Clever
ACCOUNTING

PRAKTIČNI VODIČ

Poslovni račun i finansije firme

Račun, tokovi novca i finansijska rutina.

03

CLEVER ACCOUNTING

cleveracc.de

O OVOM VODIČU

Novac firme pod kontrolom

Kao knjigovodstveni biro (Buchhaltungsbüro), svakodnevno radimo sa nemačkim bankama. Jasno razdvajanje privatnog i poslovnog novca je temelj urednog poslovanja. Ovaj vodič objašnjava zašto je poslovni račun važan, kada je obavezan, kako se bira i otvara, i kako da držite pregled priliva i odliva. Sve je informativnog karaktera — da razumete kako stvari funkcionišu, a ne da vam savetuje konkretnu banku ili odluku.

ZA KOGA JE

Nove firme

Za preduzetnike i slobodnjake koji tek uspostavljaju finansijski red i žele da od početka odvoje privatno od poslovnog.

ŠTA DOBIJATE

Finansijski red

Pregled izbora i otvaranja računa, osnove praćenja novca i praktičnu kontrolnu listu za uredne finansije od prvog dana.

SADRŽAJ

01 Zašto razdvojiti privatno i poslovno str. 03

02 Da li je poslovni račun obavezan? str. 04

03 Kako izabrati poslovni račun str. 05

04 Otvaranje računa — dokumenti i koraci str. 06

05 Pregled novca — osnove toka str. 07

06 Rezerve i planiranje likvidnosti str. 08

07 Digitalni alati i knjigovodstvo str. 09

08 Kontrolna lista i rečnik str. 10

Napomena

Ovaj vodič je isključivo informativnog karaktera i služi za opšte razumevanje. Ne predstavlja finansijsko, poresko, pravno niti računovodstveno savetovanje i ne preporučuje konkretnu banku ili proizvod. Uslovi, naknade i ponude razlikuju se od pružaoca do pružaoca i vremenom se menjaju.

POGLAVLJE 01

Zašto razdvojiti privatno i poslovno

Mešanje privatnog i poslovnog novca je najčešći uzrok haosa u papirima. Odvojen poslovni račun rešava to na samom početku i donosi nekoliko konkretnih koristi:

RED U PAPIRIMA

Jasna evidencija

Svaka poslovna transakcija je na jednom mestu — lakše je pratiti prihode i troškove i pripremiti prijave.

MANJE GREŠAKA

Lakše knjigovodstvo

Računovođi i vama je jednostavnije kada nema privatnih transakcija između poslovnih — manje ručnog razvrstavanja.

USKLAĐENOST

GoBD i porezi

Uredno vođenje evidencije olakšava usklađenost sa pravilima i komunikaciju sa Finanzamtom.

PROFESIONALIZAM

Kredibilitet

Uplate i isplate sa računa na ime firme deluju ozbiljnije prema partnerima, dobavljačima i banci.

> **Napomena o karticama:** mnoge banke u svojim uslovima ne dozvoljavaju korišćenje privatnog računa za poslovne svrhe. Zato je odvojen poslovni račun i praktično i „higijenski" ispravan izbor.

POGLAVLJE 02

Da li je račun obavezan?

Zakonska obaveza zavisi od pravne forme. Kod kapitalnih društava račun je de facto neophodan, dok je kod ostalih formi stvar praktičnog reda — ali gotovo uvek preporučen.

Forma	Status	Zašto
GmbH	**De facto obavezan**	Osnivački kapital se uplaćuje na poslovni račun pre upisa u registar.
UG (haftungsbeschränkt)	**De facto obavezan**	Isto kao kod GmbH — kapital se uplaćuje na račun društva.
Einzelunternehmen	Nije zakonska obaveza	Snažno preporučeno radi razdvajanja i urednog knjigovodstva.
GbR	Nije zakonska obaveza	Preporučuje se zajednički poslovni račun društva.
Slobodna zanimanja	Nije zakonska obaveza	Preporučeno; olakšava evidenciju i poreske prijave.

Zaključak: UG i GmbH bez računa praktično ne mogu da se osnuju, jer je potvrda o uplati kapitala uslov za upis u registar. Kod ostalih formi zakon ne zahteva račun, ali ga banke i računovodstvena praksa faktički očekuju.

FAZA OSNIVANJA

Račun „u osnivanju" (i.G.)

Za UG i GmbH mnoge banke i digitalni pružaoci nude račune baš za fazu osnivanja, tako da uplatu kapitala možete obaviti pre nego što je firma zvanično upisana u trgovinski registar.

POGLAVLJE 03

Kako izabrati račun

Ponuda je široka — od klasičnih banaka sa filijalama do digitalnih pružalaca. Umesto „najbolje banke", tražite onu koja odgovara vašem načinu rada. Korisni kriterijumi:

TROŠKOVI

Naknade

- Mesečno održavanje računa i naknade po transakciji.
- Troškovi kartica, podizanja gotovine i SEPA naloga.
- Naknade za račun su, po pravilu, poslovni trošak.

FUNKCIJE

Šta nudi

- Poslovne kartice (debit/kredit) i broj korisnika.
- SEPA plaćanja, podračuni, kategorije troškova.
- Podrška i dostupnost (filijala vs. online).

Tip pružaoca	Kada odgovara
Klasična banka (filijala)	Kada su vam bitni lični kontakt, gotovinsko poslovanje i tradicija.
Digitalni / fintech račun	Kada želite brzo otvaranje, niže naknade i integraciju sa softverom.

Najvažniji kriterijum: mogućnost povezivanja računa sa vašim softverom za fakturisanje i knjigovodstvo. Automatsko preuzimanje transakcija štedi sate mesečno i smanjuje greške.

POGLAVLJE 04

Otvaranje računa

Postupak je danas najčešće brz, posebno kod digitalnih pružalaca (identifikacija videom). Šta obično treba pripremiti:

1. **Identifikacija**
   Važeći lični dokument (lična karta ili pasoš) svih osoba ovlašćenih za račun.
2. **Dokazi o firmi**
   Za UG/GmbH: osnivački akt i izvod iz trgovinskog registra (ili status „u osnivanju"). Za druge forme: prijava delatnosti (Gewerbeanmeldung), gde je primenljivo.
3. **Podaci o firmi**
   Naziv, adresa, delatnost i, ako postoji, poreski broj / PDV ID broj.
4. **Uplata kapitala** (UG/GmbH)
   Nakon otvaranja računa uplaćuje se osnivački kapital; banka izdaje potvrdu potrebnu za upis u registar.

UBRZAVA PROCES

Pripremite unapred

Skenirane dokumente i podatke o firmi držite spremne — većina digitalnih pružalaca otvara račun online za kratko vreme.

DOBRA NAVIKA

Odmah povežite alate

Čim otvorite račun, povežite ga sa softverom za fakturisanje/knjigovodstvo da transakcije od početka budu uredne.

POGLAVLJE 05

Pregled novca

„Cash-flow" znači jednostavno: koliko novca ulazi, koliko izlazi i šta ostaje. Pregled toka novca je važniji od trenutnog stanja na računu, jer pokazuje da li posao može da izmiruje obaveze.

PRILIV

Novac koji ulazi

Naplata od kupaca, avansi, ostali prihodi. Pratite i kada novac stvarno stigne, ne samo kada je račun izdat.

ODLIV

Novac koji izlazi

Dobavljači, zakup, plate, softver, naknade, porezi. Redovni (fiksni) i promenljivi troškovi.

Priliv
Sve što ulazi na račun

– Odliv
Sve što izlazi sa računa

= Tok
Neto rezultat i likvidnost

Ključni pojam — likvidnost: sposobnost da se obaveze izmire na vreme. Profit na papiru ne znači i novac na računu, zato je praćenje toka novca (npr. mesečno) korisna navika od prvog dana.

POGLAVLJE 06

Rezerve i planiranje

Najčešća greška početnika je da potroše ceo priliv, a onda ih iznenade porezi ili prazan mesec. Nekoliko jednostavnih navika drži firmu stabilnom:

1. **Odvajajte za poreze i PDV**
   Kada ste u sistemu PDV-a, naplaćeni PDV nije vaš novac — koristno je držati ga odvojeno do prijave. Isto važi i za očekivane poreze na dobit/dohodak.
2. **Napravite „bafer"**
   Rezerva za nekoliko meseci fiksnih troškova pomaže da premostite spore periode i kašnjenja u naplati.
3. **Računajte na sezonalnost**
   Ako prihodi variraju kroz godinu, planirajte troškove prema slabijim, a ne prema najboljim mesecima.
4. **Pratite dospeća**
   Uskladite rokove naplate od kupaca sa rokovima plaćanja dobavljačima da izbegnete rupe u likvidnosti.

> **Praktičan trik:** neki pružaoci nude podračune ili „džepove" — možete automatski izdvajati deo svakog priliva (npr. za poreze) na poseban podračun, da vam ne bude „na dohvat ruke".

POGLAVLJE 07

Digitalni alati i knjigovodstvo

Kada su banka, fakturisanje i knjigovodstvo povezani, veći deo posla se odvija sam. Cilj je da svaka transakcija bude tačno evidentirana bez ručnog prekucavanja.

LANAC PODATAKA

Kako se povezuje

- Račun (banka) → automatski uvoz transakcija.
- Softver za fakturisanje → izlazni računi i E-Rechnung.
- Knjigovodstvo → povezivanje uplata sa računima.

UREDNO OD STARTA

Dobre navike

- Kategorišite troškove dosledno, istim nazivima.
- Skenirajte i čuvajte račune digitalno (GoBD).
- Mesečno „zatvarajte" period — provera i usklađivanje.

Šta pratite	Zašto je korisno
Stanje i tok po mesecu	Rani signal ako odliv raste brže od priliva
Nenaplaćeni računi	Podsetnici kupcima na vreme čuvaju likvidnost
Kategorije troškova	Jasna slika gde novac odlazi i gde ima uštede

> **Saradnja sa računovođom:** povezani alati znače da računovođa ima uredne podatke u realnom vremenu — manje pitanja na kraju godine i tačnije prijave.

PREGLED

Kontrolna lista i pojmovi

KONTROLNA LISTA

- [ ] **Odvojen poslovni račun** otvoren i u upotrebi od prvog dana.
- [ ] **Bez privatnih transakcija** preko poslovnog računa (i obrnuto).
- [ ] **Račun povezan** sa softverom za fakturisanje i knjigovodstvo.
- [ ] **Rezerva za poreze/PDV** izdvaja se redovno na poseban podračun.
- [ ] **Mesečni pregled** priliva, odliva i nenaplaćenih računa.
- [ ] **Digitalno arhiviranje** računa i izvoda u skladu sa GoBD.

KRATAK REČNIK

Geschäftskonto
Poslovni bankovni račun firme.

Konto i.G.
Račun „u osnivanju" — za fazu pre upisa društva.

SEPA
Jedinstveni sistem evro plaćanja u Evropi.

Likvidnost
Sposobnost da se obaveze plate na vreme.

Cash-flow
Tok novca — priliv minus odliv.

Podračun / džep
Odvojeni deo računa (npr. za poreze).

GoBD
Pravila za urednu digitalnu evidenciju.

Fiksni troškovi
Redovni troškovi nezavisni od prometa (zakup, softver).

PREPORUČENA BANKA

Zašto Commerzbank

Kao knjigovodstveni biro svakodnevno radimo sa nemačkim bankama. Commerzbank spaja aplikaciju sa vrhunskim ocenama i mrežu filijala u celoj Nemačkoj – idealno kad gradiš život ili biznis u Nemačkoj. **cleveracc.de je zvanični učesnik Commerzbank partner-programa.**

1870
osnovana · preko 150 godina tradicije

6.000+
Cash-Group bankomata · besplatna gotovina

4,7 ★
ocena bankarske aplikacije

PRIVATNI RAČUNI

Girokonto
PRIVATNI RAČUN

0 €	50 €	100 €
mesečno · online izvodi	Startguthaben*	preporuka

- ✓ Besplatna Visa Debit · Apple/Google Pay
- ✓ Gotovina besplatno · 6.000+ Cash-Group
- ✓ IBAN odmah · video-identifikacija

Otvori Girokonto →

StartKonto
DO 30 GODINA

0 €	30 g.	0 €
potpuno besplatno	učenici/studenti/Azubi	Visa Debit

- ✓ Besplatno za učenike, studente, Azubije
- ✓ Young Visa besplatna (od 300 €/mes.)
- ✓ Puna aplikacija · Cash-Group besplatno

Otvori StartKonto →

Reklama · Partnerski linkovi (financeads): otvaranjem računa preko linkova cleveracc.de ostvaruje proviziju – tebe ne košta ništa; uslovi i bonusi su identični kao direktno kod banke. *50 € posle 3 meseca uz najmanje 5 priliva ≥ 25 €. Podaci prema javno dostupnim uslovima Commerzbank (2026); merodavan je aktuelni cenovnik.

PREPORUČENA BANKA

Pravi poslovni račun

Za većinu naših klijenata prvi korak je **Klassik** (12 meseci bez naknade za vođenje), a kad promet poraste preuzima **Premium**. Privatni i poslovni račun u istoj banci drže pregled čistim – a tvoje knjigovodstvo dobija uredne izvode.

Klassik

POSLOVNI · MALI BIZNIS

0 €	15,90 €	10
prvih 12 meseci	posle · mesečno	knjiženja free

- ✓ Za sve oblike (Kleingewerbe–GmbH)
- ✓ Girocard uklj. · filijala + app
- ✓ Uredni izvodi za Finanzamt

Otvori Klassik →

Premium

POSLOVNI · RASTUĆE FIRME

8,90 €	100 €	50
mes. · prve 2 god.	Startguthaben	knjiženja uklj.

- ✓ Poslovna kreditna kartica + Girocard
- ✓ Prioritetna podrška · podračuni
- ✓ posle 34,90 € · Premium Plus na upit

Otvori Premium →

Koji račun? Tek registrovana delatnost → Klassik (prvih 12 meseci pokriva celu prvu godinu). Preko ~15 faktura mesečno ili zaposleni → Premium. Nisi siguran? Piši nam — to nam je posao.

Reklama · Partnerski linkovi (financeads): otvaranjem računa preko linkova cleveracc.de ostvaruje proviziju – tebe ne košta ništa; uslovi i bonusi su identični kao direktno kod banke. *50 € posle 3 meseca uz najmanje 5 priliva ≥ 25 €. Podaci prema javno dostupnim uslovima Commerzbank (2026); merodavan je aktuelni cenovnik.

SVE ZA SIGURAN POČETAK

Paket za otvaranje firme

Ne želiš sam kroz sve institucije i prijave? Kao tvoj knjigovodstveni biro (Buchhaltungsbüro) preuzimamo kompletno otvaranje firme za tebe – jedan paket, jedna cena. **Plus svih 10 e-vodiča** za najvažnije teme na startu biznisa.

NAJTRAŽENIJE

Pokreni firmu

Za siguran i profesionalno organizovan početak.

- ✓ Gewerbeanmeldung
- ✓ Prijava u Berufsgenossenschaft
- ✓ Betriebsnummer (kada je potrebna)
- ✓ 60 min Unternehmensberatung
- ✓ Lična check-lista narednih koraka
- ✓ Prijava Finanzamtu
- ✓ Prijava u IHK ili HWK
- ✓ Komunikacija sa institucijama
- ✓ 60 min Finanzberatung

od

399 €

neto · jednokratno

Kupi paket →

Plaćanje preko Shopify · sigurna kupovina · info@cleveracc.de