

**Miljenka Cutvarić, mr. sc. Ivan Čevizović,  
mr. sc. Ljubica Javor, Ljubica Klepac,  
mr. sc. Mirjana Mahović-Komljenović, Ivica Milčić,  
mr. sc. Kornelija Sirovica, mr. Darko Terek,  
mr. sc. Marija Zuber**

# **POSLOVANJE OBRTNIKA**

**porezni, pravni i računovodstveni aspekti**

**2010.**

**(deveto izmijenjeno i dopunjeno izdanje)**

**Zagreb, 2010.**



# HRVATSKA ZAJEDNICA RAČUNOVOĐA I FINANCIJSKIH DJELATNIKA

Zagreb, Jakova Gotovca 1/II

## **Za Izdavača:**

mr. sc. Bogomil Cota

## **Predsjednik Izdavačkog savjeta:**

prof. dr. sc. Stjepan Tadijančević

## **Urednice:**

Miljenka Cutvarić  
mr. sc. Kornelija Sirovica

## **Redaktor:**

prof. dr. sc. Danimir Gulin

## **Likovno rješenje naslovnice:**

Zoran Skorić

## **Korektor:**

Damir Maligec

## **Grafičko oblikovanje i prijelom:**

Željka Pervan  
Miljenka Stanković

## **Tisak:**

Sveučilišna tiskara d.o.o., Zagreb

CIP zapis dostupan u računalnom katalogu Nacionalne i sveučilišne knjižnice u Zagrebu  
pod brojem 730067  
ISBN broj je 978-953-277-042-1

## **PREDGOVOR**

*Deveto, izmijenjeno i dopunjeno izdanje ovog priručnika rezultat je nastojanja izdavača da korisnicima ponudi aktualnu i cjelovitu publikaciju koja obrađuje pravnu, poreznu i knjigovodstvenu problematiku obrtnika, osoba koje obavljaju djelatnost slobodnih zanimanja, poljoprivrednika i ostalih osoba koje obavljaju samostalne djelatnosti.*

*Osim aktualiziranih i primjerima detaljno pojašnjenih tema, ovo izdanje uključuje praktične upute za primjenu propisa koji su objavljeni nakon tiskanja prethodnog izdanja.*

*U ovom su izdanju obuhvaćene odredbe Zakona o porezu na dohodak na temelju kojih se obrtnicima i osobama koje obavljaju djelatnost slobodnog zanimanja utvrđuje dohodak koji podliježe oporezivanju te odredbe Zakona o porezu na dodanu vrijednost u skladu s kojima ovi porezni obveznici utvrđuju obvezu poreza na dodanu vrijednost i pravo na priznavanje pretporeza.*

*Posebno su obrađena prava i obveze obrtnika i poljoprivrednika koji, osim utvrđivanja dohotka na osnovi podataka iskazanih u poslovnim knjigama, mogu dohodak i porez na dohodak utvrđivati i plaćati u paušalnoj svoti.*

*Osim prikaza promjena u poreznim propisima, u izdanju je detaljno obrazložena i primjena propisa s područja doprinosa za obvezna osiguranja, te odredbe kolektivnih ugovora s proširenom primjenom koje obvezuju obrtnike.*

*Autori priručnika nastojali su praktičnim primjerima iz poslovanja pojedinih djelatnosti olakšati razumijevanje propisa i vođenje propisanih evidencija.*

*Priručnik je pisan za obrtnike, osobe koje obavljaju djelatnost slobodnih zanimanja i za sve one kojima su u poslovanju potrebne informacije o institucionalnom okviru poslovanja osoba koje obavljaju samostalnu djelatnost.*

*Sadržaj izdanja ažuriran je s objavljenim propisima zaključno s 31. siječnjem 2010. godine.*

*Uredništvo i autori sa zahvalnošću će cijeniti svaki prijedlog za unapređenje i poboljšanje sljedećih izdanja.*

*Uredništvo*

# SADRŽAJ

<b>PREGOVOR .....</b>	<b>III</b>
<b>1. OTVARANJE I OBAVLJANJE OBRTA, DOMAĆE RADINOSTI I SPOREDNOG ZANIMANJA (mr. Darko Terek).....</b>	<b>1</b>
1.1. Zakonodavni okvir obavljanja obrtničke djelatnosti.....	1
1.2. Obavljanje obrta.....	2
1.2.1. Sezonski obrti .....	2
1.2.2. Vrste obrta.....	2
1.3. Uvjeti za obavljanje obrta.....	3
1.3.1. Uvjeti za obavljanje obrta kod fizičkih osoba.....	3
1.3.2. Pravna osoba za obavljanje vezanih i povlaštenih obrta .....	11
1.4. Otvaranje obrta.....	12
1.4.1. Izdavanje obrtnice, povlastice i dozvole .....	12
1.4.2. Središnji obrtni registar .....	15
1.4.3. Tvrtka i sjedište obrta .....	16
1.5. Poslovanje obrta.....	16
1.5.1. Obavljanje obrta u izdvojenom pogonu.....	17
1.5.2. Vođenje obrta putem poslovođe .....	18
1.5.3. Prenošnje obrta na nasljednike i vođenje obrta nakon smrti obrtnika ..	18
1.5.4. Privremena obustava obrta .....	19
1.5.5. Mirovanje obrta .....	20
1.5.6. Zajedničko obavljanje obrta .....	20
1.6. Tradicijski i umjetnički obrti .....	27
1.7. Obavljanje domaće radinosti i sporednog zanimanja .....	28
1.7.1. Izdavanje odobrenja za obavljanje domaće radinosti ili sporednog zanimanja .....	28
1.7.2. Prestanak obavljanja domaće radinosti ili sporednog zanimanja.....	31
1.8. Trgovac pojedinac .....	31
<b>2. OPOREZIVANJE DOHOTKA OD SAMOSTALNIH DJELATNOSTI (mr. sc. Kornelija Sirovica).....</b>	<b>33</b>
2.1. Samostalne djelatnosti fizičkih osoba.....	33
2.1.1. Obrtničke djelatnosti .....	33
2.1.2. Djelatnosti slobodnog zanimanja .....	34
2.1.3. Djelatnost poljoprivrede i šumarstva .....	34
2.1.4. Djelatnosti koje se oporezuju na način propisan za samostalnu djelatnost	35
2.2. Utvrđivanje dohotka od samostalne djelatnosti .....	36
2.2.1. Porezno razdoblje .....	36
2.2.2. Upis u registar poreznih obveznika .....	36
2.2.3. Utvrđivanje predujma poreza na dohodak .....	36
2.2.4. Načelo blagajne .....	38

2.2.5. Poslovni primici .....	39
2.2.6. Poslovni izdaci .....	42
2.2.7. Izdaci za komorski doprinos, članarine turističkim zajednicama i spomeničku rentu .....	51
2.2.8. Poslovne knjige.....	64
2.2.9. Manjkovi utvrđeni popisom imovine .....	80
2.2.10. Posebne olakšice, oslobođenja i poticaji .....	88
2.2.11. Dohodak od zajedničke djelatnosti .....	99
2.2.12. Godišnja prijava poreza na dohodak .....	105
2.2.13. Godišnje izvješće o posebnom porezu.....	114
<b>3. PAUŠALNO OPOREZIVANJE SAMOSTALNE DJELATNOSTI</b> <b>(mr. sc. Mirjana Mahović-Komljenović)</b> .....	119
3.1. Djelatnosti koje se mogu paušalno oporezivati.....	119
3.2. Uvjeti za paušalno oporezivanje samostalnih djelatnosti .....	120
3.2.1. Kumulativno ispunjavanje propisanih uvjeta.....	120
3.2.2. Posebnost pri paušalnom oporezivanju poljoprivrede i šumarstva.....	121
3.3. Podnošenje prijave u registar poreznih obveznika .....	121
3.4. Utvrđivanje godišnjeg paušalnog poreza na dohodak .....	122
3.5. Smanjenja paušalnog poreza na dohodak .....	123
3.6. Rokovi plaćanja paušalnog poreza .....	124
3.7. Prestanak uvjeta za paušalno oporezivanje i radni postupci u Poreznoj upravi .	125
3.8. Vođenje poslovnih knjiga i evidencija .....	126
3.9. Postupci obrtnika kad izlaze iz paušalnog oporezivanja dohotka.....	127
3.10. Obveza plaćanja doprinosa za obvezna osiguranja.....	128
3.11. Obračun posebnog poreza.....	129
3.12. Paušalno oporezivanje domaće radinosti i sporednih zanimanja te tradicijskih i umjetničkih obrta.....	130
3.12.1. Što se smatra domaćom radinošću ili slobodnim zanimanjem? .....	131
3.12.2. Propisani uvjeti za obavljanje djelatnosti domaće radinosti i sporednog zanimanja .....	132
3.12.3. Obračun doprinosa .....	133
<b>4. PRAVA OBRTRNIKA U SUSTAVIMA SOCIJALNIH OSIGURANJA</b> <b>(mr. sc. Marija Zuber)</b> .....	135
4.1. Obvezno osiguranje obrtnika, samostalnih profesija i poljoprivrednika .....	135
4.1.1. Mirovinsko osiguranje .....	135
4.1.2. Zdravstveno osiguranje .....	136
4.2. Obvezni doprinosi za obrtnika.....	137
4.2.1. Osnovice za plaćanje obveznih doprinosa .....	137
4.2.2. Vrste i stope obveznih doprinosa .....	138

4.2.3.	Dospijeće doprinosa i evidencije .....	138
4.2.4.	Mogućnost izbora više osnovice .....	139
4.2.5.	Doprinosi osoba koje obavljaju sezonski obrt .....	140
4.3.	Obavljanje obrta uz radni odnos .....	140
4.3.1.	Obavljanje obrta, samostalnog zanimanja i/ili poljoprivrede uz radni odnos.....	140
4.3.2.	Obavljanje obrta, samostalnog zanimanja i poljoprivrede uz mirovinu .	142
4.3.3.	Doprinosi za obvezna osiguranja za osobe koje obavljaju drugu djelatnost	143
4.4.	Pravo na naknadu plaće.....	145
4.4.1.	Naknada plaće za bolovanje na teret HZZO-a .....	145
4.4.2.	Naknada plaće u slučaju bolovanja zbog ozljede na radu .....	150
4.4.3.	Obvezni prijeboj naknade za bolovanje i duga za doprinose .....	151
4.4.4.	Naknada plaće za roditeljni i roditeljski dopust.....	152
<b>5.</b>	<b>OBVEZE OBRTRNIKA PREMA ZAPOSLENIMA</b>	
	<b>(mr. sc. Kornelija Sirovica, mr. sc. Marija Zuber) .....</b>	<b>155</b>
5.1.	Obrtnik kao poslodavac.....	155
5.1.1.	Propisi koji obvezuju obrtnika kao poslodavca.....	155
5.1.2.	Kolektivni ugovori koji obvezuju poslodavce obrtnike.....	156
5.1.3.	Obveza zasnivanja radnog odnosa s poslovođom .....	157
5.1.4.	Naučnici kod obrtnika .....	158
5.1.5.	Rad članova obitelji u obrtu .....	159
5.1.6.	Zapošljavanje radnika i sklapanje ugovora o radu .....	160
5.1.7.	Obveza prijave radnika nadležnim tijelima mirovinskog i zdravstvenog osiguranja.....	161
5.2.	Prava radnika zaposlenih kod obrtnika .....	163
5.2.1.	Najduže radno vrijeme .....	163
5.2.2.	Dnevni, tjedni i godišnji odmor radnika.....	164
5.2.3.	Plaća radnika zaposlenog kod obrtnika.....	165
5.2.4.	Prestanak radnog odnosa radnika.....	166
5.3.	Obračun plaće za radnike .....	169
5.3.1.	Obračun doprinosa za obvezna osiguranja.....	169
5.3.2.	Olakšice u plaćanju doprinosa za radnike koji se zapošljavaju po prvi put .....	173
5.3.3.	Osnovica za plaćanje doprinosa .....	175
5.3.4.	Rokovi plaćanja doprinosa .....	180
5.3.5.	Obračun poreza na dohodak.....	180
5.3.6.	Poseban porez.....	184
5.3.7.	Evidencije o obračunanoj i isplaćenoj plaći.....	186
5.3.8.	Uplatni računi za plaćanje doprinosa i poreza na dohodak.....	187
5.4.	Isplata naknada, nagrada i potpora.....	188
5.5.	Pravo na naknadu plaće zbog bolovanja .....	192
5.5.1.	Utvrđivanje naknade plaće na teret poslodavca .....	192
5.5.2.	Naknada plaće na teret sredstava zavoda i državnog proračuna .....	193
5.5.3.	Osnovica za naknadu plaće .....	194

5.5.4.	Utvrđivanje visine naknade plaće .....	197
5.5.5.	Najniži i najviši iznos naknade plaće .....	198
5.5.6.	Valorizacija osnovice za naknadu .....	198
5.5.7.	Isplata i povrat naknade plaće zbog bolovanja.....	199
5.5.8.	Naknade plaće za rodiljni dopust .....	202
5.5.9.	Naknada plaće za vrijeme privremene nesposobnosti za rad uzrokovane ozljedom na radu, odnosno profesionalnom bolešću	205
<b>6.</b>	<b>SPECIFIČNOSTI POSLOVANJA NEKIH OBRTNIČKIH DJELATNOSTI (Miljenka Cutvarić, Ljubica Klepac, mr. sc. Mirjana Mahović-Komljenović) .....</b>	<b>207</b>
6.1.	Proizvodni obrt (pekarski).....	207
6.1.1.	Poslovne knjige i druge evidencije pekarskog obrta .....	207
6.1.2.	Obveze pekara prema Zakonu o zaštiti potrošača .....	208
6.1.3.	Oporezivanje pekarskih proizvoda .....	208
6.1.4.	Normativi utroška brašna pri proizvodnji pekarskih proizvoda .....	209
6.1.5.	Dopušteni gubici u proizvodnji i prometu pekarskih proizvoda .....	211
6.1.6.	Evidencije u poslovnim knjigama pekarskog obrta .....	213
6.2.	Ugostiteljski obrt .....	234
6.2.1.	Uvjeti za obavljanje ugostiteljske djelatnosti .....	234
6.2.2.	Obveze ugostitelja pri pružanju ugostiteljskih usluga .....	235
6.2.3.	Knjige koje je dužan voditi ugostiteljski obrt .....	237
6.2.4.	Obveza izdavanja računa za ugostiteljske usluge .....	238
6.2.5.	Obračun PDV-a i poreza na potrošnju pića .....	241
6.2.6.	Oporezivanje ugostiteljskih usluga smještaja .....	254
6.2.7.	Obveza vođenja nadzorne knjige usluga .....	257
6.2.8.	Obveza vođenja popisa gostiju .....	257
6.2.9.	Članarina turističkoj zajednici i spomenička renta .....	258
6.2.10.	Porez na priređivanje zabavnih igara i igara na sreću .....	258
6.3.	Iznajmljivanje soba, postelja i apartmana .....	260
6.3.1.	Djelatnost ugostiteljskih usluga građana u domaćinstvu .....	260
6.3.2.	Odobrenje za iznajmljivanje soba, apartmana i kuća za odmor .....	260
6.3.3.	Obveze građana iznajmljivača .....	261
6.3.4.	Oporezivanje ugostiteljskih usluga građana u domaćinstvu .....	264
6.3.5.	Najmodavci građani koji nemaju rješenje za pružanje usluga u domaćinstvu .....	268
6.3.6.	Iznajmljivači građani koji plaćaju paušalni porez na dohodak .....	269
6.3.7.	Iznajmljivači građani koji su obveznici PDV-a .....	276
6.3.8.	Način naplate pri pružanju usluga strancima .....	277
6.4.	Trgovački obrt .....	279
6.4.1.	Uvjeti za obavljanje djelatnosti trgovine .....	279
6.4.2.	Obveze trgovaca za isticanje obavijesti o načinu podnošenja prigovora potrošača .....	279
6.4.3.	Obvezne knjige trgovačkog obrta na malo .....	280

6.4.4.	Podaci o stanju robe u prodajnom objektu (knjiga popisa).....	281
6.4.5.	Nabava robe (kalkulacija maloprodajne cijene).....	283
6.4.6.	Prodaja robe i obračun PDV-a.....	290
6.4.7.	Promjena cijene robe u trgovini na malo .....	292
6.4.8.	Inventurne razlike.....	293
6.4.9.	Primjeri evidencija u knjizi popisa i KPI .....	295
6.4.10.	Prodajna mjesta koja nisu dužna izdavati račune .....	301
6.4.11.	Prodaja robe iz maloprodaje i izdavanje R-2 računa.....	301
6.4.12.	Specifičnosti trgovačkog obrta na veliko .....	302
6.5.	Cvjećarski obrt .....	305
6.5.1.	Djelatnost trgovine na malo cvijećem.....	305
6.5.2.	Obvezne evidencije u trgovini na malo cvijećem.....	306
6.5.3.	Obveza isticanja maloprodajne cijene i izdavanja računa.....	308
6.5.4.	Dopušteni i prekomjerni gubici u trgovini cvijećem.....	308
6.5.5.	Deklariranje cvijeća .....	308
6.5.6.	Primjer sastavljanja primke i evidencije o zaduženju prodavaonice .....	309
6.5.7.	Otkup cvijeća od poljoprivrednih proizvođača koji nemaju registriranu djelatnost.....	313
6.6.	Zlatarski obrt .....	314
6.6.1.	Zlatarska djelatnost .....	314
6.6.2.	Oporezivanje nakita od zlata i drugih plemenitih metala.....	314
6.7.	Remont, popravak i servisiranje.....	323
6.7.1.	Uvjeti za obavljanje djelatnosti.....	323
6.7.2.	Poslovne knjige obrtnika servisera.....	323
6.7.3.	Specifičnost utvrđivanja porezne osnovice i obračuna PDV-a.....	323
6.7.4.	Isticanje cjenika i obavijesti o prigovorima potrošača .....	325
6.7.5.	Obveza vođenja analitičke evidencije o nabavi i utrošku materijala.....	326
6.7.6.	Trgovina na malo u okviru servisne djelatnosti .....	327
6.7.7.	Otkup motornih vozila .....	327
6.7.8.	Servisiranje u jamstvenom (garantnom) roku .....	332
6.7.9.	Servisiranje vlastite opreme .....	333
6.7.10.	Usluge servisa, remonta i popravka za stranog naručitelja.....	333
6.7.11.	Porezna oslobođenja u servisnoj djelatnosti .....	334
6.8.	Autoprijevoznički obrt .....	336
6.8.1.	Uvjeti za obavljanje djelatnosti.....	336
6.8.2.	Poslovne knjige autoprijevozničkog obrta .....	336
6.8.3.	Prijevoz robe u tuzemstvu i u međunarodnom prijevozu.....	338
6.8.4.	Knjiženje u evidencijama PDV-a .....	344
6.9.	Privatna praksa stomatološke djelatnosti i djelatnosti zubnih tehničara ....	346
6.9.1.	Uvjeti za obavljanje djelatnosti .....	346
6.9.2.	Porezni propisi koji uređuju poslovanje stomatološke djelatnosti i djelatnosti zubnih tehničara.....	348

6.9.3.	Propisane poslovne knjige i evidencije .....	349
6.9.4.	Zdravstvena djelatnost u sustavu PDV-a .....	350
6.9.5.	Status usluga zubotehničkog laboratorija u sustavu PDV-a od 1. 1. 2010. godine .....	352
6.9.6.	Doktori stomatologije i zubni tehničari kao obveznici PDV-a.....	356
6.9.7.	Račun za stomatološke usluge i njegov obvezni sadržaj.....	356
6.9.8.	Primjer evidentiranja nekih poslovnih događaja u poslovnim knjigama doktora stomatologije i zubnih tehničara .....	358
6.10.	Evidentiranje dugotrajne imovine nabavljene na leasing.....	365
<b>7.</b>	<b>GOTOVINSKO POSLOVANJE</b>	
	<b>(Ivica Milčić) .....</b>	<b>371</b>
7.1.	Plaćanja prema propisima o porezu na dohodak .....	371
	7.1.1. Isplata u gotovini primitka koji se ne smatraju dohotkom .....	372
	7.1.2. Isplata u gotovini primitka koji ne podliježu oporezivanju.....	373
7.2.	Plaćanja prema propisima o platnom prometu u zemlji .....	375
	7.2.1. Organizacija blagajničkog poslovanja .....	375
	7.2.2. Isplata gotovine iz blagajne.....	376
7.3.	Utjecaj Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma .....	379
<b>8.</b>	<b>OBRTNICI - OBVEZNICI POREZA NA DOBIT</b>	
	<b>(mr. sc. Ivan Čvizović, mr. sc. Marija Zuber) .....</b>	<b>381</b>
8.1.	Poslovne knjige i financijski izvještaji .....	381
8.2.	Utvrđivanje porezne osnovice .....	382
8.3.	Primjer utvrđivanja porezne osnovice pri prijelazu na porez na dobit .....	383
8.4.	Poduzetnička plaća.....	386
	8.4.1. Poduzetnička plaća - dohodak od nesamostalnog rada .....	391
	8.4.2. Doprinosi i porez na poduzetničku plaću .....	392
	8.4.3. Primjeri obračuna poduzetničke plaće .....	394
	8.4.4. Supoduzetništvo i poduzetnička plaća .....	396
	8.4.5. Dospijeće doprinosa i poreza na dohodak .....	396
	8.4.6. Uplatni računi za doprinose i porez na dohodak .....	396
	8.4.7. Obvezne evidencije .....	398
	8.4.8. Mirovanje obveze za doprinose.....	404
	8.4.9. Isplata poduzetničke plaće u razdoblju mirovanja obveze za doprinose i u slučaju kad se samostalna djelatnost obavlja kao druga djelatnost .....	404
<b>9.</b>	<b>OBUSTAVA, MIROVANJE I PRESTANAK OBRTA</b>	
	<b>(mr. sc. Ljubica Javor, mr. sc. Kornelija Sirovica, mr. sc. Marija Zuber).....</b>	<b>407</b>
9.1.	Privremena obustava i mirovanje obrta .....	407
	9.1.1. Trajanje privremene obustave obrta .....	407

9.1.2.	Obvezni doprinosi za vrijeme privremene obustave obrta .....	408
9.1.3.	Obveza plaćanja poreza za vrijeme privremene obustave obrta.....	408
9.1.4.	Obveze obrtnika prema radnicima u slučaju privremene obustave obrta.....	409
9.1.5.	Mirovanje sezonskog obrta .....	410
9.2.	Prestanak obrta .....	410
9.2.1.	Oporezivanje dohotka prilikom prestanka obavljanja obrtničke djelatnosti .....	411
9.2.2.	Obveze poreza na dodanu vrijednost prilikom prestanka obrnitičke djelatnosti .....	417

## **PRILOZI**

•	Zakon o obrtu .....	429
•	Pravilnik o vezanim i povlaštenim obrtima i načinu izdavanja povlastica.....	457
•	Pravilnik o djelatnostima koje se mogu obavljati kao sezonski obrti .....	471
•	Pravilnik o tradicijskim, odnosno umjetničkim obrtima.....	473
•	Pravilnik o obliku i načinu vođenja odobrenja za obavljanje domaće radinosti ili sporednog zanimanja s listama proizvoda i usluga.....	483
•	Pravilnik o minimalnim uvjetima za ugovore o naukovanju.....	493
•	Izvod iz sadržaja proširenih granskih kolektivnih ugovora u gospodarstvu.....	499
•	Izvadak iz Odluka o plaćanju doprinosa u paušalnom iznosu udruženjima obrnika, područnim obrtničkim komorama i Hrvatskoj obrtničkoj komori za 2010. g....	503