

# Otpis i vrijednosno usklađenje potraživanja od kupaca

Igor Milinović, mag. oec.

Sadržaj:

<b>1. Kada treba otpisati ili vrijednosno uskladiti potraživanje od kupaca</b>	<b>19</b>
<b>2. Zastara potraživanja od kupaca</b>	<b>20</b>
<b>3. Knjiženje smanjenja vrijednosti potraživanja od kupaca</b>	<b>21</b>
3.1. Metoda direktnog otpisa	21
3.2. Metodom vrijednosnog usklađenja (ispravka vrijednosti)	22
<b>4. PDV kod otpisanog potraživanja</b>	<b>23</b>
<b>5. Porez na dobit kod otpisa i vrijednosnog usklađenja potraživanja od kupaca</b>	<b>26</b>
5.1. Otpis i vrijednosno usklađenje potraživanja za koja još nije nastupila zastara	26
5.2. Koje radnje treba poduzeti da bi otpisano ili vrijednosno usklađeno potraživanje bilo trajno porezno priznato	26
5.2.1. Neka mišljenja Porezne uprave	26
5.3. Otpis zastarjelih potraživanja od kupaca koja ne prelaze 665,00 EUR	27
5.4. Otpis potraživanja od kupaca građana	27
5.5. Otpis potraživanja od kupaca s potvrđenim predstečajnim sporazumom	27
5.6. Primjeri poreznog tretmana otpisa i vrijednosnog usklađenja potraživanja od kupaca	27
<b>6. Zaključak</b>	<b>29</b>

## 1. Kada treba otpisati ili vrijednosno uskladiti potraživanje od kupaca

Poduzetnik je dužan **na svaki datum bilance** procijeniti postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti (nenaplativosti) pojedinog potraživanja od kupca.

Procjena naplativosti potraživanja najčešće u utvrđuje prilikom godišnje popisa imovine. Tada treba utvrditi vjerodostojnost i realnost naplate potraživanja od kupaca, identificirati zastarjela potraživanja, te procijeniti teško naplativa dakle sumnjiva i sporna potraživanja.

Točnost potraživanja od kupaca može se provjeravati i potvrdom salda od strane kupca (dužnika). U praksi se najčešće obavlja putem Obrasca IOS - iskaz otvorenih stavaka. Potvrda salda otvorenih stavaka odnosno dugovanja u računovodstvenom smislu je dokaz o valjanosti potraživanja od kupca te je potvrda realnosti iskazanih prihoda po tom osnovu.

### Primjer Obrasca IOS:

„Trgovac“ d.o.o.  
OIB 98745678555  
Ilica 555  
10000 Zagreb

„Sunce“ d.o.o.  
OIB 45673334321  
Kratka ulica 5  
10000 Zagreb

### Predmet: Usklađenje salda

Sukladno čl. 15. st. 2. Zakona o računovodstvu i čl. 66. st. 14. Općeg poreznog zakona propisana je obveza popisa sve imovi-

ne i obveze, pa Vam u tom smislu dostavljamo ovaj zahtjev za usklađenje salda.

Molimo Vas da nam na dolje iskazana salda naših obveza prema Vama na dan 31. prosinca 2025. obavite usporedbu sa stanjem vaših potraživanja prema nama te ako postoji kakva razlika da je specificirate.

Konto	Broj računa	Saldo u EUR
1200	223/1/1	6.000,00
1200	625/2/3	7.000,00
<b>Ukupno:</b>		<b>13.000,00</b>

Iskazani saldo naših potraživanja (molimo zaokružite)

- je istovjetan Vašim gore navedenim obvezama
- se razlikuje za \_\_\_\_\_ EUR i razlika proizlazi iz:

\_\_\_\_\_

Ime i prezime:

\_\_\_\_\_

Funkcija:

\_\_\_\_\_

Datum:

\_\_\_\_\_

Potpis i pečat:

\_\_\_\_\_

Molimo Vas da nam popunjeni obrazac dostavite u što kraćem roku.

Naravno, procjena naplativosti potraživanja **može se vršiti u tijekom godine.**

Svako se potraživanje može otpisati ili vrijednosno uskladiti bez obzira na samu starost potraživanja. Tako primjerice moguće je zbog neizvjesnosti naplate otpisati potraživanje za koje još nije nastupala zastara.

### Primjer odluke od otpisu i vrijednosnom usklađenju potraživanja:

Veletrgovac d.o.o.  
Duga ulica 255  
OIB: 45562949751

Sukladno čl. 19. st. 7. i 11. Zakona o računovodstvu donosim sljedeću

### ODLUKA O OTPISU I VRIJEDNOSNOM USKLAĐENJU POTRAŽIVANJA

#### Točka 1.

Ovom Odlukom uređuje se otpis dospjelih potraživanja temeljem navedenih računa, a koja nisu naplaćena do 31.12.2025. god.

#### Točka 2.

Zbog nemogućnosti naplate odobrava se otpis sljedećih potraživanja od kupaca:

Kupac (naziv, adresa, OIB)	Broj računa	Iznos potraživanja (s PDV-om) koji nije naplaćen (u EUR)	Iznos koji se otpisuje (u EUR)
„Trgovac“ d.o.o. Zagreb, Ilica 555, OIB 98745678555	153/1/2	10.000,00	10.000,00
„Sunce“ d.o.o. Zagreb, Kratka ulica 5, OIB 45673334321	2675/2/3	8.000,00	8.000,00
„Mjesec“ d.d., Zagreb, Duga ulica 147, OIB 74973334738	124/1/1	16.000,00	7.000,00
<b>UKUPNO</b>			<b>25.000,00</b>

#### Točka 3.

Za sljedeća potraživanja postoji neizvjesnost naplate te ih treba vrijednosno uskladiti:

Kupac (naziv, adresa, OIB)	Broj računa	Iznos potraživanja (s PDV-om) koji nije naplaćen (u EUR)	Iznos koji se vrijednosno usklauđuje (u EUR)
„XYZ“ d.o.o. Zagreb, Ilica 344, OIB 85562629853	167/2/2	100.000,00	100.000,00
„Servis“ d.o.o. Zagreb, Sunčana ulica 5, OIB 77674444357	265/1/1	20.000,00	6.000,00
„Šuma“ d.d., Zagreb, Sunčana ulica 47, OIB 96625848972	1245/3/4	9.000,00	9.000,00
<b>UKUPNO</b>			<b>115.000,00</b>

#### Točka 4.

Za svako otpisano ili vrijednosno usklađeno pojedino potraživanje iz točke 2. i 3. ove Odluke potrebno je utvrditi radi li se o porezno priznatom ili porezno nepriznatom rashodu te sukladno tome provesti odgovarajuće računovodstveno-porezne evidencije.

#### Točka 5.

Ova Odluka primjenjuje se danom donošenja.

U Zagrebu, dana 31.12.2025.

Predsjednik uprave:

\_\_\_\_\_

## 2. Zastara potraživanja od kupaca



**ističemo...**

Prema točki 38. HSFI 11. – Potraživanja, poduzetnik mora prestati priznavati potraživanja u bilanci kad je nastupila zastara.

Stoga, bitno je utvrditi kada nastupa zastarjela potraživanja po pojedinim računima.

Pravno je zastara uređena Zakonom o obveznim odnosima od čl. 214. do 246.



Zastara nastupa kad istekne posljednji dan zakonom određenog vremena.

Pravnim poslom ne smije se odrediti dulje ili kraće vrijeme zastare od onoga vremena koje je određeno zakonom. Pravnim poslom ne smije se odrediti da zastara neće teći za neko vrijeme.

Pisano priznanje zastarjele obveze smatra se odricanjem od zastare. Isti učinak ima davanje zaloge ili kojega drugog osiguranja za zastarjelu obvezu.

Kad zastari glavna tražbina, zastarjele su i sporedne tražbine, kao što su tražbine kamata, plodova, troškova i ugovorne kazne.

Zastara se prekida kad dužnik prizna dug. Dug se može priznati ne samo izjavom vjerovniku nego i na posredan način, kao što su davanje otplate, plaćanje kamata, davanje osiguranja.

Zastara se prekida podnošenjem tužbe i svakom drugom vjerovnikovom radnjom poduzetom protiv dužnika pred sudom ili drugim nadležnim tijelom radi utvrđivanja, osiguranja ili ostvarenja tražbine.

Što se tiče roka zastare, bitno je istaknuti da većina tražbina po osnovu isporuke roba i usluga te tražbine naknade za izdatke učinjene u vezi s tim isporukama zastarijevaju za 3 godine. Zastara teče odvojeno za svaku isporuku robe, izvršeni rad ili uslugu.

Rokovi zastare propisani su od čl. 225. do 234. Zakona o obveznim odnosima. Radi bolje preglednosti u nastavku tabelarno prikazujemo rokove zastare prema prije navedenim odredbama:

ROKOVI ZASTARE TRAZBINA (POTRAZIVANJA) PREMA ZAKONU O OBVEZIM ODNOSIMA			
1 godina	3 godine	5 godina	10 godina
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ tražbina naknade za isporučenu <b>električnu i toplinsku energiju, plin, vodu, za dimnjačarske usluge i za održavanje čistoće</b>, kad je isporuka, odnosno usluga obavljena za potrebe kućanstva;</li> <li>■ tražbina <b>radiopostaje i radiotelevizijske postaje</b> za uporabu radioprijamnika i televizijskog prijmnika;</li> <li>■ tražbina <b>pošte, telegrafa i telefona</b> za uporabu telefona i poštanskih pretinaca te druge njihove tražbine koje se naplaćuju u tromjesečnim ili kraćim rokovima;</li> <li>■ tražbina preplate na <b>povremene tiskovine</b>, računajući od isteka vremena za koje je tiskovina naručena.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ tražbine iz trgovačkih <b>ugovora o prometu robe i usluga</b>, odnosno ugovora koje sklope trgovac i osoba javnog prava o prometu robe i usluga te tražbine naknade za izdatke učinjene u vezi s tim ugovorima;</li> <li>■ tražbina <b>zakupnine i najamnine</b>, bilo da je određeno da se plaća povremeno, bilo u jednom ukupnom iznosu;</li> <li>■ tražbine povremenih davanja koja dospijevaju godišnje ili u kraćim razdobljima, poput <b>kamata</b>;</li> <li>■ tražbine za <b>anuitete</b> kojima se u jednakim unaprijed određenim povremenim svotama otplaćuje glavnica i kamate, ali ne vrijedi za otplate u obrocima i druga djelomična ispunjenja.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ opći rok zastare u kojem <b>zastarijevaju sva potraživanja koja nisu posebno utvrđena zakonom</b>;</li> <li>■ tražbine <b>ugovaratelja osiguranja</b>, odnosno treće osobe iz ugovora o osiguranju života.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ sve tražbine koje su utvrđene <b>pravomoćnom sudskom odlukom ili odlukom drugoga nadležnog tijela javne vlasti</b>, ili nagodbom pred sudom ili drugim nadležnim tijelom, odnosno javnobilježničkim aktom (pa i one za koja zakon inače predviđa kraći rok zastare).</li> </ul>

Za zastaru određenih potraživanja potrebno je vidjeti i druge propise koji uređuju pojedina područja djelatnosti.

### 3. Knjiženje smanjenja vrijednosti potraživanja od kupaca

Računovodstveno smanjenje vrijednosti potraživanja od kupaca moguće je provesti na 2 načina:

- 1) metodom direktnog otpisa i
  - 2) metodom vrijednosnog usklađenja (ispravka vrijednosti).
- Navedene metode pojašnjavamo u nastavku.

#### 3.1. Metoda direktnog otpisa

Kod metode direktnog otpisa umanjuje se potraživanje od kupaca na kontu 120 (potražnoj strani) a ta se svota iskazuje kao rashod (prema RiPup-ovom kontnom planu na kontu 7193- *Vrijednosno usklađenje kratkotrajnih potraživanja od kupaca*).

**Knjiženje otpisa potraživanja od kupaca kod direktnog otpisa:**

120 – Potraživanja od kupaca	7193 – Vrijednosno usklađenje kratkotrajnih potraživanja od kupaca
S <sup>o</sup> X	X

Ova metoda knjiženja primjenjuje se u slučaju kada se procijeni da je potraživanja od kupca definitivno nenaplativo. To će najčešće biti slučaj kada je potraživanje zastarjelo, kupac prestao postojati zbog provedenog stečajnog postupka i dr.

Naravno, može se dogoditi da se potraživanje od kupca koje je otpisano naknadno ipak naplati. U tom slučaju naplaćeno potraživanje knjiži se kao prihod od naknadno naplaćenih potraživanja (knjiženje: 100/7613).

#### Primjer – otpis potraživanja od kupca:

*Poslovni događaj u 2025. godini:*

Poduzetnik potražuje od društva „A“ d.o.o. 8.000,00 EUR po osnovu isporuke dobara koje je izvršeno tijekom 2022. godine. U 2025. godini navedeno potraživanje je zastarjelo.

- 1) Poduzetnik je utvrdio da je potraživanje od društva „A“ zastarjelo te je nenaplativo. Stoga, poduzetnik je donio odluku da se otpiše navedeno potraživanje u cjelokupnom iznosu 8.000,00 EUR.

**Knjiženje u 2025. godini:**

Red. br.	Opis	Iznos	Račun	
			Duguje	Potražuje
1	2	3	4	5
0.	<b>Početni saldo</b>			
	Potraživanja od kupaca u zemlji (društvo „A“)	8.000,00	1200	
1.	<b>Otpis zastarjelog potraživanja od društva „A“</b>			
	Potraživanja od kupaca u zemlji (društvo „A“)	8.000,00		1200
	Vrijednosno usklađenje kratkotrajnih potraživanja od kupaca	8.000,00	7193	

*Poslovni događaj u 2026. godini:*

- 1) Tijekom 2026. godine društvo „A“ d.o.o. je platilo svoj dug iz 2022. godine u iznosu 8.000,00 EUR.

Knjiženje u 2026. godini:

Red. br.	Opis	Iznos	Račun	
			Duguje	Potražuje
1	2	3	4	5
1.	<b>Naplaćeno potraživanje od društva „A“ (koje je prethodne godine otpisano)</b>			
	Žiro-račun	8.000,00	1000	
	Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	8.000,00		7631

### 3.2. Metodom vrijednosnog usklađenja (ispravka vrijednosti)

Metodom vrijednosnog usklađenja (ispravka vrijednosti) procjenjuje svota nenaplativih računa, te se smanjuje stanje na potraživanjima od kupaca, ali ne izravno na kontu potraživanja od kupaca (konto 120), već se procijenjena svota iskazuje na kontu vrijednosnog usklađenja potraživanja od kupaca (konto 129)<sup>1</sup> tako da je u svakom trenutku moguće utvrditi svotu koju kupci duguju kao i dio za koje poduzetnik procjenjuje da neće biti naplaćen.

**Knjiženje vrijednosnog usklađenja potraživanja od kupaca:**

<b>129 – Vrijednosno usklađenje potraživanja od kupaca</b>	<b>7193 – Vrijednosno usklađenje kratkotrajnih potraživanja od kupaca</b>
×	×

Ova metoda knjiženja koristi se u slučajevima kada je naplata potraživanja neizvjesna ali postoji vjerojatnost da će određeno potraživanje ipak biti naplaćeno, kao primjerice za potraživanje od kupca koje je prijavljeno u stečajnu masu, potraživanje koje je utuženo, itd.

Kada poduzetnik zaključi kako određeni kupac nikada neće platiti svoje dugovanje, knjiži se otpis nenaplativog potraživanja na način da se za istu svotu umanjuje stanje na kontu *120 - Potraživanja od kupaca*, te stanje na kontu *129 - Vrijednosno usklađenje potraživanja od kupaca*. Na taj način izvršeno je definitivno isknjiženje (zatvaranje) potraživanja iz financijskog knjigovodstva. Provedeno knjiženje nema utjecaja na rashode kao niti na porez na dobit razdoblja u kojem je potraživanje definitivno isknjiženo.

**Knjiženje isknjiženja (zatvaranja) potraživanja od kupaca:**

<b>120 – Potraživanja od kupaca</b>	<b>129 – Vrijednosno usklađenje potraživanja od kupaca</b>
S <sup>0</sup> ×	×

Ako se potraživanje od kupca ipak naplati djelomično ili u cijelosti u nekom idućem razdoblju, provodi se knjiženje na teret konta vrijednosnog usklađenja potraživanja od kupaca (konto 129), a u korist konta prihoda od naplaćenih otpisanih potraživanja (konto 7631).

**Knjiženje naknadno naplaćenog vrijednosno usklađenog potraživanja od kupaca:**

a) knjiženje naplate potraživanja

<b>120 – Potraživanja od kupaca</b>	<b>100 – Žiro račun</b>
S <sup>0</sup> ×	×

b) knjiženje prihoda od naknadno naplaćenog potraživanja

<b>7631 – Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja</b>	<b>129 – Vrijednosno usklađenje potraživanja od kupaca</b>
×	×

<sup>1</sup> Protustavka kontu 129 je rashod na kontu 7193 (vrijednosno usklađenje kratkotrajnih potraživanja od kupaca).

### Primjer – potraživanje od kupca vrijednosno usklađeno i naknadno NIJE naplaćeno:

*Poslovni događaj u 2025. godini:*

Poduzetnik potražuje od društva „A“ d.o.o. 6.000,00 EUR po osnovu isporuke dobara koje je izvršeno tijekom 2024. godine.

- 1) U 2025. godini nad društvom „A“ d.o.o. pokrenut je stečajni postupak. Poduzetnik je prijavio svoje potraživanje u stečajnu masu. Poduzetnik je procjenjuje da se navedeno potraživanje vjerojatno neće moći naplatiti te vrši njegovo vrijednosno usklađenje u iznosu 6.000,00 EUR.

**Knjiženje u 2023. godini:**

Red. br.	Opis	Iznos	Račun	
			Duguje	Potražuje
1	2	3	4	5
0.	<b>Početni saldo</b>			
	Potraživanja od kupaca u zemlji (društvo „A“)	6.000,00	1200	
1.	<b>Vrijednosno usklađenje potraživanja od društva „A“</b>			
	Vrijednosno usklađenje dospjelih a nenaplaćenih potraživanja od kupaca u zemlji	6.000,00		1290
	Vrijednosno usklađenje kratkotrajnih potraživanja od kupaca	6.000,00	7193	

*Poslovni događaj u 2026. godini:*

- 1) Nad društvom „A“ d.o.o. tijekom 2026. završen je stečajni postupak te potraživanje u cijelosti nije naplaćeno. Stoga, vrši se isknjiženje potraživanja iz financijskom knjigovodstvu u iznosu 6.000,00 EUR.

**Knjiženje u 2026. godini:**

Red. br.	Opis	Iznos	Račun	
			Duguje	Potražuje
1	2	3	4	5
1.	<b>Isknjiženje potraživanja od društva „A“</b>			
	Vrijednosno usklađenje dospjelih a nenaplaćenih potraživanja od kupaca u zemlji	6.000,00	1290	
	Potraživanja od kupaca u zemlji (društvo „A“)	6.000,00		1200

### Primjer – potraživanje od kupca vrijednosno usklađeno i naknadno je naplaćeno:

*Poslovni događaj u 2025. godini:*

Poduzetnik potražuje od društva „A“ d.o.o. 5.000,00 EUR po osnovu isporuke dobara koje je izvršeno tijekom 2024. godine.

- 1) Poduzetnik procjenjuje da je potraživanje od društva „A“ d.o.o. vjerojatno teško naplativo, te je izvršeno vrijednosno usklađenje tog potraživanja u iznosu 5.000,00 EUR.

**Knjiženje u 2025. godini:**

Red. br.	Opis	Iznos	Račun	
			Duguje	Potražuje
1	2	3	4	5
0.	<b>Početni saldo</b>			
	Potraživanja od kupaca u zemlji (društvo „A“)	5.000,00	1200	
1.	<b>Vrijednosno usklađenje potraživanja od društva „A“</b>			
	Vrijednosno usklađenje dospjelih a nenaplaćenih potraživanja od kupaca u zemlji	5.000,00		1290
	Vrijednosno usklađenje kratkotrajnih potraživanja od kupaca	5.000,00	7193	



Poslovni događaj u 2026. godini:

- 1) Društvo „A“ d.o.o. platilo je tijekom 2026. svoj dug prema poduzetniku u iznosu 5.000,00 EUR.
- 2) Evidentiran je prihod o naknadno naplaćenog potraživanja od društva „A“ u iznosu 5.000,00 EUR.

Knjiženje u 2026. godini:

Red. br.	Opis	Iznos	Račun	
			Duguje	Potražuje
1	2	3	4	5
1.	Naplaćeno potraživanje od društva „A“ (koje je prethodno vrijednosno usklađeno)			
	Žiro-račun	5.000,00	1000	
	Potraživanja od kupaca u zemlji (društvo „A“)	5.000,00		1200
2.	Evidentiranje prihoda od naknadno naplaćenog potraživanja			
	Vrijednosno usklađenje dospjelih a nenaplaćenih potraživanja od kupaca u zemlji	5.000,00	1290	
	Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	5.000,00		7631

## 4. PDV kod otpisanog potraživanja

Poduzetnik koje je obveznik PDV-a, pri isporuci dobara i usluga obračunava zakonski propisani PDV. Postavlja se pitanje, može li poduzetnik ispraviti obvezu PDV kada otpisuje ili vrijednosno usklađuje potraživanje od kupca? Način ispravka obveze PDV-a ovisi o tome je li račun

### 4.1. Ispravak obveze PDV za račun izdane do 31.12.2023.

U vezi s ispravkom PDV-a kod nemogućnosti naplate potraživanja za račune izdane do 31.12.2023. godine primjenjuje se tada važeća odredba čl. 33. st. 7. Zakona o porezu na dodanu vrijednost (Nar. nov., br. 73/13 do 33/23) koja je propisivala da: „*ako se porezna osnovica promijeni naknadno zbog opoziva, različitih vrsta popusta ili nemogućnosti naplate, tada porezni obveznik koji je isporučio dobra ili obavio uslugu može ispraviti iznos PDV-a ako porezni obveznik kome su isporučena dobra ili obavljene usluge ispravi odbitak pretporeza i o tome pisano izvijesti isporučitelja ili ako porezni obveznik kojemu su isporučena dobra ili obavljene usluge koji nema sjedište, prebivalište ili uobičajeno boravište i nije registriran za potrebe PDV-a u tuzemstvu pisano izvijesti isporučitelja da nije zatražio povrat PDV-a prema odredbama članka 67. ili članka 68. ovoga Zakona.*“

Dakle, prema Zakonu o porezu na dodanu vrijednost koji se odnosi na račune izdane do 31.12.2023., **nije dopušten jednostran ispravak porezne obveze zbog nemogućnosti naplate.**

O navedenom je svoje stajalište dala i Porezna uprava u mišljenju od 19. svinja 2014. (Klasa: 423-08/14-01/71, Urudžbeni br.: 513-07-21-01/14-2) u kojem se navodi:

“Prema odredbama Zakona i Pravilnika **nije dozvoljen jednostrani ispravak porezne obveze zbog nemogućnosti naplate.** Porez koji obračuna isporučitelj za primatelja dobra ili usluge – poreznog obveznika predstavlja pretporez koji on odbija od svoje porezne obveze. U skladu s navedenim, ako dođe do ispravka porezne osnovice odnosno obveze poreza zbog nemogućnosti naplate, tada se ispravak može obaviti samo na način da i isporučitelj i primatelj na propisani način i za isti iznos isprave porez odnosno pretporez.

**Napominjemo, takav način ispravka pretporeza ne može jednostrano inicirati porezni obveznik koji je isporučio dobra ili usluge, već je potreban obostrani dogovor primatelja i isporučitelja.**“

U nastavku dajemo primjer moguće izgleda obavijesti o ispravku pretporeza koju daje kupac.

„Trgovac“, d.o.o.  
OIB 98745678555  
Ilica 555  
10000 Zagreb

„Sunce“, d.o.o.  
OIB 45673334321  
Kratka ulica 5  
10000 Zagreb

### Izjava o ispravku pretporeza

Obavještavamo vas da smo temeljem predstečajne nagodbe od 30. studenog 2025. obavili ispravak pretporeza u svojoj poreznoj evidenciji u visini 50% za račune dolje u popisu, i to u sljedećim iznosima:

Porezna osnovica	8.000,00 EUR
PDV 25%	2.000,00 EUR
<b>Ukupni iznos</b>	<b>10.000,00 EUR</b>

Popis računa za koje smo ispravili pretporez:

Br. računa	Datum računa	Osnovica	PDV	Iznos s PDV-om
45/2/3	10.4.2023.	5.000,00	1.250,00	6.250,00
222/3/1	20.5.2023.	3.000,00	750,00	3.750,00
<b>Ukupno:</b>		<b>8.000,00</b>	<b>2.000,00</b>	<b>10.000,00</b>

U Zagrebu, 15. prosinca 2025.

Odgovorna osoba:  
Ivo Ivić

### 4.2. Ispravak obveze PDV-a za račun izdane od 1.1.2024.

Od 1.1.2024. za umanjene porezne obveze PDV-a kod naknadne promjene osnovice u slučaju popusta, opoziva ili nemogućnosti naplate više nije potreba obavijest o ispravku pretporeza od strane kupca.

O načinu smanjenja porezne obveze PDV-a zbog popusta ili opoziva detaljnije smo pisali u članku „*PDV kod naknadne promjene osnovice u slučaju popusta, opoziva ili nemogućnosti naplate*“ (autorica: Biljana Stanković, mag. oec., ovl. porezni savjetnik) koji je objavljen u RiPup-u br. 3/2024. U nastavku prenosimo tekst iz navedenog članka vezan uz umanjene porezne osnovice PDV-a zbog nemogućnosti naplate.

#### 4.2.1. Umanjenje porezne osnovice zbog nemogućnosti naplate

Člankom 43.b Pravilnika o PDV-u propisuje i način umanjene porezne osnovice kod **nemogućnosti naplate cijelog ili dijela dospjelih potraživanja koja nisu naplaćena dulje od jedne godine.**

Uvjeti pod kojima isporučitelj dobara ili usluga može umanjiti poreznu osnovicu u slučaju nemogućnosti naplate su:

- Porezni obveznik isporučitelj **provodi umanjene porezne osnovice u roku od šest mjeseci od dana nastanka prava na umanjene**, ako su obavljene radnje pažnjom dobrog gospodarstvenika (radnje s ciljem naplate dospjelog potraživanja) – vidi sljedeću točku,

- Porezni obveznik isporučitelj ima **dokaze** iz članka 33. stavka 9. Zakona o PDV-u – dokazi da se za dospjela potraživanja vodi ovršni postupak ili su utužena na sudu ili je postignuta nagodba s dužnikom koji nije povezana osoba u smislu stavka 13. članka 33. Zakona o PDV-u ili neki drugi dokaz da je zahtijevao naplatu potraživanja od primatelja isporuke i
- Porezni obveznik isporučitelj **obavijestio je poreznog obveznika kojemu je obavljena isporuka o provedenom ispravku porezne osnovice.**

Dakle, umanjene porezne osnovice zbog nemogućnosti naplate potraživanja od drugog poreznog obveznika i ispravak PDV-a može se provesti u razdoblju oporezivanja u kojem je porezni obveznik isporučitelj obavijestio poreznog obveznika primatelja o provedenom ispravku porezne osnovice, ako nije prošlo više od 6 mjeseci od nastanka prava na umanjene te ako su prije toga provedene radnje s pažnjom dobrog gospodarstvenika.



### ističemo...

**VAŽNO!** Provođenjem umanjenja porezne osnovice zbog nemogućnosti naplate porezni obveznik **NE odriče se potraživanja** koje do tog trenutka nije uspio naplatiti!

Člankom 43.b, stavkom 2. Pravilnika o PDV-u propisana je **obveza obavještavanja nadležne ispostave Porezne uprave** o obavljenom ispravku porezne osnovice **u slučaju nemogućnosti naplate dijela ili cijelog dospjelog potraživanja** koje nije naplaćeno dulje od godinu dana. Obavijest Poreznoj upravi podnosi se za razdoblja u kojima je umanjena porezna osnovica zbog nemogućnosti naplate cijelog ili dijela potraživanja, elektroničkim putem na **Obrascu PDV-ispravak**, u roku za podnošenje prijave PDV-a za razdoblje u kojem je ispravak obavljen. Iznimno se može podnijeti i u papirnatom obliku, ako se radi o malom poreznom obvezniku koji obavlja ili prima usluge od poreznih obveznika iz trećih zemalja ili ako se radi o stranim pružateljima usluga međunarodnog cestovnog prijevoza putnika na području RH.

Obavijest o obavljenom ispravku porezne osnovice zbog nemogućnosti naplate cijelog ili dijela dospjelih potraživanja koja nisu naplaćena dulje od jedne godine podnosi se na **Obrascu PDV-ispravak** koji je sastavni dio Pravilnika o PDV-u.

Temeljem članka 63. stavka 3. Zakona o PDV-u **porezni obveznik primatelj isporuke mora** u odgovarajućem iznosu **ispraviti odbitak pretporeza korištenog za primljenu isporuku dobara ili usluga**, ako je isporučitelj za tu isporuku naknadno ispravio poreznu osnovicu i PDV zbog nemogućnosti naplate te ispravak odbitka pretporeza obavlja **u razdoblju oporezivanja u kojem je od isporučitelja primio obavijest o ispravku porezne osnovice** iz članka 33. stavka 7. Zakona o PDV-u. Prema stavku 4. istog članka, ako porezni obveznik primatelj to ne učini, nadležna ispostava Porezne uprave zadužuje ga za odgovarajući iznos korištenog odbitka pretporeza koji je bio dužan ispraviti, o čemu donosi rješenje, a žalba ne odgađa izvršenje rješenja.

Stavkom 10. članka 33. Zakona o PDV-u nalaže se pak poreznom obvezniku isporučitelju da u odgovarajućem iznosu **poveća poreznu osnovicu**, ako nakon prethodnog umanjenja porezne osnovice **naknadno ipak djelomično ili u cijelosti naplati potraživanje** za obavljenu isporuku. O tome mora obavijestiti poreznog obveznika primatelja putem odgovarajuće **obavijesti**.

#### 4.2.1. Postupanje sa osobama koje nisu porezni obveznici

Porezni obveznik koji je **obavio isporuku osobi koja nije porezni obveznik** može umanjiti poreznu osnovicu **u slučaju nemogućnosti naplate** cijelog ili dijela dospjelih potraživanja koja nisu naplaćena dulje od jedne godine, ako ima dokaze iz članka 33. stavka 9. Zakona – da su poduzete radnje u svrhu naplate dospjelog potraživanja, osobito da se za dospjela potraživanja vodi ovršni postupak ili su utužena na sudu ili je postignuta nagodba s dužnikom koji nije povezana osoba u smislu stavka 13. Zakona o PDV-u ili se na drugi način dokaže da je zahtijevao naplatu potraživanja od svog kupca. Ispravak se u poreznim evidencijama provodi u razdoblju u kojem isporučitelj ima potrebne dokaze, ali obavezno unutar šest mjeseci od dana nastanka prava na umanjene.

Porezni obveznik isporučitelj ne treba obavijestiti osobu koja nije porezni obveznik o provedenom ispravku porezne osnovice, niti za taj ispravak podnositi obrazac PDV-ispravak Poreznoj upravi.

#### 4.2.2. Primjer umanjenja porezne osnovice zbog nemogućnosti naplate potraživanja

##### Primjer:

*Društvo Planina d.o.o. isporučilo je dobra društvu Jezero d.o.o. u vrijednosti 25.000,00 eura (20.000,00 osnovica i 5.000,00 PDV) te mu za to izdalo račun 0036-001-1 dana 31. siječnja 2024. godine. Datum dospijeca računa na naplatu jest 31. ožujka 2024. godine, međutim, račun ni nakon protoka godine dana od dospijeca nije plaćen. Konačno, porezni obveznik isporučitelj dobara Planina d.o.o. pokreće sudski postupak radi naplate potraživanja po predmetnom računu.*

*Planina d.o.o. vrijednosno je uskladilo potraživanje i 30.06.2025. godine dostavlja poreznom obvezniku primatelju društvu Jezero d.o.o. obavijest o umanjenju porezne osnovice zbog nemogućnosti naplate potraživanja.*

Porezni obveznik Planina d.o.o. ispunio je uvjete za umanjene porezne osnovice u mjesecu lipnju 2025. godine.

Obavijest o umanjenju porezne osnovice po izdanom računu 0036-001-1 zbog nemogućnosti naplate može se sastaviti na slijedeći način:

Planina d.o.o.  
Kružna ulica 21  
Trogir  
OIB:43262949878

Jezero d.o.o.  
Stara cesta 55  
Biograd na moru  
OIB:47962943845

Datum izdavanja obavijesti: 30.06.2025.  
Vrijeme izdavanja: 11:55 h

#### **OBAVIJEST O SMANJENJU POREZNE OSNOVICE ZBOG NEMOGUĆNOSTI NAPLATE BR. 0001-001-1**

Obavještavamo Vas o provedenom ispravku-umanjenju porezne osnovice po računu 0036-001-1 izdanom dana 31. siječnja 2024. godine. Umanjenje porezne osnovice i obveze PDV-a pro-



vedeno je zbog nemogućnosti naplate potraživanja po predmetnom računu:

*Iznos računa: 25.000,00 eura*

*Iznos osnovice: 20.000,00 eura*

***Iznos PDV-a: 5.000,00 eura***

Napomena: ovu Obavijest o smanjenju porezne osnovice zbog nemogućnosti naplate dostavljamo u skladu s čl. 33. st. 7. Zakona o PDV-u te po dostavi obavijesti izvršit ćemo ispravak porezne osnovice PDV-a. Sukladno čl. 63. st. 3. Zakona o PDV-u, porezni obveznik primatelj obvezan je ispraviti odbitak pretporeza u razdoblju u kojem je primio ovu Obavijest o provedenom ispravku porezne osnovice.

Obavijest Poreznoj upravi bit će dostavljena na Obrascu PDV-ispravak za obračunsko razdoblje 1.6.-30.6.2025. godine.

Odgovorna osoba:  
Ana Danić

Porezni obveznik isporučitelj obavijesti Planina d.o.o. nakon dostave obavijesti poreznom obvezniku Jezero d.o.o. treba umanjiti poreznu osnovicu na slijedeći način:

#### Knjiženje poreznog obveznika Planina d.o.o.:

Red. br.	Opis	Iznos	Račun	
			Duguje	Potražuje
1	2	3	4	5
1.	<b>Umanjenje porezne osnovice zbog nemogućnosti naplate nakon stjecanja uvjeta za umanjene</b>			
	Vrijednosno usklađenje potraživanja od kupaca	20.000,00	71930	
	Vrijednosno usklađenje potraživanja od kupaca po tužbi	25.000,00		12901
	Obveze za PDV- isporuke u RH po stopi od 25%	-5.000,00		26002

Evidentiranje u poreznim evidencijama:

- **Knjiga I-RA:** stupac 6 – ukupni iznos s negativnim predznakom (-25.000,00 eura), stupac 22 – osnovica iznos s negativnim predznakom (- 20.000,00 eura), stupac 23 – iznos PDV-a s negativnim predznakom (- 5.000,00 eura).

Isporučitelj Planina d.o.o. obvezan je Poreznoj upravi elektronskim putem podnijeti Obrazac PDV-ispravak, odnosno Obavijest o obavljenom ispravku porezne osnovice zbog nemogućnosti naplate cijelog ili dijela dospjelih potraživanja koja nisu naplaćena dulje od jedne godine, za razdoblje od 01.06. do 30.06.2025. godine, do roka propisanog za prijavu PDV za isto razdoblje.

#### Obrazac PDV – ispravak

OIB	43262949878
Porezni obveznik (naziv/ime i prezime)	Planina d.o.o.
Adresa, mjesto, ulica i broj	Kružna ulica 21, Trogir

(iznos u eurima i centima)

R. br.	Broj računa	Datum računa	OIB poreznog obveznika kupca	Naziv/ime i prezime poreznog obveznika kupca	Isporuke oporezive poreznom stopom 5%		Isporuke oporezive poreznom stopom 13%		Isporuke oporezive poreznom stopom 25%		Ukupno	
					Osnovica	Ispravljani PDV	Osnovica	Ispravljani PDV	Osnovica	Ispravljani PDV	Osnovica	Ispravljani PDV
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.	0036-001-1	31.01.2024.	47962943845	Jezero d.o.o					20.000,00	5.000,00	20.000,00	5.000,00
<b>Ukupno</b>											<b>20.000,00</b>	<b>5.000,00</b>

Potvrđujem istinitost navedenih podataka	
Obavijest popunio (ime i prezime)	

Mjesto i datum:	Zagreb, 30.06.2025.
Potpis:	Lena Ivić



Porezni obveznik Jezero d.o.o. po primitku Obavijesti o smanjenju porezne osnovice zbog nemogućnosti naplate treba provesti smanjenje pretporeza u razdoblju oporezivanja u kojem je primio obavijest od poreznog obveznika Planina d.o.o. U svojem knjigovodstvu provodi knjiženja:

#### Knjiženja kod poreznog obveznika Jezero d.o.o.:

Red. br.	Opis	Iznos	Račun	
			Duguje	Potražuje
1	2	3	4	5
1.	Primitak obavijesti o umanjenju porezne osnovice			
	Pretporez-25%	-5.000,00	1600	
	Ostali PDV na koji je prestalo pravo na pretporez	5.000,00	4509	
	Obveze prema dobavljačima	25.000,00	2200	
	Prihodi od otpisa obveza	25.000,00		7644

Evidentiranje u poreznim evidencijama primatelja Jezero d.o.o. provodi se kako slijedi:

- **Knjiga U-RA:** stupac 9 – osnovica s negativnim predznakom (-20.000,00 eura), stupac 10 – ukupni iznos s negativnim predznakom (-25.000,00 eura), stupac 16 – pretporez s negativnim predznakom (-5.000,00 eura).



#### ističemo...

Računanje proteka godine dana od dospijeca počinje prvim slijedećim danom nakon dana dospijeca.

Računanje razdoblja od šest mjeseci tijekom kojeg, uz zadovoljavanje propisanih uvjeta, porezni obveznik može umanjiti poreznu osnovicu zbog nemogućnosti naplate, počinje teći prvog slijedećeg dana nakon dana kojim je završilo jednogodišnje razdoblje (nakon dospijeca potraživanja) u kojem porezni obveznik treba poduzeti radnje s ciljem naplate potraživanja pažnjom dobrog gospodarstvenika.

## 5. Porez na dobit kod otpisa i vrijednosnog usklađenja potraživanja od kupaca

### 5.1. Otpis i vrijednosno usklađenje potraživanja za koja još nije nastupila zastara

Rashodi po osnovi otpisa i vrijednosnog usklađenja potraživanja od kupaca za isporučena dobra i obavljene usluge, porezno su priznati ako je od dospijeca potraživanja do kraja poreznog razdoblja proteklo više od **60 dana**, a ista nisu naplaćena do petnaestog dana prije dana podnošenja porezne prijave. To znači da **će u poreznoj prijavi za 2025. godinu ispravak potraživanja od kupaca biti porezno priznati rashod za ona potraživanja koja su dospjela do 1. studenog 2025. godine, a nisu naplaćena 15 dana prije predaje porezne prijave.** Također, ispravak vrijednosti potraživanja od kupaca koja se odnose na prethodne godine porezno su **priznati rashodi ako u 2025. godini nije nastupila zastara**<sup>2</sup>.

Za iznos tako vrijednosno usklađenih potraživanja u narednim poreznim razdobljima morat će se **povećati osnovicu poreza na**

<sup>2</sup> Detaljnije o zastari vidjeti pod točkom 2. ovog članka.

**dobit**, ako do trenutka nastupa zastare navedena potraživanja ne budu utužena ili ne budu poduzete druge radnje za osiguranje naplate duga koje su navedene u čl. 9. st. 3. Zakona o porezu na dobit (za potraživanja se vodi ovršni postupak, potraživanja su prijavljena u stečajni postupak, za potraživanja je postignuta nagodba s dužnikom u postupku sanacije, ispravak potraživanja je evidentiran temeljem pravorijeka donesenog u zakonski utvrđenom arbitražnom postupku i nagodbe u zakonski utvrđenom postupku mirenja).

### 5.2. Koje radnje treba poduzeti da bi otpisano ili vrijednosno usklađeno potraživanje bilo trajno porezno priznato

Osim prije navedenih rashoda po osnovu ispravka vrijednosti potraživanja od kupaca, trajno porezno priznatim rashodima smatraju se i ispravci vrijednosti potraživanja od kupaca (koji nije povezana osoba):

- ako su **utužena<sup>3</sup> prije zastare** ili zbog kojih se **vodi ovršni postupak**,
- ako su prijavljena u stečajni postupak,
- za koje je postignuta nagodba s dužnikom (koji nije fizička osoba ili povezana osoba) u postupku sanacije (koja se provodi prema odlukama vjerovnika ili državnih tijela),
- evidentirani temeljem pravorijeka donesenog u zakonski utvrđenom arbitražnom postupku i nagodbe u zakonski utvrđenom postupku mirenja.

Osim prije navedenih uvjeta, propisano je da je porezno priznati rashod i otpis potraživanja iskazanih u prihodima od nepovezane osobe ako porezni obveznik **dokaže da troškovi pokretanja određenih postupaka premašuju iznos potraživanja ili ako dokaže da je pažnjom dobrog gospodarstvenika** pokrenuo određene radnje s ciljem naplate potraživanja pri čemu je **utvrdio konačnu nemogućnost naplate** otpisanog iznosa potraživanja<sup>4</sup>. Stoga, porezni obveznik koji izvrši otpis potraživanja na navedeni način dužan je osigurati:

- evidenciju o tome koje je radnje poduzeo radi naplate potraživanja,
- podatak o troškovima koje izazivaju daljnji postupci naplate te
- dokaze na temelju kojih je utvrdio nemogućnost naplate.

#### 5.2.1. Neka mišljenja Porezne uprave

U vezi postavljenog upita o poreznom priznavanju rashoda po osnovu ispravaka vrijednosti potraživanja od kupaca, za koje je nastupila zastara pod pretpostavkom podnošenja kaznene prijave protiv odgovornih osoba koje su propustile postupiti pažnjom dobrog gospodarstvenika (nije nastupila zastara kaznenog progona), te u slučaju podnošenja ovršnog zahtjeva za tražbinu za koju je nastupila zastara nadležnom sudu, u mišljenju Porezne uprave od 6. ožujka 2006. (Klasa:410- 10/06-01/92, Ur. broj:513-07-21-01/06-2) između ostaloga se navodi:

<sup>3</sup> Rok za podnošenje tužbe nije propisan, što znači da se priznaje tužba podnesena do dana podnošenja porezne prijave, odnosno da roka zastare ako je taj rok prije dana podnošenja porezne prijave.

<sup>4</sup> Čl. 9. st. 8. Zakona o porezu na dobit.



„... prijedlog poreznog obveznika da kaznena prijava protiv odgovornih osoba za propuštene radnje za naplatu potraživanja bude temelj za porezno priznavanje otpisa zastarjelih potraživanja, ne može se smatrati radnjom propisanom u Zakonu i Pravilniku, te **kaznena prijava ne može biti temelj za porezno priznavanje otpisa potraživanja.**

Jednako vrijedi za prijedlog ovrhe zastarjelih potraživanja. **Prijedlog za ovrhu ispostavilo bi se nakon zastare potraživanja i takva isprava ne može biti temelj za porezno priznavanje rashoda s naslova otpisa potraživanja.** Kaznena prijava može, međutim, osigurati obeštećenje pravnoj osobi za nenaplaćena potraživanja, a prijedlog ovrhe samo do naplate potraživanja. Ako bi se to dogodilo, prihodi bi se moglo isključiti iz porezne osnovice“.

Društvo je član Europske organizacije za sigurnost zračne plovidbe – Eurocontrola. Sve poslove vezane za naplatu potraživanja za pružene usluga kontrole zračne plovidbe u međunarodnom prometu obavlja Eurocontrol koji u situaciji kada određeni korisnici usluga Eurocontrola ne izvršavaju svoje obveze postupa pažnjom dobrog gospodarstvenika te pokreće sudske ili druge postupke. U svom dopisu od 10. travnja 2017. (Klasa: 410-01/17-01/340, Ur.br: 513-07-21-01/17-02) Porezna uprava je dala mišljenje jesu li porezno priznati rashodi ako društvo otpiše potraživanje od kupca a naplatu toga potraživanja vrši Eurocontrol:

„... sve dok je porezni obveznik član sustava Eurocontrola koji pokreće pažnjom dobrog gospodarstvenika radnje za naplatu potraživanja, a slijedom kojih utvrđuje nemogućnost naplate potraživanja, smatrat će se kako su ispunjeni uvjeti za utvrđivanje porezno priznatog rashoda otpisa potraživanja iz članka 9. stavka 8. Zakona, neovisno o tome što radnje za naplatu potraživanja poduzima Eurocontrol. Porezni obveznik je dužan na prilagođen način primijeniti odredbe članka 33. stavka 2. Pravilnika o porezu na dobit odnosno osigurati obavijest ili drugu valjanu dokumentaciju navedenu u upitu prema kojoj je Eurocontrol poduzeo određene radnje za naplatu potraživanja pri čemu je utvrdio nemogućnost naplate ili ne svrsishodnost provođenja daljnjih postupaka naplate potraživanja.“

### 5.3. Otpis zastarjelih potraživanja od kupaca koja ne prelaze 665,00 EUR

Iznimno, porezno se priznaje otpis potraživanja **od nepovezanih osoba, koja su zastarjela** i koja u svakom pojedinom poreznom razdoblju ne prelaze 665,00 EUR po pojedinom **dužniku koji je obveznik poreza na dobit ili poreza na dohodak po osnovi obavljanja samostalne djelatnosti (obrt i dr.)**. Navedeno znači da otpis duga pravnoj osobi koja nije obveznik poreza na dobit (npr. udruzi, gradu, općini) neće biti porezno priznat neovisno što potraživanje ne prelazi 665,00 EUR.

Iznos od 665,00 EUR godišnje može se otpisati po pojedinom dužniku u slučaju kada **pojedinačno zastarjelo potraživanje (pojedini račun ili druga isprava koja ima značenje računa), ne glasi na iznos veći od 665,00 EUR**. Ako su zastarjela potraživanja na temelju **više računa koji glase na manji iznos od 665,00 EUR** po pojedinom dužniku, porezno se priznaje otpis **ukupno najviše do 665,00 EUR**. Dakle, ako se otpiše zastarjelo potraživanje na temelju računa koji glasi na iznos veći od 665,00 EUR, rashodi po osnovu takvog otpisa u potpunosti su porezno nepriznati.

Rashodi po osnovi ispravaka potraživanja od kupaca za koje je **nastupila zastara (a nisu utužena ili nije poduzeta druga radnja za naplatu duga navedena u čl. 9. st. 3. Zakona o porezu na dobit<sup>5</sup>) ili potraživanje je dospjelo iza 1. studenog tekuće godine porezno su nepriznati rashodi te se upisuje u Obrazac PD na redni broj 20.**

### 5.4. Otpis potraživanja od kupaca građana

Porezno se priznaje i otpis zastarjelih potraživanja **do 40,00 EUR od nepovezanih fizičkih osoba** (građana) čiji dug nije nastao po osnovi obavljanja djelatnosti samostalne djelatnosti, ako ukupno utvrđeno potraživanje po pojedinoj osobi na zadnji dan poreznog razdoblja ne prelazi taj iznos.

Porezno priznatim rashodom otpisa potraživanja smatra se otpis duga prema posebnom propisu o stečaju potrošača.<sup>6</sup>

Porezna uprava je u svom dopisu od 28. prosinca 2005. (Klasa: 410-01/05-01/1349, Ur. broj: 513-07-21-01/05-2) dala mišljenje vezano na upit o tome da li se prilikom otpisa potraživanja od kupaca građana treba utvrditi dohodak:

„Slijedom navedenog se otpis potraživanja od građana na ime ispostavljenih im računa za pružene usluge, **ne može smatrati njihovim primitkom** od kojeg se utvrđuje i oporezuje bilo koji oblik dohotka, ako se obavlja **pod jednakim uvjetima za sve pretplatnike odnosno korisnike usluga od kojih se potraživanja ne mogu naplatiti.**“

### 5.5. Otpis potraživanja od kupaca s potvrđenim predstečajnim sporazumom

Vrijednosna usklađenja po osnovi ispravaka vrijednosti potraživanja **porezno su priznati rashod** u iznosu otpisa potraživanja u skladu s potvrđenim predstečajnim sporazumom.<sup>7</sup>

Također, porezno priznatim rashodom smatraju se **otpisi potraživanja** koji se izvrše tijekom sklapanja nagodbe **prema Zakonu o postupku izvanredne uprave u trgovačkim društvima od sistemskog značaja za Republiku Hrvatsku** (Nar. nov., br. 32/17).<sup>8</sup>

### 5.6. Primjeri poreznog tretmana otpisa i vrijednosnog usklađenja potraživanja od kupaca

#### Primjer:

- 1) Vrijednosno je usklađeno potraživanje od kupaca „A“ d.o.o. u iznosu **1.000,00 EUR**. Potraživanje je dospjelo u svibnju 2025. god., a nije naplaćeno do dana podnošenja porezne prijave.
- 2) Vrijednosno je usklađeno potraživanje od kupaca „B“ d.d. u iznosu **1.400,00 EUR**. Dospijeće potraživanja je u 12. studenog 2025. god.
- 3) Otpisano je potraživanje od kupaca „C“ d.o.o. u iznosu **700,00 EUR** za koje je tijekom 2025. nastupila zastara. Potraživanje nije utuženo.

5 Za potraživanja se vodi ovršni postupak, potraživanja su prijavljena u stečajni postupak, za potraživanja je postignuta nagodba s dužnikom u postupku sanacije, ispravak potraživanja je evidentiran temeljem pravorijeka donesenog u zakonski utvrđenom arbitražnom postupku i nagodbe u zakonski utvrđenom postupku mirenja.

6 Čl. 9. st. 9. Zakona o porezu na dobit.

7 Navedeno proizlazi iz čl. 62. st. 3. Stečajnog zakona (Nar. nov., br. 71/15 i 104/17).

8 Čl. 9. st. 9. Zakona o porezu na dobit.



- 4) Vrijednosno je usklađeno potraživanje od kupaca „D“ d.d. u iznosu **2.800,00** EUR za koje je 15. kolovoza 2025. nastupila zastara. Navedeno potraživanje utuženo je 1. svibnja 2025. godine.
- 5) Otpisano je potraživanje od kupaca „E“ d.o.o. u iznosu **4.600,00** EUR za koje je tijekom 2025. nastupila zastara. Potraživanje nije utuženo.
- 6) Otpisano je potraživanje od kupaca „F“ koji je obrtnik („dohodaš“) u iznosu **400,00** EUR za koje je tijekom 2025. nastupila zastara. Potraživanje nije utuženo.
- 7) Otpisana su potraživanja od kupaca „G“ d.d. i to po osnovu dva računa, jedan račun iznosi **260,00** EUR, a drugi račun iznosi **490,00** EUR. Za navedena potraživanja nastupila je zastara tijekom 2025. godine. Potraživanja nisu utužena.
- 8) Potraživanje od kupca „H“ d.o.o. u iznosu **600,00** EUR bilo je vrijednosno usklađeno u 2024. godini. U toj godini nije bila nastupila zastara za to potraživanje pa je vrijednosno usklađenje tog potraživanja bilo porezno priznati rashod. U 2025. godini nastupila je zastara za navedeno potraživanje te je isknjiženo iz evidencije. Potraživanje nije utuženo.
- 9) Potraživanje od kupca „I“ d.o.o. u iznosu **480,00** EUR bilo je vrijednosno usklađeno u 2024. godini. U toj godini nije bila nastupila zastara za to potraživanje pa je vrijednosno usklađenje tog potraživanja bilo porezno priznati rashod. U 2025. godini nastupila je zastara za navedeno potraživanje te je isknjiženo iz evidencije. Potraživanje nije utuženo.
- 10) Otpisano je potraživanje od kupaca udruge „J“ (koja nije obveznik poreza na dobit) u iznosu **350,00** EUR za koje je tijekom 2025. nastupila zastara. Potraživanje nije utuženo.

## Knjiženje:

120 - Potraživanje od kupaca		71930 - Vrijed. usklađenje potraživanja od kupaca – priznato	
S <sup>o</sup> 8.690,00	700,00 (3)	(1) 1.000,00	
	2.800,00 (4)	(4) 2.800,00	
	460,00 (5)	(5) 460,00	
	400,00 (6)	(6) 400,00	
	260,00 (7a)	(7b) 490,00	
	490,00 (7b)		
	600,00 (8)		
	480,00 (9)		
	350,00 (10)		

  

129 Vrijednosno usklađenje potraživanja od kupaca		71932 Vrijed. usklađenje potraživanja od kupaca – nepriznato	
(8) 600,00	1.080,00 S <sup>o</sup>	(2) 1.400,00	
(9) 480,00	1.000,00 (1)	(3) 700,00	
	1.400,00 (2)	(7a) 260,00	
		(10) 350,00	

U nastavku kroz tabelarni prikaz pojašnjavamo porezni tretman prije navedenih rashoda otpisa i vrijednosnog usklađenja potraživanja od kupaca.

Porezni tretman rashoda otpisa i vrijednosnog usklađivanja potraživanja od kupaca

R. br.	Kupac	Iznos otpisan. potraž. u EUR	Porezno priznati rashod	Unos u r.b. 20. Obr. PD	Objašnjenje
1.	„A“ d.o.o.	1.000,00	DA	NE	Za potraživanje nije nastupila zastara, a dospijeće računa je prije 1. studenog 2025.
2.	„B“ d.d.	1.400,00	NE	DA	Dospijeće računa je poslije 1. studenog 2025.
3.	„C“ d.o.o.	700,00	NE	DA	Za potraživanje je nastupila zastara
4.	„D“ d.d.	2.800,00	DA	NE	Potraživanje je utuženo prije zastare
5.	„E“ d.o.o.	460,00	DA	NE	Iako je potraživanje zastarjelo (a nije utuženo), porezno je priznati rashod jer je iznos računa manji od 665,00 EUR
6.	„F“ obrtnik „dohodaš“	400,00	DA	NE	Iako je potraživanje zastarjelo (a nije utuženo), porezno je priznati rashod jer je iznos računa manji od 665,00 EUR bez obzira što se odnosi na obrtnika „dohodaša“
7.	„G“ d.d.	260,00	NE	DA	Zbrojeno računom od 260,00 i 490,00 prelaze iznos od 665,00 EUR te jedan račun ne može biti priznat. Poduzetnik ima slobodu birati koji će račun biti priznat, te je izabrao račun s većim iznosom
		490,00	DA	NE	
8.	„H“ d.o.o.	600,00	NE	DA	Za otpisano potraživanje koje je 2024. godine bilo porezno priznati rashod potrebno je u 2025. godini povećati poreznu osnovicu jer je navedeno potraživanje zastarjelo, nije utuženo, a iznos računa je veći od 665,00 EUR
9.	„I“ d.o.o.	480,00	DA	NE	Za otpisano potraživanje koje je 2024. godine bilo porezno priznati rashod NIJE potrebno u 2025. godini povećati poreznu osnovicu jer je iznos računa manji od 665,00 EUR bez obzira što je potraživanje zastarjelo i nije utuženo
10	Udruga „J“	350,00	NE	DA	Iako je iznos računa manji od 665,00 EUR, otpisano zastarjelo potraživanje nije porezno priznato jer se radi o udruzi koja nije obveznik poreza na dobit

