

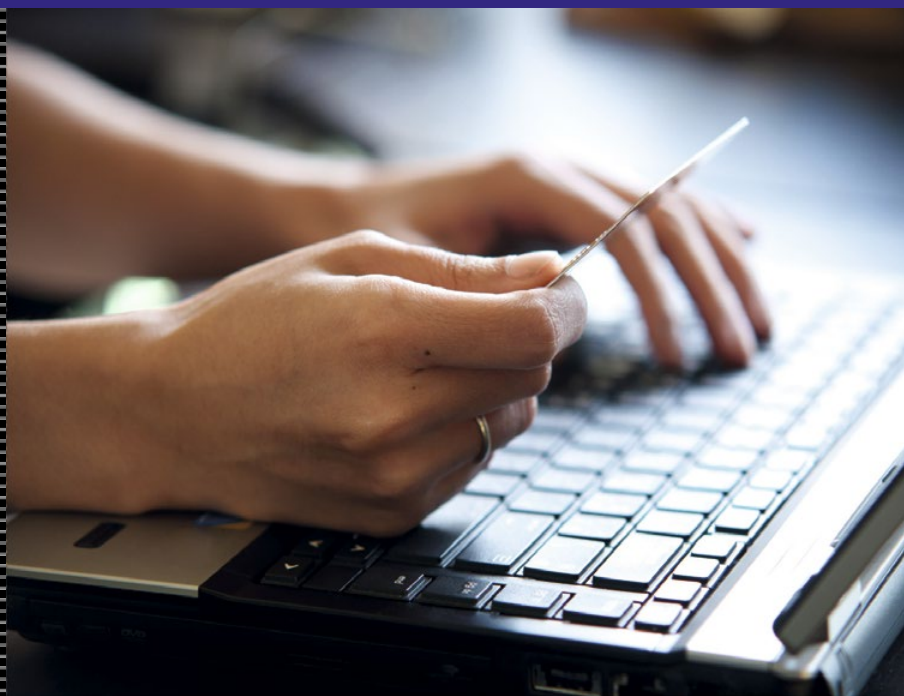
biblioteka  
**računovodstvo**

Vlado BRKANIĆ i Tamara CIRKVENI FILIPOVIĆ

# ***RRiF-ov računski plan za poduzetnike***

**XXV.** izdanje

Zagreb, 2021.



**RRiF**

**RRiF-ov**  
**RAČUNSKI PLAN**  
**ZA PODUZETNIKE**

**XXV. izdanje 2021. godine**

Sastavili:

**dr. sc. Vlado BRKANIĆ, prof. v. š., ovl. rač. i ovl. rev.**  
urednik časopisa RAČUNOVODSTVO, REVIZIJA I FINACIJE  
i profesor na RRiF Visokoj školi za financijski menadžment

**dr. sc. Tamara CIRKVENI FILIPOVIĆ, prof. v. š. i ovl. rač.**  
profesorica na RRiF Visokoj školi za financijski menadžment,  
glavna urednica i savjetnica u časopisu RAČUNOVODSTVO, REVIZIJA I FINACIJE  
te članica Odbora za standarde financijskog izvješćivanja RH



ZAGREB, VELJAČA 2021. GODINE

Copyright © 2021.

Nakladnik:  
**RRiF-plus, d.o.o. za nakladništvo i poslovne usluge**  
**10 000 Zagreb, Vlaška 68, HRVATSKA**  
Telefon: 46 99 760 – pretplata i prodaja izdanja  
Telefaks: 01/46 99 766  
e-pošta: rrif@rrif.hr  
rrif.hr

Za nakladnika direktorica:  
dr. sc. Ljerka MARKOTA, prof. v. š. i ovl. rač.

Glavna urednica:  
dr. sc. Tamara CIRKVENI FILIPOVIĆ, prof. v. š. i ovl. rač.

Biblioteka:  
RAČUNOVODSTVO

UDK 657.2 (035)

ISBN 978-953-272-195-9

Ovaj je Računski plan sastavljen na osnovi Zakona o računovodstvu (Nar. nov., br. 78/15. – 47/20.), Hrvatskih standarda financijskog izvještavanja (Nar. nov., br. 86/15. i 105/20.) i Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (Uredba Europske komisije br. 1126/2008. i izmjene i dopune te Uredbe nalaze se na: <http://eur-lex.europa.eu>), Zakona o porezu na dobit (Nar. nov., br. 177/04. – 138/20.), Zakona o porezu na dodanu vrijednost (Nar. nov., br. 73/13. – 138/20.), Zakona o trgovačkim društvima (Nar. nov., br. 111/93. – 40/19.), Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja (Nar. nov., br. 95/16. i 144/20.) i drugih propisa koji uređuju gospodarski sustav Republike Hrvatske.

Nedopušteno je pretiskavati, umnožavati, oponašati i reproducirati ovaj RRiF-ov računski plan. Autorska su prava zaštićena.

Računalna priprema i tisak:  
**EDiT** d.o.o.  
Zagreb, Trumbićeva 12

CIP zapis je dostupan u računalnome katalogu  
Nacionalne i sveučilišne knjižnice u Zagrebu  
pod brojem 001088051.

## *Predgovor XXV. izdanju 2021. godine*

Zakonske promjene u porezima i u računovodstvenim standardima koje su nastale do početka 2021. godine razlogom su objave ovoga jubilarnog XXV. izdanja RRiF-ova računskog plana za poduzetnike.

Usporedno s ovim izdanjem izlazi iz tiska i naš najcjelovitiji priručnik za praktično knjigovodstvo „Računovodstvo poduzetnika“, XII. izdanje koji obrađuje brojne primjere knjiženja poslovnih događaja prema našem računskom planu.

Iako ovo izdanje uvodi tek nekoliko novih sintetičkih i analitičkih računa, u skladu s novonastalim zahtjevima poreznih i računovodstvenih propisa, u osnovi ovo izdanje predstavlja ažuriranje prethodnog izdanja.

U našoj zemlji nije propisan računski plan nego je ostavljena sloboda u njegovu oblikovanju. Ako polazimo od toga što sadržavaju financijski izvještaji, a to se mora uzeti u obzir, tada je potrebno predvidjeti račune (konta) za osiguranje podataka za te izvještaje. S kojih će se računa preuzimati podatci kod sastavljanja financijskih izvještaja, ovisi o tome jesu li na njima evidentirane neke vrijednosti i jesu li nastale takve poslovne promjene koje su zahtijevale uporabu pojedinog računa. U tom su smislu i analitički računi koji su u funkciji sadržaja i naziva pojedine pozicije u financijskim izvještajima. Na tim načelima zastupljena su konta u našem računskom planu za poduzetnike, bez obzira na to što se temelje na tradicionalnom rasporedu računa u 10 razreda. Oni računi na kojima nema poslovnih promjena, njih nije potrebno otvarati. Jednako tako se i pozicije financijskih izvještaja ostavljaju prazne jer poduzetnik nije imao takve imovine, prihode, obveze ili kapitalnu stavku.

Ovaj izvorni RRiF-ov računski (kontni) plan namijenjen je pravnim osobama – poduzetnicima u trgovačkim društvima (d.o.o., j.d.o.o., d.d., k.d. i j.t.d.) svih djelatnosti jer je primijenjeno načelo univerzalnosti računa, tj. mogu ga primijeniti trgovačka, uslužna i proizvodna društva. Zadruge i privatne profitne ustanove također trebaju voditi računovodstvo prema ovom poduzetničkom računskom planu i koristiti one račune koji se pojavljuju u njihovu poslovanju. Podružnice inozemnih osnivača i poslovne jedinice nerezidenata vode računovodstvo kao i trgovačka društva u RH. RRiF-ov Računski plan namijenjen je i fizičkim osobama (obrtnicima, javnim bilježnicima, odvjetnicima i dr.) koji umjesto poreza na dohodak plaćaju porez na dobitak. RRiF-ovim Računskim planom koriste se i u obrazovnom sustavu na ekonomskim fakultetima, visokim školama koje izvođe nastavu računovodstva prema bolonjskom modelu te ekonomskim školama i obrazovnim ustanovama pri izvođenju nastave i vježbi za studente ovoga nastavnog programa ili programa sličnog naziva.

Naš je računski plan najprihvaćeniji u praksi i u obrazovnom sustavu zato što najbolje obuhvaća evidentiranje stvarnih poslovnih događaja koji se bilježe u glavnoj knjizi, a na kraju izvještajnog razdoblja prenose u bilancu i račun dobitka

i gubitka te u druge financijske i porezne izvještaje. Prihvaćenost ovoga (kao jednog od mogućih oblika) računskog plana za poduzetnike koji vode svoje poslovne knjige prema načelu dvostavnog knjigovodstva stavila je pred autore dodatne zahtjeve i odgovornost u pripremi ovoga dopunjenog izdanja za 2021. godinu te za godine koje slijede. Nadamo se da smo u tome uspjeli. Na kraju ovog izdanja daje se pročišćeni tekst Zakona o računovodstvu te izvadak Općega poreznog zakona (odredbe u vezi s vođenjem poslovnih knjiga) i Zakona o porezu na dobit (odredbe o graničnim vrijednostima opreme koja se može razvrstati u sitni inventar i porezno dopuštene amortizacijske stope).

Svim korisnicima i čitateljima autori zahvaljuju za možebitne primjedbe i prijedloge koji mogu unaprijediti ovo izdanje te Vam upućuju srdačne pozdrave.

Autori

Zagreb, veljača 2021. godine

**RRiF-ov računski plan najviše se koristi u praksi!**

**Zašto? Zato što najbolje obuhvaća poslovne promjene  
i dosljedno prati pojedine pozicije u financijskim  
izvještajima!**

# SADRŽAJ

RAZRED 0 – Potraživanja za upisani kapital i dugotrajna imovina.....	7
RAZRED 1 – Novac, kratkotrajna financijska imovina, kratkotrajna potraživanja, troškovi i prihod budućeg razdoblja.....	25
RAZRED 2 – Kratkoročne i dugoročne obveze, dugoročna rezerviranja, odgođeno plaćanje i prihodi budućeg razdoblja.....	43
RAZRED 3 – Zalihe sirovina i materijala, rezervnih dijelova i sitnog inventara.....	64
RAZRED 4 – Troškovi prema vrstama, financijski i ostali rashodi.....	68
RAZRED 5 – Mjesta i nositelji troškova.....	91
RAZRED 6 – Proizvodnja, biološka imovina, gotovi proizvodi, roba i dugotrajna imovina namijenjena prodaji.....	94
RAZRED 7 – Pokriće rashoda i prihodi razdoblja.....	100
RAZRED 8 – Financijski rezultat poslovanja.....	113
RAZRED 9 – Kapital i pričuve te izvanbilančni zapisi.....	115
Odlukao usvajanju RRIF-ova računskog plana za poduzetnike.....	124
Zakon o računovodstvu (pročišćeni tekst).....	125
Opći porezni zakon (izvadak – pročišćeni tekst).....	164
Zakon o porezu na dobit (izvadak – pročišćeni tekst).....	168

## NAPUTAK ZA PRIMJENU

Ovaj je računski plan utemeljen na Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja te sadržava osnovne (sintetičke – trocifrene brojčane oznake) račune (konta), a unutar osnovnog računa predloženi su analitički.

Računi (konta) se otvaraju prema početnom stanju i prema nastanku poslovnog događaja, tj. kad se za neku poslovnu promjenu pokaže potreba njezina bilježenja. Redoslijed otvaranja računa, odnosno brojčana oznaka analitičkih računa, trebala bi biti od niže prema višoj brojčanoj oznaci. Nije uputno upisivati „na preskok“ brojčanu oznaku.

Svako novo izdanje RRiF-ova računskog plana za poduzetnike sadržava neke dopune analitičkih računa jer se za njima pokazala potreba u praksi. Drugi razlog može biti promjena u računovodstvenim propisima (standardima) ili u poreznim propisima.

Ako neki račun (konto) ima dulji naziv radi lakšeg prepoznavanja ili značenja, za vlastite potrebe možete ga svesti na manji broj riječi.

## **OBVEZNICI VOĐENJA PODUZETNIČKOGA DVOSTAVNOG KNJIGOVODSTVA**

Ovaj računski plan mogu primjenjivati svi poduzetnici bez obzira na veličinu i bez obzira na to primjenjuju li Hrvatske standarde financijskog izvješćivanja ili Međunarodne standarde financijskog izvješćivanja, odnosno MRS-ove.

Poduzetničko – dvostavno knjigovodstvo obvezno vode poduzetnici iz čl. 4. Zakona o računovodstvu. To su trgovačka društva i druge pravne i fizičke osobe koje su osnovane s ciljem ostvarivanja dobitka (zadruga, privatne ustanove, obrtnici dobitaši i dr.). Banke, osiguravajuća društva i investicijski fondovi, lizińska društva, neprofitne organizacije i proračunski korisnici imaju posebno propisane računске planove.

Dvostavno knjigovodstvo moraju voditi i obrtnici kad ispune kriterij iz čl. 2. st. 4. Zakona o porezu na dobit odnosno ako u prethodnom poreznom razdoblju ostvare ukupni primitak veći od 7.500.000,00 kuna.

Ispunjenjem navedenog uvjeta u tekućoj poslovnoj godini, od sljedeće godine obrtnik dohodaš mora prijeći u sustav poreza na dobitak u kojemu se primjenjuje računovodstveno načelo nastanka događaja (a ne načelo blagajne), ima obvezu primjene HSF-ja te vodi knjigovodstvo i sastavlja godišnje financijske izvještaje prema ovom računskom planu. Ako ne ostvaruje prihode veće od 7.500.000,00 kn, može osnovicu poreza na dobitak utvrđivati prema novčanom načelu uz uvjet da je obveznik PDV-a koji primjenjuje postupak oporezivanja prema naplaćenim naknadama u skladu s propisima o oporezivanju PDV-om. Ako se prijavi Poreznoj upravi da je odlučio prijeći na plaćanje poreza na dobitak, obrtnik i tada mora voditi dvostavno knjigovodstvo.