**РЕПУБЛИКА СРПСКА**

**ВЛАДА**

**Анализа пореског оптерећења предузетника**

**са упоредном анализом опорезивања малих предузетника у земљама окружења**

Бања Лука, децембар 2024. године

На основу кумулативних података достављених од стране Пореске управе Републике Српске дана 04.11.2024. године и микро података достављених дана 24.09.2024. године, извршена је анализа достпуних података везаних за мале предузетнике, обичне предузетнике и правна лица у 2023. години.

**МАЛИ ПРЕДУЗЕТНИЦИ**

Према расположивим микро подацима, број малих предузетника који послују на територији Републике Српске је 14.645. Према кумулативним подацима , истих је 16.248. Разлог за постојећу разлику може бити што кумулативни подаци приказују и неактивне мале предузетнике, с обзиром да остали подаци не показују значајна одступања када су у питању мали предузетници.

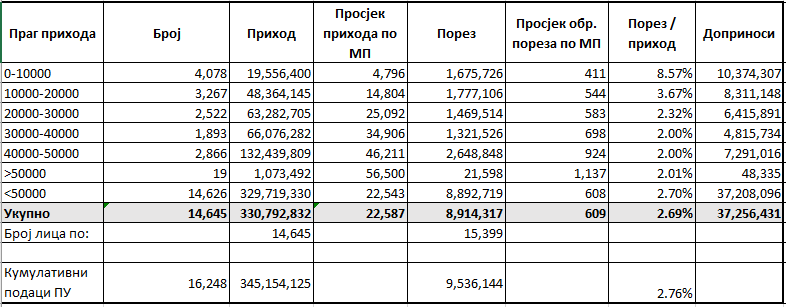
Укупни приход који остваре мали предузетници износи 330,8 милиона КМ, док је просјечан приход малог предузетника 22,6 хиљада КМ годишње.

Обрачунати порез на приход малог предузетника износи 8,9 милиона КМ, са просјечним порезом од 609 КМ по малом предузетнику. Обрачунати порези чине 2,69% укупног прихода малог предузетника.

Доприноси малих предузетника износе 37,3 милиона КМ. Просјечно наплаћени доприноси износе 212 КМ по малом предузетнику мјесечно, односно 2.544 КМ годишње. Доприноси малих предузетника чине 1,66% укупних доприноса.

Детаљан преглед података везаних за малог предузетника дат је у табели 1.

Табела 1 – Мали предузетник



Када је у питању преглед малих предузетника према дјелатностима у којима послују, може се констатовати да највећи број малих предузетника послује у дјелатностима које се односе на фризерске салоне и салоне за уљепшавање (1829), затим дјелатности припреме и послуживања пића (1513), као и одржавање и поправка моторних возила (1286).

**ОБИЧНИ ПРЕДУЗЕТНИК – САМОСТАЛНА ДЈЕЛАТНОСТ**

Према расположивим микро подацима, број предузетника који послују на територији Републике Српске и остварују приходе је 11.092. Према кумулативним подацима , истих је 17.310. Разлог за постојећу разлику може бити што кумулативни подаци приказују и неактивне предузетнике, с обзиром да остали подаци не показују значајна одступања када су у питању предузетници.

Укупни приход који остваре предузетници износи приближно 2,6 милијарди КМ, док је просјечан приход предузетника 237,1 хиљаду КМ годишње.

Укупни расход који остваре предузетници износи 2,2 милијарде КМ, док је просјечан расход предузетника 202,2 хиљаде КМ годишње.

Укупни профит који остваре предузетници износи приближно 404,9 милиона КМ, док је просјечан профит предузетника 36,5 хиљада КМ годишње.

Обрачунати порез на доходак обичних предузетника износи 39,9 милиона КМ, са просјечним порезом од 3.595 КМ по предузетнику годишње. Обрачунати порези чине 9,8% укупног профита предузетника.

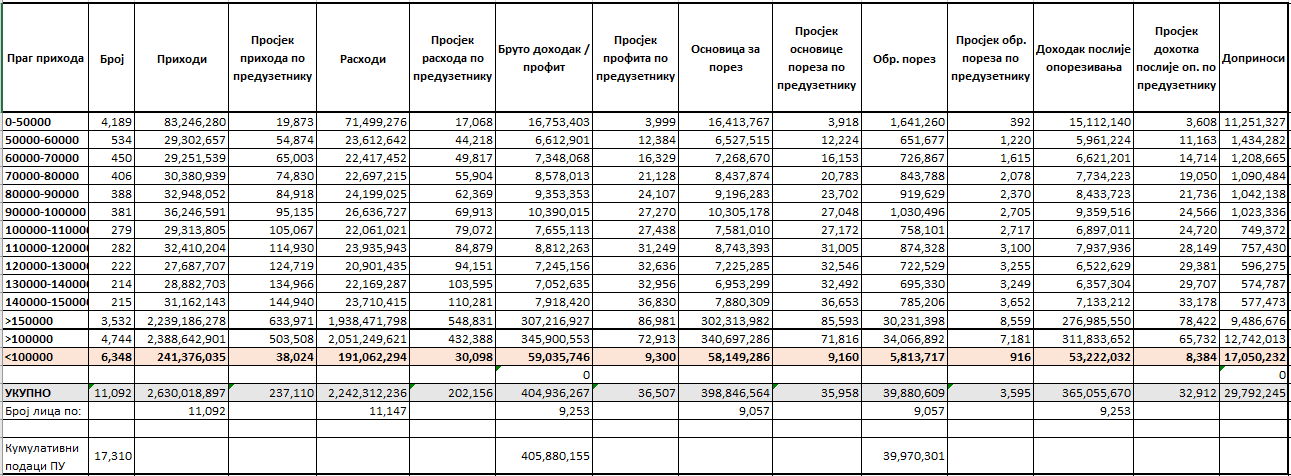
Укупни доходак послије опорезивања предузетника износи 365,1 милион КМ, док просјечан доходак послије опорезивања 32.912 КМ по предузетнику годишње.

Обрачунати доприноси предузетника износе 29,8 милиона КМ годишње. Просјечно наплаћени доприноси износе 224 КМ по предузетнику мјесечно, односно 2.686 КМ годишње. Доприноси обичних предузетника чине 1,33% укупних доприноса.

Када је у питању преглед предузетника према дјелатностима у којима послују, може се констатовати да највећи број предузетника послују у дјелатностима које се односе на дјелатности припреме и послуживања пића (1637), затим трговина на мало у неспецијализованим продавницама претежно прехрамбених производа, пића и дуванских производа (1171), као и дјелатности ресторана и доставе хране (1097).

Детаљан преглед података везаних за обичног предузетника дат је у табели 2.

Табела 2 – Обични предузетник



**ПРАВНО ЛИЦЕ**

Према подацима Пореске управе, у регистру правних лица, током 2023. године забиљежено је 51.600 активних правних лица који послују на територији Републике Српске.

У истом периоду је наплаћено укупно 366,1 милион КМ пореза на добит. Просјечан порез на добит 7.095 КМ годишње.

Поређења ради, просјечни порез који плаћа предузетник годишње износи 3.595 КМ, док порез који плаћа мали предузетник износи у просјеку 609 КМ годишње.

**ПЛАТЕ**

Просјечна бруто плата у 2023. години је износила 1.937 КМ мјесечно. Од тога, 75 КМ мјесечно се издваја за порез, док се за доприносе изваја 600 КМ мјесечно. У истом периоду, предузетници су за доприносе издвајали 322 КМ мјесечно.

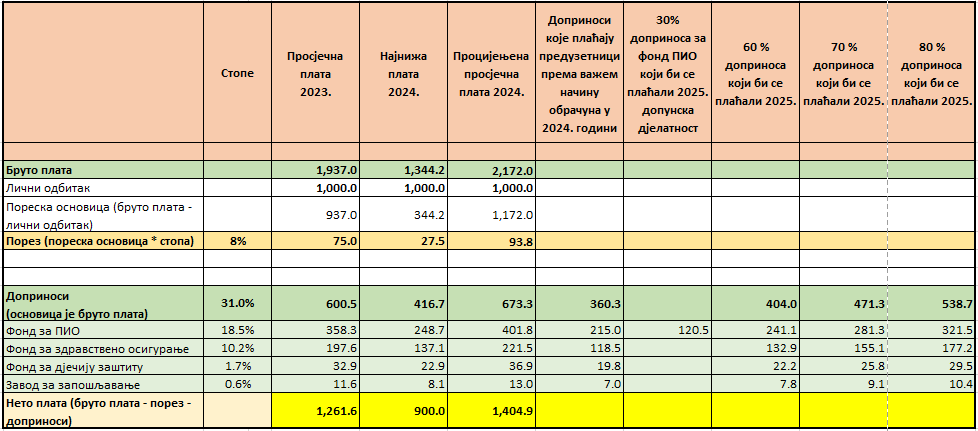
Када је у питању најнижа плата у 2024. години, иста у бруто износу износи 1.344 КМ. На исту се плаћа порез у износу од 27 КМ и доприноси у износу од 417 КМ. Из наведеног произилази да најнижа нето плата у 2024. години износи 900 КМ. Поређења ради, мали предузетник плаћа доприносе у износу од 360 КМ, што је мање за 57 КМ у односу на доприносе који се плаћају на најнижу плату у 2024. години, односно мање за 313 КМ у односу на доприносе који се плаћају на процијењену просјечну плату у 2024. години. Такође, доприноси који плаћају предузетници у 2024. години су мањи за 240 КМ у односу на доприносе који су се плаћали на просјечну плату у 2023. години.

Ако посматрамо процијењену просјечну плату у 2024. години, на исту се плаћају просјечни доприноси у износу од 673 КМ. Поређења ради, при важећем начину обрачуна доприноса на 60% просјечне бруто плате из претходне године, предузетници би у току 2025. године плаћали доприносе у износу од 404 КМ, што је мање за 269 КМ у односу на доприносе који се плаћају на процијењену просјечну плату у 2024. години. При измјени обрачуна доприноса на 70% процијењене просјечне бруто плате из претходне године, предузетници би у току 2025. године плаћали доприносе у износу од 471 КМ, што је мање за 202 КМ у односу на доприносе који се плаћају на процијењену просјечну плату у 2024. години. При измјени обрачуна доприноса на 80% процијењене просјечне бруто плате из претходне године, предузетници би у току 2025. године плаћали доприносе у износу од 539 КМ, што је мање за 134 КМ у односу на доприносе који се плаћају на процијењену просјечну плату у 2024. години.

Из наведеног се може констатовати да у 2024. години запослени са просјечном бруто платом годишње сноси терет пореза на доходак у износу од 1.125 КМ и доприноса у износу од 8.080 КМ. Истовремено, мали предузетник који је активан пуну годину дана, односно 12 мјесеци, у просјеку сноси терет пореза на приход у износу од 600 до 1000 КМ и минималних доприноса у износу од 4.320 КМ.

Детаљан приказ начина обрачуна плате, укључујући порез и доприносе, приказан је у табели 3.

Табела 3 – Плате, порези и доприноси



Такође, потребно је напоменути да тренутни обрачун доприноса на 60% просјечне бруто плате из претходне године доводи до **губитка прихода од доприноса** у износу од приближно 44 милиона КМ у односу на пуне доприносе на просјечну бруто плату у 2023. години, односно **50 милиона КМ** у 2024. години. Према важећем начину обрачуна доприноса на 60% просјечне бруто плате из претходне године, процијењени губитак прихода од доприноса у 2025. години би износио 56 милиона КМ. Измјеном начина обрачуна доприноса на 70% просјечне бруто плате у Републици Српској у претходној години, губитак прихода од доприноса би се смањио и износио би 42 милиона КМ. Измјеном начина обрачуна доприноса на 80% просјечне бруто плате, губитак прихода од доприноса би био на најнижем нивоу и износио би 28 милиона КМ.

ВАРИЈАНТА 1: постепено повећање доприноса са 60% на 80% просјечне бруто плате у претходној години, као и плаћање доприноса за носиоце самосталне дјелатности који ту дјелатност обављају као допунску или додатну

У случају повећања доприноса са тренутних 60% на 80% просјечне бруто плате у претходној години, доћи ће до повећања прихода од доприноса у 2025. години у укупном износу од око 14 милиона КМ, а од 2026. године за додатних **14 милиона КМ**, што у укупном износу представља повећање од **28 милиона КМ**. Од тог износа, 15,6 милиона КМ односи се на повећање прихода од доприноса од малих предузетника, док се 12,4 милиона КМ односи на повећање прихода од доприноса обичних предузетника.

Даље, према подацима Пореске управе Републике Српске 3.948 је носилаца самосталне дјелатности који ту дјелатност обављају као допунску. До сада ти обвезници нису плаћали доприносе уопште, док би према предложеној одредби чл. 2. и 3. овог закона носиоци самосталне дјелатности плаћали минимални допринос за пензијско и инвалидско осигурање у износу од 120,5 КМ. На тај начин доћи ће до повећања прихода од доприноса у износу од **око 5,7 милиона КМ**. Од тог износа 4,1 милион КМ се односи на мале предузетнике, а 1,6 милиона КМ на предузетнике.

**АНАЛИЗА ПОРЕСКОГ ОПТЕРЕЋЕЊА ПРЕДУЗЕТНИКА ПРЕМА ДЈЕЛАТНОСТИ**

Ради стицања детаљнијег увида у пореско оптерећење предузетника, извршена је анализа пореског оптерећења малог предузетника, обичног предузетника и правног лица према појединим дјелатностима.

Табеле 4, 5 и 6, које су дате у наставку, приказују укупно и просјечно оптерећење према дјелатностима. Исте показују значајне разлике у пореском оптерећењу малог предузетника, обичног и правног лица.

Анализирајући детаљне податке о пословању малих предузетника, обичних предузетника и правних лица који послују у 8 посматраних дјелатности (табела 4), може се констатовати да мали предузетник уплаћује просјечан порез на приход приближно 650 КМ, обични предузетник просјечни порез на доходак од 2.000 до 14.000 КМ, док правно лице плаћа у просјеку порез на добит у износу од 14.000 до 43.000 КМ.

Осим тога, може се констатовати и то да просјечан број запослених не прати просјечно остварени приход, односно раст просјечног броја запослених није пропорционалан просјечном расту прихода у појединачној дјелатности. Имајући у виду да је у обављању предузетничке дјелатности радна снага од веома великог значаја, потребно је скренути пажњу на уочену дисторзију. Из података везаних за обављање самосталне дјелатности, односно обичних предузетника, може се констатовати мање учешће набавне вриједности продате робе и трошкова материјала у укупним расходима, из чега произилази констатација да радна снага има највеће учешће у обављању предузетничке дјелатности.

Такође, просјечан приход који остваре мали предузетници у посматраним дјелатностима се креће од 21.000 до 30.000 КМ годишње. Наведени просјечни приход омогућује исплату 1 до 1,5 просјечне мјесечне плате у Републици Српској у 2023. години, узимајући у обзир олакшице које имају мали предузетници, без трошкова проузрокованих пословањем.

Горе наведене констатације, а на основу података достављених од стране Пореске управе, указују на потребу приближавања и/или изједначавања пореског оптерећења малог предузетника, обичног предузетника и правног лица, као и могућу потребу за ревизијом услова стицања статуса малог предузетника и предузетника, као и ревизија дјелатности којима се може бавити лице које има статус малог предузетника.

Примјера ради, извршићемо анализу малог предузетника, обичног предузетника и правног лица, чија дјелатност пословања припада рачуноводственим, књиговодственим и ревизорским дјелатностима, као и дјелатностима савјетовања које се односе на порез, односно чија је шифра дјелатности 6920.

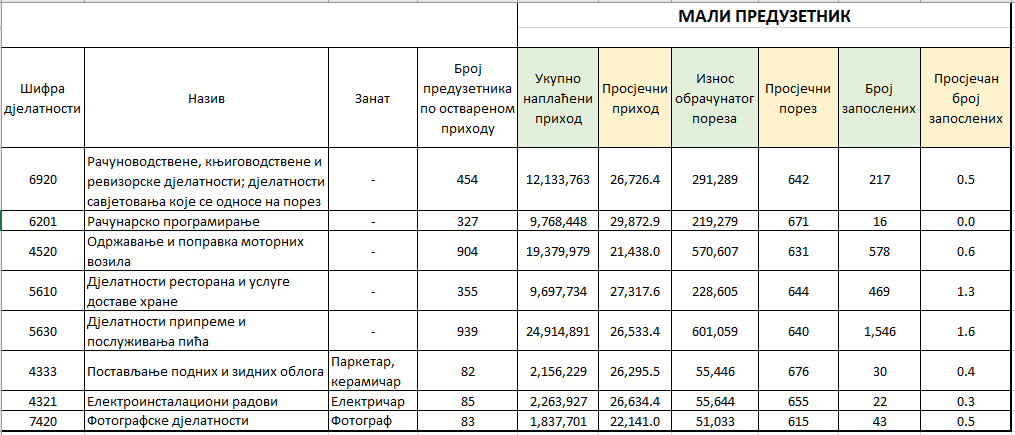
Према подацима Пореске управе, број малих предузетника под шифром дјелатности 6920 износи 454 и исти остварују приход у износу од 12,1 милион КМ годишње, односно 26,7 хиљада просјечно по малом предузетнику. Укупан број запослених радника је 217, односно 1,4 запослених просјечно. Просјечни порез на приход који плаћа мали предузетник у шифри дјелатности 6920 износи 640 КМ. Самостални предузетник који послује у истој дјелатности са просјечним бројем запослених 3,2 остварује просјечан приход од 143,2 хиљаде КМ годишње и плаћа просјечни порез на доходак у износу од 5,5 хиљада КМ. Правно лице у истој дјелатности са просјечним бројем запослених 5,3 остварује просјечан приход у износу од 513,2 хиљаде КМ и плаћа порез на добит у износу од 14,1 хиљаду КМ.

Из истог се може израчунати да просјечан приход који мали предузетник под шифром дјелатности 6920 оствари по 1 запосленом раднику износи 55.916 КМ, док просјечни порез по 1 запосленом износи 1.284 КМ годишње. При томе обични предузетник обављајући исту дјелатност остварује 44.598 КМ просјечног прихода по 1 запосленом раднику и плаћа просјечни порез на доходак у износу од 1.713 КМ по 1 запосленом раднику на годишњем нивоу, док просјечни доприноси по 1 једном запосленом раднику износе 4.022 КМ годишње. Правно лице у истој дјелатности остварује просјечан приход по 1 запосленом раднику у износу од 96.298 КМ, док доприноси по 1 запосленом раднику у просјеку за дату дјелатност износе 5.542 КМ годишње.

Из наведених података се такође може потврдити горе наведена констатација о потреби приближавања и/или изједначавања пореског оптерећења малог предузетника, обичног предузетника и правног лица, као и могућу потребу за ревизијом статуса, те потребом додатног финансијског надзора истих.

На исти начин се може извршити анализа предузетника и правних лица под осталим шифрама дјелатности за које су доступни подаци у наставку.

Табела 4 – Мали предузетник – преглед по дјелатностима



Табела 5 - Обични предузетник – преглед по дјелатностима



Табела 6 – Правно лице – преглед по дјелатностима



**ПРЕГЛЕД ОПОРЕЗИВАЊА МАЛИХ ПРЕДУЗЕТНИКА У ЗЕМЉАМА ОКРУЖЕЊА**

**РЕПУБЛИКА СРПСКА**

**Обухват:** 450 дјелатности могу бити у режиму малог предузетника

**Изузете дјелатности:** адвокати, нотари, инжењери, архитекти, порески савјетници, стечајни управници, тумачи, преводиоци, новинари, умјетници, спортисти и друга слична занимања, с тим да ова лица (осим адвоката и нотара) могу плаћати порез на остали доходак или се регистровати као предузетници и онда могу бити мали предузетници.

**Праг за режим малог предузетника**: 50.000 КМ

**Максималан број запослених**: 3

**Пореска основица**: укупан приход

**Пореска стопа:** 2% не мање од 600 КМ годишње.

Остали обвезници пореза на доходак од самосталне дјелатности: пореска основица – доходак (приход умањен за расходе) и стопа од 10% на основицу

**ФЕДЕРАЦИЈА БиХ**

**Обухват:**

- Занатске дјелатности и дјелатности сродне занатским, сами без запошљавања других лица, - плаћају паушални мјесечни износ од 70 КМ,

- стари и традиционални занати, сами или са највише два запослена лица, плаћају паушални мјесечни износ од 30 КМ,

- превоз путника само са једним средством превоза, плаћају паушални мјесечни износ од 50 КМ

- превоз терета једним превозним средством носивости до 8 тона, плаћају паушални мјесечни износ од 80 КМ и

- трговина на мало личним радом изван продавница, плаћају паушални мјесечни износ од 70 КМ.

Поред наведеног, ако одређени порески обвезници, којима је одређено плаћање пореза на доходак у паушалном износу, осим готовинског, повремено са правним лицима остварују и безготовински промет, дужни су да, поред паушалног мјесечног износа пореза на доходак, плаћају порез по одбитку по стопи од 10% на основицу коју чини сваки појединачни износ промета са правним лицем који је наплаћен безготовински.

**Број запослених :** 0 осим старих заната гдје могу бити до 2 запослена

**Праг:** изједначен је са прагом за улазак у систем ПДВ

**РЕПУБЛИКА СРБИЈА**

**Обухват:** паушалци не могу бити лица која обављају сљедеће дјелатности:

* Реклама и истраживање тржишта,
* Трговина на велико и мало,
* Хотели и ресторани,
* Финансијско посредовање,
* Активности у вези са некретнинама

**Праг за пушал:** 133.000 КМ

**Остали услови за паушал:**

* Паушалац не може бити предузетник у чију дјелатност други улажу,
* Паушал се одређује у односу на промет, на старост обвезника, мјесто обављања дјелатности, да ли продаје сопствене производе или не, у односу на радну способност, насељеност, развијеност јединице локалне самоуправе...

**ЦРНА ГОРА**

**Обухват:** око 100 дјелатности

**Изузете дјелатности:** адвокатска, нотарска, ревизорска, рачуноводствена, здравствена, консултантска, пројектантска, геометра, јавног извршитеља, других професионалних и интелектуалних занимања, фризерска, билијар клубова, забавних игара, троговине на мало и велико, угоститељства, хотелијерства, финансијског посредовања и активности у вези са некретнинама.

**Праг:** 30.000 евра од 01.01.2025. године

**Порез:** паушал подијељен у четири категорије у зависности од дјелатности, висине оствареног, односно планираног промета, учешћа трошкова пословања у укупном промету (30-50%) и висине планираног опорезивог прихода.

**РЕПУБЛИКА ХРВАТСКА**

**Обухват:** занатске дјелатности и са њима повезане привредне дјелатности

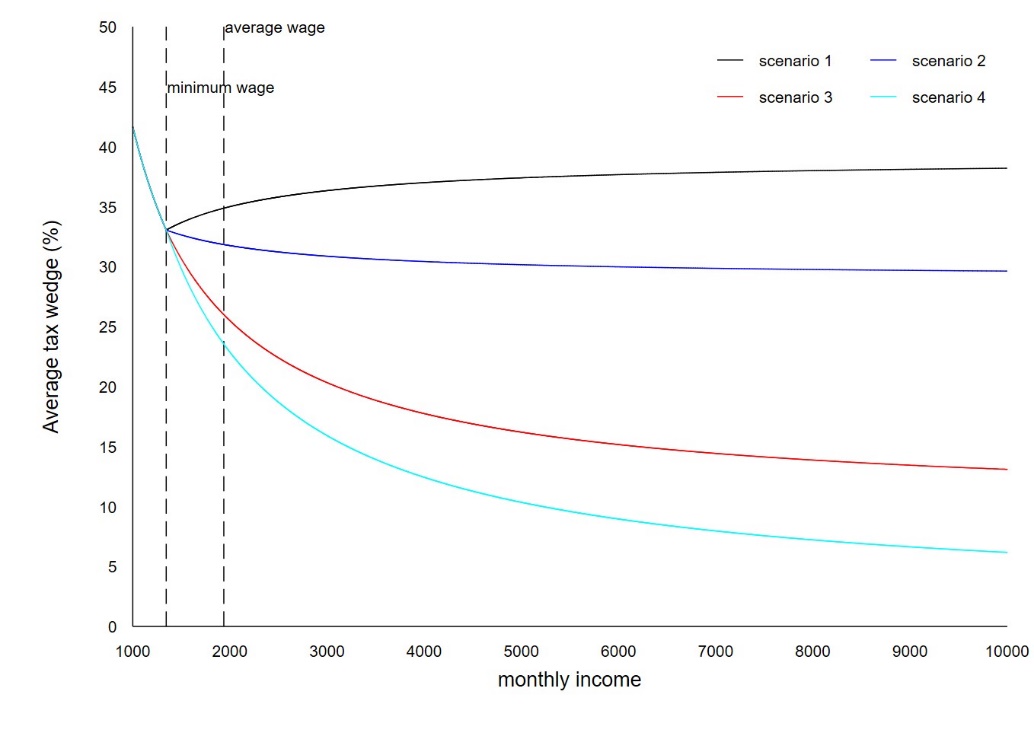
**Изузете дјелатности:** нотари, адвокати, ревизори, здравсвена дјелатност, инжењери, тумачи, умјетници, архитекти, порески савјетници, стечајни управници, преводиоци и сличне дјелатности

**Праг:** истовјетан са прагом за улазак у ПДВ – 40.000 евра

**Порез:** висина годишњег паушалног пореза на доходак утврђује се на основу 5 пореских разреда .На паушално утврђену основицу годишњег дохотка утврђује се пореска обавеза по стопи од 12% увећана за прирез (нпр. за Град Загреб 18%). Такође, укупни мјесечни доприноси паушалаца износе око 200 Еура. Примјера ради, паушалац који оствари годишње приходе од 25.000 Еура улази у 4 разред и плаћа 457,89 Еура годишње, плус одговарајући прирез.

У наставку је дат извод из Извјештаја ММФ-а:

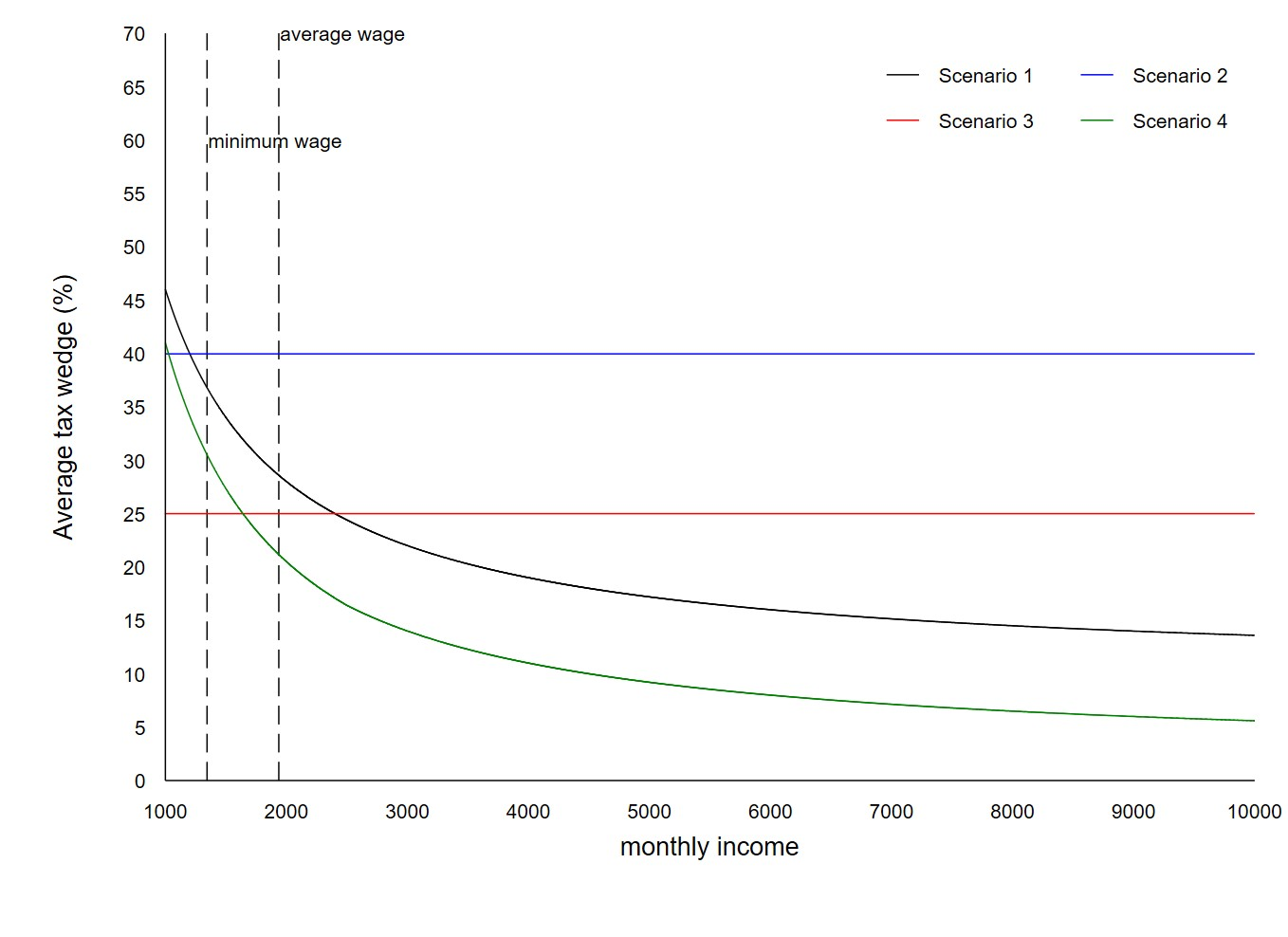
„Пореско планирање у односу на плате (ради избјегавања пореза и доприноса на плате)



Извор: ММФ базирано на одредбама Закона о порезу на доходак Републике Српске и Закона о доприносима

|  |  |
| --- | --- |
| **Scenario 1:** | Сав приход је пријављен као плата (порез—8%; доприноси—31%). |
| **Scenario 2:** | Радни однос са пуним радним временом пријављен на минималну плату. Остатак је пријављен као остали доходак (порез - 8% и доприноси —31% на минималац, порез на остали доходак—13% и дорпинос за пио на остали доходак 18,5%.) |
| **Scenario 3:** | Радни однос са пуним радним временом пријављен на минималну плату. Остатак је пријављен као доходак од самосталне дјелатности (порез на лична примања—8% и доприноси —31% на минималну плату; порез на доходак од самосталне дјелатност—10% и ослобођено доприноса јер је самостална допунска дјелатност) |
| **Scenario 4:** | Радни однос са пуним радним временом пријављен на минималну плату. Остатак је пријављен као доходак од самосталне дјелатности малог предузетника (порез на лична примања—8% и доприноси —31% на минималну плату; порез на доходак од самосталне дјелатност—2% на укупан приход и ослобођено доприноса јер је самостална допунска дјелатност) |

Пореско планирање без укључивања плата



Извор: ММФ базирано на одредбама Закона о порезу на доходак Републике Српске и Закона о доприносима

|  |  |
| --- | --- |
| **Scenario 1:** | Сав приход је пријавњен као приход од самосталне дјелатности (10% порез на доходак и 31% доприноси на основицу коју представља 60% просјечне бруто плате у Републици) |
| **Scenario 2:** | Приход (од дјелатности) је пријављен као остали доходак (Напомена: овај приход није базиран на повременом вршењу услуга нити на повременим пословима) (13% порез на доходак и 31% доприносим при чему се доприноси одбијају од пореске основице) |
| **Scenario 3:** | Приход који се третира као приход од ауторских права (13% пореза, са претпростављених 50% одбитка трошкова – нормирани трошкови и 18,5% доприноса) |
| **Scenario 4:** | Приход пријављен као приход малог предузетника (2% пореза и 31% доприноса на основицу 60% просјечне бруто плате) |

**Присуство значајних могућности за пореско планирање заједно са не безначајним неформалним сектором и појавом „исплата у ковертама“ резултира да је порески терет на релативно малом броју пореских обвезника.** Не само да је основица еродирана, већ је врло могуће (што је значајније) да постоје веома велике дисторзије између формалне економије у односу на плате и остатка запослености – или користе арбитражно опорезивање или су у неформалноје економији. Ово значајно замгљује ефективност пореске политике у покушају смањења пореског оптерећења рада, побољшању редистрибутивног капацитета пореског система или смањења неједнакости у опорезивању.

### Аргументација за пореске реформе је јака.“

**ЗАКЉУЧАК:**

У Републици Српској у односу на окружење највећи број дјелатности може бити у систему малог предузетника.

Систем малог предузетника у Републици Српској, уведен је ради олакшаног измирења пореских обавеза у смислу да није потребно водити књиге (само књигу промета коју предузетник може сам водити), и није потребно вршити обрачун основице већ је основица утврђена у односу на укупан приход. Стопа која износи 2% на укупан приход је у суштини прерачуната стопа од 10% на основицу (приход умањен за расходе) код марже од 20%.

Због тога, а и по угледу на све земље у окружењу неопходно је изузети професионалне дјелатности и интелектуалне услуге из режима малог предузетника јер су код тих дјелатности марже значајно више.

Са друге стране, систем малог предузетника због мањег обима надзора, плаћања пореза на укупан приход, невођења рачуноводствених евиденција је веома погодан за сиву зону код готовиског промета.

Што се тиче прага за систем малог предузетника у поређењу са земљама у окружењу нижи је од прага Србије, Хрватске, Федерације БиХ, а његовим подизањем на 100.000 КМ био би нижи само од прага Србије и изједначен са прагом Федерације БиХ.