



OBLIKOVANJE POPRAVKOV VREDNOSTI TERJATEV IN ODPIS TERJATEV

Tatjana Arčan, Vodovod - Kanalizacija, d.o.o. , **VODOVOD - KANALIZACIJA, d.o.o.**
JAVNO PODJETJE



Matjaž Centrih, Bass d.o.o., Celje



Popravek vrednosti terjatev

- Zakaj ta tema?
- Zakaj bi ga sploh oblikovali?
- Kaj pomeni popravek terjatev za podjetje?
- Kako pogosto?

Značilnosti komunalnih podjetij

- Veliko število izdanih računov
- Izvajanje različnih gospodarskih javnih služb
- Veliko število postavk, ki jih komunalna podjetja zaračunajo uporabnikom na računu
- Storitve, ki jih komunalno podjetje opravlja samo, se evidentirajo med prihodke, ostale zaračunane storitve pa se knjižijo med konte obveznosti

Postopki pred oblikovanjem popravka vrednosti terjatev

- Izterjava terjatev
 - telefon
 - opomini
 - opomin pred izvršbo
 - prekinitev dobave - odklop
 - predlog za izvršbo
 - sodni postopek



Zakonodaja - izterjava

- Zakon o varstvu potrošnikov
- Zakon o izvršbi in zavarovanju
- Obligacijski zakonik
- Zakon o davku od dohodka pravnih oseb
- Občinske predpise/odloke
- Ostalo zakonodajo, vezano na to področje.

Zakonodaja/standardi - slabitev

- SRS2006
- Zakon o davku od dohodkov pravnih oseb ZDDPO-2
- SRS5
- MSRP
- ...



Zakonodaja - slabitev

ODHODEK zaradi popravka/slabitve terjatev ne sme presegati:

- zneska, ki je enak aritmetični sredini v prejšnjih treh davčnih obdobjih dejansko odpisanih terjatev pod pogoji iz šestega odstavka 21. člena ZDDPO-2, ali
- zneska, ki pomeni odstotek obdavčljivih prihodkov davčnega obdobja.

Postopek za odpis terjatev:

Odhodki iz odpisov terjatev so za davčne namene priznani:

- na podlagi pravnomočnega sklepa sodišča o končanem stečajnem postopku ali
- na podlagi pravnomočnega sklepa o potrditvi prisilne poravnave, v delu, v katerem terjatve niso bile poplačane oziroma niso bile poplačane v celoti,
- na podlagi neuspešno končanega izvršilnega postopka sodišča
- brez sodnega postopka za poplačilo terjatev, če zavezanec dokaže, da bi stroški sodnega postopka presegli znesek poplačila terjatev,
- brez sodnega postopka za poplačilo terjatev, če zavezanec dokaže, da so bila opravljena vsa dejanja, ki bi jih opravil s skrbnostjo dober gospodarstvenik, za dosego poplačila terjatev
- brez sodnega postopka za poplačilo terjatev, če zavezanec

Kako ločujemo terjatve?

ČAS:

- kratkoročne terjatve
- dolgoročne terjatve

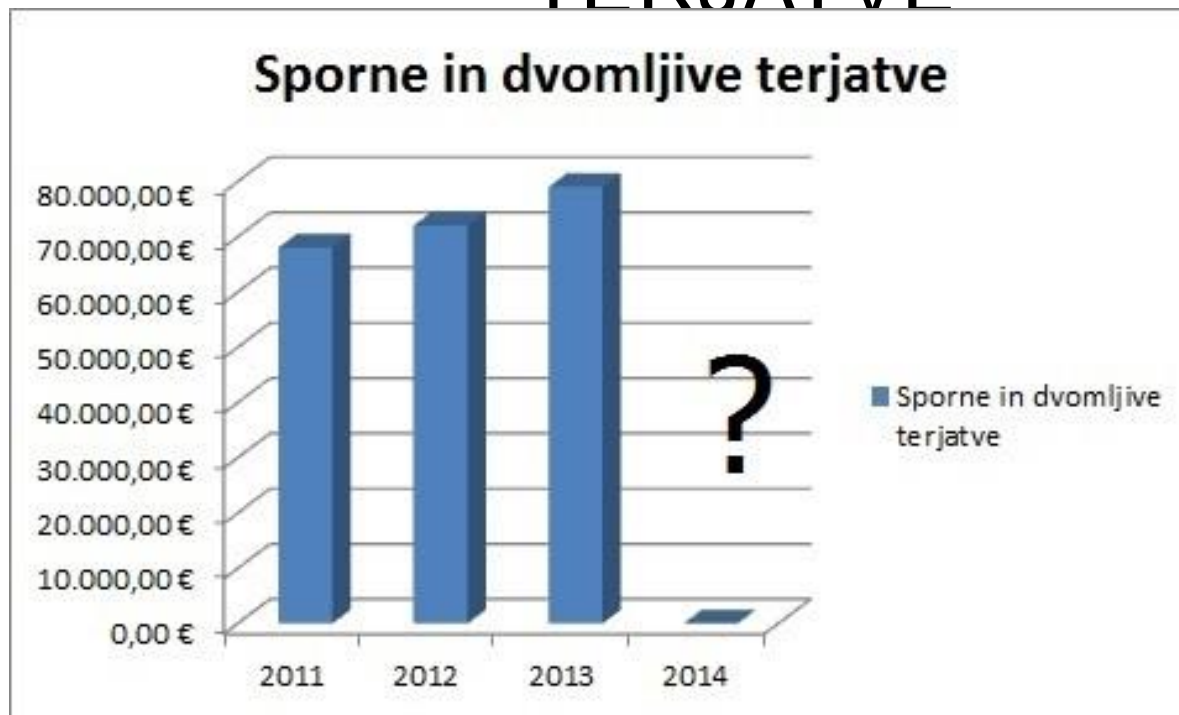
VNOVČLJIVOST:

- izterljive
- dvomljive/sporne

Terjatve

35 - 55% letnih prihodkov -->

TERJATVE



Terjatve komunalnih podjetij

- Veliko število postavk
 - prihodki podjetja
 - prihodki države
 - DDV
 - takse
 - prihodki lokalne skupnosti
 - takse
 - prispevki

Zaznavanje terjatev

- Zavedanje pomembnosti in nevarnosti
- Obravnavanje
- Primerjava z obveznostmi – faktor pokritja
- Izterjevanje
- Analiziranje
- Izogibanje slabim terjatvam

Kdaj postanejo dvomljive?

- sum na delno plačilo
- sum na neplačilo

Kdaj postanejo sporne?

- predlog za izvršbo
- sodni postopek



Načini oblikovanja popravka vrednosti terjatev:

- **Individualni način** oblikovanja popravka vrednosti terjatev (priporočamo).
- **Pavšalni način** oblikovanja popravka vrednosti terjatev.

Izbira terjatev:

- po zapadlosti
- po naravi ali tipu terjatev
- za določeno terjatev
- za določenega partnerja
- za tožene terjatve – sporne

Prednosti sistema popravkov

- Nastavitve knjiženja vnaprej
- Avtomatske preknjižbe med konti
- Popravek, odpis, plačilo so ločene knjižbe
- Evidenca in sledljivost od prvega koraka naprej
- Analize uspešnosti

Posledica: dobra gospodarnost in ažurnost

Oblikovanje terjatev

Dva koraka:

- Stornacija osnovne terjatve in vseh morebitnih davkov in taks.
- Oblikuje se nova terjatev na ločenih kontih.

Načini obravnavanja

Vrste knjižb:

- storno bremenitve
- oblikovanje popravka vrednosti
- knjižba ob plačilu popravka
- davčno nepriznan odpis
- davčno priznan odpis
- priznan odpis brez odbitka DDV

Primer terjatve:

NAZIV	KONTO	DEBET	KREDIT
Terjatev	120xxx	122,00	
DDV	260xxx		22,00
Prihodki	760xxx		40,00
Takse	265xxx		30,00
Prispevki	285xxx		30,00

Primer storno in oblikovanja:

NAZIV	KONTO	DEBET	KREDIT
Terjatev	120xxx	-122,00	
DDV	260xxx		-22,00
Takse	265xxx		-30,00
Prispevki	285xxx		-30,00

Primer storno in oblikovanja:

NAZIV	KONTO	DEBET	KREDIT
Popravek	120xxY	122,00	
DDV	260xxx		22,00
Takse	265xxx		30,00
Prispevki	285xxx		30,00
Obli. pop.	129xxx		122,00
Odhodek	721xxx	62,00	
Takse	265xx9	30,00	
Prispevki	285xx9	30,00	

Primer plačila popravka:

NAZIV	KONTO	DEBET	KREDIT
Storno oblikovanja popravka	129xxx		-122,00
Storno odhodka	769xxx		62,00
Takse	265xx9	-30,00	
Prispevki	285xx9	-30,00	

Primer davčno nepriznan odpis:

NAZIV	KONTO	DEBET	KREDIT
Odpis oblikovanja popravka	129xxx	120,00	
Odpis popravka	120xxy		120,00
Odpis takse	265xx9		30,00
Odpis prispevki	285xx9		30,00
Odpis takse	265xxx		-30,00
Odpis prispevki	285xxx		-30,00

Primer davčno priznan odpis:

NAZIV	KONTO	DEBET	KREDIT
Odpis obliko. popravka	129xxx	120,00	
Odpis popravka	120xxy		120,00
Odpis takse	265xx9		30,00
Odpis prispevki	285xx9		30,00
Odpis DDV	260xxx		-22,00
Prihodek	769xxx		22,00
Odpis takse	265xxx		-30,00
Odpis prispevki	285xxx		-30,00

Nekaj napotkov za delo

Komunalno podjetje predpiše:

- Interno navodilo za delo na področju izterjave
- Navodilo za knjiženje odpisov

Navodila vključimo v ISO standard ali pa jih sprejmemo kot interni akt.

Navodilo za delo na področju izterjave vsebuje:

- namen
- odgovornost
- vsebino: čas za odpis, roki za odpis, podatki za odpis, osnova za odpis terjatev
- dokumentacija
- skrbnik
- priloge

Navodilo za knjiženje odpisov:

- Davčno priznani stroški
- Davčno nepriznani stroški
- Vrste knjižb

Povzetek

- Najbolj veseli smo plačila.
- Najboljši izid s popravkom
 - odpišemo in odbijemo DDV
 - odpišemo terjatve – prihodek v odhodek
 - odpišemo takse
- Zmanjšamo terjatve, obveznost za DDV, takse in prispevke

Statistika ??

- znižanje DDV
- znižanje terjatev
- izboljšanje likvidnosti podjetja
- poslovni rezultat
- čas izterjave
- optimizacija dela



Vse to na primeru dobre prakse.

Prednosti oblikovanja terjatev

- Realne terjatve (zmanjšanje)
- Odbitek DDV
- Odhodki
- Poenostavljeno delo

- Izkazi (jasnejši pogled)
- Likvidnost
- Poslovni rezultat

Nasvet



Uvedite sistem oblikovanja
popravkov terjatev že
danes!

LITERATURA IN VIRI

- Mateja Drobež, Finance 7/2010 z dne 12.1 2010;
- Katja Erjavšek: Davčna obravnava prevrednotenja in odpis terjatev, Verlag Dashöfer, 21.1.2013;
- Matej Loncner: Računovodstvo v javnih podjetjih; LM Veritas, 2008, str 103-127.;
- Portali: www.e-računovodstvo.si, www.durs.si;
- Podatki izvajalca javne službe Vodovod-kanalizacija, javno podjetje d.o.o., Celje;
- Podatki podjetja BASS d.o.o., Celje.