ANALIZA BONITETNIH INFORMACIJA OBRAZACA BON-1 I BONPLUS ZA FILIP D.O.O.

Šprlje, Katarina

Undergraduate thesis / Završni rad

2019

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/urn:nbn:hr:124:564328

Rights / Prava: In copyright / Zaštićeno autorskim pravom.

Download date / Datum preuzimanja: **2024-03-29**

Repository / Repozitorij:

REFST - Repository of Economics faculty in Split

zir.nsk.hr

UNIVERSITY OF SPLIT

dabar

DIGITALNI AKADEMSKI ARHIVI I REPOZITORIJI

SVEUČILIŠTE U SPLITU

EKONOMSKI FAKULTET

ZAVRŠNI RAD

ANALIZA BONITETNIH INFORMACIJA OBRAZACA BON-1 I BONPLUS ZA FILIP D.O.O.

Mentor: **Student:**

doc.dr.sc. Ivana Dropulić **Katarina Šprlje**

Split, rujan, 2019.

SADRŽAJ

1. UVOD 3

1.1.Definiranje problema 3

1.2. Cilj rada 3

1.3. Metode rada 3

1.4. Struktura rada 3

2.ZNAČAJ I ULOGA BONITETNIH INFORMACIJA OBRAZACA BON-1 I BONPLUS 4

2.1. Definicija i pojam boniteta 4

2.2. Opći podaci i elementi BON-a 1 5

2.3. Opći podaci i elementi BONPLUS-a 9

3.ANALIZA BONITETNIH INFORMACIJA NA PRIMJERU POSLOVNOG SUBJEKTA FILIP D.O.O. 15

3.1. Opći podaci poslovnog subjekta FILIP d.o.o. 15

3.2. Analiza BON-a 1 u 2017.godini za poslovni subjekt Filip d.o.o. 18

3.2.1. Opći podaci o poduzetniku *18*

3.2.2. Podaci i pokazatelji poslovanja za 2017. godinu *19*

3.2.3. Podaci o zaposlenima *29*

3.2.4. Podaci o poslovanju za razdoblje 2018. godine *30*

3.2.5. Stanje novčanih sredstava *31*

3.3. Analiza BONPLUS-a u 2017.godini za poslovni subjekt Filip d.o.o. 31

3.3.1. Osnovni podaci o poduzetniku *31*

3.3.2. Financijske informacije *34*

3.3.3. Ocjena financijskog rejtinga *38*

4.ZAKLJUČAK……..... .40

LITERATURA 41

POPIS SLIKA I TABLICA 42

SAŽETAK 45

SUMMARY 46

1. UVOD

1.1.Definiranje problema

Bonitetne informacije imaju značajnu ulogu u poslovnom odlučivanju koje je potrebno opisati i analizirati na primjeru obrazaca BON-a 1 i BONPLUS-a.

1.2. Cilj rada

Cilj ovog rada je definirati i objasniti bonitetne informacije obrazaca BON-a 1 i BONPLUS-a na primjeru poslovnog subjekta Filip d.o.o.

1.3. Metode rada

U ovom završnom radu koristit će se metode: analize, sinteze, dedukcije, indukcije, komparacije, deskripcije te metoda studije slučajeva. Metoda analize se odnosi na analizu financijskih rezultata i podataka iz obrazaca BON-1 i BONPLUS. Komparativnom metodom će se usporediti rezultati poslovanja poduzeća kroz par godina te će ih se usporediti sa poduzetnicima iz istog razreda dok metode indukcije i dedukcije predstavljaju opise pojmova kako bi što bolje prikazali i objasnili podatke,rezultate, činjenice i samu tematiku rada.

1.4. Struktura rada

Završni rad sastoji se od četiri dijela koja će detaljnije i bolje opisati cijelu temu rada. U prvom dijelu nazvanom uvod opisan je problem istraživanja, ciljevi i metode rada te je prikazana struktura rada. Nakon njega slijedi dio o bonitetnim informacija, zatim opis i detaljnije objašnjenje elemenata obrazaca BON-1 i BONPLUS. U trećem dijelu će se podaci i informacije iz tih obrazaca objasniti na temelju poslovnog subjekta koji je prethodno odabran. U završnom dijelu bit će prikazan zaključak cijelog rada, literatura koja je pomogla u izradi ovog rada te na samom kraju bit će dan sažetak na hrvatskom i engleskom jeziku.

2.ZNAČAJ I ULOGA BONITETNIH INFORMACIJA OBRAZACA BON-1 I BONPLUS

Menadžersko računovodstvo pomaže menadžerima da razumiju što i zašto se dogodilo u prošlosti da kontroliraju sadašnjost i planiraju budućnost. Menadžersko računovodstvo nije obvezno po zakonu pa sadržaj izvješća menadžerskog računovodstva nije formaliziran zakonom. Također, menadžersko računovodstvo, iako koristi informacije iz financijskog računovodstva koristi i neke druge podatke uključujući informacije o budućim transakcijama, po čemu se bitno razlikuje od financijskog računovodstva.[1]

2.1. Definicija i pojam boniteta

Prema ZOR-u temeljna financijska izvješća su bilanca, račun dobiti i gubitka, izvješća o novčanom toku, bilješke uz financijska izvješća te izvješće o promjeni glavnice. Mali poduzetnici, prema zakonu, nisu obveznici sastavljanja izvješća o novčanom toku, a sastavljaju i skraćena financijska izvješća.[2]

Bonitet znači dobar, valjan, vrijedan, odnosno u trgovačkom smislu sposobnost plaćanja. U užem smislu pod ocjenom boniteta misli se na vjerojatnost nastupanja insolventnosti poduzeća u budućnosti. Može se reći da poduzeće ima dobar bonitet ako na vrijeme podmiruje svoje obveze. U najširem smislu na ocjenu boniteta odnosi se ocjena ekonomskih pojava i situacija u poduzeću, nekih oznaka neopipljivih sigurnosti s obzirom na brend tvrtke, unutarnja vrijednost tvrtke te specifične oznake koje u sebi sadrže i ocjenu likvidnosti i kreditne sposobnosti poduzeća.[3] Isto tako, bonitet znači sposobnost plaćanja, a bonitiranje ocjenjivanje boniteta.[4]

[1] Belak V.(1995.): Menadžersko računovodstvo,RRIF,Zagreb, str.11
[2] Vidučić Ljiljana (2012.): Financijski menadžment, RRIF, Zagreb, str.424
[3] Bahtijarević-Šiber(2001.): Leksikon menadžmenta, Zagreb, str.357
[4] Kopun Vladimir i Slade Josip(1991.): Metode procjene vrijednosti i ocjene boniteta poduzeća,Kopun,Zagreb,str.83

Pokazatelji likvidnosti se koriste za procjenu sposobnosti tvrtke da udovolji kratkoročnim obvezama kratkotrajnom imovinom. Dobavljači proizvoda i usluga poduzeću, kao i vjerovnici koji odobravaju poduzeću kratkoročne kredite zainteresirani su za procjenu sposobnosti tvrtke da udovolji obvezama koje dospijevaju na kratak rok.[5]

Ukoliko poduzeće podmiruje svoje obveze na vrijeme, ono ima dobar bonitet. Ukoliko poduzeće ne može podmirivati svoje obveze u dogovoreno vrijeme, smatra se da je to poduzeće insolventno.

2.2. Opći podaci i elementi BON-a 1

Bonitetna informacija, koju pruža obrazac BON-1[6] temelji se na podacima godišnjih financijskih i tromjesečnih statističkih izvještaja. BON-1 na hrvatskom, engleskom i njemačkom jeziku može se zatražiti i preuzeti:

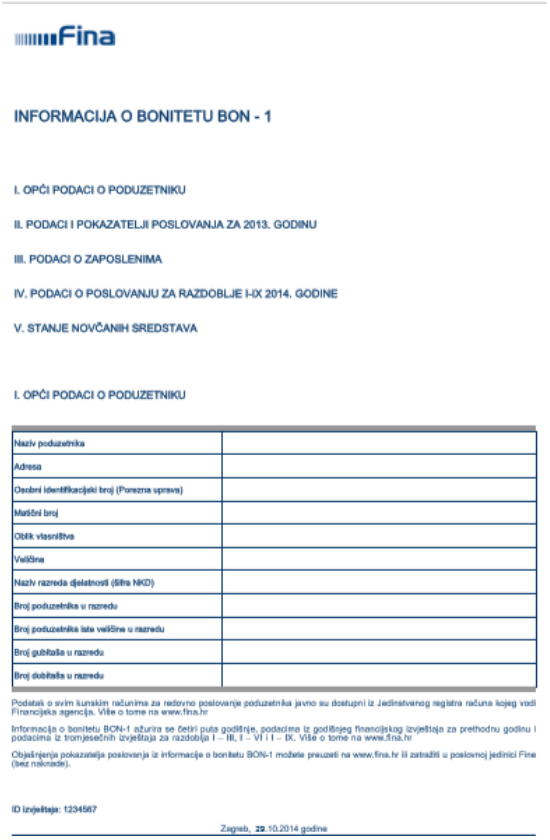
- putem internetskog servisa WEB-BON (korištenjem FINA e-kartice/USB tokena)
- u svim Fininim poslovnim jedinicama,
- ili putem telefaksa

BON 1 sastoji se od pet povezanih dijelova:

1. Opći podaci o poduzetniku
2. Podaci i pokazatelji poslovanja
3. Podaci o zaposlenima
4. Podaci o poslovanju za određenu godinu
5. Stanje novčanih sredstava

[5] Vidučić Ljiljana (2012.): Financijski menadžment, RRIF, Zagreb, str.442
[6] Podaci preuzeti sa internetske stranice https://www.fina.hr/bon-1

U prvom dijelu nalazi se naziv poduzetnika, adresa, OIB, veličina poduzeća, razred djelatnosti, matični broj itd.



Fina

INFORMACIJA O BONITETU BON - 1

I. OPĆI PODACI O PODUZETNIKU

II. PODACI I POKAZATELJI POSLOVANJA ZA 2013. GODINU

III. PODACI O ZAPOSLENIMA

IV. PODACI O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE I-IX 2014. GODINE

V. STANJE NOVČANIH SREDSTAVA

I. OPĆI PODACI O PODUZETNIKU

Naziv poduzetnika	
Adresa	
Osobni identifikacijski broj (Porezna uprava)	
Matični broj	
Oblik vlasništva	
Veličina	
Naziv razreda djelatnosti (šifra NKD)	
Broj poduzetnika u razredu	
Broj poduzetnika iste veličine u razredu	
Broj gubitaša u razredu	
Broj dobitaša u razredu	

Podatak o svim kunskim računima za redovno poslovanje poduzetnika javno su dostupni iz Jedinstvenog registra računa kojeg vodi Financijska agencija. Više o tome na www.fina.hr

Informacija o bonitetu BON-1 ažurira se četiri puta godišnje, podacima iz godišnjeg financijskog izvještaja za prethodnu godinu i podacima iz tromjesečnih izvještaja za razdoblja I – III, I – VI i I – IX. Više o tome na www.fina.hr

Objašnjenja pokazatelja poslovanja iz informacije o bonitetu BON-1 možete preuzeti na www.fina.hr ili zatražiti u poslovnoj jedinici Fine (bez naknade).

ID izvještaja: 1234567

Zagreb, 29.10.2014 godine

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 1. Opći podaci o poduzetniku

Drugi dio sastoji se od brojnih pokazatelja poslovanja koji se dijele na četiri skupine. To su podaci o imovini i izvorima sredstava, financijski rezultati, pokazatelji financijske stabilnosti, zaduženosti i likvidnosti te pokazatelji poslovne uspješnosti.

Fina

II. PODACI I POKAZATELJI POSLOVANJA ZA 2013. GODINU

(iznos: u kunama, bez lipa)

Opis	Godina		Rang poduzetnika u razredu u 2013.	
A. Podaci o imovini i izvorima sredstava	2012.	2013.	među svim poduzetnicima	među poduzetnicima iste veličine
1. Vrijednost ukupne imovine				
2. Dugotrajna imovina				
3. Kratkotrajna imovina				
3.1. Zalihe				
3.2. Potraživanja od kupaca				
3.3. Kratkotrajna financijska imovina				
4. Kapital i rezerve				
5. Dugoročne obveze				
6. Kratkoročne obveze				
6.1. Obveze prema dobavljačima				
6.2. Obveze prema kreditnim institucijama				
B. Financijski rezultati				
1. Ukupni prihodi				
2. Prihodi od prodaje na inozemnom tržištu				
3. Ukupni rashodi				
4. Dobit tekuće godine				
5. Gubitak tekuće godine				

Opis	Godina		Razred u 2013.	
C. Pokazatelji financijske stabilnosti, zaduženosti i likvidnosti	2012.	2013.	Svi poduzetnici	Poduzetnici iste veličine
1. Pokriće stalnih sredstava i zaliha, kapitalom i dugoročnim izvorima				
2. Udio kapitala u izvorima sredstava, u %				
3. Faktor zaduženosti, broj godina				
4. Koeficijent obrtaja ukupne imovine				
5.Koeficijent opće likvidnosti				
6. Vrijeme naplate kratkotrajnih potraživanja od kupaca, u danima				
7. Vezivanje zaliha, u danima				

Podaci i pokazatelji poslovanja izrađeni su na temelju godišnjeg financijskog izvještaja za javnu objavu.

Svi financijski podaci iz godišnjeg financijskog izvještaja poduzetnika, dostupni su u Registru godišnjih financijskih izvještaja kojeg vodi Financijska agencija. Više o tome www.fina.hr

ID izvještaja: 1234567

Zagreb, 29.10.2014 godine

(iznos: u kunama, bez lipa)

Opis	Godina		Razred u 2013.	
D. Pokazatelji poslovne uspješnosti	2012	2013	Svi poduzetnici	Poduzetnici iste veličine
1. Odnos ukupnog prihoda i rashoda, koeficijent				
2. Udjel dobiti ili gubitka u ukupnom prihodu, u %				
3. Udjel dobiti ili gubitka u imovini, u %				
4. Dobit ili gubitak po zaposlenom, u kunama				

Izvor podataka: izvještaj GFI za 2012. i GFI za 2013. godinu

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 2. Podaci i pokazatelji poslovanja

Treći dio prikazuje podatke o zaposlenima kroz prethodne tri godine.



III. PODACI O ZAPOSLENIMA

(iznosi: u kunama, bez lipa)

Razdoblje	Prosječan broj zaposlenih na bazi stanja krajem razdoblja	Prosječan broj zaposlenih na bazi sati rada	Prosječna mjesečna bruto plaća po zaposleniku na bazi sati rada*
2011.			
2012.			
2013.			
I - IX 2014.			

Izvor podataka: izvještaj GFI za 2011., 2012. i 2013. godinu i izvještaj TI-POD za razdoblje I-IX 2014.

*Prosječna bruto plaća prema podacima iz GFI-a računa se na temelju podataka o neto plaći te doprinosa, poreza i prireza na porez iz plaće, a prosječna bruto plaća prema podacima iz TI-a, uz navedeno, uključuje i doprinose na plaće.

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 3. Podaci o zaposlenima

Četvrti dio se sastoji od podataka o poslovanju subjekta za narednu godinu te posljednji dio je stanje novčanih sredstava tijekom naredne godine.



IV. PODACI O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE I-IX 2014. GODINE

(iznosi: u kunama, bez lipa)

Opis	Razdoblje	
	I - IX 2013.	I - IX 2014.
1. Ukupni prihodi		
2. Ukupni rashodi		
3. Prihodi od prodaje u inozemstvu		
4. Predujmovi poreza na dobit		
5. Vrijednost ostvarenih investicija u dugotrajnu imovinu		
Opis	stanje 01.01.2014.	stanje 30.09.2014.
6. Zalihe		
7. Potraživanja od kupaca		
8. Obveze prema dobavljačima		

Izvor podataka: izvještaj TI-POD za razdoblje I-IX 2014.

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 4. Podaci o poslovanju subjekta



Fina

V. STANJE NOVČANIH SREDSTAVA

Stanje na dan	Iznosi u kunama, bez lipa
31. XII 2013.	
31. III 2014.	
30. VI 2014.	
30. IX 2014.	

Izvor podataka: izvještaj TI-POD za razdoblja I-III 2014., I-VI 2014. i I-IX 2014. te izvještaj GFI za 2013. godinu.

"-" nema pojave

"..." ne raspolaže se podatkom

Podatke o bonitetu korisnik je dužan čuvati kao poslovnu tajnu. Za poslovnu odluku na temelju samo ove informacije o bonitetu poslovnog partnera Fina ne snosi posljedice.

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 5. Stanje novčanih sredstava

Zahtjev za izdavanje obrasca BON 1 košta 292 kune, a ukoliko se traži i za iduću godinu koštat će 252 kune. Preko interneta je nešto jeftinije pa mu tada cijena iznosi 218 kuna.

2.3. Opći podaci i elementi BONPLUS-a

BONPLUS[7] je proširena verzija bonitetne informacije koja sadrži još kvalitetnije, jasnije i preglednije podatke i informacije koje su lako razumljive i mogu pomoći u poslovnom odlučivanju.

Bonitetna informacija BONPLUS sadrži i ocjenu financijskog rejtinga, odnosno procjenu buduće sposobnosti poduzetnika da svoje obveze ispunjava u preuzetim rokovima, iskazanu ocjenom od 1 do 10 prema Fininoj rejting skali.

Zahvaljujući sadržaju te količini podataka i informacija, bonitetna informacija BONPLUS pogodna je za prezentiranje i dokazivanje vlastite financijske sposobnosti, a isto tako i za procjenu (provjeru) financijske sposobnosti poslovnih partnera (sadašnjih i potencijalnih/budućih). Može se izraditi odmah po primitku potpunog i točnog godišnjeg financijskog izvještaja.

BONPLUS se temelji na skupu podataka i informacija iz više različitih izvora. Koriste se sljedeći izvori podataka i informacija:

- Registar godišnjih financijskih izvještaja – podaci iz financijskih izvještaja za tri poslovne godine
- Jedinstveni registar računa – dnevno ažurni podaci o računima poduzetnika
- Registar trgovačkog suda

[7] Podaci prikupljeni sa internetske stranice https://www.fina.hr/bonplus

BONPLUS, osim osnovnih podataka o poduzetniku, sadrži i sljedeće:

Podaci i informacije:

- o registraciji društva (mjesto i datum osnivanja)
- o obliku vlasništva te članovima Uprave i većinskim vlasnicima
- o popisu djelatnosti za čije je obavljanje poduzetnik registriran
- o iznosu temeljnog kapitala

A. OSNOVNI PODACI O PODUZETNIKU

Naziv poduzetnika	
Skraćeni naziv poduzetnika	
Adresa	
Osobni identifikacijski broj (Porezna uprava)	
Matični broj (DZS)	
Oblik vlasništva	
Veličina	
Poslovna banka	
Broj zaposlenih u 2015. godini	
Upisani kapital (u kunama)	
Vrijednost izvoza u 2015. godini (u kunama):	
Vrijednost uvoza u 2015. godini (u kunama)	
Godina osnivanja	
Pravni oblik	
Naziv razreda djelatnosti (šifra NKD)	
Članovi društva - osnivači Vlasnik/ortaci*	
Registarski sud Registarsko tijelo*	
Matični broj (iz Sudskog registra) Broj obrtnice/upisnika*	
Članovi uprave - likvidatori	
Nadzorni odbor	
Osnivački akt	
Internetska adresa	
Adresa elektroničke pošte	

Članovi uprave - likvidatori	
Nadzorni odbor	
Osnivački akt	
Internetska adresa	
Adresa elektroničke pošte	
Broj telefona	

PREDMET POSLOVANJA

PREGLED TRANSAKCIJSKIH RAČUNA			
Red. br.	Broj računa	Naziv banke	Datum otvaranja
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bonplus

Slika 6. Osnovni podaci o poduzetniku

Financijske informacije tijekom posljednje tri godine:

- o imovini i izvorima sredstava
- o rezultatima poslovanja
- o pokazateljima poslovanja s objašnjenjima

Opis
A. Imovina i izvori sredstava krajem poslovne godine
1. Vrijednost ukupne imovine
2. Dugotrajna imovina
3. Kratkotrajna imovina
3.1. Potraživanja od kupaca
3.2. Novčana sredstva
3.3 Kratkotrajna financijska imovina
4. Kapital i rezerve
5. Dugoročne obveze
6 Kratkoročne obveze
6.1. Obveze prema dobavljačima
6.2. Obveze prema kreditnim institucijama
B. Financijski rezultati
1. Ukupni prihodi
2. Ukupni rashodi
3. Dobit nakon oporezivanja
4. Gubitak nakon oporezivanja

C. Pokazatelji poslovanja
1. Koeficijent obrtaja obveza prema dobavljačima
2. Koeficijent vlastitog financiranja
3. Koeficijent trenutne likvidnosti
4. Ekonomičnost (proizvodnost) rada
5. Rentabilnost ukupne imovine neto

PODACI O ZAPOSLENIMA
Opis
Prosječan broj zaposlenih na bazi stanja krajem razdoblja (utvrđuje se kao prosjek stanja zaposlenih 1.1. i krajem svakog tromjesečja tekuće godine, uključujući i zaposlene u inozemstvu)
Prosječan broj zaposlenih na bazi sati rada (utvrđuje se tako da se ukupan broj ostvarenih sati rada u godišnjem razdoblju podijeli s brojem mogućih sati rada po jednome zaposlenom radniku u odnosnome razdoblju)

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bonplus

Slika 7. Financijske informacije

Ocjenu financijskog rejtinga

- procjena buduće sposobnosti poduzetnika da svoje obveze ispunjava u preuzetim rokovima

C. **OCJENA KREDITNOG REJTINGA**

A1 NAJBOLJI REJTING

Tumačenje rejtinga: Tvrtka TVRTKA 1 d.o.o. ima najbolji rejting i zanemarivu vjerojatnost zastoja u plaćanju. Sa 99,82% vjerojatnosti se može tvrditi da kod tvrtke TVRTKA 1 d.o.o. neće u sljedećih godinu dana (do sljedećeg godišnjeg financijskog izvještaja) doći do zastoja u plaćanju. Na temelju pokazatelja za razvrstavanje iz Zakona o računovodstvu TVRTKA 1 d.o.o. je razvrstana u srednje velike poduzetnike.

FINA		Odgovara najmanje kategoriji		FINA		
Rejting	Kategorija	Moody's	S&P	Vjerojatnost zastoja plaćanja	Kvaliteta rejtinga	Opis
A1	**1**	**Aa1**	**AA+**	**do 0,09%**	**Najbolji rejting**	**Zanemariva vjerojatnost zastoja u plaćanju do 0,08%.**
A2	2	A3	A-	0,09% do 0,19%	Izuzetan rejting	Najniža vjerojatnost zastoja u plaćanju 0,09% do 0,19%.
A3	3	Baa2	BBB	0,19% do 0,31%	Izvrstan rejting	Vrlo niska vjerojatnost zastoja u plaćanju 0,19% do 0,31%
B1	4	Baa2	BBB	0,31% do 0,51%	Vrlo dobar rejting	Niska vjerojatnost zastoja u plaćanju 0,31% do 0,51%
B2	5	Baa3	BBB-	0,51% do 0,82%	Solidan rejting	Srednje niska vjerojatnost zastoja u plaćanju 0,51 do 0,82%.
B3	6	Ba2	BB	0,82% do 1,33%	Dobar rejting	Blago povišena vjerojatnost zastoja u plaćanju 0,82% do 1,33%.
B4	7	Ba2	BB	1,33% do 2,14%	Dovoljno dobar rejting	Povišena vjerojatnost zastoja u plaćanju od 1,33% do 2,14%.
B5	8	Ba3	BB-	2,14% do 3,46%	Iznad prosječan rejting	Ispod prosječna vjerojatnost zastoja u plaćanju 2,14% do 3,46%.
B6	9	B2	B	3,46% do 5,59%	Prosječan rejting	Prosječna vjerojatnost zastoja u plaćanju 3,46% do 5,59%.
C1	10	Caa1	CCC+	5,59% do 9,04%	Ispod prosječan rejting	Blago iznad prosječna vjerojatnost zastoja u plaćanju 5,59% do 9,04%.
C2	11	Caa1	CCC+	9,04% do 14,60%	Slab rejting	Visoka vjerojatnost zastoja u plaćanju 9,04% do 14,60%.
C3	12	Ca-C	CC	14,60% do 99,99%	Najslabiji rejting	Vrlo visoka vjerojatnost zastoja u plaćanju 14,60% do 99,99%.
D1	13	D	D	100,00%	Blokada	Poduzetnici u blokadi više od 90 dana ili su bili u blokadi više od 90 dana u razdoblju od 6 mjeseci prije trenutka izračuna kreditnog rizika
D2	14	D	D	100,00%	Stečaj	Poduzetnici nad kojima je pokrenut stečajni ili slični postupak
D3	15	D	D	100,00%	Likvidacija	Poduzetnici u postupku likvidacije

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bonplus

Slika 8. Ocjena financijskog rejtinga

BONPLUS će omogućiti sljedeće:

- najbolju promociju i potvrdu uspješnosti vlastitoga poduzeća
- nov pogled na poduzetnika kojeg procjenjujete
- pomoć u izboru poslovnog partnera
- praćenje aktivnosti konkurentskih poduzeća

BONPLUS se izdaje na hrvatskom, engleskom i njemačkom jeziku.

BONPLUS je još skuplji od BON-a 1 i košta 498 kuna,a svaki sljedeći 424 kune.

3.ANALIZA BONITETNIH INFORMACIJA NA PRIMJERU POSLOVNOG SUBJEKTA FILIP D.O.O.

3.1. Opći podaci poslovnog subjekta FILIP d.o.o.

UVODNI PODACI

Filip d.o.o.[8] upisano je 03.01.2003. godine u Sudski registar sa početnim kapitalom od 20000 kn. Predmet poslovanja je širok, a glavna djelatnost je trgovina poljoprivrednim proizvodima i međunarodni transport. Poduzeće pripada u skupinu malih poduzeća.

GEOGRAFSKI POLOŽAJ PODUZEĆA

Smješteno je u Metkoviću i dobro je transportno povezano. Blizu je željeznica, a priključak na autocestu Ploče- Zagreb je 15 km od poduzeća.

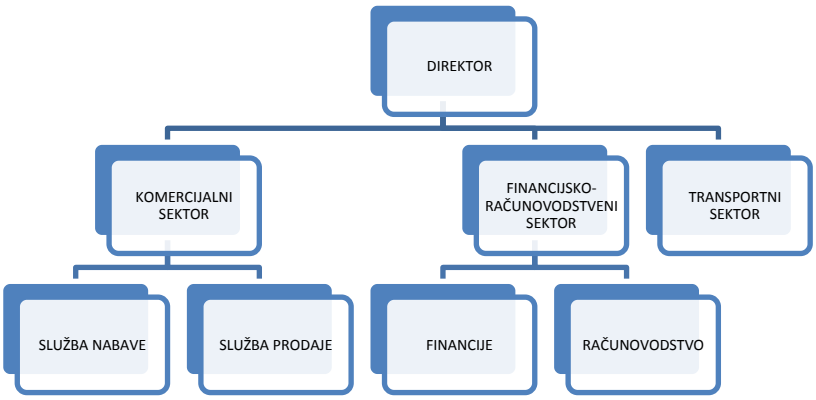
TEHNIČKA OPREMLJENOST PODUZEĆA

Poduzeće se nalazi na zemljištu koje je uzeto u dugogodišnji najam. Na postojećim temeljima sagrađeno je moderno montažno skladište za manipulaciju robom, a unutar njega je i 7 komora za hlađenje sa režimom hlađenje +/-. Poduzeće posjeduje veći broj električnih viljuškara za manipulaciju robom u skladištu, ima vlastiti kalibrator za kalibriranje agruma kao i za drugu opremu. Poduzeće posjeduje i vlastiti vozni park sa većim i manjim kamionima za vlastiti transport. Također posjeduje HASAP certifikat za robu kojom trguje.

[8]Interni podaci o poduzeću

ORGANIZACIJA PODUZEĆA

Poduzeće je organizacijski ustrojeno na funkcionalan način i to



Izvor: interni podaci o poduzeću

Slika 9. Organizacijska struktura poduzeća

Direktor nadgleda cjelokupno poslovanje preko rukovoditelja sektora. Komercijalni sektor vrši nabavu i prodaju robe te dokumentaciju i slično. Transportni sektor prati vozila i vozače, dogovara sa komercijalnim sektorom plan odvoza i dovoza robe. Financijsko-računovodstveni sektor obavlja poslove financija i knjiženja dokumentacije.

TRŽIŠTE NABAVE

Dolina Neretve je veliki proizvođač poljoprivrednih proizvoda kako voća i povrća tako i agruma. Poljoprivredni proizvođači su registrirani OPG proizvođači i putem otkupa se poduzeće snabdijeva poljoprivrednim proizvodima. Kada proizvođač donese svoju robu, ona se pregleda i zaprima, a proizvođaču se uručuje otkupni blok sa upisanom količinom, cijenom i ukupnim iznosom te rokom plaćanja. Ukoliko je za robu već naznačen kupac, ona se prepakira i vlastitim transportom šalje kupcu. Ostala roba se skladišti u komore čiji je režim rada predviđen za nju.

TRŽIŠTE PRODAJE

Tokom dugogodišnjeg rada, poduzeće je postalo renomirani dobavljač poljoprivrednih proizvoda hotelima, bolnicama, školama, vrtićima i drugim ustanovama, kao i drugim trgovačkim društvima. Kvalitetom proizvoda, pristupačnim cijenama, brzim transportom poduzeće svakom godinom proširuje broj svojih kupaca.

PODACI O POSLOVANJU

U svim godinama od svog osnivanja poduzeće je poslovalo pozitivno. Rast poduzeća se najbolje vidi kroz nekoliko pokazatelja:

Pokazatelji prikazani u 000 kn

Tablica 1. Poslovanje poduzeća kroz godine

GODINE	UKUPNI PRIHOD	NETO DOBIT	BROJ ZAPOSLENIH
2014	33.813	745	23
2015	35.365	289	29
2016	46.383	1.564	38
2017	46.639	1.207	39
2018	58.222	2.377	50

Izvor: interni podaci iz poduzeća

Iz priložene tablice vidljiv je rast ukupnog prihoda kao i neto dobiti. Kad agrumi dobro rode, kao i ostali poljoprivredni proizvodi, i prihodi će biti dobri jer za otkupljene proizvode potražnja je velika. Broj zaposlenih je povezan sa opsegom otkupa i ukupnim poslovanjem. Kad je veliki opseg otkupa, zapošljava se dodatna radna snaga.

PLANOVI ZA DALJNJI RAZVOJ

Dobit ostvarena u poslovanju bit će u daljnjem periodu usmjerena ka obnovi zastarjele i amortizirane opreme kao i transportnih sredstava. Uprava poduzeća pravi planove kako kratkoročne, tako i srednjoročne vezane za investiranje u daljnji razvoj. U ovom procesu poduzeće se više oslanja na vlastita sredstva nego na bankarske kredite.

EKOLOGIJA I ZAŠTITA OKOLIŠA

Poljoprivredni proizvodi su biološkog porijekla podložna truljenju i propadanju. Stoga poduzeće ima ugovor sa komunalnim poduzećem o uklanjanju i odlaganju ovakvog otpada na propisani način. Ovo naročito dolazi do izražaja u ljetnom i jesenskom periodu kad se vrši veliki otkup voća, povrća i agruma.

3.2. Analiza BON-a 1 2017.godini za poslovni subjekt Filip d.o.o.

3.2.1 Opći podaci o poduzetniku

I. OPĆI PODACI O PODUZETNIKU

Naziv poduzetnika	FILIP DOO
Adresa	METKOVIĆ, NIKOLE TESLE 27
Osobni identifikacijski broj (Porezna uprava)	68769613473
Matični broj	1693905
Oblik vlasništva	Poduzeće u privatnom vlasništvu - od osnivanja
Veličina	Mali
Naziv razreda djelatnosti (šifra NKD)	Trgovina na veliko voćem i povrćem (4631)
Broj poduzetnika u razredu	160
Broj poduzetnika iste veličine u razredu	28
Broj gubitaša u razredu	55
Broj dobitaša u razredu	102

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 10. Opći podaci o poduzetniku

Na prethodnoj slici mogu se vidjeti opći podaci poslovnog subjekta kao što su ime, adresa, veličina, OIB itd. Kao što se može primijetiti, poduzeće je po veličini malo i u privatnom je vlasništvu od samog osnivanja te je smješteno u Metkoviću. S obzirom na podatke o razredu ovog poduzeća, 102 ih posluje sa dobitkom što je 63%,a 55 ih posluje sa gubitkom tj. njih 34%.

3.2.2. Podaci i pokazatelji poslovanja za 2017. godinu

Opis	Godina		Rang poduzetnika u razredu u 2017.	
A. Podaci o imovini i izvorima sredstava	2016.	2017.	među svim poduzetnicima	među poduzetnicima iste veličine
1. Vrijednost ukupne imovine	20.219.460	16.838.420	15	10
2. Dugotrajna imovina	3.397.316	2.924.693	16	7
3. Kratkotrajna imovina	16.737.001	13.857.547	10	7
3.1. Zalihe	2.075.601	1.484.966	12	8
3.2. Potraživanja od kupaca	6.483.581	4.558.729	12	10
3.3. Kratkotrajna financijska imovina	325.045	2.305.059	5	3
4. Kapital i rezerve	8.647.494	9.024.961	7	7
5. Dugoročne obveze	1.703.334	2.150.383	13	9
6. Kratkoročne obveze	9.868.632	5.663.076	16	10
6.1. Obveze prema dobavljačima	8.735.094	4.830.513	12	8
6.2. Obveze prema kreditnim institucijama	0	150.800	13	8

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 11. Podaci o imovini i izvorima sredstava

Prvi dio prikazuje podatke o imovini i izvorima sredstava. Ta skupina podataka odnosi se na pozicije imovine i izvora imovine iz bilance na kraju prethodne poslovne godine. Bilanca je sustavni pregled imovine, kapitala i obveza gospodarskog subjekta na određeni datum, najčešće na datum završetka poslovne godine.[9]

1. Vrijednost ukupne imovine	20.219.460	16.838.420	15	10

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 12. Vrijednost ukupne imovine

Prva stavka ove skupine predstavlja vrijednost ukupne imovine u 2017. godini koja iznosi 16.838.420 kn te se u odnosu na 2016. godinu smanjila za 3.381.040 milijuna kuna. Prema rangu poduzetnika iste veličine, poduzeće zauzima 10. mjesto.

2. Dugotrajna imovina	3.397.316	2.924.693	16	7

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 13. Dugotrajna imovina

[9] Vidučić Ljiljana(2012.): Financijski menadžment, RRIF, Zagreb, str.425

Dugotrajna imovina prikazuje se kao bruto imovina umanjena za obračunatu kumulativnu amortizaciju.[10] U 2017. godini, dugotrajna imovina iznosila je 2.924.693 kn što je manje u odnosu na prethodnu godinu kad je njena vrijednost bila 3.397.316 kn. Među poduzetnicima iste veličine, poduzeće zauzima 7. mjesto.

3. Kratkotrajna imovina	16.737.001	13.857.547	10	7

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 14. Kratkotrajna imovina

Kratkotrajna imovina sastoji se od gotovine, zaliha, potraživanja iz poslovanja i financijskih plasmana.[11] Iznosila je 13.857.547 kn u 2017. godini dok je u 2016. bila veća za 2.879.454 kn. Među poduzetnicima iste veličine, poduzeće je na 7. mjestu.

3.1. Zalihe	2.075.601	1.484.966	12	8
3.2. Potraživanja od kupaca	6.483.581	4.558.729	12	10

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 15. Zalihe i potraživanja od kupaca

Nadalje, zalihe i potraživanja od kupaca su se smanjile u 2017. godini te zauzimaju 8. odnosno 10. mjesto među poduzetnicima iste veličine.

3.3. Kratkotrajna financijska imovina	325.045	2.305.059	5	3

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 16. Kratkotrajna financijska imovina

Kratkotrajna financijska imovina predstavlja dane zajmove, mjenice, depozite, čekove itd. Kod ovog poduzeća kratkotrajna financijska imovina je ostvarila najveći rast u 2017. godini tj. sa 325.045 kn na 2.305.059 kn i poduzeće se nalazi u top 3 poduzetnika u razredu iste veličine.

[10] Vidučić Ljiljana(2012.): Financijski menadžment, RRIF, Zagreb,str. 426
[11] Vidučić Ljiljana(2012.): Financijski menadžment, RRIF, Zagreb, str.425

4. Kapital i rezerve	8.647.494	9.024.961	7	7

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 17. Kapital i rezerve

Kapital i rezerve nalaze se u pasivi bilance. U 2017. godini iznosili su 9.024.961 kn te su se u odnosu na prethodnu godini povećali za 377.467 kn. Poduzeće zauzima 7. mjesto među poduzetnicima.

Obveze se u bilanci prikazuju kao kratkoročne i dugoročne, pri čemu su dugoročne obveze uvećane za obveze koje proizlaze iz financijskog leasinga.[12]

5. Dugoročne obveze	1.703.334	2.150.383	13	9

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 18. Dugoročne obveze

Dugoročne obveze ovog poduzeća u 2017. su iznosile 2.150.383 kn što je veće nego u 2016. godini kada su iznosile 1.703.334 kn. Poduzetnik je u 2017. godini zauzeo 9. mjesto.

6. Kratkoročne obveze	9.868.632	5.663.076	16	10

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 19. Kratkoročne obveze

Kratkoročne obveze su se u odnosu na dugoročne smanjile u 2017. godini za 4.205.556 kn što je za skoro polovicu iznosa u prethodnoj godini. Poduzeće zauzima 10. mjesto.

6.1. Obveze prema dobavljačima	8.735.094	4.830.513	12	8
6.2. Obveze prema kreditnim institucijama	0	150.800	13	8

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 20. Obveze prema dobavljačima i kreditnim institucijama

[12] Vidučić Ljiljana(2012.): Financijski menadžment, RRIF, Zagreb

Posljednje dvije stavke ove skupine podataka su obveze prema dobavljačima i obveze prema kreditnim institucijama. Obveze prema dobavljačima su u 2017. godini iznosile 4.830.513 kn dok su u 2016. bile 8.735.094 kn.

Obveze prema kreditnim institucijama u 2016. godini nisu postojale dok su u 2017. godini iznosile 150.800 kn te je poduzeće osmo među poduzetnicima iste veličine.

B. Financijski rezultati				
1. Ukupni prihodi	46.382.748	46.638.633	7	5
2. Prihodi od prodaje na inozemnom tržištu	0	0	-	-
3. Ukupni rashodi	44.418.524	45.153.861	6	4
4. Dobit tekuće godine	1.563.653	1.207.705	6	5
5. Gubitak tekuće godine	0	0	-	-

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 21. Financijski rezultati

Drugi dio prikazuje financijske rezultate poduzeća tj. osnovne pozicije računa dobiti i gubitka te sadrži pet stavki. Račun dobiti i gubitka je prikaz prihoda, rashoda i financijskog rezultata u određenom vremenskom razdoblju. Pokazuje profitabilnost poslovanja tvrtke tijekom nekog vremenskog razdoblja.[13]

1. Ukupni prihodi	46.382.748	46.638.633	7	5
2. Prihodi od prodaje na inozemnom tržištu	0	0	-	-

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 22. Ukupni prihodi i prihodi od prodaje na inozemnom tržištu

Ukupni prihodi su se u 2017. godini povećali jako malo i to za 0,55%. Poduzeće je te godine zauzelo visoko 5. mjesto. Prihoda od prodaje na inozemnom tržištu nije bilo tijekom ove dvije godine.

[13] Vidučić Ljiljana(2012.): Financijski menadžment, RRIF, Zagreb, 427.str

3. Ukupni rashodi	44.418.524	45.153.861	6	4

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 23. Ukupni rashodi

Ukupni rashodi su u 2017. godini iznosili 45.153.861 kn što je veće za 1,66% u odnosu na 2016. godinu kada su bili 44.418.524 kn. Također, poduzeće je u 2017. godini zauzelo 4. mjesto.

I. Dobit tekuće godine	1.563.653	1.207.705	6	5

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 24. Dobit tekuće godine

Posljednji pokazatelj ove skupine podataka je dobit ili gubitak tekuće godine. Poduzeće je u 2017.godini ostvarilo dobit koja je iznosila 1.207.705 kn te u odnosu na 2016. godinu ta se dobit smanjila za 355.948 kn.

Opis	Godina		Razred u 2017.	
C. Pokazatelji financijske stabilnosti, zaduženosti i likvidnosti	2016.	2017.	Svi poduzetnici	Poduzetnici iste veličine
1. Pokriće stalnih sredstava i zaliha, kapitalom i dugoročnim izvorima	1,89	2,53	0,77	1,17
2. Udio kapitala u izvorima sredstava, u %	42,77	53,60	14,35	41,75
3. Faktor zaduženosti, broj godina	4	3	13	6
4. Koeficijent obrtaja ukupne imovine	2,29	2,77	1,18	1,84
5. Koeficijent opće likvidnosti	1,70	2,45	1,03	1,72
6. Vrijeme naplate kratkotrajnih potraživanja od kupaca, u danima	38	43	66	58
7. Vezivanje zaliha, u danima	11	14	39	31

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 25. Pokazatelji fin. stabilnosti, zaduženosti i likvidnosti

Treći dio prikazuje pokazatelje financijske stabilnosti, zaduženosti i likvidnosti. Ovi pokazatelji su prikazani kroz 2016. i 2017. godinu te su uspoređeni sa ostalim poduzetnicima iste veličine.

1. Pokriće stalnih sredstava i zaliha, kapitalom i dugoročnim izvorima	1,89	2,53	0,77	1,17

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 26. Pokriće stalnih sredstava i zaliha

Pokriće stalnih sredstava i zaliha kapitalom i dugoročnim izvorima (koeficijent financijske stabilnosti) - optimalni koeficijent je 1,00 što znači da se cjelokupna dugotrajna imovina financira iz dugorčnih izvora, a ako je koeficijent manji od 1,00 financijska je stabilnost slabija.[14] Kod ovog poduzeća, ovaj pokazatelj iznosi 2,53 u 2017. godini što objašnjava da je financijska stabilnost jača od optimalne vrijednosti te se popravila u odnosu na prethodnu godinu kada je iznosila 1,89. Također, Filip d.o.o. je bolji od prosjeka ostalih poduzetnika.

2. Udio kapitala u izvorima sredstava, u %	42,77	53,60	14,35	41,75

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 27. Udio kapitala u izvorima sredstava

Udio kapitala u izvorima sredstava ili drugim imenom stupanj samofinanciranja je pokazatelj čija idealna iskustvena vrijednosti iznosi 50% te je poželjno da je njegova vrijednost što veća. Viši stupanj samofinanciranja ukazuje na veće korištenje vlastitog kapitala i lakše podmirivanje obveza.[15] Kod ovog poduzeće, stupanj samofinanciranja iznosi 53,60% što znači da 53,60% se financiramo iz vlastitih izvora, a 46,40% se financiramo iz tuđih izvora. S obzirom na prethodnu godinu udio se povećao za 10,83 pp. Također, poduzeće je bolje od prosjeka poduzetnika iste veličine.

3. Faktor zaduženosti, broj godina	4	3	13	6

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 28. Faktor zaduženosti

Slijedi pokazatelj faktor zaduženosti koji odražava broj godina potrebnih za pokriće postojećih obveza ako se poslovanje nastavi s jednakim pozitivnim rezultatima. Granična

[14] Skripta za vježbe: Menadžersko računovodstvo I, EFST, str.53
[15] Skripta za vježbe: Menadžersko računovodstvo I, EFST, str.53

mjera je 5 godina, što znači da je poduzetnik kojem treba duže od 5 godina da iz dobiti nakon oporezivanja i amortizacije pokrije svoje obveze prekomjerno zadužen.[16] Kod poduzeća, faktor zaduženosti je 3 te ako nastavi ovako poslovati trebat će mu 3 godine da iz neto dobiti i amortizacije otplati sve svoje dugove. S obzirom na prethodnu godinu,stanje se poboljšalo za jednu godinu.

4. Koeficijent obrtaja ukupne imovine	2,29	2,77	1,18	1,84

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 29. Koeficijent obrtaja ukupne imovine

Koeficijent obrtaja ukupne imovine pokazuje koliko jedna novčana jedinica imovine stvara novčanih jedinica prihoda, što je koeficijent veći to je veća i aktivnost poduzetnika.[17] Kod poduzeća ovaj koeficijent iznosi 2,77 što znači da 1 kn ukupne imovine stvara 2,77 kn prihoda. S obzirom na prethodnu godinu, stanje se popravilo te je poduzeće bolje od prosjeka.

5. Koeficijent opće likvidnosti	1,70	2,45	1,03	1,72

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 30. Koeficijent opće likvidnosti

Koeficijent opće likvidnosti-ako je manji od 2,00 likvidnost može biti upitna, a ako je koeficijent manji od 1,00 jamačna je nesposobnost plaćanja promatranog poduzetnika.[18] Koeficijent opće likvidnosti kod Filip d.o.o.-a u 2017. godini iznosi 2,45 što znači da poduzeće ima više kratkotrajne imovine u odnosu na kratkoročne obveze te ne bi trebalo biti problema s podmirivanjem obveza. Nadalje, stanje se popravilo u odnosu na 2016. godinu i poduzeće je bolje od prosjeka.

6. Vrijeme naplate kratkotrajnih potraživanja od kupaca, u danima	38	43	66	58

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

[16] Skripta za vježbe: Menadžersko računovodstvo I, EFST, str.53
[17] Skripta za vježbe: Menadžersko računovodstvo I, EFST, str.53
[18] Skripta za vježbe: Menadžersko računovodstvo I, EFST, str.53

Slika 31. Vrijeme naplate potraživanja od kupaca

Vrijeme naplate kratkotrajnih potraživanja od kupaca pokazuje prosječan broj dana potreban da se promatrana potraživanja naplate, a što je vrijeme kraće poduzetnik brže dolazi do sredstava.[19] U 2017. godini ovaj pokazatelj iznosi 43 što znači da je poduzeću potrebno 43 dana da naplati sva potraživanja. Stanje se pogoršalo u odnosu na prethodnu godinu kada je bilo potrebno 38 dana da se potraživanja pretvore u novac. Ipak, poduzeće je bolje od ostalih poduzetnika iste veličine.

7. Vezivanje zaliha, u danima	11	14	39	31

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 32. Vezivanje zaliha

Vezivanje zaliha daje uvid u prosječan broj dana potrebnih da se postojeće zalihe prodaju. Pokazuje aktivnost poduzeća u pretvaranju zaliha u potraživanja od kupaca pa je manji broj dana za poduzetnika povoljniji.[20] Kod Filip d.o.o.-a 14 dana je potrebno da se zalihe prodaju. U odnosu na 2016. godinu stanje se pogoršalo za 3 dana,a u odnosu na prosjek, poduzeće je bolje.

(Iznosi: u kunama, bez lipa)

Opis	Godina		Razred u 2017.	
D. Pokazatelji poslovne uspješnosti	2016	2017	Svi poduzetnici	Poduzetnici iste veličine
1. Odnos ukupnog prihoda i rashoda, koeficijent	1,04	1,03	0,84	1,04
2. Udjel dobiti ili gubitka u ukupnom prihodu, u %	3,37	2,59	-19,31	3,33
3. Udjel dobiti ili gubitka u imovini, u %	7,73	7,17	-22,81	6,14
4. Dobit ili gubitak po zaposlenom, u kunama	31.273	30.967	-285.016	73.119

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 33. Pokazatelji poslovne uspješnosti

Posljednja skupina predstavlja 4 pokazatelja poslovne uspješnosti koja su prikazana kroz 2016. i 2017. godinu te su uspoređeni sa svim poduzetnicima te poduzetnicima iste veličine.

[19] Skripta za vježbe: Menadžersko računovodstvo I, EFST, str.54
[20] Skripta za vježbe: Menadžersko računovodstvo I, EFST, str.54

1. Odnos ukupnog prihoda i rashoda, koeficijent	1,04	1,03	0,84	1,04

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 34. Odnos ukupnog prihoda i rashoda

Prvi pokazatelj poslovne uspješnosti je odnos ukupnog prihoda i rashoda koji predstavlja omjer iznosa ukupnih prihoda i rashoda te govori o ekonomičnosti ukupnog poslovanja.[21] Pokazuje koliko se novčanih jedinica prihoda ostvari po jednoj novčanoj jedinici rashoda, a trebao bi biti veći od 1,00. U 2017. godini ovaj pokazatelj iznosi 1,03 što je veće od 1,00 te su prihodi veći od rashoda i poduzeće je ostvarilo dobit. Stanje se pogoršalo u odnosu na prethodnu godinu i poduzeće je lošije od poduzetnika iste veličine.

2. Udjel dobiti ili gubitka u ukupnom prihodu, u %	3,37	2,59	-19,31	3,33

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 35. Udjel dobiti ili gubitka u ukupnom prihodu

Udjel dobiti u ukupnom prihodu govori o profitabilnosti poslovanja; što je udjel veći, to je veća i profitabilnost poslovanja poduzetnika.[22] U 2017. godini, Filip d.o.o. posluje profitabilno i ostvaruje 2,59% udjela dobiti u prihodu što znači da 100 jedinica prihoda stvara 2,59 jedinica dobiti. Također, u 2016. godini je poslovao još bolje kada je ostvarivao 3,37% udjela dobiti u prihodu. Poduzeće posluje lošije od poduzetnika iste veličine, ali bolje od svih poduzetnika.

3. Udjel dobiti ili gubitka u imovini, u %	7,73	7,17	-22,81	6,14

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 36. Udjel dobiti ili gubitka u imovini

Udjel dobiti u imovini govori o rentabilnosti poslovanja odnosno o tome koliko dobiti stvara raspoloživa imovina; što je udjel veći, to je veća i rentabilnost poslovanja poduzetnika.[23] Filip

[21] Žager, K. i Žager, L. (1999.): Analiza financijskih izvještaja, MASMEDIA, Zagreb, str.178
[22] Skripta za vježbe: Menadžersko računovodstvo I, EFST, str.55
[23] Skripta za vježbe: Menadžersko računovodstvo I, EFST, str.55

d.o.o. u 2017. godini posluje rentabilno te udio iznosi 7,17% što znači da 100 jedinica imovine stvara 7,17 jedinica dobiti. S obzirom na prethodnu godinu poduzeće je bilo manje rentabilno za 0,56 pp, no poduzeće je rentabilnije u odnosu na poduzetnike iste veličine.

4. Dobit ili gubitak po zaposlenom, u kunama	31.273	30.967	-285.016	73.119

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 37. Dobit ili gubitak po zaposlenom

Dobit po zaposlenom je važan pokazatelj u usporedbi s ostvarenjem iz usporedne godine kao i u usporedbi s ostvarenjem podrazreda; ako je veći od onog iz usporedne godine i od ostvarenja podrazreda, poduzetnik se može smatrati poslovno uspješnim.[24] U 2017. godini kod poduzeća Filip d.o.o.-a 1 zaposlenik stvara 30.967 kn dobiti. Stanje se pogoršalo u odnosu na prethodnu godinu te poduzeće u odnosu na prosjek posluje lošije.

[24] Skripta za vježbe: Menadžersko računovodstvo I, EFST, str.55

3.2.3. Podaci o zaposlenima

III. PODACI O ZAPOSLENIMA

(iznosi: u kunama , bez lipa)

Razdoblje	Prosječan broj zaposlenih na bazi stanja krajem razdoblja	Prosječan broj zaposlenih na bazi sati rada	Prosječna mjesečna bruto plaća po zaposleniku na bazi sati rada*
2015.	29	29	3.547
2016.	38	38	4.572
2017.	39	39	5.650
I - IX 2018.	...	...	-

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 38. Podaci o zaposlenima

Treći dio obrasca BON-a 1 prikazuje podatke o zaposlenima u poduzeću te prosječne bruto plaće u mjesecu. Vidimo prikaz ovih podataka kroz 3 godine (2015,2016,2017) te se može zaključiti da se broj zaposlenika povećao za čak 10 kroz dvije godine tj. od 2015. do 2017. Također, prosječna mjesečna bruto plaća se povećala za 2103 kn kroz period od dvije godine.

3.2.4. Podaci o poslovanju za razdoblje 2018. godine

IV. PODACI O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE I-IX 2018. GODINE

(iznosi: u kunama , bez lipa)

Opis	Razdoblje	
	I - IX 2017.	I - IX 2018.
1. Ukupni prihodi	...	...
2. Ukupni rashodi	...	...
3. Prihodi od prodaje u inozemstvu	...	...
4. Predujmovi poreza na dobit	...	...
5. Vrijednost ostvarenih investicija u dugotrajnu imovinu	...	...
Opis	stanje 01.01.2018.	stanje 30.09.2018.
6. Zalihe	...	...
7. Potraživanja od kupaca	...	...
8. Obveze prema dobavljačima	...	...

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 39. Podaci o poslovanju za 2018. godinu

Ovi podaci nisu bili poznati u vrijeme izdavanja obrazaca BON-a 1 i BONPLUS-a, no u međuvremenu ti podaci su nabavljeni. Dakle, ukupni prihodi u 2018. godini u periodu od 1.-9. mjeseca iznosili su 58.233. Nadalje, ukupni rashodi iznose 55.390.488 u prvih devet mjeseci iste godine. Na datum 30.09.2018. zalihe su iznosile 883.375, potraživanja od kupaca 5.866.833 te obveze prema dobavljačima 2.921.638.[25]

[25] Interni podaci o poduzeću

3.2.5. Stanje novčanih sredstava

V. STANJE NOVČANIH SREDSTAVA

Stanje na dan	Iznosi u kunama, bez lipa
31. XII 2017.	5.469.475
31. III 2018.	---
30. VI 2018.	---
30. IX 2018.	---

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bon-1

Slika 40. Stanje novčanih sredstava

Posljednji dio obrasca BON-a 1 prikazuje stanje novčanih sredstava koja se prate na žiro računima poduzeća i to na dan 31.12. prethodne godine te svaka tri mjeseca u promatranoj godini. Ovi podaci nisu dostupni u trenutku izdavanja ovog obrasca. No, postoji podatak o stanju novca na žiro računu ovog poduzeća i to sa datumom 31.12.2018. godine. Stanje na žiro računu iznosi 7.628.124 te pokazuje da se u odnosu na isto razdoblje u prethodnoj godini iznos povećao za čak 2.158.649 kuna.[26]

3.3. Analiza BONPLUS-a u 2017.godini za poslovni subjekt Filip d.o.o.

BONPLUS se sastoji od tri dijela: osnovni podaci o poduzetniku, financijske informacije te ocjena financijskog rejtinga.

3.3.1. Osnovni podaci o poduzetniku

Prvi dio BONPLUS-a sadrži opće podatke o samom poduzetniku kao što su naziv, adresa, OIB, veličina, banka, godina osnivanja, pravni oblik itd.

[26] Interni podaci o poduzeću

A. OSNOVNI PODACI O PODUZETNIKU

Naziv poduzetnika	FILIP društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu, prijevoz i usluge
Skraćeni naziv poduzetnika	FILIP d.o.o.
Adresa	20350 Metković, Nikole Tesle 27
Osobni identifikacijski broj (Porezna uprava)	68769613473
Matični broj (DZS)	01393905
Oblik vlasništva	Poduzeće u privatnom vlasništvu – od osnivanja
Veličina	Mali poduzetnik
Poslovna banka	OTP banka Hrvatska d.d.
Upisani kapital (u kunama)	5.840.000
Vrijednost izvoza u 2018. godini (u kunama)	8.174.334
Vrijednost uvoza u 2018. godini (u kunama)	0
Godina osnivanja	2003.
Pravni oblik	Društvo s ograničenom odgovornošću
Naziv razreda djelatnosti (šifra NKD)	4631 Trgovina na veliko voćem i povrćem
Članovi društva – osnivači Vlasnik/ortaci*	Zoran Šprlje, član društva Zlatko Vučković, član društva
Registarski sud Registarsko tijelo*	Zoran Šprlje, član uprave , direktor, zastupa društvo pojedinačno i samostalno
Matični broj (iz Sudskog registra) Broj obrtnice/upisnika*	080004893
Članovi uprave – likvidatori	...
Nadzorni odbor	...
Osnivački akt	Izjava o osnivanju Društva od 03.01.2003.g. koja se dostavlja u zbirku isprava sudskog registra.
Internetska adresa	...
Adresa elektroničke pošte	...
Broj telefona	...

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bonplus

Slika 41. Osnovni podaci o poduzetniku

Nadalje, vidimo osnovne djelatnosti poslovanja poduzeća. Glavne dvije djelatnosti su kupnja i prodaja robe te trgovačko posredovanje na domaćem i inozemnom tržištu. Od ostalih djelatnosti postoje pružanje usluga u trgovini, prijevoz tereta u unutarnjem i međunarodnom cestovnom prometu,prijevoz za vlastite potrebe itd.

PREDMET POSLOVANJA
*Kupnja i prodaja robe
*Trgovačko posredovanje na domaćem i inozemnom tržištu
*Pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane, pripremanje i usluživanje pića i napitaka i pružanje usluga smještaja
*Pružanje usluga u nautičkom, seljačkom, zdravstvenom, kongresnom, športskom, lovnom i drugim oblicima turizma, pružanje ostalih turističkih usluga
*Domaći i međunarodni prijevoz robe i putnika u cestovnom prometu
*Zastupanje stranih tvrtki
*Građenje, projektiranje i nadzor nad gradnjom
*Pružanje usluga u trgovini
*Ostale turističke usluge
*Turističke usluge koje uključuju športsko-rekreativne ili pustolovne aktivnosti
*Pripremanje jela, pića i napitaka za potrošnju na drugom mjestu sa ili bez usluživanja (u prijevoznom sredstvu, na priredbama i slično) i opskrba tim jelima, pićima i napitcima (catering)
*Prijevoz za vlastite potrebe
*Djelatnost prijevoza tereta u unutarnjem i međunarodnom cestovnom prometu
*Usluge informacijskog društva
*Stručni poslovi prostornog uređenja
*Djelatnosti prostornog uređenja i gradnje
*Djelatnost upravljanja projektom gradnje
*Djelatnost tehničkog ispitivanja i analize
*Poslovi upravljanja nekretninom i održavanje nekretnina
*Posredovanje u prometu nekretnina
*Poslovanje nekretninama
*Stručni poslovi zaštite okoliša
*Gospodarsko korištenje prirodnih dobara
*Djelatnost druge obrade otpada
*Djelatnost oporabe otpada

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bonplus

Slika 42. Predmet poslovanja

U nastavku su navedeni svi transakcijski računi koje poduzetnik posjeduje te datumi njihovog otvaranja. Poduzetnik posjeduje račune kod PBZ-a, Erste banke, Raiffeisen banke te OTP banke.

PREGLED TRANSAKCIJSKIH RAČUNA			
Red. br.	Broj računa	Naziv banke	Datum otvaranja
1.	HR8523400091110784887	Privredna banka Zagreb d.d.	20.04.2016.
2.	HR2124020061100669417	Erste & Steiermarkische bank d.d.	26.08.2013.
3.	HR4024840081104356754	Raiffeisenbank Austria d.d.	03.10.2007.
4.	HR9324070001100307306	OTP banka Hrvatska d.d.	06.03.2003

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bonplus

Slika 43. Transakcijski računi

3.3.2 Financijske informacije

Drugi dio obrasca BONPLUS-a naziva se financijske informacije. Sastoji se od tri dijela: imovina i izvori sredstava krajem poslovne godine, financijski rezultati i pokazatelji poslovanja. Podaci su prikazani kroz period od tri godine (2016,2017 i 2018 godinu).

B. FINANCIJSKE INFORMACIJE

Opis	2016.	2017.	2018.
A. Imovina i izvori sredstava krajem poslovne godine	Iznosi u kunama	Iznosi u kunama	Iznosi u kunama
1. Vrijednost ukupne imovine	20.219.460	16.838.420	17.014.096
2. Dugotrajna imovina	3.397.316	2.924.693	2.553.497
3. Kratkotrajna imovina	16.737.001	13.857.547	14.460.599
3.1. Potraživanja od kupaca	6.483.581	4.558.729	5.866.833
3.2. Novčana sredstva	7.822.516	5.469.475	7.628.124
3.3 Kratkotrajna financijska imovina	325.045	2.305.059	58.445
4. Kapital i rezerve	8.647.494	9.024.961	10.215.631
5. Dugoročne obveze	1.703.334	2.150.383	2.680.420
6 Kratkoročne obveze	9.868.632	5.663.076	4.118.045
6.1. Obveze prema dobavljačima	8.735.094	4.830.513	2.921.638
6.2. Obveze prema kreditnim institucijama	0	150.800	0
B. Financijski rezultati			
1. Ukupni prihodi	46.382.748	46.638.633	58.233.039
2. Ukupni rashodi	44.418.524	45.153.861	55.390.488
3. Dobit nakon oporezivanja	1.563.653	1.207.705	2.459.342
4. Gubitak nakon oporezivanja	0	0	0

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bonplus

Slika 44. Imovina, izvori sredstva i financijski rezultati poduzeća

Prve dvije skupine prikazuju podatke iste kao i kod obrasca BON-a 1, no prikazani su i podaci za 2018. godinu. Jedina veća promjena među podacima tijekom toga perioda je kratkotrajna financijska imovina koja se drastično smanjila u 2018. godini za 97,46%. Također, obveze prema dobavljačima su se od 2016. do 2018. godine smanjile za skoro četvrtinu odnosno sa 8.735.094 kuna na 4.830.513 pa na 2.921.638 kuna.

C. Pokazatelji poslovanja			
1. Koeficijent obrtaja obveza prema dobavljačima	0,19	0,11	0,05
2. Koeficijent vlastitog financiranja	0,43	0,54	0,60
3. Koeficijent trenutne likvidnosti	0,79	0,97	1,85
4. Ekonomičnost (proizvodnost) rada	2,69	3,10	2,59
5. Rentabilnost ukupne imovine neto	0,09	0,07	0,15

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bonplus

Slika 45. Pokazatelji poslovanja

Pokazatelji poslovanja su treći dio financijskih informacija. Ova skupina se sastoji od 5 pokazatelja koji su prikazani kroz period od tri godine; 2016., 2017. i 2018. godinu.

1. Koeficijent obrtaja obveza prema dobavljačima	0,19	0,11	0,05

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bonplus

Slika 46. Koeficijent obrtaja obveza prema dobavljačima

Prvi od njih je koeficijent obrtaja obveza prema dobavljačima koji se iskazuje kao omjer prihoda od prodaje i ukupnih obveza prema dobavljačima. Pokazuje koliko poduzeće uspješno podmiruje svoje obveze prema dobavljačima. Medijan pokazatelja za hrvatske poduzetnike je oko 3.[27] Poželjno je da koeficijent bude što viši. U 2018. godini ovaj koeficijent iznosi 0,05, a budući da više vrijednosti pokazatelja su bolje može se primijetiti da je poduzeće u 2016. i 2017. godini imalo veće pokazatelje (0,19 i 0,11) te se može zaključiti da je u tom razdoblju uspješnije podmirivalo svoje obveze prema dobavljačima.

[27] Podaci preuzeti sa stranice: https://www.fina.hr/bonplus

2. Koeficijent vlastitog financiranja	0,43	0,54	0,60

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bonplus

Slika 47. Koeficijent vlastitog financiranja

Sljedeći pokazatelj je koeficijent vlastitog financiranja koji je pokazatelj zaduženosti i pokazuje koliko je imovine financirano iz vlastitog kapitala. Koeficijent vlastitog financiranja je omjer glavnice i ukupne imovine. U 2018. godini ovaj koeficijent iznosi 0,6, a budući da bi trebao biti viši od 0,5 poduzeće u 2017. i 2018. godini više od 50% imovine financira iz vlastitog kapitala.

3. Koeficijent trenutne likvidnosti	0,79	0,97	1,85

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bonplus

Slika 48. Koeficijent trenutne likvidnosti

Treći pokazatelj je koeficijent trenutne likvidnosti koji pokazuje kolika je pokrivenost kratkoročnih obveza likvidnom kratkotrajnom imovinom, tj. novčanim sredstvima. Smatra se da ovaj koeficijent ne bi trebao biti manji od 0,1.[28] S obzirom na vrijednosti ovog koeficijenta kroz prikazane godine, poduzeće uspješno podmiruje svoje obveze novcem kojim raspolaže. Poduzeće je najviše podmirilo obveze kratkotrajnom imovinom u 2018. godini kada je taj koeficijent iznosio 1,85.

4. Ekonomičnost (proizvodnost) rada	2,69	3,10	2,59

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bonplus

Slika 49. Ekonomičnost rada

Sljedeći pokazatelj je ekonomičnost ili proizvodnost rada koji predočuje učinkovitost rada izraženu odnosom između ostvarene vrijednosti učinaka i utroška ljudskog rada potrebnog za njeno ostvarenje. Ekonomičnost bi trebala biti veća od 1 te viša vrijednost pokazuje i veću ekonomičnost poslovanja.[29] Kod poduzeća ona iznosi 2,59 u 2018. godini te je poduzeće

[28] Podaci preuzeti sa stranice: https://profitiraj.hr/financijski-pokazatelji-pokazatelji-likvidnosti/
[29] Podaci preuzeti sa stranice: www.unizd.hr

dobro ekonomično. Također je i prošlih godina ova vrijednost bila veća od 1 te nije bila upitna ekonomičnost poduzeća.

5.	Rentabilnost ukupne imovine neto	0,09	0,07	0,15

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bonplus

Slika 50. Rentabilnost ukupne imovine neto

Posljednji koeficijent ove skupine je rentabilnost ukupne imovine neto koji ocjenjuje sposobnost poduzeća da ostvaruje povrate na temelju ukupno raspoloživih resursa. Kod poduzeća ovaj pokazatelj profitabilnosti iznosi 0,15 u 2018. godini što znači da poduzeće zarađuje 0,15 novčanih jedinica na 1 novčanu jedinicu imovine.



Grafički prikaz kretanja ukupnih prihoda, ukupnih rashoda te dobiti ili gubitka u protekle tri godine.

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bonplus

Slika 51. Osnovni financijski rezultati

Na slici 51 vidimo grafički prikaz kretanja ukupnih prihoda, ukupni rashoda te dobiti ili gubitka u 2016., 2017. i 2018. godini.

PODACI O ZAPOSLENIMA			
Opis	2016.	2017.	2018.
Prosječan broj zaposlenih na bazi stanja krajem razdoblja (utvrđuje se kao prosjek stanja zaposlenih 1.1. i krajem svakog tromjesečja tekuće godine, uključujući i zaposlene u inozemstvu)	38	39	39
Prosječan broj zaposlenih na bazi sati rada (utvrđuje se tako da se ukupan broj ostvarenih sati rada u godišnjem razdoblju podijeli s brojem mogućih sati rada po jednome zaposlenom radniku u odnosnome razdoblju)	38	39	39

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bonplus

Slika 52. Podaci o zaposlenima

Na slici 52 su prikazani prosječni brojevi zaposlenih na bazi stanja krajem godine i na bazi sati rada. Podaci prikazuju jednake rezultate prema godinama te se može vidjeti da se u 2018. godini broj zaposlenika nije ni povećao ni smanjio u odnosu na prethodnu godinu.

3.3.3. Ocjena financijskog rejtinga

Posljednji dio obrasca BONPLUS-a prikazuje ocjenu financijskog rejtinga koji ima raspon A1-D3 te 15 kategorija. Poduzeće prema FINA-i pripada kategoriji 6 i rejtingu B3 koji predstavljaju dobar rejting. Vjerojatnost zastoja plaćanja je u rasponu 0,82%-1,33% te ima blago povišenu vjerojatnost zastoja u plaćanju od 0,84%.

C. **OCJENA FINANCIJSKOG REJTINGA**

A2 DOBAR REJTING

Tumačenje rejtinga: Tvrtka FILIP d.o.o. ima dobar rejting i blago povišenu vjerojatnost zastoja u plaćanju. Sa 99,16% vjerojatnosti se može tvrditi da kod tvrtke FILIP d.o.o. neće u sljedećih godinu dana (do sljedećeg godišnjeg financijskog izvještaja) doći do zastoja u plaćanju. Na temelju pokazatelja za razvrstavanje iz Zakona o računovodstvu tvrtka FILIP d.o.o. je razvrstana u male poduzetnike.

FINA		Odgovara najmanje kategoriji		FINA		
Rejting	Kategorija	Moody's	S&P	Vjerojatnost zastoja plaćanja	Kvaliteta rejtinga	Opis
A1	1	Aa1	AA+	do 0,09%	Najbolji rejting	Zanemariva vjerojatnost zastoja u plaćanju do 0,09 %.
A2	2	A3	A-	0,09% do 0,19%	Izuzetan rejting	Najniža vjerojatnost zastoja u plaćanju 0,09% do 0,19%.
A3	3	Baa2	BBB	0,19% do 0,31%	Izvrstan rejting	Vrlo niska vjerojatnost zastoja u plaćanju 0,19% do 0,31%
B1	4	Baa2	BBB	0,31% do 0,51%	Vrlo dobar rejting	Niska vjerojatnost zastoja u plaćanju 0,31% do 0,51%
B2	5	Baa3	BBB-	0,51% do 0,82%	Solidan rejting	Srednje niska vjerojatnost zastoja u plaćanju 0,51% do 0,82%.
B3	**6**	**Ba2**	**BB**	**0,82% do 1,33%**	**Dobar rejting**	**Blago povišena vjerojatnost zastoja u plaćanju 0,84%.**
B4	7	Ba2	BB	1,33% do 2,14%	Dovoljno dobar rejting	Povišena vjerojatnost zastoja u plaćanju 1,33 do 2,14%.
B5	8	Ba3	BB-	2,14% do 3,46%	Iznad prosječan rejting	Ispod prosječna vjerojatnost zastoja u plaćanju 2,14% do 3,46%.
B6	9	B2	B	3,46% do 5,59%	Prosječan rejting	Prosječna vjerojatnost zastoja u plaćanju od 3,46% do 5,59%
C1	10	Caa1	CCC+	5,59% do 9,04%	Ispod prosječan rejting	Blago iznad prosječna vjerojatnost zastoja u plaćanju od 5,59% do 9,04%.
C2	11	Caa1	CCC+	9,04% do 14,60%	Slab rejting	Visoka vjerojatnost zastoja u plaćanju 9,04% do 14,60%.
C3	12	Ca-C	CC	14,60% do 99,99%	Najslabiji rejting	Vrlo visoka vjerojatnost zastoja u plaćanju 14,60% do 99,99%.
D1	13	D	D	100,00%	Blokada	Poduzetnici u blokadi više od 90 dana ili su bili u blokadi više od 90 dana u razdoblju od 6 mjeseci prije trenutka izračuna kreditnog rizika
D2	14	D	D	100,00%	Stečaj	Poduzetnici nad kojima je pokrenut stečajni ili slični postupak
D3	15	D	D	100,00%	Likvidacija	Poduzetnici u postupku likvidacije

Izvor: FINA, https://www.fina.hr/bonplus

Slika 53. Ocjena financijskog rejtinga

4. ZAKLJUČAK

U ovom radu analizirali su se podaci, informacije i dijelovi obrazaca BON-a 1 i BONPLUS-a. Pomoću tih informacija, donose se zaključci o tome kako poduzeće posluje te kako je poslovalo u proteklih nekoliko godina.

Obrasce BON-1 i BONPLUS koji su se nabavili isključivo u Financijskoj agenciji analizirali su se na temelju poslovnog subjekta Filip d.o.o. kako i glasi sam naslov ovog rada. Kroz podatke istražila se profitabilnost, ekonomičnost, likvidnost, solventnost, zaduženost i aktivnost. Također su se istražili podaci o prihodima, rashodima, dobiti ili gubitku, imovini , obvezama, zalihama i o broju zaposlenika te iznosu novčanih sredstava.

Poduzeće je ekonomično što pokazuje pokazatelj iz obrasca BONPLUS-a ekonomičnost rada, likvidnost se prikazuje preko koeficijenta opće likvidnosti, koeficijenta trenutne likvidnosti čiji su iznosi za ovo poduzeće veći od graničnih vrijednosti koji određuju likvidnost. Poduzeće pokazuje kroz faktor zaduženosti da mu je potrebno manje vremena(3 godine) da podmiri postojeće obveze od prosjeka razreda. Također, kroz pokazatelj udio dobiti u ukupnom prihodu prikazuje se profitabilnost poslovanja poduzeća gdje Filip d.o.o. ostvaruje profitabilnost lošiju od poduzetnika iste veličine,ali puno bolju od svih poduzetnika u 2017. godini. Rentabilnost se prikazuje kroz udio dobiti u imovini gdje je Filip d.o.o. rangiran bolje od svih ostalih poduzetnika istog razreda.
Ukupni prihodi i rashodi su se povećali kroz tri godine te poduzeće ostvaruje dobit kroz sve te godine i nije u minusu što nam pokazuje jedan dio BON-a 1 pod imenom stanje novčanih sredstava.

Također, na temelju podataka o zaposlenima nema velikih promjena kroz te godine. U 2015. godini se jedino vidi malo manji broj zaposlenih (29) nego u ostalim godinama gdje iznose 38,39.

U obrascu BONPLUS prikazana je ocjena financijskog rejtinga koja je odredila da Filip d.o.o. ima dobar rejting i blagu povišenu vjerojatnost zastoja u plaćanju te tvrdi da u sljedećih godinu dana kod ovog poduzeća neće doći do zastoja u plaćanju.

LITERATURA

Knjige:

1. Bahtijarević-Šiber, F., Sikavica, P. (2001.) : „Leksikon menadžmenta“ , Masmedia, Zagreb
2. Belak Vinko (1995.) : „Menadžersko računovodstvo“ , RRIF, Zagreb
3. Kopun Vladimir i Slade Josip (1991.) : „Metode procjene vrijednosti i ocjene boniteta poduzeća“ , Kopun, Zagreb
4. Vidučić Ljiljana (2012.) : „Financijski menadžment“ , RRIF, Zagreb
5. Žager, K. i Žager, L. (1999.): Analiza financijskih izvještaja, MASMEDIA, Zagreb

Ostali izvori:

1. : https://www.fina.hr/
2. https://profitiraj.hr/financijski-pokazatelji-pokazatelji-likvidnosti/
3. www.unizd.hr
4. Interni podaci o poduzeću
5. Skripta za vježbe: Menadžersko računovodstvo I, EFST, 2016.

POPIS SLIKA I TABLICA

Slika 1. Opći podaci o poduzetniku 6

Slika 2. Podaci i pokazatelji poslovanja 7

Slika 3. Podaci o zaposlenima..... 8

Slika 4. Podaci o poslovanju subjekta 8

Slika 5. Stanje novčanih sredstava..... 9

Slika 6. Osnovni podaci o poduzetniku 11

Slika 7. Financijske informacije..... 12

Slika 8. Ocjena financijskog rejtinga..... 13

Slika 9. Organizacijska struktura poduzeća..... 16

Tablica 1. Poslovanje poduzeća kroz godine 17

Slika 10. Opći podaci o poduzetniku……18

Slika 11. Podaci o imovini i izvorima sredstava 19

Slika 12. Vrijednost ukupne imovine..... 19

Slika 13. Dugotrajna imovina..... 19

Slika 14. Kratkotrajna imovina 20

Slika 15. Zalihe i potraživanja od kupaca..... 20

Slika 16. Kratkotrajna financijska imovina 20

Slika 17. Kapital i rezerve..... 21

Slika 18. Dugoročne obveze 21

Slika 19. Kratkoročne obveze..... 21

Slika 20. Obveze prema dobavljačima i kreditnim institucijama..... 21

Slika 21. Financijski rezultati..... 22

Slika 22. Ukupni prihodi i prihodi od prodaje na inozemnom tržištu 22

Slika 23. Ukupni rashodi 23

Slika 24. Dobit tekuće godine 23

Slika 25. Pokazatelji fin. stabilnosti, zaduženosti i likvidnosti 23

Slika 26. Pokriće stalnih sredstava i zaliha 24

Slika 27. Udio kapitala u izvorima sredstava 24

Slika 28. Faktor zaduženosti 24

Slika 29. Koeficijent obrtaja ukupne imovine 25

Slika 30. Koeficijent opće likvidnosti 25

Slika 31. Vrijeme naplate potraživanja od kupaca 26

Slika 32. Vezivanje zaliha 26

Slika 33. Pokazatelji poslovne uspješnosti 26

Slika 34. Odnos ukupnog prihoda i rashoda 27

Slika 35. Udjel dobiti ili gubitka u ukupnom prihodu 27

Slika 36. Udjel dobiti ili gubitka u imovini 27

Slika 37. Dobit ili gubitak po zaposlenom 28

Slika 38. Podaci o zaposlenima 29

Slika 39. Podaci o poslovanju za 2018. godinu 30

Slika 40. Stanje novčanih sredstava 31

Slika 41. Osnovni podaci o poduzetniku 32

Slika 42. Predmet poslovanja 33

Slika 43. Transakcijski računi 33

Slika 44. Imovina, izvori sredstva i financijski rezultati poduzeća 34

Slika 45. Pokazatelji poslovanja 35

Slika 46. Koeficijent obrtaja obveza prema dobavljačima 35

Slika 47. Koeficijent vlastitog financiranja 36

Slika 48. Koeficijent trenutne likvidnosti 36

Slika 49. Ekonomičnost rada 36

Slika 50. Rentabilnost ukupne imovine neto 37

Slika 51. Osnovni financijski rezultati 37

Slika 52. Podaci o zaposlenima 38

Slika 53. Ocjena financijskog rejtinga 39

SAŽETAK

Bonitet poduzeća svodi se na solventnost poduzeća te analizom bonitetnih informacija može se odrediti je li poduzeće solventno, likvidno, ekonomično ili profitabilno. Pomoću obrazaca BON-a 1 i BONPLUS-a čiji elementi prikazuju pokazatelje poslovanja poduzeća te se na temelju njih može procijeniti posluje li poduzeće profitabilno, je li i u minusu ili plusu, kolika mu je dobit ili gubitak tekuće godine, koeficijent likvidnosti itd. Također, za svaki pokazatelj i podatak, poduzeće se može usporediti sa ostalim poduzetnicima iz istog razreda te vidjeti kakav ima položaj u odnosu na konkurenciju. BONPLUS sadrži podatke o ocjeni financijskog rejtinga koja tumači o tome koliku vjerojatnost zastoja u plaćanju ima poduzeće. Kreditni rejting je rezultat procjene rizičnog profila poduzetnika te se na temelju podataka iz obrazaca BON-a 1 i BONPLUS-a može uvidjeti kako poduzeće posluje te kako će poslovati u bližoj budućnosti pa se može odlučiti želi li se poslovati sa takvim poduzećem. U ovom slučaju, za poduzeće FILIP d.o.o., može se zaključiti da ovaj poslovni subjekt prema podacima iz navedenih obrazaca ima jako dobre rezultate pokazatelja i koeficijenata i dosta je dobro pozicioniran u odnosu na prosjek poduzetnika iz istog razreda.

Ključne riječi: bonitet, pokazatelji poslovanja, financijski rejting

SUMMARY

Creditworthiness oft he company comes down to the question of solvency and quality analysis oft he available infomrmation. Moreovre, one can determine if the firm is solvent, liquid, economical and profitable through analysis. Through BON 1 and BONPLUS forms, whose elements show business indicators, one is able to estimate if a company is profitable, liquid, net positive or negative, how great is the profit or loss during the fiscal year. Nevertheless, every business indicator and other business information can be compared to other companies oft he same class, hence companies can be ranged accordingly. BONPLUS form contains information about firm's financial rating, meaning what is the like likelihood of a down payment of each firm. Credit rating is the result of risk assessment of each company, which through BON 1 and BONPLUS forms, can be viewed for each firm. Moreover, through these forms one is able to realize and predict company' s relative future and decide if it is worth investing. Therefore, in case of FILIP d.o.o. ne can conclude this business subject, through analysis oft he information available in both forms, has very positive financial results and business indicators. Nonetheless, represented firm is very well positioned compared to the rest oft he class.

Keywords: creditworthiness, business indicators, credit rating