

ANALIZA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA PODUZEĆA IZ DJELATNOSTI RAČUNALNO PROGRAMIRANJE S NAGLASKOM NA POREZNOM OPTEREĆENJU

Celić, Nevenka

Master's thesis / Diplomski rad

2020

Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj: **University of Zagreb, Faculty of Economics and Business / Sveučilište u Zagrebu, Ekonomski fakultet**

Permanent link / Trajna poveznica: <https://um.nsk.hr/um:nbn:hr:148:166468>

Rights / Prava: [In copyright](#) / [Zaštićeno autorskim pravom.](#)

Download date / Datum preuzimanja: **2024-10-12**



Repository / Repozitorij:

[REPEFZG - Digital Repository - Faculty of Economics & Business Zagreb](#)



Sveučilište u Zagrebu
Ekonomski fakultet
Dodiplomski sveučilišni studij
Poslovna ekonomija – smjer Marketing

**ANALIZA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA PODUZEĆA IZ
DJELATNOSTI RAČUNALNO PROGRAMIRANJE S
NAGLASKOM NA POREZnom OPTEREĆENJU**

Diplomski rad

Student: Nevenka Celić

JMBAG studenta: 7948-R91

Mentor: Doc. dr. sc. Mateja Brozović

Zagreb, rujan 2020. godine

Sveučilište u Zagrebu
Ekonomski fakultet
Dodiplomski sveučilišni studij
Poslovna ekonomija – smjer Marketing

**ANALIZA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA PODUZEĆA IZ
DJELATNOSTI RAČUNALNO PROGRAMIRANJE S
NAGLASKOM NA POREZNOM OPTEREĆENJU**

**ANALYSIS OF THE FINANCIAL STATEMENTS OF THE
COMPANY FROM THE ACTIVITY OF COMPUTER
PROGRAMMING WITH AN EMPHASIS ON THE TAX
BURDEN**

Diplomski rad

Student: Nevenka Celić

JMBAG studenta: 7948-R91

Mentor: Doc. dr. sc. Mateja Brozović

Zagreb, rujan 2020. godine

SAŽETAK

Cilj rada je proširiti postojeće i steći novo znanje o poslovanju poduzeća temeljem odabranih pokazatelja analize financijskih izvještaja, a posebno pokazatelja poreznog opterećenja poduzeća i usporedbom istih u 2017. i 2018. godini na području Zagrebačke županije. Godišnji financijski izvještaji moraju pružiti istinit i fer prikaz položaja i uspješnosti poslovanja poduzetnika, što je važno za sve korisnike financijskih izvještaja, a za državu iz razloga kreiranja porezne politike i reguliranja poreznog opterećenja kao i pravilnog obračunavanja i uplaćivanja porezne obveze u državni proračun.

Pravne osobe u Zagrebačkoj županiji koje obavljaju djelatnost J 6201 – računalno programiranje, a bile su predmetom analize, u analiziranom razdoblju 2017. godine i 2018. godine posluju sigurno i uspješno. Pojedinačni pokazatelji analize financijskih izvještaja su izvrsni, a prosječno porezno opterećenje za analizirani uzorak iznosi 2,41% od ukupnih prihoda za 2017. godinu, a za 2018. godinu prosječno porezno opterećenje za analizirani uzorak iznosi 2,83% od ukupnih prihoda.

KLJUČNE RIJEČI

analiza financijskih izvještaja, financijski pokazatelji, porezno opterećenje, Zagrebačka županija

ABSTRACT

The aim of this paper is to expand the existing and gain new knowledge about the company's operations based on selected indicators of analysis of financial statements, especially indicators of the tax burden of companies and comparing them in 2017 and 2018 in Zagreb County. Annual financial statements must give a true and fair view of the state of affairs of entrepreneurs, it is important for all users of financial statements and to state for the reasons of creating tax policy and regulation of the tax burden as well as the correct calculation and payment of tax liabilities in državni budget.

Legal entities in the Zagreb County that perform the activity J 6201 - computer programming, and were the subject of analysis, in the analyzed period in 2017 and 2018 operate safely and successfully. The individual indicators of the analysis of financial statements are excellent, and the average tax burden for the analyzed sample is 2.41% of total revenues for 2017, and for 2018 the average tax burden for the analyzed sample is 2.83% of total revenues.

KEYWORDS

analysis of financial statements, financial indicators, tax burden, Zagreb County

IZJAVA O AKADEMSKOJ ČESTITOSTI

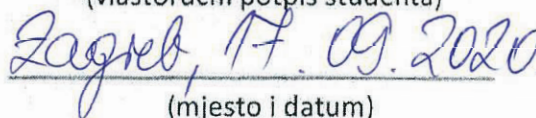
Izjavljujem i svojim potpisom potvrđujem da je diplomski rad / seminarski rad / prijava teme diplomskog rada isključivo rezultat mog vlastitog rada koji se temelji na mojim istraživanjima i oslanja se na objavljenu literaturu, a što pokazuju korištene bilješke i bibliografija.

Izjavljujem da nijedan dio rada / prijave teme nije napisan na nedozvoljen način, odnosno da je prepisan iz necitiranog izvora te da nijedan dio rada / prijave teme ne krši bilo čija autorska prava.

Izjavljujem, također, da nijedan dio rada / prijave teme nije iskorišten za bilo koji drugi rad u bilo kojoj drugoj visokoškolskoj, znanstvenoj ili obrazovnoj ustanovi.



(vlastoručni potpis studenta)



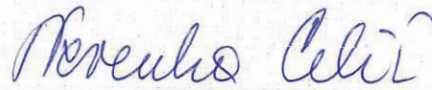
(mjesto i datum)

STATEMENT ON THE ACADEMIC INTEGRITY

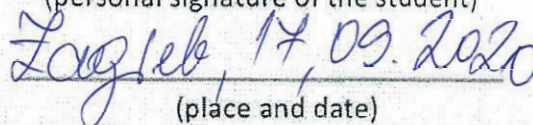
I hereby declare and confirm by my signature that the final thesis is the sole result of my own work based on my research and relies on the published literature, as shown in the listed notes and bibliography.

I declare that no part of the thesis has been written in an unauthorized manner, i.e., it is not transcribed from the non-cited work, and that no part of the thesis infringes any of the copyrights.

I also declare that no part of the thesis has been used for any other work in any other higher education, scientific or educational institution.



(personal signature of the student)



(place and date)

SADRŽAJ

1. UVOD	1
1.1. Predmet i cilj rada	1
1.2. Izvori podataka i metode prikupljanja podataka	1
1.3. Sadržaj i struktura rada	1
2. TEORIJSKI ASPEKTI ANALIZE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA	2
2.1. Uloga financijskog izvještavanja u osiguravanju informacija korisnicima	2
2.2. Država kao korisnik informacija iz financijskih izvještaja	3
2.3. Obilježja instrumenata i postupaka analize financijskih izvještaja	5
3. TEORIJSKI ASPEKT POREZNOG OPTEREĆENJA	13
3.1. Osnovna obilježja porezanog sustava Republike Hrvatske	13
3.2. Utvrđivanje porezne osnovice u sustavu poreza na dobit	16
3.3. Porezna stopa u kontekstu poreza na dobit	20
4. ANALIZA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA S CILJEM ANALIZE POREZNOG OPTEREĆENJA NA UZORKU PODUZEĆA IZ DJELATNOSTI RAČUNALNO PROGRAMIRANJE	21
4.1. Opis odabrane djelatnosti i oblikovanje uzorka	21
4.2. Horizontalna analiza i vertikalna analiza poduzeća iz uzorka	22
4.3. Analiza odabranih poduzeća pomoću izabranih financijskih pokazatelja	27
4.4. Analiza poreznog opterećenja poduzeća iz uzorka	40
5. ZAKLJUČAK	47

POPIS GRAFIKONA

ŽIVOTOPIS

PRILOZI

1. UVOD

Predmet diplomskog rada je analiza financijskih izvještaja s ciljem analize poreznog opterećenja na uzorku od 24 poduzeća iz djelatnosti računalno programiranje na području Zagrebačke županije te dolaženje do zaključka koliko je zaista porezno opterećenje s obzirom na propisane stope poreza na dobit. Uzimajući u obzir uvijete poslovanja gospodarstva kod nas i trend razvoja informatizacije prilikom razmjene informacija i načina njihovih dostavljanja i bilježenja za razne potrebe, pokušat će se izvesti značenje i važnost ove djelatnosti na području Zagrebačke županije.

1.1 Predmet i cilj rada

Predmet rada je provedba analize financijskih izvještaja odabranih poduzeća i to na pokazateljima analize financijskih izvještaja. Cilj rada je proširiti postojeće i steći novo znanje o poslovanju poduzeća temeljem odabranih pokazatelja analize financijskih izvještaja, a posebno pokazatelja poreznog opterećenja poduzeća i usporedbom istih u 2017. i 2018. godini na području Zagrebačke županije koji obavljaju djelatnost računalno programiranje – 6201 J.

1.2. Metode istraživanja

Prilikom izrade rada koristili su se sekundarni izvori podataka, knjige, znanstveni i stručni članci, Internet izvori i godišnji financijski izvještaji odabranih analiziranih poduzeća. Za dolaženje do zaključaka korištena je metoda analize i komparacije. Rezultati rada prikazani su brojčano, tabelarno i grafički uz dana obrazloženja.

1.3. Sadržaj i struktura rada

Sadržaj rada uz uvod i zaključak uključuje tri poglavlja. U prvom dijelu daje se uvid u teorijske aspekte analize financijskih izvještaja. i teorijski aspekt poreznog opterećenja. Navode se i definiraju vrste financijskih izvještaja i njihova važnost i značenje za potrebe države. Objašnjava se obveza podnošenja i sastavljanje prijave poreza na dobit. Objašnjavaju se pokazatelji analize financijskih izvještaja i to važniji pokazatelji likvidnosti, zaduženosti, aktivnosti, ekonomičnosti i profitabilnosti. U drugom dijelu daju se osnovna obilježja poreznog sustava Republike Hrvatske i teorijski aspekt poreznog opterećenja tako da se objasni utvrđivanje porezne osnovice i porezne stope. U trećem dijelu pobliže se opisuju i analiziraju pokazatelji odabranih 24 poduzeća i kao 25 uzorak je prosječna vrijednost za promatrani uzorak, prikazuju se rezultati rada te se donosi zaključak o poreznom opterećenju.

2. TEORIJSKI ASPEKTI ANALIZE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Uloga financijskog izvještavanja u osiguravanju informacija korisnicima

Promatrano sasvim općenito, interesno-utjecajne skupine financijskog izvještavanja mogu se podijeliti na eksterne i interne korisnike informacija. Eksterne interesno-utjecajne skupine uključuju najširu javnost, dioničare, kreditore, investitore, institucionalne organizacija, regulatore, zakonodavce, kupce i dobavljače. S druge strane, interne interesno-utjecajne skupine korisnika podataka i iz njih izvedenih informacija su menadžment, upravni i nadzorni odbor, revizijski odbor, interni i eksterni revizori. Svaka od navedenih interesno-utjecajnih skupina ima različite potrebe za informacijama uslijed različitih interesa od poduzeća.

Interne korisnike zanima sveobuhvatna učinkovitost poslovanja dok su eksterni korisnici informacija zainteresirani za određene aspekte poslovanja. Različiti korisnici informacija imaju različit interes za poduzeće. Vlasnike kapitala interesira isplata dividende, banke interesira sposobnost poduzeća da ispunjava svoje obveze, zaposlenike interesira plaća i beneficije, dobavljače interesira sposobnost podmirivanja obveza, kupci su zainteresirani za kvalitetu i cijenu, a državu interesira usklađenost poslovanja sa zakonom što obuhvaća etičnost, pravovremeno, točno i istinito podnošenje propisanih izvještaja i njihovo plaćanje.

Poduzeća su dužna objavljivati u zakonom propisanim rokovima ostvarene financijske rezultate u obliku financijskih izvještaja. Financijski izvještaji imaju propisanu formu i sadržaj i predstavljaju znatan informacijski potencijal za sve interesne skupine. Stoga je potrebno razumjeti financijske izvještaje, a analiza financijskih izvještaja povećava vrijednost informacija iskazanih u Bilanci stanja, Računu dobiti i gubitka, Izvještaju o promjeni vlasničke glavnice, Izvještaju o novčanim tokovima i Bilješkama uz financijske izvještaje.

Financijski izvještaji se javno objavljuju, a što je propisano Zakonom o računovodstvu u članku 30.¹ Obveznici financijskih izvještaja za javnu objavu su: trgovačko društvo; trgovac pojedinac; poslovna jedinica trgovačkih društava i trgovca pojedinaca u inozemstvu ako u toj zemlji ne postoji obveza vođenja poslovnih knjiga i sastavljanja financijskih izvještaja; poslovna jedinica inozemnih

¹ Zakon o računovodstvu, Narodne novine, broj 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18, članak 30.

poduzetnika u Hrvatskoj ako je obveznik poreza na dobit i podružnica inozemnih poduzetnika ako nije poslovna jedinica. Rok za dostavu financijskih izvještaja i druge dokumentacije radi javne objave je najkasnije do 30. lipnja tekuće godine za prethodnu godinu. FINA ih je obavezna objaviti u roku od 30 dana od primitka točne i potpune dokumentacije tako da svima bude dostupna na uvid korištenjem aplikacije RGFI-javna objava ili na stranicama Sudskog registra. Nepodnošenje financijskih izvještaja je prekršaj i može biti kažnjivo za pravnu osobu i za odgovornu osobu u pravnoj osobi², a nadležni trgovački sud može pokrenuti postupak brisanja za ona društva koja tri godine za redom ne predaju godišnje financijske izvještaje u svrhu javne objave.

2.2. Država kao korisnik informacija iz financijskih izvještaja

Najznačajniji dio informacijskog sustava poduzeća je računovodstveni informacijski sustav koji je usmjeren na obradu financijskih transakcija i podataka. Na temelju raspoloživih podataka interesne skupine mogu dobiti informacije o ostvarivanju temeljnog cilja poslovanja. Ostvarivanje temeljnog cilja poslovanja je ostvarivanje dobiti, rast i razvoj poduzeća što znači da je poduzeće uspješno. O važnosti tog sustava govori i činjenica da je reguliran nizom zakonskih i podzakonskih akata u zemlji kao i na međunarodnoj razini, a sve zbog informacija koje pruža i jednoobraznosti izvješćivanja.

Godišnji financijski izvještaji moraju pružiti istinit i fer prikaz položaja i uspješnosti poslovanja poduzetnika, što je važno za sve korisnike financijskih izvještaja, a za državu iz razloga kreiranja porezne politike i reguliranja poreznog opterećenja kao i pravilnog obračunavanja i uplaćivanja porezne obveze u Državni proračun. Kontrola obračunavanja i primjena propisa u nadležnosti je Ministarstva financija, Porezne uprave. Porezni nadzor je služba koja analizom rizika otkriva nepravilnosti u financijskim izvještajima te istim metodama u poreznim istragama otkriva porezne prijevare. Osobe ovlaštene za nadzor od strane Porezne uprave, imaju zakonske ovlasti obvezati poreznog obveznika da omogući nadzor svih knjigovodstvenih isprava, poslovnih knjiga i kompletnog informacijskog sustava kojeg primjenjuju za obradu podataka. Postoji više indikatora prijevernih radnji koje u praksi najčešće umanjuju poreznu osnovicu, a to su:

² Opći porezni zakon, Narodne novine, broj 115/16, 106/18, 121/19, 32/20 i 40/20 članak 192 do 194 i Zakon o računovodstvu, Narodne novine, broj 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18, članak 42

- indikatori koji se vide u financijskim izvještajima i poreznim prijavama
 - neopravdani otpisi potraživanja ili manjkovi na zalihama
 - neopravdano povećanje troškova proizvodnje ili pružanje usluga
 - poslovni troškovi koji imaju karakteristike osobnih troškova
 - odstupanje od visine marži ili naknada od onih u jednakim ili sličnim djelatnostima
 - nepravilan obračun amortizacije
 - odgađanje knjiženja prihoda na način da ih se prebacuje u slijedeće poslovno razdoblje
- indikatori vezani za knjiženja u računovodstvenim procesima
 - učestalo storniranje računa
 - gubitak vremenskog redoslijeda u knjiženjima
 - značajne svote novca dane u pozajmicu vlasnicima ili odgovornim osobama
 - veliki iznosi na prijelaznim računima na kraju godine
 - izostanak temeljnica pri knjiženju
 - veliki iznosi po računima aktivnih i pasivnih razgraničenja
 - lažiranje umanjenja konta izvoza kako vi se stvorila nezakonita razlika
- indikatori vezani za organizaciju tvrtke i suradnju s poreznim tijelom
 - poslovanje s tvrtkama koje su također pod istragom ili kojima je već dokazano kazneno djelo prijevare u gospodarskom poslovanju
 - nepostojanje ili opstruiranje rada kontrolinga unutar tvrtke
 - kontrola i likvidatura se obavlja od istih osoba koje i knjiže poslovne promjene
 - usklađivanje evidencija i važnih dokumenata u samom tijeku poreznog nadzora
 - nepravovremene ili pogrešne prijave u registar poreznih obveznika i druge registre bitne za oporezivanje
 - prijavljivanje sjedišta tvrtke na lažne adrese ili na adrese na kojima je registrirano i prijavljeno više poreznih obveznika
 - velika osobna imovina odgovornih osoba ili vlasnika tvrtke koja konstantno posluje s gubitkom, što ukazuje na nesrazmjer
 - porezni obveznik surađuje s poreznim tijelom na način da pruža istražiteljima očitovanja koja nemaju pokriće u poslovnim dokumentima

- indikatori vezani za dokumentaciju tvrtke
 - nepostojanje poslovne/knjigovodstvene evidencije ili nekvalitetna poslovna evidencija ili pak više inačica poslovnih evidencija, izdavanje lažnih računa, prepravljane već izdanih računa, preskakanje brojeva računa na trakama i sl.
 - velik broj računa za usluge visoke vrijednosti koje nemaju opravdanost u razboritim poslovnim odlukama vezano za poslovanje tvrtke poput naručivanja usluge istraživanja tržišta u već uhodanom biznisu na ustaljenom tržištu uz nepostojanje novog proizvoda ili usluge, ili pak računa (fiktivnih) s povezanim društvima
 - isplate plaća fiktivnim zaposlenicima ili namjeren način obračuna plaća u svrhu izbjegavanja poreza
- indikatori vezani za poslovanje po žiro-računu i blagajničko poslovanje
 - neusklađenost novčanih tokova s obvezama i potraživanjima, odnosno s prihodima i poslovnim rezultatom
 - izbjegavanje polaganja gotovine
 - učestalost nezakonitih plaćanja gotovinom uz nejasna očitovanja umjesto bezgotovinskog plaćanja u većim nabavkama
 - primljene pozajmice iz neidentificiranih izvora
 - učestale dane pozajmice, kompenzacije i cesije
 - veliki nesrazmjer prometa po žiro-računu i prikazanog prometa ili iskazanih prihoda³

2.3. Obilježja instrumenata i postupaka analize financijskih izvještaja

Podaci evidentirani u poslovnim knjigama evidentiraju se u skladu s propisima o računovodstvu i financijskim izvještajima koja se sastavljaju na temelju tih propisa. Sukladno članku 17. Zakona o računovodstvu, porezni obveznici dužni su sastavljati i prezentirati godišnje financijske izvještaje primjenom Hrvatskih standarda financijskog izvješćivanja –HSFI (mikro, mali, srednji ili nerazvrstani poduzetnici utvrđeni prema članku 5. Zakona o računovodstvu) ili Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja MSFI odnosno Međunarodnih računovodstvenih standarda

³ Kusić, I., (2019), Suzbijanje poreznih prijevара primjenom računovodstvenih načela i standarda u poreznom nadzoru i poreznim istragama, Porezni vjesnik 3, str. 78-88

MRS⁴ (veliki poduzetnici i subjekti javnog interesa utvrđeni prema članku 5. i članku 3. točke 1. Zakona o računovodstvu).

Sukladno članku 19. Zakona o računovodstvu, stavku 1. godišnje financijske izvještaje čine:

- izvještaj o financijskom položaju (bilanca),
- račun dobiti i gubitka,
- izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti,
- izvještaj o novčanim tokovima,
- izvještaj o promjenama kapitala i
- bilješke uz financijske izvještaje.⁵

U članku 19. Zakona o računovodstvu, stavku 5. propisano je da Strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja detaljnije propisuje ministar financija pravilnikom na prijedlog Odbora za standarde financijskog izvještavanja koji se objavljuje u Narodnim novinama.

Bilanca je temeljni financijski izvještaj koji prikazuje imovinu, obveze i kapital na određeni dan. Bilanca je posebno važan izvještaj jer ukazuje na financijski položaj poduzeća. Pod financijskim položajem uobičajeno se podrazumijeva stanje i međudodnos imovine, obveza i kapitala određenog poduzeća.⁶

Račun dobiti i gubitka je temeljni financijski izvještaj koji prikazuje prihode i rashode te njihovu razliku (dobit ili gubitak) u određenom obračunskom razdoblju. Ovaj izvještaj je posebno važan jer se na temelju njega ocjenjuje uspješnost poslovanja. Uspješnost poslovanja obično se definira kao sposobnost ostvarivanja određenih ciljeva. Ciljevi poslovanja mogu biti različiti, a to znači da i uspješnost poslovanja ovisi o postavljenim kriterijima i definiranim ciljevima. Najčešći cilj koji se ističe jest profitabilnost poslovanja.⁷

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti prikazuje promjene zarada koje su nastale kao nerealizirani dobitak. Nerealizirani dobitak je onaj koji nije posljedica uobičajenih transakcija na financijskom

⁴ Međunarodni računovodstveni standardi, Službeni tekstovi, Računovodstvo poduzetnika, Knjiga III, Zagreb, 2000, RRIF, str. 37

⁵ Zakon o računovodstvu, Narodne novine, broj 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18, članak 19.

⁶ Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str.93.

⁷ Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str. 109

tržištu. Situacije u kojima se povećava ili smanjuje vrijednost za vlasnika, a nisu posljedica uobičajenih transakcija, trebaju biti zasebno prikazani od iznosa pravih zarada. Iz tih razloga subjekti koji imaju takve transakcije dužni su sastaviti izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.⁸

Izvještaj o novčanim tokovima sastavni je dio temeljnih financijskih izvještaja koji prikazuje izvore pribavljanja i načina upotrebe novca. Kao što je poznato, novac je važna ekonomska kategorija i vrlo važan čimbenik u osiguravanju likvidnosti svakog poduzeća. Za novac se kupuju sirovine, strojevi, podmiruju se obveze, za novac se također prodaju proizvodi, roba i sve se vrti oko novca. Stoga nije ni čudo da vlasnike poduzeća pa i ostale korisnike zanima odakle u poduzeće stiže novac i u koje se svrhe troši.⁹

Izvještaj o promjenama kapitala čini sastavni dio temeljnih financijskih izvještaja. U njemu treba prikazati promjene koje su se na kapitalu dogodile između dva obračunska razdoblja. Opće je poznato da se kapital poduzeća sastoji od uloženog kapitala i zarađenog kapitala. Uobičajeno se te dvije osnovne pozicije u praksi raščlanjuje na dodatne podpozicije. To znači da se u izvještaju o promjenama kapitala trebaju detaljnije prikazati promjene koje su se dogodile na bilo kojoj poziciji kapitala. Zasigurno najznačajnija i najpoželjnija promjena na kapitalu vezana je uz nastanak zarade.¹⁰

Bilješke uz financijske izvještaje trebale bi sadržavati sve one informacije koje se direktno ne vide iz temeljnih financijskih izvještaja, a nužne su za njihovo razumijevanje. Njihova forma nije propisana, ali u računovodstvenim standardima je propisano što sve treba objaviti u bilješkama uz financijske izvještaje. One dodatno pojašnjavaju strukturu, vrijednost i obilježja najvažnijih pozicija u temeljnim financijskim izvještajima.¹¹

Pokazatelj je racionalni ili odnosni broj, što podrazumijeva da se jedna ekonomska veličina stavlja u omjer (dijeli se) s drugom ekonomskom veličinom.¹² Pokazatelji analize financijskih izvještaja

⁸ Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str. 123

⁹ Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str.124

¹⁰ Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str.131

¹¹ Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str.133

¹² Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str. 43

su pojedinačni pokazatelji analize financijskih izvještaja, sustavi pokazatelja i sintetički pokazatelji. Pojedinačni pokazatelji analize financijskih izvještaja se izračunavaju iz razloga da bi se stvorila podloga korisnicima za donošenje odluka važnih za njihovo područje odlučivanja.

Pojedinačni financijski pokazatelji mogu se klasificirati u nekoliko skupina:

1. pokazatelji likvidnosti (engl. *liquidity ratios*): mjere sposobnost poduzeća da podmiruje svoje kratkoročne obveze o njihovom dospijeću
2. pokazatelji zaduženosti (engl. *solvency/leverage ratios*): mjere koliko se poduzeće financira iz tuđih izvora sredstava
3. pokazatelji aktivnosti (engl. *activity ratios*): mjere koliko efikasno poduzeće upotrebljava svoje resurse (imovinu)
4. pokazatelji ekonomičnosti: mjere omjer prihoda i rashoda, tj. prikazuju koliko se prihoda ostvaruje po jedinici rashoda
5. pokazatelji profitabilnosti (engl. *profitability ratios*): mjere povrat uloženog kapitala (tuđeg i vlastitog), a što se smatra najvišom upravljačkom djelotvornošću
6. pokazatelji investiranja (engl. *Investment ratios*) – mjere uspješnost ulaganja u obične dionice.¹³ Temeljni kriteriji dobrog poslovanja su sigurnost i uspješnost poslovanja tako se pokazatelji likvidnosti i zaduženosti svrstavaju u pokazatelje sigurnosti, a u pokazatelje uspješnosti svrstavaju se pokazatelji ekonomičnosti, profitabilnosti i investiranja. Pokazatelji aktivnosti smatraju se pokazateljima sigurnosti i uspješnosti poslovanja.

Pokazatelji likvidnosti poduzeća su:

- koeficijent trenutne likvidnosti,
- koeficijent ubrzane likvidnosti,
- koeficijent tekuće likvidnosti i
- koeficijent financijske stabilnosti.

Svi ovi pokazatelji likvidnosti izračunavaju se na temelju bilance. Koeficijent trenutne likvidnosti ocjenjuje sposobnost poduzeća da podmiri kratkoročne obveze raspoloživim novcem na dan izračuna pokazatelja. Vrijednost pokazatelja iskazuje se kao koeficijent, a interpretira se kao postotak kratkoročnih obveza koje poduzeće može podmiriti novcem raspoloživim na dan

¹³ Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str. 44

sastavljanja bilance.¹⁴ Ovaj koeficijent dakle ocjenjuje trenutnu likvidnost poduzeća, tj. na dan izračuna i zbog toga nije dobra mjera likvidnosti jer priliv sredstava na žiro-račun vrlo je nepredvidiv i različit iz dana u dan. Ima smisla pratiti njegovu vrijednost u više uzastopnih razdoblja, a tada vrijednost koeficijenta trenutne likvidnosti mora biti slična.

Koeficijent ubrzane likvidnosti bi trebao imati vrijednost 1 ili veću od 1 što znači da za održavanje normalne likvidnosti poduzeće treba imati brzo unovčive imovine minimalno toliko koliko ima kratkoročnih obveza. Pokazatelj ubrzane likvidnosti prikazuje koliko je kratkoročnih obveza poduzeće sposobno podmiriti brzo unovčivom imovinom. Najčešće se kod izračuna pokazatelja u brojnik stavlja iznos kratkotrajne imovine umanjen za vrijednost zaliha. Visokovrijedna imovina je ona imovina koja je bez značajnih gubitaka vrijednosti unovčiva u relativno kratkom roku.¹⁵ Relativno kratki rok znači da se imovina može unovčiti u roku od otprilike tri mjeseca. U razmatranju i mjerenju likvidnosti najznačajniji su pokazatelji koeficijent tekuće likvidnosti i koeficijent financijske stabilnosti.¹⁶ Koeficijent tekuće likvidnosti prikazuje može li poduzeće raspoloživom kratkotrajnom imovinom podmiriti kratkoročne obveze te koliki je udio ranog kapitala u odnosu na kratkoročne obveze.¹⁷

Koeficijent tekuće likvidnosti je jedan od najznačajnijih pokazatelja u mjerenju likvidnosti i izračunava se dijeljenjem kratkotrajne imovine s kratkoročnim obvezama. Za ovaj pokazatelj je poželjno da bude minimalno 2, što bi značilo da poduzeće mora imati duplo više kratkotrajne imovine od kratkoročnih obveza da bi održavalo tekuću likvidnost. Idealan odnos između kratkotrajne imovine i kratkoročnih obveza ne postoji jer on ovisi o vrsti djelatnosti. Radnim kapitalom se naziva onaj dio kratkotrajne imovine koji se pokriva iz dugoročnih izvora i predstavlja rezervu sigurnosti poslovanja.

Koeficijent financijske stabilnosti predstavlja omjer dugotrajne imovine i kapitala uvećanog za dugoročne obveze. Ovaj pokazatelj, po definiciji, mora biti manji od 1 jer poduzeće dio svoje kratkotrajne imovine mora financirati iz kvalitetnih dugoročnih izvora tj. iz radnog kapitala.

¹⁴ Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str 45

¹⁵ Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str 46

¹⁶ Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str 47

¹⁷ Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str 47

Koeficijent financijske stabilnosti prikazuje koliko se dugoročnih izvora financiranja koristi za financiranje dugotrajne imovine.¹⁸

Najčešći pokazatelji zaduženosti poduzeća su:

- koeficijent zaduženosti,
- koeficijent vlastitog financiranja i
- koeficijent financiranja.

Sva tri ova pokazatelja formirana su na temelju bilance i zbog toga se često ističe da oni održavaju statičku zaduženost.¹⁹ Oni su odraz strukture pasive, a pokazuju koliko se imovine financiralo iz vlastitog kapitala, a koliko iz tuđih izvora financiranja. Koeficijent zaduženosti i koeficijent vlastitog financiranja zajedno prikazuju strukturu izvora financiranja imovine pa u skladu s tim njihov zbroj mora biti 1.²⁰ U pokazatelje zaduženosti spadaju i slijedeći pokazatelji:

- pokriće troškova kamata,
- faktor zaduženosti,
- stupanj pokrića I i
- stupanj pokrića II.

Pokriće troškova kamata izračunava se tako da se u brojnik stavi zarade prije kamata i poreza, a u nazivnik rashodi od kamata. Pri utvrđivanju pokrića troškova kamata razmatra se koliko su puta kamate pokrivena sa zaradama prije kamata i poreza.²¹ Za ovaj pokazatelj je poželjno da je veći od 1, jer tada poduzeće pokriva svoje kamate ostvarenim zaradama prije kamata i poreza. Faktor zaduženosti dobije se kada se ukupne obveze podijele sa zadržanom dobiti uvećanom za troškove amortizacije i poželjno je da je što manji broj jer to znači manju zaduženost. Stupnjevi pokrića I i II izračunavaju se na temelju podataka iz bilance. Kod njih se razmatra pokriće dugotrajne imovine glavnicom, tj. glavnicom uvećanom za dugoročne obveze. Stupnjem pokrića I utvrđuje se koliki se

¹⁸Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str 48

¹⁹Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str 48

²⁰Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str 49

²¹Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str 49

dio dugotrajne imovine financira vlastitim izvorima financiranja, tj. u slučaju stupnja pokrića II koliki se dio dugotrajne imovine financira dugoročnim izvorima financiranja.²²

Pokazatelji aktivnosti ukazuju na brzinu cirkulacije imovine u poslovnom procesu. Osim toga, ako je poznat koeficijent obrta, tada je moguće izračunati i prosječne dane vezivanja sredstava tj. prosječno trajanje obrta. Najčešće se koeficijent obrta izračunava za ukupnu imovinu, kratkotrajnu imovinu i potraživanja. Na temelju koeficijenta obrta potraživanja moguće je utvrditi i prosječno trajanje naplate potraživanja.²³ Koeficijent obrta ukupne imovine dobije se kada se ukupan prihod podijeli s ukupnom imovinom; koeficijent obrta kratkotrajne imovine dobije se dijeljenjem ukupnih prihoda s kratkotrajnom imovinom, a koeficijent obrta potraživanja dobije se dijeljenjem prihoda od prodaje s potraživanjem. Za sve ove koeficijente poželjno je da je što veći broj, jer tada poduzeće više puta obrne svoju imovinu. Trajanje naplate potraživanja u danima izračuna se tako da broj dana u godini podijelimo s koeficijentom obrta potraživanja, a to pokazuje koliko je dana potrebno za naplatu potraživanja.

Pokazatelji ekonomičnosti pokazuju omjer prihoda i rashoda te se pomoću njih ocjenjuje koliko se prihoda ostvaruje po jedinici rashoda, stoga predstavljaju mjeru djelatnosti poslovanja.²⁴

Pokazatelji ekonomičnosti su:

- ekonomičnost ukupnog poslovanja,
- ekonomičnost poslovanja,
- ekonomičnost prodaje,
- ekonomičnost financiranja i
- ekonomičnost ostalih poslovnih aktivnosti.

Ekonomičnost ukupnog poslovanja računa se tako da se podijele ukupni prihodi s ukupnim rashodima, a pokazuje koliko je ukupnih prihoda poduzeće ostvarilo na jednu kunu ukupnog rashoda. Ekonomičnost poslovanja stavlja u omjer poslovne prihode i poslovne rashode.

²²Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str 50

²³Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str 50

²⁴Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str 51

Pokazateljima profitabilnosti ocjenjuje se sposobnost poduzeća da zarađuje i ostvaruje povrate na uložena sredstva.²⁵ Pokazatelji profitabilnosti su:

- neto marža profita,
- bruto marža profita,
- neto rentabilnost imovine,
- bruto rentabilnost imovine i
- rentabilnost vlastitog kapitala.

Neto marža profita računa se tako da se neto dobit uveća za rashode od kamata i podijeli s ukupnim prihodom. Bruto marža profita računa se tako da se dobit prije poreza uveća za rashode od kamata i podijeli s ukupnim prihodom. Razlika između bruto marže profita i neto marže profita pokazuje relativno porezno opterećenje porezom na dobit u odnosu na ostvarene ukupne prihode. Pokazatelji rentabilnosti imovine izračunavaju se na temelju podataka iz bilance i računa dobiti i gubitka. Pokazateljem rentabilnost ukupne imovine ocjenjuje se sposobnost poduzeća da ostvaruje povrate na temelju ukupno raspoloživih resursa odnosno da ostvaruje povrate za vlasnike svih oblika izvora financiranja imovine. Pokazatelj se interpretira kao stopa povrata koju je poduzeće uspjelo ostvariti na ukupnu imovinu, a predstavljena je zaradama poduzeća uvećenim za rashode od kamata.²⁶ Razlika između pokazatelja bruto rentabilnost imovine i neto rentabilnost imovine prikazuje relativno porezno opterećenje porezom na dobit u odnosu na ukupnu imovinu. Rentabilnost vlastitog kapitala pokazuje sposobnost poduzeća da stvara povrate za vlasnike vlastitog kapitala.

²⁵Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str 52

²⁶Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, str 53

3. TEORIJSKI ASPEKT POREZNOG OPTEREĆENJA DOBITI

3.1. Osnovna obilježja poreznog sustava Republike Hrvatske

Ustav Republike Hrvatske obvezuje na sudjelovanje u podmirenju javnih troškova u skladu sa svojim gospodarskim mogućnostima, a porezni sustav temelji se na načelima jednakosti i pravednosti. Svi građani Republike Hrvatske dužni su ispunjavati svoje zakonom propisane obveze, a zadaća Porezne uprave je da u obavljanju poslova za potrebe države postupa otvoreno, transparentno, odgovorno, profesionalno i zakonito. Porezna uprava će poduzeti mjere kako bi spriječila izbjegavanje plaćanja, utaju i nepravovremeno plaćanje poreza, doprinosa i drugih javnih davanja, a za porezne prekršaje će počinitelji biti kažnjeni u skladu sa zakonom. Porezna uprava obavlja svoju zadaću neutralno i slobodno od bilo kojeg neprimjerenog utjecaja, a očekuje od poreznih obveznika da poštuju njezinu nepristranost i neovisnost i da neće nastojati neprimjerenom utjecati na provođenje poreznih postupaka.²⁷ Hrvatski porezni sustav usklađen je s propisima Europske unije, a obuhvaća porez na dodanu vrijednost, porez na dohodak, porez na dobit, posebni porez, porez na promet nekretnina, naknadu za priređivanje igara na sreću i lokalni porezi.

Prema pripadanju prihoda od vrsta poreza razlikuju se:²⁸

- državni porezi – u cijelosti pripadaju državnom proračunu,
- županijski porezi – u cijelosti pripadaju županijskim proračunima ili proračunu Grada Zagreba,
- gradski ili općinski prihodi – u cijelosti pripadaju gradskim ili općinskim proračunima,
- zajednički porezi – dijele se između proračuna države, županije i gradova ili općina
- porezi na dobitke od igara na sreću i naknade za priređivanje igara na sreću – u cijelosti pripadaju državnom proračunu, a naknada od utvrđene vrijednosti fonda nagradnih igara pripada Hrvatskom crvenom križu.

Državni porezi su:

²⁷ Republika Hrvatska, Ministarstvo financija, Porezna uprava (2014): Povelja o suradnji porezne uprave i poreznih obveznika- kodeks, lipanj 2014., Dostupno na: <https://www.porezna-uprava.hr/Dokumenti%20vijesti/POVELJA%20O%20SURADNJI%20PU%20I%20POREZNIH%20OBVEZNIKA-izmjene%20Nadzor-Strategija0707.pdf>

²⁸ Republika Hrvatska, Ministarstvo financija, Porezna uprava, Dostupno na https://www.porezna-uprava.hr/HR_porezni_sustav/Stranice/naslovna_tablica_psrh.aspx

- porez na dobit,
- porez po tonaži broda,
- porez na dodanu vrijednost i
- trošarine i posebni porezi.

Porez na dobit obračunavaju i plaćaju trgovačka društva i druge pravne i fizičke osobe rezidenti RH koji gospodarsku djelatnost obavljaju samostalno, trajno i radi ostvarivanja dobiti ili drugih gospodarskih procjenjivih koristi, a što je detaljnije propisano Zakonom o porezu na dobit.²⁹

Porez po tonaži broda je porez što se utvrđuje i plaća umjesto poreza na dobit, bez obzira na stvarnu dobit ili gubitak ostvaren u poreznom razdoblju za koje se utvrđuje obveza poreza po tonaži broda. Prva prijava u sustav poreza po tonaži broda primjenjuje se od 1. siječnja 2014. godine.³⁰

Porez na dodanu vrijednost (PDV) obračunava porezni obveznik koji samostalno obavlja gospodarsku djelatnost, ako u prethodnoj godini ostvari vrijednost isporuka veću od 300.000,00 kuna kao i ostali porezni obveznici propisani Zakonom o porezu na dodanu vrijednost. Porezna stopa dijeli se u tri razreda i to 25%, 13% i 5%.³¹

Trošarinski sustav oporezivanja obuhvaća alkohol, alkoholna pića, duhanske prerađevine, energente i električne energije. Obveznik plaćanja trošarine je ovlašten držatelj trošarinskog skladišta, registrirani primatelj, bilo koja osoba koja otpušta trošarinske proizvode, uvoznik trošarinskih proizvoda, proizvođač trošarinskih proizvoda izvan sustava odgode i ostali trošarinski obveznici koji su propisani Zakonom o trošarinama.³² Predmet oporezivanja trošarinama su trošarinski proizvodi koji su proizvedeni u RH ili uvezeni te pušteni u prodaju. U skupinu posebnih poreza ubrajaju se: Posebni porez na motorna vozila, poseban porez na kavu i bezalkoholna pića i porez na premije osiguranja od automobilske odgovornosti i premije kasko osiguranja cestovnih vozila.

²⁹ Zakon o porezu na dobit, Narodne novine, broj 177/04, 90/05, 57/06, 146/08, 80/10, 22/12, 148/13, 143/14, 50/16, 115/16, 106/18, 121/19 i 32/20, članak 2.

³⁰ Pravilnik o postupku i načinu korištenja prava na porez po tonaži broda, Narodne novine, broj 90/13, 87/15 i 8/20, članak 3.

³¹ Zakon o porezu na dodanu vrijednost, Narodne novine, broj 73/13, 148/13, 143/14, 115/16, 106/18 i 121/19, članak 1., 4., 6., 33 i 38.

³² Zakon o trošarinama, Narodne novine, broj 106/18 i 121/19, članak 4.

U županijske poreze pripadaju:

- porez na nasljedstva i darove,
- porez na cestovna motorna vozila,
- porez na plovila i
- porez na automate i zabavne igre.

Svi ti porezi propisani su Zakonom o lokalnim porezima³³ i Zakonom o financiranju jedinica lokalne i područne samouprave³⁴, a detaljnije su regulirani odlukama gradova ili općina.

Gradski ili općinski porezi su prirez porezu na dohodak, porez na potrošnju, porez na kuće za odmor, porez na korištenje javnih površina i zakon o porezu na promet nekretnina i propisani su Zakonom o financiranju jedinica lokalne i područne samouprave i odlukama gradova ili općina. Porez na promet nekretnina plaća se po stopi od 3 % na tržišnu vrijednost nekretnine u trenutku nastanka porezne obveze, a porezni obveznik je stjecatelj nekretnine.³⁵

Zajednički porez je porez na dohodak. Obveznik poreza na dohodak je fizička osoba koja ostvaruje dohodak. Rezident je fizička osoba koja u Republici Hrvatskoj ima prebivalište ili uobičajeno boravište. Rezident je i fizička osoba koja u RH ima prebivalište ili uobičajeno boravište, a zaposlen je u državnoj službi RH i po toj osnovi prima plaću.³⁶ U dohodak koji se oporezuje prema izvoru dohotka ubrajaju se:

- dohodak od nesamostalnog rada
- dohodak od samostalne djelatnosti
- dohodak od imovine i imovinskih prava,
- dohodak od kapitala,
- dohodak od osiguranja i
- drugi dohodak.

³³ Zakon o lokalnim porezima, Narodne novine, broj 115/16 i 101/17, članak 3.

³⁴ Zakon o financiranju jedinica lokalne i područne samouprave, Narodne novine, broj 127/17, članak 1.

³⁵ Zakon o porezu na promet nekretnina, Dostupno na: https://www.porezna-uprava.hr/HR_porezni_sustav/Stranice/porez_promet_nekretnine.aspx

³⁶ Zakon o porezu na dohodak, Dostupno na: https://www.porezna-uprava.hr/HR_porezni_sustav/Stranice/porez_na_dohodak.aspx

Porez na dohodak plaća se po stopi od 24% i 36%.

3.2. Utvrđivanje porezne osnovice u sustavu poreza na dobit

Obveza podnošenja prijave poreza na dobit propisana je Zakonom o porezu na dobit (Narodne novine, broj 177/04, 90/05, 57/06, 146/08, 80/10, 22/12, 148/13, 143/14, 50/16, 115/16, 106/18, 121/19, 32/20), a detaljnija provedba Pravilnikom o porezu na dobit (Narodne novine, broj 95/05, 133/07, 156/08, 146/09, 123/10, 137/11, 61/12, 146/12, 160/13, 12/14, 157/14, 137/15, 1/17, 2/18, 1/19, 1/20, 59/20). Tko je obveznik poreza na dobit propisano je Člankom 2. Zakona o porezu na dobit³⁷. Obveznici poreza na dobit su trgovačka društva i druge pravne osobe, rezidenti Republike Hrvatske koji gospodarsku djelatnost obavljaju samostalno, trajno i radi ostvarivanja dobiti, prihoda ili drugih gospodarskih koristi, tuzemne poslovne jedinice inozemnih poduzetnika (nerezidenti), fizičke osobe koje su izjavile da će plaćati porez na dobit umjesto poreza na dohodak, fizičke osobe koje ispunjavaju uvjete iz članka 2. stavka 4. Zakona odnosno fizičke osobe koje su obveznici poreza na dobit „po sili zakona“ i drugi obveznici propisani člankom 2. Zakona o porezu na dobit. Fizičke osobe koja postaje obveznik poreza na dobit sukladno članku 2. stavku 4. Zakona o porezu na dobit je ona koja je ostvarila u prethodnom razdoblju ukupni primitak veći od 3.000.000,00 kuna ili ako ispunjava dva od slijedeća tri uvjeta: u prethodnom razdoblju ima ostvaren dohodak veći od 400.000,00 kuna; ima dugotrajnu imovinu u vrijednosti većoj od 2.000.000,00 kuna i u prethodnom poreznom razdoblju prosječno zapošljava više od 15 radnika. Izmjenama i dopunama Zakona o porez na dobit propisan je samo jedan uvjet za promjenu obračuna poreza fizičkih osoba s dohotka na dobit i to je visina primitka iznad 7.500.000,00 kuna, a primjenjuje se od 2020. godine.

Rok za podnošenje prijave poreza na dobit je četiri mjeseca nakon isteka razdoblja za koje se utvrđuje porez na dobit, a to je do 30. travnja tekuće godine za prethodnu godinu. Ukoliko je to neradni dan, onda je rok za predaju prvi radni dan. Iznimno, ove godine, zbog globalne pandemije uzrokovane virusom COVID-19, rok za predaju financijskih izvještaja je pomaknut na 30. lipnja. Porezni obveznici poreza na dobit, imali su obvezu dostaviti do 30. lipnja u nadležnu ispostavu Porezne uprave Prijavu poreza na dobit za 2019. godinu putem sustava ePorezna, a u FINU do istog roka, Financijski izvještaj radi javne objave. Prijava poreza na dobit nije predmet javne objave

³⁷ Zakon o porezu na dobit, 177/04, 90/05, 57/06, 146/08, 80/10, 22/12, 148/13, 143/14, 50/16, 115/16, 106/18, 121/19, 32/20, članak 2.

jer Porezna uprava ima obvezu čuvanja porezne tajne svih podataka iz poreznog postupka, te svih drugih podataka u vezi s poreznim postupkom kojima raspolaže. Obveza čuvanja porezne tajne propisana je u članku 8. stavak 1. Općeg poreznog zakona, Narodne novine, broj 115/16, 106/18,121/19,32/20 i 42/20)³⁸. Porezni obveznici kojima je Porezna uprava donijela rješenje po kojemu porezno razdoblje nije kalendarska godina, podnose prijavu poreza na dobit u roku koji je rješenjem određen. Prijava poreza na dobit podnosi se elektroničkim putem u okviru sustava ePorezna i to u nadležnu ispostavu Porezne uprave prema svom sjedištu. Uz prijavu poreza na dobit dostavljaju se financijska izvješća Bilanca i Račun dobiti i gubitka, a ovisno o iskazanim podacima dostavljaju se i posebni obračun za korištene olakšice i oslobođenja, izjava o načinu korištenja više plaćenog poreza na temelju porezne prijave, izvješće o poslovnim događajima s povezanim osobama, izvješće o dobiti kontroliranog inozemnog društva, izvješće o obvezi doprinosa i ostale isprave propisane Pravilnikom o porezu na dobit³⁹ ili posebnim propisima. Ako je porezni obveznik dostavio financijske izvještaje za javnu objavu u FINU, nije ih potrebno dodatno dostavljati u Poreznu upravu.

Porezni obveznik poreza na dobit dužan je za razdoblje za koje utvrđuje poreznu obvezu, podnijeti poreznu prijavu za utvrđivanje porezne osnovice poreza na dobit. Obračun poreza na dobit dostavlja se na Obrascu PD – Prijava poreza na dobit čiji je sadržaj propisan u članku 47. Pravilnika o porezu na dobit ili porezna prijava za utvrđivanje osnovice poreza na dobit prema novčanom načelu dostavlja se na Obrascu PD-NN čiji je sadržaj propisan člankom 47.c. Pravilnika o porezu na dobit.⁴⁰ Da bi porezni obveznik mogao utvrđivati osnovicu poreza na dobit prema novčanom načelu, treba biti i obveznik obračuna poreza na dodanu vrijednost prema novčanom načelu ili prema naplaćenju realizaciji.

Obrazac PD i Obrazac PD-NN uz financijske podatke za utvrđivanje porezne obveze, sadrže i osnovne podatke o poreznom obvezniku, a to su: naziv ili ime i prezime, osobni identifikacijski broj (OIB), adresa, broj računa, djelatnost, broj zaposlenih, ime osoba odgovornih za sastavljanje prijave, datum i potpis poreznog obveznika. Zatim slijede financijski podaci o utvrđivanju porezne obveze. Ukupni prihodi iskazuju se iz računa dobiti i gubitka za porezno razdoblje. Ukupni rashodi

³⁸ Opći porezni zakon, Narodne novine, broj 115/16, 106/18,121/19,32/20 i 42/20, članak 8

³⁹ Pravilnik o porezu na dobit, Narodne novine, broj 95/05, 133/07, 156/08, 146/09, 123/10, 137/11, 61/12, 146/12, 160/13, 12/14, 157/14, 137/15, 1/17, 2/18, 1/19, 1/20, 59/20

⁴⁰ Pravilnik o porezu na dobit, Narodne novine, broj 95/05, 133/07, 156/08, 146/09, 123/10, 137/11, 61/12, 146/12, 160/13, 12/14, 157/14, 137/15, 1/17, 2/18, 1/19, 1/20, 59/20, članak 47. i 47.c

iskazuju se također iz računa dobiti i gubitka za porezno razdoblje kao i dobit ili gubitak. Ovi financijski podaci iskazani u Obrascu PD i PD-NN sastavljaju se na isti način primjenom računovodstvenih standarda. Obveznici poreza na dobit koji poreznu osnovicu utvrđuju prema novčanom načelu obveznici su primjene Zakona o računovodstvu i uglavnom primjenjuju Hrvatske standarde financijskog izvještavanja zbog propisanog uvjeta o ostvarenoj visini prihoda do 7.500.000,00 kuna. Da bi se utvrdila porezna osnovica prema novčanom načelu, potrebno je izvršiti dodatna uvećanja i umanjenja propisana Zakonom o porezu na dobit za ukupne nenovčane transakcije i nerealizirane dobitke ili gubitke te određene novčane transakcije i realizirane dobitke ili gubitke nastale u poreznom razdoblju za koje se podnosi godišnja porezna prijava. Uvjeti i postupak utvrđivanja porezne osnovice prema novčanom načelu propisani su člankom 5. stavcima 7., 8., 9., 10., 11., 12. i 13., člankom 6. stavkom 5., člankom 7. stavkom 10. i člankom 16, Zakona⁴¹, te člankom 11.b, člankom 41. i člankom 37.c Pravilnika, dok sve druge odredbe Zakona i Pravilnika porezni obveznik koji podnosi Obrazac PD-NN primjenjuje kao i porezni obveznik koji podnosi Obrazac PD. Korigiraju se prihodi iskazani na rednom broj 1. i rashodi iskazani na rednom broju 2. Obrasca PD-NN, a koji su utvrđeni prema računovodstvenim propisima, kako bi se u poreznu osnovicu uključili samo realizirani primici i izdaci koji su moguće nastali i u tekućem ili u prethodnim poreznim razdobljima. Utvrđuju se i oporezivi primici po osnovi smanjena potraživanja ili porezno priznati izdaci temeljem smanjena obveza za koje se prema računovodstvenim standardima nisu stekli uvjeti za iskazivanje prihoda ili rashoda, te stoga nisu iskazani na rednom broju 1. kao prihodi ili rashodi na rednom broju 2. Obrasca PD-NN, ali će se sukladno računovodstvenim standardima pojaviti u nekom budućem poreznom razdoblju. Porezna osnovica je dobit koje se utvrđuje prema računovodstvenim propisima kao razlika prihoda i rashoda prije obračuna poreza na dobit, uvećana i umanjena prema odredbama Zakona o porezu na dobit.⁴² Obveznici poreza na dobit dužni su prijaviti Poreznoj upravni način utvrđivanja porezne osnovice poreza na dobit. Od 2017. godine istu mogu utvrditi na dva načina:

1. polazeći od računovodstvene dobiti iz članka 5. stavka 1. Zakona o porezu na dobit kao razlike prihoda i rashoda prije obračuna poreza na dobit koja se uvećava ili umanjuje prema odredbama Zakona o porezu na dobit. Za tako utvrđenu poreznu osnovicu podnosi se

⁴¹ Zakon o porezu na dobit, (Narodne novine, broj 177/04, 90/05, 57/06, 146/08, 80/10, 22/12, 148/13, 143/14, 50/16, 115/16, 106/18, 121/19, 32/20), Članak 6., 7. i 16.

⁴² Zakon o porezu na dobit, Narodne novine, broj 177/04, 90/05, 57/06, 146/08, 80/10, 22/12, 148/13, 143/14, 50/16, 115/16, 106/18, 121/19, 32/20, Članak 5. stavak 1.

Prijava poreza na dobit na obrascu PD, čiji je sadržaj propisan u članku 47. Pravilnika o porezu na dobit⁴³ ili

2. polazeći od računovodstvene dobiti iz članka 5. stavka 1. Zakona o porezu na dobit kao razlike prihoda i rashoda prije obračuna poreza na dobit koja se u prvom koraku korigira prema članku 5. stavku 8. Zakona o porezu na dobit odnosno svodi na novčano načelo, a u drugom koraku se dodatno uvećava i umanjuje prema odredbama Zakona o porezu na dobit. Za tako utvrđenu poreznu osnovicu podnosi se Prijava poreza na dobit na Obrascu PD-NN čiji je sadržaj propisan u članku 47.c Pravilnika o porezu na dobit.⁴⁴

Porezni obveznik koji namjerava promijeniti način utvrđivanja porezne osnovice podnosi Poreznoj upravi, najkasnije 15 dana nakon početka poreznog razdoblja izjavu o promjeni načina obračunavanja porezne osnovice.

Iz računa dobiti i gubitaka u Obrazac PD upisuje se iznos ostvarenih ukupnih prihoda u poreznom razdoblju, a zatim iznos ukupnih rashoda te utvrđena dobit ili gubitak. Slijede polja u koja se upisuju iznosi troškova ili rashoda koji utječu na uvećanje dobiti ili smanjenje gubitka i to izričito navedeni na prijavi PD. To su: amortizacija (članak 12. stavci 13., 16., 17., 18. i 19. Zakona o porezu na dobit)⁴⁵; 50% troškova reprezentacije; iznos nepriznatih troškova za osobni prijevoz; manjkovi na imovini iznad visine utvrđene odlukom HGK; rashodi utvrđeni u postupku nadzora, troškovi prisilne naplate poreza i drugih davanja i zatezne kamate između povezanih osoba; dobit kontroliranog inozemnog društva; troškovi kazni za prekršaje i prijestupe; prekoračeni troškovi zaduživanja; povlastice i drugi oblici imovinske koristi (članak 7. stavak 1. točka 9. i stavak 2. Zakona o porezu na dobit); rashodi darovanja iznad dopuštenih iznosa; kamate na zajmove dioničara i članova društva koje nisu porezno priznati rashod; kamate između povezanih osoba; rashodi od nerealiziranih gubitaka; amortizacija iznad stopa propisanih u članku 12. stavicima 5. i 6. Zakona o porezu na dobit i članku 22. Pravilnika o porezu na dobit; svota povećanja porezne osnovice koja proistječe iz promjene metode utvrđivanja porezne osnovice; svota vrijednosnog usklađenja i otpisa potraživanja koja nije porezno priznati rashod; svota vrijednosnog usklađenja zaliha koja nije porezno priznati rashod; svota vrijednosnog usklađenja financijske imovine koja

⁴³ Pravilnik poreza na dobit, Narodne novine, broj 95/05, 133/07, 156/08, 146/09, 123/10, 137/11, 61/12, 146/12, 160/13, 12/14, 157/14, 137/15, 1/17, 2/18, 1/19, 1/20, 59/20, članak 47.c

⁴⁴ Crvenković, Š et al. (2020) Prijava poreza na dobit za 2019. godinu, Porezni vjesnik, 7c, str. 5-86

⁴⁵ Zakon o porezu na dobit, (Narodne novine, broj 177/04, 90/05, 57/06, 146/08, 80/10, 22/12, 148/13, 143/14, 50/16, 115/16, 106/18, 121/19, 32/20), Članak 12

nije porezno priznata; svota troškova rezerviranja koja se porezno ne priznaje; svota povećanja porezne osnovice za sve druge rashode koji nisu izravno u svezi s ostvarivanjem dobiti; povećanje dobiti za ostale prihode. Sve ovo pobrojano čini ukupnu svotu povećanja dobiti ili smanjenja gubitka. Slijede polja koja utječu na smanjenje dobiti ili povećanje gubitka: prihodi od dividendi i udjela u dobiti; nerealizirani dobiti; prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja; ostali rashodi prethodnih razdoblja; smanjene dobiti za ostale prihode; iznos smanjenja dobiti zbog promjene metode utvrđivanja porezne osnovice; trošak amortizacije koji nije radnije bio priznat; ukupan iznos državnih potpora i olakšica (državna potpora za obrazovanje i izobrazbu te državna potpora za istraživačko-razvojne projekte) i sve ovo je ukupna svota umanjenja dobiti ili povećanja gubitka. Porezna osnovica je dobit ili gubitak nakon povećanja ili smanjenja naprijed navedenih. Porezna obveza utvrđuje se na način da poreznu osnovicu pomnožimo sa poreznom stopom. Porezna obveza umanjuje se za utvrđeni iznos poreznih olakšica, oslobođenja i poticaja. Tako umanjena porezna obveza još se umanjuje za mogući priznati porez plaćen u inozemstvu. Porezna obveza utvrđena na ovaj način u Obrascu PD treba biti ista s porezom na dobit iz Računa dobiti i gubitka.

3.3. Porezna stopa u kontekstu poreza na dobit

Porez na dobit plaća se na utvrđenu porezu osnovicu po stopi:

1. 12% ako su u poreznom razdoblju ostvareni prihodi do 7.500.000,00 kuna, ili
2. 18% ako su u poreznom razdoblju ostvareni prihodi jednaki ili veći od 7.500.000,01 kuna.⁴⁶

Obveznici poreza na dobit koji ostvare ukupni prihod manji od 7.500.000,01 kuna porez na dobit obračunavaju po stopi od 12%. Kako je u Republici Hrvatskoj velik broj malih i srednjih poduzetnika, oko 93% obveznika primjenjivat će tu sniženu stopu.⁴⁷

Do 01.01.2020. godine 12% poreza na dobit obračunavao se na prihode ostvarene do 3.500.000,00 kuna, a od 3.500.000,01 kuna ostvarenih prihoda primjenjuje se stopa od 18%.

⁴⁶ Zakon o porezu na dobit, (Narodne novine, broj 177/04, 90/05, 57/06, 146/08, 80/10, 22/12, 148/13, 143/14, 50/16, 115/16, 106/18, 121/19, 32/20), Članak 28.

⁴⁷ Grebenar, A., Dominić, B. i Herceg, M. (2020) Novosti u Zakonu o porezu na dobit, Porezni vjesnik, 1, str. 42-54

4. ANALIZA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA PODUZEĆA IZ DJELATNOSTI RAČUNALNO PROGRAMIRANJE S NAGLASKOM NA POREZNOM OPTEREĆENJU

4.1. Opis odabrane djelatnosti i oblikovanje uzorka

Nacionalna klasifikacija djelatnosti dijeli se na područje, odjeljak, skupinu i razred. Računalno programiranje spada u područje J, odjeljak 62, skupinu 62.0 i razred 62.01. Razred 62.01 uključuje djelatnosti razvijanja, mijenjanja, testiranja i održavanja softvera. Razred 62.01 uključuje:

- izradu strukture i sadržaja i/ili pisanje računalnog koda neophodnih za kreiranje i primjenu:
 - o sistemskog softvera (uključujući ažuriranja i nadopune)
 - o aplikacijskog softvera (uključujući ažuriranja i nadopune)
 - o baza podataka
 - o internetskih stranica
- prilagođavanje softvera potrebama korisnika, tj. Mijenjanje i oblikovanje postojeće aplikacije tako da je funkcionalna unutar informacijskog okruženja korisnika.

Analiza ove djelatnosti potaknuta je globalnom pandemijom virusom COVID-19, budući je upravo računalno programiranje djelomično zaslužno za funkcioniranje svih vrsta sustava u društvu i gospodarstvu. Zsigurno, bit će interesantno s gospodarskog aspekta analizirati za godinu, dvije i više, razvoj, rast i važnost računalnog programiranja. Za potrebe izrade ovog rada uzet je uzorak od 24 pravne osobe koje su ostvarile prihode u 2017. i 2018. godini veće od 1.500.000,00 kuna obavljajući djelatnost 6201- računalno programiranje i na 25 mjestu, a radi prikaza na grafikonima formiran je podatak prosjek uzorka. Podaci su dohvaćeni na stranicama FINE, javna objava financijskih izvještaja, a nalaze se u prilogu rada. Prema podacima Statističkog poslovnog registra⁴⁸, broj poslovnih subjekata kojima je glavna djelatnost registrirana u J 6201 – računalno programiranje za 2017. godinu je u Zagrebačkoj županiji 138, a u Republici Hrvatskoj 2606. U 2018. godini registrirano je 150 pravnih osoba u Zagrebačkoj županiji, dok je u Republici Hrvatskoj registrirano 2816. U 2017. godini registrirano je 1055 obrta koji obavlja djelatnost računalno programiranje u Republici Hrvatskoj, a u Zagrebačkoj županiji 68. U 2018. godini za računalno programiranje registrirano je 125 obrta u Zagrebačkoj županiji, dok je u Republici Hrvatskoj registrirano 1872 obrta. Gledajući prema broju poduzetnika koji je evidentiran prema podacima

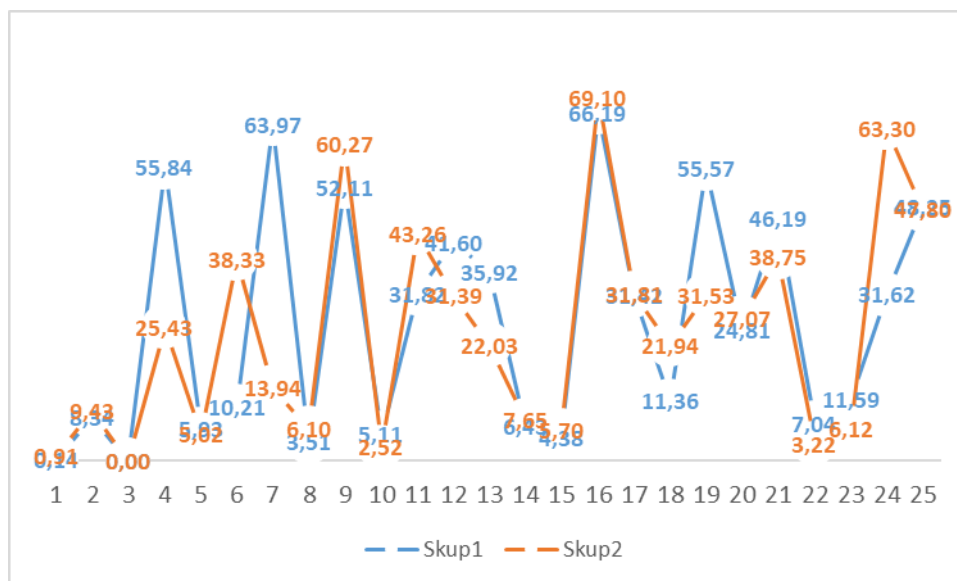
⁴⁸ Podaci iz Statističkog poslovnog registra, traženi od Državnog zavoda za statistiku zatraženi putem emaila nalaze se u prilogu broj 1

Državnog zavoda za statistiku, očit je porast obveznika u obavljanju djelatnosti računalno programiranje.

4.2. Horizontalna i vertikalna analiza poduzeća iz uzorka

Horizontalna i vertikalna analiza poduzeća iz uzorka izrađena je na podlozi komparativnih financijskih izvještaja koji su znatno skraćeni i prilagođeni potrebama analize financijskih izvještaja. U Bilanci su aktiva i pasiva izjednačene sa 100%, što znači da su sve preostale stavke promatrane kao postotak u strukturi.

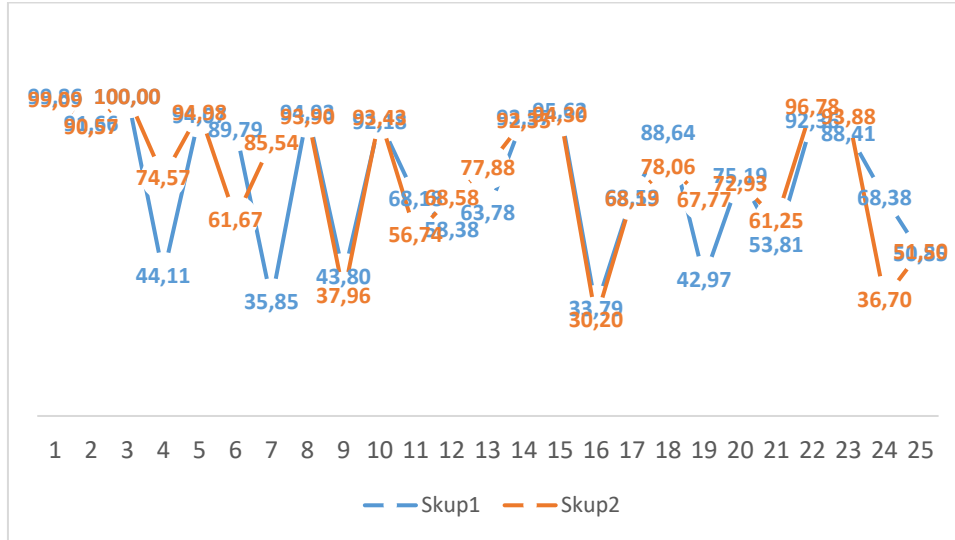
Grafikon 1. Horizontalna i vertikalna analiza dugotrajne imovine



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja (skup 1 – 2018.; skup 2 – 2017.)

U strukturi imovine za promatrani uzorak vidi se da je dugotrajna imovina 2017. godine iznosila prosječno 47,80%, dok je za 2018. godinu dugotrajna imovina iznosila prosječno 48,25% što je blagi rast u odnosu na ukupnu imovinu, što je i očekivano za djelatnost računalno programiranje. Kako je ovo radno-intenzivna djelatnost, više se koristi umni rad svakog pojedinca, a manje dugotrajna imovina.

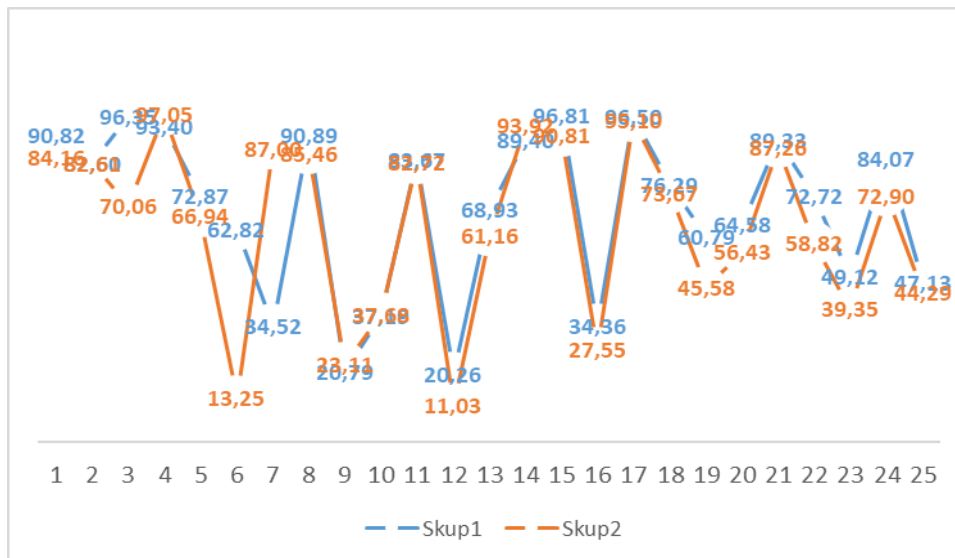
Grafikon 2. Horizontalna i vertikalna analiza kratkotrajne imovine



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja (skup 1 – 2018.; skup 2 – 2017.)

U promatranom uzorku za 2017. godinu bilježi se kratkotrajne imovine 51,50 % od ukupne imovine, dok je u 2018. godini u promatranom uzorku 50,85% kratkotrajne imovine u ukupnoj imovini. Iz grafikona se može zaključiti da poduzeća koja obavljaju ovu djelatnost imaju više kratkotrajne imovine u odnosu na dugotrajnu imovinu kao i da se kratkotrajna imovina kod svih promatranih poduzeća smanjila u 2018. godini u odnosu na 2017. godinu.

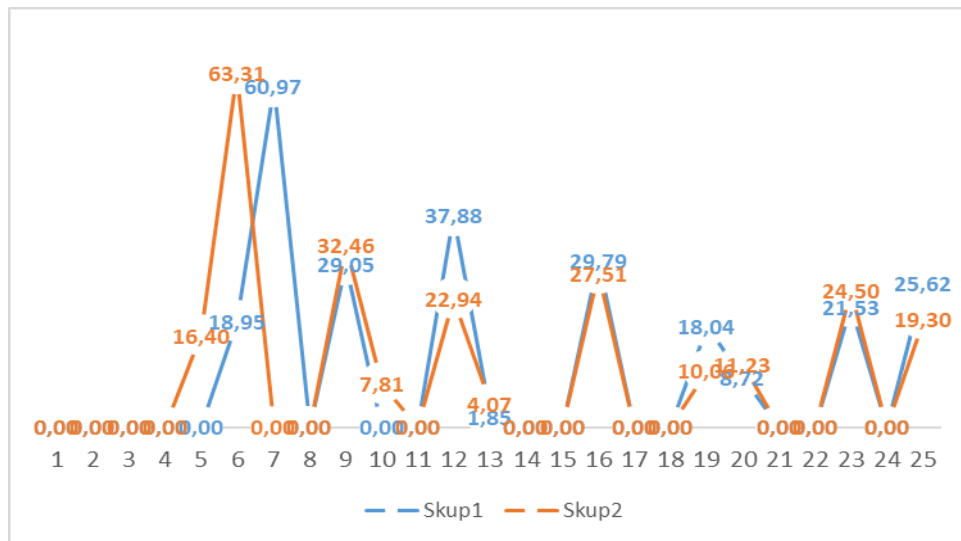
Grafikon 3. Horizontalna i vertikalna analiza kapitala i rezervi



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja (skup 1 – 2018.; skup 2 – 2017.)

U promatranom uzorku za 2017. godinu bilježi se 44,29% kapitala i rezervi u ukupnoj pasivi, dok u 2018. godini promatrani uzorak bilježi 47,13% kapitala i rezervi u ukupnoj pasivi. U 2018. godini zabilježen je blagi rast kapitala i rezervi, a čemu je pridonijela zadržana dobit prethodnog razdoblja. Velika većina poduzeća ima samo minimalni temeljni kapital, a ostatak je zadržana dobit prethodnog razdoblja.

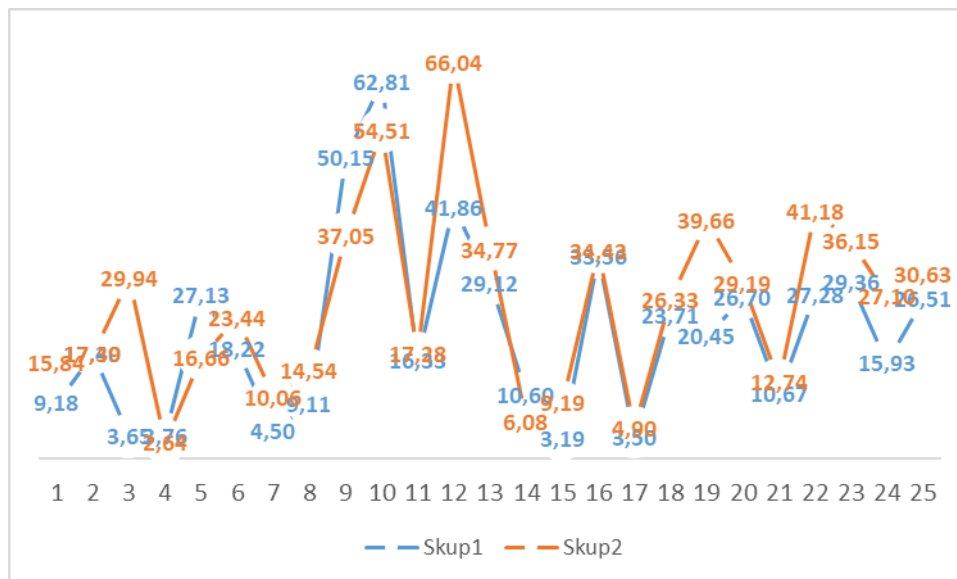
Grafikon 4. Horizontalna i vertikalna analiza dugoročnih obveza



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja (skup 1 - 2018.; skup 2 – 2017.)

Dugoročne obveze u strukturi pasiva iznose 19,30% u 2017. godini u promatranom uzorku, a u 2018. godini u promatranom uzorku dugoročne obveze iznose 25,62% i bilježe blagi rast. Najveći doprinos tom rastu ima poduzeće 6 u 2017. godini, a u 2018. godini poduzeće 7, jer bilježe rast dugoročnih obveza uz istovremeno povećanje dugotrajne imovine.

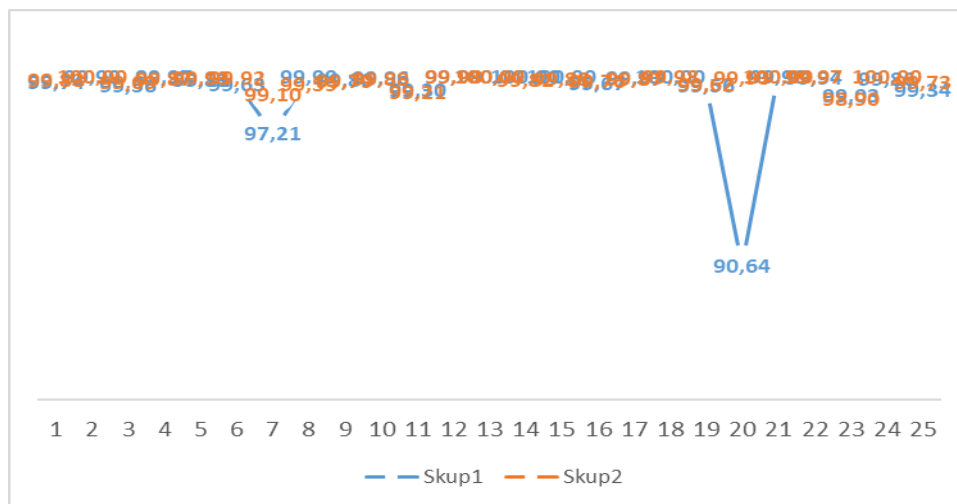
Grafikon 5. Horizontalna i vertikalna analiza kratkoročnih obveza



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja (skup 1 - 2018.; skup 2 – 2017.)

U promatranom uzorku u 2017. godini kratkoročne obveze iznose 30,63% od ukupne aktive, dok u 2018. godini kratkoročne obveze iznose 26,51% ukupne aktive, što je blagi pad u odnosu na 2017. godinu. Iz navedenih prikaza može se zaključiti da su u 2018. godini poduzeća povećala svoje dugoročne obveze, a smanjile kratkoročne obveze.

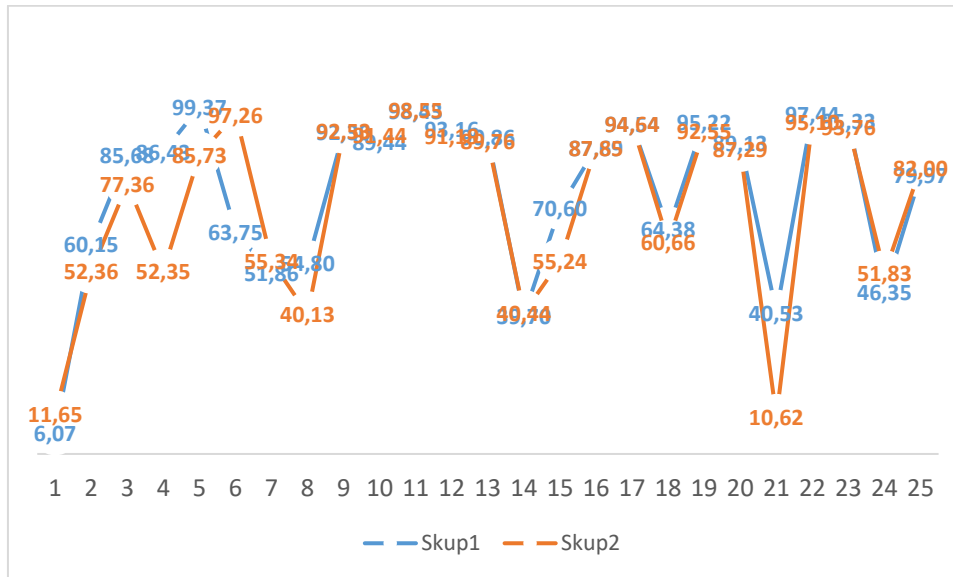
Grafikon 6. Horizontalna i vertikalna analiza poslovnih prihoda



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja (skup 1 - 2018.; skup 2 – 2017.)

Poduzeća koja obavljaju računalno programiranje ostvarila su poslovne prihode od obavljanja svoje djelatnosti i to u 2017. godini 99,73% od ukupnih prihoda, dok u 2018. godini poslovni prihodi čine 99,34 % ukupnih prihoda. Poduzeće 20 ostvarilo je u 2018. godini pored poslovnih prihoda i financijske prihode za razliku od 2017. godine kada su financijski prihodi tom poduzeću bili neznatni.

Grafikon 7. Horizontalna i vertikalna analiza poslovnih rashoda



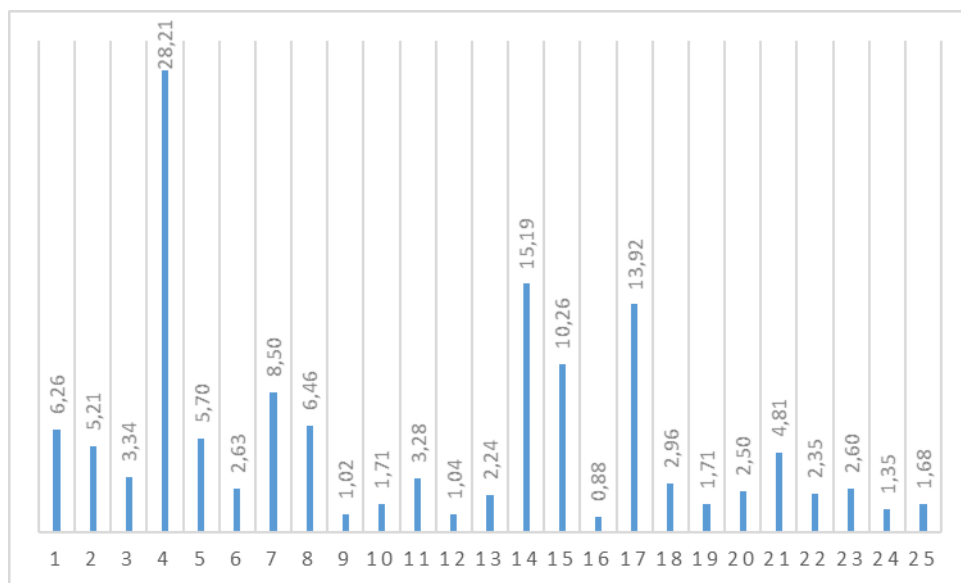
Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja (skup 1 - 2018.; skup 2 – 2017.)

Iz podataka koji su dostupni, može se zaključiti da analizirana poduzeća imaju poslovne rashode u 2018. godini 79,97% od ukupnih prihoda, a u 2017. godini poslovni rashodi su iznosili 82,00% ukupnih prihoda, što ukazuje na neznatno smanjenje poslovnih rashoda. Kako promatrana poduzeća nisu ostvarila značajnijih financijskih prihoda, tako su i financijski rashodi neznatni pa se nema potrebe posebno analizirati. Horizontalna i vertikalna analiza financijskih izvještaja računa dobiti i gubitka odabranih poduzeća za 2017. i 2018. godinu za dobit i porez na dobit prikazana je i obrađena u potpoglavlju 4.4.

4.3. Analiza odabranih poduzeća pomoću izabranih financijskih pokazatelja

Pomoću izabranih financijskih pokazatelja analizirati će se 24 odabrana poduzeća i na temelju njih utvrditi prosječna vrijednost za djelatnost računalno programiranje i donijeti zaključci o likvidnosti, zaduženosti, aktivnosti, ekonomičnosti i profitabilnosti.

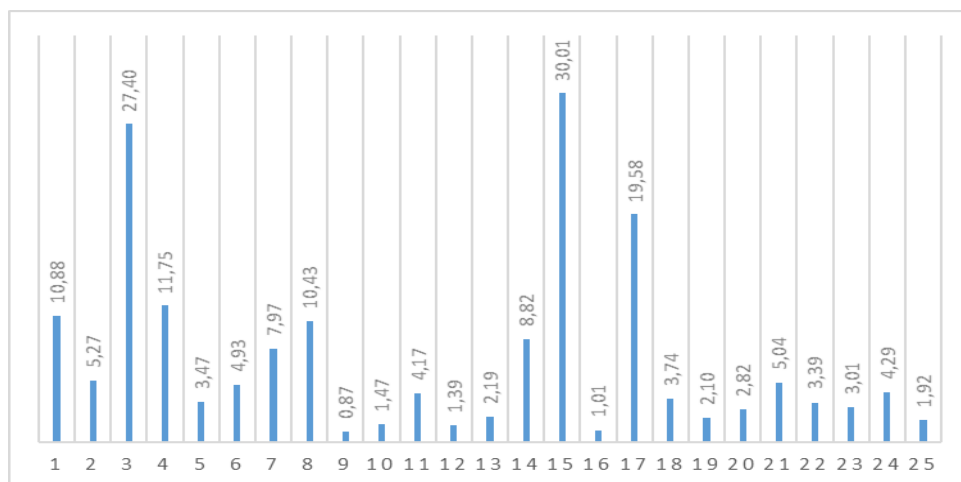
Grafikon 8. Koeficijent tekuće likvidnosti za 2017.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Koeficijent tekuće likvidnosti u 2017. godini u prosjeku iznosi 1,68, što je ispod poželjne vrijednosti jer je manji od 2. Analizirajući pojedinačno koeficijente tekuće likvidnosti iz uzorka vidljivo je da poduzeće 4, 14, 15 i 17 imaju izrazito visoki koeficijent tekuće likvidnosti čak 28,21 kod uzorka 4, dok kod uzoraka 14, 15 i 17 se koeficijent tekuće likvidnosti kreće između 10,26 i 15,19. Ispod 1 koeficijent tekuće likvidnosti ima samo jedno poduzeće i to poduzeće broj 16 u iznosu 0,88. Za to poduzeće se može reći da je nelikvidno i da nema radnog kapitala.

Grafikon 9. Koeficijent tekuće likvidnosti za 2018.

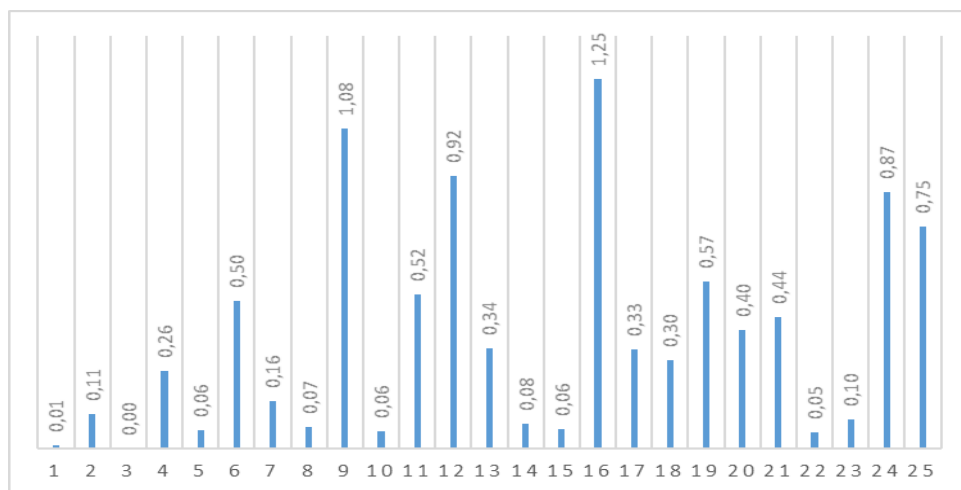


Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

U 2018. godini koeficijent tekuće likvidnosti u prosjeku iznosi 1,92 što je prema literaturi još uvijek ispod poželjne vrijednosti, jer se tamo navodi da je poželjno da je veći od 2. Poduzeće broj 9 ima koeficijent 0,87 što ukazuje na nelikvidnost i da poduzeće nema radni kapital. Uz ovo poduzeće, još tri poduzeće i to 10, 12 i 16 imaju koeficijent tekuće likvidnosti u 2018. godini manji od dva, dok su koeficijenti ostalih dvadeset poduzeća veći od 2 što pokazuje na odličnu likvidnost.

Ako se uspoređi koeficijent tekuće likvidnosti iz 2017. i 2018. godine, vidi se da se likvidnost odabranog uzorka povećala i to u prosjeku s 1,68 na 1,92.

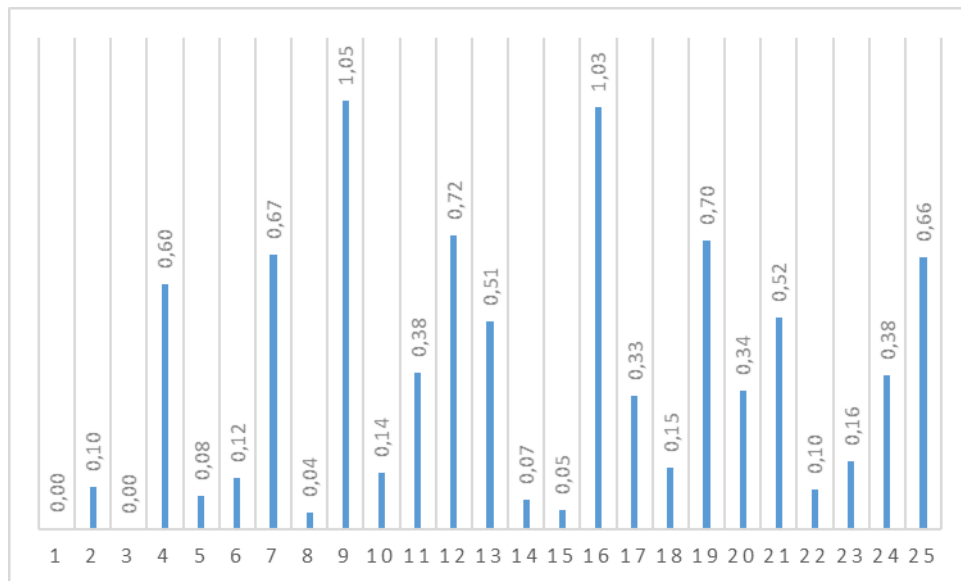
Grafikon 10. Koeficijent financijske stabilnosti za 2017.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Koeficijent financijske stabilnosti informira o dugoročnim aspektima likvidnosti. Vrijednost koeficijenta financijske stabilnosti za cijeli uzorak za 2017. godinu u prosjeku iznosi 0,75 što ukazuje da su poduzeća financijski stabilna. U 2017. godini od uzorka odstupaju poduzeće broj 9 s koeficijentom 1,08 i poduzeće broj 16 s koeficijentom financijske stabilnosti 1,25 što ukazuje da su ta poduzeća nelikvidna.

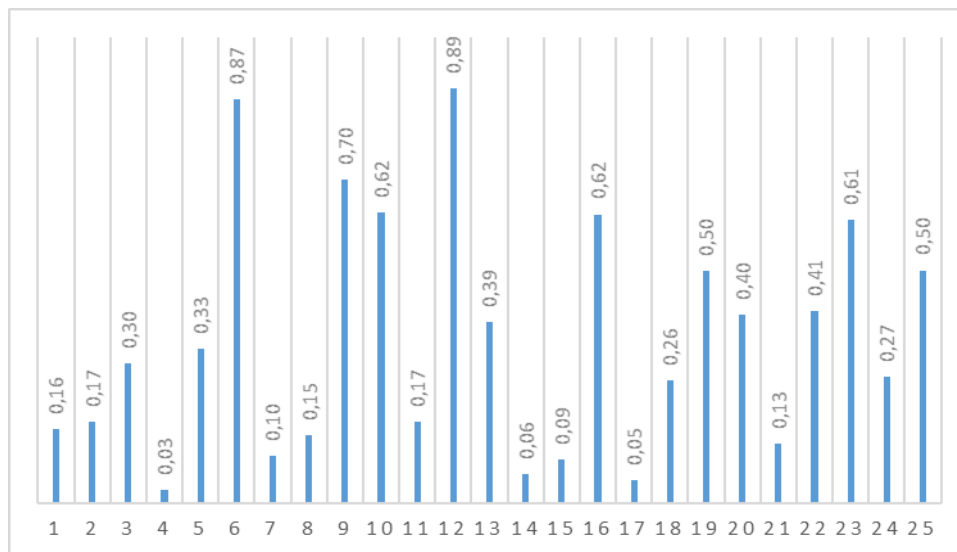
Grafikon 11. Koeficijent financijske stabilnosti za 2018.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

U prikazu koeficijenata financijske stabilnosti za 2018. godinu vidljivo je da su ista poduzeća 9 i 16 nastavila s problemima likvidnosti i da su i dalje nelikvidna. Koeficijent financijske stabilnosti za 2018. godinu u prosjeku iznosi 0,66 što pokazuje da su poduzeća financijski stabilna, da poštuju osnovno pravilo financiranja, a to je da kratkotrajnu imovinu financiraju iz kratkoročnih i dijelom dugoročnih izvora, a dugotrajnu imovinu iz dugoročnih i trajnih izvora što omogućuje strukturalnu likvidnost.

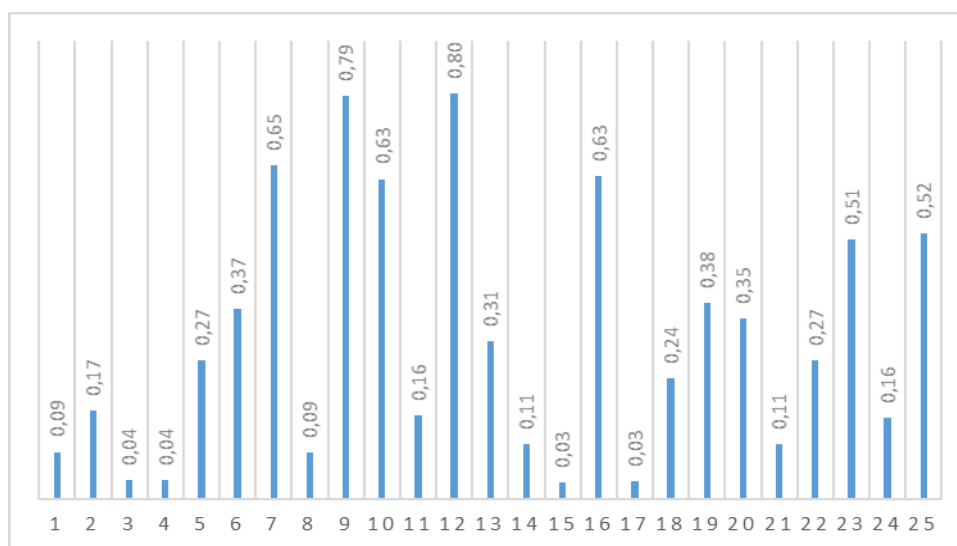
Grafikon 12. Koeficijent zaduženosti 2017.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Koeficijent zaduženosti u 2017. godini za uzorak u prosjeku iznosi 0,50 što ukazuje da se poduzeća financiraju 50 % iz tuđih izvora financiranja, dok se 50% financira vlastitim kapitalom i to je preporučena vrijednost. Iz uzorka odstupaju poduzeće 6 s koeficijentom 0,87, poduzeće 9 s koeficijentom 0,70 i poduzeće 12 čiji koeficijent zaduženosti za 2017. godinu iznosi 0,89 što znači da se poduzeće financira s vlastitim kapitalom svega 11% i da je prezaduženo.

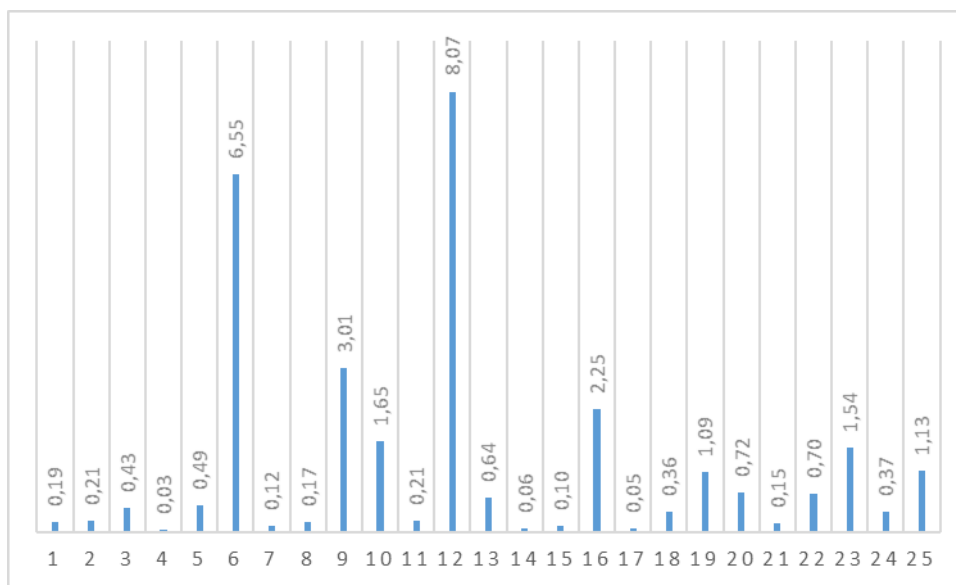
Grafikon 13. Koeficijent zaduženosti 2018.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Koeficijent zaduženosti za 2018. godinu za uzorak u prosjeku iznosi 0,52 što je blagi porast u odnosu na 2017. godinu. Vidljivo je da su poduzeća 9, 10, 12 i 16 nastavila s približno istim koeficijentom zaduženosti, što znači da se i dalje financiraju iz tuđih izvora financiranja. Poduzeće 6 je jedino smanjilo koeficijent zaduženosti s 0,87 na 0,37.

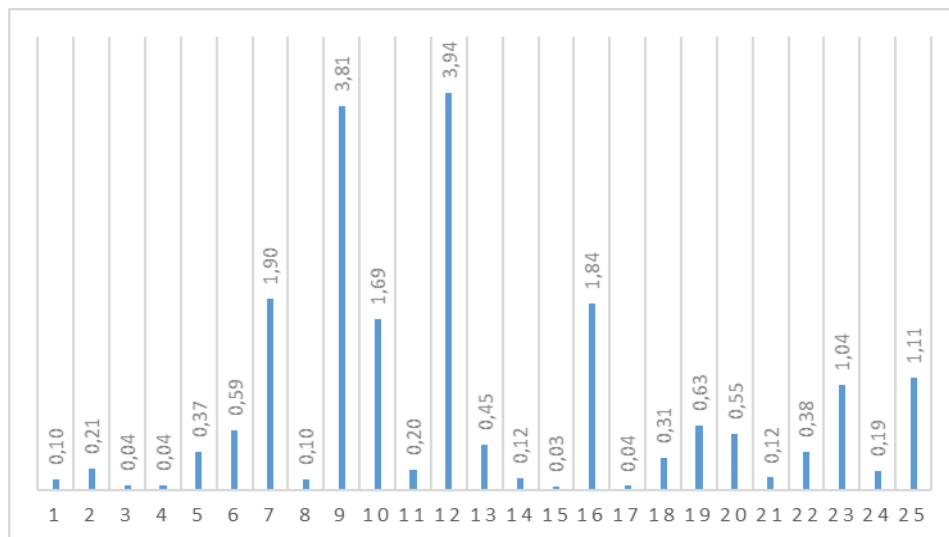
Grafikon 14. Koeficijent financiranja 2017.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Koeficijent financiranja pokazuje odnos financiranja iz tuđih izvora i iz vlastitih izvora, odnosno pokazuje odnos ukupnih obveza i kapitala. Za 2017. godinu ukupni uzorak ima koeficijent financiranja u prosjeku 1,13 što znači da na 100 kuna vlastitih sredstava dolazi 113 kuna tuđih sredstava. Odstupaju poduzeća 6 i 12. Poduzeće 6 ima koeficijent financiranja 6,55 što znači da na 100 kuna vlastitih sredstava dolazi 655 kuna tuđih sredstava, dok kod poduzeća 12 koeficijent financiranja iznosi 8,07 što znači da na 100 kuna vlastitih sredstava dolazi 807 kuna tuđih sredstava u 2017. godini.

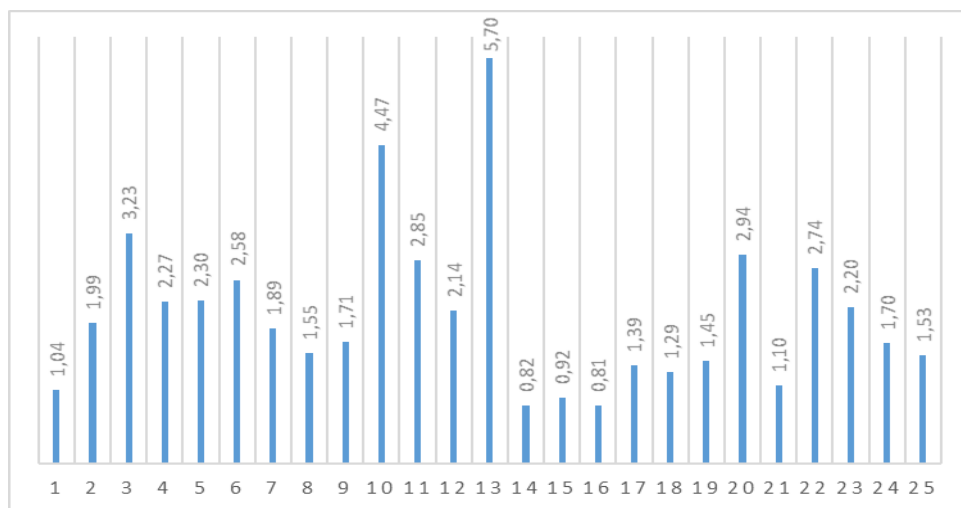
Grafikon 15. Koeficijent financiranja 2018.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Koeficijent financiranja u 2018. godini za uzorak u prosjeku iznosi 1,11 što znači da na 100 kuna vlastitih sredstava dolazi 111 kuna tuđih sredstava. Znatno odstupa poduzeće 9 s koeficijentom financiranja 3,81 što znači da na 100 kuna vlastitih sredstava dolazi 381 kuna tuđih sredstava i poduzeće 12 s koeficijentom 3,94. Nešto manje odstupa poduzeće 7 s koeficijentom 1,9, poduzeće 10 s koeficijentom 1,69 i poduzeće 16 s koeficijentom 1,84. Idealan odnos smatra se da bi bio odnos kapitala i dugova 1:1.

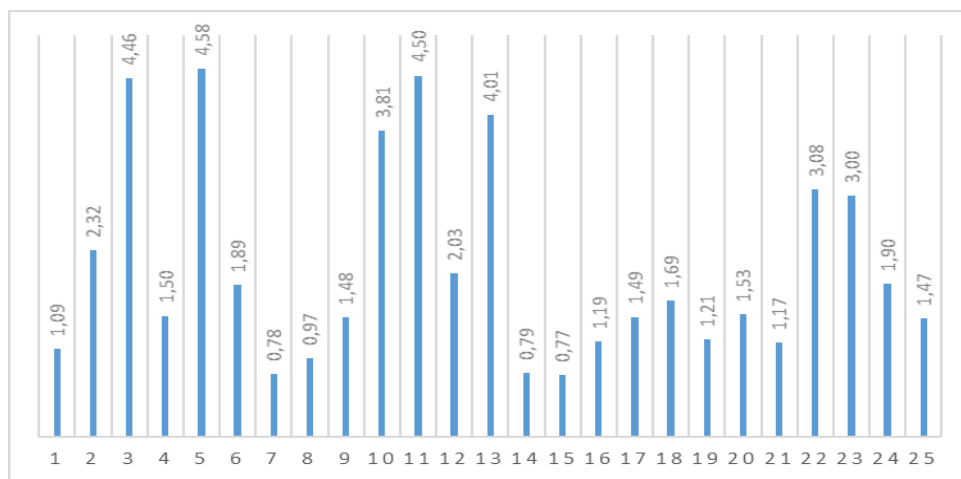
Grafikon 16. Koeficijent obrta ukupne imovine 2017.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Koeficijent obrta ukupne imovine u 2017. godini za cijeli uzorak u prosjeku iznosi 1,53 što pokazuje koliko se puta imovina pretvori u prihode. Kuna imovine rezultirala je s 1,53 kune prihoda. Najbolji koeficijent obrta ukupne imovine ima poduzeće 13 koji iznosi 5,7 što znači da na jednu kunu imovine ima 5,7 kuna prihoda.

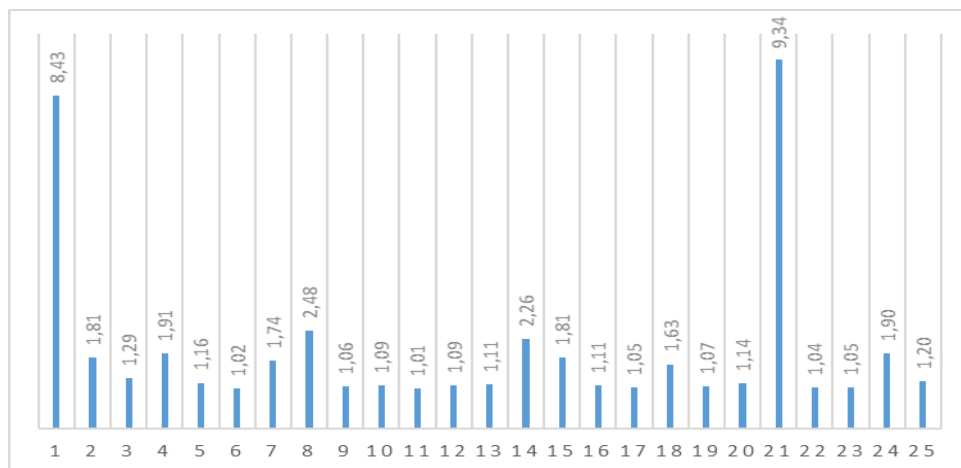
Grafikon 17. Koeficijent obrta ukupne imovine 2018.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

U 2018. godini koeficijent obrta ukupne imovine za uzorak u prosjeku iznosi 1,47 i ukazuje na lagani pad aktivnosti u odnosu 2017. godinu. U 2018. godini vidljivo je veće odstupanje dijela poduzeća prema većoj aktivnosti, a dijela poduzeća prema smanjenoj aktivnosti.

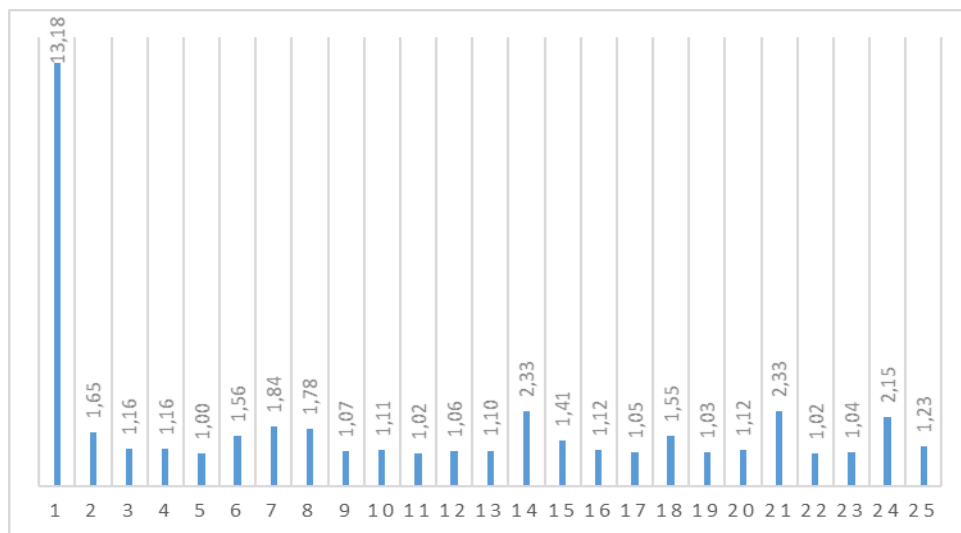
Grafikon 18. Koeficijent ekonomičnosti 2017.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Koeficijent ekonomičnosti ukupnog poslovanja u 2017. godini za uzorak u prosjeku iznosi 1,20 što ukazuje da su prihodi veći od rashoda i da posluju s dobiti. Od vrijednosti uzorka, odstupa poduzeće 1 s vrijednošću koeficijenta 8,43 i poduzeće 21 koji ima koeficijent ekonomičnosti 9,34.

Grafikon 19. Koeficijent ekonomičnosti 2018.

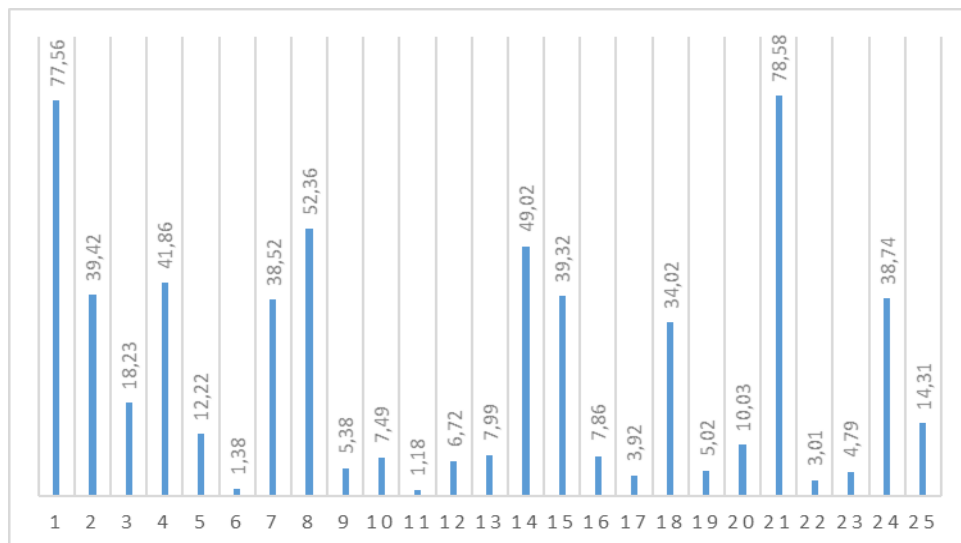


Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

U 2018. godini primjećuje se blagi rast koeficijenta ekonomičnosti za uzorak i on u prosjeku iznosi 1,23. Znatno odstupanje ima poduzeće 1 koji ima koeficijent ekonomičnosti 13,18. Sva poduzeća iz uzorka su u obje godine poslovala ekonomično jer imaju prihode veće od rashoda.

Pokazatelji profitabilnosti mjere uspjeh ostvarivanja zarada poduzeća. Pokazatelji profitabilnosti izračunati su bez rashoda za kamate iz razloga što u objavljenim financijskim izvještajima nema iskazanog rashoda za kamate za većinu poduzeća iz uzorka.

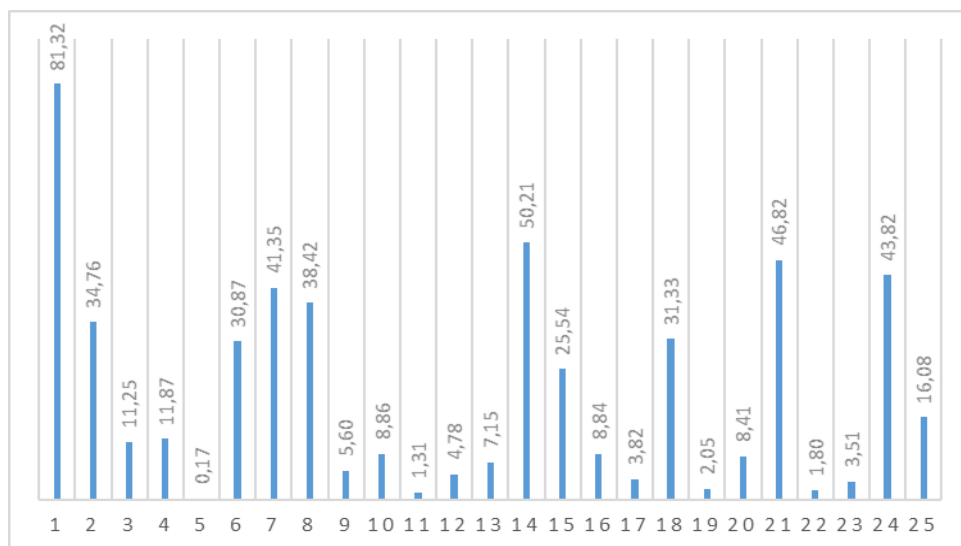
Grafikon 20. Neto marža profita 2017.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

U 2017. godini neto marža profita za uzorak u prosjeku iznosi 14,31% što ukazuje da 14,31% ukupnih prihoda se zadržava u obliku neto dobiti s kojom može slobodno raspolagati. Neto marža profita vrlo je raznolika i jako varira. Poduzeće 11 ima neto maržu profita 1,18% koja je najniža pa do poduzeća 21 koji ima 78,58% neto maržu profita što znači da 78,58% ukupnih prihoda zadržava u obliku neto dobiti s kojim može raspolagati.

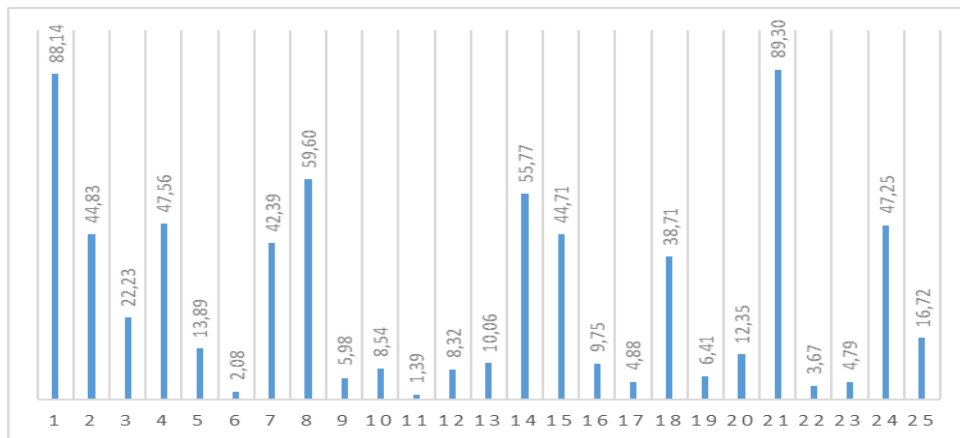
Grafikon 21. Neto marža profita 2018.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Iz grafikona 21. vidi se da u 2018. godini neto marža profita za uzorak u prosjeku iznosi 16,08% što je blagi porast u odnosu na 2017. godinu. Dobivene marže profita i za 2017. i 2018. godinu pokazuju da ova djelatnost ostvaruje visoke marže profita. Najmanju neto maržu profita za 2018. godinu ima poduzeće broj 5 i to 0,17%, a najveću neto maržu profita u 2018. godina ima poduzeće 1 81,32%. Kod svih uzoraka vrijednost neto marže profita pokazuje dobit.

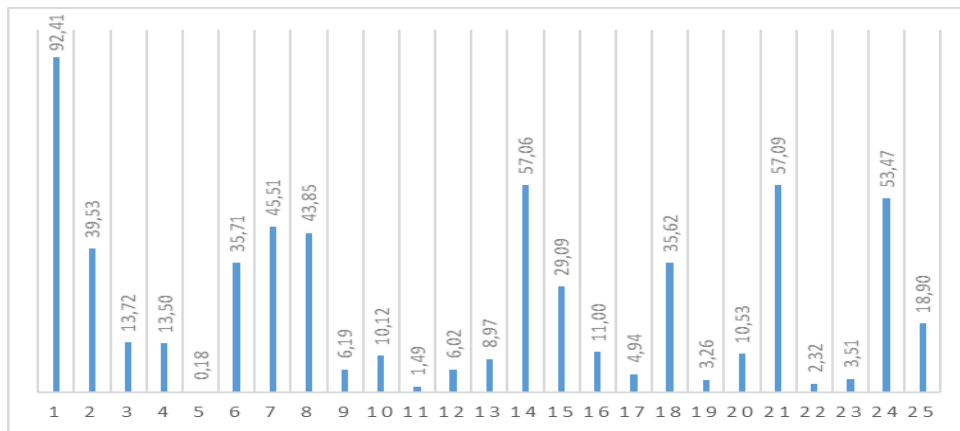
Grafikon 22. Bruto marža profita 2017.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Bruto marža profita za 2017. godinu za odabrani uzorak u prosjeku iznosi 16,72% i pokazuje koliki će udio prihoda poduzeća ostati prije oporezivanja. Na promatranom uzorku bruto marža kreće se u rasponu od 1,39% u poduzeću broj 11 do 89,3 % u poduzeću broj 21 što je izuzetno visoka bruto marža.

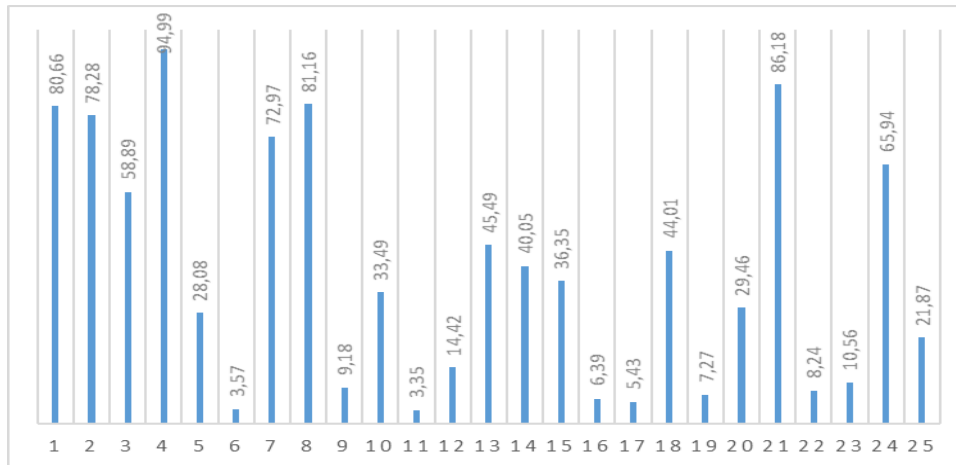
Grafikon 23. Bruto marža profita 2018.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Iz grafikona 23. vidi se da bruto marža profita u 2018. godini za odabrani uzorak u prosjeku iznosi 18,90% i u odnosu na 2017. godinu blago je porasla. No kada pogledamo pokazatelj po svakom poduzeću onda to izgleda sasvim drugačije jer bruto marža profita u 2018. godini od 24 poduzeća za njih 9 je manja od 10%, dok najvišu bruto maržu profita u iznosu 92,41% ima poduzeće broj 1, što govori da to poduzeće raspolaže s 92,41% zarade prije poreza.

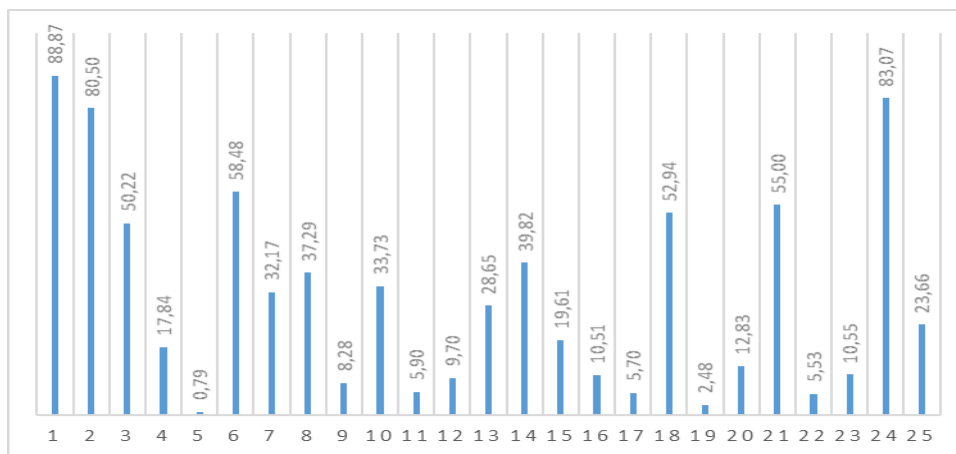
Grafikon 24. Neto rentabilnost imovine



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Pokazatelj neto rentabilnost imovine u 2017. godini u prosjeku iznosi 21,87%, dok pojedinačno varira od 3,35% za poduzeće 11 do 94,99% za poduzeće broj 4, a ukazuje na produktivnost ukupne imovine. Poželjno je da pokazatelj neto rentabilnosti imovine bude što veći.

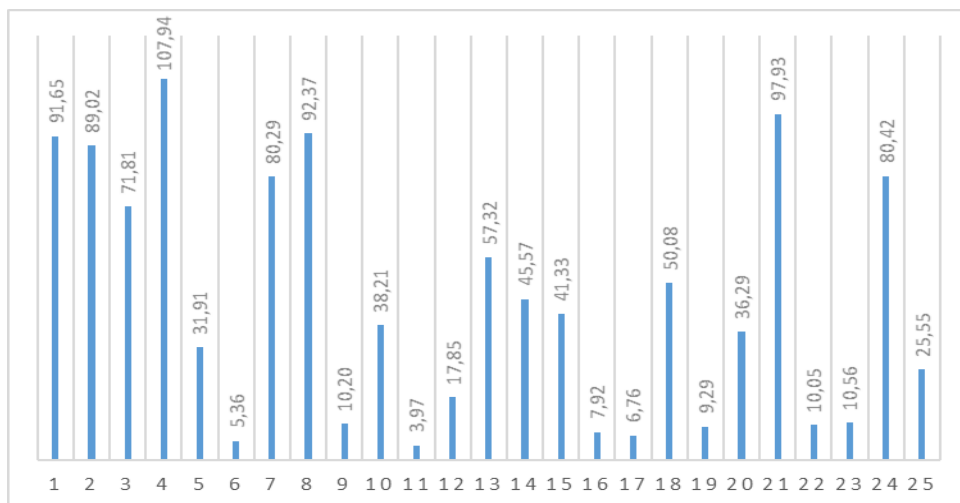
Grafikon 25. Neto rentabilnost imovine 2018.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Iz grafikona 25. vidi se da pokazatelj neto rentabilnost imovine za 2018. godinu za uzorak u prosjeku iznosi 23,66% što pokazuje na produktivnost ukupne imovine. Pokazatelj pojedinačno po poduzeću iznosi 0,79 % za poduzeće broj 5 do 88,87% za poduzeće broj 1.

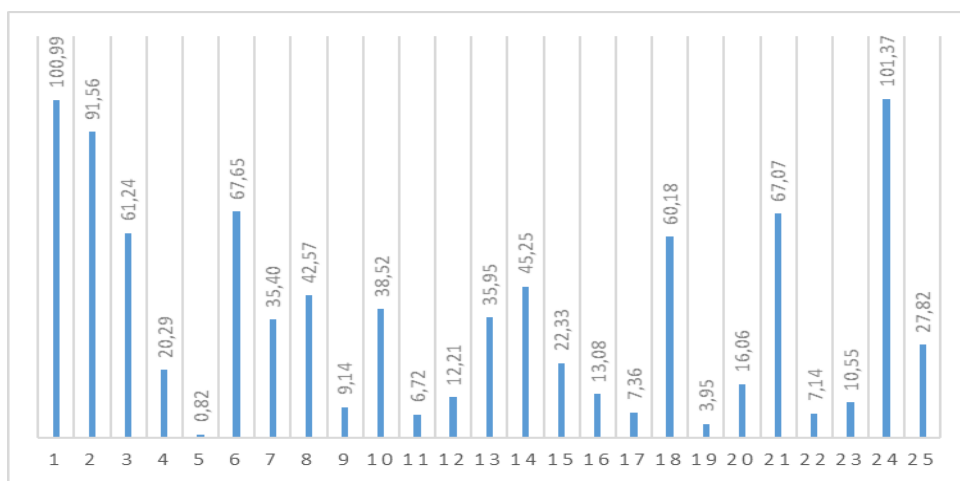
Grafikon 26. Bruto rentabilnost imovine 2017.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Bruto rentabilnost imovine u 2017. godini za promatrani uzorak u prosjeku iznosi 25,55% i pokazuje koliki je povrat na imovinu prije poreza na dobit. Pokazatelj bruto rentabilnost imovine za poduzeće broj 11 iznosi 3,97% što je najniža vrijednost, a za poduzeće broj 4 iznosi 107,94% što je najviša vrijednost ovog pokazatelja.

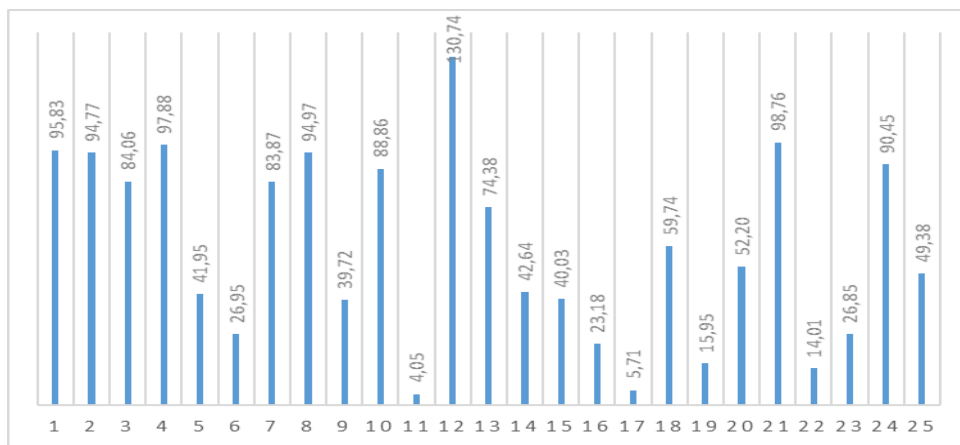
Grafikon 27. Bruto rentabilnost imovine 2018.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Iz grafikona 27. vidi se da u 2018. godini vrijednost pokazatelja za bruto rentabilnost imovine za uzorak u prosjeku iznosi 27,82% što znači da je povrat na imovinu prije oporezivanja dobar i u blagom porastu u odnosu na prethodnu 2017. godinu.

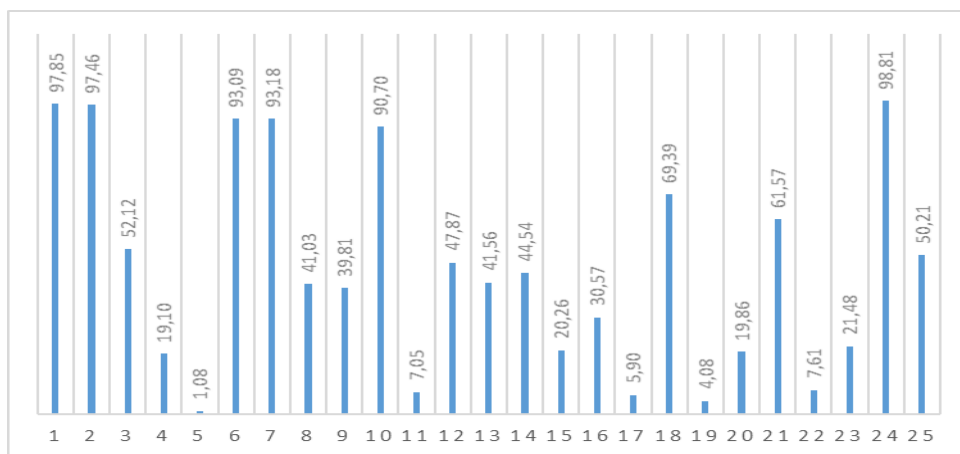
Grafikon 28. Rentabilnost vlastitog kapitala 2017.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Pokazatelj rentabilnost vlastitog kapitala za 2017. godinu iznosi za uzorak u prosjeku 49,38% što ukazuje na povrat za vlasnike kapitala. Na 100 kuna vlastitog kapitala ostvareno je u prosjeku 49,38 kuna dobitka nakon poreza za promatrani uzorak. Najniži pokazatelj rentabilnosti kapitala ima poduzeće broj 11 koji iznosi 4,05%, dok najviši pokazatelj rentabilnosti kapitala ima poduzeće 12 gdje pokazatelj iznosi 130,74%.

Grafikon 29. Rentabilnost vlastitog kapitala 2018.



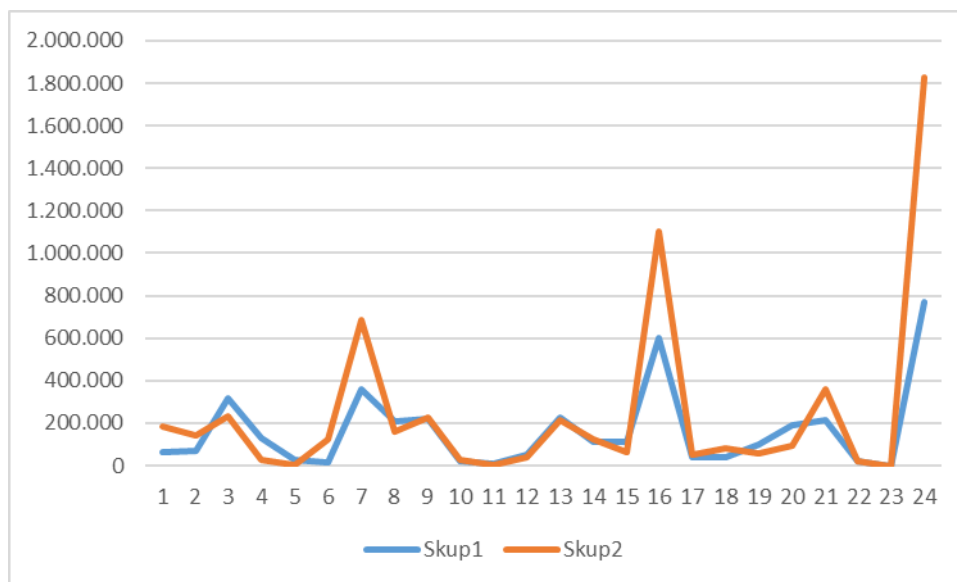
Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Na grafikonu 29. pokazatelj rentabilnosti vlastitog kapitala 2018. godine za promatrani uzorak u prosjeku iznosi 50,21% što ukazuje na blagi rast u odnosu na prethodnu godinu. I ovdje je pokazatelj rentabilnosti vrlo različit i najniži je za poduzeće 5 te iznosi 1,08% što ukazuje da poduzeće na 100 kuna vlastitog kapitala ostvaruje 8 kuna dobiti nakon oporezivanja, za razliku od poduzeća 1, 2, 6, 7, 10 i 24 gdje je pokazatelj rentabilnosti vlastitog kapitala veći od 90%. Pokazatelj rentabilnosti vlastitog kapitala za 2017. i 2018. godinu je izvrstan te oni koji su uložili kapital u ovu djelatnost imaju izvrsne prinose.

4.4. Analiza poreznog opterećenja poduzeća iz uzorka

Kada se govori o poreznom opterećenju poduzeća, prvo što će većina poduzetnika pomisliti je nominalna porezna stopa poreza na dobit koja je propisana Zakonom o porezu na dobit. Koliko je porezno opterećenje poduzeća ovisi i o načinu utvrđivanja porezne osnovice i poreznim olakšicama koje umanjuju poreznu obvezu pa se porezno opterećenje na taj način umanjuje.

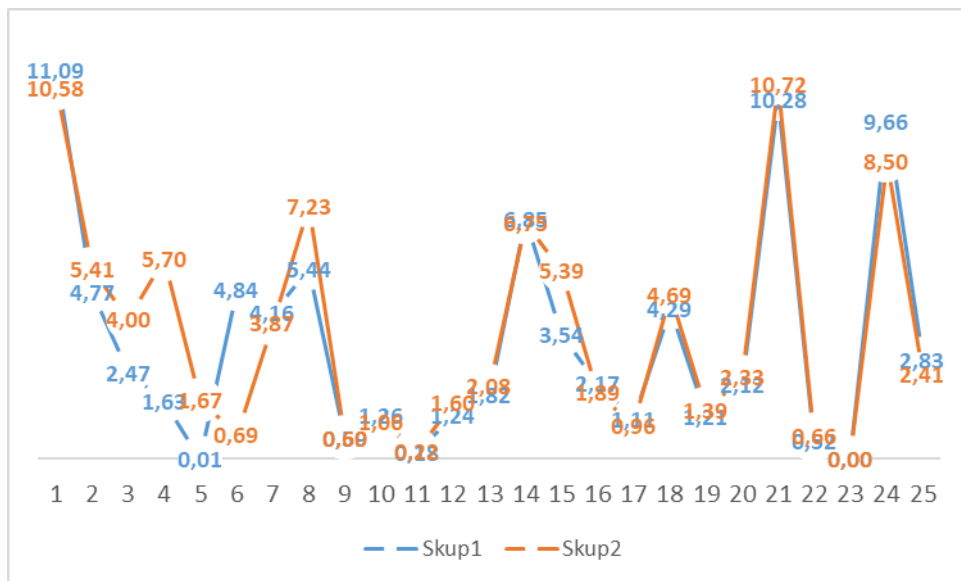
Grafikon 30. Horizontalna analiza poreza na dobit



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja (skup 1 – 2017.; skup 2 -2018.)

Na grafikonu 30. su prikazani usporedni podaci promatranog uzorka za 2017. i 2018. godinu u apsolutnim iznosima. Prema linijama u grafikonu očito je da ja porezno opterećenje više u smeđoj liniji koja predstavlja 2018. godinu, dok je u plavoj liniji prikazana 2017. godina i porezno opterećenje je nešto manje.

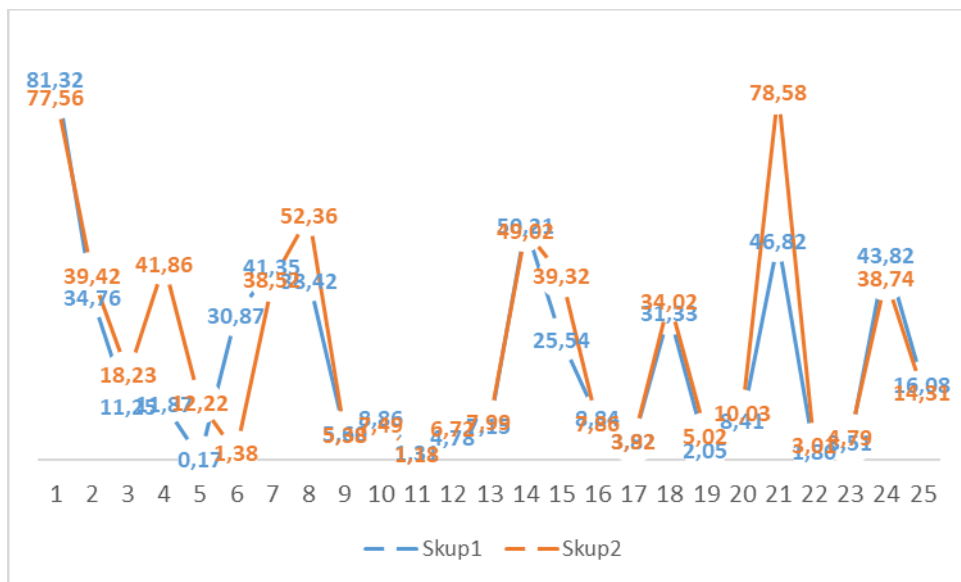
Grafikon 31. Horizontalna analiza udjela poreza na dobit u ukupnim prihodima za 2017. i 2018



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja (skup 1 – 2018.; skup 2 – 2017.)

U grafikonu 31. plava linija pokazuje 2018. godinu udjela poreza na dobit u ukupnim prihodima koji u prosjeku iznosi 2,83, a u 2017. godine porez na dobit u prosjeku iznosi 2,41 što ukazuje na blago povećanje poreza na dobit u 2018 godinu u odnosu na 2017. godinu.

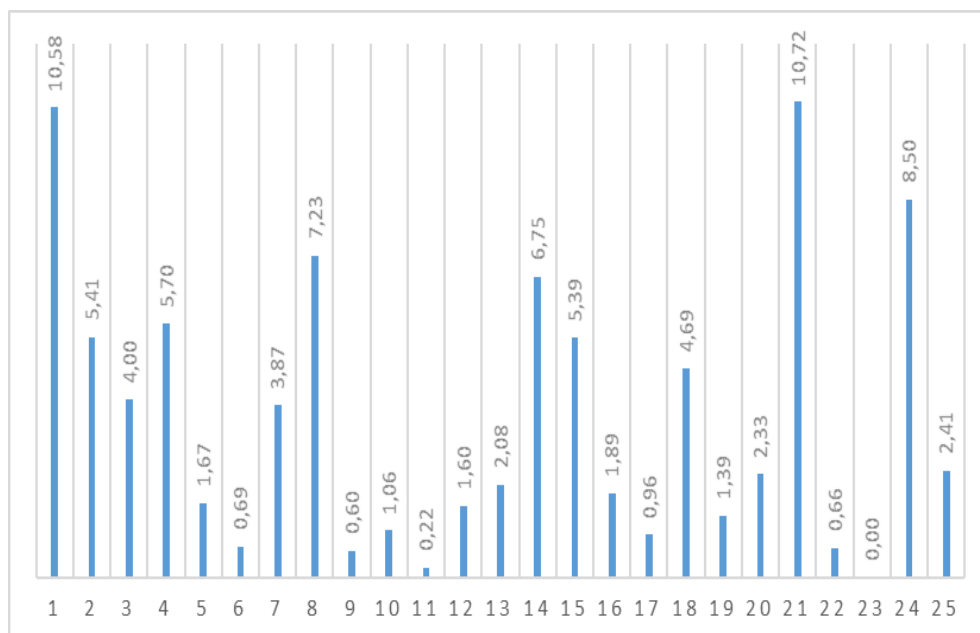
Grafikon 32. Horizontalna analiza udjela dobiti u ukupnim prihodima za 2017. i 2018.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja (skup 1 – 2018.; skup 2 – 2017.)

Na grafikonu 32. prikazana je horizontalna analiza udjela dobiti u ukupnim prihodima. Ovdje plava linija prikazuje 2018. godinu i dobit poslije oporezivanja u prosjeku iznosi 16,98 od ukupnih prihoda, dok smeđa linija prikazuje 2017. godinu i u prosjeku iznosi 14,31 što znači da je u 2017. godini udio dobiti 14,31 u ukupnim prihodima.

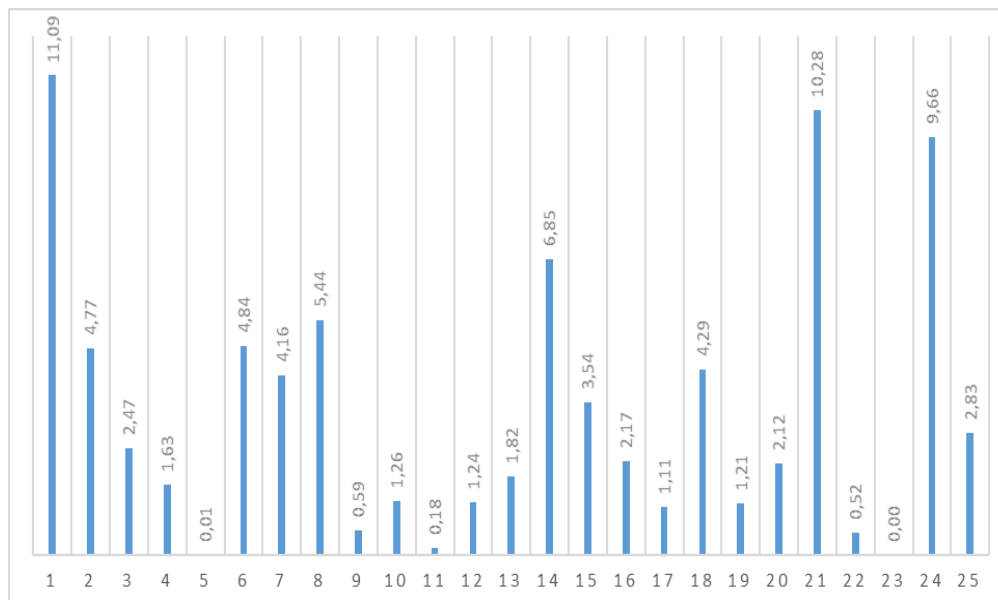
Grafikon 33. Porez na dobit 2017.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Na grafikonu 33. prikazan je porez na dobit za 2017. godinu i za uzorak u prosjeku iznosi 2,41 u odnosu na ukupne prihode. U odabranom uzorku udio poreza na dobit u ukupnim prihodima je od 0 za poduzeće 23 do 10,72 za poduzeće 21 koje ima i najviši udio poreza u ukupnim prihodima, zatim slijedi poduzeće 1 koje ima udio poreza na dobit 10,58 u ukupnim prihodima. 16 poduzeća iz uzorka ima udio poreza na dobit u ukupnim prihodima manji od 5. 6 poduzeća iz uzorka ima udio poreza na dobit u ukupnim prihodima između 5 i 10, dok su samo 2 poduzeća imala udio poreza na dobit u ukupnim prihodima više od 10.

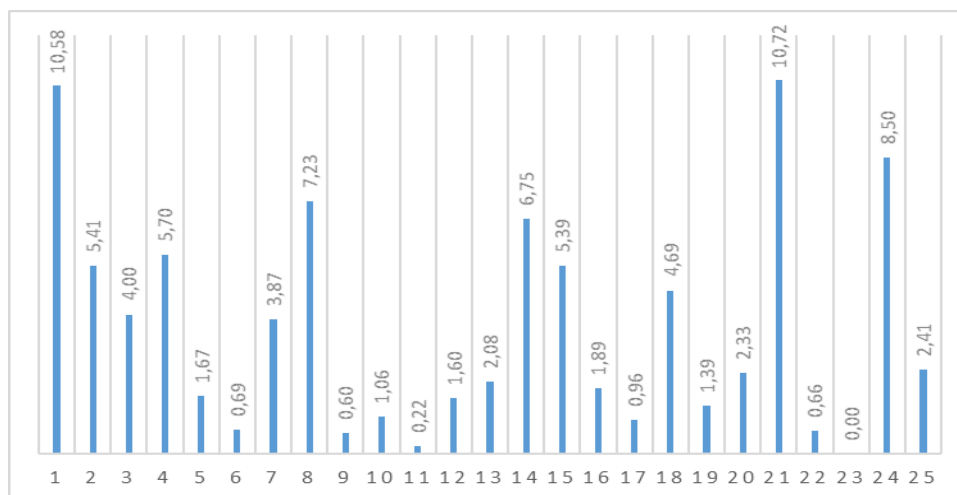
Grafikon 34. Porez na dobit 2018.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Na grafikonu 34. prikazan je udio poreza na dobit 2018. godine u ukupnim prihodima koji u prosjeku iznosi 2,83. Udio poreza na dobit u 2018. godini za poduzeće broj 1 iznosi 11,09 u ukupnim prihodima što je i najviši udio, slijedi poduzeće 21 s udjelom poreza na dobit 10,28 u ukupnim prihodima, dok poduzeće 23 nema poreza na dobit. Poduzeće 5, 9, 11 i 22 imaju udio poreza na dobit u ukupnim prihodima manji od 1.

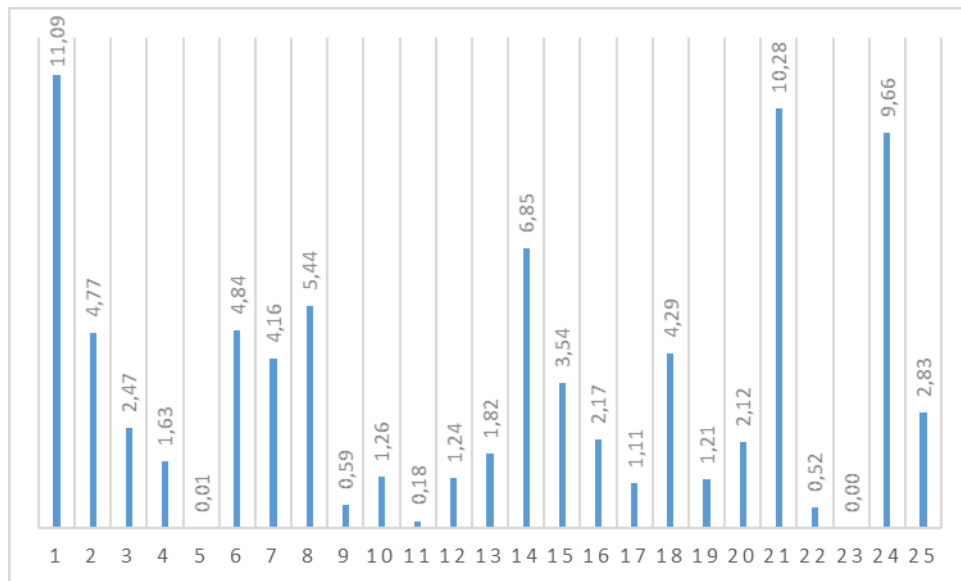
Grafikon 35. Porezno opterećenje 2017.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Grafikon 35.prikazuje podatke poreznog opterećenja 2017. godine nastale kao razlika između bruto i neto marže profita. Promatrani uzorak u prosjeku ima porezno opterećenje 2,41% u odnosu na ukupne prihode. Poduzeće broj 21 ima najviše porezno opterećenje i iznosi 10,72 % ukupnih prihoda, slijedi poduzeće 1 koji je za 2017. godinu iskazalo 10,58% poreznog opterećenja, a poduzeće 23 nema poreznog opterećenja.

Grafikon 36. Porezno opterećenje 2018.

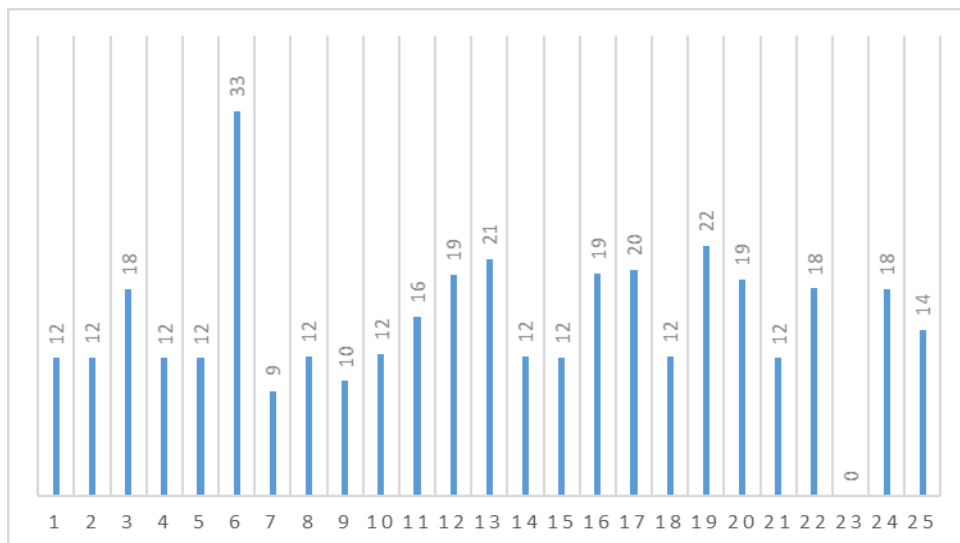


Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

Grafikon 36. prikazuje porezno opterećenje u 2018. godini dobiveno je kao razlika između neto i bruto marže profita. Promatrani uzorak u 2018. godini ima u prosjeku porezno opterećenje 2,83 % ili od ukupnih prihoda izdvojit će se 2,83 % poreza na dobit. U odnosu na 2017. godinu promatrani uzorak ima veće porezno opterećenje, odnosno u 2018. godini se više izdvaja za porez na dobit. Pojedinačno promatrano, poduzeća istraživanja imaju različito porezno opterećenje. Poduzeće 23 nema poreznog opterećenja u 2017. godini kao i 2018, godini. Poduzeće broj 11 ima nisko porezno opterećenje što znači da je u 2018. godini izdvojio 0,18% ukupnih prihoda za porez na dobit, što je manje u odnosu na 2017. godinu kada je izdvojio 0,22% ukupnih prihoda za porez na dobit.

Ako se uspoređi grafički prikaz za 2017. godinu nastao na osnovu podataka iz obrasca Račun dobiti i gubitka čiji podaci su za potrebe analize pretvoreni u indekse, vidi se da su podaci dobiveni kao razlika bruto i neto marže profita za istu godinu identični. Za 2018. godinu također su isti pokazatelji poreznog opterećenja dobiveni na različiti način.

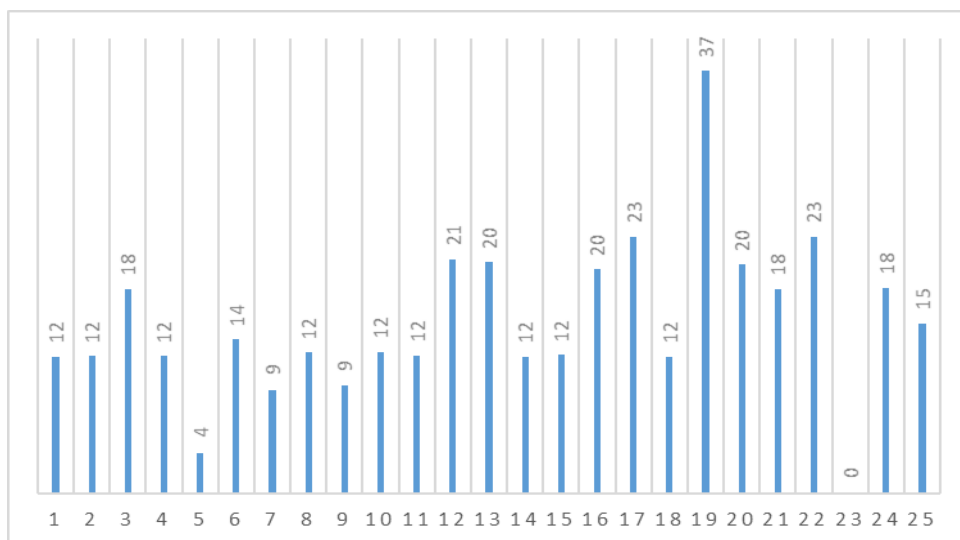
Grafikon 37. Udio poreza na dobit u bruto dobiti 2017.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

U grafikonu 37. prikazan je udio poreza na dobit u bruto dobiti za 2017. godinu. Opterećenje uzorka u prosjeku iznosi 14 %. Poduzeće 23 nema poreznog opterećenja, deset poduzeća ima porezno opterećenje 12%, a poduzeća 7 i 9 imaju porezno opterećenje manje od 12%. Poduzeće 6 ima porezno opterećenje 33% što je visoko porezno opterećenje. 9 poduzeća ima porezno opterećenje oko 18%.

Grafikon 38. Udio poreza na dobit u bruto dobiti 2018.



Izvor: Izrada studentice na osnovi rezultata istraživanja

U grafikonu 38. prikazan je udio poreza na dobit u bruto dobiti za 2018. godinu. Porezno opterećenje uzorka u prosjeku iznosi 15%. Pojedinačno promatrano poduzeća 9 poduzeća imalo je 12% porezno opterećenje u 2018. godini. Poduzeće 23 nema poreznog opterećenja, poduzeće 5 ima porezno opterećenje 4%, poduzeće 7 i 9 imaju 9% udio poreza na dobit u bruto dobiti za 2018. godinu, poduzeće 6 ima udio poreza na dobit u bruto dobiti 14%. Poduzeća 3, 21 i 24 imaju udio poreza na dobit u bruto dobiti za 2018. godinu 18%. Poduzeća 13 u 16 i 20 imaju porezno opterećenje 20%, poduzeće 17 i 22 imaju porezno opterećenje 23% dok najviše porezno opterećenje ima poduzeće 19. Za njega udio poreza na dobit u bruto dobiti iznosi 37%

S aspekta poduzeća svaka kuna koja se mora izdvojiti u državni proračun je puno i oni će uvijek govoriti da je porezno opterećenje visoko. S aspekta države svaka kuna koja se uplati u proračun je malo jer ima velik broj korisnika državnog proračuna koje se treba namiriti i u interesu joj je da ubere što više prihoda za te namjene. U promatranom razdoblju važeće stope poreza na dobit su 12% na poreznu osnovicu za poduzeća koja su ostvarila prihode ispod 3.500.000,00 kuna i na poreznu osnovicu za poduzeća koja su ostvarila prihode iznad 3.500.000,01 kuna 18%.

Iz dobivenih pokazatelja poreznog opterećenja udjelom poreza na dobit u bruto dobiti u 2017. godini, u promatranom uzorku porezno opterećenje u prosjeku iznosi 14%. U 2018. godini udio poreza na dobit u bruto dobiti iznosi 15%. Porezno opterećenje u 2018. godini veće je za 1% u odnosu na 2017. godinu. Dobiveni pokazatelji upućuju na to da u ovoj djelatnosti poduzeća ne koriste porezne olakšice i poticaje kako bi umanjili poreznu osnovicu, već naprotiv imaju rashode koji nisu porezno priznati.

5. ZAKLJUČAK

Ustav Republike Hrvatske obvezuje na sudjelovanje u podmirenju javnih troškova u skladu sa svojim gospodarskim mogućnostima. Porezni sustav temelji se na načelima jednakosti i pravednosti. Porezni sustav Republike Hrvatske usklađen je s propisima Europske unije.

S aspekta poduzeća svaka kuna koja se mora izdvojiti u državni proračun je puno i oni će uvijek govoriti da je porezno opterećenje visoko. S aspekta države svaka kuna koja se uplati u proračun je malo jer ima velik broj korisnika državnog proračuna koje se treba namiriti i u interesu joj je da ubere što više prihoda za te namjene.

Pravne osobe u Zagrebačkoj županiji koje obavljaju djelatnost J 6201 – računalno programiranje, a bile su predmetom analize, u analiziranom razdoblju 2017. godine i 2018. godine posluju sigurno i uspješno. Pojedinačni pokazatelji analize financijskih izvještaja su izvrsni. U Državnom zavodu za statistiku bilježi se povećanje broja poduzetnika fizičkih i pravnih osoba u Zagrebačkoj županiji koji obavljaju djelatnost računalno programiranje.

U promatranom razdoblju važeće stope poreza na dobit su 12% na poreznu osnovicu za poduzeća koja su ostvarila prihode ispod 3.500.000,00 kuna i na poreznu osnovicu za poduzeća koja su ostvarila prihode iznad 3.500.000,01 kuna 18%. Iz dobivenih pokazatelja poreznog opterećenja udjelom poreza na dobit u bruto dobiti u 2017.godini, u promatranom uzorku porezno opterećenje u prosjeku iznosi 14%. U 2018. godini udio poreza na dobit u bruto dobiti iznosi 15%. Porezno opterećenje u 2018. godini veće je za 1% u odnosu na 2017. godinu. Porezno opterećenje porezom na dobit poduzeća koja obavljaju djelatnosti računalno programiranje je značajno za prihod državnog proračuna, ali nije visoko.

POPIS LITERATURE

1. Crvenković, Š et al. (2020) Prijava poreza na dobit za 2019. godinu, Porezni vjesnik, 7c, str. 5-86
2. Grebenar, A., Dominić, B. i Herceg, M. (2020) Novosti u Zakonu o porezu na dobit, Porezni vijesnik, 1, str. 42-54
3. Kusić, I., (2019), Suzbijanje poreznih prijevара primjenom računovodstvenih načela i standarda u poreznom nadzoru i poreznim istragama, Porezni vjesnik 3, str. 78-88
4. Međunarodni računovodstveni standardi, Službeni tekstovi, Računovodstvo poduzetnika, Knjiga III, Zagreb, 2000, RRIF
5. Opći porezni zakon, Narodne novine, broj 115/16, 106/18, 121/19, 32/20 i 40/20
6. Pravilnik o porezu na dobit, Narodne novine, broj 95/05, 133/07, 156/08, 146/09, 123/10, 137/11, 61/12, 146/12, 160/13, 12/14, 137/15, 1/17, 2/18, 1/19, 1/20 i 59/20
7. Pravilnik o postupku i načinu korištenja prava na porez po tonaži broda, Narodne novine , broj 90/13, 87/15 i 8/20
8. Zakon o financiranju jedinica lokalne i područne samouprave, Narodne novine, broj 127/17
9. Zakon o lokalnim porezima, Narodne novine broj 115/16 i 101/17
10. Zakon o porezu na dobit, Narodne novine, broj 177/04, 90/05, 57/06, 146/08, 80/10, 22/12, 148/13, 143/14, 50/16, 115/16, 106/18, 121/19 i 32/20
11. Zakon o porezu na dodanu vrijednost, Narodne novine, broj 73/13, 148/13, 143/14, 115/16, 106/18 i 121/19
12. Zakon o porez na dohodak, Narodne novine, broj 115/16, 106/18, 121/19 i 32/20
13. Zakon o računovodstvu, Narodne novine, broj 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18
14. Zakon o trošarinama, Narodne novine, broj 106/18 i 121/19
15. Žager, K., et al. (2017): Analiza financijskih izvještaja, treće izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika

Internet izvori

https://www.porezna-uprava.hr/HR_porezni_sustav/Stranice/porez_na_dohodak.aspx

https://www.porezna-uprava.hr/HR_porezni_sustav/Stranice/naslovna_tablica_psrh.aspx

https://www.porezna-uprava.hr/HR_porezni_sustav/Stranice/porez_promet_nekretnine.aspx

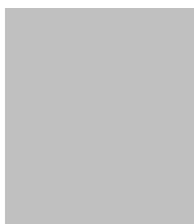
[https://www.porezna-](https://www.porezna-uprava.hr/Dokumenti%20vijesti/POVELJA%20O%20SURADNJI%20PU%20I%20POREZNI%20OBVEZNIKA-izmjene%20Nadzor-Strategija0707)

[uprava.hr/Dokumenti%20vijesti/POVELJA%20O%20SURADNJI%20PU%20I%20POREZNI%20OBVEZNIKA-izmjene%20Nadzor-Strategija0707](https://www.porezna-uprava.hr/Dokumenti%20vijesti/POVELJA%20O%20SURADNJI%20PU%20I%20POREZNI%20OBVEZNIKA-izmjene%20Nadzor-Strategija0707)

Grafikon 1.	Horizontalna i vertikalna analiza dugotrajne imovine	22
Grafikon 2.	Horizontalna i vertikalna analiza kratkotrajne imovine	23
Grafikon 3.	Horizontalna i vertikalna analiza kapitala i rezervi	23
Grafikon 4.	Horizontalna i vertikalna analiza dugoročnih obveza	24
Grafikon 5.	Horizontalna i vertikalna analiza kratkoročnih obveza	25
Grafikon 6.	Horizontalna i vertikalna analiza poslovnih prihoda	25
Grafikon 7.	Horizontalna i vertikalna analiza poslovnih rashoda	26
Grafikon 8.	Koeficijent tekuće likvidnosti za 2017.	27
Grafikon 9.	Koeficijent tekuće likvidnosti za 2018.	28
Grafikon 10.	Koeficijent financijske stabilnosti za 2017.	28
Grafikon 11.	Koeficijent financijske stabilnosti za 2018.	29
Grafikon 12.	Koeficijent zaduženosti 2017.	30
Grafikon 13.	Koeficijent zaduženosti 2018.	30
Grafikon 14.	Koeficijent financiranja 2017.	31
Grafikon 15.	Koeficijent financiranja 2018.	32
Grafikon 16.	Koeficijent obrta ukupne imovine 2017.	32
Grafikon 17.	Koeficijent obrta ukupne imovine 2018.	33
Grafikon 18.	Koeficijent ekonomičnosti 2017.	33
Grafikon 19.	Koeficijent ekonomičnosti 2018.	34
Grafikon 20.	Neto marža profita 2017.	35
Grafikon 21.	Neto marža profita 2018.	35
Grafikon 22.	Bruto marža profita 2017.	36
Grafikon 23.	Bruto marža profita 2018.	36
Grafikon 24.	Neto rentabilnost imovine 2017.	37
Grafikon 25.	Neto rentabilnost imovine 2018.	37
Grafikon 26.	Bruto rentabilnost imovine 2017.	38
Grafikon 27.	Bruto rentabilnost imovine 2018.	38
Grafikon 28.	Rentabilnost vlastitog kapitala 2017.	39
Grafikon 29.	Rentabilnost vlastitog kapitala 2018.	39
Grafikon 30.	Horizontalna analiza poreza na dobit	40
Grafikon 31.	Horizontalna analiza udjela poreza na dobit u ukupnim prihodima za 2017. i 2018.	41
Grafikon 32.	Horizontalna analiza udjela dobiti u ukupnim prihodima za 2017. i 2018.	41
Grafikon 33.	Porez na dobit 2017.	42
Grafikon 34.	Porez na dobit 2018.	43

Grafikon 35.	Porezno opterećenje 2017.	43
Grafikon 36.	Porezno opterećenje 2018.	44
Grafikon 37.	Udio poreza na dobit u bruto dobiti 2017.	45
Grafikon 38.	Udio poreza na dobit u bruto dobiti 2018.	45

OSOBNJE INFORMACIJE



NEVENKA CELIĆ

 Gornja Reka 9, Gornja Reka, Jastrebarsko, 10450, Hrvatska

 01/6282 298  098/621 379

 nenacelic.9@gmail.com

Spol žensko | Datum rođenja 23/06/1971 | Državljanstvo HRVATSKO

RADNO ISKUSTVO

OD 01.01.1997. DO DANAS

MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA

OD 14. 12. 1994. DO 31.12.1996.

▪ OSNOVNA ŠKOLA „KLINČA SELA“

OD 1994

VŠS EKONOMIST

Zamijenite razinom
NKO-a ako je
primjenjivo

Materinski jezik

Hrvatski

Ostali jezici

Njemački jezik

RAZUMIJEVANJE		GOVOR		PISANJE
Slušanje	Čitanje	Govorna interakcija	Govorna produkcija	
A1	A1	A1	A1	A1

Stupnjevi: A1/2: Početnik - B1/2: Samostalni korisnik - C1/2 Iskusni korisnik
Zajednički europski referentni okvir za jezike

OBRAZOVANJE I
OSPOBLJAVANJE

▪

Organizacijske / rukovoditeljske vještine ▪

Poslovne vještine ▪

Računalne vještine ▪

Ostale vještine ▪

Vozačka dozvola ▪ B

DODATNE INFORMACIJE

Izdanja ▪
Prezentacije
Projekti
Konferencije
Seminari
Priznanja i nagrade
Članstva
Preporuke

PRILOZI

▪

Dragica Pažulinec

Pošiljatelj: Nevenka Celić <ncelic1@net.efzg.hr>
Poslano: 16. rujna 2020. 5:22
Prima: Dragica Pažulinec
Predmet: Fwd: FW: Podaci za izradu diplomskog rada
Privici: image001.png; image002.png; image003.png; image004.png; image005.png; image006.png; image006.png; image005.png; image001.png; image003.png; image004.png; image002.png

Dobro jutro, Molim ispis podataka, javim se kada ću to pokupiti. I ako možeš ispis skenirati pa mi poslati na ovaj mail.

lp

----- Forwarded message -----

Šalje: **Nevenka Celić** <ncelic1@net.efzg.hr>

Date: pon, 7. ruj 2020. u 11:28

Subject: Re: FW: Podaci za izradu diplomskog rada

To: Sabolek Tihana <SabolekT@dzs.hr>

Bit će uredu. Hvala lijepo. Lp, Nevenka

pon, 7. ruj 2020. 11:19 Sabolek Tihana <SabolekT@dzs.hr> je napisao:

Poštovana gospođo Celić,

Prema podacima Statističkog poslovnog registra, broj poslovnih subjekata kojima je glavna djelatnost registrirana u J 6201 je sljedeći:

	2017			2018		
	Pravne osobe	Obrti	Ukupno	Pravne osobe	Obrti	Ukupno
Republika Hrvatska	2606	1055	3661	2816	1872	4688
Zagrebačka županija	138	68	206	150	125	275

Kolege su vam pripremile i podatak koliko je bilo obrta u toj djelatnosti jer je taj broj značajnije rastao u odnosu na pravne osobe.

Podaci za 2019. bit će dostupni za dva tjedna pa se možete ponovno javiti ukoliko će Vam trebati i podaci za tu godinu.

Zahvaljujemo na upućenom zahtjevu. U slučaju dodatnih pitanja molimo da se javite. Informacije o pristupu statističkim podacima o Europskoj uniji DZS daje u suradnji s Eurostatom (ESDS).

Thank you for your request. If you have any further questions, please feel free to contact us again. The information on the access to EU statistical data is provided by the Croatian Bureau of Statistics in co-operation with the Eurostat (ESDS).

Srdačan pozdrav/ Best regards

Tihana Sabolek

Viša stručna savjetnica/ Senior Adviser

Sektor za statističke metodologije, kvalitetu i odnose s korisnicima/ *Statistical Methodologies, Quality and Customer Relations Directorate*
Služba za odnose s korisnicima i zaštitu podataka/ *Customer Relations and Data Protection Department*

Državni zavod za statistiku / Croatian Bureau of Statistics

Ilica 3, 10000 Zagreb, Hrvatska / *Croatia*
Tel.: (+385 1) 4806 154 / Faks: (+385 1) 4806 148

stat.info@dzs.hr / <http://www.dzs.hr>

Pratite nas / Follow us

Radno vrijeme: ponedjeljak - petak 8 do 16 / Working hours: Monday - Friday 8 to 16

EUROSTAT - ESDS

<http://www.dzs.hr/Eurostat-ESDS.htm>

Odricanje od odgovornosti/ Disclaimer

<http://www.dzs.hr/disclaimer.htm>

From: Nevenka Celić <ncelic1@net.efzg.hr>
Sent: Monday, September 7, 2020 9:23 AM
To: stat-info-auto-reply <stat-info-auto-reply@dzs.hr>
Subject: Podaci za izradu diplomskog rada

Poštovani,

Za potrebe izrade Diplomskog rada na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu, trebali bi mi podaci o broju pravnih osoba koje aktivno obavljaju djelatnost računalno programiranje - J 6201 na području Zagrebačke županije i Republike Hrvatske za 2017. i 2018. godinu, a ako je moguće i trenutno važeći podaci također za Zagrebačku županiju i RH.

Lijepi pozdrav,

Nevenka Celić

2017.	02037200786	05437341710	10326238300	14357094566	20089061095
I. 125 POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)	591.706	1.231.658	7.936.908	2.313.886	1.487.600
II. 131 POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+)	69.074	644.927	6.158.882	1.212.954	1.276.227
III. 154 FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	985	5	24.652	3.088	1.076
IV. 165 FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	1.234	34.574	33.020	2.063	5.642
IX. 177 UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173+174)	592.691	1.231.663	7.961.560	2.316.974	1.488.676
X. 178 UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175+176)	70.308	679.501	6.191.902	1.215.017	1.281.869
XI. 179 DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	522.383	552.162	1.769.658	1.101.957	206.807
XII. 182 POREZ NA DOBIT	62.686	66.594	318.538	132.177	24.817
XIII. 183 DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	459.697	485.568	1.451.120	969.780	181.990

2018.g	02037200786	05437341710	10326238300	14357094566	20089061095
I. 125 POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)	1.660.164	2.959.273	9.405.636	1.672.359	2.750.793
II. 131 POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+)	101.086	1.780.191	8.094.347	1.445.902	2.738.303
III. 154 FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	4.293	393	41.600	522	4.779
IV. 165 FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	25.210	9.522	56.786	1.116	12.364
IX. 177 UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173+174)	1.664.457	2.959.666	9.447.236	1.672.881	2.755.572
X. 178 UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175+176)	126.296	1.789.713	8.151.133	1.447.018	2.750.667
XI. 179 DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	1.538.161	1.169.953	1.296.103	225.863	4.905
XII. 182 POREZ NA DOBIT	184.579	141.277	233.299	27.305	175
XIII. 183 DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	1.353.582	1.028.676	1.062.804	198.558	4.730

25326611788	32669869063	40357963017	41025754642	41324938444	51226802178	63644049796	66341658681	66412584004	67851072083
2.036.853	9.177.328	2.888.351	36.575.800	2.161.187	3.103.788	3.390.982	10.907.769	1.671.032	2.116.973
1.982.624	5.124.881	1.163.786	33.914.188	1.978.507	3.083.201	3.092.691	9.791.530	677.035	1.170.877
1.611	83.024	11.762	77.675	2.506	24.653	534	509	3.044	2.593
13.494	210.385	7.905	546.776	311	1.666	16.497	18.984	63.388	978
2.038.464	9.260.352	2.900.113	36.653.475	2.163.693	3.128.441	3.391.516	10.908.278	1.674.076	2.119.566
1.996.118	5.335.266	1.171.691	34.460.964	1.978.818	3.084.867	3.109.188	9.810.514	740.423	1.171.855
42.346	3.925.086	1.728.422	2.192.511	184.875	43.574	282.328	1.097.764	933.653	947.711
14.158	357.979	209.801	219.302	22.844	6.788	54.356	226.634	113.058	114.196
28.188	3.567.107	1.518.621	1.973.209	162.031	36.786	227.972	871.130	820.595	833.515

25326611788	32669869063	40357963017	41025754642	41324938444	51226802178	63644049796	66341658681	66412584004	67851072083
2.549.551	16.045.588	2.895.409	38.884.597	2.234.205	2.812.813	3.346.511	11.650.304	1.774.623	1.850.319
1.631.497	8.561.010	1.586.764	35.964.425	1.999.121	2.788.112	3.118.191	10.585.792	704.482	1.306.459
9.485	460.922	296	78.120	941	19.727	480	44	23	85
13.705	433.050	39.032	587.305	9.848	2.106	27.154	19.315	57.589	5.727
2.559.036	16.506.510	2.895.705	38.962.717	2.235.146	2.832.540	3.346.991	11.650.348	1.774.646	1.850.404
1.645.202	8.994.060	1.625.796	36.551.730	2.008.969	2.790.218	3.145.345	10.605.107	762.071	1.312.186
913.834	7.512.450	1.269.909	2.410.987	226.177	42.322	201.646	1.045.241	1.012.575	538.218
123.850	686.297	157.452	228.475	28.102	5.138	41.540	212.451	121.517	65.569
789.984	6.826.153	1.112.457	2.182.512	198.075	37.184	160.106	832.790	891.058	472.649

69149293370	70023379395	71644111594	76239967471	76817252728	89225725472	89740937554	94250631143	96366258208
31.736.148	4.180.915	776.121	7.278.880	8.157.179	2.029.635	3.552.132	8.155.412	9.092.508
27.947.038	3.962.213	470.911	6.762.426	7.125.613	215.535	3.379.145	7.731.694	4.713.014
76.639	5.544	145	27.536	5.632	4	1.132	91.094	218
763.810	20.002	4.884	75.500	28.822	1.667	43.758	119.611	83.845
31.812.787	4.186.459	776.266	7.306.416	8.162.811	2.029.639	3.553.264	8.246.506	9.092.726
28.710.848	3.982.215	475.795	6.837.926	7.154.435	217.202	3.422.903	7.851.305	4.796.859
3.101.939	204.244	300.471	468.490	1.008.376	1.812.437	130.361	395.201	4.295.867
600.263	40.197	36.415	101.819	189.940	217.492	23.533	0	773.269
2.501.676	164.047	264.056	366.671	818.436	1.594.945	106.828	395.201	3.522.598

69149293370	70023379395	71644111594	76239967471	76817252728	89225725472	89740937554	94250631143	96366258208
50.656.164	4.640.947	1.954.690	4.756.251	3.941.470	3.491.111	3.509.315	11.356.748	18.912.235
44.567.376	4.390.859	1.258.569	4.548.620	3.875.745	1.415.273	3.421.615	10.932.865	8.777.007
169.927	3.276	78	20.888	406.953	640	2.048	111.287	25.682
665.589	24.075	0	72.872	14.896	82.913	8.277	132.446	33.997
50.826.091	4.644.223	1.954.768	4.777.139	4.348.423	3.491.751	3.511.363	11.468.035	18.937.917
45.232.965	4.414.934	1.258.569	4.621.492	3.890.641	1.498.186	3.429.892	11.065.311	8.811.004
5.593.126	229.289	696.199	155.647	457.782	1.993.565	81.471	402.724	10.126.913
1.102.434	51.744	83.839	57.868	92.124	358.842	18.374	0	1.828.586
4.490.692	177.545	612.360	97.779	365.658	1.634.723	63.097	402.724	8.298.327