



ZU-MA poslovne storitve d.o.o.,  
Prešernova 54, SI -1235 Radomlje

OBVESTILO VSEM STRANKAM

Radomlje, 05.04.2011

### ZDDV-1 in ZAKON O PREPREČEVANJU ZAMUD PRI PLAČILIH

Kot najbrž že vsi veste, je bila 15.3.2011 objavljena novela **Zakona o davku na dodano vrednost (ZDDV-1D)**, ki v popolnem nasprotju z evropsko direktivo uzakonjuje načelo, da si neplačnik osnovne fakture ne sme odbiti davka. Ne glede na moje osebno nestrinjanje s tem zakonom, pa zakon velja in ga pri poslovanju moramo upoštevati.

Dopolnjena novela ZDDV-1D nam torej ( poenostavljeno povedano ) naroča:

1. Zavezanci za obračun davka na dodano vrednost na področju Slovenije ( torej vsi tisti, ki imamo davčno številko s pripono SI) lahko uveljavljamo vhodni davek samo v primeru, če bomo račun, na podlagi katerega smo odbijali vhodni davek, tudi plačali.
2. To velja samo za posle med slovenskimi davčnimi zavezanci. Vhodni davek pri poslih s tujci lahko uveljavljamo, če bomo račun plačali ali pa ne.
3. Preverjanje plačil in upravičenosti odbitka vhodnega davka bo potekalo na osnovi Zakona o preprečevanju zamud pri plačilih (ZPREZP), ki je v uporabi od 16.03.2011 dalje in bo opisan v nadaljevanju.
4. ZDDV-1D velja za vse račune, ki so bili izdani od vključno 16.03.2011 dalje. Za tiste z dnem izdaje vključno s 15.03.2011 in prej, pa ZDDV-1D ne velja.

**Zakon o preprečevanju zamud pri plačilih ( ZPreZD)** je nov slovenski unikum, sprejet na podlagi zahteve slovenskih obrtnikov. Zakon ima stotero lukenj in resnih nedoslednosti, zato bo vprašanje, kako ga bomo spravili v življenje tako, da bomo spoštovali njegova določila in se izognili res visokim kaznim zaradi nespoštovanja .

Temeljna pravila ZPreZD pa so :

1. Zavezanci po zakonu so vsi gospodarski subjekti, vključno z društvi, ki se ukvarjajo s pridobitno dejavnostjo. Zakon velja za pogodbe, ki so sklenjene med gospodarskimi subjekti

(vključno z javnimi organi), kadar mora ena stranka dobaviti blago ali opraviti storitev (upnik), druga pa izpolniti denarno terjatev ( dolžnik).

2. Rok plačila obveznosti je v načelu zapisan v pogodbi. Roki, zapisani v pogodbi in posledično na računu, so merodajni za preverjanje pravic upoštevanja vhodnega DDV po ZDDV-1D.
3. Če stranki nimata sklenjene pogodbe, velja rok plačila 30 dni od prejema blaga ali opravljene storitve.
4. Za javni sektor je rok plačila 30 dni .
5. Če se stranki pisno dogovorita je rok plačila lahko 60 dni. Stranki lahko rok plačila podaljšata na 120 dni, če v medsebojni pogodbi ne obstajajo elementi očitno nepravilnega pogodbenega dogovora ( napr. rok plačila daljši od 30 dni za javni sektor, izključitev plačila zamudnih obresti, določen je dan izdaje računa, odstopanje pogodbenega dogovora od dobrih poslovnih običajev itd.)
6. Če dolžnik računa ne plača upniku, mora to neplačilo prijaviti v **obvezni večstranski pobot**. Prvi pobot bo 15.04.2011. Roki pobotov iz objave AJPEsa so naslednji:

APRIL	4.4.2011	15.4.2011*
MAJ	6.5.2011	13.5.2011*
JUNIJ	3.6.2011	10.6.2011*
JULIJ	1.7.2011	8.7.2011**
AVGUST	5.8.2011	12.8.2011**
SEPTEMBER	2.9.2011	9.9.2011**
OKTOBER	7.10.2011	14.10.2011**
NOVEMBER	4.11.2011	11.11.2011**
DECEMBER	2.12.2011	9.12.2011

7. V obvezni pobot je možno prijaviti samo zapadlo obveznost. Nezapadlo obveznost se lahko prijavi samo ob pisnem dovoljenju upnika.
8. S prijavo obveznosti v pobot dolžnik reši svojo pravico do upoštevanja vhodnega davka na dodano vrednost, ne glede na to, ali je obveznost pobotana ali ne. Po določilih zakona sodeč je dovolj, da svojo obveznost prijavimo samo enkrat. V nadaljevanju je pojasnilo AJPEsa v zvezi s tem :  
Dolžnik, ki je v zamudi s plačilom, je dolžan neporavnano obveznost prijaviti v obvezni pobot le enkrat, in sicer le v tisti krog pobota pri AJPEs, ki sledi datumu nastanka zamude pri poravnavi njegovih obveznosti.  
Obveznost ali preostanek obveznosti, ki je dolžniku ni uspelo pobotati v obveznem pobotu pri AJPEs, je ta dolžan poravnati na druge načine, vključno z možnostjo ponovne prijave v prostovoljni večstranski pobot pri AJPEs ali pri katerem koli drugem upravljavcu sistema večstranskega pobota.
9. V pobote se ne prijavlja obveznosti do bank, leasingodajalcev in predvidoma tudi ne obveznosti iz naslova blagovnih kreditov. Prav tako se ne prijavlja obveznosti, ki so že vpisane v registru menic ( to pomeni, da se ne prijavlja že protestiranih menic ).
10. Zakon ne velja za posle insolventnih dolžnikov, če je bil nad njimi prejet postopek po ZFPPIPP.
11. Zamudna obrestna mera se uporablja po Obligacijskem zakoniku- 8%.

## **PRIMER :**

Podjetje AA dobi račun 120 EUR, ki je bil izdan 18.03.2011. Rok plačila je 60 dni – torej 18.05.2011. Računa ne plača.

- Podjetje AA upošteva 20 EUR vhodnega DDV v DDV-O za marec, ki ga odda do 30.4.2011
- V aprilu se ne zgodi nič, ker račun še ni zapadel (DDV-O za april 31.05.2011)
- V maju je račun zapadel in ker ni plačan je potrebno poračunati 20 EUR DDV; torej dvignemo davčno osnovo za 20 EUR (DDV-O za maj 30.06.2011)
- V juniju – 10.6.2011 se račun prijavi v obvezni pobot . Če je račun pobotan ali ne, se davčna osnova zopet zniža za 20 EUR. (DDV-O za junij 31.07.2011)
- Mnenja strokovnjakov se razlikujejo glede dviga davčne osnove v majskem obračunu. Glede na to, da je majski obračun potrebno oddati do 30.06.2011 bomo torej že vedeli, ali je bil račun v pobotu 10.06.2011 Moje mnenje je, da osnove ne zmanjšujemo, če vemo, da je račun bil v pobotu do dneva oddaje obračuna.

## **ZAKLJUČEK**

Praktični problemi pobota so :

- A) V pobot lahko damo samo račune, ki še niso bili plačani. To pa pomeni, da moramo imeti evidentirana vsa plačila do vključno dneva pred pobotom.
- B) Včasih računa ne plačamo zaradi reklamacije tega računa. V tem primeru je potrebno reklamirani račun zavrnuti v originalu in takoj dati izjavo, da DDV po tem računu ni bil upoštevan.
- C) Vodenje finančne funkcije v podjetju je stvar uprave podjetja. Kot računovodski servis Vam bomo lahko pobote le vnesli, nikakor pa ne moremo prevzemati poslovske funkcije v zvezi s tem. Odločanje o poslovanju podjetja mora biti prepuščeno upravi podjetja in računovodstvo ima lahko le svetovalno funkcijo pri tem.

V zvezi s tem zakonom smo poklicali vse stranke podjetja, za katere menimo, da bi lahko imele lahko probleme v zvezi s tem zakonom. Kazni za nespoštovanje zakona so 10.000 EUR za pravno osebo in 5.000 EUR za odgovorno osebo .

Vsem vam v prvi fazi svetujem, da poskrbite, da boste za naročeno blago ali storitev imeli vsaj naročilnico, ki nam po ZPreZD nadomešča pogodbo. Na njej naj bodo napisani roki plačila. Ne dovolite, da vam kar vsi povprek pišejo 60 ali 30 dnevne roke plačila, če so bili prej običajni krajši plačilni roki. Skrbite za seznam dolžnikov. Ažurno nam pošiljajte podatke, da bomo lahko tudi mi pregledovali stanje odprtih postavk in vam pomagali pri sezamu vnosov v obvezne pobote.

Ker iz izkušenj vem, da je ta sestavek že skrajno dolg, bom v bližnji prihodnosti še enkrat poslala natančna navodila za vnose v pobot.

Lep dan vsem skupaj!

Marina Zupančič, spec.posl.financ

