**KNJIGOVODSTVENO EVIDENTIRANJE BESKAMATNOG ZAJMA JLP(R)S DO VISINE POREZA NA DOHODAK, PRIREZA POREZU NA DOHODAK ČIJE JE PLAĆANJE OSLOBOĐENO, ODGOĐENO I/ILI JE ODOBRENA OBROČNA OTPLATA ODNOSNO DO VISINE IZVRŠENOG POVRATA I PREMA RASPOLOŽIVIM SREDSTVIMA DRŽAVNOG PRORAČUNA**

Zbog ekonomskih posljedica uzrokovanih pandemijom koronavirusa COVID-19 i ekonomskih mjera Vlade Republike Hrvatske usmjerenih davanju poticaja za zadržavanje radnih mjesta i rješavanju problema nelikvidnosti onima čija je poslovna aktivnost smanjena uslijed epidemije, jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave koje su se suočile s nesrazmjerom između dinamike priljeva sredstava i dospijeća obveza, omogućene su mjere pomoći usmjerene na poboljšanje likvidnosti i učinkovitije upravljanje proračunskim sredstvima.

Naime, dopunama Općeg poreznog zakona iz ožujka ove godine (Narodne novine, br. 32/20) omogućena je odgoda i/ili obročna otplata nastalih i/ili dospjelih poreznih obveza, u slučaju da posebne okolnosti utječu na mogućnost podmirivanja poreznih obveza, a dopunama istog Zakona iz travnja uvedena je mogućnost oslobođenja poreznih obveznika podmirivanja poreznih obveza u cijelosti ili djelomično, ako im je zbog posebnih okolnosti odlukama nadležnog tijela rad zabranjen, odnosno onemogućen ili znatno otežan. Također je propisano da će porezni obveznik koji je za vrijeme trajanja posebnih okolnosti ostvario mjeru potpore za očuvanje radnih mjesta sufinanciranja plaća biti oslobođen obveze plaćanja javnih davanja za sufinancirane netoplaće.

S obzirom na to da primjena navedenih mjera dodatno (uz utjecaj pandemije na ekonomiju) utječe na financiranje JLP(R)S u smislu smanjenja prihoda od poreza, izmjenama i dopunama Zakona o izvršavanju Državnog proračuna za 2020. (Narodne novine, br. 42/20) koje su pratile dopune Općeg poreznog zakona, propisano je da će u ovim uvjetima Republika Hrvatska osigurati sredstva beskamatnog zajma jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave, HZZO-u i HZMO-u za premošćivanje situacije nastale zbog različite dinamike priljeva sredstava i dospijeća obveza. Nastavno na odredbe Zakona o izvršavanju, ministar financija donio je Naputak o načinu isplate beskamatnog zajma jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave, HZMO-u i HZZO-u (Narodne novine, br. 46/20; dalje u tekstu: Naputak) kojim se propisuje način ostvarivanja prava na beskamatni zajam, sustav izvještavanja te način vođenja evidencija.

Uz navedene mjere oslobađanja, odgode i/ili obročne otplate poreza i prireza, **jedinicama je dana mogućnost uzimanja beskamatnog zajma do visine poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak čije je plaćanje oslobođeno, odgođeno i/ili je odobrena obročna otplata odnosno do visine izvršenog povrata i prema raspoloživim sredstvima državnog proračuna.**

Prema Naputku, Fina jednom mjesečno obavještava jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave – korisnike zajma o visini poreza na dohodak i prireza koji se neće platiti zbog oslobođenja i čije je plaćanje odgođeno i/ili je odobrena obročna otplata te o visini izvršenog povrata poreza i prireza po godišnjem obračunu. Ministarstvo financija jednom mjesečno izvještava jedinicu lokalne i područne (regionalne) samouprave o doznačenim sredstvima zajma na e-mail adresu navedenu u zahtjevu kojim je tražen beskamatni zajam.

Povrat zajma propisan je Naputkom i to u tri modela:

* otplata sredstava zajma isplaćenog na temelju poreza na dohodak i prireza čije je plaćanje odgođeno i/ili je odobrena obročna otplata vršit će se Ministarstvu financija na račun državnog proračuna sukcesivno u visini naplate odgođenog i/ili obročnom otplatom danog poreza i prireza;
* otplata sredstava zajma u visini povrata poreza na dohodak i prireza po godišnjoj prijavi moguća je najduže u roku od godinu dana;
* otplata sredstava zajma danog na ime poreza na dohodak i prireza čijeg je plaćanja porezni obveznik oslobođen utvrdit će se u propisu kojim će biti utvrđeno izvršavanje Državnog proračuna za 2021. godinu.

Zajam koji se daje na temelju Zakona o izvršavanju Državnog proračuna za 2020. i u skladu s odredbama Naputka evidentira se kao kratkoročni zajam. U skladu s Pravilnikom o proračunskom računovodstvu i Računskom planu, primljeni kratkoročni krediti i zajmovi koji se vraćaju u istoj godini evidentiraju se isključivo odobrenjem odgovarajućeg osnovnog računa skupine 26 *Obveze za kredite i zajmove* i zaduženjem računa novčanih sredstava.

Kratkoročni zajmovi koji se vraćaju u sljedećoj godini evidentiraju se kao dugoročni krediti odobrenjem računa primitaka od zaduživanja u skupini 84 *Primici od* *zaduživanja* i zaduženjem novčanih sredstava te odobravanjem računa obveza za zajmove u skupini 26 *Obveze za kredite i zajmove* i zaduženjem računa ispravka izvora vlasništva u skupini 91 *Vlastiti izvori i ispravak vlastitih izvora*. U slučaju da JLP(R)S ne vrati beskamatni zajam do kraja ove godine, za preostali iznos glavnice treba evidentirati primitke od zaduživanja (odobrenjem računa 84711 *Primljeni zajmovi od državnog proračuna - kratkoročni* i zaduženjem računa iz podskupine 912 *Ispravak vlastitih izvora za obveze*), a u sljedećoj godini evidentira otplatu zajma zaduživanjem računa izdataka za otplatu glavnice u skupini 54 *Izdaci za otplatu glavnice primljenih kredita i zajmova* i odobrenjem novčanih sredstava te zaduženjem računa obveza u skupini 26 *Obveze za kredite i zajmove* i odobrenjem računa ispravka izvora vlasništva u skupini 91 *Vlastiti izvori i ispravak vlastitih izvora*.

Ako se otplata zajma ne vrši doznačivanjem s računa jedinice na račun državnog proračuna, nego „preusmjeravanjem“ naplaćenih prihoda od poreza i prireza za koje je bila odobrena odgoda i/ili obročna otplata, jedinica umjesto računa novčanih sredstava evidentira prihode od poreza i prireza na odgovarajućim računima podskupine 611 *Porez i prirez na dohodak*, a u skladu s obavijestima koje o tome primi od Fine.

1. **Knjigovodstveno evidentiranje beskamatnog zajma u visini poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak čije je plaćanje odgođeno i/ili je odobrena obročna otplata, a u iznosu raspoloživih sredstava državnog proračuna, čija će se otplata izvršiti u 2020. godini**

*Jedinica je 15. svibnja 2020. Ministarstvu financija podnijela zahtjev za beskamatni zajam iz državnog proračuna na obrascu Mfin-zajam. Na temelju podataka koje joj dostavlja Ministarstvo financija (podneseni zahtjev jedinice i pregled odgođenih obveza na ime poreza na dohodak i prireza) Fina je 20. svibnja izvršila isplatu sredstava beskamatnog zajma u visini poreza i prireza čije je plaćanje odgođeno i/ili je odobrena obročna otplata (10.000,00 kn) te je jedinici dostavila obavijest e-mailom o navedenom.*

*Prema Naputku, povrat ove vrste beskamatnog zajma vrši se sukcesivno u visini naplate odgođenog i/ili obročnom otplatom danog poreza i prireza, na način sličan onom propisanom Naputkom o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2020. godini (Narodne novine, br. 6/20 i 67/20). Jedinica u srpnju 2020. godini otplaćuje 1.200,00 kn dobivenog zajma, u kolovozu, 1.600,00 kn, u rujnu 3.200,00 kn, u listopadu 2.800,00 kn i u studenom 1.200,00 kn.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **OPIS** | **IZNOS** | **RAČUN** |
| **DUGUJE** | **POTRAŽUJE** |
| 1. sredstva beskamatnog zajma uplaćena na račun JLP(R)S | 10.000 | 11121 | 26711 |
| 2. otplata zajma u srpnju (prema obavijesti Fine) | 1.200 | 26711 | 611 |
| 3. otplata zajma u kolovozu (prema obavijesti Fine) | 1.600 | 26711 | 611 |
| … |  |  |  |

1. **Knjigovodstveno evidentiranje beskamatnog zajma u visini poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak čije je plaćanje odgođeno i/ili je odobrena obročna otplata, a u iznosu raspoloživih sredstava državnog proračuna, čija se otplata izvršava u 2020. i 2021. godini (otplata djelomično prelazi u 2021. godinu)**

*Jedinica je 15. svibnja 2020. Ministarstvu financija podnijela zahtjev za beskamatni zajam iz državnog proračuna na obrascu Mfin-zajam. Na temelju podataka koje joj dostavlja Ministarstvo financija (podneseni zahtjev jedinice i pregled odgođenih obveza na ime poreza na dohodak i prireza) Fina je 20. svibnja izvršila isplatu sredstava beskamatnog zajma u visini poreza i prireza čije je plaćanje odgođeno i/ili je odobrena obročna otplata (10.000,00 kn) te je jedinici dostavila obavijest e-mailom o navedenom.*

*Jedinica u srpnju 2020. godini otplaćuje 800,00 kn dobivenog zajma, u kolovozu, 1.000,00 kn, u rujnu 1.100,00 kn, u listopadu 1.000,00 kn, u studenom 1.200,00 kn i u prosincu 1.300,00 kn. U 2021. jedinica otplaćuje preostali iznos zajma u iznosu od 3.600,00 kn.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **OPIS** | **IZNOS** | **RAČUN** |
| **DUGUJE** | **POTRAŽUJE** |
| 1. sredstva beskamatnog zajma uplaćena na račun JLP(R)S | 10.000 | 11121 | 26711 |
| 2. otplata zajma u srpnju (prema obavijesti Fine) | 800 | 26711 | 611 |
| 3. otplata zajma u kolovozu (prema obavijesti Fine) | 1.000 | 26711 | 611 |
| … |  |  |  |
| Stanje na 31.12.2020. | 3.600 | 91211 | 84711 |
| 2021. godina |
| 1. otplata zajma u 2021. | 3.600 | 54711 | 611 |
| 26711 | 91211 |

1. **Knjigovodstveno evidentiranje beskamatnog zajma u visini izvršenog povrata poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak temeljem godišnje prijave, čija se otplata u cijelosti izvršava u 2020. godini**

*Povrat poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po godišnjem obračunu za 2019. započeo je sredinom lipnja 2020. godine. Jedinica je na datum povrata poreza na dohodak na računu poreza na dohodak i prireza imala određeni iznos sredstava raspoloživ za povrat (100.000 kn), dok je preostali iznos sredstava za povrat po godišnjem obračunu za 2019. na račun poreza i prireza doznačen s računa državnog proračuna (250.000 kn; ukupni povrat po godišnjem obračunu iznosi 350.000 kn).*

*S obzirom na to da je jedinica podnijela zahtjev ima pravo na zajam u visini ukupnog povrata po godišnjem obračunu, pa joj je sljedećeg radnog dana s računa državnog proračuna doznačena razlika do ukupnog iznosa izvršenog povrata po godišnjem obračunu za 2019.*

*Jedinice koje su podnijele zahtjev za beskamatni zajam iz državnog proračuna u skladu s Naputkom imaju mogućnost otplate tog zajma do najduže godinu dana.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **OPIS** | **IZNOS** | **RAČUN** |
| **DUGUJE** | **POTRAŽUJE** |
| Temeljem obavijesti Fine:1.a naplaćeni porez na dohodak i prirez te povrat poreza na teret naplaćenih prihoda1.b povrat poreza namirenjem iz državnog proračuna | 100.000 | 6117 | 611 |
| 250.000 | 6117 | 26711 |
| 2. doznaka razlike do ukupnog iznosa povrata poreza | 100.000 | 11121 | 26711 |
| 3. otplata zajma (u istoj godini u kojoj je primljen zajam; zajam s otplatom do najduže godinu dana, prema dinamici koju utvrđuje sama JLP(R)S) | 350.000 | 26711 | 11121 |

1. **Knjigovodstveno evidentiranje beskamatnog zajma u visini izvršenog povrata poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak temeljem godišnje prijave, čija se otplata izvršava u 2020. i 2021. godini (otplata djelomično prelazi u 2021. godinu)**

*Povrat poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po godišnjem obračunu za 2019. započeo je sredinom lipnja 2020. godine. Jedinica je na datum povrata poreza na dohodak na računu poreza na dohodak i prireza imala određeni iznos sredstava raspoloživ za povrat (100.000 kn), dok je preostali iznos sredstava za povrat po godišnjem obračunu za 2019. na račun poreza i prireza doznačen s računa državnog proračuna (250.000 kn; ukupni povrat po godišnjem obračunu iznosi 350.000 kn).*

*S obzirom na to da je jedinica podnijela zahtjev ima pravo na zajam u visini ukupnog povrata po godišnjem obračunu, pa joj je sljedećeg radnog dana s računa državnog proračuna doznačena razlika do ukupnog iznosa izvršenog povrata po godišnjem obračunu za 2019.*

*Jedinice koje su podnijele zahtjev za beskamatni zajam iz državnog proračuna u skladu s Naputkom imaju mogućnost otplate tog zajma do najduže godinu dana, prema dinamici koju utvrđuje sama jedinica, stoga jedinica otplaćuje 160.000,00 kn zajma u 2020. a 190.000,00 kn u 2021. godini.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **OPIS** | **IZNOS** | **RAČUN** |
| **DUGUJE** | **POTRAŽUJE** |
| Temeljem obavijesti Fine:1.a naplaćeni porez na dohodak i prirez te povrat poreza na teret naplaćenih prihoda1.b povrat poreza namirenjem iz državnog proračuna | 100.000 | 6117 | 611 |
| 250.000 | 6117 | 26711 |
| 2. doznaka razlike do ukupnog iznosa povrata poreza | 100.000 | 11121 | 26711 |
| 3. otplata zajma (u 2020. godini, istoj godini u kojoj je primljen zajam) | 160.000 | 26711 | 11121 |
| Stanje na 31.12.2020. | 190.000 | 91211 | 84711 |
| 2021. godina |
| 1. otplata zajma u 2021. | 190.000 | 54711 | 11121**\*** |
| 26711 | 91211 |

*\* u prethodno objavljenoj Uputi otplata zajma bila je greškom evidentirana u okviru podskupine 611, u ispravljenoj Uputi izmijenjena je evidencija otplate zajma zaduženjem osnovnog računa 54711 te* ***odobrenjem osnovnog računa 11121***

**Napomena jedinicama koje nisu podnijele zahtjev za beskamatni zajam**

Jedinicama koje nisu podnijele zahtjev za beskamatni zajam, a u trenutku povrata poreza na dohodak i prireza po godišnjoj prijavi nemaju na računu prihoda od poreza na dohodak i prireza dovoljan iznos sredstava za isplatu cijelog povrata, nedostajuća sredstva bit će podmirena iz državnog proračuna, a jedinice navedena sredstva također evidentiraju kao kratkoročni zajam primljen od državnog proračuna, iako ga nisu tražili.

U skladu s odredbama Izmjena i dopuna Naputka o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2020. godini (Narodne novine, br. 67/20) sredstva državnog proračuna korištena za namirenje nedostajućih sredstava neće se vraćati iz priljeva sredstava na račun poreza na dohodak i prireza već Fina za nedostajuća sredstva ispostavlja naloge povrata na teret računa proračuna i dostavlja nadležnoj jedinici lokalne i područne (regionalne) samouprave na izvršenje, a jedinica sama odlučuje o dinamici povrata dobivenog zajma u roku od 90 kalendarskih dana.

Ako jedinica ne izvrši nalog u roku od 90 kalendarskih dana, Fina nalog za povrat na teret računa proračuna dostavlja kreditnoj instituciji na izvršenje. Ako nema raspoloživih sredstava na računu proračuna, kreditna institucija nalog vraća Fini. Sredstva korištena za izvršenje povrata temeljem godišnjeg obračuna poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak za 2019. godinu koja nisu vraćena na račun državnog proračuna, vraćaju se iz prvoga priljeva sredstava na račun poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak.