

EKONOMSKI FAKULTET – Podgorica

Lekcija 6

Klasifikacija bilansnih pozicija
Procenjivanje bilansnih pozicija



1

Formiranje bilansa stanja
Klasifikacija i poredak bilansanih pozicija u bilansu stanja

Klasifikacija pozicije aktive predstavlja razvrstavanje, a potom grupisanje sredstava po odre enom kriterijumu, odnosno principu i njihovo iskazivanje u bilansu stanja.

2

Formiranje bilansa stanja
Klasifikacija i poredak bilansanih pozicija u bilansu stanja

- funkcionalnost
- rok vezanosti**
- pojavni oblik sredstava
- stepen likvidnosti**
- pravno-ekonomski odnos sa dužnikom
- lokacija dužnika

3

Formiranje bilansa stanja
Klasifikacija i poredak bilansanih pozicija u bilansu stanja

- funkcionalnost

Po kriterijumu funkcionalnosti sredstva se grupišu prema funkciji koju imaju u procesu reprodukcije, a to su:

- **operativna sredstva (aktiva),**
- **investiciona sredstva (aktiva) i**
- **neposlovna sredstva (aktiva).**

Operativnu aktivnu ine osnovna i obrtna sredstva.
Investicionu aktivnu predstavljaju dugoro na finansijska ulaganja (potraživanja).
Neposlovnu aktivnu ine sva suvišna (nepotrebna) osnovna i obrtna sredstva za obavljanje privredne aktivnosti preduze a u svojoj branši (stanovi i stambene ku e koje je preduze e pribavilo za svoje radnike, radni ki restorani, odmarališta i drugi objekti za rekreaciju i odmor radnika.)

4

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Formiranje bilansa stanja
Klasifikacija i poredak bilansanih pozicija u bilansu stanja

□ rok vezanosti

Po ovom kriterijumu sredstva se razvrstavaju u tri grupe:

- dugoro no vezana sredstva,
- kratkoro no vezana sredstva i
- likvidna sredstva.

5

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Formiranje bilansa stanja
Klasifikacija i poredak bilansanih pozicija u bilansu stanja

□ pojavni oblik sredstava

Po ovom kriterijumu sva sredstva se grupišu u tri grupe:

- realna sredstva,
- monetarna sredstva i
- izgubljena sredstva.

Realna sredstva (realiteti) obuhvataju osnovna sredstva i sve vrste zaliha.

Monetarna sredstva (monetarna aktiva) obuhvataju sva potraživanja, hartije od vrijednosti i gotovinu.

Izgubljena sredstva su, u stvari, gubitak iskazan u aktivni.

6

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Formiranje bilansa stanja
Klasifikacija i poredak bilansanih pozicija u bilansu stanja

□ stepen likvidnosti

Po ovom kriterijumu sredstva se grupišu prema rokovima transformacije sredstava u novani oblik, pri emu se konvencionalno utvr uje nekoliko razli itih rokova unov enja sredstava i istovremeno predstavljaju stepen njihove likvidnosti.

Likvidnost imovine zavisi:

- vremena potrebnog da se imovina konvertuje u likvidna sredstva
- broje faza
- stepena rizika da e se imovina konvertovati u novac

7

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Formiranje bilansa stanja
Klasifikacija i poredak bilansanih pozicija u bilansu stanja

□ pravno-ekonomski odnos sa dužnikom

Ako je preduze e povezano s drugim preduze ima na dug, po pravilu, neodre en rok u smislu zajedni ke proizvodnje ili zajedni ke prodaje ili, pak, finansiranja, sva potraživanja, bilo da su dugoro na ili kratkoro na, grupišu se i iskazuju na posebnoj poziciji – potraživanja od povezanih preduze a, s ciljem da se omogu i sa injavanje konsolidovanog bilansa stanja povezanih preduze a.

8

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Formiranje bilansa stanja
Klasifikacija i poredak bilansanih pozicija u bilansu stanja

lokacija dužnika

Po ovom kriterijumu sva potraživanja se razvrstavaju u dve grupe:

- potraživanja od domaćih dužnika i**
- potraživanja od inostranih dužnika**

9

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Klasifikacija pozicija pasive

- vlasništvo**
- ročnost**
- osnov nastanka izvora finansiranja
- pravno-ekonomski odnos sa povjeriocem
- lokacija povjerioca

10

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Klasifikacija pozicija pasive

vlasništvo

Po kriterijumu vlasništva izvori finansiranja se dele u dve grupe:

- sopstveni i
- tuđi (pozajmljeni).

11

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Klasifikacija pozicija pasive

ročnost

Po ovom kriterijumu izvori finansiranja se klasificiraju u tri grupe:

- trajni,
- dugoročni i
- kratkoročni.

12

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Klasifikacija pozicija pasive

osnov nastanka izvora finansiranja

Po kriterijumu osnova nastanka izvora finansiranja u okviru sopstvenih izvora finansiranja izvori se klasificiraju na:

- po etni kapital,
- kapital iz finansijskog rezultata i
- kapital po osnovu revalorizacije.

U okviru pozajmljenih (tu ih) izvora finansiranja klasifikacija se vrši prema pravnom osnovu nastanka obaveze – finansijski zajmovi, robni zajmovi, emisija obveznica, obaveze po osnovu nabavke robe (dobavlja i), obaveze po avansima kupaca, obaveze po platama, obaveze po porezima, obaveze po doprinosima, obaveze po carinama i drugim dažbinama i sl.

13

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Klasifikacija pozicija pasive

pravno - ekonomski odnos sa povjericem

Ako je preduze e povezano sa drugim preduze ima po osnovu zajedni ke proizvodnje ili prodaje ili, pak finansiranja, obaveze prema tim preduze ima iskazuju se na posebnoj poziciji pasive – obaveze prema povezanim preduze ima, s ciljem da se može vršiti konsolidacija njihovih bilansa stanja.

14

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Klasifikacija pozicija pasive

lokacija povjerioca

- obaveze prema doma im poveriocima i
- obaveze prema inostranim poveriocima

15

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Finansijski izvještaji

Potpuni set finansijskih izvještaja obuhvata:

- a) Izvještaj o finansijskoj poziciji na kraju perioda
- b) Izvještaj o ukupnom rezultatu za period
- c) Izvještaj o promjenama na kapitalu za period
- d) Izvještaj o tokovima gotovine za period
- e) Napomene, koje ine kratak pregled zna ajnih ra unovodstvenih politika i druga objašnjenja;
- f) Izvještaj o finansijskoj poziciji na po etku najranijeg uporednog perioda kada entitet primjenjuje ra unovodstvenu politiku retrospektivnon ili vrši retrospektivno popravljjanje stavki u finansijskim izvještajima, ili kada se reklasifikuju stavke u finansijskim izvještajima.

16

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Finansijski izvještaji

MRS 1 ne propisuje redosled ni oblik u kom treba da budu prezentovane pozicije.

Paragraf 54 jednostavno daje listu stavki koje se dovoljno razlikuju po svojoj prirodi ili funkciji, da im je potrebno zasebno prikazivanje u izveštaju o finansijskoj poziciji. Pored toga:

- linijske stavke se ukljuuju kada su veli ina, priroda ili funkcija stavke ili grupe sli nih stavki takvi da je njihova zasebna prezentacija relevantna za razumevanje finansijske pozicije entiteta;
- korisni opisi i redosled stavki ili grupa sli nih stavki se mogu izmijeniti u skladu sa prirodom entiteta i njegovim transakcijama, s ciljem pružanja informacija relevantnih za razumevanje finansijske pozicije entiteta.

17

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Finansijski izvještaji

Kao minimum, u bilansu stanja treba iskazati iznose o slede em:

- nekretninama, postrojenjima i opremi
- investicionim nekretninama
- nematerijalnoj imovini
- finansijska sredstva koja imaju dugoročno obeležje
- finansijske plasmane koji se vrednuju metodom udela
- biološka sredstva
- zalihe
- potraživanja od kupaca i druga potraživanja
- gotovinu i gotovinske ekvivalente
- imovinu koja se drži radi prodaje
- obaveze prema dobavljačima i ostale obaveze
- rezervisanja
- finansijske obaveze
- tekuće poreske obaveze i tekuća poreska sredstva
- odložene poreske obaveze i odložena poreska sredstva
- obaveze ukljuene u grupu za otuđenje
- u osnivačima bez prava kontrole i kazana u okviru kapitala i
- emitovani kapital i rezerve koji se mogu pripisati vlasnicima matičnog preduzeća

18

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Finansijski izvještaji

Entitet prezentuje **obrtnu i stalnu imovinu**, kao i **kratkoročne i dugoročne obaveze**, kao zasebne pozicije u izveštaju o finansijskoj poziciji, u skladu sa paragrafima 66–76, osim kada prezentacija na osnovu likvidnosti pruža informacije koje su pouzdanije i relevantnije.

(Kada se primenjuje ovaj izuzetak, sva imovina i obaveze se prezentuju prema svojoj likvidnosti.)

19

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Formiranje bilansa stanja

Klasifikacija i poredak bilansanih pozicija u bilansu stanja

Neka imovina se klasifikuje kao obrtna imovina ako ispunjava sledeće kriterijume (MRS 1 Prezentacija FI, paragraf 66)

- Ako se očekuje da će biti realizovana, ili se drži za trgovanje ili potrošnju, u toku uobičajenog poslovnog ciklusa
- Ako se drži prvenstveno za trgovanje
- Ako se očekuje da će biti realizovana u roku od 12 meseci posle izveštajnog perioda, ili
- ako se radi o gotovini ili o ekvivalentima gotovine (definisano u MRS 7); osim kada je ograničena njegova razmjena ili korišćenje za izmirenje obaveze tokom najmanje 12 meseci posle izveštajnog perioda.

20

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Formiranje bilansa stanja
Klasifikacija i poredak bilansanih pozicija u bilansu stanja

Sva ostala imovina se klasifikuje kao stalna imovina.

Termin **“stalna imovina”** obuhvata: materijalna, nematerijalna i finansijska sredstva dugoro ne prirode.

21

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Formiranje bilansa stanja
Klasifikacija i poredak bilansanih pozicija u bilansu stanja

Poslovni ciklus je vremenski period od sticanja imovine do njene realizacije u gotovinu ili gotovinski entitet.

Kada se uobičajeni poslovni ciklus entiteta ne može jasno utvrditi, pretpostavlja se da traje dvanaest meseci.

22

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Raspoloživi kapital i ravnoteža poslovnog i neposlovnog bilansa

RASPOLOŽIVI KAPITAL =
Neto kapital – (Upisana a neuplaćeni kapital + otkupljene sopstvene akcije)

23

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Procenjivanje bilansnih pozicija

Procenjivanje bilansnih pozicija predstavlja utvrđivanje njihove vrijednosti.

24

Procjenjivanje bilansnih pozicija
EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Za procjenjivanje nije samo bitan izbor osnova za procjenjivanje

□ nabavna, dnevna cijena, fer ili likvidaciona cijena

ve i na in otpisivanja, obra una utroška materijala i utvr ivanja cijene koštanja.

25

Procjenjivanje bilansnih pozicija
EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Procjenjivanje bilansnih pozicija

- Nabavna cijena kao osnov procjenjivanja
- Dnevna cijena kao osnov za procjenjivanje
 - dnevna cijena na dan bilansiranja
 - dnevna cijena na dan ponovne nabavke
 - dnevna cijena na dan prodaje
- Likvidaciona cijena
- Fer vrijednost (fer cijena)

26

Procjenjivanje bilansnih pozicija
EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Nabavna cijena

Nabavna cijena predstavlja sve ono što je prethodno izdato za nabavku realnih dobara, kupovinu hartija od vrijednosti ili kupovinu deviza.

Po strukturi nabavna cijena sadrži fakturisanu vrednost i sve direktne izdatke povezane sa konkretnom pojedina nom nabavkom (transportni troškovi, carine, takse i druge dažbine).

Struktura nabavne cene jedino je sporna kod materijala i trgova ke robe.

(Saglasno na elu uzro nosti, nabavna cijena materijala i trgova ke robe trebalo bi da obuhvati pored navedenih i interne transportne troškove, troškove lagerovanja i troškove nabavne funkcija.)

- u praksi ovi troškovi tretiraju kao troškovi proizvodnje što zna i da se ne uklju uju u nabavnu cijenu

27

Procjenjivanje bilansnih pozicija
EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Dnevna cijena

U ra unvodstvenoj literaturi dnevna cijena se razli ito shvata, naj eš e se javljaju tri shvatanja pojma dnevne cene:

1. dnevna cijena je vladaju a tržišna cijena na dan bilansiranja;
2. dnevna cijena je vladaju a nabavna cijena na dan ponovne nabavke materijala i osnovnih sredstava, koja se vrši radi zamene utrošenog materijala i dotrajalih osnovnih sredstava (u literaturi ova cena je poznata pod nazivom ponovna nabavna cena) i
3. dnevna cijena je vladaju a tržišna cijena na dan prodaje.

28

Procjenjivanje bilansnih pozicija
EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Likvidaciona cijena

Likvidaciona cena je tržišna cena imovinskih delova ili itavog preduze a koje se likvidira.

Pojedina ne likvidacione cijene realnih dobara su, po pravilu, niže od vladaju ih tržišnih cijena istih dobara iz prostog razloga što potencijalni kupci znaju da je preduze e u likvidaciji i da je prisiljeno da proda imovinu te e iz tog razloga prihvatiti i nižu cijenu.

29

Procjenjivanje bilansnih pozicija
EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Fer vrijednost kao osnov procjenjivanja

Fer vrijednost nekog resursa ili obaveze predstavlja iznos novca za koji bi se oni razmijenili izme u dobro informisanih strana, koje su voljne da izvrše razmjenu.

Procjenjivanje fer vrijednosti zahtijeva sprovo enje odgovaraju ih postupaka i procedura kao i iskazivanje efekata procjene.

Procjena fer vrijednosti nekretnina i opreme se vrši pojedina no, ali ne samo za jedno sredstvo nego najmanje za grupu.

Procjenjena fer vrijednost se može evidentirati kao nova nabavna vrijednost ili korekcijama nabavne, ispravke i sadašnje vrijednosti.

Efekat procjene se iskazuje kao revalorizaciona rezerva u okviru kapitala ili kao obezvre enje (ostali rashodi perioda).

Kod obrtnih sredstava razlika utvr ena procjenom fer vrijednosti se iskazuje kao prihod ili rashod po osnovu procjene.

30

Procjenjivanje bilansnih pozicija
EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Klasa 0 obuhvata ra une u iji su sadržaj u bilansu stanja uklju ene po etne pozicije odgovaraju eg dijela aktive razvrstane po kriterijumu rastu e likvidnosti. U ovoj klasi evidentira se **neupla eni upisani kapital i stalna sredstva**, koja obuhvataju sredstva:

- koja imaju upotrebnii vijek duži od godinu dana
- ija cijena koštanja, odnosno nabavna vrijednost može da bude pouzdano utvr ena.

Sadržaj klase 0 raspore en je u slede e etiri grupe:

- 00 – Neupla eni upisani kapital
- 01 – Nematerijalna ulaganja
- 02 – Nekretnine, postrojenja, oprema i biološka sredstva
- 03 – Dugoro ni finansijski plasmani
- 04 – Stalna sredstva namijenjena prodaji

31

Procjenjivanje bilansnih pozicija
EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

NEUPLA ENI UPISANI KAPITAL

Neupla eni upisani kapital predstavlja iznos upisanih, a neupla enih akcija ili udjela.

Osnovu za evidenciju neupla enog upisanog kapitala u okviru klase nula predstavlja lan 9. etvrte direktive Evropske unije, prema kome se neupla eni upisani kapital, odnosno potraživanja po osnovu upisanog kapitala, evidentiraju u aktivni bilansa stanja kao imovina.

Upisani a neupla eni kapital **se procenjuje po nominalnoj vrednosti**.

Sadrži slede e ra une:

- 000 – neupla ene upisane akcije
- 001 – neupla eni upisani udjeli

32

Procjenjivanje bilansnih pozicija

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Primjer 1.

1. Na javni poziv akcionarskog društva za upis nove emisije akcija običnih akcija, 20 akcionara upisalo je po 1.000 akcija, po nominalnoj vrijednosti 2.000 €, što iznosi 2.000.000 €.
2. Po izvodu poslovnog računa uplaćen je iznos od 800.000 € na ime upisanih običnih akcija.

33

Procjenjivanje bilansnih pozicija

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

r. br	D	P	Opis	D	P
1.	000		Neuplaćene upisane akcije	2.000.000	
		310	Neuplaćene upisane akcije		2.000.000

Za upisane akcije

r. br	D	P	Opis	D	P
2.	241		Tekući (poslovni) račun	800.000	
		000	Neuplaćene upisane akcije		800.000
		310	Neuplaćene upisane akcije	800.000	
		300	Akcijski kapital		800.000

Za uplaćene akcije

34

Procjenjivanje bilansnih pozicija

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

NEMATERIJALNA ULAGANJA - IMOVINA je nematerijalna imovina bez fizičke forme.

Definicija po MRS 38 Nematerijalna ulaganja glasi: **Nematerijalna imovina** je nemonetarno sredstvo bez fizičke suštine (supstance), koja se može indentifikovati, a sredstvo je resurs koje entitet kontroliše kao rezultat prošlih događaja i od koga se očekuje priliv budućih ekonomskih koristi u entitetu.

35

Procjenjivanje bilansnih pozicija

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

NEMATERIJALNA IMOVINA

Nematerijalna ulaganja predstavljaju **nemonetarnu imovinu bez materijalnog obilježja**, od koje poslovni subjekat u **budućnosti** očekuje koristi (u periodu dužem od 1 godine), bilo u oblasti proizvodnje, isporuke dobara ili usluga, pri izdavanju u zakup drugima ili pri korištenju za administrativne svrhe.

Ova vrsta imovine obično nije u materijalnom obliku, mada u nekim slučajevima **može imati materijalni oblik**, na primjer, licenca može imati oblik ugovora, računarski program može biti materijalizovan na hard disku i slično, pri čemu sama ta činjenica ne opredjeljuje ovu vrstu imovine u materijalnu imovinu.

36

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Procjenjivanje bilansnih pozicija

NEMATERIJALNA IMOVINA

Prema MRS 38, nematerijalnu imovinu čine: naučno i tehničko znanje, projektovanje i implementacija novih procesa ili sistema, licence, intelektualna svojina, tržišna znanja (specifikacije kupaca) i trgovačke marke (uključujući i zaštitne znakove i izdavačke naslove).

Pojavni oblici nematerijalne imovine su: **kompjuterski softver; patenti; koncesije; licence; autorska prava; razne dozvole za obavljanje aktivnosti (ribarenje i slično); uvozne kvote; franšize; odnosi prema kupcima, odnosno dobavljačima; lojalnost kupaca; učešća na tržištu i marketinška prava – zaštitni znakovi; goodwill i avansi za nematerijalnu imovinu.**

37

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Procjenjivanje bilansnih pozicija

Da bi se određena imovina smatrala nematerijalnom potrebno je da budu ispunjeni sledeći uslovi:

- da postoji mogućnost njenog identifikovanja i pouzdanog odmeravanja troškova pribavljanja: mogući troškovi njenog izdavanja, mogući troškovi davanja u zakup, zatim mogućnost prodaje, razmjene ili distribuiranja buduće ekonomske koristi koje se toj imovini mogu pripisati;
- kontrola nad nematerijalnom imovinom: pribavljanje buduće ekonomske koristi koje se zasnivaju na njenoj upotrebi i mogućnost ograničavanja pristupa drugima za korišćenje iste koristi. To podrazumeva i zakonska prava ostvarljiva sudskim putem. Tržišno ili tehničko znanje se štiti autorskim pravima i ograničenjima u trgovinskim ugovorima;
- buduće ekonomske koristi koje potiču od nematerijalnog sredstva mogu da budu uključene u prihod od prodaje proizvoda ili usluga, da predstavljaju uštede u troškovima ili druge ekonomske koristi.

38

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Procjenjivanje bilansnih pozicija

Prema odredbama članica 5 Pravilnika o kontnom okviru i sadržini računovodstvenog izveštavanja za privredna društva i druga pravna lica, nematerijalna ulaganja obuhvataju sledeće vrste:

- 010 – Ulaganja u razvoj
- 011 – Koncesije, patenti, licence i slična prava
- 012 – Goodwill
- 014 – Ostala nematerijalna ulaganja
- 015 – Nematerijalna ulaganja u pripremi
- 016 – Avansi za nematerijalna ulaganja

U skladu sa tim da se na posebnom računovodstvenom okviru, odnosno računovodstvenim okvirima otvorenim u okviru odgovarajućeg računovodstvenog okvira za nematerijalna ulaganja, iskazuje se ispravka vrednosti po osnovu obračunate amortizacije i eventualnog obezvređivanja.

39

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Procjenjivanje bilansnih pozicija

U skladu sa računovodstvenim tretmanom nematerijalnih ulaganja definisanim u Međunarodnim računovodstvenim standardima:

38 – **Nematerijalna imovina**, kao i

Međunarodnim računovodstvenim standardom finansijskog izveštavanja 3 – **Poslovne kombinacije**, kojim se računovodstveno definiše goodwill, kao oblik nematerijalne imovine.

Nematerijalna ulaganja se priznaju i vrednuju u skladu sa **MRS 38, MRS 36, MSFI 3, MSFI 6** i drugim relevantnim standardima.

40

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Procenjivanje bilansnih pozicija

Namaterijalna imovina se saglasno MRS može sistematizovati prema:

- na inu sticanja
- prepoznatljivosti
- mogu nosti razmjene
- o ekivanom periodu koriš enja

41

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Procenjivanje bilansnih pozicija

na inu sticanja

a) nematerijalna imovina koja se pribavlja od drugih (patenti, licence koncesije, franšize i ostala nematerijalna ulaganja)

- nematerijalna imovina koja se odvojeno stiče (MRS 38, paragraf 25-32),
- nematerijalna imovina koja se stiče putem poslovnih kombinacija (MRS 38, paragraf 33-44),
- nematerijalna imovina koja se stiče putem državnih davanja (MRS 38, paragraf 44),
- nematerijalna imovina koja se stiče putem razmjene, (MRS 38, paragraf 45-47)

b) nematerijalna imovina koja se pribavlja internim putem.

42

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Procenjivanje bilansnih pozicija

prepoznatljivost

1. Odvojiva (koja se može posmatrati odvojeno od subjekta – sva NI osim goodwill)
2. Neodvojiva

NI je odvojiva ako se može dati u zakup, prodati, razmijeniti ili kada se mogu distribuirati budu e koristi od koriš enja te imovine.

43

EKONOMSKI FAKULTET PODGORICA

Procenjivanje bilansnih pozicija

razmjenjivost

1. Unov iva
2. Neunov iva

Unov iva imovina je ona koja se može sticati ili prodavati nezavisno od poslovnog subjekta, dok je neunov iva ona koja se ne može sticati ili prodavati nezavisno od poslovnog subjekta.

44



Procjenjivanje bilansnih pozicija

Period u kom se o ekuje korist

1. Imovina sa definisanim periodom koriš enja
2. Bez definisanog perioda koriš enja