

ANALIZA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

FINANCIJSKO IZVJEŠTAVANJE

POJAM I CILJ FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA

- ZAŠTO SASTAVLJATI FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE?
- pružanje informacija o ekonomskoj aktivnosti subjekta koje su podloga za donošenje poslovnih odluka.
- kvantitativne informacije i to primarno financijske prirode
- paralela između korisnost informacija i troškova koje iziskuju

FORMA – OBLIK PREZENTIRANJA FINANCIJSKIH INFORMACIJA

- Prepoznatljiva forma prezentacije
- Dva su moguća pristupa u prezentiranju računovodstvenih informacija:
 1. Računovodstvene informacije prezentirane u zakonski propisanim financijskim izvještajima ili je standardiziran minimum informacija koje financijski izvještaji trebaju sadržavati prilikom objavljivanja – financijsko računovodstvo
 2. Računovodstvene informacije prezentiraju se korisnicima u obliku koji se ne propisuje zakonima ili standardima već se oblikuju prema potrebama korisnika – upravljačko ili menadžersko računovodstvo

- Dva sustava financijskog izvještavanja u svijetu:
 - a) sustavi koji zakonski propisuju sadržaj financijskih izvještaja (putem zakona, propisa ili uredbi) i
 - b) sustavi koji sadržaj financijskih izvještaja definiraju putem standarda odnosno načela o minimumu pozicija financijskih izvještaja.
- U svjetskoj računovodstvenoj praksi dominira drugi pristup. To znači da profesionalna računovodstvena tijela kao što su IASB i nacionalni odbori za računovodstvene standarde izrađuju standarde koji su odraz potreba svih korisnika računovodstvenih. Također, računovodstveni odbori vrlo usko surađuju s komisijama za vrijednosne papire koje reguliraju (najčešće zakonski) aktivnosti na primarnom i sekundarnom financijskom tržištu.

KORISNICI FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

- vlasnici udjela i dioničari, zajmodavatelji, dobavljači, ostali kreditori, potencijalni ulagači u vrijednosne papire,
- menadžment (koji se pored “dnevni” financijskih izvještaja koristi i “formalnim”) zaposlenici, članovi uprava, direktori, članovi nadzornih odbora,
 - kupci, dužnici, dobavljači
 - financijski analitičari, savjetnici, burze, odvjetnici, makroekonomisti, porezne uprave, financijska policija, carinske uprave, državne revizija, državna statistika, izvještajne financijske agencije i financijske tiskovine, opća javnost

CILJEVI FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA

(A) OPĆI CILJ: pružanje informacija za donošenje poslovnih odluka;

(B) SPECIFIČNI CILJEVI:

- Financijski izvještaji jesu podloga za ocjenu budućeg novčanog toka;
- Financijski izvještaji pružaju informacije o financijskoj situaciji i ;
- Financijski izvještaji pružaju informacije o financijskom uspjehu subjekta tijekom obračunskog razdoblja;
- Financijski izvještaji pružaju informacije o novčanom toku obračunskog razdoblja;
- Ostale informacije (odgovornost menadžmenta...)

OKVIR ZA FINANCIJSKO IZVJEŠTAVANJE U EU

- **Direktive EU**

1. ČETVRTA DIREKTIVA

2. SEDMA DIREKTIVA

3. DIREKTIVA O TRANSPARENTNOSTI

4. Uredbe Europskog parlamenta i Vijeća
EC/1606/2002 i EC/1126/2008

- **MRS i MSFI**

RAČUNOVODSTVENE DIREKTIVE EU

- Četvrta direktiva (25.07.1978) propisuje sadržaj bilance stanja, bilance uspjeha i minimalne pozicije bilješki uz financijske izvještaje. Osim ovoga ova smjernica daje alternativu finansijskog izvještavanja za mala i srednja poduzeća (skraćene financijske izvještaje – skraćenu bilancu stanja, bilancu uspjeha i skraćene bilješke uz financijske izvještaje).

- **Sedma direktiva (13.06.1983)** predstavlja nastavak četvrte direktive i odnosi se na konsolidirane financijske izvještaje u EU. Ona navodi uvjete kada društvo ima obvezu sastavljanja i objavljivanja konsolidiranih financijskih izvještaja kao i same sheme konsolidiranih financijskih izvještaja

- **Direktiva transparentnosti** (Transparency Directive –15.12.2004) je direktiva koja ulazi detaljnije u područje transparentnosti finansijskog izvještavanja emitenata čijim se dionicama trguje na tržištima EU. Svrha direktive je harmonizacija zahtjeva transparentnosti, odnosno, uspostavljanje zahtjeva za javnim objavljivanjem tekućih i periodičnih informacija emitenata na EU burzama

- Uredba Europskog parlamenta i Vijeća EC/1606/2002 od 19.07.2002.god o primjeni MRS za financijske izvještaje za 2005.godinu za poduzeća koja kotiraju na EU burzama. Osnovna zadaća - usporedivost i harmonizaciju financijskog izvještavanja za kompanije čijim se dionicama trguje na EU burzama. Instrument harmonizacije je odabrana obavezna primjena MRS i MSFI za sve konsolidirane izvještaje najdalje od 2005.godine
- Uredba Europskog parlamenta i Vijeća (EC/1126/2008) od 03.11.2008.god o usvajanju I primjeni MRS I MSFI u EU.

MRS/MSFI

- Međunarodni računovodstveni standardi i Međunarodni financijski standardi financijskog izvještavanja - skup visoko kvalitetnih, razumljivih i globalno nametljivih računovodstvenih standarda
- "globalni međunarodni" standardi financijskog izvještavanja
- nisu statična kategorija
- primjenjuju ih kompanije iz cijelog svijeta. (više od 70% kotirajućih kompanija u svijetu ima propisanu ili dozvoljenu primjenu MRS i MSFI).
- U nekim zemljama obvezna primjena MRS/MSFI (npr. BIH)

MRS/MSFI

- FASB Statements – američki računovodstveni standardi
- Problem MRS i FASB Statements – opsežnost i nerazumljivost – teško primjenjivi
- Problem kotiranja na više svjetskih burzi
- Radi se na približavanju MRS/MSFI i GAAP
- Za mala i srednja poduzeća – Private entities- ‘skraćeni’ MRS/MSFI ili primjena nacionalnih računovodstvenih standarda?

IASB

- International Accounting Standards Board (IASB) je tijelo u čijoj je nadležnosti odobravanje MRS I MSFI i s njima povezanih dokumenata kao što su Okvir za sastavljanje i prezentiranje financijskih izvještaja, nacrti za javno objavljivanje i drugi dokumenti za raspravu.

•

CILJEVI IASB

- a) razvijati MRS/MSFI kako bi se pomoglo sudionicima na svjetskim tržištima kapitala I drugim korisnicima pri donošenju poslovnih odluka
- b) unaprijediti korištenje I primjenjivanje tih standarda
- c) aktivno raditi s nacionalnim kreatorima standarda kako bi se doveli do približavanja nacionalnih računovodstvenih standarda I MSFI visoko kvalitetnim rješenjima.

IFRIC

- Komitet za tumačenja međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC)
- Uloga IFRIC-a je pripremiti tumačenja MSFI-a za odobravanje IASB-u I u kontekstu Okvira, pravodobno pripremiti upute o pitanjima iz financijskog izvještavanja koja nisu posebno obrađena u MSFI.

FINANCIJSKO IZVJEŠTAVANJE BIH

- Do 2005. god rješavano na entitetskim razinama (različito za FBiH i RS)
- Državnim Zakonom o računovodstvu i reviziji (2005.god) te njegovom razradom u Zakonima na entitetskim razinama započeo je proces unifikacije računovodstvene profesije u BiH – još nije u potpunosti harmoniziran

FINANCIJSKO IZVJEŠTAVANJE BIH

- *Zakon o računovodstvu i reviziji BIH i entitetski zakoni o računovodstvu i reviziji*
- *MRS I MSFI*
- *računovodstvena načela*

REGULATORNI OKVIR ZA FINANSIJSKO IZVJEŠTAVANJE U BIH

- *Zakon o računovodstvu i reviziji BiH*
- *Zakon o računovodstvu i reviziji Federacije BiH i
Zakon o računovodstvu i reviziji RS (definišu se
razdoblja za koja se sastavljaju finansijski izvještaji,
komu se oni podnose -mjerodavnoj Poreznoj upravi,
rokovi za njihovo podnošenje, obveza vođenja
poslovnih knjiga, sastavljanja i čuvanja
knjigovodstvenih isprava, te opća načela
procjenjivanja)*

REGULATORNI OKVIR ZA FINANSIJSKO IZVJEŠTAVANJE U BIH

- *MRS I MSFI*
- od 1.1.2006 u BiH se primjenjuje 5 MSFI-a i 31 MRS te prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi IASB
- Do 2006.godine u Federaciji BiH su se primjenjivali FBIH RS dok je Republika Srpska primjenjivala izravno MRS.
- Primjena MRS/MSFI obvezna za poduzeća s 'javnom odgovornosti' do 1.1.2010. od 1.1.2010. mala, srednja i velika poduzeća
- Ostali – nemaju izbora [Važeći MRS/MSFI u BIH](#)

REGULATORNI OKVIR ZA FINANSIJSKO IZVJEŠTAVANJE U BIH

- *RAČUNOVODSTVENA NAČELA*
- obilježja financijskih izvještaja predstavljena su u *Okviru za sastavljanje i prezentiranje financijskih izvještaja* koji je objavljen uz MRS.

RAČUNOVODSTVENA NAČELA

- Dvije su temeljne pretpostavke u “Okviru” koje se ponavljaju i u MRS 1- Prezentiranje financijskih izvještaja, a to su:
 1. nastanak poslovnog događaja - učinci transakcija se priznaju kada nastanu te uključuju u financijske izvještaje u razdoblja na koje se odnose – prihodi kada nastani, rashodi na temelju na osnovi izravne povezanosti između nastalih troškova i ostvarenih prihoda
 2. neograničenost vremena poslovanja ili načelo kontinuiteta (MRS 1)

RAČUNOVODSTVENA NAČELA

- kvalitativna obilježjima financijskih izvještaja po MRS obuhvaća načela :
 1. **Razumljivost** –informacije moraju biti odmah razumljive uz pretpostavku da korisnici imaju dovoljno znanja o poslovnim aktivnostima
 2. **Važnost (relevantnost)** –informacije u fin.izvještajima trebaju biti važne za donošenje poslovnih odluka.
 3. **Značajnost (materijalnost)** -informacije iz financijskih izvještaja su značajne ako njihovo izostavljanje ili krivo izvješće može utjecati na ekonomske odluke korisnika
 4. **Pouzdanost** - financijski izvještaji su pouzdani ako ispunjavaju tri kriterija: informacije nemaju značajne pogreške, neutralne su i nema u njih sumnji, i trebaju vjerodostojno prikazivati ono što predstavljaju

RAČUNOVODSTVENA NAČELA

- 5. Vjerno predočavanje** - informacije iz financijskih izvještaja trebaju vjerno prikazati transakcije koje iz tih izvještaja proizlaze
- 6. Suština važnija od oblika** - ovo načelo ukazuje da informacije trebaju odražavati prije svega suštinu nastalih transakcije i njihov ekonomski značaj a tek onda zakonsku formu.
- 7. Neutralnost** - Financijski izvještaji su neutralni ako objavljuju informacije koje ne utječu na donošenje poslovnih odluka sa svrhom postizanja unaprijed određenog rezultata.

RAČUNOVODSTVENA NAČELA

8. Razboritost - razboritost uključuje opreznost

9. Potpunost - izostavljanje može dovesti do nepouzdanosti i krivih odluka korisnika informacija

10. Usporedivost

11. Pravodobnost - kašnjenje s informacijama pretvara ih u nevažne i nepouzidane informacije.

12. Ravnoteža između koristi i troška - vrijednost informacije je odnos između troška i koristi od dobivenih informacija

13. Istinito i fer prezentiranje- primjena svih navedenih načela kvalitete financijskih izvještaja upravo doprinosi da financijski izvještaji fer predočavaju informacije njihovim korisnicima.

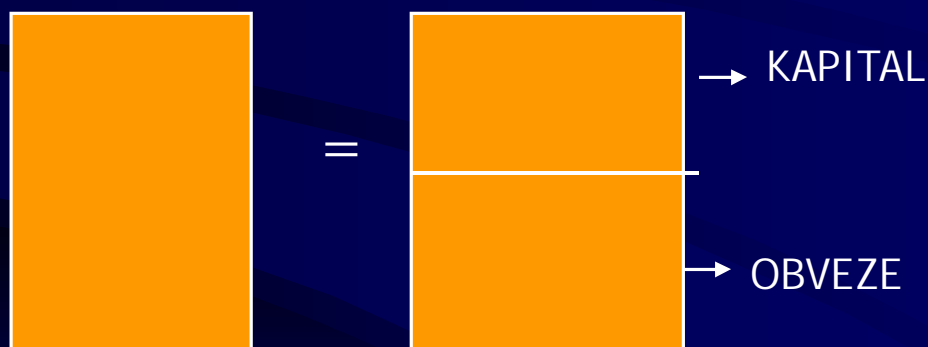
TEMELJNI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI

- Bilanca stanja – izvještaj o financijskom položaju (MRS 1)
- Bilanca uspjeha – izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (MRS 1)
- Izvještaj o novčanom toku (MRS 7)
- Izvještaj o promjeni glavnice (MRS 1)
- Bilješke uz financijske izvještaje (MRS 1)

BILANCA STANJA

- Trenutačni vrijednosni iskaz imovine, obveza i kapitala trg. društva na točno određeni dan.
- Osnovno obilježje bilance je bilančna ravnoteža

$$\text{IMOVINA} = \text{OBVEZE} + \text{KAPITAL}$$



Europski tip bilance = imovina po rastućoj likvidnosti
Američki tip bilance = imovina po padajućoj likvidnosti

IMOVINA (AKTIVA)

DUGOTRAJNA IMOVINA

1. NEMATERIJALNA IMOVINA
2. MATERIJALNA IMOVINA
3. FINANCIJSKA IMOVINA
4. POTRAŽIVANJA

KRATKOTRAJNA IMOVINA

1. ZALIHE
2. POTRAŽIVANJA
3. FINANCIJSKA IMOVINA
4. NOVAC

OBVEZE I KAPITAL (PASIVA)

KAPITAL

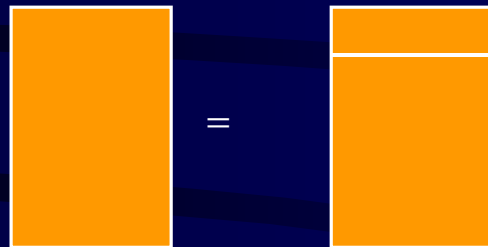
1. DIONICE (UDJELI) PO NOMINALNOJ VRIJEDNOSTI
2. PREMIJA NA EMITIRANE DIONICE
3. ZAKONSKE REZERVE
4. STATUTARNE REZERVE
5. REZERVE ZA OTKUP TREZORSKIH DIONICA
6. REVALORIZACIJSKE REZERVE
7. ZADRŽANA DOBIT

OBVEZE

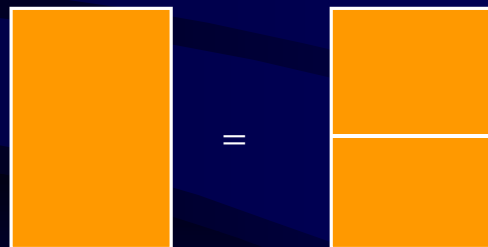
1. DUGOROČNE
2. KRATKOROČNE

BILANCA pokazuje trenutnu finansijsku situaciju trgovačkog društva

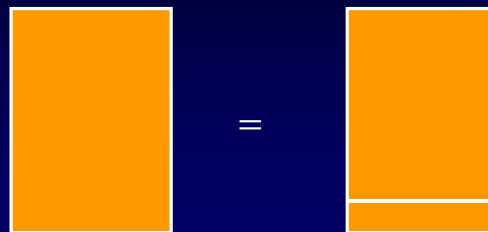
1. SLUČAJ



2. SLUČAJ



3. SLUČAJ



BILANCA USPJEHA - IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

- Financijski izvještaj koji korisnicima osigurava informacije o uspjehu društva u jednom obračunskom razdoblju (između dva datuma bilance-01.01. i 31. 12.)
- Sadrži kategorije uspjeha: PRIHODE, RASHODE i POSLOVNI REZULTAT (DOBIT ILI GUBITAK)
- Svrha mu je: da pruži informacije korisnicima o povećanju (ili smanjenju) zarađenog kapitala između dva datuma bilance

SADRŽAJ Izvještaja o dobiti

PRIHODI

1. REDOVNI (poslovni i financijski)
2. IZVANREDNI

RASHODI

1. REDOVNI (poslovni i financijski)
2. IZVANREDNI

FORME Izvještaja o dobiti

RAZVRSTAVANJE TROŠKOVA PO PRIRODNIM VRSTAMA

- Propisana zakonom u BiH
- Koriste je mala i srednja trg. društva
- Poslovni rashodi = troškovi po prirodnim vrstama
+/- promjena zaliha output

RAZVRSTAVANJE TROŠKOVA PREMA FUNKCIJI

- Nije u zakonu ali je u MRS 1 (može se koristiti)
- Koriste je velika trg. društva koja prate troškove po funkcijama (npr. proizvodnja, prodaja, uprava, razvoj i sl)

Izveštaj o dobiti Breza dd

01. 01. – 31. 12. 200x. (m. po prirodnim vrstama)

Prihodi od prodaje proizvoda		100 000
Povećanje/smanjenje zaliha	poč. zalihe 12 000 kon. zalihe <u>(16 000)</u>	
Povećanje zaliha		(4 000)
Troškovi po prirodnim vrstama u razdoblju:		
-trošak direktnog materijala	5 000	
-troškovi bruto plaća	10 000	
-Ostali mat troškovi	2 000	
-troškovi amortizacije	1 000	
-ostali troškovi poslovanja	<u>20 000</u>	
Ukupno troškovi		38 000
Ukupno poslovni rashodi razdoblja		<u>(34 000)</u>
Dobit od poslovnih aktivnosti		66 000
Financijski prihodi (kamate i dividende)		3 000
Financijski rashodi		<u>(2 000)</u>
Dobit od redovnih aktivnosti		67 000
Porez na dobit		(13 400)
Neto dobit		53 600

Izvještaj o dobiti Breza dd

01. 01. – 31. 12. 200x. (funkcionalna m.)

Prihodi od prodaje		100 000
Troškovi prodanih proizvoda:		
Početne zalihe	12 000	
Troškovi proizvodnje got. proizvoda	18 000	
Konačne zalihe	<u>(16 000)</u>	
Troškovi prodanih proizvoda		<u>(14 000)</u>
Bruto dobit (bruto marža)		86 000
Troškovi razdoblja:		
Troškovi prodaje	6 000	
Troškovi uprave	<u>14 000</u>	
Uk. troškovi razdoblja		<u>(20 000)</u>
Operativna dobit		66 000
Financijski prihodi	3 000	
Financijski rashodi	<u>(2 000)</u>	
Dobit od redovnog poslovanja		67 000
Porez na dobit		(13 400)
Neto dobit		53 600

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

- To je izvještaj koji pruža korisnicima informacije o novčanom toku (novčanim primicima i izdacima) u tijeku jednog obračunskog razdoblja
- Pruža one informacije koje bilanca i izvještaj o dobiti ne pružaju korisnicima
- Temelji se na novcu i novčanim ekvivalentima
- Svrha mu je:
 - procjena budućeg novčanog toka
 - procjena sposobnosti društva da isplati dividende
 - da se ocijeni sposobnost društva za investiranje i potrebama za vanjskim financiranjem
 - da se ocijene uzroci razlikovanja neto dobiti od novčanog toka

SADRŽAJ Izvještaja o novčanom toku (direktna m.)

POSLOVNE AKTIVNOSTI

1. NOVČANI PRIMICI (prodaja, kamata, dividendi, povrata poreza itd)
 2. NOVČANI IZDACI (nabava sirovina i robe, kamate, porezi, plaće itd)
- A. **NOVČANI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI**

INVESTICIJSKE AKTIVNOSTI

1. NOVČANI PRIMICI (prodaja dug. imovine i vrijednosnih papira itd)
 2. NOVČANI IZDACI (ulag. u dug. imovinu, vrijed. papire i plasmani)
- B. **NOVČANI TOK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI**

FINANCIJSKE AKTIVNOSTI

1. NOVČANI PRIMICI (emisija dionica, obveznica, primljeni krediti itd)
 2. NOVČANI IZDACI (isplata dividendi, otkup trezorskih dionica i povrat kredita)
- C. **NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI**
- (A+B+C) ČISTI NOVČANI TOK**

SADRŽAJ Izvještaja o novčanom toku (indirektna)

POSLOVNE AKTIVNOSTI

- + neto dobit
- + amortizacija
- + smanjenje kr. potraživanja
- povećanje kr. potraživanja
- + povećanje kr. obveza
- smanjenje kr. obveza
- + smanjenje zaliha
- povećanje zaliha

IZVJEŠTAJ O PROMJENI GLAVNICE

- Sastavlja se između dva datuma bilance
- Pruža informacije korisnicima o uzrocima povećanja ili smanjenja glavnice
- Promjene glavnice mogu biti:
 - (a) Iz transakcija s dioničarima (emisija dionica, otkup
trezorskih dionica, isplate dividendi i sl.) i
 - (b) Iz aktivnosti trg. društva (dobit, gubitak i sl.)

SADRŽAJ Izvještaja o promjeni glavnice

GLAVNICA 31.12.tek. g. 31.12. prot. g

1. DIONICE (UDJELI) PO NOMINALNOJ VRIJEDNOSTI
2. PREMIJA NA EMITIRANE DIONICE
3. ZAKONSKE REZERVE
4. STATUTARNE REZERVE
5. REZERVE ZA OTKUP TREZORSKIH DIONICA
6. REVALORIZACIJSKE REZERVE
7. ZADRŽANA DOBIT

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

- Nakon temeljnih financijskih izvještaja objavljuju se
 - (a) značajne računovodstvene politike i
 - (b) bilješke
- Računovodstvene politike sadrže najvažnija načela, metode i postupke koje je društvo koristilo (iz npr. MRS) za sastavljanje i objavljivanje financijskih izvještaja)
- Bilješke sadrže sve detalje kojima se rasterećuju financijski izvještaji a odnose se na npr. strukturu zalihe, ulaganja, prihod, rashoda i sl.

FINANCIJSKO IZVJEŠTAVANJE PREMA u BiH MSFI

- Uredbe o usvajanju i primjeni MRS i MSFI u EU (EC/1126/2008) od strane Europskog parlamenta i Vijeća 03.11.2008. god. (30 MRS i 8 MSFI)
- Pregled važećih MRS/MSFI koji su ovom uredbom propisani u zemljama članicama EU (i u BIH) su navedeni u [sljedećoj](#) tablici

INSTITUCIONALNI OKVIR FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA U BIH

- 1) Zakon o računovodstvu i reviziji BiH (iz 2009)
- 2) Entitetski zakoni o računovodstvu i reviziji te zakon o računovodstvu i reviziji Districta Brčko (iz 2009)
- 3) Računovodstvena načela sadržana u Okviru za sastavljanje i prezentiranje financijskih izvještaja;
- 4) MSFI (koji uključuju i Međunarodne računovodstvene standarde MRS) i
- 5) Interni (vlastiti) akti u obliku odluka, pravilnika i slično, kojima pravne osobe obvezno usvajaju određenu računovodstvenu politiku sukladno računovodstvenim standardima.

- Elementi zakona koji su harmonizirani na entitetskim razinama su:
 - 1) razdoblja za koja se sastavljaju financijski izvještaji (za razdoblje od šest mjeseci - polugodišnji izvještaj i za razdoblje od dvanaest mjeseci – godišnji izvještaj)
 - 2) institucije kome se oni podnose,
 - 3) rokovi podnošenje fin. izvještaja (u roku od 30 i 60 dana po koncu izvještajnog razdoblja) i
 - 4) obveza vođenja poslovnih knjiga, sastavljanja i čuvanja knjigovodstvenih isprava, te opća načela procjenjivanja.
 - 5) Primjena MRS/MSFI
 - obveze financijskog izvještavanja i revizije vežu uz razvrstavanje poslovnih subjekata na velike, male i srednje
 - obveza izrade (i predaje) konsolidiranih financijskih izvještaja za subjekte koji su prema MSFI obveznici konsolidacije te uvođenje

- Propisana i obvezna primjena i Međunarodnih računovodstvenih standarda za javni sektor (MRSJS) te primjenu Međunarodnih računovodstvenih standarda za mala i srednja poduzeća.
- Budući da do 31.12.2011.god ovi standardi u BiH još nisu objavljeni svi pravni subjekti su i dalje prinuđeni koristiti opsežne MSFI.

MRS/MSFI - Pojam

- MSFI se može definirati u širem i užem kontekstu.
- U užem kontekstu, MSFI predstavljaju novu seriju IASB-ovih izdanja, različitu od serije MRS-a koju je izdao prethodnik IASB – IASC.
- U širem kontekstu, MSFI obuhvaća cjelokupne objave IASB-a, uključujući i standarde i tumačenja standard koja je odobrio IASB, ali i standarde i tumačenja koje je objavio IASC
- MSFI sadrže zahtjeve priznavanja, mjerenja i objavljivanja koja se bave transakcijama i događajima važnim za financijske izvještaje opće namjene.
- MSFI su namijenjeni za primjenu u financijskim izvještajima opće namjene i drugom financijskom izvještavanju svih subjekata usmjerenih na ostvarivanje dobiti
- nisu oblikovani za primjenu u neprofitnom sektoru (iako ih mogu primjenjivati)

POJAM I ZNAČAJ RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

- Metode i postupci provođenja nekih aktivnosti
- U SAD-u 50-tih godina prošlog stoljeća
- Odgovorne strukovne organizacije: FASB (Financial Accounting Standards Board) i APB (Accounting Principles Board)
- Specifična načela i metode koje je menadžment izabrao u cilju realnog prikazivanja financijskog položaja, promjena financijskog položaja i rezultata poslovanja koja su u skladu s općeprihvaćenim rač.načelima.

POJAM I ZNAČAJ RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

- Računovodstvene politike – primjena odabranih rač.načela ili odabir između različitih (u standardima dopuštenih) računovodstvenih alternativa
- ugrađuju se u financijske izvještaje
- Odabir računovodstvenih politika – ovisi od ciljeva poduzeća (veza rač.politika i upravljanja)

1. Izbor između određenih rač.alternativa (metoda) – različiti rezultati
2. Cilj izbora je u što realnijem prikazivanju financijskog položaja i uspješnosti
3. Izbor je na menadžmentu
4. Podloga za izbor – računovodstvena načela (i rač.standardi)
 - Odabir rač.politike i njen utjecaj na financijski rezultat

- Područja primjene računovodstvenih politika:
- OPĆE – politika konsolidiranja, konvertiranje inozemnih valuta, opća politika vrednovanja, porezi, najmovi.....
- SREDSTVA – zalihe, amortizacija, ulaganja u istraživanja i razvoj....
- OBVEZE I REZERVIRANJA – garancije, obveze i nepredviđeni događaji, troškovi mirovinskog osiguranja
- DOBICI I GUBICI – metode priznavanja prihoda, računovodstveni tretman rezervi, dobiti i gubici kod otuđenja nekretnina

OBJAVLJIVANJE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA – BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

- sintetizirani podaci u financijskim izvještajima
- kako su dobiveni podaci – u bilješkama uz financijske izvještaje
- struktura sadržaja Bilješki uz financijske izvještaje nije propisana – ovisi o specifičnosti poslovanja poduzeća i rač.regulative okruženja
- promjena računovodstvenih politika – obvezna objava