

# RAČUNOVODSTVO

---

UČBENIK

---

AVTORICA  
DOC. DR. LIDIJA ROBNIK



FAKULTETA  
ZA MANAGEMENT IN PRAVO  
LJUBLJANA







# RAČUNOVODSTVO

---

UČBENIK

---

AVTORICA

DOC. DR. LIDIJA ROBNIK

---

# RAČUNOVODSTVO

*Avtorica:* doc. dr. Lidija Robnik

*Recenzent:* doc. dr. Branko Mayr

*Izdala:* MLC Fakulteta za management in pravo Ljubljana

*Oblikovanje:* Mat-Format d.o.o., Ljubljana

*Realizacija:* Mat-Format d.o.o., Ljubljana

*Spletni naslov:* <https://www.mlcljubljana.com/zalozba>

*Datum začetka prodaje:* 24.1.2020

*Enotna cena knjige:* 15 EUR

Elektronska izdaja

Januar 2020

MLC Fakulteta za management in pravo Ljubljana je izključni imetnik vseh materialnih avtorskih pravic na tej publikaciji. Prepovedano je kopiranje ali kakršno koli razmnoževanje dela brez dovoljenja avtorja.

---

Kataložni zapis o publikaciji (CIP) pripravili v  
Narodni in univerzitetni knjižnici v Ljubljani  
COBISS.SI-ID=303584768  
ISBN 978-961-94676-1-9 (pdf)

# Kazalo

---

## **UVOD 7**

### **1**

#### **POJMOVANJE RAČUNOVODSTVA 9**

- 1.1 RAČUNOVODSTVO IN POSLOVNI SISTEM **11**
- 1.2 POSLOVNI PROCES IN POSLOVNE FUNKCIJE **14**
  - 1.2.1 Ekonomika in rezultati poslovanja **15**
  - 1.2.2 Management in podpora s strani računovodenja **17**
  - 1.2.3 Poročanje in odgovornost **20**
- 1.3 INFORMACIJSKA DEJAVNOST IN POMEN RAČUNOVODSTVA V PODJETJU **22**

### **2**

#### **FUNKCIJSKI VIDIKI V RAČUNOVODSTVU 31**

- 2.1 SESTAVNI DELI RAČUNOVODSTVA **32**
  - 2.1.1 Knjigovodstvo **33**
  - 2.1.2 Računovodsko predračunavanje **35**
    - 2.1.2.1 *Kalkulacije lastne cene* **41**
    - 2.1.2.2 *Točka preloma* **44**
    - 2.1.2.3 *Stroškovno mesto* **46**
    - 2.1.2.4 *Stroškovni nosilci* **46**
  - 2.1.3 Računovodsko nadziranje **48**
    - 2.1.3.1 *Kontrola* **49**
    - 2.1.3.2 *Popis sredstev in obveznosti do virov sredstev (inventura)* **50**
    - 2.1.3.3 *Revizija* **53**
    - 2.1.3.4 *Državno revidiranje* **56**
    - 2.1.3.5 *Davčna inšpekcija* **58**
- 2.2 POROČANJE IN ODGOVORNOST ZA POSLOVANJE IN REZULTATE **62**

**2.3 ORGANIZACIJA RAČUNOVODSTVA 63**

**2.3.1 Finančno računovodstvo 63**

**2.3.2 Stroškovno računovodstvo 66**

**3**

**KNJIGOVODSKE LISTINE IN POSLOVNE KNJIGE 71**

**3.1 KNJIGOVODSKE LISTINE 72**

**3.1.1 Opredelitev knjigovodskih listin 72**

**3.1.2 Vsebina, označevanje, preverjanje in shranjevanje knjigovodskih listin 75**

**3.2 POSLOVNE KNJIGE 81**

**3.2.1 Opredelitev poslovnih knjig 81**

**3.2.2 Dnevniki 82**

**3.2.2.1 Kontne poslovne knjige 84**

**3.2.3 Pomožne knjige 85**

**3.2.4 Shranjevanje poslovnih knjig 89**

**3.3 RAČUNOVODSKI SISTEMI 89**

**3.3.1 Enostavno računovodstvo 90**

**3.3.2 Dvostavno računovodstvo 90**

**3.3.3 Konti 91**

**3.3.3.1 Pravila knjiženja 93**

**3.3.4 Kontni okvir in kontni načrt 94**

**3.4 KODEKS IN ETIKA RAČUNOVODSKIH DELAVCEV 96**

**3.4.1 Načela obnašanja računovodje in varovanje skrivnosti 96**

**4**

**POROČILA POSLOVANJA 101**

**4.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI 102**

**4.1.1 Bilanca stanja 103**

**4.1.2 Izkaz poslovnega izida 103**

**4.1.3 Izkaz denarnih tokov 104**

**4.1.4 Izkaz gibanja kapitala 106**

**4.2 NAMEN POSLOVNEGA POROČILA 107**

**4.3 LETNO POROČILO 110**

**4.3.1 Razkritja v letnem poročilu 115**

**4.3.2 Obdavčitev dobička organizacije, samostojnega podjetnika in lastnika (družbenika) 116**



## **5**

### **EKONOMSKE KATEGORIJE V RAČUNOVODSKIH POROČILIH 125**

- 5.1 SREDSTVA **126**
  - 5.1.1 Neopredmetena sredstva in opredmetena osnovna sredstva **127**
  - 5.1.2 Kratkoročna sredstva **133**
  - 5.1.3 Finančne naložbe v posojila, delnice, deleže, obveznice **137**
- 5.2 OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV **141**
  - 5.2.1 Kapital **141**
    - 5.2.1.1 *Tvegani kapital* **142**
  - 5.2.2 Dolgovi **144**
  - 5.2.3 Pasivne časovne razmejitve **145**
- 5.3 ODHODKI **146**
  - 5.3.1 Stroški in poslovni odhodki **146**
  - 5.3.2 Finančni odhodki **146**
  - 5.3.3 Drugi finančni odhodki in ostali odhodki **146**
- 5.4 PRIHODKI **147**
  - 5.4.1 Poslovni prihodki **147**
  - 5.4.2 Finančni prihodki **149**
  - 5.4.3 Drugi finančni prihodki in ostali prihodki **149**
- 5.5 POSLOVNI IZID **150**

## **6**

### **POMEN RAČUNOVODSKIH INFORMACIJ IZ RAČUNOVODSKIH POROČIL 155**

- 6.1 BRANJE RAČUNOVODSKIH POROČIL **156**
- 6.2 BONITETNA INFORMACIJA **158**
  - 6.2.1 Branje in razumevanje bonitetnih informacij **159**
    - 6.2.1.1 *Bonitetne informacije* **160**
  - 6.2.2 Bilanca stanja in izračuni kazalnikov finančnega položaja poslovanja **161**
    - 6.2.2.1 *Izbrani kazalniki kratkoročne in dolgoročne likvidnosti* **163**
  - 6.2.3 Ostali kazalniki poslovanja **164**
- 6.3 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA **167**
  - 6.3.1 Kazalniki poslovanja iz izkaza poslovnega izida **168**
- 6.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV **170**
  - 6.4.1 Denarni tok – generator poslovanja in odločanja **170**
  - 6.4.2 Vrste izkazov denarnih tokov po SRS 2016 **171**
  - 6.4.3 Pomen denarnega toka **172**

- 6.4.4 Obvladovanje denarnega toka **174**
- 6.4.5 Načrtovanje denarnega toka **175**
- 6.4.6 Odločanje na podlagi denarnega toka **177**
- 6.4.7 Neto denarni tok **179**
- 6.4.8 Analiziranje realiziranega denarnega toka **180**
- 6.4.9 Kreativni način upravljanja denarnega toka **181**
- 6.4.10 Od koga je odvisen denarni tok? **182**
- 6.4.11 Pomen denarnega toka za banke **182**
- 6.5 KAZALNIKI OBRAČANJA SREDSTEV **188**
- 6.5.1 Ocena poslovanja s strankami **190**
- 6.5.2 Vidik notranjih poslovnih procesov **190**
- 6.5.3 Vidik učenja in rasti **191**
- 6.5.4 Vidik poslovanja s strankami **191**

## **7**

### **UPORABNIKI RAČUNOVODSKIH INFORMACIJ 199**

- 7.1 NAMEN RAČUNOVODSKEGA INFORMIRANJA **200**
- 7.2 NOTRANJI UPORABNIKI **202**
- 7.2.1 Računovodske informacije za direktorja (podjetnika) **202**
- 7.2.2 Računovodske informacije za upravo **203**
- 7.2.3 Računovodske informacije za nadzorni svet **204**
- 7.2.4 Računovodske informacije za skupščino družbe **205**
- 7.2.5 Računovodske informacije za zaposlene **207**
- 7.3 RAČUNOVODSKE INFORMACIJE ZA ZUNANJE UPORABNIKE **208**

## **8**

### **LITERATURA IN VIRI 213**

# Uvod

---

Pred vami je učbenik, s katerim vas želimo podučiti in seznaniti z osnovnimi pojmi računovodstva ter vas popeljati med osnovna poglavja in znanja iz računovodstva, ki so obvezna, potrebna in nujna pri spremljanju poslovanja različnih vrst poslovnih sistemov.

Vsebina učbenika je zasnovana tako, da podaja vsebino, ki temelji na značilnostih računovodstva, ki jih mora poznati vsak, ki se bo ali se želi ukvarjati z računovodstvom, podjetništvom, financami oziroma želi obvladovati lastno (gospodinjsko) računovodstvo.

Učbenik je obvezna literatura pri predmetu »Računovodstvo«, saj poleg osnovnih razlag in definicij vsebuje tudi vprašanja za samopreverjanje znanja študentov ob koncu vsakega posameznega poglavja. V učbenik so vključeni primeri izračunov in njihova obrazložitev. Primeri iz prakse bodo predstavljeni in se bodo sprotno reševali po tematskih področjih na seminarskih vajah.

Po svoji vsebinski in metodično-didaktični zgradbi je knjiga razgibana, saj jo sestavljajo:

- **pregledi** predstavljajo prvo informacijo o vsebini poglavja;
- **primeri** omogočajo, da je vsebina čim bolj razumljiva in jo znamo v praksi uporabiti;
- **povzetki** so vsebine posameznega poglavja, s pomočjo katerih lahko bralec preveri, v kolikšni meri je snov osvojil;
- **kontrolna vprašanja** so namenjena utrjevanju in preverjanju znanja po posameznih poglavjih.

Vsebino v učbeniku smo skušali predstaviti v čim bolj strjeni in razumljivi obliki ter vsebini, ki bi bila lahko berljiva in razumljiva za študente in uporabnike učbenika.

Pri prebiranju učbenika vam želimo, da bi čim hitreje osvojili osnovna znanja in pojme, ki so povezani z računovodstvom, in da bi pridobljena znanja čim koristneje uporabili v praksi.

Posredovati ustrezno in potrebno računovodsko znanje je temeljni namen fakultet in njenih predavateljev s področja računovodstva, financ in analize.

Pri študiju računovodstva vam želimo čim več doseženih znanj in uspehov, ki jih boste lahko koristno uporabili v svojem vsakodnevem poslovnem in osebnem življenju.

*doc. dr. LIDIJA ROBNIK, avtorica*

*Ljubljana, avgust 2019*