

Образложења и примјери обрачуна и књиговодствене евиденције уплата у добровољни пензијски фонд

Мр Драгана Гајић*

УВОД

Познато је да штедња у добровољним пензијским фондовима доноси одређене погодности и за послодавце и за запослене. С обзиром на порески третман, уплата добровољних пензијских доприноса представља једну од најједноставнијих и најјефтинијих могућности за послодавце да додатно стимулишу запослене. С друге стране, интерес запослених је у примцима који су посљедица одрицања државе у дијелу обрачунатих пореза и доприноса на примања која запослени остварује уколико штеди у добровољном пензијском фонду. Такође, и држава има интерес да се пренапрегнути пензијски фондови у њеном власништву растерете очекивања нарастајућег броја корисника да покрију њихове, такође, нарастајуће потребе.

Крајем новембра прошле године, први и једини добровољни пензијски фонд (ДПФ) у Републици Српској, Европски пензијски фонд (ЕПФ), обиљежио је пет година постојања и рада. Прва уплата у ЕПФ извршена је 30. 11. 2017. године, а уплаћено је 1.020 КМ за 11 запослених. Тренутно у ЕПФ штеди око 40.000 запослених. Нето имовина Фонда је око 29 милиона КМ. Наведени подаци говоре у прилог чињеници да ЕПФ очекиваном динамиком и у континуитету стиче повјећење запослених, али и послодаваца у Републици Српској, те шири базу корисника услуга.

Уважавање ове чињенице, са становишта потребе прилагођавања књиговодствене евиденције, основни је мотив за припрему оваквог написа, с обзиром на то да су наша очекивања да ће све већи број запослених и послодаваца прихватити погодности које прописи из ове области нуде. Такође, свако-

дневна питања са којима се сусрећемо током разговора са члановима говоре да још увијек има неразумијевања у вези са предностима које овакав вид штедње нуди, али и много дилема у вези са књиговодственим евидентирањем уплате добровољног пензијског доприноса.

Због наведеног, у раду ћемо представити примјере обрачуна различитих комбинација уплата у добровољни пензијски фонд у Републици Српској, као и одговарајуће књиговодствене евиденције и пореске обрачуна тих различитих комбинација. Свакодневна комуникација са запосленима у рачуноводственој функцији у предузећима и институцијама, као и са члановима ЕПФ, свакако, дају нам за право да вјерујемо да ће овакав напис бити од вишеструке користи постојећим, али и потенцијалним корисницима наших услуга. Циљ рада је едукативног карактера, како би се неке дилеме отклониле и, посебно, како би се помогло рачуновођама да исправно изврше обрачун и књиговодствено обухватање пословних промјена у вези са уплатом добровољног пензијског доприноса.

1. ЗАКОНСКА РЈЕШЕЊА У ВЕЗИ СА УПЛАТАМА ДОБРОВОЉНОГ ПЕНЗИЈСКОГ ДОПРИНОСА

Законом о порезу на доходак,¹ члан 8 став (1), прописано је да се порез на доходак не плаћа на износ уплаћеног добровољног пензијског доприноса до 1.200 КМ годишње (100 КМ мјесечно). Ова одредба се примјењује од 18. 12. 2019. године². Чланом 21 Закона о доприносима³ прописано је да

* Друштво за управљање Европским добровољним пензијским фондом а.д. Бања Лука, e-mail: dragana.gajic@epf.ba

¹ „Службени гласник Републике Српске“ бр. 60/15, 5/16, 66/18, 105/19, 123/20, 49/21 и 119/21.

² Детаљније о овоме погледати код Поповић, Ј., Брижић, М., Обрачун плата код уплате пензијског доприноса у добровољни пензионски фонд, Финрар 02/22.

³ Закон о доприносима („Службени гласник Републике Српске“ бр. 114/17, 112/19, 49/21 и 119/21).

се доприноси не плаћају на приходе који не представљају доходак, у смислу закона, или који су ослобођени обавезе плаћања пореза на доходак. Према томе, на износ добровољног пензијског доприноса до 1.200 КМ годишње (100 КМ мјесечно) не плаћају се порези ни доприноси. Важно је истаћи да се овакве пореске олакшице могу искористити без обзира на то да ли уплату добровољног пензијског доприноса врши само послодавац (не тангирајући уговорену бруто плату запослених), само запослени (смањујући своју претходно уговорену бруто плату) или заједно запослени и послодавац. Сва три наведена примјера уплате биће детаљније приказана у наставку рада. Прије него што почнемо са конкретним приказом на примјерима, скрећемо пажњу на то да минимални износ уплате у добровољни пензијски фонд (ДПФ) може бити 10 КМ, а максимални износ 100 КМ мјесечно, као износи на које се могу искористити пореске олакшице. Износ уплате у ДПФ може бити и већи од 100 КМ мјесечно, али на такве уплате нема пореских олакшица за запослене нити за послодавца.

Примјер 1. Послодавац уплаћује запосленом у ДПФ (претходно уговорена бруто плата запосленог се не мијења)

Претпоставимо да послодавац уплаћује добровољни пензијски допринос за запослене у износу од 100 КМ мјесечно. Притом, претходно уговорена бруто плата запослених остаје иста, а износ тог доприноса представља додатни трошак за послодавца. У наведеном примјеру, трошак послодавца једнак је висини доприноса који уплаћује за своје запослене, као нпр. када исплаћује дневницу за службени пут или слично неопорезиво пореско примање. Дакле, трошак послодавца ће бити већи само за износ добровољног пензијског доприноса, односно уплате у ДПФ.

Послодавац може запосленом раднику да уплаћује и већи износ, изнад неопорезивих 100 КМ мјесечно, али у том случају, уплата би имала карактер опорезивих личних примања и подлијегала би обавези плаћања припадајућих пореза и доприноса.

У наставку су представљени примјери обрачуна без уплате послодавца и са уплатом послодавца у добровољни пензијски фонд.

Табела 1. Обрачун без уплате послодавца и са уплатом послодавца у ДПФ

	Без уплате послодавца у ДПФ	Са уплатом послодавца у ДПФ	Разлика
Бруто плата	2.000	2.000	
Уплата у ДПФ	-	100	100
Укупан трошак послодавца	2.000	2.100	100
Основица за обрачун доприноса	2.000	2.000	
Укупни доприноси (по стопи од 31%)	620	620	
Лични одбитак	1.000	1.000	
Основица за обрачун пореза	1.000	1.000	
Порез (по стопи од 8%)	80	80	
За исплату запосленом раднику	1.300	1.300	

Као што се може видјети у претходној табели, бруто и нето плата запосленог остале су исте, само је запослени добио

додатних 100 КМ на свој индивидуални рачун у ДПФ, а трошак послодавца је већи за 100 КМ.

Табела 2. Ставови за књижење у случају када послодавац не уплаћује допринос у ДПФ

Ред. бр.	Кonto	Назив конта	Дугује	Потражује
1.	5200	Трошкови бруто плата	2.000	
	4500	Обавезе за нето плату		1.300
	4510	Обавезе за порез на плате		80
	4520	Обавезе за доприносе на плате		620

Табела 3. Ставови за књижење у случају када послодавац уплаћује допринос у ДПФ

Ред. бр.	Кonto	Назив конта	Дугује	Потражује
1.	5200	Трошкови бруто плата	2.100	
	4500	Обавезе за нето плату		1.300
	4507	Обавезе за уплату у ДПФ		100
	4510	Обавезе за порез на плате		80
	4520	Обавезе за доприносе на плате		620

У наставку су представљени примјери попуњавања мјесечне обавјештајне пријаве (МОП) у анализираним случајевима.

Попуњавање Обрасца 1002 – Мјесечна обавјештајна пријава (МОП) у случају када послодавац уплаћује 100 КМ за запослене

У датом примјеру МОП се попуњава на сљедећи начин: у пријави пореза и у пријави доприноса, у колонама тих пријава означених бројем 6: „Мјесечно бруто примање по основу радног односа“, износ уговорене бруто плате остаје исти, као да није било уплате у ДПФ, али у обрасцу за пријаву пореза је потребно у колону 17: „Неопорезиво лично примање“ унијети 100 КМ (или други износ од 10 до 100 КМ који послодавац уплаћује запосленом у ДПФ).

Табела 4. Пријава доприноса у МОП у случају када послодавац уплаћује 100 КМ за запослене

Мјесечно бруто примање по основу радног односа	Износи доприноса на бруто примања					Одбици од пореске основице		Основица за обрачун пореза (6 - 12 - 13)	Порез на доходак (14 x %)	Нето плата (6 - 11 - 15)	Неопорезиво лично примање
	ПНО (6 x %)	ЗО (6 x %)	ДЗ (6 x %)	ЗН (6 x %)	Укупно доприноси	Основи лични одбитак	Одбици од пореске основице на основу пореске картице				
6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
2.000,00	370,00	204,00	34,00	12,00	620,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	1.380,00	0,00

Табела 5. Пријава пореза у МОП у случају када послодавац уплаћује 100 КМ за запослене

Мјесечно бруто примање по основу радног односа	Износи доприноса на бруто примања					Одбици од пореске основице		Основица за обрачун пореза (6 - 12 - 13)	Порез на доходак (14 x %)	Нето плата (6 - 11 - 15)	Неопорезиво лично примање
	ПНО (6 x %)	ЗО (6 x %)	ДЗ (6 x %)	ЗН (6 x %)	Укупно доприноси	Основи лични одбитак	Одбици од пореске основице на основу пореске картице				
6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	620,00	1.000,00	0,00	1.000,00	80,00	1.300,00	100,00

Примјер 2. Запослени уплаћује у ДПФ смањујући своју бруто плату

Претпоставимо да само запослени, од своје бруто плате, уплаћује добровољни пензијски допринос у износу од 100 КМ мјесечно. Притом се претходно уговорена бруто плата запосленог смањује за 100 КМ, а трошак послодавца остаје исти. У наведеном примјеру, као што се може видјети у та-

бели број 6, нето плата запосленог мања је за 61 КМ, порез који се плаћа држави мањи је за 8 КМ, а доприноси су мањи за 31 КМ. Запослени добија на свој индивидуални рачун у ДПФ 100 КМ, и то од његове „нето“ плате 61 КМ, а остатак уплаћује послодавац из дијела обавеза које би плаћао за порезе: 8 КМ и 31 КМ из дијела обавеза које би плаћао за доприносе, који се не уплаћују држави, него се „преусмјеравају“ на индивидуални рачун запосленог у ДПФ.

Табела 6. Обрачун без уплате доприноса послодавца и са уплатом доприноса запосленог у ДПФ

	Без уплате послодавца у ДПФ	Са уплатом запосленог у ДПФ	Разлика
Бруто плата	2.000	2.000	
Уплата у ДПФ	-	100	100
Укупан трошак послодавца	2.000	2.000	
Основица за обрачун доприноса	2.000	1.900	-100
Укупни доприноси (по стопи од 31%)	620	589	-31
Лични одбитак	1.000	1.000	
Основица за обрачун пореза	1.000	900	-100
Порез (по стопи од 8%)	80	72	-8
За исплату запосленом	1.300	1.239	-61

Табела 7. Ставови за књижење у случају када само запослени уплаћује допринос у ДПФ

Ред. бр.	Конто	Назив конта	Дугује	Потражује
1.	5200	Трошкови бруто плата	2.000	
	4500	Обавезе за нето плату		1.239
	4507	Обавезе за уплату у ДПФ		100
	4510	Обавезе за порез на плате		72
	4520	Обавезе за доприносе на плате		589

Сам запослени може да уплаћује и већи износ од 100 КМ, али то би имало карактер класичних „обустава“ од његове

нето плате, као на примјер по основу обавеза за кредит или за неко слично умањење које послодавац измирује у

име запосленог, што значи да су на тај износ обрачунати припадајући порези и доприноси.

Попуњавање Обрасца 1002 – Мјесечна обавјештајна пријава (МОП) у случају када запослени уплаћује у ДПФ

У датом примјеру МОП се попуњавања на сљедећи начин: у пријави пореза и у пријави доприноса у колонама тих пријава

означених бројем 6: „Мјесечно бруто примање по основу радног односа“ уговорена бруто плата се смањује за 100 КМ (или други износ од 10 до 100 КМ који запослени сам уплаћује из своје бруто плате). Поред тога, у пријави пореза је потребно у колону 17: „Неопорезиво лично примање“ унијети 100 КМ (или други износ од 10 до 100 КМ који запослени уплаћује из своје бруто плате).

Табела 8. Пријава доприноса у МОП у случају када запослени уплаћује 100 КМ

Мјесечно бруто примање по основу радног односа	Износ доприноса на бруто примања					Одбитац од пореске основице		Основица за обрачун пореза (6 - 12 - 13)	Порез на доходак (14 x %)	Нето плата (6 - 11 - 15)	Неопорезиво лично примање
	ПННО (6 x %)	ЗО (6 x %)	ДЗ (6 x %)	ЗН (6 x %)	Укупно доприноси	Основи лични одбитак	Одбитац од пореске основице на основу пореске картице				
6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1.900,00	351,50	193,80	32,30	11,40	589,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	1.311,00	0,00

Табела 9. Пријава пореза у МОП у случају када запослени уплаћује 100 КМ

Мјесечно бруто примање по основу радног односа	Износ доприноса на бруто примања					Одбитац од пореске основице		Основица за обрачун пореза (6 - 12 - 13)	Порез на доходак (14 x %)	Нето плата (6 - 11 - 15)	Неопорезиво лично примање
	ПННО (6 x %)	ЗО (6 x %)	ДЗ (6 x %)	ЗН (6 x %)	Укупно доприноси	Основи лични одбитак	Одбитац од пореске основице на основу пореске картице				
6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1.900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	589,00	1.000,00	0,00	900,00	72,00	1.239,00	100,00

Примјер 3. Послодавац и запослени уплаћују у ДПФ

Иако је у досадашњој пракси ЕПФ најчешће заступљен први примјер уплате доприноса (када само послодавац уплаћује добровољни пензијски допринос за запосленог), може се рећи да је све веће интересовање запослених да и они доплаћују одређени износ из своје бруто плате. Претпоставимо да је послодавац донио одлуку да запосленом уплаћује 50 КМ, а истовремено и запослени одлучи да од

своје бруто плате уплаћује 50 КМ. У том случају, запослени добија на индивидуални рачун у ДПФ 100 КМ. Трошак послодавца је већи за 50 КМ (за износ који он додатно уплаћује запосленом, поред претходно уговорене плате), а нето плата запосленог је мања за 30,50 КМ, јер је од своје бруто плате преузмјерио 50 КМ на индивидуални рачун у ЕПФ. Разлика до износа „његових“ бруто 50 КМ јесу припадајући порези и доприноси, којих се држава одриче у корист запосленог (31% доприноса и 8% пореза на тих 50 КМ).

Табела 10. Обрачун без уплате доприноса и са уплатом доприноса послодавца и запосленог у ДПФ

	Без уплате у ДПФ	Послодавац и запослени уплаћују у ДПФ	Разлика
Бруто плата	2.000,00	2.000,00	
Уплата послодавца у ДПФ	-	50,00	50,00
Уплата запосленог у ДПФ	-	50,00	50,00
Укупна уплата у ДПФ	-	100,00	100,00
Укупан трошак послодавца	2.000,00	2.050,00	50,00
Основица за обрачун доприноса	2.000,00	1.950,00	-50,00
Укупни доприноси (по стопи од 31%)	620,00	604,50	-15,50
Лични одбитак	1.000,00	1.000,00	
Основица за обрачун пореза	1.000,00	950,00	-50,00
Порез (по стопи од 8%)	80,00	76,00	-4,00
За исплату запосленом	1.300,00	1.269,50	-30,50

Табела 11. Ставови за књижење у случају када послодавац и запослени уплаћују доприносе у ДПФ

Ред. бр.	Конто	Назив конта	Дугује	Потражује
1.	5200	Трошкови бруто плата	2.050,00	
	4500	Обавезе за нето плату		1.269,50
	4507	Обавезе за уплату у ДПФ		100,00
	4510	Обавезе за порез на плате		76,00
	4520	Обавезе за доприносе на плате		604,50

Попуњавање Обрасца 1002 – Мјесечна обавјештајна пријава (МОП) у случају када послодавац и запослени уплаћују у ДПФ

У датом примјеру МОП се попуњава на сљедећи начин: у обрасцима за пријаву пореза и доприноса, у колонама тих пријава означених бројем 6: „Мјесечно бруто примање по

основу радног односа“ уговорена бруто плата се смањује за 50 КМ, у нашем примјеру (или други износ од 10 до 50 КМ који запослени сам уплаћује из своје бруто плате). Поред тога, у обрасцу пријаве пореза у колони 17: „Неопорезиво лично примање“ унијети 100 КМ (или други износ од 10 до 100 КМ који послодавац и запослени заједно уплаћују у ДПФ).

Табела 12. Пријава доприноса у МОП у случају када послодавац и запослени уплаћују у ДПФ

Мјесечно бруто примање по основу радног односа	Износи доприноса на бруто примања					Одбаци од пореске основице		Основица за обрачун пореза (6 - 12 - 13)	Порез на доходи (14 x %)	Нето плата (6 - 11 - 15)	Неопорезиво лично примање
	ПИБО (6 x %)	ЗО (6 x %)	ДЗ (6 x %)	ЗП (6 x %)	Укупно доприноси	Основи лични одбитак	Одбаци од пореске основице на основу пореске картице				
6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1.950,00	366,75	198,90	33,15	11,70	604,50	1.000,00	0,00	0,00	0,00	1.345,50	0,00

Табела 13. Пријава пореза у МОП у случају када послодавац и запослени уплаћују у ДПФ

Мјесечно бруто примање по основу радног односа	Износи доприноса на бруто примања					Одбаци од пореске основице		Основица за обрачун пореза (6 - 12 - 13)	Порез на доходи (14 x %)	Нето плата (6 - 11 - 15)	Неопорезиво лично примање
	ПИБО (6 x %)	ЗО (6 x %)	ДЗ (6 x %)	ЗП (6 x %)	Укупно доприноси	Основи лични одбитак	Одбаци од пореске основице на основу пореске картице				
6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1.950,00	0,00	0,00	0,00	0,00	604,50	1.000,00	0,00	950,00	76,00	1.269,50	100,00

Уплата у ДПФ када запослени има најнижу плату

Уколико запослени који је пријављен на најнижу законски прописану нето плату (700 КМ,⁴ бруто плата у том случају износи 1.016,39 КМ) жели да уплаћује у ДПФ од своје бруто

плате, треба истаћи да у том случају запослени може у потпуности искористити само олакшицу на доприносима, али не и порезима.

Табела 14. Обрачун без уплате доприноса у ДПФ и са уплатом доприноса запосленог са најнижим законским примањима

	Без уплате у ДПФ	Запослени уплаћује у ДПФ	Разлика
Бруто плата	1.016,39	1.016,39	
Уплата у ДПФ	-	100,00	100
Укупан трошак послодавца	1.016,39	1.016,39	
Основица за обрачун доприноса	1.016,39	916,39	-100
Укупни доприноси (по стопи од 31%)	315,08	284,08	-31
Лични одбитак	1.000,00	1.000,00	
Основица за обрачун пореза	16,39	-	
Порез (по стопи од 8%)	1,31	-	-1,31
За исплату запосленом	700	632,31	-67,69

Као што се може видјети на датом примјеру, запослени који има најнижу нето плату и жели да уплаћује у ДПФ 100 КМ од своје бруто плате, његова нето плата је мања за 67,69 КМ. Дакле, он је искористио припадајуће доприносе у потпуности (31 КМ) и само дио пореза (1,31 КМ), јер се само толико пореза и плаћа држави за најнижу плату. За разлику од

њег, запослени који има плату изнад те најниже законом прописане плате а уплаћује у ДПФ 100 КМ, његова нето плата ће бити мања за 61 КМ (што је приказано у табели број 6). Он је, дакле, искористио у потпуности припадајући износ доприноса (31 КМ) и пореза (8 КМ).

Табела 15. Ставови за књижење у случају када доприносе уплаћује запослени који је пријављен на најнижу плату

Ред. бр.	Конто	Назив конта	Дугује	Потражује
1.	5200	Трошкови бруто плата	1.016,39	
	4500	Обавезе за нето плату		632,31
	4507	Обавезе за уплату у ЕПФ		100,00
	4510	Обавезе за порез на плате		0,00
	4520	Обавезе за доприносе на плате		284,08

⁴ У складу са Одлуком о најнижој плати у Републици Српској за 2023. годину („Службени гласник Републике Српске“ бр. 8/23).

Табела 16. Пријава доприноса у МОП у случају када допринос у ДПФ уплаћује запослени који је пријављен на најнижу плату

Мјесечно бруто признање по основу радног односа	Износ доприноса на бруто признање					Облици од пореске основнице		Основница за обрачун пореза (6 - 12 - 13)	Порез на доходак (14 x %)	Нето плата (6 - 11 - 15)	Непорезовано нетно признање
	ПИБО (6 x %)	ЗО (6 x %)	ДЗ (6 x %)	ЗП (6 x %)	Укупно доприноси	Основна платна одбита	Облици од пореске основнице на основу пореске картице				
6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
916,39	169,53	93,47	15,58	5,50	284,08	1.000,00	0,00	0,00	0,00	632,31	0,00

Табела 17. Пријава пореза у МОП у случају када доприносе уплаћује запослени који је пријављен на најнижу плату

Мјесечно бруто признање по основу радног односа	Износ доприноса на бруто признање					Облици од пореске основнице		Основница за обрачун пореза (6 - 12 - 13)	Порез на доходак (14 x %)	Нето плата (6 - 11 - 15)	Непорезовано нетно признање
	ПИБО (6 x %)	ЗО (6 x %)	ДЗ (6 x %)	ЗП (6 x %)	Укупно доприноси	Основна платна одбита	Облици од пореске основнице на основу пореске картице				
6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
916,39	0,00	0,00	0,00	0,00	284,08	1.000,00	0,00	0,00	0,00	632,31	0,00

У наставку представљамо неколико примјера из којих се може видјети колико уплата запосленог у ДПФ из његове бруто плате утиче на смањење његове нето плате, као и износе пореских олакшица који му „припадају“ уколико одлучи да штеди у ДПФ.

Примјер 4. Уплате запосленог у ДПФ из бруто плате и њихов ефекат на нето плату

Табела 18. Утицај смањења бруто плате због штедње у ДПФ на износ смањења у нето плати

Трошак послодавца ако уплаћује запосленима	Уплата запосленог од бруто плате	Уплата запосленог од нето плате	Припадајући порези и доприноси	Укупна уплата у ДПФ
100,00 КМ	00,00 КМ	00,00 КМ	0,00 КМ	100,00 КМ
70,00 КМ	30,00 КМ	18,30 КМ	11,70 КМ	100,00 КМ
50,00 КМ	50,00 КМ	30,50 КМ	19,50 КМ	100,00 КМ
20,00 КМ	80,00 КМ	48,80 КМ	31,20 КМ	100,00 КМ
0,00 КМ	100,00 КМ	61,00 КМ	39,00 КМ	100,00 КМ

Исплата акумулираних средстава

Право члана добровољног пензијског фонда на повлачење и располагање акумулираним средствима стиче се са навршених 58 година живота без обзира на период акумулирања средстава, односно са навршене 53 године живота и најмање пет година акумулирања у континуитету или 60 мјесечних уплата у периоду акумулирања средстава⁵.

Изузетно, право на повлачење и располагање акумулисаним средствима може се остварити у случају ванредних трошкова лијечења (који се не исплаћују у складу са прописима о обавезном здравственом осигурању на терет Фонда здравственог осигурања Републике Српске) или у случају трајне неспособности за рад. Акумулирана средства могу се повући једнократном или програмираном исплатом. Уколико је износ на рачуну члана мањи од 5.000 КМ, исплата средстава могућа је само у једнократном износу. Програмирана исплата значи да сам члан фонда одређује динамику исплате средстава (мјесечна, полугодишња, годишња).

ЗАКЉУЧАК

Прихватање погодности које омогућавају прописи о добровољним пензијским фондовима за запослене и за послодавце разумијевало би и неизбјежна рачуноводствена прилагођавања у

У табели која слиједи дат је приказ колико уплата одређеног износа од бруто плате запосленог утиче на смањење његове нето плате, те колики износ пореза и доприноса припада запосленом (у ствари, држава их се одриче у корист запосленог који штеди у ДПФ).

обрачунском смислу, али и у смислу књиговодствене евиденције и припадајућих извјештавања пореске управе. Сматрамо да би се на бази изложених примјера могло закључити да потребна прилагођавања нису компликована и да могу бити извршена на разумљив начин. Ово се посебно односи на очекивана прилагођавања у програмској (софтверској) подршци књиговодственим активностима, при чему треба водити рачуна о томе да запослени унутар предузећа, организација или институција не морају да уплаћују идентичне износе у добровољни пензијски фонд.

ИЗВОРИ

1. Закон о измјенама и допунама Закона о порезу на доходак, „Службени гласник Републике Српске“, број 60/15, 5/16, 66/18, 105/19, 123/20, 49/21 и 119/21,
2. Закон о измјенама и допунама Закона о доприносима, „Службени гласник Републике Српске“ број 119/21
3. Закон о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима, Службени гласник Републике Српске, број 13/09 и 107/19
4. Поповић, Ј., Бркић, М.: „Обрачун плата код уплате пензијског доприноса у добровољни пензиони фонд“, Финрар 02/22
5. Одлука о најнижој плати у Републици Српској за 2023. годину, „Службени гласник Републике Српске“, број 8/23

⁵ Члан 74 Закона о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима („Службени гласник Републике Српске“ бр. 13/09).