

**BOSNA I HERCEGOVINA**

**FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE**

**FEDERALNI ZAVOD ZA PROGRAMIRANJE RAZVOJA**

**OPOREZIVANJE  
SVIH NAKNADA PO OSNOVU  
PLATA U FBiH**

Sarajevo, mart 2016.

Obračun oporezivanja svih naknada po osnovu plata u Federaciji BiH (topli obrok, regres, prevoz, otpremnine, pomoć za slučaj bolesti i smrti itd.) rađen je pojedinačno za svaki mjesec u 2015. godini i kao mjesečni prosjek januar – decembar 2015. godine.

U analizi smo koristili podatke Poreske uprave FBiH o visini neto plata, ličnom odbitku i porezu na dohodak, a podaci o neoporezivim naknadama su podaci Federalnog zavoda za statistiku.

Obračun je rađen na neutralnom principu pri čemu, u ukupnoj masi na nivou Federacije, ne dolazi do povećanja troškova plata poslodavaca, niti dolazi do povećanja javnih prihoda. Posmatrajući pojedine segmente pravnih subjekata, doći će do većeg oporezivanja (povećanja troškova plata) kod poslodavaca koji su u 2015. godini u značajnoj mjeri koristili pravo i isplaćivali neoporezive naknade (npr. organi uprave), dok će kod pravnih lica koja nisu koristila ovo pravo ili su ga koristila minimalno, doći do smanjenja troškova po osnovu isplate plata.

Analizirajući mjesečne obračune, može se zaključiti da zbirna stopa poreza i doprinosa varira od npr. 53,70% u aprilu do 55,99% u augustu 2015. godine, dok zbirna stopa nakon uključivanja svih naknada u osnovicu za oporezivanje plata dobijena na osnovu mjesečnog prosjeka 2015. godine iznosi 55,22%.

## Z A K L J U Č A K

Ako bismo oporezovali sve naknade plata i zadržali troškove plata poslodavaca na razini Federacije BiH na istom nivou, uz pretpostavku da se do sada neoporezovane naknade plata nastave isplaćivati kao i u 2015. godini, zbirna stopa oporezivanja rada bi bila snižena na 55,22% na neto plate.

## Oporezivanje neoporezivih dohodaka – godišnji prosjek

Prosjeak 2015.

A Opcija zadržavanja postojećeg stanja		B Opcija oporezivanja ranije neoporezivih dohodaka						
	OPIS	IZNOS	Stopa doprinosa %		IZNOS	Stopa doprinosa %		Razlika (5-2)
			Bruto	neto		Bruto	neto	
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Bruto osnovica	1.209,19			1405,09			195,90
2	Doprinosi iz plata	374,85	31,00	47,38	374,85	26,68	37,98	0,00
3	Neto plata sa porezom	834,34			1030,24			195,91
4	Prosječan lični odbitak	402,13			402,13			0,00
5	Osnovica za oporezivanje	432,20			628,11			195,91
6	Porez na dohodak (prosjeak)	43,22	10,00	5,46	43,22	6,88	4,38	0,00
7	Neto za isplatu	791,12			987,02			195,91
8	Doprinosi na platu	126,96	10,50	16,05	126,96	9,04	12,86	0,00
9	Ukupno doprinosi (2+8)	501,81	41,50	63,43	501,81	35,71	50,84	0,00
10	Ukupno obaveze (6+9)	545,03			545,03			0,00
11	Prosječni neoporezivi dohodak	195,90						-195,90
12	Preračunata stopa poreza na dohodak		3,57			3,08		0,00
13	Zbirna stopa oporezivanja plata (9+12=13 u kol 3 i 6, 6+9=13 u kol 4 i 7)		45,07	68,89		38,79	55,22	
14	Ukupna neto primanja zaposlenog (7+11)	987,02			987,02			0,00
15	UKUPNI PROSJEČNI TROŠAK RADA (1+8+11)	1.532,06			1532,06			0,00
								0

Izvor: PU FBiH, FZS; obrada: FZZPR

RAZLIKA U OSTVARENIM JAVNIM PRIHODIMA

Oporezivanje svih dohodaka – mjesečni obračuni

**JANUAR 2015**

A Opcija zadržavanja postojećeg stanja					B Opcija oporezivanja ranije neoporezivih dohodaka			
	OPIS	IZNOS	Stopa doprinosa %		IZNOS	Stopa doprinosa %		Razlika (5-2)
			Bruto	neto		Bruto	neto	
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Bruto osnovica	1.206,39			1400,36			193,97
2	Doprinosi iz plata	373,98	31,00	47,36	373,98	26,71	38,02	0,00
3	Neto plata sa porezom	832,41			1026,38			193,97
4	Prosječan lični odbitak	405,29			405,96			0,67
5	Osnovica za oporezivanje	427,12			620,42			193,30
6	Porez na dohodak (prosjeak)	42,71	10,00	5,41	42,71	6,88	4,34	0,00
7	Neto za isplatu	789,70			983,67			193,97
8	Doprinosi na platu	126,67	10,50	16,04	126,67	9,05	12,88	0,00
9	Ukupno doprinosi (2+8)	500,65	41,50	63,40	500,65	35,75	50,90	0,00
10	Ukupno obaveze (6+9)	543,37			543,37			0,00
11	Prosječni neoporezivi dohodak	193,97						-193,97
12	Preračunata stopa poreza na dohodak		3,54			3,05		0,00
13	<b>Zbirna stopa oporezivanja plata</b> (9+12=13 u kol 3 i 6, 6+9=13 u kol 4 i 7)		<b>45,04</b>	<b>68,81</b>		<b>38,80</b>	<b>55,24</b>	
14	Ukupna neto primanja zaposlenog (7+11)	983,67			983,67			0,00
15	<b>UKUPNI PROSJEČNI TROŠAK RADA</b> (1+8+11)	<b>1.527,04</b>			<b>1527,04</b>			<b>0,00</b>
<b>RAZLIKA U OSTVARENIM JAVNIM PRIHODIMA</b>								<b>0</b>

Izvor: PU FBiH, FZS; obrada: FZZPR

Februar\_2015

A Opcija zadržavanja postojećeg stanja					B Opcija oporezivanja ranije neoporezivih dohodaka			
	OPIS	IZNOS	Stopa doprinosa %		IZNOS	Stopa doprinosa %		Razlika (5-2)
			Bruto	neto		Bruto	neto	
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Bruto osnovica	1.178,77			1361,59			182,82
2	Doprinosi iz plata	365,42	31,00	47,31	365,42	26,84	38,26	0,00
3	Neto plata sa porezom	813,35			996,17			182,82
4	Prosječan lični odbitak	403,45			403,45			0,00
5	Osnovica za oporezivanje	409,89			592,72			182,82
6	Porez na dohodak (prosjeak)	40,99	10,00	5,31	40,99	6,92	4,29	0,00
7	Neto za isplatu	772,36			955,18			182,82
8	Doprinosi na platu	123,77	10,50	16,03	123,77	9,09	12,96	0,00
9	Ukupno doprinosi (2+8)	489,19	41,50	63,34	489,19	35,93	51,21	0,00
10	Ukupno obaveze (6+9)	530,18			530,18			0,00
11	Prosječni neoporezivi dohodak	182,82						-182,82
12	Preračunata stopa poreza na dohodak		3,48			3,01		0,00
13	<b>Zbirna stopa oporezivanja plata</b> (9+12=13 u kol 3 i 6, 6+9=13 u kol 4 i 7)		<b>44,98</b>	<b>68,64</b>		<b>38,94</b>	<b>55,51</b>	
14	Ukupna neto primanja zaposlenog (7+11)	955,18			955,18			0,00
15	<b>UKUPNI PROSJEČNI TROŠAK RADA</b> (1+8+11)	<b>1.485,36</b>			<b>1485,36</b>			<b>0,00</b>
<b>RAZLIKA U OSTVARENIM JAVNIM PRIHODIMA</b>								<b>0</b>

Izvor: PU FBiH, FZS; obrada: FZZPR

Mart\_2015

A Opcija zadržavanja postojećeg stanja					B Opcija oporezivanja ranije neoporezivih dohodaka			
	OPIS	IZNOS	Stopa doprinosa %		IZNOS	Stopa doprinosa %		Razlika (5-2)
			Bruto	neto		Bruto	neto	
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Bruto osnovica	1.219,46			1410,93			191,47
2	Doprinosi iz plata	378,03	31,00	47,38	378,03	26,79	38,21	0,00
3	Neto plata sa porezom	841,42			1032,90			191,47
4	Prosječan lični odbitak	405,48			405,48			0,00
5	Osnovica za oporezivanje	435,94			627,42			191,47
6	Porez na dohodak (prosjeak)	43,59	10,00	5,46	43,59	6,95	4,41	0,00
7	Neto za isplatu	797,83			989,30			191,47
8	Doprinosi na platu	128,04	10,50	16,05	128,04	9,08	12,94	0,00
9	Ukupno doprinosi (2+8)	506,08	41,50	63,43	506,08	35,87	51,15	0,00
10	Ukupno obaveze (6+9)	549,67			549,67			0,00
11	Prosječni neoporezivi dohodak	191,47						-191,47
12	Preračunata stopa poreza na dohodak		3,57			3,09		0,00
13	<b>Zbirna stopa oporezivanja plata</b> (9+12=13 u kol 3 i 6, 6+9=13 u kol 4 i 7)		<b>45,07</b>	<b>68,90</b>		<b>38,96</b>	<b>55,56</b>	
14	Ukupna neto primanja zaposlenog (7+11)	989,30			989,30			0,00
15	<b>UKUPNI PROSJEČNI TROŠAK RADA</b> (1+8+11)	1.538,97			1538,97			0,00
<b>RAZLIKA U OSTVARENIM JAVNIM PRIHODIMA</b>								<b>0</b>

Izvor: PU FBiH, FZS; obrada: FZZPR

April\_2015

A Opcija zadržavanja postojećeg stanja					B Opcija oporezivanja ranije neoporezivih dohodaka			
	OPIS	IZNOS	Stopa doprinosa %		IZNOS	Stopa doprinosa %		Razlika (5-2)
			Bruto	neto		Bruto	neto	
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Bruto osnovica	1.215,24			1439,95			224,70
2	Doprinosi iz plata	376,72	31,00	47,38	376,72	26,16	36,94	0,00
3	Neto plata sa porezom	838,51			1063,22			224,71
4	Prosječan lični odbitak	405,09			405,09			0,00
5	Osnovica za oporezivanje	433,42			658,13			224,71
6	Porez na dohodak (prosjeak)	43,34	10,00	5,45	43,34	6,59	4,25	0,00
7	Neto za isplatu	795,17			1019,88			224,71
8	Doprinosi na platu	127,60	10,50	16,05	127,60	8,86	12,51	0,00
9	Ukupno doprinosi (2+8)	504,33	41,50	63,42	504,33	35,02	49,45	0,00
10	Ukupno obaveze (6+9)	547,67			547,67			0,00
11	Prosječni neoporezivi dohodak	224,70						-224,70
12	Preračunata stopa poreza na dohodak		3,57			3,01		0,00
13	<b>Zbirna stopa oporezivanja plata</b> (9+12=13 u kol 3 i 6, 6+9=13 u kol 4 i 7)		<b>45,07</b>	<b>68,87</b>		<b>38,03</b>	<b>53,70</b>	
14	Ukupna neto primanja zaposlenog (7+11)	1019,88			1019,88			0,00
15	<b>UKUPNI PROSJEČNI TROŠAK RADA (1+8+11)</b>	<b>1.567,55</b>			<b>1567,55</b>			<b>0,00</b>

Izvor: PU FBiH, FZS; obrada: FZZPR

**RAZLIKA U OSTVARENIM JAVNIM PRIHODIMA**

**0**

Maj\_2015

A Opcija zadržavanja postojećeg stanja					B Opcija oporezivanja ranije neoporezivih dohodaka			
	OPIS	IZNOS	Stopa doprinosa %		IZNOS	Stopa doprinosa %		Razlika (5-2)
			Bruto	neto		Bruto	neto	
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Bruto osnovica	1.207,07			1393,84			186,77
2	Doprinosi iz plata	374,19	31,00	47,38	374,19	26,85	38,32	0,00
3	Neto plata sa porezom	832,88			1019,65			186,77
4	Prosječan lični odbitak	402,38			402,38			0,00
5	Osnovica za oporezivanje	430,49			617,26			186,77
6	Porez na dohodak (prosjeak)	43,05	10,00	5,45	43,05	6,97	4,41	0,00
7	Neto za isplatu	789,83			976,60			186,77
8	Doprinosi na platu	126,74	10,50	16,05	126,74	9,09	12,98	0,00
9	Ukupno doprinosi (2+8)	500,94	41,50	63,42	500,94	35,94	51,29	0,00
10	Ukupno obaveze (6+9)	543,99			543,99			0,00
11	Prosječni neoporezivi dohodak	186,77						-186,77
12	Preračunata stopa poreza na dohodak		3,57			3,09		0,00
13	<b>Zbirna stopa oporezivanja plata</b> (9+12=13 u kol 3 i 6, 6+9=13 u kol 4 i 7)		<b>45,07</b>	<b>68,87</b>		<b>39,03</b>	<b>55,70</b>	
14	Ukupna neto primanja zaposlenog (7+11)	976,59			976,60			0,00
15	<b>UKUPNI PROSJEČNI TROŠAK RADA (1+8+11)</b>	<b>1.520,58</b>			<b>1520,58</b>			<b>0,00</b>
<b>RAZLIKA U OSTVARENIM JAVNIM PRIHODIMA</b>								<b>0</b>

Izvor: PU FBiH, FZS; obrada: FZZPR



Juni\_2015

A Opcija zadržavanja postojećeg stanja					B Opcija oporezivanja ranije neoporezivih dohodaka			
	OPIS	IZNOS	Stopa doprinosa %		IZNOS	Stopa doprinosa %		Razlika (5-2)
			Bruto	neto		Bruto	neto	
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Bruto osnovica	1.204,45			1406,02			201,57
2	Doprinosi iz plata	373,38	31,00	47,37	373,38	26,56	37,72	0,00
3	Neto plata sa porezom	831,07			1032,64			201,57
4	Prosječan lični odbitak	402,33			402,33			0,00
5	Osnovica za oporezivanje	428,74			630,31			201,57
6	Porez na dohodak (prosjeak)	42,87	10,00	5,44	42,87	6,80	4,33	0,00
7	Neto za isplatu	788,19			989,77			201,57
8	Doprinosi na platu	126,47	10,50	16,05	126,47	8,99	12,78	0,00
9	Ukupno doprinosi (2+8)	499,85	41,50	63,42	499,85	35,55	50,50	0,00
10	Ukupno obaveze (6+9)	542,72			542,72			0,00
11	Prosječni neoporezivi dohodak	201,57						-201,57
12	Preračunata stopa poreza na dohodak		3,56			3,05		0,00
13	<b>Zbirna stopa oporezivanja plata</b> (9+12=13 u kol 3 i 6, 6+9=13 u kol 4 i 7)		<b>45,06</b>	<b>68,86</b>		<b>38,60</b>	<b>54,83</b>	
14	Ukupna neto primanja zaposlenog (7+11)	989,77			989,77			0,00
15	<b>UKUPNI PROSJEČNI TROŠAK RADA</b> (1+8+11)	<b>1.532,49</b>			<b>1532,49</b>			<b>0,00</b>
<b>RAZLIKA U OSTVARENIM JAVNIM PRIHODIMA</b>								<b>0</b>

Izvor: PU FBiH, FZS; obrada: FZZPR

Juli\_2015

A Opcija zadržavanja postojećeg stanja					B Opcija oporezivanja ranije neoporezivih dohodaka			
	OPIS	IZNOS	Stopa doprinosa %		IZNOS	Stopa doprinosa %		Razlika (5-2)
			Bruto	neto		Bruto	neto	
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Bruto osnovica	1.206,00			1395,06			189,05
2	Doprinosi iz plata	373,86	31,00	47,38	373,86	26,80	38,22	0,00
3	Neto plata sa porezom	832,14			1021,20			189,06
4	Prosječan lični odbitak	401,69			401,69			0,00
5	Osnovica za oporezivanje	430,45			619,51			189,06
6	Porez na dohodak (prosjeak)	43,05	10,00	5,46	43,05	6,95	4,40	0,00
7	Neto za isplatu	789,10			978,15			189,06
8	Doprinosi na platu	126,63	10,50	16,05	126,63	9,08	12,95	0,00
9	Ukupno doprinosi (2+8)	500,49	41,50	63,43	500,49	35,88	51,17	0,00
10	Ukupno obaveze (6+9)	543,54			543,54			0,00
11	Prosječni neoporezivi dohodak	189,05						-189,05
12	Preračunata stopa poreza na dohodak		3,57			3,09		0,00
13	<b>Zbirna stopa oporezivanja plata</b> (9+12=13 u kol 3 i 6, 6+9=13 u kol 4 i 7)		<b>45,07</b>	<b>68,88</b>		<b>38,96</b>	<b>55,57</b>	
14	Ukupna neto primanja zaposlenog (7+11)	978,15			978,15			0,00
15	<b>UKUPNI PROSJEČNI TROŠAK RADA (1+8+11)</b>	<b>1.521,69</b>			<b>1521,69</b>			<b>0,00</b>

Izvor: PU FBiH, FZS; obrada: FZZPR

**RAZLIKA U OSTVARENIM JAVNIM PRIHODIMA**

**0**

August\_2015

A Opcija zadržavanja postojećeg stanja					B Opcija oporezivanja ranije neoporezivih dohodaka			
	OPIS	IZNOS	Stopa doprinosa %		IZNOS	Stopa doprinosa %		Razlika (5-2)
			Bruto	neto		Bruto	neto	
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Bruto osnovica	1.185,56			1363,19			177,63
2	Doprinosi iz plata	367,52	31,00	47,36	367,52	26,96	38,54	0,00
3	Neto plata sa porezom	818,03			995,66			177,63
4	Prosječan lični odbitak	398,33			398,33			0,00
5	Osnovica za oporezivanje	419,71			597,33			177,63
6	Porez na dohodak (prosjeak)	41,97	10,00	5,41	41,97	7,03	4,40	0,00
7	Neto za isplatu	776,06			953,69			177,63
8	Doprinosi na platu	124,48	10,50	16,04	124,48	9,13	13,05	0,00
9	Ukupno doprinosi (2+8)	492,01	41,50	63,40	492,01	36,09	51,59	0,00
10	Ukupno obaveze (6+9)	533,98			533,98			0,00
11	Prosječni neoporezivi dohodak	177,63						-177,63
12	Preračunata stopa poreza na dohodak		3,54			3,08		0,00
13	<b>Zbirna stopa oporezivanja plata</b> (9+12=13 u kol 3 i 6, 6+9=13 u kol 4 i 7)		<b>45,04</b>	<b>68,81</b>		<b>39,17</b>	<b>55,99</b>	
14	Ukupna neto primanja zaposlenog (7+11)	953,69			953,69			0,00
15	<b>UKUPNI PROSJEČNI TROŠAK RADA</b> (1+8+11)	<b>1.487,67</b>			<b>1487,67</b>			<b>0,00</b>
<b>RAZLIKA U OSTVARENIM JAVNIM PRIHODIMA</b>								<b>0</b>

Izvor: PU FBiH, FZS; obrada: FZZPR

Septembar\_2015

A Opcija zadržavanja postojećeg stanja					B Opcija oporezivanja ranije neoporezivih dohodaka			
	OPIS	IZNOS	Stopa doprinosa %		IZNOS	Stopa doprinosa %		Razlika (5-2)
			Bruto	neto		Bruto	neto	
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Bruto osnovica	1.202,32			1392,87			190,55
2	Doprinosi iz plata	372,72	31,00	47,37	372,72	26,76	38,14	0,00
3	Neto plata sa porezom	829,60			1020,15			190,55
4	Prosječan lični odbitak	401,59			401,59			0,00
5	Osnovica za oporezivanje	428,01			618,56			190,55
6	Porez na dohodak (prosjeak)	42,80	10,00	5,44	42,80	6,92	4,38	0,00
7	Neto za isplatu	786,80			977,35			190,55
8	Doprinosi na platu	126,24	10,50	16,05	126,24	9,06	12,92	0,00
9	Ukupno doprinosi (2+8)	498,96	41,50	63,42	498,96	35,82	51,05	0,00
10	Ukupno obaveze (6+9)	541,76			541,76			0,00
11	Prosječni neoporezivi dohodak	190,55						-190,55
12	Preračunata stopa poreza na dohodak		3,56			3,07		0,00
13	<b>Zbirna stopa oporezivanja plata</b> (9+12=13 u kol 3 i 6, 6+9=13 u kol 4 i 7)		<b>45,06</b>	<b>68,86</b>		<b>38,90</b>	<b>55,43</b>	
14	<b>Ukupna neto primanja zaposlenog (7+11)</b>	<b>977,34</b>			<b>977,35</b>			<b>0,00</b>
15	<b>UKUPNI PROSJEČNI TROŠAK RADA (1+8+11)</b>	<b>1.519,11</b>			<b>1519,11</b>			<b>0,00</b>

Izvor: PU FBiH, FZS; obrada: FZZPR

**RAZLIKA U OSTVARENIM JAVNIM PRIHODIMA**

**0**

Oktober\_2015

A Opcija zadržavanja postojećeg stanja					B Opcija oporezivanja ranije neoporezivih dohodaka			
	OPIS	IZNOS	Stopa doprinosa %		IZNOS	Stopa doprinosa %		Razlika (5-2)
			Bruto	neto		Bruto	neto	
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Bruto osnovica	1.203,64			1400,74			197,10
2	Doprinosi iz plata	373,13	31,00	47,38	373,13	26,64	37,90	0,00
3	Neto plata sa porezom	830,51			1027,61			197,10
4	Prosječan lični odbitak	400,61			400,61			0,00
5	Osnovica za oporezivanje	429,90			627,00			197,10
6	Porez na dohodak (prosjek)	42,99	10,00	5,46	42,99	6,86	4,37	0,00
7	Neto za isplatu	787,52			984,62			197,10
8	Doprinosi na platu	126,38	10,50	16,05	126,38	9,02	12,84	0,00
9	Ukupno doprinosi (2+8)	499,51	41,50	63,43	499,51	35,66	50,73	0,00
10	Ukupno obaveze (6+9)	542,50			542,50			0,00
11	Prosječni neoporezivi dohodak	197,10						-197,10
12	Preračunata stopa poreza na dohodak		3,57			3,07		0,00
13	<b>Zbirna stopa oporezivanja plata</b> (9+12=13 u kol 3 i 6, 6+9=13 u kol 4 i 7)		45,07	68,89		38,73	55,10	
14	Ukupna neto primanja zaposlenog (7+11)	984,62			984,62			0,00
15	<b>UKUPNI PROSJEČNI TROŠAK RADA (1+8+11)</b>	1.527,12			1527,12			0,00

Izvor: PU FBiH, FZS; obrada: FZZPR

**RAZLIKA U OSTVARENIM JAVNIM PRIHODIMA**

**0**

**Novembar\_2015**

A Opcija zadržavanja postojećeg stanja					B Opcija oporezivanja ranije neoporezivih dohodaka			
	OPIS	IZNOS	Stopa doprinosa %		IZNOS	Stopa doprinosa %		Razlika (5-2)
			Bruto	neto		Bruto	neto	
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Bruto osnovica	1.216,12			1412,50			196,38
2	Doprinosi iz plata	377,00	31,00	47,42	377,00	26,69	38,03	0,00
3	Neto plata sa porezom	839,12			1035,50			196,39
4	Prosječan lični odbitak	398,35			398,35			0,00
5	Osnovica za oporezivanje	440,76			637,15			196,39
6	Porez na dohodak (prosjeak)	44,08	10,00	5,54	44,08	6,92	4,45	0,00
7	Neto za isplatu	795,04			991,43			196,39
8	Doprinosi na platu	127,69	10,50	16,06	127,69	9,04	12,88	0,00
9	Ukupno doprinosi (2+8)	504,69	41,50	63,48	504,69	35,73	50,91	0,00
10	Ukupno obaveze (6+9)	548,76			548,76			0,00
11	Prosječni neoporezivi dohodak	196,38						-196,38
12	Preračunata stopa poreza na dohodak		3,62			3,12		0,00
13	<b>Zbirna stopa oporezivanja plata</b> (9+12=13 u kol 3 i 6, 6+9=13 u kol 4 i 7)		<b>45,12</b>	<b>69,02</b>		<b>38,85</b>	<b>55,35</b>	
14	Ukupna neto primanja zaposlenog (7+11)	991,42			991,43			0,00
15	<b>UKUPNI PROSJEČNI TROŠAK RADA (1+8+11)</b>	<b>1.540,19</b>			<b>1540,19</b>			<b>0,00</b>

Izvor: PU FBiH, FZS; obrada: FZZPR

**RAZLIKA U OSTVARENIM JAVNIM PRIHODIMA**

**0**

Decembar\_2015

A Opcija zadržavanja postojećeg stanja					B Opcija oporezivanja ranije neoporezivih dohodaka			
	OPIS	IZNOS	Stopa doprinosa %		IZNOS	Stopa doprinosa %		Razlika (5-2)
			Bruto	neto		Bruto	neto	
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Bruto osnovica	1.277,47			1496,31			218,84
2	Doprinosi iz plata	396,01	31,00	47,52	396,01	26,47	37,64	0,00
3	Neto plata sa porezom	881,45			1100,30			218,85
4	Prosječan lični odbitak	400,30			400,30			0,00
5	Osnovica za oporezivanje	481,15			700,00			218,85
6	Porez na dohodak (prosjeak)	48,12	10,00	5,77	48,12	6,87	4,57	0,00
7	Neto za isplatu	833,33			1052,18			218,85
8	Doprinosi na platu	134,13	10,50	16,10	134,13	8,96	12,75	0,00
9	Ukupno doprinosi (2+8)	530,15	41,50	63,62	530,15	35,43	50,39	0,00
10	Ukupno obaveze (6+9)	578,26			578,26			0,00
11	Prosječni neoporezivi dohodak	218,84						-218,84
12	Preračunata stopa poreza na dohodak		3,77			3,22		0,00
13	<b>Zbirna stopa oporezivanja plata</b> (9+12=13 u kol 3 i 6, 6+9=13 u kol 4 i 7)		<b>45,27</b>	<b>69,39</b>		<b>38,65</b>	<b>54,96</b>	
14	Ukupna neto primanja zaposlenog (7+11)	1.052,18			1052,18			0,00
15	<b>UKUPNI PROSJEČNI TROŠAK RADA</b> (1+8+11)	<b>1.630,45</b>			<b>1630,45</b>			<b>0,00</b>

Izvor: PU FBiH, FZS; obrada: FZZPR

**RAZLIKA U OSTVARENIM JAVNIM PRIHODIMA**

**0**

**Obračun doprinosa za period januar-decembar 2015. godine (mjesečni prosjek)**

Januar-decembar\_2015

	Opcija zadržavanja postojećeg stanja						
	Broj zaposlenih	Stopa bruto	Stopa neto	Bruto osnovica	Neto plata	Iznos poreza i doprinosa po zaposlenom	Ukupan iznos poreza i doprinosa
	1	2	3	4	5	6	7
Porez na dohodak	393.799	3,57	5,46	1209,19	791,12	43,22	17.020.185,67
<b>Doprinos PIO</b>	393.799	23,00	35,15	1209,19	791,12	278,11	109.520.759,04
<b>Doprinos ZZO</b>	393.799	16,50	25,22	1209,19	791,12	199,52	78.569.240,18
<b>Doprinos za nezaposlenost</b>	393.799	2,00	3,06	1209,19	791,12	24,18	9.523.544,26
<b>Zbirna stopa doprinosa</b>	393.799	41,50	63,43	1209,19	791,12	501,81	197.612.276,19

	Opcija oporezivanja svih dohodaka						
	Broj zaposlenih	Stopa bruto	Stopa neto	Bruto osnovica	Neto plata	Iznos poreza i doprinosa po zaposlenom	Ukupan iznos poreza i doprinosa
	1	2	3	4	5	6	7
Porez na dohodak	393.799	6,93	4,40	1405,09	987,02	43,22	17.020.185,67
<b>Doprinos PIO</b>	393.799	19,79	28,18	1405,09	987,02	278,11	109.520.759,04
<b>Doprinos ZZO</b>	393.799	14,20	20,21	1405,09	987,02	199,52	78.569.240,18
<b>Doprinos za nezaposlenost</b>	393.799	1,72	2,45	1405,09	987,02	24,18	9.523.544,26
<b>Zbirna stopa doprinosa</b>	393.799	35,71	50,84	1405,09	987,02	501,81	197.612.276,19



## Izračun doprinosa za samostalne poduzetnike

Godišnji prosjek 2015

		Osnovica za obračun doprinosa vlasnika obrta					
		1388	820	694	442	316	UKUPNO
	Broj obrtnika	1.500	15.411	138	729	3.649	21.427
Doprinosi po obrtniku	Doprinos PIO (23%)	319,24	188,60	159,62	101,66	72,68	841,80
	Doprinos ZZO (16,5%)	229,02	135,30	114,51	72,93	52,14	603,90
	Doprinos nezap. (2%)	27,76	16,40	13,88	8,84	6,32	73,20
	<b>Ukupno</b>	<b>576,02</b>	<b>340,30</b>	<b>288,01</b>	<b>183,43</b>	<b>131,14</b>	<b>1.518,90</b>
Ukupno doprinosi za sve obrtnike	Doprinos PIO (23%)	478.860,00	2.906.514,60	22.027,56	74.110,14	265.209,32	3.746.721,62
	Doprinos ZZO (16,5%)	343.530,00	2.085.108,30	15.802,38	53.165,97	190.258,86	2.687.865,51
	Doprinos nezap. (2%)	41.640,00	252.740,40	1.915,44	6.444,36	23.061,68	325.801,88
	<b>Ukupno</b>	<b>864.030,00</b>	<b>5.244.363,30</b>	<b>39.745,38</b>	<b>133.720,47</b>	<b>478.529,86</b>	<b>6.760.389,01</b>

## Uporedni pregled naplaćenih i obračunatih doprinosa

Mjesečni prosjek za period Januar-novembar 2015

	FMF – web stranica		FZZPR		Razlika (2-4)
	Stopa bruto	Naplaćeno	Bruto plata ukupno (osnovica za doprinose)	Ukupno (stopa bruto x bruto plata)	
	1	2	3	4	
<b>Porez na dohodak</b>	3,52	22.962.878,82	485.612.553,06	17.117.790,62	5.845.088
<b>Doprinos PIO</b>	23,00	130.511.930,27	485.612.553,06	111.690.887,20	18.821.043
<b>Doprinos ZZO</b>	16,50	92.686.031,55	485.612.553,06	80.126.071,25	12.559.960
<b>Doprinos za nezaposlenost</b>	2,00	10.565.196,55	485.612.553,06	9.712.251,06	852.945
<b>Zbirna stopa doprinosa/ ukupni doprinosi</b>	41,50	233.763.158,36	485.612.553,06	201.529.209,52	32.233.949

U koloni 2. prethodne tabele prikazani su podaci o naplaćenim doprinosima i porezu, preuzeti sa web stranice Federalnog ministarstva finansija za period od januara do novembra 2015. godine, koji su svedeni na mjesečni prosjek. Podatak za decembar 2015. godine još uvijek nije dostupan, te se prosjek računao za 11 meseci.

U podatak o prihodima od poreza na dohodak (kolona 2.) ulaze naplaćeni porezi po osnovu oporezivanja svih dohodaka definisanih u članu 4. Zakona o porezu na dohodak (od nesamostalne djelatnosti, od samostalne djelatnosti, od imovine i imovinskih prava, od ulaganja kapitala i od učešća u nagradnim igrama i igrama na sreću). U podatak o prihodima od doprinosa, u koloni 2. su obuhvaćeni doprinosi od zaposlenih, doprinosi od vlasnika samostalnih djelatnosti, doprinosi od povremenih samostalnih djelatnosti (ugovori o djelu, ugovori o autorskom poslu, komisije, upravni i nadzorni odbori i dr.), dobrovoljno uplaćeni doprinosi i dr.

To je razlog zbog kog su prihodi od poreza i doprinosa u koloni 2. viši od prihoda u koloni 4. koji se odnose samo na zaposlene radnike kod poslodavaca u skladu sa obrascima MIP – 1023 koje pravna lica podnose Poreskoj upravi. To znači da podaci u koloni 2. ne mogu bitno uticati na izračune koje smo uradili jer se istim mjenja samo način obračuna plata za zaposlene radnike kod poslodavaca.

Napominjemo da obrasci MIP-1023 predstavljaju prijave obračunatih poreza i doprinosa za zaposlene za mjesec u kojima je izvršena isplata plate, a iz Porezne uprave nam je pojašnjeno da se MIP obrasci ne mogu obraditi, ako uplate ne odgovaraju podacima iz tih obrazaca. To znači da nema značajne razlike između prijavljenih i naplaćenih poreza i doprinosa, što bi moglo uticati na obračune u ovom dokumentu.

Radi uporedbe, u koloni 3 prikazan je podatak o prosječnom mjesečnom iznosu bruto plata prema podacima Poreske uprave (prosjek rađen za 11 mjeseci), koji predstavlja osnovicu za obračun doprinosa. U koloni 4. prikazani su iznosi poreza i doprinosa koji se obračunavaju samo za zaposlene (izračun na osnovu podataka iz mjesečnih prijava poreza i doprinosa za zaposlene – obrazac MIP-1023).

U koloni 5. prikazana je razlika iznosa svih prihoda po osnovu poreza i doprinosa, i prihoda od poreza i doprinosa koje su poslodavci obračunali i uplatili za svoje zaposlene.

**Uvećanja neto plata na bazi podataka o minimalnim neto plaćama iz decembra 2014. godine**

**Uvećanje minimalnih neto plata za 24,43% na bazi podataka o minimalnim platama iz decembra 2014. godine**

	A Opcija zadržavanja postojećeg stanja							B Opcija oporezivanja ranije neoporezivih dohodaka							
	OPIS	IZNOS	IZNOS sa uvećanjem neto plate 24,43%	Stopa doprinosa % (za kolonu 2)		Stopa doprinosa % (za kolonu 3)		IZNOS	IZNOS sa uvećanjem neto plate 24,43%	Stopa doprinosa % (za kolonu 8)		Stopa doprinosa % (za kolonu 9)		Razlika (8-2 ili 9-3)	
				Bruto	neto	Bruto	Neto			Bruto	neto	Bruto	Neto		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Bruto osnovica	1.207,49	1.218,64					1.400,67	1.411,82					193,18	
2	Doprinosi iz plata	374,32	374,32	31,00	47,37	30,72	46,71	374,32	374,32	26,72	38,06	26,51	37,64	0,00	
3	Neto plata sa porezom	833,17	844,32					1.026,35	1.037,50					193,18	
4	Prosječan lični odbitak	403,56	403,56					403,56	403,56					0,00	
5	Osnovica za oporezivanje	429,61	429,61					622,79	633,94					193,18	
6	Porez na dohodak (prosjeak)	42,96	42,96	10,00	5,44	10,00	5,36	42,96	42,96	6,90	4,37	6,78	4,32	0,00	
7	Neto za isplatu	790,21	801,36					983,39	994,54					193,18	
8	Doprinosi na platu	126,79	126,79	10,50	16,04	10,40	15,82	126,79	126,79	9,05	12,89	8,98	12,75	0,00	
9	Ukupno doprinosi (2+8)	501,11	501,11	41,50	63,41	41,12	62,53	501,11	501,11	35,78	50,96	35,49	50,39	0,00	
10	Ukupno obaveze (6+9)	544,07	544,07					544,07	544,07					0,00	
11	Prosječni neoporezivi dohodak	193,18	193,18											-193,18	
12	Preračunata stopa poreza na dohodak			3,56		3,53				3,07		3,04			
13	Zbirna stopa oporezivanja plata (9+12=13 u kol 3 i 6, 6+9=13 u kol 4 i 7)			45,06	68,85	44,65	67,89			38,84	55,33	38,54	54,71		
14	Ukupna neto primanja zaposlenog (7+11)	983,39	994,54					983,39	994,54					0,00	
15	UKUPNI PROSJEČNI TROŠAK RADA (1+8+11)	1.527,46	1.538,61					1.527,46	1.538,61					0,00	
Izvor: PU FBiH, FZS; obrada: FZZPR													RAZLIKA U OSTVARENIM JAVNIM PRIHODIMA		0,00

## Uvećanje minimalnih neto plata za 35% na bazi podataka o minimalnim platama iz decembra 2014. godine

	A Opcija zadržavanja postojećeg stanja							B Opcija oporezivanja ranije neoporezivih dohodaka						
	OPIS	IZNOS	IZNOS sa uvećanjem neto plate 24,43%	Stopa doprinosa % (za kolonu 2)		Stopa doprinosa % (za kolonu 3)		IZNOS	IZNOS sa uvećanjem neto plate 24,43%	Stopa doprinosa % (za kolonu 8)		Stopa doprinosa % (za kolonu 9)		Razlika (8-2 ili 9-3)
				Bruto	neto	Bruto	Neto			Bruto	neto	Bruto	Neto	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Bruto osnovica	1.207,49	1.223,46					1.400,67	1.416,64					193,18
2	Doprinosi iz plata	374,32	374,32	31,00	47,37	30,60	46,43	374,32	374,32	26,72	38,06	26,42	37,46	0,00
3	Neto plata sa porezom	833,17	849,14					1.026,35	1.042,32					193,18
4	Prosječan lični odbitak	403,56	403,56					403,56	403,56					0,00
5	Osnovica za oporezivanje	429,61	429,61					622,79	638,76					193,18
6	Porez na dohodak (prosjeak)	42,96	42,96	10,00	5,44	10,00	5,33	42,96	42,96	6,90	4,37	6,73	4,30	0,00
7	Neto za isplatu	790,21	806,18					983,39	999,36					193,18
8	Doprinosi na platu	126,79	126,79	10,50	16,04	10,36	15,73	126,79	126,79	9,05	12,89	8,95	12,69	0,00
9	Ukupno doprinosi (2+8)	501,11	501,11	41,50	63,41	40,96	62,16	501,11	501,11	35,78	50,96	35,37	50,14	0,00
10	Ukupno obaveze (6+9)	544,07	544,07					544,07	544,07					0,00
11	Prosječni neoporezivi dohodak	193,18	193,18											-193,18
12	Preračunata stopa poreza na dohodak			3,56		3,51				3,07		3,03		
13	<b>Zbirna stopa oporezivanja plata</b> (9+12=13 u kol 3 i 6, 6+9=13 u kol 4 i 7)			<b>45,06</b>	<b>68,85</b>	<b>44,47</b>	<b>67,49</b>			<b>38,84</b>	<b>55,33</b>	<b>38,41</b>	<b>54,44</b>	
14	Ukupna neto primanja zaposlenog (7+11)	983,39	999,36					983,39	999,36					0,00
15	<b>UKUPNI PROSJEČNI TROŠAK RADA</b> (1+8+11)	<b>1.527,46</b>	<b>1.543,43</b>					<b>1.527,46</b>	<b>1.543,43</b>					<b>0,00</b>
<b>RAZLIKA U OSTVARENIM JAVNIM PRIHODIMA</b>														<b>0,00</b>

Izvor: PU FBiH, FZS; obrada: FZZPR

## Uvećanje minimalnih neto plata za 45% na bazi podataka o minimalnim platama iz decembra 2014. godine

	A Opcija zadržavanja postojećeg stanja							B Opcija oporezivanja ranije neoporezivih dohodaka						
	OPIS	IZNOS	IZNOS sa uvećanjem neto plate 24,43%	Stopa doprinosa % (za kolonu 2)		Stopa doprinosa % (za kolonu 3)		IZNOS	IZNOS sa uvećanjem neto plate 24,43%	Stopa doprinosa % (za kolonu 8)		Stopa doprinosa % (za kolonu 9)		Razlika (8-2 ili 9-3)
				Bruto	neto	Bruto	Neto			Bruto	neto	Bruto	neto	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Bruto osnovica	1.207,49	1.228,02					1.400,67	1.421,20					193,18
2	Doprinosi iz plata	374,32	374,32	31,00	47,37	30,48	46,17	374,32	374,32	26,72	38,06	26,34	37,29	0,00
3	Neto plata sa porezom	833,17	853,70					1.026,35	1.046,88					193,18
4	Prosječan lični odbitak	403,56	403,56					403,56	403,56					0,00
5	Osnovica za oporezivanje	429,61	429,61					622,79	643,32					193,18
6	Porez na dohodak (prosjeak)	42,96	42,96	10,00	5,44	10,00	5,30	42,96	42,96	6,90	4,37	6,68	4,28	0,00
7	Neto za isplatu	790,21	810,74					983,39	1.003,92					193,18
8	Doprinosi na platu	126,79	126,79	10,50	16,04	10,32	15,64	126,79	126,79	9,05	12,89	8,92	12,63	0,00
9	Ukupno doprinosi (2+8)	501,11	501,11	41,50	63,41	40,81	61,81	501,11	501,11	35,78	50,96	35,26	49,92	0,00
10	Ukupno obaveze (6+9)	544,07	544,07					544,07	544,07					0,00
11	Prosječni neoporezivi dohodak	193,18	193,18											-193,18
12	Preračunata stopa poreza na dohodak			3,56		3,50				3,07		3,02		
13	Zbirna stopa oporezivanja plata (9+12=13 u kol 3 i 6, 6+9=13 u kol 4 i 7)			45,06	68,85	44,30	67,11			38,84	55,33	38,28	54,19	
14	Ukupna neto primanja zaposlenog (7+11)	983,39	1.003,92					983,39	1.003,92					0,00
15	<b>UKUPNI PROSJEČNI TROŠAK RADA (1+8+11)</b>	<b>1.527,46</b>	<b>1.547,99</b>					<b>1.527,46</b>	<b>1.547,99</b>					<b>0,00</b>
<b>RAZLIKA U OSTVARENIM JAVNIM PRIHODIMA</b>														<b>0,00</b>

Izvor: PU FBiH, FZS; obrada: FZZPR

Uvećanja neto plata iz prethodne tri tabele rađena su na podacima o mjesečnom prosjeku korigovanim za uvećanja minimalnih plata. Stope povećanja od 24,43% (procenat sniženja zbirne stope poreza na dohodak i doprinosa kada u osnovicu uključimo sve naknade), 35% i 45% primjenjene su na iznos isplaćenih minimalnih plata iz decembra 2014. godine.

Prilikom razmatranja svih tabela u ovom dokumentu, potrebno je imati u vidu da su svi brojevi u tabelama zaokruženi na dvije decimale, tako da se pri provjeri računice mogu pojaviti određene razlike.