

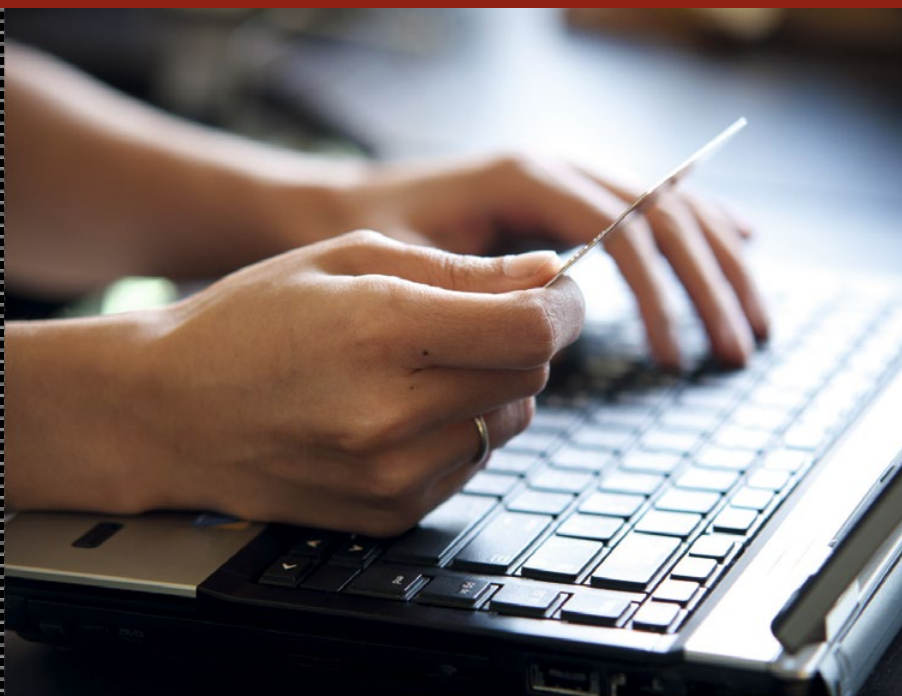
biblioteka
računovodstvo

Vlado BRKANIĆ i Tamara CIRKVENI

RRiF-ov računski plan za poduzetnike

XXVIII. izdanje

Zagreb, 2025.



RRiF

RRiF-ov POREZNI PRIRUČNIK 2025.

Pročišćeni tekstovi odabranih poreznih propisa u dvjema knjigama

Početak 2025. godine započela je primjena značajno izmijenjenih i dopunjenih poreznih propisa. RRiF je pripremio porezni priručnik s izborom najvažnijih poreznih propisa koji se najčešće pojavljuju u praksi kao što su Zakon o porezu na dodanu vrijednost i pripadajući Pravilnik, Zakon o porezu na dohodak i pripadajući pravilnik, Zakon o porezu na dobit i pravilnici, Zakon o lokalnim porezima (koji uvodi novo oporezivanje nekretnina), Opći porezni zakon i dr. Također se daje i Zakon o doprinosima koji je bitan kod obračuna plaća i drugih dohodaka. Priručnik se sastoji od dvije knjige koje sadržavaju pročišćene tekstove zakona i pripadajućih pravilnika nakon izmjena i dopuna koje su nastale krajem 2024. i početkom 2025. godine.

Priručnik preporučujemo svima koji se bave obračunom PDV-a, obračunom plaća i drugih primitaka, porezom na dobitak (glede porezno priznatih odnosno nepriznatih troškova), porezom po odbitku te postupcima kod poreznih sporova koje uređuju Opći porezni zakon i pripadajući pravilnik. S uvođenjem poreza na nekretnine promijenjen je način oporezivanja kuća za odmor te druge promjene koje sadržava pročišćeni tekst Zakona o lokalnim porezima. Izravnu primjenu poreznih propisa najčešće temeljimo na jezičnoj metodi prema kojoj polazimo od značenja i razumijevanja pojedinih riječi ili skupova riječi kako bismo objasnili smisao porezne norme bez dodatnih tumačenja i mišljenja. Osim toga, tekstove poreznih propisa korisno je imati u slučaju naknadnih nadzora kako bismo mogli usporediti jesu li određene porezne obveze bile dobro utvrđene odnosno je li porezni nadzor ispravno primijenio u ono vrijeme važeća porezna određenja. Zato je potrebno imati RRiF-ov porezni priručnik koji preporučujemo čuvati barem toliko godina koliko iznosi apsolutna porezna zastara (6 godina računajući od prethodne godine kada je nastala porezna obveza).

Opseg I. i II. knjige 1.166 str.



RRiF-ov
RAČUNSKI PLAN
ZA PODUZETNIKE
XXVIII. izdanje 2025.

Sastavili:

dr. sc. Vlado BRKANIĆ, prof. struč. stud., ovl. rač. i ovl. rev.
profesor na Veleučilištu RRiF
i urednik časopisa RAČUNOVODSTVO, REVIZIJA I FINACIJE

dr. sc. Tamara CIRKVENI, prof. struč. stud. i ovl. rač.
profesorica na Veleučilištu RRiF,
glavna urednica i savjetnica u časopisu RAČUNOVODSTVO, REVIZIJA I FINACIJE
te članica Odbora za standarde financijskog izvješćivanja RH



Copyright © 2025.

Nakladnik:
RRiF-plus, d.o.o. za nakladništvo i poslovne usluge
10 000 Zagreb, Vlaška 68, HRVATSKA
Telefon: 46 99 760 – pretplata i prodaja izdanja
Telefaks: 01/46 99 766
e-pošta: rrif@rrif.hr
rrif.hr

Za nakladnika direktorica:
dr. sc. Ljerka MARKOTA, prof. struč. stud. i ovl. rač.

Glavna urednica:
dr. sc. Tamara CIRKVENI, prof. struč. stud. i ovl. rač.

Biblioteka:
RAČUNOVODSTVO

UDK 657.2 (035)

ISBN 978-953-272-219-2

Ovaj je Računski plan sastavljen na osnovi Zakona o računovodstvu (Nar. nov., br. 85/24. i 145/24.), Hrvatskih standarda financijskog izvještavanja (Nar. nov., br. 86/15. – 84/24.) i Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (Uredba Europske komisije br. 1803/2023 i izmjene i dopune te Uredbe nalaze se na: <http://eur-lex.europa.eu>), Općeg poreznog zakona (Nar. nov., br. 115/16. – 152/24.), Zakona o porezu na dobit (Nar. nov., br. 177/04. – 114/23.), Zakona o porezu na dohodak (Nar. nov., br. 115/16. – 152/24.), Zakona o porezu na dodanu vrijednost (Nar. nov., br. 73/13. – 152/24.), Zakona o trgovačkim društvima (Nar. nov., br. 111/93. – 136/24.), Zakona o uvođenju eura kao službe valute u RH (Nar. nov., br. 57/22. i 88/22.), Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja i drugih propisa koji uređuju gospodarski sustav Republike Hrvatske.

Nedopušteno je pretiskavati, umnožavati, oponašati i reproducirati ovaj RRiF-ov računski plan. Autorska su prava zaštićena.

Računalna priprema i tisak:
EDiT d.o.o.
Zagreb, Trumbićeva 12

CIP zapis je dostupan u računalnome katalogu
Nacionalne i sveučilišne knjižnice u Zagrebu
pod brojem 001260198

Predgovor XXVIII. izdanju 2025. godine

Novo XXVIII. izdanje RRiF-ova računskog plana za poduzetnike obuhvaća dopune koje su proizašle iz novih izmjena poreznih propisa u području dohotka i ostalih propisa koji se primjenjuju od 1. siječnja 2025. godine. Navedene izmjene odnose se prvenstveno na povećanja određenih svota neoporezivih isplata koje su u 2025. povećane u donosu na prethodne godine. U ovome novome izdanju dajemo i pročišćeni tekst novoga Zakona o računovodstvu (Nar. nov., br. 85/24. i 145/24.) koji je u primjeni od 27. srpnja 2024. godine. Novim Zakonom povećani su pragovi za klasifikaciju mikro, malih, srednjih i velikih društava zbog inflacije. Također, novim je Zakonom uvedena definicija neto prihoda te se od 2025. godine za razvrstavanje poduzetnika primjenjuje neto-prihod umjesto ukupnog prihoda. Neto-prihod čini godišnja svota prihoda od prodaje proizvoda i usluga poduzetnika unutar i izvan grupe, a financijski i ostali prihodi isključuju se iz tih prihoda.

U Hrvatskoj nije propisan računski plan, nego je ostavljena sloboda u njegovu oblikovanju. Ako polazimo od toga što sadržavaju financijski izvještaji, a to se mora uzeti u obzir, tada je potrebno predvidjeti račune (konta) za osiguranje podataka za te izvještaje. S kojih će se računa preuzimati podatci kod sastavljanja financijskih izvještaja, ovisi o tome jesu li na njima evidentirane neke vrijednosti i jesu li nastale takve poslovne promjene koje su zahtijevale uporabu pojedinog računa. U tom su smislu otvoreni i analitički računi koji su u funkciji sadržaja i naziva pojedine pozicije u financijskim izvještajima. Na tim su načelima zastupljena konta u našem računskom planu za poduzetnike, bez obzira na to što se temelje na tradicionalnom rasporedu računa u 10 razreda.

Ovaj izvorni RRiF-ov računski (kontni) plan namijenjen je pravnim osobama – poduzetnicima u trgovačkim društvima (d.o.o., j.d.o.o., d.d., k.d. i j.t.d.) svih djelatnosti jer je primijenjeno načelo univerzalnosti računa, tj. mogu ga primijeniti trgovačka, uslužna i proizvodna društva. Zadruga i privatne profitne ustanove također mogu voditi računovodstvo prema ovom poduzetničkom računskom planu i koristiti one račune koji se pojavljuju u njihovu poslovanju. Podružnice inozemnih osnivača i poslovne jedinice ne-rezidenata vode računovodstvo kao i trgovačka društva u RH. RRiF-ov Računski plan namijenjen je i fizičkim osobama (obrtnicima, javnim bilježnicima, odvjetnicima i dr.) koji umjesto poreza na dohodak plaćaju porez na dobitak. RRiF-ovim računskim planom koriste se i u obrazovnom sustavu na ekonomskim fakultetima, veleučilištima koji izvode nastavu iz osnova računovodstva te u ekonomskim školama i obrazovnim ustanovama koje pri izvođenju nastave i vježbi za studente ovoga nastavnog programa ili programa sličnog naziva obrađuju knjigovodstvo.

Naš je računski plan prema dostupnim informacijama najprihvaćeniji u praksi i u obrazovnom sustavu zato što najbolje obuhvaća evidentiranje stvarnih poslovnih događaja koji se bilježe u glavnoj knjizi, a na kraju izvještajnog razdoblja prenose u Bilancu i Račun dobitka i gubitka te u druge financijske i porezne izvještaje. Prihvaćenost ovoga (kao jednog od mogućih oblika) računskog plana za poduzetnike koji vode svoje poslovne

knjige prema načelu dvostavnog knjigovodstva stavila je pred autore dodatne zahtjeve i odgovornost u pripremi ovoga dopunjenog izdanja u 2025. godini. Nadamo se da smo u tome uspjeli.

Svim korisnicima i čitateljima autori zahvaljuju što ste odabrali naš računski plan te za možebitne primjedbe i prijedloge koji mogu unaprijediti sljedeće izdanje. Uz srdačne pozdrave, želimo Vam sve najbolje.

Autori

Zagreb, ožujak 2025. godine

**RRiF-ov računski plan je priručnik koji
se najviše koristi u praksi!**

Zašto? Zato što najbolje obuhvaća račune (konta) na kojima se iskazuju poslovne promjene i dosljedno prati pojedine pozicije u financijskim izvještajima!

SADRŽAJ

RAZRED 0 – Potraživanja za upisani kapital i dugotrajna imovina.....	7
RAZRED 1 – Novac, kratkotrajna financijska imovina, kratkotrajna potraživanja, troškovi i prihod budućeg razdoblja	26
RAZRED 2 – Kratkoročne i dugoročne obveze, dugoročna rezerviranja, odgođeno plaćanje i prihodi budućeg razdoblja	44
RAZRED 3 – Zalihe sirovina i materijala, rezervnih dijelova i sitnog inventara	65
RAZRED 4 – Troškovi prema vrstama, financijski i ostali rashodi.....	69
RAZRED 5 – Mjesta i nositelji troškova.....	94
RAZRED 6 – Proizvodnja, biološka imovina, gotovi proizvodi, roba i dugotrajna imovina namijenjena prodaji.....	97
RAZRED 7 – Pokriće rashoda i prihodi razdoblja	103
RAZRED 8 – Financijski rezultat poslovanja	116
RAZRED 9 – Kapital i pričuve te izvanbilančni zapisi.....	119
ZAKON O RAČUNOVODSTVU (pročišćeni tekst)	129
OPĆI POREZNI ZAKON (izvadak – pročišćeni tekst)	198
ZAKON O POREZU NA DOBIT (izvadak – pročišćeni tekst)	202

NAPUTAK ZA PRIMJENU

Ovaj je računski plan utemeljen na Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja te sadržava osnovne (sintetičke – troznamenaste brojčane oznake) račune (konta), a unutar osnovnog računa predloženi su analitički koji prema prirodi osnovnog računa mogu obuhvatiti nastali odgovarajući poslovni događaj.

Računi (konta) se otvaraju ili prenose iz prošle godine prema početnom stanju i prema nastanku poslovnog događaja, tj. kad se za neku poslovnu promjenu pokaže potreba njezina bilježenja. Redoslijed otvaranja računa, odnosno brojčana oznaka analitičkih računa, trebala bi biti od niže prema višoj brojčanoj oznaci. Nije uputno upisivati „na preskok“ brojčanu oznaku.

Svako novo izdanje RRiF-ova računskog plana za poduzetnike sadržava neke dopune analitičkih računa jer se za njima pokazala potreba u praksi. Drugi razlog može biti promjena u računovodstvenim propisima (standardima), u poreznim propisima ili nekim drugim propisima.

Ako neki račun (konto) ima dulji naziv radi lakšeg prepoznavanja ili značenja, za vlastite potrebe možete ga svesti na manji broj riječi.

OBVEZNICI VOĐENJA PODUZETNIČKOGA DVOSTAVNOG KNJIGOVODSTVA

Ovaj računski plan mogu primjenjivati svi poduzetnici bez obzira na veličinu i bez obzira na to primjenjuju li Hrvatske standarde financijskog izvješćivanja ili Međunarodne standarde financijskog izvješćivanja, odnosno MRS-ove.

Poduzetničko – dvostavno knjigovodstvo obvezno vode poduzetnici iz čl. 4. Zakona o računovodstvu. To su trgovačka društva i druge pravne i fizičke osobe koje su osnovane s ciljem ostvarivanja dobitka (zadruge, privatne ustanove, obrtnici dobitaši i dr.). Banke, osiguravajuća društva i investicijski fondovi, lizinška društva, neprofitne organizacije i proračunski korisnici imaju posebno propisane računске planove.

Dvostavno knjigovodstvo moraju voditi i obrtnici kad ispune kriterij iz čl. 2. st. 4. Zakona o porezu na dobit odnosno ako u prethodnom poreznom razdoblju ostvare ukupni primitak veći od 1.000.000,00 eura.

Ispunjenjem navedenog uvjeta u tekućoj poslovnoj godini, od sljedeće godine obrtnik dohodaš mora prijeći u sustav poreza na dobitak u kojemu se primjenjuje računovodstveno načelo nastanka događaja (a ne načelo blagajne), ima obvezu primjene HSFI-ja te vodi knjigovodstvo i sastavlja godišnje financijske izvještaje prema ovom računskom planu. Ako ne ostvaruje prihode veće od 1.000.000,00 eura, osnovicu poreza na dobitak može utvrđivati prema novčanom načelu, uz uvjet da je obveznik PDV-a koji primjenjuje postupak oporezivanja prema naplaćenim naknadama u skladu s propisima o oporezivanju PDV-om. Ako se prijavi Poreznoj upravi da je odlučio prijeći na plaćanje poreza na dobitak, obrtnik i tada mora voditi dvostavno knjigovodstvo.