

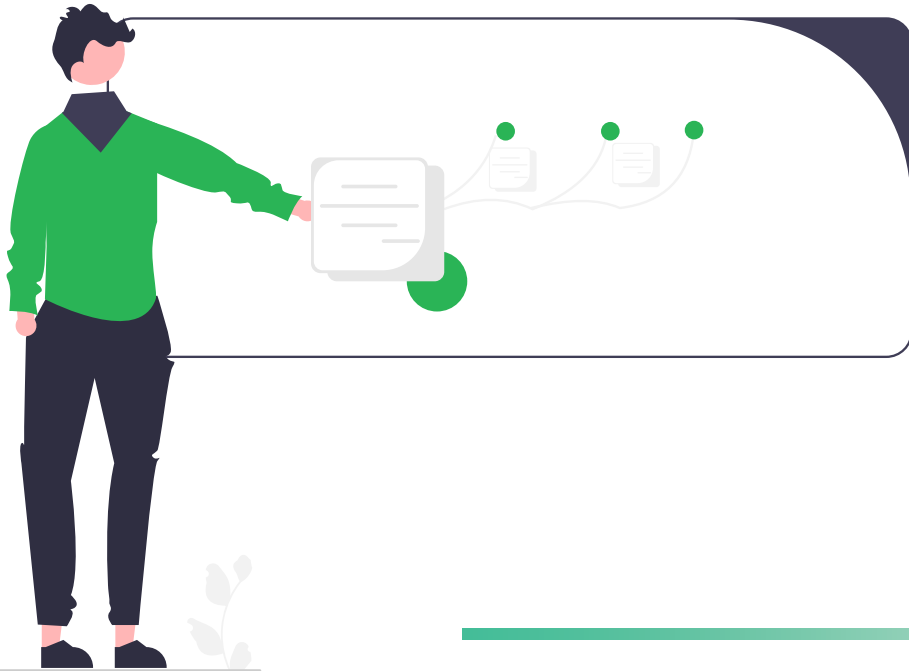
Primerjalna analiza obremenitev stroškov dela

Mojca Bartol Lesar, PwC

Hrvaška, Srbija, Avstrija, Nemčija

Gradivo je last Slovenskega inštituta za revizijo in je predmet avtorske zaščite in drugih oblik zaščite intelektualne lastnine. Prepovedano je kakršnokoli reproduciranje, razen izključno za osebno uporabo in v nekomercialne namene, pri čemer se morajo ohraniti vsa opozorila o avtorskih ali drugih pravicah, zato se ne smejo prepisovati, razmnoževati ali kako drugače razširjati. Naveden mora biti tudi vir.

- Vsebina:
 - Osnovne informacije o dohodnini in socialnih prispevkih
 - Izračuni
- Omejitve



Hrvaška

- Letna dohodninska lestvica:

Od	Do	Davčna stopnja
0	50.400 EUR	15 do 23,60 %
50.400 EUR		25 do 35,40 %

- Razpon nižje in višje stopnje:

	Nižja stopnja %	Višja stopnja %
Občina	15,00 – 22,00	25,00 – 33,00
Mesto < 30.000 prebivalcev:	15,00 – 22,40	25,00 – 33,60
Mesto > 30.000 prebivalcev	15,00 – 23,00	25,00 – 34,50
Mesto Zagreb	15,00 – 23,60	25,00 – 35,40

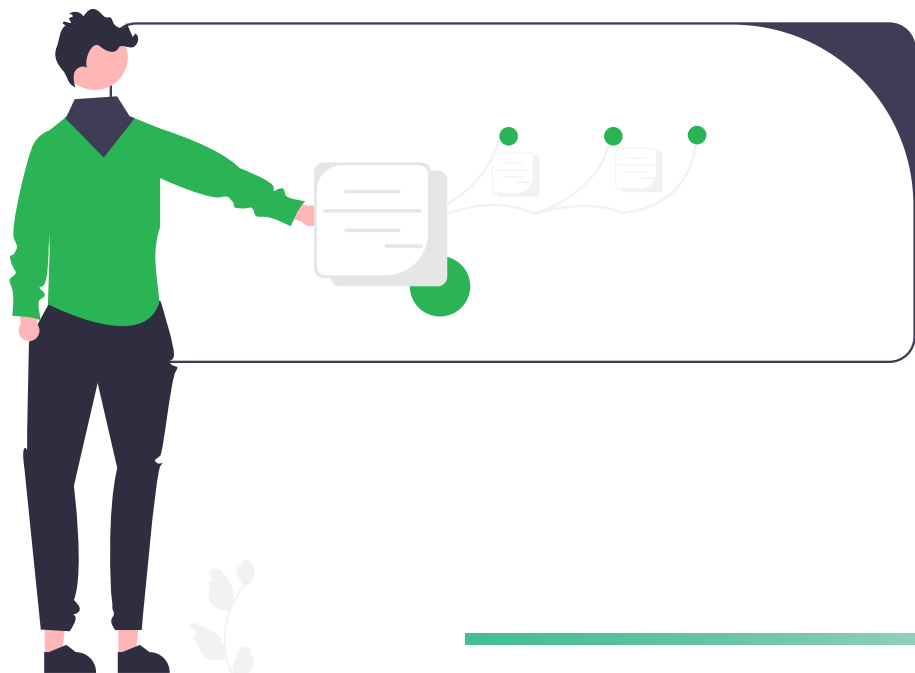
Olajšave in neobdavčeni dohodki

- Osebna olajšava: 560 EUR/mesec
- Otroci: 280 EUR, 392 EUR, 560 EUR
- Mladi
 - Do 25 let: ne plačajo 100 % letne dohodninske obveznosti v delu, ki se nanaša na dohodek iz najnižjega razreda
 - 26-30 let: ...50 %
- mesto Vukovar, veterani
- ...

- Prevoz na delo (vozovnica)
- Prehrana: do 1.800 EUR/leto, če so predloženi računi, sicer pa 1.200 EUR/leto.
- Nagrade za delovno uspešnost/ bonusi, dodatna izplačila: do 1.120 EUR/leto
- Občasna dodatna izplačila ob Božiču, Veliki noči, za dopust ipd.: do 700 EUR/leto
- Ob upokojitvi: do 1.400 EUR
- Za novorojenčke: do 1.400 EUR
- Darila otrokom do 15. leta: do 140 EUR/leto
- ...

- Vsi dohodki na podlagi zaposlitve se načeloma obdavčijo kot dohodek iz zaposlitve in podležejo prispevkom za socialno varnost, a nekaj izjem, med drugim:
- Prejemki v naravi na podlagi delniškega nagrajevanja ali pravice do nakupa deleža v delodajalčevi ali povezani domači ali tuji delniški družbi in družbi z omejeno odgovornostjo pod ugodnimi pogoji:
- Dohodek iz kapitala (24%), ni prispevkov

- Prispevki delojemalca za pokojninsko zavarovanje: **20 %** (15 % prvi steber, 5 % drugi steber)
 - Mesečna bruto plača do 700 EUR: osnova: plača minus 300 EUR
 - Mesečna bruto plača med 700,1 EUR-1.300 EUR: osnova je mesečna bruto plača zmanjšana za 0,5 x (1.300 EUR – mesečna bruto plača)
 - Mesečna bruto plača nad 1.300 EUR: osnova je plača, z upoštevanjem socialne kapice:
 - 9.360 EUR mesečna kapica (za 1. in 2. steber v primeru plače)
 - 112.320 EUR letna kapica (za 1. steber, ne glede na to ali gre za plačo ali kako drugo izplačilo)
- Prispevki delodajalca: **16,5 %** za zdravstveno zavarovanje
 - Osnova: bruto plača
 - Ni kapice



Srbija

- Ni lestvice, dohodninska stopnja za dohodek iz zaposlitve je **10 %**
- Dodatna letna dohodnina: če skupni dohodki presegajo 3 x povprečne bruto letne plače
 - Za 2023: nad cca. 36.492 EUR
 - Ugodnost za mlade (<40 let): dodatni davek le v primeru dohodka nad 6 x (oz. 9 x) povprečne letne plače
- Dodatni davek*:
 - 10 %, če je neto znesek med 3x do 6 x povprečne letne plače
 - 15 %, če je neto znesek nad 6 x povprečne letne plače

* Določeni tipi dohodkov so izločeni, npr. dohodki iz investiranja in kapitala.

Olajšave – dodatni davek

- Dohodek, ki je predmet dodatne letne obdavčitve, se lahko zmanjša za:
 - osebna olajšava: 40 % povprečne letne plače
 - za vzdrževane člane: 15 % povprečne letne plače na vzd. člana
- Maksimalno znižanje: 50 % obd. dohodka

- Prevoz na delo do 46 EUR
- Solidarnostna pomoč v primeru bolezni do 460 EUR
- Pomoč ob smrti družinskega člana do 805 EUR
- Jubilejne nagrade
- Za novorojenčke: do povprečne plače
- Darila otrokom do 15. leta: do 115 EUR/leto
- ...

- Zaposleni so oproščeni plačila davka, če so pridobili delnice podjetja, v katerem delajo, brezplačno ali po znižani ceni, razen:
 - Če delavec odsvoji delnice pred potekom 2-letnega obdobja od dne, ko delavec pridobi pravico do razpolaganja z delnicami;
 - Ko podjetje ali z njim povezana oseba odkupi svoje delnice nazaj od zaposlenega;
 - Če pride do prenehanja delovnega razmerja pred iztekom 2-letnega obdobja od dne, ko zaposleni pridobi pravico do razpolaganja z delnicami, razen če do prenehanja pride ne glede na voljo enega ali drugega.
- Če pogoji niso (več) izpolnjeni: obdavčljiv dohodek, za katerega velja dohodnina in socialni prispevki enako kot za dohodek iz zaposlitve.

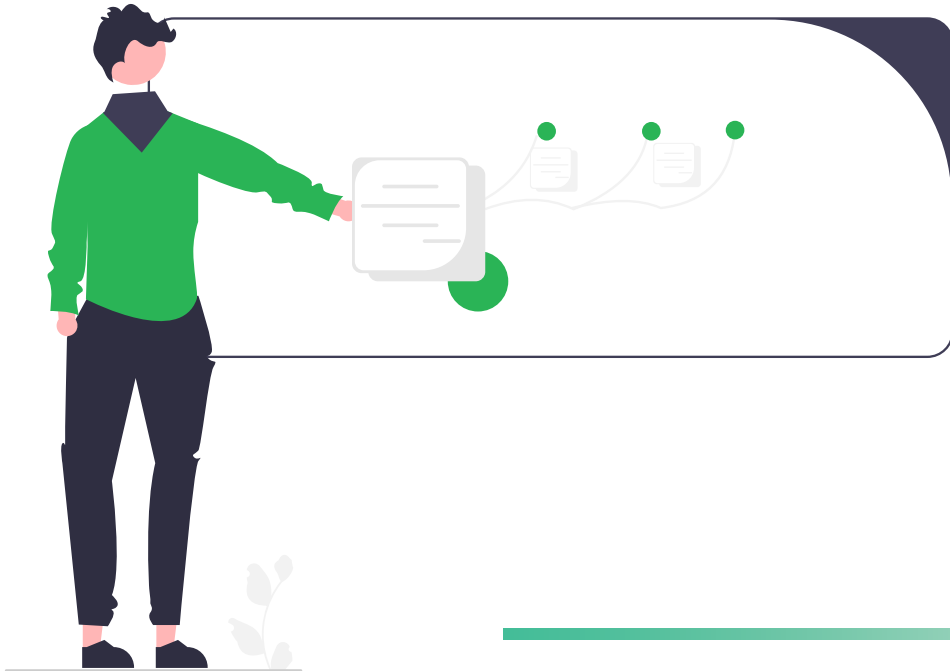
Prispevki delojemalca: **19,90 %**

- Pokojninsko in invalidsko zavarovanje: 14 %
- Zdravstveno zavarovanje: 5,15 %
- Brezposelnost: 0,75 %

Prispevki delodajalca: **15,15 %**

- Pokojninsko in invalidsko zavarovanje: 10 %
- Zdravstveno zavarovanje: 5,15 %

- Najnižja mesečna osnova za prispevke je določena v višini 35,05 % povprečne mesečne plače, za 2024 je to okoli 343 EUR.
- Najvišja mesečna osnova za prispevke je 5 x zneska povprečne mesečne plače, za 2024 je to okoli 4.000 EUR.



Avstrija

- Letna dohodninska lestvica:

Dohodek	Davčna stopnja
0 – 12.816 EUR	0 %
12.816 – 20.818 EUR	20 %
20.818 – 34.513 EUR	30 %
34.513 – 66.612 EUR	40 %
66.612 – 99.266 EUR	48 %
99.266 – 1 mio EUR	50 %
Nad 1 mio (začasno 2016- 2025)	55 %

- 13. in 14. plača (božičnica, regres za dopust) – ugodnejša obdavčitev, če ne presegajo 1/6 letne plače:

Drug dohodek	Davčna stopnja
Za prvih 620 EUR	0 %
Za naslednjih 24.380 EUR	6 %
Za naslednjih 25.000 EUR	27 %
Za naslednjih 33.333 EUR	35,75 %
Nad 83.333 EUR	Običajna stopnja

Olajšave in neobdavčeni dohodki

- Prevoz na delo (Pendlerpauschale)
- Familienbonus Plus - družine z otroci
- Razne olajšave v zvezi z otroci, dohodki samohranilcev, družine z enim zaposlenim
- Olajšave za upokoјence
- Olajšave za preživnine
- Razni odbitki za članarine, delovno opremo, delovna oblačila, tehnično literaturo, izobraževanja.
- ...

- Ugodnosti iz dogodkov delodajalca do 365 EUR/letno, dohodki v naravi do 186 EUR/leto
- Participacija v kapitalu, dobičku, do 3.000 EUR/leto (glej naslednjo stran)
- Boni za prehrano: do 8 EUR/delovni dan, boni za trgovino: do 2 EUR/delovni dan
- Razne oprostitve v zvezi z otroki, popusti za zaposlene, zavarovanja.
- ...

1. Kapitalska udeležba (§ 3 Abs 1 Z 15 EStG)

- EStG spodbuja soudeležbo delavcev tako, da ne obdavčuje ugodnosti iz naslova brezplačnega ali ugodnejšega prenosa kapitalskih deležev iz družbe delodajalca do višine 3.000 EUR na letni ravni, če so izpolnjeni določeni pogoji (med drugim: neposredna pridobitev deležev v delodajalčevih ali povezanih podjetjih, ne gre za nadomeščanje plače ali povečanja plače, dostopnost vsem zaposlenim ali določenim skupinam ter lastništvo delnic najmanj 5 let).

2. Udeležba v dobičku (§ 3 Abs 1 Z 35 EStG)

- Od 1. januarja 2022 lahko podjetja zaposlenim ponudijo neobdavčeno udeležbo pri dobičku do 3.000 EUR letno, če jo delodajalec odobri aktivnim zaposlenim, kar vključuje tiste, ki so odsotni na t.i. sabbatical ali starševskem dopustu, in temelji na rezultatih preteklega leta (EBIT). To delitev dobička je treba ponuditi vsem zaposlenim ali določenim skupinam na podlagi objektivnih meril, pri čemer se znesek lahko spreminja glede na poslovno uspešnost. Vsak presežek nad omejitvijo ali arbitrarne izključitve pa izničijo oprostitev.

3. Deleži v startup podjetjih (§ 67a EStG)

- Zakon o spodbujanju zagonskih podjetij uvaja davčne ugodnosti za participacijo zaposlenih z omogočanjem odloga plačila davka za prejem delnic podjetja, uvedbo pavšalne obdavčitve ter olajšave pri prispevkih za socialno varnost. Odlog plačila davka velja do dejanske prodaje delnic ali drugih določenih okoliščin, pogoji se nanašajo na velikost podjetja in omejitve pri deležih zaposlenih: če so delnice prodane po 3. letih in je zaposlitev trajala vsaj 2 leti, je 75 % ugodnosti obdavčene po 27,5 % pavšalni stopnji, brez občinskega davka, čeprav so pod določenimi pogoji še vedno potrebni prispevki za socialno varnost. Preostalih 25 % je obdavčenih z običajnimi stopnjami dohodnine.

Prispevki za socialno varnost

v %	delojemalec	delodajalec
Zdravstveno zavarovanje	3,87	3,78
Nezgodno zavarovanje	-	1,1
Pokojninsko zavarovanje	10,25	12,55
Zav. za brezposelnost	2,95	2,95
Drugo	1,0	2,13
Skupaj	18,07	22,51

- Socialna kapica, ki je letno usklajena z inflacijo in velja za oba: 6.060 EUR bruto
- Ob izplačilu 13. in 14. plače (izplačani skupaj z redno plačo) je kapica dvakratnik zneska



Nemčija

Dohodnina - stopnje

Dohodek zavezanca (EUR)		Dohodek poročenih* zavezancev (EUR)		Davčna stopnja %
Nad	Ne več kot	Nad	Ne več kot	
0	11.604	0	23.208	0
11.604	17.005	23.208	34.010	14 do 24
17.005	66.760	34.010	133.520	24 do 42
66.760	277.825	133.520	555.650	42
277.825	in več	555.650	in več	45

- Davčni razredi (Steuerklassen): 6 razredov, ne vpliva na davek (obračun odtegljajev)

- T.i. Solidaritätszuschlag – dodatek dohodnini (in DDPO) v višini do 5,5 %
 - Ni več obračunan za zavezance, ki vložijo ločeno davčno napoved in imajo dohodninsko obveznost do največ 18.130 EUR (približno enako obdavčljivemu dohodku 68.400 EUR), kot tudi za poročene osebe, ki vložijo skupno napoved in imajo dohodninsko obveznost ne več kot 36.260 EUR (približno enako obdavčljivemu dohodku EUR 136.800).
 - Če so prej omenjeni pragovi preseženi, se uporabi drsna lestvica, tako da bi najvišji 5,5 % dodatek veljal v celoti samo za posameznike, ki vložijo napoved ločeno in imajo obdavčljivi dohodek približno 105.500 EUR ali poročene osebe, ki vložijo skupno napoved in imajo obdavčljivi dohodek približno 211.000 evrov.
 - Polna stopnja solidarnostnega dodatka se uporablja za dohodke iz kapitalskih naložb in dohodke iz delovnega razmerja, ki so obdavčeni po enotni stopnji.
- Člani uradno priznanih cerkva (rimokatoliška, protestantska, židovska) plačujejo cerkveni davek kot dodatek k dohodnini. Stopnji: 8 % ali 9 % od zneska dohodnine, odvisno od zvezne države.

Olajšave in neobdavčeni dohodki

- Osebna olajšava 1.230 EUR/leto
- Stroški v zvezi z zaposlitvijo – prevoz na delo, literatura, članarine, delovna oprema
- Za vzdrževane otroke 4.656 EUR/otroka/starša
- Določeni stroški v zvezi z oskrbo otrok, do 4.000 EUR/leto na otroka do 14 let ali invalidnega otroka
- Izobraževanje otrok v višini do 30 % stroškov šolanja (razen za bivanje, nego, prehrano), če je zasebna šola locirana v EU/EGP, do 5.000 EUR/otroka na leto
- Za dodatno pokojninsko zavarovanje do 27.566 EUR/letno
- Preživnina do 13.805 EUR/leto
- Olajšava za donacije
- Delo od doma (do 1.260 EUR za 2023)
- Olajšava za hipotekarne obresti (odbitek možen le, če nastajajo dohodki iz nepremičnine)
- ...



Adobe Acrobat Document

Socialna kapica	Zahod		Vzhod	
	Mesečno	Letno	Mesečno	Letno
Pokojninsko in nezgodno zavarovanje	7.550 EUR	90.600 EUR	7.450 EUR	89.400 EUR
Zdravstveno zavarovanje in zavarovanje za nego	5.175 EUR	62.100 EUR	5.175 EUR	62.100 EUR



Izračun

Predpostavke: leto 2024, samska oseba, brez otrok, druge lokalne specifike

Bruto plača 1.500 EUR

	Slovenija	Hrvaška	Srbija	Avstrija	Nemčija
Skupni strošek delodajalca (bruto II)	1.742	1.747	1.727	1.946	1.827
Socialni prispevki (delodajalec)	242	247	227	315	328
Bruto plača (bruto I)	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500
Socialni prispevki (delojemalec)	367	300	298	227	278
Dohodnina	115	151	129	0	20
Neto plača	1.019	1.049	1.073	1.273	1.202

0,48

0,47

0,44

0,36

0,42

Bruto plača 3.000 EUR

	Slovenija	Hrvaška	Srbija	Avstrija	Nemčija
Skupni strošek delodajalca (bruto II)	3.483	3.495	3.455	3.893	3.629
Socialni prispevki (delodajalec)	483	495	455	629	629
Bruto plača (bruto I)	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
Socialni prispevki (delojemalec)	698	600	598	542	632
Dohodnina	417	434	278	308	317
Neto plača	1.885	1.966	2.124	2.150	2.051

0,53

0,51

0,44

0,49

0,53

Bruto plača 6.000 EUR

	Slovenija	Hrvaška	Srbija	Avstrija	Nemčija
Skupni strošek delodajalca (bruto II)	6.966	6.990	6.743	7.785	7.176
Socialni prispevki (delodajalec)	966	990	743	1.259	1.176
Bruto plača (bruto I)	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000
Socialni prispevki (delojemalec)	1.361	1.200	975	1.084	1.177
Dohodnina	1.170	1.005	579	1.249	1.149
Neto plača	3.469	3.795	4.446	3.667	3.674
	0,58	0,53	0,38	0,60	0,58

Bruto plača 10.000 EUR

	Slovenija	Hrvaška	Srbija	Avstrija	Nemčija
Skupni strošek delodajalca (bruto II)	11.610	11.650	10.743	12.148	11348
Socialni prispevki (delodajalec)	1.610	1.650	743	1.271	1348
Bruto plača (bruto I)	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Socialni prispevki (delojemalec)	2.245	1.872	976	1.095	1.341
Dohodnina	2.509	2.183	978	3.124	2.905
Neto plača	5.246	5.945	8.046	5.781	5.754

0,64

0,57

0,27

0,55

0,56

- Hrvaška
 - https://www.porezna-uprava.hr/porezna_konkurentnost_bi/Stranice/Stope-porez-na-dohodak.aspx
 - <https://ec.europa.eu/social/BlobServlet?docId=13742&langId=en>
 - <https://taxsummaries.pwc.com/croatia/individual/taxes-on-personal-income>
- Srbija
 - <https://www.purs.gov.rs/en.html>
 - <https://www.zso.gov.rs/english/domaci-propisi-doprinosi.htm>
 - <https://taxsummaries.pwc.com/serbia/individual/taxes-on-personal-income>
- Avstrija
 - <https://www.finanz.at/steuern/einkommensteuer/>
 - <https://www.gesundheitskasse.at/cdscontent/?contentid=10007.870462>
 - <https://taxsummaries.pwc.com/austria/individual/taxes-on-personal-income>
- Nemčija
 - <https://www.bundesfinanzministerium.de/Web/DE/Themen/Steuern/Steuerarten/Einkommensteuer/einkommensteuer.html>
 - <https://www.bundesregierung.de/breg-de/aktuelles/beitragsbemessungsgrenzen-2024-2229320>
 - <https://taxsummaries.pwc.com/germany/individual/taxes-on-personal-income>

Hvala za pozornost!

