



Komu se bo splačala pavšalna obdavčitev

F Stane Petavs

stane.petavs@finance.si

Čprav pavšalno obdavčenje malih podjetij zakonodajno še ni dokončno sprejeto, je dovolj znanega za začetno preračunavanje, za koga bo ugodno. Kot kaže zdaj, bo takšnih zelo malo.

Predlog pavšalne obdavčitve malih podjetij je ugoden predvsem za podjetja, katerih poslovni odhodki dosega 70 odstotkov prihodkov ali manj, ocenjuje Damjan Ribar iz računovodskega servisa Vizija računovodstvo. Z uvedbo 20-odstotne cedularne obdavčitve je zdajšnji predlog pavšalne obdavčitve ugoden za pravne osebe kakor tudi za samostojne podjetnike.

Pri pravnih osebah je treba poleg 18-odstotnega davka od dohodka upoštevati še po novem 25-odstotno obdavčitev ob morebitnem izplačilu dobička, zato bo v takšnih primerih pavšalna obdavčitev precej ugodnejša. Za samostojne podjetnike pavšalnice bo veljala 20-odstotna cedularna obdavčitev, kar ne bo vplivalo na dohodnino, kjer je zdaj ob še drugih dohodkih podjetnika lahko obdavčitev večja.

Manj skrbi pred inšpektorji

Dodatna prednost vključitve v pavšalno obdavčitev je manj administracije za podjetnike in s tem manj skrbi pred inšpekcijskimi pregledi. Za pravilno odločitev bosta vsekakor potrebna

natančen izračun in primerjava končne obdavčitve podjetja v obeh primerih. Treba pa bo še počakati na nekaj pojasnil, in sicer, kakšna bo

osnova za socialne prispevke samostojnih podjetnikov kakor tudi za samozaposlene lastnike enoosebnih družb. »Po javno dostopnih podatkih ocenjujemo, da se bo pavšalna obdavčitev splačala le manjšemu številu podjetij,« napoveduje Ribar.

Ugodneje za espeje

Velika pomanjkljivost predloga pavšalne obdavčitve je v tem, da različno obravnava samostojne podjetnike in gospodarske družbe (d. o. o.), meni Marija Tomc Muc iz računovodskega servisa Biro Bonus. Po zdajšnjem predlogu bodo gospodarske družbe neprijemno bolj obdavčene kot espeji, zato se bodo redke odločile za ta sistem.

Ker samostojnim podjetnikom po tem sistemu ne bo več treba voditi poslovnih knjig, so njihov prihranek tudi stroški računovodenja (računovodskega servisa), medtem ko morajo gospodarske družbe kljub temu še vedno voditi poslovne knjige, tako da tega prihranka nimajo.

Sistem pavšalne obdavčitve je torej lahko ugoden za samostojne podjetnike, ki opravljajo storitve in imajo razmeroma nizke stroške. To pa pomeni, da je napisan za tiste, ki so pravzaprav prek espeja »zaposleni« pri pogodbenem partnerju. Vemo, da je tega v praksi veli-

ko, pravi Marija Tomc Muc. »Če bi želeli, da bi sistem pavšalne obdavčitve res zaživel, bi moral biti precej bolj pregleden in preprost. S stališča gospodarstva bi bil pravilno začrtan sistem lahko pozitiven, tudi za dvig kakovosti ponujanja računovodskih storitev na splošno.«

Dobro za začetnike

Kot pravijo v računovodskem servisu MDS Jovanović & Javernik, v pavšalno obdavčitev zapade približno 22.400 gospodarskih družb, torej dobra tretjina vseh družb, vendar pa tretjina od teh prikazuje izgubo. Glede na družbe z izgubo je ta obdavčitev pozitivna za državo, saj vodi v povečanje proračunskih prihodkov.

Pavšalna obdavčitev bo verjetno imela pozitivne in negativne učinke. Pozitivno je to, da bo spodbudila posameznike k odpiranju lastnih podjetij, saj bodo imeli na začetku poslovne poti nekoliko nižje stroške administrativno-računovodskih opravil in prihranili bodo čas, meni Sabina Jovanović Javernik. »Morebitne slabosti pa utegnejo biti, kot nam je znano iz dolgoletne prakse, da bodo podjetniki pred zakonsko določenim rokom oddaje zaključnih računov kampanjsko prihajali na računovodske servise, kar bo vsekakor otežilo delo teh.«

Malo zavezancev

Po besedah Tomaža Okorna iz računovodskega servisa Sova je predlagana pavšalna obdavčitev za del zavezancev, ki obračunavajo davek od do-

hodkov iz dejavnosti, in del zavezancev, ki obračunavajo davek od dohodkov pravnih oseb, smiselna, ker jim omogoča prostovoljno vključitev v sistem in s tem davčno optimiziranje. »Je pa zelo verjetno, da se bo za ta sistem odločilo izjemno malo zavezancev, ker jim sprememba ne prinaša pričakovanj, da ne bo več treba voditi poslovnih knjig. Tudi ob vključitvi v pavšalni sistem obdavčitve bo namreč treba voditi poslovne knjige in izdelati letno poročilo za statistične namene.«

Bolj za storitveno dejavnost

Sistem obdavčitve po sistemu normiranih odhodkov imajo številne države in v številnih oblikah. Zdajšnji predlog se razlikuje od zrazličice, pri kateri je sodelovala tudi Zbornica računovodskih servisov (ZRS), v višini priznanih normiranih stroškov, kar je posledica želje zakonodajalca, da zajame tudi tiste, ki so že zdaj imeli možnost uveljavljanja stroškov v tej višini, pojasnjuje predsednik zbornice Aleksander Štefanac.

Vsak poskus razbremenitve gospodarstva je dobrodošel, če bo seveda zaživel v praksi. Na ZRS ocenjujejo,

da bo zelo malo fizičnih oseb, ki opravljajo dejavnost, izkoristilo to možnost. Izračun namreč kaže na 30-odstotno razliko v ceni, ki pa jo dosega le malokdo v proizvodni dejavnosti. Takšen sistem je seveda dobrodošel za storitvene dejavnosti, ki v temeljnimajmo visokih stroškov. Za pravne osebe je malce drugače, ker še zmeraj ostaja obveznost vodenja poslovnih knjig, kot je zapisano v zakonu o gospodarskih družbah. Prav tako bodo zavezanci, ki so ali bodo želeli ostati v sistemu DDV, zavezani k sestavi in oddaji obračunov za DDV, kar spet pomeni evidence za te potrebe.

Če bi ocenili zelo na hitro, bi lahko rekli, da je ta ureditev ugodna predvsem za male samostojne podjetnike oziroma fizične osebe, ki opravljajo samo storitveno dejavnost in nimajo zaposlenih. Drugi zavezanci pa bodo v prihodnjih mesecih, ko bomo dobili končno različico zakona, začeli izračunavati, ali jim takšna ureditev sploh koristi, povzame Štefanac. ●

26.371

► podjetij v Sloveniji je imelo lani manj kot 50 tisoč evrov pri-

hodkov od prodaje.

565

► podjetij je bilo lani takih, da bi se jim potencialno splačala pavšalna obdavčitev pod novimi pogoji.

53.502

► samostojna podjetnika v Sloveniji sta imela lani manj kot 50 tisoč evrov prihodkov od prodaje.

508

► samostojnih podjetnikov je bilo takih, da bi se jim potencialno splačala pavšalna obdavčitev pod novimi pogoji.

15.000

► evrov dobička pred davki ali več mora imeti podjetje (s 50 tisoč evrov prihodkov), da se mu splača pavšalna obdavčitev.

15.870

► evrov davčne osnove (dobička) ali več mora imeti samostojni podjetnik (s 50 tisoč evrov prihodkov), da se mu splača pavšalna obdavčitev (ob upoštevanju zdajšnjih stopenj dohodnine in olajšav).

Kako smo računali

Davčni pavšal se načeloma izplača podjetjem, ki imajo pri 50 tisoč evrih prihodkov več kot 15 tisoč evrov dobička pred davki. Z manjšanjem prihodkov se niža tudi absolutna meja rentabilnosti pavšalne obdavčitve. Načelno razmerje je, da mora vsak evro prihodka prinesiti 30 centov dobička pred davki, da bi se malemu podjetju splačala pavšalna obdavčitev stroškov poslovanja. Takšnih podjetij je bilo lani v Sloveniji 565. Za samostojne podjetnike je preračun bolj zapleten, saj je treba upoštevati vpliv dohodnine. Posameznik, ki ustvari 50 tisoč evrov prihodkov, mora imeti po

naših izračunih 15.870 evrov osnove za dohodnino, da se mu splača sprejeti pavšalna obdavčitev. Lani je bilo takšnih posameznikov po podatkih baze GVIN le 508. Vzeli smo še dva praktična primera samostojnih podjetnikov, ki ju predstavljamo v prilogi. Pri obeh gre za dejanski osebi, ki sta lani ustvarili rezultat, predstavljen v grafični prilogi. Pri izračunu smo upoštevali dohodnino, ki jo mora samostojni podjetnik zdaj plačati državi ob upoštevanju letos veljavnih dohodninskih razredov in davčnih olajšav, in koliko bi moral plačati, če bi že lahko sprejel pavšalno obdavčitev. **K. L.**

Page: 3

Reach: 57000

Country: SLOVENIA

Size: 1005 cm2

3 / 3

DEJAVNOST SPLETNIH PORTALOV

7.255

**SPLAČA SE
4.425 EUR
MANJ**

2.830

**davka bodo plačali
ob pavšalni
obdavčitvi**

Letni prihodki	47.170
Letni odhodki	18.500
Bruto dobiček	28.670

**običajna
obdavčitev****pavšalna
obdavčitev****AVTOPREVOZNIŠTVO****NE SPLAČA SE
2.167 EUR
VEČ**

2.818

**davka bodo plačali
ob pavšalni
obdavčitvi**

651

**običajna
obdavčitev****pavšalna
obdavčitev**

Letni prihodki	46.969
Letni odhodki	36.355
Bruto dobiček	10.614

**Damjan Ribar,
Vizija računovodstvo:**

▶▶ Dodatna prednost vključitve v pavšalno obdavčitev je manj administracije za podjetnike in s tem manj skrbi pred inšpekcijskimi pregledi.

**Sabina Jovanović Javernik,
MDS Jovanović & Javernik:**

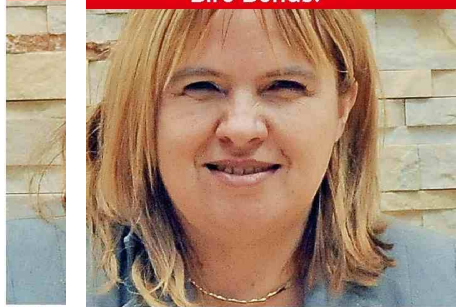
▶▶ Morebitne slabosti utegnejo biti, kot nam je znano iz dolgoletne prakse, da bodo podjetniki pred zakonsko določenim rokom oddaje zaključnih računov kampanjsko prihajali na računovodske servise.

**Tomaž Okorn,
Sova:**

▶▶ Zelo verjetno je, da se bo za pavšalni sistem odločilo izjemno malo zavezancev, ker jim sprememba ne prinaša pričakovanih, da ne bo več treba voditi poslovnih knjig.

**Aleksander Štefanac,
ZRS:**

▶▶ Če bi ocenili zelo na hitro, bi lahko rekli, da je ta ureditev ugodna predvsem za male samostojne podjetnike oziroma fizične osebe, ki opravljajo samo storitveno dejavnost in nimajo zaposlenih.

**Marija Tomc Muc,
Biro Bonus:**

▶▶ Sistem pavšalne obdavčitve je lahko ugoden za samostojne podjetnike, ki opravljajo storitve in imajo razmeroma nizke stroške. To pomeni, da je napisan za tiste, ki so pravzaprav prek espeja 'zaposleni' pri pogodbenem partnerju.