

Članek 3/2019

NAJ REGISTRIRAM S.P. ALI ALI D.O.O. ?

Večna dilema.

Ali naj registriram d.o.o. ali s.p.? Nemalo podjetnikov se že pred vstopom na samostojno podjetniško pot, ali pa na sami podjetniški poti sooči s takšno dilemo. Za razrešitev omenjene dileme ni enoznačnega odgovora, ker je za nekoga glavna prednost, da za dolgove svoje družbe ne odgovarja za poslovanje s svojim premoženjem (d.o.o.), marsikdo pa najde prednost v tem, da lahko svobodnejše razpolaga z gotovino na bančnem računu (s.p.).

Ustanovitev.

Za ustanovitvi d.o.o.-ja potrebujete ustanovitveni kapital, za s.p. pa le ta ni potreben. Ustanovitveni kapital za d.o.o. je lahko denarni vložek (7.500,00 EUR) ali stvarni vložek (premičnine, nepremičnine, delež v podjetju, pravice). S stvarnim vložkom je sicer povezanih nekaj začetnih stroškov s sodnim cenilcem in notarjem, vendar kasnejših razlik ni. Z omenjenim potrebnim vložkom lahko d.o.o. brezplačno ustanovite na **SPOT točki**.

Postopek ustanovitve s.p.-ja, pa je precej enostavnejši in hitrejši. **Pri postopku za ustanovitev s.p. na SPOT točki, referent SPOT točke za bodočega podjetnika pripravi obrazce za:**

- Prijava za vpis samostojnega podjetnika – Ajpes obrazec.
- Oddaja davčnih podatkov za samostojnega podjetnika – FURS obrazec.
- Prijava v obvezna socialna zavarovanja – M1 obrazec.

Pravno formalne razlike med d.o.o. in s.p.

S.p. – samostojni podjetnik, je fizična oseba, ki opravlja dejavnost. D.o.o., družba z omejeno odgovornostjo, pa je pravna oseba, ki prav tako opravlja neko dejavnost oziroma več dejavnosti.

področje	podjetnik	družba z omejeno odgovornostjo
Vplačilo kapitala	Za vpis podjetnika v PRS nosilcu podjetja ni treba zagotoviti nobenega kapitala	Družbeniki morajo pred vložitvijo predloga za vpis ustanovitve d.o.o. na denarni račun družbe plačati najmanj 7.500 EUR.
Odgovornost za obveznosti	Nosilec podjetja odgovarja za obveznosti iz poslovanja z vsem svojim premoženjem (ne glede na to, ali to premoženje izkazuje v poslovnih knjigah, ki jih vodi kot podjetnik)	Družbeniki ne odgovarjajo za obveznosti družbe. To pomeni, da upniki družbe ne morejo rubiti premoženja družbenikov za poplačilo obveznosti, ki so nastale iz poslovanja družbe

Samostojni podjetnik lahko povsem prosto razpolaga s prisluženim denarjem, kar pa ne velja za podjetnika v gospodarski družbi, saj prislužen denar ni njegov, ampak je denar podjetja. Plača samostojnega podjetnika je njegov dobiček, kar pomeni, da svoje plače ne more uveljavljati kot strošek. Podjetnik v gospodarski družbi pa si svojo plačo izplačuje, zato le-ta predstavlja strošek podjetja.

Razlike v obdavčitvi

Samostojni podjetnik je kot fizična oseba obdavčen po Zakonu o dohodnini (ZDoh-2). Glede obdavčitve ima ob začetku poslovanja dve možnosti:

1. **Obdavčitev na podlagi dejanskih prihodkov in dejanskih odhodkov**, ki zahteva ustrezno vodenje poslovnih knjig. Poslovne knjige lahko vodi s.p. sam, sploh, če se v začetni fazi odloči za vodenje enostavnega knjigovodstva, v primeru vodenja dvostavnega knjigovodstva pa je običajno najbolj optimalno, da prepusti vodenje strokovno usposobljenemu izvajalcu računovodskih storitev. Davčno osnovo za obdavčitev dohodka iz dejavnosti s.p. predstavlja razlika med obdavčenimi prihodki in davčno priznanimi odhodki. Pravila glede priznavanja prihodkov in odhodkov so načeloma enaka kot za pravne osebe. Za obdavčitev na podlagi dejanskih prihodkov in dejanskih odhodkov se v skladu z ZDoh-2 uporablja progresivna davčna stopnja (na podlagi t.i. dohodninske lestvice), tako kot za večino dohodkov fizičnih oseb - rezidentov. To pomeni, da se s povečevanjem davčne osnove povečuje tudi davčna stopnja. Najnižja davčna stopnja po trenutno veljavni zakonodaji 16 %, najvišja (mejna) stopnja pa 50 %.

2. Obdavčevanje na podlagi dejanskih prihodkov in normiranih odhodkov, pri čemer se normirani odhodki upoštevajo v višini 80 % obdavčenih prihodkov. Poslovnih knjig mu v tem primeru ni potrebno voditi, voditi pa mora evidenco knjigovodskih listin v zvezi s prihodki in evidenco (register) osnovnih sredstev, ter (če je identificiran za namene DDV) evidence za potrebe obračunavanja DDV. Stopnja obdavčitve je v tem primeru 20 % . Tako obračunani davek - dohodnina predstavlja dokončni davek in se dohodek s.p. v tem primeru ne vključuje v letno dohodninsko osnovo. Priglasitev ugotavljanja davčne osnove z upoštevanjem dejanskih prihodkov in normiranih odhodkov je treba opraviti takoj ob registraciji s.p., oz. najkasneje v roku 8 dni od registracije. V kolikor s.p. zamudi to priglasitev, je v prvem letu dolžan voditi poslovne knjige in biti obdavčen po dejanskih prihodkih in odhodkih, za naslednja obdobja lahko priklasi tako obdavčitev.

Obdavčitev dobička v d.o.o.-ju.

Pri družbi z omejeno odgovornostjo je obdavčitev dobička urejena z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2). Davčna osnova je razlika med obdavčenimi prihodki in davčno priznanimi odhodki. Veljavna davčna stopnja je 17 %. Tudi gospodarske družbe imajo možnost, tako kot samostojni podjetniki, dobiček obdavčevati na podlagi obdavčenih prihodkov in normiranih odhodkov, pri čemer znašajo normirani odhodki prav tako 80 %. Razlika med obdavčenimi prihodki in normiranimi odhodki je obdavčena po stopnji 17 %. Če si bo družbenik izplačal dobiček oz. dividendo, bo pri tem plačal še dohodnino po stopnji 25 %. Le-to bo obračunala, odtegnila in plačala že družba ob izplačilu. Tako obračunan davek predstavlja dokončni davek, ki se ne vključuje ve letno dohodninsko osnovo.

Epilog

Odgovor ali se torej podati na podjetniško pot kot samostojni podjetnik ali kot družbenik v d.o.o. je torej odvisen od številnih okoliščin. Seveda je najpomembnejši dejavnik sama višina letnega zaslužka, ter končno izplačilo le tega. V primeru, da pričakujete visok dobiček in ste pripravljeni kapital zadržati v družbi 20 let ter si kasneje izplačevati nizke dohodke, privarčujete največ z ustanovitvijo d.o.o. Če pa imate nižje dohodke, ter močan denarni tok, se vam bolj splača nastopati na trgu kot samostojni podjetnik.

Tine Novak, svetovalec

SPOT svetovanje Pomurje (Razvojni center murska Sobota)

Projekt »SPOT svetovanje POMURJE 2018-2022 «

Projekt je sofinanciran s pomočjo Evropskega sklada za regionalni razvoj, Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo ter SPIRIT Slovenija, javna agencija