



BIROBONUS



# B O N U S

**ČASOPIS RAČUNOVODSKEGA PODJETJA BIRO BONUS D.O.O.**

## Ljubljana

Leskoškova 9e  
T: 01-24-44-400  
F: 01-24-44-410

## PE Novo mesto

Kočevarjeva ulica 1  
T: 07-39-30-960  
F: 07-39-30-970

oktober  
2011

**BREZPLAČEN IZVOD**

[bonus@biro-bonus.si](mailto:bonus@biro-bonus.si)  
[www.biro-bonus.si](http://www.biro-bonus.si)



## IZ VSEBINE:

- ZUNANJE RAČUNOVODSTVO ZA JAVNE ZAVODE
- RAČUNOVODSTVO V JAVNIH ZAVODIH – DELITEV NA JAVNO IN TRŽNO DEJAVNOST
- POSEBNOSTI OBDAVČITVE NEPROFITNIH ORGANIZACIJ
- AKTUALNO - POBOTI, SPREMEMBE DDV, DAVČNE BLAGAJNE, ZAVAROVANJE DRUŽBENIKOV, POSLOVODIJ
- PRIPRAVA NA ZAKLJUČNI RAČUN – INVENTURA, RAZMISLEK O DAVČNIH OLAJŠAVAH



**ČAS ZA POČITEK IN  
SPROSTITEV**



**UTRINKI IZ IZLETA BIRO BONUSA V POMURJU**

**Obiščite nas na naši spletni strani [www.biro-bonus.si](http://www.biro-bonus.si) ali pa nas pokličite po telefonu.**

## SPREMEMBE IN DOPOLNITVE ZKP (zdrave kmečke pameti)?

V teh dneh se zdi, da je od slovenske zgodbe o uspehu ostala samo zgodba. Stojimo na pragu drugega vala recesije. Gospodarstvo diha na škrge in zdi se, da tistih nekaj ukrepov, ki so bili sprejeti, ne uspe prilepiti niti malega obliža, kaj šele začeti poti okrevanja. V teh dneh se bolj kot kadarkoli prej zdi, da med ljudmi prevladuje pesimizem. Čaka nas gotovo vroča in v marsičem neproduktivna predvolilna kampanja. Potem morda spet kup referendumov, na katerih se od preprostega prebivalstva pričakuje, da bo reševalo probleme, ki jih doktorji znanosti ne znajo rešiti ...

Večkrat se zdi, da manjka prav preprosta logika preprostega človeka. Ob vsej Z (zakonodaji), ki jo je treba poznati in ki se spreminja, se zdi, da manjka predvsem ZKP – zdrave kmečke pameti. Tiste zdrave kmečke logike, ki pravi, da, vsaj dolgoročno, ne moreš zapraviti več kot imaš. Tako pa je zadolževanje na ravni narodnih gospodarstev, žal ne samo pri nas, preraslo vse meje. Manjka tiste kmečke pameti, ki pravi, moraš posebno dobro hraniti kravo, ki ti daje najboljše mleko, če hočeš, da bo tako mleko dajala še naprej, ne pa z novimi in novimi obveznostmi izčrpavati dobrih podjetij, dokler ne klecnejo in ni od njih nobenih davkov več. Samo kup ljudi na zavodih za zaposlovanje ... V preprosti kmečki logiki je povsem jasno, da prašiči na referendumu ne bi potrdili pravilnika o izdelavi krvavic, pri nas pa se od ljudi pričakuje, da bodo potrdili zakone, po katerih bi delali dalj in več in dobili manj.

Včasih so otroci rasli ob delu na polju in spoznali večino pomembnih zakonov življenja veliko prej, kot so znali razložiti 2. Newtonov zakon. Danes osnovne šole tekmujejo v številu zlatih priznanj s področja znanja, srednja šola je tako in tako samo tovarna, v kateri se izdelke (dijake) pripravlja izključno in samo za en končni rezultat (maturu) ... Iz vaše tovarne pride na trg toliko in toliko dragih avtomobilov, iz naše pa toliko in toliko zlatih maturantov... Vzgoja? Kaj je to? Je potem čudno, da človek, ki pride iz takih šol, resnično življenje pozna samo iz »računalniških iger«, pogovarjati pa se zna

samo po »facebooku«. Resnično življenje in resnični problemi so milijarde svetlobnih let daleč. Pisanje zakonov pa je pisanje receptov za domačo kuhinjo, ki jih pišejo tisti, ki jedo samo v pariških restavracijah ...

Ni treba biti makroekonomski strokovnjak, da bi se zavedal, da bosta okrevanje in predvsem zmanjšanje zadolževanja države morali iti tudi skozi pleča javnega sektorja, če želimo splavati v »lepšo prihodnost«. Racionalizacija poslovnih procesov in iskanje možnosti nižanja stroškov je pri tem morda tisti najmanj boleč ukrep. Ena izmed možnosti, ki jih predstavljamo v pričujoči številki, je tudi prenos računovodske funkcije na zunanje strokovnjake.

Drugi del časopisa je namenjen aktualnim spremembam na davčnem in računovodskem področju in na področju zavarovanja oseb. Na koncu pa želimo spomniti še na to, da je sedaj čas, ko lahko začnete s sklepno pripravo na zaključni račun in optimizacijo davčnih obveznosti.

Ko zavlada pesimizem, ni nikoli dobro, na finančnih in gospodarskih trgih pa še posebej ne. Smo morda tudi razvaje ni od dolgoletne gospodarske rasti, ki je zakrivala napake, kraje, neracionalne odločitve in trošenja denarja, kar se je vse dogajalo že prej? Smo morda tudi žrtve medijev, ki nas v lovu za senzacionalnimi novicami obmetavajo z aferami, za dobre novice pa zmanjka prostora? Predvolilne kampanje pa so tako ali tako talilnica podtikanj, afer in iskanja napak ... Po kmečki logiki namreč ni krize, dokler so njive zaraščene in dokler se hrana meče v smeti.

Marija

## Računovodsko podjetje



BIROBONUS

zanesljivo in varno do cilja

## ZUNANJE RAČUNOVODSTVO ZA NEPROFITNE ORGANIZACIJE – RACIONALNA POSLOVNA ODLOČITEV

Namen ustanovitve in delovanja neprofitnih organizacij se razlikuje od namena ustanovitve in delovanja gospodarskih družb. Ves sistem računovodenja in ocenjevanja uspešnosti gospodarskih družb temelji na predpostavki, da je **osnovni cilj lastnikov podjetij dobiček**.

Pri neprofitnih organizacijah pa je drugače. **Osnovni cilji neprofitnih organizacij so višji in temeljijo na humanosti, humanitarnosti, solidarnosti, zagotavljanju osnovnih človekovih pravic, izpolnjevanju naših najosnovnejših potreb, kot so potrebe po varnosti, zdravju, osnovni izobrazbi.**

**Seveda pa se tudi od neprofitnih organizacij pričakuje racionalno obnašanje.**

Čeprav je družba neprofitnih organizacij izredno raznolika, saj zajema tako majhna prostovoljna društva kot velike sisteme javnih in zasebnih zavodov, zbornic in drugih ustanov, je jasno, da morajo njihovi vodje v vsakem primeru sprejemati tudi ekonomske in gospodarske odločitve.

Tudi neprofitne organizacije namreč niso imune na finančno in gospodarsko krizo. V razmerah, ko morajo in želijo z omejenimi sred-

stvi, ki jim jih lahko zagotovi ranjeno gospodarstvo, nuditi enake ali še boljše ugodnosti, še bolj do izraza pride potreba po racionalnih ekonomskih odločitvah.

Prepričani smo, da je izbira zunanjega računovodstva za marsikatero javno podjetje racionalna poslovna odločitev:

- V zunanjih računovodstvih je koncentriranega veliko računovodskega in **davčnega znanja in izkušenj**. Nikakor ne trdimo, da notranji računovodje v javnih podjetjih niso nesporni in odlični strokovnjaki na svojih področjih, vendar je napor, ki ga vlagajo v to, da ostanejo na nivoju strokovnosti, izredno velik, v hitro spreminjajoči zakonodaji nimajo toliko možnosti posvetovanja, usklajevanja mnenj in delitve dela in znanja kot večji zunanji računovodski servisi.
- Izkušnje, ki jih zaposleni pridobivajo z delom v različnih tipih podjetij, marsikje lahko doprinesejo tudi k **izboljšanju notranjih poslovnih procesov**.
- Zunanje računovodstvo, posebno če je organizirano **kot elektronsko računovodstvo**, je v marsičem enako notranjemu, predvsem po dostopnosti informacij in ažurnosti.
- Zunanje računovodstvo je nenazadnje praviloma **cenejše** od notranjega.

Na naslednji strani vam predstavljamo dve javni podjetji, ki sta se odločiti »outsoursati« svoji računovodski funkciji.

## ZD METLIKA

Zdravstveni dom Metlika je javni zavod, katerega je leta 1996 z odlokom o ustanovitvi ustanovila Občina Metlika za opravljanje osnovne zdravstvene dejavnosti za občino Metlika. Dejavnost zavoda je javna služba, katere izvajanje je v javnem interesu.

Zavod svoje dejavnosti opravlja na matičnem naslovu, opravlja pa tudi osnovno zdravstveno dejavnost v socialnem zavodu, in sicer v ambulanti Doma počitka Metlika.

Pri pripravi planov dela in razvoja zavod upošteva možnosti pridobivanja sredstev za svoje delo iz opravljanja dejavnosti na podlagi pogodbe z Zavodom za zdravstveno zavarovanje Slovenije in možnosti prodaje storitev na trgu. Zavod tako sredstva za delovanje pridobiva s plačilom za storitve na podlagi pogodbe z zdravstveno zavarovalnico, na podlagi pogodbe z republiškim upravnim organom, pristojnim za zdravstvo, za naloge, ki se na podlagi zakona financirajo iz republiškega proračuna, iz pogodbenih razmerij z zasebnimi zdravstvenimi delavci in sodelavci ter koncesionarji, s plačilom za storitve opravljene na podlagi pogodb s podjetji ter drugimi fizičnimi in pravnimi osebami, s prosto prodajo blaga in storitev na trgu, iz daril, iz drugih namenskih in nenamenskih virov v skladu z zakonom ter iz sredstev ustanovitelja.

Sredstva za financiranje zdravstvenega varstva se oblikujejo po enakih merilih za ves slovenski prostor, zato nekaterih dejavnosti ni mogoče finančno pokriti v okviru pogodbe, kot na primer dežurno službo. Sredstva za nemoteno delovanje je potrebno poiskati pri ustanovitelju, če zavod sam tega finančno ne bi zmožal pokriti. Želja po zagotavljanju v vsakem pogledu čim bolj kvalitetnih zdravstvenih storitev je glavni razlog, da vodstvo zavoda stremi

k sprejemanju čim bolj racionalnih ekonomskih odločitev na vseh področjih, kjer je to možno. Ena takih odločitev je bila tudi odločitev o tem, da sklenejo pogodbo z zunanjim računovodstvom:

**»Za zunanje računovodstvo smo se odločili v drugi polovici leta 2010. Odločilnega pomena za sklenitev pogodbe z zunanjim računovodskim servisom in ne zaposlitev računovodje je bila sprejeta zaradi bistveno nižjih stroškov poslovanja, saj smo manjši zavod in tako bi bila nova zaposlitev izredno neracionalno naravnana v trenutno težki finančni situaciji. Veliko vlogo pri odločitvi je imel tudi napredni pristop in strategija zunanjega servisa pri poslovanju in racionalizaciji le-tega, katera bo ravno tako znižala stroške poslovanja na področju dokumentarnega in arhivskega gradiva. Pristop je dolgoročne narave.**

Ocenjujemo, da so informacije, ki jih redno prejemamo od zunanjega računovodskega servisa, korektne, točne, bistveno hitrejše, sodelovanje pa izpolnjuje pričakovanje zavoda. Vodstvo zavoda najbolj potrebuje tekočo informacijo o poslovanju glede na letni finančni načrt ter dosledno podajanje informacij o poslovanju, sodelovanje pa bi želeli poglobiti še na področju sodelovanja, oziroma priporočil pri nadaljnjem planiranju.

**Zunanje računovodstvo bi zato priporočili vsem, predvsem manjšim zavodom, tako iz stroškovnega vidika kot iz vidika doslednosti izvajanja računovodske dejavnosti.«**



## **GASILSKO-REŠEVALNI CENTER NOVO MESTO**



Gasilsko-reševalni center Novo mesto je javni zavod, ustanovljen za namen zaščite in reševanja pred naravnimi in drugimi nesrečami, kar vključuje gašenje in reševanje v primeru požarov, zaščito in reševanje pri nesrečah v prometu, na vodi, z višin in iz globin, pa tudi v primeru nesreč z nevarnimi snovmi in ostalih potrebah po tehničnem reševanju. Izvajamo naloge požarne preventive; izdelujemo dokumente in načrte s tega področja, izvajamo strokovna usposabljanja in izobraževanja, vaje evakuacij in reševanja ter prikaze gašenja, v sklopu naših storitev skrbimo tudi za servis in prodajo gasilske

opreme.

**V sklopu reorganizacije poslovanja smo se odločili za zunanji računovodski servis. Zagotovo je največja prednost zagotavljanje tekočih informacij s področja računovodske stroke, kjer se zakonodaja zelo hitro spreminja.**

Pohvaliti želimo tudi angažiranost naše skrbnice Katje pri Biro Bonusu, ki poskrbi za hitre in učinkovite strokovne in programske rešitve ter za vsa pojasnila, ki jih tekoče potrebujemo.

*Gasilsko-reševalni center Novo mesto, Seidlova cesta 29, 8000 Novo mesto  
Tel.: 07/39-33-040, Fax.: 07/39-33-055, e-mail: info@grc-nm.si, web: grc-nm.si*



Tanja Ambrožič

## **ZAKAJ PA NE ELEKTRONSKO RAČUNOVODSTVO NAMESTO LASTNEGA RAČUNOVODSTVA?**

Čprav se morda na prvi pogled zdi, da je članek namenjen le podjetjem, temu ni tako, saj zajema vse potencialne uporabnike elektronskega poslovanja od podjetij, javnih zavodov, državnih institucij itd. **V tem članku bi se moral najti vsakdo, ki je odprt za nove ideje in priložnosti za razvoj in napredek**, predvsem pa bi se morali v njem najti tisti, ki hočejo izboljšati svoje poslovanje, postati konkurenčnejši in učinkovitejši na trgu. V njem bi se morali prepoznati tudi uporabniki državnega proračuna, katerih osnovni cilje je zadovoljevanje družbenih potreb.

Prepričana sem namreč, da morajo podjetja, ki hočejo biti konkurenčno enakovredna vsem ostalim ali pa celo biti v poslovni prednosti na trgu, v svoje poslovanje uvesti tudi elektronsko računovodstvo, saj postaja e-računovodstvo normalni vsakdanjik vsakega uspešnega podjetja. **Na drugi strani pa se tudi od porabnikov državnega proračuna pričakuje čim večjo učinkovitost poslovanja in racionalno po-**

**rabo javnih sredstev, s katerimi razpolagajo, zato uvedba elektronskega računovodstva oz. odločitev za računovodski servis tudi zanje ne bi bila napačna odločitev.**

Elektronsko poslovanje se je začelo s pošiljanjem in prejemanjem naročil, faktur in ostale dokumentacije, nadgrajevalo pa se je z razvojem informacijske tehnologije. Desetletje ali dve nazaj ni nihče slutil, da se bo razvoj informacijske tehnologije tako hitro razširil, ali da bo tako vplival na spremembo načina življenja in poslovanja. Elektronsko poslovanje se je začelo razvijati hkrati z razvojem računalniških omrežij in interneta, združevanjem tako informacijske kakor tudi telekomunikacijske tehnologije. Tehnologija, ki je bila nekoč namenjena le strokovnjakom in znanstvenikom, je sčasoma postala vse bolj prijazna in dostopnejša tudi širšim množicam, danes pa je dejansko nepogrešljivi del vsakega podjetja, zavoda, društva in drugih. Prvotno je bil osnovni namen e-poslovanja izboljšanje poslovnih procesov, izkazalo pa se je, da danes brez njega ne more niti obstajati niti delovati nihče več. Ker elektronsko poslovanje ni novo, je vsak strah "pred novim" popolnoma odveč.

Poslovati elektronsko pomeni sklepati posle elektronsko. Je tista vrsta poslovanja, ki presega meje ene organizacije in temelji na izmenjavanju podatkov med podjetji preko računalnikov.

Glede na razširjenost interneta poteka elektronsko poslovanje vsaj v eni fazi preko interneta (npr. iščemo informacije, beremo novice, pošiljamo e-pošto itd.). S pomočjo informacijske tehnologije pa lahko danes posodobite del ali celotno poslovanje. Ker vsi stremimo k čim boljšemu poslovanju, le-to danes ni več mogoče brez ustreznega informacijskega sistema. Tisti, ki se odločijo za

elektronsko računovodstvo, hočejo izboljšati svoje poslovanje in pridobiti konkurenčno prednost.

**S prehodom na elektronsko računovodstvo skrajšate čas delovnega procesa in razbremenite delovna mesta, izboljšate komunikacijo, lažje dostopate do informacij, izboljšate upravljanje s podatki, ki so pomembni za vas, prav tako zmanjšate stroške, saj se zmanjša poraba pisarniškega materiala, stroškov s poštnimi in transportnimi storitvami pa dejansko zaradi elektronskega prenosa podatkov ni, osebni obisk pri poslovnem partnerju pa tako ni več nujno potreben, saj le-ta oblika poslovanja odpravlja tudi časovne in krajevne omejitve.**

Pomembno priložnost v elektronskem računovodstvu predstavljajo tudi učinkovitejši in tesnejši odnosi s poslovnimi partnerji. Prav tako se poveča hitrost poslovanja, saj je le-ta nekajkrat hitrejša od klasičnega računovodstva, prav tako je prilagodljivejša in fleksibilnejša od klasičnega, kar se odraža predvsem na spremembah na trgu, ki jim morate slediti, če želite ohranjati svojo konkurenčnost.

Uporabniki elektronskega računovodstva lahko tako izkoriščajo vse prednosti poslovanja, ne da bi morali za njegovo vzpostavitev vložiti velika finančna sredstva.

Osnovni pogoj za začetek e-računovodstva je le vzpostavitev internetne povezave, za vse ostalo pa poskrbimo v računovodskem servisu, zaradi česar se vam ne bo potrebno obremenjevati z nikakršnimi dodatnimi stroški. Mi smo tisti, ki skrbimo za to, da se vaši stroški elektronskega računovodstva spremenijo v naložbo in vam omogočajo nove tržne priložnosti. Pogoj za sprejemanje pravih poslovnih odločitev pa je prav gotovo fleksibilno, natančno

in ažurno računovodstvo, ki spremlja vse poslovne dogodke, saj je računovodstvo tisto, ki pokaže celotno sliko gospodarskih, finančnih in drugih ciljev poslovnega partnerja.

Kvalitetni računovodski servisi sledimo razvoju informacijske tehnologije, s čimer posodabljammo svoje poslovanje, prav tako pa spremljamo tudi vse spremembe na zakonodajnem, finančnem, davčnem in poslovnem

področju o čemer redno obveščamo svoje poslovne partnerje.

**Različne raziskave in analize kažejo, da je najeti računovodski servis ustrežnejša rešitev od lastnega računovodstva, saj je najem računovodskega servisa pogosto cenejša rešitev ne glede na to, ali gre za gospodarsko družbo, zasebni ali javni zavod, neprofitne organizacije, društva, zbornice ali podjetja z lastnim**

računovodstvom.

Računovodski servisi smo tisti, ki se ukvarjamo izključno z računovodskimi, davčnimi, finančnimi, kadrovskimi in poslovnimi področji, in smo zaradi tega strokovnjaki na svojem področju. Znamo svetovati in se spoprijeti z različnimi težavami, ki se pojavljajo. In tisti najboljši, ki se odločijo za zunanje računovodstvo, se tega zavedajo.



Katja Petković

### OPRAVLJATE JAVNO ALI TRŽNO DEJAVNOST?

Javna služba je v osnovi opredeljena v Zakonu o zavodih, kjer je zapisano, da javno službo lahko opravlja javni zavod. Pravne osebe zasebnega prava za opravljanje javne službe potrebujejo posebno dovoljenje – koncesijo.

Javna služba je opravljanje dejavnosti splošnega družbenega pomena in ni namenjena ustvarjanju dobička.

Javne zavode ustanovljajo država ali občine in z namenom izvajanja javne službe. Dejavnost javne službe je nepridobitne narave. Zakon javnim zavodom omogoča tudi opravljanje tržne dejavnosti.

Zakon o zavodih določa, da javni zavod lahko opravlja tržno dejavnost, če je namenjena opravljanju dejavnosti, za katero je zavod ustanovljen.

Pojem tržna dejavnost se pojavlja v različnih zakonih in predpisih drugače: gospodarska dejavnost, pridobitna dejavnost, prodaja blaga in storitev na trgu in lastna dejavnost. Skupno vsem te pojmom pa je ustvarjanje dobička.

Prihodki iz tržne dejavnosti ne smejo biti višji od prihodkov javne službe.

Med prihodke iz tržne dejavnosti sodijo prihodki iz naslova prodaje blaga, kotizacij za izobraževanje, gostinske dejavnosti, nadstandardnih zdravstvenih storitev, trgovske dejavnosti v lekarnah, šolnin, najemnin in drugih dejavnosti izven javne službe.

Dejavnost javne službe in tržne dejavnosti pa je zelo prepletena in težko ločljiva, zato v računovodstvu ne moremo zagotoviti ločenih podatkov. Običajno resorna ministrstva določijo delitev javne službe in tržne dejavnosti glede na vir pridobivanja prihodkov, to pa je javni vir ali zasebni vir sredstev.

9. člen Zakona o računovodstvu določa, da morajo poslovne knjige in poročila zagotavljati ločeno spremljanje poslovanja in prikaz izida poslovanja s sredstvi, pridobljenimi iz naslova prodaje blaga in storitev na trgu. Za določanje dejavnosti javne službe so pristojna resorna ministrstva.

V 9. členu Zakona o davku od dohodka pravnih oseb so določeni zavezanci za omenjeni davek, kamor sodijo tudi javni zavodi. Za lažjo obravnavo pridobitne in nepridobitne dejavnosti pa je uveljavljen Pravilnik o opredelitvi pridobitne in nepridobitne dejavnosti.



Marija Tomc Muc

### NEKAJ POSEBNOSTI PRI OBDAVČITVI NEPROFITNIH DEJAVNOSTI IN DEJAVNOSTI V JAVNEM INTERESU

**Posebnosti nepridobitnih dejavnosti po zakonu o davku od dohodkov pravnih oseb**

V skladu z **Zakonom o davku od dohodkov prav-**

**nih oseb** (odslej ZDDPO-2) so davčni zavezanci za davek vse pravne osebe domačega in tujega prava, ki so rezidenti Republike Slovenije, od vseh svojih dohodkov po svetovnem merilu, torej tistih, ki imajo vir v Sloveniji, in tistih, ki imajo vir zunaj Slovenije. Deveti člen Zakona pa obravnava **oprostitve davka za zavezance dejavnosti, ki so ustanovljene za opravljanje nepridobitne dejavnosti, in sicer za zavode, društva, ustanove, verske skupnosti, politične stranke, zbornice** in reprezentativne sindikate, če so ustanovljeni za opravljanje nepridobitne dejavnosti in tudi dejansko poslujejo z namenom ustanovitve in delovanja. **Od dohodkov, ki jih zgoraj naštetih zavezanci dose-gajo z opravljanjem pridobitne dejavnosti, pa morajo plačati davek.**

Zakon pooblašča ministra, ki je pristojen za finance, da podrobneje opredeli pridobitno in nepridobitno dejavnost upošteva dejstvo, da se pridobitna dejavnost opravlja na trgu zaradi pridobivanja dobička in da z opravljanjem te dejavnosti zavezanci konkurirajo na

trgu z drugimi osebami po tem Zakonu.

Ker so davčne zavezanke torej vse pravne osebe, morajo v skladu z Zakonom o davčnem postopku vse predložiti pristojnemu davčnemu uradu (odslej DURS) obrazec za obračun davka od dohodkov pravnih oseb, torej tudi tedaj, ko ne ugotovijo davčne osnove.

Davčna osnova za določanje davka od dohodkov neprofitnih organizacij je tako **dobiček, oziroma presežek, ki se izračuna kot razlika med pridobitnimi prihodki in pridobitnimi odhodki.**

V skladu z Zakonom je bil sprejet Pravilnik o opredelitvi pridobitne in nepridobitne dejavnosti, ki podrobno ločuje pridobitne in nepridobitne prihodke.

Nepridobitni prihodki so:

- donacije kot brezpogojna plačila oziroma prispevki v denarju ali naravi, ki jih dobiva nepridobitna organizacija od fizičnih in

pravnih oseb brez obveznosti vračila in se ne nanašajo na plačila za proizvode in storitve,

- članarine v tistem delu, ko predstavljajo obvezni denarni prispevek članov zavezanca in niso plačila za proizvode, blago, storitve ali plačila za ugodnosti, ki jih zavezanec daje članom ali njihovim povezanim osebam,
- prihodki od davkov, prispevkov in drugih dajatev, plačanih neposredno Zavodu za zdravstveno zavarovanje Slovenije ali Zavodu za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije,
- volila in dediščine,
- obresti za sredstva na podračunih, ki so vključeni v sistem enotnega zakladniškega računa države oziroma občin, in obresti za vloge, naložene v okviru enotnega zakladniškega računa države oziroma občin,
- sredstva za izvajanje javne službe iz javnih virov,
- namenska javna sredstva,
- bančne obresti na transakcijskih računih ter obresti na vezane vloge pri bankah in hranilnicah, ustanovljenih v skladu s predpisi v Republiki Sloveniji ali Evropski uniji do vključno 1000 evrov letno,
- dohodki javnega sklada iz naložb premoženja, tudi dohodki iz nalaganja prostih denarnih sredstev, in dohodki iz naložb v kapital druge pravne osebe,
- obresti javnega sklada od podeljenih kreditov,
- dohodki javnega sklada iz dajanja premoženja v finančni zakup v skladu z Zakonom o javnih skladih.

Pravilnik o opredelitvi pridobitne in nepridobitne dejavnosti je z natančnim razmejevanjem odpravil kar nekaj dvomov, ki so se v preteklosti pojavljali v povezavi z razmejevanjem dejavnosti. V primeru dvoma pa je potrebno upoštevati osnovno načelo, navedeno v Pravilniku, ki pravi, da je pridobitna tista dejavnost, ki jo zavezanec opravlja z namenom doseganja dobička in s katero konkurira na trgu.

Tudi odhodki davčnega zavezanca se v osnovi evidentirajo v skladu z računovodskimi predpisi. Tako ugotovljeni odhodki se potem prilagodijo v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb. Za zavezanca, ki opravljajo nepridobitno dejavnost, je pri tem posebej pomemben način določanja odhodkov, ki so povezani s pridobivanjem pridobitnih prihodkov

in ki posledično zmanjšujejo davčno osnovo.

Ti odhodki so lahko dejanski ali sorazmerni. Zakon ne govori o ločenem vodenju računovodskih evidenc za pridobitno in nepridobitno dejavnost, vendar je za ugotavljanje dejanskih stroškov to potrebno. Če ni ločenih podatkov o odhodkih, jih pravna oseba ugotovi tako, da upošteva tolikšen del vseh odhodkov pridobitne dejavnosti, kot je delež prihodkov pridobitne dejavnosti v vseh prihodkih.

Tako kot ostali davčni zavezanci morajo tudi zavezanci iz 9. člena Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb upoštevati osnovno omejitev, po kateri so davčno priznani samo tisti odhodki, ki so potrebni za pridobivanje prihodkov. Nepriznani so torej v osnovi tisti odhodki, ki niso neposreden pogoj za opravljanje dejavnosti in ne posledica opravljanja dejavnosti, ki imajo naravo privatnosti in niso v skladu z običajno poslovno prakso.

Odhodkom in prilagoditvam davčne osnove v davčnem obrazcu za obračun davka od dohodkov pravnih oseb sledijo davčne olajšave. Davčni zavezanci, ki opravljajo nepridobitno dejavnost, imajo v osnovi pravico do enakih davčnih olajšav in pod enakimi pogoji kot ostali davčni zavezanci.

Pri tem velja opozoriti še na eno nedoslednost Zakona. Medtem ko pri evidentiranju odhodkov posebej navaja, da je treba izzemati samo tako imenovane pridobitne odhodke, saj so bili nepridobitni izvzeti v celoti, pri obravnavanju davčnih olajšav o tem ni govora. Iz tega lahko sklepamo, da ima davčni zavezanec pravico do 30 % olajšave iz naslova investicij v osnovna sredstva (ob splošnih pogojih koriščenja olajšave) ne glede na to, ali bo osnovno sredstvo uporabljal za pridobitno ali nepridobitno dejavnost. Še večja nedoslednost se pojavi pri obravnavi donacij in nekaterih drugih odhodkov – medtem ko smo kot davčno nepriznan strošek izvzeli samo »pridobitni« del donacij, jih kot olajšavo lahko vrnemo v celoti. Seveda se lahko vprašamo, ali gre v tem primeru za tako imenovano davčno luknjo ali pa je zakonodajalec resnično imel namen omogočiti zavezanecem iz 9. člena ZDDPO-2 koriščenje polnih davčnih olajšav ne glede na to, ali so neposredno povezane s pridobitnimi ali nepridobitnimi prihodki.



### Obravnava dejavnosti v javnem interesu v skladu z Zakonom o davku na dodano vrednost

Dejavnosti v javnem interesu so naštet v 42. členu Zakona o davku na dodano vrednost (odslej ZDDV-1). Opredelitev tega, kaj sodi v javni interes, je seveda odvisna od številnih dejavnikov, političnih odločitev, lobiranja ... Na splošno pa bi lahko javni interes razumeli kot interes, da so storitve in blago, na katere se oprostitve nanašajo, za končnega porabnika cenejši.

Davčnim zavezanecem ni potrebno obračunavati davka na dodano vrednost od storitev v javnem interesu, ki so naštet v 42. členu ZDDV-1, če izpolnjujejo določene pogoje oziroma če:

- njihov cilj ni doseganje dobička, če pa ga vseeno dosežejo, ga ne smejo razdeliti,
- jih upravljajo ali vodijo večinoma prostovoljci,
- zaračunavajo cene, ki jihodobrijo pristoinorgani, ali cene, ki so nižje od teh cen,
- pri čemer ni verjetno, da bo oprostitev izkrivljala konkurenco.

Za doseg oprostitev je dovolj, če je izpolnjen eden izmed naštetih pogojev.

Tako opredeljena nepridobitna dejavnost po zakonu o davku na dodano vrednost ni ista, kot prej obravnavana nepridobitna dejavnost po zakonu o davku od dohodkov pravnih oseb. Možno je sicer, da določena dejavnost ustreza definiciji nepridobitnosti po obeh Zakonih, vendar to še zdaleč ni pravilo. Dejavnosti in transakcije so v obeh zakonodajah jasno navedene in jih je potrebno dosledno upoštevati.

Oproščene dejavnosti, ki so v javnem interesu v skladu z Zakonom o davku na dodano vrednost, so na primer zdravstvene storitve, storitve neodvisnih oseb (zdravniška zbornica ...), socialnovarstvene storitve, vzgoja, izo-

braževanje, usposabljanje in prekvalifikacije, zagotavljanje osebja in storitve nepridobitnih organizacij za člane, šport in športna vzgoja, kulturne storitve, in druge (reševalni prevozi, RTV-prispevek, univerzalne poštno storitve).

Zakonodaja dokaj natančno določa, pod katerimi pogoji so zgoraj navedene vrste storitev oproščene plačila davka na dodano vrednost (odslej DDV). Ne samo da mora storitev spadati v eno izmed naštetih skupin, da bi bila oproščena DDV, mora izpolnjevati še pogoje, ki smo jih naštevali v začetku poglavja, poleg tega pa še nekatere omejitve, ki sledijo področni zakonodaji.

Splošna značilnost oprostitev za storitve v javnem interesu je, da gre za tako imenovano nepravo oprostitev. To pomeni, da davčnemu zavezancu sicer ni potrebno obračunati DDV

na izdanih računih, hkrati pa nima pravice do odbitka odbitnega davka.

Ureditev je enostavna, če davčni zavezanec opravlja samo oproščeno dejavnost oziroma višina transakcij, ki ne spada med oproščene, ne presega praga za vključitev v sistem DDV (oziroma se v sistem ne vključi prostovoljno). Velikokrat pa zavezanci opravljajo deloma oproščeno in deloma obdavčeno dejavnost. V tem primeru Pravilnik o izvajanju Zakona o davku na dodano vrednost predpisuje tri možne rešitve za določitev višine vstopnega DDV, ki se nanaša na obdavčene transakcije in ki si ga torej davčni zavezanec ob spoštovanju splošnih pogojev lahko poračuna:

- davčni zavezanec si DDV lahko odbija po dejanskih podatkih. V tem primeru mora zagotoviti podatke o vsem zaračunanem DDV in znesku DDV, za katerega se prizna pravica do odbitka;
- drugi, morda najpogostejši način, je ugotavljanje odbitnega deleža za vso dejavnost;
- tretja možnost pa je določitev zneska DDV, ki se sme odbiti, z uporabo več deležev odbitka za vsako področje svoje dejavnosti posebej.

Čeprav je teoretični cilj metod gotovo v tem, da njihova dosledna uporaba ne bi smela dopuščati prevelikih odstopanj, pa je v praksi odločitev o uporabi ustrezne metode največkrat odločitev, povezana z davčnim optimiziranjem.



Tanja Ambrožič

### NOVELA ZDDV-1E IN NOVOSTI, KI JIH PRINAŠA

Med bistvene novosti in dopolnitve, ki jih prinaša novela Zakona o davku na dodano vrednost se uvrščajo:

#### - popravek DDV od neplačanih terjatev v postopku prisilne poravnave in v stečajnem postopku

- novela **omogoča** davčnim zavezancem **popravek (zmanjšanje) obračunanega in neplačane DDV od vseh priznanih terjatev**, ki jih je prijavil v postopku prisilne poravnave ali v stečajnem postopku (do sedaj je lahko davčni zavezanec popravek prijavil šele ob zaključku teh postopkov in ne že ob uvedbi);
- **za naknadno prejeta plačila ali delno plačila mora** davčni zavezanec od prejetega zneska, ki presega znesek nepopravljenega obračuna DDV, **obračunati DDV**;
- **novela ZDDV-1E** zaradi tega **izboljšuje likvidnost podjetij**, ki imajo neplačane terjatve do podjetij v postopku prisilne poravnave ali stečaja.

#### - poenostavljeni postopki popraviljanja podatkov za pretekla obdobja v tekočem obračunu DDV in poenostavljeni izračun obresti

- popravek napak iz preteklih obdobj – povečanje davčne osnove:

- obresti mora davčni zavezanec obračunati za obdobje od dne, ki sledi zadnjemu delovnemu dnevnu naslednjega meseca po preteku davčnega obdobja, v katerem bi moral biti všteti tudi popravljen znesek DDV, do poteka roka za plačila DDV po obračunu, v katerem je vključen popravljen znesek DDV;

#### - popravek napak iz preteklih obdobj – zmanjšanje presežka DDV:

- obresti se obračunajo v obdobju od dne, ki sledi zadnjemu delovnemu dnevnu naslednjega meseca po preteku davčnega obdobja, v katerem bi moral biti všteti tudi popravljen znesek DDV, do dne predložitve obračuna, v katerem je vključen popravljen znesek DDV;

#### - obresti bodo pripisane glavnici (ali pa bodo odštete od presežka) in bodo avtomatično izračunane v sistemu eDavki.

#### - postopek predložitve obračuna DDV, ki ga davčni zavezanec ne predloži v predpisanem roku (samoprijava)

- po novi zakonodaji **lahko** davčni zavezanec **naknadno predloži obračun**, ki ga ni predložil v določenem roku, vendar najpozneje do vložitve odmerne odločbe v postopku nadzora obračunov pri DURS (oz. do začetka DIN oz. postopka o prekršku oz. kazenskega postopka)
- danega obračuna naknadno ne morete nadomestiti z novim obračunom;
- zaradi naknadnega predloženega obračuna se obresti obračunavajo od prvega dne, ki sledi zadnjemu delovnemu dnevnu naslednjega meseca po poteku davčnega obdobja, v katerem bi moral biti všteti popravljen znesek DDV, do dneva predložitve obračuna DDV;
- odločbe zakona, ki ureja davčni postopek, se pri

popravljanju napak iz preteklih davčnih obdobj v tekočem obdobju in naknadni predložitvi obračuna DDV po poteku določenega roka za njegovo predložitve ne upoštevajo.

#### - enostavnejša administracija

- davčni zavezanec mora obvezno po noveli ZDDV-1E na področju DDV **predložiti** davčnemu organu **dokumente v elektronski obliki** preko sistema eDavki.
- Vlada želi s temi spremembami prispevati k zmanjšanju administrativnih obremenitev, hkrati pa s tem sledijo spremembam, ki sledijo sistemu elektronskega davčnega poslovanja.

#### - določitev prometa za fizične osebe, ki so dolžne pridobiti ID za namene DDV:

- za fizične osebe, za katere se ugotovi **oprostitev obračunavanja DDV**, se v obdavčljiv promet všteva ves promet, ki ga fizična oseba opravi kot neodvisna gospodarska dejavnost (kot s.p., zasebnik ali fizična oseba).

#### - z novelo ZDDV-1E se ukinja:

- **obvezno prijavljanje opravljanja in prenehanja opravljanja dobav blaga in storitev** (po 76.a členu ZDDV-1);
- **predložitev praznih obrazcev; rekapitulacijsko poročilo in poročilo o dobavah blaga** (po 76.a členu ZDDV-1);
- **pisno obvestilo dobavitelja o zmanjšanju odbitka DDV**
- dobavitelj ni več obvezen pisno obveščati o zmanjšanju odbitka DDV v primeru preklica naročila, vračila ali znižanju cene po opravljeni dobavi (2.odst. 39.člena ZDDV-1). Davčni zavezanec (dobavitelj) lahko popravi (zmanjša) znesek obračuna DDV, če pisno obvesti kupca o znesku DDV, za katerega kupec nima pravice do odbitka.



Snežana Bjelošević

## UREDITEV OBVEZNEGA ZAVAROVANJA DRUŽBENIKOV – POSLOVODNIH OSEB V ZASEBNIH DRUŽBAH IN ZAVODIH PO ZAKONU O UREJANJU TRGA DELA

Z uveljavitvijo Zakona o urejanju trga dela – ZUTD (Uradni list RS, št. 80/2010) se spreminja status poslovnih oseb v zasebnih družbah in zavodih v obveznem socialnem zavarovanju. ZUTD, ki se začne uporabljati s 1. 1. 2011, med obveznimi zavarovanci za primer brezposelnosti v šesti alineji 54. člena opredeljuje le poslovodne osebe v osebni družbi in enoosebni družbi z omejeno odgovornostjo ter zavodu. Zavarovanje za primer brezposelnosti po 1. 1. 2011 tako ni več možno za poslovodne osebe, ki so družbeniki v večosebnih kapitalskih družbah.

Zgoraj navedeno pomeni, da se bodo od 1. 1. 2011 dalje družbeniki, ki so hkrati poslovodne osebe in izpolnjujejo pogoje za pokojninsko in invalidsko zavarovanje po drugem odstavku 15. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju – ZPIZ-1 (Uradni list RS, št. 109/06 – UPB4 s sprem.), zdravstveno zavarovanje po 6. točki prvega odstavka Zakona o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju – ZZZZ (Uradni list RS, št. 72/2006 s sprem.) in zavarovanje za starševsko varstvo po 5. točki 6. člena Zakona o starševskem varstvu in družinskih prejemkih – ZSDP (Uradni list RS, št. 110/2006 s sprem.), vključili v zavarovanje po **zavarovalni podlagi 040**. Če bodo te osebe hkrati izpolnjevale tudi pogoje za zavarovanje za primer brezposelnosti po 6. alineji prvega odstavka 54. člena ZUTD, se bodo v zavarovanje za primer brezposelnosti vključile z **novim šifrom zavarovalne podlage 112**.

Zavarovalna podlaga 040 od 1. 1. 2011 dalje torej ne bo več vključevala zavarovanja za primer

brezposelnosti, saj vsi družbeniki, ki so hkrati poslovodne osebe in bodo izpolnjevali pogoje za pokojninsko in invalidsko, zdravstveno zavarovanje ter zavarovanje za starševsko varstvo, ne bodo nujno izpolnjevali tudi pogojev za zavarovanje za primer brezposelnosti.

**Družbeniki družb z omejeno odgovornostjo, ki so hkrati poslovodne osebe, se namreč obvezno zavarujejo za primer brezposelnosti le, če so edini lastnik družbe. Če ima družba z omejeno odgovornostjo dva družbenika, družbenik, ki je hkrati poslovodna oseba, ne izpolnjuje pogojev za zavarovanje za primer brezposelnosti in se zato ne vključuje v sistem zavarovanja za primer brezposelnosti.**

**Obvezno zavarovanje družbenikov – poslovnih oseb, ki imajo to lastnost zavarovanca, do vključno 31. 12. 2010**

Od 1. 1. 2011 dalje bodo po zavarovalni podlagi 112 zavarovani tudi tisti družbeniki, ki so hkrati poslovodne osebe, ki so na dan 31. 12. 2010 zavarovani za primer brezposelnosti po prej omenjeni določbi 15. člena ZZZPB (zavarovalna podlaga 040), ne glede na to, da po 54. členu ZUTD ne izpolnjujejo pogojev za zavarovanje za primer brezposelnosti (družbeniki večosebnih družb z omejeno odgovornostjo, ki so poslovodne osebe). Pravna podlaga za ohranitev zavarovanja je določena v tretjem odstavku 180. člena ZUTD. **Ta določa, da osebe, ki so se prostovoljno vključile v obvezno zavarovanje za primer brezposelnosti po določbah ZZZPB, ohranijo status zavarovancev do prenehanja pravnega razmerja, ki je bilo podlaga za zavarovanje, pravice in obveznosti iz tega statusa pa uresničujejo po določbah tega zakona.**

Z uveljavitvijo ZUTD se poslovodne osebe v zasebnih družbah in zavodih ločijo na tiste, ki so obvezno zavarovane tudi za primer brezposelnosti, in tiste, ki za ta primer sploh ne morejo biti zavarovane. Po 6. alineji 54. člena ZUTD se za primer brezposelnosti obvezno zavarujejo poslovodne osebe v osebni družbi in enoosebni družbi z omejeno odgovornostjo ter zavodu. Zavarovanje za brezposelnost torej ni predvideno za poslovodne osebe, ki so družbeniki v večosebnih kapitalskih družbah (d.o.o.).

Poslovodne osebe, ki bodo tudi po 1. 1. 2011 obvezno zavarovane za primer brezposelnosti, se v tem zavarovanju obravnavajo kot samostojni zavezanci za prijavo in plačevanje prispevka.

Za izvedbo navedenih predpisov je bilo potrebno:

- določiti osebe, ki so obvezno zavarovane za brezposelnost,
- določiti osebe, ki so obvezno zavarovane v pokojninskem, invalidskem in zdravstvenem zavarovanju ter za starševsko varstvo.
- osebam, ki bodo (so bile) kot poslovodne osebe na dan 31. 12. 2010 vključene v zavarovanje za primer brezposelnosti, ohraniti to zavarovanje do prenehanja pravnega razmerja, na podlagi katerega so zavarovane.

Ob tem se za poslovodne osebe pri vseh pristojnih ustanovah usklajuje način izvajanja obveznih socialnih zavarovanj z veljavnimi predpisi tako, da se tudi poslovodne osebe, zavarovane s šifro podlage 040 obravnavajo kot samostojni zavezanci za prijavo in plačevanje prispevka.

Družbeniki, ki so poslovodne osebe, se po 1. 1. 2011 vključujejo v socialna zavarovanja po dveh zavarovalnih podlagah: po podlagi 040, ki vključuje PIZ, ZZ, SV in po podlagi 112, ki vključuje zavarovanje za primer brezposelnosti.

S 1. 1. 2011 se z novo ureditvijo zavarovanja spreminja tudi zavezanec za prijavo v zavarovanje in sicer je zavezanec za prijavo po podlagi 040 in 112 zavarovanec sam in ne več družba kot velja do 31. 12. 2010.

Družbeniki, ki so poslovodne osebe in so na dan 31.12.2010 vključeni v socialna zavarovanja s šifro podlage 040, skladno s 180. členom ZUTD ohranijo status zavarovancev za primer brezposelnosti do prenehanja pravnega razmerja, ki je bilo podlaga za zavarovanje.

Čeprav bo zavarovalna podlaga 040 od 01.01.2011 dalje nosila le tri socialna zavarovanja (PIZ, ZZ in SV), le to ne bo vplivalo na vzpostavljeno zavarovanje za brezposelnost. Ker ti zavarovanci po samem zakonu ohranijo zavarovanje za primer brezposelnosti, bo Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije (ZZZS) za te zavarovance programsko vzpostavil prijavo v zavarovanje za primer brezposelnosti s šifro podlage 112, s pričetkom zavarovanja 1. 1. 2011.

Pri vseh zavarovancih s podlago 040, pri katerih je v evidenci evidentiran zavezanec za prijavo družba oziroma zavod, **bo najkasneje do 31.12.2011 spremenjen zavezanec za prijavo, in sicer na fizično osebo** (enako kot velja za prijavo po podlagi 040, vložene po 1. 1. 2011). S 1. 1. 2012 bodo vsi zavezanci za prijavo v evidencah socialnih zavarovanj po podlagi 040 in 112 fizične osebe.



Marija Tomc Muc

## ALI BODO PRISPEVKI ZA SOCIALNO VARNOST LASTNIKOV ENOOSEBNIH DRUŽB ŠE NAPREJ DAVČNO PRIZNAN STROŠEK?

Prispevki za socialno varnost bodo davčno priznani pod naslednjimi pogoji:

- če bo v pogodbi o poslovanju navedeno, da družba za poslovanje kot del plačila zanj plačuje prispevke za socialno varnost,
- če bodo ti prispevki povečevali bruto znesek pogodbe o poslovanju in bodo posledično obdavčeni z dohodnino,
- če bodo tudi sicer izpolnjeni pogoji za priznavanje stroškov v skladu z zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb (če lahko dokažemo, da so to odhodki, potrebni za pridobitev obdavčljivih prihodkov), to pomeni, če lastnik dejansko opravlja svojo funkcijo v svojem podjetju.

### Kako je bilo do sedaj?

Do sedaj (1. 1. 2012) je bilo, gledano z vidika obdavčitve, možno dvoje. Lastniki so lahko bili prijavljeni z osnovo 040 in so si izplačevali plačo, lahko pa so tudi do sedaj plačevali samo prispevke od najnižje pokojninske osnove. V večini primerov so si izplačevali plačo. Vsi prispevki so bili tako kot prispevki ostalih zaposlenih v tem primeru davčno priznani.

Tudi če si lastniki poslovanja niso izplačevali plače in so plačevali prispevke na osnovi obrazca OPSVL, so bili ti prispevki davčno priznan strošek v skladu s prej omenjenim pojasnilom DURS iz leta 2006.

### In kako naprej?

Od 1. 1. 2012 si lastniki enoosebnih družb ne bodo več smeli izplačevati plače. Na obrazcu OPSVL si bodo do 15. v mesecu morali obračunati prispevke za socialno varnost. Osnova za prispevke bo odvisna od višine dohodkov, ki jih bodo prejeli iz naslova poslovanja in bo razvidna iz njihove osebne zadnje dohodninske odločbe. Osnova pa ne more biti nižja od najnižje pokojninske osnove.

Za opravljanje svojih storitev v podjetju pa bodo imeli sklenjeno pogodbo o poslovanju. Po tej pogodbi si bodo lahko obračunavali nagrado za svoje delo. V skladu s pogodbo in zakonom se jim priznajo tudi materialni stroški (prevozi, malica...) do višine kot ostalim zaposlenim v gospodarstvu (do višine po Uredbi).

Če pričakujete kratek odgovor na zgornje vprašanje, vas moram razočarati. Kratek odgovor je namreč lahko samo ODVISNO. Po novem so namreč zavezanci za plačilo prispevkov za socialno varnost lastniki podjetij kot fizične osebe in ne več podjetje, katerega lastniki so. V svojem imenu in »na svojo davčno številko« bodo morali oddajati obrazce OPSVL, te prispevke pa bodo lahko plačali sami ali pa jih bo zanje plačala njihova družba.

Ostaja pa vprašanje – ali so ti prispevki, za katere zavezanec ni več družba, temveč fizična oseba, davčno priznani. Obstaja pojasnilo DURS iz leta 2006, ki se navezuje na obravnavano tematiko in iz katerega bi bilo mogoče razbrati, da ti prispevki so davčno priznan strošek. Toda kot vemo, se je način obračunavanja in prijavljanja v letu 2011 spremenil in začela se je izvajati zakonodaja, ki je sicer formalno veljala že ves čas. Po novem pojasnilu DURS z dne 23. 9. 2011 zato prej omenjenega pojasnila ne smemo več uporabljati.

Iz novega pojasnila DURS lahko povzamemo, da so prispevki za socialno varnost lahko davčno priznani, če iz vsebine plačila oziroma dogovora med pravno osebo, katere lastnik je poslovanje oseba, in lastnikom kot fizično osebo, izhaja, da se je pravna oseba zavezala plačevati fizični osebi prispevke za socialno varnost kot plačilo za opravljanje storitev.

In kaj to pomeni?

Prispevki, ki jih bodo obračunavali in plačevali, pa bodo davčno priznani pod predhodno navedenimi pogoji.

Za bolj nazorno predstavitev še primer.

Predpostavimo, da je si je lastnik enoosebne družbe do sedaj izplačeval plačo v neto višini 1.000 evrov. Po spremembi zakonodaje želi še vedno imeti enak skupen strošek v podjetju.

	PLAČA DO 1.1. 2012 (EUR)	POGODBA O POSLOVANJU + PRISPEVKI NA OBRAZCU OPSVL (EUR)
<b>SKUPEN STROŠEK DELODAJALCA</b>	<b>1.754</b>	<b>1.754</b>
PRISPEVKI DELODAJALCA IN DELOJEMALCA	577	520 <sup>1</sup>
DOHODNINA	177	363
<b>NETO IZPLAČILO</b>	<b>1.000</b>	<b>871</b>
UGOVOR NA DOHODNINO		
DOHODNINA (hipotetično)		186
<b>NETO DOHODEK (hipotetično)</b>	<b>1.000</b>	<b>1.057</b>

<sup>1</sup>Prispevki se izračunajo po lestvici in so povsem neodvisni od višine mesečnega izplačila. Odvisni so od višine vseh lanskoletnih izplačil po pogodbi o poslovanju v tem podjetju, oziroma se obračunavajo od najnižje pokojninske osnove. V tem primeru smo predpostavili, da je podjetnik v lanskem letu dobival približno enako izplačilo po pogodbi o poslovanju.

Primer jasno pokaže, da je mesečno izplačilo podjetnika zaradi obrutjenja vseh prispevkov in zato višjega zneska dohodnine (zaradi višje osnove in tudi zaradi višje povprečne davčne stopnje) v drugem primeru nižje, in je torej za podjetnika manj ugodno. Po ugovoru na informativni izračun dohodnine, ko ima podjetnik pravico uveljavljati prispevke, pa se njegova dohodninska obveznost zmanjša in posledično je izplačilo ugodnejše. Višina prispevkov pa je neodvisna od višine vsakokratnega izplačila. V konkretnem primeru so prispevki nižji, kakor če bi si podjetnik še naprej smel izplačevati plačo. Ob drugačnih številčnih podatkih pa bi bili lahko tudi višji.

	PLAČA DO 1.1. 2012 (EUR)	POGODBA O POSLOVDENJU + PRISPEVKI NA OBRAZCU OPSVL (EUR)
<b>SKUPEN STROŠEK DELODAJALCA</b>	<b>1.754</b>	<b>1.250</b>
PRISPEVKI DELODAJALCA IN DELOJEMALCA	577	520 <sup>1</sup>
DOHODNINA	177	250
<b>NETO IZPLAČILO</b>	<b>1.000</b>	<b>1.000</b>
Zavezanec za prispevke kot fizična oseba		??? (360 ali 520)
STROŠKI FIZIČNE OSEBE		360
<b>STROŠKI PODJETJA</b>		<b>1250</b>

Druga možnost je, da podjetnik prispevkov ne obruti, temveč jih plača sam. V tem primeru prispevki niso davčno priznan strošek podjetja.

Opomba: Vsi zneski, predvsem dohodnina, so podani v okvirnih zneskih, saj so v praksi odvisni od številnih dejavnikov.

### H U M O R

#### NOGAVICE

**"Žena, kam si dala moje nogavice za golf?"**

**"Katere nogavice?"**

**"No, tiste z osemnajstimi luknjami!"**



Andreja Močnik

## DAVČNE BLAGAJNE ZA BOJ PROTI SIVI EKONOMIJI

Kot majhna punčka sem se zelo rada igrala z otroškimi blagajnami, ki so bile takrat na razpolago, in prekladala »dinarčke« in »blago« sem in tja. Zato se mi je kar zasmjelo, ko so me pobarali za članek na temo davčnih blagajn. No, seveda se po trgovskih blagajnah vrtijo veliko večji »dinarčki« in najbrž je že prav, da vse dobijo eno veliko blagajno, ki jih bo kot mama nadzirala, upam le, da bo ta vzgojni ukrep deloval v pravi smeri.

### Razlogi za uvedbo davčnih blagajn

Država naj bi z uvedbo davčnih blagajn naredila korak naprej v boju proti sivi ekonomiji.

Davčna uprava se v zadnjih letih trudi v smeri učinkovitejšega nadzora in uvedba davčnih blagajn bo zagotovo pripomogla k izboljšanju njihovega truda. Upamo lahko, da njihov trud ne bo segel le do manjših podjetnikov, ki roko na srce, že tako v večji meri pošteno in vestno izpolnjujemo svoje davčne obveznosti do države, ampak bo potrkal tudi na žep tistih »večjih in velikih« in bo dosleden do vseh.



Po statističnih podatkih siva ekonomija obsega 3,51 milijarde evrov, ali več kot 10% bruto domačega proizvoda. Po ugotovitvah davčnih inšpektorjev je največ sive ekonomije pri poslovanju z gotovino v gostinstvu, frizerstvu, zobozdravstvu, prodajalcih vstopnic in podobno.

### Kaj je davčna blagajna?

Davčna blagajna je naprava za izdajanje računov, ki mora izpolnjevati predpisane tehnične zahteve glede varnosti in nespremenljivosti vanjo vpisanih podatkov.

Dela davčne blagajne sta registrska blagajna in z njo povezana nadzorna enota.

Registrska blagajna je naprava s predalom za gotovino, računalniški ter-

minal ali podobna naprava, ki na zanesljiv način beleži podatke o prodaji blaga in storitev.

Nadzorna enota je naprava, ki na zanesljiv način beleži podatke o delovanju registrske blagajne in preko nje izdanih računov tako, da onemogoča spremembo ali izbris teh podatkov.

### Kdo je zavezanec za uporabo davčnih blagajn?

To so pravne in fizične osebe, ki v okviru opravljanja dejavnosti prodajajo blago ali storitve za plačilo z gotovino.

### Predvidene so izjeme:

- Republika Slovenija in samoupravne lokalne skupnosti,
- Fizična oseba, ki opravlja kmetijsko in gozdarsko dejavnost kot fizična oseba in ne kot samostojni podjetnik posameznik,
- Pravne in fizične osebe, ki prodajajo karte in žetone v potniškem prometu,
- Pravne in fizične osebe, ki prodajajo znamke, vrednotnice in obrazce v poštnem prometu,
- Pravne in fizične osebe, ki sprejemajo plačila za udeležbo v igrah na srečo,
- Pravne in fizične osebe, ki prodajajo blago in storitev z uporabo prodajnih avtomatov.

Predviden pa je tudi triletni odlog uporabe davčnih blagajn za srednja in velika podjetja, če z lastnim sistemom notranjih kontrol zagotavljajo varnost in nespremenljivost podatkov o poslovanju z gotovino in izdajo računov na enaki ali višji ravni kot z uporabo davčnih blagajn, ter vzpodbujajo negotovinsko plačevanje.

### Kako bo potekala uporaba in nadzor davčne blagajne?

Predlog zakona predpisuje, da je potrebno davčno blagajno pred pričetkom uporabe registrirati na DURS. Ta vpiše podatke o zavezancu, davčni blagajni ter preveri njeno skladnost s predpisanimi tehničnimi zahtevami, ter lokacijo blagajne. V primeru spremembe kateregakoli podatka, je zavezanec dolžan javiti spremembo v osmih dneh.

Davčna blagajna bo povezana z nadzorno enoto na DURS.

Davčni zavezanec mora zagotoviti neposreden prenos podatkov iz računa v elektronski obliki na strežnik DURS v kriptirani obliki. Prenašajo se vsi podatki z računa, razen osebnih podatkov naročnika-kupca blaga oz. storitve.

V predlogu zakona je predpisano, da v poslovnem prostoru, davčni za-

vezanec ne sme imeti nobene druge blagajne, neustrezne predpisanim tehničnim zahtevam.

**Sankcije** ob nespoštovanju zakona so zelo visoke:

tudi do 30.000 € za pravne osebe in 10.000 € za samostojne podjetnike. Prav tako so kazni za proizvajalce in prodajalce blagajn, ki ne bi ustrezale tehničnim zahtevam, do 150.000 €.

Država naj bi **subvencionirala** vsakemu davčnemu zavezancu nakup prve nadzorne enote v višini 50 % nabavne cene, vendar ne več kot 200 €.

Kolikšni bodo v resnici stroški nakupa za davčne zavezance, ni jasno. Država ga ocenjuje v višini okrog 400 €. Ker pa morajo biti podatki preneseni na DURS v kriptirani obliki, so strokovnjaki mnenja, da bodo stroški bistveno večji.



Zavezanci naj bi pričeli uporabljati davčne blagajne najpozneje do 1. decembra 2012.

Davčna uprava pa je dolžna omogočiti registracijo davčnih blagajn najkasneje 1. 10. 2012.

### Za konec

Uvedba davčnih blagajn je v nekaterih evropskih državah, kot so Italija, Grčija, Švedska, pripomogla k učinkovitejšemu nadzoru in polnjenju državne blagajne.

Davčni svetovalec Ivan Simič je prepričan, da bodo davčne blagajne pripomogle k vsaj 100 milijonov dodatnih evrov letno.

Želimo si torej lahko, da bi zakon v praksi omogočal materialno enako obvezo pri plačevanju dajatev, ter pripomogel h gospodarski rasti in blaginji države in njenih državljanov.



Sanja Radovičević

## OBVEZNI VEČSTRANSKI POBOT

Zakon o preprečevanju zamud pri plačilih (ZPreZP), ki je bil sprejet marca 2011, ureja ukrepe za odpravo plačilne nediscipline. Ta zakon se uporablja za pogodbe, ki so sklenjene med gospodarskimi subjekti ali med gospodarskimi subjekti in javnimi organi, kadar mora ena stranka dobaviti blago ali opraviti storitev, druga stranka pa izpolniti denarno obveznost.

Plačilni rok med gospodarskimi subjekti ne sme biti daljši od 60 dni. Izjemoma je dogovorjen rok za plačilo lahko daljši od 60 dni, a ne daljši od 120 dni, če je dolžina roka dogovorjena v pisni obliki.

Večstranski pobot je način prenehanja neposredno in posredno vzajemnih denarnih obveznosti. V večstranski pobot se lahko prijavi tudi nedospela denarna obveznost, če se pogodbeni stranki o tem pisno dogovorita. V posameznem krogu večstranskega pobota AJ PES izvaja tako obvezni kot neobvezni pobot zaradi večjih učinkov pobota.

Dolžnik prijavlja obveznost v večstranski pobot na elektronski način prek spletne aplikacije

EPOBOT na dan in ob uri, ki je določena v urniku večstranskega pobota.

Prijaviti mora naslednje podatke:

- davčno številko upnika,
- datum in številko računa,
- datum nastanka zamude,
- znesek neporavnane obveznosti po računu in
- zaporedno številko porabe.

Dolžnik prevzame po opravljenem posameznem krogu večstranskega pobota na elektronski način prek spletne aplikacije EPOBOT:

- potrdilo o prijavi obveznosti, sprejetih v večstranski pobot,
- poročilo o rezultatih večstranskega pobota, v katerem so navedene vse pobotane obveznosti do posameznega upnika v skupnem znesku.

Obveznosti, ki so udeležene v obveznem pobotu in so v sistemu večstranskega pobota tudi poravnane, se štejejo za poravnane z dnem izvedbe večstranskega pobota.

### UVELJAVITEV ODBITNEGA DDV

Dolžnik lahko uveljavi odbitni DDV v primeru, da je račun plačan v zakonskem roku, ali v primeru, da je zapadli račun prijavil v obvezen večstranski pobot. V primeru, da računa kljub zapadlosti ni plačal, niti ga ni prijavil v obvezni večstranski pobot, si DDV ne sme uveljavljati oziroma mora zmanjšati odbitek že uveljavljenega DDV v skladu s 66. členom Zakona o davku na dodano vrednost – ZDDV-1.

### NOVOSTI!

**8. 8. 2011 – NF-UPNIK - prijava neplačanih denarnih obveznosti, za katere upnik ugotovi, da jih njegov dolžnik ni prijavil v obvezni večstranski pobot.**

Davčna uprava je omogočila, da upnik lahko prijavi svojega dolžnika, za katerega je z uporabo spletne informacijske rešitve upravljalca sistema večstranskega pobota ugotovil, da dosepele denarne obveznosti, ki mu jo dolguje, ni prijavil v obvezni večstranski pobot, kot to zahteva ZPreZP. Podpora je na voljo preko sistema EDAVKI, upniki pa lahko prijavijo svoje dolžnike, ki obveznosti niso prijavili v že izvedene kroge obveznega večstranskega pobota.

V trenutku pisanja članka je v proceduri še sprememba zakona, ki predvideva:

- minimalni znesek, ki mora biti vpisan v pobot v višini 250 €,
- v pobot se bodo vpisovale obveznosti, ki so zapadle v mesecu pred mesecem pobota,
- oprostitev dolžnosti vpisa v pobot za obveznosti med povezanimi osebami,
- oprostitev dolžnosti vpisa v pobot za obveznosti, ki so bile prenesene na osebo, ki odkup terjatev opravlja v okviru svoje glavne dejavnosti,
- oprostitev dolžnosti vpisa v pobot tudi za vse obveznosti, ki bodo v skladu z dogovorom med upnikom in dolžnikom prenehale v mesecu, ki sledi mesecu nastanka zamude.

Druge predvidene novosti pa so povezane predvsem z natančnejšo opredelitvijo nadzornih organov ter možnostjo davčne uprave, da nepobotane obveznosti dolžnikov do posameznih upnikov uporabi za izdajo sklepov o izvršbi na denarno terjatev dolžnika.



Danica Grčar

### DAVČNE OLAJŠAVE

Pri izdelavi zaključnih računov je potrebno vedeti tudi, katere vrste davčnih olajšav lahko uveljavljamo za znižanje davčne osnove.

Po Zakonu o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO) in Zakonu od dohodnini (ZDoh), so naslednje olajšave, ki znižujejo davčno osnovo:

a) **Investicijska olajšava** – se upošteva v višini 30 % investiranega zneska v opremo in neopredmetena sredstva, v skladu s prvim odstavkom 55. a člena ZDDPO-2, vendar ne več kot 30.000 EUR – za pravne osebe, po 66.a členu ZDoh-2 – za samostojne podjetnike pa je znesek neomejen, vendar ne sme biti višji od davčne osnove.

Med tovrstne olajšave spada tudi nakup delovnih strojev in delovnih vozil, traktorjev, motokultivatorjev in drugih motornih vozil, katerih prvenstveni namen ni prevoz potnikov in tovora po cesti.

Osebnih avtomobilov na hibridni in električni pogon, avtobusov na hibridni in električni pogon in tovorna vozila z motorjem, ki ustreza najmanj

emisijskim zahtevam EURO VI.

Tako olajšave **ni mogoče uveljavljati:**

- za motorna vozila, ki so prvenstveno namenjena prevozu potnikov ali tovora po cesti in ne ustreza določenim emisijskim zahtevam za tovorna motorna vozila (EURO VI),
- pohištvo in pisarniško opremo,
- vlaganja v nepremičnino,
- od investicije v delu, ki so financirane iz sredstev proračunov in imajo ta sredstva naravo nepovratnih sredstev.

b) **Olajšava za vlaganja v raziskave in razvoj**, ki jo ureja 55. člen ZDDPO-2, oz. 61. člen ZDoh-2, se deli na:

- **splošno olajšavo za vlaganja v raziskave in razvoj v višini 40 %** zneska vlaganj v raziskave in razvoj, uveljavljanje te olajšave podrobneje ureja Pravilnik o uveljavljanju davčnih olajšav Ur.l.138/06. Ta določa način uveljavljanja davčne olajšave, vrsto vlaganj, obrazce ter metodologijo za izpolnjevanje. Tako morajo biti za vsak projekt posebej prikazani podatki o stroških vlaganj v notranji razvojni in raziskovalni dejavnosti zavezanca, zneski vlaganj v opremo, ki jo uporablja pri tem, ter stroški za nakup raziskovalno-razvojnih storitev. Pogoj za uveljavljanje te olajšave pa je, da so tovrstna vlaganja opredeljena v poslovnem načrtu ali razvojnem projektu, da jih je možno pozneje spremljati in preverjati.

- **dodatno regijsko olajšavo, ki znaša 10 % oziroma 20 % zneska vlaganj v raziskave in razvoj**, ki predstavlja davčno regijsko olajšavo v skladu z Uredbo o davčni regijski olajšavi za raziskave in razvoj.

zvoj, ki predstavlja davčno regijsko olajšavo v skladu z Uredbo o davčni regijski olajšavi za raziskave in razvoj.

c) **Donacije:**

V skladu z 59. členom ZDDPO-2 (pravne osebe) ali 66. členom ZDoh-2 (za samostojne podjetnike), ki določa olajšave za donacije, lahko uveljavlja zavezanec davčno olajšavo za znesek izplačil v denarju in v naravi v višini:

- **0,3 %** obdavčenega prihodka davčnega obdobja zavezanca za:

humanitarne, dobrodelne, invalidske, znanstvene, vzgojno-izobraževalne, športne, kulturne, ekološke in religiozne namene, čezmejnega izplačila rezidentom Slovenije, ki so po posebnih predpisih ustanovljeni za opravljanje navedenih dejavnosti.

- **0,2 %** obdavčenega prihodka davčnega obdobja za znesek izplačil v denarju in v naravi za kulturne namene in za takšna izplačila prostovoljnemu društvu, ustanovljenemu za varstvo pred naravnimi in drugimi nesrečami, ki delujejo v javnem interesu za te namene. Olajšavo se lahko uveljavlja ne le za izplačila rezidentom Slovenije, temveč tudi za izplačila rezidentom držav članic EU.

d) **Olajšava za zaposlovanje** v skladu z 55., 56. in 57. členom ZDDPO-2 in 61., 62. in 63. členom ZDoh-2, ki obsega:

- zaposlovanje invalidov
- izvajanje praktičnega dela v strokovnem izobraževanju,
- zaposlovanje brezposelnih oseb.



Kristina Janževič

### POPIS SREDSTEV IN OBVEZNOSTI DO NJIHOVIH VIROV - INVENTURA

Zakon o gospodarskih družbah, Slovenski računovodski standardi in tudi drugi zakoni nas zavezujejo, da pri sestavi letnih poročil upoštevamo resnično stanje sredstev in obveznosti do njihovih virov. Da bi to lahko zagotovili, je potrebno vsaj enkrat letno stanja preveriti in uskladiti. Praviloma je to čim bližje datumu zaključka poslovnega leta, ki je običajno enako koledarskemu letu.

Podjetja, ki so v stečajnem ali likvidacijskem postopku, morajo popis opraviti na dan začetka stečajnega ali likvidacijskega postopka.

Prav bi bilo, da ima podjetje sprejet pravilnik o popisu, s katerim določi, kako in kdaj se opravi popis, tudi kdo je odgovoren za popis, ter kako se morebitne razlike uskladijo. Določi se popisna komisija, ki je sestavljena iz predsednika in vsaj dveh članov. Člani komisije ne morejo biti osebe, ki so materialno odgovorne za sredstva in obveznosti.

Popisujemo:

- **opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva:** Popis se izvede tako, da se na podlagi izpisa iz registra osnovnih sredstev popišejo vsa osnovna sredstva in napišejo morebitne razlike. Označijo se sredstva, ki jih komisija predlaga za odpis.

- **zaloge:** Popis se opravi količinsko in vrednostno. Popisujemo vse vrste zalog. Zaloge surovin, materiala, embalaže, drobnega inventarja, zaloge nedokončane proizvodnje in nedokončanih storitev, zaloge blaga. V inventurnem listu mora biti napisana vrsta zalog, merska enota, količina in cena. Za zaloge blaga in materiala je to nabavna cena, ki ne sme presegati čiste iztržljive cene,

za zaloge gotovih izdelkov je to stroškovna cena, ki ne sme presegati čiste izrtžljive cene. Zalogo nedokončane proizvodnje popišemo po stroškovni ceni z upoštevanjem stopnje dokončanosti.

- **terjatve in obveznosti:** Terjatve in obveznosti do kupcev in dobaviteljev usklajujemo z IOP obrazcem, ki ga pošljemo svojim kupcem, lahko tudi dobaviteljem. Na IOP obrazcu so zapisani datum uskladitve stanja, številka in datum računa, znesek računa in poslovni partner. Svoje obveznosti praviloma uskladimo s prejetimi IOP obrazci. Uskladijo se tudi obveznosti do bank in davčne uprave, obveznosti po leasing pogodbah ter morebitne ostale terjatve in obveznosti.
- **denarna sredstva:** Denarna sredstva se običajno popisujejo na dan 31. 12. (blagajna), v računovodstvu se stanje uskladi z dejanskim stanjem.
- časovne razmejitev in naložbene nepremičnine, dolgoročne finančne naložbe, odložene terjatve za davek, dolgoročne poslovne terjatve in obveznosti.

Popisujejo se tudi sredstva, ki so v podjetju le začasno in niso njegova last. Ta se popisujejo ločena. Izločijo se sredstva, ki so poškodovana in neuporabna. V posebni popisni list se popišejo sredstva, katerim se je zmanjšala vrednost, morebiti zaradi poškodb, zastarelosti ali podobnega.

Pri popisu zalog se ugotovijo viški in manjki. Po navodilih davčne uprave se med sabo lahko pobotajo primanjkljaji in presežki blaga enake kakovosti, ki spadajo v isto skupino in pri katerih lahko prihaja do zamenjav. Drugih razlik ne moremo pobotati. Ugotovljeni primanjkljaji blaga se primerjajo s stopnjo normalnega kala, ki ga predpisuje strokovno združenje za posamezne dejavnosti. Če je primanjkljaj večji, je od razlike potrebno obračunati DDV.

Res, da je inventura potrebna za ugoditev zakonskim zahtevam, vendar pa nam bo dobro opravljena inventura zagotovo prinesla koristi pri našem poslovanju, zato se je moramo lotiti resno in odgovorno.

26. 9. 2011

INVENTURA



Klavdija Skubic

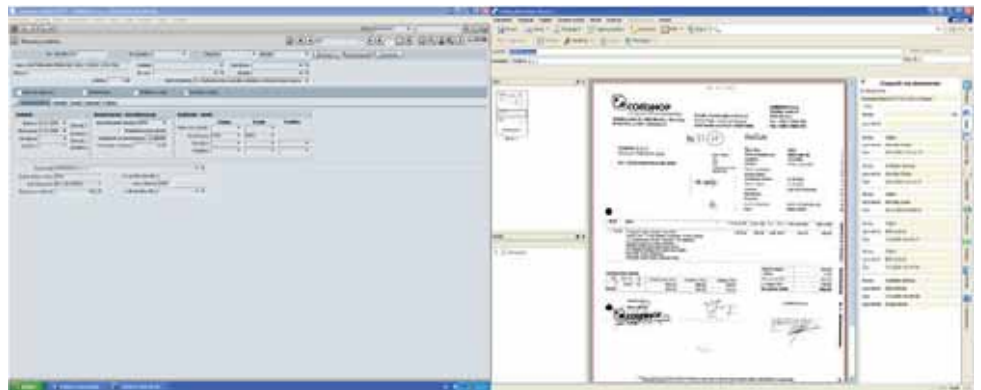
## BREZPAPIRNO RAČUNOVODSTVO V PODJETJU BIRO BONUS - 2. DEL

V prejšnji številki časopisa smo vam na praktičnih primerih pokazali sistem brezpapirnega računovodstva v našem podjetju. Pokazali smo vam, kako sistem deluje na primeru prikazovanja prejetih in izdanih računov ter temeljnic knjiženja.

Prispevek nadaljujemo še s prikazom na nekaterih drugih segmentih.

### Prikaz registra osnovnih sredstev

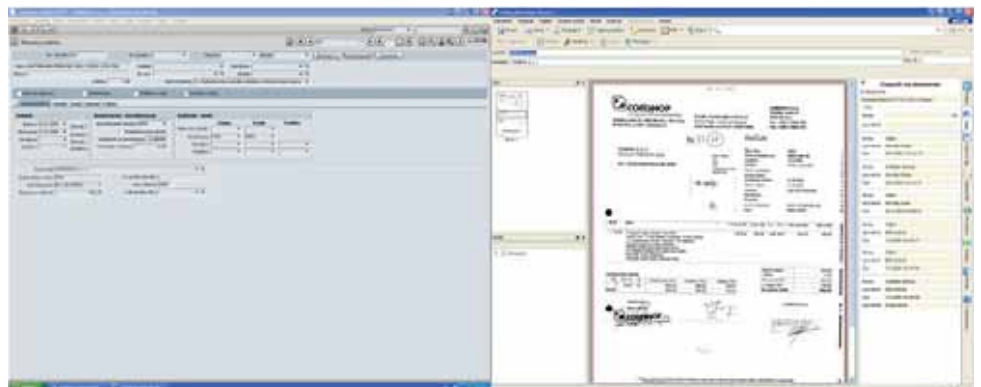
Register osnovnih sredstev se v Pantheonu vodi po inventarnih številkah. Ker mora podjetje hraniti račune o nakupu osnovnih sredstev, so skenirani dokumenti vezani na posamezno inventarno številko. In ko se premikamo med njimi, se sočasno odpirajo pripadajoči dokumenti. Vse račune starejših nakupov smo neposredno v aplikaciji poskenirali oziroma uvozili iz map, kar je prikazano na spodnji sliki, tekoče račune pa zavedemo v Pantheon kot prejete račune in jih tam tudi poskeniramo, ob prenosu v register osnovnih sredstev se tja avtomatsko prenese tudi skeniran dokument. Tako dokumenta ni potrebno dvakrat skenirati.



Slika 1: Na levi strani je prikaz vnosa v registru osnovnih sredstev, na desni strani pa je pripadajoči dokument oziroma račun o nakupu tega osnovnega sredstva.

### 3.2.4. Prikaz in pregled obračuna davka na dodano vrednost

V podjetjih je potrebno vsak mesec ali pa na vsake tri mesece obračunati davek na dodano vrednost od izdanih in prejetih računov v tistem obdobju, zato smo v Biro BONUSU pred parimi meseci skreirali na programskem vme-



Slika 2: Prikaz pregleda davka na dodano vrednost v knjigi prejetih računov.

sniku identične tabele, kot so knjige prejetih in izdanih računov, za pregled le teh na način brezpapirnega poslovanja. Tako poteka pregled identično kot, da bi imeli v rokah dokumente v papirni obliki.

Na sliki 2 je na levi strani prikaz tabele prejetih računov v Pantheonu in ko se premikamo po vrsticah tabele, se že v istem trenutku na desni strani odpre pripadajoči račun in lahko preverimo vse zneske, vključene v obračun davka na dodano vrednost. Če je pravilno, lahko tudi vrstico tabele obkljukamo v okenčku in tako natančno vemo, da smo dokument že pregledali.

### 3.2.5. Prikaz in obdelava vseh dokumentov v dokumentnem sistemu

V sam dokumentni sistem lahko vstopimo preko Pantheona, lahko pa neposredno kliknemo na ikono dokumentnega sistema in se vpišemo vanj. To je drugi način vpogleda in obdelave dokumentov.

Vpogled dokumentov je lahko identičen kot v Pantheonu, ker smo iz njega kreirali v dokumentni sistem popolnoma enako drevesno strukturo dokumentov, kjer lahko z dvoklikom prikličemo na ekran skeniran dokument z vsemi že prej opisanimi podrobnostmi. Tudi tu lahko uporabnik skeniran dokument shrani na zunanji pomnilnik, lahko ga izvozi v PDF, natisne, spremlja potek dela z dokumentom, dodaja komentarje in drugo. Prav tako lahko uporabnik preko iskalnika z različnimi iskalnimi parametri poišče zeleni dokument.

Pri brezpapirnem poslovanju je seveda pomembno, da si lahko uporabnik kreira tudi lastne mape v dokumentnem sistemu, kamor lahko poskenira vse dokumente, se pravi razne odločbe, kadrovske evidenco, akte podjetja in da ne naštevam, vse dokumente, ki so pomembni za poslovanje podjetja. To pa lahko poimenujemo kar brezpapirna pisarna. V Biro BONUSU smo poskenirali vse te dokumente posameznega podjetja v mapo informator, kjer smo skreirali drevesno strukturo. In ko vstopimo na najnižjo raven drevesne strukture, lahko z dvoklikom na izbrani zapis prikličemo skenirani dokument in si ga ogledamo. Dokumentni sistem omogoča tudi prejem in pošiljanje pravno veljavnih elektronskih dokumentov in seveda njihovo arhiviranje. Elektronsko hranjen račun je tako lahko original.

Da pa ne bomo govorili samo o skeniranju 1:1, to pomeni en vnos dokumenta in povezava skeniranega dokumenta, naj povemo, da se v dokumentnem sistemu lahko skenira tudi množica dokumentov na enkrat ali pa se jih vse skupaj uvozi iz mape. Skenirane dokumente najprej pregledamo, nato označimo prve strani, vsaka neoznačena stran se šteje kot priloga predhodno označeni prvi strani. Pri označevanju prvih strani si lahko pomagamo tudi z žigom, ki mu rečemo tarča, katerega program že avtomatsko zazna in označi žigosane strani za prve strani.

Temu sledi prepoznavna znakov na sliki oziroma OCR, ki deluje na osnovi učenja predlog. Ko na sliki postavljamo polja, program razpoznavo podatke in jih tako tudi zapiše. Ko prvič skeniramo dokument določenega pošiljatelja, moramo vse določiti, vsakič

naslednjič pa program že sam postavlja polja in prepoznavo podatke. To je faza, ki je v Biro BONUSU še nismo povsem osvojili, zato nas na tem področju čaka še kar nekaj dela in novih izzivov. Zaradi množice različnih dokumentov, s katerimi se srečuje računovodski servis, je učenje sistema težje, kot bi bilo sicer. Želimo si, da bi se računi kar sami poknjžili po tej prepoznavi, vendar je to le dokumentni sistem, zato sledi nadaljnja računovodska obdelava v Pantheonu, kamor prejmemo te skenirane dokumente preko programskega vmesnika EBAPAN. Takemu načinu skeniranja rečemo skeniranje preko OCR, ki poteka v obratni smeri, najprej skeniranje in potem računovodska obdelava že povezanih dokumentov.

Tip računa	Račun	→	RAČUN
Številka računa	170169439	→	170169439
Naziv izdajatelja	LPP d.o.o.	→	LPP d.o.o.
Kraj izdaje računa	Ljubljana	→	Ljubljana.
Datum računa	4.1.2008	→	04.01.2008

Slika 3 : Razpoznavna znakov na sliki v podatke oziroma OCR

Posebna prednost sistema je tudi v tem, da se ob zaključku poslovnega leta lahko kreira datoteka iz dokumentnega sistema in preda stranki, oziroma pooblaščenemu arhivarju. Računovodski servis se pri tem pojavlja samo kot upravljalca, ne pa tudi kot arhivar dokumentacijskega gradiva. Elektronski dokumenti pa seveda ostanejo tudi v servisu in tako ostane tudi po zaključku poslovnega leta vpogled v dokumentacijo iz preteklih let.

Projekt uvedbe brezpapirnega računovodstva je za naše podjetje zahteven, saj terja veliko angažiranosti zaposlenih in tudi s strani partnerjev. Vsako testiranje ponuja dobre in slabe strani, vsakič se odpirajo nova vprašanja in zopet so tu nove rešitve in odgovori. Sistem, kot smo ga razvili, ponuja veliko možnosti in je tudi odprt za nadaljnji razvoj, kar je bila ena izmed naših osnovnih zahtev in ciljev.

Pri vsem tem razvoju je velika ovira predvsem človeška miselnost, ki si nikakor ne more predstavljati poslovanja brez dokumentov v papirni obliki, nekako je čutiti nezaupanje v elektronsko hrambo dokumentov. V samem računovodstvu pa je ogromno različnih dokumentov in je potrebno zanje določiti pravilno elektronsko hrambo, ki bo omogočala enostaven vpogled v dokument kadarkoli in kjerkoli, poleg tega pa je bistvena lastnost hitrost in ažurnost, da bomo lahko na primer samo s tremi kliki priklicali zeleni skenirani dokument.

Ob koncu želimo poudariti, da je sistem brezpapirnega računovodstva in brezpapirna pisarna podjetja zagotovo ena izmed prihodnjih načinov poslovanja, saj prispeva k bolj konkurenčnemu, zdravemu in prijaznemu podjetniškemu ter človeškemu okolju. Ob tem se pridobivajo tudi nova znanja, ideje, uporabniki pa lahko več časa namenijo tudi izobraževanju, osebnostni in strokovni rasti.

***Pridružite se nam v računovodskem podjetju Biro BONUS,  
kjer vas pričakuje paleta visoko usposobljenih in izkušenih strokovnjakov s široko ponudbo  
računovodskih, podjetniških in davčnih storitev.***

Naša ponudba zajema:

### **1. RAČUNOVODSTVO**

Računovodstvo je osnovna dejavnost podjetja Biro BONUS, ki ga izvajamo na način:

- elektronskega računovodstva,
- brezpapirnega elektronskega računovodstva,
- klasičnega računovodstva.

### **2. DAVČNO VARSTVO**

V računovodskem podjetju Biro BONUS smo razvili sistem davčnega varstva svojih strank, kar pomeni, da bomo nad vašimi odločitvami in skrbimo za to, da zaradi nepoznavanja zakonodaje ne bi sprejeli odločitve, ki bi bila za vas davčno neugodna ali bi pomenila kršitve zakonskih obveznosti.

### **3. KADROVSKO SVETOVANJE**

Svetujemo in obračunavamo vse vrste prejemkov iz delovnega razmerja ter pogodbenih razmerij.

### **4. ANALIZIRANJE POSLOVANJA IN PODJETNIŠKO SVETOVANJE**

Sodobni podjetniki potrebujemo več – za nas analize, ki jih predpisujejo državni in statistični organi, že zdavnaj niso več dovolj. Podjetje Biro Bonus vam nudi ažurne analize vašega poslovanja, prilagojene vašim zahtevam, zunanjim in notranjim uporabnikom ter specifičnosti poslovanja.

### **5. IZOBRAŽEVANJE**

Izobraževanje in osebna rast sta naša stalna naloga in skrb. Poleg skrbi za lastno izobraževanje in pridobivanje novih znanj nudimo različne oblike izobraževanj tudi našim strankam.