da se 16% imovine financira iz vlastitih izvora. U 2018. godini koeficijent iznosi 0,3, dok je u 2019. godini manji te iznosi 0,23. Poželjna je što veća vrijednost pokazatelja jer bi za poduzeće bilo bolje da se više imovine financira iz vlastitih izvora, a manje iz tuđih. Najbolja vrijednost pokazatelja je u 2018. godini što znači da se 30% imovine financira iz vlastitih izvora.

**Koeficijent financiranja** pokazuje odnos duga i glavnice. U sve promatrane godine vrijednost pokazatelja veća je od 1. Vrijednost koeficijenta veća od 1 znači da poduzeće intenzivnije koristi finansijsku polugu.

**Stupanj pokrića 1** u 2017. godini iznosi 1,3, a u 2016. godini 0,47. Bolja vrijednost je iz 2017. godini jer je poželjna vrijednost pokazatelja približno 1. to znači da bi dugotrajna imovina u pravilu trebala biti u potpunosti pokrivena glavnicom. Vrijednosti u 2018. i 2019. godini su znatno veće od 1, iznose 3,7 te 6,23 što znači da je dio dugoročnih izvora financiranja iskorišten za financiranje kratkotrajne imovine.

**Stupanj pokrića 2** za sve četiri godine ostaje isti kao i stupanj pokrića 1 jer poduzeće nema dugoročnih obveza. Vrijednost ovog pokazatelja trebala bi biti veća od 1 jer bi dio dugoročnih izvora financiranja trebao biti iskorišten za financiranje kratkotrajne imovine. Stoga je vrijednost iz 2017. godine (1,31) bolja nego iz 2016. godine (0,47), a vrijednost iz 2019. godine od 6,23 je najbolja u odnosu na ostale godine.

#### **7.4.3. Pokazatelji profitabilnosti**

U sljedećoj tablici prikazani su izračuni pokazatelja profitabilnosti knjigovodstvenog servisa za 2016., 2017., 2018. te 2019. godinu.

**Tablica 16. Pokazatelji profitabilnosti knjigovodstvenog servisa**

NAZIV POKAZATELJA	FORMULA	izračun za 2016.	izračun za 2017.	izračun za 2018.	izračun za 2019.
Bruto profitna marža (BPM)	$\frac{dobit prije poreza + kamate}{ukupni prihodi}$	$\frac{18.791}{426.271}$	$\frac{10.187}{438.219}$	$\frac{8.945}{410.983}$	$\frac{6.372}{341.906}$
		= 0,04	= 0,02	= 0,02	= 0,02
Neto profitna marža (NPM)	$\frac{neto dobit + kamate}{ukupni prihodi}$	$\frac{15.344}{426.271}$	$\frac{8.850}{438.219}$	$\frac{8.115}{410.983}$	$\frac{5.804}{341.906}$
		= 0,04	= 0,02	= 0,02	= 0,02
Rentabilnost imovine (ROA)	$\frac{dobit prije poreza + kamate}{ukupna imovina}$	$\frac{18.791}{136.414}$	$\frac{10.187}{115.968}$	$\frac{8.945}{71.038}$	$\frac{6.372}{93.793}$
		= 0,14	= 0,09	= 0,13	= 0,07
Rentabilnost glavnice (ROE)	$\frac{neto dobit}{vlastiti kapital (glavnica)}$	$\frac{12.862}{21.200}$	$\frac{6.394}{21.200}$	$\frac{5.712}{21.200}$	$\frac{4.161}{21.200}$
		= 0,61	= 0,30	= 0,27	= 0,2
Povrat na ulaganje (ROI)	$\frac{neto dobit + kamate * 0,8}{glavnica + dugoročne obvezne}$	$\frac{13.262,8}{21.200}$	$\frac{7.354,8}{21.200}$	$\frac{6.672}{21.200}$	$\frac{5.361}{21.200}$
		= 0,63	= 0,35	= 0,31	= 0,25

Izvor: izrada autora

**Bruto profitna marža** u 2017., 2018. te 2019. godini iznosi 0,02 što znači da se 0,02 jedinica dobiti prije kamata i poreza ostvari po jedinici prihoda. U 2016. godini iznosi 0,04 i znači da se po jednoj jedinici prihoda ostvari 0,04 jedinica dobiti prije kamata i poreza. Bolja vrijednost je u 2016. godini, no za sve promatrane godine vrijednost pokazatelja je izuzetno niska.

**Neto profitna marža** u 2017., 2018. te 2019. godini iznosi 0,02 i pokazuje da se pojedinoj jedinici prihoda ostvari 0,02 jedinica neto dobiti. U 2016. godini neto profitna marža iznosi 0,04 i pokazuje da se ostvari 0,04 jedinice neto dobiti po jednoj jedinici prihoda. Za sve četiri godine pokazatelj je poprilično nizak.

**Rentabilnost imovine (ROA)** u 2017. godini iznosi 0,09 i pokazuje da se ostvari 0,09 jedinica dobiti prije poreza i kamata na svaku novčanu jedinicu uloženu u imovinu. U prethodnoj 2016. godini vrijednost pokazatelja je nešto veća i iznosi 0,14 i pokazuje da se na

svaku novčanu jedinicu uloženu u imovinu ostvari 0,14 jedinica dobiti prije poreza i kamata. Nešto povoljnija situacija je u 2016. godini jer je poželjna što veća vrijednost pokazatelja. U 2019. godini vrijednost pokazatelja je najmanja te iznosi 0,07.

**Rentabilnost glavnice (ROE)** u 2017. godini iznosi 0,30 i pokazuje da se na svaku kunu glavnice ostvari 0,30 kuna profita. U 2018. godini pokazatelj iznosi 0,27 dok je u 2019. godini najmanja vrijednost pokazatelja u iznosu od 0,2. U 2016. godini pokazatelj iznosi 0,61 i pokazuje da se na svaku kunu glavnice ostvari 0,60 kuna profita. Naravno poželjna je što veća vrijednost pokazatelja pa je situacija najbolja u 2016. godini.

**Povrat na ulaganje (ROI)** za 2017. godinu iznosi 0,35 i pokazuje da vlasnici i dugoročni kreditori poduzeća ostvaruju povrat na uložena sredstva u iznosu od 0,39 kuna. U 2016. godini vrijednost pokazatelja je 0,63 što znači da kreditori i vlasnici ostvaruju povrat na uloženo u iznosu od 0,70 kuna. U 2018. godini vrijednost pokazatelja iznosi 0,31, a u 2019. godini 0,25. Poželjna je što veća vrijednost pokazatelja pa je njegova vrijednost najbolja u 2016. godini, a najgora vrijednost je u 2019. godini.

#### **7.4.4. Pokazatelji aktivnosti**

U sljedećoj tablici prikazane su formule, izračuni te vrijednosti pokazatelja profitabilnosti knjigovodstvenog servisa za 2016., 2017., 2018. te 2019. godinu.

**Tablica 17. Pokazatelji aktivnosti knjigovodstvenog servisa**

NAZIV POKAZATELJA	FORMULA	izračun za 2016.	izračun za 2017.	izračun za 2018.	izračun za 2019.
Koeficijent obrta ukupne imovine	$\frac{\text{ukupni prihodi}}{\text{ukupna imovina}}$	$\frac{426.271}{136.414}$	$\frac{438.219}{115.968}$	$\frac{410.983}{71.038}$	$\frac{341.906}{93.793}$
		=3,12	=3,78	=5,78	=3,64
Koeficijent obrta dugotrajne imovine	$\frac{\text{ukupni prihodi}}{\text{dugotrajna imovina}}$	$\frac{426.271}{45.551}$	$\frac{438.219}{16.225}$	$\frac{410.983}{5.723}$	$\frac{341.906}{3.355}$
		=9,36	=27	=71,8	101,91
Koeficijent obrta kratkotrajne imovine	$\frac{\text{ukupni prihodi}}{\text{kratkotrajna imovina}}$	$\frac{426.271}{90.863}$	$\frac{438.219}{99.743}$	$\frac{410.983}{65.315}$	$\frac{341.906}{90.438}$
		=4,69	=4,39	=6,29	=3,78
Koeficijent obrta zaliha	$\frac{\text{ukupni prihodi}}{\text{zalihe}}$	$\frac{426.271}{0}$	$\frac{438.219}{0}$	$\frac{410.983}{0}$	$\frac{341.906}{0}$
Koeficijent obrta potraživanja	$\frac{\text{prihodi od prodaje}}{\text{potraživanja}}$	$\frac{390.238}{88.107}$	$\frac{400.181}{99.437}$	$\frac{399.100}{64.349}$	$\frac{333.224}{90.438}$
		=4,43	=4,02	=6,2	=3,68
Dani naplate potraživanja	$\frac{365}{\text{koeficijent obrta potraživanja}}$	$\frac{365}{4,43}$	$\frac{365}{4,02}$	$\frac{365}{6,2}$	$\frac{365}{3,68}$
		=82,39	=90,8	=58,87	=99,18

Izvor: izrada autora

**Koeficijent obrta ukupne imovine** za 2016. godinu iznosi 3,12 te pokazuje da poduzeće po jednoj jedinici ukupne imovine ostvaruje 3,12 jedinica prihoda. U 2017. godini koeficijent iznosi 3,78 i pokazuje da se po jedinici ukupne imovine ostvari 3,78 jedinica prihoda. U 2018. godini vrijednost pokazatelja iznosi 5,78 što je najveća vrijednost u promatranom razdoblju. Naravno, poželjna je što veća vrijednost pokazatelja pa se kao najbolji iznos uzima onaj iz 2018. godine.

**Koeficijent obrta dugotrajne imovine** za 2016. godinu iznosi 9,36 te pokazuje da poduzeće ostvaruje 9,36 jedinica prihoda po jednoj jedinici dugotrajne imovine. U 2017. godini koeficijent je gotovo trostruko veći i iznosi 27 i pokazuje da se po jednoj jedinici dugotrajne imovine u poduzeću ostvaruje 27 jedinica prihoda. Vrijednost pokazatelja znatno raste i u 2018. te 2019. godini. U 2018. godini iznosi 71,8, dok u 2019. godini iznosi 100,91. Razlog visoke vrijednosti pokazatelja u 2019. godini leži u tome što u toj godini poduzeće ima prilično niske vrijednosti dugotrajne imovine.

**Koeficijent obrta kratkotrajne imovine** za 2016. godinu iznosi 4,69 te pokazuje da poduzeće ostvaruje 4,69 jedinica prihoda po jednoj jedinici kratkotrajne imovine. Drugim riječima na uloženu 1 kn kratkotrajne imovine poduzeće je ostvarilo 4,69 kn prihoda u 2016. godini. U 2017. godini koeficijent se smanjio te iznosi 4,39 i pokazuje da se po jednoj jedinici kratkotrajne imovine ostvaruje 4,39 jedinica prihoda. U 2018. godini koeficijent raste te iznosi 6,29, dok u 2019. godini koeficijent ponovno pada te iznosi 3,68.

**Koeficijent obrta zaliha,** zalihe poduzeća u 2016., 2017., 2018. te 2019. godini iznose 0 kn.

**Koeficijent obrta potraživanja** za 2016. godinu iznosi 4,43 te pokazuje da je poduzeće na jednu novčanu jedinicu potraživanja ostvari 4,43 novčanih jedinica prihoda od prodaje. U 2017. godini koeficijent iznosi 4,02 što je manje u odnosu na prethodnu godinu što znači da poduzeće u 2017. godini sporije naplaćuje svoja potraživanja u odnosu na 2016. godinu. Najbolja vrijednost pokazatelja je u 2018. godini, a najgora je u 2019. godini.

**Dani naplate potraživanja** za 2016. godinu iznose 83 što znači da poduzeću treba 83 dana da naplati potraživanja od kupca i pretvori ih u novac. U 2017. godini dani naplate iznose 91 što znači da poduzeću treba 91 dan da naplati potraživanja od kupca i pretvori ih u novac. Poduzeće u 2018. godini najbrže naplaćuje svoja potraživanja od kupca, dok u 2019. godini najsporije naplaćuje potraživanja od kupaca koje pretvara u novac.

## **8. ZAKLJUČAK**

U ovom radu prikazane su specifičnosti računovodstva u poslovanju knjigovodstvenog servisa. Računovodstvo omogućava praćenje cjelokupnog poslovanja poduzeća te poduzećima omogućuje prikazivanje svih promjena u finansijskim izvještajima vezane za imovinu, obveze i kapital odnosno glavnici. Posebna važnost računovodstva ogleda se u sastavljanju temeljnih finansijskih izvještaja kao što su bilanca i račun dobiti i gubitka. Na osnovu izvještaja vlasnici poduzeća i ostali korisnici imaju detaljan pregled te sve potrebne informacije o poslovanju poduzeća. Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, svaki vlasnik dužan je pratiti sve aktualne Zakone te prema njima izvještavati. Kako bi poduzeće bilo što uspješnije u poslovanju nužno konstantno analiziranje poslovanja odnosno finansijskih izvještaja. Finansijski izvještaji se mogu analizirati horizontalnom i vertikalnom analizom bilance i računa dobiti i gubitka kao i ostalim tehnikama. Osim toga, analiza se može provesti u putem pokazatelja kao što su pokazatelji profitabilnosti, zaduženosti, aktivnosti te likvidnosti. Prema tim pokazateljima utvrđuje se stabilnost samog poduzeća, njegova likvidnost, zaduženost i drugo.

Knjiženja u računovodstvu razlikuju se ovisno o djelatnostima koje poduzeće obavlja. U primjeru knjigovodstvenog servisa, poslovanje poduzeća prikazano je kroz obračunske liste i isplate plaća zaposlenicima, izdane i primljene račune te analizom finansijskih izvještaja. Prema podacima iz obračunskih listi zaposlenika vidljivo je da zaposlenici osim redovne plaće, imaju pravo i na plaću u naravi. Zaposlenicima se obračunavaju doprinosi za mirovinsko i zdravstveno osiguranje, zapošljavanje te ozljedu na radu. Za sve isplaćene plaće i naknade poslodavac je dužan sastavljati Izvješće o primicima, porezu na dohodak i prikezu te doprinosima koje se sastavlja u sklopu JOPPD obrasca.

Knjigovodstveni servis obavlja knjigovodstvene usluge za druge pravne osobe te im izdaje račune za obavljene usluge. Primljeni računi knjigovodstvenog servisa, kao što je već navedeno u radu, uključuju ugovor o zakupu poslovnog prostora kojim se koristi za obavljanje svoje djelatnosti. S obzirom na broj zaposlenih, knjigovodstveni servis se svrstava u mikro poduzetnike, te ima obavezu sastavljanja bilance i računa dobiti i gubitka, prema Zakonu o računovodstvu.

Prema podacima iz bilance i računa dobiti i gubitka napravljena je analiza poslovanja poduzeća koja uključuje horizontalnu i vertikalnu analizu kao i izračun finansijskih pokazatelja. Prema vertikalnoj i horizontalnoj analizi koje su izračunate u radu mogu se promatrati promjene u imovini, kapitalu, ukupnim prihodima i rashodima kao i njihovi udjeli.

Finansijski pokazatelji daju detaljnu sliku o poslovanju knjigovodstvenog servisa. Pokazatelj likvidnosti prikazuje sposobnost poduzeća da podmiri tekuće obveze. Prema izračunatom pokazatelju knjigovodstveni servis treba obratiti pozornost na likvidnost. Pokazateljem zaduženosti došlo se do zaključka da se poduzeće najvećim dijelom financira iz tuđih izvora, a malim dijelom iz vlastitih što ukazuje na problem zaduženosti. Vrijednost pokazatelja profitabilnosti poduzeća je za obje promatrane godine niska. Prema pokazatelju aktivnosti vidljivo je da poduzeće treba dugo vremena da naplati svoja potraživanja od kupaca i pretvoriti ih u novac. Knjigovodstveni servis unatoč lošijim vrijednostima finansijskih pokazatelja posluje s dobitkom u obje promatrane godine. Drugim riječima, poduzeće ima pozitivan poslovni rezultat jer su mu ukupni prihodi veći od ukupnih rashoda.

## **POPIS LITERATURE**

### **Knjige:**

1. Belak, V. (2006): Profesionalno računovodstvo, Zgombić & Partneri, Zagreb
2. Friganović, M. (2002): Obračun i nove evidencije plaće, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb
3. Svilokos, T., Šuman Tolić, M. (2017): Osnove financija, Sveučilište u Splitu
4. Štahan, M., Slovinac, I. (2012): Sastavljanje računa i dobiti i gubitaka za 2012., Financije i računovodstvo Financije, pravo i porezi, 1(13), TEB, Zagreb
5. Vidučić Lj., Pepur S., Šimić Šarić M. (2015): Financijski menadžment, Sveučilište u Splitu
6. Žager K., Mamić Sačer I., Sever S., Žager L.(2008): Analiza finacijskih izvještaja, Masmedia d.o.o. Zagreb

### **Nastavni materijali:**

7. Bartulović, M., (2013): Regulatorni okvir finansijskog izvještavanja, Split: Sveučilišni odjel za stručne studije u Splitu
8. Šodan, S. (2017): Financijska analiza poslovanja, predavanja, interna skripta, Ekonomski fakultet Split

### **Zakoni:**

9. Narodne novine (2019): Pravilnik o sadržaju obračuna plaće, naknade ili otpremnine, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 98/2019
10. Narodne novine (2019): Zakon o radu, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 93/14, 127/17, 98/19
11. Narodne novine (2020): Opći porezni zakon, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 115/16, 106/18, 121/19, 32/20, 42/20
12. Narodne novine (2020): Zakon o PDV-u, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 73/13, 99/13, 148/13, 153/13, 143/14, 115/16, 106/18, 121/19, 138/2020
13. Narodne novine (2020): Zakon o porezu na dobit, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 177/04, 90/05, 57/06, 146/08, 80/10, 22/12, 148/13, 143/14, 50/16, 115/16, 106/18, 121/19, 32/20, 138/20

14. Narodne novine (2020): Zakon o porezu na dohodak, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 115/16, 106/18, 121/19, 32/20, 138/20
15. Narodne novine (2020): Zakon o računovodstvu, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20
16. Narodne novine (2021): Pravilnik o porezu na dobit., Narodne novine d.d. Zagreb, broj 1/2021
17. Narodne novine (2021): Pravilnik o porezu na dohodak, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 1/2021
18. Narodne novine, (2018): Zakon o prikupljanju, obradi povezivanju, korištenju i razmjeni podataka o primicima i javnim davanjima po osiguranicima, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 157/13, 154/14, 36/15, 96/15, 25/18
19. Narodne novine, (2020): Odluka o objavljivanju Hrvatskih standarda finansijskog izvještavanja, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 105/2020
20. Narodne novine, (2020): Pravilnik o izmjenama i dopunama pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 47/2020
21. Odluka o objavljivanju Hrvatskih standarda finansijskog izvještavanja (NN 47/2020)

**Izvori s interneta:**

22. Financiranje poduzetničkog pothvata, raspoloživo na: [http://www.efos.unios.hr/financiranje-poduzetnickog-pothvata/wp\\_content/uploads/sites/224/2013/04/8\\_financijski\\_pokazatelji.pdf](http://www.efos.unios.hr/financiranje-poduzetnickog-pothvata/wp_content/uploads/sites/224/2013/04/8_financijski_pokazatelji.pdf) (20.2.2021.)
23. Poslovna potpora, raspoloživo na: [http://www.poslovna-potpriha.hr/KNJIGOVO\\_DSTVO.html](http://www.poslovna-potpriha.hr/KNJIGOVO_DSTVO.html) (21.2.2021.)
24. Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja, (NN 42/2020), raspoloživo na: [http://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2016\\_10\\_95\\_2052.html](http://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2016_10_95_2052.html) (24.02.2021.)

## **POPIS SLIKA**

Slika 1. Obračunska lista za redovan rad .....	34
Slika 2. Obračunska lista za isplatu plaće u naravi .....	35
Slika 3. Rekapitulacija obračunatih plaća za 2017. godinu.....	36
Slika 4. JOPPD obrazac stranica A br. 1 .....	38
Slika 5. JOPPD obrazac stranica A br. 2 .....	39
Slika 6. JOPPD obrazac stranica B .....	40
Slika 7. Zahtjev za sufinanciranje zapošljavanja/obrazovanja stranica 1. ....	43
Slika 8. Zahtjev za sufinanciranje zapošljavanja/obrazovanja stranica 2. ....	44
Slika 9. Ugovor o zakupu poslovnog prostora .....	46
Slika 10. PD obrazac stranica 1.....	51
Slika 11. PD obrazac stranica 2.....	52
Slika 12. PD obrazac stranica 3.....	52

## **POPIS TABLICA**

Tablica 1. Shema obračuna plaća u 2021. godini.....	11
Tablica 2. Prikaz skraćene bilance (na određeni datum).....	17
Tablica 3. Temeljne pozicije RDG- obrazac GFI-POD .....	21
Tablica 4. Pokazatelji likvidnosti i njihov izračun .....	26
Tablica 5. Pokazatelji zaduženosti na temelju računa dobiti i gubitka .....	28
Tablica 6. Pokazatelji zaduženosti na temelju bilance .....	29
Tablica 7. Pokazatelji profitabilnosti.....	30
Tablica 8. Pokazatelji aktivnosti .....	31
Tablica 9. Horizontalna analiza bilance za razdoblje 2016.-2019. godine.....	57
Tablica 10. Horizontalna analiza računa dobiti i gubitka za razdoblje 2016.-2019. godine ....	58
Tablica 11. Vertikalna analiza bilance za razdoblje 2016.-2019. godine.....	60
Tablica 12. Vertikalna analiza računa dobiti i gubitka za razdoblje 2016.-2019. godine .....	62
Tablica 13. Pokazatelji likvidnosti knjigovodstvenog servisa .....	63
Tablica 14. Pokazatelji zaduženosti na temelju računa dobiti i gubitka knjigovodstvenog servisa.....	65
Tablica 15. Pokazatelji zaduženosti na temelju bilance knjigovodstvenog servisa .....	66
Tablica 16. Pokazatelji profitabilnosti knjigovodstvenog servisa.....	68
Tablica 17. Pokazatelji aktivnosti knjigovodstvenog servisa.....	70

## PRILOZI

### TEMELJNICA

Vrsta dokumenta	Broj	Originalni broj	Datum					
UR	12	12	31.12.17					
Konto	Duguje	Potražuje	Datum knj.	Datum Dok.	Vezni dokument	M.T.	Br.Lik.	Opis
2200-0060	0,00	1.311,29	31.12.17	01.12.17	248448-1-1 2017024844		59779	rata
7210-	9,68	0,00	31.12.17	01.12.17	248448-1-1 2017024844		59780	obračun 12/17
9500-	1.301,61	0,00	31.12.17	01.12.17	248448-1-1 2017024844		59781	obračun 12/17
2200-0004	0,00	80,00	31.12.17	01.12.17	4040030478-201712-0		59782	pristojba
4114-	80,00	0,00	31.12.17	01.12.17	4040030478-201712-0		59783	obračun 12/17
2200-0070	0,00	150,27	31.12.17	04.12.17	499171		59889	dizel
4014-	150,27	0,00	31.12.17	04.12.17	499171		59890	obračun 12/17
2200-0070	150,27	0,00	31.12.17	04.12.17	499171		59891	obračun 12/17
1522-	0,00	150,27	31.12.17	04.12.17	Iukoil dizel		59892	obračun 12/17
2200-0070	0,00	368,25	31.12.17	06.12.17	256626		59902	obračun 12/17
4013-	368,25	0,00	31.12.17	06.12.17	256626		59903	obračun 12/17
2200-0070	0,00	300,46	31.12.17	08.12.17	258080		59904	dizel
4014-	300,46	0,00	31.12.17	08.12.17	258080		59905	obračun 12/17
2200-0070	300,46	0,00	31.12.17	08.12.17	258080		59906	obračun 12/17
1522-	0,00	300,46	31.12.17	08.12.17	Iukoil dizel		59907	obračun 12/17
2200-0169	0,00	177,93	31.12.17	09.12.17	52838		59908	plin
4012-	177,93	0,00	31.12.17	09.12.17	52838		59909	obračun 12/17
2200-0051	0,00	9,46	31.12.17	08.12.17	31582		59919	poštarića
4110-	9,46	0,00	31.12.17	08.12.17	31582		59920	obračun 12/17
2200-0051	9,46	0,00	31.12.17	08.12.17	31582		59921	obračun 12/17
1522-	0,00	9,46	31.12.17	08.12.17	poštarića - hp		59922	obračun 12/17
2200-0207	0,00	1.695,00	31.12.17	12.12.17	157		59923	gume
3530-	1.695,00	0,00	31.12.17	12.12.17	157		59925	obračun 12/17
3571-	0,00	1.695,00	31.12.17	12.12.17	157		59926	obračun 12/17
4052-	1.695,00	0,00	31.12.17	12.12.17	157		59927	obračun 12/17
2200-0060	0,00	370,31	31.12.17	05.12.17	52438		59943	rata
9500-	370,31	0,00	31.12.17	05.12.17	52438		59944	obračun 12/17
2204-0002	0,00	371,25	31.12.17	05.12.17	33969		59948	najam opreme
1884-	74,25	0,00	31.12.17	05.12.17	33969		59949	obračun 12/17
4151-	297,00	0,00	31.12.17	05.12.17	33969		59950	obračun 12/17
2204-0014	0,00	56,00	31.12.17	15.12.17	9460-1601-30		59969	trajekt
1884-	10,52	0,00	31.12.17	15.12.17	9460-1601-30		59970	obračun 12/17
4102-	45,48	0,00	31.12.17	15.12.17	9460-1601-30		59971	obračun 12/17
2204-0014	56,00	0,00	31.12.17	15.12.17	9460-1601-30		59972	obračun 12/17
1884-	0,00	10,52	31.12.17	15.12.17	9460-1601-30		59973	obračun 12/17
1804-	10,52	0,00	31.12.17	15.12.17	9460-1601-30		59974	obračun 12/17

### TEMELJNICA

1522-	0,00	56,00	31.12.17	15.12.17	jadrolinij trajekt	59975	obračun 12/17
4181-	120,00	0,00	31.12.17	15.12.17	voda 10,11/17	59976	obračun 12/17
1522-	0,00	120,00	31.12.17	15.12.17	voda 10,11/17	59977	obračun 12/17
2204-0019	0,00	147,00	31.12.17	20.12.17	7744	59988	uredski mat
1884-	29,40	0,00	31.12.17	20.12.17	7744	59989	obračun 12/17
4004-	117,60	0,00	31.12.17	20.12.17	7744	59990	obračun 12/17
2200-0070	0,00	189,58	31.12.17	19.12.17	495344	60003	plin
4012-	189,58	0,00	31.12.17	19.12.17	495344	60004	obračun 12/17
2200-0070	0,00	459,73	31.12.17	21.12.17	498096	60005	dizel
4014-	459,73	0,00	31.12.17	21.12.17	498096	60006	obračun 12/17
2200-0208	0,00	90,00	31.12.17	21.12.17	1167	60007	pranje auta
4290-	90,00	0,00	31.12.17	21.12.17	1167	60008	obračun 12/17
2200-0070	189,58	0,00	31.12.17	21.12.17	2112	60009	obračun 12/17
1522-	0,00	189,58	31.12.17	21.12.17	lukoil plin	60010	obračun 12/17
2200-0070	459,73	0,00	31.12.17	21.12.17	2112	60011	obračun 12/17
1522-	0,00	459,73	31.12.17	21.12.17	lukoil dizel	60012	obračun 12/17
2200-0208	90,00	0,00	31.12.17	21.12.17	2112	60013	obračun 12/17
1522-	0,00	90,00	31.12.17	21.12.17	spužva pranje auta	60014	obračun 12/17
2204-0061	0,00	34,30	31.12.17	20.12.17	1711120097	60030	voda
1883-	2,13	0,00	31.12.17	20.12.17	1711120097	60031	obračun 12/17
4181-	32,17	0,00	31.12.17	20.12.17	1711120097	60032	obračun 12/17
2200-0204	0,00	433,00	31.12.17	23.12.17	5854	60033	reprezentacija
4600-	216,50	0,00	31.12.17	23.12.17	5854	60034	obračun 12/17
4601-	216,50	0,00	31.12.17	23.12.17	5854	60035	obračun 12/17
2200-0077	0,00	94,26	31.12.17	21.12.17	20203	60040	osiguranje
4232-	94,26	0,00	31.12.17	21.12.17	20203	60041	obračun 12/17
4300-	500,56	0,00	31.12.17	31.12.17	10-12/17	60063	obračun 12/17
4300-	6.439,12	0,00	31.12.17	31.12.17	10-12/17	60064	obračun 12/17
4300-	391,81	0,00	31.12.17	31.12.17	10-12/17	60065	obračun 12/17
0291-	0,00	500,56	31.12.17	31.12.17	10-12/17	60067	obračun 12/17
0292-	0,00	6.439,12	31.12.17	31.12.17	10-12/17	60068	obračun 12/17
0090-	0,00	391,81	31.12.17	31.12.17	10-12/17	60069	obračun 12/17
1522-	1.200,00	0,00	31.12.17	31.12.17	2017	60070	obračun 12/17
7714-	0,00	1.200,00	31.12.17	31.12.17	2017	60071	obračun 12/17
2650-	0,00	504,00	31.12.17	31.12.17	2017	60074	obračun 12/17
4620-	504,00	0,00	31.12.17	31.12.17	2017	60075	obračun 12/17
2200-0169	0,00	170,79	31.12.17	28.12.17	55758	60076	plin
4012-	170,79	0,00	31.12.17	28.12.17	55758	60077	obračun 12/17
2204-0028	0,00	250,00	31.12.17	31.12.17	277	60081	kooperanti

### TEMELJNICA

1884-	50,00	0,00	31.12.17	31.12.17	277	60082	obračun 12/17
4121-	200,00	0,00	31.12.17	31.12.17	277	60083	obračun 12/17
2204-0013	0,00	500,00	31.12.17	29.12.17	4878	60092	održavanje
1884-	100,00	0,00	31.12.17	29.12.17	4878	60093	obračun 12/17
4130-	400,00	0,00	31.12.17	29.12.17	4878	60094	obračun 12/17
2204-0060	0,00	312,50	31.12.17	31.12.17	6843	60095	posredovanje
1884-	62,50	0,00	31.12.17	31.12.17	6843	60096	obračun 12/17
4190-	250,00	0,00	31.12.17	31.12.17	6843	60097	obračun 12/17
2204-0020	0,00	61,17	31.12.17	31.12.17	1217	60098	čišćenje
1883-	7,04	0,00	31.12.17	31.12.17	1217	60099	obračun 12/17
4183-	54,13	0,00	31.12.17	31.12.17	1217	60100	obračun 12/17
4700-	15.436,99	0,00	31.12.17	31.12.17	1217	60101	obračun 12/17
4701-	170,91	0,00	31.12.17	31.12.17	1217	60102	obračun 12/17
2721-	0,00	814,58	31.12.17	31.12.17	1217	60103	obračun 12/17
2720-	0,00	2.443,73	31.12.17	31.12.17	1217	60104	obračun 12/17
2710-	0,00	12.349,60	31.12.17	31.12.17	1217	60105	obračun 12/17
4720-	1.627,05	0,00	31.12.17	31.12.17	1217	60106	obračun 12/17
4721-	29,40	0,00	31.12.17	31.12.17	1217	60107	obračun 12/17
2642-	0,00	1.444,58	31.12.17	31.12.17	1217	60108	obračun 12/17
2644-	0,00	163,71	31.12.17	31.12.17	1217	60109	obračun 12/17
2646-	0,00	48,15	31.12.17	31.12.17	1217	60110	obračun 12/17
2636-	0,00	1.340,00	31.12.17	31.12.17	1217	60111	obračun 12/17
4433-	1.340,00	0,00	31.12.17	31.12.17	1217	60112	obračun 12/17
4300-	0,01	0,00	31.12.17	31.12.17	uskladenje	60119	obračun 12/17
0291-	0,00	0,01	31.12.17	31.12.17	uskladenje	60120	obračun 12/17
0090-	0,00	0,01	31.12.17	31.12.17	uskladenje	60121	obračun 12/17
4300-	0,01	0,00	31.12.17	31.12.17	uskladenje	60122	obračun 12/17
2200-0048	0,00	494,76	31.12.17	31.12.17	1217	60129	kom nak
4180-	494,76	0,00	31.12.17	31.12.17	1217	60130	obračun 12/17
2204-0063	0,00	225,00	31.12.17	01.12.17	210	60131	odvoz el otpada
1884-	45,00	0,00	31.12.17	01.12.17	210	60132	obračun 12/17
4185-	180,00	0,00	31.12.17	01.12.17	210	60133	obračun 12/17
2204-0002	0,00	206,30	31.12.17	31.12.17	38601	60226	prinatanje
1884-	41,26	0,00	31.12.17	31.12.17	38601	60227	obračun 12/17
4290-	165,04	0,00	31.12.17	31.12.17	38601	60228	obračun 12/17
2204-0016	0,00	10,00	31.12.17	31.12.17	0993161491	60237	telefonija
1884-	2,00	0,00	31.12.17	31.12.17	0993161491	60238	obračun 12/17
4111-	8,00	0,00	31.12.17	31.12.17	0993161491	60239	obračun 12/17
2204-0036	0,00	251,31	31.12.17	31.12.17	31676012018	60268	telefonija

**TEMELJNICA**

1884-	50,26	0,00	31.12.17	31.12.17	31676012018	60269	obračun 12/17
4111-	201,05	0,00	31.12.17	31.12.17	31676012018	60270	obračun 12/17
2204-0007	0,00	92,50	31.12.17	31.12.17	1026871	60325	certifikat
1884-	18,50	0,00	31.12.17	31.12.17	1026871	60326	obračun 12/17
4250-	74,00	0,00	31.12.17	31.12.17	1026871	60327	obračun 12/17

39.633,30      39.633,30

Br.st.: 119

**Prilog 1. Knjigovodstvena temeljnica- ulazni računi**

Izvor: Knjigovodstveni servis

**POSLOVNICA SPLIT,**  
OIB: -

### BRUTO BILANCA

u periodu od 02.01.17 do 31.12.17

Ispis po Det.Dok.

<b>Opis</b>	<b>Prethodni saldo</b>	<b>Duguje</b>	<b>Potražuje</b>	<b>Saldo</b>	<b>Ukupni saldo</b>
0023- RAČUNSKI SOFTWERI	25.920,00 D	0,00	0,00	0,00 D	25.920,00 D
0039- ostala prava	5.110,00 D	0,00	0,00	0,00 D	5.110,00 D
0090- ISPRAVAK VRIJEDNOSTI RAČUNARSKIH SOFT	29.462,77 P	0,00	1.567,25	1.567,25 P	31.030,02 P
0212- UREDSKI, POGONSKI I OSTALI NAMJEŠTAJ	76.246,22 D	0,00	0,00	0,00 D	76.246,22 D
0223- OSOBNI AUTOMOBIL	67.391,20 D	0,00	0,00	0,00 D	67.391,20 D
0291- ISPRAVAK VRJEDNOSTI UREDSKI, POGONSKI	73.633,40 P	0,00	2.002,25	2.002,25 P	75.635,65 P
0292- OTPIS OSOBNI AUTOMOBILI	26.020,44 P	0,00	25.756,48	25.756,48 P	51.776,92 P
<b>0 DUGOTRAJNA IMOVINA I GUBITAK IZNAD VIS</b>	<b>45.550,81 D</b>	<b>0,00</b>	<b>29.325,98</b>	<b>29.325,98 P</b>	<b>16.224,83 D</b>
1000- ŽIRO RAČUN - ZAGREBAČKA BANKA	583,29 D	515.118,65	515.701,94	583,29 P	0,00 D
1002- ŽIRO RAČUN - SPLITSKA BANKA	2.050,14 D	18.600,21	20.343,94	1.743,73 P	306,41 D
1020- GLAVNA BLAGAJNA	122,73 D	0,00	122,73	122,73 P	0,00 D
1204- KUPCI PREMA NAPLAĆENOJ NAKNADI	53.250,00 D	500.977,00	499.727,00	1.250,00 D	54.500,00 D
1280- SUMNJAVA I SPORNA POTRAŽIVANJA	1.220,00 D	0,00	0,00	0,00 D	1.220,00 D
1522- KRATKOROČNE POZAJMICE POVEZANIM OSO	27.600,00 D	44.280,43	30.685,50	13.594,93 D	41.194,93 D
1610- PRETPLATA POREZA NA DOBIT	4.387,43 D	1.100,70	3.447,44	2.346,74 P	2.040,69 D
1652- POTRAŽIVANJA ZA PRETPLAĆENU ČLANARINI	0,00 D	102,29	0,00	102,29 D	102,29 D
1803- PRETPOREZ U PRIMLJENIM RAČUNIMA - 13%	0,00 D	90,02	90,02	0,00 D	0,00 D
1804- PRETPOREZ U PLAĆ.RAČ.-PREMA NAPL.REAL	0,00 D	12.503,84	12.503,84	0,00 D	0,00 D
1883- PRETPOREZ U PRIM.RAČ.PREMA NAPL.REAL	0,00 D	99,19	90,02	9,17 D	9,17 D
1884- PRETPOREZ U PRIM.RAČ.PREMA NAPL.REAL	1.650,00 D	11.223,34	12.503,84	1.280,50 P	389,50 D
1905- INAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI	2.770,22 D	731,95	2.963,36	2.231,41 P	536,81 D
<b>1 NOVAC, KRATK.POTR., KRATK.FIN. IMOVI., AKT. I</b>	<b>93.633,81 D</b>	<b>1.104.827,62</b>	<b>1.098.179,63</b>	<b>6.647,99 D</b>	<b>100.281,80 D</b>
2200- DOBAVLJAČI OBVEZNICI PDV-a	646,03 P	68.986,74	69.404,49	437,75 P	1.083,78 P
2204- DOBAVLJAČI PREMA NAPLAĆENOJ NAKNADI	8.340,34 P	65.164,93	58.757,67	6.407,26 D	1.933,08 P
2516- KREDITAZGREBAČKA BANKA ZA MINUS NA F	0,00 D	0,00	16.118,30	16.118,30 P	16.118,30 P
2610- POREZ IZ DOBITI	3.447,16 P	3.447,16	1.337,24	2.109,92 D	1.337,24 P
2630- OBVEZE S TEMELJA PUTNIH NALOGA	0,00 D	1.190,00	1.190,00	0,00 D	0,00 D
2636- OBRAČUNATA PUTNA KARTA	870,00 P	12.790,00	13.260,00	470,00 P	1.340,00 P
2638- PRIGODNA NAGRADA ZA POSLENIKU-GODIŠN.	0,00 D	7.500,00	12.500,00	5.000,00 P	5.000,00 P
2642- DOPRINOS ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJA	2.134,54 P	26.072,40	25.377,09	695,31 D	1.439,23 P
2644- DOPRINOS ZA ZAPOŠLJAVANJE	194,09 P	2.404,73	2.374,35	30,38 D	163,71 P
2646- DOPRINOS ZA OZLIJEDGE NA RADU	71,15 P	889,04	845,86	23,18 D	47,97 P
2650- ČLANARINA HGK	0,00 D	504,00	504,00	0,00 D	0,00 D
2652- ČLANARINA TURISTIČKIM ZAJEDNICAMA	178,15 P	790,52	612,37	178,15 D	0,00 D
2653- NAKNADA ZA OPĆEKORISNU FUNKCIJU ŠUMA	4.562,67 P	0,00	116,13	116,13 P	4.678,80 P
2710- ČISTI OSOBNI DOHOCI ZA ISPLATU	10.621,80 P	127.554,34	129.282,14	1.727,80 P	12.349,60 P
2711- PLAĆA U NARAVI	0,00 D	752,01	752,01	0,00 D	0,00 D
2720- DOPRINOS ZA MIO - GENERACIJSKA SOLIDAR	2.554,54 P	30.398,86	30.282,70	116,16 D	2.438,38 P
2721- DOPRINOS ZA MIO-IND.KAPITALIZIRANA ŠTED	851,52 P	10.133,00	10.094,28	38,72 D	812,80 P
2730- POREZ I PRIREZ NA DOHODAK	0,00 D	346,36	346,36	0,00 D	0,00 D
2904- PDV U PLAĆENIM RAČUNIMA-PREMA NAPL.RE	0,00 D	99.945,40	99.945,40	0,00 D	0,00 D
2960- OBVEZE ZA UPLATU RAZLIKE PDV-a PO OBRA	8.260,62 P	79.323,83	87.471,20	8.147,37 P	16.407,99 P
2984- PDV U IZDANIM RAČUNIMA PREMA NAPL.REAI	10.650,01 P	99.945,40	100.195,39	249,99 P	10.900,00 P
2980- ODGOBENO PRIZNAVANJE PRIHODA-POTICA.	36.235,90 P	36.235,90	0,00	36.235,90 D	0,00 D

**POSLOVNICA SPLIT,**  
OIB:

### **BRUTO BILANCA**

u periodu od 02.01.17 do 31.12.17

Ispis po Dat.Dok.

<b>Opis</b>	<b>Prethodni saldo</b>	<b>Duguje</b>	<b>Potražuje</b>	<b>Saldo</b>	<b>Ukupni saldo</b>
2 KRATKORDNE OBVEZE I PASIVNI OBRACUN	89.618,52 P	674.334,62	660.766,98	13.567,64 D	76.050,88 P
3510- SITAN INVENTAR U UPOTREBI	17.913,14 D	1.737,60	0,00	1.737,60 D	19.650,74 D
3530- AUTOGUME U UPOTREBI	5.680,00 D	3.081,25	0,00	3.081,25 D	8.761,25 D
3570- ISPRAVAK VRIJEDNOSTI SITNOG INVENTARA	17.913,14 P	0,00	1.737,60	1.737,60 P	19.650,74 P
3571- ISPRAVAK VRIJEDNOSTI AUTOGUMA	5.680,00 P	0,00	3.081,25	3.081,25 P	8.761,25 P
<b>3 Zalihe sirovina i materijala, sitnog inventara</b>	<b>0,00 D</b>	<b>4.818,85</b>	<b>4.818,85</b>	<b>0,00 D</b>	<b>0,00 D</b>
4003- MATERIJAL ZA CIŠĆENJE	0,00 D	178,72	0,00	178,72 D	178,72 D
4004- UREDSKI MATERIJAL	0,00 D	1.419,84	0,00	1.419,84 D	1.419,84 D
4009- OSTALI POTROŠNI MATERIJAL	0,00 D	299,23	0,00	299,23 D	299,23 D
4010- ELEKTRIČNA ENERGIJA	0,00 D	4.445,31	0,00	4.445,31 D	4.445,31 D
4012- PLIN ZA AUTOMOBIL	0,00 D	6.544,88	0,00	6.544,88 D	6.544,88 D
4013- MOTORNI BENZIN I OSTALA GORIVA	0,00 D	2.450,93	0,00	2.450,93 D	2.450,93 D
4014- MOTORNA GORIVA DIZEL	0,00 D	6.294,66	0,00	6.294,66 D	6.294,66 D
4040- UTR. REZ.DJELOVI,MAT SERVIS I POPRAVCI -	0,00 D	10.215,38	0,00	10.215,38 D	10.215,38 D
4050- OTPIS SITNOG INVENTARA	0,00 D	1.737,60	0,00	1.737,60 D	1.737,60 D
4052- OTPIS AUTO GUMA	0,00 D	3.081,25	0,00	3.081,25 D	3.081,25 D
4101- PRIJEVOZNE USLUGE U CESTOVNOM PROMETU	0,00 D	400,00	0,00	400,00 D	400,00 D
4102- PRIJEVOZNE USLUGE U POMORSKOM PROMETU	0,00 D	1.101,94	0,00	1.101,94 D	1.101,94 D
4110- USLUGE POŠTARINE	0,00 D	507,98	0,00	507,98 D	507,98 D
4111- USLUGE TELEFONIJE	0,00 D	9.924,03	0,00	9.924,03 D	9.924,03 D
4114- HRT PREPLATA	0,00 D	1.040,00	0,00	1.040,00 D	1.040,00 D
4121- USLUGE KOOPERANATA	0,00 D	12.500,00	0,00	12.500,00 D	12.500,00 D
4130- USLUGE TEKUĆEG ODRŽAVANJA	0,00 D	5.798,64	0,00	5.798,64 D	5.798,64 D
4151- NAJAMNINE ZA OPREMU OSIM ZA VOZILA	0,00 D	3.564,00	0,00	3.564,00 D	3.564,00 D
4155- ZAKUPNINE I NAJAMNINE KUNAC	0,00 D	15.000,00	0,00	15.000,00 D	15.000,00 D
4157- ZAKUPNINE I NAJAMNINE-CVITANIĆ	0,00 D	42.000,00	0,00	42.000,00 D	42.000,00 D
4180- KOMUNALNE USLUGE	0,00 D	6.165,87	0,00	6.165,87 D	6.165,87 D
4181- KOMUNALNE USLUGE - VODA	0,00 D	1.248,82	0,00	1.248,82 D	1.248,82 D
4182- KOMUNALNE USLUGE - PRIČUVA	0,00 D	1.463,28	0,00	1.463,28 D	1.463,28 D
4183- KOMUNALNE USLUGE - ČISTOČA	0,00 D	769,56	0,00	769,56 D	769,56 D
4184- KOMUNALNE USLUGE - OPĆINA POSTIRA	0,00 D	56,25	0,00	56,25 D	56,25 D
4185- KOMUNALNE USLUGE - ODVOZ EL.OOTPADA	0,00 D	180,00	0,00	180,00 D	180,00 D
4190- USLUGE POSREDOVANJA	0,00 D	1.580,00	0,00	1.580,00 D	1.580,00 D
4210- BANKARSKE USLUGE I PROVIZIJE	0,00 D	2.986,32	0,00	2.986,32 D	2.986,32 D
4220- USLUGE JAVNOG BILJEŽNIKA I ODVJETNIKA	0,00 D	3.000,00	0,00	3.000,00 D	3.000,00 D
4222- KNJIGOVODSTVENE USLUGE	0,00 D	200,00	0,00	200,00 D	200,00 D
4230- PREMIJE OSIGURANJA IMOVINE	0,00 D	4.683,41	0,00	4.683,41 D	4.683,41 D
4232- PREMIJE OSIGURANJA OD KNJIG ODGOVORN	0,00 D	1.118,61	0,00	1.118,61 D	1.118,61 D
4233- ZAŠTITA NA RADU, ATEST I I OSTALO	0,00 D	900,00	0,00	900,00 D	900,00 D
4250- TROŠKOVI CERTIFIKATA, LICENCI I SL.	0,00 D	1.512,00	0,00	1.512,00 D	1.512,00 D
4281- NAKNADA ZA CESTE I TEH.PREGLED	0,00 D	3.164,52	0,00	3.164,52 D	3.164,52 D
4290- OSTALE USLUGE	0,00 D	2.505,77	0,00	2.505,77 D	2.505,77 D
4300- AMORTIZACIJA POREZNO PRZNATA	0,00 D	29.325,98	0,00	29.325,98 D	29.325,98 D
4400- DNEVNICE ZA SLUŽBENI PUT	0,00 D	1.190,00	0,00	1.190,00 D	1.190,00 D

**POSLOVNICA SPLIT,**  
**OIB:**

### **BRUTO BILANCA**

u periodu od 02.01.17 do 31.12.17

Ispis po Det.Dok.

<b>Opis</b>	<b>Prethodni saldo</b>	<b>Duguje</b>	<b>Potražuje</b>	<b>Saldo</b>	<b>Ukupni saldo</b>
4420- TROŠKOVI PRIJEVOZA NA SL.PUTU	0,00 D	300,00	0,00	300,00 D	300,00 D
4425- TROŠKOVI NOĆENJA NA SLUŽBENOM PUTU	0,00 D	1.946,00	0,00	1.946,00 D	1.946,00 D
4433- TROŠKOVI PRIJEVOZA NA POSAO I S POSLA	0,00 D	13.260,00	0,00	13.260,00 D	13.260,00 D
4461- PRIGODNE GODIŠNJE NAGRADA	0,00 D	12.500,00	0,00	12.500,00 D	12.500,00 D
4462- DAROVI U NARAVI RADNICIMA	0,00 D	782,16	0,00	782,16 D	782,16 D
4466- RAZNE TAKSE	0,00 D	135,00	0,00	135,00 D	135,00 D
4600- TROŠKOVI REPREZENTACIJE 50 % NEPRIZNA	0,00 D	3.262,50	0,00	3.262,50 D	3.262,50 D
4601- TROŠKOVI REPREZENTACIJE 50% PRZNATO	0,00 D	3.262,50	0,00	3.262,50 D	3.262,50 D
4620- ČLANARINA HGK	0,00 D	504,00	0,00	504,00 D	504,00 D
4623- ČLANARINE TURISTIČKIM ZAJEDNICAMA	0,00 D	509,56	0,00	509,56 D	509,56 D
4630- NAKNADA ZA OPĆEKORISNE FUNKCIJE ŠUMA	0,00 D	116,13	0,00	116,13 D	116,13 D
4651- TROŠKOVI SEMINARA	0,00 D	400,00	0,00	400,00 D	400,00 D
4700- BRUTO PLAĆA	0,00 D	167.780,91	0,00	167.780,91 D	167.780,91 D
4701- PLAĆA U NARAVI BRUTO	0,00 D	1.957,95	0,00	1.957,95 D	1.957,95 D
4720- DOPRINOSI NA PLAĆE	0,00 D	28.985,80	0,00	28.985,80 D	28.985,80 D
4721- DOPRINOSI NA PLAĆE U NARAVI	0,00 D	629,48	0,00	629,48 D	629,48 D
4800- RASPORED TROŠKOVA ZA OBRAČUN	0,00 D	0,00	426.886,77	426.886,77 P	426.886,77 P
<b>4</b> TROŠKOVI POSLOVANJA	<b>0,00 D</b>	<b>426.886,77</b>	<b>426.886,77</b>	<b>0,00 D</b>	<b>0,00 D</b>
7000- TROŠKOVI POSLOVANJA	0,00 D	426.886,77	0,00	426.886,77 D	426.886,77 D
7210- REDOVNA KAMATA	0,00 D	2.456,37	0,00	2.456,37 D	2.456,37 D
7310- DAROVANJA, DONACIJE	0,00 D	993,75	0,00	993,75 D	993,75 D
7351- KAZNE I PENALI-POREZNO NEPRZNATI	0,00 D	150,00	0,00	150,00 D	150,00 D
7515- PRIHOD OD USLUGA - 25%	0,00 D	0,00	400.180,00	400.180,00 P	400.180,00 P
7519- PRIHOD OD PLAĆE U NARAVI - 25%	0,00 D	0,00	601,60	601,60 P	601,60 P
7712- PRIHODI OD KAMATA NA DEPOZIT U BANCI	0,00 D	0,00	0,56	0,56 P	0,56 P
7714- PRIHODI OD KAMATA OD POZ. DJEL. I POVEZA	0,00 D	0,00	1.200,00	1.200,00 P	1.200,00 P
7891- PRIHODI OD HZZ-A POTICAJ	0,00 D	0,00	36.235,90	36.235,90 P	36.235,90 P
7900- RAZLIKA PRIHODA I RASHODA	0,00 D	7.731,17	0,00	7.731,17 D	7.731,17 D
<b>7</b> RASHODI I PRIHODI	<b>0,00 D</b>	<b>438.218,06</b>	<b>438.218,06</b>	<b>0,00 D</b>	<b>0,00 D</b>
8200- DOBIT	0,00 D	7.731,17	7.731,17	0,00 D	0,00 D
<b>8</b> Financijski rezultat poslovanja	<b>0,00 D</b>	<b>7.731,17</b>	<b>7.731,17</b>	<b>0,00 D</b>	<b>0,00 D</b>
9130- UPISANI TEMELJNI KAPITAL	21.200,00 P	0,00	0,00	0,00 D	21.200,00 P
9300- ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENİ GUBITAK	0,00 D	0,00	12.861,82	12.861,82 P	12.861,82 P
9360- DOBIT TEKUĆE GODINE	12.861,82 P	12.861,82	6.393,93	6.467,89 D	6.393,93 P
9500- KREDIT-UNICREDITLEASING	15.504,28 P	15.504,28	0,00	15.504,28 D	0,00 D
<b>9</b> KAPITAL,REZERVE,DUGOROC.OBV.,IZVANBIL	<b>49.566,10 P</b>	<b>28.366,10</b>	<b>19.255,75</b>	<b>9.110,35 D</b>	<b>40.455,75 P</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>0,00 D</b>	<b>2.685.183,19</b>	<b>2.685.183,19</b>	<b>0,00 D</b>	<b>0,00 D</b>

### **Prilog 2. Bruto bilanca u razdoblju od 02.01.2017. do 31.12.2017.**

Izvor: Knjigovodstveni servis

**BILANCA**  
stanje na dan 31.12.2017.

Obrazac  
POD-BIL

Obveznik:		AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)	
	Naziv pozicije	1	2	3	4	5
6.	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044				
7.	Bioška imovina	045				
II.	POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046		88.107	99.437	
1.	Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047				
2.	Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048				
3.	Potraživanja od kupaca	049		54.470	55.720	
4.	Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050		27.600	41.195	
5.	Potraživanja od države i drugih institucija	051		6.037	2.522	
6.	Ostala potraživanja	052				
III.	KRATKOTRAJNA FINANSIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053		0	0	
1.	Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054				
2.	Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055				
3.	Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	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 društвima povezanim sudjelujućim interesom	059				
7.	Ulaganja u vrijednosne papire	060				
8.	Dani zajmovi, depoziti i slično	061				
9.	Ostala finansijska imovina	062				
IV.	NOVAC U BANCI I BLAGAJNI	063		2.756	306	
D)	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064		2.770	539	
E)	UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065		139.184	116.507	
F)	IZVANBILANČNI ZAPISI	066				
<b>PASIVA</b>						
A)	KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	067		34.062	40.456	
I.	TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068		21.200	21.200	
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 finansijske 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 PRENESENİ GUBITAK (AOP 082-083)	081		0	12.862	
1.	Zadržana dobit	082				
2.	Preneseni gubitak	083				
VII.	DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	084		12.862	6.394	
1.	Dobit poslovne godine	085		12.862	6.394	
2.	Gubitak poslovne godine	086				

**BILANCA**  
stanje na dan 31.12.2017.

Obrazac  
POD-BIL

Obveznik:

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	087			
<b>B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)</b>	<b>088</b>		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			
<b>C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)</b>	<b>095</b>		0	0
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	096			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	097			
3. Obveze prema društвima povezаним sudjelujućim interesom	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 finansijskim institucijama	101			
7. Obveze za predujmove	102			
8. Obveze prema dobavljačima	103			
9. Obveze po vrijednosnim papirima	104			
10. Ostale dugoročne obveze	105			
11. Odgođena porezna obveza	106			
<b>D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)</b>	<b>107</b>		68.886	76.051
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	108			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	109			
3. Obveze prema društвima povezanim sudjelujućim interesom	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 finansijskim institucijama	113		15.504	16.118
7. Obveze za predujmove	114			
8. Obveze prema dobavljačima	115		8.986	3.017
9. Obveze po vrijednosnim papirima	116			
10. Obveze prema zaposlenicima	117		10.621	18.689
11. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	118		33.775	38.227
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	119			
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	120			
14. Ostale kratkoročne obveze	121			
<b>E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA</b>	<b>122</b>		36.236	
<b>F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)</b>	<b>123</b>		139.184	116.507
<b>G) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	<b>124</b>			

**Prilog 3. Bilanca poduzeća u 2016. i 2017. godini**

Izvor: Knjigovodstveni servis

**BILANCA**  
stanje na dan 31.12.2019.

Obrazac  
POD-BIL

Obveznik: 48077517928; GABROVA d.o.o.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
<b>AKTIVA</b>				
<b>A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL</b>	<b>001</b>			
<b>B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)</b>	<b>002</b>		<b>5,723</b>	<b>3,355</b>
<b>I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)</b>	<b>003</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
1. Izdaci za razvoj	004			
2. Koncesije, patentи, 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			
<b>II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)</b>	<b>010</b>		<b>5,723</b>	<b>3,355</b>
1. Zemljište	011			
2. Građevinski objekti	012			
3. Postrojenja i oprema	013			
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014		5,723	3,355
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			
<b>III. DUGOTRAJNA FINANSIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)</b>	<b>020</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	021			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	022			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	023			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	024			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	025			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društвima 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 finansijska imovina	030			
<b>IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)</b>	<b>031</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033			
3. Potraživanja od kupaca	034			
4. Ostala potraživanja	035			
<b>V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	<b>036</b>			
<b>C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)</b>	<b>037</b>		<b>65,315</b>	<b>90,438</b>
<b>I. ZALIHE (AOP 039 do 045)</b>	<b>038</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
1. Sirovine i materijal	039			
2. Proizvodnja u tijeku	040			

**BILANCA**  
stanje na dan 31.12.2019.

Obrazac  
POD-BIL

Obveznik: 48077517928; GABROVA d.o.o.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
3. Gotovi proizvodi	041			
4. Trgovačka roba	042			
5. Predujmovi za zalihe	043			
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044			
7. Biološka imovina	045			
<b>II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)</b>	<b>046</b>		<b>64,349</b>	<b>90,438</b>
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048			
3. Potraživanja od kupaca	049		38,158	34,845
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050		25,098	54,471
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051		1,093	1,122
6. Ostala potraživanja	052			
<b>III. KRATKOTRAJNA FINANSIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)</b>	<b>053</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	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 finansijska imovina	062			
<b>IV. NOVAC U BANCII I BLAGAJNI</b>	<b>063</b>		<b>966</b>	
<b>D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI</b>	<b>064</b>		<b>796</b>	<b>663</b>
<b>E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)</b>	<b>065</b>		<b>71,834</b>	<b>94,456</b>
<b>F) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	<b>066</b>			
<b>PASIVA</b>				
<b>A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)</b>	<b>067</b>		<b>26,912</b>	<b>31,073</b>
<b>I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL</b>	<b>068</b>		<b>21,200</b>	<b>21,200</b>
<b>II. KAPITALNE REZERVE</b>	<b>069</b>			
<b>III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)</b>	<b>070</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
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			
<b>IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE</b>	<b>076</b>			
<b>V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)</b>	<b>077</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
1. Fer vrijednost finansijske imovine raspoložive za prodaju	078			
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079			
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080			

**Prilog 4. Bilanca poduzeća u 2018. i 2019. godini**

Izvor: Knjigovodstveni servis

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
za razdoblje 01.01.2017. do 31.12.2017.

Obrazac  
POD-RDG

Obveznik:

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bičićka	Prethodna godina	Tekuća godina	
	1	2	3	4	5
<b>I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)</b>					
1. Prijedi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	126		425.770	437.018	
2. Prijedi od prodaje (izvan grupe)	127		390.238	400.181	
3. Prijedi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	128		6.086	601	
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	129				
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	130		29.446	36.236	
<b>II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+145+153)</b>					
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	132				
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)	133		206.942	160.039	
a) Troškovi sirovina i materijala	134		32.111	36.668	
b) Troškovi prodane robe	135				
c) Ostali vanjski troškovi	136		174.831	123.371	
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)	137		144.467	199.354	
a) Neto plaće i nadnice	138		98.460	130.034	
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaće	139		27.938	39.705	
c) Doprinosi na plaće	140		18.069	29.615	
4. Amortizacija	141		30.300	29.326	
5. Ostali troškovi	142		25.651	38.168	
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)	143		0	0	
a) dugotrajne imovine osim finansijske imovine	144				
b) kratkotrajne imovine osim finansijske 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				
<b>III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)</b>					
1. Prijedi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	155		501	1.201	
2. Prijedi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	156				
3. Prijedi od ostalih dugotrajnih finansijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	157				
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	158				
5. Tečajne razlike i ostali finansijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	159				
6. Prijedi od ostalih dugotrajnih finansijskih ulaganja i zajmova	160				
7. Ostali prihodi s osnove kamata	161		501	1.201	
8. Tečajne razlike i ostali finansijski prihodi	162				
9. Nerealizirani dobici (prihodi) od finansijske imovine	163				
10. Ostali finansijski prihodi	164				
<b>IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)</b>					
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	166		2.602	3.601	
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	167				
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	168		2.482	2.456	
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	169				
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od finansijske imovine	170				
6. Vrijednosna usklađenja finansijske imovine (neto)	171				
7. Ostali finansijski rashodi	172		120	1.145	
<b>V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM</b>					
	173				

VII. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	174			
VIII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	175			
X. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)	177	426.271	438.219	
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-176)	178	409.962	430.488	
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	179	16.309	7.731	
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	180	16.309	7.731	
XII. POREZ NA DOBIT	181	0	0	
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	182	3.447	1.337	
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	183	12.862	6.394	
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	184	12.862	6.394	
185	0	0	0	
<b>PREKINUTO POSLOVANJE</b> (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	
<b>UKUPNO POSLOVANJE</b> (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	
<b>DODATAK RDG-u</b> (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji finansijski izvještaj)				
XIX. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 200+201)	199	0	0	
1. Pripisana imateljima kapitala maticice	200			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	201			
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUVATNOJ DOBITI</b> (popunjava poduzetnik obveznik primjene MSFI-a)				
I. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA	202			
II. OSTALA SVEOBUVATNA 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 finansijske 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 inozemstvu	208			
6. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesom	209			
7. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja	210			
8. Ostale nevlasničke promjene kapitala	211			
III. POREZ NA OSTALU SVEOBUVATNU DOBIT RAZDOBLJA	212			
IV. NETO OSTALA SVEOBUVATNA DOBIT ILI GUBITAK (AOP 203-212)	213	0	0	
V. SVEOBUVATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 202+213)	214	0	0	
<b>DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</b> (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj)				
VI. SVEOBUVATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 216+217)	215	0	0	
1. Pripisana imateljima kapitala maticice	216			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	217			

## Prilog 5. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2017. do 31.12.2017.

Izvor: Knjigovodstveni servis

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
za razdoblje 01.01.2019. do 31.12.2019.

Obrazac  
POD-RDG

Obveznik: 48077517928; GABROVA d.o.o.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)</b>	<b>125</b>		<b>409,783</b>	<b>340,406</b>
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	126			
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	127		399,100	333,224
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		10,683	7,182
<b>II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)</b>	<b>131</b>		<b>402,038</b>	<b>335,534</b>
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	132			
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)	133		<b>177,786</b>	<b>156,383</b>
a) Troškovi sirovina i materijala	134		35,270	50,780
b) Troškovi prodane robe	135			
c) Ostali varjanski troškovi	136		142,516	105,603
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)	137		<b>165,162</b>	<b>133,831</b>
a) Neto plaće i nadnice	138		107,243	90,913
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaće	139		39,154	26,103
c) Doprinosi na plaće	140		18,765	16,815
4. Amortizacija	141		16,422	2,368
5. Ostali troškovi	142		41,368	41,857
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)	143		<b>0</b>	<b>0</b>
a) dugotrajne imovine osim finansijske imovine	144			
b) kratkotrajne imovine osim finansijske imovine	145			
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)	146		<b>0</b>	<b>0</b>
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		1,300	1,095
<b>III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)</b>	<b>154</b>		<b>1,200</b>	<b>1,500</b>
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 finansijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	157			
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	158			
5. Tečajne razlike i ostali finansijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	159			
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih finansijskih ulaganja i zajmova	160			
7. Ostali prihodi s osnove kamata	161		1,200	1,500
8. Tečajne razlike i ostali finansijski prihodi	162			
9. Nerealizirani dobici (prihodi) od finansijske imovine	163			
10. Ostali finansijski prihodi	164			
<b>IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)</b>	<b>165</b>		<b>2,403</b>	<b>1,643</b>
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	166			
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	167			

3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	168		2,403	1,643
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	169			
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od finansijske imovine	170			
6. Vrijednosna usklađenja finansijske imovine (neto)	171			
7. Ostali finansijski rashodi	172			
<b>V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM</b>	<b>173</b>			
<b>VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA</b>	<b>174</b>			
<b>VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM</b>	<b>175</b>			
<b>VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA</b>	<b>176</b>			
<b>IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)</b>	<b>177</b>	410,983	341,906	
<b>X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)</b>	<b>178</b>	404,441	337,177	
<b>XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)</b>	<b>179</b>	6,542	4,729	
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	180	6,542	4,729	
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	181	0	0	
<b>XII. POREZ NA DOBIT</b>	<b>182</b>	830	568	
<b>XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)</b>	<b>183</b>	5,712	4,161	
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	184	5,712	4,161	
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	185	0	0	
<b>PREKINUTO POSLOVANJE (popunjava poduzetnik obveznika MSFI-a samo ako ima prekinuto poslovanje)</b>				
<b>XIV. DOBIT ILI GUBITAK PREKINUTOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 187-188)</b>	<b>186</b>	0	0	
1. Dobit prekinutog poslovanja prije oporezivanja	187			
2. Gubitak prekinutog poslovanja prije oporezivanja	188			
<b>XV. POREZ NA DOBIT PREKINUTOG POSLOVANJA</b>	<b>189</b>			
1. Dobit prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 186-189)	190	0	0	
2. Gubitak prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 189-186)	191	0	0	
<b>UKUPNO POSLOVANJE (popunjava samo poduzetnik obveznik MSFI-a koji ima prekinuto poslovanje)</b>				
<b>XVI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 179+186)</b>	<b>192</b>	0	0	
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 192)	193	0	0	
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 192)	194	0	0	
<b>XVII. POREZ NA DOBIT (AOP 182+189)</b>	<b>195</b>	0	0	
<b>XVIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 192-195)</b>	<b>196</b>	0	0	
1. Dobit razdoblja (AOP 192-195)	197	0	0	
2. Gubitak razdoblja (AOP 195-192)	198	0	0	
<b>DODATAK RDG-u (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji finansijski izvještaj)</b>				
<b>XIX. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 200+201)</b>	<b>199</b>	0	0	
1. Pripisana imateljima kapitala matice	200			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	201			
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVATNOJ DOBITI (popunjava poduzetnik obveznik primjene MSFI-a)</b>				
<b>I. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA</b>	<b>202</b>			
<b>II. OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA (AOP 204 do 211)</b>	<b>203</b>	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 finansijske 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 inozemstvu	208			
6. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesom	209			

7. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja	210			
8. Ostale nevlasničke promjene kapitala	211			
<b>III. POREZ NA OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT RAZDOBLJA</b>	<b>212</b>			
<b>IV. NETO OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT ILI GUBITAK (AOP 203-212)</b>	<b>213</b>	0	0	
<b>V. SVEOBUHVATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 202+213)</b>	<b>214</b>	0	0	
<b>DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj)</b>				
<b>VI. SVEOBUHVATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 216+217)</b>	<b>215</b>	0	0	
1. Pripisana imateljima kapitala matice	216			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	217			

## Prilog 6. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2019.

Izvor: Knjigovodstveni servis

## **SAŽETAK**

U ovom radu prikazane su specifičnosti računovodstva na primjeru knjigovodstvenog servisa. U izvještajima koje knjigovodstveni servis sastavlja. U istraživačkom dijelu rada prikazani su načini knjiženja i obračun plaća zaposlenika. U radu su priloženi i objašnjeni primljeni i izdani teoretskom dijelu rada prikazani su najvažniji zakoni prema kojima se trebaju sastavljati finansijski izvještaji knjigovodstvenog servisa. Osim toga, definirani su troškovi osoblja te temeljni finansijski računi poduzeća te način na koji se knjiže. Jedan od najvažnijih primljenih računa poduzeća je ugovor o zakupu poslovnog prostora. Analizirana su temeljna finansijska izvješća koje knjigovodstveni servis dužan sastavljati s obzirom na svoju veličinu, a to su bilanca i račun dobiti i gubitka. Provedena je analiza finansijskih izvještaja pomoću pokazatelja. Prema podacima iz bilance i računa dobiti i gubitka izračunati su i interpretirani pokazatelji likvidnosti, zaduženosti, profitabilnosti i aktivnosti. Kako bi se analiziralo poslovanje knjigovodstvenog servisa korištene su vertikalna i horizontalna analiza prema vrijednostima iz bilance i računa dobiti i gubitka.

**Ključne riječi:** knjigovodstveni servis, obračun plaća, finansijski izvještaji, finansijski pokazatelji, vertikalna analiza, horizontalna analiza

## **SUMMARY**

This paper presents the specifics of accounting on the example of accounting service. In the reports provide by the accounting service. The research part of the paper presents the methods of posting and calculating employee salaries. The paper encloses and explains the received and issued theoretical part of the paper, the most important laws according to which the financial reports of the accounting service should be prepared. In addition, staff costs and the company's basic financial accounts and how they are accounted for are defined. One of the most important bills received by a company is a lease agreement for business premises. The basic financial statements that the accounting service is obliged to compile with regard to its size are analyzed, and these are the balance sheet and the income statement. An analysis of the financial statements using indicators was performed. According to the data from the balance sheet and profit and loss account, liquidity, indebtedness, profitability and activity indicators were calculated and interpreted. In order to analyze the business of the accounting service, vertical and horizontal analysis according to the values from the balance sheet and profit and loss account were used.

**Key words:** accounting service, payroll, finance reports, financial indicators, vertical analysis, horizontal analysis