

UNIVERZA V LJUBLJANI
EKONOMSKA FAKULTETA

DIPLOMSKO DELO

**PRIMERJAVA OBDAVČITVE SAMOSTOJNEGA PODJETNIKA V
PRIMERJAVI Z DRUŽBO Z OMEJENO ODGOVORNOSTJO**

Ljubljana, avgust 2011

URŠA PUHAR

IZJAVA

Študent/ka Urša Puhar izjavljam, da sem avtor/ica tega diplomskega dela, ki sem ga napisal/a pod mentorstvom dr. Marka Hočevarja, in da v skladu s 1. odstavkom 21. člena Zakona o avtorskih in sorodnih pravicah dovolim njegovo objavo na fakultetnih spletnih straneh.

V Ljubljani, dne _____

Podpis: _____

KAZALO

UVOD	1
1 SPLOŠNO O SAMOSTOJNEM PODJETNIKU POSAMEZNIKU IN DRUŽBI Z OMEJENO ODGOVORNOSTJO	1
1.1 S.p.	1
1.1.1 Opredelitev s.p.	2
1.1.2 Ustanovitev s.p.	2
1.1.3 Odgovornost s.p.	2
1.1.4 Vodenje poslovnih knjig	3
1.1.5 Obdavčitev s.p.	4
1.1.6 Poslovanje z denarnimi sredstvi s.p.	4
1.2 D.o.o.	4
1.2.1 Opredelitev d.o.o.	4
1.2.2 Ustanovitev d.o.o.	5
1.2.3 Odgovornost d.o.o.	5
1.2.4 Vodenje poslovnih knjig d.o.o.	6
1.2.5 Obdavčitev d.o.o.	6
1.2.6 Poslovanje z denarnimi sredstvi d.o.o.	6
2 PRIMERJAVA OBDAVČITVE S.P. V PRIMERJAVI Z D.O.O.	6
2.1 Splošna pravila obdavčitve	7
2.1.1 Davek od dohodka iz dejavnosti	7
2.1.2 Davek od dohodkov pravnih oseb	9
2.2 Plačevanje prispevkov	10
2.2.1 S.p. in prispevki	10
2.2.2 D.o.o. in prispevki	11
2.2.3 Primerjava izračuna davčne obveznosti s.p. z d.o.o.	12
SKLEP	20
LITERATURA IN VIRI	22

KAZALO TABEL

Tabela 1: Stopnje dohodnine za leto 2010	8
Tabela 2: Izračun davčne obremenitve s. p in d.o.o (v EUR)	13
Tabela 3: Izračun dobička, pri katerem bi bile davčne obveznosti enake in družbenik dobiček izplača (v EUR).....	14
Tabela 4: Izračun dobička, pri katerem bi bile davčne obveznosti enake in družbenik ne izplača dobička (v EUR)	15
Tabela 5: Obdavčitev d.o.o. pri različnih »dobičkih« ob pogoju, da se dobiček ne deli (v EUR) 16	
Tabela 6: Obdavčitev d.o.o. pri različnih »dobičkih« ob pogoju, da se dobiček deli (v EUR)	17
Tabela 7: Obdavčitev dobička s.p. pri različnih »dobičkih« (v EUR).....	18

KAZALO SLIK

Slika 1: Grafčni prikaz Davčna obremenitev	18
Slika 2: Grafčni prikaz Neto izplačila dohodka	19

UVOD

Temeljni namen diplomskega dela je prikazati razlike med samostojnim podjetnikom in družbo z omejeno odgovornostjo.

Eden glavnih ciljev podjetnikov je dodatno ustvarjanje dobička. To pomeni, da po ugotovitvi bruto dobička, skušamo doseči čim manjši odliv davčnih obveznosti državi. Pogoji za to je, da dobro poznamo obstoječo zakonodajo in predvidene spremembe, pravilno, zakonito in pravočasno evidentiramo in plačujemo davčne obveznosti.

V nalogi bom poskušala odgovoriti na vprašanje, katera statusna oblika je z vidika lastnika ugodnejša, ali samostojni podjetnik ali družba z omejeno odgovornostjo. Po podatkih AJPes-a je še vedno veliko samostojnih podjetnikov, ki dosegajo visoke dobičke, zato se mi postavlja vprašanje, kateri razlog vpliva na odločitev, v kateri statusni obliki poslovati.

Naloga je razdeljena na tri dele. V prvem delu bom prikazala značilnosti samostojnega podjetnika in značilnost družbe z omejeno odgovornostjo z vidika opredelitve, ustanovitve, odgovornosti in vodenja poslovnih knjig, v drugem delu bom na podlagi izračunov ugotavljala, katera statusna oblika je ugodnejša z vidika dajatev tako davka od dobička kot tudi prispevkov za socialno varnost. V zadnjem delu pa bom opisala spoznanja in ugotovitve, do katerih bom prišla pri pisanju diplomskega dela.

1 SPLOŠNO O SAMOSTOJNEM PODJETNIKU POSAMEZNIKU IN DRUŽBI Z OMEJENO ODGOVORNOSTJO

Kljub kriznim časom, si veliko ljudi drzne pričeti z lastnim poslom. V vsakem obdobju obstajajo priložnosti, ki jih lahko izkoristimo. Po odločitvi, da bomo začeli lastno poslovno pot, je potrebna naslednja odločitev in sicer v kateri pravnoorganizacijski obliki podjetja bomo delovali. Najpogosteje izbiramo med samostojnim podjetnikom (v nadaljevanju s.p.) in družbo z omejeno odgovornostjo (v nadaljevanju d.o.o., tudi družba).

1.1 S.p.

Ena od najpomembnejših odločitev posameznika, ki vstopa v gospodarsko življenje je, katero pravnoorganizacijsko obliko družbe bo izbral. Ko se bodoči podjetnik odloča med s.p. in d.o.o., je dobro poznati nekatere najpomembnejše razlike med tema dvema oblikama. Oba statusa imata svoje prednosti in slabosti, pri čemer se razlogi za in proti posamezni obliki gospodarskega udejstvovanja spreminjajo glede na spreminjanje obsega poslovanja, vrsto dejavnosti, razvojne možnosti, tveganje povezano z dejavnostjo, osebnost podjetnika, kvalifikacijsko strukturo in podobno. Včasih izbira med eno in drugo obliko ni nujna, saj se v praksi večkrat dogaja, da je

določena oseba registrirana kot s.p. in je hkrati tudi lastnik družbe (Posebnosti statusa s.p., 2011).

1.1.1 Opredelitev s.p.

Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1, 2006) v tretjem členu opredeljuje s.p. kot fizično osebo, ki na trgu samostojno opravlja pridobitno dejavnost v okviru organiziranega podjetja.

1.1.2 Ustanovitev s.p.

Ko se posameznik odloči, da bo postal s.p., so koraki, ki jih mora opraviti za ustanovitev s.p., dokaj preprosti in brez večjih stroškov. Ustanovitev se opravi prek e-VEM točke ali s pomočjo podjetniških svetovalcev na VEM točkah. S.p. lahko postanemo v treh korakih in sicer:

- prijava v poslovni register (AJPES),
- prijava na DURS – davčno upravo Republike Slovenije,
- prijava na Zavod za zdravstveno zavarovane Slovenije (v nadaljevanju ZZZS).

Za vpis v Poslovni register so potrebni naslednji podatki:

- predlagan datum vpisa s.p.,
- firma in skrajšana firma, če jo ima,
- sedež,
- podatki o podjetniku in podatke o zastopniku,
- dejavnost podjetnika po Standardni klasifikaciji dejavnosti,
- podatke o drugih delih podjetnika kot enotah poslovnega registra,
- izjavo podjetnika, da nima neporavnanih dospelih obveznosti iz njegovih prejšnjih poslovanj.

Ko je s.p. vpisan v poslovni register, mora posredovati podatke davčni upravi in Zavodu za zdravstveno varstvo (Ustanovitev s.p., 2011).

Podjetnik lahko preneha opravljati dejavnost po lastni izbiri. Najmanj petnajst dni pred prenehanjem mora le-to prijaviti. Vsaj tri mesece pred prijavo prenehanja mora na primeren način objaviti, da bo prenehal opravljati dejavnost ter ob tem navesti dan prenehanja.

1.1.3 Odgovornost s.p.

S.p. je odgovoren za svoje obveznosti z vsem svojim premoženjem, kar z vidika varnosti pomeni, da je poslovanje s.p. tvegano.

S.p. ni pravna oseba, v pravnem prometu lahko nastopa kot fizična oseba. To pomeni veliko tveganje, saj lahko podjetnik v primeru slabega ali nepredvidenega poslovanja izgubi tudi svoje

osebno premoženje. Če je poslovno tveganje večje, je smiselno razmisliti o ustanovitvi d.o.o (Izbrati s.p. ali d.o.o., 2010).

Sedaj v času krize, ko vlada plačilna nedisciplina, lahko s.p. pride v položaj, ko kljub dobri prodaji in delu postane plačilno nesposoben. Zaradi plačilne nediscipline dolžnikov nima likvidnih sredstev in ne more plačevati svojih dolgov dobaviteljem in državi. Da bi lahko nemoteno posloval, je lahko prisiljen prodati svoje stanovanje ali drugo osebno premoženje.

1.1.4 Vodenje poslovnih knjig

Način vodenja poslovnih knjig in sestavljanja računovodskih izkazov s.p., čigar podjetje ustreza merilom za majhne družbe, ureja računovodski standard 39. Poslovne knjige lahko vodi po sistemu dvostavnega knjigovodstva, kot je predviden za gospodarske družbe ali po sistemu enostavnega knjigovodstva.

S.p. vodi poslovne knjige po sistemu enostavnega knjigovodstva, če ni v zadnjem poslovnem letu prekoračil dveh od naštetih meril:

- da povprečno število delavcev ne presega tri,
- da so letni prihodki nižji od 42.000 EUR,
- da povprečna vrednost aktive, izračunana kot polovica seštevka vrednosti aktive na prvi in zadnji dan poslovnega leta, ne presega 25.000 EUR. To velja tudi za podjetnika, ki začne opravljati dejavnost in v prvem letu ne zaposluje povprečno več kot tri delavce (73. člen ZGD-1).

S.p. ni treba voditi poslovnih knjig in sestaviti letnega poročila, če izpolnjuje pogoja

- o prihodkih iz dejavnosti in
- o zaposlenih delavcih.

V tem primeru se dobiček ugotovi tako, da se od ustvarjenih prihodkov odštejejo odhodki v pavšalno določenem odstotku ali tako imenovani normirani odhodki. Značilno za te odhodke je, da so po davčnih predpisih avtomatično priznani v določenem odstotku od bruto prihodka, ne da bi bilo treba dokazovati upravičenost njihovega nastanka z ustreznimi listinami.

O izbranem načinu vodenja poslovnih knjig mora s.p. obvestiti davčni organ v osmih dneh po pričetku opravljanja dejavnosti. Med letom se izbrani način ne sme spreminjati. V kolikor se način vodenja spreminja, je treba obvestiti davčni organ do 31. decembra tekočega leta za naslednje davčno leto (Pravilnik o poslovnih knjigah in drugih davčnih evidencah za fizične osebe, ki opravljajo dejavnost, 2006, 2007).

Podjetnik na podlagi podatkov poslovnih knjig in opravljenega popisa ob koncu leta sestavi letno poročilo, ki obsega izkaz poslovnega izida in bilanco stanja.

Bilanca stanja prikazuje stanje sredstev in obveznosti do virov sredstev ob koncu koledarskega leta, izkaz poslovnega izida pa prikazuje prihodke, stroške in poslovni izid v koledarskem letu. Letnega poročila ne sestavljajo podjetniki, katerim se davčna osnova ugotavlja z upoštevanjem normiranih stroškov.

1.1.5 Obdavčitev s.p.

Obdavčitev s.p.-ja ureja Zakon o dohodnini (ZDoh-2, 2006). Obdavčitev s.p. bom obravnavala v poglavju o primerjavi obdavčitve s.p. z d.o.o.

1.1.6 Poslovanje z denarnimi sredstvi s.p.

S.p. ima lahko odprt transakcijski račun pri več poslovnih bankah. Denarna sredstva so na računih s.p. njegova last, z njimi lahko prosto razpolaga. Prosto razpolaganje z denarnimi sredstvi pomeni, da se denarna sredstva prelivajo iz dejavnosti v gospodinjstvo in obratno. Prosto razpolaganje z denarnimi sredstvi omogoča fizični osebi, da oplaja denarna sredstva skozi različne naložbe (obdavčene in neobdavčene) in to nima vpliva na povečanje osnove za davek od dohodkov iz dejavnosti.

1.2 D.o.o.

Gospodarska družba je pravna oseba, ki na trgu samostojno opravlja pridobitno dejavnost zaradi pridobivanja dobička kot svojo izključno dejavnost (Puharič, 2006, str. 74).

Organizirajo se v eni izmed naslednjih oblik:

- osebne družbe – družba z neomejeno odgovornostjo, komanditna družba ali tiha družba,
- kapitalske družbe – družba z omejeno odgovornostjo, delniška družba ali komanditna delniška družba.

1.2.1 Opredelitev d.o.o.

D.o.o. je družba, katere osnovni kapital sestavljajo osnovni vložki družbenikov. Vrednost vložkov je lahko različna (471. člen ZGD-1). Gospodarska družba je pravna oseba, ki na trgu samostojno opravlja pridobitno dejavnost kot svojo izključno dejavnost. Družba ima lahko enega ali več družbenikov.

D.o.o. sodi med kapitalske družbe, za katere je značilno, da so družbeniki pomembni glede na vloške, ki so jih v družbo vnesli.

1.2.2 Ustanovitev d.o.o.

Družbo lahko ustanovi ena ali več fizičnih ali pravnih oseb, ki z njeno ustanovitvijo pridobijo status družbenika. Osnovni kapital družbe znaša vsaj 7.500 EUR, vsak osnovni vložek pa najmanj 50 EUR. Osnovni vložek je lahko zagotovljen v denarju ali kot stvarni vložek ali stvarni prevzem.

Družba se ustanovi s pogodbo, ki je lahko sklenjena v obliki notarskega zapisa ali na posebnem obrazcu, v fizični ali elektronski obliki.

Obvezne sestavine družbene pogodbe po 3. odstavku 474. člena ZGD-1 so:

- navedba imena in priimka ter prebivališča ali firme in sedeža vsakega družbenika,
- firma, sedež in dejavnost družbe,
- navedba osnovnega kapitala in vsakega osnovnega vložka posebej, navedbo družbenika za vsak osnovni vložek in njegov poslovni delež,
- čas delovanja družbe, če je ustanovljena za določen čas,
- morebitne obveznosti, ki jih imajo družbeniki do družbe poleg vplačila osnovnega vložka in morebitne obveznosti družbe do družbenikov.

D.o.o. lahko prične opravljati dejavnost z vpisom v sodni register. Po vpisu v sodni register je treba družbo vpisati v poslovni register. Poslovni register je osrednja javna baza podatkov vseh poslovnih subjektov v državi, ki opravljajo pridobitno ali nepridobitno dejavnost.

Na koncu je potreben še vpis v davčni register. Z njim družba pridobi davčno številko. Vpis se opravi na davčnem uradu po sedežu družbe.

1.2.3 Odgovornost d.o.o.

Za odgovornosti družbe odgovarja le družba, ne pa njeni družbeniki. Družbeniki dolgujejo družbi izpolnitev svoje obveznosti. To je vplačilo osnovnih vložkov.

Praviloma družbeniki za obveznosti ne odgovarjajo. V 8. členu ZGD-1 je določeno, kdaj za obveznosti družbe odgovarjajo tudi njeni družbeniki in sicer:

- če so družbo kot pravno osebo zlorabili za to, da bi dosegli cilj, ki je zanje kot posameznike prepovedan,
- če so družbo kot pravno osebo zlorabili za oškodovanje svojih ali njenih upnikov,
- če so v nasprotju z zakonom ravnali s premoženjem družbe kot pravne osebe kot svojim lastnim premoženjem ali
- če so v svojo korist ali v korist druge osebe zmanjšali premoženje družbe, čeprav so vedeli ali bi morali vedeti, da ne bo sposobna poravnati svojih obveznosti tretjim osebam.

Odgovornost družbenikov je določena tudi v 479. členu ZGD-1. Ta odgovornost se nanaša na škodljiva ravnanja ob ustanovitvi družbe in se nanaša na škodo povzročeno družbi, ne pa tudi škodo, ki bi jo obravnavane osebe povzročile tretjim.

1.2.4 Vodenje poslovnih knjig d.o.o.

Družbe morajo voditi poslovne knjige v skladu z zakonom o ZGD-1 in slovenskimi računovodskimi standardi (v nadaljevanju SRS) ali mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Za razliko od s.p., družbe nimajo možnosti izbire med enostavnim in dvostavnim knjigovodstvom. Poslovne knjige morajo voditi po sistemu dvostavnega knjigovodstva. Vodenje temeljnih knjig je obvezno za vsak poslovni sistem, vodenje pomožnih knjig pa samo, če verodostojni podatki, ki se običajno dobivajo s pomožnimi knjigami, niso zagotovljeni drugače. Temeljni poslovni knjigi sta glavna knjiga in dnevnik glavne knjige, pomožne knjige pa register opredmetnih osnovnih sredstev, blagajniška knjiga, knjiga izdanih in prejetih računov in druge po potrebah podjetja (Zaman, Hočevvar & Igličar, 2007, str. 183 – 189).

ZGD-1 določa splošna pravila računovodenja. SRS pa določajo podrobnejša pravila in ne smejo prekoračiti pravil ZGD-1.

1.2.5 Obdavčitev d.o.o.

Obdavčitev d.o.o. ureja Zakon od dohodka pravnih oseb. Davek od dobička znaša 20 odstotkov od davčne osnove (v letu 2010).

1.2.6 Poslovanje z denarnimi sredstvi d.o.o.

Denarna sredstva na računu družbe so last družbe in ne družbenikov. Družbeniki s temi sredstvi ne morejo prosto razpolagati, delovati morajo v dobro družbe, poslovati je potrebno prek poslovnih računov družbe. Če si želijo družbeniki izplačati sredstva z računa, mora družba ob izplačilu plačati 20 odstotni davek na kapitalske dobičke. Denarna sredstva se lahko izplačajo šele po prikazu ustvarjenega dobička.

Oplajanje denarnih sredstev družbe skozi naložbe ima vpliv na povečanje davčne osnove.

2 PRIMERJAVA OBDAVČITVE S.P. V PRIMERJAVI Z D.O.O.

Pri odločanju med s.p. in d.o.o. velikokrat zanemarimo zelo pomemben dejavnik in sicer obdavčitev. Stopnje obdavčitve dohodka iz dejavnosti za s.p. in obdavčitve dohodka d.o.o. so zelo različne.

2.1 Splošna pravila obdavčitve

Davčni zavezanci plačujejo državi različne oblike davkov, ki bi jih lahko razdelili na:

- davke na promet blaga in storitev (npr. davek na dodano vrednost, davek na promet nepremičnin, davek na motorna vozila..),
- davki od dohodkov (npr. dohodnina, davek od dohodkov pravnih oseb, davek na dediščine in darila),
- davki na premoženje,
- druge oblike davkov (posebni davek na premoženje, davek od iger na srečo...).

Poleg davkov plačujemo tudi druge dajatve in sicer:

- uvozne dajatve (carina),
- dajatve na potrošnjo (trošarina),
- prispevki (prispevki za socialno varnost),
- koncesijske dajatve (koncesijska dajatev za prirejanje posebnih iger na srečo),
- takse (upravne takse, turistična taksa, občinske takse).

Davčna obveznost iz naslova davka od dohodkov iz dejavnosti oz. dobička se ugotovi na osnovi davčnega obračuna. Razpoložljivi dohodek je dohodek zmanjšan za davek na dohodek. To pomeni, da ob dani ravni dohodka nižji davek vodi k večjemu razpoložljivemu dohodku. Nižji davek dosežemo z davčnim izogibanjem, lahko pa tudi z davčno utajo. Davčno izogibanje pomeni zakonsko dopustno dejanje, pri davčni utaji pa gre za kršitev zakonskih predpisov (Kodrič, 2008, str. 12).

2.1.1 Davek od dohodka iz dejavnosti

S.p. je fizična oseba in kot tak je obdavčen z dohodnino. Dohodnina je davek od dohodkov fizičnih oseb, zato se davek od dohodkov iz dejavnosti plačuje na podlagi ZDoh-2.

V 48. členu ZDoh-2 so določena pravila ugotavljanja davčne osnove od dohodka iz dejavnosti, in sicer pravila za ugotavljanje davčne osnove z upoštevanjem normiranih odhodkov. Za ugotavljanje davčne osnove na podlagi normiranih odhodkov se ne uporabljajo predpisi o obdavčitvi dohodkov pravnih oseb, ker je z ZDoh-2 drugače določeno.

ZDoh-2 določa:

- prihodki se upoštevajo ob njihovem plačilu,
- odhodki se upoštevajo v vnaprej določeni višini, ki je določena v odstotku od doseženih prihodkov,

- akontacija dohodnine se pri uveljavljanju normiranih odhodkov ne odvaja na podlagi davčnega obračuna, ki ga zavezanec opravi sam, temveč na podlagi obračuna davčnega odtegljaja,
- odmere davčnega organa.

V primeru, ko dohodek izplača oseba, ki se šteje za plačnika davka (s.p., d.o.o.) se uporabi metoda davčnega odtegljaja. Izračun in plačilo opravi plačnik davka.

Metoda odmere pa se uporabi takrat, ko dohodek plača oseba, ki ni plačnik davka (fizična oseba, ki ne opravlja dejavnosti). Odmero opravi davčni organ na osnovi napovedi zavezanca, zavezanec sam plača akontacijo. Napoved mora zavezanec vložiti do 15. dne v mesecu za preteklo trimesečje pri davčnem organu.

Vse navedbe v nadaljevanju, ki se nanašajo na obdavčitev s.p., se nanašajo na s.p., pri katerem se dobiček ugotavlja na podlagi dejanskih prihodkov in dejanskih odhodkov.

ZDoh-2 določa, da je davčna osnova od dohodka iz dejavnosti dobiček. Dobiček je razlika med davčno priznanimi prihodki in davčno priznanimi odhodki. Če z ZDoh-2 ni drugače določeno, se za ugotavljanje prihodkov in odhodkov uporabljajo predpisi o obdavčitvi pravnih oseb in v skladu z njim uvedenimi računovodskimi standardi.

Po ZDoh-2 so obdavčeni vsi dohodki, ki jih je fizična oseba dosegla v posameznem davčnem letu, ki je vedno enako koledarskemu letu. To pomeni, da si s.p. ne morejo davčnega leta prilagajati poslovnemu letu, kot lahko to storijo pravne osebe.

Dobiček s.p. je obdavčen po progresivni dohodninski lestvici, kar pomeni, da se s povečanjem davčne osnove povečuje tudi obdavčitev zneska, ki preseže določeno mejo, kar je razvidno iz Tabele 1.

Tabela 1: Stopnje dohodnine za leto 2010

Če znaša neto letna davčna osnova v eurih		Znaša dohodnina v eurih	
Nad	Do		
	7.528,99		16%
7.528,99	15.057,96	1.204,64	+ 27% nad 7.528,99
15.057,96		3.237,46	+ 41% nad 15.057,96

Vir: Pravilnik o določitvi olajšav in lestvice za odmero dohodnine za leto 2010, 2009.

Davčne osnove se enkrat letno uskladijo s koeficientom rasti cen življenjskih potrebščin v Sloveniji.

Zavezanci, ki ugotavljajo davčno osnovo od dohodka iz dejavnosti z upoštevanjem dejanskih odhodkov, akontirajo dohodnino kot akontacijo dohodnine. Akontacija se obračuna v davčnem obračunu za posamezno davčno leto. Višina akontacije je odvisna od davčne osnove in davčne stopnje.

Z ZDoh-2 so s.p. dobili možnost uveljavljanja splošne olajšave in posebne olajšave za vzdrževane družinske člane že v obračunu davka od dohodkov iz dejavnosti.

2.1.2 Davek od dohodkov pravnih oseb

D.o.o. je obdavčena na podlagi Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb – 2 (ZDDPO-2, 2006).

Davčna osnova po ZDDPO-2 je dobiček, ki je presežek davčno priznanih prihodkov nad davčno priznanimi odhodki.

Za razliko od s.p. je davčno leto lahko različno od koledarskega leta. ZDDPO-2 določa, da davčno obdobje ne sme presegati obdobja 12 mesecev ter, da davčni zavezanec tako izbranega davčnega obdobja ne sme spreminjati tri leta.

Splošna stopnja obdavčitve znaša 20 odstotkov. Ta stopnja se je prvič uporabila v letu 2010, v letu 2007 je znašala 23 odstotkov, potem pa se je zmanjševala za 1 odstotno točko na leto.

Pogoji, pod katerimi mora družba obračunavati in plačevati davek od dohodka pravnih oseb, so enaki, kakor pri s.p.

Tako s.p. kot d.o.o. lahko uveljavljajo davčne olajšave za naslednje namene (Durs, 2011):

- olajšave za vlaganje v raziskave in razvoj
- olajšava za zaposlovanje invalidov
- olajšava za izvajanje praktičnega dela v strokovnem izobraževanju
- olajšava za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje
- olajšava za donacije

Družba mora v treh mesecih po končanem davčnem letu na pristojni davčni urad oddati obračun davka od dohodkov pravnih oseb z vsemi prilogami, kot jih predpisuje zakonodaja.

Tudi d.o.o. med letom plačuje predhodno akontacijo, ki je izračunana v davčnem obračunu. Medletna akontacija se plačuje v mesečnih oziroma trimesečnih obrokih, odvisno od višine izračunane predhodne letne akontacije davka. Če znaša izračunana predhodna akontacija davka manj kot 400 EUR, se plačuje predhodna akontacija v trimesečnih obrokih, če znaša več, pa v mesečnih.

Pri plačevanju predhodne akontacije davka med s.p. in d.o.o. ni razlik.

Družbenik je v primeru izplačila dobička podvržen dvojni obdavčitvi. Najprej je obdavčen dobiček družbe, ob izplačilu dobička pa še družbenik. Dividende sodijo med dohodke iz kapitala in so obdavčene na podlagi ZDoh-2. Obdavčene so cedularno. Plačani davek velja za dokončni davek, kar pomeni, da se ti dohodki ne vštevajo in ne vpisujejo v letno dohodninsko napoved. Dividende izplačane na osnovi lastniškega deleža družbenika v družbi, so obdavčene z 20 – odstotno davčno stopnjo.

2.2 Plačevanje prispevkov

Osebe, ki so v delovnem razmerju kot tudi samozaposlene osebe morajo plačevati prispevke za socialno varnost.

2.2.1 S.p. in prispevki

S.p. je fizična oseba in ni v delovnem razmerju. Iz vidika oblike delovnega statusa, v katerem je oseba obvezno socialno zavarovana, se za s.p. uporablja termin samozaposlena oseba. Na podlagi 15. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-1, 1999) se obvezno zavarujejo samostojni podjetniki in osebe, ki opravljajo poklicno dejavnost, kot so zdravniki, odvetniki, notarji, samostojni kulturni delavci in drugi.

Samozaposleni plačujejo prispevke v skladu z drugo alinejo prvega odstavka 207. člena ZPIZ-1. Zavarovalna osnova se samozaposlenim določi glede na doseženi dobiček zavarovanca, v katerem niso upoštevani obračunani prispevki za obvezno socialno zavarovanje. Višina zavarovalne osnove se določi na podlagi uvrstitve v enega od zavarovalnih razredov iz 209. člena ZPIZ-1. Zavarovalna osnova se za samozaposlene določi na podlagi zadnje odmerne odločbe o davku od dohodka iz dejavnosti in glede na podatke o povprečni plači oziroma minimalni plači za leto, na katero se nanaša akontacija dohodnine od dohodka, doseženega z opravljanjem dejavnosti. Kot povprečna plača se šteje zadnji objavljen podatek Statističnega urada Republike Slovenije (Pravilnik o postopku za razvrščanje v zavarovalne osnove, 2006).

Zavarovanec lahko plačuje prispevke tudi od zavarovalne osnove, ki presega znesek zavarovalne osnove, v katero je uvrščen, vendar največ do zneska v višini 2,4-kratnika povprečne plače za predzadnji mesec pred mesecem, v katerem se določa zavarovalna osnova.

Zavarovanec, ki začne opravljati dejavnost, lahko plačuje prispevke od najnižje zavarovalne osnove, to je minimalne plače, saj se smatra, da še nima dobička oziroma je ta nič.

Samozaposleni plačujejo prispevke kot zavarovanci in kot delodajalci in sicer (Zakon o prispevkih za socialno varnost, 1996):

- prispevki iz zavarovalne osnove
 - za pokojninsko in invalidsko zavarovanje 15,50 odstotkov
 - za zdravstveno zavarovanje 6,36 odstotkov
 - starševsko varstvo 0,1 odstotka
 - za zaposlovanje 0,14 odstotka
- prispevki od zavarovalne osnove
 - za pokojninsko invalidsko zavarovanje 8,85 odstotkov
 - za zdravstveno zavarovanje 6,56 odstotkov
 - za starševsko varstvo 0,1 odstotka
 - za poškodbe pri delu in poklicne bolezni 0,53 odstotka

Zavezanec mora v skladu s 352. členom Zakona o davčnem postopku – 2 (ZDavP-2, 2006) predložiti obračun prispevkov za socialno varnost in plačati te prispevke najpozneje do 15. dne v mesecu za pretekli mesec.

Samozaposlena oseba ne prejema plače kot zaposleni, ki so v delovnem razmerju. Njena plača je dobiček iz dejavnosti.

2.2.2 D.o.o. in prispevki

Obračun in plačilo prispevkov za zaposlene delavce v d.o.o. je enako obračunu in plačevanju prispevkov za zaposlene osebe pri s.p. Plače, druga izplačila v zvezi z zaposlitvijo ter nadomestila plače za čas odsotnosti z dela zaradi izrabe letnega dopusta in zaradi drugih odsotnosti z dela delavcev, se priznavajo kot dohodek v obračunanem znesku (35. člen ZDDPO-2). Bruto plača je sestavljena:

$$\text{Bruto plača} - \text{prispevki delojemalca (22,10\%)} - \text{akontacija dohodnine} = \text{neto plača} \quad (1)$$

$$\text{Bruto plača} + \text{prispevki delodajalca (16,1\%)} = \text{skupni strošek plače} \quad (2)$$

Pri enoosebnih družbah, kjer je lastnik tudi poslovodja, prihaja do določenih neskladij med zakoni. Nekatere poslovodne osebe so v svoji družbi zaposlene in si obračunavajo in izplačujejo plače in prispevke kot ostali zaposleni. Razlika med njimi je le v tem, da je najnižja zavarovalna osnova, od katere se plačuje prispevke za poslovodno osebo, predpisana v višini najnižje pokojninske osnove.

V primeru, ko poslovodja kot edini družbenik ni zaposlen (niti v svojem podjetju niti drugje), je zavarovan kot samozaposlena oseba (Prispevki za socialno varnost lastnikov zasebnih podjetij (prispevki, dohodnina, DDPO), 2010).

N način urejanja prijave v obvezna socialna zavarovanja za družbenike, ki so hkrati poslovodne osebe, se od 01.01.2011 dalje spreminja tako, da bo izvajanje zavarovanja poenoteno in usklajeno tako z veljavno kot tudi s pričakovano zakonodajo (Ureditev obveznega zavarovanja družbenikov – poslovodnih oseb v zasebnih družbah in zavodih po Zakonu o urejanju trga dela, 2011).

2.2.3 Primerjava izračuna davčne obveznosti s.p. z d.o.o.

Pri izračunih davčne obveznosti d.o.o. in s.p. sem izhajala iz naslednjih predpostavk:

- Lastnik d.o.o. ima z družbo sklenjeno pogodbo o zaposlitvi, kar pomeni, da ima status zaposlene osebe in mu tako pripadajo vse pravice in obveznosti iz delovnega razmerja (tudi regres za letni dopust).
- Osnova za izračun prispevkov je enaka pri s.p. in družbeniku v družbi.
- Osnova za izračun so podatki s.p. v letu 2010. V obeh subjektih so davčno priznani prihodki enaki. Davčno priznani odhodki družbe so povečani za plačo in prispevke na plačo ter regres za letni dopust, pri davčno priznanih odhodkih s.p. so upoštevani le prispevki za socialno varnost, kot so bili obračunani.
- V obeh primerih je upoštevana le splošna olajšava, osebne olajšave niso upoštevane.
- Lastnik si dobiček v celoti izplača.
- Zanimarila sem oblikovanje zakonsko predpisanih rezerv.
- Ker sem izračune delala na osnovi podatkov iz izkaza poslovnega izida s.p., sem tudi pri osnovi za določitev prispevkov zavezanca upoštevala osnovo, na osnovi katere so bili prispevki obračunani. Glede na izkazan dobiček in višino plačanih prispevkov v letu 2009 je zavezanec uvrščen v najvišji razred oziroma se mu prispevki obračunavajo od najvišje bruto osnove.

Da bi lahko primerjali obdavčitev s.p. z obdavčitvijo družbe, moramo poznati tiste elemente, ki se med seboj razlikujejo. Elementi, ki so pri obeh enaki, pa zanemarimo. Prihodki se pri obeh oblikah ugotovijo enako. Pri davčno priznanih odhodkih pa je razlika pri prispevkih za socialno varnost zavezanca in plači lastnika. Ker s.p. nima plače, so v stroških zajeti le prispevki za socialno varnost. Podjetnik je v družbi zaposlen, zato mu pripadajo vse pravice iz delovnega razmerja, kot so plača in regres za letni dopust.

Če iz odhodkov družbe izločimo plače in regres za letni dopust, iz odhodkov s.p.-ja pa prispevke za socialno varnost, dobimo primerljivo osnovo – dobiček (izraz ne ustreza popolnoma). Čisti dobiček s.p.-ja dobimo, ko od prihodkov odštejemo odhodke s prispevki za socialno zavarovanje. Ta dobiček predstavlja njegovo plačo in s tem prosto razpolaga. Seveda mora od tega dobička plačati davek od dohodka iz dejavnosti.

Neto dobiček družbe predstavlja razliko med prihodki in odhodki z stroški dela (plačo in regresom za letni dopust). Neto izplačilo lastniku družbe predstavlja neto plača in neto regres, kar je primerljivo z s.p. (ob predpostavki, da nimata drugih dohodkov), saj je dokončno obdavčeno in s tem razpolaga.

Tabela 2: Izračun davčne obremenitve s. p in d.o.o (v EUR)

		S.P.	D.O.O.
1	Prihodki	198.364	198.364
2	Odhodki (brez prispevkov in plač	139.979	139.979
3	Prihodki – odhodki	58.385	58.385
4	Prispevki	15.575	15.575
5	Dohodnina	-	8.814
6	Neto plača	-	22.947
7	Regres za letni dopust neto	-	433
8	Dohodnina	-	301
9	Dobiček	42.810	10.315
10	Davek od dobička	13.344	2.063
11	Čisti dobiček	29.466	8.252
12	Izplačilo dobička – neto	-	6.602
13	Davek od izplačila dobička	-	1.650
14	Skupni dohodki (ob izplačilu dobička)	29.466	29.982
15	Dajatve (ob izplačilu dobička)	28.919	28.403
	- Prispevki	15.575	15.575
	- Davki	13.344	12.828
16	Skupni dohodki (brez izplačila dobička)	29.466	23.380
17	Dajatve (brez izplačila dobička)	28.919	26.753
	- Prispevki	15.575	15.575
	- Davki	13.344	11.178

Vir: Agencija republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve, podatki iz izkaza poslovnega izida v obdobju od 1.1. – 31.12.2010, leto 2011.

V Tabeli 2 so zaradi boljše preglednosti ločeno prikazani prispevki, davki, neto plača, neto regres in izplačani dobiček.

Pri obsegu poslovanja, kot je bil v letu 2010, in ob upoštevanju navedenih predpostavk je iz Tabele 2 razvidno, da je obremenitev višja pri s.p.

S.p. bi v primeru, ko si lastnik dobiček izplača, plačal 516,00 EUR več davkov in prispevkov kot družba in tako imel za isti znesek manjše dohodke, s katerimi prosto razpolaga.

Tabela 2 prikazuje višjo davčno obremenitev s.p. kot je le ta v d.o.o. tudi v primeru, da si družbenik dobička ne izplača, in sicer za 2.166,00 EUR. V tem primeru poslovodja razpolaga z manjšimi dohodki in sicer za 6.086,00 EUR.

Tabela 3: Izračun dobička, pri katerem bi bile davčne obveznosti enake in družbenik dobiček izplača (v EUR)

		S.P.	D.O.O.
9	Dobiček	41.551	10.315
10	Davek od dobička	12.828	2.063
11	Čisti dobiček	28.723	8.252
12	Izplačilo neto dobička	-	6.602
13	Davek na izplačilo dobička	-	1.650
14	Neto izplačila	28.723	29.982
15	Dajatve	28.403	28.403
	- Prispevki	15.575	15.575
	- Davki	12.828	12.828

Tabela 3 prikazuje, da bi pri dobičku s.p. v višini 41.551,00 EUR in družbe v višini 10.315,00 EUR s.p. in družba plačala državi enake davke in prispevke. V primerjavi z družbenikom bi s.p. imel neto izplačila manjša za 1.259,00 EUR.

Iz izračuna je razvidno, da družbeniku pri plačilu enakih dajatev ostane več kot s.p.

Da si družbeniki izplačajo dobiček v celoti ni pogost primer, zato sem v Tabeli 4 preverila, pri kateri višini dobička sta pri plačilu dajatev s.p. in d.o.o., ki dobička ne izplača, izenačena. Ob plačilu enakih dajatev bi s.p. imel večja neto izplačila kot družbenik in sicer za 2.967,00 EUR, vendar ostaja v družbi še nerazporejeni dobiček.

Tabela 4: Izračun dobička, pri katerem bi bile davčne obveznosti enake in družbenik ne izplača dobička (v EUR)

		S.P.	D.O.O.
9	Dobiček	37.525	10.315
10	Davek od dobička	11.178	2.063
11	Čisti dobiček	26.347	8.252
12	Izplačilo neto dobička	-	-
13	Davek na izplačilo dobička	-	-
14	Neto izplačila	26.347	23.380
15	Dajatve	26.753	26.753
	- Prispevki	15.575	15.575
	- Davki	11.178	11.178

V nadaljevanju sem ugotavljala, kako rastejo oziroma padajo skupne davčne obremenitve s.p. in d.o.o. (ob delitvi dobička in ko ostane dobiček nerazporejen) pri različnih dobičkih. Kot izhodišče sem vzela dobiček (termin ne ustreza popolnoma) brez prispevkov pri s.p. ter brez plače in regresa pri d.o.o. S.p. si najnižje zavarovalne osnove ne more izbirati, medtem ko si lastnik družbe svojo plačo prosto določa, vendar ne sme biti nižja kot najnižja pokojninska osnova.

Zaradi lažje primerjave so prispevki obračunani glede na uvrstitev zavezanca v posamezni razred, plača družbenika pa znaša enako kot je osnova za obračun prispevkov za zasebnika.

Tabela 5: Obdavčitev d.o.o. pri različnih »dobičkih« ob pogoju, da se dobiček ne deli (v EUR)

	Primer 1	Primer 2	Primer 3	Primer 4	Primer 5	Primer 6	Primer 7
»Dobiček« - 1	11.586	21.130	30.673	40.216	51.802	61.000	71.000
Bruto plača	10.697	16.046	21.395	26.743	37.441	37.441	37.441
- Neto	7.496	10.790	13.832	16.499	21.416	21.416	21.416
- Prispevki	4.086	6.130	8.173	10.216	14.302	14.302	14.302
- Dohodnina	837	1.710	2.835	4.334	7.751	7.751	7.751
Regres	734	734	734	734	734	734	734
- Neto	617	600	581	555	516	516	516
- Dohodnina	117	134	153	179	218	218	218
Dobiček	-1.567	1.766	5.099	8.433	7.599	16.797	26.797
Davek od dobička	0	353	1.020	1.687	1.520	3.359	5.359
Čisti dobiček (nerazporejeni)	-1.567	1.413	4.079	6.746	6.079	13.438	21.438
Davki in prispevki	5.040	8.327	12.181	16.416	23.791	25.630	27.630
- Davki	954	2.197	4.008	6.200	9.489	11.328	13.328
- Prispevki	4.086	6.130	8.173	10.216	14.302	14.302	14.302
Neto izplačila lastniku	8.113	11.390	14.413	17.054	21.932	21.932	21.932
Skupaj davki in prispevki v %	43,50	39,40	39,71	40,82	45,93	42,02	38,92
Neto izplačila v %	70,02	53,90	46,99	42,41	42,34	35,95	30,89
Nerazporejeni dobiček	-13,52	6,70	13,30	16,77	11,73	22,03	30,19

V Tabeli 5 so prikazane davčne obremenitve d.o.o., kjer se dobiček ne deli. Pri nizkih dobičkih je davčna obremenitev približno 39 odstotkov, nato raste, pri dobičku 51.802 EUR pa začne padati. Ker s.p. plačuje prispevke največ do višine 2,4 povprečne plače, so tako osnove od tega zneska naprej enake, prav tako tudi bruto plače d.o.o.

Tabela 6: Obdavčitev d.o.o. pri različnih »dobičkih« ob pogoju, da se dobiček deli (v EUR)

	Primer 1	Primer 2	Primer 3	Primer 4	Primer 5	Primer 6	Primer 7
»Dobiček« 1	11.586	21.130	30.673	40.216	51.802	61.000	71.000
Bruto plača	10.697	16.046	21.395	26.743	37.441	37.441	37.441
- Neto	7.496	10.790	13.832	16.499	21.416	21.416	21.416
- Prispevki	4.086	6.130	8.173	10.216	14.302	14.302	14.302
- Dohodnina	837	1.710	2.835	4.334	7.751	7.751	7.751
Regres	734	734	734	734	734	734	734
- Neto	617	600	581	555	516	516	516
- Dohodnina	117	134	153	179	218	218	218
Dobiček	-1.567	1.766	5.099	8.433	7.599	16.797	26.797
Davek od dobička	0	353	1.020	1.687	1.520	3.359	5.359
Čisti dobiček – delitev	-1.567	1.413	4.079	6.746	6.079	13.438	21.438
Davek na izplačilo dobička	-	282	816	1.349	1.216	2.688	4.288
Izplačilo neto dobička	-	1.131	3.263	5.397	4.863	10.750	17.150
Skupaj davki in prispevki	5.040	8.609	12.997	17.765	25.007	28.318	31.918
- Davki	954	2.479	4.824	7.549	10.705	14.016	17.616
- Prispevki	4.086	6.130	8.173	10.216	14.302	14.302	14.302
Neto izplačila lastniku	8.113	12.521	17.676	22.451	26.795	32.682	39.082
Skupaj davki in prispevki v %	43,50	40,74	42,34	44,17	48,27	46,42	44,95
Neto izplačila v %	70,02	59,26	57,63	55,83	51,73	53,58	55,05

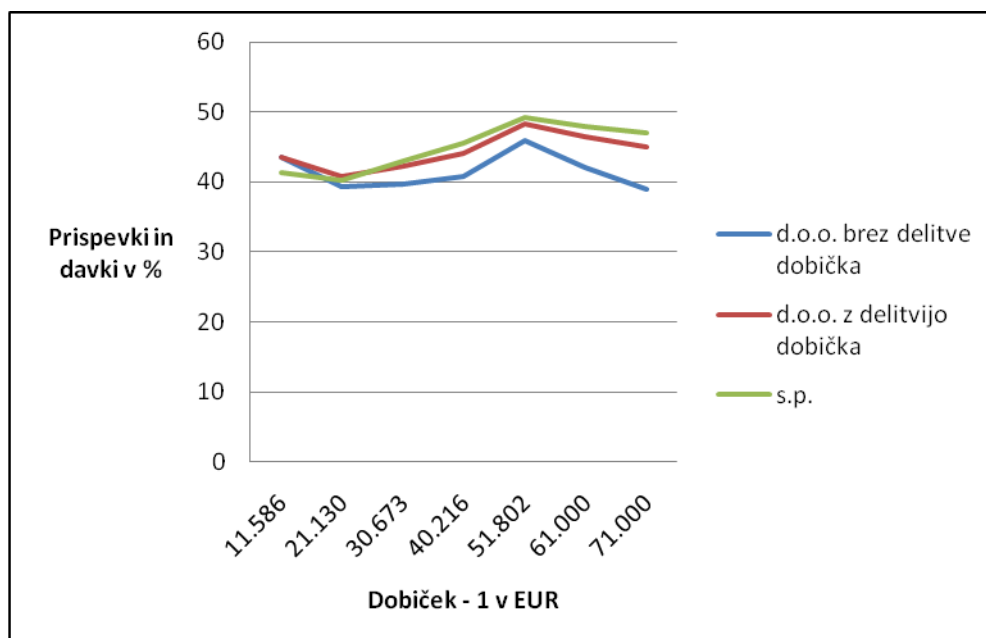
Tabela 6 prikazuje davčno obremenitev d.o.o., v kateri se dobiček izplačuje. Tu je gibanje obremenitve nekoliko drugačno, tudi tu raste do dobička 51.802 EUR, nato začne padati prav tako kot pri d.o.o., ki dobička ne deli, vendar je padanje manjše.

Tabela 7: Obdavčitev dobička s.p. pri različnih »dobičkih« (v EUR)

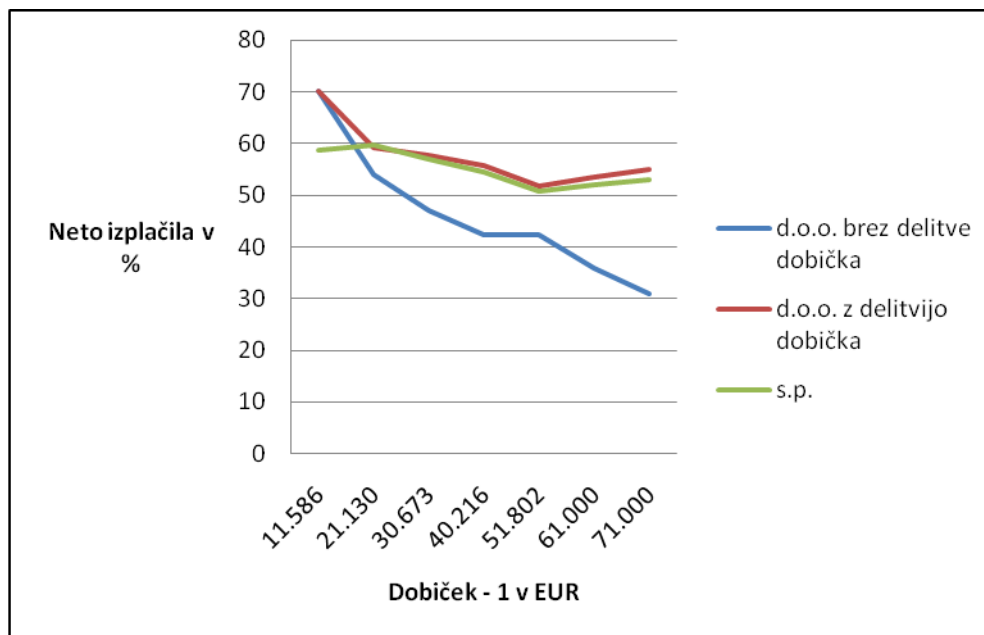
	Primer 1	Primer 2	Primer 3	Primer 4	Primer 5	Primer 6	Primer 7
»Dobiček« - 1	11.586	21.130	30.673	40.216	51.802	61.000	71.000
Prispevki	4.086	6.130	8.173	20.216	14.302	14.302	14.302
Dobiček	7.500	15.000	22.500	30.000	37.500	46.698	56.698
Davek od dohodka iz dejavnosti	704	2.385	5.017	8.092	11.167	14.938	19.038
Čisti dobiček	6.796	12.615	17.483	21.908	26.333	31.760	37.660
Skupaj davki in prispevki	4.790	8.515	13.190	18.308	25.469	29.240	33.340
- Prispevki	4.086	6.130	8.173	10.216	14.302	14.302	14.302
- Davki	704	2.385	5.017	8.092	11.167	14.938	19.038
Neto izplačila	6.796	12.615	17.483	21.908	26.333	31.760	37.660
Davki in prispevki v %	41,34	40,30	43,00	45,52	49,17	47,93	46,96
Neto izplačila v %	58,66	59,70	57,00	54,48	50,83	52,07	53,04

Tabela 7 prikazuje obdavčitev pri s.p. Ta narašča z večanjem dobička in prav tako začne padati po dobičku v višini 51.802 EUR, vendar počasneje kot v primeru d.o.o.

Slika 1: Grafični prikaz Davčna obremenitev



Slika 2: Grafični prikaz Neto izplačila dohodka



Iz Slike 1 je jasno razvidno, da je po obdavčitvi ob najmanjšem dobičku ugodnejši s.p., po dohodku, ki družbeniku ostane, pa d.o.o., kar prikazuje Slika 2. V primeru najmanjšega dobička d.o.o. po odbitku plač in regresa za letni dopust izkazuje izgubo in tako ne plača davka od dobička.

Pri »dobičku« 21.130,00 EUR je najugodnejša davčna obremenitev d.o.o., ki si ne deli dobička, manj ugodna je z vidika dohodkov družbenika, saj ima le ta najmanjši dohodek, vendar ima še nerazporejeni dobiček v višini 1.413,00 EUR.

Višji kot je »dobiček«, manj ugodna je statusna oblika s.p., saj plača največ dajatev in ima najmanjši dohodek. Iz Slike 1 je razvidno, da se z večanjem dobička najhitreje večja davčna obremenitev pri s.p., po meji kjer začne obremenitev padati, pa pada najpočasneje.

Za oceno, katera statusna oblika je ugodnejša, moramo vedeti, na osnovi katerega kriterija se odločamo (ali na osnovi dohodka posameznika, ali po plačilu dajatev). Družba, katere cilj je rast, ne izplačuje dobička in ima najnižje davčne obremenitve. Dobiček, ki ga ne izplača, lahko investira v opremo in neopredmetena osnovna sredstva (razen pohištvo in pisarniško opremo ter osebna vozila), lahko v raziskave in razvoj, zato da na ta način zniža davčno osnovo ter posledično davčno obremenitev. Iz zgornjih tabel in grafov je razvidno, da je z vidika plačila dajatev pri višjih dobičkih najugodnejša d.o.o., ki ne izplačuje dobička, z vidika dohodka pa najmanj ugodna, vendar tej družbi ostaja nerazporejeni dobiček, ki ga lahko izplača kadarkoli.

Zaradi primerljivosti je v nalogi upoštevana predpostavka, da je lastnik v družbi tudi zaposlen. V primeru, da te predpostavke ne upoštevam, družba plača samo davek na dobiček v višini 20

odstotkov, ob izplačilu dobička pa še 20 odstotni davek od dohodka iz premoženja. Davčna obremenitev je v taki družbi tudi ob izplačilu najmanjša, saj davki predstavljajo 36 odstotkov dobička.

SKLEP

Veliko ljudi se pred začetkom samostojne kariere sprašuje, ali je bolj ugodno poslovati preko družbe ali preko statusa s.p.

Izbira ustrezne organizacijske podjetniške oblike je odvisna od več dejavnikov, kot so:

- višina kapitala, s katerim posamezni družbeniki razpolagajo,
- koliko kapitala so pripravljeni vložiti,
- katero dejavnost bo družba opravljala,
- ali se bodo bodoči družbeniki v družbi zaposlili,
- ali bodo poleg lastniške funkcije opravljali tudi upravljavsko funkcijo,
- od pripravljenosti za prevzem odgovornosti s svojim premoženjem ali samo z vložkom kapitala,
- od odločitve ali en družabnik ali več,
- od pričakovanj glede čim večjega dobička s čim manjšimi davčnimi obremenitvami
- ter od drugih dejavnikov kot npr. razpolaganje z gotovino, vodenje poslovnih knjig.

Kateri dejavnik je odločujoč pri odločitvi, je stvar posameznika.

Najvišji cilj podjetja je praviloma doseganje dobička, ki je pomemben za ohranjanje in povečanje kapitala in je tudi podlaga za financiranje investicij, ki predstavljajo pomembno podlago za nadaljnjo rast podjetja (Kokotec-Novak, Repovž & Čokec, 2000, str. 18). To lahko dosežemo z optimiranjem davčnih obveznosti.

Optimiranje davčnih obveznosti bi lahko obravnavali z vidika lastnikov kapitala in sicer glede na vrstni red zastavljenih ciljev

- rast družbe in šele nato bogatitev sebe,
- bogatitev sebe.

Ne glede kateri cilj zasledujemo, ali dolgoročni cilj, to je rast družbe, ali kratkoročni bogatitev sebe, skušamo z optimiranjem davčnih obveznosti doseči čim manjši odliv davčnih obveznosti državi. V idealnih pogojih lahko dosežemo, da je bruto dobiček enak neto dobičku (z davčnimi olajšavami).

V nalogi sem se osredotočila na primerjavo med davčno obremenitvijo s.p. in d.o.o. Pri d.o.o. sem upoštevala, da družbeniki delijo celoten dobiček, nato me je zanimalo kakšna je davčna obremenitev, če se dobička ne deli.

Z primerjavami sem ugotovila, da je pri nižjih dobičkih ugodnejša statusna oblika s.p., pri višjih pa d.o.o., ki ne deli dobička. Manj dajatev plačuje tudi d.o.o. ki dobiček deli.

Za bogatitev družbenikov je pri višjih dobičkih najugodnejša d.o.o., ki deli dobiček. Na to vpliva ceduralna obdavčitev izplačanega dobička. Plačilo davka od izplačanega dobička je dokončno.

Kot sem že navedla, na odločitev o izbiri statusne oblike vpliva več dejavnikov. Prepričana sem, da se bodo družbeniki, ki dolgoročno načrtujejo in imajo vizijo podjetja, odločili za d.o.o. ali pa morda v začetni fazi za s.p. in se v določenem trenutku preoblikovali v d.o.o.

Z uvedbo novega ZGD-1 je preoblikovanje s.p. v d.o.o. precej olajšano. Dejavnost s.p. se skupaj s premoženjem na novo družbo le prenese, pri čemer je transakcija lahko davčno nevtralna in ugodnejša.

LITERATURA IN VIRI

1. *Izbrati s.p. ali d.o.o.* Najdeno 11. junija 2010 na spletnem naslovu <http://www.finance.si/270895>
2. Kodrič, M. (2008). *Praktikum Obdavčitev dohodka iz dejavnosti z dohodnino*. Maribor: Davčna hiša Bilans d.o.o.
3. Kokotec-Novak, M., Repovž, L. & Čokec, S. (2000). *Davčno računovodstvo in davčno svetovanje*. Maribor: Pravna fakulteta.
4. Durs. (b.l.). *Novi zakon o davku od dohodkov pravnih oseb – bistvene novosti in spremembe*. Najdeno 29. julija 2011 na spletnem naslovu http://www.durs.gov.si/si/aktualno/novi_zakonski_akti/novi_zakon_o_davku_od_dohodkov_pravnih_oseb_bistvene_novosti_in_spremembe/
5. *Podaki iz izkaza poslovnega izida v obdobju od 1.1 – 31.12.2010*. Najdeno 9. maja 2011 na spletnem naslovu <http://www.ajpes.si/>
6. *Posebnosti statusa s.p.* Najdeno 29. julija 2011 na spletnem naslovu http://www.infosvet.si/index.php?option=com_content&task=view&id=2509&itemid=84
7. Pravilnik o določitvi olajšav in lestvice za odmero dohodnine za leto 2010. *Uradni list RS* št. 104/2009.
8. Pravilnik o poslovnih knjigah in drugih davčnih evidencah za fizične osebe, ki opravljajo dejavnost. *Uradni list RS* št. 138/2006, 52/2007.
9. Pravilnik o postopku za razvrščanje v zavarovalne osnove. *Uradni list RS* št. 49/2006, 38/2007.
10. *Prispevki za socialno varnost lastnikov zasebnih podjetij (prispevki, dohodnina, DDPO)*. Najdeno 29. julija 2011 na spletnem naslovu <http://www.eracunovodstvo.org/blog/racunovodstvo/prispevki-za-socialno-varnost-lastnikov-zasebnih-podjetij-prispevki-dohodnina-ddpo/>
11. Puharič, K. (2006). *Pravo družb in poslovno pravo*. Ljubljana: Uradni list RS.
12. *Ureditev obveznega zavarovanja družbenikov – poslovnih oseb v zasebnih družbah in zavodih po Zakonu o urejanju trga dela*. Najdeno 26. avgusta 2011 na spletnem naslovu <http://poslovni.saop.si/novice/pojasnila-durs/ureditev-obveznega-zavarovanja-druzbenikov--poslovnih-oseb/>
13. *Ustanovitev s.p.* Najdeno 31. maj 2010 na spletnem naslovu <http://mladipodjetnik.si/podjetniski-koticek/ustanovitev-podjetja/ustanovitev-s.p>
14. Zakon o davčnem postopku. *Uradni list RS* št. 117/2006, 24/2008-ZDDKIS, 125/2008, 20/2009-ZDoh-2D, 47/2009; *Odl.US:* U-I-54/06-32 (48/2009 popr.), 110/2009 (1/2010 popr.), 43/2010, 97/2010, 13/2011-UPB4.
15. Zakon o davku od dohodka pravnih oseb. *Uradni list RS* št. 117/2006, 90/2007, 56/2008, 76/2008, 92/2008, 5/2009, 96/2009, 43/2010, 59/2011.
16. Zakon o dohodnini. *Uradni list RS* št. 117/2006, 33/2007; *Odl.US:* U-I-198/05-12, 45/2007; *Odl.US:* U-I-260/04-28, 90/2007, 10/2008, 78/2008, 92/2008, 125/2008, 20/2009, 10/2010,

- 13/2010, 28/2010-UPB5, 43/2010, 51/2010-UPB6, 106/2010, 9/2011-ZUKD-1, 13/2011-UPB7.
17. Zakon o gospodarskih družbah. *Uradni list RS* št. 42/2006, 60/2006 popr., 26/2007-ZSDU-B, 33/2007-ZSReg-B, 67/2007-ZTFI (100/2007 popr.), 10/2008, 68/2008, 23/2009; *Odl.US*: U-I-268/06-35, 42/2009, 65/2009-UPB3, 83/2009 *Odl.US*: U-I-165/08-10, Up-1772/08-14, Up-379/09-8, 33/2011.
18. Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju. *Uradni list RS* št. 109/2006, 72/2000, 81/2000-ZPSV-C, 124/2000, 109/2001, 83/2002; *Odl.US*: U-I-178/02-14, 108/2002, 110/2002-ZISDU-1, 112/2002 *SkI.US*: U-I-307/98-38, 26/2003-UPB1, 40/2003; *Odl.US*: U-I-273/00-13, 63/2003, 63/2003; *Odl.US*: U-I-57/00-51, 133/2003; *Odl.US*: U-I-36/00-52, 135/2003, 2/2004-ZDSS-1 (10/2004 popr.), 20/2004-UPB2, 54/2004-ZDoh-1 (56/2004 popr., 62/2004 popr., 63/2004 popr.), 63/2004-ZZRZI, 136/2004; *Odl.US*: U-I-273/01-21, 68/2005; *Odl.US*: U-I-29/04-19, 72/2005, 104/2005-UPB3, 69/2006, 109/2006-UPB4, 112/2006; *Odl.US*: U-I-358/04-13, 114/2006-ZUTPG, 91/2007 *SkI.US*: U-I-325/05-5, 10/2008-ZVarDod, 98/2009-ZIUZGK, 27/2010; *Odl.US*: U-I-40/09-15, 38/2010-ZUKN, 61/2010-ZSVarPre, 79/2010-ZPKDPIZ.
19. Zakon o prispevkih za socialno varnost. *Uradni list RS* št. 5/1996, 18/1996-ZDavP, 34/1996, 87/1997, 3/1998, 106/1999-ZPIZ-1, 81/2000-ZPSV-C, 97/2001-ZSDP, 97/2001, 62/2010; *Odl.US*: U-I-214/09, Up-2988/08-29.
20. Zaman, M., Hočevár, M., & Igličar, A. (2007). *Temelji računovodstva*. Ljubljana: Ekonomska fakulteta.

PRILOGE

KAZALO PRILOG

PRILOGA 1: Izkaz poslovnega izida Podjetja "X"	1
PRILOGA 2: Seznam pogosto uporabljenih kratic	2

PRILOGA 1: Izkaz poslovnega izida Podjetja "X"

Tabela 1: Podatki iz izakaza poslovnega izida v obdobju od 1.1. - 31.12.2010

		2010	2009
1.	Čisti prihodki od prodaje	198.361	255.695
2.	Sprememba vrednosti zalog proizvodov in nedokončane proizvodnje	0	0
3.	Usredstveni lastni proizvodi in lastne storitve	0	0
4.	Drugi poslovni prihodki (s prevrednotovalnimi poslovnimi prihodki)	0	704
5.	Storški blaga, materiala in storitev	84.828	120.118
	a) Nabavna vrednost prodanega blaga in materiala ter stroški porabljenega materiala	7.079	8.769
	b) Stroški storitev	77.749	111.349
6.	Stroški dela	35.124	32.669
	a) Stroški plač	27.570	25.444
	b) Stroški pokojninskih zavarovanj	2.440	2.252
	c) Stroški drugih socialnih zavarovanj	1.999	1.844
	d) Drugi stroški dela	3.115	3.129
7.	Odpisi vrednosti	11.943	12.194
	a) Amortizacija	11.943	12.194
	b) Prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih	0	0
	c) Prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih	0	0
8.	Drugi poslovni odhodki	22.028	23.587
9.	Finančni prihodki iz deležev	0	0
10.	Finančni prihodki iz danih posojil	0	0
11.	Finančni prihodki iz poslovnih terjatev	3	9
12.	Finančni odhodki iz oslabitve in odpisov finančnih naložb	0	0
13.	Finančni odhodki iz finančnih obveznosti	1.608	1.403
14.	Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti	23	0
15.	Drugi prihodki	0	0
16.	Drugi odhodki	0	0
17.	Poslovni izid obračunskega obdobja (podjetnikov dohodek / negativni poslovni izid)	42.810	66.437

»se nadaljuje«

»nadaljevanje«

18.	Povprečno število zaposlencev na podlagi delovnih ur v obračunskem obdobju	1,00	1,00
-----	--	------	------

Vir: Agencija republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve, podatki iz izkaza poslovnega izida v obdobju od 1.1. – 31.12.2010, leto 2011.

PRILOGA 2: Seznam pogosto uporabljenih kratic

Kratika	Razlaga
S.p.	Samostojni podjetnik
D.o.o.	Družba z omejeno odgovornostjo
ZGD-1	Zakon o gospodarskih družbah
SRS	Slovenski računovodski standardi
ZDoh-2	Zakon o dohodnini – 2
ZDDPO-2	Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju
ZDavP-2	Zakon o davčnem postopku – 2