

Plaćanje kreditnim karticama kod samostalnih djelatnosti (obrta)

Valentina Bocak, mag. oec.

Kartice se kao bezgotovinski način plaćanja primjenjuju prilikom naplate prodanih dobara i usluga, kao i kod plaćanja troškova poslovanja koji nastaju obavljanjem samostalne djelatnosti (obrta).

Kako se prilikom plaćanja kreditnim karticama ne radi o klasičnom (uobičajenom) plaćanju između prodavatelja i kupca, već se kao posrednik u plaćanju javlja izdavatelj kreditne kartice, dolazi do specifičnih načina evidentiranja poslovnih izdataka plaćenih kreditnom karticom. Poduzetnici pritom koriste poslovne, ali i privatne kreditne kartice. O evidentiranju izdataka nastalih plaćanjem kreditnim karticama kod obavljanja samostalne djelatnosti (obrtnika) detaljnije, uz primjere, pišemo u članku.

1. Općenito o kreditnim karticama

Kreditna kartica služi za bezgotovinsko plaćanje i kao sredstvo kratkoročnog potrošačkog kreditiranja.

Izdavatelj i vlasnik kartice je kartična kuća (primjerice Privredna banka za american express, Erste banka za diners karticu, Hrvatska poštanska banka ili Zagrebačka banka za master card i td.), koja ostvaruje prihode od članarina i upisnina (koje ubire od korisnika kartice) i provizija (koje naplaćuje od prodajnih mjesta), te kamata na odobrene kredite po istima.

Izdavatelj kartice je ustvari **posrednik u plaćanju** između prodavatelja i korisnika kartice (kupca).

Kada korisnik kartice na nekom prodajnom mjestu (prodavaonici) proizvod ili uslugu **plati kreditnom karticom**, nastaje novi odnos obveze plaćanja prema kojem je korisnik kartice dužan kupljeno platiti kartičnoj kući, a kartična kuća prodavatelju (vlasniku prodajnog mjesta).

Na tržištu postoje i **debitne kartice** (koje nisu kreditne kartice). Debitne kartice se izdaju vlasnicima tekućeg ili deviznog računa (primjerice maestro) te žiro- računa (primjerice visa), kojima se prilikom kupnje nekog proizvoda ili usluge izravnom terminalskom vezom prodajnog mjesta i računala banke automatski obavljaju plaćanja i prebacuju sredstva s računa kupca (banke) na račun prodajnog mjesta (putem tzv. POS sustava (point-of-sale)). Kod plaćanja debitnom karticom nema posrednika u plaćanju, jer se sredstva odmah „skidaju” sa računa kupca (korisnika debitne kartice) i prosljeđuju na žiro - račun prodavatelja.

2. Upotreba kreditnih kartica

Kreditne kartice se mogu koristiti:

- 1) za plaćanje troškova (proizvoda ili usluga) koji nastaju u poslovanju, te
- 2) za naplatu prodanih dobara i usluga.

2.1. Plaćanje troškova poslovanja kreditnim karticama fizičkih osoba koje obavljaju samostalnu djelatnost

Fizičke osobe koje obavljaju samostalnu djelatnost (obrta) i s obrtom izjednačene djelatnosti, slobodnih zanimanja te djelatnosti poljoprivrede i šumarstva) koja se oporezuje prema odredbama Zakona o porezu na dohodak (Nar. Nov., br. 115/16 i 106/18), nadalje: ZakDoh), evidentiraju primitke i izdatke u poslovnim knjigama prema načelu blagajne tj. primitak se evidentira kada je primljena uplata, a izdatak kada je izvršena isplata (čl. 11. st. 3. ZakDoh).

Izdaci se u poslovne knjige (tj. Knjigu primitaka i izdataka) evidentiraju na temelju vjerodostojne dokumentacije (primjerice računa prodavatelja za kupljenu robu ili obavljene usluge).

Kada fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost plati svoje poslovne izdatke kreditnom karticom (primjerice izdatke za materijal i opremu koju koristi u poslovanju, izdatke za gorivo za vozilo koje se nalazi u popisu dugotrajne imovine, izdatke koji nastaju kod službenog putovanja i ostale izdatke vezane za poslovanje) obvezna je uzeti račun o nabavljenoj robi ili uslugama od prodavatelja, kako bi se ti izdaci mogli u poslovnim knjigama evidentirati kao poslovni izdaci (u trenutku plaćanja kartičnoj kući).



Iako je **osnovno pravilo** evidentiranja poslovnih izdataka u knjizi primitaka i izdataka da su izdaci **plaćeni**, sam primitak računa i podmirenje istog kreditnom karticom se **ne smatra plaćanjem** izdatka (primljenog računa). Naime, u trenutku podmirjenja računa **kreditnom karticom** nastaje **novi odnos** obveze plaćanja prema kojem je korisnik kartice (fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost) dužan kupljeno platiti kartičnoj kući, a kartična kuća prodavatelju.

Korisnik kartice će o obavljenoj kupnji primiti račun (specifikaciju prometa) kartične kuće koja mu je izdala kreditnu karticu (primjerice od Zagrebačke banke za troškove učinjene master karticom).

Trenutak **plaćanja računa** (specifikacije prometa) **kartičnoj kući** – izdavatelju kartice smatra se **trenutkom plaćanja poslovnih izdataka** koji su **plaćeni kreditnom karticom** nekom prodavatelju (čl. 11. st. 8. Pravilnika o porezu na dohodak, Nar. nov., br. 10/17 do 80/19, nadalje PravDoh).

Fizičke osobe koje obavljaju samostalnu djelatnost mogu poslovne izdatke podmiriti:

- **poslovnom** kreditnom karticom ili
- **privatnom** (osobnom) kreditnom karticom.

2.1.1. Plaćanje poslovnih izdataka poslovnom kreditnom karticom

Poslovne kreditne kartice izdaju se **poslovnom subjektu** (obrtniku ili drugoj fizičkoj osobi koja obavlja samostalnu djelatnost).

Fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost je korisnik kartice.

Račun (specifikaciju prometa) za troškove učinjene poslovnom kreditnom karticom, koji šalje kartična kuća -izdavatelj kartice (primjerice Privredna banka za american express karticu) se u pravilu plaća putem žiro – računa tj. bezgotovinski.

Kada je račun (specifikacija prometa) za troškove učinjene **poslovnom kreditnom karticom** **plaćen**, poslovni izdaci (prema primljenim računima prodavatelja) se **moгу evidentirati u izdatke** u poslovnim knjigama.

Fizičke osobe koje obavljaju samostalnu djelatnost, a koje su u **sustavu PDV-a** po naplaćenim naknadama (članak 125.i Zakona o porezu na dodanu vrijednost (Nar. nov., br. 73/13 do 106/18) **moгу priznati pretporez** po primljenim računima koji su plaćeni kreditnom karticom **kada je plaćen** račun (specifikacija prometa) kartične kuće – izdavatelja kartice za troškove učinjene kreditnom karticom. Ukoliko su u sustavu PDV-a po primljenim računima – pretporez će priznati kada je račun primljen.

Primjer 1. - Plaćanje računa (specifikacije prometa) za troškove učinjene poslovnom kreditnom karticom bezgotovinski (putem žiro – računa) za fizičke osobe koje obavljaju samostalnu djelatnost, a NISU u sustavu PDV-a

Stomatolog Niko Jurić je 01.09. 2019. godine postao korisnik Master poslovne kreditne kartice (koju mu je izdala Zagrebačka banka d.d.).

Stomatolog Jurić je za potrebe svoje stomatološke ordinacije:

- 05.09.2019. godine kupio sredstva za čišćenje za što je primio račun broj 205 (koji glasi na stomatološku ordinaciju prodavatelja „ABC“ d.o.o. u iznosu od 255,00 kuna, plaćen poslovnom kreditnom karticom,
- 16.09.2019. je poslovnom kreditnom karticom platio sterilizator u iznosu od 6.600,00 kuna za što je primio račun (koji glasi na stomatološku ordinaciju) broj 2345/19 prodavatelja „Dental“ d.d.

Stomatolog Jurić je od kartične kuće – izdavatelja kartice (Zagrebačke banke d.d.) sa 10.10.2019. godine primio račun (specifikaciju prometa) o troškovima broj 200107, koji su učinjeni poslovnom kreditnom karticom u rujnu 2019. , a koji se sastoji od:

- 250,00 kuna upisnine,
- 200,00 kuna godišnje članarine,
- 255,00 kuna troškova učinjenih kod prodavatelja „ABC“ d.o.o. i
- 6.600,00 kuna učinjenih kod prodavatelja „Dental“ d.d.

Račun (specifikaciju prometa) izdavatelja kartice je platio putem žiro – računa 15.10.2019. godine (izvadak broj 125).

Kako su svi nastali izdaci plaćeni **temeljem jednog računa** (specifikacije prometa) kartične kuće – izdavatelja kreditne kartice (kao posrednika u plaćanju) najjednostavnije je **sastaviti temeljnicu** uz koju se **prilažu** računi temeljem kojih će se evidentirati nastali poslovni izdaci u knjizi primitaka i izdataka. Nastali izdaci (za robu i usluge, tj. u ovom primjeru za sredstva za čišćenje i gorivo za automobil) se u obrtu (i dr. samostalnim djelatnostima koje se oporezuju porezom na dohodak) evidentiraju u poslovnim knjigama (poreza na dohodak) u trenutku plaćanja računa (prema načelu blagajne).

Budući je stomatolog Jurić nabavio i sterilizator (u iznosu od 6.600,00 kuna) **čiji je rok trajanja dulji od godine dana i trošak nabave veći od 3.500,00 kuna** (čl. 39.st.1. Pravilnika o porezu na dohodak, Nar. nov., br. 10/17 do 128/17, nadalje: PravDoh) te čini tzv. dugotrajnu imovinu, trošak sterilizatora će se evidentirati u **Popisu dugotrajne imovine** (u kojem će se trošak nabave računati prema propisanom vijeku trajanja i amortizacijskim stopama, prema čl. 12. Zakona o porezu na dobit, Nar. nov., br. 177/04 do 106/18). **Dugotrajna imovina** se u popis dugotrajne imovine upisuje **u trenutku nabave** (čl. 39.st.1. PravDoh), neovisno o tome da li je plaćena ili ne.

U nastavku prikazujemo mogući izgled temeljnice temeljem koje će se provesti knjiženje u poslovnim knjigama:

Stomatološka ordinacija

dr. dent.med. Niko Jurić, Zagreb, Gundulićeva 11
Zagreb, 15.10.2019.

TEMELJNICA za knjiženje broj 1/2019

Opis knjiženja	Izvod broj	Iznos
Račun (specifikacija prometa)	125	
„Zagrebačke banke“ d.d.	broj 200107 od 10.10.2019.	od 15.10.19.
1. trošak upisnine		250,00 kn
2. godišnja članarina		200,00 kn
3. „ABC“ d.o.o. račun broj 205	od 05.09.2019.	255,00 kn
UKUPNO		705,00 kn

Temeljem navedene temeljnice provesti će se knjiženje u **Knjizi primitaka i izdataka** na slijedeći način:



Telefon za konzultacije

01/ 48 36 046 / 01/ 49 21 739
(isključivo putem PIN-a)

Ponedjeljkom i četvrtkom od 11.00 do 15.30 h,
utorkom, srijedom i petkom od 8.30 do 13.00 h.

KNJIGA PRIMITAKA I IZDATAKA

II. PODACI O PRIMICIMA I IZDACIMA														
R. br.	Nadnevak primitka/ izdatka	Broj temeljnice	Opis isprava	Primici			PDV u primitcima	Ukupni primici	Izdaci			Izdaci iz čl. 33. st. 1. t.1. i 5.	Ukupno dopušteni izdaci	
				U gotovini	Na žiro-račun	U naravi			U gotovini	Putem žiro-računa	U naravi			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	Donos sa str 5.													
156.	15.10.2019.	T-1/2019	Račun „Zagrebačke banke“ d.d. broj 200107 od 10.10.19.							705,00				705,00
													

Nadalje, stomatolog Jurić će u **evidenciji tražbina i obveza** (obrazac TO, prema čl. 47. PravDoh) evidentirati primljene račune na slijedeći način:

EVIDENCIJA TRAJBINA I OBEVA

R. br.	Kupac / Dobavljač	Izlazni / ulazni račun				
		Broj	Nadnevak	Iznos	Naplaćeno/ Plaćeno	
					Nadnevak	Iznos
...						
156.	„ABC“ d.o.o.	205	05.09.19.	255,00	15.10.2019.	255,00
...						
187.	„Dental“ d.o.o.	2345/10	16.09.19.	6.600,00	15.10.2019.	6.600,00
222.	„Zagrebačka banka“ d.d.	200107	10.10.19.	7.505,00	15.10.2019.	7.505,00

Dugotrajna imovina se u popis dugotrajne imovine upisuje u **trenutku nabave**, neovisno o tome da li je plaćena ili ne.

Amortizacija se počinje obračunavati u mjesecu koji slijedi iza mjeseca u kojem je sredstvo stavljeno u upotrebu (primjerice, ako stomatolog počne koristiti sterilizator u rujnu, amortizacija će se obračunavati od listopada, tj. za listopad, studeni i prosinac 2019.).

Nabavljeni sterilizator će se u **Popisu dugotrajne imovine** upisati na slijedeći način:

POPIS DUGOTRAJNE IMOVINE

R.br.	Naziv stvari / prava	Isprava broj / nadnevak	Nabavna vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Vijek trajanja	Stopa otpisa	Svota otpisa	Knjigovodstvena vrijednost stvari ili prava na kraju godine
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
...	...							
15.	Sterilizator	Račun „Dental“ d.o.o. br. 2345/19 od 16.09.19.	6.600,00	6.600,00	4	25%		

Primjer 2. - Plaćanje računa (specifikacije prometa) za troškove učinjene poslovnom kreditnom karticom bezgotovinski (putem žiro – računa) za fizičke osobe koje obavljaju samostalnu djelatnost koje su obveznici poreza na dodanu vrijednost (po naplaćenim naknadama)

Frizerka Ivana Marić je korisnica Master poslovne kreditne kartice (koju joj je izdala Zagrebačka banka d.d.).

Frizerka Marić je za potrebe svog frizerskog salona:

- 05.09.2019. godine kupila 2 posude za miješanje boja za što je primila račun R-1 broj 2025 (koji glasi na frizerski salon) prodavatelja „Stilist“ d.o.o. u iznosu od 255,00 kuna (204,00 kn + 51,00 kn PDV-a) koji je platila poslovnom kreditnom karticom,
- 07.09.2019. godine je poslovnom kreditnom karticom platila boje za kosu u iznosu od 150,00 kn (120,00 kn + 30,00 kn PDV-a), za što je primila račun R-1 broj 3300056 (koji glasi na ugostiteljski obrt) prodavatelja „Oprema“ d.o.o.,
- 16.09.2019. je poslovnom kreditnom karticom platila sušilo za kosu u iznosu od 3.600,00 kuna (2.880,00 kn + 720,00 kn PDV-a) za što je primio račun R-1 broj 12345/13 (koji glasi na frizerski obrt) prodavatelja „Figaro“ d.d.

Frizerka Marić je od kartične kuće – izdavatelja kartice (Zagrebačke banke d.d.) primila (specifikaciju prometa) o troškovima koji su učinjeni poslovnom kreditnom karticom broj 300107 od 10.10.2019. godine u ukupnom iznosu od 4.005,00 kuna koji se sastoji od:

- 255,00 kuna troškova učinjenih kod prodavatelja „Stilist“ d.o.o.
- 150,00 kuna troškova učinjenih kod prodavatelja „Oprema“ d.o.o. i
- 3.600,00 kuna učinjenih kod prodavatelja „Figaro“ d.d.

Račun (specifikaciju prometa) izdavatelja kartice je frizerka Marić platila putem žiro – računa 15.10.2019. godine (izvadak broj 125).



Kako su svi nastali izdaci plaćeni temeljem jednog računa (specifikacije prometa) kartične kuće – izdavatelja kreditne kartice (kao posrednika u plaćanju) sastavlja se temeljnica uz koju se prilažu računi temeljem kojih će se evidentirati nastali poslovni izdaci u poslovnim knjigama.

Budući je frizerka Ivana Marić nabavila i sušilo za kosu (u iznosu od 3.600,00 kuna) čiji je rok trajanja dulji od godine dana i trošak nabave veći od 3.500,00 kuna, trošak sušila za kosu će se evidentirati u Popisu dugotrajne imovine (u kojem će se trošak nabave računati prema propisanom vijeku trajanja i amortizacijskim stopama).

U nastavku prikazujemo mogući izgled temeljnice temeljem koje će se provesti knjiženje u poslovnim knjigama:

Frizerski salon "Ivana"
VI. Ivana Marić, Zagreb, Dobojska bb

Zagreb, 15.10.2019.

TEMELJNICA za knjiženje broj 17/2019

Opis knjiženja	Izvod broj	Iznos	PDV	Ukupno
				Izdaci
Račun (specifikaciju prometa)	125			
„Zagrebačke banke“ d.d. broj 300107 od 10.10.2019.	od 15.10.13.			
1. „Stilist“ d.o.o. račun broj 2025 od 05.09.2019.		255,00 kn	51,00 kn	204,00 kn
2. „Sunce“ d.o.o. račun broj 300056 od 07.09.2019.		150,00 kn	30,00 kn	120,00 kn
UKUPNO		405,00 kn	81,00kn	324,00 kn

Temeljem navedene temeljnice provesti će se knjiženje u **Knjizi primitaka i izdataka** na slijedeći način:

KNJIGA PRIMITAKA I IZDATAKA

II. PODACI O PRIMICIMA I IZDACIMA														
R. br.	Nadnevak primitka/izdatka	Broj temeljnica	Opis isprava	Primici				Ukupni primici	Izdaci			PDV u izdacima	Izdaci iz čl. 33. st. 1. t.1. i 5.	Ukupno dopušteni izdaci
				U gotovini	Na žiro-račun	U naravi	PDV u primicima		U gotovini	Putev žiro-računa	U naravi			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	Donos sa str 9.													
353.	15.10.2019.	T-71/2019	Račun „Zagrebačke banke“ d.d. broj 300107 od 10.10.19.							405,00		81,00		324,00*
													

*ukupno dopušteni izdaci = ukupni izdaci – PDV u izdacima = 405,00 kn – 81,00 kn = 324,00 kn

Nadalje, frizerka Marić će u **evidenciji tražbina i obveza** (obrazac TO) evidentirati primljene račune na slijedeći način:

EVIDENCIJA TRAZBINA I OBVEZA

Redni broj	Kupac / Dobavljač	Izlazni/ulazni računi				
		Broj	Nadnevak	Iznos	Naplaćeno/ Plaćeno	
					Nadnevak	Iznos
....						
156.	„Stilist“ d.o.o.	2025	05.09.2019.	255,00	15.10.2019.	255,00
....						
166.	„Oprema“ d.o.o.	300056	07.09.2019.	150,00	15.10.2019	150,00
....						
187.	„Figaro“ d.o.o.	12345/10	16.09.2019.	3.600,00	15.10.2019.	3.600,00
....						
222.	„Zagrebačka banka“ d.d.	300107	10.10.2019.	4.005,00	15.10.2019.	4.005,00

Dugotrajna imovina se u popis dugotrajne imovine upisuje u **trenutku nabave**, neovisno o tome da li je plaćena ili ne.

Amortizacija se počinje obračunavati u mjesecu koji slijedi iza mjeseca u kojem je sredstvo stavljeno u upotrebu (primjerice, ako frizerka počne koristiti sušilo u rujnu, amortizacija će se obračunavati od listopada, tj. za listopad, studeni i prosinac 2019.).

Nabavljeno sušilo za kosu će se u **Popisu dugotrajne imovine** upisati na slijedeći način:

POPIS DUGOTRAJNE IMOVINE

R.br.	Naziv stvari / prava	Isprava broj / nadnevak	Nabavna vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Vijek trajanja	Stopa otpisa	Swota otpisa	Knjigovodstvena vrijednost stvari ili prava na kraju godine
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
...	...							
20.	Sušilo za kosu	Račun „Figaro“ d.o.o. br. 12345/19 od 16.09.19.	3.600,00	3.600,00	4	25%		

Kako je frizerka Ivana Marić **obveznica PDV-a**, temeljem primljenih računa moći će **priznati pretporez** sa danom kada je plaćen račun (specifikacija prometa) kartične kuće – izdavatelja kartice (tj. 15.10.2019.), te će u **knjizi ulaznih računa** evidentirati plaćene račune kako slijedi:

KNJIGA PRIMLJENIH (ULAZNIH) RAČUNA

R. br.	R A Č U N		DOBAVLJAČ (ISPORUČITELJ DOBARA ILI USLUGA)						Ukupno	Pretporez					
	Broj	Datum	Naziv – ime i prezime i sjedište/ prebivalište ili uobičajeno boravište	(PDV id br. / OIB)	Porezna osnovica			Ukupni iznos računa s PDV-om		5%		13%		25%	
					5%	13%	25%			Može se odbiti	Ne može se odbiti	Može se odbiti	Ne može se odbiti	Može se odbiti	Ne može se odbiti
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 (11+12+13+14+15+16)	11	12	13	14	15	16
.														
125.	2025	15.10.2019.	„Stilist“ d.o.o.	247845678901			204,00	255,00	51,00					51,00	
126.	300056	15.10.2019.	„Oprema“ d.o.o.	23456789012			120,00	150,00	30,00					30,00	
127.	12345/10	15.10.2019.	„Figaro“ d.o.o.	34567890123			2.880,00	3.600,00	720,00					720,00	

2.1.2. Plaćanje poslovnih izdataka privatnom (osobnom) kreditnom karticom

U praksi se često dešava da račune za poslovne izdatke obrta ili druge samostalne djelatnosti plati radnik (djelatnik obrta ili druge samostalne djelatnosti) svojom **privatnom** kreditnom karticom.

Primjerice, kada radnik na službenom putu plati troškove goriva službenog osobnog automobila, račun za ugošćavanje poslovnih partnera, cestarinu i sl. svojom privatnom kreditnom karticom. Ili kada plati potrošni materijal, opremu i druge troškove poslovanja privatnom kreditnom karticom.

Kako se tu ipak radi o poslovnim izdacima poslodavac je obvezan radniku vratiti iznos za račun koji je radnik platio privatnom kreditnom karticom, s time da **primljeni račun mora glasiti na obrt ili drugu samostalnu djelatnost**.

Radnik primljeni račun prodavatelja nije platio izravno dobavljaču, već će za isti **dobiti račun** (specifikaciju prometa) kartične kuće – izdavatelja kreditne kartice, koja će potom iznos računa platiti dobavljaču.

Ministarstvo financija – Porezna uprava je **o priznavanju izdataka poslovanja koji su plaćeni privatnom karticom** dalo mišljenje (Klasa: 410-01/05-01/50, Ur.broj: 513-07-21-01/05-2 od 15.02.2005. godine): „... u svezi upita javnog bilježnika iz Velike Gorice, kako postupiti vezano za knjiženje troška prema računu za seminar javnih bilježnika koji je plaćen privatnom Maestro karticom ako je **iznos refundiran sa žiro – računa** javnobilježničkog ureda na koji glasi i ispostavljeni račun...“, prema kojem se: „...može priznati izdatak za seminar budući se izdatak odnosi na stručno usavršavanje porezne obveznice i plaćen je putem žiro – računa javno bilježničkog ureda“.

Dakle, da bi se izdatak obrta (ili druge samostalne djelatnosti) plaćen privatnom kreditnom karticom radnika (ili neke druge fizičke osobe – građanina) **mogao priznati u poslovne izdatke**:

- 1) račun mora **glasiti na obrt** (ili drugu samostalnu djelatnost),
- 2) izdatak mora biti **u poslovne svrhe** (obavljanja obrta ili druge samostalne djelatnosti),
- 3) refundacija (povrat sredstava) radniku treba biti **plaćena putem žiro – računa** obrta (bilo uplatom sredstava na tekući račun radnika ili u gotovini koja je podignuta sa žiro – računa obrta i isplaćena radniku).

Da bi se nastali izdaci mogli priznati i evidentirati u poslovne izdatke (u Knjizi primitaka i izdataka) **mora postojati vjerodostojna dokumentacija** o nastalim izdacima iz koje je nedvojbeno da su izdaci nastali u poslovne svrhe (primjerice račun), a izdaci moraju biti plaćeni (što je vidljivo iz izvadaka žiro – računa ako je račun plaćen bezgotovinski, ili iz samog računa ako se radi o gotovinskom računu).

Račun koji glasi na obrt (ili drugu samostalnu djelatnost), a koji je radnik platio svojom privatnom kreditnom karticom, u pravilu ima samo oznaku da je račun plaćen kreditnom karticom, ali ne i čijom kreditnom karticom (tj. nije spomenuto na koga glasi kreditna kartica kojom je plaćanje izvršeno).

Isto tako, Pravilnikom o porezu na dohodak propisano je da **kod plaćanja kreditnom karticom izdatak nastaje plaćanjem sa žiroračuna** (čl.11. st.11. PravDoh).



Općenito se kod korištenja kreditne kartice (bilo privatne ili poslovne) radi o ugovornom odnosu prema kojem se korisnik kartice (kod privatne je to građanin, a kod poslovne obrtnik tj. fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost) obvezuje platiti troškove nastale korištenjem kreditne kartice kartičnoj kući – izdavatelju kartice. Kartična se kuća obvezuje platiti nastale troškove prodavateljima (ima ulogu posrednika u plaćanju). O nastalim troškovima kartična kuća šalje korisniku kartice račun (specifikaciju prometa).

Budući kod korištenja poslovne kreditne kartice obrtnik (odnosno fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost) plaća kartičnoj kući kao posredniku (koja plaća račune prodavateljima) u svoje ime, proizlazi da se u slučaju korištenja privatne kreditne kartice radnika za plaćanje poslovnih izdataka praktično radi o još jednom posredniku u plaćanju (jer obrtnik nastale izdatke plaća radniku, a radnik kartičnoj kući).

Stoga smatramo da uz primljeni račun prodavatelja (koji glasi na obrt ili drugu samostalnu djelatnost) plaćen privatnom kreditnom karticom radnika, treba sastaviti zabilješku iz koje je vidljivo da je radnik svojom privatnom kreditnom karticom platio poslovni izdatak koji mu je obrtnik refundirao sa svog žiro-računa, a koju trebaju potpisati obrtnik i radnik. Radnik svojim potpisom potvrđuje primitak refundiranih sredstava. Navedena zabilješka može (uz izvadak žiro – računa iz kojeg je vidljivo da su novčana sredstva podignuta ili prenesena na tekući račun radnika) služiti kao dio dokumentacije temeljem koje se poslovni izdaci mogu smatrati plaćeni i kao takvi se proknjižiti poslovnim knjigama.

Budući se izdaci (za robu i usluge) u obrtu mogu evidentirati u poslovnim knjigama u trenutku plaćanja računa (prema načelu blagajne, čl.11.st.3. ZakDoh), u ovom bi se slučaju trenutkom plaćanja računa smatrao trenutak isplate sa žiro-računa obrta.

U nastavku dajemo primjer mogućeg izgleda zabilješke uz račun prodavatelja (koji glasi na obrt ili drugu samostalnu djelatnost) plaćen privatnom kreditnom karticom radnika:

ZABILJEŠKA

uz račun broj _____ dobavljača _____

_____ je dana _____ svojom privatnom kreditnom karticom
(ime i prezime)

platio račun _____ u iznosu od _____ kuna,
(dobavljač / broj)

koji mu je vraćen _____ dana _____.
(na tekući račun ili u gotovini)

Poslodavac: _____ Primio: _____

Primjer 3. - Plaćanje troškova poslovanja obrta (ili druge samostalne djelatnosti) privatnom kreditnom karticom radnika

Zaposlenica ugostiteljskog obrta „Vanda“ Petra Pavić je dana 17.09.2019. godine svojom privatnom kreditnom karticom Master card platio nabavu čaša za potrebe frizerskog salona u ukupnom iznosu od 1.200,00 kuna, za što je od prodavatelja „Flanel“ d.o.o. primila račun broj 2245/19 koji glasi na ugostiteljski obrt „Vanda“. Poslodavac Vanda Cvjetić je (sa žiro-računa svog obrta) isplatila radnici Petri Pavić navedeni iznos na njezin tekući račun dana 20.09.2019. godine, o čemu je uz primljeni račun za nabavljene čaše poduzeća „Flanel“ d.o.o. priložila zabilješku slijedećeg sadržaja:

ZABILJEŠKA

uz račun broj **2245/19** dobavljača **„Flanel“ d.o.o.**

Petra Pavić (djelatnica) je dana 17.09.2019. godine svojom privatnom kreditnom karticom platila račun „Flanel“ d.o.o. br.2245/19 u iznosu od 1.200,00 kuna, koji joj je vraćen na tekući račun dana 20.09.2019. godine.

Poslodavac: Vanda Cvjetić Primila: Petra Pavić

Obrtnica Cvjetić će nabavu ručnika i povrat pozajmice radnici (za troškove obrta plaćene privatnom karticom radnika) evidentirati u poslovnim knjigama temeljem računa dobavljača „Flanel“ d.o.o., zabilješke uz račun i izvoda žiro – računa (iz kojeg je vidljivo da su novčana sredstva proslijeđena na tekući račun radnice) na slijedeći način:

Telefon za konzultacije

01/ 48 36 046

01/ 49 21 739

(isključivo putem PIN-a)



Ponedjeljkom i četvrtkom

od 11.00 do 15.30 sati,

utorkom, srijedom i petkom

od 8.30 do 13.00 sati.

KNJIGA PRIMITAKA I IZDATAKA

II. PODACI O PRIMICIMA I IZDACIMA														
R. br.	Nadnevak primitka/izdatka	Broj temeljnice	Opis isprava	Primici			PDV u primicima	Ukupni primici	Izdaci			PDV u izdacima	Izdaci iz čl. 33. st. 1. t.1. i 5.	Ukupno dopušteni izdaci
				U gotovini	Na žiro-račun	U naravi			U gotovini	Putež žiro-računa	U naravi			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	Donos sa str 9.													
353.	20.10.2019.	T-25/2019	Račun „Flanel“ d.o.o. broj 2245 od 17.10.19.							1.200,00				1.200,00
													

EVIDENCIJA TRAŽBINA I OBEVEZA

Redni broj	Kupac / Dobavljač	Izlazni/ulazni računi				
		Broj	Nadnevak	Iznos	Naplaćeno/ Plaćeno	
					Nadnevak	Iznos
....						
387.	„Flanel“ d.o.o.	2245/19	17.09.19.	1.200,00	20.09.2019.	1.200,00

Na isti se način postupa kada račun obrta (ili druge samostalne djelatnosti) plati svojom privatnom kreditnom karticom osoba koja nije ni u kakvom poslovnom odnosu (nije zaposlenik i sl.) **sa obrtom** (ili drugom samostalnom djelatnosti).

Primjer 4. - Plaćanje troškova poslovanja obrta (ili druge samostalne djelatnosti) koji je u sustavu PDV-a (prema naplaćenim naknadama) privatnom kreditnom karticom radnika

Pretpostavimo da je ugostiteljski obrt „Vanda“ obveznik PDV-a, prema naplaćenim naknadama.

Zaposlenica frizerskog obrta „Vanda“ Petra Pavić je dana 17.09.2019. godine svojom privatnom kreditnom karticom Master card (izdavatelj „Hrvatska poštanska banka“ d.d.) platila nabavu čaša za potrebe ugostiteljskog obrta u ukupnom iznosu od 1.200,00 kuna (960,00 kn + 240,00 kn PDV-a), za što je od prodavatelja „Flanel“ d.o.o. primila račun R-1 broj 2245/19 koji glasi na ugostiteljski obrt „Vanda“.

Poslodavac Vanda Cvjetić je radnici Petri Pavić navedeni iznos isplatila **u gotovini** (koju je „podigla“ sa svog žiro – računa) dana 18.09.2019. godine, o čemu je uz primljeni račun za nabavljene čaše poduzeća „Flanel“ d.o.o. priložila zabilješku slijedećeg sadržaja:

ZABILJEŠKA

uz račun broj 2245/19 dobavljača „Flanel“ d.o.o.

Petra Pavić (djelatnica) je dana 17.09.2019.godine svojom privatnom kreditnom karticom platila račun „Flanel“ d.o.o. br.2245/19 u iznosu od 1.200,00 kuna, koji joj je vraćen u gotovini dana 18.09.2019. godine.

Poslodavac:
Vanda Cvjetić

Primila:
Petra Pavić

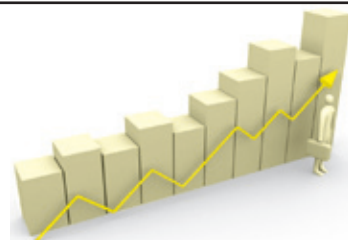
Radnica Petra Pavić je **svojim potpisom** na zabilješci **potvrdila primitak gotovine** kojom joj obrtnica Cvjetić refundira privatnom karticom plaćeni račun prodavatelja „Flanel“ d.o.o. br. 2245/19 u iznosu od 1.200,00 kuna.

Obrtnica Cvjetić će nabavu čaša i povrat novaca radnici (za troškove obrta plaćene privatnom karticom radnika) evidentirati u poslovnim knjigama temeljem računa dobavljača „Flanel“ d.o.o., izvoda žiro – računa (iz kojeg je vidljivo da su sa žiro – računa isplaćena/podignuta novčana sredstva, koja su predana radnici Pavić u gotovini kao refundacija za plaćeni račun obrta) i priložene zabilješke uz račun.

Evidentiranje u Knjizi primitaka i izdataka

Objavite svoje financijske izvještaje u RiPup-u

Cijena: **980,00 kn + PDV**
Tel.: **01 / 49 21 737**





KNJIGA PRIMITAKA I IZDATAKA

II. PODACI O PRIMICIMA I IZDACIMA														
R. br.	Nadnevak primitka/izdatka	Broj temeljnice	Opis isprava	Primici			PDV u primicima	Ukupni primici	Izdaci			PDV u izdacima	Izdaci iz čl. 33. st. 1. t.1. i 5.	Ukupno dopušteni izdaci
				U gotovini	Na žiro-račun	U naravi			U gotovini	Putež žiro-računa	U naravi			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	Donos sa str 9.													
353.	18.10.2019.	T-25/2019	Račun „Flanel“ d.o.o. broj 2245 od 17.10.19.						1.200,00			240,00		960,00
													

EVIDENCIJA TRAZBINA I OBEVA

Redni broj	Kupac / Dobavljač	Izlazni/ulazni računi				
		Broj	Nadnevak	Iznos	Naplaćeno/ Plaćeno	
					Nadnevak	Iznos
....						
387.	„Flanel“ d.o.o.	2245/19	17.10.19.	1.200,00	18.10.2019.	1.200,00

Kako je obrtnica Cvjetić **obveznica PDV-a**, temeljem primljenih računa moći će priznati pretporez sa danom kada je plaćen račun radnici koja je račun platila svojom privatnom kreditnom karticom tj. kada je sa žiro-računa obrta podignut novac i izvršeno plaćanje/refundacija u gotovini radnici Petri Petrić (18.09.2019.), te će sa tim datumom u **knjizi ulaznih računa** evidentirati plaćeni račun. Dakle, kod plaćanja poslovnih izdataka (računa primatelja) privatnom kreditnom karticom radnika (ili druge osobe koja nije u radnom odnosu kod obrtnika) se kao datum plaćanja računa smatra **trenutak** kada je poslodavac sa žiro-računa izvršio isplatu i radniku refundirao sredstva (koja je sa žiro – računa obrta prosljedio na tekući račun radnika ili ih je podignuo i u gotovini isplatio radniku).

KNJIGA PRIMLJENIH (ULAZNIH) RAČUNA

R. br.	R A Č U N		DOBAVLJAČ (ISPORUČITELJ DOBARA ILI USLUGA)						Ukupno	Pretporez								
	Broj	Datum	Naziv – ime i prezime i sjedište/ prebivalište ili uobičajeno boravište	(PDV id br. / OIB)	Porezna osnovica			Ukupni iznos računa s PDV-om		5%	13%	25%	5%		13%		25%	
					5%	13%	25%						Može se odbiti	Ne može se odbiti	Može se odbiti	Ne može se odbiti	Može se odbiti	Ne može se odbiti
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
								(11+12+13+14+15+16)									
125.	2245	18.10.2019.	„Flanel“ d.o.o.	247845678901			960,00	1.200,00	240,00					240,00				

Bilješke
