



RAČUNOVODSTVO  
*financije*

# KONTNI PLAN PODUZETNIKA

- s primjerima knjiženja uz primjenu  
MSFI / HSFI i poreznih propisa

- kontni plan
- povezanost kontnog plana i GFI
- sheme knjiženja
- primjeri knjiženja
- povezanost pozicija GFI s pokazateljima analize

Zagreb, studeni 2013.



**HRVATSKA ZAJEDNICA RAČUNOVOĐA  
I FINANCIJSKIH DJELATNIKA**  
Zagreb, Jakova Gotovca 1/II

**Za izdavača:**  
mr. sc. Bogomil Cota

**Predsjednik Izdavačkog savjeta:**  
prof. dr. sc. Stjepan Tadijančević

**Urednici:**  
prof. dr. sc. Danimir Gulin  
prof. dr. sc. Stjepan Tadijančević

**Redaktori:**  
Domagoj Bakran  
dr. sc. Ivan Čevizović  
Ivica Milčić  
Ivan Pečur

**Korektor:**  
Damir Maligec

**Grafičko oblikovanje i priprema za tisk:**  
Željka Pervan  
Miljenka Stanković

**Tisk:**  
Sveučilišna tiskara d.o.o., Zagreb

CIP zapis dostupan u računalnom katalogu Nacionalne i sveučilišne knjižnice u Zagrebu  
pod brojem 861939  
ISBN 978-953-277-088-9

## **PREDGOVOR**

*Hrvatska zajednica računovoda i finansijskih djelatnika (HZRIF), ima dugogodišnju tradiciju razrade kontnog plana za poduzetnike. Nakon stupanja na snagu prvog Zakona o računovodstvu 1993. godine u HZRIF-u je razrađen prijedlog kontnog plana u dekadskom sustavu funkcionalnog načela koji se zadržao do danas. Predloženi kontni plan primarno se temelji na primjeni HSF-a, kao i izmijenjenih i dopunjениh MSFI-a. Također, prilikom izrade kontnog plana uzeti su u obzir i aktualni porezni propisi Republike Hrvatske. Ovaj kontni plan predstavlja dopunu i razradu našega izdanja „Kontni plan poduzetnika 2011.“ autora savjetnika - urednika i vanjskih suradnika časopisa "Računovodstvo i financije".*

*Ovo izdanje nadopunjeno je novim sadržajima. Osim što smo uz kontni plan uključili i propisanu strukturu bilance i računa dobiti i gubitka u kojima su uz pojedine pozicije naznačena konta čija stanja/prometi se iskazuju na navedenim pozicijama finansijskih izvještaja, osnovne pokazatelje analize finansijskih izvještaja, također povezane s propisanom strukturom finansijskih izvještaja (na razini AOP oznaka), te sheme knjiženja osnovnih poslovnih procesa, koje su ažurirane i nadopunjene novim shemama, ovo izdanje uključuje i praktične primjere knjiženja poslovnih procesa temeljenih na HSF/MSFI-ima i poreznim propisima.*

*Zahvaljujemo se svim autorima koji su sudjelovali u pripremi, razradi i pisanju ovoga kontnog plana. Također, zahvaljujemo se svima koji su sudjelovali u tehničkoj pripremi kontnog plana za tisak. Pozivamo ujedno sve poštovane čitatelje i korisnike ovoga kontnog plana da nam pošalju svoje konstruktivne primjedbe i sugestije koje ćemo razmotriti u cilju poboljšanja sljedećeg izdanja.*

*Uredništvo*



# SADRŽAJ

## 1. SADRŽAJ RAZREDA

### RAZRED 0 Dugotrajna imovina

00 - Nematerijalna imovina .....	3
01 - Zemljišta.....	4
02 - Građevinski objekti, postrojenja, oprema i ostalo.....	5
03 - Biološka imovina .....	7
04 - Dugotrajna finansijska imovina .....	8
05 - Dugotrajna potraživanja.....	10
06 - Ulaganja u nekretnine .....	10
07 - Potraživanja za upisani, a neuplaćeni kapital.....	11
08 - Odgođena porezna imovina.....	11

### RAZRED 1 Novac, kratkotrajna potraživanja, kratkotrajna finansijska imovina i aktivni obračunski konti

10 - Novac u banci i blagajni.....	13
11 - Kratkotrajna imovina - vrijednosni papiri.....	14
12 - Potraživanja od kupaca .....	15
13 - Potraživanja za naknade za ambalažu .....	16
14 - Potraživanja od povezanih i pridruženih društava i iz zajedničkih poslova.....	16
15 - Kratkotrajna finansijska imovina .....	18
16 - Potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja.....	19
17 - Predujmovi za usluge .....	21
18 - Potraživanja za porez na dodanu vrijednost - pretporez .....	21
19 - Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	23

### RAZRED 2 Kratkoročne obveze i pasivni obračunski konti

21 - Obveze za izdane vrijednosne papire .....	25
22 - Obveze prema dobavljačima.....	25
23 - Obveze za naknadu za ambalažu.....	26
24 - Obveze prema povezanim društvima i iz zajedničkih poslova..	26
25 - Obveze po osnovi kratkoročnih zajmova, kredita, predujmova, depozita i jamstava.....	27
26 - Obveze za poreze, doprinose i druge pristojbe, obveze iz rezultata i ostale tekuće obveze.....	29
27 - Obveze za plaće i naknade plaća.....	32
28 - Obveze za porez na dodanu vrijednost - PDV .....	33
29 - Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja.....	34

### RAZRED 3 Zalihe sirovina i materijala, rezervnih dijelova, sitnog inventara i predujmovi za zalihe

30 - Obračun nabave.....	35
--------------------------	----

31 - Sirovine i materijal.....	36
32 - Rezervni dijelovi .....	36
33 - Alkoholna i bezalkoholna pića u ugostiteljstvu .....	37
35 - Sitan inventar, autogume i ambalaža .....	37
36 - Predujmovi za zalihe .....	38

#### **RAZRED 4 Troškovi poslovanja**

40 - Materijalni troškovi.....	39
41 - Troškovi usluga.....	41
42 - Troškovi ostalih usluga, komunalnih i ostalih naknada .....	43
43 - Troškovi amortizacije.....	44
44 - Naknade troškova radnika i izdaci za ostala materijalna prava radnika.....	45
45 - Rezerviranja troškova i rizika .....	47
46 - Ostali troškovi poslovanja.....	48
47 - Troškovi osoblja (zaposlenih) .....	49
48 - Financijski troškovi uključeni u troškove proizvoda .....	51
49 - Raspored troškova.....	51

#### **RAZRED 5 Interni obračuni**

50 - Mjesta troškova osnovne djelatnosti .....	53
51 - Mjesta troškova sporedne i pomoćne djelatnosti .....	53
52 - Mjesta troškova prodaje .....	53
53 - Mjesta troškova nabave .....	53
54 - Mjesta troškova uprave (administracije).....	53
55 - Nosioci troškova.....	53
59 - Prijenos troškova.....	53

#### **RAZRED 6 Zalihe proizvodnje u toku, proizvoda, robe, predujmovi za robu i dugotrajna imovina raspoloživa za prodaju**

60 - Proizvodnja u toku .....	55
63 - Proizvodi .....	55
65 - Obračun nabave robe .....	56
66 - Roba .....	57
67 - Dani predujmovi za robu.....	57
68 - Dugotrajna imovina namijenjena prodaji.....	58

#### **RAZRED 7 Rashodi i prihodi**

70 - Troškovi prodanih proizvoda i usluga.....	59
71 - Trošak nabave (nabavna vrijednost) prodane robe i troškovi trgovine .....	60
72 - Financijski rashodi (troškovi) .....	60
73 - Ostali - izvanredni rashodi .....	61
74 - Vrijednosna uskladivanja - umanjenja vrijednosti nefinansijske imovine .....	62
75 - Prihodi od prodaje proizvoda i usluga .....	63
76 - Prihodi od prodaje robe .....	64
77 - Financijski prihodi .....	64
78 - Ostali - izvanredni prihodi .....	65
79 - Razlika prihoda i rashoda.....	67

<b>RAZRED 8</b>	<b>Rezultat poslovanja</b>	
82	- Dobit ili gubitak prije oporezivanja .....	69
83	- Raspored dobiti i gubitka .....	69
84	- Ostala sveobuhvatna dobit .....	69

<b>RAZRED 9</b>	<b>Kapital, rezerve, dugoročne obveze, rezerviranja i izvanbilančni konti</b>	
90	- Javni kapital .....	71
91	- Kapital trgovackih društava .....	71
91	- Temeljni kapital - dionička društva .....	71
91	- Temeljni kapital - društvo s ograničenom odgovornošću .....	72
91	- Kapital javnog trgovackog društva .....	72
91	- Kapital komanditnog društva .....	72
91	- Kapital obrtnika.....	73
91	- Kapital zadruge .....	73
92	- Rezerve iz dobiti .....	74
93	- Revalorizacijske rezerve .....	74
94	- Zadržana dobit, preneseni gubitak, dobit ili gubitak tekuće godine .....	74
95	- Dugoročne obveze.....	75
96	- Dugoročna rezerviranja za rizike i troškove .....	75
98	- Odgođene porezne obveze .....	76
99	- Izvanbilančna evidencija.....	76

## 2. POVEZANOST KONTNOG PLANA S POZICIJAMA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

(dr. sc. Ivan Čevizović, prof. dr. sc. Danimir Gulin, dr. sc. Branka Remenarić)

2.1. Povezanost kontnog plana (prema HZRIF-u) s pozicijama finansijskih izvještaja .....	81
--	----

## 3. SHEME KNJIŽENJA OSNOVNIH POSLOVNIH PROCESA

(prof. dr. sc. Danimir Gulin, dr. sc. Ivan Čevizović)

### RAZRED 0

Dugotrajna nematerijalna imovina .....	89
Dugotrajna materijalna imovina.....	93
Dugotrajna finansijska imovina .....	94
Dugotrajna potraživanja .....	97
Ulaganja u nekretnine.....	97

### RAZRED 1

Kratkotrajna finansijska imovina .....	98
Aktivna vremenska razgraničenja.....	99

### RAZRED 2

Pasivna vremenska razgraničenja.....	100
--------------------------------------	-----

<b>RAZRED 3</b>	
Nabavka sirovina i materijala.....	100
Trošenje sirovine i materijala, rezervnih dijelova i sitnog inventara .....	101
Inventurne razlike.....	102
<b>RAZRED 4</b>	
Troškovi usluga.....	102
Troškovi plaća .....	103
Obračun amortizacije .....	104
Operativni najam.....	104
Reprezentacija .....	105
Isplata i obračun putnog naloga .....	105
<b>RAZRED 5</b>	
Slobodan .....	107
<b>RAZRED 6</b>	
Raspored troškova u proizvodnom društvu.....	107
Zalihe trgovачke robe .....	108
<b>RAZRED 7</b>	
Prihod od prodaje .....	110
Poslovni rashodi .....	111
Tečajne razlike .....	111
Prodaja dugotrajne materijalne imovine.....	111
<b>RAZRED 7 i 8</b>	
Utvrđivanje rezultata poslovanja.....	112
<b>RAZRED 9</b>	
Izdavanje dionica.....	114
Raspored dobiti .....	120
Emisija obveznica.....	123
Rezerviranja .....	124
Dugoročne obveze .....	125
<b>4. PRIMJERI KNJIŽENJA</b>	
(Domagoj Bakran, mr. sc. Miljenka Cutvarić, dr. sc. Ivan Čevizović, prof. dr. sc. Danimir Gulin, Dario Kunštek, Ivica Milčić, Ivan Pečur, dr. sc. Branka Remenarić, mr. sc. Kornelija Sirovica, dr. sc. Marija Zuber)	
<b>RAZRED 0</b>	
1. Kapitalizacija troškova razvoja.....	129
2. Nabava novog softvera iz EU .....	130
3. Koncesija na zemljište .....	131
4. Stjecanje trgovackog društva (goodwill) .....	132

5. Stjecanje trgovačkog društva (negativni goodwill - povoljna kupnja) .....	133
6. Kupnja zemljišta .....	135
7. Izgradnja poslovnog prostora .....	136
8. Kupnja i prodaja nekretnine.....	137
9. Revalorizacija postojeće poslovne zgrade .....	138
10. Kupnja postrojenja.....	139
11. Nabava opreme, obračun amortizacije, promjena procjene vijeka trajanja...	141
12. Promjena procjene vijeka trajanja stroja na manji broj godina .....	142
13. Nabava osobnog automobila na finansijski leasing.....	143
14. Nabava teretnog vozila (kategorije N1).....	144
15. Stjecanje novog osobnog automobila unutar EU.....	145
16. Stjecanje rabljenog motornog vozila unutar EU uz primjenu posebnog postupka oporezivanja .....	146
17. Vlastita proizvodnja alata .....	147
18. Obračun amortizacije .....	147
19. Obračun amortizacije - II. ....	148
20. Ulaganje u biološku imovinu (vinograd).....	151
21. Ulaganje u biološku imovinu (uzgajanje konja) .....	152
22. Ulaganje u dionice (primjena metode udjela) - ostvarena dobit.....	152
23. Ulaganje u dionice (primjena metode udjela) - ostvaren gubitak.....	153
24. Ulaganje u investicijski fond (finansijska imovina raspoloživa za prodaju). .....	154
25. Početno i naknadno vrednovanje ulaganja u investicijske fondove klasificirane kao imovina raspoloživa za prodaju .....	155
26. Prodaja finansijske imovine (dionica) klasificiranih kao finansijska imovina raspoloživa za prodaju.....	156
27. Dugotrajna potraživanja za kredite .....	156

## RAZRED 1

1. Knjiženje u knjigovodstvu transakcija u gotovini .....	158
2. Knjiženje u knjigovodstvu obračunskih plaćanja - prijeboja .....	159
3. Knjiženje u knjigovodstvu obračunskih plaćanja - cesije .....	159
4. Ulaganje u dionice čija se promjena fer vrijednosti priznaje u računu dobiti i gubitka.....	160
5. Ulaganje u dionice (finansijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG).....	162
6. Ulaganje u mješovit otvoreni investicijski fond .....	163
7. Ulaganje u investicijski fond .....	165
8. Aktivni repo posao.....	166
9. Obračunati prihodi .....	167

## RAZRED 2

1. Knjiženje u knjigovodstvu prijave poreza na dodanu vrijednost .....	168
2. Obračun i knjiženje plaće u novcu za mjesec rujan 2013. .....	171
3. Utvrđivanje plaće u naravi na temelju 20% rate operativnog leasinga za mjesec travanj 2013. godine .....	172

4. Utvrđivanje plaće u naravi zaposleniku za korištenje službenog automobila u privatne svrhe primjenom modela 1% nabavne vrijednosti automobila (odbijen pretporez).....	174
5. Kupnja i trošenje vrijednosnih kupона за radnike zaposlene na obavljanju sezonskih poslova u poljoprivredi i obračun zarade radnika .....	177
6. Drugi dohodak u naravi - član nadzornog odbora .....	178
7. Ispłata i obračun autorskog honorara .....	178
8. Ispłata i obračun drugog dohotka umirovljeniku .....	179
9. Ispłata drugog dohotka osobi u sustavu PDV-a.....	179
10. Pasivni repo posao .....	180
<b>RAZRED 3</b>	
1. Nabava pića i namirnica .....	185
<b>RAZRED 4</b>	
1. Utrošak pića i namirnica.....	186
2. Trgovac i serviser automobila prodaje i u jamstvenom roku popravlja nastali kvar (trgovac daje jamstvo kupcu) .....	186
3. Trgovac i serviser automobila prodaje i u jamstvenom roku popravlja nastali kvar (proizvođač daje jamstvo kupcu).....	187
4. Knjiženje troškova osnivanja društva .....	188
5. Plaćanje računa poslovnom karticom .....	189
<b>RAZRED 6</b>	
1. Nabava robe u tuzemstvu.....	191
2. Nabava robe iz uvoza.....	192
3. Sniženje cijena i vrijednosno usklađenje trgovачke robe .....	193
4. Korištenje trgovачke robe za potrebe trgovackog društva .....	193
5. Inventurne razlike trgovачke robe .....	194
6. Ulaganje u biološku imovinu (sadnice borova) .....	195
7. Nabava trgovачke robe u veleprodajnom skladištu .....	196
8. Knjigovodstveno evidentiranje uvoza automobila, prodaja u tuzemstvu i inozemstvu i predaja u maloprodaju.....	197
9. Uvoz auto guma, evidentiranje po trošku nabave, izvoz i predaja u maloprodaju .....	199
10. Manjak nastao kao posljedica provalne krađe .....	200
11. Otpis robe zbog proteka roka uporabe.....	201
12. Za inventurni manjak se tereti odgovorna osoba .....	202
13. Odluka nadzornog odbora da se za inventurni manjak ne tereti odgovorna osoba.....	202
14. Za inventurni manjak se utvrđuje plaća člana uprave.....	205
15. Iznos manjka smatra se isplatom dividende ili udjela u dobiti .....	208
<b>RAZRED 7</b>	
1. Knjiženje prihoda od prodanih dobara plaćenih kreditnim karticama u trgovackom društvu .....	210

2.	Prihodi od prodaje u trgovini.....	210
3.	Trgovina u tranzitu .....	212
4.	Prodaja ugostiteljskih usluga .....	213
<b>RAZRED 8</b>		
1.	Knjiženje u knjigovodstvu prijave poreza na dobit .....	215
<b>RAZRED 9</b>		
1.	Izdavanje dionica/udjela i uplata za novac .....	216
2.	Izdavanje dionica/udjela i uplata u iznosu većem od nominalne vrijednosti	216
3.	Izdavanje dionica/udjela i razmjena za stvari (materijalnu imovinu).....	217
4.	Izdavanje dionica i razmjena za usluge .....	218
5.	Zamjena duga glavnicom (zamjena s dionicama koje kotiraju na finansijskom tržištu) .....	218
6.	Zamjena duga glavnicom (zamjena s udjelima d.o.o. koji nisu na finansijskom tržištu) .....	219
7.	Raspoređivanje neto dobiti tekuće godine u rezerve (nisu izglasane dividende) .....	219
8.	Pokriće nepokrivenog gubitka iz ranijih razdoblja iz neto dobiti tekuće godine .....	220
9.	Izglasavanje i isplata dividendi (dioničari su pravni subjekti) .....	221
10.	Izglasavanje i isplata dividendi (vlasnici su pravne i fizičke osobe).....	221
11.	Izglasavanje i isplata dividendi (vlasnici su fizičke osobe iz Zagreba).....	222
12.	Odluka o izglasavanju dividendnih dionica.....	222
13.	Izglasavanje i podjela nenovčane imovine kao dividendi (distribucija proizvoda pravnim osobama) .....	223
14.	Vlastite (trezorske) dionice.....	224
15.	Uplata novca i unos stvari i prava u kapitalne rezerve .....	225
16.	Računovodstveno evidentiranje rezerviranja u jamstvenom roku.....	225
17.	Trgovac koji je ujedno i proizvođač daje kupcima mogućnost ostvarivanja prava na produženo jamstvo uz naknadu.....	226
18.	Dugoročna rezerviranja za otpremnine.....	228

## **5. POVEZANOST POZICIJA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA S POKAZATELJIMA ANALIZE**

(doc. dr. sc. Sanja Sever Mališ, prof. dr. sc. Lajoš Žager)

5.1.	Financijski pokazatelji utvrđeni na temelju bilance i računa dobiti i gubitka (Obrazac POD-BIL i Obrazac POD-RDG) .....	231
5.2.	Financijski pokazatelji utemeljeni na izvještaju o novčanom toku (Obrazac POD-NTD).....	223

