

VIŠJA STROKOVNA ŠOLA ACADEMIA MARIBOR

DIPLOMSKO DELO

**OBDAVČITEV OSEBNIH DOHODKOV in
PRIMERJAVA MED SLOVENIJO, AVSTRIJO IN NEMČIJO**

Kandidatka: Lea ŠOBER

Študentka: študija ob delu

Št. indeksa: 11190122826

Študijski program: računovodja

Mentor: dr. Vlasta Črčinovič – Krofič

Maribor, oktober 2009

IZJAVA O AVTORSTVU DIPLOMSKE NALOGE

Podpisana Lea ŠOBER, št. indeksa 11190122826, rojena dne 22.10.1969, v Slovenj Gradcu sem avtorica diplomske naloge z naslovom:

Obdavčitev osebnih dohodkov in primerjava med Slovenijo, Avstrijo in Nemčijo,

ki sem jo napisala pod mentorstvom dr. Vlaste Črčinovič – Krofič.

S svojim podpisom zagotavljam, da:

- je predložena diplomska naloga izključno rezultat mojega dela.
- sem poskrbela, 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 VSŠ Academia skladno z njenimi pravili.
- Skladno z 32. členom ZASP dovoljujem VSŠ Academia objavo diplomske naloge na spletnem portalu šole.

Maribor, _____

Podpis : _____

ZAHVALA

Zaključek mojega višješolskega študija predstavlja ta diplomska naloga, ki jo imate pred sabo.

V to delo je bilo vloženega veliko mojega časa in potrpljenja – a, bilo je vredno.

Zahvaljujem se moji mentorici dr. Vlasti Črčinovič Krofič, 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.

Za razumevanje in finančno pomoč sem hvaležna mojemu delodajalcu in sodelavcem.

Največja zahvala za moralno podporo in za spodbujanje v času študija, gre moji družini, soprogu Rudonu, sinovoma Gregi in Tilnu. Zahvaljujem se tudi vsem mojim prijateljem, ki so me razvedrili in pogrešali, če me ni bilo, ker sem se ukvarjala s šolo.

Moji lektorici, prevajalki in prijateljici Alenki Helbl, prof. pa gre posebna zahvala za dobro, hitro in strokovno opravljeno delo.

"Zahvala poraja ljubezen.

Je razumevanje, da nas ima nekdo rad,

da nam iz obilja svojega duha podarja nekaj,

kar potrebujemo, da smo počaščeni, ker nas jasno zaznava."

Daphne Rose Kingma

POVZETEK

Ljudje se zaposlujemo iz različnih interesov. Ker imamo določene potrebe in želje, imamo interes po čim večji plači. Najbolj je prisotna želja po čim večjem izplačilu, ne pa toliko, koliko zaslužimo in koliko prispevkov in davkov odvedemo državi. Kljub temu da te ugodnosti koristimo ali pa jih še bomo koristili, nam ni všeč, da damo določen del zaslužka v različne blagajne (zdravstveno, pokojninsko, davčno), ker ne vemo, če bomo socialne transferje izkoristili ali ne. Medtem ko jih nekateri ne koristijo, ga pa drugi v večjem obsegu. Dobro je, da je urejanje omejenega področja zakonsko predpisano, saj lahko te ugodnosti koristijo tudi tisti, ki jih sicer ne bi mogli koristiti. Po drugi strani pa nas moti predvsem razsipnost države, zgrešene investicije, razne afere, kjer lahko dobimo informacije, koliko denarja je namenjenega oziroma porabljenega za zadeve ali ljudi, ki do tega niso upravičeni, pač pa se okoristijo na naš račun.

V diplomski nalogi bomo predstavili osebne dohodke in njihovo obdavčitev. Naredili bomo primerjavo med tremi izbranimi državami. Izhajali bomo iz iste bruto plače, zanima nas pa neto, obremenitev plače z dajatvami in strošek delodajalca.

Ključne besede: delojemalec, delodajalec, bruto plača, prispevki, dohodnina, neto plača.

*"Četudi ne bomo dobili nobene zunanje nagrade, to še ne pomeni,
da si ni vredno prizadevati za dobro opravljeno delo."*

Modrost starih Grkov

ZUSAMMENFASSUNG

Die Menschen sind von einer Vielzahl von Interessen eingestellt. Da man bestimmte Bedürfnisse und Wünsche hat, hat man auch Interesse nach dem höheren Gehalt. Am meisten ist es wichtiger, wie hoch die Ausbezahlung ist, und nicht, wie viel man verdient und wie viel davon werden Beiträge und Steuern abgezogen. Trotz dem, daß wir diese Vergünstigungen doch benutzen, gefällt uns nicht, ein Teil des Gehaltes in den verschiedenen Kassen bezahlen (Gesundheits- Renten- und Steuerkasse) besonders deswegen, weil man nicht wissen könnte, ob man diese Sozialtransfers irgendwann nutzen würde oder nicht. Aber einige benutzen sie mehr als die anderen Menschen. Es ist gut, dass dieser Bereich gesetzlich gut geregelt ist, sonst könnte zu den Unregelmäßigkeiten kommen. Auf der anderen Seite stört uns aber der verschwenderische Staat, die fehlgeleiteten Investitionen, verschiedene Skandale, da man eigentlich auch Informationtn bekommen kann, wie viel Geld bekommen die Leute, die nicht gerechtfertigt sind, dieses Geld zu bekommen.

In der diplomarbeit haben wir das persönliche Einkommen und dessen Besteuerung vorgestellt, und zwar geht es um den Vergleich von drei Staaten. Wir würden aus dem gleichen Bruttogehalt ausgehen, es interessiert uns Nettogehalt, Lohnbelastung und Arbeitsgeberskosten.

Schlüsselwörter: Arbeitsgeber, Arbeitsnehmer, Bruttolohn, bezogene Einnahmequelle, Einkommensteuer, Nettogehalt.

KAZALO

1 UVOD	9
1.1 Opredelitev obravnavane zadeve	9
1.2 Namen teme	9
1.3 Cilj teme	9
1.4 Predpostavke in trditve	10
1.5 Raziskovalne metode	10
2 OSEBNI DOHODKI	11
2.1 Pravne podlage v Sloveniji	11
2.1.1. Zakon o delovnih razmerjih, UL 42/2002, s spremembami in dopolnitvami	11
2.1.2. Zakon o prispevkih za socialno varnost, UL 5/1996 s spremembami in dopolnitvami	12
2.1.3. Zakon o PIZ, UL 109/2006 s spremembami in dopolnitvami	13
2.1.4. Zakon o dohodnini, UL 117/2006 s spremembami in dopolnitvami	14
2.2 Pravne podlage v Avstriji	15
2.2.1. Prispevki za socialno zavarovanje	16
2.2.2. Dohodnina	17
2.3 Pravne podlage v Nemčiji	19
2.3.1. Prispevki za socialno zavarovanje	20
2.3.2. Cerkveni davek	21
2.3.3. Dodatek za solidarnost	21
2.3.4. Dohodnina	21
3 PRIMER OSEBNEGA DOHODKA V SLOVENIJI	24
3.1 Prispevki na plačo, ki so v breme delojemalca	25
3.2 Dohodnina na plačo, ki je v breme delojemalca zajema:	25
3.3 Prispevki na plačo, ki so v breme delodajalca zajemajo:	26
4 PRIMER OSEBNEGA DOHODKA V AVSTRIJI	28
4.1 Prispevki na plačo, ki so v breme delojemalca	29
4.2 Dohodnina na plačo, ki je v breme delojemalca	29
4.3 Prispevki na plačo, ki so v breme delodajalca	31
5 PRIMER OSEBNEGA DOHODKA V NEMČIJI	33

5.1 Prispevki na plačo, ki so v breme delojemalca zajemajo:	34
5.2 Dohodnina na plačo, ki je v breme delojemalca.....	34
5.3 Prispevki na plačo, ki so v breme delodajalca.....	36
6 PRIMERJAVA MED SLOVENSKIM, AVSTRIJSKIM IN NEMŠKIM MODELOM	
IZRAČUNA PLAČ.....	38
6.1 Primerjava prispevkov med posameznimi obravnavanimi državami	39
6.2 Primerjava dohodnine med posameznimi obravnavanimi državami	39
6.3 Neto plača	40
6.4 Strošek delodajalca	40
6.5 Primerjava med izbranimi državami pri višjem bruto znesku	41
7 SKLEP.....	43
8 SEZNAM LITERATURE IN VIROV.....	45
8.1 Seznam literature	45
8.2 Seznam spletnih virov.....	46
9 PRILOGE.....	48

KAZALO TABEL

<i>Tabela 1 : Primer obremenitve bruto plače z dajatvami za leto 2009</i>	24
<i>Tabela 2: Prispevki v delojemalčevo breme pri bruto plači 1.108 €</i>	25
<i>Tabela 3: Stopnje dohodnine in preračunana lestvica na 1/12 leta 2009</i>	26
<i>Tabela 4: Prispevki v delodajalčevo breme pri bruto plači 1.108 €</i>	26
<i>Tabela 5: Primer obremenitve bruto plače</i>	28
<i>Tabela 6: Prispevki v breme delojemalcev za delavce in uslužbence na splošno</i>	29
<i>Tabela 7: Dohodninska lestvica v Avstriji za leto 2009</i>	30
<i>Tabela 8: Prispevki v breme delodajalcev za delavce in uslužbence na splošno</i>	31
<i>Tabela 9: Prispevki na plače po pokrajinah v Avstriji za leto 2009</i>	31
<i>Tabela 10: Primer obremenitve bruto plače</i>	33
<i>Tabela 11: Zgornja meja za prispevke v breme delojemalcev</i>	34
<i>Tabela 12: Tabela za izračun dohodnine glede na bruto plačo in uvrstitev v davčni razred</i>	35
<i>Tabela 13: Primerjava delojemalčevih in delodajalčevih prispevkov</i>	37
<i>Tabela 14: Primerjava obremenitve bruto plače 1.108 € z dajatvami med obravnavanimi državami</i>	38
<i>Tabela 15 : Primerjava obremenitve bruto plače 2.250 € z dajatvami med izbranimi državami</i>	41

KAZALO GRAFOV

<i>Graf 1: Obremenitev plače z dajatvami</i>	24
<i>Graf 2: Primerjava med prispevki delojemalca in delodajalca po %</i>	27
<i>Graf 3: Obremenitev plač z dajatvami</i>	28
<i>Graf 4: Primerjava med prispevki delojemalca in delodajalca po %</i>	32
<i>Graf 5: Obremenitev plače z dajatvami</i>	33
<i>Graf 6: Primerjava med prispevki delojemalca in delodajalca po %</i>	37
<i>Graf 7: Primerjava obremenitve bruto plače 1.108 € z dajatvami</i>	38
<i>Graf 8: Primerjava obremenitve bruto plače 2.250 € z dajatvami</i>	42

1 UVOD

1.1 Opredelitev obravnavane zadeve

V svoji nalogi želimo prikazati celoten obračun osebnega dohodka, predvsem njegovo obdavčitev, ki je v državah Evropske skupnosti zelo različna, odvisna od davčnega sistema posamezne države. Za primerjavo smo izbrali Slovenijo, Avstrijo in Nemčijo. Za vsako od teh bomo naredili primer izračuna osebnega dohodka. Določene obračune osebnih dohodkov bomo podprli s praktičnim primerom. Razvidne bodo tudi pravne podlage, ki so osnova za izračun in obračun, ter izplačilo osebnega dohodka. Sledila bo primerjava primerov med omenjenimi državami in nato ugotovitve z interpretacijami. Pri tem bomo izpostavili in poudarili obremenitev plač z dajatvami, in sicer s prispevki in dohodnino.

1.2 Namen teme

Življenje v manjšem kraju ob meji, kjer se prebivalci vozijo na delo v sosednjo Avstrijo, so vplivali na izbrano temo. Že desetletja se širijo govorice, češ kako velike so plače v Avstriji. Z izbrano temo smo hoteli raziskati: je res tako in zakaj? So plače v tujini res toliko višje ali drugače obdavčene?

Pojasniti in prikazati želimo, kakšne so dajatve na plačo v posamezni državi, koliko od ustvarjenega dobi država, koliko delavec in kakšen strošek ima pri vsem tem še delodajalec.

1.3 Cilj teme

Končni rezultat raziskovanja in primerjanja bodo informativne narave. Končni cilj je predstaviti, koliko ljudje, ki ustvarjajo pri nas, v Avstriji in Nemčiji, ob predpostavki, da izhajamo iz iste bruto osnove, dobijo izplačano za svoje delo, torej neto izplačilo.

Splošno mnenje namreč je, da je dohodek iz zaposlitve, torej plača, v Sloveniji bistveno bolj obdavčena kot v ostalih državah članicah Evropske unije. Kljub temu da se obdavčitev plač v državah članicah trenutno zelo razlikuje, se strmi k cilju, da se v prihodnosti to uskladi.

1.4 Predpostavke in trditve

Najbolj pogosta trditev je, da je pomembno je, kaj delaš, vendar ni vedno tako. Odgovor je v veliki meri odvisen – ne samo KAJ delaš, temveč KJE delaš (v kateri državi).

Predpostavljamo, da bodo rezultati tega raziskovanja potrdili, da so plače v Avstriji in Nemčiji višje, vendar menimo, da ne le zaradi plačne politike, temveč zaradi davčne.

Pričakujemo, da bomo ovrgli trditev, da ima naša država, ki se ima za urejeno socialno državo, tako dobro urejen davčni sistem obdavčitve plač in da je naš sistem »pravičen« do socialno šibkejših – najnižje plače so še vedno predmet dohodnine.

1.5 Raziskovalne metode

Pri raziskovanju bomo izhajali iz obračunskih listov za izplačilo osebnega dohodka. Te plačilne liste so realne in so temelj, iz katerega smo začeli raziskovati, so tudi priloga k temu diplomskemu delu. Prav tako bomo podrobno proučili sistem obdavčitve plač v Avstriji in Nemčiji, medtem ko naš sistem poznamo glede na svojo zaposlitev. Od vsega bo najbolj zanimiv rezultat; izplačilo plače delavcu, kar predstavlja bistvo posameznikovega dela in ustvarjanja. Pravijo da so plače higienski faktor.

Dostop do podatkov predstavlja eno izmed omejitev, saj so ti podvrženi časovnim spremembam, kar pomeni, da ko izide tiskana izdaja, lahko vsebuje že zastarele podatke. To je tudi razlog, da bomo večino virov pridobili preko svetovnega spleta.

Pri pisanju diplomske naloge bomo uporabili javno dostopne podatke, strokovno literaturo in gradiva pa tudi naše znanje in izkušnje. Tako bomo v nalogi naštevali, opisovali, primerjali in povzemali informacije in podatke v celoto. Torej bomo uporabili analitične metode analize in sinteze ter deskriptivno metodo.

2 OSEBNI DOHODKI

Osebni dohodki so plača oz. znesek denarja, ki ga delavec prejme za opravljeno delo od delodajalca. V Sloveniji in v večini evropskih držav se obračunava in izplačuje mesečno. Osebni dohodki so sestavljeni iz bruto osnove, iz katere se nato izračunavajo davki, prispevki, dohodnina in po odbitku le-teh dobimo neto plačo zaposlenca. Osebni dohodki morajo biti narejeni, torej obračunani in izplačani v skladu z zakoni, predpisi, dogovori in sporazumi, veljavnimi v tisti državi, ki je izplačevalec dohodka.

2.1 Pravne podlage v Sloveniji

V naši državi moramo ob obračunu osebnih dohodkov upoštevati zakone in predpise, ki so sprejeti s strani države, nadalje pa tudi dogovore in sporazume, ki so sklenjeni kot kolektivne pogodbe po dejavnostih in nazadnje še interne akte posameznega subjekta.

Med temeljne zakone pri obračunu osebnih dohodkov spadajo Zakon o delovnih razmerjih, Zakon o prispevkih za socialno varnost, Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju in seveda Zakon o dohodnini. Ti zakoni bodo v nadaljevanju podrobneje obrazloženi.

Poleg teh moramo upoštevati še Zakon o davčnem postopku, Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o plačilnem prometu, Zakon o finančnem poslovanju podjetjih, Zakon o računovodstvu, Zakon o davku o dohodku pravnih oseb, Slovenske računovodske standarde, predpisan kontni okvir in Kodeks računovodskih delavcev.

2.1.1. Zakon o delovnih razmerjih, UL 42/2002, s spremembami in dopolnitvami

Zakon o delovnih razmerjih je pričel veljati s 01.01.2003 in je nadomestil predhodni Zakon o delovnih razmerjih (1990).

Pravice, obveznosti in odgovornosti delodajalca in delavca iz delovnega razmerja so urejeni predvsem v tretjem poglavju tega zakona. Zneski plač, nadomestil in drugih prejemkov niso

določeni, razen minimuma, ki mora biti ob upoštevanju pogodbe delavcu vedno izplačan. Zneske določajo kolektivne pogodbe po dejavnostih.

V zakonu je posebej poudarjena pogodba o zaposlitvi (sklenitev, vsebina, prenehanje). Zakon določa tudi pravila v zvezi s plačo, in sicer kako je plača sestavljena, rok izplačila plače, daje tudi možnost pobota oz. zadržanja plače. Pogodbo o zaposlitvi ureja ZDR v členih od 9 do 119. S pogodbo o zaposlitvi se sklene delovno razmerje. Pravice in obveznosti na podlagi opravljanja dela v delovnem razmerju in vključitev v socialno zavarovanje na podlagi delovnega razmerja začnejo teči z dnem nastopa dela, dogovorjenim v pogodbi o zaposlitvi. Delodajalec je dolžan delavca prijaviti v obvezno pokojninsko, invalidsko, zdravstveno in zavarovanje za primer brezposelnosti v skladu s posebnimi predpisi (Kruhar Puc, Galič, 2005, str. 11-14).

Na podlagi tega zakona in ob upoštevanju kolektivne pogodbe sprejme gospodarska družba pravilnik o plačah in osebnih prejemkih ter povračilih stroškov v zvezi z delom. V njem natančno opredeli pravice delavca, posloводства, sestavne dele plače, delovno uspešnost, posamezne dodatke, nadomestila plače, torej vse, kar je povezano z osebnimi dohodki.

2.1.2. Zakon o prispevkih za socialno varnost, UL 5/1996 s spremembami in dopolnitvami

Zakon o prispevkih za socialno varnost določa enotno obveznost in stopnje obračunavanja in plačevanja prispevkov za socialno varnost od plač in drugih prejemkov iz delovnega razmerja. Prispevki so za obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje, obvezno zdravstveno zavarovanje, za porodniško varstvo in za zaposlovanje. Zavezanci za plačilo po tem zakonu so zaposleni, zavarovanci, delodajalci, drugi zavezanci in tudi kmetje.

Zakon določa *delojemalce* kot zavezance za plačevanje prispevkov za socialno varnost iz bruto plače in iz bruto nadomestil plače za čas odsotnosti z dela (3. člen). Nadalje določa *delodajalce* kot zavezance za plačilo prispevkov za socialno varnost od bruto plač in od bruto nadomestil plač. Navedeno velja le v primerih, če ni z drugimi zakoni drugače določeno.

Prispevki se plačujejo tudi od povračil stroškov v zvezi z delom, jubilejnimi nagradami, solidarnostnimi pomočmi in odpravninami, vendar le v primeru, da so ta izplačila višja od zneskov, ki so predpisana v Uredbi o višini povračil stroškov v zvezi z delom in drugih dohodkov¹.

2.1.3. Zakon o PIZ , UL 109/2006 s spremembami in dopolnitvami

Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju zajema:

- obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje na podlagi medgeneracijske solidarnosti,
- obvezna in dodatna pokojninska in invalidska zavarovanja,
- pokojninsko in invalidsko zavarovanje na podlagi osebnih pokojninskih varčevalnih računov.

Temeljna načela nam povedo, da je to zavarovanje, ki izhaja iz dela, prispevkov, po načelih vzajemnosti in solidarnosti, obvezno za zavarovance, delodajalce, pa tudi za državo. Iz teh zavarovanj se zagotavljajo pravice za primer starosti, invalidnosti, smrti, telesne okvare ter potrebe po stalni pomoči in postrežbi.

Naloga države je, da zagotavlja delovanje in razvoj obveznega zavarovanja, torej določa stopnje prispevkov, obveznost plačevanja prispevkov delodajalcev in zavarovancev in ostala pravila, urejanje sistema evidenc ter nadzor nad vsem.

Obvezno zavarovanje zajema zaposlene v Sloveniji; državljane Slovenije, zaposlene pri tujcih; samozaposlene; kmete; vajence; vrhunske športnike; brezposelne; starše, upravičene do starševskega dodatka; družinske pomočnike; vojake nabornike in posebne primere zavarovanja.

¹ Ministrstvo za delo želi z načrtovanimi spremembami na področju študentskega dela doseči priznanje študentskega dela kot delovne izkušnje, uvedbo plačevanja invalidskega in pokojninskega prispevka in s tem priznanje delovne dobe.

2.1.4. Zakon o dohodnini, UL 117/2006 s spremembami in dopolnitvami

Trenutno veljavni je Zakon o dohodnini (Zdoh – 2), ki je stopil v veljavo s 1. januarjem 2007. Prinesel je kar nekaj novosti oziroma sprememb, kot so: kaj je dohodek², pri dohodkih kmetov, tudi pri oprostitvah, bonitetah, davku iz dejavnosti in pri olajšavah. Novosti so tudi na področju obravnavanja dobička iz kapitala in na področju obresti. Prav tako je nova višina splošne olajšave, osebnih olajšav in posebnih osebnih olajšav, predvsem pa spremembe stopenj dohodnine, ki ima sedaj samo tri razrede – 16%, 27% in 41%.³

Področje obdavčitve fizičnih oseb urejata sintetična in ceduralna načina obdavčitve dohodkov. Dohodek iz zaposlitve je obdavčen na sintetični način, kar pomeni, da so dohodki obdavčeni preko letne davčne osnove sintetično, preko progresivnih davčnih stopenj in ob upoštevanju davčnih olajšav (Galič, 2007, str. 15-17).

Zakon določa, da je dohodnina davek od dohodkov fizičnih oseb in je prihodek državnega proračuna. Zavezanci za plačilo so rezidenti/tke od vseh dohodkov, ki imajo vir v Sloveniji in izven nje. Zavezanci so tudi nerezidenti/tke od vseh dohodkov, ki imajo vir v Sloveniji. Z dohodnino so obdavčeni dohodki fizične osebe, ki so pridobljeni v davčnem letu, ta je enako koledarskemu (Galič, 2007, str. 20-23).

Dohodki po tem zakonu so: iz zaposlitve, iz dejavnosti, iz osnovne kmetijske in osnovne gozdarske dejavnosti, iz oddajanja premoženja v najem in iz prenosa premoženjske pravice, iz kapitala in drugi dohodki. Prav tako kot je točno določeno, kaj je dohodek, pa je določeno tudi, kaj se po tem zakonu ne šteje kot dohodek.

² Dohodki so vsi dohodki in dobički ne glede na vrsto, če ni s tem zakonom drugače določeno. Za dohodek po tem zakonu se šteje vsako izplačilo oziroma prejem dohodka ne glede na obliko, v kateri je izplačan oziroma prejet. Dohodek, prejet v naravi, se določi na podlagi primerljive tržne cene, če ni z zakonom drugače določeno.

³ V pripravi je novela zakona o dohodnini. Nekatere izjave ministra za finance Franceta Križaniča so dvignile kar nekaj prahu. Razburil je z napovedjo, da namerava vlada uvesti kar dva dodatna dohodninska razreda, s katerima bi dodatno obdavčili tiste, ki letno zaslužijo več kot 30.500 evrov, za te so predvideli 45-odstotno obdavčitev, za dohodke nad 37.000 evrov pa 50-odstotno. Ob tem pa bi tiste, ki zaslužijo najmanj, z višjo splošno olajšavo oprostili plačila dohodnine. Ponovno naj bi uvedli tudi stanovanjsko olajšavo do 600 €.

Poznamo tudi oprostitve plačila dohodnine, npr. pomoči in subvencije, odškodnine, dohodki iz naslova starševskega varstva, dohodki v obliki povračil stroškov, storitev ...

Zakon natančno opredeljuje dohodek iz zaposlitve (35. in 36. člen) in dohodek iz delovnega razmerja (37. člen). Slednji vključuje zlasti: plačo, nadomestilo plače in vsako drugo plačilo za opravljeno delo (tudi provizije), regres za letni dopust, jubilejno nagrado, odpravnino, solidarnostno pomoč, povračilo stroškov v zvezi z delom, bonitete, razna dogovorjena nadomestila in pa tudi dohodek na podlagi udeležbe v dobičku, prejet iz delovnega razmerja.

Za izračun dohodnine od dohodka iz delovnega razmerja potrebujemo davčno osnovo, ki je določena kot dohodek iz delovnega razmerja, zmanjšan za obvezne prispevke za socialno varnost. Tako dobljeno osnovo zmanjšujemo še z letno predpisano splošno olajšavo, na osnovi tega dobimo osnovo za izračun.

Fizična oseba je lahko upravičena še do nadaljnjih olajšav, kot so osebne olajšave za invalide, za starejše od 65 let, za delovne invalide in posebne olajšave za vzdrževane družinske člane ter še za ostale olajšave po tem zakonu. V kolikor lahko uveljavlja še katero od naštetih olajšav, potem dobljeno osnovo za izračun zmanjšamo še za slednjo. Dobljeni znesek preračunamo s predpisanimi stopnjami dohodnine (122. člen). Tako dobimo obveznost za plačilo dohodnine, kar predstavlja akontacijo, ki jo med letom plačujejo fizične osebe. Akontacija dohodnine od dohodka iz zaposlitve se izračuna in plača od dohodka iz zaposlitve od davčne osnove (41. do 45. člen).

2.2 Pravne podlage v Avstriji

V Evropi je Avstrija država, ki se zelo hitro razvija. Leta 2006 je dosegla eno najvišjih rasti BDP na prebivalca po SKM⁴ od leta 2000, kar je tudi nad evropskim povprečjem. V letu 2007 se je BDP sicer malo znižal, vendar ne bistveno, še vedno je na četrtem mestu, medtem ko je

⁴ Za okvirno razumevanje gmotne življenjske ravni, zlasti v posamezni državi, lahko izračunamo skupno vrednost vsega, kar država proizvede v danem koledarskem letu (njen „bruto domači proizvod“ ali BDP), nato pa ta znesek delimo s številom prebivalcev. Vendar pa se od države do države to, kar se lahko kupi za enako vsoto denarja, razlikuje. SKM odpravlja razlike v ravneh cen med državami, tako da primerljivi BDP na prebivalca po SKM precej objektivno pokaže življenjsko raven v različnih državah EU.

Slovenija na sedemnajstem. Njena visoka rast zelo ugodno vpliva na zaposlenost (Evropa, Portal Evropske unije, Eurostat, 2009).⁵

Tudi v Avstriji imajo z zakoni urejeno izplačevanje plač in z njimi povezanih dajatev. Pri nas v Sloveniji za nadzor in obdavčitev skrbi DURS – Davčna uprava Republike Slovenije, v Avstriji pa BMF - Bundesministerium für Finanzen .

Delovno razmerje v Avstriji se sklepa s pravno pogodbo med delojemalcem (Arbeitsnehmer) in delodajalcem (Arbeitsgeber), kjer so definirane vse pravice in obveznosti vseh podpisnikov pogodbe. Zakonsko imajo določeno obvezno plačilo prispevkov od osebnih dohodkov. Od prejemkov lahko plačujejo še dodatna zavarovanja, cerkveni prispevek in podobno. V Zakonu o davku od plač (Lohnsteuergesetz) je definirano, da so plače podvržene plačilu davka od plače (Lohnsteuer).

2.2.1. Prispevki za socialno zavarovanje

V Avstriji se ob izplačilu plač obračunajo prispevki (Beitrag) za pokojnino (Rentenversicherungsbeitrag), bolniško (Pflegeversicherung) in za primer brezposelnosti (Arbeitslosenversicherung) in še nezgodna in življenjska zavarovanja. Prispevki se obračunajo po Splošnem zakonu o socialnem varstvu – Allgemeinen Sozialversicherungsgesetz (ASVG).

Pokojninsko zavarovanje je eno od najpomembnejših zavarovanj v Avstriji. Iz njega se koristi pokojnina. Sem uvrščajo starostno pokojnino, pokojnino zaradi nezmožnosti zaposlitve, družinsko pokojnino in zdravstveno varstvo.

Zdravstveno zavarovanje omogoča storitve na zdravstvenem področju. To so na eni strani preventivni pregledi in na drugi storitve v primeru bolezni, za zdravniško pomoč, zdravlila, zdravljenje v bolnici, strokovna nega bolnikov doma, rehabilitacija, psihoterapija in podobno.

⁵ Portal Evropske unije je zelo zanimiv in ga lahko prebiraš v jeziku katere koli evropske države. Tu najdete obširne informacije o Evropski uniji, o njenih prebivalcih in njihovem življenju v njej.

Nezgodno zavarovanje zajema preprečevanje nesreč pri delu in poklicnih boleznih. K temu uvrščajo tudi zdravljenje posledic nesreč, rehabilitacijo, odškodnine od nesreč pri delu in poklicnih boleznih.

Prispevki so zakonsko določeni po različnih prispevnih stopnjah in obvezni za plačilo. Plačujejo se od mesečnega zaslužka v breme delavca, prav tako tudi delodajalca. Stopnja prispevka je odvisna tudi od tega, kaj delavec dela – nižja stopnja je za fizična dela in za manj izobražene delavce, medtem ko je za visoko izobražene delavce, zaposlene kot uslužbence, določena višja stopnja. Razlika v stopnji prispevkov za ti dve vrsti je samo pri zdravstvenem zavarovanju. Obveznost delodajalca je tudi plačilo 2 % prispevka za nočno in težko delo ter 1,53 % za dodatno zavarovanje. Plačilo 0,7 % prispevka za primer naravne nesreče je obveznost delavca in delodajalca.

Za vse naštete zakonsko določene prispevke je določena najvišja zgornja meja, do katere se še plačujejo prispevki. Znesek plače nad to mejo ni več obvezen za plačilo prispevkov. Tako so višje plače v Avstriji bistveno manj obdavčene kot v Sloveniji.

2.2.2. Dohodnina⁶

Davek od dohodkov fizičnih oseb ureja Zakon o dohodnini (Einkommensteuergesetz – EstG). V njem so natančno določene vrste in viri dohodkov. Sem spadajo tudi plače kot dohodki iz odvisnega delovnega razmerja (Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit). Leta 2005 so bile v Avstriji na področju dohodnine uvedene spremembe davčnih stopenj in lestvice.

Zavezanci za plačilo dohodnine se delijo na neomejene (unbeschränkt) in omejene (beschränkt) davčne zavezance (steuerpflichtig). Neomejeni davčni zavezanci so rezidenti (posameznik, ki biva v Avstriji več kot šest mesecev) Republike Avstrije. Omejeni davčni zavezanci pa so nerezidenti Republike Avstrije. Ti plačujejo davek, vendar samo od določenih

⁶ Povzeto po Das Steuerbuch 2009, Tipps zur ArbeitnehmerInnenveranlagung 2008 für LohnsteuerzahlerInnen, BMF (Namigi in opozorila glede davkov za 2008 od Avstrijskega ministrstva za finance).

virov in v omejenem obsegu. Pri obdavčitvi slednjih je potrebno upoštevati sporazum (če obstaja) o izogibanju dvojnemu obdavčenju med Avstrijo in drugo državo.⁷

Davčni zavezanci so obdavčeni po načelu svetovnega dohodka, ki ga prejmejo v koledarskem letu. Predmet obdavčitve zajema več dohodkov, med temi je tudi dohodek iz zaposlitve. Pod dohodek iz zaposlitve spada plača in prejemki, podjetniška pokojnina, pokojnine iz pokojninskih skladov, pokojnine iz preteklih vplačil iz socialnih prejemkov, bolniške odškodnine, dohodki direktorja in prejemki v naravi – bonitete.

V zakonu imajo tudi točno določeno, kateri so prejemki, ki niso obdavčeni (Steuerfreie Leistungen). Sem uvrščajo družinski dodatek, prihodke iz socialnega zavarovanja, porodniški dopust, prihodke za otroško nego, rento iz nezgodnega zavarovanja, dodatek za pomoč in postrežbo ter napitnine.

Dohodek do 10.000 € ni obdavčen, višji zneski pa so obdavčeni v lestvici s tremi razredi. Davčne olajšave (Steuerabsetzbeträg), ki lahko znižujejo končno obveznost za plačilo dohodnine ali pa znižujejo davčno osnovo, lahko uveljavljajo vsi zavezanci.

Posebni izdatki (Sonderausgaben), ki zmanjšujejo obdavčljiv dohodek, morajo biti namenjeni zasebnemu življenju. Posebni izdatki so letne olajšave in so v pavšalnem znesku, razen če zavezanec utemelji višje izdatke. Tu najdemo določene izdatke za rente, prostovoljna osebna zavarovanja, prostovoljna dodatna zavarovanja, zavarovanja za oskrbo in nego, cerkveni prispevek, izdatke za strokovno davčno svetovanje, izdatke za stanovanjsko varčevanje, za obnovo stanovanja, za raziskovalno izobraževanje in za nakup novo izdanih delnic.

Splošne davčne olajšave so odbitni zneski, ki so predpisani v točno določenem znesku in se upoštevajo za celo leto v enem znesku. Zaposleni zavezanci uveljavljajo olajšavo kot zaposleni delojemalec in za prevoz na delo do določenega zneska ali pod določenimi pogoji kot pavšal. Olajšave so omejene do določene višine z zneski, za upokoјence, za edinega

⁷ Med Avstrijo in Slovenijo obstaja sporazum o izogibanju dvojnemu obdavčenju, to je MP - Mednarodna pogodba -št. 4/98, MP-št. 22/06. Zapisane določbe v konvenciji se uporabljajo za davke po 01. januarju 2007. Za davke iz preteklega leta, torej 2006, pa še do danes zadeva ni rešena. Za to leto rezidenti Slovenije z dohodkom iz Avstrije namreč še vedno niso prejeli odločb o odmeri dohodnine za leto 2006.

hranilca (partnerja brez otrok, z enim dohodkom), za samohranilce in zavezance, katerih dohodki partnerja niso preko predpisane meje. Zavezanci lahko uveljavljajo olajšave za vzdrževane družinske člane⁸ in olajšavo za preživljanje. Dodatna olajšava je v primeru družine z več kot tremi otroki ob pogoju, da družinski prihodek ne presega določene meje.

Obdavčljiv dohodek lahko zavezanci zmanjšajo še v primeru izrednih osebnih izdatkov, kot so stroški zdravljenja po bolezni (zdravil, bolnišnice, prevoza do zdravnika, psihoterapevta), stroški za nego bolnikov, pomoč in postrežbo na domu in pogrebni stroški.

Zmanjšanje je lahko še za izdatke, ki so nastali s pridobivanjem dohodka (delovna obleka, oprema, delovna soba, strokovna literatura, računalnik, dnevnice, izobraževanje). Olajšava je letno določen znesek, ki je lahko na podlagi dokazil tudi višji.

Pri izračunu se upoštevajo vsi dohodki zavezanca, ti se nato zmanjšujejo s stroški, ki nastanejo pri pridobivanju dohodka, s prejetimi sredstvi za vzdrževanje otrok, s prejetimi izplačili iz socialnega zavarovanja in izplačili za porodniški dopust. Tako dobimo davčno osnovo in glede na davčno lestvico izračunamo davčno obveznost. Dobljeno davčno obveznost nato znižujemo še z različnimi prej omenjenimi olajšavami.

2.3 Pravne podlage v Nemčiji

Nemčija je ena večjih držav v Evropski uniji, in sicer je četrta po velikosti (za Francijo, Španijo in Švedsko), po številu prebivalcev (82,4 milijonov) pa je na prvem mestu. Njena gospodarska rast je dobra in v letu 2007 je bila na desetem mestu v EU po BDP na prebivalca (Evropa, Portal Evropske unije, Eurostat, 2009).⁹

V Nemčiji za davke skrbi BMF – Bundesministerium der Finanzen, sorodna ustanova kot v Avstriji (BMF – Bundesministerium für Finanzen).

⁸ Vsak zavezanec, ki prejema družinski dodatek, lahko uveljavlja otroški odbitek. Ta je posebnost, saj otroški odbitek poveča družinski dodatek in ne zmanjšuje davčne obveznosti kot ostale olajšave.

⁹ Eurostat je ustanova pod okriljem Evropske komisije v Evropi, ki zbira in proučuje statistične podatke iz vseh članic Evropske unije in iz preostalega sveta ter jih primerja med seboj

Delovno razmerje (Arbeitsverhältnis) je pravno urejen odnos med delojemalcem in delodajalcem. V pravno osebni pogodbi (Arbeitsvertrag) natanko določajo pravice iz dela v Nemčiji.

Dohodki iz zaposlitve, torej plače, so tudi v Nemčiji obdavčene z davkom od plač (Lohnsteuer)¹⁰, pri izračunu pa so obremenjene še s prispevki za socialno zavarovanje, s solidarnostnim dodatkom (Solidaritätszuschlag) in s cerkvenim davkom (Kirchensteuer).

2.3.1. Prispevki za socialno zavarovanje

Pokojninski sistem (GRV - Gesetzliche Rentenversicherung) ima predpisano obvezno pokojninsko zavarovanje za vse dohodke iz zaposlitve. Prispevke plačujejo tudi kmetje, umetniki, brezposelni (če prejemajo pomoč), novinarji, študenti in upokojenci.

Prispevki, ki se morajo plačevati od bruto plače, so v breme delojemalca in delodajalca. Socialno zavarovanje zajema prispevke za zdravstveno zavarovanje, za invalidsko zavarovanje, za pokojninsko zavarovanje in zavarovanje za primer brezposelnosti. Te bomo v nadaljevanju obrazložili.

Pokojninsko zavarovanje (Rentenversicherung) koristijo ob upokojitvi, ko mesečno prejemajo rento oz. pokojnino. Pokojninsko zavarovanje je lahko namenjeno za pokojnino za starost, za pokojnino ob zmanjšani zmožnosti za delo in za pokojnino ob smrti zavarovanca.

Zdravstveno zavarovanje (Krankenversicherung) je zavarovanje za koriščenje zdravstvenih storitev, za preventivne preglede in za zdravljenje nastalih poškodb in bolezni. Zavezanci se lahko sami odločijo, pri kateri zavarovalnici bodo zavarovani, prav tako se lahko odločijo še za prostovoljno ali družinsko zavarovanje (za partnerje in otroke).

Invalidsko zavarovanje (Pflegeversicherung) se plačuje za pokrivanje stroškov, ki se iz njega koristijo. To so stroški ljudi, ki so poškodovani, telesno ali duševno bolni in potrebujejo nego ali skrb drugih. Iz tega se črpajo v primeru težje nezgode tudi invalidnine za upravičence.

¹⁰ Davek na plače predstavlja 32 % davčnih prihodkov v letu 2008 v nemškem proračunu.

Zavarovanje za primer brezposelnosti (Arbeitslosversicherung) je namenjeno za primere, ko zavezanci izgubijo delo in prejemajo denarno pomoč za brezposelnost. Plačilo je za določene osebe izvzeto, tega zavarovanja ne plačujejo državni uradniki, vojaki in osebe nad 65. let.

Prispevki se v Nemčiji plačujejo le do določene meje, nad to mejo dohodek več ni obremenjen z njimi, torej so tudi tu višje plače manj obdavčene kot v Sloveniji, vendar pa so zavezanci za plačilo prispevka še druge skupine, kot so vajenci, študentje in upokojenci, ti jih pri nas v Sloveniji ne plačujejo.

2.3.2. *Cerkveni davek*

Davek, ki ga pri nas v Sloveniji ne poznamo, plačujejo vsi, ki pripadajo določeni cerkveni organizaciji. Pobira ga cerkvena ali davčna ustanova, ki ga izračuna od osnove za odmero na podlagi letne plačane dohodnine. Višina davčne stopnje za izračun je različna po zveznih deželah. Cerkveni davek¹¹ poznajo tudi v Avstriji, vendar ne predstavlja takšne obveze za plačilo kot v Nemčiji.

2.3.3. *Dodatek za solidarnost*

Dodatek poznajo od leta 1991 samo v Nemčiji in je poseben davek, ki je namenjen financiranju za razvoj manj razvite vzhodne Nemčije. Osnovo za izračun predstavlja dohodek zavezanca. V primeru, ko je zavezanec uvrščen v prvi dohodninski razred, kjer dohodek ni obdavčen, ni plačnik tega dodatka.

2.3.4. *Dohodnina*¹²

V Nemčiji imajo zelo podoben sistem za plačila davka od dohodkov, kot ga imajo v Avstriji. Zakon o davku na dohodke (Einkommensteuergesetz - EstG) predpisuje v Nemčiji obveznosti za plačilo davka od določenih dohodkov, torej tudi davek od plač (Lohnsteuer).

¹¹ Cerkveni davek morajo plačati vsi, ki so člani oziroma pripadniki določene cerkvene organizacije. V kolikor ne bi hoteli plačevati tega davka, bi morali izstopiti iz nje.

¹² Povzeto po: Einkommen –und Lohnsteuer, Ein Beitrag für die Zukunft der Gesellschaft, 2009 (publikacija nemškega ministrstva za finance glede obdavčitve dohodkov in davkov na plače).

Zavezanci za plačilo so obdavčeni po načelu svetovnega dohodka, ki ga prejmejo v koledarskem letu. Dohodek za davčno obveznost (Einkommensteuerpflichtige) je nad višino 7.834 € (do leta 2010), do nje je neobdavčen in zavezanci, ki prejmejo dohodek do te višine, niso zavezanci za plačilo davka. Zavezanci za plačilo so vsi, ki prebivajo v Nemčiji, in tisti, ki ustvarjajo dohodke izven nje. Zavezanci za plačilo so tudi tujci, ki tam delajo. Pri slednjih se upoštevajo medsebojni dogovori¹³ o izogibanju dvojnemu obdavčenju med Nemčijo in drugo državo (če je ta sklenjen).

Pri obdavčitvi se upoštevajo dohodki iz kmetijskega in gozdnega gospodarstva, obrti, kapitala, oddajanja v najem, samostojnega dela in iz dela, ki ni samostojno - iz zaposlitve. Sem spadajo vsi dohodki iz delovnega razmerja.

Posebnost v Nemčiji je ta, da delodajalci plačujejo davek za delojemalce mesečno, kvartalno ali letno. Za vsakega delojemalca se vodijo evidence na kartici plačanih davkov na osebni dohodek (Lohnsteuerkarte), ki je osnova za obračun davka. Davčna kartica za zavezanca se izda na upravni enoti, kjer zavezanec živi. Na njej se vodijo vsi podatki za obračun dohodnine. Tako tu zasledimo vse olajšave, število vzdrževanih članov (otrok, partnerja, drugih oseb) in seveda razvrstitev v davčni razred. Prav slednja je najbolj bistvena, saj delodajalcu narekuje, kako oz. v kakšni višini se obračunava delojemalčeva plača.

Obdavčljive dohodke izračunajo tako, da seštejejo vse obdavčljive dohodke. Te zmanjšajo za splošne olajšave za starost, za samohranilce, za odbitek pri kmetijski in gozdni dejavnosti, olajšave za vzdrževane otroke (do 18 let starosti) in posebne olajšave za telesno ali duševno prizadetost ter za vsako vzdrževano osebo. Obdavčljiv dohodek zmanjšujejo še z olajšavami, kot so izguba, obveznosti za rento, plačan cerkveni davek, s plačanimi prispevki za politične stranke in podobno. To vsoto lahko nato zmanjšajo še s posebnimi izdatki, ti so omejeni do določenega zneska.

¹³ Dne 19. decembra 2006 je začel veljati Sporazum med Republiko Slovenijo in Zvezno republiko Nemčijo o izogibanju dvojnega obdavčevanja v zvezi z davki od dohodka in premoženja s protokolom (UL 22/06 in 129/06).

Posebni izdatki (Sonderausgaben) so za zakonska pokojninska zavarovanja, kmečko varčevanje za starost, osebna dodatna pokojninska zavarovanja, zdravstveno zavarovanje, invalidsko zavarovanje, nezgodno zavarovanje, zavarovanje za primer brezposelnosti, zavarovanje za rizične primere in ostale druge posebne izdatke.

Davčna osnova se lahko zmanjša še za dejanske stroške izrednih izdatkov, kot so pogrebnina, ločitev, za obnovo pri naravnih nesrečah in ostali opravičljivi stroški. Tako dobimo osnovo za izračun davka, ki ga izračunamo s pomočjo lestvice¹⁴.

¹⁴ Nemčija ima prav tako kot Avstrija prvi razred lestvice nični, to pomeni, da dohodki do določenega zneska niso obdavčljivi, medtem ko imamo v Sloveniji prvi razred obdavčen s 16 %. To pomeni, da so v tem primeru socialno šibkejši pri nas na slabšem kot tisti v Nemčiji ali Avstriji.

3 PRIMER OSEBNEGA DOHODKA V SLOVENIJI

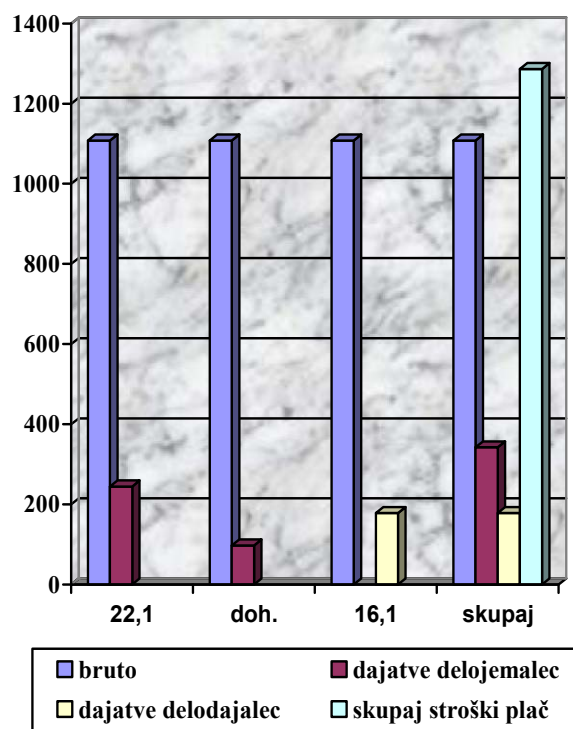
Od vodje oddelka smo prejeli podatke o opravljenem številu delovnih ur in na tej podlagi pripravili vse potrebne dokumente, to so podlage za izračun. Da bo izračun narejen v skladu s predpisi, moramo pred njim preveriti vse spremembe in jih, če so, upoštevati. Preverjamo predvsem predpisano minimalno plačo, predpisano višino nadomestil za prevoz in malico. Seveda mora biti tudi višina prispevkov, dohodnine in davka v skladu s predpisano.

Pri plači za našega delavca upoštevamo, da nima nobenega otroka za uveljavljanje olajšave pri dohodnini, prav tako nima nobenega odtegljaja – kredita ali izplačilne prepovedi. V bruto plači zajamemo oz. obračunamo vse delovne ure, praznike, letne dopuste, bolniška nadomestila...

Tabela 1 : Primer obremenitve bruto plače z dajatvami za leto 2009

Znesek	V €
Bruto	1.108,00
Prispevki delojemalec 22,10 %	244,78
Dohodnina	97,43
Neto	765,79
Prispevki delodajalec 16,10 %	178,39
Skupaj prispevki in dohodnina	520,60
Skupaj strošek delodajalca	1.286,39

Graf 1: Obremenitev plače z dajatvami



Vir: lasten

Vir: lasten

3.1 Prispevki na plačo, ki so v breme delojemalca

Delojemalcu pri plači odtegnejo prispevke od njegove bruto plače, ki še ni znižana za nobeno olajšavo. Predpisani obvezni prispevki delojemalcev so enaki za celo Slovenijo in za vse zaposlitve. Delojemalci se lahko sami odločijo in vplačujejo še v dodatna prostovoljna zavarovanja in pokojninske sklade.

Tabela 2: Prispevki v delojemalčevo breme pri bruto plači 1.108 €

<i>Prispevki za socialno varnost skupaj</i>	<i>22,10 %</i>	<i>244,87 €</i>
Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje	15,50 %	171,74 €
Prispevek za zdravstveno zavarovanje	6,36 %	70,47 €
Prispevek za zaposlovanje	0,14 %	1,55 €
Prispevek za starševsko varstvo	0,10 %	1,11 €

Vir: podatki DURS, 2009

3.2 Dohodnina na plačo, ki je v breme delojemalca zajema:

Dohodnina: podatki za leto 2009, preračunani na 1/12 leta

➤ Splošna olajšava pri dohodnini	254,28 €
➤ Splošna olajšava za 100 % invalide	1.359,58 €
➤ Splošna olajšava za starejše od 65 let	109,43 €
➤ Olajšava za enega otroka	187,62 €
➤ Olajšava za dva otroka	203,97 €

Sledijo še olajšave za tri, štiri in pet ter vse nadaljnje otroke.

Višina splošne olajšave je odvisna od skupnega prihodka v letu, pri nižjem dohodku se prizna še dodatna splošna olajšava. Olajšave so tudi kot :

- ✓ posebna osebna olajšava za rezidenta, ki se izobražuje in ima status dijaka ali študenta,
- ✓ posebna olajšava za vzdrževanega otroka, ki potrebuje posebno nego in varstvo,
- ✓ posebna olajšava za vsakega drugega vzdrževanega družinskega člana in
- ✓ olajšava za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje.

Vir olajšav: podatki DURS, 2009

Do osnove za izračun dohodnine pridemo, ko od bruto odštejemo delojemalčeve prispevke, priznано splošno olajšavo in, v kolikor ima v olajšavi še prijavljene otroke, še te. Na to dobljeno osnovo izračunamo po lestvici odmero za plačilo dohodnine.

Izračun dohodnine za bruto 1.108 €

$$1.108 - 244,78 - 254,28 = 608,94 * 16 \% = 97,43 \text{ €}$$

Dobljena davčna osnova že zmanjšana za prispevke in splošno olajšavo, se uvršča v prvi razred davčne lestvice, ki je obdavčen s 16 %.

Tabela 3: Stopnje dohodnine in preračunana lestvica na 1/12 leta 2009

		do 617,54 €	16 %
od	617,54 €	do 1.235,07 €	98,81 € + 27 % nad 617,54 €
nad	1.235,07 €		265,54 € + 41 % nad 1.235,07 €

Vir: podatki DURS, 2009

3.3 Prispevki na plačo, ki so v breme delodajalca zajemajo:

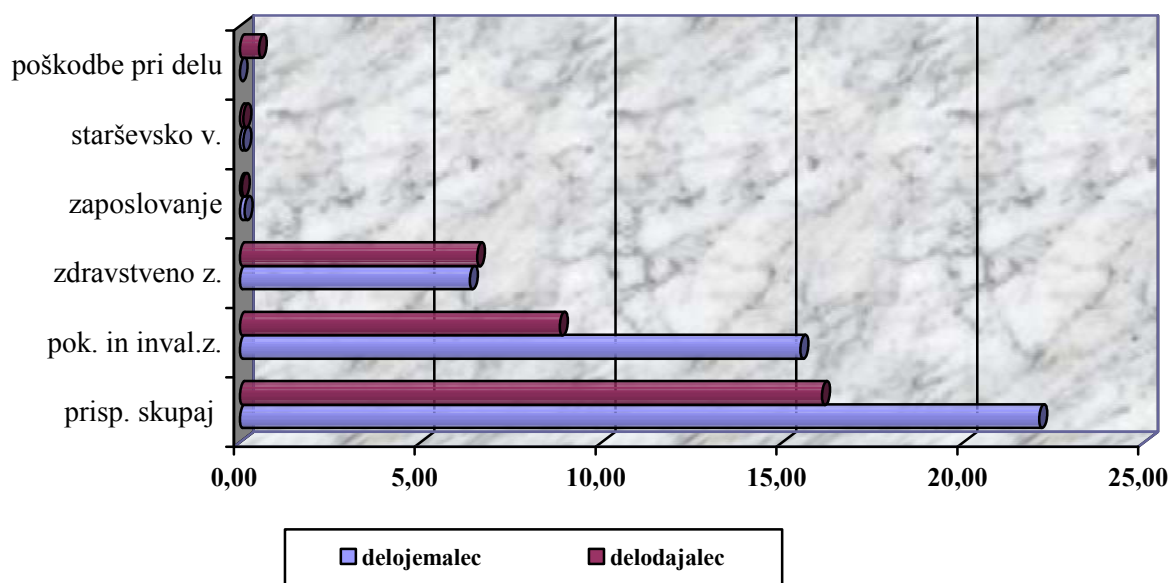
Prispevki, ki jih plačujejo delodajalci, so po strukturi malo drugačni od delojemalčevih. Izračunavajo se na bruto plačo, ki še ni znižana oz. pri kateri še niso upoštevane olajšave. Obvezni prispevki delodajalcev so predpisani v enaki višini za vse v Sloveniji. Delodajalci imajo možnost, da svojim zaposlenim plačujejo poleg obveznih še prostovoljne prispevke v pokojninske sklade.

Tabela 4: Prispevki v delodajalčevo breme pri bruto plači 1.108 €

<i>Prispevki za socialno varnost skupaj</i>	<i>16,10 %</i>	<i>178,39 €</i>
Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje	8,85 %	98,06 €
Prispevek za zdravstveno zavarovanje	6,56 %	72,68 €
Prispevek za zaposlovanje	0,06 %	0,66 €
Prispevek za starševsko varstvo	0,10 %	1,11 €
Prispevek za poškodbe pri delu	0,53 %	5,87 €

Vir: podatki DURS, 2009

Graf 2: Primerjava med prispevki delojemalca in delodajalca po %



Vir: DURS, 2009

Ko se plača izračuna, sledi izplačilo osebnega dohodka z nadomestili delavcu in plačilo davščin državi. Nato moramo plačo knjižiti, in sicer moramo biti pri knjiženju pozorni, da so vse postavke pravilno izpolnjene. Pri izplačilu moramo biti pozorni na pravilnost izračuna v skladu s predpisi. Na davčno upravo pošljemo tudi predpisane obrazce za izplačilo plač in na Ajpes podatke o izplačanih plačah na predpisanem obrazcu¹⁵. Vse dajatve na plačo, ki so v skladu s predpisi, so zakonsko priznan odhodek za delodajalca in se ne upoštevajo kot boniteta za delojemalca.

¹⁵ Na DURS se pošljejo predpisani REK obrazci, in sicer obrazec REK, ki je komulativen in i-REK, ki je individualen in je za vsakega delavca posebej. Poročanje na i-REK-u je od lanskega junija naprej in vsebuje podrobne podatke o plači in o vseh zakonsko določenih prispevkih in davkih.

Na AJPES poročamo podatke na ZAP obrazcu za izplačane plače komulativno. Poročanje je poleg nadzora tudi za namene statistike.

4 PRIMER OSEBNEGA DOHODKA V AVSTRIJI

Tudi v sosednji državi Avstriji na podlagi liste opravljenih delovnih ur za pretekli mesec izračunajo plačo. Prav tako morata biti tudi pri njih obračun in izplačilo v skladu s predpisi..

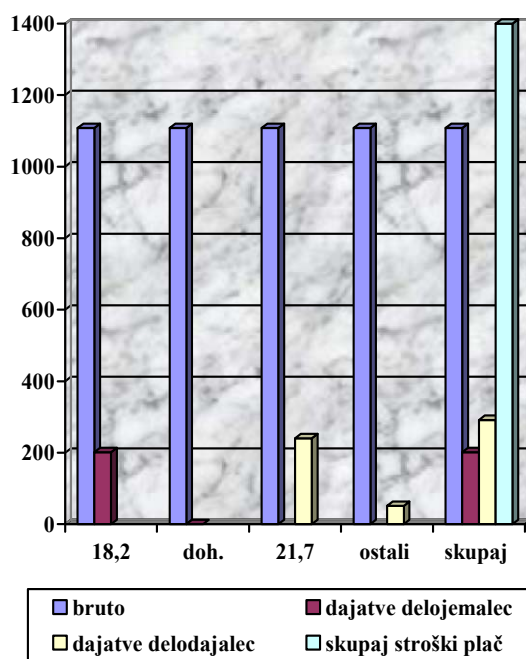
Pri tem primeru upoštevamo, da ima zaposleni za polno število ur 1.086 € bruto osnove. Dodan ima dodatek, ki je že bil poravnan, predstavlja pa dohodek za izračun prispevkov, vendar ni obdavčljiv dohodek za dohodnino. Zaposleni tudi nima dodatnih olajšav za otroke. Prav tako se v bruto plači zajamejo vse delovne ure, nadomestila, dopusti ... Predpostavljamo, da je naš zavezanec zaposlen kot delavec. Glede na razrede dohodninske lestvice je neto izplačilo manjše od prvega plačilnega razreda, zato dohodnina ni obračunana.

*Tabela 5: Primer obremenitve bruto plače
z dajatvami za leto 2009*

ZNESEK	V €
Bruto + dodatek 21,80 €	1.108,00
Prispevki delojemalec 18,20 %	201,65
Dohodnina	-
Neto (izplačilo =906,35-21,80)	906,35
Prispevki delodajalec 21,70 %	240,43
Obvezna dodatna zavar. 4,64%	51,41
Prispevki delodajalec skupaj	291,84
Skupaj prispevki in dohodnina	493,49
Skupaj strošek delodajalca	1.399,84

Vir: lasten

Graf 3: Obremenitev plač z dajatvami



Vir : lasten

4.1 Prispevki na plačo, ki so v breme delojemalca

Prispevki v breme delojemalca (Dienstnehmer) se plačujejo od bruto plače in se med seboj razlikujejo po tem, da je odvisno, kaj oziroma kje delavec dela. Prispevki so različni za delavce na splošno (Arbeiter), za delavce v kmetijstvu in za delavce v gozdarstvu. Prispevki za uslužbence (Angestellte) pa so različni za uslužbence na splošno in za tiste, ki so zaposleni kot uslužbenci v gozdarstvu. Prispevek za nezgodno zavarovanje je v breme delodajalca. Plačilo prispevkov je omejeno na spodnjo mejo (Geringfügigkeitsgrenze), ki znaša 357,74 € in na zgornjo mejo (Höchstbeitragsgrundlage), ki je 4.020,00 za leto 2009.

Tabela 6: Prispevki v breme delojemalcev za delavce in uslužbence na splošno

Prispevek za	Delavci %	Najnižji v €	Najvišji v €	Uslužbenci %	Najnižji v €	Najvišji v €
Zdrav.zavar.	3,60	12,88	144,72	3,47	12,41	139,49
Dod.zdrav.	0,25	0,89	10,05	0,25	0,89	10,05
Dod.prisp.	0,10	0,36	4,02	0,10	0,36	4,02
Nezg.zav.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pok.zav.	10,25	36,68	412,05	10,25	36,67	412,05
Brezpos.	3,00	0,00	120,60	3,00	0,00	120,60
Dodatek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zbornici	0,50	1,79	20,10	0,50	1,79	20,10
Stanovan.	0,50	1,79	20,10	0,50	1,79	20,10
Skupaj	18,20	54,38	731,64	18,07	53,91	726,41

Vir: Beitragsrechtliche Werte in der Sozialversicherung, 2009

Izračun prispevkov za bruto 1.108 €

$$1.108 \times 18,20 \% = 201,65$$

4.2 Dohodnina na plačo, ki je v breme delojemalca

Ta zajma davčne olajšave (Steuerabsetzbetrag). Kot splošna olajšava velja dohodek do 10.000, ki ni obdavčen.

Olajšave, ki zmanjšujejo letno davčno obveznost, pa so:

- za delojemalce 54 €,
- za prevozne stroške na delo 291 €,
- za upokoјence 400 €,

- za zavezanca, ki plačuje preživnino glede na število otrok na mesec 25,50 € za prvega otroka, 38,20 € za drugega in 50, 90 € za tretjega in vsakega nadaljnjega.

Olajšave v nadaljevanju ne znižujejo davčnega dohodka, temveč zmanjšujejo davčno osnovo, tako da povečujejo družinski dodatek (Familienbeihilfe) za leto 2009:

- ✓ za edinega hranilca (partnerja brez otrok z enim dohodkom) 364 €,
- ✓ za samohranilca z enim otrokom (ki prejema družinski dodatek) 494 €.

Sledijo še olajšave za dva, tri in več otrok in olajšava za družino z več kot tremi otroki. Dohodnino izračunamo tako, da seštejemo vse obdavčljive dohodke, te zmanjšamo za prispevke, olajšave in posebne izdatke in dobimo obdavčljivi dohodek. S pomočjo tabele izračunamo davčno obveznost (to lahko nato še znižujemo s pripadajočimi olajšavami).

Izračun dohodnine za bruto 1.108 €

$$1.108 - 201,65 = 906,35 - 21,80 - 16,95 = 867,60 \text{ €}$$

V našem primeru pomeni, da dohodnina ni izračunana, saj je dobljena osnova manjša od splošne olajšave, ki je za zaposlene delavce 10.900,00¹⁶ € (10.000 splošna olajšava + 54,00 € olajšava za delojemalce + 291,00 € letni pavšal za prevozne stroške na delo¹⁷). Zaposleni lahko uveljavljajo letno še 132,00 € za stroške, nastale v zvezi s pridobitvijo dohodka. Glede na višino letnega dohodka je v pomoč za izračun predpisana sledeča tabela, ki že zajema splošno davčno olajšavo.

Tabela 7: Dohodninska lestvica v Avstriji za leto 2009

Dohodek v €	Davek od dohodka v € pred zmanjševanj.	Stopnja davka	Mejna davčna stopnja
do 10.000	0	0 %	
10.000 do 25.000	$\frac{(\text{dohodek}-10.000) \times 5.750}{15.000}$		38,333 %
25.000	5.750	23 %	
25.000 do 51.000	$\frac{(\text{dohodek}-25.000) \times 11.335}{26.000}$		43,596 %
51.000	17.085	33,5 %	
nad 51.000	$17.085 + (\text{dohodek}-51.000) \times 0,5$		50 %

Vir: Das Steuerbuch 2009, Tipps zur ArbeitnehmerInnenveranlagung 2008 für LohnsteuerzahlerInnen, BMF

¹⁶ Za leto 2009 je olajšava (Existenzminimum) za zaposlene 10.900 in za samozaposlene 10.000.

¹⁷ V Sloveniji se stroški prevoza na delo vrnejo ob izplačilu plače. V Avstriji se le-ti ne vračajo, pač pa imajo zavezanci pavšalni znesek priznan kot olajšavo pri dohodnini. Seveda se lahko na podlagi dokazil uveljavlja tudi višji znesek za prevoz in ne le pavšal.

4.3 Prispevki na plačo, ki so v breme delodajalca

Tudi prispevki na plačo, ki so v breme delodajalca (Dienstgeber), se obračunavajo od bruto plače in so različni glede na vrsto zaposlitve in glede na dejavnost. Tudi tukaj, kot pri prispevkih v breme delojemalca, zasledimo omejitve, in sicer najnižjo in najvišjo mejo za obremenitev s prispevki. Delodajalci morajo plačati še 1,53 % prispevek za dodatno zavarovanje, 2,0 % prispevek za težko in nočno delo in 0,7 % prispevek za odškodnine v primeru naravnih nesreč. Slednjega morajo plačati tudi delojemalci.

Tabela 8: Prispevki v breme delodajalcev za delavce in uslužbence na splošno

Prispevek za	Delavci %	Najnižji v €	Najvišji v €	Uslužbenci %	Najnižji v €	Najvišji v €
Zdrav.zavar.	3,45	12,34	138,69	3,48	12,45	139,90
Dod.zdrav.	0,25	0,89	10,05	0,25	0,89	10,05
Dod.prisp.	0,00	0,00	0,00	0,10	0,36	4,02
Nezg.zav.	1,40	5,01	56,28	1,40	5,01	56,28
Pok.zav.	12,55	44,90	504,51	12,55	44,90	504,51
Brezpos.	3,00	10,73	120,60	3,00	10,73	120,60
Dodatek	0,55	1,79	22,11	0,55	1,97	22,11
Zbornici	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanovan.	0,50	1,79	20,10	0,50	1,79	20,10
Skupaj	21,70	77,63	872,34	21,83	78,10	877,57

Vir: Beitragsrechtliche Werte in der Sozialversicherung, 2009

V Avstriji imajo delodajalci obveznost za plačilo prispevka za pokrajine, ki je različen in je odvisen od sedeža delodajalca.

Tabela 9: Prispevki na plače po pokrajinah v Avstriji za leto 2009

POKRAJINA	%	POKRAJINA	%
Koroška - Kärnten	0,41	Štajerska - Steiermark	0,40
Gradiščanska - Burgenland	0,44	Tirolska - Tirol	0,43
Spodnja Avstrija - Niederösterreich	0,41	Predarlško - Vorarlberg	0,39
Zgornja Avstrija - Oberösterreich	0,36	Dunaj - Wien	0,40
Salzburg - Salzburg	0,43		

Vir: Portal wko.at

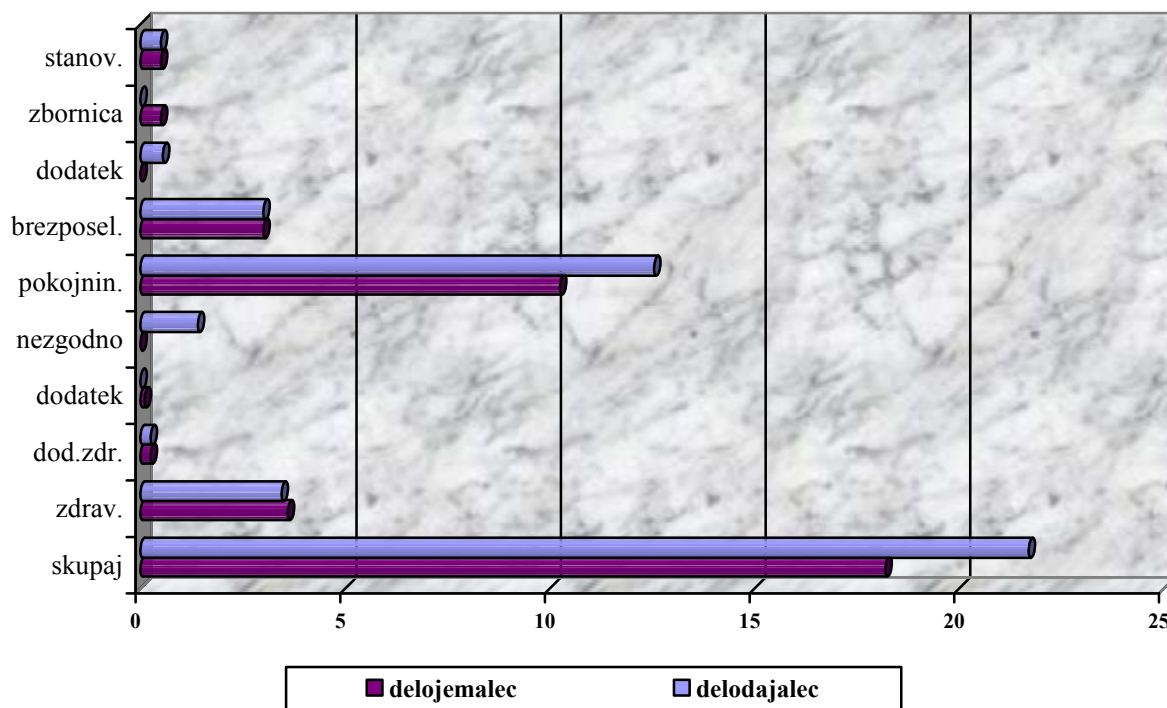
Izračun prispevkov za bruto 1.108€

$$1.108 \times 21,70 \% = 240,43 \text{ €}$$

$$1.108 \times (1,53 \% + 2 \% + 0,70 \% + 0,41 \%) = 16,95 \text{ €} + 22,16 \text{ €} + 7,76 \text{ €} + 4,54 \text{ €} = 51,41 \text{ €}$$

Pri izračunu smo od bruto odtegnili osnovne prispevke. Izračunali smo tudi prispevke za težko in nočno delo, prispevek za odškodnine in prispevek po pokrajinah za Koroško.

Graf 4: Primerjava med prispevki delojemalca in delodajalca po %



Vir: lasten

Tako kot v Sloveniji tudi v Avstriji plačo izračunajo, obračunajo in izplačajo delavcu ter dajatve državi. Tudi v Avstriji imajo zakonsko določeno poročanje o izplačanih plačah, ki jih pripravijo na predpisanih obrazcih. Delavci prejmejo izplačilno listo, takšno kot imamo v prilogi te naloge.

5 PRIMER OSEBNEGA DOHODKA V NEMČIJI

Obračun in izplačilo plače v Nemčiji sta podobna kot v obeh prej obravnavanih primerih. Tudi tukaj morajo obravnavati plačo tako, kot je določeno z zakoni in predpisi.

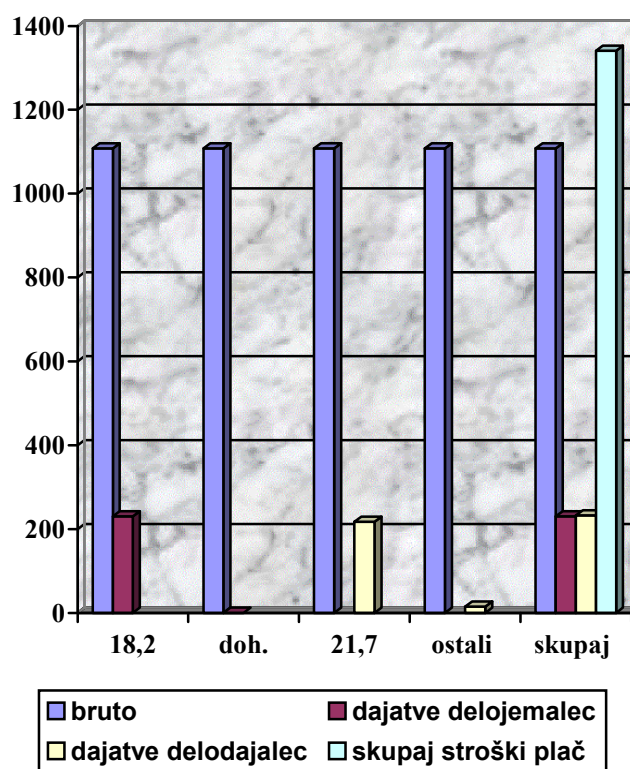
Naš delavec ima z vsemi delovnimi urami, nadomestili, dopustom, bruto plačo 1.086 €. Uvrščen je v III. davčni razred, je zavezanec za plačilo cerkvenega davka, je poročen, nima otrok in ne dodatnega zavarovanja. Živi in dela v Hamburgu v zahodni Nemčiji, vendar ker ima letne dohodke zelo nizke in je v prvem plačilnem davčnem razredu, ne plača cerkvenega davka in ne solidarnostnega dodatka. Ker pa nima otrok, plača višje prispevke za invalidsko zavarovanje.

Tabela 10: Primer obremenitve bruto plače z dajatvami za leto 2009

ZNESEK	V €
Bruto	1.108,00
Prispevki delojemalec 20,775 %	230,19
Dohodnina	-
Cerkveni dav. + Solidar.dodatek	-
Neto	877,81
Prispevki delodajalec 19,625 %	217,45
Dodatno nezgodno zavarovanje	15,00
Prispevki delodajalec skupaj	232,45
Skupaj prispevki in dohodnina	462,64
Skupaj strošek delodajalca	1.340,45

Vir: lasten

Graf 5: Obremenitev plače z dajatvami



Vir: lasten

5.1 Prispevki na plačo, ki so v breme delojemalca zajemajo:

V Nemčiji imajo predpisane procente za določeno zavarovanje, ki pa jih plačata polovico delojemalec in polovico delodajalec. Prispevki so predpisani za vse zaposlene, razlika je, če si zaposlen kot navaden delavec, kot delavec v rudarstvu, kot samozaposlen, kot obrtnik ali si kmet. Delojemalci, ki so starejši od 23. let in nimajo otrok, plačajo prispevek za invalidsko zavarovanje višji, in sicer za 0,25%.

Izračun prispevkov za bruto 1.108 €

$$1.108 \times 20,775 \% = 230,19 \text{ €}$$

Pri izračunu smo upoštevali delojemalčeve prispevke in višji prispevek za invalidsko zavarovanje, ker zavezanec nima otrok.

Za plačilo prispevkov pri obračunu plače je predpisana zgornja meja (Beitragsbemessungsgrenze), ki znaša med 4.500,00 € ter 5.400,00 €. Meja je glede na prispevke ena za vzhodno (Ost), druga za zahodno (West) Nemčijo, kar nam pokaže naslednja tabela. Prispevki se obračunavajo samo do te meje.

Tabela 11: Zgornja meja za prispevke v breme delojemalcev

Prispevki/Nemčija	Vzhod: € na mesec/leto	Zahod: € na mesec/leto
Meja za pokojninsko zavarovanje	5400/64800	4550/54600
Meja za pokojninsko zavarovanje - rudarji	6650/79800	5600/67200
Meja za primer brezposelnosti	5400/64800	4550/54600
Obvezno zavarovanje za invalidsko zav.	4050/48600	4050/48600
Meja za invalidsko zavarovanje	3675/44100	3675/44100
Višina dohodka za socialno zavarovanje	2520/30240	2135/25620

Vir: Portal Bundesministerium für Arbeit und Soziales

5.2 Dohodnina na plačo, ki je v breme delojemalca

Dohodnina se izračuna od bruto dohodka, in sicer na podlagi davčne kartice (Lohnsteuerkarte) zavezanca, kjer je napisano, v katerem razredu za dohodnino je, katere olajšave ima priznane, obveznosti za plačilo pavšalnih zneskov in podobno. Dohodnina se lahko zmanjšuje še z

olajšavami, ki so kot prevozni stroški na delo, plačilo otroškega vrtca, plačilo telefonskih stroškov in plačila za spodbujanje zdravega življenja.

Izračun dohodnine za bruto 1.108 €

Pri našem izračunu je pomembno, kaj piše na davčni kartici. Naš zavezanec ima nižje dohodke, je poročen, vendar brez otrok in spada v tretji davčni razred. Za poenostavljen izračun si pomagamo s tabelo, ki je v pomoč za izračun, in sicer je tabela glede na bruto zneske plače in za vsak razred posebej.

Tabela 12: Tabela za izračun dohodnine glede na bruto plačo in uvrstitev v davčni razred

Bto/dav.r.	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.
1.107,00€	27,33	9,16	0,00	27,33	218,75	250,91
1.110,00€	27,83	9,66	0,00	27,83	220,00	252,16

Vir: Allgemeine Monats-Lohnsteuertabelle 2009 (8%,9%Kirchensteuer)

Izračuni se lahko izpeljejo tudi na drug način, kjer se upoštevajo splošna olajšava in davčna lestvica po razredih za 0 % (nični razred) do 7.834 €, sledi 14% do 15.668 €, nato je do 52.552 € poseben izračun in 42 % nad 52.552 €. Ob posebno visokem obdavčljivem dohodku nad 250.401 € se stopnja poveča še za 3 procenete.

Za izračun davka je predpisanih šest razredov, in sicer:

- davčni razred I – za samske, poročene z v tujini živečim zakoncem oz. dalj časa živečo ločeno življenje, ovdoveli ali ločeni, za zavezance, katerim se po predvidevanjih davčni razred III. ali IV. davčni razred ne uresniči;
- davčni razred II – za samohranilce po predpostavki razreda I, najmanj en otrok mora živeti v stanovanju in nobena druga oseba ne sme živeti zraven;
- davčni razred III – za poročene, živeče skupaj, zakonec ni zaposlen oz. če je zaposlen in spada v davčnega razreda V;
- davčni razred IV – za poročene, živeče skupaj, oba zakonca sta zaposlena;
- davčni razred V – za poročene, živeče skupaj, oba zakonca sta zaposlena, vendar le, če zakonec spada v davčni razred III;
- davčni razred VI – obstaja več delovnih razmerij, davčna kartica ni bila pri aktualnemu delodajalcu oddana oz. ima več davčnih kartic.

Podlage za izračun cerkvenega davka (Kirchensteuer) so vsi dohodki oziroma davek na plačo (Lohnsteuer) in zemljiški davek (Grundsteuer). Davek se razlikuje po zveznih državah in znaša med 8 in 9 % od končne dohodnine in pripada tisti cerkvi, kateri veri pripada zavezanec.

Solidarnostni dodatek (Solidaritätzuschlag)¹⁸ se izračuna na podlagi dohodnine in je obvezen za plačilo. Solidarnostni dodatek je predpisan v višini 5,5 %, vendar ga ne plačajo zavezanci, ki so v dohodninski lestvici v prvem – ničnem razredu.

5.3 Prispevki na plačo, ki so v breme delodajalca

Delodajalec je dolžan poravnati drugo polovico prispevkov, razen prispevka za invalidsko zavarovanje – ta je nižji od delojemalčevega. Pod plačila obveznih prispevkov pa spada tudi obvezno nezgodno zavarovanje (gesetzliche Unfallversicherung), ki je za pokrivanje odškodnin v primeru nezgode pri delu, nesreč na poti in poklicnih boleznih. Je v breme delodajalca, je zakonsko obvezno, vendar si delodajalec sam izbere zavarovalnico in višino za plačilo nezgodnega zavarovanja. Obvezno nezgodno zavarovanje je potrebno poročati pri letnem poročilu.

Izračun prispevkov za bruto 1.108€

$$1.108 \times 19,625 \% = 217,45 \text{ €} + 15,00 \text{ €}$$

Pri izračunu upoštevamo obvezno predpisane prispevke in predvidevamo, da plačuje obvezne prispevke za nezgodno zavarovanje v višini 15,00 € na mesec.

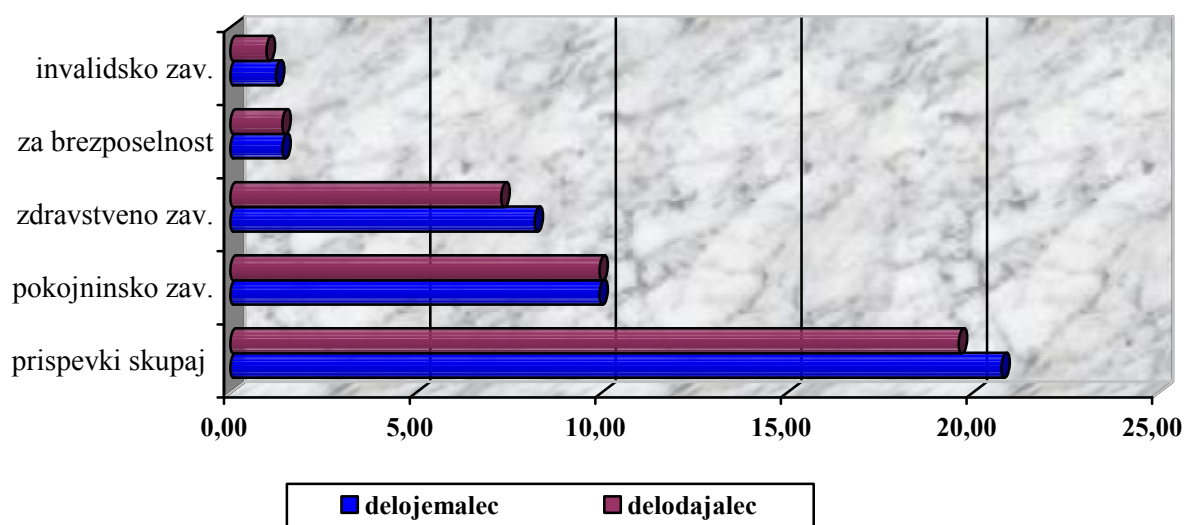
¹⁸ Solidarnostni dodatek so uvedli 1. julija 1991 in je znašal 3,75 %. Nato so ga dali v mirovanje od julija 1992 do konca leta 1994 in od 1995 do 1997 je bil predpisan v višini 7,5 %. Od leta 1998 je veljavna višina 5,5 % in po načrtih ga nameravajo pobirati do leta 2019.

Tabela 13: Primerjava delojemalčevih in delodajalčevih prispevkov

V breme/prisp.	Skupaj	pokojninsko	zdravstveno	brezposelnost	invalidsko
Delojemalec	20,775	9,95	8,20	1,40	0,975/1,225
Delodajalec	19,625	9,95	7,30	1,40	0,975
Skupaj	40,40	19,90	15,50	2,80	1,95/2,20

Vir: Portal Deutsche Sozialversicherung

Graf 6: Primerjava med prispevki delojemalca in delodajalca po %



Vir: lasten

Delodajalci imajo prakso, ki je zelo razširjena, da vplačujejo prispevke za zaposlene še kot knjižne rezerve (Direktzusage), to so rezervirana sredstva v svoji bilanci. Nadalje se še poslužujejo plačil prispevkov v pokojninske blagajne (Pensionskasse)-za eno podjetje ali panogo. Plačila v podporni sklad (Unterstützungskasse) so še ena oblika – to je privatni pokojninski načrt in plačila za direktno zavarovanje (Direktversicherung), kjer se zavaruje predvsem management.

6 PRIMERJAVA MED SLOVENSKIM, AVSTRIJSKIM IN NEMŠKIM MODELOM IZRAČUNA PLAČ

Tako kot pri nas v Sloveniji, morajo tudi v Avstriji in Nemčiji pri izplačilih osebnih dohodkov zaposleni in delodajalci plačevati prispevke in davke. Delojemalce najbolj zanima, koliko bodo zaslužili, delodajalce pa predvsem strošek dela, torej strošek plač.

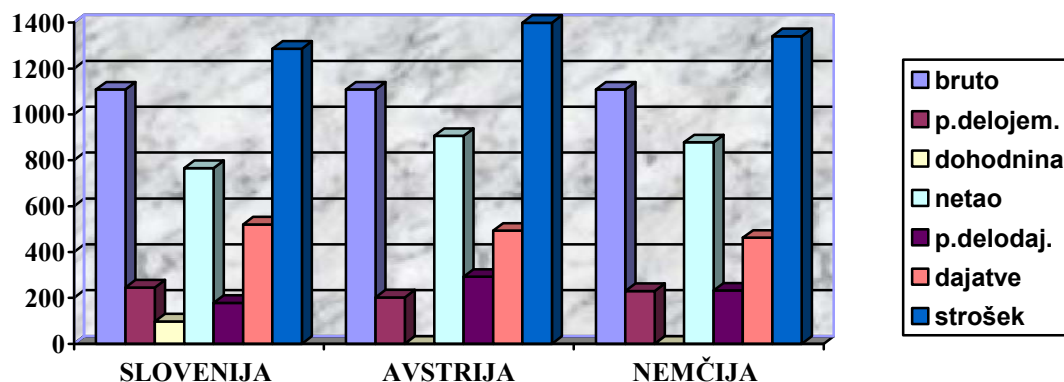
Ob primerjavi vseh treh primerov, ki so že omenjeni, ugotovimo sledeče:

Tabela 14: Primerjava obremenitve bruto plače 1.108 € z dajatvami med obravnavanimi državami

	SLOVENIJA	AVSTRIJA	NEMČIJA
	ZNESEK V €	ZNESEK V €	ZNESEK V €
Bruto	1.108	1.108	1.108
Prispevki delojemalec	245	202	230
Dohodnina	97	-	-
Neto	766	906	878
Prispevki delodajalec	178	292	232
Skupaj prispevki in dohodnina	520	493	462
SKUPAJ strošek delodajalca	1.286	1.399	1.340

Vir: lasten

Graf 7: Primerjava obremenitve bruto plače 1.108 € z dajatvami



Vir : lasten

Pri enakem bruto znesku bi v Sloveniji delojemalec plačal več prispevkov kot v Avstriji in Nemčiji, seveda pa delodajalec plača pri nas znatno manj kot pri drugih dveh.

Pri tem je potrebno poudariti, da v vsej Avstriji ni enakih prispevkov za vse, saj imajo, kot je razvidno iz tabel za plačilo prispevkov, različne prispevke po pokrajinah, po delovnem mestu in po dejavnosti. Tako izračunan primer ne velja na splošno, temveč le za Koroško in za delovno mesto delavca.

Prav tako tudi v Nemčiji nimajo enakih prispevkov za vse zaposlene in za celo državo. Prispevki so različni po dejavnostih in po tem, ali je sedež delodajalca v vzhodni ali zahodni Nemčiji, ter po tem, ali so zaposleni zavezanci za plačilo cerkvenega davka oz. solidarnostnega dodatka ali ne. Izračunan primer je primer zavezanca, ki je zaposlen kot navaden delavec in je poročen ter nima otrok, saj je v nasprotnem primeru drugačen obračun.

6.1 Primerjava prispevkov med posameznimi obravnavanimi državami

V Sloveniji mora plačati delojemalec 22,10 %, medtem ko v Avstriji na splošno plača 18,20 % in v Nemčiji 20,775 %. Navedeno ni enako za vse, temveč je odvisno od pogodbe o zaposlitvi in drugih faktorjev. V osnovi so torej osnovni obvezni delojemalčevi prispevki v Sloveniji višji od drugih dveh primerjanih držav.

V Sloveniji mora plačati delodajalec 16,10 %, v Avstriji na splošno 21,70 % obveznih osnovnih prispevkov in dodatno še obvezne prispevke glede na dejavnost oz. vrsto zaposlitve. V Nemčiji se plačajo obvezni osnovni prispevki v višini 19,625 % ter spet obvezni dodatni prispevki, odvisni od danih pogojev. Prispevki, ki jih plača delodajalec v Sloveniji, so nižji od drugih dveh obravnavanih držav. Prispevki delodajalcev so lahko v Avstriji in Nemčiji še precej višji, saj imajo poleg obveznih osnovnih prispevkov še obvezne dodatne prispevke, ki niso enaki za vse (odvisni so glede na dejavnost, zaposlitev).

6.2 Primerjava dohodnine med posameznimi obravnavanimi državami

Če pogledamo dohodnino, je v tem primeru znatna razlika, saj zopet v Sloveniji plača delojemalec več kot v Avstriji in v Nemčiji. Ta razlika nastane, ker se je neto izplačilo pri

plači v Avstriji po višini razvrstilo v prvi razred, ki pri njih nima stopnje obdavčitve, pri nas pa jo že ima. V Nemčiji je zavezanec z nizkimi dohodki razvrščen v III. davčni razred, kar pomeni, da ima partnerja, ki ga vzdržuje in tako pri izračunu pride v davčni lestvici do prvega davčnega razreda, ki pri njih tudi nima stopnje obdavčitve.

6.3 Neto plača

Naj še malo pogledamo neto plačo, saj je ta za nas najbolj zanimiva. Delojemalec v Sloveniji ob predpostavki, da ima bruto plačo 1.108 € zasluži najmanj. V tem primeru je občutna razlika pri izplačilu neto plače, na to vplivajo predvsem nižja stopnja delojemalčevih prispevkov in seveda dohodnina – v Avstriji in v Nemčiji je prvi razred davčne lestvice neobdavčen, pri nas po zakonu o dohodnini »nulte« razreda ni, saj je dohodek v prvem davčnem razredu od 0,00 € do 617,54 € obdavčen s 16 %.

6.4 Strošek delodajalca

Tako kot nas zaposlene najbolj zanima, koliko bomo zaslužili, tako delodajalce zanima predvsem, kolikšen strošek dela oziroma plač bodo imeli.

Ko seštejemo neto izplačilo, vse prispevke in davke, ki se odvedejo od plače v vseh treh primerih, ne dobimo prevelikih odstopanj. Največji strošek v tem primeru ima delodajalec v Avstriji. Lahko bi rekli, da je plača v vseh treh primerih sumarno podobno obdavčena, vendar poudarjamo, da to velja le za v tej diplomski nalogi obravnavan primer. V Nemčiji so obvezna dodatna zavarovanja, ki pa niso natančno določena (delodajalec se sam odloči za znesek), zato je lahko strošek delodajalca pri njih še precej višji.

Kot smo že omenili, so razlike v metodah oz. načinu obračunavanja dajatev, medtem ko pri nas velja za vso državo enako, v Avstriji in Nemčiji ni tako, bistveno vplivajo na izračun tudi višina dohodka in dodatne olajšave. Na različnost vpliva tudi, če ima delojemalec v olajšavi enega otroka, dva ali več, ali je samski, poročen, je pripadnik določene vere, kje ima sedež delodajalec ipd.

6.5 Primerjava med izbranimi državami pri višjem bruto znesku

Izračun pri večji bruto plači je drugačen od obravnavanega primera, kljub temu da uporabimo iste ostale podatke oziroma predpostavke.

Pri tem primeru z višjim bruto zneskom ugotovimo, da se razpon pri neto plači povečuje, delojemalec v Sloveniji dobi precej manj.

Primer višje plače:

Tabela 15 : Primerjava obremenitve bruto plače 2.250 € z dajatvami med izbranimi državami

	SLOVENIJA		AVSTRIJA		NEMČIJA	
	%	ZNESEK €	%	ZNESEK €	%	ZNESEK €
Bruto		2.250		2.250		2.250
Prispevki delojemalec	22,10	497	18,20	409	20,77	467
Cerkveni davek	-	-	-	-		6
Dohodnina		374		303		75
Neto		1.379		1.538		1.702
Prispevki delodajalec	16,10	362	21,70	488	19,62	441
Prispevki dod.delod. ¹⁹	-	-	4,64	104		15
Skupaj prisp.delod.	16,10	362	26,34	592		456
Skupaj prisp.in dohod.		1.233		1.304		1.004
SKUPAJ strošek delod.		2.612		2.842		2.706

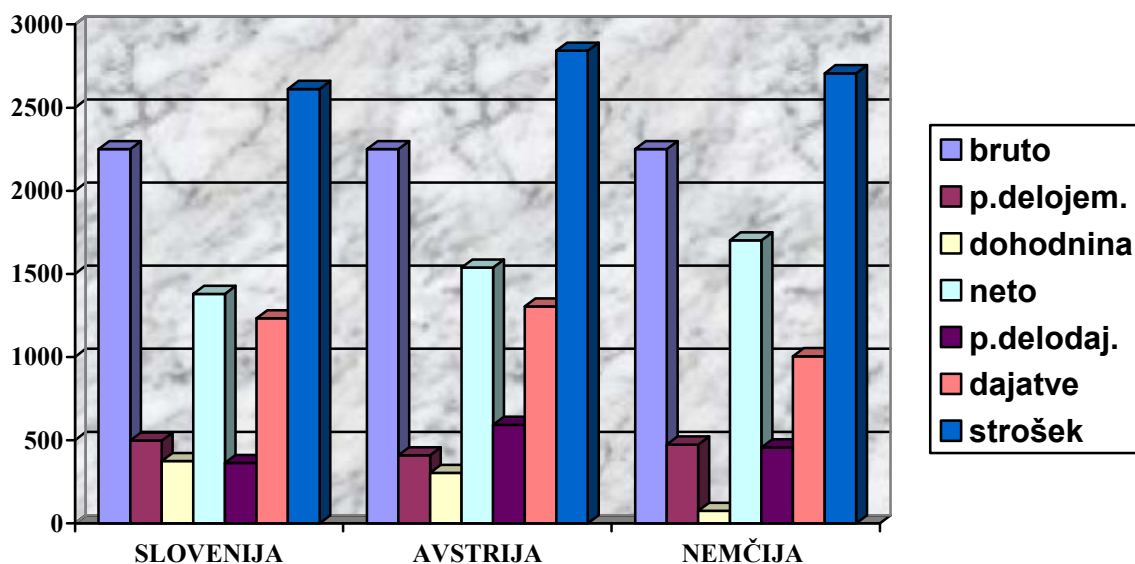
Vir: lasten

Prispevki v breme delojemalcev to plačo procentualno enako obremenjujejo kot plačo pri prejšnjem primeru. Na večje razlike pri neto plači vpliva dohodnina, ki je v tem primeru v Sloveniji višja od preostalih dveh, predvsem precej višja od dohodnine v Nemčiji. Na to najbolj vpliva podatek, da je zavezanec, ki smo ga obravnavali v III. dohodninskem razredu, saj če bi bil v katerem koli drugem, bi bil izračun precej drugačen.

¹⁹ Dodatni prispevki v breme delodajalca so v Avstriji po višini določeni, v Nemčiji pa ne – sami se odločijo za višino in za to, kje bodo vplačevali obvezna dodatna zavarovanja. V Sloveniji imamo različna dodatna zavarovanja in varčevanja v različne pokojninske sklade, vendar niso zakonska obveza plačila delodajalcev.

Pri prispevkih v breme delodajalcev je tudi v tem primeru stopnja procenta obdavčitve v Avstriji večja, kot je razvidno iz izračuna v tabeli 15. Če pogledamo še skupaj nakazila državi, se v Avstriji plača več, seveda na račun delodajalcev – višji prispevki. Strošek dela je najvišji v Avstriji in najnižji pri nas v Sloveniji. Vpliv na to imajo prispevki delodajalca, saj so v Avstriji in Nemčiji z njimi še bolj obremenjeni.

Graf 8: Primerjava obremenitve bruto plače 2.250 € z dajatvami



Vir : lasten

7 SKLEP

V tem diplomskem delu smo predstavili in primerjali izplačevanje plač v treh državah Evropske unije: v Sloveniji, Avstriji in Nemčiji. Za cilj diplomskega dela smo si postavili predstaviti, koliko ljudje, ki ustvarjajo pri nas, v Avstriji in Nemčiji, ob predpostavki, da izhajamo iz iste bruto osnove, dobijo izplačano za svoje delo, torej neto izplačilo. Za primerjavo smo si vzeli 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.

V Avstriji in v Nemčiji imajo za isto bruto plačo kot v Sloveniji delodajalci večje stroške (če plačujejo še dodatna zavarovanja, še več) in delojemalci večje plače. Pri tem moramo dodati, da dobi delojemalec ob izplačilu plače v Sloveniji poleg neto zneska še dodatek - nadomestilo za prehrano med delom in nadomestilo za prevoz na delo. Nadomestila so v Sloveniji neobdavčena do določene višine, v Avstriji in Nemčiji so po večini dodatki obdavčeni ne samo z dohodnino, pač pa tudi s prispevki.

Ob primerjavi prispevkov po delodajalcih in delojemalcih v Avstriji ugotovimo, da so skoraj obratni kot v Sloveniji. Torej mora delodajalec plačati dosti več prispevkov za delojemalca, medtem ko ima delojemalec zato dosti večjo neto izplačilo. V Nemčiji imajo predpisane prispevke nekje na sredini – med slovenskimi in avstrijskimi.

Na splošno menimo, da je pri plačah v Sloveniji najbolj neugoden novi Zakon o dohodnini, saj so najnižje plače obdavčene, kar menimo, 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 delavci dobili višjo neto plačo, strošek delodajalca pa bi ostal enak.

Zelo radi rečemo, da imajo pri sosedih plače višje, ali da imajo boljši davčni sistem ali da so njihovi zakoni boljši kot naši. Pri našem raziskovanju smo prišli do zaključka, da tudi pri sosedih v Avstriji in Nemčiji plačujejo prispevke, ki so po višini zelo podobni našim, razlika, ki je najbolj očitna, je, da je izplačilo neto plače pri njih precej višje kot pri nas.

Mnenje večine je, da so plače v Avstriji in Nemčiji precej višje od naših v Sloveniji. Na to ne vpliva zgolj bolj ugodna obremenitev plač z davki in prispevki, temveč dejstvo, da so plače v osnovi (bruto plače) višje. Mogoče se bodo tudi pri nas časi spremenili in bodo bolj ugodni za zaposlence.

Glede na navedeno zaključimo, da smo v celoti dosegli postavljene cilje, saj smo dokazali, da so plače v vseh treh obravnavanih primerih obdavčene. Le na tak način je zagotovljeno delovanje sodobne države 21. stoletja.

8 SEZNAM LITERATURE IN VIROV

8.1 Seznam literature

1. Galič Jana, Kruhar Puc Romana: Obdavčitev plač in drugih osebnih prejemkov ter povračila stroškov v zvezi z delom, Založba Legat, Lesce, 2005
2. Galič Jana: Obdavčitev plač in drugih dohodkov iz zaposlitve po novi davčni zakonodaji, Založba Legat, Lesce, 2007
3. Galič Jana: Obdavčitev plač... spremembe in novosti 2008, nova pojasnila ter odgovori na najpogostejše zastavljena vprašanja iz prakse, Legat Consultor, Lesce, 2008
4. Ivanuša-Bezjak Mirjana, Kralj Majda, Kuhar Sonja: Priročnik za praktično izobraževanje, Višja strokovna šola Academia, Maribor, 2007
5. Ivanuša-Bezjak Mirjana, Kralj Majda, Kuhar Sonja: Moja pot do diplome, Višja strokovna šola Academia, Maribor, 2008
6. Kolektivne pogodbe dejavnosti o izredni uskladitvi plač, UL 62/2008
7. REVIJA IKS, Zveza računovodij, finančnikov in revizorjev
8. REVIJA OBRTNIK, Obrtno podjetniška zbornica Slovenije
9. Slovenski računovodski standardi 2006, Slovenski inštitut za revizijo, november 2005
10. Šober Lea: Praktično izobraževanje 1, seminarska naloga, 2008
11. VESTNIK PLAČE IN KADRI, Verlag Dashöfer
12. VESTNIK RAČUNOVODSKI IN DAVČNI NASVETI, Verlag Dashöfer
13. Zakon o delovnih razmerjih, UL 42/2002, spremembe UL 79/2006, 46/2007, 103/2007 in 45/2008
14. Zakon o dohodnini UL 54/2004, 56/2004, 62/2004 in 63/2004, spremembe UL 80/2004, 139/2004, 17/2005, 53/2005, 70/2005, 115/2005, 21/2006, 43/2006, 47/2006, 59/2006, 69/2006, 117/2006, 33/2007 in 45/2007
15. Zakon o gospodarskih družbah UL 42/2006 in 60/2006 s spremembami in dopolnitvami
16. Zakon o prispevkih za socialno varnost UL 5/1996 s spremembami in dopolnitvami
17. Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju UL 106/1991 s spremembami in dopolnitvami

8.2 Seznam spletnih virov

http://biallo.aol.de/aol/gehaltsrechner/index_aol.php , 11.10.09

http://europa.eu/abc/keyfigures/qualityoflife/wealthy/index_sl.htm , 27.09.09

<http://epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/portal/eurostat/home/> , 07.09.09

http://portal.wko.at/wk/format_detail.wk?AngID=1&StID=453114&DstID=0&titel=Abrechnung_von_Dienstnehmern , dne 09.10.2009

<http://www.anuber.de/steuerklasse.html> , dne 09.10.2009

<http://www.ak-vorarlberg.at/steuerundgeld/lohnundgehalt.htm> , 28.09.09

http://www.bmas.de/portal/29774/2008_12_17_aenderungen_2009.html, dne 10.10.09

https://www.bmf.gv.at/Publikationen/Downloads/BroschurenundRatgeber/STB_09_D_WEB%282%29.pdf , dne 27.09.09

http://www.bundesfinanzministerium.de/nr_53848/DE/BMF_Startseite/Service/Broschueren_Bestellservice/Steuern/20100_a.property=publicationFile.pdf , 28.09.09

http://www.bundesfinanzministerium.de/DE/BMF_Startseite/node.html?_nnn=true , 28.09.09

http://www.deutsche-rentenversicherung.de/nr_23890/SharedDocs/de/Navigation/Deutsche_RV/werte_rv_node.html__nnn=true, dne 10.10.09

<http://www.deutsche-sozialversicherung.de/de/unfallversicherung/finanzierung.html>, dne 10.10.09

<http://www.deutsche-sozialversicherung.de/> , 07.10.09

<http://www.hauptverband.at/mediaDB/Beitragsrechtliche%20Werte%202009%2014.1.09.pdf>, dne 04.10.2009

http://www.lohnexperte.de/pdf_2005/Lohnscheine.pdf , dne 09.10.2009

http://www.mf.gov.si/slov/dav_car/seznam_konv_izogib_dv_obd.htm#1 , 27.09.09.

http://www.mddsz.gov.si/si/delovna_podrocja/delovna_razmerja_in_pravice_iz_dela/delovna_razmerja/zakon_o_delovnih_razmerjih/vodnik_po_pravicah_iz_delovnega_razmerja/ , 27.09.09

<http://www.racunovodja.com/clanki.asp?clanek=56> , 28.09.09

<http://www.racunovodja.com/izracuni/place2009/opa.asp> , 12.10.09

<http://de.wikipedia.org/wiki/Sozialversicherung#Allgemeines> , 04.10.09

[http://de.wikipedia.org/wiki/Arbeitsrecht_\(Deutschland\)](http://de.wikipedia.org/wiki/Arbeitsrecht_(Deutschland)) , 07.10.09

<http://www.wkw.at/docextern/ArbeitundSoziales/Extern/Arbeitsrecht/ArbeitsrechtinderEU/ArbeitsrechtDeutschland.htm> , 03.10.09

http://www.bundesfinanzministerium.de/nr_53848/DE/BMF_Startseite/Service/Broschueren_Bestellservice/Steuern/20100_a.property=publicationFile.pdf , dne 10.10.2009

http://de.wikipedia.org/wiki/Kirchensteuer_%28Deutschland%29, 10.10.2009

<http://www.nettoeinkommen.de/kirche.htm> , 10.10.09

<http://www.tagesgeldvergleich.net/tagesgeld-lexikon/solidaritaetszuschlag.html>, 10.10.09

<http://www.steuernlinks.de/lohnsteuertabelle.html> , 11.10.2009

<http://www.kurier.at/geldundwirtschaft/geld/gehaltsrechner.php> , 11.10.2009

http://www.steuernetz.de/aav_steuernetz/steuern/news/ , 11.10.2009

9 PRILOGE

- PRIMER OSEBNEGA DOHODKA ZA 1.108 € BRUTO ZA SLOVENIJO
- PRIMER OSEBNEGA DOHODKA ZA 1.108 € BRUTO ZA AVSTRIJO
- PRIMER OSEBNEGA DOHODKA ZA 1.108 € BRUTO ZA NEMČIJO

- PRIMER OSEBNEGA DOHODKA ZA 2.250 € BRUTO ZA SLOVENIJO
- PRIMER OSEBNEGA DOHODKA ZA 2.250 € BRUTO ZA AVSTRIJO
- PRIMER OSEBNEGA DOHODKA ZA 2.250 € BRUTO ZA NEMČIJO

OBRAČUN PLAČ

Parametri izračuna

Znesek:	1.108,00 EUR
Bonitete:	0.00 EUR
Davčne olajšave:	0.00 EUR
Materialni stroški:	0.00 EUR
Število otrok:	0
Število otrok s posebnimi potrebami:	0
Mesec obračuna:	januar

Izračun plače

I. OSNOVNI PODATKI				
Splošna davčna olajšava:			254,28 EUR	
Ostale olajšave:			0,00 EUR	
Bruto osnova za obračun prispevkov:			1.108,00 EUR	
II. PRISPEVKI OD BRUTO PLAČE DELAVCEV				
1. Prispevki za socialno varnost (skupaj):			244,87 EUR	
1.1. Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje:			171,74 EUR	
1.2. Prispevek za zdravstveno zavarovanje:			70,47 EUR	
1.3. Prispevek za zaposlovanje:			1,55 EUR	
1.4. Prispevek za starševsko varstvo:			1,11 EUR	
2. Akontacija dohodnine:			97,42 EUR	
2.1. Osnova:			608,86 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:			183.495,95 SIT	765,72 EUR
4. Materialni stroški:			0,00 EUR	
IZPLAČILO			765,72 EUR	
Bruto osnovna plača			1.108,00 EUR	
III. PRISPEVKI NA BRUTO PLAČO				
5. Prispevki za socialno varnost (skupaj):			178,39 EUR	
5.1. Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje:			98,06 EUR	
5.2. Prispevek za zdravstveno zavarovanje:			72,68 EUR	
5.3. Prispevek za zaposlovanje:			0,66 EUR	
5.4. Prispevek za poškodbe pri delu:			5,87 EUR	
5.5. Prispevek za starševsko varstvo:			1,11 EUR	
SKUPNI STROŠEK DELODAJALCA			1.286,39 EUR	

Brutto-Netto Rechner

Brutto-Arbeitslohn:	€ 1.108,00
Jahr:	2009
SV-Symbol:	Arbeiter
Anzahl Kinder:	0
mit AVAB	nein

Basisberechnung in €
1.108,00

Bruttoeinkommen:

Sozialversicherung

Krankenversicherung	43,77
Unfallversicherung	0,00
Pensionsversicherung	113,57
Arbeitslosenversicherung	33,24
Arbeiterkammerumlage	5,54
Wohnbauförderbetrag	5,54
Sozialabgaben gesamt	201,66

Lohnsteuerbemessung

Lohnsteuerbemessung Grundlage	906,34
abzgl. Werbekostenpauschale	11,00
abzgl. Sonderausgabenpauschale	5,00
abzgl. Pendlerpauschale	0,00
Steuerpflichtiges Einkommen	890,34

Absetzbeträge

Lohnsteuer vor Abzug d. Absetzbeträge:	0,00
abzgl. Arbeitnehmerabsetzbetrag	4,50
abzgl. Verkehrsabsetzbetrag	24,25
abzgl. Alleinverdiener(erzieher)absetzbetrag	0,00
abzgl. Kinderzuschlag	0,00
Steuern pro Monat	0,00

Nettoeinkommen

Bruttoeinkommen:	1.108,00
abzgl. Sozialabgaben	201,66
abzgl. Steuern pro Monat	0,00
Nettoeinkommen pro Monat	906,34

Der Inhalt der Tabelle sowie das gezeigte Auswertungsergebnis erhebt keinen Anspruch auf Richtigkeit oder Vollständigkeit. Für den Inhalt der Tabelle und das gezeigte Auswertungsergebnis wird keine Gewährleistung übernommen. Rechtsansprüche wegen inhaltlicher Fehler, Unvollständigkeiten oder unzutreffenden Ergebnissen können nach den gesetzlichen Vorschriften nur nach dem wirksamen Zustandekommen eines Auftragsverhältnisses entstehen.

© 2008 Rechtsanwalt Thomas M.R. Disqué

+

Steuerklasse

☒ Kirchensteuerpflichtig

Bruttolohn (monatlich) €

Enthaltene Versorgungsbezüge €

Eingetragener monatlicher Freibetrag €

Eingetragener monatlicher Hinzurechnungsbetrag €

Sozialversicherung

☒ Rentenversicherungspflicht

☐ knappschaftliche Rentenversicherung

☒ Arbeitslosenversicherungspflicht

☒ gesetzlich krankenversichert

Berechnen

Nettoberechnung Arbeitnehmer

Bruttolohn €

./. Lohnsteuer €

./. Solidaritätszuschlag €

./. Kirchensteuer €

./. Rentenversicherung €

./. Arbeitslosenversicherung €

./. Krankenversicherung €

./. Pflegeversicherung €

Nettolohn €

Gesamtbelastung Arbeitgeber

Bruttolohn €

+ Rentenversicherung €

+ Arbeitslosenversicherung €

+ Gesetzl. Krankenversicherung €

+ Gesetzl. Pflegeversicherung €

Arbeitgeberbelastung gesamt €

Zur Gesamtbelastung des Arbeitgebers kommen noch die Beiträge zur gesetzlichen Unfallversicherung. Die Höhe ist abhängig von der Risikoklasse, in die das Unternehmen eingestuft ist.

OBRAČUN PLAČ

Parametri izračuna

Znesek:	2.250,00 EUR
Bonitete:	0,00 EUR
Davčne olajšave:	0,00 EUR
Materialni stroški:	0,00 EUR
Število otrok:	0
Število otrok s posebnimi potrebami:	0
Mesec obračuna:	maj

Izračun plače

I. OSNOVNI PODATKI				
Splošna davčna olajšava:			254,28 EUR	
Ostale olajšave:			0,00 EUR	
Bruto osnova za obračun prispevkov:			2.250,00 EUR	
II. PRISPEVKI OD BRUTO PLAČE DELAVCEV				
1. Prispevki za socialno varnost (skupaj):			497,25 EUR	
1.1. Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje:			348,75 EUR	
1.2. Prispevek za zdravstveno zavarovanje:			143,10 EUR	
1.3. Prispevek za zaposlovanje:			3,15 EUR	
1.4. Prispevek za starševsko varstvo:			2,25 EUR	
2. Akontacija dohodnine:			373,54 EUR	
2.1. Osnova:			1.498,47 EUR	
2.2 RAZRED V LESTVICI OBRAČUNSKIH STOPENJ				
Razred	Odstotek	Znesek	Osnova NAD	Osnova DO
3	41,00 %	265,54 EUR	1.235,07 EUR	...
3. Neto plača:			330.514,83 SIT	1.379,21 EUR
4. Materialni stroški:			0,00 EUR	
IZPLAČILO			1.379,21 EUR	
Bruto osnovna plača			2.250,00 EUR	
III. PRISPEVKI NA BRUTO PLAČO				
5. Prispevki za socialno varnost (skupaj):			362,25 EUR	
5.1. Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje:			199,13 EUR	
5.2. Prispevek za zdravstveno zavarovanje:			147,60 EUR	
5.3. Prispevek za zaposlovanje:			1,35 EUR	
5.4. Prispevek za poškodbe pri delu:			11,93 EUR	
5.5. Prispevek za starševsko varstvo:			2,25 EUR	
SKUPNI STROŠEK DELODAJALCA			2.612,25 EUR	

Brutto-Netto Rechner

Brutto-Arbeitslohn:	€ 2.250,00
Jahr:	2009
SV-Symbol:	Arbeiter
Anzahl Kinder:	0
mit AVAB	nein

Basisberechnung in €

Bruttoeinkommen:

2.250,00

Sozialversicherung

Krankenversicherung	88,88
Unfallversicherung	0,00
Pensionsversicherung	230,63
Arbeitslosenversicherung	67,50
Arbeiterkammerumlage	11,25
Wohnbauförderbetrag	11,25

Sozialabgaben gesamt

409,50

Lohnsteuerbemessung

Lohnsteuerbemessung Grundlage	1.840,50
abzgl. Werbekostenpauschale	11,00
abzgl. Sonderausgabenpauschale	5,00
abzgl. Pendlerpauschale	0,00

Steuerpflichtiges Einkommen

1.824,50

Absetzbeträge

Lohnsteuer vor Abzug d. Absetzbeträge:	331,36
abzgl. Arbeitnehmerabsetzbetrag	4,50
abzgl. Verkehrsabsetzbetrag	24,25
abzgl. Alleinverdiener(erzieher)absetzbetrag	0,00
abzgl. Kinderzuschlag	0,00
Steuern pro Monat	302,61

Nettoeinkommen

Bruttoeinkommen:	2.250,00
abzgl. Sozialabgaben	409,50
abzgl. Steuern pro Monat	302,61
Nettoeinkommen pro Monat	1.537,89

Der Inhalt der Tabelle sowie das gezeigte Auswertungsergebnis erhebt keinen Anspruch auf Richtigkeit oder Vollständigkeit. Für den Inhalt der Tabelle und das gezeigte Auswertungsergebnis wird keine Gewährleistung übernommen. Rechtsansprüche wegen inhaltlicher Fehler, Unvollständigkeiten oder unzutreffenden Ergebnissen können nach den gesetzlichen Vorschriften nur nach dem wirksamen Zustandekommen eines Auftragsverhältnisses entstehen.

Steuerklasse

III

☒ Kirchensteuerpflichtig

Bruttolohn (monatlich)	€	2250
Enthaltene Versorgungsbezüge	€	
Eingetragener monatlicher Freibetrag	€	
Eingetragener monatlicher Hinzurechnungsbetrag	€	
Sozialversicherung		
☒ Rentenversicherungspflicht		
☐ knappschaftliche Rentenversicherung		
☒ Arbeitslosenversicherungspflicht		
☒ gesetzlich krankenversichert		

Berechnen

Nettoberechnung Arbeitnehmer

Bruttolohn	€	2.250,00
./. Lohnsteuer	€	74,33
./. Solidaritätszuschlag	€	0,00
./. Kirchensteuer	€	5,95
./. Rentenversicherung	€	223,88
./. Arbeitslosenversicherung	€	31,50
./. Krankenversicherung	€	184,50
./. Pflegeversicherung	€	27,56
Nettolohn	€	1.702,28

Gesamtbelastung Arbeitgeber

Bruttolohn	€	2.250,00
+ Rentenversicherung	€	223,88
+ Arbeitslosenversicherung	€	31,50
+ Gesetzl. Krankenversicherung	€	164,25
+ Gesetzl. Pflegeversicherung	€	21,94
Arbeitgeberbelastung gesamt	€	2.691,57

Zur Gesamtbelastung des Arbeitgebers kommen noch die Beiträge zur gesetzlichen Unfallversicherung. Die Höhe ist abhängig von der Risikoklasse, in die das Unternehmen eingestuft ist.

