Paušalno oporezivanje u okviru poreza na dohodak

Hendija, Anita

Undergraduate thesis / Završni rad

2021

Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj: **The University of Applied Sciences Baltazar Zaprešić / Veleučilište s pravom javnosti Baltazar Zaprešić**

Permanent link / Trajna poveznica: https://urn.nsk.hr/urn:nbn:hr:129:608458

Rights / Prava: In copyright / Zaštićeno autorskim pravom.

Download date / Datum preuzimanja: **2024-04-25**

Repository / Repozitorij:

Digital Repository of the University of Applied Sciences Baltazar Zaprešić - The aim of Digital Repository is to collect and publish diploma works, dissertations, scientific and professional publications

VELEUČILIŠTE
s pravom javnosti
BALTAZAR ZAPREŠIĆ
Zaprešić

Preddiplomski stručni studij
Poslovna ekonomija i financije

ANITA HENDIJA

PAUŠALNO OPOREZIVANJE U OKVIRU POREZA NA DOHODAK

STRUČNI ZAVRŠNI RAD

Zaprešić, 2020.godine

VELEUČILIŠTE
s pravom javnosti
BALTAZAR ZAPREŠIĆ
Zaprešić

Preddiplomski stručni studij
Poslovna ekonomija i upravljanje

STRUČNI ZAVRŠNI RAD

PAUŠALNO OPOREZIVANJE U OKVIRU POREZA NA DOHODAK

Mentor:
Dario Lešić, univ.spec.oec. predavač

Studentica:
Anita Hendija

Naziv kolegija:
TEMELJI POREZNOG SUSTAVA

JMBAG studenta:
0234044648

SADRŽAJ

SAŽETAK 1
ABSTRACT 2
1. UVOD 3
2. OPĆENITO O POREZIMA 4
2.1. Povijest poreza 6
2.2. Obilježja poreza 8
2.3. Ostvareni prihodi i rashodi proračuna Republike Hrvatske 10
3. POREZ NA DOHODAK 12
3.1. Primjer kumulativnih uvjeta za paušalno plaćanje poreza 17
3.2. Samostalne djelatnosti i paušal 18
4. OBRT ANITIN SAN 19
4.1 Prikaz poreznog razreda za Anitin san 22
4.2. Izračun mjesečnog paušalnog poreza na dohodak 24
5. NOVE PROMJENE I DOPUNE U PRAVILNIKU O PAUŠALNOM OPOREZIVANJU 26
6. OBRAČUN DOPRINOSA KOD PAUŠALNOG POSLOVANJA 28
6.1. Doprinosi paušalnog oporezivanja uz radni odnos 30
6.2. Malverzacije sa iskazivanjem primitaka kod paušalnog obrta 32
7. APLIKACIJA ZA PAUŠALCE 33
8. ZAKLJUČAK 35
9. LITERATURA 36
10. POPIS TABLICA I SLIKA 37
ŽIVOTOPIS 38

SAŽETAK

Svakodnevno se susreće stav da je porezno opterećenje u Republici Hrvatskoj dosta veliko te da male poduzetnike u tom smislu treba rasteretiti. Samim time, nameću se pitanja o njihovom oporezivanju. Svatko od nas plaća porez neovisno o tome da li isto želi ili ne, no kroz ovaj rad će se prikazati kako bez poreza država ne bi mogla funkcionirati i pružati svome stanovništvu ono najnužnije kao na primjer: zdravstvo, sigurnost i obrazovanje. Paušalno oporezivanje odabire sam porezni obveznik ovisno o visini primitaka te na temelju istog plaća porez državi ovisno o razredu u kojem se nalazi.

Na samom početku valja spomenuti općenito o porezima - koje su njihove karakteristike, koliko godišnje sredstava Ministarstvo financija ima na raspolaganju u proračunu prikupljenih plaćanjem poreza, zatim će biti riječ više o povijesti poreza te kako su oni nastali. Nakon kratkog povijesnog prikaza, uslijedit će izračuni paušalnog oporezivanja koji su važni za planirano plaćanje poreza u budućnosti. Naposlijetku, ovim radom obuhvatit će se i današnje posebne okolnosti u kojima se upravo nalazimo kroz razne mjere politike aktivnog zapošljanja - potpore za samozapošljavanje te spomenuti novosti koje se očekuju u nadolazećoj godini.

Ovim stručnim završnim radom pod nazivom paušalno oporezivanje u okviru poreza na dohodak, cilj je pripremiti poreznog obveznika na pravilan odabir opcije oporezivanja obzirom na njegove primitke, kako njegova poslovna djelatnost ne bi osjetila velike porezne izdatke.

Ključne riječi: porez, dohodak, naknada, stopa, primitak

ABSTRACT

FLAT-RATE TAXATION WITHIN INCOME TAX

Every day we meet with opinion that taxes in the Republic of Croatia are high, and that small businesses sholud be unburden by high taxes. This raises questions about their taxation. Each of us pays taxes no matter if we want or not , but also through work we will see that without taxes the state could not function, provide its population with the most necessary things such as health, security and education. The flat-rate taxation is chosen by the taxpayer independently on the amount of receipts based on the same tax payment to the state, regardless of the class in which it is located.

To begin with, it is necessary to say something general about taxes, what are their characteristics, how many funds the Ministry of Finance has at its disposal in the budget collected by paying taxes, then we will say more about the history of taxes and how they arose. This will be followed by flat-rate tax calculations so that they know how to plan tax payments in the future. It will also cover today's special circumstances in which we find ourselves today through grants and say something about the news that is expected in the coming year.

This professional thesis entitled flat-rate taxation within income tax aims to prepare the taxpayer to know how to properly choose the option of taxation on his income and how his business would not feel large tax expenditures.

Keywords: tax, income, fee, rate, receipt

1. UVOD

Nema države koja bi mogla funkcionirati bez poreza jer se temeljem oporezivanja gradi porezni sustav svake države, pa tako i Republike Hrvatske. Porezi su jedni od najizdašnijih i najvažnijih javnih prihoda te su dio obveznih davanja koje država uzima od fizičkih ili pravnih osoba bez protučinidbe, s ciljem da se pomoću prikupljenog novca od oporezivanja financiraju javni rashodi koji se rasprostranjuju u okviru obrazovanja, zdravstva, sigurnosti i slično. Iako nismo ni svjesni, porezi su svuda oko nas - sastavni su dio našeg života, stoga nam je u navici kada se kupi neki proizvod, da se pogleda na finalnu cijenu u kojoj je već uključen PDV kao jedan od najizdašnijih poreza. Čovjek pritom ni ne obraća pažnju koliko svojih raspoloživih financijskih sredstva, zapravo odvaja za javne prihode. Međutim, valja spomenuti da isto vrijedi i za plaću koja se redovito prima od poslodavca.

U Hrvatskoj postoji nekoliko kategorija poreza koji se dijele na potkategorije. Svaki od tih poreza ima svoju svrhu te način oporezivanja. No, svi ti porezi vode se kroz određena načela koja su im jedinstvena kao na primjer: efikasnost, pravednost, jednostavnost i stabilnost – načela o kojima će više biti riječ u nastavku ovoga rada. Hrvatska je u prethodnoj godini po službenim podacima ostvarila 139 milijardi kuna javnih prihoda od poreza.

Cilj ovoga rada je pojasniti pojam poreza na dohodak te u njegovom okviru, spomenuti nešto više i o paušalnom oporezivanju. Navest će se podaci poput - tko plaća paušalni porez, koji je prag ukupnih primitaka da bi osoba ušla u sustav obveznika PDV-a, koja je dokumentacija potrebna za ispunjavanje porezne prijave i njezino predavanje nadležnoj Poreznoj upravi te upoznavanje sa potrebnim radnjama koje je porezni obveznik dužan poduzeti, ako želi uspješno poslovati. Kroz rad će se razraditi primjeri iz prakse, a za službene podatke koristit će se službeni podaci Ministarstva financija koje je i zaduženo za proračun Republike Hrvatske.

2. OPĆENITO O POREZIMA

Porezi su sastavni dio ljudskog života, no što oni zapravo predstavljaju te kako ih dijelimo prema načinu njihovog prikupljanja u zajedničku „blagajnu“, objasnit će se u nastavku. Kako je već ranije spomenuto, oni su jedan od najvažnijih i najizdašnijih javnih prihoda. U suvremenim državama postoji veliki broj poreza koji čine porezni sustav neke države, pa tako i Republika Hrvatska.

Porezni sustav Republike Hrvatske dijelimo na šest kategorija poreza koji se onda dijele u potkategorije.

1) Državni porezi sastoje se od:

- Porez na dodanu vrijednost
- Porez na dobit
- Posebni porezi i trošarine - a dijelimo ih na: posebni porez na motorna vozila, posebni porez na kavu i bezalkoholna pića, porez na premije osiguranja od automobilske odgovornosti i premije kasko osiguranja cestovnih vozila, trošarinski sustav oporezivanja alkohola, alkoholnih pića, duhanskih proizvoda, energenata i električne energije.

2) Županijski porezi sastoje se od:

- Porez na nasljedstva
- Porez na cestovna motorna vozila
- Porez na plovila
- Porez na automate za zabavne igre

3) Gradski ili općinski porezi sastoje se od:

- Prirez poreza na dohodak
- Porez na potrošnju
- Porez na kuće za odmor
- Porez na korištenje javnih površina
- Porez na promet nekretnina

4) Zajednički porezi - on ima samo potkategoriju poreza na dohodak

5) Porezi na dobitke od igara na sreću i naknade na privređivanje igara na sreću koji se sastoje od:

- Lutrijskih igara
- Igre u casinima
- Igre klađenja
- Igre na sreću na automatima
- Naknada za privređivanje prigodnih jednokratnih igara na sreću

6) Naknada za privređivanje nagradnih igara

Porezi predstavljaju obvezna davanja kod kojih nema protučinidbe. Odnosno, porezi predstavljaju obvezna davanja koje država uzima od osoba ili poduzeća kao pravnih osoba, kako bi pomoću tih istih sredstava financirala javne rashode. Poznato je da svaka država ima određene prihode i rashode. Porezi, u ovom smislu, za države predstavljaju prihode, a raspolaganje istim, rashode. Državljani Republike Hrvatske kao porezni obveznici plaćaju poreze kako bi država osigurala prihode, a samim time osiguravaju se i neke od javnih usluga kao što su na primjer: obrazovanje, zdravstvena zaštita, javna sigurnost, brigu za starije i siromašne članove društva te slične usluge. Ono što svakako treba spomenuti kao obveznu karakteristiku poreza jest to da su porezna davanja obvezna i da za plaćene poreze nema izravne protučinidbe. Što znači da nema protučinidbe? To znači da ukoliko na primjer: porezni obveznik plati porez za mjesec prosinac u iznosu 500,00 hrk, ne znači da može očekivati od države da će mu vratiti 500,00 hrk kroz uslugu tečaja obrazovanja. Slobodno možemo reći da se porezi prikupljaju na nekoj „solidarnosti“, iako mnogi na taj način ne bi tako tumačili. Financijski dobrostojeći, odnosno imućniji dio hrvatskog naroda, porezom odvajaju izdatke od svojih financija te financiraju školovanje i obrazovanje ljudi slabijeg imovinskog statusa. Na isti način, funkcionira i rad mirovinskog sustava.

2.1. Povijest poreza

Porezi postoje od kada je i čovječanstva, odnosno možemo slobodno reći kako nema civilizacije u kojoj se nisu prikupljali porezi. Na početku u Starom vijeku to je više bila neka vrsta trampe, odnosno zamjene. Kasnije su kmetovi plaćali porez feudalcima u obliku rada. Otkad postoje porezi, postoji i otpor prema njima te su paralelno s razvojem poreza, ljudi razvijali i različite legalne i nelegalne načine izbjegavanja plaćanja poreza i njegove utaje. Razloge je najbolje opisao pjesnik Alexander Pope 1744. godine: *"Tko god se nada da će vidjeti savršen porez, nada se nečemu čega nije bilo, nema i nikada neće biti."* Također, valja spomenuti da otkad postoje porezi - postoje i oni koji plaćaju više, kao i povlašteni pri oporezivanju.

Kroz povijest su određene skupine poreznih obveznika uvijek lošije prolazile pri oporezivanju. Najbolji primjer su seljaci čiji su ustanci protiv pretjeranog oporezivanja gušeni u krvi. Seljački ustanci najčešće su zabilježeni od 13. do 15. stoljeća u Europi, kada seljački stalež nije imao pravo glasa pri nametanju poreza, a snosili su najveći dio tereta oporezivanja. Nadalje, moramo spomenuti kako kroz povijest imamo i povlaštene, to jest one koji nisu plaćali porez ili su ga plaćali u manjem iznosu kao na primjer svećenici i plemstva. Mnogo stvari ostalo je isto sve do današnjice.

Kako je načelo pravednosti jedno od obilježja poreza, prilikom istraživanja podataka za ovaj rad, dolazi se do zaključka kako se kroz povijest to isto načelo narušavalo i time dovodilo do nejednakosti, a u konačnici i izazvalo brojna narušavanja poreznog sustava, kao i izbijanje povijesnih ratova. Upravo je nedostatak suglasnosti kod oporezivanja doveo do rata u Nizozemskoj u 16. stoljeću, a naposlijetku i Američkog rata za neovisnost. Kroz povijest svjedočimo i tome kako se vlast znala koristiti i poreznom žandarmerijom kao na primjer vojska koja je uporabom sile prikupljala što je mogla veće prihode. Tako se francuska policija iz 17. stoljeća smatra jednom od najstrožih u Europi. Pretjerano oporezivanje pogoduje korupciji, mitu i utaji, ograničava slobodu, ugrožava poduzetništvo, rad, marljivost te uzrokuje bijeg ljudi od plaćanja poreza. Kako Adam Smith ističe*: „Dobri porezi postaju loši jer vlast zahtijeva previše od njih."*

Također, valja spomenuti primjer zakonitog izbjegavanja poreza, što je suprotno ovome navodu sa utjerivanjem poreza pomoću vojske i policije.

1696. godine engleski kralj William III. shvatio je da treba prikupiti što više poreza. Kako je u to vrijeme porez na dohodak bio smatran načinom kršenja slobode, William se dosjetio kako bi mogao naplaćivati porez na prozore. Time je bio uvjeren da će bogatiji plaćati više poreza jer su gradili kuće s velikim brojem prozora, no kao i uvijek, stanovništvo se brzo dosjetilo ideje kako isto izbjeći te su počeli graditi kuće bez prozora. Tako i dan danas, u Engleskoj postoji veliki broj kuća bez prozora, što uvelike svjedoči onome što se događalo u povijesti.

Drugi kreativni primjer jest primjer vlade u Brazilu koja je uvela porez na crkve. Kako bi se izbjegli porezi, počele su se graditi crkve bez tornja kako ne bi bile uočljive i time obuhvaćene porezima.

Današnja atraktivna gradnja kuća u Amsterdamu, također ima svoj razlog zašto tako izgleda. Njihov zakon u 17. stoljeću nalagao je plaćanje poreza na širinu kuće, odnosno što je kuća bila šira to se plaćalo više poreza. Stoga su građani odlučili graditi kuće u visinu, kako bi izbjegli plaćanje poreza.

2.2. Obilježja poreza

Već spomenuti porezi, mogu biti subjektivni na način da se oporezuje porez na dohodak pojedinca ili mogu biti objektivni, a to znači oporezivanje nekog dijela imovine. Nadalje, porezi mogu biti izravni ili neizravni. Kod izravnih, neposrednih poreza izravno se oporezuje porezni obveznik.

Pojam poreznog obveznika je svaka fizička osoba koja ostvaruje dohodak. Ukoliko više poreznih osoba zajednički ostvaruje dohodak, porezni obveznik je svaka fizička osoba zasebno i to za svoj dio u zajednički ostvarenom dohotku. Porezni destinatar je osoba koja po namjeri zakonodavca snosi porezni teret plaćajući porez iz svog dohotka, odnosno osobne imovine. Kod izravnih poreza, porezni destinatar i porezni obveznik, ista su osoba.

Da bi mogli govoriti o poreznom destinataru, nije dovoljno da se unaprijed predvidi tko treba snositi porezni teret te čiji dohodak ili imovina trebaju stvarno biti opterećeni, već je potrebno ispuniti oba uvjeta - a jedan od njih je da se pomoću propisa, predviđena osoba zaista i tereti za porezno opterećenje.

Zbog toga se ne može govoriti o poreznom destinataru ako na primjer: porez na promet ne snosi krajnji potrošač oporezivih proizvoda. „Ukoliko proizvođač koji je utvrđen kao obveznik poreza na promet ne uspije u povećanoj cijeni svog proizvoda prevaliti porez na kupca, to jest na krajnjeg potrošača koji po temeljima propisa treba snositi teret tog poreza, onda svakako ne možemo govoriti o poreznom destinataru.

Također, o poreznom destinataru ne možemo govoriti ni onda kada na primjer: obrtnik svoju povećanu obvezu prevali u višoj cijeni svojih usluga odnosno proizvoda na kupce, premda to nije bila odluka zakonodavca.„[1]

[1] Internetski izvor: Službene stranice moj bankar.hr; pristupano 05.12.2020

Svakako treba spomenuti razliku između izravnih i neizravnih poreza. Kako bi bili što pamtljiviji, isti će se taksativno prikazati u tablici niže.

Tablica 1. Obilježja poreza

IZRAVNI	NEIZRAVNI
razmjerno postojani	elastični
Neelastični	nesocijalni
Neugodni	ugodni za plaćanje
nema općenitosti plaćanja	izdašni
Pravedni	prevaljivi
	obavezni

Autor: nepoznato, internetski izvor, preuzeto 05.12.2020.

U nastavku će se spomenuti kako porezi mogu, osim izravnih i neizravnih, biti i specifični. Tu ubrajamo one poreze koji se plaćaju po jedinici nekog proizvoda kao na primjer: 1 hrk za 1 kilogram nekog proizvoda.

Poželjna obilježja svakog poreza su:

- Efikasnost
- Pravednost
- Jednostavnost
- Stabilnost

Efikasnost označava da porezi moraju što je manje moguće utjecati na odnose cijena, kako bi se efikasno upotrebljavali određeni resursi koji se inače rijetko upotrebljavaju. Pod pravednošću se smatra da svi trebaju ravnomjerno plaćati prema svojim mogućnostima, a ne da se ponavljaju situacije iz povijesti oko kojih su određeni bili podređeni, a drugi povlašteni. Jednostavnost poreza očituje se da on mora biti razumljiv, jasan i jednostavan kako bi troškovi njegova ubiranja, bili što manji. Stabilnost poreza označava da se zakoni o porezima ne bi smjeli često mjenjati, kako bi kućanstva, kao i brojna poduzeća mogla donositi stabilne ekonomske odluke u određenim vremenskim periodima planiranja.

2.3. Ostvareni prihodi i rashodi proračuna Republike Hrvatske

Na službenim stranicama Ministarstva financija Republike Hrvatske prikazani su svi planovi vezani uz državni proračun, kao i svi statistički podaci. U nastavku ovoga rada, obrazložit ćemo prihode državnog proračuna koji se najvećim dijelom pune od poreza, upravo kako bi shvatili koliko su oni zapravo važni u našim životima, iako mnogo puta toga možda nismo ni svjesni, kao ni činjenice da bez njih, država ne bi mogla funkcionirati. Iz prikaza podataka Ministarstva financija, prihodi državnog proračuna za 2019. godinu iznosili su sukladno tablici niže:

Tablica 2. Tablica prihoda RH za 2019. godinu

(u kunama)	Ostvarenje 2018.	Plan 2019.	Ostvarenje 2019.	Indeks 2019/2018	Indeks 2019/plan 2019
	1	2	3	4=3/1	5=3/2
UKUPNI PRIHODI	**129.395.205.925**	**137.721.568.318**	**139.919.657.567**	**108,1**	**101,6**
6 PRIHODI POSLOVANJA	**128.793.340.377**	**136.743.244.925**	**138.853.707.364**	**107,8**	**101,5**
Prihodi od poreza	**78.020.447.388**	**81.578.911.370**	**82.736.252.182**	**106,0**	**101,4**
od čega:					
Porez na dohodak	20.370.626	0	0	0,0	#DIJ/0!
Porez na dobit	8.487.926.087	9.177.581.325	9.303.113.921	109,6	101,4
Porez na dodanu vrijednost	51.561.678.560	54.004.770.503	54.898.529.647	106,5	101,7
Posebni porezi i trošarine	15.872.140.791	16.201.992.255	16.264.097.523	102,5	100,4
Porezi na međunarodnu trgovinu i transakcije	349.745.924	360.494.922	360.501.243	103,1	100,0
Doprinosi	**24.907.167.378**	**24.062.895.882**	**24.134.638.147**	**96,9**	**100,3**
Pomoći	**10.718.697.161**	**15.227.024.087**	**14.800.981.000**	**138,1**	**97,2**
Prihodi od imovine	**2.260.960.091**	**2.325.076.450**	**2.782.481.493**	**123,1**	**119,7**
Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	**4.536.444.439**	**4.463.179.714**	**4.756.861.706**	**104,9**	**106,6**
Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija	**1.330.609.807**	**1.360.809.720**	**1.308.135.374**	**98,3**	**96,1**
Prihodi iz nadležnog proračuna i od HZZO-a temeljem ugovornih obveza	**6.467.806.202**	**7.111.284.914**	**7.701.872.129**		**108,3**
Kazne, upravne mjere i ostali prihodi	**551.207.911**	**614.062.788**	**632.485.333**	**114,7**	**103,0**
7 PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	**601.865.549**	**978.323.393**	**1.065.950.203**	**177,1**	**109,0**

Izvor: Ministarstvo financija Republike Hrvatske, preuzeto 05.12.2020.

„Prihodi poslovanja u 2019. godini ostvareni su u iznosu od 138,9 milijardi kuna i čine 99,2% ukupnih prihoda državnog proračuna. Međugodišnji rast prihoda poslovanja iznosi 7,8%. U strukturi ovih prihoda najznačajniju stavku čine porezni prihodi s udjelom od 59,6%, a slijede prihodi od doprinosa s udjelom od 17,4%, dok se preostali dio odnosi na pomoći, prihode od imovine, prihode od administrativnih pristojbi i prihode po posebnim propisima, prihode iz nadležnog proračuna i od HZZO-a temeljem ugovornih obveza, kazne te ostale prihode. Prihod od poreza na dobit u 2019. godini ostvaren je u iznosu od 9,3 milijarde kuna, čime je zabilježeno međugodišnje povećanje po osnovi ovog poreza za 9,6%.

Prikupljeni prihod od poreza na dobit rezultat je poslovanja poduzeća tijekom 2018., budući da se porez na dobit uplaćuje prema poslovnim rezultatima poduzeća u prethodnoj godini.“ [2]

[2] Ministarstvo financija, pristupano 05.12.2020, autor nepoznato

3.POREZ NA DOHODAK

Oporezivanje poreza na dohodak definiran je Zakonom o porezu na dohodak čija je izmjena bila 01. siječnja 2020. godine, kao i izmjene na Pravilniku o paušalnom oporezivanju samostalnih djelatnosti.

Najnovija izmjena poreza na dohodak stupila je sa 01. siječnja 2021. godine na način da su porezne stope smanjene sa 24% na 20% za mjesečne porezne osnovice do 30.000,00 hrk i sa stope od 36% na 30% za mjesečne porezne osnovice iznad 30.000,00 hrk. Porez na dohodak općenito je porez na osobnu dobit te je dio direktnih poreza.

Izmjene najnovijih stopa poreza na dohodak u 2021.godini navedene su u tablici niže:

Tablica 3. Prikaz novih stopa u 2021.godini

Red. br.	IZVORI DOHOTKA	STOPE POREZA NA DOHODAK U 2020.	STOPE POREZA NA DOHODAK U 2021.
1.	Dohodak od nesamostalnog rada (plaća)	24 % do 30.000,00 kn (mjesečno) 36 % iznad 30.000,00 kn (mjesečno)	20 % do 30.000,00 kn (mjesečno) 30 % iznad 30.000,00 kn (mjesečno)
2.	Drugi dohodak	24 %	20 %
3.	Dohodak od najma (zakupa)	12 %	10 %
4.	Dohodak od imovinskih prava	24 %	20 %
5.	Dohodak od otuđenja nekretnina i imovinskih prava	24 %	20 %
6.	Dohodak od kapitala po osnovi kamata	12 %	10 %
7.	Dohodak od kapitala po osnovi izuzimanja imovine i korištenja usluga	36 %	30 %
8.	Dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka	12 %	10 %
9.	Dohodak od kapitala po osnovi dodjele ili opcijske kupnje vlastitih dionica	24 %	20 %
10.	Dohodak od kapitala po osnovi dividendi i udjela u dobitku	12 %	10 %
11.	Dohodak od otuđenja posebne vrste imovine - otpad	12 %	10 %
12.	Drugog dohotka po osnovi razlike vrijednosti imovine i visine sredstava kojima je stečena	54 %	60 %
13.	Dohodak od samostalne djelatnosti - Godišnji porez na dohodak (oporezivanje na temelju poslovnih knjiga- OBRAZAC DOH)	24 % do 360.000,00 kn 36% na dio porezne osnovice koji prelazi 360.000,00 kn	20 % do 360.000,00 kn 30% na dio porezne osnovice koji prelazi 360.000,00 kn

Izvor: Računovodstvo, revizija i financije, preuzeto 09.01.2021

Obveznici poreza na dohodak su fizičke osobe koje mogu biti rezidenti ili nerezidenti. Rezident je osoba koja ima prebivalište ili boravište u Republici Hrvatskoj, dok je nerezident osoba koja nema ni prebivalište niti boravište u Republici Hrvatskoj, ali ostvaruje dohodak koji je oporeziv odredbama Zakona poreza na dohodak.

Izvori iz kojih se ostvaruje porez na dohodak mogu biti:

- dohodak od nesamostalnog rada (tu podrazumjevamo plaće i mirovine)
- dohodak od samostalne djelatnosti
- dohodak od imovine i imovinskih prava
- dohodak od kapitala
- dohodak od osiguranja
- drugi dohodak.

Fizička osoba koja ostvaruje primitke od obavljanja samostalne djelatnosti - obrta, dohodak može utvrditi u paušalnom iznosu, no samo ako zadovoljava neke od sljedećih kriterija: da nije obveznik poreza na dodanu vrijednost te da u prethodnom poreznom razdoblju od djelatnosti nije ostvario ukupni godišnji primitak veći od propisanog iznosa od 300.000,00hrk.

Postupak prijave osobe na utvrđivanje dohotka u paušalnoj svoti je takav da se u roku od 8 dana od otvaranja obrta, osoba dužna prijaviti u Registar poreznih obveznika u nadležnoj ispostavi Porezne uprave uz ispunjen obrazac RPO u kojem je potrebno navesti da dohodak želi plaćati paušalno.

Ukoliko tijekom poreznog razdoblja prestanu postojati uvjeti za plaćanje paušalnog poreza na dohodak, Porezna uprava ukinut će doneseno rješenje o plaćanju paušalnog iznosa i donijeti rješenje o plaćanju predujma poreza na dohodak od samostalne djelatnosti (gdje se onda pojavljuje obveza vođenja poslovnih knjiga).

Kada korisnik navedenog paušalnog obrta posluje izvan granica Republike Hrvatske, tada postoji posebna procedura oko izdavanja računa, jer kako je već ranije spomenuto, PDV na uslugu plaća se u onoj zemlji gdje se usluga dogodila. Međutim, ukoliko paušalac ne prijeđe granicu od 300 000 hrk, samim time nije obveznik plaćanja PDV-a.

Usluga turističkog vođenja ili neke druge djelatnosti oporezuje se prema sjedištu primatelja usluge te bez obzira na to je li primatelj usluge porezni obveznik u drugoj državi članici EU, hrvatski obrtnik mora imati PDV ID - iz čega proizlazi sljedeće - primatelj usluge mora mu dostaviti svoj PDV ID te tada obrtnik, odnosno pružatelj usluge na fakturi umjesto "oslobođeno plaćanja PDV-a po članku 90. stavku 2. Zakona o PDV-u." piše „prijenos porezne obveze“ ili „VAT reverse charge“. Također, mora sastaviti zbirnu prijavu (obrazac

ZP) i prijavu PDV-a (obrazac PDV) samo za taj mjesec u kojemu je imao uslugu s „reverse charge“ - do 15-og u mjesecu koji slijedi mjesecu izdavanja fakture, odnosno potrebno je elektroničkim putem poslati obrazac Poreznoj upravi (preko e-porezne).

Nadalje, potrebno je fakturirati korisniku treće zemlje (izvan EU) na kome je potrebno napisati „prijenos porezne obveze“ i navesti porezni broj primatelja usluge. U ovom slučaju, nema Zbirne prijave i obrtnik, odnosno pružatelj usluge, ne mora imati PDV-ID.

Dakle, nevažna je činjenica što obrtnik, odnosno pružatelj usluga u Hrvatskoj nije obveznik PDV-a, obzirom da pruža uslugu koja se oporezuje prema mjestu primatelja.

Nadalje, svakako treba spomenuti gotovinska plaćanja koja najčešće zabrinjavaju obrtnike paušalce kako njihov račun treba izgledati, na primjer: tu je najčešće riječ o obrtima koji se bave domaćim radinostima, kako u tom slučaju postupiti, kakve račune izdati, kako voditi poslovne knjige i slično. Odgovor je jednak kao i kod ostalih, odnosno svaki račun mora imati oznake koje su računovodstveno određene da bi isti bio pravovaljan, neovisno o tome o kakvom se oporezivanju radi.

Za svaku isporuku i obavljenu uslugu, paušalac je dužan izdati račun propisanog sadržaja.

„Obvezni sadržaj računa:

- broj i datum izdavanja,
- ime, odnosno naziv, adresa i OIB poduzetnika isporučitelja,
- količina i uobičajeni trgovački naziv robe ili vrsta i količina usluge,
- ukupni iznos naknade.

Ostali obvezni elementi računa propisani su Zakonom o fiskalizaciji u prometu gotovinom:

- vrijeme izdavanja računa, odnosno sat i minute,
- oznaka operatera, odnosno osobe na naplatnom uređaju
- oznaka načina plaćanja - transakcijski račun te na računu obavezno naznačiti - oslobođeno plaćanja PDV-a po članku 90. stavku 2. Zakona o PDV-u.

Račun se ispostavlja u najmanje dva primjerka, od kojih jedan ide kupcu, a drugi služi kao isprava za knjiženje ostvarenog prometa u obrascu KPR.“ [3]

Osim utvrđivanja dohotka na osnovi podataka iskazanih u poslovnim knjigama i evidencijama i to: Knjizi primitka i izdataka, Knjizi prometa, Popisu dugotrajne imovine te Evidenciji o tražbinama i obvezama; fizičke osobe koje obavljaju samostalnu obrtničku djelatnost te djelatnost poljoprivrede i šumarstva, mogu uz zadovoljenje propisanih uvjeta, utvrđivati i plaćati porez i prirez porezu na dohodak u paušalnoj svoti. Za provedbu paušalnog plaćanja poreza na dohodak, od početka 2020. godine u primjeni je i novi Pravilnik o paušalnom oporezivanju samostalnih djelatnosti kojim su propisani način utvrđivanja i visina paušalnog poreza na dohodak te evidencije i izvješća koje moraju voditi fizičke osobe koje su onda dužne podnositi Poreznoj upravi. U novom Pravilniku nisu se promijenili porezni razredi, odnosno svote godišnjeg paušalnog dohotka, kao ni porezni obveznici kojim se ostvareni dohodak od samostalne djelatnosti može utvrđivati u paušalnoj svoti.

Novim pravilnikom radi ukidanja izdavanja poreznih rješenja o paušalnom plaćanju poreza na dohodak propisane su novosti kao na primjer: dužnost obračunavanja ukupnih obveza paušalnog poreza na dohodak i prireza te utvrđivanje razlike za uplatu ili povrat po godišnjem obračunu za na primjer: 2020. godinu te je važno spomenuti kako se sve rješava obrascem PO-SD.

Svakako je jasniji i način utvrđivanja broja mjeseci obavljanja samostalne djelatnosti i to sve u skladu sa razmjernim brojem mjeseci obavljanja djelatnosti u slučaju početka ili prestanka sa djelatnošću tijekom poreznog razdoblja. Nova izvješća o paušalnom dohotku obvezna su po novom obrascu PO-SD podnositi svi, neovisno o tome obavljaju li djelatnost pojedinačno ili zajednički po načinu ostvarivanja dohotka; dok obrazac PO-SD-Z podnosi samo nositelj zajedničke djelatnosti na temelju kojeg se utvrđuje preraspodjela zajednički ostvarenog dohotka između svih poduzetnika. Ukoliko fizička osoba koja već obavlja samostalnu djelatnost, kumulativno ispunjava propisane uvjete, tada ona može podnijeti prijavu u Registar poreznih obveznika na Obrascu RPO nadležnoj ispostavi PU najkasnije do 15. siječnja 2021. godine radi paušalnog plaćanja poreza na dohodak u 2021. godini. Ukoliko tijekom poreznog razdoblja, fizička osoba ostvari primitke iznad 300.000,00 kn ili ako uz samostalnu djelatnost na osnovi koje utvrđuje dohodak u paušalnoj svoti, započne obavljati i drugu djelatnost za koju dohodak mora utvrđivati prema poslovnim knjigama, tada prestaje

[3] Računovodstvo, revizija i financije, pristupano 05.12.2020, autorica: Anja Božina, dipl.oec i ovl.rač.

mogućnost paušalnog plaćanja poreza. U tom je slučaju za nastavak poslovanja potrebno voditi poslovne knjige prema članku 30. do 35. Zakona. Kada dođe do toga, Porezna uprava ukida doneseno rješenje o paušalnom plaćanju poreza na dohodak te donosi novo rješenje o plaćanju mjesečnih predujmova poreza na dohodak i to na način propisan za samostalnu djelatnost. Prema članku 10. stavku 4. Pravilnika, s datumom promjene načina oporezivanja, porezni obveznik obvezan je sastaviti popis izdanih i nenaplaćenih računa te popis primljenih i neplaćenih računa.

Slika 1. Obrazac PO-SD

OBRAZAC PO-SD

IZVJEŠĆE O PAUŠALNOM DOHOTKU OD SAMOSTALNIH DJELATNOSTI I UPLAĆENOM PAUŠALNOM POREZU NA DOHODAK I PRIREZU POREZA NA DOHODAK OD __.__. DO __.__. ____. GODINI

I. PODACI O POREZNOM OBVEZNIKU									
OIB		IME I PREZIME				ADRESA PREBIVALIŠTA/UOBIČAJENOG BORAVIŠTA			
II. PODACI O DJELATNOSTI									
1. NAZIV I VRSTA DJELATNOSTI									
2. ADRESA OBAVLJANJA DJELATNOSTI									
3. GRAD VUKOVAR I POTPOMOGNUTA PODRUČJA JEDINICA LOKALNE SAMOUPRAVE I. SKUPINE I OTOCI I. SKUPINE								DA	NE
4. RAZDOBLJE OBAVLJANJA DJELATNOSTI									
OD DO	OD DO	OD DO	OD DO	OD DO					
III. PODACI O OSTVARENIM PRIMICIMA OD POJEDINAČNE DJELATNOSTI									
PRIMICI NAPLAĆENI U GOTOVINI		PRIMICI NAPLAĆENI BEZGOTOVINSKIM PUTEM				UKUPNO NAPLAĆENI PRIMICI			
1		2				3 (1+2)			
IV. GODIŠNJI PAUŠALNI DOHODAK OD POJEDINAČNE DJELATNOSTI [1]/ BROJ MJESECI OBAVLJANJA DJELATNOSTI[2]									
V. GODIŠNJI PAUŠALNI DOHODAK OD ZAJEDNIČKE DJELATNOSTI / BROJ MJESECI OBAVLJANJA DJELATNOSTI									
VI. UKUPNI GODIŠNJI PAUŠALNI DOHODAK									
VII. OBRAČUN PAUŠALNOG POREZA NA DOHODAK I PRIREZA POREZU NA DOHODAK									
1.	IZNOS OBVEZE PAUŠALNOG POREZA NA DOHODAK								
2.	PRIREZ POREZU NA DOHODAK (PROSJEČNA STOPA)						____ %		
3.	UKUPNO PAUŠALNI POREZ NA DOHODAK I PRIREZ POREZU NA DOHODAK (1.+2.)								
4.	UMANJENJE PAUŠALNOG POREZA NA DOHODAK ZA PODRUČJE GRADA VUKOVARA I POTPOMOGNUTIH PODRUČJA JEDINICA LOKALNE SAMOUPRAVE I. SKUPINE I OTOCI I. SKUPINE								
5.	UKUPNA OBVEZA PAUŠALNOG POREZA NA DOHODAK I PRIREZ POREZU NA DOHODAK NAKON UMANJENJA								
6.	UKUPNO UPLAĆENI PAUŠALNI POREZ NA DOHODAK I PRIREZ POREZU NA DOHODAK								
7.	RAZLIKA ZA UPLATU/POVRAT								
8.	IZNOS MJESEČNOG PAUŠALNOG POREZA I PRIREZA POREZU NA DOHODAK[3]								

Nadnevak _____

_____

POTPIS POREZNOG OBVEZNIKA

Izvor: Porezna uprava, preuzeto 05.12.2020

3.1. Primjer kumulativnih uvjeta za paušalno plaćanje poreza

U nastavku na primjeru iz prakse, pokušat će se prikazati kumulativni prikaz uvjeta za paušalno plaćanje poreza. Tako na primjer: kod poreznog obveznika koji se bavi trgovinom te je u 2020. godini ostvario primitke u iznosu 280.000,00 hrk, nije upisan u Registar poreznih obveznika PDV-a te će porez na dohodak plaćati u paušalnoj svoti.

Uz obavljanje djelatnosti trgovine, porezni obveznik ostvaruje i dodatne primitke kroz djelatnost iznajmljivanja te tako kroz najam ostvaruje dodatni dohodak tijekom lipnja u iznosu 120.000,00 hrk.

Kada se zbroje ukupni primici koje je ovaj porezni obveznik ostvario u 2020. godini, vidi se kako je prijeđena granica od ukupnih 300.000,00 hrk. (280.000,00+120.000,00). Ovaj porezni obveznik, stoga je obvezan upisati se u Registar obveznika PDV-a od 01. srpnja 2020. godine. Od tog datuma, ovaj porezni obveznik dužan je na svaku pruženu uslugu obračunati porez na dodanu vrijednost sukladno stopama koje zakon za to predviđa te popuniti Obrazac PDV-a i posebnu evidenciju o primljenim računima koju predaje nadležnoj ispostavi Porezne uprave. Svakako, valja naglasiti kako se ovdje radi o kumulativnom zbroju primitaka koji su ostvareni od više djelatnosti, a ne po jednoj osnovi, ovakav porezni obveznik i dalje u 2020. godini može utvrđivati porez na dohodak po osnovi obrta i iznajmljivanja, paušalno za obrt i paušalno za uslugu iznajmljivanja.

3.2. Samostalne djelatnosti i paušal

Prema Zakonu o obrtu, samostalne djelatnosti obrta i s obrtom izjednačene djelatnosti koje se mogu paušalno oporezivati, obuhvaćaju samostalno i dugoročno dopuštanje gospodarskih djelatnosti i usluga, sa svrhom ostvarivanja dohotka.

„Djelatnosti koje se smatraju kao slobodna zanimanja su:

- samostalna djelatnost zdravstvenih djelatnika, veterinara, odvjetnika, javnih bilježnika, revizora, inženjera, arhitekata, poreznih savjetnika, stečajnih upravitelja, tumača, prevoditelja, turističkih djelatnika i brojni drugi.
- samostalna djelatnost znanstvenika, književnika, izumitelja i druge slične djelatnosti
- samostalna predavačka djelatnost, odgojna djelatnost
- samostalna djelatnost novinara, umjetnika i športaša.“ [4]

Ovdje je svakako, važno za spomenuti i uzeti u obzir da se navedene djelatnosti slobodnih zanimanja ne smatraju obrtničkim djelatnostima, što znači da se na njih ne odnosi mogućnost paušalnog plaćanja poreza na dohodak. Takve fizičke osobe dužne su voditi poslovne knjige koje predaju najkasnije do 28. veljače tekuće godine za prošlu godinu te istu dostaviti nadležnoj Poreznoj upravi sa prijavom na Obrascu DOH.

DOH obrazac nalazi se na stranicama Porezne uprave sa svim potrebnim podacima i informacijama kako isti ispuniti.

[4] Službene stranice računovodstva, revizije i financija, autorica: Mirjana Mahović Komljenović, dipl.oec, preuzeto 15.12.2020.

4. OBRT ANITIN SAN

Kod otvaranja obrta prilikom prijave Poreznoj upravi u Registar poreznih obveznika, sam vlasnik obrta treba se izjasniti želi li da se dohodak utvrđuje u paušalnoj svoti te će na temelju te odluke dobiti rješenje od Porezne uprave da je takozvani paušalac. Prilikom otvaranja vlastitog obrta, odluka je donesena u smjeru plaćanja dohotka u paušalnoj svoti.

Nadalje, porez na dohodak mogu plaćati porezni obveznici koji obavljaju samostalnu djelatnost obrta, a kojima ukupni zbroj primitaka ne prelazi iznos koji je zakonski propisan kao obvezan za ulazak u sustav PDV-a, a to je iznos od 300.000,00 hrk.

Na temelju odluke da će plaćanje dohotka biti u paušalnoj svoti godišnje, u izvještaju se utvrđuje iznos koji će se platiti po stopi od 12%. Isto se dostavlja Poreznoj upravi do 15-tog u mjesecu za prethodnu godinu, uz važnu napomenu da Porezna uprava za isto podnosi rješenje samo u prvoj godini poslovanja, dok za ostale godine poslovanja, dužnost svakog poreznog obveznika je ispuniti PO-SD obrazac. Poreznu osnovicu na koju će se plaćati paušal, formira se sukladno paušalnom razredu kojem pripada. Godišnja porezna osnovica formira se sukladno Pravilniku o paušalnom oporezivanju samostalnih djelatnosti te je isti javno dostupan za više informacija i detalja. Ovisno o visini ukupno ostvarenih primitaka obračunava se godišnji paušalni porez, te se tako dolazi do zaključka da paušalci ne prate samo izdatke na koje se većina bazira, nego je važno pratiti i primitke. Porezni obveznik koji se odlučio za paušalno oporezivanje, tijekom godine dužan je voditi evidenciju o prometu na temelju kojeg se onda izrađuje priprema i izvještaj koji se predaje nadležnoj Poreznoj upravi. Na službenim stranicama Porezne uprave, nalazi se adresar sa svim navedenim ispostavama unutar Republike Hrvatske te se prema tome nalaze informacije kojem područnom ured prema mjestu stanovanja porezni obveznik pripada.

Obzirom da obrtnik nema obvezu vođenja poslovnih knjiga, dužan je voditi Knjigu prometa (Obrazac KPR) u koju se neizostavno upisuje iznos naplaćen u gotovini, kao i iznosi koji su naplaćeni bezgotovinskim putem. Obrtnik koji prodaje vlastite proizvode kao na primjer: štandovi; vodi knjigu robe koja je propisana Zakonom o trgovini. Valja primjetiti kako je zapravo vođenje paušalnog obrta jednostavno, jer se ne vode knjige koje često znaju biti kompliciranе i zahtjevne, stoga nije ni čudno da je upravo ovakav način oporezivanja, najčešće odabir hrvatskih obrtnika.

Slika 2. Obrazac KPR

Obrazac KPR

KNJIGA PROMETA

I. OPĆI PODACI O POREZNOM OBVEZNIKU						
1. NAZIV DJELATNOSTI				ŠIFRA DJELATNOSTI		
2. IME I PREZIME PODUZETNIKA / NOSITELJA ZAJEDNIČKE DJELATNOSTI						
3. ADRESA PREBIVALIŠTA/UOBIČAJENOG BORAVIŠTA						
4. OIB PODUZETNIKA/NOSITELJA ZAJEDNIČKE DJELATNOSTI						
II. PODACI O POSLOVNOJ JEDINICI						
1. NAZIV						
2. ADRESA						
R. BR.	NADNEVAK	BROJ TEMELJNICE	OPIS ISPRAVA O PRIMICIMA U GOTOVINI	IZNOS NAPLAĆEN U GOTOVINI / ČEKOVIMA	IZNOS NAPLAĆEN BEZGOTOVINSKIM PUTEM[1]	UKUPNO NAPLAĆENI IZNOS
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7 (5+6)*

[1] Popunjava porezni obveznik koji porez na dohodak od samostalne djelatnosti plaća u paušalnom iznosu u skladu s Pravilnikom o paušalnom oporezivanju samostalnih djelatnosti

Izvor: Porezna uprava, preuzeto 10.12.2020.

Tablica 4. Prikaz godišnjih poreznih osnovica

UKUPNI PRIMICI	GODIŠNJA POREZNA OSNOVICA	GODIŠNJI PAUŠALNI POREZ NA DOHODAK
od 0,00 do 85.000,00	12.750,00	1.530,00
od 85.000,01 do 115.000,00	17.250,00	2.070,00
od 115.000,01 do 149.500,00	22.425,00	2.691,00
od 149.500,01 do 230.000,00	34.500,00	4.140,00
od 230.000,01 do 300.000,00	45.000,00	5.400,00

Izvor: autor rada

Objašnjenje tablice prikaza godišnje tablice prema autoru Đurđice Mostarčić, ovl. računovođa:

„ 1. u iznosu 12.750,00 kuna što je razlika između primitaka u iznosu 85.000,00 kuna i porezno priznatih izdataka u visini 85%, ako porezni obveznik u poreznom razdoblju ostvaruje ukupni godišnji primitak do 85.000,00 kuna

2. u iznosu 17.250,00 kuna što je razlika između primitaka u iznosu 115.000,00 kuna i porezno priznatih izdataka u visini 85%, ako porezni obveznik u poreznom razdoblju ostvaruje ukupni godišnji primitak iznad 85.000,00 kuna do 115.000,00 kuna

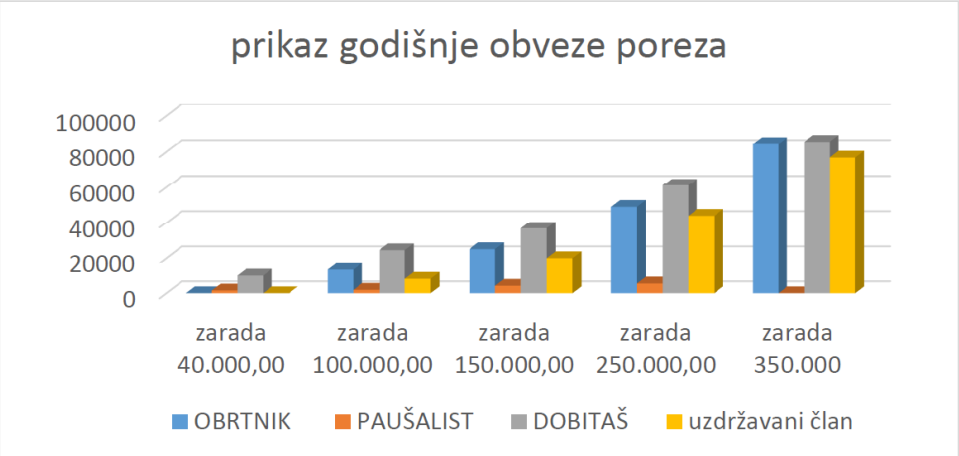
3. u iznosu 22.425,00 kuna što je razlika između primitaka u iznosu 149.500,00 kuna i porezno priznatih izdataka u visini 85%, ako porezni obveznik u poreznom razdoblju ostvaruje godišnji primitak iznad 115.000,00 kuna do 149.500,00 kuna

4. u iznosu 34.500,00 kuna što je razlika između primitaka u iznosu 230.000,00 kuna i porezno priznatih izdataka u visini 85%, ako porezni obveznik u poreznom razdoblju ostvaruje ukupni godišnji primitak iznad 149.500,00 kuna do 230.000,00 kuna

5. u iznosu 45.000,00 kuna što je razlika između primitaka u iznosu 300.000,00 kuna i porezno priznatih izdataka u visini 85%, ako porezni obveznik u poreznom razdoblju ostvaruje ukupni godišnji primitak iznad 230.000,00 kuna do 300.000,00 kuna.“

Paušalno oporezivanje uvijek je bilo privlačno osobama koje se bave bilo kakvim uslužnim djelatnostima, budući da unaprijed postoji prikaz planiranja koliko poreza i prireza će se platiti za tekuću godinu.

Slika 3. Prikaz godišnje obveze poreza



Izvor: Hrvatska gospodarska komora, preuzeto 10.12.2020.

4.1 Prikaz poreznog razreda za Anitin san

Obrt Anitin san bavi se prodajom unikatnih proizvoda ručne izrade osnovan 2017. godine te je odlučeno da se dohodak obračunava i plaća u paušalnoj svoti na kraju godine. Primici po godinama prikazani su niže u tablici:

Tablica 5. Prikaz primitaka Obrta Anitin san

Godina	Primitak
2017.	40.000,00
2018.	50.000,00
2019.	86.000,00

Izvor: autor rada

Može se primijetiti kako u trećoj godini, godišnji primici rastu te mijenjaju razred oporezivanja, a razlog tome je veći ukupni primitak u odnosu na prethodne godine zbog dobre suradnje sa domaćim brendovima koji su dodatno povećali potražnju za proizvodima. Kako je vidljivo da 2017. kao i 2018. godina, pripadaju prvome razredu oporezivanja gdje su primici do 85.000,00 kuna; treća 2019. godina prelazi u drugi razred oporezivanja radi granice od 85.000,00 kuna. Porez koji se obračunava na dohodak sukladno visini primitaka je 12% uvećan za prirez ovisno o mjestu, zbog toga je na primjer ovdje ispao 12%. Sukladno tablici koja je prethodno objašnjena temeljem koje imamo razrađenu osnovicu za obračun i plaćanje godišnjeg poreza po stopi od 12% za ovaj obrt, plaća za prve dvije godine iznosi 3.060,00 kuna odnosno (1.530,00+1.530,00), te za 2019. godinu 2.070,00 kuna godišnjeg poreza plus prirez, koji je, također, računski prikazan niže.

Svakako treba napomenuti na mogućnost promjene procijenjene visine dohotka u visini od 85.000,00 kn kao na primjeru navedenog obrta, ali bez obzira što se na temelju naše visine određuje plaćanje godišnjeg poreza za uvećani prirez; takva činjenica ne treba puno zabrinjavati jer će se na kraju uplatiti razlika. Pozitivno je to da su se ostvarili veći primici što se može iščitati iz PO-SD obrasca na kojem je vidljivo da je ostvareno 86.000,00 kuna, kao u ovom konkretnom slučaju. Porezna uprava automatski zadužuje za razliku drugog razreda na način da će se 2.070,00 kuna oduzeti od prvog razreda minus 1.530,00 kuna, plus pripadajući porez ovisno o prebivalištu.

Isto vrijedi i za suprotnu situaciju, ukoliko su predviđeni veći primici i Porezna uprava je odredila godišnje plaćanje poreza po razredu u kojem je bilo prvotno plaćanje, tada se samo razliku zaduženja stornira te se krene u preplatu koju je moguće zatražiti kroz povrat ili je jednostavno moguće napraviti preknjiženje za iduću godinu.

Ukoliko dođe do treće situacije, a to je da se prijeđe već spomenuti prag od 300.000,00 hrk, tada automatski prestaju postojati uvjeti za paušalno oporezivanje te Porezna uprava ima mogućnost rješenjem ukinuti i na temelju tadašnjih primitaka obrtnika preko 300.000,00 kuna izdati novo rješenje, čime se obrtnik obvezuje na „redovito oporezivanje“ odnosno sustav PDV-a. U tome slučaju, paušalni dohodak proporcionalno se računa ovisno o vremenu poslovanja.

Najčešći upiti ljudi vezani za Poreznu upravu uz postavljeno pitanje su: *"Jesmo li dužni izvijestiti Poreznu upravu o prekoračenju granice gore navedenog i dopuštenog limita?"* Odgovor na ovo pitanje svakako mora biti potvrdan jer smo zakonski dužni voditi knjige izdataka i primitaka.

4.2. Izračun mjesečnog paušalnog poreza na dohodak

Prethodno je navedena razrada tablice za razrede i godišnje paušalne poreze na dohodak, a na sljedećoj slici slijedi jasniji prikaz.

Tablica 6. Prikaz obračuna mjesečno poreza na dohodak i prireza

UKUPNI PRIMICI	GODIŠNJA POREZNA OSNOVICA	GODIŠNJI PAUŠALNI POREZ NA DOHODAK	MJESEČNI PAUŠALNI POREZ NA DOHODAK (BEZ PRIREZA)	MJESEČNI PAUŠALNI POREZ-ZAPREŠIĆ PRIREZ 12%
od 0,00 do 85.000,00	12.750,00	1.530,00	127,50	142,8
od 85.000,01 do 115.000,00	17.250,00	2.070,00	172,50	193,2
od 115.000,01 do 149.500,00	22.425,00	2.691,00	224,25	251,16
od 149.500,01 do 230.000,00	34.500,00	4.140,00	345,00	386,4
od 230.000,01 do 300.000,00	45.000,00	5.400,00	450,00	504,00

Izvor: autor rada

Objašnjenje tablice slijedi u nastavku - prva tri stupca prethodno su objašnjena u ovom završnome radu, stoga objašnjenje slijedi za posljednja dva stupca prikazane tablice. Mjesečni paušalni porez na dohodak bez prireza obračunava se na način da se koristi jedinstvena stopa od 12%. Godišnja porezna osnovica od 12.750,00 hrk pomnoži se sa stopom od 12% te podijeli s brojem mjeseci poreznog razdoblja kalendarske godine, što je najčešće 12 mjeseci, iako moguće je uzeti u obzir i manje mjeseci radi prekida u kojima se obavlja

poslovna djelatnost. Računski: 12.750,00*12%=1.530,00 hrk; 1.530,00:12=127,50 hrk. Niz se nastavlja.

Prirez za Zaprešić iznosi 12%, obzirom da svaki grad ima svoju stopu prireza. Računski to izgleda ovako: 127,50*12%=15,3+127,50=142,8 hrk. Paušalni porez na dohodak zajedno s prirezom, plaćaju se tromjesečno do posljednjeg dana svakog tromjesečja.

Tablica 7. Plaćanje paušala

Mjesečna razdoblja	**Rok plaćanja**
od 1. do 3. mj.	31.03
od 4. do 6. mj.	30.06
od 7. do 9. Mj	30.09
od 10. do 12. Mj	31.12

Izvor: Računovodstvo, revizija i financije, preuzeto 10.12.2020

5. NOVE PROMJENE I DOPUNE U PRAVILNIKU O PAUŠALNOM OPOREZIVANJU

„PRAVILNIK O IZMJENAMA I DOPUNI PRAVILNIKA O PAUŠALNOM OPOREZIVANJU

SAMOSTALNIH DJELATNOSTI

Na temelju članka 82. stavka 10. Zakona o porezu na dohodak (Narodne novine, br. 115/16, 106/18, 121/19, 32/20 i __/20) ministar financija donosi

PRAVILNIK O IZMJENAMA I DOPUNI PRAVILNIKA

O PAUŠALNOM OPOREZIVANJU SAMOSTALNIH DJELATNOSTI

Članak 1.

U Pravilniku o paušalnom oporezivanju samostalnih djelatnosti (Narodne novine, br. 1/20), u članku 4. stavku 1. riječi: „od 12% sukladno članku 82. stavku 5.“ zamjenjuju se riječima: „od 10% sukladno članku 82. stavku 6.“.

U stavku 9. iza riječi: „plaćanje paušalnog poreza na dohodak“ dodaju se riječi: „ i nastupe uvjeti“.

Članak 2.

Ovaj Pravilnik objavljuje se u »Narodnim novinama« i stupa na snagu dan nakon objave.

MINISTAR FINANCIJA

dr. sc. Zdravko Marić „ [5]

[5] Službene stranice računovodstva, revizije i financija, nepoznati autor, pristupano 12.12.2020.

Ovo je primjerak dokumenta koji je preuzet sa službenih stranica Hrvatskih udruga poslodavaca kako bi se promjenila stopa na dohodak sa 12% na stopu od 10%.

U 2021. godini najavljene su neke od promjena koje su usko vezane uz porez na dohodak, dok se prethodni primjer odnosi samo na promjenu stope kod paušalnog oporezivanja. Nadalje, u nastavku će se taksativno navesti nekoliko važnih činjenica o porezu na dohodak:

- smanjenje poreznih stopa poreza na dohodak koje se primjenjuju na godišnji i konačni dohodak s 24% na 20% te s 36% na 30%,
- smanjenje porezne stope koja se primjenjuje pri oporezivanju konačnog dohotka te paušalnom oporezivanju djelatnosti s 12% na 10%,
- utvrđen je porezni tretman nacionalne naknade za starije osobe (ova naknada se ne će smatrati primitkom na koji se plaća porez na dohodak, kako i također, ova naknada se neće uzimati u obzir prilikom utvrđivanja prava na osobni odbitak za uzdržavane članove),
- „ Najavljeno je proširenje mogućnosti isplate primitka u naravi po osnovi dodjele ili opcijske kupnje vlastitih dionica koje poslodavci daju radnicima, članovima uprave i fizičkim ili drugim povezanim osobama, a koje se koriste kao način nagrađivanja i zadržavanja radnika - iz nacrta prijedloga Zakona nije vidljiv način proširenja te mogućnosti pa je za očekivati izmjene i dopune Pravilnika u tom smislu
- ukida se oporezivanje godišnjom stopom od 24 % za porezne obveznike koji ostvaruju dodatne primitke po osnovi drugog dohotka do visine peterostrukog iznosa osnovice osobnog odbitka, povećava se porezno opterećenje za porezne obveznike koji ne prijavljuju primitke u skladu sa zakonskim propisima kojima se utvrđuje porez na dohodak od drugog dohotka po osnovi razlike vrijednosti imovine i visine sredstava kojima je stečena, odnosno nesrazmjer imovine. Porez na tako ostvareni dohodak obračunava se po stopi od 30% umjesto 36% te se tako obračunati porez umjesto za 50% uvećava za 100%
- propisuje se obveza javnih bilježnika da dostavljaju ovjerovljene isprave o ostvarivanju dohotka od najamnine i zakupnine, odnosno po osnovi najma/zakupa pokretnine i nekretnine, Poreznoj upravi. „ [6]

[6] Internetski izvor, Ersnt &Young ; nepoznati autor; pristupano 09.12.2020.

6. OBRAČUN DOPRINOSA KOD PAUŠALNOG POSLOVANJA

Kako svaki porezni obveznik plaća doprinose, tako i porezni obveznici koji plaćaju paušalni porez na dohodak, također moraju plaćati doprinose po osnovi prijavljenosti na obvezna osiguranja, stoga plaćaju doprinose prema sljedećim stopama:

- za mirovinsko osiguranje:
  a) na temelju generacijske solidarnosti - (samo I. stup) po stopi od 20 %
  b) na temelju individualne kapitalizirane štednje - (I. i II. stup)
    - za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti po stopi od 15 %
    -za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje po stopi do 5 %
- doprinos za zdravstveno osiguranje po stopi od 16,5%.

Prema zakonu o doprinosima obrtnika koji obavlja samostalnu djelatnost obrta utvrđuje se u paušalnoj svoti i jednaka je umnošku prosječne plaće te koeficijenta 0,4. Mjesečna osnovica za 2020. godinu utvrđena je u svoti od 3.496,80 hrk. Taj iznos dobiven je na način da je uzeta prosječna plaća 8.742,00 hrk x koeficijent 0,4. Obvezu plaćanja doprinosa za obvezna osiguranja obračunava i utvrđuje rješenjem nadležna Porezna uprava na temelju statusa, a rok za uplatu doprinosa je do 15-tog u mjesecu.

Slika 4. Mjesečni doprinosi za 2020. godinu

Vrsta doprinosa	Propisana stopa u %	Svota u kn	Uplatni račun	Poziv na broj i šifra konta
Doprinos za MO I. stup	15 %	524,52	HR1210010051863000160	HR68 8214-OIB
Doprinos za MO II. stup	5 %	174,84	HR7610010051700036001	HR68 2046-OIB
Doprinos za ZO	16,5 %	576,97	HR6510010051550100001	HR68 8478-OIB
Ukupno mjesečna obveza doprinosa		**1.276,33**		

Izvor: Računovodstvo, revizija i financije, preuzeto 10.12.2020

Slika 5. Razlika izračuna doprinosa paušalaca i dohodaša

			ODOBRENI IZNOS MJERE (unesite iznos)	2.000,00
			STORNO DOPRINOSA OD STRANE PU (paušalisti NEMAJU obvezu predaje JOPPD obrasca	do 15og u mjesecu, potrebno uplatiti u državni proračun
paušalisti	OSNOVICA ZA OBRAČUN DOPRINOSA	3.496,80	2.500,00	
	MIO I stup	524,52	375,00	149,52
	MIO II stup	174,84	125,00	49,84
	Zdravstveno osiguranje	576,97	412,50	164,47
	UKUPNO DOPRINOSI	1.276,33	912,50	
			STORNO DOPRINOSA OD STRANE PU NAKON PREDAJE JOPPD OBRASCA	do 15og u mjesecu, potrebno uplatiti u državni proračun
"dohodaši"	OSNOVICA ZA OBRAČUN DOPRINOSA	5.682,30	2.500,00	
	MIO I stup	852,35	375,00	477,35
	MIO II stup	284,12	125,00	159,12
	Zdravstveno osiguranje	937,58	412,50	525,08
	UKUPNO DOPRINOSI	2.074,04	912,50	

Izvor: Hrvatska obrtnička komora, preuzeto 11.12.2020

U obzir treba uzeti da obračun doprinosa ne mora nužno biti samo uz obavljanje samostalne djelatnosti, jer se doprinosi također mogu i moraju obračunavati ako se paušalna djelatnost obavlja uz radni odnos. Osim doprinosa i prireza koji je obveznik dužan plaćati, spomenuti su i ostali troškovi vezani uz paušalni obrt. „...Tako na primjer, svaki paušalni obrt, uz navedene izdatke, treba uračunati i naknade Hrvatske obrtničke komore koja iznosi 2% od osnovnog osobnog odbitka. Odlukom o obveznom komorskom doprinosu za jedinstveni sustav organiziranosti obrta, propisano je oslobođenje od plaćanja navedene komorske naknade za prvu godinu rada obrta za sve novootvorene obrte.“[7]

Naravno, tu se javilo pitanje - što ako je osoba otvorila nekoliko obrta, a trenutno uvid u takve podatke i evidencije nije moguće izvršiti, stoga svaki novootvoreni obrt ima jednaka prava. Svakako kao i kod bilo koje vrste poslovanja, tako i kod paušala, važno je imati otvoreni račun u banci s kojeg se plaćaju svi doprinosi, ali i obavljaju sve ostale transakcije vezane uz poslovanje, stoga i troškove bankarskih naknada, također valja treba uzeti u obzir. Isto tako, jednom godišnje, važno je napraviti obračun za doprinos šumama od 0,0265% od ostvarenog prometa, a ovisno o djelatnosti, tu je i obračun članarine koja obuhvaća turističku zajednicu. Međutim, unatoč svemu, otvaranje ovakve vrste obrta i dalje je povoljnije za poslovanje od redovnog poreznog obveznika na PDV.

[7] Službene stranice Hrvatske gospodarske komore, autorica: Đurđica Mostarčić,ovl.rač, preuzeto 09.12.2020.

6.1. Doprinosi paušalnog oporezivanja uz radni odnos

Prema članku 185. stavku 3. Zakona o doprinosima, godišnja osnovica za obračun doprinosa obvezniku koji, prema propisima o porezu na dohodak od druge djelatnosti plaća porez na dohodak prema paušalnom dohotku, jest paušalni dohodak utvrđen za isto razdoblje prema propisima o porezu na dohodak. Tako poreznom obvezniku koji plaća porez na dohodak prema paušalnom dohotku, godišnja osnovica za plaćanje doprinosa paušalno je utvrđen dohodak za isto razdoblje. Prema tome, godišnja osnovica za plaćanje doprinosa je 12.750,00 kn, ili 17.250,00 kn, ili 22.425,00 kn, ili 34.500,00 kn ili 45.000,00 kn.

Slika 6. Obračun doprinosa za paušalno oporezivanje kod drugog radnog odnosa

Godišnja osnovica za paušalno oporezivanje	Doprinos za mirovinsko 10 % (7,5 + 2,5 %)	Doprinos za zdravstveno osiguranje 7,5 %	Ukupno
12.750,00	1.275,00	956,25	2.231,25
17.250,00	1.725,00	1.293,75	3.018,75
22.425,00	2.242,50	1.681,88	3.924,38
34.500,00	3.450,00	2.587,50	6.037,50
45.000,00	4.500,00	3.375,00	7.875,00

Izvor: Računovodstvo, revizija i financije, preuzeto 11.12.2020.

Obveznik doprinosa pri godišnjoj osnovici od 12.750,00 hrk, u slučaju obavljanja paušalne djelatnosti uz radni odnos, podmirit će sljedeće svote doprinosa:

- doprinos za mirovinsko osiguranje po stopi od 7,5 % u svoti od 956,25 kn
- doprinos za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje (za osiguranika tog osiguranja) po stopi od 2,5 % u svoti od 31,86 kn te
- doprinos za zdravstveno osiguranje po stopi od 7,5 % u svoti od 956,25 kn.

„*Prema članku 186. Zakona o doprinosima, kada se doprinosi obračunavaju prema godišnjoj osnovici, a razdoblje obavljanja druge djelatnosti kraće je od ukupnog razdoblja obavljanja djelatnosti u toj godini, svota godišnje osnovice razmjerna je broju mjeseci u kojima je obveznik doprinosa obavljao drugu djelatnost u odnosu na broj mjeseci obavljanja djelatnosti u toj godini.*

U broj mjeseci obavljanja druge djelatnosti računa se svaki puni mjesec druge djelatnosti uvećan za posljednji mjesec, bez obzira na broj dana obavljanja druge djelatnosti u tom mjesecu te bez smanjenja za mjesece u kojima je djelatnost privremeno obustavljena i mjesece u kojima je korišteno pravo na privremenu nesposobnost za rad.

U broj mjeseci obavljanja druge djelatnosti obvezniku doprinosa koji od te djelatnosti plaća porez na dohodak prema paušalnom dohotku ne uzima se razdoblje u kojemu je privremeno obustavio obavljanje druge djelatnosti, u skladu s propisom o obrtu.“[8]

U broj mjeseci obavljanja djelatnosti računa se svaki puni mjesec u kojemu je obveznik obavljao tu djelatnost, uvećan za posljednji mjesec, bez obzira na broj dana obavljanja druge djelatnosti u tom mjesecu te bez smanjenja za mjesece u kojima je djelatnost privremeno obustavljena i mjesece u kojima je korišteno pravo na privremenu nesposobnost za rad.

[8] Službene stranice računovodstva, revizije i financija, nepoznati autor, pristupano 12.12.2020.

6.2. Malverzacije sa iskazivanjem primitaka kod paušalnog obrta

Kako kod svega, tako i kod paušalnog obrta uvijek ima onih koji to žele iskoristiti i okrenuti u svoju korist. Hrvatska obrtnička komora stalno pokreće projekte kako spasiti, ojačati i poticati mlade da otvore svoj obrt kroz razne financijske poticaje i „rezanjem“ davanja. Povlačenjem financijskih sredstava iz Europskih fondova, želi se osigurati likvidnost malim poduzetnicima, kako bi bili konkurentni na tržištu.

Na prethodnim primjerima prikazano je kako je paušalno oporezivanje svedeno na najmanju razinu plaćanja poreza i prireza, no uvjetovano je i određenim granicama. Upravo zbog toga, većina se samostalnih obrtnika odlučuje za ovakvu varijantu poslovanja i obavljanja djelatnosti jer može, naravno koliko to dozvoljavaju uvjeti, raspolagati svojim izdacima i primicima. Svakako, neki su u tome vidjeli i priliku kako platiti manje poreza kroz prikrivanje primitaka kako bi prijavili manja očekivanja primitaka i tako pali u niži razred za porezne osnovice, no naravno ostatak primitaka nisu prijavili te tako zadržali izdavanje manje doprinosa koje moraju platiti. Ovakvo poslovanje, ako se to tako može navesti, nije najljepša slika hrvatskog poduzetništva, no uvijek je bilo onih koji će takve situacije iskorištavati te na takav način narušavati konkurentnost ostalim paušalcima. Kada se situacija sagleda sa svih strana, uviđa se kako se radi o odrađenom, ali ne i prijavljenom poslu, te se radi o takozvanoj crnoj ekonomiji na našem tržištu. Slijedom takvih događanja, velika je vjerojatnost kako osoba nije izdala račun za odrađenu uslugu, jer ju nije ni prijavila kao primitak. Poznato je kako je cijena bez računa uvijek povoljnija od one sa računom. Stoga je netko realno imao više primitaka, a pao je u niži razred radi manje osnovice i time platio manje doprinosa. Upravo ovakve malverzacije naša Porezna uprava pokušava spriječiti u što većoj mjeri.

7. APLIKACIJA ZA PAUŠALCE

Paušalist je aplikacija za izdavanje računa i ponuda koja se nedavno pojavila u poslovnom svijetu, kako bi svim obrtnicima paušalcima pojednostavila njihov svakodnevni rad. Začetnica aplikacije, gospođa Nikolina Jerković, prilikom izrade ove aplikacije, fokusirala se na vremensku jednostavnost i ekonomičnost te samu profesionalnost kod upisivanja potrebnih podataka, odnosno stavki za izradu računa i ponuda.

Aplikacija za paušalni obrt sadrži:

- neograničeno izdavanje računa i ponuda,
- korištenje službenog loga registiranog paušalnog obrta u zaglavlju računa prilikom njegova izdavanja,
- PDF dokumente - kopije računa i ponuda,
- slanje računa i ponuda službenim mailom registriranog paušalnog obrta,
- mogućnost prikaza detaljnih financijskih analiza - grafova,
- export podaci u Excel tablicama za dodatne statističke analize,
- mogućnost ispisa računa na formatu A4 papira preko uredskog printera,
- prikaz baze klijenata za automatski odabir prilikom formiranja stavki za izdavanje računa,
- generiranje PO-SD i KPR obrazaca,
- obavljanje storniranja računa,
- prikaz 2D barkoda za mobilno plaćanje,
- kreiranje računa iz ponude.

Slika 7. Logo aplikacije za obrtnike paušalce

Izvor: Službene stranice Paušalist

Osim toga, sama aplikacija napravljena je prilično jednostavno za korištenje te je potpuno besplatna. Još jedna jako važna stvar je da se aplikaciji u bilo kojem trenutku, gdjegod se nalazili, može pristupiti preko mobilnog uređaja ili tableta. Također, začetnici same aplikacije, pobrinuli su se i za sigurnost podataka svih onih koji odluče koristiti ovu aplikaciju - svi podaci zaštićeni su *'https protokolom'* te SSL certifikatom te se svi podaci kroz određeni vremenski period, automatski sigurnosno kopiraju.

S druge strane, prilikom nadogradnje verzije ove aplikacije u budućim vremenima, najavljuje se kako će korisnici biti u mogućnosti pratiti izvještaje i analizu svojih financija kroz razne dijagrame, dok si već sad za jednokratnu cijenu od 449,00 kn svatko po želji, može nadograditi kriptirani '*backup'* koji je pohranjen na sustav '*Cloud*' samih začetnika aplikacije. Jedina mana, odnosno manjak ove aplikacije trenutno se navodi neizdavanje fiskaliziranih računa, no začetnici ove aplikacije u budućnosti, ne isključuju ni dodavanje ovakve opcije unutar same aplikacije.

8. ZAKLJUČAK

Porezi, kao jedni od najizdašnijih i najvažnijih javnih prihoda, dio su obveznih davanja koje država prikuplja od pravnih i fizčkih osoba bez očekivanja protučinidbe, a sve s ciljem financiranja javnih rashoda koji se sačinjavaju od zdravstva, obrazovanja i sugurnosti i koji su dio našeg svakodnevnog života. Po načinu oporezivanja, porezi mogu biti direktni i indirektni. Kroz ovaj rad, obuhvaćen je porez na dohodak kao jedan od direktnih poreza na osobnu dobit. Obveznici poreza na dohodak su sve fizičke osobe neovisno o tome imaju li prebivalište i boravište u Republici Hrvatskoj ili ne, odnosno jesu rezidenti ili nerezidenti. Porez na dohodak obuhvaćen je poreznim stopama koje ovise o iznosima mjesečnih poreznih osnovica.

Fizičke osobe dohodak mogu ostvariti iz nekoliko izvora pa tako razlikujemo dohodak od samostalne djelatnosti, dohodak od nesamostalne djelatnosti, dohodak od imovine i imovinskih prava, zatim dohodak od kapitala, drugi dohodak i dohodak od osiguranja.

Usmjernost na odabir paušalnog oporezivanja unutar okvira poreza na dohodak ima dva kriterija - jedan od njih je da osoba nije obveznik poreza na dodanu vrijednost te drugi da u prethodnom poreznom razdoblju od djelatnosti, osoba nije ostvarila ukupni godišnji primitak veći od propisanog iznosa koji iznosi 300.000,00 hrk. Tako je, na primjeru obrta Anitin san, razrađen prikaz plaćanja poreza koji su izračunom za prve dvije godine iznosili 3.060,00 hrk dok je za treću godinu poslovanja bilo u pitanju 2.070,00 hrk, obzirom da je obrt imao oporezivanje prema drugom poreznom razredu radi povećanja primitaka u trećoj godini. Prirez koji se plaća ukupno iznosi 127,50 hrk mjesečno po stopi od 12%. Ovakav način oporezivanja za obrt Anitin san sasvim je prihvatljiv, kao i za sve one koji su izračunima došli do rezultata da je ovakvo plaćanje poreza i dalje daleko prihvatljivije od poreza na dodanu vrijednost.

9. LITERATURA

8.1. Knjige

1. Čevizović Ivan (2017) Porezni priručnik, Zagreb: „TIM4PIN“
2. Damjanović Marijan (2005) Hrvatski Zakoni, Zagreb: „Zgombić&Partneri“
3. Dojčić Ida (2011) Porezne prijave i financijski izvještaji:pripreme za izradu, Zagreb: „TEB-Poslovno savjetovanje“
4. Kodžoman Ana (2003) Porezni propisi Republike Hrvatske, Zagreb: „Centar za računovodstvo“
5. Sirovica Kornelija (2004) Obračun plaća i porez na dohodak, Zagreb: „Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika“
6. Zgombić Hrvoje (2004) Problemi oporezivanja dobiti i dohotka, Zagreb: „Faber & Zgombić plus“

8.2. Internetski izvori

1. Internetski izvor: Anja Božina, dipl.oec i ovl.rač, Službene stranice Računovodstva, revizije i financija, , pristupano 12.12.2020; https://www.rrif.hr/
2. Internetski izvor: nepoznati autor, Službene stranice moj bankar; pristupano 05.12.2020; https://www.mojbankar.hr//
3. Internetski izvor, nepoznati autor, Ministarstvo financija; pristupano 05.12.2020; https://mfin.gov.hr/
4. Internetski izvor: nepoznati autor,Porezna uprava, preuzeto 05.12.2020; https://www.porezna-uprava.hr/Stranice/Naslovnica.aspx
5. Internetski izvor: Đurđica Mostarčić, ovl.rač, Hrvatska gospodarska komora, preuzeto 09.12.2020; https://www.hgk.hr/

10. POPIS TABLICA I SLIKA

Slika 1. Obrazac PO-SD 16
Slika 2. Obrazac KPR 20
Slika 3. Prikaz godišnje obveze poreza 22
Slika 4. Mjesečni doprinosi za 2020. godinu 28
Slika 5. Razlika izračuna doprinosa paušalaca i dohodaša 29
Slika 6. Obračun doprinosa za paušalno oporezivanje kod drugog radnog odnosa 30
Slika 7. Logo aplikacije za obrtnike paušalce 33

Tablica 1. Obilježja poreza 9
Tablica 2. Tablica prihoda RH za 2019. godinu 10
Tablica 3. Prikaz novih stopa u 2021.godini 12
Tablica 4. Prikaz godišnjih poreznih osnovica 21
Tablica 5. Prikaz primitaka Obrta Anitin san 22
Tablica 6. Prikaz obračuna mjesečno poreza na dohodak i prireza 24
Tablica 7. Plaćanje paušala 25

ŽIVOTOPIS

Osobni podatci

Ime / Prezime	**Anita Hendija**
Adresa(e)	Petrova Gora 9 A,49253 Lobor
Telefonski broj(evi)	Broj mobitela: 0997463186
E-mail	anita_hendija@hotmail.com
Državljanstvo	Hrvatsko
Datum rođenja	28.12.1993, Zabok
Spol	Ženski

Radno iskustvo

.

Datumi	**1.7.2018 – 1.8.2020**
Zanimanje ili radno mjesto	**Administrator u Odjelu općih poslova**
Glavni poslovi i odgovornost	• Poslovno-administrativne aktivnosti, zaprimanje klijenata ,koordinacija i priprema sastanaka • Praćenje elektronske pošte,nabavka uredskog materijala,izrada dopisa i prezentacija. • Priprema dokumentacije za daljnju obradu • Manipulacija ulaznom te izlaznom poštom (urudžbiranje). • Komunikacija s klijentima i strankama, organiziranje smještaja te poslovnih ručkova. • Vođenje evidencije zaposlenika i studenata, nabava svih potrebnih materijala za rad Društva, vođenje blagajne te kontrola dospjelih računa. • Ostali administrativni poslovi po potrebi(priprema,slanje,arhiviranje,marketinški poslovi)
Naziv i adresa poslodavca	**B2 Kapital d.o.o, Radnička cesta 41, Zagreb**

Vrsta djelatnosti ili sektor	B2 Kapital d.o.o za poslovne usluge
Studentski poslovi	**03/2017-** B2 Kapital d.o.o. (Administrator/tajnik) **11/2016-02/2017** -Watch Centar,Zagreb Prodavač(odnosi s kupcima i prodaja) **05/2016-09/2016** - Petit Bateau, Zagreb Prodavač (Odnosi s kupcima i prodaja)

Obrazovanje i osposobljavanje

Datumi	**2013- danas** (*apsolvent)* **Veleučilište Baltazar Adam Krčelić-smjer Poslovna ekonomija i financije** **2009-2012- Škola za primalje, Zagreb** **2000-2008 – Osnovna škola Ksavera Šandora Gjalskog, Zagreb**
Naziv dodijeljene kvalifikacije / zvanje	Primalja

Osobne vještine i kompetencije

Materinski jezik	**Hrvatski jezik**

Samoprocjena	**Razumijevanje**		**Govor**		**Pisanje**
Europska razina (*)	Slušanje	Čitanje	Govorna interakcija	Govorna produkcija	
Engleski jezik	B1	B1	B1	B1	B1

(*) Zajednički europski referentni okvir za jezike

Društvene vještine i kompetencije	Timski duh, dobre komunikacijske vještine zahvaljujući iskustvu prijjašnjih poslova
Organizacijske vještine i kompetencije	Pedantna, organizirana i marljiva te aktivna u radu i spremna na samostalno obavljanje zadataka

Računalne vještine i kompetencije	Vrlo dobro poznavanje rada na računalu (MS Office paket) te pretraživanje interneta.
Vozačka dozvola	Položena B kategorija .
Dodatne informacije	Majka jednogodišnjeg sina Borne rođenog 26.5.2019. godine.
Dodaci	Prilog životopisu: Pismo preporuke od prethodnog poslodavca.