

# SADRŽAJ

1. JEDINSTVENO EUROPSKO TRŽIŠTE I HARMONIZACIJA FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA .....	17
<b>1.1.</b> Jedinstveno europsko tržište .....	17
<b>1.2.</b> Ciljevi financijskog izvještavanja .....	23
1.2.1. Korisnici financijskih izvještaja .....	24
1.2.1.1. Podjela korisnika na unutarnje i vanjske korisnike .....	24
1.2.1.2. Podjela korisnika prema financijskom interesu .....	26
<b>1.3.</b> Značaj harmonizacije financijskog izvještavanja .....	28
1.3.1. Faze razvoja harmonizacije računovodstvene regulative .....	30
1.3.2. Ciljevi harmonizacije računovodstvene regulative .....	32
<b>1.4.</b> Razlike u financijskom izvještavanju zemalja članica Europske unije .....	33
1.4.1. Razlike u pravnim sustavima .....	34
1.4.2. Razlike u izvorima financiranja .....	36
1.4.3. Razlike u poreznim sustavima .....	38
1.4.4. Razlike u računovodstvenoj profesiji .....	40
1.4.5. Razlike u odnosu prema inflaciji .....	41
1.4.6. Ostali utjecaji na financijsko izvještavanje u Europskoj uniji .....	42
<b>1.5.</b> Razlozi za harmonizaciju financijskog izvještavanja u Europskoj uniji .....	43
1.5.1. Mrežne eksternalije .....	44
1.5.2. Usporedivost financijskih izvještaja .....	45
<b>1.6.</b> Prepreke harmonizaciji financijskog izvještavanja u Europskoj uniji .....	46
1.6.1. Opće prepreke harmonizaciji financijskog izvještavanja u Europskoj uniji ...	46
1.6.2. Tehničke prepreke harmonizaciji financijskog izvještavanja u Europskoj uniji .....	48
1.6.3. Troškovi procesa usklađivanja računovodstvenih standarda .....	51
1.6.4. Institucionalne prepreke usklađivanju računovodstvenih standarda .....	52
<b>1.7.</b> Međunarodni standardi financijskog izvještavanja (MSFI) .....	53
1.7.1. Cilj, djelokrug i ovlasti MSFI .....	53
1.7.2. Međunarodni računovodstveni standardi (MRS) .....	54
<b>1.8.</b> Načela priznavanja, mjerenja i objavljivanja elemenata financijskih izvještaja .....	55
1.8.1. Elementi financijskih izvještaja .....	55



1.8.2.	Priznavanje elemenata financijskih izvještaja .....	55
1.8.3.	Mjerenje elemenata financijskih izvještaja .....	56
<b>1.9.</b>	<b>Klasifikacija računovodstvenih subjekata .....</b>	<b>57</b>
1.9.1.	Klasifikacija poslovnih subjekata prema Četvrtoj direktivi Europske unije ...	58
1.9.2.	Klasifikacija poslovnih subjekata prema definiciji Europske komisije .....	58
1.9.3.	Klasifikacija poslovnih subjekata prema IASB-u .....	59
1.9.4.	Klasifikacija poslovnih subjekata prema UNCTAD-u .....	60
1.9.5.	Klasifikacija poslovnih subjekata u Republici Hrvatskoj prema Zakonu o računovodstvu .....	61
1.9.6.	Struktura trgovačkih društava prema veličini poduzetnika i broju zaposlenih u Republici Hrvatskoj .....	62

## 2. RAČUNOVODSTVENA REGULATIVA U EUROPSKOJ UNIJI ..... 65

<b>2.1.</b>	<b>Financijsko izvještavanje u Europskoj uniji .....</b>	<b>65</b>
2.1.1.	Zemlje članice Europske unije .....	65
2.1.2.	Regulatorna tijela Europske unije koja uređuju računovodstvo i reviziju .....	67
2.1.3.	Računovodstvena i revizijska regulativa Europske unije .....	68
<b>2.2.</b>	<b>Direktive kao podloga financijskog izvještavanja .....</b>	<b>70</b>
2.2.1.	Četvrta direktiva EU .....	74
2.2.2.	Sedma direktiva EU .....	75
<b>2.3.</b>	<b>MSFI kao okvir financijskog izvještavanja .....</b>	<b>77</b>
2.3.1.	Razvoj MSFI .....	81
2.3.2.	Sadašnje stanje primjene MSFI .....	83
<b>2.4.</b>	<b>Utjecaj međunarodnih institucija na računovodstvo EU .....</b>	<b>89</b>
2.4.1.	Utjecaj IASB-a na računovodstvo EU .....	90
2.4.2.	Utjecaj Europske komisije na računovodstvo EU .....	92
2.4.3.	Utjecaj IOSCO-a na računovodstvo EU .....	93
2.4.4.	Utjecaj IFAC-a na računovodstvo EU .....	93
2.4.5.	Utjecaj UNCTAD-a i ISAR-a na računovodstvo EU .....	94
2.4.6.	Utjecaj OECD-a na računovodstvo EU .....	95
2.4.7.	Utjecaj SEC-a na računovodstvo EU .....	96
2.4.8.	Utjecaj US FASB-a na računovodstvo EU .....	98
2.4.9.	Utjecaj FEE na računovodstvo EU .....	99
2.4.10.	Klasifikacija institucija povezanih s harmonizacijom računovodstva .....	100



<b>3. HARMONIZACIJA FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA ZA MALA I SREDNJA PODUZEĆA U EUROPSKOJ UNIJI .....</b>	<b>101</b>
<b>3.1.</b> Razlozi za harmonizaciju financijskog izvještavanja malih i srednjih poduzeća .....	101
<b>3.2.</b> Prepreke harmonizaciji financijskog izvještavanja malih i srednjih poduzeća .....	102
<b>3.3.</b> Uloga MSFI i direktiva EU u financijskom izvještavanju malih i srednjih poduzeća .....	104
<b>3.4.</b> Uloga IASB-a u financijskom izvještavanju malih i srednjih poduzeća .....	105
3.4.1. Kronologija IASB-ovog projekta za izradu računovodstvenih standarda za mala i srednja poduzeća .....	105
3.4.2. IASB-ov Nacrt za javno objavljivanje za standarde za mala i srednja poduzeća (SMEs standardi) .....	111
3.4.3. Sadržaj SMEs standarda .....	114
3.4.4. Izmjene u odnosu na MSFI .....	119
<b>3.5.</b> Financijsko izvještavanje malih i srednjih poduzeća prema ISAR-u .....	121
3.5.1. SMEGA Level 2 - smjernice za računovodstvo malih i srednjih poduzeća (razina 2) .....	122
3.5.2. SMEGA Level 3 - smjernice za računovodstvo malih i srednjih poduzeća (razina 3) .....	122
3.5.3. Buduće aktivnosti i suradnja UNCTAD-a i ISAR-a s drugim tijelima .....	122
<b>3.6.</b> Financijsko izvještavanje malih i srednjih poduzeća prema IFAC-u .....	123
3.6.1. IFAC-ov SMP Odbor .....	123
3.6.2. IFAC-ovo istraživanje o primjeni MSFI .....	124
3.6.3. IFAC-ova konzultativna konferencija o SMP/SME poduzećima .....	125
3.6.4. Suradnja IFAC-a i IASB-a u procesu kreiranja SMEs standarda .....	125
<b>3.7.</b> Modeli financijskog izvještavanja za mala i srednja poduzeća u Europskoj uniji .....	128
3.7.1. Model financijskog izvještavanja Velike Britanije .....	128
3.7.2. Švedski model financijskog izvještavanja .....	131
<b>4. FINANCIJSKO IZVJEŠTAVANJE U EUROPSKOJ UNIJI - PREGLED PO ZEMLJAMA .....</b>	<b>133</b>
<b>4.1.</b> Pregled zemalja EU koje koriste nacionalne računovodstvene standarde i MSFI .....	133
4.1.1. Austrija .....	133
4.1.2. Belgija .....	135
4.1.3. Bugarska .....	137





4.1.4.	Češka .....	138
4.1.5.	Danska .....	139
4.1.6.	Estonija .....	142
4.1.7.	Finska .....	144
4.1.8.	Francuska .....	145
4.1.9.	Grčka .....	146
4.1.10.	Irska .....	147
4.1.11.	Italija .....	149
4.1.12.	Latvija .....	151
4.1.13.	Litva .....	153
4.1.14.	Luksemburg .....	154
4.1.15.	Mađarska .....	156
4.1.16.	Nizozemska .....	158
4.1.17.	Njemačka .....	160
4.1.18.	Poljska .....	162
4.1.19.	Portugal .....	164
4.1.20.	Rumunjska .....	165
4.1.21.	Slovačka .....	167
4.1.22.	Slovenija .....	168
4.1.23.	Španjolska .....	170
4.1.24.	Švedska .....	172
<b>4.2.</b>	<b>Pregled zemalja EU koje primjenjuju MSFI za sve računovodstvene subjekte .....</b>	<b>173</b>
4.2.1.	Cipar .....	173
4.2.2.	Malta .....	174
<b>4.3.</b>	<b>Pregled zemalja EU koje su razvile posebne nacionalne standarde za mala i srednja poduzeća .....</b>	<b>175</b>
4.3.1.	Velika Britanija .....	175

## 5. REGULATIVA FINACIJSKOG IZVJEŠTAVANJA U REPUBLICI HRVATSKOJ .....

179

<b>5.1.</b>	<b>Razvoj računovodstvene regulative u Republici Hrvatskoj .....</b>	<b>179</b>
<b>5.2.</b>	<b>Zakon o računovodstvu .....</b>	<b>180</b>
5.2.1.	Obilježja i struktura Zakona o računovodstvu .....	180
5.2.2.	Obveznici sastavljanja financijskih izvještaja .....	181
<b>5.3.</b>	<b>Odnos hrvatske računovodstvene regulative s regulativom Europske unije .....</b>	<b>183</b>
5.3.1.	Odnos regulative Europske unije u hrvatskoj računovodstvenoj regulativi .....	183
5.3.2.	Uloga Odbora za standarde financijskog izvještavanja .....	184





<b>6. MODEL FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA U REPUBLICI HRVATSKOJ S OSVRTOM NA MALA I SREDNJA PODUZEĆA .....</b>	<b>187</b>
<b>6.1. Pregled dosadašnjeg financijskog izvještavanja u RH .....</b>	<b>187</b>
6.1.1. Primjena regulative financijskog izvještavanja .....	187
6.1.2. Neki najvažniji problemi primjene regulative financijskog izvještavanja .....	188
<b>6.2. Utjecaj direktiva EU i IASB-a na razvijanje modela financijskog izvještavanja za mala i srednja poduzeća u RH .....</b>	<b>189</b>
6.2.1. Modeli financijskog izvještavanja zemalja članica EU u usporedbi s Republikom Hrvatskom .....	191
<b>6.3. Rezultati istraživanja financijskog izvještavanja malih i srednjih poduzeća u RH .....</b>	<b>192</b>
6.3.1. Osnovni podaci o istraživanju .....	192
6.3.2. Rezultati ankete: pitanja vezana uz poduzeće .....	193
6.3.3. Rezultati ankete: potrebe za MSFI i SMEs standardima .....	196
6.3.4. Rezultati ankete: pregled prema veličini poduzeća .....	203
6.3.5. Rezultati ankete: pregled prema broju zaposlenih radnika .....	211
6.3.6. Zaključak provedenog istraživanja .....	214
<b>6.4. Prijedlog modela financijskog izvještavanja u Republici Hrvatskoj .....</b>	<b>214</b>
6.4.1. Prijedlog modela financijskog izvještavanja za velika i kotirajuća poduzeća u Republici Hrvatskoj .....	215
6.4.2. Potreba izrade prijedloga modela financijskog izvještavanja za nekotirajuća mala i srednja poduzeća u Republici Hrvatskoj .....	216
6.4.3. Polazne pretpostavke modela financijskog izvještavanja za nekotirajuća mala i srednja poduzeća u Republici Hrvatskoj .....	218
6.4.4. Razmatrani modeli financijskog izvještavanja za nekotirajuća mala i srednja poduzeća u Republici Hrvatskoj .....	220
6.4.5. Prijedlog modela financijskog izvještavanja za nekotirajuća mala i srednja poduzeća u Republici Hrvatskoj .....	223
<b>7. SAŽETAK .....</b>	<b>225</b>
LITERATURA .....	227
POPIS KORIŠTENIH INTERNETSKIH IZVORA .....	230
POPIS OZNAKA I KRATICA .....	232
POPIS TABLICA .....	233
POPIS SLIKA .....	234
KLJUČNE RIJEČI .....	236
KAZALO POJMOVA .....	237
BILJEŠKA O AUTORU .....	241

