



REPUBLIKA SLOVENIJA
MINISTRSTVO ZA FINANCE

FINANČNA UPRAVA REPUBLIKE SLOVENIJE

Šmartinska cesta 55, p.p. 631, 1001 Ljubljana

T: 01 478 38 00
F: 01 478 39 00
E: gfu.fu@gov.si
www.fu.gov.si

ODPIS, DELNI ODPIS, ODLOG IN OBROČNO ODPLAČEVANJE DAVKA (fizične osebe)

Podrobnejši opis

3. izdaja, MAJ 2016

KAZALO

1.0 UGODNEJŠI NAČINI ODPLAČEVANJA DAVKOV ALI ODPIS DAVKOV ZA FIZIČNE OSEBE	3
1.1 Obročno odplačevanje davka v 3 mesečnih obrokih	3
1.2 Odpis, delni odpis, odlog ali obročno odplačevanje davka v primeru ogroženosti preživljanja	3
1.3 Odlog ali obročno odplačevanje davka z zavarovanjem.....	5
2.0 OMEJITVE GLEDE DAVKOV, KI JIH JE DOVOLJENO ODPISATI, ODLOŽITI ALI ZANJE DOVOLITI OBROČNO ODPLAČEVANJE	5
3.0 OBRESTI ZA ČAS ODLOGA IN OBROČNEGA ODPLAČEVANJA DAVKA.....	6
4.0 POSLEDICE PRI ZAMUDI ALI DELNEM PLAČILU OBROKA.....	6

1.0 UGODNEJŠI NAČINI ODPLAČEVANJA DAVKOV ALI ODPIS DAVKOV ZA FIZIČNE OSEBE

Davčni zavezanci kot fizične osebe imajo možnost odplačila davka na več obrokov, v določenih primerih pa so lahko upravičeni tudi do odloga ali celo do odpisa davka. V zvezi s tem ima fizična oseba, ki davka ne zmore plačati oziroma ga ne zmore plačati v enkratnem znesku, naslednje možnosti:

- 1) Plačilo davka v 3 mesečnih obrokih (ne preverja se socialnega položaja in ni potrebno predložiti instrumenta zavarovanja).
- 2) Plačilo davka v 24 mesečnih obrokih ali odlog za obdobje 24 mesecev ali odpis davka (preverja se socialni položaj posameznika).
- 3) Plačilo davka v 24 mesečnih obrokih ali odlog za obdobje 24 mesecev (ne preverja se socialnega položaja, vendar je treba predložiti ustrezen instrument zavarovanja).

Za odobritev odpisa, odloga ali obročnega odplačevanja davka je potrebno vložiti [vlogo](#).

1.1 Obročno odplačevanje davka v 3 mesečnih obrokih

Za davčne zavezance – fizične osebe velja posebna vrsta obročnega odplačila davkov, in sicer po drugem odstavku 103. člena [Zakon o davčnem postopku \(ZDavP-2\)](#). Gre za obročno plačilo davka v 3 mesečnih obrokih, ki je najenostavnejši in najhitrejši način odplačevanja davka.

Osebe, ki so upravičene do obročnega odplačevanja davka

Do obročnega odplačevanja davka v 3 mesečnih obrokih so upravičene le fizične osebe, in sicer za davek, ki se ne nanaša na opravljanje dejavnosti. Letni poračun dohodnine se v skladu s šestim odstavkom 101. člena [ZDavP-2](#) šteje za davek, ki se ne nanaša na opravljanje dejavnosti. To pomeni, da je tudi fizična oseba, ki opravlja dejavnost, upravičena do obročnega plačila davka v 3 mesečnih obrokih, ob predpostavki, da gre za davek, ki ne izhaja iz naslova opravljanja dejavnosti (vključno z poračunom dohodnine na letni ravni).

Pogoji za odobritev obročnega odplačevanja davka

Za odobritev obročnega odplačevanja davka v 3 mesečnih obrokih davčnemu zavezancu ni treba izpolnjevati nobenih posebnih kriterijev. Tako mu tudi ni potrebno prilagati nobenih dokazil, saj odobritev ni pogojena npr. s socialnim položajem davčnega zavezanca ali s predložitvijo ustreznega instrumenta zavarovanja.

Vložitev [vloge](#)

Za odobritev obročnega odplačevanja davkov v 3 mesečnih obrokih je treba vložiti [vlogo](#). [Vloga](#) se vloži pri Generalnem finančnem uradu, Upravi za računovodstvo in izvršbo (URI):

1. za zavezance iz pristojnosti finančnih uradov Celje, Koper, Maribor, Murska Sobota, Postojna, Ptuj, Velenje in Dravograd na URI, Referat za terjatve in obveznosti I, Aškerčeva ulica 12, Celje 3000 in
2. za zavezance iz pristojnosti finančnih uradov Brežice, Kočevje, Kranj, Ljubljana, Nova Gorica, Novo mesto in Hrastnik na URI, Referat za terjatve in obveznosti II, Koroška cesta 21, Kranj 4000.

Obrazec vloge je mogoče oddati tudi prek portala [eDavki](#).

1.2 Odpis, delni odpis, odlog ali obročno odplačevanje davka v primeru ogroženosti preživljanja

Fizičnim osebam se lahko odobri odpis, delni odpis, odlog ali obročno plačilo davka po 101. členu [ZDavP-2](#), ob pogoju, da bi bilo s plačilom davka ogroženo preživljanje davčnega zavezanca in njegovih družinskih članov. Dovolj se lahko odpis, delni odpis, odlog plačila davka

za čas do dveh let ali plačilo davka v največ 24 mesečnih obrokih. Podrobnejši kriteriji so določeni v [Pravilniku o izvajanju Zakona o davčnem postopku](#).

Osebe, ki so upravičene do odpisa, delnega odpisa, odloga ali obročnega odplačevanja davka

Do odpisa, delnega odpisa, odloga ali obročnega odplačevanja davka po 101. členu [ZDavP-2](#) so upravičene le fizične osebe. Izjema velja za samostojne podjetnike in posameznike, ki samostojno opravljajo dejavnost, za katere velja, da niso upravičeni do odpisa, delnega odpisa, odloga ali obročnega odplačevanja davka po tej pravni podlagi, če gre za davke, ki se nanašajo na opravljanje dejavnosti. Letni poračun dohodnine se v skladu s šestim odstavkom 101. člena [ZDavP-2](#) šteje za davek, ki se ne nanaša na opravljanje dejavnosti. To pomeni, da je tudi fizična oseba, ki opravlja dejavnost, upravičena do odpisa, delnega odpisa, odloga in obročnega plačila davka po 101. členu [ZDavP-2](#), ob predpostavki, da gre za davek, ki ne izhaja iz naslova opravljanja dejavnosti (vključno z poračunom dohodnine na letni ravni).

Pogoji za odobritev odpisa, delnega odpisa, odloga ali obročnega odplačevanja davka

V postopku se ugotavlja ogroženost preživljanja davčnega zavezanca in njegovih družinskih članov, ki z njim živijo v skupnem gospodinjstvu, in sicer na osnovi njihovih:

- 1) DOHODKOV: Kot dohodki se upoštevajo vsi dohodki in prejemi, ne glede na vrsto in obliko, v kateri so prejeti, in ne glede na to, ali so obdavčljivi ali ne. Ugotovljeni dohodki se zmanjšajo za redne dohodke, ki jih je davčni zavezanec prenehal prejemati, pa tudi za morebitne plačane preživnine. Kot dohodek pa se ne štejejo dohodki, ki so prejeti z določenim namenom porabe, ki ni preživljanje (npr.: pomoči in drugi podobni prejemi, povračila stroškov, subvencije itd.).
- 2) PRIHRANKOV: Prihranki so denarna sredstva davčnega zavezanca in njegovih družinskih članov v domači in tuji valuti, ki jih imajo na dan vložitve vloge, zlasti pa so to denarna sredstva na transakcijskih računih, hranilne vloge in druga denarna sredstva.
- 3) PREMOŽENJSKEGA STANJA: Kot premoženje se upošteva vse premično in nepremično premoženje (npr. stanovanja, hiše, garaže, poslovni prostori, plovni objekti, zemljišča, vozila, vrednostni papirji, dragocenosti itd.). Ne upošteva pa se stanovanje ali hiša, v kateri stalno prebiva, eno osebno vozilo (vrednost ne presega 12 minimalnih plač) in predmeti, izvzeti iz davčne izvršbe (hrana, kurjava, redi, medalje itd.).
- 4) SOCIALNIH RAZMER IN ZDRAVSTVENEGA STANJA, za kar je potrebno priložiti ustrezna dokazila.

Kriteriji se razlikujejo glede na podan zahtevek:

- a) Za odpis davka povprečni mesečni dohodek na družinskega člana ne sme presegati osnovnega zneska minimalnega dohodka (tj. ~~270,82~~ 288,81 EUR), ob dodatnem pogoju, da obveznosti ni mogoče poplačati iz premoženja in prihrankov davčnega zavezanca in njegovih morebitnih družinskih članov.
- b) Za delni odpis povprečni mesečni dohodek na družinskega člana ne sme presegati 1,5-kratnika osnovnega zneska minimalnega dohodka (tj. ~~406,23~~ 433,215 EUR), ob dodatnem pogoju, da obveznosti ni mogoče poplačati iz premoženja in prihrankov davčnega zavezanca in njegovih morebitnih družinskih članov;
- c) Za odlog ali obročno odplačilo davka povprečni mesečni dohodek na družinskega člana ne sme presegati dvakratnega zneska osnovnega zneska minimalnega dohodka (tj. ~~541,64~~ 577,62 EUR), pri tem pa se premoženje in prihranki ne upoštevajo.

Ne glede na zgoraj navedene kriterije se lahko davek odpiše ali delno odpiše oziroma se dovoli odlog ali obročno odplačevanje, če je ogroženost preživljanja posledica posebnih okoliščin (npr. naravne in druge nesreče; daljše bolezni oziroma poškodbe davčnega zavezanca ali njegovih družinskih članov, invalidnosti ali smrti). Te posebne okoliščine se upoštevajo na zahtevo stranke, ki mora zanje priložiti ustrezna dokazila.

Za odločanje o odpisu, odlogu ali obročnem odplačevanju davka davčni organ po uradni dolžnosti pridobi vse podatke o višini dohodkov, prihrankov in o premoženjskem stanju davčnega zavezanca in njegovih družinskih članov, razen podatkov o plačani preživnini, zdravstvenem stanju, oceni škode zaradi naravne nesreče in prejetih sredstvih za popravilo škode ter podatkov o dragocenostih, zbirateljskih predmetih, starinah, nakitu ali podobnem premoženju v vrednosti najmanj 5 minimalnih plač, ki jih mora davčni zavezanec predložiti sam.

Vložitev [vloge](#)

Za odobritev odpisa, delnega odpisa, odloga ali obročnega odplačevanja davka je treba vložiti [vlogo](#). [Vloga](#) se vloži pri finančnem uradu, kjer je zavezanec vpisan v davčni register. Obrazec vloge je mogoče oddati tudi prek portala [eDavki](#).

1.3 Odlog ali obročno odplačevanje davka z zavarovanjem

Davčni organ dovoli plačilo davka v največ 24 mesečnih obrokih ali dovoli odlog za največ 24 mesecev po prvem odstavku 103. člena [ZDavP-2](#), če vlagatelj predloži ustrezen instrument zavarovanja ali dovoli vknjižbo zastavne pravice v ustrezen register.

Osebe, ki so upravičene do odloga ali obročnega odplačevanja davka

Do odloga ali obročnega odplačevanja davka po prvem odstavku 103. členu [ZDavP-2](#) so upravičene tako fizične osebe kot tudi poslovni subjekti.

Pogoji za odobritev odloga ali obročnega odplačevanja davka

Za obročno odplačevanje davka na 24 mesecev ali za odlog plačila davka za obdobje 24 mesecev mora davčni zavezanec dovoliti vknjižbo zastavne pravice v ustrezen register ali predložiti ustrezen instrument zavarovanja, ki zagotavlja plačilo celotne davčne obveznosti. Instrumenti zavarovanja so določeni v 117. členu [ZDavP-2](#):

- bančna garancija brez ugovora na prvi poziv, ki jo izda banka, ki jo kot garanta prizna davčni organ;
- garantno pismo zavarovalnice, ki ga izda zavarovalnica, ki jo kot garanta prizna davčni organ;
- cirkulirani certificirani ček, če je trasat takega čeka banka, ki jo kot garanta prizna davčni organ;
- avalirana menica, če jo je avalirala banka, ki jo kot garanta prizna davčni organ;
- gotovinski polog ali
- drug instrument zavarovanja, ki na enakovreden način zagotavlja plačilo davčne obveznosti.

Vložitev [vloge](#)

Za odobritev odloga ali obročnega odplačevanja davka je treba vložiti [vlogo](#). [Vloga](#) se vloži pri finančnem uradu, kjer je davčni zavezanec vpisan v davčni register. Obrazec vloge je mogoče oddati tudi prek portala [eDavki](#).

2.0 OMEJITVE GLEDE DAVKOV, KI JIH JE DOVOLJENO ODPISATI, ODLOŽITI ALI ZANJE DOVOLITI OBROČNO ODPLAČEVANJE

Odpis, delni odpis, odlog in obročno odplačevanje davka po 101. in 103. členu [ZDavP-2](#) ni dovoljeno za naslednje obveznosti:

- akontacije davka;
- davčni odtegljaj;
- prispevke za pokojninsko in invalidsko zavarovanje;
- prispevke za zdravstveno zavarovanje;

- obveznosti, za katere davčni organ opravlja samo izvršbo in ne vodi knjigovodskih evidenc o odmeri teh obveznosti;
- globe in stroškov postopka o prekršku;
- obveznosti, na katere v skladu z zakonom, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilno prenehanje, učinkuje postopek zaradi insolventnosti.

3.0 OBRESTI ZA ČAS ODLOGA IN OBROČNEGA ODPLAČEVANJA DAVKA

V skladu z določbo 104. člena [ZDavP-2](#) se za čas odloga oziroma obročnega plačila za odloženi znesek davka oziroma neplačane davke (vključno z zamudnimi obrestmi) zaračunajo obresti po evropski medbančni obrestni meri (EURIBOR) za ročnost enega leta, v višini, ki je veljala na dan izdaje odločbe o odlogu oziroma obročnem plačilu.

4.0 POSLEDICE PRI ZAMUDI ALI DELNEM PLAČILU OBROKA

Če davčni zavezanec ne plača obroka v roku (ali ga plača le delno), z dnem zapadlosti neplačanega obroka zapadejo v plačilo vsi naslednji neplačani obroki (npr. če bo zavezanec zamudil s plačilom 3. obroka, z dnem zapadlosti 3. obroka zapadejo v plačilo še vsi naslednji neplačani obroki). Davčnega zavezanca se na to opozori v izreku in obrazložitvi odločbe o obročnem plačilu.