

MANUALIA UNIVERSITATIS STUDIORUM ZAGRABIENSIS  
UDŽBENICI SVEUČILIŠTA U ZAGREBU

---





**Prof. dr. sc. Katarina Žager**  
**Dr. sc. Nikolina Dečman**

# **RAČUNOVODSTVO MALIH I SREDNJIH PODUZEĆA**

Redaktorica:  
Prof. dr. sc. Katarina Žager

Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika  
Zagreb, 2015.



## HRVATSKA ZAJEDNICA RAČUNOVOĐA I FINANCIJSKIH DJELATNIKA

Zagreb, Jakova Gotovca 1/II

### **Za Izdavača:**

mr. sc. Bogomil Cota

### **Predsjednik Izdavačkog savjeta:**

prof. dr. sc. Stjepan Tadijančević

### **Redaktorica:**

prof. dr. sc. Katarina Žager

### **Recenzenti:**

prof. dr. sc. Boris Tušek  
izv. prof. dr. sc. Ivana Mamić Sačer  
prof. dr. sc. Branka Ramljak

### **Korektor:**

Damir Maligec

### **Grafičko i likovno rješenje korice:**

Željka Pervan

### **Grafičko oblikovanje i prijelom:**

Željka Pervan  
Miljenka Stanković

### **Tisak:**

Sveučilišna tiskara d.o.o., Zagreb

Odluka o statusu sveučilišnog udžbenika donesena je na sjednici Senata Sveučilišta u Zagrebu održanoj 14. travnja 2015. godine, Klasa: 032-01/15-01/13; Urbroj: 380-072/221-15-2

---

CIP zapis dostupan u računalnom katalogu Nacionalne i sveučilišne knjižnice u Zagrebu pod brojem 000903254, ISBN broj je 978-953-277-097-1

# PREDGOVOR

*U posljednje vrijeme sve se veći naglasak stavlja na razvoj malog i srednjeg gospodarstva. O značaju malih i srednjih poduzeća govori i činjenica da u većini zemalja njihov udio u ukupnom broju registriranih subjekata čini više od 95%. U Republici Hrvatskoj od ukupnog broja registriranih subjekata 99,7% pripada upravo skupini malih i srednjih poduzeća. Njihov značaj, osim u zapošljavanju velikog broja ljudi ogleda se i u stvaranju značajne dodane vrijednosti koja doprinosi povećanju društvenog bruto proizvoda. Stoga je i razumljiv interes regulatora, kao i investitora i kreditora za ovaj segment poduzetništva. Kako bi uspješnost poslovanja bila što bolja poslovni procesi koji se događaju u malim i srednjim poduzećima ne smiju biti prepušteni stihiji već to treba biti kontroliran i usmjeravan proces. To ujedno znači da je posebnu pozornost potrebno usmjeriti i na osiguravanje kvalitetne informacijske podloge za potrebe upravljanja, a samim time i na njihov računovodstveni sustav i financijsko izvještavanje.*

*Računovodstvo i financijsko izvještavanje malih i srednjih poduzeća već duži niz godina intrigira računovodstvenu praksu, ali i širu poslovnu odnosno znanstvenu javnost. Složenost regulative financijskog izvještavanja i disproportionalnog administrativnog opterećenja ovisno o veličini poduzeća predmetom je rasprava mnogih znanstvenih i stručnih skupova. Određeni pomaci su na tom planu učinjeni, no još uvijek ima prostora za unapređenje računovodstvene regulative za ovaj segment poduzetništva. Temeljne promjene u računovodstvenom sustavu Republike Hrvatske dogodile su se 1993. godine kada je uvedena obvezna primjena Međunarodnih računovodstvenih standarda za sva poduzeća bez obzira na njihovu veličinu. Praktična iskustva u godinama primjene ukazala su na određene poteškoće kao i područja potrebnog poboljšanja. Složenost navedene regulative i problemi u praktičnoj primjeni doveli su do izrade nacionalnih standarda financijskog izvještavanja koji su primarno namijenjeni malim i srednjim poduzećima. Upravo računovodstvena načela, standardi i zakonski propisi čine neizostavni dio normativnog okvira računovodstva. Njihova kvaliteta utječe i na kvalitetu financijskog izvještavanja, a time i na kvalitetu računovodstvenih informacija temeljem kojih se donose važne poslovne odluke. Ograničeni resursi kao i otežani pristup izvorima financiranja, posebno u malim i srednjim poduzećima, dodatno naglašavaju potrebu upravljanja, a time i potrebu razumijevanja računovodstva i informacijske osnove za upravljanje poduzećem. Stoga je naglasak u ovoj knjizi stavljen upravo na one segmente računovodstva koji su usmjereni na generiranje, ali i upotrebu računovodstvenih informacija u upravljačke svrhe u malim i srednjim poduzećima.*

*Knjiga je podijeljena u pet osnovnih poglavlja. U prvom poglavlju definiran je pojam malih i srednjih poduzeća te je u tom kontekstu posebno ukazano na značaj kriterija klasifikacije i njihov utjecaj na prava i obveze određenih poduzetnika, kao i na značaj malih i srednjih poduzeća u gospodarskom razvoju. Računovodstvo nije samo sebi svrhom već mora biti orijentirano korisnicima. Stoga su u drugom poglavlju detaljnije definirane specifičnosti informacijskih zahtjeva korisnika te opisane specifičnosti računovodstvenog informacijskog sustava malih i srednjih poduzeća. Nadzor nad poslovanjem također čini važnu komponentu*

*kvalitete poslovanja i financijskog izvještavanja te su stoga također obrađeni najčešći oblici nadzora tipični upravo za mala i srednja poduzeća. Financijsko izvještavanje predstavlja posebno značajnu, završnu, fazu računovodstvene obrade podataka. Obilježja regulative, kako nacionalne, tako i međunarodne, prikazana su u okviru trećeg poglavlja. Dodatna pozornost posvećena je sličnostima i razlikama između ovih regulativa kao i aktualnostima na području financijskog izvještavanja mikro poduzeća. Osim pravila koja je potrebno uvažavati prilikom generiranja računovodstvenih informacija u knjizi su, između ostalog, prikazani i načini upotrebe tih informacija posebno u području planiranja, odlučivanja i kontrole poslovnih aktivnosti. Malo i srednje poduzetništvo obuhvaća velik broj subjekata u različitim djelatnostima, organiziranih kroz različite pravne oblike. Velik broj osoba svoju poduzetničku aktivnost ostvaruje kao fizička osoba odnosno obrtnik. Budući da je ovo brojčano najzastupljeniji oblik malog poduzetništva, u posljednjem poglavlju su obrađeni svi važni aspekti poslovanja obrtnika s posebnim naglaskom na specifičnosti vođenja poslovnih knjiga i izvještavanja. Na taj način su zaokruženi svi relevantni segmenti vezani uz računovodstvo u malom i srednjem poduzetništvu.*

*Iako je knjiga namijenjena, prije svega, studentima ekonomskih fakulteta koji izučavaju istoimeni kolegij nadamo se da će poslužiti i kao koristan izvor informacija i široj poslovnoj javnosti, a posebno menadžmentu u malom i srednjem poduzetništvu kao i ostalim poslovnim ljudima koji u svom poslu koriste računovodstvene informacije.*

*Ovim putem izražavamo zahvalnost svima koji su pomogli u procesu nastajanja ove knjige, prije svega recenzentima, prof. dr. sc. Borisu Tušku, izv. prof. dr. sc. Ivani Mamić Sačer i prof. dr. sc. Branki Ramljak na korisnim savjetima i sugestijama koje su doprinijele kvaliteti djela. Posebnu zahvalnost izražavamo izdavaču, Hrvatskoj zajednici računovođa i financijskih djelatnika, što je prihvatila izdavanje ove knjige i što kontinuirano potiče izdavanje znanstvene i stručne računovodstvene literature. Ovim putem zahvaljujemo se i našim studentima na motivaciji za pisanje, a ponajviše našim obiteljima na razumijevanju i podršci za sve vrijeme, a posebno za vrijeme pisanja ove knjige.*

*Zagreb, 20. 1. 2015.*

*Autorice*

# SADRŽAJ

## OSNOVNA OBILJEŽJA I ZNAČAJ MALIH I SREDNJIH PODUZEĆA

<b>1. OSNOVNA OBILJEŽJA I ZNAČAJ MALIH I SREDNJIH PODUZEĆA</b> (K. Žager, N. Dečman) .....	3
<b>1.1. Osnovna obilježja poslovanja malih i srednjih poduzeća</b> (K. Žager) .....	3
1.1.1. Pojam malih i srednjih poduzeća – kriteriji klasifikacije.....	3
1.1.2. Organizacijski i pravni oblici poslovanja malih i srednjih poduzeća.....	11
1.1.3. Uvjeti i procedura osnivanja malih i srednjih poduzeća.....	13
<b>1.2. Značaj malih i srednjih poduzeća u gospodarskom razvoju</b> (K. Žager) .....	15
1.2.1. Mala i srednja poduzeća u Republici Hrvatskoj.....	15
1.2.2. Mala i srednja poduzeća u Europskoj uniji i drugim razvijenim zemljama .....	17
1.2.3. Internacionalizacija poslovanja malih i srednjih poduzeća ....	20
<b>1.3. Čimbenici koji utječu na poslovanje malih i srednjih poduzeća</b> (N. Dečman) .....	22
1.3.1. Eksterni čimbenici poslovanja malih i srednjih poduzeća .....	24
1.3.2. Interni čimbenici poslovanja malih i srednjih poduzeća.....	26
1.3.3. Prednosti i ograničenja poslovanja malih i srednjih poduzeća	31

## RAČUNOVODSTVENI INFORMACIJSKI SUSTAV MALIH I SREDNJIH PODUZEĆA

<b>2. RAČUNOVODSTVENI INFORMACIJSKI SUSTAV MALIH I SREDNJIH PODUZEĆA</b> (K. Žager, N. Dečman) .....	37
<b>2.1. Značaj informacija u upravljanju poduzećem</b> (N. Dečman) .....	37
2.1.1. Specifičnost upravljanja u malih i srednjim poduzećima.....	37
2.1.2. Izvori informacija i izbor relevantnih informacija .....	44
<b>2.2. Obilježja računovodstvenog informacijskog sustava malih i srednjih poduzeća</b> (K. Žager) .....	50
2.2.1. Komponente računovodstvenog informacijskog sustava.....	50
2.2.2. Čimbenici i načela organizacije računovodstvenog sustava ....	58
2.2.3. Eksternalizacija računovodstvene funkcije.....	62
2.2.4. Obilježja računovodstvenih softvera za mala i srednja poduzeća .....	63
2.2.5. Utjecaj razvoja informacijskih tehnologija na organizaciju računovodstvenog sustava malih i srednjih poduzeća.....	66
<b>2.3. Specifičnosti financijskog izvještavanja malih i srednjih poduzeća</b> (N. Dečman) .....	68

2.3.1.	Ciljevi financijskog izvještavanja malih i srednjih poduzeća....	68
2.3.2.	Čimbenici koji utječu na oblikovanje modela financijskog izvještavanja .....	70
2.3.3.	Međuovisnost veličine poduzeća i modela financijskog izvještavanja .....	73
2.3.4.	Informacijski zahtjevi korisnika financijskog izvještavanja malih i srednjih poduzeća.....	75
2.3.5.	Obilježja izvještaja za interne korisnike .....	80
2.3.6.	Obilježja izvještaja za eksterne korisnike .....	81
<b>2.4.</b>	<b>Uloga nadzora u osiguranju kvalitete računovodstvenih informacija (N. Dečman) .....</b>	<b>83</b>
2.4.1.	Specifičnosti revizije financijskih izvještaja malih i srednjih poduzeća .....	83
2.4.2.	Porezni nadzor.....	86
2.4.3.	Ostali oblici nadzora .....	92

## **OBILJEŽJA REGULATIVE FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA ZA MALA I SREDNJA PODUZEĆA**

<b>3.</b>	<b>OBILJEŽJA REGULATIVE FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA ZA MALA I SREDNJA PODUZEĆA (K. Žager, N. Dečman).....</b>	<b>99</b>
<b>3.1.</b>	<b>Nacionalna regulativa financijskog izvještavanja malih i srednjih poduzeća (K. Žager).....</b>	<b>99</b>
3.1.1.	Normativni okvir financijskog izvještavanja u Republici Hrvatskoj.....	99
3.1.2.	Računovodstveni standardi kao ishodište računovodstvenih politika .....	105
<b>3.2.</b>	<b>Hrvatski standardi financijskog izvještavanja - HSF1 (K. Žager) .....</b>	<b>109</b>
3.2.1.	Cilj i svrha donošenja nacionalnih standarda .....	109
3.2.2.	Struktura i osnovna obilježja pojedinih standarda.....	111
3.2.3.	Praktični primjeri primjene standarda .....	124
3.2.4.	Iskustva u primjeni nacionalnih standarda i mogućnosti poboljšanja informacijske osnove.....	132
<b>3.3.</b>	<b>Harmonizacija i standardizacija financijskog izvještavanja malih i srednjih poduzeća (N. Dečman).....</b>	<b>136</b>
3.3.1.	Ciljevi i instrumenti harmonizacije računovodstvene regulative .....	136
3.3.2.	Prednosti i ograničenja harmonizacije financijskog izvještavanja .....	140
3.3.3.	Direktive Europske unije kao instrument harmonizacije .....	142
3.3.4.	Međunarodna računovodstvena rješenja za mala i srednja poduzeća u drugim zemljama .....	148



3.3.5.	Uloga međunarodnih institucija u harmonizaciji financijskog izvještavanja .....	152
<b>3.4.</b>	<b>Međunarodni standardi financijskog izvještavanja za mala i srednja poduzeća - MSFI za MSP (N. Dečman) .....</b>	<b>157</b>
3.4.1.	Cilj i svrha donošenja MSFI za MSP .....	157
3.4.2.	Struktura i osnovna obilježja standarda .....	160
3.4.3.	Sličnosti i razlike hrvatskih i međunarodnih računovodstvenih standarda za mala i srednja poduzeća.....	164
<b>3.5.</b>	<b>Izazovi i aktualnosti u području financijskog izvještavanja mikro poduzeća (K. Žager, N. Dečman) .....</b>	<b>185</b>
3.5.1.	Specifičnosti poslovanja i financijskog izvještavanja mikro poduzeća.....	186
3.5.2.	Međunarodne smjernice za financijsko izvještavanje mikro poduzeća .....	187
3.5.3.	Financijsko izvještavanje mikro poduzeća u Republici Hrvatskoj.....	191
<b>3.6.</b>	<b>Utjecaj primjene računovodstvenih standarda na kvalitetu poslovanja malih i srednjih poduzeća (K. Žager) .....</b>	<b>193</b>

## **RAČUNOVODSTVENO IZVJEŠTAVANJE KORISNIKA U FUNKCIJI UPRAVLJANJA MALIM I SREDNJIM PODUZEĆIMA**

<b>4.</b>	<b>RAČUNOVODSTVENO IZVJEŠTAVANJE KORISNIKA U FUNKCIJI UPRAVLJANJA MALIM I SREDNJIM PODUZEĆIMA (K. Žager, N. Dečman) .....</b>	<b>199</b>
<b>4.1.</b>	<b>Eksterno izvještavanje (N. Dečman) .....</b>	<b>199</b>
4.1.1.	Uloga i značaj eksternih financijskih izvještaja .....	199
4.1.2.	Analiza financijskih izvještaja u funkciji donošenja poslovnih odluka .....	203
4.1.3.	Financijski pokazatelji u funkciji ocjene kvalitete poslovanja .	207
<b>4.2.</b>	<b>Interno izvještavanje (N. Dečman) .....</b>	<b>211</b>
4.2.1.	Uloga i značaj internih izvještaja .....	214
4.2.2.	Izbor i primjena relevantnih informacija u planiranju poslovnih aktivnosti .....	222
4.2.3.	Izbor i primjena relevantnih informacija u procesu odlučivanja .....	229
4.2.4.	Izbor i primjena relevantnih informacija u kontroli poslovnih aktivnosti.....	234
<b>4.3.</b>	<b>Ograničenja uporabe računovodstvenih informacija u upravljanju malim i srednjim poduzećima (N. Dečman) .....</b>	<b>240</b>
4.3.1.	Računovodstvena znanja i vještine donositelja odluka .....	240
4.3.2.	Integriranost računovodstvenih i neračunovodstvenih informacija .....	251

<b>4.4. Uloga i odgovornost računovodstvene profesije u osiguranju kvalitetnih računovodstvenih informacija (K. Žager) .....</b>	<b>267</b>
4.4.1. Odgovornost za kvalitetu financijskog izvještavanja .....	267
4.4.2. Kodeks profesionalne etike računovođa .....	269
4.4.3. Perspektive razvoja računovodstvene profesije.....	272

## **SPECIFIČNOSTI RAČUNOVODSTVA OBRTNIKA**

<b>5. SPECIFIČNOSTI RAČUNOVODSTVA OBRTNIKA</b> (K. Žager, N. Dečman) .....	<b>279</b>
<b>5.1. Obrtnici kao dio malog i srednjeg poduzetništva</b> (K. Žager) .....	<b>279</b>
<b>5.2. Otvaranje i poslovanje obrta (K. Žager).....</b>	<b>282</b>
5.2.1. Pojam i vrste obrta.....	282
5.2.2. Upis u Obrtni registar i obavljanje obrta.....	286
5.2.3. Normativni okvir poslovanja obrta .....	289
<b>5.3. Poslovne knjige obrtnika u sustavu poreza na dohodak</b> (K. Žager) .....	<b>291</b>
5.3.1. Načela vođenja poslovnih knjiga .....	291
5.3.2. Knjiga primitaka i izdataka .....	292
5.3.3. Popis dugotrajne imovine.....	294
5.3.4. Evidencija tražbina i obveza .....	296
5.3.5. Knjiga prometa .....	299
5.3.6. Poslovne knjige specifičnih djelatnosti i slobodnih zanimanja.....	301
5.3.7. Primjeri vođenja poslovnih knjiga (N. Dečman) .....	302
<b>5.4. Poslovne knjige obrtnika u sustavu poreza na dobit</b> (K. Žager) .....	<b>308</b>
5.4.1. Načela vođenja poslovnih knjiga .....	308
5.4.2. Poslovne knjige i financijski izvještaji .....	309
5.4.3. Sličnosti i razlike u vođenju poslovnih knjiga obrtnika u sustavu poreza na dobit i obrtnika u sustavu poreza na dohodak.....	314
<b>5.5. Utvrđivanje dohotka i porezne obveze i izvještavanje eksternih korisnika (N. Dečman) .....</b>	<b>316</b>
5.5.1. Poslovni primici i izdaci kao podloga za utvrđivanje dohotka.	316
5.5.2. Utvrđivanje dohotka i prijava poreza na dohodak.....	320
5.5.3. Paušalno oporezivanje i utvrđivanje paušalne porezne obveze .....	323
5.5.4. Promjena metode oporezivanja - utjecaj na računovodstvene postupke .....	325
5.5.5. Obveze i rokovi izvještavanja eksternih korisnika.....	331
5.5.6. Primjer utvrđivanja dohotka i porezne obveze .....	333

<b>5.6. Evidencija radnih odnosa kod obrtnika (N. Dečman).....</b>	<b>339</b>
5.6.1. Obveze obrtnika kao poslodavca .....	339
5.6.2. Obračun i isplata plaća radnika i poduzetničke plaće .....	341
5.6.3. Obveze i način izvještavanja .....	342
<b>5.7. Prestanak poslovanja obrta (N. Dečman) .....</b>	<b>345</b>
5.7.1. Privremeni prestanak poslovanja i mirovanje obrta.....	345
5.7.2. Prestanak obrta.....	345
<b>LITERATURA .....</b>	<b>347</b>
<b>SAŽETAK .....</b>	<b>359</b>
<b>POPIS SLIKA .....</b>	<b>363</b>
<b>POPIS TABLICA .....</b>	<b>367</b>

