

UNIVERZA V LJUBLJANI
EKONOMSKA FAKULTETA

ZAKLJUČNA STROKOVNA NALOGA VISOKE POSLOVNE ŠOLE

**DAVČNE POSEBNOSTI POSLOVANJA SAMOSTOJNIH
PODJETNIKOV**

Ljubljana, januar 2023

LANA KEBE

IZJAVA O AVTORSTVU

Podpisana Lana Kebe, študentka Ekonomske fakultete Univerze v Ljubljani, avtorica predloženega dela z naslovom »Davčne posebnosti poslovanja samostojnih podjetnikov«, pripravljenega v sodelovanju s svetovalcem red. prof. dr. Markom Hočevarjem

IZJAVLJAM

1. da sem predloženo delo pripravila samostojno;
2. da je tiskana oblika predloženega dela istovetna njegovi elektronski obliki;
3. da je besedilo predloženega dela jezikovno korektno in tehnično pripravljeno v skladu z Navodili za izdelavo zaključnih nalog Ekonomske fakultete Univerze v Ljubljani, kar pomeni, da sem poskrbela, da so dela in mnenja drugih avtorjev oziroma avtoric, ki jih uporabljam oziroma navajam v besedilu, citirana oziroma povzeta v skladu z Navodili za izdelavo zaključnih nalog Ekonomske fakultete Univerze v Ljubljani;
4. da se zavedam, da je plagiatorstvo – predstavljanje tujih del (v pisni ali grafični obliki) kot mojih lastnih – kaznivo po Kazenskem zakoniku Republike Slovenije;
5. da se zavedam posledic, ki bi jih na osnovi predloženega dela dokazano plagiatorstvo lahko predstavljalo za moj status na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani v skladu z relevantnim pravilnikom;
6. da sem pridobila vsa potrebna dovoljenja za uporabo podatkov in avtorskih del v predloženem delu in jih v njem jasno označila;
7. da sem pri pripravi predloženega dela ravnala v skladu z etičnimi načeli in, kjer je to potrebno, za raziskavo pridobila soglasje etične komisije;
8. da soglašam, da se elektronska oblika predloženega dela uporabi za preverjanje podobnosti vsebine z drugimi deli s programsko opremo za preverjanje podobnosti vsebine, ki je povezana s študijskim informacijskim sistemom članice;
9. da na Univerzo v Ljubljani neodplačno, neizključno, prostorsko in časovno neomejeno prenašam pravico shranitve predloženega dela v elektronski obliki, pravico reproduciranja ter pravico dajanja predloženega dela na voljo javnosti na svetovnem spletu preko Repozitorija Univerze v Ljubljani;
10. da hkrati z objavo predloženega dela dovoljujem objavo svojih osebnih podatkov, ki so navedeni v njem in v tej izjavi.

V Ljubljani, dne 4.1.2023

Podpis studentke: 

KAZALO

UVOD	1
1 OPREDELITEV SAMOSTOJNEGA PODJETNIKA	2
1.1 Samostojni podjetnik	2
1.2 Ustanovitev	3
1.3 Firma in sedež	5
1.4 Odgovornost samostojnega podjetnika	5
1.5 Dejavnost samostojnega podjetnika	6
1.6 Vodenje poslovnih knjig	6
1.7 Vrste	7
1.7.1 Popoldanski ali dopolnilna dejavnost	7
1.7.2. Normirani s. p.	8
2 DAVČNE POSEBNOSTI	10
2.1 Davki	10
2.2.1 Davek od dohodka iz dejavnosti	11
2.2.2 Zavezanec za dohodek iz dejavnosti	12
2.3 Obdavčitev samostojnega podjetnika	12
2.3.1 Davčna osnova	12
2.3.2 Davčna stopnja	13
2.3.3 Dohodninska lestvica 2022	14
2.3.4 Nova obdavčitev normirancev v letu 2023	15
2.4 Davčne olajšave	16
SKLEP	23
LITERATURA IN VIRI	25

KAZALO TABEL

Tabela 1: Dohodninska lestvica 2022	14
Tabela 2: Primer izračuna normirani s.p. pred in po ZDoh-2Z	15
Tabela 3: Primer izračuna popoldanski normirani s.p. pred in po ZDoh-2Z	16
Tabela 4: Primer davčne obremenitve pri navadnem s.p. in navadnem s.p. z odhodki	17
Tabela 5: Primerjava davčne obremenitve pri navadnem s.p. z odhodki in normiranim s.p.	18
Tabela 6: Primerjava davčne obremenitve pri navadnem popoldanskem s.p. in navadnem	19

Tabela 7: Primerjava davčne obremenitve pri navadnem popoldanskem s.p. z odhodki in normiranim popoldanskem s.p.....	20
Tabela 8: Primerjava davčne obremenitve pri navadnem s. p. z odhodki in navadnem popoldanskem s. p.	20
Tabela 9: Primerjava davčne obremenitve pri navadnem s. p. z odhodki in navadnem popoldanskem s. p. (nad.).....	21
Tabela 10: Primerjava davčne obremenitve pri normiranem s. p. in normiranem popoldanskem s. p.	22
Tabela 11: Primerjava davčne obremenitve pri normiranem popoldanskem s. p. trenutno in normiranem popoldanskem s. p. od leta 2023	22
Tabela 12: Primerjava davčne obremenitve pri normiranem popoldanskem s. p. trenutno in normiranem popoldanskem s. p. od leta 2023 (nad.).....	23

SEZNAM KRATIC

AJPES – Agencija Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve

DDV – Davek na dodano vrednost

DURS – Davčni urad Republike Slovenije

EMŠO – Enotna matična številka

FURS – Finančna uprava Republike Slovenije

GZD –Gospodarska zbornica Slovenije

PIZ – Prispevki za invalidsko in pokojninsko zavarovanje

PRS – Poslovni register Slovenije

RS – Republika Slovenija

S.P. – Samostojni podjetnik

SRS – Slovenski računovodski standardi

VEM – Državni portal za podjetja in podjetnike

ZDavP-2 – Zakon o davčnem postopku

ZDDPO-2 – Zakon o davku od dohodka pravnih oseb

ZDDV-1 – Zakon o davku na dodano vrednost

ZDoh-2 – Zakon o dohodnini

ZDR-1– Zakon o delovnih razmerjih

ZGD-1 – Zakon o gospodarskih družbah

ZPIZ-1 – Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju

ZZ – Prispevki za zdravstveno zavarovanje

ZZVZZ – Zakon o zdravstvenem varstvu in zdravstvenemu zavarovanju

ZZZPB – Zakon o zaposlovanju in zavarovanju za primer brezposelnosti

ZZZS – Zavod za zdravstveno zavarovanje

UVOD

Zaključna strokovna naloga temelji na davčnih posebnostih pri različnih oblikah poslovanja samostojnega podjetnika in izbiro najprimernejše oblike poslovanja glede na davčne obremenitve le-teh.

Zakon o davčnem postopku (ZDavP-2), Ur. l. RS, št. 13/11 – uradno prečiščeno besedilo, 32/12, 94/12, 101/13 – ZDavNepr, 111/13, 22/14 – odl. US, 25/14 – ZFU, 40/14 – ZIN-B, 90/14, 91/15, 63/16, 69/17, 13/18 – ZJF-H, 36/19, 66/19, 145/20 – odl. US, 203/20 – ZIUPOPDVE, 39/22 – ZFU-A, 52/22 – odl. US in 87/22 – odl. US, opredeljuje davek kot vsak denarni prihodek, kateri ne predstavlja plačila za opravljeno storitev ali dobavljeno blago. Davek je obvezna dajatev, predpisana z različnimi predpisi, ki so potrebni za financiranje skupnih potreb. Prav tako ta zakon opredeljuje, da je vsaka oseba, ki plačuje davke, opredeljena kot davkoplačevalec, kar pa ne pomeni, da je hkrati tudi davčni zavezanec. K plačevanju davkov je med drugimi zavezan tudi samostojni podjetnik.

Večinoma se posameznik odloči za naziv samostojnega podjetnika zaradi hitre, enostavne, cenovno ugodne ustanovitve, predvsem pa, ker za odprtje ni potreben osnovni kapital in so stroški poslovanja nizki. Samostojni podjetnik opravlja pridobitno dejavnost v eni od pravnoorganizacijskih oblik. Je fizična oseba, ki samostojno opravlja pridobitno dejavnost na trgu v okviru organiziranega podjetja. Pred začetkom poslovanja se sam odloči, katero obliko poslovanja bo izbral. Pri tem je izredno pomembno, da pozna razlike med posameznimi oblikami poslovanja ter njihove prednosti in slabosti. Na podlagi tega se lahko odloči za navadni s. p., normirani s. p. ali popoldanski s. p.

V tej zaključni strokovni nalogi bo predstavljen pomen davčne obremenitve, ki jih posamezna oblika prinaša. Obdavčitev in znesek plačanega davka se razlikujeta glede na posamezno obliko, zato je pomembno, da se posameznik pred začetkom poslovanja o tem temeljito pouči, kajti pri napačni izbiri oblike poslovanja ustanovitev predstavlja strošek, ki lahko negativno vpliva na poslovanje, v primeru ustrezne odločitve pa lahko podjetju poveča uspešnost poslovanja. Dobro je, da podjetnik pred začetkom ugotovi, kakšna bo njegova davčna osnova, ki si jo lahko izbere sam na dva načina. Davčna osnova se ugotavlja z upoštevanjem dejanskih prihodkov in odhodkov ali z upoštevanjem normiranih odhodkov. Ta dva načina se razlikujeta predvsem v stopnji obdavčitve.

Namen zaključne strokovne naloge je predvsem preučiti, opisati, analizirati, utemeljiti in dokazati obdavčitev samostojnega podjetnika ter ugotoviti, katera oblika poslovanja in davčna osnova sta glede na posamezen primer najbolj učinkovita za poslovanje.

Cilj zaključne strokovne naloge je ugotoviti in pojasniti, kateri način poslovanja samostojnega podjetnika glede na obdavčitev je najboljša izbira ter to tudi prikazati in utemeljiti na primerih obračuna davka pri različnih oblikah samostojnega podjetnika. Na

podlagi tega bom pojasnila, da je lahko v primeru slabe oziroma neprimerne odločitve to tudi slabo za podjetje ter lahko negativno vpliva nanj. V nasprotnem primeru - torej, da je odločitev pravilna – pa se to tveganje zmanjša oziroma olajša.

Skozi celotno zaključno strokovno nalogo bom poskušala odgovoriti na vsa vprašanja, ki sem si jih zadala in se poglobila ključnima dvema: katera oblika poslovanja je najbolj primerna in kateri način obdavčitve je najučinkovitejši glede na izbrano obliko.

Zaključne strokovna naloga je sestavljena iz uvoda, glavnega dela in sklepa. Glavni del je razdeljen na tri dele. V prvem delu so podrobneje predstavljene teme, kot so: samostojni podjetnik, njegova ustanovitev, firma in sedež, naloge, dejavnost, odgovornost, vodenje poslovnih knjig ter normirani in popoldanski samostojni podjetnik. Drugi del je posvečen davkom in obdavčitvi samostojnih podjetnikov. V zadnjem delu pa je primer obračuna davka samostojnega podjetnika na podlagi prvih dveh delov in sklep, kjer bom napisala ugotovitev, do katere bom prišla v računskem delu.

Predpostavljam, da sem za pisanje zaključne strokovne naloge izbrala primerne podatke in literaturo, tako spletno kot tudi knjižno.

Za pisanje zaključne strokovne naloge bom uporabila različne metode dela, v večini pa bom uporabila predvsem opisno metodo, ki jo bom potrebovala za teoretični del, saj je ta metoda primerna za preučevanje teorije in prikaza stanja na podlagi zakonodaje. Za praktični del pa bom uporabila primerjalno metodo, saj bom primerjala podatke o davčnih obremenitvah samostojnih podjetnikov. S pomočjo te metode bom učinkovito prišla do željenih ugotovitev.

1 OPREDELITEV SAMOSTOJNEGA PODJETNIKA

1.1 Samostojni podjetnik

Samostojni podjetnik (v nadaljevanju s. p.) je ena od pravnoorganizacijskih oblik, v kateri se lahko opravlja pridobitna dejavnost. Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1), Ur. l. RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13, 55/15, 15/17, 22/19 – ZPosS, 158/20 – ZIntPK-C in 18/21, je opustil uporabo predpone »samostojni«, tako da se uradno uporablja samo še beseda podjetnik in kratica s. p. Kljub temu se v splošnem še vedno uporablja izraz samostojni podjetnik (Mercina, 2017).

Samostojni podjetnik je fizična oseba, ki na trgu samostojno opravlja pridobitno dejavnost v okviru organiziranega podjetja (ZGD-1).

Samostojni podjetnik za odprtje svojega s. p. ne potrebuje ustanovitvenega kapitala, vendar to še ne pomeni, da ne potrebuje osnovnega kapitala, saj je kot gospodarski subjekt

neomejeno odgovoren z vsem svojim premoženjem (Ministrstvo za javno upravo RS, brez datuma a).

Eden izmed razlogov, zakaj se posameznik odloči za samostojnega podjetnika je vsekakor tudi, da za odprtje s.p. ni potreben začetni kapital. Že na podlagi tega se fizična oseba lahko odloči za dotično obliko poslovanja, saj je najprimernejša za začetek podjetniške kariere (Mercina, 2017).

V obliki gospodarske družbe lahko deluje več oseb skupaj, samostojni podjetnik pa je le posamezna fizična oseba, ki samostojno nastopa v pravnem prometu. Ni družbe posameznih podjetnikov. Lahko sodeluje tudi z drugimi fizičnimi osebami, ki opravljajo dejavnost, vendar mora ob tem skleniti civilnopravno družbeno pogodbo, s katero uredi medsebojno sodelovanje (Mercina, 2017). Samostojni podjetnik ni pravna oseba, saj v pravnem prometu nastopa kot fizična oseba, ki je nosilec podjetja (Cepec, Ivanc, Kežmah & Rašković, 2010, str. 72).

Če povzamemo po Cepec, Ivanc, Kežmah in Rašković (2010, str. 72), za samostojnega podjetnika velja, da:

- je fizična oseba, ki opravlja pridobitno dejavnost,
- je gospodarski subjekt, saj je pridobitnost glavni razlog poslovanja,
- samostojno opravlja dejavnost,
- opravlja dejavnost trajno in s pridobitnim namenom.

Najpogostejši razlogi, zakaj postati samostojni podjetnik po Babuder (2017, str. 5), so:

1. izguba službe/brezposelnost,
2. obrtna dejavnost kot je gostinstvo, frizerstvo, zidarstvo, avtomehanična delavnica...,
3. popoldanski s. p. (dodaten zaslužek).

1.2 Ustanovitev

Odprtje je enostavno, hitro in brezplačno. S. p. lahko registrira tudi oseba brez primerne izobrazbe (Babuder, 2017, str. 7). Svoj s. p. lahko odpre polnoletna fizična oseba, ki je vpisana v Centralni register prebivalstva (CRP), ima v Republiki Slovenija pridobljen EMŠO in davčno številko. Najprej se je potrebno vpisati v Poslovni register Slovenije (v nadaljevanju PRS), kjer opravi registracijo, zatem se opravi še prijava na FURS in v obvezna socialna zavarovanja. Fizična oseba pridobi pravico opravljati gospodarsko dejavnost z vpisom v PRS, ki se vodi pri Agenciji Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (v nadaljevanju AJPEŠ) (Cepec, Ivanc, Kežmah & Rašković, 2010, str. 74).

Samostojni podjetnik, lahko postane oseba le v treh korakih:

- prijava v poslovni register (AJPES),
- prijava na Davčno upravo Republike Slovenije (DURS),
- prijava na Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije (ZZZS).

Postopek registracije je brezplačen. S. p. lahko ustanovimo hitro in brezplačno. Na uradni spletni strani Slovenska poslovna točka, Ministrstvo za javno upravo Republike Slovenije (Ministrstvo za javno upravo RS, brez datuma b) navaja tri različne načine:

1. ena izmed možnosti je, da ga ustanovimo kar od doma. Na portalu SPOT/VEM točke potrebujemo le kvalificirano digitalno potrdilo in zahtevano opremo,
2. registracija na eni od točk SPOT/VEM,
3. prijava za vpis se pošlje po pošti, vendar mora biti podpis na prijavi overjen.

Za vpis v Poslovni register Slovenije zakon določa sledeče podatke, ki jih mora pri prijavi navesti podjetnik (Ministrstvo za javno upravo RS, brez datuma a):

- **predlagan datum vpisa,**
- **firma in podatki o sedežu** – le-to mora biti povezano z glavno dejavnostjo, vsebovati mora tudi ime in priimek podjetnika ter označbo s. p. Sedež podjetja je kraj, kjer družba opravlja dejavnost oziroma kjer se vodijo njeni posli ali kjer deluje poslovodstvo družbe,
- **podatki o skrajšani firmi,**
- **podatki o podjetniku:** ime in priimek, EMŠO, prebivališče in davčna številka,
- **podatki o zastopniku:** ime in priimek, EMŠO, prebivališče in davčna številka,
- **dejavnosti, ki jih bo podjetnik opravljal,**
- **podatki o drugih delih podjetnika,** kot enotah poslovnega registra v skladu z zakonom, ki ureja Poslovni register Slovenije.

Samostojni podjetnik ali druga fizična oseba, ki je subjekt vpisa v PRS in opravlja dejavnost, se vpiše v davčni register po uradni dolžnosti (Finančna uprava Republike Slovenije, brez datuma a).

V obvezna socialna zavarovanja morajo biti vključeni tudi samostojni podjetniki in družbeniki, ki so poslovodne osebe, če niso zavarovani po drugi, prednostni podlagi za poln delovni čas.

Prispevek za socialno varnost vključuje prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje, zdravstveno zavarovanje, v primeru brezposelnosti in prispevek za starševsko varstvo (Ministrstvo za javno upravo RS, brez datuma c).

Samostojni podjetnik mora davčnemu uradu mesečno plačevati prispevke za socialno varnost. Vrednost prispevkov za leto 2022 je sledeča:

- 287,75 € prispevek za obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje,

- 158,94 € prispevek za obvezno zdravstveno zavarovanje,
- 2,36 € prispevek za starševsko varstvo,
- 2,36 € prispevek za primer brezposelnosti,
- skupaj: 451,41 €.

Prispevki, se razlikujejo na podlagi dobička. V primeru, da ima zavezanec manjši dobiček od 60 % PP, se na podlagi tega naredi izračun ter v letu 2022 se plačajo prispevki za socialno varnost v višini 60 % PP, za leto 2021 (Borštnik, 2022).

Podjetnik lahko začne dejavnost opravljati, ko je s.p. registriran oziroma vpisan v PRS ter če izpolnjuje vse pogoje za opravljanje dejavnosti (AJPES, 2011).

1.3 Firma in sedež

Firma s. p. mora vsebovati:

- ime in priimek podjetnika,
- skrajšano oznako samostojnega podjetnika (s. p.),
- oznako dejavnosti,
- morebitne dodatne sestavine.

Podjetnik lahko uporablja tudi skrajšano firmo, katera ne vsebuje morebitnih dodatnih sestavin, ampak le ime in priimek ter oznako s. p. Veljajo pa tudi neke splošne omejitve, ki jih postavlja zakonodaja glede imen, jezika in nedovoljenih sestavin firme. Le-te najdemo v ZGD-1 od 12.člena do 28. člena (Mercina, 2017).

V ZGD-1 je opredeljeno, da je »sedež družbe kraj, ki je kot sedež družbe vpisan v register.«

To pomeni, da je za sedež družbe mogoče določiti kraj, kjer se opravlja dejavnost, ali kraj, kjer se v glavnem vodijo posli, ali kraj, kjer deluje poslovodstvo (30. člen ZGD-1).

1.4 Odgovornost samostojnega podjetnika

Za razliko od drugih oblik poslovanja, je poslovanje samostojnega podjetnika lahko tudi zelo tvegan posel, saj je ta odgovoren za vse svoje premoženje. Prav tako pa je z zakonom določeno, da z vsem svojim premoženjem odgovarja za vse obveznosti in ne s premoženjem, katerega je ustvaril s poslovanjem. Pri poslovanju mora biti pozoren, da pri tem ne ustvarja izgube ali dolgov, saj tako postane v tem primeru ogroženo njegovo osebno premoženje (Data, 2022).

1.5 Dejavnost samostojnega podjetnika

Podjetnik mora pri vpisu v PRS navesti tudi podatke o registriranih dejavnostih (šifra in ime podrazreda dejavnosti) in glavni dejavnosti po Standardni klasifikaciji dejavnosti (SKD) v skladu z Uredbo o standardni klasifikaciji dejavnosti, pri čemer je glavna dejavnost tista, ki jo bo bodoči podjetnik pretežno opravljal, oziroma tista, s katero namerava ustvariti pretežni del svojih prihodkov (Cepec, Ivanc, Kežmah & Rašković, 2010, str. 78).

ZGD-1 v 71. členu pravi, da se za dejavnost s. p. uporablja 6. člen, kateri določa:

- S. p. sme kot dejavnost opravljati vse posle, razen tistih, ki se po zakonu ne smejo opravljati kot gospodarski posli.
- Z zakonom se lahko določi, da lahko posamezne gospodarske posle opravljajo s. p., nekatere vrste družb ali druge organizacije.
- S. p. sme opravljati gospodarske posle le v okviru dejavnosti, določene v statutu ali družbeni pogodbi.
- S. p. sme opravljati tudi vse druge posle, potrebne za njegov obstoj in opravljanje dejavnosti, ki ne pomenijo neposrednega opravljanja dejavnosti.
- Pravni posli, ki jih sklene s. p. s tretjimi osebami in s katerimi prekorači dejavnost, določeno v statutu ali družbeni pogodbi ali sicer dovoljene posle, so veljavni, razen če je tretja oseba vedela ali bi morala vedeti za prekoračitev. Navedba dejavnosti v statutu ali družbeni pogodbi še ne pomeni, da je tretja oseba vedela ali bi morala vedeti za prekoračitev.
- S. p. lahko začne opravljati dejavnost, ko je vpisan v register.
- Če drug zakon za začetek opravljanja neke dejavnosti poleg pogoja iz prejšnjega odstavka določa še posebne pogoje za opravljanje te dejavnosti, lahko s. p. začne opravljati to dejavnost, ko izpolni posebne pogoje, določene z drugim zakonom. Če drug zakon določa, da sme s. p. začeti opravljati dejavnosti, ko pristojni državni organ ali organizacija z javnimi pooblastili izda odločbo, s katero ugotovi, da s. p. izpolnjuje pogoje za opravljanje te dejavnosti, lahko s. p. začne opravljati to dejavnost, ko pristojni organ izda tako odločbo.

1.6 Vodenje poslovnih knjig

Poseben računovodski standard ureja način vodenja knjig in sestavljanja računovodskih izrazov samostojnega podjetnika, ki ustreza merilom majhnih družb. V tem primeru se lahko samostojni podjetnik odloči za vodenje poslovnih knjig po sistemu enostavnega ali dvostavnega knjigovodskega standarda. Pri tem pa mora biti pozoren, da v zadnjem poslovnem letu ne prekorači dveh od treh meril, kajti v tem primeru ne mora voditi enostavnega knjigovodstva. Merila so, da:

- povprečno število delavcev ne presega tri zaposlene,
- letni prihodki niso nižji od 50.000 €

- povprečna vrednost aktive, izračunana kot polovica seštevka vrednosti aktive na prvi in zadnji dan poslovnega leta ne presega 25.000 €.

Samostojni podjetnik ne potrebuje voditi poslovnih knjig in sestavljati letnega poročila, v primeru da izpolnjuje naslednja dva pogoja (Ivanjko, Kocbek & Prelič, 2009, str. 330):

- da prejema prihodke iz dejavnosti,
- da ima zaposlene delavce.

Samostojni podjetnik mora konec leta sestaviti letno poročilo, v katerega vključi izkaz poslovnega izida in bilanco stanja.

1.7. Vrste

Poznamo tri različne pravnoorganizacijske oblike samostojnega podjetnika ali s. p.:

- normirani s. p.,
- dejanski s. p.,
- popoldanski s. p.

Vrste samostojnih podjetnikov se razlikujejo na podlagi:

- davčne osnove,
- načinu obdavčitve,
- obveznosti vodenja poslovnih knjig,
- možnih omejitev pri poslovanju,
- možnosti uveljavljanja olajšav.

1.7.1 Popoldanski ali dopolnilna dejavnost

Popoldanski s. p. predstavlja samostojnega podjetnika, ki opravlja dopolnilno dejavnost oziroma postranski poklic. Ta izraz pa pravzaprav ni pravni oziroma zakonski termin, zato ga ne najdete v pravnih aktih ali zakonih. Oseba ne plačuje prispevkov za socialna zavarovanja sama, saj je zavarovana iz drugega naslova. Z registracijo popoldanskega s. p. oseba posluje legalno ter lahko izstavlja račune za delo katerega opravlja (Data, brez datuma a).

Popoldanski s. p. lahko odpre oseba, katera je redno zaposlena za poln deloven čas, torej 40 ur na teden. Primeri, zakaj se največkrat oseba odloči za odprtje popoldanskega s. p.:

- delo v redni službi ne zadostuje,
- želja po večjem zaslužku,

- želja, da bi ustvarila nekaj svojega.

Popoldanski s. p. ne morejo odpreti študenti in upokojenci ter oseba, ki je zaposlena za krajši delovni čas, lahko pa se le-ta za preostanek manjkajoče tedenske delovne obveznosti samozaposli ter na podlagi tega plačuje prispevke do polne delovne obveznosti (Data, brez datuma a).

Oseba, ki ima popoldanski s. p. mora kot nadomestilo za opravljanje dejavnosti plačevati pavšalne mesečne prispevke. Prispevke je potrebno plačati vsak mesec, tudi če se dejavnost ni opravljala.

Prispevki za popoldanski s. p. (Data, brez datuma a):

- prispevek za PIZ znaša 41,04 €,
- prispevek za ZZ znaša 10 € + 30 €,
- skupaj 81,04 €.

Prav tako mora popoldanski s. p. registrirati svojo dopolnilno dejavnost in prijaviti podjetnika oziroma se registrirati v PRS (Mercina, 2017).

Popoldanski s. p. se lahko spremeni tudi v navadni s. p., kar pomeni, da gre le za spremembo na podlagi socialnega zavarovanja. Tako oseba ne bo več zavarovana na podlagi pogodbe o zaposlitvi in bo po novem zavarovana kot samozaposlena oseba. S prijavo postane podjetnik polno zavarovan v svojem podjetju in plačuje polne prispevke (Cepec, Ivanc, Kežmah & Rašković, 2010, str. 85).

1.7.2. Normirani s. p.

Samostojni podjetnik, ki želi legalno opravljati svojo dejavnost davčno in strokovno ugodnejše, se lahko odloči za poseben »status«, ki se mu reče normirani s. p. oziroma normiranec. Normirani s. p. pomeni s. p. z normiranimi stroški oziroma s. p., pri katerem se davčna osnova ugotavlja na podlagi normiranih odhodkov. Predvsem je ta oblika poslovanja ustrežnejša za vse tiste, ki pri poslovanju ne ustvarjajo veliko stroškov, saj se v nasprotnem primeru ne splača poslovati v tej obliki (Data, brez datuma b).

Poleg tega pa mora biti normiranec pozoren tudi na dodaten pogoj, katerega mora izpolnjevati v primeru, da želi ostati tudi v prihodnje v tej posebni, pavšalni obdavčitvi. Določena je zgornja meja letnih prihodkov, katere ne sme preseči. To pomeni, da njegovi prihodki v dveh zaporednih davčnih letih ne presežejo skupno 300.000 € oziroma 150.000 € letno, saj v nasprotnem primeru oseba ne more dejavnosti voditi na tak način, lahko pa se oseba odloči poslovati v obliki navadnega s. p.-ja (Data, brez datuma b).

Podjetnik lahko nominiranec postane pod pogojem, da v predhodnem davčnem obdobju ne preseže prometa v višini € 50.000, ali da v predhodnem davčnem obdobju ne preseže prometa v višini € 100.000, v primeru, da je bila zaposlena vsaj ena oseba za poln delovni čas, neprekinjeno pet mesecev (Digital Logic, brez datuma).

Normiranec ne potrebuje računovodskega servisa, saj mu ni potrebno voditi knjigovodstva, glede na to, da ni potrebno oddati letnega poročila ob koncu poslovnega leta, prav tako ni potrebno oddati pojasnil o poslovnem izidu. Kljub temu mora normiranec voditi evidenco izdanih računov, evidenco osnovnih sredstev oziroma enostavne davčne evidence, na kateri se določa osnova, od katere je treba plačati akontacijo dohodnine (Podjetništvo, 2018).

Normiranec se od navadnega s. p. razlikuje v obdavčevanju, saj se od vseh davčno priznanih prihodkov odšteje 80 % normiranih stroškov, to pomeni, da je dobljena osnova nato obdavčena z 20 % davčno stopnjo. Pri tem ni mogoče osnove zmanjšati z olajšavami. Pri navadnem s. p. je mogoče zmanjšati davčno osnovo z uveljavljanjem olajšav in se obdavčitev izračuna po dohodninski lestvici. To pomeni, da se z davčno stopnjo od vseh davčno priznanih prihodkov odštejejo vsi davčno priznani dejanski stroški (Data, brez datuma a).

V primeru, da je normiranec zavezanec za DDV mora voditi evidence, ki so potrebne za obračun DDV, kot so na primer knjige prejetih in izdanih računov. Nekateri normiranci pa morajo voditi tudi nekatere druge evidence, če to zahtevajo posebni predpisi s področja njihove dejavnosti.

Normiranec ima za razliko od navadnega s.p. veliko manj obveznosti v zvezi s poslovnimi in davčnimi evidencami. To je zapisano v pravilniku o poslovnih knjigah in drugih davčnih evidencah za fizične osebe, ki opravljajo dejavnost. Tako mora normiranec voditi naslednje evidence:

1. **Evidenco izdanih knjigovodskih listin**, v katero se vpisujejo poslovni dogodki, ki predstavljajo prihodke normiranca. Le-ti morajo vsebovati številko, datum vpisa in knjigovodske listine, opis poslovnega dogodka, znesek prihodkov.
2. **Evidenco osnovnih sredstev**, ki vsebuje zaporedno številko osnovnega sredstva, opis, stanje in gibanje osnovnega sredstva, kateremu se mora dodati datum pridobitve ali izločitve, podatki o listini in nabavno vrednost osnovnega sredstva.
3. **Morebitne druge evidence**
4. V primeru da je zavezanec za DDV, mora voditi tudi **evidenco davka na dodano vrednost**.

2 DAVČNE POSEBNOSTI

2.1 Davki

Davek je vsak denarni prihodek, ki ne predstavlja plačilo za opravljeno storitev ali dobavljeno blago po Zakonu o davčnem postopku (ZDP). Davki so obvezna dajatev, predpisana z različnimi predpisi, kateri so potrebni za financiranje skupnih potreb oziroma javne potrebe (kot so na primer šolstvo, kultura, zdravstvo...). Osebe, ki plačujejo davke, se imenujejo davkoplačevalci (Petkovič, 2009, str. 9).

ZDavP-2 opredeli plačnika davka. To je oseba, ki plača davek, vendar ni nujno, da je davčni zavezanec. Plačnik davka je tudi samostojni podjetnik (Petkovič, 2009, str. 9).

Oseba, ki kjerkoli neodvisno oziroma samostojno opravlja dejavnost, ne glede na namen ali rezultat opravljanja dejavnosti, se imenuje davčni zavezanec. Le-ta mora na FURS-u prijaviti začetek opravljanja dejavnosti, poleg tega pa mora davčnemu uradu prijaviti kakršnokoli spremembo, ki zadeva opravljanje ali prenehanje dejavnosti (Zavod mladi podjetnik, 2017).

Poznamo različne oblike davkov, ki jih delimo na:

- davek na promet blaga in storitev (npr. davek na dodano vrednost),
- davek od dohodka (npr. dohodnina, davek od dohodkov pravnih oseb...),
- davek na premoženje,
- druge oblike davka.

Poleg davkov pa obstajajo tudi dajatve:

- prispevki (prispevki za socialno varnost),
- uvozne dajatve (carina),
- dajatve na potrošnjo (trošarina),
- takse,
- koncesijske dajatve.

2.2 Davek na dodano vrednost DDV

Vsaka oseba, ki se odloči za ustanovitev samostojnega podjetnika, sama odloča o vključitvi v sistem DDV. Obvezna vključitev pa je potrebna ob večjem letnem prometu. Na podlagi tega ločimo **obvezno** (v primeru, da znesek obdavčljivega prometa preseže 50.000 € v zadnjem letu (12 mesecev)) in **prostovoljno** vključitev v DDV.

V primeru, da se posameznik odloči za vključitev v sistem DDV, to posledično pomeni, da je primoran svojemu izdelku ali storitvi dodati predpisano stopnjo DDV. Le-ta pa ni dodatni

zaslužek za podjetnika, vendar predstavlja znesek v obliki davka na dodano vrednost, katerega bo moral podjetnik po določenem časovnem obdobju državi plačati, vendar pa bo od njega odštel davek, ki ga je plačal za nakup sredstev, katere je potreboval za namen poslovanja.

Podjetnik mora plačati razliko DDV med:

- vstopnim DDV in
- izstopnim DDV.

V primeru, da je vstopni davek večji od izstopnega, potem podjetnik dobi vrnjen presežek na koncu obdobja (Borštnik, 2017).

Glede na to, da podjetje ne izdaja veliko računov fizičnim osebam, je bolje da je samostojni podjetnik vključen v sistem DDV. V nasprotnem primeru pa je boljše, da vključitev v DDV opusti, kajti davek blagu ali storitvi le poviša ceno, zaradi katere bo blago ali storitev na trgu manj konkurenčna. Dobri primeri s. p., ki niso vključeni v status zavezanca za DDV, so tisti, ki nimajo velikih nabavnih stroškov in v večini blago oziroma storitev prodajajo fizičnim osebam. Ti poklici so na primer frizer, kozmetičar, šivilja,...

Iz sistema DDV lahko podjetnik izstopi po preteku 60 mesecev, v primeru, da se je vanj prostovoljno vključil. Če pa je bila vključitev v DDV obvezna, zaradi prekoračitve meje prometa (50.000 eur), pa izstop iz sistema DDV lahko zahteva v primeru, da leto dni ne preseže meje letnega prometa (Hojnik, 2019).

Davek na dodano vrednost predstavlja obdavčevanje dobav blaga in storitev, katerega določa Zakon o davku na dodano vrednost (ZDDV-1), Ur. l. RS, št. 13/11 – uradno prečiščeno besedilo, 18/11, 78/11, 38/12, 83/12, 86/14, 90/15, 77/18, 59/19, 72/19, 196/21 – ZDOsk, 3/22 in 29/22 – ZUOPDCE. DDV predstavlja prometni davek, katerega uporabljamo v vseh fazah prometa, tako od proizvajalca pa vse do končnega potrošnika. Davčni zavezanec mora obračunavati in plačevati DDV za vse dobave blaga in storitev, ki so tako določene po zakonodaji, vendar obstajajo izjeme pri točno določenih transakcijah, ki so plačila davka oproščene. V Sloveniji je stopnja DDV 22%, določena pa je tudi nižja stopnja, ki predstavlja 9,5%. DDV mora plačati vsak davčni zavezanec po obračunu DDV za davčno obdobje, ki ga nakaže v državni proračun (Finančna uprava Republike Slovenije, brez datuma b).

2.2.1 Davek od dohodka iz dejavnosti

Samostojni podjetnik in druge fizične osebe, ki opravljajo dejavnost, so zavezani k plačilu davka od dohodka iz dejavnosti kot podvrst dohodnine. Ta davek se plačuje na podlagi ZDoh-2. Stopnja davka od dohodka iz dejavnosti je odvisna glede na to ali davčno osnovo iz dohodka ugotavljate na podlagi (Ministrstvo za javno upravo RS, brez datuma c):

- dejanskih prihodkov in odhodkov (16-50 %) ali
- dejanskih prihodkov in normiranih odhodkov (20 %).

2.2.2 Zavezanec za dohodek iz dejavnosti

ZDoh-1 deli dejavnosti na dejavnost in posamezne posle, na podlagi tega pa obstajata dve vrsti zavezancev za dohodek iz dejavnosti, ki jih navaja tudi Kodrič (2005, str. 19):

- zavezanec za dohodek, dosežen z opravljanjem dejavnosti in
- zavezanec za dohodek, dosežen s posameznim poslom.

2.3 Obdavčitev samostojnega podjetnika

Zakon o dohodnini (ZDoh-2), Ur. l. RS, št. 13/11 – uradno prečiščeno besedilo, 9/12 – odl. US, 24/12, 30/12, 40/12 – ZUJF, 75/12, 94/12, 52/13 – odl. US, 96/13, 29/14 – odl. US, 50/14, 23/15, 55/15, 63/16, 69/17, 21/19, 28/19, 66/19, 39/22 in 132/22 – odl. US, ureja obdavčitev samostojnega podjetnika.

Velikokrat se posameznik odloči za samostojnega podjetnika zaradi različnih razlogov, je pa ta oblika ena izmed najprimernejših za začetek podjetniške poti. Predvsem zaradi enostavnega in hitrega postopka registracije. Pred ustanovitvijo je potrebno dobro premisliti, kaj ga čaka po ustanovitvi, predvsem na podlagi obdavčitve, ki se razlikuje pri navadnem s. p. ali normiranem s. p. (ZEUS davki in računovodstvo, 2021).

Šubelj (2011, str. 105) in Zakotnik (2004) opredeljujeta, da so predmet obdavčitve za dohodnino »dohodki fizične osebe, ki so bili pridobljeni oziroma doseženi v davčnem letu, ki je enako koledarskemu letu«. To pomeni, da so to vsi podjetnikovi dohodki, pridobljeni v obdobju med 1.1. in 31.12. v istem letu. Kot dohodek se upošteva bruto dohodek, ki vključuje dajatve zavezanca za davek in neto izplačilo. Med te dohodke ne uvrščamo dohodkov, ki so posebej določeni z zakonom. To so v večini dohodki denarnih pomoči, družinskih in socialnovarstvenih prejemkov, prejemkov za zagotavljanje v obliki plačila storitev ali pokrivanja stroškov v zvezi z zavarovanjem.

Obdavčljivi dohodki so dohodki iz zaposlitve, dohodki iz dejavnosti, dohodki iz osnovne kmetijske in gozdarske dejavnosti, dohodki iz premoženja in kapitala ter drugi dohodki.

2.3.1 Davčna osnova

Prav tako pa Šubelj (2011, str. 105) razlaga o davčni osnovi, od katere se obračuna davek. Davčna osnova ni nujno enaka dohodku. Razliko predstavljajo priznani stroški in razne olajšave, ki so navedene v Zakonu o dohodnini.

Samostojni podjetnik za obdavčitev uporablja Zakon o dohodnini. Davčna osnova se razlikuje glede na obliko poslovanja. Prav tako pa mora tudi popoldanski s. p ob ustanovitvi določiti, kako bo posloval na podlagi dejanskih ali normiranih prihodkov in odhodkov, nakar se na podlagi tega ugotovi davčna osnova. Ob ustanovitvi ali ob začetku vsakega leta se lahko sam odloči, kako bodo obdavčeni njegovi prihodki oziroma dobiček. To lahko poteka na naslednja dva načina (ZEUS davki in računovodstvo, 2021):

- z upoštevanjem dejanskih prihodkov in odhodkov (davčni obračun). Davčna osnova se ugotavlja z upoštevanjem dejanskih prihodkov in odhodkov. To pomeni, da je davčna osnova dobiček. Pri tem moramo vedeti, da se od davčno priznanih prihodkov odštejejo davčno priznani odhodki. Če si podjetnik izbere ta način, mora s prijavo določiti tudi način vodenja poslovnih knjig (enostavno ali dvostavno knjigovodstvo) in davčnemu uradu predložiti obrazce davčnega obračuna akontacije dohodnine od dohodka iz dejavnosti najkasneje do 31. marca tekočega leta. V tem primeru lahko podjetnik uveljavlja davčne olajšave, ki jih določa Zakon o dohodnini. Lahko se zgodi, da zavezanec ustvari davčno izgubo, če so davčno priznani odhodki višji kot davčno priznani prihodki. Na podlagi tega lahko zavezanec zmanjšuje pozitivno davčno osnovo v prihodnjih davčnih obdobjih, ampak samo do višine 50% davčne osnove tekočega leta.
- z normiranimi odhodki. Davčna osnova se ugotavlja iz dejanskih davčno priznanih prihodkov, odhodki pa so zmanjšani za 80% ustvarjenih davčno priznanih prihodkov. V tem primeru zavezanec ne sme preseči zgornje meje prihodkov iz dejavnosti v preteklem letu, ki znaša 50.000 €.

Zavezanec se lahko sam odloči, kateri način bo izbral, vedeti pa moramo, da je drugi način precej poenostavljen, saj v tem primeru ni potrebno voditi poslovnih evidenc o odhodkih in letnega poročila, potrebno je voditi le evidenco knjigovodskih listin in evidenco osnovnih sredstev (Fortuna, 2022). Slabost drugega načina pa je, da podjetnik v tem primeru ne more uveljavljati olajšav in drugih odhodkov.

V primeru, da se davčni zavezanec odloči za ugotavljanje davčne osnove na prvi način, mora sam izračunati akontacijo dohodnine v davčnem obračunu. Pri tem lahko uveljavlja olajšavo. Pri samostojnemu podjetniku je predmet obdavčitve dohodek iz dejavnosti. Pri opravljanju osnovne gozdarske in kmetijske dejavnosti se uporablja drugačna pravila za obdavčitev kot pri vseh ostalih podjetniških dejavnostih (Cepec, Ivanc, Kežmah & Rašković, 2010, str. 81).

Prihodki – odhodki – davčne olajšave = davčna osnova (Kodrič, 2005).

2.3.2 Davčna stopnja

Ugotavljanje davčne stopnje je odvisno od davčne osnove. V primeru, da se zavezanec odloči za upoštevanje dejanskih odhodkov, se na podlagi tega dohodek iz dejavnosti všteva v letno davčno osnovo. Davčna osnova celotnega leta se obdavči po progresivni dohodninski lestvici. To pomeni, da se s povečanjem davčne osnove poveča tudi znesek obdavčitve, ki preseže določeno mejo. To lahko vidimo tudi v spodnji tabeli o dohodninski lestvici (Fortuna, 2022).

2.3.3 Dohodninska lestvica 2022

Na spletni strani računovodskega servisa ZEUS podajajo naslednji primer obračunavanja dohodnine glede na neto letno davčno osnovo v evrih (ZEUS davki in računovodstvo, 2021).

Tabela 1: Dohodninska lestvica 2022

Če znaša neto letna davčna osnova v evrih		Znaša dohodnina v evrih	
Nad	do		
	8.755,00		16%
8.755,00	25.750,00	1.400,80	+ 26% nad 8.755,00
25.750,00	51.500,00	5.819,50	+ 33% nad 25.750,00
51.500,00	74.160,00	14.317,00	+ 39% nad 51.500,00
74.160,00		23.154,40	+ 45% nad 74.160,00

Vir: FURS (2022).

Davčna stopnja obdavčitve z upoštevanjem normiranih odhodkov se sorazmerno povišuje z višino davčne osnove. To pomeni, da je stopničasta obdavčitev. Kar se kaže v tem, da se obdavči po višji stopnji le tisti del davčne osnove, ki pri posameznem dohodninskem razredu presega mejo. Prav tako pa moramo tukaj upoštevati tudi vse dohodke posameznika, kateri se vštevajo v letno davčno osnovo (Fortuna, 2022).

Zakon o dohodnini določa način obdavčitve dohodkov fizičnih oseb in se razlikuje glede na vrsto dohodka. Poznamo sintetični način, pri katerem se dohodki med letom seštevajo in skupaj tvorijo davčno osnovo in ceduralni način, pri katerem se dohodek obdavči samo enkrat (takrat, ko je izplačan). Za ceduralni način se ne uporablja dohodninske lestvice, saj zanj ni več proračuna in v tem primeru se uporabi fiksno določeno stopnjo obdavčitve. Dohodki fizičnih oseb, ki se ustvarijo z delom se imenujejo aktivni, v primeru, da se le ti ustvarijo oziroma nastanejo zaradi lastniškega premoženja se imenujejo pasivni (Šubelj, 2011, str. 108).

Za posamezno leto se obračuna akontacija dohodnine v davčnem obračunu, ki je odvisna od davčne osnove in davčne stopnje.

Na podlagi predhodne letne akontacije davke, se plačuje medletno akontacijo, ki je lahko mesečni (večja od 400 €) ali trimesečni (manjša od 400 €) obrok.

V primeru, da se uveljavljajo normirani odhodki, se akontacija dohodnine ne odvaja na podlagi davčnega obračuna, ampak na podlagi obračuna davčnega odtegljaja.

2.3.4 Nova obdavčitev normirancev v letu 2023

Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o dohodninah (ZDoh-2Z), Ur. l. RS št. 39/2022, ki je bil dne 11. marca 2022 sprejet v Državnem zboru Republike Slovenije, določa spremembe, ki bodo vplivale predvsem na področju davčne obremenitve normiranih s. p. in naj bi začele veljati s 1. januarjem 2023. Tako bo po novem veljalo, da se bodo normirancem v primeru presežka prometa v višini 50.000€ posledično priznani normirani odhodki znižali z 80 % na 40 %.

Vendar to ne pomeni, da v primeru prometa 80.000€ za celoten znesek velja stopnja 40 %, temveč za 50.000 € velja 80 %, razliko do 80.000€ torej 30.000 € pa velja stopnja 40 %. (ZDoh-2Z).

Tabela 2: Primer izračuna normirani s.p. pred in po ZDoh-2Z

	Ni sprememb	Pred spremembo	Po novem
Prihodki	50.000	80.000	80.000
Normirani odhodki	$50.000 \cdot 80\% = 40.000$	$80.000 \cdot 80\% = 64.000$	$50.000 \cdot 80\% + 30.000 \cdot 40\% = 52.000$
Davčna osnova (prihodki – odhodki)	10.000	16.000	28.000
Davek ($20\% \cdot$ davčna osnova)	2.000	3.200	5.600

Prirejeno po Malnar Molek (2022, str. 198-199).

Prav tako pa bodo spremembe vplivale tudi na popoldanski normirani s.p., vendar ne pri vseh. Pri tistih, katerih prihodki ne presežejo meje 12.500 €, ne bo sprememb in bo obseg normiranih odhodkov enak kot pred uveljavitvijo zakona, torej 80% prihodkov. Tistim, katerih meja prihodkov pa bo presegla 12.500 €, se bodo po novem normirani odhodki priznali v višini 40 % prihodkov.

Tabela 3: Primer izračuna popoldanski normirani s.p. pred in po ZDoh-2Z

	Ni sprememb	Pred spremembo	Po novem
Prihodki	12.500	20.000	20.000
Normirani odhodki	$12.500 \cdot 80\% = 10.000$	$20.000 \cdot 80\% = 16.000$	$12.500 \cdot 80\% + 7.500 \cdot 40\% = 4.000$
Davčna osnova (prihodki – odhodki)	2.500	4.000	16.000
Davek ($20\% \cdot$ davčna osnova)	500	800	3.200

Prirejeno po Malnar Molek (2022, str. 198-199).

2.4 Davčne olajšave

Samostojni podjetnik lahko uveljavlja davčne olajšave ob zaključenem davčnem obračunu za preteklo leto. Zakon o dohodnini opredeljuje naslednje davčne olajšave, ki jih lahko uveljavlja s. p., ne pa tudi normiranec. Med njimi so:

- olajšava za investiranje v opremo in neopredmetena sredstva (40 % nabavne vrednosti sredstva),
- olajšava za vlaganje v raziskave in razvoj (100 %),
- olajšava za **donacije**,
- olajšava za zaposlitev **brezposelnih oseb** in težje zaposljivih oseb (45 % plače zaposlenega),
- olajšava za zaposlovanje invalidov (50 % ali 70 % plače zaposlenega),
- olajšava za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje za samozaposlenega,
- olajšava za izvajanje praktičnega dela v strokovnem izobraževanju,
- posebna osebna davčna olajšava (za določene poklice: novinarji, kulturniki/umetniki, športniki; 15 % prihodkov letno, do zneska 25.000€ prihodkov iz dejavnosti),
- splošna olajšava,
- osebna olajšava,
- posebna osebna olajšava (za rezidenta, ki se izobražuje in ima status dijaka ali študenta, znaša 3.500 €),
- posebna olajšava,
 - za vzdrževane otroka
 - za vsakega drugega vzdrževanega družinskega člana
- olajšave za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje.

3 DAVČNA OBREMENTEV

V tem poglavju bom ponazorila praktičen primer davčne obremenitve z upoštevanjem dejanskih prihodkov in odhodkov ter z upoštevanjem normiranih odhodkov. Poleg tega bom primerjala različne oblike s. p.: analizirala bom navadni s. p. brez stroškov in s stroški, normirani s. p. ter popoldanski navadni in normirani s. p. Seznanila sem se tudi z novostjo normiranega popoldanskega s. p., kjer bo postopek davčne obremenitve v novem letu po uveljavitvi ZDoh-2Z spremenjen. Vse te izračune bom za lažjo predstavbo ponazorila grafično s pomočjo tabel, ki so moje delo. Skupno vsem tabelam je, da imajo vse oblike s. p. enako predpostavko, in sicer da so vsem oblikam s. p. skupni prihodki v višini 48.000 €. Namen spodnjih izračunov v tabelah je predvsem ugotoviti, katera oblika poslovanja je v dotičnem primeru davčne obremenitve najbolj ustrezna izbira za odprtje s. p.

Tabela 4: Primer davčne obremenitve pri navadnem s.p. in navadnem s.p. z odhodki

DAVČNA OBREMENTEV	NAVADNI S.P.	NAVADNI S.P. z odhodki
PRIHODKI	48.000	48.000
ODHODKI		30.000
PRISPEVEK ZA SOCIALNO VARNOST	5.416,92	5.416,92
DAVČNA OSNOVA	42.583,08	12.583,08
OBDAVČITEV	11.374,42	2.396,10
DAJATVE SKUPAJ	16.791,34	7.813,02
Neto dohodek po obdavčitvi	31.208,67	40.186,98

Vir: lastno delo.

Tabela 4 nam prikazuje izračun davčne obremenitve ob predpostavki, da imata oba enake prihodke v višini 48.000 € in predpostavki, da navadni s. p. nima predvidenih odhodkov, drugi pa jih ima v višini 30.000 €. S pomočjo te tabele lahko vidimo razliko med tem, kako vplivajo odhodki glede obdavčevanja in posledično tudi na višino neto dohodka po obdavčitvi. Samostojni podjetnik mora mesečno plačevati prispevke za socialno varnost, ki so sestavljeni iz: prispevka za obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje (287,75 €), prispevka za obvezno zdravstveno zavarovanje (158,94 €), prispevka za starševsko varstvo (2,36€) in prispevka za primer brezposelnosti (2,36€). Skupaj je torej mesečno potrebno plačati 451,41€ prispevkov. Glede na to, da računamo na letni ravni, moramo ta znesek pomnožiti z 12 meseci, da dobimo vsoto 5.416,92€. Odhodki predstavljajo veliko razliko že pri izračunu davčne osnove, saj je le-ta veliko manjša pri navadnem s. p. z odhodki. Tu se davčna osnova namreč izračuna tako, da se prihodkom odštejejo davčno priznani odhodki,

ki so sestavljeni iz odhodkov in prispevkov za socialno varnost. Posledično je velika razlika med obema vrstama s. p. tudi pri davku od dohodka iz dejavnosti, ki se ga izračuna s pomočjo dohodninske lestvice. Tako je izračun za navadni s. p.: $42.583,08 - 25.750,00 * 33\% + 5.819,50 = 11.374,42\text{€}$, pri navadnem s. p. z odhodki izračun znaša: $12.583,08 - 8.755,00 * 26\% + 1.400,80 = 2.396,10\text{€}$. Ti izračuni so nam v pomoč, saj lahko z njimi izračunamo dajatve, ki jih mora samostojni podjetnik plačati. Tako davku od dohodka iz dejavnosti prištejemo prispevke za socialno varnost in dobimo vsoto dajatev, katere morajo plačati. V primeru, da so dajatve višje, je neto dobiček po obdavčitvi nižji in obratno. Iz tega primera lahko ugotovimo, da je bolje imeti višje odhodke, saj so posledično dajatve manjše, dobiček pa je večji.

Tabela 5: Primerjava davčne obremenitve pri navadnem s.p z odhodki in normiranim s.p.

DAVČNA OBREMENITEV	NAVADNI S.P.	NORMIRANI S.P.
PRIHODKI	48.000	48.000
ODHODKI	30.000	38.400
PRISPEVEK ZA SOCIALNO VARNOST	5.416,92	5.416,92
DAVČNA OSNOVA	12.583,08	9.600
OBDVČITEV	2.396,10	1.920
DAJATVE SKUPAJ	7.813,02	7.336,92
Neto dohodek po obdavčitvi	40.186,98	40.663,08

Vir: lastno delo.

V tabeli 5 je prikazan izračun davčne obremenitve za navadni s. p. z odhodki in normiran s. p. ob predpostavki, da imata oba enake prihodke, ki predstavljajo 48.000 €. Navadni s. p. ima predvidene odhodke 30.000 €, normirani s. p. pa ima odhodke v višini 38.400 €, saj predstavljajo 80% prihodkov ($48.000 * 80\% = 38.400$). Oba morata plačati mesečne prispevke za socialno varnost, ki predstavljajo na letni ravni 5.416,92€ ($451,41 * 12$ mesecev). S pomočjo teh podatkov lahko izračunamo davčno osnovo tako, da prihodkom odštejemo davčno priznane odhodke, ki so odhodki in prispevki za socialno varnost. V tem primeru vidimo, da je razlika pri davčni osnovi zelo majhna med njima in na podlagi tega ugotovimo, kako veliko vlogo igrajo odhodki. Navadni s. p. je obdavčen po dohodninski lestvici: $12.583,08 - 8.755,00 * 26\% + 1.400,80 = 2.396,10\text{€}$, pri normiranem s. p. pa je drugače in sicer tako, da predstavlja 20% davčne osnove ($20\% * 9.600\text{€}$) 1.920 €. Dajatve, ki jih morata oba samostojna podjetnika plačati, ne predstavljajo velike razlike, posledično ni velike razlike tudi pri neto dohodku po obdavčitvi. Na podlagi te tabele sem prišla do ugotovitve, da se v primeru velikih odhodkov navadnega s. p. bolj splača poslovati, vendar se je v tem primeru boljše odločiti za odprtje normiranega s. p. V primeru, da pa bi bili odhodki navadnega s. p. višji, bi se potem bolj splačalo imeti navadni s. p.

Tabela 6: Primerjava davčne obremenitve pri navadnem popoldanskem s.p. in navadnem popoldanskem s.p. z odhodki

DAVČNA OBREMENITEV	NAVADNI POPOLDANSKI S.P.	NAVADNI POPOLDANSKI S.P. z odhodki
PRIHODKI	48.000	48.000
ODHODKI		30.000
PRISPEVEK ZA SOCIALNO VARNOST	972,48	972,48
DAVČNA OSNOVA	47.027,52	17.027,52
OBDAVČITEV	12.841,01	3.551,66
DAJATVE SKUPAJ	13.813,56	4.524,14
Neto dohodek po obdavčitvi	34.186,44	43.475,86

Vir: lastno delo.

V tabeli 6 je razvidno, da imata oba samostojna podjetnika enake prihodke, ki znašajo 48.000 € in ob predpostavki, da eden od njiju nima odhodkov, drugi pa jih ima v višini 30.000 €, bomo ugotovili davčno obremenitev ter primerjavo med njima. Popoldanski s. p. mora plačevati prispevke za socialno varnost prav tako kot navadni s. p., vendar pa so le-ti veliko manjši kot pri navadnem s. p., saj mora popoldanski s. p. plačati prispevek za PIZ, ki znaša 41,04 €, prispevek za ZZ, ki znaša 10 € + 30 € torej skupaj 81,04 € na mesec in (81,04 € * 12 mesecev) 972,48 € na leto. Odhodki imajo velik vpliv na poslovanje, predvsem pa je iz tega primera razvidno, da je zaradi njih velika razlika v davčni osnovi, katera je izračunana tako, da se od prihodkov odštejejo odhodki in prispevki za socialno varnost. Obdavčitev izračunamo s pomočjo dohodninske lestvice. Za prvi primer je izračun sledeč: $47.027,52 - 25.750 * 33\% + 5.819,50 = 12.841,01$ €, za drugi primer pa je izračun tak: $17.027,52 - 8.755,00 * 26\% + 1.400,80 = 3.551,66$ €. Iz tega je razvidno, da odhodki vplivajo tudi na izračun dajatev, ki jih morajo plačati in znašajo v prvem primeru $12.841,01 + 972,48 = 13.813,56$ € in v drugem primeru $3.551,66 + 972,48 = 4.524,14$ €. Neto dohodek po obdavčitvi je v drugem primeru precej višji. V primeru take situacije se lahko na podlagi tega izračuna iz tabele lahko hitro odločimo, v kateri obliki bi poslovali. Glede na to, da si vsak samostojni podjetnik želi čim večjega dobička, bi se na podlagi tega odločili za poslovanje v obliki navadnega popoldanskega s. p. z odhodki.

Tabela 7: Primerjava davčne obremenitve pri navadnem popoldanskem s.p. z odhodki in normiranem popoldanskem s.p.

DAVČNA OBREMENITEV	NAVADNI POPOLDANSKI S.P. z odhodki	NORMIRANI POPOLDANSKI S.P.
PRIHODKI	48.000	48.000
ODHODKI	30.000	38.400
PRISPEVEK ZA SOCIALNO VARNOST	972,48	972,48
DAVČNA OSNOVA	17.027,52	9.600
OBDAVČITEV	3.551,66	1.920
DAJATVE SKUPAJ	4.524,14	2.892,48
Neto dohodek po obdavčitvi	43.475,86	45.107,52

Vir: lastno delo.

Tabela 7 nam prikazuje, kako se razlikujeta navadni popoldanski s.p. z odhodki v višini 30.000 € in normirani popoldanski s. p. Zanima nas, kakšna je razlika med njima v davčni obremenitvi. Kot vemo, so odhodki normiranca 20 % prihodkov ($48.000 \cdot 20\%$), torej 38.400 €, pri obeh je enaka vsota prispevkov za socialno varnost in znaša letno 972,48 €. Razlika je v davčni osnovi, saj je pri navadnem popoldanskem s. p. izračunana tako $48.000 - 972,48 - 30.000 = 17.027,52$ € in pri normiranem popoldanskem s. p. $20\% \cdot 48.000$ in znaša 9.600 €. Ta znesek uporabimo za izračun obdavčitve, saj 20 % tega zneska predstavlja 1.900 €. Pri navadnem popoldanskem s. p. pa izračunamo obdavčitev po dohodninski lestvici, in sicer: $17.027,52 - 8.755 \cdot 26\% + 1.400,80 = 3.551,66$ €. Na podlagi zgornjih izračunov, lahko ugotovimo, koliko dajatev ima navadni popoldanski s. p., v njegovem primeru $3.551,66 + 972,48 = 4.524,14$ €, in koliko jih ima normirani popoldanski s. p., in sicer $1.920 + 972,48 = 2.892,48$ €. Dajatve, ki jih morata plačati zaradi poslovanja, vplivajo na neto dohodek po obdavčitvi, ki je v prvem primeru izračunan tako: $48.000 € - 4.524,14 € = 43.475,86$ € in v drugem primeru $48.000 € - 2.892,48 € = 45.107,52$ €. Iz tabele torej lahko razberemo, da se nam pod takimi pogoji bolj splača poslovati v obliki normiranega popoldanskega s.p..

Tabela 8: Primerjava davčne obremenitve pri navadnem s. p. z odhodki in navadnem popoldanskem s. p.

DAVČNA OBREMENITEV	NAVADNI S.P. z odhodki	NAVADNI POPOLDANSKI S.P.
PRIHODKI	48.000	48.000
ODHODKI	30.000	30.000

se nadaljuje

Tabela 9: Primerjava davčne obremenitve pri navadnem s. p. z odhodki in navadnem popoldanskem s. p. (nad.)

DAVČNA OBREMENITEV	NAVADNI S.P. z odhodki	NAVADNI POPOLDANSKI S.P.
PRISPEVEK ZA SOCIALNO VARNOST	5.416,92	972,48
DAVČNA OSNOVA	12.583,08	17.027,52
OBDAVČITEV	2.396,10	3.551,66
DAJATVE SKUPAJ	7.813,02	4.524,14
Neto dohodek po obdavčitvi	40.186,98	43.475,86

Vir: lastno delo.

V tabeli 8 je prikazana davčna obremenitev med navadnim s. p. in navadnim popoldanskim s. p., ob predpostavki, da imata oba enako visoke prihodke, ki znašajo 48.000 € in enake odhodke v višini 30.000 €. Med njima je edina razlika v prispevkih za socialno varnost, saj so pri popoldanskem s. p. precej nižji in znašajo 972,48 € pri navadnem s. p. pa znašajo 5.416,92 €. Le to predstavlja veliko razliko pri izračunu davčne osnove, saj so v ta izračun vključeni ti prispevki in je zaradi tega pri navadnem s. p. davčna osnova precej višja in znaša 12.583,08 € ($48.000 - 5.416,92 - 30.000$), pri navadnem pa po enakem postopku dobimo vrednost 17.027,52€. Obdavčitev pri obeh poteka po enakem postopku, torej s pomočjo dohodninske lestvice in tako v prvem primeru znaša 2.396,10 € ($12.583,08 - 8.755 \cdot 26\% + 1.400,80$) in v drugem primeru 3.551,66€ ($17.027,52 - 8.755 \cdot 26\% + 1.400,80$). Na podlagi teh izračunov lahko ugotovimo, koliko skupnih dajatev morata plačati tako, da od obdavčitve odštejemo prispevke za socialno varnost in pri navadnem s. p. znaša 7.813,02 €, pri navadnem popoldanskem pa 4.524,14 €. S pomočjo tabele lahko ugotovimo kakšen bo neto dohodek v primeru, da od prihodkov odštejemo dajatve. V prvem primeru znašajo 40.186,98 €, v drugem pa 43.475,86 €. Rezultati, ki smo jih dobili nam prikazujejo, da je v tem primeru boljša opcija, da izberemo navadni popoldanski s. p., saj nam le ta prinese večji neto dohodek po obdavčitvi in plačamo manj dajatev. Vendar moramo vedeti, da lahko kot popoldanski s. p. poslujemo le pod določenimi pogoji.

Tabela 10: Primerjava davčne obremenitve pri normiranem s. p. in normiranem popoldanskem s. p.

DAVČNA OBREMENITEV	NORMIRAN S.P.	NORMIRAN POPOLDANSKI S.P.
PRIHODKI	48.000	48.000
ODHODKI	38.400	38.400
PRISPEVEK ZA SOCIALNO VARNOST	5.416,92	972,48
DAVČNA OSNOVA	9.600	9.600
OBDAVČITEV	1.920	1.920
DAJATVE SKUPAJ	7.336,92	2.892,48
Neto dohodek po obdavčitvi	40.663,08	45.107,52

Vir: lastno delo.

Tabela 9 prikazuje primer, v katerem imata oba enake prihodke v višini 48.000€ in enake odhodke, ki predstavljajo 80 % prihodkov in znašajo 38.400 €. Z izračuni bom ugotovila, katera oblika poslovanja je cenovno boljša. Prav tako kot v tabeli 8, se tudi v tej tabeli razlikujejo prispevki za socialno varnost in znašajo pri prvem 5.416,92 € in pri drugem 972,48 €. Davčna osnova je pri obeh enaka, saj predstavlja 20 % vseh prihodkov in znaša 9.600 €, prav tako pa je tudi obdavčitev enaka, ker predstavlja 20 % davčne osnove in pri obeh znaša 1.920 €. Razlika se vidi v dajatvah, ki so sestavljene iz obdavčitve in prispevkov za socialno varnost, ki v prvem primeru znaša 7.336,92 € in v drugem 2.892,48 €. Zato, ker je pri navadnem normiranem s. p. veliko večja vsota prispevkov, je posledično tudi veliko večja vsota dajatev in posledično je razlika tudi v neto dohodku po obdavčitvi, ki v prvem primeru znaša 40.663,08 € in v drugem primeru 45.107,52 €. V tem primeru bi se raje odločili za poslovanje v obliki normiranega popoldanskega s. p., saj plača manj davka in ima posledično več neto dohodka po obdavčitvi, vendar moramo vedeti, da lahko kot normirani popoldanski s. p. posluje oseba pod določenimi pogoji.

Tabela 11: Primerjava davčne obremenitve pri normiranem popoldanskem s. p. trenutno in normiranem popoldanskem s. p. od leta 2023

DAVČNA OBREMENITEV	NORMIRANI POPOLDANSKI S.P.	NORMIRANI POPOLDANSKI S.P. od leta 2023
PRIHODKI	48.000	48.000
ODHODKI	38.400	24.200

se nadaljuje

Tabela 12: Primerjava davčne obremenitve pri normiranem popoldanskem s. p. trenutno in normiranem popoldanskem s. p. od leta 2023 (nad.)

DAVČNA OBREMENITEV	NORMIRANI POPOLDANSKI S.P.	NORMIRANI POPOLDANSKI S.P. od leta 2023
PRISPEVEK ZA SOCIALNO VARNOST	972,48	972,48
DAVČNA OSNOVA	9.600	23.800
OBDAVČITEV	1.920	4.760
DAJATVE SKUPAJ	2.892,48	5.732,48
Neto dohodek po obdavčitvi	45.107,52	42.267,52

Vir: lastno delo.

V tabeli 10 je prikazana primerjava normiranega popoldanskega s. p. in normiranega popoldanskega s. p. s spremembo v davčni obremenitvi, ki je predvidena za leto 2023. Predpostavimo, da imata oba enake prihodke in znašajo 48.000 €, odhodki v prvem primeru predstavljajo 20 % prihodkov in znašajo 38.400 €, pri drugem pa se bo po novem v primeru višjih prihodkov od 12.500 € priznalo 40 % prihodkov, kot je prikazano v tabeli zgoraj. V skladu s tem se odhodki izračunajo drugače in sicer tako, da do meje 12.500 € upoštevamo 80%, kar pa je nad to mejo pa upoštevamo 40%, torej je izračun sledeč: $12.500 \cdot 80\% + 35.500 \cdot 40\% = 24.200$ €. V tem primeru je zaradi nove manjše stopnje znesek odhodkov nižji. Prispevki za socialno varnost se ne spremenijo in znašajo 972,48 €. Razlika pa se opazi tudi pri izračunu davčne osnove, saj moramo od prihodkov odšteti odhodke in tako dobimo v prvem primeru 9.600 € v drugem pa 23.800 €. Obdavčitev se pri obeh izračuna enako in sicer pri obeh predstavlja 20 % davčne osnove. Zaradi različne stopnje pri odhodkih se posledično razlika pozna na dajatvah, ki v prvem primeru znašajo 2.892,48 in so v drugem primeru skoraj enkrat višje in znašajo 5.732,48 €. Le to pa vpliva tudi na neto dohodek po obdavčitvi, saj je v prvem primeru precej višji kot v drugem in je med njima razlika za 2.840 €. Opazimo, da je zaradi drugačne stopnje kar veliko odstopanje pri dajatvah in neto dohodku, vendar v tem primeru ta sprememba ne predstavlja pozitivnega učinka. S pomočjo te tabele smo prišli do zaključka, da se pri odločanju med eno in drugo obliko raje odločimo za prvo, saj ima boljše pogoje. Vendar pa v prihodnje ne bomo imeli možnosti izbirati, saj bo ta sprememba odobrena.

SKLEP

Postati samostojni podjetnik ni zahtevno, saj je ustanovitev hitra, ugodna in enostavna. Predvsem je ta oblika zelo primerna za začetek poslovne poti. Smiselno je, da se pred začetkom poslovanja posameznik, ki se želi podati v to, o tem dobro pouči ter na podlagi svojega poslovnega modela že pred začetkom poslovanja ugotovi, katera oblika poslovanja

je zanj najbolj primerna in s tem prepreči negativni vpliv na podjetje. S pravo odločitvijo za ustrezno obliko samostojnega podjetnika namreč posledično doseže pozitivni učinek na poslovanje, ki se kaže v večjem dobičku, kar je cilj vsakega posameznika. Samostojni podjetnik lahko izbira med različnimi oblikami. Lahko je navadni s. p., normirani s. p. ali popoldanski s. p. Oblike samostojnih podjetnikov se med seboj razlikujejo na podlagi davčne osnove, načinu obdavčitve, obveznosti vodenja poslovnih knjig, možnih omejitev pri poslovanju in možnosti uveljavljanja olajšav. V primeru, da želi samostojni podjetnik opravljati storitveno dejavnost, katera ne prinaša veliko stroškov in odhodkov, je primerno, da izbere obliko normiranca, v primeru, da ima podjetnik veliko stroškov in odhodkov, pa je bolj optimalna izbira oblike navadnega s. p. Vsaka oblika ima svoje prednosti in slabosti, ki jih je potrebno pretehtati na podlagi željenega poslovnega plana.

Poleg izbire oblike samostojnega podjetnika igra pomembno vlogo tudi izbira oblike obdavčitve in znesek plačanega davka. Denimo, da podjetnik izbere pravo obliko obdavčitve, to zanj pomeni, da ga posledično čaka manjše plačilo davka državi. Podjetnik si pred začetkom poslovanja sam izbere, kakšna bo njegova davčna osnova, ki se lahko ugotavlja z dejanskimi prihodki in odhodki ali z upoštevanjem normiranih odhodkov. Razlika med tema dvema oblikama je predvsem v stopnji obdavčitve.

Cilj zaključne strokovne naloge je bil predvsem odgovoriti na ključni dve vprašanji: katera oblika poslovanja je najbolj primerna in kateri način obdavčitve je najučinkovitejši glede na izbrano obliko.

Z izračuni v zgornjih tabelah, v katerih sem predpostavila, da imajo vse oblike enako vrednost prihodkov in znašajo 48.000 € sem prišla do ugotovitve, da je najugodnejša oblika poslovanja popoldanski normirani s. p. Le-ta ima izmed vseh ostalih oblik najmanjšo vrednost dajatev, ki jih mora podjetnik plačati in posledično najvišji neto dohodek po obdavčitvi. V primerjavi z navadnim popoldanskim s. p. je razlika v neto dohodku po obdavčitvi skoraj 10.000€! V primeru popoldanskega s. p. je torej cenovno ugodnejša odločitev za poslovanje popoldanski normirani s. p. Pri primerjavi med navadim s. p. ali normiranim s. p. pa vidimo, da je tudi tukaj razlika kar očitna, saj je normirani s. p. cenovno bolj ugoden. Na podlagi teh izračunov je prikazano, da se v primeru visokih prihodkov in nizkih stroškov poslovanja najbolj splača poslovati kot normiranec. V primeru, da so stroški zelo visoki, je posledično tudi davčna osnova nižja, za kar je najučinkovitejša izbira navadni s. p. Iz tabel pa lahko razberemo, da je oblika navadni s. p. brez stroškov najmanj učinkovita za poslovanje, saj ima najvišjo vrednost dajatev in najmanjšo vrednost neto dohodka po obdavčitvi in se na podlagi tega izračuna za to obliko najverjetneje ne bi odločili za poslovanje.

V primeru, ko je razmerje manjše med prihodki in odhodki, je tako boljša izbira ustanovitve navadnega s. p.-ja, predvsem zaradi načina ugotavljanja davčne osnove. Vedeti pa moramo,

da lahko kot popoldanski s. p. posluujemo le pod določenimi pogoji, prav tako pa to velja tudi za normiranca.

LITERATURA IN VIRI

1. AJPES. (2011). *Registracija samostojnega podjetnika (s. p.)*. Pridobljeno 10. novembra 2022 iz https://www.ajpes.si/doc/AJPES/Publikacije/Brosura_sp_010911.pdf
2. Babuder, M. (2017). *Samostojni podjetnik? Zakaj pa ne!* Koper: Eurotida.
3. Borštnik, B. (2017). Kako postati zavezanec za DDV. *Mladi podjetnik*. Pridobljeno 15. novembra 2022 iz <https://mladipodjetnik.si/podjetniski-koticek/racunovodstvo/kako-postati-davcni-zavezanec>
4. Borštnik, B. (2022). Koliko znašajo prispevki za s.p.?. *Mladi podjetnik*. Pridobljeno 10. novembra 2022 iz <https://mladipodjetnik.si/podjetniski-koticek/racunovodstvo/prispevki-za-samostojne-podjetnike-za-socialno-varnost>
5. Cepec, J., Ivanc, T., Kežmah, U. & Rašković, M. (2010). *Pot v podjetništvo, s. p. ali d.o.o.* (1. natis). Ljubljana: GV Založba.
6. Data d. o. o. (2022). *Odgovornost samostojnega podjetnika – kaj morate vedeti?* [objava na blogu]. Pridobljeno 16. novembra 2022 iz <https://data.si/blog/odgovornost-samostojnega-podjetnika/>
7. Data d. o. o. (brez datuma a). *Popoldanski s. p.* Pridobljeno 16. novembra 2022 iz <https://data.si/popoldanski-s-p/>
8. Data d.o.o. (brez datuma b). *Normiranec SP- vse kar morate vedeti, če se odločate za registracijo!* [objava na blogu]. Pridobljeno 16. novembra 2022 iz <https://data.si/blog/normiranec-sp/>
9. Digital Logic. (brez datuma). *Normiranec – normirani SP*. Pridobljeno 17. novembra 2022 iz <https://www.digiracunovodja.si/normiranec.html>
10. Finančna uprava Republike Slovenije. (brez datuma a). *Registracija dejavnosti*. Pridobljeno 10. novembra 2022 iz https://www.fu.gov.si/poslovni_dogodki_podjetja/registracija_dejavnosti/
11. Finančna uprava Republike Slovenije. (brez datuma b). *Davek na dodano vrednost (DDV)*. Pridobljeno 18. novembra 2022 iz https://www.fu.gov.si/davki_in_druge_dajatve/podrocja/davek_na_dodano_vrednost_ddv
12. Fortuna, M. (2022). *Obdavčitev s. p. Mladi podjetnik*. Pridobljeno 20. novembra 2022 iz <https://mladipodjetnik.si/podjetniski-koticek/racunovodstvo/obdavcitev-s-p>
13. FURS. (2022). *Lestvica za odmero dohodnine 2022*. Pridobljeno 28. novembra 2022 iz https://www.fu.gov.si/fileadmin/Internet/Davki_in_druge_dajatve/Podrocja/Dohodni_na/Letna_odmera_dohodnine/Opis/Lestvica_za_letno_2022.docx

14. Hojnik, T. (2019). Zavezanec za DDV ali nezavezanec?. *Mladi podjetnik*. Pridobljeno 20. novembra 2022 iz <https://mladipodjetnik.si/podjetniski-koticek/racunovodstvo/davcni-zavezanec-ali-nezavezanec>
15. Ivanjko, Š., Kocbek, M. & Prelič, S. (2009). *Korporacijsko pravo: pravni položaj gospodarskih subjektov* (2. dop. in predelana izd.). Ljubljana: GV založba.
16. Jerman, S. & Odar, M. (2008). *Zakon o davku od dohodkov pravnih oseb ZDDPO-2: s komentarjem*. Ljubljana: GV Založba.
17. Kodrič, M. (2005). *Praktikum obdavčitve dohodka iz dejavnosti* (1. izd.). Ljubljana: Bilans Trade.
18. Malnar Molek, J. (2022). Kako bodo obdavčeni normiranci v letu 2023?. *Obrtnik podjetnik*, št. 12.
19. Ministrstvo za javno upravo RS. (brez datuma a). *Samostojni podjetnik*. Pridobljeno 11. novembra 2022 iz <https://spot.gov.si/sl teme/samostojni-podjetnik/>
20. Ministrstvo za javno upravo RS. (brez datuma b). *Postopek registracije s .p*. Pridobljeno 12. novembra 2022 iz <https://spot.gov.si/sl teme/ustanovitev-s-p/>
21. Ministrstvo za javno upravo RS. (brez datuma c). *Splošno o davkih*. Pridobljeno 20. november 2022 iz <https://spot.gov.si/sl teme/splosno-o-davkih/>
22. Mercina, J. (2017). Samostojni podjetnik (s. p.). *Mladi podjetnik*. Pridobljeno 10. novembra 2022 iz <https://mladipodjetnik.si/podjetniski-koticek/ustanovitev-podjetja/katero-obliko-podjetja-izbrati/samostojni-podjetnik-s-p>
23. Novak, S. (2001). *Davki: pravice in dolžnosti davkoplačevalcev in vse kar morate vedeti o davčnem postopku: priročnik*. Ljubljana: DZS.
24. Petkovič, D. (2009). *Obdavčitev podjetij*. Ljubljana: Abeceda svetovanje.
25. Podjetništvo. (2018). *Kdo je normiranec?*. Pridobljeno 15. novembra 2022 iz <http://xn--podjetnitvo-nhc.si/kdo-je-normiranec/>
26. Šubelj, B. (2011). *Davki: osnove*. Log pri Brezovici: Smar-team.
27. Zakotnik, I. (2004). *Zakon o dohodnini (ZDoh-1)*. Ljubljana: GV Založba.
28. Zavod mladi podjetnik. (2017). *Ustanovitev s. p*. Pridobljeno 10. novembra 2022 iz <https://mladipodjetnik.si/podjetniski-koticek/ustanovitev-podjetja/ustanovitev-s-p>
29. ZEUS davki in računovodstvo. (2021). *Obdavčitev s.p. in dohodninska lestvica 2022*. Pridobljeno 22. novembra 2022 iz <https://www.racunovodski-servis-zeus.si/nedefinirano/obdavcitev-s-p-in-dohodninska-lestvica-2022/>