

Reviziji podliježu godišnja financijska izvješća svih dioničkih društava bez obzira na veličinu i djelatnost. Nadalje, reviziji podliježu i godišnja financijska izvješća društava sa ograničenom odgovornošću i komanditnih društava čiji je prihod u 2009. veći od 30.000.000,00 kn. Međutim, ako je prihod manji od navedene svote, navedeni poduzetnici mogu donijeti vlastitu odluku da svoja financijska izvješća podvrgavaju reviziji. Jednako tako reviziji podliježu i godišnja financijska izvješća: banaka osiguravajućih društava, investicijskih fondova, mirovinskih fon-

dova, mirovinskih osiguravajućih društava i drugih društava po posebnim propisima. Reviziji podliježu konsolidirana financijska izvješća te godišnja financijska izvješća povezanih društava ako vladajuće društvo podliježe reviziji.

Odluku o izboru revizora donosi skupština trgovačkog društva do 30. rujna 2010. za tekuću godinu. Napominjemo da se cijena revizorske usluge slobodno ugovara.

Opširnije o tome pišemo u ovom broju časopisa RRiF.

## IX. FINACIJSKE OBAVIJESTI

### 1. MOGUĆNOSTI ISPLATE U GOTOVU NOVCU

Temeljem Zakona o platnom prometu u zemlji (Nar. nov., br. 117/01.), donesena je Odluka o uvjetima i načinu plaćanja gotovim novcem (Nar. nov., br. 36/02.). Gotovinska isplata po jednom računu i dalje može biti **5.000,00 kn**, no Odlukom nije utvrđena svota blagajničkog maksimuma što znači da nije ograničena.

Opširnije o tome pročitajte u časopisu RRiF, br. 3/06., str. 86.

**Koje se isplate mogu obaviti u gotovu novcu određeno je čl. 90. Pravilnika o porezu na dohodak.**

Tako se primjerice u gotovini bez ograničenja može isplatiti naknada za prodane osobne stvari te za nabavu poljoprivrednih i šumarskih proizvoda od građana. Pritom treba voditi računa da građanin mora biti obvezno upisan u Upisnik seljačkih gospodarstava ili obiteljskih gospodarstava sukladno čl. 23.b Zakona o poljoprivredi (Nar. nov., br. 149/09.). Za te se potrebe može primijeniti dokument OTKUPNI BLOK, a primjer obrasca dan je u časopisu RRiF, br. 2/10., str. 46.

**Na žiro-račun treba isplaćivati sve honorare i ne može se prebijati s obvezama prije isplate.** Navedeno proizlazi iz mišljenja Ministarstva financija MF kl.: 410-01/04-01/898 od 7. svibnja 2004. koje smo objavili u cijelosti u časopisu PiP, br. 10/04., str. 90.

#### **Napomena:**

*U kaznenim odredbama Zakona o porezu na dohodak (čl. 67. st. 1. t. 4.) je navedeno da će se za prekršaj kazniti novčanom kaznom od 500,00 do 50.000,00 kn "pravne i fizičke osobe koje isplate građanima ne obavljaju preko žiro-računa kod ovlaštene organizacije za platni promet".*

**Dakle, misli se na dohotke građana, ali ne i ostalih fizičkih osoba - obrtnika i slobodnih zanimanja.** Opširnije o tome može se pročitati u časopisu RRiF, br. 8/09., str. 54.

### 2. SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA I FINACIRANJA TERORIZMA

Od 1. siječnja 2009. primjenjuje se Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Nar. nov., br. 87/08., dalje: Zakon).

Zakonom su definirani obveznici njegove primjene. Njihov krug je mnogo širi no što je bio u Zakonu o sprječavanju pranja novca (Nar. nov., br. 69/97. do 142/03.) koji je prestao važiti 31. prosinca 2008.

U krugu obveznika primjene Zakona nalaze se, uz ostale obveznike primjene Zakona, i **pravne i fizičke osobe koje obavljaju poslove** u okviru sljedećih profesionalnih djelatnosti: odvjetnik, odvjetničko društvo i javni bilježnik; revizorsko društvo i samostalni revizor; fizičke i pravne osobe koje obavljaju **računovodstvene usluge i usluge poreznog savjetovanja**.

Obveznici primjene Zakona provode mjere za sprječavanje i otkrivanje pranja novca te financiranja terorizma određene Zakonom. Mjere za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma svrstane su u deset grupa.

Zakon uvodi i ograničenje **gotovinske naplate** koja se odnosi se na sve pravne i fizičke osobe koje, obavljajući registriranu djelatnost, u nekim transakcijama primaju gotov novac. Prema tom ograničenju u poslovanju gotovim novcem, **ne smiju se u Republici Hrvatskoj obavljati naplate u gotovini u iznosu koji prelazi 105.000,00 kn odnosno u poslovima s nerezidentima u vrijednosti koja prelazi 15.000,00 EUR prilikom: prodaje robe i pružanja usluga; prodaje nekretnina; primanja zajmova; prodaje prenosivih vrijednosnih papira ili udjela.**

Ograničenje primanja gotovinskih plaćanja vrijedi i u slučaju ako se plaćanje kod navedenih transakcija obavlja u više međusobno povezanih gotovinskih transakcija koje ukupno prelaze iznos 105.000,00 kn odnosno koje prelaze vrijednost od 15.000,00 EUR.

Naplate koje prelaze navedene svote moraju se provesti bezgotovinski preko računa u kreditnoj instituciji.

#### **Napomena:**

O obveznicima i mjerama pisano je u časopisu RRiF br. 11/08. str. 93, 3/10. str. 111, a u 4/10. str. 78 dan je Pravilnik o sprječavanju pranja novca.

### 3. PREGLED VEZNIH OZNAKA PRI POPUNJAVANJU NALOGA ZA PLAĆANJE

Vezne oznake su sastavni dio Pravilnika o obliku, sadržaju i uporabi obrazaca platnog prometa (Nar. nov., br. 81/96. do 12/02.).

**[www.rrrif.hr](http://www.rrrif.hr)**

**... informacije koje Vam mogu biti od koristi!**

Tablica 42. Pregled veznih oznaka i objašnjenja za upisivanje brojeva veznih oznaka u obrasce platnog prometa

Broj vezn. oznake	Naziv vezne oznake	Tekst u izvratku sudionika (36 znakova)
01	plaćanje na osnovi fakture	plaćanje na osnovi fakture
02	prijenos avansa	prijenos avansa
03	naplata čeka	naplata čeka
04	plaćanje obveze pokriveno jamstvom	plaćanje obveze pokriveno jamstvom
05	naplata mjenice	naplata mjenice
06	uplata utrška	uplata utrška
07	prijenos novčanih sredstava s temelja financijskih ulaganja	plaćanje s temelja financijskih ulaganja
08	plaćanje poreza, prireza, doprinosa i drugih pristojbi	plaćanje zakonskih obveza
09	plaćanje na osnovi osiguranja	plaćanje na osnovi osiguranja
10	prijenosi iz sredstava državnog proračuna, proračuna jedinica lokalne uprave i samouprave i fondova	plaćanje za račun proračuna i fondova
12	plaćanje obustavljenih obveza pri isplati plaća	plaćanje obveza pri isplati plaća
14	naplata dospjele obveze iz sredstava jamca	naplata dospjele obveze iz sredstava jamca
15	naplata dospjele mjenice iz sredstava avalista	naplata mjenice iz sredstava avalista
16	uplata građana i plaćanje za građanina	uplata građana i plaćanje za građanina
17	MBCARD – plaćanje izvršene kupovine	MBCARD – plaćanje izvršene kupovine
18	MBCARD – naplata korištenja kartice	MBCARD – naplata korištenja
20	kamate	kamate
25	plaćanje indosmanom	plaćanje indosmanom
29	storno odobrenje	tekst iz svrhe doznake
30	plaćanje na teret nerezidentskog računa	plaćanje na teret nerezidentskog računa
31	plaćanje u korist nerezidentskog računa	plaćanje u korist nerezidentskog računa
33	tekstualni opis svrhe doznake	tekst iz svrhe doznake
35	obračun blagajne	obračun blagajne
50	plaćanje s osnove kredita	plaćanje s osnove kredita
51	plaćanje dionica ili udjela	plaćanje dionica ili udjela
52	nalozi za plaćanje temeljem kupnje vrijednosnih papira	kupnja vrijednosnih papira
60	prijava uplata	prijava uplata
64	EFTPOS prijava isplata	EFTPOS prijava isplata
65	prijava isplata	prijava isplata
66	storno naloga (odobrenja i zaduženja)	storno naloga (odobrenja i zaduženja)
67	ostali interni nalozi	tekst iz svrhe doznake ...
68	nalozi za plaćanje između sudionika koji je ispostavila FINA temeljem ugovornih ovlasti	tekst iz svrhe doznake ...
70	naplata na temelju izvršnih rješenja i odluka	naplata na temelju izvršnih rješenja i odluka
71	naplata po sudskim rješenjima i ostalim nalogima prisilne naplate – nalog ispostav. FINA	prisilna naplata po sudskim i drugim rješenjima

#### 4. VODEĆI BROJEVI BANAKA

U nastavku se daje popis banaka s pripadajućim vodećim brojevima i SWIFT adresama koje u Hrvatskom sustavu velikih plaćanja imaju otvoren račun za namiru.

Tablica 43. Pregled banaka i vodećih brojeva

Red. br.	NAZIV BANKE	VODEĆI BROJ BANKE	SWIFT ADRESA (BIC)
1.	A ŠTEDNA BANKA MALOG PODUZETNIŠTVA d.d.	6717002	ASBZ HR 22
2.	BANCO POPOLARE CROATIA d.d. Zagreb	4115008	BPCR HR 22
3.	BANKA BROD d.d. Slavonski Brod	4124003	BBRD HR 22
4.	BANKA KOVANICA d.d. Varaždin	4133006	SKOV HR 22
5.	BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d. Split	4109006	DALM HR 22
6.	BKS BANK d.d. Rijeka	2488001	BFKK HR 22
7.	CENTAR BANKA d.d. Zagreb	2382001	CBZG HR 2X
8.	CREDO BANKA d.d. Split	2491005	CDBS HR 22
9.	CROATIA BANKA d.d. Zagreb	2485003	CROA HR 2X
10.	ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d. Rijeka	2402006	ESBC HR 22
11.	HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK Zagreb	2493003	HKBO HR 2X
12.	HRVATSKA NARODNA BANKA	1001005	NBHR HR 2D
13.	HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d. Zagreb	2390001	HPBZ HR 2X
14.	HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb	2500009	HAAB HR 22
15.	IMEX BANKA d.d. Split	2492008	IMXX HR 22
16.	ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d. Umag	2380006	ISKB HR 2X
17.	JADRANSKA BANKA d.d. Šibenik	2411006	JADR HR 2X
18.	KARLOVAČKA BANKA d.d. Karlovac	2400008	KALC HR 2X
19.	KREDITNA BANKA ZAGREB d.d. Zagreb	2481000	KREZ HR 2X
20.	KVARNER BANKA d.d. Rijeka	2488001	BFKK HR 22
21.	MEDIMURSKA BANKA d.d. Čakovec	2392007	MBCK HR 2X
22.	NAVA BANKA d.d. Zagreb	2495009	NAVB HR 22
23.	OBRTNIČKA ŠTEDNA BANKA d.d. Zagreb	6716000	OBAN HR 22
24.	OTP BANKA HRVATSKA d.d. Zadar	2407000	OTPV HR 2X
25.	PARTNER BANKA d.d. Zagreb	2408002	PAZG HR 2X
26.	PODRAVSKA BANKA d.d. Koprivnica	2386002	PKKC HR 2X
27.	PRIMORSKA BANKA d.d. Rijeka	4132003	SPRM HR 22
28.	PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d. Zagreb	2340009	PBZG HR 2X
29.	RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d. Zagreb	2484008	RZBH HR 2X
30.	SAMOBORSKA BANKA d.d. Samobor	2403009	SMBR HR 22
31.	SLATINSKA BANKA d.d. Slatina	2412009	SBSL HR 2X
32.	SOCIETE GENERALE- SPLITSKA BANKA d.d. Split	2330003	SOGE HR 22
33.	ŠTEDEBANKA d.d. Zagreb	2483005	STED HR 22
34.	VABA d.d. BANKA Varaždin	2489004	VBVZ HR 22
35.	VENETO BANKA d.d. Zagreb	2381009	CCBZ HR 2X
36.	VOLKSBANK d.d. Zagreb	2503007	VBCR HR 22
37.	ZAGREBAČKA BANKA d.d. Zagreb	2360000	ZABA HR 2X

#### 5. OIB U PLATNOM PROMETU

Objavljena je nova Naredba o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba za 2010. godinu (Nar. nov., br. 157/09.). Navedenom Naredbom propisano je korištenje "novih" modela plaćanja javnih prihoda vezanih uz OIB.

Iz ove naredbe proizlazi da se od 1. siječnja 2010. uvodi OIB na nalogima za plaćanje javnih prihoda, uz napomenu da se do opoziva još uvijek mogu koristiti i do sada važeći modeli plaćanja.

Nadalje, prilikom plaćanja vlastitih prihoda proračuna države, županija, gradova i općina (računi vrste "18"), poreza na dobit, poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak te doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje (računi vrste "17") na nalogima za plaćanje u polje "model" upisuju se brojeva ozna-



#### PREGLED PROPISA ZA 2010.

Narudžbe: faks: 01/ 46 99 766;  
e-mail: rrif@rrif.hr, ; tel.: 01/ 46 99 760

ka "68", a u polje "poziv na broj odobrenja" kao prvi podatak se upisuje brojučana oznaka vrste prihoda koji se uplaćuje, te kao drugi podatak OIB. Ukratko, prilikom plaćanja obveznih doprinosa i poreza za isplatu plaća (dohotka od nesamostalnog rada) potrebno je koristiti model 68.

Pri uplati zajedničkih prihoda proračuna te prihoda za financiranje drugih javnih potreba (računi vrste "17") na naložima za plaćanje u polje "model" upisuje se brojučana oznaka "67", a u polje "poziv na broj odobrenja" kao podatak prvi upisuje se OIB.

#### Primjer 1.

Ispunjavanje naloga za plaćanje doprinosa za mirovinsko osiguranje – za osiguranike po osnovi rada, za poslodavca pravnu osobu / fizičku osobu (I. stup):  
Državni proračun: 1001005 – 1863000160  
Novi model plaćanja: [68] 8109 – OIB (11 znamenki) – R-Sm

#### Primjer 2.

Ispunjavanje naloga za plaćanje članarine turističkim zajednicama:

Članarina turističkim zajednicama: 1001005 – 17.....  
Novi model plaćanja: [67] OIB

Modeli "05, 12, 21, 22, 66" za plaćanje prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba, koji u svom sadržaju imaju podatak o matičnome broju pravne osobe (MB), odnosno matični broj građana (MBG) mogu se koristiti do opoziva. Za očekivati je da će se ovaj "dvojni" sustav oznaka u plaćanju vrlo brzo "prebaciti" na sustav s OIB-om.

### 6. STOPA ZATEZNE I UGOVORNE KAMATE

Od 1. siječnja 2008. sukladno čl. 1164. Zakona o obveznim odnosima (Nar. nov., br. 35/05. i 41/08. čl. 26. st. 1.-3. i čl. 29. st. 2.-6. i st. 8.) prestaju važiti odredbe čl. 1., 2., 4., 5., 6., 7., 8., 9. st. 1. t. 1. i čl. 10. Zakona o kamata (Nar. nov., br. 94/04.). Članak 3. je i dalje u primjeni.

Prema čl. 3. Zakona o kamata koji je stupio na snagu 20. srpnja 2004., pri obračunu zatezne kamate za godinu primjenjuje se matematički model (1):

$$K = \frac{C \times p \times n}{100} \quad (1) \quad K = \frac{C \times p \times d}{36.500} \quad (2)$$

gdje oznake imaju sljedeće značenje:

K = zatezna kamata      p = stopa zatezne kamate  
C = glavnica              n = broj godina.  
                                    d = broj dana

Za obračunsko razdoblje kraće od jedne godine primjenjuje se kalendarski broj dana za tu godinu u matematički izraz pod (2).

To znači da za izračun zatezne kamate više nije dopuštena primjena konformne metode niti u ispodgodišnjem razdoblju već se primjenjuje proporcionalni (jednostavni) način obračuna. Opširnije o tome pisali smo u časopisu RRiF, br. 8/04., str. 44. i 12/08., str. 23., što potvrđuje i vjerodostojno tumačenje čl. 3. st. 1. Zakona o zateznim kamata (Nar. nov., br. 58/04.).

### 6.1. PREGLED STOPA UGOVORNIH I ZATEZNIH KAMATA OD 1. I. 2010.

Pregled i izračun daje se temeljem ESKONTNE STOPPE HNB-a od 9% godišnje na dan 30. lipnja 2010. koja je objavljena u Nar. nov., br. 82/10. od 1. srpnja 2010.

#### Kamate u 2. polugodištu 2010.

##### I. Zatezne kamate

Dužnik koji zakasni s ispunjenjem obveze, osim glavnice, duguje i zateznu kamatu.

1. Zatezne kamate u 1. polugodištu 2010. obračunavaju se prema čl. 29. ZOO-a (Nar. nov. br. 35/05. i 41/08.) prema stopi od 17% godišnje na:

- 1.1 na ugovore između trgovaca (pravni i fizički osoba koje samostalno i tajno obavljaju djelatnost radi ostvarivanja dobitka proizvodnjom, prometom ili pružanjem usluga na tržištu)
- 1.2. na ugovore između trgovaca i osoba javnog prava
  - svih prethodno navedenih trgovaca i osoba koje su obvezne postupati po propisima o javnoj nabavi, osim trgovačkih društava (Izmjena i dopuna ZOO-a Nar. nov., br. 41/08.)

2. Zatezne kamate u prvom polugodištu 2010. na sve ostale odnose obračunavaju se prema stopi od 14% godišnje

- u kojima nisu sudionici prethodno navedene osobe nego npr. građani međusobno, građani u nekom ugovornom odnosu s prethodno navedenim osobama kao i osobe javnog prava međusobno

3. Zatezne kamate se mogu ugovoriti prema višim stopama ali ne više od ugovornih kamata.

##### II. Ugovorne kamate u 2. polugodištu 2010. (čl. 26. ZOO-a)

- Stopa ugovornih kamata može se ugovoriti najviše 21% godišnje
  - na odnose između trgovaca
  - na odnose između trgovaca i osoba javnog prava
- stopa ugovornih kamata između osoba od koji barem jedna nije trgovac (nego npr. građanin ili osoba javnog prava može se ugovoriti najviše 14% godišnje

U nastavku se daje pregled i izračun stopa zatezних i ugovornih kamata temeljem eskontne stope HNB-a od 9% godišnje.

Tablica 44. – Najviša dopuštena stopa zakonske i ugovorene zatezne kamate

Ugovorni odnosi između:	Najviša dopuštena stopa zakonske zatezne kamate	Zakonska zatezna kamatna stopa	Najviša dopuštena ugovorena zatezna kamatna stopa
Trgovaca	Eskontna stopa HNB + 8%	9+8 = 17%	21%
Trgovca i osobe javnog prava	Eskontna stopa HNB + 8%	9+8 = 17%	21%
Svi ostali odnosi	Eskontna stopa HNB + 5%	9+5 = 14%	14%

## AKTUALNO

### FISKALNI SUSTAVI I OPOREZIVANJE PODUZEĆA

Autor: prof. dr. sc. Dragan ROLLER

Narudžbenica na kraju časopisa

Tablica 45. – Najviše dopuštena stopa ugovorne kamate – kada je kamatna stopa određena ugovorom

Ugovorni odnosi između:	Najviša dopuštena stopa ugovorne kamate	Najviše dopuštena ugovorena kamatna stopa
osoba koje nisu trgovci	do visine zakonske zatezne kamatne stope	14%
osoba od kojih barem jedna nije trgovac	do visine zakonske zatezne kamatne stope	14%
trgovaca	do visine zakonske zatezne kamatne stope uvećane za 1/2 zatezne kamatne stope	14 + 7 = 21%
trgovca i osobe javnog prava	do visine zakonske zatezne kamatne stope uvećane za 1/2 zatezne kamatne stope	14 + 7 = 21%

Tablica 46. – Najviša dopuštena stopa ugovorne kamate – kada kamatna stopa nije određena ugovorom

Ugovorni odnosi između:	Najviša dopuštena stopa ugovorne kamate	Najviše dopuštena ugovorena kamatna stopa
osoba koje nisu trgovci	do visine 1/4 zakonske zatezne kamatne stope	3,50%
osoba od kojih barem jedna nije trgovac	do visine 1/4 zakonske zatezne kamatne stope	3,50%
trgovaca	do visine 1/2 zakonske zatezne kamatne stope	7%
trgovca i osobe javnog prava	do visine 1/2 zakonske zatezne kamatne stope	7%

## 6.2. PREGLED STOPA ZATEZNIH KAMATA OD 1982. - 2010.

U nastavku se daje pregled stopa zateznih kamata po ugovorima u privredi za razdoblje od 1982. - 2010.

Tablica 47. Pregled stopa zateznih kamata po ugovorima u privredi za razdoblje od 1982. - 2010.

Razdoblje	Visina propisane stope	Službeni list
Do 16. 04. 1982. god.	25% godišnje	19/83.
od 17. 04. 1982. god. do 29. 07. 1983. g.	25% godišnje	19/83.
od 30. 07. 1983. god. do 05. 10. 1984. g.	35% godišnje	40/83.
od 06. 10. 1984. god. do 29. 03. 1985. g.	62% godišnje	53/84.
od 30. 03. 1985. god. do 30. 06. 1985. g.	71% godišnje	15/85.
od 01. 07. 1985. god. do 22. 11. 1985. g.	84% godišnje	32/85.
od 23. 11. 1985. god. do 21. 03. 1986. g.	73% godišnje	62/85.
od 22. 03. 1986. god. do 25. 04. 1986. g.	80% godišnje	14/86.
od 26. 04. 1986. god. do 25. 07. 1986. g.	86% godišnje	23/86.
od 26. 07. 1986. god. do 16. 04. 1987. g.	66% godišnje	42/86.
od 17. 04. 1987. god. do 30. 06. 1987. g.	113,4% godišnje	23/87.
od 01. 07. 1987. god. do 30. 09. 1987. g.	128,8% godišnje	42/87.
od 01. 10. 1987. god. do 31. 12. 1987. g.	183,4% godišnje	63/87.
od 01. 01. 1988. god. do 31. 01. 1988. g.	151,2% godišnje	
od 01. 02. 1988. god. do 29. 02. 1988. g.	67,2% godišnje	10/88.
od 01. 03. 1988. god. do 04. 03. 1988. g.	141,4% godišnje	16/88.
od 05. 03. 1988. god. do 31. 03. 1988. g.	151,5% godišnje	16/88.
od 01. 04. 1988. god. do 30. 04. 1988. g.	169,5% godišnje	21/88.
od 01. 05. 1988. god. do 27. 05. 1988. g.	175,5% godišnje	28/88.
od 28. 05. 1988. god. do 31. 05. 1988. g.	181,5% godišnje	
od 01. 06. 1988. god. do 30. 06. 1988. g.	99% godišnje	
od 01. 07. 1988. god. do 31. 07. 1988. g.	356% godišnje	41/88.

Razdoblje	Visina propisane stope	Službeni list	
od 01. 08. 1988. god. do 31. 08. 1988. g.	432% godišnje	44/88.	
od 01. 09. 1988. god. do 30. 09. 1988. g.	712,5% godišnje	54/88.	
od 01. 10. 1988. god. do 31. 10. 1988. g.	564% godišnje	59/88.	
od 01. 11. 1988. god. do 30. 11. 1988. g.	29,25% mjesečno	66/88.	
od 01. 12. 1988. god. do 08. 12. 1988. g.	20,7% mjesečno		
od 09. 12. 1988. god. do 31. 12. 1988. g.	13,3% mjesečno + 8% godišnje	minimalno	
od 01. 01. 1989. god. do 31. 01. 1989. g.	13,4% mjesečno + 8% godišnje	minimalno	
od 01. 02. 1989. god. do 28. 02. 1989. g.	15,2% mjesečno + 8% godišnje	minimalno	
od 01. 03. 1989. god. do 03. 03. 1989. g.	21,7% mjesečno + 8% godišnje	minimalno	
od 01. 04. 1989. god. do 30. 04. 1989. g.			
	– za privredu	28,3% mjesečno + 8% godišnje	minimalno
od 04. 03. 1989. god. do 31. 03. 1989. g.			
	– za privredu	16,7% mjesečno + 8% godišnje	minimalno
od 01. 05. 1989. god. do 31. 05. 1989. g.			
	– za privredu	25% mjesečno + 8% godišnje	minimalno
od 01. 06. 1989. god. do 23. 06. 1989. g.			
	– za privredu	30,4% mjesečno + 8% godišnje	minimalno
od 24. 06. 1989. god. do 30. 06. 1989. g.	29,8% mjesečno + 8% godišnje	minimalno	
od 01. 07. 1989. god. do 31. 07. 1989. g.	31,3% mjesečno + 8% godišnje	minimalno	
od 01. 08. 1989. god. do 31. 08. 1989. g.	28,3% mjesečno + 8% godišnje	minimalno	
od 01. 09. 1989. god. do 30. 09. 1989. g.	48,0% mjesečno + 8% godišnje	minimalno	
od 07. 10. 1989. god. do 31. 10. 1989. g.	34,08% mjesečno	37/89.	
od 01. 11. 1989. god. do 10. 11. 1989. g.	34,08% mjesečno	37/89.	
od 11. 11. 1989. god. do 30. 11. 1989. g.	57,6% mjesečno	70/89.	
od 01. 12. 1989. god. do 31. 12. 1989. g.	53,4% mjesečno		

### Napomena:

Zatezne kamate po ponudenoj metodi tablica mogu se primijeniti samo za privredu do 6. 10. 1989. Poslije 6. 10. 1989. tablice jednako vrijede za privredu i izvanprivredu.

**NOVO**

**NOVO**

## RESTRUKTURIRANJE I SANACIJA PODUZEĆA

Prof. dr. sc. Ivan Marković

U najnovijoj knjizi prof. Marković razmatra teoriju i praksu restrukturiranja i sanacije poduzeća. Upućuje na uzroke financijske krize poduzeća koja se reflektira kroz bilancu, račun dobitka i gubitka i račun novčanih tijekova, te se iznose metode njihova dijagnosticanja.

Narudžbenica na kraju časopisa

Tablica 48. Pregled zatezних kamata i eskontnih stopa od 1990. do 2007. godine

ZATEZNE KAMATE (ZAKONSKE) ZA RAZDOBLJE		ZATEZNE KAMATE ZA POREZ NA PROMET, CARINE I DRUGE PRISTOJBE ZA RAZDOBLJE				ESKONTNA STOPA ZA RAZDOBLJE	
(1)		(2)				(3)	
01.01.1990. – 30.06.1990.	28,08 % godišnje	01.01.1990. – 31.01.1991.	0,1% dnevno			01.01.1990. – 30.06.1990.	23,40% godišnje
01.07.1990. – 12.10.1990.	16,80% godišnje	01.02.1991. – 23.07.1991.	0,5% dnevno			01.07.1990. – 12.10.1990.	14% godišnje
13.10.1990. – 09.11.1990.	30% godišnje	24.07.1991. – 15.11.1991.	0,1% dnevno			13.10.1990. – 09.11.1990.	25% godišnje
10.11.1990. – 31.03.1991.	36% godišnje	16.11.1991. – 25.06.1992.	0,5% dnevno			10.11.1990. – 31.03.1991.	30% godišnje
01.04.1991. – 31.12.1991.	48% godišnje	26.06.1992. – 30.06.1992.	27,95% mjesečno			01.04.1991. – 31.12.1991.	40% godišnje
01.01.1992. – 30.04.1992.	14,88% mjesečno	01.07.1992. – 31.07.1992.	24,05% mjesečno			01.01.1992. – 30.04.1992.	12,4% mjesečno
01.05.1992. – 31.05.1992.	18% mjesečno	01.08.1992. – 31.08.1992.	27,82% mjesečno			01.05.1992. – 31.05.1992.	15% mjesečno
01.06.1992. – 30.06.1992.	25,80% mjesečno	01.09.1992. – 30.09.1992.	26,39% mjesečno			01.06.1992. – 30.06.1992.	21,5% mjesečno
01.07.1992. – 31.07.1992.	22,20% mjesečno	01.10.1992. – 31.10.1992.	31,85% mjesečno			01.07.1992. – 31.07.1992.	18,5% mjesečno
01.08.1992. – 31.08.1992.	25,68% mjesečno	01.11.1992. – 31.12.1992.	36,79% mjesečno			01.08.1992. – 31.08.1992.	21,4% mjesečno
01.09.1992. – 30.09.1992.	24,36% mjesečno	01.01.1993. – 28.02.1993.	28,6% mjesečno			01.09.1992. – 30.09.1992.	20,3% mjesečno
01.10.1992. – 31.10.1992.	29,40% mjesečno	01.03.1993. – 31.08.1993.	32,5% mjesečno			01.10.1992. – 31.10.1992.	24,5% mjesečno
01.11.1992. – 31.12.1992.	33,96% mjesečno	01.09.1993. – 30.09.1993.	37,05% mjesečno			01.11.1992. – 31.12.1992.	28,3% mjesečno
01.01.1993. – 28.02.1993.	26,4% mjesečno	01.10.1993. – 07.10.1993.	27,3% mjesečno			01.01.1993. – 28.02.1993.	22% mjesečno
01.03.1993. – 31.08.1993.	30% mjesečno	08.10.1993. – 30.11.1993.	3,9% mjesečno			01.03.1993. – 31.08.1993.	25% mjesečno
01.09.1993. – 30.09.1993.	34,2% mjesečno	01.12.1993. – 31.12.1993.	10,5% mjesečno			01.09.1993. – 30.09.1993.	28,5% mjesečno
01.10.1993. – 07.10.1993.	25,2% mjesečno	01.01.1994. – 31.01.1994.	178,84% godišnje			01.10.1993. – 07.10.1993.	21% mjesečno
08.10.1993. – 21.10.1993.	3,6% mjesečno	01.02.1994. – 28.02.1994.	211,22% godišnje			08.10.1993. – 30.11.1993.	3% mjesečno
22.10.1993. – 30.11.1993.	9% mjesečno	01.03.1994. – 10.03.1994.	46,40% godišnje			01.12.1993. – 31.12.1993.	2,5% mjesečno
01.12.1993. – 31.12.1993.	8,5% mjesečno	11.03.1994. – 31.03.1994.	46,12% godišnje			01.01.1994. – 31.01.1994.	13,75% godišnje
01.01.1994. – 31.01.1994.	124,26% godišnje	01.04.1994. – 30.06.1994.	36% godišnje			01.02.1994. – 28.02.1994.	15,33% godišnje
01.02.1994. – 03.02.1994.	144,53% godišnje	01.07.1994. – 31.12.1994.	30% godišnje			01.03.1994. – 03.05.1994.	11% godišnje
04.02.1994. – 28.02.1994.	56,59% godišnje	<b>Zatezna kamata na porez, prirez, doprinosi i druge javne prihode*</b>		<b>Zatezna kamata na carine i druge uvozne pristojbe*</b>		04.05.1994. – 30.06.1994.	9,5% godišnje
01.03.1994. – 10.03.1994.	47,98% godišnje	01.01.1995. – 28.03.1995.	30% godišnje	01.01.1995. – 07.05.1996.	30% godišnje	01.07.1994. – 31.07.1996.	8,5% godišnje
11.03.1994. – 31.03.1994.	47,18% godišnje	29.03.1995. – 07.05.1996.	24% godišnje	08.05.1996. – 30.06.2002.	18% godišnje	01.08.1996. – 11.03.1997.	6,5% godišnje
01.04.1994. – 30.06.1994.	30% godišnje	08.05.1996. – 30.06.2002.	18% godišnje	01.07.2002. – 31.12.2007.	15% godišnje	12.03.1997. – 23. 03.1999.	5,9% godišnje
01.07.1994. – 07.05.1996.	22% godišnje	01.07.2002. – 31.12.2007.	15% godišnje	<b>Kamata na povrat poreza, carina, doprinosi i dr.</b>		24.03.1999. – 10.04.2000.	7,9% godišnje
08.05.1996. – 10.09.1996.	24% godišnje					11.04.2000. – 22.10.2002.	5,9% godišnje
11.09.1996. – 30.06.2002.	18% godišnje					23.10.2002. – 31.12.2007.	4,5% godišnje
01.07.2002. – 31.12.2007.	15% godišnje						
				11.09.1996. – 30.06.2002.	6,5% godišnje		
				01.07.2002. – 31.12.2007.	7,5% godišnje		

Tablica 49. Pregled eskontnih stopa i zatezних kamata u 2008., 2009. i 2010.

Tek. br.	MJESEC/ GODINA	ESKONTNA STOPA HNB U %		ZATEZNA KAMATA	
		mjesečna	god.	Između poduzetnika	Između poduzetnika, građana državnih tijela i dr.
				god.	god.
	2008.	-	9,0	17,0	14,0
	2009.		9,0	17,0	14,0
	2010.				
1.	Siječanj	0,7346052	9,0	17,0	14,0
2.	Veljača	0,6632792	9,0	17,0	14,0
3.	Ožujak	0,7346052	9,0	17,0	14,0
4.	Travanj	0,7108243	9,0	17,0	14,0
5.	Svibanj	0,7346052	9,0	17,0	14,0
6.	Lipanj	0,7108243	9,0	17,0	14,0
7.	Srpanj	0,7346052	9,0	17,0	14,0
8.	Kolovoz	0,7346052	9,0	17,0	14,0
9.	Rujan	0,7108243	9,0	17,0	14,0
10.	Listopad	0,7346052	9,0	17,0	14,0
11.	Studen	0,7108243	9,0	17,0	14,0
12.	Prosinac	0,7346052	9,0	17,0	14,0

### 6.3. ZAJMOVI, KAMATE I POREZI U 2010.

Kamatne stope se slobodno ugovaraju, ali do visine najviše stope ugovorenih kamata koje proizlaze iz čl. 26. ZOO-a vodeći računa o tome jesu li ugovaratelji trgovci ili građani (vidjeti pregled stopa na prethodnim stranicama izračunane prema visini eskontne stope od 9% godišnje na dan 1. siječnja 2010.). Kad je u pitanju zajmovni odnos poduzetnik fizička osoba, treba imati na umu minimum kojeg određuju porezni propisi.

1. Ako zajam daje pravna osoba i obrtnik svojim zaposlenicima, članovima društva ili drugim fizičkim osobama (najviše 14% godišnje), treba ugovoriti minimalno kamatu od 4% godišnje sukladno čl. 14. st. 3. Zakona o porezu na dohodak (Nar. nov., br. 177/04., 73/08. i ../10.) kako ne bi morali obračunati dohodak u naravi i na to platiti porez (prirez i doprinose). Od 1. siječnja kamata je oslobođena PDV-a (prema čl. 11.a st. 1.b) Zakona o PDV -u (Nar. nov. br. 47/95.do 94/09.).

2. Na kamate (osim zatezних do visine zakonske zatezne kamate) koje s temelja danih zajmova međusobno zaračunavaju trgovačka društva ili obrtnici, NE obračunava se PDV. (oslobođeno pre-

ma čl. 11.a st. 1.b) Zakona o PDV-u. No, za obračun kamata (ako su ugovorene) zajmodavac treba postaviti račun R-1 ili R-2. Navedeno proizlazi iz čl. 105. Pravilnika o PDV-u (Nar. nov., br. 149/09.).

3. Ako fizičke osobe daju zajam pravnoj osobi, primjenjuje se također odredba čl. 26. ZOO-a i najviša stopa kamata u visini od 14% godišnje (na bazi eskontne stope od 9%).

No, prilikom isplata kamata ovim zajmodavcima trgovačko društvo će morati obračunati i obustaviti porez na dohodak od kamata po odbitku po stopi od 40% i odgovarajući prirez (čl. 30. st. 3. Zakona u vezi sa čl. 51. st. 2. Zakona o porezu na dohodak) te posebni porez. Ali, zajmovi se mogu od strane fizičkih osoba davati i beskamratno. Ako je obveznik PDV-a, tada mora izdati račun R-2 za kamate te navesti da su oslobođene PDV-a (prema čl. 11a. st.1.b) Zakona o PDV-u.

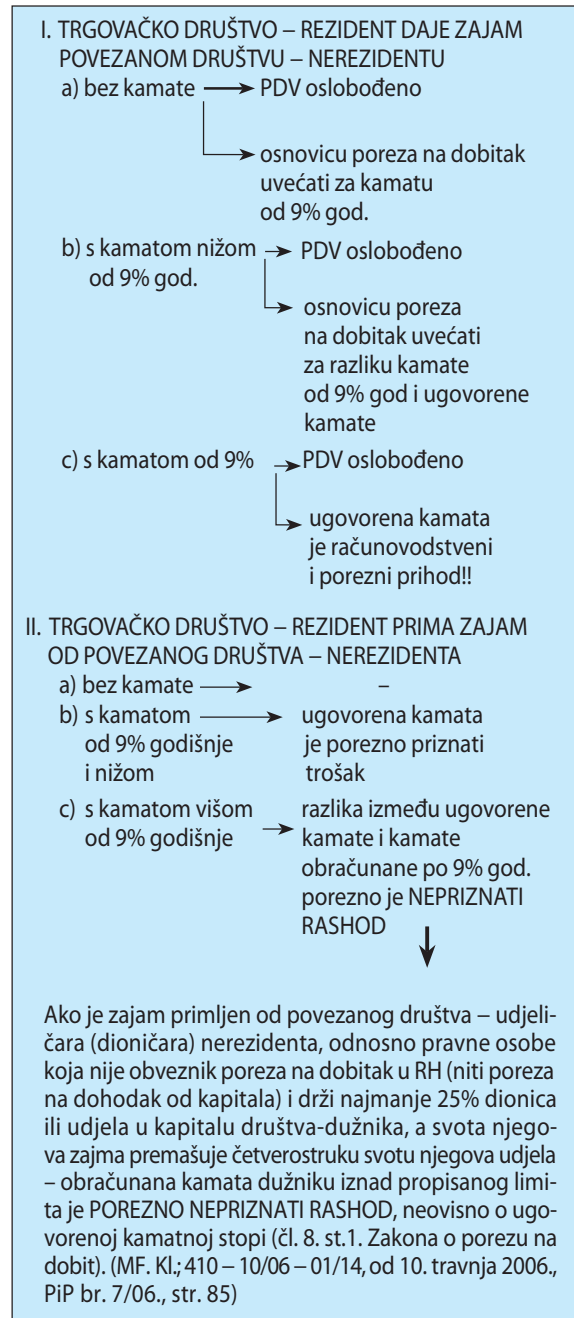
4. Kamate koje plaćaju domaći poduzetnici inozemnim nebankarskim pravnim osobama (osim za kamate za nabavu opreme ili nabave dobara na robni kredit, te kamata koje se plaćaju inozemnim bankama ili drugim financijskim institucijama), pri plaćanju tih kamata obračunava se i plaća **porez po odbitku** od 15% iz svote kamate (čl. 31. Zakona o porezu na dobit – Nar. nov., br. 177/04. do 80/10.), osim ako je u primjeni međunarodni ugovor kad se postupa prema njemu. Za to domaći isplatiatelj treba osigurati propisanu potvrdu (v. Pravilnik o porezu na dobit - Nar. nov., br. 95/05., 133/07., 156/08. i 146/09.). Detaljnije o tome u RRiF-u br. 7/06., str. 16., br. 9/06., str. 94. i br. 1/09.

Ako se pak kamate isplaćuju inozemnim fizičkim osobama koje su dale zajmove našim poduzetnicima, porez na dohodak od kamata po odbitku obračunava se uz uvažavanje odredbi ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja ako se primjenjuje (vidi pregled ugovora u ovom broju časopisa RRiF – STRUČNE OBAVIJESTI). U svim navedenim kombinacijama pod ovom točkom kamata koja se isplaćuje ne podliježe oporezivanju PDV-om.

5. Kamate koje su ostvarene u poslovnim bankama, štedionicama i štedno-kreditnim zadrugama na kunsku i deviznu štednju, na pologe (po viđenju i oročene) na žiro, tekućem ili deviznom računu građana, ne smatraju se dohotkom (čl. 9. st. 1. Zakona o porezu na dohodak).

6. Zatezne kamate između povezanih osoba za dužnika su porezno **NERIZNATI rashod** prema čl. 7. st. 1. t. 9. Zakona o porezu na dobit, neovisno o tome je li ih zaračunalo tuzemno ili inozemno povezano društvo (vjerovnik) i neovisno o tome po kojoj je stopi zatezna kamata obračunana.

7. Kamate na zajmove između povezanih osoba, sukladno čl. 14. Zakona o porezu na dobit i čl. 37. Pravilnika o porezu na dobit, odnose se na zajmove između rezidenta i nerezidenta. Pritom razlikujemo:



### Napomena:

O računovodstvenom i poreznom položaju kamata smo pisali u časopisu RRiF br. 12/08., str. 23. i 3/09., str 82.

### 7. DEVIZNO POSLOVANJE<sup>1</sup>

Poslovanje stranom gotovinom i kunkskom gotovinom i čekovima u odnosima između deviznog rezidenta i nerezidenta uređeno je sljedećim aktima:

- Zakon o deviznom poslovanju (Nar. nov. br., 96/03., 140/05., 132/06., 92/09. i 153/09.)
- Zakon o sprječavanju pranja novca (Nar. nov., br.87/08.)
- Zakon o porezu na dohodak (Nar. nov., br. 177/04. i 73/08.) i Pravilnik o porezu na dohodak (Nar. nov., br. 95/05. do br. 146/09.) u dijelu u kojem uređuju isplate u gotovu novcu.

**ZAKON O OBVEZNIM ODNOSIMA**  
(Redakcijski pročišćeni tekst)  
naklada svibanj 2008.

Cijena: 120,00 kn

Narudžbenica na kraju časopisa



<sup>1</sup> Zadnji broj Narodnih novina koji je uključen u ovaj pregled je br. 70/10.

- Odluka o načinu podizanja i polaganja strane gotovine i čekova na račun otvoren u banci (Nar. nov., br. 48/10,)
- Odluka o plaćanju i naplati u stranim sredstvima plaćanja u zemlji (Nar. nov., br. 111/05.)

## 7.1. STRANA GOTOVINA I ČEKovi I KUNSKA GOTOVINA

### 7.1.1. Naplata

Tablica 50. Naplata robe i usluga

Opis	Svota	Dokazi
Naplaćena strana gotovina i čekovi u načelu bez obzira na temelj naplate.	Bez ograničenja	Dostaviti ugovor, račun ili predračun.
	Naplata u kunama bez ograničenja.	Nisu propisani.

Naplaćena strana gotovina mora se položiti u poslovnu banku u roku tri radna dana od dana naplate.

Ako se polaganje strane gotovine i čekova na račun obavlja na osnovi predračuna, rezident je dužan banci naknadno dostaviti ugovor ili račun u roku u kojem je ugovorena isporuka robe ili usluga odnosno drugo ispunjenje obveze.

Jedna transakcija (naplata) ne može biti veća od 15.000,00 eura, odnosno odgovarajuće protuvrijednosti druge valute odnosno 105.000,00 kn. Jedna transakcija može biti pojedinačna ili se može obavljati u više međusobno povezanih gotovinskih transakcija koje ukupno prelaze navedene svote.

U stranoj gotovini i čekovima se ne može naplatiti posao čija naplata nije dopušten u stranim sredstvima plaćanja prema toč. VII. i VIII. Odluke o plaćanju i naplati u stranim sredstvima plaćanja u zemlji, stoga što pojam stranih sredstava plaćanja uključuje i pojam strane gotovine i čekova. Riječ je npr. kupoprodaje nekretnine u RH i udjela u trgovačkim društvima sa sjedištem u RH.

### 7.1.2. Plaćanje

Tablica 51. Plaćanje pri uvozu roba i usluga

Opis	Svota	Dokazi
Plaćanje stanom gotovinom bez obzira na temelj plaćanja.	Nema ograničenja u stranoj gotovini.	Dostaviti ugovor, račun ili predračun.
	Nema ograničenja u svoti za kunska plaćanja.	Nisu propisani.

Pri plaćanju u stranoj gotovini treba provesti odgovarajuće postupke:

1. Nabaviti predračun, račun ili ugovor.
2. Podići, uz prilaganje predračuna, računa ili ugovora, stranu gotovinu u poslovnoj banci (s deviznog računa ili je kupiti, ali ne kod ovlaštenog mjenjača)
3. U roku 60 dana od dana podizanja gotovine na temelju predračuna poslovnoj banci treba predočiti dokaze da su novci iskorišteni za plaćanje primljene isporuke ili vratiti ih poslovnoj banci.

Plaćanje stranom gotovinom dopušten je samo ako nije u suprotnosti s odredbama propisa kojim se uređuje oporezivanje dohotka.

## 7.2. DEVIZNA BLAGAJNA

Tablica 52. Pravila devizne blagajne

Potrebe	Namjena	Svota prosječnog dnevnog blagajničkog maksimuma
Službeni put	Troškovi u vezi sa službenim putom.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Do 1.500,00 eura, bez odobrenja HNB-a.</li> <li>• Preko 1.500,00 eura na temelju odobrenja HNB-a na temelju opravdanog zahtjeva.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Usluge u međunarodnom robnom i putničkom prometu.</li> <li>• Usluge pružanja hitne medicinske pomoći.</li> </ul>	Troškovi u vezi s prijevozom sredstava i robe.	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Za pružanje ugostiteljsko-turističkih usluga (usluga noćenja, pansiona, polupansiona i usluga prijevoza),</li> <li>• Za pružanje usluga zračnih luka, morskih luka, marina, pristaništa i autocesta te za opskrbu stranih zrakoplova i brodova gorivom i mazivom i drugom potrošnom robom</li> <li>• Za prodaju robe s carinskog skladišta tipa »D«</li> <li>• Za prodaju putničkih i robnih vozni isprava, neposredno ili preko putničkih turističkih agencija, za račun nerezidenata.</li> </ul>	Za vraćanje ostatka novca kupcu.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Do 3.000,00 eura, bez odobrenja HNB-a.</li> <li>• Preko 3.000,00 eura na temelju odobrenja HNB-a na temelju opravdanog zahtjeva.</li> </ul>

Ako rezident podiže stranu gotovinu ili čekove u svrhu njezina pologa u vlastitu deviznu blagajnu, unosi se tekst "za polog u deviznu blagajnu u svrhu službenog puta u inozemstvo" te se unosi šifra zemlje u koju se najčešće putuje, a osnova plaćanja unosi se šifra 285 - Plaćanja povezana sa službenim putovanjima u inozemstvo radi svih vrsta poslovnih djelatnosti.

**Prosječni dnevni blagajnički maksimum** utvrđuje se tako da se zbroje dnevna stanja tijekom tromjesečja i dobiveni zbroj podijeli s brojem kalendarskih dana toga tromjesečja.

## 7.3. UNOŠENJE I IZNOŠENJE STRANE GOTOVINE I ČEKOVA I KUNA

Za unošenje i iznošenje strane gotovine i kuna ne postoje ograničenja u svoti unošenja i iznošenja preko granice.

Fizička osoba dužna je prijaviti cariniku unošenje ili iznošenje gotovine u domaćoj ili stranoj valuti preko državne granice u kunskoj protuvrijednosti iznosa od 10.000,00 eura ili više.

## 7.4. ČLANCI I PROPISI IZ PODRUČJA DEVIZNOG POSLOVANJA

- Devizni rezidenti nisu uvijek i porezni rezidenti. (RRiF br. 11/07., str. 71.)
- Neke rezidentne i nerezidentne fizičke osobe nemaju sva ograničenja u deviznom poslovanju kao „obične“ rezidentne i nerezidentne fizičke osobe. (RRiF br. 11/07., 107.)
- Kreditni poslovi (RRiF br. 5/10., str.87.):  
⇒ Kreditom se prema deviznim propisima ne smatra samo kredit prema odredbama Zakona o obveznim odnosima (Nar. nov., br. 35/05. i 41/08.)

- ⇒ Samo neke osobe o kreditnim poslovima izvještavaju HNB
- Naplata kupoprodaje nekretnine koja se nalazi u Republici Hrvatskoj može se naplatiti samo u kunama (Odluka o plaćanju i naplati u stranim sredstvima plaćanja, Nar. nov., br. 111/05., toč. VII. i VII.)
  - Plaćanja koja su posljedica obračunskih oblika namire (cesija, asignacija, preuzimanje duga i dr.) nisu dopuštena u svim okolnostima (RRiF 12/07., str. 128.)
  - Za otvaranje računa u inozemstvu rezidenti trebaju odobrenje HNB-a (RRiF 12/06., str.191.)
  - Samo u nekim okolnostima se mogu u Republici Hrvatskoj otvoriti posebni računi za devizno poslovanje (tzv. agencijski računi). (Uputa za provedbu Odluke o uvjetima i načinu obavljanja platnog prometa s inozemstvom, Nar. nov., br. 136/05. do 132/07. i 4/08. – isprav., toč. 62do 73)
  - Rezidentne osobe za poslovanje s nerezidentnim osobama vode nadzorne knjige. (RRiF br. 6/10, str. 110.)

Sukladno Zakonu o platnom prometu u zemlji (Nar. nov., br. 118/01.) što je u primjeni od 1. travnja 2002., donesena je Naredba o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2010. godini (Nar. nov., br. 157/09., 9/10. i 33/10., 44/10., 83/10. i 89/10).

U nastavku je pregled određenih skupina uplatnih računa.

### **1. PREGLED UPLATNIH RAČUNA PO GRADOVIMA / OPĆINAMA ZA POREZ NA DOBITAK, POREZ NA DOHODAK I PRIREZ, SPOMENIČKU RENTU, ČLANARINU TURISTIČKIM ZAJEDNICAMA I ŠIFRE GRADA / OPĆINE ZA R-SM**