

IN SITU

TAKING
COOPERATION
FORWARD

 D.T3.1.1 IN SITU SOCIAL INNOVATION HUB (SIH) PROGRAM

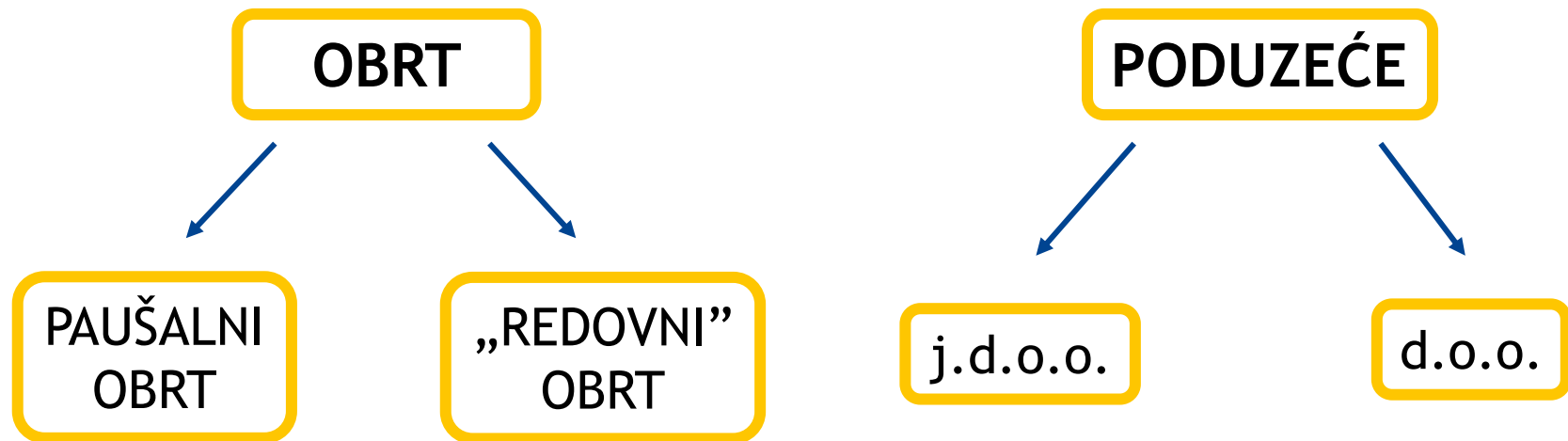
 03.01 Financije za početnike

 IN SITU, STEP RI PP8, Ana Janežić



ODABIR POSLOVNOG OBLIKA





OBRT

„ Obrt je samostalno i trajno obavljanje dopuštenih gospodarskih djelatnosti od strane fizičkih osoba sa svrhom postizanja dohotka ili dobiti koja se ostvaruje proizvodnjom, prometom ili pružanjem usluga na tržištu.”

OBRTNIK = fizička osoba koja obavlja jednu ili više djelatnosti u svoje ime i za svoj račun, a može se koristiti i radom drugih osoba.



Prednosti obrta



- ☐ Mali troškovi osnivanja osnivanja
- ☐ Jednostavnije knjigovodstvo - jeftinije knjigovodstvo
- ☐ Jednostavno mijenjanje podataka
- ☐ Jednostavnije i brzo zatvaranje
- ☐ Mogućnost stavljanja obrta u mirovanje

Nedostaci obrta



- ☐ Odgovaranje cjelokupnom imovinom
- ☐ Plaćanje poreza po višim stopama (20% i 30%)
- ☐ Nemogućnost obavljanja neke druge djelatnosti iz popisa vezanih obrta
- ☐ Poduzeće djeluje „ozbiljnije”
- ☐ Obvezno plaćanje doprinosa komori



Paušalni obrt

Paušalno oporezivanje obrtničke djelatnosti - uvjeti

...da nisu u sustavu PDV-a

...da ukupni godišnji primici ne prelaze prag za obvezni ulazak u PDV (300.000,00 kn)



Poslovne knjige

...knjiga prometa obrazac KPR

https://www.porezna-uprava.hr/HR_obrasci/Documents/POREZ%20NA%20DOHODA K/KPR.pdf

Pravilnik o paušalnom oporezivanju samostalnih djelatnosti



Paušalni dohodak

Godišnji paušalni dohodak za samostalnu djelatnost se utvrđuje na način da se npr. ukupni primici u iznosu od 85.000,00 kn umanjuju za porezno priznate izdatke u visini od 85% ukupnih primitaka

Npr.

85.000,00 ukupnih primitaka X 85% = 72.250,00 porezno priznati izdaci

godišnji paušalni dohodak $85.000,00 - 72.250,00 = 12.750,00$ kn

Paušalno oporezivanje 10% poreza + prirez (Rijeka 15%)



...kod paušalnog obrta izdaci uopće nisu relevantni i kao takvi su uključeni u spomenuti porezno priznati izdatak od 85%.



Datum valute Datum obrade	Platitelj/Primatelj Broj računa/IBAN Tečaj	Redni broj Opis plaćanja Šifra namjene	Poziv na broj platitelja Poziv na broj primatelja Referenca plaćanja	Isplata	Uplata
Početno stanje :					125.562,93
11.01.2021. 11.01.2021.	Trošak struje	1 - Račun za: 01/21; Platiti do: 18.01.2021	HR99 HR 20;	2.530,75	
11.01.2021. 11.01.2021.	Petar Pero	2 - PLAĆANJE USLUGE ZA 01/2021	HR99 HR 20;		1.372,29
11.01.2021. 11.01.2021.	Mrkva d.o.o.	3 - rč. br. 36-304-001	HR99 HR0 2021		2.104,47
11.01.2021. 11.01.2021.	Veselje j.d.o.o.	4 - 25-304-001	HR99 HR01 2021.		377,11
Stanje na dan : 11.01.2021.		Broj izvoda 005	Promet Stanje	2.530,75	3.853,87



...Porezna prijava

jednom godišnje do 15.01. za prethodnu godinu

...Obrazac PO-SD

https://www.porezna-uprava.hr/HR_obrasci/Documents/POREZ%20NA%20DOHODAK/PO-SD%20za%202021.pdf

...Porez se uplaćuje po rješenju porezne uprave - PU izdaje rješenje i rok za uplatu je do kraja tromjesečja za navedeno tromjesečje.



**IZVJEŠĆE O PAUŠALOM DOHOTKU OD SAMOSTALNE DJELATNOSTI I UPLAĆENOM PAUŠALNOM POREZU NA DOHODAK I PRIREZU
POREZA NA DOHODAK U 2016 GODINI**

I. PODACI O POREZNOM OBVEZNIKU/NOSITELJU ZAJEDNIČKE DJELATNOSTI		
IME I PREZIME	OIB	ADRESA PREBIVALIŠTA/ UOBIČAJENOG BORAVIŠTA
IVICA IVANČIĆ	12345678901	ZAGREB; ZAGREBAČKA BB

II. PODACI O DJELATNOSTI	
1. NAZIV I VRSTA DJELATNOSTI	OBRT ZA PROIZVODNJU I USLUGE "IVICA"
2. BROJ ZAPOSLENIH NA DAN 31.12.	1

III. PODACI O OSTVARENIM PRIMICIMA I UPLAĆENOM PAUŠALNOM POREZU NA DOHODAK I PRIREZU POREZA NA DOHODAK					
POREZNO RAZDOBLJE (KVARTALI)	BROJ ZAPOSLENIH	PRIMICI NAPLAĆENI U GOTOVINI	PRIMICI NAPLAĆENI BEZGOTOVINSKIM PUTEM	UKUPNO NAPLAĆENI PRIMICI	UPLAĆENI POREZ NA DOHODAK I PRIREZ POREZU NA DOHODAK
1	2	3	4	5 (3+4)	6
1.1. - 31. 3.	1	12.000,00	1.500,00	13.500,00	610,65
1. 4. - 30. 6.	1	13.200,00	970,00	14.170,00	610,65
1. 7. - 30. 9.	1	29.800,00	3.000,00	32.800,00	610,65
1. 10. - 31. 12.	1	26.400,00	2.800,00	29.200,00	610,65
UKUPNO	1	81.400,00	8.270,00	89.670,00	2.442,60

NADNEVAK 10.01.2017

PEČAT I POTPIS POREZNOG OBVEZNIKA



OBRT

IZDACI - PRIMICI



UKUPNI PRIMITAK - UKUPNI IZDATAK = DOHODAK



Porezni obveznik na temelju primitaka/izdataka

Dohodak je razlika između primitaka u poreznom razdoblju i izdataka nastalih u istom poreznom razdoblju umanjena za osobni odbitak.

Primici i izdaci utvrđuju se primjenom načela blagajne (kada je račun naplaćen).

Dohodak se utvrđuje evidentiranjem razlike poslovnih primitaka i izdataka iz Knjige primitaka i izdataka (obrasca KPI).



Datum valute Datum obrade	Platitelj/Primatelj Broj računa/IBAN Tečaj	Redni broj Opis plaćanja Šifra namjene	Poziv na broj platitelja Poziv na broj primatelja Referenca plaćanja	Isplata	Uplata
Početno stanje :					125.562,93
11.01.2021. 11.01.2021.	Trošak struje	1 - Račun za: 01/21; Platiti do: 18.01.2021	HR99 HR 20;	2.530,75	
11.01.2021. 11.01.2021.	Petar Pero	2 - PLAĆANJE USLUGE ZA 01/2021	HR99 HR 20;		1.372,29
11.01.2021. 11.01.2021.	Mrkva d.o.o.	3 - rč. br. 36-304-001	HR99 HR0 2021		2.104,47
11.01.2021. 11.01.2021.	Veselje j.d.o.o.	4 - 25-304-001	HR99 HR01 2021.		377,11
Stanje na dan :	11.01.2021.	Broj izvoda	005	Promet	Stanje
				2.530,75	3.853,87



Vođenje poslovnih knjiga

knjiga primitaka i izdataka
knjiga prometa (blagajničkih primitaka)
popis dugotrajne imovine
evidencija o tražbinama i obvezama
knjiga ulaznih i izlaznih računa (obveznici PDVa)



REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINACIJA - POREZNA UPRAVA
PODRUČNI URED _____
ISPOSTAVA _____

PRIJAVA POREZA NA DOHODAK ZA _____ 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:			
1.3. OIB:						
1.4. Potpomognuta područja ¹ i područje Grada Vukovara (zaokružiti): DA / NE						
1.5. PROMJENA PREBIVALIŠTA/UOBIČAJENOG BORAVIŠTA TIJEKOM GODINE						
R. br.	Razdoblje		Država	Mjesto	Ulica i kućni broj	Potpom. područja i Grad Vukovar ²
1.	od	do				
2.	od	do				
3.	od	do				
1.6. INVALID I HRVATSKI RATNI VOJNI INVALID IZ DOMOVINSKOG RATA (HRVI)						
R. br.	Razdoblje invalidnosti		HRVI DA / NE	oznaka invalidnosti ³ (zaokružiti)		postotak invalidnosti (ispunjava HRVI)
1.	od	do		I	I*	
2.	od	do		I	I*	
1.7. BROJ RAČUNA:						
OTVOREN U (NAZIV I SJEDIŠTE):						
1.8. PODACI O OPUNOMOĆENIKU / POREZNOM SAVJETNIKU						
1.8.1. NAZIV / IME I PREZIME:						
1.8.2. ADRESA SJEDIŠTA / PREBIVALIŠTA / BORAVIŠTA:						
1.8.3. OIB:						



**“Društvo s
ograničenom
odgovornošću je
trgovačko društvo u
koje jedna ili više
pravnih ili fizičkih
osoba ulažu temeljne
uloge u unaprijed
dogovoreni temeljni
kapital.”**

d.o.o.

j.d.o.o.

Zakon o trgovačkim društvima - čl. 385 do. čl. 472



KOJA JE RAZLIKA?

j.d.o.o.

- Temeljni kapital = 10,00 kn
- Osnivači - max. 3 osobe
- Uprava - 1 osoba
- $\frac{1}{4}$ dobiti na kraju godine prenosi se na posebne zakonske rezerve sve dok se j.d.o.o. ne „pretvori” u d.o.o.

d.o.o.

- Temeljni kapital = 20.000,00 kn
- Osnivači - ...
- Uprava - ...
- Mogućnost isplate cjelokupne ostvarene dobiti



UKUPNI PRIHOD - UKUPNI RASHOD = DOBIT / GUBITAK



Datum valute Datum obrade	Platitelj/Primatelj Broj računa/IBAN Tečaj	Redni broj Opis plaćanja Šifra namjene	Poziv na broj platitelja Poziv na broj primatelja Referenca plaćanja	Isplata	Uplata
Početno stanje :					125.562,93
11.01.2021. 11.01.2021.	Trošak struje	1 - Račun za: 01/21; Plaći do: 18.01.2021	HR99 HR 201	2.530,75	
11.01.2021. 11.01.2021.	Petar Pero	2 - PLAĆANJE USLUGE ZA 01/2021	HR99 HR 201		1.372,29
11.01.2021. 11.01.2021.	Mrkva d.o.o.	3 - rač. br. 36-304-001	HR99 HR0 2021		2.104,47
11.01.2021. 11.01.2021.	Veselje j.d.o.o.	4 - 25-304-001	HR99 HR01 2021.		377,11
Stanje na dan : 11.01.2021.		Broj izvoda 005	Promet Stanje	2.530,75	3.853,87



Sreća d.o.o.
Cvjetna 10, 51000 Rijeka
OIB: 12345678901
Telefon:
Mail:

Mrkva d.o.o.
Luka 151, 51000 Rijeka
OIB: 98765432109

Datum računa: 03.11.2020. 16:30
Rok plaćanja: 18.11.2020.
Datum isporuke: 03.11.2020.
Model / Poziv na broj: 00 31-1-1

Račun br. 31-1-1

Roba/Usluga	Jmj	Količina	Jed.cijena	Iznos	Rabat	Porez	Ukupno
Usluga prevođenja	2 sata	2,00	100,00	200,00	0,00%	25,00%	250,00
					0,00	50,00	
Ukupno:				200,00 kn	0,00 kn	50,00 kn	250,00 kn

Stopa (%)	Osnovica	Porez	Ukupno
25,00	200,00	50,00	250,00
Ukupno:	200,00 kn	50,00 kn	250,00 kn

Oznaka opretera:
Pero Perić

M.P.

Odogovorna osoba:
Toni Tonic

REZULTAT POSLOVANJA PODUZEĆA SE IZRAČUNAVA NA SLIJEDEĆI NAČIN:

UKUPNI PRIHOD - UKUPNI RASHOD = DOBIT/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA

DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA - POREZ NA DOBIT = DOBIT/GUBITAK NAKON
OPOREZIVANJA

DOBIT NAKON OPOREZIVANJA = DOBIT ZA ISPLATU
ILI

GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA = GUBITAK RAZDOBLJA



PD obrazac - Prijava poreza na dobit

MINISTARSTVO FINANCIJA POREZNA UPRAVA Područni ured _____ Ispostava _____	OBRAZAC PD
PRIJAVA POREZA NA DOBIT	
za razdoblje od _____ do _____ (dan, mjesec, godina) (dan, mjesec, godina)	



POSLOVNE KNJIGE PODUZETNIKA

Poduzetnik je dužan voditi poslovne knjige koje čine:

- Dnevnik
- Glavna knjiga
- Pomoćne knjige

Zakon o računovodstvu



■ DNEVNIK

- ... je poslovna knjiga u koju se knjigovodstvene promjene nastale u određenom izvještajnom razdoblju unose kronološki (Zakon o računovodstvu, čl. 12., st.3.)
- ... služi za kontrolu vremenskog redoslijeda unosa dokumenata

■ GLAVNA KNJIGA

- ... sustavna je evidencija svih knjigovodstvenih promjena...u određenom izvještajnom razdoblju u kojoj se ti događaji grupiraju prema njihovoj vrsti, a na temelju kontnog plana (Zakon o računovodstvu, čl. 12., st.5.)



■ POMOĆNE KNJIGE:

... njihova svrha je dobivanje detaljnijih podataka o imovini, obvezama, potraživanjima... potrebnih za donošenje poslovnih odluka

... najčešće se radi o:

- Knjiga ulaznih računa
- Knjiga izlaznih računa
- Blagajnički izvještaj
- Popis dugotrajne imovine





ŠTO JE PDV?

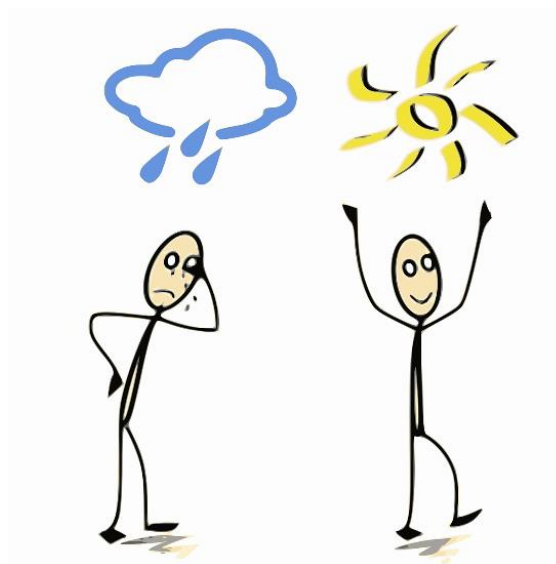
PDV - porez na dodanu vrijednost

Porez koji se naplaćuje povrh
prodajne cijene nekog proizvoda
ili usluga



TKO MOŽE POSTATI OBVEZNIK PDV-A?

- Zakon o PDV-u, čl.6., st. 1:
- "...svaka osoba koja samostalno obavlja bilo koju gospodarsku djelatnost bez obzira na svrhu i rezultat obavljanja te djelatnosti."



„...gospodarska djelatnost je svaka djelatnost proizvođača, trgovca ili osobe koja obavlja usluge samostalno.”



Društvo koje nije obveznik PDV-a

- Mali porezni obveznik
- Na računu navodi "PDV nije obračunat temeljem čl. 90, st.2. Zakona o PDV-u"

Društvo koje je obveznik PDV-a

- Redovni porezni obveznik
- Obračunava PDV na svojim računima



Sreća d.o.o.
Cvjetna 10, 51000 Rijeka
OIB: 12345678901
Telefon:
Mail:

Mrkva d.o.o.
Luka 151, 51000 Rijeka
OIB: 98765432109

Datum računa: 03.11.2020. 16:30
Rok plaćanja: 18.11.2020.
Datum isporuke: 03.11.2020.
Model / Poziv na broj: 00 31-1-1

Račun br. 31-1-1

Roba/Usluga	Jmj	Količina	Jed.cijena	Iznos	Rabat	Porez	Ukupno
Usluga prevođenja	2 sata	2,00	100,00	200,00	0,00%	25,00%	200,00
					0,00	50,00	
		Ukupno:		200,00 kn	0,00 kn	50,00 kn	200,00

PDV nije obračunat temeljem čl. 90.,st.2. Zakona o PDV-u

Oznaka opretera:
Pero Perić

M.P.

Odogovorna osoba:
Toni Tonić

Izlazni računi

- prihod
- izlazni PDV
- plaćamo PDV

Ulazni računi

- trošak
- ulazni PDV
- priznajemo PDV



Izlazni PDV – Ulazni PDV =

= Obaveza za plaćanje PDV-a ili

= Potraživanje od države za više plaćeni PDV



VRJEDNOST ISPORUKE

Zakonodavac/država dala je mogućnost poduzetnicima da u sustav PDV-a uđu:

- Zakonski
- Dobrovoljno



Opća pravila ZA sustav PDV-a?

- Kod velike nabave opreme
- Kod preprodaje robe
- Kada su nam kupci poduzetnici koji su u sustavu PDV-a
- Kada prodajemo robu/uslugu na inozemnom tržištu



Opća pravila PROTIV sustava PDV-a?

- Kada većina troškova ne sadrži PDV
- Kada je predmet poslovanja pružanje usluga u kojima kod formiranja prodajne vrijednosti najveći udio imaju plaće
- Kada su kupci građani, fizičke osobe



PDV - POSLOVANJE SA EU



- PDV broj su dužni imati poduzetnici koji obavljaju transakcije, stječu dobra, primaju ili obavljaju usluge na području EU

... bez obzira jesu li redovni obveznici PDV-a ili mali porezni obveznici van sustava PDV-a



Za SVE poduzetnike vrijedi da PDV broj trebaju zatražiti:

- prije prelaska praga stjecanja robe od 77.000,00 kn primljene iz EU u tijeku jedne godine
- prije obavljanja usluge u EU
- prije primanja usluge iz EU





HVALA NA PAŽNJI!



Ana Janežić
ana.janezic@uniri.hr



STEP RI znanstveno-tehnologijski park Sveučilišta u Rijeci
<https://www.step.uniri.hr/>

