

3. FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI

Primjer 1. Bilanca

Podaci iz poslovnih knjiga trgovačkog društva _____ :

• nematerijalna imovina	73.000,00 kn
• materijalna imovina	220.000,00 kn
• zalihe	360.000,00 kn
• potraživanja	180.000,00 kn
• novac	55.000,00 kn
• temeljni uloženi kapital	150.000,00 kn
• dobit (zadržane zarade)	390.000,00 kn
• dugoročne obveze	40.000,00 kn
• kratkoročne obveze (tekuće) prema dobavljačima	?

ZADATCI

1. Sastaviti europski tip bilance.
2. Sastaviti anglosaksonski tip bilance.
3. Analizirati razlike.

BILANCA na dan _____				u kunama bez lipa	
IMOVINA (AKTIVA)			GLAVNICA I OBVEZE (PASIVA)		
A	Potraživanje za upisani a neplaćeni kapital	0	A	KAPITAL I REZERVE	
B	DUGOTRAJNA IMOVINA			Upisani temeljni kapital	
	Nematerijalna imovina			Kapitalne rezerve	
	Materijalna imovina			Revalorizacijske pričuve	
	Financijska imovina			Pričuve	
	Potraživanja			Zadržana dobit ili preneseni gubitak	
C	KRATKOTRAJNA IMOVINA			Dobit tekuće godine	
	Zalihe		B	DUGORČNA REZERVIRANJA ZA TROŠKOVE I RIZIKE	
	Potraživanja		C	DUGOROČNE OBVEZE	
	Financijska imovina		D	KRATKOROČNE OBVEZE	
	Novac u banci i blagajni		E	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODI BUDUĆEG RAZDOBLJA	
D	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja				
E	UKUPNO AKTIVA		F	UKUPNO PASIVA	
F	Izvanbilančni zapisi		G	Izvanbilančni zapisi	

Bilanca			
Aktiva		Pasiva	
Opis	Iznos	Opis	Iznos
A. Tekuća imovina		A. Tekuće obveze	
• novac		• prema dobavljačima	
• potraživanja		• za dividende	
• zalihe		• za poreze	
B. Dugotrajna imovina		B. Dugoročne obveze	
• materijalna imovina		C. Vlasnički kapital	
• nematerijalna imovina		• ulaganja vlasnika	
• ostala imovina		• zadržane zarade	
Ukupno aktiva		Ukupno pasiva	

Primjer 2. Račun dobiti i gubitka

U poslovnoj godini trgovačko društvo _____ ostvarilo je sljedeće prihode i rashode:

• prihodi od prodaje proizvoda	780.000,00 kn
• troškovi prodanih proizvoda	640.000,00 kn
• troškovi administracije, uprave i prodaje	50.000,00 kn
• prihodi od kamata	14.000,00 kn
• negativna tečajna razlika	2.000,00 kn
• prihodi od prodaje dugotrajne imovine	17.000,00 kn
• manjak zaliha materijala	1.000,00 kn

Porez na dobit je obračunan po stopi od 20% na bruto dobit.

ZADATCI

1. Izraditi standardni račun dobiti i gubitka.
2. Izraditi menadžerski račun dobiti i gubitka.
3. Analizirati razlike.

Račun dobiti i gubitka – osnovne pozicije (standardni oblik)	

Opis	Iznos
A) Poslovni prihodi	
B) Poslovni rashodi	
•	
•	
C) Financijski prihodi	
D) Financijski rashodi	
E) Izvanredni prihodi	
F) Izvanredni rashodi	
G) Ukupni prihodi	
H) Ukupni rashodi	
I) Dobit ili gubitak prije oporezivanja	
J) Porez na dobit	
K) Dobit ili gubitak nakon oporezivanja	

Menadžerski oblik računa dobiti i gubitka	
Račun dobiti i gubitka od 1.siječnja do 31.prosinca 20xx.	
Opis	Iznos
1. Prihodi od prodaje	
2. Troškovi prodanih proizvoda	
3. Doprinos pokriva (1. – 2.)	
4. Opći troškovi uprave i prodaje • troškovi prodaje • opći i administrativni troškovi	
5. Dobit redovnog poslovanja (3. – 4.)	
6. Financijski prihodi	
7. Financijski rashodi	
8. Dobit financiranja (6. – 7.)	
9. Izvanredni prihodi	
10. Izvanredni rashodi	
11. Dobit od izvanrednih aktivnosti	
12. Ukupni prihodi	
13. Ukupni rashodi	
14. Dobit prije poreza	
15. Porez na dobit	
16. Dobit poslovne godine	

Primjer 3. Izvještaj o novčanom toku

Na početku razdoblja stanje novca trgovačkog društva _____ iznosilo je 45.000,00 kn. Tijekom poslovnog razdoblja nastali su sljedeći novčani primici i izdaci:

- primici od kupaca za prodanu robu na malo 340.000,00 kn
- primici od povrata danih dugoročnih zajmova 30.000,00 kn
- primici od uplate kratkoročnog kredita banke 45.000,00 kn
- izdaci dobavljačima za nabavu robe 280.000,00 kn
- izdaci za kupnju dionica d.d. 25.000,00 kn
- izdaci za isplatu dividendi 47.000,00 kn

ZADATCI

1. Prikazati promjene na kontu Novčanih sredstava.
2. Izraditi izvještaj o novčanom toku – izravna metoda.

Izveštaj o novčanom toku – izravna metoda		
Opis	Iznos	
Poslovne aktivnosti		
-		
-		
Novčani tok od poslovnih aktivnosti		
Investicijske aktivnosti		
-		
-		
Novčani tok od investicijskih aktivnosti		
Financijske aktivnosti		
-		
-		
Novčani tok od financijskih aktivnosti		
Neto novčani tok		
Novac na početku razdoblja		
Novac na kraju razdoblja		

Primjer 4. Izveštaj o svim promjenama kapitala

Na dan 1. siječnja 20xx. godine trgovačko društvo _____ ima u početnoj bilanci sljedeća stanja kapitala:

- upisani temeljni kapital 225.000,00 kn
- zadržana dobit 162.000,00 kn
- statutarne rezerve 3.240,00 kn
- dobit poslovne godine 187.000,00 kn

Tijekom poslovne godine nastale su promjene:

1. Prema odluci vlasnika i odredbama statuta društva dobit prethodne godine raspoređuje se u statutarne rezerve u iznosu 3.740,00 kn.
2. Dio neto dobiti poslovne godine u iznosu 103.760,00 kn prenosi se na zadržanu dobit.
3. Ostatak dobiti prethodne poslovne godine raspoređuje se na obveze prema vlasnicima.
4. U tekućoj poslovnoj godini ostvaren je gubitak u iznosu 81.000,00 kn.

ZADATCI

1. Sastaviti Izvještaj o svim promjenama kapitala.
2. Izračunati vrijednost kapitala nakon promjena.

Izvještaj o svim promjenama kapitala				
Opis	Upisani temeljni kapital	Zadržana dobit	Dobit tekuće godine	Ukupno

Pitanja i zadatci za razmišljanje

1. Koji financijski izvještaj prikazuje stanje imovine, kapitala i obveza?
 - a) bilanca
 - b) račun dobiti i gubitka
 - c) izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
2. Koji su tipovi bilance?
 - a) dvostrani i jednostrani pregled
 - b) europski i anglosaksonski
 - c) standardizirani i menadžerski

3. Koje financijske izvještaje sastavljaju mali poduzetnici?
- a) bilancu, račun dobiti i gubitka
 - b) bilancu, račun dobiti i gubitka, bilješke uz financijske izvještaje
 - c) izvještaj o novčanom toku, račun dobiti i gubitka
4. Koje informacije pruža račun dobiti i gubitka?
- a) o ostvarenoj imovini i kapitalu
 - b) o ostvarenim prihodima, rashodima i financijskom rezultatu
 - c) o primicima i izdacima obračunskog razdoblja
5. Koji financijski izvještaj prikazuje novčane primitke i izdatke od poslovnih, investicijskih i financijskih aktivnosti?
- a) račun primitaka i izdataka
 - b) račun prihoda i rashoda
 - c) izvještaj o novčanom toku
6. Koja stavke računa dobiti i gubitka je povezana s kapitalom u pasivi bilance?
- a) bruto dobit
 - b) neto dobit
 - c) kapitalna rezerva
7. Ako je u računu dobiti i gubitka iskazana bruto dobit 200.000,00 kn i porez na dobit 40.000,00 kn, koliko će iznositi povećanje kapitala i obveza?
- a) kapital 200.000,00 kn, obveza 0,00 kn
 - b) kapital 160.000,00 kn, obveza 40.000,00 kn
 - c) kapital 240.000,00 kn, obveza 40.000,00 kn
8. Neto novčani tok je razlika između:
- a) novčanih primitaka i izdataka
 - b) novčane imovine i obveza
 - c) kapitala u novcu i kratkotrajne imovine
9. Ako su u izvještaju o novčanom toku primici od poslovnih aktivnosti 100.000,00 kn, izdaci od poslovnih aktivnosti 75.000,00 kn, novac na početku razdoblja 3.000,00 kn, koliko iznosi neto novčani tok?
- a) 28.000,00 kn
 - b) 25.000,00 kn
 - c) 22.000,00 kn
10. Ako je novac na početku razdoblja iznosio 12.000,00 kn, novčani primici od poslovnih aktivnosti 210.000,00 kn, novčani izdaci od poslovnih aktivnosti 205.000,00 kn, novčani izdaci od financijskih aktivnosti 8.000,00 kn, koliko iznosi neto novčani tok?
- a) – 3.000,00 kn
 - b) 3.000,00 kn
 - c) – 15.000,00 kn