

АИ и финансије

Задаци

Употребом АИ алата смо желели да добијемо селедеће:

- Биланс стања и успеха у складу са домаћим контним планом
- Рацио показатељи или било какви закључци из података биланса
- Анализу купаца и добављача (дуговања), предлог компензације, предлог за затварање ставки по датуму доспећа и сл.

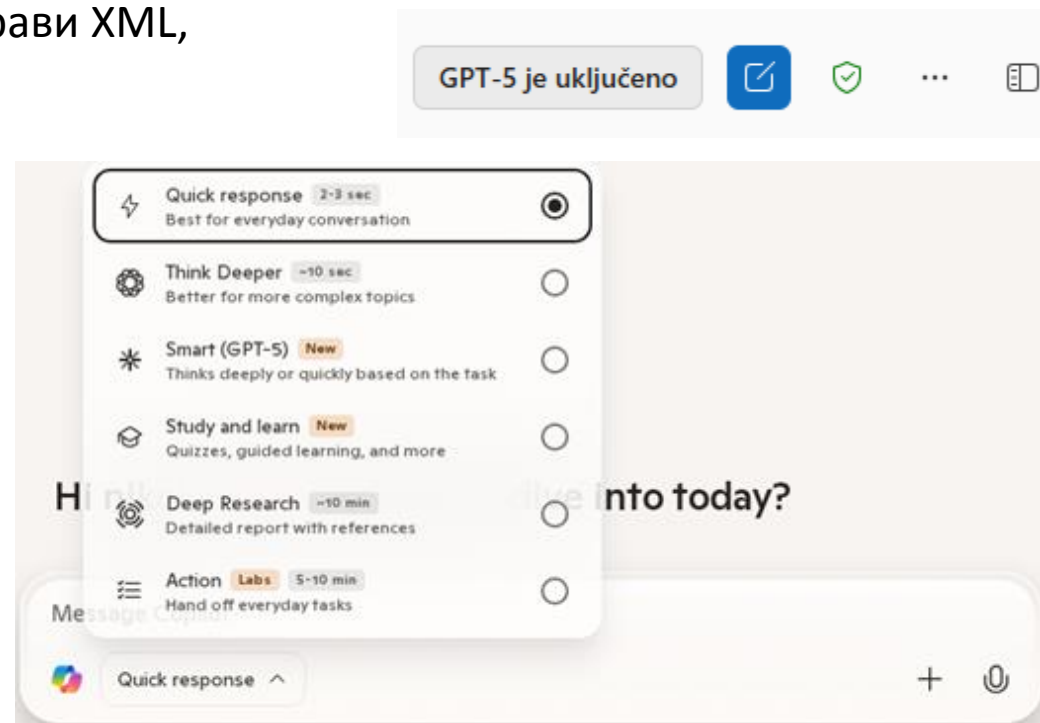
Полазна основа

Шта у овом моменту можемо да очекујемо од АИ у обради сирових података у условима:

- Microsoft Copilot као алат, не нужно (пробали смо *DeepSeek*, *ChatGPT*). Copilot је у овој области давао смисленије одговоре и могао је да теоријски прими ексел са више података.
- *Web* верзија, као обични (улоговани) неплаћени корисник.
- Без било каквих доплата за додатке за Офис алате и слично.
- Нису све опције доступне док се не улогујете

Први закључци

- Може да ради споро и да се чека анализа и одговор
 - не зависи само од количине података
 - не зависи од локалних ресурса
 - може бити да ако се иста тема продубљује од истог корисника да може да одреди мањи приоритет за обраду
- Не понаша се увек исто за исти сценарио и иста питања
- Умео је да понуди да направи биланс успеха за АПР и да направи XML, али нисмо добијали резултат за тако нешто.
- Резултати су били на прилично рудиментарном нивоу, чак и као одговор на врло прецизна питања и инструкције.
- Временом смо почели да добијамо задовољавајуће резултате и предлоге додатних анализа за најпростије дефинисана (уопштена) питања.
- Нове опције у комуникацији које су помогле, а појавиле су се недавно



...Биланс успеха

Vede lgk 2024 suženi 202412...
Excel

Da li možeš na osnovu fajla iz priloga da mi napraviš bilanse stanja i uspeha, zvanične po pravilima u Republici Srbiji, sa iskazanim zvaničnim aop oznakama (pozicijama) i prikazom konta koja ulaze u odgovarajuću poziciju.

da

da

bilans uspeha nije tačan, možeš li ponovo da ga napraviš i izračunaš iznose?

- Тачан резултат БУ али АОП ознаке позиција нису оне које треба да буду
- БС далеко од доброг



Bilans uspeha za 2024. po AOP

Poslovni prihodi

AOP	Pozicija	Iznos (RSD)
1001	Prihodi od prodaje	109.652.634,02
1002	Promena zaliha učinaka	0,00
1003	Aktiviranje učinaka	0,00
1009	Ostali poslovni prihodi	0,00
1010	Poslovni prihodi ukupno	109.652.634,02

Konta po pozicijama

- 1001 Prihodi od prodaje: 612001, 612010, 612011, 612016, 612020, 612021, 612030, 612031, 612040, 614000, 614210, 614230, 614300
- 1009 Ostali poslovni prihodi: — (nema 64-grupe u podacima)

Poslovni rashodi

AOP	Pozicija	Iznos (RSD)
1021	Troškovi materijala i energije	1.446.943,02
1022	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	57.743.621,35
1023	Troškovi proizvodnih usluga	2.915.711,81
1024	Troškovi amortizacije	1.445.315,62
1025	Ostali poslovni rashodi	8.568.736,50
1030	Poslovni rashodi ukupno	72.467.953,30
1040	Poslovni dobitak	37.184.680,72

Konta po pozicijama

- 1021 Materijal i energija: 512410, 512910, 513000, 513100, 513110, 513300, 514000, 514600, 515000, 515800
- 1022 Zarade i lični rashodi: 520000, 521000, 529000, 529300, 529550, 529600, 529700, 529990
- 1023 Proizvodne usluge: 531000, 531200, 531300, 531400, 531500, 532000, 533000, 539100, 539110, 539200, 539400, 539700, 539715, 539800, 539810
- 1024 Amortizacija: 540300
- 1025 Ostali poslovni rashodi: 545000, 550100, 550200, 550500, 550600, 550620, 550810, 550819, 550850, 550851, 550910, 550920, 551000, 552300, 552390, 552800, 552809, 553000, 553200, 553300, 553400, 554000, 554200, 555400, 555800, 559200, 559710

Napomena: Konto 599000 (Prenos rashoda) je tehnički zatvarajući konto i ne ulazi u AOP rashode; ovde su prikazani "prirodni" troškovi po funkcijama.

Finansijski rezultat

AOP	Pozicija	Iznos (RSD)
1051	Finansijski prihodi	23,60
1052	Finansijski rashodi	7.631,23
1053	Dobitak/gubitak iz finansiranja	-7.607,63

Konta po pozicijama

- 1051: 663000, 669900
- 1052: 562700, 563200, 569900

Ostali rezultati i usklađivanja

AOP	Pozicija	Iznos (RSD)
1061	Ostali prihodi	304.611,34
1062	Ostali rashodi	20,00
1063	Dobitak/gubitak iz ostalih aktivnosti	304.591,34
1065	Prihodi od usklađivanja vrednosti	124.788,86
1066	Rashodi od usklađivanja vrednosti	0,00
1069	Rashodi ispravke grešaka prethodnih perioda	2.221.970,81

Konta po pozicijama

- 1061 Ostali prihodi: 677000, 678410, 679200, 679900
- 1062 Ostali rashodi: 576900
- 1065 Prihodi od usklađivanja: 685000
- 1069 Ispravka grešaka prethodnih perioda: 592000, 592100

Dobitak pre oporezivanja i neto rezultat

AOP	Pozicija	Iznos (RSD)
1100	Dobitak pre oporezivanja	35.384.482,48
1110	Porez na dobit tekući	5.425.056,00
1120	Odloženi porez na dobit (prihod)	30.763,20
1200	Neto dobitak perioda	29.990.189,68

- Sklad sa knjigom:
 - Prenos ukupnog rezultata (grupa 7-712/720) u tvojoj knjizi: 35.384.482,48 — identično AOP 1100.
 - Porez na dobit (7-721000): 5.425.056,00 — identično AOP 1110.
 - Odloženi porez (7-722110 + 7-722120): 6.294,45 + 24.468,75 = 30.763,20 (prihod od odloženog poreza).
 - Ako koristiš isti princip kao u tvojoj knjizi (724 je knjižen bez odloženog), 724 iznosi 29.959.426,48. Zvanični neto rezultat po AOP uključuje i odloženi porez: 29.990.189,68.



Биланс стања



model bs.xlsx
Excel



model bu.xlsx
Excel



Vede Igk 2024 suženi 202412...
Excel

Da li možeš na osnovu fajlova iz priloga da mi napraviš bilanse stanja i uspeha, zvanične po pravilima u Republici Srbiji, sa iskazanim zvaničnim aop oznakama (pozicijama) i prikazom konta koja ulaze u odgovarajuću poziciju. prilažem u fajlovima i modele za bilanse stanja i uspeha.

“OS” i “PS” sabiraj, to je u redu. 496 i 498 se oduzima iz sume 49 na poziciji 0428

preračunaj novi bilans stanja, a i bilan uspeha ponovi obračun, iznosi su čudni

molim te ponovo obračunaj bilans stanja sa strukturom kakvu si dao prvi put

što se aktive tiče, na poziciji 0044 oduzmi konta 223 i 224. na pasivi mi daj detaljno sve pozicije iz bilansa, dosta fali.

izvini, i na poziciji 0045 oduzmi konta 223 i 224. na pasivi ti fale pozicije 0409 i 0410.

kada sabiraš iznose iz eksela koji sam ti dao, iz kolone saldo, po poziciji uvek sabiraj iznose sa znakom na tom iznosu, matematički, bez ikakve dodatne logike

da hajmo opet obračun detaljno po pozicijama

0045 i dalje nije dobar. treba da uzme saldo 27 i da oduzme salda 223 i 224.

hajde mi razloži po kontima poziciju 0045, pošto nije dobar zbir.

Bilans stanja na dan 31.12.2024 — kompletno po AOP, sabiranje isključivo kolone “Saldo” sa znakom

- OS i PS su sabrani.
- 0045 = saldo grupe 27 – saldo grupe 223 – saldo grupe 224 (strogo kolona Saldo).
- 0428 = grupa 49 – 496 – 498 (strogo kolona Saldo).
- Prikazane su SVE AOP pozicije iz modela, i kada je iznos 0.
- Dodata kolona “Konta uključena” sa pregledom konta/grupa.

Aktiva

AOP	Naziv	Iznos (RSD)	Konta uključena
0001	A. Uplisani a neuplaćeni kapital	25.923,05	001000
0002	B. Stalna imovina	4.406.624,76	023000, 023900, 027200
0003	I. Nematerijalna imovina	0,00	010–017
0009	II. Nekretnine, postrojenja i oprema	4.406.624,76	023000, 023900, 027200
0017	III. Biološka sredstva	0,00	03
0018	IV. Dug. finansijski plasmani i potraživanja	0,00	04x
0028	V. Dugoročna aktivna vremenska razgraničenja	0,00	28 dugoročna
0029	V. Odložena poreska sredstva	154.438,17	288010, 288020
0030	G. Obrtna imovina	45.316.000,66	0031+0037+0038+0044+0048+0057+0058
0031	I. Zalihe	313.850,06	102000, 132500, 154200
0032	— Materijal, rez. delovi, alat i sitan inventar	8.775,00	102000
0033	— Nedovršena proizvodnja i gotovi proizvodi	0,00	11–12
0034	— Gotovi proizvodi	0,00	—
0035	— Roba	228.750,00	132500
0036	— Plaćeni avansi za zalihe/usluge	76.325,06	154200
0037	II. Stalna imovina za prodaju	0,00	014
0038	III. Potraživanja po osnovu prodaje	28.858.530,12	202100, 204000, 204900

0416	I. Dugoročna rezervisanja	899.111,00	404000 (OS+PS Saldo)
0417	— Rezervisanja za naknade i druge beneficije	0,00	404 (na nivou AOP podpozicije – zbir je gore u 0416)
0418	— Rezervisanja za troškove u garantnom roku	0,00	400 (nema Salda)
0419	— Ostala dugoročna rezervisanja	0,00	40/400/404 (ostalo – nema Salda)
0420	II. Dugoročne obaveze	0,00	410, 413–415, 419 (nema Salda)
0421	— Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	0,00	410
0422	— Dugoročni krediti i obaveze prema povezanim licima u zemlji	0,00	—
0423	— Dugoročni krediti i obaveze prema povezanim licima u ino	0,00	—
0424	— Dug. krediti, zajmovi i obaveze po lizingu u zemlji	0,00	414
0425	— Dug. krediti, zajmovi i obaveze po lizingu u ino	0,00	415
0426	— Obaveze po emitovanim HOV	0,00	413
0427	— Ostale dugoročne obaveze	0,00	419
0428	III. Dugoročna pasivna vremenska razgraničenja	0,00	49 – 496 – 498
0429	V. Odložene poreske obaveze	0,00	498 (nema Salda)
0430	G. Dugoročni odloženi prihodi i primljene donacije	0,00	—
0431	D. Kratkoročna rezervisanja i kratkoročne obaveze	14.270.192,65	0432+0433+0441+0442+0449+0453+0454
0432	I. Kratkoročna rezervisanja	0,00	—
0433	II. Kratkoročne finansijske obaveze	0,00	42xx (nema Salda)

0433	II. Kratkoročne finansijske obaveze	0,00	42xx (nema Salda)
0441	III. Primljeni avansi, depoziti i kaucije	229.829,76	430200, 430201 (Saldo)
0442	IV. Obaveze iz poslovanja	1.180.418,53	433000, 433800, 435000 (Saldo); ostali 433/435/436/439 Saldo 0
0449	V. Ostale kratkoročne obaveze	9.051.393,77	0450+0451+0452
0450	— Ostale kratkoročne obaveze (44x,45x,46x)	4.672.567,99	450090, 452009, 463000 (Saldo); ostali 44x/45x/46x Saldo 0
0451	— PDV i ostali javni prihodi	2.613.082,78	479000 (Saldo), 482990 (0,01); 470000/472000/482400/482610/482800 = 0
0452	— Obaveze po osnovu poreza na dobitak	1.765.743,00	481000 (Saldo OS+PS)
0453	VI. Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji	0,00	427
0454	VII. Kratkoročna pasivna vremenska razgraničenja	3.808.550,59	496 (Saldo OS+PS), 498 = 0
0455	D. Gubitak iznad visine kapitala	0,00	—
0456	E. Ukupna pasiva	49.903.686,87	0401+0415+0429+0430+0431–0455

Kontrolna razlika: Aktiva 49.902.986,64 vs Pasiva 49.903.686,87 = –700,23 RSD. Po dogovoru, ostaje (strogo po AOP modelu; u hiljadama bi se poništila).

Sažetak konta po ključnim AOP stavkama

- 0009 PPE: 023000 9.605.956,49; 023900 –5.199.331,73; 027200 0 → 4.406.624,76.
- 0029 Odložena poreska sredstva: 288010 19.571,52; 288020 134.866,65 → 154.438,17.
- 0038 Potraživanja od prodaje: 202100 28.681.855,59; 204000 176.674,53; 204900 0 → 28.858.530,12.
- 0045 Ostala potraživanja: 27 (Saldo) 5.452,82 – 223 (Saldo) 700,23 – 224 (Saldo) 0 → 4.752,59.
- 0057 Gotovina: 241000 15.466.504,88; 243000 16.027,19 → 15.482.532,07.
- 0058 Kratkoročna AVR: 280000 151.675,58; 280020 136.408,00; 280080 19.420,56; 280210 1.370,00; 280211 2.780,00; 280212 7.110,00; 280215 4.740,00; 280400 41.499,05; 280900 0; 289851 290.632,40 → 655.635,59.
- 0408 Neraspoređeni dobitak: 0409 4.692.347,44; 0410 29.990.189,68 → 34.682.537,12.
- 0416 Dugoročna rezervisanja: 404000 –899.111,00.
- 0441 Avansi: 430200 –275.795,73; 430201 45.965,97 → –229.829,76.
- 0442 Obaveze iz poslovanja: 433000 –927.656,71; 433800 –32.716,90; 435000 –220.044,92 → –1.180.418,53.
- 0449 Ostale kratkoročne obaveze: 0450 –4.672.567,99; 0451 –2.613.082,78; 0452 –1.765.743,00 → –9.051.393,77.
- 0454 Kratkoročna PVR: 496016 –1.500.000,00; 496030 –1.329.870,86; 496210 –548.849,52; 496230 –409.641,31; 496300 –20.188,90 → –3.808.550,59.

Биланс стања

kada uzimaš kolonu saldo, pa i ako je nula, tako sabiraj, nemoj da čitaš druge iznose. važi za sve pozicije gde čitaš iznos iz kolone saldo. hajmo ponovo kompletan bilan stanja detaljno po pozicijama.

pozicija 0045, konto 270100 si iskazao iznos 265.449,81, a on je u podacima u koloni saldo jednak nula. samo čitaj kolonu saldo čak i kada je nula vrednost.

Šta sledeće

Hoćeš da odmah uskladim i pasivu (0401, 0415, 0428, 0431...) strogo po koloni Saldo, da A = P na novom totalu 49.903.686,87? Mogu sada da rerun-ujem celu pasivu poziciju-po-poziciju i pošaljem kompletan BS sa svim AOP linijama i drilldown-om po kontima.

hoću, biće mnogo bolje. blizu smo.

Kratka napomena o razlici 700,23

- Po strogoj primeni pravila "samo kolona Saldo, sa znakom", dobijamo:
 - Ukupna aktiva = 49.902.986,64
 - Ukupna pasiva = -49.903.686,87
 - Razlika = -700,23
- Ta razlika tačno odgovara saldu konta 223800 (višak uplaćenog poreza na dobitak), koji je sada ispravno prikazan u aktivu (0046 = 700,23), dok na strani pasive nema odgovarajuće pozicije koja bi ga "kompenzovala". Po knjigama je to ispravno (restituciona potraživanja prema državi su čista aktiva).

Ako želiš, mogu:

- ili ostaviti prikaz ovako (verno GL, sa istaknutom "A-P" razlikom 700,23),
- ili, ako želiš da "A = P" u zbiru na izveštaju, dodacu kontrolnu rednu stavku "balansirajuća razlika" 700,23 (samo u tehničkom izveštaju, ne u zvaničnoj AOP šemi).

Reci da li želiš odmah i bilans uspeha po istom principu sabiranja "Saldo sa znakom" — ili da prvo zaključamo ovaj BS pa da ga izvezem u Excel sa drilldown-om po AOP-u i kontima.

rešićemo i tu razliku, aktiva treba da bude veća za taj iznos, verovatno je pozicija 0044 bez tog iznosa od 700,23. da li možeš prvo da mi prikažeš bilans stanja kao ranije, u tabeli, teško mi je ovako da čitam bilans.

Napomena za 0044 i izjednačavanje A i P

- Po striktnoj šemi modela, $0044 = 0045 + 0046 + 0047 = 5.452,82$ (kako je gore prikazano). Tada zbir Aktive iznosi 49.902.986,64, a Pasive 49.903.686,87. Razlika je 700,23.
- Ako želiš da Aktiva bude veća za 700,23 (kako si rekao), mogu postaviti 0044 da NE uključuje 0046 (tj. da $0044 = \text{samo suma grupe } 27 = 5.452,82 + 700,23 = 6.153,05$). U tom slučaju:
 - 0030 poraste za 700,23,
 - 0059 poraste na 49.903.686,87,
 - i dobijamo $A = P$ u cent.

Javi da li da 0044 prikažem kao:

- varijantu A: $0045+0046+0047 = 5.452,82$ (strogo po AOP modelu), ili
- varijantu B: samo "27" (bez 0046), tj. 6.153,05, da $A = P$ bez razlike.

ostavi ovako kako jeste, strogo po aop modelu. ova razlika je posledica zaokružjenja kada se bilans posmatra u hiljadama dinara, ali nećemo ići tim putem, neka ostane varijanta A. Ovo je odlično. Ako možeš, dodaj sve ostale nedostajuće pozicije, pošto ima nekih koje si preskočio.

stao si na pola pasive. možeš li da ponoviš obračun sa svim pozicijama i da dodaš i kolonu sa opisom koja konta ulaze na poziciju?

...Биланс успеха поново



Vede Igk 2024 suženi 202412...
Excel



model bu.xlsx
Excel

pozicija 1048 nije dobra, kako si došao do iznosa, daj mi po kontima?

da

da

prikaži mi bilans uspeha po svim pozicijama i dodaj kolonu gde se vidi koja su konta uključena



Vede Igk 2024 suženi 202412...
Excel

probaj ponovo da učitaš fajl sa podacima iz glavne knjige koji prilažem.

hajde da prvo popravimo poziciju 1012. tu treba da ulazi 68, minus 683 i 685. pošto u podacima imamo samo 685, to bi bilo iznos 685 minus iznos 685 i rezultat je nula.

pod 68 je iznos potražuje takode 124.788,86 jer uključuje i 685

Ispravka AOP 1012 i osveženi zbirni iznosi

Razumem logiku: za AOP 1012 sabiramo 68, pa oduzimamo 683 i 685. Kako je u tvojoj GL '68" efektivno jednak zbiru svojih podkonta i sadrži promet na 685, onda se 68 i 685 poništavaju i AOP 1012 bude 0.

izračunaj mi ponovo bilans uspeha sa ovom logikom, pa da vidimo dalje da li još nešto treba da se koriguje

fale neke pozicije, možeš li da iskažeš sve pozicije? posebno fali 1049 dobitak pre oporezivanja koji se koristi posle za računanje pozicije 1055?

Bilans uspeha 2024 — sa kontima

AOP	Naziv pozicije	Iznos (RSD)	Konta uključena
1001	A. Poslovni prihodi	109.652.634,02	600, 602, 604, 603, 605, 610, 612, 614, 613, 615, 62, 630, 631, 64, 65, 68, 683, 685
1002	I. Prihodi od prodaje robe	0,00	1003, 1004
1003	— u zemlji	0,00	600, 602, 604
1004	— u inostranstvu	0,00	603, 605
1005	II. Prihodi od prodaje proizvoda i usluga	109.652.634,02	1006, 1007
1006	— u zemlji	109.652.634,02	610, 612, 614
1007	— u inostranstvu	0,00	613, 615
1008	III. Prihodi od aktiviranja učinaka i robe	0,00	62
1009	IV. Povećanje vrednosti zaliha	0,00	630
1010	V. Smanjenje vrednosti zaliha	0,00	631
1011	VI. Ostali poslovni prihodi	0,00	64, 65
1012	VII. Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine (osim fin.)	0,00	68 – 683 – 685
1013	B. Poslovni rashodi	72.467.953,30	50, 51, 520, 521, 52, 540, 58, 53, 54, 55
1014	I. Nabavna vrednost prodate robe	0,00	50
1015	II. Troškovi materijala, goriva i energije	1.446.943,02	51
1016	III. Troškovi zarada i ostali lični rashodi	57.743.621,35	520, 521, 52 (bez 520, 521)
1017	— Troškovi zarada i naknada	49.431.295,78	520
1018	— Troškovi poreza i doprinosa	7.342.913,76	521
1019	— Ostali lični rashodi i naknade	969.411,81	52 (bez 520, 521)
1020	IV. Troškovi amortizacije	1.445.315,62	540
1021	V. Rashodi od usklađivanja vrednosti imovine (osim fin.)	0,00	58 – 583 – 585
1022	VI. Troškovi proizvodnih usluga	2.915.711,81	53
1023	VII. Troškovi rezervisanja	347.625,00	54 – 540
1024	VIII. Nematerijalni troškovi	8.568.736,50	55
1025	Poslovni dobitak	37.184.680,72	1001 – 1013
1026	Poslovni gubitak	0,00	1013 – 1001
1027	D. Finansijski prihodi	23,60	660, 661, 662, 663, 664, 669
1032	D. Finansijski rashodi	7.631,23	560, 561, 562, 563, 569
1039	Prihodi od usklađivanja vrednosti fin. imovine	124.788,86	683, 685
1040	Rashodi od usklađivanja vrednosti fin. imovine	0,00	583, 585
1041	Ostali prihodi	304.611,34	67
1042	Ostali rashodi	20,00	57

1043	Ukupni prihodi	110.082.057,82	1001, 1027, 1039, 1041
1044	Ukupni rashodi	72.475.604,53	1013, 1032, 1040, 1042
1045	Dobitak iz redovnog poslovanja pre oporezivanja	37.606.453,29	1043 – 1044
1046	Gubitak iz redovnog poslovanja pre oporezivanja	0,00	1044 – 1043
1047	Positivan neto efekat obustavljenog poslovanja	0,00	—
1048	Negativan neto efekat obustavljenog poslovanja	2.221.970,81	592 – 690 – 691 – 692
1049	Dobitak pre oporezivanja	35.384.482,48	1045 – 1046 + 1047 – 1048
1050	Gubitak pre oporezivanja	0,00	1046 – 1045 + 1048 – 1047
1051	Poreski rashod perioda	5.425.056,00	721
1052	Odloženi poreski rashodi perioda	0,00	722 (rashodi)
1053	Odloženi poreski prihodi perioda	30.763,20	722110, 722120
1054	Isplaćena lična primanja poslodavca	0,00	723
1055	Neto dobitak	29.990.189,68	1049 – 1050 – 1051 – 1052 + 1053 – 1054
1056	Neto gubitak	0,00	—
1057	Neto dobitak koji pripada učešćima bez prava kontrole	0,00	—
1058	Neto dobitak koji pripada matičnom pravnom licu	29.990.189,68	—
1059	Neto gubitak koji pripada učešćima bez prava kontrole	0,00	—
1060	Neto gubitak koji pripada matičnom pravnom licu	0,00	—
1061	Osnovna zarada po akciji	—	—
1062	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji	—	—



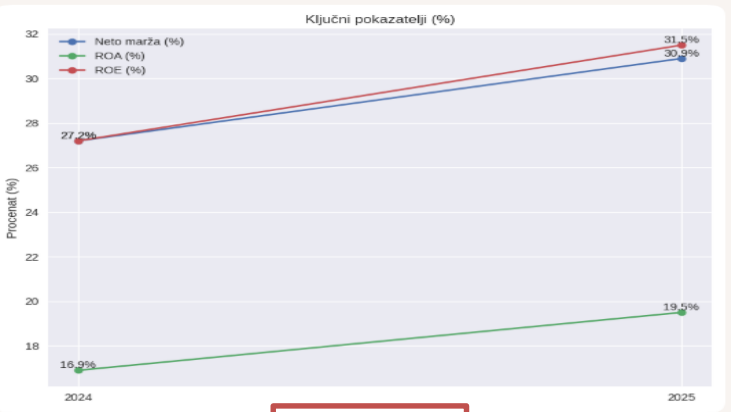
Финансијски показатељи

ovo je odlično. sada imamo tačan bilans stanja i bilans uspeha. možeš li na osnovu podataka iz navedena dva bilansa da uradiš finansijsku analizu i prikažeš mi odgovarajuće finansijske ratio pokazatelje?

Zaključak

- Likvidnost:** izuzetno dobra – firma može lako da pokrije kratkoročne obaveze čak i bez prodaje zaliha.
- Zaduženost:** nizak do umeren nivo – finansijska stabilnost i prostor za dodatno zaduživanje ako je potrebno.
- Profitabilnost:** visoka – marže i povrati na kapital i imovinu su iznad proseka sektora.
- Efikasnost:** uredan ciklus naplate i plaćanja, bez prevelikog vezivanja kapitala u potraživanjima.

Generated Image
copilot.com 4 od 4



Hoćeš da ti sada napravim **scenarij "šta ako"** – npr. kako bi izgledali rezultati ako bi prihodi porasli 10%, a rashodi samo 5%? To bi nam dalo gornju granicu potencijala za 2025.



1. Likvidnost

Pokazatelj	Formula	Iznos	Tumačenje
Tekući ratio	$\frac{\text{Obrtna imovina}}{\text{Kratkoročne obaveze}}$	≈ 2,05	Iznad 1,5 – dobra kratkoročna likvidnost
Brzi ratio	$\frac{(\text{Obrtna imovina} - \text{Zalihe})}{\text{Kratkoročne obaveze}}$	≈ 1,98	Vrlo solidna likvidnost i bez oslanjanja na zalihe
Gotovinski ratio	$\frac{(\text{Novac} + \text{kratk. plasmani})}{\text{Kratkoročne obaveze}}$	≈ 1,65	Visoka sposobnost trenutnog izmirenja obaveza

2. Zaduzenost

Pokazatelj	Formula	Iznos	Tumačenje
Ukupna zaduzenost	$\frac{\text{Uk. obaveze}}{\text{Uk. imovina}}$	≈ 0,38	Nizak nivo zaduženosti
Finansijska poluga	$\frac{\text{Uk. imovina}}{\text{Kapital}}$	≈ 1,61	Umerena poluga – kapital pokriva ~62% imovine
Dug/Kapital	$\frac{\text{Uk. obaveze}}{\text{Kapital}}$	≈ 0,61	Za svaku 1 RSD kapitala, 0,61 RSD duga

3. Profitabilnost

Pokazatelj	Formula	Iznos	Tumačenje
Neto profitna marža	$\frac{\text{Neto dobitak}}{\text{Prihodi}}$	≈ 27,2%	Visoka profitabilnost
Bruto profitna marža	$\frac{(\text{Prihodi} - \text{Posl. rashodi})}{\text{Prihodi}}$	≈ 32,8%	Zdrava operativna marža
ROA (povrat na imovinu)	$\frac{\text{Neto dobitak}}{\text{Uk. imovina}}$	≈ 16,9%	Efikasno korišćenje imovine
ROE (povrat na kapital)	$\frac{\text{Neto dobitak}}{\text{Kapital}}$	≈ 27,2%	Odličan prinos za vlasnike

4. Efikasnost

Pokazatelj	Formula	Iznos	Tumačenje
Obrt potraživanja	$\frac{\text{Prihodi}}{\text{Prosečna potraživanja}}$	≈ 8,7 puta	Naplati ~42 dana
Obrt obaveza	$\frac{\text{Nabavke}}{\text{Prosečne obaveze}}$	≈ 6,1 puta	Plaćanje dobavljača ~60 dana
Obrt ukupne imovine	$\frac{\text{Prihodi}}{\text{Uk. imovina}}$	≈ 0,62	Umerena iskorišćenost imovine



Super, Mirko — hajde da napravimo **projekciju za 2025.** koristeći tvoje rezultate iz 2024. i prosečne stope rasta iz APR-ovog izveštaja za 2023.

APR je za 2023. objavio da je privreda Srbije u proseku imala:

- rast **prihoda** od oko **+2,9%**
- rast **rashoda** od oko **+2,3%**
- rast **neto dobiti** od oko **+12,3%**

Ako pretpostavimo da ti nastaviš da rasteš **brže od proseka** — recimo **1,5× brže** od APR-ovog proseka — dobijamo sledeće projekcije:

Projekcija 2025. (scenarij: rast 1,5× brži od proseka privrede)

Stavka	2024. (RSD)	Rast (%)	2025. projekcija (RSD)
Prihodi	110.082.058	+4,35%	114.868.623
Rashodi	72.475.605	+3,45%	75.975.000
Dobit pre poreza	35.384.482	+8,45%	38.378.000
Neto dobit	29.990.190	+18,45%	35.520.000

Projekcija ključnih ratio pokazatelja za 2025.

Pokazatelj	2024.	2025. proj.	Promena
Neto marža	27,2%	30,9%	↑
ROA	16,9%	~19,5%	↑
ROE	27,2%	~31,5%	↑
Tekući ratio	2,05	~2,10	≈
Dug/Kapital	0,61	0,58	↓

Tumačenje projekcije

- Prihodi** bi porasli za oko 4,35% — što je iznad proseka privrede (2,9%).
- Neto dobit** bi rasla brže od prihoda, zahvaljujući dobroj kontroli troškova i visokoj marži.
- Profitabilnost** (marže, ROA, ROE) bi se dodatno poboljšala.
- Zaduženost** bi se blago smanjila ako se rast finansira iz dobiti, a ne iz novih kredita.
- Likvidnost** bi ostala na visokom nivou.

Купци и добављачи



ШИПАК. Ништа нисмо успели.

Изворни фајлови

Главна књига



Klasa 1 cifra	Klasa 2 cifre	Klasa 3 cifre	Kont	Konto Naziv	Konto i naziv konta	Grupisana konta (0-4/5-6/9/ostalc	Duguje	Potražuje	Saldo	Knjiga T
0 NEUPL. UPISANI KAP. I ST. IMOV	00 NEUPLAČENI UPISANI KAPITAL	001 NEUPLAČENI UPISANI UDELI	001000	NEUPLAČENI UPISANI UDELI	001000 NEUPLAČENI UPISANI UDELI	(A) Konto stanja (0-4)	25923,05	0	25923,05	PS
0 NEUPL. UPISANI KAP. I ST. IMOV	02 NEKRET.POSTR.OPREMA,	023 POSTROJENJA I OPREMA	023000	POSTROJENJA I OPREMA	023000 POSTROJENJA I OPREMA	(A) Konto stanja (0-4)	982598,16	0	982598,16	OS
0 NEUPL. UPISANI KAP. I ST. IMOV	02 NEKRET.POSTR.OPREMA,	023 POSTROJENJA I OPREMA	023000	POSTROJENJA I OPREMA	023000 POSTROJENJA I OPREMA	(A) Konto stanja (0-4)	8623358,33	0	8623358,33	PS
0 NEUPL. UPISANI KAP. I ST. IMOV	02 NEKRET.POSTR.OPREMA,	023 POSTROJENJA I OPREMA	023900	ISPRAVKA VREDNOSTI OPREME	023900 ISPRAVKA VREDNOSTI OPREME	(A) Konto stanja (0-4)	0	1445315,62	-1445315,62	OS
0 NEUPL. UPISANI KAP. I ST. IMOV	02 NEKRET.POSTR.OPREMA,	023 POSTROJENJA I OPREMA	023900	ISPRAVKA VREDNOSTI OPREME	023900 ISPRAVKA VREDNOSTI OPREME	(A) Konto stanja (0-4)	0	3754016,11	-3754016,11	PS
0 NEUPL. UPISANI KAP. I ST. IMOV	02 NEKRET.POSTR.OPREMA,	027 NEKRETNINE,POSTROJENJA ,OPREMA	027200	POSTROJENJA I OPREMA U PRIPREM	027200 POSTROJENJA I OPREMA U PRIPREM	(A) Konto stanja (0-4)	982598,16	982598,16	0	OS
1 ZALIHE	10 MATERIJAL	101 MATERIJAL	101700	MATERIJAL-KANCELARIJSKI	101700 MATERIJAL-KANCELARIJSKI	(A) Konto stanja (0-4)	46418	46418	0	OS
1 ZALIHE	10 MATERIJAL	102 REZERVNI DELOVI	102000	REZERVNI DELOVI	102000 REZERVNI DELOVI	(A) Konto stanja (0-4)	8775	0	8775	OS
1 ZALIHE	10 MATERIJAL	103 ALAT,S.INVEN.AMB.A.GUME,ZAS.OP	103000	SITAN INVENTAR I ALAT U SKLADI	103000 SITAN INVENTAR I ALAT U SKLADI	(A) Konto stanja (0-4)	37326	37326	0	OS
1 ZALIHE	10 MATERIJAL	103 ALAT,S.INVEN.AMB.A.GUME,ZAS.OP	103200	AUTO-GUME U SKLADIŠTU	103200 AUTO-GUME U SKLADIŠTU	(A) Konto stanja (0-4)	45572,11	45572,11	0	OS
1 ZALIHE	10 MATERIJAL	103 ALAT,S.INVEN.AMB.A.GUME,ZAS.OP	103800	SITAN INVENTAR,ALAT U UPOTREBI	103800 SITAN INVENTAR,ALAT U UPOTREBI	(A) Konto stanja (0-4)	37326	0	37326	OS
1 ZALIHE	10 MATERIJAL	103 ALAT,S.INVEN.AMB.A.GUME,ZAS.OP	103800	SITAN INVENTAR,ALAT U UPOTREBI	103800 SITAN INVENTAR,ALAT U UPOTREBI	(A) Konto stanja (0-4)	14579,33	0	14579,33	PS
1 ZALIHE	10 MATERIJAL	103 ALAT,S.INVEN.AMB.A.GUME,ZAS.OP	103820	AUTO-GUME U UPOTREBI	103820 AUTO-GUME U UPOTREBI	(A) Konto stanja (0-4)	45572,11	0	45572,11	OS
1 ZALIHE	10 MATERIJAL	103 ALAT,S.INVEN.AMB.A.GUME,ZAS.OP	103820	AUTO-GUME U UPOTREBI	103820 AUTO-GUME U UPOTREBI	(A) Konto stanja (0-4)	196835,88	0	196835,88	PS
1 ZALIHE	10 MATERIJAL	103 ALAT,S.INVEN.AMB.A.GUME,ZAS.OP	103900	OTPIS-SITAN INVENTAR I ALAT	103900 OTPIS-SITAN INVENTAR I ALAT	(A) Konto stanja (0-4)	0	37326	-37326	OS
1 ZALIHE	10 MATERIJAL	103 ALAT,S.INVEN.AMB.A.GUME,ZAS.OP	103900	OTPIS-SITAN INVENTAR I ALAT	103900 OTPIS-SITAN INVENTAR I ALAT	(A) Konto stanja (0-4)	0	14579,33	-14579,33	PS

Модел биланса

bilans uspeh	Sifra pozici	Naziv pozicije	Obavezno pl	Značična oznaka aop pozicij	podređene pozici	podređena pozicija Zna	kont	konto zn	logika vredno	logika vrednosti opis
BNU	Q003	S. POREZ NA DOBITAK	FALSE							
BNU	Q004	V. ZARADA PO AKCIJI	FALSE							
BNU	Y001	A. POSLOVNI PRIHODI (1002 + 1005 + 1008 + 1009 - 1010 + 1011 + 1012)	FALSE	1001	Y003	+				
BNU	Y001	A. POSLOVNI PRIHODI (1002 + 1005 + 1008 + 1009 - 1010 + 1011 + 1012)	FALSE	1001	Y004	+				
BNU	Y001	A. POSLOVNI PRIHODI (1002 + 1005 + 1008 + 1009 - 1010 + 1011 + 1012)	FALSE	1001	Y006	+				
BNU	Y001	A. POSLOVNI PRIHODI (1002 + 1005 + 1008 + 1009 - 1010 + 1011 + 1012)	FALSE	1001	Y007	+				
BNU	Y001	A. POSLOVNI PRIHODI (1002 + 1005 + 1008 + 1009 - 1010 + 1011 + 1012)	FALSE	1001	Y008	+				
BNU	Y001	A. POSLOVNI PRIHODI (1002 + 1005 + 1008 + 1009 - 1010 + 1011 + 1012)	FALSE	1001	Y009	+				
BNU	Y001	A. POSLOVNI PRIHODI (1002 + 1005 + 1008 + 1009 - 1010 + 1011 + 1012)	FALSE	1001	Y010	-				
BNU	Y001	A. POSLOVNI PRIHODI (1002 + 1005 + 1008 + 1009 - 1010 + 1011 + 1012)	FALSE	1001	Y011	+				
BNU	Y001	A. POSLOVNI PRIHODI (1002 + 1005 + 1008 + 1009 - 1010 + 1011 + 1012)	FALSE	1001	Y012	+				
BNU	Y002	I. PRIHODI OD PRODAJE ROBE (1003 + 1004)	FALSE	1002	Y003	+				
BNU	Y002	I. PRIHODI OD PRODAJE ROBE (1003 + 1004)	FALSE	1002	Y004	+				
BNU	Y003	1. Prihodi od prodaje robe na domaćem tržištu	FALSE	1003			600	+	DP-D	DOM.POT-DUG
BNU	Y003	1. Prihodi od prodaje robe na domaćem tržištu	FALSE	1003			602	+	DP-D	DOM.POT-DUG
BNU	Y003	1. Prihodi od prodaje robe na domaćem tržištu	FALSE	1003			604	+	DP-D	DOM.POT-DUG
BNU	Y004	2. Prihodi od prodaje roba na inostranom tržištu	FALSE	1004			603	+	DP-D	DOM.POT-DUG
BNU	Y004	2. Prihodi od prodaje roba na inostranom tržištu	FALSE	1004			605	+	DP-D	DOM.POT-DUG
BNU	Y005	II. PRIHODI OD PRODAJE PROIZVODA I USLUGA (1006 + 1007)	FALSE	1005	Y006	+				
BNU	Y005	II. PRIHODI OD PRODAJE PROIZVODA I USLUGA (1006 + 1007)	FALSE	1005	Y007	+				
BNU	Y006	1. Prihodi od prodaje proizvoda i usluga na domaćem tržištu	FALSE	1006			610	+	DP-D	DOM.POT-DUG
BNU	Y006	1. Prihodi od prodaje proizvoda i usluga na domaćem tržištu	FALSE	1006			612	+	DP-D	DOM.POT-DUG
BNU	Y006	1. Prihodi od prodaje proizvoda i usluga na domaćem tržištu	FALSE	1006			614	+	DP-D	DOM.POT-DUG

Закључци на други поглед

- Да би се добио задовољавајући резултат, треба се посветити и ипак утрошити одређено време. Битно је да се обрати пажња, да не склизне у правила или интерпретацију по логици англосаксонског књиговодства (третман минуса).
- Мора да се провери резултат добро, а и за проверу може и даље да се користи АИ.
- Треба користити додатне опције
- У датим условима, не може да му се даје велика количина података у Екселу, мора да се агрегира, сузи и прилагоди конкретној намени.
- Think Deeper и Deep Research умеју да трајууу... Deep Research може да побољша тачност а да га не наводимо ми сами
- Ако погреши, није потребно да му се 'црта'. Довољно је да му се да до знања да је направио грешку и сасвим је вероватно да ће знати да уради коректно задатак у другом пролазу.
 - Дешава се да успори одговор чак и у читању претходне конверзације.
 - Некада потпуно исти фајл неће да прихвати као превелик, а некада га учита (због бесплатне верзије)

Закључци на други поглед

- Ако уђете у даљу конверзацију исправљајући логичке грешке, након неколико итерација може да се врати на почетак заборављајући све што сте до тада постигли.

BILANS STANJA – 31.12.2024. (Zalihe iz kolone Saldo)

AKTIVA

AOP	Pozicija (APR)	Iznos (RSD)	Konta koja ulaze
0001	Novac i novčani ekvivalenti	34.018.686,00	241000, 241900, 243000, 244000, 244900
0023	Zalihe	387.822,14	101700, 102000, 103000, 103200, 103800, 103820, 132500, 154200, 154290 – umanjenja 103900, 103920 (iznos iz kolone Saldo)

- Некада ни износе које сам прикаже да је сабрао – не сабере тачно.
- Не наметати му резултат, јер ће га прихватити супротно својој логици
- Форсира примену другачије логики ако му кажете да није тачно

Zalihe – zbir iz kolone Saldo

Konto	Saldo (RSD)
101700	0,00
102000	8.775,00
103000	0,00
103200	0,00
103800	37.326,00
103800	14.579,33
103820	45.572,11
103820	196.835,88
103900	-37.326,00
103900	-14.579,33
103920	-45.572,11
103920	-196.835,88
132500	228.750,00
154200	20.782,03
154200	55.543,03
154290	0,00

Obračun

Pozitivni iznosi:
 $8.775,00 + 37.326,00 + 14.579,33 + 45.572,11 + 196.835,88 + 228.750,00 + 20.782,03 + 55.543,03 = 607.163,38$

Negativni iznosi:
 $-37.326,00 - 14.579,33 - 45.572,11 - 196.835,88 = -294.313,32$

Neto zalihe (AOP 0023) = $607.163,38 - 294.313,32 = 312.850,06$ RSD

Zalihe – kolona Saldo

Konto	Saldo (RSD)
101700	46.418,00
102000	8.775,00
103000	37.326,00
103200	45.572,11
103800	37.326,00
103820	196.835,88
103900	-37.326,00
103920	-196.835,88
132500	228.750,00
154200	20.782,03
154290	0,00

Obračun iznosa

Pozitivni iznosi:

$46.418,00 + 8.775,00 + 37.326,00 + 45.572,11 + 37.326,00 + 196.835,88 + 228.750,00 + 20.782,03$
= **621.785,02 RSD**

Negativni iznosi:

$-37.326,00 - 196.835,88$
= **-234.161,88 RSD**

Neto zalihe (AOP 0023) = $621.785,02 - 234.161,88 = 387.623,14$ RSD

Закључци свих закључака

- Може да буде добар асистент, али само ако га води неко ко познаје материју и може да га контролише
- Тек од ГПТ-5 верзије

Хвала на пажњи