

Godišnji obračun poslovanja obrtnika i slobodnih zanimanja, obveznika poreza na dohodak za 2009.

U prošloj godini nije bilo značajnih promjena u propisima o dohotku. Stoga se obračun i porezna prijava sastavlja na način kako je napravljena i u prethodnoj poslovnoj godini.

Obračun godišnjeg poslovanja obrtnika za 2009. godinu sastoji se od nekoliko procesa koji proizlaze iz odredbi Zakona i Pravilnika o porezu na dohodak. Možemo ih podijeliti na:

- obračun amortizacije dugotrajne imovine
- utvrđivanje poslovnih primitaka i izdataka i zaključivanje Obrasca KPI
- utvrđivanje ostalih izdataka u vezi s poslovanjem obrtnika i slobodnih zanimanja
- primjena poreznih olakšica i osobnih odbitaka.

Godišnja porezna prijava za 2009. g. predaje se na obrascu DOH, odnosno na obrascu DOH-Z za poduzetnike koji djelatnost obavljaju u supoduzetništvu.

Rok za podnošenje porezne prijave za 2009. godinu istječe 28. veljače 2010. godine.



◆ Neven Završki

↳ **Obračun amortizacije kod obrtnika**

Temeljne odrednice obračuna amortizacije proizlaze iz odredbi Zakona o porezu na dobit iz prosinca 2004. Narodne novine 177/04. Prije pregleda najvažnijih odredbi Zakona u vezi amortizacije, dajemo nekoliko temeljnih objašnjenja i preduvjeta veza-nih uz obračun amortizacije dugotrajne imovine.

Pod pojmom »dugotrajna imovina« smatraju se stvari i prava čiji je pojedinačni trošak nabave veći od 2.000,00 kuna i vijek trajanja duži od godinu dana. Stvari i prava niže nabavne vrijednosti smatraju se sitnim inventarom i ne podliježu obračunu amortizacije, već se jednokratno otpisuju i knjiže u knjigu primitaka i izdataka uz pridržavanje temeljnog načela blagajne (plaćenih računa). Dugotrajna imovina dijeli se na materijalnu i nematerijalnu imovinu.

Amortizirati se može samo dugotrajna imovina evidentirana u Popisu dugotrajne imovine, koji je ujedno jedna od temeljnih poslovnih knjiga fizičkih osoba koje obavljaju samostalnu djelatnost i obveznici su poreza na dohodak. Zakon o porezu na dohodak u članku 24. pobliže regulira način i kriterije evidentiranja dugotrajne imovine u Popisu dugotrajne imovine (Obrazac DI).

Potrebno je naglasiti da amortizaciji podliježe samo potrošiva dugotrajna materijalna i nematerijalna (samo ako je plaćena) imovina. Amortizaciji ne podliježe zemljišta, šume i slična obnovljiva prirodna bogatstva, financijska imovina, spomenici kulture te umjetnička djela, iako se evidentiraju u Popisu dugotrajne imovine.

Za svaki predmet dugotrajne imovine amortizacija se obračunava pojedinačno.

Pri tom se primjenjuje linearna metoda, uz korištenje propisanih amortizacijskih stopa. Sukladno čl. 12. st. 5. Zakona, godišnje amortizacijske stope utvrđuju se prema amortizacijskom vijeku, a za pojedine grupe dugotrajne imovine iznose:

- × za građevinske objekte i brodove veće od 1000 BRT (20 godina), 5%
- × za osovno stado, osobne automobile (5 godina) 20%
- × za nematerijalnu imovinu, opremu, vozila, osim za osobne automobile, te za mehanizaciju (4 godine) 25%
- × za računala, računalnu opremu i programe, mobilne telefone i opremu za računalne mreže (2 godine) 50%
- × za ostalu nespomenutu imovinu (10 godina) 10%.

Sve navedene godišnje amortizacijske stope mogu se podvostručiti, a više ne postoji mogućnost jednokratnog otpisa novonabavljene dugotrajne imovine.

Ujedno podsjećamo na način izračuna svote amortizacije (otpisa) za dugotrajnu imovinu koja je cijelu godinu bila u upotrebi:

$$\text{svota amortizacije} = \frac{\text{nabavna vrijednost} \times \text{stopa am.}}{100}$$

Ako porezni obveznik, obrtnik koristi višu stopu amortizacije od najviše dopustive prema Zakonu, razlika amortizacije obračunate po toj višoj stopi i najvišoj dopustivoj stopi, čini porezno nepriznat izdatak i nju se ne unosi u Knjigu primitaka i izdataka.

Obrtnik, porezni obveznik može, ako procijeni da je iskoristivi vijek trajanja dugotrajne imovine duži od propisanog, primijeniti i stope amortizacije niže od propisanih Zakonom, a da to bude porezno priznati izdatak.

Trošak amortizacije predmeta dugotrajne imovine priznaje se u porezni rashod/izdatak od prvog dana mjeseca koji slijedi nakon mjeseca u kojem je dugotrajna imovina stavljena u upotrebu.

Trošak amortizacije za prodanu, darovanu, na drugi način otuđenu ili uništenu dugotrajnu imovinu priznaje se u porezni rashod/izdatak do kraja mjeseca u kojem je dugotrajna imovina bila u upotrebi.

U slučaju prodaje, darovanja, otuđenja ili uništenja dugotrajne imovine preostali neamortizirani dio nabavne vrijednosti dugotrajne imovine priznaje se kao porezni rashod/izdatak u poreznom

razdoblju u kojem je dugotrajna imovina prodana, darovana, otuđena ili uništena.

Ne priznaje se kao porezni rashod/izdatak amortizacija koja je već jednom obračunata na otpisanu dugotrajnu imovinu, što znači da se jednom otpisana dugotrajna imovina ne može više amortizirati.

Osobni automobili koji se nalaze u Popisu dugotrajne imovine, također se amortiziraju, no 30% amortizacije nije priznato kao izdatak, kao ni 30% drugih izdataka vezanih uz osobne automobile. U popisu dugotrajne imovine amortizacija se za te automobile obračunava u cijelosti, te se u Knjizi primitaka i izdataka knjiži u stupcu »12« (izdatak u naravi). Nepriznati izdatak od 30% amortizacije knjiži se u stupcu »14«, a razlika od 70% priznatog izdatka u stupcu »15«, te se s ostalim izdacima amortizacije iskazuje u Pregledu primitaka i izdataka. Priznaje se amortizacija za osobne automobile i druga sredstva za osobni prijevoz samo do nabavne vrijednosti 400.000,00 kuna po vozilu. Iznimno će se priznati i amortizacija iznad tog iznosa samo ako to vozilo služi za registriranu djelatnost najma ili prijevoza.

Ako se dugotrajna imovina nabavlja na lizing, treba razlikovati da li se radi o financijskom ili operativnom lizingu. U Popisu dugotrajne imovine unosi se samo imovina nabavljena na financijski lizing, te se za nju obračunava amortizacija kao i za drugu dugotrajnu imovinu. Dugotrajna imovina uzeta na operativni lizing se ne amortizira, već se računi knjiže kao izdatak kad su plaćeni (načelo blagajne) kao i kod imovine uzete u najam.

Dugotrajna imovina ostaje evidentirana u Popisu dugotrajne imovine i nakon što je u cijelosti otpisana, sve do trenutka njezine prodaje, darovanja ili drugog načina otuđenja ili uništenja.

➔ Utvrđivanje poslovnih primitaka i izdataka za 2009.

Prema Zakonu i Pravilniku o porezu na dohodak, porezni obveznici u svom poslovanju trebaju voditi propisane poslovne knjige:

– **Knjigu primitaka i izdataka**, obrazac KPI za evidenciju o dnevnim i ukupnim poslovnim primicima i izdacima ostvarenim u poreznom razdoblju u gotovini, na žiro račun ili u naravi;

– **Popis dugotrajne imovine**, obrazac DI, koji se vodi u slobodnim listovima, a koristi se kao obvezna evidencija stvari i prava (investicijskih dobara), koja služe za stjecanje dohotka, čije su pojedinačne nabavne vrijednosti ili troškovi proizvodnje veći od 2.000,00 kuna, a vijek trajanja im je duži od godine dana;

– **Knjigu prometa** (blagajničkih primitaka), obrazac KPR, u koju porezni obveznik za svako prodajno mjesto ili radnju na kraju radnog dana, a najkasnije prije početka idućeg radnog dana, upisuje samo primitke ostvarene u gotovu novcu i čekovima građana;

– **Evidenciju o tražbinama i obvezama**, samo za račune koji su primljeni ili ispostavljeni s oznakom R-1 ili R-2, te koji su na-

plaćeni ili plaćeni negotovinskim putem. Evidencija o tražbinama i obvezama obvezno mora sadržavati najmanje podatke o rednom broju, nazivu kupca odnosno dobavljača, broju i nadnevkulaznog odnosno ulaznog računa izračunatom iznosu, nadnevkulazanja/naplate te plaćenom odnosno naplaćenom iznosu.

Ukoliko porezni obveznik poreza na dohodak utvrđuje dohodak u paušalnom iznosu prema rješenju Porezne uprave, tada ne vodi navedene poslovne knjige već samo Knjigu prometa.

Napominjemo također da obrtnici i slobodna zanimanja koji su obveznici PDV-a, trebaju voditi knjige ulaznih i izlaznih računa prema svim primljenim i izdanim računima, sukladno propisima o porezu na dodanu vrijednost. Na taj način nisu obvezni osiguravati podatke o potraživanjima i obvezama. Međutim, porezni obveznici koji knjige ulaznih računa vode prema plaćenim, odnosno neplaćenim računima, trebaju voditi evidenciju o tražbinama i obvezama (Obrazac TO).

Obrtnici u sustavu PDV-a, sukladno odredbi čl. 34. st. 5. Pravilnika, mogu gotovinski promet upisivati u Knjigu primitaka i izdataka u jednom iznosu za cijelo obračunsko razdoblje (mjesec dana ili tri mjeseca), u rokovima propisanim za utvrđivanje obveze poreza na dodanu vrijednost. Ako nisu obveznici poreza na dodanu vrijednost, gotovinski promet mogu upisivati u jednom iznosu za prethodni mjesec. Obrtnici koji obavljaju djelatnost trgovine na malo, obvezni su prema propisima o trgovini voditi Knjigu popisa robe u trgovini na malo, te uz nju također ne moraju voditi Knjigu prometa.

Za potrebu utvrđivanja konačnog oporezivog dohotka i obračun poslovanja za 2009. godinu, porezni obveznici će koristiti temeljnu poslovnu evidenciju, Knjigu primitaka i izdataka. Za vođenje ove poslovne evidencije temeljno je načelo prema kojem se evidentiraju primici i izdaci tzv. »načelo blagajne«.

Načelo blagajne je utvrđeno člankom 12. st. 4. Zakona, što znači da se primici i izdaci od poslovnih događaja utvrđuju tek nakon primljenih uplata, odnosno izvršenih isplata. Međutim, događa se da priljevi odnosno odljevi nisu obavljeni u novcu, nego u nekim drugim dobrima, tada ih treba utvrđivati i evidentirati kao primitke i izdatke u naravi. Kod toga se nenovčani primici utvrđuju prema tržišnoj vrijednosti, odnosno prema cijeni koja bi se ostvarila pri prodaji u uobičajenom poslovnom prometu, a nenovčani izdaci se utvrđuju prema cijenama nabave ili cijenama koštanja.

Dakle, dohodak se utvrđuje evidentiranjem razlike poslovnih primitaka i izdataka iz Knjige primitaka i izdataka (obrasca KPI).

Poslovnim primicima smatraju se sva dobra (novac, stvari, materijalna prava, usluge i dr.) koja imaju novčanu vrijednost i koja porezni obveznik primi obavljanjem obrtničke i druge djelatnosti koja se oporezuje kao obrt u poreznom razdoblju prema njihovoj tržišnoj vrijednosti.

Navedeni primici su rezultat obavljanja registrirane djelatnosti, dok se primici koji su nastali u ime i za račun drugoga (prolazne stavke) ne smatraju dohotkom i ne treba ih evidentirati u Obrascu KPI.

Treba napomenuti da postoji obveza vođenja jedinstvene Knjige primitaka i izdataka za slučaj da obrtnik, pored registrirane obrtničke djelatnosti, ostvaruje još i dohodak od imovine (npr. iznajmljivanja poslovnog prostora ili iznajmljivanja soba turistima). Prema odredbi članka 40. st. 4. Pravilnika, ako porezni obveznik obavlja samostalnu djelatnost i dohodak od te djelatnosti utvrđuje na temelju poslovnih knjiga, obvezan je i dohodak od imovine koju daje u najam ili zakup utvrđivati na temelju poslovnih knjiga. To je obveza svih obrtnika u sustavu PDV-a, te će biti obveznik PDV-a za sve stečene dohotke, pa prema tome i dohodak od imovine, a izdaci za dohodak od imovine mu se priznaju kao stvarni izdaci u poslovnim knjigama. Dakle, ne primjenom propisanog postotka od 30% za iznajmljivanje nekretnina.

U Knjigu primitaka i izdataka ne unose se podaci o drugim dohocima obrtnika kao što su primici na temelju ugovora o djelu ili autorskom honoraru, iako se i ovi primici moraju unijeti u godišnju poreznu prijavu. Kod obrtnika koji su obveznici PDV-a, na takve se primitke treba obračunati PDV, te ih unijeti u Knjigu ulaznih računa URA.

Poslovnim izdacima smatraju se svi odljevi dobara (novac, stvari, prava i usluge) nastali u poreznom razdoblju, a vezani su uz obavljanje djelatnosti. Razlikujemo izdatke koji su porezno priznati od onih koji su nepriznati kao i odljeve novčanih sredstava koji se ne smatraju izdacima. Kao poslovni izdaci priznaju se samo oni



izdaci za koje postoje uredne isprave i koji su izravno vezani uz ostvarivanje poslovnih primitaka. Između primitaka i izdataka mora postojati međuzavisnost, a polazi se od normativa (utroška materijala, energije i dr.), vodeći pritom računa o načinu rada i posebnosti djelatnosti. Za utvrđivanje povezanosti primitaka s izdacima poreznih obveznika koji se bave proizvodnom i uslužnom djelatnošću i koji nabavljaju reprodukcijski i potrošni materijal za obavljanje djelatnosti te za ugostitelje, propisano je obvezno vođenje posebne evidencije u kojoj se osiguravaju podaci o nabavi i uporabi reprodukcijskog i potrošnog materijala, za knjiženje u poslovne izdatke. Više o vođenju evidencije o nabavi i potrošnji reprodukcijskog i potrošnog materijala već smo više puta pisali u Obrtničkim novinama, a obveza proizlazi iz čl. 25. st. 3. i 4. Pravilnika o porezu na dohodak, s obveznom primjenom od 1. siječnja 2006. godine.

Posebnu grupu izdataka čine naknade koje obrtnik može isplatiti sebi ili svojim radnicima, neoporezivo do propisanih iznosa, a to su npr.:

- naknada prijevoza na posao i s posla
- naknada troškova službenog putovanja i dnevnice
- naknada za odvojeni život
- terenski ili pomorski dodatak
- naknada za korištenje privatnog automobila (do 2,00 kn po prijađenom kilometru)
- dar djetetu do 15 godina života (do 600,00 kuna)
- prigodne nagrade kao regres ili božićnica (do 2.500,00 kuna godišnje)
- jubilarne nagrade i otpremnine kod odlaska u mirovinu
- potpore radniku zbog invalidnosti do 2.500,00 kuna godišnje, potpore za slučaj smrti radnika (do 7.500,00 kuna) ili člana uže obitelji radnika (do 3.000,00 kuna)
- potpora za novorođeno dijete do visine proračunske jedinice (do 3.326,00 kuna).

Osim navedenih porezno priznatih izdataka, postoje izdaci koji se samo djelomično ili u potpunosti **ne priznaju kao porezni izdatak**. Takvi su izdaci navedeni u članku 22. Zakona o porezu na dohodak:

- izdaci za reprezentaciju – koji se priznaju u visini 30% (70% su nepriznati izdaci)
- izdaci vezani uz korištenje osobnih motornih vozila – koji se priznaju u visini 70% (30% su nepriznati izdaci, što uključuje i amortizaciju za ta vozila), osim izdataka za osiguranje vozila koji se priznaju u cijelosti
- porez na dodanu vrijednost na vlastitu potrošnju te besplatne isporuke i drugi slični izdaci
- izdaci za novčane kazne, osim ugovornih kazni
- izdaci za isplaćene naknade, potpore i nagrade obrtniku iznad propisanih iznosa
- ostali izdaci koji nisu u izravnoj vezi s obavljanjem samostalne djelatnosti.

Navedeni izdaci posebno se iskazuju u Knjizi primitaka i izdataka, u stupcu »14«, te se za njihov iznos umanjuje ukupan iznos priznatih izdataka u stupcu »15«. Drugi nepriznati izdaci iz članka 22. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. Zakona (porez na dodanu vrijednost na vlastitu potrošnju, besplatne isporuke, primici po osnovi naknada, potpora i nagrada, iznad propisanih iznosa, te dnevica i troškova službenog putovanja obrtnika iznad propisanih iznosa), ne mogu se iskazivati u Knjizi primitaka i izdataka.

Za sve izdatke vrijedi pravilo iz čl. 22. st. 3. Zakona, tj. mogu se priznati samo ako su u izravnoj svezi s obavljanjem djelatnosti.

➤ Utvrđivanje dohotka – porezne osnovice

Na kraju godine potrebno je zaključiti knjigu primitaka i izdataka, a to zapravo znači da treba sve proknjižene primitke i izdatke za 2009. godinu u pojedinim stupcima knjige zbrojiti. Zbroj stupca »9« je iznos ukupno ostvarenih primitaka, a zbroj stupca »15« je iznos ukupno porezno priznatih izdataka, što uključuje i prethodno proknjiženu amortizaciju. Razlika tako utvrđenih primitaka i izdataka čini dohodak ostvaren u 2009. godini.

Zbrojeni podaci upisuju se u poreznu prijavu i iskazuju u Izvratku iz poslovnih knjiga, koji se prilaže poreznoj prijavi.

Međutim, ostvareni dohodak nije istovremeno i osnovica za plaćanje poreza, jer su poreznim propisima predviđene razne porezne olakšice i umanjena porezne osnovice, te se osnovica za opore-



zivanje utvrđuje, polazeći od dohotka koji je ostvaren i iskazan u poslovnim knjigama i godišnjoj poreznoj prijavi, na sljedeći način:

dohodak (ili gubitak) od samostalne djelatnosti obrta (razlika primitaka i izdataka iz KPI)

+ ostvareni dohoci iz drugih izvora koji se mogu ili moraju prijaviti

= Ukupni dohodak

- plaće novozaposlenih radnika
- nagrade učenicima na praktičnom radu i naukovanju
- izdaci za školovanje i stručno usavršavanje zaposlenika i tih obveznika
- izdaci za istraživanje i razvoj prema članku 57. Zakona
- preneseni ukamaćeni gubici obrta po rješenju Porezne za proteklih 5 godina

= Dohodak nakon propisanih umanjena

- osobni odbitak obrtnika (za sebe i uzdržavane članove obitelji)
- ostali osobni odbici
- (zdravstvene usluge, stambene potrebe i darovanja do 2% primitaka prethodne god.)

= Porezna osnovica

Naglašavamo da se uvećanje osobnog odbitka po osnovi izdataka za zdravstvene usluge, kupnju ili gradnju te održavanje postojećeg stambenog prostora te plaćene slobodno ugovorene najamnine, zajedno s izdacima za premije životnog osiguranja s obilježjem štednje, dopunskog i privatnog zdravstvenog osiguranja priznaju za 2009. godinu u ukupnom iznosu najviše do **12.000,00 kuna**.

➤ Dohodak od zajedničke djelatnosti

Kod obavljanja obrta više obrtnika u zajedničkom obrtu, dohodak od zajedničke djelatnosti utvrđuje se kao jedinstveni dohodak svih supoduzetnika, prema podacima iz Knjige primitaka i izdataka koja se vodi za obrt kao cjelinu. Zajednički dohodak je i u ovom slučaju razlika ukupno utvrđenih primitaka i ukupnih izdataka u poreznom razdoblju, tj. u kalendarskoj godini.

Prijavu o utvrđenom dohotku od zajedničke djelatnosti sastavlja nositelj zajedničke djelatnosti i dostavlja je ispostavi Porezne uprave na području na kojem ima prebivalište ili uobičajeno boravište.

Prijava o utvrđenom dohotku od zajedničke djelatnosti dostavlja se prije godišnjih poreznih prijava svakog supoduzetnika i trebalo ju je podnijeti **31. siječnja 2010. godine za 2009. godinu**.

Rješenjem ili privremenim poreznim rješenjem utvrđuju se udjeli u zajedničkom dohotku svakog supoduzetnika u zajedničkoj djelatnosti, a tako utvrđene udjele u zajedničkom dohotku svaki od supoduzetnika je obavezan unijeti u svoju godišnju poreznu



prijavu, koju predaje mjesno nadležnoj ispostavi Porezne uprave prema mjestu svog prebivališta ili uobičajenog boravišta. Udio svakog supoduzetnika u zajedničkom dohotku utvrđuje se prema prethodno zaključenom ugovoru (o ortakluku), a ako ugovor nije zaključen, zajednički se dohodak dijeli na jednake dijelove.

↪ **Porezna prijava poreza na dohodak za 2009. godinu**

Tko obvezno podnosi godišnju poreznu prijavu:

- obrtnici koji obavljaju obrtničku djelatnost
- porezni obveznici koji obavljaju djelatnost slobodnog zanimanja
- porezni obveznici koji obavljaju djelatnost poljoprivrede i šumarstva
- porezni obveznici koji ostvaruju drugi dohodak i vode poslovne knjige
- porezni obveznici koji stječu dohodak od imovine davanjem u najam nekretnine, a obveznici su poreza na dodanu vrijednost.

Koji porezni obveznici nisu obvezni podnijeti godišnju poreznu prijavu:

- koji ostvaruju dohodak od nesamostalnog rada samo kod jednog tuzemnog poslodavca ili više tuzemnih poslodavaca, ali ne istodobno
- koji ostvaruju dohodak od imovine i imovinskih prava, ali ga ne utvrđuju na temelju poslovnih knjiga
- dohodak od kapitala iz članka 30. Zakona
- dohodak od osiguranja iz čl. 31. Zakona
- drugi dohodak iz članka 32. Zakona, a pod uvjetom da nije obvezan podnijeti godišnju poreznu prijavu prema članku 39. Zakona.

Porezni obveznici koji ne mogu podnijeti godišnju poreznu prijavu:

- za drugi dohodak po osnovi povrata doprinosa prema članku 33. Zakona
- za dohodak koji se u poreznom razdoblju oporezuje u paušalnom iznosu.

Rok za podnošenje godišnje porezne prijave

Porezni obveznici koji su obvezni ili sami žele podnijeti godišnju poreznu prijavu za 2009. godinu, obvezni su je podnijeti po iste-

ku godine, najkasnije do kraja **veljače 2010.** godine. Ako porezni obveznik iz opravdanih razloga (boravak na liječenju, elementarne nepogode, viša sila) propusti predati poreznu prijavu do kraja veljače 2010. godine, može predati zahtjev za povrat u prijašnje stanje i to u roku od osam dana od dana kada je prestao razlog koji je uzrokovao propuštanje podnošenja prijave. Po isteku roka od tri mjeseca od propuštenog roka podnošenja porezne prijave, porezni obveznik više ne može podnijeti zahtjev za povrat u prijašnje stanje, osim ako je propuštanje i tog roka bilo uzrokovano višom silom. O zahtjevu za povrat u prijašnje stanje nadležna ispostava Porezne uprave odlučuje zaključkom.

Mjesto predaje godišnje porezne prijave

Porezni obveznici podnose godišnju poreznu prijavu ispostavi područnog ureda Porezne uprave koja je mjesno nadležna prema mjestu njegovog prebivališta ili uobičajenog boravišta.

Za dohodak koji su ostvarili supoduzetnici zajedničkim obavljanjem djelatnosti, prijava se podnosi ispostavi područnog ureda Porezne uprave na čijem području se nalazi prebivalište ili uobičajeno boravište nositelja zajedničke djelatnosti.

Ako je porezni obveznik u tijeku 2009. godine mijenjao prebivalište ili uobičajeno boravište, mjerodavnim se smatra ona općina ili grad u kojem je imao prebivalište ili uobičajeno boravište veći, odnosno pretežiti dio godine.

↪ **Ispunjavanje porezne prijave (obrazac DOH)**

U poreznu prijavu poreza na dohodak (obrazac DOH – u daljnjem tekstu: »porezna prijava«) porezni obveznik upisuje podatak o područnom uredu i ispostavi Porezne uprave nadležnoj prema njegovom prebivalištu ili uobičajenom boravištu.

Godišnja porezna prijava – obrazac DOH sastoji se od više listova za različite vrste dohotka i priloga UPO koji služi za izračun porezne obveze.

Prvi list porezne prijave sadrži podatke o poreznom obvezniku, te se unose sljedeći podaci:

1. opći podaci koji se odnose na ime i prezime, ime roditelja, matični broj građana poreznog obveznika, mjesto, ulicu i kućni broj prebivališta ili uobičajenog boravišta u trenutku podnošenja prijave, podatka o promjenama prebivališta ili uobičajenog boravišta tijekom godine, oznaku područja posebne državne skrbi ili brdsko-planinskog područja, telefonski broj, broj žiro računa i naziv ovlaštene financijske institucije kod koje je otvoren, te podaci o statusu umirovljenika i razdoblju umirovljenja tijekom godine i podaci o invalidnosti uključujući podatke o invalidnosti hrvatskih vojnih invalida iz Domovinskog rata.

2. podaci o uzdržavanim članovima obitelji – ako ih obrtnik uzdržava i koristi za njih osobni odbitak – a to su ime i prezime uzdržavanog člana, matični broj građana, srodstvo, naznaka da li se radi o invalidnom članu obitelji, razdoblju za koje se koristi osobni odbitak, te postotak osobnog odbitka koji koristi obrtnik i s kime taj osobni odbitak dijeli.

3. podaci o uvećanju osobnog odbitka i to za plaćene doprinose za zdravstveno osiguranje u tuzemstvu, za plaćene stvarne troškove **zdravstvenih usluga** za vlastite potrebe (ako nisu plaćeni iz osnovnog, dopunskog ili privatnog zdravstvenog osiguranja ili namjenskih donacija), za **stambene potrebe** (kupnju ili gradnju prvog, održavanje postojećeg stambenog prostora ili poboljšanja uvjeta stanovanja, te za plaćenu najamninu) i za **dana darovanja** do visine 2 % primitaka po poreznoj prijavi za 2008. godinu, što se priznaje kao osobni odbitak.

Slijede listovi u koje se unose podaci o ostvarenom dohotku i uplaćenim predujmovima poreza, prema vrstama dohotka, svi pod točkom **4. podaci o dohotku i plaćenom predujmu poreza i prireza**, a obuhvaćaju podatke o dohotku:

- 4.1. od nesamostalnog rada (plaća i/ili mirovina)
- 4.2. od samostalne djelatnosti (obrt, poljoprivreda, slobodne djelatnosti)
- 4.3. od imovine i imovinskih prava
- 4.4. od kapitala
- 4.5. od osiguranja
- 4.6. drugi dohodak (članova tijela, autorskih naknada, ugovora o djelu i sl. na temelju potvrda isplatelja)
- 4.7. inozemni dohodak.



Dohodak od djelatnosti obrta unosi se u list pod nazivom **DIO SD** (samostalna djelatnost) kao podatak o ostvarenom dohotku/gubitku obrtnika pojedinca ili njegovom udjelu u zajedničkom dohotku. Dohodak ostvaren samostalnim obavljanjem obrta upisuje se pod 4.2.1. u stupac »2« kao dohodak pojedinca, a dio dohotka ostvaren u zajedničkom obrtu upisuje se u stupac »5« uz naznaku matičnog broja građanina za nositelja zajedničke djelatnosti u stupcu »4«. Ukoliko je obrtnik ostvario dohodak u nekoliko obrta, podatak za svaki ostvareni dohodak (samostalno ili u zajedničkom obrtu) unosi u poseban redak ovog dijela porezne prijave, a svi ostvareni dohoci od obavljanja obrta zbrajaju se u stupcu »7«, odnosno u stupcu »6« ako je u poslovanju ostvaren gubitak.

Pojedinačno iskazani podaci za umanjenja dohotka (uvećanje gubitka), pod 4.2.4. za plaće novozaposlenih radnika, nagrade učenicima za naukovanje, izdatke za školovanje i stručno usavršavanje i izdatke za istraživanje i razvoj, zbrojno se prenose u stupac »3« pod 4.2.1..

U nastavku, pod 4.2.5. se unose i podaci o prenesenom gubitku, kao i izdvojeni podaci o dohotku ostvarenom na područjima posebne državne skrbi i/ili brdsko-planinskim područjima za koji su propisane olakšice.

U stupac »8« pod 4.2.1. unose se podaci o plaćenim predujmovima poreza i prireza.

5. podaci o ukupnom iznosu svih oblika dohotka koje je obrtnik ostvario tj. njihov zbroj i zbroj ukupno uplaćenih iznosa poreza na dohodak i prireza tijekom godine. Ako je obrtnik ostvario samo dohodak od obavljanja obrta, ovdje upisuje isti iznos kao pod 4.2.1. Ako je tijekom 2009. godine obrtnik ostvario gubitak od obavljanja obrta (negativni dohodak), a nije ostvario druge oblike dohotka ili ih nije ostvario u visini dovoljnoj za pokriće ovoga gubitka i/ili iskazao u godišnjoj poreznoj prijavi, podatak pod 5. iskazuje sa predznakom minus »-«.

6. podaci o olakšicama, oslobođenjima i poticajima obuhvaćaju iznose uplaćenih premija životnog osiguranja s obilježjem štednje, dobrovoljnog mirovinskog osiguranja i dopunskog i privatnog zdravstvenog osiguranja, te porezno priznate izdatke reprezentacije, olakšice za HRVI i umanjenja poreza za područja posebne državne skrbi i brdsko-planinskih područja.

7. popis priloženih isprava – obrtnik obvezno prilaže **izvadak iz poslovnih knjiga** s pregledom primitaka i izdataka i Popis dugotrajne imovine (**obrazac DI**), a ostale dokumente ovisno o vrstama ostvarenih dohodaka koje prijavljuje u poreznoj prijavi te vrstama olakšica i umanjenja koje koristi.

8. napomene – bitne za utvrđivanje porezne obveze, a koje nisu kao podatak iskazane na drugom mjestu u poreznoj prijavi.

9. utvrđivanje poreza i prireza za 2009. godinu u prilogu **UPO** je dio porezne prijave koji se može, ali ne mora popunjavati. Ipak, svakom je obrtniku vjerojatno interesantno izračunati kolika će mu biti obveza za plaćanje poreza na dohodak, odnosno ima li pravo na povrat poreza, a to se utvrđuje upravo popunjavanjem ovog dijela porezne prijave.

Kao prvo, upisuje se rekapitulacija iznosa osobnih odbitaka za obrtnika i uzdržavane članove obitelji po mjesecima i zbrojno, te osobnih odbitaka za zdravstvo, stanovanje ili darovanja, kao i zbroj ukupnog godišnjeg osobnog odbitka.

Slijedi utvrđivanje godišnje porezne osnovice i to tako da se od ukupnog godišnjeg dohotka (od obrta prema poslovnim knjigama, ali i dohodaka iz drugih izvora ako su ostvareni i prijavljeni u prijavi) oduzme iznos osobnog odbitka. Dobivena razlika je godišnja porezna osnovica.

Utvrđena godišnja osnovica poreza zatim se raščlanjuje na dijelove za primjenu pojedinih propisanih poreznih stopa:

- 15% na dio porezne osnovice do 43.200,00 kuna
- 25% na idućih 64.800,00 kuna tj. na dio porezne osnovice iznad 43.200,00 do 108.000,00 kuna
- 35% na idućih 194.400,00 kuna tj. na dio porezne osnovice iznad 108.000,00 do 302.400,00 kuna
- 45% na dio porezne osnovice iznad 302.400,00 kuna.

Na ukupno utvrđeni iznos poreza obračunava se još i prirez, po stopama koje su utvrđene propisima gradova i općina.

Kad se na kraju usporede i oduzmu iznosi uplaćenih predujmova i utvrđene obveze za plaćanje poreza, utvrđuje se da li obrtnik ima po poreznoj prijavi obveza plaćanja razlike poreza na doho-

dak ili može zatražiti povrat preplate kroz predujmove više plaćenog iznosa poreza na dohodak.

Sukladno čl. 15. Općeg poreznog zakona, godišnju poreznu prijavu obvezno potpisuje porezni obveznik, njegov opunomoćnik ili porezni savjetnik, čime jamči za istinitost i vjerodostojnost u prijavi iskazanih podataka.

Plaćanje utvrđenog poreza / povrat preplaćenog poreza

Od utvrđene ukupne svote poreza na dohodak za godinu za koju se utvrđuje, odbijaju se predujmovi poreza koji su plaćeni u tijeku iste godine. Za samostalne djelatnosti obrta i slobodnih zanimanja to znači da će se od utvrđene godišnje porezne obveze odbiti plaćeni porez na dohodak na žiro račun, sukladno Naredbi o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba.

Razlika može biti:

– pozitivna, pa porezni obveznik treba platiti razliku poreza u roku petnaest dana od dana dostave rješenja o utvrđenom porezu. Poreznu obvezu treba platiti računom kod ovlaštenih ustanova za platni promet na kojima porezni obveznici vode novčana sredstva;

– negativna, kada dođe do preplate poreza, pa porezni obveznik može zahtijevati pisanim putem povrat, a kad ne zahtijeva, tada se preplaćena svota uračunava u predujam poreza tekućeg poreznog razdoblja. Porezna uprava neće vratiti preplaćeni porez ako se utvrdi da porezni obveznik ima dospjelih i neplaćenih poreza ili drugih davanja koja naplaćuje npr. PDV, doprinose za zdravstveno i mirovinsko osiguranje, posebne poreze i dr. Za povrat više plaćenog poreza obrtnik mora podnijeti zahtjev u roku od petnaest (15) dana od dana dostave rješenja o utvrđenom porezu za 2009. godinu. Povrat više plaćenog poreza i prireza Porezna će uprava izvršiti negotovinski na žiro račun obrtnika otvoren kod organizacije ovlaštene za platni promet koji su naveli u godišnjoj poreznoj prijavi.

Ostali obračuni i obveze obrtnika i slobodnih zanimanja

Uz godišnji obračun i prijavu poreza na dohodak, porezni obveznici obrtnici i slobodna zanimanja najkasnije do 28. veljače 2010. godine podnose za prethodnu godinu i sljedeće obračune:

- 1. Konačan obračun poreza na dodanu vrijednost na Obrascu PDV-K**
- 2. Konačan obračun članarine turističkim zajednicama na Obrascu TZ**
- 3. Obračun spomeničke rente na Obrascu SR**
- 4. Obračun komorskog doprinosa na Obrascu KD**



Paušalno oporezivanje obrtničke djelatnosti

♦ Božidar Zoričić,
savjetnik za poslovanje u obrtu

Pravilnik o paušalnom oporezivanju samostalnih djelatnosti (NN 143/06.) obrtnicima pruža mogućnost prelaska od oporezivanja na temelju poslovnih knjiga na paušalno oporezivanje.

Da bi obrtnik porez na dohodak plaćao paušalno, potrebno je da:

- ne obavlja djelatnost **ugostiteljstva i/ili trgovine**
- nije obveznik poreza na dodanu vrijednost
- se obrt ne vodi kao zajednički (u supoduzetništvu)
- nema izdvojenih pogona.

Godišnji paušalni dohodak je propisan, nepromjenjiv i iznosi **12.750,00 kuna** (razlika između primitaka od 85.000,00 kuna i porezno priznatih izdataka od 85%). Na dohodak (osnovicu) se primjenjuje porezna stopa od 15% pa godišnje paušalni porez na dohodak iznosi 1.912,50 kn (što se uvećava za prirez ovisno o prebivalištu).

Paušalni porez plaća se **tromjesečno**, na temelju rješenja Porezne uprave, te se **ne može podnijeti godišnju poreznu prijavu**. Obrtnici koji samostalne djelatnosti obavljaju na područjima od posebne državne skrbi, na otocima prve skupine i brdsko-planinskim područjima, ovisno o skupini, plaćaju 25%, 50% ili 75% od propisanog godišnjeg iznosa paušalnog poreza na dohodak.

Primjer: Utvrđivanje paušalnog poreza i prireza obrtnika s prebivalištem u gradu Splitu

Godišnji paušalni dohodak	12.750,00
Godišnji paušalni porez na dohodak (red. br.1 x 15%)	1.912,50
Godišnji prirez za Split – 10% (red. br.2 x 10%)	191,25
Ukupno godišnji paušalni porez i prirez (2 + 3)	2.103,75
Mjesečni paušalni porez i prirez (2.103,75 :12)	175,31



Porezni obveznik-paušalist obavezan je voditi **evidenciju o prometu (Obrazac KPR)** i ne vodi druge poslovne knjige, ali je za svaku isporuku i obavljenju uslugu dužan **izdati račun**. Ako zapošljava radnika, obavezan je voditi evidencije propisane za isplatu plaće i ostale propisane evidencije iz oblasti radnih odnosa.

Obrtnik koji tek započinje djelatnost dužan je prijaviti se u registar poreznih obveznika (Obrazac RPO) prema mjestu prebivališta u roku 8 dana.

Obrtnici koji su dohodak utvrđivali na temelju poslovnih knjiga, a žele prelazak na utvrđivanje dohotka u paušalnom iznosu, moraju to učiniti najkasnije **do 15. siječnja 2010.**, te Poreznoj upravi dostaviti:

1. prijavu u registar poreznih obveznika – Obrazac RPO
2. pregled primitaka i izdataka prema podacima iz Knjige primitaka i izdataka
3. pregled ukupnog iznosa tražbina, iz Evidencije o tražbinama i obvezama – Obrazac TO.

»Krizni porez« obrtnika

Zakon o posebnom porezu na primitke od samostalne djelatnosti i ostale primitke (NN 119/09.) obvezao je obrtnike na plaćanje »kriznog poreza« na dohodak od obavljanja obrta.

Obrtnici koji vode **poslovne knjige**, »krizni porez« tijekom godine plaćaju kao predujam (akontaciju) na temelju pokazatelja za proteklu godinu.

Nakon isteka godine, a zajedno s izradom i predajom prijave poreza na dohodak (**do kraja veljače 2010.**), obrtnici su dužni **sastaviti godišnje »Izvjешće** o posebnom porezu na primitke od samostalne djelatnosti u 2009. godini« (**Obrazac IPP-SD**). Temelj za obračun je osnovica izračunata na isti način kao i za predujmove, ali prema konačnim podacima iz poslovnih knjiga, odnosno porezne prijave.

Podsjetimo, osnovica se izračunava tako da se **ostvareni dohodak umanjiti za propisana umanjenja dohotka, preneseni gubitak i obračunatu obvezu poreza na dohodak i prirez**. Primjena stopa od 2% ili 4%, ovisi o **mjesečnom iznosu osnovice**.

U Izvjешću IPP-SD iskazuje se ukupna obveza »kriznog poreza«, uplaćeni iznos predujma i iznos razlike, te se u slučaju



preplate obrtnik izjašnjava da li želi povrat ili uračunavanje za naredne predujmove.

Uplata razlike »kriznog poreza« za 2009. mora se izvršiti do kraja veljače 2010. na isti uplatni račun kao i akontacije:

1001005 –1863000160 Državni pro-račun Republike Hrvatske model: »22«; poziv na broj odobrenja: »1902-OIB«

Kako se porezna prijava i IPP-SD predaje do kraja veljače, to se već u veljači

konačni obračun

obračunava i uplaćuje akontacija »kriznog poreza« na novu osnovicu izračunatu iz dohotka za 2009. godinu.

Obrtnici koji porez na dohodak plaćaju u **paušalnom iznosu**, »krizni porez« dužni su obračunati i uplatiti tromjesečno, do posljednjeg dana u tromjesečju. **Osnovica za obračun su prosječni mjesečni primitci naplaćeni za tromjesečje i umanjeni za Zakonom priznate izdatke u visini 50% primitaka.**

Godišnje izvješće o obračunatom i uplaćenom »kriznom porezu«, paušalisti su dužni dostaviti do kraja godine tj. do 31. prosinca 2009. i to na **Obrazcu IPP-1** koji nosi naziv »Izvjешće o posebnom porezu na primitke od samostalne djelatnosti i ostale primitke u ___ mjesecu ___ godine«, ali ga paušalisti podnose jednom, za cijelu godinu.

Obveznik i obračuna i plaćanja »kriznog poreza« je sam obrtnik, te **Porezna uprava** za ovu vrstu poreza **ne izdaje porezno rješenje**.

Obrazci IPP-SD i IPP-1 mogu se pronaći na

<http://www.porezna-uprava.hr/>
Mogu se dostaviti ispisani putem računala.

INVENTURA

Popis zaliha u obrtništvu

◆ Neven Završki

Opci porezni zakon (NN 127/00., 86/01. – ispravak, 150/02.) za obrtnike propisuje obvezu popisivanja imovine i obveza na kraju poslovne godine (stanje na dan 31. prosinca) radi usklađivanja stvarnog stanja s poslovnim knjigama. Popisne liste su knjigovodstvene isprave.

Obrtnici inventurom popisuju:

- dugotrajnu imovinu
- sitan inventar, ambalažu i autogume
- zalihe trgovačke robe, gotovih proizvoda, sirovina i materijala
- komisionu robu
- tuđu imovinu koja se zatekne u obrtu (ambalaža dobavljača, oprema u najmu i slično).

Popisna (inventurna) komisija formira se od osoba (zaposlenika, ali i drugih osoba uključivo i knjigovodstveni servis), koje nisu direktno odgovorne za materijalno poslovanje robom ili onim što se popisuje.

Zadatak je fizičkim popisom utvrditi stvarno stanje imovine, evidentirati stanje u popisnim listama te utvrditi razliku stvarnog i knjigovodstvenog stanja. Obično se provodi u četiri faze:

1. utvrđivanje i upisivanje stvarnog količinskog stanja u popisne liste
2. upis cijena i utvrđivanje vrijednosti u popisnim listama
3. upisivanje knjigovodstvenog stanja u popisne liste
4. utvrđivanje inventurnih viškova i manjkova.

Članovi komisije potpisom ovjeravaju popisano stvarno stanje i moraju sastaviti izvješće (elaborat, zapisnik) o obavljenom popisu, te daju prijedloge za rješavanje viška ili manjka.

Ako se usporedbom stvarnog stanja s knjigovodstvenim utvrdi da je stvarno stanje veće od stanja iskazanog u knjigama, riječ je o višku koji se ne oporezuje, nego se za utvrđeni iznos povećava stanje imovine.

Ako se usporedbom stvarnog stanja s knjigovodstvenim utvrdi da je stvarno sta-

nje manje od stanja iskazanog u poslovnim knjigama, riječ je o manjku.

Uništavanju ili deponiranju dugotrajne imovine na otpad radi otpisa mora prisustvovati službenik Porezne uprave i tada je to porezno dopustivi izdatak, pa nema obveze za PDV.

Kada je utvrđen manjak dugotrajne imovine, a nije nastao djelovanjem više sile ili se ne radi o otpisu zbog dotrajlosti, takav manjak smatra se izuzimanjem, te je potrebno obračunati PDV na tržišnu cijenu.

Ako je manjak nastao uslijed više sile, a za to postoje valjani dokazi, potrebno je imovinu isknjižiti iz popisa dugotrajne imovine, a u knjizi primitaka i izdataka evidentira se kao izdatak i ne obračunava se PDV.

Za sirovine, materijal, gotove proizvode i robu, dopušteni kalo, rastep, kvar i lom se ne evidentiraju u knjizi primitaka i izdataka, zbog načela blagajne. Dopušteni kalo po normativima evidentira se samo u pomoćnim evidencijama, a za trgovinu na malo u popisu o nabavi i prodaji robe.

Odlukom o dopuštenoj visini kala, rastepa, kvara i loma koju donosi Hrvatska

obrtnička komora, utvrđene su dopuštene visine kala, rastepa, kvara i loma do koje obrtnici mogu navedene manjkove knjižiti kao poslovne izdatke i na koje ne obračunava PDV.

Obrtnici čija djelatnost nije obuhvaćena odlukama, mogu sami, uz uvažavanje specifičnosti struke, vlastitom odlukom regulirati dozvoljene postotke otpisa dobara po osnovi kala, rastepa kvara i loma, koji su tada porezno priznati izdatak.

Kalo, rastep, kvar i lom iznad dozvoljenih stopa smatra se s gledišta PDV-a vlastitom potrošnjom, a s gledišta dohotka izuzimanjem u naravi.

Treba provesti knjiženje u Knjizi I-RA kao vlastitu potrošnju, u Obrascu KPI kao izuzimanje, te u popisu robe kada je riječ o trgovini na malo. Pri tom treba voditi računa o izračunu različitih osnovica za svaku navedenu evidenciju.

Viškovi dobara se evidentiraju u Obrascu KPI kao izdatak u naravi na osnovi zapisnika o ulaganju, u karticama robnog knjigovodstva, karticama materijalnog knjigovodstva i u Knjizi popisa u trgovini na malo kao zaduženje.



Vežano uz obavljenu inventuru, obrtnik donosi odluke kojima utvrđuje i definira: popisne razlike, dopušteni i prekomjerni kalo, rastep, kvar i lom, terećenje odgovornih osoba za manjkove, otpis i rashodovanje, te o svim drugim mjerama u vezi obavljenog popisa.

Prekršajna odgovornost pri angažiranju volontera

Volontiranje kao specifičan oblik poduzimanja radne aktivnosti prema propisima Republike Hrvatske razvrstano je:

– u kategoriju prema Zakonu o radu sukladno čl. 37. koji volonterskim radom podrazumijeva aktivnosti koje se poduzimaju ukoliko je stručni ispit ili radno iskustvo utvrđeno zakonom ili drugim propisom kao uvjet za obavljanje poslova određenoga zanimanja

– u kategoriju prema Zakonu o volonterstvu čl. 3. gdje se isto smatra dobrovoljnim ulaganjem osobnog vremena, truda, znanja i vještina kojima se obavljaju usluge ili aktivnosti za dobrobit druge osobe ili za opću dobrobit, a obavljaju ih osobe na način predviđen Zakonom o volonterstvu, bez postojanja uvjeta isplate novčane nagrade ili potraživanja druge imovinske koristi za obavljeno volontiranje, ako Zakonom nije drukčije određeno.

Prema Zakonu o radu ugovor o volonterskom radu mora se sklopiti u pisanom obliku, dok se prema Zakonu o volonterstvu isti zaključuje usmeno ili u pisanom obliku.

Međutim, neovisno o kojem obliku volonterstva je riječ, ako Državni inspektorat nakon provedenog nadzora utvrdi prema članku 58. da je došlo do povrede nad zakonitošću zapošljavanja ili angažiranja u volontiranju donijet će rješenje kojim će se Vama privremeno zabraniti obavljanje djelatnosti do neuklanjanja uzroka koji su doveli do nezakonitog postupanja.



♦ Ines Čalušić, dipl. iur.

Neovisno o navedenom ukoliko i kada postupite po rješenju Državnog inspektorata to Vas nikako ne oslobađa od prekršajne odgovornosti, jer ste ipak počinili prekršaj koji je evidentan iz inspekcijaskog nadzora.

Međutim, u prekršajnom postupku koji će uslijediti, sukladno čl. 36. Prekršajnog zakona pri određivanju vrste i mjere kazne koju će sud primijeniti, sud će uzeti u obzir sve okolnosti koje utječu da kazna po vrsti i mjeri bude lakša ili teža.

U slučaju kada se ispune nalozi prema rješenju Državnog inspektorata nakon počinjenja prekršaja, sud će takvo postupanje tretirati kao

olakotnu okolnost.

U tom slučaju kazna propisana za prekršaj može se ublažiti prema čl. 37. Prekršajnog zakona ili Vas prema čl. 38. Prekršajnog zakona sud može osloboditi od kazne ako ste u cijelosti nadoknadili štetu učinjenu prekršajem ili platili propisana davanja zbog čijeg je neplaćanja pokrenut prekršajni postupak.

Imajući u vidu navedeno prilikom angažiranja volontera za obavljanje određene aktivnosti imajte na umu da svoje postupanje morate uskladiti s pozitivnim propisima RH, te da se odugovlačenjem s ispunjenjem zakonske obveze izlažete riziku znatno većeg snošenja novčane obveze, prekršajnoj odgovornosti i makar privremenoj zabrani obavljanja djelatnosti.



POZIV

za primanje informacija elektronskom poštom

Poštovane obrtnice i obrtnici,

Hrvatska obrtnička komora, kroz djelovanje Savjetodavne službe, omogućuje korištenje stručnih savjeta iz područja prava, tehnike, poreza i poslovanja u obrtu, financiranja obrta te iz područja poljoprivrede i ugostiteljstva. U današnjem poslovnom svijetu prava informacija u pravo vrijeme može predstavljati značajnu prednost u odnosu na konkurenciju. Informacije i savjete možete zatražiti na broj **062 000 026**

(po redovnoj cijeni poziva iz fiksne mreže)

Hrvatska obrtnička komora u mogućnosti je pružiti Vam dodatnu pogodnost dostavljanja informacija osobno, putem elektronske pošte.

Ako ste zainteresirani za takav oblik informiranja, potrebno je da se prijavite na adresu

e-obrtnici-list-subscribe@hok.hr

SAVJETODAVNA SLUŽBA

HRVATSKE OBRTNIČKE KOMORE

ODGOVARA NA VAŠA PITANJA

iz područja:

- otvaranje obrta
- radno pravo, mirovinsko i zdravstveno osiguranje
- porezi, doprinosi i carine
- krediti i potpore
- tehnika i tehnologija
- turizam i ugostiteljstvo
- poljoprivreda i potpore u poljoprivredi
- ostala pitanja i savjeti o poslovanju obrta

062 000 026

(po cijeni iz fiksne mreže od 0,28 kn/min,
bez dodatnih naknada)
Svakog radnog dana

od 08:00 do 12:00 sati

Pitanja možete postaviti i pisanim putem
na fax: 01/48 06 675

E-mail: savjetodavna-sluzba@hok.hr
<http://infos.hok.hr/>

