

Sveučilište Jurja Dobrile u Puli

Fakultet ekonomije i turizma

»Dr. Mijo Mirković«

RENATA TOPANI

**FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI NA PRIMJERU DRUŠTVA
„S. I. C.“ d.o.o. VIŠNJAN**

Završni rad

Pula, rujan 2015.

Sveučilište Jurja Dobrile u Puli

Fakultet ekonomije i turizma

»Dr. Mijo Mirković«

RENATA TOPANI

**FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI NA PRIMJERU DRUŠTVA
„S. I. C.“ d.o.o. VIŠNJAN**

Završni rad

JMBAG: 0303035099

Studijski smjer: Management i poduzetništvo

Predmet: Poslovno računovodstvo

Mentor: Prof.dr.sc. Ticijan Peruško

Pula, rujan 2015.

IZJAVA O AKADEMSKOJ ČESTITOSTI

Ja, dolje potpisana Renata Topani, kandidatkinja za prvostupnicu Managementa i poduzetništva, ovime izjavljujem da je ovaj Završni rad rezultat isključivo mogega vlastitog rada, da se temelji na mojim istraživanjima te da se oslanja na objavljenu literaturu kao što to pokazuju korištene bilješke i bibliografija. Izjavljujem da niti jedan dio Završnog rada nije napisan na nedozvoljen način, odnosno da je prepisan iz kojega necitiranog rada, te da ikoji dio rada krši bilo čija autorska prava. Izjavljujem, također, da nijedan dio rada nije iskorišten za koji drugi rad pri bilo kojoj drugoj visokoškolskoj, znanstvenoj ili radnoj ustanovi.

Student:

U Puli, 22.09.2015.

SADRŽAJ

UVOD	4
1. PRIMJENE RAČUNOVODSTVENE PRETPOSTAVKE, NAČELA I STANDARDA U SASTAVLJANJU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA.....	5
1.1. OPĆEPRIHVAĆENI RAČUNOVODSTVENI KONCEPTI	5
1.2. OPĆEPRIHVAĆENA RAČUNOVODSTVENA NAČELA.....	7
1.3. RAČUNOVODSTVENI STANDARDI	9
1.3.1. HRVATSKI STANDARDI FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA	10
1.3.2. MEĐUNARODNI RAČUNOVODSTVENI STANDARDI.....	11
2. TEMELJNI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI.....	12
2.1. BILANCA	13
2.2. RAČUN DOBITI I GUBITKA	17
2.3. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU.....	19
2.4. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA.....	23
2.5. BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE	24
3. O PODUZEĆU „S.I.C.“ d.o.o.	25
4. BILANCA DRUŠTVA S.I.C. d.o.o.	26
5. RAČUN DOBITI I GUBITKA DRUŠTVA S.I.C. d.o.o.	29
6. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU DRUŠTVA S.I.C. d.o.o.	32
7. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA DRUŠTVA S.I.C. d.o.o.	34
ZAKLJUČAK	36
LITERATURA.....	37
POPIS TABLICA.....	38
POPIS SLIKA	38

UVOD

Pojam financijski izvještaj obuhvaća cjelovit skup financijskih izvještaja sastavljenih za razdoblje tijekom godine ili za poslovnu godinu. Cilj financijskog izvještavanja jest informiranje zainteresiranih korisnika o financijskom položaju poduzeća i uspješnosti poslovanja.

Temeljni financijski izvještaji čine: bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama vlasničke glavnice i izvještaj o novčanom toku. U kontekstu financijski izvještaja uobičajeno se razmatraju i bilješke uz financijske izvještaje čija je temeljna zadaća detaljnije objašnjenje pojedinih pozicija financijskih izvještaja.

Ovaj rad je podijeljen na dva dijela. U prvom dijelu prikazuju se računovodstvene pretpostavke, načela te standardi. Osnovne karakteristike i koncepcija računovodstva utvrđuju se putem računovodstvenih pretpostavki i načela koje bi trebale biti ugrađene u računovodstvene metode i postupke kako bi se osigurala zahtijevana kvaliteta izlaznih informacija iz računovodstvenog procesa.

U prvom dijelu obrađuju se i temeljni financijski izvještaji. Bilanca prikazuje obujam i strukturu imovine, kapitala i obveza kojim poduzeće raspolaže na određen dan, račun dobiti i gubitka je financijski izvještaj koji pokazuje uspješnost poslovanja poduzeća kroz određeno vremensko razdoblje, dok izvještaj o novčanom toku prikazuje priljeve i odljeve novca i novčanih ekvivalenata za određeno razdoblje, te izvještaj o promjeni glavnice koji prikazuje promjene kapitala između tekuće i prethodne godine.

Nakon upoznavanja s temeljnim financijskim izvještajima, u drugom dijelu prezentira se poduzeće S.I.C. d.o.o. Tvrtka S.I.C. d.o.o. posluje od 1994. godine sa sjedištem u Vabrigi, Istra, Hrvatska. Tvrtka S.I.C. je svoju današnju djelatnost započela obavljajući otkup te veleprodaju i maloprodaju svježe i smrznute ribe na lokaciji Vabriga. Tvrtka danas zapošljava više od 90 zaposlenika. Na primjeru poduzeća prikazuju se temeljni financijski izvještaji za 2012. i 2013. godinu.

1. PRIMJENE RAČUNOVODSTVENE PRETPOSTAVKE, NAČELA I STANDARDA U SASTAVLJANJU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Osnovne karakteristike i koncepcija računovodstva utvrđuju se putem računovodstvenih pretpostavki i načela koje bi trebale biti ugrađene u računovodstvene metode i postupke kako bi se osigurala zahtijevana kvaliteta izlaznih informacija iz računovodstvenog procesa. U kontekstu tih informacija najznačajnije mjesto pripada financijskim izvještajima pod kojima se podrazumijeva bilanca, račun dobiti i gubitka (izvještaj o dobiti), izvještaj o promjenama vlasničke glavnice, izvještaj o novčanim tokovima i bilješke uz financijske izvještaje.

Općeprihvaćena načela predstavljaju opća pravila koja služe kao vodič u procjeni, bilježenju i izvješćivanju o poslovnim aktivnostima. S druge strane predstavljaju postupke nužne za pobliže označavanje i definiranje prihvaćene računovodstvene prakse u nekom vremenu.

Sustav općeprihvaćenih računovodstvenih načela sastoji se od¹:

- Općeprihvaćenih koncepata
- Općeprihvaćenih načela
- Općeprihvaćenih postupaka

1.1. OPĆEPRIHVAĆENI RAČUNOVODSTVENI KONCEPTI

Općeprihvaćeni koncepti predstavljaju određene pretpostavke odnosno teorijske osnove za interpretiranje financijskih izvještaja. U općeprihvaćene računovodstvene koncepte, tj. računovodstvene pretpostavke ubrajaju se²:

- Koncept poslovnog subjekta

¹ Gulin, D., Spajić, F., Spremić, I., Tadijančević, S., Vasiček, K., Žager, K., Žager, L.: Računovodstvo, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb (2003), str 35

² Gulin, D., Spajić, F., Spremić, I., Tadijančević, S., Vasiček, K., Žager, K., Žager, L.: Računovodstvo, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb (2003), str. 36

- Koncept stvarnog kontinuiteta ili vremenske neograničenosti poslovanja
- Koncept stabilne valute, tj. stabilne novčane jedinice
- Koncept određenog vremena, tj. obračunskog razdoblja

Jedna od najznačajnijih računovodstvenih pretpostavki je koncept poslovnog subjekta. Koncept poslovnog subjekta podrazumijeva da je poslovni subjekt (poduzeće ili trgovačko društvo) samostalna cjelina, neovisna o drugim poduzećima ili vlasnicima, bez obzira na to je li riječ o jednom ili više vlasnika. Prilikom izvještavanja o financijskom položaju i uspješnosti poslovanja, u financijske izvještaje uključuju se samo one transakcije koje se odnose na poslovanje samo tog poslovnog subjekta, neovisno o osobnim transakcijama vlasnika. Primjerice, ako vlasnik poslovnog subjekta posjeduje automobil, tada se taj automobil na uključuje u imovinu poslovnog subjekta. Troškovi goriva, ulja i popravak tog automobila ne mogu se tretirati kao troškovi poslovanja poslovnog subjekta.

Koncept stvarnog kontinuiteta ili vremenske neograničenosti poslovanja polazi od pretpostavke da će poslovni subjekt nastaviti poslovati i u budućnosti te da neće znatno smanjivati opseg poslovanja. Pretpostavlja se da će poslovanje biti nastavljeno čak i u slučaju poslovanja s gubitkom sve dok postoji vjerojatnost ostvarivanja buduće dobiti. Financijski izvještaji mogu predočavati tek relativnu sliku financijskog položaja i uspješnosti poslovanja u određenom trenutku (razdoblju) jer se konačni rezultat može utvrditi tek prestankom poslovanja. Ni jedan poslovni sustav neće prestati s poslovanjem samo zbog toga da bi se mogao utvrditi konačan rezultat. Već će nastojati poslovati i u budućnosti bez obzira na to što u tom slučaju nije moguće utvrditi konačan rezultat.

Koncept određenog vremena, tj. obračunskog razdoblja nadovezuje se na koncept stvarnog kontinuiteta ili vremenske neograničenosti poslovanja i prema tom konceptu zahtijeva se financijsko izvještavanje u određenim vremenskim intervalima. To može biti jedna godina, kvartal, mjesec i slično. Takav vremenski interval obično nazivamo obračunskim razdobljem. Za eksterne korisnike financijskih izvještaja uobičajeno obračunsko razdoblje je godina dana. Korisnicima računovodstvenih informacija (internim i eksternim) potrebne su relevantne, aktualne i pravodobne informacije kako bi mogli donositi racionalne upravljačke odluke tijekom dužeg razdoblja.

Koncept stabilne valute, tj. stabilne novčane jedinice polazi od pretpostavke da se kupovna snaga novčane jedinice tijekom vremena ne mijenja. Financijski izvještaji sastavljaju se za određeno vrijeme ili razdoblje (kraj razdoblja), što znači da u slučaju inflacije (deflacije)

ekonomske kategorije tijekom tog razdoblja nisu vrednovane novčanim jedinicama iste vrijednosti. Ako dođe do promjene vrijednosti novca, pozicije financijskih izvještaja iskazane prema povijesnim vrijednostima bit će nerealne. To može iskriviti sliku o financijskom položaju i uspješnosti poslovanja. Uvažavajući koncept stabilne novčane jedinice, potrebno je izvršiti korekciju, tj. ponovnu procjenu izvještajnih pozicija kojom se one svode na novčane jedinice realno iste vrijednosti.

Koncept stabilne valute tj. stabilne novčane jedinice polazi od pretpostavke da se kupovna snaga novčane jedinice tijekom vremena ne mijenja. Ako dođe do promjene vrijednosti novca u određenom obračunskom razdoblju, uvažavajući ovaj koncept potrebno je izvršiti ponovnu procjenu izvještajnih pozicija u financijskim izvještajima, kojom se one svode na novčane jedinice realno iste vrijednosti.

1.2. OPĆEPRIHVAĆENA RAČUNOVODSTVENA NAČELA

Općeprihvaćena načela pomažu u procjeni, bilježenju i izvještavanju o poslovnim aktivnostima. Općeprihvaćena računovodstvena načela obuhvaćaju sljedeća načela³:

- Načelo nabavne vrijednosti ili troška nabave
- Načelo objektivnosti
- Načelo realizacije, tj. stjecanje prihoda
- Načelo sučeljavanja prihoda i rashoda
- Načelo materijalnosti ili značajnosti
- Načelo potpunosti
- Načelo dosljednosti ili konzistentnosti
- Načelo opreznosti ili razboritosti

Računovodstvena načela se mogu opisati kao temeljna pravila koja upotrebljavaju poslovni subjekt u prezentiranju financijskih informacija. Jedno od najznačajnijih računovodstvenih načela je načelo nabavne vrijednosti.

³ Guljin, D., Spajić, F., Spremić, I., Tadijančević, S., Vasiček, K., Žager, K., Žager, L.: Računovodstvo, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb (2003), str. 36

Načelo nabavne vrijednosti zahtijeva da se evidencija poslovnih događaja zasniva na nabavnoj vrijednosti, tj. trošku nabave. Osnovica za utvrđivanje nabavne vrijednosti (trošak nabave) jest stvarni novčani izdatak koji je nastao ili će nastati zbog plaćanja obveze pri nabavi neke imovine. Primjerice, ako je za nabavu neke sirovine plaćeno 50.000,00 kn, tada je ona u poslovnim knjigama evidentirana upravo po toj vrijednosti, nezavisno od toga koliko ona stvarno vrijedi. Prednosti ovog načela jest relativno lako utvrđivanje troška nabave, tj. nabavne vrijednosti, jer je riječ o stvarnom iznosu za koji postoji određena knjigovodstvena dokumentacija. Dok glavni nedostatak tog načela je u tome što često ne prikazuje realnu vrijednost.

Načelo objektivnosti zahtijeva da financijski izvještaji budu sastavljeni na osnovi objektivnih podataka koji su dokumentirani i ovo je načelo povezano s načelom nabavne vrijednosti. Kao objektivna vrijednost, u ovom tradicionalnom pristupu računovodstvu, priznaje se nabavna vrijednost ili trošak nabave.

Načelo realizacije, tj. stjecanje prihoda vezano je uz nastanak događaja i priznavanje prihoda. Tim načelom zahtijeva se da se prihodi priznaju onda kad su stvarno nastali, kad su zarađeni, tj. kad je nastao događaj, a ne onda kad je novac stvarno primljen. Sukladno tom načelu prihodi se unose u financijske izvještaje u razdoblju u kojem su stvarno nastali. Općeprihvaćeno mišljenje jest da pri priznavanju prihoda treba uvažavati sljedeće bitne uvjete:

1. da je roba stvarno isporučena kupcu odnosno da je određena usluga odrađena
2. da su vlasništvo i rizik prešli na kupca
3. da se prodaja može vrijednosno izraziti
4. da ne postoji neizvjesnost naplate.

Prihod se ne smije priznati ako događaj nije nastao, tj. ako proizvod ili roba nisu isporučeni ili ako usluga nije izvršena te ako postoji neizvjesnost naplate.

Načelo sučeljavanja prihoda i rashoda je vezano uz načelo stjecanja prihoda. Budući da se rezultat poslovanja utvrđuje kao razlika prihoda i rashoda, nužno je te dvije kategorije suprotstaviti odnosno usporediti. Pri tome je važno da se uspoređuju samo oni prihodi i rashodi koji se odnose na isto obračunsko razdoblje i koji su međusobno uvjetovani.

Načelo materijalnosti ili značajnosti zahtijeva pridržavanje svih pravila koji imaju važnu ulogu u stvaranju realne slike o promatranom poslovnom subjektu. Dopušta odstupanje od onih pravila čija bi promjena stvorila značajne probleme u financijskom izvještavanju i koji za posljedicu ne bi imali poboljšanje kvalitete informacija sadržanih u financijskim izvještajima.

S načelom materijalnosti je usko vezan i načelo potpunosti. Načelo potpunosti zahtijeva da financijski izvještaji sadrže sve relevantne informacije potrebne za ocjenu poslovanja poduzeća. To ne znači da izvještaji moraju biti opterećeni nebitnim detaljima, već znači da ni jedna važna informacija za korisnike financijskih izvještaja ne smije biti izostavljena.

Načelo konzistentnosti zahtijeva dosljednu primjenu usvojenih pravila i postupaka u sastavljanju i prezentiranju financijskih izvještaja. Jednostavnije rečeno, podrazumijeva se dosljedna primjena računovodstvenih politika, što je preduvjet usporedivosti financijskih izvještaja tijekom više obračunskih razdoblja. Poslovni događaji moraju se, iz razdoblja u razdoblje, evidentirati prema unaprijed utvrđenim pravilima.

Načelo opreznosti ili načelo razboritosti proizlazi iz činjenice da je neizvjesnost sastavni dio poslovanja, i to posebice kada je riječ o poslovanju u budućnosti. Upravo se zbog toga i od računovodstva očekuje da određenim postupcima smanji neizvjesnost tog poslovanja. Prihode priznajemo samo onda kad su stvarni nastali, kad su zarađeni, odnosno kad su sigurni, a rashode i onda kad su mogući.

1.3. RAČUNOVODSTVENI STANDARDI

Računovodstveni standardi predstavljaju razradu računovodstvenih načela u pogledu metoda obuhvaćanja i obrade računovodstvenih podataka, formiranja računovodstvenih informacija, prezentiranja i čuvanja računovodstvenih podataka i informacija. Pri sastavljanju i prezentaciji godišnjih financijskih izvještaja poduzetnik je dužan primjenjivati Hrvatske standarde financijskog izvještavanja (HSFI) koje donosi Odbor za standarde financijskog izvještavanja i objavljuju se u Narodnim novinama. Veliki poduzetnici i poduzetnici čije dionice ili dužnički vrijednosni papiri su uvršteni ili se obavlja priprema za njihovo uvrštenje na organizirano tržište vrijednosnih papira dužni su sastavljati i prezentirati godišnje

financijske izvještaje primjenom Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, koje utvrđuje Europska komisija.

1.3.1. HRVATSKI STANDARDI FINACIJSKOG IZVJEŠTAVANJA

Hrvatski standardi financijskog izvještavanja (HSFI) su računovodstvena načela i pravila koja primjenjuje računovodstvena struka, a koriste se kod sastavljanja i prezentiranja financijskih izvještaja⁴.

Svrha:

- osnova za sastavljanje i prezentaciju financijskih izvještaja,
- pomoć revizorima u formiranju mišljenja jesu li financijski izvještaji u skladu s Hrvatskim standardima financijskog izvještavanja,
- pomoć korisnicima financijskih izvještaja pri tumačenju podataka i informacija koje su sadržane u financijskim izvještajima.

Cilj je da financijski izvještaji temeljeni na ovim standardima pruže informacije o financijskom položaju, financijskoj uspješnosti i novčanim tokovima poduzetnika.

Financijski izvještaji koji se temelje na Hrvatskim standardima financijskog izvještavanja pružaju informaciju o imovini, obvezama, kapitalu, prihodima, rashodima, dobiti i gubitku, promjenama u kapitalu i novčanom toku.

HSFI 1 – Financijski izvještaji

HSFI 2 – Konsolidirani financijski izvještaji

HSFI 3 – Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena, pogreške

HSFI 4 – Događaji nakon datuma bilance

HSFI 5 – Dugotrajna nematerijalna imovina

HSFI 6 – Dugotrajna materijalna imovina

HSFI 7 – Ulaganja u nekretnine

⁴ http://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2008_03_30_992.html

HSFI 8 – Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja

HSFI 9 – Financijska imovina

HSFI 10 – Zalihe

HSFI 11 – Potraživanja

HSFI 12 – Kapital

HSFI 13 – Obveze

HSFI 14 – Vremenska razgraničenja

HSFI 15 – Prihodi

HSFI 16 – Rashodi

HSFI 17 – Poljoprivreda

1.3.2. MEĐUNARODNI RAČUNOVODSTVENI STANDARDI

Međunarodni računovodstveni standardi podrazumijevaju dogovorena pravila o pripremanju, priznavanju i prezentaciji računovodstvenih stavki poslovnih subjekata.

- MRS 1 Prezentiranje financijskih izvještaja
- MRS 2 Zalihe
- MRS 7 Izvještaji o novčanom toku
- MRS 8 Neto dobit ili gubitak razdoblja, temeljne pogreške i promjene računovodstvenih politika
- MRS 10 Događaji nakon datuma bilance
- MRS 11 Ugovori o izgradnji
- MRS 12 Porez na dobit
- MRS 14 Izvještavanje o dijelovima poduzeća
- MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema
- MRS 17 Najmovi
- MRS 18 Prihodi
- MRS 19 Primanja zaposlenih
- MRS 20 Računovodstvo državnih potpora i pomoći

- MRS 21 Učinci promjena tečajeva stranih valuta
- MRS 23 Troškovi posudbe
- MRS 24 Objavljivanje povezanih stranaka
- MRS 26 Računovodstvo i izvještavanje o mirovinskim planovima
- MRS 27 Konsolidacija financijskih izvještaja
- MRS 28 Računovodstvo ulaganja u ovisna društva
- MRS 29 Financijsko izvještavanje u hiperinflacijskim privredama

Međunarodni standardi financijskog izvještavanja predstavljaju standarde financijskog izvještavanja s najširoom primjenom u svijetu. U Republici Hrvatskoj koriste se više od dvadeset godina.

2. TEMELJNI FINACIJSKI IZVJEŠTAJI

Financijski izvještaji proizvod su računovodstva, a namijenjeni su unutarnjim i vanjskim korisnicima. Pod pojmom „financijski izvještaji“ u Zakonu o računovodstvu razumiju se temeljni financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom toku, izvještaj o promjenama glavnice i bilješke). Oni su finalni proizvod financijskog računovodstva, a namijenjeni su u prvom redu vanjskim korisnicima. Među vanjskim korisnicima temeljnih financijskih izvještaja nalaze se: sadašnji i potencijalni ulagači, kreditori, vlada, vladine organizacije, kupci, dobavljači i ostali vjerovnici, burza, profesionalne institucije, stručne udruge i slično.

Upravo zbog toga što su financijski izvještaji nositelji računovodstvenih informacija kao i zbog vrlo širokog i značajnog kruga korisnika, prema članku 14. Zakona o računovodstvu: „Temeljni financijski izvještaji moraju pružiti istinit, fer, pouzdan i nepristran pregled imovine, obveza, kapitala, promjene financijskog položaja i dobiti ili gubitka. Cilj financijskih izvještaja je informiranje zainteresiranih korisnika o financijskom položaju poslovnog subjekta i o uspješnosti poslovanja. Da bi financijski izvještaji ispunili tako važne zadaće i ostvarili postavljene ciljeve, treba udovoljiti kvalitetnim obilježjima kao što su razumljivost, važnost, pouzdanost i usporedivost. Financijski izvještaji trebaju biti i pouzdani,

što se očituje vjernim predočavanjem, neutralni te moraju poštovati najvažnija računovodstvena načela.

Pod sadržajem i obuhvatom tih izvještaja, u skladu sa Zakonom, razumijevaju se: bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom toku, izvještaj o promjeni glavnice i računovodstvene politike i bilješke uz financijske izvještaje.

2.1. BILANCA

Bilanca se definira kao financijski izvještaj koji sistematizirano prikazuje stanje imovine, obveza i kapitala u određenom vremenskom trenutku. Babić definira bilancu na sljedeći način: „To je naime, pregledno sređen i potpuni vrijednosni iskaz svih dijelova aktive i pasive koje privredna organizacija ima u danom trenutku.“⁵ Braut navodi: „Bilanca pokazuje u novcu izražena sveukupna sredstva zajedno s izvorima iz kojih se obrazuju.“⁶ Kral za bilancu kaže: „Sredstva i izvori sredstava radne organizacije iskazuju se u tzv. Bilanci stanja. Bilanca stanja prikazuje stanje sredstava radne organizacije i izvora tih sredstava u određenom trenutku.“⁷ Dok Habek navodi: „Bilancom, dakle, obuhvaćamo sva sredstva i izvore koji se u toku poslovne aktivnosti mijenjaju i to kvalitativno i kvantitativno, kod čega knjigovodstvo bilježi i poslovne promjene, a bilanca je prikaz stanja rezultirajućih iz poslovnih promjena.“⁸

Tabela 1. Shema bilance u RH

AKTIVA	PASIVA
POTRAŽIVANJE ZA UPISANI, A NEUPLAĆENI KAPITAL	KAPITAL I REZERVE
DUGOTRAJNA IMOVINA	DUGOROČNA REZERVIRANJA ZA RIZIKE I TROŠKOVE
KRATKOTRAJNA IMOVINA	DUGOROČNE OBVEZE
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG	KRATKOROČNE OBVEZE

⁵ Babić, Š.: Teorija i tehnika računovodstva, Informator, Zagreb, 1971., str. 60

⁶ Braut, R.: Teorija knjigovodstva privrednih organizacija – skripta, Visoka privredna škola, Zagreb, 1958., str. 54

⁷ Kral, V.: Osnovne računovodstva, Narodne novine, Zagreb, 1984., str. 46

⁸ Habek, M.: Računovodstvo, Narodne novine, Zagreb, 1984., str. 184

RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	
GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA

Izvor: vlastita izrada prema Žager, K. : Analiza financijskih izvještaja, Masmedia, Zagreb, 2008., str. 66

Iz tablice 1. vidljiva je struktura bilance te se ona sastoji od dva dijela. Bilanca se sastoji od aktive i pasive. U aktivu ubrajamo:

- Potraživanja za upisani, a neuplaćeni kapital
- Dugotrajna imovina
- Kratkotrajna imovina
- Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
- Gubitak iznad visine kapitala

Potraživanje za upisani a neuplaćeni kapital se javlja kod dioničarskih društava koja emitiraju dionice i prodaju ih na otplatu dioničarima.

Dugotrajna imovina je dio imovina koji će ostati nepromijenjen u vremenskom roku duljem od godine dana i koji neće biti utrošen u jednom normalnom proizvodnom ciklusu. Dugotrajnu imovinu čine: nematerijalna imovina, materijalna imovina, financijska imovina i dugotrajna potraživanja. Nematerijalna imovina sastoji se od: osnivačkih izdataka, izdataka za istraživanje i razvoj, patenata, licencije, koncesija, zaštitnih znakova i ostalih sličnih prava, goodwilla i predujmova za nematerijalnu imovinu. Materijalna imovina sastoji se od: zemljišta i šuma, građevinskih objekata, postrojenja i opreme, alata, pogonskog i uredskog inventara, namještaja, transportnih uređaja, predujmova za materijalnu imovinu i ostale materijalne imovine. Dugotrajna financijska imovina predstavlja dugotrajna ulaganja odnosno plasman kod drugih subjekata, u cilju ostvarivanja dobiti. Ti plasmani provode se za razdoblje čiji je rok vraćanja duži od godinu dana. Tu imovinu čine: udjeli odnosno dionice u povezanim poduzećima, zajmovi povezanim poduzećima, ulaganja u vrijednosne papire, dani krediti, depoziti i ostala dugoročna ulaganja. Dugotrajna potraživanja dio su dugotrajne imovine, a sastoje se od: potraživanja od povezanih poslovnog subjekta, potraživanja na osnovi prodaje na kredit i ostala potraživanja.

Kratkotrajna imovina je ona imovina za koju se očekuje da bude utrošena unutar jedne godine ili tijekom jednog ciklusa poslovanja. U kratkotrajnu imovinu ubrajaju se: zalihe, potraživanja, financijska imovina i novac. Zalihe su materijalni oblik kratkotrajne imovine, a sastoje se od: sirovina i materijala, proizvodnje u tijeku, gotovih proizvoda, trgovačke robe i predujmova. Potraživanja za koja se očekuje da će biti naplaćena u kratkom roku (do jedne godine) obično su potraživanja od kupaca, potraživanja za više plaćene iznose na osnovi dobiti, potraživanja od zaposlenih i potraživanja od države. Kratkotrajna financijska imovina sastoji se od: zajmova povezanim poduzećima, vrijednosnih papira, danih kredita, depozita. Novac u banci i blagajni čine: žiroračun, devizni račun, akreditivi i ostala novčana imovina.

Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda sadržavaju unaprijed plaćene troškove, izdatke budućeg razdoblja i nedospjelu naplatu prihoda.

Gubitak iznad visine kapitala javlja se u bilancama kada je visina gubitka veća od ukupnog ulaganja.

Pasiva se sastoji od:

- Kapital i rezerve
- Dugoročna rezerviranja za rizike i troškove
- Dugoročne obveze
- Kratkoročne obveze
- Odgođeno plaćanje troškova i nedospjela naplata prihoda

U kapital ubrajamo: upisani kapital, premije na emitirane dionice, revalorizacijske rezerve, rezerve, zadržanu dobit ili preneseni gubitak i dobit ili gubitak tekuće godine. Rezerve se sastoje od: zakonskih rezervi, statutarnih rezervi, rezervi za otkup vlastitih dionica i ostalih rezervi.

Dugoročna rezerviranja za rizike i troškove nastaju u slučaju kada se procjenjuje visina troškova za koje je vjerojatno da će nastati u idućim godinama, pa su u svezi s time stvorene obveze. U dugoročna rezerviranja ubrajamo: rezerviranja za mirovine i slične troškove, rezerviranja za poreze i doprinose i ostala rezerviranja.

Dugoročna obveze predstavljaju one obveze koje se podmiruju u razdoblju dužem od godine dana ili dužem od normalnog poslovnog ciklusa. Pod dugoročnim obvezama razumiju

se: obveze prema povezanim poduzećima, obveze za predujmove, obveze prema dobavljačima i obveze po vrijednosnim papirima.

Kratkoročne obveze odnose se na one obveze za koje se zahtijeva da se podmire u roku od jedne godine ili jednog poslovnog ciklusa. U kratkoročne obveze ubrajamo: obveze prema povezanim poduzećima, obveze prema kreditnim institucijama, obveze za predujmove, depozite, obveze prema zaposlenima, obveze za poreze i obveze prema dobavljačima.

Odgodeno plaćanje troškova i prihoda budućih razdoblja predstavljaju obračunane troškove u slučaju kada trošak prethodi izdatku.

Postoji nekoliko vrsta bilanci, a to su: početna ili osnivačka, završna ili zaključna, bilanca spajanja, bilanca razdvajanja, sanacijska bilanca, stečajna bilanca, likvidacijska, pokusna bilanca, te konsolidirana bilanca.

Početna ili osnivačka bilanca sastavlja se prilikom osnivanja poslovnog subjekta, kao i početkom svake poslovne godine. Završna bilanca obvezno se sastavlja na kraju godine kako bismo dobili uvid u stanje imovine, obveza i kapitala na kraju godine odnosno 31.12. određene godine. Bilanca spajanje odnosno fuzijska bilanca sastavlja se prilikom integracije odnosno spajanja dvaju ili više poslovnih subjekata. Da bi se sastavila ta bilanca potrebno je da svaki poslovni subjekt koje se spaja prije toga sastavi svoju bilancu.

Bilanca razdvajanja odnosno diobena bilanca radi se u slučaju da se dosadašnji poslovni subjekt razdvaja na više pojedinačno, pravno samostalnih poslovnih subjekata. Sanacijsku bilancu sastavlja poslovni subjekt u slučaju postupka sanacije. Stečajnu bilancu sastavlja poslovni subjekt koji je u stečaju. Likvidacijsku bilancu sastavlja poslovni subjekt ako ide u likvidaciju, odnosno kada poslovni subjekt nema ekonomske i financijske mogućnosti nastaviti s poslovanjem. Likvidacijska bilanca je osnova za utvrđivanje visine tzv. likvidacijske mase iz koje se samo djelomično podmiruju obveze prema vjerovnicima.

Pokusna bilanca sastavlja se radi kontrole, odnosno provjere ispravnosti provedenih knjiženja. Pokusna bilanca predstavlja rekapitulaciju prometa i salda svih konta glavne knjige, i to za određeno razdoblje. Ona je sveobuhvatna jer sadržava imovinu, obveze, glavnice, prihode, rashode i poslovni rezultat.

Konsolidirana bilanca sastavlja se na razini složenih poduzeća. Cilj joj je prikazati sustav složenih poduzeća kao jednu cjelinu.

2.2. RAČUN DOBITI I GUBITKA

Račun dobiti i gubitka jedan je od financijskih izvještaja opće namjene koji pruža informacije o uspješnosti poslovnog subjekta raznim korisnicima prilikom donošenja poslovnih odluka. Račun dobiti i gubitka obuhvaća prihode, rashode, dobit i gubitak ostvaren tijekom određenog obračunskog razdoblja.

Prihod je povećanje ekonomske koristi tijekom obračunskog razdoblja u obliku priljeva ili povećanja imovine ili smanjenja obveza što ima za posljedicu povećanje kapitala, osim onog u svezi s uplatom od strane sudionika u kapitalu⁹. Rashodi su smanjenje ekonomske koristi kroz obračunsko razdoblje u obliku odljeva ili smanjenja imovine ili stvaranja obveza što ima za posljedicu smanjenje kapitala, osim ovog u svezi s raspodjelom sudionicima u kapitalu¹⁰. Dobit predstavlja povećanje ekonomske koristi tijekom obračunskog razdoblja. Gubici predstavljaju smanjenje ekonomske koristi tijekom obračunatog razdoblja. Utvrđuju se sučeljavanjem prihoda i rashoda, kao što je prikazano na slici 1.

Slika 1. Utvrđivanje financijskog rezultata

$\text{PRIHODI} - \text{RASHODI} = \text{FINANCIJSKI REZULTAT}$ $\text{PRIHODI} > \text{RASHODI} = \text{DOBIT}$ $\text{RASHODI} > \text{PRIHODI} = \text{GUBITAK}$

Izvor: vlastita izrada prema Žager, K. : Analiza financijskih izvještaja, Masmedia, Zagreb, 2008., str. 69

Ako je poduzeće ostvarilo više no što je uložilo, tj. ako su prihodi veći od rashoda, tada je ostvaren pozitivan financijski rezultat ili dobit, te obrnuto: ako poduzeće mora uložiti više od onog što dobije iz nekog poslovnog procesa, tada posluje s gubitkom, tj. ostvaruje negativan financijski rezultat.

U tablici 2. prikazan je račun dobiti i gubitka. Ovakva shema korigira se ovisno o ciljevima i korisnicima kojima je izvještaj namijenjen. Razlike se uglavnom pojavljuju u

⁹ Gulin, D., Spajić, F., Spremić, I., Tadijančević, S., Vasiček, K., Žager, K., Žager, L.: Računovodstvo, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb (2003), str. 72

¹⁰ Gulin, D., Spajić, F., Spremić, I., Tadijančević, S., Vasiček, K., Žager, K., Žager, L.: Računovodstvo, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb (2003), str. 72

poziciji B) poslovni rashodi, čija struktura ovisi o vrsti djelatnosti poduzeća i metodi obračuna troškova.

Tabela 2. Račun dobiti i gubitka

RAČUN DOBITI I GUBITKA za razdoblje 1.1- 31.12.	
A	POSLOVNI PRIHODI
B	POSLOVNI RASHODI
C	DOBIT IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI
D	FINANCIJSKI PRIHODI
E	FINANCIJSKI RASHODI
F	DOBIT IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI
G	IZVANREDNI (OSTALI) PRIHODI
H	IZVANREDNI (OSTALI) RASHODI
I	DOBIT IZ IZVANREDNIH (OSTALIH) AKTIVNOSTI
J	BRUTO DOBIT
K	POREZ NA DOBIT
L	NETO DOBIT

Izvor: vlastita izrada prema Žager, K. : Analiza financijskih izvještaja, Masmedia, Zagreb, 2008., str. 69

Prihode dijelimo na: poslovne, financijske i izvanredne prihode, a rashode na: poslovne, financijske i izvanredne rashode.

Poslovni prihodi ostvaruju se prodajom proizvoda, mogu nastati prodajom trgovačke robe ili pružanjem usluga, ovisno o tome koja je priroda poslovanja nekog poslovnog subjekta.

Financijski prihodi, kao i poslovni prihodi, ulaze u skupinu redovnih prihoda, a rezultat su ulaganja viška raspoloživih novčanih sredstava.

Izvanredni (ostali) prihodi su prihodi koji se ne pojavljuju redovito, pa se stoga ne mogu ni planirati ni predvidjeti.

Poslovni rashodi nastaju kao posljedica obavljanja glavne djelatnosti poduzeća. Financijski rashodi nastaju uglavnom kao posljedica korištenja tuđih novčanih sredstava.

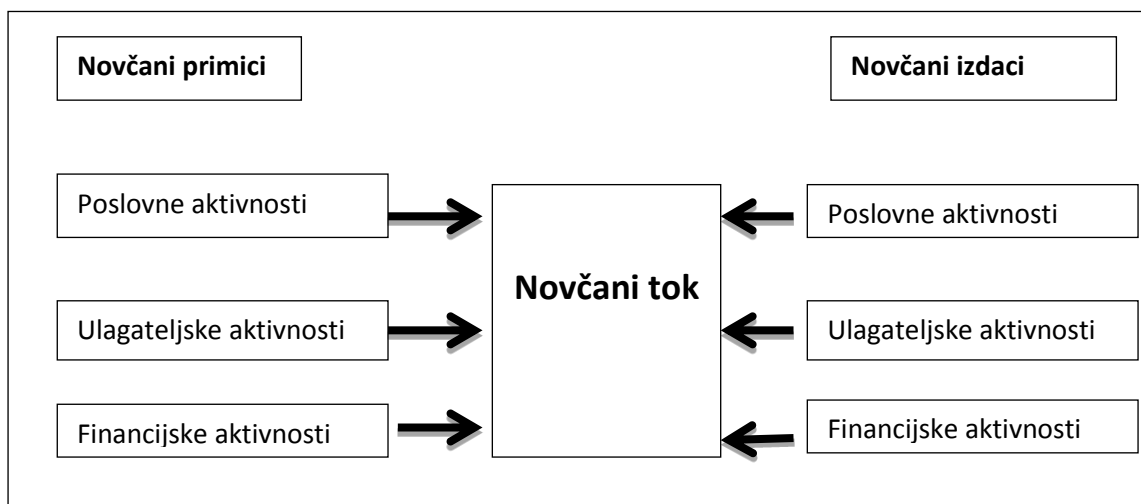
Izvanredni rashodi su rashodi koji ne nastaju redovito, teško se predviđaju, ali ipak kao posljedicu imaju smanjenje vrijednosti imovine.

2.3. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

U izvještaju o novčanim tokovima iskazuju se financijske kategorije, tj. novčani primici i novčani izdaci. Stoga izvještaj o novčanim tokovima povezuje računovodstvo temeljeno na nastanku događaja i računovodstvo temeljeno na novčanoj osnovici¹¹.

Novčani tokovi jesu primici i izdaci novca i novčanih ekvivalenata. Novac obuhvaća gotovinu u blagajni, novac po viđenju na depozitnim računima u banci (žiro ili tekući račun, devizni i drugi depozitni računi). Novčani ekvivalenti jesu kratkotrajna visokolikvidna¹² ulaganje koja se brzo pretvaraju u poznate iznose novca i koja nisu pod značajnim utjecajem rizika promjena vrijednosti. Novčani primici i izdaci svrstavaju se u: poslovne, investicijske (ulagateljske) i financijske aktivnosti poduzeća (vidjeti sliku 2.).

Slika 2. Shema novčanog toka



Izvor: vlastita izrada prema Žager, L. i dr.: Računovodstvo, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb, 2003., str. 83

Poslovne aktivnosti jesu glavne aktivnosti kojima subjekt ostvaruje prihode. Novčani primici poslovne aktivnosti su: prodaja proizvoda, primljene kamate i primljene dividende,

¹¹ Gulin, D., Spajić, F., Spremić, I., Tadijančević, S., Vasiček, K., Žager, K., Žager, L.: Računovodstvo, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb (2003), str. 82

¹² Pojam likvidnost potječe od latinske riječi liquidus, što znači tekući, i znači mogućnost i brzinu preobražaja nelikvidnog dijela imovine u likvidni oblik. Najlikvidniji oblik imovine je novac.

dok novčani izdaci su: isplate dobavljačima, isplate zaposlenima, isplate poreza i isplate kamata.

Ulagateljske (investicijske) aktivnosti odnose se na stjecanje i otuđivanje dugotrajne imovine i druga ulaganje koja nisu uključena u novčane ekvivalente. Novčani primici investicijskih aktivnosti jesu: prodaja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine, prodaja dionica i povrat danih kredita drugima. Novčani izdaci investicijskih aktivnosti jesu: izdaci za nabavu nekretnina, opreme i druge materijalne i nematerijalne imovine, izdaci za kupovinu dionica i izdaci na osnovi kredita danih drugima.

Financijske aktivnosti jesu aktivnosti koje utječu na veličinu glavnice (kapitala) i zaduživanja subjekta. Najčešće primici i izdaci iz financijskih aktivnosti jesu: novčani primici od emisije dionica, od emisije obveznica, novčani izdaci za otkup vlastitih dionica, izdaci za dividende i slično.

Tabela 3. Izvještaj o novčanom toku (direktna metoda)

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU za razdoblje 1.1-31.12.20xx
A) POSLOVNE AKTIVNOSTI
1. Primici iz poslovnih aktivnosti
2. Izdaci iz poslovnih aktivnosti
3. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti
B) INVESTICIJSKE AKTIVNOSTI
1. Primici iz investicijskih aktivnosti
2. Izdaci iz investicijskih aktivnosti
3. Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti
C) FINANCIJSKE AKTIVNOSTI
1. Primici iz financijskih aktivnosti
2. Izdaci iz financijskih aktivnosti
3. Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti
UKUPNO NETO NOVČANI TOK (A+B+C)
NOVAC NA POČETKU RAZDOBLJA
NOVAC NA KRAJU RAZDOBLJA

Izvor: vlastita izrada prema Žager, K., Mamić Sačer, I., Sever, S., Žager, L.: Analiza financijskih izvještaja, Masmedia, Zagreb, 2008, str. 86

Tablica 3. prikazuje izvještaj o novčanom toku, direktna metoda. Direktna metoda osigurava informacije bitne za procjenjivanje budućih novčanih tokova. Iskazuju se glavne skupine primitaka i izdataka iz poslovnih aktivnosti po bruto principu (analitički po vrstama priljeva i odljeva odvojeno se objavljuje priljeve i odljeve), a potom i njihov zbroj prikazuje bruto novčane primitke i bruto novčane izdatke zasebno za svaku od aktivnosti. Direktna metoda pruža bolji uvid u priljeve i odljeve novca i novčanih ekvivalenata od poslovnih, investicijskih i financijskih aktivnost, međutim jednostavnija je te pruža bolje informacije za procjenjivanje budućih novčanih tokova.

Tabela 4. Izvještaj o novčanom toku (indirektna metoda)

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU za razdoblja 1.1.-31.12.20xx
A) POSLOVNE AKTIVNOSTI
Dobit prije poreza i izvanrednih stavki
Amortizacija nematerijalne i materijalne dugotrajne imovine
Rashodi od tečajnih razlika
Rashodi od kamata
Prihodi od kamata
Prihodi od dividendi i udjela
Dobit od poslovanja prije promjene obrtnog kapitala

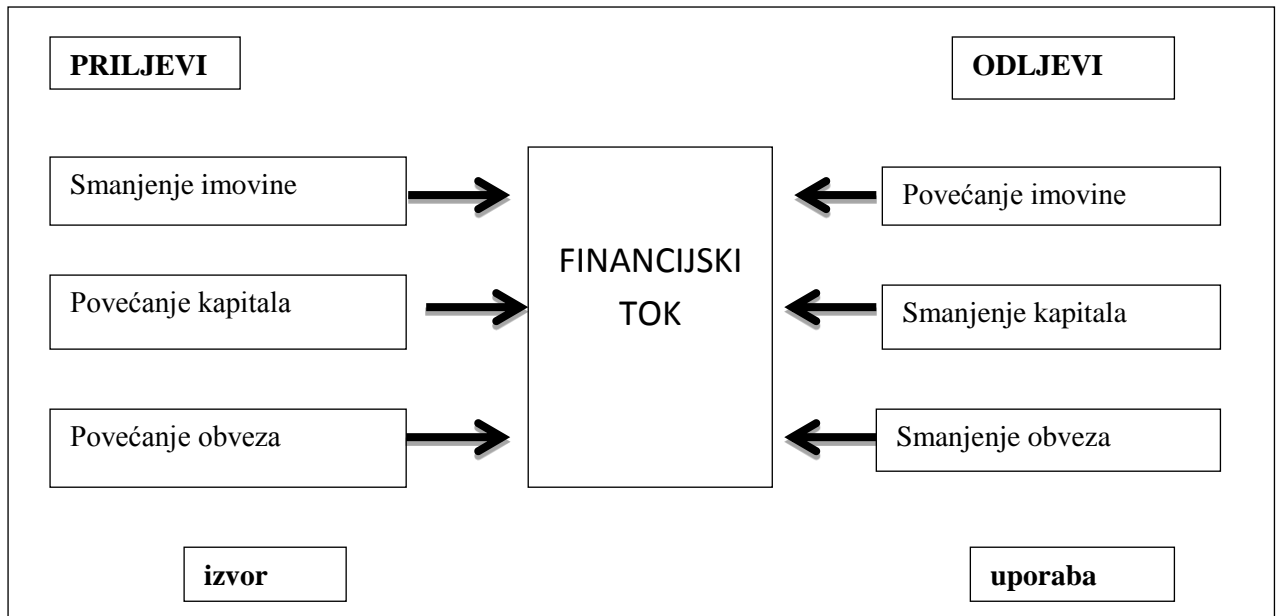
Izvor: <http://rif.hr/e-izdanje/rif-12-2013/assets/basic-html/page28.html>

Indirektnom metodom novčani tok od poslovnih aktivnosti utvrđuje se neizravno, tj. prilagodbom neto dobiti društva za učinke od a) povećanja ili smanjenja zaliha, potraživanja i obveza, b) amortizacije dugotrajne imovine, prihoda i rashoda od prodaje dugotrajne imovine (koji se odnose na investicijske aktivnosti), prihodi i rashodi od otpisa dugova (financijske aktivnosti). Temeljna razlika između direktne i indirektna metode je u iskazivanju novčanog toka od poslovnih aktivnosti, dok kod ostalih aktivnosti nema razlika.

Naime, na slici 3. možemo vidjeti shemu financijskog toka. Kategorije priljeva i odljeva vezane su uz promjene cjelokupne imovine subjekta, a ne samo novca i novčanih ekvivalenata, i uključuju se u financijski tok. Ovaj model se najčešće koristi za utvrđivanje

promjena na neto radnom (obrotnom) kapitalu, koji se izračunava kao razlika između kratkotrajne imovine i kratkoročnih obveza.

Slika 3. Shema financijskog toka



Izvor: vlastita izrada prema Žager, L. i dr.: Računovodstvo, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb, 2003., str. 90

Koristi od informacija o novčanom toku značajne su za unutarnje i vanjske korisnike.

Zainteresiranim korisnicima taj izvještaj omogućuje prosudbe o:

- a) Promjenama neto imovine (neto radnog kapitala),
- b) Ocjeni financijske strukture, uključujući likvidnost i solventnost,
- c) Procjeni ostvarenja novčanih tokova u budućnosti,
- d) Povećanju usporedivosti izvještaja između raznih subjekata jer eliminira učinke „različitih računovodstvenih politika na istim transakcijama i poslovnim događajima
- e) Sposobnosti subjekta da „generira“ (stvara) novac.

Vanjski i unutarnji korisnici financijskih izvještaja zainteresirani su za informacijama iz čega i koliko neko poduzeće ili financijska institucija ostvaruje novčane primitke, te zbog čega i koliki su novčani izdaci pojedinih aktivnosti.

2.4. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Izvještaj o promjenama kapitala prikazuje povećanje ili smanjenje neto imovine za razdoblje između dva datuma bilance. Sadrži promjene koje proizlaze iz transakcija s dioničarima (emisija, otkup dionica, isplate dividendi) i promjene koje proizlaze iz aktivnosti društva (dobit, gubitak).

Postoje dvije varijante sastavljanja izvještaja, a to su:

- a) da obuhvaća sve promjene u glavnici
- b) obuhvaća djelomične promjene – osim promjena koje proizlaze iz transakcija s vlasnicima (emisija i otkup dionica) i raspodjele vlasnicima (isplate dividendi).

Iz tablice 5. možemo vidjeti drugu varijantu sastavljanja izvještaja, koja obuhvaća djelomične promjene.

Tabela 5. Izvještaj o djelomičnim promjenama glavnice

Redni broj	NAZIV POZICIJE	TEKUĆA GODINA	PRETHODNA GODINA
1	Revalorizacijska rezerve	56.000	34.000
	a) Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine		
	b) Revalorizacija ulaganja	138.000	114.000
	c) Ostala revalorizacija	-	-
2	Tečajne razlike s naslova netoulaganja u inozemni subjekt	-	-
	Ukupni izravno povećanje – smanjenje glavnice	194.000	148.000
3	Promjene računovodstvenih politika	-	-

4	Ispravak temeljnih pogrešaka	80.000	20.000
	Ukupno izravno povećanje – smanjenje zadržane dobiti	80.000	20.000
	UKUPNO GLAVNICA	274.000	168.000

Izvor: vlastita izrada prema Gulin, D., Spajić, F., Spremić, I., Tadijančević, S., Vasiček, K., Žager, K., Žager, L.: Računovodstvo, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb, 2003, str. 100

Kao što se vidi iz tablice 5. izvještaj o djelomičnim promjenama glavnice daje korisnicima računovodstvene informacije o promjeni glavnice nastaloj izravnim povećanjem glavnice zbog revalorizacije i tečajnih razlika kao i promjene glavnice zbog povećanja zadržane dobiti.

2.5. BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Bilješke su detaljnija razrada i dopuna tj. pojašnjenja pojedinih dijelova bilance, računa dobiti i gubitka, izvještaja o novčanom toku ili izvještaja o promjenama glavnice. Bilješke sadržavaju sve one informacije koje se direktno ne vide iz temeljnih izvještaja, a nužne su za njihovo razumijevanje i ocjenu poslovanja. Bilješke dodatno pojašnjavaju strukturu, vrijednost i obilježja nekih pozicija u tim izvještajima. Sastavljanje i prezentiranje dodatnih informacija u formi bilješki pridonosi kvaliteti i upotrebljivosti računovodstvenih informacija.

Bilješke trebaju¹³:

- a) Pružiti niz informacije o osnovi za sastavljanje financijskih izvještaja i određenim računovodstvenim politikama koje su izabrane i primijenjene za značajne transakcije i poslovne događaje
- b) Objaviti informaciju koju zahtijevaju međunarodni računovodstveni standardi, a koje još nisu prezentirane u financijskim izvještajima

¹³ Gulin, D., Spajić, F., Spremić, I., Tadijančević, S., Vasiček, K., Žager, K., Žager, L.: Računovodstvo, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb (2003), str. 104

- c) Pružiti dodatne informacije koje nisu prezentirane u samim financijskim izvještajima, ali su važne za fer prezentiranje

Bilješke su vrlo značajan izvor kvalitetnih podataka i informacija koje su upućene vanjskim i unutarnjim korisnicima. Naime, temeljni financijski izvještaji daju u pravilu sintetizirane podatke, dok bilješke daju njihovu analitičku razradu kao i dopuna stavaka u spomenutim financijskim izvještajima.

3. O PODUZEĆU „S.I.C.“ d.o.o.

Tvrtka S.I.C. d.o.o. posluje od 1994. godine sa sjedištem u Vabrigi, Istra, Hrvatska. Tvrtka S.I.C. je svoju današnju djelatnost započela obavljajući otkup te veleprodaju i maloprodaju svježe i smrznute ribe na lokaciji Vabriga. Djelatnost započinju dvije obitelji, a tradicija i dugogodišnje poslovanje prerastaju u stabilnu respektabilnu tvrtku S.I.C koja danas broji preko 90 zaposlenika. Godine 1998. izgrađeno je u Vabrigi suvremeno otkupno mjesto – skladište za svježu i smrznutu ribu. Sljedeća faza poslovanja slijedi 2001. godine kada tvrtka S.I.C. širi opseg poslovanja kupnjom i adaptacijom te opremanjem pogona za preradu i promet usoljene ribe u industrijskoj zoni u Poreču. Ta godina označava početak prerade sitne plave ribe (srdele, incuni). Nedugo kasnije S.I.C. širi preradu i na druge proizvode poput zamrznute srdele (sitna plava riba) u bloku, IQF (Individually Quick Frozen), marinirane filete incuna.

U Santa Marini kod Vabriga 2006. godine S.I.C. gradi i pokreće centar za pročišćavanje i otpremu živih školjkaša. Tijekom 2012. godine S.I.C. započinje s izgradnjom poslovnog kompleksa na 6.000 m² s ciljem višestrukog povećanja proizvodnih kapaciteta i, obzirom na tržište, uvođenjem novih proizvoda i tehnologije. Investicija je to koja će pomoći da se cjelokupna S.I.C. djelatnost objedini na jednom mjestu u reprezentativnom objektu. Početkom 2014. godine započinje s radom u novom pogonu u Višnjaju koji obuhvaća proizvodnju, preradu, trgovinu i centar za pročišćavanje i otpremu živih školjkaša

Tvrtka S.I.C. vrši otkup ribe za daljnju preradu otkupljujući ulove od oko 150 ribarskih brodova na Jadranu. S.I.C. proizvodi izrazito su visoke kvalitete, udovoljavaju visokim standardima tijekom svih etapa proizvodnje i prerade u skladu sa svim zahtjevima

sanitarnih i veterinarskih, kao i tehnološko-proizvodnih uvjeta. Cijeli se sustav prerade i konfekcije svježe ribe, rakova i školjki, zamrznute ribe, te slanih i mariniranih inćuna i srdela provodi po HACCP programu (Hazard Analysis and Critical Control Points) koji se nadzire od strane Ministarstva poljoprivrede Republike Hrvatske.

Tvrtka S.I.C. svoje proizvode uspješno plasira na domaće hrvatsko tržište, te na tržišta Italije, Španjolske, Francuske, Slovenije i Srbije, poštujući ukupnu zakonsku regulativu kojom se jamči kvaliteta ukupnog izvoza, uključujući i poštivanje mjera koje je Republika Hrvatska preuzela temeljem članstva u međunarodnim organizacijama za upravljanje živim bogatstvima, a koje tvrtka S.I.C. kao izvoznik provodi. U težnji da krajnji potrošači dobiju najbolju kvalitetu naših proizvoda, poduzeće S.I.C. bavi se i plasmanom ribe putem maloprodaje u pogonu Višnjan te dostavom.

4. BILANCA DRUŠTVA S.I.C. d.o.o.

Svrha bilance je prikazati financijsko stanje danog poslovnog subjekt na određeni dan. Na kraju poslovne godine društvo sastavlja zaključnu bilancu koja ujedno predstavlja početnu bilancu u idućoj poslovnoj godini. Tablica 6. prikazuje bilancu društva S.I.C. d.o.o.. U bilanci društva promatramo dvije godine, i to 2012. i 2013. godinu. U oba dvije promatrane godine najveći udio u aktivi ima dugotrajna imovina, a u pasivi najveći udio imaju dugoročne obveze.

Tabela 6. Bilanca društva S.I.C. d.o.o.

NAZIV POZICIJE	2012. godina	%	2013. godina	%
B) DUGOTRAJNA IMOVINA	53.100.436	84,68	60.903.055	72,26
I. NEMATERIJALNA IMOVINA	5.137	0,01	10.560	0,01
Koncesija, patenti, licenca, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	5.137	0,01	10.560	0,01
II. MATERIJALNA IMOVINA	24.186.060	38,57	60.276.762	71,52
Zemljište	148.200	0,24	6.333.977	7,52
Građevinski objekti	139.898	0,22	39.981.209	47,44
Postrojenja i oprema	54.210	0,09	12.577.864	14,92
Alati, pogonski inventar i transportna imovina	376.496	0,60	1.136.851	1,35
Biološka imovina			73.328	0,09

Predujmovi za materijalnu imovinu	2.414.887	3,85	173.533	0,20
Materijalna imovina u pripremi	21.052.369	33,57	0	
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	28.909.239	46,10	615.733	0,73
Dani zajmovi, depoziti i slično	118.691	0,19	615.733	0,73
Ostala dugotrajna financijska imovina	28.790.548	45,91	0	
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA	9.582.832	15,28	23.034.062	27,33
I. ZALIHE	1.552.489	2,48	5.433.769	6,45
Sirovine i materijal	67.305	0,11	627.047	0,74
Proizvodnja u tijeku	583.840	0,93	465.044	0,54
Gotovi proizvodi	486.331	0,78	4.239.937	5,03
Trgovačka roba	415.013	0,66	101.741	0,12
II. POTRAŽIVANJA	7.189.403	11,47	6.333.852	7,51
Potraživanja od kupaca	3.640.233	5,81	3.030.226	3,59
Potraživanja od države i drugih institucija	3.524.798	5,62	3.287.254	3,90
Ostala potraživanja	24.372	0,04	16.372	0,02
III. KRATKOTRAJNA I FINACIJSKA IMOVINA	743.443	1,18	0	
Dani zamjovi, depozit i slično	743.443	1,18	0	
IV. NOVAC U BANCII BLAGAJNI	97.497	0,15	11.266.441	13,37
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	21.715	0,04	342.022	0,41
E) UKUPNO AKTIVA	62.704.983	100	84.279.139	100

NAZIV POZICIJE	2012. godina	%	2013. godina	%
A) KAPITAL I REZERVE	18.541.908	29,57	23.297.816	27,64
I. TEMELJNI (UPISANI KAPITAL)	6.060.000	9,66	10.500.000	12,46
III. REZERVE IZ DOBITI	10.243.664	16,34	7.555.715	8,97
Statutarne rezerve	10.243.664	16,34	7.555.715	8,97
V. ZADRŽANA DOBIT	486.193	0,78	486.193	0,58
1. Zadržana dobit	486.193	0,78	486.193	0,58
VI. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE	1.752.051	2,79	4.755.908	5,64
1. Dobit poslovne godine	1.752.051	2,79	4.755.908	5,64

C) DUGOROČNE OBVEZE	37.500.000	59,80	36.075.280	42,80
2. Obveze za zajmove, depozite i slično			2.285.106	2,71
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	37.500.000	59,80	33.790.174	40,09
D) KRATKOROČNE OBVEZE	6.248.479	9,97	13.310.391	15,79
2. Obveze za zajmove, depozite i slično			10.794	0,01
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama			3.936.716	4,67
4. Obveze za predujmove			1.529.493	1,81
5. Obveze prema dobavljačima	5.880.746	9,38	7.432.383	8,82
8. Obveze prema zaposlenicima	236.806	0,38	260.311	0,31
9. Obveze za poreze, doprinosе i slična davanja	130.927	0,21	140.694	0,17
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	414.596	0,66	11.595.652	13,76
F) UKUPNO PASIVA	62.704.983	100	84.279.139	100

Izvor: Vlastita izrada prema dobivenim podacima

Iz bilance poduzeća S.I.C. d.o.o. možemo vidjeti da u 2013. godini dugotrajna materijalna imovina smanjila za 12,42%. Unutar dugotrajne imovine najveći udio ima dugotrajna materijalna imovina. Dugotrajna materijalna imovina se u jednoj poslovnoj godini povećala za 32,95. Razlozi zbog kojih se povećala su ti jer se društvo preselilo na novu lokaciju, te je kupljeno mnogo nove opreme, alata, pogonskog inventara i transportne imovine. Kao što je vidljivo iz bilance, zemljišta, građevinski objekti, alati, pogonski inventar i transportna imovine u 2013. godini povećala su se za 55,25% u odnosu na 2012. godinu. Građevinski objekti su se povećali za 41,22%, zemljište za 7,28%, dok su se postrojenja i oprema povećala za 14,83%. U 2012. godini materijalna imovina u pripremi iznosila je 33,57%. Ta materijalna imovina tijekom 2013. godine je stavljena u uporabu.

Društvo je tijekom 2013. godine povećalo zalihe 3,97%, te gotove proizvode. Gotovi proizvodi su se povećali za 4,25%. Međutim, smanjila su se potraživanja od kupaca i potraživanja od države. Na dan sastavljanja financijskih izvještaja novac koje društvo ima na poslovnom računu kod poslovne banke i u blagajni društva iznosi 11.266.441 kn odnosno 13,37%.

Ukupni kapital i rezerve društva u 2013. godini iznosio je 23.297.816 kn odnosno 23,65%. Tijekom 2013. godine kapitalizirana je dobit prethodnog razdoblja, te je temeljni kapital društva povećan s 6.060.000 kn na 10.500.000 kuna. Temeljni kapital je povećan za 2,80%. Zadržana dobit na dan sastavljanja financijskih izvještaja iznosi 486.193 kn, te se u odnosu na proteklu godinu zadržana dobit nije promijenila.

Ukupna aktiva i pasiva u 2012. godini iznosila je 62.704.983 kn. A u 2013. godini ukupna aktiva i pasiva iznosila je 84.279.139 kn. Aktiva i pasiva se tijekom jedne poslovne godine povećala za 21.574.156 kn.

5. RAČUN DOBITI I GUBITKA DRUŠTVA S.I.C. d.o.o.

Račun dobiti i gubitka je financijski izvještaj koji pokazuje uspješnost poslovanja poduzeća kroz određeno vremensko razdoblje, tj. označuje profitabilnost poduzeća tijekom poslovne godine. Tablica 7. prikazuje račun dobiti i gubitka društva S.I.C. d.o.o., iz tablice možemo vidjeti da ukupni prihodi društva u 2012. godini su iznosili 40.921.361 kn, te su se tijekom 2013. godine povećao za 10.406.532 kn. Dok su ukupni rashodi bili 39.156.394 kn i povećali su se za 7.369.506 kn. Poduzeće je u 2012. i 2013. godini ostvarilo dobit. Dobit je u 2012. godini iznosila 1.752.051 kn, odnosno u 2013. godini 4.755.908 kn.

Tabela 7. Račun dobiti i gubitka društva S.I.C. d.o.o.

NAZIV POZICIJE	2012. godina	2013. godina
I. POSLOVNI PRIHODI	40.852.314	51.320.332
1. Prihodi od prodaje	39.461.333	49.679.203
2. Ostali poslovni prihodi	1.390.981	1.641.129
II. POSLOVNI RASHODI	39.145.762	46.484.503
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	569.513	-1.085.540
2. Materijalni troškovi	32.900.988	41.627.440

a) Troškovi sirovina i materijala	7.016.765	11.140.721
b) Troškovi prodane robe	24.337.222	28.859.605
c) Ostali vanjski troškovi	1.547.001	1.627.114
3. Troškovi osoblja	3.996.410	4.269.757
a) Neto plaće i nadnice	2.527.782	2.720.310
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	919.078	984.082
c) Doprinosi na plaće	549.550	565.365
4. Amortizacija	544.521	542.011
5. Ostali troškovi	1.129.484	1.089.369
8. Ostali poslovni rashodi	4.846	41.466
III. FINANCIJSKI PRIHODI	69.047	7.561
1. Kamate, tečajne razlike, dividende i slični prihodi iz odnosa s povezanim poduzetnicima	1.695	
2. Kamate, tečajne razlike, dividende i slični prihodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	44.656	7.561
5. Ostali financijski prihodi	22.696	
IV. FINANCIJSKI RASHODI	10.632	41.397
Kamate, tečajne razlike, dividende, drugi rashodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	10.631	41.395
Ostali financijski rashodi	1	2
IX. UKUPNI PRIHODI	40.921.361	51.327.893
X. UKUPNI RASHODI	39.156.394	46.525.900
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	1.764.967	4.801.993
1. Dobit prije oporezivanja	1.764.967	4.801.993
XII. POREZ NA DOBIT	12.916	46.085
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA	1.752.051	4.755.908
1. Dobit razdoblja	1.752.051	4.755.908

Izvor: vlastita izrada prema dobivenim podacima

Tabela 8. Struktura prihoda

POZICIJA	2012	%	2013	%	INDEX
1	2	3	4	5	6 (4/2*100)
Poslovni prihodi	40.852.314	99,8	51.320.332	100,0	125,6
Financijski prihodi	69.047	0,2	7.561	0,0	11,0
Ukupni prihodi	40.921.361	100,0	51.327.893	100,0	125,4

Prihodi u obračunskom razdoblju za koje se sastavljaju financijski izvještaji su se u odnosu na prethodnu poslovnu godinu promijenili za 25,4%.

Tabela 9. Struktura rashoda

POZICIJA	2012	%	2013	%	INDEX
1	2	3	4	5	6 (4/2*100)
Poslovni rashodi	39.145.762	100,0	46.484.503	99,9	118,7
Financijski rashodi	10.632	0,0	41.397	0,1	389,4
Ukupni rashodi	39.156.394	100,0	46.525.900	100,0	118,8

Ukupni rashodi obračunskog razdoblja na koje se odnose financijski izvještaji su se u odnosu na prethodnu godinu promijenili za 18,8%. Poslovni rashodi u strukturi ukupnih rashoda sudjeluju s 99,9%.

Društvo je u obračunskom razdoblju na koje se odnose financijski izvještaji iskazalo sljedeći rezultat prije oporezivanja:

Tabela 10. Utvrđivanje rezultata

Pozicija	2012	2013	Index
Ukupni prihodi	40.921.361	51.327.893	125,4
Ukupni rashodi	39.156.394	46.525.900	118,8
Dobit prije oporezivanja	1.764.967	4.801.993	272,1

Društvo je, sukladno o Zakonu u porezu na dobit, obračunalo porez na dobit po stopi od 20% na osnovicu poreza na dobit (dobit prije oporezivanja + uvećanje porezne osnovice - umanjenja porezna osnovice). U sljedećoj tablici prikazan je obračun dobiti/gubitka razdoblja.

Tabela 11. Neto dobit/gubitak razdoblja, porez na dobit

R. br.	Opis	Iznos
1	Dobit prije oporezivanja	4.801.993

2	Gubitak prije oporezivanja	0
3	Porez na dobit	46.085
4	Dobit razdoblja nakon oporezivanja	4.755.908
5	Gubitak razdoblja nakon oporezivanja	0

Dobit društva prije oporezivanja bila je 4.801.993 kn. Društvo je obračunalo porez na dobit po stopi od 20%. U 2013. godini porez na dobit iznosio je 46.085 kn. Dobit društva u 2013. godini, nakon što smo oduzeli dobit prije oporezivanja i porez na dobit, iznosila je 4.755.908 kn. Naime, po računu dobiti i gubitka, možemo vidjeti da društvo u 2012. i 2013. godini ostvaruje dobit.

6. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU DRUŠTVA S.I.C. d.o.o.

Izvještaj o novčanim tokovima sumira novčane primitke i izdatke poduzeća tijekom istovremenog razdoblja. Izvještaj treba dati odgovor iz kojih izvora novac pritječe u poduzeće i u koju svrhu se troši. Tablica 12. prikazuje izvještaj o novčanom tijeku društva. Izvještaj društva je sastavljen po indirektnoj metodi. Novčani tijekovi društva prikazani su na slijedeći način:

- novčani tijek od poslovne aktivnosti,
- novčani tijek od investicijske aktivnosti,
- novčani tijek od financijske aktivnosti.

Poslovne aktivnosti su aktivnosti usmjerene na proizvodnju i prodaju proizvoda i roba te pružanje usluga. Investicijske aktivnosti su aktivnosti stjecanja i otuđivanja dugotrajne imovine i drugih ulaganja, koja nisu novčani ekvivalenti. Financijske aktivnosti su aktivnosti koje rezultiraju promjenama veličine i sastava glavnice i dugova društva.

Tabela 12. Izvještaj o novčanom tijeku društva (indirektna metoda)

NAZIV POZICIJE	2012. godina	2013. godina
NOVAČNI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
1. Dobit prije poreza	1.764.967	4.801.993
2. Amortizacija	544.521	542.011
3. Povećanje kratkoročnih obveza	3.363.381	7.061.912
4. Smanjenje kratkotrajnih	2.093.286	855.551

potraživanja		
5. Smanjenje zaliha	475.374	
I. Ukupno povećanje novčanog tijeka od poslovnih aktivnosti	8.241.529	13.261.467
3. Povećanje zaliha		3.881.280
II. Ukupno smanjenje novčanog tijeka od poslovnih aktivnosti	0	3.881.280
A1) NETO POVEĆANJE NOVČANOG TIJEKA OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI	8.241.529	9.380.187
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
3. Novčani primici od kamata	11.690	7.016
III. Ukupno novčani primici od investicijskih aktivnosti	11.690	7.016
1. Novačani izdaci za kupnju dugotrajna imovine i nematerijalne imovine	16.902.712	34.542.431
IV. Ukupno novčani izdaci od investicijskih aktivnosti	16.902.712	34.542.431
B2) NETO SMANJENJE NOVČANOG TIJEKA OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI	16.891.022	34.535.415
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI		
2. Novčani primici od glavnica kredita, zadužnica, pozajmica i drugih posudbi	8.709.452	28.790.548
3. Ostali primici od financijskih aktivnosti		11.243.250
V. Ukupno novčani primici od financijskih aktivnosti	8.709.452	40.033.798
1. Novačani izdaci za otplatu glavnice kredita i obveznica		3.709.626
VI. Ukupno novčani izdaci od financijskih aktivnosti	0	3.709.626
C1) NETO POVEĆANJE NOVČANOG TIJEKA OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI	8.709.452	36.324.172
Ukupno povećanje novčanog tijeka	59.959	11.168.944
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	37.538	97.497
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	59.959	11.168.944
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	97.497	11.266.441

Izvor: vlastita izrada prema dobivenim podacima

Dobit prije poreza društvo je povećalo sa 1.764.967 kn na 4.801.993 kuna. Kod novčanog tijeka od poslovnih aktivnosti u 2013. godini iznosilo je 9.380.187 kn. Novčani izdaci za kupnju dugotrajne imovine i nematerijalne imovine su se povećali u odnosu na 2012. godinu i to za 17.639.719 kn. Neto smanjenje novčanog tijeka od investicijskih aktivnosti u 2013.godini iznosilo je 34.535.415 kn. Novčani primici od glavnica kredita, zadužnica, pozajmica i drugih posudbi povećali su se za 20.081.096 kn. Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja 2012. godine iznosilo je 37.538 kn, a novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja 2013. godine iznosilo je 11.266.441 kn.

7. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA DRUŠTVA S.I.C. d.o.o.

Izvještaj o promjenama kapitala je temeljni financijski izvještaj koji prikazuje promjene u glavnici, tj. prikazuje povećanje ili smanjenje neto imovine za razdoblje između dva datuma bilance. Izvještaj može prikazivati sve promjene glavnice ili samo djelomične promjene u glavnici. Sadrži promjene koje proizlaze iz transakcija s dioničarima (emisija, otkup dionica, isplate dividende) i promjene koje proizlaze iz aktivnosti društva (dobit, gubitak). Izvještaj o promjenama kapitala poduzeća S.I.C. d.o.o. prikazan je u tablici 13.

Tabela 13. Izvještaj o promjenama kapitala

NAZIV POZICIJE	2012. godina	2013. godina
1. Upisani kapital	6.060.000	10.500.00
2. Kapitalne rezerve		-
3. Rezerve iz dobiti	10.243.664	7.555.715
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	486.193	486.193
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	1.752.051	4.755.908
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine		-
7. Revalorizacija nematerijalne imovine		-
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju		-
9. Ostala revalorizacija		-
10. Ukupno kapital i rezerve	18.541.908	23.297.816

Izvor: vlastita izrada prema dobivenim podacima

Tijekom 2013. godine povećan je temeljni kapital s 6.060.000 kn na 10.500.000 kn. Rezerve iz dobiti u 2013. godini su smanjene za 2.687.949 kn u odnosu na prethodnu godinu. Zadržana dobit se u 2012. i 2013. godini nije promijenila i iznosila je 486.193 kn. Dobit

društva u 2012. godini iznosila je 1.752.051 kn, te se povećala za 3.003.857 kn, odnosno na dan sastavljanja financijskih izvještaja u 2013. godini iznosila je 4.755.908 kn. Ukupni kapital i rezerve društva u 2013. godini su 23.297.816 kn, naime prethodne godine ukupni kapital i rezerve je manji, te iznosi 18.541.908 kn.

Kao što se iz tablice može uočiti, društvo nema promjenu kod zadržane dobiti, tj. zadržana dobit se nije mijenjala tijekom 2012. i 2013. godine. Upisani kapital se povećao za 4.440.000 kn, a rezerve iz dobiti su se smanjile. Račun dobiti i gubitka nam je prikazao da poduzeće u oba dvije promatrane godine posluje s dobiti.

ZAKLJUČAK

Poduzetnici su obvezni voditi poslovne knjige i sastavljati temeljne financijske izvještaje. Temeljni financijski izvještaji definirani su prema Hrvatskim standardima financijskog izvještavanja.

Zakon o računovodstvu, članak 14, navodi da temeljni financijski izvještaji moraju pružiti istinit, fer, pouzdan i nepristran pregled imovine. Naime, cilj financijskih izvještaja je da pruže informaciju o financijskom položaju poslovnog subjekta, što je korisno širokom krugu korisnika u donošenju ekonomskih odluka. U temeljne financijske izvještaje ubrajamo: bilancu, račun dobiti i gubitka, izvješće o novčanom tijeku, izvješće o promjenama kapitala te bilješke uz financijska izvješća.

Pregledom financijskih izvještaja poduzeće S.I.C. d.o.o. u aktivi ima najveći udio u dugotrajnoj materijalnoj imovini. Najveći udio imaju građevinski materijali koji su se povećali u odnosu na 2012. godinu za 39.841.311 kn. U 2013. godini ukupni prihodi poduzeća iznosila su 51.327.893 kn, dok su rashodi iznosili 46.525.900 kn. Poduzeće ima poslovne prihode i rashode, financijske prihode i rashode, dok izvanrednih prihoda i rashoda nema. Račun dobiti i gubitka pokazuje da poduzeće u oba dvije promatrane godine ostvaruje dobit. Upisani temeljni kapital se tijekom 2013. godine povećao.

Na osnovu financijskih izvještaja možemo zaključiti kako poduzeće posluje uspješno. Detaljnim pregledom financijskih izvještaja može se vidjeti kako poduzeće uspješno posluje u razdoblju 2012. i 2013. godine, te da ostvaruje profit i poduzeće povećava upisani temeljni kapital. Nastavi li poduzeće ovakvim radom, u budućnosti će i dalje uspješno poslovati i ostvariti još veći profit.

LITERATURA

KNJIGE

1. Žager, K., Mamić Sačer, I., Sever, S., Žager, L.: Analiza financijskih izvještaja, Masmedia, Zagreb, 2008
2. Žager, K., Žager, L.: Analiza financijskih izvještaja, Masmedia, Zagreb, 1999
3. Gulin, D., Spajić, F., Spremić, I., Tadijančević, S., Vasiček, K., Žager, K., Žager, L.: Računovodstvo, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb, 2003

WEB STRANICE

<http://www.sic.hr/>

<http://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/338481.html>

<http://www.fina.hr/fgs.axd?id=11528>

<http://www.poslovna.hr/lite/s-i-c/121601/subjekti.aspx>

<http://www.zakon.hr/z/118/Zakon-o-racunovodstvu>

http://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2008_03_30_992.html

<http://rif.hr/e-izdanje/rif-12-2013/assets/basic-html/page28.html>

ČLANCI

http://hrcak.srce.hr/index.php?show=clanak&id_clanak_jezik=128746

POPIS TABLICA

Tabela 1. Shema bilance u RH	13
Tabela 2. Račun dobiti i gubitka	18
Tabela 3. Izvještaj o novčanom toku (direktna metoda)	20
Tabela 4. Izvještaj o novčanom toku (indirektna metoda)	21
Tabela 5. Izvještaj o djelomičnim promjenama glavnice	23
Tabela 6. Bilanca društva S.I.C. d.o.o.	26
Tabela 7. Račun dobiti i gubitka društva S.I.C. d.o.o.	29
Tabela 8. Struktura prihoda	30
Tabela 9. Struktura rashoda	31
Tabela 10. Utvrđivanje rezultata	31
Tabela 11. Neto dobit/gubitak razdoblja, porez na dobit	31
Tabela 12. Izvještaj o novčanom tijeku društva (indirektna metoda)	32
Tabela 13. Izvještaj o promjenama kapitala	34

POPIS SLIKA

Slika 1. Utvrđivanje financijskog rezultata	17
Slika 2. Shema novčanog toka	19
Slika 3. Shema financijskog toka	22

SAŽETAK

Financijski izvještaji proizvod su računovodstva, a namijenjeni su unutarnjim i vanjskim korisnicima. Pod pojmom „financijski izvještaji“ u Zakonu o računovodstvu razumiju se temeljni financijski izvještaji. Temeljni financijski izvještaji su: bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom toku, izvještaj o promjenama glavnice i bilješke uz financijska izvješća.

Oni su finalni proizvod financijskog računovodstva. Cilj financijskih izvještaja je da pruže informaciju o financijskom položaju poslovnog subjekta, uspješnosti poslovanja, protoku gotovine i promjenama glavnice s pripadajućim bilješkama, što je korisno širokom krugu korisnika u donošenju ekonomskih odluka. Da bi financijski izvještaji ispunili tako važne zadaće i ostvarili postavljene ciljeve, trebaju udovoljiti kvalitetnim obilježjima kao što su razumljivost, važnost, pouzdanost i usporedivost. Oni moraju pružiti istinit i objektivan prikaz financijskog položaja i uspješnosti poslovanja poduzeća.

SUMMARY

The financial statements are the product of accounting, and are designed internal and external customers. The term "financial statements" in the Accounting Act understand the basic financial statements. Basic financial statements include: balance sheet, income statement, cash flow statement, statement of changes in equity and notes to financial statements.

They are the final product of financial accounting. The objective of financial statements is to provide information about the financial position of enterprises, business performance, cash flows and changes in equity with the accompanying notes, which is useful to a wide range of users in making economic decisions. To meet the financial statements so important tasks and achieve its objectives, must meet quality characteristics such as understandability, relevance, reliability and comparability. They must give a true and fair view of the financial position and business performance of the company.