

**VIŠJA STROKOVNA ŠOLA ACADEMIA,
MARIBOR**

DIPLOMSKO DELO

**ANALIZA IN PRIMERJAVA OBDAVČITVE PLAČ V
SLOVENIJI, NA HRVAŠKEM IN FINSKEM**

Študentka: Nataša Krčmar

Študentka študija ob delu

Št. indeksa: 11190122779

Program: Računovodja

Mentorica: Marija Gubenšek, univ.dipl.ekon.

Maribor, marec 2011

IZJAVA O AVTORSTVU DIPLOMSKE NALOGE

Podpisana Nataša KRČMAR, št. indeksa 11190122779, sem avtorica diplomske naloge z naslovom **Analiza in primerjava obdavčitve plač v Sloveniji, na Hrvaškem in Finskem**, ki sem jo napisala pod mentorstvom gospe Marije GUBENŠEK, univ.dipl.ekon.

S svojim podpisom zagotavljam, da:

- je predložena diplomska naloga izključno rezultat mojega dela;
- sem poskrbel/a, da so dela in mnenja drugih avtorjev, ki jih uporabljam v predloženi nalogi, navedena oz. citirana skladno s pravili Višje strokovne šole Academia;
- se zavedam, da je plagiatorstvo – predstavljanje tujih del oz. misli, kot moje lastne – kaznivo po Zakonu o avtorskih in sorodnih pravicah; UL št. 16/2007; (v nadaljevanju ZASP), prekršek pa podleže tudi ukrepom VŠŠ Academia skladno z njenimi pravili;
- skladno z 32. členom ZASP dovoljujem VŠŠ Academia objavo diplomske naloge na spletnem portalu šole.

Maribor, 4.3.2011

Podpis študentke:

ZAHVALA

Zaključek mojega višješolskega študija predstavlja ta diplomska naloga, ki jo imate pred sabo. V to delo je bilo vloženega veliko mojega časa, truda in potrpljenja.

Zahvaljujem se moji mentorici ga. Mariji Gubenšek, univ.dipl.ekon., ki me je spodbujala in mi svetovala strokovno in razumljivo; hvala za pridobljeno znanje, zanj so zaslužni moji predavatelji in vsi ostali strokovni delavci na VSŠ Academia. Zahvala gre tudi ge. Aniti Leskovar za lektoriranje diplomske naloge in ge. Anji Dizdarević za prevod povzetka.

Za razumevanje in finančno pomoč sem hvaležna moji delodajalki in sodelavcem. Največja zahvala za moralno podporo in za spodbujanje v času študija gre moji družini.

POVZETEK

Vsi, ki delamo, vsak mesec pričakujemo plačilo za opravljeno delo – plačo. Seveda vsi stremimo za tem, da bi bila ta ustrezna glede na razmere, v katerih živimo. V Sloveniji je plača za delo pri povprečnem delavcu vse bližje minimalni predpisani plači, kar je zelo zaskrbljujoče, saj veliko ljudi z minimalno plačo živi na robu preživetja. Prispevki in davki, ki jih moramo odvesti od plač vsak mesec, se nam kot delojemalcu zdijo zelo visoki. Jezi nas, da kljub visokim dajatvam vedno primanjkuje denarja ravno za zdravstvo in pokojninsko varstvo, za kar zaposleni plačujejo najvišji prispevek od plač. Jasno je, da mora biti politika takšna, da delodajalec v našem imenu odvede predpisane dajatve, saj bi v nasprotnem primeru vladal nered glede plačevanja dajatev, na drugi strani pa koriščenje zdravstvenih in pokojninskih »ugodnosti«.

V diplomski nalogi bomo predstavili plače in njihovo obdavčitev. Naredili bomo primerjavo med tremi državami. Izhajali bomo iz iste bruto plače, zanima nas pa, kakšna neto plača bo v posamezni državi, koliko mora posameznik pri plači odvesti dajatev v posamezni državi in kakšen strošek predstavlja plača delodajalcu v posamezni državi.

Ključne besede: plača, bruto plača, prispevki, davek, dohodnina, olajšave, neto plača, delodajalec, delojemalec, stroški plač

ABSTRACT

All people who work expect to receive payment each month, i.e. salary. They of course strive for the amount of the salary to be appropriate to their living conditions. In Slovenia, average worker's salary is closer to the statutory minimum wage. This fact poses concern since many people with minimum wage live on the edge of survival. Contributions and taxes that are deducted from the salary seem very high to an employee. In addition, employees are angered by the fact that, despite high taxes, there is still shortage of money for health care and pension protection. These two in fact represent the highest contributions. It makes sense that according to law the employer deducts taxes in employee's name; otherwise there would be chaos concerning the payment of taxes as well as utilization of health care and pension "benefits".

This thesis aims to present salary and its taxation. A comparison between three countries will be made. The basis for this comparison will be the same gross salary. The thesis will examine the amount of net salary in each country, how much taxes will be taken away from the salary and the amount of payroll costs to the employer in countries in question.

Keywords: salary, gross salary, contributions, tax, personal income tax, deduction, net salary, employer, employee, payroll costs

KAZALO

1 UVOD.....	9
1.1 Opredelitev obravnavane zadeve.....	9
1.2 Namen, cilji in osnovne trditve	9
1.3 Predpostavke in omejitve raziskave	9
1.4 Predvidene metode raziskovanja	10
2 PRAVNE PODLAGE	11
2.1 Pojem plače	11
2.1.1 Pojem plače v Sloveniji.....	11
2.1.2 Pojem plače na Hrvaškem	12
2.1.3 Pojem plače na Finskem.....	12
2.2 Predstavitev zakonodaje v posamezni državi	13
2.2.1 Predpisi, ki urejajo plače v Sloveniji.....	13
2.2.2 Predpisi, ki urejajo plače na Hrvaškem	16
2.2.3 Predpisi, ki urejajo plače na Finskem	17
2.3 Davčne osnove in davčne stopnje po izbranih državah.....	18
2.3.1 Davčne osnove in davčne stopnje v Sloveniji	18
2.3.2 Davčne osnove in davčne stopnje na Hrvaškem.....	21
2.3.3 Davčne osnove in davčne stopnje na Finskem	23
3 STRUKTURA IN OBDAVČITEVPLAČ	27
3.1 Struktura plač in stroškov dela	27
3.1.1 Struktura plač in stroškov dela v Sloveniji	27
3.1.2 Struktura plač in stroškov dela na Hrvaškem.....	28
3.1.3 Struktura plač in stroškov dela na Finskem	29
3.2 Merjenje vrzeli med bruto in neto plačo v Sloveniji	30
3.3 Merjenje vrzeli med bruto in neto plačo na Hrvaškem	32
3.4 Merjenje vrzeli med bruto in neto plačo na Finskem	35
3.5 Primerjava obdavčitve delojemalcev v vseh treh državah	36
4 OBDAVČITEV PLAČ IN STRUKTURA STROŠKOV PLAČ S STRANI	
DELODAJALCA	38
4.1 Struktura stroškov plače delodajalca v Sloveniji.....	38
4.2 Struktura stroškov plače delodajalca na Hrvaškem.....	39
4.3 Struktura stroškov plače delodajalca na Finskem.....	40
5 ANALIZA RAVNI OBDAVČITVE PLAČ	41
5.1 Analiza ravni obdavčitve plač v Sloveniji	41
S strani delojemalca se ob upoštevanju različnih olajšav spremeni delež neto plače oziroma dajatev, saj se spremeni znesek dohodnine. Pri upoštevanju dodatnih olajšav je le-ta nižja. Strošek delodajalca pa ne glede na upošteevane olajšave ostane enak.	41
5.2 Analiza ravni obdavčitve plač na Hrvaškem	42
5.3 Analiza ravni obdavčitve plač na Finskem.....	43
5.4 Primerjava obdavčitve stroškov plač v vseh treh državah	44
6 SKLEP	46
1. Romana Kruhar Puc: Obdavčitev plač in drugih osebnih prejemkov ter povračila stroškov v zvezi z delom, 2005.	48
7.3 Internetne strani	48
8 PRILOGE.....	49

KAZALO TABEL

Tabela 1: Stopnje dohodnine pri akontaciji dohodnine od dohodka	19
Tabela 2: Splošna olajšava pri izračunu akontacije dohodnine od mesečnega dohodka iz delovnega razmerja za davčno leto 2009	20
Tabela 3: Olajšave za vzdrževane otroke za davčno leto 2009	20
Tabela 4: Dohodninska lestvica na Hrvaškem	21
Tabela 5: Pribitek na davek od dohodka	22
Tabela 6: Mejna davčna stopnja (maksimalna stopnja) za fizične osebe znaša 60 %	24
Tabela 7: Primer izračuna stroška plače v Sloveniji, pri bruto plači 943,15 €	28
Tabela 8: Primer izračuna stroška plače na Hrvaškem, pri bruto plači 943,15 €	29
Tabela 9: Primer izračuna stroška plače na Finskem, pri bruto plači 943,15 € brez medletnih olajšav (ker jih ni)	30
Tabela 10: Struktura dajatev s strani delojemalca s splošno olajšavo	31
Tabela 11: Tabela strukture plače s strani delojemalca, upoštevajoč splošno olajšavo in olajšavo za 1 vzdrževanega družinskega člana	31
Tabela 12: Struktura plače s strani delojemalca, upoštevajoč splošno olajšavo in s pribitkom na davek za mesto Zagreb	32
Tabela 13: Struktura plače s strani delojemalca, upoštevajoč splošno olajšavo in s pribitkom na davek za mesto Murter	33
Tabela 14: Struktura plače s strani delojemalca, upoštevajoč splošno olajšavo, olajšavo enega vzdrževanega družinskega člana in s pribitkom na davek za mesto Zagreb	34
Tabela 15: Struktura plače s strani delojemalca, upoštevajoč splošno olajšavo, olajšavo enega vzdrževanega družinskega člana in s pribitkom na davek za mesto Murter	34
Tabela 16: Struktura plače s strani delojemalca	35
Tabela 17: Prikaz dajatev delojemalcev v posamezni državi, pri bruto plači 1.854,25 €	36
Tabela 18: Struktura stroškov plač delodajalca pri različnih bruto plačah	38
Tabela 19: Struktura stroškov plač hrvaškega delodajalca s pribitkom na davek za mesto Zagreb	39
Tabela 20: Struktura stroškov plač hrvaškega delodajalca s pribitkom na davek za mesto Murter	39
Tabela 21: Struktura stroškov plače finskega delodajalca	40
Tabela 22: Struktura stroškov plač ob upoštevanju splošne olajšave	41
Tabela 23: Struktura stroškov plač ob upoštevanju splošne olajšave ali dodatne olajšave za vzdrževanega družinskega člana	41
Tabela 24: Struktura stroškov plač ob upoštevanju splošne olajšave in s pribitkom na davek za mesto Zagreb	42
Tabela 25: Struktura stroškov plač ob upoštevanju splošne olajšave in s pribitkom na davek za mesto Murter	42
Tabela 26: Struktura stroškov plač ob upoštevanju splošne olajšave, olajšave za enega vzdrževanega družinskega člana in s pribitkom na davek za mesto Zagreb	43
Tabela 27: Struktura stroškov plač ob upoštevanju splošne olajšave, olajšave za enega vzdrževanega družinskega člana in s pribitkom na davek za mesto Murter	43
Tabela 28: Struktura stroškov plač na Finskem pri bruto plači 1.854,25 €	43
Tabela 29: Primerjava dajatev iz plače in na plačo 1.854,25 € v vseh treh državah	44

KAZALO GRAFOV

Graf 1: Struktura plače v znesku 1854,00 € in 669,50 € s strani delojemalca s splošno olajšavo	31
Graf 2: Struktura plače v znesku 1854,00 € in 669,50 € s strani delojemalca s splošno olajšavo in dodatno olajšavo za vzdrževanega družinskega člana.....	32
Graf 3: Primerjava dajatev in neto plače delavca v različnih mestih Hrvaške, kjer je davek na pribitek različen, izhodišče je bruto plača 1.854,25 € z upoštevanjo splošno olajšavo.....	33
Graf 4: Primerjava dajatev in neto plače delavca v različnih mestih Hrvaške, kjer je davek na pribitek različen, izhodišče je bruto plača 669,59 € z upoštevanjo splošno olajšavo.....	33
Graf 5: Primerjava dajatev in neto plače delavca v različnih mestih Hrvaške, kjer je davek na pribitek različen, izhodišče je bruto plača 1.854,25 € z upoštevanjo splošno olajšavo in dodatno olajšavo za vzdrževanega družinskega člana.....	34
Graf 6: Primerjava dajatev in neto plače delavca v različnih mestih Hrvaške, kjer je davek na pribitek različen, izhodišče je bruto plača 669,59 € z upoštevanjo splošno olajšavo in dodatno olajšavo za vzdrževanega družinskega člana.....	35
Graf 7: Prikaz dajatev delojemalca na Finskem pri bruto plači 1.854,25 €	35
Graf 8: Primerjava obremenitve plače 1.854,25 € z dajatvami med izbranimi državami	36
Graf 9: Prikaz dajatev slovenskega delodajalca pri plači v znesku 1.854,00 € in plači 669,50€	38
Graf 10: Prikaz dajatev hrvaškega delodajalca pri bruto plači 1.854,25 € v dveh različnih mestih Hrvaške z različnim pribitkom davka	39
Graf 11: Prikaz dajatev finskega delodajalca pri bruto plači 1854,25 €.....	40
Graf 12: Struktura stroška plače za leto 2009.....	41
Graf 13: Struktura stroška plače leto 2009	42
Graf 14: Struktura stroška plače leto 2009	44
Graf 15: Primerjava obremenitve plače 1854,25 € z dajatvami med izbranimi državami	44

1 UVOD

1.1 Opredelitev obravnavane zadeve

V diplomski nalogi smo se želeli osredotočiti na analizo in primerjavo obdavčitve plač v Sloveniji, na Hrvaškem in Finskem, posebej pa podrobno predstaviti obračun plač v vseh treh državah, če smo izhajali iz enakega bruto zneska.

Raziskovali smo zakonodajo glede obdavčitve plač in razlike v strošku plač s strani delodajalca v vseh treh državah.

1.2 Namen, cilji in osnovne trditve

Namen diplomske naloge je bil prikazati in obrazložiti dileme, povezane s plačami. Predstaviti načine nagrajevanja delavcev doma in v tujini ter podati primerjave v nagrajevanju delavcev med posameznimi državami, zakonodajo posamezne države glede obdavčitve plač fizičnih oseb in razlike obdavčitve v posamezni državi ...

Cilji diplomske naloge:

- ugotoviti, katera od treh držav, ki smo jih primerjali, ima najvišje obdavčene plače;
- ugotoviti, katera država nudi najboljše ugodnosti fizični osebi glede na status (olajšave);
- ugotoviti višino stroška plače delodajalca v posamezni državi.

Trditve:

- dokazati smo želeli, da je strošek plač v Sloveniji eden izmed najobremenjujočih v EU za delodajalca;
- dokazati smo želeli, da je plača delavca v Sloveniji med najbolj obdavčenimi dohodki v EU.

1.3 Predpostavke in omejitve raziskave

Predpostavljamo, da smo imeli pri pisanju diplomskega dela na razpolago dovolj strokovne literature in virov. V veliko pomoč nam je bilo znanje, pridobljeno na osnovi delovnih izkušenj, uporabili smo tudi znanje, pridobljeno v času študija.

Poslovna skrivnost podatkov obravnavanega podjetja predstavlja omejitev pri pisanju diplomske naloge, zato smo podjetje poimenovali kot podjetje X.

1.4 Predvidene metode raziskovanja

V diplomskem delu smo uporabili različne javno dostopne podatke, strokovno literaturo, strokovno gradivo s seminarjev ter s spletnih strani interneta. V veliko pomoč so nam bile tudi delovne izkušnje iz naslova zaposlitve v računovodskem servisu.

Pri teoretičnem delu smo uporabili naslednje metode:

- metodo kompilacije (sestavljanje teksta s pomočjo povzemanja in primerjanja spoznanj in sklepov drugih avtorjev);
- metodo deskripcije ali opisovanja;
- metodo klasifikacije (naštevaje);
- metodo lastnega opažanja in zaznavanja.

Pri praktičnem delu naloge smo uporabili:

- analitično metodo raziskovanja;
- sintetično metodo raziskovanja;
- namizno metodo.

2 PRAVNE PODLAGE

2.1 Pojem plače

2.1.1 Pojem plače v Sloveniji

Plača je znesek, ki ga fizična oseba kot delojemalec prejme za opravljeno delo od delodajalca. Dohodek iz zaposlitve je širši pojem in vključuje poleg plač ter nadomestil plač za čas, ko delojemalec ne dela, tudi druge prejemke na podlagi zaposlitve (regres za letni dopust, jubilejne nagrade, odpravnine, solidarnostne pomoči, povračila stroškov za prehrano in prevoz, bonitete ...) (<http://sl.wikipedia.org/wiki/Plača>, dne 20. 6. 2010).

Delovno razmerje predstavlja razmerje med delavcem in delodajalcem in ima naslednje značilnosti (Kruhar Puc, 2005, 13):

- prostovoljnost;
- delovni proces je organiziran;
- delo je osebno;
- delo je plačano;
- delo je nepretrgano;

dela se po navodilih in pod nadzorom delodajalca.

Kot zaposlitev se obravnava vsako odvisno pogodbeno razmerje, v katerega vstopa fizična oseba pri opravljanju fizičnega ali intelektualnega dela:

- delovno razmerje;
- vsako drugo pogodbeno razmerje, ki kaže na odvisno pogodbeno razmerje (Kruhar Puc, 2005, 289).

Plača delavca je sestavljena iz (Kruhar Puc, 2005, 289):

- osnovne plače;
- plače za delovno uspešnost;
- dodatkov;
- dela plače iz naslova uspešnosti poslovanja (udeležba pri dobičku), če je le-to dogovorjeno s kolektivno pogodbo ali pogodbo o zaposlitvi.

Kot dodatki se štejejo dodatki za posebne obremenitve pri delu, neugoden vpliv okolja, nevarnost pri delu v delovnem času, ki je za delavca manj ugoden. Dodatki se ne izkazujejo

ločeno, če so že upoštevani v vrednotenju delovnega mesta in s tem zajeti v osnovni plači. Poleg zgoraj naštetih dodatkov pripada delavcu tudi dodatek za delovno dobo, ki znaša 0,5 % od osnovne plače za vsako izpolnjeno leto delovne dobe.

Plača delavca je določena v bruto znesku, od katerega delodajalec v imenu delavca obračuna in plača prispevke iz plač in dohodnino, delavec pa prejme razliko, to je neto plača.

Z vidika obdavčitve plač se kot sestavni del plače štejejo tudi vrednosti bonitet, ki jih delojemalcu nudi delodajalec v naravi (uporaba službenega vozila za zasebne namene, zavarovanja v korist delojemalcu, nastanitve in drugo).

Obračun plač mora delodajalec sestaviti v skladu z zakoni, predpisi, dogovori, sporazumi in pogodbami, veljavnimi v državi, kjer je sedež izplačevalca dohodka.

2.1.2 Pojem plače na Hrvaškem

Kot plača se na Hrvaškem obravnava vsako plačilo, ki ga delodajalec izplačuje zaposlencem za opravljeno delo na osnovi delovnega razmerja, prejemki iz naslova nagrad, nadomestil in drugih izplačil nad predpisanimi zneski; dohodek, ki ga namesto delodajalca izplača druga oseba, zavarovalne premije, ki jih delodajalci plačujejo za svoje zaposlene na osnovi življenjskega zavarovanja, dodatnega pokojninskega zavarovanja in zavarovanja premoženja in vsi drugi prejemki, ki jih delodajalec izplačuje za opravljeno delo na osnovi pogodbe o zaposlitvi ali drugih aktov, ki urejajo zaposlitveno razmerje. Med plačo se ne štejejo nadomestila hrvaškim vojakom, ki so urejena s posebnim zakonom, varstveni dodatek v pokoju, denarno nadomestilo za telesno okvaro, dodatek za nego druge osebe, nadomestilo plače invalidu, in sicer od dneva nastopa invalidnosti do največ 24 mesecev oziroma do zaključka rehabilitacije (<http://www.pu.mfin.hr>, dne 20. 6. 2010).

2.1.3 Pojem plače na Finskem

Plača tudi na Finskem pomeni plačilo zaposlencu, ki je v delovnem razmerju z delodajalcem, za opravljeno delo. Prav tako je delojemalec upravičen do nadomestila za primer bolezni in poškodb ter dopust.

2.2 Predstavitev zakonodaje v posamezni državi

2.2.1 Predpisi, ki urejajo plače v Sloveniji

V Sloveniji je plačilni sistem urejen v različnih zakonih in predpisih, kar podjetja ovira pri vodenju sodobne motivacijske plačne politike.

Pri obračunu plač v Sloveniji moramo upoštevati:

- **Zakon o delovnih razmerjih** (v nadaljevanju ZDR), ki je začel veljati 1. 1. 2003. Ureja temeljna vprašanja glede plač, kar je eden bistvenih elementov pogodbe o zaposlitvi. Cilj zakona je vključevanje delavcev v delovni proces, zagotavljanje usklajenega poteka delovnega procesa ter preprečevanje brezposelnosti (Zakon o delovnih razmerjih, Uradni list št. 42/2002).

Določila glede plač so opredeljena v tretjem poglavju tega zakona. Določena je minimalna plača, za katero velja, da mora biti vedno izplačana, če je delavec delal cel mesec. Izhodiščne plače so določene po tarifnih razredih po kolektivnih pogodbah po dejavnostih kot osnovne plače glede na zahtevnost posameznih del, ki jih delavec opravlja.

ZDR vsebuje tudi določbe o obveznem dodatku za minulo delo v višini 0,5 % za vsako leto dosežene delovne dobe ter pravico delojemalcev do povračila stroškov prehrane med delom in stroškov prevoza na delo in z dela, vendar ne opredeljuje njune višine.

- **Zakon o kolektivnih pogodbah.** Zakon je bil sprejet 4. 4. 2006 in ureja stranke, vsebino, postopek sklenitve kolektivne pogodbe, njeno obliko, veljavnost in prenehanje, reševanja kolektivnih delovnih sporov ter evidenco in objavo kolektivnih pogodb. Kolektivne pogodbe sprejemajo sindikati oziroma združenje sindikatov kot stranka na strani delavcev in delodajalci oziroma združenje delodajalcev kot stranka na strani delodajalcev (<http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?urlid=200643&stevilka=1835>, dne 20. 6. 2010).
- **Zakon o prispevkih za socialno varnost** (Uradni list RS, št. 5/1996) ureja splošna vprašanja prispevkov za vsa socialna zavarovanja, ob njem pa jih urejajo še posebni področni zakoni, ki urejajo zavarovanje za primer brezposelnosti, zdravstveno

zavarovanje, pokojninsko in invalidsko zavarovanje in sistem družinskih prejemkov (<http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?urlid=19965&stevilka=277>, dne 20. 6. 2010).

Zakon določa delojemalca kot zavezanca za plačevanje prispevkov za socialno varnost iz plač ter delodajalca kot zavezanca za plačilo prispevkov za socialno varnost na bruto plače. Določa pa tudi, da prispevke, za katere je zavezanec delojemalec, v njegovem imenu obračuna, jih odtegne in nakaže na ustrezne vplačilne račune delodajalec.

Stopnje in osnove za obračun posamičnih prispevkov za socialno varnost določajo posebni področni zakoni za:

- pokojninsko in invalidsko zavarovanje;
- zdravstveno varstvo;
- starševsko varstvo;
- zavarovanje za primere brezposelnosti.

Osnova za obračun prispevkov je bruto plača oziroma nadomestilo plače. V bruto pa so všteti tudi vsi dodatki, kot so bonitete, ki jih delodajalec nudi delavcu, delovna uspešnost oz. stimulacija, nadure ter dodatek na minulo delo.

Izjema so povračila stroškov v zvezi s prevozom na delo in iz dela, malica, jubilejne nagrade, solidarnostne pomoči in odpravnine, vendar le, če so izplačane do zneskov, ki so določeni z Uredbo o višini povračil stroškov v zvezi z delom in drugih dohodkov. V nasprotnem primeru se morajo od zneska, ki presega višino v uredbi, obračunati prispevki in davki.

- **Zakon o dohodnini.** Davek od dohodka fizičnih oseb ali dohodnina je eden od »velike trojice« davkov, poleg davka na dodano vrednost in prispevkov za socialno varnost. Dohodnina ali davek od dohodka fizičnih oseb predstavlja zelo pomemben davek, saj bremeni večino aktivnega prebivalstva. Zavezanec za plačilo dohodnine je:
 - fizična oseba, ki od dohodkov plačuje akontacijo dohodnine;
 - rezident v Republiki Sloveniji za dohodke z virom v Republiki Sloveniji in zunaj nje;
 - nerezident v Republiki Sloveniji za dohodke z virom v Sloveniji.

Plače so obdavčene kot dohodek iz zaposlitve po progresivni davčni lestvici.

Pri obdavčitvi plač imajo pomembno vlogo tudi sporazumi o izogibanju dvojnemu obdavčevanju, ki zagotavljajo, da se dohodek zavezanca obdavči le v eni državi (<http://www.uradni-list.si/1/content?id=76404>, dne 20. 6. 2010).

Delavec v Sloveniji ima po določbah ZDR pravico tudi do določenih nadomestil plače za čas, ko ne dela (letni dopust, boleznina, izredni dopust, starševski dopust, državni prazniki), do povračila stroškov v zvezi z zaposlitvijo (povračilo stroškov za prehrano med delom, za prevoz na delo in z dela) in določenih drugih prejemkov v zvezi z zaposlitvijo (regres za letni dopust, dodatek za ločeno življenje, jubilejne nagrade, odpravnine).

Letni dopust znaša minimalno 20 dni v letu, na vsakih 5 let delovne dobe pripada delavcu dan dopusta in en dan, če ima otroka starega do 15 let. Lahko pa delodajalec da še kakšen dan dopusta zaradi težjih pogojev dela in podobno. Izredni dopust pripada delavcu ob izjemnih dogodkih, kot so smrt bližnjega, rojstvo otroka, poroka, selitev ipd. Delavcu pripada 100 % nadomestilo plače za dopust.

Za čas bolezni pripada delavcu nadomestilo, in sicer za primer bolezni, poškodbe pri delu in z dela, za nego otroka ali ožjega družinskega člana. V primeru poškodbe pri delu je nadomestilo 100 %, bolezen in ostalo pa 80 %. To nadomestilo bremeni delodajalca do 30 delovnih dni, če pa je delavec odsoten dalj časa, pa prevzame breme država. Izjema je nega, ki jo država prevzame takoj v svoje breme.

Povračila stroškov so neobdavčena, če so povrnjena do višine, ki jo določa Uredba o povračilu stroškov (Uredba o povračilu stroškov – od 1. 8. 2008 dalje Uradni list RS, št. 76/2008, z dne 25. 7. 2008). Povračilo stroškov prehrane med delom pripada delavcu za vsak dan prisotnosti na delu. Pri povračilu potnih stroškov (prevoz na delo in z dela) je delavec upravičen do povračila stroškov javnega prevoza, če ta obstaja, v nasprotnem primeru se mu prizna kilometrina, ki pa je različna za prevoz na delo in z dela ali če delavec opravi službeno pot s privatnim vozilom. Pri delu na terenu se lahko izplačuje dnevница, do katere je delavec upravičen, če je na službeni poti več kot 6 ur, 8 ur ali 12 ur (določeni so različni zneski, tudi glede na kraj, kamor je napoten) ali terenski dodatek.

Regres za letni dopust je denarni znesek, ki enkrat letno pripada delavcu v delovnem razmerju. Delodajalec ga mora obvezno izplačati, ZDR določa roke za izplačilo. Pravica do

regresa za letni dopust je vezana na pravico do letnega dopusta. Delavcem, ki imajo pravico do izrabe le sorazmernega dela dopusta, pripada sorazmeren del regresa. Znesek najnižjega regresa je določen, in sicer najmanj v višini minimalne plače. Izplačilo, ki ne presega 70 % povprečne plače RS predpreteklega meseca, ni obdavčeno. Kadar izplačan regres presega to mejo, mora delodajalec od razlike nad neobdavčenim zneskom obračunati prispevke in dohodnino kot pri plači.

Dodatek za ločeno življenje je nadomestilo, ker delavec biva ločeno od družine. Ob upokojitvi ali odpovedi pogodbe o zaposlitvi pripada delavcu tudi odpravnina, katere višina je določena z ZDR. Uredba določa najvišje zneske teh povračil, ki se priznajo. Kadar presegajo te zneske, mora delodajalec obračunati prispevke in akontacijo dohodnine. Enako velja ob jubilejnih nagradah za 10, 20, 30 let delovne dobe zaposlenca (Uradni list RS, št. 76/2008, z dne 25. 7. 2008).

2.2.2 Predpisi, ki urejajo plače na Hrvaškem

Pri obračunu plač moramo upoštevati predpise, ki veljajo v Republiki Hrvaški. To so:

- Zakon o davku na dohodek (Narodne novine, št. 177/04);
- Splošni davčni zakon (Narodne novine št. 127/00, 86/01, 150/02);
- Zakon o področjih posebne državne skrbi (Narodne novine, št. 26/03);
- Zakon o financiranju lokalne in področne samouprave (Narodne novine, št. 117/93, 33/00, 73/00, 59/01, 107/01, 117/01, 150/02, 147/03);
- Zakon o prispevkih za obvezna zavarovanja (Narodne novine, št. 147/02, 175/03, 177/04);
- Zakon o pokojninskem zavarovanju (Narodne novine, št. 102/98, 127/00, 59/01, 109/01, 147/02, 117/03, 30/04, 177/04);
- Zakon o zdravstvenem zavarovanju (Narodne novine, št. 94/01, 88/02, 149/02, 117/03, 30/04, 177/04);
- Zakon o obveznem in prostovoljnem pokojninskem fondu (Narodne novine, št. 49/99, 63/00, 103/03, 177/04);
- Zakon o pridobivanju podatkov po zavarovancih o prispevkih za obvezna pokojninska zavarovanja (Narodne novine, št. 177/04);
- Zakon o stažu zavarovanja s povečanim trajanjem (Narodne novine, št. 71/99);
- Zakon o pravicah hrvaških branilcev iz vojne in članov njihove družine (Narodne novine, št. 174/04);

- Odlok o potrditvah statusa pripadnosti občini tretji skupini področij posebne državne ureditve (Narodne novine 138/02);
 - Pravilnik o davku na dohodek (Narodne novine, št. 1/05, 14/05);
 - Pravilnik o davku na dohodek (Narodne novine, št. 140/03, 188/03, 198/03, 169/04);
 - Pravilnik o prispevkih za obvezna zavarovanja (Narodne novine, št. 1/05, 14/05)
- (<http://www.pu.mfin.hr>, dne 20. 6. 2010).

Delavec ima pravico do povračila potnih stroškov v višini mesečne vozovnice za dni, ko je prišel na delo (Odluka o naknadi troškova prevoza za dolazak i odlazak na rad in povratak sa rada, dne 20. 3. 2009). Prav tako je delavec upravičen do povračila stroškov v zvezi s službenimi potovanji – kilometrina, dnevnice, regres za letni dopust, jubilejne nagrade, dodatek za terensko delo, ločeno življenje ... Višina povračil stroškov pa je enako kot v Sloveniji tudi na Hrvaškem predpisana z uredbo.

2.2.3 Predpisi, ki urejajo plače na Finskem

Finska delovna zakonodaja je zelo jedrnata in strnjena v 32 razmeroma kratkih dokumentih oziroma zakonih. Za delavce je najpomembnejši **Zakon o zaposlitveni pogodbi** (Employment Contracts Act), ki je bil noveliran leta 2001. Zakon ureja najpomembnejše vidike delovnega razmerja, kot so vstop v delovno razmerje, dolžnosti delavca in delodajalca, pravica do družinskega dopusta, odškodnine, prepoved diskriminacije in zapoved enakopravne obravnave, minimalni pogoji zaposlitve, zaposlitvene pogodbe mednarodne narave in status delavskih predstavnikov. Splošni akt, ki zajema vse vrste prihodkov, pa je **Zakon o dohodnini** (1992).

Za delavce pa so pomembni še:

- Zakon o delovnem času (Working Hours Act);
- Zakon o letnem dopustu (Annual Holidays Act);
- Zakon o študijskem dopustu (Study Leave Act) in
- Zakon o zaščiti zasebnosti na delovnem mestu (Act on the Protection of Privacy in Working Life) (Ministry of Labour, Finland 2008).

Davčna zakonodaja na Finskem je oblikovana po vzoru davčnih zakonodaj drugih severnih skandinavskih držav, obdavčitev posameznega dohodka je progresivna, torej večji je dohodek

večji je davek. Poleg neposrednih davkov se plačuje tudi občinski davek, ki ga plača posameznik od svojih prihodkov in se giblje od 16,5 do 21 % glede na občino bivanja, kar je v povprečju 18,59 %. Določi ga občinski svet vsako leto vnaprej za naslednje leto na podlagi občinskega proračuna. Plačuje se tudi cerkvi – cerkveni davek od 1 in 2 %, kar je v povprečju 1,32 %. Finski rezident, ki prejema plačo v tujini in živi v tujini in prejema plačo najmanj 6 mesecev, je oproščen plačila davka pod določenimi pogoji. Tuj rezident, ki je zaposlen na Finskem, pa plača davek le od prihodka, ki ga dobi na Finskem. Za oprostitev davka mora zavezanec dokazati, da je davek bil plačan zunaj Finske. V tem primeru prejme »dobropis« in se davek, plačan v tuji državi, odbije. Posebnost obdavčitve posameznikov so osebne kartice na davčnem uradu, po katerih se zbirajo prihodki fizične osebe in se le-ti ustrezno obdavčijo.

Delavec je upravičen do povračila stroškov v višini vozovnice in drugih nastalih stroškov v zvezi z opravljanjem dela, kot je določeno v kolektivni pogodbi. Delavec ima pravico do povračil v zvezi s službenimi potovanji, in sicer do kilometrine 0,45 € na prevožen kilometer, dnevnice največ do 35,00 € na dan. Potni stroški na Finskem so obdavčljivi in jih delavec lahko uveljavlja kot olajšavo pri letni davčni napovedi. Davčna uprava namreč določi znesek oprostitve teh stroškov na letni ravni. Delavec jih lahko uveljavlja kot enkratno olajšavo (1x na leto) ali kot mesečno olajšavo po predhodnem obvestilu delodajalcu in davčni upravi (<http://vero.fi/>, dne 30. 8. 2010).

2.3 Davčne osnove in davčne stopnje po izbranih državah

2.3.1 Davčne osnove in davčne stopnje v Sloveniji

Bruto plača zajema osnovno plačo delavca, ki je določena v pogodbi o zaposlitvi, povečano za dodatek na minulo delo (0,5 % na vsako izpolnjeno leto dela), dodatke za uspešnost, dodatke za popoldansko, nočno, nedeljsko ali delo na praznik in stimulacijo, ki je v odstotkih določena v pogodbi.

Osnova za obračun vseh dajatev (prispevkov za socialno varnost in akontacije dohodnine) je bruto plača, povečana za morebitne zneske obračunanih bonitet ter povračil stroškov in ostalih prejemkov na podlagi zaposlitve, ki presegajo z uredbo določene zneske.

Od navedene osnove delodajalec najprej obračuna **prispevke za socialno varnost iz plač**, ki bremenijo delojemalca v skupni višini **22,10 %**, od tega:

- prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje 15,50 %;
- prispevek za zdravstveno varstvo 6,36 %;
- prispevek za zaposlovanje 0,14 %;
- prispevek za starševsko varstvo 0,10 %.

Davčna osnova za akontacijo dohodnine je bruto zaslužek zaposlenca, zmanjšan za prispevke za socialno varnost iz plač in vse dovoljene dohodninske olajšave, (splošna olajšava, posebna olajšava, olajšava za vzdrževane družinske člane).

Davčna stopnja je zakonsko določen odstotek davka od davčne osnove, ki ga mora fizična oseba plačati državi. Stopnje se razlikujejo glede na višino davčne osnove. Lestvica je naslednja:

a) Stopnje dohodnine za davčno leto 2009

Pri izračunu akontacije dohodnine od dohodka iz zaposlitve, ki ga izplača glavni delodajalec, se za davčno leto 2009 uporabijo stopnje dohodnine in lestvica preračunana na 1/12 leta.

Če znaša neto mesečna davčna osnova v eurih		Znaša dohodnina v eurih	
nad	do		
	617,54		16 %
617,54	1.235,07	98,81	+ 27 % nad 617,54
1.235,07		265,54	+ 41 % nad 1.235,07

Tabela 1: Stopnje dohodnine pri akontaciji dohodnine od dohodka od zaposlitve za davčno leto 2009

Vir: Davčni urad republike Slovenije – statistični podatki,

http://www.durs.gov.si/si/davki_predpisi_in_pojasnila/dohodnina_pojasnila/stopnje_dohodnine_za_leto_2009/lestvica_za_odmero_dohodnine_in_olajsave_za_leto_2009/dne_20.6.2010

b) Davčne olajšave

1. Splošna olajšava

To je znesek, ki dohodninskemu zavezancu avtomatično zmanjša dohodninsko osnovo. Višina skupne splošne olajšave je odvisna od višine skupnega dohodka v letu 2009.

Pri izračunu akontacije dohodnine od mesečnega dohodka iz delovnega razmerja se upošteva:

Če znaša mesečni bruto dohodek iz delovnega razmerja v eurih		Znaša splošna olajšava v eurih
nad	do	
	713,11	426,11
713,11	824,80	340,20
824,00		254,28

Tabela 2: Splošna olajšava pri izračunu akontacije dohodnine od mesečnega dohodka iz delovnega razmerja za davčno leto 2009

Vir: Davčni urad republike Slovenije – statistični podatki

http://www.durs.gov.si/si/davki_predpisi_in_pojasnila/dohodnina_pojasnila/stopnje_dohodnine_za_leto_2009/lestvica_za_odmero_dohodnine_in_olajsave_za_leto_2009/dne_20.6.2010

Če delojemalec ne želi, da se mu pri izračunu akontacije dohodnine upošteva povečana splošna olajšava, se davčna osnova zmanjša za 254,28 eura.

2. Posebna olajšava za vzdrževane družinske člane

a) Zneski priznanih olajšav za vzdrževane otroke

	Letna olajšava v eurih	Mesečna olajšava v eurih
Za prvega vzdrževanega otroka	2.251,46	187,62
Za vzdrževanega otroka, ki potrebuje posebno nego in varstvo.	8.157,99	679,83
Za drugega vzdrževanega otroka	2.447,62	203,97
Za tretjega vzdrževanega otroka	4.082,27	340,19
Za četrtega vzdrževanega otroka	5.716,92	4□6,41
Za petega vzdrževanega otroka	7.351,57	612,63

Tabela 3: Olajšave za vzdrževane otroke za davčno leto 2009

Vir: Davčni urad republike Slovenije – statistični podatki

http://www.durs.gov.si/si/davki_predpisi_in_pojasnila/dohodnina_pojasnila/stopnje_dohodnine_za_leto_2009/lestvica_za_odmero_dohodnine_in_olajsave_za_leto_2009/dne_20.6.2010

Delodajalec je zavezanec še za plačilo **prispevkov za socialno varnost na plače** v skupni višini **16,10 %** od enake osnove kot za delojemalce:

- prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje 8,85 %;
- prispevek za zdravstveno varstvo 6,56 %;
- prispevek za poškodbe pri delu 0,53 %;

- prispevek za zaposlovanje 0,06 %;
- prispevek za starševsko varstvo 0,10 %.

2.3.2 Davčne osnove in davčne stopnje na Hrvaškem

Bruto plača kot osnova za obračun dajatev je opredeljena v poglavju 2.1.2 in smiselno zajema podobne elemente kot v Sloveniji.

Prispevki za socialno varnost iz plač se obračunajo od navedene osnove kot obvezni prispevki v višini 20 % za pokojninsko zavarovanje (15 % na temelju generacijske solidarnosti, 5 % pa na temelju individualnega kapitaliziranega varčevanja).

Davčna osnova za **akontacijo dohodnine** je znesek, od katerega se obračuna po predpisani davčni stopnji znesek davka, ki ga je potrebno plačati.

(http://hr.wikipedia.org/wiki/Porezna_osnovica, dne 25. 7. 2010).

Davčna osnova se enako kot v Sloveniji izračuna kot razlika med bruto plačo in obveznimi prispevki za socialno varnost iz plač, zmanjšana za pripadajoče dohodninske olajšave.

Davek na dohodek je določen tako kot v Sloveniji s spodnjo in zgornjo mejo osnove za obračun davka oz. dohodnine. Sestavljata ga davek na dohodek od nesamostojnega dela, dodatek k davku na dohodek, če je predpisan z mestnim ali občinskim odlokom, in posebni pribitek na davek na dohodek. Zavezanec za plačilo davka je delojemalec, delodajalec pa ga obračuna, odtegne in odvede plačilo ob vsakem izplačilu plače.

Davčna stopnja je določen odstotek, ki se izračuna od davčne osnove.

Davčni razred	Davčna stopnja
1.800,01–3.600 HRK	15 %
3.600,01– 9.000 HRK	25 %
9.000,01–25.200 HRK	35 %
25.200,01 HRK – dalje	45 %

Tabela 4: Dohodninska lestvica na Hrvaškem

Vir: http://www.porezna-uprava.hr/porezi/v_poreza24.asp?id=b02d1, dne 25.7.2010

a) Pribitek na davek od dohodka

Ta davek predpisuje mesto ali občina, v katerem ima zavezanec stalno ali začasno prebivališče. Zavezanec za plačilo pribitka na davek je delodajalec, pri obračunu in izplačilu plače. Izračunava se tako, da se znesek davka, obračunan po predpisani stopnji, pomnoži s predpisano stopnjo pribitka na davek od dohodka.

- **Stopnje pribitka na davek od dohodka:**

OBČINE	0–10 %
mesta – manj od 30.000 stanovalcev	0–12 %
mesta – več od 30.000 stanovalcev	0–15 %
mesto Zagreb	0–30 %

Tabela 5: Pribitek na davek od dohodka

Vir: http://www.porezna-uprava.hr/porezi/v_poreza24.asp?id=b02d1, dne 25.7.2010

b) Splošna osebna olajšava

Je znesek, ki ga fizična oseba lahko koristi ob letni napovedi dohodnine ali sorazmerni del mesečno, če delodajalcu predloži obrazec PK (porezna kartica), ki ga brezplačno izstavlja pristojni davčni organ (<http://www.pu.mfin.hr>, dne 25. 7. 2010).

- **Olajšava za vzdrževane družinske člane**

Tudi na Hrvaškem velja, da lahko zavezanec za dohodnino koristi olajšavo za vzdrževanega družinskega člana – otroka, zakonca brez zaposlitve ... Poleg tega pa se na Hrvaškem lahko olajšava poveča še za stroške dodatnega zdravstvenega zavarovanja, zdravstvene usluge, ki niso plačane iz osnovnega zavarovanja, za prostovoljno pokojninsko zavarovanje in vlaganje v nakup ali gradnja prvega stanovanja, vzdrževanje stanovanja ter vlaganja v humanitarne, športne, znanstvene in kulturne namene (<http://www.pu.mfin.hr>, dne 25. 7. 2010).

Prispevki za socialno varnost na plače tako kot v Sloveniji bremenijo stroške delodajalca:

- prispevki za zdravstveno zavarovanje (prispevek za osnovno zdravstveno zavarovanje v višini 15 % bruto plače, poseben prispevek za zdravstveno zavarovanje v primeru poškodbe na delu in profesionalne bolezni v višini 0,50 % in prispevek za zdravstvo za koriščenje zdravstvene zaščite v tujini);
- prispevek za primer brezposelnosti (prispevek za zaposlovanje v višini 1,70 % in poseben prispevek za zaposlovanje invalidov s posebnimi predpisi).

2.3.3 Davčne osnove in davčne stopnje na Finskem

Izhodišče za obračun dajatev v zvezi s plačami je tudi na Finskem bruto plača, od katere se obračunajo obvezni prispevki in davek. Za razliko od Slovenije, kjer ZDR določa izplačilo regresa za letni dopust enkrat letno najmanj v višini minimalne plače, finska zakonodaja določa, da delavcu mesečno poleg osnovne plače pripada še del plače iz naslova regresa.

Glede na to, da Finska nima določene minimalne plače, se kot običajna in razumna plača določi, da za polni delovni čas delavec prejme vsaj plačo, ki je 40-kratnik osnovne dnevne pomoči za brezposelne. To pomeni, da bi od januarja 2007 bila najnižja izplačana plača 956,10 € na mesec.

V skladu s Statističnim uradom Finske je minimalna plača v izbrani panogi predstavljala približno polovico povprečne plače za polni delovni čas. Sistem obdavčitve se postopno zmanjšuje glede na razliko v bruto zaslužku. Na ravni minimalne plače je davčna stopnja okrog 12 %, medtem ko je okoli 18 % na ravni povprečne plače.

- **Socialni prispevek in pokojninsko zavarovanje (P/O)**

Delojemalec je zavezanec (po navadi) za plačilo:

- 1,98 % za zdravstveno zavarovanje, (1,28 % za zdravstveno oskrbo in 0,7 % za dnevnice);
- 4,3 % do 5,6 % za pokojninsko in zavarovanje za primer brezposelnosti in
- 0,20 % za primer brezposelnosti.

Posamezniki so dolžni plačevati tudi občinski in cerkveni davek, ki sta določena pavšalno vnaprej. Občinski davek znaša med 16,50 % in 21 %, najmanj pa 10,00 €, cerkveni pa 1 % ali 2 %.

- **Letna davčna kartica za leto 2009**

Osnova za izračun akontacije davka od dohodka je zaslužek preteklega leta. Davčna kartica začne veljati 1. 2. 2009, za januar veljajo še podatki iz leta 2008, saj se morajo zaslužki preteklega leta poročati do 31. 1. 2009. Če se dohodki med letom spremenijo, se lahko te spremembe tudi evidentirajo na kartico, tako da se sproti ažurira. Nove davčne olajšave se lahko ažurirajo tudi preko spletne strani [www.vero.fi/davčna kartica](http://www.vero.fi/davčna%20kartica) (<http://www.vero.fi/>, dne 20. 6. 2010).

- **Lestvica za davek za leto 2009**

Davčne osnove (EUR)	Davek
1–13.100	0 %
13.101–21.700	7 %
21.701–35.300	18 %
35.301–64.500	22 %
64.501 in več	30,50 %

Tabela 6: Mejna davčna stopnja (maksimalna stopnja) za fizične osebe znaša 60 %

Vir: [http://www.vero.fi/dne 20.6.2010](http://www.vero.fi/dne%2020.6.2010)

- **Občinski prispevek/Davek (O)**

Obračuna se glede na občino davčnega zavezanca in znaša med 16 in 21 % davčne osnove (podatki za leto 2009).

- **Cerkveni davek**

Plačajo ga posamezniki, ki so člani bodisi evangelistično-luterantske cerkve ali ortodoksne cerkve. Lokalne skupnosti zaračunavajo davek od dohodkov posameznikov in na zapuščine umrlih oseb. Cerkveni davek se plačuje v pavšalnih zneskih, ki so določeni leto dni vnaprej s strani lokalnih cerkvenih svetov. V letu 2009 je bila stopnja cerkvenega davka odmerjena v višini 1 % ali 2 %, kar je v povprečju 1,32 %.

- **Dajatve delodajalca na plačo**

- **Delodajalec je zavezanec za plačilo:**

- 0,801 %, 3,001 %, ali 3,901 % za pokojninsko zavarovanje;
- 2 % za zdravstveno zavarovanje;
- 18,1 % pokojninski prispevek;

- 0,65 % ali 2,7 % za primer brezposelnosti (do 1,788.000 € je 0,65 %, nad tem zneskom pa 2,7 %);

- od 0,3 % do 8 % za poškodbe pri delu (variira);

- 0,074 % za življenjsko zavarovanje

(http://translate.google.si/translate?hl=sl&sl=fi&u=http://www.vero.fi/&ei=0G5ETLz4J6SjOMmTuPMM&sa=X&oi=translate&ct=result&resnum=1&ved=0CCAQ7gEwAA&prev=/search%3Fq%3Dverohallinto%26hl%3Dsl%26rlz%3D1G1ACAW_SLSI361, dne 30. 8. 2010).

- **Obveznosti tujega podjetja v zvezi s prispevki za socialno varnost zaposlenih**

Slovenska podjetja na Finskem lahko izkoristijo možnost uporabe certifikata za delo v tujini (t. i. Posted Worker Certificate), na osnovi katerega niso zavezani k plačevanju prispevkov za socialno varnost na Finskem. Če ima namreč tuje podjetje na Finskem, ki je zaposlilo delavca iz svoje države, domicil v Evropski uniji, lahko pristojni urad za socialno varnost v njegovi državi temu delavcu izda t. i. E101 in E 102 certifikat. S tem certifikatom ostane delavec socialno zavarovan v svoji državi za obdobje veljavnosti certifikata. Če zaposleni nima certifikata, znaša delodajalčeva stopnja prispevkov za socialno varnost 2,966 % (leto 2005). Stopnje prispevkov za socialno varnost so odvisne od kategorij podjetij, obstajajo pa tudi t. i. eksperimentalne regije, v katerih so podjetja za določeno obdobje oproščena plačila prispevkov za socialno varnost

(http://translate.google.si/translate?hl=sl&sl=fi&u=http://www.vero.fi/&ei=0G5ETLz4J6SjOMmTuPMM&sa=X&oi=translate&ct=result&resnum=1&ved=0CCAQ7gEwAA&prev=/search%3Fq%3Dverohallinto%26hl%3Dsl%26rlz%3D1G1ACAW_SLSI361, dne 30. 8. 2010).

- **Obveznosti tujega podjetja v zvezi s plačilom davkov na plače zaposlenih**

Če podjetje nima stalnega sedeža na Finskem in se plače zaposlenim izplačujejo iz tujine, podjetje ni vpisano v register delodajalcev na davčnem uradu. Če tuje podjetje zaposli osebo s stalnim prebivališčem na Finskem, se mora slednja zgласiti na davčnem uradu v zvezi s predplačilom davka na plačo. Podjetje s stalnim sedežem na Finskem mora zaradi

obračunavanja in izplačevanja davkov na plače davčni upravi predložiti obrazce Y1, Y2 ali Y3, v odvisnosti od vrste podjetja. Zaposleni mora z namenom obračunavanja davka na plače delodajalcu predložiti davčno številko, v nasprotnem primeru se od plače odbije davek po 60 % davčni stopnji. Stopnja davka za obe navedeni kategoriji podjetij znaša 13 % (http://translate.google.si/translate?hl=sl&sl=fi&u=http://www.vero.fi/&ei=0G5ETLz4J6SjOMmTuPMM&sa=X&oi=translate&ct=result&resnum=1&ved=0CCAQ7gEwAA&prev=/search%3Fq%3Dverohallinto%26hl%3Dsl%26rlz%3D1G1ACAW_SLSI361, dne 30. 8. 2010).

3 STRUKTURA IN OBDVAČITEV PLAČ

3.1 Struktura plač in stroškov dela

3.1.1 Struktura plač in stroškov dela v Sloveniji

V Sloveniji se delodajalec z delojemalcem dogovori za osnovno bruto plačo. Vendar pa to ne pomeni, da je ta plača končni strošek delodajalca, saj zakonodaja predpisuje obvezne dodatke in dajatve, ki so breme delodajalca, na osnovno bruto plačo.

Neto plača ali čista plača zaposlenca je znesek, ki ostane, ko se od bruto plače odštejejo prispevki za socialno varnost iz plač in akontacija dohodnine. Ta znesek pripada delojemalcu za njegovo osebno potrošnjo.

Delodajalec pa je zavezanec še za plačilo **prispevkov za socialno varnost na plače** v skupni višini **16,10 %** od enake osnove kot delojemalec.

Strošek dela, ki ga delodajalcu predstavljajo zaposleni, je širši pojem, saj zajema tudi ostale prejemke delojemalca na podlagi zaposlitve. Izračunamo ga kot seštevek:

BRUTO PLAČA

+ 16,10 % prispevki na bruto

= II. BRUTO (strošek plač)

+ malica in prevoz

+ regres za letni dopust

+ ostali prejemki (odpravnine, jubilejne nagrade, dodatek za ločeno življenje)

= STROŠEK DELA

Osnovna bruto plača npr.	800,00 €
Pribitek na minulo delo (za 1 leto 0,5 % na osnovno plačo)	4,00 €
Stimulacija 10 %	80,00 €
Nadure (10 ur med tednom) (800:176 ur je 1 ura 4,55 €)	59,15 €
(dodatek 30 % med tednom, 50 % sobote, 100 % nedelje, prazniki)	
SKUPNI BRUTO I.	943,15 €
Prispevki iz plač 22,10 %	208,44 €
Splošna olajšava	254,28 €
Osnova za dohodnino	480,43 €
DOHODNINA 16 %	76,87 €
NETO PLAČA	657,84 €
PRISPEVKI DELODAJALCA 16,10 % na I. bruto (943,15 € x 16,10 %)	151,85 €
SKUPAJ STROŠKI PLAČ	1.095,00 €

Tabela 7: Primer izračuna stroška plače v Sloveniji, pri bruto plači 943,15 €
Vir: Lasten izračun

Iz tega sledi, da je breme stroškov plač delodajalca za zaposlenega bruto plača, povečana za prispevke za obvezno socialno varnost na plače, v našem primeru 1.095,00 €, pri čemer delojemalec prejme 657,84 € oziroma 60 %, medtem ko dajatve znašajo 40 % stroškov plače.

3.1.2 Struktura plač in stroškov dela na Hrvaškem

Je podobna kot v Sloveniji. Bruto plača je znesek, ki ga delavec prejme kot plačilo za opravljeno delo. Obremenjena je s prispevki za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (20 %), ki jih obračuna delodajalec in plača v imenu zaposlenca, in davki iz plač. Zaposlencu se pri izračunu davka od dohodka upošteva splošna olajšava in olajšava za vzdrževane družinske člane. Davek se izračuna po predpisani stopnji, prav tako pribitek davka na dohodek, ki je odvisen od občine, v kateri delavec živi. Delodajalec je obvezan plačati še prispevke na bruto plačo.

Stroške dela poleg bruto plače in prispevkov delodajalca na plače predstavljajo še povračila stroškov v zvezi z zaposlitvijo.

SKUPNI BRUTO I.	943,15 €
20 % prispevki iz bruta	188,63 €
Davčna olajšava (1800kn–257,14 €)	257,14 €
Osnova za davek	497,38 €
Davek 15 %	74,61 €
Pribitek na davek 18 % (na 74,61 €)	13,43 €
Skupno davek:	88,04 €
NETO PLAČA ZAPOSLENCA	666,48 €
DAJATVE DELODAJALCA NA PLAČO	
1,70 % + 15 % + 0,50 %	17,20 % na 943,15 €
	162,22 €
SKUPAJ STROŠKI PLAČ	1.105,37 €

Tabela 8: Primer izračuna stroška plače na Hrvaškem, pri bruto plači 943,15 €
Vir: Lasten izračun

Iz navedenega je razvidno, da so plače na Hrvaškem za odtenek bolj obdavčene s strani delodajalca in malenkost manj za zaposlenca. V odstotkih pomeni, da neto plača v primerjavi z bremenom delodajalca predstavlja 60,29 %.

3.1.3 Struktura plač in stroškov dela na Finskem

Finska ima določeno bruto plačo, ki jo, enako kot pri nas in na Hrvaškem, zmanjšajo za obvezne prispevke in davek, ki je določen za posameznika z davčno kartico in sestavljen iz treh davkov po progresivni lestvici (občinski in cerkveni davek, kot smo že omenili).

Stroške dela predstavljajo poleg bruto plače še prispevki na plače, regres za letni dopust, (vključen v mesečni znesek bruto plače) in povračila stroškov, ki so prav tako obdavčljiva, jih pa posameznik lahko pri letni napovedi uveljavlja kot olajšavo.

SKUPNI BRUTO I.	943,15 €
17,5 % davčni odtegljaj(po kartici 0 % + obč. d. 16,5 % + cerkv. d. 1 %)	165,05 €
1,98 % prisp. za zdravstveno varstvo (1,28 % zdrav. oskrba, 0,7 % za dnevnice)	18,67 €
4,3 % Prispevek za PIZ (povprečje)	40,55 €
0,2 % prispevek za primer brezposelnosti	1,88 €
NETO PLAČA	717,00 €
DAJAT. DELODAJ. NA PLAČO(2,801 %, 18,1 %, 0,65 % + 5,6 % + 0,074 %)	256,72 €
SKUPAJ STROŠKI PLAČ	1.199,87 €

Tabela 9: Primer izračuna stroška plače na Finskem, pri bruto plači 943,15 € brez medletnih olajšav (ker jih ni)
Vir: Lasten izračun

Dajatve delodajalca na plačo

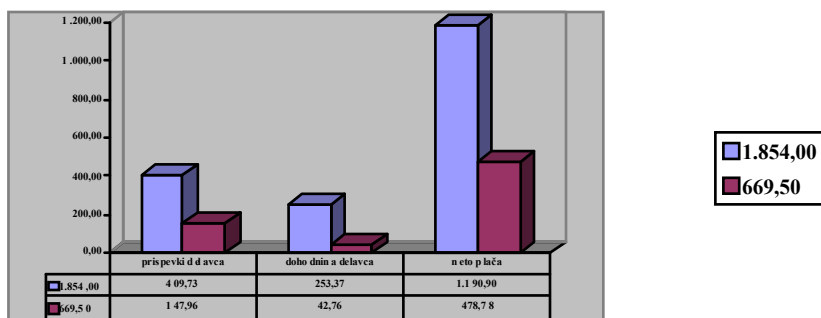
Prispevek za socialno varnost 2,801 %, (ki je sestavljen iz prispevka za pokojnine 0,801 % in prispevka za zdravstveno zavarovanje 2 %), prispevek za pokojninsko zavarovanje 18,1 %, prispevek za brezposlenost 0,65 % in prispevek za primer poškodbe pri delu od 0,3 % do 8 % (5,6 % povprečno) ter prispevek za življenjsko zavarovanje 0,074 %. Na Finskem torej skupno znašajo dajatve delodajalca na bruto 27,225 %.

3.2 Merjenje vrzeli med bruto in neto plačo v Sloveniji

Pri obračunu smo upoštevali splošno olajšavo, od bruto plače smo obračunali prispevke, ki znašajo skupno 22,10 %, dobili smo osnovo za obračun dohodnine. Od te osnove odštejemo splošno olajšavo in dobimo osnovo, ki jo po dohodninski lestvici obdavčimo z ustreznim odstotkom. Znesek neto izplačila dobimo tako, da od bruto plače odštejemo obračunane prispevke in obračunano dohodnino. Delodajalec pa mora na bruto osnovo obračunati še 16,10 % prispevkov, ki jih mora plačati za delodajalca. Pred 1. 1. 2008 je bil strošek delodajalca davek na plače, ki pa ga zdaj več ne plačuje. Bil je ravno tako določen v % glede na višino bruto plače.

BRUTO PLAČA	PRISP. DELOJEM.	AKONT. DOHOD.	NETO PLAČA	NETO/BRUTO
1.854,00	409,73	253,37	1.190,90	64,23 %
669,50	147,96	42,76	478,78	71,51 %

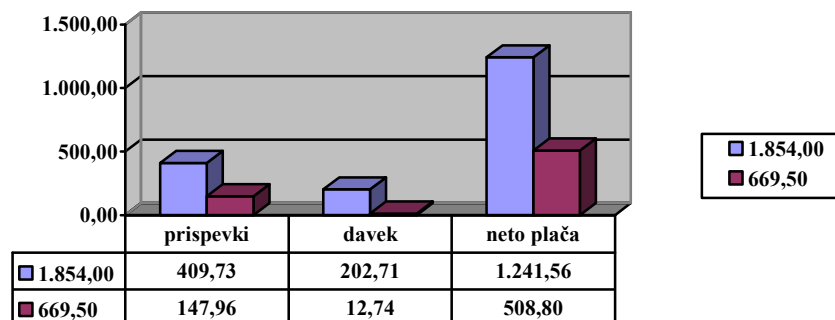
Tabela 10: Struktura dajatev s strani delojemalca s splošno olajšavo
Vir: Priloga 2, 3



Graf 1: Struktura plače v znesku 1854,00 € in 669,50 € s strani delojemalca s splošno olajšavo
Vir: Lasten prikaz, preračunani podatki v EUR iz izhodiščne bruto plače

BRUTO PLAČA	PRISP. DELOJEM.	AKONT. DOHOD.	NETO PLAČA	NETO/BRUTO
1.854,00	409,73	202,71	1.241,56	66,97 %
669,50	147,96	12,74	508,80	76,00 %

Tabela 11: Tabela strukture plače s strani delojemalca, upoštevajoč splošno olajšavo in olajšavo za 1 vzdrževanega družinskega člana
Vir: Priloga 4, 5



Graf 2: Struktura plače v znesku 1854,00 € in 669,50 € s strani delojemalca s splošno olajšavo in dodatno olajšavo za vzdrževanega družinskega člana

Vir: Lasten prikaz, preračunani podatki v EUR iz izhodiščne bruto plače

Ne glede na višino bruto plače se prispevki iz plače in na plačo obračunajo v enakem odstotku. Razlika je v odstotku dohodnine, kot vidimo, je bruto plača 669,50 € v najnižjem dohodninskem razredu, zato je dohodnina 16 %, v prvem primeru pa je osnova za dohodnino v drugem dohodninskem razredu in je s 27 % obdavčen znesek, ki presega 617,54 €.

Razlika, ki je opazna s strani obdavčitve delojemalca, je pri upoštevanju olajšav. Delojemalec z dodatno olajšavo vzdrževanega družinskega člana plača manj dohodnine.

Iz grafov je razvidno, da so razmerja med bruto in neto plačo različna (med 64 % in 76 %). Nižja kot je plača, višji je delež neto plače, odstotek pri najvišjih plačah pa se približa razmerju 50:50, kar pomeni, da se od bruto plače odštejejo dajatve in delavcu ostane približno 50 % zaslužene plače, saj se odstotek akontacije dohodnine pri večji plači povečuje. Glede na upoštevane olajšave se razlikujejo deleži dohodnine in neto plače glede na bruto.

3.3 Merjenje vrzeli med bruto in neto plačo na Hrvaškem

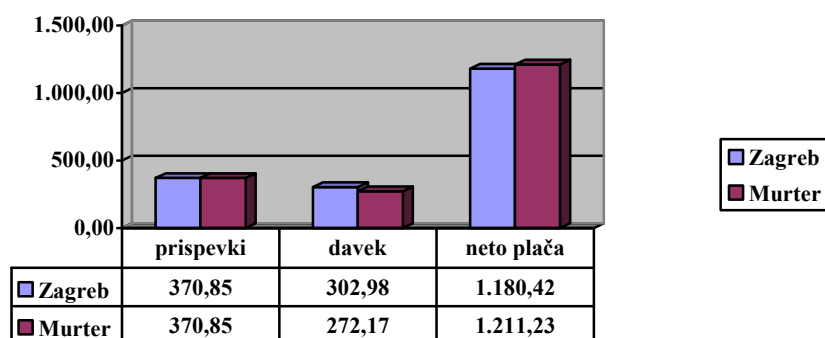
BRUTO PLAČA	PRISP. DELOJEM.	DOH. DELOJEM.	NETO PLAČA	NETO/BRUTO
1.854,25	370,85	302,98	1.180,42	63,66 %
669,59	133,92	49,94	487,73	72,54 %

Tabela 12: Struktura plače s strani delojemalca, upoštevajoč splošno olajšavo in s pribitkom na davek za mesto Zagreb

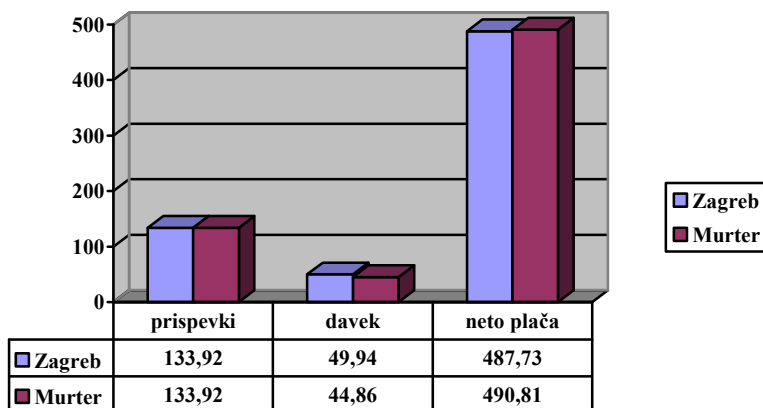
Vir: Priloga 6, 7

BRUTO PLAČA	PRISP. DELOJEM.	DOH. DELOJEM.	NETO PLAČA	NETO/BRUTO
1.854,25	370,85	272,17	1.211,23	65,32 %
669,59	133,92	44,86	490,81	73,30 %

Tabela 13: Struktura plače s strani delojemalca, upoštevajoč splošno olajšavo in s pribitkom na davek za mesto Murter
Vir: Priloga 8, 9



Graf 3: Primerjava dajatev in neto plače delavca v različnih mestih Hrvaške, kjer je davek na pribitek različen, izhodišče je bruto plača 1.854,25 € z upoštevano splošno olajšavo.
Vir: Lasten prikaz, preračunani podatki v EUR iz izhodiščne bruto plače



Graf 4: Primerjava dajatev in neto plače delavca v različnih mestih Hrvaške, kjer je davek na pribitek različen, izhodišče je bruto plača 669,59 € z upoštevano splošno olajšavo.
Vir: Lasten prikaz

BRUTO PLAČA	PRISP. DELOJEM.	DOH. DELOJEM.	NETO PLAČA	NETO/BRUTO
1.854,25	370,85	265,59	1.217,81	65,68 %
669,59	133,92	27,50	508,17	75,89 %

Tabela 14: Struktura plače s strani delojemalca, upoštevajoč splošno olajšavo, olajšavo enega vzdrževanega družinskega člana in s pribitkom na davek za mesto Zagreb

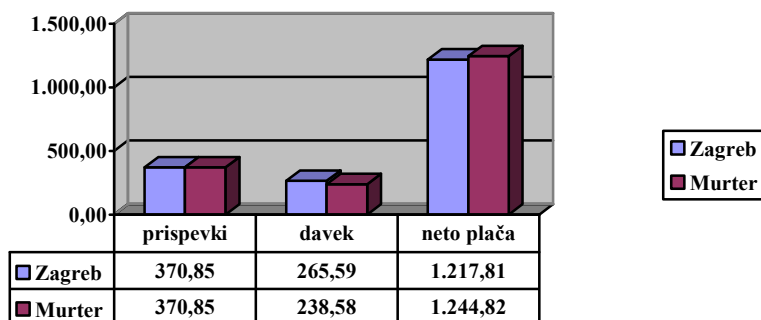
Vir: Priloga 10, 11

BRUTO PLAČA	PRISP. DELOJEM.	DOH. DELOJEM.	NETO PLAČA	NETO/BRUTO
1.854,25	370,85	238,58	1.244,82	67,13 %
669,59	133,92	24,71	510,96	76,31 %

Tabela 15: Struktura plače s strani delojemalca, upoštevajoč splošno olajšavo, olajšavo enega vzdrževanega družinskega člana in s pribitkom na davek za mesto Murter

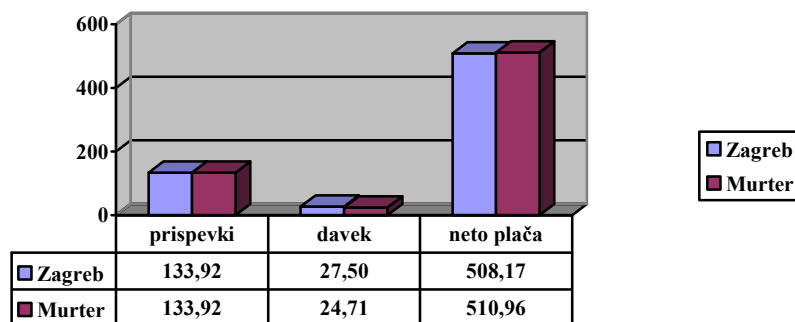
Vir: Priloga 12, 13

Grafi nam jasno prikazujejo, da se pri nižji plači ne pozna razlika pri izplačilu neto plača glede na davek na pribitek, ker je odstotek tako nizek, da ne predstavlja dodatnega odtegljaja, pri višjih plačah pa je ta razlika opazna.



Graf 5: Primerjava dajatev in neto plače delavca v različnih mestih Hrvaške, kjer je davek na pribitek različen, izhodišče je bruto plača 1.854,25 € z upoštevanjo splošno olajšavo in dodatno olajšavo za vzdrževanega družinskega člana.

Vir: Lasten prikaz



Graf 6: Primerjava dajatev in neto plače delavca v različnih mestih Hrvaške, kjer je davek na pribitek različen, izhodišče je bruto plača 669,59 € z upoštevano splošno olajšavo in dodatno olajšavo za vzdrževanega družinskega člana.

Vir: Lasten prikaz

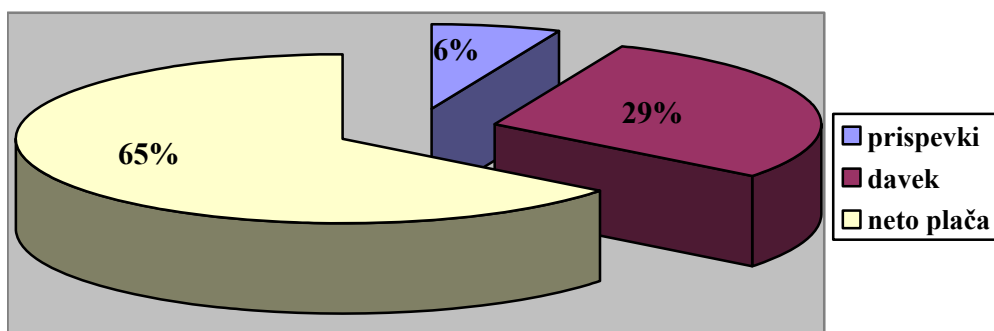
Tudi na Hrvaškem se ne glede na višino bruto plače prispevki iz plač obračunajo v enakem odstotku, 20 %. Razlika je v odstotku dohodnine, ki se obračuna po dohodninski lestvici, pribitek na davek pa je odvisen od mesta, v katerem zaposlenec živi. Večja mesta imajo višje pribitke in obratno.

3.4 Merjenje vrzeli med bruto in neto plačo na Finskem

BRUTO PLAČA	PRISP. DELOJEM.	DOH. DELOJEM.	NETO PLAČA	NETO/BRUTO
1.854,25	120,14	537,73	1.196,38	64,52 %

Tabela 16: Struktura plače s strani delojemalca

Vir: Priloga 14



Graf 7: Prikaz dajatev delojemalca na Finskem pri bruto plači 1.854,25 €

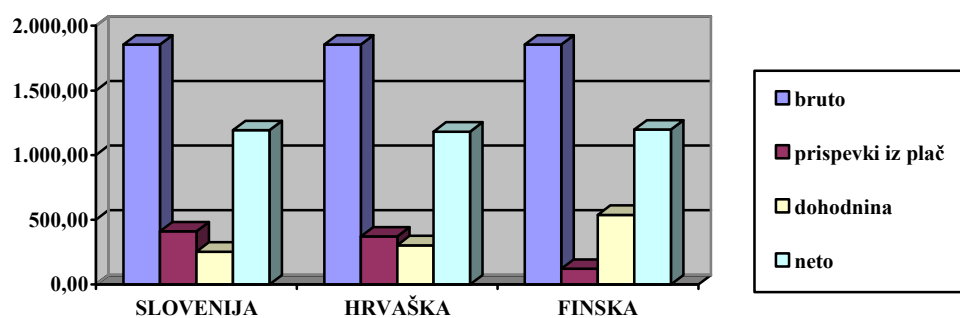
Vir: Lasten prikaz

Primerjava je opravljena za izhodiščno plačo 1.854,25 €, delež neto plače znaša 65 %, dajatve pa 35 %.

3.5 Primerjava obdavčitve delojemalcev v vseh treh državah

	SLOVENIJA	HRVAŠKA	FINSKA
BRUTO PLAČA	1.854,25	1.854,25	1.854,25
PRISPEVKI IZ PLAČ	409,78	370,85	120,14
AKONT. DOHODNINE	253,44	302,98	537,73
NETO PLAČA	1.191,03	1.180,42	1.196,38
NETO/BRUTO	64,23 %	63,66 %	64,52 %

Tabela 17: Prikaz dajatev delojemalcev v posamezni državi, pri bruto plači 1.854,25 €
Vir: Priloga 2, 6, 14



Graf 8: Primerjava obremenitve plače 1.854,25 € z dajatvami med izbranimi državami
Vir: Lasten prikaz, tabela 17

Večje razlike opazimo pri akontaciji dohodnine, ki je v primeru obravnavanih zneskov plač v Sloveniji najnižja. Razlog je v tem, da ima Hrvaška v dohodnino vključen še davek na pribitek, ki je različen glede na mesta bivanja. Iz primerov vidimo, da je v Zagrebu višji kot na primer na otoku Murterju. Najvišji pa je davek na Finskem, kjer so delojemalci obdavčeni po individualni davčni kartici, zaradi česar ne moremo natančno opredeliti splošnih odstotkov obdavčitve, ker so upoštevane olajšave, ki jih posameznik uveljavlja šele pri letnem obračunu dohodnine.

Prispevki za obvezno socialno varnost, ki bremenijo delojemalca, znašajo v Sloveniji 22,10 %, na Hrvaškem 20 % in na Finskem 6,48 %.

Oboje vpliva na neto plače tako, da te v vseh treh državah dosega v deležu približno 64 % bruto plače. Seveda pa takšno razmerje velja samo pri obravnavani višini bruto plače, saj se zaradi različne progresivnosti davčnih lestvic lahko pri drugih izhodiščih primerjave razmerje povsem spremeni.

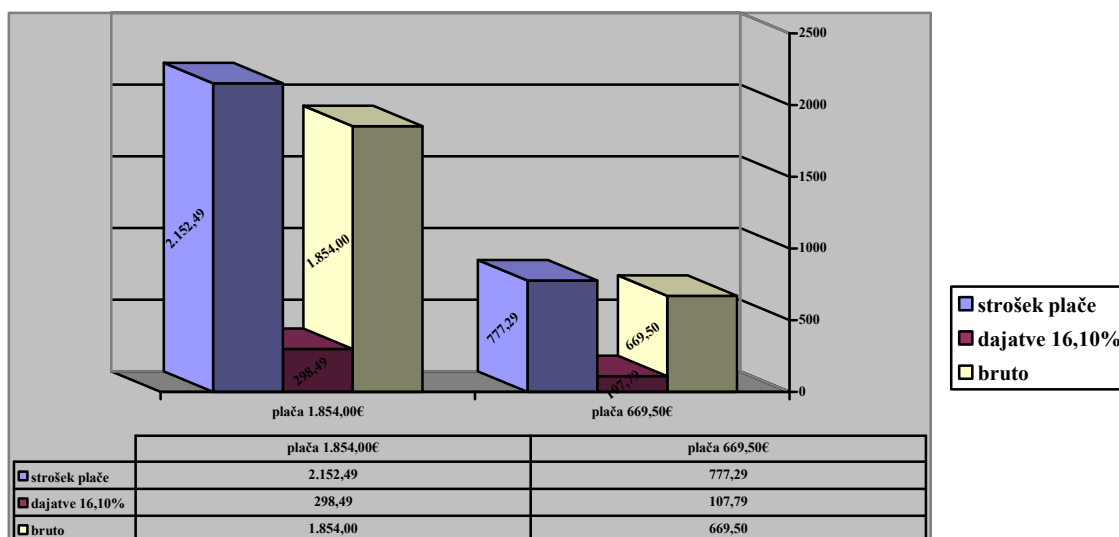
4 OBDAVČITEV PLAČ IN STRUKTURA STROŠKOV PLAČ S STRANI DELODAJALCA

4.1 Struktura stroškov plače delodajalca v Sloveniji

BRUTO PLAČA	PRISPEVKI V BREME DELODAJALCA	SKUPNI STROŠEK DELODAJALCA
1.854,00	298,49	2.152,49
669,50	107,79	777,29

Tabela 18: Struktura stroškov plač delodajalca pri različnih bruto plačah
Vir: Priloga 2, 3

Na stroške plač, ki bremenijo delodajalca, ne vpliva upoštevanje olajšav, bodisi splošne olajšave ali dodatne olajšave za vzdrževanega družinskega člana. Strošek delodajalca je delavčeva bruto plača in dajatve na bruto plačo, 16,1 %. Višja kot je bruto plača, višji so prispevki na plačo in s tem je večji strošek delodajalca.



Graf 9: Prikaz dajatev slovenskega delodajalca pri plači v znesku 1.854,00 € in plači 669,50€
Vir: Lasten prikaz, preračunani podatki v EUR iz izhodiščne bruto plače

Graf nam jasno prikazuje, da so stroški delodajalca odvisni od višine bruto plače, saj so določeni v odstotku in so vedno 16,10 % na bruto plačo. Olajšave na strošek delodajalca nimajo vpliva.

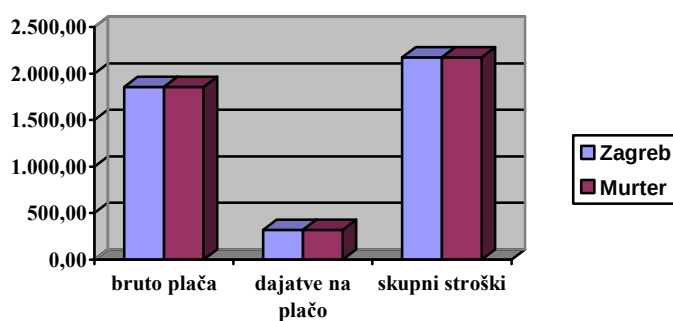
4.2 Struktura stroškov plače delodajalca na Hrvaskem

BRUTO PLAČA	PRISPEVKI V BREME DELODAJALCA	SKUPNI STROŠEK DELODAJALCA
1.854,25	318,93	2.173,18
669,59	115,17	784,76

Tabela 19: Struktura stroškov plač hrvatskega delodajalca s pribitkom na davek za mesto
Zagreb
Vir: Priloga 6, 7

BRUTO PLAČA	PRISPEVKI V BREME DELODAJALCA	SKUPNI STROŠEK DELODAJALCA
1.854,25	318,93	2.173,18
669,59	115,17	784,76

Tabela 20: Struktura stroškov plač hrvatskega delodajalca s pribitkom na davek za mesto
Murter
Vir: Priloga 8, 9



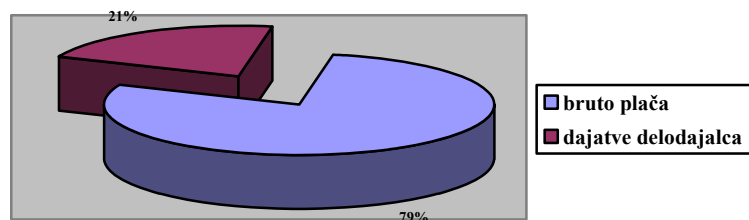
Graf 10: Prikaz dajatev hrvatskega delodajalca pri bruto plači 1.854,25 € v dveh različnih mestih Hrvatske z različnim pribitkom davka
Vir: Lasten prikaz

Pri stroških delodajalca ni razlike glede na kraj bivanja zaposlenca. Dajatve na plačo so predpisane procentualno, zato tukaj ni razlik. Tudi upoštevane olajšave, bodisi splošna ali dodatna olajšava za vzdrževanega družinskega člana.

4.3 Struktura stroškov plače delodajalca na Finskem

BRUTO PLAČA	PRISPEVKI V BREME DELODAJALCA	SKUPNI STROŠEK DELODAJALCA
1.854,25	504,82	2.359,07

Tabela 21: Struktura stroškov plače finskega delodajalca
Vir: Priloga 14



Graf 11: Prikaz dajatev finskega delodajalca pri bruto plači 1854,25 €
Vir: Lasten prikaz

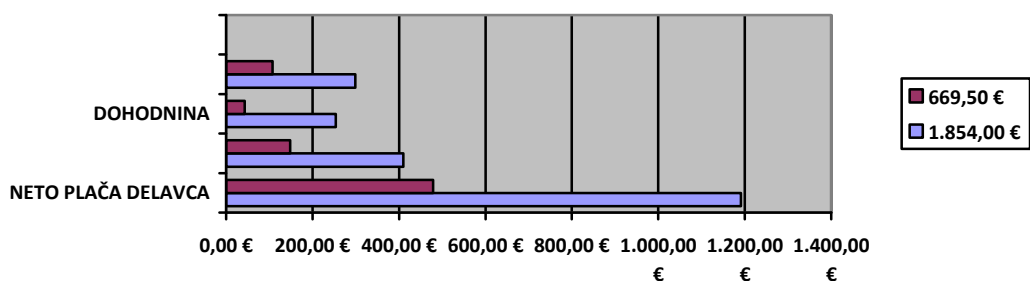
Dajatve delodajalca so za razliko od Slovenije in Hrvaške lahko različne glede na višino bruto plače. Razlikuje se odstotek za pokojninsko zavarovanje (0,801 % ali 3,001 % ali 3,901 %), odstotek za primer brezposelnosti (0,65 % ali 2,7 % nad zneskom 1,788.000,00 €) in prispevek za poškodbe pri delu (od 0,3 % do 8 %).

5 ANALIZA RAVNI OBDAVČITVE PLAČ

5.1 Analiza ravni obdavčitve plač v Sloveniji

NETO PLAČA	DAJATVE	STROŠEK DELODAJALCA	DELEŽ NETO PLAČE	DELEŽ DAJATEV
1.190,90	961,59	2.152,49	55,33 %	44,67 %
478,78	298,51	777,29	61,60 %	38,40 %

Tabela 22: Struktura stroškov plač ob upoštevanju splošne olajšave
Vir: Priloga 2, 3



Graf 12: Struktura stroška plače za leto 2009

Vir: Lasten prikaz, preračunani podatki v € iz izhodiščnih bruto plač 1.854,00 € in 669,50 €

NETO PLAČA	DAJATVE	STROŠEK DELODAJALCA	DELEŽ NETO PLAČE	DELEŽ DAJATEV
1.241,56	910,93	2.152,49	57,68 %	42,32 %
508,80	268,49	777,29	65,46 %	34,54 %

Tabela 23: Struktura stroškov plač ob upoštevanju splošne olajšave ali dodatne olajšave za vzdrževanega družinskega člana

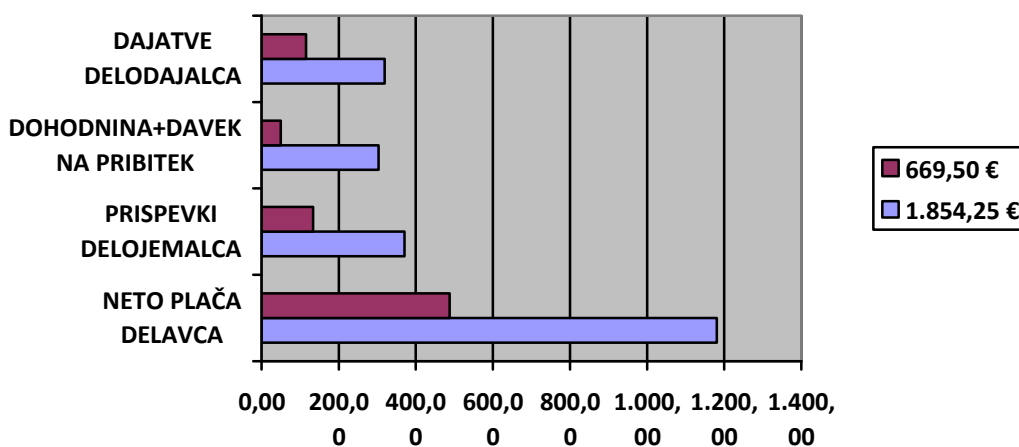
Vir: Priloga 4, 5

S strani delojemalca se ob upoštevanju različnih olajšav spremeni delež neto plače oziroma dajatev, saj se spremeni znesek dohodnine. Pri upoštevanju dodatnih olajšav je le-ta nižja. Strošek delodajalca pa ne glede na upošteevane olajšave ostane enak.

5.2 Analiza ravni obdavčitve plač na Hrvaškem

NETO PLAČA	DAJATVE	STROŠEK DELODAJALCA	DELEŽ NETO PLAČE	DELEŽ DAJATEV
1.180,42	992,76	2.173,18	54,32 %	45,68 %
487,73	299,03	784,76	62,15 %	37,85 %

Tabela 24: Struktura stroškov plač ob upoštevanju splošne olajšave in s pribitkom na davek za mesto Zagreb
Vir: Priloga 6,7



Graf 13: Struktura stroška plače leto 2009
Vir: Lasten prikaz, preračunani podatki v EUR iz izhodiščne bruto plače 1.854,25 € in 669,50€

NETO PLAČA	DAJATVE	STROŠEK DELODAJALCA	DELEŽ NETO PLAČE	DELEŽ DAJATEV
1.211,23	961,95	2.173,18	55,74 %	44,26 %
490,81	293,95	784,76	62,54 %	37,46 %

Tabela 25: Struktura stroškov plač ob upoštevanju splošne olajšave in s pribitkom na davek za mesto Murter
Vir: Priloga 8, 9

NETO PLAČA	DAJATVE	STROŠEK DELODAJALCA	DELEŽ NETO PLAČE	DELEŽ DAJATEV
1.217,81	955,37	2.173,18	56,04 %	43,96 %
508,17	276,59	784,76	64,75 %	35,25 %

Tabela 26: Struktura stroškov plač ob upoštevanju splošne olajšave, olajšave za enega vzdrževanega družinskega člana in s pribitkom na davek za mesto Zagreb

Vir: Priloga 10, 11

NETO PLAČA	DAJATVE	STROŠEK DELODAJALCA	DELEŽ NETO PLAČE	DELEŽ DAJATEV
1.244,82	928,36	2.173,18	57,28 %	42,72 %
510,96	273,80	784,76	65,11 %	34,89 %

Tabela 27: Struktura stroškov plač ob upoštevanju splošne olajšave, olajšave za enega vzdrževanega družinskega člana in s pribitkom na davek za mesto Murter

Vir: Priloga 12, 13

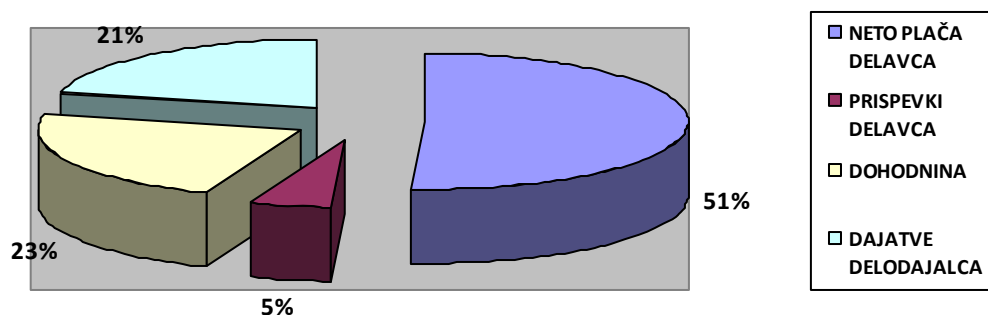
Prav tako kot v Sloveniji velja na Hrvaškem, da se ob upoštevanju olajšav spreminja delež dajatev in delež neto plače, saj se ob upoštevanju spreminja znesek dohodnine. Pri več olajšavah je dohodnina nižja, s tem je nižji delež dajatev in višji delež neto plače. Strošek delodajalca pa se ne glede na upoštrevane olajšave ne spreminja.

5.3 Analiza ravni obdavčitve plač na Finskem

NETO PLAČA	DAJATVE	STROŠEK DELODAJALCA	DELEŽ NETO PLAČE	DELEŽ DAJATEV
1.196,38	1.162,69	2.359,07	50,71 %	49,29 %

Tabela 28: Struktura stroškov plač na Finskem pri bruto plači 1.854,25 €

Vir: Priloga 14



Graf 14: Struktura stroška plače leto 2009

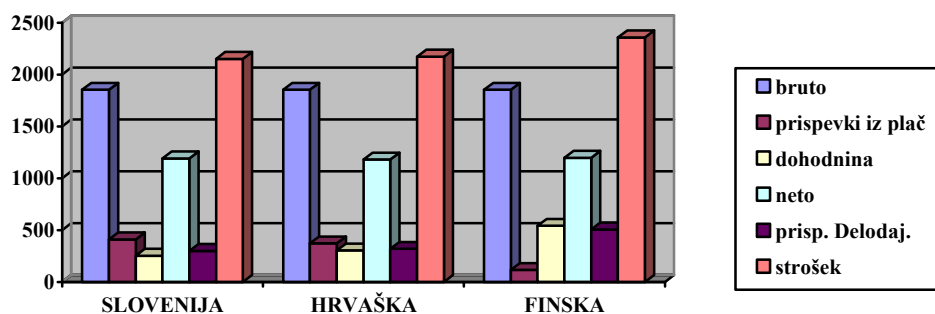
Vir: Lasten prikaz, preračunani podatki v EUR iz izhodiščne bruto plače 1.854,25 €
Na Finskem se olajšave med letnimi obračuni plač ne upoštevajo. Delojemalec je obdavčen po davčni kartici glede na zaslužek preteklega leta, olajšave pa se upoštevajo ob letni napovedi zaslužka.

5.4 Primerjava obdavčitve stroškov plač v vseh treh državah

	SLOVENIJA	HRVAŠKA	FINSKA
BRUTO PLAČA	1854,25	1854,25	1854,25
PRISPEVKI IZ PLAČ	409,73	370,85	120,14
DOHODNINA	253,37	302,98	537,73
NETO PLAČA	1191,15	1180,42	1196,38
PRISP. DELODAJAL.	298,49	318,93	504,82
SKUPNI STROŠEK	2152,74	2173,18	2359,07

Tabela 29: Primerjava dajatev iz plače in na plačo 1.854,25 € v vseh treh državah

Vir: Priloga 2, 6, 14



Graf 15: Primerjava obremenitve plače 1854,25 € z dajatvami med izbranimi državami

Vir: Lasten prikaz

Graf nam nazorno prikazuje, kakšne so dajatve delojemalca v posamezni državi. Podatki nam kažejo, da so razlike pri plačevanju prispevkov iz plač velike, največ prispevkov za obvezno socialno varnost plačujejo slovenski delojemalci, najmanj pa finski. Je pa zato slika pri dohodnini ravno obratna.

Dajatve delodajalcev so najvišje na Finskem, in sicer kar za približno 70 % več dajatev mora plačati finski delodajalec kot slovenski in hrvaški, ki plača malenkost več kot slovenski, slabih 7 % več. Skupni strošek plače pri obravnavanem znesku bruto plače je največji na Finskem, sledi mu Hrvaška in nato Slovenija.

Če povzamemo kolikšen je delež neto plače in delež dajatev pri bruto plači 1.854,25 €, vidimo, da je delež neto plače v primerjavi z dajatvami iz in na bruto plačo največji v Sloveniji, in sicer 55,33 % neto plača, 44,67 % dajatve, sledi ji Hrvaška z deležem plače 54,32 % in delež dajatev 45,68 % in kot zadnja Finska s 50,71 % deležem neto plače, delež dajatev pa 49,29 %. Je pa v Sloveniji s prispevki za socialno varnost najbolj obremenjen delojemalec, na Finskem pa delodajalec, kar so nam nazorno prikazali grafi in tabele v prejšnjih poglavjih.

6 SKLEP

V tem diplomskem delu sem predstavila in primerjala obdavčitev plač v treh državah: Sloveniji, na Hrvaškem in Finskem. Moj cilj diplomskega dela, ki sem si ga zadala, je predstaviti, koliko ljudje, ki ustvarjajo pri nas, na Hrvaškem in na Finskem, ob predpostavki, da izhajamo iz iste bruto osnove, dobijo izplačano za svoje delo, torej neto izplačilo. Za primerjavo sem vzela dva primera, enega z nižjim in enega z višjim bruto zneskom.

Iz prikaza v tej nalogi izhajajo ugotovitve, nanizane v nadaljevanju te točke.

Na višino neto izplačila vpliva stopnja delojemalčevih prispevkov, saj od bruto plače odbijemo prispevke in dohodnino, da dobimo neto plačo. S stopnjo delojemalčevih prispevkov pa tudi zmanjšujemo davčno osnovo. Tako dobimo v Sloveniji glede na to, da imamo stopnjo delojemalčevih prispevkov višjo, nižjo osnovo za izračun dohodnine, ki je, kot smo že ugotovili, v Sloveniji zelo neugodna za nižji plačilni razred.

Na Hrvaškem in Finskem imajo z enako bruto plačo kot v Sloveniji delodajalci večje stroške, predvsem na Finskem. Izhodiščna bruto plača je v vseh treh državah ista, le da je na Finskem posebnost ta, da delavec vsak mesec dobi neko vsoto denarja "za dopust", kar v našem primeru predstavlja regres za letni dopust, od katerega se plačuje samo dohodnina, če je do višine uredbe, v nasprotnem primeru tudi prispevki, na Finskem pa je ta denar vključen v bruto plačo, od katere se obračunajo vse dajatve.

Na splošno menim, da je pri plačah v Sloveniji najbolj neugoden Zakon o dohodnini, saj so najnižje plače obdavčene, za kar menim, da ni prav. Neugodno za zaposlene je tudi to, da so prispevki v breme delojemalcev toliko višji od delodajalčevih. V primeru, da bi bilo obratno, bi delojemalec dobil višjo neto plačo, strošek delodajalca pa bi ostal enak. Zelo radi rečemo, da imamo najslabše plače v primerjavi z drugimi državami ali da imajo drugje boljše plače. Pri raziskovanju sem prišla do ugotovitve, da tudi na Hrvaškem plačujejo približno enake prispevke kot mi, razlika je najbolj očitna na Finskem, kjer je breme prispevkov v glavnem na bremenu delodajalca, je pa davek, ki ga plačuje delojemalec, toliko višji.

Glede na navedeno naj zaključim, da sem s primerjavo plač vseh treh držav ugotovila, da moja trditev glede najobremenjujočih dajatev za delodajalca v Sloveniji, ne drži. Izmed izbranih držav je Slovenija celo na zadnjem mestu glede dajatev delodajalca. Daleč v "prednosti" je Finska, sledi ji Hrvaška.

Res pa je, da je glede prispevkov, ki jih plačuje delojemalec, Slovenija daleč v ospredju, sledi ji Hrvaška, Finska pa z minimalnimi prispevki sledi na zadnjem mestu.

Največ dohodnine delojemalec plačuje na Finskem kljub temu, da plačujejo tri različne davke, sledi Hrvaška, ki bremeni delojemalce še za pribitek na davek po mestih, in nato Slovenija.

Pri primerjavi neto plače si države sledijo ena za drugo v minimalnih razlikah. Na prvem mestu je Finska, sledi ji Slovenija in nato Hrvaška.

7 UPORABLJENA LITERATURA IN VIRI

7.1 Literatura

1. Kruhar Puc R.: *Obdavčitev plač in drugih osebnih prejemkov ter povračila stroškov v zvezi z delom*, Založba Legat Consultor d.o.o., Lesce, 2005.
2. Gubenšek M., univ.dipl.ekon.: *Davki v podjetju*, Academia, d. o. o., Maribor, 2008.

7.2 Viri

1. Zakon o dohodnini ZDOH-2 (Ur.l. RS 117/2006).
2. Zakon o prispevkih za socialno varnost ZPSV (Ur. l. RS 5/1996).
3. Zakon o davčnem postopku ZDAVP (Ur.l. RS 18/1996).
4. Zakon o delovnih razmerjih ZDR (Ur.l. RS 42/2002).
5. Zakon o spremembah in dopolnitvah ZDR (Ur.l. 103/2007).
6. Zakon o porezu na dohodak (NN 177/04, 73/08).
7. Pravilnik o porezu na dohodak (NN 95/05, 96/06, 68/07, 146/08, 2/09, 9/09-ispravak).

7.3 Internetne strani

1. <http://sl.wikipedia.org/wiki/Plača>, dne 20. 6. 2010
2. <http://www.pu.mfin.hr>, dne 20. 6. 2010
3. <http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?urlid=200643&stevilka=1835>, dne 20. 6. 2010
4. <http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?urlid=19965&stevilka=277>, dne 20. 6. 2010
5. <http://www.uradni-list.si/1/content?id=76404>, dne 20. 6. 2010
6. <http://www.finance.si/136277>, dne 10. 7. 2010
7. http://hr.wikipedia.org/wiki/Porezna_osnovica, dne 20. 8. 2010
8. http://www.porezna-uprava.hr/porezi/v_poreza24.asp?id=b02d1
9. <http://www.vero.fi/>, dne 20. 6. 2010
10. http://translate.google.si/translate?hl=sl&sl=fi&u=http://www.vero.fi/&ei=0G5ETLz4J6SjOMmTuPMM&sa=X&oi=translate&ct=result&resnum=1&ved=0CCAQ7gEwAA&prev=/search%3Fq%3Dverohallinto%26hl%3Dsl%26rlz%3D1G1ACAW_SLSI361, dne 30. 8. 2010
11. http://translate.google.si/translate?hl=sl&sl=fi&u=http://www.vero.fi/&ei=0G5ETLz4J6SjOMmTuPMM&sa=X&oi=translate&ct=result&resnum=1&ved=0CCAQ7gEwAA&prev=/search%3Fq%3Dverohallinto%26hl%3Dsl%26rlz%3D1G1ACAW_SLSI361, dne 30. 8. 2010

KAZALO PRILOG

- Priloga 1: Davčne stopnje in olajšave za dohodnino 2009 v Sloveniji
- Priloga 2: Primer izračuna plače v Sloveniji bruto 1.854,00 € s splošno olajšavo
- Priloga 3: Primer izračuna plače v Sloveniji bruto 669,50 € s splošno olajšavo
- Priloga 4: Primer izračuna plače v Sloveniji 1.854,00 € bruto z olajšavo 1 vzdrževanega družinskega člana
- Priloga 5: Primer izračuna plače v Sloveniji 669,50 € bruto z olajšavo 1 vzdrževanega družinskega člana
- Priloga 6: Primer izračuna plače 1.854,25 € bruto, s splošno olajšavo s pribitkom na davek za mesto Zagreb
- Priloga 7: Primer izračuna plače 669,59 € bruto, s splošno olajšavo s pribitkom na davek za mesto Zagreb
- Priloga 8: Primer izračuna plače 1.854,25 € bruto, s splošno olajšavo s pribitkom na davek za mesto Murter
- Priloga 9: Primer izračuna plače 669,590 € bruto, s splošno olajšavo s pribitkom na davek za mesto Murter
- Priloga 10: Primer izračuna plače 1854,25 € bruto, s splošno olajšavo in olajšavo za 1 vzdrževanega družinskega člana s pribitkom na davek za mesto Zagreb
- Priloga 11: Primer izračuna plače 669,59 € bruto, s splošno olajšavo in olajšavo za 1 vzdrževanega družinskega člana s pribitkom na davek za mesto Zagreb
- Priloga 12: Primer izračuna plače 1854,25 € bruto, s splošno olajšavo in olajšavo za 1 vzdrževanega družinskega člana s pribitkom na davek za mesto Murter
- Priloga 13: Primer izračuna plače 669,59 € bruto, s splošno olajšavo in olajšavo za 1 vzdrževanega družinskega člana s pribitkom na davek za mesto Murter
- Priloga 14: Primer izračuna plače na Finskem bruto 1.854,25 €

8 PRILOGE

Priloga 1: Davčne stopnje in olajšave za dohodnino 2009 v Sloveniji

a) Stopnje dohodnine za davčno leto 2009

Če znaša neto letna davčna osnova v eurih		Znaša dohodnina v eurih	
nad	do		
	7.410,42		16 %
7.410,42	14.820,83	1.185,67	+ 27 % nad 7.410,42
14.820,83		3.186,48	+ 41 % nad 14.820,83

Pri izračunu akontacije dohodnine od dohodka iz zaposlitve, ki ga izplača glavni delodajalec, se za davčno leto 2009 uporabijo stopnje dohodnine in lestvica preračunana na 1/12 leta,

Če znaša neto mesečna davčna osnova v eurih		Znaša dohodnina v eurih	
nad	do		
	617,54		16 %
617,54	1.235,07	98,81	+ 27 % nad 617,54
1.235,07		265,54	+ 41 % nad 1.235,07

b) Davčne olajšave

1. Splošna olajšava

To je znesek, ki dohodninskemu zavezancu avtomatično zmanjša dohodninsko osnovo. Višina skupne splošne olajšave je odvisna od višine skupnega dohodka v letu 2009.

Če znaša skupni dohodek v eurih		Znaša splošna olajšava v eurih
nad	do	
	8.557,30	5.113,35
8.557,30	9.897,60	4.082,35
9.897,60		3.051,35

Pri izračunu akontacije dohodnine od mesečnega dohodka iz delovnega razmerja se upošteva:

Če znaša mesečni bruto dohodek iz delovnega razmerja v eurih		Znaša splošna olajšava v eurih
nad	do	
	713,11	426,11
713,11	824,80	340,20
824,80		254,28

Če delojemalec ne želi, da se mu pri izračunu akontacije dohodnine upošteva povečana splošna olajšava, se davčna osnova zmanjša za 254,28 eura.

2. Osebne olajšave

Namen	Letna olajšava v eurih	Mesečna olajšava v eurih
invalidu s 100 % telesno okvaro	16.314,90	1.359,58
po dopolnjenem 65. letu starosti	1.313,17	109,43

3. Posebna osebna olajšava za rezidenta, ki se izobražuje in ima status dijaka ali študenta znaša 3.051,35 eura.

4. Posebna olajšava za vzdrževane družinske člane

Zakon o dohodnini (ZDoh-1) v 109. členu določa, kdo velja za vzdrževanega družinskega člana:

- Za vzdrževanega družinskega člana zavezanca se šteje zakonec, ki ni zaposlen ter ne opravlja dejavnosti, nima lastnih sredstev za preživljanje ali so ta manjša od višine posebne olajšave za vzdrževanega družinskega člana, in razvezani zakonec zavezanca, če mu je s sodbo oziroma dogovorom, sklenjenim po predpisih o zakonski zvezi in družinskih razmerjih, priznana pravica do preživnine, ki jo plačuje zavezanec.
- Za vzdrževanega družinskega člana zavezanca se šteje tudi otrok do 18. leta starosti.
- Za vzdrževanega družinskega člana zavezanca se šteje tudi otrok do 26. leta starosti, če neprekinjeno ali s prekinitvijo do enega leta nadaljuje šolanje na srednji, višji ali visoki stopnji in nima rednih dohodkov iz zaposlitve ali iz opravljanja dejavnosti. Za vzdrževanega družinskega člana se šteje tudi otrok, ki izpolnjuje pogoje iz prejšnjega stavka in je starejši od 26 let, če se vpiše na študij do 26. leta starosti, in sicer največ za dobo šest let od dneva vpisa na dodiplomski študij in največ za dobo štiri leta od dneva vpisa na podiplomski študij.
- Za vzdrževanega družinskega člana se šteje tudi za delo nezmožen otrok v skladu s predpisi o družbenem varstvu duševno in telesno prizadetih oseb, ne glede na starost.
- Izjemoma se šteje za vzdrževanega otroka tudi otrok, starejši od 18 let, ki se ne izobražuje in je za delo sposoben, če je prijavljen pri službi za zaposlovanje in živi s starši oziroma posvojitelji v skupnem gospodinjstvu ter nima lastnih sredstev za preživljanje oziroma so ta manjša od višine posebne olajšave.
- Za otroka se šteje lasten otrok, posvojenec, pastorek oziroma otrok zunajzakonskega partnerja. Za otroka se šteje tudi vnuk, če ima zavezanec pravico do posebne olajšave za

enega od njegovih staršev ali če vnuk nima staršev ali če zavezanec skrbi zanj na podlagi sodbe sodišča. Za otroka se šteje tudi sestra ali brat, če zavezanec skrbi zanj na podlagi sodbe sodišča.

- Za vzdrževanega družinskega člana zavezanca se štejejo tudi starši oziroma posvojitelji zavezanca, če nimajo lastnih sredstev za preživljanje oziroma so ta manjša od višine posebne olajšave za vzdrževanega družinskega člana in živijo z zavezancem v skupnem gospodinjstvu ali so v institucionalnem varstvu v socialno varstvenem zavodu in zavezanec krije stroške teh storitev ter pod enakimi pogoji tudi starši oziroma posvojitelji zavezančevega zakonca, če zakonec ni zavezanec za dohodnino.
- Za vzdrževanega družinskega člana zavezanca, ki mu je osnovna kmetijska in osnovna gozdarska dejavnost edini vir dohodka, se šteje tudi član gospodinjstva, če sodeluje pri doseganju dohodka iz osnovne kmetijske in osnovne gozdarske dejavnosti in če nima lastnih sredstev za preživljanje oziroma so ta manjša od posebne olajšave za vzdrževanega družinskega člana in pod pogojem, da njegov otrok, zakonec, starši ali posvojitelji zanj ne uveljavljajo posebne olajšave za vzdrževanega družinskega člana. V takem primeru se kot vzdrževani družinski član zavezanca šteje tudi otrok člana kmečkega gospodinjstva, ki se po tem odstavku šteje za vzdrževanega družinskega člana (<http://www.finance.si/136277>, dne 10. 7. 2010).
- a) Zneski priznanih olajšav za vzdrževane otroke

	Letna olajšava v eurih	Mesečna olajšava v eurih
Za prvega vzdrževanega otroka	2.251,46	187,62
Za vzdrževanega otroka, ki potrebuje posebno nego in varstvo	8.157,99	679,83
Za drugega vzdrževanega otroka	2.447,62	203,97
Za tretjega vzdrževanega otroka	4.082,27	340,19
Za četrtega vzdrževanega otroka	5.716,92	476,41
Za petega vzdrževanega otroka	7.351,57	612,63

b) Zneski priznanih olajšav za vsakega drugega vzdrževanega družinskega člana

Letna olajšava v eurih	Mesečna olajšava v eurih
2.251,46	187,62

5. Olajšava za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje – do 2.604,54 evrov letno.

Vir: Davčni urad republike Slovenije – statistični podatki

Priloga 2: Primer izračuna plače v Sloveniji bruto 1.854,00 € s splošno olajšavo

PARAMETRI OBRAČUNA PLAČ				
Bruto znesek:		1.800,00 EUR		
Dodatek na delovno dobo:		3,00 %		
Bonitete:		0.00 EUR		
Število otrok:		0		
Število otrok s posebnimi potrebami:		0		
Davčne olajšave (brez SDO in DO na št. otrok):		0.00 EUR		
Materialni stroški, povračila (prevoz, prehrana):		0.00 EUR		
Mesec obračuna:		oktober		
I. OSNOVNI PODATKI				
Splona davčna olajšava:		254,28 EUR		
Olajšave - ostalo:		0,00 EUR		
Bruto osnova za obračun prispevkov:		1.854,00 EUR		
II. PRISPEVKI OD BRUTO PLAČ DELAVCEV				
1. Prispevki za socialno varnost (skupaj):		409,73 EUR		
1.1 Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje:		287,37 EUR		
1.2 Prispevek za zdravstveno zavarovanje:		117,91 EUR		
1.3 Prispevek za zaposlovanje:		2,60 EUR		
1.4 Prispevek za starševsko varstvo:		1,85 EUR		
2. AKONTACIJA DOHODNINE:		253,37 EUR		
2.1 Osnova:		1.189,99 EUR		
2.2 RAZRED V LESTVICI OBRAČUNSKIH STOPENJ				
Razred	Odstotek	Znesek	Osnova NAD	Osnova DO
2	27,00 %	98,81 EUR	617,54 EUR	1.235,07 EUR
3. Neto plača:		285.386,59 SI	1.190,90 EUR	
4. Materialni stroški:		0,00 EUR		
IZPLAČILO		1.190,90 EUR		
Bruto osnovna plača:		1.800,00 EUR		
III. PRISPEVKI NA BRUTO PLAČO				
5. Prispevki za socialno varnost (skupaj):		298,49 EUR		
5.1 Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje:		164,08 EUR		
5.2 Prispevek za zdravstveno zavarovanje:		121,62 EUR		
5.3 Prispevek za zaposlovanje:		1,11 EUR		
5.4 Prispevek za poškodbe pri delu:		9,83 EUR		
5.5 Prispevek za starševsko varstvo:		1,85 EUR		
SKUPNI STROŠEK DELODAJALCA		2.152,49 EUR		

Priloga 3: Primer izračuna plače v Sloveniji bruto 669,50 € s splošno olajšavo

PARAMETRI OBRAČUNA PLAČ				
Bruto znesek:		650,00 EUR		
Dodatek na delovno dobo:		3,00 %		
Bonitete:		0.00 EUR		
Število otrok:		0		
Število otrok s posebnimi potrebami:		0		
Davčne olajšave (brez SDO in DO na št. otrok):		0.00 EUR		
Materialni stroški, povračila (prevoz, prehrana):		0.00 EUR		
Mesec obračuna:		oktober		
I. OSNOVNI PODATKI				
Splona davčna olajšava:		254,28 EUR		
Olajšave - ostalo:		0,00 EUR		
Bruto osnova za obračun prispevkov:		669,50 EUR		
II. PRISPEVKI OD BRUTO PLAČ DELAVCEV				
1. Prispevki za socialno varnost (skupaj):		147,96 EUR		
1.1 Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje:		103,77 EUR		
1.2 Prispevek za zdravstveno zavarovanje:		42,58 EUR		
1.3 Prispevek za zaposlovanje:		0,94 EUR		
1.4 Prispevek za starševsko varstvo:		0,67 EUR		
2. AKONTACIJA DOHODNINE:		42,76 EUR		
2.1 Osnova:		267,26 EUR		
2.2 RAZRED V LESTVICI OBRAČUNSKIH STOPENJ				
Razred	Odstotek	Znesek	Osnova NAD	Osnova DO
1	16,00 %	0,00 EUR	0,00 EUR	617,54 EUR
3. Neto plača:		114.734,40 SIT		
4. Materialni stroški:		0,00 EUR		
IZPLAČILO		478,78 EUR		
Bruto osnovna plača:		650,00 EUR		
III. PRISPEVKI NA BRUTO PLAČO				
5. Prispevki za socialno varnost (skupaj):		107,79 EUR		
5.1 Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje:		59,25 EUR		
5.2 Prispevek za zdravstveno zavarovanje:		43,92 EUR		
5.3 Prispevek za zaposlovanje:		0,40 EUR		
5.4 Prispevek za poškodbe pri delu:		3,55 EUR		
5.5 Prispevek za starševsko varstvo:		0,67 EUR		
SKUPNI STROŠEK DELODAJALCA		777,29 EUR		

Priloga 4: Primer izračuna plače v Sloveniji 1.854,00 € bruto z olajšavo 1 vzdrževanega družinskega člana

PARAMETRI OBRAČUNA PLAČ				
Bruto znesek:			1.800,00 EUR	
Dodatek na delovno dobo:			3,00 %	
Bonitete:			0.00 EUR	
Število otrok:			1	
Število otrok s posebnimi potrebami:			0	
Davčne olajšave (brez SDO in DO na št. otrok):			0.00 EUR	
Materialni stroški, povračila (prevoz, prehrana):			0.00 EUR	
Mesec obračuna:			oktober	
I. OSNOVNI PODATKI				
Splona davčna olajšava:			254,28 EUR	
Olajšave - ostalo:			187,62 EUR	
Bruto osnova za obračun prispevkov:			1.854,00 EUR	
II. PRISPEVKI OD BRUTO PLAČ DELAVCEV				
1. Prispevki za socialno varnost (skupaj):			409,73 EUR	
1.1 Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje:			287,37 EUR	
1.2 Prispevek za zdravstveno zavarovanje:			117,91 EUR	
1.3 Prispevek za zaposlovanje:			2,60 EUR	
1.4 Prispevek za starševsko varstvo:			1,85 EUR	
2. AKONTACIJA DOHODNINE:			202,71 EUR	
2.1 Osnova:			1.002,37 EUR	
2.2 RAZRED V LESTVICI OBRAČUNSKIH STOPENJ				
Razred	Odstotek	Znesek	Osnova NAD	Osnova DO
2	27,00 %	98,81 EUR	617,54 EUR	1.235,07 EUR
3. Neto plača:			297.526,26 SIT	1.241,56 EUR
4. Materialni stroški:				0,00 EUR
IZPLAČILO				1.241,56 EUR
Bruto osnovna plača:				1.800,00 EUR
III. PRISPEVKI NA BRUTO PLAČO				
5. Prispevki za socialno varnost (skupaj):			298,49 EUR	
5.1 Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje:			164,08 EUR	
5.2 Prispevek za zdravstveno zavarovanje:			121,62 EUR	
5.3 Prispevek za zaposlovanje:			1,11 EUR	
5.4 Prispevek za poškodbe pri delu:			9,83 EUR	
5.5 Prispevek za starševsko varstvo:			1,85 EUR	
SKUPNI STROŠEK DELODAJALCA				2.152,49 EUR

Priloga 5: Primer izračuna plače v Sloveniji 669,50 € bruto z olajšavo 1 vzdrževanega družinskega člana

PARAMETRI OBRAČUNA PLAČ				
Bruto znesek:		650,00 EUR		
Dodatek na delovno dobo:		3,00 %		
Bonitete:		0.00 EUR		
Število otrok:		1		
Število otrok s posebnimi potrebami:		0		
Davčne olajšave (brez SDO in DO na št. otrok):		0.00 EUR		
Materialni stroški, povračila (prevoz, prehrana):		0.00 EUR		
Mesec obračuna:		oktober		
I. OSNOVNI PODATKI				
Splona davčna olajšava:		254,28 EUR		
Olajšave - ostalo:		187,62 EUR		
Bruto osnova za obračun prispevkov:		669,50 EUR		
II. PRISPEVKI OD BRUTO PLAČ DELAVCEV				
1. Prispevki za socialno varnost (skupaj):		147,96 EUR		
1.1 Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje:		103,77 EUR		
1.2 Prispevek za zdravstveno zavarovanje:		42,58 EUR		
1.3 Prispevek za zaposlovanje:		0,94 EUR		
1.4 Prispevek za starševsko varstvo:		0,67 EUR		
2. AKONTACIJA DOHODNINE:		12,74 EUR		
2.1 Osnova:		79,64 EUR		
2.2 RAZRED V LESTVICI OBRAČUNSKIH STOPENJ				
Razred	Odstotek	Znesek	Osnova NAD	Osnova DO
1	16,00 %	0,00 EUR	0,00 EUR	617,54 EUR
3. Neto plača:		121.928,28 SIT		
4. Materialni stroški:		0,00 EUR		
IZPLAČILO		508,80 EUR		
Bruto osnovna plača:		650,00 EUR		
III. PRISPEVKI NA BRUTO PLAČO				
5. Prispevki za socialno varnost (skupaj):		107,79 EUR		
5.1 Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje:		59,25 EUR		
5.2 Prispevek za zdravstveno zavarovanje:		43,92 EUR		
5.3 Prispevek za zaposlovanje:		0,40 EUR		
5.4 Prispevek za poškodbe pri delu:		3,55 EUR		
5.5 Prispevek za starševsko varstvo:		0,67 EUR		
SKUPNI STROŠEK DELODAJALCA		777,29 EUR		

Priloga 6: Primer izračuna plače 1.854,25 € bruto, s splošno olajšavo s pribitkom na davek za mesto Zagreb

NETO PLAČA ZA IZPLAČILO (po kriznem davku):	8.045,73
NETO PLAČA (pred kriznim davkom):	8.380,97
Krizni davek: 4 %	335,24
NETO PLAČA ZA IZPLAČILO (po kriznem davku)	8.045,73
Življenjsko zavarovanje:	0,00
Dodatno zdravstveno zavarovanje:	0,00
Dodatno pokojninsko zavarovanje:	0,00
Znesek kredita:	0,00
BRUTO 1	13.165,20
I. Pokojninsko zavarovanje: 15,00 %	1.974,78
II. Pokojninsko zavarovanje: 5,00 %	658,26
Skupni prispevki iz bruta: 20,00 %	2.633,04
Skupna olajšava:	1.800,00
Obdavčljiv dohodek:	8.732,16
Skupni davek:	1.823,04
Pribitek: 18,00 %	328,15
Skupni davek in pribitek:	2.151,19
BRUTO 2	15.429,61
Prispevek na plačo za HZZO: 15,00 %	1.974,78
Prispevek na plačo za Zaposlovanje: 1,70 %	223,81
Prispevek na plačo za poškodbe pri delu: 0,50 %	65,83
Skupni prispevki na bruto:	2.264,41

Priloga 7: Primer izračuna plače 669,59 € bruto, s splošno olajšavo s pribitkom na davek za mesto Zagreb

NETO PLAČA ZA IZPLAČILO (po kriznem davku):	3.379,73
NETO PLAČA (pred kriznim davkom):	3.448,70
Krizni davek: 2 %	68,97
NETO PLAČA ZA IZPLAČILO (po kriznem davku)	3.379,73
Življenjsko zavarovanje:	0,00
Dodatno zdravstveno zavarovanje:	0,00
Dodatno pokojninsko zavarovanje:	0,00
Znesek kredita:	0,00
BRUTO 1	4.754,10
I. Pokojninsko zavarovanje: 15,00 %	713,12
II. Pokojninsko zavarovanje: 5,00 %	237,71
Skupni prispevki iz bruta: 20,00 %	950,82
Skupna olajšava:	1.800,00
Obdavčljiv dohodek:	2.003,28
Skupni davek:	300,49
Pribitek: 18,00 %	54,09
Skupni davek in pribitek:	354,58
BRUTO 2	5.571,81
Prispevek na plačo za HZZO: 15,00 %	713,12
Prispevek na plačo za Zaposlovanje: 1,70 %	80,82
Prispevek na plačo za poškodbe pri delu: 0,50 %	23,77
Skupni prispevki na bruto:	817,71

Priloga 8: Primer izračuna plače 1.854,25 € bruto, s splošno olajšavo s pribitkom na davek za mesto Murter

NETO PLAČA ZA IZPLAČILO (po kriznem davku):	8.255,75
NETO PLAČA (pred kriznim davkom):	8.599,74
Krizni davek: 4 %	343,99
NETO PLAČA ZA IZPLAČILO (po kriznem davku)	8.255,75
Življenjsko zavarovanje:	0,00
Dodatno zdravstveno zavarovanje:	0,00
Dodatno pokojninsko zavarovanje:	0,00
Znesek kredita:	0,00
BRUTO 1	13.165,20
I. Pokojninsko zavarovanje: 15,00 %	1.974,78
II. Pokojninsko zavarovanje: 5,00 %	658,26
Skupni prispevki iz bruta: 20,00 %	2.633,04
Skupna olajšava:	1.800,00
Obdavčljiv dohodek:	8.732,16
Skupni davek:	1.823,04
Pribitek: 6,00 %	109,38
Skupni davek in pribitek:	1.932,42
BRUTO 2	15.429,61
Prispevek na plačo za HZZO: 15,00 %	1.974,78
Prispevek na plačo za Zaposlovanje: 1,70 %	223,81
Prispevek na plačo za poškodbe pri delu: 0,50 %	65,83
Skupni prispevki na bruto:	2.264,41

Priloga 9: Primer izračuna plače 669,590 € bruto, s splošno olajšavo s pribitkom na davek za mesto Murter

NETO PLAČA ZA IZPLAČILO (po kriznem davku):	3.415,06
NETO PLAČA (pred kriznim davkom):	3.484,76
Krizni davek: 2 %	69,70
NETO PLAČA ZA IZPLAČILO (po kriznem davku)	3.415,06
Življenjsko zavarovanje:	0,00
Dodatno zdravstveno zavarovanje:	0,00
Dodatno pokojninsko zavarovanje:	0,00
Znesek kredita:	0,00
BRUTO 1	4.754,10
I. Pokojninsko zavarovanje: 15,00 %	713,12
II. Pokojninsko zavarovanje: 5,00 %	237,71
Skupni prispevki iz bruta: 20,00 %	950,82
Skupna olajšava:	1.800,00
Obdavčljiv dohodek:	2.003,28
Skupni davek:	300,49
Pribitek: 6,00 %	18,03
Skupni davek in pribitek:	318,52
BRUTO 2	5.571,81
Prispevek na plačo za HZZO: 15,00 %	713,12
Prispevek na plačo za Zaposlovanje: 1,70 %	80,82
Prispevek na plačo za poškodbe pri delu: 0,50 %	23,77
Skupni prispevki na bruto:	817,71

Priloga 10: Primer izračuna plače 1854,25 € bruto, s splošno olajšavo in olajšavo za 1 vzdrževanega družinskega člana s pribitkom na davek za mesto Zagreb

NETO PLAČA ZA IZPLAČILO (po kriznem davku):	8.300,61
NETO PLAČA (pred kriznim davkom):	8.646,47
Krizni davek: 4 %	345,86
NETO PLAČA ZA IZPLAČILO (po kriznem davku)	8.300,61
Življenjsko zavarovanje:	0,00
Dodatno zdravstveno zavarovanje:	0,00
Dodatno pokojninsko zavarovanje:	0,00
Znesek kredita:	0,00
BRUTO 1	13.165,20
I. Pokojninsko zavarovanje: 15,00 %	1.974,78
II. Pokojninsko zavarovanje: 5,00 %	658,26
Skupni prispevki iz bruta: 20,00 %	2.633,04
Skupna olajšava:	2.700,00
Obdavčljiv dohodek:	7.832,16
Skupni davek:	1.598,04
Pribitek: 18,00 %	287,65
Skupni davek in pribitek:	1.885,69
BRUTO 2	15.429,61
Prispevek na plačo za HZZO: 15,00 %	1.974,78
Prispevek na plačo za Zaposlovanje: 1,70 %	223,81
Prispevek na plačo za poškodbe pri delu: 0,50 %	65,83
Skupni prispevki na bruto:	2.264,41

Priloga 11: Primer izračuna plače 669,59 € bruto, s splošno olajšavo in olajšavo za 1 vzdrževanega družinskega člana s pribitkom na davek za mesto Zagreb

NETO PLAČA ZA IZPLAČILO (po kriznem davku):	3.535,84
NETO PLAČA (pred kriznim davkom):	3.608,00
Krizni davek: 2 %	72,16
NETO PLAČA ZA IZPLAČILO (po kriznem davku)	3.535,84
Življenjsko zavarovanje:	0,00
Dodatno zdravstveno zavarovanje:	0,00
Dodatno pokojninsko zavarovanje:	0,00
Znesek kredita:	0,00
BRUTO 1	4.754,10
I. Pokojninsko zavarovanje: 15,00 %	713,12
II. Pokojninsko zavarovanje: 5,00 %	237,71
Skupni prispevki iz bruta: 20,00 %	950,82
Skupna olajšava:	2.700,00
Obdavčljiv dohodek:	1.103,28
Skupni davek:	165,49
Pribitek: 18,00 %	29,79
Skupni davek in pribitek:	195,28
BRUTO 2	5.571,81
Prispevek na plačo za HZZO: 15,00 %	713,12
Prispevek na plačo za Zaposlovanje: 1,70 %	80,82
Prispevek na plačo za poškodbe pri delu: 0,50 %	23,77
Skupni prispevki na bruto:	817,71

Priloga 12: Primer izračuna plače 1854,25 € bruto, s splošno olajšavo in olajšavo za 1 vzdrževanega družinskega člana s pribitkom na davek za mesto Murter

NETO PLAČA ZA IZPLAČILO (po kriznem davku):	8.484,71
NETO PLAČA (pred kriznim davkom):	8.838,24
Krizni davek: 4 %	353,53
NETO PLAČA ZA IZPLAČILO (po kriznem davku)	8.484,71
Življenjsko zavarovanje:	0,00
Dodatno zdravstveno zavarovanje:	0,00
Dodatno pokojninsko zavarovanje:	0,00
Znesek kredita:	0,00
BRUTO 1	13.165,20
I. Pokojninsko zavarovanje: 15,00 %	1.974,78
II. Pokojninsko zavarovanje: 5,00 %	658,26
Skupni prispevki iz bruta: 20,00 %	2.633,04
Skupna olajšava:	2.700,00
Obdavčljiv dohodek:	7.832,16
Skupni davek:	1.598,04
Pribitek: 6,00 %	95,88
Skupno davek in pribitek:	1.693,92
BRUTO 2	15.429,61
Prispevek na plačo za HZZO: 15,00 %	1.974,78
Prispevek na plačo za Zaposlovanje: 1,70 %	223,81
Prispevek na plačo za poškodbe pri delu: 0,50 %	65,83
Skupni prispevki na bruto:	2.264,41

Priloga 13: Primer izračuna plače 669,59 € bruto, s splošno olajšavo in olajšavo za 1 vzdrževanega družinskega člana s pribitkom na davek za mesto Murter

NETO PLAČA ZA IZPLAČILO (po kriznem davku):	3.555,30
NETO PLAČA (pred kriznim davkom):	3.627,86
Krizni davek: 2 %	72,56
NETO PLAČA ZA IZPLAČILO (po kriznem davku)	3.555,30
Življenjsko zavarovanje:	0,00
Dodatno zdravstveno zavarovanje:	0,00
Dodatno pokojninsko zavarovanje:	0,00
Znesek kredita:	0,00
BRUTO 1	4.754,10
I. Pokojninsko zavarovanje: 15,00 %	713,12
II. Pokojninsko zavarovanje: 5,00 %	237,71
Skupni prispevki iz bruta: 20,00 %	950,82
Skupna olajšava:	2.700,00
Obdavčljiv dohodek:	1.103,28
Skupni davek:	165,49
Pribitek: 6,00 %	9,93
Skupni davek in pribitek:	175,42
BRUTO 2	5.571,81
Prispevek na plačo za HZZO: 15,00 %	713,12
Prispevek na plačo za Zaposlovanje: 1,70 %	80,82
Prispevek na plačo za poškodbe pri delu: 0,50 %	23,77
Skupni prispevki na bruto:	817,71

Priloga 14: Primer izračuna plače na Finskem bruto 1.854,25 €

BRUTO 1	1.854,25 €
Prispevek za zdravstveno zavarovanje 1,98 %	36,71 €
Prispevek za pokojnino 4,3 %	79,73 €
Prispevek za brezposelnost 0,20 %	3,70 €
Skupaj prispevki:	120,14 €
Obdavčljivi del plače:	1.854,25 €
Skupni davek: 29 %	
Državni davek 7 % + obč. davek 21 % + cerkveni davek 2 %	537,73 €
NETO plača	1.196,38 €
BRUTO 2	
Prispevek na plačo za socialno varnost 2,801 % (0,801 % PIZ + 2 % ZZ)	51,94 €
Prispevek na plačo za brezposelnost 0,65 %	12,05 €
Prispevek na plačo za pokojnino 18,1 %	335,62 €
Prispevek za nezgodno zavarovanje 5,6 %	103,84 €
Prispevek za življenjsko zavarovanje 0,074 %	1,37 €
Skupni prispevki na bruto (27,22 %):	504,82 €
Skupni strošek plače za delodajalca:	2.359,07 €