

Jedna stopa unutar poreza na dohodak: utjecaj na raspodjelu poreznog tereta

Urban, Ivica

Source / Izvornik: **Newsletter : povremeno glasilo Instituta za javne financije, 2006, 8, 1 - 3**

Journal article, Published version

Rad u časopisu, Objavljena verzija rada (izdavačev PDF)

Permanent link / Trajna poveznica: <https://um.nsk.hr/um:nbn:hr:242:330820>

Rights / Prava: [Attribution-NonCommercial-NoDerivatives 4.0 International/Imenovanje-Nekomercijalno-Bez prerada 4.0 međunarodna](#)

Download date / Datum preuzimanja: **2024-12-21**



Repository / Repozitorij:

[Institute of Public Finance Repository](#)

NEWSLETTER

Institut za javne financije, 10000 Zagreb, Katančićeva 5, Hrvatska

p.p. 320; tel: (385 1) 48 19 363; fax: 48 19 365; e-mail: ured@ijf.hr; www.ijf.hr

Broj 24, svibanj 2006.

Ivica Urban

Jedna stopa unutar poreza na dohodak: utjecaj na raspodjelu poreznog tereta

Nedavno istraživanje Instituta za javne financije pokazalo je kako je progresivnost poreza na dohodak u Hrvatskoj visoka u usporedbi s ostalim zemljama i da je tijekom promatranog razdoblja rasla.¹ Na razinu progresivnosti utječu razni elementi sustava poreza na dohodak: raspored poreznih stopa, osobni i ostali odbici te umanjenja porezne obveze. Od 1997. do 2004. godine osobnim je odbitkom postignuto prosječno 91% progresivnosti, a rasporedom poreznih stopa 13% progresivnosti. Učinak ostalih odbitaka i umanjenja porezne obveze iznosio je u prosjeku minus 4%, pri čemu negativni predznak znači da su te olakšice smanjivale potencijalnu progresivnost.

S obzirom na to da je progresivni učinak postignut pretežito osobnim odbitkom, nametnuo se zaključak da bi se uvođenjem sustava poreza na dohodak s jednom stopom uvelike zadržala postojeća progresivnost. To je i potvrđeno raznim simulacijama poreznog tereta. Ovdje ćemo prikazati rezultate jedne takve simulacije i usporediti raspodjelu poreznog tereta sadašnjeg poreza na dohodak i sustava s jednom stopom.

¹ Više o rezultatima tog istraživanja vidjeti u Newsletteru IJF-a br. 23, 2006.

Jedna stopa unutar poreza na dohodak

Što bi se dogodilo s raspodjelom poreznog tereta i progresivnošću da je u 2004. godini umjesto stvarnog sustava na snazi bila inačica sustava s jednom poreznom stopom? Simulirani sustav ima sljedeće značajke, a njihovo je uporište u načelima izvornog Zakona o porezu na dohodak iz 1994. godine.

- Dohodak obveznika jednak je zbroju svih vrsta dohoda.
- Ne oporezuju se primici od dividendi i udjela u dobiti, te je radi usporedivosti u analizi taj dohodak isključen iz osnove stvarnoga i simuliranog sustava.
- Osnovica je jednaka dohotku umanjenom za osnovni osobni odbitak i dodatni osobni odbitak za djecu i uzdržavane članove obitelji, čiji su iznosi jednaki stvarnima u 2004. godini.
- Sustav je prihodno neutralan, a to znači da se njime prikuplja jednak porezni prihod kao i stvarnim sustavom u 2004. godini. Potrebna jedinstvena stopa izno-

Institut za javne financije bavi se ekonomskim istraživanjima i analizama vezanim uz razne vidove javnih financija poput proračuna, poreza i carina. Tom djelatnošću usmjeren je na razne ekonomske, pravne i institucionalne teme važne za zdrav dugoročni ekonomski razvoj Hrvatske. Kako bi se javnosti omogućilo da bolje razumije određena pitanja, u Newsletteru se povremeno objavljuju stručne i nezavisne analize ekonomskih pitanja. Stavovi izraženi u člancima objavljenim u Newsletteru izražavaju mišljenja autora koja ne moraju neminovno odražavati i mišljenje Instituta kao institucije. Potpuni tekst Newslettera na hrvatskom i na engleskom jeziku nalazi se i na Internet adresi: <http://www.ijf.hr/newsletter>.

Tablica 1. Usporedba stvarnoga i simuliranoga godišnjeg tereta poreza na dohodak u 2004. godini

| Dohodovni razredi (u tis. kn) | Postotak populacije obveznika | Stvarni porez (kn po obvezniku) | Stvarni porez p.p.s. (%) | Simulirani porez (kn po obvezniku) | Simulirani porez p.p.s. (%) | Razlika (kn po obvezniku) | Razlika (u p.b.) |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|--------------------------|------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|------------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 7=5-3. | 8=6-4. |
| 0-10 | 15,1 | 95 | 1,9 | 0 | 0,0 | -95 | -1,9 |
| 10-20 | 20,6 | 100 | 0,7 | 16 | 0,1 | -84 | -0,6 |
| 20-30 | 20,4 | 371 | 1,5 | 445 | 1,8 | 74 | 0,3 |
| 30-40 | 12,9 | 1.153 | 3,3 | 1.549 | 4,5 | 396 | 1,2 |
| 40-50 | 8,5 | 2.410 | 5,4 | 3.291 | 7,4 | 881 | 2,0 |
| 50-60 | 6,8 | 3.719 | 6,8 | 5.053 | 9,2 | 1.334 | 2,4 |
| 60-70 | 5,4 | 5.412 | 8,4 | 6.821 | 10,5 | 1.410 | 2,1 |
| 70-80 | 3,3 | 7.304 | 9,8 | 8.568 | 11,5 | 1.264 | 1,7 |
| 80-90 | 2,1 | 9.247 | 10,9 | 10.247 | 12,1 | 1.000 | 1,2 |
| 90-100 | 1,2 | 11.637 | 12,3 | 12.211 | 12,9 | 574 | 0,6 |
| 100-120 | 1,4 | 15.659 | 14,4 | 15.110 | 13,9 | -550 | -0,5 |
| 120-150 | 1,0 | 23.097 | 17,4 | 19.711 | 14,8 | -3.386 | -2,6 |
| 150-200 | 0,7 | 34.960 | 20,5 | 26.744 | 15,7 | -8.216 | -4,8 |
| 200 i više | 0,7 | 91.156 | 27,4 | 57.182 | 17,2 | -33.974 | -10,2 |
| Ukupno: | 100,0 | 2.930 | 8,1 | 2.930 | 8,1 | 0 | 0,0 |

p.p.s. – prosječna porezna stopa; p.b. – postotni bodovi

si 18,8%, a izračunana je kao omjer stvarno prikupljenog poreza i simulirane osnovice.

U tablici 1. obveznici su podijeljeni u razrede prema godišnjem dohotku prije oporezivanja (stupac 1). Stupac 4. prikazuje prosječnu poreznu stopu za stvarni, a stupac 6. za simulirani sustav. Prosječna porezna stopa raste s porastom dohotka za simulirani sustav, što znači da je on progresivan. Međutim, događaju se određene promjene u raspodjeli poreznog tereta. Prosječna porezna stopa pala je za obveznike s dohotkom manjim od 20.000 kuna, te za one s dohotkom većim od 100.000 kuna. Najveće relativno smanjenje porezne obveze, ono od 10 postotnih bodova, imali bi oni koji najviše zarađuju, ali koji i u stvarnom sustavu plaćaju najviše poreza, a to su obveznici s dohotkom većim od 200.000 kuna. Najveće relativno povećanje prosječnoga poreznog tereta od 2,4 postotna boda dobili bi obveznici s dohotkom između 50.000 i 60.000 kuna. Gledano u apsolutnim iznosima, najveće prosječno povećanje godišnjega poreznog tereta od 1.410 kuna ostvarili bi obveznici iz dohodovnog razreda od 60.000 do 70.000 kuna.²

Napomenimo kako tablica 1. daje samo prosječne vrijednosti za pojedine dohodovne razrede. Unutar svakoga od tih razreda nalaze se pojedinci koji imaju bitno različiti tretman u sadašnjem sustavu, pa bi u sustavu s

jednom stopom rast (pad) tereta za neke bio veći, a za neke manji od prosjeka za skupinu.

Zaključak

Glavni cilj porezne politike jest prikupljanje dovoljnog iznosa prihoda uz prihvatljivu raspodjelu poreznog tereta, što veću jednostavnost i transparentnost, te uz što manje troškove i štetne učinke na ekonomsku efikasnost. Za zadovoljenje tih ciljeva potrebno je primijeniti optimalnu kombinaciju elemenata koje porezni sustav nudi. Takvi su elementi osobni odbitak i ostale olakšice te raspored poreznih stopa.

Naše je istraživanje pokazalo kako je porez na dohodak u Hrvatskoj progresivan, i to ponajviše zahvaljujući osobnom odbitku. Drugim riječima, za postizanje progresivnosti u sustavu poreza na dohodak dovoljno bi bilo imati osobni odbitak i samo jednu poreznu stopu. U svjetlu rasprava o uvođenju jedne stope htjeli smo provjeriti taj teoretski zaključak i istražiti kako bi jedna inačica takvog sustava utjecala na progresivnost i raspodjelu poreznog tereta po dohodovnim skupinama u 2004. godini. Zadržavanjem postojećega osobnog odbitka, ukidanjem svih ostalih olakšica i uz jedinstvenu stopu od 19% postigao bi se isti iznos prihoda i oko 90% progresivnosti kao u stvarnom sustavu.

² Kakwanijev indeks progresivnosti za stvarni sustav iznosi 0,337, a za simulirani sustav 0,303, što znači da je uvođenjem jedne stope zadržano oko 90% progresivnosti.

Flat tax

U raspravama o poreznoj reformi često se rabi pojam *flat tax* (engl. flat – jednolik, ravan; tax – porez). U ekonomskoj literaturi on označava proporcionalni porez, tj. porez u kojemu je prosječna porezna stopa (udio poreza u dohotku) jednaka za sve razine dohotka. Progresivni je porez onaj u kojemu prosječna porezna stopa raste s porastom dohotka.

Prema navedenoj definiciji, porez na dohodak s jedinstvenom stopom i osobnim oduzimanjem nije *flat tax* jer je progresivan. Pogledajmo jednostavni primjer u sljedećoj tablici. Dohodak osobe A je 2.000 kuna, a osobe B 4.000 kuna. Ako obje osobe imaju pravo na osobni oduzimanje od 1.000 kuna, a jedinstvena stopa iznosi 20%, osoba A platiće 200 kuna, a osoba B 600 kuna poreza. Tako je prosječna porezna stopa osobe B veća nego osobe A, što je dokaz progresivnosti.

| | Osoba A | Osoba B |
|------------|---------|---------|
| Dohodak | 2.000 | 4.000 |
| Oduzimanje | 1.000 | 1.000 |
| Osnovica | 1.000 | 3.000 |
| Porez | 200 | 600 |
| p.p.s. | 10% | 15% |

Pojam *flat tax* također se upotrebljava kao naziv za porezni oblik koji su predložili američki ekonomisti Hall i Rabushka 1996. godine, a koji bi trebao zamijeniti sadašnje sustave poreza na dohodak i dobit. Osnovica tog poreza jednaka je ukupnim prihodima poduzeća umanjena za troškove nabave kratkotrajne i dugotrajne imovine. Taj je porez dobio naziv *flat tax* jer je prvotna zamisao bila oporezivati cijelu osnovicu istom stopom, zbog čega bi sustav bio proporcionalan.³

³ O *flat taxu* Halla i Rabushke vidjeti više u *Financijska teorija i praksa*, 29 (2) 2005, 249-253.