

# Operativna primjena novog Zakona o PDV-u u Kreditnim unijama

- Pojam isporuke
  - Specifične isporuke
  - Isporuke u Kreditnoj uniji
    - Priznavanje pretporeza
- Potrebna knjigovodstvena evidencija
  - URA i IRA
  - Popunjavanje PDV obrazaca
- Izdavanje računa za mjenjačke poslove
  - Izdavanje računa
  - Izračun pro rate za Kreditne unije

Rujan 2013.

## Zašto su Kreditne unije ušle u sustav PDV-a ?

- Članak 90. Zakona o PDV-u
- (1) »Malim poreznim obveznikom« u smislu ovoga Zakona smatra se pravna osoba sa sjedištem, stalnom poslovnom jedinicom, odnosno fizička osoba s prebivalištem ili uobičajenim boravištem u tuzemstvu, čija vrijednost isporuka dobara ili obavljenih usluga u prethodnoj kalendarskoj godini nije bila veća od 230.000,00 kuna.
- (2) Porezni obveznik iz stavka 1. ovoga članka oslobođen je plaćanja PDV-a na isporuke dobara ili usluga, nema pravo iskazivati PDV na izdanim računima i nema pravo na odbitak pretporeza.
- .....
- (5) Vrijednost isporuka dobara i usluga, u smislu stavka 1. ovoga članka, bez PDV-a, obuhvaća:
  - c) vrijednost isporuka nekretnina i transakcija iz članka 40. stavka 1. točaka a) do g) ovoga Zakona, osim ako su te transakcije pomoćne.
- Članak 6. Zakona o PDV-u
- (1) »Porezni obveznik« u smislu ovoga Zakona je svaka osoba koja samostalno obavlja bilo koju gospodarsku djelatnost bez obzira na svrhu i rezultat obavljanja te djelatnosti.

## Pojam usluge i transakcije

- Obavljanje usluga je **svaka transakcija** koja se ne smatra isporukom dobara (članak 8. Zakona o PDV-u)
- Obavljanjem usluga također se smatra:
  1. prijenos prava,
  2. suzdržavanje od neke radnje ili trpljenje neke radnje ili stanja,
  3. obavljanje usluga po nalogu nadležnih državnih tijela ili u njihovo ime ili na temelju odredbi zakona.
- Obavljanjem usluga uz naknadu smatra se:
  - a) korištenje dobara koja čine dio poslovne imovine poreznog obveznika za njegove privatne potrebe ili privatne potrebe njegovih zaposlenika ili općenito u dmge svrhe osim za potrebe obavljanja njegove djelatnosti, za koja je u cijelosti ili djelomično odbijen pretporez,
  - b) obavljanje usluga bez naknade od strane poreznog obveznika za njegove privatne potrebe ili privatne potrebe njegovih zaposlenika ili općenito u druge svrhe osim za potrebe obavljanja njegove djelatnosti.
- Ako porezni obveznik djelujući u vlastito ime, ali za račun dmge osobe sudjeluje u obavljanju usluga, smatra se daje sam primio i obavio te usluge.

## Izuzimanje, korištenje u privatne svrhe, pokloni

- ❑ Članak 7. Zakona i Članak 11. Pravilnika – izuzimanje i korištenje u privatne svrhe,
  - Isporukom dobara uz naknadu smatra se korištenje dobara koja čine dio poslovne imovine poreznog obveznika za njegove privatne potrebe ili za privatne potrebe njegovih zaposlenika, ako raspolažu njima bez naknade ili ih općenito koriste u druge svrhe osim za potrebe obavljanja djelatnosti poreznog obveznika, a za ta je dobra ili njihove dijelove u cijelosti ili djelomično odbijen pretporez. O izuzimanju dobara radi se onda, ako bi se isporuka da je obavljena trećoj osobi, smatrala isporukom dobara. Izuzimanja koja nisu u novcu procjenjuju se prema usporedivoj tržišnoj vrijednosti.
  - Besplatno davanje uzoraka kupcima ili potencijalnim kupcima ne smatra se isporukom dobara uz naknadu ako su ta dobra obilježena kao takva i predstavljaju vrstu robe koja je rezultat poslovanja poreznog obveznika ili je povezana s obavljanjem njegove djelatnosti te ako se oni daju u razumnim količinama. Razumnim količinama smatra se ona količina koja je potrebna za procjenu uzorka koji se daje kako bi potencijalni kupac mogao nabaviti takva dobra.
  - Povremeno davanje poklona pojedinačne vrijednosti do 160,00 kuna bez PDV-a u okviru obavljanja svoje gospodarske ili druge djelatnosti ne smatra se isporukom dobara uz naknadu pod uvjetom da se ne daju istim osobama i da ne postoji pravna obveza ili obveza protuisporuke odnosno protuusluge primatelja dobra. Povremenim davanjem poklona smatra se davanje najviše jednog poklona istoj osobi u jednom tromjesečju.
  - Isporukama dobara ne smatra se davanje poklona u svrhu promidžbe pojedinačne vrijednosti do 160,00 kuna bez PDV-a ako se radi o posebno prilagođenim dobrima s oznakom „nije za prodaju“ ili o reklamnim predmetima s nazivom tvrtke ili proizvoda.
  - Porezni obveznik je za davanja poklona vrijednosti do 160,00 kuna bez PDV-a obavezan sastavljati odgovarajuće isprave u skladu s propisima.

# Isporuke u Kreditnoj uniji

Predmet oporezivanja je **svaka isporuka** dobara ili **obavljanje usluga** u tuzemstvu uz naknadu, stjecanje dobara unutar Europske unije koje u tuzemstvu uz naknadu obave osobe te uvoz dobara. (napomena: bez obzira kako se knjiži u poslovnim knjigama sukladno drugim zakonskim propisima)

## **BILANCA**

64 OSTALI NEKAMATNI TROŠKOVI/PRIHODI (NA NETO OSNOVI)

640 Dobit/gubitak od trgovanja stranim gotovim novcem (mjenjački poslovi) na dan 31.12.

641 Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika na devizne stavke bilance na dan 31.12.

642 Dobit/gubitak proizašao iz primjene ugovorene valutne klauzule na dan 31.12.

66 KAMATNI PRIHODI OD KREDITA I SLIČNIH PLASMANA

661 Kamatni prihodi od kredita obrtnicima i trgovcima pojedincima

662 Kamatni prihodi od kredita poljoprivrednicima

663 Kamatni prihodi od kredita građanima slobodnih zanimanja

664 Kamatni prihodi od kredita građanima (ostalim članovima kreditne unije)

665 Kamatni prihodi od depozita kod banaka

666 Ostali kamatni prihodi

67 PRIHODI OD NAKNADA (OSIM ONIH KOJE PRIPADAJU KAMATNIM PRIHODIMA)

671 Naknade za usluge obrtnicima i trgovcima pojedincima

672 Naknade za usluge poljoprivrednicima

673 Naknade za usluge građanima slobodnih zanimanja

674 Naknade za usluge građanima (ostalim članovima kreditne unije)

68 OSTALI PRIHODI

(raspored računa ove skupine obavlja kreditna unija prema svojim potrebama)

## **IZVANBILANCA**

962 Potraživanja za obračunate kamatne prihode od plasmana raspoređenih u rizične skupine B – E

963 Potraživanja za obračunate kamatne prihode od plasmana raspoređenih u rizične skupine B – E (valutna klauzula)

969 Protustavke za pasivne izvanbilančne zapise iz skupine 99 (ne na zapise, ali neutralni poslovi u kojima su prikrivena potraživanja)

# NISU Isporuke u Kreditnoj uniji

## 64 OSTALI NEKAMATNI TROŠKOVI/PRIHODI (NA NETO OSNOVI)

640 Gubitak od trgovanja stranim gotovim novcem (mjenjački poslovi) - **na dan 31.12.**

641 Gubitak od obračunatih tečajnih razlika na devizne stavke bilance - **na dan 31.12.**

642 Gubitak proizašao iz primjene ugovorene valutne klauzule - **na dan 31.12.**

## 65 TROŠKOVI ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI PLASMANA I REZERVIRANJA ZA RIZIČNE IZVANBILANČNE STAVKE

651 Troškovi ispravaka vrijednosti glavnice plasmana za koje su identificirani gubici na pojedinačnoj osnovi (plasmani rizičnih skupina B – E)

652 Troškovi ispravaka vrijednosti potraživanja po kamatnim prihodima

653 Troškovi ispravaka vrijednosti potraživanja po nekamatnim prihodima

654 Troškovi ispravaka vrijednosti ostalih potraživanja (koja se raspoređuju u rizične skupine)

655 Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana na skupnoj osnovi (plasmani rizične skupine A)

656 Troškovi rezerviranja za izvanbilančne stavke za koje su identificirani gubici na pojedinačnoj osnovi (stavke rizičnih skupina B – E)

657 Troškovi rezerviranja za izvanbilančne stavke za koje su identificirani gubici na skupnoj osnovi (stavke rizične skupine A)

# Ovrha i nekretnine

## ❑ Članak 21. Pravilnika - ovrha

- Kad zakonom utvrđeno tijelo u postupku ovrhe proda neko dobro, ne smatra se da je došlo do isporuke između dužnika i ovršnog tijela već do izravne dužnikove isporuke kupcu, koja podliježe oporezivanju.
- Pri prodaji dobara u postupku ovrhe koji provodi Porezna uprava prema odredbama Općeg poreznog zakona i drugih propisa, smatra se da je došlo do izravne dužnikove isporuke kupcu.
- U dokumentu o prodaji dobara ovršno tijelo obračunava PDV u ime dužnika, ako je dužnik upisan u registar obveznika PDV-a. Ovršno tijelo dostavlja Poreznoj upravi radi zaduženja obračun PDV-a. Navedeno se ne primjenjuje u slučaju iz članka 75. stavka 3. točke d) Zakona.
- Prethodne točke na jednak se način primjenjuju i kod punopravnog stjecanja vlasništva u postupku fiducije.
- Člankom 135. Zakona utvrđeno je na nekretnine koje su izgrađene do 31.12.1997. godine a obračunava se Porez na promet nekretnina da se ne plaća PDV. Oslobođena su građevinska i poljoprivredna zemljišta. Međutim, čl. 143. Zakona utvrđeno je prestajanje važenja 01. siječnja 2015. godine. Što znači da će uključivati u isporuke i stare i nove nekretnine.

# Odšteta, zatezna kamata

## ❑ Članak 25. Pravilnika - **odšteta**

- 
- Isporuka kojom se obeštećuje primatelja za štetu nastalu po osnovi ranije isporuke ne smatra se isporukom koja podliježe oporezivanju već odštetom.
- O odšteti se radi samo u slučaju kada isporučitelj temeljem zakona ili ugovora odgovara za štetu i njene posljedice i određenim isporukama tu štetu otklanja.
- Za procjenu da li se radi o odšteti ili oporezivoj isporuci odlučujuće je da li su ispunjeni uvjeti iz prethodne točke
- Odštetom se ne smatra isporuka koja u cijelosti ili u dijelu predstavlja novu isporuku.
- **Zatezne kamate koje porezni obveznik naplaćuje od svojih dužnika, do visine propisane zatezne kamate i troškovi opomena, predstavljaju odštetu i ne oporezuju se.**
- **Naknada štete zbog raskida ugovora predstavlja odštetu koja ne podliježe oporezivanju ako platitelj za to nije stekao nikakva dobra ili koristio usluge. Ako se ugovor izvrši u dijelu, taj dio isporuke podliježe oporezivanju.**



## Nastanak oporezivog događaja

- Oporezivi događaj nastaje kada su dobra isporučena **ili usluge obavljene**.
- Obveza obračuna PDV-a **nastaje kada je nastao oporezivi događaj**, a utvrđena obveza PDV-a iskazuje se istekom obračunskog razdoblja u kojem je obavljena isporuka dobara ili su obavljene usluge.
- Ako je oporezivi događaj nastao, **a nije izdan račun, obveza obračuna PDV-a nastaje kada je nastao oporezivi događaj**. Obveza obračuna PDV-a nastaje u visini PDV- koji bi bio zaračunan da su za sve isporuke obavljene tijekom obračunskog razdoblja izdani računi.
- Usluge su obavljene u trenutku završetka njihovog korištenja. **Ako se usluga obavlja stalno (kontinuirano) kroz više obračunskih razdoblja, obveza obračuna PDV-a nastaje po proteku svakog obračunskog razdoblja, bez obzira je li usluga zaračunana ili nije**. Ako porezni obveznik ugovori plaćanje usluge koje ovisi o ishodu sudskog postupka PDV se obračunava u trenutku naplate.
- **Kod financijskog leasinga** ili najma predmeta dugotrajne imovine, kod kojeg primatelj leasinga snosi troškove amortizacije i može steći pravo vlasništva nad tim predmetom, obveza obračuna PDV-a za ukupnu vrijednost leasinga ili najma nastaje **istekom obračunskog razdoblja u kome je isporučeno dobro - predmet najma**. Kod operativnog leasinga ili najma kod kojeg davatelj leasinga snosi troškove amortizacije predmeta leasinga i primatelj leasinga nema opciju kupnje, obveza obračuna PDV-a nastaje za dio najamnine koji se odnosi na obračunsko razdoblje odnosno u visini jedne mjesečne rate. Ako rate nisu utvrđene za obračunska razdoblja već za neka druga razdoblja, preračunavaju se za obračunska razdoblja.
- **Ako se manjak dobara utvrdi popisom dobra obveza obračuna PDV-a nastaje u trenutku kada je manjak utvrđen. (ako je u sustavu PDV-a, te je koristio pretporez)**

## čl. 40. Zakona o PDV-u – financijske usluge Kreditne unije

- **Članak 40 Zakona o PDV-u (stari 11a):**
- PDV-a su oslobođene:
  - a) transakcije osiguranja i reosiguranja, uključujući s njima povezane usluge što ih obavljaju posrednici u osiguranju i reosiguranju i zastupnici u osiguranju,
  - b) odobravanje kredita i zajmova, uključujući i posredovanje u tim poslovima te upravljanje kreditima ili zajmovima kada to čini osoba koja ih odobrava,
  - c) ugovaranje kreditnih garancija i svi dmgi poslovi po kreditnim garancijama ili kojemu drugom osiguranju novca te upravljanje kreditnim garancijama kada to čini osoba koja odobrava kredit,
  - d) transakcije, uključujući posredovanje, u vezi sa štednim, tekućim i žiro računima, plaćanjima, transferima, dugovima, čekovima i drugim prenosivim instrumentima, osim naplate duga,

## čl. 40. Zakona o PDV-u – financijske usluge Kreditne unije

- j) isporuka građevina ili njihovih dijelova i zemljišta na kojem se one nalaze, osim isporuka prije prvog nastanjenja odnosno korištenja ili isporuka kod kojih od datuma prvog nastanjenja odnosno korištenja do datuma sljedeće isporuke nije proteklo više od 2 godine.  
Građevinom u smislu ovoga Zakona smatra se objekt pričvršćen za zemlju ili učvršćen u zemlji,
- k) ispomka zemljišta, osim građevinskog zemljišta
- l) najam stambenih prostorija.
- PDV-a su oslobođene isporuke dobara koja se koriste isključivo za djelatnosti oslobođene PDV-a na temelju članka 39. stavka 1. ovoga Zakona i odredbi čl. 40. st. 1. (ovoga članka) te isporuke dobara za čije stjecanje ili nabavu odnosno uporabu **nije bio moguć odbitak pretporeza**
- Porezni obveznik ima pravo izbora za oporezivanje ako povremeno odobrava kredite i zajmove povezane s obavljanjem isporuka dobara i usluga.

## Kreditiranje i kreditne garancije

### ☐ Članak 66. Pravilnika, Odobravanje i ugovaranje kredita te ugovaranje kreditnih garancija

- (1) Plaćanja PDV-a oslobođeno je odobravanje i ugovaranje kredita. Kreditima se u smislu članka 40. stavka 1. točke b) Zakona smatraju i zajmovi, uključujući potrošačke kredite i zajmove, hipotekarne kredite i zajmove, zajmove osigurane pokretnom imovinom ili zalogom, zajmove dane kao element financiranja u vezi s isporukama dobara ili usluga pod uvjetom da element financiranja nije sastavni dio naknade. Oslobođenje se odnosi na upravljanje kreditom odnosno usluge u vezi s kreditom kao što su usluge vođenja kredita, vođenja evidencije, dogovaranje i praćenje otplate kredita ako to radi osoba koja odobrava kredit
- (2) Usluge prikupljanja podataka, izrade analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti korisnika kredita koje nisu vezane za davanje i upravljanje kreditima ili s ugovaranjem odnosno izdavanjem garancija ili drugih jamstava za kredite **nisu oslobođene plaćanja PDV-a.**
- (3) Plaćanja PDV-a oslobođeno je ugovaranje odnosno izdavanje kreditnih garancija odnosno bankovnih garancija za plaćanje i drugih jamstava za pokriće novčanih dugovanja te upravljanje kreditnim garancijama od strane osobe koja odobrava kredit.
- (4) Garancijom ili drugim jamstvom za pokriće dugovanja ne smatra se izdavanje jamstava za popravak ili zamjenu neispravnih dobara, predaja imovine u svrhu osiguranja pokrića dugovanja koje ne proizlazi iz odobrenja kredita, izdavanje jamstva kao osiguranja od nepodmirenja otplate najma ili plaćanje zateznih kamata na otplatu najma te preuzimanje obveza nenovčane prirode.
- Prodaja stečenih dobara nakon naplate hipoteke **ne smatra se uslugom oslobođenom plaćanja PDV-a.**

## Štedni, tekući i žiro računi

Članak 67. Pravilnika - Transakcije u vezi sa štednim, tekućim i žiro računima

- (1) Plaćanja PDV-a oslobođene su transakcije uključujući i posredovanje u vezi s depozitima, vođenjem štednih, tekućih i žiro računa za klijente, plaćanjima, transferima, čekovima i drugim instrumentima plaćanja odnosno sve transakcije u vezi s tim koje su neposredno povezane, a omogućuju ispunjenje novčane obveze, osim naplate duga.
- (2) Isporukom u smislu Zakona ne smatra se ako porezni obveznik ustupi ili prenese potraživanje nastalo iz isporuka dobara i usluga drugom poreznom obvezniku radi naplate. Međutim naknada za uslugu naplate potraživanja, provizija, diskont i ostali troškovi koje zaračunava porezni obveznik preuzimatelj duga (factor) podliježu plaćanju PDV-a.
- (3) Uslugama vođenja računa smatra se vođenje novčanog računa za klijenta, deponiranje, prijenos i povlačenje novčanih sredstava na ili s računa, elektroničkim ili nekim drugim putem, usluge izdavanja čekova vezano za poseban račun, trajni nalozi, izravnane dugovanja, pristup i vođenje internetskog i telefonskog bankarstva, usluge izdavanja platnih kartica vezano za određeni račun, te sortiranje i brojanje novca vezano uz neki poseban račun.
- (4) Transakcijama iz članka 40. stavka 1. točke d) Zakona smatraju se i otvaranje računa, zatvaranje računa, upis tereta i dugovanja, obavješćivanje deponenta o uplatama i isplatama, obavješćivanje banke deponenta o promjeni stanja na računu, o stanju računa, zatim članarina i pretplata u vezi sa sustavom računa ili platnim karticama i slično.
- (5) Plaćanja PDV-a oslobođene su platne usluge i s tim povezane usluge posredovanja ako se obavljaju u skladu s posebnim propisima koji uređuju to područje
- (6) Uslugama neposredno povezanim s transakcijama iz članka 40. stavka 1. točke d) Zakona ne smatra se najam i održavanje terminala i drugih uređaja za obradu kartičnih plaćanja, postavljanje i održavanje bankomata, čuvanje i pohrana novčanih sredstava te najam sefova, zaštićenog prostora i lokacija.

## Valute, novčanice i kovanice

- Članak 68. Pravilnika - Transakcije u vezi s valutama, novčanicama i kovanicama
- (1) Plaćanja PDV-a oslobođene su transakcije, uključujući posredovanje, u vezi s valutama, novčanicama i kovanicama koje se koriste kao zakonsko sredstvo plaćanja.
- (2) Oslobođenje se odnosi na isplatu novčanih sredstava te mjenjačke poslove kojima se smatraju poslovi obavljanja usluga osobi koja mijenja valutu u novčanicama ili kovanicama koje se koriste kao zakonska sredstva plaćanja, primjenom tečajnih stopa utvrđenih za državne valute, odnosno na prihode ostvarene trgovanjem u vezi sa stranom valutom (tečajna razlika). Isplatom novčanih sredstava smatra se ručna ili automatska isplata, usluge vezane za putničke čekove, akreditive, usluge s čekovima nevezane za poseban račun te zamjena novčanica i kovanica iste valute.

# Najam stambenog prostora i isporuke oslobođene PDV-a

## □ Članak 73. – najam stambenog prostora

- Najam stambenih prostorija i dijelova stana u svrhu stanovanja oslobođen je plaćanja PDV-a.
- Pod stanovanjem smatra se trajni boravak - življenje u stambenom prostoru.
- Iznajmljivanje namještenih ili nenamještenih soba i stambenih prostorija, radi povremenog boravka, bez namjere trajnog življenja, u turističke svrhe (povremenim gostima) **i poslovne svrhe (predstavnicima tvrtki i sl.) nije oslobođeno plaćanja PDV-a.**
- **Sve prateće usluge i isporuke dobara u svezi s najmom stana za stanovanje, koje se uključuju u iznos naknade za najam stana, kao što su isporuke vode, struje, plina, grijanja, odvoz smeća, oslobođene su plaćanja PDV-a.**
- Usluge kao npr. iznajmljivanje parkirnih mjesta u zajedničkoj garaži stambene zgrade, oporezive su neovisno jesu li vezane uz iznajmljivanje stambenog prostora u turističke i poslovne svrhe ili uz iznajmljivanje u svrhu stanovanja.

## □ Članak 74. - Isporuke dobara koja se koriste isključivo za oslobođene djelatnosti

- Isporuka dobara koja je porezni obveznik koristio u okviru svoje gospodarske djelatnosti isključivo za isporuke iz članaka 39. i **40.** Zakona za koje nije bio dopušten odbitak pretporeza pri nabavi, oslobođena je plaćanja PDV-a. **Međutim ako je porezni obveznik za nabavu tih dobara mogao pretporez odbiti u cijelosti ili djelomično takve isporuke podliježu oporezivanju. (paziti pri prodaji i manjku)**

## Priznavanje pretporeza

- Porezni obveznik može odbiti pretporez za isporuku dobara ili usluga, ako su ispunjeni sljedeći uvjeti (čl. 60. Zakona):
  - a) odbitak pretporeza nije isključen prema ovom Zakonu,
  - b) ima račun u vezi s isporukom dobara i usluga, da je izdan ispravni račun u od 78. do 81. ovoga Zakona, osim u slučaju sljedeće iznimke,
  - da za uvezena dobra ima jedinstvenu carinsku deklaraciju u kojoj je naveden kao primatelj ili uvoznik dobara te u kojoj je iskazan iznos PDV-a koji treba platiti ili je omogućeno njegovo izračunavanje,
  - Kada je obvezan platiti PDV temeljem prijenosa porezne obveze prema članku 75. stavku 1. točki 3., 6. i 7. te članku 75. stavku 2. i 3. ovoga Zakona,
  - e) da iznos obveze PDV-a kao i sve podatke potrebne za obračun obveze PDV-a na stjecanje dobara unutar Europske unije iskaže u prijavi PDV-a iz članka 85. stavka 1. i da ima odgovarajući račun izdan sukladno Zakonu,
- Članak 131. Pravilnika – priznavanje pretporeza
  - Porezni obveznici koji obavljaju oporezive isporuke dobara i usluga imaju pravo na odbitak pretporeza ako je isporuka poreznom obvezniku obavljena u svrhe njegove gospodarske djelatnosti.
  - Ne može se ostvariti pravo na odbitak pretporeza koji je zaračunan na primljene isporuke kao što su privatno motivirana ulaganja, pripremna ulaganja i slično koje nisu primljene u svrhu obavljanja gospodarske djelatnosti poreznog obveznika.



## Pravilnik o PDV-u - pretporez

### ☐ Članak 133. Pravilnika - vrijeme priznavanja pretporeza

- Porezni obveznik ima pravo na odbitak pretporeza u obračunskom razdoblju u kojem je primljeno dobro ili izvršena usluga i primljen račun sa svim podacima.
- U graditeljskoj djelatnosti pretporez se može odbiti u obračunskom razdoblju u kojem je ovjerena situacija o stvarno izvedenim građevinskim radovima od strane nadzornog tijela.

### ☐ Članak 134. Pravilnika - predujmovi (avansi)

- Za dane predujmove pretporez se može odbiti u obračunskom razdoblju u kojem je predujam plaćen ako je za njega od strane primatelja predujma ispostavljen, a od strane platitelja primljen račun za predujam, neovisno o tome što dobro nije isporučeno ili usluga obavljena.
- Ako po plaćenom predujmu ne dođe do isporuke dobra ili usluge, a plaćeni predujam se vrati uplatitelju predujma, on gubi pravo na odbitak pretporeza. U tom slučaju on mora pisano izvijestiti primatelja predujma da je obavio ispravak pretporeza, a primatelj predujma tada smanjuje svoju poreznu obvezu.

### ☐ Članak 135. Pravilnika - nemogućnosti priznavanja pretporeza

- (1) Mali porezni obveznici i porezni obveznici koji obavljaju isporuke dobara **i usluge oslobođene PDV-a nemaju pravo na odbitak pretporeza.**
- Ako je porezni obveznik zaračunao iznos PDV-a viši od onoga koji duguje prema Zakonu tada primatelj nema pravo na odbitak više zaračunanog iznosa PDV-a.
- Ako je u slučajevima isporuka po povoljnijoj naknadi iskazana niža naknada a PDV obračunan na višu osnovicu, primatelj isporuke tako obračunani viši iznos PDV-a ako je propisno iskazan na računu, može odbiti kao pretporez.

## Pravilnik o PDV-u - pretporez

- ❑ Članak 136. Pravilnika - ne priznavanje pretporeza za reprezentaciju i osobne automobile
- Porezni obveznik **ne može odbiti pretporez obračunan za obavljene mu isporuke dobara i usluga, pretporez obračunan pri stjecanju dobara unutar Europske unije i primljene usluge iz drugih država članica te pri uvozu dobara koja poreznom obvezniku služe za reprezentaciju.** Reprezentacijom se smatra ugošćivanje poslovnih partnera, darivanje poslovnih partnera prigodnim poklonima, plaćanje poslovnim partnerima izdataka odmora, športa, rekreacije i razonode, izdataka za zakup automobila, plovila, zrakoplova, kuća za odmor i razonodu i slično. **Reprezentacijom se ne smatra davanje poklona u vrijednosti do 160,00 kuna, bez PDV-a,** u okviru obavljanja gospodarske djelatnosti, uz uvjet da se daju povremeno i ne istim osobama. Poslovnim partnerima smatraju se osobe s kojima postoji poslovni odnos ili se očekuje da će se takav odnos uspostaviti.
- Ako se radi o davanju za koje postoji točno određena protuusluga primatelja tada se ne radi o reprezentaciji već o isporuci uz naknadu.
- Porezni obveznik **ne može odbiti pretporez obračunan za nabavu i najam plovila namijenjenih za razonodu, zrakoplova, osobnih automobila i drugih sredstava za osobni prijevoz, uključujući nabavu svih dobara i usluga u vezi s tim dobrima kao što su gorivo, ulje, investicijsko i tekuće održavanje i slično.** Osobnim automobilima za čiju nabavu i najam nije dopušten odbitak pretporeza konstruirana prvenstveno za prijevoz osoba. (članak 61. Zakona o PDV-u)
- Ako se radi o osobnim automobilima i drugim sredstvima za osobni prijevoz koja su u najmu ili leasingu nije dopušten odbitak pretporeza koji se odnosi na naknadu za najam ili leasing tih vozila te na sve druge nabave (isporuke) dobara i usluga koje su usko vezane za korištenje tih vozila koje po ugovoru snosi korisnik najma. Kod korištenja rent-a-car vozila nije dopušten odbitak pretporeza koji se odnosi na naknadu, gorivo i sve druge troškove za korištenje vozila koje je poreznom obvezniku zaračunao drugi poduzetnik.

## Kriterij za primjenu podjele pretporeza - proratu

- **Porezni obveznik koji u okviru svoje gospodarske djelatnosti obavlja isporuke dobara i usluga po kojima ima pravo na odbitak pretporeza i isporuke po kojima je isključeno pravo na odbitak pretporeza te na temelju utvrđi pravo na odbitak pretporeza najmanje u iznosu od 98% pri odbitku pretporeza za nabavljena dobra i usluge nije obvezan primjenjivati podjelu pretporeza.**
- **Matematika za početak primjene prorata:**
- **=<2% oporezivih isporuka/100% se može priznati pretporez naprama**
- **=>98% financijske usluge + reprezentacija + automobili + izuzimanja u privatne svrhe i slične isporuke za koje zakonski se ne može priznati pretporez**
- Iznimno od prve točke porezni obveznik čiji izračun postotka prava na odbitak pretporeza ne odražava stvarni omjer korištenja dobara za isporuke za koje ima pravo na odbitak pretporeza i za isporuke za koje je isključeno pravo na odbitak pretporeza može odbiti pretporez na temelju stvarnog korištenja dobara ili usluga o čemu prethodno mora obavijestiti nadležnu ispostavu Porezne uprave
- Ako se porezna osnovica izmijeni ispravci se moraju obaviti u obračunskom razdoblju u kojem je promijenjena porezna osnovica.

.

## Pravilnik o PDV-u - pretporez

- Članak 137. Pravilnika – razdioba pretporeza za oporezive i oslobođene usluge
  - **Porezni obveznici koji dijelom obavljaju isporuke dobara i usluga oslobođene plaćanja PDV-a, a dijelom isporuke koje nisu oslobođene, imaju pravo na odbitak pretporeza u dijelu koji se odnosi na oporezive isporuke. U tom slučaju u knjigovodstvu ili izvanknjigovodstvenim evidencijama porezni obveznik treba osigurati podatke o pretporezu koji se odnosi na oporezive i oslobođene isporuke dobara i obavljene usluge. Iznos pretporeza koji se odnosi na isporuke dobara i obavljene usluge za koje je dopušten odbitak, a koji se ne može izravno pripisati tim isporukama na temelju knjigovodstvene i druge dokumentacije, određuje se na godišnjoj razini kao razmjerni dio koji se može odbiti odnosno kao postotak. Iznimno, porezni obveznik može dio pretporeza koji može odbiti utvrđivati odvojeno za svaki dio svog poslovanja, uz uvjet da vodi odvojeno knjigovodstvo i da o tome prethodno obavijesti nadležnu ispostavu Porezne uprave.**
  - **Ako će se isporuka kod primatelja u beznačajnom dijelu koristiti za poslovne svrhe, smatra se da je isporuka u cijelosti obavljena u neposlovne svrhe. Nasuprot tome, ako će se isporučeno dobro u cijelosti ili skoro u cijelosti koristiti u poslovne svrhe, smatra se da je isporuka u cijelosti obavljena u poslovne svrhe.**
  - Ako se isporučeno dobro ili usluga koristi u poslovne i neposlovne svrhe, a moguće je odrediti udjel korištenja u neposlovne svrhe, pretporez se mora podijeliti prema svrsi uporabe na dio koji se može i na dio koji se ne može odbiti. Ovaj način razgraničenja provodi se ako se radi o nekretninama, a osobito o pokretnim dobrima koja se u gospodarskom prometu količinski određuju po broju, mjeri ili težini te kod korištenja usluga.
  - Ako podjela iz treće točke nije moguća, a primljena isporuka se prema odluci poreznog obveznika u cijelosti uključuje u poslovne svrhe, u tom slučaju radi se o korištenju dobara poslovne imovine u privatne ili druge neposlovne svrhe, odnosno o uslugama obavljenima uz naknadu koje podliježu oporezivanju.

## Pravilnik o PDV-u - pretporez

### □ Članak 138. Pravilnika – podjela pretporeza temeljem oporezivosti

- **Ako porezni obveznik koristi dobra i usluge u okviru svoje gospodarske djelatnosti za isporuke dobara i obavljanje usluga po kojima je dopušten odbitak pretporeza i za isporuke dobara i usluga po kojima je isključen odbitak pretporeza, tada iznose pretporeza treba podijeliti na dio koji se može odbiti i na dio koje se ne može odbiti.**
- Podjela pretporeza utvrđuje se ako porezni obveznik ne može iznos pretporeza koji se odnosi na isporuke dobara i usluga za koje je dopušten odbitak pretporeza izravno pripisati tim isporukama na temelju knjigovodstvene i druge dokumentacije.
- Podjela pretporeza u smislu stavaka prethodnih točaka ne može se izvršiti za one iznose pretporeza koji se po svojoj uporabi mogu podijeliti ali nisu ispunjeni ostali uvjeti za odbitak pretporeza iz članka 57. stavka 2. Zakona.
- **Povremenom isporukom nekretnine, smatra se isporuka nekretnine u kojoj je porezni obveznik obavljao djelatnost ili ako isporuka nekretnina nije uobičajena djelatnost koju porezni obveznik obavlja.**
- Iznos odbitka pretporeza koji se usklađuje u konačnom obračunu PDV-a ne utječe na visinu troška nabave odnosno proizvodnje dugotrajne imovine u popisu dugotrajne imovine poreznog obveznika.
- Ako porezni obveznik izabere način utvrđivanja dijela pretporeza koji može odbiti vođenjeme odvojenih knjigovodstvava za svaki dio poslovanja, o tome mora izvijestiti nadležnu ispostavu Porezne uprave i to 15 dana prije početka obračunskog razdoblja u kojem započinje primjenjivati ovaj način podjele pretporeza. Porezni obveznik mora primjenjivati izabrani način odbitka pretporeza najmanje 2 kalendarske godine o čemu nadležna ispostava Porezne uprave donosi rješenje. Ako porezni obveznik želi promijeniti izabrani način utvrđivanja odbitka pretporeza mora o tome izvijestiti nadležnu ispostavu Porezne uprave najkasnije 15 dana prije početka kalendarske godine u kojoj počinje primjenjivati postotak za razmjerni odbitak pretporeza.

# Pretporez

- Porezni obveznik **ne može odbiti** pretporez sadržan u računima za primljena dobra i obavljene usluge što ih koristi za isporuke dobara i obavljanje usluga: oslobođenih plaćanja PDV-a u tuzemstvu ili inozemstvu (uključene i financijske usluge iz čl. 40. Zakona), - čl. 58. Zakona o PDV-u
- Porezni obveznik čije je obračunsko razdoblje od prvog do posljednjeg dana u mjesecu može za prvo obračunsko razdoblje tekuće godine primjenjivati postotak koji je privremeno primjenjivao za proteklu godinu.
- Porezni obveznik čije je obračunsko razdoblje od prvog do posljednjeg dana u tromjesečju mora za prvo obračunsko razdoblje tekuće godine primijeniti novoutvrđeni postotak izračunan na temelju isporuka protekle godine.
- Porezni obveznik koji tijekom godine promjeni način vođenja knjigovodstva za utvrđivanje dijela pretporeza koji može odbiti obvezan je odbitak pretporeza koji je tijekom tekuće godine odbijao na temelju privremeno utvrđenog, za ta obračunska razdoblja uskladiti u konačnom obračunu koji podnosi za razdoblje oporezivanja.
- Porezni obveznik koji obavlja u okviru svoje gospodarske djelatnosti isporuke dobara i usluga po kojima je dopušten odbitak pretporeza i isporuke po kojima je isključen odbitak pretporeza, te počne obavljati samo isporuke po kojima je dopušten odbitak pretporeza ili samo isporuke po kojima je isključen odbitak pretporeza, prestaje primjenjivati podjelu pretporeza u obračunskom razdoblju u kojem počne obavljati isporuke po kojima je u cijelosti dopušten ili u cijelosti isključen odbitak pretporeza.
- **Porezni obveznik obvezan je utvrditi postotak za izračun prava na odbitak dijela pretporeza i u konačnom obračunu PDV-a za proteklu godinu izvršiti usklađenje za razdoblje u kojem je primjenjivao podjelu pretporeza.**

## Knjigovodstvo – osiguranje podataka

- Načelno, PDV obračunan na isporuke dobara i usluga nije prihod poreznog obveznika niti je PDV zaračunan na ulaznim računima - pretporez rashod poreznog obveznika.
- Porezni obveznik na zahtjev Porezne uprave ili drugog tijela nadležnog za nadzor mora omogućiti uvid u ispostavljene i primljene račune.
- Članak 163. Pravilnika - osiguranje podataka u knjigovodstvu
- Porezni obveznik mora u svome knjigovodstvu osigurati sve podatke potrebne za utvrđivanje i plaćanje PDV-a, a naročito:
  - o ukupnom iznosu naknade za isporuke dobara i usluga s PDV-om, iznosu naknade za isporuke dobara i obavljene usluge koje ne podliježu oporezivanju, iznosu naknade za isporuke dobara i usluge koje su oslobođene PDV-a, iznosu naknade za isporuke dobara i usluga koje se oporezuju po propisanim stopama PDV-a,
  - o obračunanom PDV-u po izdanim računima za isporučena dobra i obavljene usluge, razvrstanom po propisanim stopama PDV-a,
  - o ukupnom iznosu naknada za primljena dobra i usluge bez PDV-a, o ukupnom iznosu naknada s PDV-om te iznosu naknada za primljena dobra razvrstanim po stopama PDV-a,
  - o obračunanom PDV-u po računima za primljena dobra i korištene usluge (pretporezu) razvrstanom po stopama PDV-a,
  - o obvezi PDV-a za uplatu i uplati PDV-a,
  - o potraživanju za povrat pretporeza i njegovoj uplati.

## Knjigovodstvo – URA i IRA

- Radi osiguravanja podataka **o izdanim i primljenim računima i PDV-u sadržanom u tim računima**, porezni obveznik mora voditi posebne evidencije - Knjigu izdanih (izlaznih) računa (Obrazac I-RA) i Knjigu primljenih (ulaznih) računa (Obrazac U-RA).
  - Radi osiguravanja podataka o stjecanjima dobara iz drugih država članica, primljenim i obavljenim uslugama u druge države članice kao i u treće zemlje te o PDV-u plaćenom pri uvozu, porezni obveznik-uvoznik mora voditi posebnu evidenciju.
- ❑ Članak 166. Pravilnika - zaključivanje URA i IRA
- Knjige izdanih i primljenih računa zaključuju se za svaku kalendarsku godinu odnosno i pri prestanku poslovanja.
  - Tijekom godine, za svako obračunsko razdoblje, iznosi upisani u knjige iz prve točke se zbrajaju i koriste za popunjavanje prijave PDV-a.
  - U Knjigu primljenih (ulaznih) računa i Knjigu izdanih (izlaznih) računa upisuje se i kumulativni iznos PDV-a za obračunsko razdoblje.
- ❑ Članak 167. Pravilnika
- **Ako porezni obveznik u svome knjigovodstvu osigurava sve podatke potrebne za utvrđivanje porezne osnovice odnosno PDV-a kao i pretporeza, nije obvezan posebno voditi knjige i evidencije propisane ovim Pravilnikom.**
- ❑ Članak 168. Pravilnika
- Obrasci i knjige iz ovoga Pravilnika mogu se prilagođavati automatskoj obradi podataka s tim da se moraju osigurati najmanje propisani podaci.



## Knjigovodstvo – podnošenje porezne prijave

- Članak 173. Pravilnika – podnošenje PDV prijave (skraćeno)
- Prijava PDV-a predaje se elektroničkim putem do 20-og dana u mjesecu koji slijedi po završetku obračunskog razdoblja (mjeseca ili tromjesečja) nadležnoj ispostavi Porezne uprave prema sjedištu odnosno prebivalištu ili uobičajenom boravištu poreznog obveznika.
- Porezni obveznici koji obavljaju transakcije unutar Europske unije ne mogu biti tromjesečni obveznici PDV-a, već isključivo mjesečni obveznici PDV-a.
- Porezni obveznik mora do kraja veljače tekuće godine za prethodnu kalendarsku godinu elektroničkim putem podnijeti konačni obračun PDV-a na Obrascu PDV-K.
- Porezni obveznici koji prestaju s poslovanjem obvezni su u roku od dva mjeseca od dana prestanka poslovanja predati konačni obračun PDV-a na Obrascu PDV-K.
- Ako porezni obveznik u propisanom roku ne podnese prijavu PDV-a ili konačni obračun PDV-a ili nema propisanu dokumentaciju i porezne evidencije, Porezna uprava može procijeniti obvezu PDV-a na temelju obavljenog nadzora, usporedbom s poreznim obveznikom koji obavlja sličnu djelatnost ili na temelju drugih podataka o poslovanju poreznog obveznika.
- Oblik i sadržaj Obrazaca PDV i PDV-K su sastavni dio ovoga Pravilnika.
- **PDV-K se podnosi za cijelu 2013. godinu**

## Građevinske usluge i predujmovi po građevinskim uslugama

Predvidjeti sljedeće situacije nakon 01.07.2013. godine, čl. 75. st. 3. Zakona: Porezni obveznik registriran za potrebe PDV-a u Republici Hrvatskoj obvezan je platiti PDV kada mu se obave sljedeće građevinske isporuke a u vezi su sa: izgradnjom, održavanjem, rekonstrukcijom ili uklanjanjem građevina, uključujući usluge popravka i čišćenja. Isto se odnosi i na ustupanje osoblja ako ustupano osoblje obavlja građevinske usluge,

Razmotriti da li su u tijeku su građevinski radovi sa uslugama, te kako utječe na poslovanje i da li uopće klijent upoznat sa ovim člankom, te dobijanje informacija kako ima namjeru iskazati PDV na svojim računima. Načelno troškovno se ništa ne mijenja osim poreznih rizika pri dobivanju ovakvih računa.

Razmotriti da li će se primati predujmovi za građevinske radove za koje također primatelj usluge obračunava PDV te ga reobračunava temeljem privremene ili konačne situacija odnosno računa.

Dogovoriti precizno razdvajanje građevinskih radova od opreme i ostalih oporezivih isporuka.

# Knjiga primljeni (ulaznih) računa - URA

- IZNOS U KUNAMA I LIPAMA -

RB	R A Č U N		DOBAVLJAČ (ISPORUČITELJ DOBARA ILI USLUGA)							PRETPOREZ						
	BROJ	DATUM	NAZIV / PREZIME - IME SJEDIŠTE -	(PDV ID. BR. /		POREZNA OSNOVICA			UKUPNI IZNOS		5%		10%		25%	
				OIB)		5%	10%	25%			RAČUNA	UKUPNO	MOŽE SE	NE MOŽE SE	MOŽE SE	NE MOŽE SE
			PREBIVALIŠTE ILI UOBIČAJENO		slova	broj	RAČUNA S PDV- om	UKUPNO	ODBITI	ODBITI	ODBITI	ODBITI	ODBITI	ODBITI		
BORAVIŠTE		10 (11+12+13+ 14+15+16)	11	12					13	14	15	16				
1	2	3	4	5a	5	6	7	8	9							
			Pozicija u PDV obrascu:			III 1. - 6.	III 1. - 6	III 1. - 6			III 1. - 6		III 1. - 6		III 1. - 6	

- |   |
|---|
| 1. PRETPOREZ OD PRIMLJENIH ISPORUKA U TUZEMSTVU   |
| 2. PRETPOREZ OD PRIMLJENIH ISPORUKA U RH ZA KOJE<br>PDV OBRAČUNAVA PRIMATELJ<br>(tuzemni prijenos porezne obveze) |
| 3. PRETPOREZ OD STJECANJA DOBARA UNUTAR EU  |
| 4. PRETPOREZ OD PRIMLJENIH USLUGA IZ EU   |
| 5. PRETPOREZ OD PRIMLJENIH ISPORUKE DOBARA I<br>USLUGA OD POREZNIH OBVEZNIKA BEZ SJEDIŠTA U RH                    |
| 6. PRETPOREZ PRI UVOZU  |

# Knjiga izdanih (izlaznih) računa – IRA

KUPAC PRIMATELJ (DOBARA ILI USLUGA)			Iznos s PDV-om
NAZIV - MEI I PREZIME I SJEDIŠTE PREBIVALIŠTE ILI UOBIČAJENO BORAVIŠTE	(PDV ID. BR. / OIB)		
	slova	broj	
4	5a	5	6



NE PODLIJEŽE OPOREZIVANJU I OSLOBOĐENO JE PDV-A									
tuzemni prijenos porezne obveze	isporuka dobara u drugim državama članicama	isporuke dobara unutar EU	obavljene usluge unutar EU	obavljene usluge bez sjedišta u RH-a	sastavljanje i postavljanje dobara u drugoj državi članici	isporuke NPS u EU	u tuzemstvo	izvozne isporuke	ostala oslobođenja
7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
I.1.	1.2.	I.3.	I.4.	I.5.	I.6.	I.7.	I.8.	I.9.	I.10.



	OPOREZIVO					
	5%		10%		25%	
Nastavak:	OSNOVICA	POREZ	OSNOVICA	POREZ	OSNOVICA	POREZ
	17	18	19	20	21	22
Pozicija u PDV obrascu	II 1., II 5., II 8.	II 1., II 5., II 8.	II 2., II 6., II 9., II 11.	II 2., II 6., II 9., II 11.	II 3., II 4., II 7., II 10., II 12., II 13., II 14.	II 3., II 4., II 7., II 10., II 12., II 13., II 14.



# PDV obrazac

OPIS	VRIJEDNOST ISPORUKE (iznos u kunama i lipama)	PDV PO STOPI	Dokument i napomene
OBRAČUN PDV-a U OBAVLJENIM ISPORUKAMA DOBARA I USLUGA – UKUPNO (I. + II.)	0,00	X X X X X	Zbroj
I. ISPORUKE KOJE NE PODLIJEŽU OPOREZIVANJU I OSLOBOĐENE - UKUPNO (1.+2.+3.+4.+5.+6.+7.+8.+9.+10.)	0,00	X X X X X	Zbroj
1. ISPORUKE U RH ZA KOJE PDV OBRAČUNAVA PRIMATELJ (tuzemni prijenos porezne obveze)	IRA kol. 7 - čl. 75. st. 3.	X X X X X	Ne očekuje se u Kreditnim unijama
2. ISPORUKE DOBARA OBAVLJNE U DRUGIM DRŽAVAMA ČLANICAMA (isporuke na daljinu)	IRA kol. 8 - čl. 13. st.3 i 4 (prag isporuke)	X X X X X	Ne očekuje se u Kreditnim unijama
3. ISPORUKE DOBARA UNUTAR EU	IRA kol. 9 - čl. 41. st. 1. i čl. 10, čl. 7 st. 5. Carinski pos 42 i 63	X X X X X	Ne očekuje se u Kreditnim unijama
4. OBAVLJENE USLUGE UNUTAR EU	IRA kol. 10 - čl. 17. st. 1.-196 Direktive 2006/112/ EZ	X X X X X	Ne očekuje se u Kreditnim unijama
5. OBAVLJENE USLUGE IZVAN EU	IRA kol. 11 - čl. 17. st. 1.-194 Direktive 2006/112/ EZ	X X X X X	Ne očekuje se u Kreditnim unijama
6. SASTAVLJANJE I POSTAVLJANJE DOBARA U DRUGOJ DRŽAVI ČLANICI EU	IRA kol. 12 - čl. 13. st. 10.	X X X X X	Ne očekuje se u Kreditnim unijama
7. ISPORUKE NOVIH PRIJEVOZNIH SREDSTAVA U EU	IRA kol. 13 - čl. 41. st. 1 točka b)	X X X X X	Ne očekuje se u Kreditnim unijama
8. TUZEMNE ISPORUKE - bez prava na odbitak pretporeza	IRA kol. 14 - čl. 39., 40. i 114.	X X X X X	IRA finacijske usluge <b>ili knjigovodstvo</b> oslobođene PDV-a – nepromjenjeno, čl. 40. za tuzemstvo i inozemstvo.
9. IZVOZNE ISPORUKE	IRA kol. 15 - čl. 45. st. 1.	X X X X X	Ne očekuje se u Kreditnim unijama
10. OSTALA OSLOBOĐENJA	IRA kol. 16 - čl. 16. st. 1.- pravo na pretporez	X X X X X	Prodaja nekretnina bez PDV-a, najam stambenog prostora, z i sl.

# PDV obrazac

OPIS	VRIJEDNOST ISPORUKE	PDV PO STOPI 5%, 10% i 25%	Dokument i napomene
II. OPOREZIVE TRANSAKCIJE – UKUPNO (1.+2.+3.+4.+5.+6.+7.+8.+9.+10.+11.+12.+13.+14.)	0,00	0,00	Zbroj
1. ISPORUKE DOBARA I USLUGA U RH PO STOPI 5%	IRA kol. 17	IRA kol. 18 - čl. 4. st. 1. toč. 1 i st. 3.	Ne očekuje se u Kreditnim unijama
2. ISPORUKE DOBARA I USLUGA U RH PO STOPI 10%	IRA kol. 19	IRA kol. 20 - čl. 4. st. 1. toč. 1 i st. 3.	Ne očekuje se u Kreditnim unijama
3. ISPORUKE DOBARA I USLUGA U RH PO STOPI 25%	IRA kol. 21	IRA kol. 22 - čl. 4. st. 1. toč. 1 i st. 3.	RAČUN, IRA HR, Kupac OIB, 25%
4. PRIMLJENE ISPORUKE U RH ZA KOJE PDV OBRAČUNAVA PRIMATELJ (tuzemni prijenos porezne obveze)	IRA kol. 21. - čl. 75. st. 3. - ovrha nekretnina i građevinske usluge	IRA kol. 22.	Iznimka, posebni zahtjev, PDV 0%, Ovršno rješenje i zaključak za preuzimanje nekretnina, URA HR za nekretninu bez PDV-a - opcionalno, URA HR za građevinske usluge,
5. STJECANJE DOBARA UNUTAR EU PO STOPI 5%	IRA kol. 17	IRA kol. 18 – čl.4.st.1. toč. 2., čl.7.st.3. i 4. i čl.9. st.4.	Ne očekuje se u Kreditnim unijama
6. STJECANJE DOBARA UNUTAR EU PO STOPI 10%	IRA kol. 19	IRA kol. 20 – čl.4.st.1. toč. 2., čl.7.st.3. i 4. i čl.9. st.4.	Ne očekuje se u Kreditnim unijama
7. STJECANJE DOBARA UNUTAR EU PO STOPI 25%	IRA kol. 21	IRA kol. 22 – čl.4.st.1. toč. 2., čl.7.st.3. i 4. i čl.9. st.4.	INO URA dobara, EU, Dobavljač, VAT ID number, <b>kupnja dobra</b> (opreme u EU
8. PRIMLJENE USLUGE IZ EU PO STOPI 5%	IRA kol. 17	IRA kol. 18 - čl. 75. st. 1. toč. 6	Ne očekuje se u Kreditnim unijama
9. PRIMLJENE USLUGE IZ EU PO STOPI 10%	IRA kol. 19	IRA kol. 20 - čl. 75. st. 1. toč. 6	Ne očekuje se u Kreditnim unijama
10. PRIMLJENE USLUGE IZ EU PO STOPI 25%	IRA kol. 21	IRA kol. 22 - čl. 75. st. 1. toč. 6	INO URA dobara, EU, Dobavljač, VAT ID number, <b>kupnja usluge</b> u EU
11. PRIMLJENE ISPORUKE DOBARA I USLUGA OD POREZNIH OBVEZNIKA BEZ SJEDIŠTA U RH PO STOPI 10%	IRA kol. 19	IRA kol. 20 - čl. 75. st. 2.	Ne očekuje se u Kreditnim unijama
12. PRIMLJENE ISPORUKE DOBARA I USLUGA OD POREZNIH OBVEZNIKA BEZ SJEDIŠTA U RH PO STOPI 25%	IRA kol. 21	IRA kol. 22 - čl. 75. st. 2.	Ne očekuje se u Kreditnim unijama
13. NAKNADNO OSLOBOĐENJE IZVOZA U OKVIRU OSOBNOG PUTNIČKOG PROMETA	IRA kol. 21	IRA kol, 22 PDV-F obrazac čl. 45. st. 2.	Ne očekuje se u Kreditnim unijama
14. OBRAČUNANI PDV PRI UVOZU	čl.76. st. 6.		Ne očekuje se u Kreditnim unijama

# PDV obrazac

OPIS	VRIJEDNOST ISPORUKE	PDV PO STOPI 5%, 10% i 25%	Dokument i napomene
III. OBRAČUNANI PRETPOREZ - UKUPNO (1.+2.+3.+4.+5.+6.+7.)	0,00	0,00	Zbroj
1. PRETPOREZ OD PRIMLJENIH ISPORUKA U TUZEMSTVU	URA kol. 6+7+8	URA kol. 11+13+15 - čl. 79. i 80.	URA HR, dobavljač OIB
2. PRETPOREZ OD PRIMLJENIH ISPORUKA U RH ZA KOJE PDV OBRAČUNAVA PRIMATELJ (tuzemni prijenos porezne obveze)	URA kol. 6+7+8	URA kol. 11+13+15 - čl. 75. st. 3.	Ovršno rješenje i zaključak za preuzimanje nekretnina, URA HR za nekretninu bez PDV-a - opcionalno, URA HR za građ. usluge, veza II.4.
3. PRETPOREZ OD STJECANJA DOBARA UNUTAR EU	URA kol. 6+7+8	URA kol. 11+13+15 - čl. 58. st. 3.	Priznati pretporez, URA EU dobara VAT number
4. PRETPOREZ OD PRIMLJENIH USLUGA IZ EU	URA kol. 6+7+8	URA kol. 11+13+15 - čl. 58. st. 2. i čl. 75. st. 1. toč. 6.	Priznati pretporez, URA EU usluga VAT number
5. PRETPOREZ OD PRIMLJENIH ISPORUKE DOBARA I USLUGA OD POREZNIH OBVEZNIKA BEZ SJEDIŠTA U RH	URA kol. 6+7+8	URA kol. 11+13+15 - čl. 58. st. 2. i čl. 75. st. 2. i čl. 10. st. 4.	Ne očekuje se u Kreditnim unijama
6. PRETPOREZ PRI UVOZU	URA kol. 6+7+8	URA kol. 11+13+15 - čl. 58. st. 2.	Ne očekuje se u Kreditnim unijama
7. ISPRAVCI PRETPOREZA	X X X X X	čl. 63., čl. 64. i čl. 65.	Direktan unos
IV. OBVEZA PDV-a U OBRAČUNSKOM RAZDOBLJU: ZA UPLATU (II. - III.) ILI ZA POVRAT (III. - II.)	X X X X X		0,00 Zbroj
V. PO PRETHODNOM OBRAČUNU: NEUPLAĆENI PDV DO DANA PODNOŠENJA OVE PRIJAVE – VIŠE UPLAĆENO – POREZNI KREDIT X X X X X	X X X X X		Zbroj
VI. UKUPNO RAZLIKA: ZA UPLATU/ZA POVRAT	X X X X X		0,00 Zbroj
IZNOS GODIŠNJEG RAZMJERNOG ODBITKA PRETPOREZA (%)			Izračun

# PDV-S obrazac - Prijava stjecanja dobara i primljenih usluga iz drugih članica europske unije

1. Porezna uprava, područni ured: Ured za velike porezne obveznike
2. Nadležna ispostava porezne uprave: 3429
3. PDV identifikacijski broj:HR – XXXXXXXXXXXXX
4. Porezni obveznik:
5. Adresa:
6. PDV identifikacijski broj poreznog zastupnika: neće se koristiti
7. Mjesec: slovno Godina: brojčana
8. Redni broj = svaki red podiže se za jedan
9. Kod države isporučitelja = dobavljač,, dvoslovna oznaka koji je dio VAT numbera
10. PDV identifikacijski broj isporučitelja (bez koda države) Kontrola ukupni broj EU dobavljača = ukupnom broju EU dobavljača iz PDV obrasca.
11. Vrijednost stečenih dobara = INO URA dobara (proizvoda), EU, Dobavljač, VAT number, - oporezive
12. Vrijednost primljenih usluga = NO URA usluga, EU, Dobavljač, VAT number, - oporezive bez najma nekretnina i prijevoznih sredstava u inozemstvu i inozemne edukacije
13. Ukupna vrijednost kolone 11: = Kontrola suma PDV obrasca:

5. STJECANJE DOBARA UNUTAR EU PO STOPI 5%

6. STJECANJE DOBARA UNUTAR EU PO STOPI 10%

7. STJECANJE DOBARA UNUTAR EU PO STOPI 25%

suma PDV obrasca = 5 + 6 + 7

**14.** Ukupna vrijednost kolone 12. = Kontrola suma PDV obrasca:

8. PRIMLJENE USLUGE IZ EU PO STOPI 5%

9. PRIMLJENE USLUGE IZ EU PO STOPI 10%

10. PRIMLJENE USLUGE IZ EU PO STOPI 25%

suma PDV obrasca = 8 + 9 + 10



## čl. 78. Zakon o PDV-u od 01.07.2013.

- Porezni obveznik može izdati zbimi račun za više zasebnih isporuka dobara ili usluga, pod uvjetom da PDV na isporuke navedene u zbimom računu obračunava tijekom istog kalendarskog mjeseca.
- Račun može izdati i primatelj za dobra i usluge koje mu je porezni obveznik isporučio odnosno obavio, pod uvjetom da o tome postoji sporazum između tih dviju strana i pod uvjetom da je utvrđen postupak za prihvaćanje svakog računa kod poreznog obveznika koji obavlja isporuku dobara i usluga.
- Račun kojeg izdaje isporučitelj i račun kojeg izdaje primatelj isporuke je svaka isprava prema kojoj porezni obveznik ili osoba kojoj on naloži zaračunava isporučena dobra i obavljene **usluge, bez obzira na to kako se ta isprava naziva u poslovnom prometu.**

## čl. 79. Zakon o PDV-u od 01.07.2013.

- Račun mora sadržavati sljedeće podatke (**članak 79. Zakona**):
- 1. broj računa i datum izdavanja,
- 2. ime i prezime (naziv), adresu, osobni identifikacijski broj ili PDV identifikacijski broj poreznog obveznika kojije isporučio dobra ili obavio usluge (prodavatelja),
- 3. ime i prezime (naziv), adresu, osobni identifikacijski broj ili PDV identifikacijski broj poreznog obveznika kome su isporučena dobra ili obavljene usluge (kupca),
- 4. količinu i uobičajeni trgovački naziv isporučenih dobara te vrstu i količinu obavljenih usluga,
- 5. datum isporuke dobara ili obavljenih usluga ili datum primitka predujma u računu za predujam, ako se taj datum može odrediti i ako se razlikuje od datuma izdavanja računa,
- 6. jediničnu cijenu bez PDV-a odnosno iznos naknade za isporučena dobra ili obavljene usluge, razvrstane po stopi PDV-a,

## čl. 79. Zakon o PDV-u od 01.07.2013.

- 7. popuste ili rabate ako nisu uključeni u jediničnu cijenu,
  - 8. stopu PDV-a,
  - 9. iznos PDV-a razvrstan po stopi PDV-a, osim ako se primjenjuje posebni postupak za koji je u smislu ovoga Zakona taj podatak isključen,
  - 10. zbrojni iznos naknade i PDV-a.
- 
- Za oslobođene usluge ne prikazuje se 8., 9. i 10., te se poziva na članak oslobođenja – čl. 40 za financijske usluge.

## Račun za mjenjačke poslove

- ❑ Obveza izdavanje računa za mjenjačke poslove je uređeno čl. 78. stavak 3. Zakona o PDV-u, gdje su za sve ostale financijske usluge iz čl. 40. a) do g) Zakona o PDV-u oslobođeni izdavanje računa.

- ❑ Specifičnosti računa su:

Financijske institucije u pravilu nemaju posebnu naknadu za mjenjačke poslove.

Sastavni dio „računa” nije naknada nego sama transakcija.

Iz nepoznavanja mjenjačkih poslova, moglo bi se zaključiti da bi svaka konverzija valuta u Bankama bila podloga za izdavanje računa.

Intencija zakonodavca je obuhvatiti mjenjačke poslove u užem smislu gdje se pojavljuje polog gotovine i razmjena za drugu valutu.

Konverzije valuta s računa na račun, ili isplata po konverziji sa transakcijskog računa, za očekivati je da će biti oslobođeno izdavanje računa u ovome smislu, kada nema naknade Pravilnikom o PDV-u

Tehnički je neprovedivo stavljanje u PDV obrazac mjenjački poslova, ako Kreditna unija temeljem mjenjačkih poslova na dan 31.12. uzima neto prihod i stavlja ga u obrazac prosinca ili konačne prijave. Unošenjem u PDV obrazac – kriva prorata.

# Gotovinski račun

Sadržaj gotovinskog računa sukladno čl. 54 a Općeg poreznog zakona:

- Računi za gotovinski promet, isječki vrpce ili potvrdnice iz naplatnih uređaja moraju sadržavati najmanje ove podatke:
- 1. broj i nadnevak izdavanja,
- 2. ime (naziv), adresu i osobni identifikacijski broj poduzetnika koji je isporučio dobra ili obavio usluge te naznaku mjesta gdje je isporuka dobara ili usluga obavljena (broj prodajnog mjesta, poslovnog prostora, prodavaonice i sl.),
- 3. količinu i uobičajeni trgovački naziv isporučenih dobara te vrstu i količinu obavljenih usluga,
- 4. ukupni iznos naknade i poreza razvrstani po poreznoj stopi.

## Račun za mjenjačke poslove

<b>Minimalni elementi računa su:</b> <b>Naziv poreznog obveznika (banke)</b> <b>Adresa poslovnice</b> <b>OIB</b> <b>Adresa</b> <b>Broj računa / potvrde</b> <b>Mjesto izdavanja</b> <b>Datum računa</b>	<b>Naziv/ime/prezime uplatitelja poreznog obveznika / OIB</b> <b>Adresa:</b> <b>(Za fizičke osobe nepoduzetnike ne treba)</b>
--	---

Primljena valuta iznos:	100,00 EUR
Tečaj na dan mjenjačkog posla	7,5000 HRK
Dana valuta iznos	750,00 HRK
Preporučuje se:	
Primljena gotovina: iznos	100,00 EUR
Vraćena gotovina:	750,00 HRK

Na mjenjačke poslove nije obračunan PDV sukladno članku 40. st. Zakona o PDV-u. Računom se za potrebe oporezivanja smatra i svaka isprava kojom se obračunavaju isporuke bez obzira na to u kojem obliku i pod kojim nazivom je izdana, sukladno tome može se i dalje zvati potvrda. Novi čl. 54. st. 2. OPZ-a

# Račun za oporezive isporuke - tuzemstvo

Naziv Banke

Adresa

OIB.

Račun br.: 11111111/2013

Naziv/Ime i Prezime

Adresa

OIB

Zagreb, 31.07.2013.

Rekapitulacija Obračun naknada od 01.07.2013. do 31.07.2013.

Red. broj	Opis usluge	Oznaka valute	Jedinična cijena	Količina	Iznos usluga	Iznos PDV-a	Ukupno iznos
1	Mjesečni najam poslovnog prostora	KN	1.450,00	1	1.450,00	350,00	1.850,00
3	Naknada za platni promet	KN	50,00	1	50,00	0,00	50,00
Ukupno		KN			1.450,00	350,00	1.900,00

Osnovica Kn	Porezna stopa	Iznos PDV-a	Ukupno Kn
1.450,00	25%	350,00	1.850,00
50,00	oslobođeno	0,00	50,00
Ukupno		350,00	1.900,00

Porez na dodanu vrijednost nije obračunan sukladno čl. 40. st. 1. Zakona o PDV-u

# Pro rata - izračun

Ako porezni obveznik koristi dobra i usluge koje su mu obavljene, djelomično za isporuke dobara i usluga za koje je dopušten odbitak pretporeza u skladu s odredbama ovoga Zakona i za obavljanje isporuka dobara i usluga za koje nije dopušten odbitak pretporeza, tada može odbiti samo onaj dio pretporeza koji se odnosi na transakcije za koje je dopušten odbitak pretporeza. (članak 62. Zakona o PDV-u)

- Izračun pro rate, formula:

(brojnik)	ukupna vrijednost oporezivih godišnjih isporuka (bez PDV-a) – promet - za koje dopušten odbitak pretporeza
Pro rata stopa =	
(nazivnik)	ukupna vrijednost svih isporuka - cijeli brojnik, bez PDV, promet i isporuke za koje nije dopušten pretporez

- Kod navedenog izračuna pro rate ne uzima se:
- a) vrijednost isporuka gospodarskih dobara koja je porezni obveznik koristio za obavljanje svoje gospodarske djelatnosti,
- b) vrijednost isporuka koje se odnose na povremene isporuke nekretnina



## čl. 62. Zakon o PDV-u od 01.07.2013.

- Kod izračuna (pro rate) iz prethodnog pasus ne uzimaju se u obzir sljedeći iznosi:
- a) iznos prometa koji se odnosi na isporuke gospodarskih dobara koja porezni obveznik koristi za obavljanje svoje gospodarske djelatnosti,
- b) iznos prometa koji se odnosi na povremene isporuke nekretnina,
- c) iznos prometa koji se odnosi **na povremene financijske** transakcije navedene u članku 40. stavku 1. točki b) do g) ovoga Zakona.
- Dio pretporeza koji se može odbiti utvrđuje se na godišnjoj razini kao postotak i zaokružuje se naviše do sljedećeg cijelog broja.
- Dio pretporeza koji se može privremeno odbiti tijekom tekuće godine, izračunava se na temelju transakcija iz prethodne godine. Ako u prethodnoj godini takvih transakcija nije bilo ili su njihovi iznosi bili zanemarivi, porezni obveznik privremeno utvrđuje dio pretporeza koji može odbiti o čemu se mora suglasiti nadležna ispostava Porezne uprave.

## čl. 62. Zakon o PDV-u od 01.07.2013.

- Odbitak pretporeza tijekom tekuće godine na temelju privremenog izračuna, porezni obveznik je obavezan uskladiti u konačnom obračunu PDV-a koji podnosi za razdoblje oporezivanja pri čemu utvrđuje konačni dio pretporeza koji može odbiti.
- Iznimno od razmjernog izračuna pretporeza, porezni obveznik može dio pretporeza koji može odbiti, utvrđivati odvojeno za svaki dio svog poslovanja, uz uvjet da za svaki dio vodi odvojeno knjigovodstvo.
- Ako porezni obveznik izabere način utvrđivanja dijela pretporeza koji može odbiti prema prethodnom pasusu, o tome mora izvijestiti nadležnu ispostavu Porezne uprave prije početka obračunskog razdoblja u kojem počinje primjenjivati ovaj način podjele pretporeza.
- Porezna uprava može zabraniti poreznom obvezniku način utvrđivanja dijela pretporeza koji može odbiti propisan u stavku 7. ovoga članka, ako porezni obveznik s izabranim načinom podjele pretporeza ne omogućuje nadzor nad obračunavanjem i plaćanjem PDV-a u skladu s odredbama ovoga Zakona.

# Pro rata za Kreditne unije

- U brojnik se uključuju isporuke dobara iz:
  - izuzimanja u nepoduzetničke i privatne svrhe, manjkovi
- U brojnik se ne uključuje prolazne stavke npr. odvjetničke i javnobilježničke naknade ako su bile prolazne stavke i pokloni do 160,00 kn u razumnim količinama
- U brojnik se ne uključuju se isporuke koje nisu predmet oporezivanja, kod banaka npr. Zatezna kamata do propisane stope (17%) i opomena Banke. Ali opomena od odvjetnika ili javnog bilježnika (ako nije prolazna stavka) je isporuka.
- U brojnik se ne uključuje isporuke plaćenih ili isporučenih nekretnina prije 01.01.1998. godine. Ili nekretnine koje su prodane sukladno čl. 40. st. 2. Zakona o PDV-u-

# Pro rata za Kreditne unije

- U nazivnik uključuje ukupne isporuke iz brojnika i isporuke za koje nije dopušten pretporez iz članka 40. st. 1. Zakona o PDV-u, a to uključuje sljedeće transakcije kod Kreditnih unija:
- Kreditne usluge odnosno kamate u poreznom razdoblju po odobrenim kreditima i pozajmicama te po drugim financijskim uslugama oslobođene PDV-a
- Naknade za ugovaranje kreditnih garancija
- Naknade vezane uz štedne, tekuće i žiro-račune, plaćanja, transfere, dugove, čekove i druge instrumente plaćanja klijenata,
- Naknade po transakcijama u vezi s valutama, novčanicama i kovanicama koje se koriste kao zakonsko sredstvo plaćanja,
- Uz navedene transakcije uključiti će i sve druge transakcije (op. naknada) koje se smatraju transakcije za koje isključeno pravo pretporeza,

# Pro rata za Kreditne unije

- Posebno obratiti pažnju na sljedeće isporuke za koje banke u pravilu ne izdaju račune:
- Uključuje se prihod ostvaren trgovanjem u vezi sa stranom valutom, a podrazumijeva ukupne NETO pozitivne tečajne razlike ostvarene takvim transakcijama u poreznom razdoblju, u nazivnik ne uključuje ukupno dobiveni negativni rezultati
- Prihodi nastali od tečajnih razlika pri svođenju bilance na srednji tečaj HNB-a ne smatra se isporukom i ne ulazi u nazivnik,
- U nazivnik se ne uključuje prihod nastao promjenom tečaja od deponiranih stranih valuta na deviznom računu kod poslovne banke
- U nazivnik se uključuje prihod ostvaren od transakcija u vezi s dionicama, udjelima u trgovačkim društvima, obveznicama i drugim vrijednosnim papirima, u nazivnik ne uključuje ukupno dobiveni negativni rezultati
- U nazivnik se ne uključuje prihodi od dividendi odnosno samo stjecanje i držanje dionica i udjela u trgovačkim društvima
- U nazivnik se uključuju i kamate po a-vista štednji i oročenim depozitima (kod drugih banaka), kao i kamate ostvarene od polaganja novčanog depozita kod HNB-a po posebnim propisima
- U nazivnik se uključuje isporuke u vezi osiguranja i reosiguranja

# Pro rata za Kreditne unije

- Praktična primjena dane upute za izračun pro rate usklađeno s terminologijom banke i karakteristikama prihoda:
- Preciznija razdioba kamate:

Isporuka – prije računa	Isporuka - račun	Nije isporuka
“A” klijent – bilančna pozicija		
Nedospjela kamata	Dospjela kamata	Sporna kamata
		Zatezna kamata po spornoj kamati
“B do E” klijent – izvan bilančna pozicija		
Isključena nedospjela kamata	Isključena kamata dospjela	Isključena sporna kamata
		Zatezna kamata po isključenoj kamati

# Pro rata za Kreditne unije

- Ulazi u pro ratu, i uobičajeno se izdaje račun:
- Kamatni prihodi i naknade (dospjela i nedospjela) uz valutnu ili kunsku klauzulu
- Naknada po raznim osnovama u kunama i devizama
- Naplaćena naknada na teret žiro-računa, deviznih računa, štednih računa,
- Nekamatni prihod budućeg razdoblja (dospjeli ili nedospjeli) – isporuka je obavljena
- Isključena dospjela i nedospjela kamata
- Ostala potraživanja od kupaca u kunama i devizama prema stanovništvu i pravnim osobama, temeljem različitih danih usluga
- Potraživanja za plaćene sudske sporove, javnobilježničke usluge, pristojbe i takse koji prolaze prihode i rashode, i primjenjuje se načelo priznavanja pretporeza svih 25% - izdaje račun s 25%
- Prefakturirani troškovi, koji prolaze prihode i rashode i neki koji se refundiraju od zaposlenika npr. IT usluge
- Prodana materijalna i nematerijalna imovina – isporuka dobara

# Pro rata za Kreditne unije

- Ne ulazi u pro ratu, a izdaje se račun ili je iskazano u izvodu:
- Kamatni prihod do 30.06.2013. godine
- Kamatni prihod i naknada po osnovi manje obračunatih iz ranijih godina (do 31.12.2012. godine i ranije), ali sljedeće godine trebati će prepoznavati koje se odnose prije ulazanja u sustav PDV-a)
- Naplaćena naknada za opomene i zatezna kamata
- Potraživanje za plaćene sudske sporove, takse, pristojbe – prolazna stavka
- Dospjela potraživanja kao prolazna stavka (npr. Protest mjenice) – prolazna stavka
- Prihodi od naplate štete
  
- Ne ulazi u pro ratu, i ne izdaje se račun:
- Prihod od previše rezerviranih sredstava i terećenih troškova iz ranijih godina
- Dobitak od vrijednosnih papira i drugih instrumenata kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti za RDG
- Pozitivne tečajne razlike zbog svođenja bilance na srednji tečaj HNB
- Vrijednosna usklađenja ulaganja u zajedničke pothvate, podružnice i goodwill
- Vrijednosno usklađenja plasmana kod kojih jesu ili nisu identificirani guncici



## Pro rata za Kreditne unije - ostalo

- Pro rata se zaokružuje se na više do cijelog broja, npr. 1,05 % = 2%
- Smanjenje pro rate sa 2% na 1% utječe na 50% priznatog pretporeza, te se pola priznatog pretporeza treba vratiti u državni proračun kroz uvećanu obvezu PDV-a
- Novo nastali nepriznati pretporez je rashod Kredizne unije i je porezno priznati rashod.
- Ispravak pretporeza izaziva mogućnost povećane uplate po konačnom obračunu PDV-a koji utječe na tijek novca.
- Izračunatu pro ratu treba početi primjenjivati od obračuna za siječanj, makar odredbe omogućuju da može za prva dva obračunska razdoblja tekuće godine primjenjivati postotak koji je privremeno primjenjivao za proteklu godinu. Međutim, porezni obveznik čije je obračunsko razdoblje od prvog do posljednjeg dana u tromjesečju mora za prvo obračunsko razdoblje tekuće godine primijeniti novoutvrđeni postotak izračunan na temelju isporuka protekle godine.

**HVALA NA PAŽNJI**

[niksa.crljen@porezi.net](mailto:niksa.crljen@porezi.net)