



# Blagajničko poslovanje u eurima od 1. siječnja 2023.

Neven Baica, mag. oec.

Radi uvođenja EUR-a, u razdoblju dvojnog optjecaja, obveznicima fiskalizacije omogućeno je da propisane iznose blagajničkog maksimuma odrede do visine četverostrukog iznosa. U ovom članku pojašnjavamo postupanja u vezi blagajničkog poslovanja u razdoblju dvojnog optjecaja.

## 1. Uvod

Radi provođenja postupka uvođenja eura kao službene Valute u Republici Hrvatskoj donesen je Zakon o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (Nar. nov., br. 57/22 i 88/22-ispr.; u nastavku: *Zakon o uvođenju eura*).



### ističemo...

Euro postaje službena valuta u Republici Hrvatskoj od 1. siječnja 2023. godine.

Radi provođenja postupka uvođenja eura Zakonom se uređuju pravila za preračunavanje, opskrba i zamjena gotovog novca kune za gotov novac eura, dvojni optjecaj i dvojno iskazivanje, primjena načela neprekidnosti pravnih instrumenata, proračuni, financijski planovi, poslovne knjige, financijski izvještaji i porezi u procesu uvođenja eura, nadzor nad primjenom ovoga Zakona, kao i prekršajne odredbe u kuni koje će biti na snazi do dana uvođenja eura te prekršajne odredbe u eurima koje će biti na snazi nakon dana uvođenja eura.

Kako bi se omogućilo neometano odvijanje poslovnih procesa Zakonom su donesene odredbe koje omogućuju postupnu tranziciju. To se prvenstveno odnosi na odredbe koje se odnose na:

- dvojno iskazivanje cijena koje počinje prije uvođenja EUR-a
- predopskrbu poslovnih subjekata eurima te
- razdoblje dvojnog optjecaja.

U ovom članku razmatramo učinak uvođenja eura nablagajničko poslovanje koje je uređeno odredbama:

- **Zakona o fiskalizaciji u prometu gotovinom** (Nar. nov., br. 133/12, 115/16, 106/18, 121/19 i 138/20; u daljnjem tekstu: Zakon o fiskalizaciji), te
- **Pravilnika o fiskalizaciji u prometu gotovinom** (Nar. nov., br. 146/12, 46/17, 70/20, 1/21, 144/21 i 125/22); u daljnjem tekstu: Pravilnik o fiskalizaciji) te
- **Odluci o načinu na koji rezidenti podižu i polažu stranu gotovinu i čekove na račun otvoren u banci** (Nar. nov., br. 48/10.).

U ovom članku dajemo i interni akt odluke o blagajničkom maksimumu za razdoblje dvojnog optjecaja.

## 2. Priprema za uvođenje eura

Izmjena kojom je omogućeno četverostruko povećanje blagajničkog maksimuma donesena je sa ciljem da se u tranzicijskom razdoblju od 14 dana omogući građanima razmjena kuna u euro pri redovnim transakcijama kod različitih poslovnih subjekata. Obzirom da će se u razdoblju dvojnog optjecaja pri plaćanju zaprimati kune, a ostatak novca vraćati u eurima poslovni subjekti se trebaju pripremiti za poslovanje u vremenu dvojnog optjecaja. U ovom poglavlju razmatramo pravne norme koje omogućuju poslovnim subjektima da se opskrbe potrebnom količinom eura prije 1. siječnja 2023.

### 2.1. Predopskrba novčanicama eura i eurokovanica

Svi poslovni subjekti koji se u svom poslovanju koriste gotovim novcem dužni su prije 1. siječnja 2023. opskrbiti se s novčanicama i kovanicama eura u količinama koje su dostatne za redovno obavljanje poslovanja. Opskrba poslovnih subjekata gotovim novcem eura predviđena je postupcima koji se nazivaju *posredna predopskrba, pojednostavljena posredna predopskrba i opskrba početnim paketima eurokovanica*.

#### 2.1.1. Posredna predopskrba

**Posredna predopskrba** regulirana je člankom 21. Zakona o uvođenju eura. Prema navedenoj odredbi banka je dužna obavljati posrednu predopskrbu gotovim novcem eura poslovnog subjekta, tijela javne vlasti, stambene štedionice i drugih subjekata navedenih u toj odredbi. Za ovaj postupak s bankom se prethodno mora sklopiti ugovor o posrednoj predopskrbi u kojem banka može kao financijsko osiguranje za euro primljen u posrednoj predopskrbi, primiti novčana sredstva poslovnog subjekta.

**ističemo...**

Posrednu predopskrbu euronovčanicama banka može za početi najranije četiri mjeseca prije dana uvođenja eura, a posrednu predopskrbu eurokovanicama najranije tri mjeseca prije dana uvođenja eura

**2.1.2. Pojednostavljena predopskrba euronovčanicama**

**Pojednostavljena posredna predopskrba** propisana je člankom 22. Zakona o uvođenju eura. Prema navedenoj odredbi banka je dužna **obavljati pojednostavljenu posrednu predopskrbu mikroposlovnog subjekta gotovim novcem eura u iznosu ne većem od 10.000,00 eura najranije pet dana prije dana uvođenja eura.**

Preduvjet za pojednostavljenu posrednu predopskrbu je potpisivanje izjave kojom se mikro poslovni subjekt obvezuje da neće raspolagati gotovim novcem eura iz posredne predopskrbe prije dana uvođenja eura.

Za iznos nominalne vrijednosti gotovog novca eura banka onemogućuje raspolaganje novčanim sredstvima na računu mikroposlovnog subjekta, a na dan uvođenja eura namiruje se iz tih sredstava.

**2.1.3. Opskrba početnim paketima eurokovanica**

**Opskrba početnim paketima eurokovanica**<sup>1</sup> propisana je člankom 23. Zakona. Prema navedenoj odredbi banka obavlja opskrbu početnim paketima eurokovanica za potrošače i poslovne subjekte, tijela javne vlasti, stambene štedionice, kreditne unije, institucije za platni promet, institucije za elektronički novac, drugi vjerovnik sukladno propisu kojim se uređuje potrošačko kreditiranje i pružatelja financijskih usluga, **najranije mjesec dana prije dana uvođenja eura.**

**ističemo...**

Odredbom je propisano i da potrošač može nabaviti početni paket eurokovanica u bilo kojoj banci bez iznimke.

Opskrbu početnim paketima eurokovanica mogu u ime i za račun banke obavljati HP-Hrvatska pošta d.d. i Financijska agencija.

Obvezan sadržaj ugovora o posrednoj predopskrbi, sadržaj izjave o pojednostavljenoj posrednoj predopskrbi, sadržaj početnih paketa eurokovanica i uvjeti opskrbe početnim paketima eurokovanica i druge detalje u svezi navedenih postupaka predopskrbe Guverner HNB-a propisao je **Odlukom o predopskrbi i posrednoj predopskrbi gotovim novcem eura** (Nar. nov., br. 105/22).

**2.2. Primjena blagajničkog maksimuma na eure iz predopskrbe**

Odredbe o blagajničkom maksimumu temeljem odredbi Pravilnika o fiskalizaciji primjenjuju se na eure od 1. siječnja 2023. godine.

**ističemo...**

To znači da se na novčanice eura i eurokovanice koje je poslovni subjekt prije 1. siječnja 2023. pribavio u postupcima posredne predopskrbe, pojednostavljene posredne predopskrbe i opskrbi početnim paketima eurokovanica ne primjenjuju pravila blagajničkog maksimuma prema Pravilniku o fiskalizaciji, čak i kada su fizički odložene u kunsku blagajnu za koju se primjenjuju pravila blagajničkog maksimuma prema Pravilniku o fiskalizaciji.

Blagajničko poslovanje stranom gotovinom, što euro u Republici Hrvatskoj prije 1. siječnja 2023. i jest, regulirano je **Odlukom o načinu na koji rezidenti podižu i polažu stranu gotovinu i čekove na račun otvoren u banci** (Nar. nov., br. 48/2010).

Navedenom Odlukom propisan je

- način na koji rezidenti, koji mogu primiti naplatu ili izvršiti plaćanje u stranoj gotovini i čekovima koji glase na stranu valutu u skladu s propisima koji uređuju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, propisima koji uređuju devizno poslovanje te poreznim propisima, podižu i polažu stranu gotovinu i čekove koji glase na stranu valutu na račun otvoren u banci,
- rok u kojem su rezidenti dužni naplaćenu stranu gotovinu i čekove koji glase na stranu valutu položiti na račun otvoren u banci te
- uvjeti pod kojima mogu držati stranu gotovinu i čekove koji glase na stranu valutu u blagajni.

Zakonom o uvođenju eura i podzakonskim aktima u svezi uvođenja eura propušteno je isključiti eure stečene postupcima posredne predopskrbe, pojednostavljene posredne predopskrbe i opskrbe početnim paketima eurokovanica radi uvođenja eura.

**ističemo...**

No, zbog činjenice da se radi o specifičnom postupku zbog prelaska na euro koji se ne može smatrati blagajničkim poslovanjem<sup>2</sup>, na iznos eura stečen predopskrbom do 31.12.2022. godine ne primjenjuju se niti pravila blagajničkog maksimuma iz Pravilnika o fiskalizaciji, niti Odluka HNB-a koja regulira poslovanje stranom gotovinom.

**3. Razdoblje dvojnog optjecaja**

**Dvojni optjecaj** je jedan od pojmova iz Nacionalnog plana zamjene hrvatske kune eurom koji je definiran kao optjecaj u kojem se prilikom transakcija gotovim novcem istodobno koriste kuna i euro kao zakonsko sredstvo plaćanja<sup>3</sup>. Razdoblje dvojnog optjecaja propisan je člankom 39. Zakona o uvođenju eura i glasi:

“(1) Razdoblje dvojnog optjecaja traje 14 dana od dana uvođenja eura.

(2) Razdoblje dvojnog optjecaja iz stavka 1. ovoga članka započinje danom uvođenja eura u 00:00 sati i završava zaključno s četrnaestim danom u 24:00 sata.”

2 Na navedeno upućuje i činjenica da se evidentiranje zaprimljenih novčanica eura i eurokovanica provodi izvanbilančno, a na dan 31. prosinca 2022. godine iznos iz kojeg se namiruju euri zaprimljeni u predopskrbi i dalje je iskazan na kunskom žiro računu ili deviznom računu.

3 Vidi Smjernice za prilagodbu gospodarstva u procesu zamjene hrvatske kune eurom

1 Početni paket eurokovanica je paket eurokovanica koji sadrži točno određenu količinu različitih apoeni eurokovanica s nacionalnom stranom Republike Hrvatske u unaprijed određenoj vrijednosti za potrošače i unaprijed određenoj vrijednosti za poslovne subjekte.

Odlukom o objavi uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (Nar. nov., br. 85/2022) propisano je da će **euro postati službena novčana jedinica i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj na dan 1. siječnja 2023.** iz čega proizlazi slijedeće:



### ističemo...

**Razdoblje dvojnog optjecaja** iz članka 39. Zakona o uvođenju eura traje **od 1. siječnja 2023. 00:00 sati do 14. siječnja 2023. u 24:00 sata.**

## 4. Obveza utvrđivanja blagajničkog maksimuma

Odredbom članka 29. Zakona o fiskalizaciji propisano je da **obveznik fiskalizacije**, osim onoga koji na računima u banci ima evidentirane neizvršene obveze za plaćanje, čiji je redoslijed plaćanja propisan posebnim propisima, **može zadržati gotov novac u blagajni na kraju radnog dana do visine blagajničkog maksimuma.**

Visinu blagajničkog maksimuma određuje obveznik fiskalizacije samostalno internim aktom, sukladno potrebama i uvjetima sigurnosti, a **najviše do iznosa iz članka 41.f. stavka 2. Pravilnika.**

Temeljna odredba o načinu utvrđivanja blagajničkog maksimuma dana je člankom 41.f stavkom 4. *Pravilnika*.<sup>4</sup>

**“Blagajnički maksimum određuje se za obveznike fiskalizacije kao cjelinu, a u okviru toga iznosa obveznik fiskalizacije može odrediti blagajnički maksimum svojim organizacijskim dijelovima<sup>4</sup>.”**

O načinu utvrđivanja blagajničkog maksimuma koji vrijedi za 2022. godinu pisali smo u časopisu objavljenom u 2021. godini. Premda je zadnjom dopunom Pravilnika o fiskalizaciji izmijenjena upravo odredba koja se bavi utvrđivanjem blagajničkog maksimuma, promjena se odnosi samo na mogućnost utvrđivanja četverostrukog iznosa blagajničkog maksimuma, dok su sve ostale odredbe ostale neizmijenjene premda su iznosi blagajničkog maksimuma iskazani u kunama.



### ističemo...

Navedeno znači da će se Zakon i Pravilnik o fiskalizaciji primjenjivati i u 2023. godini do donošenja novih izmjena zbog prelaska na euro. U tom slučaju na **sve iznose iskazane u kunama, u svezi utvrđivanja blagajničkog maksimuma treba primijeniti propisani fiksni tečaj od 7,53450 kuna za jedan euro.**

Na navedeno pravilo i na pravilo četverostrukog iznosa blagajničkog maksimuma upozoravamo u poglavljima koje slijede. Pravila po kojima se utvrđuju iznosi blagajničkog maksimuma prema članku 41.f nisu isti za sve obveznike fiskalizacije. U poglavlju 5. ovog članka prikazujemo pravila utvrđivanja blagajničkog maksimuma po veličini i kategoriji obveznika fiskalizacije.

## 5. Blagajnički maksimum od 1. siječnja do 14. siječnja 2023.

Dana 1. siječnja 2023. stupaju na snagu odredbe **Pravilnika o dopunama pravilnika o fiskalizaciji u prometu gotovinom objavljene u Nar. nov., br. 125/2022.** Jedina izmjena odnosi se na dva nova stavka dodana članku 41.f Pravilnika, a za uvođenje eura relevantan je novi stavak 8. koji glasi:

**“Obveznici fiskalizacije mogu odrediti propisane iznose blagajničkog maksimuma do visine četverostrukog iznosa”**

U članku 2. ovih Dopuna propisano je da se **gore navedena odredba primjenjuje u razdoblju dvojnog optjecaja** uređenog propisom koji propisuje uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.



### ističemo...

To znači da se četverostruki iznos blagajničkog maksimuma može primjenjivati samo **u razdoblju od 1. siječnja 2023. 00:00 sati do 14. siječnja 2023. u 24:00 sata.**

Pravila po kojima se utvrđuju iznosi blagajničkog maksimuma prema članku 41.f nisu isti za sve obveznike fiskalizacije. Tako prema pravilima utvrđivanja blagajničkog maksimuma možemo razlikovati tri skupine obveznika fiskalizacije:

- obveznike fiskalizacije koji po kriterijima ulaze u subjekte malog gospodarstva,
- obveznike fiskalizacije koji prelaze mjerila koja određuju malo gospodarstvo te
- obveznika fiskalizacije koji obavlja mjenjačke poslove.

U ovom poglavlju dajemo pregled blagajničkog maksimuma po skupinama obveznika fiskalizacije u kojima usporedno prikazujemo iznose blagajničkog maksimuma iz 2022. godine, i mogući četverostruki iznos blagajničkog maksimuma utvrđenog prema pravilima za 2023. godinu.

U poglavlju 6. ovog članka pojašnjavamo da li je zbog uvođenja eura i primjene četverostrukog iznosa blagajničkog maksimuma potrebno donositi novi interni akt, odnosno dopuniti postojeći.

### 5.1. Blagajnički maksimum za obveznike fiskalizacije koji ulaze u subjekte malog gospodarstva

Prema članku 41.f stavku 2. *Pravilnika*, mjerila za određivanje iznosa do kojeg može glasiti blagajnički maksimum obveznika fiskalizacije je veličina obveznika fiskalizacije sukladno odredbama zakona kojim se uređuje razvoj malog gospodarstva. Temeljem toga kriterija obveznik fiskalizacije može odrediti blagajnički maksimum prema veličini obveznika:

- za mikro subjekte i fizičke osobe najviše u iznosu od **10.000,00** kuna,
- za male subjekte najviše u iznosu od **50.000,00** kuna,
- za srednje subjekte najviše u iznosu od **80.000,00** kuna.

#### 5.1.1. Mogući iznosi blagajničkog maksimuma

Od 1. siječnja do 14. siječnja 2023. moguća je primjena četverostrukog iznosa blagajničkog maksimuma. Od 15. siječnja 2023. godine blagajnički maksimum vraća se na veličine propisane člankom

<sup>4</sup> Organizacijskim dijelom smatra se poslovni prostor prema odredbama Zakona (čl. 41.f st. 7. *Pravilnika o fiskalizaciji*)



41.f stavkom 2. Pravilnika ali izražene u eurima primjenom propisanog fiksnog tečaja od 7,53450 kuna za jedan euro. Pregled blagajničkog maksimuma za 2022. i 2023. dajemo u nastavku:

#### Maksimalno mogući iznos blagajničkog maksimuma

Veličina obveznika fiskalizacije	do 31.12.2022.	od 01.01.2023. do 14.01.2023.
mikro subjekt i fizičke osobe	10,000,00 kuna	5.308,91 eura (40.000 / 7,53450)
mali subjekt	50,000,00 kuna	26.544,56 eura (200.000 / 7,53450)
srednji subjekt	80,000,00 kuna	42.471,30 eura (320.000 / 7,53450)

Ovdje je bitno naglasiti da je četverostruki iznos blagajničkog maksimuma propisan kao mogućnost. To znači da se ova odredba Pravilnika o fiskalizaciji ne može primijeniti izravno već je potrebno donijeti novu odluku o blagajničkom maksimumu ili izmijeniti postojeću. Mogućnosti dopune internog akta o blagajničkom maksimumu ili donošenja opće odluke za sve interne akte pojasnili smo u posebnom poglavlju. Naravno, obveznik fiskalizacije može odlučiti koristiti i manje iznose od maksimalno dozvoljenih.

#### 5.1.2. Određivanje veličine obveznika fiskalizacije

Odredba članka 41.f stavka 2. Pravilnika za određivanje veličine obveznika fiskalizacije upućuje na zakon kojim se uređuje razvoj malog gospodarstva, a to je **Zakon o poticanju razvoja malog gospodarstva** (Nar. nov., br. 29/02, 63/07, 53/12, 56/13 i 121/16).

Što se smatra malim gospodarstvom, odnosno koji subjekti u poduzetništvu primjenjuju odredbe tog propisa određeno je člankom 2. navedenog Zakona koji citiramo:

##### “Članak 2.

(1) Malo gospodarstvo u smislu ovoga Zakona čine subjekti u poduzetništvu i obrtu koji:

- 4) zapošljavaju prosječno godišnje manje od 250 radnika
- 5) u poslovanju su neovisni odnosno autonomni subjekti koji nisu klasificirani kao partnerski subjekti te povezani subjekti, sukladno Preporuci Komisije 2003/361/EC od 6. svibnja 2003. godine.
- 6) prema financijskim izvješćima za prethodnu godinu ostvaruju godišnji poslovni prihod u iznosu protuvrijednosti do 50.000.000,00 eura, ili imaju ukupnu aktivu ako su obveznici poreza na dobit, odnosno imaju dugotrajnu imovinu ako su obveznici poreza na dohodak, u iznosu protuvrijednosti do 43.000.000,00 eura.

(2) Subjekti malog gospodarstva su fizičke i pravne osobe koje samostalno i trajno obavljaju dopuštene djelatnosti radi ostvarivanja dobiti odnosno dohotka na tržištu.”

Za potrebe određivanja veličine poduzetnika irelevantna je točka 2. gore navedenog stavka 1. koja zahtijeva da su subjekti u poslovanju neovisni.

U gore citiranoj odredbi, **pri utvrđivanju tko je subjekt malog gospodarstva za potrebe utvrđivanja blagajničkog maksimuma, treba zanemariti uvjet iz točke 2) koji zahtijeva neovisnost u poslovanju**, jer se u članku 41.f stavka 2. Pravilnik referira samo na odredbe koje se koriste za utvrđivanje veličine obveznika fiskalizacije.

Kada se utvrdi da li poslovni subjekt pripada malom gospodarstvu prema kriterijima iz članka 2. točaka 1. i 3. **Zakona o poticanju razvoja malog gospodarstva**, potrebno je **utvrditi veličinu subjekta temeljem kriterija danih u članku 3. Zakona o poticanju malog gospodarstva** koji citiramo:

##### “Članak 3.

(1) *Prema veličini u smislu ovoga Zakona razlikuju se mikro, mali i srednji subjekti malog gospodarstva.*

(2) **Mikro subjekti** malog gospodarstva su fizičke i pravne osobe iz članka 2. ovoga Zakona, koje:

- 7) prosječno godišnje imaju zaposleno manje od 10 radnika,
- 8) prema financijskim izvješćima za prethodnu godinu ostvaruju godišnji poslovni prihod u iznosu protuvrijednosti do 2.000.000,00 eura, ili imaju ukupnu aktivu ako su obveznici poreza na dobit, odnosno imaju dugotrajnu imovinu ako su obveznici poreza na dohodak, u iznosu protuvrijednosti do 2.000.000,00 eura.

(3) **Mali subjekti** malog gospodarstva su fizičke i pravne osobe iz članka 2. ovoga Zakona, koje:

- 1) prosječno godišnje imaju zaposleno manje od 50 radnika,
- 2) prema financijskim izvješćima za prethodnu godinu ostvaruju godišnji poslovni prihod u iznosu protuvrijednosti do 10.000.000,00 eura, ili imaju ukupnu aktivu ako su obveznici poreza na dobit, odnosno imaju dugotrajnu imovinu ako su obveznici poreza na dohodak, u iznosu protuvrijednosti do 10.000.000,00 eura.

(4) **Srednji subjekti** malog gospodarstva su fizičke i pravne osobe iz članka 2. ovoga Zakona, čiji je godišnji prosječni broj radnika, ukupni godišnji promet ili zbroj bilance, odnosno dugotrajna imovina veća od utvrđenih u stavku 3. ovoga članka.”

#### 5.1.3. Utvrđivanje veličine

Gore navedeni kriteriji po strukturi (a ne po iznosu) odgovaraju onima iz Zakona o računovodstvu koji se koriste za utvrđivanje veličine poduzetnika za potrebe utvrđivanja obveze primjene računovodstvenih standarda, opsega izvještavanja i obveze revizije. Međutim, prisutna je jedna temeljna različitost. U Zakonu o računovodstvu također se koriste kriteriji prosječnog broja zaposlenih, godišnjih prihoda i ukupne aktive, ali se za prelazak u slijedeću kategoriju zahtijeva prelazak dva od tri kriterija. Zakon o poticanju malog gospodarstva s druge strane grupira kriterije u dvije skupine. Zasebno je iskazan kriterij koji se odnosi na prosječan godišnji broj zaposlenih, dok su kriteriji godišnji poslovni prihod i ukupna aktivna povezani s riječi “ili”.

To znači da je prosječan godišnji broj zaposlenih temeljni kriterij koji prvo treba promatrati kada se određuje veličina obveznika fiskalizacije. U nastavku kroz nekoliko praktičnih primjera, pojašnjavamo način utvrđivanja blagajničkog maksimuma.

Rb	Poslovni subjekti - kriteriji	Blagajnički maksimum
1.	Poslovni subjekt: Xy d.o.o. sa 4 poslovna prostora <ul style="list-style-type: none"> <li>■ prosječan broja zaposlenih = 5</li> <li>■ godišnji posl. prihod = 2.200.000 eura</li> <li>■ ukupna vrijed. aktive = 2.250.000 eura</li> </ul>	Ulazi u kriterije za <b>mikro subjekta</b> . <b>Obrazloženje:</b> Prosječan broj zaposlenih nije zadovoljen za prelazak u male subjekte, pa ostale kriterije ne treba niti provjeravati. Iako su oba kriterija iznad veličina propisanih za mikro subjekte, obveznik fiskalizacije ostaje mikro subjekt.

Rb	Poslovni subjekti - kriteriji	Blagajnički maksimum
2.	Poslovni subjekt: <u>BB d.o.o. sa 5 poslovnih prostora</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ prosječan broj zaposlenih = 10</li> <li>■ godišnji posl. prihod = 400.000 eura</li> <li>■ ukupna vrijed. aktive = 100.000 eura</li> </ul>	Ulazi u kriterije za <b>mikro subjekta</b> . <b>Obrazloženje:</b> Prosječan broj zaposlenih je zadovoljen, pa se utvrđuje da li je jedan od druga dva kriterija zadovoljen. Obzirom da su oba kriterija unutar veličina za mikro subjekte obveznik fiskalizacije koristi blagajnički maksimum propisan za mikro subjekte.
3.	Poslovni subjekt: <u>ZA d.o.o. sa 5 poslovnih prostora</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ prosječan broj zaposlenih = 10</li> <li>■ godišnji posl. prihod = <b>2.500.000 eura</b></li> <li>■ ukupna vrijed. aktive = 100.000 eura</li> </ul>	Ulazi u kriterije za <b>male subjekte</b> . <b>Obrazloženje:</b> Prosječan broj zaposlenih je zadovoljen, pa se utvrđuje da li je jedan od druga dva kriterija zadovoljen. Zbog poslovnih prihoda iznad 2.000.000 eura obveznik fiskalizacije smatra se malim subjektom
4.	Poslovni subjekt: <u>FE d.d. sa 50 poslovnih prostora</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ prosječan broj zaposlenih = 60</li> <li>■ godišnji posl. prihod = <b>18.000.000 eura</b></li> <li>■ ukupna vrijed. aktive = 4.000.000 eura</li> </ul>	Ulazi u kriterije za <b>srednje subjekte</b> .
5.	Poslovni subjekt: <u>AA d.d. sa 500 poslovnih prostora</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ prosječan broj zaposlenih = 530</li> <li>■ godišnji posl. prihod = 17.000.000 eura</li> <li>■ ukupna vrijed. aktive = <b>45.000.000,00 eura</b></li> </ul>	Nije subjekt malog gospodarstva.

## 5.2. Blagajnički maksimum za obveznike fiskalizacije koji prelaze mjerila koja određuju malo gospodarstvo

Prema odredbi članka 41.f Zakona obveznici fiskalizacije koji prelaze mjerila koja određuju malo gospodarstvo prema zakonu kojim se uređuje razvoj malog gospodarstva, neovisno o odredbi stavka 4. ovoga članka, **mogu odrediti blagajnički maksimum u iznosu do 100.000,00 kuna.**

Od 1. siječnja do 14. siječnja 2023. moguća je primjena četverostrukog iznosa blagajničkog maksimuma izraženog u eurima primjenom propisanog fiksnog tečaja od 7,53450 kuna za jedan euro. Pregled blagajničkog maksimuma za 2022. i 2023. dajemo u nastavku:

**Maksimalno mogući iznos blagajničkog maksimuma za obveznike fiskalizacije koji prelaze mjerila koja određuju malo gospodarstvo prema zakonu kojim se uređuje razvoj malog gospodarstva**

Razdoblje	
do 31.12.2022.	od 01.01.2023. do 14.01.2023.
100.000,00 kuna	53.089,12 eura (400.000 / 7,53450)

Ovdje je bitno naglasiti da je četverostruki iznos blagajničkog maksimuma propisan kao mogućnost. To znači da se ova odredba Pravilnika o fiskalizaciji ne može primijeniti izravno već je potrebno donijeti novu odluku o blagajničkom maksimumu ili izmijeniti postojeću. Mogućnosti dopune internog akta o blagajničkom maksimumu ili donošenja opće odluke za sve interne akte pojasnili smo u posebnom poglavlju. Naravno, obveznik fiskalizacije može odlučiti koristiti i manje iznose od maksimalno dozvoljenih.

## 5.3. Blagajnički maksimum za mjenjačke poslove

Iznimka za obveznika fiskalizacije koji obavlja mjenjačke poslove jasno je formulirana člankom 41.f stavkom 6. Pravilnika.

*“Obveznik fiskalizacije koji obavlja mjenjačke poslove, neovisno o odredbama stavaka 2., 3. i 4. ovoga članka, može utvrditi blagajnički maksimum u iznosu do 100.000,00 kuna.”*

Navedena odredba isključuje sva ostala pravila utvrđivanja blagajničkog maksimuma. Navedeno znači da se ovo pravilo primjenjuje neovisno o tome koje je veličine obveznik fiskalizacije koji obavlja mjenjačke poslove.

Od 1. siječnja do 14. siječnja 2023. moguća je primjena četverostrukog iznosa blagajničkog maksimuma izraženog u eurima primjenom propisanog fiksnog tečaja od 7,53450 kuna za jedan euro. Pregled blagajničkog maksimuma za 2022. i 2023. dajemo u nastavku:

**Maksimalno mogući iznos blagajničkog maksimuma za obveznika fiskalizacije koji obavlja mjenjačke poslove**

Razdoblje	
do 31.12.2022.	od 01.01.2023. do 14.01.2023.
100.000,00 kuna	53.089,12 eura (400.000 / 7,53450)

Ovdje je bitno naglasiti da je četverostruki iznos blagajničkog maksimuma propisan kao mogućnost. To znači da se ova odredba Pravilnika o fiskalizaciji ne može primijeniti izravno već je potrebno donijeti novu odluku o blagajničkom maksimumu ili izmijeniti postojeću. Mogućnosti dopune internog akta o blagajničkom maksimumu ili donošenja opće odluke za sve interne akte pojasnili smo u posebnom poglavlju. Naravno, obveznik fiskalizacije može odlučiti koristiti i manje iznose od maksimalno dozvoljenih.

## 6. Prilagodba internog akta o blagajničkom maksimumu uvođenju eura

Prema članku 28. stavku 4. Zakona o fiskalizaciji obveznik fiskalizacije je dužan gotov novac, iznad visine određenog blagajničkog maksimuma temeljem članka 29. ovoga Zakona, primljen tijekom dana po bilo kojoj osnovi uplatiti na svoj račun otvoren kod banke istog dana, a najkasnije idućeg radnog dana.

Odbrom članka stavka 1. Pravilnika o fiskalizaciji propisano je slijedeće:

*“U skladu sa člankom 29. Zakona, obveznik fiskalizacije, osim onoga iz članka 28. stavka 6. Zakona, može zadržati gotov novac u blagajni na kraju radnog dana do visine blagajničkog maksimuma. **Visinu blagajničkog maksimuma određuje obveznik fiskalizacije samostalno internim aktom, sukladno potrebama i uvjetima sigurnosti, a najviše do iznosa iz stavka 2. ovoga članka.**”*

Iz navedenog je razvidno da svaki obveznik fiskalizacije ima obvezu utvrditi visinu blagajničkog maksimuma u internom aktu. To može biti utvrđeno Odlukom o blagajničkom maksimumu, ali i primjerice Pravilnikom o blagajničkom poslovanju.

Obzirom da su u Odluci koja se odnosi na blagajnički maksimum za 2022. iznosi iskazani u kunama, postavlja se pitanje da li je od 1. siječnja 2023. godine potrebno donositi novu odluku u kojoj će



iznosi blagajničkog maksimuma biti iskazani u eurima. Odgovor daje članak 9. Zakona o uvođenju eura:

**“Postupak uvođenja eura ne utječe na valjanost postojećih pravnih instrumenata u kojima se navodi kuna u skladu s člankom 3. Uredbe (EZ) br. 1103/97.”**

Ova odredba sukladna je odredbama Uredbe (EZ) br. 1103/97 koja u pravne instrumente ubraja zakonske odredbe, upravne akte, sudske odluke, ugovore, unilateralne pravne akte, instrumente plaćanja, osim novčanica i kovanica, te ostale instrumente s pravnim učinkom. **Interni akt kao što je Odluka ili Pravilnik kojim je utvrđena visina blagajničkog maksimuma jest unilateralni pravni akt.**

U tom slučaju od 1. siječnja 2023. godine visina blagajničkog maksimuma utvrđenog u kunama preračunava se primjenom propisanog fiksnog tečaja od 7,53450 kuna za jedan euro.

Iz navedenog razvidno je da zbog uvođenja eura nije potrebno mijenjati Odluku o blagajničkom maksimumu niti donositi novu, ako se od 1. siječnja 2023. godine kao blagajnički maksimum koristi iznos blagajničkog maksimuma u kunama koji je vrijedio u 2022 preračunat u euro primjenom propisanog fiksnog tečaja.



### ističemo...

Međutim, smatramo da su **obveznici fiskalizacije koji namjeravaju iskoristiti mogućnost primjene četverostrukog blagajničkog maksimumadužni za poslovanje od 1. siječnja 2023. godinedonijeti novi interni akt, ili dopuniti postojeći.**

Usklađenje iznosa blagajničkog maksimuma zbog prelaska na euro zasigurno će biti uključeno u prve slijedeće izmjene Pravilnika o fiskalizaciji. Iz tog razloga smatramo da nije nužno donositi novi interni akt, već je za potrebe obavljanja blagajničkog poslovanja dovoljno nadopuniti postojeći interni akt. Smatramo uputnim da se u dopuni postojećeg internog akta osim pravila koja vrijede u razdoblju dvojnog optjecaja ugrade i odredbe koje se primjenjuju od 15. siječnja 2023.



### ističemo...

Nadopunom postojećeg internog akta omogućuje se primjena višeg blagajničkog maksimuma u razdoblju dvojnog optjecaja i nakon njega ukoliko nije drugačije propisano.<sup>5</sup>

U nastavku dajemo praktičan primjer dopune internog akta.

#### Primjer 1. - Dopuna internog akta za potrebe uvođenja eura s početkom primjene 1. siječnja 2023.

Trgovina “San” d.o.o. koji po veličini pripada mikro subjektima što znači da je na blagajne u 2022. godini raspoređivao ukupan iznos od 10.000,00 kuna blagajničkog maksimuma. Odlukom je blagajnički maksimum u 2022. godini bio raspoređen na slijedeći način:

- 1) **Glavna blagajna**, Ivanička 24, Zagreb (oznaka posl. prostora GL) - blagajnički maksimum: **2.000,00** kuna
- 2) **Blagajna trgovine**, Ivanička 24, Zagreb (oznaka posl. prostora TR1) - blagajnički maksimum: **400,00** kuna
- 3) **Blagajna trgovine**, Travanjska 65, Zagreb (oznaka posl. prostora TR2) - blagajnički maksimum: **7.600,00** kuna

<sup>5</sup> Do dana predaje članka na tiskanje nije poznato da li će i kada će biti objavljene prilagodbe odredbi Pravilnika o fiskalizaciji uvođenju eura.

Poduzetnik je donio odluku da će u razdoblju dvojnog optjecaja koristiti mogućnost iz članka 41.f stavka 8. *Pravilnika o fiskalizaciji*, te donosi dopunu Odluke iz 2016. godine kojom omogućuje primjenu četverostrukog iznosa blagajničkog maksimuma.

Trgovina “San” d.o.o., Ivanička 24, 10.000 Zagreb, OIB: 12345678901 - Sukladno odredbi članka 29. stavka 1. Zakona o fiskalizaciji u prometu gotovinom (Nar. nov., br. 133/12) donosi

### Odluku o dopuni Odluke o blagajničkom maksimumu

#### Članak 1.

U Odluci o blagajničkom maksimumu koja je donesena 29.12.2015. godine iz članka 1. dodaje se članak 1.a i članak 1.b koji glase:

##### “Članak 1.a

Od 1. siječnja 2023 godine, do 14. siječnja 2023. godine blagajnički maksimum utvrđuje se u eurima primjenom propisanog fiksnog tečaja od 7,53450 kuna po euru na četverostruki iznos blagajničkog maksimuma iz članka 1. ove Odluke.

##### Članak 1.b

Od 15. siječnja 2023 godine blagajnički maksimum utvrđuje se u eurima primjenom propisanog fiksnog tečaja od 7,53450 kuna po euru na iznos blagajničkog maksimuma iz članka 1. ove Odluke.”

#### Članak 2.

Iza članka 2. dodaju se članak 2.a i članak 2.b koji glase:

##### Članak 2.a

Od 1. siječnja 2023. do 14. siječnja 2023. blagajnički maksimum utvrđen u eurima prema članku 1.a ove Odluke raspoređuje se na blagajne društva na slijedeći način:

R.br.	Blagajna	Adresa	Oznaka posl. pr .	Blagajnički maksimum
1	2	3	4	5
1	Glavna blagajna	Ivanička 24, Zg	GL	1.061,78 eura
2	Blagajna trgovine	Ivanička 24, Zg	TR1	212,36 eura
3	Blagajna trgovine	Travanjska 65, Zg	TR2	4.034,77 eura

\* Oznaka poslovnog prostora određena je zajedno sa drugim podacima o poslovnim prostorima u Odluci o poslovnim prostorima.

##### Članak 2.b

Od 15. siječnja 2023. blagajnički maksimum utvrđen u eurima prema članku 1.b ove Odluke raspoređuje se na blagajne društva na slijedeći način:

R.br.	Blagajna	Adresa	Oznaka posl. pr .	Blagajnički maksimum
1	2	3	4	5
1	Glavna blagajna	Ivanička 24, Zg	GL	265,45 eura
2	Blagajna trgovine	Ivanička 24, Zg	TR1	53,09 eura
3	Blagajna trgovine	Travanjska 65, Zg	TR2	1.008,69 eura

\* Oznaka poslovnog prostora određena je zajedno sa drugim podacima o poslovnim prostorima u Odluci o poslovnim prostorima.”

#### Članak 3.

Ova odluka stupa na snagu s 1. siječnja 2023. godine.

U Zagrebu, 29.11.2022. godine

Potpis i pečat odgovorne osobe

Dopunom odluke, člancima 1.a i 2.a blagajnički maksimum je prilagođen odredbi članka 41.f stavke 8. Pravilnika o fiskalizaciji koja se primjenjuje od 1. siječnja do 15. siječnja 2023. Smatramo uputnim da se u dopune uključe i članci koji će pojasniti primjenu pravila iz Zakona o uvođenju eura kako smo prikazali člancima 1.b i 2.b, premda bi takva pravila trebala biti primjenjiva i po osnovi odredbe Zakona o uvođenju eura što smo pojasnili na početku poglavlja 6. ovog članka.

U nastavku radi preglednosti prikazujemo kako bi izgledao pročišćeni tekst ove odluke. Podvučeni tekst odnosi se na dopunjene odredbe:

Trgovina "San" d.o.o., Ivanička 24, 10.000 Zagreb, OIB: 12345678901 - Sukladno odredbi članka 29. stavka 1. Zakona o fiskalizaciji u prometu gotovinom (Nar. nov., br. 133/12) donosi

### Odluka o blagajničkom maksimumu s dopunom odluke od 29.12.2022. (pročišćeni tekst)

#### Članak 1.

Temeljem mjerila iz članka 29. društvo Trgovina "San" d.o.o. je klasificirano kao mikro subjekt i utvrđuje ukupni blagajnički maksimum na razini društva u iznosu od **10.000,00** kuna.

#### Članak 1.a

Od 1. siječnja 2023. godine, do 14. siječnja 2023. godine blagajnički maksimum utvrđuje se u eurima primjenom propisanog fiksnog tečaja od 7,53450 kuna po euru na četverostruki iznos blagajničkog maksimuma iz članka 1. ove Odluke.

#### Članak 1.b

Od 15. siječnja 2023. godine, blagajnički maksimum utvrđuje se u eurima primjenom propisanog fiksnog tečaja od 7,53450 kuna po euru na iznos blagajničkog maksimuma iz članka 1. ove Odluke.

#### Članak 2.

Ukupni blagajnički maksimum raspodjeljuje se na blagajne društva na slijedeći način:

R.br.	Blagajna	Adresa	Oznaka posl. pr.	Blagajnički maksimum
1	2	3	4	5
1	Glavna blagajna	Ivanička 24, Zg	GL	2.000,00 kuna
2	Blagajna trgovine	Ivanička 24, Zg	TR1	400,00 kuna
3	Blagajna trgovine	Travanjska 65, Zg	TR2	7.600,00 kuna

\* Oznaka poslovnog prostora određena je zajedno sa drugim podacima o poslovnim prostorima u Odluci o poslovnim prostorima.

#### Članak 2.a

Od 1. siječnja 2023. do 14. siječnja 2023. blagajnički maksimum utvrđen u eurima prema članku 1.a ove Odluke raspoređuje se na blagajne društva na slijedeći način:

R.br.	Blagajna	Adresa	Oznaka posl. pr.	Blagajnički maksimum
1	2	3	4	5
1	Glavna blagajna	Ivanička 24, Zg	GL	1.061,78 eura
2	Blagajna trgovine	Ivanička 24, Zg	TR1	212,36 eura
3	Blagajna trgovine	Travanjska 65, Zg	TR2	4.034,77 eura

\* Oznaka poslovnog prostora određena je zajedno sa drugim podacima o poslovnim prostorima u Odluci o poslovnim prostorima.

#### Članak 2.b

Od 15. siječnja 2023. blagajnički maksimum utvrđen u eurima prema članku 1.b ove Odluke raspoređuje se na blagajne društva na slijedeći način:

R.br.	Blagajna	Adresa	Oznaka posl. pr.	Blagajnički maksimum
1	2	3	4	5
1	Glavna blagajna	Ivanička 24, Zg	GL	265,45 eura
2	Blagajna trgovine	Ivanička 24, Zg	TR1	53,09 eura
3	Blagajna trgovine	Travanjska 65, Zg	TR2	1.008,69 eura

\* Oznaka poslovnog prostora određena je zajedno sa drugim podacima o poslovnim prostorima u Odluci o poslovnim prostorima.

#### Članak 3.

Obvezuju se blagajnici svake od blagajni iz članka 2. da gotov novac, iznad visine blagajničkog maksimuma tih blagajni istog dana a najkasnije idućeg radnog dana uplate na žiro-račun društva "San" d.o.o.

#### Članak 4.

Blagajnički minimum utvrđuje samostalnom odlukom voditelj prodavaonica TR1 i TR2.<sup>6</sup>

#### Članak 5.

Ova Odluka stupa na snagu 1. siječnja 2016. godine. Stupanjem na snagu ove odluke prestaje važiti prethodna Odluka o blagajničkom maksimumu.

U Zagrebu, 29.12.2015. godine

Potpis i pečat odgovorne osobe

**Pročišćeni tekst** odluke prikazali smo radi preglednosti primjera ali smatramo da ga nije potrebno sastavljati.<sup>6</sup>



**ističemo...**

**Umjesto pročišćenog teksta smatramo da je dovoljno dopunu Odluke sastaviti u onoliko primjeraka koliko je blagajni, te je držati uz osnovnu odluku za potrebe nadzora u prostoriji gdje se nalazi blagajna.**

Ukoliko se original Odluke kopira smatramo da kopije treba ovjeriti potpisom odgovorne osoba te naznačiti mjesto gdje se čuva originalni primjerak Odluke te ih priložiti osnovnoj odluci i držati u prostoriji gdje se nalazi blagajna.

**Kod obveznika fiskalizacije koji za svaku blagajnu imaju sastavljenu posebnu odluku smatramo da nije potrebno sastavljati pojedinačnu dopunu svake od tih odluka, već se jedinstvenom odlukom na razini obveznika fiskalizacije mogu propisati pravila koja se primjenjuju u 2023. godini a koja vrijede za sve odluke, ili u tabelar-**

<sup>6</sup> Ova odredba odnosi se na utvrđivanje blagajničkog minimuma koji nije propisan Zakonom ali ga je iz praktičnih razloga dobro utvrditi kako blagajnici ne bi uplatama na žiro račun "isušili" blagajnu i onemogućili normalno poslovanje u trgovinama i drugim subjektima koji trebaju "sitniš" u poslovanju.





nom prikazu naznačiti nove iznose za svaku od blagajni. Naravno takva jedinstvena odluka mora biti kopirana, ovjerena i dostavljena na svako prodajno mjesto kako bi bila dostupna na uvid nadzornim tijelima, s napomenom gdje je i na koji način pohranjen original odluke.

## 7. Blagajnički maksimum od 15. siječnja 2023.

Nakon razdoblja dvojnog optjecaja blagajnički maksimum vraća se na "normalne" visine, odnosno primjenjuje se iznos blagajničkog maksimuma u eurima koji odgovara iznosu blagajničkog maksimuma utvrđenog u kunama prema pravilima iz članka 41.f Pravilnika o fiskalizaciji, preračunatog u eure primjenom propisanog fiksnog tečaja konverzije eura.



### ističemo...

Od 15. siječnja 2023. godine prestaje primjena četverostrukog iznosa blagajničkog maksimuma, te se blagajnički maksimum utvrđuje temeljem pravila iz članka 41.f Pravilnika o fiskalizaciji preračunatog na eure primjenom fiksnog tečaja od **7,53450 kuna za jedan euro**<sup>7</sup>.

U nastavku dajemo tabelarni prikaz blagajničkog maksimuma po kategorijama obveznika fiskalizacije s usporedbom u kunama i u eurima:

### Maksimalno mogući iznos blagajničkog maksimuma

Kategorije obveznika fiskalizacije	do 31.12.2022.	od 15.01.2023.
mikro subjekt i fizičke osobe	10,000,00 kuna	1.327,23 eura (10.000 / 7,53450)
mali subjekt	50,000,00 kuna	6.636,14 eura (50.000 / 7,53450)
srednji subjekt	80,000,00 kuna	10.617,82 eura (80.000 / 7,53450)
obveznici fiskalizacije koji prelaze mjerila koja određuju malo gospodarstvo	100,000,00 kuna	13.272,28 eura (100.000 / 7,53450)
za mjenjačke poslove		

Napominjemo da se ova pravila primjenjuju sve dok se novim izmjenama Pravilnika o fiskalizaciji ne izmijene odredbe o blagajničkom maksimumu radi uvođenja eura. Do trenutka predaje ovog članka u tiskaru nemamo saznanja da su pripremljene izmjene Pravilnika o fiskalizaciji pa u tom slučaju treba postupati na način kako je pojašnjeno u nastavku.

U poglavlju 6. prikazali smo kako treba izgledati dopuna internog akta o blagajničkom maksimumu kako bi bio primjenjiv i za razdoblje od 15. siječnja 2023.



### ističemo...

Dakle, ukoliko se do tog datuma ne objavi i stupi na snagu izmjena Pravilnika o fiskalizaciji s iznosima blagajničkog maksimuma izraženog u eurima smatramo da nije potrebno donošati nove Odluke o blagajničkom maksimumu već je dovoljno Odluku dopuniti na način prikazan u poglavlju 6. ovog članka.

Pretpostavljamo da će u prvim slijedećim izmjenama Pravilnika o fiskalizaciji iznosi blagajničkog maksimuma biti iskazani u eurima po pravilima zaokruživanja koji nam za sada nisu predvidivi, a zbog prisutne i očekivane inflacije moguća je i njihova dodatna korekcija, odnosno povećanje.

Po stupanju na snagu takvih izmijenjenih odredbi biti će potrebno donijeti nove interne akte o blagajničkom maksimumu koji su usklađeni novo iskazanim iznosima blagajničkog maksimuma u eurima.

## 8. Evidentiranje blagajničkog poslovanja

U ovom članku pojašnjavamo na koji način obaviti evidentiranje predopskrbe novčanicama eura i eurokovanicama koju poduzetnici radi osiguranja nesmetanog odvijanja blagajničkog poslovanja u trenutku uvođenja eura i primjene dvojnog optjecaja moraju pravovremeno obaviti već u 2022. godini. U ovom poglavlju pojašnjavamo i postupak otvaranja početnih stanja blagajne s 1. siječnja 2023. godine kod koje će se uz kunski saldo iz 31. prosinca 2023. godine koji treba preračunati u eure dodati i iznosi novčanica eura i eurokovanica koji su za potrebe blagajničkog poslovanja nabavljeni u postupku predopskrbe u 2022. godini.

### 8.1. Evidentiranje predopskrbe eurima u 2022.

Pravila vezana za predopskrbu novčanicama eura i eurokovanica upućuju da se ne radi o iznosima kupljenih deviza. Naime, za novčanice eura i eurokovanice koje poduzetnik pribavi u postupku predopskrbe nije mu umanjen iznos na računima. Korištenje kunske protuvrijednosti za eure primljene u postupku predopskrbe banka blokira na ime osiguranja naplate koja će se obaviti na dan prelaska na euro, dakle 1. siječnja 2023. godine, dakle.

Radi se o postupku koji omogućuje da poduzetnik na dan 31. prosinca 2022. godine ima iskazano stanje na kunskim računima, kao da do prelaska na euro ne dolazi. S druge strane činjenica da euri iz predopskrbe nisu namijenjeni za korištenje prije 1. siječnja 2023. godine, te da kunski iznosi nisu izuzeti upućuje da se euri iz predopskrbe do 31. prosinca 2022. godine ne smiju evidentirati kao bilančna pozicija.



### ističemo...

Iz tog razloga upućujemo da se iznosi eura pribavljeni u postupku predopskrbe evidentirati kroz izvanbilančnu evidenciju.

### Primjer 2. - Evidentiranje predopskrbe novčanicama eura-a i eurokovanicama

Trgovina "San" d.o.o. koji po veličini pripada mikro subjektima odlučio je za potrebe blagajničkog poslovanja od znači da je na blagajne u 2022. godini raspoređivao ukupan iznos od 10.000,00 kuna blagajničkog maksimuma.

Poduzetnik je donio odluku da će u razdoblju dvojnog optjecaja koristiti mogućnost iz članka 41.f stavka 8. *Pravilnika o fiskalizaciji*, te donosi dopunu Odluke iz 2016. godine kojom omogućuje primjenu četverostrukog iznosa blagajničkog maksimuma. Dopunjenom odlukom od 1. siječnja do 14. siječnja blagajne imaju utvrđene blagajničke maksimume u slijedećim iznosima.

- 1) **Glavna blagajna**, Ivanička 24, Zagreb (oznaka posl. prostora **GL**) - blagajnički maksimum: **1.061,78**eura

<sup>7</sup> Odluka o objavi uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (Nar. nov., br. 85/2022)

- 2) **Blagajna trgovine**, Ivanička 24, Zagreb (oznaka posl. prostora **TR1**) - blagajnički maksimum: **212,36** eura  
 3) **Blagajna trgovine**, Travarijska 65, Zagreb (oznaka posl. prostora **TR2**) - blagajnički maksimum: **4.034,77** eura

Poslovni događaj:

Trgovina "San" u postupku predopskrbe pribavila je **5.200,00** eura u potrebnim apoenima novčanica eura i nominalamaeurokovanica. Evidentiranje se provodi u izvanbilančnoj evidenciji. na slijedeći način:

- 1) za potrebe blagajne **GL** **1.000,00** eura  
 2) za potrebe blagajne **TR1** **200,00** eura  
 3) za potrebe blagajne **TR2** **4.000,00** eura

Knjiženje:

99420 Predopskrba eurima - aktivni konto		99920 Predopskrba eurima - pasivni konto	
(1) 1.000,00		1.000,00 (1)	
(2) 200,00		200,00 (2)	
(3) 4.000,00		4.000,00 (3)	

## 8.2. Evidentiranje početnog stanja blagajni u 2023.

Od 1. siječnja 2023. euro postaje u Republici Hrvatskoj službena valuta. To znači da od tog datuma poslovni subjekti više ne mogu plaćati u kunama ali do 14. siječnja 2023., u razdoblju trajanja dvojnog optjecaja mogu od građana primati gotovinska plaćanja u kunama s time da razliku iznad iznosa na računu moraju vraćati u eurima.

Navedeno znači da nema potreba da poduzetnici od 1. siječnja 2023. godine u blagajni zadržavaju kune do visine blagajničkog maksimuma jer kunama više ne mogu plaćati.

Iz tog razloga upućujemo da se čitav saldo u kunama iskazan na dan 31. prosinca 2022., a iskazan u eurima po propisanom fiksnom tečaju na dan 1. siječnja 2023. godine uplati na žiro račun tog dana. Naime, treba voditi računa da se četverostruki iznos blagajničkog maksimuma odnosi na zbroj eura i kuna koje sadrži blagajna na kraju dana preračunatog u eure po propisanom fiksnom tečaju.

Stoga je uplaćivanje ukupnog salda u kunama od 31. prosinca 2022. kao i ukupnog priliva kuna u razdoblju dvojnog optjecaja korisno i za pojednostavljivanje praćenja uplaćivanja iznosa iznad blagajničkog maksimuma koji se od 1. siječnja 2023. iskazuje u eurima.

Na dan 1. siječnja 2023. godine potrebno je ukinuti i izvanbilančnu evidenciju, te uplatnicom zadužiti blagajne za iznose eura pribavljene u postupku predopskrbe. Navedeno pojašnjavamo kroz praktičan primjer.

### Primjer 3. - Evidentiranje predopskrbe novčanicama eura-a i eurokovanicama

Trgovina "San" d.o.o. na dan 31.12. 2022. ima slijedeći saldo na blagajnama:

- 1) Blagajna **GL** **450,00** kuna  
 2) Blagajna **TR1** **6.255,00** kuna  
 3) Blagajna **TR2** **44.427,00** kuna

Iznosi eura zaprimljeni u postupku predopskrbe za koje je bio zadužen glavni blagajnik, preneseni su 31.12.2022. voditeljima poslovnica u kojima djeluju blagajne TR1 i TR2. Za tu potrebu sastavljen je primopredajni dokument (ne blagajnička uplatnica) s uputama o načinu čuvanja, te trenutku i načinu predaje iznosa blagajniku koji prvi počinje s radom blagajne 1. siječnja 2023.

## Saldo

S<sup>o</sup> Na dan 31.12. 2022. saldo blagajne iskazuje se u eurima prema fiksnom tečaju od 7,53450 kuna za jedan euro,:

- 1) Blagajna **GL**(450,00 kuna / 7,53450) **59,73** eura  
 2) Blagajna **TR1**(6.255,00 kuna/ 7,53450) **830,18** eura  
 3) Blagajna **TR2**(44.427,00 kuna / 7,53450) **5.896,48** eura

Poslovni događaji

- 1) Na dan 1. siječnja 2023. prije otvaranja blagajne, blagajnik koji započinje prvi s radom taj dan zaprimio je eure od voditelja poslovnice i potpisao primopredajni dokument (koji nije blagajnička uplatnica). Na temelju tog dokumenta prije početka poslovanja blagajnik sastavlja blagajničku uplatnicu u kojem sebe stavlja na mjesto uplatitelje i eure priprema za neometan rad blagajne. Uplatnice se knjiže u financijskom knjigovodstvu u slijedećim iznosima:

- Blagajna **GL** **1.000,00** eura
- Blagajna **TR1** **200,00** eura
- Blagajna **TR2** **4.000,00** eura

- 1.a) Na temelju uplatnica iznosa eura nabavljenih postupkom predopskrbe eura u blagajnu ukida se saldo na izvanbilančnoj evidenciji predopskrbe eura u iznosu 5.200,00 eura.

- 2) Iznosi salda u kunama od 31.12.2022. uplaćeni su na žiro račun
- uplaćeno za blagajnu **GL** (450,00 kuna / 7,53450) **59,73** eura
  - uplaćeno za blagajnu **TR1** (6.255,00 kuna/ 7,53450) **830,18** eura
  - uplaćeno za blagajnu **TR2** (44.427,00 kuna / 7,53450) **5.896,48** eura

Knjiženje:

Red. br.	Opis	Iznos u eurima	Račun	
			Duguje	Potražuje
1	2	3	4	5
So	<b>Saldo na dan 1.1.2023.</b>			
	■ blagajna GL (450,00 kuna / 7,53450)	59,73	1020	-
	■ blagajna TR1 (6.255,00 kuna/ 7,53450)	830,18	10231	-
	■ blagajna TR2 (44.427,00 kuna / 7,53450)	5.896,48	10232	-
1.	<b>Uplatnica br. 001 za sve tri blagajne</b>			
	■ Uplatnica GL1-001	1.000,00	1020	
	■ Uplatnica TR1-001	200,00	10231	
	■ Uplatnica TR2-001	4.000,00	10232	
	■ prijelazni račun - predopskrba eurima			102942
1.a	<b>Ukinuta izvanbilančna evidencija predopskrbe eura</b>	5.200,00	99920	99420
2.	<b>Uplaćeni saldo blagajni od 31. 12. 2022 (51.132,00 kuna / 7,53450)</b>			
	■ Isplatnica GL1-001 (450,00 kuna / 7,53450)	59,73	-	1020
	■ Isplatnica TR1-001 (6.255,00 kuna/ 7,53450)	830,18	-	10231
	■ isplatnica TR2-001 (44.427,00 kuna / 7,53450)	5.896,48	-	10232
	■ na prijelazni račun za položenu gotovinu	6.786,39	10091	-

1020 - Glavna blagajna  
 10231 - Blagajna trgovine 1  
 10232 - Blagajna trgovine 2

102942 - Prijelazni račun predopskrba eura  
 10091 - Prijelazni račun za položenu gotovinu



