

UNIVERZA V LJUBLJANI  
EKONOMSKA FAKULTETA

DIPLOMSKO DELO

**DAVEK OD DOHODKA FIZIČNIH OSEB V  
SLOVENIJI IN ITALIJI**

Ljubljana, junij 2009

SEBASTJAN KUMAR

## **IZJAVA**

Študent Sebastjan Kumar izjavljam, da sem avtor tega diplomskega dela, ki sem ga napisal pod mentorstvom dr. Mateja Marinča, in da dovolim njegovo objavo na fakultetnih spletnih straneh.

V Ljubljani, dne 22.06.2009

Podpis: \_\_\_\_\_

## KAZALO

UVOD .....	1
1. OPREDELITEV DAVKA OD DOHODKA FIZIČNIH OSEB .....	2
2. DOHODNINSKI SISTEM V SLOVENIJI .....	3
2.1 DAVČNI VIRI.....	3
2.1.1 DOHODEK IZ ZAPOSLOTITVE .....	3
2.1.2 DOHODEK IZ DEJAVNOSTI.....	4
2.1.3 DOHODEK IZ OSNOVNE KMETIJSKE IN OSNOVNE GOZDARSKE DEJAVNOSTI .....	4
2.1.4 DOHODEK IZ ODDAJANJA PREMOŽENJA V NAJEM IN PRENOSA PREMOŽENJSKE PRAVICE.....	5
2.1.5 DOHODEK OD KAPITALA .....	5
2.1.6 DRUGI DOHODKI .....	6
2.2 DAVČNE OLAJŠAVE.....	6
2.2.1 SPLOŠNA OLAJŠAVA .....	7
2.2.2 OSEBNE OLAJŠAVE .....	7
2.2.3 POSEBNE OSEBNE OLAJŠAVE .....	7
2.2.4 POSEBNA OLAJŠAVA – OLAJŠAVA ZA VZDRŽEVANE DRUŽINSKE ČLANE.....	8
2.2.5 OLAJŠAVA ZA PROSTOVOLJNO DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE .....	8
2.3 POSTOPEK ZA IZRAČUN DAVČNE OSNOVE V SLOVENIJI .....	9
3. DOHODNINSKI SISTEM V ITALIJI .....	9
3.1 DAVČNI VIRI.....	10
3.1.1 DOHODEK OD NESAMOSTOJNEGA DELA .....	10
3.1.2 DOHODEK OD SAMOSTOJNEGA DELA .....	10
3.1.3 DOHODEK OD NEPREMIČNIN .....	10
3.1.4 DOHODEK OD KAPITALA .....	11
3.1.5 DOHODEK IZ SAMOSTOJNEGA OPRAVLJANJA DEJAVNOSTI.....	11
3.1.6 DRUGI DOHODKI FIZIČNIH OSEB .....	12
3.2 DAVČNE OLAJŠAVE V ITALIJI.....	12
3.2.1 OLAJŠAVE GLEDE NA TIPOLOGIJO DOHODKA .....	12
3.2.1.1 Olajšave za zaposlene delavce.....	13
3.2.1.2 Olajšave za upokojence .....	13
3.2.1.3 Olajšave za prejeta nakazila od prejšnjega zakonca .....	14
3.2.1.4 Olajšave za imetnike ostalih dohodkov .....	14
3.2.2 OLAJŠAVE ZA VZDRŽEVANE DRUŽINSKE ČLANE.....	15
3.2.2.1 Olajšave za otroke.....	15
3.2.2.2 Olajšave za zakonca.....	16
3.2.2.3 Olajšave za ostale družinske člane.....	17
3.3 POSTOPEK ZA IZRAČUN DAVČNE OSNOVE V ITALIJI.....	17
4. SPORAZUM O IZOGIBANJU DVOJNEMU OBDAVČEVANJU .....	18
5. GLAVNE RAZLIKE V DOHODNINSKEM SISTEMU MED SLOVENIJO IN ITALIJO.....	19
5.1 IZRAČUN DAVČNE OSNOVE .....	19
5.2 OLAJŠAVE .....	23
SKLEP.....	25
6. LITERATURA IN VIRI .....	27

## KAZALO TABEL

<i>Tabela 1: Splošna olajšava v Sloveniji glede na dohodek za leto 2008</i> .....	7
<i>Tabela 2: Posebna olajšava – olajšava za vzdrževane družinske člane v Sloveniji za leto 2008</i> .....	8
<i>Tabela 3: Davčne stopnje v Sloveniji glede na višino davčne osnove za leto 2008</i> .....	9
<i>Tabela 4: Olajšava za zaposlene delavce v Italiji za leto 2008</i> .....	13
<i>Tabela 5: Povečanje olajšave za zaposlene delavce v Italiji glede na celoten dohodek za leto 2008</i> .....	13
<i>Tabela 6: Olajšava za upokojence mlajše od 75 let v Italiji za leto 2008</i> .....	14
<i>Tabela 7: Olajšava za upokojence starejše od 75 let v Italiji za leto 2008</i> .....	14
<i>Tabela 8: Olajšava za imetnike ostalih dohodkov v Italiji za leto 2008</i> .....	15
<i>Tabela 9: Olajšave za otroke v Italiji za leto 2008</i> .....	15
<i>Tabela 10: Olajšava za zakonca v Italiji za leto 2008</i> .....	16
<i>Tabela 11: Povečanje olajšave za zakonca v Italiji glede na celoten dohodek za leto 2008</i> .....	16
<i>Tabela 12: Davčne stopnje v Italiji glede na višino davčne osnove za leto 2008</i> .....	17
<i>Tabela 13: Izračun dohodnine v Sloveniji in Italiji na primeru posameznikov z dohodki med 5.000 in 30.000 evri</i> .....	20
<i>Tabela 14: Izračun dohodnine v Sloveniji in Italiji na primeru posameznikov z dohodki med 30.000 in 180.000 evri</i> .....	21
<i>Tabela 15: Izračun dohodnine v Sloveniji in Italiji na primeru upokojenca, glede na dohodke med 5.000 in 30.000 evri</i> .....	22
<i>Tabela 16: Izračun dohodnine v Italiji in Sloveniji glede na število otrok</i> .....	24
<i>Tabela 17: Izračun olajšave za otroke glede na število otrok v Sloveniji in Italiji</i> .....	25

## KAZALO SLIK

<i>Slika 1: Višina dohodnine pri posameznikih v Sloveniji in Italiji z dohodki med 5.000 in 30.000 evri</i> .....	21
<i>Slika 2: Višina dohodnine pri posameznikih v Sloveniji in Italiji z dohodki med 30.000 in 180.000 evri</i> .....	22
<i>Slika 3: Višina dohodnine pri upokojencu v Sloveniji in Italiji glede na dohodek med 5.000 in 30.000 evri</i> .....	23
<i>Slika 4: Zmanjšanje dohodnine v % glede na število otrok v Sloveniji in Italiji</i> .....	24

## KAZALO PRILOG

<i>Priloga 1: Izračuni davčnih osnov in dohodnin v Sloveniji in Italiji za dohodek med 5.000 in 30.000 evri</i> .....	1
<i>Priloga 2: Izračuni davčnih osnov in dohodnin v Sloveniji in Italiji za dohodek med 30.000 in 180.000 evri</i> .....	3
<i>Priloga 3: Izračun dohodnine v Sloveniji in Italiji na primeru upokojenca, glede na dohodke med 5.000 in 30.000 evri</i> .....	7
<i>Priloga 4: Izračun dohodnin v Sloveniji in Italiji glede na število otrok</i> .....	9

## UVOD

Davki predstavljajo enostranski prisilni odvzem realnega dohodka, zato so med ekonomskimi subjekti nepriljubljeni, ker davčnim plačnikom ne garantirajo nobenih pravic. Na drugi strani so davki ključni vir javno finančnih prihodkov, saj omogočajo financiranje državne porabe in s tem pomembno prispevajo k normalnemu delovanju države. V diplomski nalogi se osredotočimo na obravnavanje davka od dohodka fizičnih oseb oziroma dohodnino in sicer za primerjavo poglobitnih značilnosti tega davka med Slovenijo in sosednjo Italijo kot dolgoletno članico Evropske unije. Tako je cilj oziroma namen diplomske naloge izpostaviti temeljne razlike in posebnosti dohodninskih sistemov v Sloveniji in Italiji.

Da bi ugotovili, kateri dohodninski sistem je ugodnejši za davčne zavezance izračunamo dohodnino za izbrane primere posameznikov z različnimi dohodki, najprej nižjimi in srednjimi dohodki in nato še višjimi dohodki. Pri tem predpostavljamo, da so ti dohodki že zmanjšani za priznane stroške in prispevke. Iz izračunov se izkaže, da bi morala večina posameznikov ob enakem dohodku, tako pri višjih kot pri nižjih dohodkih plačati več dohodnine v Sloveniji kot v Italiji, razen pri najvišjih dohodkih, pri katerih je potrebno plačati več dohodnine v Italiji. Do razlik v plačilu dohodnine pride predvsem zaradi različnih davčnih stopenj in dejstva, da se v Italiji olajšave odštevajo od davčne obveznosti in ne od celotnega dohodka.

Predmet naše analize so tudi upokojenci, pri čemer izberemo primer upokojenca, da bi ugotovili, v kateri državi bi plačal več dohodnine ob različnih dohodkih. Pri upokojencu se izkaže, da bi ta ob različnih višinah dohodka plačal več dohodnine v Italiji kot v Sloveniji. Razlika se pojavi predvsem zaradi olajšave, v obliki znižanja davka v Sloveniji, v višini 13,5 odstotka odmerjene dohodnine.

Poleg navedenega skušamo ugotoviti, koliko dohodnine bi posameznica plačala v posamezni državi, ob predpostavljenem dohodku, glede na število otrok. Iz izračunov se izkaže, da bi davčna zavezanka plačala več dohodnine v Sloveniji kot v Italiji v primeru enega, dveh ali štirih otrok, in več dohodnine v Italiji v primeru treh otrok, kljub temu, da so olajšave za otroke v absolutnem znesku bistveno višje v Sloveniji. Do razlik pride zaradi različnih načinov priznavanja olajšav za otroke in davčnih stopenj v obeh državah.

Diplomsko nalogo razdelimo na pet poglavij. V začetnem poglavju po uvodu najprej opredelimo davek na dohodek fizičnih oseb, predstavimo vsebino tega davka ter nekatere značilnosti in zakonsko podlago.

V drugem in tretjem poglavju podrobneje obravnavamo dohodnino v posamezni državi, najprej slovenski in nato italijanski dohodninski sistem. Pri obravnavi dohodninskih sistemov se najprej osredotočimo na davčne vire, pri čemer opišemo posamezne vrste dohodkov, ki se vključujejo v izračun davčne osnove. V nadeljevanju predstavimo sistema olajšav v obeh državah, kjer navedemo vse tipe olajšav, v kateri višini se te priznavajo, kdo je do olajšav sploh upravičen. Nato opišemo, kako se v posamezni državi izračuna osnova za izračun

dohodnine in kakšne davčne stopnje, ki se nato aplicirajo glede na izračunano davčno osnovo veljajo v Sloveniji in Italiji.

V četrtem poglavju predstavimo sporazum o izogibanju dvojnemu obdavčevanju med državama. Ugotavljamo, za katere vrste dohodkov velja ta sporazum in kako poteka odprava dvojnega obdavčevanja. Peto poglavje je namenjeno predstavitvi glavnih razlik med slovenskim in italijanskim dohodninskim sistemom v zvezi z izračunom davčne osnove in načinom priznavanja olajšav. Te razlike skušamo pojasniti s pomočjo poenostavljenih primerov, pri katerih izračunamo dohodnino za posameznike z različnimi dohodki glede na veljavne davčne stopnje in olajšave v obeh državah. Sledi sklep, kjer povzamemo temeljne ugotovitve obravnavane teme.

## **1. OPREDELITEV DAVKA OD DOHODKA FIZIČNIH OSEB**

V tem poglavju najprej opredelimo dohodnino in značilnosti tega davka, v drugem delu pa se osredotočimo na vprašanje rezidentstva oziroma nerezidentstva v obeh državah. Dohodnina je po svojem bistvu tista davčna oblika, na podlagi katere se obdavčujejo posamezniki oziroma prihodki, ki jih posameznik ustvari v določenem časovnem obdobju. Posebnost te davčne oblike je, da se pri določanju davčne obremenitve upoštevajo poleg višine dohodkov in relevantne davčne tarife tudi druge okoliščine na strani davčnega zavezanca. Pri izračunu davčne obveznosti je potrebno v prvi vrsti upoštevati osebne okoliščine, ki so podane pri zavezancu za plačilo davka. Ta značilnost dohodnine je posledica številnih razlik med davčnimi zavezanci na področju določenih davčnih olajšav, ki so povezane s posameznim davčnim zavezancem.

Dohodnina je direktni (neposredni) davek, kar pomeni, da sta davčni dolžnik in plačnik davka ista oseba. Za razliko od neposrednih davkov pa prihaja pri posrednih davkih do prevalitve plačila davka od davčnega dolžnika na nekoga drugega. Davčni zavezanci v Sloveniji so fizične osebe, ki morajo izpolniti davčne obveznosti in izhajajo iz davčnopравниh razmerja. Davčne zakonodaje uporabljajo pri opredeljevanju neke osebe za zavezanca za dohodnino različne okoliščine, najbolj razširjena okoliščina pa je t.i. načelo rezidenstva. Davčni zavezanci se tako delijo na rezidente in nerezidente, katerih obseg obdavčitve se določa na podlagi uporabe načela svetovnega dohodka oziroma načela obdavčitve po viru. Rezident Slovenije je oseba, ki ima na območju Slovenije uradno prijavljeno stalno prebivališče, biva izven Slovenije v povezavi z zaposlitvijo v okviru državnih in drugih organov in organizacij v sestavi ministrstev ter ima običajno prebivališče ali dejansko prisotnost na območju Slovenije več kot 183 dni. Posamezniki, ki ne izpolnjujejo katerega od zakonsko določenih pogojev, so nerezidenti (Zdoh-2, 2006, 6. člen).

V skladu z načelom obdavčitve svetovnega dohodka so rezidenti zavezani k plačilu dohodnine od vseh vrst dohodkov, tako tistih, ki imajo vir obdavčitve v Sloveniji, kakor tudi tistih, ki imajo svoj vir izven Slovenije. Nerezidenti so zavezani za plačilo dohodnine le za

dohodke, ki imajo svoj vir v Sloveniji. Slednje je značilno za načelo obdavčitve po viru. Uveljavitev načela obdavčitve svetovnega dohodka prinaša novo problematiko. Pri uporabi le tega pogosteje prihaja do problematike dvojne obdavčitve. Tako je po novem vedno potrebno, ko imamo opravka z mednarodnim elementom, pregledovati tudi določbe sporazumov o izogibanju dvojni obdavčitvi.

Fizične osebe, ki so rezidenti Italije, so davčni zavezanci za davek na dohodek, ki ga dosežejo kjerkoli po svetu v posameznem davčnem obdobju (načelo obdavčitve po svetovnem dohodku). Za rezidente se štejejo fizične osebe, ki imajo stalno prebivališče v Italiji stalno prebivališče ali središče življenjskih interesov, in osebe, ki so večino davčnega obdobja bivale v Italiji. Za večino davčnega obdobja je mišljeno obdobje vsaj 183 dni (kot v Sloveniji). Fizične osebe, ki niso rezidenti, so davčni zavezanci za davek na dohodek, dosežen v Italiji oziroma v povezavi z dejavnostjo na območju Italije (AILO, 2007).

V naslednjih poglavjih opišemo dohodninska sistema v Sloveniji in Italiji.

## **2. DOHODNINSKI SISTEM V SLOVENIJI**

V sklopu tega poglavja podrobneje opišemo dohodninski sistem v Sloveniji. Najprej se osredotočimo na davčne vire, torej katere vrste dohodkov so vključene v obdavčitev. Nato se posvetimo obravnavanju olajšav, pri čemer izpostavimo, katere vrste olajšav veljajo v Sloveniji, njihovo višino, kateri zavezanci so do olajšav upravičeni. Na koncu prikažemo postopek za izračun davčne osnove.

### **2.1 DAVČNI VIRI**

V Sloveniji dohodninski sistem zajema naslednje vrste dohodkov: dohodki iz zaposlitve, dohodek iz dejavnosti, dohodki iz osnovne kmetijske in osnovne gozdarske dejavnosti, dohodki iz oddajanja premoženja v najem in iz prenosa premoženjske pravice, dohodki iz kapitala in drugi dohodki (Zdoh-2, 2006, 18. člen).

#### **2.1.1 DOHODEK IZ ZAPOSLOTITVE**

Med dohodke iz zaposlitve spadajo vsi dohodki fizične osebe, ki jih je ta pridobila za opravljeno delo ali storitve v odvisnem razmerju od izplačevalca takih dohodkov. Dohodek iz zaposlitve vključuje vsako izplačilo in boniteto, ki je neposredno ali posredno povezana z zaposlitvijo. Ti dohodki so (Škof, 2007, str. 178):

- Dohodek iz delovnega razmerja (plača, nadomestila plače, regres za letni dopust, odpravnina...).
- Dohodek iz drugega pogodbenega razmerja (dohodki, ki temeljijo na sklenjeni pogodbi o delu oziroma podjemni pogodbi).

- Pokojnine (dohodki prejeti na podlagi obveznega, obveznega dodatnega in prostovoljnega pokojninskega in invalidskega zavarovanja).

### 2.1.2 DOHODEK IZ DEJAVNOSTI

Gre za dohodek, dosežen z neodvisnim samostojnim opravljanjem dejavnosti, ne glede na namen in rezultat opravljanja dejavnosti. Opravljanje dejavnosti pomeni opravljanje vsake podjetniške, kmetijske ali gozdarske dejavnosti, ki se ne štejejo za osnovno kmetijsko ali osnovno gozdarsko dejavnost, poklicne dejavnosti in druge neodvisne samostojne dejavnosti (Zdoh-2, 2006, 46. člen).

Davčna osnova za odmero dohodnine od dohodkov, doseženih z opravljanjem dejavnosti je dobiček, ugotovljen kot razlika med prihodki in odhodki, ki nastanejo v določenem letu. Pri časovnem upoštevanju prihodkov in odhodkov se pri ugotavljanju davčne osnove upošteva prihodke in odhodke ob njihovem nastanku, kar pomeni, da se prihodki in odhodki pripoznajo, ko se pojavijo in ne šele ob plačilu. Zavezanec se lahko pri ugotavljanju davčne osnove odloči za t.i. poenostavljen način ugotavljanja davčne osnove na podlagi priznavanja normiranih stroškov, ko se upoštevajo prihodki ob njihovem plačilu (Škof, 2007, str. 189).

### 2.1.3 DOHODEK IZ OSNOVNE KMETIJSKE IN OSNOVNE GOZDARSKE DEJAVNOSTI

Za osnovno kmetijsko in osnovno gozdarsko dejavnost se šteje kmetijska in gozdarska pridelava, ki je v celoti ali pretežno vezana na uporabo kmetijskih zemljišč vodenih v zemljiškem katastru in katastru dejanske rabe kmetijskih zemljišč. Zavezanec za plačilo davka iz opravljanja osnovne kmetijske in osnovne gozdarske dejavnosti je oseba, ki ima pravico do uporabe kmetijskega oziroma gozdnega zemljišča (Zdoh-2, 2006, 69. člen).

Višina davčne osnove od dohodkov iz opravljanja osnovne kmetijske in osnovne gozdarske dejavnosti je pavšalno določena, saj davčno osnovo predstavljajo vsi potencialni tržni dohodki od pridelave na zemljiščih. Za dohodek iz osnovne kmetijske in osnovne gozdarske dejavnosti se tako štejejo vsi potencialni tržni dohodki od pridelave na zemljiščih in drugi dohodki<sup>1</sup>. Tako je davčna osnova od potencialnih tržnih dohodkov t.i. katastrski dohodek, ki se ugotavlja po predpisih o ugotavljanju katastrskega dohodka, medtem, ko je davčna osnova od drugih dohodkov vsak posamezen dejanski dohodek (Čok, 2007, str. 20).

---

<sup>1</sup> Med druge dohodke spadajo vsa izplačila raznih finančnih intervencij v okviru kmetijske politike, dotacije, denarne pomoči v primerih naravnih nesreč (Zdoh-2, 2006, 70. člen).



## 2.1.4 DOHODEK IZ ODDAJANJA PREMOŽENJA V NAJEM IN PRENOSA PREMOŽENJSKE PRAVICE

Oddajanje v najem je na splošno opredeljeno kot vsako oddajanje premoženja, na podlagi pogodbe ali drugi pravni podlagi, s katerim najemodajalec prepusti najemniku določeno premoženje v uporabo, najemnik pa mu je zato dolžan plačati ustrezno najemnino. Davčna osnova je dohodek iz oddajanja premoženja v najem, zmanjšan za normirane stroške v višini 40 % dohodka, doseženega z oddajanjem premoženja v najem. Zavezanec pa se lahko odloči za uveljavljanje dejanskih stroškov vzdrževanja premoženja seveda ob pogoju, da jih dejansko plačuje sam. Dejanski stroški, ki jih zavezanec dokazuje z ustreznimi dokazili, se torej priznavajo v neomejeni višini (Škof, 2007, str. 215).

Kot dohodek iz prenosa premoženjske pravice se obdavčuje dohodek, dosežen z dostopom ali odstopom pravice do uporabe oziroma izkoriščanja materialne avtorske pravice in materialne pravice izvajalca, izuma, videza izdelka, znaka razlikovanja, tehnične izboljšave, načrta, formule, postopka in osebnega imena, psevdonima ali podobe. Davčna osnova je vsak posamezen dohodek iz prenosa premoženjske pravice, od katerega lahko zavezanci odbijejo potrebne stroške, in sicer v obliki normiranih stroškov v maksimalnem znesku 10 % doseženega dohodka (Zdoh-2, 2006, 78. člen).

## 2.1.5 DOHODEK OD KAPITALA

Kot dohodki iz kapitala se obdavčujejo: obresti, dividende in kapitalski dobički.

Dohodki, ki jih ZDoh-2 združuje v okviru te kategorije dohodkov, se ne uvrščajo v letno davčno osnovo zavezanca in torej niso obdavčeni z dohodnino kot letnim davkom. Za tovrstne dohodke je predviden cedularni način obdavčitve, in sicer s splošno in enotno (proporcionalno) davčno stopnjo, ki v tem trenutku znaša 20 %.

Kot obresti se obdavči vsako nadomestilo, ki ne predstavlja vračila glavnice, vključno z nadomestili za tveganje ali zmanjšanje vrednosti glavnice zaradi inflacije. Kot obresti se obdavčujejo tudi diskonti, bonusi, premije in drugi dohodki iz finančno dolžniškega razmerja ali dogovora, ki se nanaša na finančno dolžniško razmerje. Obresti, ki so predmet obdavčitve v okviru dohodkov iz premoženja so obresti od posojil, obresti od dolžniških vrednostnih papirjev, obresti od denarnih depozitov pri bankah in hranilnicah, obresti od drugih podobnih finančnih terjatev od dolžnikov, dohodek iz oddajanja v finančni najem, dohodek iz življenjskega zavarovanja. Pri tem je potrebno omeniti, da je za določene vrste obresti predviden letni neobdavčen znesek, ki se ne všteva v davčno osnovo rezidenta, in sicer, se do višine 1000 EUR ne všteva obresti na denarne depozite rezidentov pri bankah in hranilnicah, ustanovljenih v skladu s predpisi v Sloveniji ter pri bankah in hranilnicah drugih držav članic (Čok, 2007, str. 20).

Za dividendo se šteje vsako izplačilo dohodka delničarju, ki temelji na lastniškem deležu in hkrati ne pomeni zmanjšanja njegovega lastniškega deleža. Dohodki, ki se obdavčijo kot

dividende so izplačila udeležbe v bilančnem dobičku neke družbe, prikrita izplačila dobička imetniku lastniškega deleža in dobiček, ki se razdeli s participativnimi dolžniškimi vrednostnimi papirji (Zdoh-2, 2006, 90. člen).

Kapital se opredeljuje kot dobiček dosežen s prodajo oziroma odsvojitvijo kapitala. Pri tem je predmet obdavčitve dobiček dosežen s prodajo: nepremičnin, vrednostnih papirjev in deležev v gospodarskih družbah, zadrugah in drugih oblikah organiziranja in investicijskih kuponov. Za davčno osnovo dobička od kapitala se šteje dobiček, izračunan kot razlika med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi. Pri tem se davčna osnova lahko zniža na račun zakonsko določenih stroškov, zniža pa se lahko tudi za znesek izgube. Enako kot pri obrestih in dividendah znaša davčna stopnja za kapitalske dobičke 20 %. Pri tem pa je potrebno dodati, da se davčna stopnja na vsakih dopoljenih pet let lastništva kapitala zniža za 5 %, tako, da je po dvajsetih letih lastništva kapitala enaka 0 % in so kapitalski dobički neobdavčeni (Zdoh-2, 2006, 97. člen).

## 2.1.6 DRUGI DOHODKI

Med druge dohodke, ki so obdavčljivi se štejejo nagrade, darila (če presegajo vrednost 42 € oziroma če presegajo 84 € in so prejeta od istega darovalca), dobitki v nagradnih igrah, ki niso igre na srečo (če presegajo 42 €), kadrovske in druge štipendije, priznavalnine, nadomestila prejeta v zvezi z ustanovitvijo ali obremenitvijo pravice in izplačila odkupne vrednosti v skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju. Pri tem se kadrovske štipendije ne obdavčijo kot drugi dohodki, če znesek za študij v Sloveniji ne presega zneska minimalne plače in se te štipendije izplačujejo mesečno. Nekatere vrste dohodkov pa so oproščene plačila dohodnine. Ti dohodki so nagrade in priznanja za izjemne dosežke na humanitarnem, raziskovalnem področju, prejemke, ki so namenjeni pokritju stroškov prevoza, nočitve in dnevnice vendar le do določene višine (Čok, 2007, str. 21).

V poglavju, ki sledi, se posvetimo davčnim olajšavam, ki so izredno pomembne pri izračunu davčne osnove, saj je tudi od olajšav odvisno koliko dohodnine bo na koncu moral plačati davčni zavezanec.

## 2.2 DAVČNE OLAJŠAVE

Davčne olajšave pomenijo znižanje davčne osnove za določen znesek. V Sloveniji so večinoma določene v fiksnem znesku, neodvisno od višine dejanskih izdatkov in imajo najpogosteje obliko odbitkov, pred obdavčljivo osnovo. Nekatere olajšave pa so odvisne od dejanskih izdatkov zavezanca za dohodnino. Olajšave lahko uveljavljajo rezidenti Slovenije, določenih olajšav pa so deležni tudi nerezidenti, ki so rezidenti drugih držav članic Evropske Unije. V Sloveniji ločimo splošno olajšavo, osebne olajšave, posebne osebne olajšave, posebno olajšavo – olajšavo za vzdrževane družinske člane in olajšavo za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje (Čok, 2007, str. 21).

## 2.2.1 SPLOŠNA OLAJŠAVA

Do splošne olajšave so upravičeni vsi rezidenti Slovenije pod pogojem, da niso istočasno vzdrževana oseba. Splošna olajšava se za leto 2008 razlikuje v odvisnosti od dohodka zavezanca, kot prikazuje naslednja tabela:

*Tabela 1: Splošna olajšava v Sloveniji glede na dohodek za leto 2008*

<b>Skupni dohodek (v EUR)</b>	<b>Olajšava (v EUR)</b>
Do 8.300	4.959,60
Nad 8.300 do 9.600	3.959,60
Nad 9.600	2.959,60

*Vir: Ministrstvo za finance, Davčna uprava Republike Slovenije, 2008.*

Najvišja olajšava velja za skupni dohodek do 8.300 EUR in sicer v višini 4.959,60 EUR. Za dohodek nad 8.300 do 9.600 EUR velja olajšava 3.959,60 EUR, najnižja olajšava 2.959,60 EUR pa velja za skupni dohodek nad 9.600 EUR.

## 2.2.2 OSEBNE OLAJŠAVE

Osebne olajšave predstavljajo dodatna znižanja davčne osnove in njihova višina je za nekatere zavezance določena v fiksnem znesku, za druge pa v odstotku od zakonsko določene osnove. Do osebnih olajšav (za leto 2008) so tako upravičeni (Davčna uprava RS):

- Osebe po dopolnjenem 65. letu starosti do višine 1.273,69 EUR.
- Invalidi s 100 % telesno okvaro, če jim je priznana pravica do tuje nege in pomoči, in sicer do višine 15.824,35 EUR.
- Prejemniki pokojnine iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja, delovni invalidi, ki so prejemniki nadomestila iz obveznega invalidskega zavarovanja in prejemki priznavalnin so upravičeni do 13,5 % odmerjene dohodnine vendar ne smejo preseči višine dohodnine, ki je bila obračunana od posamezne vrste prejemka.

Pri tem je potrebno opomniti, da se olajšavi v prvih dveh točkah, odštejeta od celotnega dohodka pred obdavčljivo osnovo, medtem, ko se olajšave v tretji točki odštejejo od davčne obveznosti, po obdavčljivi osnovi.

## 2.2.3 POSEBNE OSEBNE OLAJŠAVE

Te olajšave vključujejo olajšavo za izobraževanje in olajšavo za samozaposlene delavce v kulturi in samostojne novinarje. Za to skupino se prizna olajšava v višini 15 % prihodkov letno, če prihodki na letni ravni ne presegajo 25.000 EUR pod pogojem, da ti zavezanci nimajo sklenjenega delovnega razmerja. Olajšava za izobraževanje se prizna rezidentu pod pogojem, da se izobražuje, ima status dijaka ali študenta in še ni dopolnil 26. leta starosti. Pravica do uveljavljanja te olajšave se lahko podaljša tudi po dopolnjenem 26. letu starosti, v primeru, da se oseba vpiše na študij do 26. leta starosti. Tako ima zavezanec pravico do

zmanjšanja davčne osnove iz naslova študentskega dela v višini 2.959,60 EUR, če seveda izpolnjuje zakonsko določene pogoje za uveljavljanje olajšave (Zdoh-2, 2006, 113. člen).

## 2.2.4 POSEBNA OLAJŠAVA – OLAJŠAVA ZA VZDRŽEVANE DRUŽINSKE ČLANE

Ta vrsta olajšav je namenjena zavezancem, ki vzdržujejo družinske člane. Do posebne olajšave so upravičeni le rezidenti Slovenije, ki lahko uveljavljajo olajšavo za osebe, ki izpolnjujejo zakonsko določene pogoje. Osebe za katere lahko zavezanec uveljavlja olajšavo razdelimo v tri skupine (Škof, 2007, str. 260):

- Otroci: za vzdrževane osebe se štejejo otroci do 18. leta starosti, če jih zavezanec dejansko preživlja. Prav tako se za vzdrževane družinske člane štejejo otroci do 26. leta starosti, če nadaljujejo šolanje na srednji, višji ali visoki stopnji in nimajo rednih dohodkov iz zaposlitve. Ne glede na starost pa se za vzdrževane osebe štejejo otroci, ki niso sposobni za delo zaradi duševnih oziroma telesnih okvar. Olajšava za vsakega družinskega člana znaša 2.183,76 EUR (za leto 2008). Enako znaša tudi olajšava za prvega otroka medtem, ko se olajšave za vsakega nadaljnjega otroka povečajo, kot je prikazano v naslednji tabeli:

Tabela 2: Posebna olajšava – olajšava za vzdrževane družinske člane v Sloveniji za leto 2008

Število otrok	Letna olajšava (v EUR)
Za 1. vzdrževanega otroka	2.183,76
Za 2. vzdrževanega otroka	2.374,02
Za 3. vzdrževanega otroka	3.959,52
Za 4. vzdrževanega otroka	5.545,02
Za 5. vzdrževanega otroka	7.130,52

Vir: Ministrstvo za finance, Davčna uprava Republike Slovenije, 2008.

Za otroka, ki potrebuje posebno nego in varstvo pa se prizna olajšava v višini 7.912,70 EUR.

- Zakonci, razvezani zakonci in izvenzakonski partnerji pod pogojem, da ne smejo biti zaposleni ali opravljati dejavnosti ali imeti lastnih sredstev za preživljanje, oziroma, so ta nižja od višine olajšave za vzdrževane osebe (2.183,76 EUR).
- Starši oziroma posvojitelji zavezanca ali zavezančevega zakonca, če nimajo sredstev za preživljanje oziroma so ta nižja od posebne olajšave.

## 2.2.5 OLAJŠAVA ZA PROSTOVOLJNO DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

Dodatno pokojninsko zavarovanje pomeni obliko varčevanja na osebnih računih zavarovancev, z namenom, da se jim ob dopolnitvi določene starosti zagotovijo zakonsko predvidene pravice. Premije lahko plačujejo zaposleni sami za svoj račun ali pa delodajalci za zaposlene v

svojem imenu in za tuj račun, tako, da te olajšave lahko koristijo tako zaposleni kot tudi delodajalci. Olajšava za dodatno pokojninsko zavarovanje tako pripada osebam, ki vplačujejo premije dodatnega pokojninskega zavarovanja. Davčna osnova zavezanca se lahko zniža za znesek vplačanih premij, ampak največ za 24 % obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje oziroma 5,844 % pokojnine zavarovanca vendar največ do 2.526,23 EUR letno (Davčna uprava RS).

O tem kako so olajšave vključene pri izračunu davčne osnove pojasnimo v naslednjem poglavju.

## 2.3 POSTOPEK ZA IZRAČUN DAVČNE OSNOVE V SLOVENIJI

Pri postopku za izračun davčne osnove je v Sloveniji potrebno od dohodka, ki je predmet obdavčitve potrebno odšteti prispevke za socialno varnost, priznane stroške in olajšave, tako dobimo davčno osnovo, na katero apliciramo davek in dobimo neto dohodnino (Čok, 2007, str. 18).

$$\begin{array}{ccccccc}
 \boxed{\text{Dohodek, ki je}} & & \boxed{\text{Prispevki za}} & & \boxed{\text{Priznani}} & & \boxed{\text{Olajšave}} & & \boxed{\text{Davčna}} \\
 \boxed{\text{predmet obdavčitve}} & - & \boxed{\text{socialno varnost}} & - & \boxed{\text{stroški}} & - & & = & \boxed{\text{osnova}} \\
 \\
 \boxed{\text{Davčna}} & \times & \boxed{\text{Davčna}} & = & \boxed{\text{Dohodnina}} \\
 \boxed{\text{osnova}} & & \boxed{\text{stopnja}} & & \boxed{\text{neto}}
 \end{array}$$

Slovenski dohodninski sistem predvideva tri dohodkovne razrede na katere se aplicira prav toliko davčnih stopenj, kot je prikazano v tabeli 3. Značilna je stopničasta progresivna davčna stopnja.

Tabela 3: Davčne stopnje v Sloveniji glede na višino davčne osnove za leto 20

Davčna osnova (v EUR)	Davčna stopnja	Dohodnina neto (v EUR)
Do 7.187,60	16 %	16 % od dohodka do 7.187,60
Nad 7.187,60 do 14.375,20	27 %	1.150,02 + 27 % nad 7.187,60
Nad 14.375,20	41 %	3.090,67 + 41 % nad 14.375,20

Vir: Ministrstvo za finance, Davčna uprava Republike Slovenije, 2008.

Najvišja davčna stopnja v Sloveniji znaša 41 % za davčno osnovo nad 14.375,20 EUR, najnižja pa 16 % za davčno osnovo do 7.187,60 EUR. Vmes je še stopnja 27 % za davčno osnovo nad 7.187,60 do 14.375,20 EUR. Sledi poglavje, v katerem izpostavimo temeljne značilnosti italijanskega dohodninskega sistema, na podoben način, kot smo to storili v zadnjih poglavjih za slovenski dohodninski sistem.

## 3. DOHODNINSKI SISTEM V ITALIJI

Ta sklop začnemo s poglavjem o davčnih virih, kjer podrobneje opišemo posamezne vrste dohodkov. Nadaljujemo s poglavjem o olajšavah, kjer izpostavimo sistem priznavanja

olajšav, postopke izračunavanja le teh in katere omejitve pri tem veljajo. V zadnjem podpoglavju se posvetimo postopkom za izračun davčne osnove v Italiji.

### **3.1 DAVČNI VIRI**

Skupni dohodek fizične osebe v Italiji, obdavčen z letnim davkom na dohodek, je seštevek naslednji virov po načelu svetovnega dohodka: dohodki od nesamostojnega dela, dohodek od samostojnega dela, dohodek od nepremičnin, dohodek od kapitala, dohodek iz samostojnega opravljanja dejavnosti in drugi dohodki fizičnih oseb (TUIR, 2008, 6. člen).

#### **3.1.1 DOHODEK OD NESAMOSTOJNEGA DELA**

Dohodek od nesamostojnega dela je dohodek, ki ga davčni zavezanec prejme za opravljanje poslov oziroma dela po navodilih delodajalca in sicer zajema vsako plačilo v denarju ali v drugi obliki za opravljeno delo, vključno prejemki od dobička, darili, bonitetami, kot so popusti, tržne opcije, brezplačna posojila, ugodnosti pri nastanitvi, izobraževanju in osebnih vozilih. V to skupino dohodkov spadajo tudi pokojnine (Davek od dobička in dohodnina, 2003, str. 223).

#### **3.1.2 DOHODEK OD SAMOSTOJNEGA DELA**

Dohodek od samostojnega dela je dohodek dosežen pri opravljanju samostojnih poklicev kot so notar, odvetnik, zdravnik, revizor, znanstvenik, umetnik. V to kategorijo dohodkov pa se vključujejo tudi dohodki članov upravnega in nadzornega odbora, dohodki direktorja podjetja, ki jih prejme na podlagi pogodbenega vodenja in dohodki od pisnih del objavljenih v časopisih, revijah. Davčna osnova se izračuna tako, da se od doseženih prihodkov v davčnem obdobju odštejejo stroški, povezani s samostojnim opravljanjem dela v istem davčnem obdobju (TUIR, 2008, 54. člen).

#### **3.1.3 DOHODEK OD NEPREMIČNIN**

Dohodek od nepremičnin je znesek najemnine od zemljišč in stavb, ki ležijo oziroma stojijo na ozemlju Italije. Dohodki od nepremičnin se delijo v tri kategorije dohodkov: dohodki od oddajanja zemljišč v najem, ki se nahajajo na ozemlju Italije in so vpisana v zemljiškem katastru, dohodki od kmetijske dejavnosti (vključujejo dohodke od poslovanja in organiziranja v kmetijski dejavnosti in so določeni glede na kvaliteto in klasifikacijo zemljišč, glede na zakon o katastru) in dohodki od prodajanja in oddajanja stavb oz. zgradb v najem (TUIR, 2008, 25. člen).

### 3.1.4 DOHODEK OD KAPITALA

Dohodki iz kapitala so v splošnem opredeljeni kot dohodki od uporabe kapitala in vključujejo obresti in dohodke dosežene na podlagi lastniških deležev v družbah – dividende.

Obresti, na depozite in tekoče račune pri bankah in poštah se obdavčijo po stopnji 27 %. Za druge obresti (na posojila, druge depozite in tekoče račune) dosežene na območju Italije se obdavčujejo z medletnim dokončnim davkom po stopnji 12,5 %, zato jih ni potrebno upoštevati v letni napovedi za odmero davka. Obresti dosežene izven Italije pa se lahko štejejo kot običajni dohodek, ki se pripiše skupnemu dohodku za obdavčitev in v tem primeru Italija prizna odbitek od davčne obveznosti v višini davka plačanega v tujini. Lahko pa se obdavčijo po stopnji 12,5 % (območje EU) ali 27 % (tretje države), torej odvisno na katerem območju so dosežene (Deloitte, 2008).

Za obresti dosežene z lastništvom obveznic veljata davčni stopnji 12,5 % in 27 %. Če obveznice niso bile izdane s strani podjetij, ki kotirajo na borzi, bank in države se obdavčijo po stopnji 27 %, v primeru, da so bile izdane za obdobje, ki je krajše od 18 mesecev. V primeru, da so bile te obveznice izdane za obdobje daljše od 18 mesecev pa se dosežene obresti obdavčijo po stopnji 12,5 %. Če so bile obveznice izdane s strani bank, države ali podjetij, ki kotirajo na borzi za obdobje, ki je enako ali večje kot 18 mesecev se dosežene obresti obdavčijo po stopnji 12,5 % (AILO, 2007).

Pri obdavčitvi dividend je potrebno razlikovati (Guida alla nuova tassazione dei dividendi, 2004, str. 6):

- Fizične osebe, ki delujejo zunaj sistema podjetja in, ki imajo »kvalificirane lastniške deleže«<sup>2</sup>: za te posameznike se obdavči 40 % zneska prejetih dividend tako, da se aplicirajo veljavne davčne stopnje za dohodke.
- Fizične osebe, ki delujejo zunaj sistema podjetja in, ki nimajo »kvalificiranih lastniških deležev« : za te posameznike se znesek dividend obdavči po stopnji 12,5 %.
- Fizične osebe, ki delujejo znotraj sistema podjetja: pri teh posameznikih se obdavči 40 % zneska dividend tako, da se aplicirajo veljavne davčne stopnje za dohodke ne glede na to ali gre za »kvalificirane« ali »nekvalificirane« lastniške deleže.

### 3.1.5 DOHODEK IZ SAMOSTOJNEGA OPRAVLJANJA DEJAVNOSTI

Za dohodek iz samostojnega opravljanja dejavnosti so davčni zavezanci osebe, ki dosegajo dohodek z opravljanjem samostojne komercialne ali proizvodne dejavnosti usmerjene v proizvodnjo dobrin in storitev, transportne dejavnosti, bančne in zavarovalniške dejavnosti.

---

<sup>2</sup> Kvalificirani lastniški deleži pomenijo delnice ali katero drugo obliko participacije pri premoženju podjetja pri katerih je odstotek lastništva večji od 5 % ali pri katerih je odstotek glasovalnih pravic na rednih skupščinah družbe večji od 2 %, če družba kotira na borzi. Če pa družba ne kotira na borzi pa mora biti odstotek glasovalnih pravic večji od 20 % ali odstotek lastništva kapitala večji od 25 % (Guida alla nuova tassazione dei dividendi, 2004, str. 7).

Davčna osnova sestoji iz dobička, ki se zmanjša za zakonsko predpisane olajšave. Pri tem se upošteva tudi davčna izguba, ki se prenaša iz preteklih let (Davek od dobička in dohodnina, 2003, str. 227).

### 3.1.6 DRUGI DOHODKI FIZIČNIH OSEB

Kot drugi dohodki fizičnih oseb se štejejo dohodki, ki jih ni možno vključiti pod dohodke iz kapitala ali v katere druge oblike predhodno naštetih dohodkov. Ti dohodki vključujejo (Circolare n.4/E, 2006):

- Kapitalske dobičke pri prodaji delnic ali drugih oblik udeležbe v kapitalu, obveznic, tujih valut, zlata, opcij. Davčna osnova je razlika med prodajno ceno in revalorizirano nakupno ceno, obdavčeni pa so po stopnji 12,5 %. Pri tem je potrebo dodati, da so kapitalski dobički od nekvalificirane prodaje obdavčeni po stopnji 12,5 %, kapitalski dobički od kvalificirane prodaje delnic in drugih oblik udeležbe v kapitalu se v višini 40 % (kapitalskega dobička), prištejejo k celotnemu dohodku davčnega zavezanca.
- Dohodke od nepremičnega premoženja v tujini, dohodke od avtorskih plačil za patente, blagovne znamke, znanje in podobne pravice in dohodke od prenosa dejavnosti.

Od predhodno opisanih vrst dohodkov je odvisno tudi priznavanje različnih tipov olajšav, kar se bolje izkaže v naslednjem poglavju o davčnih olajšavah.

## 3.2 DAVČNE OLAJŠAVE V ITALIJI

V Italiji so olajšave določene tako, da je določen del le teh fiksni drugi del pa varira glede na tipologijo in višino dohodka davčnega zavezanca in se izračuna po določenih obrazcih poleg tega, pa se v Italiji olajšave odštevajo od davčne obveznosti in ne od davčne osnove, torej zmanjšujejo davčno obveznost. V Italiji veljajo naslednje olajšave: olajšave glede na tipologijo dohodka, olajšave za vzdrževane družinske člane in posebne olajšave za nekatere izdatke. Olajšave za nekatere izdatke vključujejo obresti plačane v EU za hipotekarna posojila, izdatke za zdravstvene storitve, premije za življenjsko in zdravstveno zavarovanje, izdatke za univerzitetni študij in pogrebne izdatke (Agenzia delle entrate, 2008).

### 3.2.1 OLAJŠAVE GLEDE NA TIPOLOGIJO DOHODKA

Te vrste olajšav vključujejo naslednje kategorije zavezancev: olajšave za zaposlene delavce, olajšave za upokojence, olajšave za prejeta nakazila od prejšnjega zakonca in olajšave za imetnike ostalih dohodkov.



### 3.2.1.1 Olajšave za zaposlene delavce

Pri olajšavah za zaposlene delavce se upošteva celoten dohodek zavezancev in ne samo dohodek od dela. Višina olajšav pa se določa tako, da je del olajšave določen v fiksnem znesku drugi del pa je odvisen od višine celotnega dohodka, kot je predstavljeno v naslednji tabeli:

Tabela 4: Olajšava za zaposlene delavce v Italiji za leto 2008

<b>Celoten dohodek (v EUR)</b>	<b>Olajšava (v EUR)</b>
Do 8.000	1.840
Od 8.001 do 15.000	$1.338 + \left( 502 \times \frac{15.000 - \text{celoten dohodek}}{7.000} \right)$
Od 15.001 do 55.000	$1.338 \times \left( \frac{55.000 - \text{celoten dohodek}}{40.000} \right)$
Nad 55.000	0

Vir: Guida al nuovo sistema di tassazione dell'irpef 2008, str. 22.

Olajšava za zaposlene delavce se z rastjo celotnega dohodka zmanjšuje in se izniči, ko celotni dohodek preseže 55.000 EUR. Za delavce zaposlene za nedoločen čas velja, da znesek te olajšave ne sme biti manjši od 690 EUR, medtem, ko za zaposlene za določen čas olajšava ne sme biti manjša kot 1.390 EUR. V primeru, da je celoten dohodek višji od 23.000 EUR in manjši od 28.000 EUR, se lahko olajšava za zaposlene delavce poveča za naslednje zneske, kot je prikazano v naslednji tabeli.

Tabela 5: Povečanje olajšave za zaposlene delavce v Italiji glede na celoten dohodek za leto 2008

<b>Celoten dohodek (v EUR)</b>	<b>Povečanje olajšave (v EUR)</b>
Nad 23.000 do 24.000	10
Nad 24.000 do 25.000	20
Nad 25.000 do 26.000	30
Nad 26.000 do 27.700	40
Nad 27.700 do 28.000	25

Vir: Guida al nuovo sistema di tassazione dell'irpef 2008, str. 22.

Zanimivost dodatne olajšave je v tem, da se od 23.000 do 27.700 EUR znesek olajšave povečuje za 10 EUR, na koncu pa pade na 25 EUR za dohodek nad 27.700 do 28.000 EUR.

### 3.2.1.2 Olajšave za upokojence

Olajšave za upokojence so v splošnem razdeljene v dve kategoriji in sicer v odvisnosti ali upokojenci presegajo starost 75 let ali ne. Upokojenci s celotnim dohodkom nad 55.000 EUR niso več upravičeni do olajšav. Spodnja tabela prikazuje olajšavo za upokojence mlajše od 75 let (za leto 2008) glede na celoten dohodek upokojenca:

Tabela 6: Olajšava za upokojence mlajše od 75 let v Italiji za leto 2008

Celoten dohodek (v EUR)	Olajšava (v EUR)
Do 7.500	1.725
Nad 7.500 do 15.000	$1255 + \left( 470 \times \frac{15.000 - \text{celoten dohodek}}{7.500} \right)$
Nad 15.000 do 55.000	$1255 \times \left( \frac{55.000 - \text{celoten dohodek}}{40.000} \right)$

Vir: Guida al nuovo sistema di tassazione dell'irpef 2008, str. 24.

Efektivna olajšava za upokojence mlajše od 75 let in z dohodkom nižjim od 7.500 EUR ne sme biti manjša od 690 EUR. Olajšave za upokojence starejše od 75 let (za leto 2008) so nekoliko višje od olajšav za upokojence mlajše od 75 let, kot je razvidno iz tabele 7.

Tabela 7: Olajšava za upokojence starejše od 75 let v Italiji za leto 2008

Celoten dohodek (v EUR)	Olajšava (v EUR)
Do 7.750	1.783
Nad 7.750 do 15.000	$1297 + \left( 486 \times \frac{15.000 - \text{celoten dohodek}}{7.250} \right)$
Nad 15.000 do 55.000	$1297 \times \left( \frac{55.000 - \text{celoten dohodek}}{40.000} \right)$

Vir: Guida al nuovo sistema di tassazione dell'irpef 2008, str. 25.

Efektivna olajšava za upokojence starejše od 75 let in z dohodkom nižjim od 7.750 EUR ne sme biti nižja od 713 EUR. V primeru, da se pokojnine ne prejema preko celega leta, je potrebno fiksni del olajšave nekoliko prilagoditi po ustreznem obrazcu:

$$(\text{Fiksni del olajšave} \div 365) \times \text{obdobje prejetanja pokojnine izražen v dnevih}$$

### 3.2.1.3 Olajšave za prejeta nakazila od prejšnjega zakonca

Gre za olajšave za zavezance, ki prejemajo periodična nakazila od prejšnjega zakonca v primeru ločitve oziroma razveljavitve poroke. Za prejemnike teh nakazil veljajo enake olajšave in enaki postopki izračuna le teh kot pri upokojencih mlajših od 75 let (Guida al nuovo sistema di tassazione dell'irpef, 2008, str. 26).

### 3.2.1.4 Olajšave za imetnike ostalih dohodkov

Olajšave za imetnike ostalih dohodkov se aplicirajo ne glede na obdobje opravljanja dejavnosti zavezancev v enem letu.

Za ostale dohodke se štejejo: odškodnine in povračila prejeta od države in občin, dosmrtna rente in rente za določen čas, napitnine prejete v igralnicah in drugi dohodki, prejeti z opravljanjem manjših komercialnih dejavnosti. Tudi pri olajšavah za imetnike ostalih dohodkov velja, da je del teh fiksen drugi del, pa se izračuna po ustreznem obrazcu, kot je prikazano v naslednji tabeli.

Tabela 8: Olajšava za imetnike ostalih dohodkov v Italiji za leto 2008

Celoten dohodek (v EUR)	Olajšava (v EUR)
Do 4.800	1.104
Nad 4.800 do 55.000	$1.104 \times \left( \frac{55.000 - \text{celoten dohodek}}{50.200} \right)$

Vir: Guida al nuovo sistema di tassazione dell'irpef 2008, str. 26.

Tudi za imetnike ostalih dohodkov velja, da niso upravičeni do olajšave, če njihov dohodek presega 55.000 EUR.

### 3.2.2 OLAJŠAVE ZA VZDRŽEVANE DRUŽINSKE ČLANE

Z davčnega vidika se za vzdrževane družinske člane štejejo člani, katerih dohodek ne presega 2.840,51 EUR. Olajšave za vzdrževane družinske člane lahko razdelimo v tri skupine: olajšave za otroke, olajšave za zakonca in olajšave za ostale družinske člane (Guida al nuovo sistema di tassazione dell'irpef, 2008, str. 10).

Podobno kot pri olajšavah glede na tipologijo dohodka je tudi pri olajšavah za vzdrževane družinske člane del zneska olajšave določen fiksno drugi del pa varira glede na višino dohodka in druge okoliščine zavezanca. Olajšave za vzdrževane družinske člane se zmanjšujejo z rastjo celotnega dohodka.

#### 3.2.2.1 Olajšave za otroke

Z rastjo celotnega dohodka zavezanca se olajšave za otroke zmanjšujejo in se izničijo, ko dohodek preseže 95.000 EUR. Olajšave pripadajo davčnemu zavezancu ne glede na starost otrok in ne glede ali otroci študirajo ali ne. Olajšave za otroke pripadajo le enemu izmed staršev, v primeru, da ta starš uveljavlja moža ali ženo pri olajšavah za zakonce. V nasprotnem primeru lahko vsak izmed staršev uveljavlja olajšavo za otroke v višini 50 % zneska olajšave. Olajšave za otroke sestojijo iz osnovnega dela, ki se nato pomnoži s koeficientom. Velikost tega koeficienta pa je seveda odvisna od višine celotnega dohodka (Circolare n. 34/E, 2008).

Osnovi dela olajšave za otroke (za leto 2008) je prikazan v tabeli 9.

Tabela 9: Olajšave za otroke v Italiji za leto 2008

Otrok	Olajšava (v EUR)
Mlajši od treh let	900
Starejši od treh let	800
Z motnjami v razvoju in mlajši od treh let	1.120
Z motnjami v razvoju in starejši od treh let	1.020

Vir: Guida al nuovo sistema di tassazione dell'irpef 2008, str. 14.

Za zavezance z več kot tremi otroki se splošni del olajšave poveča za 200 EUR za vsakega otroka medtem, ko se za otroke z motnjami v razvoju olajšava poveča za 220 EUR, kot je razvidno iz zgornje tabele. Končni obrazec za izračun olajšave za otroke je naslednji:

$$\text{Osnovni del olajšave} \times \left( \frac{95.000 - \text{celoten dohodek}}{95.000} \right)$$

Znesek 95.000 EUR iz obrazca velja za enega otroka. Za vsakega nadaljnjega otroka se ta znesek poveča za 15.000 EUR. Pri družinah z več kot štirimi otroki se dodeli še dodatna olajšava v višini 1.200 EUR.

### 3.2.2.2 Olajšave za zakonca

Za olajšave za zakonca je značilno, da fiksni del olajšave znaša 800 EUR, variabilni del pa se določi po obrazcu v primeru, da dohodek zavezanca ne presega 15.000 EUR. Za dohodke med 15.001 in 40.000 EUR velja fiksna olajšava v višini 690 EUR, za dohodke med 40.001 in 80.000 EUR pa fiksni del olajšave znaša 690 EUR medtem, ko se variabilni del določi po obrazcu v odvisnosti od dohodka (za leto 2008), kot je prikazano v spodnji tabeli.

Tabela 10: Olajšava za zakonca v Italiji za leto 2008

<b>Celoten dohodek (v EUR)</b>	<b>Olajšava (v EUR)</b>
Do 15.000	$800 - \left( 110 \times \frac{\text{celoten dohodek}}{15.000} \right)$
Od 15.001 do 40.000	690
Od 40.001 do 80.000	$690 \times \left( \frac{80.000 - \text{celoten dohodek}}{40.000} \right)$

Vir: Guida al nuovo sistema di tassazione dell'irpef 2008, str. 12.

Za dohodke med 29.001 EUR in 35.200 EUR je predvideno povečanje fiksne olajšave od 10 do 30 evrov.

Tabela 11: Povečanje olajšave za zakonca v Italiji glede na celoten dohodek za leto 2008

<b>Celoten dohodek (v EUR)</b>	<b>Povečanje olajšave (v EUR)</b>
Nad 29.000 do 29.200	10
Nad 29.200 do 34.700	20
Nad 34.700 do 35.000	30
Nad 35.000 do 35.100	20
Nad 35.100 do 35.200	10

Vir: Guida al nuovo sistema di tassazione dell'irpef 2008, str. 12.

Olajšave za zakonca se izničijo, ko celotni dohodek preseže 80.000 EUR.

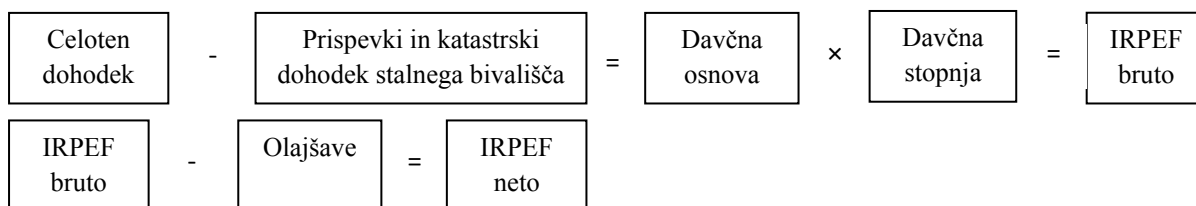
### 3.2.2.3 Olajšave za ostale družinske člane

Za ostale družinske člane se štejejo starši, bratje, sestre, tast, tašča, zet ali snaha seveda pod pogojem, da je njihov dohodek nižji od 2.840,51 EUR. Osnovna olajšava za druge družinske člane znaša 750 EUR, ki se nato pomnoži s koeficientom, katerega velikost je odvisna od dohodka. Do olajšave za ostale družinske člane niso upravičeni zavezanci katerih celotni dohodek presega 80.000 EUR. Obrazec za izračun zneska olajšave pa je naslednji (Guida al nuovo sistema di tassazione dell'irpef, 2008, str. 12):

$$750 \times \left( \frac{80.000 - \text{celoten dohodek}}{80.000} \right)$$

## 3.3 POSTOPEK ZA IZRAČUN DAVČNE OSNOVE V ITALIJI

Pri izračunu davčne osnove za odmero dohodnine (IRPEF) je v Italiji od celotnega dohodka potrebno odšteti prispevke (obvezni prispevki za pokojninsko in zdravstveno zavarovanje, zdravstveni izdatki za invalidne osebe, preživnine plačane razvezanemu nekdanjemu zakoncu po sodni odločbi, prispevki za nekatere religiozne skupnosti) in katastrski dohodek stalnega prebivališča. Rezultat je davčna osnova, na katero se nato aplicira davčna stopnja in tako se izračuna bruto dohodnina (IRPEF bruto). Od bruto dohodnine se nato odštejejo različne olajšave in dobimo neto dohodnino (Agenzia delle entrate, 2008).



Italijanski dohodninski sistem predvideva pet dohodkovnih razredov, na katere se aplicirajo različne davčne stopnje, kot je prikazano v spodnji tabeli. Enako kot pri slovenskem, je tudi za italijanski dohodninski sistem značilna stopničasta progresija.

Tabela 12: Davčne stopnje v Italiji glede na višino davčne osnove za leto 2008

Davčna osnova (v EUR)	Davčna stopnja	IRPEF (BRUTO v EUR)
Do 15.000	23 %	23 % od dohodka
15.000 – 28.000	27 %	3.450 + 27 % od dela dohodka, ki presega 15.000
28.000 – 55.000	38 %	6.960 + 38 % od dela dohodka, ki presega 28.000
55.000 – 75.000	41 %	17.220 + 41 % od dela dohodka, ki presega 55.000
Nad 75.000	43 %	25.420 + 43 % od dela dohodka, ki presega 75.000

Vir: Deloitte, 2008, str. 14.

Pri tem je potrebno omeniti še tako imenovano »no tax area« oziroma dohodke, ki so oproščeni plačila dohodnine. To so:

- Celotni dohodki delavcev do 8.000 EUR, če je obdobje v katerem delavec dela enako obdobju enega leta.
- Pokojnine do višine 7.500 EUR za upokojence s starostjo nižjo od 75 let, če je pokojnina prejeta preko celega leta.
- Pokojnine do višine 7.750 EUR za upokojence s starostjo enako ali večjo od 75 let, če je pokojnina prejeta preko celega leta.

#### **4. SPORAZUM O IZOGIBANJU DVOJNEMU OBDAVČEVANJU**

Ta sporazum se uporablja za osebe, ki so rezidenti ene ali obeh držav pogodbenic, Slovenije in Italije. Rezident pa je oseba, ki se po zakonih države pogodbenice obdavčuje v njej, na podlagi svojega bivališča, sedeža uprave ali na katerikoli pogodbeni podlagi. Če je rezident obeh držav pogodbenic, se šteje, da je rezident države, v kateri ima prebivališče, če pa ima prebivališče v obeh državah potem je rezident tiste države, v kateri je središče njegovih življenjskih interesov.

Ta sporazum vključuje naslednje dohodke (Davek od dobička in dohodnina, 2003, str. 234):

- Dohodki od samostojnega dela: ti dohodki se obdavčijo v državi rezidentstva razen, če ima rezident v drugi državi stalno bazo, ki jo redno uporablja za svoje delo.
- Dohodki od nesamostojnega dela: v primeru, da je rezident zaposlen v drugi državi pogodbenici se lahko takšni dohodki obdavčijo v tej drugi državi.
- Dohodki direktorjev in dohodki za delo v skupnih poslovnih prostorih: dohodki rezidenta Slovenije, ki je član odbora direktorjev družbe in je rezident Italije, se smejo obdavčiti le v Italiji. Dohodki rezidenta Italije, člana skupnega poslovnega odbora družbe, ki je rezident Slovenije se obdavčijo samo v Sloveniji.
- Pokojnine izplačane rezidentu države pogodbenice na podlagi prejšnje zaposlitve, se obdavčijo samo v državi pogodbenici, katere rezident je prejemnik pokojnine.
- Obresti, dividende, avtorska plačila: dohodki iz teh treh naslovov se lahko obdavčijo tako v državi izplačevalca kot v državi rezidentstva vendar obračunan davek ne sme preseči 10 odstotkov bruto zneska dividend, obresti ali avtorskih plačil.

Odprava dvojnega obdavčevanja v Italiji poteka tako, da rezidentu Italije z dohodkovnimi postavkami, ki so obdavčljive v Sloveniji, lahko Italija pri določanju svojih davkov od dohodka take dohodkovne postavke vključi v davčno osnovo. V takem primeru Italija od tako izračunanih davkov odšteje davek od dohodka, plačan v Sloveniji, vendar samo v znesku, ki ne presega tistega deleža prej omenjenega italijanskega davka, ki ga take dohodkovne postavke predstavljajo v celotnem dohodku. Odbitek davka pa se ne dovoli, če v Italiji za to dohodkovno postavko po italijanski zakonodaji na zahtevo prejemnika tega dohodka velja dokončni davek po odbitku (Uradni list RS, Št. 30/2002, 24. člen).

Kadar rezident Slovenije dobi dohodek ali ima v lasti premoženje, ki se v skladu s tem sporazumom lahko obdavči v Italiji, Slovenija dovoli kot odbitek od davka od dohodka ali premoženja tega rezidenta znesek, ki je enak davku od dohodka ali premoženja, plačanemu v Italiji. Tak odbitek pa v nobenem primeru ne sme presežati tistega dela davka od dohodka ali premoženja, ki je bil izračunan pred odbitkom, pripisanim dohodku ali premoženju, odvisno od primera, ki se lahko obdavči v Italiji. Kadar je dohodek, ki ga rezident Slovenije dobi, oproščen davka v Sloveniji, lahko Slovenija pri izračunu zneska davka od preostalega dohodka ali premoženja takega rezidenta vseeno upošteva oproščeni dohodek ali premoženje (Uradni list RS, Št. 30/2002, 24. člen).

## **5. GLAVNE RAZLIKE V DOHODNINSKEM SISTEMU MED SLOVENIJO IN ITALIJO**

V tem poglavju predstavimo glavne razlike med slovenskim in italijanskim dohodninskim sistemom. V prvem delu se osredotočimo na razlike pri izračunu davčnih osnov v drugem delu pa obravnavamo sistem priznavanja olajšav pri dohodninah v obeh državah. Pri tem dodamo primere, pri katerih skušamo dokazati, kateri dohodninski sistem je ugodnejši za davčne zavezance, tako z vidika davčnih stopenj, kot z vidika olajšav.

Dohodnina je tako v Sloveniji kot v Italiji izredno pomemben davčni vir, saj v Sloveniji predstavlja 15 % vseh davčnih prihodkov oziroma 5,9 % BDP v letu 2006, medtem ko v Italiji predstavlja kar 25,5 % vseh davčnih prihodkov oziroma 10,8 % BDP v letu 2006 .

Z vidika davčnih virov, tako v Sloveniji kot v Italiji, velja načelo svetovnega dohodka in, da se obdavčujejo tisti dohodki, ki jih zakon določa, tako, da pri tej kategoriji ni bistvenih razlik, razen pri klasifikaciji nekaterih prejemkov med različne skupine dohodkov. Tako se kapitalški dobički v Sloveniji vključujejo med dohodke od kapitala medtem, ko v Italiji spadajo v skupino ostalih dohodkov. V Sloveniji velja, da se kapitalški dobički, obresti in dividende obdavčujejo cedularno in sicer s splošno, enotno davčno stopnjo, ki znaša 20 %, medtem, ko v Italiji veljata stopnji 12,5 % in 27 %, ali pa se v višini 40 % kapitalški dobički in dividende prištejejo k celotnemu dohodku zavezanca. V zadnjem času tudi v Italiji poteka razprava, glede vpeljave enotne stopnje za obdavčitev obresti, dividend in kapitalških dobičkov, vendar do konkretnih ukrepov še ni prišlo, velja pa neko splošno soglasje, da ta enotna stopnja ne bi presegla 20 %.

### **5.1 IZRAČUN DAVČNE OSNOVE**

V Sloveniji se davčna osnova izračuna tako, da se od vseh ugotovljenih dohodkov odšteje prispevke za socialno varnost, priznane stroške in različne tipe olajšav. Na izračunano osnovo se aplicirajo davčne stopnje tako, da dobimo neto dohodnino. Za slovenski dohodninski sistem so značilni trije dohodkovni razredi, na katere se aplicirajo davčne stopnje pri čemer, je potrebno upoštevati stopničasto progresijo. Italijanski dohodninski sistem pa predvideva pet

dohodkovnih razredov in prav toliko davčnih stopenj. Pri izračunu davčne osnove se v Italiji od celotnega dohodka odštejejo prispevki in katastrski dohodek stalnega prebivališča. Na to osnovo se nato aplicirajo davčne stopnje (ob upoštevanju stopničaste progresije) in dobimo bruto dohodnino od katere se odštejejo še olajšave tako, da dobimo neto dohodnino. Značilnost italijanskega dohodninskega sistema, ki ne velja pri slovenski dohodnini je tudi t.i. »no tax area«, ki praktično pomeni, da so fizične osebe z dohodkom nižjim od 8.000 EUR oproščeni plačila dohodnine.

Dohodninska sistema pa se ne razlikujeta samo po številu davčnih stopenj ampak tudi po njihovi višini. Najnižja stopnja v Sloveniji znaša 16 %, v Italiji 23 %, medtem ko znaša najvišja davčna stopnja v Sloveniji 41 % v Italiji pa 43 %.

Spodnja tabela prikazuje devet posameznikov (zaposlenih) z različnimi dohodki med 5.000 in 30.000 evri. Na te dohodke smo aplicirali davčne stopnje, ki veljajo v obeh državah, da bi ugotovili, v kateri državi bi posamezniki plačati več dohodnine, pri čemer predpostavljamo, da so dohodki že zmanjšani za prispevke in priznane stroške. Pri izračunu dohodnine smo upoštevali splošno olajšavo, ki velja v Sloveniji, in olajšavo glede na tipologijo dohodka v Italiji, ki je v bistvu ravno tako splošna olajšava.

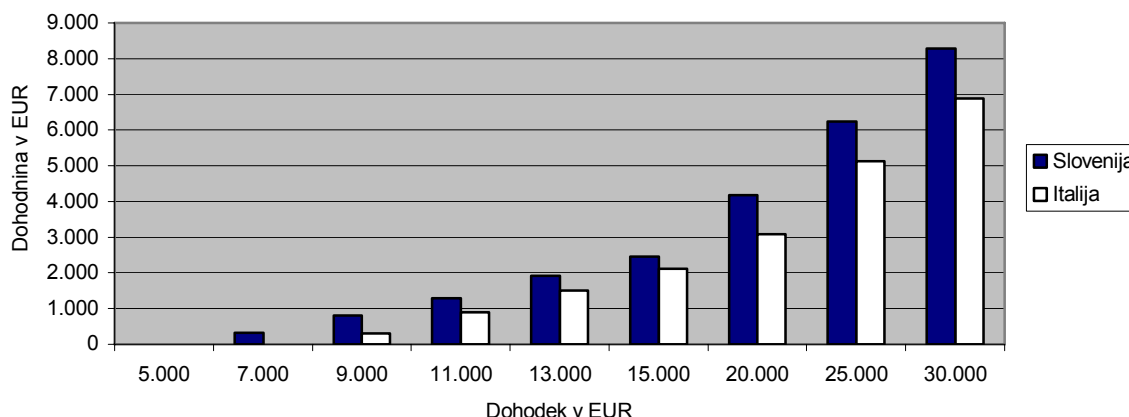
*Tabela 13: Izračun dohodnine v Sloveniji in Italiji na primeru posameznikov z dohodki med 5.000 in 30.000 evri*

Posameznik	Dohodek (v EUR)	Dohodnina (v EUR)		Razlika (v EUR) Slovenija/Italija
		Slovenija	Italija	
Posameznik 1	5.000,00	6,50	0,00	6,50
Posameznik 2	7.000,00	326,46	0,00	326,46
Posameznik 3	9.000,00	806,46	301,70	504,76
Posameznik 4	11.000,00	1.286,46	905,14	381,32
Posameznik 5	13.000,00	1.920,82	1.508,57	412,25
Posameznik 6	15.000,00	2.460,28	2.112,00	348,28
Posameznik 7	20.000,00	4.183,40	3.089,25	1.094,15
Posameznik 8	25.000,00	6.233,40	5.126,50	1.106,90
Posameznik 9	30.000,00	8.283,40	6.883,75	1.399,65
<b>Povprečna razlika:</b>				<b>620,03</b>

Iz podatkov v tabeli (izračuni v prilogi 1) je jasno razvidno, da bi vsak izmed posameznikov ne glede na višino dohodka plačal več dohodnine v Sloveniji kot v Italiji, ob predpostavki enakih dohodkov in prispevkov v obeh državah. Največja razlika v znesku dohodnine je pri zadnjem posamezniku z najvišjim dohodkom 30.000 EUR, najmanjša razlika pa pri prvem posamezniku z dohodkom 5.000 EUR, kar je lepo vidno tudi iz naslednje slike.



Slika 1: Višina dohodnine pri posameznikih v Sloveniji in Italiji z dohodki med 5.000 in 30.000 evri



Vir: Izračun dohodnine v Sloveniji in Italiji na primeru posameznikov z dohodki med 5.000 in 30.000 evrov, tabela 13.

V povprečju je razlika pri plačilu dohodnine znašala 620,03 EUR. Torej v povprečju bi posameznik plačal za 620,03 EUR dohodnine več v Sloveniji kot v Italiji za dohodke med 5.000 in 30.000 EUR.

V naslednji tabeli pa ugotavljamo, v kateri državi bi posamezniki z višjimi dohodki (med 30.000 in 180.000 EUR) plačali več dohodnine, ob predpostavki enakih dohodkov, že zmanjšanih za prispevke in priznane stroške.

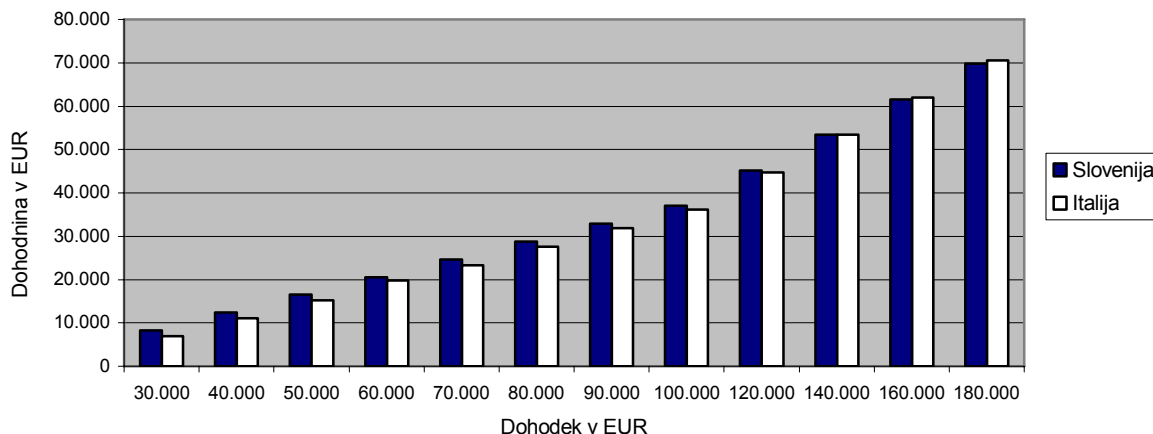
Tabela 14: Izračun dohodnine v Sloveniji in Italiji na primeru posameznikov z dohodki med 30.000 in 180.000 evri

Posameznik	Dohodek (v EUR)	Dohodnina (v EUR)		Razlika (v EUR) Slovenija/Italija
		Slovenija	Italija	
Posameznik 1	30.000,00	8.283,40	6.883,75	1.399,65
Posameznik 2	40.000,00	12.383,40	11.018,25	1.365,15
Posameznik 3	50.000,00	16.483,40	15.152,75	1.330,65
Posameznik 4	60.000,00	20.583,40	19.720,00	863,40
Posameznik 5	70.000,00	24.683,40	23.370,00	1.313,40
Posameznik 6	80.000,00	28.783,40	27.570,00	1.213,40
Posameznik 7	90.000,00	32.883,40	31.870,00	1.013,40
Posameznik 8	100.000,00	36.983,40	36.170,00	813,40
Posameznik 9	120.000,00	45.183,40	44.770,00	413,40
Posameznik 10	140.000,00	53.383,40	53.370,00	13,40
Posameznik 11	160.000,00	61.583,40	61.970,00	-386,60
Posameznik 12	180.000,00	69.783,40	70.520,00	-736,60
<b>Povprečna razlika</b>				<b>718,00</b>

Na podlagi izračunov v zgornji tabeli (izračuni v prilogi 2) lahko ugotovimo, da bi bilo v povprečju potrebo plačati za 718 EUR več dohodnine v Sloveniji kot v Italiji. Tudi v primeru višjih dohodkov, bi večina posameznikov (zaposlenih), plačala več dohodnine v Sloveniji kot v Italiji. Posameznika 11 in 12 z najvišjima dohodkoma pa bi morala plačati več dohodnine v Italiji, najverjetneje zaradi višje davčne stopnje v Italiji (43 %) kot v Sloveniji (41 %). Vpliv

višnje davčne stopnje v Italiji na obdavčitev je verjetno izrazitejši pri najvišjih dohodkih, zato je potrebno plačati več dohodnine v Italiji. Največja razlika je pri prvem posamezniku dohodkom 30.000 EUR, najmanjša razlika v znesku dohodnine je pri desetem posamezniku z dohodkom 140.000 EUR, kar lahko razberemo tudi iz naslednje slike.

Slika 2: Višina dohodnine pri posameznikih v Sloveniji in Italiji z dohodki med 30.000 in 180.000 evri



Vir: Izračun dohodnine v Sloveniji in Italiji na primeru posameznikov z dohodki med 30.000 in 180.000 evrov, tabela 14.

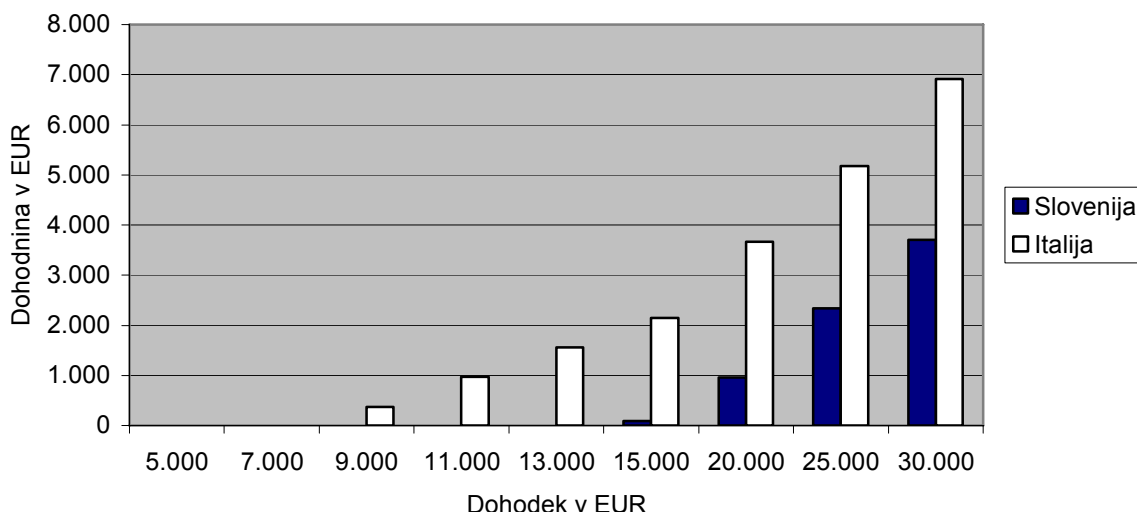
Da bi ugotovili, kateri dohodninski sistem je ugodnejši za upokojenca, smo v spodnji tabeli izbrali primer osemdesetletnega upokojenca, pri katerem smo izračunali, koliko dohodnine bi ta upokojenec plačal glede na različne višine dohodka. Podatke smo pridobili iz tabele 13, in sicer gre za dohodke, med 5.000 in 30.000 EUR, zmanjšane za prispevke in priznane stroške.

Tabela 15: Izračun dohodnine v Sloveniji in Italiji na primeru upokojenca, za dohodke med 5.000 in 30.000 evri

Upokojenec			
Dohodek (v EUR)	Dohodnina (v EUR)		Razlika (v EUR) Slovenija/Italija
	Slovenija	Italija	
5.000,00	0,00	0,00	0,00
7.000,00	0,00	0,00	0,00
9.000,00	0,00	370,79	-370,79
11.000,00	0,00	964,86	-964,86
13.000,00	0,00	1.558,93	-1.558,93
15.000,00	91,38	2.153,00	-2.061,62
20.000,00	961,19	3.665,12	-2.703,93
25.000,00	2.336,19	5.177,25	-2.841,06
30.000,00	3.711,19	6.909,37	-3.198,18
<b>Povprečna razlika:</b>			<b>-1.522,15</b>

Glede na dobljene rezultate v tabeli (izračuni v prilogi 3) lahko ugotovimo, da upokojencu v Sloveniji ne bi bilo potrebno plačati dohodnine za dohodek med 5.000 in 13.000 EUR, medtem, ko v Italiji dohodnine ne bi bilo potrebno plačati v primeru dohodka 5.000 in 7.000 EUR. Pri ostalih dohodkih pa bi upokojenec plačal več dohodnine v Italiji kot v Sloveniji, in sicer v povprečju za 1.522,15 EUR več. Te razlike lepo prikazuje tudi spodnja slika.

Slika 3: Višina dohodnine pri upokojenca v Sloveniji in Italiji glede na dohodek med 5.000 in 30.000 evri



Vir: Izračun dohodnine v Sloveniji in Italiji na primeru upokojenca, za dohodke med 5.000 in 30.000 evri, tabela 15.

Na podlagi teh poenostavljenih izračunov in predhodno navedenih predpostavk lahko sklepamo, da je dohodninski sistem v Italiji za posameznike oziroma zaposlene ugodnejši tako za posameznike z nižjimi in srednjimi dohodki, kot tudi za posameznike z višjimi dohodki, čeprav pri izredno visokih dohodkih postane ugodnejši slovenski dohodninski sistem, zaradi nižje stopnje (41 %). Razlike v plačilu dohodnine so enakomernejše pri višjih dohodkih kot pri nižjih dohodkih, kar je vidno v slikah ena in dve. Na nižji znesek dohodnine v Italiji, poleg različnih davčnih stopenj vpliva tudi način izračuna davčne osnove, pri čemer se olajšave v Italiji odštejejo od davčne obveznosti in ne od celotnega dohodka. Za upokojenca pa so rezultati pokazali, da bi moral plačati več dohodnine v Italiji kot v Sloveniji, čeprav smo uporabili enake dohodke (med 5.000 in 30.000), kot za posameznike v tabeli 13, kjer se je izkazalo, da bi ti posamezniki plačali več dohodnine v Sloveniji kot v Italiji. Razlog za takšno razliko se skriva v dodatni olajšavi, do katere so upravičeni upokojenci v Sloveniji in sicer do 13,5 % odmerjene dohodnine. Ta znesek se odšteje od izračunane davčne obveznosti, zato pomembno prispeva k zmanjšanju zneska dohodnine.

Pripomnimo lahko, da pri izračunih dohodnin uporabimo celotne dohodke zmanjšane za prispevke in priznane stroške. S tem se omejimo na dohodnino z vidika davčnih stopenj in olajšav, in ne na celotne davčne prispevke posameznikov.

## 5.2 OLAJŠAVE

V Sloveniji so olajšave večinoma določene v fiksnem znesku in se odštejejo od davčne osnove, torej zmanjšujejo davčno osnovo. V Italiji pa so olajšave določene tako, da je določen del le teh fiksen, drugi del pa se spreminja glede na tipologijo in višino dohodka davčnega zavezanca, ter druge osebne okoliščine in se izračuna po določenih obrazcih, poleg tega, pa je pomembna razlika tudi v tem, da se v Italiji olajšave odštejejo od davčne obveznosti in ne od

davčne osnove, torej zmanjšujejo davčno obveznost. Razlika pri upoštevanju olajšav med dohodninskima sistemoma je tudi v tem, da se nekatere olajšave v Italiji ne priznajo v primeru, da celotni dohodek zavezanca preseže določeno mejo medtem, ko v Sloveniji podobna omejitev dohodka, do katerega se priznajo olajšave ne velja. Olajšave za otroke se v Sloveniji upoštevajo za otroke do 26. leta starosti, če nadaljujejo šolanje na srednji, višji ali visoki stopnji in nimajo rednih dohodkov iz zaposlitve. V Italiji pa se olajšave za otroke priznavajo davčnim zavezanem, ne glede na njihovo starost in ne glede na to, ali otroci študirajo ali ne.

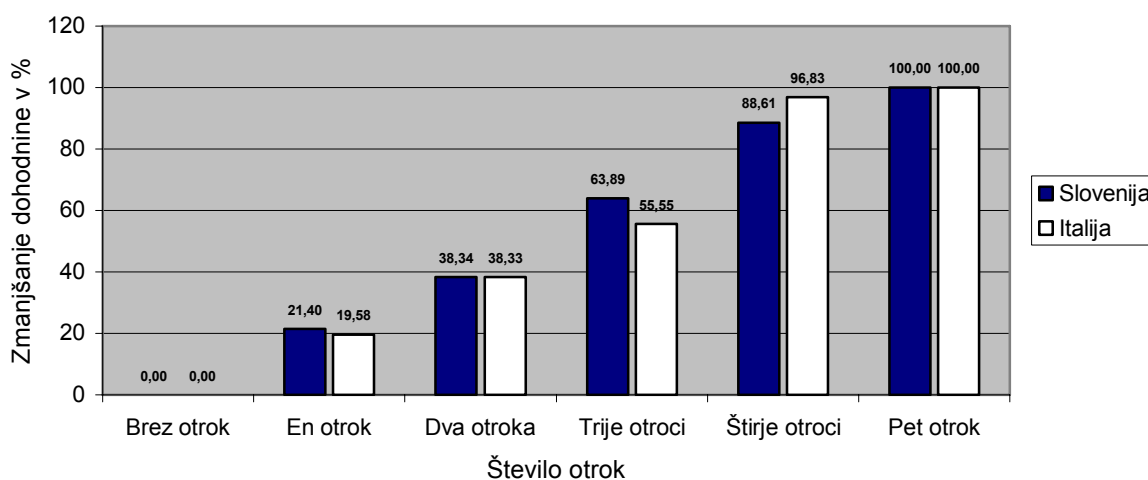
Spodnja tabela (izračuni v prilogi 4) prikazuje koliko dohodnine bi posameznica plačala v Sloveniji in v Italiji z dohodkom 20.000 EUR, zmanjšanim za prispevke in priznane stroške.

Tabela 16: Izračun dohodnine v Italiji in Sloveniji glede na število otrok

Posameznica	Dohodnina (v EUR)		Zmanjšanje dohodnine (v %)		Razlika (v EUR) Slovenija/Italija
	Slovenija	Italija	Slovenija	Italija	
Brez otrok	4.183,40	3.629,30	0	0	554,10
En otrok	3.288,10	2.918,72	21,4	19,6	369,38
Dva otroka	2.579,68	2.238,34	38,3	38,3	341,34
Trije otroci	1.510,61	1.613,25	63,9	55,5	-102,64
Štirje otroci	476,49	114,96	88,6	96,8	361,53
Pet otrok	0,00	0,00	100,0	100,0	0,00

Davčna zavezanica bi glede na podatke v zgornji tabeli plačala več dohodnine v Sloveniji v primeru enega, dveh otrok ali štirih otrok, le primeru treh otrok bi morala plačati več dohodnine v Italiji. Pri petih otrocih posameznici ne bi bilo potrebno plačati dohodnine v obeh državah. Pravkar navedeno potrjuje tudi spodnja slika, ki prikazuje odstotno zmanjšanje dohodnine v primeru različnega števila otrok glede na podatke v tabeli 16.

Slika 4: Zmanjšanje dohodnine v % glede na število otrok v Sloveniji in Italiji



Vir: Izračun dohodnine v Italiji in Sloveniji glede na število otrok, tabela 16.

Iz podatkov v tabeli in slike lahko ugotovimo, da je v tem primeru italijanski dohodninski sistem za davčno zavezanko ugodnejši v primeru enega, dveh ali štirih otrok, saj v primeru enega otroka predstavlja 21,40 %, dveh 38,34 % in v primeru štirih otrok 94,83 % znižanje dohodnine. Pri slovenskem sistemu se pri enem otroku dohodnina zniža za 19,68 %, pri dveh za 33,33 %, pri štirih otrocih za 88,61 %. Slovenski dohodninski sistem je ugodnejši le v primeru treh, saj se znesek dohodnine v Sloveniji pri treh otrocih zniža za 63,89 %, v Italiji za 55,55 %. Pri dveh otrocih je razlika v odstotnem znižanju dohodnine minimalna (v Sloveniji za 33,33 %, v Italiji za 33,34 %), čeprav bi bilo v Sloveniji potrebno plačati za 341,34 evra več dohodnine. V primeru petih otrok pri predpostavljenem dohodku 20.000 EUR ne bi bilo potrebno plačati dohodnine v obeh državah, torej dohodnina bi se znižala za 100 %.

Teh razlik ne gre pripisovati samo višini olajšav za otroke, ampak tudi načinu priznavanja teh olajšav. V absolutnem znesku so olajšave za otroke višje v Sloveniji kot v Italiji, kot prikazuje naslednja tabela (na podlagi izračunov v prilogi 4). V Sloveniji se olajšave odštevajo od celotnega dohodka, medtem, ko se v Italiji odštevajo od davčne obveznosti.

*Tabela 17: Izračun olajšave za otroke glede na število otrok v Sloveniji in Italiji*

Posameznica	Znesek olajšave za otroke (v EUR)		Razlika (v EUR) Slovenija/Italija
	Slovenija	Italija	
En otrok	2.183,76	710,53	1.473,23
Dva otroka	4.557,78	1.390,91	3.166,87
Trije otroci	8.517,30	2.016,00	6.501,30
Štirje otroci	14.062,32	3.514,29	10.548,03
Pet otrok	21.192,84	5.641,94	15.550,90
<b>Povprečna razlika</b>			<b>7.448,07</b>

Iz tabele je možno razbrati, da so v Sloveniji olajšave za otroke v povprečju višje za kar 7.448,07 EUR, kot v Italiji, kljub temu pa je v Sloveniji potrebno plačati manj dohodnine kot v Italiji le v primeru, da ima posameznica tri otroke.

## SKLEP

Dohodnina spada med tiste davke, ki so zaradi trenutnih in bodočih gospodarskih razmer v državah bolj nagnjeni spremembam, predvsem kar zadeva višino olajšav in davčnih stopenj. Tako smo pri obravnavi dohodninskih sistemov v Sloveniji in Italiji upoštevali podatke in pravila, ki veljajo v letu 2008. Vsekakor se dohodninska sistema v obeh državah med seboj razlikujeta.

Glavne razlike se kažejo predvsem v davčnih stopnjah, ki se aplicirajo na celotne dohodke, številu in širini dohodkovnih razredov. V Sloveniji veljajo trije dohodkovni razredi in tri davčne stopnje, medtem ko italijanski dohodninski sistem predvideva pet dohodkovnih razredov in prav toliko davčnih stopenj. Za Italijo je značilna tudi tako imenovana »no tax area«, oziroma dohodki do določene višine, ki so oproščeni plačila dohodnine. Menim, da bi

se lahko tudi v Sloveniji izpeljalo nekaj korakov v smeri vpeljave določenega dohodkovnega intervala, ki ne bi bil obdavčen, podobno kot v Italiji in bi s tem lahko nekoliko razbremenili ljudi z najnižjimi dohodki. Do določene mere ta dohodkovni interval že velja, saj nekaterim posameznikom z najnižjimi dohodki ni potrebno plačati dohodnine oziroma morajo plačati zelo nizko dohodnino, zaradi višje splošne olajšave. Na področju olajšav veljajo različni načini izračunavanja le teh v obeh državah. V Sloveniji so večinoma v fiksnem znesku, v Italiji pa je višina olajšav odvisna od celotnega dohodka davčnega zavezanca in sicer z naraščanjem celotnega dohodka višina olajšav pada.

Pomembne razlike so prisotne tudi pri izračunu davčnih osnov v posamezni državi. V Italiji je potrebno vse vrste olajšav odšteti od davčne obveznosti, nasprotno pa se v Sloveniji olajšave odštejejo od celotnega dohodka torej pred apliciranjem davčnih stopenj. Da bi ugotovili, kateri dohodninski sistem je ugodnejši za davčne zavezance smo izračunali dohodnino za primere posameznikov z različnimi dohodki, najprej nižjimi in srednjimi dohodki in nato še višjimi dohodki. Pri tem smo predpostavljali, da so ti dohodki že zmanjšani za priznane stroške in prispevke. Iz izračunov se je izkazalo, da bi morala večina posameznikov ob enakem dohodku, tako pri višjih kot pri nižjih dohodkih plačati več dohodnine v Sloveniji kot v Italiji, razen pri najvišjih dohodkih, pri katerih je bilo potrebno plačati več dohodnine v Italiji. Do razlik v višini dohodnine je prišlo predvsem zaradi različnih davčnih stopenj in dejstva, da se v Italiji olajšave odštevajo od davčne obveznosti in ne od celotnega dohodka. Na primeru upokojenca se je izkazalo, da bi ta ob različnih višinah dohodka plačal več dohodnine v Italiji kot v Sloveniji, predvsem zaradi olajšave, v obliki znižanja davka, v višini 13,5 odstotka odmerjene dohodnine, ki velja v Sloveniji.

Poleg navedenega smo v nalogi skušali ugotoviti, koliko dohodnine bi posameznica plačala v posamezni državi, ob predpostavljene dohodku, glede na število otrok. Iz izračunov se je izkazalo, da bi davčna zavezanka plačala več dohodnine v Sloveniji kot v Italiji v primeru enega, dveh ali štirih otrok, in več dohodnine v Italiji v primeru treh otrok, kljub temu, da so olajšave za otroke v absolutnem znesku bistveno višje v Sloveniji.

V splošnem menim, da je pozitivna stran določanja višine olajšav v Italiji predvsem dejstvo, da je višina celotnega dohodka zavezanca pomemben faktor pri izračunu višine olajšave, saj se z zviševanjem dohodka olajšave znižujejo kar zagotavlja določeno mero pravičnosti pri dodeljevanju teh olajšav, čeprav pravičnost obeh dohodninskih sistemov zagotavlja že progresivnost obdavčitve dohodkov. Tudi v Sloveniji je pri tem bil storjen korak naprej, saj za dohodnino 2008 velja, da je višina splošne olajšave odvisna od višine skupnega dohodka zavezanca.

Italijanski model izračunavanja olajšav po obrazcih verjetno predstavlja za davčno upravo dolgotrajnejše postopke pri izračunu dohodninskih osnov, kar seveda pomeni višje stroške, pa tudi ti postopki so verjetno težje razumljivi za zavezance, kot da bi bile olajšave v fiksnem znesku

## 6. LITERATURA IN VIRI

1. Association of International Life Offices - AILO.(2007). *Financial guide to Italy*. Najdeno 25. aprila 2009 na spletnem naslovu:  
[http://www.infinsolutions.com/download/4/20071128\\_1196239066.pdf](http://www.infinsolutions.com/download/4/20071128_1196239066.pdf)
2. *Circolare dell' Agenzia delle Entrate n. 4/E del 18 gennaio 2006*. Najdeno 10. aprila 2009 na spletnem naslovu: [http://www.fiscoetasse.it/upload/circolare\\_4\\_agenzia\\_18012006.pdf](http://www.fiscoetasse.it/upload/circolare_4_agenzia_18012006.pdf)
3. *Circolare dell' Agenzia delle Entrate n. 34/E del 4 Aprile 2008*. Najdeno 4. maja 2009 na spletnem naslovu:  
<http://www.agenziaentrate.it/ilwwcm/resources/file/eb9fbf01a309a36/circ.%20n.%2034E%20del%204%20aprile%202008.pdf>
4. *Circolare dell' Agenzia delle Entrate n. 15/E del 5 Marzo 2008*. Najdeno 10. aprila 2009 na spletnem naslovu: [http://www.ancl.it/pdf/Disposizioni/Anno2008/Lavoro/E\\_circ\\_15\\_08.pdf](http://www.ancl.it/pdf/Disposizioni/Anno2008/Lavoro/E_circ_15_08.pdf)
5. *Circolare dell' Agenzia delle Entrate n. 1/E del 9 gennaio 2008*. Najdeno 16. marca 2009 na spletnem naslovu:  
[http://www.agenziaentrate.gov.it/ilwwcm/resources/file/eba73545fc3917e/circ\\_1\\_09\\_01\\_2008.pdf](http://www.agenziaentrate.gov.it/ilwwcm/resources/file/eba73545fc3917e/circ_1_09_01_2008.pdf)
6. Čok, M., Stanovnik, T., Cirman, A., Prevolnik Rupel, V. & Mrak, M. (2007). *Javne finance v Sloveniji*. Ljubljana: Ekonomska fakulteta.
7. *Davčna uprava Republike Slovenije*. Najdeno 16. marca 2009 na spletnem naslovu:  
[http://www.durs.gov.si/si/davki\\_predpisi\\_in\\_pojasnila/dohodnina\\_pojasnila/stopnje\\_dohodnine\\_za\\_leto\\_2008/lestvica\\_za\\_odmero\\_dohodnine\\_in\\_olajsave\\_za\\_leto\\_2008/](http://www.durs.gov.si/si/davki_predpisi_in_pojasnila/dohodnina_pojasnila/stopnje_dohodnine_za_leto_2008/lestvica_za_odmero_dohodnine_in_olajsave_za_leto_2008/)
8. Deloitte. (2008). *Italy tax and business guide*. Najdeno 25. aprila 2009 na spletnem naslovu:  
[http://www.deloitte.com/dtt/cda/doc/content/dtt\\_tax\\_guide\\_italy.pdf](http://www.deloitte.com/dtt/cda/doc/content/dtt_tax_guide_italy.pdf)
9. *Eurostat*. Najdeno 10. aprila 2009 na spletnem naslovu:  
[http://epp.eurostat.ec.europa.eu/cache/ITY\\_OFFPUB/KS-DU-08-001/EN/KS-DU-08-001-EN.PDF](http://epp.eurostat.ec.europa.eu/cache/ITY_OFFPUB/KS-DU-08-001/EN/KS-DU-08-001-EN.PDF)
10. Legge finanziaria (2007). *Gazzetta ufficiale*. (n. 300/2007, 28. dicembre 2007).
11. Petek, P. (2008). *Dohodnina - davek od dohodkov fizičnih oseb* (zaključna strokovna naloga visoke poslovne šole). Ljubljana: Ekonomska fakulteta.
12. Skupina avtorjev. (2003). *Davek od dobička in dohodnina*. Ljubljana: Slovenski inštitut za revizijo.
13. Skupina avtorjev. (2004). *Guida alla nuova tassazione dei dividendi e dei redditi di società*. Rim: Agenzia delle Entrate.

14. Skupina avtorjev. (2008). *Guida al nuovo sistema di tassazione dell'irpef*. Rim: Agenzia delle Entrate.
15. Stanovnik, T.(2008). *Javne finance*. Ljubljana: Ekonomska fakulteta.
16. Škof, B.(2007). *Davčno pravo*. Maribor: Pravna fakulteta: Davčno-finančni raziskovalni inštitut.
17. *Testo unico delle imposte sui redditi – TUIR* (1986). Gazzetta ufficiale (n. 917/ 1986, 22.dicembre 1986) (Ažuriran dne 1. Januar 2008).
18. *Uveljavljanje olajšav za vzdrževane člane*. (15. dec. 2007). Denar, str. 26-29.
19. Zakon o dohodnini (2006). *Uradni list RS*. (Št. 117/2006, 26. oktober 2006).
20. Zakon o ratifikaciji Konvencije med Vlado Republike Slovenije in Vlado Italijanske republike o izogibanju dvojnega obdavčevanja. (2002). *Uradni list RS*. (Št. 30/2002, 5. april 2002).
21. Zveza računovodij, finančnikov in revizorjev Slovenije. (2007). *Predpisi o dajatvah*. Ljubljana: Zveza računovodij, finančnikov in revizorjev Slovenije.
22. Zveza računovodij, finančnikov in revizorjev Slovenije ter Zbor tržaških računovodij. (2000). *Davki, računovodstvo in revidiranje gospodarskih družb v Sloveniji in Italiji*. Ljubljana: Zveza računovodij, finančnikov in revizorjev Slovenije.



## Priloga 1: Izračuni davčnih osnov in dohodnin v Sloveniji in Italiji za dohodek med 5.000 in 30.000 evri

Posameznik	Dohodek (v EUR)	Dohodnina (v EUR)		Razlika (v EUR) Slovenija/Italija
		Slovenija	Italija	
Posameznik 1	5.000,00	6,50	0,00	6,50
Posameznik 2	7.000,00	326,46	0,00	326,46
Posameznik 3	9.000,00	806,46	301,70	504,76
Posameznik 4	11.000,00	1.286,46	905,14	381,32
Posameznik 5	13.000,00	1.920,82	1.508,57	412,25
Posameznik 6	15.000,00	2.460,28	2.112,00	348,28
Posameznik 7	20.000,00	4.183,40	3.089,25	1.094,15
Posameznik 8	25.000,00	6.233,40	5.126,50	1.106,90
Posameznik 9	30.000,00	8.283,40	6.883,75	1.399,65
Povprečna razlika				620,03

### Posameznik 1 (Celoten dohodek, zmanjššan za prispevke in priznane stroške: 5.000 EUR):

#### SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $5.000 - 4.959,60 = \underline{40,4}$  EUR
- Dohodnina:  $0,16 \times 40,4 = \underline{\underline{6,5}}$  EUR

#### ITALIJA:

- Davčna osnova: 5.000 EUR
- Dohodnina:  $0,23 \times 5.000 = 1.150$  EUR     $1.150 - 1.840 = -690 = \underline{\underline{0}}$  EUR

### Posameznik 2 (Celoten dohodek, zmanjššan za prispevke in priznane stroške: 7.000 EUR):

#### SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $7.000 - 4.959,60 = \underline{2.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $0,16 \times 2.040,4 = \underline{\underline{326,46}}$  EUR

#### ITALIJA:

- Davčna osnova: 7.000 EUR
- Dohodnina:  $0,23 \times 7.000 = 1.610$  EUR     $1.610 - 1.840 = -230 = \underline{\underline{0}}$  EUR

### Posameznik 3 (Celoten dohodek, zmanjššan za prispevke in priznane stroške: 9.000 EUR):

#### SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $9.000 - 3.959,60 = \underline{5.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $0,16 \times 5.040,4 = \underline{\underline{806,46}}$  EUR

#### ITALIJA

- Davčna osnova: 9.000 EUR

- Dohodnina:  $0,23 \times 9.000 = 2.070$  EUR  $2.070 - \left[ 1.338 + \left( 502 \times \frac{15.000 - 9.000}{7.000} \right) \right] = \underline{\underline{301,71}}$  EUR

#### **Posameznik 4 (Celoten dohodek, zmanjšán za prispevke in priznane stroške: 11.000 EUR):**

#### SLOVENIJA

- Davčna osnova:  $11.000 - 2.959,60 = \underline{8.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $0,16 \times 8.040,4 = \underline{\underline{1.286,46}}$  EUR

#### ITALIJA

- Davčna osnova: 11.000 EUR
- Dohodnina:  $0,23 \times 11.000 = 2.530$  EUR  $2.530 - \left[ 1.338 + \left( 502 \times \frac{15.000 - 11.000}{7.000} \right) \right] = \underline{\underline{905,14}}$  EUR

#### **Posameznik 5 (Celoten dohodek, zmanjšán za prispevke in priznane stroške: 13.000 EUR):**

#### SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $13.000 - 2.959,6 = \underline{10.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $1.150,02 + 0,27 \times (10.040,4 - 7.187,6) = \underline{\underline{1.920,28}}$  EUR

#### ITALIJA:

- Davčna osnova: 13.000 EUR
- Dohodnina:  $0,23 \times 13.000 = 2.990$  EUR  $2.990 - \left[ 1.338 + \left( 502 \times \frac{15.000 - 13.000}{7.000} \right) \right] = \underline{\underline{1.508,57}}$  EUR

#### **Posameznik 6 (Celoten dohodek, zmanjšán za prispevke in priznane stroške: 15.000 EUR):**

#### SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $15.000 - 2.959,6 = \underline{12.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $1.150,02 + 0,27 \times (12.040,4 - 7.187,6) = \underline{\underline{2.460,28}}$  EUR

#### ITALIJA:

- Davčna osnova: 15.000 EUR
- Dohodnina:  $0,23 \times 15.000 = 3.450$  EUR  $3.450 - \left[ 1.338 + \left( 502 \times \frac{15.000 - 15.000}{7.000} \right) \right] = \underline{\underline{2.112}}$  EUR

#### **Posameznik 7 (Celoten dohodek, zmanjšán za prispevke in priznane stroške: 20.000 EUR):**

#### SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $20.000 - 2.959,6 = \underline{17.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090,67 + 0,41 \times (17.040,4 - 14.375,2) = \underline{\underline{4.183,4}}$  EUR

#### ITALIJA:

- Davčna osnova: 20.000 EUR

- Dohodnina:  $3.450 + 0,27 \times (20.000 - 15.000) = 4.800$  EUR  $4.800 - 1.338 \times \left( \frac{55.000 - 20.000}{40.000} \right) = \underline{\underline{3.629,3}}$  EUR

**Posameznik 8 (Celoten dohodek, zmanjšán za prispevke in priznane stroške: 25.000 EUR):**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $25.000 - 2.959,6 = \underline{22.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090,67 + 0,41 \times (22.040,4 - 14.375,2) = \underline{\underline{6.233,4}}$  EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 25.000 EUR
- Dohodnina:  $3.450 + 0,27 \times (25.000 - 15.000) = 6.150$  EUR

$$6.150 - \left[ 1.338 \times \left( \frac{55.000 - 25.000}{40.000} \right) + 20 \right] = \underline{\underline{5.126,5}} \text{ EUR}$$

**Posameznik 9 (Celoten dohodek, zmanjšán za prispevke in priznane stroške: 30.000 EUR):**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $30.000 - 2.959,6 = \underline{27.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090,67 + 0,41 \times (27.040,4 - 14.375,2) = \underline{\underline{8.283,4}}$  EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 30.000 EUR
- Dohodnina:  $6.960 + 0,38 \times (30.000 - 28.000) = 7.720$  EUR

$$7.720 - \left[ 1.338 \times \left( \frac{55.000 - 30.000}{40.000} \right) \right] = \underline{\underline{6.883,75}} \text{ EUR}$$

**Priloga 2: Izračuni davčnih osnov in dohodnin v Sloveniji in Italiji za dohodek med 30.000 in 180.000 evri**

Posameznik	Dohodek (v EUR)	Dohodnina (v EUR)		Razlika (v EUR) Slovenija/Italija
		Slovenija	Italija	
Posameznik 1	30.000,00	8.283,40	6.883,75	1.399,65
Posameznik 2	40.000,00	12.383,40	11.018,25	1.365,15
Posameznik 3	50.000,00	16.483,40	15.152,75	1.330,65
Posameznik 4	60.000,00	20.583,40	19.720,00	863,40
Posameznik 5	70.000,00	24.683,40	23.370,00	1.313,40
Posameznik 6	80.000,00	28.783,40	27.570,00	1.213,40
Posameznik 7	90.000,00	32.883,40	31.870,00	1.013,40
Posameznik 8	100.000,00	36.983,40	36.170,00	813,40
Posameznik 9	120.000,00	45.183,40	44.770,00	413,40
Posameznik 10	140.000,00	53.383,40	53.370,00	13,40
Posameznik 11	160.000,00	61.583,40	61.970,00	-386,60
Posameznik 12	180.000,00	69.783,40	70.520,00	-736,60
<b>Povprečna razlika</b>				<b>718,00</b>

**Posameznik 1 (Celoten dohodek, zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 30.000 EUR):**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $30.000 - 2.959,6 = \underline{27.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090,67 + 0,41 \times (27.040,4 - 14.375,2) = \underline{\underline{8.283,4}}$  EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 30.000 EUR
- Dohodnina:

$$6.960 + 0,38 \times (30.000 - 28.000) = 7.720 \text{ EUR} \quad 7.720 - \left[ 1.338 \times \left( \frac{55.000 - 30.000}{40.000} \right) \right] = \underline{\underline{6.883,75}} \text{ EUR}$$

**Posameznik 2 (Celoten dohodek, zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 40.000 EUR):**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $40.000 - 2.959,6 = \underline{37.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090,67 + 0,41 \times (37.040,4 - 14.375,2) = \underline{\underline{12.383,4}}$  EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 40.000 EUR
- Dohodnina:  $6.960 + 0,38 \times (40.000 - 28.000) = 11.520$  EUR

$$11.520 - \left[ 1.338 \times \left( \frac{55.000 - 40.000}{40.000} \right) \right] = \underline{\underline{11.018,25}} \text{ EUR}$$

**Posameznik 3 (Celoten dohodek, zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 50.000 EUR):**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $50.000 - 2.959,6 = \underline{47.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090,67 + 0,41 \times (47.040,4 - 14.375,2) = \underline{\underline{16.483,4}}$  EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 50.000 EUR
- Dohodnina:  $6.960 + 0,38 \times (50.000 - 28.000) = 15.320$  EUR

$$15.320 - \left[ 1.338 \times \left( \frac{55.000 - 50.000}{40.000} \right) \right] = \underline{\underline{15.152,75}} \text{ EUR}$$

**Posameznik 4 (Celoten dohodek, zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 60.000 EUR):**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $60.000 - 2.959,6 = \underline{57.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090,67 + 0,41 \times (57.040,4 - 14.375,2) = \underline{\underline{20.583,4}}$  EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 60.000 EUR
- Dohodnina:  $17.220 + 0,41 \times (60.000 - 55.000) = \underline{\underline{19.720}}$  EUR

**Posameznik 5 (Celoten dohodek, zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 70.000 EUR):**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $70.000 - 2.959,6 = \underline{67.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090,67 + 0,41 \times (67.040,4 - 14.375,2) = \underline{\underline{24.683,4}}$  EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 70.000 EUR
- Dohodnina:  $17.220 + 0,41 \times (70.000 - 55.000) = \underline{\underline{23.370}}$  EUR

**Posameznik 6 (Celoten dohodek, zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 80.000 EUR):**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $80.000 - 2.959,6 = \underline{77.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090,67 + 0,41 \times (77.040,4 - 14.375,2) = \underline{\underline{28.783,4}}$  EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 80.000 EUR
- Dohodnina:  $25.420 + 0,43 \times (80.000 - 75.000) = \underline{\underline{27.570}}$  EUR

**Posameznik 7 (Celoten dohodek, zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 90.000 EUR):**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $90.000 - 2.959,6 = \underline{87.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090,67 + 0,41 \times (87.040,4 - 14.375,2) = \underline{\underline{32.883,4}}$  EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 90.000 EUR
- Dohodnina:  $25.420 + 0,43 \times (90.000 - 75.000) = \underline{\underline{31.870}}$  EUR

**Posameznik 8 (Celoten dohodek, zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 100.000 EUR):**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $100.000 - 2.959,6 = \underline{97.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090,67 + 0,41 \times (97.040,4 - 14.375,2) = \underline{\underline{36.983,4}}$  EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 100.000 EUR
- Dohodnina:  $25.420 + 0,43 \times (100.000 - 75.000) = \underline{\underline{36.170}}$  EUR

**Posameznik 9 (Celoten dohodek, zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 120.000 EUR):**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $120.000 - 2.959,6 = \underline{117.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090,67 + 0,41 \times (117.040,4 - 14.375,2) = \underline{\underline{45.183,4}}$  EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 120.000 EUR
- Dohodnina:  $25.420 + 0,43 \times (120.000 - 75.000) = \underline{\underline{44.770}}$  EUR

**Posameznik 10 (Celoten dohodek, zmanjšán za prispevke in priznane stroške: 140.000 EUR):**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $140.000 - 2.959,6 = \underline{137.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090,67 + 0,41 \times (137.040,4 - 14.375,2) = \underline{\underline{53.383,4}}$  EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 140.000 EUR
- Dohodnina:  $25.420 + 0,43 \times (140.000 - 75.000) = \underline{\underline{53.370}}$  EUR

**Posameznik 11 (Celoten dohodek, zmanjšán za prispevke in priznane stroške: 160.000 EUR):**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $160.000 - 2.959,6 = \underline{157.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090,67 + 0,41 \times (157.040,4 - 14.375,2) = \underline{\underline{61.583,4}}$  EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 160.000 EUR
- Dohodnina:  $25.420 + 0,43 \times (160.000 - 75.000) = \underline{\underline{61.970}}$  EUR

**Posameznik 12 (Celoten dohodek, zmanjšán za prispevke in priznane stroške: 180.000 EUR):**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $180.000 - 2.959,6 = \underline{177.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090,67 + 0,41 \times (177.040,4 - 14.375,2) = \underline{\underline{69.783,4}}$  EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 180.000 EUR
- Dohodnina:  $25.420 + 0,43 \times (180.000 - 75.000) = \underline{\underline{70.570}}$  EUR

### Priloga 3: Izračun dohodnine v Sloveniji in Italiji na primeru upokojenca, glede na dohodke med 5.000 in 30.000 evri

Dohodek (v EUR)	Upokojenec		Razlika (v EUR) Slovenija/Italija
	Dohodnina (v EUR)		
	Slovenija	Italija	
5.000,00	0,00	0,00	0,00
7.000,00	0,00	0,00	0,00
9.000,00	0,00	370,79	-370,79
11.000,00	0,00	964,86	-964,86
13.000,00	0,00	1.558,93	-1.558,93
15.000,00	91,38	2.153,00	-2.061,62
20.000,00	961,19	3.665,12	-2.703,93
25.000,00	2.336,19	5.177,25	-2.841,06
30.000,00	3.711,19	6.909,37	-3.198,18
<b>Povprečna razlika:</b>			<b>-1.522,15</b>

**Celoten dohodek, zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 5.000 EUR;**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $5.000 - 4.959,60 - 1.273,69 = \underline{-1.233,29}$  EUR
- Dohodnina: 0 EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 5.000 EUR
- Dohodnina:  $0,23 \times 5.000 = 1.150$  EUR     $1.150 - 1.783 = -633 = \underline{0}$  EUR

**Celoten dohodek, zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 7.000 EUR;**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $7.000 - 4.959,60 - 1.273,69 = \underline{766,71}$  EUR
- Dohodnina:  $0,16 \times 766,71 = 122,67$      $122,67 - (0,135 \times 7.000) = -822,33 = \underline{0}$  EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 7.000 EUR
- Dohodnina:  $0,23 \times 7.000 = 1.610$  EUR     $1.610 - 1.783 = -173 = \underline{0}$  EUR

**Celoten dohodek, zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 9.000 EUR;**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $9.000 - 3.959,60 - 1.273,69 = \underline{3.766,71}$  EUR
- Dohodnina:  $0,16 \times 3.766,71 = 602,67$      $602,67 - (0,135 \times 9.000) = -612,33 = \underline{0}$  EUR

ITALIJA

- Davčna osnova: 9.000 EUR
- Dohodnina:  $0,23 \times 9.000 = 2.070$  EUR     $2.070 - \left[ 1.297 + \left( 486 \times \frac{15.000 - 9.000}{7.250} \right) \right] = \underline{\underline{370,79}}$  EUR

**Celoten dohodek, zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 11.000 EUR;**

SLOVENIJA

- Davčna osnova:  $11.000 - 2.959,60 - 1.273,69 = \underline{6.766,71}$  EUR
- Dohodnina:  $0,16 \times 6.766,71 = \underline{\underline{1.082,67}}$  EUR  $1.082,67 - (0,135 \times 11.000) = -402,33 = \underline{\underline{0}}$  EUR

ITALIJA

- Davčna osnova: 11.000 EUR
- Dohodnina:  $0,23 \times 11.000 = 2.530$  EUR  $2.530 - \left[ 1.297 + \left( 486 \times \frac{15.000 - 11.000}{7.250} \right) \right] = \underline{\underline{964,86}}$  EUR

**Celoten dohodek, zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 13.000 EUR;**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $13.000 - 2.959,6 - 1.273,69 = \underline{8.766,71}$  EUR
- Dohodnina:  $1.150,02 + 0,27 \times (8.766,71 - 7.187,6) = 1.576,38$   
 $1.576,38 - (0,135 \times 13.000) = -178,62 = \underline{\underline{0}}$  EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 13.000 EUR
- Dohodnina:  $0,23 \times 13.000 = 2.990$  EUR  $2.990 - \left[ 1.297 + \left( 486 \times \frac{15.000 - 13.000}{7.250} \right) \right] = \underline{\underline{1.558,93}}$  EUR

**Celoten dohodek, zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 15.000 EUR;**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $15.000 - 2.959,6 - 1.273,69 = \underline{10.766,71}$  EUR
- Dohodnina:  $1.150,02 + 0,27 \times (10.766,71 - 7.187,6) = 2.116,38$  EUR  
 $2.116,38 - (0,135 \times 15.000) = \underline{\underline{91,38}}$  EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 15.000 EUR
- Dohodnina:  $0,23 \times 15.000 = 3.450$  EUR  $3.450 - \left[ 1.297 + \left( 486 \times \frac{15.000 - 15.000}{7.250} \right) \right] = \underline{\underline{2.153}}$  EUR

**Celoten dohodek, zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 20.000 EUR;**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $20.000 - 2.959,6 - 1.273,69 = \underline{15.766,71}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090 + 0,41 \times (15.766,71 - 14.375,2) = 3.661,19$  EUR  $3.661,19 - (0,135 \times 20.000) = \underline{\underline{961,19}}$  EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 20.000 EUR
- Dohodnina:  $3.450 + 0,27 \times (20.000 - 15.000) = 4.800$  EUR  
 $4.800 - 1.297 \times \left( \frac{55.000 - 20.000}{40.000} \right) = \underline{\underline{3.665,12}}$  EUR



**Celoten dohodek, zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 25.000 EUR;**

## SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $25.000 - 2.959,6 - 1.273,69 = \underline{20.766,71}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090,67 + 0,41 \times (20.766,71 - 14.375,2) = 5.711,19$  EUR  
 $5.711,19 - (0,135 \times 25.000) = \underline{\underline{2.336,19}}$  EUR

## ITALIJA:

- Davčna osnova: 25.000 EUR
- Dohodnina:  $3.450 + 0,27 \times (25.000 - 15.000) = 6.150$  EUR

$$6.150 - \left[ 1.297 \times \left( \frac{55.000 - 25.000}{40.000} \right) \right] = \underline{\underline{5.177,25}} \text{ EUR}$$

**Celoten dohodek, zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 30.000 EUR;**

## SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $30.000 - 2.959,6 - 1.273,69 = \underline{25.766,71}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090,67 + 0,41 \times (25.766,71 - 14.375,2) = 7.761,19$      $7.761,19 - (0,135 \times 30.000) = \underline{\underline{3.711,19}}$  EUR

## ITALIJA:

- Davčna osnova: 30.000 EUR
- Dohodnina:  $6.960 + 0,38 \times (30.000 - 28.000) = 7.720$  EUR

$$7.720 - \left[ 1.297 \times \left( \frac{55.000 - 30.000}{40.000} \right) \right] = \underline{\underline{6.909,37}} \text{ EUR}$$

**Priloga 4: Izračun dohodnin v Sloveniji in Italiji glede na število otrok**

Posameznica	Dohodnina ( v EUR )		Zmanjšanje dohodnine ( v % )		Razlika ( v EUR ) Slovenija/Italija
	Slovenija	Italija	Slovenija	Italija	
Brez otrok	4.183,40	3.629,30	0	0	554,10
En otrok	3.288,10	2.918,72	21,4	19,6	369,38
Dva otroka	2.579,68	2.238,34	38,3	38,3	341,34
Trije otroci	1.510,61	1.613,25	63,9	55,5	-102,64
Štirje otroci	476,49	114,96	88,6	96,8	361,53
Pet otrok	0,00	0,00	100,0	100,0	0,00

**Posameznica brez otrok (Celoten dohodek, zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 20.000 EUR):**

## SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $20.000 - 2.959,6 = \underline{17.040,4}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090,67 + 0,41 \times (17.040,4 - 14.375,2) = \underline{\underline{4.183,4}}$  EUR

ITALIJA:

- Davčna osnova: 20.000 EUR
- Dohodnina:  $3.450 + 0,27 \times (20.000 - 15.000) = 4.800$  EUR  $4.800 - 1.338 \times \left( \frac{55.000 - 20.000}{40.000} \right) = \underline{\underline{3.629,3}}$  EUR

**Posameznica z enim otrokom (Celoten dohodek zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 20.000 EUR):**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $20.000 - 2.959,60 - 2.183,76 = \underline{14.856,64}$  EUR
- Dohodnina:  $3.090,67 + 0,41 \times (14.856,64 - 14.375,2) = \underline{\underline{3.288,10}}$  EUR
- Olajšava za otroke: 2.183,76 EUR

ITALIJA

- Davčna osnova: 20.000 EUR
- Dohodnina:  $3.450 + 0,27 \times (20.000 - 15.000) = 4.800$  EUR  
 $4.800 - \left( 1.338 \times \frac{55.000 - 20.000}{40.000} \right) - 900 \times \left( \frac{95.000 - 20.000}{95.000} \right) = \underline{\underline{2.918,72}}$  EUR
- Olajšava za otroke:  $900 \times \left( \frac{95.000 - 20.000}{95.000} \right) = 710,53$  EUR

**Posameznica z dvema otrokoma enim mlajšim, enim starejšim od tri leta (Celoten dohodek zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 20.000 EUR):**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $20.000 - 2.959,60 - 2.183,76 - 2.374,02 = \underline{12.482,62}$  EUR
- Dohodnina:  $1.150,02 + 0,27 \times (12.482,62 - 7.187,6) = \underline{\underline{2.579,68}}$  EUR
- Olajšava za dva otroka:  $2.183,76 + 2.374,02 = 4557,78$  EUR

ITALIJA

- Davčna osnova: 20.000 EUR
- Dohodnina:  $3.450 + 0,27 \times (20.000 - 15.000) = 4.800$  EUR
- $4.800 - \left( 1.338 \times \frac{55.000 - 20.000}{40.000} \right) - \left[ (900 + 800) \times \left( \frac{110.000 - 20.000}{110.000} \right) \right] = \underline{\underline{2.238,34}}$  EUR
- Olajšava za dva otroka:  $\left[ (900 + 800) \times \left( \frac{110.000 - 20.000}{110.000} \right) \right] = 1.390,91$  EUR

**Posameznica s tremi otroki starejšimi od treh let (Celoten dohodek zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 20.000 EUR):**

SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $20.000 - 2.959,60 - 2.183,76 - 2.374,02 - 3.959,52 = \underline{8.523,10}$  EUR
- Dohodnina:  $1.150,02 + 0,27 \times (8.523,10 - 7.187,6) = \underline{\underline{1.510,61}}$  EUR
- Olajšava za tri otroke:  $2.183,76 + 2.374,02 + 3.959,52 = 8.517,3$  EUR

## ITALIJA

- Davčna osnova: 20.000 EUR
- Dohodnina:  $3.450 + 0,27 \times (20.000 - 15.000) = 4.800$  EUR

$$4.800 - \left( 1.338 \times \frac{55.000 - 20.000}{40.000} \right) - \left[ (800 + 800 + 800) \times \left( \frac{125.000 - 20.000}{125.000} \right) \right] = \underline{\underline{1.613,25}} \text{ EUR}$$

- Olajšava za tri otroke:  $\left[ (800 + 800 + 800) \times \left( \frac{125.000 - 20.000}{125.000} \right) \right] = 2.016$  EUR

**Posameznica s štirimi otroki enim mlajšim od treh let, ostali starejši od treh let (Celoten dohodek zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 20.000 EUR):**

## SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  $20.000 - 2.959,60 - 2.183,76 - 2.374,02 - 3.959,52 - 5.545,02 = \underline{\underline{2.978,08}}$  EUR
- Dohodnina:  $0,16 \times 2.978,08 = \underline{\underline{476,49}}$  EUR
- Olajšava za štiri otroke:  $2.183,76 + 2.374,02 + 3.959,52 + 5.545,02 = 14.062,32$  EUR

## ITALIJA

- Davčna osnova: 20.000 EUR
- Dohodnina:  $3.450 + 0,27 \times (20.000 - 15.000) = 4.800$  EUR

$$4.800 - \left( 1.338 \times \frac{55.000 - 20.000}{40.000} \right) - \left[ (1000 + 1000 + 1000 + 1100) \times \left( \frac{140.000 - 20.000}{140.000} \right) \right] = \underline{\underline{114,96}} \text{ EUR}$$

- Olajšava za štiri otroke:  $\left[ (1000 + 1000 + 1000 + 1100) \times \left( \frac{140.000 - 20.000}{140.000} \right) \right] = 3.514,29$  EUR

**Posameznica s petimi otroki enim mlajšim od treh let, ostali starejši od treh (Celoten dohodek zmanjšan za prispevke in priznane stroške: 20.000 EUR):**

## SLOVENIJA:

- Davčna osnova:  
 $20.000 - 2.959,60 - 2.183,76 - 2.374,02 - 3.959,52 - 5.545,02 - 7.130,52 = \underline{\underline{-4.152,44}}$  EUR
- Dohodnina: 0
- Olajšava za pet otrok:  $2.183,76 + 2.374,02 + 3.959,52 + 5.545,02 + 7.130,52 = 21.192,84$  EUR

## ITALIJA

- Davčna osnova: 20.000 EUR
- Dohodnina:  $3.450 + 0,27 \times (20.000 - 15.000) = 4.800$  EUR

$$4.800 - \left( 1.338 \times \frac{55.000 - 20.000}{40.000} \right) - \left[ (1000 + 1000 + 1000 + 1000 + 1100) \times \left( \frac{155.000 - 20.000}{155.000} \right) + 1200 \right] = \underline{\underline{-2.012,69}} \text{ EUR} = \underline{\underline{0}}$$

- Olajšava za pet otrok:  $\left[ (1000 + 1000 + 1000 + 1000 + 1100) \times \left( \frac{155.000 - 20.000}{155.000} \right) + 1200 \right] = 5.641,94$  EUR