



(2) Bilanca (HSFI) - Izvještaj o financijskom položaju na kraju razdoblja (MSFI), kao temeljni financijski izvještaj. Sadrži statički definirane računovodstvene kategorije (imovina, kapital i obveze). Kriteriji razvrstavanja računovodstvenih kriterija u bilanci. Odnos bilance i glavne knjige (konta).

BILANCA – povijesni razvoj i karakteristike



- BILANCA na talijanskom jeziku (*bilancia*) znači **VAGA**
- Prva sačuvana bilanca potječe iz **1389. godine** (tvrka "Datini" iz Firenze – Italija)
- To je temeljni financijski izvještaj, koji daje prikaz stanja imovine, kapitala i obveza u određenom trenutku (*statički definirane računovodstvene kategorije*)
- Na lijevoj strani bilance se prikazuju stavke **AKTIVE** (*drugi naziv za imovinu – stalna i tekuća*), a na desnoj strani bilance prikazuju se stavke **PASIVE** (*drugi naziv za kapital i obveze*) tj. od kuda je imovina nabavljena (izvori imovine)
- Kod osnivanja poduzeća se **prva BILANCA** sastavlja temeljem popisa imovine i obveza (knjiga **INVENTARA**), a svaka slijedeća **BILANCA krajem razdoblja** se sastavlja preuzimanjem podataka (*saldo*) sa **GLAVNE KNJIGE** (samo *konta imovine, kapitala i obveza*), pri čemu se i u bilanci i na kontima mora slijediti **načelo bilančne ravnoteže**
- Stavke iskazane u **BILANCI krajem razdoblja**, predstavljaju **početno stanje na KONTIMA glavne knjige** početkom slijedeće poslovne godine (*zaključna bilanca prethodne godine predstavlja početnu bilancu, temeljem koje se otvaraju konta slijedeće godine poslovne godine*)

Inventar i bilanca

Inventar je rezultat **inventarizacije**, odn. popisa **imovine i obveza** u određenom trenutku (**pojedinačno** po količini i vrijednosti), a provodi ga posebno tijelo (komisija), čiji članovi ne mogu biti osobe, odgovorne za elemente koje su predmetom popisa. U inventaru se podaci iskazuju količinski i vrijednosno.



- Na početku poslovanja se sastavlja **početni inventar**, bez kojeg se ne bi mogla sastaviti početna bilanca. Dakle, svi podaci iz početnog inventara (popisa) se vrijednosno izražavaju, kako bi postali stavke u **početnoj bilanci** na način da se iskažu relevantne stavke imovine i obveza, te utvrdi vrijednost kapitala (imovina – obveze = kapital)
- Obaveza je sastavljanja inventara **najmanje jedanput godišnje** (u pravilu krajem godine)
- Inventar može koristiti i za rekonstrukciju nedostajućih računovodstvenih isprava (dokumentacijske osnovice) ili poslovnih knjiga.
- Inventar omogućava da se u **bilanci krajem razdoblja** mogle iskazati realne vrijednosti (stanje u knjigama mora odgovarati stvarnom stanju imovine i obveza).

Načelo bilančne ravnoteže



Načelo bilančne ravnoteže je temeljno načelo **dvojnog knjigovodstva**, a provodi se u **BILANCI** i u **GLAVNOJ KNJIZI**
BILANCA: U svakom trenutku vrijednost ukupne **aktive** mora biti jednaka vrijednosti ukupne **pasive** (**ravnoteža aktive i pasive**)

GLAVNA KNJIGA (KONTA):

POČETNI SALDO (na konta glavne knjige se preuzima početni saldo iz bilance i to po slijedećim pravilima):

- **na konta AKTIVE** (imovine) bilježi se početni saldo na lijevu – dugovnu stranu (jer su na toj poziciji i u bilanci)
- **na konta PASIVE** (kapitala i obveza) bilježi se početni saldo na desnu - potražnu stranu (jer su na toj poziciji i u bilanci)

BILJEŽENJE POSLOVNIH PROMJENA (tijekom godine)

- svaka poslovna promjena bilježi se na konta glavne knjige, najmanje jedanput na **dugovnu** i najmanje jedanput na **potražnu** stranu

ZAKLJUČNI SALDO (razlika dugovne i potražne strane svakog konta) koji se sa konta aktive prenosi u bilancu na lijevu stranu (AKTIVA) a sa konta pasive na desnu stranu (PASIVA).

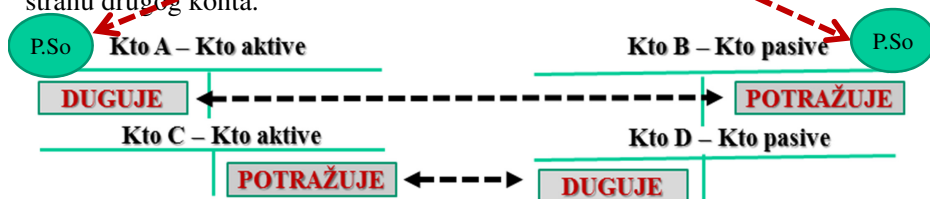
Načelo bilančne ravnoteže

Načelo bilančne ravnoteže je temeljno načelo dvojnog knjigovodstva, koje se na odgovarajući način prepoznaje u **BILANCI** i na kontima **GLAVNE KNJIGE**

A) BILANCA: U svakom trenutku vrijednost ukupne **aktive** mora biti jednaka vrijednosti ukupne **pasive** (ravnoteža ukupne aktive i pasive)

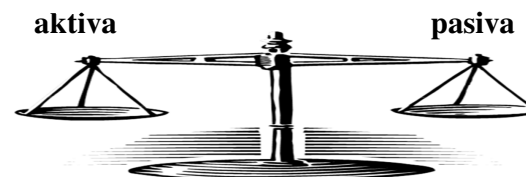


B) KONTA: Svaki poslovni događaj (promjena) mora se istovremeno zabilježiti najmanje jedanput na **dugovnu** stranu jednog konta i na **potražnu** stranu drugog konta.

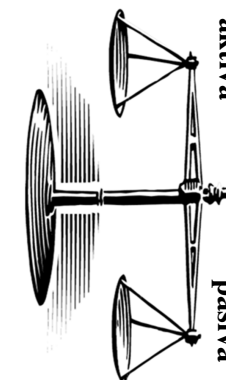


Oblici bilance i svrha bilance

DVOSTRANI OBLIK



JEDNOSTRANI (stupnjeviti) OBLIK



BILANCA PREZENTIRA INFORMACIJE O FINANCIJSKOM POLOŽAJU POSLOVNOG SUSTAVA (PODUZETNIKA) U ODREĐENOM TRENUTKU (obično na dan 31. 12. svake godine)

DVOSTRANI OBLIK

Bilanca na dan 31. 12. 20..... godine

Red. br.	Klasa/ Grupa/ Konto	Pozicija	Iznos	Red. br.	Klasa/ Grupa/ Konto	Pozicija	Iznos
A	0	Zgrade i oprema	55.000	A	9	Kapital i rezerve	50.000
B	3, 6	Zalihe materijala, sitnog inventara i robe	5.000	B	9	Dugoročne obveze	25.000
C	1	Novac, surugati novca, potraživanja	20.000 10.000	C	2	Kratkoročne obveze	15.000
UKUPNA AKTIVA			90.000	UKUPNA PASIVA			90.000
Izvanbilančna konta:							
D	99	Dana jamstva	30.000	D	99	Obveze za dana jamstva	30.000

JEDNOSTRANI OBLIK

Bilanca na dan 31. 12. 20.. ... godine

Red. br.	Klasa/Konto	Pozicija	Iznos
AKTIVA:			
A	0	Zgrade i oprema	55.000
B	3, 6	Zalihe materijala, sitnog inventara i robe	5.000
C	1	Novac, surugati novca, potraživanja	20.000
		Zgrade i oprema	10.000
UKUPNA AKTIVA:			90.000
PASIVA:			
A	9	Kapital i rezerve	50.000
B	9	Dugoročne obveze	25.000
C	2	Kratkoročne obveze	15.000
UKUPNA PASIVA:			90.000
Izvanb.konta	99	Dana jamstva	30.000
Izvanb.konta		Obveze za dana jamstva	30.000

KONSOLIDIRANA BILANCA KORPORACIJE U REPUBLICI HRVATSKOJ

IMOVINA		KAPITAL I OBEVEZE	
Dugotrajna imovina		Kapital i rezerve	
Nekretnine, postrojenja i oprema	15	Temeljni kapital	164.000 164.000
Nematerijalna imovina	16	Materijalna dobit	16.922 16.922
Ulaganja u pridružena društva			12.448 12.448
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka			3.490.320 2.722.143
Imovina raspoloživa za prodaju			771.176 1.121.560
Zajmovi i potraživanja od gođena porezna imovina			4.428.710 4.010.917
			228.181 241.029
			4.656.891 4.251.946
Kratkotrajna imovina			22.879 1.566
Zalihe			39.990 35.383
Potraživanja iz poslovanja i ostala potraživanja			62.869 36.949
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka			462.599 486.156
Novac i novčani ekvivalenti			34.504 48.087
			24 197.700 32.132
			26 155.939 12.243
			850.742 578.618
		Obeveze	913.611 615.567
			2.570.502 2.570.502
Ukupno imovina	5.570.502	Ukupno kapital i obveze	5.570.502 4.867.513

Konsolidirana bilanca sastavlja se za složene poslovne sustave (korporacije), slijedi načela bilanciranja u jednostavnih poslovnih sustava, no ovdje treba eliminirati rezultate dužničko-vjerovničkih odnosa nastalih između poslovnih sustava povezanih unutar korporacije.

AKTIVA - IMOVINA

IMOVINA – resursi koje poslovni sustav kontrolira kao rezultat prošlih događaja i od kojih se očekuje da će buduća ekonomska korist pritijecati u poslovni sustav

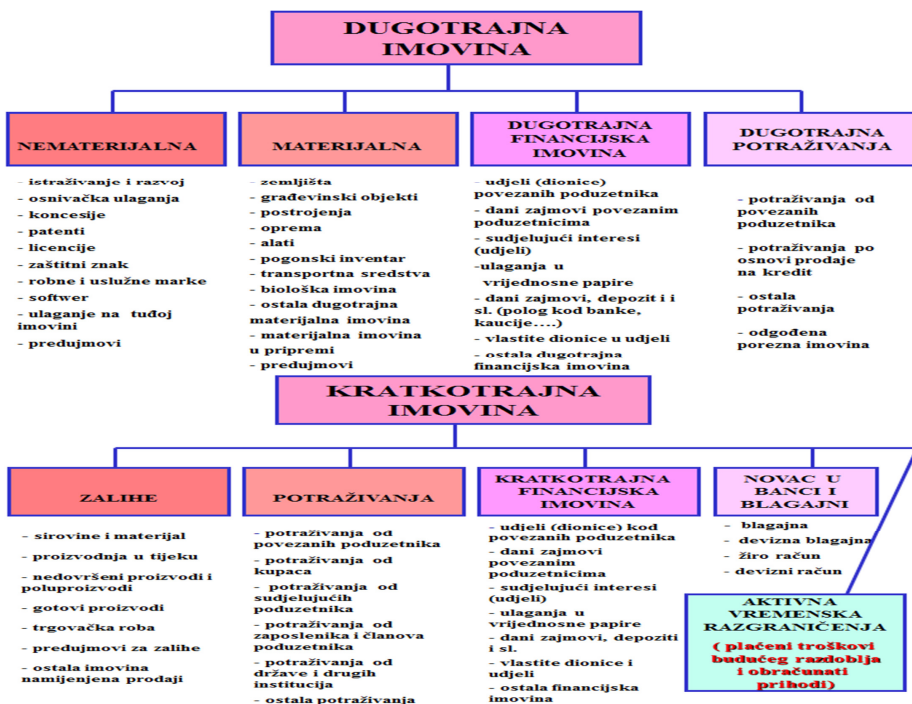
DUGOTRAJNA IMOVINA

- materijalna (zemljišta, nekretnine, postrojenja, oprema)
- nematerijalna (goodwill, softver, patenti, licence)
- ulaganja u povezana poduzeća i ostalo



KRATKOTRAJNA IMOVINA

- Novac i surrogati novca - novčani ekvivalenti (žiro račun, blagajna, devizni račun, čekovi, mjenice, obveznice ..)
- Zalihe (materijala, sitnog inventara, gotovih proizvoda ...)
- Potraživanja (od kupaca, od radnika, od osiguravajućih društava, od države...)



SPECIFIČNI OBLICI KRATKOTRAJNE IMOVINE U HOTELIJERSTVU

HRANA ŽIVOTINJSKOG PORIJEKLA

Teletina - Janjetina
 Junetina - Govedina
 Svinjetina - Bravetina
 Perad - Jaja
 Divljač
 Suho meso
 Mesne preradevine (salame) i konzerve
 Mlijeko i mliječni proizvodi i preradevine
 Riba smrznuta
 Riba svježja
 Riba konzervirana
 Školjke, rakovi, žabe

HRANA BILJNOG PORIJEKLA

Proizvodi od žitarica i preradevine
 Voće svježe
 Voće smrznuto
 Voće suho i konzervirano
 Povrće svježe
 Povrće smrznuto
 Povrće suho i konzervirano
 Šećerne i čokoladne preradevine, slastice
 Ulja i masti
 Začini, umaci, dodaci jelu

NAPICI I SOKOVI

Sokovi prirodni
 Sokovi nekoncentrirani
 Sokovi gazirani
 Napici

ALKOHOLNA PIĆA

Pivo
 Rakije
 Žestoka alkoholna pića
 Likeri
 Šampanjci
 Vina

- stolna
- kvalitetna
- kvalitetna s geografskim porijeklom
- čuvena i vrhunska

POTROŠNI MATERIJAL

Sredstva za pranje i čišćenje
 P.V.C. materijal
 Papirnati konfekcijski materijal
 Propagandni materijal
 Ostali potrošni materijal
 Cvijeće

TEHNIČKI MATERIJAL

Električni materijal
 Vodoinstalaterski i bravarski materijal
 Stolarski materijal
 Pogonsko gorivo

Ostali materijal za održavanje

SITNI INVENTAR

Staklo, porculan
 Rosfraj, metal
 Tekstil, posteljina

Odjeća, obuća (radna odijela)

Tehnički uređaji

Ostalo

TRGOVAČKA ROBA

Cigarete i šibice
 Novine-tisak
 Suvenirni i razglednice
 Higijenske potrepštine

UREDSKI MATERIJAL

Kompjuterski pribor
 Obrasci razni
 Pisači i poštanski pribor
 Ostali pribor

PASIVA – OBVEZE & KAPITAL

OBVEZE – proizlaze iz prošlih događaja, treba ih namirivati u sadašnjosti, što dovodi do odljeva financijske ili druge imovine i predstavlja smanjenje ekonomskih koristi poslovnog sustava; **KAPITAL = GLAVNICA = NETO IMOVINA**) – ona vrijednost imovine, kojom poslovni sustav slobodno raspolaže (razlika između ukupne imovine i ukupnih obveza poslovnog sustava).

TUĐI IZVORI IMOVINE - AKTIVE

Kratkoročne obveze

- Obveze prema dobavljačima i druge tekuće obveze
- Krediti i zajmovi s rokom otplate do godine dana
- Rezerviranja za kratkoročna jamstva i drugo



Dugoročne / dugotrajne obveze

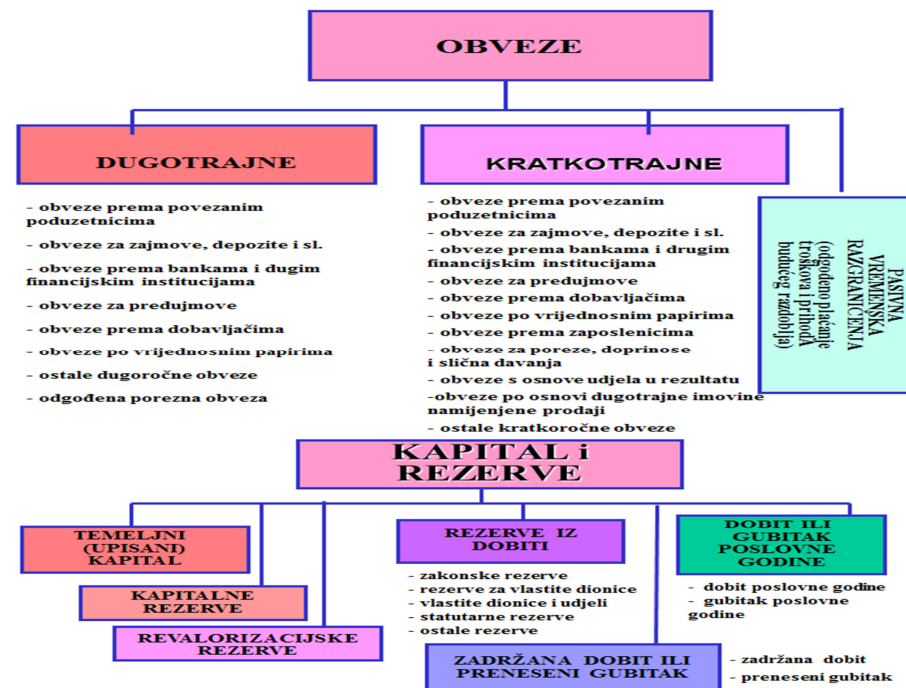
- Krediti i zajmovi na rok duži od jedne godine)
- Odgođeni porezi
- Obveze za mirovine (mirovinski fondovi)
- Rezerviranja za dugoročna jamstva

VLASTITI IZVORI IMOVINE - AKTIVE



Kapital i rezerve

- Emitirani kapital
- Rezerve
- Zadržana dobit
- Manjinski interesi



Kriteriji razvrstavanja pozicija AKTIVE

KRITERIJ FUNKCIONALNOSTI

- nalaže da se odvojeno prikazuju elementi po srodnim funkcionalnim skupinama:

- stalna imovina
- tekuća imovina



KRITERIJ LIKVIDNOSTI

- nadovezuje se na kriterij funkcionalnosti i dodatno traži da se unutar funkcionalnih skupina imovine, vodi računa o brzini pretvaranja u onu imovinu, koja ima najviši stupanj likvidnosti (operativnog korištenja):

- načelo rastuće likvidnosti** – od najmanjeg do najvećeg stupnja likvidnosti - bilanca započinje prikazivanjem najmanje likvidne imovine (zemljište, zgrade ...) a završava prikazivanjem imovine najvišeg stupnja likvidnosti (npr. novac u blagajni, na žiro računu ...)
- načelo padajuće likvidnosti** – od najvišeg do najnižeg stupnja likvidnosti - bilanca započinje prikazivanjem imovine najvišeg stupnja likvidnosti (npr. novac u blagajni, na žiro računu ...) a završava prikazivanjem imovine najnižeg stupnja likvidnosti (zemljišta, zgrade ...)

Kriteriji razvrstavanja pozicija PASIVE

KRITERIJU NAMJENE

- nalaže da se stavke pasive **uravnoteže** sa stavkama aktive na način da se uz svaku funkcionalnu skupinu vežu izvori:
 - učešće **vlastitih** (kapital) i **tudih** (dugovi) izvora u odnosu na vrijednost **stalne** imovine
 - učešće **vlastitih** (kapital) i **tudih** (dugovi) izvora u odnosu na vrijednost **tekuće** imovine



KRITERIJU ROČNOSTI (DOSPIJEĆA)

- nalaže da se u redoslijedu iskazivanja stavki u pasivi, slijedi rok dospijanja od kratkoročnih (kratkotrajnih) prema dugoročnim (dugotrajnim) obvezama i obrnuto, a na način da su moguće slijediti ova načela:
 - načelo rastuće ročnosti** - nalaže da se pozicije pasive iskažu u bilanci, počevši od stavki koje dospijevaju u što kraćem roku (npr. obveze prema dobavljačima, zaposlenicima, za poreze ...), a zatim stavke čije je dospijanje znatno kasnije (dugoročni kredit), uz naznaku da kapital ima najdužu ročnost, jer ostaju sve dok poslovni sustav djeluje na tržištu
 - načelo padajuće ročnosti** - nalaže da se pozicije pasive iskažu u bilanci, počevši od stavki koje dospijevaju u što dužem roku (kapital, dugoročni kredit), a završava kratkoročnim obvezama sa što kraćim rokom dospijanja (obveze prema dobavljačima, zaposlenicima, za poreze ...)



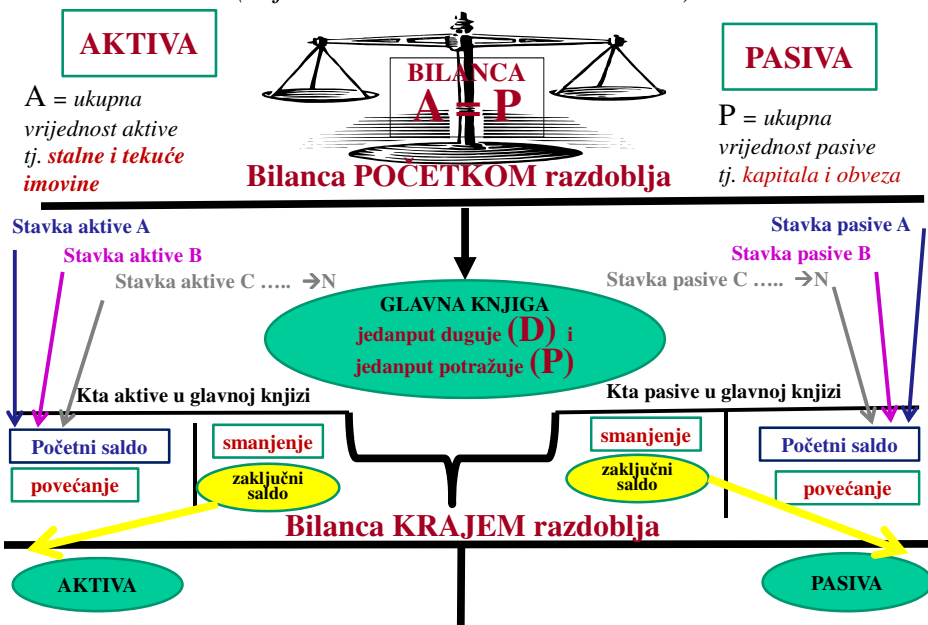
BILANCA (AKTIVA) u RH – načelo rastuće likvidnosti

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	C	KRATKOTRAJNA IMOVINA
AKTIVA			
A	POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEPLAĆENI KAPITAL	I	ZALIHE
B	DUGOTRAJNA IMOVINA	1.	Sirovine i materijal
I	NEMATERIJALNA IMOVINA	2.	Proizvođača u tijeku
1.	Izdaci za razvoj	3.	Nedovršeni proizvodi i poluproizvodi
2.	Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	4.	Gotovi proizvod
3.	Goodwill	5.	Trgovачka roba
4.	Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	6.	Predujmovi za zalihe
5.	Nematerijalna imovina u pripremi	7.	Ostala imovina namijenjena prodaji
6.	Ostala nematerijalna imovina	II	POTRAŽIVANJA
II	MATERIJALNA IMOVINA	1.	Potraživanja od povezanih poduzetaka
1.	Zemljište	2.	Potraživanja od kupaca
2.	Građevinski objekti	3.	Potraživanja od sudjelujućih poduzetaka
3.	Postrojenja i oprema	4.	Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetaka
4.	Alati, pogonski inventar i transportna imovina	5.	Potraživanja od države i drugih institucija
5.	Biološka imovina	6.	Ostala potraživanja
6.	Predujmovi za materijalnu imovinu	III	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA
7.	Materijalna imovina u pripremi	1.	Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetaka
8.	Ostala materijalna imovina	2.	Dani zajmovi povezanim poduzetacima
9.	Ulaganja u nekretnine	3.	Sudjelujući interesi (udjeli)
III	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	4.	Ulaganja u vrijednosne papire
1.	Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetaka	5.	Dani zajmovi, depoziti i slično
2.	Dani zajmovi povezanim poduzetacima	6.	Vlastite dionice i udjeli
3.	Sudjelujući interesi (udjeli)	7.	Ostala financijska imovina
4.	Ulaganja u vrijednosne papire	IV	NOVAC U BANCI I BLAGAJNI
5.	Dani zajmovi, depoziti i slično	D	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI
6.	Vlastite dionice i udjeli	E	GUBITAK IZNAD KAPITALA
7.	Ostala dugotrajna financijska imovina	F	UKUPNO AKTIVA
IV	POTRAŽIVANJA	G	IZVANBILANČNI ZAPISI
1.	Potraživanja od povezanih poduzetaka		
2.	Potraživanja po osnovi prodaje na kredit		
3.	Ostala potraživanja		
V	Odgodjena porezna imovina		

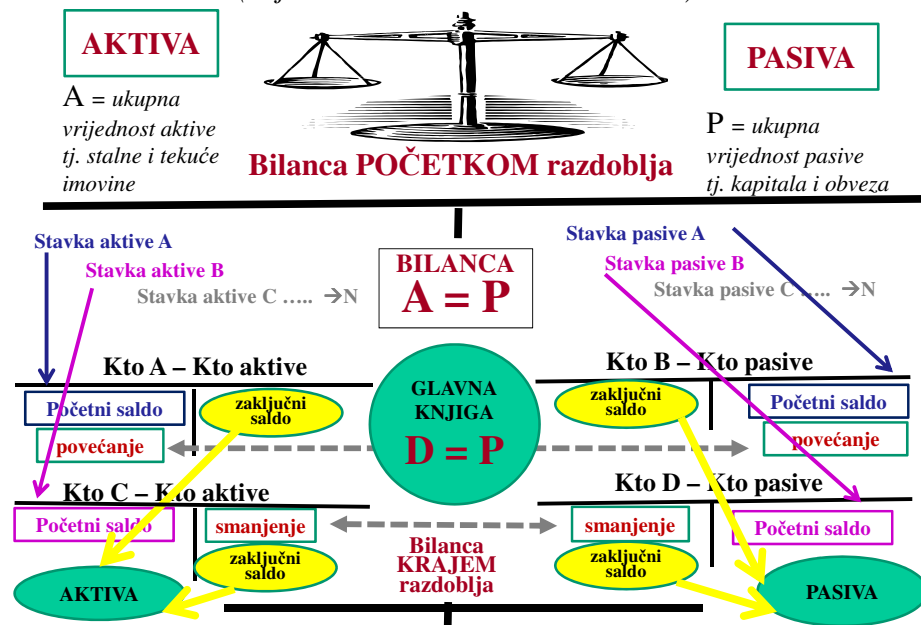
BILANCA (PASIVA) u RH – načelo padajuće ročnosti

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Oznaka pozicije	Naziv pozicije
PASIVA			
A	KAPITAL I REZERVE	5.	Obveze prema dobavljačima
I	TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	6.	Obveze po vrijednosnim papirima
II	KAPITALNE REZERVE	7.	Ostale dugoročne obveze
III	REZERVE IZ DOBITI	8.	Odgodjena porezna obveza
1.	Zakonske rezerve	9.	KRATKOROČNE OBVEZE
2.	Rezerve za vlastite dionice	1.	Obveze prema povezanim poduzetacima
3.	Vlastite dionice i udjeli (odbima stavka)	2.	Obveze za zajmove, depozite i slično
4.	Statutarne rezerve	3.	Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama
5.	Ostale rezerve	4.	Obveze za predujmove
IV	REVALORIZACIJSKE REZERVE	5.	Obveze prema dobavljačima
V	ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK	6.	Obveze po vrijednosnim papirima
1.	Zadržana dobit	7.	Obveze prema zaposlenicima
2.	Prenešeni gubitak	8.	Obveze za poreze, doprinose i slična davanja
VI	DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE	9.	Obveze s osnovu udjela u rezultatu
1.	Dobit poslovne godine	10.	Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji
2.	Gubitak poslovne godine	11.	Ostale kratkoročne obveze
VII	MANJINSKI INTERES	E	ODGOBENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA
B	REZERVIRANJA	F	UKUPNO PASIVA
1.	Rezerviranja za mirovine, opreznosti i slične obveze	G	IZVANBILANČNI ZAPISI
2.	Rezerviranja za porezne obveze		DODATAK BILANCI
3.	Druga rezerviranja		
C	DUGOROČNE OBVEZE		
1.	Obveze prema povezanim poduzetacima		
2.	Obveze za zajmove, depozite i slično		
3.	Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama		
4.	Obveze za predujmove		

Veza BILANCE i glavne knjige (konta) (slijedom načela bilančne ravnoteže)

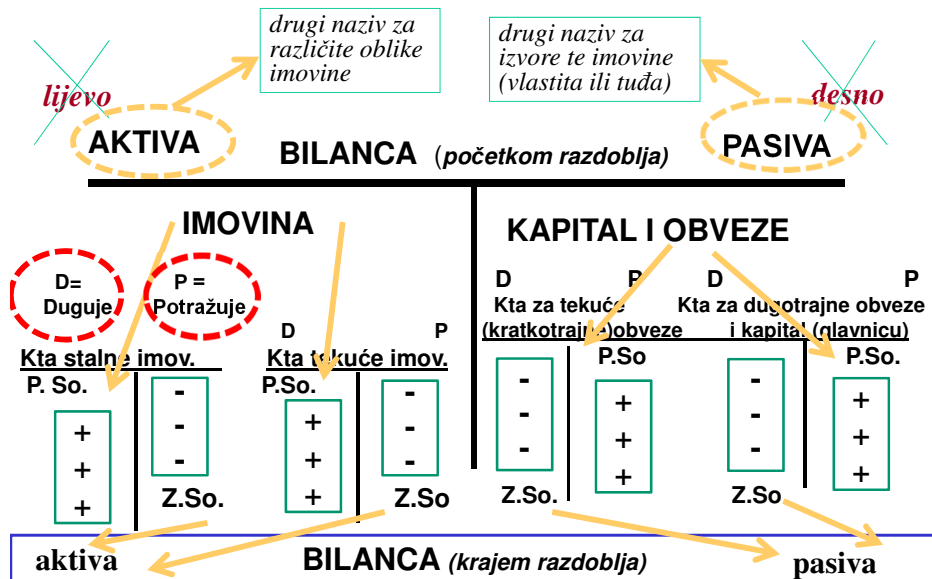


Veza BILANCE i glavne knjige (konta) (slijedom načela bilančne ravnoteže)



Povezanost bilance i glavne knjige (sintetička konta)

(primjena načela bilančne ravnoteže)



SASTAVLJANJE BILANCE

POVEZNICE BILANCE I GLAVNE KNJIGE (BILJEŽENJE POČETNOG SALDA NA KONTA GLAVNE KNJIGE POČETKOM GODINE)

- U AKTIVI bilance se slijedom načela **opadajuće likvidnosti** mora osigurati prostor, najprije za sve stavke tekuće imovine (viši stupanj likvidnosti), a zatim za sve stavke stalne imovine (niži stupanj likvidnosti) – likvidnost pada
- U PASIVI bilance se slijedom načela **rastuće ročnosti** mora osigurati prostor, najprije za sve stavke tekućih obveza (kraći rok otplate), a zatim za sve stavke stalne imovine (duži rok otplate) – vrijeme podmirenja obveza raste (KAPITAL ima najduži rok, jer ostaje u firmi sve dok firma postoji)
- svaku poziciju iz zadatka, potrebno je pozicionirati ovisno o njenom karakteru u AKTIVU (tekuća ili stalna imovina) ili u PASIVU (kratkotrajne ili dugotrajne obveze).
- nakon što su u bilancu unesene sve stavke iz zadatka, potrebno je **izračunati vrijednost KAPITALA** (ukupna AKTIVA – ukupne OBVEZE)
- U GLAVNOJ KNJIZI treba otvoriti odvojeno konta AKTIVE i konta PASIVE
- konta AKTIVE treba locirati s lijeve strane, jer se samo na lijevoj strani BILANCE mogu iskazati vrijednosti stalne i tekuće imovine (aktiva)
- konta PASIVE treba locirati s desne strane, jer se samo na desnoj strani BILANCE mogu iskazati vrijednosti kapitala i obveza (pasiva)
- Početni saldo se bilježi na DUGOVNU stranu konta AKTIVE, na način da se iz BILANCE preuzme iskazana vrijednost odgovarajuće stavke imovine
- Početni saldo se bilježi na POTRAŽNU stranu konta PASIVE, na način da se iz BILANCE preuzme iskazana vrijednost odgovarajuće stavke izvora imovine (obveze ili kapital)

ZADATAK: Temeljem slijedećih podataka (svi iznosi su izraženi u kunama) **zgrada hotela 100 000**; izdane mjenice 10 000; **primljene mjenice 5 000**; **žiro račun 50 000** hipotekarni kredit 35 000; **kupci 15 000**; rezerve 25 000; **tanjuri 10 000 kn**; dobavljači 20 000; **računala 20 000**; **kapital ???**

BILANCA (početkom razdoblja)

TEKUĆA IMOVINA		KRATKOTRAJNE OBVEZE	
N - žiro račun	50.000	TO - dobavljači	20.000
SN - primljene mjenice	5.000	TO - izdane mjenice	10.000
P - kupci	15.000	DUGOTRAJNE OBVEZE	
SI - tanjuri	10.000	DO - hipotekarni kredit	35.000
STALNA IMOVINA		DO - rezerve	25.000
O - računalo	20.000	KAPITAL (Σ A - Σ obveze)	
N - zgrada hotela	100.000	DO - KAPITAL	110.000
UKUPNO AKTIVA	200.000	UKUPNO PASIVA	200.000

- A) Sastavite BILANCU početkom razdoblja (po načelu **OPADAJUĆE LIKVIDNOSTI** za aktivnu & **RASTUĆE ROČNOSTI** za pasivu računovodstvene kategorije, te dokažite da postoji načelo **bilančne ravnoteže**.
- B) Sve stavke iz bilance, pravilno **PROKNJIŽITE** na DUGOVNU ili POTRAŽNU stranu konta AKTIVE ili PASIVE (**početni saldo**)

konto AKTIVE		konto PASIVE	
p. So	50 000	p. So	20 000
p. So	5.000	p. So	10 000
p. So	15.000	p. So	35 000
p. So	10.000	p. So	25 000
p. So	20.000	p. So	110 000
p. So	100.000		

LITERATURA

- Gulin, D., Žager, L. (red.): RAČUNOVODSTVO, HZRFD – RIF, ZAGREB, 2010.
 - 5.2 BILANCA (51 – 67)
 - 5.2.9. VRSTE BILANCI (72-74)
 - 7.1 – 7.3. RAČUNOVODSTVENO PRAĆENJE DUGOTRAJNE IMOVINE (203 – 242)
 - 8. RAČUNOVODSTVENO PRAĆENJE KRATKOTRAJNE IMOVINE (268 – 349)
 - 9. RAČUNOVODSTVENO PRAĆENJE OBVEZA
 - 6.6. FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI KAO OUTPUT RAČUNOVODSTVENOG PROCESA (178 – 198)

