

# **NOVOSTI U SUSTAVU FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA MIKRO PODUZEĆA**

*Stručni skup u organizaciji  
Agencije za strukovno obrazovanje i obrazovanje odraslih*

*Doc. dr. sc. Nikolina Dečman  
Ekonomski fakultet - Zagreb*

Zagreb, 06. srpnja 2018.

# SADRŽAJ

---

- ✓ *Uvod*
- ✓ *Obilježja računovodstvene regulative za MSP*
- ✓ *Mogućnosti pojednostavljenja računovodstvene regulative sukladno Direktivi 2013/34/EU*
- ✓ *Implementacija Direktive 2013/34/EU u zemljama članicama – (mikro opcije: usporedba HR i VB)*
- ✓ *Zaključak*



# ZNAČAJ MALIH I SREDNJIH PODUZEĆA

---

- ▶ Mala i srednja poduzeća (MSP) čine najznačajniji dio ukupnog gospodarstva svake zemlje
- ▶ *U većini zemalja mala i srednja poduzeća čine od 95% – 99% ukupnog broja poduzeća*
  - ▶ *(kriteriji klasifikacije!)*



# MSP u BROJKAMA

---

## ▶ **MSP u svijetu:**

- ▶ “99,8% svih poduzeća u EU,
- ▶ preko 97% svih poduzeća u Aziji i Pacifiku
- ▶ 99,77% svih poduzeća u SAD-u”\*

## ▶ **MSP u EU:**

- ▶ “99.8% svih poduzeća ,
- ▶ 66% ukupno zaposlenih,
- ▶ 65% ukupnih prihoda in EU”\*\*

## ▶ **MSP u RH:**

- ▶ “99,7% registriranih poslovnih subjekata
- ▶ 69,20% ukupno zaposlenih
- ▶ 54% ukupnih prihoda
- ▶ 50,30% izvoza RH”\*\*\*

---

\*Klikovac, A. (2006) *Utjecaj harmonizacije financijskog izvještavanja u Europskoj uniji na financijsko izvještavanje u Republici Hrvatskoj*. Magistarski rad. Zagreb: Ekonomski fakultet, str.123.

\*\* [http://www.efaa.com/SME\\_and\\_SMP\\_issues\\_43.html](http://www.efaa.com/SME_and_SMP_issues_43.html)

\*\*\* <http://www.cepor.hr/wp-content/uploads/2015/04/Cepor-izvjesce-2016-HR-web.pdf>

**Tablica 1:** Struktura poduzeća s obzirom na veličinu od 2011. do 2015. godine

	2011.		2012.		2013.		2014.		2015.	
	Broj subjekata	%	Broj subjekata	%	Broj subjekata	%	Broj subjekata	%	Broj subjekata	%
Sektor malih i srednjih poduzeća	90.831	99,6	96.906	99,6	100.841	99,7	104.116	99,7	106.221	99,7
Mala poduzeća	89.539		95.597		99.573		102.895		105.029	
Srednja poduzeća	1.292		1.309		1.268		1.221		1.192	
Velika poduzeća	359	0,4	348	0,4	350	0,3	354	0,3	348	0,3
<b>Ukupno</b>	<b>91.190</b>	<b>100</b>	<b>97.254</b>	<b>100</b>	<b>101.191</b>	<b>100</b>	<b>104.470</b>	<b>100</b>	<b>106.569</b>	<b>100</b>

Izvori: "Gospodarska kretanja 3/4, 2016", Hrvatska gospodarska komora, 2016., str. 78.;  
"Analiza financijskih rezultata poduzetnika RH u 2015. godini", FINA, 2016., str. 26.

**Tablica 2:** Veličina poduzeća i zaposlenost, ukupan prihod i izvoz u 2014. i 2015. godini

Ekonomski kriterij valorizacije sektora	Veličina poduzeća					
	Mala		Srednja		Velika	
	2014.	2015.	2014.	2015.	2014.	2015.
Broj zaposlenih	422.238	432.934	145.246	147.250	262.632	258.400
Zaposlenost (udio)	50,9%	51,6%	17,5%	17,6%	31,6%	30,8%
Ukupan prihod (mil. kn)	215.807	226.110	112.320	119.100	290.663	294.438
Ukupan prihod (udio)	34,9%	35,4%	18,1%	18,6%	47%	46%
Izvoz (000 kn)	24.780.905	26.446.403	27.858.437	31.526.196	53.450.269	57.341.701
Izvoz (udio)	25,2%	23%	23,3%	27,3%	51,5%	49,7%

Izvori: "Analiza financijskih rezultata poduzetnika RH u 2014. godini", FINA, 2015., str. 21. i 22.;  
"Analiza financijskih rezultata poduzetnika RH u 2015. godini", FINA, 2016., str. 26. i 27.

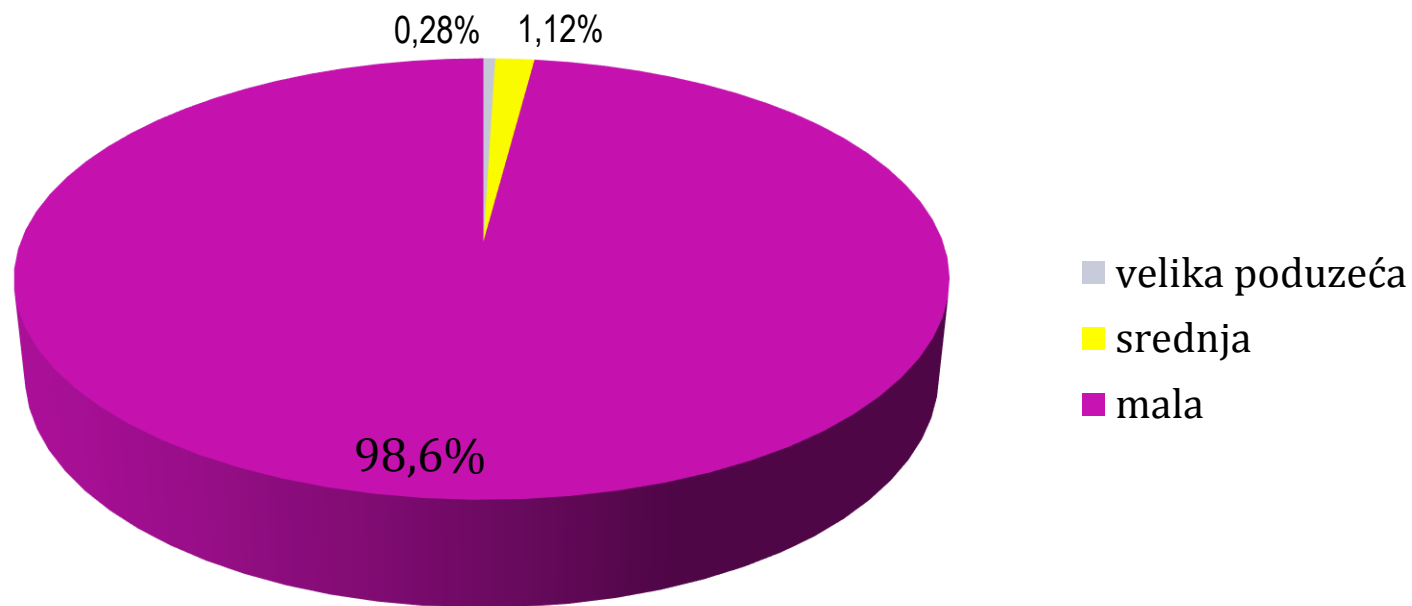
**Tablica 3:** Prosječan broj zaposlenih i produktivnost u malim poduzećima od 2011. do 2015. godine

Godina	Broj malih poduzeća	Broj zaposlenih u malim poduzećima	Prosječni broj zaposlenih u malim poduzećima	Ukupan prihod (u mil. kn)	Ukupan prihod po zaposlenom (u kn)
2011.	89.539	386.692	4,3	191.232	494.533
2012.	95.597	406.834	4,2	199.774	491.045
2013.	99.573	414.507	4,2	206.905	499.159
2014.	102.895	422.238	4,1	215.807	511.103
2015.	105.029	432.934	4,1	226.110	522.273

Izvori: "Gospodarska kretanja 3/4, 2016", Hrvatska gospodarska komora, 2016., str. 78.;  
 "Analiza financijskih rezultata poduzetnika RH u 2015. godini", FINA, 2016., str. 26. i 27.

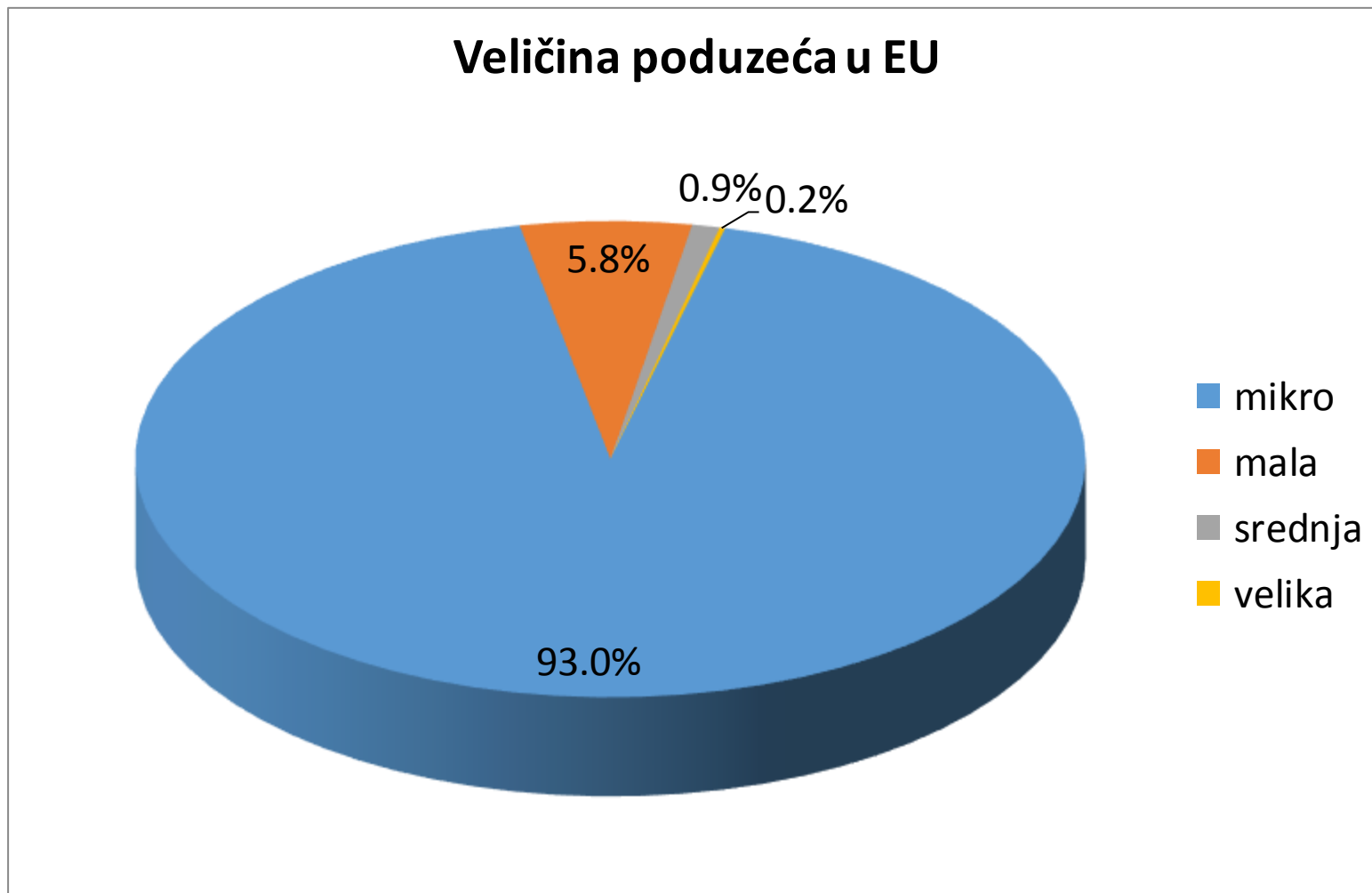
## *Struktura veličine poduzetnika u RH*

### **STRUKTURA PODUZETNIKA u RH 2015. godine**



Izvor: <http://www.cepor.hr/wp-content/uploads/2015/04/Cepor-izvjesce-2016-HR-web.pdf>

# Struktura veličine poduzetnika u EU



# MIKRO PODUZEĆA

---

- ▶ mnoge zemlje ne prepoznaju ovu kategoriju unutar svojih nacionalnih zakonodavstava
- ▶ Kriteriji klasifikacije osobito su važni i za područje računovodstva
- ▶ mikro poduzeća, posljednjim izmjenama iz 2013. godine, definirana kao ona koja ne prelaze dva od sljedeća tri kriterija: prosječni broj zaposlenih 10, vrijednost aktive 350 000 EUR-a i visina prihoda 700 000 EUR-a.



---

## ▶ OBILJEŽJA POSLOVANJA MIKRO PODUZEĆA

- ▶ primarno posluju lokalno,
  - ▶ otežan im je pristup eksternim izvorima financiranja,
  - ▶ funkcija vlasništva i menadžmenta najčešće je sadržana u istoj osobi,
  - ▶ personaliziran menadžment i sl.
- 
- ▶ troškovi financijskog izvještavanja nadilaze njihove koristi, a troškovi su disproporcionalni njihovoj veličini



# PREDNOSTI POSLOVANJA MSP-A

PREDNOSTI	OBJAŠNENJE
NEOVISNOST	Pokretanje malog poduzeća poduzetnicima omogućuje gotovo u potpunosti autonomno djelovanje. Međutim, taj veliki stupanj autonomnosti prati velika odgovornost za uspješno poslovanje. Odgovornost za uspjeh u pravilu preuzima poduzetnik; utemeljitelj malog poduzeća.
TRŽIŠNA PRILAGODLJIVOST	Mala se poduzeća, za razliku od srednjih i velikih, upravo radi svoje veličine, brže prilagođavaju tržišnim promjenama i novonastalim prilikama te bez većih potresa mogu svoju djelatnost preorijentirati sukladno zahtjevima potrošača glede kvalitete, količine, dizajna i sl.
MOGUĆNOST OSTVARENJA FINANCIJSKOG USPJEHA	Jedan od važnijih razloga osnivanja malog poduzeća je mogućnost ostvarenja bitno veće zarade u samostalnom poslu od one koju je poduzetnik mogao ostvariti kao zaposlenik u nekoj kompaniji.
SIGURNOST POSLA	Kada poduzetnik osnuje malo poduzeće, sigurnost posla mu je zajamčena sve dok se pozitivno posluje. Prednost je i u tome što je vlasnik, odnosno poduzetnik, istodobno i menadžer koji sam odlučuje kada će, koliko i do kada raditi.
OBITELJSKO ZAPOŠLJAVANJE	Jedan od prednosti je mogućnost zapošljavanja članova vlastite obitelji. Prenosjenjem iskustva „s koljena na koljeno“ omogućuje stvaranje tradicije obiteljskog posla. Suradnja članova obitelji pozitivno djeluje na moral zaposlenika jer vlada veliko međusobno razumijevanje i poštovanje.
IZAZOV	U vlasnika (poduzetnika) snažno je razvijena potreba za samoaktualizacijom. Svijest o mogućnosti ostvarenja velikog uspjeha je prisutna, ali također vlasnici istovremeno moraju biti svjesni rizika koji nastaju pri izgradnji samostalne poslovne karijere. Uživaju u osjećaju samostalnog razvoja te smatraju kako su sami odgovorni za uspjeh ili neuspjeh.

# NEDOSTACI POSLOVANJA MSP-A

NEDOSTACI	OBJAŠNJENJE
<b>PORAST ODGOVORNOSTI</b>	Širok raspon odlučivanja poduzetnika u malom poduzeću u velikoj mjeri povećava odgovornost za poslovni uspjeh. Vlasnik - poduzetnik istodobno obnaša ulogu ulagača, menadžera, knjigovođe, prodavača, marketinškog stručnjaka i dr., pa je zbog toga sam potpuno odgovoran za svoj poslovni uspjeh.
<b>MOGUĆNOST PROPASTI</b>	Vlasnik donosi brojne više ili manje učinkovite odluke. Međutim, rizik propadanja je velik jer poduzetnik raspolaže oskudnim financijskim i kapitalnim resursima pa ima malu mogućnost ublaživanja neuspjelih poslovnih poteza. Zbog toga broj loših ili pogrešnih poslovnih odluka treba svesti na minimum. Također, bez obzira na zalaganje i kvalitetno odlučivanje poduzetnika, gospodarska recesija ili kriza mogu pogubno utjecati na poslovanje malih poduzeća. Tome treba pridodati i prirodne nepogode koje, bez obzira na osiguranje i naknadu štete, mogu nanijeti nesagledivu štetu poslovanju malih poduzeća. Poznato je kako je znatan broj bankrota prouzročen menadžerskim neiskustvom i nestručnošću.
<b>PODLOŽNOST FLUKTUACIJAMA NA TRŽIŠTU</b>	Mala poduzeća puno teže podnose sezonske ili druge oscilacije u prodaji. Primjerice, mala poduzeća koja se bave trgovinom u vrijeme božićnih i novogodišnjih blagdana posluju iznimno profitabilno. Međutim u siječnju su suočeni sa velikim padom prodaje pa se moraju dobro pripremiti za takva razdoblja i precizno isplanirati svoj novčani tijek.
<b>OVISNOST O KONKURENCIJI</b>	Unatoč vrlo uspješnom početku, uspjeh malog poduzeća naglo može narušiti pojava konkurencije u okruženju. To je vrlo izraženo u npr. ugostiteljskoj industriji gdje vlasnik male restauracije može biti primoran na borbu za opstanak s velikim lancima brze hrane (fast food) u svojoj neposrednoj blizini; u trgovini na malo, gdje su mali dućani, u Hrvatskoj, postali inferiorni velikim trgovačkim lancima.
<b>FINANCIJSKA SLABOST</b>	Bez obzira na uspješno upravljanje financijskim sredstvima mala su poduzeća podložnija financijskim krizama i nelikvidnosti. Zbog toga su, kako bi brže prikupila novac, prisiljena prodavati svoje proizvode i usluge po nižim cijenama ili uzimati nepovoljne kredite na tržištu što često rezultira propašću malog poduzeća pa čak dovodi i do gubitka osobne imovine poduzetnika.
<b>NEDOSTATAK ZNANJA I STRUČNOSTI</b>	Mala poduzeća, zbog svojih ograničenih financijskih mogućnosti, često oskudijevaju kvalitetnim stručnjacima specijaliziranim za pojedine poduzetničke funkcije. Također, mala su poduzeća zbog financijskih ograničenja prisiljena racionalizirati troškove dodatnog obrazovanja i treninga zaposlenih.
<b>NERAZVIJENA PRAVNA REGULATIVA</b>	Za poticanje poduzetništva vrlo je bitno kvalitetno zakonsko reguliranje pokretanja i poslovanja malih gospodarskih subjekata jer o tome ovise i mogućnosti kreditiranja odnosno određene financijske pogodnosti koje su neophodne za malo gospodarstvo.

# Prepreke u poslovanja poduzeća ovisno o veličini u RH 2005. godine\*

	MALA	SREDNJA	VELIKA
1	Pravni sustav/ rješavanje sporova (31)	Pravni sustav/ Rješavanje sporova (32)	Pravni sustav/ rješavanje sporova (15)
2	Korupcija (19)	Korupcija (17)	Korupcija (12)
3	<b>Pristup izvorima financiranja</b> (15)	<b>Troškovi financiranja</b> (11)	Radne vještine zaposlenika (6)
4	<b>Troškovi financiranja</b> (14)	Radne vještine zaposlenika (10)	<b>Pristup izvorima financiranja</b> (5)
5	Radne vještine zaposlenika (7)	Regulacija rada (8)	Regulacija rada (3)
6	Carine i regulacija trgovine (5)	<b>Pristup izvorima financiranja</b> (8)	Kriminal, krađa i nered (3)
7	Kriminal, krađa i nered (3)	Kriminal, krađa i nered (6)	<b>Troškovi financiranja</b> (3)
8	Struja (3)	Struja (2)	Struja (0)
9	Promet (2)	Carine i regulacija trgovine (0)	Carine i regulacija trgovine (0)
10	Regulacija rada (1)	Promet (0)	Promet (0)

\* Istraživanje Investment Climate Survey (ICS), Svjetska banka, Croatia, Country Profile Report, 2005.

**Tablica 12:** Uzroci prekida poslovne aktivnosti u Hrvatskoj 2014. i 2015. godine (%)

Uzroci prekida poslovne aktivnosti	2014.	2015.
Prilika za prodaju	0,8	-
Poduzeće nije profitabilno	33,6	11,3
Problemi u pristupu financiranju	23,5	20,8
Drugi posao ili poslovna prilika	12,9	6,2
Izlaz je bio planiran	1,4	-
Umirovljenje	2,5	8,3
Osobni ili obiteljski razlozi	17,9	16,4
Incidentne situacije	7,3	-
Porezna politika/Administracija	-	30,2
Drugi razlozi	-	6,8

Izvor: GEM Hrvatska, CEPOR – Centar za politiku razvoja malih i srednjih poduzeća i poduzetništva, 2016.

# PRAVNI OBlici OSNIVANJA

---

## MALIH I SREDNJIH PODUZEĆA

- obrt
- jednostavno društvo s ograničenom odgovornošću (j.d.o.o.)
- društvo sa ograničenom odgovornošću (d.o.o.)
- dionička društva (d.d.)
- ostali oblici

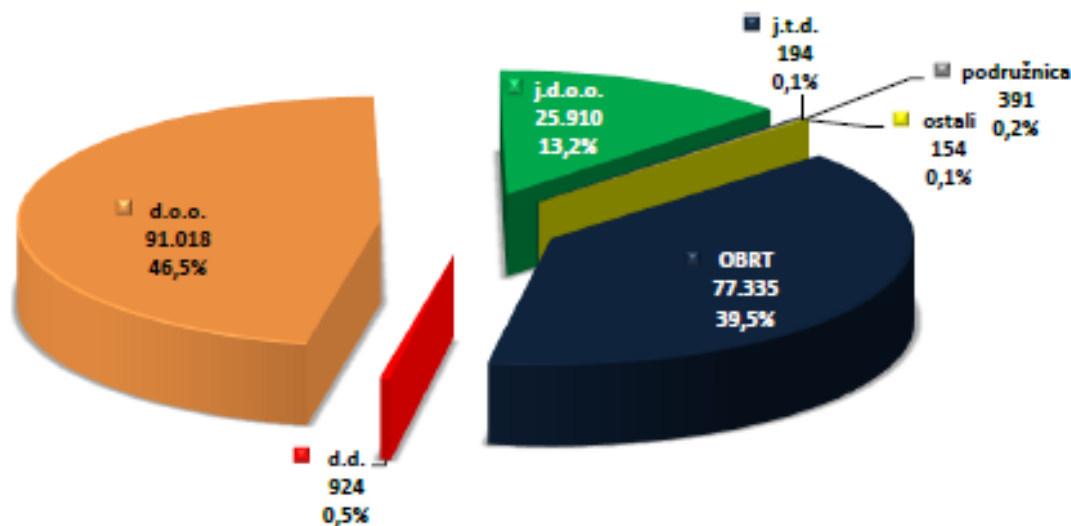


**AKTIVNA TRGOVAČKA DRUŠTVA<sup>1</sup> PREMA PRAVNO USTROJBenIM OBlicIMA I AKTIVNI OBRTI<sup>2</sup>**  
**PROSINAC 2017.**

USTROJBENI OBLIK	oznaka	aktivni subjekti	udio
dioničko društvo	d.d.	924	0,5%
društvo sa ograničenom odgovornošću	d.o.o.	91.018	46,5%
jednostavna trg. društva s ograničenom odgovornošću	j.d.o.o.	25.910	13,2%
javna trgovačka društva	j.t.d.	194	0,1%
podružnice inozemnih trgovačkih društava ili pojedinca	podružnica	391	0,2%
ostali pravno ustrojbeni oblici	ostali	154	0,1%
<i>obrt*</i>	<i>OBRT</i>	<i>77.335</i>	<i>39,5%</i>
<b>UKUPNO</b>		<b>195.926</b>	<b>100,0%</b>

Ostala trgovačka društva – komanditno društvo, javna trgovačka društva, podružnice inozem. trg. druž. i trg. pojed., ostali  
 Izvor: TRGOVAČKA DRUŠTVA (stanje 31.12.2017.) Državni zavod za statistiku Priopćenje 11.1.1/4. OBRTI – KNJIGA OBRTNIKA – članova Hrvatske obrtničke komore<sup>3</sup> stanje 31.12.2017.

Aktivna trgovačka društva prema ustrojbenim oblicima i aktivni obrti prosinac 2017.



# RAČUNOVODSTVO MSP

---

## A) Jednostavno knjigovodstvo

### ➤ Obrt

- ▶ Zakon o obrtu, Zakon o porezu na dohodak...

## B) Dvostavno (dvojno) knjigovodstvo

### ➤ Trgovačka društva (, j.d.o.o., d.o.o, d.d....)

- ▶ Zakon o računovodstvu, računovodstveni standardi, Zakon o porezu na dobit...



# TEMELJNA OBILJEŽJA RAČUNOVODSTVA OBRTNIKA OBVEZNIKA POREZA NA DOHODAK

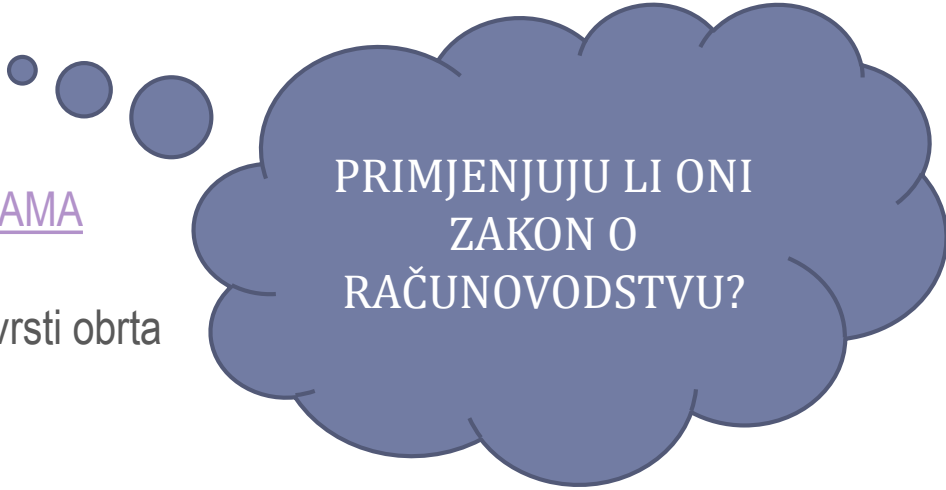
---

## ➤ JEDNOSTAVNO KNJIGOVODSTVO – NAČELO BLAGAJNE

- Načelo naplaćene realizacije

## ➤ POSLOVNE KNJIGE:

- KNJIGA PRIMITAKA I IZDATAKA
- POPIS DUGOTRAJNE IMOVINE
- EVIDENCIJA O TRAŽBINAMA I OBVEZAMA
- KNJIGA PROMETA
- OSTALE POSLOVNE KNJIGE - prema vrsti obrta



PRIMJENJUJU LI ONI  
ZAKON O  
RAČUNOVODSTVU?

## ➤ IZVJEŠTAJI – EKSTERNI KORISNICI

- Porezna uprava – godišnja prijava poreza na dohodak, ostali porezni izvještaji



# TEMELJNA OBILJEŽJA RAČUNOVODSTVA PODUZETNIKA OBVEZNIKA POREZA NA DOBIT

---

## ➤ DVOSTAVNO KNJIGOVODSTVO – NAČELO NASTANKA DOGAĐAJA

- Načelo fakturirane realizacije

## ➤ POSLOVNE KNJIGE:

- ▶ DNEVNIK
- ▶ GLAVNA KNJIGA
- ▶ POMOĆNE POSLOVNE KNJIGE
  
- ▶ Vode poslovne knjige isto kao poduzeća sukladno:
  - Zakonu o računovodstvu (dvojno knjigovodstvo)
  - Računovodstvenim standardima (MSFI / HSFI)
  - Zakonu o porezu na dobit...

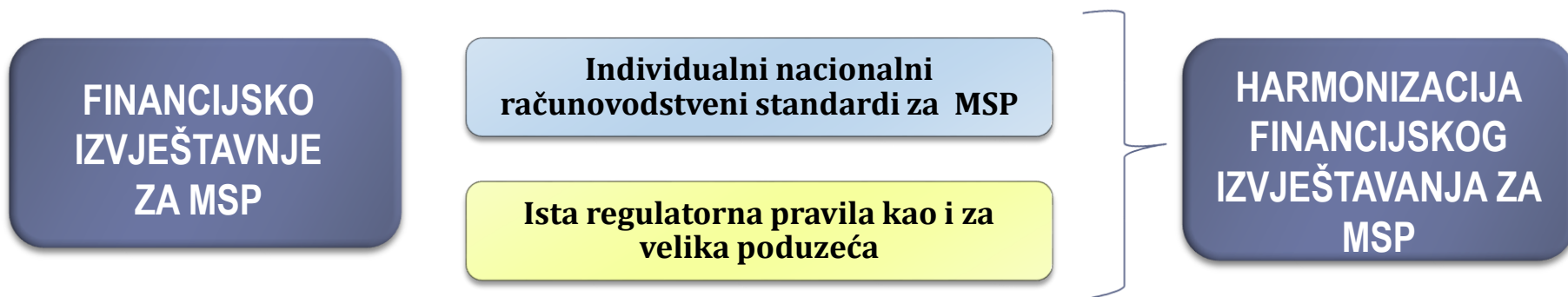
## ➤ IZVJEŠTAJI – EKSTERNI KORISNICI

- ▶ Porezna uprava – godišnja prijava poreza na dobit
- ▶ Banke, poslovni partneri...



# FINANCIJSKO IZVJEŠTAVANJE MSP-a

---





# MEĐUNARODNA REGULATIVA FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA ZA MSP

---

- ❑ harmonizacija kao posljedica globalizacije
  - ❑ *globalizacija je proces kojime se nastoji harmonizirati i standardizirati različita računovodstvena rješenja na globalnoj razini*
  
- ❑ najvažniji cilj harmonizacije financijskog izvještavanja
  - ❑ *usklađivanje računovodstvene prakse s ciljem postizanja veće usporedivosti*
  
- ❑ harmonizacija i standardizacija financijskog izvještavanja započinje 1973. godine



- 
- implementacija i iskustvo dokazuju potrebu izrade računovodstvenih standarda posebno prilagođenih specifičnim potrebama MSP poduzeća

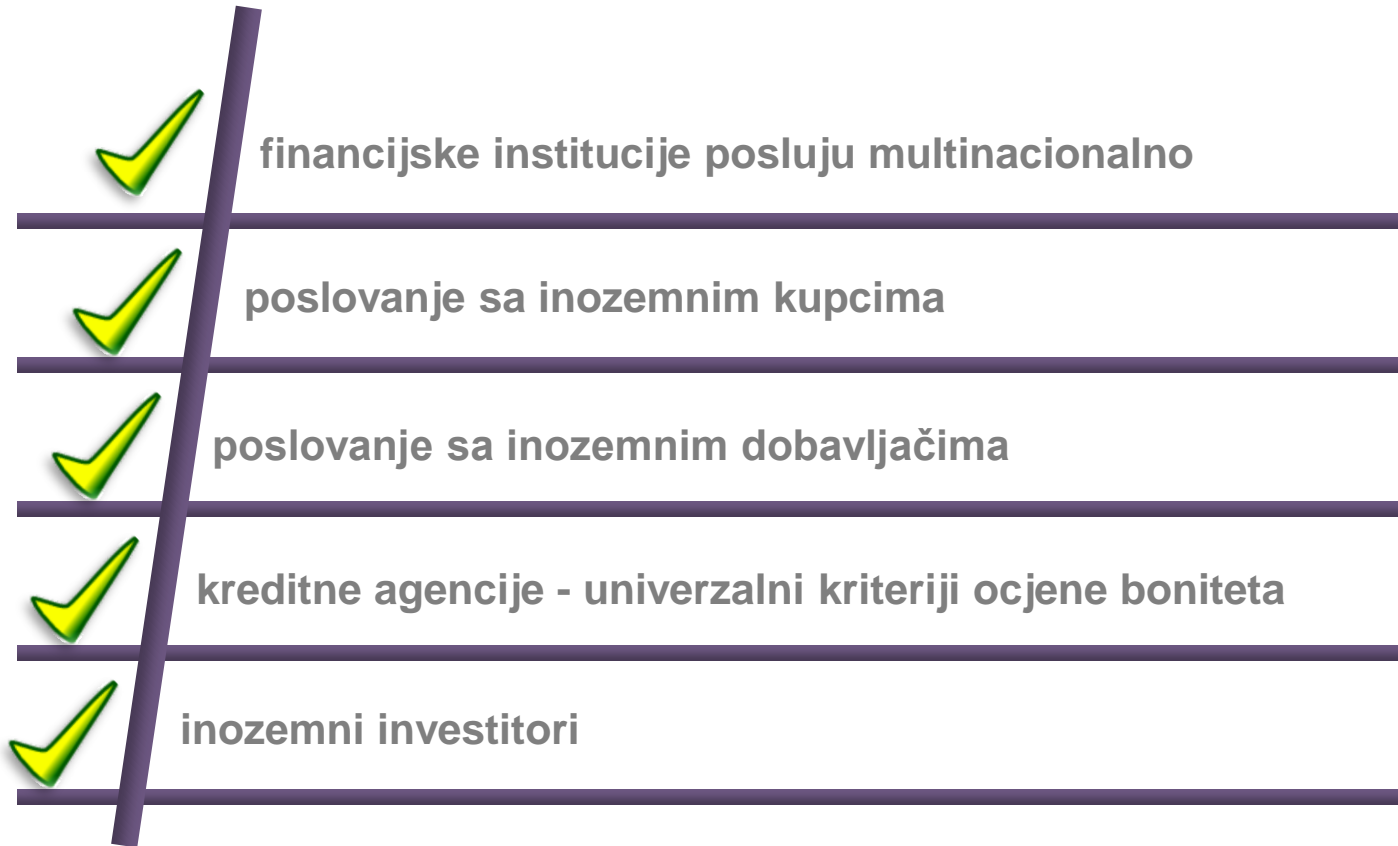
**REZULTAT**

**MSFI za mala i srednja poduzeća**  
(International Financial Reporting Standards for SMEs)



# ZAŠTO globalni standardi financijskog izvještavanja???

---

- 
- ✓ financijske institucije posluju multinacionalno
  - ✓ poslovanje sa inozemnim kupcima
  - ✓ poslovanje sa inozemnim dobavljačima
  - ✓ kreditne agencije - univerzalni kriteriji ocjene boniteta
  - ✓ inozemni investitori

## Pojednostavljena dostupna u MSFI za MSP u odnosu na cjelovite MSFI

KOME SU NAMIJENJENI ?	POJEDNOSTAVLJENJA U MSFI ZA MSP
<b>MSFI za MSP je samostalan set visokokvalitetnih standarda financijskog izvještavanja, napisan na manje od 250 stranica s ciljem da zadovolji informacijske zahtjeve i specifične potrebe malih i srednjih poduzeća koji čine preko 95% svih poduzeća diljem svijeta.</b>	✓ eliminacija standarda koji nisu relevantni za tipično MSP poduzeće (zarade po dionici, financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine, poslovni segmenti i dr.)
	✓ pojednostavljenje metoda za priznavanje i mjerenje pozicija financijskih izvještaja (npr. amortizacija goodwilla, priznavanje troškova posudbe te troškova razvoja izravno u rashode i dr.)
	✓ smanjenje broja informacija koje je potrebno objaviti u bilješkama (smanjenje za oko 90%)
	✓ standardi su pisani na razumljiviji način
	✓ pojednostavljeno revidiranje Standarda, minimalno tri godine neće biti podložni izmjenama

# KRONOLOGIJA PROJEKTA I RAZVOJ „MSFI za MSP”

## POVIJEST MSP PROJEKTA

rujan 2003.	Elaborat o svjetskim kreatorima računovodstvenih standarda
lipanj 2004.	Dokument za diskusiju - Preliminarna razmatranja računovodstvenih standarda za mala i srednja poduzeća
travanj 2005.	Upitnik za osoblje o mogućim modifikacijama priznavanja i mjerenja za MSP
listopad 2005.	Javna rasprava sa članovima IASB-a o mogućim pojednostavljenjima priznavanja i mjerenja
siječanj 2006.	Radna skupina pregledava kompletirani Nacrt i daje preko 80 pisanih preporuka IASB-u (otprilike 75% je inkorporirano u objavljenom Nacrtu)
veljača 2007.	Nacrt MSFI za MSP je objavljen za javnu raspravu. Rok za davanje komentara je bio 30. studeni 2007.
lipanj 2007.	IASB pokreće sveobuhvatan program testiranja predloženog Nacrta
studeni 2007.	Rok za komentare na Nacrt i testiranje Nacrta je istekao. Primljena su 162 pisma komentara i prijedloga. U testiranju Nacrta sudjelovalo je 115 malih i srednje velikih poduzeća iz 20 zemalja.
travanj 2009.	Odboru je predana radna verzija konačnog prijedloga MSFI za MSP za pisane komentare.
1. lipanj 2009.	01. lipnja predana je konačna verzija MSFI za MSP Odboru za standarde financijskog izvještavanja za izglasavanje.
<b>9. srpnja 2009.</b>	<b>MSFI za MSP su usvojeni i javno objavljeni.</b>
<b>➤ prosinac 2015.</b>	<b>Izdaju se revidirani MSFI za MSP.</b>

# MSFI ZA MSP

## ► KOME SU STANDARDI NAMJENJENI?

- Problematika određivanja korisnika standarda
- (NPE, privatna poduzeća, mikro poduzeća)

## ► malim i srednjim poduzećima koja

- nemaju javnu odgovornost,
- objavljuju financijske izvještaje opće namjene za vanjske korisnike (pod vanjskim korisnicima podrazumijevaju se dioničari, postojeći i potencijalni kreditori, kreditne rejting agencije i sl.)

## ► IASB definira da je javno odgovorno poduzeće ono koje:

- predaje ili namjerava predati financijske izvještaje komisiji za vrijednosnice ili nekoj drugoj organizaciji u svrhu izdavanja bilo koje vrste financijskog instrumenta na tržištu kapitala,
- drži imovinu u fiducijarnom kapacitetu za šire grupe vanjskih korisnika, primjerice, banke, osiguravajuća društva, brokerske kuće, mirovinski fondovi, investicijske banke i dr.



# STRUKTURA I SADRŽAJ MSFI za MSP

	Nacrt standarda	Izvor MRS/MSFI
	Predgovor	-
1.	Mala i srednja poduzeća	-
2.	Računovodstvena načela i standardi	OKVIR, revidirani MRS 1 (2007)
3.	Prezentiranje financijskih izvještaja	MRS 1
4.	Izvještaj o financijskom položaju	MRS 1
5.	Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti i izvještaj o dobiti	MRS 1
6.	Izvještaj o promjenama glavnice i izvještaj o sveobuhvatnoj i zadržanoj dobiti	MRS 1
7.	Izvještaj o novčanom toku	MRS 7
8.	Bilješke uz financijske izvještaje	MRS 1
9.	Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji	izmijenjen MRS 27 (2008)
10.	Računovodstvene politike, procjene i pogreške	MRS 8
11.	Osnovni financijski instrumenti i	MRS 32, MRS 39, MSFI 7
12.	ostali financijski instrumenti	
13.	Zalihe	MRS 2
14.	Ulaganja u podružnice	MRS 28
15.	Ulaganja u zajedničke pothvate	MRS 31
16.	Ulaganja u nekretnine	MRS 40
17.	Nekretnine, postrojenja i oprema	MRS 16
18.	Nematerijalna imovina osim goodwilla	MRS 38

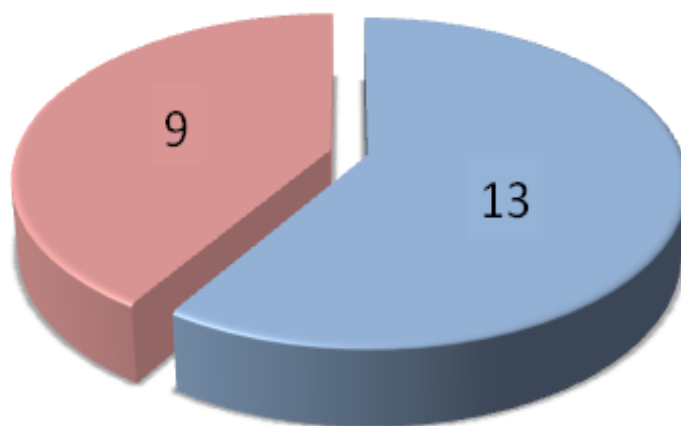
19.	Poslovne kombinacije i goodwill	revidiran MSFI 3 (2008)
20.	Najmovi	MRS 17
21.	Rezerviranja i nepredviđeni događaji	MRS 37
22.	Obveze i glavica	MRS 1, MRS 32
23.	Prihodi	MRS 11, MRS 18
24.	Državne potpore	MRS 20
25.	Troškovi posudbe	MRS 23
26.	Isplate s temelja dionica	MSFI 2
27.	Umanjenje imovine	MRS 2, MRS 36
28.	Primanja zaposlenih	MRS 19
29.	Porez na dobit	MRS 12
30.	Učinci promjena tečaja stranih valuta	MRS 21
31.	Hiperinflacija	MRS 29
32.	Događaji nakon datuma bilance	MRS 10
33.	Objavljivanje povezanih osoba	MRS 24
34.	Specijalizirane aktivnosti	MRS 41, MSFI 6 MSFI 6
35.	Prijelaz na MSFI za MSP	MSFI 1
	Rječnik pojmova	



# TEMELJNO PITANJE...

---

## JESU LI MSFI ZA MSP PRIKLADNI ZA PRIMJENU U EUROPI?



- DA;  
CY,CZ, DK, EE, EL, ES, IE  
MT, NL, PL, PT, SE, UK
- NE;  
AT, BE, BG, DE, FI,  
FR, IT, SK, SL

**ARGUMENTI U KORIST**  
**MSFI za MSP**

**ASPEKT korisnika koji pripremaju financijske izvještaje (eng. preparers)**

- MSFI za MSP su prikladni za:
  - ✓ poduzeća sa podružnicama u različitim zemljama članicama EU
  - ✓ podružnice multinacionalnih kompanija koje izvještavaju sukladno MSFI
  - ✓ poduzeća u „potrazi“ za inozemnim financiranjem, kotiraju na neorganiziranim tržištima
  - ✓ poduzeća koja planiraju izlazak na inozemna tržišta ili na organizirano tržište kapitala
  - ✓ osiguranje usporedivosti za investitore, poslovne partnere i kreditore, omogućuju niži trošak kapitala

**ASPEKT korisnika koji koriste financijske izvještaje (eng. users)**

- omogućavaju međunarodnu usporedivost
- uporaba jedinstvenog “računovodstvenog jezika”

**ARGUMENTI PROTIV**  
**MSFI za MSP**

- izražena povezanost financijskog računovodstva i sustava oporezivanja otežava primjenu Standarda – jedini kompromis može biti njihova primjena za konsolidirane financijske izvještaje
- dupliciranje administrativnog tereta ukoliko porezni sustav neke zemlje članice zahtjeva dodatne izvještaje
- kompleksnost Standarda za one koji sastavljaju izvještaje kao i za one koji ih koriste
- ne koriste poduzećima koja posluju lokalno
- korisnici su navikli na aktualnu nacionalnu računovodstvenu regulativu
- neke industrije/pravni oblici poslovanja poduzeća nisu obuhvaćeni ovim Standardima
- problem učestalih promjena regulative/primjena mehanizma aneksa pojedinih standarda

# PRIMJENA MSFI ZA MSP U SVIJETU

- ▶ do sada je **85 zemalja** usvojilo ove računovodstvene standarde u nacionalnim okvirima i to na način da u pravilu dozvoljavaju ili, mnogo rjeđe, zahtijevaju njihovu isključivu primjenu

Primjena MSFI u MSP	Broj zemalja
MSP koja nisu obvezna primjenjivati cjelovite MSFI-e, obvezna su primjenjivati MSFI za MSP	4
MSP mogu birati između MSFI za MSP ili cjelovitih MSFI-a	56
MSP mogu birati između MSFI za MSP, cjelovitih MSFI-a ili nacionalnih standarda prilagođenih malim i srednjim poduzećima	23
MSP mogu birati između MSFI za MSP ili nacionalnih standarda prilagođenih MSP-ima	2
<b>UKUPNO</b>	<b>85</b>

Izvor: <http://www.ifrs.org/Use-around-the-world/Pages/Analysis-of-SME-profiles.aspx> (30.03.2017.)

Anguilla, Antigua and Barbuda, Argentina, Armenia, Azerbaijan, Bahamas, Bahrain, Bangladesh, Barbados, Belize, Bermuda, Bhutan, Bosnia and Herzegovina, Botswana, Brazil, Cambodia, Cayman Islands, Chile, Colombia, Costa Rica, Dominica, Dominican Republic, Ecuador, El Salvador, Fiji, Gambia, Georgia, Ghana, Grenada, Guatemala, Guyana, Honduras, Hong Kong, Kazakhstan, Iraq, Ireland, Israel, Jamaica, Jordan, Kenya, Kosovo, Lesotho, Liberia, Macedonia, Madagascar, Malawi, Malaysia, Maldives, Mauritius, Montserrat, Myanmar, Namibia, Nicaragua, Nigeria, Pakistan, Palestine, Panama, Paraguay, Peru, Philippines, Qatar, Rwanda, Saint Lucia, Saudi Arabia, Serbia, Sierra Leone, Singapore, South Africa, Sri Lanka, St Kitts and Nevis, St Vincent and the Grenadines, Suriname, Swaziland, Switzerland, Tanzania, Trinidad & Tobago, Uganda, Ukraine, United Arab Emirates, United Kingdom, Uruguay, Venezuela, Yemen, Zambia, and Zimbabwe

NAČINI PRIMJENE MSFI ZA MSP	BROJ ZEMALJA	ZEMLJA
MSFI za MSP prihvaćeni bez izmjena.	78	Sve ostale zemlje koje nisu dolje navedene
Učinjene su značajne modifikacije pri usvajanju MSFI za MSP, što uključuje primjenu nekih opcija koje su sukladno cjelovitim MSFI-ima dozvoljene za primjenu, ali ih MSFI za MSP ne priznaje.	2	Irska i Ujedinjeno Kraljevstvo
Nije prihvaćen MSFI za MSP 31 - Hiperinflacija budući da hiperinflacija ne predstavlja problem u nacionalnim okvirima.	1	Bangladeš
Izuzeće od obveze pripreme izvještaja o novčanom toku i izvještaja o promjenama kapitala u odvojenim financijskim izvještajima za razliku od MSFI za MSP koji inače zahtjeva pripremu svih 5 financijskih izvještaja	1	Bosna i Hercegovina
Modificirani zahtjevi u dijelu računovodstvenog tretmana aktivnosti izgradnje nekretnina	1	Malezija
Dopuštena je kapitalizacija troškova posudbe.	2	Pakistan i Urugvaj
<b>Ukupan broj zemalja koje dozvoljavaju ili zahtijevaju njihovu primjenu</b>	<b>Ukupno 85</b>	

Izvor: <http://www.ifrs.org/Use-around-the-world/Pages/Analysis-of-SME-profiles.aspx> (30.03.2017.)

**MSFI za MSP na tržištu postoje već skoro 8 godina  
no značajniji zamah u njihovoj primjeni diljem svijeta tek se očekuje**



# MSFI ZA MSP prikladni i za MIKRO PODUZEĆA?

---

- ▶ konzultativno istraživanje o potrebi modifikacije odnosno modernizacije i simplifikacije Direktiva
- ▶ mikro poduzeća čine oko 75% ukupnog broja poduzeća koji su obvezni izvještavati sukladno Direktivama EU\*
- ▶ IFAC Small and Medium Practices Committee information paper:
  - ▶ *Micro-Entity Financial Reporting: Some Empirical Evidence on the Perspectives of Preparers and Users* (siječanj 2008)
- ▶ oprečna mišljenja (DA/NE/nova regulativa)

---

▶ \* European Parliament (2010) Reducing red tape for small firms. Press release.

# MSFI ZA MSP prikladni i za MIKRO PODUZEĆA?

---

- ▶ IASB prihvaća činjenicu kako tipično mikro poduzeće neće imati potrebu konzultirati sve standarde pa nalaze rješenje u izdavanju Vodiča koji bi približio Standarde i najmanjim poduzećima
- ▶ **Guide for Micro-sized Entities Applying the IFRS for SMEs (2009)**
  - ▶ Vodič je izdan u lipnju 2013. godine i namijenjen tipičnom mikro poduzeću koje:
    - ▶ (a) ima malo zaposlenika i često je vlasnik ujedno i menadžer poduzeća
    - ▶ (b) ostvaruje niže vrijednosti ukupnih prihoda i ukupne imovine
    - ▶ (c) nema ulaganja u podružnice, povezana poduzeća, ne drži niti ne izdaje kompleksne financijske instrumente, ne izdaje dionice niti dioničke opcije zaposlenicima u zamjenu za dobra ili usluge
  - ▶ nije zaseban standard već pojednostavljenje postojećih standarda stoga nisu mijenjanja načela priznavanja i mjerenja pozicija financijskih izvještaja
  - ▶ Vodič sadrži 99 stranica uz napomenu kako se unutar istoga nalaze i mnogobrojni ilustrativni primjeri



# IZMJENE DIREKTIVA KAO POSLJEDICA HARMONIZACIJE

---

- ▶ Već više od 30 godina računovodstvene direktive u EU predstavljaju okvir za sastavljanje financijskih izvještaja opće namjene
- ▶ potreba njihova osuvremenjivanje inicirana od strane Europske Komisije
- ▶ njihovim revidiranjem nastojalo bi se fokusirati na zadovoljenje potreba manjih poduzeća

## ANALIZA KOMPATIBILNOSTI MSFI ZA MSP I IV. DIREKTIVE EU

EFRAG

(eng. *European Financial Reporting Advisory Group*)

# IZUZIMANJE MIKRO PODUZEĆA

## od odredbi NOVE DIREKTIVE EU?

---

- ▶ Europska komisija daje prijedlog izmjena IV. Direktive EU kao dio sveobuhvatnog programa reduciranja administrativnog opterećenja za poduzeća na razini EU
  - ▶ objava Direktive 2012/6/EU (tzv. Mikro direktiva) tj. amandman IV. Direktive 78/660/EEC
    - ▶ opcija zemljama članicama da se izvrše određena pojednostavljenja u području izvještavanja mikro poduzeća
  - ▶ UČESTALA PITANJA?
    - ▶ Što se podrazumijeva pod pojmom mikro poduzeće?
    - ▶ Što znači “opcija zemlje članice”?
    - ▶ Da li smatrate da će zemlje članice iskoristiti ovu opciju?
    - ▶ Što očekujete postići ovim prijedlogom?
    - ▶ Da li EK predlaže da mikro poduzeća ne vode knjigovodstvenu evidenciju?
    - ▶ Hoće li knjigovodstveni servisi pretrpjeti značajne gubitke radi toga?
    - ▶ Hoće li pristup izvorima financiranja biti otežan?
    - ▶ Zašto su baš mikro poduzeća izdvojena od ostalih poduzeća?
- 



# ZAKLJUČCI...

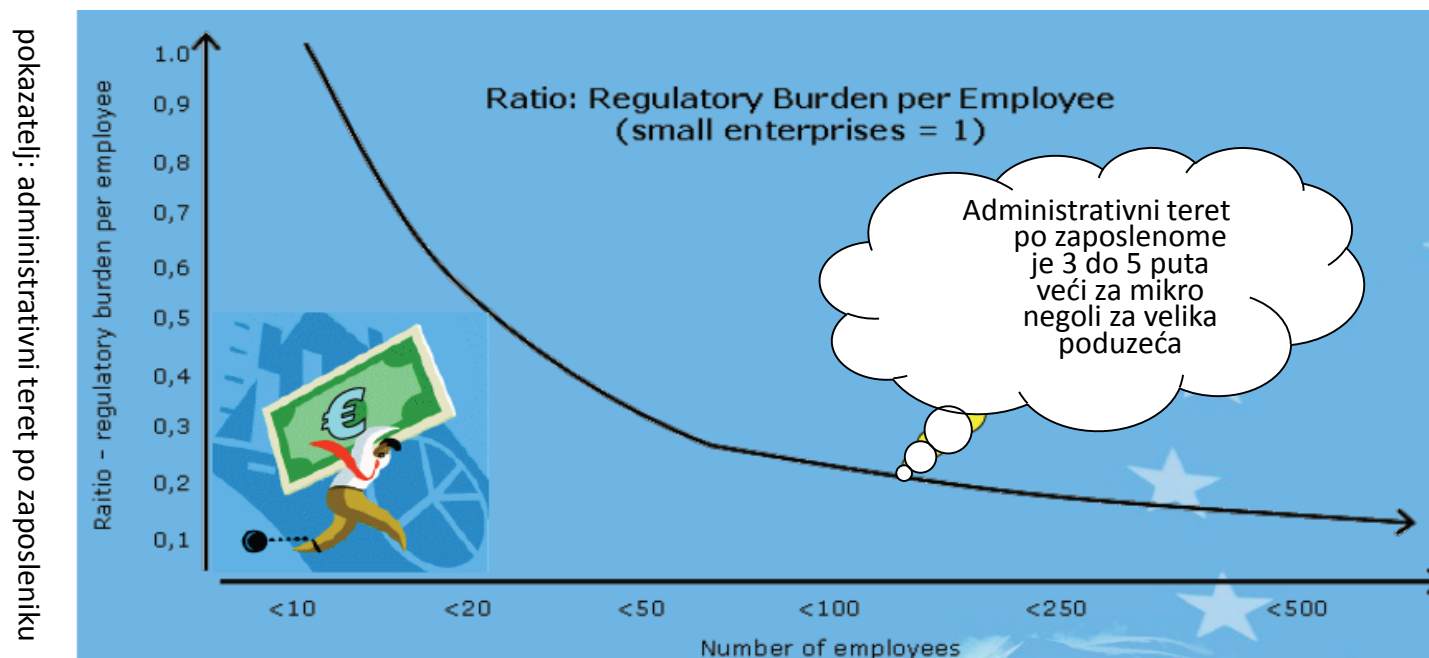
---

- ▶ proces revidiranja IV. i VII. Direktive je dovršen u lipnju 2013. godine
  - ▶ Europska komisija nije prihvatila MSFI za MSP kao općeprihvaćen set standarda financijskog izvještavanja za mala i srednja poduzeća na razini EU
  - ▶ **REZULTAT:**
    - ▶ konačan prijedlog nove računovodstvene direktive
    - ▶ *Direktiva 2013/34/EU Europskog Parlamenta i Vijeća o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskom izvještajima i vezanim izvješćima za određene vrste poduzeća*
    - ▶ primarno je usmjerena na regulativu financijskog izvještavanja malih i srednjih poduzeća uz poseban osvrt na izvještavanje mikro poduzeća
    - ▶ Povoljno regulatorno okruženje koje će poticati rast i razvoj MSP-a
- 



# PRIJEDLOZI POJEDNOSTAVLJENJA RAČUNOVODSTVENE REGULATIVE ZA MIKRO PODUZEĆA SUKLADNO NOVOJ DIREKTIVI 2013/34/EU

- ▶ glavni problem: disproportionalno administrativno opterećenje malih poduzeća



Accounting in EU: Directives IFRS Developments. Dostupno na:

[http://siteresources.worldbank.org/EXTCENFINREPREF/Resources/4152117-1270824012230/6954188-1285451048013/arto\\_leppilahti\\_4th\\_directive.pdf](http://siteresources.worldbank.org/EXTCENFINREPREF/Resources/4152117-1270824012230/6954188-1285451048013/arto_leppilahti_4th_directive.pdf)

# PRIJEDLOZI POJEDNOSTAVLJENJA RAČUNOVODSTVENE REGULATIVE ZA MIKRO PODUZEĆA SUKLADNO NOVOJ DIREKTIVI 2013/34/EU

	MOGUĆNOSTI POJEDNOSTAVLJENJA	POJAŠNJENJE
Mikro poduzeća	Sastavljanje „skraćenih“ financijskih izvještaja	Izmijenjenom Direktivom zemljama članicama daje se mogućnost sastavljanja bitno pojednostavljenih izvještaja i to minimalno bilance, računa dobiti i gubitka i ograničenih bilješki*
	Izuzimanje od javne objave financijskih izvještaja	Zemlje članice će moći izuzeti ovu skupinu poduzeća od javne objave financijskih izvještaja uz uvjet da su prikazane osnovne informacije u bilanci i da su iste u skladu sa nacionalnim zakonodavstvom. Također je potrebno navedene informacije dostaviti barem jednom kompetentnom registru poslovnih informacija te iste moraju biti dostupne na zahtjev.
	Izuzimanje mikro poduzeća od obveze izračuna i prezentiranja aktivnih i pasivnih vremenskih razgraničenja	Ako zemlja članica koristi ovo izuzeće, budući da ove stavke u pravilu nisu materijalno značajne, nije ih potrebno iskazivati u okviru posebnih pozicija u bilanci već ih je moguće iskazati u računu dobiti i gubitka. Informaciju o tome treba se objaviti u bilješkama uz financijske izvještaje ili u podnožju bilance.
	Izuzimanje od obveze pripreme Izvješća uprave (isto vrijedi i za mala poduzeća)	Zemlje članice će biti u mogućnosti izuzeti mikro poduzeća od obveze pripreme Izvješća uprave uz uvjet da se informacije u svezi stjecanja vlastitih dionica od strane poduzeća navedu u bilješkama uz financijske izvještaje.
	Izuzimanje od obveze pripreme bilješki*	Izuzeće od pripreme bilješki je moguće uz napomenu kako je na dnu bilance važno iskazati iznos financijskih obveza, jamstava ili nepredviđenih izdataka koji nisu uključeni u bilancu, svaki oblik financiranja članova društva kao i sve informacije u svezi stjecanja vlastitih dionica od strane poduzeća.
	korištenje modela troška bez potrebe za procjenom fer vrijednosti u sastavljanju financijskih izvještaja	Zemlje članice, načelno, neće biti u mogućnosti zahtijevati uporabu fer vrijednosti u sastavljanju financijskih izvještaja obzirom da korisnici financijskih izvještaja, zbog ograničenih bilješki, neće znati da li vrijednosti imovine prezentirane u bilanci sadrže fer vrijednost ili ne. Za ona mikro poduzeća koja to izričito žele ili moraju koristiti fer vrijednost na njih će se odnositi druge odredbe Direktive ako zemlja članica tako odluči.

# PRIJEDLOZI POJEDNOSTAVLJENJA RAČUNOVODSTVENE REGULATIVE ZA MALA PODUZEĆA SUKLADNO NOVOJ DIREKTIVI 2013/34/EU

	MOGUĆNOSTI POJEDNOSTAVLJENJA	POJAŠNJENJE
Mala poduzeća	Sastavljanje „skraćenih“ financijskih izvještaja	Zemljama članicama dana je opcija sastavljanja pojednostavljenih izvještaja i to minimalno bilance, računa dobiti i gubitka i ograničenih bilješki s napomenom kako je struktura navedenih izvještaja ipak nešto složenija nego kod mikro poduzeća (napomena: malim poduzećima omogućeno je izuzeće javne objave računa dobiti i gubitka te izvješća uprave)
	Smanjenje obujma i sadržaja Izvješća uprave ili mogućnost izuzeća od njegove pripreme	Mala poduzeća, ako su dužna pripremiti ovo Izvješće, mogu radi troškovne učinkovitosti biti izuzete od prezentiranja nefinancijskih pokazatelja uspješnosti bitnih za djelatnost, uključujući i informacije koje se odnose na pitanja okoliša i kadrovska pitanja.
	Smanjenje zahtjeva za objavljivanjem u bilješkama	Definirano je osam područja (usvojene računovodstvene politike, informacije o revaloriziranoj imovini, primjena fer vrijednosti, iznos financijskih obveza, jamstava ili nepredviđenih izdataka koji nisu uključeni u bilancu, svaki oblik financiranja članova društva, neuobičajene ili značajne prihode/rashode, pregled dugoročnih dugovanja, prosječan broj zaposlenih tijekom godine) koje sva poduzeća trebaju objaviti u okviru bilješki. Naravno ako nacionalno zakonodavstvo ili uprava poduzeća smatra potrebnim objaviti i neke druge dodatne informacije to ovom Direktivom nije zabranjeno.
	Izuzimanje od obveze provedbe revizije	Godišnji financijski izvještaji, načelno, ne bi trebali podlijeći obveznoj reviziji. Budući da su nerijetko mala poduzeća upravljanja od strane svojih vlasnika potreba da se izrazi uvjerenje o financijskim izvještajima je ograničena.
	Izuzimanje od sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja	Ova mogućnost je dana za male grupe koje ne prelaze dva od sljedeća tri uvjeta: aktiva 4 milijuna EUR-a, neto prihod 8 milijuna EUR-a te prosječan broj zaposlenih tijekom godine 50.

- 
- ▶ stvorene su nužne pretpostavke za unapređenjem postojećih računovodstvenih rješenja
  - ▶ svaka zemlja članica bila je dužna implementirati istu u nacionalni zakonodavni okvir do 20. srpnja 2015. godine
  - ▶ nove odredbe Direktive primjenjuju se na financijske izvještaje za godinu koja počinje 01.01.2016. ili tijekom 2016. godine
  - ▶ Europska komisija se obvezuje, do 20. srpnja 2018. godine Europskom Parlamentu, Vijeću te Europskom gospodarskom i socijalnom odboru, podnijeti izvješće o praktičnoj primjeni odredbi ove Direktive u zemljama članicama s posebnim osvrtom na praćenje smanjenja administrativnog opterećenja mikro poduzeća kao posljedice usvajanja dostupnih izuzeća.
- 



Implementacija odredbi nove  
Direktive u nacionalna zakonodavstva  
prema zemljama članicama EU

Zakon o računovodstvu  
Official publication: Narodne Novine;  
Number: 78/15

Odluka o objavljivanju Hrvatskih  
standarda financijskog izvještavanja  
Official publication: Narodne Novine;  
Number: 86/15

PRAVILNIK O STRUKTURI I SADRŽAJU  
GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA  
Official publication: Narodne Novine;  
Number: 96/2015

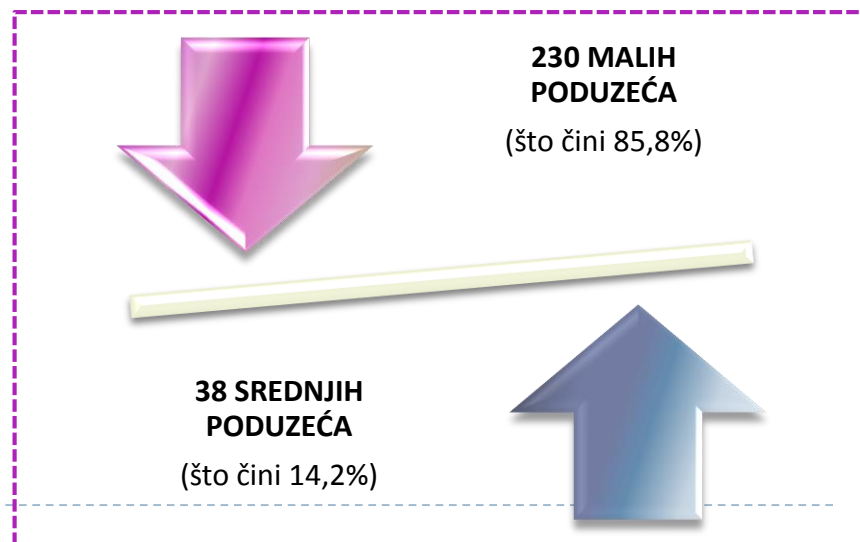
Collapse all / Expand all	Transposition deadline(s)	Number of measures
Belgium	20/07/2015	2
Bulgaria	20/07/2015	5
Czech Republic	20/07/2015	66
Denmark	20/07/2015	1
Germany	20/07/2015	1
Estonia	20/07/2015	5
Ireland	20/07/2015	1
Greece	20/07/2015	3
Spain	20/07/2015	1
France	20/07/2015	7
Croatia	20/07/2015	3
Italy	20/07/2015	2
Cyprus	20/07/2015	3
Latvia	20/07/2015	4
Lithuania	20/07/2015	62
Luxembourg	20/07/2015	2
Hungary	20/07/2015	29
Malta	20/07/2015	2
Netherlands	20/07/2015	4
Austria	20/07/2015	1
Poland	20/07/2015	8
Portugal	20/07/2015	3
Romania	20/07/2015	10
Slovenia	20/07/2015	6
Slovakia	20/07/2015	17
Finland	20/07/2015	6
Sweden	20/07/2015	21
United Kingdom	20/07/2015	5

# REZULTATI EMPIRIJSKOG ISTRAŽIVANJA O MOGUĆNOSTIMA POJEDNOSTAVLJENJA RAČUNOVODSTVENE REGULATIVE ZA MIKRO PODUZEĆA

## *Instrument prikupljanja podataka*

### ANKETNI UPITNIK

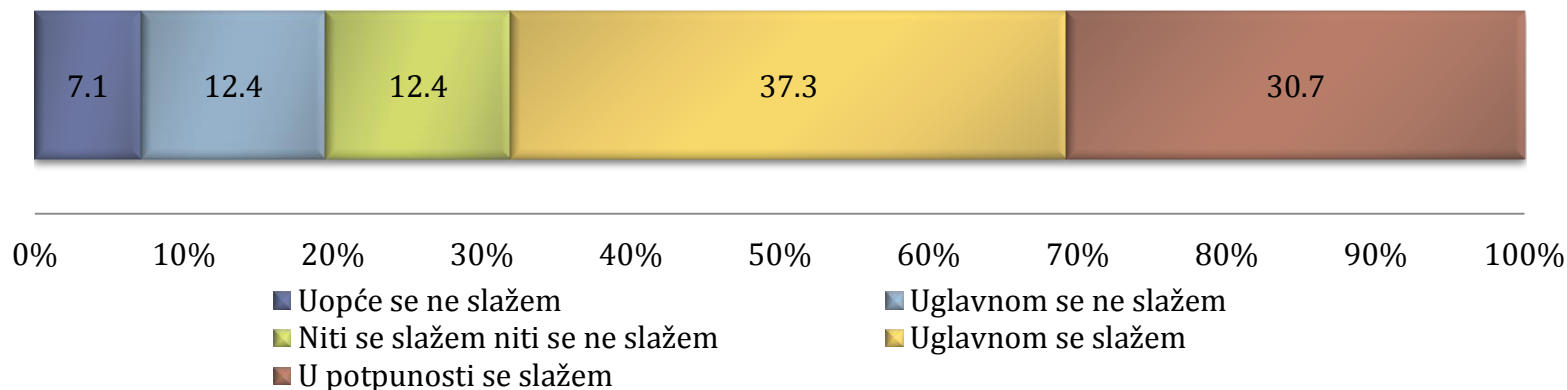
- ciljna populacija
  - ▶ mikro poduzeća (broj zaposlenih 1-10, ukupni prihodi između 2.000.000 i 5.250.000 kn);
  - ▶ mala poduzeća (broj zaposlenih 11-50, ukupni prihodi između 10.000.000 i 65.000.000 kn)
  - ▶ srednja poduzeća (broj zaposlenih 51-250, ukupni prihodi između 100.000.000 i 260.000.000 kn).
- Ispitanici
- konačan broj obrađenih upitnika: 271
- svrha anketnog upitnika



# REZULTATI EMPIRIJSKOG ISTRAŽIVANJA O MOGUĆNOSTIMA POJEDNOSTAVLJENJA RAČUNOVODSTVENE REGULATIVE ZA MIKRO PODUZEĆA (1/3)

*Pojednostavljenjem računovodstvene regulative za mala poduzeća smanjit će se troškovi pripreme financijskih izvještaja što neće značajno utjecati na kvalitetu informacijske podloge za poslovno odlučivanje*

**Smatrate li da je za potrebe mikro poduzeća (do 10 zaposlenih) nužno značajno pojednostaviti računovodstvenu regulativu?**



# REZULTATI EMPIRIJSKOG ISTRAŽIVANJA O MOGUĆNOSTIMA POJEDNOSTAVLJENJA RAČUNOVODSTVENE REGULATIVE ZA MIKRO PODUZEĆA (2/3)

*Pojednostavljenjem računovodstvene regulative za mala poduzeća smanjit će se troškovi pripreme financijskih izvještaja što neće značajno utjecati na kvalitetu informacijske podloge za poslovno odlučivanje*

**Navedite u kojoj mjeri bi sljedeća pojednostavljenja računovodstvene regulative utjecala na smanjenje troškova pripreme financijskih izvještaja?**

	NEMA UTJECAJ NA SMANJENJE TROŠKOVA (%)	ZANEMARIVO SMANJENJE TROŠKOVA (%)	ZNAČAJNO SMANJENJE TROŠKOVA (%)
Sastavljanje skraćenih financijskih izvještaja	25.1	42.1	19.9
Smanjenje zahtjeva za objavljivanjem u bilješkama	15.9	43.5	26.2
Izuzimanje od javne objave financijskih izvještaja	12.9	46.5	25.1
Izuzimanje od obveze pripreme godišnjeg izvješća	15.5	46.1	22.1
Izuzimanje od obveze izračuna i prezentiranja aktivnih i pasivnih vremenskih razgraničenja	19.9	44.3	16.2
Korištenje samo modela troška bez potrebe za procjenom fer vrijednosti u sastavljanju financijskih izvještaja	18.5	41.0	21.0

# REZULTATI EMPIRIJSKOG ISTRAŽIVANJA O MOGUĆNOSTIMA POJEDNOSTAVLJENJA RAČUNOVODSTVENE REGULATIVE ZA MIKRO PODUZEĆA (3/3)

*Pojednostavljenjem računovodstvene regulative za mala poduzeća smanjit će se troškovi pripreme financijskih izvještaja što neće značajno utjecati na kvalitetu informacijske podloge za poslovno odlučivanje*

**Slažete li se i u kojoj mjeri sa tvrdnjom kako se navedenim pojednostavljenjima neće značajno umanjiti kvaliteta informacijske podloge za poslovno odlučivanje u mikro poduzećima?**

	N	Minimum	Maximum	Aritmetička sredina	Standardna devijacija	Mod
Navedite da li se i u kojoj mjeri slažete sa tvrdnjom da je za potrebe manjih poduzeća tzv. mikro poduzeća (manje od 10 zaposlenih) potrebno značajno pojednostaviti računovodstvenu regulativu?	241	1.00	5.00	3.7220	1.22197	4
Slažete li se i u kojoj mjeri sa tvrdnjom kako se navedenim pojednostavljenjima neće značajno umanjiti kvaliteta informacijske podloge za poslovno odlučivanje u mikro poduzećima?	231	1.00	5.00	3.6364	1.00316	4
Broj odgovora	229					

# Najznačajniji rezultati empirijskog istraživanja...

---

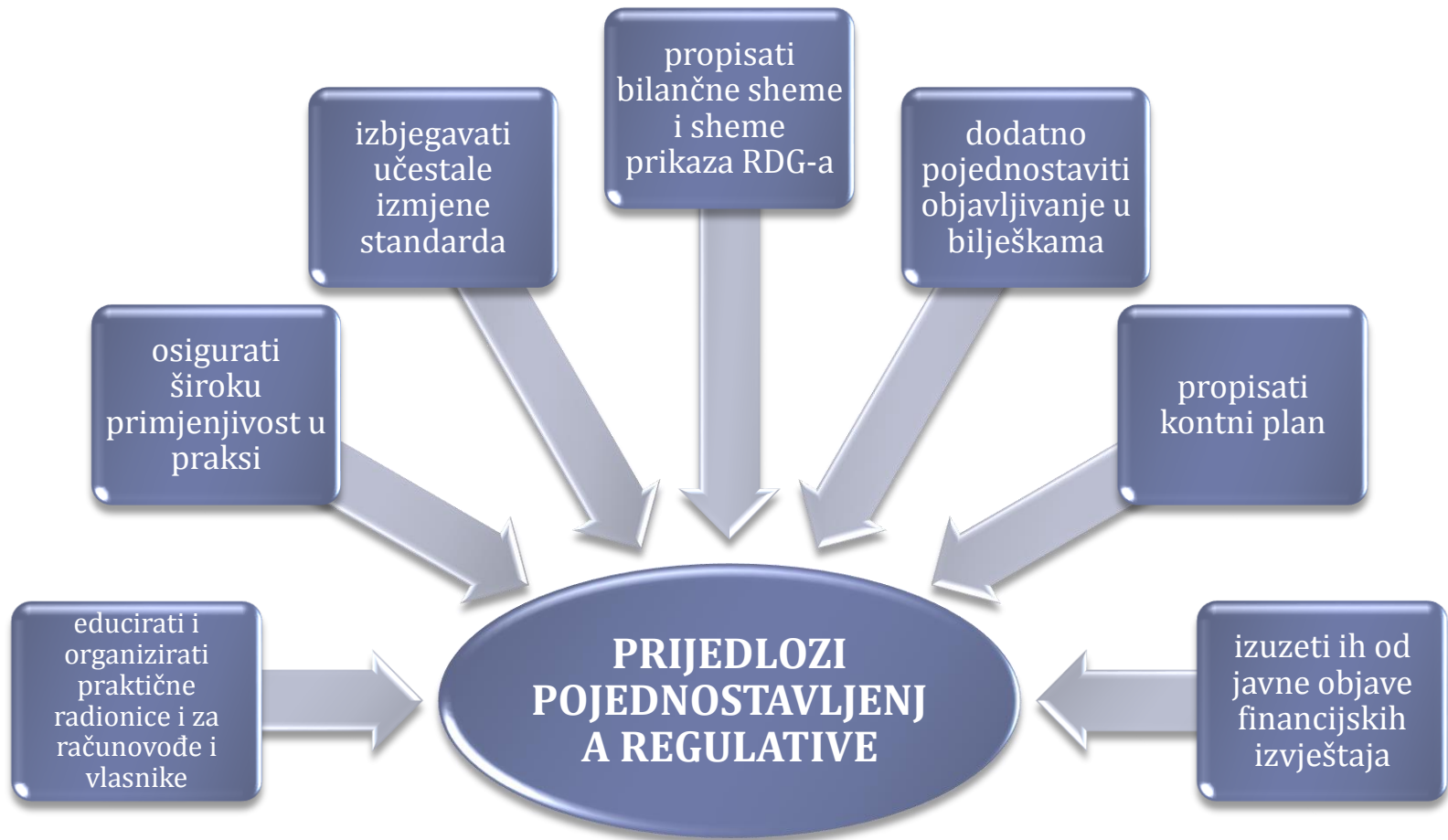
- ▶ ispitanici koji smatraju da je za potrebe manjih poduzeća **potrebno je značajno pojednostaviti računovodstvenu regulativu**, češće se slažu i sa tvrdnjom da bi pojednostavljenja računovodstvene regulative **utjecala na smanjenje troškova pripreme financijskih izvještaja**, i to za svako od ponuđenih pojednostavljenja;
- ▶ oni ispitanici koji smatraju da bi ponuđena pojednostavljenja **dovela do smanjenja troškova pripreme financijskih izvještaja**, također se češće slažu sa tvrdnjom kako se navedenim pojednostavljenjima **neće značajno umanjiti kvaliteta informacijske podloge** za poslovno odlučivanje u mikro poduzećima;
- ▶ isto tako, ispitanici koji smatraju da je za potrebe manjih poduzeća tzv. mikro poduzeća (manje od 10 zaposlenih) **potrebno značajno pojednostaviti računovodstvenu regulativu**, češće se slažu sa tvrdnjom kako se navedenim pojednostavljenjima **neće značajno umanjiti kvaliteta informacijske podloge** za poslovno odlučivanje u mikro poduzećima.



# Prijedlozi pojednostavljenja

## regulative financijskog izvještavanja za mikro poduzeća

---



# POSTOJEĆA ISKUSTVA PRIMJENE NOVE RAČUNOVODSTVENE DIREKTIVE 2013/34/EU

---

- ▶ Implementacija Direktive 2013/34/EU u regulatorni okvir financijskog izvještavanja **zemalja članica EU** u svezi pojednostavljenja računovodstvene regulative za **mikro poduzeća**

## European Federation of Accountants and Auditors for SMEs

- ▶ EFAA Accounting Directive Survey - svibanj 2016. godine
- ▶ „The new accounting directive: a harmonized European accounting framework”
  - ▶ **Micro undertakings**

## U istraživanju su obuhvaćene slijedeće zemlje članice:

- Francuska; • Njemačka • Italija • Latvija • Nizozemska
- Portugal • Španjolska • Velika Britanija



# POSTOJEĆA ISKUSTVA PRIMJENE MIKRO DIREKTIVE (1/2)

Pitanje	Francuska	Njemačka	Italija	Latvija	Nizozemska	Portugal	Španjolska	Velika Britanija
<b>Stupanje na snagu</b>	Za financijske godine koja završavaju na ili nakon 31.12.2013.	Za financijske godine koja završavaju na ili nakon 31.12.2012.	Za financijske godine koje počinju na ili nakon 01.01.2016.	Za financijske godine koje počinju na ili nakon 01.01.2013.	Za financijske godine koja završavaju na ili nakon 31.12.2014.	Kad stupa na snagu Nova direktiva 2013/34/EU za razdoblja od ili nakon 01.01.2016.	Nije prihvaćena Mikro direktiva	Za financijske godine koja završavaju na ili nakon 30.09.2013.
<b>Korišteni kriteriji klasifikacije</b>	U skladu s preporučenom granicom Direktive	U skladu s preporučenom granicom Direktive	U skladu s preporučenom granicom Direktive	U skladu s preporučenom granicom Direktive	U skladu s preporučenom granicom Direktive	U skladu s preporučenom granicom Direktive	/	U skladu s maksimalno dopuštenom granicom Direktive
<b>Nemogućnost primjene „mikro opcija“</b>	Banke i ostale kreditne institucije, osiguravajuća društva, društva koja upravljanju mirovinskim fondovima, dobrotvorne organizacije	Mikro poduzeća koja su sastavni dio grupacije koja sastavlja konsolidirane FI trebaju u pripremi svojih FI koristiti računov. pravila za mala poduzeća.	/	Kreditne institucije, osiguravajuća društva	Kreditne institucije, osiguravajuća društva i subjekti od javnog interesa	Kreditne institucije, osiguravajuća društva i neprofitne organizacije	/	Kreditne institucije, osiguravajuća društva i dobrotvorne organizacije radi kriterija javne odgovornosti ne mogu primjenjivati „mikro opcije“.
<b>Izuzimanje od obveze prezentiranja AVR i PVR</b>	ne	ne	ne	da	da	ne	/	ne
<b>Izuzimanje od obveze pripreme bilješki</b>	da	da	da	da	da	da	/	da

## POSTOJEĆA ISKUSTVA PRIMJENE MIKRO DIREKTIVE (2/2)

Pitanje	Francuska	Njemačka	Italija	Latvija	Nizozemska	Portugal	Španjolska	Velika Britanija
Postoji obveza pripreme Izvješća uprave	da	ne	ne	ne	ne	ne	/	ne
Korištenje isključivo modela troška bez potrebe za procjenom fer vrijednosti u sastavljanju financijskih izvještaja	ne	ne	ne	ne	ne	ne	/	da
Ostalo	ne	ne	ne	Porezne vlasti prihvaćaju ovako pripremljene FI za svrhe poreza iako imaju pravo zahtijevati i neke druge podatke	ne	ne	/	Porezne vlasti prihvaćaju ovako pripremljene FI za svrhe poreza iako imaju pravo zahtijevati i neke druge podatke

# POSTOJEĆA ISKUSTVA PRIMJENE NOVE RAČUNOVODSTVENE DIREKTIVE 2013/34/EU

---

- ▶ Implementacija Direktive 2013/34/EU u regulatorni okvir financijskog izvještavanja **Republike Hrvatske i Velike Britanije**
- A. *Analiza **kriterija klasifikacije** poduzeća u Republici Hrvatskoj i Velikoj Britaniji*
- B. ***Regulatorni okvir financijskog izvještavanja mikro poduzeća** u Republici Hrvatskoj i Velikoj Britaniji*
- C. *Komparativna **analiza implementacije odredbi Direktive u svezi mikro poduzeća***
- D. *Komparativna **analiza hrvatskih i britanskih standarda financijskog izvještavanja za mikro poduzeća***



# A. Analiza **KRITERIJA KLASIFIKACIJE PODUZEĆA** u Republici Hrvatskoj i Velikoj Britaniji

	REPUBLIKA HRVATSKA			VELIKA BRITANIJA		
	<b>Mikro</b> (ne prelaze dva od tri kriterija)	<b>Mala</b> (ne prelaze dva od tri kriterija)	<b>Srednja</b> (ne prelaze dva od tri kriterija)	<b>Mikro</b> (ne prelaze dva od tri kriterija)	<b>Mala</b> (ne prelaze dva od tri kriterija)	<b>Srednja</b> (ne prelaze dva od tri kriterija)
<b>Broj zaposlenih</b>	10	50	250	10	50	250
<b>Aktiva</b> (u kunama)	2.600.000	30.000.000	150.000.000	3.069.276	49.535.780	174.832.164
<b>Prihod</b> (u kunama)	5.200.000	60.000.000	300.000.000	6.138.552	99.071.560	349.664.328

Izvor: Zakon o računovodstvu, NN 78/15. i The Companies, Partnership and Groups (Accounts and Reports) Regulations 2015. Dostupno na [http://www.legislation.gov.uk/ukxi/2015/980/pdfs/ukxi\\_20150980\\_en.pdf](http://www.legislation.gov.uk/ukxi/2015/980/pdfs/ukxi_20150980_en.pdf)

<sup>[1]</sup> Za potrebe preračunavanja britanskih funti u hrvatske kune korišten je tečaj na dan 21.05.2016. (1 GBP = 9.712898 kn).

## B. Regulatorni okvir financijskog izvještavanja mikro poduzeća u Republici Hrvatskoj i Velikoj Britaniji

### Republika Hrvatska

- ▶ računovodstvo poduzetnika regulirano je **Zakonom o računovodstvu**
- ▶ pri sastavljanju i prezentiranju financijskih izvještaja primjenjuju **Hrvatske standarde financijskog izvještavanja** (HSFI)

### Velika Britanija

- ▶ računovodstveni sustav određen je **Zakonom o trgovačkim društvima**
- ▶ pri sastavljanju i prezentiranju financijskih izvještaja primjenjuju nacionalne UK GAAP-ove (**Općeprihvaćena računovodstvena načela Ujedinjenog Kraljevstva**)



# NACIONALNA REGULATIVA FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA ZA MIKRO PODUZEĆA

## ► Uređenje normativnog okvira financijskog izvještavanja



## ► **Zakon o računovodstvu** (NN 109/07, [78/15](#), [134/15](#), [120/16](#))

Zakon o poticanju malog gospodarstva (NN [29/02](#), [63/07](#), [53/12](#), [56/13](#), [121/16](#)),

## ► **Hrvatski standardi financijskog izvještavanja** (NN 30/08, 86/15)

► primjena od 01.01.2008.

► podloga:

- ZOR,
- domaća računovodstvena teorija i praksa,
- odrednice MSFI-a,
- Direktiva 2013/34/EU

# HRVATSKI STANDARDI FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA – HSFI

---

## ▶ HSFI

- ▶ pojednostavljeni MSFI ( uz usklađivanje sa Direktivama EU)
  - (MSFI > 2.500 str., HSFI < 150 str.)
- ▶ donosi ih Odbor za standarde financijskog izvještavanja
- ▶ primjena od 01.01.2008.
- ▶ izmjenama Zakona o računovodstvu 2015. godine (NN, 78/15) Hrvatski standardi financijskog izvještavanja (NN 86/15) usklađeni su s zahtjevima Direktive 2013/34/EU - uvedena kategorija mikro poduzeća
- ▶ namijenjeni MIKRO, malim i srednjim poduzećima



- HSFI 1 – Financijski izvještaji
- HSFI 2 – Konsolidirani financijski izvještaji
- HSFI 3 – Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške
- HSFI 4 – Događaji nakon datuma bilance
- HSFI 5 – Dugotrajna nematerijalna imovina
- HSFI 6 – Dugotrajna materijalna imovina
- HSFI 7 – Ulaganja u nekretnine
- 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 – Vremenska razgraničenja



# OKVIR HSFI

---

- ▶ Okvir predstavlja **podlogu** za donošenje i tumačenje **standarda**
  - ▶ **Sadržaj:**
    - ▶ **UVOD** (svrha HSFI, definicije, sadržaj...)
      - ▶ *propisati osnovu za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja,*
      - ▶ *pomoći revizorima u formiranju mišljenja jesu li finansijski izvještaji u skladu sa HSFI*
      - ▶ *pomoći korisnicima finansijskih izvještaja pri tumačenju podataka i informacija sadržanih u njima*
    - ▶ **TEMELJNE PRETPOSTAVKE I NAČELA**
    - ▶ **FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI:**
      - ▶ KVALITATIVNA OBILJEŽJA
      - ▶ ELEMENTI
      - ▶ PRIZNAVANJE
      - ▶ MJERENJE
- 



# TEMELJNE PRETPOSTAVKE

---

## ▶ **NASTANAK DOGAĐAJA**

- ▶ Učinci transakcija priznaju se kada nastanu (a ne kada se primi ili isplati novac) i priznaju se u financijskim izvještajima razdoblja na koja se i odnose

## ▶ **NEOGRANIČENOST VREMENA POSLOVANJA**

- ▶ Financijski izvještaji sastavljaju se uz pretpostavku da subjekt vremenski neograničeno posluje - subjekt nema namjeru niti potrebu likvidirati ili značajno smanjiti razmjer svojih poslova



# KVALITATIVNA OBILJEŽJA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

---

- ▶ **Razumljivost** – pretpostavka da korisnici posjeduju dovoljno znanja o poslovnim i ekonomskim aktivnostima i računovodstvu
- ▶ **Važnost** – informacije trebaju omogućiti procjenu prošlih, sadašnjih ili budućih događaja
- ▶ **Pouzdanost** – ne postoji značajna pogreška ili pristranost
- ▶ **Potpunost** – informacije moraju biti potpune, u okviru granica značajnosti i troška
- ▶ **Usporedivost** – računovodstvene politike !
- ▶ **Opreznost** – imovinu i prihode - ne precjenjivati, obveze i rashode - ne podcjenjivati
- ▶ Ostala načela – dosljednost, značajnost, prijeboj



# PRIZNAVANJE ELEMENATA FI

---

- ▶ Priznavanje – proces uvrštavanja u bilancu ili u izvještaj o dobiti stavke koja udovoljava definiciji elemenata financijskih izvještaja
- ▶ **Kriteriji priznavanja:**
  - ▶ A) vjerojatnost buduće ekonomske koristi – *postoji vjerojatnost da će bilo koja buduća ekonomska korist povezana sa stavkom teći u subjekt ili otjecati iz njega*
  - ▶ B) pouzdanost mjerenja – *stavka ima trošak ili vrijednost koja se može pouzdano izmjeriti*



# MJERENJE ELEMENATA FI

---

- ▶ Mjerenje – *proces utvrđivanja novčanih iznosa po kojima bi trebalo priznati elemente financijskih izvještaja*
- ▶ Kriteriji mjerenja:
  - ▶ Povijesni trošak
  - ▶ Ostvariva (utrživa) vrijednost
  - ▶ Fer vrijednost
  - ▶ Tekući trošak
  - ▶ Sadašnja vrijednost
- ▶ Koji kriterij će se i kada primijeniti zavisi od pojedinih odredbi HSFI



# STRUKTURA STANDARDA

---

- ▶ Svaki standard se, u pravilu, sastoji od:
  - ▶ uvod
  - ▶ definicije
  - ▶ sadržaj (pravila priznavanja i mjerenja)
  - ▶ objavljivanja
  - ▶ datum stupanja na snagu



# Ciljevi HSFI

HSFI	CILJ
<b>HSFI 1 – Financijski izvještaji</b>	Propisati osnovu za prezentiranje izvještaja opće namjene kako bi se osigurala usporedivost s financijskim izvještajima za prethodno razdoblje i s financijskim izvještajima drugih poduzetnika
<b>HSFI 2 – Konsolidirani financijski izvještaji</b>	Odrediti računovodstveni tretman ulaganja u ovisne, pridružene i zajednički kontrolirane poduzetnike u odvojenim financijskim izvještajima matice, pothvatnika ili ulagača te u konsolidiranim financijskim izvještajima grupe
<b>HSFI 3 – Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške</b>	Propisati kriterije za izbor i mijenjanje računovodstvenih politika zajedno s računovodstvenim postupkom i objavljivanjem promjena računovodstvenih politika, promjena računovodstvenih procjena i ispravljanja pogrešaka
<b>HSFI 4 - Događaji nakon datuma balance</b>	Propisati obvezu usklađenja financijskih izvještaja za događaje nastale nakon datuma balance odnosno obvezu objavljivanja podataka o događajima koji su nastali u razdoblju od datuma balance do datuma na koji je odobreno izdavanje financijskih izvještaja

HSFI	CILJ
<b>HSFI 5 – Dugotrajna nematerijalna imovina</b>	Propisati računovodstveni postupak za nematerijalnu imovinu koji nije posebno obrađen drugim standardom
<b>HSFI 6 – Dugotrajna materijalna imovina</b>	Propisati računovodstveni postupak za dugotrajnu materijalnu imovinu i s tim povezana pitanja
<b>HSFI 7 - Ulaganja u nekretnine</b>	Propisati računovodstveni postupak ulaganja u nekretnine i povezane zahtjeve za objavljivanjem
<b>HSFI 8 - Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja</b>	Odrediti računovodstveni tretman imovine namijenjene prodaji
<b>HSFI 9 - Financijska imovina</b>	Propisati obvezu priznavanja, evidentiranja i objavljivanja financijske imovine
<b>HSFI 10 - Zalihe</b>	Propisati računovodstveni postupak za utvrđivanje, obračunavanje i evidentiranje zaliha.



HSFI	CILJ
<b>HSFI 11 - Potraživanja</b>	Propisati kriterije priznavanja i vrednovanja potraživanja u financijskim izvještajima poduzetnika koji primjenjuju HSFI-je
<b>HSFI 12 - Kapital</b>	Propisati vrste kapitala te kriterije za priznavanje i mjerenje kapitala
<b>HSFI 13 - Obveze</b>	Propisati računovodstveni postupak za mjerenje, priznavanje prezentiranja i objavljivanja obveza
<b>HSFI 14 – Vremenska razgraničenja</b>	Prikazati računovodstveni model za priznavanje stavki vremenskih razgraničenja
<b>HSFI 15 - Prihodi</b>	Propisati računovodstveni postupak za mjerenje, priznavanje i objavljivanje prihoda
<b>HSFI 16 - Rashodi</b>	Propisati kriterije primjenjive za priznavanje, mjerenje i objavljivanje rashoda u financijskim izvještajima subjekata koji primjenjuju ove standarde
<b>HSFI 17 - Poljoprivreda</b>	Propisati računovodstveni postupak u vezi s biološkom imovinom i poljoprivrednim proizvodima



# REGULATIVA FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA MIKRO PODUZEĆA U VELIKOJ BRITANJI

## ► Uređenje normativnog okvira financijskog izvještavanja



- Zakon o trgovačkim društvima
- Općeprihvaćena računovodstvena načela Ujedinjenog Kraljevstva

NAZIV STANDARDA	DATUM STUPANJA NA SNAGU
FRS 100 - Primjena zahtjeva financijskog izvještavanja	(01.01.2015.)
FRS 101 - Smanjeni okvir objavljivanja	(01.01.2015.)
FRS 102 - Standard financijskog izvještavanja primjenjiv u Velikoj Britaniji i Republici Irskoj	(01.01.2015.)
FRS 103 - Ugovori o osiguranju	(01.01.2015.)
FRS 104 - Financijsko izvještavanje za razdoblja u tijeku godine	(01.01.2015.)
FRS 105 – Standard financijskog izvještavanja primjenjiv u mikro poduzećima	(01.01.2016.)

# REGULATIVA FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA MIKRO PODUZEĆA U VELIKOJ BRITANJI

---

- ▶ među prvima prepoznala specifične potrebe malih poduzeća
- ▶ jedna od prvih zemalja EU koja je uključila “mikro opciju” u nacionalni računovodstveni sustav i to još 2013. godine
- ▶ najznačajnija promjena povlačenje Standarda financijskog izvještavanja za manja poduzeća (FRSSE) i objava novog **Standarda financijskog izvještavanja primjenjivog na mikro poduzeća** (eng. *FRS 105 - The Financial Reporting Standard applicable to the Micro-entities Regime*).
  - ▶ 28 standarda financijskog izvještavanja
  - ▶ namijenjen mikro poduzećima, ali samo ako se ona odluče na njihovu primjenu
  - ▶ načelo nastanka poslovnog događaja
  - ▶ cjeloviti set financijskih izvještaja mikro poduzeća obuhvaća: izvještaj o financijskom položaju koji uključuje određene bilješke u njegovu podnožju te izvještaj o dobiti.
  - ▶ mikro poduzeća imaju opciju izbora primjene ili FRS 102 koji je prilagođen malim i srednjim poduzećima, a temelji se na MSFI za MSP ili FRS 105 koji dodatno pojednostavljuje metode priznavanja i mjerenja elemenata financijskih izvještaja kao i cjelokupno financijsko izvještavanje za ovu skupinu gospodarstva



## C. Implementacija odredbi Direktive EU 2013/34/EU u svezi mikro poduzeća u Republici Hrvatskoj i Velikoj Britaniji

	Implementacija „mikro opcija“ u REPUBLICI HRVATSKOJ	Implementacija „mikro opcija“ u VELIKOJ BRITANIJ
<b>Regulatorni okvir financijskog izvještavanja</b>	Zakon o računovodstvu i Hrvatski standardi financijskog izvještavanja	Zakon o trgovačkim društvima i FRS 105 Standard financijskog izvještavanja primjenjiv u mikro poduzećima
<b>Stupanje na snagu</b>	Financijski izvještaji za od 01.01.2016. godine.	Financijski izvještaji za od 01.01.2016. godine.
<b>Korišteni kriteriji klasifikacije</b>	U skladu s preporučenom granicom Direktive preračunato iz € u kn.	U skladu sa gornjom granicom Direktive preračunato iz € u £.
<b>Nemogućnost primjene „mikro opcija“</b>	Kreditne institucije, društva za osiguranje i reosiguranje, leasing-društva i druge financijske institucije smatraju se velikim poduzećima u smislu ZOR-a stoga ne mogu primjenjivati „mikro opcije“	Kreditne institucije, osiguravajuća društva i dobrotvorne organizacije radi kriterija javne odgovornosti ne mogu primjenjivati „mikro opcije“.
<b>Izuzimanje od obveze prezentiranja aktivnih i pasivnih vremenskih razgraničenja</b>	Ova opcija NIJE implementirana.	Ova opcija NIJE implementirana.
<b>Izuzimanje od obveze pripreme bilješki</b>	Ova opcija NIJE implementirana.	Ova opcija JE djelomično implementirana. Mikro poduzeća nisu dužna sastavljati bilješke ako su informacije o preuzetim i potencijalnim financijskim obvezama kao i kreditiranju menadžmenta prikazane u podnožju balance.
<b>Izuzimanje od obveze pripreme Izvješća uprave/ Izvješća posloводства</b>	Mikro poduzeća NISU dužna pripremiti Izvješće uprave.	Mikro poduzeća NISU dužna pripremiti Izvješće uprave.
<b>Korištenje modela troška bez potrebe za procjenom fer vrijednosti u sastavljanju financijskih izvještaja</b>	Ova opcija NIJE implementirana.	Ova opcija JE implementirana.

## D. Analiza hrvatskih i britanskih standarda financijskog izvještavanja za mikro poduzeća

HSFI	NAZIV STANDARDA	FRS 105	NAZIV STANDARDA
HSFI 1	Financijski izvještaji	FRS 105-1	Djelokrug standarda
HSFI 2	Konsolidirani financijski izvještaji	FRS 105-2	Računovodstvena načela i standardi
HSFI 3	Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške	FRS 105-3	Prezentiranje financijskih izvještaja
HSFI 4	Događaji nakon datuma bilance	FRS 105-4	Izvještaj o financijskom položaju
HSFI 5	Dugotrajna nematerijalna imovina	FRS 105-5	Izvještaj o izvještaj o dobiti
HSFI 6	Dugotrajna materijalna imovina	FRS 105-6	Bilješke uz financijske izvještaje
HSFI 7	Ulaganja u nekretnine	FRS 105-7	Podružnice, pridružena društva, zajednički kontrolirani subjekti i Posrednički aranžmani plaćanja
HSFI 8	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	FRS 105-8	Računovodstvene politike, procjene i pogreške
HSFI 9	Financijska imovina	FRS 105-9	Financijski instrumenti
HSFI 10	Zalihe	FRS 105-10	Zalihe
HSFI 11	Potraživanja	FRS 105-11	Ulaganja u zajedničke pothvate
HSFI 12	Kapital	FRS 105-12	Nekretnine, postrojenja i oprema i ulaganja u nekretnine
HSFI 13	Obveze	FRS 105-13	Nematerijalna imovina osim goodwilla
HSFI 14	Vremenska razgraničenja	FRS 105-14	Poslovne kombinacije i goodwill
HSFI 15	Prihodi	FRS 105-15	Najmovi
HSFI 16	Rashodi	FRS 105-16	Rezerviranja i nepredviđeni događaji
HSFI 17	Poljoprivreda	FRS 105-17	Obveze i glavnica
-	-	FRS 105-18	Prihodi
-	-	FRS 105-19	Državne potpore
-	-	FRS 105-20	Troškovi posudbe
-	-	FRS 105-21	Isplate s temelja dionica
-	-	FRS 105-22	Umanjenje imovine
-	-	FRS 105-23	Primanja zaposlenih
-	-	FRS 105-24	Porez na dobit
-	-	FRS 105-25	Učinci promjena tečaja stranih valuta
-	-	FRS 105-26	Događaji nakon datuma bilance
-	-	FRS 105-27	Specijalizirane aktivnosti
-	-	FRS 105-28	Prijelaz na FRS 105
<b>OPSEG</b>	<b>~ 150 stranica</b>	<b>OPSEG</b>	<b>~ 120 stranica</b>

HSFI 1	FRS 105-4,5,6	
<p><b>Bilanca</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• imovina, obveze i kapital</li> <li>• nisu propisane informacije koje treba objaviti već je struktura i sadržaj bilance propisan Pravilnikom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja</li> <li>• terminološke razlike: kratkotrajna (kratkoročna) i dugotrajna (dugoročna) imovina (obveza)</li> <li>• dozvoljeno priznavanje odgođene porezne imovine/obveza</li> </ul>	<p><b>Izvještaj o financijskom položaju</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• imovina, obveze i glavnica</li> <li>• propisana je struktura izvještaja (dostupna su dva temeljna formata za prezentiranje izvještaja o financijskom položaju) prema FRS 105</li> <li>• terminološke razlike: tekuća i fiksna imovina i obveze</li> <li>• nije dozvoljeno priznavanje odgođene porezne imovine /obveza</li> </ul>	
<p><b>AKTIVA</b></p> <p>A. Potraživanja za upisani, a neuplaćeni kapital</p> <p>B. Dugotrajna imovina</p> <p>C. Kratkotrajna imovina</p> <p>D. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi</p> <p><b>UKUPNO AKTIVA</b></p> <p><b>PASIVA</b></p> <p>A. Kapital i rezerve</p> <p>B. Rezerviranja</p> <p>C. Dugoročne obveze</p> <p>D. Kratkoročne obveze</p> <p>E. Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja</p> <p><b>UKUPNO PASIVA</b></p>	<p><b>FORMAT I.</b></p> <p><b>IMOVINA</b></p> <p>A. Potraživanja za upisani, a neuplaćeni kapital</p> <p>B. Dugotrajna imovina</p> <p>C. Kratkotrajna imovina</p> <p>D. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi</p> <p><b>KAPITAL, REZERVE I OBVEZE</b></p> <p>A. Kapital i rezerve</p> <p>B. Rezerviranja za obveze</p> <p>C. Kreditori</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• obveze koje dospijevaju u roku kraćem od godine dana</li> <li>• obveze koje dospijevaju u roku dužem od godine dana</li> </ul> <p>D. Odgođeno plaćanje troškova i odgođeni prihod</p>	<p><b>FORMAT II.</b></p> <p>A. Potraživanja za upisani, a neuplaćeni kapital</p> <p>B. Dugotrajna imovina</p> <p>C. Neto kratkotrajna imovina (obveze)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• tekuća imovina</li> <li>• plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi</li> <li>• (kreditore: obveze koje dospijevaju u roku kraćem od godine dana)</li> </ul> <p>D. Ukupna imovina umanjena za kratkoročne obveze</p> <p>E. (Kreditore: obveze koje dospijevaju u roku dužem od godine dana)</p> <p>F. (Rezerviranja za obveze)</p> <p>G. (Odgođeno plaćanje troškova i odgođeni prihod)</p> <p>H. Kapital i rezerve</p>

HSFI 1	FRS 105-4,5,6
<p><b>Račun dobiti i gubitka</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• metoda ukupnih troškova klasificiranih prema prirodnim vrstama</li> <li>• poslovne, financijske aktivnosti</li> <li>• nisu propisane informacije koje treba objaviti već je struktura i sadržaj računa dobiti i gubitka propisan Pravilnikom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja</li> </ul>	<p><b>Izvještaj o dobiti</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• metoda ukupnih troškova klasificiranih prema prirodnim vrstama</li> <li>• poslovne, financijske aktivnosti</li> <li>• propisana je struktura izvještaja o dobiti (FRS 105)</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>A. Poslovni prihodi</li> <li>B. Poslovni rashodi</li> <li>C. Financijski prihodi</li> <li>D. Financijski rashodi</li> <li>E. Ukupni prihodi</li> <li>F. Ukupni rashodi</li> <li>G. Dobit ili gubitak prije oporezivanja</li> <li>H. Porez na dobit</li> <li>I. Dobit ili gubitak razdoblja</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>A. Prihodi</li> <li>B. Ostali prihodi</li> <li>C. Troškovi sirovina i materijala</li> <li>D. Troškovi osoblja</li> <li>E. Amortizacija i ostali oblici otpisa imovine</li> <li>F. Ostali troškovi</li> <li>G. Porez</li> <li>H. Dobit ili gubitak</li> </ul>
<p><b>Bilješke</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• propisane su informacije koje poduzetnik treba objaviti u bilješkama</li> <li>• standardi pojedinačno propisuju što je nužno objaviti u bilješkama</li> </ul>	<p><b>Bilješke</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• načelno mikro poduzeća nisu dužna sastavljati bilješke ako su informacije o preuzetim i potencijalnim financijskim obvezama kao i kreditiranju menadžmenta prikazane u podnožju bilance</li> </ul>

# Analiza sličnosti i razlika između **HSFI** i **FRS 105**

	<b>HSFI (2015)</b>	<b>FRS 105 (2015)</b>
Primjena koncepta fer vrijednosti	da	ne
Naknadno mjerenje materijalne i nematerijalne imovine	model troška / model revalorizacije	model troška
Kapitalizacija troškova razvoja kod nematerijalne imovine	model troška / model kapitalizacije	model troška
Kapitalizacija troškova posudbe	da	ne
Postojanje izvanrednih aktivnosti	ne	ne
Metode za vrednovanje utroška zaliha	FIFO / PPC	FIFO / PPC
Metode obračuna amortizacije	linearna metoda / degresivna metoda / funkcionalna metoda	pravocrtna metoda / metoda opadajućeg salda / amortizacija zasnovana na očekivanoj upotrebi odnosno proizvedenoj količini proizvoda



# Ključne razlike između MSFI za MSP i HSFI

RAČUNOVODSTVENI TRETMAN	MSFI ZA MSP (2009)	HSFI (2008)
Pozicija izvanrednih prihoda/rashoda	ne	da
Kapitalizacija troškova posudbe	ne	da
Naknadno mjerenje materijalne i nematerijalne imovine	model troška	model troška model revalorizacije
Kapitalizacija troškova razvoja kod nematerijalne imovine	model troška	model troška model kapitalizacije
RAČUNOVODSTVENI TRETMAN	MSFI ZA MSP (2015)	HSFI (2015)
Pozicija izvanrednih prihoda/rashoda	ne	ne
Kapitalizacija troškova posudbe	ne	da
Naknadno mjerenje materijalne i nematerijalne imovine	model troška model revalorizacije* (isključivo za nekretnine, postrojenja i opremu)	model troška model revalorizacije
Kapitalizacija troškova razvoja kod nematerijalne imovine	model troška	model troška model kapitalizacije



# Zaključna razmatranja....

---

- ▶ **POTENCIJALNA PRAVCI RAZVOJA RAČUNOVODSTVENE REGULATIVE**
- ▶ *Hrvatski standardi financijskog izvještavanja će se zadržati te će se samo sadržajno usklađivati sa izmjenama i dopunama Direktiva kao i do sada*
  - ▶ *izdavanje posebnog **standarda za mikro poduzeća (HSFI 18) unutar HSFI** koji će moguće obuhvati sva ili barem neka od ponuđenih pojednostavljenja*
  - ▶ *pojednostavljenja za mikro poduzeća **će biti obuhvaćena u postojećim standardima***
- ▶ **Novi set standarda financijskog izvještavanja za mikro poduzeća**

