

**RAČUNOVODSTVO:** je dio Informacijskog podsistema kojim se prikupljaju, sređuju, obrađuju, prikazuju i čuvaju vrijednosno izraženi podaci te prikazuju i čuvaju informacije o ranijim i budućim poslovnim događajima.

-**Ekonomske informacije:** \*mjerljivost \*standardiziranost \*vjerodostojnost

-**Sastavni dijelovi računovodstva:**\*Računovodstveno planiranje\*Knjigovodstvo\*Računovodstvena kontrola\*Računovodstvena analiza\*Računovodstveno analiziranje

**TEMELJNI FINACIJSKI IZVJEŠTAJI:** \*Bilanca\*RDG\*Izvještaj o NT\*Izvještaj o promjenama kapitala\*Bilješke

**BILANCA:** **AKTIVA**/sredstva(imovina)=**PASIVA**/izvori sredstva(Kapital i obveze) / je prikaz stanja i obveza poslovnog subjekta na određeni dan

**INFORMACIJE NA TEMELJU BILANCE:**

\***ROA/** Stopa povrata na imovinu: **neto dobit/ukupna imovina. Što veći**

\***Obrtni kapital:** kratkotrajna imovina-kratkotrajne obveze

**LIKVIDNOST:**

\***Koeficijent tekuće likvidnosti:** kratkotrajna imovina/kratkotrajne obveze >1,5 optimalno 2

\***Koeficijent ubrzane likvidnosti:**(kratkotrajna imovina-zalihe)/kratkotrajne obveze. Najmanje 0,9 optimalno >1

\***Koeficijent financijske stabilnosti:** dugotrajna imovina/(glavnica +dugoročne obveze) <1 što je manji to su lik. I st. >

**ZADUŽENOST:**

\***Koeficijent financiranja:** ukupne obveze/glavnica. Max 2 optimum 1 govori o riziku ulaganja

\***Koeficijent zaduženosti:** Ukupne obveze/Ukupna imovina. Treba biti <0,5 kaže nam koliko se zaduživnje koristi kao fin.

\***Koeficijent vlastitog financiranja:** Glavnica/ukupna imovina Treba biti >0,5 kaže koliko je imovine fin. vlastitim sreds.

**RDG:**

\***Temeljni financijski izvještaj** prvenstveno usmjeren vanjskim(eksternim)korisnicima

\*Može se iskazati kao jedinstveni izvještaj ili kao dva zasebna:\*izvještaj o dobiti \*itvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

**PRIHODI:** \*poslovni prihodi\*Financijski prihodi\*izvanredni prihodi

**RASHODI:**\*poslovni rashodi\*financijski rashodi\*izvanredni rashodi

**NOVČANI TOK:** Svrha: sagledati novčane tokove u budućnosti kako bi se na vrijeme mogle poduzeti potrebne mjere u cilju upravljanja likvidnošću

**RAČUNOVODSTVENA NAČELA:** Računovodstvena načela su temeljna pravila koja upotrebljavaju pravni subjekti prilikom prezentiranja svojih izvještaja. Načela su:

\*načelo nabavne vrijednosti\*objektivnost\*opreznost\*realizacija\*sučeljavanje prihoda i rashoda\*materijalnost\*potpunost\*dosljednost

**RAČUNOVODSTVENI STANDARDI:** Skup konvencija, pravila i preporuka u računovodstvenoj obradi ekonomskih kategorija i izvještaja o njima.

**POSLOVNE KNJIGE:**

\***TEMELJNE:** Dnevnik i glavna knjiga

\***POMOĆNE:** Analitičke evidencije i ostale pomoćne knjige

\***POMOĆNE EVIDENCIJE**

**KONTO:** Dugovno/potražno

## BONITET:

\*Bonitet je informacija koja nam iz prikupljenih podataka o poduzeću pokazuje ocjenu poslovne stabilnosti poduzeća i njegove likvidnosti utvrđene pomoću računovodstvenih izvještaja

\*Informacije o bonitetu utvrđuje se iz:RDG,Bilance,NT,Izvještaj o promjeni glavnice,Bilješki uz financijske izvještaje

\*HORIZONTALNA I VERTIKALNA analiza financijskih izvještaja

H-Omogućuju usporedbu unutar nekog razdoblja između srodnih djelatnosti

V-pruža uvid u strukturu financijskih izvještaja

\*Stavke koje se najčešće ocjenjuju:dugotrajna i kratkotrajna imovina,vlastiti i tuđi izvori financiranja,kratkoročni krediti,obveze prema dobavljačima,potraživanja o kupcima,zalihe,visina i struktura prihoda,amortizacija,troškovi rada

## POKAZATELJI Bonitet:

\*Ekonomičnost: ukupni prihodi/ukupni rashodi

\*Produktivnost: prihodi/broj zaposlenih

\*Zaduženost-tuđi izvori: dugovi/pasiva

\*Imovina: aktiva(struktura imovine i vrijednost)

EBITDA = prihodi – rashodi bez kamata, amortizacije i otpisa

ROA-poslovni rezultat/imovina

ROE-Poslovni rezultat/kapital

- 1) Kupcima je prodana roba- RDG-BIL
- 2) Kupci su platili – NT-BIL
- 3) Obračun potrošene električne energije- RDG-BIL
- 4) Dobavljači su isporučili sirovine-BIL
- 5) Plaćeno je dobavljačima-NT-BIL
- 6) Obračunate su plaće zaposlenima-RDG-BIL
- 7) Obračunata je amortizacija opreme-RDG-BIL
- 8) Obračunata je amortizacija prijevoznih sredstava-RDG-BIL
- 9) Banka je poslala terećenje kamata na kredit-RDG-BIL
- 10) Podmirena je tranša lizinga-NT
- 11) Obračunat je PDV-BIL
- 12) Plaćen je PDV-NT-BIL
- 13) Isplaćene su plaće-NT-BIL
- 14) Napravljeni su rezerviranja za sanaciju okoliša-RDG-BIL
- 15) Obračunate su odobrene stipendije studentima-RDG-BIL
- 16) Zavod za zdravstveno osiguranje refundirao je bolovanja radnika-NT-BIL
- 17) Sklopljen je ugovor o sponzorstvu s KK-BIL
- 18) Plaćena je 1. rata sponzorstva-NT-BIL
- 19) Obračunate su dividende -BIL
- 20) Fond je prema nalogu poduzeća kupio vrijednosne papire-NT-BIL
- 21) Osiguravajuća kuća platila je prema odštetnom zahtjevu -NT-BIL

# Pravila knjiženja na kontima

miu

IMOVINA = OBVEZE + KAPITAL

Duguje	Potražuje	Duguje	Potražuje	Duguje	Potražuje
Povećanj e +	Smanjenj e -	Smanjenje -	Povećanj e +	Smanjenje -	Povećanje +

RAČUN DOBITI I GUBITKA

RASHODI

PRIHODI

Duguje	Potražuje	Duguje	Potražuje
Nastanak x			Nastanak x

## Proces reprodukcije kroz kontni plan (trgovačka društva)

