

# SPECIFIČNOSTI RAČUNOVODSTVA OBRTA ZA GRADITELJSTVO NA PRAKTIČNOM PRIMJERU

---

**Radmilović, Ante**

**Master's thesis / Specijalistički diplomski stručni**

**2022**

*Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj:* **University of Split, Faculty of economics Split / Sveučilište u Splitu, Ekonomski fakultet**

*Permanent link / Trajna poveznica:* <https://um.nsk.hr/um:nbn:hr:124:124254>

*Rights / Prava:* [In copyright](#)/[Zaštićeno autorskim pravom.](#)

*Download date / Datum preuzimanja:* **2025-02-20**

*Repository / Repozitorij:*

[REFST - Repository of Economics faculty in Split](#)



**SVEUČILIŠTE U SPLITU  
EKONOMSKI FAKULTET**

**ZAVRŠNI RAD**

**SPECIFIČNOSTI RAČUNOVODSTVA OBRTA ZA  
GRADITELJSTVO NA PRAKTIČNOM  
PRIMJERU**

**Mentor:**

**prof. dr. sc. Željana Aljinović Barać**

**Student:**

**Radmilović Ante**

**5181542**

**Split, rujan 2022.**

## SADRŽAJ

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. UVOD .....</b>  | <b>3</b>  |
| <b>2. REGULATORNI OKVIR RAČUNOVODSTVA OBRTRNIKA I PRUŽANJA GRAĐEVINSKIH USLUGA.....</b> | <b>5</b>  |
| <b>2.1. Zakonski okvir poslovanja obrtnika</b>  | <b>5</b>  |
| 2.1.1. Zakon o obrtu  | 5         |
| 2.1.2. Zakon o porezu na dohodak  | 9         |
| 2.1.3. Zakon o porezu na dobit  | 10        |
| 2.1.4. Zakon o porezu na dodanu vrijednost  | 11        |
| <b>2.2. Poslovne knjige obrta za obavljanje građevinskih usluga</b>                     | <b>13</b> |
| 2.2.1. Knjiga primitaka i izdataka (obrazac KPI)  | 15        |
| 2.2.2. Popis dugotrajne imovine (Obrazac DI)  | 15        |
| 2.2.3. Knjiga izlaznih računa (obrazac I-RA)  | 17        |
| 2.2.4. Knjiga ulaznih računa (obrazac U-RA)   | 18        |
| <b>3. PRIMJER SPECIFIČNOSTI RAČUNOVODSTVA OBRTA ZA GRAĐEVINSKE USLUGE.....</b>          | <b>19</b> |
| <b>3.1. Građevinski obrt</b>  | <b>19</b> |
| <b>3.2. Obračun plaća</b>   | <b>21</b> |
| <b>3.3. Ulazni računi</b>   | <b>28</b> |
| <b>3.4. Izlazni računi</b>  | <b>31</b> |
| <b>3.5. Primici po vrstama</b>  | <b>34</b> |
| <b>3.6. Dugotrajna imovina</b>  | <b>37</b> |
| <b>3.7. Sitni inventar</b>  | <b>39</b> |
| <b>3.8. PDV obrazac</b>   | <b>40</b> |
| <b>3.9. Prijava poreza na dohodak</b>   | <b>42</b> |

|   |           |
|---|-----------|
| <b>4. ANALIZA USPJEŠNOSTI POSLOVANJA OBRTA ZA GRADITELJSTVO .....</b> | <b>46</b> |
| <b>4.1. Pokazatelji profitabilnosti</b>                               | <b>46</b> |
| <b>4.2. Pokazatelji Zaduženosti</b>                                   | <b>48</b> |
| <b>4.3. Pokazatelji aktivnosti</b>                                    | <b>49</b> |
| <b>4.4. Pokazatelji likvidnosti</b>                                   | <b>52</b> |
| <b>5. ZAKLJUČAK .....</b>   | <b>54</b> |
| <b>6. LITERATURA .....</b>  | <b>55</b> |
| <b>7. POPIS SLIKA I TABLICA.....</b>                                  | <b>57</b> |
| <b>8. SAŽETAK .....</b>   | <b>59</b> |
| <b>9. SUMMARY .....</b>   | <b>60</b> |

## 1.UVOD

Tema ovog završnog rada se odnosi na “Specifičnosti računovodstva obrta za graditeljstvo” te se obrađuje na primjeru obrta u građevini. Postoje značajne razlike između računovodstvenih sustava obrtnika i računovodstvenih sustava poduzetnika. Unutar računovodstvenog sustava obrtnika postoje specifičnosti s obzirom na to jesu li obrtnici **obveznici poreza na dohodak** te jesu li obveznici poreza na **dodanu vrijednost**, a postoje i specifičnosti i prema samoj djelatnosti koju taj obrt obavlja.

Cilj rada je na primjeru obrta u građevini pokazati specifičnosti računovodstvenih evidencija karakterističnih poslovnih događaja u građevinskom obrtu i prikazati poslovnu dokumentaciju, knjige koje koristi te način na koji knjiži određene poslovne događaje (npr. prodaja građevinskih usluga, troškovi, nabava građevinskog i ostalog potrebnog materijala itd.).

Metode koje su se koristile tijekom pisanja rada su:

- Metoda deskripcije – opisivanje računovodstvenih postupaka i dokumentacije prilikom knjiženja poslova karakterističnih za obrt u graditeljstvu
- Metode analize i sinteze – proučavanje regulatornog okvira računovodstva obrtnika u graditeljstvu te povezivanje veći broj knjiženja kako bi donijeli odgovarajući zaključak u cjelini
- Metoda studije slučaja – analiziranje računovodstvene dokumentacije specifičnog primjera obrta u graditeljstvu, kako bi se došlo do zaključka na koji način dolazi do karakterističnih događaja
- Metoda komparacije – usporedba teorijskih spoznaja i praktične primjene knjiženja u obrtu u građevini
- Metode računovodstvenog priznavanja i mjerenja – odnose se na knjiženje u skladu s računovodstvenim standardima te kriterije koji se moraju zadovoljiti kako bi se, npr. nekretnina priznala kao imovina; Kako bi se bilo koji poslovni događaj mogao proknjižiti i prikazati potrebno ga je ispitati i utvrditi njegovu vrijednost

Rad se sastoji od četiri dijela. Prvi dio je uvod u kojemu se definiraju svi problemi i ciljevi istraživanja. Drugi dio se odnosi na regulatorni okvir računovodstva obrtnika i pružanja građevinskih usluga. Treći dio rada ističe specifičnosti računovodstva obrtnika građevinskih usluga na praktičnom primjeru. U zaključku se ističu važna saznanja i činjenice iz ovog rada te na koncu se nalaze i popis literature i sažetak.

## 2. REGULATORNI OKVIR RAČUNOVODSTVA OBRTNIKA I PRUŽANJA GRAĐEVINSKIH USLUGA

### 2.1. Zakonski okvir poslovanja obrtnika

„Zakonski okvir kojim definiramo prava i obveze obrtnika obuhvaća: Zakon o obrtu, Zakon o porezu na dohodak, Zakon o porezu na dobit, Zakon o porezu na dodanu vrijednost te pripadajući pravilnici.“<sup>1</sup>

#### 2.1.1. Zakon o obrtu

„**Zakonom o obrtu** se definira obrt kao samostalno i trajno obavljanje dopuštenih gospodarskih djelatnosti (dopuštene gospodarske su sve djelatnosti koje nisu zabranjene u skladu s člankom 8. ovog Zakona) od strane fizičkih osoba sa svrhom ostvarivanja dohotka ili dobiti koji se ostvaruju prometom, proizvodnjom ili pružanjem usluga na tržištu.“<sup>2</sup>

„Osim navedenog, iznimno obrtničke djelatnosti mogu obavljati i pravne osobe koje obavljaju gospodarsku djelatnost, a ako izvodi praktičnu nastavu i vježbe naukovanja.“<sup>3</sup>

„Obilježja obrtničke djelatnosti su:<sup>4</sup>

Samostalnost – obrtnik djelatnost obavlja za vlastiti račun i na vlastitu odgovornost, ulaganjem kapitala, postojanjem poduzetničkog rizika te slobodom određivanja vrste, vremena i mjesta obavljanja djelatnosti

Trajnost – namjera da se obavljanje aktivnosti ponavlja

Namjera ostvarivanje dohotka – vezana je za obilježje trajnosti odnosno postoji ako se na temelju vrste djelatnosti, načina njezina obavljanja i poslovne osposobljenosti može zaključiti da će se njome ostvariti dohodak.”

---

<sup>1</sup>

Prof. dr. sc. Aljinović Barać, Ž. (2021): Materijali s predavanja, Računovodstvo obrtnika, Pojmovno i zakonsko određenje obrta, Ekonomski fakultet, Split

<sup>2</sup>

Narodne novine (2013): Zakon o obrtu, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 143/13, čl. 2

<sup>3</sup>

Ibid

<sup>4</sup>

Ibid

Obrtnik je „fizička osoba koja obavlja jednu ili više obrtničkih djelatnosti u svoje ime i za svoj račun, a pritom se može koristiti, a pritom se može koristiti radom drugih osoba.”<sup>5</sup> Nadalje mora posjedovati posebna znanja i vještine i mora imati položen majstorski ispit ili ispit o stručnoj osposobljenosti za obavljanje te specifične obrtničke djelatnosti.

„Zakonom o obrtu definirane su **vrste obrta**, način i uvjeti obavljanja obrta, prava i obveze koje obrtnik posjeduje, obrazovanje i osposobljavanje za obavljanje vezanih obrta, organiziranost obrta, nadzor primjene Zakona i druga pitanja koja su važna pri obavljanju obrta.”<sup>6</sup>

„Fizička osoba smije obavljati obrtne djelatnosti ako zadovoljava **opće uvjete**, odnosno da joj nije izrečena sigurnosna mjera ili zaštitna mjera zabrane obavljanja djelatnosti pravomoćnom sudskom presudom, rješenjem o prekršaju ili odlukom Suda časti Hrvatske obrtničke komore. Nadalje, ako mu je za obavljanje djelatnosti potreban prostor treba imati dozvolu za korištenje istog.”<sup>7</sup>

Postoje tri vrste obrta:

1. „**Slobodni obrt** – tu spadaju obrti kojima ne treba ispit o stručnoj osposobljenosti ili majstorski ispit kako bi se obavljao;”<sup>8</sup> Potrebno je zadovoljiti samo opće uvjete i odnosi se na sve obrte koji nisu na popisu vezanih ili povlaštenih obrta (popis se nalazi u pravilniku o povlaštenim obrtima i načinu izdavanja povlastica, NN 42/2008)
2. „**Vezani obrti** – tri su vrste vezanih obrta; prvi je vezani obrt koji za obavljanje kao uvjet traži ispit o stručnoj osposobljenosti, drugi je vezani obrt za koji za obavljanje kao uvjet traži odgovarajuću srednju stručnu spremu i treći je vezani obrt koji za obavljanje kao uvjet traži položeni majstorski ispit.”<sup>9</sup> Također je potrebno udovoljavanje općim uvjetima, a popis vezanih obrta se može naći u Narodnim Novinama 42/2008.
3. „**Povlašteni obrti** – njih obrtnik smije obavljati samo na temelju povlastice, to je dozvola koju izdaje nadležno ministarstvo ili drugo tijelo čija je nadležnost propisana posebnim

---

<sup>5</sup>

Narodne novine (2013): Zakon o obrtu, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 143/13, čl. 4

<sup>6</sup>

Narodne novine (2013): Zakon o obrtu, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 143/13, čl. 1

<sup>7</sup>

Narodne novine (2013): Zakon o obrtu, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 143/13, čl. 8

<sup>8</sup>

Narodne novine (2013): Zakon o obrtu, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 143/13, čl. 6

<sup>9</sup>

Ibid



propisom ovisno o djelatnosti.“<sup>10</sup> Za obavljanje ovih obrtnih djelatnosti potrebno je i udovoljavanje općim uvjetima, a popis vezanih obrta se može naći u Narodnim Novinama 42/2008.

„Zakon o obrtu dalje propisuje da obrtnik mora imati dokaz o pravu korištenja prostora ako mu je za obavljanje obrta isti potreban. Također mjesni nadležni ured državne uprave u županiji, odnosno nadležni ured Grada Zagreba ima pravo uvida u ispunjavanje navedenog uvjeta, po službenoj dužnosti, pri upisu odgovarajuće promjene u Obrtni registar vezane uz sjedište obrta ili izdvojeni pogon. Također prostor, oprema i ostala sredstva potrebna za obavljanje obrta moraju zadovoljavati minimalne tehničke uvjete i ostale uvjete određeni propisima koji se odnose na obavljanje određene gospodarske djelatnosti.“<sup>11</sup>

„**Mjesto obavljanja obrta** može biti i u stambenim prostorima po uvjetima i za one djelatnosti koje propisuje ministar nadležan za obrt zajedno sa ministrima nadležnim za graditeljstvo i prostorno uređenje i za zaštitu okoliša.“<sup>12</sup> „**Sjedište obrta** je mjesto u kojem se obrt obavlja. Obrt se može obavljati i na više lokacija ali samo jedna lokacija je sjedište i njega određuje obrtnik. Kada za obavljanje obrta prostor nije potreban sjedište obrta može biti prebivalište obrtnika.“<sup>13</sup>

„Obrtnik može obavljati samo one obrte koji su obuhvaćeni u obrtnici, povlaštene obrte može obavljati samo ukoliko je dobio povlasticu odnosno dozvolu.“<sup>14</sup>

„Obrtnik slobodni ili vezani obrt **može voditi sam ili putem poslovođe** koji mora biti u radnom odnosu obrtnika te mora zadovoljavati opće i posebne uvjete ako su potrebni. Poslovođa taj obrt obavlja u ime i za račun obrtnika.“<sup>15</sup> „Obrtniku u obavljanju obrta mogu pomagati članovi obiteljskog kućanstva bez osnovanog radnog odnosa. Ako je obrtnik odsutan, član obitelji koji obavlja obrt umjesto njega mora zadovoljavati opće i posebne uvjete ako su potrebni.“<sup>16</sup>

---

<sup>10</sup>

Ibid

<sup>11</sup>

Narodne novine (2013): Zakon o obrtu, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 143/13, čl. 11

<sup>12</sup>

Narodne novine (2013): Zakon o obrtu, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 143/13, čl. 12

<sup>13</sup>

Narodne novine (2019): Zakon o izmjenama i dopunama zakona o obrtu, Zagreb, 127/19, čl. 20

<sup>14</sup>

Narodne novine (2013): Zakon o obrtu, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 143/13, čl. 27

<sup>15</sup>

Narodne novine (2013): Zakon o obrtu, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 143/13, čl. 28

<sup>16</sup>

Narodne novine (2013): Zakon o obrtu, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 143/13, čl. 30

„Obrt mogu obavljati dvije ili više fizičkih osoba zajednički. Međusobni odnos uređuju pisanim ugovorom te se na njega primjenjuju propisi za uređivanje obveznih odnosa u ortaštvu. Obrt posluje pod zajedničkom tvrtkom, a jedna fizička osoba smije obavljati više zajedničkih obrta.“<sup>17</sup>

„Obrtnik odgovara cijelom svojom imovinom za obveze koje nastaju u obavljanju. Sam postupak ovrhe obrtnika ne može se provesti na pravima i stvarima kojima se protiv njega ne bi mogla provesti kad ne bi obavljao gospodarsku djelatnost te na onim stvarima i pravima koja su nužna za obavljanje njegove gospodarske djelatnosti ako mu je ona glavni izvor sredstava za život. Postupak ovrhe se ne može provesti na nekretnini u kojoj ovršenik stanuje.“<sup>18</sup>

„Obrtnik može privremeno prekinuti obavljanje obrta do jedne godine o čemu se pismeno treba obavijestiti nadležni ured državne uprave u Županiji, odnosno nadležni ured Grada Zagreba u roku od 30 dana od dana obustave.“<sup>19</sup>

„**Trajni prestanak obrta** se događa odjavom iz Obrtnog registra. Također trajni prestanak se može dogoditi i po sili zakona.“<sup>20</sup>

„Prestanak obrta prema sili Zakona:<sup>21</sup>

- smrću obrtnika ako se ne nastavi vođenje obrta
- ako nasljednici obrtnika propuste rok i izgube pravo prijenosa obrta
- ako nasljednici propuste rok i izgube pravo prijenosa obrta nakon okončanja ostavinskog postupka
- ako je obrtnik pravomoćnom presudom osuđen na zatvorsku kaznu a djelo je povezano s obavljanjem obrta
- ako obrtnik ne počne obavljati obrt u roku od godinu dana nakon što je dobio obrtnicu
- ako je obrtniku izrečena neka zaštitna mjera ili mjera zabrane obavljanja obrta na vremenski rok koji je duži od tri mjeseca
- ako propuste rok otvaranja obrta sedam dana nakon kraja privremene obustave obrta

---

<sup>17</sup>

Narodne novine (2013): Zakon o obrtu, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 143/13, čl. 33

<sup>18</sup>

Narodne novine (2013): Zakon o obrtu, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 143/13, čl. 36

<sup>19</sup>

Narodne novine (2013): Zakon o obrtu, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 143/13, čl. 31

<sup>20</sup>

Narodne novine (2013): Zakon o obrtu, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 143/13, čl. 45

<sup>21</sup>

Narodne novine (2013): Zakon o obrtu, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 143/13, čl. 47

- ako obrtnik na područjima određenim Zakonom propusti rok za polaganje majstorskog ispita“

### 2.1.2. Zakon o porezu na dohodak

„Svaka fizička osoba koja ostvaruje dohodak je porezni obveznik. Ako dvije ili više fizičkih osoba dohodak ostvaruju zajedno, svaka fizička osoba je porezni obveznik za svoj udio u zajedničkom dohotku.“<sup>22</sup>

„Porez na dohodak utvrđuje se i plaća za kalendarsku godinu osim u iznimnim slučajevima kada je porezno razdoblje kraće. Porezno razdoblje je kraće ako rezident postaje nerezident ili ako se dogodi obratni slučaj te ako se dogodi rođenje ili smrt poreznog obveznika.“<sup>23</sup>

„Izvori dohotka su svi primici koji su ostvareni samostalnim radom, samostalnim djelatnostima, imovine i imovinskih prava, kapitala i drugih primitaka.“<sup>24</sup> „Dok je dohodak razlika između svih primitaka i izdataka nastalih u istom poreznom razdoblju.“<sup>25</sup>

„Dohodak od nesamostalnog rada je razlika između primitaka proteklih u poreznom razdoblju, i izdataka nastali u istom poreznom razdoblju.“<sup>26</sup> „Dok **dohodak od samostalne djelatnosti** smatra se dohodak od obrta i s obrtom izjednačenih djelatnosti, dohodak od slobodnih zanimanja, poljoprivrede i šumarstva.“<sup>27</sup>

„**Godišnji porez** na dohodak plaća se po stopi od 20% na poreznu osnovicu do visine 360.000,00 kn te po stopi od 30% na dio porezne osnovice koji prelazi iznos od 360.000,00 kn.“<sup>28</sup>

---

<sup>22</sup>

Narodne novine (2016): Zakon o porezu na dohodak, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 115/16, čl. 2.

<sup>23</sup>

Narodne novine (2016): Zakon o porezu na dohodak, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 115/16, čl. 7.

<sup>24</sup>

Narodne novine (2018): Zakon o porezu na dohodak, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 106/18, čl. 5.

<sup>25</sup>

Narodne novine (2016): Zakon o porezu na dohodak, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 115/16, čl. 13.

<sup>26</sup>

Narodne novine (2016): Zakon o porezu na dohodak, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 115/16, čl. 20.

<sup>27</sup>

Narodne novine (2016): Zakon o porezu na dohodak, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 115/16, čl. 28.

<sup>28</sup>

Narodne novine (2020): Zakon o izmjenama i dopunama zakona na dohodak, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 138/20, čl. 16.

„Obrtnik može prijeći iz sustava oporezivanja porezom na dohodak na porezom na dobit u dva slučaja. Prvi slučaj se odnosi na dobrovoljni prelazak tako da se podnese zahtjev Poreznoj upravi te se Porezna uprava treba pismeno obavijestiti do kraja tekuće godine i to najkasnije do 15. siječnja iduće godine. Drugi slučaj se odnosi na prelazak na sustav oporezivanja porezom na dobit po sili zakona.“<sup>29</sup>

„Obveznik poreza na dohodak koji postaje obveznikom poreza na dobit mora na prvi dan poreznog razdoblja za koji utvrđuje porez na dobit sastaviti početnu bilancu i nastaviti voditi poslovne knjige prema propisima o računovodstvu.“<sup>30</sup>

### 2.1.3. Zakon o porezu na dobit

„Trgovačka društva i druge pravne i fizičke osobe, koji su ujedno i rezidenti Republike Hrvatske te koji određenu gospodarsku djelatnost obavljaju samostalno, trajno i radi ostvarivanja dobiti, dohotka, prihoda ili drugih koristi, su ujedno i obveznici zakona o porezu na dobit.“<sup>31</sup>

„Porezni obveznik poreza na dobit je i fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost i izjavi da će plaćati porez na dobit umjesto poreza na dohodak.“<sup>32</sup>

„Fizička osoba koja je ostvarila primitak veći od 7.500.000,00 kn u prethodnom poreznom razdoblju je obveznik plaćanja poreza na dobit.“<sup>33</sup>

„Porez na dobit se plaća 10% ako su u poreznom razdoblju ostvareni prihodi od 7.500.000,00 kuna ili 18% ako su u poreznom razdoblju ostvareni prihodi jednaki ili veći od 7.500.000,01 kuna.“<sup>34</sup>

---

<sup>29</sup>

Narodne novine (2004): Zakon o porezu na dohodak, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 177/04 čl. 36.

<sup>30</sup>

Narodne novine (2020): Zakon o porezu na dobit, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 138/20 čl. 16.

<sup>31</sup>

Narodne novine (2004): Zakon o porezu na dohodak, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 177/04 čl. 2.

<sup>32</sup>

Ibid

<sup>33</sup>

Ibid

<sup>34</sup>

Narodne novine (2020): Zakon o porezu na dobit, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 138/20 čl. 28.

„Porezni obveznik može zatražiti prijelaz iz sustava plaćanja poreza na dobit na sustav plaćanja poreza na dohodak pisanom izjavom nadležnoj Poreznoj upravi. Zahtjev predaje do kraja tekuće godine i podnosi je za iduću godinu. Promjena načina oporezivanja obavezuje poreznog obveznika naredne tri godine. U opravdanim slučajevima na temelju pisane izjave poreznog obveznika Porezna uprava može odobriti i kraći rok prelaska s plaćanja na porez na dohodak, o čemu donosi rješenje.“<sup>35</sup>

#### 2.1.4. Zakon o porezu na dodanu vrijednost

„Svaka osoba koja samostalno obavlja gospodarsku djelatnost bez obzira na svrhu i rezultat obavljanja djelatnosti je porezni obveznik poreza na dodanu vrijednost.“<sup>36</sup>

„Gospodarske djelatnosti se smatraju se sve djelatnosti proizvođača, trgovca ili osoba koje obavljaju usluge, uključujući rudarske poljoprivredne te djelatnosti slobodnih zanimanja.“<sup>37</sup>

„Djelatnost se ne smatra obavljena samostalno ako postoje zaposlenici i druge osobe koje su povezane s poslodavcem ugovorom o radu ili nekim drugim ugovorom koji ima obilježja nesamostalnosti.“<sup>38</sup>

„Obrtnici i slobodna zanimanja u dva slučaja se prijavljuju u sustav oporezivanja porezom na dodanu vrijednost.“<sup>39</sup>

- Dragovoljno – na temelju podnesenog zahtjeva Poreznoj upravi
- Ako udovolje kriteriju – da je godišnja vrijednost usluga ili isporučenih dobara u prošloj ili tekućoj godini bila veća od 300.000,00 kn

„Ako je obrtnik dragovoljno ušao u sustav PDV-a temeljem zahtjeva onda u sustavu oporezivanja mora ostati naredne 3 godine, a ako je ušao po sili zakona u sustav PDV-a mogu izaći iz istoga tek nakon što ispune zakonom predviđene uvjete.“<sup>40</sup>

---

<sup>35</sup> Narodne novine (2004): Zakon o porezu na dohodak, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 177/04 čl. 36.

<sup>36</sup> Narodne novine (2019): Zakon o porezu na dodanu vrijednost, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 121/19 čl. 6.

<sup>37</sup> Ibid

<sup>38</sup> Ibid

<sup>39</sup> Narodne novine (2019): Zakon o porezu na dodanu vrijednost, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 121/19 čl. 26.

<sup>40</sup> Narodne novine (2019): Zakon o porezu na dodanu vrijednost, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 121/19 čl. 90.

„Oporezivi događaj se smatra događaj na temelju kojeg su zadovoljeni svi pravni uvjeti da nastane obveza obračuna PDV-a. Obveza obračuna PDV-a nastaje u trenutku kada Porezna uprava potražuje PDV od osobe koja ga je obvezna platiti.“<sup>41</sup>

„PDV mora plaćati svaki porezni obveznik koji isporučuje dobra i usluge, osim ako je PDV obvezna plaćati druga osoba, svi uvoznici, carinski dužnosnici, primatelji dobara prema carinskim propisima te ostali obveznici određeni člankom 75. Zakona o porezu na dodanu vrijednost.“<sup>42</sup>

„Ako obveznik koji nema prebivalište sjedište ili uobičajeno boravište u tuzemstvu obavlja oporezive isporuke dobra ili usluge, PDV plaća porezni obveznik ili pravna osoba koja je registrirana za potrebe PDV-a. Takva pravna osoba registrirana u Republici Hrvatskoj obvezan je platiti PDV kada mu se obave isporuke definirane člankom 75. zakona o porezu na dodanu vrijednost. Takva isporuka se računa i isporuka građevinske usluge kojima se smatraju usluge u vezi s izgradnjom, održavanjem, rekonstrukcijom ili uklanjanjem građevina, uključujući usluge popravka i čišćenja.“<sup>43</sup>

„Postoje tri porezne stope po kojoj se PDV obračunava i plaća, a to su porezna stopa je opća stopa PDV od 25%, snižena porezna stopa od 5% (u kojim slučajevima se ova stopa primjenjuje je propisano člankom 38. zakona o porezu na dodanu vrijednost), snižena porezna stopa od 13% (u kojim slučajevima se ova stopa primjenjuje je također propisano člankom 38. zakona o porezu na dodanu vrijednost) te oslobođeno plaćanja PDV-a (koje su transakcije oslobođene PDV-a je opisano člankom 40. ovog zakona).“<sup>44</sup>

---

<sup>41</sup>

Narodne novine (2019): Zakon o porezu na dodanu vrijednost, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 121/19 čl. 29.

<sup>42</sup>

Narodne novine (2019): Zakon o porezu na dodanu vrijednost, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 121/19 čl. 75.

<sup>43</sup>

Ibid

<sup>44</sup>

Narodne novine (2016): Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dodanu vrijednost, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 115/16 čl. 6.

„PDV mora plaćati svaki porezni obveznik koji obavlja oporezive isporuke dobara i usluga, osim kada je zakonom to obvezna plaćati druga osoba. Specifično za građevinsku djelatnost, porezni obveznik upisan u registar obveznika PDV-a u Republici Hrvatskoj obavezan je platiti PDV kada mu se obave isporuke građevinskih usluga u koje spadaju: sluge u vezi s izgradnjom, održavanjem, rekonstrukcijom ili uklanjanjem građevina, uključujući usluge popravka i čišćenja. Isto se odnosi i na ustupanje osoblja ako ustupano osoblje obavlja građevinske usluge.“<sup>45</sup>

„Navedene stope PDV-a se obračunavaju po onoj stopi koja je na snazi u trenutku nastanka oporezivog događaja osim u iznimnim slučajevima gdje se PDV obračunava po stopi koja je na snazi u trenutku nastanka obveze obračuna PDV-a (npr. u slučaju stjecanja dobara unutar Europske unije).“<sup>46</sup>

„Kalendarska godina se smatra razdobljem oporezivanja. Ako porezni obveznik obavlja djelatnost sezonski tada je razdoblje oporezivanja razdoblje poslovanja. Obračunska razdoblja su od prvog do posljednjeg dana u mjesecu, ali ako je vrijednost isporučenih dobara i usluga uključujući i PDV u prethodnom razdoblju manja od 800.000,00 kn, a ako porezni obveznik ne obavlja transakcije unutar Europske unije, onda se obračunska razdoblja računaju od prvog do zadnjeg dana u tromjesečju.“<sup>47</sup>

## **2.2. Poslovne knjige obrta za obavljanje građevinskih usluga**

„Na osnovu podataka dobivenih iz poslovnih knjiga utvrđuju se poslovni rezultati i porezne obveze, a prema njima se izrađuju i porezna i financijska izvješća. Koje poslovne knjige obrtnik treba voditi definira se prema tome jesu li obrtnici obveznici poreza na dohodak, dobit, dodanu vrijednost i/ili su podložni specifičnim propisa struke (registrirane djelatnosti), npr. trgovina – Zakonu o trgovini.“<sup>48</sup>

---

<sup>45</sup>

Narodne novine (2018): Zakon o porezu na dodanu vrijednost, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 106/18 čl. 75.

<sup>46</sup>

Narodne novine (2019): Zakon o porezu na dodanu vrijednost, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 121/19 čl. 37.

<sup>47</sup>

Narodne novine (2019): Zakon o porezu na dodanu vrijednost, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 121/19 čl. 84.

<sup>48</sup>

Prof. dr. sc. Aljinović Barać, Ž. (2021): Materijali s predavanja, Računovodstvo obrtnika, Poslovne knjige primici i izdaci u obrtničkoj djelatnosti, Ekonomski fakultet, Split

„Obrtnik ukoliko je obveznik poreza na dohodak je obavezan voditi Knjiga primitka i izdatka (Obrazac KPI), Popis dugotrajne imovine (Obrazac DI), Evidencija o tražbinama i obvezama (Obrazac TO), Knjiga prometa (Obrazac KPR) i Evidencija o nabavi i uporabi reprodukcijskog i potrošnog materijala.“<sup>49</sup>

„Obveznici poreza na dodanu vrijednost imaju obvezu voditi Knjigu IRA (izlazni računi), Knjigu URA (ulazni računi) te ostale evidencije (npr. o stjecanju dobara i usluga unutar EU, iz trećih zemalja, za prijenos porezne obveze i sl.).“<sup>50</sup>

„Obveznici poreza na dohodak utvrđuju dohodak kao razliku između poslovnih primitaka i izdataka u poreznom razdoblju. Pod obveznike poreza na dohodak spadaju i slobodna zanimanja, obrtnici koji obavljaju djelatnost poljoprivrede i šumarstva, obrtnici obveznici PDV-a koji ostvaruju dohodak od imovine darovanjem nekretnina u najam ili zakup te ostali obveznici koji ostvaruju dodatni dohodak od osiguranja, autorskih naknada kapitala, nesamostalnog rada itd., a prijavili su se dobrovoljno u registar poreznih obveznika.“<sup>51</sup>

„Obrtnici poslovne knjige vode pomoću knjigovodstvenih servisa ili drugih stručnih osoba, papirnatim ili elektronskim putem. Isprave koje su izvor podataka koji se upisuju u poslovne knjige čuvaju se 11 godina od zadnjeg dana poslovne knjige na koju se odnose poslovne knjige.“<sup>52</sup>

Obrt koji promatramo je građevinski obrt te je u sustavu plaćanja poreza na dohodak i poreza na dodanu vrijednost. Knjige koje je obavezan voditi su **Popis dugotrajne imovine, Knjiga ulaznih i izlaznih računa, Sitni inventar, Knjiga primitaka i izdataka.**

---

<sup>49</sup>

Prof. dr. sc. Aljinović Barać, Ž. (2021): Materijali s predavanja, Računovodstvo obrtnika, Poslovne knjige primitci i izdaci u obrtničkoj djelatnosti, Ekonomski fakultet, Split

<sup>50</sup>

Ibid

<sup>51</sup>

Ibid

<sup>52</sup>

Prof. dr. sc. Aljinović Barać, Ž. (2021): Materijali s predavanja, Računovodstvo obrtnika, Poslovne knjige primitci i izdaci u obrtničkoj djelatnosti, Ekonomski fakultet, Split



### 2.2.1. Knjiga primitaka i izdataka (obrazac KPI)

„Knjigom primitaka i izdataka vodimo evidenciju o dnevnim i ukupnim poslovnim primicima i izdacima. Ona nam služi kako bi utvrdili ukupne porezne obveze poreza na dohodak.“<sup>53</sup>

„U njoj se početno unose naziv, ime i prezime, matični broj građana odnosno matični broj građana nositelja zajedničke djelatnosti i adresa poreznog obveznika. Dalje se unose podaci o poslovnim primicima i izdacima i to redom se upisuju redni broj, nadnevak primitka i/ili izdatka, broj temeljnice na osnovi koje se vrši knjiženje, opis isprave, iznos primitka, iznos izdatka te PDV sadržan u primicima i izdacima.“<sup>54</sup>

„Podaci o dnevnom gotovinskom prometu obavezno trebaju biti upisani u KPI, osim u slučaju da obveznik vodi evidenciju o gotovinskom prometu prema zakonu o PDV-u (Knjiga I-RA) onda se podaci o dnevnom gotovinskom prometu ne trebaju dnevno evidentirati u KPI nego se unose kao gotovinski promet u jednoj svoti za cijelo obračunsko razdoblje (mjesečno ili tromjesečno), a u istim rokovima kao što se utvrđuje i obveza za PDV.“<sup>55</sup>

„Unos podataka je obavezan svakog mjeseca najkasnije do 15. za prethodni mjesec. Za poslovanje obveznik vodi samo jedan KPI bez obzira na broj poslovnih jedinica i broj registriranih djelatnosti.“<sup>56</sup>

### 2.2.2. Popis dugotrajne imovine (Obrazac DI)

„Dugotrajna imovina se definira kao svaka imovina pomoću koje obavljamo djelatnosti za stjecanje dohotka. Njezina vrijednost treba biti veća od 3500 kn, a vijek trajanja joj je dulji od jedne godine. Dvije su vrste dugotrajne imovine, a to su nematerijalna imovina koja je isključivo potrošiva i materijalna imovina koja može biti i potrošiva i nepotrošiva.“<sup>57</sup>

---

<sup>53</sup>

Ibid

<sup>54</sup>

Hrvatska Obrtnička Komora (2021): Knjiga primitaka i izdataka – Obrazac KPI, [Internet], raspoloživo na: <https://www.hok.hr/gospodarstvo-i-savjetovanje/obraci-za-poslovanje-obrta/knjiga-primitaka-i-izdataka-obrazac-kpi>

<sup>55</sup>

Ibid

<sup>56</sup>

Ibid

<sup>57</sup>

Prof. dr. sc. Aljinović Barać, Ž. (2021): Materijali s predavanja, Računovodstvo obrtnika, Specifičnosti evidentiranja dugotrajne imovine, Ekonomski fakultet, Split

„Popisom dugotrajne imovine se vodi evidencija te utvrđuje amortizacija pojedinih sredstava dugotrajne imovine prema propisanoj stopi amortizacije.“<sup>58</sup>

„Popis se obavezno ustrojava prilikom stjecanje radnje, obrta, slobodnog zanimanja i drugog ili na početku obavljanja samostalne djelatnosti, a vodi se neprekidno tijekom obavljanja djelatnosti do otuđenja ili likvidacije djelatnosti.“<sup>59</sup>

Popis DI sadrži podatke o poreznom obvezniku i podatke o njegovoj imovini. Popis sadrži: „redni broj, naziv stvari ili prava, nadnevak nabave ili ulaganja stvari, ili prava i broj isprave, nabavna vrijednost ili troškovi proizvodnje stvari ili prava, knjigovodstvena vrijednost koja se prenosi iz popisa prethodne godine, vijek trajanja dugotrajne imovine prema skupini u koju je imovina razvrstana sukladno Zakonu o porezu na dobit, stopa amortizacije, svota otpisa, knjigovodstva, a vrijednost na kraju kalendarske godine koja se dobije da se od knjigovodstvene vrijednosti oduzme iznos otpisa, AOP oznaka ovisno o vrsti dugotrajne imovine i datum otuđenja dugotrajne imovine.“<sup>60</sup>

„Popis je obavezno sastaviti svake godine zaključno s 31. prosinca te se zaključna stanja prepisuju kao početna stanja za iduću godinu. Obrazac popisa dugotrajne imovine propisan je Pravilnikom o porezu na dohodak.“<sup>61</sup>

„Inventar se odnosi na imovinu koja služi za obavljanje djelatnosti te čija je nabavna vrijednost veća od 3.500 kn i rok trajanja joj je dulji od godine dana. Ona se unosi u Popis dugotrajne imovine i evidentira se po načelu blagajne u Knjigu primitka i izdatka. Dijeli se na

---

<sup>58</sup>

Porezna uprava (2021): Amortizacija, [Intenret] raspoloživo na: [https://www.porezna-uprava.hr/hr\\_propisi/\\_layouts/15/in2.vuk2019.sp.propisi.intranet/propisi.aspx#id=cla1554](https://www.porezna-uprava.hr/hr_propisi/_layouts/15/in2.vuk2019.sp.propisi.intranet/propisi.aspx#id=cla1554)

<sup>59</sup>

Hrvatska Obrtnička Komora (2021): Popis dugotrajne imovine, [Intenret], raspoloživo na: <https://www.hok.hr/gospodarstvo-i-savjetovanje/obraci-za-poslovanje-obrta/popis-dugotrajne-imovine-obrazac-di>

<sup>60</sup>

Ibid

<sup>61</sup>

Ibid

nematerijalna imovina koja je potrošiva i materijalnu imovinu koja može biti potrošiva i nepotrošiva.“<sup>62</sup>

„Sitni inventar se odnosi na imovinu čija je nabavna vrijednost manja od 3.500 kn i rok trajanja joj je dulji od godine dana. Ona se ne unosi u Popis dugotrajne imovine (Obrazac DI) već se evidentira po načelu blagajne u Knjigu primitaka i izdataka.“<sup>63</sup>

### 2.2.3. Knjiga izlaznih računa (obrazac I-RA)

U Knjigu izlaznih računa se upisuju svi izdani i svi naplaćeni računi. Tek kada su oni naplaćeni bilježe se u Knjigu KPI do tada ostaju zapisani samo u knjigu izlaznih računa.<sup>64</sup>

„Evidencija tražbina i obveza je evidencija o svim ispostavljenim i primljenim računima, osim onih naplaćenih ili plaćenih na način koji ima obilježja gotovinskog plaćanja.“<sup>65</sup>

„Obrtnici koji vode I-RU nisu obvezni voditi evidenciju o troškovima i obvezama, odnosno evidenciju o tražbinama i obvezama vode samo u slučaju da vode knjige prema načelu blagajne. Ako knjige vode prema načelu vremenskog kontinuiteta obrazac TO se ne koristi.“<sup>66</sup>

„Evidencija o primljenim računima se može urediti prema načelu blagajne ili vremenskog kontinuiteta. Ako se uredi prema načelu blagajne evidentiraju se samo plaćeni ili naplaćeni računi, a ako se evidentiraju prema načelu vremenskog kontinuiteta evidentiraju se svi računi, neovisno jesu li plaćeni ili ne.“<sup>67</sup>

Obrt za građevinske usluge koji promatramo ne koristi **evidenciju o troškovima i obvezama već vodi obrazac I-RA, te je njega uredio prema načelu vremenskog kontinuiteta** odnosno evidentira račune neovisno jesu li plaćen ili ne.

---

<sup>62</sup>

Prof. dr. sc. Aljinović Barać, Ž. (2021): Materijali s predavanja, Računovodstvo obrtnika, Specifičnosti evidentiranja dugotrajne imovine, Ekonomski fakultet, Split

<sup>63</sup>

Ibid

<sup>64</sup>

Prof. dr. sc. Aljinović Barać, Ž. (2021): Materijali s predavanja, Računovodstvo obrtnika, Poslovne knjige primici i izdaci u obrtničkoj djelatnosti, Ekonomski fakultet, Split

<sup>65</sup>

Hrvatska Obrtnička Komora: savjetodavna služba Hrvatske obrtničke komore, dostupno na: <https://www.hok.hr/gospodarstvo-i-savjetovanje/obraci-za-poslovanje-obrta/evidencija-o-trazbinama-i-obvezama-obrazac>

<sup>66</sup>

Prof. dr. sc. Aljinović Barać, Ž. (2021): Materijali s predavanja, Računovodstvo obrtnika, Poslovne knjige primici i izdaci u obrtničkoj djelatnosti, Ekonomski fakultet, Split

<sup>67</sup>

Ibid

U knjigu izlaznih računa redom se upisuju: Redni broj, broj stavke, datum, naziv i sjedište kupca, OIB kupca, iznos, način oporezivanja, postotak oporezivanja te porezna osnovica.

„Knjiga izlaznih računa sastoji se od tri knjige: I – RA za redovne isporuke dobara i usluga, I – RA za primljene predujmove te I – RA za vlastitu potrošnju.“<sup>68</sup>

#### 2.2.4. Knjiga ulaznih računa (obrazac U-RA)

„Knjigom ulaznih računa obrt vodi evidenciju o primljenim i plaćenim računima. Tek kada su računi plaćeni unose se u KPI.“<sup>69</sup>

„Poput Knjige izlaznih računa obrazac TO se ne treba voditi ako se vodi Knjiga ulaznih računa i ako se primljeni računi evidentiraju prema načelu vremenskog kontinuiteta.“<sup>70</sup>

„Knjiga ulaznih (primljenih) računa sastoji se od četiri knjige: U – RA za redovne isporuke dobara i usluga, U – RA za dane predujmove, U – RA za vlastitu potrošnju i U - RA za uvoz dobara i usluga“<sup>71</sup>

Promatrani obrt za građevinske usluge vodi knjigu ulaznih računa te **ne vodi evidenciju o tražbinama i obvezama.**

U obrascu U-RA redom se upisuju: redni broj, broj stavke, datum, naziv i sjedište dobavljača, porezna osnovica, ukupan iznos s porezom, ukupni pretporez, pretporez prema određenom postotku i ako ne podliježe.

---

<sup>68</sup>

Božić, I. (2016): Računovodstvo obrtnika na primjeru optičarskih usluga, Ekonomski fakultet, Split, str. 29

<sup>69</sup>

Prof. dr. sc. Aljinović Barać, Ž. (2021): Materijali s predavanja, Računovodstvo obrtnika, Poslovne knjige primici i izdaci u obrtničkoj djelatnosti, Ekonomski fakultet, Split

<sup>70</sup>

Ibid

<sup>71</sup>

Božić, I. (2016): Računovodstvo obrtnika na primjeru optičarskih usluga, Ekonomski fakultet, Split, str. 29

### **3. PRIMJER SPECIFIČNOSTI RAČUNOVODSTVA OBRTA ZA GRAĐEVINSKE USLUGE**

#### **3.1. Građevinski obrt**

Obrt koji se promatra u ovom radu ima sjedište u Splitsko-dalmatinskoj županiji. Upravno tijelo koje mu je nadležno je Upravni odjel za gospodarstvo, EU fondove i poljoprivredu (Sinj). Ovo je nepovlašteni obrt te radove obavlja tijekom cijele godine.

Obrt se bavi radovima na krovu te ostalim specijaliziranim građevinskim djelatnostima. Također bavi se izgradnjom stambenih i nestambenih zgrada. Zanimanje stručne osobe je zidar te ispunjavaju sve opće uvjete koji su potrebni za obavljanje obrta.

Obrt nema izdvojenih pogona.

Na slici 1 vidi se neslužbena kopija iz njihovog obrtnog registra. Prikazano je što je sve vidljivo u obrtnom registru.

SINJ, Ulica Dragašev prolaz 24, 21230 SINJ

SINJ, 08.09.2021.

### IZVADAK IZ OBRITNOG REGISTRA

#### A. SUBJEKT UPISA

|                                 |  |  |                       |                 |                    |
|---------------------------------|--|--|-----------------------|-----------------|--------------------|
| MBO                             | Br. obrtnice                                   |  | Br. reg. uloška       |                 | Stanje obrta       |
| Naziv obrta                     |  |  |                       |                 |                    |
| Skraćeni naz.                   |  |  |                       |                 |                    |
| Datum osniv.                    | 19.02.2009.                                    | Datum početka obav. obrta                            |                       | 19.10.2009.     |                    |
| Datum prest.                    | Datum posljednje promjene                      |  | 19.02.2009.           |                 |                    |
| Sjedište obrta                  | Ptt broj                                       | Ptt ured   | Općina/grad - Naselje |                 | Ulica i kućni broj |
| Vlasnik / ortaci                | RB   | Prezime i ime  |                       | Adresa sjedišta |                    |
| Pretežita djelatnost (NKD 2007) | 41.20 - GRADNJA STAMBENIH I NESTAMBENIH ZGRADA |  |                       |                 |                    |
| DJELATNOST - NKD 2007           |  |  |                       |                 |                    |
| RB                              | Sifra  | Opis djelatnosti                                     |                       |                 | Datum              |
| 1                               | 41.20  | GRADNJA STAMBENIH I NESTAMBENIH ZGRADA               |                       |                 | 19.10.2009         |
| 1                               | Str. os.                                       | RB   | Prezime i ime         |                 |                    |
|                                 |  | 1  |                       |                 |                    |
| 2                               | 43.91  | Zan.   | 7122.12.3             | ZIDAR           | 19.10.2009         |
| 3                               | 43.99  | OSTALE SPECIJALIZIRANE GRAĐEVINSKE DJELATNOSTI D. N. |                       |                 | 19.10.2009         |

#### C. UPIS U OBRITNI REGISTAR

|    |                |  |                 |                      |
|----|----------------|--|-----------------|----------------------|
| RB | Datum          | Opis upisa   | Urudžbeni broj  | Klasifikacijski broj |
| 1  | 19.02.2009.    | preseļjenje obrta - promj. sjed. iz Splita u Valje | 2181-01/06-09-2 | UP/I-311-07/09-01/82 |
|    | Vrsta promjene | 04 PROMJENA SJEDIŠTA                               |                 |                      |

Kontrolni broj: cb5d0262-5cf7-4f31-8668-1a93734d932c

Skeniranjem QR koda navedenog na ovom elektroničkom zapisu možete provjeriti točnost podataka. Isto možete učiniti i na internet adresi <https://e-obrt.gov.hr/kontroladokumenta/> unosom kontrolnog broja. U oba slućaja sustav će prikazati izvornik ovog dokumenta. U slućaju da je ovaj dokument identičan prikazanom izvorniku u digitalnom obliku, Ministarstvo gospodarstva i održivog razvoja potvrđuju točnost dokumenta i stanje podataka u trenutku izrade isprave.

Slika 1: Izvadak iz obrtnog registra obrta za graditeljstvo: Neslužbena kopija

Izvor: Knjigovodstveni servis „Annoto“

### 3.2. Obračun plaća

Obrtnik se smatra poslodavcem i ne može sklapati ugovor sam sa sobom te sam sebi ne može isplaćivati plaću. Ako zapošljava radnike s njima mora sklopiti ugovor o radu, a on mora biti u skladu s zakonom i kolektivnim ugovorom.

Obavljanjem samostalne djelatnosti obrtnik postaje osiguranik, te po toj osnovi plaća doprinose mirovinskog i zdravstvenog osiguranja. Postoji iznimka jedino ako je zaposlen kod drugog poslodavca ili je umirovljen. Također članovi domaćinstva obrtniku mogu pomagati u radu obrta bez prisustva obrtnika te bez zasnivanja radnog odnosa.

„Doprinosi za obvezna osiguranja obrtnika i slobodnih zanimanja prema osnovicama, objavljenim u Naredbi o iznosima osnovicama za obračun doprinosa obvezna osigurana koju donosi ministar financija za svaku godinu.“<sup>72</sup>

Obvezni doprinosi su:

- mirovinsko osiguranje (1 stup) 15%
- mirovinsko osiguranje (2 stup) 5%
- obvezno zdravstveno osiguranje 16,5%

---

<sup>72</sup>

Hrvatska Obrtnička Komora (2021): Obvezni doprinosi obrtnika, [Internet], raspoloživo na: <https://www.hok.hr/gospodarstvo-i-savjetovanje/obrtnicka-pocetnica/obvezni-doprinosi-obrtnika>

**Građevinski obrt XXXX**  
**vLXXXXXX XXXXX**  
**XXXXXX XX**  
**Poštanski broj i mjesto**

**OIB:XXXXXXXXXX**  
**IBAN:HRXXXXXXXXXX**

**Obračunska lista 67**

Datum  
**31.12.2019**

Poslodavac

Naziv poslodavca: Spedite Grad OIB Zbrojavni - IBAN  
 XXXX XXXX XXXX XX XXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXX HRXXXXXXXXXXXX

Radnik

Šifra: Ime i prezime Mjesto Ulica i k.br. Naziv banke IBAN radnika OIB Mjesto rada  
 Š XXXX XXXX XXXXXXX XXXXXXXXXXXX OTP BANKA D.D. HRXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX XXXXXXXX  
 Osnovna osiguranja (01.9.2k. o.dier)  
**RADNI ODNOS**

Elementi obračuna

Od dana Do dana Bruto plaća Privremeni mjesec: Način isplate Specijal: Primak: Datum isplate  
 01.12.2019 31.12.2019 5.000,00 3-ostali mjeseci 1-na tekući m. 0001 0001 15.01.2020

Radni sati

| Naziv naknade   | Sati         | Faktor obračuna | Brutto plaća    | Napomena |
|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|----------|
| Redovni rad     | 160,0        | 1,00            | 4.545,45        |          |
| Državni praznik | 16,0         | 1,00            | 454,55          |          |
|                 | <b>176,0</b> |                 | <b>5.000,00</b> |          |

Doprinosi

| Naziv doprinosa        | Osnovica | % iz plaće | Doprinos iz plaće | % na plaću | Doprinos na plaću |
|------------------------|----------|------------|-------------------|------------|-------------------|
| Doprinos za MIO 1.stup | 5.000,00 | 15,000     | 750,00            | 0,000      | 0,00              |
| Doprinos za MIO 2.stup | 5.000,00 | 5,000      | 250,00            | 0,000      | 0,00              |
| Zdr.osig.od.2019.g.    | 5.000,00 | 0,000      | 0,00              | 16,500     | 825,00            |
|                        |          |            | <b>1.000,00</b>   |            | <b>825,00</b>     |

Osnovica za porez na dohodak

Prihodno isplato u mjesecu: Naknadni dopust: Plaća prije poreza - dohodak: Osnovni osobni odbitak: Osobni koeficijent: Osobni odbitak: Ukupno neporezivo: Porezna osnovica  
 0,00 0,00 4.000,00 4.000,00 0,7000 1.750,00 5.750,00 0,00

Porez na dohodak

| Razred | Osnovica | Stopa | Porez |
|--------|----------|-------|-------|
| 1)     | 0,00     | 24,00 | 0,00  |

Prizn i neto plaća

Iznos poreza: Iznos poreza: Šifra općine: % prizna: Iznos prizna: Porez i prizn: Netto plaća  
 0,00 0,00 01813 12,000 0,00 0,00 4.000,00

Dodaci/obustave

| Naziv dodatka / obustave | Iznos       | Oznaka |
|--------------------------|-------------|--------|
|                          | <b>0,00</b> |        |

Isplata plaće

Uvjereni iznos za isplatu: Obrazac  
**4.000,00** **IP1**

Potpisi

\*  
 Poslodavac: \_\_\_\_\_

\*  
 Radnik: \_\_\_\_\_

B421

<kraj>

XXXX XXXXX

Obračunska lista 67

Stranica: 1

**Slika 2: Primjer obračuna plaće obrta za graditeljstvo**

Izvor: Knjigovodstveni servis „Annoto“



Slika prikazuje obračun plaće radnika građevinskog obrta iz 2019. godine. Slikom je prikazano da se od osnovice odbija prvi mirovinski stup od 15% te drugi mirovinski stup od 5%. Ovaj primjer prikazuje osnovicu od 5.000,00 kn te da doprinosi iz plaće prvog mirovinskog stupa iznose 750,00 kn, a drugog mirovinskog stupa iznose 250,00 kn. Ukupno doprinosi iznose 1.000,00 kn.

Slika prikazuje i osnovne osobne odbitke i osnovni odbitak. Osnovni porezni odbitak je 4.000,00 kn, a zbog prvog djeteta ima još i odbitak od 1.750,00 kn. Tako da ukupni neoporezivi dio iznosi 5.750,00 kn. Podaci o osobnim odbitcima su dostupni na stranicama Porezne uprave.<sup>73</sup>

Slika prikazuje i da doprinos na plaću iznosi 825,00 kn, te su to doprinosi zdravstvenog osiguranja koji iznose 16,5%. Doprinosi iz plaće se računaju tako da zbrojimo prvi i drugi mirovinski stup. Prvi mirovinski stup iznosi 15%, a drugi mirovinski stup 5%. U ovom slučaju prvi mirovinski stup iznosi 750,00 kn, a drugi mirovinski stup iznosi 250,00 kn. Neto plaća se računa oduzimanjem ukupnih doprinosa iz plaće od ukupnog iznosa bruto plaće. U ovom slučaju bruto plaća je 5.000,00 kn, od nje se oduzimaju doprinosi koji ukupno iznose 1.000,00 kn, stoga neto plaća iznosi 4.000,00 kn.

---

<sup>73</sup>

Porezna uprava dostupno na (2022): Osobni odbitak, [Internet], raspoloživo na: [https://www.porezna-uprava.hr/baza\\_znanja/Stranice/OsobniOdbitak.aspx](https://www.porezna-uprava.hr/baza_znanja/Stranice/OsobniOdbitak.aspx)

Gradjevinski obrt XXXX  
M. XXXX XXXX  
Adresa  
Poštanski br. i mjesto

OIB:XXXXXXXXXX  
IBAN:HRXXXXXXXXXX

Rekapitulacija plaće po datumu isplate 13

Datum isplate  
15.01.2020

**Elementi obračuna**

Broj zaposlenika Broj radnika  
5 5

**Radni sati**

| Naziv namjene                 | Sati         | Bruto plaća      |
|-------------------------------|--------------|------------------|
| Bolovanje na teret poslodavca | 16,0         | 238,84           |
| Državni praznik               | 54,0         | 1.477,28         |
| Radovinski                    | 836,0        | 14.751,81        |
|                               | <b>716,0</b> | <b>16.467,23</b> |

**Doprinosi**

| Naziv doprinosa        | Doprinos iz plaće | Doprinos na plaću | Ukupno          |
|------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| Doprinos za MO 1. stup | 2.474,99          | 0,00              | 2.474,99        |
| Doprinos za MO 2. stup | 824,89            | 0,00              | 824,89          |
| Zdr. osig. od 2019.g.  | 0,00              | 1.822,12          | 1.822,12        |
|                        | <b>3.299,55</b>   | <b>1.822,12</b>   | <b>5.121,67</b> |

**Osobica za penz. na odloženje**

Prihodna osig. u inozem. Penz. prihod. osig. osig. osig. Osig. osig. Penz. osig.  
0,00 13.186,18 52.918,19 280,00

**Penz. na odloženje**

| Razred | Osobica | Stopa  | Penz. |
|--------|---------|--------|-------|
| 1)     | 280,00  | 34,00% | 97,20 |

**Penz. na isto plaću**

Penz. osig. Uvjet. prihod. Penz. osig. Neto plaća  
97,20 5,36 72,58 13.125,60

**Dodaci obračuna**

| Naziv dodatka i obračuna | Iznos       |
|--------------------------|-------------|
|                          | <b>0,00</b> |

**Iznos za isplatu**

Bruto plaća Iznos za isplatu  
16.467,23 13.125,60

**Zaštita na radu**

Zaštita na radu (ZRT) Zaštita na radu (ZRT) Zaštita na radu (ZRT) Zaštita na radu (ZRT) Zaštita na radu (ZRT) Zaštita na radu (ZRT)  
0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00

|      |            |   |            |
|------|------------|---|------------|
| 0404 | XXXXX XXXX | Rekapitulacija plaće po datumu isplate 13 | Stranica 1 |
|------|------------|---|------------|

Slika 3: Primjer rekapitulacije plaće obrta za graditeljstvo

Izvor: Knjigovodstveni servis „Annoto“

Na slici 3. prikazan je primjer rekapitulacije plaće po datumu isplate 15.01.2020. godine. Ona prikazuje sumirane podatke iz obračunskih lista za sve račune koji imaju zadani datum isplate. Neto plaća se u ovom slučaju dobije nakon što od izračunate bruto plaće oduzmemo doprinose iz plaće koji su u ovom slučaju 3.299,55 kn, te se oduzimaju još i porez i prirez te se dobije iznos od 13.125,60 kn.

U doprinose na plaću (kojeg poslodavac plaća za svakog djelatnika) spada zdravstveno osiguranje od 16,5%, te s njima ukupni doprinosi iznose 5.121,67 kn.

„JOPPD obrascem prikazuje se ukupni iznos doprinosa za za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti po osnovi obavljanja samostalne djelatnosti za osobe koje su same obvezni obračunati doprinose koji se prema Zakonu o doprinosima<sup>74</sup> moraju obračunati po stopi od 20% te iznosi 937,50 kn ako je bruto plaća ujedno i minimalna plaća. Iznos doprinosa za zdravstveno osiguranje iznosi 773,44 kn te se obračunava po stopi od 16,5%, također prema zakonu o doprinosima.“<sup>75</sup>

„Minimalna plaća prema uredbi o visini minimalne plaće<sup>76</sup> za 2022. godinu iznosi 4.687,50 kn bruto, a neto iznosi 3.750,00 kn.“ Promatrani građevinski obrt ima obvezu plaćati doprinose za mirovinsko i zdravstveno osiguranje jer zaposlenik nije umirovljeni niti je zaposlen kod drugog poslodavca.

„JOPPD obrazac se podnosi za sve isplate u tijeku jednog mjeseca po istoj osnovi po pojedinom poreznom obvezniku, odnosno fizičkoj osobi, najkasnije do petnaestog dana u mjesecu za primitak koji je ostvaren, odnosno isplaćen u prethodnom mjesecu.“<sup>77</sup> U pravilu se podnosi u elektroničkom obliku putem ePorezne.

---

<sup>74</sup>

Narodne novine (2018): Zakon o doprinosima, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 106/18 čl. 13.

<sup>75</sup>

Narodne novine (2018): Zakon o doprinosima, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 106/18 čl. 14.

<sup>76</sup>

Narodne novine (2021): Uredba o visini minimalne plaće za 2022. godinu, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 117/21

<sup>77</sup>

Narodne novine (2020): Pravilnik o izmjenama I dopunama pravilnika o porezu na dohodak, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 01/20 čl. 18.

IZVJEŠĆE

o primicima, porezu na dohodak i prirezu te doprinosima za obvezna osiguranja  
na dan 15.01.2020

| I.    | OZNAKA IZVJEŠĆA   | 20015     | II. VRSTA IZVJEŠĆA  | 3                         |
|-------|---|-----------|---|---------------------------|
| III.  | PODACI O  |           | III.1. PODNOSITELJU IZVJEŠĆA                                    | III.2. OBVEZNIKU PLAĆANJA |
| 1.    | Naziv/ime i prezime   |           |   |                           |
| 2.    | Adresa  |           |   |                           |
| 3.    | Adresa elektroničke pošte   |           |   |                           |
| 4.    | OIB   |           |   |                           |
| 5.    | Oznaka podnosioca   | 2         |   |                           |
| IV.1. | Broj osoba za koje se podnosi izvješće  | 5         | IV.2. Broj redaka na popisu pojedinačnih obračuna sa stranice B | 5                         |
| V.    | Podaci o ukupnom iznosu obračunanog predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak  | I Z N O S |   |                           |
| 1.    | Ukupan iznos predujma preza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi nesamostalnog rada (1.1.+1.2.)   | 72,58     |   |                           |
| 1.1.  | Ukupan zbroj stupaca 14.1. i 14.2. sa stranice B pod oznakom stjecatelja primitka/osiguranika (plaća)   | 72,58     |   |                           |
| 1.2.  | Ukupan zbroj stupaca 14.1. i 14.2. sa stranice B pod oznakom stjecatelja primitka/osiguranika (mirovina)  | 0,00      |   |                           |
| 2.    | Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od kapitala   | 0,00      |   |                           |
| 3.    | Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od imovinskih prava   | 0,00      |   |                           |
| 4.    | Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od osiguranja   | 0,00      |   |                           |
| 5.    | Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi primitka od kojeg se utvrđuje dr.dohodak  | 0,00      |   |                           |
| 6.    | Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od kamata   | 0,00      |   |                           |
| VI.   | PODACI O UKUPNOM IZNOSU OBRAČUNANOG DOPRINOSA   |           |   |                           |
| VI.1. | DOPRINOS ZA MIROVINSKO OSIGURANJE NA TEMELJU GENERACIJSKE SOLIDARNOSTI  |           |   |                           |
| 1.    | Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti po osnovi radnog odnosa  | 2.474,66  |   |                           |
| 2.    | Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti po osnovi drugog dohotka   | 0,00      |   |                           |
| 3.    | Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti po osnovi poduzetničke plaće   | 0,00      |   |                           |
| 4.    | Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti za osiguranike za koje se doprinos uplaćuje prema posebnim propisima                                   | 0,00      |   |                           |
| 5.    | Ukupan iznos posebnog doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti za osobe osigurane u određenim okolnostima  | 0,00      |   |                           |
| 6.    | Ukupan iznos dodatnog doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti za starije osiguranike koji se računa s povećanim trajanjem                                   | 0,00      |   |                           |
| 7.    | Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti po osnovi obavljanja samostalne djelatnosti za osobe koje su same za sebe obvezne obračunati doprinose | 0,00      |   |                           |
| VI.2. | DOPRINOS ZA MIROVINSKO OSIGURANJE NA TEMELJU INDIVIDUALNE KAPITALIZIRANE ŠTEDNJE  |           |   |                           |
| 1.    | Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje po osnovi radnog odnosa  | 824,89    |   |                           |
| 2.    | Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje po osnovi drugog dohotka   | 0,00      |   |                           |
| 3.    | Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje po osnovi poduzetničke plaće   | 0,00      |   |                           |

Slika 4: JOPPD obrazac prva stranica

Izvor: Knjigovodstveni servis „Annoto“

|       |   |          |
|-------|---|----------|
| 4.    | Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje za osiguranike za koje se doprinos uplaćuje prema posebnim propisima                                       | 0,00     |
| 5.    | Ukupan iznos dodatnog doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje za staž osiguranja koji se računa s povećanim trajanjem   | 0,00     |
| 6.    | Ukupan iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju individualizirane kapitalizirane štednje po osnovi obavljanja samostalne djelatnosti za osobe koje su same za sebe obvezne obračunati doprinos | 0,00     |
| VI.3. | <b>DOPRINOS ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE</b>   |          |
| 1.    | Ukupan iznos doprinosa za zdravstveno osiguranje po osnovi radnog odnosa  | 1.822,12 |
| 2.    | Ukupan iznos doprinosa za zaštitu zdravlja na radu po osnovi radnog odnosa  | 0,00     |
| 3.    | Ukupan iznos doprinosa za zdravstveno osiguranje po osnovi poduzetničke plaće   | 0,00     |
| 4.    | Ukupan iznos doprinosa za zaštitu zdravlja na radu po osnovi poduzetničke plaće   | 0,00     |
| 5.    | Ukupan iznos doprinosa za zdravstveno osiguranje po osnovi drugog dohotka   | 0,00     |
| 6.    | Ukupan iznos posebnog doprinosa za korištenje zdravstvene zaštite u inozemstvu  | 0,00     |
| 7.    | Ukupan iznos dodatnog doprinosa za zdravstveno osiguranje - za obveznike po osnovi korisnika mirovina   | 0,00     |
| 8.    | Ukupan iznos doprinosa za zdravstveno osiguranje - za osiguranike za koje se doprinos uplaćuje prema posebnim propisima   | 0,00     |
| 9.    | Ukupan iznos doprinosa za zaštitu zdravlja na radu - za osiguranike za koje se doprinos uplaćuje prema posebnim propisima   | 0,00     |
| 10.   | Ukupan iznos posebnog doprinosa za zaštitu zdravlja na radu - za osobe osigurane u određenim okolnostima  | 0,00     |
| 11.   | Ukupan iznos doprinosa za zdravstveno osiguranje po osnovi obavljanja samostalne djelatnosti za osobe koje su same za sebe obvezne obračunati doprinos  | 0,00     |
| 12.   | Ukupan iznos doprinosa za zaštitu nam radu po osnovi obavljanja samostalne djelatnosti za osobe koje su same za sebe obvezne obračunati doprinos  | 0,00     |
| VI.4. | <b>DOPRINOS ZA ZAPOSŁJAVANJE</b>  |          |
| 1.    | Ukupan iznos doprinosa za zapošljavanje   | 0,00     |
| 2.    | Ukupan iznos posebnog doprinosa za zapošljavanje osoba s invaliditetom  | 0,00     |
| 3.    | Ukupan iznos doprinosa za zapošljavanje po osnovi poduzetničke plaće  | 0,00     |
| 4.    | Ukupan iznos doprinosa za zapošljavanje po osnovi obavljanja samostalne djelatnosti za osobe koje su same za sebe obvezne obračunavati doprinose  | 0,00     |
| VII.  | <b>ISPLAĆENI NEOPOREZIVI PRIMICI</b>  | 0,00     |
| VIII. | <b>NAPLAĆENA KAMATA ZA DOPRINOSE ZA MIROVINSKO OSIGURANJA NA TEMELJU INDIVIDUALNE KAPITALIZIRANE ŠTEDNJE</b>  | 0,00     |
| IX.   | <b>UKUPAN IZNOS NEOPOREZIVIH PRIMITAKA NEREZIDENATA KOJE ISPLAĆUJU NEPROFITNE ORGANIZACIJE DO PROPISANOG IZNOSA</b>   | 0,00     |
| X.    | <b>PODACI O BROJU OSOBA I NAKNADI UTVRĐENOJ SUKLADNO ODREDBAMA ZAKONA O PROFESIONALNOJ REHABILITACIJI I ZAPOSŁJAVANJU OSOBA S INVALIDITETOM</b>   |          |
| 1.    | Broj osoba s invaliditetom koji je obveznik bio dužan zaposłiti   | 0        |
| 2.    | Iznos obračunane naknade  | 0,00     |

IZVJEŠĆE SASTAVIO Martja Mandarić  
(IME, PREZIME I POTPIS)

POTPIS SLUŽBENIKA PU

POTPIS I PEČAT  
OVLAŠTENE OSOBE  
OBVEZNIKA PODNOŠENJA)

DATUM PRIMITKA

**Slika 5: JOPPD obrazac druga stranica**

Izvor: Knjigovodstveni servis „Annoto“

Slike 4 i 5 prikazuju JOPPD obrazac promatranog građevinskog obrta iz prvog mjeseca 2020. godine. Prikazan je isti mjesec kao već prije prikazana rekapitulacija plaće. Prikazana obrazac se odnosi na plaću u bruto iznosu od 16.479,73 kn. Pod rednim brojem pet, točkom 1. prikazan je ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza poreza na dohodak po osnovi nesamostalnog rada. Iz ovoga se vidi da su doprinosi za mirovinski fond od 20% ukupno iznosili 3.299,55 kn te doprinosi za zdravstveno osiguranje su iznosili 1.822,12 kn.

### **3.3. Ulazni računi**

Prilikom nabave robe, ponajprije se zaprima račun za kupljene proizvode i usluge. On se bilježi u Knjigu ulaznih računa, odnosno u obrazac UR-A. Knjigom ulaznih računa promatrani obrt za graditeljstvo bilježi sve primljene i plaćene ulazne račune.

Nakon što taj proizvod ili uslugu obrt plati tek onda se zapisuje u Knjigu primitaka i izdataka, i to kao izdatak.

Na slici 6 prikazan je račun od Grguše d.o.o. za pijesak koji je primljen 31.01.2019. godine, a plaćen 15.02.2019. godine. Slika 8 prikazuje primjer Knjige URA za prvi mjesec 2019. godine. Nadalje vidi se da je prvi ulazni račun 2019. godine bio od Grguše d.o.o. te možemo iščitati da porezna osnovica iznosi 170,00 kn, porez 42,50 kn te da je ukupan iznos porezne osnovice i poreza 212,50 kn. Također možemo vidjeti da se porez obračunava po stopi od 25%.

Slika 7 prikazuje račun od Hrvatske radiotelevizije Zagreb. Na slici 8 u retku 26 Knjige URA prikazan je primjer računa HRT-a gdje se vidi da on ne podliježe sustavu PDV-a, odnosno nema pretporeza. Taj račun iznosi 80,00 kn, te ga možemo vidjeti kroz svaki mjesec. Građevinski obrt u Knjigu URA ništa nije obračunavao po povlaštenim poreznim stopama od 5% ili 13%.



Slika 6: Ulazni račun od Grguše d.o.o. za pijesak

Izvor: Građevinski obrt



Slika 7: Ulazni račun od Hrvatske radiotelevizije Zagreb

Izvor: Građevinski obrt





Pod rednim brojem 61 prikazan je navedeni primjer računa HRT-a bilježi u Knjigu primitaka i izdataka, a pod rednim brojem 62 možemo pratiti primjer računa Grguša D.O.O. gdje je prikazano bilježenje podataka sa Žiro računa u iznosu od 212,50 kn, PDV od 25% koji iznosi 42,50 kn te ukupni dopušteni izdaci koji iznose 170,00 kn.

### 3.4. Izlazni računi

Kada se račun izdaje kupcu, njega evidentiramo u Knjizi izlaznih računa, tek kada se taj račun naplati taj iznos postaje primitak. Kada račun postane primitak onda ga evidentiramo u KPI.



**Slika 10: Knjiga izlaznih računa**

Izvor: Knjigovodstveni servis „Annoto“

Slika 10 prikazuje račun izdan Nadbiskupiji Splitsko – Makarska 23.02.2019. godine.

Na slici 11 prikazana je slika izlaznih računa. Ona prikazu račune svih proteklih mjeseci 2019. godine. Prva stavka te godine se odnosi na račun izdan Nadbiskupiji Splitsko-Makarskoj. Vidi se da je ukupan iznos 25.000,00 kn i da je porezna osnovica 20.000,00 kn, PDV se obračunava po stopi od 25% te u ovom slučaju iznosi 5.000,00 kn. U Knjigama IRA ništa se nije bilježilo prema povlaštenoj poreznoj stopi.



Članak 75 zakona o porezu na dodanu vrijednost govori kako je porezni obveznik koji je registriran za potrebe PDV-a u Republici Hrvatskoj obavezan platiti PDV kada mu se obave isporuke građevinskih usluga poput izgradnje, održavanja, rekonstrukcije ili uklanjanje građevina, a to uključuje i usluge popravaka i čišćenja.

**Ime obrta**  
**vl. Ime i prezime**  
**Adresa**  
**Poštanski broj i mjesto**

**OIB: xxxxxxxxxxxx**  
**IBAN:HRxxxxxxxxxxxxxxxxxx**

**IRA 21**

Datum  
**30.11.2019**

Kupac

|       |                   |        |         |                 |                 |              |
|-------|-------------------|--------|---------|-----------------|-----------------|--------------|
| Šifra | Naziv kupca       | Mjesto | Hp broj | Ulica i kbr.    | PDV ID. BR./OIB | Šifra države |
| 73    | Tehnoplast d.o.o. | Split  | 21000   | Ulica Slobode 5 | 70676517267     | HR           |

Valuta

|            |                |
|------------|----------------|
| Tečaj      | Iznos u valuti |
| 0,00000000 | 0,00           |

Račun

|             |            |            |              |              |                  |                   |                   |
|-------------|------------|------------|--------------|--------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Broj računa | Datum m.   | Dospjeće   | Iznos računa | Prolazna st. | Oslobođeno PDV-a | Osnov oslobođenja | Vrsta EU isporuke |
| 19/19       | 30.11.2019 | 30.11.2019 | 18.919,20    | 0,00         | 18.919,20        | Tuzemni PPO       | Isporuka dobara   |

PDV

|       |          |     |
|-------|----------|-----|
| Stopa | Osnovica | PDV |
|-------|----------|-----|

Plaćeno

| Datum plaćanja   | Iznos     |
|------------------|-----------|
| 13.12.2019       | 18.919,20 |
| <b>18.919,20</b> |           |

Platiti po računu

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| Plaćeno prethodne godine | Za platiti |
| 0,00                     | 0,00       |

**Slika 12: Primjer izlaznih računa koji imaju prijenos porezne obveze**

Izvor: Knjigovodstveni servis „Annoto“

Na primjeru sa slike vidi se kako je građevinski obrt ispostavio račun Tehnoplast d.o.o.-u u iznosu od 18.919,20 kn te da je u potpunosti oslobođen PDV-a. Te u nastavku možemo vidjeti kako je plaćena isključivo osnovica bez PDV-a.

### 3.5. Primici po vrstama

Tek nakon što račun naplatimo on postane primitak.

Građevinski obrt XXXX  
vl. XXXX XXXX  
Adresa  
Poštanski broj i mjesto

OIB:XXXXXXXXXX  
IBAN:HRXXXXXXXXXX

#### Primici po vrstama

Šifra primitka : 1

| Datum      | Dokument | Opis                | Ugotovini | Žiro račun | Unaravi | PDV       | Ukupno     |
|------------|----------|---------------------|-----------|------------|---------|-----------|------------|
| 13.02.2019 | 01/19    | JOZO BRADARIĆ       | 0,00      | 45.000,00  | 0,00    | 9.000,00  | 36.000,00  |
| 25.02.2019 | 2/19     | Tehnoplast d.o.o.   | 0,00      | 40.456,29  | 0,00    | 0,00      | 40.456,29  |
| 26.02.2019 | 03/19    | NADEŠKUPIJA ST-MA P | 0,00      | 25.000,00  | 0,00    | 5.000,00  | 20.000,00  |
| 20.03.2019 | 04/19    | Tehnoplast d.o.o.   | 0,00      | 3.600,00   | 0,00    | 0,00      | 3.600,00   |
| 21.03.2019 | 05/19    | Tehnoplast d.o.o.   | 0,00      | 46.714,40  | 0,00    | 0,00      | 46.714,40  |
| 30.04.2019 | 07/19    | Tehnoplast d.o.o.   | 0,00      | 42.763,73  | 0,00    | 0,00      | 42.763,73  |
| 30.05.2019 | 08/19    | Tehnoplast d.o.o.   | 0,00      | 28.489,30  | 0,00    | 0,00      | 28.489,30  |
| 30.05.2019 | 09/19    | Tehnoplast d.o.o.   | 0,00      | 36.990,46  | 0,00    | 0,00      | 36.990,46  |
| 10.06.2019 | 06/19    | OK-AMOR vl.Arsen Km | 0,00      | 21.297,75  | 0,00    | 0,00      | 21.297,75  |
| 28.06.2019 | 10/19    | Tehnoplast d.o.o.   | 0,00      | 45.015,87  | 0,00    | 0,00      | 45.015,87  |
| 01.07.2019 | 11/19    | JOZO BRADARIĆ       | 0,00      | 15.000,00  | 0,00    | 3.000,00  | 12.000,00  |
| 29.07.2019 | 12/19    | Tehnoplast d.o.o.   | 0,00      | 27.943,65  | 0,00    | 0,00      | 27.943,65  |
| 06.08.2019 | 13/19    | JOZO BRADARIĆ       | 0,00      | 10.000,00  | 0,00    | 2.000,00  | 8.000,00   |
| 16.08.2019 | 15/19    | Tehnoplast d.o.o.   | 0,00      | 7.295,00   | 0,00    | 0,00      | 7.295,00   |
| 21.08.2019 | 14/19    | Tehnoplast d.o.o.   | 0,00      | 43.620,00  | 0,00    | 0,00      | 43.620,00  |
| 20.09.2019 | 17/19    | KATOL. BOGOSL. FAKU | 0,00      | 6.787,50   | 0,00    | 1.357,50  | 5.430,00   |
| 24.09.2019 | 16/19    | Tehnoplast d.o.o.   | 0,00      | 36.506,70  | 0,00    | 0,00      | 36.506,70  |
| 31.10.2019 | 18/19    | Tehnoplast d.o.o.   | 0,00      | 18.101,90  | 0,00    | 0,00      | 18.101,90  |
| 13.12.2019 | 19/19    | Tehnoplast d.o.o.   | 0,00      | 18.919,20  | 0,00    | 0,00      | 18.919,20  |
| 13.12.2019 | 20/19    | Tehnoplast d.o.o.   | 0,00      | 6.101,00   | 0,00    | 0,00      | 6.101,00   |
| 24.12.2019 | 22/19    | DELTA POINT D.O.O.  | 0,00      | 30.000,00  | 0,00    | 0,00      | 30.000,00  |
|            |          |                     | 0,00      | 555.802,75 | 0,00    | 20.357,50 | 535.445,25 |

03.09.2021 14:31:54

<->

Primici po vrstama - Složeno prema šifri primitka

Stranica: 1

Licenca za Annoto d.o.o.

### Slika 13: Primici po vrstama

Izvor: Knjigovodstveni servis „Annoto“

U slici 11 vide se primici razvrstani po vrstama. U ovom slučaju prikazane su građevinske usluge te se vide razni klijenti kojima je naplaćen račun.

Tek nakon što se računi naplate iz knjige ulaznih računa, odnosno kada se računi popisani u knjizi izlaznih račun plate, onda se oni upisuju u Knjigu primitaka i izdataka.

Na idućoj slici broj 14 prikazan je dio iz Knjige primitaka i izdataka za 2019. godinu. Za primjer izdataka možemo vidjeti plaćen račun za IN-u te vidimo da je plaćen u gotovini u iznosu od 501,14 kn PDV od 20% iznosi 100,23 kn te u zadnjem stupcu ukupno dopušteni izdaci iznose 400,91 kn.

U redu 41 vidi se i primjer primitaka od strane Joze Bradarića gdje je na žiro račun uplaćeno 45.000,00 kn, od toga se odbija PDV u iznosu od 9.000,00 kn te ukupno primici iznose 36.000,00 kn.

U zadnjem nenumeriranom retku prikazani su ukupni iznosi primitaka (u gotovini, na žiro računu, u naravi), PDV i ukupni primici. Nadalje, prikazano je koliko ukupno iznose izdaci (u gotovini, sa žiro računa, u naravi) te ukupni dopušteni izdaci.



### 3.6. Dugotrajna imovina

Popisom dugotrajne imovine prikazani građevinski obrt vodi evidenciju te utvrđuje amortizaciju sredstava dugotrajne imovine prema propisanim stopama amortizacije.

OBRAZAC D1

#### POPIS DUGOTRAJNE IMOVINE NA DAN 31.12. 2019. GODINE

##### I. OPĆI PODACI O POREZNOJ OBVEZNOSTI

1. NAZIV DJELATNOSTI:
2. IME I PREZIME PODUZETNIKA/POSRETELJA ZAJEDNIČKE DJELATNOSTI:
3. ADRESA PREBIVALIŠTA/POSRETELJENOG BORAVIŠTA:
4. OIB PODUZETNIKA/POSRETELJA ZAJEDNIČKE DJELATNOSTI:

##### II. PODACI O DUGOTRAJNOJ IMOVINI

| Red. br. | NAZIV STVARI ILI PRAVA   | ISPRAVA BROJ   | ISPRAVA NADNEVAK | NABAVNA VRIJEDNOST | KNJIGOV. VRIJEDNOST | VJEK TRAJANJA | STOPA OTPISA | IZNOS OTPISA | KNJIGOVOD. VRIJEDN. STVARI ILI PRAVA NA KRAJU GODINE | AOP OZNAKA DUG. IM.*                       | DATUM OTUĐENJA DUGOTRAJNE IMOVINE |
|----------|--------------------------|----------------|------------------|--------------------|---------------------|---------------|--------------|--------------|--|--|-----------------------------------|
| 1        | 2                        | 3              | 4                | 5                  | 6                   | 7             | 8            | 9            | 10   | 11   | 12                                |
| 1        | Mobitel Nokia            | Početno stanje | 10.08.1998.      | 2.757,71           | 0,00                | 2             | 50,000       | 0,00         | 0,00   | 011 - MOBILNE TELEFONI                     |                                   |
| 2        | PC Pentium II            | Početno stanje | 03.10.1998.      | 10.012,92          | 0,00                | 2             | 50,000       | 0,00         | 0,00   | 011 - MOBILNE TELEFONI                     |                                   |
| 3        | Elektrina mijesacka      | Početno stanje | 01.03.1999.      | 5.796,81           | 0,00                | 4             | 25,000       | 0,00         | 0,00   | 06 - OPREMA                                |                                   |
| 4        | Grede                    | Početno stanje | 20.09.1999.      | 4.300,10           | 0,00                | 4             | 25,000       | 0,00         | 0,00   | 012 - ALATI, POGONSKI INVENTAR             |                                   |
| 5        | Ortkular                 | Početno stanje | 21.09.1999.      | 1.094,22           | 0,00                | 4             | 25,000       | 0,00         | 0,00   | 06 - OPREMA                                |                                   |
| 6        | Mobitel Ericsson MP      | Početno stanje | 26.10.1999.      | 1.574,61           | 0,00                | 2             | 50,000       | 0,00         | 0,00   | 011 - MOBILNE TELEFONI                     |                                   |
| 7        | Teretno vozilo Mercedes  | Početno stanje | 11.04.2000.      | 22.000,00          | 0,00                | 4             | 25,000       | 0,00         | 0,00   | 07 - VOZILA (OSIM OSOBNIH AUTOMOBILA)      |                                   |
| 8        | Dizalica Beta            | Početno stanje | 27.06.2000.      | 8.114,00           | 0,00                | 4             | 25,000       | 0,00         | 0,00   | 06 - MEHANIČKA                             |                                   |
| 9        | Bušilica HR 2400         | 2000090        | 25.02.2004.      | 1.458,00           | 0,00                | 4             | 25,000       | 0,00         | 0,00   | 06 - OPREMA                                |                                   |
| 10       | Konvektor - protvamac    | 001-28         | 07.04.2004.      | 2.717,00           | 0,00                | 4             | 25,000       | 0,00         | 0,00   | 06 - OPREMA                                |                                   |
| 11       | Igla vibraciona 02 mm    | 001-28         | 07.04.2004.      | 2.280,00           | 0,00                | 4             | 25,000       | 0,00         | 0,00   | 06 - OPREMA                                |                                   |
| 12       | Konzola - skela željezna | 20727-2-04     | 05.07.2004.      | 1.386,00           | 0,00                | 4             | 25,000       | 0,00         | 0,00   | 06 - OPREMA                                |                                   |
| 13       | Racunalno - Samsung      | RN 52705       | 22.09.2005.      | 6.838,85           | 0,00                | 2             | 50,000       | 0,00         | 0,00   | 09 - RACUNALA, RACUNALNA OPREMA I PROGRAMI |                                   |
| 14       | PC racunalo              | Rn 03806       | 06.04.2006.      | 2.841,00           | 0,00                | 2             | 50,000       | 0,00         | 0,00   | 09 - RACUNALA, RACUNALNA OPREMA I PROGRAMI |                                   |

|               |  |             |             |                   |                  |    |        |                  |               |                                       |  |
|---------------|--|-------------|-------------|-------------------|------------------|----|--------|------------------|---------------|---------------------------------------|--|
| 15            | Bušilica obojac GSH 5-E                    | Rn 0149107  | 31.07.2009. | 3.115,18          | 0,00             | 10 | 10,000 | 0,00             | 0,00          | 06 - OPREMA                           |  |
| 16            | Skela                                      | Rn 31102006 | 31.10.2006. | 3.033,20          | 0,00             | 4  | 25,000 | 0,00             | 0,00          | 012 - ALATI, POGONSKI INVENTAR        |  |
| 17            | Celik udarni GSH 11                        | 55607       | 30.03.2009. | 4.222,18          | 0,00             | 4  | 25,000 | 0,00             | 0,00          | 06 - MEHANIČKA                        |  |
| 18            | Podizana građevinska skela PGO             | 03110       | 18.10.2010. | 8.851,60          | 1.586,13         | 10 | 10,000 | 865,16           | 730,97        | 012 - ALATI, POGONSKI INVENTAR        |  |
| 19            | Teretno vozilo Renault-MP 11MBHR7252905014 | 178897115   | 30.10.2015. | 144.790,00        | 30.156,25        | 4  | 25,000 | 30.156,25        | 0,00          | 07 - VOZILA (OSIM OSOBNIH AUTOMOBILA) |  |
| <b>UKUPNO</b> |  |             |             | <b>236.821,18</b> | <b>31.742,38</b> |    |        | <b>31.621,41</b> | <b>720,97</b> |                                       |  |

\* 001 - GRAĐEVINSKI OBJEKTI, 002 - BIKOVNI VEĆI OD 1000 ERT, 003 - OSNOVNO STAZO, 004 - NEMATERIJALNA IMOVINA, 005 - OSOBNI AUTOMOBILI, 006 - OPREMA, 007 - VOZILA (OSIM OSOBNIH AUTOMOBILA), 008 - MEHANIČKA, 009 - RACUNALA, RACUNALNA OPREMA I PROGRAMI, 010 - OPREMA ZA RACUNALNE VEŠE, 011 - MOBILNI TELEFONI, 012 - ALATI, POGONSKI INVENTAR, 013 - DIGITALA MJEŠTOVITA DUGOTRAJNA IMOVINA.

Slika 15: Popis dugotrajne imovine

Izvor: Knjigovodstveni servis „Annoto“

Na primjeru pod rednim brojem 18 vidi se točno što se bilježi. Prvo je napisano ime stvari ili prava, u ovom slučaju Pocincana građevinska skela PGO, zatim isprava broj, u ovom slučaju je to 03/10, zatim je napisan nadnevak koji je u ovom slučaju 18.10.2010. godine. Nakon toga upisuje se nabavna vrijednost koja iznosi 8.651,60 kn, zatim njezina knjigovodstvena vrijednost od 1.586,13 kn te je napisan i vijek trajanja u ovom slučaju 10 godina.

Stopa otpisa iznosi 10%, a vrijednost 865,16 kn. Knjigovodstvena vrijednost na kraju godine iznosi 720,97 kn. Iznos otpisa prikazuje se u Knjizi primitaka i izdataka kao izdatak u naravi, osim ako poslodavac odluči drugačije.

**Građevinski obrt XXXX**  
**vl. Ime i prezime**  
**Adresa**  
**Poštanski br. i mjesto**

**OIB:XXXXXXXXXX**  
**IBAN:HRXXXXXXXXXX**

## Inventar 7

Datum nabave  
 11.04.2000

|                               |                                     |              |
|-------------------------------|-------------------------------------|--------------|
| <u>Naziv</u>                  |                                     |              |
| Naziv                         | Količina                            | Lokacija     |
| Teretno vozilo Mercedes       | 1                                   | Šanićeva 7   |
| <u>Dobavljač</u>              |                                     |              |
| Po dokumentu                  | Datum                               |              |
| Početno stanje                | 31.12.2002                          |              |
| <u>Ispravak vrij.</u>         |                                     |              |
| Skupina                       | Naziv grupe                         | Stopa otpisa |
| 017                           | Oprema, teretna i druga vozila 2005 | 25,00        |
| <u>Nabavna vrijednost</u>     |                                     |              |
| Nabavna vrijednost            |                                     |              |
| 22.000,00                     |                                     |              |
| <u>Ispravak vrijednosti</u>   |                                     |              |
| Ispravak vrij.                |                                     |              |
| 9.166,74                      |                                     |              |
| <u>AOP oznaka za obrtnike</u> |                                     |              |
| AOP oznaka                    | Opis                                |              |
| 07                            | VOZILA (OSIM OSOBNIH AUTOMOBILA)    |              |

### Slika 16: Inventar

Izvor: Knjigovodstveni servis „Annoto“

Na slici 16 nalazi se primjer Inventara u ovom slučaju teretnog vozila Mercedes. Inventar je dokument iz kojega se uzimaju podaci i upisuju u Popis DI. Ovdje vidimo ime inventara, količina, lokacija. Navedeno je i ime dobavljača te datum kada je kupljen. Pišu i skupina kojoj pripada inventar, naziv grupe te stopa otpisa. Zapisane su i nabavna vrijednost te vrijednost ispravka. Na kraju vidimo AOP oznaku za obrtnike i opis inventara.



### 3.7. Sitni inventar

U Sitnom inventaru promatrani obrt vodi evidenciju o imovinu čija je nabavna vrijednost manja od 3.500,00 kn, a rok trajanja joj je dulji od jedne godine. Ona se ne unosi u Popis dugotrajne imovine i evidentira se po načelu blagajne u Knjigu primitaka i izdataka.

|  |                                |                                  |
|--|--------------------------------|----------------------------------|
| Građevinski obrt Ime<br>vl. Ime i prezime<br>Adresa<br>Poštanski broj i mjesto |                                | Datum nabave<br>01.04.2008       |
| OIB:XXXXXXXXXX<br>IBAN:HRXXXXXXXXXX  |                                |                                  |
| Sitni inventar 5   |                                |                                  |
| Dobavljač  |                                |                                  |
| Dobavljač<br>Trgometal d.o.o.  | Po dokumentu<br>681/07         | Datum<br>01.04.2008              |
| Sitni inventar   |                                |                                  |
| Naziv<br>Brusilica kutna GWS21-230HV   | Količina<br>1                  | Cijena<br>1.122,21               |
|  | Nabavna vrijednost<br>1.122,21 | Lokacija<br>Dugopolje - Koprivno |

### Slika 17: Sitni inventar

Izvor: Knjigovodstveni servis „Annoto“

U sitnom inventaru piše ime obrta, vlasnika, grad i datum, OIB te IBAN, nadalje piše i ime dobavljača, o kojem je dokumentu riječ, datum nabave, naziv predmeta, količina, cijena, nabavna vrijednost te lokacija.

### 3.8. PDV obrazac

„Porezni obveznik mora za razdoblje oporezivanja utvrditi obvezu PDV-a i iskazati je u prijavi PDV-a. U njoj se navode svi podaci potrebni za obračunavanje PDV-a odnosno ukupnu vrijednost oporezivih transakcija i iznos PDV-a i pretporeza po stopama PDV-a te ukupnu vrijednost oslobođenih transakcija i transakcija koje ne podliježu oporezivanju.“<sup>78</sup>

| PROMISLO (OPREMA)  |  | POSREDOVANJE                |  | POSREDOVANJE                      |  |
|--|--|-----------------------------|--|-----------------------------------|--|
| POSREDOVANJE (POSREDOVANJE)  |  | POSREDOVANJE (POSREDOVANJE) |  | POSREDOVANJE (POSREDOVANJE)       |  |
|  |  |                             |  | 3377                              |  |
|  |  |                             |  | PRIJAVA PDV-a ZA RAZDOBLJE        |  |
|  |  |                             |  | 00 0 1 1 1 00 3 0 1 1 000 2 0 1 9 |  |
| OPREMA   |  | POSREDOVANJE                |  | POSREDOVANJE                      |  |
| OPREMA (POSREDOVANJE)  |  | POSREDOVANJE (POSREDOVANJE) |  | POSREDOVANJE (POSREDOVANJE)       |  |
| 155 751,09   |  | 125 030,30                  |  | X X X X X                         |  |
| I. TRANSAKCIJE KOJE NE PODLIJEŽU OPOREZIVANJU I OSLOBOĐENE - UKUPNO (1.42+3.44+5.+6.+7.+8.+9.+10.) |  | 125 030,30                  |  | X X X X X                         |  |
| 1. ISPORUKA U RH ZA KODIRAN OBRADAKA PRIMATELI (uključujući pripremu preporočne vrijednosti)       |  | 125 030,30                  |  | X X X X X                         |  |
| 2. ISPORUKA DOBARA OSVAJANJE U DRUGIM DRŽAVAMA (CLARISMA)  |  | 0,00                        |  | X X X X X                         |  |
| 3. ISPORUKA DOBARA UNUTAR EU   |  | 0,00                        |  | X X X X X                         |  |
| 4. OSVAJANJE UNUTAR EU   |  | 0,00                        |  | X X X X X                         |  |
| 5. OSVAJANJE ISPORUKE DOBARA BEZ SLEDEĆA U RH  |  | 0,00                        |  | X X X X X                         |  |
| 6. BASTAVLJANJE I POSTAVLJANJE DOBARA U DRUGOJ DRŽAVI (CLARISMA)                                   |  | 0,00                        |  | X X X X X                         |  |
| 7. ISPORUKA NOVIH PRAKTIČNIH SPREDAVA U EU   |  | 0,00                        |  | X X X X X                         |  |
| 8. TUIZBNE ISPORUKE  |  | 0,00                        |  | X X X X X                         |  |
| 9. IZVOJNE ISPORUKE  |  | 0,00                        |  | X X X X X                         |  |
| 10. OSTALA OSLOBOĐENJA   |  | 0,00                        |  | X X X X X                         |  |
| II. OPOREZIVJE TRANSAKCIJE - UKUPNO (1.+2.+3.+4.+5.+6.+7.+8.+9.+10.+11.+12.+13.+14.+15.)           |  | 31 730,89                   |  | 7 932,73                          |  |
| 1. ISPORUKA DOBARA I USLUGA U RH po stopi 20%  |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 2. ISPORUKA DOBARA I USLUGA U RH po stopi 13%  |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 3. ISPORUKA DOBARA I USLUGA U RH po stopi 20%  |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 4. PRIMALNE ISPORUKE I USLUGE IZ RH OSVAJANJE (UKLJUČUJUĆI pripremu preporočne vrijednosti)        |  | 31 730,89                   |  | 7 932,73                          |  |
| 5. STAVLJANJE DOBARA I USLUGA U RH po stopi 13%  |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 6. STAVLJANJE DOBARA I USLUGA U RH po stopi 13%  |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 7. STAVLJANJE DOBARA I USLUGA U RH po stopi 20%  |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 8. PRIMALNE ISPORUKE I USLUGE U RH po stopi 13%  |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 9. PRIMALNE ISPORUKE I USLUGE U RH po stopi 13%  |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 10. PRIMALNE ISPORUKE I USLUGE U RH po stopi 20%   |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 11. PRIMALNE ISPORUKE DOBARA I USLUGA OD POSREDOVANJE OSVAJANJE U RH po stopi 13%                  |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 12. PRIMALNE ISPORUKE DOBARA I USLUGA OD POSREDOVANJE OSVAJANJE U RH po stopi 13%                  |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 13. PRIMALNE ISPORUKE DOBARA I USLUGA OD POSREDOVANJE OSVAJANJE U RH po stopi 20%                  |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 14. IZVOJNE OSLOBOĐENJE USLUGA U OSVAJANJE OSVAJANJE PROMETA                                       |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 15. OBRACUNANJE POREZNE OBRADAKA   |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| III. OBRACUNANI POREZI - UKUPNO (1.+2.+3.+4.+5.+6.+7.+8.+9.+10.+11.+12.+13.+14.+15.)               |  | 50 880,41                   |  | 12 720,15                         |  |
| 1. POREZ OD PRIMALNIH ISPORUKA I USLUGA po stopi 20%   |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 2. POREZ OD PRIMALNIH ISPORUKA I USLUGA po stopi 13%   |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 3. POREZ OD PRIMALNIH ISPORUKA I USLUGA po stopi 20%   |  | 19 149,52                   |  | 4 797,42                          |  |
| 4. POREZ OD PRIMALNIH ISPORUKA I USLUGA OSVAJANJE (uključujući pripremu preporočne vrijednosti)    |  | 31 730,89                   |  | 7 932,73                          |  |
| 5. POREZ OD STAVLJANJE DOBARA I USLUGA po stopi 13%  |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 6. POREZ OD STAVLJANJE DOBARA I USLUGA po stopi 13%  |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 7. POREZ OD STAVLJANJE DOBARA I USLUGA po stopi 20%  |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 8. POREZ OD PRIMALNIH ISPORUKA I USLUGA po stopi 13%   |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 9. POREZ OD PRIMALNIH ISPORUKA I USLUGA po stopi 13%   |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 10. POREZ OD PRIMALNIH ISPORUKA I USLUGA po stopi 20%  |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 11. POREZ OD PRIMALNIH ISPORUKA DOBARA I USLUGA OD POSREDOVANJE OSVAJANJE U RH po stopi 13%        |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 12. POREZ OD PRIMALNIH ISPORUKA DOBARA I USLUGA OD POSREDOVANJE OSVAJANJE U RH po stopi 13%        |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 13. POREZ OD PRIMALNIH ISPORUKA DOBARA I USLUGA OD POSREDOVANJE OSVAJANJE U RH po stopi 20%        |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 14. POREZ PRA INOZEM   |  | 0,00                        |  | 0,00                              |  |
| 15. ISPRAVO POREZOVANJE  |  | X X X X X                   |  | 0,00                              |  |

78

Narodne novine (2016): Zakon o Poreznoj upravi, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 115/16 čl. 9.

## Slika 18: PDV obrazac prva stranica

Izvor: Knjigovodstveni servis „Annoto“

Obrtnik vrši prijavu od 01.11. do 30.11.2019. što znači da promatrani obrt vrši prijavu mjesečno. U ovom primjeru postoje transakcije koje ne podliježu oporezivanju. Navedeno se odnosi na isporuke u Republici Hrvatskoj za koje PDV obračunava primatelj te iznose 125.020,20 kn. U oporezivi transakcijama spadaju primljene isporuke u Republici Hrvatskoj za koje PDV obračunava primatelj te one iznose 31.730,89 kn, a PDV iznosi 7.932,73 kn.

Obračun PDV-a u obavljenim transakcijama dobara i usluga ukupno iznosi 156.751,09 kn.

Također slikom 19 pod rednim brojem III prikazan je iznos primljenih dobara i usluga te pripadajući pretporez. Pod rednim brojem tri prikazan je i iznos primljenih dobara i usluga koji obračunava pretporez u stopi od 25% te iznosi 19.149,52, a pretporez iznosi 4.787,42. Dalje vidi se i iznos primljenih dobara i usluga i pretporez od primljenih isporuka u Republici Hrvatskoj za koje PDV obračunava primatelj (tuzemni prijenos porezne obveze) te iznosi vrijednost iznosi 31.730,89, a pretporez iznosi 7.932,73 kn.

|      |  |   |   |   |   |   |      |  |            |
|------|--|---|---|---|---|---|------|--|------------|
| IV.  | OBVEZA PDV-A U OBRČUNSKOM RAZDOBLJU ZA UPLATU (II - III) ILI ZA POVRAĆ (II - III)      | X | X | X | X | X |      |  | -4.787,42  |
| V.   | PRETHODNOM OBRČUNSKOM RAZDOBLJU PODNOŠENJA DVE PRIJAVE - VSI UPRAČENO - POREZNI KREDIT | X | X | X | X | X |      |  | -23.892,20 |
| VI.  | UKUPNO RAZLIKA ZA UPLATU ZA POVRAĆ   | X | X | X | X | X |      |  | -28.679,62 |
| VII. | IZNOS GODIŠNJEG RAZMJERNOG ODBITKA PRETPOREZA  |   |   |   |   |   | 0,00 |  |            |

## Slika 19: PDV obrazac druga stranica

Izvor: Knjigovodstveni servis „Annoto“

Pod rednim brojem IV. Prikazana je obveza PDV-a u obračunsko razdoblju za povrat te iznosi 4.787,42 kn. Pod rednim brojem V vide se obveze PDV-a za iz prethodnog obračuna te na kraju pod rednim bojem VI prikazana je ukupna razlika za povrat koja iznosi 28.679,62 kn.

### 3.9. Prijava poreza na dohodak

„Dohodak od obrta utvrđuje se prema Knjizi primitaka i izdataka, odnosno dohodak predstavlja razliku između poslovnih primitaka i poslovnih izdataka koji su nastali u istom poreznom razdoblju. Dohodak nije porezna osnovica.“<sup>79</sup>

REPUBLIKA HRVATSKA  
 MINISTARSTVO FINANCIJA - POREZNA UPRAVA  
 PODRUČNI URED: SPLIT  
 ISPOSTAVA: SINJ

**PRIJAVA POREZA NA DOHODAK ZA 2019. GODINU**

**1. OPĆI PODACI**

1.1. IME I PREZIME / IME RODITELJA:  
 1.2. ADRESA (mjesto, ulica i kućni broj):  
 1.2.1. Telefon: 1.2.2. Adresa elektroničke pošte: **marja.mandario@annoto.hr**  
 1.3. OIB:  
 1.4. Potpomognuta područja (1) i područje Grada Vukovara: **NE**  
 1.5. PROMJENA PREBIVALIŠTA / UOBICAJENOG BORAVIŠTA TUKOM GODINE

| R.br. | RAZDOBLJE | DRŽAVA | MJESTO | ULICA I KUĆNE BROJEVI | POŠTNO POŠTUPOČTA I GRAD VUKOVAR(2) |
|-------|-----------|--------|--------|-----------------------|-------------------------------------|
| 1.    | od do     |        |        |                       |                                     |

1.6. INVALID I HRVATSKI RATNI VOJNI INVALID IZ DOMOVINSKOG RATA (HRVI)

| R.br. | RAZDOBLJE INVALIDNOSTI | HRVI | OZNAKA INVALIDNOSTI(3) | POSTOTAK INVALIDNOSTI (ispunjava HRVI) |
|-------|------------------------|------|------------------------|--|
| 1.    | od do                  |      |                        |  |

1.7. BROJ RAČUNA:  
 OTVOREN U (NAZIV / SJEDIŠTE): **Erste & Steiermarkische bank d.d.**

1.8. PODACI O OPLUNOVOĆENIKU / POREZNOJ SAVJETNIKU  
 1.8.1. NAZIV / IME I PREZIME:  
 1.8.2. ADRESA SJEDIŠTA / PREBIVALIŠTA / BORAVIŠTA:  
 1.8.3. OIB:

**2. PODACI O UZDRŽAVANIM ČLANOVIMA UŽE OBITELJI**

| R.br. | IME I PREZIME / SRODSTVO | OIB | INVALID (1.8.1*) | RAZDOBLJE KORISTENJA DO / DO | OIB | POSTOTAK OSOBNOG ODBITKA |
|-------|--------------------------|-----|------------------|------------------------------|-----|--------------------------|
| 1.    |                          |     |                  |                              |     |                          |

**3. PODACI O UVEĆANJU OSOBNOG ODBITKA ZA**

|  |      |
|--|------|
| 3.1. PLAĆENE DOPRINOSE ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE U TUZEMSTVU | 0,00 |
| 3.2. DANA DAROVANJA  | 0,00 |
| 3.3. UKUPNO (3.1. + 3.2.)                                    | 0,00 |

**Slika 20: Prijava poreza na dohodak prva stranica**

Izvor: Knjigovodstveni servis „Annoto“

<sup>79</sup>

Na prvoj strani prijave poreza na dohodak obrtnik upisuje osnovne podatke. Još osim navedenih općih podataka može upisati i podatke o uzdržavanim članovima uže obitelji te podatke o uvećanju osobnog dobitka za plaćene doprinose te za zdravstveno osiguranje u tuzemstvu i dane darovanja.

| 4.3.1. DOHODAK / GUBITAK OSTVAŘEN U TEKUĆOJ GODINI  |   |   |                                    |   |  |                        |         |          |
|---|---|---|------------------------------------|---|--|------------------------|---------|----------|
| 4.3.1.1. TUZEMNI DOHODAK  |   |   |                                    |   |  |                        |         |          |
| R.br.   | DOHODAK / GUBITAK POJEDINCA   | UMANJENJA DOHODKA / VEĆANJE GUBITKA POJEDINCA (uključujući 4.3.2. stup. 4.) | ZAJEDNIČKI DOHODAK                 |   |  | UPLAĆEN POREZ I PRILEZ |         |          |
|   |   |   | OB. roditelja / zajednički članovi | IZNOS DOHODKA / GUBITKA                             | GUBITAK (+0)   | DOHODAK (+E1+D)        | TUZEMNI | INOZEMNI |
| 1   | 2   | 3   | 4                                  | 5   | 6 (2+3-5)  | 7 (2+6)                | 8       | 9        |
| 1.  | 9.606,06  | 0,00  |                                    | 0,00  | 0,00   | 9.606,06               | 0,00    | 0,00     |
| 2.  |   |   |                                    |   |  |                        |         |          |
| 3.  |   |   |                                    |   |  |                        |         |          |
| 4.3.1.2. INOZEMNI DOHODAK   |   |   |                                    |   |  |                        |         |          |
| R.br.   | DRŽAVA IZVORA   |   |                                    |   |  |                        |         |          |
| 1.  |   |   |                                    |   |  |                        |         |          |
| 2.  |   |   |                                    |   |  |                        |         |          |
| 3.  |   |   |                                    |   |  |                        |         |          |
| UKUPNO 4.3.1.   |   |   |                                    |   | 0,00   | 9.606,06               | 0,00    | 0,00     |
| 4.3.2. UMANJENJE ZA PRENESENI GUBITAK (4.3.6. stup. 4.)   |   |   |                                    |   |  | 8.978,59               |         |          |
| 4.3.3. UKUPNO DOHODAK (4.3.1. stup. 7. + 4.3.2.) UPLAĆENI POREZ I PRILEZ  |   |   |                                    |   |  | 627,47                 | 0,00    | 0,00     |
| 4.3.4. PREDUJAM POREZA NA DOHODAK ZA SLEDEĆE POREZNO RAZDOBLJE <sup>2)</sup>  |   |   |                                    |   | Broj mjeseci poslovanja: 0                                     |                        |         | 0,00     |
| 4.3.5. UMANJENJA DOHODKA POJEDINCA  |   |   |                                    |   |  |                        |         |          |
| R.br.   | UMANJENJE DOHODKA ZA  |   |                                    |   |  |                        | IZNOS   |          |
| 1   | 2   |   |                                    |   |  |                        | 3       |          |
| 1.  | PLAĆI NOVČANOPOSREBNIH OSOBA  |   |                                    |   |  |                        | 0,00    |          |
| 2.  | DRŽAVNA POTPORA MALE VRIEDNOSTI ZA IZVŠENE PRAKTIČNE NASTAVE I VEŠTJE NUKOVANJA U SUSTAVU VEZANIH OBITA |   |                                    |   |  |                        | 0,00    |          |
| 3.  | DRŽAVNE POTPORE ZA OBRAZOVANJE I IZOBRAZBU  |   |                                    |   |  |                        | 0,00    |          |
| 4.  | IZDATKE ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA  |   |                                    |   |  |                        | 0,00    |          |
| UKUPNO 4.3.5.   |   |   |                                    |   |  |                        | 0,00    |          |
| 4.3.6. GUBITAK OD SAMOSTALNE DJELATNOSTI ZA PRIJENOS  |   |   |                                    |   |  |                        |         |          |
| R.br.   | GODINA  | IZNOS PRENESENOG GUBITKA  | UMANJENJE GUBITKA U TEKUĆOJ GODINI | IZNOS UBITKA U TEKUĆOJ GODINI (pod 4.3.1. stup. 6.) | GUBITAK ZA PRIJENOS  |                        |         |          |
| 1   | 2   | 3   | 4                                  | 5   | 6 (3-4) (7-8)  |                        |         |          |
| 1.  | 2014.   | 0,00  | 0,00                               | 0,00  | 0,00   |                        |         |          |
| 2.  | 2015.   | 0,00  | 0,00                               | 0,00  | 0,00   |                        |         |          |
| 3.  | 2016.   | 0,00  | 0,00                               | 0,00  | 0,00   |                        |         |          |
| 4.  | 2017.   | 0,00  | 0,00                               | 55.102,47   | 55.102,47  |                        |         |          |
| 5.  | 2018.   | 55.102,47   | 46.123,88                          | 0,00  | 8.978,59   |                        |         |          |
| 6.  | 2019.   | 8.978,59  | 8.978,59                           | 0,00  | 0,00   |                        |         |          |
| 4.3.7. DOHODAK OD SAMOSTALNE DJELATNOSTI OSTVAŘEN NA POTPOMOGNUM POKUĆAMA I POKUĆU GRADA VUKOVARA ZA KOJE SU PROPISANE OLAKŠICE |   |   |                                    |   |  |                        |         |          |
| R.br.   | POTPOMOGNUM POKUĆA I POKUĆE GRADA VUKOVARA  |   |                                    | IZNOS DOHODKA                                       | LICHO (4.3.7. stup. 3. / sveukupni zlototak pod 5.) u postotku |                        |         |          |
| 1   | 2   |   |                                    | 3   | 4  |                        |         |          |
| 1.  | I. SKUPNA   |   |                                    | 0,00  | 0,00%  |                        |         |          |
| 2.  | GRAD VUKOVAR  |   |                                    | 0,00  | 0,00%  |                        |         |          |

Slika 21: Prijava poreza na dohodak četvrta stranica

Izvor: Knjigovodstveni servis „Annoto“

Obrtnik ne ispunjava drugu i treću stranicu prijave poreza na dohodak, a na četvrtoj stranici pod stavkom 4.3.1. upisuje ukupni dohodak od 9.606,06 kn. Pod stavkom 4.3.2. prikazan je preneseni gubitak koji je iznosio 8.978,59 kn a pod stavkom 4.3.3. vidimo ukupni dohodak umanjen za preneseni gubitak te iznosi 627,47 kn.

„Porezni gubitak utvrđuje se prema osnovi obavljanja samostalnih djelatnosti utvrđenih zakonom o porezu na dohodak. Porezni gubitak odbija se samo od dohotka prema kojemu je i utvrđen. Ako se porezni gubitak ne može nadoknaditi u poreznom razdoblju u kojem je nastao, onda se on prenosi i nadoknađuje kao umanjenje dohotka u sljedećih pet poreznih razdoblja. Pravo odbitka poreznog gubitka prestaje istekom petog poreznog razdoblja. Odbitak gubitka je dopušten u tekućem poreznom razdoblju samo ako se nije mogao nadoknaditi u prethodnim poreznim razdobljima, a preneseni gubici se nadoknađuju prema redosljedu njihova nastanka.“<sup>80</sup>

---

<sup>80</sup>

Narodne novine (2004): Zakon o porezu na dohodak, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 15/2016 čl. 38.

| 5. SVEUKUPNO DOHODAK, UPLAĆENI POREZ I PRIREZ (u kunama i lipama)<br>(4.1.7. + 4.2.3. + 4.3.3.) |         |                                  |                                   |
|---|---------|----------------------------------|-----------------------------------|
|   | DOHODAK | UPLAĆENI POREZ I PRIREZ, TUZEMNI | UPLAĆENI POREZ I PRIREZ, INOZEMNI |
|   | 627,47  | 0,00                             | 0,00                              |

  

| 6. PODACI O OLAKŠICAMA, OSLOBODENJIMA I POTICAJIMA |   |                           |
|--|---|---------------------------|
| R. br.   | OPIS  | IZNOS (u kunama i lipama) |
| 1  | 2   | 3                         |
| 1.   | NEOPOREZIVI PRIMCI UMJETNIKA (članak 20. Zakona o pravima samostalnih umjetnika i poticanju kulturnog i umjetničkog stvaralaštva)         | 0,00                      |
| 2.   | NEOPOREZIVI DIO UMJETNIČKOG HONORARA (članak 22. Zakona o pravima samostalnih umjetnika i poticanju kulturnog i umjetničkog stvaralaštva) | 0,00                      |
| 3.   | POREZNO PRIZNATI IZDACI I REPREZENTACIJE (čl. 33. st. 1. t. 3. odnosno 95. stavak 6. Zakona)  | 0,00                      |
| 4.   | PRIZNATI PREDJAVI POREZA ZA UMROVALJENKE I GODINE KOJE BORAVI NA PODRUČJU I SKUPINE PP I GRADU VUKOVARU (čl. 46. st. 2. Zakona)           | 0,00                      |
| 5.   | UMANJENJE POREZA ZA OLAKŠICE HRV (čl. 42. st. 1. Zakona)  | 0,00                      |
| 6.   | UMANJENJE POREZA ZA OLAKŠICE NA POTPOMOŽNIM PODRUČJIMA I PODRUČJU GRADA VUKOVARA (čl. 43. Zakona)   | 0,00                      |

  

| 7. POPIS PRILOŽENIH ISPRAVA |  |
|-----------------------------|--|
|                             |  |

  

| 8. NAPOMENE POREZNOG OBVEZNIKA / OPUNOMOĆENIKA / POREZNOG SAVJETNIKA |  |
|--|--|
|  |  |

  

ZA ISTINITOST I VJERODOSTOJNOST PODATAKA JAMOM VLASTITIM POTRISOM

NADNEVAK 10. 2. 2020. MARIJA MANDARIĆ HR08223802970.3.2.  
(potpis poreznog obveznika/ opunomoćenika/ poreznog savjetnika)

1. područje jedinica lokalne samouprave razvrstanih u I skupinu po stopu rezja ostali prema podjeli po stopu u regionalnom razredu Republike Hrvatske  
2. iznosi se stavku P1  
3. stavka umirovljenici P1 - 12% umirovljenici B prema vrsti penzije i stopu rezja umirovljenici  
4. iznosi u P1 Obrazloženje o ostvarenju prava za vrijeme boravka na području gradova Vukovara uključujući i skupine i na području Grada Vukovara uključujući u oba područja pod 1.2.  
5. iznosi pod skupno 4.1.4. stavak 3. i avakupni iznosi pod 5. u %  
6. iznosi pod skupno 4.1.8. stavak 3. i avakupni iznosi pod 5. u %  
7. iznosi iz stavke pod 4.1.7.  
8. iznosi pod 4.1.8. stavak 3. i avakupni iznosi pod 5. u %  
9. iznosi se vrsti prava iznos u iznosu za obavljanje obavljanja u vrijeme za podjelju iznos, bez obzira na broj dana obavljanja obavljanja u tom mjesecu koji se odnosi na mjesec u kojem je obavljanje izvršeno obavljanje i iznos u kojem je izvršeno pravo na primanje odgovarajući za rok  
10. iznosi se vrsti prava iznos u iznosu za obavljanje u vrijeme za podjelju iznos, bez obzira na broj dana obavljanja obavljanja u tom mjesecu koji se odnosi na mjesec u kojem je obavljanje izvršeno obavljanje i iznos u kojem je izvršeno pravo na primanje odgovarajući za rok  
11. iznosi dobitku - uključujući ostvarenje u ostvarenju dobitku - uključujući ostvarenje dobitku i iznos, prije smanjenja dobitka za preraspored dobitka za preraspored dobitka, prema Zakonu i preraspored preraspored dobitka 2. pod 4.3.3. u slučaju ostvarenja dobitka (stavak 1. čl. 43.3.3.)  
12. iznosi 4. / 12 \* iznos preraspored dobitka iznos za ostvarenje dobitka po vrsti obavljanja uključujući dobitak za godinu na koje se odnosi u obliku  
13. ako je i. izn. B. + i. izn. T. ostala izn. B. + i. izn. T. ostala izn. B. + i. izn. T. ostala izn. B. + i. izn. T.

**Slika 22: Prijava poreza na dohodak šesta stranica**

Izvor: Knjigovodstveni servis „Annoto“

Obrtnik ispunjava i šestu stranicu prijave poreza na dohodak te ispunjava sveukupni dohodak u ovom slučaju iznosi 627,47 kn. Također ispunjava još i nadnevak te potpis poreznog obveznika i opunomoćenika u ovom slučaju to je potpis pripada opunomoćeniku.

## 4. ANALIZA USPJEŠNOSTI POSLOVANJA OBRTA ZA GRADITELJSTVO

Financijska analiza poslovanja za primarni cilj ima procjenu sigurnosti i uspješnosti poslovanja. Za određivanje uspješnosti koriste određeni financijski pokazatelji. Pokazatelji koji se koriste su: pokazatelji profitabilnosti, pokazatelji zaduženosti, pokazatelji aktivnosti i pokazatelji likvidnosti.<sup>81</sup>

Za izračunavanje uspješnosti i sigurnosti poslovanja obrtnika „dohodaša“ potrebno je temeljem prikupljenih financijskih podataka izračunati određene pokazatelje poslovanja. Pošto se radi o obrtniku „dohodašu“ tradicionalna metodologija izračunavanja financijskih pokazatelja nije primjenjiva. Stoga je nužno prilagođavanje tradicionalnih financijskih pokazatelja kako bi se mogle usporediti uspješnosti i sigurnosti poslovanja među obrtnicima.<sup>82</sup>

### 4.1. Pokazatelji profitabilnosti

Pokazatelji profitabilnosti pokazuju povrat obrtnika koji ostvaruje po kuni ostvarenog prometa ili po kuni uložene kapitala ili imovine.<sup>83</sup>

Pokazatelji profitabilnosti potrebni za obrtnike koji su ujedno obveznici poreza na dohodak su bruto-marža (BM), neto-marža (NM), rentabilnosti imovine (ROA), rentabilnost glavnice (ROE).<sup>84</sup>

---

<sup>81</sup>

Doc. dr. sc.Slavko Šodan, Prof. dr. sc. Željana Aljinović Barać (2018): Analiza sigurnosti i uspješnosti poslovanja obrtnika “dohodaša”, časopis Računovodstvo, revizija i financije str. 246.

<sup>82</sup>

Ibid

<sup>83</sup>

Doc. dr. sc.Slavko Šodan, Prof. dr. sc. Željana Aljinović Barać (2018): Analiza sigurnosti i uspješnosti poslovanja obrtnika “dohodaša”, časopis Računovodstvo, revizija i financije str. 249.

<sup>84</sup>

Ibid



Bruto-marža pokazuje koliko se bruto-dohotka ostvari po jedinici ukupnih poslovnih primitaka. Neto-marža pokazuje neto-dohotke (koji se računaju tako da oduzmemo od primitaka izdatke i još oduzmemo obvezu poreza na dohodak i prireza) koju obrtnik ostvaruje po jedinici ukupnih primitaka. Rentabilnost imovine je omjer bruto-dohotka i ukupne imovine i odražava koliko novčana jedinica uložena u imovinu stvara dohotka. Rentabilnost glavnice pokazuje koliko se neto dohotka prima za svaku kunu uloženi vlastitih sredstava.<sup>85</sup>

Prema podacima dostupnima iz računovodstvenog servisa Annoto u nastavku je izračunata bruto-marža obrta za građevinske usluge 2019. godine.

$$BM = \frac{(\text{ukupni primici} - \text{ukupni izdatci})}{\text{ukupni primici}} = \frac{(635.445,25 - 625.839,19)}{635.445,25} = 0,02$$

Objašnjenje oznaka:

BM – bruto marža

Bruto-marža se računa tako da se bruto-dohodak podjeli s ukupnim primicima. Primici za 2019. godinu su iznosili 635.445,25 kn, a izdatci 625.839,19 kn. Bruto dohodak se računa tako da od ukupnih primitaka oduzmemo izdatke, stoga slijedi da je bruto dohodak građevinskog obrta 9.606,06 kn (dohodak se dobije tako da od primitka koji iznosi 635.445,25 kn, oduzeli izdatak za 2019. godinu koji iznosi 625.839,19 kn). Kako bi se izračunala bruto marža potrebno je bruto dohodak koji iznosi 9.606,06 podijeliti sa 635.445,25 kn.

Obrtu usluga za graditeljstvo bruto marža iznosi 1,51% i pokazuje da obrtnik ostvaruje 2 lipe dohotka za svaku kunu poslovnih primitaka, a što se ne može nazvati zadovoljavajućim rezultatom jer je uobičajeni zahtjev banke da bruto-marža bude minimalno 5%.

---

<sup>85</sup>

Doc. dr. sc. Slavko Šodan, Prof. dr. sc. Željana Aljinović Barać (2018): Analiza sigurnosti i uspješnosti poslovanja obrtnika “dohodaša”, časopis Računovodstvo, revizija i financije str. 249.

## 4.2. Pokazatelji Zaduzenosti

Pokazatelji zaduzenosti pokazuju sposobnost obrtnika da dugoročno vraća dugove.<sup>86</sup>

Pokazatelji zaduzenosti potrebnih obrtnicima obveznicima poreza na dohodak su pokriće troškova kamata (PTK), faktor zaduzenosti (FZ), koeficijent zaduzenosti (KZ), koeficijent financiranja (KF).<sup>87</sup>

Pokriće troškova kamata (PTK) pokazuje koliko puta bruto-dohotkom se kamate pokrivaju. Faktor zaduzenosti (FZ) uvjetno pokazuje godine potrebne za pokriće postojećih obveza ako se poslovanje nastavi s jednakim pozitivnim rezultatima. Koeficijent zaduzenosti (KZ) pokazuje količinu imovine koja se financira iz tuđih izvora, odnosno obveza, a koeficijent financiranja (KF) pruža iste informacije kao i koeficijent zaduzenosti te pokazuje odnos obveza i kapitala.<sup>88</sup>

Prema podacima dostupnima iz računovodstvenog servisa Annoto u nastavku je izračunat faktor zaduzenosti (FZ) obrta za građevinske usluge za 2019. godinu.

$$FZ = \frac{\text{obveze}}{(\text{neto dohodak} + \text{amortizacija})} = \frac{310.187,01}{(9.606,06 + 31.021,41)} = 7,63$$

Objašnjenje oznaka:

FZ – faktor zaduzenosti

---

<sup>86</sup>

Doc. dr. sc. Slavko Šodan, Prof. dr. sc. Željana Aljinović Barać (2018): Analiza sigurnosti i uspješnosti poslovanja obrtnika “dohodaša”, časopis Računovodstvo, revizija i financije str. 250.

<sup>87</sup>

Ibid

<sup>88</sup>

Ibid

Obveze na primjeru obrta za građevinske usluge su zbroj neplaćenih računa uzetih iz URE (iz 2019. godine) te iznose 35.196,84 kn, obveza prema zaposlenicima je dobivena iz rekapitulacije obračunskih lista koji iznose 250.091,74 kn, doprinosa za članarinu hrvatskoj obrtničkoj komori koji ukupno iznose 912,00 kn i doprinosa vlasnika koji iznose 23.986,43 kn. Ukupno obveze iznose 310.187,01 kn. U ovom slučaju neto-dohodak je jednak bruto dohotku koji se koristio pri izračunu bruto-marže, a iznosi 9.606,06 kn. Amortizacija je uzeta iz popisa dugotrajne imovine i vrijednost joj je 31.021,41 kn.

Faktor zaduženosti se izračunava tako da ukupne obveze koje iznose 310.187,01 kn, podijelimo sa zbrojem neto dohotka koji iznosi 9.606,06 kn i amortizacije koja iznosi 31.021,41 kn (310.187,01 kn / 40.627,47 kn). Faktor zaduženosti obrtnika za građevinske usluge iznosi 7,63 što znači da iz neto dohotka može podmiriti sve svoje obveze za nešto više od 7 godina. Pošto se kao granična vrijednost uzima 5 godina za povrat obveza iz neto dohotka ovaj je pokazatelj negativan i pokazuje da je obrtnik prekomjerno zadužen.

### **4.3. Pokazatelji aktivnosti**

Pokazatelji aktivnosti analiziraju brzinu cirkulacije imovine u poslovnom procesu, odnosno pokazuju učinkovitost obrtnika u korištenju svoje imovine.<sup>89</sup>

Pokazatelji aktivnosti su koeficijent obrtaja imovine (KOI), koeficijent obrtaja kratkotrajne imovine (KOKI), koeficijent obrtaja potraživanja (KOP), dani vezivanja kupca (DVK), koeficijent obrtaja zaliha (KOZ), dani vezivanja zaliha (DVZ), koeficijent obrtaja obveza prema dobavljačima (KOOD), dani vezivanja dobavljača (DVD).<sup>90</sup>

---

<sup>89</sup>

Doc. dr. sc. Slavko Šodan, Prof. dr. sc. Željana Aljinović Barać (2018): Analiza sigurnosti i uspješnosti poslovanja obrtnika "dohodaša", časopis Računovodstvo, revizija i financije str. 251.

<sup>90</sup>

Ibid

Koeficijent obrtaja imovine i koeficijent obrtaja kratkotrajne imovine pokazuju koliko poslovnih primitaka obrtnik ostvaruje po jedinici ukupne imovine, odnosno kratkotrajne imovine. Koeficijent obrtaja potraživanja (KOP) pokazuje godišnji broj naplata potraživanja od kupca. Dani vezivanja kupca pokazuju koliko je potrebno u prosjeku da se naplate potraživanja od kupca. Koeficijent obrtaja zaliha (KOZ) pokazuje koliko se prosječno puta zalihe „obrnú“, odnosno prodaju godišnje, tj. brzinu prodaje zaliha obrtnika. Dani vezivanja zaliha (DVZ) predstavljaju broj dana potrebnih da se postojeće zalihe pretvore u potraživanje, odnosno da se prodaju. Koeficijent obrtaja obveza prema dobavljačima (KOOD) pokazuje koliko puta godišnje se podmire prosječne obveze prema dobavljačima.<sup>91</sup>

Prema podacima dostupnima iz računovodstvenog servisa Annoto u nastavku je izračunat koeficijent obrtaja potraživanja (KOP) promatranog obrta za građevinske usluge za 2019. godinu.

$$\text{KOP} = \frac{\text{ukupni primici}}{\text{potraživanja od kupca}} = \frac{635.445,25}{165.939,70} = 3,83$$

Objašnjenje oznaka:

KOP – koeficijent obrtaja potraživanja

Koeficijent obrtaja potraživanja se dobije nakon što se ukupni primici podijele s potraživanjima od kupca. Ukupni primici se dobiju iz Knjige primitaka i izdataka a iznose 635.445,25 kn, a potraživanja od kupca su neplaćeni računi uzeti iz Knjige izlaznih računa te iznose 165.939,70 kn. U ovom slučaju koeficijent obrtaja iznosi 3,83. Poželjno je da vrijednost pokazatelja bude što veća jer se implicira da je trajanje naplate potraživanja kraće. Bankovni analitičari postavljaju donju granicu pokazatelja na 4 što znači da koeficijent obrtaja obrta za građevinske usluge nije zadovoljavajući.

---

<sup>91</sup>

Ibid

Prema podacima računovodstvenog servisa u nastavku su izračunati i dani vezivanja kupca (DVK) za promatrani obrt za građevinu 2019. godine.

$$DVK = \frac{\text{broj dana u godini}}{KOP} = \frac{365}{3,83} = 95,30$$

Objašnjenje oznaka:

DVK – dani vezivanja kupca

KOP – koeficijent obrtaja potraživanja

DVK se računa tako da broj dana u godini podijelimo sa koeficijentom obrtaja potraživanja. U ovom slučaju to 365 dana podijelimo sa koeficijentom obrtaja koji iznosi 3,83. U našem primjeru DVK iznose 95,30, a to je iznad granične vrijednosti od 90 dana što nam ukazuje da obrtniku za građevinu treba predugo da naplati potraživanja od kupca.

Također na temelju podataka računovodstvenog servisa Annoto u nastavku je izračunati koeficijent obrtaja obveza prema dobavljačima (KOOD) obrta za građevinu za 2019. godinu.

$$KOOD = \frac{\text{ukupni izdaci}}{\text{obveze prema dobavljačima}} = \frac{625.839,19}{35.196,84} = 17,78$$

Objašnjenje oznaka:

KOOD – koeficijent obrtaja obveza prema dobavljačima

U ovom slučaju uzeti su ukupni izdaci iz Knjige primitaka i izdataka te iznose 625.839,19 kn i dijele se s obvezama prema dobavljačima koji su uzeti iz Knjige ulaznih računa a iznose 35.196,84 kn. Koeficijent obrtaja obveza prema dobavljačima obrta za građevinu iznosi 17,78. U ovom slučaju koeficijent je zadovoljavajući jer bankarski analitičari obično smatraju da vrijednost koeficijenta obrtaja treba biti veći od 4.

Nadalje na temelju podataka iz računovodstvenog servisa Annoto izračunati su i dani vezivanja dobavljača (DVD) istog obrta za građevinu i za 2019. godinu.

$$DVD = \frac{\text{broj dana u godini}}{KOOD} = \frac{365}{17,78} = 20,53$$

Objašnjenje oznaka:

DVD – dani vezivanja dobavljača

KOOD- koeficijent obrtaja obveza prema dobavljačima

Dani vezivanja dobavljača se dobiju nakon što broj dana u godini (2019. godina je imala 365 dana) podijelimo s koeficijentom obrtaja obveza prema dobavljačima koji u ovom slučaju iznosi 17,78. U primjeru obrta za građevinu dani vezivanja dobavljača za 2019. godinu iznose 20,53 što znači da je obrtniku potrebno nešto više od 20 dana da podmiri obveze prema dobavljačima. Dobivena vrijednost je zadovoljavajuća za obrt za građevinske usluge jer je niža od granične vrijednosti od 90 dana.

#### 4.4. Pokazatelji likvidnosti

Pokazatelji likvidnosti u omjer stavljaju stavke kratkotrajne imovine i kratkoročnih obveza radi mjerenja sposobnosti obrta da udovolji kratkoročnim obvezama iz brzo raspoloživih novčanih izvora.<sup>92</sup>

Pokazatelji likvidnosti su koeficijent tekuće likvidnosti (KTL), koeficijent ubrzane likvidnosti (KUL), neto radni kapital (NRK) i koeficijent financijske stabilnosti.<sup>93</sup>

---

<sup>92</sup>

Doc. dr. sc. Slavko Šodan, Prof. dr. sc. Željana Aljinović Barać (2018): Analiza sigurnosti i uspješnosti poslovanja obrtnika “dohodaša”, časopis Računovodstvo, revizija i financije str. 250.

<sup>93</sup>

Ibid

Koeficijent tekuće likvidnosti (KTL) pokazuje pokrivenost kratkoročnih obveza obrtnika kratkotrajnom imovinom. Koeficijent ubrzane likvidnosti (KUL) pokazuje pokrivenost kratkoročnih obveza kratkotrajnom imovinom umanjenom za zalihe. Neto radni kapital (NRK) pokazuje količinu kratkotrajne imovine koja je financirana iz dugoročnih izvora. Koeficijent financijske stabilnosti (KFS) pokazuje koliko je dugotrajne imovine financirano iz dugoročnih izvora.<sup>94</sup>

Iz računovodstvenog servisa Annoto nisu bili dostupni podaci za izračun pokazatelja likvidnosti istog obrta za građevinu za 2019. godinu.

---

<sup>94</sup>

Ibid

## 5. ZAKLJUČAK

Računovodstvo obrtnika i računovodstvo poduzetnika se u mnogočemu razlikuju. Računovodstvo obrtnika koristi jednostavno knjigovodstvo dok poduzetnici računovodstvo vode po načelu dvojnog knjigovodstva. Poduzetnici vode drugačije poslovne knjige kao što su dnevnik, glavne knjige i pomoćne knjige. Obrtnici se dodatno razlikuju u obavljanju računovodstva s obzirom jesu li dohodaši ili vode paušalni obrt. Paušalni obrti obvezni su voditi samo Knjigu prometa te su obvezni predati PO SD obrazac i TZ obrazac. Računovodstvo obrtnika dohodaša vodi se kroz više knjiga kao što su Knjiga primitaka i izdataka, Popis dugotrajne imovine, Evidencija o tražbinama i obvezama, Knjiga prometa, Evidencija o nabavi i uporabi reprodukcijskog i potrošnog materijala, Knjiga ulaznih i izlaznih računa te ostale evidencije. Nadalje računovodstvo obrtnika dohodaša se dijeli s obzirom jeli vodi knjige prema načelu blagajne ili vremenskog kontinuiteta. Obrtnici koji vode Knjige ulaznih i izlaznih računa nisu obvezni voditi evidenciju o troškovima i obvezama, odnosno evidenciju o tražbinama i obvezama vode samo u slučaju da vode knjige prema načelu blagajne. Ako knjige vode prema načelu vremenskog kontinuiteta obrazac TO se ne koristi. Obrtnici i poduzetnici se razlikuju i prema zakonima prema kojima vode računovodstvo.

Obrtnici su definirani Zakonom o obrtu dok su poduzeća definirana Zakonom o računovodstvu. Zakonom o obrtom se definira obrtnika kao fizičku osobu ili pravnu osobu koja obavlja obrt a izvodi praktičnu nastavu i vježbe naukovanja. Poduzetnici u smislu zakona o računovodstvu su trgovačka društva i trgovac pojedinac koji određenim propisima uređuju trgovačka društva te mogu biti poduzetnici sa sjedištem u drugoj državi. Također zakonom o obrtu se definiraju uvjeti koja osoba treba ispunjavati kako bi se bavila slobodnim, vezanim ili povlaštenim obrtom dok Zakonom o računovodstvu su razvrstani poduzetnici na mikro, male, srednje i velike te su definirani pojedini uvjeti koje treba svako od njih ispuniti.

Građevina je samo jedan od grana kojom se poduzetnici mogu baviti. Obrtnici u graditeljstvu knjige vode prema načelu vremenskog kontinuiteta te ne koriste Knjigu troškova i obveza. Osim Knjige troškova koriste sve druge knjige koje su potrebne obrtnicima obveznicima poreza na dohodak i dodanu vrijednost. Također vode i popis inventara.

Obrtnici „dohodaši“ za izračunavanje uspješnosti i sigurnosti poslovanja ne mogu se koristiti tradicionalnom metodologijom izračunavanja financijskih pokazatelja. Za izračunavanje uspješnosti i sigurnosti obrtnici „dohodaši“ koriste pokazatelje profitabilnosti, zaduženosti, aktivnosti i likvidnosti.



## 6. LITERATURA

1. Prof. dr. sc. Aljinović Barać, Ž. (2021): Materijali s predavanja, Računovodstvo obrtnika, Ekonomski fakultet, Split
2. Božić, I. (2016): Računovodstvo obrtnika na primjeru optičarskih usluga, Ekonomski fakultet, Split
3. Kaleb, A. (2015): Specifičnosti poslovanja i poslovnih knjiga obrta za ugostiteljstvo, Ekonomski fakultet, Split
4. Doc. dr. sc. Slavko Šodan, Prof. dr. sc. Željana Aljinović Barać (2018) : Analiza sigurnosti i uspješnosti poslovanja obrtnika “dohodaša”, časopis Računovodstvo, revizija i financije str. 246–254.
5. Narodne novine (2004): Zakon o porezu na dohodak, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 177/04
6. Narodne novine (2013): Zakon o obrtu, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 143/13
7. Narodne novine (2016): Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dodanu vrijednost, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 115/16
8. Narodne novine (2016): Zakon o Poreznoj upravi, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 115/16
9. Narodne novine (2016): Zakon o porezu na dohodak, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 115/16
10. Narodne novine (2018): Zakon o doprinosima, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 106/18
11. Narodne novine (2018): Zakon o porezu na dodanu vrijednost, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 106/18
12. Narodne novine (2018): Zakon o porezu na dohodak, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 106/18
13. Narodne novine (2019): Zakon o izmjenama i dopunama zakona o obrtu, Zagreb, 127/19
14. Narodne novine (2019): Zakon o porezu na dodanu vrijednost, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 121/19
15. Narodne novine (2020): Zakon o porezu na dobit, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 138/20
16. Narodne novine (2021): Uredba o visini minimalne place za 2022. godinu, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 117/21

18. Hrvatska Obrtnička Komora (2021): Knjiga primitaka i izdataka – Obrazac KPI, [Internet], raspoloživo na: <https://www.hok.hr/gospodarstvo-i-savjetovanje/obraci-za-poslovanje-obrta/knjiga-primitaka-i-izdataka-obrazac-kpi>
19. Hrvatska Obrtnička Komora (2021): Popis dugotrajne imovine, [Internet], raspoloživo na: <https://www.hok.hr/gospodarstvo-i-savjetovanje/obraci-za-poslovanje-obrta/popis-dugotrajne-imovine-obrazac-di>
20. Hrvatska Obrtnička Komora (2021): Obvezni doprinosi obrtnika, [Internet], raspoloživo na: <https://www.hok.hr/gospodarstvo-i-savjetovanje/obrtnicka-pocetnica/obvezni-doprinosi-obrtnika>
21. Porezna uprava dostupno na (2022): Osobni odbitak, [Internet], raspoloživo na: [https://www.porezna-uprava.hr/baza\\_znanja/Stranice/OsobniOdbitak.aspx](https://www.porezna-uprava.hr/baza_znanja/Stranice/OsobniOdbitak.aspx)
22. Porezna uprava (2021): Amortizacija, [Internet] raspoloživo na: [https://www.porezna-uprava.hr/hr\\_propisi/\\_layouts/15/in2.vuk2019.sp.propisi.intranet/propisi.aspx#id=cla1554](https://www.porezna-uprava.hr/hr_propisi/_layouts/15/in2.vuk2019.sp.propisi.intranet/propisi.aspx#id=cla1554)

## **7. POPIS SLIKA I TABLICA**

**Slika 1: Izvadak iz obrtnog registra obrta za graditeljstvo: Neslužbena kopija**

**Slika 2: Primjer obračuna plaće obrta za graditeljstvo**

**Slika 3: Primjer rekapitulacije plaće obrta za graditeljstvo**

**Slika 4: JOPPD obrazac prva stranica**

**Slika 5: JOPPD obrazac druga stranica**

**Slika 6: Ulazni račun od Grguše d.o.o. za pijesak**

**Slika 7: Ulazni račun od Hrvatske radiotelevizije Zagreb**

**Slika 8: Knjiga ulaznih računa za 2019. godinu (prvi mjesec)**

**Slika 9: Knjiga KPI**

**Slika 10: Knjiga izlaznih računa**

**Slika 11: Knjiga izlaznih računa**

**Slika 12: Primjer izlaznih računa koji imaju prijenos porezne obveze**

**Slika 13: Primici po vrstama**

**Slika 14: Knjiga primitaka i izdataka**

**Slika 15: Popis dugotrajne imovine**

**Slika 16: Inventar**

**Slika 17: Sitni inventar**

**Slika 18: PDV obrazac prva stranica**

**Slika 19: PDV obrazac druga stranica**

**Slika 20: Prijava poreza na dohodak prva stranica**

**Slika 21: Prijava poreza na dohodak četvrta stranica**

**Slika 22: Prijava poreza na dohodak šesta stranica**

## 8. SAŽETAK

Cilj rada je objasniti regulatorni okvir računovodstva obrtnika obveznika poreza na dohodak te prikazati poslovnu dokumentaciju, knjige, specifičnosti računovodstvenih evidencija u građevinskom obrtu i specifičnosti u izračunavanju uspješnosti poslovanja. Obrt je definiran kao obavljanje gospodarskih djelatnosti od strane fizičkih osoba kako bi ostvarili dohodak ili dobit. To je trajno, samostalno obavljanje djelatnosti od strane fizičkih osoba kako bi ostvarili dohodak ili dobit. Definiran je Zakonom o obrtu te su objašnjeni opći i posebni uvjeti koji su potrebni da osoba obavlja određenu obrtnu djelatnost. Zakonima poreza na dohodak, poreza na dobit i na dodanu vrijednost definiraju se obveznici plaćanja poreza, na koji način se porez plaća, što su sve primici, prijelaz iz jednoga sustava oporezivanja u drugi i godišnji iznosi poreza. Opisane su i poslovne knjige koje obrtnici koriste u poslovanju, a to su: Knjiga primitaka i izdataka, Evidencija o tražbinama i obvezama, Evidencija o nabavi i uporabi reprodukcijškog materijala, Knjiga prometa Popis dugotrajne imovine, Knjiga ulaznih računa, Knjiga izlaznih računa i ostale evidencije poput evidencije inventara i sitnog inventara.

Obrtnici u građevini koriste Knjigu ulaznih računa, Knjigu izlaznih računa, Knjigu primitaka i izdataka te Popis dugotrajne imovine. Specifičnosti računovodstva građevinskog obrta prikazani su praktičnim dijelom rada.

Za analiziranje uspješnosti poslovanja obrtnik „dohodaš“ mora izračunati pokazatelje profitabilnosti, zaduženosti, aktivnosti i likvidnosti.

Ključne riječi: obrt, građevina, poslovne knjige

## 9. SUMMARY

The aim of the paper is to explain the regulatory framework of the accounting of tradesmen paying income tax and to show business documentation, books, specifics of accounting records in the construction trade and specifics in calculating business performance. Trade is defined as the performance of economic activities by natural persons in order to generate income or profit. It is the permanent, independent performance of activities by natural persons in order to generate income or profit. It is defined by the Trades Act, and it also explains general and special conditions that are necessary for a person to perform a certain trade activity. The laws on income tax, profit tax and value added tax define the tax payers, how the tax is paid, what all the receipts are, the transition from one taxation system to another and the annual tax amounts. The business books that craftsmen use in their business are also described, namely: Book of receipts and expenses, Records of claims and liabilities, Records of acquisition and use of reproduction material, Transaction book, List of fixed assets, Book of incoming invoices, Book of outgoing invoices and other records such as inventory records and petty inventory.

Craftsmen in construction use the Book of incoming accounts, the Book of outgoing accounts, the Book of receipts and expenditures, and the List of fixed assets. The specifics of construction trade accounting are presented in the practical part of the work.

In order to analyze the success of the business, the "earner" craftsman must calculate indicators of profitability, indebtedness, activity and liquidity. Keywords: crafts, construction, business books

Keywords: craft, construction, business books