

UNIVERZA V LJUBLJANI
EKONOMSKA FAKULTETA

ZAKLJUČNA STROKOVNA NALOGA VISOKE POSLOVNE ŠOLE

**PRIMERJAVA DAVČNIH OBVEZNOSTI MED SAMOSTOJNIM
PODJETNIKOM IN DRUŽBO Z OMEJENO ODGOVORNOSTJO**

NIKOLAJA KLOBUČAR

IZJAVA

Študentka Nikolaja Klobučar izjavljam, da sem avtorica te zaključne strokovne naloge, ki sem jo napisala pod mentorstvom doc.dr. Mitja Čok, in da dovolim njeno objavo na fakultetnih spletnih straneh.

V Ljubljani, dne _____

Podpis: _____

KAZALO

UVOD	1
1 PRAVNA OBLIKA GOSPODARSKE DRUŽBE	1
1.1 SAMOSTOJNI PODJETNIK	3
1.1.1 DRUŽBA Z OMEJENO ODGOVORNOSTJO	4
2 DAVČNE OBREMENITVE	4
2.1 DAVČNE OBREMENITVE SAMOSTOJNEGA PODJETNIKA	4
2.1.1 DAVEK OD DOHODKA IZ DEJAVNOSTI	5
2.1.2 OBVEZNI PRISPEVKI ZA SOCIALNO VARNOST ZAVEZANCA	6
2.2 DAVČNE OBVEZNOSTI DRUŽBE Z OMEJENO ODGOVORNOSTJO	7
2.2.1 DAVEK OD DOHODKA PRAVNIH OSEB	8
2.2.2 PLAČA	9
2.2.3 IZPLAČILO DOBIČKA	11
3 PRIMERJAVA SAMOSTOJNEGA PODJETNIKA IN DRUŽBE Z OMEJENO ODGOVORNOSTJO	11
3.1 VIZIJA, POSLANSTVO IN RAST PODJETJA	12
3.2 VIŠINA OBDAVČITVE	12
3.3 PRIMERJAVA OBDAVČITVE	13
4 ŠTUDIJA PRIMERA	18
4.1 PRIMERJAVA OBDAVČITVE	18
4.2 RAZDELITEV DEJAVNOSTI	21
SKLEP	22
5 LITERATURA IN VIRI	23

KAZALO TABEL

Tabela 1: Stopnje dohodnine v letu 2007	6
Tabela 2: Osnova za določitev višine prispevkov zavezanca za socialno varnost	7
Tabela 3: Prispevki za socialno varnost	10
Tabela 4: Stopnje davka na izplačane plače	10
Tabela 5: Primerjava samostojnega podjetnika in družbe z omejeno odgovornostjo	11
Tabela 6: Izračun davčne obremenitve samostojnega podjetnika	14
Tabela 7: Izračun davčne obremenitve družbe z omejeno odgovornostjo življenjskega sloga.....	15
Tabela 8:Izračun davčne obremenitve družbe z omejeno odgovornostjo podjetja rasti	16
Tabela 9: Poslovni rezultati samostojnega podjetnika	19
Tabela 10: Poslovni rezultati družbe z omejeno odgovornostjo.....	20
Tabela 11: Davčna obremenitev v podjetju življenjske rasti.....	21
Tabela 12: Razdelitev dejavnosti v letu 2007.....	21

KAZALO SLIK

Slika 1: Struktura pravnih oblik poslovnih subjektov v Sloveniji na dan 31.12.2007	2
Slika 2: Davčna obremenitev.....	17
Slika 3: Neto dohodek glede na ustvarjeni »dobiček«	18

UVOD

Podjetnik načrtuje svoje poslovne aktivnosti od ideje do podjetja in končnega cilja, ki je v tržni ekonomiji dobiček. Zato želi izbrati takšne poslovne odločitve in načrtovati razvojno pot, ki mu bo v njegovi poslovni priložnosti zagotavljala optimalni dobiček. Za delovanje na trgu potrebuje pravno obliko organiziranega opravljanja gospodarske dejavnosti. V pravu družb in zasebnem pravu velja načelo svobodnega podjetniškega odločanja (Prelič, 2005, str. 32). To načelo omogoča, da udeleženci svobodno izbirajo pravnoorganizacijsko obliko in jo po potrebi tudi spremenijo. Tako se lahko stalno prilagajajo spremembam, ki vladajo na trgu. Pravnoorganizacijske oblike imajo različne davčne obremenitve. Davek povzroča znižanje realnega dohodka. Zato je cilj vsakega podjetnika izbrati takšno pravnoorganizacijsko obliko, ki bo zagotavljala najnižjo davčno obremenitev ob danih pogojih.

Po statističnih podatkih sta najbolj pogoste pravne oblike organizacije samostojni podjetnik in družba z omejeno odgovornostjo. Urejajo ju Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakon o davku od dohodka pravnih oseb (ZDDPO-2) ter Zakon o dohodnini (ZDOH-2). Cilj naloge je ugotoviti davčno obremenitev obeh najpogostejših oblik in ju med seboj primerjati. S primerjavo bom poskušala ugotoviti pogoje, ki zagotavljajo najnižjo davčno obremenitev.

Na študijskem primeru samostojnega podjetnika, ki želi optimizirati davčne obremenitve bom analizirala davčne obremenitve različnih pravnoorganizacijskih oblik in poiskala najugodnejšo rešitev.

1 PRAVNA OBLIKA GOSPODARSKE DRUŽBE

Za opravljanje pridobitne dejavnosti in nastopanje na trgu potrebuje podjetnik pravno obliko organizacije. Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1) določa pravila ustanovitve in poslovanja gospodarskih družb, samostojnih podjetnikov, povezanih oseb, gospodarskih interesnih združenj in podružnic tujih podjetij. Gospodarske družbe se lahko organizirajo kot osebne družbe ali kot kapitalske družbe. Osebne družbe so družba z neomejeno odgovornostjo, komanditna družba in tiha družba. Kapitalske družbe so družba z omejeno odgovornostjo, delniška družba, komanditna delniška družba in evropska delniška družba. Podjetnik je fizična oseba, ki na trgu opravlja pridobitno dejavnost v okviru organiziranega podjetja.

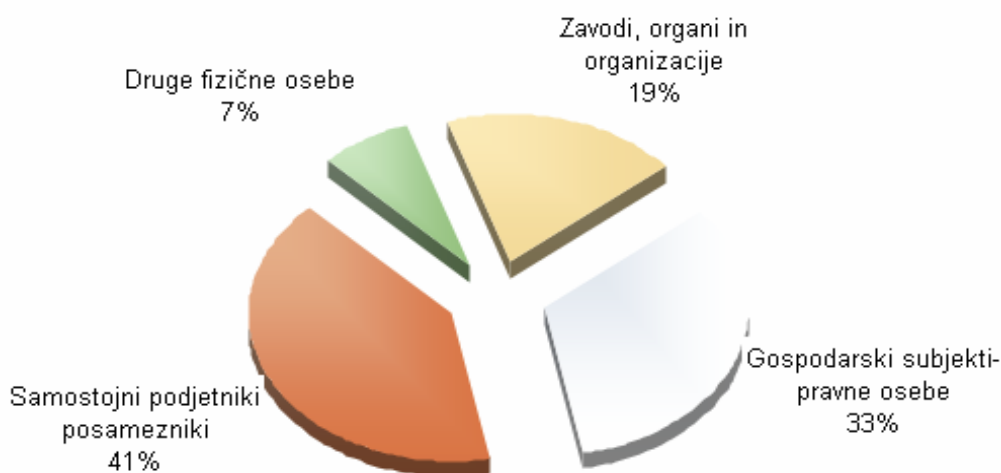
Osebne in kapitalske družbe, razen tihe družbe so pravne osebe. To lastnost pridobijo z vpisom v register. Pravne osebe so zavezanke za davek, ki ga ureja Zakon o davku od

dohodka pravnih oseb (ZDDPO-2). Samostojni podjetnik ali samostojna podjetnica je fizična oseba, ki je zavezanec za davek, ki ga ureja Zakon o dohodnini (ZDOH-2). Zaradi različne davčne obravnave prihaja do vprašanja katera oblika je pri določenem dobičku ugodnejša.

Iz statistične raziskave Agencije Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJPES) po zbirnih podatkih Poslovnega registra Slovenije (PRS) je razvidno, da je bilo na dan 31.12.2007 v Sloveniji registriranih 162.823 poslovnih subjektov. Od tega je bilo samostojnih podjetnikov 67.117, pravnih oseb pa 53.189. Med pravnimi osebami prevladujejo družbe z omejeno odgovornostjo in sicer 47.316 ali 89,0%.

Slika 1: Struktura pravnih oblik poslovnih subjektov v Sloveniji na dan 31.12.2007

Poslovni subjekti v Republiki Sloveniji, stanje na dan 31. 12. 2007



Vir: http://www.ajpes.si/docDir/Statistično_raziskovanje/.

Številčno najmočnejša skupina so samostojni podjetniki z 41,22%. Na drugo mesto se uvrstijo družbe z omejeno odgovornostjo z 29,06%. V primerjavi s predhodnim obdobjem je trend gibanja števila ustanovitev pozitiven, kar pomeni, da skupno število ustanovitev poslovnih subjektov presega skupno število ukinitvev.

Pri izbiri pravne oblike poslovnega subjekta se torej podjetniki najpogosteje odločajo za obliko samostojnega podjetnika in družbe z omejeno odgovornostjo. Pri tem morajo poznati prednosti ene oblike pred drugo, da se lahko odločijo katera oblika bolj ustreza njihovi načrtovani dejavnosti.

1.1 SAMOSTOJNI PODJETNIK

ZGD-1 opredeljuje samostojnega podjetnika kot fizično osebo, ki na trgu samostojno opravlja pridobitno dejavnost kot svojo izključno dejavnost. Podjetnik je lahko le posamezna fizična oseba. Pri poslovanju ravna podjetnik po svojih preudarkih in odločitvah, za svoje tveganje ter v svojo korist. Podjetnik lahko začne opravljati svojo dejavnost, ko je pri AJPES vpisan v Poslovni register Slovenije. Vpis, sprememba in izbris statusa podjetnika posameznika iz Poslovnega registra Slovenije so brezplačni. Za posamezne dejavnosti je lahko s posebnim predpisom določen še dodatni pogoj za opravljanje dejavnosti. V tem primeru je potrebno pridobiti posebno upravno odločbo za opravljanje dejavnosti podjetnika. Za nekatere dejavnosti je potrebno pridobiti licenco pri Obrtni zbornici Slovenije ali pa je predpisana strokovna izobrazba. Izpolnjevanje pogojev za opravljanje dejavnosti preverjajo pristojne inšpekcije v okviru opravljanja svojih rednih nalog. Dejavnosti, za katere je potrebno pridobiti posebna dovoljenja, licenco ali imeti potrebno strokovno izobrazbo so dosegljive na spletnih straneh Ministrstva za gospodarstvo. Zakon določa, da način vodenja poslovnih knjig in sestavljanje računovodskih izkazov podjetnika, ki ustreza merilom majhne družbe, ureja poseben računovodski standard (SRS 39). Podjetniki načeloma vodijo poslovne knjige po sistemu dvostavnega knjigovodstva in na način, ki je predviden za družbe. Pri izpolnjevanju določenih pogojev pa lahko vodijo poslovne knjige tudi po sistemu enostavnega knjigovodstva. Enostavno knjigovodstvo lahko podjetnik vodi, če v zadnjem poslovnem letu ni prekoračil dveh od treh meril:

- da povprečno število delavcev ne presega tri,
- da so letni prihodki nižji od 42.000 eurov,
- da povprečna vrednost aktive, izračunana kot polovica seštevka vrednosti aktive na prvi in zadnji dan poslovnega leta, ne presega 25.000 eurov

Podjetnik odgovarja za obveznosti iz poslovanja z vsem svojim premoženjem, tako s premoženjem podjetja kakor tudi s svojim lastnim, osebnim premoženjem in sicer samostojno in neposredno, saj nima statusa pravne osebe in zato ne pride v poštev subsidiarna odgovornost.

Podjetnik je samozaposlen in plačuje prispevke za socialno varnost od osnove, katere najnižja vrednost je določena z ustvarjenim dobičkom v preteklem letu. Kot delodajalec lahko sklepa pogodbe o zaposlitvi z delavci.

Posebnost je pri prilivu denarja iz gospodinjanskega računa. Podjetnik lahko preliwa denar neomejeno, a mora o tem voditi evidence.

1.1.1

DRUŽBA Z OMEJENO ODGOVORNOSTJO

Družba z omejeno odgovornostjo (d.o.o.) je najpogostejša oblika kapitalske družbe. Pravila ustanovitve in delovanja določa ZGD-1. D.o.o. je družba, ki sama s svojim premoženjem odgovarja za svoje obveznosti. Družbeniki niso odgovorni za obveznosti družbe. Eno-osebna d.o.o. je družba z omejeno odgovornostjo, ki ima samo enega družbenika. Za ustanovitev družbe mora sprejeti Akt o ustanovitvi, vplačati osnovni vložek, vzpostaviti knjigo sklepov in vložiti predlog za vpis družbe v sodni register. Več-osebna d.o.o. je družba z omejeno odgovornostjo, ki ima dva ali več družbenikov. Družba ima lahko največ 50 družbenikov. Družbeniki sklenejo družbeno pogodbo. Na podlagi osnovnega vložka in sorazmerno z njegovo vrednostjo v osnovnem kapitalu družbenik pridobi svoj poslovni delež. Osnovni kapital družbe sestavljajo denarni ali stvarni vložki družbenikov. Znašati mora vsaj 7.500 eurov, vsak osnovni vložek pa najmanj 50 eurov.

Družba začne delovati z vpisom v Poslovni register Slovenije. Registracija v Poslovnem registru Slovenije je za enostavne družbe brezplačna preko portala VEM. Preko tega portala se lahko ustanovi družba, ki ima vplačila osnovnega kapitala v denarju in v družbeno pogodbo ne vnaša dodatnih dogovorov. Družbo lahko družbeniki ustanovijo tudi pri notarju, stroški takšne ustanovitve se obračunajo po Notarski tarifi.

Družbe se pri uporabi ZGD-1 razvrščajo v mikro, majhne, srednje in velike družbe. Merilo za razvrstitev je stanje na bilančni presečni dan letne bilance stanja: povprečno število delavcev v poslovnem letu, čisti prihodki od prodaje in vrednost aktive. Od razvrstitve so odvisne obveznosti poročanja zunanjim uporabnikom.

D.o.o. vodi poslovne knjige v skladu z Slovenskimi računovodskimi standardi (SRS) ali z Mednarodnimi računovodskimi standardi (MRS). Knjigovodstvo vodi dvostavno. Lastnik oziroma družbeniki so v družbi lahko zaposleni. Če so hkrati tudi poslovodne osebe njihova plača ne sme biti manjša od najnižje pokojninske osnove. Plača in regres za letni dopust sta davčno priznana stroška.

2 DAVČNE OBREMENITVE

Za primerjavo davčne obremenitve samostojnega podjetnika in družbe z omejeno odgovornostjo moramo ugotoviti katere davčne obremenitve se razlikujejo.

2.1 DAVČNE OBREMENITVE SAMOSTOJNEGA PODJETNIKA

Samostojni podjetniki so obdavčeni z davkom od dohodka iz dejavnosti in plačujejo prispevke za socialno varnost, ki so urejeni posebej.

2.1.1

DAVEK OD DOHODKA IZ DEJAVNOSTI

Dobiček samostojnega podjetnika je obdavčen po Zakonu o dohodnini (ZDOH-2), ki v 3. poglavju opredeli davčno osnovo, kot razliko med prihodki in odhodki, doseženo v zvezi z opravljanjem dejavnosti.

Zavezanec, ki izpolnjuje naslednje pogoje lahko ugotavlja davčno osnovo tudi z upoštevanjem normiranih odhodkov (25%):

- zanj ne velja vodenje poslovnih knjig in evidenc po drugih predpisih in ne vodi poslovnih knjig in evidenc po drugih predpisih; za druge prispevke se ne štejejo davčni predpisi,
- njegovi prihodki iz dejavnosti v zadnjih zaporednih 12 mesecih, z vključno mesecem oktobrom tekočega leta, ne presegajo 42.000 evrov,
- ne zaposluje delavcev.

Med prihodke v zvezi z opravljanjem dejavnosti se štejejo tudi prihodki iz poslov, ki niso neposredno povezani z dejavnostjo, če opravljanje dejavnosti omogoči njihov nastanek. Prihodki od katerih se plačuje davčni odtegljaj, se vštevajo v osnovo v višini, pred davčnim odtegljajem. V prihodke se ne vštevajo dividende, obresti na podlagi vrednostnih papirjev izdanih v seriji, za katere so z zakonom, ki ureja trg vrednostnih papirjev določeni pogoji in način poslovanja z njimi, prihodek dosežen na podlagi odsvojitve lastnega deleža ali na podlagi odsvojitve investicijskih kuponov.

Kot odhodek pa se ne priznavajo davki, stroški izterjav in zamudnih obresti za prepozno plačane davke in prispevke, dohodnina, davek na dodano vrednost ter samoprispevek, uveden v skladu s predpisi o samoprispevkih. Prispevki za socialno varnost zavezanca se priznajo kot odhodek. Stroški, ki se nanašajo na zavezanca se priznajo do višine, ki jo določi vlada z Uredbo o povračilu stroškov v zvezi z delom in drugih dohodkov, ki se ne vštevajo v letno davčno osnovo. To so stroški prehrane zavezanca med delom, stroški prevoza na delo in z dela, stroški dela na terenu in stroški v zvezi z službenimi potovanji.

Negativno davčno osnovo (izgubo) lahko zavezanec pokriva v naslednjih letih. Davčno osnovo lahko zavezanec znižuje z nekaterimi olajšavami:

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

Davčna osnova se zniža še za splošno olajšavo, ki se prizna vsakemu rezidentu in olajšave za vzdrževane družinske člane. Tako ugotovljena davčna osnova je obdavčeno po stopničasti progresiji:

Tabela 1: Stopnje dohodnine v letu 2007

Če znaša neto davčna osnova (EUR)		Znaša dohodnina (EUR)					
nad	do						
	6.800	16%					
6.800	13.600	1.088	+	27%	nad	6.800	
13.600		2.924	+	41%	nad	13.600	

Vir: ZDOH-2.

Zneski se uskladijo enkrat letno s koeficientom rasti cen življenjskih potrebščin v Sloveniji za mesec november prejšnjega leta po podatkih Statističnega urada RS. Tako je splošna olajšava v letu 2008 2.959,60 eura, dohodnina v drugem razredu je od 7.187,60 eura do 14.375,20 eura.

2.1.2 OBVEZNI PRISPEVKI ZA SOCIALNO VARNOST ZAVEZANCA

Samostojni podjetnik, ki po zakonu o gospodarskih družbah opravlja pridobitno dejavnost opravlja kot svoj edini ali glavni poklic, se v skladu s prvim odstavkom 15. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-1) kot samozaposleni obvezno zavaruje. Z Zakonom o prispevkih za socialno varnost (ZPSV) se določajo obračunavanje in plačevanje ter stopnja prispevkov za:

- obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje (15,50% + 8,85%),
- obvezno zdravstveno zavarovanje (6,36% + 6,56%),
- starševsko varstvo (0,10% + 0,10%)
- zaposlovanje (0,14% + 0,06%),
- za poškodbe pri delu in poklicne bolezni (0,53%)

Prispevki se plačujejo od osnove do 15. dne v mesecu za pretekli mesec.

Zavarovalna osnovo zasebnika se določi v skladu z 209. členom ZPIZ-1, in sicer glede na dosežen dobiček, ugotovljen na podlagi zadnjega davčnega obračuna. Dosežen dobiček se na podlagi davčnega obračuna določi tako, da se znesku razlike med davčno priznanimi prihodki in odhodki prišteje znesek prispevkov za socialno varnost. Dosežena osnova se uvrsti v lestvico, ki je sestavljena iz 8 razredov in je odvisna od minimalne plače za preteklo leto in povprečne plače v RS za preteklo leto:

Tabela 2: Osnova za določitev višine prispevkov zavezanca za socialno varnost

Razredi	Dosežene osnove v preteklem davčnem obdobju	Bruto zavarovalna osnova
I.	Do minimalne plače	Od minimalne plače
II.	Od minimalne plače do povprečne plače zaposlenih v RS za preteklo leto	60% povprečne plače za predzadnji mesec pred mesecem, v katerem se določa zavarovalna osnova
III.	Od povprečne plače do 1,5-kratne povprečne plače zaposlenih v RS za preteklo leto	90% povprečne plače za predzadnji mesec pred mesecem, v katerem se določa zavarovalna osnova
IV.	Od 1,5-kratne do 2-kratne povprečne plače zaposlenih v RS za preteklo leto	1,2 povprečne plače za predzadnji mesec pred mesecem, v katerem se določa zavarovalna osnova
V.	Od 2-kratne do 2,5-kratne povprečne plače zaposlenih v RS za preteklo leto	1,5 povprečne plače za predzadnji mesec pred mesecem, v katerem se določa zavarovalna osnova
VI.	Od 2,5 kratne do 3-kratne povprečne plače zaposlenih v RS za preteklo leto	1,8 povprečne plače za predzadnji mesec pred mesecem, v katerem se določa zavarovalna osnova
VII.	Od 3-kratne do 3,5-kratne povprečne plače zaposlenih v RS za preteklo leto	2,1 povprečne plače za predzadnji mesec pred mesecem, v katerem se določa zavarovalna osnova
VIII.	Nad 3,5 kratne povprečne plače zaposlenih v RS za preteklo leto	2,4 povprečne plače za predzadnji mesec pred mesecem, v katerem se določa zavarovalna osnova

Vir: Prispevki za socialno varnost samozaposlenih–pojasnila. 2008 na spletnem naslovu <http://www.durs.gov.si>.

Samostojni podjetnik lahko izbere tudi višje osnove. Neto plače si podjetnik ne izplačuje, zato ta tudi ni priznana kot odhodek. Prav tako mu ne pripada regres za letni dopust.

2.2 DAVČNE OBVEZNOSTI DRUŽBE Z OMEJENO ODGOVORNOSTJO

Družbe z omejeno odgovornostjo so obdavčene z davkom od dohodka pravnih oseb, lastniki se lahko zaposlijo v družbi in si izplačujejo plačo, izplačilo dobička pa je obdavčeno z davčnim odtegljajem kot dokončni davek.

2.2.1

DAVEK OD DOHODKA PRAVNIH OSEB

Pravne osebe so obdavčene v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb. Pravna oseba, ki je rezident RS je zavezana za davek od vseh dohodkov, ki imajo vir v Sloveniji, in od vseh dohodkov, ki imajo svoj vir izven Slovenije. Nerezident je zavezanec za davek od dohodka, ki imajo svoj vir v Sloveniji. Pravne osebe, ki so ustanovljene za opravljanje nepridobitne dejavnosti ne plačujejo davka po tem zakonu. To so zavodi, društva, ustanove, verske skupnosti, politične stranke, zbornice in reprezentativni sindikati. Davčno obdobje je koledarsko leto, lahko pa zavezanec izbere tudi drugačno obdobje, če to ustreza njegovemu poslovnemu letu. Davčna osnova je dobiček, ki se ugotovi v skladu z zakonom. Dobiček je presežek davčno priznanih prihodkov nad davčno priznanimi odhodki.

Iz prihodkov se izvzamejo dividende oziroma deleži iz dobička, vključno z dohodki, ki so podobni dividendam, če je izplačevalec zavezanec za davek po tem zakonu. V zvezi s tem se odhodki, povezani z upravljanjem in financiranjem naložb v kapital ne priznajo v znesku, ki je enak 5% zneska v davčnem obdobju prejetih dividend in dobičkov. Iz prihodkov se izvzamejo tudi prihodki od nepridobitne dejavnosti, ter dejanski ali sorazmerni stroški iz te dejavnosti.

Priznavajo se odhodki, potrebni za pridobitev prihodkov. Odhodki, ki niso neposredno pogoj za opravljanje dejavnosti in niso posledica opravljanja dejavnosti, imajo značaj privatnosti ali niso v skladu z običajno poslovno prakso, niso davčno priznani odhodki. Davčno nepriznani odhodki so sledeči:

- odhodki, ki so podobni dividendam, vključno s prikritim izplačilom dobička
- odhodki za pokrivanje izgub iz preteklih let
- stroški, ki se nanašajo na privatno življenje
- stroški prisilne izterjave davkov in drugih dajatev
- kazni, ki jih izreče pristojni organ
- davki, ki jih plača družbenik kot fizična oseba
- davek na dodano vrednost, ki ga zavezanec v skladu z zakonom, ki ureja davek na dodano vrednost, ni uveljavil kot odbitnega, čeprav je imel to pravico po zakonu, ki ureja davek na dodano vrednost.
- obresti od nepravočasno plačanih davkov in drugih dajatev
- obresti od posojil, prejetih od oseb, ki imajo sedež, kraj dejanskega delovanja posloводства ali prebivališče v državah, razen držav članic EU, v katerih je splošna oziroma povprečna nominalna stopnja obdavčitve dobička nižja od 12,5%
- donacije
- podkupnine
- 50% stroškov reprezentance
- 50% stroškov nazornega sveta

- obresti od posojil, razen pri posojilojemalcih bankah in zavarovalnicah, ki so prejeta od povezanih oseb in so posojila kadarkoli v davčnem obdobju presegala štirikratnik zneska deleža povezane osebe
- amortizacija, ki presega z zakonom določene stopnje

Priznani so vsi odhodki v zvezi z plačani in drugimi izplačili v zvezi z zaposlitvijo. Regres za letni dopust, jubilejne nagrade, odpravnine ob upokojitvi, solidarnostne pomoči, povračila stroškov v zvezi z delom - to so stroški prehrane med delom, prevoza na delo in z dela, terenski dodatek, nadomestilo za ločeno življenje in povračila stroškov na službenem potovanju - se priznajo v obračunanem znesku.

Če so davčno priznani odhodki večji od prihodkov se izkaže davčna izguba. Davčno izgubo lahko zavezanec pokriva z zmanjšanjem davčne osnove v naslednjih obdobjih.

Zavezanec lahko uveljavlja naslednje davčne olajšave:

- olajšava 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 donacijo

Davek se bo leta 2010 plačeval po stopnji 20% od davčne osnove. Pri tem veljajo prehodne določbe o postopnem znižanju davčne stopnje, tako da za leto 2008 velja davčna stopnja 22%, za leto 2009 pa 21%.

2.2.2 PLAČA

Lastniki družbe z omejeno odgovornostjo se v družbi lahko zaposlijo. Obvezno se zavarujejo družbeniki zasebnih družb, ki so poslovodne osebe in niso zavarovane na drugi podlagi (ZPIZ-1, 15. člen, 2. odstavek). Najnižja osnova za obračun prispevkov je v tem primeru najnižja pokojninska osnova. Najnižjo pokojninsko osnovo in količnik za preračun v bruto osnovo sprejme Svet Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije. Za marec 2008 je tako najnižja bruto pokojninska osnova 775,31 eurov. Plača se sicer obračunava tako kot vsem zaposlenim.

Tabela 3: Prispevki za socialno varnost

	Prispevki delojemalca iz bruto plače (%)	Prispevki delodajalca na bruto plačo(%)
Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje	15,5	8,85
Prispevek za zdravstveno zavarovanje	6,36	6,56
Prispevek za starševsko varstvo	0,10	0,10
Prispevek za zaposlovanje	0,14	0,06
Prispevek za poškodbe pri delu	/	0,53
Skupaj	22,10	16,10

Vir: Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 20/2004).

V tabeli 3 so prikazane stopnje prispevkov, ki se obračunavajo pri plačah.

Od plače se plačuje še akontacija dohodnine. Osnova za obračun je bruto plača zmanjšana za prispevke in splošne ter posebno olajšavo. Akontacija dohodnine se obračunava po stopničasti progresiji, osnova je razdeljena v tri razrede, davčne stopnje pa so 16%, 27% in 41%.

Lastniku pripada tako kot vsem zaposlenim regres za letni dopust, stroški prehrane med delom, stroški prevoza na delo in iz dela, povračila potnih stroškov, dodatke za delo na terenu, jubilejne nagrade, odpravnine ob upokojitvi. To so stroški, ki so davčno priznani in zmanjšujejo dobiček.

Osnova za davke na izplačane plače je bruto plača in se izračunava po navadni progresiji. Davek bo v letu 2009 ukinjen, v letu 2008 pa veljajo sledeče stopnje:

Tabela 4: Stopnje davka na izplačane plače

Osnova bruto plače (EUR)	Stopnja davka (%)
Do 688,53	0
Od 688,53 do 1.669,17	1,1
Od 1.669,17 do 3.129,69	2,3
Nad 3.129,69	4,4

Vir: Čok Mitja, et al.: Javne finance v Sloveniji. Ljubljana: Ekonomska fakulteta, 2007.

V tabeli 4 so prikazane stopnje davka na izplačane plače.

2.2.3

IZPLAČILO DOBIČKA

Izplačila dividend oziroma dobičkov doseženih na podlagi lastniškega deleža so obdavčena na podlagi ZDOH-2 kot dohodek iz kapitala. Kot izplačilo dobička se šteje tudi prikrito izplačilo dobička, ki ga ureja ZDDPO-2. Prikrito izplačilo dobička je izplačilo, ki se opravi povezani osebi na podlagi pogodbe ali na način, ki se razlikuje od razmerij med nepovezanimi osebami. Za prikrito izplačilo se šteje tudi odpis dolga povezani osebi. Davek se izračuna in plača se po stopnji 20% in se šteje kot dokončni davek.

3 PRIMERJAVA SAMOSTOJNEGA PODJETNIKA IN DRUŽBE Z OMEJENO ODGOVORNOSTJO

Odločitveni razlogi za izbiro pravne oblike so lahko zelo različni in številčni, v tabeli je navedenih nekaj osnovnih razlik, ki so podlaga za pravilno odločitev:

Tabela 5: Primerjava samostojnega podjetnika in družbe z omejeno odgovornostjo

	S.P.	D.O.O.
Osebna odgovornost	Odgovarja z vsem svojim premoženjem	Odgovarja le z vložkom v osnovni kapital
Osnovni kapital	Ni potreben	Najmanj 7.500 EUR
Ustanovni stroški	Brezplačno	Brezplačno za enostavne družbe, sicer stroški po notarskih tarifah
Obdavčitev dobička	16%, 27%, 41 % (dohodninska lestvica)	22% v letu 2008(postopno zniževanje: leta 2010 – 20%)
Vodenje poslovnih knjig	Normirani odhodki ali Enostavno knjigovodstvo ali Dvostavno knjigovodstvo	Dvostavno knjigovodstvo
Upravljanje z denarnim tokom	Prosto prelivanje denarnega toka med gospodinjstvom in dejavnostjo	Vsako izplačilo mora imeti verodostojen dokument, transakcijski račun
Prispevki za socialno in pokojninsko zavarovanje	Določeni glede na dobiček, prvo leto lahko od minimalne plače	Najnižji znesek plače direktorja – lastnika je določen, celotna plača predstavlja strošek.

Vir: VEM – Data d.o.o.: Registracija podjetja ali s.p. 2008 na spletnem naslovu http://vem.data.si/registracija_podjetja_ali_sp/.

Pri izbiri prevladajo tisti razlogi, ki so za posameznika pomembnejši. Kateri razlogi bodo prevladali pri odločitvi je odvisno od vrste dejavnosti, finančnih sredstev, ki jih posameznik ima ali jih želi pridobiti, višine pričakovanega dobička in od predvidene rasti in razvoja dejavnosti.

3.1 VIZIJA, POSLANSTVO IN RAST PODJETJA

Pomemben dejavnik za odločitev je tudi pričakovanja podjetnika glede razvoja in rasti podjetja. V ta namen je priporočljivo izdelati poslovni načrt, s katerim bo utemeljil in preveril svoja pričakovanja. Tudi če že posluje in želi ugotoviti katera oblika poslovanja je zanj najbolj ugodna, je smiselno sestaviti poslovni načrt za predvideno poslovanje v prihodnosti.

Poslovni načrt je pisni dokument, ki povzame poslovno priložnost ter opredeli in razločno prikaže, kako bo podjetnik zaznano poslovno priložnost uresničil. Podjetnik ali podjetniška skupina z njim opredeli svoje poslovne cilje in strategije s katerimi namerava doseči cilje. Iz poslovnega načrta je razvidna tako vizija kot predvidena rast podjetja. Podjetje doseže optimalno velikost, ko z danimi proizvodnimi sredstvi doseže največji možni dobiček. Dobiček lahko poveča le z rastjo. Za nekatera podjetja je značilno, da ocenjujejo svojo uspešnost glede na osebne dohodke in stabilnost zaposlitve in ne v smislu donosnosti kapitala. Glede na rast podjetij ločimo:

- podjetja življenjskega sloga, ki poskušajo zadovoljiti potrebe ustanovitelja ali lastnika podjetja,
- podjetja rasti, ki si prizadevajo za čim višjo rast in dobiček podjetja.

Tajnikar (2000, str 16-17) je podjetja razdelil na dinamična in statična. Dinamična podjetja so naravnana dolgoročno in so rastoča podjetja. Statična podjetja so naravnana kratkoročno in so doživljenska podjetja. Razlikujejo se predvsem z vidika cilja gospodarjenja, organizacijske strukture, načina vodenja podjetja, strukture notranjega računovodstva, podatkov o poslovanju in ključnih spremenljivk za vodenje.

Ta opredelitev je pri primerjavi obdavčitve pomembna, ker samostojni podjetnik financira investicije v razvoj z lastnimi sredstvi, medtem ko podjetnik v družbi z omejeno odgovornostjo za to uporabi sredstva podjetja, to je pred obdavčitvijo izplačila dobička.

3.2 VIŠINA OBDAVČITVE

Da lahko primerjamo obdavčitve samostojnega podjetnika in družbe z omejeno odgovornostjo moramo poznati tiste elemente, ki se med seboj razlikujejo. Obdavčitve, ki so pri obeh oblikah enake lahko pri izračunu zanemarimo.

Davčna osnova je dobiček, ki se izračuna kot razlika med davčno priznanimi prihodki in odhodki. Prihodki so pri obeh oblikah ugotovijo enako. Pri davčno priznanih odhodkih pa je razlika v prispevkih zavezanca oziroma pri plači podjetnika. Samostojni podjetnik v odhodke vključi obvezne prispevek za socialno varnost. Plače si ne izplačuje, tako da neto plača ni v odhodkih. Podjetnik v družbi z omejeno odgovornostjo obračunava in izplačuje plačo, ki je v celoti priznana kot odhodek. Torej tudi neto izplačilo, ki je obremenjeno z dohodnino. Plača je obdavčena še z davkom na izplačane plače, ki pa je v veljavi le še v letu 2008. Kot odhodek se upošteva tudi regres za letni dopust, ki se samostojnemu podjetniku ne prizna. Razlika nastane torej že pri ugotavljanju davčne osnove. Davčne olajšave so pri obeh enake, tako da ne vplivajo na razliko pri davčni osnovi. Vendar pa samostojni podjetnik uveljavlja splošno olajšavo in olajšave za vzdrževane člane že pred obdavčitvijo, podjetnik v družbi z omejeno odgovornostjo pa te olajšave upošteva pri izplačilu plače.

Dobiček pri samostojnemu podjetniku je obdavčen po Zakonu o dohodnini. Stopnje dohodnine so razdeljene v tri razrede (16%, 27% in 41%), davek se obračunava po stopničasti progresiji. Tako obdavčen dobiček je last samostojnega podjetnika in z njim prosto razpolaga. Dobiček družbe z omejeno odgovornostjo je obdavčen po Zakonu o davku od dohodka pravnih oseb po stopnji 20%. V letu 2008 veljajo še prehodne odločbe, tako da je stopnja davka 22%, v letu 2009 pa 21%. Dobiček, ki ga družba izplača družbenikom pa je obdavčen po Zakonu o dohodnini z 20% davkom, ki je dokončni davek.

3.3 PRIMERJAVA OBDAVČITVE

Razlika med samostojnim podjetnikom in družbo z omejeno odgovornostjo se torej pojavi že pri ugotavljanju davčne osnove, in sicer zaradi različnih stroškov zavezanca in lastnika družbe z omejeno odgovornostjo. Če iz odhodkov samostojnega podjetnika izvezemo obvezne prispevke za socialno varnost, iz odhodkov družbe z omejeno odgovornostjo pa stroške plače in regres lastnika, dobimo primerljivo osnovo. To osnovo lahko s stališča lastnikov imenujemo tudi »dobiček«, čeprav ta pojem ne ustreza popolnoma. Prispevki samostojnega podjetnika so odvisni od doseženega dobička v preteklem letu in so razvrščeni v osem razredov. Najnižja bruto plača lastnika družbe z omejeno odgovornostjo, je določena z najnižjo bruto pokojninsko osnovo. Da bosta stroška primerljiva bomo pri primerjavi za bruto plačo lastnika izbrali enako osnovo, kot jo ima samostojni podjetnik za plačevanje obveznih prispevkov. Samostojni podjetnik pred obdavčitvijo upošteva še splošno olajšavo. Pri lastniku družbe je olajšava upoštevana pri obračunu plače. Za lažjo primerjavo bom predvidevali, da nimata olajšav za vzdrževane družinske člane. Samostojni podjetnik na tako dobljeno osnovo obračuna dohodnino.

Neto dobiček samostojnega podjetnika izračunamo tako, da od »dobička« odštejemo obvezne prispevke in dohodnino. S tako dobljenim dobičkom lahko prosto razpolaga.

Davčno obremenitev samostojnega podjetnika predstavljajo prispevki za socialno varnost in dohodnina.

Lastnik družbe z omejeno odgovornostjo si poleg plače, ki v celoti predstavlja strošek, obračuna in izplača tudi regres za letni dopust. Od regresa se obračuna akontacija dohodnine po povprečni stopnji. Neto dobiček družbe izračunamo torej tako, da od »dobička« odštejemo bruto plačo lastnika s prispevki na bruto plačo in davkom na plačilno listo ter bruto regres.

V podjetju življenjskega sloga, želi lastnik ustvarjen dobiček tudi izplačati. Pri izplačilu mora plačati davek od dohodka iz kapitala. V podjetju rasti ostane dobiček nerazporejen, namenjen za financiranje razvoja in širjenja podjetja. V primerjavi s samostojnim podjetnikom, ki lahko financira razvoj le iz že dokončno obdavčenega dobička, je tu v prednosti družba z omejeno odgovornostjo.

Tabela 6: Izračun davčne obremenitve samostojnega podjetnika

	Primer	1	2	3	4	5
1	Prihodki (EUR)	105.000,00	105.000,00	105.000,00	300.000,00	1.200.000,00
2	Odhodki brez prispevkov zavezanca (EUR)	89.582,52	74.165,00	50.000,00	126.000,00	420.000,00
3	Prispevki zavezanca (EUR)	3.693,12	9.233,16	14.773,00	14.773,00	14.773,00
4	Celotni dobiček (EUR) (1-2-3)	11.724,36	21.601,84	40.227,00	159.227,00	765.227,00
5	Splošna olajšava za leto 2008 (EUR)	2.959,60	2.959,60	2.959,60	2.959,60	2.959,60
6	Davčna osnova (EUR) (4-5)	8.764,76	18.642,24	37.267,40	156.267,40	762.267,40
7	Dohodnina (po lestvici Tabele 1 za leto 2008) (EUR)	1.575,85	4.840,16	12.476,47	61.266,47	309.726,47
8	Ustvarjen "dobiček" (EUR) (1-2)	15.417,48	30.835,00	55.000,00	174.000,00	780.000,00
9	Neto dobiček (EUR) (4-7)	10.148,51	16.761,68	27.750,53	97.960,53	455.500,53
10	Skupaj davki in prispevki (EUR) (3+7)	5.268,97	14.073,32	27.249,47	76.039,47	324.499,47
11	Neto dobiček (%)	65,82	54,36	50,46	56,30	58,40
12	Skupaj davki in prispevki (%)	34,18	45,64	49,54	43,70	41,60

Vir: Lastni izračun.

V tabeli 6 je prikazana davčna obremenitev samostojnega podjetnika pri različnih davčnih osnovah. Vsi izračuni so narejeni za davčne obremenitve, ki veljajo za leto 2008. Pri

primeru 1 je predviden dobiček, ki uvršča samostojnega podjetnika v II. razred, pri primeru 2 v V. razred in pri primerih 3-5 v VIII. razred. Pri majhnem dobičku je obremenitev 34,18% glede na dosežen celotni dobiček, nato pa pri višjem dobičku obremenitev najprej raste, pri visokih dobičkih pa začne počasi padati.

Tabela 7: Izračun davčne obremenitve družbe z omejeno odgovornostjo življenjskega sloga

	Primer	1	2	3	4	5
1	Prihodki (EUR)	105.000,00	105.000,00	105.000,00	300.000,00	1.200.000,00
2	Odhodki brez plače lastnika	89.582,52	74.165,00	50.000,00	126.000,00	420.000,00
3	Plača lastnika - neto (EUR)	6.802,44	15.124,44	21.792,48	21.792,48	21.792,48
4	Plača lastnika - prispevki in	4.533,24	13.490,40	24.807,72	24.807,72	24.807,72
5	Regres za letni dopust – neto	788,76	720,00	650,73	650,73	650,73
6	Regres za letni dopust – davek	150,24	219,00	288,27	288,27	288,27
7	Celotni dobiček (EUR) (1-2-3-4-5-6)	3.142,80	1.281,16	7.460,80	126.460,80	732.460,80
8	Davek od dohodka pravnih oseb	691,42	281,86	1.641,38	27.821,38	161.141,38
9	Neto dobiček (EUR) (7-8)	2.451,38	999,30	5.819,42	98.639,42	571.319,42
10	Davek na izplačilo dobička (EUR)	408,56	166,55	969,90	16.439,90	95.219,90
11	Izplačilo neto dobička (EUR)	2.042,82	832,75	4.849,52	82.199,52	476.099,52
12	Ustvarjen dobiček (EUR) (1-2)	15.417,48	30.835,00	55.000,00	174.000,00	780.000,00
13	Neto izplačila (EUR) (3+5+11)	9.634,02	16.677,19	27.292,73	104.642,73	498.542,73
14	Skupaj davki in prispevki (EUR)	5.783,46	14.157,81	27.707,27	69.357,27	281.457,27
15	Neto izplačila (%)	62,49	54,09	49,62	60,14	63,92
16	Skupaj davki in prispevki (%)	37,51	45,91	50,38	39,86	36,08

Vir: Lastni izračun.

V tabeli 7 je prikazana davčna obremenitev družbe z omejeno odgovornostjo življenjskega sloga. Primeri so primerljivi s primeri iz tabele 6, plača in regres pa sta prikazana v neto

znesku, posebej so prikazani prispevki in davki ki bremenijo plačo in regres. Neto izplačilo na koncu je primerljivo z neto dobičkom samostojnega podjetnika, saj je dokončno obdavčeno in z njim lastnik prosto razpolaga. Vidimo, da je tako kot pri samostojnemu podjetniku pri nizkem dobičku davčna obremenitev nižja, pri višjem dobičku raste, pri visokih dobičkih pa začne padati. V primerjavi s samostojnim podjetnikom je obremenitev večja, v prvem primeru za 3,33 odstotne točke, v drugem primeru za 0,27 odstotne točke v tretjem primeru za 0,84 odstotne točke. Pri visokih dobičkih pa je davčna obremenitev ugodnejša za družbo z omejeno odgovornostjo, in sicer v četrtem primeru za 3,84 odstotne točke in v petem primeru že za 5,52 odstotne točke.

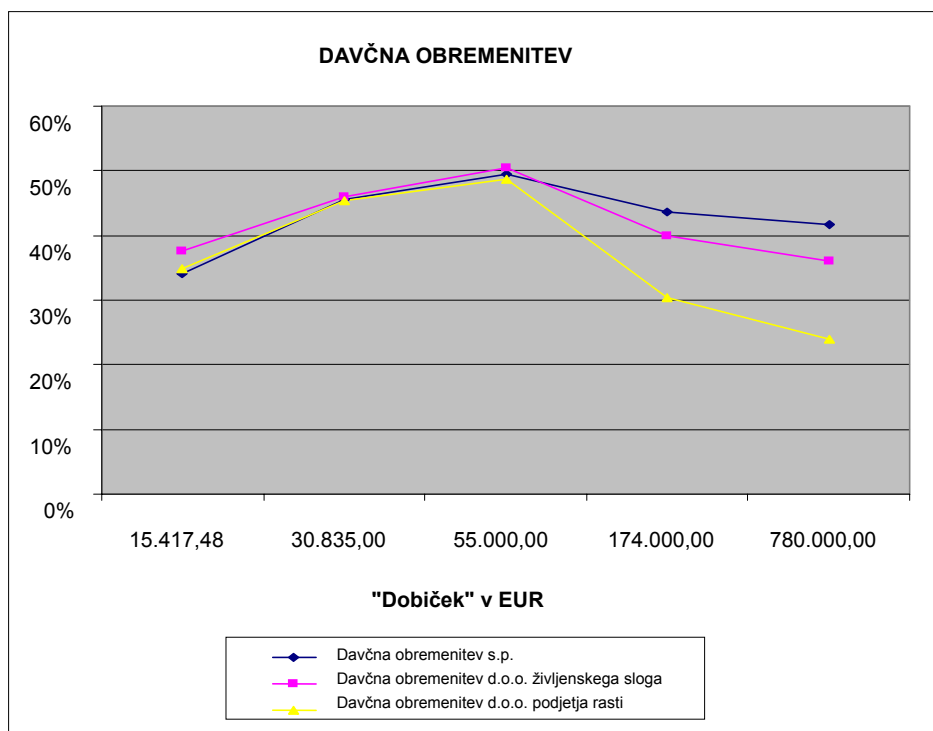
Tabela 8: Izračun davčne obremenitve družbe z omejeno odgovornostjo podjetja rasti

	Primer	1	2	3	4	5
1	Neto izplačilo lastniku (EUR) (3+4 iz Tabele 7)	7.591,20	15.844,44	22.443,21	22.443,21	22.443,21
2	Nerazporejen čisti dobiček (EUR) (9 iz Tabele 7)	2.451,38	999,30	5.819,42	98.639,42	571.319,42
3	Davki in prispevki (EUR) (4+6+8 iz Tabele 7)	5.374,90	13.991,26	26.737,37	52.917,37	186.237,37
4	Neto izplačilo lastniku(%)	49,24	51,38	40,81	12,90	2,88
5	Nerazporejen čisti dobiček (%)	15,90	3,24	10,58	56,69	73,25
6	Davki in prispevki (%)	34,86	45,37	48,61	30,41	23,88

Vir: Lastni izračun.

V tabeli 8 je prikazan izračun davčne obremenitve družbe z omejeno odgovornostjo, katere cilj je rast podjetja in ne izplačuje dobička. Tabela se nanaša na izračun dobička v tabeli 7. Davčna obremenitev najprej raste, pri visokih dobičkih pa pada. Pri primerjavi s samostojnim podjetnikom in družbo, ki izplača dobiček, pa so obremenitve nižje. Vendar lastnik z dobičkom ne razpolaga prosto.

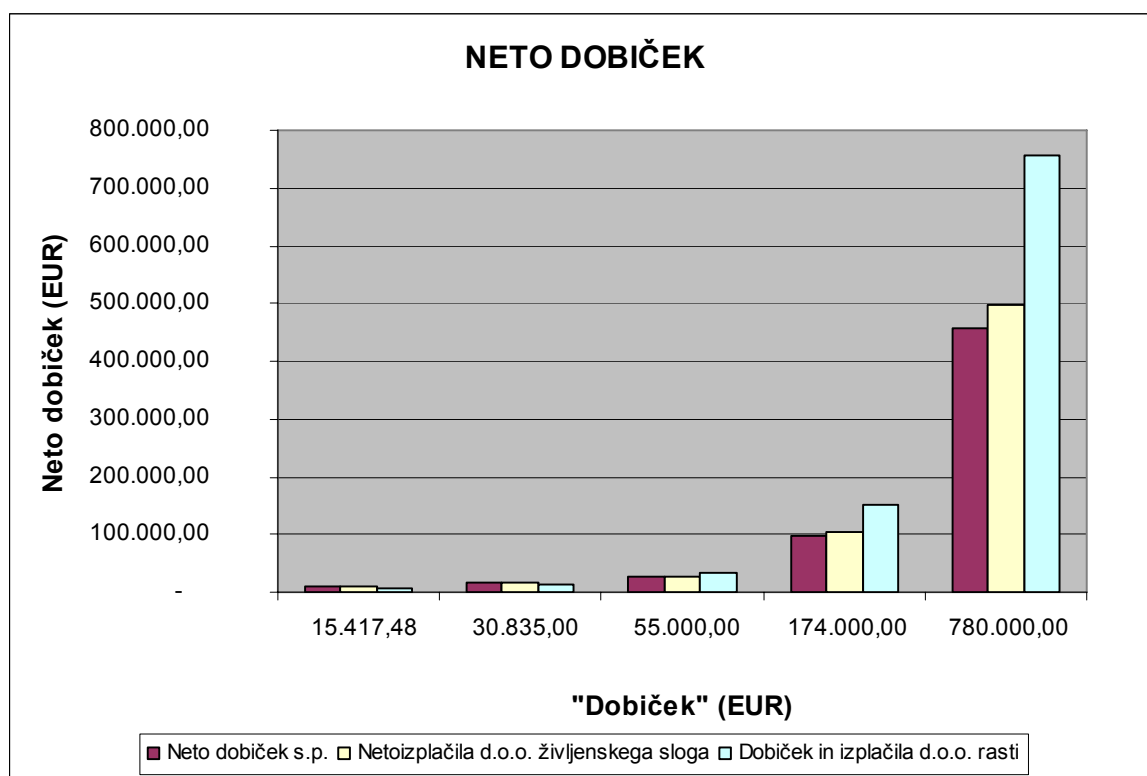
Slika 2: Davčna obremenitev



Vir: Lastni izračun.

Slika 2 prikazuje davčne obremenitve glede na »dobiček«. Iz slike je razvidno, da je obremenitev pri nizkih dobičkih nižja, nato se do določene točke dviguje, pri visokih dobičkih pa začne padati. Samostojni podjetnik je pri nizkih dobičkih v najugodnejšem položaju, pri visokih je v najugodnejšem položaju družba z omejeno odgovornostjo, katere cilj je rast.

Slika 3: Neto dohodek glede na ustvarjeni »dobiček«



Vir: Lastni izračun.

Slika 3 prikazuje višino neto dobička oz. izplačila glede na »dobiček«. Iz njega je razvidno, da so razlike pri nizkem dobičku zelo majhne, z rastjo »dobička« pa se razlika vse bolj veča.

4 ŠTUDIJA PRIMERA

Samostojni podjetnik J. N. vodi dejavnost avtomehanika in je specializiran je za popravila tovornjakov. V zadnjem letu je svojo dejavnost razširil še na avtoprevozniške storitve. Z avtoprevozništvom se ukvarja drug družinski član, ki je pri njem zaposlen. Z novo dejavnostjo so se povečali tudi prihodki in seveda dobiček, posledično pa so se povečale tudi davčne obveznosti. Postavlja se vprašanje, ali je pravna oblika samostojnega podjetnika davčno še vedno najbolj ugodna. Možna je ustanovitev družbe z omejeno odgovornostjo ali pa razdelitev dejavnosti na dva dela.

4.1 PRIMERJAVA OBDAVČITVE

Podjetnika zanima, kakšna bi bila njegova davčna obveznost, če bi enako dejavnost opravljal kot družba z omejeno odgovornostjo.

Tabela 9: Poslovni rezultati samostojnega podjetnika

	Leto	2006 (EUR)	2007 (EUR)	2007/2006 (%)
1	Prihodki	234.725,08	361.555,42	54,03
2	Odhodki	207.300,05	309.366,56	49,24
3	Dobiček (1-2)	27.425,03	52.188,86	90,30
4	Dohodnina(po obračunu)	3.862,87	17.748,25	359,46
5	Prispevki	7.407,81	8.283,70	
		IV. razred	V. razred	
6	Davki in prispevki (4+5)	11.270,68	26.031,95	
7	Neto dobiček (3-4)	23.562,16	34.440,61	

Vir: Poslovni izkaz s.p.

V letu 2007 so se prihodki povečali za 54,03%, odhodki pa za 49,24%. Celotni dobiček iz dejavnosti se je povečal za 90,30%. Dobiček je obdavčen po stopničasti progresiji, zato se je dohodnina povečal kar za 359,46%. V letu 2006 je bil zavezanec obvezen plačevati prispevki iz IV. razreda, v letu 2007 pa iz V. razreda. Zaradi večjega dobička, bo v letu 2008 obvezen plačevati prispevke iz VIII. razreda. Če računamo celotne plačane prispevke in davke glede na celotni dobiček je bil ta v letu 2006 obdavčen z 32,36%, v letu 2007 pa z 43,05%.

Tabela 10: Poslovni rezultati družbe z omejeno odgovornostjo

	Leto	2006 (EUR)	2007 (EUR)
1	Prihodki	234.725,08	361.555,42
2	Odhodki-prispevki	199.892,24	301.082,86
3	Plača lastnika-neto	12.531,75	13.835,65
4	Plača lastnika-prispevki in davki	10.428,58	11.839,47
5	Regres neto	632,00	632,00
6	Regres davek	168,00	168,00
7	Dobiček (1-2-3-5-6)	11.072,51	33.997,44
8	Davek	2.546,68	7.819,41
9	Čisti dobiček (7-8)	8.525,84	26.178,03
	Izplačilo dobička		
10	Neto	7.104,86	21.815,02
11	Davek	1.420,97	4.363,00
12	Davki in prispevki(4+6+8+11)	14.564,23	24.189,89
13	Neto izplačilo (3+5+10)	20.268,61	36.282,67

Vir: Poslovni izkaz s.p.

V tabeli 10 je prikazana obdavčitev, če bi enako dejavnost opravljal v družbi z omejeno odgovornostjo. V tem primeru ne bi plačeval obveznih prispevkov za socialno varnost, lahko pa bi si obračunal in izplačal plačo in regres. Za lažjo primerjavo je plača lastnika izračuna tako, da so prispevki iz plače, enaki prispevkom, ki jih plačuje samostojni podjetnik. Davek na plače in dohodninska lestvica je iz leta 2007. V primeru, da bi si lastnik želel izplačati celotni dobiček, bi bil v letu 2006 »dobiček« obdavčen z 41,81%, kar je za 9,45 odstotne točke več kot je obdavčen samostojni podjetnik. V letu 2007 bi bila obdavčitev 40,00% kar je za 3,05 odstotnih točke manj kot je obdavčen samostojni podjetnik.

V kolikor bi se podjetnik odločil, da dobička ne bo izplačal in ga bo namenil za širitev podjetja bi bila ta razlika še večja.

Tabela 11: Davčna obremenitev v podjetju življenjske rasti

	Leto	2006	2007
1	Davek (EUR)	2.546,68	7.819,41
2	Čisti dobiček (EUR)	8.525,84	26.178,03
3	Davki in prispevki (EUR)	13.143,26	19.826,88
4	Neto izplačila in čisti dobiček (EUR)	21.689,59	40.645,68
5	Davčna obremenitev (%)	37,73	32,79

Vir: Lastni izračun.

V tem primeru bi bila davčna obremenitev »dobička« v letu 2006 37,73%, v letu 2007 pa 32,79%, kar je v primerjavi s samostojnim podjetnikom za 10,26 odstotne točke manj.

4.2 RAZDELITEV DEJAVNOSTI

Podjetniku so se prihodki povečali zaradi razširitve dejavnosti. V kolikor bi nadaljeval le z dejavnostjo avtomehanika, zaposleni sorodnik pa bi sam, kot samostojni podjetnik vodil dejavnost prevoznitva, bi se prihodki razdelili.

Tabela 12: Razdelitev dejavnosti v letu 2007

		Avtomehanika	Prevoznitvo	Skupaj
1	Prihodki (EUR)	161.050,00	200.505,42	361.555,42
2	Prihodki (%)	44,54	55,46	100
3	Odhodki (EUR)	137.803,17	171.563,39	309.366,56
4	Dobiček (EUR)	20.446,83	28.942,03	49.388,86
5	Dohodnina (EUR)	4.583,20	8.066,23	12.649,43

Vir: Lastni izračun.

V tabeli 12 je prikazana razdelitev dejavnosti v letu 2007. Ker podjetnik ni vodil posebej evidence o odhodkih po dejavnosti, so razdeljeni proporcionalno glede na prihodke. Če primerjamo dohodnino pred in po razdelitvi, vidimo da je po razdelitvi manjša za 5.098,82 eurov, ali 28,72%.

Razlika bi bila tudi v prispevkih zavezanca. Podjetnik bi ostal v nižjem razredu za prispevke (IV razred: 615,54 eurov za februar 2008), v novi dejavnosti pa lahko v prvem letu poslovanja plačuje prispevke od minimalne plače (I. razred: 205,72 eurov za februar 2008). Prispevki obeh zavezancev skupaj bi bili za februar 2008 821,26 eurov, prispevki za

VIII. razred kamor je po novem uvrščen zavezanec pa so 1.231,09 eurov, torej za 409,83 eurov na mesec večji.

SKLEP

Poglavitni cilj vsakega podjetnika je doseči čim višji dobiček. Davek znižuje realni dohodek, zato mora podjetnik izbrati takšno pravno obliko organizacije, ki zagotavlja najnižjo davčno obremenitev. Davčne obremenitve so znane vnaprej, dobiček pa je znan konec davčnega obdobja.

Za doseg optimalnega dobička, je torej potrebno vnaprej vedeti, kako bo podjetnik posloval. To lahko doseže z računovodskim predračunavanjem ali s poslovnim načrtom. V poslovnem načrtu podjetnik opredeli svoje poslovne cilje in strategije s katerimi namerava te cilje doseči. Pomembna je odločitev ali bo uresničil lastne cilje ali cilje podjetja. Izračun davčne obremenitve je pokazal, da so najmanj obremenjene kapitalske družbe, ki dobiček zadržijo in je njihov namen rast podjetja.

Pri primerjavi davčnih obremenitev samostojnega podjetnika in družbe z omejeno odgovornostjo življenjskega sloga, je izračun pokazal, da je pri nižjih dobičkih samostojni podjetnik davčno manj obremenjen, pri določeni meji pa so davčne obremenitve večje kot pri družbi z omejeno odgovornostjo. Ta meja je »dobiček«, ki je enaka 3,5 kratni povprečni plači na zaposlenega v RS in uvršča samostojnega podjetnika v VIII. razred za plačevanje prispevkov za socialno varnost.

Poleg davčne obremenitve, pa podjetnik pri izbiri pravne oblike organizacije upošteva tudi druga merila kot so ustanovni kapital, odgovornost z osebnim premoženjem, razpolaganje z gotovino. Teh meril se ne da izmeriti in so stvar presoje vsakega posameznika.

5 LITERATURA IN VIRI

1. Bilanca stanja in izkaz poslovnega uspeha s.p. za leto 2006 in 2007.
2. Čok Mitja, et al.: Javne finance v Sloveniji. Ljubljana: Ekonomska fakulteta, 2007. (str.17-61).
3. Drnovšek Mateja, Stritar Rok, Vahčič Aleš: Osnove podjetništva. Ljubljana: Ekonomska fakulteta, 2005. (str.1).
4. Internetna gradiva Agencije Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve.
5. Internetna gradiva Ministrstva za gospodarstvo.
6. Prelič Saša: Zakon o gospodarskih družbah s komentarjem. Ljubljana: Založba GV. 2002. (str. 32).
7. Stanovnik Tine: Javne finance. Ljubljana : Ekonomska fakulteta, 2004. (str.41-48).
8. Tajnikar Maks: Tvegano poslovanje. Portorož : Visoka strokovna šola za podjetništvo, 2000. (str.16-17).
9. Zakon o davku od dohodkov pravnih oseb (Uradni list RS, št. 117/2006).
10. Zakon o dohodnini (Uradni list RS, št. 117/2006).
11. Zakon o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 42/2006).
12. Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 20/2004).
13. Zakon o prispevkih za socialno varnost (Uradni list RS, št. 5/1996, 34/1996, 3/1998, 81/2000, 97/2001).