

# RAZUMEVANJE OSNOVNIH RAČUNOVODSKIH KONCEPTOV NA ZGLEDU STORITVENEGA PODJETJA

NECA TEŠIĆ, DANIEL ZDOLŠEK

Univerza v Mariboru, Ekonomsko-poslovna fakulteta, Maribor, Slovenija  
neca.tesic@um.si, daniel.zdolsek@um.si

S predmetno študijo primera želimo bralcu na praktičnem primeru ustanovitve mikro storitvenega podjetja in nadaljnjih poslovnih dogodkih, ki se zgodijo v njegovem prvem mesecu poslovanja, predstaviti način analiziranja teh poslovnih dogodkov in presojo, kako ti vplivajo na premoženjsko-finančno stanje ali uspešnost podjetja. Poudarek študije ni na številnih računovodskih pravilih ali pa na sami tehniki knjiženja, temveč na ključnem poznavanju koncepta strogega upoštevanja nastanka poslovnega dogodka ter na povezanem spreminjanju gospodarskih kategorij, kar zasledujemo z doslednim upoštevanjem računovodske enačbe oziroma ravnovesja. To je ključno pravilo, ki se realizira kasneje pri vseh nadaljnjih knjigovodskih operacijah, kot so knjiženje in sestavljanje temeljnih računovodskih izkazov. Študija primera je primerna za vse, ki želijo razumeti osnovne koncepte delovanja računovodstva ter sam način računovodskega razmišljanja, ne glede na njihovo strokovno ozadje. Takšno znanje je koristno za sprejemanje raznovrstnih poslovnih, poslovodnih in celo zasebnih odločitev, saj prinaša vpogled v kompleksno (računovodsko) obravnavo slehernega poslovnega dogodka oziroma odločitve ter predvsem njegovih/njihovih posledic na uspešnost in premoženjsko-finančno stanje (podjetja ali posameznika).

DOI  
[https://doi.org/  
10.18690/um.epf.8.2024.4](https://doi.org/10.18690/um.epf.8.2024.4)

ISBN  
978-961-286-956-4

**Ključne besede:**  
računovodski koncepti,  
računovodski izkazi,  
računovodska enačba,  
bilančno ravnovesje,  
poslovni dogodek



Univerzitetna založba  
Univerze v Mariboru

DOI  
[https://doi.org/  
10.18690/um.epf.8.2024.4](https://doi.org/10.18690/um.epf.8.2024.4)

ISBN  
978-961-286-956-4

**Keywords:**  
accounting concepts,  
financial statements,  
accounting equation,  
account balance,  
business event

# UNDERSTANDING BASIC ACCOUNTING CONCEPTS USING A SERVICE COMPANY EXAMPLE

NECA TEŠIĆ, DANIEL ZDOLŠEK

University of Maribor, Faculty of Economics and Business, Maribor, Slovenia  
[neca.tesic@um.si](mailto:neca.tesic@um.si), [daniel.zdolsek@um.si](mailto:daniel.zdolsek@um.si)

With our case study, we want to present the reader with the practical example of the establishment of a microservice firm and further business events that occur in its first month of operation, the approach to analysing these business events, and the assessment of how they affect the financial situation and performance of the firm. The study avoids delving into extensive accounting rules or bookkeeping techniques. Still, it is crucial to understand the accrual basis of accounting and the interrelated changes of economic categories, which are pursued in the case study by consistently following the accounting equation and accounts' balance. The latter is a key rule that is realised in all subsequent activities within accounting, such as bookkeeping and preparing a firm's financial statements. The case study is suitable for anyone who wants to understand the basic concepts of how accounting works and how it thinks, regardless of their professional background. Such knowledge is helpful in making a variety of business, management, and even household decisions, as it provides insight into the complex treatment of any business event or decision and, above all, its/their consequences on the performance and financial position (of a firm or an individual).



University of Maribor Press

## 1 Pregled literature

Računovodstvo je osrednji informacijski sistem v podjetju<sup>1</sup>, ki poleg temeljne sestavine (finančnega) knjigovodstva, torej samega zapisovanja poslovnih dogodkov in urejenega vodenja poslovnih knjig, zajema še sestavine predračunavanja in računovodskega analiziranja ter nadziranja. Sodobni razvoj tega področja je šel in gre v smeri informatizacije oziroma računalniške podpore in avtomatizacije rutinskih opravil, predvsem na področju finančnega knjigovodstva, kar premika vlogo računovodje iz zgolj zapisovalca poslovnih dogodkov v vse bolj samostojnega poročevalca in svetovalca poslovdstvu (Korošec et al., 2016). Z vključevanjem umetne inteligence (UI) se ta preobrazba še pospešuje. Novejše raziskave razkrivajo, da UI bistveno izboljšuje natančnost, učinkovitost in zanesljivost računovodskega poročanja, ker zmanjšuje verjetnost napak (Adebisi, 2023; Adeyeri, 2024; Odonkor et al., 2024), integrirana napovedna analitika v sisteme UI pa celo omogoča odkrivanje goljufij in obvladovanje tveganj (Cao et al., 2024; Odonkor et al., 2024). Kljub napredku in prednostim UI pa ostajajo človeško znanje, njegova usposobljenost, zmožnost kritičnega razmišljanja ter izkušnje ključnega pomena za nadaljnjo uporabo le-te tako v računovodstvu kot na drugih področjih. Odonkor s soavtorji (2024) opredeljuje številne izzive, kot so potreba po usposobljenem osebju, visoki stroški integracije UI, varovanje podatkov in etičnost, katerih reševanje je bistvenega pomena za popolno uresničitev potenciala UI pri preoblikovanju računovodskih praks.

Izhodiščna sestavina računovodstva je (finančno) knjigovodstvo, ki poenostavljeno pomeni knjiženje oziroma zapisovanje vsega, kar se pripeti v poslovanju podjetja. Zapisovanje posledic vsakega poslovnega dogodka v delovanju podjetja na gospodarske kategorije, ki jih uporabljamo za interpretacijo uspešnosti poslovanja podjetja in njegov premoženjsko-finančni položaj, je temelj vsega razumevanja poslovanja. Le na osnovi tega temeljnega razumevanja je mogoče sprejemati premišljene, ne le računovodske, temveč vse poslov(od)ne odločitve. Rezultat knjiženja so urejene poslovne evidence, ki nudijo pomembno informacijsko bazo za vse nadaljnje računovodske, finančne in poslovne postopke. Uporabnost teh

---

<sup>1</sup> V predmetni študiji je uporabljen izraz podjetje, ker gre za splošen izraz, ki zajema vse vrste gospodarskih subjektov, ne glede na njihovo pravno-organizacijsko obliko. Tudi sicer se v študiji primera osredotočamo na gospodarske subjekte, kljub temu da Slovenski računovodski standardi obravnavajo organizacije, kar pomeni, da vključujejo tudi subjekte, katerih primarni namen ni ustvarjanje dobička.

informacij je zelo široka, tako za potrebe znotraj podjetja kot zunaj njega, torej za zelo širok spekter uporabnikov (ki še zdaleč niso nujno računovodje). Za pravilno interpretacijo teh informacij je nujno poznavanje osnovnih konceptov računovodstva.

Ključni računovodski koncepti<sup>2</sup>, ki jih enotno izpostavlja tuja strokovna literatura (Carey et al., 2017; Horngren et al., 2009; Warren et al., 2021), so:

- koncept (poslovne) entitete/subjekta (angl. *business entity concept*), ki pomeni, da je podjetje ločen (od svojih lastnikov ali drugih subjektov) in neodvisen subjekt, zato je potrebno njegove poslovne transakcije voditi ločeno od osebnih transakcij lastnikov (in drugih subjektov);
- koncept časovne neomejenosti poslovanja podjetja (angl. *going-concern concept*), ki predpostavlja, da bo podjetje nadaljevalo s poslovanjem v prihodnosti in da ni nobenih načrtov ali potrebe po prenehanju njegovega poslovanja ali pomembnem zmanjšanju obsega. V sklopu tega koncepta računovodje domnevajo, da bo podjetje delovalo dovolj dolgo, da bo obstoječe vire oziroma premoženje uporabilo za predviden namen (Horngren et al., 2009). To pomeni, da je potrebno v izjemnem primeru, ko je predvideno prenehanje poslovanja podjetja (npr. stečaj), za takšno podjetje (finančno) knjigovoditi poslovne evidence skladno s posebnimi pravili (torej obstajajo za tak primer posebne računovodske rešitve), sicer pa veljajo klasična strokovna pravila knjigovodenja;
- koncept izvirne vrednosti (angl. *historical cost concept*), ki pomeni, da se pridobljena sredstva in storitve izvirno/prvotno zabeležijo v računovodskih evidencah po njihovi dejanski nabavni ceni/vrednosti, ne glede na morebitne spremembe v (pričakovani) tržni vrednosti. Ta koncept vključuje tudi koncept objektivnosti (angl. *objectivity concept*), ki zahteva, da znesek, evidentiran v računovodskih evidencah, temelji na objektivnih dokazih, in koncept merske enote (angl. *unit of measure concept*), ki zahteva, da se ekonomski podatki merijo v denarni enoti;
- koncept strogega upoštevanja nastanka poslovnega dogodka (angl. *accrual basis of accounting*), ki je pravzaprav temeljna usmeritev za evidentiranje poslovnih transakcij v računovodstvu. Pomeni, da računovodstvo

---

<sup>2</sup> Koncept kot zamisel, miselni okvir, ki določa osnovno razumevanje računovodstva.

obravnava spremembe gospodarskih kategorij skladno z nastankom poslovnega dogodka, torej takrat, ko se poslovni dogodek dejansko zgodi, in ne šele ob plačilu (oziroma takrat, ko se izvede denarni tok). Natančneje, na primer prihodki in z njimi povezani odhodki se računovodsko evidentirajo v obdobju, ko dejansko nastanejo, torej ko je bila opravljena storitev ali bil (iz)dobavljen izdelek, ne glede na to, ali je bilo npr. v primeru evidentiranja prihodkov tudi dejansko prejeto plačilo (denar) s strani kupcev.

Tudi Slovenski računovodski standardi (2024) izpostavljajo dva izmed zgoraj naštetih konceptov kot dve temeljni računovodski predpostavki, in sicer koncept upoštevanja časovne neomejenosti poslovanja podjetja in (ključen) koncept strogega upoštevanja nastanka poslovnega dogodka (SIR, 2024). Ostali koncepti niso neposredno navedeni, so pa seveda posredno zaobjeti v samih računovodskih standardih. Ostale lastnosti, ki jih omenjajo računovodski standardi, kot so razumljivost, preglednost, ustreznost, zanesljivost in primerljivost, so bolj 'operativne narave' in se tičejo predvsem pravil in postopkov, ki jih je potrebno upoštevati, da se dosežejo kakovostne značilnosti računovodskih izrazov in samega računovodenja (več v SIR, 2024).

Osnovno vodilo računovodstva je računovodsko ravnovesje, ki je izkazano z računovodsko enačbo in izraža povezavo med premoženjem podjetja (tj. njegovimi sredstvi) in pravicami tistih, ki so to premoženje zagotovili, do tega premoženja (tj. obvezami podjetja). Ekonomski viri ali premoženje, ki ga ima podjetje v lasti (tj. kar podjetje poseduje), ter od katerega se pričakuje, da bo podjetju koristilo v prihodnosti, so njegova sredstva<sup>3</sup>. Običajni primeri sredstev podjetja so npr. denar, terjatve, zaloge (materiala, blaga, proizvodov), zgradbe, zemljišča, oprema. Hkrati pa imajo do teh sredstev pravice ali terjatve vsi tisti, ki so ta sredstva zagotovili. To so lahko tuji upniki oziroma različni tuji viri sredstev (kot so npr. banke iz naslova najetega posojila ali pa dobavitelji iz naslova dobavljenega in še neplačanega materiala) in pa lastniki oziroma lastni viri (npr. iz naslova zagotovitve ustanovnega vložka lastnikov v podjetje). Z vidika podjetja so to obveznosti podjetja do teh virov sredstev (tj. kar podjetje dolguje)<sup>4</sup>. Glede na vrsto vira z računovodskega gledišča

---

<sup>3</sup> Sredstva so ena izmed petih temeljnih gospodarskih kategorij, s katerimi se izraža v računovodstvu.

<sup>4</sup> Obveznosti do virov sredstev so ena izmed petih temeljnih gospodarskih kategorij, s katerimi se izraža v računovodstvu.

ločimo dolgove v najširšem pomenu (kot obveznosti do tujih virov) in kapital (kot obveznosti do lastnih virov sredstev podjetja) (prilagojeno po Horngren et al., 2009; Warren et al., 2021). Sledeča računovodska enačba prikazuje temeljno računovodsko ravnovesje med premoženjem podjetja in obveznostmi do njegovih virov v vsakem trenutku njegovega obstoja:

$$\text{SREDSTVA} = \text{OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV} \quad (1)$$

oziroma

$$\text{SREDSTVA} = \text{DOLGOVI} + \text{KAPITAL} \quad (2)$$

Enačba prikazuje, da so vsa sredstva podjetja financirana bodisi z dolgovi bodisi s kapitalom. Praviloma pa so dolgovi prikazani pred kapitalom, ker imajo različni tuji viri pravico do premoženja pred samimi lastniki.

Vsak poslovni dogodek v poslovanju podjetja neposredno vpliva na njegovo premoženjsko-finančno stanje ali uspešnost poslovanja. Vse takšne poslovne transakcije je mogoče izraziti s spremembami elementov računovodske enačbe. To temelji na načelu medsebojne povezanosti in soodvisnosti gospodarskih kategorij, ki pravi, da se vsaka gospodarska kategorija (oziroma element enačbe) v računovodstvu, skladno s temeljnimi načeli dvostavnega knjigovodstva<sup>5</sup>, izkazuje v povezavi z vsemi drugimi gospodarskimi kategorijami poslovne celote. Zato sprememba katerekoli gospodarske kategorije (oziroma elementa enačbe) zaradi nujnosti ohranjanja ravnovesja vedno sproži spremembo druge gospodarske kategorije (oziroma elementa enačbe).

Podjetje 'služi denar' s prodajo (trgovskega) blaga ali storitev svojim kupcem<sup>6</sup>. Ti zneski so računovodsko opredeljeni kot prihodki<sup>7</sup>, torej gospodarske koristi, ki jih podjetje ustvari v določenem obdobju, in so običajno povezani s povečanjem sredstev (npr. ali denarjem, če so plačani takoj, ali pa terjatvami, če bodo plačani v

---

<sup>5</sup> Dvostavno knjigovodstvo je termin za sam način zapisovanja/knjiženja poslovnih dogodkov, pri katerem vsak poslovni dogodek zapišemo celovito, kot spremembo vsaj dveh gospodarskih kategorij. Dvostavno knjigovodstvo je obvezen sistem vodenja poslovnih knjig za večino gospodarskih subjektov.

<sup>6</sup> Glede na to, s čim se podjetje ukvarja, in posledično, kar prodaja, ločimo proizvodno, trgovsko in storitveno podjetje.

<sup>7</sup> Prihodki so ena izmed petih temeljnih gospodarskih kategorij, s katerimi se izraža v računovodstvu.

določeni prihodnosti). V istem obdobju, da lahko podjetje zasluži/ustvari prihodke, (u)porablja denar ali druga delovna sredstva (kot. npr. porablja izdelavni material ali sprotne storitve, uporablja poslovne prostore, (računalniško) opremo in ostala osnovna sredstva, troši delo). Prvine, porabljene v procesu ustvarjanja prihodkov, imenujemo stroški<sup>8</sup> (prilagojeno po Horngren et al., 2009; Warren et al., 2021). Ti se takoj ali pa preko prodaje učinkov preoblikujejo v odhodke<sup>9</sup> (tj. gospodarske žrtve) in (slej kot prej) vplivajo na poslovni izid, ki ga izračunamo kot razliko med prihodki in odhodki, ustvarjenimi v določenem obračunskem obdobju. Podjetja<sup>10</sup> praviloma obstajajo na trgu zato, da ustvarjajo dobiček, podjetniki oziroma lastniki pa so tisti, ki s tem namenom in z namenom uresničevanja podjetniške ideje ustanovijo podjetje. Posledično to pomeni, da ustvarjen poslovni izid<sup>11</sup>, ne glede na to, ali je ta pozitiven (dobiček) ali negativen (izguba), pripada lastnikom podjetja, vendar je uporaba dobička (ali kritje izgube) določena z zakonskimi pravili ter interno politiko podjetja<sup>12</sup>. Računovodsko to pomeni, da se ustvarjen poslovni izid vključi med obveznosti podjetja do lastnih virov, torej med kapital. V duhu računovodske enačbe to pomeni sledeče:

$$\text{SREDSTVA} = \text{DOLGOVI} + \text{KAPITAL (brez POSLOVNEGA IZIDA)} + \text{POSLOVNI IZID} \quad (3)$$

oziroma

$$\text{SREDSTVA} = \text{DOLGOVI} + \text{KAPITAL (brez POSLOVNEGA IZIDA)} + \text{PRIHODKI} - \text{STROŠKI/ODHODKI}^{13} \quad (4)$$

<sup>8</sup> Stroški so ena izmed petih temeljnih gospodarskih kategorij, s katerimi se izraža v računovodstvu.

<sup>9</sup> Odhodki so ena izmed petih temeljnih gospodarskih kategorij, s katerimi se izraža v računovodstvu.

<sup>10</sup> Mišljeni so gospodarski subjekti, ki na trgu opravljajo pridobitno dejavnost.

<sup>11</sup> Mišljen je poslovni izid pred obdavčitvijo.

<sup>12</sup> Po Zakonu o gospodarskih družbah (ZGD-1, Uradni list RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13, 55/15, 15/17, 22/19 – ZPosS, 158/20 – ZIntPK-C, 18/21, 18/23 – ZDU-1O in 75/23) je poslovni izid formalno last podjetja, ker je del kapitala, pa se pripisuje lastnikom, to je družbenikom (d.o.o.) ali delničarjem (d.d.), saj so ti ustanovitelji in vlagatelji (ustanovnega) kapitala. O uporabi bilančnega dobička, katerega del je poslovni izid, odloča skupščina družbenikov ali delničarjev, ki na podlagi predloga posloводства sprejme sklep o uporabi bilančnega dobička.

<sup>13</sup> Z zapisom *stroški/odhodki* so mišljeni stroški, ki so se v obračunskem obdobju preoblikovali v odhodke, in morebitni ostali odhodki (ki ne nastanejo iz stroškov).

V zadnji enačbi (4) je vključenih vseh pet skupin gospodarskih kategorij, s katerimi se v računovodstvu zapisuje poslovne dogodke, torej sredstva (leva stran enačbe), obveznosti do virov sredstev (skupaj desna stran enačbe), stroški, odhodki in prihodki. Ključno je torej poznavanje, da sleherni poslovni dogodek v poslovanju podjetja vpliva istočasno vsaj na dve gospodarski kategoriji, kar pomeni, da ga je potrebno izraziti s spremembami elementov računovodske enačbe. Učinek vsakega poslovnega dogodka je tako povečanje ali zmanjšanje enega ali več elementov te enačbe, obe strani enačbe pa morata biti vedno v ravnovesju.

Knjigovodenje, tj. zapisovanje poslovnih dogodkov in njihovih posledic na gospodarske kategorije, temelji na dejanskih transakcijah, in ne na mnenjih ali željah. Knjigovodenje tako evidentira v skladu z računovodskimi standardi le tiste poslovne dogodke, katerih vrednosti je mogoče zanesljivo izmeriti v denarju (Horngren et al., 2009). Navedeni računovodski koncepti in načela tako opredeljujejo temeljne značilnosti računovodenja ter predstavljajo osnovno podlago za usmeritve v zvezi z vsebino, merjenjem, izkazovanjem in pojasnjevanjem gospodarskih kategorij in so bolj ali manj vsesplošna/enotna, medtem ko je potrebno za samo knjiženje in vodenje poslovnih knjig upoštevati predpisana podrobnejša pravila. V Sloveniji so temeljna strokovna pravila s področja računovodenja urejena v Slovenskih računovodskih standardih (SRS 2024), njihov splošni (domači) teoretski okvir, iz katerega izhajajo, pa je predstavljen v Kodeksu računovodskih načel (KRN 1995). Standardi temeljijo na Zakonu o gospodarskih družbah (ZGD-1), v slovenski pravni in strokovni okvir pa prenašajo (obvezne) mednarodne zahteve, kot so direktive Evropske unije (v nadaljevanju EU), pa tudi strokovne rešitve na področju računovodenja v mednarodni praksi (npr. iz Mednarodnih standardov računovodskega poročanja – MSRP). SRS (2024) torej na strokoven način zelo nadrobno razčlenjujejo, pojasnjujejo in opredeljujejo način uporabe (slovenskih in evropskih) zakonskih temeljnih pravil in zahtev glede metod zajemanja, obdelovanja računovodskih podatkov ter oblikovanja in predstavljanja računovodskih informacij, torej finančnega računovodenja in poročanja za zunanje potrebe organizacij (SIR, 2024).

Končni rezultat knjigovodenja so predpisani računovodski izkazi (bilance), ki so po mnenju Horngrena in soavtorjev (2009) temeljni poslovni dokumenti, ki poročajo o poslovanju podjetja v denarni enoti. Ključna izkaza sta bilanca stanja (poimenovan tudi izkaz finančnega položaja), ki izkazuje premoženjsko-finančno stanje podjetja



na določen trenutek, ter izkaz poslovnega izida, ki izkazuje uspešnost poslovanja podjetja v določenem obdobju. Že iz računovodske enačbe je jasno, da sta izkaza medsebojno povezana v smislu doseženega poslovnega izida (ki ga izkaz poslovnega izida izkazuje in bilanca stanja na zadnji dan obdobja vključuje kot eno izmed postavk kapitala). Spekter uporabnikov teh izkazov je zelo širok, saj so osnova za sprejemanje najrazličnejših poslovnih odločitev. Poleg omenjenih računovodskih izkazov pa obstajata še izkaz denarnih tokov in izkaz gibanja kapitala, ki sta v Sloveniji v sklopu letnega poročila obvezna za po velikosti srednje velika in velika podjetja. Izkaz denarnih tokov prikazuje gibanje denarja v obdobju, ali preko prejemkov in izdatkov ali preko pritokov in odtokov, medtem ko izkaz gibanja kapitala izkazuje gibanje posameznih sestavin kapitala v opazovanem obdobju.

Kot je delno že razvidno iz zgornjega odstavka, za mikro in majhna podjetja<sup>14</sup>, ki sicer prevladujejo v Sloveniji in v EU, veljajo določene računovodske izjeme in poenostavitve pri pripravi računovodskih izkazov, torej pri računovodskem poročanju. V skladu s slovensko zakonodajo in evropskimi smernicami imajo mikro in majhna podjetja možnost poenostavljene uporabe metod pri vrednotenju sredstev in obveznosti (npr. izjeme pri obravnavi poslovnih najemov, izjeme pri obračunu odloženih terjatev in obveznosti za davek, izjeme pri oblikovanju rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine, več glejte SRS 2024). Prav tako lahko ta podjetja uporabljajo poenostavljene oblike bilance stanja in izkaza poslovnega izida (manj razčlenjene postavke) (več v SRS 2024) in tudi niso obvezna (kot že omenjeno) k pripravi ostalih bilanc in k revidiranju. Vse navedeno seveda z namenom nižjih stroškov in manjšega administrativnega bremena za ta mikro in majhna podjetja in z namenom jim omogočiti večjo osredotočenost na samo poslovanje. V Sloveniji ima posameznik poleg (npr. enostavne enoosebne) gospodarske družbe možnost delovati tudi kot samostojni podjetnik (s.p.). V tem primeru gre za fizično osebo, ki na trgu samostojno opravlja pridobitno dejavnost. Ob sami ustanovitvi ni zahtevan vložek in ker gre za fizično (in ne pravno) osebo, premoženje s.p.-ja ni ločeno od premoženja fizične osebe, kar pomeni, da za dolgove s.p.-ja odgovarja podjetnik (kot fizična oseba). Navedeno pa sicer pomeni tudi prosto prenašanje premoženja (med s.p. in gospodinjstvom, kot npr. prosti dvigi denarja) (več v ZGD-1). Poleg poenostavitev, ki veljajo za mikro in majhna podjetja v Sloveniji, veljajo za s.p. še dodatne olajšave, kot je npr. enostavno knjigovodstvo, poenostavljeno davčno

---

<sup>14</sup> Opredelitev podjetij glede na velikost (mikro, mala, srednja in velika) je opredeljena v ZGD-1.

poročanje (normiranci) in bistveno manj obsežna finančna poročila (več v posebnem računovodskem standardu SRS 30 (SIR, 2024).

Namen študije primera, predstavljene v pričujočem prispevku, je dodati nov zglede, kako je mogoče izboljšati razumevanje temeljnih računovodskih konceptov, predvsem pri poučevanju temeljnih znanj s področja računovodstva. V slovenskem okolju je obravnavo računovodskih konceptov s pomočjo krajših zgledov mogoče sicer zaslediti v več temeljnih učbenikih s področja računovodstva, kot so na primer Korošec et al. (2016), Igličar et al. (2017), Igličar et al. (2019). Pričujoča študija primera dodaja nov zglede v slovenskem jeziku, kako spodbuditi začetno razumevanje gospodarskih kategorij v povezavi z njihovo računovodsko obravnavo. Dodatno pa predstavi tudi sprotno analiziranje poslovnih dogodkov in njihovih posledic na računovodske izkaze proučevanega podjetja; predvsem tudi z vidika razlikovanja med računovodenjem na podlagi denarnega toka in računovodenjem na podlagi upoštevanja nastanka poslovnega dogodka. Predvsem pa je v predmetni študiji primera izvirno to, da ta vključuje ob obravnavi posameznih poslovnih dogodkov, ki se zgodijo v podjetju, dodatna vprašanja, s pomočjo katerih se lahko bralec samoizprašuje. Ravno sprotno samoizpraševanje braleca je tisto, ki ga bo vodilo k spoznavanju in razumevanju obravnavane tematike v študiji primera.

## 2 Študija primera

### 2.1 Predvideni učni izidi

S predmetno študijo primera *Ustanovitev in delovanje storitvenega podjetja RatioN d.o.o.* bi moral bralec osvojiti sledeče:

Učni izid 1: Prepoznati pet vrst gospodarskih kategorij, ki so predmet računovodskega spremljanja in presojanja poslovanja podjetja (to so sredstva, obveznosti do virov sredstev, stroški, odhodki in prihodki).

Učni izid 2: Razumeti temeljni računovodski koncept strogega upoštevanja nastanka poslovnega dogodka.

Učni izid 3: Razlikovati med poslovnoizidnimi in denarnoizidnimi tokovi.

**Učni izid 4:** Razumeti temeljno pravilo povezanega spreminjanja gospodarskih kategorij pri poslovnih dogodkih, in sicer da vsak poslovni dogodek povzroči spremembo vsaj dveh gospodarskih kategorij.

**Učni izid 5:** Osvojiti strukturo in pomen dveh temeljnih računovodskih izkazov, bilance stanja in izkaza poslovnega izida, osvojiti pravilo bilančnega ravnovesja pri njej ter osvojiti pomen njune povezanosti.

## **2.2 Uvodna pojasnila in besedilo študija primera**

### **2.2.1 Uvodna pojasnila**

Ta študija primera se osredotoča na ustanovitev in začetno delovanje storitvenega podjetja. Namen študije primera je na praktičnem kontinuiranem primeru omogočiti bralcu postopen razvoj razumevanja osnovnega koncepta povezanega spreminjanja gospodarskih kategorij, kar povzroči sleherni poslovni dogodek<sup>15</sup> v poslovanju podjetja. Storitveno in po velikosti mikro podjetje je izbrano namenoma, in sicer ker le-ta prevladujejo v EU in ker je spremljava njihovega poslovanja z računovodskega vidika manj zapletena (npr. ni zalog in posledično obračuna proizvodnje, manjše število poslovnih dogodkov in preprostejši poslovni dogodki). Obravnavani izbrani primeri poslovnih dogodkov so klasični oziroma tradicionalni, spet z namenom, da se ohranja enostavnost primera. Enostavnost se ohranja tudi tako, da se na primer zanemari obravnavo z vidika davka na dodano vrednost (v nadaljevanju DDV). Študija se ne osredotoča na tehnične vidike knjiženja, ampak poudarja analizo posameznega poslovnega dogodka in razumevanje njegovega vpliva na sredstva, obveznosti, stroške, odhodke in prihodke podjetja. Tako bralec spozna osnovne značilnosti temeljnih računovodskih kategorij, s katerimi se izraža v računovodstvu, ter pridobi vpogled v dinamično naravo poslovanja podjetja. Nauči se prepoznavati ter analizirati vplive, ki jih ima vsak poslovni dogodek na premoženjsko-finančno stanje podjetja. Študija je primerna za bralca, ki se prvič srečuje s konceptom računovodstva, in vse tiste, ki si želijo utrditi svoje osnovno računovodsko razumevanje. Vsebina študije primera temelji na izmišljenem podjetju.

---

<sup>15</sup> Ob samem poslovanju organizacij se gospodarske kategorije povezano spreminjajo, kar pomeni, da se vselej spremenita vsaj dve gospodarski kategoriji. In če je to povezano spreminjanje opredeljeno tako časovno kot vrednostno, govorimo o poslovnem dogodku (Korošec et al., 2016).

Besedilo študije primera je umeščeno v tri samostojne zaporedne sklope. Prvi sklop se nanaša na ustanovitev podjetja in po ustanovitvi podjetja praviloma prve običajne poslovne dogodke. Drugi sklop se nanaša na poslovne dogodke v prvem mesecu poslovanja podjetja. Tretji sklop pa na analizo uspešnosti poslovanja podjetja za prvo obračunsko obdobje. V predmetni študiji so posamezna vprašanja umeščena tako, da podpirajo postopni razvoj računovodskega razmišljanja pri bralcu. Gre za tako imenovana sprotne usmerjevalna vprašanja, ki so postavljena med posamezne poslovne dogodke. Na tak način bralca usmerjajo, kako naj analizira vsak poslovni dogodek, in ga spodbudijo, da skozi logično razmišljanje postopoma sam razvije in medsebojno poveže spremenjene gospodarske kategorije. Na koncu študije pa so vključena vprašanja za nadaljnjo razpravo, ki spodbudijo bralca k nadaljnjemu kompleksnejšemu razmišljanju v primeru alternativnih scenarijev in njihovih posledic s poslovnega in računovodskega vidika.

Za lažjo spremljavo študije je ob koncu poglavja 2.2.2 podana tabela (kot pripomoček bralcu), kamor bralec vnaša spremembe, ki jih povzroči posamičen poslovni dogodek.

### **2.2.2 Besedilo študije primera (s problemi)**

#### **Ustanovitev podjetja in začetni poslovni dogodki**

V začetku koledarskega leta 20XY (3. 1. 20XY) se je Neca, izkušena strokovnjakinja z več kot 15 leti praktičnih računovodskih, davčnih in svetovalnih izkušenj, odločila za ustanovitev lastnega podjetja. Predhodno je že imela skrbno pripravljeno in realno postavljen poslovni načrt, zbrala je dovolj potencialnih strank in se odločila, da bo svoje znanje prenesla v podjetje, ki bo nudilo knjigovodske in ostale računovodske storitve ter (davčno, računovodsko in poslovno) svetovanje. Tako je ustanovila družbo z omejeno odgovornostjo z nazivom RatioN d.o.o., s sedežem v Mariboru, Slovenija. Neca kot fizična oseba je edina družbenica in (zaenkrat) tudi od ustanovitve dalje edina zaposlena v podjetju.

Neca se je torej odločila, da bo podjetje ustanovila v pravno-organizacijski obliki družbe z omejeno odgovornostjo (d.o.o.), ter, kot to zahteva zakonodaja, da bo zagotovila osnovni vložek v zahtevani minimalni višini 7.500 € v obliki denarja. 3. 1. 20XY je odšla na izbrano poslovno banko, kjer je za njeno podjetje banka odprla

začasni poslovni bančni račun, kamor je Neca s svojega osebnega transakcijskega računa nakazala 7.500 €. S potrdilom o vplačanem osnovnem kapitalu, sklenjenim aktom o ustanovitvi družbe in sklenjeno najemno pogodbo za poslovni prostor (o tem več v nadaljevanju) je odšla na točko VEM, Maribor, kjer so opravili postopek ustanovitve družbe<sup>16</sup>. S tem je bila družba 3. 1. 20XY ustanovljena.

- Vprašanje št. 1: V kakšni obliki lahko lastniki zagotovijo osnovni vložek v d.o.o.?
- Vprašanje št. 2: Zakaj se zahteva (vrednostno) minimalni začetni osnovni vložek lastnikov? Kaj s tem podjetje pridobi?
- Vprašanje št. 3: Ustanovitev podjetja je prvi poslovni dogodek, ki se je zgodil v poslovanju podjetja. Kaj in v kakšni vrednosti je pri tem poslovnem dogodku podjetje pridobilo ter kako (s čigavo pomočjo) in v kakšni vrednosti je to financiralo?
- Vprašanje št. 4: V podjetju v vsakem trenutku obstajata dve plati iste medalje, torej dva pogleda na položaj v točno določenem trenutku. O katerih dveh kategorijah je torej govora?
- Vprašanje št. 5: S katerim temeljnim računovodskim izkazom lahko ponazorimo začetni premoženjsko-finančni položaj podjetja? Kateri sta njegovi temeljni značilnosti?

Da lahko Neca sploh začne opravljati svoje poslovne storitve, potrebuje osnovno opremo, torej vsaj dvoje: (1) poslovni prostor ter (2) računalnik<sup>17</sup>. Najprej sledi torej pridobitev poslovnih prostorov. Neca je s 3. 1. 20XY najela manjšo pisarno (s pripadajočim pohištvo) v Mariboru, najemna pogodba je sklenjena za 12 mesecev. V najemni pogodbi je določeno, da najemodajalec najemniku 15. dan v mesecu izda račun za najem za tekoči mesec v višini 450 €<sup>18</sup>, rok za plačilo računa pa je zadnji dan v mesecu. Nato sledi pridobitev računalnika. Naslednji dan (4. 1. 20XY) je Neca

---

<sup>16</sup> D.o.o. se ob ustanovitvi vpiše v sodni register. Ta vpis je ključen, saj družba šele z vpisom pridobi status pravne osebe. V primeru ustanovitve enostavne enoosebne d.o.o. je postopek ustanovitve lahko zelo hiter in zaključen že v enem dnevu. Takšna je predpostavka za naš primer, prav tako nadaljnje formalne (pravne in davčne) postopke v primer ne vključujemo, ker to ni predmet obravnave.

<sup>17</sup> Z računalnikom je mišljena potrebna računalniška oprema (komplet).

<sup>18</sup> V študiji zaradi ohranjanja enostavnosti navajamo cene brez DDV in ne vključujemo obravnave z vidika DDV.

kupila računalnik, cena računalnika je bila 1.500 €, še isti dan<sup>19</sup> pa je računalnik tudi bil plačan in na razpolago za uporabo.

- Vprašanje št. 6: Kakšna je razlika med finančnim in poslovnim najemom?
- Vprašanje št. 7: Necino podjetje, ki je po velikosti mikro podjetje, je kratkoročno najelo poslovni prostor. Za takšne primere velja pojasnilo (SRS 2024, 1.61), da lahko podjetje najemnik uveljavlja oprostitev (tj. poenostavitev). Kaj to pomeni? Ali je v trenutku sklenitve najemne pogodbe (tj. 3. 1. 20XY) nastal kakšen poslovni dogodek in (posledično) ali je potrebno evidentirati njegove spremembe na (katere) gospodarske kategorije<sup>20</sup>?
- Vprašanje št. 8: Nakup računalnika je poslovni dogodek, ko podjetje eno sredstvo enostavno zamenja za drugo sredstvo. Katere gospodarske kategorije se spremenijo?
- Vprašanje št. 9: Ali se je po nakupu računalnika spremenila skupna vrednost premoženja podjetja?
- Vprašanje št. 10: Neca ocenjuje, da bo kupljen računalnik uporabljala pet let. Kaj se bo zgodilo tekom uporabe računalnika?
- Vprašanje št. 11: Kakšno bo premoženjsko-finančno stanje podjetja konec dne 4. 1. 20XY?

Ker mora Neca tedensko obiskovati stranke, se je odločila za nakup rabljenega avtomobila v vrednosti 15.000 €. Del zneska (3.000 €) je podjetje zagotovilo iz lastnih sredstev (v denarju, torej s TRR), preostanek (12.000 €) pa z najemom bančnega posojila. Posojilo je najeto za obdobje osmih let, začetek odplačevanja mesečnega obroka glavnice je 31. 1. 20XY, letna obrestna mera pa je 9,3 %<sup>21</sup> (obresti se odplačujejo mesečno). Stroške odobritve posojila zanemarimo. Nato sta sledila naslednja poslovna dogodka.

---

<sup>19</sup> Denar v podjetju je lahko (tako kot pri fizični osebi) v obliki transakcijskega denarja (TRR) ali v obliki gotovine. V študiji poenostavljamo, da vse, vezano na denar, pomeni transakcijski denar (TRR).

<sup>20</sup> Poslovni najem je računovodsko zahtevnejši. Zato naj zaenkrat velja poenostavljena razlaga, da poslovni najem pravno ne pomeni prenosa lastništva (najemnik ni pravni lastnik), zato v primeru mikro in majhnih družb obstajajo poenostavitve, ki se jih te praviloma držijo. To pomeni, da podjetje najemnik najetega sredstva ne pripozna med sredstvi, ampak računovodsko (enakomerno) obravnava samo najemnino (ves čas trajanja najema).

<sup>21</sup> Banka Slovenije. Dosegljivo na spletu: <https://www.bsi.si/statistika/obrestne-mere/povprecne-efektivne-obrestne-mere-potrosniskih-kreditov> (12. 9. 2024).

Naprej je podjetje 8. 1. 20XY prejelo bančno posojilo na TRR v znesku 12.000 €. Nato pa je istega dne podjetje plačalo avtomobil (s TRR) in prevzelo osebni avtomobil pri prodajalcu avtomobilov. Avtomobil je še isti dan na voljo za uporabo, Neca (kot zaposlena) pa ga bo uporabljala nadaljnjih osem let.

- Vprašanje št. 12: Pri navedenih poslovnih dogodkih gre še vedno za spreminjanje premoženjsko-finančnega stanja podjetja. Analizirajte poslovne dogodke. Pri najemu posojila si pomagajte z vprašanjem, zakaj podjetje sploh najame posojilo?
- Vprašanje št. 13: Spremembe vključite v bilanco stanja in jo sestavite na konec dne 8. 1. 20XY. Kaj se je zgodilo s skupno vrednostjo premoženja in njegovega financiranja?
- Vprašanje št. 14: Kaj se bo zgodilo konec meseca, torej 31. 1. 20XY, ko bo podjetje plačalo 1. obrok glavnice?
- Vprašanje št. 15: Kaj pa obresti (samo definirajte in pustite za nadaljevanje)?
- Vprašanje št. 16: Pripravite premoženjsko-finančno stanje podjetja (tj. bilanco stanja) na dan 31. 1. 20XY.

### **Poslovanje v prvem mesecu delovanja**

V januarju je Neca začela opravljati storitve za svoje stranke, kar pomeni, da je najprej, da je sploh uspela opraviti storitve in jih prodati strankam, ob njihovem opravljanju porabljala in uporabljala prvine poslovnega procesa.

V januarju je Neca za nemoteno delovanje podjetja porabila naslednji material in storitve v naslednjih vrednostih: storitev najema pisarne 450 €, obratovalni stroški pisarne (elektrika, ogrevanje, internet) 250 €, gorivo za avtomobil 150 €, drugi pisarniški stroški (pisarniški material, literatura) 50 €, obresti za najeto posojilo 74 €. Za vse naštete cenovno izražene potroške materiala in storitve je Neca prejela račune (datumi računov so v januarju 20XY), pa tudi plačani so bili 31. 1. 20XY.

Nadalje je Neca trošila še dve temeljni prvini, delo in osnovna sredstva. Znesek obračunane plače je znašal (skupno) 3.000 € (datum obračuna in izplačila je 31. 1. 20XY<sup>22</sup>), znesek obračunane amortizacije pa 0 €<sup>23</sup>.

- Vprašanje št. 17: V zgornjem besedilu so zajeti poslovni dogodki, ki se nanašajo na sprotno trošenje materiala in storitev, vse nujno potrebno za izvajanje dejavnosti in ustvarjanje bodočih 'koristi' (tj. prodaja opravljenih storitev). Gre za gospodarske 'žrtve', ki se pojavijo (najbolj običajno) zaradi zmanjšanja sredstev. Katera gospodarska kategorija se torej pojavi in katera gospodarska kategorija se istočasno še spremeni?
- Vprašanje št. 18: Zakaj amortizacija še ni bila obračunana v januarju? Ali iz tega naslova v podjetju v januarju sploh nastanejo kakšne spremembe?

V mesecu januarju je Neca opravljala v pogodbah dogovorjene računovodske in svetovalne storitve za svoje stranke. Konec meseca, na dan 31. 1. 20XY, so bile storitve za mesec januar zaključene in Neca je skladno s pogodbami lahko izstavila račune za opravljene storitve. Izstavila je naslednje račune za opravljene storitve v januarju:

6 x računovodske storitve, malo podjetje (skupaj) 3.000 €  
2 x svetovanje (skupaj) 1.800 €  
Kupci (stranke) so račune še isti dan (31. 1. 20XY) plačali.

- Vprašanje št. 19: Zgornji poslovni dogodki (vsaka prodaja je svoj poslovni dogodek) se nanašajo na nastanek gospodarskih koristi v obračunskem obdobju v obliki povečanja sredstev. kateri gospodarski kategoriji sta se torej spremenili?

### **Analiza uspešnosti poslovanja podjetja za prvo obračunsko obdobje**

Ob koncu januarja tekočega leta (20XY) je Neca želela vedeti, kako uspešno je poslovalo njeno podjetje v prvem mesecu delovanja, kar je ključno za njene bodoče poslovne odločitve oziroma za njeno delovanje naprej.

---

<sup>22</sup> Datum izplačila plače je z namenom ohranjanja enostavnosti enak datumu obračuna plače, kar je sicer zelo netipično (v zasebnem sektorju je skladno z Zakonom o delovnih razmerjih (ZDR-1) rok za izplačilo plače najkasneje 18 dni po poteku plačilnega obdobja). Če bi bilo izplačilo kasneje, je podano v razmislek v nadaljevanju.

<sup>23</sup> Natančneje, amortizacija v januarju (še) ni bila obračunana.



- Vprašanje št. 20: Izbrano podjetje je storitveno podjetje in nima zalog. Kakšne odhodke je podjetje ustvarilo v mesecu januarju?
- Vprašanje št. 21: Kolikšen poslovni izid je doseglo podjetje?
- Vprašanje št. 22: Pripravite ustrezen temeljni računovodski izkaz.
- Vprašanje št. 23: Prihodki in odhodki preko poslovnega izida vplivajo na velikost kapitala. Komu torej pripada ustvarjen poslovni izid, in posledično, kam (v katero bilanco) ga je potrebno še vključiti?

## Rezultat (delni) s tabelo kot pripomočkom pri analiziranju poslovnih dogodkov

Tabela 1: Bilančna analiza poslovnih dogodkov

	SREDSTVA			DOLGOVI+		KAPITAL		
	denar (TRR)	osnovna sredstva računal. + avto.		obv. do banke	OK	+ prihodki	str. mat. in storitev	- str. plač - str. amort.
(1) ustanovitev								
(2) nakup računalnika								
(3) najem posojila								
(4) nakup avtom.								
PR za mat. in storitve								
(5) in plačilo (v skupni vredn. 974€)								
(6) obračun in plačilo plače								
IR za opr. storitve in								
(7) prejem plačila (v skupni vredn. ... €)								
<b>SKUPAJ</b>								

Oznake: PR = prejet račun, IR = izdan račun

Opomba: seštevek leve strani enačbe (sredstva) je vselej enak seštevku desne strani enačbe (dolгови in kapital).

Vir: (lastni prikaz).

### 2.2.3 Namesto zaključka: povezanost bilanc in ohranjane ravnovesja

Temeljni namen podjetja, ki opravlja na trgu pridobitno dejavnost, je seveda ustvarjanje dobička, ki povečuje premoženje podjetja. Ta cilj zasleduje tudi podjetje RatioN d.o.o. V sami začetni fazi poslovanja podjetja se je Neca kot edina lastnica podjetja odločila, da ostaja dobiček nerazporejen<sup>24</sup>.

<sup>24</sup> Podjetje iz primera ima poslovno leto enako koledarskemu letu. Odločitev glede razporeditve dobička sprejemajo lastniki ob koncu poslovnega leta.

Poznavanje osnovnega koncepta povezanega spreminjanja gospodarskih kategorij, kar povzroči sleherni dogodek v poslovanju podjetja, še zdaleč ni nujno za same računovodje (knjigovodje), temveč za vse ostale udeležence (tako znotraj kot zunaj podjetja), ki sprejemajo poslovne odločitve. Za celovito razumevanje poslovanja podjetja RatioN d.o.o. je ključno prepoznati medsebojno povezanost bilanc, torej bilance uspeha, kjer se izkazujejo dinamične spremembe (prihodki in odhodki) v določenem obdobju, ter bilance stanja, ki vključuje ta uspeh ter odraža (končno) premoženjsko-finančno stanje podjetja na zadnji dan tega obdobja. Povezava med bilancama je torej izražena v ustvarjenem poslovnem izidu (bodisi dobičku bodisi izgubi), ki neposredno vpliva na višino kapitala v bilanci stanja. S tem se vpliva na vrednost celotnih obveznosti do virov sredstev podjetja, ki pa mora biti enaka vrednosti celotnih sredstev (premoženja) podjetja. Torej nujno je ohranjanje (temeljnega računovodskega) ravnovesja, da je vrednost premoženja (sredstev) vselej enaka vrednosti njegovih virov financiranja (obveznostim do virov sredstev).

Bralec naj ob koncu študije primera na podlagi vseh obravnavanih poslovnih dogodkov za podjetje RatioN d.o.o. pripravi obe bilanci (bilanco stanja in izkaz poslovnega izida<sup>25</sup>). Vprašanji za pomoč:

- Vprašanje št. 24: Na kakšen način se dosežen poslovni izid podjetja prenese iz bilance uspeha v bilanco stanja?
- Vprašanje št. 25: Vsi odhodki in prihodki podjetja RatioN d.o.o., ki so nastali v januarju, so bili tudi plačani. Na katero vrsto premoženja (sredstva) istočasno vpliva dosežen poslovni izid?

### 3 Vprašanja za razpravo

1. Neca se je odločila ustanoviti podjetje, pri čemer ima na voljo več možnosti glede izbire pravno-organizacijske oblike. Poleg družbe z omejeno odgovornostjo (d.o.o.) je najbolj smiselna še oblika samostojnega podjetnika (s.p.). Katera od navedenih pravno-organizacijskih oblik bi bila po vašem mnenju najbolj primerna za njeno dejavnost in zakaj? Katere so ključne razlike med tema oblikama in kakšne prednosti oziroma slabosti ima vsaka izmed njiju?

---

<sup>25</sup> Vrstni red priprave bilanc ni strogo določen, kakšen vrstni red pa je smiseln?

2. Če bi se Neca odločila ustanoviti s.p. tudi z vplačilom sicer prostovoljnih 7.500 €, ali bi bil primer kako drugačen z računovodskega vidika? Kaj pa če bi Neca ustanovila s.p. brez začetnega vložka? Kako bi to vplivalo na nadaljnje poslovanje oziroma poslovne dogodke, ki so navedeni (po ustanovitvi)?
3. Amortizacija osnovnega sredstva se začne obračunavati v februarju 20XY. Kakšen bo znesek amortizacije v februarju (uporablja se enakomerno časovno amortiziranje) ter kako bo obračun amortizacije vplival na poslovanje oziroma premoženjsko stanje podjetja? Ali je amortizacija povezana s spremembo denarja (oziroma izdatkom)?
4. Pripravite bilanco uspeha za februar 20XY, če predpostavite, da podjetje v februarju posluje enako kot v januarju, s tem, da se začne obračunavati še amortizacija za osnovna sredstva v uporabi. Drugih poslovnih dogodkov v mesecu februarju ni (ni nakupov osnovnih sredstev). Prav tako pripravite (povezano) bilanco stanja na 28. 2. 20XY.
5. Primer (poenostavljeno) predpostavlja, da so vsi stroški, takoj ko nastanejo, tudi plačani. To pomeni, da je strošek istočasno tudi izdatek ter zmanjšuje stanje denarja. V praksi praviloma temu ni tako, pomeni, da se računi plačujejo z zamikom (npr. račun za elektriko je izdan in elektronsko prejet 31. 1. 20XY, rok plačila je 8 dni, račun je nato plačan 8. 2. 20XY). Tipičen primer je tudi plača: obračun januarske plače se pripravi na zadnji dan meseca (31. 1. 20XY), datum izplačila plače pa je (najkasneje) do 18. dne v naslednjem mesecu (tj. do 18. 2. 20XY). To posledično pomeni, da se ob nastanku stroška denar še ne zmanjša, ampak ima podjetje do (roka) izplačila obveznost za izplačilo. Katera gospodarska kategorija se torej ob nastanku stroška še spremeni? Kaj se zgodi ob samem plačilu?
6. Podobno velja za prihodke, ki niso plačani istočasno ob nastanku (prihodki niso istočasno prejemki), ampak bodo plačani npr. v roku 8 dni. Katera gospodarska kategorija še nastane (poleg prihodkov) v trenutku izdaje računa? Kaj se spremeni ob plačilu računa čez nekaj dni?
7. Zakaj je načelo ohranjanja bilančnega ravnovesja ključno za pravilno obravnavanje in posledično evidentiranje poslovnih dogodkov?
8. Kako podjetje ravna v primeru negativnega poslovnega izida?

**Viri in literatura**

- Adebiyi, O. O. (2023). Exploring the impact of predictive analytics on accounting and auditing expertise: A regression analysis of LinkedIn survey data. SSRN. <https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.4626506>
- Babatunde Adeyeri, T. (2024). Automating Accounting Processes: How AI is Streamlining Financial Reporting. *Journal of Artificial Intelligence Research*, 4(1), 72–90. Dostopno na: <https://thesciencebrigade.com/JAIR/article/view/166>
- Cao, S. S., Jiang, W., Lei, L., & Zhou, Q. (2024). Applied AI for finance and accounting: Alternative data and opportunities. *Pacific-Basin Finance Journal*, 84, 102307. <https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2024.102307>
- Carey, M.; Knowles, C., & Towers–Clark, J. (2017). *Accounting: A smart approach*, third edition. Oxford University Press.
- Hornngren, C. T.; Harrison Jr., W. T., & Oliver, M. S. (2009). *Accounting*, eighth edition. Pearson Education International.
- Igličar, A.; Hočevar, M.; & Zaman Groff, M. (2017). *Osnove računovodstva*. Univerza v Ljubljani, Ekonomska fakulteta.
- Igličar, A.; Hočevar, M.; & Zaman Groff, M. (2019). *Osnove računovodskih izkazov za pravnike*. Univerza v Ljubljani, Pravna fakulteta.
- Kodeks računovodskih načel (1995). Dostopno na spletni strani Slovenskega inštituta za revizijo: [https://si-revizija.si/datoteke/splosno/504/rac-kodeks\\_racunovodskih\\_nacel.pdf](https://si-revizija.si/datoteke/splosno/504/rac-kodeks_racunovodskih_nacel.pdf) (pridobljeno 24. 9. 2021).
- Korošec, B.; Kokotec Novak, M.; Melave, D.; Lutar Skerbinjek, A., Horvat, R., & Kolar, I. (2016). *Osnove računovodstva*. Univerza v Mariboru, Ekonomsko-poslovna fakulteta.
- Odonkor, B., Kaggwa, S., Uwaoma, P. U., Hassan, A. O., & Farayola, O. A. (2024). The impact of AI on accounting practices: A review: Exploring how artificial intelligence is transforming traditional accounting methods and financial reporting. *World Journal of Advanced Research and Reviews*, 21(1), 172-188. <https://doi.org/10.30574/wjarr.2024.21.1.2721>
- Slovenski računovodski standardi (2024). Uradni list RS, št. 129/23. Dostopno na spletni strani Slovenskega inštituta za revizijo: <https://si-revizija.si/standardi/srs-2024> (pridobljeno 24. 9. 2024).
- Warren, C. S.; Jonick, C., & Schneider, J. (2021). *Accounting*, 28th edition. Cengage Learning.
- Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1). Uradni list RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13, 55/15, 15/17, 22/19 – ZPosS, 158/20 – ZIntPK-C, 18/21, 18/23 – ZDU-1O, 75/23.



Didaktična uporaba: Študija primera je uporabna pri predmetih s področja računovodstva na dodiplomskem študijskem programu, kjer študenti spoznavajo temeljne računovodske koncepte. Posebej je relevantna za predmete, ki obravnavajo finančno odločanje ter razumevanje računovodskih informacij kot podlage za poslovne in managerske odločitve.