

# Najznačajniji porezi u međunarodnoj usporedbi

prof. dr. sc. **Nikola Mijatović\***

Njemačko Ministarstvo financija na svojim web stranicama objavilo je publikaciju pod naslovom „Najznačajniji porezi u međunarodnoj usporedbi 2018.“ (Die wichtigsten Steuern im Internationalen Vergleich 2018) (izdanje kolovoz 2019., pravno stanje na datum 31. prosinca 2018.). U nastavku se za naše čitatelje daje prilagođeni hrvatski prijevod spomenute publikacije s najznačajnijim tabličnim podacima. Objava je dozvoljena uz navođenje izvora.

\* Preveo, skratio i prilagodio

Novo izdanje publikacije „Najznačajniji porezi u međunarodnoj usporedbi“ treba poslužiti, prije svega, kao informacijska osnova za porezno- i fiskalopolitičku diskusiju. Pregledi i grafikoni zajednički pokazuju da je Njemačka u međunarodnoj usporedbi poreznih i fiskalopolitičkih pokazatelja dobro pozicionirana.

„Informacijski centar za poreze u tuzemstvu i inozemstvu“ (Informationszentrum für Steuern im In- und Ausland) u Saveznom središnjem uredu za poreza (Bundeszentralamt für Steuern), na zahtjev Saveznog ministarstva financija, izradilo je ovu podatkovnu osnovu. Izrađena usporedba odnosi se načelno na države EU i nekoliko drugih izabраних industrijskih država (SAD, Kanada, Japan, Švicarska i Norveška); opisuje pravno stanje na kraju 2018. godine. Nisu obuhvaćene najavljene ili donesene mjere koje su trebale djelovati tek od 2018.

Ukazano je kako je u slučaju znatnog broja usporedbi tek dovođenjem u ukupan kontekst moguće doći do smislenih zaključaka. Tako je, primjerice, u slučaju oporezivanja društava kapitala stvarno porezno opterećenje u pojedinim državama moguće utvrditi tek iz zajedničkog povezivanja nominalnih poreznih stopa i različito oblikovanih poreznih osnovica.

## 1. Ukupni gospodarski pokazatelji

Tablica 1 sadrži međunarodnu usporedbu poreznih kvota (porezi u odnosu prema BDP-u) u državama OECD-a (Revenue Statistics) od 1990. Budući da države uključene u usporedbu svoje državne sustave socijalnog osiguranja u različitoj mjeri financiraju preko vlastitih doprinosa (koji nisu sadržani u poreznoj kvoti) ili iz općih proračunskih sredstava (time i preko odgovarajuće visine poreza), Tablica 2 pokazuje kvotu javnih davanja. Rashodovna kvota u tom smislu predstavlja opterećenje porezima i doprinosima za socijalno osiguranje u odnosu na pripadajuće BDP-e.

Naročito u skandinavskim državama, ali također i u Belgiji, Francuskoj, Italiji i Austriji, kvota javnih davanja relativno je visoka (> 40%), dok SAD, Irska, Švicarska i Litva pokazuju relativno nisku kvo-

tu javnih davanja (< 30%). Njemačka kvota javnih davanja nalazi se u gornjoj sredini (2017. godine iznosila 37,5%). Najnižu kvotu javnih davanja 2017. imala je Irska (22,80%), dok je najvišu kvotu relativnih javnih davanja bilježila Danska (46,0%) i Francuska (46,2%). Njemačka porezna kvota u 2017. godini porasla je u odnosu na 2016. godinu (s 23,4% na 23,3%). Prema visini svoje porezne kvote, Litva se nalazi na dnu ljestvice promatranih država (udio od 17,5%), dok se Danska nalazi na vrhu ljestvice promatranih država (udio od 45,9%).

**TABLICA 1: Porezne kvote u međunarodnoj usporedbi**

Država	Porezi u % BDP-a					
	1990.	2000.	2010.	2015.	2016.	2017.
Belgija	27,5	30,1	28,8	30,5	30,5	31,0
Danska	44,4	46,2	44,7	45,8	45,9	45,9
Njemačka*	21,8	22,1	21,3	23,1	23,4	23,3
Estonija	-	20,2	20,5	22,6	23,1	21,8
Finska	31,9	34,3	28,7	31,2	31,3	31,2
Francuska	22,9	27,5	25,9	28,5	28,5	29,4
Grčka	17,6	23,2	21,1	25,7	27,6	27,7
Irska	27,8	27,1	22,0	19,2	19,1	19,0
Italija	24,4	29,0	28,8	30,3	29,9	29,5
Japan	20,8	16,7	15,6	18,6	18,2	-
Kanada	30,9	30,0	26,1	27,2	26,9	27,6
Letonija	-	19,4	19,4	20,7	21,9	22,0
Litva	-	20,9	16,7	17,3	17,7	17,5
Luxemburg	24,3	27,3	26,6	26,2	26,4	27,6
Nizozemska	25,2	22,8	23,0	23,3	24,0	24,9
Norveška	29,7	33,1	32,6	27,8	27,4	27,9
Austrija	26,4	28,1	27,1	29,0	27,8	27,2



Država	Porezi u % BDP-a					
	1990.	2000.	2010.	2015.	2016.	2017.
Poljska	-	20,0	20,6	19,9	20,8	21,0
Portugal	19,3	23,1	21,8	25,5	25,2	25,4
Švedska	36,0	36,1	32,3	33,6	34,1	34,3
Švicarska	18,0	20,8	20,2	20,9	21,0	21,8
Slovačka	-	19,7	16,0	18,5	18,6	18,4
Slovenija	-	22,7	22,1	22,0	22,3	21,6
Španjolska	20,4	21,6	19,5	22,4	22,1	22,2
Češka	-	18,1	17,9	19,0	19,4	19,9
Mađarska	-	27,3	25,7	26,4	25,8	24,9
SAD	19,3	21,6	17,4	20,0	19,8	20,9
Ujedinjeno Kraljevstvo	27,3	27,6	26,4	26,4	26,9	26,9

Izvor: OECD: Revenue Statistics 1965-2017, Paris 2018.

\*1990. samo za stare savezne zemlje.

TABLICA 2: Kvote javnih davanja u međunarodnoj usporedbi

Država	Porezi i socijalna davanja u % BDP-a					
	1990.	2000.	2010.	2015.	2016.	2017.
Belgija	41,2	43,5	42,6	44,8	44,2	44,5
Danska	44,4	46,9	44,8	45,9	45,9	46,0
Njemačka*	34,8	36,2	35,0	37,1	37,6	37,5
Estonija	-	31,1	33,3	33,9	34,7	33,0
Finska	42,9	45,8	40,8	43,9	44,2	43,3
Francuska	41,0	43,1	42,0	45,2	45,3	46,2
Grčka	25,2	33,4	32,0	36,4	38,6	39,4
Iraska	32,4	30,8	27,0	23,1	23,0	22,8
Italija	36,4	40,6	41,9	43,3	42,9	42,4
Japan	28,2	25,8	26,5	30,7	30,6	-
Kanada	35,2	34,8	30,6	32,0	31,7	32,2
Letonija	-	29,1	28,1	29,0	30,2	30,4
Litva	-	30,8	28,3	28,9	29,8	29,8
Luxemburg	33,5	36,9	37,4	36,8	37,1	38,7
Nizozemska	40,2	37,2	36,1	37,4	38,8	38,8
Norveška	40,2	41,9	42,0	38,3	38,0	38,2
Austrija	39,4	42,4	41,1	43,7	42,7	41,8
Poljska	-	32,9	31,4	32,4	33,6	33,9
Portugal	26,5	31,1	30,4	34,6	34,4	34,7
Švedska	49,5	49,0	43,2	43,3	44,1	44,0
Švicarska	23,5	27,4	26,5	27,7	27,8	28,5
Slovačka	-	33,6	28,1	32,3	32,7	32,9
Slovenija	-	36,6	36,9	36,6	37,0	36,0
Španjolska	31,6	33,4	31,2	33,8	33,5	33,7
Češka	-	32,5	32,5	33,5	34,0	34,9
Mađarska	-	38,6	37,5	39,0	39,4	37,7
SAD	26,0	28,2	23,5	26,2	26,0	27,1
Ujedinjeno Kraljevstvo	32,9	33,2	32,6	32,5	33,2	33,3

Izvor: OECD: Revenue Statistics 1965-2017, Paris 2018.

\*1990. samo za stare savezne zemlje.

TABLICA 3: Porezne kvote i kvote javnih davanja 2017. (u % BDP-a)

Država	Porezna kvota	Kvota javnih davanja
Iraska	19,0	22,8
SAD	20,9	27,1
Švicarska	21,8	28,5
Litva	17,5	29,8
Letonija	22,0	30,4
Japan	18,2	30,6
Kanada	27,6	32,2
Slovačka	18,4	32,9
Estonija	21,8	33,0
Ujedinjeno Kraljevstvo	26,9	33,3
Španjolska	22,2	33,7
Poljska	21,0	33,9
Portugal	25,4	34,7
Češka	19,9	34,9
Slovenija	21,6	36,0
Njemačka	23,3	37,5
Mađarska	24,9	37,7
Norveška	27,9	38,2
Luxemburg	27,6	38,7
Nizozemska	24,9	38,8
Grčka	27,7	39,4
Austrija	27,2	41,8
Italija	29,5	42,4
Finska	31,2	43,3
Švedska	34,3	44,0
Belgija	31,0	44,6
Danska	45,9	46,0
Francuska	29,4	46,2

\*Izvor: OECD: Revenue Statistics 1965-2017, Paris 2018.

## 2. Porezno opterećenje dobiti društava kapitala

Nominalno porezno opterećenje društava kapitala može se lako utvrditi korištenjem poreznih zakona. Njima se može dodijeliti značajna signalna funkcija prilikom međunarodne raspodjele knjigovodstvene dobiti i gubitaka. Stvarno odnosno efektivno porezno opterećenje utvrđuje se zajedničkom kombinacijom porezne osnovice i porezne stope. U nastavku se uspoređuju porezne stope i uporišne točke porezne osnovice.

Tablica 4 pruža informacije o visine stopa poreza na dobit (bez poreza nižih područnih jedinica), kao i o vrsti i opsegu razgraničenja dividendi pri vlasniku udjela. Kako bi se izbjeglo ili barem umanjilo dvostruko oporezivanje raspodjeljene dobiti društva putem poreza na dobit društva i poreza na dohodak vlasnika udjela, u međuvremenu su gotovo sve države uvele odgovarajuće sustave za rasterećenje dividendi pri vlasnicima udjela. Od europskih država jedino Iraska i Švicarska ne predviđaju rasterećenje raspodjeljene dobiti na razini vlasnika udjela (klasičan sustav bez tarifnog smanjenja). Spomenute države ipak primjenjuju, jednako kao i prije, snižene opće tarife pore-

za na dobit. Tri države EU oporezuju dobit samo pri društvu, tako da dividenda pri vlasniku udjela ostaje neoporeziva (Estonija, Letonija i Cipar). Do istog gospodarskog rezultata dolazi također Malta, tako da porez na dobit na raspodijeljenu dobit odgovara stopi poreza na dohodak koja tereti dividende i u cijelosti se uračunava u obvezu poreza na dohodak (tzv. postupak punog uračunavanja).

**TABLICA 4: Sustavi poreza na dobit i oporezivanje vlasnika udjela 2018.**

Države	Porez na dobit – redovne stope (bez poreza nižih područnih jedinica)	Oporezivanje i rasterećenje pri vlasniku udjela (fizičke osobe, rezidente)
Klasični sustav sa smanjenjem tarife		
Belgija	29 %	20 % za prvih 100.000 eura dobiti malih i srednjih poduzeća; sve porezne stope bez „kriznog dodatka“ od 2 % poreznog iznosa.
Bugarska	10 %	-
Danske	22 %	-
Njemačka	15 %	Bez solidarnog dodatka od 5,5 % poreznog iznosa (i bez uračunavanja poreza na obrtničku djelatnost)
Finska	20 %	-
Francuska	33,3 %	Bez socijalnog dodatka od 3,3 % porez na dobit, ako prelazi iznos od 763.000 eura, za poduzeća s godišnjim prometom većim od 7,63 mil. eura; Za prvih 500.000 eura dobiti snižena porezna stopa od 28 %.
Grčka	29 %	-

Države	Porez na dobit – redovne stope (bez poreza nižih područnih jedinica)	Oporezivanje i rasterećenje pri vlasniku udjela (fizičke osobe, rezidente)
Italija	24 %	Bez 3,9 % lokalnog poreza (IRAP), čija porezna osnovica odstupa od državnog poreza (vrijednost, ne dobit!)
Hrvatska	18 %	12 % za poduzeća s prometom manjim od 3 milijuna HRK.
Litva	15 %	5 % za male poduzetnike
Luxemburg	18 %	Bez dodatka od 7 % poreznog iznosa za fond nezaposlenih; snižena porezna stopa od 15 % za dohodak do 25.000 eura; za dohodak između 25.000 eura i 30.000 eura sukcesivno prilagđavanje redovitoj poreznoj stopi.
Nizozemska	25 %	Za prvih 200.000 eura dobiti snižena porezna stopa od 20 %.
Norveška	23 %	-
Austrija	25 %	-
Polska	19 %	-
Portugal	21 %	Bez općinskog dodatka do 1,5 %; 24 % na dobit preko 1,5 mil. eura, 26 % na dobit preko 7,5 mil. eura, 30 % na dobit preko 35 mil. eura
Rumunjska	16 %	-
Švedska	22 %	-
Slovačka	21 %	-
Slovenija	19 %	-
Španjolska	25 %	-
Češka	19 %	-
Mađarska	9 %	-
SAD	21 %	Porez na dobit korporacija Saveza.
Klasični sustav bez tarifnog smanjenja		
Irski	12,5 %	Za obrtnički dohodak; za neobrtički dohodak 25 %



Države		Porez na dobit – redovne stope (bez poreza nižih područnih jedinica)	Oporezivanje i rasterećenje pri vlasniku udjela (fizičke osobe, rezidente)
Švicarska	8,5 %	-	Oporezivanje pri vlasniku udjela prema općoj tarifi (pri kvalificiranom sudjelovanju podliježe samo 60 % dividende porezu na dohodak)
<b>Sustav punog uračunavanja</b>			
Malta	35 %	-	Puno uračunavanje, s uključivanjem poreznog odbitka u dohodak
<b>Sustav djelomičnog uračunavanja</b>			
Japan	23,4 %	-	Uračunavanje od 5 % ili 10 % raspodjeljenog, ovisno o ukupnom dohotku, bez uključivanja poreznog odbitka u dohodak; posebne odredbe: dividene društava na burzi mogu podlijegati paušalnom porezu od 20 %
Kanada	15 %	-	Porezna osnovica pri vlasniku udjela tvori raspodjeljena dobit uvećana za iznos od 38 %; 6/11 tog iznosa uračunava se u porez na dohodak vlasnika udjela
Ujedinjeno Kraljevstvo	19 %	-	Porez na dohodak 7,5 %, 32,5 % ili 38,1 % na dividende
<b>Sustav poreznog oslobođenja</b>			
Estonija	20 %	Porez na raspodjeljenu dobit: 0 % pri tezauriranju	Nema oporezivanja pri vlasniku udjela
Letonija	20 %	Porez na raspodjeljenu dobit: 0 % pri tezauriranju	Nema oporezivanja pri vlasniku udjela
Cipar	12,5 %	-	Nema oporezivanja pri vlasniku udjela; inače davanje od 17 %

Godine 2018. nekoliko država članica smanjilo je nominalne stope poreza na dobit (SAD, Belgija, Luxemburg i Norveška), dok je Letonija povećala svoju poreznu stopu. U preostalim analiziranim državama nominalna stopa poreza na dobit ostala je nepromijenjena. *Tablica 5* pokazuje važeće stope poreza na dobit (bez poreza nižih područnih jedinica).

**TABLICA 5: Stope poreza na dobit 2018. - redovne stope u % (bez drugih dodataka i poreza nižih područnih jedinica)**

Država	Redovne stope poreza na dobit
Švicarska	8,5
Mađarska	9
Bugarska	10
Irska	12,5
Cipar	12,5
Njemačka	15
Kanada	15
Litva	15
Rumunjska	16
Hrvatska	18
Luxemburg	18

Država	Redovne stope poreza na dobit
Poljska	19
Slovenija	19
Češka	19
Ujedinjeno Kraljevstvo	19
Estonija	20
Finska	20
Letonija	20
Portugal	21
Slovačka	21
SAD	21
Danska	22
Švedska	22
Norveška	23
Japan	23,4
Italija	24
Nizozemska	25
Austrija	25
Španjolska	25
Belgija	29
Grčka	29
Francuska	33,3
Malta	35

IZVOR: Savezni središnji ured za poreze (Bundeszentralamt für Steuern)

Pored razine središnje države, u više država postoji niz podređenih razina vlasti (pojedine države, provincije, regije, općine i sl.), koje ubiru vlastite poreze na dobit ili njima slične poreze, kao npr. u Njemačkoj i Luksemburgu, gdje se ubire porez na obrtničku djelatnost (Gewerbesteuer). Tome treba pribrojati i višestruke dodatke i slične prireze središnjih država i/ili drugih razina vlasti. Ukupna visina svih poreza koji terete trgovačka društva, koja u podlozi porezne osnovice ima izračun dobiti, prikazana je u *Tablici 6.* i *Tablici 7.* Potrebno je naglasiti da se iznos poreza koji ubiru lokalne jedinice vlasti, u pojedinim državama može odbiti od porezne obveze koju nameću više razine vlasti (npr. u Japanu i SAD-u). Ukupno porezno opterećenje na razini poduzeća utvrđuje se kroz stupnjevano računanje, a ne samo kao jedinstveni dodatak nominalne porezne stope pojedinih poreza.

Ukupno tarifno porezno opterećenje društava kapitala 2018. seže od 10 % u Bugarskoj do preko 34 % u Francuskoj. Njemačka sa svojom visinom poreznog opterećenja od 29,89 % ostaje neznatno ispod – u međunarodnoj usporedbi – značajne granice od 30 %.

**TABLICA 6: Oporezivanje poduzeća 2018. u međunarodnoj usporedbi - tarifno opterećenje dobiti društava kapitala 2018. (nominalno) u % (porezi na dobit, porezi na obrtničke prihode i usporedive ostale poreze središnjih država i područnih jedinica)**

Države	Središnja država	Područne jedinice	Ukupno
<b>EU-države</b>			
Belgija	29,58	-	29,58
Bugarska	10	-	10
Danska	22	-	22

Država	Središnja država	Područne jedinice	Ukupno
Njemačka	15,83	14,06	29,89
Estonija	20	-	20
Finska	20	-	20
Francuska	34,43	-	34,43
Grčka	29	-	29
Irska	12,5	-	12,5
Italija	24	3,9	27,9
Hrvatska	18	-	18
Letonija	20	-	20
Litva	15	-	15
Luxemburg	19,26	6,75	26,01
Malta	35	-	35
Nizozemska	25	-	25
Austrija	25	-	25
Poljska	19	-	19
Portugal	21	1,5	22,5
Rumunjska	16	-	16
Švedska	22	-	22
Slovačka	21	-	21
Slovenija	19	-	19
Španjolska	25	-	25
Češka	19	-	19
Mađarska	9	2	10,82
Ujedinjeno Kraljevstvo	19	-	19
Cipar	12,5	-	12,5
<i>Ostale države</i>			
Japan	23,4	9,89	31,72
Kanada (Ontario)	15	11,5	26,5
Norveška	23	-	23
Švicarska (Zürich)	8,5	17,52	20,65
SAD (Država New York)	21	6,5	26,14

**TABLICA 7: Oporezivanje poduzeća 2018. – tarifno opterećenje dobiti društava kapitala 2018. (nominalno) u % (porezi na dobit, iznos poreza na obrtničku djelatnost i usporedivi ostali porezi središnje države i drugih razina vlasti)**

Država	Ukupno porezno opterećenje poduzeća
Bugarska	10
Mađarska	10,82
Irska	12,5
Cipar	12,5
Litva	15
Rumunjska	16
Hrvatska	18
Poljska	19
Slovenija	19
Češka	19
Ujedinjeno Kraljevstvo	19

Država	Ukupno porezno opterećenje poduzeća
Estonija	20
Finska	20
Letonija	20
Švicarska (Zürich)	20,65
Slovačka	21
Danska	22
Švedska	22
Portugal	22,5
Norveška	23
Nizozemska	25
Austrija	25
Španjolska	25
Luxemburg	26,01
SAD (Država New York)	26,14
Kanada (Ontario)	26,5
Italija	27,9
Grčka	29
Belgija	29,58
Njemačka	29,89
Japan	31,72
Francuska	34,43
Malta	35

IZVOR: Savezni središnji ured za poreze (Bundeszentralamt für Steuern)

Za procjenu ukupnog opterećenja dobiti poduzeća mora se također u obzir uzeti oporezivanje vlasnika udjela. To je, kao što je pokazala *Tablica 4*, moguće na više načina i vrsta. Djelomično se dividende više uopće ne oporezuje pri vlasniku udjela, u nekoliko država samo još u određenom dijelu i u drugim državama u cijelosti. Zato na velikoj važnosti dobivaju ne samo porezne stope, nego također i opseg oporezivanja dividendi.

*Tablica 8* predstavlja najveće ukupno opterećenje vlasnika udjela prilikom raspodjele. Potrebno je naglasiti da u državama s opcijom razreza porezno opterećenje može biti manje od prikazanog; naročito ako je opterećenje ukupnog dohotka vlasnika udjela niže od najveće porezne stope ili porezno opterećenje opada uzimanjem u obzir neoporezivih iznosa.

**TABLICA 8: Najveće opterećenje (nominalno) u % na razini poduzeća i vlasnika udjela prilikom potpune raspodjele 2018.**

Država	Na razini poduzeća	Na razini vlasnika udjela
Bugarska	10,00	4,50
Estonija	20,00	0,00
Letonija	20,00	0,00
Rumunjska	16,00	4,20
Mađarska	10,82	13,38
Slovačka	21,00	5,53
Cipar	12,50	14,88
Litva	15,00	12,75
Češka	19,00	12,15
Poljska	19,00	15,39



Država	Na razini poduzeća	Na razini vlasnika udjela
Malta	35,00	0,00
Slovenija	19,00	20,25
Norveška	23,00	17,71
Ujedinjeno Kraljevstvo	19,00	21,86
SAD (Država New York)	26,14	14,77
Španjolska	25,00	17,14
Luxemburg	26,01	16,94
Finska	20,00	23,00
Nizozemska	24,00	19,00
Portugal	21,00	22,12
Grčka	29,00	15,00
Japan	31,72	13,66
Švedska	22,00	23,40
Austrija	25,00	20,63
Italija	27,90	18,98
Irska	12,50	35,00
Njemačka	29,89	18,49
Belgija	29,58	21,13
Hrvatska	18,00	34,32
Švicarska (kanton Zürich)	20,65	31,72
Danska	22,00	32,76
Kanada (Ontario)	26,50	28,92
Francuska	34,43	28,98

Ne smije se podcijeniti utjecaj koji na stvarno porezno opterećenje poduzeća imaju – u *Tablici 9* prikazano – višepериодičно uzimanje u obzir gubitaka prilikom utvrđenja poreza na dobit (u obliku prijenosa odnosno povrata gubitka). Pojedine države pokazuju vrlo različite odredbe. Tako se višepериодičно uređenje ujednačenja gubitaka u većini država – uspoređeno s Njemačkom – čini vrlo restriktivnim. To se ogleda, prije svega, u tome da mnoge države ne poznaju povrat gubitka. U Njemačkoj, ali također i u Francuskoj, Irskoj, Nizozemskoj, Ujedinjenom Kraljevstvu, Japanu, Kanadi i SAD-u postoji mogućnost unatrag prenijeti gubitke, radi omogućavanja likvidnosti u gospodarskim skromnijim vremenima.

Preneseni gubici mogu se u nekoliko država neograničeno obračunavati s dobiti; u drugim državama je obračun gubitka moguć samo unutar određenog vremenskog razdoblja (npr. u Nizozemskoj, Poljskoj, Japanu, SAD-u). Njemačka dozvoljava vremenski neograničen prijenos gubitka. U određenim slučajevima ograničava se godišnja visina iznosa odbitka (tzv. minimalno oporezivanje dobiti). Takvu praksu zadnjih godina pokazuje rastući broj država, između ostalog Francuska, Italija, Španjolska i konačno SAD.

**TABLICA 9: Višepериодičно uzimanje u obzir gubitaka unutar sustava poreza na dobit 2017.**

EU-države	Povrat gubitka	Prijenos gubitaka
Belgija	-	Neograničeno
Bugarska	-	5 godina
Danska	-	Neograničeno (do 8.025.500 DKK godišnje u cijelosti, preko toga obračun je moguć samo do 60 % iznosa koji prelazi 8.025.000 DKK)

EU-države	Povrat gubitka	Prijenos gubitaka
Njemačka	1 godina (ograničeno na 1 mil. eura)	Neograničeno (do 1 mil. eura godišnje u cijelosti, preko toga obračun je moguć samo do 60 % iznosa koji prelazi 1 mil. eura)
Estonija	Nema propisa	Nema propisa
Finska	-	10 godina (za gubitke iz istog izvora)
Francuska	1 godina (ograničeno na 1 mil. eura, povrat gubitka vodi odbitku poreza, koji se sljedećih 5 godina obračunava s poreznim dugovima i čiji se preostali iznos nadoknađuje u 6.god.)	Neograničeno (do 1 mil. eura godišnje u cijelosti, preko toga obračun je moguć samo do 50 % iznosa koji prelazi 1 mil. eura)
Grčka	-	5 godina
Irska	1 godina (u slučaju proizvodnih rashoda 3 godine)	Neograničeno (za gubitke iz istih izvora)
Italija	-	Neograničeno (obračunavanje samo do 80 % godišnjih prihoda; to ne vrijedi za gubitke iz prve tri godine nove poslovne djelatnosti)
Hrvatska	-	5 godina
Letonija	-	5 godina Neograničeno za gubitke, koji su nastali do 31.12.2017.; reduciranje poreza na isplaćenu dobit za 15 % iznosa gubitka, ali najviše do 50 % poreznog iznosa po godini.
Litva	-	Neograničeno (obračunavanje samo do 70 % godišnjih prihoda; ograničenje ne vrijedi za mala poduzeća, koja podliježu sniženoj stopi od 5 %)
Luksemburg	-	17 godina
Malta	-	Neograničeno
Nizozemska	1 godina	9 godina
Austrija	-	Neograničeno (obračunavanje samo do 75 % godišnjih prihoda)
Poljska	-	5 godina (obračunavanje samo do 50 % nastalih gubitaka po godini obračuna)
Portugal	-	5 godina (obračunavanje samo do 70 % godišnjih prihoda)
Rumunjska	-	7 godina
Švedska	(indirektni povrat gubitka moguć je gašenjem tzv. periodizacije rezerve iz prethodnih godina)	Neograničeno
Slovačka	-	4 godine (obračunavanje godišnje samo do 25 % ukupnog iznosa gubitka)
Slovenija	-	Neograničeno (obračunavanje samo do 50 % godišnjih prihoda)
Španjolska	-	neograničeno (do 1 mil. eura u cijelosti se može odbiti, preko toga obračun ovisi o visini prometa poduzeća: do 20 mil. eura do 70 %, 20-60 mil. eura do 50 % i više od 60 mil. eura do 25 % na svaki 1 mil. eura prelazećeg prihoda)

EU-države	Povrat gubitka	Prijenos gubitaka
Češka	-	5 godina
Mađarska	-	5 godina (obračunavanje moguće samo do 50 % godišnjih prihoda)
Ujedinjeno Kraljevstvo	1 godina (u slučaju pogonskih rashoda 3 godine)	Neograničeno (do 5 milijuna GBP godišnje u cijelosti se može odbiti, preko toga obračun samo do 50 % iznosa koji prelazi 5 milijuna GBP)
Cipar	-	5 godina
Ostale države	Povrat gubitka	Prijenos gubitka
Japan	1 godina	10 godina (obračunavanje samo do 50 % godišnjih prihoda, izuzevši mala i srednja poduzeća)
Kanada	3 godine	20 godina
Norveška	- (dozvoljen je povrat na prethodne 2 godine u slučaju likvidacije)	Neograničeno
Švicarska	-	7 godina
SAD	-	Neograničeno (obračun samo do 80 % godišnjih prihoda).

IZVOR: Savezni središnji ured za poreze (Bundeszentralamt für Steuern)

## Objavite svoje financijske izvještaje u RiPup-u



**Cijena: 980,00 kn + PDV**  
**Tel.: 01 / 49 21 737**

### 3. Nominalno opterećenje prihoda fizičkih osoba

Obje sljedeće tablice sadržavaju informacije o relevantnim tarifama poreza na dohodak za osobe samce koji ostvaruju prihode. U *Tablici 10* prikazane su ulazne tarifne porezne stope, koje predstavljaju ostale dodatke i osobna rasterećenja kroz iznose poreznih odbitaka, osnovne neoporezive iznose i tzv. nulte-zone. Iznosi poreznih odbitaka odbijaju se od poreznog duga tako da, za razliku od neoporezivih iznosa i nulte-zone porezne progresije, ne igraju nikakvu ulogu za učinak rasterećenja. U slučaju neoporezivih iznosa i nultih-zona efektivno porezno rasterećenje ovisno je o graničnoj poreznoj stopi i time o poreznoj tarifi.

**TABLICA 10: Ulazne stope poreza na dohodak središnje države i područnih jedinica kao i ostalih dodataka 2018.**

Države	Tarife		Osobna rasterećenja		
	Ulazna stopa država + područne jedinice + ostali dodatci	Ulazna stopa tarife doseže do EUR	Iznos poreznog odbitka u EUR	Neoporezivi iznos/nulta zona u tarifi u EUR	
<i>EU-države</i>					
Belgija	Država	25 %	12.990	-	7.730
	7% dodatka na državni porez	1,75%			
	<i>Ukupno</i>	26,75%			
Bugarska		10 %	Flat tax	-	-
Danska	Država	11,15%	66.946	688	-
	Općine	25,9%			
	<i>Ukupno</i>	37,05 %			
Njemačka		14 %	9.001	-	9.000
Estonija		20 %	Flat tax	-	6.000
Finska	Država	6 %	25.700	-	17.200
	Općine	19,38%			
	<i>Ukupno</i>	25,38%			
Francuska	Država	14%	27.086	-	9.807
	Soc.porezi	9,7%			
	<i>Ukupno</i>	22,59%			
Grčka	Država	22%	20.000 20.000	1.900	-
	Socijalni porez	2,2%			
	<i>Ukupno</i>	24,2%			



Države	Tarife		Osobna rasterećenja	
	Ulazna stopa država + područne jedinice + ostali dodatci	Ulazna stopa tarife doseže do EUR	Iznos poreznog odbitka u EUR	Neoporezivi iznos/nulta zona u tarifi u EUR
Irska	Država 20% Dodatak 0,5% Ukupno 20,5%	34.550 12.012	1.650 -	- 13.000
Italija	Država 23% Regije 2,28% Ukupno 25,28%	15.000	1.880	-
Hrvatska (različito prema općinama i gradovima)	Država 24% Grad Zagreb prirez 18% Ukupno 4,32% 28,32%	28.390	-	6.165
Letonija	20 %	20.004	-	2.400
Litva	15 %	Flat tax	-	4.560
Luxemburg	Država 8% Dodatak 7 % za Fond nezapos. 0,56% Ukupno 8,56 %	13.173 150.000	-	11.265
Malta	15 %	14.500	-	9.100
Nizozemska	36,55 %	20.142	2.265	-
Austrija	25 %	18.000	-	11.000
Poljska	18 %	19.780	333	-
Portugal	14,5%	7.091	-	-
Rumunjska	10%	Flat tax	-	110
Švedska	Država 20% Općine 32,12% Ukupno 52,12%	64.254 -	- -	44.171 1.300
Slovačka	19%	35.268	-	3.830
Slovenija	16%	8.021	-	6.520
Španjolska	19%	12.450	-	5.550
Češka	15%	Flat tax	961	-
Mađarska	15%	Flat tax	-	-
Ujedinjeno Kraljevstvo	20%	38.884	-	13.356
Cipar	20%	28.000	-	19.500
<i>Ostale države</i>				
Japan	Država 5% 2,1% dodatak na drž.porez Prefektura 4% Općine 6% Ukupno 15,1%	14.974	-	2.918 2.534 2.534
Kanada	Savez 15% Prov.Ontario 5,05% Ukupno 20,05%	30.350 27.976	- 164	7.690 6.743
Norveška	Država 1,4% Općine 23% Ukupno 24,4%	25.049 Flat tax	- -	17.794 5.765
Švicarska	Savez 0,77% Kanton i općina Zürich 4,38% Ukupno 5,15%	27.190 9.809	- -	12.476 5.765
SAD	Savez 10% Država NY 4% Grad NY 3,078% Ukupno 16,37%	8.151 7.274 10.269	- - -	3.518 - -

Većina analiziranih država koje u svojoj tarifi imaju neoporezivu iznos odnosno nultu zonu, iste su – nakon preračuna državne valute u euro – 2018. godine prilagodile. U većini slučajeva ulazne porezne stope, u usporedbi s prethodnom godinom, ostaju i nadalje nepromijenjene.

Prilikom interpretacije tih podataka mora se uzeti u obzir da se u više država s usporedivo višim ulaznih tarifnim stopama, tim dijelom pokrivaju i doprinosi za zakonsko socijalno osiguranje, tako npr. u nordijskim državama i u Nizozemskoj. To otežava uspoređivanje. Također je i oporezivanje bračnih drugova različito regulirano. U nekoliko država dolazi do pojedinačnog oporezivanja bračnih drugova (npr. u Austriji), u drugima do zajedničkog razreza poreza, pri čemu je moguća razdioba (splitting) porezne obveze (u Njemačkoj) ili bez razdiobe (u SAD-u). U Njemačkoj ili Španjolskoj bračni drugovi mogu se odlučiti između pojedinačnog i zajedničkog razreza poreza.

Tablica 11 pokazuje najviše moguće porezne stope (uključujući ostale dodatke) u okviru oporezivanja dohotka fizičkih osoba samaca i visinu dohotka, od kojeg dolazi do primjene poreznih stopa. Većina promatranih država nisu mijenjale najveću stopu poreza na dohodak u 2018. godini.

**TABLICA 11: Najviše stope poreza na dohodak središnje države i područnih jedinica kao i ostali dodatci 2018.**

Države	Najviše porezne stope država + područne jedinice + ostali dodatci	Najviša stopa poreza počinje iznad oporezivog dohotka od
<b>EU-države</b>		
Belgija	Država 50% Općina Brüssel 7 % dodatka na državni porez 3,5% Ukupno 53,5%	39.660
Bugarska	10 %	Flat tax
Danska	Najviša 52,02%	
Njemačka	45% 5,5 % solidarni dodatak 2,48% Ukupno 47,48%	260.532
Estonija	20%	Flat tax
Finska	Država 31,75% Općine (prosjeck) 19,38% Ukupno 50,63%	74.200
Francuska	Država 45% Poseban dodatak 4% Socijalni porezi 9,7% Ukupno 55,2%	153.764 500.000
Grčka	Država 45% Dodatak: solidarni porez 10% Ukupno 55%	40.000 220.000
Irska	Država 40% Poseban dodatak 8% Ukupno 48%	34.500 70.044
Italija	Država 43% Regije 2,28% Ukupno 45,28%	75.000
Hrvatska (različito po općinama i gradovima)	Država 36% Grad Zagreb 18 % prirez na državni porez 6,48% Ukupno 42,48%	28.390

Države	Najviše porezne stope država + područne jedinice + ostali dodatci	Najviša stopa poreza počinje iznad oporezivog dohotka od
Letonija	31,4%	55.000
Litva	15%	Flat tax
Luxemburg	Država 42% Dodatak 9% poreznog iznosa za fond za nezaposlene 3,78% Ukupno 45,78%	200.004 150.000
Malta	35%	60.000
Nizozemska	51,95%	68.507
Austrija	55%	1.000.000
Poljska	32%	19.780
Portugal	Država 48% Dodatak 5% Ukupno 53%	80.640 250.000
Rumunjska	10%	Flat tax
Švedska	Država 25% Općine (prosjeck) 32,12% Ukupno 57,12%	64.254
Slovačka	25%	35.268
Slovenija	50%	70.907
Španjolska	45%	60.000
Češka	Država 15% Solidarni dodatak 7% Ukupno 22%	Flat tax 55.667
Mađarska	15%	Flat tax
Ujedinjeno Kraljevstvo	45%	169.060
Cipar	35%	60.000
<b>Ostale države</b>		
Japan	Država 45% 2,1% dodatka na državni porez 0,95% Prefektura 4% Općine 6% Ukupno 55,95%	307.149 Flat tax Flat tax
Kanada (različito po provincijama i teritorijama)	Savez 33% Provincija Ontario 20,53% Ukupno 53,53%	134.047 143.266
Norveška	Država 15,4% Općinski porez 23% Ukupno 38,4%	101.295 Flat tax
Švicarska (različito po kantonima i općinama)	Savez 11,5% Kanton Zürich i Općina Zürich 28,47% Ukupno 39,97%	649.802 219.325
SAD (različito po pojedinim državama, općinama i okruzima)	Savez 37% Država New York 8,82% Grad New York 3,88% Ukupno 45,82/8%	427.862 922.086 42.786

Tablica 12 pokazuje najveće moguće stope poreza na dohodak (uključujući ostale dodatke) u okviru oporezivanja dohotka fizičkih osoba.

Najveće stope poreza kreću se, nadalje, između 10 % u Bugarskoj i Rumunjskoj i 57,2 % u Švedskoj.

**TABLICA 12: Najveće stope poreza na dohodak središnje države i područnih jedinica, kao i ostali dodatci 2018. (u %)**

Države	Stopa poreza na dohodak
Bugarska	10
Rumunjska	10
Litva	15
Mađarska	15
Estonija	20
Češka	22
Slovačka	25
Letonija	31,4
Poljska	32
Malta	35
Cipar	35
Norveška	38,4
Švicarska (Kanton Zürich)	39,97
Hrvatska	42,48
Španjolska	45
SAD (New York)	45
Ujedinjeno Kraljevstvo	45
Italija	45,28
Luxemburg	45,78
Njemačka	47,48
Irska	48
Slovenija	50
Finska	50,63
Nizozemska	51,95
Danska	52,02
Portugal	53
Belgija	53,5
Kanada (Ontario)	53,53
Grčka	55
Austrija	55
Francuska	55,52
Japan	55,95
Švedska	57,12

IZVOR: Savezni središnji ured za poreze (Bundeszentralamt für Steuern)

Tablica 13 pokazuje ubiru li države porez na izvoru s ili bez karaktera odbitka i u kojoj se mjeri u obzir mogu uzeti troškovi na ime ostvarenja dohotka, odnosno postoji li neoporeziva granica. Promatrano u međunarodnoj usporedbi, zahvaljujući različitim konceptima dolazi do vrlo različitih poreznih opterećenja kamatnih prihoda koje ostvare rezidenti.

To objašnjava Tablica 14 koja pruža uvid u najviše stope kamatnih prihoda fizičkih rezidenata. Estonija i Nizozemska kamatne prihode privatnih kućanstava načelno ili u određenim slučajevima ostavljaju neoporezive, dok ostale najviše porezne stope sežu od 8 % u Bugarskoj do 53,53 % u Kanadi (provincija Ontario).



## Telefon za konzultacije

**01/ 48 36 046**

**01/ 49 21 739**

(isključivo putem PIN-a)

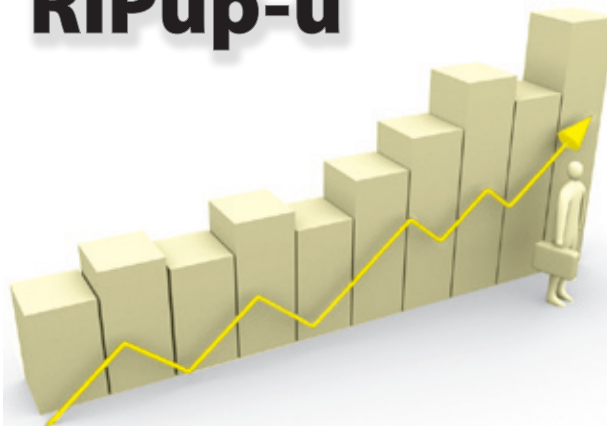
### Ponedjeljkom i četvrtkom

od 11.00 do 15.30 sati,

### utorkom, srijedom i petkom

od 8.30 do 13.00 sati.

## Objavite svoje financijske izvještaje u RiPup-u



**Cijena: 980,00 kn + PDV**  
**Tel.: 01 / 49 21 737**

TABLICA 13: Porezi na izvoru na kamate i dividende 2018.-*rezident*\*

Države	Kamate	Dividende	Napomene
<i>EU države</i>			
Belgija	30	30	Porez po odbitku; 15 % poreza na izvoru na kamate od štednih uloga
Bugarska	8	5	Porez po odbitku; Porez na izvoru samo za kamate od bankovnih uloga
Danska	-	27	Učinak namijenja za dividende do 52.900 DKK; za prihode od dividendi koje prelaze tako utvrđeni dohodak uračunava se porez na izvoru od 42 %
Njemačka	26,375	26,375	Uključujući solidarni dodatak; porez po odbitku s opcijom razreza poreza na dohodak s uračunavanjem poreza na izvoru
Estonija	20	- / 7	U razrez poreza na dohodak uračunava se i porez plaćen na izvoru; 7 % poreza na izvoru za dividende, koje pri društvima koje ih isplaćuju podliježu samo nižem porezu od 1,4 %, inače nema poreza na izvoru.
Finska	30	25,5/7,5/28	Porez po odbitku na kamate; 25,5% poreza na izvoru samo na dividende društava kapitala na burzi, 7,5% poreza na izvoru na dividende do 150.000 eura i 28% poreza na izvoru za dividende od 150.000 eura društava kapitala koja nisu na burzi, uključujući dividende prilikom razreza poreza na dohodak s uračunavanjem poreza na izvoru
Francuska	12,8	12,8	Uključivanje u razrez poreza na dohodak s uračunavanjem poreza plaćenog na izvoru
Grčka	15	15	Porez po odbitku
Irska	37	20	Porez po odbitku na kamate, nema poreza na izvoru na kamate od određenih državnih pozajmica; uključivanje dividendi prilikom razreza poreza na dohodak s uračunavanjem plaćenog poreza na izvoru
Italija	26	26	Porez po odbitku; moguća posebna stopa 12,5 % na kamate na određene državne obveznice
Hrvatska	12	12	Porez po odbitku na kamate, uključujući dividende u razrezu poreza na dohodak s uračunavanjem poreza plaćenog na izvoru.
Letonija	10	-/10	Porez po odbitku; nema poreza na izvoru na kamate od određenih državnih i komunalnih obveznica; dividende su od 1.1.2018. oslobođene plaćanja poreza, ako je na njih plaćen porez na dobit; 10 % poreza na dividende od dobiti, koje su teaurirane prije 1.1.2018.
Litva	-	15	Porez po odbitku
Luxemburg	20	15	Porez po odbitku na kamate, ako prelaze neoporezivi iznos od 250 EUR; uključivanje dividendi prilikom razreza poreza na dohodak uz uračunavanje poreza plaćenog na izvoru
Malta	15	-	Porez po odbitku, nema odbitka poreza plaćenog na izvoru prilikom uključivanja prihoda u slučaju razreza poreza na dohodak
Nizozemska	-	15	Uključivanje poreza plaćenog na izvoru prilikom razreza poreza na dohodak
Austrija	25	27,5	Porez po odbitku s opcijom uključivanja tako plaćenog poreza prilikom razreza poreza na dohodak
Poljska	19	19	Porez po odbitku
Portugal	28	28	Mogućće je oslobođenje za određene kamate; porez po odbitku s opcijom uračunavanja plaćenog poreza na izvoru prilikom razreza poreza na dohodak
Rumunjska	10	5	Porez po odbitku; nema poreza na izvoru za kamate od rumunjskih državnih i komunalnih obveznica
Švedska	30	30	Porez po odbitku
Slovačka	19	7	Porez po odbitku
Slovenija	25	25	Porez po odbitku; kamate na depozite u tuzemnim bankama ili bankama iz EU neoporezive su do iznos od 1.000 EUR
Španjolska	19	19	Nema poreza na izvoru na kamate od određenih državnih obveznica; uključivanje prihoda prilikom razreza poreza na dohodak uz uračunavanje poreza plaćenog na izvoru
Češka	15	15	Porez po odbitku
Mađarska	15	15	Porez po odbitku, pri određenim dugoročnim prihodima od kamata pod određenim pretpostavkama reducirana porezna stopa od 10 % ili mogućće porezno oslobođenje.
Ujedinjeno Kraljevstvo	20	-	Uključivanje prilikom razreza poreza na dohodak s uračunavanjem poreza na izvoru
Cipar	30	17	Ubire se porez na izvoru i ima učinak odbitka; prilikom redovitog poreza na dohodak takvi prihodi ostaju neoporezivi
<i>Ostale države</i>			
Japan	20	20	Porez po odbitku za kamate; dividende društava na burzi podliježu u određenim slučajevima mogu ciljati na opciju učinka odbitka, inače se dividenda uključuje prilikom razreza poreza na dohodak uz odbitak poreza plaćenog na izvoru
Kanada	-	-	-
Norveška	-	-	-
Švicarska	35	35	Uključivanje prihoda prilikom razreza poreza na dohodak uz odbitak poreza plaćenog na izvoru
SAD	-	-	-

\* Predstavlja se oporezivanje na izvoru tipičnih prihoda od kamata i dividendi rezidentnih fizičkih osoba (opća stopa u %). Poslovni prihodi nisu obrađeni. U obzir se uzimaju kamate u užem smislu, kao npr. kamate od bankovnih uloga i vrijednosnih papira s fiksnom kamatom, koji u Njemačkoj podliježu porezu na prihode od kapitala u visini od 26,375 % (uključen solidarni dodatak). Sve države imaju brojne posebne odredbe, koje nisu prikazane u tablici. U posebnim slučajevima upućuje se na posebne odredbe.



TABLICA 14: Najveće stope na privatne prihode od kamata 2018.-rezidenti\*

Države	Najveće stope u %	Napomene
<i>EU-države</i>		
Belgija	15	Porez po odbitku; 960 EUR neoporezivi iznos
Bugarska	8	Porez po odbitku
Danska	52,02	Odgovara najvećoj stopi poreza na dohodak
Njemačka	26,375	Porez po odbitku s opcijom razreza poreza na dohodak; 801 EUR štedni paušalni iznos
Estonija	20	Odgovara paušalnoj stopi poreza na dohodak
Finska	30	Porez po odbitku
Francuska	12,8	Porez po odbitku s opcijom razreza poreza na dohodak
Grčka	15	Porez po odbitku
Irska	37	Porez po odbitku
Italija	26	Porez po odbitku
Hrvatska	12	Porez po odbitku
Letonija	10	Porez po odbitku
Litva	15	Odgovara paušalnoj stopi poreza na dohodak, 500 eura neoporezivog iznosa za kamate na tražbine tuzemnih ili banaka sa sjedištem u EU.
Luxemburg	20	Porez po odbitku; 25 EUR paušalni troškovi na ime ostvarenja dohotka; neoporeziva granica do 250 EUR
Malta	15	Porez po odbitku s opcijom na razrez poreza na dohodak
Nizozemska	-	Nema poreza na dohodak na realne prihode od kapitala; umjesto toga porezna stope od 30 % na fiktivni iznos od 2,87 % do 5,39 % čiste imovine uz uzimanje u obzir neoporezivog imovinskog iznosa od 30.000 EUR
Austrija	25	Porez po odbitku s opcijom na razrez poreza na dohodak
Poljska	19	Porez po odbitku
Portugal	28	Porez po odbitku s opcijom na razrez poreza na dohodak
Rumunjska	10	Porez po odbitku
Švedska	30	Porez po odbitku
Slovačka	19	Porez po odbitku
Slovenija	25	Porez po odbitku; 1.000 neoporezivi iznos za kamate od uloga u tuzemne banke ili banke iz EU
Španjolska	23	19% za prvih 6.000 EUR dohotka od uložnog kapitala, 21% na dohodak između 6.001 EUR i 50.000 EUR, iznad 23%
Češka	15	Porez po odbitku
Mađarska	15	Porez po odbitku
Ujedinjeno Kraljevstvo	45	Odgovara najvećoj stopi poreza na dohodak
Cipar	30	Porezno oslobođenje za kamate; podliježu ipak davanju od 30 %, a u slučaju određenih državnih štednih certifikata 3 %
<i>Druge države</i>		
Japan	20	Porez po odbitku
Kanada (Ontario)	53,53	Odgovara najvećoj stopi poreza na dohodak
Norveška	23	Odgovara najvećoj stopi poreza na dohodak
Švicarska (Zürich)	39,97	Odgovara najvećoj stopi poreza na dohodak
SAD (država i grad New York)	45	Odgovara najvećoj stopi poreza na dohodak

\*Predstavljaju se najveće moguće stope poreza na dohodak za tipične prihode od kamata rezidenata fizičkih osoba. Poslovni prihodi ostaju nisu uzeti u obzir. U obzir se uzimaju kamate od bankovnih uloga, koji u Njemačkoj podliježu kamatnoj stopi od 26,375 % (uključen i solidarni dodatak). U određenim slučajevima upućuje se na posebne odredbe.

**Telefon za konzultacije**

**01/ 48 36 046**

**01/ 49 21 739**

(isključivo putem PIN-a)



**Ponedjeljom i četvrtkom**

od 11.00 do 15.30 sati,

**utorkom, srijedom i petkom**

od 8.30 do 13.00 sati.

#### 4. Opterećenje zaposlenika porezom na plaće i ostalim javnim davanjima 2018.

Za proračune zaposlenika u različitim obiteljskim odnosima i dohodovnim grupama OECD redovito objavljuje međunarodno usporedive analize, čiji se najnoviji rezultati objavljuju u *Tablici 15-17*. *Tablica 15* pokazuje opterećenje prosječne bruto plaće zaposlenika porezom na plaće i porezom na dohodak, klasificiranim prema različitim obiteljskim odnosima (samci, obitelj u kojoj jedan ili dvoje zarađuju).

**TABLICA 15: Opterećenje zaposlenika porezom na dohodak/porezom na plaću 2018. (u % bruto plaće)**

Države	Samci, bez djece, prosječan dohodak	Oženjen, 2 djece, jedan zarađuje, prosječan dohodak	Oženjen, 2 djece, prosječan dohodak + 33 % još jednog prosječnog dohotka
<i>EU države, koje su članovi OECD-a</i>			
Belgija	25,9	14,4	18,0
Danska	35,8	31,3	33,7
Njemačka	19,1	1,3	6,9
Estonija	13,4	8,4	8,4
Finska	20,2	20,2	15,2
Francuska	16,8	9,5	9,7
Grčka	10,1	10,6	8,0
Irska	21,4	11,5	13,1
Italija	21,9	15,2	12,0
Letonija	17,4	9,3	7,4
Litva	13,1	13,1	9,9
Luksemburg	17,2	5,9	7,1
Nizozemska	17,5	17,1	13,1
Austrija	14,8	12,6	10,0
Poljska	7,4	2,2	3,5
Portugal	15,6	4,7	5,4
Švedska	18,2	18,2	16,0
Slovačka	10,5	0,2	4,7
Slovenija	12,0	3,7	4,2
Španjolska	14,9	7,8	9,9
Češka	13,6	-5,1	1,2
Mađarska	15,0	4,9	7,4
Ujedinjeno Kraljevstvo	14,0	13,4	10,9
<i>Ostale države</i>			
Japan	7,9	6,5	6,3
Kanada	15,7	11,0	12,8
Norveška	19,3	19,3	16,1
Švicarska	11,2	4,6	6,2
SAD	16,1	4,1	7,7

IZVOR: OECD, *Taxing Wages 2017-2018, Paris 2019*

Ukupno opterećenje zaposlenika porezima i socijalnim davanjima prikazano je u *Tablici 16*. *Tablica 17* pokazuje ukupno opterećenje troškova plaće, pri čemu se uzima u obzir udio poslodavca u so-

cijalnom osiguranju. Usporedba opterećenja jasno pokazuje, da u Njemačkoj samci bez djece s prosječnom zaradom imaju relativno visoko ukupno opterećenje. U usporedbi s time, različite varijacije obitelji s prosječnom zaradom povoljnije su postavljene.

**TABLICA 16: Opterećenje zaposlenika porezom na dohodak/porezom na plaću i socijalnim davanjima 2018. (u % bruto plaće)**

Države	Samci, bez djece, prosječan dohodak	Oženjen, 2 djece, jedan zarađuje, prosječan dohodak	Oženjen, 2 djece, prosječan dohodak + 33 % još jednog prosječnog dohotka
<i>EU države, koje su članovi OECD-a</i>			
Belgija	39,8	20,3	22,6
Danska	35,7	25,2	28,8
Njemačka	39,7	21,7	27,2
Estonija	15,0	1,8	3,8
Finska	30,0	24,5	20,9
Francuska	28,7	17,5	18,6
Grčka	26,1	22,3	21,8
Irska	25,4	8,3	10,7
Italija	31,4	19,9	19,2
Letonija	28,4	16,0	15,2
Litva	22,1	12,4	14,0
Luksemburg	29,5	5,4	9,7
Nizozemska	30,5	24,8	19,8
Austrija	32,8	19,6	19,0
Poljska	25,2	7,9	12,2
Portugal	26,6	12,1	13,7
Švedska	25,2	18,3	17,8
Slovačka	23,9	8,9	13,5
Slovenija	34,1	13,2	20,6
Španjolska	21,3	14,1	16,2
Češka	24,6	0,2	7,9
Mađarska	33,5	15,6	20,1
Ujedinjeno Kraljevstvo	23,4	18,2	15,6
<i>Ostale države</i>			
Japan	22,3	16,3	17,3
Kanada	23,0	1,8	11,2
Norveška	27,5	23,6	21,4
Švicarska	17,4	4,2	7,5
SAD	23,8	11,7	15,4

IZVOR: OECD, *Taxing Wages 2016-2017, Paris 2018*

**Objavite svoje financijske izvještaje u RiPup-u**

**Cijena: 980,00 kn + PDV**  
**Tel.: 01 / 49 21 737**





**TABLICA 17: Ukupno opterećenje javnim davanjima poslodavca i zaposlenika prilikom isplate plaće 2018.\* (u % troškova plaće)**

Države	Samci, bez djece, prosječan dohodak	Oženjen, 2 djece, jedan zarađuje, prosječan dohodak	Oženjen, 2 djece, prosječan dohodak + 33 % još jednog prosječnog dohotka
<i>EU države, koje su članovi OECD-a</i>			
Belgija	52,7	37,3	37,2
Danska	35,7	25,2	28,3
Njemačka	49,5	34,4	39,0
Estonija	36,5	26,6	28,4
Finska	42,3	37,8	34,8
Francuska	47,6	39,4	36,9
Grčka	40,9	37,9	37,5
Irska	32,7	17,3	19,0
Italija	47,9	39,1	38,6
Letonija	42,3	32,3	31,7
Litva	40,6	33,2	35,8
Luksemburg	38,2	17,0	20,8
Nizozemska	37,7	32,6	28,2
Austrija	47,6	37,4	36,8
Poljska	35,8	20,9	24,6
Portugal	40,7	29,0	30,2
Švedska	43,1	37,9	37,5
Slovačka	41,7	30,3	33,8
Slovenija	43,3	25,2	34,9
Španjolska	39,4	33,9	35,5
Češka	43,7	25,5	31,3
Mađarska	45,0	30,3	33,9
Ujedinjeno Kraljevstvo	30,9	26,2	32,9
<i>Ostale države</i>			
Japan	32,6	27,4	28,7
Kanada	30,7	11,7	19,9
Norveška	35,8	32,4	30,4
Švicarska	22,2	9,8	12,9
SAD	29,6	18,5	22,0

IZVOR: OECD, *Taxing Wages 2017-2018, Paris 2019.*

\***Troškovi plaće** definirani su kao bruto plaća (od rada) uvećana za doprinose poslodavca (uključujući pripadajući porez na plaću); **Ukupno opterećenje** definira se kao doprinose poslodavca plus doprinose zaposlenika za socijalno osiguranje i porez na plaću (uključujući pripadajući iznos poreza na plaću), umanjeno za usluge u svezi s obitelji (npr. dječji doplatak).

## 5. Porezi na imovinu

Tablica 18 sadrži usporedbu općih poreza na imovinu za nekoliko država, koje ubiru poreze takve vrste. U niti jednoj od promatranih država nije moguće plaćeni porez na imovinu odbiti od poreza na dohodak. Samo u Švicarskoj pravne osobe moguće odbiti plaćeni porez na imovinu od obveze poreza na dobit.

**RAČUNOVODSTVO**  
**i POREZI** u praksi

[www.racunovodstvo-porezi.hr](http://www.racunovodstvo-porezi.hr)

**pratite  
nas NA  
DRUŠTVENIM  
MREŽAMA**



RacunovodstvoIPoreziUPraksi



@RIPUP1

LinkedIn

RIPUP CRIF

**Poslovna ideja  
dolazi uz  
prave savjete!**

Tablica 18: porezi na imovinu za fizičke i pravne osobe 2018.

Države	Fizičke osobe			Pravne osobe	
	Porezne stope	Osobni neoporezivi iznosi	Može se odbiti od poreza na dohodak	Porezne stope	Može se odbiti od poreza na dobit
<i>EU države</i>					
Francuska	0% do 800.000 € 0,5% od 800.000 € do 1.3 mil. € 0,7% od 1.3 mil. € do 2.570 mil. € 1,00% od 2.570 mil. € do 5 mil. € 1,25% od 5 mil. € do 10 mil. € 1,50 % preko 10 mil. €	Nema neoporezivog iznosa u užem smislu; porezno oslobođenje za 800.000 €	Ne	–	–
Luxemburg	–	–	–	0,5 % (0,05 % na imovinu > 500 milijuna eura)	Ne
Španjolska	0,2% do 167.129 € 0,3% od 167.129 € do 334.252 € 0,5% od 334.252 € do 668.499 € 0,9% od 668.499 € do 1.336.999 € 1,3% od 1.336.999 € do 2.673.999 € 1,7% od 2.673.999 € do 5.347.998 € 2,1% od 5.347.998 € do 10.695.996 € 2,5% preko 10.695.996 €	700.000 € općenito	Ne	–	–
<i>Ostale države</i>					
Norveška	Gradski i općinski porezi 0% do 1,48 mil. NOK; 0,85 % preko 1,48 mil. NOK	Nema neoporezivog iznosa u užem smislu; porezno oslobođeno do 1,48 mil. NOK (155.830 €)	Ne	–	–
Švicarska (Zürich)	Kantonski i općinski porez 0% do 0.077 mil. CHF 0,110% od 0.077 mil. do 0.308 mil. CHF 0,219% od 0.308 mil. do 0.694 mil. CHF 0,329% od 0.694 mil. do 1.310 mil. CHF 0,438% od 1.310 mil. do 2.235 mil. CHF 0,548% od 2.235 mil. do 3.158 mil. CHF 0,657% preko 3.158 mil. CHF	77.000 CHF (66.254 €)	Ne	Kantonski i općinski porezi Općenito 0,16425%	Da

## 6. Oporezivanje financijskog sektora

Njemačka i druge države članice EU sporazumjele su se o potrebi uvođenja poreza na financijske transakcije na europskoj razini. Države članice pojačanom suradnjom podupiru njemačko-francuski prijedlog i pritom se orijentiraju na preradu zajedničkog modela poreza na financijske transakcije kakav je uveden u Francuskoj.

Tablica 19 pokazuje od države do države različite visine poreza na promet kapitala, porez na promet na burzi i porez na pečate. Najčešće se nailazi na porez na promet na burzi, koji se ubire na promet vrijednosnim papirima (npr. u Belgiji, Grčkoj, Cipru i Švicarskoj). Dugu tradiciju ima porez na pečate na vrijednosne papire ili dokumente.

TABLICA 19: Porezi na promet kapitala

Države	Porez na promet kapitala (npr. porez na promet na burzi, porez koji se plaća ljepljenjem porezne markice ili pečaćenjem)
<i>EU države</i>	
Belgija	0,35 % poreza na promet na burzi prilikom kupnje/prodaje belgijskih ili inozemnih dionica koje kotiraju na burzi, obveznica i drugih vrijednosnih papira, najviše 1.600 €. Različite posebne porezne stope za određene transakcije vrijednosnim papirima.
Finska	1,6 % poreza na promet kapitala za mimo burze kupnju/prodaju dionica, obveznica i ostalih vrijednosnih papira. 2 % poreza na promet kapitala za mimo burze kupnju/prodaju dionica određenih nekretninskih društava. Nema poreza na transakcije bez tuzemne poveznice.
Francuska	0,3 % poreza na financijske transakcije prilikom kupnje/prodaje društava na burzi sa sjedištem u Francuskoj i tržišnog kapitaliziranja većeg od 1 mlr. €. Porezno oslobođenje za određene transakcije. 0,01 % poreza na financijske transakcije za određene transakcije u visoko frekventnoj trgovini i prilikom kupnje nepokrivenih kreditnih osiguranja za državne obveznice unutar EU od strane rezidenata.
Grčka	0,2 % poreza na promet na burzi prilikom kupnje/prodaje grčkih ili inozemnih dionica koje kotiraju na burzi



Države	Porez na promet kapitala (npr. porez na promet na burzi, porez koji se plaća ljepljenjem porezne markice ili pečaćenjem)
Irska	1 % poreza (u formi poreznih markica ili pečata) prilikom kupnje/prodaje dionica ili ostalih vrijednosnih papira irskih društava na burzi. Porezno oslobođenje za određene transakcije vrijednosnih papira.
Italija	0,2 % poreza na financijske transakcije prilikom kupnje/prodaje dionica talijanskih društava s kapitalizacijom od najmanje 500 mil. € odnosno 0,1 % prilikom kupnje/prodaje na uređenom tržištu. 0,02 % poreza na financijske transakcije za tuzemne transakcije u visoko frekventnoj trgovini. 0,01875 € do 200 € paušala za društva izvan burze s derivatima i 0,00375 € do 40 € paušala za društva na burzi s derivatima. Porezno oslobođenje za određene transakcije vrijednosnim papirima.
Malta	2 % poreza prilikom kupnje/prodaje vrijednosnih papira na burzi. 5 % poreza prilikom kupnje/prodaje vrijednosnih papira društva, čija se aktiva sastoji od nepokretne imovine u udjelu većem od 75 %. Porezno oslobođenje za određene transakcije vrijednosnim papirima koji kotiraju na malteškoj burzi.
Nizozemska	6 % poreza na promet kapitala prilikom kupnje dionica određenih nekretninskih poduzeća. 2 % ako se imovina poduzeća sastoji od stambenih prostora. Porezno oslobođenje za određene transakcije.
Poljska	1 % „poreza na građanskopravna trgovanja“ prilikom kupnje/prodaje dionica, obveznica i ostalih vrijednosnih papira, ako se prenesena imovinska prava nalaze u Poljskoj ili se koriste u Poljskoj. Nalaze li se izvan Poljske ili se obavljaju u inozemstvu, poslovi otuđenja oporezivi su samo ako stjecatelj ima prebivalište ili poslovno sjedište u Poljskoj i ako je građanskopravni pravni posao zaključen u Poljskoj. Porezna oslobođenja za osredene transakcije vrijednosnim papirima.
Ujedinjeno Kraljevstvo	0,5 % poreza prilikom kupnje/prodaje dionica ili ostalih vrijednosnih papira koja kotiraju na burzi. 1,5 % poreza pri određenim prijenosima dionica u okviru određenog programa pohrane ili službe obračuna. Porezno oslobođenje za određene transakcije vrijednosnim papirima.
Cipar	0,15 % poreza na promet na burzi prilikom kupnje/prodaje dionica, obveznica i drugih vrijednosnih papira. Porezna oslobođenja za određene transakcije vrijednosnim papirima. 0,15 % do 0,2 % poreza (ovisno o kupovnoj cijeni) prilikom kupnje/prodaje obveznica ciparskih društava, ako one svojom glavnom imovinom ovise o Cipru, najviše 20.000 €.
Ostale države	
Švicarska	0,15 % poreza na promet na burzi, tzv. „davanje na promet“, prilikom kupnje/prodaje tuzemnih i 0,3 % za inozemne vrijednosne papire, kada kupnja/prodaja bude izvršena putem tuzemnog stvarnog trgovca. Porezno oslobođenje za određene transakcije vrijednosnim papirima i određene sudionike. Postoje i neki drugi porezi, tzv. emisijska davanja od 1 %, na stjecanje dioničkih prava u tuzemnim društvima kapitala (neoporeziva granica od 1 mil. CHF).

## 7. Porez na dodanu vrijednost

Tablica 20 uspoređuje stope poreza na dodanu vrijednost. Sve navedene države imaju uvedene sustava PDV-a. U većini slučajeva stope poreza na promet ostaju nepromijenjene u usporedbi s prethodnom godinom. Godine 2018. Švicarska je snizila redovnu poreznu stopu sa 8 % na 7,7 %. U Njemačkoj se ubire redovita stopa PDV-a od 19 %, čime se Njemačka nalazi u donjoj polovini država s visinom porezne stope.

**TABLICA 20: stope poreza na dodanu vrijednost 2017.**

Države	Porezne stope u %	
	Redovna stopa	Snizena stopa
EU države		
Belgija	21	6 / 12
Bugarska	20	9
Danska	25	-
Njemačka	19	7
Estonija	20	9
Finska	24	10 / 14
Francuska	20	2,1 / 5,5 / 10
Grčka	24	6 / 13
Irska	23	4,8 / 9 / 13,5
Italija	22	4 / 5 / 10
Hrvatska	25	5 / 13
Letonija	21	5/12
Litva	21	5 / 9

Države	Porezne stope u %	
	Redovna stopa	Snizena stopa
Luxemburg	17	3 / 8 / 14
Malta	18	5 / 7
Nizozemska	21	6
Austrija	20	10 / 13
Poljska	23	5 / 18
Portugal	23	6 / 13
Rumunjska	19	5 / 9
Švedska	25	6 / 12
Slovačka	20	10
Slovenija	22	9,5
Španjolska	21	4 / 10
Češka	21	10 / 15
Mađarska	27	5 / 18
Ujedinjeno Kraljevstvo	20	5
Cipar	19	5 / 9
Ostale države		
Japan	8	-
Kanada Savez Provincije	5 0 do 10	-
Norveška	25	12 / 15
Švicarska	7,7	2,5 / 3,7