

COMPARISON OF REGULATORY FRAMEWORK FOR FINANCIAL REPORTING OF MICRO ENTITIES IN CROATIA AND THE GREAT BRITAIN

USPOREDBA REGULATORNIH OKVIRA FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA ZA MIKRO PODUZEĆA U HRVATSKOJ I VELIKOJ BRITANJI

PAVIC, Ivana & CINDRIC, Kristina

Abstract: *Micro entities dominate in the total number of entities in the European Union. Similar information can be found in the Croatia and the Great Britain. The main objective of this paper was to show a similarities and differences in the financial reporting regulatory framework for micro-entities in Croatia and Great Britain and to present the latest changes in accounting legislation. Furthermore, the paper points out the importance of a new accounting Directive in financial reporting of micro entities in EU.*

Key words: *micro entities, financial reporting, Great Britain, Croatia, regulatory framework*

Sažetak: *Mikro poduzeća prevladavaju u ukupnom broju poduzeća u Europskoj uniji, a sličnu situaciju pronalazimo u Republici Hrvatskoj i Velikoj Britaniji. Osnovni cilj ovog rada bio je prikazati sličnosti i razlike regulatornih okvira financijskog izvještavanja mikro poduzeća u Republici Hrvatskoj i Velikoj Britaniji te prezentirati najnovije promjene u njihovim zakonskim propisima. Također, u radu je ukazano na važnost nove računovodstvene Direktive u financijskom izvještavanju mikro poduzeća zemalja članica EU.*

Ključne riječi: *mikro poduzeća, financijsko izvještavanje, Velika Britanija, Republika Hrvatska, regulatorni okvir*



Authors' data: Ivana, Pavić, doc. dr. sc., Ekonomski fakultet Zagreb, Trg J.F. Kennedyja 6, Zagreb, ipavic@efzg.hr; Kristina, Cindrić, mag. oec., Karlovac

1. Uvod

Mala i srednja poduzeća brojčano čine posebno značajan segment gospodarstva najvećeg broja zemalja u svijetu. U većini zemalja ona čine više od 95 % ukupnog broja registriranih poslovnih subjekata.[11] Zadnjih nekoliko godina prisutan je trend rasta važnosti onih najmanjih poduzeća, u literaturi poznatih pod nazivom mikro poduzeća. Europska unija je također prepoznala važnost ovog segmenta gospodarstva te potrebu za smanjivanjem administrativnog tereta prilikom njihovog financijskog izvještavanja, što je rezultiralo donošenjem nove računovodstvene Direktive u 2013. godini. Novom računovodstvenom Direktivom preporučeno je da mikro poduzeća imaju jednostavnija pravila sastavljanja financijskih izvještaja nego mala poduzeća. Jednostavnija pravila za mikro poduzeća potrebna su kako mikro poduzeća ne bi bila nepotrebno opterećena s administrativnim poslovima koja su nerazmjerna njihovoj veličini. Direktive Europske unije ne postaju obvezujuće s datumom njihovog donošenja kao što je to slučaj s Uredbama EU, već se moraju implementirati u nacionalne zakone. Shodno tome, unatoč donošenju nove računovodstvene Direktive, ostaje za vidjeti kojom će brzinom zemlje članice EU usvojiti predložena pojednostavljenja za mikro poduzeća te ih implementirati u nacionalne zakone. Sustavi financijskog izvještavanja u različitim se zemljama reguliraju na različite načine i to najčešće kroz Zakon o računovodstvu ili Zakon o trgovačkim društvima. Sveprisutan trend harmonizacije financijskog izvještavanja u svijetu koji je najviše zahvatio velika i kotrirajuća poduzeća, polako zahvaća i segment mikro poduzeća što je vidljivo i kroz nastojanja regulatornih tijela EU da se pojednostavi, a samim time i uskladi financijsko izvještavanje za mikro poduzeća. Kako bi se utvrdilo u kojoj mjeri se financijsko izvještavanje mikro poduzeća u Republici Hrvatskoj razlikuje od financijskog izvještavanja mikro poduzeća u Velikoj Britaniji, u radu su prikazane temeljne odrednice regulatornih okvira ove dvije zemlje u segmentu financijskog izvještavanja za mikro poduzeća. Analizom broja mikro poduzeća u Republici Hrvatskoj i Velikoj Britaniji ukazano je na opravdanost posvećivanja veće pažnje financijskom izvještavanju upravo ovog segmenta gospodarstva, s posebnim naglaskom na smanjivanje administrativnog tereta. Nadalje, u radu su prikazane najnovije regulatorne promjene u financijskom izvještavanju mikro poduzeća ove dvije zemlje.

2. Značaj mikro poduzeća u Republici Hrvatskoj i Velikoj Britaniji

2.1. Značaj mikro poduzeća u Republici Hrvatskoj

Do donošenja novog Zakona o računovodstvu 2015. godine, u regulatornom okviru financijskog izvještavanja u Republici Hrvatskoj nije postojala kategorija mikro poduzeća, već samo mala, srednja i velika poduzeća. Donošenjem novog Zakon o računovodstvu [8] koji je stupio na snagu 01.01.2016. godine uvedena je kategorija mikro poduzeća. Uz uvođenje kategorije mikro poduzeća, također su izmijenjeni kvantitativni uvjeti za razvrstavanje poduzetnika na male, srednje i velike poduzetnike. Do ovih je promjena velikim dijelom došlo poradi implementacije

zahtjeva najnovije računovodstvene Direktive iz 2013. godine [3]. Ovim izmjenama je kategorizacija poduzeća prema veličini u potpunosti usklađena sa zahtjevima spomenute Direktive 2013/34/EU.

Kriterij	Mikro (ne prelaze dva kriterija)	Mala (ne prelaze dva kriterija)	Srednja (ne prelaze dva kriterija)
Broj zaposlenih	10	50	250
Ukupna aktiva (u kunama)	2.600.000,00	30.000.000,00	150.000.000,00
Ukupni godišnji prihod (u kunama)	5.200.000,00	60.000.000,00	300.000.000,00

Tablica 1. Kriteriji razvrstavanja poduzeća u Hrvatskoj [8]

U tablici 1. Prikazani su kriteriji klasifikacije poduzetnika na mikro, male, srednje i velike sukladno najnovijem Zakonu o računovodstvu. Kao što se može vidjeti, mikro poduzećima se smatraju svi oni poslovni subjekti koji ne prelaze dva od tri navedena kriterija, drugim riječima imaju do 10 zaposlenih, ukupnu vrijednost imovine do 2.600.000 kn te ukupni godišnji prihod do 5.200.000 kn (pri čemu jedan kriterij smije biti prekoračen da bi se poduzeće i dalje smatralo mikro subjektom).

Veličina poduzeća	Broj poduzeća		Broj zaposlenih		Prihod (u milijunima €)	
	Broj subjekata	%	Broj subjekata	%	Broj subjekata	%
Mikro	138.125	91,71	310.422	30,25	3.654	18,75
Mala	10.294	6,83	196.226	19,12	3.413	17,51
Srednja	1.773	1,18	185.385	18,07	3.699	18,98
Velika	423	0,28	334.085	32,56	8.721	44,75
Ukupno	150.615	100	1.026.118	100	19.487	100

Tablica 2. Broj poduzeća, broj zaposlenih i prihod s obzirom na veličinu poduzeća u Hrvatskoj u 2014. godini [2]

Mikro poduzeća imaju izrazito veliku važnost u svim zemljama, pa tako i u Republici Hrvatskoj što potvrđuju i podaci prezentirani u tablici 2. gdje se vidi kako mikro poduzeća u 2014. godini prevladavaju u ukupnom broju poduzeća te čine oko 91,71% ukupnog broja poduzeća. Udio malih poduzeća iznosi 6,83%, srednjih 1,18%, dok velikih samo 0,28%. U ukupnom broju zaposlenih s najvišim udjelom sudjeluju mikro i velika poduzeća i to između 30 i 33%, dok mala i srednja sudjeluju s udjelom između 18 i 19%. Ne treba zanemariti činjenica kako unatoč tome što velikih poduzeća ima brojčano najmanje ona generiraju najveći dio prihoda od 44,75%, dok mikro, mala i srednja pojedinačno ostvaruju između 18 i 19% ukupnih prihoda.

2.2. Značaj mikro poduzeća u Velikoj Britaniji

Sustav financijskog izvještavanja u Velikoj je Britaniji reguliran Zakonom o trgovačkim društvima [9], u kojem su, između ostalog, definirani kvantitativni kriteriji za klasifikaciju poduzeća na mikro, mala, srednja i velika poduzeća te je kategorizacija usklađena sa zahtjevima Direktive 2013/34/EU.

Kriterij	Mikro (ne prelaze dva kriterija)	Mala (ne prelaze dva kriterija)	Srednja (ne prelaze dva kriterija)
Broj zaposlenih	10	50	250
Ukupna aktiva (u funtama)	316.000	3.260.000	12.900.000
Ukupni godišnji prihod (u funtama)	632.000	6.500.000	25.900.000

Tablica 3. Kriteriji razvrstavanja poduzeća u Velikoj Britaniji [9]

Kao što se može vidjeti u tablici 4 mikro poduzeća u Velikoj Britaniji čine oko 89% svih poduzeća, mala poduzeća oko 8%, srednja 1,50%, a velika samo 0,33%. Usporedbom s Republikom Hrvatskom može se zaključiti kako Velika Britanija ima relativno, nešto malo manji udio mikro poduzeća u ukupnom broju poduzeća, no apsolutno gledajući radi se o daleko većem broju, što ne čudi s obzirom na veličinu britanskog gospodarstva.

Veličina poduzeća	Broj poduzeća		Broj zaposlenih		Prihod (u milijunima €)	
	Broj subjekata	%	Broj subjekata	%	Broj subjekata	%
Mikro	1.622.396	89,41	3.193.820	17,26	239.370	20,39
Mala	164.792	9,08	3.608.225	19,50	191.667	16,32
Srednja	27.418	1,51	3.143.370	16,98	202.955	17,29
Velika	6.059	0,33	8.562.274	46,26	540.119	46,00
Ukupno	1.814.606	100	18.507.688	100	1.174.111	100

Tablica 4. Broj poduzeća, broj zaposlenih i prihod s obzirom na veličinu poduzeća u Velikoj Britaniji u 2014. godini [2]

U ukupnom broju zaposlenih velika poduzeća zapošljavaju oko 46% ukupnog broja zaposlenih dok mikro, mala i srednja pojedinačno između 17 i 20%. U ostvarivanju ukupnih prihoda također prevladavaju velika poduzeća s udjelom oko 46%, mikro poduzeća s udjelom oko 20%, a mala i srednja s udjelom između 16 i 17%.

3. Nova računovodstvena Direktiva 2013/34/EU i financijsko izvještavanje mikro poduzeća

Direktiva 2013/34/EU [3] Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća sadrži preporuke za zemlje članice

Europske unije vezane uz pojednostavljenje pravila financijskog izvještavanja za mikro poduzeća. Mikro poduzeća djeluju na lokalnoj razini, a poduzećima najčešće upravlja vlasnik, stoga obično nema potrebe za objavljivanjem širokog spektra računovodstvenih informacija u financijskim izvještajima. U pogledu odnosa koristi i troškova, priprema financijskih izvještaja za mikro poduzeća predstavlja teret. [5] Kako bi se smanjio administrativni teret mikro poduzeća, ovom Direktivom se preporuča uvođenje jednostavnijih nacionalnih standarda za mikro poduzeća. Mikro poduzeća obvezna su sastavljati i objavljivati samo bilancu, račun dobiti i gubitka. Direktiva također navodi koje podatke bilanca i račun dobiti i gubitka moraju minimalno sadržavati. Države članice mogu dopustiti mikro poduzećima izradu skraćene bilance i skraćenog računa dobiti i gubitka te omogućiti objavljivanje manjeg obujma informacija u bilješkama, ali se mikro poduzeća isto tako mogu i osloboditi obveze sastavljanja bilješki uz financijske izvještaje uz uvjet da se sve potrebne informacije objave na dnu bilance. Ovom Direktivom, preporuča se objavljivanje manjeg obujma informacija u bilješkama, te se navodi koje informacije bilješke trebaju sadržavati. Države članice također kroz svoje nacionalne zakone i propise mogu izuzeti mikro poduzeća od obveze prikazivanja aktivnih i pasivnih vremenskih razgraničenja. Unatoč nedavnim izmjenama i dopunama Direktive, koje su znatno smanjile zahtjeve vezane uz financijsko izvještavanje, pogotovo za najmanje tvrtke, ostaje vidjeti kako će i kojom brzinom zemlje članice usvojiti predložena pojednostavljenja i kakav će utjecaj provedbe tih promjena biti na nacionalno zakonodavstvo. [5] Europska komisija mora podnijeti izvješće Vijeću o uštedi i stvarnom smanjenju administrativnog tereta za mikro subjekte do 31.07.2018 godine. [3]

4. Obilježja računovodstvene regulativne mikro poduzeća u Hrvatskoj i Velikoj Britaniji

4.1. Temeljna obilježja regulative financijskog izvještaja za mikro poduzeća u Hrvatskoj

Zakonom o računovodstvu predstavlja krovni ili temeljni akt financijskog izvještavanja poduzetnika u Republici Hrvatskoj. Njime su propisane obveze poduzetnika vezane uz sastavljanje i objavljivanje financijskih izvještaja. Ovaj zakon propisuje koje računovodstvene standarde mora pojedina skupina poduzetnika primjenjivati. Do 2008. godine svi su poslovni subjekti, neovisno o njihovoj veličini, bili su dužni sastavljati financijske izvještaje u skladu s kompleksnim i opsežnim računovodstvenim standardima pod nazivom Međunarodni standardi financijskog izvještavanja, što je predstavljalo veliko administrativno opterećenje za mala poduzeća. Donošenjem novog Zakona o računovodstvu 2007. godine [10], za mala i srednja poduzeća uvodi se obveza primjene nacionalnih standarda financijskog izvještavanja pod nazivom Hrvatski standardi financijskog izvještavanja. Danas, Hrvatske standarde financijskog izvještavanja [6] primjenjuju mikro, mala i srednja poduzeća, pri čemu valja napomenuti da je kategorizacija mikro poduzeća uvedena najnovijim Zakonom o računovodstvu iz 2015. godine. Ovi standardi su jednostavniji i manjeg opsega od Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja te su

prilagođeni potrebama ovih poduzeća. Poduzetnici koji primjenjuju Hrvatske standarde financijskog izvještavanja sastavljaju godišnje financijske izvještaje prema Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja. Najnovijim izmjenama HSFI-i su usklađeni sa zahtjevima Direktive 2013/34/EU. Prema novom Zakonu o računovodstvu mikro poduzeća obvezna su sastavljati samo bilancu, račun dobiti i gubitka i bilješke uz financijske izvještaje, te su izuzeta od obveze sastavljanja godišnjeg izvješća. Forma bilance i računa dobiti i gubitka koju su dužna primjenjivati mikro poduzeća prikazana je u tablici 5.

BILANCA	RAČUN DOBITI I GUBITKA
AKTIVA	I) POSLOVNI PRIHODI
A) Potraživanja za upisani, a neuplaćeni kapital	II) POSLOVNI RASHODI
B) Dugotrajna imovina	<ul style="list-style-type: none"> • Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda
C) Kratkotrajna imovina	<ul style="list-style-type: none"> • Troškovi po prirodnim vrstama
D) Aktivna vremenska razgraničenja	III) FINANCIJSKI PRIHODI
UKUPNO AKTIVA	IV) FINANCIJSKI RASHODI
PASIVA	V) UKUPNI PRIHODI
A) Kapital i rezerve	VI) UKUPNI RASHODI
B) Rezerviranja	VII) DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA
C) Dugoročne obveze	VIII) POREZ NA DOBIT
D) Kratkoročne obveze	IX) DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA
E) Pasivna vremenska razgraničenja	
UKUPNO PASIVA	

Tablica 5. Bilanca i račun dobiti i gubitka prema Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja [7]

Do donošenja novog Zakona o računovodstvu 2015. godine, subjekti koji su bili dužni primjenjivati HSFI-e klasificirali su prihode i rashode u računu dobiti i gubitka u tri skupine; poslovne, financijske i izvanredne. Prema izmijenjenim nacionalnim standardima financijskog izvještavanja, ukinula se kategorija izvanrednih prihoda i rashoda u računu dobiti i gubitka, te se prema novim zahtjevima isti moraju evidentirati kao ostali poslovni prihodi odnosno ostali poslovni rashodi. U računu dobiti i gubitka se rashodi iskazuju po metodi ukupnih troškova na način da se troškovi klasificiraju prema prirodnim vrstama troškova.

4.2. Temeljna obilježja regulative financijskog izvještaja za mikro poduzeća u Velikoj Britaniji

U Velikoj Britaniji koriste se britanska općeprihvaćena računovodstvena načela (*UK GAAP- Generally Accepted Accounting Principles*) koja obuhvaćaju računovodstvene standarde i Zakon o trgovačkim društvima (*UK GAAP*). *UK GAAP*-ove izdaje Vijeće za financijsko izvještavanje (*Financial Reporting Council*). Velika Britanija je

u nacionalne zakone implementirala veliku većinu preporuka Direktive 2013/34/EU. U posljednjih nekoliko godina ova zemlja provodi proaktivnu politiku promicanja poduzetništva i poboljšanja uvjeta za sektor malih i srednjih poduzeća. Glavni aspekti te politike su smanjenje administrativnog opterećenja, poboljšanje pristupa financijama te jačanje inovativnog potencijala u sektoru malih i srednjih poduzeća. Vlada Velike Britanije je predana cilju smanjenja nepotrebnog administrativnog tereta posebice za mikro poduzeća. Kako bi se zakonodavstvo Velike Britanije u potpunosti usuglasilo s Direktivom 2013/34/EU, doneseni su novi UK GAAP-ovi koji su podijeljeni na šest Standarda financijskog izvještavanja (*FRS – Financial Reporting Standards*): (1) FRS 100 – Primjena zahtjeva financijskog izvještavanja, (2) FRS 101 – Smanjenje okvira izvještavanja, (3) FRS 102 – Standardi financijskog izvještavanja primjenjivi u Velikoj Britaniji i Irskoj (za ovaj standard postoji skraćena verzija koja je primjenjiva u malim poduzećima), (4) FRS 103 – Ugovori o osiguranju, (5) FRS 104 – Privremeno financijsko izvještavanje, (6) FRS 105 – Standardi financijskog izvještavanja primjenjivi u mikro poduzećima. [4]

Bilanca	
Način 1	Način 2
1. Upisani, a neuplaćeni kapital	1. Imovina
2. Dugotrajna imovina	a) Upisani, a neuplaćeni kapital
3. Kratkotrajna imovina	b) Dugotrajna imovina
4. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	c) Kratkotrajna imovina
5. Vjerovnici: iznosi koji dospijevaju u roku godine dana	d) Plaćeni troškovi budućeg razdoblja
I) Neto kratkotrajna imovina - obveze	2. Kapital, rezerve i obveze
II) Ukupna imovina umanjena za obveze	a) Kapital i rezerve
6. Vjerovnici: iznosi koji dospijevaju u razdoblju dužem od jedne godine	b) Rezerviranja
7. Rezerve za obveze	3. Vjerovnici
8. Kapital i rezerve	a) Iznosi koji dospijevaju u roku 1 godine
	b) Iznosi koji dospijevaju nakon 1 godine
	4. Pasivna vremenska razgraničenja

Tablica 6. Forme sastavljanja skraćene bilance prema FRS 105 [4]

Za mikro poduzeća u Velikoj Britaniji koriste se FRS 105 - Standardi financijskog izvještavanja primjenjivi u mikro poduzećima koji su stupili na snagu 01.01.2016. Uvođenjem ovih standarda ukinuli su se Standardi financijskog izvještavanja za manja poduzeća, odnosno FRSSE (*Financial Reporting Standards For Smaller Entities*). Ove su promjene bile potrebne kako bi se standardi Velike Britanije uskladili sa zahtjevima Direktive 2013/34/EU. FRS 105 temelji se na FRS 102, ali računovodstveni zahtjevi su prilagođeni kako bi se zadovoljili pravni zahtjevi mikro poduzeća. Novi računovodstveni standardi podržavaju provođenje režima pojednostavljenja računovodstvenih zahtjeva za mikro poduzeća, pružaju smjernice za poboljšanje transparentnosti financijskih instrumenata, te povećavaju isplativost objavlivanja financijskih izvještaja u mikro poduzećima. Primjena FRS 105 u mikro

poduzećima nije obavezna, no mikro poduzeća koja odluče sastavljati financijske izvještaje u skladu s režimom za mikro poduzeća, moraju primjenjivati FRS 105. Poduzeće koje zadovoljava kriterije za primjenu FRS 105, ali ga odluči ne primjenjivati, ima na raspolaganju dvije mogućnosti i to primjenu standarda FRS 100 ili standarda FRS 102 za mala poduzeća. Najznačajnije razlike između FRS 102 i FRS 105 su: (1) mikro subjekti imaju obavezu sastaviti samo bilancu i račun dobiti i gubitka, dok veći subjekti moraju objavljivati sve temeljne financijske izvještaje, (2) imovina u mikro poduzećima prema FRS 105 se može naknadno vrednovati samo po metodi troška, dok je prema FRS 102 dozvoljena i primjena metode fer vrijednosti, (3) u FRS 102 postoji mogućnost izbora odgođene porezne obveze ili isplata temeljem udjela u glavnici, dok su te mogućnosti u FRS 105 uklonjene i (4) mikro poduzeća, sukladno FRS 105 imaju obavezu objavljivati samo ograničene informacije, pod pretpostavko da poštuju objektivnost i istinitost u objavljivanju. [1] Mikro poduzeća dužna su sastavljati samo bilancu, račun dobiti i gubitka te bilješke. Prema FRS 105 za mikro poduzeća je dopuštena izrada skraćene bilance na dva načina (tablica 6) i izrada skraćenog izvještaja o dobiti (tablica 7).

Izvještaj o dobiti
Prihod od prodaje
Ostali prihodi
Trošak sirovina i materijala
Troškovi osoblja
Amortizacija i drugi otpisi imovine
Ostali troškovi
Porez
Dobit ili gubitak

Tablica 7. Izvještaj o dobiti prema FRS 105 [4]

Izvještaj o dobiti je jedan od izvještaja koji mikro poduzeća moraju sastavljati kako bi prikazala financijski rezultat ostvaren u određenom razdoblju. Mikro poduzećima je dopušteno, ali nije obvezujuće, objaviti i više informacija od onih koje se zahtijevaju standardom FRS 105. Mikro poduzeća moraju sastavljati i bilješke uz financijske izvještaje koje moraju sadržavati podatke o: pozajmicama, kreditima i odobrenim jamstvima, financijskim obvezama te nepredviđene situacije. Uz propisane podatke, bilješke mogu sadržavati i ostale podatke koje smatraju potrebnima. [4]

5. Zaključak

Mikro poduzeća brojčano su najznačajnija u ukupnom broju poduzeća u Europskoj uniji, a sličnu situaciju pronalazimo i u Republici Hrvatskoj te u Velikoj Britaniji. Harmonizacija financijskog izvještavanja proces je koji traje već nekoliko desetljeća, a u početku je bio usmjeren prema usklađivanju pravila financijskog izvještavanja dominantno za velika i kotirajuća poduzeća. Danas je moguće uočiti trend posvećivanja sve više pažnje segmentu malog i to posebice mikro poduzetništva kojemu se smanjivanjem administrativnih barijera nastoji omogućiti lakše poslovanje.

Europska unija je donošenjem nove računovodstvene Direktive 2013. godine potaknula zemlje članice da kroz prilagodbu svojih nacionalnih zakona pojednostave financijsko izvještavanje mikro poduzećima. Kako bi se nacionalni propisi uskladili s zahtjevima nove Direktive, u Republici Hrvatskoj donesen je novi Zakon o računovodstvu 2015. godine kojim se uvodi kategorija mikro poduzeća. Istovremeno dolazi i do modifikacije nacionalnih računovodstvenih standarda. Velika Britanija je također implementirala u nacionalne zakone velik dio odrednica nove Direktive, a najveći korak u pojednostavljenju financijskog izvještavanja napravila je objavljivanjem Standarda financijskog izvještavanja za mikro poduzeća koji su na snagu stupili 1.1.2016. godine.

6. Literatura

- [1] Deloitte (2015) *FRS 105 The Financial Reporting Standard applicable to the Micro-entities Regime*, Dostupno na: <http://www.iasplus.com/en-gb/standards/uk-gaap/frs-105>, Pristup: 10-04-2016
- [2] European Commission (2015) *SME Performance Review- Database for the annual report*, Dostupno na: http://ec.europa.eu/growth/smes/business-friendly-environment/performance-review/files/supporting-documents/2015/annual-report-database_en.zip, Pristup: 04-04-2016
- [3] Europski parlament i Vijeće Europske unije (2013) *Direktiva 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća*, Dostupno na: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013L0034&from=HR>, Pristup: 04-04-2016
- [4] Financial Reporting Council (2015) *FRS 105 The Financial Reporting Standard applicable to the Micro-entities Regime*, Dostupno na: <https://www.frc.org.uk/Our-Work/Publications/Accounting-and-Reporting-Policy/FRS-105-The-Financial-Reporting-Standard-applicab.pdf>, Pristup: 06-04-2016
- [5] Mamić Sačer, I., Dečman, N., Sever, I., (2015) *The influence of accounting regulation simplification on the financial reporting of micro entities – the case of Croatia*, T.&F.: Economic research Vol 28/1, str. 593–607, Dostupno na: <http://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/1331677X.2015.1084888> Pristup: 6-4-16
- [6] Narodne novine (2015) *Hrvatski standardi financijskog izvještavanja*, Dostupno na: http://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2015_08_86_1709.html, Pristup: 06-04-2016
- [7] Narodne novine (2015) *Pravilnik o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja*, Dostupno na: http://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2015_09_96_1849.html, Pristup: 06-04-2016
- [8] Narodne novine (2015) *Zakon o računovodstvu*, Dostupno na: http://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2015_07_78_1493.html, Pristup: 04-04-2016
- [9] The national archives (2006) *Companies Act 2006*, Dostupno na: http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2006/46/pdfs/ukpga_20060046_en.pdf, Pristup: 06-04-2016
- [10] Narodne novine (2007) *Zakon o računovodstvu*, NN br. 109/07
- [11] Žager, K., Dečman, N. (2015) *Računovodstvo malih i srednjih poduzeća*, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb



Photo 048. Garden / Vrt