

Primerjalna analiza obdavčitve fizičnih oseb na dohodke iz kapitala v EU in Sloveniji

Andreja Škofič Klanjšček, Bara Gradišar

Zgodovinski pregled obdavčitve fizičnih oseb na dohodke iz kapitala v Sloveniji

Zakon o dohodnini (1990)

Dohodek iz kapitala = dohodek iz premoženja (obresti, dividende)
+ dobiček iz kapitala

Vštevanje v letno davčno osnovo

Progresivna obdavčitev

Zgodovinski pregled obdavčitve fizičnih oseb na dohodke iz kapitala v Sloveniji

Zakon o dohodnini (2005)

Cedularna obdavčitev

Obresti in dividende obdavčene po stopnji 20%

Dohodnina od dobička iz kapitala se znižuje vsakih pet let imetništva kapitala

Zakon o uravnoteženju javnih financ (2012)

Stopnja zvišana na 25%

Trenutno veljavna ureditev v Sloveniji

Obresti in dividende:

Stopnja 25% → dokončni davek

Dobiček iz kapitala:

Stopnja se znižuje vsakih pet let imetništva kapitala (25% - 0%)

Dokončni davek

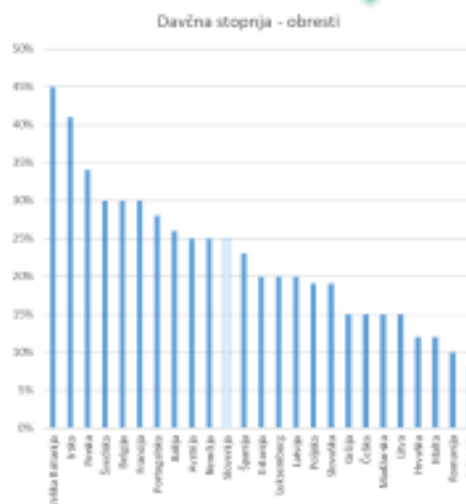
**Slovenian
Institute
of Auditors**



Harmonizacija standardov obdavčitve na področju neposrednih davkov – sodna praksa Sodišča EU

**Slovenian
Institute
of Auditors**

- **stopnji obdavčitve,**
- **načinu obdavčitve,**
- **obremenitvi s prispevki za socialno varnost.**



Primerjava obdavčitve dividend v državah članicah EU-ja

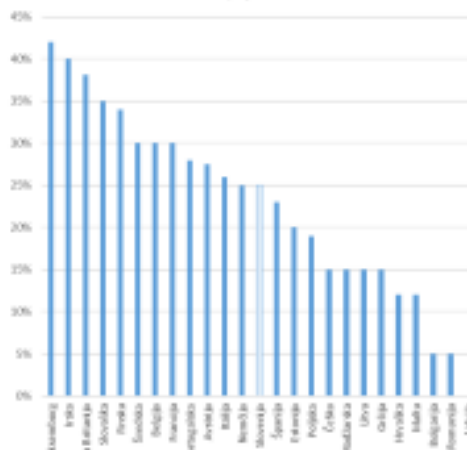
Ureditve držav članic se razlikujejo po:

- stopnji obdavčitve,
- načinu obdavčitve,
- obremenitvi s prispevki za socialno varnost.

Dividenda, ki jo zaposleni prejme kot del plačila za delo, se v določenih državah EU-ja lahko obdavči kot dohodek iz zaposlitve.

Slovenian
Institute
of Auditors

Davčna stopnja - dividende



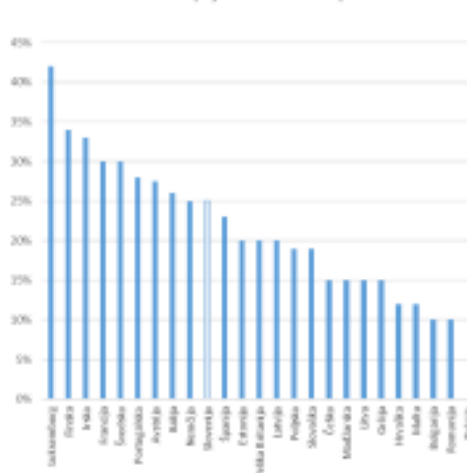
Primerjava obdavčitve dobička iz kapitala v državah članicah EU-ja

Ureditve držav članic se razlikujejo po:

- stopnji obdavčitve,
- načinu obdavčitve,
- obremenitvi s prispevki za socialno varnost.

Slovenian
Institute
of Auditors

Davčna stopnja - dobiček iz kapitala



SLOVENSKI INŠTITUT za REVIZIJO			
Obdavčitev dividend - Slovenija		Obdavčitev dividend - Hrvaška	
Bruto dividenda	100.000 EUR	Bruto dividenda	100.000 EUR
Davek	25.000 EUR	Davek	12.000 EUR + 2.160 EUR (Zagreb city tax)
Neto prejemek	75.000 EUR	Neto prejemek	85.840 EUR
Slovenian Institute of Auditors			

SLOVENSKI INŠTITUT za REVIZIJO			
Obdavčitev dohodka - Slovenija		Obdavčitev dohodka - Nemčija	
Bruto plača	1.650,84 EUR	Bruto plača	1.650,84 EUR
Prispevki delavca	364,84 EUR	Prispevki delavca	319,85 EUR
Davek	93,91 EUR	Davek	110,41 EUR
Neto plača	1.192,09 EUR	Neto plača	1.220,58 EUR
Bruto dividenda	100.000 EUR	Bruto dividenda	100.000 EUR
Davek	25.000 EUR	Davek	26.375 EUR
Neto prejemek	75.000 EUR	Neto prejemek	73.625 EUR
Slovenian Institute of Auditors		<div>Možnost nižje obdavčitve glede na „osebno“ davčno stopnjo</div>	

SLOVENSKI INŠTITUT za REVIZIJO		SLOVENSKI INŠTITUT za REVIZIJO	
Obdavčitev dohodka - Slovenija		Obdavčitev dohodka - Irska	
Bruto plača	1.650,84 EUR	Bruto plača	1.650,84 EUR
Prispevki delavca	364,84 EUR	Prispevki delavca	66,03 EUR
Davek	93,91 EUR	Davek	63,13 EUR
Neto plača	1.192,09 EUR	Neto plača	1.521,68 EUR
Bruto dividenda	100.000 EUR	Bruto dividenda	100.000 EUR
Davek	25.000 EUR	Davek	42.790 EUR
Neto prejemek	75.000 EUR	Neto prejemek	57.210 EUR

Obdavčitev tudi na letni ravni

Predmet prispevkov po stopnji 4%

SLOVENSKI INŠTITUT za REVIZIJO		SLOVENSKI INŠTITUT za REVIZIJO	
Obdavčitev dohodka - Slovenija		Obdavčitev dohodka - Bolgarija	
Bruto plača	1.650,84 EUR	Bruto plača	1.650,84 EUR
Prispevki delavca	364,84 EUR	Prispevki delavca	183,19 EUR
Davek	93,91 EUR	Davek	146,77 EUR
Neto plača	1.192,09 EUR	Neto plača	1.320,88 EUR
Bruto dividenda	100.000 EUR	Bruto dividenda	100.000 EUR
Davek	25.000 EUR	Davek	5.000 EUR
Neto prejemek	75.000 EUR	Neto prejemek	95.000 EUR