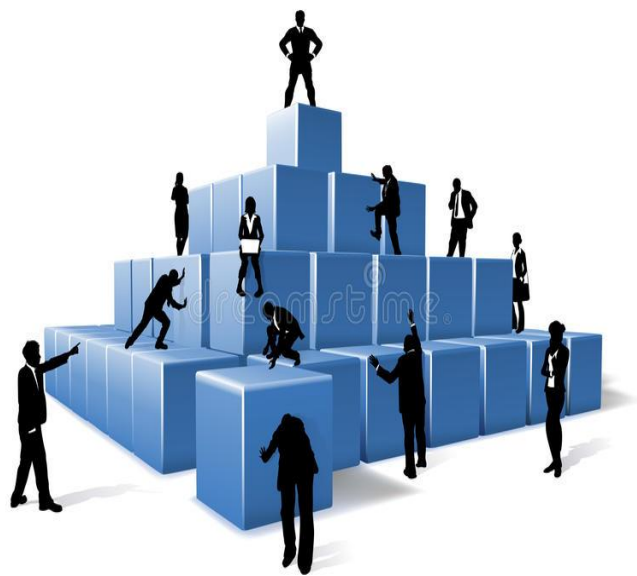


# Računovodstvena regulativa (profesionalna, zakonska i interna)



# Ishodi učenja

- Objasniti razliku između profesionalne, zakonske i interne računovodstvene regulative
- Objasniti svrhu konceptualnog okvira i njegove osnovne elemente
- Objasniti kriterijume za priznavanje i vrednovanje elemenata finansijskih izvještaja
- Razumijeti osnovne koncepte i principe PDV-a
- Razumijeti šta je računovodstvena politika, ko je kreira i kako se formuliše
- Objasniti konceptualni okvir Etičkog kodeksa profesionalnih računovođa

# Sadržaj

- 01 Šta sve obuhvata računovodstvena regulativa ?
- 02 Koje su osnovne pretpostavke i princip računovodstva zasnovanim na MSFI?
- 03 Šta je svrha konceptualnog okvira (IASB)?
- 04 Zašto je etika važna za računovođe?
- 05 Šta je PDV i koji su osnovni principi na kojima počiva?

# REGULATIVA



## Profesionalna regulativa

- MRS
- MSFI
- IASB
- Konceptualni okvir
- Etički kodeks



## Zakonska regulativa

- Zakon o računovodstvu
- Zakon o PDV
- Zakon o obračunu zarada



## Računovodstvene politike

- Rač. politika za osnovna sredstva
- Rač. politika za amortizaciju
- Rač. politika za prihode
- Ostale

# Računovodstveni standardi

**Računovodstveni standardi** su standardizovani računovodstveni principi: priznavanja, vrednovanja i prikazivanju stavki računovodstvenih izvještaja preduzeća

**Međunarodni standardi  
finansijskog izvještavanja  
(MRS/MSFI)**



**International  
Accounting Standards  
Board®**

**Opšte prihvaćeni  
računovodstveni principi  
(npr. Američki GAAP)**

**FASB** FINANCIAL  
ACCOUNTING  
STANDARDS BOARD

# IASB Konceptualni okvir 2018



Priznavanje i vrednovanje elemenata fin. izvještaja

- **Pretpostavke**
- **Principi**
- Ograničenja

Elementi finansijskih izvještaja

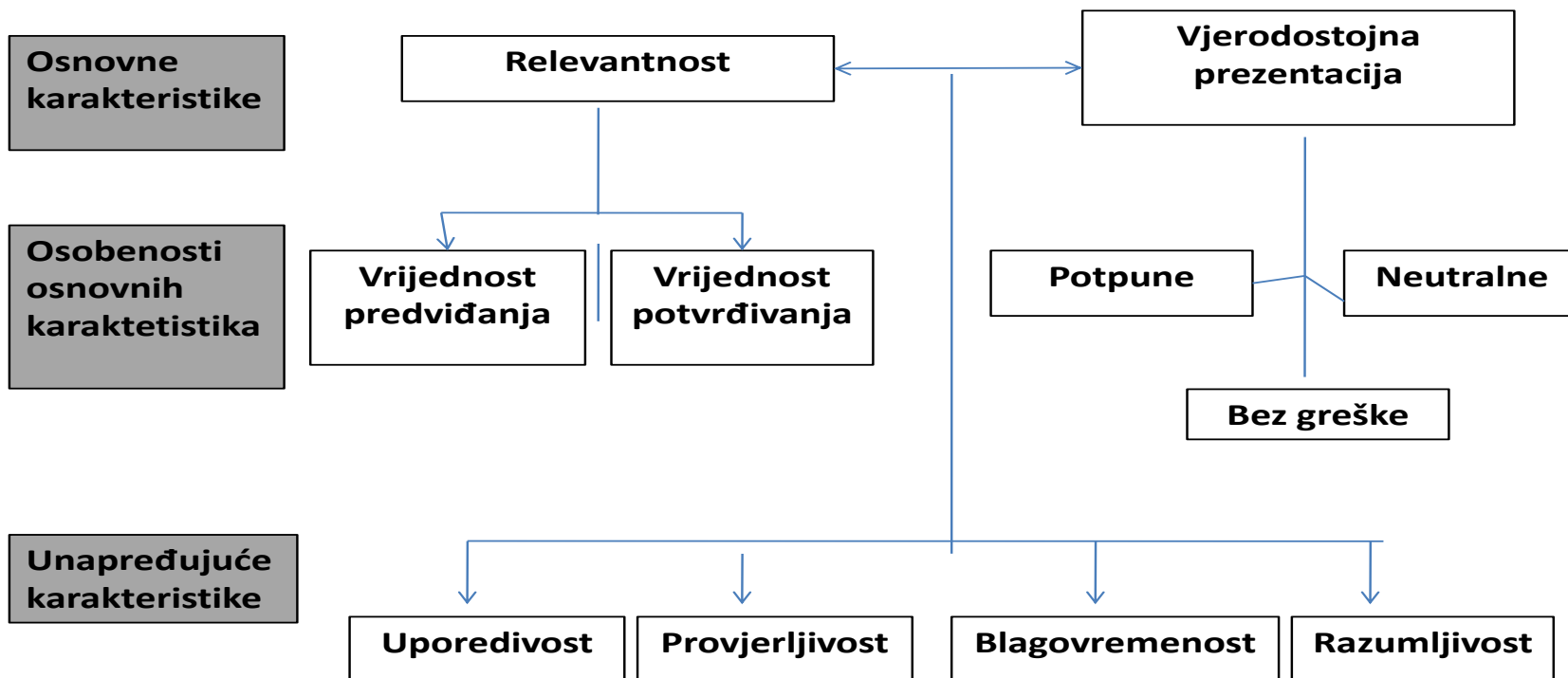
- **Sredstva, Kapital, Obaveze, Prihodi i Rashodi**

Kvalitativne karakteristike računovodstvene informacije

- **Relevantnost i vjerodostojna prezentacija**
- Uporedivost, razumljivost, provjerljivost i blagovremensost

Cilj finansijskog računovodstva i izvještavanja : pružiti **korisne informacije** za donosiocce ekonomskih odluka.

# Kvalitativne karakteristike korisne računovodstvene informacije



# Principi dobrog finansijskog izvještavanja

**Relevantnost i materijalnost** : Izvještaji trebaju da obezbjeđuju informacije na osnovu kojih korisnici mogu da naprave razliku u odlučivanju



**Potpunost** : Izvještaji treba da sadrže sve relevantne informacije neophodne za korisnika da razumiju finansijski položaj, performanse i promjene na finansijskom položaju



**Uporedivost**: izvještaji treba da omogućе korisniku da razumije sličnos i razlike između izvještajnih entiteta i da upoređuje njihove performanse



**Blagovremeno**: Izvještaji treba da sadrže informacije koje nisu izgubile upotrebnu vrijednost za donosiocе odluke.



**Pouzdanost (Vjerodostojna prezentacija)-neutralne i bez greške**: Izvještaji treba da budu sastavljeni na nepristrasnoj i objektivnoj osnovi. Procjene treba da su zasnovane na najboljim dostupnim podacima i pretpostavkama. Značajne neizvjesnosti treba da budu objeodanjene



**Provjerljivost**: Informacije u izvještajima moraju, koliko je to moguće, biti objektivne i provjerljive tako da nezavisna i stručna lica budu u stanju da postignu razuman konsenzus o kvalitetu informacija.



**Razumljivost** : Izvještaji treba da prenesu kompleksne informacije na što jasniji način.





# Koji su osnovni elementi finansijskih izvještaja opšte namjene?

- **Sredstva su resursi koje kontroliše preduzeće** kao rezultat prošlih događaja i od kojih se očekuje **priliv ekonomske koristi u budućnosti**
  - **Obaveze su sadašnje** obaveze preduzeća koje su posljedica prošlih događaja čije će izmirenje **dovesti do odliva sredstava iz preduzeća.**
  - **Kapital** predstavlja potraživanje od strane vlasnika preko sredstava preduzeća, pa se određuje kao **razlika ukupnih sredstava i ukupnih obaveza.**
- **Prihodi** predstavljaju **povećanje aktive proistekla iz poslovanja** ili smanjenje obaveza, koje **povećava kapital preduzeća** ali da nije rezultat ulaganja vlasnika.
  - **Rashodi** predstavljaju **sva smanjenja aktive proistekla iz poslovanja bez mogućnosti nadoknade** ili povećanje obaveza, **koje smanjuje kapital** ali nije rezultat povlačenja uloga vlasnika

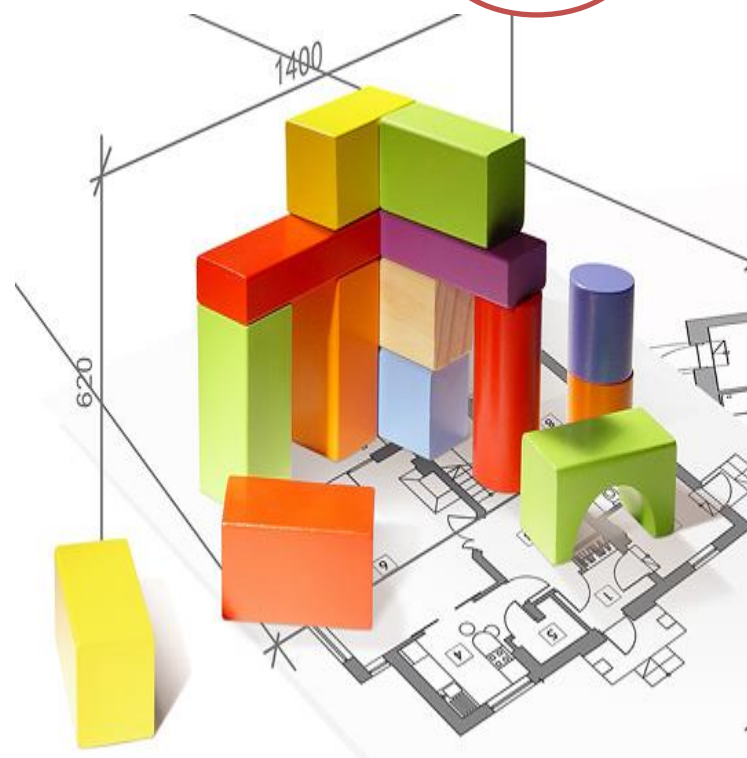
# Priznavanje i vrednovanje elemenata finansijskih izvještaja

1.

**Priznavanje je proces** obuhvatanja stavke koja zadovoljava definiciju sredstva, obaveze, kapitala, prihoda ili rashoda radi uključivanja u izvještaj o finansijskom položaju ili izvještaj(e) o ukupnom rezultatu.

**Prestanak priznavanja je** uklanjanje cijelog ili dijela priznate imovine ili obaveze iz izvještaja o finansijskom položaju subjekta. Prestanak priznavanja se obično dešava:

- **Za imovinu:** Kada entitet izgubi kontrolu nad cijelim ili dijelom priznatog sredstva.
- **Za obavezu:** kada entitet više nema sadašnju obavezu za cijelu ili dio priznate obaveze



# Priznavanje i vrednovanje elemenata finansijskih izvještaja

2.

**Vrednovanje** predstavlja dodjeljivanje monetarne vrijednosti stavkama bilansa u momentu priznavanje i izvještavanja..

Prema Konceptualnom okviru (IASB) postoje dvije osnove vrednovanja:

## ISTORIJSKI TROŠAK

Imovina i obaveze se iskazuju u visini novčanog izdatka učinjenog radi njihovog sticanja

## TEKUĆA VRIJEDNOST

**Tekuća vrijednost pruža informacije ažurirane da odražavaju uslove na datum mjerenja.**

Osnove mjerenja trenutne vrijednosti uključuju:

**Fer vrijednost:** "Cijena koja odražava trenutna očekivanja učesnika na tržištu o iznosu, vremenu i neizvjesnosti buduće gotovine tokovi".

**Sadašnja vrijednost** "Odražava trenutna očekivanja entiteta o iznosu, vremenu i neizvjesnosti budućih novčanih tokova koje će se generisati u toku redovnog poslovanja".

**Trenutni trošak:** "Odražava trenutni iznos koji bi (1) bio plaćen za stjecanje ekvivalentne imovine (2) primljen za preuzimanje ekvivalentne obaveze



## **RAČUNOVODSTVEN NAČELA (PRINCIPI) I PRETPOSTAVKE**

# Računovodstvene pretpostavke i principi za priznavanje i vrednovanje

**Cilj finansijskog računovodstva jeste obezbijediti korisne informacije eksternim korisnicia ( prije svega investitora i povjericaca) za donošenje ekonomskih odluka.**



## *Pretpostavke:*

- subjektivitet poslovne jedinice
- novčano mjerilo
- nastanka poslovnog događaja (obračunska osnova)
- kontinuitet (stalnosti) poslovanja

## *Principi:*

- Princip dvojnog knjiženja
- Princip istorijskog troška
- Princip uzročnosti
- Princip opreznosti
- Principi urednog knjigovodstva

# Osnovne računovodstvene pretpostavke

1

Pretpostavka subjektivite  
poslovne jedinice

imovina uložena u poslovanje se **obuhvata odvojeno od ostale imovine vlasnika i povjerilaca** i da se uspješnost upravljanja te imovine kontroliše putem rezultata.

Pretpostavka kontinuiteta  
poslovanja

Privredno društvo se osniva **sa ciljem kontinuiranog poslovanja**. Pretpostavka kontinuiranog poslovanja su rentabilnost poslovanja i likvidnost privrednog subjekta.

Pretpostavka nastanka  
poslovnog događaja-  
obračunska osnova

U finansijskim izvještajima se prikazuju učinci poslovnih događaja koji su nastali, ali ne i oni koji se predviđaju, odnosno učinci se priznaju kada se dese, a ne kada se dođe do odliva ili priliva po osnovu istih, što uslovljava pojavu računa obaveza i potraživanja.

Pretpostavka stalnosti  
novčane valute

elementi finansijski izvještaja se prikazuju u novčanim jedinicima kupovne snage koja se ne mijenja tokom vremena. U slučaju promjene potrebno je izvršiti korekciju tzv. revalorizaciju kako bi se svele na jedinice realne kupovne vrijednost

# Osnovne računovodstvene pretpostavke

2

Pretpostavka nastanka poslovnog događaja – obračunska osnova

Transakcije koje mijenjaju imovinu se **priznaju u obračunskom periodu kada su se dogodile a ne kada je po osnovu njih ostvaren novčani priliv ili odliv**. Ova pretpostavka uslovila je pojavu računa potraživanja i obaveze, ali i računa Vremenskih razgraničenja

## Novčana osnova

Vs.

## Obračunska osnova



Priznati prihode kada primite novac



Priznati prihode kada su zarađeni (poslata faktura)

Priznati rashode kada su plaćeni



Priznati rashode kada su nastali

izdatak ≠ trošak / rashod  
primitak ≠ prihod



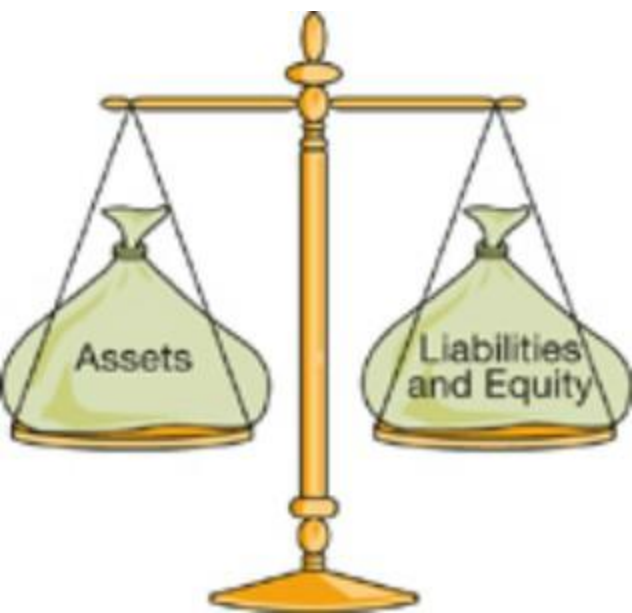
# Računovodstveni principi

1.

Princip dvostranog obuhvatanja poslovnih promijena

Svaka ekonomska promjena **tangira dva osamostaljena imovinska dijela odnosno knjigovodstvena računa (dvojno knjigovodstvo).**

Ovaj princip je realizovan u računovodstvenoj jednakost : **S= K+O**



**Četiri grupe ekonomskih promjena** sa aspekta njihovog uticaja na **ukupnu imovinu**:

**I grupa:** imaju za posljedicu povećanje Aktive i Pasive za isti iznos

**II grupa:** imaju za posljedicu smanjenje Aktive i Pasive za isti iznos

**III grupa:** imaju za posljedicu promjenu strukture Aktive, povećanje jednog oblika sredstava i smanjenje drugog oblika sredstava za isti iznos

**IV grupa :** imaju za posljedicu promjenu strukture Pasive, jedan izvor sredstava se povećava a drugi se smanjuje za isti iznos.



# Računovodstveni principi(cont.)

2.

## Princip istorijskog troška

**Princip istorijskog troška** zahtjeva da se imovina u knjigovodstvu vodi i u bilansu iskazuje u visini novčanog izdatka učinjenog radi njenog sticanja:

- imovina koja se stekne na tržištu vrednuj po **NABAVNOJ VRIJEDNOSTI** (*fakturna vrijednost+zavisni troškovi nabavke*)
- imovina koja se stekne kao rezultat proizvodnog procesa vrednuj u visini **TROŠKOVA ULAGANJA – CIJENI KOŠTANJA** (*trošak materijala+ trošak zarada+trošak osnovnih sredstva+ ostali troškovi potrebni za izradu proizvoda*)

3.

## Princip fer vrijednosti

**Princip fer vrijednost** zahtijeva da se imovina vrednuje po fer vrijednosti odnosno po „vrijednosti za koju se imovina može razmijeniti, a obaveza izmireni, u nezavisnoj transakciji između voljnih i obavještenih strana“. Primjenjuje se kod **finansijskih sredstava i obaveza**.

# Računovodstveni principi (cont.)

4.

## Principi uzročnosti- priznavanje rashoda i prihoda

U obračunskom periodu za koji se utvrđuje rezultat poslovanja treba da budu **obuhvaćeni svi PRIHODI I RASHODI koji su u njemu nastali** nezavisno od toga da li i kada su prihodi naplaćeni, a rashodi plaćeni.

Rashodi	Povezanost sa prihodima	Priznavanje
<b>Troskovi proizvodnje</b>		
Troškovi sirovina	Direktno veza između troškova i prihoda <b>(princip uzročnosti)</b>	Priznaju se u periodu kada se priznaje sa njima povezan prihod
Troškovi radne snage		
Režijski troškovi		
<b>Troškovi perioda</b>		
Zarade administracije	Nema direktne veze između troškova i prihoda <b>(alokacija)</b>	Kada nastanu
Troškovi amortizacije		
<b>Gubici perioda</b>	<b>Nema direktne veze</b>	Kada nastanu

# Računovodstveni principi (cont.)



5.

## Principi uzročnosti- priznavanje rashoda i prihoda kada nastanu

### Aktivna vremenska razgraničenja (AVR-računi potraživanja):

- Unaprijed plaćeni troškovi
- Zarađeni a nenaplaćeni prihodi

### Pasivna vremenska razgraničenja (PVR-računi obaveza) :

- Obračunati troškovi
- Naplaćeni a nezarađeni prihodi

-*usvajanje pretpostavke kontinuiteta poslovanja nametnuta potreba za utvrđivanja periodičnih rezultata -u obračunskom periodu postoji vremenska i kvantitativno nepodudaranje između novčanih tokova (priliva i odliva) i rentabilnih tokova ( prihoda i rashoda), odnosno pojava kreditnih odnosa uslovlila je da*

***priliv(izdatak) ≠ trošak /rashod a priliv(primitak) ≠ prihod***

-uvode se računi **vremenskih razgraničenja** koja su da se vremenski razgraniče-prenesu ili rasporede-**rashodi i prihodi** na obračunski period u kojem su oni stvarno nastali, *okom godine*)  
- Periodični rezultat se utvrđuje **na osnovu tokova rentabilnosti (prihoda i rashoda)** u skladu sa pretpostavkom nastanka događaja tj. obračunskom osnovom.

# Računovodstveni principi(cont.)

6.

**Principi opreznosti :**  
oprezno odmjeravanje  
imovine i neto rezultata

**Princip opreznosti-** imovina i rezultat preduzeća treba **oprezno odmjeriti**, kako bi se zaštitio interes povjerilaca, vlasnika zaposlenih i države:

**Sredstva**– uvijek vrednovati **po nižim vrijednostima**, odnosno aktiva se može procijeniti najviše do nabavne vrijednosti odnosno cijene koštanja;

**Obaveze** - uvijek vrednovati **po višim vrijednostima** ako izmirenje obaveza zahtijeva odnosno obaveze se procijenjuju najmanje u visini nabavne vrijednosti;

**Prihodi**- priznati kada **su verifikovani na tržištu** tj, kada je proizvod ili usluga isporučena kupcu;

**Rashodi**- priznati nastale **ali i očekivane gubitke**

# Principi urednog knjigovodstva

## Princip značajnosti ili materijalnosti

- knjigovodstvo treba da je orjentisano samo na **značajne informacije i činjenice**. Značajne informacije moraju biti pružene **bez obzira na trošak njihovog pribavljanja**
- **svaku značajnu skupinu sličnih stavki** treba **odvojeno prezentovati** u finansijskim izvještajima.

## Princip potpunosti (vjerodostojna prezentacija)

Obuhvatiti **sve računovodstvene kategorije i sve promjene** koje se tokom poslovanja na njima događaju, kako bi se obezbijedila istinitost knjigovodstvenih informacija.

# Principi urednog knjigovodstva

Princip materijalne  
ispravnosti  
(vjerodostojna  
prezentacija)

- - **dosljedna primjena pravila i postupaka** usvojenih za sastavljanje i prezentiranje finansijskih izvještaja iz perioda u period (usklađenost sa profesionalnom, zakonskom i internom regulativom).
- poslovne promjene se knjiže **samo na osnovu knjigovodstvenog dokumenta** čija se formalna i materijalna ispravnost prethodno utvrđuje;
- **usaglašavanje knjigovodstvenog stanja sa stvarnim stanjem na kraju perioda**
- **početni bilans** svake poslovne godine mora se **podudarati sa zaključnim bilansom prethodne godine**, ili sa inventarom ako je riječ o novoosnovanom preduzeću

# Principi urednog knjigovodstva

Princip hronološkog reda (razumljivost)

Poslovne promjene **treba hronološki evidentirati** u cilju praćenja razvoja preduzeća, kao i kontrole materijalne ispravnosti

Princip jasnosti (razumljivost)

**Informacije moraju biti jasno prezentovane**, a da bi se to realizovalo potrebno je:

- odgovarajući stepen raščlanjavanja računovodstvenih kategorija **u skladu sa potrebama za informacijam**
- **adekvatno obilježavanje i homogenost dijelova kategorija** dobijenih raščlanjavanjem
- upotreba **bruto principa**
- **zabrana mješanja** računvoodstvenih kategorija

# Principi urednog knjigovodstva

Princip  
mogućnosti  
provjere  
(provjerljivost)

U knjigovodstvu mora postojat **međusobna povezanost knjigovodstvenih instrumenata** kako bi se tačnost svakog podatka koje knjigovodstvo mogla naknado provjeriti.

Princip ažurnosti  
(blagovremenost)

Sve nastale **poslovne promjene** treba da budu u knjigovodstvu **obuhvaćene u najkraćem roku**, tj. odmah po njihovom nastanku



# Principi urednog knjigovodstva

Princip  
ekonomičnosti

**Opravdano je odustati** od pružanja informacija čije utvrđivanje izaziva visoke troškove koji značajno prevazilaze korisni koje preduzeće ima od njihovog posjedovanja.

**E** **T** **H** **I** **C** **S**

A 3D illustration featuring six small, white, humanoid figures standing on a light-colored surface. Each figure is holding a large, thick, 3D letter. From left to right, the letters are: a red 'E', an orange 'T', a yellow 'H', a light green 'I', a green 'C', and a blue 'S'. The figures are positioned behind their respective letters, appearing to support them. The background is plain white, and there is a soft reflection of the figures and letters on the surface below.

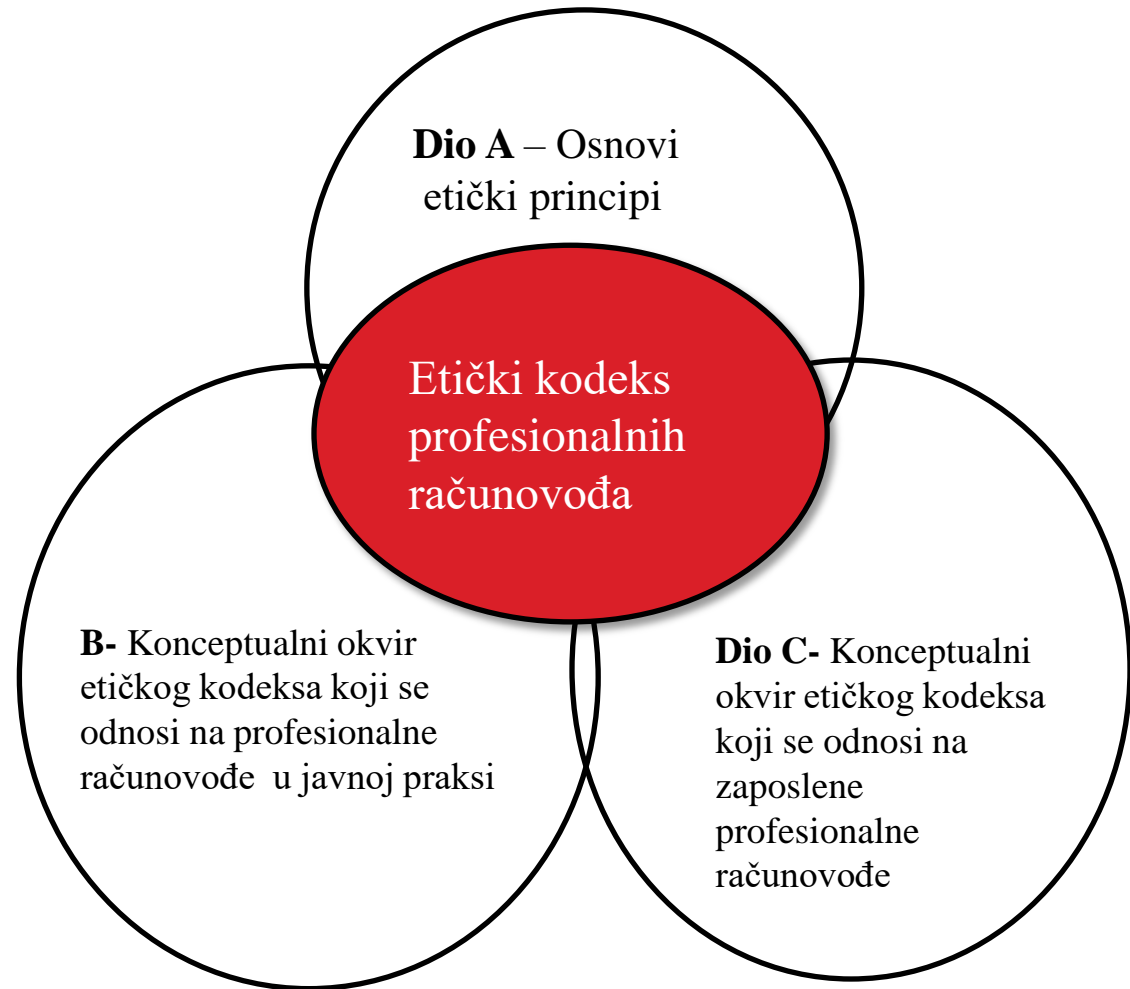
# Etika i računovodstvo

## Ciljevi računovodstvene profesije

povjerenje, profesionalizam, kvalitet usluga i sigurnost za korisnike finansijskih izvještaja

## Računovodstvena etika

skup prihvatljivih pravila ponašanja i vrijednosti u procesu obavljanja računovodstvenih i revizorskih aktivnosti koji treba da doprinesu realizaciji ciljeva računovodstvene profesije.



# Osnovni etički principi

1

## Integritet

Profesionalni računovođa treba da postupa **ispravno i časno (pošteno)** u profesionalnim i poslovnim odnosima h dokaza.

2

## Objektivnost

Profesionalni računovođa treba da bude **objektivan**, da ne dopustiti da pristrasnost, sukob interesa ili neprimjereni uticaj drugih kompromituju profesionalne ili poslovne procjene pouzdanih zaključaka.

3

## Profesionalna osposobljenost i dužna pažnja

Istraživanje i izvan očiglednog, u cilju sticanja relevantnih znanja i autentičnih informacija u cilju unapređenja revizorskih procedura, tehnika i performansi.

4

## Povjerljivost

Profesionalne računovođe treba da poštuju povjerljivost informacija o poslovanju klijenta do kojih dolaze u toku obavljanja profesionalnih usluga.

5

## Profesionalno ponašanje

Profesionalni računovođa treba da djeluje u skladu sa dobrom reputacijom profesije i uzdržavanja od bilo kakvog ponašanja koje može da diskredituje profesiju

# Konceptualni okvir profesionalne etike



# Prijetnje osnovnim etičkim principima

## Lični interes

*lični, finansijski ili drugi, interesi može uticati na ponašanje i prosuđivanje profesionalnog računovođe*

## Samokontrola

*profesionalni računovođa kontroliše poslovne odluke za čije donošenje je odgovoran.*

## Zastupanje

*profesionalni računovođa promovise klijentove interese ili kompanije u kojoj je zaposlen do te mjere da je ugrožena njegova objektivnost*



## Prisne veze sa klijentom

*dugotrajna saradnja sa klijentom ili poslodavcem može dovesti da profesionalni računovođa bude previše naklonjen njihovim interesima ili prihvati njihov rad*

## Zastrašivanja od strane klijenta

*profesionalni računovođa biti spriječen da djeluje objektivno zbog pritiska, uključujući pokušaj vršenja neprimjerenog uticaja na računovođu alternativa.*

# Konceptualni okvir profesionalne etike –Ocjena rizika

Računovođa kada identifikuje PRIJETNJU za realizaciju etičkih principa treba da:

1. ocijeni da li je takva prijetnja na **prihvatljivom nivou** (prihvatljivi nivo je nivo na kojem bi **posmatrač** kao obavještena i razumna treća strana vjerovatno zaključio da računovođa poštuje osnovne principe)
2. razmotri **postojeće uslove, politike i procedure** (npr. efektivan sistem prijave sumnjivih radnji i neetičkog postojanja, monitoring od strane profesije i disciplinski postupci i sl.). To ne treba miješati sa **ZAŠTITNIM MJERAMA** jer nisu posebno dizajnirane za zaštitu od određenih prijetnji.

**Prihvatljivi nivo** je nivo na kojem bi profesionalni računovođa kao obavještena i razumna treća strana vjerovatno zaključio da računovođa poštuje osnovne principe.

# Konceptualni okvir profesionalne etike – Rješavanje prijetnji

Identifikovane prijetnje koje nisu na zadovoljavajućem nivou moraju biti riješene tako da se :

1. **Otklone okolnosti** koje stvaraju prijetnju
2. **Primjenom zaštitnih mjera** da se identifikovane prijetnje smanje na prihvatljivi nivo;
3. **Odbije ili okonča** određena profesionalna aktivnost

## Zaštitne mjere

- **Znanje**
- **Zakoni** (civilni i krivični)
- **Regulatorna tijela**-Poreska uprava, Agencija za sprečavanje pranja novca, Centralna banka itd
- **Profesionalne organizacije** npr. IFAC- Etički kodeks, Standardi



# Umjesto zaključka



**“ But rules cannot substitute for character”**

Alan Greenspan, bivši direktor američkih federalnih rezervi, maj 2005

**Implementirati etičke norme koje podražavaju odgovarajući sistem vrijednosti**