

Izvještaj o novčanom toku

PODUZETNIČKO 
RAČUNOVODSTVO

školska godina: 2024./2025.

pripremio: Igor Čizmadija, prof. savjetnik

Ishodi učenja nastavne jedinice

- objasniti pojam *Izvještaja o novčanom toku*
- prepoznati razloge odstupanja rezultata *Računa dobiti i gubitka* i *Izvještaja o novčanom toku*
- razlikovati sadržaj *Izvještaja o novčanom toku*
- razlikovati metode sastavljanja *Izvještaja o novčanom toku*
- izraditi *Izvještaj o novčanom toku*

Pojam *Izvještaja o novčanom toku*

Prema HSFI-ju 1 *Izvještaj o novčanom toku (NT)* je financijski izvještaj koji se sastavlja za određeno obračunsko razdoblje, a sadrži sve primitke i izdatke novca i novčanih ekvivalenata.

Novčani ekvivalenti obuhvaćaju čekove, mjenice te ostalu visoko likvidnu imovinu koja se u roku krećem od tri mjeseca može pretvoriti u novac.

Ne sastavljaju ga mikro i mali, već samo srednji i veliki poduzetnici.

Razlozi odstupanja rezultata RDG-a i NT-a

1. **amortizacija** kao trošak utječe na visinu dobiti u RDG-u, ali ona nije izdatak jer ne zahtjeva odljev novca pa ne utječe na NT,
2. **vremenski raskorak** između priznavanja prihoda i rashoda s jedne strane te nastanka primitka i izdatka s druge strane.

Sadržaj *Izvještaja o novčanom toku* (1/2)

Primitci i izdatci se dijele na one od:

- poslovnih aktivnosti,
- investicijskih (ulagateljskih) aktivnosti i
- financijskih aktivnosti.

Sadržaj *Izvještaja o novčanom toku* (2/2)

Izvor: slika 4.4.1.1.,
151. stranica
udžbenika

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU - sadržaj		
POSLOVNE AKTIVNOSTI (PA)	INVESTICIJSKE AKTIVNOSTI (IA)	FINANCIJSKE AKTIVNOSTI (FA)
PRIMITCI		
od prodaje proizvoda, robe i usluga	od prodaje dugotrajne imovine	emisije dionica/dokapitalizacije
naplate štete od osiguranja	od prodaje kupljenih vrijednosnih papira	primanja zajmova i kredita
	povrata danih zajmova i	
	naplate kamata ³⁰	
IZDATCI		
za nabavu materijala, robe, usluga	za nabavu dugotrajne imovine	od otkupa vlastitih dionica
isplatu plaća	od ulaganja u vrijednosne papire	povrata zajmova i kredita (povrat kamata je izdatak od PA)
isplatu poreza, doprinosa	za davanje zajmova	isplata dividende
plaćanje premije osiguranja		
isplatu kamata		
ČISTI NOVČANI TOK = PRIMITCI - IZDATCI		

Metode sastavljanja *Izvještaja o novčanom toku*

- **Direktna metoda** – upisuju se svi primitci i izdatci od poslovnih aktivnosti pa investicijskih te na kraju financijskih.
- **Indirektna metoda** – novčani tok od poslovnih aktivnosti utvrđuje se usklađivanjem dobiti trgovačkog društva s transakcijama nenovčane prirode.

Razlika između direktne metode i indirektna metode je u objavljivanju novčanih tokova od poslovnih aktivnosti.

DUZETNIČKO
ČUNOVODSTVO

Izvor: <https://www.rrif.hr/dok/preuzimanje/Obrazac-NTd.pdf>
pripremio: Igor Čizmadija, prof. savjetnik

Ozn. poz.	Račun iz RRiFovog rač. plana	Naziv pozicije	Tek. br. bilj.	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4	5	6
1.	01 do 05	Novčani izdatci za kupnju dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine			
2.	06 i 11	Novčani izdatci za stjecanje vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata			
3.	07 do	Ostali novčani izdatci od investicijskih aktivnosti			
IV.		Ukupno novčani izdatci od investicijskih aktivnosti (1 do 3)			
B		NETO NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI (III. - IV.)			

NOVČANI TIJEK OD FINANCUSKIH AKTIVNOSTI

[illegible]

Napomene:

1. Primitici s osnove kamata i dividendi mogu se razvrstati kao i poslovne aktivnosti (MRS 7 Dodatak A).
2. Navedeni računi su orijentacijske prirode i izražavaju dio prometa koji se odnosi na traženi podatak. Ovisno o tome je li se traži podatak o izdatku ili primitku uzima se potražni promet ili dugovni. Npr. primitci od kupaca prate se kroz potražni promet (naplatu) dok se izdatci prate kao odjev novca za podmirenje dobavljača (dugovni promet), itd.
3. Usporedom stupca 5 i 6 pod G. dolazimo do informacije o tome je li se povećao ili smanjio novac i vrijednosnice.

RRiF oznaka za narudžbu: **NTd** Ovaj izvještaj sastavljen je na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju GFI (Nar. nov. br. 38/08).

NT - I

Naziv pravne osobe

Broj registarskog uložka registarskog suda - MBS

OIB

Adresa sjedišta

Matični broj - porezni broj

Oznaka djelatnosti prema NKD

Obrazac: NTI

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
INDIREKтна (NEIZRAVNNA) METODA

Svote u kunama, bez lipa					
Ozn. poz.	Račun iz RRiFovog rač. plana	Naziv pozicije	Tek. br. bilj.	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4	5	6
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI					
1.	800	Dobitak prije poreza			
2.	43	Amortizacija			
3.	20-26 i 29	Povećanje kratkoročnih obveza			
4.	11-15 i 19	Smanjenje kratkotrajnih potraživanja			
5.	3 i 6	Smanjenje zaliha			
6.	10 i dr.	Ostalo povećanje novčanog tijeka			
I.		Ukupno povećanje novčanog tijeka od poslovnih aktivnosti (1 do 6)			
1.	20-25 i 29	Smanjenje kratkoročnih obveza			
2.	11-15 i 19	Povećanje kratkotrajnih potraživanja			
3.	3 i 6	Povećanje zaliha			
4.	10 i dr.	Ostalo smanjenje novčanog tijeka			
II.		Ukupno smanjenje novčanog tijeka od poslovnih aktivnosti (1 do 4)			
A.		NETO NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI (I. - II.)			
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI					
1.	1204, 1280 i 01 do 05 i 69	Novčani primitci od prodaje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine			
2.	127 ili 06 i 07, 11	Novčani primitci od prodaje vlasničkih i dužničkih instrumenata			
3.	100 ili 1232 i 124	Novčani primitci od kamata			
4.	1221, 1232	Novčani primitci od dividendi			
5.	07, 11 i dr.	Ostali novčani primitci od investicijskih aktivnosti			
III.		Ukupno novčani primitci od investicijskih aktivnosti (1 do 5)			

Ozn. poz.	Račun iz RRiFovog rač. plana	Naziv pozicije	Tek. br. bilj.	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4	5	6
1.	01 do 05	Novčani izdatci za kupnju dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine			
2.	06 do, 07 do i 11 do	Novčani izdatci za stjecanje vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata			
3.	10 i dr.	Ostali novčani izdatci od investicijskih aktivnosti			
IV.		Ukupno novčani izdatci od investicijskih aktivnosti (1 do 3)			
B.		NETO NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI (III. - IV.)			
NOVČANI TIJEK OD FINANCUSKIH AKTIVNOSTI					
1.	21 do, 25 do i 90	Novčani primitci od izdavanja vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata			
2.	21 do, 25 do	Novčani primitci od glavnice kredita, zadužnica, pozajmica i drugih posudbi			
3.	20 do, 23 do i dr.	Ostali primitci od financijskih aktivnosti			
V.		Ukupno novčani primitci od financijskih aktivnosti (1 do 3)			
1.	21 do, 25 do	Novčani izdatci za otplatu glavnice kredita i obveznica			
2.	201, 95	Novčani izdatci za isplatu dividendi			
3.	253	Novčani izdatci za financijski najam			
4.	066, 115 i 922	Novčani izdatci za otkup vlastitih dionica			
5.	21 do, 232, 238, 2396 i dr.	Ostali novčani izdatci od financijskih aktivnosti			
VI.		Ukupno novčani izdatci od financijskih aktivnosti (1 do 5)			
C.		NETO NOVČANI TIJEK OD FINANCUSKIH AKTIVNOSTI (V. - VI.)			
D.		UKUPNI NETO NOVČANI TIJEK (A+B+C)			
E.	10 i 11 do	NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI NA POČETKU RAZDOBLJA			
F.		NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI NA KRAJU RAZDOBLJA (D+E)			
G.		POVEĆANJE (SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKIVALENATA			

U _____, dana _____ 20__ - _____
Osoba ovlaštena za zastupanje

Napomene:
1. Oznake računa iz RRiF-ovog računskog plana su orijentacijske naravi. Uzimaju se u obzir i drugi računi ako izražavaju traženi podatak prema opisu pozicije.
2. Za svote koje se upisuju u pojedinu poziciju uzima se dugovni ili potražni promet odgovarajućeg računa. Npr. smanjenje zaliha označava potražni promet navedenih računa, a izdatke za dugotrajnu imovinu označavaju računi investicije u tijeku ili stavljenih u uporabu u 2008., ili se pak uzima dugovna strana računa dobavljača ako je nabava i plaćena, itd.
3. Usporedbom stupca 5 i 6 pod G. dolazimo do informacije o tome je li se povećao ili smanjio novac i vrijednosnice.

RRiF oznaka za narudžbu: NTI Ovaj izvještaj sastavljen je na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju GF (Nar. nov. br. 38/08.)

Ponavljanje

U radnoj bilježnici na stranici 187. riješite zadatak za vježbu 4.

Domaća zadaća

Riješite dodatni zadatak za vježbu – u prilogu.

Izvori

- Bratičević, D., Daničić, L. (2023.): Poduzetničko računovodstvo. Udžbenik za treći razred srednjih ekonomskih škola, Profil, Zagreb.
- <https://www.rrif.hr/dok/preuzimanje/Obrazac-NTi.pdf>
- <https://www.rrif.hr/dok/preuzimanje/Obrazac-NTd.pdf>