

RAČUNOVODSKI SLOVARČEK

Finančni in denarni tokovi

a.) Finančni tok

Prihodki in odhodki vplivajo na poslovni izid (izguba ali dobiček podjetja).

- **Prihodki** – neto* izdani računi za storitve ali izdelke pri zavezancih za DDV.
- **Stroški** – neto* prejeti računi za storitve ali izdelke pri zavezancih za DDV in bruto** prejeti računi za nezavezance za DDV.
- **Odhodki** – stroški, ki se nanašajo na prodane izdelke oziroma, v kolikor gre za storitvene organizacije, ko je strošek direktno odhodek.

* – Brez DDV.

** – Z DDV.

b.) Denarni tok (“cashflow”)

Prejemki in izdatki vplivajo na denarno stanje podjetja (likvidnost).

- **Prejemki/Prilivi** – prejem gotovine na transakcijski račun ali v blagajno podjetja.
- **Izdatki/Odlivi** – izplačilo denarja s transakcijskega računa ali iz blagajne podjetja.

c.) Primeri odnosov med prihodki in prejemki ter odhodki in izdatki

- **Prihodki, ki so hkrati prejemki:** prejem plačila z gotovino.
- **Prihodki, ki še niso prejemki:** izdan račun in prejem plačila v 8-ih dneh (prvo prihodek, nato prejemek).
- **Prihodki, ki niso prejemki:** neplačan račun, inventurni presežek skladišča (izredni prihodek).
- **Prejemki, ki niso prihodki:** prejem posojila v gotovini na transakcijski račun.
- **Prejemki, ki še niso prihodki:** prejem plačila po predračunu (prvo prejemek, nato prihodek).
- **Odhodki, ki so hkrati izdatki:** plačilo storitev ali izdelkov z gotovino.
- **Odhodki, ki še niso izdatki:** prejetje računa in plačilo v 8-ih dneh.
- **Odhodki, ki niso izdatki:** odpisana terjatev.

- **Izdatki, ki niso odhodki:** nakup zemljišča, vračilo posojila.
- **Izdatki, ki še niso odhodki:** plačilo po predračunu.

Davki

a.) DDV – davek na dodano vrednost

Splošna stopnja 22 % in znižana stopnja za 9,5 % (za npr. hrano, zdravila itd).

- **Če je kupec fizična oseba ali nezavezanec za DDV**, ima lahko prodajalec višjo ceno brez davka (in posledično razliko v ceni), saj kupcu ni mar za odvajanje DDV-ja. V primeru, da ima isto neto prodajno ceno kot DDV zavezanec, ima nižjo razliko v ceni, saj plačuje vhodni DDV (glej tabelo).
- **Če je kupec zavezanec za DDV**, se neto prodajna cena ne sme spreminjati, saj se tu vhodni davek odreja. V tem primeru mora imeti prodajalec, ki ni zavezanec, enako neto prodajno ceno kot prodajalec zavezanec. Iz tega razloga ima nižjo RVC, saj plačuje vhodni davek.

Zaključek:

- V primeru, da poslužete z večinoma fizičnimi osebami/nezavezanci, se vam ne splača biti zavezanec.
- V primeru, da večinoma poslužete z zavezanci za DDV, se vam splača biti zavezanec.

b.) Davek od dobička gospodarskih družb

Davek od dobička gospodarskih družb (d.o.o., d.n.o., k.d., zavod): 19 %.