

Oporezivanje primitaka od osiguranja

Ostvarili ste primitak po osnovi ranije uplaćenih premija osiguranja? Znete li koje se poreze plaća na taj primitak i tko je dužan obračunati i uplatiti dužne svote poreza?

V. dopunjeno i izmijenjeno izdanje
Podaci u ovoj brošuri ažurni su na dan 2. prosinca 2010. godine

Ova brošura će Vam na jednostavan način objasniti prava i obveze što proizlaze iz važećih propisa o oporezivanju primitaka od osiguranja. U odgovorima na najčešće postavljena pitanja razrađene su osnovne zakonske odredbe.

Ako su Vam i nakon što ste pročitali ovu brošuru ostale neke nejasnoće dodatna pojašnjenja možete pronaći na Internet stranicama Ministarstva financija Republike Hrvatske, Porezne uprave, i to na web adresi: www.porezna-uprava.hr, ili u ispostavi Porezne uprave prema Vašem prebivalištu ili uobičajenom boravištu.

Sadržaj:

1. Uvod.....	3
2. Dohodak od osiguranja	5
2.1 Porez na dohodak od osiguranja i porezni obveznik.....	5
2.2 Obračunavanje i plaćanje predujma poreza na dohodak od osiguranja.....	10
2.3 Prijava poreza na dohodak za 2010. godinu.....	12
2.4 Obveze osiguravatelja i društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	14
3. Prirez porezu na dohodak	15
4. Poseban porez na primitke od samostalne djelatnosti i ostale primitke.....	18
5. Primjeri obračunavanja predujma poreza na dohodak od osiguranja i prireza porezu na dohodak.....	20
6. Kaznene odredbe.....	22
7. Propisi.....	23
8. Privitci	24
- Pravitak A - Obrazac Podaci o porezno priznatim premijama osiguranja.....	24
- Pravitak B - Obrazac Podaci o premijama dobrovoljnog mirovinskog osiguranja.....	25
- Pravitak C - Obrazac Potvrda o isplaćenom primitku, dohotku, uplaćenom doprinosu, porezu na dohodak i prirezu u _____ godini (u primjeni do 31. prosinca 2010. godine).....	26
- Pravitak D - Obrazac Potvrda o isplaćenom primitku, dohotku, uplaćenom doprinosu, porezu na dohodak i prirezu u _____ godini (u primjeni od 1. siječnja 2011. godine).....	27



Uredništvo: Institut za javne financije, Porezni vjesnik

Biblioteka Porezni priručnici i brošure

Zagreb, Smičiklasova 21, p. p. 320

Tel.: (01) 488 6443 redakcija, 488 6444 centrala, 481 9363

Fax: (01) 481 9365 • E-mail: porvje@ijf.hr • www.ijf.hr

Uređivački odbor: mr. sc. Zlatko Fabijančić, Željko Glavaš, dr. sc. Mirjana Jerković,

mr. sc. Ivica Mladineo, dr. sc. Katarina Ott, Dinka Salmić, Stanko Zorica

Računalni slog i tisak: DENONA d.o.o., Zagreb, Getaldićeva 1

Naklada: 10.000 primjeraka

1. UVOD

? Koji su oporezivi primici od osiguranja?

1. Primici od životnog osiguranja s obilježjem štednje i primici od dobrovoljnog mirovinskog osiguranja što ih tuzemni osiguravatelji isplaćuju osiguranicima korisnicima osiguranja, odnosno ugovarateljima osiguranja, i to do visine tijekom razdoblja osiguranja uplaćenih premija osiguranja ako su te premije bile porezno priznati izdatak u razdoblju kad su uplaćivane (od 1. srpnja 2001. godine do 30. lipnja 2010. godine), i
2. Primici po osnovi uplaćenih premija dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja, a te su premije osiguranja bile porezno priznati izdatak od 1. srpnja 2010. godine (premijski dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja je u korist poreznog obveznika radnika uplaćivao njegov poslodavac, uz njegov pristanak, ili ih je u svoju korist uplaćivao obveznik poreza na dohodak od samostalne djelatnosti koji dohodak utvrđuje na osnovi poslovnih knjiga. Premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja su uplaćene tuzemnom dobrovoljnom mirovinskom fondu registriranom u skladu s propisima što uređuju dobrovoljno mirovinsko osiguranje, i to do 500,00 kuna za svaki mjesec poreznog razdoblja, odnosno ukupno do 6.000,00 kuna godišnje¹)

✎ U slučaju otkupa polica životnog osiguranja s obilježjem štednje i dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja, ili u slučaju prestanka osiguranja, dohotkom se smatra iznos primitka ako je manji od uplaćenih premija osiguranja.

? Zašto su ti primici oporezivi?

Zato jer se po tim osnovama uplaćene premije osiguranja tijekom razdoblja osiguranja, od 1. srpnja 2001. godine do 30. lipnja 2010. godine, priznavale kao porezni izdatak, odnosno od 1. srpnja 2010. godine su oslobođene od plaćanja poreza.

? Što je premija osiguranja, a što polica osiguranja?

Premija osiguranja je svota novca što je ugovaratelj osiguranja plaća osiguravatelju na osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju. Polica osiguranja je isprava o ugovoru o osiguranju.

? Koje se poreze obračunava i plaća iz primitaka od životnog s obilježjem štednje i dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja?

Iz tih se primitaka obračunava i plaća:

1. porez na dohodak od osiguranja,
2. prirrez porezu na dohodak, ako je propisan gradskom ili općinskom odlukom na čijem području obveznik poreza na dohodak od osiguranja ima prebivalište ili uobičajeno boravište, i
3. poseban porez na primitke od samostalne djelatnosti i ostale primitke.

¹ Iznimno u 2010. godini do 3.000,00 kn

I Poseban porez na primitke od samostalne djelatnosti i ostale primitke obračunava se i plaća od 1. listopada 2009. do 31. kolovoza 2010. godine ako je ukupni mjesečni primitak od osiguranja po osnovi uplaćenih porezno priznatih premija osiguranja veći od 3.000,00 kn, a od 1. rujna do 31. prosinca 2010. godine ako je taj ukupni mjesečni primitak veći od 6.000,00 kn.

? Obračunava li se i plaća obvezne doprinose po osnovi primitaka od osiguranja?

Obvezne doprinose se ne obračunava i ne plaća po osnovi tih primitaka.

? Kako se oporezuju premije osiguranja što ih uplaćuju poslodavci za svoje radnike?

Od 1. srpnja 2010. godine porez na dohodak se ne obračunava i ne plaća na premije **dobrovoljnog mirovinskog osiguranja** koje poslodavac uplaćuje u korist radnika, a uz njegov pristanak, tuzemnom dobrovoljnom mirovinskom fondu registriranom u skladu s propisima što uređuju dobrovoljno mirovinsko osiguranje, i to do 500,00 kuna mjesečno, odnosno ukupno do 6.000,00 kuna godišnje¹.

I Ako poslodavac tijekom jednog mjeseca uplaćuje premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja u korist radnika za više mjeseci tog poreznog razdoblja te se premije mogu neoporezivo uplatiti do 500,00 kuna za svaki mjesec poreznog razdoblja za koji je premija trebala biti uplaćena. Ako poslodavac uplaćuje premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja u korist radnika jednom godišnje premije može neoporezivo jednokratno uplatiti do 6.000,00 kuna¹.

I Premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja što ih poslodavci plaćaju za svoje radnike iznad 6.000,00 kuna godišnje smatraju se plaćom i oporezuju se kao dohodak od nesamostalnog rada radnika prilikom svake uplate premije.

I Premije osiguranja što ih poslodavci plaćaju za svoje radnike po osnovi **životnog osiguranja, dopunskog, dodatnog i privatnog zdravstvenog osiguranja i osiguranja njihove imovine** smatraju se plaćom i oporezuju se kao dohodak od nesamostalnog rada radnika prilikom svake uplate premije.

? Jesu li oporezive uplate premija osiguranja za dopuk dijela mirovine što ih poslodavci uplaćuju za svoje radnike u vrijeme njihovog umirovljenja?

Dohotkom se ne smatraju izravne uplate premija osiguranja za dopuk dijela doživotne mirovine, u skladu s odredbama Zakona o mirovinskom osiguranju, koju bi osiguranik ostvario da je navršio određenu starosnu dob i/ili određeni mirovinski staž, a što ih poslodavci uplaćuju za svoje radnike u vrijeme njihovog umirovljenja.

I Porez na dohodak od nesamostalnog rada plaća se na primitke (mirovine) što ih umirovljenici primaju od osiguravatelja, a na temelju prijašnjih uplata poslodavaca za dopuk mirovine.

2. DOHODAK OD OSIGURANJA

2.1 Porez na dohodak od osiguranja i porezni obveznik

? Što je to dohodak od osiguranja?

1. Primici u visini od 1. srpnja 2001. do 30. lipnja 2010. godine uplaćenih i porezno priznatih premija životnog osiguranja s obilježjem štednje i dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja, a u slučaju otkupa polica životnog i dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja ili prestanka osiguranja dohotkom se smatra iznos primitka ako je manji od uplaćenih premija osiguranja, i

I Pripisana dobit, odnosno prinos i poticajna sredstva po posebnim propisima ne smatraju se primitkom.

2. Primici u visini od 1. srpnja 2010. godine uplaćenih premija dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja, a te su premije oslobođene od plaćanja poreza na dohodak, te su poslodavcu ili osobno poreznom obvezniku koji obavlja samostalnu djelatnost, a dohodak utvrđuje na temelju podataka iz propisanih poslovnih knjiga, porezno priznati rashod, odnosno izdatak.

I Premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja uplaćene su tuzemnom dobrovoljnom mirovinskom fondu registriranom u skladu s propisima što uređuju dobrovoljno mirovinsko osiguranje, i to do 500,00 kuna za svaki mjesec poreznog razdoblja, odnosno ukupno do 6.000,00 kuna godišnje¹.

? Tko je obveznik poreza na dohodak od osiguranja?

1. Rezident fizička osoba koja ostvaruje primitke po osnovi uplaćenih premija od životnog osiguranja s obilježjem štednje i dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja, a te su premije osiguranja bile porezno priznati izdatak u razdoblju osiguranja od 1. srpnja 2001. godine do 30. lipnja 2010. godine, i
2. Fizička osoba koja ostvaruje primitke po osnovi uplaćenih premija dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja, a te su premije osiguranja bile porezno priznati izdatak od 1. srpnja 2010. godine (premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja je u korist poreznog obveznika uplaćivao poslodavac, uz njegov pristanak, ili ih je u svoju korist uplaćivao obveznik poreza na dohodak od samostalne djelatnosti koji dohodak utvrđuje na osnovi poslovnih knjiga. Premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja uplaćene su tuzemnom dobrovoljnom mirovinskom fondu registriranom u skladu s propisima što uređuju dobrovoljno mirovinsko osiguranje, i to do 500,00 kuna za svaki mjesec poreznog razdoblja, odnosno ukupno do 6.000,00 kuna godišnje²)

I Osiguravatelj i društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima je solidarni dužnik u postupku obračunavanja, obustavljanja i plaćanja poreza na dohodak.

¹ Iznimno u 2010. godini do 3.000,00 kn

? Tko je rezident, a tko nerezident?

Rezident je fizička osoba koja u Republici Hrvatskoj ima prebivalište ili uobičajeno boravište, kao i fizička osoba koja u Republici Hrvatskoj nema prebivalište ni uobičajeno boravište, a zaposlena je u državnoj službi Republike Hrvatske i po toj osnovi prima plaću. **Nerezident** je fizička osoba koja u Republici Hrvatskoj nema ni prebivalište ni uobičajeno boravište, a u Republici Hrvatskoj ostvaruje dohodak koji se oporezuje prema odredbama Zakona o porezu na dohodak.

- *Prebivalište* poreznog obveznika je ondje gdje ima stan u vlasništvu ili posjedu neprekidno najmanje 183 dana u jednoj ili u dvije kalendarske godine. Boravak u stanu nije obavezan. Ako porezni obveznik u Republici Hrvatskoj ima u vlasništvu ili posjedu više stanova prebivalište mjerodavno za oporezivanje utvrđuje se prema mjestu prebivališta obitelji, a za poreznog obveznika samca prema mjestu u kojem se pretežno zadržava, ili prema mjestu iz kojega pretežno odlazi na rad ili obavljanje djelatnosti. Ako porezni obveznik ima prebivalište u tuzemstvu i inozemstvu smatra se tuzemnim poreznim obveznikom.
- *Uobičajeno boravište* poreznog obveznika je u mjestu u kojem se zadržava pod okolnostima na osnovi kojih se može zaključiti da on u tom mjestu ili na tom području ne boravi samo privremeno. Uobičajenim boravištem smatra se stalan ili vremenski povezan boravak u trajanju od najmanje 183 dana u jednoj ili u dvije kalendarske godine. Za određivanje uobičajenog boravišta nisu važni kratkotrajni prekidi boravka što ne traju dulje od jedne godine.

? Jesu li se obveznici poreza na dohodak od osiguranja dužni prijaviti u Registar poreznih obveznika?

Ta obveza nije propisana za obveznike poreza na dohodak od osiguranja.

? Plaća li se porez na dohodak iz isplaćene osigurane svote ako uplaćene premije osiguranja nisu bile porezno priznati izdatak prilikom utvrđivanja dohotka?

Na te se primitke ne plaća porez na dohodak.

? Može li se uplaćene premije osiguranja priznati kao izdatak pri utvrđivanju dohotka?

Upaćene premije osiguranja premije životnog osiguranja s obilježjem štednje, premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja i premije dopunskog i dodatnog zdravstvenog osiguranja priznavalo se kao izdatak **u razdoblju od 1. srpnja 2001. godine do 30. lipnja 2010. godine** pri utvrđivanju dohotka od nesamostalnog rada, dohotka od samostalne djelatnosti, dohotka od imovine i imovinskih prava, dohotka od kapitala, dohotka od osiguranja i drugog dohotka.

I Iznimno, uplaćene premije osiguranja nisu se mogle priznati kao izdatak od dohotka što se u poreznom razdoblju oporezuje u paušalnom iznosu prema rješenju Porezne uprave³, jer se za te dohotke ne može podnijeti godišnju poreznu prijavu poreza na dohodak.

? Kolika je bila visina porezno priznatog izdatka?

- ✦ Od 1. srpnja 2001. godine do 31. prosinca 2002. godine rezidenti su mogli umanjiti osnovicu za oporezivanje dohotka najviše do 12.000,00 kn godišnje tijekom poreznog razdoblja tuzemnim osiguravateljima u tuzemstvu za uplaćene premije životnog osiguranja s obilježjem štednje, premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja i premije dopunskog i dodatnog zdravstvenog osiguranja
- ✦ Od 1. siječnja 2003. godine do 31. prosinca 2004. godine rezidenti su mogli umanjiti osnovicu za oporezivanje dohotka najviše do 12.600,00 kn godišnje tijekom poreznog razdoblja tuzemnim osiguravateljima u tuzemstvu za uplaćene premije životnog osiguranja s obilježjem štednje, premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja i premije dopunskog i dodatnog zdravstvenog osiguranja.
- ✦ Od 1. siječnja 2005. godine do 31. prosinca 2009. godine rezidenti su mogli umanjiti oporezive primitke najviše do 12.000,00 kuna godišnje tijekom poreznog razdoblja tuzemnim osiguravateljima u tuzemstvu za uplaćene premije životnog osiguranja s obilježjem štednje, premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja i premije dopunskog i dodatnog zdravstvenog osiguranja
- ✦ Od 1. siječnja 2010. godine do 30. lipnja 2010. godine rezidenti su mogli umanjiti oporezive primitke najviše do 6.000,00 kuna godišnje tijekom poreznog razdoblja tuzemnim osiguravateljima u tuzemstvu za uplaćene premije životnog osiguranja s obilježjem štednje, premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja i premije dopunskog i dodatnog zdravstvenog osiguranja.

I U ranijim godinama u svotu od 12.000,00 kn, a u 2010. godini u svotu od 6.000,00 kuna na godišnjoj razini uključeni su izdaci koji uvećavaju osobni odbitak za:

1. izdatke za zdravstvene usluge u Republici Hrvatskoj za vlastite potrebe,
2. izdatke za kupnju i/ili gradnju prve kuće ili stana na području Republike Hrvatske, a za potrebe trajnog stanovanja, što se financira vlastitim sredstvima ili namjenskim stambenim kreditom,
3. izdatke za održavanje postojećega stambenog prostora na području Republike Hrvatske u vlasništvu poreznog obveznika ili njegovoga bračnog druga, što se financira vlastitim sredstvima i/ili namjenskim stambenim kreditom, a pod uvjetom da porezni obveznik u tom stambenom prostoru ima prebivalište i trajno boravi,
4. plaćene svote slobodno ugovorene najamnine za potrebe stanovanja u stambenom prostoru najmodavca, osim ako obveznik plaća zaštićenu najamninu prema posebnom zakonu.

? Je li se moglo tijekom godine uplaćene premije osiguranja priznati kao izdatak pri utvrđivanju dohotka po svim izvorima dohotka?

Upaćene premije dopunskog i dodatnoga zdravstvenog osiguranja, premije životnog osiguranja s obilježjem štednje i premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja što su

³ U paušalnim iznosima, a prema rješenju Porezne uprave, porez na dohodak mogu plaćati porezni obveznici koji obavljaju obrtničke djelatnosti, djelatnosti slobodnih zanimanja i djelatnosti poljoprivrede i šumarstva od koje dohodak utvrđuju na temelju poslovnih knjiga, kao i porezni obveznici koji ostvaruju dohodak od iznajmljivanja stanova, soba i postelja putnicima i turistima i organiziranja kampova.

uplaćene tuzemnim osigurateljima moglo se do 1.000,00 kn mjesečno (najviše 12.000,00 kn godišnje) umanjiti samo primitke od nesamostalnog rada (plaće i mirovine) rezidenata, i to pri utvrđivanju predujma poreza na dohodak od nesamostalnog rada (obračuna poreza na dohodak iz plaće i mirovine).

Kod ostalih izvora dohotka (primici od samostalne djelatnosti, primici od imovine i imovinskih prava, dohotka od kapitala, dohotka od osiguranja i drugi primici) primici rezidenata po tim se osnovama umanjivalo za uplaćene iznose premija osiguranja na osnovi podnesene godišnje prijave poreza na dohodak u obračunu konačnog poreza na dohodak.

I Rezident je mogao koristiti izdatke po osnovi uplaćenih premija dopunskog i dodatnoga zdravstvenog osiguranja, premije životnog osiguranja s obilježjem štednje i premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja pod uvjetom da je u polici osiguranja naveden kao osiguranik, a u pravilu istodobno i kao ugovaratelj osiguranja. Ako su u polici osiguranja kao osiguranici navedene samo druge fizičke osobe (članovi obitelji poreznog obveznika i/ili druge fizičke osobe), poreznom obvezniku kao ugovaratelju osiguranja ne može se priznati izdaci po osnovi uplaćenih premija osiguranja. Iznimka su police uzajamnog životnog osiguranja, u kojima su kao osiguranici navedeni i porezni obveznik i članovi njegove uže obitelji (samo bračni drugovi i djeca), kod kojih se izdaci za uplaćene premije osiguranja mogu priznati svim osiguranicima navedenim u polici osiguranja, ali tako da se svakom osiguraniku priznaje jednaki dio od iznosa uplaćene premije osiguranja.

? Jesu li rezidenti mogli umanjiti poreznu osnovicu za premije osiguranja što su uplaćene inozemnim osigurateljima?

Rezidentima Republike Hrvatske se kao porezno priznati izdaci ne priznaju premije osiguranja što su uplaćene inozemnim osigurateljima.

? Na koji je način radnik mogao do 30. lipnja 2010. godine tijekom godine ostvariti pravo na umanjjenje primitaka od nesamostalnog rada (plaće)?

Poslodavac je pri obračunu plaća mogao umanjiti plaću za uplaćene svote premija osiguranja tako da je radnik sam uplaćivao mjesečne premije osiguranja i prije mjesečnog obračuna predujma poreza na dohodak poslodavcu dostavljao policu osiguranja i dokaz o uplaćenju premiji (presliku uplatnice), ili je mogao poslodavcu dostaviti policu osiguranja i ovlastiti ga da u njegovo ime i za njegov račun prilikom mjesečnog obračuna predujma poreza na dohodak primitak od nesamostalnog rada umanja za iznos uplaćene premije osiguranja. U oba slučaja mjesečni izdatak za uplaćene premije osiguranja do 30. lipnja 2010. godine mogao je biti najviše 1.000,00 kn.

? Kako radnik može ostvariti svoja prava ako mu poslodavac od 1. siječnja do 30. lipnja 2010. godini pri obračunu plaća nije umanjivao dohodak za uplaćene svote premija osiguranja?

Radnik u tom slučaju može ostvariti svoja prava nakon što Poreznoj upravi preda godišnju poreznu prijavu do kraja veljače 2011. godine i u njoj kao porezno priznate izdatke prikaže uplaćene premije osiguranja.

? Je li propisan obrazac što se prilaže uz godišnju poreznu prijavu?

Fizičke osobe koje u godišnjim poreznim prijavama traže priznavanje izdataka na osnovi uplaćenih premija osiguranja dužni su uz godišnju poreznu prijavu priložiti potvrde osiguratelja.

? Koje su obveze poslodavca koji je za svoje radnike u razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2010. godine prilikom obračuna plaća obračunavao uplaćene premije osiguranja kao izdatak što umanjuje dohodak?

Poslodavac koji je pri utvrđivanju predujma poreza na dohodak od nesamostalnog rada dohodak umanjivao za uplaćene premije životnog osiguranja s obilježjem štednje, dopnskoga i dodatnoga zdravstvenog osiguranja i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja i uplaćivao ih u korist osiguravatelja, odnosno mirovinskog društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom, obavezan je:

1. U evidenciji o dohotku od nesamostalnog rada (obrazac DNR), osim drugih propisanih podataka, kronološkim slijedom unositi podatke o obustavljenim i uplaćenim premijama životnog osiguranja koje imaju obilježja štednje, premijama dopnskoga i dodatnoga zdravstvenog osiguranja i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, o porezu na dohodak od nesamostalnog rada i prirezu poreza na dohodak.

I Ako se primici po osnovi nesamostalnog rada isplaćuju višekratno tijekom mjeseca u Evidenciju o dohotku od nesamostalnog rada unosi se svaka isplata, a na kraju mjeseca, odnosno najkasnije u roku petnaest dana nakon isteka mjeseca, upisani iznosi se moraju zbrojiti radi unosa mjesečnog podatka u Obrazac IP.

I Ovu evidenciju nisu dužni voditi poslodavci koji u svojim knjigovodstvenim evidencijama (knjigovodstvu plaća) osiguravaju sve propisane podatke.

2. Do 15. dana u mjesecu za prethodni mjesec nadležnoj ispostavi Porezne uprave dostaviti izvješće o primicima od nesamostalnog rada (plaći i mirovini), porezu na dohodak i prirezu te doprinosima za obvezna osiguranja – Obrazac ID
3. Do 31. siječnja 2011. godine za 2010. godinu radniku i nadležnoj ispostavi Porezne uprave dostaviti izvješće o plaći, mirovini, doprinosima, porezu i prirezu – Obrazac IP
4. Po isteku 2010. godine, a najkasnije do kraja veljače 2011. godine nadležnoj ispostavi Porezne uprave na propisanom obrascu „Podaci o porezno priznatim premijama osiguranja“ (vidi Privitak A) dostaviti podatke o iskorištenim olakšicama po toj osnovi. Taj se obrazac sastavlja po svakom osiguravatelju, odnosno mirovinskom društvu za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom, i svakom osiguraniku posebno, a sadrži podatke o podnositelju izvješća, podatke o imenu i prezimenu, adresi i osobni identifikacijski broj (OIB) poreznog obveznika (ugovaratelja osiguranja/ osiguranika), nazivu, adresi i osobni identifikacijski broj (OIB) osiguravatelja, broju i nadnevku police osiguranja, vrsti osiguranja, početku i ugovorenom razdoblju osiguranja, iznosu ugovorene premije osiguranja, iznosu u poreznom razdoblju uplaćene premije osiguranja i iznosu uplaćene premije osiguranja koja je u tom poreznom razdoblju priznata kao izdatak.

? Koje su obveze poslodavca koji od 1. srpnja 2010. godine za svoga radnika i na svoj teret plaća premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja?

Poslodavac koji na svoj teret uplaćuje premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja u korist svojeg radnika tuzemnom dobrovoljnom mirovinskom fondu registriranom u skladu s propisima što uređuju dobrovoljno mirovinsko osiguranje, do 500,00 kuna za

svaki mjesec poreznog razdoblja, odnosno ukupno do 6.000,00 kuna godišnje, obvezan je, osim propisanih evidencija, voditi i evidenciju o uplaćenim premijama dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja. Njegova je također obveza najkasnije do kraja veljače iduće godine na propisanom obrascu (vidi pravitak B) dostaviti Poreznoj upravi podatke o uplaćenim premijama dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja.

👉 To je dužan učiniti i obveznik poreza na dohodak od samostalne djelatnosti koji dohodak utvrđuje na osnovi poslovnih knjiga, a premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja je od 1. srpnja 2010. godine u svoju korist uplaćivao tuzemnom dobrovoljnom mirovinskom fondu registriranom u skladu s propisima što uređuju dobrovoljno mirovinsko osiguranje, najviše do 500,00 kuna za svaki mjesec poreznog razdoblja, odnosno ukupno do 6.000,00 kuna godišnje⁴.

2.2 Obračunavanje i plaćanje predujma poreza na dohodak od osiguranja

? Što je to predujam poreza na dohodak od osiguranja?

To je svota poreza na dohodak što je osiguravatelj i društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima obračunava, obustavlja i plaća prilikom svake isplate primitka od životnog osiguranja s obilježjem štednje i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja ako su premije osiguranja bile porezno priznati izdatak u razdobljima kad su uplaćivane (premije životnog osiguranja s obilježjem štednje i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja uplaćene od 1. srpnja 2001. godine do 30. lipnja 2010. godine, te premije dobrovoljnog mirovinskog što ih je poslodavac u korist i uz suglasnost svog radnika uplaćivao od 1. srpnja 2010. godine i premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja što ih je obveznik poreza na dohodak od samostalne djelatnosti koji dohodak utvrđuje na osnovi poslovnih knjiga u svoju korist uplaćivao od 1. srpnja 2010. godine).

? Tko je i kad dužan obračunati, obustaviti i uplatiti predujam poreza na dohodak od osiguranja?

Osiguravatelj pri svakoj isplati i istodobno s isplatom:

- osigurane svote od životnog osiguranja s obilježjem štednje i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na osnovi uplaćenih premija osiguranja što su bile porezno priznati izdatak u razdoblju od 1. srpnja 2001. godine do 30. lipnja 2010. godine
- osigurane svote od dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na osnovi uplaćenih premija osiguranja što su u razdoblju od 1. srpnja 2010. godine porezno priznati rashod poslodavcu i izdatak poreznom obvezniku koji obavlja samostalnu djelatnost, a dohodak utvrđuje na temelju podataka iz propisanih poslovnih knjiga.

? Po kojoj su stopi isplatelji primitka od osiguranja dužni obračunavati, obustavljati i uplaćivati predujam poreza na dohodak od osiguranja?

Po stopi od 12% na oporezive primitke, bez prava na izdatke i osobni odbitak.

⁴ Iznimno u 2010. godini do 3.000,00 kn

Porezna osnovica	Obveznik obračuna, obustave i uplate	Rok uplate predujma poreza	Porezna stopa
Primitak u visini od 1. srpnja 2001. do 30. lipnja 2010. uplaćenih porezno priznatih premija životnog osiguranja s obilježjem štednje i dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja ⁵	Isplatelj primitka	Istodobno s isplatom primitka	12%
Primitak u visini od 1. srpnja 2010. uplaćenih porezno priznatih premija dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja	Isplatelj primitka	Istodobno s isplatom primitka	12%

? Na koji se račun uplaćuje predujam poreza na dohodak od osiguranja?

Na račun poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak grada ili općine na čijem je području prebivalište obveznika poreza na dohodak.

Upisuje se račun poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak grada/općine prebivališta ili uobičajenog boravišta poreznog obveznika

Upisuje se brojčanu oznaku vrste poreza:

1422 – Predujam poreza i prireza na dohodak po osnovi životnog osiguranja s obilježjem štednje

1805 – Predujam poreza i prireza na dohodak po osnovi dobrovoljnog mirovinskog osiguranja

Upisuje se **OIB** – osobni identifikacijski broj poreznog obveznika (11 znamenaka)

Bezgotovinsko plaćanje ili Gotovinsko plaćanje

PRIMENI NALOG ZA PLAĆANJE UPLATA ISPLATA

PLATITELJ: naziv (ime) i adresa		IZNOS kn	Broj računa platitelja
Model		Poziv na broj zaduženja	
PRIMATELJ: naziv (ime) i adresa		Model	Broj računa primatelja
Račun poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak grada/općine		68	1001005 – 17XXX1200X
Starištko obilježje		Poziv na broj odobrenja	
Sira opisa plaćanja		XXXX – XXXXXXXXXXXXX	
Opis plaćanja		Porez na dohodak i prirez porezu na dohodak	
Datum valute/uplate/splate	Ovjera nadodavca	Ovjera banke	
Datum podnošenja			
Potpis primatelja			

Obr. HUB 11-1414

? Kako se iskazuju uplaćene premije osiguranja po kojima se utvrđuje dohodak?

One se iskazuju valutnom klauzulom, a u kunsku protuvrijednost se preračunavaju primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan isplate primitka.

? Koji se izdaci priznaju prilikom obračunavanja predujma poreza na dohodak od osiguranja?

Pri utvrđivanju predujma poreza na dohodak od osiguranja ne priznaju se izdaci.

⁵ Primitak u visini isplaćene svote ako je manji od uplaćenih premija u slučaju otkupa polica životnog i dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja ili prestanka osiguranja.

2.3 Prijava poreza na dohodak za 2010. godinu

? Jesu li obveznici poreza na dohodak od osiguranja dužni podnositi godišnju poreznu prijavu?

Oni nemaju tu obvezu ako su ostvarili samo primitke od kojih se utvrđuje dohodak od osiguranja i dohodak iz ostalih izvora za koji nije propisana obveza podnošenja godišnje porezne prijave.

I Ako porezni obveznik uz dohodak za koji je obavezan podnijeti godišnju poreznu prijavu i dohodak od nesamostalnog rada iskaže i dohodak iz ostalih izvora obavezan je iskazati ukupno ostvareni dohodak u poreznom razdoblju.

➤ Godišnju poreznu prijavu obvezno podnosi nadležnoj ispostavi Porezne uprave prema svome prebivalištu ili uobičajenom boravištu do kraja veljače tekuće godine za prethodnu godinu:

1. porezni obveznik ako u poreznom razdoblju ostvari dohodak od nesamostalnog rada (plaću) kod dva ili više poslodavca istodobno,
2. porezni obveznik ako u poreznom razdoblju ostvari dohodak od samostalne djelatnosti i djelatnosti po osnovi kojih se dohodak utvrđuje i oporezuje kao dohodak od samostalne djelatnosti,
3. porezni obveznik rezident ako u poreznom razdoblju izravno iz inozemstva ostvari dohodak od nesamostalnog rada (plaću) kod dva ili više poslodavca istodobno, ili dohodak od samostalne djelatnosti i djelatnosti po osnovi kojih se dohodak utvrđuje i oporezuje kao dohodak od samostalne djelatnosti ili ako dohodak od nesamostalnog rada, dohodak od imovine i imovinskih prava, dohodak od kapitala, dohodak od osiguranja i drugi dohodak ostvari izravno iz inozemstva, pri čemu od tog dohotka nisu u tuzemstvu plaćeni predujmovi poreza na dohodak, ili su u tuzemstvu plaćeni u iznosu manjem od iznosa koji bi se obračunao prema odredbama Zakona o porezu na dohodak
4. porezni obveznik ako je Porezna uprava zatražila da naknadno plati porez na dohodak,
5. porezni obveznik ako poslodavac, isplatitelj primitka ili sam porezni obveznik nije obračunao, obustavio i uplatio predujam poreza na dohodak i prirezu na dohodak,
6. porezni obveznik rezident član posade broda u međunarodnoj plovidbi koji, prema Pomorskom zakoniku, po osnovi rada na brodu ostvari dohodak od nesamostalnog rada.

I Porezni obveznik je dužan u godišnjoj poreznoj prijavi iskazati samo dohodak za koji je obavezan podnijeti godišnju poreznu prijavu i dohodak od nesamostalnog rada. Ako uz dohodak za koji je obavezan podnijeti godišnju poreznu prijavu i dohodak od nesamostalnog rada iskaže i dohodak iz ostalih izvora obavezan je iskazati ukupno ostvareni dohodak u poreznom razdoblju.

I Obveznicima poreza na dohodak koji su obvezni podnijeti godišnju poreznu prijavu, a istu ne podnesu, ili ako su podaci iz godišnje porezne prijave netočni ili nepotpuni, porez na dohodak se utvrđuje procjenom.

? Mogu li oni podnijeti prijavu poreza na dohodak za 2010. godinu i u slučajevima kad to nisu obvezni učiniti?

Oni mogu podnijeti godišnju poreznu prijavu radi:

1. ostvarivanja prava na neiskorišteni osobni odbitak,
2. korištenje prava na izdatke po osnovi od 1. siječnja do 30. lipnja 2010. godine tuzemnim osigurateljima uplaćene premije životnog osiguranja s obilježjem štednje, premije dodatnog i dopunskog zdravstvenog osiguranja i premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja (do 6.000,00 kuna⁶)
3. prava na ravnomjerno godišnje oporezivanje, odnosno godišnje izravnaje po rezne osnovice,
4. drugih prava propisanih zakonima.

I Ako porezni obveznik podnese godišnju poreznu prijavu radi ostvarivanja nabrojanih prava obvezan je u godišnjoj poreznoj prijavi iskazati ukupno ostvareni dohodak što je ostvaren u poreznom razdoblju po svim izvorima dohotka.

? Kome se podnosi godišnju prijavu poreza na dohodak i u kojem roku?

Rezident podnosi godišnju prijavu poreza na dohodak nadležnoj ispostavi Porezne uprave prema svom prebivalištu ili uobičajenom boravištu, i to do kraja veljače tekuće godine za prethodnu kalendarsku godinu.

I Nerezident podnosi godišnju poreznu prijavu do kraja veljače tekuće godine za prethodnu kalendarsku godinu ispostavi Porezne uprave koja je mjesno nadležna prema sjedištu isplatitelja primitaka ili većeg dijela njegove imovine, odnosno prema mjestu u kojem je pretežno obavljao djelatnost ili mjestu u kojemu su se koristila imovinska prava od kojih je ostvario dohodak.

⁶ U tu svotu uključeni su i:

- izdaci za zdravstvene usluge u Republici Hrvatskoj za vlastite potrebe,
- izdaci kupnje ili gradnje vlastitim sredstvima prve kuće ili stana na području Republike Hrvatske za potrebe trajnog stanovanja i plaćene kamate po namjenskom stambenom kreditu u te svrhe,
- izdaci za održavanje postojećega stambenog prostora na području Republike Hrvatske radi poboljšanja uvjeta stanovanja,
- svota plaćene slobodno ugovorene najamnine za potrebe stanovanja u stambenom prostoru najmodavca.

? U kojem se roku plaća porez na dohodak po godišnjoj poreznoj prijavi?

U roku 15 dana od dana dostave rješenja poreznom obvezniku.

Upisuje se račun poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak grada/općine prebivališta ili uobičajenog boravišta poreznog obveznika

Upisuje se OIB – Osobni identifikacijski broj poreznog obveznika (11 znamenaka)

Bezgotovinsko plaćanje ili Gotovinsko plaćanje

PRILISCI **NALOG ZA PLAĆANJE** UPлата ISPLATA

PLATITELJ: naziv (ime) i adresa		IZNOS kn	Model	Broj računa platitelja
PRIMATELJ: naziv (ime) i adresa		Model	Broj računa primatelja	
Račun poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak grada/općine		68	1001005 – 17XXX1200X	
		Poziv na broj odobrenja		
		1619- XXXXXXXXXXXXX		
Statistiko oznake:	Sifra opisa plaćanja:	Opis plaćanja		
		Porez na dohodak i prirez porezu na dohodak po godišnjoj poreznoj prijavi		
Datum valute/uplate/splate	Ovjera nalogodavca			Ovjera banke
Datum podnošenja				
Potpis primatelja				

Obr. HUB 11-14H

2.4 Obveze osiguravatelja i društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima

? Koje su obveze isplatelja dohotka od osiguranja?

1. Osiguravatelji i društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima obvezni su voditi evidenciju o uplaćenim premijama osiguranja od 1. siječnja do 30. lipnja 2010. godine u kunama i deviznoj protuvrijednosti na dan uplate, i to po svakom osiguraniku, posebno po vrstama osiguranja (životno osiguranje sa obilježjem štednje i dobrovoljno mirovinsko osiguranje), a po kojima su osiguranici koristili poreznu olakšicu u iznosu tih olakšica.

➤ Porezna uprava dostavlja osiguravateljima i društvima za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima, a na temelju zaprimljenih godišnjih poreznih prijava i podataka dobivenih od poslodavaca, podatke o poreznim obveznicima koji su u pojedinom poreznom razdoblju iskoristili izdatke po osnovi uplaćenih premija osiguranja, kao i podatke o visini tih izdataka po pojedinim vrstama osiguranja i svakom osiguravatelju.

2. Društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima obvezna su voditi evidenciju o uplaćenim premijama dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja što su bile oslobođene od plaćanja poreza na dohodak od 1. srpnja 2010. godine, a poslodavci su ih uplatili u korist svojih radnika ili su ih u svoju korist uplatili obveznici poreza na dohodak koji obavljaju samostalnu djelatnost a dohodak utvrđuju na osnovi podataka iz propisanih poslovnih knjiga (do 6.000,00 kuna godišnje po osiguranju)

osobi⁷). Evidencije se vode u kunama i deviznoj protuvrijednosti na dan uplate, i to po svakom članu fonda posebno, te o iznosu tih premija.

✎ Za potrebe vođenja tih evidencije podatke o uplaćenim premijama dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u poreznom razdoblju što su bile oslobođene od plaćanja poreza na dohodak, o visini tih premija i svakom članu fonda, Porezna uprava elektroničkim putem dostavlja društvima za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima, a na temelju podataka dobivenih od poslodavaca i isplatitelja plaće, odnosno poreznih obveznika koji obavljaju samostalnu djelatnost a dohodak utvrđuju na osnovi podataka iz propisanih poslovnih knjiga.

3. Osiguravatelji i društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima obvezni su na kraju godine poreznim obveznicima dati potvrde o visini pojedinačnih i ukupnih godišnjih primitaka od osiguranja, iznosu dohotka od osiguranja, nadnevu uplate poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak, iznosu obustavljenog i uplaćenog poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak, te iznosu neto isplate (Obrazac „Potvrda o isplaćenom primitku, dohotku, uplaćenom doprinosu, porezu na dohodak i prirezu u ____ godini“ - vidi Privitak C i Privitak D)

❗ Porezni obveznik je obvezan isplatitelju primitaka od kojih se utvrđuje dohodak i na koji se plaća porez na dohodak po odbitku dati podatke potrebne za točan obračun i uplatu poreza, i to osobni identifikacijski broj (OIB), adresu prebivališta ili uobičajenog boravišta te broj žiro-računa kod ovlaštene organizacije za platni promet. Isplatitelj može izvršiti isplatu primitaka od kojih se utvrđuje dohodak i na koji se plaća porez na dohodak po odbitku tek nakon što mu porezni obveznik dostavi nabrojane podatke.

4. Nakon isteka poreznog razdoblja (kalendarske godine), isplatitelj primitaka na koji se plaća predujam poreza na dohodak po odbitku od dohotka od osiguranja obvezan je sastaviti godišnje izvješće o isplaćenim primicima od kojih je utvrdio dohodak i obustavio i uplatio porez po odbitku na propisani način, porezu i prirezu po pojedinim poreznim obveznicima i ukupno (Obrazac ID-1), te ga dostaviti nadležnoj ispostavi Porezne uprave prema svome sjedištu najkasnije do 31. siječnja tekuće godine za prethodnu godinu.

3. PRIREZ POREZU NA DOHODAK

❓ Tko je obveznik prireza porezu na dohodak?

Porezni obveznik poreza na dohodak s prebivalištem ili uobičajenim boravištem u gradu ili općini u kojima je propisana obveza plaćanja prireza.

⁷ Iznimno u 2010. godini premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja što su uplaćene od 1. srpnja do 31. prosinca do 3.000,00 kuna po radniku.

? Tko i kad obračunava, obustavlja i uplaćuje prirrez porezu na dohodak?

Osiguravatelji i društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima obvezni su obračunati, obustaviti i uplatiti prirrez istodobno kad poreznom obvezniku obračunavaju i isplaćuje primitak od osiguranja.

? Kako se izračunava prirrez porezu na dohodak?

Tako da se utvrđeni iznos poreza na dohodak pomnoži s propisanom stopom prirreza.

? Kolike su stope prirreza porezu na dohodak?

Općina, odnosno grad mogu obveznicima poreza na dohodak sa svoga područja propisati plaćanje prirreza porezu na dohodak prema sljedećim stopama:

1. općina po stopi do 10%,
2. grad ispod 30.000 stanovnika po stopi do 12%,
3. grad iznad 30.000 stanovnika po stopi do 15%,
4. Grad Zagreb po stopi do 30%.

Propisane stope prirreza po gradovima i općinama prikazane su u tablici:

Stope prirreza porezu na dohodak po gradovima i općinama

Andrijaševci	8%	Breznica	10%	Donji Martijanec	5%
Antunovac	5%	Brinje	10%	Donji Miholjac	8%
Bale	1%	Brodski Stupnik	10%	Dragalić	10%
Barban	5%	Buje	6%	Draž	2%
Bedenica	3%	Bukovlje	5%	Drenovci	5%
Bednja	10%	Cerna	5%	Drniš	5%
Belica	1%	Cernik	10%	Dubrava	3%
Beli Manastir	1%	Cerovlje	2%	Dubravica	7%
Belišće	10%	Cestica	10%	Dubrovačko primorje	8%
Benkovac	5%	Cista Provo	3%	Dubrovnik	15%
Beretinec	7%	Civljane	7%	Duga Resa	5%
Bilice	10%	Crikvenica	10%	Dugo Selo	9%
Bilje	5%	Čabar	5%	Dugopolje	8%
Biskupija	4%	Čaglin	5%	Dvor	5%
Bistra	10%	Čakovec	10%	Đakovo	10%
Bizovac	3%	Čazma	10%	Erdut	1%
Bjelovar	12%	Čeminac	3%	Ervenik	3%
Blato	10%	Darda	5%	Farkaševac	3%
Bol	10%	Davor	10%	Fažana	3%
Borovo	10%	Delnice	5%	Feričanci	10%
Bošnjaci	5%	Dežanovac	5%	Fužine	5%
Brckovljani	3%	Dicmo	8%	Garčin	10%
Brdovec	10%	Donja Voća	10%	Garešnica	10%
Brela	5%	Donji Andrijevi	8%	Gornji Bogičevci	5%
Brestovac	5%	Donji Lapac	5%		

Gračac	7%	Lanišće	1%	Petlovac	5%
Gračišće	5%	Lastovo	3%	Petrijevci	5%
Gradec	5%	Lepoglava	8%	Petrinja	10%
Grubišno polje	10%	Lipovljani	6%	Pićan	2%
Hrvace	10%	Ližnjan	5%	Pirovac	6%
Hrvatska Kostajnica	4%	Lokvičići	7%	Pisarovina	3%
Ilok	5%	Lovas	5%	Pleternica	10%
Imotski	12%	Lovinac	3%	Plitvička jezera	5%
Ivanec	10%	Ludbreg	8%	Podbablje	6%
Ivanić Grad	6%	Luka	5%	Podcrkavlje	5%
Ivankovo	10%	Lumbarda	5%	Podgora	10%
Jagodnjak	3%	Lupoglav	1%	Podstrana	8%
Jakovlje	5%	Magadenovac	2%	Pokupsko	5%
Jakšić	5%	Majur	5%	Polača	10%
Jastrebarsko	9%	Makarska	10%	Popovac	3%
Jelsa	10%	Mali Bukovec	5%	Popovača	6%
Kanfanar	2%	Marčana	5%	Požega	10%
Kapela	8%	Marija Gorica	10%	Pregrada	10%
Kaptol	10%	Marijanci	5%	Preseka	3%
Karlovac	12%	Markušica	5%	Primošten	10%
Karojba	5%	Medulin	5%	Proložac	5%
Kaštela	12%	Metković	10%	Promina	5%
Kaštelir-Labinci	1%	Milna	2%	Pučišća	5%
Kijevo	5%	Mljet	10%	Pula	7,5%
Kistanje	3%	Motovun	1%	Pušća	10%
Klanjec	12%	Mrkopalj	5%	Rakovec	3%
Klenovnik	7%	Muč	7%	Rakovica	8%
Klinča Sela	10%	Murter	6%	Raša	6%
Kloštar Ivanić	2%	Negoslavci	5%	Ravna Gora	7,5%
Kneževi Vinogradi	5%	Nova Gradiška	12%	Rešetari	10%
Knin	5%	Nova Kapela	10%	Ribnik	5%
Konavle	7,5%	Novi Marof	10%	Rijeka	6,25%
Končanica	5%	Novi Vinodolski	7%	Rovinj	6%
Konjšćina	5%	Nuštar	6%	Rugvica	6%
Korčula	6%	Omiš	8%	Runovići	6%
Kraljevica	5%	Opatija	7,5%	Ružić	5%
Krašić	6%	Orle	5%	Sibinj	10%
Krvarsko	5%	Osijek	13%	Sinj	8%
Križ	2%	Otočac	5%	Sisak	10%
Križevci	10%	Otok (Sinj)	10%	Skradin	5%
Krnjak	8%	Otok (Vinkovci)	10%	Slavonski Brod	8%
Kutina	10%	Ozalj	12%	Slunj	5%
Labin	6%	Pazin	5%	Solin	10%

Split	10%	Trnovec	3%	Vižinada	1%
Sračinec	5%	Bartolovečki		Vodice	6%
Stara Gradiška	5%	Trogir	8%	Vodnjan	5%
Stari Mikanovci	10%	Trpanj	10%	Vojnić	7,5%
Staro Petrovo Selo	10%	Tučepi	10%	Vrbanja	5%
Stupnik	6%	Udbina	5%	Vrbje	3%
Sutivan	10%	Umag	6%	Vrbovec	12%
Sveta Nedelja (Samobor)	6%	Unešić	5%	Vrbovsko	6%
Sveta Nedelja (Labin)	3%	Valpovo	8%	Vrgorac	10%
Sveti Đurđ	5%	Varaždin	10%	Vrhovine	7%
Sveti Ivan Zelina	12%	Varaždinske Toplice	10%	Vrlika	7%
Sveti Lovreč	1%	Vela Luka	9%	Zadvarje	1%
Sveti Petar u Šumi	7%	Velika Gorica	12%	Zagreb	18%
Svetvinčenat	5%	Velika Kopanica	7%	Zagvozd	6%
Šibenik	10%	Veliki Bukovec	5%	Zaprešić	12%
Špišić Bukovica	9%	Veliko Trgovišće	7,5%	Zlatar	10%
Štitar	10%	Vidovec	10%	Zlatar Bistrica	5%
Tinjan	5%	Vinica	5%	Zmijavci	8%
Tisno	6%	Vinkovci	10%	Žakanje	5%
Tordinci	5%	Virovitica	10%	Žminj	10%
Tribunj	6%	Vis	3%	Žumberak	3%
		Visoko	10%	Župa dubrovačka	10%
		Višnjan	5%	Županja	12%

? Na koji račun se uplaćuje prizet prerez porezu na dohodak?

Na isti račun na koji se uplaćuje i porez na dohodak (prikaz na stranicama 11 i 14).

4. POSEBAN POREZ NA PRIMITKE OD SAMOSTALNE DJELATNOSTI I OSTALE PRIMITKE

? Tko je porezni obveznik posebnog poreza na primitke od samostalne djelatnosti i ostale primitke?

Fizička osoba koja ostvaruje dohodak u visini uplaćenih i Zakonom o porezu na dohodak porezno priznatih premija životnog osiguranja s obilježjem štednje i dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja.

? Što je porezna osnovica i po kojoj se stopi ovaj porez obraćunava?

U sljedećoj tablici su prikazane porezna osnovica, porezne stope i razdoblja u kojima se primjenjuju:

Vrsta primitka	Porezna osnovica	Razdoblje primjene	Porezna stopa	
Primitak u visini uplaćenih porezno priznatih premija osiguranja, odnosno u visini isplaćene svote ako je primitak manji od uplaćenih porezno priznatih premija osiguranja	+ primitak od osiguranja u visini uplaćenih porezno priznatih premija osiguranja (ili primitak u visini isplaćene svote ako je primitak manji od uplaćenih premija osiguranja) – predujam poreza na dohodak ⁸ i prireza porezu na dohodak	Od 1.10.2009. do 31.08.2010.	Ukupni mjesečni primitak veći od 3.000,00 kn, a manji ili jednak 6.000,00 kn	2%
		Od 1.09.2010. do 31. 12.2010.	Ukupni mjesečni primitak veći od 6.000,00 kn	4%

? Tko je obveznik plaćanja posebnog poreza?

Isplatitelj primitaka od kojih se utvrđuje dohodak od osiguranja, i to prilikom svake isplate primitka. Poseban porez se uplaćuje na račun državnog proračuna.

Bezgotovinsko plaćanje ili Gotovinsko plaćanje

Hitnost PRIENOS NALOG ZA PLAĆANJE UPлата ISPLATA

IZNOS kn		Model Broj računa platioša	
PLATITELJ: naziv (ime) i adresa		Poziv na broj zaduženja	
PRIMATELJ: naziv (ime) i adresa		Model Broj računa primatelja	
Državni proračun Republike Hrvatske		68 1001005 - 1863000160	
Statističko obilježje Šifra opisa stečanja Opis plaćanja		1902- XXXXXXXXXXXXX	
Datum valute/uplate/isplate		Ovjera nadzornika	
Datum podnošenja		Ovjera banke	
Potpis primatelja			

Poseban porez na plaće, mirovine i druge primitke

Ob: HUB 1-1-1414

Upisuje se OIB – osobni identifikacijski broj obveznika plaćanja poreza (11 znamenki)

? Koji je propisani obrazac i tko ga je dužan podnositi?

Obrazac IPP-1 podnosi isplatitelj primitka do 15. dana u mjesecu za prethodni mjesec u kojemu je obavio oporezive isplate.

Naziv obrasca	Obveznik podnošenja obrasca	Krajnji rok za podnošenje obrasca
Obrazac IPP-1 – Izvješće o posebnom porezu na primitke od samostalne djelatnosti i ostale primitke u ____ mjesecu ____ godine	Isplatitelj primitka od kojeg se utvrđuje dohodak od osiguranja	🕒 do 15. dana u mjesecu za prethodni mjesec

⁸ Razmjerno udjelu porezno priznatih izdataka od 1.10.2009. do 31.12.2010. godine u ukupnoj svoti porezno priznatih izdataka na koju se plaća porez na dohodak.

5. PRIMJERI OBRAČUNAVANJA PREDUJMA POREZA NA DOHODAK OD OSIGURANJA I PRIREZA POREZU NA DOHODAK

Primjer br. 1

Osiguravajuće društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj na osnovi ugovorene police osiguranja u siječnju 2011. godine isplaćuje poreznoj obveznici primitak od životnog osiguranja s obilježjem štednje. Ukupan iznos primitka je 84.262,50 kn. Porezna obveznica je primije životnog osiguranja s obilježjem štednje uplaćivala svakog mjeseca do prosinca 2010. godine. Od 2005. godine do lipnja 2010. godine njezin je poslodavac svakog mjeseca pri obračunu predujma poreza na dohodak iz plaće umanjivao dohodak za 450,00 kn po osnovi uplaćenih premija životnog osiguranja s obilježjem štednje, a što se njoj kao ugovarateljici osiguranja priznalo kao porezni izdatak (ukupno 30.150,00 kn).

Prebivalište porezne obveznice je u gradu u kojemu je propisana stopa prireza porezu na dohodak 10%.

Primici po osnovi životnog osiguranja s obilježjem štednje smatraju se dohotkom ako su primije toga osiguranja bile porezno priznati izdatak. Osiguravajuće društvo je obvezno istodobno s isplatom primitka od životnog osiguranja s obilježjem štednje obračunati, obustaviti i uplatiti predujam poreza na dohodak od osiguranja u iznosu od 3.618,00 kn i prirez porezu na dohodak u iznosu od 361,80 kn.

Osiguravajuće društvo obavlja obračun predujma poreza na dohodak od osiguranja i prireza na sljedeći način:

R. br.	OPIS	SVOTA (u kunama)
1	Ukupni primitak po osnovi životnog osiguranja	84.262,50
2	Oporezivi primitak po osnovi životnog osiguranja (ukupna svota porezno priznatog izdatka)	30.150,00
3	Porez po stopi od 12% (r. br. 2 x 12%)	3.618,00
4	Prirez porezu na dohodak (r. br. 3 x stopa prireza)	361,80
5	Ukupno porez i prirez (r. br. 3 + r.br. 4)	3.979,80
6	Neto primitak (r. br 1 – r. br 5)	80.282,70

- Osiguravajuće društvo je obvezno na kraju godine poreznoj obveznici dati potvrdu o visini pojedinačnih i ukupnih godišnjih primitaka, iznosu dohotka, nadnevku uplate poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak, svoti obustavljenog i uplaćenog poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak, te iznosu neto isplate.
- Osiguravajuće društvo je obvezno sastaviti godišnje izvješće o isplaćenim primicima od kojih je utvrdilo dohodak i obustavilo i uplatilo porez po odbitku na propisani način, porezu i prirezu po pojedinim poreznim obveznicima i ukupno (Obrazac ID-1), te ga dostaviti ispostavi Porezne uprave nadležnoj prema svome sjedištu ili prebivalištu/uobičajenom boravištu najkasnije do 31. siječnja tekuće godine za prethodnu godinu.

- Porezna obveznica nema obvezu podnošenja godišnje porezne prijave za 2011. godinu za ostvareni dohodak od osiguranja (ako su predujmovi poreza na dohodak i propisani prirez plaćeni u skladu sa zakonskim odredbama), a pod uvjetom da nije obveznik podnošenja godišnje porezne prijave po osnovi ostalih izvora dohotka za koji se godišnja prijava mora obvezno podnijeti.

Primjer br. 2

Osiguravajuće društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u rujnu 2010. godine isplaćuje građaninu s prebivalištem u Republici Hrvatskoj 72.254,00 kn po osnovi primitka od životnog osiguranja s obilježjem štednje. Građanin je premije životnog osiguranja s obilježjem štednje uplaćivao u razdoblju do kolovoza 2010. godine. U razdoblju osiguranja građaninu se dohodak nije umanjivao za uplaćene premije osiguranja, tako da osiguravajuće društvo pri isplati osigurane svote nema obvezu obračuna, obustave i plaćanja predujma poreza na dohodak od osiguranja i prireza porezu na dohodak.

Primjer br. 3

Osiguravajuće društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u kolovozu 2010. godine isplaćuje građaninu primitak od osiguranja života s obilježjem štednje. Građaninov poslodavac je od travnja 1998. godine do lipnja 2010. godine svakog mjeseca za svog radnika osiguravajućem društvu uplaćivao premije životnog osiguranja s obilježjem štednje u iznosu od 500,00 kn.

Premije osiguranja što ih je poslodavac plaćao za svog radnika po osnovi životnog osiguranja s obilježjem štednje smatraju se plaćom i oporezivale su se kao dohodak od nesamostalnog rada radnika prilikom svake uplate premije, tako da se porez na dohodak od osiguranja ne obračunava i ne plaća prilikom isplate osigurane svote.

Primjer br. 4

Republika Hrvatska nije ugovorila izbjegavanje dvostrukog oporezivanja dohotka od osiguranja s državom čiji je porezni obveznik rezident. Nerezident je do travnja 2010. godine bio rezident RH s prebivalištem u gradu u kojemu je propisana stopa prireza porezu na dohodak 10%. Na temelju ugovorene police osiguranja osiguravajuće društvo sa sjedištem u RH u kolovozu 2010. godine isplaćuje nerezidentu primitak od životnog osiguranja s obilježjem štednje. Ukupan iznos primitka je 56.823,00 kn. Od rujna 2005. godine do ožujka 2010. godine njegov je poslodavac svakog mjeseca pri obračunu predujma poreza na dohodak iz plaće umanjivao primitak za 450,00 kn po osnovi uplaćenih premija životnog osiguranja s obilježjem štednje, a što se njemu kao ugovaratelju osiguranja i osiguraniku priznalo kao porezni izdatak (ukupno 24.750,00 kn).

Primici po osnovi životnog osiguranja s obilježjem štednje smatraju se dohotkom ako su premije toga osiguranja bile porezno priznati izdatak. Osiguravajuće društvo je istovremeno s isplatom primitka od životnog osiguranja s obilježjem štednje obračunalo, obustavilo i uplatilo predujam poreza na dohodak od osiguranja u iznosu od 2.970,00 kn. Osiguravajuće društvo je obračunalo predujam poreza na dohodak od osiguranja kako slijedi:

OPIS	IZNOS (u kunama)
Oporezivi primitak po osnovi životnog osiguranja	24.750,00
Porez po stopi od 12% (oporezivi primitak x 12%)	2.970,00
Isplaćeno poreznom obvezniku (ukupni primitak – porez = 56.823,00 kn - 2.970,00 kn)	53.853,00

- Osiguravajuće društvo je obvezno:
 1. na kraju godine poreznom obvezniku dati potvrdu o visini pojedinačnih i ukupnih godišnjih primitaka, iznosu dohotka, nadnevku uplate poreza na dohodak, svoti obustavljenog i uplaćenog poreza na dohodak i iznosu neto isplate
 2. sastaviti godišnje izvješće o isplaćenim primicima od kojih je utvrdilo dohodak i obustavilo i uplatilo porez po odbitku na propisani način, porezu i prirezu po pojedinim poreznim obveznicima i ukupno (Obrazac ID-1), te ga dostaviti ispostavi Porezne uprave nadležnoj prema svome sjedištu ili prebivalištu/uobičajenom boravištu najkasnije do 31. siječnja tekuće godine za prethodnu godinu.
- Porezni obveznik nema obvezu podnošenja godišnje porezne prijave za 2010. godinu za ostvareni dohodak od osiguranja (ako su predujmovi poreza na dohodak plaćeni u skladu sa zakonskim odredbama), a pod uvjetom da nije obveznik podnošenja godišnje porezne prijave po osnovi ostalih izvora dohotka za koji se godišnja prijava mora obvezno podnijeti. On može podnijeti godišnju poreznu prijavu radi ostvarivanja prava na neiskorišteni osobni odbitak, i drugih propisanih prava (osim prava na izdatak za uplaćene premije osiguranja). U tom slučaju obvezan je u godišnjoj poreznoj prijavi iskazati ukupni dohodak što je u tuzemstvu ostvaren u poreznom razdoblju po svim izvorima dohotka.

6. KAZNENE ODREDBE

? Jesu li propisane kazne za neprijavlivanje i neplaćanje poreznih obveza i doprinosa?

Jesu, i to Općim poreznim zakonom i Zakonom o posebnom porezu na primitke od samostalne djelatnosti i ostale primitke.

Novčane kazne prema Općem poreznom zakonu:

Novčanom kaznom od 5.000,00 do 500.000,00 kuna kaznit će se porezni obveznik, a odgovorna osoba u pravnoj osobi novčanom kaznom od 2.000,00 do 100.000,00 kuna za sljedeće prekršaje:

Vrsta prekršaja
Neprijavlivanje činjenica bitnih za utvrđivanje porezne obveze u zakonskom roku
Odbijanje sudjelovanja u poreznom postupku
Nepodnošenje porezne prijave poreznom tijelu u propisanom roku
Nepodnošenje porezne prijave na poziv poreznog tijela

Vrsta prekršaja
Iskazivanje netočnih ili neistinitih podataka u poreznoj prijavi
Neizdavanje poreznom obvezniku dokumentaciju potrebnu za poreznu prijavu
Neodazivanje na poziv poreznog tijela
Odbijanje davanja obavijesti potrebnih za utvrđivanje činjeničnog stanja značajnog za oporezivanje
Ometanje očevida
Nedopuštanje obavljanja poreznog nadzora
Ometanje obavljanja poreznog nadzora
Neobračunavanje, netočno obračunavanje, neuplaćivanje ili nepravodobno uplaćivanje poreza po odbitku
Nepotpuno, netočno, nepravodobno i neuredno knjiženje i drugo evidentiranje u poslovnim knjigama
Nevođenje poslovnih knjiga i drugih evidencija prema temeljnim načelima urednog knjigovodstva, nečuvanje poslovnih knjiga na mjestu propisanom zakonom i u rokovima propisanim zakonom

Kaznene odredbe prema Zakonu o posebnom porezu na primitke od samostalne djelatnosti i ostale primitke:

Vrsta prekršaja	Prekršitelj	Visina kazne (u kunama)
- Nedostavljanje propisanog izvješća u propisanom roku - Neplaćanje posebnog poreza u propisanom roku	Pravna osoba	20.000,00 – 500.000,00
	Odgovorna osoba u pravnoj osobi	5.000,00 – 100.000,00

7. PROPISI

- 📖 Zakon o porezu na dohodak („Narodne novine“ broj 177/04, 73/08, 80/10),
- 📖 Opći porezni zakon („Narodne novine“ broj 147/08),
- 📖 Zakon o financiranju jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave („Narodne novine“ broj 117/93, 33/00, 73/00, 59/01, 107/01, 117/01, 150/02, 147/03, 132/06, 73/08),
- 📖 Zakon o posebnom porezu na primitke od samostalne djelatnosti i ostale primitke („Narodne novine“ broj 119/09, 56/10),
- 📖 Pravilnik o porezu na dohodak („Narodne novine“ broj 95/05, 96/06 i 68/07, 146/08, 2/09, 9/09, 146/09, 123/10),
- 📖 Pravilnik o posebnom porezu na primitke od samostalne djelatnosti i ostale primitke („Narodne novine“ broj 131/09, 91/10),
- 📖 Naredba o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2010. godini („Narodne novine“ broj 157/09, 9/10, 33/10, 44/10, 83/10, 89/10, 124/10).

8. PRIVITCI

Privitak A – Obrazac „Podaci o porezno priznatim premijama osiguranja”

MINISTARSTVO FINANCIJA
POREZNA UPRAVA
PODRUČNI URED _____
ISPOSTAVA _____

PODACI O PODNOSITELJU IZVJEŠĆA:

NAZIV / IME I PREZIME: _____
ADRESA: _____
OIB: _____
IME I PREZIME OSIGURANIKA _____
PREBIVALIŠTE / UOB; BOR. _____
ULICA I KUĆNI BROJ _____
OIB _____

PODACI O POREZNO PRIZNATIM PREMIJAMA OSIGURANJA

NAZIV OSIGURAVATELJA	ADRESA OSIGURAVATELJA	OIB	BROJ I NADNEVAK POLICE OSIGURANJA	VRSTA OSIGURANJA	POČETAK I RAZDOBLJE OSIGURANJA	UGOVORENA PREMIJA OSIGURANJA	IZNOS UPPLACENE PREMIJE OSIGURANJA	IZNOS UMANJENJA POREZNE OSNOVICE
1	2	3	4	5	6	7	8	9

NADNEVAK _____

PEČAT I POTPIS OVLAŠTENE OSOBE _____

Prilikom B - Obrazac „Podaci o premijama dobrovoljnog mirovinskog osiguranja“

MINISTARSTVO FINANCIA
POREZNA UPRAVA
PODRUČNI URED _____
ISPOSTAVA _____

PODACI O PODNOSITELJU IZVJEŠĆA:

NAZIV / IME I PREZIME: _____

ADRESA: _____

OIB: _____

- iznosi u kunama i lipama

PODACI O PREMIJAMA DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA ZA _____ GODINU											
PODACI O RADNIKU-ČLANU FONDA			PODACI O MIROVINSKOM DRUŠTVU			BROJ I NADNEVAK UGOVORA	UGOVORENA PREMIIJA	IZNOS UPPLAĆENE PREMIIJE	IZNOS PREMIIJE KOJA JE BILA OSLOBOĐENA OD OPOREZIVANJA (čl. 10. t. 17. Zakona)		
IME I PREZIME	OIB	ADRESA	NAZIV	OIB	ADRESA						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		

NADNEVAK _____

PEČAT I POTPIS OVLAŠTENE OSOBE _____

Privitak C – Obrazac „Potvrda o isplaćenom primitku, dohotku, uplaćenom doprinosu, porezu na dohodak i prirezu u _____ godini (u primjeni do 31.12.2010. godine)

NAZIV / IME I PREZIME ISPLATITELJA _____ ADRESA ISPLATITELJA _____ OIB: _____	IME I PREZIME POREZNOG OBVEZNIKA _____ ADRESA POREZNOG OBVEZNIKA _____ OIB: _____
---	---

**POTVRDA O ISPLAĆENOM PRIMITKU, DOHOTKU, UPLAĆENOM DOPRINOSU,
POREZU NA DOHODAK I PRIREZU U _____ GODINI**

- Iznosi u kunaama i lipama

R. BR.	NADNEVAK ISPLATE PRIMITKA	PRIMITAK PO OSNOVI PRIMITKA	IZDATAK U POSTOTKU	IZNOS IZDATAKA	IZNOS UPLAĆENOG DOPRINOSA IZ PRIMITKA	DOHODAK	NADNEVAK UPLETE DOPRINOSA, POREZA I PRIREZA	IZNOS UPLAĆENOG POREZA I PRIREZA	IZNOS UPLAĆENOG POSEBNOG POREZA	NETO ISPLATA	
1	2	3	4	5	6	7	8(4-6-7)	9	10	11	12(4-7-11)

NADNEVAK _____ POTPIS I PEČAT ISPLATITELJA

Privitak D – Obrazac „Potvrda o isplaćenom primitku, dohotku, uplaćenom doprinosu, porezu na dohodak i prirezu u _____ godini (u primjeni od 1.siječnja 2011. godine)

NAZIV / IME I PREZIME ISPLATITELJA _____	IME I PREZIME POREZNOG OBVEZNIKA _____
ADRESA ISPLATITELJA _____	ULICA I KUĆNI BROJ _____
OIB: _____	OIB: _____

POTVRDA O ISPLAĆENOM PRIMITKU, DOHOTKU, UPLAĆENOM DOPRINOSU, POREZU NA DOHODAK I PRIREZU U _____ GODINI

- iznosi u krunama i lipama

R. BR.	NADNEVAK ISPLATE PRIMITKA	PRIMITAK PO OSNOVI	IZNOS PRIMITKA	IZDATAK U POSTOTKU	IZNOS IZDATAKA	IZNOS UPLAĆENOG DOPRINOSA IZ PRIMITKA	DOHODAK	NADNEVAK UPLATE DOPRINOSA, POREZA I PRIREZA	IZNOS UPLAĆENOG POREZA I PRIREZA	NETO ISPLATA
1	2	3	4	5	6	7	8(4-6-7)	9	10	11(4-7-10)

NADNEVAK _____

POTPIS I PEČAT ISPLATITELJA _____

