Clever ACCOUNTING

PRAKTIČNI VODIČ

Porezi i administracija za početnike

Poreski brojevi, prijave i rokovi bez stresa.

02

CLEVER ACCOUNTING

cleveracc.de

O OVOM VODIČU

Porezi i papiri — bez panike

Kao knjigovodstveni biro (Buchhaltungsbüro), ovo su teme koje klijentima najviše olakšavamo. Kada firma proradi, sledi deo koji mnoge plaši: porezi i administracija. Ovaj vodič objašnjava — jednostavnim jezikom — koje poreze uopšte srećete u Nemačkoj, šta znače osnovni pojmovi, koje prijave i rokovi postoje i kako da od prvog dana držite papire u redu. Cilj je da razumete sistem, a ne da vas savetuje šta da uradite u svom slučaju.

ZA KOGA JE

Početnike

Za nove preduzetnike i slobodnjake koji žele da razumeju osnovne poreske i administrativne obaveze pre nego što ih zatrpaju rokovi.

ŠTA DOBIJATE

Mapu obaveza

Pregled poreza, PDV-a, knjigovodstva, računa i rokova — sa kontrolnom listom koju možete pratiti od prvog dana poslovanja.

SADRŽAJ

01 Koji porezi postoje — pregled str. 03

02 PDV (Umsatzsteuer) — osnove str. 04

03 Kleinunternehmerregelung (§19) str. 05

04 Knjigovodstvo: EÜR i dvojno knjigovodstvo str. 06

05 Računi i obavezna E-Rechnung str. 07

06 Rokovi i prijave — kalendar str. 08

07 Administracija od prvog dana str. 09

08 Rečnik pojmova str. 10

Napomena

Ovaj vodič je isključivo informativnog karaktera i služi za opšte razumevanje poreskog i administrativnog okvira. Ne predstavlja poresko, pravno niti računovodstveno savetovanje i ne zamenjuje individualnu konsultaciju sa ovlašćenim stručnjakom. Stope, pragovi i rokovi su orijentacioni za 2026. i mogu se razlikovati po slučaju i pokrajini.

POGLAVLJE 01

Koji porezi postoje

Koje poreze plaćate zavisi pre svega od pravne forme i toga da li imate zaposlene. Evo najvažnijih poreza sa kojima se firme u Nemačkoj sreću:

Porez	Koga se tiče	Ukratko
Umsatzsteuer PDV	Skoro sve firme (osim malih preduzetnika)	Standardna stopa 19%, snižena 7%. Naplaćuje se kupcu i prosleđuje Finanzamtu.
Einkommensteuer porez na dohodak	Einzelunternehmen, GbR, slobodna zanimanja	Oporezuje se dobit vlasnika, po progresivnoj skali (lične stope).
Körperschaftsteuer porez na dobit	Kapitalna društva (UG, GmbH)	Fiksna stopa 15% na dobit društva, uvećana za solidarni doprinos.
Gewerbesteuer porez na privr. delatnost	Privredne delatnosti (ne i slobodna zanimanja)	Visina zavisi od opštine (Hebesatz). Fizička lica imaju olakšice.
Lohnsteuer porez na zarade	Firme koje imaju zaposlene	Poslodavac obračunava i uplaćuje porez na plate zaposlenih.

Zavisi od forme: vlasnik samostalne delatnosti plaća porez na dohodak na svoju dobit, dok kapitalno društvo (UG/GmbH) kao pravno lice plaća porez na dobit — a vlasnik dodatno oporezuje ono što isplati sebi. Slobodna zanimanja po pravilu ne plaćaju Gewerbesteuer.

POGLAVLJE 02

PDV (Umsatzsteuer)

PDV je porez koji naplaćujete kupcu, a zatim prosleđujete državi. Istovremeno, PDV koji vi platite na poslovne troškove možete (po pravilu) odbiti kao „ulazni PDV".

STOPE

19% i 7%

- Standardna stopa iznosi 19% i primenjuje se na većinu roba i usluga.
- Snižena stopa od 7% važi za pojedine kategorije (npr. mnoge namirnice, knjige).
- Neke usluge su oslobođene PDV-a po posebnim pravilima.

KAKO SE PLAĆA

Voranmeldung

- PDV prijava (Umsatzsteuer-Voranmeldung) podnosi se elektronski preko ELSTER-a.
- Učestalost je najčešće mesečna ili kvartalna, zavisno od iznosa.
- Razlika izlaznog i ulaznog PDV-a se uplaćuje (ili vraća).

ZA POSLOVANJE U EU

USt-IdNr. (PDV ID broj)

Za isporuke i nabavke unutar EU koristi se PDV identifikacioni broj (Umsatzsteuer-Identifikationsnummer). Dobija se od nadležne institucije, a navodi se na računima za poslovanje sa firmama iz drugih zemalja EU.

> **Pojam „ulazni PDV" (Vorsteuer):** to je PDV koji ste vi platili dobavljačima. Firme koje su u sistemu PDV-a taj iznos po pravilu odbijaju od PDV-a koji su naplatile kupcima.

POGLAVLJE 03

Mali preduzetnik (Kleinunternehmer)

Pravilo o malom preduzetniku (§19 UStG) omogućava manjim firmama da posluju bez naplate PDV-a. Za 2026. važe sledeći pragovi prometa:

25.000 €
Granica prometa u prethodnoj godini

100.000 €
Granica prometa u tekućoj godini

PREDNOSTI
Jednostavnije

- Računi se izdaju bez PDV-a — manje administracije.
- Nema redovnih PDV prijava dok se pravilo primenjuje.
- Pogodno za start sa malim obimom i klijentima fizičkim licima.

OGRANIČENJA
Šta treba znati

- Ne odbija se ulazni PDV na troškove i nabavke.
- Prelaskom granice nastaje obaveza PDV-a od tog trenutka.
- Status se može i dobrovoljno ne koristiti (odricanje na više godina).

Kako radi granica: ako je promet prethodne godine bio do 25.000 €, a u tekućoj godini ne pređe 100.000 €, pravilo se može primenjivati. Čim se granica pređe, počinje obaveza obračuna PDV-a.

POGLAVLJE 04

Knjigovodstvo

Koliko je knjigovodstvo zahtevno zavisi od pravne forme i veličine firme. Postoje dva osnovna režima:

JEDNOSTAVNIJE

EÜR

Obračun viška prihoda nad rashodima (Einnahmen-Überschuss-Rechnung). Beleže se prihodi i rashodi — bez punog bilansa.

- Tipično za slobodna zanimanja i manje samostalne delatnosti.
- Manje administracije i jednostavnija evidencija.

ZAHTEVNIJE

Dvojno knjigovodstvo

Vođenje poslovnih knjiga sa bilansom stanja i uspeha (Bilanzierung), uz godišnji finansijski izveštaj.

- Obavezno za kapitalna društva (UG, GmbH) i veće trgovce.
- Godišnji izveštaj se, kod društava, objavljuje u Bundesanzeigeru.

Tema	Rok / pravilo
GoBD	Pravila za uredno i nepromenljivo vođenje i čuvanje digitalnih evidencija
Knjigovodstveni dokumenti i računi	**čuvaju se 8 godina**
Ostala poslovna dokumentacija	po pravilu 6 godina

Praktično: uredno arhiviranje računa i izvoda od prvog dana štedi mnogo vremena kasnije — posebno zbog GoBD zahteva da digitalni dokumenti ostanu čitljivi i nepromenljivi.

POGLAVLJE 05

Računi i E-Rechnung

ŠTA MORA DA SADRŽI

Obavezni elementi računa

- Pun naziv i adresa izdavaoca i primaoca.
- Poreski broj ili PDV ID broj (Steuernummer / USt-IdNr.).
- Datum računa i datum isporuke/usluge.
- Broj računa i opis robe ili usluge.
- Neto iznos, stopa i iznos PDV-a, ukupan iznos.

NOVO PRAVILO

E-Rechnung (B2B)

- Od 1. 1. 2025. sve domaće firme moraju biti u stanju da **prime** e-račun.
- E-račun je strukturisani format (XRechnung, ZUGFeRD) — običan PDF se više ne računa kao e-račun.
- Obaveza **izdavanja** uvodi se postepeno (prelazni rokovi do 2027/2028).

E-Rechnung — vremenski okvir (B2B)	Šta važi
Od 1. 1. 2025.	**Obavezan prijem e-računa za sve firme**
Do kraja 2026.	Prelazni period — uz saglasnost se još koriste PDF/papir
Od 2027.	Izdavanje e-računa obavezno za veće firme (promet preko 800.000 €)
Od 2028.	Izdavanje e-računa obavezno za sve obveznike (B2B)

Važno: ova pravila važe za račune između firmi (B2B) u zemlji. Već sada je korisno da vaš softver za fakturisanje podržava e-račun, jer prijem postaje obavezan pre izdavanja.

POGLAVLJE 06

Rokovi i prijave

Poreske obaveze prate ritam — nešto se radi mesečno ili kvartalno, a nešto jednom godišnje. Skoro sve prijave idu elektronski, preko portala **ELSTER**.

M **Mesečno / kvartalno**
PDV prijava (Umsatzsteuer-Voranmeldung) i, ako imate zaposlene, prijava poreza na zarade (Lohnsteuer-Anmeldung).

Q **Tokom godine**
Akontacije (Vorauszahlungen) poreza na dohodak/dobit i, gde je primenljivo, poreza na privrednu delatnost.

G **Godišnje**
Godišnje poreske prijave (npr. porez na dohodak ili dobit, godišnja PDV prijava) i finansijski izveštaj kod društava.

Prijava	Uobičajena dinamika
Umsatzsteuer-Voranmeldung	mesečno ili kvartalno (zavisno od iznosa)
Lohnsteuer-Anmeldung	mesečno/kvartalno — ako ima zaposlenih
Godišnje poreske prijave	**jednom godišnje, po zakonskom roku**

> **Savet za organizaciju:** unesite ponavljajuće rokove u kalendar sa podsetnikom nekoliko dana ranije. Zakasnele prijave mogu doneti doplate, pa je bolje planirati unapred.

POGLAVLJE 07

Administracija od prvog dana

Nekoliko navika na startu čini razliku između haosa i mira tokom godine. Kratka lista za početak:

- [ ] **Poreski broj i pristup ELSTER-u** — obezbedite Steuernummer (i USt-IdNr. ako poslujete u EU) i registrujte se na ELSTER.
- [ ] **Razdvojen poslovni račun** — držite privatni i poslovni novac odvojeno radi jasne evidencije.
- [ ] **Sistem za račune** — koristite softver za fakturisanje koji podržava obavezne elemente i E-Rechnung.
- [ ] **Uredno arhiviranje** — čuvajte račune, izvode i ugovore digitalno, u skladu sa GoBD i rokovima čuvanja.
- [ ] **Kalendar rokova** — upišite ponavljajuće prijave (PDV, plate) i godišnje rokove.
- [ ] **Evidencija troškova** — beležite poslovne troškove uredno tokom godine, ne na kraju.
- [ ] **Saradnja sa računovođom** — za složenije forme (UG/GmbH) profesionalna podrška štedi vreme i greške.

KORISNO

Alati

Digitalni alati za fakturisanje i skeniranje računa znatno olakšavaju GoBD-usklađeno arhiviranje i pripremu prijava.

PODRŠKA

Gde pitati

Komore (IHK/HWK) nude besplatne osnovne informacije, a ovlašćeni računovođa ili poreski savetnik pomaže u konkretnim situacijama.

PREGLED

Rečnik pojmova

Najčešći nemački pojmovi na koje ćete nailaziti u poreskoj i administrativnoj praksi:

Umsatzsteuer (USt)
Porez na dodatu vrednost (PDV).

Vorsteuer
Ulazni PDV plaćen na troškove, koji se odbija.

USt-Voranmeldung
Periodična PDV prijava (mesečno/kvartalno).

Einkommensteuer
Porez na dohodak fizičkih lica.

Körperschaftsteuer
Porez na dobit kapitalnih društava.

Gewerbesteuer
Porez na privrednu delatnost (zavisi od opštine).

Lohnsteuer
Porez na zarade zaposlenih.

EÜR
Obračun viška prihoda nad rashodima.

GoBD
Pravila za urednu digitalnu evidenciju i arhiviranje.

E-Rechnung
Strukturisani elektronski račun (XRechnung, ZUGFeRD).

ELSTER
Portal za elektronske poreske prijave.

Kleinunternehmer
Mali preduzetnik po §19 UStG (bez PDV-a).

Podsetnik
Sadržaj je opšteg i informativnog karaktera i ne predstavlja poresko savetovanje. Za odluke u vašem konkretnom slučaju obratite se ovlašćenom računovođi ili poreskom savetniku.

SVE ZA SIGURAN POČETAK

Paket za otvaranje firme

Ne želiš sam kroz sve institucije i prijave? Kao tvoj knjigovodstveni biro (Buchhaltungsbüro) preuzimamo kompletno otvaranje firme za tebe – jedan paket, jedna cena. **Plus svih 10 e-vodiča** za najvažnije teme na startu biznisa.

NAJTRAŽENIJE

Pokreni firmu

Za siguran i profesionalno organizovan početak.

- ✓ Gewerbeanmeldung
- ✓ Prijava u Berufsgenossenschaft
- ✓ Betriebsnummer (kada je potrebna)
- ✓ 60 min Unternehmensberatung
- ✓ Lična check-lista narednih koraka
- ✓ Prijava Finanzamtu
- ✓ Prijava u IHK ili HWK
- ✓ Komunikacija sa institucijama
- ✓ 60 min Finanzberatung

od

399 €

neto · jednokratno

Kupi paket →

Plaćanje preko Shopify · sigurna kupovina · info@cleveracc.de