

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI

FAKULTA EKONOMICKÁ

Diplomová práce

**Řešení pohledávek po splatnosti v České republice a Spolkové republice
Německo**

**Overdue receivables management in The Czech Republic and The Federal
Republic of Germany**

Bc. Jitka Bauerová

Plzeň 2016

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI

Fakulta ekonomická

Akademický rok: 2015/2016

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Jitka BAUEROVÁ**
Osobní číslo: **K14N0003K**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika a management**
Název tématu: **Řešení pohledávek po splatnosti v České republice a Spolkové republice Německo**
Zadávací katedra: **Katedra financí a účetnictví**

Zásady pro vypracování:

1. Zpracujte úvod do problematiky, definujte cíl a metodický způsob řešení.
2. Charakterizujte řešení pohledávek po splatnosti dle právních předpisů ČR a SRN.
3. Představte zvolený podnikatelský subjekt se zaměřením na strukturu pohledávek.
4. Analyzujte jednotlivá řešení v oblasti pohledávek po splatnosti dle právních předpisů ČR a SRN.
5. Shrňte problematiku pohledávek po splatnosti a vypracujte závěr.

Rozsah grafických prací: **neuveden**
Rozsah kvalifikační práce: **60 - 80 stran**
Forma zpracování diplomové práce: **tištěná**
Seznam odborné literatury:


- **DIERCKS-HARMS, Kerstin.** *Forderungen erfolgreich einziehen: So kommen Sie zu Ihrem Geld.* München: C.H.Beck, 2012. 319 s. ISBN 978-3-406-63186-3
- **DRBOHLAV, Josef; POHL, Tomáš.** *Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu.* Praha: Wolters Kluwer ČR, 2011. 241 s. ISBN 978-80-7357-599-1
- **SALTEN, Uwe; GRÄVE, Karsten.** *Gerichtliches Mahnverfahren und Zwangsvollstreckung.* Köln: Otto Schmidt Verlag, 2013. 400 s. ISBN 978-3-504-47945-9
- **VONDRÁKOVÁ, Alena aj.** *Vymáhání pohledávek Meritum, 2. vydání.* Praha: Wolters Kluwer ČR, 2011. 896 s. ISBN 978-80-7357-686-8

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Jana Hinke, Ph.D.**
Katedra financí a účetnictví

Datum zadání diplomové práce: **23. října 2015**
Termín odevzdání diplomové práce: **25. dubna 2016**


Doc. Dr. Ing. Miroslav Jevný
děkan




Prof. Ing. Lilla Dvořáková, CSc.
vedoucí katedry

V Plzni dne 23. října 2015

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci na téma

Řešení pohledávek po splatnosti v České republice a Spolkové republice Německo

vypracovala samostatně pod odborným dohledem Ing. Jany Hinke, Ph.D. za použití pramenů uvedených v příložené bibliografii.

V Plzni, dne 25.04.2016

.....
podpis autora

Poděkování

Na tomto místě bych ráda velice poděkovala paní Ing. Janě Hinke, Ph.D. za cenné připomínky, odborné vedení a vstřícný přístup při zpracování této diplomové práce.

OBSAH

ÚVOD	7
1. Cíl práce a metodický způsob řešení	8
1.1 Cíl práce	8
1.2 Metodika práce	8
2. Charakteristika řešení pohledávek po splatnosti dle právních předpisů České republiky a Německa	10
2.1 Řešení pohledávek po splatnosti v České republice.....	13
2.1.1 Právní řešení pohledávek po splatnosti v České republice.....	13
2.1.2 Ekonomické řešení pohledávek po splatnosti v České republice.....	24
2.2 Řešení pohledávek po splatnosti ve Spolkové republice Německo.....	31
2.2.1 Právní řešení pohledávek po splatnosti ve Spolkové republice Německo	31
2.2.2 Ekonomické řešení pohledávek po splatnosti ve Spolkové republice Německo	42
2.3 Komparace řešení pohledávek po splatnosti v České republice a ve Spolkové republice Německo rešeršního charakteru	52
3. Popis vybraného podnikatelského subjektu	56
3.1 Předmět podnikání	56
3.2 Základní údaje o společnosti.....	57
3.3 Hodnocení finanční pozice a výkonnosti společnosti SSG	58
3.4 Analýza struktury pohledávek podniku	60
3.4.1 Pohledávky z obchodních vztahů	62
4. Analýza řešení pohledávek po splatnosti dle právních předpisů České republiky a Spolkové republiky Německo	64
4.1 Analýza řešení pohledávek po splatnosti ve společnosti Stadtwerke Straubing Strom und Gas GmbH.....	64
4.1.1 Analýza stávajícího stavu řešení pohledávek po splatnosti ve společnosti Stadtwerke Straubing Strom und Gas GmbH	64
4.1.2 Identifikace nedostatků a problémů stávajícího řešení pohledávek po splatnosti u SSG.....	85
4.1.3 Návrhy řešení pohledávek po splatnosti pro SSG	86
4.1.4 Implementace řešení pohledávek po splatnosti u SSG	96
4.1.5 Porovnání stavu řešení pohledávek po splatnosti před a po implementaci nového řešení.....	102
4.2 Komparace řešení pohledávek po splatnosti z právního, účetního a daňového hlediska dle právních předpisů České republiky a Německa	104
4.2.1 Řešení případových studií dle německých právních předpisů	104
4.2.2 Aplikace právních předpisů České republiky na případové studie.....	112
4.2.3 Komparace řešení případových studií	119
ZÁVĚR.....	126
Seznam obrázků a tabulek	130
Seznam použitých zkratk	134
Seznam použitých zdrojů	136
Seznam příloh.....	142

ÚVOD

Pohledávky zpravidla tvoří vedle zásob druhou největší položku v rozvaze, jež váže likviditu podniku. Vlastníci, investoři i odborná veřejnost jasně definují požadavky nízkého stavu pracovního kapitálu a tudíž rychlou přeměnu pohledávek na peněžní prostředky. Prodejem na úvěr se podnikatelský subjekt vystavuje specifickým rizikům. S rostoucím objemem pohledávek roste riziko jejich nesplacení a s tím spojený negativní dopad na cash flow. Zhoršená platební morálka zákazníků způsobuje nárůst nedobytných pohledávek a ohrožuje přímo vlastní likviditu. Lavinovým efektem poté dochází k druhotné platební neschopnosti obchodních partnerů. Optimalizace a efektivita interních procesů v oblasti pohledávek jsou podmínkou udržení konkurenceschopnosti na trhu. Přístup k pohledávkám by měl být tedy proaktivní za spolupráce s dalšími útvary podniku, přičemž hlavním tématem by se měla stát prevence vzniku problematických pohledávek. Pohledávkou po splatnosti je třeba se zabývat bez odkladu, neboť její vymahatelnost se stářím pohledávky klesá a oblíbenou strategií dlužníků je častá migrace. Ochrana osobních údajů je globálním tématem a získání údajů o novém trvalém bydlišti dlužníka je tudíž přinejmenším problematické. Věřitelé disponují širokým spektrem možností vymáhání pohledávek po splatnosti, ať už mimosoudní či soudní cestou. Přitom by měly být voleny takové metody vymáhání, které jsou vzhledem k výši pohledávky, kategorii dlužníka a nákladům řízení adekvátní.

Vzhledem ke skutečnosti, že bude práce zaměřena na oblast nedobytných pohledávek energetického podniku v SRN, je na místě přiblížit problematiku tohoto typu pohledávek. Ve vysoce konkurenčním prostředí na energetickém trhu si většina podnikatelských subjektů nemůže diktovat platební podmínky, protože zákazník může prakticky okamžitě přejít ke konkurenci. Pohledávky energetických podniků – konkrétně pohledávky z dodávek elektřiny a plynu vykazují určitá specifika. V průběhu roku jsou zákazníkem hrazeny měsíční zálohy a k vyúčtování skutečné spotřeby dochází pouze jednou za fakturační období. Pro většinu spotřebitelů pak roční faktura od dodavatele představuje významný dopad do lednového a únorového rozpočtu. Dodavatelé energií mohou zajišťovat své pohledávky i jinými efektivními instrumenty, jako jsou přerušení dodávky energie, inteligentní elektroměry a plynoměry či elektroměry s dobíjecími kartami. V souvislosti s dluhy za spotřebu energie se v médiích stále častěji objevuje termín „energetická chudoba“. Směrodatným indikátorem tohoto nového fenoménu vyspělých zemí je právě počet přerušení dodávek energie. Zůstává otázkou sociální politiky státu, jak zmírnit dopad „energetické chudoby“ na obyvatele a tím i na ekonomickou situaci dodavatelů.

1. CÍL PRÁCE A METODICKÝ ZPŮSOB ŘEŠENÍ

1.1 Cíl práce

Hlavním cílem této diplomové práce je analyzovat vliv řešení pohledávek po splatnosti dle právních předpisů České republiky a Spolkové republiky Německa na ekonomickou situaci a finanční výkaznictví věřitele.

Prvním dílčím cílem je provést analýzu řešení pohledávek po splatnosti u zvoleného podnikatelského subjektu, identifikovat nedostatky stávajícího způsobu řešení a navrhnout nové způsoby řešení pohledávek po splatnosti.

Druhým dílčím cílem je provést teoretickou a praktickou komparaci vybraných metod řešení pohledávek po splatnosti v obou zemích a zobrazit vliv odlišných přístupů na ekonomickou situaci a finanční výkaznictví věřitele v České republice a ve Spolkové republice Německo.

1.2 Metodika práce

Metodika diplomové práce spočívá v řešení zadaného tématu z hlediska věřitele. Do analyzovaného okruhu pohledávek po splatnosti budou zahrnuty pouze pohledávky z obchodních vztahů. Práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část s členěním do tří kapitol.

Při zpracovávání diplomové práce byly za účelem dosažení stanovených cílů uplatněny metody standardně používané v odborných publikacích. Jedná se především o metodu deskripce, analýzy, syntézy, generalizace, identifikace a komparace.

Teoretická část práce čerpá z domácí i zahraniční odborné literatury, placených online databází, dokumentace ze seminářů a webinářů v SRN a internetu. Po prostudování uvedených zdrojů byla provedena základní deskripce řešení pohledávek po splatnosti z hlediska právního, účetního a daňového nejprve pro Českou republiku a poté pro Spolkovou republiku Německo. Následná analýza a syntéza identifikovaných postupů řešení pohledávek po splatnosti v obou zemích umožnila generalizaci postupů v oblasti mimosoudního a soudního vymáhání pohledávek po splatnosti v České republice a v Německu. Generalizací postupů řešení pohledávek po splatnosti byla vytvořena struktura rešeršní části práce, která byla uzavřena komparací řešení pohledávek po splatnosti z právního, účetního a daňového hlediska ve formě přehledných tabulek.

Praktická část práce je postavena na výstupech ERP systému německého podnikatelského subjektu, zprávách auditorů a podnikové korespondenci s exekutory, právníky a insolvenčními správci. K datu vyhotovení této práce nebyla ještě zcela dokončena účetní závěrka vybraného podnikatelského subjektu k 31.12.2015 – některé již stanovené položky výkazů byly v práci zohledněny.

Pro naplnění prvního dílčího cíle byla provedena důkladná analýza řešení pohledávek po splatnosti německého podnikatelského subjektu. Za použití poměrových ukazatelů s grafickými výstupy byl vyhodnocen stávající stav řešení pohledávek po splatnosti. Byly identifikovány nedostatky stávajícího způsobu řešení. Na základě poznatků z teoretické části práce byla navržena nová řešení. Jedno z řešení bylo následně implementováno v praxi. Pomocí metody komparace bylo původní řešení porovnáno s řešením po implementaci.

Pro naplnění druhého dílčího cíle byly vybrány tři pohledávky po splatnosti německého podnikatelského subjektu jako nejlepší reprezentanti pro demonstraci jejich právního, účetního a daňového řešení. Formou případových studií byly tyto pohledávky nejprve vyřešeny dle právních předpisů Spolkové republiky Německo a následně dle právních předpisů České republiky. Pro zobrazení vlivu nástrojů přeceňování pohledávek na změnu výše bilanční sumy a výsledku hospodaření byla (z důvodu zanedbatelnosti efektu těchto nástrojů u jedné pohledávky na skutečnou bilanční sumu a skutečný výsledek hospodaření zvoleného podnikatelského subjektu) pro všechny roky uvažována bilanční suma ve výši 100.000 eur a výsledek hospodaření ve výši 15.000 eur s přepočtem na koruny kurzem České národní banky k 31.12. odpovídajícího roku. Dopady účetních řešení do finančního výkaznictví věřitele byly zobrazeny pomocí tabulek představujících zjednodušený výkaz zisku a ztráty a rozvahu dané účetní jednotky. Za použití metody komparace byl vytvořen výstup případových studií ve formě přehledných tabulek a grafů.

2. CHARAKTERISTIKA ŘEŠENÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI DLE PRÁVNÍCH PŘEDPISŮ ČESKÉ REPUBLIKY A NĚMECKA

Cílem této kapitoly je vysvětlit podstatu pohledávek po splatnosti, definovat klíčové pojmy v oblasti pohledávek, popsat způsoby řešení pohledávek po splatnosti v České republice a ve Spolkové republice Německo, identifikovat rozdíly ve způsobech řešení a v závěru kapitoly provést komparaci řešení pohledávek po splatnosti rešeršního charakteru v obou zemích.

Řešením pohledávky po splatnosti je označováno nalézání a využívání způsobů řešení realizované věřitelem nebo jím pověřeným subjektem s cílem dosáhnout zaplacení pohledávky dlužníkem. Pokud to není možné, je třeba vyřešit pohledávku jiným způsobem a, využít zákonných prostředků tak, aby byla jeho újma minimalizována (Vondráková 2011).

Řešení pohledávek po splatnosti je součástí **finančního řízení podniku**, konkrétně **řízení pohledávek**, jehož smyslem je jednak ochránit společnost před vysokým podílem faktur hrazených se zpožděním a dále minimalizovat podíl nedobytných pohledávek, které nebudou vymoženy vůbec nebo jejichž inkaso způsobuje vysoké náklady. Cílem optimální politiky řízení pohledávek je tedy nastavení takové úvěrové politiky, která minimalizuje podíl problematických pohledávek, ale zároveň neomezuje prodej.¹ Řízení pohledávek má tedy dvě dimenze - **prevenci a vymáhání**. Preventivní pravidla jsou zaměřena na stanovení limitů dodavatelských úvěrů, platební podmínky, přístup k novým zákazníkům, fakturaci a doklady prokazující existenci pohledávky. Pravidla pro vymáhání pohledávek se soustřeďují na výběr co nejúčinnější metody vymáhání (Kislingerová aj. 2010).

Primární podnikovou strategií proti vzniku problematických pohledávek by měla být jejich **prevence**, ať už formou prověření potenciálních zákazníků v dostupných rejstřících, sledování bonity zákazníků, vyžádání referencí, smluvní pokuty, výhrady vlastnictví, směnky aj. Definice preventivních pravidel a postupů vedoucích k minimalizaci rizika výpadku pohledávky má mít formu vnitropodnikové směrnice zahrnující lhůty splatnosti, úvěrové limity, zajišťovací instrumenty, zdroje bonitních informací, formy soudního a mimosoudního vymáhání. Výchozím předpokladem vymahatelnosti je samozřejmě bezchybná kvalita smlouvy, plnění a faktury (Váchal aj. 2013).

¹¹ Omezení prodeje v důsledku příliš striktní úvěrové politiky (velmi krátké doby splatnosti). Jen velmi málo podniků je v pozici, kdy si mohou diktovat podmínky splatnosti.

Faktor času hraje u vymáhání pohledávek velmi významnou roli, neboť zde platí „mlynářovo rčení“² (Salten, Gräve 2013).

Věřitel by se měl zamyslet nad možnou příčinou neplnění závazků zákazníkem. Zákazníci se mohou nacházet ve **dvou různých pozicích ve vztahu k plnění** (Kislingerová aj. 2010):

- plnit nemohou – nemají dostatek kapitálu, nemají přístup k externím zdrojům financování nebo se dostali do druhotné platební neschopnosti,
- plnit nechtějí – jsou si vědomi slabší pozice věřitele z důvodu vysoké konkurence nebo nedostatečného ošetření pohledávky a čekají na poslední chvíli.

S pohledávkami po splatnosti lze pracovat třemi způsoby – vymáhat interně, vymáhat externě (outsourcovat) nebo je možné pohledávku prodat (Režňáková aj. 2010).

Úspěšnost vymožení pohledávky závisí zpravidla na následujících faktorech (Vondráková aj. 2011):

- době po splatnosti pohledávky,
- prokazatelnosti existence pohledávky,
- způsobu zajištění pohledávky,
- platební schopnosti dlužníka.

Řízení pohledávek jako oblast řízení podniku a součást řízení rizik lze rozdělit do tří fází: prevence, mimosoudní vymáhání a soudní vymáhání (Weber, Förschler 2013).

Jakákoliv nesplacená pohledávka je několikanásobným problémem, způsobuje totiž finanční náklady, náklady obětované příležitosti, náklady na vymáhání pohledávky – jedná se o náklady externí i interní. Na pohledávky lze pohlížet ze dvou různých úhlů pohledu (Schönfeld 2011):

- právní pohled,
- ekonomický³ pohled.

Z **právního hlediska** je třeba vyřešit závazkový vztah, který vznikl na základě smlouvy mezi dodavatelem a odběratelem. **Ekonomické hledisko** v sobě zahrnuje **pohled účetní, daňový a manažerský**. Pohledávka po splatnosti z účetního pohledu je oběžným aktivem, jehož ocenění v závislosti na době po splatnosti a dalších faktorech neodpovídá nominální hodnotě

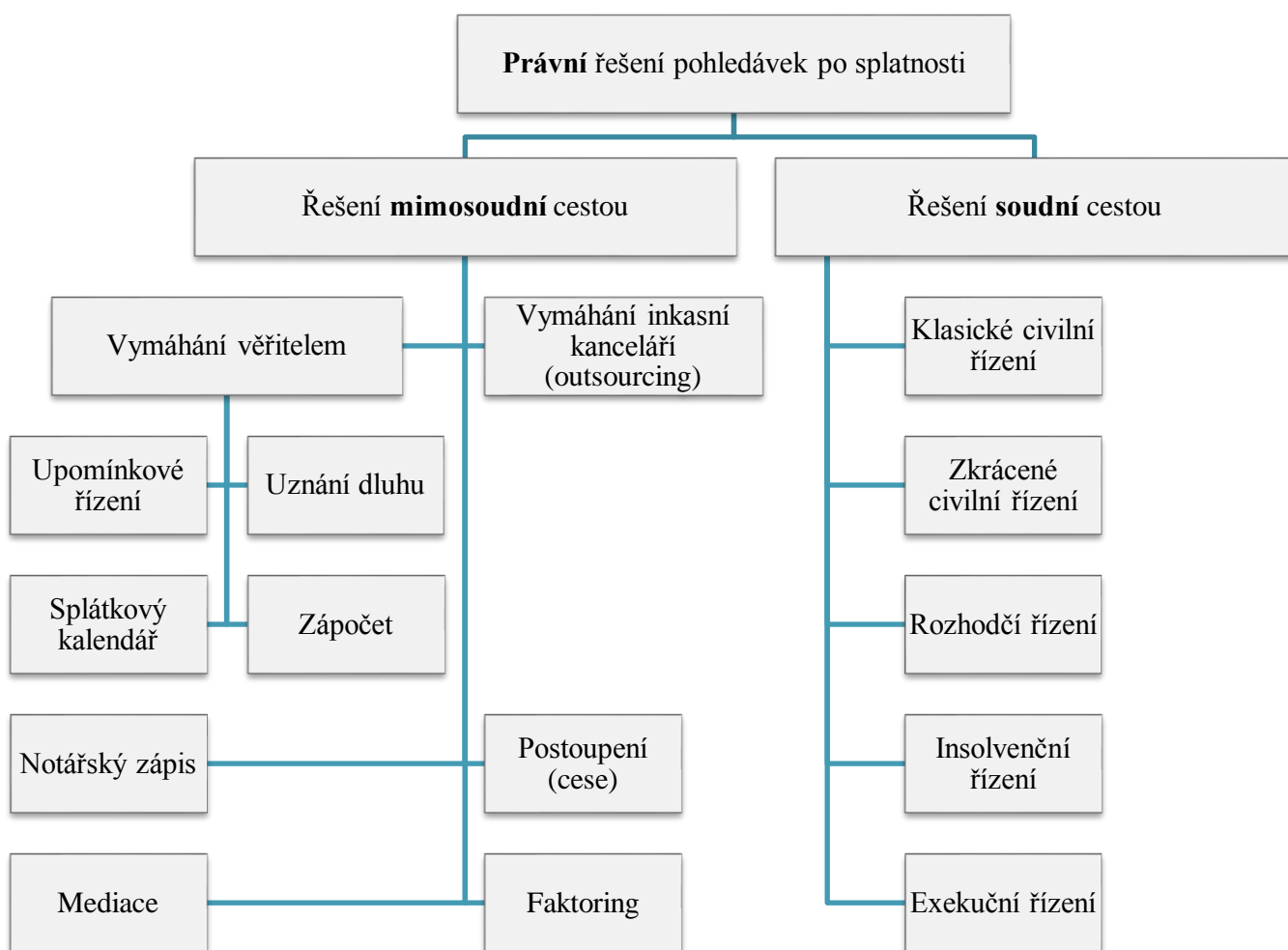
² „Kdo dřív přijde, ten dřív mele“ (Müller-Prinzip: Wer zuerst kommt, mahlt zuerst.)

³ mikroekonomický

pohledávky. Bez **účetního řešení** - přecenění pohledávky - by došlo k nadhodnocení aktiv účetní jednotky, výkazy by ztratily svoji vypovídací schopnost pro interní i externí uživatele, což je v rozporu se základními účetními principy. U pohledávek po splatnosti byla z tržeb odvedena daň z přidané hodnoty, která zatím nebyla nebo vůbec nebude od zákazníka zinkasována. Tato zátěž je alespoň částečně kompenzována nástroji **daňové optimalizace**. **Manažerské pojetí** pohledávek po splatnosti lze charakterizovat, jako různé aspekty poskytnutého úvěru po splatnosti s dopady na likviditu, výkonnost a rentabilitu podnikatelského subjektu (Schönfeld 2011).

Struktura charakteristiky řešení pohledávek po splatnosti v následujících kapitolách se bude odvíjet právě od zvoleného úhlu pohledu. Obrázek č. 1 je výsledkem syntézy možností právního řešení pohledávek po splatnosti v České republice i v Německu.

Obr. č. 1: Právní řešení pohledávek po splatnosti, shodné možnosti v ČR i v SRN



Zdroj: vlastní zpracování (Vondráková aj. 2011; Dierks-Harms 2013), 2016

Pro strukturu řešení pohledávek po splatnosti v České republice i v Německu bylo zvoleno právní a ekonomické hledisko dle Schönfelda, přičemž ekonomické hledisko bude dále členěno na účetní, daňové a manažerské.

2.1 Řešení pohledávek po splatnosti v České republice

Řešení pohledávek po splatnosti v České republice bude charakterizováno nejprve z právního hlediska v členění na vymáhání mimosoudní a soudní cestou, a poté z ekonomického hlediska.

Činnosti spojené s problematikou pohledávek jsou v kompetenci správce pohledávek, jehož organizační umístění v podniku závisí na velikosti podniku, typu podniku, počtu zákazníků a úvěrové politice podniku.

2.1.1 Právní řešení pohledávek po splatnosti v České republice

K vymáhání pohledávky by měl věřitel přistupovat racionálně a volit takové způsoby vymáhání, kterými přiměje dlužníka plnit co nejefektivněji a nejrychleji. Před samotnou volbou způsobu vymáhání je nezbytné provedení analýzy právního stavu vymáhání pohledávky. Je třeba objektivně posoudit a zhodnotit reálnost vymožení pohledávky s každým dalším krokem procesu vymáhání, neboť hodnota pohledávky klesá bez ohledu na soudní rozhodnutí (Schönfeld 2011).

a) KLÍČOVÉ POJMY A JEJICH PRÁVNÍ PRAMENY V ČESKÉ REPUBLICE

Ze základní terminologie oblasti pohledávek po splatnosti budou vymezeny následující pojmy: pohledávka a její vznik, splatnost pohledávky, prodlení, promlčení a zánik pohledávky.

Pohledávka a její vznik

Pojem pohledávka představuje právo vznikající jednomu účastníku právního vztahu vůči druhému. Jeho obsahem je vyžadovat určité přesně vymezené plnění z určitého právního důvodu. Pohledávky vznikají z různých důvodů nejčastěji však ze smluv. Každá smluvní strana je věřitelem i dlužníkem zároveň – má pohledávku i závazek (Drbohlav a Pohl 2011). Ustanovení o závazcích a smlouvách jsou vymezena ve IV. části zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (nový občanský zákoník, dále jen NOZ). Příslušenstvím pohledávky jsou

smluvené úroky, úroky z prodlení, poplatek z prodlení a náklady spojené s uplatněním pohledávky (Vondráková aj. 2011).

Základními charakteristikami pohledávky jsou (Schönfeld 2011):

- suma, jakou má dlužník povinnost zaplatit,
- čas, ve kterém má platba proběhnout,
- zajištění, pokud bylo sjednáno,
- riziko, které se k pohledávce váže.

Splatnost, prodlení

NOZ upravuje prodlení dlužníka v § 1968 – 1974. Dlužník je v prodlení, pokud neplní svůj dluh řádně a včas. Včas znamená u peněžních pohledávek ve lhůtě splatnosti (čas plnění). Mezi podnikateli je cena splatná do třiceti dnů od doručení faktury nebo obdržení zboží (platí pozdější z obou dnů) i bez výzvy k placení, není-li smluvně dohodnutý jiný čas plnění. Smluvní doba splatnosti nad šedesát dnů je možná jen, pokud to není vůči věřiteli hrubě nespravedlivé (§ 1963 NOZ). Věřitel má při neplnění dlužníkem nárok na příslušenství pohledávky: úrok, úrok z prodlení a náklady spojené s jejím uplatněním (§ 513 NOZ) a v případě ujednání smluvní pokutu (§ 2048 NOZ). Bez ujednání smluvních úroků z prodlení se jejich výše řídí zákonnou úpravou, která činí osm procentních bodů ročně (§ 1970 NOZ a § 2 nařízení vlády 351/2013) nad výši repo sazby vyhlášenou ČNB pro první kalendářní den pololetí, v němž došlo k prodlení⁴. Paušální částka nákladů spojených s uplatněním pohledávky mezi podnikateli či podnikatelem a veřejným zadavatelem činí 1 200 Kč (nařízení vlády 351/2013).

Promlčení

Tento právní institut je od 1.1.2014 upraven pouze v NOZ ustanovení § 609 – 653 (dříve v OZ a ObchZ). Obecná promlčecí lhůta činí tři roky, nová je možnost dohody v otázce délky promlčecí lhůty mezi stranami na nejméně jeden rok a nejvýše patnáct let, nesmí být však v neprospěch slabší strany. Taxativně jsou uvedena práva, která se promlčují v jiné než obvyklé lhůtě a překážky, kdy promlčecí lhůta neběží. Běh promlčecí lhůty je přesněji vymezen s ohledem na různé situace (vědomost či nevědomost věřitele), obecně počíná běžet v okamžiku, kdy právo mohlo být uplatněno poprvé. Majetková práva se promlčují nejpozději

⁴ Repo sazba 0,05 % od roku 2012 nezměněna (ČNB online, 2015a).

po uplynutí deseti let (§ 629 NOZ). Marným uplynutím promlčecí lhůty již nelze pohledávku soudně vymáhat. Námitku promlčení musí vznést dlužník (Drbohlav, Pohl 2011).

Zánik pohledávky

K zániku pohledávky (zánik závazkového vztahu) dochází splněním závazku, dohodou, započtením, zaplacením odstupného, splynutím osoby věřitele a dlužníka, prominutím dluhu, výpovědí, odstoupením, následnou nemožností plnění a smrtí dlužníka nebo věřitele (Novotný aj. 2014).

b) ŘEŠENÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI MIMOSOUDNÍ CESTOU V ČESKÉ REPUBLICE

Základním atributem řešení pohledávek mimosoudní cestou je jejich dobrovolnost, kdy záleží pouze na stranách sporu, zda bude jiný způsob řešení sporu zvolen, jaký bude průběh i výsledek řešení sporu. Jednotlivé způsoby mimosoudního řešení sporů se řídí odlišnými pravidly a jinými principy než soudní řešení sporů. Je zpravidla rychlejší a méně nákladné (Kislingerová aj. 2010).

Vymáhání pohledávky věřitelem

Předpokladem pro vymáhání vlastními silami je dobrá znalost obchodních případů, zákazníků a flexibilita jednání. Efektivita bývá v počátečních fázích (přibližně do tří měsíců po splatnosti) vysoká a závisí především na velikosti tržeb, počtu dlužníků a objemu pohledávek po splatnosti. U společností s velkým počtem dlužníků a pohledávek je interní způsob vymáhání velmi drahou a časově náročnou alternativou. Vysoká nákladovost spočívá v nákladech ze zaměstnávání specialistů, jejich rozvoje a ceně ekonomických informací o dlužníkovi (Režňáková aj. 2010).

Věřitel musí brát v úvahu skutečnost, že náklady na vymáhání pohledávky vlastními silami lze jen těžko odhadnout a nejsou v účetnictví na první pohled viditelné (mzdové náklady, poštovné, cestovné, náklady na právní služby atd.). Doporučuje se oddělit řízení vztahů se zákazníky od vlastního řízení prodeje a řízení pohledávek. Jen tak lze zabránit střetu zájmů jednotlivých útvarů a nekritickému posouzení situace (Bařinová, Vozňáková 2007).

Prvními úkony při vymáhání věřitelem jsou zpravidla přezkoumání doručení faktury, její kvality a absence reklamace. Věřitel zahajuje **upomínkové řízení** zpravidla telefonicky nebo osobně (u významnějších odběratelů), poté následuje písemná výzva k plnění. Dle ustanovení § 142a OSŘ podmiňuje zaslání výzvy k plnění (předžalobní upomínka) právo na náhradu

nákladů řízení proti žalovanému, a to ve lhůtě nejméně 7 dnů před podáním návrhu na zahájení řízení. Ideálním výsledkem upomínacího řízení je zaplacení pohledávky. Pokud má dlužník finanční problémy, ale kooperuje, je vhodné zajistit pohledávku dodatečně a sepsat s ním uznání dluhu či splátkový kalendář (Pilátová, Richter 2011).

Institut **uznání dluhu** se řídí právními předpisy § 2053 a následující NOZ. V důsledku uznání dluhu je stanovena promlčecí lhůta na 10 let ode dne tohoto právního úkonu a důkazní břemeno se přesouvá na dlužníka. Pozice věřitele může být posílena v případě uznání dluhu formou notářského zápisu s doložkou přímé vykonatelnosti. V tomto případě je notářský zápis uznání dluhu exekučním titulem (Bařinová, Vozňáková 2007).

Sepsání **splátkového kalendáře** může mít formu uznávacího prohlášení s uvedením způsobu splácení dlužníkem⁵ nebo formu dohody o splácení dluhu⁶ (Vondráková aj. 2011). Při existenci vzájemných pohledávek způsobilých k započtení dle ustanovení § 1982 a násl. NOZ je možné provést jejich **zápočet** formou jednostranného či dvoustranného právního úkonu (dohoda stran). Dalším možným donucovacím prostředkem věřitele je **registrace dlužníka v registru dlužníků**, kterou může provést každá FO a PO splňující všeobecné podmínky registru dlužníků zdarma (CERD online 2015).

Vymáhání pohledávky inkasní kanceláří (outsourcing pohledávek)

Využití služeb specializovaných agentur zajišťujících mimosoudní inkaso pohledávek je vhodné v případě, že věřitel nemá zájem či možnost zabývat se osobně vymáháním svých splatných pohledávek, nedisponuje potřebnými informacemi nebo v případě, že snahy o domluvu s dlužníkem selhaly. Dle ustanovení § 2430 a násl. NOZ uzavírá věřitel (příkazce) s inkasní agenturou smlouvu příkazní (do 31.12.2013 smlouva mandátní). Inkasní agentury disponují odbornými znalostmi, sofistikovaným software, velmi dobrým organizačním a technickým zajištěním celého procesu vymáhání a vysokým stupněm automatizace opakujících se administrativních úkonů. Inkasní agentury spolupracují se zkušenými advokátními kancelářemi, které poté zajistí oblast soudního vymáhání pohledávek. Základními výhodami outsourcingu pohledávek jsou rychlost, vyšší efektivita, úspora času, nižší náklady a „odlehčení“ vlastnímu oddělení vymáhání pohledávek. Nevýhodou je ztráta přímého kontaktu se zákazníkem. Odměna inkasní kanceláře se zpravidla odvíjí od výše uspokojení pohledávky a jejího příslušenství (6 až 30 % podle složitosti případu a doby po

⁵ Jednostranný právní úkon

⁶ Dvoustranný právní úkon

splatnosti pohledávky), v případě neúspěchu by neměl příkazce hradit nic. Některé agentury požadují také úvodní fixní poplatek za převzetí případu. (Kislingerová aj, 2010). Inkasní agentura by měla dodržovat etický kodex Asociace inkasních agentur (AIA) – členství v tomto profesním svazu může být vodítkem pro výběr inkasní agentury (Pilátová a Richter 2011).

Postoupení pohledávky (cese)

Postoupením pohledávky dochází ke změně v osobě věřitele na základě smlouvy mezi postupitelem (cedentem)⁷ a postupníkem (cesionářem)⁸. Právní úprava postoupení pohledávky je obsažena v § 1879 a násl. NOZ. Tento způsob řešení problematicky dobyté pohledávky volí věřitel z důvodu rychlého, jistého, i když pouze částečného uspokojení pohledávky. Věřitel postoupí (prodá) pohledávku za dlužníkem třetí osobě za cenu nižší, než je její nominální hodnota. K postoupení jsou způsobilé v zásadě všechny pohledávky – ustanovení § 1881 NOZ vymezuje pohledávky, které není možné postoupit. Nový je institut globální cese, kdy je možné postoupit i soubor pohledávek. Zákonné ručení postupitele za dobytost úplatné pohledávky nastává i bez smluvního ujednání. O postoupení pohledávky může dlužníka informovat postupitel i postupník⁹. Variantou postoupení je **faktoring** pohledávek – prodej krátkodobých pohledávek se splatností zpravidla do 90 dnů, kdy faktoringová společnost na sebe přebírá riziko nedobytnosti pohledávky (Vondráková aj. 2011).

Mediace

Mediace se řadí mezi alternativní formy řešení sporů. Jejím cílem je dosažení smírného řešení sporu (kompromisu) za aktivní účasti třetí osoby – mediátora. Pravidla řešení sporů prostřednictvím mediace se řídí zákonem č. 202/2012 Sb. o mediaci. Mezi přínosy tohoto řešení se řadí hlavně rychlost, nižší náklady, jednoduchost, neformálnost a ulehčení práce obecných soudů. Obecně se uvádí, že mediace je o více než 60 % levnější oproti soudnímu řízení. Sazba jedné hodiny mediace činí zhruba 1 500 Kč, přičemž mediace probíhá v sezeních po třech hodinách a strany sporu hradí náklady mediace rovným dílem. Mediátor je nestranný odborník zapsaný do seznamu mediátorů vedeného Ministerstvem spravedlnosti (Justice.cz online, 2016). Mediace se zahajuje uzavřením smlouvy o provedení mediace mezi

⁷ Původní věřitel

⁸ Nový věřitel

⁹ Nová právní úprava NOZ již neobsahuje povinnost postupitele oznámit dlužníkovi postoupení pohledávky bez zbytečného odkladu.

stranami sporu, přičemž náležitosti smlouvy stanoví zákon o mediaci. Mediace může být ukončena uzavřením mediační dohody stranami sporu, v níž mediátor figuruje za účelem ověření skutečnosti uzavření dohody v rámci mediace. Dohoda není vykonatelným exekučním titulem. Po dobu mediace je promlčecí lhůta pozastavena (Mediator-Praha online 2016).

c) ŘEŠENÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI SOUDNÍ CESTOU V ČESKÉ REPUBLICCE

Vymáhání pohledávek soudní cestou znamená vymáhání formou státního donucení, což zahrnuje různé úkony od podání návrhu - žaloby, přihlášení pohledávky do insolvenčního řízení až po výkon soudního rozhodnutí. Postup vymáhání pohledávek prostřednictvím soudu se řídí občanským soudním řádem¹⁰ (Bařinová, Vozňáková 2007).

Vymáhací systém dle českého právního řádu se skládá z několika samostatných na sebe navazujících fází, kterých se účastní následující subjekty (Vondráková aj. 2011):

- věřitel,
- dlužník,
- soudce, rozhodce,
- právní zástupce,
- exekutor.

Řešení sporu za součinnosti orgánu veřejné moci probíhá formou nalézacího a vykonávacího (exekučního) řízení. V nalézacím řízení soud právo nalézá nebo vytváří, výsledkem řízení je poté exekuční titul. Řízení vykonávací je vedené za účelem přinucení dlužníka splnit povinnost, kterou mu ukládá exekuční titul (BusinessInfo online 2016a).

Klasické civilní řízení (řízení nalézací)

Řízení se zahajuje na návrh (podání žaloby) příslušnému soudu (§ 79 OSŘ). Příslušnost soudů je upravena z hlediska věcného, funkčního a místního (§ 9, § 84 – 89a OSŘ):

- občanskoprávních spory, FO - okresní soud, v jehož obvodě má žalovaný bydliště,
- obchodních spory - okresní soud dle místa podnikání (hodnota sporu již nemá vliv na věcnou příslušnost),

¹⁰ Dále jen OSŘ

- PO – místně příslušný soud dle sídla zapsaného v OR.

Žaloba musí splňovat všechny zákonné náležitosti: označení účastníků, skutková tvrzení, žalobní petit, datum a podpis (§ 79 OSŘ). Důkazní břemeno u žaloby vymáhání pohledávky nese věřitel v otázce jejího vzniku, obsahu a předmětu. Naopak dlužník musí prokázat plnění. Zastoupení advokátem není povinné. Soudní řízení probíhá v různých etapách (písemné řízení, ústní řízení) a může být ukončeno rozsudkem, usnesením nebo platebním rozkazem. Náklady řízení jsou tvořeny několika skupinami nákladů: hotové výdaje účastníků a jejich zástupců, soudní poplatky, náklady důkazů, odměna za zastupování advokátem apod. (BusinessInfo online 2016a). Sazebník soudních poplatků stanovuje poplatky v občanském soudním řízení do částky 20 000 Kč na 1 000 Kč, v částce 20 000 – 40 000 000 Kč na 5 % z ceny předmětu řízení, v částce nad 40 000 000 Kč na 2 000 000 Kč a 1 % z částky přesahující 40 000 000 Kč (Zákon o soudních poplatcích č. 549/1991 Sb.).

Zkrácené civilní řízení

Věřitel může vymáhat pohledávku ve zkráceném řízení tj. bez ústního jednání před soudem a pouze pro právo na zaplacení peněžité částky (§ 172 OSŘ).

Klasický platební rozkaz

Na základě návrhu žalobce vydá soud platební rozkaz na zaplacení peněžité částky bez slyšení žalovaného, pokud to vyplývá ze skutečností žalobcem uvedených. Soud může vydat platební rozkaz i bez výslovné žádosti žalobce. Platební rozkaz ukládá žalovanému zaplatit danou částku včetně nákladů řízení do 15 dnů od doručení. Pokud žalovaný podá během stanovené lhůty proti platebnímu rozkazu odpor, ruší se platební rozkaz a soudem je nařízeno ústní jednání. V opačném případě se stává platební rozkaz pravomocným a vykonatelným rozhodnutím. Vydání platebního rozkazu není omezeno výší žalované částky. Doručení je možné pouze do vlastních rukou žalovaného (§ 172 – 174 OSŘ). Soudní poplatky činí 1 000 Kč do žalované částky 20 000 Kč, nad 20 000 Kč do 40 000 000 Kč 5 % z této částky (Vondráková aj. 2011).

Elektronický platební rozkaz (ePlatební rozkaz)

Jedná se o nejrychlejší a nejefektivnější způsob vyřízení žaloby na zaplacení peněžité částky ve zkráceném řízení bez slyšení žalovaného podané elektronickou formou a opatřené zaručeným elektronickým podpisem. Jednání či dokazování není součástí zkráceného řízení

elektronickou cestou. Po zaplacení soudního poplatku a splnění všech náležitostí žalobcem vydá soud do třiceti dnů od podání návrhu ePlatební rozkaz, který ukládá žalovanému zaplatit do 15 dnů od doručení předmětnou pohledávku. Žalovaný může ve stanovené lhůtě podat odpor, který opět ruší platební rozkaz v celém rozsahu a soud nařídí klasické řízení, jinak se ePlatební rozkaz stává pravomocným a vykonatelným. Využití ePlatebního rozkazu je limitováno výší vymáhané pohledávky do 1 000 000 Kč včetně příslušenství (§ 174a OSŘ). Náklady řízení tvoří pouze soudní poplatek 400 Kč do částky 10 000 Kč (4 % ze žalované částky), 800 Kč do částky 20 000 Kč a nad tuto hranici 4 % z hodnoty sporu (BusinessInfo online 2016a).

Rozhodčí řízení

Jedná se o alternativní způsob rozhodování sporů ze smluvních vztahů uzavřených mezi FO i PO s cílem dosažení smírného řešení. Průběh řízení je upraven zákonem č. 216/1994 Sb. o rozhodčím řízení, který vymezuje okruh sporů, které je možné v rozhodčím řízení (dále jen RŘ) řešit. Smluvní strany se v rozhodčí smlouvě dohodnou na svěření práva rozhodovat o svých sporech neutrální třetí straně, tou mohou být (Vondráková aj. 2011):

- stálé rozhodčí soudy (institucionální RŘ),
- zvolení rozhodci (ad hoc RŘ).

V praxi je upřednostňováno institucionální RŘ z důvodu zajištění kvalifikovaného rozhodnutí. RŘ je ukončeno rozhodčím nálezem, který je zároveň vykonatelným titulem nebo vydáním usnesení o zastavení řízení. Smluvní strany mohou uzavřít tři typy rozhodčích smluv: rozhodčí doložka, smlouva o rozhodci a neomezený kompromis. Výhodou RŘ je především rychlost, jednoinstančnost, neformálnost, neveřejnost a nižší náklady - 3 % z hodnoty sporu, nejméně však 7 000 Kč a nejvýše 1 mil. Kč u tuzemského sporu (MFČR online 2016).

Insolvenční řízení

Jedná se o řízení podle zákona č. 182/2006 Sb. o úpadku a způsobech jeho řešení (dále jen insolvenční zákon, InsZ), jehož předmětem je úpadek nebo hrozící úpadek dlužníka a způsob jeho řešení. Insolvenční řízení se zahajuje na návrh, který může podat jak dlužník, tak i jeho věřitel a dnem, kdy insolvenční návrh dojde věcně příslušnému soudu. Zahájení řízení oznámí insolvenční soud vyhláškou, která je doručena účastníkům řízení a současně zveřejněna v insolvenčním rejstříku (informační systém veřejné správy spravovaný Ministerstvem

spravedlnosti ČR). Zároveň oznámí tuto skutečnost i dalším zákonem stanoveným subjektům. Pokud insolvenční soud na základě předložených důkazů zjistí, že dlužník je v úpadku nebo mu hrozí, vydá rozhodnutí o úpadku (BusinessInfo online, 2016b). Úpadek nastává dle § 3 InsZ, jestliže dlužník má:

- více věřitelů (nejméně dva),
- peněžité závazky po lhůtě splatnosti déle než 30 dnů,
- platební neschopnost.

Úpadek tudíž existuje ve formě **platební neschopnosti** či **předlužení**. Insolvenční zákon dává možnost dlužníkům (FO i PO) navrhnout prohlášení stavu hrozícího úpadku a tím se pokusit o záchranu před úpadkem. V případě hrozícího úpadku je oprávněn podat návrh pouze dlužník. Vyhláškou jsou věřitelé vyzváni k přihlášení svých pohledávek v propadné lhůtě (od zahájení insolvenčního řízení až do konce stanovené lhůty), k nepřihlášeným a opožděným přihláškám pohledávky soud nepřihlíží. Přihláška se podává na předepsaném formuláři u insolvenčního soudu (analogie aktu přihlášení pohledávky s podáním žaloby v jiných řízeních). S rozhodnutím o úpadku je spojeno i rozhodnutí o způsobu řešení úpadku a je ustanoven insolvenční správce. Může se jednat o způsob řešení sanační - oddlužení, reorganizace nebo likvidační – konkurs (Hásová, Moravec 2013):

1. Oddlužení (osobní bankrot)

Tento způsob řešení úpadku může navrhnout pouze FO, která musí soudu doložit, že hodnota plnění pro nezajištěné věřitele bude minimálně 30 %. Oddlužení lze provést dle § 398 InsZ dvěma způsoby:

- **splátkovým kalendářem** – dlužník musí prokázat, že je schopen splatit do 5 let pravidelnými měsíčními platbami formou srážky ze mzdy alespoň 30 % celkového dluhu (jedná se o období exekuce na mzdu),
- **prodejem dlužníkova majetku** – jednorázový způsob uspokojení věřitelů, insolvenční správce provede soupis majetku dlužníka a jeho zpeněžení, předpokladem je majetek v dostatečné hodnotě.

O způsobu oddlužení mají právo rozhodnout věřitelé (§ 399 InsZ). Účinky schválení oddlužení nastávají okamžikem zveřejnění v insolvenčním rejstříku a jsou jimi vázáni dlužník i věřitelé. Insolvenční správce dohlíží nad činností dlužníka po celou dobu trvání oddlužení. V případě, že dlužník během oddlužení neplní, nebude schopen plnit nebo vytvořil nové

dluhy, soud oddlužení zruší a prohlásí konkurs. Řízení je ukončeno splněním povinností z oddlužení dlužníkem, ten musí následně podat návrh na osvobození od zbytků dluhů. Vydání rozhodnutí o osvobození dlužníka od placení pohledávek insolvenčním soudem se týká všech pohledávek, které byly do oddlužení zahrnuty, ke kterým nebylo přihlíženo a které být uplatněny mohly, ale nebyly (Hásová, Moravec 2013).

2. Konkurs

Konkurs je způsob řešení úpadku pro FO i PO. Prohlášením konkursu přechází na insolvenčního správce oprávnění nakládat s majetkovou podstatou (§ 246 InsZ). Ten provede zpeněžení majetkové podstaty dlužníka, z jehož výnosu budou poměrně uspokojeny zjištěné pohledávky věřitelů. Po zpeněžení majetkové podstaty sestavuje insolvenční správce konečnou zprávu, po jejímž schválení je sestaveno rozvrhové usnesení. Po splnění rozvrhového usnesení insolvenční soud konkurs zruší. O zrušení konkursu rozhodne soud i v případě, že majetek dlužníka je zcela nepostačující. Zrušení konkursu je podkladem pro výmaz dlužníka z OR. Neuspokojené pohledávky nebo jejich části nezanikají (BusinessInfo online 2016b).

3. Reorganizace

Je způsob řešení úpadku dlužníků-podnikatelů, kteří mohou i nadále vyvíjet podnikatelskou činnost vymezenou reorganizačním plánem směřující k ozdravení hospodářství dlužníkového podniku. Reorganizace je přípustná pouze pro dlužníky s obratem alespoň 50 000 000 Kč nebo zaměstnávající nejméně 50 zaměstnanců (§ 316 InsZ). Pohledávky věřitelů jsou uspokojovány postupně, dle předloženého reorganizačního plánu musí získat nejméně tolik nebo více, než by byl výsledek konkursu. Návrh na povolení reorganizace může podat dlužník či přihlášený věřitel. Insolvenční správce vykonává dohled nad činností dlužníka s dispozičními oprávněními po celou dobu trvání reorganizace (Hásová, Moravec 2013).

Exekuční řízení (řízení vykonávací)

Exekuční řízení se zahajuje exekučním návrhem oprávněného (věřitele), který musí obsahovat označení vybraného exekutora. Základním předpokladem k podání exekučního návrhu je existence exekučního titulu opatřeného doložkou vykonatelnosti. Exekuční řízení je upraveno zákonem č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád, EŘ). Zahájením exekučního řízení dochází ke stavení promlčecí lhůty po dobu jeho trvání. Exekuční návrh podává oprávněný přímo u vybraného exekutora, ten požádá exekuční soud o pověření k provedení exekuce. Soud usnesením nařídí exekuci a jejím provedením pověří

exekutora do 15 dnů, usnesení doručí oprávněnému a povinnému (dlužníkovi) do vlastních rukou (povinnému spolu s návrhem na nařízení exekuce). Soudní exekutor je úřední osoba, jmenovaná ministrem spravedlnosti s celorepublikovou platností, je hmotně zainteresován na výsledku exekuce. Náklady exekuce (odměna exekutora, náhrada hotových výdajů, náhrada za doručení písemností) hradí povinný. Exekutor sám volí způsob provedení exekuce a vydá o tom exekuční příkaz, který má účinky nařízení výkonu rozhodnutí (BusinessInfo online 2016c). Exekuci ukládající zaplacení peněžité částky lze provést těmito způsoby (§ 58 EŘ):

- srážkami ze mzdy a jiných příjmů,
- příkázáním pohledávky,
- prodejem movitých a nemovitých věcí,
- postižením závodu,
- správou nemovité věci,
- pozastavením řidičského oprávnění.

Pokud nepostačuje jeden ze způsobů provedení exekuce k uspokojení oprávněného, lze exekuci provést více způsoby popřípadě všemi zákonem stanovenými způsoby (§ 58 EŘ). Exekutor může podat návrh na prohlášení o majetku a je oprávněn nahlédnout do soudního spisu o prohlášení o majetku (Vondráková aj. 2011). Ustanovení § 322 OSŘ vymezuje věci nepodléhající exekuci:

- věci pro dlužníka nezbytné k uspokojování hmotných potřeb svých, své rodiny a k plnění svých pracovních úkolů,
- věci, jejichž prodej by byl v rozporu s morálními pravidly.

Věci vyloučené z exekuce jsou např. běžné součásti oděvu, obvyklé vybavení domácnosti, snubní prsten a jiné předměty podobné povahy, zdravotnické potřeby a jiné věci, které povinný potřebuje vzhledem ke své nemoci nebo tělesné vadě, hotovost do částky odpovídající dvojnásobku životního minima jednotlivce, domácí zvíře. U dlužníka-podnikatele věci, které nezbytně nutně potřebuje k výkonu podnikatelské činnosti vyjma nadstandardního vybavení. Při exekuci srážkou ze mzdy je základem pro výpočet srážky čistá mzda snížená o nezabavitelnou částku (§ 278, 279 OSŘ), která se odvíjí od částky životního minima jednotlivce (3 410 Kč v roce 2016), částky normativních nákladů na bydlení (nařízení vlády č. 327/2014 Sb.), nezabavitelné částky na manžela/manželku a počtu vyživovaných dětí.

2.1.2 Ekonomické řešení pohledávek po splatnosti v České republice

Ekonomický aspekt řešení pohledávek po splatnosti je úzce spjatý s řízením pohledávek. Vznik pohledávky je účetně vznikem výnosu společnosti. Pohledávka po splatnosti je následek chybných či nevhodně zvolených nástrojů prevence a podcenění rizikových faktorů (Kislingerová aj. 2010).

Zvyšování zisku nemusí být vždy pozitivním jevem, např. dodávání produkce i nesolventním odběratelům má sice za následek zvýšení výnosů, ale nikoliv peněžních prostředků. Pohledávka je specifickým druhem aktiva podniku odlišujícím se od ostatních aktiv velmi rozdílnou mírou rizikovosti jednotlivých pohledávek a svou jedinečností, neboť řada jednotlivých okolností dělá z každého smluvního vztahu originál. Ocenění pohledávky není žádný objektivní postup, nýbrž vysoce individuální a v podstatě účelový mechanismus odhadování budoucnosti (Schönfeld 2011).

Z ekonomického hlediska lze pohledávku po splatnosti vyřešit účetním a daňovým způsobem. Úkolem manažerského účetnictví je pak korekce preventivních opatření a nastavení takových indikátorů včasného varování, aby byl dopad kreditního rizika minimální.

a) ÚČETNÍ ŘEŠENÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI V ČESKÉ REPUBLICE

Pro účetní jednotky jsou pohledávky upraveny zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví (dále jen ZÚ), prováděcí vyhláškou č. 500/2002 Sb. a Českými účetními standardy pro podnikatele. Hlava II prováděcí vyhlášky obsahově vymezuje některé položky rozvahy např. dlouhodobé a krátkodobé pohledávky, hlava III pak některé položky výkazu zisku a ztráty, v souvislosti s pohledávkami jsou to např. ostatní provozní výnosy (výnosy z postoupených a odepsaných pohledávek) a ostatní provozní náklady (odpis pohledávek, smluvní pokuty a úroky z prodlení). Součástí příloh k prováděcí vyhlášce je uspořádání a označování položek rozvahy, výkazu zisku a ztráty v druhovém a účelovém členění a směrná účtová osnova. Základní postupy účtování zúčtovacích vztahů (účtová skupina 31 – Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé), nákladů a výnosů (účtová skupina 54 – jiné provozní náklady a 64 – jiné provozní výnosy) stanovuje Český účetní standard pro podnikatele.

Jestliže není pohledávka zaplacená včas, nastává její znehodnocení (Synek 2012).

Pro demonstraci účtování budou v následujícím textu použity účty účtového rozvrhu pro podnikatele pro rok 2016 (příloha Q).

1. Oceňování pohledávek k okamžiku uskutečnění účetního případu

Problematiku oceňování pohledávek řeší § 25 ZÚ následujícími způsoby:

- pořizovací cenou – pohledávky nabyté za úplatu nebo vkladem,
- jmenovitou hodnotou – pohledávky vlastní při vzniku.

Účtování při prodeji zboží:

Odběratelé MD 311 / Tržby z prodeje zboží D 604

DPH D 343

2. Oceňování pohledávek ke konci rozvahového dne

Po inventarizaci majetku lze pohledávky členit pro účely účetní závěrky následujícím způsobem (Bařinová, Vozňáková 2007):

- běžné – nejsou pochybnosti o včasné úhradě celé pohledávky,
- sporné – dlužník projevil nesouhlas s určitou náležitostí pohledávky,
- pochybné – pohledávka se nachází ve stádiu po splatnosti, probíhá vymáhání pohledávky mimosoudní či soudní cestou, existuje možnost a pravděpodobnost úplné či částečné úhrady pohledávky,
- nedobytné – pohledávka vykazuje znaky nenávratnosti či návratnosti v malé hodnotě.

Vzhledem k tomu, že účetní jednotky jsou dle § 25 ZÚ povinny při oceňování ke konci rozvahového dne zahrnout jen dosažené zisky a zohlednit všechna předvídatelná rizika a možné ztráty, musí vyjádřit přechodné i trvalé snížení hodnoty pohledávek těmito nástroji (Drbohlav, Pohl 2011):

- opravná položka (pochybné pohledávky),
- odpis (nedobytné pohledávky).

Opravná položka vyjadřuje přechodné - nepřímé snížení hodnoty pohledávky. **Odpis** pohledávky představuje trvalé - přímé snížení hodnoty pohledávky. Účetní opravná položka a účetní odpis pohledávky nejsou daňovým výdajem (Bařinová, Vozňáková 2007).

Účetní opravné položky

Tvorba a použití účetních opravných položek (dále jen OP) je upravena ustanoveními § 55 prováděcí vyhlášky, § 26 odst. 3 ZÚ, č. 005 a č. 019 ČÚS. Povinnost tvořit účetní opravné položky vyplývá z principu opatrnosti a principu poctivého obrazu účetnictví. Základním

smyslem účetní OP je vyjádření věrné hodnoty aktiv, jestliže došlo k dočasnému poklesu hodnoty pohledávky.

Účtování OP ke konci rozvahového dne:

Tvorba opravných položek MD 559 / Opravná položka k pohledávkám D 391

Zrušení OP ke konci rozvahového dne:

Opravná položka k pohledávkám MD 391 / Tvorba opravných položek D 559

V rozvaze se opravná položka k pohledávkám vykazuje ve sloupci korekce (u krátkodobé pohledávky položka C.II.2.1 – pohledávky z obchodních vztahů (příloha č. 1 prováděcí vyhlášky k ZÚ). Ve výkazu zisku a ztráty je tato opravná položka vykázána v položce E. Úpravy hodnot v provozní oblasti, E.3. – Úpravy hodnot pohledávek (příloha č. 2 prováděcí vyhlášky k ZÚ).

Účetní odpis pohledávky

K odpisu pohledávek se přistupuje při jejich prokazatelné nedobytnosti – snížení hodnoty pohledávky je tedy trvalé. Účetní odpisy je účetní jednotka povinna tvořit z důvodu již jmenovaných účetních principů. Účetní jednotka sama vyhodnotí efektivitu a šanci pro vymáhání pohledávky. Účetní odpis se uplatňuje, pokud by náklady na vymáhání přesáhly výtěžek nebo je dlužník dle sdělení policie a jiných orgánů neznámého pobytu. Odpis pohledávky znamená její vyřazení z účetnictví – tento krok je nevratný. Nedošlo-li k právnímu zániku pohledávky, je evidována dál na podrozvahových účtech (ČÚS č. 19 bod 3.6.6), v budoucnu by mohlo totiž dojít k úhradě některé z odepsaných pohledávek. V takovém případě je třeba zaúčtovat mimořádný příjem (Drbohlav, Pohl 2011).

Účtování odpisu pohledávky ke konci rozvahového dne:

Odpis pohledávky MD 546 / Odběratelé D 311

Zařazení do podrozvahové evidence ke konci rozvahového dne:

Odepsané pohledávky podrozvahové účty MD 751 / D 799

Ve výkazu zisku a ztráty je odpis pohledávky vykázáný v položce F. – Ostatní provozní náklady (příloha č. 2 prováděcí vyhlášky k ZÚ). Odpis pohledávky jako nákladová položka výkazu zisku a ztráty snižuje výsledek hospodaření a současně vlastní kapitál podniku.

b) DAŇOVÉ ŘEŠENÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI

Spolu s pohledávkou vznikají účetní jednotce související daňové povinnosti, jako je zdanění výnosu (zákon č. 586/1992 Sb, o daních z příjmů, dále jen ZDP) či odvod DPH (zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty).

Výnos, který pravděpodobně nikdy nebude příjmem, vstupuje do základu daně (podléhá dani z příjmu) a je často zdanitelným plněním (podléhá DPH). Obě daňové povinnosti musí věřitel nedobytné pohledávky hradit z jiných zdrojů – ne z peněz od dlužníka. Jistou kompenzací negativních dopadů do základu daně je možnost uplatnění daňových nástrojů – tvorba zákonných opravných položek a daňově účinný jednorázový odpis pohledávky. Úprava zákonných opravných položek k pohledávkám se nachází v zákoně č. 593/1992 Sb., o rezervách (dále jen ZoR) pro zjištění základu daně z příjmu. Daňově účinné odpisy jsou upraveny ustanovením § 24 odst. 2 ZDP.

Zákonné opravné položky

Opravnou položkou dle ZoR je opravná položka vytvořená k rozvahové hodnotě¹¹ nepromlčené pohledávky splatné po 31.12.1994 a zaúčtované dle účetních předpisů. Tvorba zákonných opravných položek je právem daňového poplatníka, provádí se z důvodu daňové optimalizace (Drbohlav, Pohl 2011).

Zákonné opravné položky tvořené k pohledávkám z obchodních vztahů jsou:

1. *OP k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení (§ 8 ZoR)* – OP možné až do výše rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek přihlášených u soudu do zahájení IŘ v zákonem stanovených lhůtách, uplatnění v účetnictví jen v období přihlášení pohledávky.
2. *OP k nepromlčeným pohledávkám (§ 8a ZoR)¹²* – výše OP závisí na době uplynulé od splatnosti, na aktivním¹³ vymáhání pohledávky a na okamžiku vzniku pohledávky.
3. *OP k pohledávkám v ostatních případech (§ 8c ZoR)* – OP lze tvořit až do výše 100 % neuhrazené rozvahové hodnoty bez příslušenství za současného splnění těchto podmínek: rozvahová hodnota bez příslušenství nepřesáhne částku 30 000 Kč, od konce splatnosti uplynulo nejméně 12 měsíců a celková hodnota pohledávek vůči témuž dlužníkovi nepřesáhne ve zdaňovacím období částku 30 000 Kč.

¹¹ Rozvahovou hodnotou se rozumí jmenovitá hodnota nebo pořizovací cena pohledávky zaevidovaná na rozvahových účtech poplatníka.

¹² OP u pohledávek vzniklých do 31.12.2013 bez aktivního vymáhání: uplynulo-li více než 6 měsíců po splatnosti OP 20 % a rozvahová hodnota nesmí přesáhnout 200 000 Kč.

OP u pohledávek vzniklých do 31.12.2013 s aktivním vymáháním a uplynulo-li více než: 6 měsíců až 20 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky, 12 měsíců až 33%, 18 měsíců až 50 %, 24 měsíců až 66 %, 30 měsíců až 80 % a 36 měsíců až do výše 100 %

OP u pohledávek vzniklých od 01.01.2014 bez ohledu na aktivní vymáhání uplynulo-li více než: 18 měsíců až do výše 50 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky a 30 měsíců až do výše 100 %.

¹³ Aktivním vymáháním se rozumí zahájení vymáhání rozhodčím řízením, soudním řízením či správním řízením (Brychta aj. 2015).

Zákonné opravné položky tedy nelze tvořit u pohledávek (Brychta aj. 2015):

- promlčených,
- nezaúčtovaných ve výnosech,
- odepsaných,
- nabytých bezúplatně,
- ze smluvních úroků a pokut, poplatků z prodlení, penále a jiných sankcí ze závazkových vztahů,
- za společníky, akcionáři, členy družstev,
- mezi spojenými osobami,
- pokud nebyl proveden vzájemný zápočet pohledávek a závazků vůči dlužníkovi.

Opravné položky nelze tvořit k souboru pohledávek. Základem pro tvorbu OP je rozvahová hodnota pohledávky. Zákonnou OP je třeba zrušit, pokud pomínou důvody pro její existenci, dojde k promlčení pohledávky nebo nastanou důvody pro odpis pohledávky (Drbohlav, Pohl 2011).

Účtování zákonné OP ke konci rozvahového dne:

Tvorba zákonných OP MD 558/ Opravná položka k pohledávkám D 391

Zrušení zákonné OP ke konci rozvahového dne:

Opravná položka k pohledávkám MD 391/ Tvorba zákonných OP D 558

Daňově účinný odpis pohledávky

Daňovým nákladem při odpisu pohledávky je její jmenovitá hodnota. Pro uplatnění jednorázových daňových odpisů musí být splněny tyto obecné podmínky (Brychta aj. 2015):

- poplatník je účetní jednotka,
- o pohledávce bylo účtováno ve výnosech,
- pohledávka není promlčena,
- zdanitelný příjem z této pohledávky nebyl osvobozen od daně,
- k pohledávce lze tvořit zákonnou OP nebo
- k pohledávce nelze tvořit zákonnou OP, protože od její uplynulo méně než 6 (do 31.12.2013) resp. 12 měsíců (od 01.01.2014) nebo
- k pohledávce nelze tvořit zákonnou OP, protože její jmenovitá hodnota je vyšší než 200 000 Kč (do 31.12.2013).

Daňově uznatelný jednorázový odpis upravuje § 24 ZDP u pohledávek za těmito dlužníky:

1. FO nebo PO, u které soud zrušil konkurs pro nedostatek majetku,
2. FO nebo PO, která je na základě výsledků insolvenčního řízení v úpadku nebo jí hrozí,
3. FO, která zemřela a pohledávka nemůže být uspokojena dědici dlužníka,
4. PO zanikla bez právního nástupce,
5. FO nebo PO na jejíž majetek se uplatňuje veřejná dražba – dle výsledků dražby,
6. FO nebo PO na jejíž majetek je postižen exekucí – dle výsledků provedení exekuce.

Nejrozšířenější možností daňově účinného odpisu pohledávky je odpis pohledávky kryté zákonnou OP až do výše tímto způsobem kryté (Brychta aj. 2015).

Oprava výše DPH u nedobytných pohledávek je možná pouze u pohledávek v insolvenčním řízení při současném splnění zákonem stanovených podmínek (§ 44 ZDPH).

c) ŘEŠENÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI V ČESKÉ REPUBLICE Z POHLEDU MANAŽERSKÉHO ÚČETNICTVÍ

Pohledávky jsou součástí pracovního kapitálu, který se reprodukuje v rámci koloběhu prostředků v podnikatelském subjektu. Cílem **řízení pracovního kapitálu** je optimalizace výše nákladů spojených s udržováním určité úrovně pracovního kapitálu – tedy i pohledávek. V pohledávkách jsou vázány peněžní prostředky, což má negativní vliv jak na Cash Flow, tak i na náklady. Základním nástrojem **řízení pohledávek** je monitoring pohledávek, který sleduje tyto parametry: stáří a lhůty splatnosti pohledávek, vztah pohledávek k prodejm (ukazatele obratovosti pohledávek), úvěrovou politiku poskytovaných úvěrů odběratelům. Často se tato controllingová aktivita omezuje pouze na evidenci a kontrolu pohledávek (Dvořáková, Červený 2012).

Stáří pohledávek a lhůty splatnosti pohledávek

Pravidelný monitoring by měl včas odhalit u jednotlivých odběratelů prodlužování splatnosti a vyvolat opatření ke snížení rizika nezaplacení.

Aktivní ukazatele obratovosti pohledávek

Pohledávky se monitorují pomocí poměrových ukazatelů obrátky a doby obratu pohledávek. **Ukazatel obrátky pohledávek** měří počet obrátek pohledávek během řešeného období jako poměr mezi výkony podniku (na úvěr) a vázanosti kapitálu z těchto prodejů (pohledávky). Úroveň ukazatele ovlivňují hodnoty čitatele i jmenovatele. Pohledávky po splatnosti a nedobytné pohledávky negativně ovlivňují tento poměrový ukazatel. **Ukazatel doby obratu**

pohledávek stanovuje průměrný počet dnů, které uplynou mezi vystavením faktury a její úhradou. Vyjadřuje se jako poměr mezi pohledávkami a denními prodeji na úvěr nebo jako doplňkový ukazatel k obratovosti pohledávek (365 dnů ku obratovosti pohledávek). Snížení hodnoty ukazatele signalizuje pozitivní vývoj. Pohledávky po splatnosti a nedobytné pohledávky způsobují opačný efekt (Dvořáková, Červený 2012).

Úvěrová politika vůči odběratelům

Rozhodování o výši úvěru by mělo vycházet z kalkulace očekávaného zisku z uskutečněného prodeje dle vztahu (Režňáková aj. 2010):

$$Z = p * \frac{V - N}{1 + i * \frac{d}{360}} - (1 - p) * N \quad (1)$$

kde:

Z ... očekávaný zisk z poskytnutí obchodního úvěru zákazníkovi,

p ... pravděpodobnost, že zákazník zaplatí,

(1 - p) ... pravděpodobnost, že zákazník nezaplatí,

V... očekávaný výnos z obchodu s daným zákazníkem,

i ... alternativní výnosová míra dosahovaná podnikem,

d ... délka obchodního úvěru (počet dnů).

Výpadek očekávaného příjmu v důsledku existence nedobytných pohledávek je možné kompenzovat pouze zvýšením prodeje. Nutný přírůstek tržeb, který pokryje nerealizované příjmy v důsledku existence nedobytných pohledávek lze vyjádřit obecným vztahem (Režňáková aj. 2010):

$$\Delta T = \frac{\text{hodnota nedobytné pohledávky}}{\text{procento ziskové marže}} * 100 \quad (2)$$

kde:

\Delta T ... přírůstek tržeb.

Vliv pohledávek po splatnosti se odráží i v **řízení likvidity**, neboť způsobují poruchový krátkodobý vývoj příjmů – deficit finančních zdrojů, který musí být řešen např. rozpouštěním rezerv likvidity, získáním externích krátkodobých zdrojů, zpomalením výdajů apod. Pro účely finanční analýzy vstupují pohledávky do dvou ukazatelů likvidity – **pohotovému likvidity a běžné likvidity**. Za účelem reálnějšího zobrazení likvidity podniku by měly být pohledávky při jejím výpočtu očištěny od nedobytných pohledávek (Růčková 2011).

2.2 Řešení pohledávek po splatnosti ve Spolkové republice Německo

Charakteristika řešení pohledávek po splatnosti ve Spolkové republice Německo bude strukturována shodným způsobem jako u České republiky – z právního a ekonomického hlediska.

Vysoký stav pohledávek po splatnosti má různé dopady na hospodaření podniku. Přímou je ovlivněn výsledek hospodaření a likvidita, nepřímo podnikové procesy a tržní mechanismus. V procesu managementu pohledávek mohou nastat poruchy, které negativně ovlivňují náklady, klima mezi jednotlivými úseky podniku i úroveň vztahů se zákazníky. Příčinou takových poruch je často nedostatečná komunikace napříč organizací a samotný lidský činitel. Zákazníci, jejichž platební morálka vykazuje odchylky, způsobují vyšší pracovní náročnost správců pohledávek. Většinou se jim dostává více „pozornosti“, než zákazníkům, kteří platí včas. Často jim je prodloužena splatnost, zvýšen úvěrový limit, odpuštěny úroky z prodlení, poskytnuty dodatečné rabaty, skonta atd. Zákazníci se špatnou platební morálkou získávají díky těmto „benefitům“ konkurenční výhodu vůči spolehlivým, včas platícím zákazníkům. V důsledku vlastně dotují včasní platiči konkurenční výhody neplatičů, což na transparentních trzích nezůstává utajeno. Benevolentní dodavatelé tak působí jako magnet na neplatiče na úkor solventních zákazníků. Z mikroekonomického hlediska lze tento proces označit jako **nepříznivý výběr**, kdy se méně žádoucí subjekty trhu (neplatiči) v důsledku **asymetrických informací** budou účastnit směny spíše než ostatní (včasní platiči). Způsob řešení pohledávek po splatnosti proto nesmí zůstat reaktivní nýbrž být proaktivní (Müller 2013).

2.2.1 Právní řešení pohledávek po splatnosti ve Spolkové republice Německo

Prevence vzniku pohledávek po splatnosti je základním článkem procesu řízení pohledávek. Od kvality a intenzity preventivních opatření se odvíjí celý další proces vymáhání pohledávky. Často způsobí i drobný nedostatek u identifikačních údajů dlužníka (např. chybějící datum narození) nemožnost dalšího vymáhání.

a) KLÍČOVÉ POJMY A JEJICH PRÁVNÍ PRAMENY VE SPOLKOVÉ REPUBLICE NĚMECKO

Nejprve je třeba charakterizovat klíčové pojmy závazkového vztahu: pohledávka a její vznik, splatnost, prodlení, promlčení a zánik pohledávky.

Pohledávka a její vznik

Pojetí pohledávek je v německých právních předpisech obdobné české právní úpravě – pohledávka je nárok na plnění ze závazkového práva. Základní právní norma týkající se pohledávek je občanský zákoník (Bürgerliches Gesetzbuch, dále jen BGB). Obecná úprava smluv je vymezena v první knize, oddíl 3 (Rechtsgeschäfte) § 145 – 157, závazkové vztahy v druhé knize, oddíl 1 – 8 (Recht der Schuldverhältnisse), § 241 – 853. Jednotlivé typy smluv (Einzelne Schuldverhältnisse) jsou ošetřeny v § 433- 853. K poslední novelizaci v souvislosti s pohledávkami došlo v roce 2014 implementací směrnice EU proti opožděným platbám v obchodním styku (Bekämpfung von Zahlungsverzug im Geschäftsverkehr) – především § 271a, 288 BGB.

Prodlení (Verzug), splatnost (Fälligkeit)

Splatnost pohledávky se řídí ujednáním smluvních stran, jinak platí zákonná úprava. Není-li čas plnění blíže určen, je plnění splatné ihned. Dle ustanovení § 286 BGB se dlužník peněžní pohledávky dostává nejpozději do prodlení, pokud neplní do 30 dnů po splatnosti pohledávky. Vůči dlužníku – spotřebiteli to platí, pouze pokud na tuto skutečnost bylo ve faktuře či jiném platebním výměru explicitně poukázáno. Dlužník v prodlení je povinen zaplatit věřiteli úrok z prodlení, který činí pro nepodnikatele pět procentních bodů ročně nad výši reposazby Německé spolkové banky (-0,83 % v roce 2015) a devět procentních bodů pro dlužníky-podnikatele (DBB online). Věřitel může z jiného právního důvodu požadovat vyšší úrok z prodlení. Uplatnění dalších nároků na náhradu škody není vyloučeno. Věřitel může od dlužníka-podnikatele požadovat paušální náhradu nákladů spojených s uplatněním pohledávky ve výši 40 eur. Předem smluvně vyloučený nárok věřitele na úrok z prodlení a paušální náhradu nákladů jsou neplatné (§ 288 BGB).

Promlčení (Verjährung)

Promlčecí lhůty (Verjährungsfristen) jsou ošetřeny v oddíle 5 BGB ustanoveními § 194 – 218. Obecná promlčecí lhůta činí tři roky a její běh počíná koncem kalendářního roku, v němž nárok vznikl (§ 199 BGB). Pro pravomocná rozhodnutí např. exekuční tituly či rozsudky platí třicetiletá promlčecí lhůta (§ 197 BGB obsahuje taxativní výčet práv), její běh počíná dnem nabytí právní moci. Smluvně lze stanovit odchýlné promlčecí lhůty – nesmí být však v rozporu se zákonnými ustanoveními (§ 202 BGB). Případy přerušení a obnovení běhu promlčecí lhůty vymezují § 203 – 213 BGB.

Zánik pohledávky

K zániku pohledávky (zánik závazkového vztahu) dochází zejména splněním závazku § 362 a násl. BGB, náhradním plněním § 364 BGB, složením do úschovy § 372 a násl. BGB, započtením § 387 a násl. BGB, dohodou § 311 BGB, prominutím dluhu § 397 BGB, uplynutím doby, výpovědí, následnou nemožností plnění § 275 BGB.

b) ŘEŠENÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI MIMOSOUDNÍ CESTOU VE SPOLKOVÉ REPUBLICE NĚMECKO

Německé střední podniky přišly v roce 2012 o zhruba patnáct miliard eur z důvodu nevymáhání pohledávek, proto je aktivní přístup k vymáhání pohledávek po splatnosti nezbytný (Becks 2014).

Vymáhání pohledávky věřitelem

Po uplynutí doby splatnosti zahajuje věřitel **mimosoudní upomínkové řízení (kaufmännisches Mahnverfahren)**, a to i v případě, že jsou splněny zákonné podmínky nástupu prodlení. Obchodní zvyklostí je zaslání dvou výzev k placení dlužníkovi formou dopisu či elektronicky. U významnějších zákazníků bývá prvním krokem telefonická upomínka. Nedoporučuje se číslování upomínek a příliš dlouhé dodatečné lhůty k plnění, zpoplatňuje se zpravidla již první písemná upomínka. Součástí druhé upomínky může být výpočet úroku z prodlení a upozornění na další možné právní kroky ze strany věřitele. Součástí běžných účetních programů je možnost automatického generování výzev po uplynutí doby splatnosti. Pokud má dlužník pouze přechodné problémy s likviditou a komunikuje, uzavírá s věřitelem **splátkový kalendář (Ratenzahlungsvereinbarung)**. Po dohodě s věřitelem je možný i **odklad platby (Stundung)** či **částečné prominutí dluhu (Teilerlass)**. Mimosoudní upomínkové řízení nemá žádný vliv na běh promlčecí lhůty, naopak každá splátka dlužníkem znamená uznání dluhu a počátek nového běhu promlčecí lhůty. Písemné **uznání dluhu (Schuldanerkenntnis)** zakládá nový samostatný závazek (§ 781 BGB). Věřitel může v rámci mimosoudního vymáhání dosáhnout exekučního titulu ve formě notářem ověřeného **uznání dluhu (notarielles Schuldanerkenntnis, § 794 Zivilprozessordnung** dále jen ZPO). Dalším způsobem řešení nesporné pohledávky může být **mimosoudní vyrovnání (außergerichtlicher Vergleich § 779 BGB)** mezi oběma stranami, v případě sepsání advokátem a při splnění všech předepsaných náležitostí se stává i mimosoudní vyrovnání exekučním titulem (§ 796 ZPO). Během jednání o mimosoudním vyrovnání dochází

k stavení¹⁴ běhu promlčecí lhůty. V případě oboustranných obchodů může být mezi smluvními stranami proveden **vzájemný zápočet (Aufrechnung)** pohledávek a závazků dle § 387 BGB. Pro mimosoudní vymáhání pohledávek věřitelem není sice předepsaná žádná konkrétní forma, z důvodu pozdější průkaznosti je však písemná forma nezbytná (Dierks-Harms, 2013). Pokud splní věřitel podmínky stanovené zákonem o ochraně osobních údajů (Bundesdatenschutzgesetz, BDSG) může nechat provést záznam do **registru dlužníků (SCHUFA-Eintrag)**. Věřitel může také podat návrh na odejmutí živnostenského oprávnění dlužníkovi u příslušného živnostenského úřadu (Haufe online 2015a).

Vymáhání pohledávky inkasní kanceláří

Činnost inkasních agentur je regulována zákonem o mimosoudních právních službách (Gesetz über außergerichtliche Rechtsdienstleistungen, dále jen RDG). Postup vymáhání inkasních agentur probíhá zpravidla ve čtyřech fázích s 1,5-2letými cykly za podpory standardizovaných informačních technologií: mimosoudní inkaso (telefonické upomínky, písemné upomínky, osobní kontakt), soudní vymáhání (nejpozději jeden rok po neúspěšné fázi mimosoudního inkasa, veškeré kroky až po vykonávací řízení), následné postsoudní inkaso (upomínky, pravidelné návštěvy externích pracovníků), poslední fází je klidový režim a upomínkový cyklus po 9 – 10 měsících (po dobu 1 – 2 let nejsou prováděny žádné inkasní aktivity kromě pravidelných upomínek, které mají spíše identifikační význam). Uvedené fáze se konsekventně opakují 20 – 30 let, tedy po celou dobu běhu promlčecí lhůty exekučních titulů. Inkaso může nabývat různých forem: na základě plné moci jménem věřitele (§ 164 a násl. BGB), postoupením pohledávky (viz. další metoda) nebo prodejem pohledávky (faktoring). Poplatky za inkasní služby se řídí tabulkami pro zastupovací a procesní mandát advokátů dle zákona o odměně advokátů (Rechtsanwaltsvergütungsgesetz, dále jen RVG). Odměna se vypočítává z hodnoty pohledávky, pro některé úkony byla zákonem stanovena horní hranice (Becks 2014).

Postoupení pohledávky a faktoring

Postoupení pohledávky (Zession), tak jako faktoring (Factoring) se řídí ustanovením § 398 a násl. BGB. Základní rozdíl je v možnosti zpětného postihu vůči původnímu věřiteli v případě nedobytnosti pohledávky. Cese se zpravidla účastní bankovní instituce, která poskytne postoupiteli cesní úvěr v dohodnuté výši a sama provádí vymáhání postoupených

¹⁴ Promlčecí doba se zastaví a neběží dál.

pohledávek. Při faktoringu pohledávek přechází riziko nesplacení pohledávky na faktoringovou společnost, věřitel ručí pouze za právní existenci pohledávky (Becks 2014).

Mediace

Mediace je z USA pocházející strukturované mimosoudní řízení za účelem dosažení smírného řešení mezi stranami sporu. Právní úprava se nachází v zákoně o mediaci (Mediationsgesetz). V doprovodu nezávislého mediátora se strany sporu snaží nalézt akceptabilní a závazné řešení konfliktu, přičemž jsou používány různé mediační techniky. Funkci mediátora vykonávají často právníci, psychologové, sociální pedagogové či ekonomové. Cílem mediace je dosažení win-win výsledku, kdy obě strany vycházejí ze sporu vítězně a obchodní vztahy mezi spornými stranami mohou pokračovat (Weber, Förschler 2013).

c) ŘEŠENÍ POHLEDÁVEK SOUDNÍ CESTOU VE SPOLKOVÉ REPUBLICCE NĚMECKO

Cílem věřitele je dosažení uspokojení pohledávky soudní cestou. Zahájení vymáhání pohledávek soudní cestou není podmíněno mimosoudní fází vymáhání. Důkazní břemeno prodlení nese věřitel. Některé spolkové země SRN však předepsaly arbitráž¹⁵ pro vymezené druhy sporů, která je podmínkou před zahájením klasického civilního řízení (Diercks-Harms 2013).

Klasické civilní řízení (Klageverfahren)

Klasické soudní řízení se řídí úpravou občanského soudního řádu (Zivilprozessordnung, ZPO). Řízení se zahajuje návrhem – podáním žaloby, která by měla splňovat zákonem předepsané náležitosti a také návrh znění rozsudku (rozsudek viz příloha B). Po splnění formálních náležitostí a zaplacení soudního poplatku je žaloba odeslána žalovanému s výzvou k písemnému vyjádření. Pokud žalovaný nereaguje a nezašle soudu ve stanoveném termínu písemné stanovisko, vydá soud zmeškaný rozsudek (Versäumnisurteil). Věcná příslušnost soudu se řídí výší hodnoty sporu – do 5 tisíc eur jsou příslušné obvodní soudy (Amtsgerichte), nad 5 tisíc eur pak zemské soudy (Landgerichte). Místně příslušným je soud v bydlišti odpůrce, mezi podnikateli soud stanovený smluvně. Náklady soudního řízení upravuje Gerichtskostengesetz (GKG), soudní poplatky jsou tabelizovány (0,5 – 3,0 násobek poplatku z tabulky, příloha C). Odměnu advokáta upravuje Rechtsanwaltsvergütungsgesetz (RVG), výše odměn advokáta tabelizovány (0,3 – 3,5 násobek poplatku z tabulky, příloha D), které

¹⁵ Rozhodčí řízení

jsou stanoveny zákonem o soudních poplatcích (Gerichtskostengesetz, dále jen GKG). U pohledávky ve výši 1 000 eur činí soudní poplatek 159 eur (3,0 x 53 eur) a případná odměna advokáta navíc 186 eur (max. 3,5 násobek poplatku z tabulky za procesní mandát) zvýšená o paušální částku za poštovné a telekomunikační služby. Strana, která nebyla ve sporu úspěšná, je povinna uhradit náklady soudního řízení. Povinné zastoupení advokátem v civilním procesu je podmínkou v řízení před zemskými soudy a vyššími (Diercks-Harms 2013).

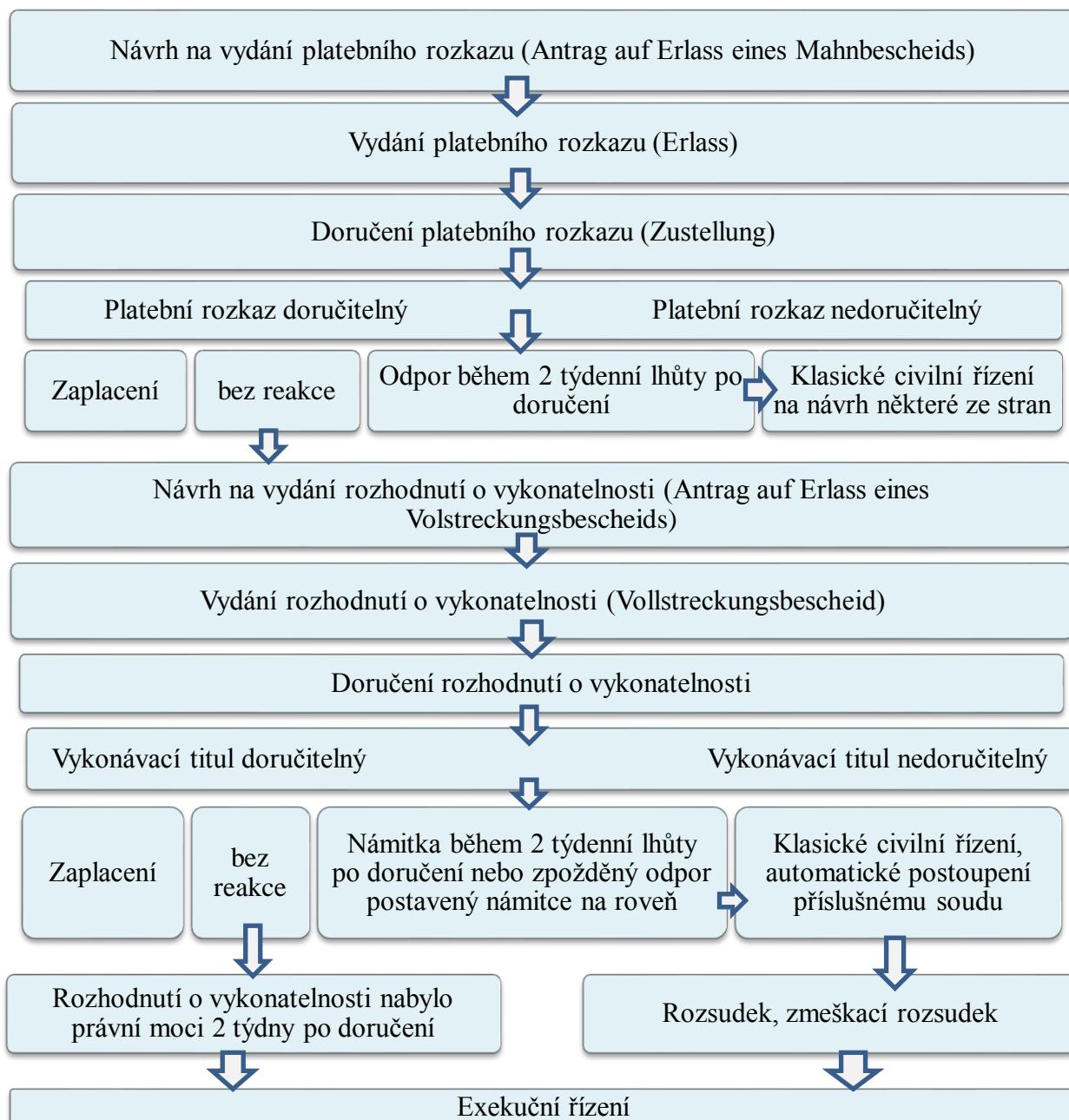
Zkrácené civilní řízení

Peněžní, směnečné a šekové nároky lze vymáhat v **upomínacím řízení** (Mahnverfahren § 688 a násl. ZPO), které je automatizované, formalizované, jednoduché, velmi rychlé a relativně levné. Žadatel podává návrh pomocí online formuláře (www.online-mahn Antrag.de), kde vyplní všechna předepsaná pole a pokud disponuje zaručeným elektronickým podpisem, odesílá návrh elektronicky. V opačném případě návrh vytiskne, podepíše vlastnoručně a odešle poštou příslušnému soudu, který jej načte pomocí přiděleného čárového kódu. Formuláře jsou stále ještě dostupné i ve specializovaných prodejnách nebo jsou součástí softwarového vybavení účetních oddělení (příloha E). Každá spolková země si zvolila jeden okresní soud jako věcně i místně příslušný (Mahngericht) - pro Bavorsko je to Amtsgericht Coburg (zdroj: webinář Forderungsbeitreibung und Zwangsvollstreckung im EVU). Celý proces upomínacího řízení zobrazuje obrázek č. 2.

Po zaplacení soudního poplatku a splnění předepsaných náležitostí vydá soud **upomínací výměr – platební rozkaz** (Mahnbescheid § 692 ZPO) a doručí jej dlužníkovi pouze do vlastních rukou (platí zde fikce doručení). Soud přezkoumává návrh pouze po formální stránce nikoliv po obsahové. Platební rozkaz má formát A3 – lícová strana obsahuje identifikační část a část s vyčíslením nároku žadatele, rubová strana obsahuje pokyny pro dlužníka. Aktem doručení začíná odpůrci běžet dvoutýdenní lhůta pro podání **odporu** proti platebnímu rozkazu. Pokud není doručení možné, upomínací soud oznámí tuto skutečnost žalobci spolu s formulářem „návrh na nové doručení platebního rozkazu“ (příloha F). Jestliže odpůrce podal **odpor**, upomínací soud postoupí věc příslušnému soudu odpůrce pouze na návrh jedné ze stran. Po marném uplynutí stanovené lhůty a nesplnění povinnosti odpůrcem vydá soud na návrh žadatele (příloha G) rozhodnutí o vykonatelnosti (Vollstreckungsbescheid § 699 ZPO – příloha H). Doručením odpůrci začíná běžet dvoutýdenní lhůta pro podání **námítky** proti rozhodnutí o vykonatelnosti. V případě, že tak bylo učiněno, postoupí

upomínací soud věc místně příslušnému soudu a po zaplacení soudního poplatku je zahájeno klasické civilní řízení. O případné nemožnosti doručení informuje upomínací soud žalobce spolu s formulářem „návrh na nové doručení rozhodnutí o vykonatelnosti“ (příloha I).

Obr. č. 2: Proces zkráceného civilního řízení – upomínacího řízení v SRN



Zdroj: vlastní zpracování (Salten, Gräve 2013), 2016

Soudní poplatek v upomínacím řízení dle GVG činí pouze polovinu soudního poplatku v civilním řízení, nejméně však 32 eur (při hodnotě sporu do 1 000 eur) až např. po 5 368 eur (při hodnotě sporu 2 500 000 eur). Návrh na platební rozkaz není limitován výší pohledávky, teoreticky lze podat návrh již od jednoho centu, ale i pro pohledávku ve výši jedné miliardy

eur. Upomínací řízení je největším „producentem“ vykonatelných rozsudků v Německu. Ročně je podáno zhruba 9 milionů návrhů na zahájení upomínacích řízení, z toho 6,5 milionů končí doručením vykonatelného rozsudku (Haufe online, 2015b).

Rozhodčí řízení (Schiedsverfahren)

Postup rozhodčího řízení je upraven občanským soudním řádem (§ 1025 a násl. ZPO). Smluvní strany se dohodnou v rozhodčí smlouvě na institucionálním či osobním rozhodci. Institucionální rozhodčí řízení nabízejí často obchodní komory (Handelskammer). Cílem rozhodčího řízení je smírné řešení sporu před rozhodčím soudem či rozhodcem. Úkolem rozhodce je vypracovat návrh smíru a přimět obě strany sporu k dohodě. Rozhodčí soud vydává rozhodčí nález, který je vykonatelným rozsudkem. V případě, že se strany sporu dohodnou již během řízení, doporučuje se opatřit tuto dohodu doložkou vykonatelnosti (Weber, Förschler 2013).

Insolvenční řízení (Insolvenzverfahren)

Právní úprava se nachází v insolvenčním řádu (Insolvenzordnung, dále jen InsO). Cílem insolvenčního řízení je společné uspokojení věřitelů dlužníka zpeněžením majetkové podstaty dlužníka nebo schválení insolvenčního plánu za účelem zachování dlužníkovy podnikání. Poctivému dlužníku je poskytnuta příležitost osvobození se od zbývajících závazků (§ 1 InsO). Návrh na zahájení IŘ může podat dlužník i věřitel (§ 13, 14 InsO) pouze při existenci důvodu¹⁶ pro zahájení řízení, kterým může být: platební neschopnost, hrozící platební neschopnost a předlužení. Spolu s návrhem předkládá dlužník výsledek pokusu mimosoudního vyrovnání s věřiteli. Pluralita věřitelů není podmínkou. Řízení je vedeno obvodními soudy s postavením insolvenčních soudů. Pokud insolvenční soud shledá návrh důvodným, zahájí řízení usnesením (Eröffnungsbeschluss § 27 InsO), jmenuje insolvenčního správce¹⁷ a zveřejní zahájení insolvenčního řízení na portálu insolvenčních vyhlášek (Justizportal – Insolvenzbekanntmachungen). Usnesení je doručeno dlužníku i věřitelům s výzvou k přihlášení svých pohledávek vůči dlužníku do insolvenčního řízení (příloha J), které může probíhat ve dvou formách (Diercks-Harms 2013):

- insolvence všech typů podniků (Regelinsolvenzverfahren, IN),
- insolvence spotřebitelů - zjednodušené řízení (Verbraucherinsolvenzverfahren, IK).

¹⁶ Německý insolvenční řád InsO nepracuje s pojmem úpadek, nýbrž s pojmem důvod zahájení řízení (Eröffnungsgrund)

¹⁷ u insolvence spotřebitelů je jmenován poručník (Treuhänder)

O způsobu řešení rozhodují věřitelé, kdy insolvence podniků je řešena:

- konkurzem (§ 187 a násl. InsO),
- reorganizací (sanací) na základě insolvenčního plánu (Insolvenzplanverfahren § 217 a násl. InsO).

Insolvence spotřebitelů je řešena:

- oddlužením (Restschuldbefreiung § 286 a násl. InsO).

Insolvence spotřebitelů je rozdělena do tří fází: **První** zahrnuje podání návrhu, usnesení o povolení oddlužení, stanovení výše přihlášených pohledávek, zkoumání předpokladů schopnosti dlužníka dostát svým závazkům a jmenování poručníka. **Druhá** fáze (Restschuldbefreiungsphase/Wohlverhaltensperiode) je obdobím, kdy má dlužník splácet své dluhy – plnit povinnosti stanovené insolvenčním řízením. Tato fáze může trvat tři roky, pět nebo šest let (§ 300 InsO). Oddlužení po třech letech je možné, pokud dlužník splatí alespoň 35 % z hodnoty nezajištěných pohledávek včetně kompletních nákladů řízení. Oddlužení po pěti letech je možné, pokud se dlužníkovi podaří uhradit alespoň kompletní náklady řízení (zpravidla 1 500 – 3 000 eur). Nepodaří-li se dlužníku uhradit nic, jeho záměr je poctivý, aktivně hledá výdělečnou činnost a podal návrh na odklad platby nákladů řízení, nastává u něj možnost oddlužení po šesti letech. V **třetí** fázi oznamuje insolvenční soud věřitelům nastupující oddlužení a dává jim možnost zamítnutí oddlužení (Versagung § 290 InsO). Pokud se tak nestane, udělí insolvenční soud dlužníku oddlužení (Erteilung der Restschuldbefreiung). Škody způsobené insolvenčními dosáhly v Německu v roce 2014 celkové výše 26,1 miliard eur (Haufe online 2015a).

Exekuční řízení (Zwangsvollstreckung)

Výkon rozhodnutí se řídí občanským soudním řádem (hlava 8, oddíl 1 ZPO). Základním předpokladem je pravomocné rozhodnutí s doložkou vykonatelnosti (§ 704 ZPO). Věřitel podává u exekučního orgánu příslušného procesního soudu návrh na provedení exekuce. Tento orgán pověří teritoriálně příslušného soudního vykonavatele provedením výkonu rozhodnutí. Němečtí soudní vykonavatelé jsou státní úředníci, kteří provádějí pouze úkony specifikované v návrhu věřitele. O způsobu provedení výkonu rozhodnutí rozhoduje tedy věřitel v souladu s ZPO. Podání návrhu na výkon rozhodnutí je bezplatné. S každým zahájením výkonu rozhodnutí počíná nový běh třicetileté promlčecí lhůty (zdroj: webinar Forderungsbeitreibung und Zwangsvollstreckung im EVU). Před podáním návrhu by měl

věřitel ověřit adresu trvalého bydliště dlužníka - kvůli jednoznačné identifikaci je nezbytné udání data narození.¹⁸ Poplatky za údaje z informačního systému evidence obyvatel se liší v jednotlivých spolkových zemích i městech a jejich výše se odvíjí od rozsahu požadovaných údajů (základní výpis 8 - 15 eur). Poskytnutí údajů z informačního systému se řídí rámcovým zákonem o registračním právu (Melderechtsrahmengesetz MRRG). Jakmile totiž soudní vykonavatel zjistí, že se dlužník zdržuje na jiné adrese (mimo přidělený okrsek vykonavatele), posílá návrh na provedení výkonu rozhodnutí zpět věřiteli.¹⁹ Výkonem rozhodnutí u peněžní pohledávky lze pověřit soudního vykonavatele (výše uvedenou cestou) nebo příslušný procesní soud. **Soudní vykonavatel** je oprávněn provádět pouze následující úkony (§ 802a ZPO):

1. pokus o smírčí dohodu (gütliche Erledigung),
2. odejmutí prohlášení o majetku (Vermögensauskunft),
3. získání údajů od třetí osoby (údaje z informačního systému evidence obyvatel, od úřadu sociálního zabezpečení, od spolkového daňového úřadu, z centrálního registru vozidel),
4. předběžné obstavení movitého majetku (Vorwegpfändung),
5. zabavení a zpeněžení movitého majetku (Pfändung und Verwertung),
6. zatknutí dlužníka za účelem odejmutí prohlášení o majetku (Erzwingungshaft).

Pokus o smírčí dohodu je vždy prvním krokem soudního vykonavatele, i když to nebylo součástí návrhu. Přitom je oprávněn s dlužníkem uzavřít splátkový kalendář, ale pouze s takovou výší a frekvencí splátek, aby byla pohledávka s příslušenstvím splacena do jednoho roku. Aktu **odejmutí prohlášení o majetku** (příloha K) smí být přítomen věřitel (byl písemně informován). Soudní vykonavatel sepíše ve standardizovaném elektronickém formuláři osobní údaje dlužníka a jeho rodiny, veškerý odhalený majetek dlužníka (movitý i nemovitý), údaje o výdělečné činnosti a jiných zdrojích příjmů (vyživovací nároky, sociální dávky, důchody), dlužníkovi pohledávky vůči třetí osobě (nárok vůči pojišťovacím institucím, státním institucím), přehled bankovních účtů, přehled o významných peněžních a darovacích transakcích za předcházející tři roky a další údaje. Soudní vykonavatel poté vkládá prohlášení o majetku do elektronického registru centrálního exekučního soudu dané spolkové země (zentrales Vollstreckungsgericht), kde je po dva roky uchováno. Přístup k registru mají pouze

¹⁸ V Německu neexistuje systém rodných čísel, u frekventovaných příjmení nezaručuje ani datum narození jednoznačnou identifikaci dlužníka.

¹⁹ Jen na návrh věřitele může soudní vykonavatel postoupit návrh na výkon rozhodnutí novému teritoriálně příslušnému soudnímu vykonavateli.

exekuční soudy, insolvenční soudy, rejstříkové soudy a orgány trestního práva. Jestliže se dlužník nedostaví ve stanoveném termínu, ani jinak nereaguje na výzvy soudního vykonavatele a věřitel o to v návrhu požádal, předkládá soudní vykonavatel věc procesnímu soudu za účelem vydání zatykače na dlužníka a provádí první vyúčtování s věřitelem. Za úkon vydání zatykače zaplatí věřitel soudní poplatek 20 eur a zatykač (příloha L) je procesním soudem doručen soudnímu vykonavateli k výkonu zadržení dlužníka. Na dlužníka může být uvalena až šestiměsíční vazba v nápravném zařízení, dokud prohlášení o majetku nepodá. Za účelem provedení výkonu rozhodnutí v nočních hodinách, v neděli či o svátcích musí věřitel zvláště podat návrh na zmocnění soudního vykonavatele - exekuční soud poté vydá usnesení pouze pro tento účel. Při neúspěšné lokalizaci dlužníka či neúspěšném výkonu rozhodnutí nařizuje soudní vykonavatel zveřejnění v registru dlužníků (Schuldnerverzeichnis) u centrálního exekučního soudu dané spolkové země. Záznam je automaticky mazán za tři roky. Registr dlužníků je po registraci uživatele veřejně přístupný na www.vollstreckungsportal.de, každá informace je zpoplatněna 4,50 eury, informace o vlastní osobě jsou zdarma. Ustanovení § 811 ZPO vymezuje věci nepodléhající exekuci – obecně se jedná o věci zajišťující „přiměřený životní styl“ či věci nezbytné k výkonu podnikatelské činnosti.²⁰ Poplatek za činnost soudního vykonavatele se řídí zákonem o nákladech soudního vykonavatele (Gerichtsvollzieherkosten-Gesetz GvKostG).²¹ Náklady výkonu rozhodnutí nese věřitel, jen pokud nebyl výkon rozhodnutí úspěšný.

Další možností věřitele je pověřit přímo exekuční soud provedením nucené exekuce. Ten vydá po přezkoumání exekuční usnesení (Pfändungs- und Überweisungsbeschluss), které zavazuje třetí osobu plnit ve prospěch věřitele. Soudní poplatek činí 20 eur dle GKG. Předpokladem je, že věřiteli jsou pohledávky dlužníka vůči třetí osobě známy (např. z prohlášení o majetku). Nucená exekuce poté probíhá formou:

²⁰ Především se jedná o oblečení dlužníka a jeho rodiny, nábytek, potraviny, knihy apod. Obecně platí, že nepostižitelný je televizor, osobní automobil u dlužníků s pohybovým omezením nebo s dětmi ve školním a předškolním věku nebo pokud se jedná o jediný možný způsob dopravy do zaměstnání. Domácí zvířata obecně nepodléhají exekuci, jen jedná-li se o luxusní druhy. Soudní vykonavatel musí posoudit morálnost či nemorálnost zabavení konkrétní věci. Pojem nemorální tvrdost (sittenwidrige Härte) zabavení věci není zákonem definována. Vzhledem k tomu, že náklady na obstavení a zpeněžení majetku (odvoz, uskladnění, činnost odhadce, náklady veřejné dražby, pojištění atd.) v drtivé většině exekucí převyšují výnos ze zpeněžení zabavené věci, nezabavuje soudní vykonavatel ani mobilní telefony, DVD přehrávače nebo LCD telvize (nepokrytí nákladů exekuce vymezuje § 803 ZPO). Exekuce movitých věcí nehraje v Německu nijak významnou roli v uspokojení pohledávek věřitele (Salten, Gräve 2013).

²¹ Poplatek za doručení (7,50 €, nezdařilé 2,50 €), pokus o smířčí dohodu (15 €), zabavení věci (20 €, nezdařilé 12,50 €), dražba věci, prodej (40 €, nezdařilé 12,50 €), odejmutí prohlášení o majetku (33 €, nezdařilé 15 €), výpis z registru prohlášení o majetku (33 €), získání údajů z informačního systému třetí osoby (10 €), zadržení dlužníka (30 €, nezdařilý pokus 15 €), každé inkasso (3 €), cestovné (2,50 – 10 € dle kilometrů), drobné výlohy (3 – 10 €) dle GVG ze 23.07.2013

- srážek ze mzdy a jiných příjmů (§ 833 ZPO),
- příkázání pohledávky (§ 833a ZPO),
- obstavení nemovité věci a následná nucená dražba (§ 864 a násl. ZPO),
- nucené správy nemovité věci (§ 869 ZPO).

Výši nezabavitelné částky příjmů dlužníka stanovuje § 850c ZPO (aktualizace probíhá v každém lichém roce k 1. červenci) a představuje existenční minimum dlužníka v závislosti na počtu vyživovaných osob. Výpočet zabavitelné částky příjmů ze závislé činnosti vychází z očištěné čisté mzdy (čistý příjem je upraven o různé odečty, např. polovina příplatku na dovolenou, polovina odměny za přesčasy, část vánoční gratifikace apod.). Ze sociálních dávek jsou nepostizitelné: dávky v hmotné nouzi (Sozialhilfe), podpora v nezaměstnanosti (Arbeitslosengeld II), příspěvek na výchovu nezletilých (Erziehungsgeld), peněžité pomoci v mateřství (Mutterschaftsgeld), dávky zdravotně postiženým, příspěvek na péči (§ 850a, 850b ZPO). V roce 2016 činí hranice nezabavitelných příjmů u dlužníka bez vyživovací povinnosti 1.079,99 eur, od 1.080 eur do 1.090 eur mu lze zabavit 4,28 eur (příloha W). Pro dlužníka, s vyživovací povinností k dvěma osobám činí tato hranice 1.709,99 eur (dejure.org online 2016).

2.2.2 Ekonomické řešení pohledávek po splatnosti ve Spolkové republice Německo

Období po fakturaci až do doby splatnosti pohledávky musí financovat věřitel. Čím delší je tato fáze, tím horší je dopad na likviditu podniku. Účetní jednotka musí plánovat a udržovat vyšší stav peněžních prostředků, než by bylo při platbě v termínu nutné. Nezaplacené pohledávky a nezbytný vyšší stav peněžních prostředků zvyšují stav oběžného majetku s negativním dopadem na většinu ukazatelů finanční analýzy. Kritériem hodnocení pohledávek je pravděpodobnost jejich vymožení. Hospodářská situace podniku musí být ve finančních výkazech zobrazena tak realisticky, jak jen to je možné. Jakmile nejsou pohledávky z důvodu nedobytnosti odepsány, není odpovídající nákladovou položkou snížen zisk a tím neodpovídá ani stav vlastního kapitálu skutečnosti. Absence přecenění pohledávek vede k nadhodnocení majetku, zisku a vlastního kapitálu, což je v rozporu se zásadou opatrnosti (Hubert 2014).

a) **ÚČETNÍ ŘEŠENÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI VE SPOLKOVÉ REPUBLICE NĚMECKO**

Účetní pojetí pohledávek vymezuje obchodní zákoník (Handelsgesetzbuch, dále jen HGB). Třetí kniha se shrnujícím názvem účetní knihy (Handelsbücher) obsahuje právní úpravu vedení účetnictví pro podnikatele § 238 – 342. Je nutné zmínit i zásady řádného vedení účetnictví (Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung GoB)²², které jsou systémem pravidel a zvyklostí v oblasti účetnictví. Zčásti jsou zakotveny právě v třetí knize HGB a zčásti se jedná o zvykové právo či obchodní praktiky. Konkrétní ustanovení vztahující se k pohledávkám lze nalézt v § 240 odst. 1 (Inventar – soupis jmění), § 246 zákaz kompenzace (Verrechnungsverbot), § 247 odst. 1 obsah rozvahy (Inhalt der Bilanz), § 252 obecné zásady oceňování (allgemeine Bewertungsgrundsätze), § 253 oceňování majetkových položek a dluhů (Wertansätze der Vermögensgegenstände und Schulden) – pojem pohledávka není explicitně uveden, § 266 členění rozvahy a označování položek rozvahy (Gliederung der Bilanz), § 275 členění výkazu zisku a ztráty (Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung dále jen GuV).

Pro demonstraci účtování bude v následujícím textu použita vzorová účtová osnova IKR s účtovým rozvrhem IKR (Industriekontenrahmen – účtová osnova pro průmysl) v čtyřúrovňovém členění (příloha V). Další hojně využívané účtové osnovy jsou: SKR03²³ (Standardkontenrahmen – standardní účtová osnova), SKR04 a GKR (Gemeinschaftskontenrahmen der Industrie – společná účtová osnova pro průmysl). Určitá odvětví a velké společnosti mají specifické účtové osnovy. Jedná se pouze o doporučení, které se týká uspořádání a označení účtových tříd a skupin. V podstatě se v Německu rozlišuje mezi dvěma základními druhy účtových osnov, které jsou založené buď na **principu procesního členění** podle návaznosti podnikových procesů (GKR, SKR03) nebo na **uzávěrkovém principu** podle členění výkazů účetní závěrky (SKR04, IKR). Struktura účetní osnovy dle závěrkového principu byla zavedena až v roce 1987, do té doby se používal pouze princip procesního členění (Haufe online 2015d, viz kapitola 3.4).

²² Mezi nejvýznamnější zásady a principy patří: Zásada srozumitelnosti a přehlednosti (Klarheit und Übersichtlichkeit), zásada úplnosti účetní závěrky (Vollständigkeitsgebot), zákaz kompenzace (Saldierungsverbot), princip opatrnosti (Vorsichtsprinzip), princip realizace (Realisationsprinzip), princip imparity (Imparitätsprinzip), princip bilanční identity (Bilanzidentitätsprinzip), princip individuálního ocenění (Einzelbewertungsprinzip), princip stálosti oceňovacích a vykazovacích metod (Bewertungs- und Ansatzstetigkeitsprinzip), princip nepřetržitého trvání účetní jednotky (Unternehmensfortführungsprinzip) atd.

²³ Standardní účtovou osnovu vydává společnost DATEV.

1. Ocenění pohledávek v okamžiku uskutečnění účetního případu

Pohledávky lze zahrnout do oběžného majetku až v okamžiku realizace tržeb (realizační princip § 252 odst. 1 věta 4 HGB – Realisationsprinzip²⁴). K tomuto okamžiku se oceňují pořizovací cenou (Anschaffungskosten). Pořizovací cenou u pohledávek z obchodních vztahů je nejvýše jejich jmenovitá hodnota (Nennwert § 253 odst. 1 věta 1 HGB).

Účtování při prodeji zboží:

Pohledávky z obch. vztahů 2400 S / Tržby z prodeje zboží 5000 H²⁵
DPH 4800 H

2. Ocenění pohledávek ke konci rozvahového dne

Při inventarizaci majetku je třeba pohledávky z hlediska jejich splatnosti kriticky zhodnotit a rozdělit do těchto tří kategorií (Schmolke, Deitermann 2013):

1. **bezchybné (einwandfreie)** – očekává se jejich plná úhrada, neexistují žádné pochybnosti,
2. **pochybné (zweifelhafte)** – úhrada pohledávky je nejistá, očekává se částečný nebo úplný výpadek pohledávky,
3. **nedobytné (uneinbringliche)** – výpadek pohledávky je definitivní.

Zařazení do kategorie **pochybných** pohledávek nastává v každém z následujících případů (nejedná se o taxativní výčet, zdroj: webinar Forderungsmanagement und Zwangsvollstreckung im EVU):

- pohledávka je po splatnosti a dlužník nereaguje na upomínky,
- bylo vydáno rozhodnutí v upomínkovém řízení (Mahnbescheid),
- dlužník vznesl odpor proti rozhodnutí v upomínkovém řízení,
- u dlužníka bylo zahájeno insolvenční řízení.

Pohledávka se stává **nedobytnou** v každém z těchto případů (nejedná se o taxativní výčet):

- insolvenční řízení bylo kvůli nedostatku majetkové podstaty zrušeno,
- dlužník podal prohlášení o majetku, jehož platnost ještě nevypršela,
- exekuce u dlužníka nevedla k uspokojení pohledávky,
- dlužník zemřel,
- dlužník se zdržuje na neznámém místě,

²⁴ Realisationsprinzip dle HGB – výnosy se vykazují v okamžiku přechodu rizika náhodného poškození/zničení/ztráty z prodávajícího na kupujícího.

²⁵ S (Soll – Má dáti), H (Haben – Dal)

- pohledávka je promlčená,
- vymáhání pohledávky je spojeno s nepřiměřenými náklady a rizikem.

Z účetního hlediska se pohledávky ke konci rozvahového dne oceňují dle přísného principu nejnižší hodnoty (strenges Niederstwertprinzip)²⁶ ze tří hodnot: pořizovací ceny, burzovní či tržní ceny a není-li burzovní či tržní cena známa, pak časovou nebo denní hodnotou²⁷ (§ 253 odst. 4 HGB: *Hodnota oběžného majetku má být odepsána na nižší hodnotu z burzovní či tržní ceny. Jestliže nejsou tyto ceny známy a pořizovací cena oběžného majetku převyšuje jeho časovou nebo reálnou hodnotu k datu účetní závěrky, má být přeceněn na tuto nižší hodnotu*). Kategorizované pohledávky budou k rozvahovému dni oceněny (Hubert 2014):

1. **bezchybné** pohledávky nejvýše jmenovitou hodnotou,
2. **pochybné** pohledávky pravděpodobnou hodnotou,
3. **nedobytné** pohledávky je třeba v plné výši odepsat.

Na základě výsledků inventarizace pohledávek se nejprve očistí bezchybné pohledávky od ostatních rizikových (pochybné i nedobytné):

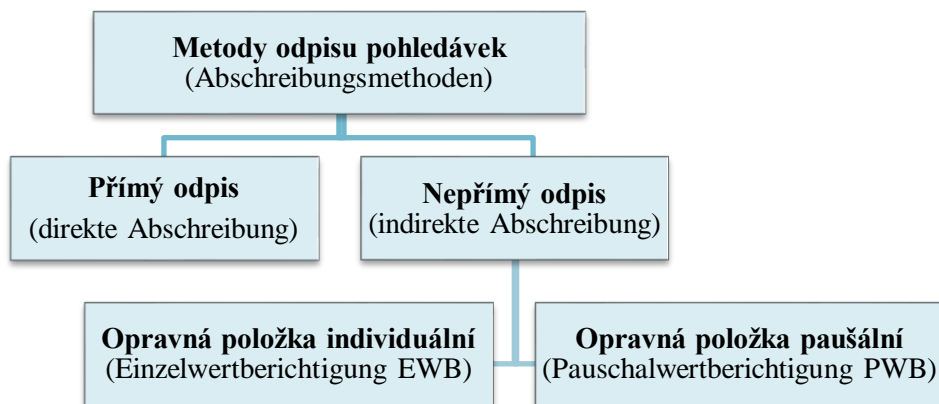
Vyčlenění rizikových pohledávek ke konci rozvahového dne:

Pochybné pohledávky 2470 S / Pohledávky z obchodních vztahů 2400 H

Tento postup však nedovoluje § 266 HGB pro kapitálové společnosti, ty provádějí korekce přímo na účtu pohledávek z obchodních vztahů 2400 (Schmolke, Deitermann 2013).

Přecenění pohledávek lze ke konci rozvahového dne provést přímou či nepřímou formou odpisu (obrázek č. 3). Přímému odpisu pohledávek by zpravidla měl předcházet nepřímý odpis.

Obr. č. 3: Metody odpisu pohledávek ve Spolkové republice Německo



Zdroj: vlastní zpracování (Schmolke, Deitermann 2013), 2016

²⁶ Opakem je přísný princip nejvyšší hodnoty (strenges Höchstwertprinzip), který se uplatňuje u závazků.

²⁷ V textu § 253 odst. 4 HGB se uvádí pojem „beizulegender Wert“, dle komentáře k zákonu (Haufe online) se jedná o časovou či denní hodnotu.

Nepřímý odpis

Metoda nepřímého odpisu se používá u pochybných pohledávek formou individuální opravné položky (EWB) a dále u bezchybných pohledávek formou paušální opravné položky (PWB).

1. Individuální opravné položky (Einzelwertberichtigung)

Princip individuálního ocenění přímo vyplývá z § 252 odst. 3 HGB. Při tvorbě individuální OP probíhá na konci rozvahového dne z daňového i účetního hlediska jednotný postup. Pro individuální odhad nedobytnosti jednotlivých pohledávek je tvořena OP – **vždy k hodnotě bez DPH**. Výše odhadu rizika nedobytnosti je subjektivní veličina, vzniká tedy prostor pro nadhodnocení či podhodnocení konkrétní pohledávky (Hubert, 2014). Postup vyčíslení individuální OP není v použitých zdrojích uveden. Individuální OP se ke konci rozvahového dne zaúčtuje následovně:

Nepřímý odpis pohledávky formou individuální OP (EWB):

Tvorba individuální OP 6952 S / Individuální OP k pohledávkám 3670 H

Ke konci dalšího účetního období je třeba posoudit individuální OP z hlediska aktuálnosti, popřípadě ji navýšit (Tvorba OP 6952) či rozpustit (Výnos z rozpuštění či snížení OP 5450).

2. Paušální opravné položky (Pauschalwertberichtigung PWB)

Základní myšlenka paušálního zahrnutí rizika pohledávek z obchodních vztahů (také delkredere riziko) spočívá ve skutečnosti, že pohledávky jednoho účetního období při neuhrazení vyvolávají náklady následujícího/následujících účetních období. Tato metoda zohledňuje všeobecné kreditní riziko spojené s pohledávkami. Opodstatnění paušální OP lze nalézt ve všeobecných oceňovacích principech GoB a dle § 252 HGB s výjimkou zásady individuálního oceňování rozvahových položek. Jmenovitě však není paušální forma přecenění v HGB uvedena. Především u velkého objemu zákazníků s nízkými tržbami není zkoumání bonity jednotlivých zákazníků efektivní. Na základě zkušeností může dojít i u zákazníků s výbornou bonitou v průběhu účetního období k přechodným problémům s likviditou. Právě pro tento nepředvídatelný stav je z principu opatrnosti tvořena paušální OP, která zahrnuje úvěrové riziko, případné zvýšené nákladové úroky i administrativní náklady spojené s vymáháním pohledávek. Její výše se stanoví dle obrázku č. 4 (Wischmann 2009).

Obr. č. 4: Postup výpočtu paušální opravné položky

Hodnota pohledávek z obchodních vztahů ke konci rozvahového dne

- hodnota pohledávek, pro něž byla vytvořena individuální OP (EWB)

- pohledávky vůči veřejnoprávním korporacím

- pojištěné pohledávky

- zajištěné pohledávky

- pohledávky, u nichž je možný zápočet

= očištěná hodnota pohledávek ke konci rozvahového dne **brutto**

- DPH

= očištěná hodnota pohledávek **netto**

= základ pro výpočet paušální OP

x procentní sazba rizika nedobytných pohledávek posledních 3 – 5 let

= **hodnota paušální OP (PWB)**

Zdroj: vlastní zpracování (Wischmann 2009), 2016

Postup výpočtu paušální opravné položky dle obrázku č. 4 se v použitých zdrojích (Hubert, 2014; Schmolke a Deitermann, 2013; Wischmann, 2009, Haufe online, 2016) shoduje.

Postup stanovení procentní sazby paušální opravné položky se v uvedených zdrojích liší. Dle Hubert, Schmolke, Deitermann a Wischmann se sazba paušální opravné položky stanoví jako průměrný podíl nedobytných pohledávek z netto pohledávek posledních 3 – 5 let. Dle Haufe online by měl být postup výpočtu následující:

Výpočet celkového rizika nedobytných pohledávek (Haufe online 2016e)

Do celkového rizika nedobytných pohledávek lze zahrnout úvěrové riziko, riziko poskytnutí skonta, riziko ztráty úroků z prodlení (pohledávka je úvěr) a riziko nákladů na vymáhání.

1. Procentní sazba úvěrového rizika R_1 :

$$\text{Průměrné úvěrové riziko} = \frac{1}{n} * \sum_{i=1}^n \frac{\emptyset NP_i}{T_i} * 100 \quad (3)$$

kde:

$\emptyset NP_i$... prům. nedobytné pohledávky v i -tém roce,

T_i ... tržby v i -tém roce,

n ... počet let.

2. Procentní sazba rizika vymáhání pohledávek R_2 :

$$\text{Riziko vymáhání pohledávek} = \frac{1}{n} * \sum_{i=1}^n \frac{NV_i}{T_i} * 100 \quad (4)$$

kde:

NV_i ... náklady na vymáhání pohledávek v i -tém roce,

T_i ... tržby v i -tém roce,

n ... počet let.

3. Procentní sazba rizika ztráty úroků z prodlení R_3 :

$$\text{Riziko ztráty úroků z prodlení} = \frac{1}{n} * \sum_{i=1}^n \frac{DOP_i * S_{ú}}{360} * 100 \quad (5)$$

kde:

DOP_i ... doba obratu \emptyset pohledávek v i -tém roce,

$S_{ú}$... sazba úroků z prodlení,

n ... počet let.

Riziko poskytnutí skonta se vypočítává obdobným způsobem. **Celkové riziko** nedobytných pohledávek je poté úhrnem procentních sazeb dílčích rizik a vstupuje do výpočtu PWB pro daný rok. Tímto způsobem vypočítané celkové riziko se v praxi pohybuje v závislosti na odvětví mezi 0,5 – 2 % (Haufe online 2016e). Tento zdroj (jako jediný) uvádí horní limit sazby pro tvorbu paušální opravné položky ve výši 5 %. Paušální OP bude ke konci rozvahového dne zaúčtována následovně:

Nepřímý odpis pohledávky formou paušální OP(PWB):

Tvorba paušální OP 6953 S / Paušální OP k pohledávkám 3680 H

Snížení paušální OP (PWB):

Paušální OP k pohledávkám 3680 S / Výnos z rozpuštění OP 5450 H

Na konci dalšího účetního období je třeba aktualizovat výši paušální OP. V podnikové praxi se samozřejmě používá kombinace metod přímého a nepřímého odpisu pohledávek. Rozvahové účty opravných položek EWB a PWB jsou kontraaktivní (mají pasivní zůstatky), v rozvaze nejsou explicitně zobrazeny (agregace všech účtů pohledávek z obchodních vztahů do jedné položky B II. 1), neboť aktiva se vykazují v netto hodnotě (po korekci).

Přímý odpis

Dojde-li na základě objektivních informací k nedobytnosti pohledávky, je z principu opatrnosti dle § 253 odst. 4 HGB nutné tuto pohledávku plně odepsat.

Přímý odpis pohledávky ke konci rozvahového dne:

Odepsané pohledávky 6951 S / Pohledávky z obchodních vztahů 2400 H
DPH 4800 S

Přímý odpis pohledávek je nákladový účet, ve výkazu zisku a ztráty (Gewinn und Verlustrechnung) je zahrnutý v položce č. 7 (Ostatní provozní náklady - Sonstige betriebliche Aufwendungen).

b) DAŇOVÉ ŘEŠENÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI VE SPOLKOVÉ REPUBLICE NĚMECKO

Zákon o dani z příjmů (Einkommensteuergesetz dále jen EStG) a prováděcí vyhláška k EStG stanovují předpisem § 5 zásady pro zjištění výsledku hospodaření a předpisem § 6 oceňování jednotlivých položek aktiv a pasiv. Pojem pohledávka není v EStG explicitně uveden – pouze jsou obecně vymezeny ekonomické statky stálého majetku. Zákon o dani z korporací (Körperschaftsteuergesetz dále jen KStG) a prováděcí vyhláška ke KStG rozšiřují předpisem § 8 pojetí EStG např. u předmětu daně či zjištění základu daně. Ze základu daně pro výpočet daně z příjmů a daně z příjmů korporací vychází i lokální obchodní daň (Gewerbsteuer). Ustanovení § 7 zákona o obchodní dani (Gewerbsteuergesetz dále jen GewStG) vymezuje základ daně – pojem výnos z podnikání. Pro výpočet daně z přidané hodnoty vymezuje zákon o dani z přidané hodnoty (Umsatzsteuergesetz dále jen UStG) v ustanovení § 1 zdanitelné plnění. Dodávky elektřiny a plynu jsou zatíženy daní z elektřiny a energetickou daní dle zákona o dani z elektřiny (Stromsteuergesetz) a energetického zákona (Energiesteuergesetz).

Dle § 6 odst. 1 věta 1 EStG se pohledávky oceňují pořizovací cenou, tato odpovídá jejich jmenovité hodnotě²⁸ (shoda účetního a daňového pojetí ocenění pohledávek). Při trvalém snížení hodnoty **může**²⁹ být pohledávka oceněna touto nižší hodnotou (§ 6 odst. 1 věta 2 EStG). Snížení hodnoty pohledávky je daňově účinné pouze v případě, že se jedná o předpokládané trvalé snížení hodnoty (až do okamžiku sestavení účetní závěrky). Stanovení pravděpodobné hodnoty pohledávky se provádí odhadem (Wischmann 2009).

²⁸ Rozhodnutí Spolkového finančního dvora Bundesfinanzhof (BFH z 20.08.2003, zveřejněno BStBl II 2003, 941)

²⁹ Právo volby z daňového hlediska

Ke korekci výše daně z přidané hodnoty smí dojít až při definitivní nedobytnosti pohledávky (§ 17 odst. 2 UStG). Při úhradě již odepsané pohledávky DPH opět „oživá“ (Schmolke, Deitermann 2013).

Úhrada již odepsané pohledávky:

Účty v bankách 2800 S/ Výnosy jiných účetních období 5430 H
DPH 4800 H

Zákonná úprava ocenění majetkových položek s hlediska zákona o daních z příjmů se příliš neliší od úpravy účetní dle obchodního zákoníku. K přecenění dochází zpravidla při existenci některého z důvodů pro korekci ocenění (neúspěšné upomínací řízení, zahájení insolvenčního řízení apod.). V rámci finanční kontroly za účelem zjištění či prověření základu daně pak není zpochybňována korekce ocenění z principu opatrnosti při předložení odpovídající dokumentace (zpráva o nedoručitelnosti platebního rozkazu, protokol o neúspěšné exekuci apod.) Jedinou oblastí, kde se liší účetní a daňové řešení ocenění pohledávek je tvorba paušální OP. Finanční ředitelství akceptují tvorbu paušální OP ve výši jednoho procenta bez dokladů. Vyšší sazbu musí účetní jednotka prokázat účetními doklady a výpočtem. Pro tento paušální postup však neexistuje právní úprava, pouze vyjádření Spolkového finančního dvora a Evropského soudního dvora (Hubert 2014). Dle Finančního senátu v Berlíně (Finanzsenat Berlin, 31.07.2015) je třeba při výpočtu sazby paušální opravné položky posuzovat nedobytné pohledávky ve vztahu k tržbám na fakturu posledních 3 – 5 let. Mezi další zahrnutelné rizikové faktory patří riziko poskytnutého skonta a omezeně ztráta úroků (Verlag C.H.Beck oHG online 2016).

c) ŘEŠENÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI VE SPOLKOVÉ REPUBLICCE NĚMECKO Z POHLEDU MANAŽERSKÉHO ÚČETNICTVÍ

Dodavatelský úvěr může mít různé motivy: marketingový, finanční, informační a investiční. Většina obchodů mezi podnikatelskými subjekty probíhá na úvěr, což se odráží v rozvaze podniku (čtvrtinu až polovinu aktiv podniku tvoří dodavatelské úvěry – pohledávky z obchodních vztahů). Úkolem controllera je tedy nastavení a využití takových nástrojů monitoringu, které zajistí efektivní kontrolu jednak celého objemu pohledávek, tak i chování jednotlivých zákazníků. Mezi nástroje analýzy pohledávek patří absolutní i relativní ukazatele např. absolutní výše pohledávek a jejich rozdělení, průměrný objem pohledávek, procentní podíl největších dlužníků na celkových pohledávkách, průměrné stáří pohledávek, podíl pohledávek po splatnosti, vývoj pohledávek u jednotlivých segmentů, poměr pohledávek jednotlivých segmentů k vývoji jejich tržeb, obrátové ukazatele apod. Z hlediska výsledku

hospodaření končí obchod fakturací, úhrada představuje už jen účetní operaci v aktivech (Beck 2013).

Řízení pohledávek má také významný strategický rozměr, neboť ztráty z nedobytných pohledávek musí být kompenzovány zisky z jiných zakázek. Müller 2013 (tabulka č. 1) uvádí výpočet dopadu ztrát z nedobytných pohledávek v různých výších na plánovaný zisk při čtyřprocentní ziskové marži. Do plánovaných tržeb je třeba promítnout potřebný nárůst tržeb, který bude kompenzovat pravděpodobné ztráty odepsaných zakázek.

Tab. č. 1: Potřebný nárůst tržeb na vyrovnání ztrát z nedobytných pohledávek při 4% ziskové marži

Ztráta z nedobytné pohledávky	Plánované tržby	Plánovaný zisk	Potřebný nárůst tržeb pro kompenzaci ztráty	Zisk po odečtení ztrát z nedob. pohl.
5 000 €	200 000 €	8 000 €	125 000 € ³⁰	3 000 € ³¹
10 000 €	500 000 €	20 000 €	250 000 €	10 000 €
20 000 €	800 000 €	32 000 €	500 000 €	12 000 €
50 000 €	1 500 000 €	60 000 €	1 250 000 €	10 000 €
100 000 €	3 000 000 €	120 000 €	2 500 000 €	20 000 €

Zdroj: vlastní zpracování (Müller 2013), 2016

Při 4 % ziskové marži je každá faktura zaslaná odběrateli z 96 % tvořena náklady a pouze ze 4 % ziskem. Pokud odběratel nezaplatí, musí dodavatel 96 % fakturované částky pokrýt ze zisků jiných zakázek, tak aby byl zachován původní plán výnosů. Zjednodušeně vyjádřeno – jedna „špatná“ zakázka musí být vykompenzována 25 bezchybnými, aby byla zachována původní výnosnost. Navíc při externím financování dodavatelských úvěrů např. ve výši 5 000 000 € a 11 % úrokové sazbě vznikají roční finanční náklady ve výši 550 000 €. Z tabulky je patrné, že pokud podnik plánuje při 4 % ziskové marži zisk ve výši 60 000 € a zároveň provede „špatnou zakázku“ ve výši 50 000 €, bude dopad na zisk fatální (zisk se zredukuje na „pouhých“ 10 000 €). Při nerealizaci zakázky by byl negativní dopad na zisk omezen na 2 400 €. Strategické finanční řízení podniku musí při tvorbě plánů zohlednit možné dopady nedobytných pohledávek na výnosnost podniku a strategické marketingové řízení podniku musí zvážit reálnost realizace vyšších tržeb na trhu (Müller, 2013).

³⁰ Ztráta 5 000 € / 4 %

³¹ Plánovaný zisk 8 000 € - 5 000 € ztráta z nedobytných pohledávek (odpis)

2.3 Komparace řešení pohledávek po splatnosti v České republice a ve Spolkové republice Německo rešeršního charakteru

Právní pojetí pohledávek řeší v obou soustavách občanský zákoník. Podstatný rozdíl je v účetní úpravě pohledávek, které v České republice upravuje speciální zákon, kdežto v Německu obchodní zákoník (HGB). Primární význam přitom mají Zásady řádného vedení účetnictví (GoB), které jsou systémem pravidel a zvyklostí bez konkrétní právní formy. Tabulka č. 2 shrnuje právní předpisy související s pohledávkami po splatnosti v obou zemích.

Tab. č. 2: Stručný přehled regulace pohledávek v České republice a v Německu

ČR	Řešení pohledávek	SRN
NOZ	<i>Právní</i>	BGB
ZÚ, prováděcí vyhláška k ZÚ, ČÚS	<i>Účetní</i>	HGB
ZR, ZDP, ZDPH	<i>Daňové</i>	EStG, KStG, GewStG, UStG

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

V obou státech došlo k implementaci směrnice EU do národních právních předpisů proti opožděným platbám s cílem ochránit především malé a střední podniky před vysokým objemem nedobytných pohledávek způsobené svévolnou platební morálkou dlužníků.

Tab. č. 3: Přehled vybraných pojmů souvisejících s pohledávkami po splatnosti v České republice a Spolkové republice Německo

ČR	Klíčové pojmy	SRN
<ul style="list-style-type: none"> dle smlouvy max. 60 dnů (delší upraveno), dle zákona: přesně 30 dnů po obdržení faktury/zboží, bez specifikace termínu lze plnění požadovat ihned. 	<i>Splatnost</i>	<ul style="list-style-type: none"> shodná úprava s ČR
<ul style="list-style-type: none"> počíná dnem po dni splatnosti, věřiteli vzniká nárok na příslušenství pohledávky. 	<i>Prodlení</i>	<ul style="list-style-type: none"> shodná úprava s ČR
<ul style="list-style-type: none"> smluvní, zákonný: 8 % + reposazba 0,05 % ročně. 	<i>Úrok z prodlení</i>	<ul style="list-style-type: none"> smluvní, zákonný: 9 % nebo 5 % + reposazba (- 0,83 %) ročně.
<ul style="list-style-type: none"> zákonné: mezi podnikateli 1 200 Kč, vyšší jen při prokázání 	<i>Paušální náklady spojené s vymáháním pohledávky</i>	<ul style="list-style-type: none"> zákonné: mezi podnikateli 40 €, vyšší jen při prokázání

ČR	Klíčové pojmy	SRN
<ul style="list-style-type: none"> • obecná: 3 roky, • počátek běhu: okamžik, kdy právo mohlo být uplatněno poprvé, • maximální: 15 let, • exekuční titul 10 let. 	<i>Promlčecí lhůta</i>	<ul style="list-style-type: none"> • obecná: 3 roky, • počátek běhu: uplynutím 31.12. daného roku, • maximální: 30 let, • exekuční titul 30 let, s každou exekucí počíná nový běh promlčecí lhůty.

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Tabulka č. 3 shrnuje klíčové pojmy v oblasti pohledávek po splatnosti v obou zemích. Do NOZ nebyla převzata úprava paušální náhrady nákladů spojených s uplatněním pohledávky na rozdíl od BGB. Obecná promlčecí lhůta je v obou zemích shodná – tříletá, její běh však počíná odlišně. V Německu je maximální promlčecí lhůta třicetiletá (u exekučních titulů v podstatě nekonečná) oproti patnáctileté v ČR.

Tabulka č. 4 ukazuje stručný přehled rozdílů jednotlivých způsobů řešení pohledávek po splatnosti v obou zemích.

Tab. č. 4: Stručný přehled základních rozdílů způsobů řešení pohledávek po splatnosti České republiky a Německu

ČR	Řešení pohledávek po splatnosti	SRN
<ul style="list-style-type: none"> • zpoplatněná zpravidla 2. až 3. upomínka 100 – 300 Kč (energetika), • povinná předžalobní upomínka, • informace z registru dlužníků (100 – 200 Kč), • informace z OR zdarma. 	Mimosoudní řešení	<ul style="list-style-type: none"> • zpoplatněná již první upomínka 2,50 – 10 eur, • informace z registru dlužníků (SCHUFA) 15 eur, • informace z OR 4,50 eur (online).
	Soudní řešení	
<ul style="list-style-type: none"> • soudní poplatek odstupňován (nejméně 1 000 Kč do žalované částky 20 000 Kč), částka nad 250 000 000 Kč se nezapočítává. 	<i>Klasické civilní řízení</i>	<ul style="list-style-type: none"> • soudní poplatek tabelizován dle žalované částky (nejméně 3,0 násobek x 35 eur, není strop)
<ul style="list-style-type: none"> • platební rozkaz: soudní poplatky 1 000 Kč do 20 000 Kč hodnoty sporu, • e-platební rozkaz limitován do 1 000 000 Kč (poplatek 4 % z hodnoty sporu), nejméně 400 Kč. 	<i>Zkrácené civilní řízení</i>	<ul style="list-style-type: none"> • upomínací řízení: soudní poplatek nejméně 32 eur (jinak 0,5 násobek tabelizované hodnoty, není strop)

ČR	Řešení pohledávek po splatnosti	SRN
<ul style="list-style-type: none"> • pluralita věřitelů podmínkou, • oddlužení po 5 letech (min. 30 % pohledávek splaceno). 	<i>Insolvenční řízení</i>	<ul style="list-style-type: none"> • pluralita věřitelů není podmínkou, • oddlužení lze dosáhnout po 3 letech (min. 35 % pohledávek splaceno), po 5 letech (min. náklady řízení) nebo 6 letech (i při nulových platbách věřitelům).
<ul style="list-style-type: none"> • exekutor má postavení veřejného činitele s neomezenou působností, • nezabavitelná částka dlužníka bez vyživovací povinnosti 6 118 Kč³². 	<i>Exekuční řízení</i>	<ul style="list-style-type: none"> • exekutor je státní úředník, • teritorialismus soudních, vykonavatelů (nelze pověřit konkrétního), • příjmy dlužníka (bez vyživovací povinnosti) do 1 079,99 eur³³ nepostižitelné.
<ul style="list-style-type: none"> • nástroje: účetní OP a odpisy, • účetní operace s přeceněním pohledávek brutto (včetně DPH), • OP se ruší opačným účtováním ve prospěch nákladů. 	<i>Účetní řešení</i>	<ul style="list-style-type: none"> • nástroje: OP (paušální a individuální) a odpisy, • účetní operace s přeceněním pohledávek netto (bez DPH), • OP se ruší ve prospěch jiných provozních výnosů.
<ul style="list-style-type: none"> • nástroje: zákonné OP a jednorázový odpis, • korekce DPH jen u pohledávek v insolvenčním řízení. 	<i>Daňové řešení</i>	<ul style="list-style-type: none"> • účetní opravné položky a odpisy jsou daňově účinné, • výjimku tvoří paušální opravné položky, kde je daňová uznatelnost omezena, • při odpisu vždy korekce DPH.

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

V obou systémech se používají stejné nástroje pro vyjádření hodnoty pohledávky vycházející z principu opatrnosti – opravné položky a odpisy. Německé daňové právní předpisy se u opravných položek a odpisů v podstatě přiklání k účetním právním předpisům, pouze u paušální OP se daňová úprava poněkud liší. Odlišný je také způsob účtování zrušení opravné položky k pohledávkám. Věřitel má v Německu **z daňového hlediska** mnohem větší prostor pro uplatnění přímých i nepřímých odpisů. Německá právní úprava je obecnější bez taxativních výčtů. Zcela zásadní je rozdíl v přístupu korekce DPH u nedobytných pohledávek.

³² v roce 2015

³³ v roce 2015

Mezinárodní koncern Atradius (druhý největší pojistitel pohledávek na světě) zveřejňuje pravidelně mezinárodní průzkumy platební morálky v B2B segmentu v podobě Barometru platební morálky pro konkrétní stát. V prvním čtvrtletí 2015 byl průzkum prováděn formou internetových a telefonických pohovorů s kontaktními osobami odpovědnými za správu pohledávek. Základní statistický soubor byl tvořen 3 000 podniky z 13 zemí západní Evropy a 800 podniky ze 4 zemí východní Evropy. V tabulce č. 5 jsou shrnuty výsledky studie pro Českou republiku (srovnání s východní Evropou) a pro Německo (srovnání se západní Evropou).

Tab. č. 5: Shrnutí výsledků studií Barometr platební morálky pro Českou republiku a Německo z prvního čtvrtletí 2015

Předmět studie	Česká Republika	Východní Evropa	Německo	Západní Evropa
Prodeje na úvěr k celkovým B2B prodejům	44,80%	40,70%	25,20 %	41,30%
Průměrná splatnost faktur	31 dnů	30 dnů	22 dnů	33 dnů
Podíl faktur B2B po splatnosti z celkových faktur	39,90%	38,00%	40,40%	39,00%
Průměrné zpoždění plateb	20 dnů	20 dnů	20 dnů	21 dnů
Průměrná doba inkasa pohledávek	51 dnů	50 dnů	42 dnů	54 dnů
Podíl neuhrazených pohl. po splatnosti z celk. pohl.	6,65%	6,95%	2,50%	7,30%
Podíl nedobytných pohledávek z celk. pohledávek	1,40%	1,1%	0,70%	1,20%

Zdroj: vlastní zpracování dle (Atradius online), 2016

Studie uvádí, že podíl prodejů na úvěr v Německu za poslední dva roky (2013 – 2014) klesl o 17 %, což dle studie korespondovalo s rostoucím podílem pohledávek po splatnosti a zřejmě tedy se změnou kontraktačních podmínek. Studie pro Českou republiku dále uvádí jako nejčastější důvod pro opoždění platby: „zneužití“ náhradního financování (46,3 % respondentů) a insolvenční kupujícího (42,2 % respondentů). Studie pro Německo uvádí jako nejčastěji jmenovaný důvod pro opoždění platby: problémy s likviditou u zákazníka (55 % respondentů) a na druhém místě také formu náhradního financování (48 % respondentů). Nedobytné pohledávky pocházejí dle studie nejčastěji ze sektorů stavebnictví, spotřebního trvanlivého zboží a služeb (ČR i SRN). Nejčastěji uváděnými nástroji pro řízení úvěrů byly následující: pravidelné zasílání upomínek o nezaplacení, ověřování bonity svých zákazníků formou bankovních referencí, analýza finančních výkazů zákazníka, nákup hospodářských informací a sledování úvěrového rizika kupujícího (Atradius online, 2015).

3. POPIS VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

Cílem této kapitoly je představit zvolený podnikatelský subjekt se zaměřením na strukturu pohledávek. V dílčích podkapitolách bude vymezen předmět podnikání a základní údaje o společnosti, bude zhodnocena finanční pozice a výkonnost společnosti na základě vybraných ukazatelů a bude provedena analýza struktury pohledávek společnosti.

3.1 Předmět podnikání

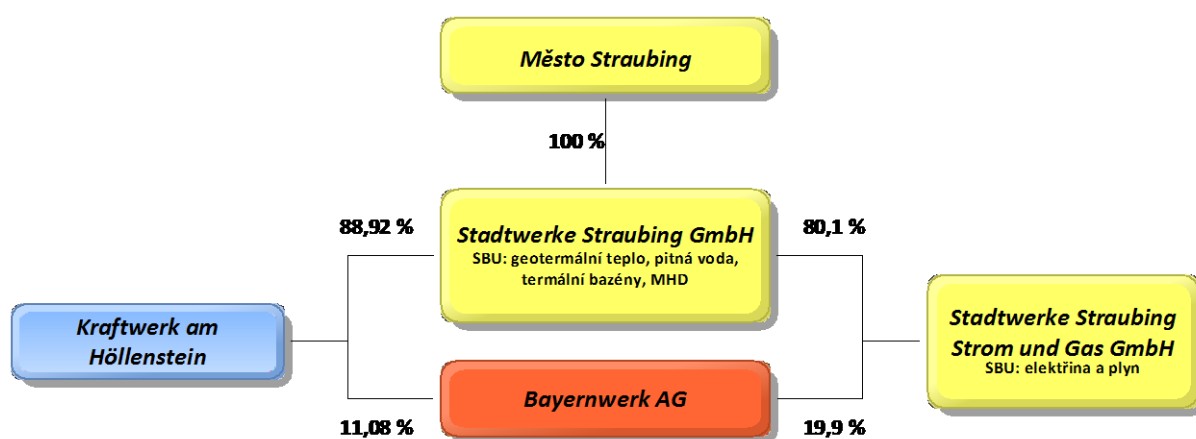
Společnost Stadtwerke Straubing Strom und Gas GmbH je lokálním dodavatelem energie a energetických služeb ve Straubingu a blízkém okolí v SRN. Původní forma společnosti a celého koncernu jako komunální podnik města Straubingu má dlouholetou historii, která sahá až do roku 1885 (Gasfabrik Straubing AG). Společnost je vlastníkem a provozovatelem distribuční soustavy o délce 720 km (elektřina) a 280 km (plyn). V roce 2015 realizovala dodávky energie 30 000 zákazníkům. Roční obrat 2014 činil 59 mil. EUR, bilanční suma 31 mil. EUR. Zaměstnává 79 kmenových zaměstnanců k 31.03.2016.

Obchodní jméno	Stadtwerke Straubing Strom und Gas GmbH (dále jen SSG)
Sídlo	Sedanstr. 10, 94315 Straubing
Spisová značka	HRB 10907 vedená u Krajského soudu ve Straubingu
DIČ	DE 813590643
Datum založení	02.12.2002
Právní forma	Společnost s ručením omezeným
Předmět podnikání	Výroba, rozvod a obchod s elektřinou a plynem
Statutární orgán	Jednatel
Společník	Stadtwerke Straubing GmbH, splacený podíl 80,1 % Bayernwerk AG, Regensburg, splacený podíl 19,9 %
Základní kapitál	3 500 000 EUR
Velikost	velká kapitálová společnost dle § 267 odst. 2 HGB

Společnost vznikla 02.12.2002 vyčleněním profitabilních oblastí podnikání – elektřina a plyn - z mateřské společnosti Stadtwerke Straubing GmbH za spoluúčasti E.ON Bayern AG (nyní Bayernwerk AG) a Energieversorgung Ittling GmbH & Co KG. Tato strategie se jevila jako

vhodná prevence proti případnému pohlcení ze strany koncernu E.ON AG a nepřiměřenému konkurenčnímu boji se sousedící společností Energieversorgung Ittling. Liberalizace energetických trhů vedla k hospodářské soutěži ve formě vytlačování a koncentrace, což je patrné zejména na fúzích velkých a mezinárodních energetických společností. Výsledek hospodaření je každý rok na základě smlouvy v plné výši odveden mateřské společnosti Stadtwerke Straubing GmbH. Společnost Bayernwerk AG (dříve E.ON Bayern AG) se od 02.01.2008 podílí na společnosti 19,9 % a obdrží tak podíl na výsledku hospodaření ve výši podílu na společnosti.

Obr. č. 5: Vlastnická struktura koncernu Stadtwerke Straubing



Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Obrázek č. 5 zobrazuje vlastnickou strukturu koncernu Stadtwerke Straubing k 31.12.2015.

3.2 Základní údaje o společnosti

Společnost SSG je dle § 267 HGB klasifikována jako velká kapitálová společnost. Povinnost vést podvojný účetnictví vyplývá pro společnost z § 238 HGB, § 5 EStG a § 140 AO. Struktura výkazů účetní závěrky se řídí obchodním zákoníkem (HGB) § 264 (výkaz o peněžních tocích), § 266 (rozvaha) a § 275 (výkaz zisku a ztráty) a v některých položkách se tedy poněkud liší od českých právních předpisů. Společnost používá ERP³⁴ systém Schleupen c.s. s moduly obchod, nákup, účetnictví, controlling.

Všichni členové koncernu (SWSR, SSG a Höllag) tvoří tzv. skupinu (Organschaft §§ 14 – 19 KStG), kde mateřská společnost (SWSR) je ovládající osobou (Organträger) a dceřiné společnosti SSG a Höllag jsou ovládanými osobami (Organgesellschaften). Účelem je

³⁴ Enterprise Resource Planning – komplexní informační systém, integruje většinu firemních procesů

možnost využití skupinového zdanění v rámci spojených osob u daně z příjmů korporací, DPH a lokální obchodní daně. Základní podmínkou bylo uzavření dohody o sdílení zisků a ztrát (Ergebnisabführungsvertrag) – veškeré zisky ovládaných společností musí být převedeny ovládající společnosti, v případě ztráty je ovládající společnost povinna tuto pokrýt.

Společnost má funkční organizační strukturu dle podnikových funkcí a koordinace vztahů probíhá formou víceliniového systému. Jednatel společnosti je zaměstnancem společnosti. V letech 2005 – 2008 byl koncern auditován společností Deloitte, 2009 – 2012 společností PWC, od roku 2013 dosud (2016) společností KPMG.

Produktové portfolio společnosti zahrnuje:

- prodej a distribuci elektřiny,
- prodej a distribuci plynu,
- zřizování elektrických a plynových přípojek k distribuční soustavě,
- poradenské služby v oblasti energetiky.

Zákaznické portfolio tvoří segmenty:

- maloodběratelé (Tarifkunden),
- velkoodběratelé (Sonderkunden),
- žadatelé o výstavbu, obnovu či změnu přípojek k distribuční síti,
- obchodníci s elektřinou a plynem,
- výrobci elektřiny³⁵.

Celková kapacita regionálního trhu činí ca. 60 tisíc odběrných míst, z toho cca. 30 tisíc zásobuje SSG.

3.3 Hodnocení finanční pozice a výkonnosti společnosti SSG

Tabulka č. 6 obsahuje základní ekonomické ukazatele SSG a jejich vývoj v letech 2009 – 2014. Bilanční suma byla na nejvyšší úrovni v roce 2009 a v roce 2013. Tržby vykazovaly do roku 2013 rostoucí trend, pokles v roce 2014 byl způsoben změnou dodavatele u tří významných velkoodběratelů a zvýšenou fluktuací maloodběratelů. Pokles tržeb v roce 2014 měl za následek pokles provozního výsledku hospodaření. Výsledek hospodaření za běžnou činnost byl v roce 2014 vyšší než provozní výsledek hospodaření z důvodu rozpuštění nadměrných rezerv do mimořádného výsledku hospodaření. Vývoj investic koresponduje

³⁵ Podrobná charakteristika jednotlivých segmentů je obsažena ve 4. kapitole.

s periodicitou výpočtu povolených veličin pro další regulační období – roky 2009, 2010 pro 2. regulační období 2014 – 2018 a rok 2014 pro 3. regulační období 2019 – 2023 (příloha T). Pokles průměrného počtu zaměstnanců byl způsoben odchodem dvou zaměstnanců do starobního důchodu. Tito zaměstnanci vstoupili na počátku roku 2013 do 2. fáze modelu zkráceného pracovního úvazku před nástupem do důchodu a byli tudíž již v roce 2013 plně nahrazeni. Průměrná mzda se tímto jevem v roce 2014 zvýšila. Ve skutečnosti dochází k růstu mezd vlivem uzavření nové kolektivní smlouvy vyššího stupně mezi organizací KAV (Kommunaler Arbeitgeberverband Bayern e.V.), kde je SSG členem a odborovou organizací ver.di (Vereinte Dienstleistungsgewerkschaft e.V.). Poslední kolektivní smlouva byla uzavřena s platností od 01.03.2014 do 29.02.2016, přičemž bylo dosaženo zvýšení mezd o 3 % ve dvou krocích (2014 a 2015). K dalšímu růstu mezd dochází spolu s kvalifikačním růstem zaměstnanců.

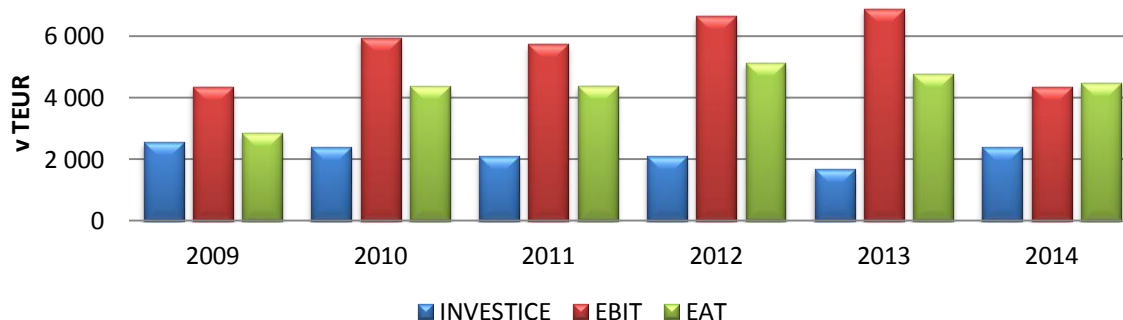
Tab. č. 6: Vývoj základních ekonomických ukazatelů společnosti SSG

Ukazatel	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Bilanční suma v TEUR ³⁶	34 780	30 355	28 858	31 747	34 713	31 089
Tržby v TEUR	54 491	55 724	55 801	58 349	63 577	58 809
EBIT v TEUR	4 355	5 941	5 752	6 657	6 898	4 334
EAT v TEUR	2 835	4 375	4 387	5 133	4 770	4 458
Investice v TEUR	2 566	2 370	2 102	2 084	1 684	2 371
Provozní CF v TEUR	6 965	-415	5 530	7 021	9 851	5 684
Průměrný počet zaměstnanců	82	80	83	83	85	82
Průměrná mzda – měsíční v EUR	3 450	3 734	3 754	3 774	3 764	4 017

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Obrázek č. 6 zobrazuje vývoj investic, provozního výsledku hospodaření a výsledku hospodaření za účetní období v období 2009 - 2014.

Obr. č. 6: Vývoj investic, EBIT a EAT společnosti SSG v letech 2009 – 2014 v TEUR



Zdroj: vlastní zpracování, 2016

³⁶ TEUR – vyjádření v tisících EUR

Vývoj vybraných poměrových finančních ukazatelů (rentability, likvidity, aktivity a produktivity) a rozdílového finančního ukazatele společnosti ukazuje tabulka č. 7. Společnost neviduje **žádné bankovní úvěry a výpomoci**, proto nejsou počítány žádné ukazatele zadluženosti. **Ukazatele rentability** vycházejí z různých stadií výsledku hospodaření a vykazují v roce 2013 a 2014 klesající trend. **Obrat celkových aktiv** je měřítkem využití majetku podniku a vyazuje ve sledovaném období celkem stabilní hodnoty. **Ukazatele likvidity** vyjadřují stabilitu podniku. Rozdíl mezi běžnou likviditou a pohotovou likviditou není u SSG příliš velký z důvodu malého významu položky zásoby pro provozní činnost společnosti. Vzhledem k neskladovatelnosti elektřiny a omezeným možnostem skladování plynu je rozvahová položka zásoby tvořena převážně stavebním a instalačním materiálem pro zřizování nových přípojek a výstavbu sítě. Podíl nedobytných pohledávek procentem k tržbám i pohledávkám v roce 2014 významně vzrostl.

Tab. č. 7: Vývoj vybraných finančních ukazatelů společnosti SSG v letech 2010 - 2014

Ukazatel	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Rentabilita tržeb ROS = EBT/Tržby	8,06 %	10,42%	10,27%	11,44%	10,86%	7,38%
Rentabilita aktiv ROA = EBIT/Aktiva	12,52%	19,57%	19,93%	20,97%	19,87%	13,94%
Rentabilita vlastního kapitálu ROE = EAT/vlastní kapitál	14,76%	21,33%	21,60%	24,12%	22,92%	21,19%
ČPK = OA - KZ	6 527	4 478	2 279	1 533	3 794	3 520
Obrat celkových aktiv = Tržby/Aktiva	1,57	1,84	1,93	1,84	1,83	1,89
Běžná likvidita = OA/KZ	1,77	1,78	1,37	1,16	1,31	1,42
Pohotová likvidita = (OA - Zásoby)/KZ	1,72	1,71	1,27	1,11	1,27	1,37
Produktivita práce z tržeb v TEUR	665	697	672	703	748	717
Podíl nedobytných pohledávek= ned.P/P ³⁷	1,69%	1,88%	1,93%	1,53%	1,56%	2,70%
Podíl nedobytných pohledávek = ned.P/T	0,15%	0,22%	0,16%	0,15%	0,14%	0,26%

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Finanční ukazatele v tabulce č. 7 podávají zevrubný pohled na finanční výkonnost, stabilitu a produktivitu společnosti.

3.4 Analýza struktury pohledávek podniku

Společnost SSG používá účtovou osnovu, která vyazuje podobnost se standardní účtovou osnovou Standardkontenrahmen SKR04 zveřejňovanou společností DATEV³⁸. Vzhledem k více než stoleté historii koncernu byla zřejmě původní procesní účtová osnova někdy v 80. letech převedena uzávěrkový princip. Tabulka č. 8 ukazuje rozdíly v obsazení účtových tříd

³⁷ Výpočet se provádí z netto hodnoty pohledávek, neboť odpisy nedobytných pohledávek se účtují netto.

³⁸ SKR4 tvoří tyto účtové třídy: 0 – Dlouhodobý majetek, 1 – Oběžný majetek, 2 – Vlastní kapitál, 3 – Závazky, 4 – Výnosy, 5 a 6 – Provozní náklady, 7 – Jiné výnosy a náklady, 9 – Účty nákladových středisek

v účetních osnovách založených na uzávěrkovém principu u SSG v porovnání s SKR04 a IKR.

Tab. č. 8: Porovnání účtové osnovy SSG s SKR04 a IKR

	Účtové třídy									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
SSG	Rozvahové účty aktivní		Rozvahové účty pasivní		Výsledkové účty výnosové		Výsledkové účty nákladové	Převodní účty v rámci koncernu	Závěrkové účty	Účty nákladových středisek
SKR 04	Rozvahové účty aktivní		Rozvahové účty pasivní		Výsledkové účty výnosové	Výsledkové účty nákladové		Ostatní výsledkové účty výnosové a nákladové	Volné	Účty nákladových středisek, statistické účty
IKR	Rozvahové účty aktivní		Rozvahové účty pasivní		Výsledkové účty výnosové	Výsledkové účty nákladové			Závěrkové účty	Účty nákladových středisek

Zdroj: vlastní zpracování (Haufe online 2016d), 2016

V rámci koncernu používají SSG a SWSR shodnou účtovou osnovu, Höllag (založena 1923) používá procesní účtovou osnovu. Pohledávky jsou u SSG zařazené v účtové třídě jedna.

Většina syntetických účtů se z důvodů **unbundlingu**³⁹ vyskytuje duplicitně pouze s odlišným přívlastkem „distribuce“ nebo „prodej“. Tím byl splněn zákonný požadavek účetního oddělení výroby, prodeje a distribuce energie. Společnost neviduje žádné dlouhodobé pohledávky – podíl krátkodobých pohledávek v rozvaze tak činí 100 %. Rozvahová položka **Pohledávky a jiné majetkové položky** (tabulka č. 9) obsahuje dle HGB členění do čtyř podpoložek. Společnost SSG vykazuje saldo k rozvahovému dni 31.12.2014 v následujících dvou podpoložkách:

- pohledávky z obchodních vztahů 6 856 TEUR,
- jiné majetkové položky 806 TEUR.

Tab. č. 9: Vývoj rozvahové položky „Pohledávky a jiné majetkové položky“ v rozvaze společnosti SSG v letech 2010 - 2014

Položka	Označení	2010	2011	2012	2013	2014
B.II.	Pohledávky celkem v TEUR	8 559	6 766	7 716	7 028	7 662
B.II.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	7 803	5 417	6 896	6 863	6 856
B.II.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	2	0	0	0	0
B.II.3.	Jiné majetkové položky	754	1 349	820	165	806

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

³⁹ Unbundling znamená oddělení kontroly energetických firem nad přenosovou soustavou, výrobou a distribucí energie (jinak řečeno přenos a výroba musí být organizačně odděleny od distribuce).

V souladu s metodikou této práce bude dále analyzována struktura pouze u pohledávek z obchodních vztahů.

3.4.1 Pohledávky z obchodních vztahů

Rozvahová položka **Pohledávky z obchodních vztahů** (Forderungen aus Lieferungen und Leistungen) je v účtovém rozvrhu společnosti tvořena celkem 16 syntetickými účty, z nichž nejvýznamnější jsou obsaženy v tabulce č. 10. Pohledávky z vedlejší činnosti jsou tvořeny pohledávkami ze zakázek na výstavbu, obnovu či změnu přípojek k distribuční síti.

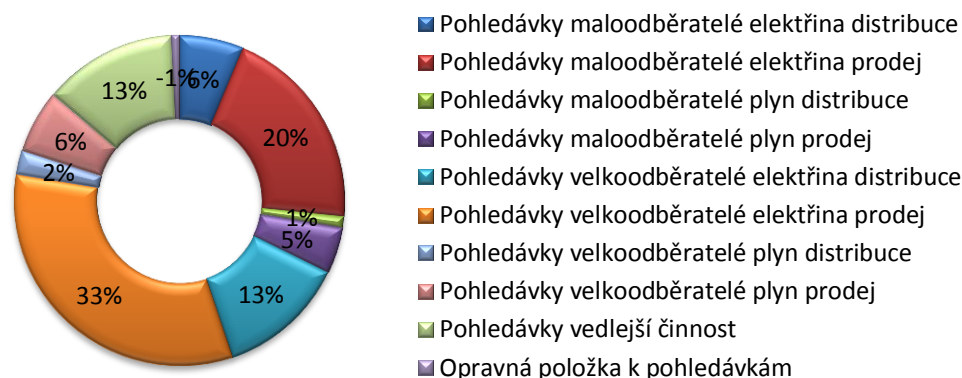
Tab. č. 10: Přehled syntetických účtů pohledávek společnosti SSG 2013 – 2014 a vyjádření jejich podílů na pohledávkách z obchodních vztahů

Syntetický účet	Označení	TEUR 2013	Podíl na pohl. z obch. vztahů	TEUR 2014	Podíl na pohl. z obch. vztahů
1200110	Pohledávky malooběratelé elektřina distribuce	1 160	16,90%	440	6,42%
1200120	Pohledávky malooběratelé elektřina prodej	1 567	22,83%	1406	20,51%
1200210	Pohledávky malooběratelé plyn distribuce	327	4,76%	81	1,18%
1200220	Pohledávky malooběratelé plyn prodej	886	12,91%	317	4,62%
1200510	Pohledávky velkoodběratelé elektřina distribuce	620	9,03%	880	12,83%
1200520	Pohledávky velkoodběratelé elektřina prodej	1 566	22,82%	2278	33,22%
1200530	Pohledávky velkoodběratelé plyn distribuce	163	2,37%	163	2,38%
1200540	Pohledávky velkoodběratelé plyn prodej	407	5,93%	434	6,33%
1201000	Pohledávky vedlejší činnost	223	3,25%	912	13,30%
2760000	Opravná položka k pohledávkám PWB	-55,30	-0,81%	-54,5	-0,79%

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Podíl jednotlivých syntetických účtů pohledávek společnosti SSG na celkových pohledávkách z obchodních vztahů zobrazuje obrázek č. 7 za rok 2014. V roce 2013 tvořily největší podíly pohledávky v segmentech malooběratelé a velkoodběratelé elektřina – prodej ca. 23 %. V roce 2014 výrazně vzrostly pohledávky ve stejném segmentu u velkoodběratelů na 33 %, zatímco u malooběratelů elektřina – prodej mírně poklesly na ca. 21 % .

Obr. č. 7: Zobrazení podílů jednotlivých syntetických účtů pohledávek společnosti SSG na celkových pohledávkách z obchodních vztahů k 31.12.2014



Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Tabulka č. 11 ukazuje vývoj syntetických účtů pohledávek z obchodních vztahů v letech 2010 – 2014.

Tab. č. 11: Vývoj pohledávek z obchodních vztahů 2010 – 2014 společnosti SSG

Syntetický účet	Označení	2010 TEUR	2011 TEUR	2012 TEUR	2013 TEUR	2014 TEUR
1200110	Pohledávky maloodběratelé elektřina distribuce	195	418	932	1 136	440
1200120	Pohledávky maloodběratelé elektřina prodej	2 003	1 314	983	1 567	1 406
1200210	Pohledávky maloodběratelé plyn distribuce	182	52	47	327	81
1200220	Pohledávky maloodběratelé plyn prodej	1 309	369	2 092	886	317
1200510	Pohledávky velkoobdobřatelé elektřina distribuce	614	562	522	620	880
1200520	Pohledávky velkoobdobřatelé elektřina prodej	1 638	1 561	1 639	1 566	2 278
1200530	Pohledávky velkoobdobřatelé plyn distribuce	159	189	132	163	163
1200540	Pohledávky velkoobdobřatelé plyn prodej	1 234	842	528	407	434
1201000	Pohledávky vedlejší činnost	819	352	215	261	912
2740000	Opravná položka k pohledávkám - EWB	-135	-135	-135	0	0
2760000	Opravná položka k pohledávkám - PWB	-132	-92	-116	-55,3	-54,5

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Z tabulky č. 11 jsou patrné značné výkyvy stavů pohledávek u segmentu maloodběratelů na účtech k rozvahovému dni, což souvisí zejména s fakturačním obdobím a kolísavostí spotřeby energií (dle intenzity topné sezóny).

4. ANALÝZA ŘEŠENÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI DLE PRÁVNÍCH PŘEPISŮ ČESKÉ REPUBLIKY A SPOLKOVÉ REPUBLIKY NĚMECKO

Tato kapitola má následující cíle:

- provést analýzu řešení pohledávek po splatnosti ve společnosti Stadtwerke Straubing Strom und Gas GmbH,
- provést komparaci řešení pohledávek po splatnosti z právního, účetního a daňového hlediska tří případových studií dle právních předpisů České republiky a Spolkové republiky Německo.

4.1 Analýza řešení pohledávek po splatnosti ve společnosti Stadtwerke Straubing Strom und Gas GmbH

Nejprve bude provedena analýza stávajícího stavu řešení pohledávek po splatnosti ve společnosti Stadtwerke Straubing Strom und Gas GmbH, poté budou identifikovány nedostatky stávajícího stavu, následně budou navržena řešení stávajícího stavu, bude popsána implementace nového řešení a v závěru podkapitoly bude porovnán stav před a po implementaci.

4.1.1 Analýza stávajícího stavu řešení pohledávek po splatnosti ve společnosti Stadtwerke Straubing Strom und Gas GmbH

Analýza bude strukturována analogicky k teoretické části práce – na řešení z právního, účetního, daňového a manažerského hlediska

a) PRÁVNÍ ŘEŠENÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI

Pohledávky z obchodních vztahů společnosti SSG vznikají na základě následujících smluv: smlouva o připojení k distribuční soustavě, smlouva o distribuci elektřiny a plynu, smlouva o dodávce elektřiny a plynu. Jednotlivé smlouvy se řídí všeobecnými obchodními podmínkami dodávky elektřiny a plynu, podmínkami distribuce elektřiny a plynu či podmínkami pro připojení k distribuční soustavě. Frekvence fakturace a platební podmínky se liší dle segmentů:

1. maloodběratelé (Tarifkunden) – domácnosti a podnikatelský maloodběr do spotřeby 10 000 kWh ze sítě nízkého napětí, odběr do spotřeby 44 MWh u plynu,
 - fakturační období 01.01. – 31.12.,
 - 11 záloh na období (únor – prosinec),
 - odečet ročních stavů spotřeby na elektroměrech a plynoměrech do 15.12.,

- rozesílání ročních faktur druhý týden v lednu,
 - při odběru plynu i elektřiny jsou oba produkty syntetizované do jedné faktury,
 - u podnikatelského malooběru je podmínkou při uzavření dodavatelské smlouvy udělení SEPA⁴⁰ mandátu a souhlas se SEPA inkasem,
 - domácnosti mohou hradit zálohy i v hotovosti v zákaznickém centru společnosti (automat na inkaso), převažuje však forma SEPA mandátu,
 - pohledávky domácností jsou zajištěny pouze měsíčními zálohami, pohledávky podnikatelského malooběru jsou navíc zajištěny kaucí ve výši tříměsíční spotřeby.
2. velkooběratelé (Sonderkunden) – odběr nad 10 000 kWh ze sítě vysokého napětí a nad 44 MWh u plynu,
- fakturační období 1 měsíc,
 - fakturace skutečné spotřeby,
 - odečet měsíčních stavů spotřeby probíhá elektronicky (smart metering) k prvnímu dni následujícího měsíce,
 - rozesílání měsíčních faktur k pátému dni následujícího měsíce,
 - podmínka SEPA mandátu,
 - pohledávky jsou zajištěny kaucí dle individuální smlouvy.
3. žadatelé o výstavbu, obnovu či změnu přípojek k distribuční síti (vedlejší činnost),
- fakturace po zhotovení díla,
 - zajištění formou zálohy u nových přípojek (domácnosti 100 % z paušální nabídky, podniky 50 % ze smluvní částky).
4. obchodníci s elektřinou a plynem,
- 11 záloh na distribuční poplatky,
 - roční fakturace distribuovaného objemu v síti SSG po odečtech ročních spotřeb u cizích zákazníků,
 - podmínka SEPA mandátu,
 - pohledávky zajištěny měsíčními zálohami.
5. výrobci elektřiny,
- výplata měsíčních záloh,
 - roční fakturace skutečně dodané elektřiny do distribuční sítě SSG,
 - podmínka SEPA mandátu,

⁴⁰ SEPA (Single Euro Payment Area) - jednotná platební oblast pro provádění plateb a inkas v EUR

- bez zajištění – pohledávka vzniká pouze v případě vyplacených vyšších záloh na dodanou elektřinu do sítě SSG.

Fakturaci a monitoring pohledávek po splatnosti provádí u všech segmentů oddělení analytického účetnictví odběratelů, výjimku tvoří segment přípojek k distribuční síti, kde tuto činnost vykonává oddělení finančního účetnictví. Splatnost záloh a faktur je ve společnosti jednotná a činí 14 dnů od vystavení, u záloh dle rozpisu záloh na dané období. Pohledávky po splatnosti jsou u jednotlivých segmentů řešeny podobnými nástroji, další analýza se proto zaměří na dva hlavní segmenty maloodběratele a velkoodběratele.

- ***Mimosoudní vymáhání pohledávek u společnosti SSG***

Mimosoudní vymáhání pohledávek společnost zahajuje **upomínkovým řízením**, a to i přesto, že byly splněny zákonné podmínky nástupu prodlení. Činí tak spíše z důvodu přetrvávajících obchodních zvyklostí. Proces **mimosoudního vymáhání** pohledávek probíhá u segmentu maloodběratelů a velkoodběratelů odlišným způsobem.

Maloodběratelé (Tarifkunden)

Po marném uplynutí čtrnáctidenní lhůty splatnosti záloh generuje oddělení analytického účetnictví odběratelů z účetního programu první upomínky s upozorněním na vznik prodlení a výzvou k zaplacení do nového termínu – do 14 dnů. Za vyhotovení a zaslání upomínky je fakturován poplatek ve výši 3 eur. Pokud zůstává pohledávka i nadále nesplacena, generuje obchodní oddělení druhé výzvy k úhradě s novým termínem platby do 1 týdne a s upozorněním na další postup v rámci soudního vymáhání pohledávky. Současně je fakturován další poplatek ve výši 5 eur. Pokud dlužník komunikuje je uzavřen splátkový kalendář – minimální výše splátky činí 10 eur. V individuálních případech je poskytován odklad platby na nejvýše šest měsíců. V některých případech se upomínky vracejí zpět jako nedoručitelné, v tom případě jsou zahájeny rešeršní aktivity pro získání aktuální adresy trvalého pobytu. Údaje z informačního systému evidence obyvatel města Straubing získává společnost zdarma, jinak je jednoduchý výpis zpoplatněn cca. 8 eury (einfache Meldeauskunft).

Při zavedení nového zákazníka do informačního systému by měla být prověřena historie tohoto zákazníka u společnosti. Opakovaně nastávají případy, kdy je energie dodávána „starým“ dlužníkům společnosti, kteří často vytvoří nové dluhy.

Výzvy k zaplacení generuje systém periodicky dle nastavené frekvence, pohrožení přerušení dodávky energie a návrhy na vydání platebních rozkazů musí být zadány manuálně. Tato manuální činnost je slabým článkem v procesu vymáhání pohledávek.

Velkoodběratelé (Sonderkunden)

U tohoto segmentu je při vzniku prodlení informováno obchodní oddělení, které rozhoduje o dalším postupu dle významnosti odběratele, případně je informován management společnosti. V některých případech jsou generovány první upomínky, převažuje však telefonické řešení. V drtivé většině případů je poté uzavřen splátkový kalendář, či poskytnuto odložení platby.

Přerušení dodávky energie

Společnost SSG je hlavním dodavatelem a vlastníkem distribuční soustavy v lokalitě Straubing a blízkém okolí, z tohoto důvodu byla Energetickým regulačním úřadem (BNA) stanovena dodavatelem poslední instance⁴¹(Grundversorger). Práva a povinnosti dodavatele poslední instance stanovuje energetický zákon (Energiewirtschaftsgesetz EnWG § 36 - 37). V případě, že maloodběratel nekomunikuje, upomínky byly doručeny a společnosti nejsou známy žádné informace o změně dodavatele, jsou po druhé upomínce generována pohrožení o přerušení dodávky energie. Akt přerušení dodávky energie je regulován nařízením pro dodavatele poslední instance (§ 19 StromGKV, § 19 GasGKV). Dodávka energie smí být přerušena pouze při splnění následujících podmínek:

- dlužná částka musí být vyšší než 100 eur,
- přerušeni musí být dlužníku pohroženo 4 týdny před termínem přerušeni dodávky,
- tři dny před termínem musí být dlužníku oznámen konkrétní termín přerušeni dodávky,
- přerušeni dodávky musí být přiměřené okolnostem.⁴²

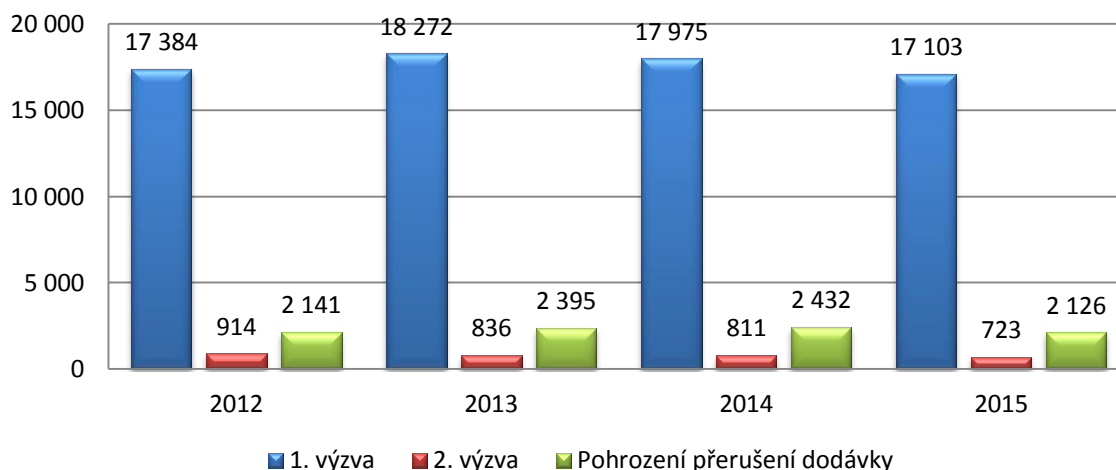
Přerušeni dodávky je spojeno s dalšími náklady ve výši 50 eur. K obnovení dodávky dochází až při úplné úhradě dluhů a poplatků, případně při částečné úhradě dluhů a uzavření splátkového kalendáře na zbytek dluhů. Notorickým neplatičům jsou po druhém přerušeni dodávky nainstalovány předplatné kartové elektroměry či plynoměry. Dobíjecí kreditní karty si dlužník musí dobíjet v zákaznickém centru společnosti, pokud tak neučiní, zůstává bez

⁴¹ Dodavatel poslední instance má povinnost v případech vymezených nařízením dodávat elektřinu či plyn za regulovanou cenu. V případě úpadku alternativního dodavatele je povinen zaručit nepřerušenu dodávku energie.

⁴² Dodávka nesmí být přerušena v případě možného ohrožení na zdraví nemocných či slabších (dětí, seniorů).

energie. Společnost, jako dodavatel poslední instance, je povinna dodávat⁴³ energii všem zákazníkům ve své distribuční síti, kteří podají návrh na uzavření smlouvy.⁴⁴ Obrázek č. 8 zobrazuje počty prvních a druhých upomínek a pohrození přerušeni dodávky v letech 2012 – 2015.

Obr. č. 8: Vývoj mimosoudního vymáhání pohledávek u SSG v objemovém vyjádření v letech 2012 - 2015



Zdroj: vlastní zpracování, 2016

V roce 2015 zaznamenaly všechny tři položky mírný pokles oproti roku 2014.

Vymáhání pohledávky inkasní kanceláří

Do roku 2004 společnost předávala k vymáhání všechny titulované pohledávky a pohledávky za dlužníkem, který nebyl vypátratelný, inkasní společnosti Creditreform. Od roku 2005 již nebylo vymáhání nových pohledávek outsourcováno, staré zakázky SSG u Creditreform běží dál. Důvodem byl nárůst paušálních poplatků za přijetí každé nové pohledávky do databáze Creditreform a dále fakt, že k dodavateli poslední instance se část dlužníků v průběhu několika let vrací (alternativní dodavatelé těmto dlužníkům ukončili smlouvy, většinou se jedná o notorické neplatiče). Creditreform měsíčně převádí zinkasované platby po odečtení provize a DPH ze „starých“ pohledávek, výše zinkasovaných plateb je variabilní. Roční členský poplatek u Creditreform činil 642,60 eur v roce 2015 (pro srovnání 533,60 eur v roce 2004), provize činí 50 % z inkasované částky plus DPH.

⁴³ Tato povinnost odpadá, pouze pokud by se jednalo o dodávky hospodářsky neúnosné, což je velmi široký pojem.

⁴⁴ Smlouva je uzavřena i aktem zapojení spotřebiče do zásuvky v distribuční síti dodavatele poslední instance, pokud neexistuje smlouva s alternativním dodavatelem.

Společnost Creditreform uzavírá složku dlužníka jako neúspěšný případ, pokud nastane některá z následujících skutečností:

- dlužník podal návrh na zahájení insolvenčního řízení,
- dlužník zemřel,
- dlužníkův trvalý pobyt je dlouhodobě nevypátratelný,
- dlužník se nachází v dlouhodobé platební neschopnosti a vyhlídky jakoukoliv změnu této situace jsou mizivé,
- uplynula 30ti-letá promlčecí lhůta titulované pohledávky.

V roce 2011 byl zřízen online přístup do databáze Creditreform pro monitorování stavu předaných pohledávek k vymáhání (outsourcing do roku 2004). Jedná se o produkt **CrefoDirect**, který je v rámci ročního členského příspěvku poskytován zdarma. Tento produkt není společností SSG využíván. Z široké nabídky produktů společnosti Creditreform je občas využíván produkt **CrefoCompact**, který poskytuje hospodářské informace o společnostech. Zadání zakázky probíhá telefonicky nebo faxem a jedna informace stojí 38 eur (2015). Informace je k dispozici zhruba za jeden až dva dny, zprostředkovaná faxem. Elektronickou poštou se bonitní informace z důvodu ochrany osobních dat nepřenášejí. Úspěšnost vymáhání předaných pohledávek společnosti Creditreform se nesleduje, SSG naopak uvažuje o předání nových zakázek k vymáhání. Společnost Creditreform nabízí široké portfolio produktů v oblasti bonitních informací a monitoringu dlužníků – soukromých osob i společností.

- ***Soudní vymáhání pohledávek u společností SSG***

Soudní vymáhání pohledávek probíhá u všech segmentů SSG následujícím způsobem. V případě, že mimosoudní upomínkové řízení zůstává bez odezvy dlužníka, zahajuje oddělení analytického účetnictví odběratelů vymáhání formou **zkráceného civilního řízení – upomínacího řízení (Mahnverfahren)**. Mezi neúspěšně ukončeným mimosoudním řízením a podáním návrhu na vydání soudního platebního rozkazu často uplyne až 6 měsíců, někdy i delší doba. Během této doby dlužníci často migrují a riziko nevyhození pohledávky tak narůstá. Vedoucí účetnictví stanovil minimální limit dluhu 50 eur pro podání návrhu na upomínací výměr (**platební rozkaz**, Antrag auf Erlass eines Mahnbescheids). Všechny pohledávky nad stanovený limit se nechávají titulovat z důvodu zajištění pohledávky, tzn. přerušení běhu promlčecí lhůty na 30 let. Návrhy se vyplňují elektronicky a podepsané

výtisky (2 prokuristy) se posílají centrálnímu soudu v Coburgu (příslušný pro platební rozkazy v Bavorsku). Pohledávky **do limitu** jsou v účetním systému označeny dodatkem pro podpis. Další činnosti v souvislosti se soudním vymáháním pohledávek již provádí oddělení finančního účetnictví – pracoviště pro soudní vymáhání pohledávek, které obdrží seznam podaných návrhů na platební rozkaz. Současně s protokolem o doručení platebních rozkazů jsou SSG doručeny i formuláře na **návrh rozhodnutí o vykonatelnosti** (Antrag auf Erlass eines Vollstreckungsbescheids). Pokud dlužník podá v zákonné dvoutýdenní lhůtě odpor, postupuje se dále cestou klasického civilního řízení v závislosti na výši pohledávky. U nedoručitelných platebních rozkazů je nejprve kontaktován úřad evidence obyvatel ve Straubingu s prosbou o aktualizaci adres trvalého pobytu těchto dlužníků a sdělení chybějících dat narození pro jednoznačnou identifikaci dlužníka. Po případném zjištění nové adresy dlužníka je vyplněn formulář „Návrh na nové doručení platebního rozkazu“ a odeslán centrálnímu soudu v Coburgu.

Po uplynutí dvoutýdenní lhůty pro podání odporu dlužníkem jsou pohledávky zajištěné platebním rozkazem znovu přezkoumány v informačním systému Schleupen. Zaplacené pohledávky v upomínacím řízení se odkládají do šanonu úspěšně vymožených pohledávek. Pro stále otevřené pohledávky se vyplňuje formulář na vydání rozhodnutí o vykonatelnosti platebního rozkazu a to i v případě, že dlužník uzavřel na vymáhanou pohledávku splátkový kalendář. Přijaté splátky jsou pak jmenovitě (datum a výše každé jednotlivé splátky) uvedeny v návrhu na vydání rozhodnutí o vykonatelnosti. Jedná se o preventivní opatření, poněvadž praxe ukázala, že dlužníci často zaplatí pouze jednu splátku pouze s cílem odvrátit další kroky k vydání vykonatelného rozhodnutí. Doručením rozhodnutí o vykonatelnosti platebního rozkazu počíná dlužníkovi běžet dvoutýdenní lhůta pro podání námitky. Pokud dlužník námitku vznesl, je věc postoupena centrálním soudem v Coburgu místně příslušnému soudu ve Straubingu a každá strana je vyzvána k vyjádření se k věci.

Společnost SSG je v **civilním řízení** zastupována místní advokátní kanceláří Krinner & Üeckermann, veškerou dokumentaci k vymáhané pohledávce kompletuje pracoviště pro soudní vymáhání pohledávek ve spolupráci s oddělením analytického účetnictví odběratelů. V případě podání odporu dlužníkem je pohledávka dále vymáhána pouze u částky vyšší než 400 eur. Pohledávka do limitu je v účetním systému označena dodatkem pro podpis. V případě vznesení námitky dlužníkem je výše pohledávky irelevantní – na výzvu civilního soudu k vyjádření se k věci SSG vždy zastupuje advokát. Jestliže není rozhodnutí o vykonatelnosti

soudem doručitelné, jsou opět zahájeny rešeršní práce. Tabulka č. 12 shrnuje minimální limity SSG pro podnikání dalších kroků v soudním vymáhání pohledávek.

Tab. č. 12: Minimální limity společnosti SSG v procesu soudního vymáhání pohledávek

Označení limitu	Limit
Limit pro podání návrhu na vydání platebního rozkazu	50 eur
Limit pro zahájení klasického civilního řízení při odporu dlužníka	400 eur
Limit pro zahájení exekučního řízení (viz další text)	160 eur

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

V tabulce č. 12 uvedené limity nejsou striktní, vždy se bere v úvahu historie dlužníka u SSG. Někteří neplatiči s oblibou využívají právo podání odporu proti platebnímu rozkazu, v takových případech je věc předána advokátní kanceláři i při nižších dlužných částkách. Obdobně se postupuje i při návrhu na vydání platebního rozkazu. Tabulka č. 13 a obrázek č. 9 ukazují úspěšnost vymáhání pohledávek soudní cestou.

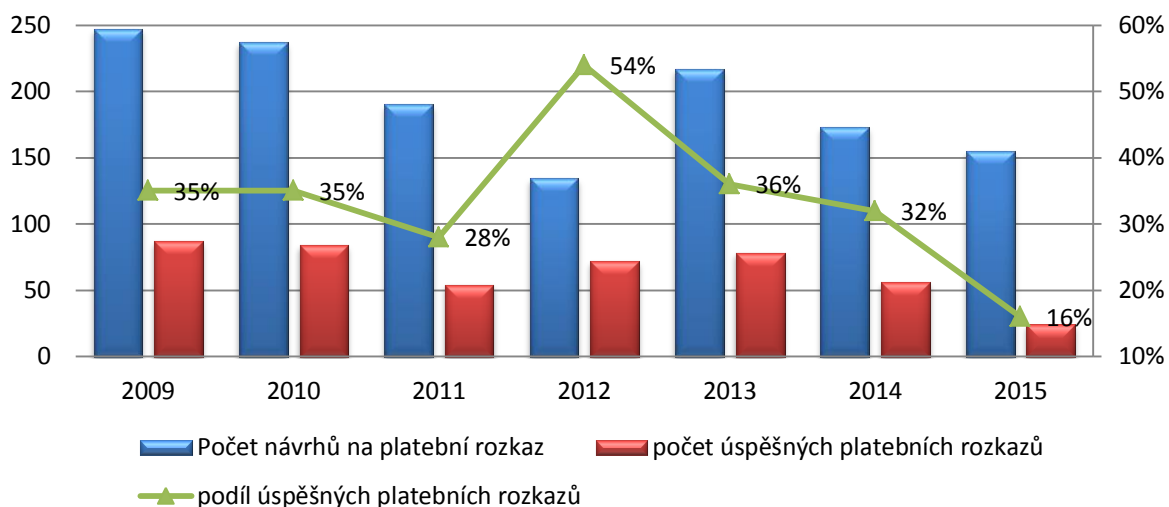
Tab. č. 13: Přehled úspěšnosti soudního vymáhání pohledávek v letech 2006 - 2015

Rok	Počet návrhů na platební rozkaz	Počet vymožených titulovaných pohledávek v jednotlivých letech									
		2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006
2007	údaj není znám									28	28
2008	údaj není znám								37	33	8
2009	247							36	19	9	1
2010	237						42	35	7	2	1
2011	190					23	22	7	4		
2012	134				40	17	12	6			
2013	217			37	20	10	5	2			
2014	173		31	34	8	3	2	1			
2015	155	24	25	7	4	1	1				
Celkem		24	56	78	72	54	84	87	67	72	38

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Údaje o přesných počtech návrhů na platební rozkaz v roce 2007 a 2008 nejsou známy. V roce 2009 bylo podáno 247 návrhů na platební rozkaz, z takto zajištěných pohledávek bylo ještě ve stejném roce vymoženo 36, v následujícím 35, dále 7, 6, 2 a 1 pohledávka v roce 2014. Celkem tedy 87 vymožených titulovaných pohledávek z 247 podaných návrhů v roce 2009.

Obr. č. 9: Úspěšnost soudního vymáhání pohledávek společnosti SSG v letech 2009 - 2015



Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Hlavní osa Y v obrázku č. 9 zobrazuje úspěšnost vymáhání pohledávek soudní cestou v absolutním vyjádření, vedlejší osa Y v relativním vyjádření. Průměrná úspěšnost soudního vymáhání za roky 2009 – 2014 činí **37 %**. K 31.12.2015 bylo celkem **159** pohledávek ve fázi soudního vymáhání otevřených.

Exekuční řízení (Zwangsvollstreckung)

Limit pro podání návrhu na zahájení exekučního řízení byl již uveden v tabulce č. 12. Podání návrhu však předchází rozsáhlá rešeršní činnost:

- rešerše v účetním systému, zda neexistují ještě jiné pohledávky vůči stejnému dlužníku,
- rešerše v seznamu odepsaných pohledávek z dřívějších let,
- rešerše v insolvenčním rejstříku.

U každé titulované pohledávky se zápornou odpovědí na výše uvedené rešeršní činnosti a splňující stanovený limit je zahájeno exekuční řízení. Návrh na provedení exekuce je podán u příslušného procesního soudu, zatím formou dopisu se specifikací úkonů, které má soudní vykonavatel provést. Dle informací exekuční komory bude předběžně od 01.06.2016 nutná formulářová forma návrhu na provedení exekuce. Společnost SSG standardně požaduje tyto úkony:

- zabavení a zpeněžení movitého majetku (pokud nějaký existuje),
- odejmutí prohlášení o majetku,
- zatknutí dlužníka za účelem odejmutí prohlášení o majetku,

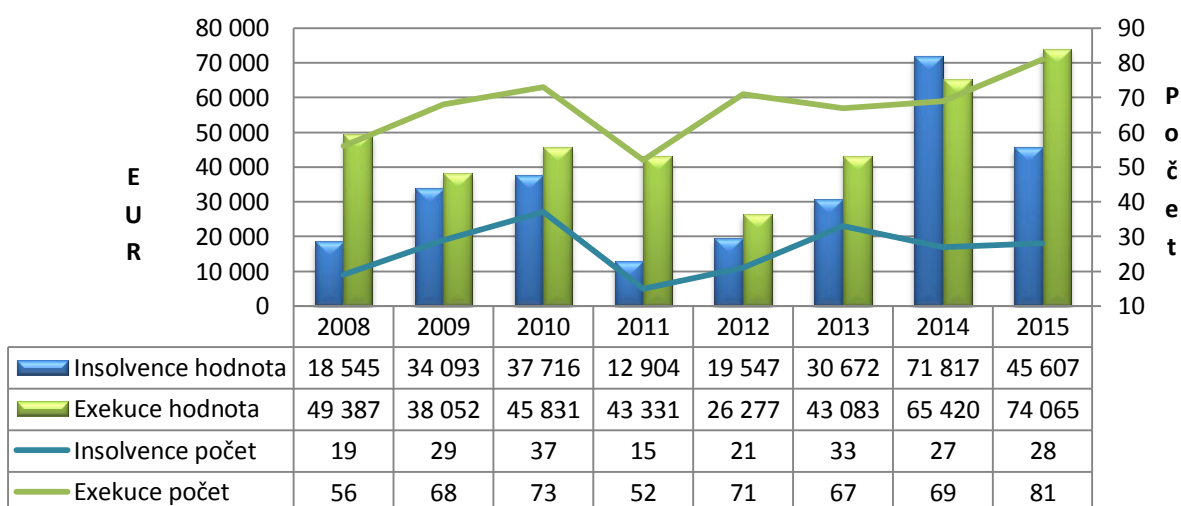
- postoupení návrhu na výkon rozhodnutí novému teritoriálně příslušnému soudnímu vykonavateli při změně bydliště dlužníka.

Soudní poplatky za služby soudního vykonavatele činí při odejmutí/zprostředkování⁴⁵ prohlášení o majetku cca.:

Poplatek za doručení	3,45 eur
Paušální výlohy	6,60 eur
<u>Prohlášení o majetku</u>	<u>33,00 eur</u>
Celkem	43,05 eur

V drtivé většině případů jsou exekuce neúspěšné z důvodu neexistence zabavitelného majetku, nezaměstnanosti dlužníka a zadluženosti různého rozsahu (závěry z prohlášení o majetku a protokolu o provedené exekuci). Soudní vykonavatel dlužníku pouze odejmul prohlášení o majetku (či opatřil kopii z rejstříku uložených prohlášení o majetku). Od roku 2012 nebyla ani u jednoho případu nařízena exekuce srážkami ze mzdy z důvodu nízkých příjmů dlužníka či již probíhající exekuce ze mzdy pro jiného věřitele. Většina případů předaných k exekuci je uzavřena pro nemajetnost dlužníka. Obrázek č. 10 ukazuje rostoucí trend neúspěšných exekucí, jako hlavní příčinu nedobytnosti pohledávek.

Obr. č. 10: Objemové a hodnotové vyjádření nedobytných pohledávek SSG vymáhaných soudní cestou v letech 2008 – 2015



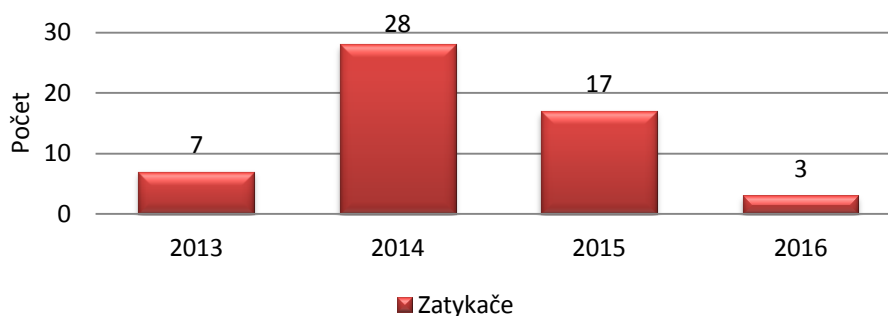
Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Z obrázku č. 10 je patrné, že počet neúspěšných exekucí byl v roce 2015 na nejvyšší úrovni – objemově i hodnotově.

⁴⁵Stejný poplatek je účtován i při zprostředkování platného prohlášení z elektronického registru centrálního exekučního soudu, které odejmul dlužníku jiný exekutor.

V obrázku č. 11 je zobrazen vývoj počtu vydaných zatykačů za účelem odejmutí prohlášení o majetku soudním vykonavatelem u dlužníků SSG v letech 2013 – březen 2016.

Obr. č. 11: Vývoj počtu vydaných zatykačů za účelem odejmutí prohlášení o majetku u dlužníků SSG v letech 2013 – březen 2016



Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Zatykač je vydán procesním soudem na žádost věřitele (viz. požadované úkony v návrhu na provedení exekuce) a doručen soudnímu vykonavateli k výkonu zadržení dlužníka za účelem odejmutí prohlášení o majetku. Teprve prohlášení o majetku deklaruje dlužníkovu schopnost či neschopnost uhradit dlužnou částku, a tudíž i dobytost či nedobytnost pohledávky.

Insolvenční řízení (Insolvenzverfahren)

U dlužníků-spotřebitelů musí zahájení insolvenčního řízení předcházet pokus o mimosoudní vyrovnání (§ 305 InsO). V drtivé většině se jedná o pouhou formalitu, neboť návrh ze strany dlužníka tvoří zpravidla nulový splátkový kalendář (flexibler Nullplan) s dodatkem, že situace dlužníka se může v průběhu dalších let měnit a splátkový kalendář tomu bude poté přizpůsoben. Zaměstnanec pro vymáhání pohledávek návrhy o mimosoudní vyrovnání písemně zodpoví, při nabídce vyrovnání **pod hranici 20 %** dlužné částky návrh zamítne. Usnesení o zahájení insolvenčního řízení zasílá SSG ve věci jmenovaný insolvenční správce s výzvou k přihlášení pohledávek vůči dlužníku do insolvenčního řízení. Tento postup není pravidlem, neboť zveřejnění probíhá na portálu insolvenčních vyhlášek – Insolvenzbekanntmachungen. Jelikož v SSG probíhají kontroly insolvenčního portálu spíše namátkově, nejsou některé pohledávky z důvodu vypršení lhůty přihlášeny. V podstatě se nejedná o závažný problém, neboť oddlužení soukromých osob nastává při poctivém záměru nejpozději po šesti letech, aniž by věřitelům část dluhu uhradili. S aktem udělení oddlužení insolvenčním soudem, přichází i věřitel nepřihlášených pohledávek o svůj nárok vůči dlužníku. U velkoodběratelů je situace jiná - v závislosti na způsobu řešení insolvence konkurzem či reorganizací.

Pohledávky do insolvenčního řízení přihlašují dvě pracoviště – oddělení analytického účetnictví pohledávek přihlašuje pohledávky aktivních odběrných míst a pracoviště pro soudní vymáhání pohledávek titulované pohledávky. Při souběhu „starých a nových“ pohledávek přechází kompetence na pracoviště vymáhání pohledávek z důvodu kompletnosti nezbytných příloh k přihlášce (titul, vyúčtování exekutora, stanovení soudního poplatku za vydání zatykače apod.). Insolvenční správce zpravidla zasílá předtištěnou přihlášku k ručnímu vyplnění, v SSG se však vyplňuje přihláška elektronicky v PDF formátu. Jak již bylo uvedeno, přihlášce musí být přiloženy dokumenty dokládající oprávněnost pohledávky (smlouva, faktura, upomínka, vykonatelný rozsudek apod.). Insolvenční správci ve větších advokátních kancelářích zasílají spolu s výzvou k přihlášení pohledávky online kód pro sledování průběhu insolvenčního řízení. Přihlášené pohledávky jsou v účetním systému opatřeny dodatkem pro odpis. Obrázky č. 10 a 12 ukazují hlavní příčiny nedobytnosti pohledávek v letech 2008 – 2015 v objemovém i hodnotovém vyjádření. Nejobjemnější položku tvořily vždy neúspěšné exekuce a insolvence (obrázek č. 10), zatímco počet insolvenčních řízení byl v letech 2014 - 2015 na nižší úrovni než v letech 2009 – 2010, jejich hodnotové vyjádření činilo v roce 2014 téměř dvojnásobek hodnoty roku 2010. Podrobnější analýzu zahájených insolvenčních řízení dlužníků SSG ukazuje tabulka č. 14. V letech 2014 a 2015 významně vzrostly insolvence u segmentu velkoodběratelů. U maloodběratelů byl nejvyšší stav zaznamenán v roce 2014.

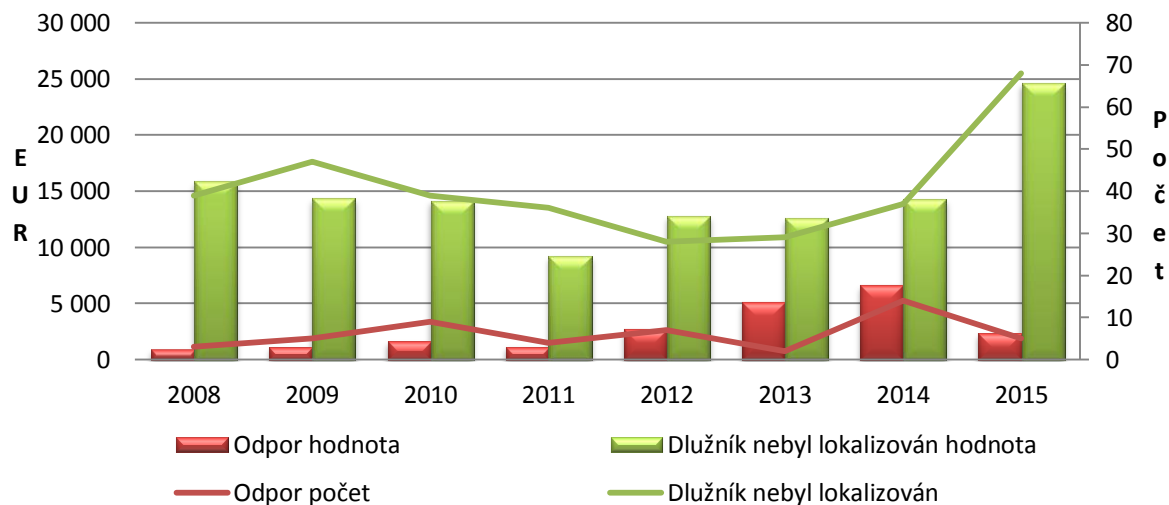
Tab. č. 14: Přehled zahájených insolvenčních řízení zákazníků SSG v rozdělení dle segmentů v letech 2008 - 2015 v hodnotovém vyjádření v eurech

Rok	INSO velkoodběratelé EUR	INSO maloodběratelé EUR	Celkem EUR
2008	5 863	12 682	18 545
2009	4 382	29 711	34 093
2010	16 230	21 486	37 716
2011	0	12 904	12 904
2012	1 820	17 727	19 547
2013	4 465	26 207	30 672
2014	28 248	43 569	71 817
2015	26 113	19 494	45 607

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Velmi významným faktorem se stávají nedobytné pohledávky z důvodu nemožnosti lokalizace dlužníka (obrázek č. 12), zde jsou zahrnuty i případy, kdy tuto skutečnost zjistí až soudní vykonavatel.

Obr. č. 12: Objemové a hodnotové vyjádření nedobytných pohledávek SSG vymáhaných soudní cestou v letech 2008 – 2015

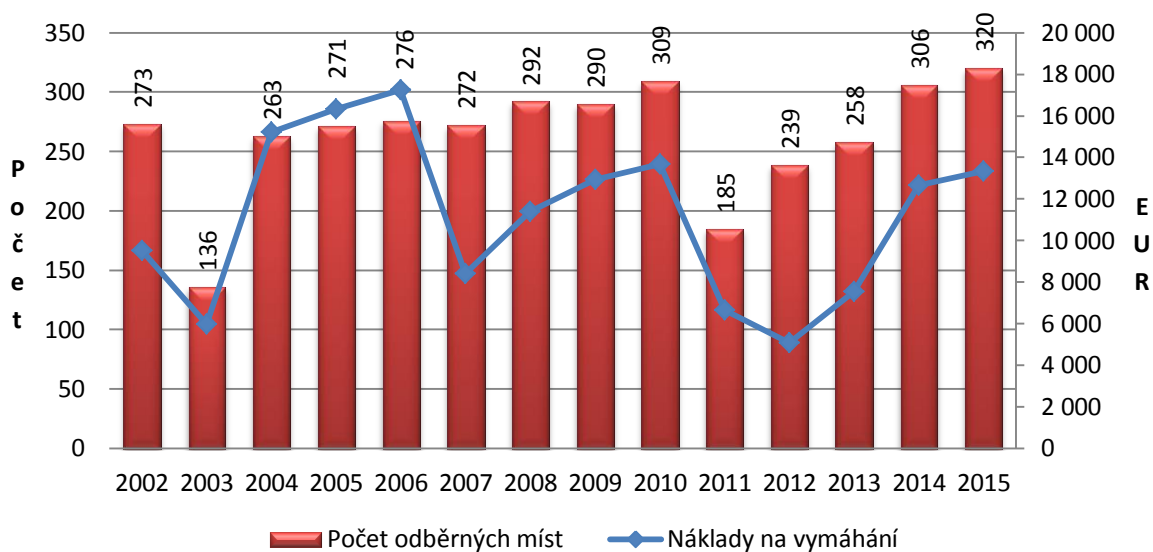


Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Jen pro úplnost tematiky soudního vymáhání jsou v obrázku č. 12 zobrazeny nedobytné pohledávky z důvodu podaného odporu proti platebnímu rozkazu. Hlavní osa Y zobrazuje hodnotové vyjádření a vedlejší osa Y objemové vyjádření.

Další obrázek č. 13 ukazuje, že od roku 2011 roste počet nedobytných pohledávek – vyjádřeno počtem odběrných míst. V roce 2015 byla dosažena vůbec nejvyšší nedobytnost dle odběrných míst v historii společnosti (hodnotové vyjádření obrázek č. 15). Nelze však vyvodit jednoznačný závěr na rostoucí počet dlužníků, neboť jeden dlužník může mít několik odběrných míst současně. Modrá křivka v grafu zobrazuje vývoj nákladů na vymáhání (vedlejší osa Y). Ke skokovému nárůstu došlo v roce 2004 (zákonná změna soudních poplatků k 30.06.2004) a v roce 2013 (zákonná změna soudních poplatků k 01.08.2013).

Obr. č. 13: : Nedobytné pohledávky v objemovém vyjádření dle počtu odběrných míst a náklady na jejich vymáhání v letech 2002 - 2015



Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Náklady na vymáhání zahrnují veškeré náklady mimosoudního a soudního vymáhání pohledávek.

a) **EKONOMICKÉ ŘEŠENÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI VE SPOLEČNOSTI STADTWERKE STRAUBING STROM UND GAS GMBH**

Řešení pohledávek po splatnosti z právního hlediska probíhá prakticky v SSG nepřetržitě a nezávisle na účetním období. Ke konci rozvahového dne je třeba pohledávky po splatnosti přezkoumat z účetního hlediska (z principu opatrnosti) - porovnat jejich hodnotu s účetní hodnotou.

- **Účetní řešení pohledávek po splatnosti ve společnosti SSG**

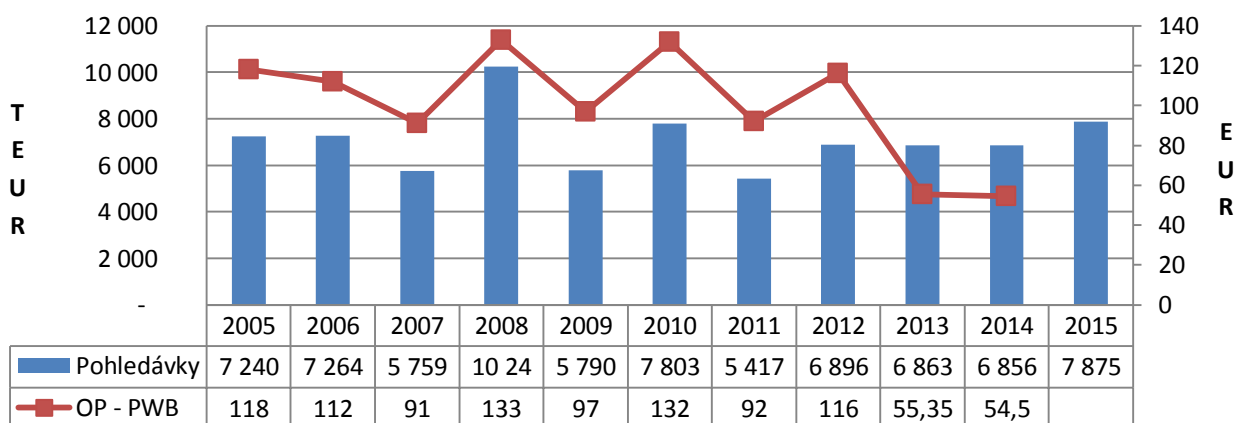
Společnost SSG může pro vykazování věrného ocenění pohledávek po splatnosti ke konci rozvahového dne použít přímý či nepřímý odpis pohledávek.

Nepřímý odpis pohledávek

Nepřímé odpisy formou **individuálních opravných položek** (EWB) se uplatňují u SSG omezeně (naposledy v roce 2012, pohledávka nad 135 tis. eur) z důvodu velkého množství odběratelů. Nepřímý odpis formou **paušální opravné položky** byl do roku 2012 stanoven 2 % sazbou k netto pohledávkám z obchodních vztahů (aritmetický průměr z předchozích 3 – 5 let). V roce 2013 byla snížena sazba paušální opravné položky na daňově účinnou úroveň po daňové kontrole SSG za účelem zjištění a prověření základu daně z korporací, daně z přidané hodnoty a lokální obchodní daně finančním úřadem v Straubingu, která stanovila

nedostatečnou prokazatelnost 2 % sazby ve vztahu k tržbám (viz. další text Daňové řešení pohledávek po splatnosti u SSG). Vývoj stavu paušální opravné položky k netto pohledávkám ukazuje obrázek č. 14. Jelikož se jedná o položku stanovenou procentní sazbou k netto pohledávkám, jsou trendy křivek do roku 2012 shodné.

Obr. č. 14: Stavy pohledávek z obchodních vztahů a paušální opravné položky u SSG v letech 2005 - 2015



Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Do roku 2012 pokryla paušální opravná položka zhruba roční nedobytné pohledávky (obrázek č. 14), od roku 2013 byla snížena procentní sazba pro výpočet z netto hodnoty pohledávek z 2 % na daňově účinnou sazbu 1 % – roční stav nedobytných pohledávek již není zcela krytý opravnou položkou. Vykázaný stav pohledávek v rozvaze byl tudíž v letech 2013 a 2014 nadhodnocený.

Přímý odpis pohledávek

Oddělení analytického účetnictví odběratelů sestavuje ročně tabulku nedobytných pohledávek v Excelu. Tabulka obsahuje zákaznické číslo, příjmení a jméno dlužníka, firmu, výši pohledávky v objemovém a hodnotovém vyjádření a dále v členění dle segmentů (elektřina distribuce, elektřina prodej, plyn distribuce, plyn prodej), daň z elektřiny, daň z plynu, DPH, náklady na vymáhání, důvod odpisu, adresu odběrného místa a rok fakturace vymáhané částky. Tabulka je v průběhu roku naplňována pohledávkami k odpisu. Pracoviště pro soudní vymáhání pohledávek připravuje během roku nevymožené pohledávky v soudním řízení k odpisu. Přitom jsou vytištěny stavy analytického účtu dlužníka za roky vztahující se k pohledávce, ručně je připsán doprovodný komentář k důvodu odpisu pohledávky a dále jsou tyto podklady předány oddělení analytického účetnictví k záznamu do tabulky nedobytných pohledávek daného roku. Pro přímý odpis pohledávky (nákladový účet 6920000) nejsou

stanoveny žádné hodnotové či časové hranice, pouze musí být splněna podmínka definitivní nedobytnosti. U společnosti SSG dochází k úplnému odpisu pohledávky v těchto případech:

- promlčení pohledávky,
- neúspěšné exekuční řízení,
- z prohlášení o majetku vyplývá trvalá platební neschopnost dlužníka,
- smrt dlužníka,
- mimosoudní korespondence není doručitelná,
- soudní platební rozkaz (Mahnbescheid) není doručitelný,
- rozhodnutí o vykonatelnosti (Vollstreckungsbescheid) není doručitelné,
- zahájení insolvenčního řízení.

Připravenou tabulku s nedobytnými pohledávkami dostává ke kontrole pracoviště pro soudní vymáhání pohledávek. Náklady na vymáhání pohledávek jsou rozklíčovány na segmenty elektřina distribuce, elektřina prodej, plyn distribuce, plyn prodej. Do jednoho listu v Excelu jsou integrovány nedobytné pohledávky ze všech zákaznických segmentů maloodběratelé, velkoodběratelé, pohledávky z vedlejší činnosti, obchodníci s elektřinou a plynem, výrobci elektřiny. Na základě tabulky nedobytných pohledávek je vytvořen vnitřní účetní doklad pro odpis pohledávek daného roku s korekcí DPH. Doklad musí být zaúčtován do 30.11. daného roku, jelikož od 01.12. probíhají odečty roční spotřeby a pohledávky v účetním systému musí být před fakturací roční spotřeby očištěny od nedobytných pohledávek. Po zaúčtování přímých odpisů na analytických účtech odběratelů a na rozvahových účtech pohledávek finančního účetnictví je tabulka nedobytných pohledávek implementována do nového listu podrozvahové evidence nedobytných pohledávek pro konkrétní rok a současně do celkové shrnující tabulky (tabulka č. 15), která čítá 4 720 odepsaných pohledávek k březnu 2016.

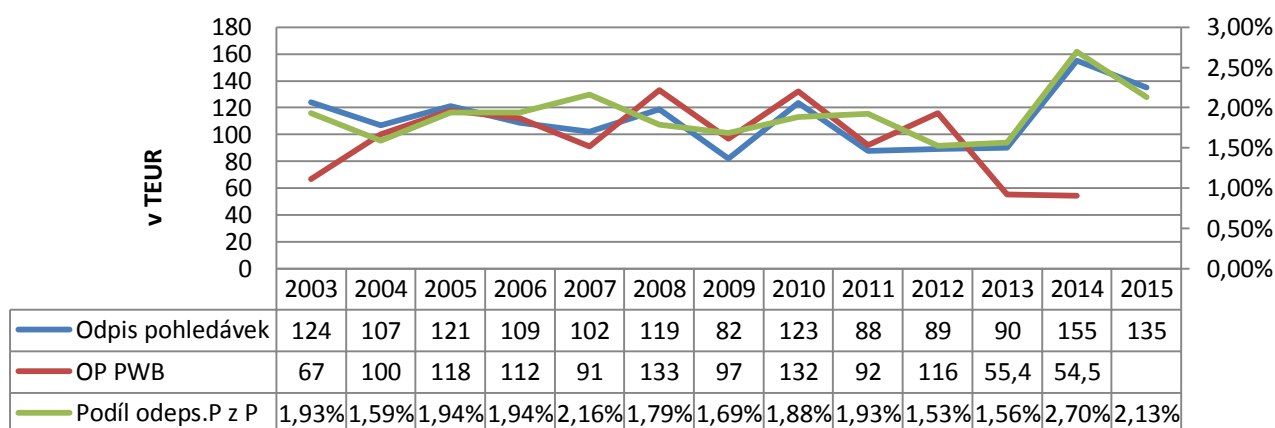
Tab. č. 15: Ukázka z mimoúčetní evidence nedobytných pohledávek v SSG

Uncinbringliche Forderungen									
1					Ausbuchungs-	Forderungs-	Euro		
2	Kunden-Nr.				jahr	jahr			
3									
3997	415394-216861	Stelzl	Jasmina (sh. auch Brunner Ni Landshuter Str. 38 b		2015	2014	353,23	ZV erfolglos - EV geleistet	
3998	210729-48818	Stelzl	Robert 17.01.83	Albrechtsgasse 22	2015	2014	73,50	Betrag zu gering	
3999	243294-118616	Stengel 03.09.56	Olaf	Donaugasse 31	2013	2010/2011	1593,45	ZV erfolglos - EV geleistet	
4000	261175-110057	Stephan 24.11.60	Peter	Erückenstr. 18	2012	2009	284,88	Zwangsvollstreckung erfolglos	
4001	385087-202167	Stephanie	Margit	Humboldtstr. 10	2013	2012/2013	28,93	Betrag zu gering	
4002	148744-36497	Sterba 27.11.86	Janina	Mahkornstr. 8a	2010	2008	345,99	ZV erfolglos / EV a. 17.05.10	
4003	148744-110288	Sterba 27.11.86	Janina	Straubinger Str. 8, Straßkirchen	2010	2008/2009	517,26	ZV erfolglos / EV a. 17.05.10	

Zdroj: podniková dokumentace, 2016

Jednotlivé roční listy v Excelu jsou vedeny od roku 2000. Nedobytné pohledávky před tímto datem byly shrnuty do jednoho listu. Pohledávky předané Creditreform k vymáhání jsou evidovány ještě ve zvláštní složce. Důvodem pro tak podrobnou evidenci nedobytných pohledávek je již zmiňovaná pozice dodavatele poslední instance, kdy má SSG ze zákona povinnost zásobovat energií i své „staré“ dlužníky. Před zaevidováním každého nového zákazníka do informačního systému by měla být provedena kontrola shody jména, příjmení a případně data narození s evidencí nedobytných pohledávek. Tento proces kontroly však nefunguje stoprocentně - lidský faktor občas selhává, což má za následek dodávky energie „starým“ dlužníkům, kteří zpravidla nahromadí nový dluh. Problematické jsou případy, kdy je odhalen „starý dlužník“ a jeho odběrné místo je současně evidováno ještě na další osobu (partnera, manžela, manželku) – v takovém případě není přerušení dodávky energie u tohoto odběrného místa kvůli starým dluhům pouze jedné osoby možné. Dalším důvodem tak podrobné evidence pohledávek je vysoký podíl titulovaných pohledávek, jejichž promlčecí lhůta činí 30 let. Vývoj přímých odpisů od roku 2003 zobrazuje obrázek č. 15. Nejvyšší odpisy byly realizovány v posledních dvou letech 2014 a 2015. Stejný graf také ukazuje, že roční paušální opravná položka zhruba pokryla odpis pohledávek až do roku 2012 (vysvětlení viz další text). K datu vyhotovení diplomové práce ještě nebyla dokončena účetní závěrka za rok 2015 – výše paušální opravné položky ještě nebyla stanovena.

Obr. č. 15: Vývoj přímých netto odpisů pohledávek v porovnání s PWB a podílem na celkových netto pohledávkách společnosti SSG v letech 2003 – 2015 v TEUR



Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Zaučtování odpisů nedobytných pohledávek za rok 2015 ukazuje tabulka č. 16. Odpis pohledávek dle mimoúčetní evidence nedobytných pohledávek činil 158 339,23 eur brutto. Odvedené energetické daně není povoleno korigovat, proto je jejich výše rozklíčována na nákladová střediska dle komodity (elektřina prodej, plyn prodej). V nedobytných

pohledávkách jsou obsaženy také náklady na vymáhání, ty jsou rozklíčovány procentuálně k uvedeným čtyřem nákladovým střediskům.

Tab. č. 16: Vnitřní účetní doklad pro odpis pohledávek z obchodních vztahů v SSG za rok 2015

MD	Text	Částka EUR	D	Text	Částka EUR
6920000	Odpis pohledávek	135 515,60	7777777	Jednotlivé analytické účty odběratelů	158 339,23
Nákladové středisko					
910001	Elektřina distribuce	31 505,90			
910002	Elektřina prodej	65 631,86			
920001	Plyn distribuce	10 338,99			
920002	Plyn prodej	28 038,85			
3844610	DPH	22 823,63			

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Zaučtování vnitřního účetního dokladu pro odpis pohledávek pomocí t-úctů demonstruje obrázek č. 16.

Obr. č. 16: Zaučtování přímého odpisu pohledávek k 31.12.2015 u SSG

<i>6920000 Odpis pohledávek</i>	<i>3844610 DPH</i>	<i>7777777 Analytické účty odběratelů</i>
135 516 €	22 824 €	135 516 €
		22 824 €

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Nedobytné pohledávky v roce 2015 ve výši netto 135 515,60 eur jsou nákladem společnosti SSG, který sníží o tuto částku výsledek hospodaření za rok 2015. Dochází tedy ke korekci tržeb z roku 2015, ale přímý odpis pohledávek připadající na pohledávky z roku 2015 dle věkové struktury činí pouze 5,4 % (tabulka č. 18). Není tudíž dodržen časový soulad mezi náklady přímého odpisu pohledávek a výnosy daného období vztahující se k těmto pohledávkám. Dopad odpisu pohledávek do finančního výkaznictví k 31.12.2015 zobrazuje tabulka č. 17.

Tab. č. 17: Dopad nákladové položky odpisu pohledávek do finančních výkazů SSG k 31.12.2015

A Rozvaha k 31.12.2015 v €			P			N VZZ k 31.12.2015 v €			V		
<i>Pohledávky</i>											
<i>z obch. vztahů</i>	-158.339	<i>ΔVH 2015</i>	-135.515			<i>Odpis pohledávek</i>	135.515				
<i>DPH</i>	22.824										
Δ Bilanční suma	-135.515		-135.515			ΔVH	-135.515				

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Věková struktura odepsaných pohledávek je patrná z tabulky č. 18.

Tab. č. 18: Věková struktura odepsaných pohledávek SSG v jednotlivých letech 2011 - 2015

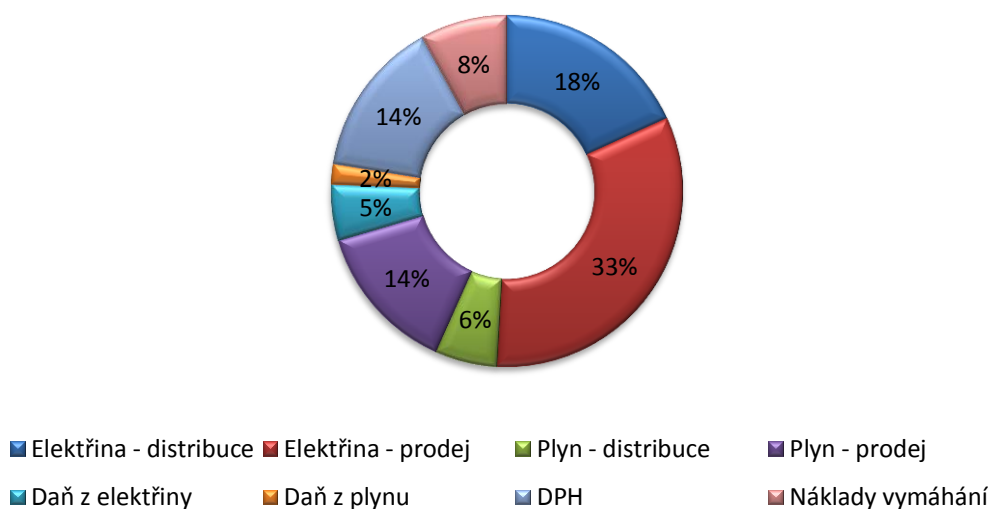
	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007
2011					8,8%	38,4%	31,2%	15,2%	6,4%
2012				20,0%	20,1%	33,0%	26,4%	0,2%	0,3%
2013			14,6%	27,0%	26,4%	23,5%	7,0%	1,6%	
2014		3,5%	47,9%	21,3%	11,0%	11,5%	4,5%	0,4%	
2015	5,4%	20,3%	40,0%	23,8%	4,1%	5,4%	0,1%	0,8%	

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Odepsané pohledávky v roce 2015 měly následující věkovou strukturu: 5,4 % pohledávek bylo z roku 2015; 20,3 % z 2014; 40 % z 2013; 23,8 % z 2012; 4,1 % z 2011; 5,4 % z 2010; 0,1 % z 2009 a 0,8 % z 2008. Tabulka č. 18 ukazuje, že v roce odpisu tvoří obecně největší podíly nedobytných pohledávek pohledávky z předcházejících dvou let.

Jednotlivé složky nedobytných pohledávek v roce 2015 v relativním vyjádření ukazuje obrázek č. 17.

Obr. č. 17: Odpis pohledávek SSG v roce 2015 dle jednotlivých složek v relativním vyjádření



Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Nejvyšší podíl na nedobytných pohledávkách tvořily pohledávky z poplatků za silovou elektřinu (elektřina-prodej) a pohledávky z distribučních poplatků (elektřina-distribuce).

- Daňové řešení pohledávek po splatnosti ve společnosti SSG**

Analogicky k účetnímu řešení pohledávek po splatnosti u SSG bude posouzeno daňové hledisko uplatňovaných přímých a nepřímých odpisů.

Nepřímý odpis pohledávek

V roce 2013 byla snížena sazba pro tvorbu paušální opravné položky po daňové kontrole SSG za účelem zjištění a prověření základu daně z korporací, daně z přidané hodnoty a lokální obchodní daně finančním úřadem v Straubingu, která proběhla v prosinci 2013. Předmětem kontroly byly účetní závěrky 2005 – 2009. V souvislosti se stanovením výše sazby paušální opravné položky obsahovala zpráva následující komentář:

*Při stanovení procentní sazby paušální opravné položky (PWB) je třeba zohlednit celkové roční tržby a ne pouze splatné pohledávky k rozvahovému dni. **Bez dalších průkazných výpočtů/dokladů je daňově účinná pouze procentní sazba ve výši 1 %.***

Jednoprocentní rozdíl při tvorbě paušální opravné položky za roky 2005 – 2009 byl daňově neuznatelným nákladem a byl dodaněn. Jelikož se 2 % sazba používala až do roku 2012, bude i v letech 2010 – 2012 zaúčtovaná paušální opravná položka v rámci daňové kontroly za období 2010 – 2014 dodaněna. Tabulka č. 19 ukazuje provedený přepočet finančního úřadu.

Tab. č. 19: Výpočet rozdílu daňově neuznatelné paušální opravné položky dle zprávy k daňové kontrole v SSG za roky 2005 - 2009

V EUR	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Stav pohledávek před kontrolou	6 704 710	6 394 532	5 459 580	8 035 192	5 790 170
Stav pohledávek dle kontroly	6 763 710	6 450 532	5 505 080	8 101 692	5 838 670
Rozdíl	59 000	56 000	45 500	66 500	48 500
Stav PWB předchozí rok		- 59 000	- 56 000	- 45 000	- 66 500
Vliv na VH	59 000	- 3 000	- 10 000	21 000	- 18 000

Zdroj: vlastní zpracování dle zprávy finančního úřadu ve Straubingu z 21.07.2014, 2016

V letech 2005 a 2008 byl v důsledku daňově neuznatelné výše PWB zvýšen základ daně z příjmů korporací daného roku, který vstupuje i do výpočtu lokální obchodní daně. V letech 2006, 2007 a 2009 byl naopak základ daně snížen.

Od roku 2013 je tedy uplatňován nepřímý odpis se sazbou 1 % z očištěných netto pohledávek, který je daňově účinný bez průkazných výpočtů. V roce 2014 byla výše paušální opravné položky stanovena následujícím způsobem:

Pohledávky z obchodních vztahů k 31.12.2014 brutto	6 481 369 eur ⁴⁶
<u>Pohledávky z obchodních vztahů k 31.12.2014 netto</u>	<u>5 446 743 eur</u>
Z toho 1 % paušální opravná položka (PWB)	54 467 eur
<u>Stav rozvahového účtu PWB k 31.12.2013</u>	<u>55 346 eur</u>
Snížení PWB k 31.12.2014 do výnosů	863 eur

⁴⁶ Rozvahová hodnota pohledávek z obchodních vztahů je očištěna od pohledávek vůči městu Straubing.

Snížení PWB bylo v roce 2014 zaúčtováno do výnosů dle obrázku č. 18.

Obr. č. 18: Zaúčtování PWB v roce 2014

2760000 PWB		5950000 Výnos z rozpuštění PWB	
	863 €	PS 55 346 €	
KS	54 467 €		863 €

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Dopad snížení PWB do finančních výkazů v roce 2014 je patrný z tabulky č. 20.

Tab. č. 20: Dopad rozpuštění PWB do rozvahy a výsledovky SSG v roce 2014

A	Rozvaha k 31.12.2014 v €		P	N	VZZ k 31.12.2014 v €		V
<i>Pohledávky z obch. vztahů</i>	X	<i>ΔVH 2014</i>	863			Výnos z rozpušť. PWB	863
<i>PWB 2013</i>	-55.346						
<i>ΔPWB 2014</i>	863						
Δ Bilanční suma	863		863	ΔVH	863		

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Přímý odpis pohledávek

Jak již bylo charakterizováno v teoretické části práce, jsou v Německu přímé odpisy pohledávek daňově účinné v plné výši. Zaúčtované nedobytné pohledávky ve výši 135 515,60 eur budou tedy daňově účinné při stanovení základu daně z příjmů korporací za rok 2015.

- ***Řešení pohledávek po splatnosti ve společnosti SSG z pohledu manažerského účetnictví***

Controllingové aktivity v oblasti pohledávek jsou v SSG prováděny decentrálně a omezují se pouze na evidenci a kontrolu pohledávek. S pohledávkami pracují celkem čtyři oddělení, soudní vymáhání pohledávek je sloučeno na jedno pracoviště. Pohledávky SSG jsou zajištěny měsíčními zálohami, u některých segmentů navíc kaucí. Zvýšená prevence rizika nedobytných pohledávek probíhá při rozhodování o přijetí nových velkoodběratelů a při uzavírání smluv s novými obchodníky (distributory) formou zjišťování jejich bonity. V průběhu obchodního vztahu již nedochází ke kontrole bonity zákazníka. U nových maloodběratelů se kontrola bonity neprovádí, neboť jak již bylo uvedeno, je SSG dodavatelem poslední instance. Úvěrová politika je jednotná - dle obchodních podmínek společnosti činí doba splatnosti všech faktur 14 dní. Skonto či rabaty jsou poskytovány pouze u segmentu žadatelů o výstavbu, obnovu či změnu přípojek k distribuční síti. S významnými velkoodběrateli bývají dohodnuty individuální prodejní podmínky.

4.1.2 Identifikace nedostatků a problémů stávajícího řešení pohledávek po splatnosti u SSG

Podrobná analýza řešení pohledávek po splatnosti ve společnosti SSG ukázala následující nedostatky a problémy:

Právní řešení pohledávek po splatnosti v SSG

- rostoucí objem neúspěšných exekucí,
- rostoucí objem i hodnota nedobytných pohledávek z důvodu nemožnosti lokalizace dlužníka,
- rostoucí náklady na vymáhání pohledávek po splatnosti,
- není sledována úspěšnost vymáhání pohledávek předaných společnosti Creditreform,
- nízká úroveň využívání bonitních informací,
- žádné aktivity v oblasti předcházení přerušování dodávky energie,
- selhávání lidského faktoru v procesu vymáhání.

Účetní řešení pohledávek po splatnosti v SSG

- SSG tvoří paušální opravnou položku v nedostatečné výši (1 %) – ta však nekryje kreditní riziko vykázaných pohledávek. Dochází k nadhodnocení pohledávek z obchodních vztahů v rozvaze.

Daňové řešení pohledávek po splatnosti v SSG

- SSG tvoří daňově účinnou paušální opravnou položku pouze ve výši 1 %, která je uznatelná bez dalších dokladů. Neprovádějí se žádné další výpočty se zahrnutím tržeb a dalších faktorů pro eventuální uplatnění vyšší sazby.

Manažerské řešení pohledávek po splatnosti v SSG

- nesledují se ukazatele aktivity u pohledávek,
- nesleduje se věková struktura pohledávek,
- ztráty z nedobytných pohledávek nejsou v souvislosti s tržbami sledovány,
- regionální míra zadluženosti není sledována.

Pro identifikované problémy a nedostatky budou v následující kapitole navržena možná řešení.

4.1.3 Návrhy řešení pohledávek po splatnosti pro SSG

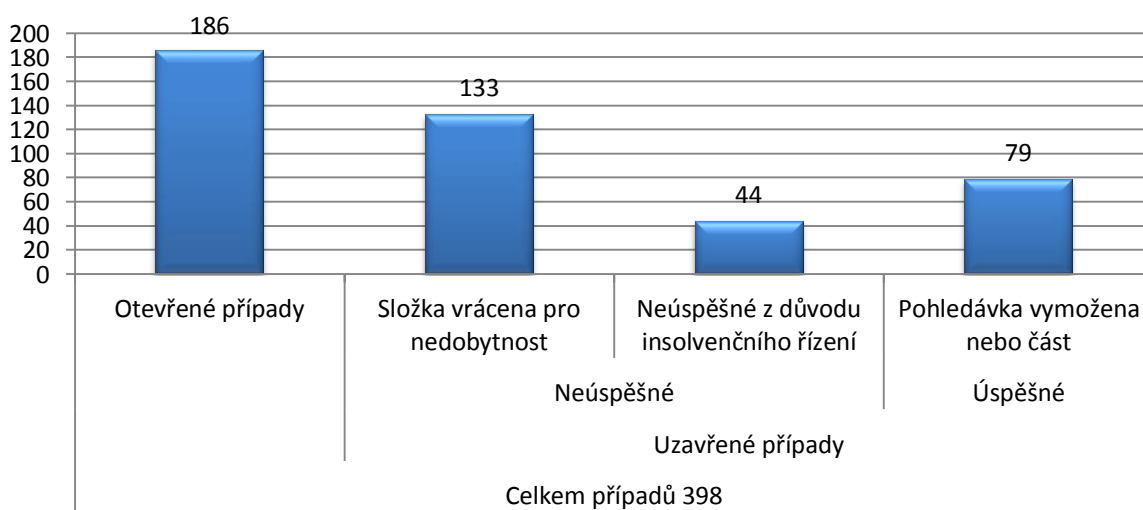
V následujícím textu budou navržena v praxi realizovatelná řešení identifikovaných nedostatků a problémů z podkapitoly 4.1.2.

Právní řešení pohledávek po splatnosti v SSG

- SSG by měla rozšířit spolupráci se společností Creditreform v oblasti bonitních informací. Na problémy spojené s rostoucím objemem neúspěšných exekucí a rostoucími náklady na vymáhání bude mít využívání bonitních informací významný vliv. Efekt se projeví do celého procesu vymáhání pohledávek – mimosoudní i soudní cestou (viz. podkapitola 4.1.4 Implementace návrhů řešení).
- Je nutné stanovit úspěšnost vymáhání outsourcovaných pohledávek společností Creditreform s cílem rozhodnout o případném dalším outsourcingu pohledávek:

Úspěšnost Creditreform při vymáhání pohledávek společností SSG ukazuje obrázek č. 19 a 20. Z celkového objemu outsourcovaných a stále otevřených pohledávek k 31.12.2004 bylo do února 2016 úspěšně vymoženo pouze 20 %. Z těchto 79 případů byla část inkasována společnostmi SSG z důvodu návratu neplatičů k dodavateli poslední instance⁴⁷. Více než třetinu neúspěšných případů tvoří pohledávky v insolvenčním řízení (44 případů ze 133). U 186 případů probíhá i nadále vymáhání. Některé z těchto případů se již blíží třicetileté promlčecí lhůtě⁴⁸ – vyhlídky na úspěch vymáhání jsou tudíž nevalné.

Obr. č. 19: Shrnutí úspěšnosti inkasa pohledávek společností Creditreform pro společnost SSG od roku 2004 do února 2016



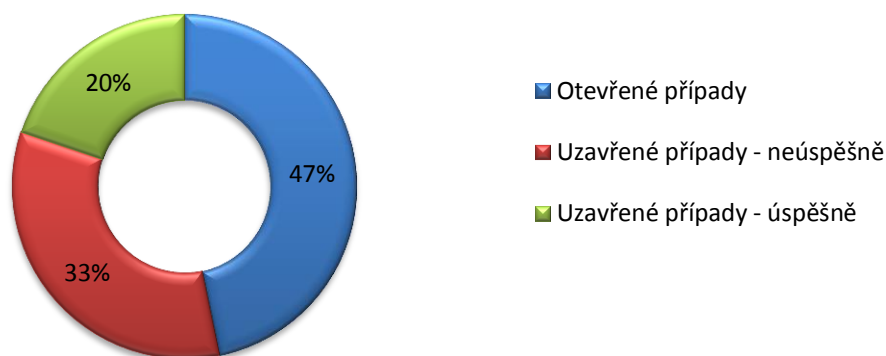
Zdroj: vlastní zpracování, 2016

⁴⁷ Pokud SSG obdrží platbu na outsourcovanou pohledávku, náleží 50 % provize společnosti Creditreform.

⁴⁸ Koncem roku 2016 budou promlčeny všechny titulované pohledávky z roku 1986.

Obrázek č. 20 zobrazuje procentuální úspěšnost vymáhání pohledávek SSG společností Creditreform od roku 2004 do února 2016.

Obr. č. 20: Procentuální úspěšnost vymáhání pohledávek SSG společností Creditreform od roku 2004 do února 2016



Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Vysoký podíl stále otevřených případů (poslední předané pohledávky jsou z roku 2004) a fakt, že část dlužníků se vrací k dodavateli poslední instance, nezakládá důvod pro další outsourcing pohledávek.

- ***Zefektivnit proces získávání informací o novém místě pobytu dlužníka:***

Díky velmi dobré spolupráci SSG s úřadem evidence obyvatel města Straubingu je regionální migrace rychle zjištěna a zanesena do informačního systému společnosti. Problém představuje nadregionální migrace, která je spojena s vysokými personálními a materiálními náklady a poplatky na jednu pohledávku. SSG by měla rozšířit spolupráci se společností Creditreform i v oblasti poskytování informací o novém místě pobytu dlužníka. Jako vhodné řešení se od podzimu 2015 ukázala nabídka využívání produktu Consumer Adresse za 10,45 eur netto za zprostředkování výpisu z informačních systémů evidence obyvatel různých obcí a měst. (viz podkapitola 4.1.4 Implementace návrhů řešení).

Dále by měla být ověřena možnost dalšího snížení nákladů na získávání informací o novém místě pobytu dlužníka na portálu ZEMA Poweruser (viz podkapitola 4.1.4 Implementace návrhů řešení).

- ***Zahájit aktivity pro předcházení přerušování dodávek energie:***

Efektivním instrumentem vymáhání pohledávky po splatnosti je pro dodavatele poslední instance akt přerušování dodávky energie a následná instalace elektroměrů a plynoměrů

s dobíjecími kartami. Naprogramované částky dobíjení jsou poté navýšeny o splátky na úhradu dluhů. Tento prostředek vymáhání dluhů má však ve společnosti mnoho politických odpůrců, kteří požadují svěření celé problematiky do kompetence soudů. U příjemců sociálních dávek často hradí měsíční zálohy agentura práce, která zpracovává veškerou dávkovou agendu. V této souvislosti by bylo vhodné posílit spolupráci s agenturou práce, ale také se sociálně slabými odběrateli, neboť povědomí o nárokových a nenárokových dávkách má zpravidla úzký okruh typologicky shodných spoluobčanů. V úvodu zmiňovaný fenomén energetické chudoby je tématem většiny dodavatelů energie. Pro všechny zúčastněné strany je vždy výhodnější pokus o včasné řešení problémů s likviditou, než dojde k samotnému přerušení dodávky energie. SSG by měla tuto problematiku aktivně uchopit a současně s pohrožením přerušení dodávky energie posílat informace o kompetentních subjektech v regionu, které se zabývají dluhovým poradenstvím (Caritas, AWO, Diakonisches Werk a jiné církevní instituce, agentura práce). SSG nabízí již několik let pravidelně zdarma energetické poradenství. Dosud byla tato služba využívána převážně klientelou plánující vlastní novostavbu. Bylo by vhodné zaměřit aktivity energetického poradenství i na sociálně slabší odběratele, neboť právě tato skupina občanů (nezaměstnaní, důchodci, matky samoživitelky na mateřské dovolené) tráví většinu dne v domácnosti za chodu nejrůznějších elektrospotřebičů.

- ***Omezit selhávání lidského faktoru v procesu vymáhání pohledávek:***

Slabým místem ve společnosti v souvislosti s pohledávkami je jednoznačně lidský faktor. Při zavedení nového zákazníka do informačního systému by měla být prověřena historie tohoto zákazníka u společnosti. Opakovaně nastávají případy, kdy je energie dodávána „starým“ dlužníkům společnosti, kteří v horším případě vytvoří nové dluhy. Řešením je pouze opakovaná senzibilizace zaměstnanců oddělení analytického účetnictví odběratelů na tyto případy.

Účetní řešení pohledávek po splatnosti v SSG

- ***Stanovení vyšší paušální opravné položky PWB:***

Paušální opravná položka ve výši 1 % nekryje kreditní riziko pohledávek z obchodních vztahů v posledních dvou letech (2013 a 2014). V roce 2015 činí podíl nedobytných pohledávek z celkových pohledávek z obchodních vztahů 1,79 % (z očištěných netto 2,13 %).

Nejprve bude vypočtena sazba pro výpočet paušální opravné položky pro rok 2015 dle metodiky v teoretické části se zahrnutím různých rizik.

Výpočet celkového rizika nedobytných pohledávek

1. Procentní sazba úvěrového rizika R_1 :

$$\text{Průměrné úvěrové riziko} = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n \frac{\emptyset NP_i}{T_i} * 100 \quad (3)$$

Tab. č. 21: Výpočet průměrného úvěrového rizika pohledávek SSG pro roky 2013 - 2015

V TEUR	2013	2014	2015	
Nedobytné pohledávky	90,2	155,4	135,5	
Ø nedobytné pohledávky	89,4	122,8	145,45	
Tržby	63 577	58 809	58 863	
NP/T	0,141 %	0,209 %	0,247 %	
R₁				0,199 %

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

2. Procentní sazba rizika vymáhání R_2 :

$$\text{Průměrné riziko vymáhání pohledávek} = \frac{1}{n} * \sum_{i=1}^n \frac{NV_i}{T_i} * 100 \quad (4)$$

Tab. č. 22: Výpočet rizika vymáhání pohledávek SSG pro roky 2013 - 2015

V TEUR	2013	2014	2015	
Náklady na vymáhání pohledávek	7,53	12,66	12,67	
Tržby	63 577	58 809	58 863	
Riziko vymáhání pohledávek	0,012 %	0,022 %	0,022 %	
R₂				0,019 %

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

3. Procentní sazba rizika ztráty úroků z prodlení R_3 :

$$\text{Riziko ztráty úroků z prodlení} = \frac{1}{n} * \sum_{i=1}^n \frac{DOP_i * 7,5 \%}{360} * 100 \quad (5)$$

Pro sazbu úroků z prodlení bude uvažována pevná sazba ve výši 7,5 %, tu SSG používá při podání návrhu na platební rozkaz a v přihláškách pohledávek do insolvenčního řízení.

Tab. č. 23: Výpočet ztráty úroků z prodlení z nedobytných pohledávek v SSG pro roky 2009 - 2015

V TEUR	2013	2014	2015	
Pohledávky z obch. vztahů netto	6 863	6 856	7 875	
Ø pohledávky	6 880	6 860	6 366	
Tržby	63 577	58 809	58 863	
Doba obratu Ø pohledávek	39 dnů	42 dnů	45 dnů	
Riziko ztráty úroků z prodlení	0,81%	0,87%	0,94%	
R₃				0,87 %

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Riziko poskytnutí skonta nebude počítáno, neboť SSG poskytuje skonto pouze velmi úzkému segmentu.

$$\begin{aligned} & \text{Celkové riziko nedobytných pohledávek (tabulky 21, 22, 23) =} \\ & = R_1 + R_2 + R_3 = 0,199 \% + 0,019 \% + 0,87\% = 1,088 \% \end{aligned}$$

Procentní sazba PWB stanovená dle metodiky v teoretické části zohledňuje různá rizika, která jsou spojena s existencí pohledávek. Výpočet ukázal, že je tato sazba nízká a také nekryje podíl nedobytných pohledávek z roku 2015 ve výši 1,79 % z pohledávek z obchodních vztahů.

Při vyloučení řešení formou individuální opravné položky EWB pro neúměrnou nákladnost, zbývá jen řešení zvýšením sazby paušální opravné položky na úroveň průměrného podílu nedobytných pohledávek na celkových netto pohledávkách z obchodních vztahů posledních tří let (tabulka č. 24).

Tab. č. 24: Výpočet průměrného podílu nedobytných pohledávek na celkových pohledávkách z obchodních vztahů u SSG za poslední 3 roky 2013 – 2015

V TEUR	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Netto pohledávky očištěné pro výpočet PWB	6 588 901	5 458 233	5 775 007	5 534 666	5 446 743	6 369 942
Přímý odpis pohledávek na účtu 6920000	122 863	87 659	87 500	90 657	155 375	135 516
Podíl odepsaných pohledávek z očištěných netto pohledávek	1,86%	1,61%	1,52%	1,64%	2,85%	2,13%
Aritmetický průměr 3 let			1,66%	1,59%	2,00%	2,21%
PWB 2%	132 000	91 581	115 500			127 399
PWB 1%				55 346	54 500	

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Výpočet paušální opravné položky na krytí kreditního rizika za použití sazby z tabulky č. 24 pak bude následující:

Pohledávky z obchodních vztahů k 31.12.2015 brutto	7 875 299 eur
<u>./. Pohledávky vůči veřejnoprávním korporacím</u>	<u>293 612 eur</u>
Očištěné pohledávky brutto	7 581 687 eur
<u>Očištěné pohledávky k 31.12.2015 netto</u>	<u>6 369 942 eur</u>
Z toho 2,21 % paušální opravná položka (PWB)	140 776 eur
<u>Stav rozvahového účtu PWB k 31.12.2014</u>	<u>54 467 eur</u>
Navýšení PWB k 31.12.2015 do nákladů	86 309 eur

Tato procentní sazba by už lépe kryla nedobytné pohledávky roku 2015 ve výši 135,5 tisíc eur. Navýšení PWB k 31.12.2015 do nákladů bude zaúčtováno dle obrázku č. 21. Společnost SSG používá pro přímý i nepřímý odpis stejný nákladový účet 6920000.

Obr. č. 21: Zaúčtování navýšení PWB k 31.12.2015

2760000 PWB		6920000 Odpis pohledávek	
	PS	54.467 €	86 309 €
KS	140 776 €	Δ	86 309 €

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Dopad tvorby PWB do finančních výkazů SSG k 31.12.2015 ukazuje tabulka č. 25.

Tab. č. 25: Dopad tvorby PWB do rozvahy a výsledovky SSG v roce 2015

A		Rozvaha k 31.12.2015 v €		P	N		VZZ k 31.12.2015 v €		V
<i>Pohledávky</i>					<i>Odpis</i>				
<i>z obch. vztahů</i>		X	ΔVH 2015	-86.309	<i>pohledávek</i>		86.309		
<i>PWB 2014</i>	-54.476								
<i>ΔPWB 2015</i>	-86.309								
<i>Δ Bilanční suma</i>	-86.309			-86.309	<i>ΔVH</i>	-86.309			

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Náklad navýšení paušální opravné položky ve výši 86 309 eur bude daňově účinný pouze částečně (viz další text).

Daňové řešení pohledávek po splatnosti v SSG

- Posouzení nových výpočtů PWB z daňového hlediska:**

Rozdíl mezi jednoprocenní sazbou PWB (daňově účinná bez dokladů) a skutečně vypočítanou sazbou PWB se zahrnutím tržeb (1,092 %) je zanedbatelný. Pokud by byla brána v úvahu pouze relace nedobytných pohledávek a tržeb dle komentáře finanční kontroly z roku 2013, činila by sazba použitelná pro PWB pouze 0,199 % (tabulka č. 21). Obě sazby jsou příliš nízké pro krytí nedobytných pohledávek a vedly by k nadhodnocení pohledávek v rozvaze k 31.12.2015.

Aby mohla být stanovena daňově neúčinná část z nákladu ve výši 86 309 eur pro rok 2015, je třeba vypočítat také **daňově účinnou** jednoprocenní PWB:

Pohledávky z obchodních vztahů k 31.12.2015 brutto	7 875 299 eur
Očištěné pohledávky k 31.12.2015 netto	6 369 942 eur
Z toho 1 % paušální opravná položka (PWB)	63 699 eur
Stav rozvahového účtu PWB k 31.12.2014	54 467 eur
Navýšení PWB k 31.12.2015 do nákladů	9 232 eur

Výpočet ukazuje, že při použití **daňově účinné sazby paušální opravné položky** by také došlo k navýšení PWB do nákladů.

Daňový dopad tvorby **paušální opravné položky** (sazba 2,21 %, náklad 86 309 eur) bude v roce 2015 následující:

Daňově neúčinná tvorba PWB při použití sazby 2,21 % (náklad)	86 309 eur
Daňově účinná tvorba PWB při použití sazby 1 % (náklad)	9 232 eur
Rozdíl	77 077 eur

Základ daně z příjmů korporací za rok 2015 se tak zvýší o rozdíl mezi zaúčtovaným nákladem tvorby PWB a daňově účinným nákladem ve výši 77 077 eur.

Manažerské řešení pohledávek po splatnosti v SSG

Analýze pohledávek slouží mnoho nástrojů. V dalším textu budou vypočítány ukazatele aktivity, bude provedena analýza stáří pohledávek, bude vypočítán potřebný nárůst tržeb k pokrytí ztrát z nedobytných pohledávek a bude zmapován vývoj míry zadlužení regionálního trhu SSG.

- **Ukazatele aktivity**

Tyto ukazatele vyjadřují schopnost manažerů řídit položky aktiv a pracovního kapitálu. Dají se vypočítat ve dvou variantách – jako rychlost obratu nebo doba obratu. V souvislosti s pohledávkami jde o ukazatele obratu pohledávek a závazků a doby obratu pohledávek a závazků. Pro přesnější vyjádření je třeba vycházet z průměrného stavu pohledávek a závazků, neboť do ukazatelů vstupují stavové veličiny z rozvahy a toková veličina z výkazu zisku a ztráty.

Tab. č. 26: Vývoj ukazatelů aktivity SSG v letech 2009 - 2015

Ukazatel	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Obrat pohledávek z obch. vztahů = T/Pohl	8	8	8	9	9	9
Doba obratu pohledávek = Pohl * 360/T	46 dnů	44 dnů	43 dnů	38 dnů	39 dnů	42 dnů
Obrat závazků = T/KZ	9	11	15	11	8	7
Doba obratu závazků = KZ * 360 /T	42dnů	32 dnů	25 dnů	34 dnů	45 dnů	51 dnů
Obchodní deficit = DOP - DOZ _{áv}	4 dnů	12 dnů	18 dnů	4 dnů	-6 dnů	- 9 dnů

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Vývoj **doby obratu závazků** dle tabulky č. 26 má z hlediska Cash Flow správný trend – od roku 2012 se prodlužuje, z hlediska etiky a dobrých obchodních vztahů je tento trend však diskutabilní. **Doba obratu pohledávek** je v porovnání s platebními podmínkami SSG trojnásobná, což je alarmující. Do průměrného stavu pohledávek z obchodních vztahů by bylo

vhodné zahrnout měsíční stavy, neboť stavy na počátku roku a na konci roku jsou vždy zvýšené vlivem fakturace prosincové spotřeby všech velkoodběratelů k 31.12. a zúčtování roční spotřeby u maloodběratelů ke stejnému datu. V porovnání se studií mezinárodního průzkumu platební morálky společnosti Atradius z jara 2015 (podkapitola 2.3) je doba obratu pohledávek SSG shodná s provedeným průzkumem v Německu (42 dnů). Ukazatel **Obchodní deficit** má vykazovat záporné hodnoty, což bylo splněno jen v letech 2013 a 2014. Kladné hodnoty vyjadřují finanční nestabilitu.

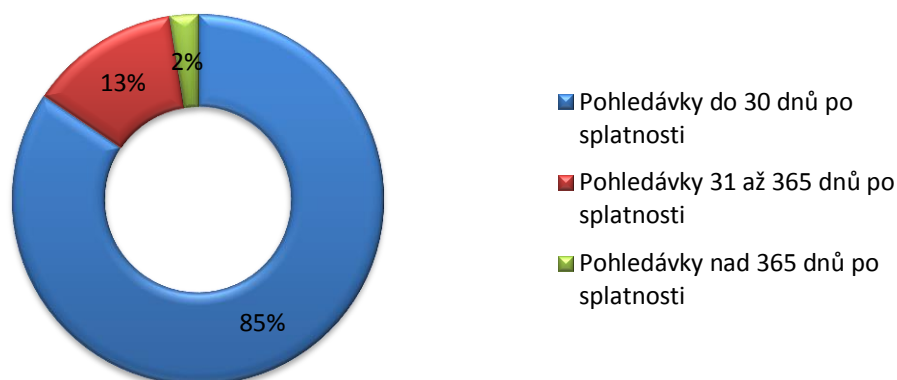
- ***Věková struktura pohledávek***

Součástí v SSG používané verze účetního programu Schleupen c.s. není reporting věkové struktury pohledávek. Po manuálním nastavení lze stav pohledávek z obchodních vztahů k 31.12.2015 ve výši 7 875 TEUR dle splatnosti rozdělit zhruba následujícím způsobem:

- pohledávky do 30 dnů po splatnosti – 6 651 TEUR,
- pohledávky 31 až 365 dnů po splatnosti – 1 031 TEUR,
- pohledávky nad 365 dnů po splatnosti – 193 TEUR.

V první skupině (do 30 dnů po splatnosti) jsou zahrnuty pohledávky z ročního zúčtování záloh u maloodběratelů, pohledávky za velkoodběrateli z fakturace prosincové spotřeby a fakturace výstavby a změny přípojek k distribuční síti. Ve druhé skupině (31 – 365 dnů po splatnosti) jsou především nesplacené pohledávky z fakturace listopadové spotřeby u velkoodběratelů (fakturace kolem 5. prosince) a dále pohledávky vymáhané soudně, jejichž definitivní nedobytnost byla známa až po 31.10. Toto je poslední možný den pro zařazení nedobytné pohledávky do přípravné tabulky pro odpis pohledávek daného roku. Důvodem je vysoká manuální pracnost odpisu každé pohledávky a u objemu 320 odběrných míst s nedobytnými pohledávkami v roce 2015 je nutné tento faktor vzít v úvahu. 01.12. daného roku (před načítáním skutečných ročních spotřeb) musí být analytické účty odběratelů očištěny od nedobytných pohledávek. Třetí skupina pohledávek po splatnosti obsahuje pohledávky, u nichž byl uzavřen dlouhodobý splátkový kalendář a pohledávky, u nichž proces soudního vymáhání stále probíhá (platební rozkaz nemohl být doručen a zjišťuje se nový trvalý pobyt dlužníka; probíhá klasické civilní řízení apod.). Relativní rozdělení pohledávek dle věkové struktury zobrazuje obrázek č. 22.

Obr. č. 22: Podíly pohledávek dle stáří na celkovém objemu pohledávek z obchodních vztahů společnosti SSG v roce 2015



Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Na pohledávky nad 365 dnů po splatnosti se vždy zaměří auditoři. SSG musí prokázat, že se s těmito pohledávkami aktivně pracuje a k datu účetní závěrky neexistuje důkaz o definitivní nedobytnosti. Podíl těchto pohledávek ve výši 2 % koresponduje s navrženou paušální opravnou položkou PWB ve výši 2,21 % z očištěných netto pohledávek z obchodních vztahů.

- **Kompenzace ztrát z nedobytných pohledávek**

Ztráty vyvolané nedobytností pohledávek významně ovlivňují plánované tržby a výsledek hospodaření. Výpočty v tabulce č. 27 byly provedeny pomocí online kalkulačky (Creditreform Online Rechner Forderungsausfall). Výpočet je analogický se vzorcem dle Řežňákové, 2010:

$$\Delta T = \frac{\text{hodnota nedobytné pohledávky}}{\text{procento ziskové marže}} * 100 \quad (2)$$

Při výpočtu byla použita čistá zisková marže před odpisem pohledávek. Výpočet v tabulce č. 27 ukazuje, že v roce 2014 by činil výsledek hospodaření bez ztrát z pohledávek 4 613 TEUR. Po odečtu ztráty činil pouze 4 458 TEUR. Pro vyrovnání rozdílu by musely tržby vzrůst v relativním vyjádření o 3,37 % nebo v absolutním vyjádření o 1 981 TEUR.

Tab. č. 27: Výpočet potřebného navýšení tržeb pro kompenzaci ztráty z nedobytných pohledávek v absolutním a relativním vyjádření u SSG v letech 2009 - 2014

V TEUR	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Tržby	54 491	55 724	55 801	58 349	63 577	58 809
EAT	2 917	4 501	4 475	5 222	4 860	4 613
Zisková marže čistá = EAT/T	5,35%	8,08%	8,02%	8,95%	7,64%	7,84%
Nedobytné pohledávky	82,2	126,3	87,7	88,6	90,2	155,4
Nedobytné pohledávky/T	0,15%	0,23%	0,16%	0,15%	0,14%	0,26%
Plánovaný zisk	2 917	4 501	4 475	5 222	4 860	4 613
Dosažený zisk po ztrátě z nedobyt. pohl.	2 835	4 375	4 387	5 133	4 770	4 458
Kompenzační nárůst tržeb absolutně	1 536	1 564	1 094	990	1 180	1 981
Kompenzační nárůst tržeb relativně	2,82%	2,81%	1,96%	1,70%	1,86%	3,37%

Zdroj: vlastní zpracování dle Creditreform Online Rechner, 2016

Pokud by dodávky energií, které nebyly splaceny ve výši 155,4 TEUR, nebyly v roce 2014 vůbec realizovány, byl by negativní dopad do zisku pouze ve výši 15 TEUR (tabulka č. 27).

Tab. č. 28: Porovnání vlivu nedobytných pohledávek do zisku SSG v roce 2014

V TEUR	Plán ⁴⁹	Realita	Nerealizace dodávek
Tržby	58 809	58 809	58 654
Zisk	4 613	4 458	4 598
Odchylka k plánu		- 155	- 15

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

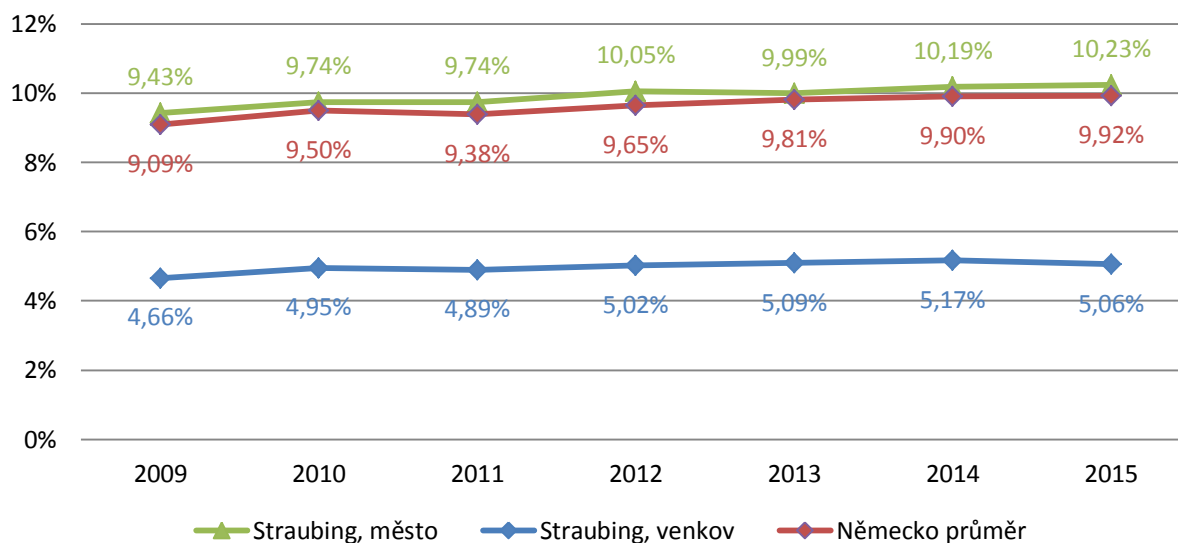
Modelový výpočet ukazuje, jak důležitá je prevence nedobytných pohledávek z pohledu manažerského účetnictví.

- **Monitorování regionální míry zadlužení domácností**

Na úspěšnost vymáhání má vliv i lokální míra zadlužení. Společnost Creditreform pravidelně zveřejňuje vývoj míry zadlužení různých ekonomických subjektů v Německu. Obrázek č. 23 zobrazuje vývoj míry zadlužení domácností v letech 2009 – 2015 ve městě Straubing a okolí ve srovnání s celorepublikovým průměrem. SSG musí tudíž zohlednit fakt, že zhruba 10 procent zásobovaných domácností má problém s likviditou.

⁴⁹ Pro zjednodušení bude uvažováno, že plánované tržby = reálné tržby.

Obr. č. 23: Vývoj míry zadlužení domácností ve Straubingu a okolí ve srovnání s celorepublikovým průměrem v letech 2009 - 2015



Zdroj: vlastní zpracování dle Creditreform Der SchuldnerAtlas Deutschland 2015 online, 2016

Míra zadlužení domácností v obrázku č. 23 v Straubing-město kopíruje celorepublikový rostoucí trend, je však vyšší než celorepublikový průměr. Je zajímavé, že míra zadlužení Straubing-venkov je na poloviční úrovni. Rozdělení míry zadlužení v celém Německu ukazuje Atlas dlužníků (příloha M).

4.1.4 Implementace řešení pohledávek po splatnosti u SSG

Z navržených řešení byla do vyhotovení diplomové práce dvě implementována v praxi.

Implementace návrhu řešení na využívání bonitních informací

Po uzavření rešeršní části práce a identifikaci nedostatků ve způsobu řešení pohledávek po splatnosti z právního hlediska byla rozšířena spolupráce se společností Creditreform. Od podzimu 2015⁵⁰ jsou aktivně využívány následující online produkty:

- CrefoDirect – sledování outsourcovaných pohledávek,
- Consumer Adresse - zjišťování adresy trvalého pobytu dlužníka,
- ConsumerPlus - bonitní informace o soukromých osobách,
- CrefoCompact - hospodářské informace o společnostech.

V databázi Creditreform je po zadání vstupních údajů a hesla možné zhlédnout aktuální stav vymáhání konkrétní pohledávky (produkt **CrefoDirect**, online přístup byl zřízen již v roce 2011, ale nebyl aktivně využíván). Na základě online informací z databáze Creditreform byl

⁵⁰ Agendu outsourcovaných pohledávek převzala autorka práce v září 2015.

zaktualizován seznam outsourcovaných pohledávek (tabulka v Excelu) u SSG, doplněn stav vymáhání a aktuální vymáhaná částka. Databáze Creditreform obsahuje vždy poslední zjištěnou adresu místa pobytu, telefonní číslo a aktuálně používané příjmení. V průběhu prováděných aktualizací bylo odhaleno zhruba 20 dlužníků, kteří jsou v současnosti (2016) zákazníky SSG, ale u zákaznického čísla v databázi SSG chyběl odkaz na „staré dluhy“. Těmto dlužníkům byla okamžitě zaslána pohrozka o přerušení dodávky energie u stávajícího odběrného místa. Někteří z těchto dlužníků zaplatili část dluhu a část byla dál řešena splátkovým kalendářem, k němuž dala SSG souhlas. Veškeré přijaté platby od těchto zákazníků SSG oznámila Creditreform, která později vystavila faktury na 50 % provize. Za sjednání splátkového kalendáře účtuje Creditreform dlužníkovi navíc 120 eur. Spolu se zaúčtovanými úroky z prodlení se tak dluh u Creditreform „vyšplhává“ na dvojnásobek až trojnásobek původní dlužné částky.

V listopadu 2015 byla s Creditreform navázána spolupráce v oblasti poskytování bonitních informací o zákaznících společnosti SSG, které do té doby nebyly využívány vůbec. Cílem bylo posouzení bonity zákazníka před podáním návrhu na provedení exekuce u dlužníka. V prosinci 2015 byl zakoupen kontingent sta bonitních informací (**ConsumerPlus**, B2C obchody) o soukromých osobách ve výši 6,30 eur za informaci netto (cena klesá s rostoucím objemem kontingentu). Produkt ConsumerPlus obsahuje:

- rizikovou třídu: semafor bonity zákazníka se škálou od 1 – nejlepší hodnota, zelená barva na škále (dlužník je známý, nejsou známy žádné stížnosti, dobrá bonita) po 6 – nejhorší hodnota, červená barva na škále (dlužník je známý, velmi závažné negativní informace),
- validaci adresy trvalého bydliště,
- informace z rejstříků dlužníků,
- informace z insolvenčních rejstříků,
- zkušenosti Creditreform s dlužníkem,
- všechny dosud známé adresy pobytu,
- účasti dlužníka v jiných firmách.

V prosinci 2015 byla dále dohodnuta cena za zjištění adresy trvalého pobytu dlužníka z evidence obyvatel u městských a obecních úřadů (produkt **Consumer Adresse**) ve výši 10,45 eur netto (jednotná cena i při několika změnách trvalého pobytu dlužníka⁵¹).

V únoru 2016 byl po posouzení nabídky pro B2B segment zakoupen kontingent 20 hospodářských informací (produkt **CrefoCompact**) po 32 eurech. Produkt **CrefoCompact** obsahuje:

- index bonity s barevnou škálou a vysvětlením,
- hodnocení firmy,
- doporučený úvěrový limit,
- vybrané rejstříkové, ekonomické a všeobecné údaje o firmě.

Hospodářské informace jsou převážně využívány při rozhodování o uzavření dodavatelských smluv u nových potenciálních velkoodběratelů a nových distributorů.

Výstup produktu **Consumer Adresse** je k dispozici za cca. 1 – 2 týdny v závislosti na počtu zapojených informačních systémů evidence obyvatel. Bonitní informace **ConsumerPlus** jsou k dispozici okamžitě a hospodářské informace **CrefoCompact** do 1 – 2 hodin. Veškeré výstupy jsou ve formátu PDF. Zpoplatněn je každý výstup např. informace o neexistujícím záznamu v databázi či nedohledatelném dlužníkovi.

Tabulka č. 29 porovnává využívané produkty společnosti Creditreform do listopadu 2015 a od prosince 2015.

Tab. č. 29: Přehled využívaných online produktů společnosti Creditreform

Produkt	Situace do listopadu 2015		Situace od prosince 2015	
	Využití	Cena	Využití	Cena
CrefoDirect	NE	zdarma	ANO	zdarma
Consumer Adresse	NE		ANO	10,45 eur
ConsumerPlus	NE		ANO	6,30 eur
CrefoCompact	ANO telefon, fax	38 eur	ANO	32 eur

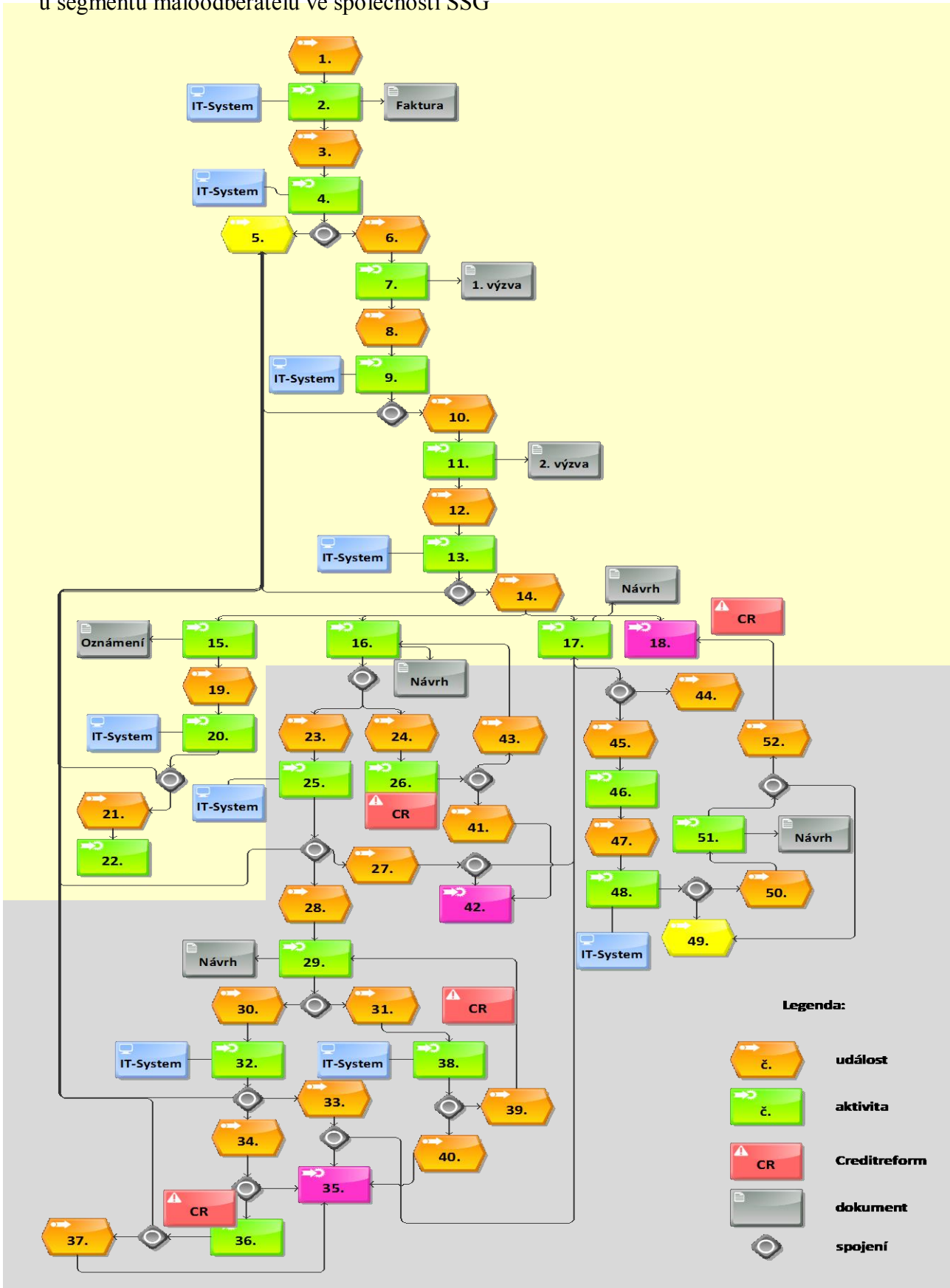
Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Právě ve fázi před podáním návrhu na exekuci představují bonitní informace společnosti Creditreform významnou úsporu dalších nákladů spojených s exekucí za dlužníkem. Než byly tyto informace společnosti SSG dostupné, byla každá titulovaná pohledávka splňující limit po rešerších předána k exekuci.

⁵¹ Každý úřad evidence obyvatel vybírá poplatek ve výši 6 – 10 eur za poskytnutí adresy trvalého pobytu cizí osoby.

Celý proces právního řešení pohledávek po splatnosti u segmentu maloobděratelů zobrazuje obrázek č. 24, kde žlutě vyznačenou část provádí oddělení analytického účetnictví odběratelů a šedě vyznačenou část pracoviště soudního vymáhání pohledávek. Jednotlivé kroky jsou popsány za schématem. Žlutě zbarvené události představují zánik pohledávky zaplacením. Fialově zbarvené události představují opatření pohledávky v informačním systému SSG dodatkem pro odpis. **Při aktivitách s vyznačenými červenými poli se nově využívají produkty společnosti Creditreform.** Šedá pole představují písemné výstupy z různých fází mimosoudního a soudního vymáhání pohledávek po splatnosti.

Obr. č. 24: Proces právního řešení pohledávek od vzniku pohledávky po zánik pohledávky u segmentu maloobděratelů ve společnosti SSG



Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Proces řízení pohledávek zobrazený v obrázku č. 24 probíhá v následujících krocích:

1. Měsíční odečet, roční odečet, konec měsíce, odečet z důvodu ukončení smlouvy;
2. Fakturace / automatické zaúčtování zálohy;
3. Uplynutí doby splatnosti (14 dnů);
4. Kontrola plateb;
5. Zánik pohledávky (zapláceno);
6. Pohledávka po splatnosti;
7. Automatické vygenerování 1. upomínek;
8. Uplynutí náhradní doby splatnosti (14 dnů);
9. Kontrola plateb;
10. Dlužník v prodlení bez reakce;
11. Automatické vygenerování 2. výzvy (stávajícím zákazníkům s pohrůzkou přerušení dodávky, ostatním s pohrůzkou soudního vymáhání);
12. Uplynutí náhradní doby splatnosti (14 dnů);
13. Kontrola plateb;
14. Dlužník v prodlení bez reakce;
15. Oznámení termínu k přerušení dodávky energie;
16. Podání návrhu na vydání platebního rozkazu (Mahnbescheid);
17. Předání věci advokátovi;
18. Odpis pohledávky (limit pro upomínací řízení);
19. Uplynutí 3 denní zákonné lhůty před přerušением dodávky
20. Kontrola plateb;
21. Dlužník v prodlení bez reakce (stávající zákazník);
22. Přerušení dodávky;
23. Platební rozkaz doručen;
24. Platební rozkaz nedoručen;
25. Kontrola plateb po zákonné 14 denní lhůtě pro podání odporu;
26. Zahájení rešerší o novém místě pobytu;
27. Dlužník podal odpor v zákonné lhůtě;
28. Dlužník nadále v prodlení (bez reakce);
29. Návrh na vydání rozhodnutí o vykonatelnosti (Vollstreckunsbescheid);
30. Rozhodnutí o vykonatelnosti doručeno dlužníkovi;
31. Rozhodnutí o vykonatelnosti se nepodařilo dlužníkovi doručit;
32. Kontrola plateb po zákonné 14 denní lhůtě pro podání námítky;
33. Dlužník podal námítku v zákonné lhůtě;
34. Dlužník nadále v prodlení (bez reakce);
35. Odpis pohledávky (limit pro civilní řízení);
36. Zahájení exekučního řízení;
37. Exekuce neuspokojila pohledávku;
38. Zahájení rešerší o novém místě pobytu;
39. Nová adresa pro doručení k dispozici;
40. Dlužníka se nepodařilo vypátrat;
41. Dlužníka se nepodařilo vypátrat;
42. Odpis pohledávky pro nedoručitelnost;
43. Nová adresa pro doručení k dispozici;
44. Dlužník zaplatil po výzvě advokáta;
45. Dlužník nadále v prodlení (bez reakce);
46. Zahájení klasického civilního řízení – žalobní petit;
47. Ukončení klasického civilního řízení (platební rozkaz, zmeškaný rozsudek, vyrovnání);
48. Kontrola plateb;
49. Dlužník uhradil spornou částku;
50. Dlužník neuhradil spornou částku;
51. Zahájení exekučního řízení;
52. Exekuce neuspokojila pohledávku;

Ověření možnosti dalšího snížení nákladů na získávání informací o novém pobytu dlužníka

S cílem dalšího možného snížení nákladů byla v únoru 2016 odeslána elektronická poptávka na registraci u portálu ZEMA Poweruser. Jedná se o komunikační síť společnosti AKDB (Anstalt für kommunale Datenverarbeitung in Bayern), která propojuje databáze registrů evidence obyvatel všech spolkových zemí Německa. Se společností AKDB spolupracuje SSG v různých oblastech komunikační a serverové infrastruktury přes 20 let a očekávala se tudíž „výhodná“ nabídka za zprostředkování informací o místě pobytu dlužníka. Nabídka ze strany AKDB byla následující:

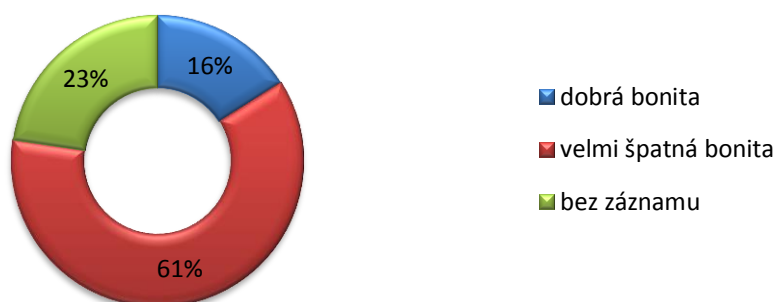
- zřizovací paušál pro vstup do databáze 190 eur,
- servisní poplatek za jednu informaci 2 eur,
- úřední poplatek dle vyhlášky konkrétního města/obce 8 – 10 eur.

Při zapojení více registrů evidence obyvatel do vyhledávání jednoho občana, je třeba uhradit poplatek každému registru. Náklady na jednu informaci by činily minimálně 10 eur, při zřetězeném vyhledávání by se jednalo téměř o násobky 10 eur. Při srovnání s cenou produktu Consumer Adresse společnosti Creditreform ve výši 10,45 eur bez ohledu na počet zapojených registrů, byla nabídka společnosti AKDB zamítnuta.

4.1.5 Porovnání stavu řešení pohledávek po splatnosti před a po implementaci nového řešení

Od prosince 2015 je podáván návrh na provedení exekuce pouze u dlužníků s ověřenou bonitou (produkt ConsumerPlus) a u dlužníků bez záznamu. Do konce února 2016 bylo ze zakoupeného kontingentu 100 bonitních informací v prosinci 2015 spotřebováno 75, z toho 12 dlužníků mělo dobrou bonitu, 46 velmi špatnou a 17 dlužníků nemělo u Creditreform žádný záznam (obrázek č. 25). U 46 dlužníků tudíž nebudou prováděny žádné další kroky v soudním vymáhání pohledávky – pohledávky budou v informačním systému označeny dodatkem k odpisu.

Obr. č. 25: : Relativní rozdělení zakoupených bonitních informací u Creditreform (produkt ConsumerPlus) do tříd



Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Bez využití bonitních informací by bylo u 46 výše uvedených dlužníků standardně zahájeno exekuční řízení. Výsledný efekt využití bonitních informací ve fázi před zahájením exekučního řízení shrnuje tabulka č. 29.

Tab. č. 30: Výpočet úspory nákladů na exekuční řízení za tříměsíční období u SSG využitím bonitních informací společnosti Creditreform

Náklady bonitní informace	Náklady na exekuci		
	Odejmutí prohlášení o majetku	Nemožnost lokalizace dlužníka	Odejmutí prohlášení o majetku po zatčení
6,30 eur za bonitní informaci	33 eur za odejmutí prohlášení + výlohy ca. 10 eur = 43 eur	15 eur za neprovedený úkon + výlohy 10 eur = 25 eur	15 eur za neprovedený úkon + výlohy 10 eur + 20 eur za vydání zatykače + 30 eur za zatčení + 33 eur za odejmutí <u>prohlášení o majetku</u> = 108 eur
	Ø 26 případů	Ø 12 případů	Ø 8 případů
46 x 6,30 = 289,80 eur	26 x 43 = 1 118 eur	12 x 25 = 300 eur	8 x 108 eur = 864 eur
	Celkem náklady na exekuci = 1 118 + 300 + 864 = 2 282 eur		
	Celková úspora nákladů = 2 282 eur – 289,80 eur = 1 992,10 eur ⁵²		

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Pro odhad počtu případů s různými náklady exekuce v tabulce č. 30 bylo vycházeno z protokolů k exekučním případům v letech 2012 – 2015. Na základě výpočtů z tabulky č. 30 lze stanovit přeběžnou úsporu nákladů ve výši 1 992,10 eur pro rok 2016. Pro výpočet roční úspory nákladů na exekuce zatím nelze přesněji odhadnout relativní strukturu bonitních informací dlužníků v dalších měsících 2016.

⁵² Je třeba vzít v úvahu fakt, že exekuční řízení může trvat rok i déle.

4.2 Komparace řešení pohledávek po splatnosti z právního, účetního a daňového hlediska dle právních předpisů České republiky a Německa

Za účelem provedení komparace řešení pohledávek po splatnosti v České republice a Spolkové republice Německo byly vybrány tři pohledávky po splatnosti společnosti SSG. Jedná se o pohledávky z dodávek elektřiny a plynu, což jsou komodity obchodované na burze. Výše pohledávek bude tudíž pro řešení dle právních předpisů České republiky ve stejné výši přepočtena na koruny dle tabulky č. 31. v roce vzniku pohledávky. Formou tří případových studií bude nejprve popsáno jejich řešení dle německých právních předpisů a následně budou na stejné případy aplikovány české právní předpisy.

4.2.1 Řešení případových studií dle německých právních předpisů

Pro demonstraci řešení pohledávek po splatnosti byla vybrána pohledávka řešená v exekučním řízení, pohledávka v klasickém civilním řízení a v insolvenčním řízení a promlčená pohledávka. Pro zobrazení vlivu nástrojů přeceňování pohledávek na výši bilanční sumy a výsledek hospodaření bude z důvodu zanedbatelnosti efektu těchto nástrojů u jedné pohledávky na skutečnou bilanční sumu a skutečný výsledek hospodaření SSG pro všechny roky uvažována bilanční suma ve výši 100.000 eur a výsledek hospodaření ve výši 15.000 eur s přepočtem na koruny dle tabulky č. 31.

Tab. č. 31: Devizové kurzy EUR dle ČNB k 31.12.

Kurz ČNB	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
EUR	25,515 Kč	25,140 Kč	27,425 Kč	27,725 Kč	27,025 Kč

Zdroj: vlastní zpracování (ČNB online 2016b), 2016

a) PŘÍPADOVÁ STUDIE Č. 1

Paní Simone Höcherl byla od 01.01.2009 do 30.04.2013 provozovatelkou kadeřnického salónu „Hairboulevard“ ve Straubingu. Se společností SSG byla k 01.01.2009 uzavřena smlouva na dodávky elektřiny, zákaznice byla zařazen do segmentu podnikatelský maloobchod. Od září 2012 se platební morálka odběratelky zhoršila, inkaso zálohy na srpen nemohlo být bankou provedeno. Platba došla s dvouměsíčním zpožděním po pohrůžce přerušení dodávky elektřiny, ale inkaso záloh za říjen, listopad a prosinec banka také nemohla provést. Při ročním zúčtování záloh vznikl za rok 2012 nedoplatek ve výši 1 256,43 eur. V únoru 2013 byl s dlužníkem uzavřen splátkový kalendář na tři měsíce a byly navýšeny zálohy na rok 2013. Odběratelka nezaplatila ani jednu splátku a k 30.04.2013 ukončila živnostenskou činnost.

K tomuto datu byla provedena fakturace skutečné spotřeby a spolu s doplatkem za 2012 činil dluh 3 567,87 eur včetně 10 eur na nákladech upomínkového řízení.

Právní řešení pohledávky po splatnosti

Jelikož dlužnice nereagovala na mimosoudní upomínkové řízení byl 14.11.2013 podán návrh na vydání platebního rozkazu ve zkráceném civilním řízení. Exekuční titul byl vydán 20.12.2013 a tituluje nárok SSG na:

- I. hlavní pohledávku 3 562,87 eur,
- II. soudní poplatky 65,45 eur,
- III. náklady vymáhání 10,00 eur,
- IV. úrok z prodlení k bodu I. se sazbou 7,5 % ročně od okamžiku doručení platebního rozkazu.

07.01.2014 SSG obdržela oznámení o doručení exekučního titulu. 13.01.2014 vynesla dlužnice námitku proti doručenému platebnímu rozkazu. Věc byla postoupena místně příslušnému soudu ve Straubingu a SSG byla vyzvána k vyjádření se k věci do 14 dnů. Ve výzvě byla obsažena informace o právním zastoupení protistrany advokátem Gerhardem Ilgem. 28.01.2014 byla požádána advokátní kancelář Uekermann – Krinner – Denk o zastupování ve věci SSG ./.. Höcherl S. 04.02.2014 dostala SSG vyúčtování advokátní kanceláře v následující výši:

Poplatek za procesní mandát ⁵³	327,00 eur
<u>Výlohy</u>	<u>20,00 eur</u>
Netto	347,60 eur
<u>19 % DPH</u>	<u>66,04 eur</u>
Brutto	413,64 eur
<u>Náklady civilního řízení 381 eur⁵⁴ – 63,50 eur (platební rozkaz)</u>	<u>317,50 eur</u>
Celkem	731,14 eur

Protistrana se snažila zpochybnit funkčnost elektroměru, z toho důvodu proběhlo 21.05.2014 ústní přelíčení za účasti dvou svědků. 28.05.2014 byl vynesena rozsudek ve prospěch SSG, který uložil protistraně povinnost zaplatit SSG 3 546,37 eur a dále úroky z prodlení od 23.01.2013 a od 22.05.2013. Náklady soudního řízení a náklady právního zastoupení SSG ve výši 1 031 eur měla povinnost uhradit neúspěšná protistrana. Náklady soudního řízení byly uhrazeny z pojistky protistrany. Dlužnice uzavřela 18.07.2014 s SSG splátkový kalendář se splátkami 100 eur měsíčně. Celkem byly zaplacen pouze 4 splátky. 24.02.2015 nabídla

⁵³ 1,3 násobek z částky stanovené dle tabulky RVG do 4 000 eur – 252 eur

⁵⁴ 3 násobek z částky stanovené dle tabulky GKG do 4 000 eur – 127 eur

dlužnice před plánovaným návrhem na zahájení insolvenčního řízení mimosoudní vyrovnání s kvótou 25,76 % pro všechny věřitele (13 věřitelů, celkový dluh 49 722,29 eur). Dlužnice je rozvedená, bezdětná, doložila průměrný čistý měsíční příjem ze závislé činnosti 1 350 eur (kadeřnice), zabavitelná částka činí 213,47 eur, dlužnice je tudíž schopna uhradit 12 808,20 eur za 60 měsíců (podíl z celkového dluhu 25,76 %). SSG s nabídkou souhlasila. Většina věřitelů však odmítla, a proto dlužnice podala návrh na zahájení insolvenčního řízení. Jedná se o insolvenční řízení spotřebitele, která bude řešena oddlužením. Insolvenční správce vyzval SSG k přihlášení pohledávek do 20.05.2015. 06.06.2015 byla SSG vyrozuměna, že insolvenční správce zpochybnil pohledávku v plné výši, po dodání chybějících dokladů byla pohledávka insolvenčním správcem uznána v plné výši. Pokud dlužnice splatí alespoň 35 % z hodnoty nezajištěných pohledávek, oddlužení je možné po 3 letech. Pokud se dlužnici nepodaří uhradit nic, aktivně bude hledat výdělečnou činnost a náklady řízení budou uhrazeny ze stejné pojistky jako u civilního řízení, oddlužení je možné po 5 letech (nejpozději však po 6 letech). Neuspokojené pohledávky po udělení oddlužení zanikají. Celková výše přihlášené pohledávky činí 3 160,61 eur. Pohledávka byla v účetním systému opatřena dodatkem pro odpis.

Účetní řešení pohledávky po splatnosti

Účetní závěrka k 31.12.2013 – pohledávka ponechána v ocenění jmenovitou hodnotou, SSG tvoří paušální opravnou položku PWB ve výši 1 % (55,4 TEUR v roce 2013) z čisté hodnoty pohledávek z obchodních vztahů přepočteno na tuto pohledávku činí 1 % z netto hodnoty pohledávky 26,56 eur (viz tabulka č. 32).

Tab. č. 32: : Dopad tvorby PWB k pohledávce po splatnosti z případové studie č. 1 do finančního výkaznictví SSG v roce 2013 v absolutním a relativním vyjádření

A Rozvaha k 31.12.2013 v EUR			N VZZ k 31.12.2013 v EUR		
		P			V
Pohledávky z obch. vztahů	-26,56	Δ VH 2013	-26,56	Tvorba PWB	26,56
Δ Bilanční suma	-26,56		-26,56	Δ VH	-26,56
Δ Bilanční suma	-0,03%			Δ VH	-0,18%

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Účetní závěrka k 31.12.2014 – pohledávka byla ponechána v ocenění jmenovitou hodnotou, paušální opravná položka 1 % PWB.

Účetní závěrka k 31.12.2015 – pohledávka byla odepsána v plné výši 3 160,61 eur, byla provedena korekce DPH ve výši 504,64 eur. Dopad do finančního výkaznictví v roce 2015 ukazuje tabulka č. 33.

Tab. č. 33: Dopad odpisu pohledávky z případové studie č. 1 do finančního výkaznictví SSG v roce 2015 v absolutním a relativním vyjádření

A Rozvaha k 31.12.2015 v EUR			P		N VZZ k 31.12.2015 v EUR		V
Pohledávky z obch. vztahů	-3160,61	Δ VH 2015	-2.655,97		Odpis pohledávky	2.655,97	
Pohledávky stát	504,64						
Δ Bilanční suma	-2.655,97		0,00		Δ VH	-2655,97	
Δ Bilanční suma	-2,66%				Δ VH	-17,71%	

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Daňové řešení pohledávky po splatnosti

Účetní závěrka k 31.12.2013 – paušální opravná položka ve výši 1 % z očištěných netto pohledávek z obchodních vztahů je daňově účinná.

Účetní závěrka k 31.12.2014 – paušální opravná položka ve výši 1 % z očištěných netto pohledávek z obchodních vztahů je daňově účinná.

Účetní závěrka k 31.12.2015 – přímý odpis pohledávky je daňově účinný.

b) PŘÍPADOVÁ STUDIE Č. 2

V průběhu roku 2015 bylo zjištěno, že SSG eviduje vůči panu Norbertu Dietlovi nesplacenou pohledávku z roku 2011 ve výši 1 882,06 eur. Zřejmě selhal lidský faktor, poněvadž u pohledávky byl v účetním systému omylem zadán číselný kód pro nevymáhání.

Právní řešení pohledávky po splatnosti

Pohledávka je z roku 2011, není zajištěná ani titulovaná a tudíž dle BGB promlčená. Běh obecné promlčecí lhůty začal 01.01.2012 a skončil 31.12.2014. Námitku promlčení musí vždy vznést dlužník. Výjimkou jsou návrhy na platební rozkaz ve zkráceném civilním řízení, kde součástí kontroly plauzibility návrhů na platební rozkaz je kontrola promlčecí lhůty. SSG nebude pohledávku soudně vymáhat, neboť vznesení námítky promlčení dlužníkem je téměř jisté. Pohledávka byla v účetním systému opatřena dodatkem pro odpis.

Účetní řešení pohledávky po splatnosti

Účetní závěrka k 31.12.2011 – pohledávka ponechána v ocenění jmenovitou hodnotou, SSG tvoří paušální opravnou položku PWB ve výši 1 % z čisté hodnoty pohledávek z obchodních vztahů, přepočteno na tuto pohledávku činí 1 % z netto hodnoty pohledávky 15,89 eur (tabulka č. 34).

Tab. č. 34: Dopad tvorby PWB k pohledávce po splatnosti z případové studie č. 2 do finančního výkaznictví SSG v roce 2011 v absolutním a relativním vyjádření

A Rozvaha k 31.12.2011 v EUR			P			N VZZ k 31.12.2011 v EUR			V		
Pohledávky z obch. vztahů	-15,89	Δ VH 2011	-15,89	Tvorba PWB	15,89						
Δ Bilanční suma	-15,89		-15,89	Δ VH	-15,89						
Δ Bilanční suma	-0,02%			Δ VH	-0,11%						

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Účetní závěrky 2012 – 2014 – pohledávka ponechána v ocenění jmenovitou hodnotou, tvorba PWB ve výši 1 % z čisté hodnoty pohledávek z obchodních vztahů.

Účetní závěrka k 31.12.2015 – pohledávka byla odepsána v plné výši 1 882,06 eur, byla provedena korekce DPH ve výši 292,91 eur. Dopad do finančního výkaznictví v roce 2015 ukazuje tabulka č. 35.

Tab. č. 35: Dopad odpisu pohledávky z případové studie č. 2 do finančního výkaznictví SSG v roce 2015 v absolutním a relativním vyjádření

A Rozvaha k 31.12.2015 v EUR			P			N VZZ k 31.12.2015 v EUR			V		
Pohledávky z obch. vztahů	-1.882,06			Odpis pohledávky	1.589,15						
Pohledávky stát	292,91	Δ VH 2015	-1.589,15	Δ VH	-1.589,15						
Δ Bilanční suma	-1.589,15		-1.589,15	Δ VH	-10,59%						
Δ Bilanční suma	-1,59%										

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Daňové řešení pohledávky po splatnosti

Účetní závěrka k 31.12.2011 - paušální opravná položka ve výši 1 % z očištěných netto pohledávek z obchodních vztahů je daňově účinná.

Účetní závěrky 2012 – 2014 – paušální opravná položka ve výši 1 % z očištěných netto pohledávek z obchodních vztahů je daňově účinná.

Účetní závěrka k 31.12.2015 – přímý odpis pohledávky je daňově účinný.

c) PŘÍPADOVÁ STUDIE Č. 3

Pan Hu Hong-Liu byl od 01.10.2011 do 31.01.2013 provozovatelem restaurace „Monsieur Hu“ ve Straubingu. Se společností SSG byla k 01.10.2011 uzavřena smlouva na dodávky elektřiny a plynu, zákazník byl zařazen do segmentu podnikatelský maloobchod a musel tudíž složit kauci ve výši 2 000 eur. Měsíční zálohy na dodávky energií pro rok 2011 (říjen, listopad, prosinec) byly stanoveny dle předchozího pachtýře ve výši 1 800 eur měsíčně. Při ročním zúčtování spotřeby byl zjištěn značný přeplatek a zálohy byly sníženy na ca. 500 eur

měsíčně. Při ročním zúčtování spotřeby za rok 2012 byl stanoven nedoplatek ve výši 11 910,12 eur. 28.01.2013 byl s panem Hu uzavřen splátkový kalendář ve výši dlužné částky s měsíčními splátkami 975 eur a měsíční zálohy byly zvýšeny 1 800 eur. K 01.02.2013 se přihlásila paní Hu (matka dlužníka) jako nová pachtýřka restaurace (04.02.2013 - potvrzení živnostenského úřadu).

Právní řešení pohledávky po splatnosti

V únoru byla vyúčtována skutečná spotřeba za leden, a jelikož nebyly zaznamenány žádné platby, bylo tedy zahájeno upomínkové řízení. Současně s druhou výzvou k zaplacení bylo dlužníku oznámeno další vymáhání soudní cestou. Po odečtení kauce činil celkový dluh 11 347,98 eur a 12,50 eur na nákladech upomínkového řízení. Návrh na vydání platebního rozkazu ve zkráceném civilním řízení byl podán až v srpnu 2013, exekuční titul byl vydán 01.10.2013 a tituluje nárok SSG na:

- | | | |
|------|--|----------------|
| I. | hlavní pohledávku | 11 347,98 eur, |
| II. | soudní poplatky | 135,45 eur, |
| III. | náklady vymáhání | 12,50 eur, |
| IV. | úrok z prodlení k bodu I. se sazbou 7,5 % ročně od okamžiku doručení platebního rozkazu. | |

09.10.2013 SSG obdržela oznámení o doručení exekučního titulu. 17.10.2013 byl u exekučního orgánu procesního soudu ve Straubingu podán návrh na provedení exekuce v tomto rozsahu: zabavení movitého a nemovitého majetku při existenci, odejmutí prohlášení o majetku, zatknutí dlužníka za účelem odejmutí prohlášení o majetku a zjištění aktuálního místa trvalého pobytu z informačního systému evidence obyvatel. Teritoriálně příslušný soudní vykonavatel (GV⁵⁵ Leitner) zjistil, že dlužník na uvedené adrese není registrován a poslal exekuční titul zpět SSG. Vyúčtování jeho služeb činilo 21,25 eur (15 eur neprovedený soudní úkon a 6,25 eur výlohy). 05.11.2013 bylo z neoficiálních zdrojů zjištěno, že se dlužník zdržuje na mnichovské adrese jeho matky. Byl tedy podán nový návrh na provedení exekuce u exekučního orgánu procesního soudu v Mnichově. Teritoriálně příslušný soudní vykonavatel (GV Schmidt) dlužníka na uvedené adrese 16.12.2013 nezastihl a vyzval ho písemně k podání prohlášení o majetku 10.02.2014 ve své kanceláři. Pro SSG vystavil fakturu za své služby ve výši 21,25 eur. 10.02.2014 se dlužník telefonicky přihlásil u SSG s prosbou o splátkový kalendář 100 eur týdně (exekutoři nejsou oprávněni uzavírat splátkové kalendáře nad jeden rok), aby odvrátil povinnost podat prohlášení o majetku. SSG souhlasila

⁵⁵ GV – Gerichtsvollzieher (soudní vykonavatel)

a vyhotovila 11.02.2014 splátkový kalendář, který dlužník musel do 25.02.2014 podepsat. Soudní vykonavatel Schmidt byl o splátkovém kalendáři písemně vyrozuměn a požádán o pozastavení exekuce po dobu dvou měsíců. Pokud by dlužník poctivě splácel, byl by po dvou měsících návrh na provedení exekuce stažen. Dlužník zaplatil pouze 7 splátek, proto byl 22.04.2014 soudní vykonavatel písemně vyzván o provedení exekuce. 10.06.2014 byl soudní vykonavatel dotazován na stav exekuce u pana Hu. Nový termín pro podání prohlášení o majetku stanovil soudní exekutor na 21.08.2014. Dlužník se v termínu nedostavil, soudní vykonavatel předal věc 01.10.2014 příslušnému soudu za účelem vydání zatykače. Za své služby vystavil fakturu ve výši 36,55 eur. Dlužník podal 07.10.2014 u soudního vykonavatele prohlášení o majetku, návrh na vydání zatykače byl stažen. Prohlášení o majetku spolu s vyúčtováním služeb ve výši 43,05 eur obdržela SSG 20.11.2014. Dle prohlášení o majetku pracuje dlužník v restauraci „Madame Hu“ v Mnichově, jeho měsíční čistá mzda činí 1 000 eur, dlužník platí dvě pojistky (soukromé životní pojištění a soukromé důchodové pojištění) – obě jsou v zástavě kvůli úvěru u jiného věřitele. Dlužník nevlastní žádný zabavitelný movitý či nemovitý majetek. Vlastníkem bytu, kde se dlužník zdržuje, a jeho vybavení je jiná osoba. Dlužník nemá vyživovací povinnost vůči žádné osobě, je ženatý, manželka žije odděleně a má vlastní příjem – také 1 000 eur. Hranice nezabavitelných příjmů činila 1 079,99 eur v roce 2014 – nelze tudíž podat návrh na nucenou exekuci formou srážek ze mzdy. Exekuce byla soudním vykonavatelem zastavena pro nemajetnost dlužníka. Nedobytná pohledávka v celkové výši 10 916,08 eur byla v účetním systému opatřena dodatkem pro odpis.

Účetní řešení pohledávky po splatnosti

Účetní závěrka k 31.12.2013 – pohledávka ponechána v ocenění jmenovitou hodnotou, SSG tvoří paušální opravnou položku PWB ve výši 1 % z čisté hodnoty pohledávek z obchodních vztahů, přepočteno na tuto pohledávku činí 1 % z netto hodnoty pohledávky 92,16 eur (viz tabulka č. 36).

Tab. č. 36: Dopad tvorby PWB k pohledávce po splatnosti z případové studie č. 3 do finančního výkaznictví SSG v roce 2013 v absolutním a relativním vyjádření

A Rozvaha k 31.12.2013 v EUR			P			N VZZ k 31.12.2013 v EUR			V		
Pohledávky z obch. vztahů	-92,16	Δ VH 2013	-92,16			Tvorba PWB	92,16				
Δ Bilanční suma	-92,16		-92,16			Δ VH	-92,16				
Δ Bilanční suma	-0,09%					Δ VH	-0,61%				

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Účetní závěrka k 31.12.2014 – definitivní nedobytnost byla stanovena až v listopadu 2014, mezní termín pro přípravu odpisů za rok 2014 již proběhl, pohledávka byla ponechána v ocenění jmenovitou hodnotou, PWB ve výši 1 %.

Účetní závěrka k 31.12.2015 – pohledávka byla odepsána v plné výši 10 916,08 eur, byla provedena korekce DPH ve výši 1 700,48 eur. Dopad do finančního výkaznictví v roce 2015 ukazuje tabulka č. 37.

Tab. č. 37: Dopad odpisu pohledávky z případové studie č. 3 do finančního výkaznictví SSG v roce 2015 v absolutním a relativním vyjádření

A Rozvaha k 31.12.2015 v EUR			P			N VZZ k 31.12.2015 v EUR			V		
Pohledávky											
z obch. vztahů	-10.916,08		Δ VH 2015		-9.215,60	Odpis					
Pohledávky stát	1.700,48					pohledávky	9.215,60				
Δ Bilanční suma	-9.215,60				-9.215,60	Δ VH	-9.215,60				
Δ Bilanční suma	-9,22%					Δ VH	-61,44%				

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Daňové řešení pohledávky po splatnosti

Účetní závěrka k 31.12.2013 – paušální opravná položka ve výši 1 % z očištěných netto pohledávek z obchodních vztahů je daňově účinná.

Účetní závěrka k 31.12.2014 – paušální opravná položka ve výši 1 % z očištěných netto pohledávek z obchodních vztahů je daňově účinná.

Účetní závěrka k 31.12.2015 – přímý odpis pohledávky je daňově účinný.

4.2.2 Aplikace právních předpisů České republiky na případové studie

Na případové studie z podkapitoly 4.2.1 budou aplikovány právní předpisy České republiky. Analogicky budou pohledávky po splatnosti nejprve analyzovány po právní stránce a poté účetně a daňově. Pro zobrazení vlivu nástrojů přeceňování pohledávek na výši bilanční sumy bude dle metodiky práce pro všechny roky přepočtena bilanční suma 100 000 eur a výsledek hospodaření 15 000 eur na koruny dle tabulky č. 31.

a) PŘÍPADOVÁ STUDIE Č. 1

Pohledávka z dodávek elektřiny z roku 2013 ve výši 3 562,87 eur - po přepočtu 97 712 Kč, dlužnice je provozovatelkou kadeřnického salónu.

Právní řešení pohledávky po splatnosti

Zkrácené civilní řízení, klasické civilní řízení, insolvenční řízení:

- náklady zkráceného civilního řízení ePlatební rozkaz (4 %) 3 909 Kč
- odměna advokáta⁵⁶:
 - úkonová odměna za 5 úkonů 22 770 Kč
 - režijní paušál 1 500 Kč
 - Celkem s DPH 29 367 Kč
- náklady civilního řízení celkem cca. 33 276 Kč

Před zahájením insolvenčního řízení v roce 2015 dlužnice doložila čistý měsíční příjem ve výši 1 350 eur, přepočteno 36 484 Kč, zabavitelná částka 2015 činí 24 127 Kč, celkový dluh u všech věřitelů 49 722,29 eur po přepočtu 1 343 745 Kč. Měsíčními splátkami by dlužnice plně splatila dluh u všech věřitelů za 56 měsíců.

Danou situaci je třeba namodelovat pro české podmínky:

Průměrný měsíční příjem kadeřnice brutto	17 490 Kč
Průměrný měsíční příjem kadeřnice netto	14 460 Kč
Základní nezabavitelná částka	11 699 Kč
Splátky pro věřitele 60 x 2 761 Kč	165 660 Kč
Kvóta pro věřitele	12,33 %

Řešení úpadku formou oddlužení by v takovém případě nebylo možné, neboť hodnota plnění pro věřitele by nedosáhla 30 %. Úpadek by byl řešen konkurzem, kdy neuspokojené

⁵⁶ Dle vyhlášky č. 177/1996 Sb., advokátní tarif

pohledávky nezanikají. Jedná se o titulovanou pohledávku, u níž promlčecí lhůta činí v České republice 10 let.

Účetní řešení pohledávky po splatnosti

Účetní jednotka stanovuje vnitropodnikovou účetní směrnicí procentní sazby pro tvorbu opravných položek k nepromlčeným pohledávkám po splatnosti. V modelovém případě bude účetní jednotka vytvářet k nepromlčeným pohledávkám, od jejichž data splatnosti uplynulo více než 6 měsíců účetní opravnou položku ve výši 80 % z neuhrazené hodnoty a k pohledávkám od jejichž data splatnosti uplynulo více než 12 měsíců účetní opravnou položku ve výši 100 %. **Pro rok 2015 bude uvažována modelová situace pro Českou republiku – konkurz fyzické osoby, usnesení o úpadku z roku 2015.**

Účetní závěrka k 31.12.2013 – účetní jednotka vytvoří k pohledávce po splatnosti opravnou položku ve výši 80 % neuhrazené hodnoty pohledávky (titulovaná pohledávka ve výši 3 562,87 eur - po přepočtu 97 712 Kč) ve výši 78 170 Kč (tabulka č. 38).

Tab. č. 38: Dopad tvorby OP z případové studie č. 1 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2013 v absolutním a relativním vyjádření

A Rozvaha k 31.12.2013 v Kč			P			N VZZ k 31.12.2013 v Kč			V		
Pohledávky z obch. vztahů	-78.170	Δ VH 2013	-78.170	Tvorba účetní OP	78.170						
Δ Bilanční suma	-78.170		-78.170	Δ VH	-78.170						
Δ Bilanční suma	-2,85%			Δ VH	-19,00%						

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Účetní opravná položka vyjadřuje dočasné snížení hodnoty pohledávky, vzniká tudíž přechodný rozdíl mezi účetním oceněním pohledávky a oceněním pohledávky pro účely stanovení základu daně z příjmů právnických osob. Účtování o odložené daňové pohledávce bude demonstrováno v dalším textu u daňového řešení pohledávky po splatnosti.

Účetní závěrka k 31.12.2014 – účetní jednotka navýší opravnou položku k pohledávce o dalších 20 % z neuhrazené hodnoty pohledávky (zůstatková cena pohledávky 3 160,61 eur přepočteno 87 628, dosud zaúčtovaná OP činí 89 % a bude navýšena o 11 % (o 9 458 Kč), celková účetní OP tvoří 100 % z neuhrazené hodnoty pohledávky (tabulka č. 39).

Tab. č. 39: Dopad tvorby OP z případové studie č. 1 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2014 v absolutním a relativním vyjádření

A Rozvaha k 31.12.2014 v Kč			P	N VZZ k 31.12.2014 v Kč			V
Pohledávky z obch. vztahů	-87.628	Δ VH 2013	-78.170	Tvorba účetní OP	9.458		
		Δ VH 2014	-9.458				
Δ Bilanční suma	-87.628		-87.628	Δ VH	-9.458		
Δ Bilanční suma	-3,16%			Δ VH	-2,27%		

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Účetní závěrka k 31.12.2015 – dojde ke zrušení účetní opravné položky a k odpisu pohledávky v plné výši (tabulka č. 40).

Tab. č. 40: Dopad odpisu pohledávky z případové studie č. 1 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2015 v absolutním a relativním vyjádření

A Rozvaha k 31.12.2015 v Kč			P	N VZZ k 31.12.2015 v Kč			V
Pohledávky z obch. vztahů	0	Δ VH 2015	0	Odpis pohledávky	87.628	Výnos z rozpušt. OP	87.628
Δ Bilanční suma	0		0	Δ VH	0		
Δ Bilanční suma	0,00%			Δ VH	0,00%		

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Účetní opravné položky nejsou daňově účinné, základ daně z příjmů právnických osob bude zvýšen o daňově neuznatelnou část.

Daňové řešení pohledávky po splatnosti

Účetní opravné položky nejsou daňově účinné, proto bude z důvodu daňové optimalizace navrženo řešení s použitím účetních opravných položek i zákonných opravných položek dle ZoR. Pohledávka vznikla v roce 2013 a tudíž bude použita právní úprava do 31.12.2013. Jedná se o pohledávku s aktivním vymáháním. Sazba daně z příjmu právnických osob bude uvažována ve výši 19 %.

Účetní závěrka k 31.12.2013 – hodnota pohledávky činí 97 712 Kč, od splatnosti pohledávky uplynulo více než 6 měsíců, bude tedy vytvořena zákonná opravná položka ve výši 20 % (19 543 Kč) z rozvahové hodnoty pohledávky a účetní ve výši 60 % (58 627 Kč) z neuhrazené hodnoty pohledávky - celkem 80 % z hodnoty pohledávky = 78 170 Kč. Účetní opravná položka však není daňově účinná, vzniká tedy přechodný rozdíl mezi účetním a daňovým pojetím pohledávky. Odloženou daňovou pohledávku lze vyčíslit jako 19 % z rozdílu 58 627 Kč – 19 543 Kč = 7 426 Kč, jelikož účetní jednotka má právo volby při účtování odložené daňové pohledávky, nebude o ní účtováno. Základ daně z příjmů právnických osob bude tudíž zvýšen o hodnotu účetní opravné položky (tabulka č. 41).

Tab. č. 41: Dopad tvorby účetní a zákonné OP z případové studie č. 1 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2013 v absolutním a relativním vyjádření

A Rozvaha k 31.12.2013 v Kč			P			N VZZ k 31.12.2013 v Kč			V		
Pohledávky z obch. vztahů	-78.170	Δ VH 2013	-78.170			Tvorba účetní OP	58.627				
						Tvorba zákonné OP	19.543				
Δ Bilanční suma	-78.170		-78.170			Δ VH	-78.170				
Δ Bilanční suma	-2,85%					Δ VH	-19,00%				

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Účetní závěrka k 31.12.2014 – hodnota pohledávky činí 87 628 Kč, od splatnosti pohledávky uplynulo více než 18 měsíců, bude tedy vytvořena zákonná opravná položka ve výši 50 % (43 814 Kč) z rozvahové hodnoty pohledávky a účetní opravná položka bude snížena o 34 356 Kč. Opravné položky tvoří dohromady 100 % hodnoty neuhrazené pohledávky (tabulka č. 42).

Tab. č. 42: Dopad tvorby účetní a zákonné OP z případové studie č. 1 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2014 v absolutním a relativním vyjádření

A Rozvaha k 31.12.2014 v Kč			P			N VZZ k 31.12.2014 v Kč			V		
Pohledávky z obch. vztahů	-87.628	Δ VH 2013 Δ VH 2014	-78.170 -9.458			Tvorba zákonné OP	43.814	Výnos ze snížení účetní OP	34.356		
Δ Bilanční suma	-87.628		-87.628			Δ VH	-9.458				
Δ Bilanční suma	-3,16%					Δ VH	-2,27%				

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Výnos ze snížení účetní opravné položky není daňově účinný, proto bude o tuto položku snížen základ daně z příjmů právnických osob.

Účetní závěrka k 31.12.2015 – účetní odpis pohledávky za dlužníkem v konkurzu je daňově účinný. Opravné položky účetní a zákonné budou rozpuštěny (tabulka č. 43).

Tab. č. 43 Dopad odpisu pohledávky s rozpuštěním účetní a zákonné OP z případové studie č. 1 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2015 v absolutním a relativním vyjádření

A Rozvaha k 31.12.2015 v Kč			P			N VZZ k 31.12.2015 v Kč			V		
Pohledávky z obch. vztahů	0	Δ VH 2015	15 208			Odpis pohledávky	87 628	Výnos z rozpuštění účetní OP	24 271		
Pohledávky stát	15 208							Výnos z rozpuštění zákonné OP	63 357		
								Ost. prov. výnc	15 208		
Δ Bilanční suma	15 208		15 208			Δ VH	15 208				
Δ Bilanční suma	0,56%					Δ VH	3,75%				

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Výnos ze snížení účetní opravné položky není daňově účinný, proto bude o tuto položku snížen základ daně z příjmů právnických osob. V případě insolvenčního řízení u dlužníka je po splnění podmínek vymezených ZDPH možná oprava výše DPH. V uvedeném případě byla

splněna věcná podmínka (dlužník je v insolvenčním řízení a soud již rozhodl o způsobu řešení úpadku), časová podmínka (pohledávka vznikla nejpozději 6 měsíců před rozhodnutím soudu o úpadku a není promlčená) a procesní podmínka (pohledávka byla dodavatelem přihlášena u insolvenčního soudu ve stanovené lhůtě). Ve výsledovce bude DPH připadající na pohledávku vyjádřena jako ostatní provozní výnos ve výši 15 208 Kč (21 %), v rozvaze bude pohledávka vůči státu ve stejné výši.

b) PŘÍPADOVÁ STUDIE Č. 2

Pohledávka z dodávky energie z roku 2011 ve výši 1 882,06 eur – po přepočtu 48 021 Kč.

Právní řešení pohledávky po splatnosti

Pohledávka je i dle NOZ promlčena. Jelikož se liší počátek běhu promlčecí lhůty (kdy mohlo být právo uplatněno poprvé), došlo k promlčení k dřívějšímu okamžiku v průběhu roku 2014.

Účetní řešení pohledávky po splatnosti

Účetní závěrka k 31.12.2015 – pohledávka bude odepsána v plné výši 48 021 Kč. Dopad do finančního výkaznictví v roce 2015 ukazuje tabulka č. 44.

Tab. č. 44: Dopad odpisu pohledávky z případové studie č. 2 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2015

A Rozvaha k 31.12.2015 v Kč			N VZZ k 31.12.2015 v Kč		
		P			V
Pohledávky z obch. vztahů	-48.021	Δ VH 2015	-48.021	Odpis pohledávky	48.021
Δ Bilanční suma	-48.021		-48.021	Δ VH	-48.021
Δ Bilanční suma	-1,78%			Δ VH	-11,85%

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Daňové řešení pohledávky po splatnosti

Účetní odpis promlčené pohledávky není daňově účinný. Základ daně z příjmů právnických osob bude zvýšen o 48 021 Kč.

c) **PŘÍPADOVÁ STUDIE Č. 3**

Pohledávka z dodávky elektřiny a plynu z roku 2013 za provozovatelem restaurace ve výši 11 347,98 eur – po přepočtu 311 218 Kč.

Právní řešení pohledávky po splatnosti

Zkrácené civilní řízení, exekuční řízení:

• náklady zkráceného civilního řízení ePlatební rozkaz (4 %)	12 449 Kč
• náklady exekutora ⁵⁷ při nepřekročení 3 500 Kč	3 500 Kč
• čistá měsíční mzda 1 000 eur po přepočtu na Kč	27 517 Kč
• zabavitelná částka v roce 2014	13 902 Kč
• odměna exekutora za provedení exekuce ukládající zaplacení peněžité částky 3 % ze základu	9 337 Kč
• náklady řízení celkem cca.	25 286 Kč

Dle právní úpravy České republiky by exekutor mohl z měsíční mzdy ve výši 27 425 Kč nechat měsíčně srazit částku 13 902 Kč, pokud by dlužník vykonával i nadále stejnou závislou činnost. Celkové náklady řízení ve výši 25 358 Kč by také byly uhrazeny srážkou ze mzdy dlužníka. Celková pohledávka by činila 337 620 Kč a při srážkách ve výši 13 902 Kč by mohla být pohledávka uhrazena za 25 měsíců, počítáno od podání návrhu na provedení exekuce v Německu 17.10.2013, tedy v prosinci 2015. Soudní exekutor by mohl pohledávku uspokojit i ze mzdy manželky (stejná výše).

V případě, že by byla exekuce zastavena pro nemajetnost dlužníka či vstup dlužníka do insolvence, činily by náklady vymáhání pro věřitele cca. 15 990 Kč.

U tohoto případu nebude vytvořen model pro mzdové podmínky České republiky, neboť dlužník pracuje jako číšník ve velkoměstě a čistá mzda ve výši 27 517 Kč není nereálná.

Účetní řešení pohledávky po splatnosti

Analogicky k případové studii č. 1 by mohla účetní jednotka tvořit účetní opravnou položku dle vnitropodnikové směrnice. Z důvodu daňové optimalizace bylo navrženo řešení s použitím účetních opravných položek i zákonných opravných položek dle ZoR.

Daňové řešení pohledávky po splatnosti

Pohledávka vznikla v roce 2013 a tudíž bude použita právní úprava ZoR do 31.12.2013. Jedná se o pohledávku s aktivním vymáháním. Sazba daně z příjmu právnických osob bude uvažována ve výši 19 %.

⁵⁷ Náhrada hotových výdajů, náhrada za ztrátu času a náhrada za doručení písemností.

Účetní závěrka k 31.12.2013 – hodnota pohledávky činí 311 218 Kč, od splatnosti pohledávky uplynulo více než 6 měsíců, bude tedy vytvořena zákonná opravná položka ve výši 20 % (62 244 Kč) z rozvahové hodnoty pohledávky a účetní ve výši například 60 % (186 731 Kč) z neuhrazené hodnoty pohledávky - celkem 80 % z hodnoty pohledávky = 248 975 Kč. Účetní opravná položka však není daňově účinná, vzniká tedy přechodný rozdíl mezi účetním a daňovým pojetím pohledávky. Odloženou daňovou pohledávku lze vyčíslit jako 19 % z rozdílu 186 731 Kč – 62 244 Kč = 23 653 Kč, jelikož účetní jednotka má právo volby při účtování odložené daňové pohledávky, nebude o ní účtováno. Základ daně z příjmů právnických osob bude tudíž zvýšen o hodnotu účetní opravné položky (tabulka č 45).

Tab. č. 45: Dopad tvorby účetní a zákonné OP z případové studie č. 3 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2013 v absolutním a relativním vyjádření

A Rozvaha k 31.12.2013 v Kč				N VZZ k 31.12.2013 v Kč			V
Pohledávky z obch. vztahů	-248.975	Δ VH 2013	-248.975	Tvorba účetní OP	186.731		
				Tvorba zákonné OP	62.244		
Δ Bilanční suma	-248.975		-248.975	Δ VH	-248.975		
Δ Bilanční suma	-9,08%			Δ VH	-60,52%		

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Účetní závěrka k 31.12.2014 – od splatnosti pohledávky uplynulo více než 18 měsíců, exekutor již zřejmě nějaké splátky zabavil, ale není to jisté. Mohla by tedy být vytvořena další zákonná opravná položka ve výši 50 % (155 609 Kč) z rozvahové hodnoty pohledávky a účetní opravná položka ve výši 186 731 Kč bude zrušena (tabulka č. 46).

Tab. č. 46: Dopad tvorby zákonné OP a rozpuštění účetní OP z případové studie č. 3 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2014 v absolutním a relativním vyjádření

A Rozvaha k 31.12.2014 v Kč				N VZZ k 31.12.2014 v Kč			V
Pohledávky z obch. vztahů	-217 853	Δ VH 2013 Δ VH 2014	-248 975 31 122	Tvorba zákonné OP	155 609	Výnos z rozpuštění účetní OP	186 731
Δ Bilanční suma	-217 853		-217 853	Δ VH	31 122		
Δ Bilanční suma	-7,86%			Δ VH	7,48%		

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Výnos ze snížení účetní opravné položky není daňově účinný, proto bude o tuto položku snížen základ daně z příjmů právnických osob.

Účetní závěrka k 31.12.2015 – exekutor již zřejmě zinkasoval celou částku pohledávky i s příslušenstvím. Zákonnou opravnou položku je třeba rozpustit (tabulka č. 47).

Tab. č. 47: Dopad rozpuštění zákonné OP z případové studie č. 3 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2014 v absolutním a relativním vyjádření

A		Rozvaha k 31.12.2015 v Kč		P	N		VZZ k 31.12.2015 v Kč		V
Pohledávky obch.v	-311 218	Δ VH 2013		-248 975				Výnos z rozpuštění zákonné OP	-217 853
Bank.účet	311 218	Δ VH 2014		31 122					
		Δ VH 2015		217 853					
Δ Bilanční suma	0			0		Δ VH	217 853		
Δ Bilanční suma	0,00%					Δ VH	53,74%		

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Výnos z rozpuštění zákonné opravné položky je daňově účinný.

4.2.3 Komparace řešení případových studií

Za účelem provedení komparace nákladů právního řešení pohledávek po splatnosti v případových studiích byly náklady soudního řízení vyjádřeny relativně k hodnotě vymáhané pohledávky. Zabavitelná částka byla vyjádřena relativně k čisté mzdě. U účetního řešení pohledávek po splatnosti byl vliv nástrojů přeceňování ve finančním výkaznictví vyjádřen relativně k výsledku hospodaření a bilanční sumě. U daňového řešení pohledávek po splatnosti byl efekt přeceňování vyjádřen relativně k základu daně. U všech případových studií byla uvažována fiktivní bilanční suma ve výši 100 000 € a výsledek hospodaření ve výši 15 000 € s přepočtem na koruny kurzem ČNB k 31.12. odpovídajícího roku.

Tabulka č. 48 obsahuje komparaci řešení první případové studie - pohledávky z roku 2013 v hodnotě 3 562,87 €, přepočteno na 97 712 Kč, vymáhané formou zkráceného civilního řízení, klasického civilního řízení a insolvenčního řízení.

Tab. č. 48: Komparace řešení případové studie č. 1

PŘÍPADOVÁ STUDIE Č. 1	
<i>Právní řešení</i>	
Česká republika	Německá spolková republika
<ul style="list-style-type: none"> • podíl soudních poplatků za ePlatební rozkaz 4 %, • podíl nákladů klasického civilního řízení s advokátem 34 %, • zabavitelný podíl z 36 484 Kč → 66 %, • splátkami by byl splacen celý dluh za 56 měsíců, <hr/> <ul style="list-style-type: none"> • průměrná čistá mzda kadeřnice v ČR 14 460 Kč, • zabavitelný podíl 19 %, • kvóta pro věřitele 12,33 %, • oddlužení není možné → konkurz. 	<ul style="list-style-type: none"> • podíl soudních poplatků za platební rozkaz 1,84 %, • podíl nákladů klasického civilního řízení s advokátem 21 %, • zabavitelný podíl z 1 350 eur → 6 %, • kvóta pro věřitele 25,76 %, • oddlužení po 5 – 6 letech.
<i>Účetní řešení</i>	
<ul style="list-style-type: none"> • ÚZ 2013: tvorba úOP⁵⁸ i zOP⁵⁹, Δ VH -19 %, Δ bilanční suma -2,85 %, • ÚZ 2014: VH – 2,27 %, Δ bilanční suma -3,16 %, • ÚZ 2015: zrušení OP, odpis pohledávky, ostatní provozní výnosy z nároku na vrácení DPH, Δ VH +3,75 %, Δ bilanční suma + 0,56 % 	<ul style="list-style-type: none"> • ÚZ 2013: tvorba PWB, Δ VH -0,18 %, Δ bilanční suma –0,03 %, • ÚZ 2014: PWB ve stejné výši Δ VH 0 % Δ bilanční suma –0,03 %, • ÚZ 2015: odpis pohledávky Δ VH – 17,71 %, Δ bilanční suma – 2,66 %, korekce DPH
<i>Daňové řešení</i>	
<ul style="list-style-type: none"> • ÚZ 2013: tvorba účetní OP není daňově účinná, Δ ZD +14,25 %, • ÚZ 2014: výnos ze snížení účetní OP není daňově účinný, Δ ZD -8,26 % • ÚZ 2015: odpis pohledávky v IŘ je daňově účinný, výnos z rozpuštění účetní OP není daňově účinný Δ ZD -5,99 % . 	<ul style="list-style-type: none"> • tvorba paušální opravné položky i odpis pohledávky jsou daňově účinné, VH = ZD

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

⁵⁸ úOP = účetní OP

⁵⁹ zOP = zákonná OP

Tabulka č. 49 obsahuje komparaci řešení druhé případové studie - promlčené pohledávky z roku 2011 v hodnotě 1 882,06 €, přepočteno na 48 021 Kč.

Tab. č. 49: Komparace řešení případové studie č. 2

PŘÍPADOVÁ STUDIE Č. 2	
<i>Právní řešení</i>	
Česká republika	Německá spolková republika
<ul style="list-style-type: none"> • právní institut promlčení pohledávky 	<ul style="list-style-type: none"> • právní institut promlčení pohledávky
<i>Účetní řešení</i>	
<ul style="list-style-type: none"> • ÚZ 2015: odpis pohledávky Δ VH -11,85 % Δ bilanční suma -1,78 % 	<ul style="list-style-type: none"> • ÚZ 2011: tvorba PWB, Δ VH -0,11 %, Δ bilanční suma -0,02 %, • ÚZ 2012 - 2014: PWB ve stejné výši Δ VH 0 %, Δ bilanční suma -0,02 %, • ÚZ 2015: odpis pohledávky Δ VH -10,59 %, Δ bilanční suma -1,59 %, korekce DPH
<i>Daňové řešení</i>	
<ul style="list-style-type: none"> • Odpis promlčené pohledávky není daňově účinný, Δ ZD +11,85 % 	<ul style="list-style-type: none"> • odpis promlčené pohledávky je daňově účinný, VH = ZD.

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Tabulka č. 50 obsahuje komparaci řešení třetí případové studie - pohledávky z roku 2013 v hodnotě 11 347,98 €, přepočteno na 311 218 Kč, vymáhané formou zkráceného civilního řízení a exekučního řízení.

Tab. č. 50: Komparace řešení případové studie č. 3

PŘÍPADOVÁ STUDIE Č. 3	
<i>Právní řešení</i>	
Česká republika	Německá spolková republika
<ul style="list-style-type: none"> • podíl soudních poplatků za ePlatební rozkaz 4 %, • podíl nákladů exekutora 1,12 %, • podíl odměny exekutora za provedení exekuce ze mzdy 3 %, • zabavitelný podíl ze mzdy 51 %, • podíl nákladů řízení celkem cca. 8 % uhradí dlužník srážkami ze mzdy. 	<ul style="list-style-type: none"> • podíl soudních poplatků za platební rozkaz 1,19 %, • podíl nákladů soudního vykonavatele 1,08 %, • podíl nákladů řízení celkem 2,38 %, • zabavitelný podíl ze mzdy 0 %, • exekuce byla soudním vykonavatelem zastavena pro nemajetnost dlužníka.

Účetní řešení	
<ul style="list-style-type: none"> • ÚZ 2013: tvorba úOP i zOP Δ VH -60,52 %, Δ bilanční suma -9,08 %, • ÚZ 2014: tvorba zOP, zrušení úOP, Δ VH +7,48 %, Δ bilanční suma -7,86 %, • ÚZ 2015: zruš. zOP, pohledávka zaplacená Δ VH +53,74 % Δ bilanční suma 0 % 	<ul style="list-style-type: none"> • ÚZ 2013: tvorba PWB, Δ VH -0,61 %, Δ bilanční suma -0,09 %, • ÚZ 2014: PWB ve stejné výši Δ VH 0 %, Δ bilanční suma -0,09 % • ÚZ 2015: odpis pohledávky Δ VH -61,44 %, Δ bilanční suma -9,22 % korekce DPH
Daňové řešení	
<ul style="list-style-type: none"> • ÚZ 2013: tvorba účetní OP není daňově účinná, Δ ZD +45,39 %, • ÚZ 2014: výnos ze zrušení účetní OP není daňově účinný, Δ ZD -44,9 %, • ÚZ 2015: zrušení zOP je daňově účinné, VH = ZD 	<ul style="list-style-type: none"> • tvorba paušální opravné položky i odpis pohledávky jsou daňově účinné. VH = ZD

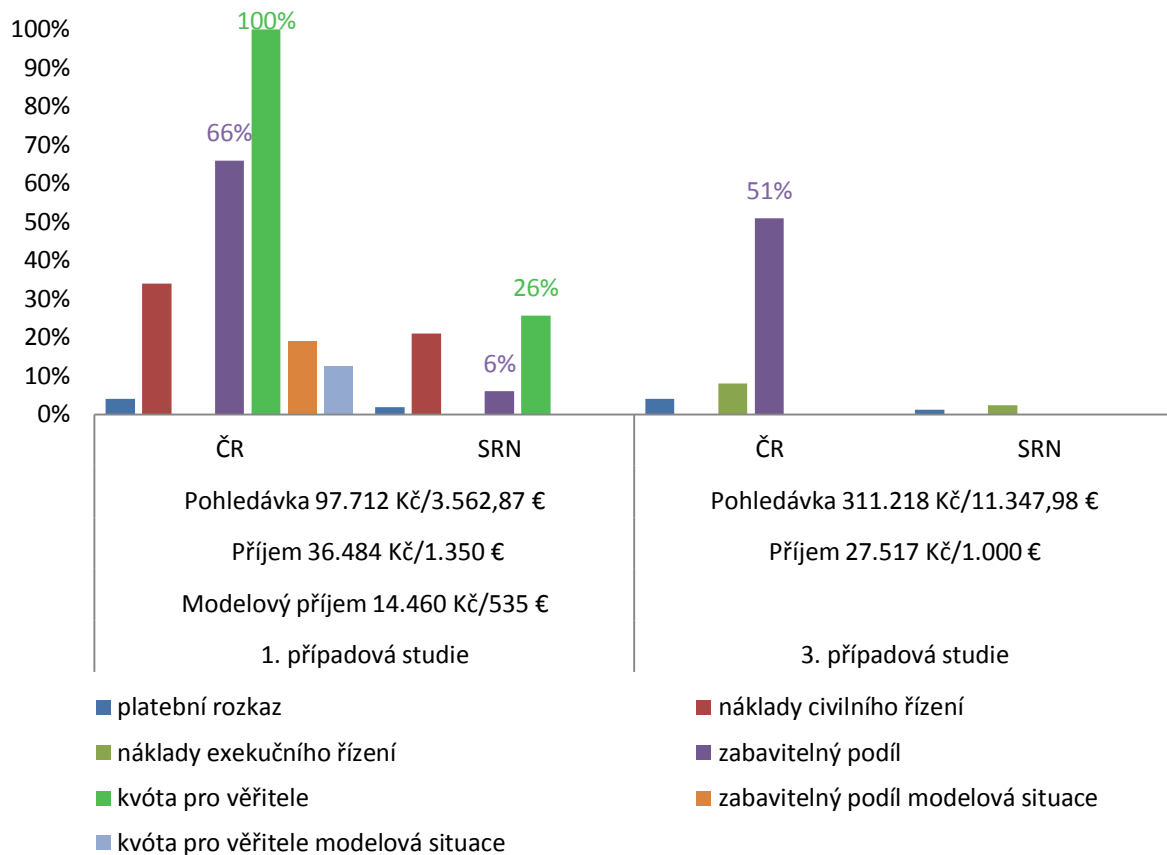
Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Porovnání případových studií dle tabulek č. 48, 49 a 50 budou v dalším textu komentovány.

Právní řešení případových studií

Pohledávky v první a třetí případové studii byly vymáhány soudní cestou – nejprve formou zkráceného civilního řízení (ePlatební rozkaz), poté u první případové studie klasickým civilním řízením, u třetí případové studie následovalo exekuční řízení. U obou pohledávek byly náklady soudního řízení v České republice vyšší než v Německu (obrázek č. 26). Toto však nelze zobecňovat pro elektronický platební rozkaz v České republice u pohledávek nízkých hodnot do 10 000 Kč, kde jsou poplatky podstatně nižší než v Německu. Výrazně vyšší je v České republice zabavitelná částka z čisté mzdy dlužníka. I po převedení čisté mzdy dlužníka v první případové studii na mzdové podmínky v České republice je zabavitelná částka vyšší. U první případové studie bylo zahájeno insolvenční řízení. Na základě převedené čisté mzdy by byla insolvence v České republice zřejmě řešena konkurzem, přičemž neuspokojené pohledávky nezanikají. V Německu bude dlužník-spotřebitel v insolvenčním řízení nejpozději po 5 – 6 letech oddlužen, aniž by věřiteli cokoliv uhradil. Exekuční řízení v třetí případové studii by v České republice bylo pravděpodobně úspěšné, neboť se opět projevují vyšší zabavitelné částky, a to u dlužníka i jeho manželky. V Německu bylo řízení zastaveno pro nemajetnost dlužníka.

Obr. č. 26: Komparace nákladů soudního vymáhání a zabavitelných částek v první a třetí případové studii



Zdroj: vlastní zpracování, 2016

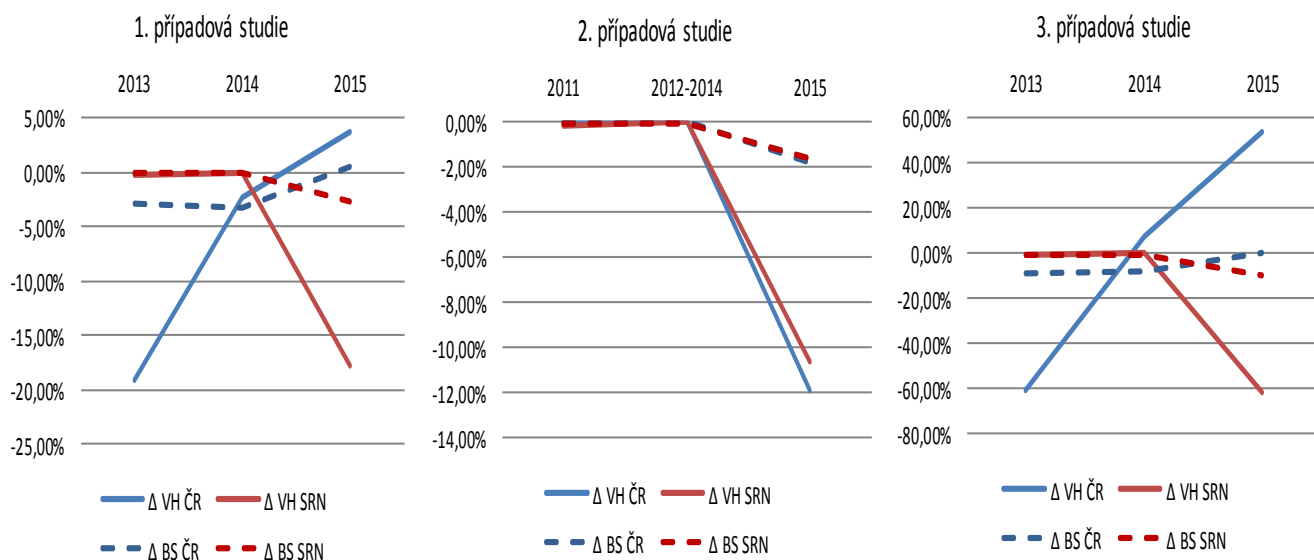
Druhá případová studie není v obrázku č. 26 zobrazena, neboť se jednalo o nevymáhanou pohledávku.

Účetní řešení případových studií

U účetního řešení případových studií byl porovnán vliv použitých přímých a nepřímých odpisů pohledávek na výsledek hospodaření a bilanční sumu (obrázek č. 27). V německém řešení byla použita pouze forma ročního nepřímého odpisu paušální opravnou položkou ve výši 1 % z celkových netto pohledávek a přímého odpisu netto pohledávky až při definitivní nedobytnosti pohledávky v roce 2015. V roce vzniku pohledávky byla tedy hodnota pohledávky po splatnosti v Německu snížena pouze minimálně. V řešení dle právních předpisů České republiky je demonstrováno snížení hodnoty pohledávky po splatnosti pomocí účetních a zákonných opravných položek. U první a třetí případové studie je tudíž v České republice v prvním a druhém roce vykázan nižší výsledek hospodaření a nižší bilanční suma než v Německu. Naopak v roce přímého odpisu pohledávky v roce 2015 je v první a třetí

případové studii nižší výsledek hospodaření a bilanční suma v Německu, v České republice by výsledek hospodaření vzrostl (korekce DPH – výnos, rozpuštění OP).

Obr. č. 27: Komparace vlivu přímého a nepřímého odpisu v případových studiích na změnu výsledku hospodaření a bilanční sumy



Zdroj: vlastní zpracování, 2016

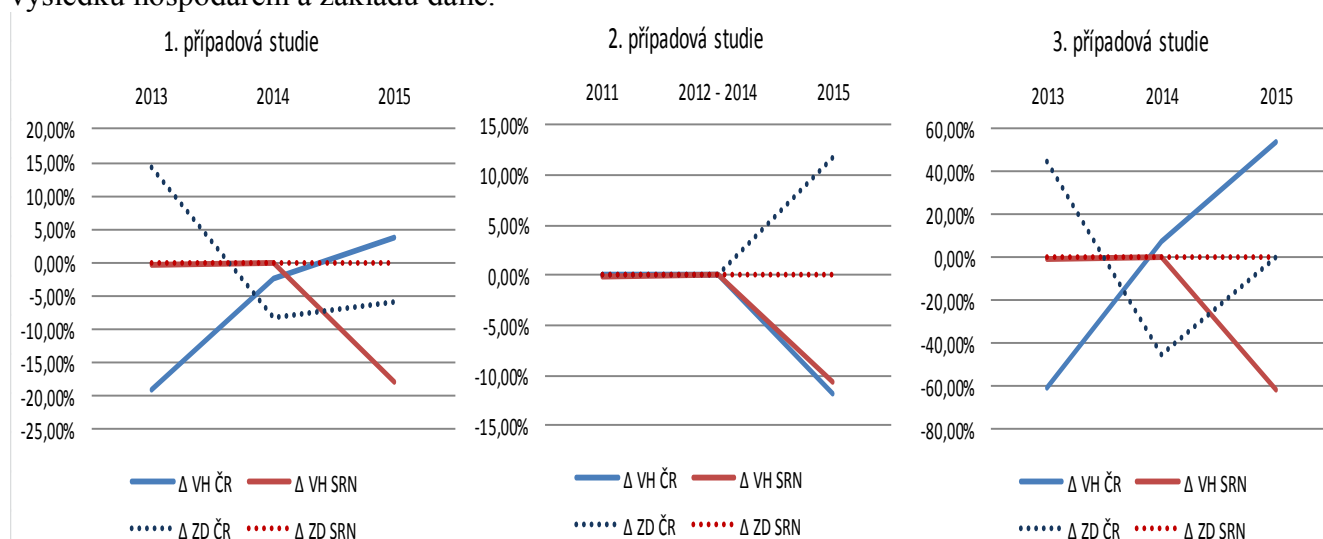
Vysvětlivky: ΔVH = změna výsledku hospodaření, ΔBS = změna bilanční sumy

V druhé případové studii by způsobil přímý odpis pohledávky v roce 2015 pokles výsledku hospodaření v obou zemích – v České republice by byl vyšší, neboť se jedná o brutto odpis.

Daňové řešení případových studií

Pro porovnání řešení z daňového hlediska byl sledován vliv přímého a nepřímého odpisu na změnu základu daně z příjmů korporací. Pro posouzení efektu bylo nutné zobrazit opět změnu výsledku hospodaření. Z obrázku č. 28 je patrné, že v Německu jsou obě použité formy odpisu zároveň daňově účinné – zjednodušeně stanovený výsledek hospodaření v případových studiích je i základem daně z příjmů korporací ($VH = ZD$). Použitím účetních opravných položek v České republice v první a třetí případové studii, které nejsou daňově účinné, dochází nejprve k růstu ZD (tvorba účetní OP) a poté k poklesu ZD (rozpuštění účetní OP).

Obr. č. 28: Komparace vlivu přímého a nepřímého odpisu u případových studií na změnu výsledku hospodaření a základu daně.



Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Vysvětlivky: ΔVH = změna výsledku hospodaření, ΔZD = změna základu daně

Přímý odpis promlčené pohledávky v druhé případové studii není v České republice daňově účinný (růst ZD). Dle německých právních předpisů došlo tedy k plné kompenzaci zdanění výnosů z roku 2011 (2. případová studie) a 2013 (1. a 3. případová studie), které nebyly realizovány. Dle českých právních předpisů došlo k daňové kompenzaci pouze u pohledávky v insolvenčním řízení.

ZÁVĚR

Hlavním cílem práce bylo analyzovat vliv řešení pohledávek po splatnosti dle právních předpisů České republiky a Spolkové republiky Německa na ekonomickou situaci a finanční výkaznictví věřitele.

Shrnutí rešeršní části práce ukázalo, že právní pojetí pohledávek řeší v obou zemích občanský zákoník. Shodná je také úprava splatnosti a prodlení. Ve prospěch věřitele je v Německu upravena promlčecí lhůta titulovaných pohledávek – třicetiletá, zatímco v České republice pouze desetiletá. Zákonné úroky z prodlení stanovuje německý občanský zákoník v rozdílné výši pro spotřebitele a podnikatele (5 % a 8 % nad reposazbou DBB). V České republice je zákonná sazba jednotná – osmiprocentní nad reposazbou ČNB. Při mimosoudním vymáhání pohledávek se v Německu automaticky zpoplatňuje již první upomínka 2,50 – 10 eury. Soudní poplatky v klasickém civilním řízení a zkráceném civilním řízení jsou v České republice vyšší než v Německu – výjimku tvoří vymáhání nízkohodnotových pohledávek formou ePlatebního rozkazu, kde činí poplatek nejméně 400 Kč, kdežto v Německu 32 eur. Zcela rozdílné je postavení soudního exekutora, který je v Německu státním úředníkem s definovanou působností (teritorialismus), zatímco v České republice má postavení veřejného činitele s neomezenou působností. V důsledku teritorialismu soudních vykonavatelů v Německu je exekuční řízení pro věřitele zdlouhavé. Obstavení a zpeněžení movitého majetku nemá v Německu pro věřitele v podstatě žádný význam, neboť náklady s těmito úkony spojené zpravidla převyšují výnos ze zpeněžení zabavené věci. Pro řešení úpadku v insolvenčním řízení jsou v obou zemích k dispozici shodné nástroje – oddlužení, konkurs a reorganizace. V neprospěch věřitele je v Německu regulováno oddlužení, které je uděleno, i když dlužník uhradí pouze náklady řízení, prokáže poctivý záměr a během doby oddlužení aktivně hledal práci. Nejpozději po 5 – 6 letech pohledávky všech věřitelů – přihlášené i nepřihlášené zanikají.

V obou zemích je hlavní účetní zásadou princip opatrnosti. Pro její zachování a vyjádření věrné hodnoty pohledávky ve finančním výkaznictví věřitele slouží v obou zemích shodné nástroje – přímý a nepřímý odpis. V Německu platí zásada individuálního oceňování, kterou však nelze u velkého objemu pohledávek aplikovat. Německý věřitel má pro tento případ k dispozici nástroj paušální opravné položky, která by měla pokrýt kreditní riziko vykázaných bezchybných pohledávek. Neexistuje však jednotný postup pro stanovení sazby paušální opravné položky. Ani v České republice neexistuje jednotný návod na vyčíslení objemu

opravné položky. Veškeré účetní operace v souvislosti s přeceněním pohledávek jsou v České republice vykazovány z brutto pohledávek (včetně DPH), naopak v Německu vždy z netto pohledávek (bez DPH). Při přímém odpisu pohledávky dochází v Německu vždy ke korekci DPH, což je v České republice možné pouze u pohledávek v insolvenčním řízení a při splnění zákonem stanovených podmínek.

Daňové předpisy v Německu zpravidla akceptují opatrné chování účetních jednotek a nástroje přímého a nepřímého odpisu jsou i daňově účinné. Výjimku tvoří pouze paušální opravná položka. Tento nástroj není v žádné právní normě ukotven, a proto k jeho daňové uznatelnosti zaujala finanční ředitelství kritičtější a nejednotný postoj. V České republice je daňová účinnost nástrojů oceňování pohledávek značně omezena. Do státního rozpočtu tak plynou daně z příjmů, které příjmem nikdy nebyly a nebudou.

V praktické části práce byla u vybraného podnikatelského subjektu provedena důkladná analýza stávajícího řešení pohledávek po splatnosti z právního a ekonomického hlediska. Pro identifikované problémy a nedostatky byla navržena realizovatelná řešení, z nichž některá byla k datu dokončení diplomové práce implementována do praxe a mohl tak být stanoven reálný přínos řešení pro daný subjekt. Zásadním přínosem bylo zavedení využívání bonitních informací do celého procesu řízení pohledávek, které jednoznačně sníží náklady na vymáhání tím, že zkrátí dobu mimosoudního vymáhání a značně zredukuje vymáhání formou exekučního řízení. Problémem pro věřitele zůstává migrace dlužníků. Právní úprava ochrany osobních údajů v obou zemích další postup věřitele při zjišťování nového místa pobytu dlužníka omezuje a zvyšuje náklady na vymáhání. Vymáhání pohledávek soudní cestou formou exekučního řízení se u vybraného subjektu ukázalo jako neefektivní – u soudních vykonavatelů z pozice státních úředníků chybí motivace k vyšší efektivitě. Jejich činnost pro zvolený podnikatelský subjekt se zpravidla omezuje pouze na odejmutí prohlášení o majetku s následným stanovením nemajetnosti dlužníka. Naopak v České republice se jedná vzhledem k odlišné pozici soudního exekutora s širšími pravomocemi o velmi efektivní nástroj vymáhání pro věřitele. Vybraný podnikatelský subjekt je dodavatelem poslední instance a disponuje tudíž specifickým nástrojem vymáhání – možností přerušení dodávky energie. Jelikož se u elektřiny a plynu jedná o statky nezbytné, hradí dlužníci spotřebu zpravidla co nejdéle, i když jsou u jiných věřitelů již dávno zadluženi. Dodavatel energie se často dozvídá o platební neschopnosti dlužníka jako poslední v řadě věřitelů.

Analýza účetního řešení pohledávek po splatnosti ukázala, že zvolený podnikatelský subjekt provádí korekci ocenění v průběhu životnosti pohledávky pouze formou ročního nepřímého odpisu paušální opravnou položkou ve výši jednoho procenta z celkových netto pohledávek z obchodních vztahů. K přímému odpisu pohledávky a korekci DPH dochází až při definitivní nedobytnosti pohledávky. U velkého objemu odběratelů je tento postup v praxi běžný, neboť stanovení individuálního ocenění každé pohledávky po splatnosti by bylo příliš nákladné. Ve finančním výkaznictví je tedy hodnota pohledávky po splatnosti v roce realizace výnosů snížena pouze minimálně, naopak v roce odpisu pohledávky jsou sníženy výnosy, které s pohledávkou vůbec nesouvisejí. Od roku 2013 používaná jednoprocenní paušální opravná položka však nekryje kreditní riziko podniku, vykazované pohledávky jsou tedy nadhodnocené. Proto byl doporučen výpočet vyšší sazby na základě průměrného podílu nedobytných pohledávek posledních tří let z celkových netto pohledávek. Bude se sice jednat o částečně daňově neúčinný výdaj, pokryje však průměrné kreditní riziko posledních tří let.

V praktické části práce bylo dále na třech případových studiích demonstrováno řešení pohledávek po splatnosti z právního, účetního a daňového hlediska. Jednalo se o pohledávky zvoleného podnikatelského subjektu, které byly nejprve vyřešeny dle německých právních předpisů a následně dle českých právních předpisů.

V první případové studii se jednalo o pohledávku z roku 2013 vymáhanou formou zkráceného civilního řízení, klasického civilního řízení a insolvenčního řízení. Tato pohledávka se stala pro německého věřitele nedobytnou a byla plně odepsána. Došlo k plné daňové kompenzaci nerealizovaného výnosu a ke korekci DPH. Neuhrazená pohledávka v insolvenčním řízení po udělení oddlužení zanikne. Postup českého věřitele by byl obdobný, úpadek dlužníka by však nemohl být řešen oddlužením, nýbrž konkurzem. Pohledávka by nezanikla. U českého věřitele by také došlo k plné daňové kompenzaci nerealizovaných výnosů v roce přímého odpisu a ke korekci DPH. Německý věřitel vykáže v roce přímého odpisu nižší výsledek hospodaření i nižší bilanční sumu než český věřitel.

V druhé případové studii se jednalo o promlčenou pohledávku z roku 2011. Německý věřitel provedl přímý odpis pohledávky v roce 2015. I v tomto případě dochází k plné daňové kompenzaci a korekci DPH. U českého věřitele nedochází k žádné daňové kompenzaci. Základ daně z příjmů právnických osob bude v roce odpisu vyšší než v Německu o celou hodnotu pohledávky.

Pohledávka **ve třetí případové studii** byla řešena formou zkráceného civilního řízení a exekučního řízení. Pro německého věřitele se pohledávka stala nedobytnou z důvodu nemajetnosti dlužníka, kterou stanovil soudní vykonavatel. Pohledávka byla v roce 2015 plně odepsána s korekcí DPH. U českého věřitele by bylo exekuční řízení zřejmě úspěšné – soudní exekutor by uspokojil věřitele srážkami ze mzdy dlužníka a jeho manželky z důvodu vyšších zabavitelných částek.

Pro aplikaci v České republice lze doporučit německý nástroj nepřímého odpisu - paušální opravnou položku. Jedná se o jednoduchý a hojně využívaný způsob snížení hodnoty pohledávek. Dále se jeví německý způsob přímého odpisu pohledávek více logický – odepisuje se hodnota nerealizovaného výnosu a rozvahovým způsobem dochází ke korekci DPH.

Na případových studiích byly demonstrovány rozdílné přístupy k využití nástrojů přeceňování pohledávek dle právních předpisů obou zemí. Není důležité, jaký nástroj přecenění účetní jednotka použije, musí pouze dostát své povinnosti zachovat princip opatrnosti bez ohledu na daňovou účinnost.

Jak již bylo uvedeno v úvodu, primární podnikovou strategií by měla být prevence vzniku problematických pohledávek.

SEZNAM OBRÁZKŮ A TABULEK

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. č. 1: Právní řešení pohledávek po splatnosti, shodné možnosti v ČR i v SRN.....	12
Obr. č. 2: Proces zkráceného civilního řízení – upomínacího řízení v SRN	37
Obr. č. 3: Metody odpisu pohledávek ve Spolkové republice Německo	45
Obr. č. 4: Postup výpočtu paušální opravné položky	47
Obr. č. 5: Vlastnická struktura koncernu Stadtwerke Straubing	57
Obr. č. 6: Vývoj investic, EBIT a EAT společnosti SSG v letech 2009 – 2014 v TEUR.....	59
Obr. č. 7: Zobrazení podílů jednotlivých syntetických účtů pohledávek společnosti SSG na celkových pohledávkách z obchodních vztahů k 31.12.2014.....	63
Obr. č. 8: Vývoj mimosoudního vymáhání pohledávek u SSG v objemovém vyjádření v letech 2012 - 2015	68
Obr. č. 9: Úspěšnost soudního vymáhání pohledávek společnosti SSG v letech 2009 - 2015.....	72
Obr. č. 10: Objemové a hodnotové vyjádření nedobytných pohledávek SSG vymáhaných soudní cestou v letech 2008 – 2015	73
Obr. č. 11: Vývoj počtu vydaných zatykačů za účelem odejmutí prohlášení o majetku u dlužníků SSG v letech 2013 – březen 2016.....	74
Obr. č. 12: Objemové a hodnotové vyjádření nedobytných pohledávek SSG vymáhaných soudní cestou v letech 2008 – 2015	76
Obr. č. 13: : Nedobytné pohledávky v objemovém vyjádření dle počtu odběrných míst a náklady na jejich vymáhání v letech 2002 - 2015	77
Obr. č. 14: Stav pohledávek z obchodních vztahů a paušální opravné položky u SSG v letech 2005 - 2015	78
Obr. č. 15: Vývoj přímých netto odpisů pohledávek v porovnání s PWB a podílem na celkových netto pohledávkách společnosti SSG v letech 2003 – 2015 v TEUR...80	
Obr. č. 16: Zaúčtování přímého odpisu pohledávek k 31.12.2015 u SSG	81
Obr. č. 17: Odpis pohledávek SSG v roce 2015 dle jednotlivých složek v relativním vyjádření	82
Obr. č. 18: Zaúčtování PWB v roce 2014.....	84
Obr. č. 19: Shrnutí úspěšnosti inkasa pohledávek společností Creditreform pro společnost SSG od roku 2004 do února 2016	86
Obr. č. 20: Procentuální úspěšnost vymáhání pohledávek SSG společností Creditreform od roku 2004 do února 2016.....	87
Obr. č. 21: Zaúčtování navýšení PWB k 31.12.2015	91
Obr. č. 22: Podíly pohledávek dle stáří na celkovém objemu pohledávek z obchodních vztahů společnosti SSG v roce 2015	94
Obr. č. 23: Vývoj míry zadlužení domácností ve Straubingu a okolí ve srovnání s celorepublikovým průměrem v letech 2009 - 2015.....	96
Obr. č. 24: Proces právního řešení pohledávek od vzniku pohledávky po zánik pohledávky u segmentu maloobděratelů ve společnosti SSG	100

Obr. č. 25: : Relativní rozdělení zakoupených bonitních informací u Creditreform (produkt ConsumerPlus) do tříd	103
Obr. č. 26: Komparace nákladů soudního vymáhání a zabavitelných částek v první a třetí případové studii.....	123
Obr. č. 27: Komparace vlivu přímého a nepřímého odpisu v případových studiích na změnu výsledku hospodaření a bilanční sumy	124
Obr. č. 28: Komparace vlivu přímého a nepřímého odpisu u případových studií na změnu výsledku hospodaření a základu daně.	125

SEZNAM TABULEK

Tab. č. 1: Potřebný nárůst tržeb na vyrovnání ztrát z nedobytných pohledávek při 4% ziskové marži	51
Tab. č. 2: Stručný přehled regulace pohledávek v České republice a v Německu	52
Tab. č. 3: Přehled vybraných pojmů souvisejících s pohledávkami po splatnosti v České republice a Spolkové republice Německo	52
Tab. č. 4: Stručný přehled základních rozdílů způsobů řešení pohledávek po splatnosti České republiky a Německu	53
Tab. č. 5: Shrnutí výsledků studií Barometr platební morálky pro Českou republiku a Německo z prvního čtvrtletí 2015	55
Tab. č. 6: Vývoj základních ekonomických ukazatelů společnosti SSG.....	59
Tab. č. 7: Vývoj vybraných finančních ukazatelů společnosti SSG v letech 2010 - 2014.....	60
Tab. č. 8: Porovnání účtové osnovy SSG s SKR04 a IKR	61
Tab. č. 9: Vývoj rozvahové položky „Pohledávky a jiné majetkové položky“ v rozvaze společnosti SSG v letech 2010 - 2014.....	61
Tab. č. 10: Přehled syntetických účtů pohledávek společnosti SSG 2013 – 2014 a vyjádření jejich podílů na pohledávkách z obchodních vztahů.....	62
Tab. č. 11: Vývoj pohledávek z obchodních vztahů 2010 – 2014 společnosti SSG.....	63
Tab. č. 12: Minimální limity společnosti SSG v procesu soudního vymáhání pohledávek	71
Tab. č. 13: Přehled úspěšnosti soudního vymáhání pohledávek v letech 2006 - 2015	71
Tab. č. 14: Přehled zahájených insolvenčních řízení zákazníků SSG v rozdělení dle segmentů v letech 2008 - 2015 v hodnotovém vyjádření v eurech	75
Tab. č. 15: Ukázka z mimoúčtní evidence nedobytných pohledávek v SSG.....	79
Tab. č. 16: Vnitřní účetní doklad pro odpis pohledávek z obchodních vztahů v SSG za rok 2015	81
Tab. č. 17: Dopad nákladové položky odpisu pohledávek do finančních výkazů SSG k 31.12.2015.....	81
Tab. č. 18: Věková struktura odepsaných pohledávek SSG v jednotlivých letech 2011 - 2015	82
Tab. č. 19: Výpočet rozdílu daňově neuznatelné paušální opravné položky dle zprávy k daňové kontrole v SSG za roky 2005 - 2009	83
Tab. č. 20: Dopad rozpuštění PWB do rozvahy a výsledovky SSG v roce 2014	84
Tab. č. 21: Výpočet průměrného úvěrového rizika pohledávek SSG pro roky 2013 - 2015....	89

Tab. č. 22: Výpočet rizika vymáhání pohledávek SSG pro roky 2013 - 2015	89
Tab. č. 23: Výpočet ztráty úroků z prodlení z nedobytných pohledávek v SSG pro roky 2009 - 2015	89
Tab. č. 24: Výpočet průměrného podílu nedobytných pohledávek na celkových pohledávkách z obchodních vztahů u SSG za poslední 3 roky 2013 – 2015.....	90
Tab. č. 25: Dopad tvorby PWB do rozvahy a výsledovky SSG v roce 2015	91
Tab. č. 26: Vývoj ukazatelů aktivity SSG v letech 2009 - 2015.....	92
Tab. č. 27: Výpočet potřebného navýšení tržeb pro kompenzaci ztráty z nedobytných pohledávek v absolutním a relativním vyjádření u SSG v letech 2009 - 2014.....	95
Tab. č. 28: Porovnání vlivu nedobytných pohledávek do zisku SSG v roce 2014	95
Tab. č. 29: Přehled využívaných online produktů společnosti Creditreform	98
Tab. č. 30: Výpočet úspory nákladů na exekuční řízení za tříměsíční období u SSG využitím bonitních informací společnosti Creditreform	103
Tab. č. 31: Devizové kurzy EUR dle ČNB k 31.12.	104
Tab. č. 32: : Dopad tvorby PWB k pohledávce po splatnosti z případové studie č. 1 do finančního výkaznictví SSG v roce 2013 v absolutním a relativním vyjádření ..	106
Tab. č. 33: Dopad odpisu pohledávky z případové studie č. 1 do finančního výkaznictví SSG v roce 2015 v absolutním a relativním vyjádření.....	107
Tab. č. 34: Dopad tvorby PWB k pohledávce po splatnosti z případové studie č. 2 do finančního výkaznictví SSG v roce 2011 v absolutním a relativním vyjádření ..	108
Tab. č. 35: Dopad odpisu pohledávky z případové studie č. 2 do finančního výkaznictví SSG v roce 2015 v absolutním a relativním vyjádření.....	108
Tab. č. 36: Dopad tvorby PWB k pohledávce po splatnosti z případové studie č. 3 do finančního výkaznictví SSG v roce 2013 v absolutním a relativním vyjádření ..	110
Tab. č. 37: Dopad odpisu pohledávky z případové studie č. 3 do finančního výkaznictví SSG v roce 2015 v absolutním a relativním vyjádření.....	111
Tab. č. 38: Dopad tvorby OP z případové studie č. 1 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2013 v absolutním a relativním vyjádření	113
Tab. č. 39: Dopad tvorby OP z případové studie č. 1 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2014 v absolutním a relativním vyjádření	114
Tab. č. 40: Dopad odpisu pohledávky z případové studie č. 1 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2015 v absolutním a relativním vyjádření.....	114
Tab. č. 41: Dopad tvorby účetní a zákonné OP z případové studie č. 1 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2013 v absolutním a relativním vyjádření	115
Tab. č. 42: Dopad tvorby účetní a zákonné OP z případové studie č. 1 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2014 v absolutním a relativním vyjádření	115
Tab. č. 43 Dopad odpisu pohledávky s rozpuštěním účetní a zákonné OP z případové studie č. 1 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2015 v absolutním a relativním vyjádření.....	115
Tab. č. 44: Dopad odpisu pohledávky z případové studie č. 2 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2015.....	116

Tab. č. 45: Dopad tvorby účetní a zákonné OP z případové studie č. 3 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2013 v absolutním a relativním vyjádření	118
Tab. č. 46: Dopad tvorby zákonné OP a rozpuštění účetní OP z případové studie č. 3 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2014 v absolutním a relativním vyjádření	118
Tab. č. 47: Dopad rozpuštění zákonné OP z případové studie č. 3 do finančního výkaznictví dle právních předpisů ČR v roce 2014 v absolutním a relativním vyjádření	119
Tab. č. 48: Komparace řešení případové studie č. 1.....	120
Tab. č. 49: Komparace řešení případové studie č. 2.....	121
Tab. č. 50: Komparace řešení případové studie č. 3.....	121

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

FO	Fyzická osoba
PO	Právnická osoba
OR	Obchodní rejstřík
NOZ	Nový občanský zákoník
ObčZ	Občanský zákoník
ObchZ	Obchodní zákoník
ZDP	Zákon o daních z příjmů
ZÚ	Zákon o účetnictví
ČSÚ	České účetní standardy
ZoR	Zákon o rezervách
ZDPH	Zákon o dani z přidané hodnoty
OSŘ	Občanský soudní řád
EŘ	Exekuční řád
InsZ	Insolvenční zákon
ČNB	Česká národní banka
RŘ	Rozhodčí řízení
BGB	Bürgerliches Gesetzbuch (Občanský zákoník)
HGB	Handelsgesetzbuch (Obchodní zákoník)
EStG	Einkommensteuergesetz (zákon o daních z příjmů FO)
KStG	Körperschaftsteuergesetz (zákon o daních z korporací)
UStG	Umsatzsteuergesetz (Zákon o dani z přidané hodnoty)
AO	Abgabenordnung (Daňový řád)
ZPO	Zivilprocesordnung (Občanský soudní řád)
RDG	Rechtsdienstleistungsgesetz (Zákon o mimosoudních právních službách)
RVG	Rechtsanwaltsvergütungsgesetz (Zákon o odměně advokátů)
GKG	Gerichtskostengesetz (Zákon o soudních poplatcích)
InsO	Insolvenzordnung (Insolvenční řád)
MRRG	Melderechtsrahmengesetz (Rámcový zákon o registračním právu)
GvKostG	Gerichtsvollzieherkosten-Gesetz (Zákon o nákladech soudního vykonavatele)

GoB	Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung (Zásady řádného vedení účetnictví)
GuV	Gewinn- und Verlustrechnung (Výkaz zisku a ztráty)
PWB	Pauschalwertberichtigung (Paušální opravná položka)
EWB	Einzelwertberichtigung (Individuální opravná položka)
OP	Opravná položka
SSG	Stadtwerke Straubing Strom und Gas GmbH
MD	Má dáti
D	Dal
S	Soll (Má dáti)
H	Haben (Dal)
B2B	Business to business
B2C	Business to consumer
EMA	Einwohnermeldeamt (Úřad evidence obyvatel)
GmbH	Gesellschaft mit beschränkter Haftung (Společnost s ručením omezeným)
AG	Aktiengesellschaft (Akciová společnost)
EnWG	Energiewirtschaftsgesetz (Energetický zákon)
StromGVV	Stromgrundversorgungsverordnung (Nařízení o dodávkách elektřiny pro dodavatele poslední instance)
GasGVV	Gasgrundversorgungsverordnung (Nařízení o dodávkách plynu pro dodavatele poslední instance)
GV	Gerichtsvollzieher (Soudní vykonavatel)
ÚZ	Účetní závěrka
ZD	Základ daně

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

LITERATURA

- [1] BAŘINOVÁ, Dagmar; VOZŇÁKOVÁ, Iveta. *Pohledávky-právně-daňově-účetně*, 3. vydání. Praha: GRADA Publishing a.s., 2007. 135 s. ISBN 978-80-247-1816-3
- [2] BRYCHTA, Ivan et al. *Daň z příjmů 2015*. 12. vydání. Praha: GRADA Wolters Kluwer, a.s., 2015. 600 s. ISBN 978-80-7478-737-9
- [3] BECK, Timo Raffael. *Inkassounternehmen und der Erfolg beim Forderungseinzug*. Wiesbaden: Springer Gabler Verlag, 2014. 292 s. ISBN 978-3-658-05465-6
- [4] DIERKS-HARMS, Kerstin. *Forderungen erfolgreich einziehen*. München: C. H. Beck oHG, 2012. 319 s. ISBN 978-3-406-63185-6
- [5] DRBOHLAV, Josef; POHL, Tomáš. *Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu*, 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2011. 244 s. ISBN 978-80-7357-599-1
- [6] DVOŘÁKOVÁ, Lilia; ČERVENÝ, Josef. *Úloha manažerského účetnictví při řízení hospodárnosti, účinnosti a efektivnosti podnikových procesů a výkonů*. Plzeň: NAVA, 2012. 102 s. ISBN 978-80-7211-425-2
- [7] HÁSOVÁ, Jiřina; MORAVEC. *Insolvenční řízení*. Praha: C.H. Beck, 2013. 280 s. ISBN 978-80-7400-459-9
- [8] HUBERT, Boris. *Einführung in die Bilanzierung und Bewertung. Grundlagen im Handels- und Steuerrecht sowie den IFRS*. Wiesbaden: Springer Gabler Verlag, 2014. 187 s. ISBN 978-3-658-04512-8
- [9] KISLINGEROVÁ, Eva et al. *Manažerské finance*. 3. vydání. Praha: C.H. Beck, 2010. 811 s. ISBN 978-80-7400-194-9
- [10] MAUBACH, Klaus-Dieter. *Strom 4.0. Innovationen für die deutsche Stromwende*. Wiesbaden: Springer Fachmedien. 2015, 159 s. ISBN 978-3-658-08612-1
- [11] MÜLLER, Rudolf. *Erfolgreiches Forderungsmanagement*. Wiesbaden: Springer Gabler Verlag, 2013. 264 s. ISBN 978-3-658-02670-7
- [12] NOVOTNÝ, Petr et al. *Nový občanský zákoník. Smluvní právo*. Praha: Grada Publishing, 2014. 232 s. ISBN 978-80-247-5164-1

- [13] PILÁTOVÁ, Jana; RICHTER, Jaroslav. *Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi*. 2. vydání. Olomouc: ANAG, 2011. 120 s. ISBN 978-80-7263-678-5
- [14] REŽŇÁKOVÁ, Mária et al. *Řízení platební schopnosti podniku*. Praha: Grada Publishing a.s., 2010. 192 s. ISBN 978-80-247-3441-5
- [15] RŮČKOVÁ, Petra. *Finanční analýza*, 4. vydání. Praha: Grada Publishing a.s., 2011. 144 s. ISBN 978-80-247-3916-8
- [16] SALTEN, Uwe; GRÄVE, Karsten. *Gerichtliches Mahnverfahren und Zwangsvollstreckung*, 5. Auflage. Köln: Dr. Otto Schmidt KG, 2013. 380 s. ISBN 978-3-504-47945-9
- [17] SCHMOLKE, Siegfried; DEITERMANN, Manfred. *Industrielles Rechnungswesen - IKR*, 44. Auflage. Darmstadt: Winklers Verlag, 2013. 552 s. ISBN 978-3-8045-6852-5
- [18] SCHÖNFELD, Jaroslav. *Moderní pohled na oceňování pohledávek*, Praha: C.H. Beck, 2011. 169 s. ISBN 978-80-7400-302-8
- [20] SYNEK, Miloslav. *Manažerská ekonomika*, 5. vydání. Praha: Grada Publishing, a.s., 2012. 480 s. ISBN 978-80-247-3494-1
- [21] VÁCHAL, Jan et al. *Podnikové řízení*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2013. 688 s. ISBN 978-80-247-4642-5
- [22] VONDRÁKOVÁ, Alena et al. *Meritum Vymáhání pohledávek*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2011, 868 s. ISBN 978-80-7357-686-8
- [23] WEBER, Dieter; FÖRSCHLER, Peter. *Der Zivilprozess. Eine Einführung in Forderungsmanagement, Zivilprozess und Zwangsvollstreckung*. 3. Auflage. München: Franz Vahlen, 2013, 266 s. ISBN 978-3-8006-4598-5
- [24] WISCHMANN, Frank. *Basiswissen Externes Rechnungswesen*. 2. Auflage. Witten: W3L GmbH, 2009, 230 s. ISBN 978-3-86834-0078-5

PRÁVNÍ PŘEDPISY V AKTUÁLNÍM ZNĚNÍ

- [1] Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
- [2] Zákon č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád
- [3] Zákon č. 202/2012 Sb., o mediaci

- [4] Zákon č. 216/1994 Sb., o rozhodčím řízení
- [5] Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon)
- [6] Zákon č. 120/2001 Sb., o exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád)
- [7] Nařízení vlády č. 327/2014 Sb.,
- [8] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví
- [9] Prováděcí vyhláška č. 500/2002 Sb. k zákonu o účetnictví
- [10] České účetní standardy pro podnikatele
- [11] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
- [12] Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty
- [13] Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách
- [14] Vyhláška č. 177/1996 Sb., o odměnách advokátů a náhradách advokátů za poskytování právních služeb (advokátní tarif)
- [15] Zákon č. 549/1991 Sb., o soudních poplatcích
- [16] Bürgerliches Gesetzbuch v. 18.08.1896 (RGrBl. S. 195)
- [17] Zivilprozessordnung v. 30.01.1877 (RGrBl. S. 83)
- [18] Bundesdatenschutzgesetz v. 27.01.1977 (BGBl. I S. 201)
- [19] Gesetz über außergerichtliche Rechtsdienstleistungen v. 12.12.2007 (BGBl. I S. 2840)
- [20] Gesetz über die Vergütung der Rechtsanwältinnen und Rechtsanwälte v. 05.05.2004 (BGBl. I S. 718, 788)
- [21] Mediationsgesetz v. 21.07.2012 (BGBl. I S. 1577)
- [22] Gerichtskostengesetz v. 18.06.1878 (RGrBl. S. 141)
- [23] Insolvenzordnung v. 05.10.1994 (BGBl. I S. 2866)
- [24] Melderechtsrahmengesetz v. 16.08.1980 (BGBl. I S. 1429)
- [25] Gerichtsvollzieherkostengesetz v. 19.04.2001 (BGBl. I S. 623)
- [26] Handelsgesetzbuch v. 10.05.1897 (RGrBl. S. 219)
- [27] Einkommensteuergesetz v. 16.10.1934 (RGrBl. I S. 1005)

- [28] Körperschaftsteuergesetz v. 30.03.1920 (RGBl. I S. 393)
- [29] Gewerbesteuerengesetz v. 01.12.1936 (RGBl. I S. 979)
- [30] Umsatzsteuergesetz v. 26.11.1979 (BGBl. I S. 1953)
- [31] Abgabenordnung v. 16.03.1976 (BGBl. I S. 613)
- [32] Gesetz über die Elektrizitäts- und Gasversorgung v. 13.12.1935 (RGBl. I S. 1451),
Energiewirtschaftsgesetz
- [33] Verordnung über Allgemeine Bedingungen für die Grundversorgung von
Haushaltskunden und die Ersatzversorgung mit Elektrizität aus dem
Niederspannungsnetz v. 26.10.2006 (BGBl. I S. 2391),
Stromgrundversorgungsverordnung
- [34] Verordnung über Allgemeine Bedingungen für die Grundversorgung von
Haushaltskunden und die Ersatzversorgung mit Gas aus dem Niederdrucknetz v.
26.10.2006 (BGBl. I S. 2391, 2396), Gasgrundversorgungsverordnung
- [35] Rechtsanwaltsvergütungsgesetz v. 05.05.2004 (BGBl. I S. 718, 788)

INTERNETOVÉ ZDROJE

- [1] *Haufe. Finance Office Professional* [online databáze]. Forderungsmanagement: Der richtige Umgang mit Vertragspartnern und Schuldnern ©2015 [cit. 28.08.2015].
Dostupné z:
<https://products.haufe.de/#G:pi=PI11525&&;Q:hls=Forderungen:_RELEVANCE_DE SC:_null:_0:_15:_PI11525%7C1&&;/>
- [2] *Haufe. Finance Office Professional* [online databáze]. Forderungsmanagement: Praktische Tips für die Umsetzung im Unternehmen ©2015 [cit. 29.09.2015]. Dostupné z:
<https://products.haufe.de/#G:pi=PI11525&&;Q:hls=Forderungen:_RELEVANCE_DE SC:_null:_0:_15:_PI11525%7C1&&;/>
- [3] *Haufe. Finance Office Professional* [online databáze]. Forderungsmanagement: Gesetz zur Bekämpfung von Zahlungsverzug im Geschäftsverkehr ©2015 [cit. 29.09.2015].
Dostupné z:
<https://products.haufe.de/#G:pi=PI11525&&;Q:hls=Forderungen:_RELEVANCE_DE SC:_null:_0:_15:_PI11525%7C1&&;/>

- [4] *Haufe. Finance Office Professional* [online databáze]. Working Capital Management: Leitfaden für die nachhaltige Optimierung von Vorräten, Forderungen und Verbindlichkeiten ©2015 [cit. 10.10.2015]. Dostupné z: <https://products.haufe.de/#G:pi=PI11525&&;Q:hls=Forderungen_:RELEVANCE_DE SC_:_null_:_0_:_15_:_PI11525%7C1&&;/>
- [5] *Atradius. Publikace* [online]. Barometr platební morálky ©2015 [cit. 19.09.2015]. Dostupné z:<file:///C:/Users/X/Downloads/Payment_Practices_Barometer_CzechRepublic_2015_PPBCZ1501CZ.pdf>
- [6] *Atradius. Publikationen* [online]. Zahlungsbarometer Westeuropa ©2015 [cit. 19.09.2015]. Dostupné z:<http://www.atradius.de/images/stories/AtradiusPaymentPracticesBarometer/Atradius_Zahlungsmoralbarometer_WesteuropaDE_2014.pdf>
- [7] *Centrální registr dlužníků České republiky* [online]. Jak postupovat při vymáhání pohledávek ©2015 [cit. 24.09.2015]. Dostupné z:<<https://www.centralniregistrdluzniku.cz/jak-postupovat-pri-vymahani-pohledavek.htm>>
- [8] *Haufe. Finance Office Professional* [online databáze]. Pauschalwertberichtigung ©2016 [cit. 24.02.2016]. Dostupné z: <<https://products.haufe.de/#G:pi=PI11525&&;D:did=HI2088257&&;>>
- [9] *Dejure.org* [online]. Zivilprozessordnung ©2016 [cit. 25.02.2016]. Dostupné z: <http://dejure.org/gesetze/ZPO/850c.html#Pfaendungsrechner_>
- [10] *CREDITREFORM* [online]. Online Rechner ©2016 [cit. 02.03.2016]. Dostupné z: <http://www.creditreform.de/info-center/online-rechner.html_>
- [11] *SVŠE* [online]. Moderní výuka ©2016 [cit. 30.03.2016]. Dostupné z: <<http://moderni-vyuka.svse.cz/media/news/vzorovy-uctovy-rozvrh-2016.pdf?v=132016>>
- [12] *Mediator-Praha* [online]. Mediace - levné řešení sporů ©2016 [cit. 30.03.2016]. Dostupné z: <http://mediator-praha.cz/cs/publikace/24_mediace-levne-reseni-sporu>
- [13] *Justice.cz* [online]. Mediátoři, seznam mediátorů ©2016 [cit. 30.03.2016]. Dostupné z: <http://mediatori.justice.cz/MediatorPublic/Public/FR003_ZverejneniVybranychUdaju.aspx>
- [14] *BusinessInfo.cz* [online]. Základy občanského soudního řízení ©2016 [cit. 30.03.2016]. Dostupné z: <<http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/zaklady-obcanskeho-soudniho-řízení-ppbi-50763.html#!&chapter=8>>
- [15] *BusinessInfo.cz* [online]. Insolvence – úpadek a způsoby jeho řešení ©2016 [cit. 30.03.2016]. Dostupné z: <<http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/insolvence-upadek-a-zpusoby-jeho-reseni-ppbi-51182.html#!&chapter=1>>

- [16] *BusinessInfo.cz* [online]. Vymahatelnost pohledávek ©2016 [cit. 30.03.2016]. Dostupné z: <<http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/vymahatelnost-pohledavek-ppbi-50484.html#!&chapter=2>>
- [17] *Insolvenční rejstřík* [online]. ©2016 [cit. 02.04.2016]. Dostupné z: <<https://isir.justice.cz/isir/common/index.do>>
- [18] *Ministerstvo financí České republiky* [online]. Rozhodčí řízení ©2016 [cit. 02.04.2016]. Dostupné z: <<http://www.psfv.cz/cs/reseni-sporu/rozhodci-rizeni>>
- [19] *Verlag C.H.Beck oHG* [online]. Zeitschriften; Bilanzierung, Rechnungswesen und Controlling; Rechnungslegung 2015; Voraussichtlich dauernde Wertminderung: Pauschalwertberichtigung auf Forderungen aus LuL ©2016 [cit. 02.04.2016]. Dostupné z: <<https://rsw.beck.de/cms/?toc=BC.5605&docid=373313>>
- [20] *ČNB Česká národní banka* [online]. Měnová politika. Měnověpolitické nástroje ©2016 [cit. 30.09.2015]. Dostupné z: <http://www.cnb.cz/cs/menova_politika/mp_nastroje/index.html#d4>
- [21] *ČNB Česká národní banka* [online]. Finanční trhy. Devizový trh. Kurzy devizového trhu ©2016 [cit. 02.04.2016]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/devizovy_trh/kurzy_devizoveho_trhu/denni_kurz.jsp>

DALŠÍ ZDROJE

Webinář *Forderungsmanagement und Zwangsvollstreckung im EVU* [online]. Organizátor: Verlag Versorgungs Wirtschaft GmbH, München. Referent RA Michael Brändle, Freiburg. Termín konání 16.10.2013.

SEZNAM PŘÍLOH

- Příloha A:** Účtový rozvrh pro podnikatele, 2016
- Příloha B:** Rozsudek (klasické civilní řízení, podkapitola 2.2.1)
- Příloha C:** Soudní poplatky v Německu dle GVG, 2016 (klasické civilní řízení, podkapitola 2.2.1)
- Příloha D:** Poplatky pro právního zástupce dle RGV, 2016
(klasické civilní řízení podkapitola 2.2.1)
- Příloha E:** Návrh na vydání platebního rozkazu 1. strana (zkrácené civilní řízení podkapitola 2.2.1)
- Příloha F:** Návrh na nové doručení platebního rozkazu (zkrácené civilní řízení podkapitola 2.2.1)
- Příloha G:** Návrh na vydání rozhodnutí o vykonatelnosti (zkrácené civilní řízení podkapitola 2.2.1)
- Příloha H:** Rozhodnutí o vykonatelnosti (zkrácené civilní řízení podkapitola 2.2.1)
- Příloha I:** Návrh na nové doručení rozhodnutí o vykonatelnosti (zkrácené civilní řízení podkapitola 2.2.1)
- Příloha J:** Přihlášení pohledávky do insolvenčního řízení 1. strana (insolvenční řízení podkapitola 2.2.1)
- Příloha K:** Prohlášení o majetku 1. strana (exekuční řízení podkapitola 2.2.1)
- Příloha L:** Zatykač za účelem odejmutí prohlášení o majetku 1. strana (exekuční řízení podkapitola 2.2.1)
- Příloha M:** Atlas dlužníků v Německu (Creditreform online, 2016)
- Příloha N:** Výkaz zisku a ztráty (Gewinn- und Verlustrechnung GuV) společnosti SSG k 31.12.2014
- Příloha O:** Rozvaha aktiva (Bilanz Aktiva) společnosti SSG k 31.12.2014
- Příloha P:** Rozvaha Pasiva (Bilanz Pasiva) společnosti SSG k 31.12.2014
- Příloha Q:** Účtový rozvrh společnosti SSG k 31.12.2015
- Příloha R:** Bonitní informace poskytované společností Creditreform – zákazník s dobrou bonitou
- Příloha S:** Bonitní informace společnosti Creditreform – zákazník se špatnou bonitou
- Příloha T:** Specifické faktory energetického trhu
- Příloha U:** SWOT analýza SSG
- Příloha V:** Účtová osnova a rozvrh dle IKR
- Příloha W:** Tabulka zabavitelných částek ze mzdy (dle § 850c ZPO, ukázka)

Příloha A: Účtový rozvrh pro podnikatele 1. strana, 2016

VZOROVÝ ÚČTOVÝ ROZVRH pro podnikatele (pro potřeby učebnice Účetnictví)

Účtová třída 0 – DLOUHODOBÝ MAJETEK

- 01 - Dlouhodobý nemotný majetek
- 012 - Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje
- 013 - Software
- 014 - Ostatní ocenitelná práva
- 015 - Goodwill
- 019 - Ostatní dlouhodobý nemotný majetek
- 02 - Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný**
- 021 - Stavby
- 022 - Hmotné movité věci a jejich soubory
- 025 - Průmyslné celky/ trvalých porostů
- 026 - Dospělá zvířata a jejich skupiny
- 029 - Jiný dlouhodobý hmotný majetek
- 03 - Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný**
- 031 - Pozemky
- 032 - Umelecká díla a sbírky
- 04 - Nedokončený dlouhodobý nemotný a hmotný majetek**
- 041 - Portizeni dlouhodobého nemotného majetku
- 042 - Portizeni dlouhodobého hmotného majetku
- 043 - Portizeni dlouhodobého finančního majetku
- 05 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek**
- 051 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nemotný majetek
- 052 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek
- 053 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek
- 06 - Dlouhodobý finanční majetek**
- 061 - Podíly v ovládaných a řízených osobách
- 062 - Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem
- 063 - Ostatní cenné papíry a podíly
- 065 - Dlhové cenné papíry držené do splatnosti
- 066 - Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládaná osoba
- 067 - Zápůjčky a úvěry - podstatný vliv
- 068 - Ostatní zápůjčky a úvěry
- 069 - Jiný dlouhodobý finanční majetek
- 07 - Oprávky k dlouhodobému nemotnému majetku**
- 072 - Oprávky k nemotným výsledkům výzkumu a vývoje
- 073 - Oprávky k softwaru
- 074 - Oprávky k ocenitelným právům
- 075 - Oprávky ke goodwillu
- 079 - Oprávky k ostatnímu dlouhodobému nemotnému majetku
- 08 - Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku**
- 081 - Oprávky ke stavbám

082 - Oprávky k hmotným movitým věcem a jejich souborům

- 083 - Oprávky k průmyslným celkům trvalých porostů
- 086 - Oprávky k dospělým zvířatům a jejich skupinám
- 089 - Oprávky k jinému dlouhodobému hmotnému majetku

09 - Opravné položky k dlouhodobému majetku

- 091 - Opravná položka k dlouhodobému nemotnému majetku
- 092 - Opravná položka k dlouhodobému hmotnému majetku
- 093 - Opravná položka k dlouhodobému neokonečnému nemotnému majetku
- 094 - Opravná položka k dlouhodobému neokonečnému hmotnému majetku
- 095 - Opravná položka k poskytnutým zálohám na dlouhodobý majetek
- 096 - Opravná položka k dlouhodobému finančnímu majetku
- 097 - Očtovací rozdíly k nabytému majetku
- 098 - Oprávky k ocenovacímu rozdílu k nabytému majetku

Účtová třída 1 - ZÁSOBY

II - Materiál

- 111 - Pořízení materiálu
- 112 - Materiál na skladě
- 119 - Materiál na cestě
- 12 - Zásoby vlastní činnosti**
- 121 - Nedokončená výroba
- 122 - Polotovary
- 123 - Výrobky
- 124 - Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny
- 13 - Zboží**
- 131 - Pořízení zboží
- 132 - Zboží na skladě a v prodejnách
- 139 - Zboží na cestě
- 15 - Poskytnuté zálohy na zásoby**
- 151 - Poskytnuté zálohy na materiálu
- 152 - Poskytnuté zálohy na zvířata
- 153 - Poskytnuté zálohy na zboží
- 19 - Opravné položky k zásobám**
- 191 - Opravná položka k materiálu
- 192 - Opravná položka k neokonečné výrobě
- 193 - Opravná položka k polotovarům
- 194 - Opravná položka k výrobkům
- 195 - Opravná položka k mladým a ostatním zvířatům a jejich skupinám
- 196 - Opravná položka ke zboží

- 197 - Opravná položka k zálohám na materiálu
- 198 - Opravná položka k zálohám na zvířata
- 199 - Opravná položka k zálohám na zboží

Účtová třída 2 -

KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK A PĚNĚŽNÍ PROSTŘEDKY

- 21 - Peněžní prostředky v pokladně**
- 211 - Pokladna
- 213 - Cenový
- 22 - Peněžní prostředky na účtech**
- 221 - Bankovní účty
- 23 - Krátkodobé úvěry**
- 231 - Krátkodobé úvěry
- 232 - Eskontní úvěry
- 24 - Krátkodobé finanční výpomoci**
- 241 - Emisované krátkodobé dluhopisy
- 249 - Ostatní krátkodobé finanční výpomoci
- 25 - Krátkodobý finanční majetek**
- 251 - Majetkové cenné papíry k obchodování
- 252 - Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly
- 253 - Dlhové cenné papíry k obchodování
- 255 - Vlastní dluhopisy
- 256 - Dlhové cenné papíry se splatností do jednoho roku držané do splatnosti
- 257 - Ostatní cenné papíry
- 259 - Portizování krátkodobého finančního majetku
- 26 - Převody mezi finančními účty**
- 261 - Peníze na cestě
- 29 - Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku**
- 291 - Opravná položka ke krátkodobému finančnímu majetku

Účtová třída 3 - ZÚČTOVACÍ VZTAHY

- 31 - Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé)**
- 311 - Oděratelé
- 313 - Pohledávky za εκoncované cenné papíry
- 314 - Poskytnuté provozní zálohy
- 315 - Ostatní pohledávky
- 32 - Závazky (krátkodobé)**
- 321 - Dodavatelé
- 322 - Směnky k úhradě
- 324 - Přijaté provozní zálohy
- 325 - Ostatní závazky
- 33 - Zúčtování se zaměstnanci a institucemi**
- 331 - Zaměstnanci
- 333 - Ostatní závazky účtů zaměstnancům
- 335 - Pohledávky za zaměstnanci
- 336 - Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění
- 34 - Zúčtování daní a dotací**
- 341 - Daně z příjmů
- 342 - Ostatní přímé daně
- 343 - Daně z přidané hodnoty
- 345 - Ostatní daně a poplatky
- 346 - Dotace ze státního rozpočtu
- 347 - Ostatní dotace
- 349 - Spojovací účet k DPP
- 35 - Pohledávky za společnostmi**
- 351 - Pohledávky – ovládaná nebo ovládaná osoba
- 352 - Pohledávky - podstatný vliv
- 353 - Pohledávky za upsané základní kapitál
- 354 - Pohledávky za společnosti při úhradě zřetů
- 355 - Ostatní pohledávky za společnosti/ obchodní korporace
- 358 - Pohledávky ke společenským společnostem
- 36 - Závazky ke společenským**
- 361 - Závazky - ovládaná nebo ovládaná osoba
- 362 - Závazky - podstatný vliv
- 364 - Závazky ke společenským při rozdělování zisku
- 365 - Ostatní závazky ke společenským obchodní korporace
- 366 - Závazky ke společenským a členům družstva ze zvláště činnosti
- 367 - Závazky z upsaných nesplacených cenových papírů a vkladů
- 368 - Závazky ke společenským společnostem
- 37 - Jiné pohledávky a závazky**
- 371 - Pohledávky z prodeje závodu
- 372 - Závazky z koupě závodu
- 373 - Pohledávky a závazky z prvních termínových operací
- 374 - Pohledávky z nájmu a pachtu
- 375 - Pohledávky z emisovaných dluhopisů
- 376 - Nakoupené opoce
- 377 - Prodané opoce
- 378 - Jiné pohledávky
- 379 - Jiné závazky

Příloha A: Účtový rozvrh pro podnikatele 2. strana, 2016


38 - Přechodné účty aktiv a pasiv	
381 - Náklady příštích období	473 - Emisované dluhopisy
382 - Komplexní náklady příštích období	474 - Závazky z majmu a pachtu
383 - Výdaje příštích období	475 - Dlouhodobé přijaté zálohy
384 - Výnosy příštích období	478 - Dlouhodobé smlouby k úhradě
385 - Přijmy příštích období	479 - Jiné dlouhodobé závazky
388 - Dohadné účty pasivní	48 - Odložení danový závazek a pohledávka
389 - Dohadné účty pasivní	481 - Odložení danový závazek a pohledávka
39 - Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování	49 - Individuální podnikatelé
391 - Opravná položka k pohledávkám	491 - Účet individuálního podnikatele
395 - Vnitřní zúčtování	
398 - Spojovací účet při sdružení	
Účtová třída 4 - KAPITÁLOVÉ ÚČTY A DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY	
41 - Základní kapitál a kapitálové fondy	
411 - Základní kapitál	
412 - Ažto	
413 - Ostatní kapitálové fondy	
414 - Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	
416 - Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací	
417 - Rozdíly z přeměn obchodních korporací	
418 - Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací	
419 - Změny základního kapitálu	
42 - Fondy ze zisku a převedené výsledky hospodaření	
421 - Rezervní fondy	
422 - Nedělitelný fond	
423 - Statutární fondy	
424 - Ostatní fondy ze zisku	
426 - Jiný výsledek hospodaření minulých let	
428 - Nerozdělený zisk minulých let	
429 - Neuhrazená ztráta minulých let	
43 - Výsledek hospodaření	
431 - Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	
432 - Zálohy na podíl na zisku	
45 - Rezervy	
451 - Rezervy podle zvláštních právních předpisů	
453 - Rezerva na daň z příjmu	
459 - Ostatní rezervy	
46 - Dlouhodobé závazky k úvěrovým institucím	
461 - Dlouhodobé úvěry	
47 - Dlouhodobé závazky	
471 - Dlouhodobé závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	
472 - Dlouhodobé závazky - podstatný vliv	
	50 - Spotřebované nákupy
	501 - Spotřeba materiálu
	502 - Spotřeba energie
	503 - Spotřeba ostatních neskladovatelných dodávek
	504 - Prodane zboží
	51 - Služby
	511 - Opravy a udržování
	512 - Cestovné
	513 - Náklady na reprezentaci
	518 - Ostatní služby
	52 - Osobní náklady
	521 - Mzdové náklady
	522 - Příjmy společností a členů družstva ze závislé činnosti
	523 - Ostatní členění orgánů obchodních korporací
	524 - Zakonné sociální a zdravotní pojištění
	525 - Ostatní sociální pojištění
	526 - Zdarování a sociální poj. individuálního podnikatele
	527 - Zakonné sociální náklady
	528 - Ostatní sociální náklady
	53 - Daň a poplatky
	531 - Daň silnicí
	532 - Daň z nemovitých věcí
	538 - Ostatní daně a poplatky
	54 - Jiné provozní náklady
	541 - Závazková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a imovitého majetku
	542 - Prodávany materiál
	543 - Daň
	544 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení
	545 - Ostatní pokuty a penále
	546 - Odpis pohledávek
	547 - Mimořádné provozní náklady
	548 - Ostatní provozní náklady
	549 - Manka a škody z provozní činnosti
	55 - Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky v provozní oblasti
	551 - Odpisy dlouhodobého nehmotného a imovitého majetku
	552 - Tvorba zúčtování zákonných rezerv podle zvláštních právních předpisů
	554 - Tvorba zúčtování ostatních rezerv
	555 - Tvorba zúčtování komplexních nákladů příštích období
	557 - Zúčtování operativy k oceňovacím rozdílu k nabývanému majetku
	558 - Tvorba zúčtování zákonných opravných položek v provozní činnosti
	559 - Tvorba zúčtování opravných položek v provozní činnosti
	56 - Finanční náklady
	561 - Prodane cenné papíry a podíly
	562 - Úroky
	563 - Kurové ztráty
	564 - Náklady z přecenění cenných papírů
	565 - Náklady z finančního majetku
	566 - Náklady z derivátových operací
	567 - Mimořádné finanční náklady
	568 - Ostatní finanční náklady
	569 - Manka a škody na finančním majetku
	57 - Rezervy a opravné položky ve finanční oblasti
	574 - Tvorba zúčtování finančních rezerv
	579 - Tvorba zúčtování opravných položek ve finanční činnosti
	58 - Změna stavu zásob vlastní činnosti a aktivace
	581 - Změna stavu nedokoncované výroby
	582 - Změna stavu polotovárů
	583 - Změna stavu výrobků
	584 - Změna stavu zvířat
	585 - Aktivace materiálu a zboží
	586 - Aktivace vnitropodnikových služeb
	587 - Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku
	588 - Aktivace dlouhodobého imovitého majetku
	59 - Daň z příjmu, převodové účty a rezerva na daň z příjmu
	591 - Daň z příjmu splatná
	592 - Daň z příjmu odložena
	593 - Tvorba zúčtování rezervy na daň z příjmu
	595 - Dodatečné odvody daně z příjmu
	596 - Převod podílu na výsledek hospodaření společnostkám
	597 - Převod provozních nákladů
	598 - Převod finančních nákladů
	599 - Náklady hospodářských středisek
	Účtová třída 6 - VÝNOSY
	60 - Tržby za vlastní výkony a zboží
	601 - Tržby za vlastní výrobky
	602 - Tržby z prodeje služeb
	604 - Tržby za zboží
	64 - Jiné provozní výnosy
	641 - Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a imovitého majetku
	642 - Tržby z prodeje materiálu
	644 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení
	646 - Výnosy z odespaných pohledávek
	647 - Mimořádné provozní výnosy
	648 - Ostatní provozní výnosy
	66 - Finanční výnosy
	661 - Tržby z prodeje cenných papírů a podíli
	662 - Úroky
	663 - Kurové zisky
	664 - Výnosy z přecenění cenných papírů
	665 - Výnosy z finančního majetku
	666 - Výnosy z derivátových operací
	667 - Mimořádné finanční výnosy
	668 - Ostatní finanční výnosy
	69 - Převodové účty
	697 - Převod provozních výnosů
	698 - Převod finančních výnosů
	699 - Výnosy hospodářských středisek
	Účtová třída 7 - ZÁVĚRKOVÉ A PODROZVAHOVÉ ÚČTY
	70 - Účty rozvahové
	701 - Počáteční účet rozvahový
	702 - Konečný účet rozvahový
	71 - Účet zisků a ztrát
	710 - Účet zisků a ztrát
	75 až 79 - Podrozvahové účty
	Účtové třídy 8 a 9 - VNITROPODNIKOVÉ ÚČETNICTVÍ

Příloha B: Rozsudek 1. strana (klasické civilní řízení podkapitola 2.2.1)

Vollstreckbare Ausfertigung

Amtsgericht Straubing

Az.: 005 C 65/14


IM NAMEN DES VOLKES

Beschluss

In dem Rechtsstreit

Stadtwerke Straubing GmbH, vertreten durch d. Geschäftsführer, Sedanstraße 10, 94315 Straubing
- Klägerin -

Prozessbevollmächtigte:
Rechtsanwälte **Uekermann, Krinner & Denk**, Wittelsbacherstraße 13, 94315 Straubing, Gz.: 26/14

gegen

Höcherl Simone, Ittlinger Hauptstraße 64, 94315 Straubing
- Beklagte -

Prozessbevollmächtigter:
Rechtsanwalt **Ilg Gerhard**, Bahnhofstraße 19/III, 94315 Straubing, Gz.: 4144008

wegen Forderung

erlässt das Amtsgericht Straubing durch die Richterin am Amtsgericht Hargasser am 28.05.2014 auf Grund der mündlichen Verhandlung vom 21.05.2014 folgendes

Endurteil

1. Der Vollstreckungsbescheid des Amtsgerichts Coburg vom 20.12.2013 (Az.:13-0487136-0-6) bleibt mit der Maßgabe aufrechterhalten, dass die Beklagte verurteilt wird, an die Klägerin 3.546,37 € nebst Zinsen aus 1.242,93 € in Höhe von 8 Prozentpunkten über dem Basiszinssatz seit 23.01.2013 und aus einem Betrag in Höhe von 2.303,44 € in Höhe von 8 Prozentpunkten über dem Basiszinssatz seit 22.05.2013 sowie weiterer 21,50 € zu bezahlen.

Zdroj: podniková dokumentace SSG

Příloha B: Rozsudek 2. strana (klasické civilní řízení podkapitola 2.2.1)

005 C 65/14

- Seite 2 -

2. Die Kosten des Rechtsstreits trägt die Beklagte.
3. Das Urteil ist gegen Sicherheitsleistung in Höhe von 110 % des auf Grund des Urteils vollstreckbaren Betrages vorläufig vollstreckbar.

Beschluss

Der Streitwert wird für die Zeit bis 04.02.2014 auf 3.562,87 € und im übrigen auf 3.546,37 € festgesetzt.

Tatbestand

Die Parteien streiten über die Vergütung von Stromlieferungen durch die Klägerin an die Beklagte.

Die Beklagte bezog für die Gewerbeeinheit in der Dornierstraße 46 in Straubing von der Klägerin bis zum 30.04.2013 Strom. Die Kundennummer der Beklagten lautete 279255-114333. Bei der Klägerin bezog die Beklagte über die Zählernummer 115527815 Strom im sog. Hochtarif und im Niedertarif. Für die Zeit vom 01.01.2012 bis 31.12.2012 bezahlte die Beklagte Abschlagszahlungen an die Klägerin in Höhe von insgesamt 2.528,-- €. Für die Folgezeit vom 01.01.2013 bis zur Beendigung des Vertragsverhältnisses am 30.04.2013 wurden durch die Beklagte keine Anzahlungen geleistet.

Durch die Klägerin wurden Rechnungen für den Bezug von Strom an die Beklagte gerichtet. Die Rechnung vom 31.12.2012 wies einen Zahlbetrag in Höhe 1.242,93 € aus. Es wurde eine Zahlungsfrist bis zum 22.01.2013 gewährt.

Zudem wurde mit Rechnung vom 07.05.2013 der Beklagten ein Betrag in Höhe von 2.303,44 € in Rechnung gestellt. Zur Zahlung bis zum 21.05.2013 wurde in der Rechnung aufgefordert.

Eine Zahlung durch die Beklagte erfolgte nicht.

Die letzte Eichung des Stromzählers fand am 01.01.1999 statt. Die nächste Eichung des Stromzählers ist am 01.01.2015 fällig.

Für Bankrückläufe sind bei der Klägerin auf Grund dem nicht möglichen Einzug der Abschlags-

Zdroj: podniková dokumentace

Příloha C: Soudní poplatky v Německu dle GKG, 2016 (klasické civilní řízení podkapitola 2.2.1)

Hodnota sporu	Soudní poplatky					
	1	0,5	1,5	2	3	4
500 €	35,00 €	<u>17,50 €*</u>	52,50 €	70,00 €	105,00 €	140,00 €
1.000 €	53,00 €	<u>26,50 €*</u>	79,50 €	106,00 €	159,00 €	212,00 €
1.500 €	71,00 €	35,50 €	106,50 €	142,00 €	213,00 €	284,00 €
2.000 €	89,00 €	44,50 €	133,50 €	178,00 €	267,00 €	356,00 €
3.000 €	108,00 €	54,00 €	162,00 €	216,00 €	324,00 €	432,00 €
4.000 €	127,00 €	63,50 €	190,50 €	254,00 €	381,00 €	508,00 €
5.000 €	146,00 €	73,00 €	219,00 €	292,00 €	438,00 €	584,00 €
6.000 €	165,00 €	82,50 €	247,50 €	330,00 €	495,00 €	660,00 €
7.000 €	184,00 €	92,00 €	276,00 €	368,00 €	552,00 €	736,00 €
8.000 €	203,00 €	101,50 €	304,50 €	406,00 €	609,00 €	812,00 €
9.000 €	222,00 €	111,00 €	333,00 €	444,00 €	666,00 €	888,00 €
10.000 €	241,00 €	120,50 €	361,50 €	482,00 €	723,00 €	964,00 €
13.000 €	267,00 €	133,50 €	400,50 €	534,00 €	801,00 €	1.068,00 €
16.000 €	293,00 €	146,50 €	439,50 €	586,00 €	879,00 €	1.172,00 €
19.000 €	319,00 €	159,50 €	478,50 €	638,00 €	957,00 €	1.276,00 €
22.000 €	345,00 €	172,50 €	517,50 €	690,00 €	1.035,00 €	1.380,00 €
25.000 €	371,00 €	185,50 €	556,50 €	742,00 €	1.113,00 €	1.484,00 €
30.000 €	406,00 €	203,00 €	609,00 €	812,00 €	1.218,00 €	1.624,00 €
35.000 €	441,00 €	220,50 €	661,50 €	882,00 €	1.323,00 €	1.764,00 €
40.000 €	476,00 €	238,00 €	714,00 €	952,00 €	1.428,00 €	1.904,00 €
45.000 €	511,00 €	255,50 €	766,50 €	1.022,00 €	1.533,00 €	2.044,00 €
50.000 €	546,00 €	273,00 €	819,00 €	1.092,00 €	1.638,00 €	2.184,00 €
65.000 €	666,00 €	333,00 €	999,00 €	1.332,00 €	1.998,00 €	2.664,00 €
80.000 €	786,00 €	393,00 €	1.179,00 €	1.572,00 €	2.358,00 €	3.144,00 €
95.000 €	906,00 €	453,00 €	1.359,00 €	1.812,00 €	2.718,00 €	3.624,00 €
110.000 €	1.026,00 €	513,00 €	1.539,00 €	2.052,00 €	3.078,00 €	4.104,00 €
125.000 €	1.146,00 €	573,00 €	1.719,00 €	2.292,00 €	3.438,00 €	4.584,00 €
140.000 €	1.266,00 €	633,00 €	1.899,00 €	2.532,00 €	3.798,00 €	5.064,00 €
155.000 €	1.386,00 €	693,00 €	2.079,00 €	2.772,00 €	4.158,00 €	5.544,00 €
170.000 €	1.506,00 €	753,00 €	2.259,00 €	3.012,00 €	4.518,00 €	6.024,00 €
185.000 €	1.626,00 €	813,00 €	2.439,00 €	3.252,00 €	4.878,00 €	6.504,00 €
200.000 €	1.746,00 €	873,00 €	2.619,00 €	3.492,00 €	5.238,00 €	6.984,00 €
230.000 €	1.925,00 €	962,50 €	2.887,50 €	3.850,00 €	5.775,00 €	7.700,00 €
260.000 €	2.104,00 €	1.052,00 €	3.156,00 €	4.208,00 €	6.312,00 €	8.416,00 €
290.000 €	2.283,00 €	1.141,50 €	3.424,50 €	4.566,00 €	6.849,00 €	9.132,00 €
320.000 €	2.462,00 €	1.231,00 €	3.693,00 €	4.924,00 €	7.386,00 €	9.848,00 €
350.000 €	2.641,00 €	1.320,50 €	3.961,50 €	5.282,00 €	7.923,00 €	10.564,00 €
380.000 €	2.820,00 €	1.410,00 €	4.230,00 €	5.640,00 €	8.460,00 €	11.280,00 €
410.000 €	2.999,00 €	1.499,50 €	4.498,50 €	5.998,00 €	8.997,00 €	11.996,00 €
440.000 €	3.178,00 €	1.589,00 €	4.767,00 €	6.356,00 €	9.534,00 €	12.712,00 €

470.000 €	3.357,00 €	1.678,50 €	5.035,50 €	6.714,00 €	10.071,00 €	13.428,00 €
500.000 €	3.536,00 €	1.768,00 €	5.304,00 €	7.072,00 €	10.608,00 €	14.144,00 €
550.000 €	3.716,00 €	1.858,00 €	5.574,00 €	7.432,00 €	11.148,00 €	14.864,00 €
600.000 €	3.896,00 €	1.948,00 €	5.844,00 €	7.792,00 €	11.688,00 €	15.584,00 €
650.000 €	4.076,00 €	2.038,00 €	6.114,00 €	8.152,00 €	12.228,00 €	16.304,00 €
700.000 €	4.256,00 €	2.128,00 €	6.384,00 €	8.512,00 €	12.768,00 €	17.024,00 €
750.000 €	4.436,00 €	2.218,00 €	6.654,00 €	8.872,00 €	13.308,00 €	17.744,00 €
800.000 €	4.616,00 €	2.308,00 €	6.924,00 €	9.232,00 €	13.848,00 €	18.464,00 €
850.000 €	4.796,00 €	2.398,00 €	7.194,00 €	9.592,00 €	14.388,00 €	19.184,00 €
900.000 €	4.976,00 €	2.488,00 €	7.464,00 €	9.952,00 €	14.928,00 €	19.904,00 €
950.000 €	5.156,00 €	2.578,00 €	7.734,00 €	10.312,00 €	15.468,00 €	20.624,00 €
1.000.000 €	5.336,00 €	2.668,00 €	8.004,00 €	10.672,00 €	16.008,00 €	21.344,00 €

* - Minimální poplatek za zkrácené civilní řízení 32,00 €.

Zdroj: vlastní zpracování dle GKG, 2016

Příloha D: Poplatky pro právního zástupce dle RVG, 2016

(klasické civilní řízení podkapitola 2.2.1)

Hodnota sporu	Poplatky					
	1	0,3	0,4	0,5	0,7	0,8
* - Minimální poplatek dle § 13 odst. 2 RVG činí 15,00 €.						
500 €	45,00 €	<u>13,50 €*</u>	18,00 €	22,50 €	31,50 €	36,00 €
1.000 €	80,00 €	24,00 €	32,00 €	40,00 €	56,00 €	64,00 €
1.500 €	115,00 €	34,50 €	46,00 €	57,50 €	80,50 €	92,00 €
2.000 €	150,00 €	45,00 €	60,00 €	75,00 €	105,00 €	120,00 €
3.000 €	201,00 €	60,30 €	80,40 €	100,50 €	140,70 €	160,80 €
4.000 €	252,00 €	75,60 €	100,80 €	126,00 €	176,40 €	201,60 €
5.000 €	303,00 €	90,90 €	121,20 €	151,50 €	212,10 €	242,40 €
6.000 €	354,00 €	106,20 €	141,60 €	177,00 €	247,80 €	283,20 €
7.000 €	405,00 €	121,50 €	162,00 €	202,50 €	283,50 €	324,00 €
8.000 €	456,00 €	136,80 €	182,40 €	228,00 €	319,20 €	364,80 €
9.000 €	507,00 €	152,10 €	202,80 €	253,50 €	354,90 €	405,60 €
10.000 €	558,00 €	167,40 €	223,20 €	279,00 €	390,60 €	446,40 €
13.000 €	604,00 €	181,20 €	241,60 €	302,00 €	422,80 €	483,20 €
16.000 €	650,00 €	195,00 €	260,00 €	325,00 €	455,00 €	520,00 €
19.000 €	696,00 €	208,80 €	278,40 €	348,00 €	487,20 €	556,80 €
22.000 €	742,00 €	222,60 €	296,80 €	371,00 €	519,40 €	593,60 €
25.000 €	788,00 €	236,40 €	315,20 €	394,00 €	551,60 €	630,40 €
30.000 €	863,00 €	258,90 €	345,20 €	431,50 €	604,10 €	690,40 €
35.000 €	938,00 €	281,40 €	375,20 €	469,00 €	656,60 €	750,40 €
40.000 €	1.013,00 €	303,90 €	405,20 €	506,50 €	709,10 €	810,40 €
45.000 €	1.088,00 €	326,40 €	435,20 €	544,00 €	761,60 €	870,40 €
50.000 €	1.163,00 €	348,90 €	465,20 €	581,50 €	814,10 €	930,40 €
65.000 €	1.248,00 €	374,40 €	499,20 €	624,00 €	873,60 €	998,40 €
80.000 €	1.333,00 €	399,90 €	533,20 €	666,50 €	933,10 €	1.066,40 €
95.000 €	1.418,00 €	425,40 €	567,20 €	709,00 €	992,60 €	1.134,40 €
110.000 €	1.503,00 €	450,90 €	601,20 €	751,50 €	1.052,10 €	1.202,40 €
125.000 €	1.588,00 €	476,40 €	635,20 €	794,00 €	1.111,60 €	1.270,40 €
140.000 €	1.673,00 €	501,90 €	669,20 €	836,50 €	1.171,10 €	1.338,40 €
155.000 €	1.758,00 €	527,40 €	703,20 €	879,00 €	1.230,60 €	1.406,40 €
170.000 €	1.843,00 €	552,90 €	737,20 €	921,50 €	1.290,10 €	1.474,40 €
185.000 €	1.928,00 €	578,40 €	771,20 €	964,00 €	1.349,60 €	1.542,40 €
200.000 €	2.013,00 €	603,90 €	805,20 €	1.006,50 €	1.409,10 €	1.610,40 €
230.000 €	2.133,00 €	639,90 €	853,20 €	1.066,50 €	1.493,10 €	1.706,40 €
260.000 €	2.253,00 €	675,90 €	901,20 €	1.126,50 €	1.577,10 €	1.802,40 €
290.000 €	2.373,00 €	711,90 €	949,20 €	1.186,50 €	1.661,10 €	1.898,40 €
320.000 €	2.493,00 €	747,90 €	997,20 €	1.246,50 €	1.745,10 €	1.994,40 €
350.000 €	2.613,00 €	783,90 €	1.045,20 €	1.306,50 €	1.829,10 €	2.090,40 €
380.000 €	2.733,00 €	819,90 €	1.093,20 €	1.366,50 €	1.913,10 €	2.186,40 €
410.000 €	2.853,00 €	855,90 €	1.141,20 €	1.426,50 €	1.997,10 €	2.282,40 €

440.000 €	2.973,00 €	891,90 €	1.189,20 €	1.486,50 €	2.081,10 €	2.378,40 €
470.000 €	3.093,00 €	927,90 €	1.237,20 €	1.546,50 €	2.165,10 €	2.474,40 €
500.000 €	3.213,00 €	963,90 €	1.285,20 €	1.606,50 €	2.249,10 €	2.570,40 €
550.000 €	3.363,00 €	1.008,90 €	1.345,20 €	1.681,50 €	2.354,10 €	2.690,40 €
600.000 €	3.513,00 €	1.053,90 €	1.405,20 €	1.756,50 €	2.459,10 €	2.810,40 €
650.000 €	3.663,00 €	1.098,90 €	1.465,20 €	1.831,50 €	2.564,10 €	2.930,40 €
700.000 €	3.813,00 €	1.143,90 €	1.525,20 €	1.906,50 €	2.669,10 €	3.050,40 €
750.000 €	3.963,00 €	1.188,90 €	1.585,20 €	1.981,50 €	2.774,10 €	3.170,40 €
800.000 €	4.113,00 €	1.233,90 €	1.645,20 €	2.056,50 €	2.879,10 €	3.290,40 €
850.000 €	4.263,00 €	1.278,90 €	1.705,20 €	2.131,50 €	2.984,10 €	3.410,40 €
900.000 €	4.413,00 €	1.323,90 €	1.765,20 €	2.206,50 €	3.089,10 €	3.530,40 €
950.000 €	4.563,00 €	1.368,90 €	1.825,20 €	2.281,50 €	3.194,10 €	3.650,40 €
1.000.000 €	4.713,00 €	1.413,90 €	1.885,20 €	2.356,50 €	3.299,10 €	3.770,40 €
Hodnota sporu	Poplatky					
	1	1,1	1,2	1,3	1,5	1,6
500 €	45,00 €	49,50 €	54,00 €	58,50 €	67,50 €	72,00 €
1.000 €	80,00 €	88,00 €	96,00 €	104,00 €	120,00 €	128,00 €
1.500 €	115,00 €	126,50 €	138,00 €	149,50 €	172,50 €	184,00 €
2.000 €	150,00 €	165,00 €	180,00 €	195,00 €	225,00 €	240,00 €
3.000 €	201,00 €	221,10 €	241,20 €	261,30 €	301,50 €	321,60 €
4.000 €	252,00 €	277,20 €	302,40 €	327,60 €	378,00 €	403,20 €
5.000 €	303,00 €	333,30 €	363,60 €	393,90 €	454,50 €	484,80 €
6.000 €	354,00 €	389,40 €	424,80 €	460,20 €	531,00 €	566,40 €
7.000 €	405,00 €	445,50 €	486,00 €	526,50 €	607,50 €	648,00 €
8.000 €	456,00 €	501,60 €	547,20 €	592,80 €	684,00 €	729,60 €
9.000 €	507,00 €	557,70 €	608,40 €	659,10 €	760,50 €	811,20 €
10.000 €	558,00 €	613,80 €	669,60 €	725,40 €	837,00 €	892,80 €
13.000 €	604,00 €	664,40 €	724,80 €	785,20 €	906,00 €	966,40 €
16.000 €	650,00 €	715,00 €	780,00 €	845,00 €	975,00 €	1.040,00 €
19.000 €	696,00 €	765,60 €	835,20 €	904,80 €	1.044,00 €	1.113,60 €
22.000 €	742,00 €	816,20 €	890,40 €	964,60 €	1.113,00 €	1.187,20 €
25.000 €	788,00 €	866,80 €	945,60 €	1.024,40 €	1.182,00 €	1.260,80 €
30.000 €	863,00 €	949,30 €	1.035,60 €	1.121,90 €	1.294,50 €	1.380,80 €
35.000 €	938,00 €	1.031,80 €	1.125,60 €	1.219,40 €	1.407,00 €	1.500,80 €
40.000 €	1.013,00 €	1.114,30 €	1.215,60 €	1.316,90 €	1.519,50 €	1.620,80 €
45.000 €	1.088,00 €	1.196,80 €	1.305,60 €	1.414,40 €	1.632,00 €	1.740,80 €
50.000 €	1.163,00 €	1.279,30 €	1.395,60 €	1.511,90 €	1.744,50 €	1.860,80 €
65.000 €	1.248,00 €	1.372,80 €	1.497,60 €	1.622,40 €	1.872,00 €	1.996,80 €
80.000 €	1.333,00 €	1.466,30 €	1.599,60 €	1.732,90 €	1.999,50 €	2.132,80 €
95.000 €	1.418,00 €	1.559,80 €	1.701,60 €	1.843,40 €	2.127,00 €	2.268,80 €
110.000 €	1.503,00 €	1.653,30 €	1.803,60 €	1.953,90 €	2.254,50 €	2.404,80 €
125.000 €	1.588,00 €	1.746,80 €	1.905,60 €	2.064,40 €	2.382,00 €	2.540,80 €
140.000 €	1.673,00 €	1.840,30 €	2.007,60 €	2.174,90 €	2.509,50 €	2.676,80 €
155.000 €	1.758,00 €	1.933,80 €	2.109,60 €	2.285,40 €	2.637,00 €	2.812,80 €
170.000 €	1.843,00 €	2.027,30 €	2.211,60 €	2.395,90 €	2.764,50 €	2.948,80 €
185.000 €	1.928,00 €	2.120,80 €	2.313,60 €	2.506,40 €	2.892,00 €	3.084,80 €

200.000 €	2.013,00 €	2.214,30 €	2.415,60 €	2.616,90 €	3.019,50 €	3.220,80 €
230.000 €	2.133,00 €	2.346,30 €	2.559,60 €	2.772,90 €	3.199,50 €	3.412,80 €
260.000 €	2.253,00 €	2.478,30 €	2.703,60 €	2.928,90 €	3.379,50 €	3.604,80 €
290.000 €	2.373,00 €	2.610,30 €	2.847,60 €	3.084,90 €	3.559,50 €	3.796,80 €
320.000 €	2.493,00 €	2.742,30 €	2.991,60 €	3.240,90 €	3.739,50 €	3.988,80 €
350.000 €	2.613,00 €	2.874,30 €	3.135,60 €	3.396,90 €	3.919,50 €	4.180,80 €
380.000 €	2.733,00 €	3.006,30 €	3.279,60 €	3.552,90 €	4.099,50 €	4.372,80 €
410.000 €	2.853,00 €	3.138,30 €	3.423,60 €	3.708,90 €	4.279,50 €	4.564,80 €
440.000 €	2.973,00 €	3.270,30 €	3.567,60 €	3.864,90 €	4.459,50 €	4.756,80 €
470.000 €	3.093,00 €	3.402,30 €	3.711,60 €	4.020,90 €	4.639,50 €	4.948,80 €
500.000 €	3.213,00 €	3.534,30 €	3.855,60 €	4.176,90 €	4.819,50 €	5.140,80 €
550.000 €	3.363,00 €	3.699,30 €	4.035,60 €	4.371,90 €	5.044,50 €	5.380,80 €
600.000 €	3.513,00 €	3.864,30 €	4.215,60 €	4.566,90 €	5.269,50 €	5.620,80 €
650.000 €	3.663,00 €	4.029,30 €	4.395,60 €	4.761,90 €	5.494,50 €	5.860,80 €
700.000 €	3.813,00 €	4.194,30 €	4.575,60 €	4.956,90 €	5.719,50 €	6.100,80 €
750.000 €	3.963,00 €	4.359,30 €	4.755,60 €	5.151,90 €	5.944,50 €	6.340,80 €
800.000 €	4.113,00 €	4.524,30 €	4.935,60 €	5.346,90 €	6.169,50 €	6.580,80 €
850.000 €	4.263,00 €	4.689,30 €	5.115,60 €	5.541,90 €	6.394,50 €	6.820,80 €
900.000 €	4.413,00 €	4.854,30 €	5.295,60 €	5.736,90 €	6.619,50 €	7.060,80 €
950.000 €	4.563,00 €	5.019,30 €	5.475,60 €	5.931,90 €	6.844,50 €	7.300,80 €
1.000.000 €	4.713,00 €	5.184,30 €	5.655,60 €	6.126,90 €	7.069,50 €	7.540,80 €

Zdroj: vlastní zpracování dle RVG, 2016

Příloha E: Návrh na vydání platebního rozkazu 1. strana (zkrácené civilní řízení podkapitola 2.2.1)

Raum für Vermerke des Gerichts

Antrag auf Erlaß eines Mahnbescheids

– Nur für Gerichte, die die Mahnverfahren maschinell bearbeiten. –

Achtung: Bitte lesen Sie zunächst die **Hinweise** zu diesem Vordruck. Die Hauptforderung ist mit einer aus dem Hinweisblatt zu entnehmenden **Katalog-Nr.** zu bezeichnen.

Zeilen-Nummer Datum des Antrags EURO

<p>Antragsteller</p> <p>Spalte 1 <input type="checkbox"/> 1 = Herr <input type="checkbox"/> 2 = Frau</p> <p>Vorname <input type="text"/></p> <p>Nachname <input type="text"/></p> <p>Straße, Hausnummer – bitte kein Postfach! – <input type="text"/></p> <p>Postleitzahl <input type="text"/> Ort <input type="text"/> Ausl. Kz. <input type="text"/></p>	<p>Bei mehreren Antragstellern: Es wird versichert, dass der in Spalte 1 Bezeichnete bevollmächtigt ist, die weiteren zu vertreten.</p> <p>Spalte 2 Weiterer Antragsteller</p> <p><input type="checkbox"/> 1 = Herr <input type="checkbox"/> 2 = Frau</p> <p>Vorname <input type="text"/></p> <p>Nachname <input type="text"/></p> <p>Straße, Hausnummer – bitte kein Postfach! – <input type="text"/></p> <p>Postleitzahl <input type="text"/> Ort <input type="text"/> Ausl. Kz. <input type="text"/></p>
<p>Spalte 3 Nur Firma, juristische Person u. dgl. als Antragsteller</p> <p><input type="checkbox"/> 3 = nur Einzelfirma <input type="checkbox"/> 4 = nur GmbH u. Co KG sonst Rechtsform: <input type="text"/></p> <p>Vollständige Bezeichnung <input type="text"/></p> <p>Fortsetzung von Zeile 9 <input type="text"/></p> <p>Straße, Hausnummer – bitte kein Postfach! – <input type="text"/></p> <p>Postleitzahl <input type="text"/> Ort <input type="text"/> Ausl. Kz. <input type="text"/></p>	<p>Rechtsform, z.B. GmbH, AG, OHG, KG <input type="text"/></p>
<p>Gesetzlicher Vertreter</p> <p><input type="checkbox"/> Nr. der Spalte, in der der Vertretene bezeichnet ist</p> <p>Stellung (z.B. Geschäftsführer, Vater, Mutter, Vormund) <input type="text"/></p> <p>Vor- und Nachname <input type="text"/></p> <p>Straße, Hausnummer – bitte kein Postfach! – <input type="text"/></p> <p>Postleitzahl <input type="text"/> Ort <input type="text"/> Ausl. Kz. <input type="text"/></p>	<p>Gesetzlicher Vertreter (auch weiterer)</p> <p><input type="checkbox"/> Nr. der Spalte, in der der Vertretene bezeichnet ist</p> <p>Stellung <input type="text"/></p> <p>Vor- und Nachname <input type="text"/></p> <p>Straße, Hausnummer – bitte kein Postfach! – <input type="text"/></p> <p>Postleitzahl <input type="text"/> Ort <input type="text"/> Ausl. Kz. <input type="text"/></p>
<p>Antragsgegner</p> <p>Spalte 1 <input type="checkbox"/> 1 = Herr <input type="checkbox"/> 2 = Frau</p> <p>Vorname <input type="text"/></p> <p>Nachname <input type="text"/></p> <p>Straße, Hausnummer – bitte kein Postfach! – <input type="text"/></p> <p>Postleitzahl <input type="text"/> Ort <input type="text"/></p>	<p><input type="checkbox"/> Antragsgegner sind Gesamtschuldner</p> <p>Spalte 2 Weiterer Antragsgegner</p> <p><input type="checkbox"/> 1 = Herr <input type="checkbox"/> 2 = Frau</p> <p>Vorname <input type="text"/></p> <p>Nachname <input type="text"/></p> <p>Straße, Hausnummer – bitte kein Postfach! – <input type="text"/></p> <p>Postleitzahl <input type="text"/> Ort <input type="text"/></p>
<p>Spalte 3 Nur Firma, juristische Person u. dgl. als Antragsgegner</p> <p><input type="checkbox"/> 3 = nur Einzelfirma <input type="checkbox"/> 4 = nur GmbH u. Co KG sonst Rechtsform: <input type="text"/></p> <p>Vollständige Bezeichnung <input type="text"/></p> <p>Fortsetzung von Zeile 24 <input type="text"/></p> <p>Straße, Hausnummer – bitte kein Postfach! – <input type="text"/></p> <p>Postleitzahl <input type="text"/> Ort <input type="text"/></p>	<p>Rechtsform, z.B. GmbH, AG, OHG, KG <input type="text"/></p>
<p>Gesetzlicher Vertreter</p> <p><input type="checkbox"/> Nr. der Spalte, in der der Vertretene bezeichnet ist</p> <p>Stellung (z.B. Geschäftsführer, Vater, Mutter, Vormund) <input type="text"/></p> <p>Vor- und Nachname <input type="text"/></p> <p>Straße, Hausnummer – bitte kein Postfach! – <input type="text"/></p> <p>Postleitzahl <input type="text"/> Ort <input type="text"/></p>	<p>Gesetzlicher Vertreter (auch weiterer)</p> <p><input type="checkbox"/> Nr. der Spalte, in der der Vertretene bezeichnet ist</p> <p>Stellung <input type="text"/></p> <p>Vor- und Nachname <input type="text"/></p> <p>Straße, Hausnummer – bitte kein Postfach! – <input type="text"/></p> <p>Postleitzahl <input type="text"/> Ort <input type="text"/></p>

Bitte die nächste Vordruckseite beachten!

Příloha E: Návrh na vydání platebního rozkazu 2. strana (zkrácené civilní řízení podkapitola 2.2.1)

Bezeichnung des Anspruchs						Euro		
I. Hauptforderung - siehe Katalog in den Hinweisen -								
Zeilen- Nummer	Katalog- Nr.	Rechnung/Aufstellung/Vertrag oder ähnliche Bezeichnung	Nr. der Rechng./des Kontos u. dgl.	Datum bzw. Zeitraum vom	bis	Betrag		
32								
33								
34	Postleitzahl	Ort als Zusatz bei Katalog-Nr. 19,20,90	Ausl. Kz.	Vertragsart als Zusatz bei Katalog-Nr. 28				
35	Sonstiger Anspruch - nur ausfüllen, wenn im Katalog nicht vorhanden - mit Vertrags-/Lieferdatum/Zeitraum vom ... bis ...							
36	Fortsetzung von Zeile 36			vom	bis	Betrag		
37				Datum	Seit diesem Datum ist die Forderung an den Antragsteller abgetreten/auf ihn übergegangen.			
38	Nur bei Abtretung oder Forderungsübergang: Früherer Gläubiger – Vor- und Nachname, Firma (Kurzbezeichnung)			Postleitzahl	Ort	Ausl. Kz.		
39	IIa. Laufende Zinsen							
	Zeilen-Nr. der Hauptforderung	Zinssatz %	oder % über Basiszinssatz	1 = jährl. 2 = mtl. 3 = tägl.	Nur angeben, wenn abweichend vom Hauptforderungsbetrag aus	Ab Zustellung des Mahnbescheids, wenn kein Datum angegeben. ab oder vom		
40						bis		
41								
42	IIb. Ausgerechnete Zinsen							
	Gemäß dem Antragsgegner mitgeteilter Berechnung für die Zeit			III. Auslagen des Antragstellers für dieses Verfahren				
43	vom	bis	Betrag	Vordruck/Porto Betrag	Sonstige Auslagen Betrag	Bezeichnung		
44	IV. Andere Nebenforderungen							
	Mahnkosten Betrag	Auskünfte Betrag	Bankrücklastkosten Betrag	Inkassokosten Betrag	Sonstige Nebenforderung Betrag			
				Bezeichnung				
45	Ein Streitiges Verfahren wäre durchzuführen vor dem							
	1 = Amtsgericht 2 = Landgericht 3 = Landgericht – KfH 6 = Amtsgericht – Familiengericht 8 = Sozialgericht			Postleitzahl	Ort	Im Falle eines Widerspruchs beantrage ich die Durchführung des Streitigen Verfahrens		
46	Prozeßbevollmächtigter des Antragstellers							
	1 = Rechtsanwalt 2 = Rechtsanwältin 3 = Rechtsbeistand			4 = Herr, Frau 5 = Rechtsanwältin 6 = Rechtsanwältinnen		Bei Rechtsanwalt oder Rechtsbeistand: Anstelle der Auslagenpauschale des § 26 BRAGO werden die nebenstehenden Auslagen verlangt, deren Richtigkeit versichert wird.		
47	Vor- und Nachname			Betrag		Der Antragsteller ist nicht zum Vorsteuerabzug berechtigt.		
48	Straße, Hausnummer – bitte kein Postfach –			Postleitzahl	Ort	Ausl. Kz.		
49	Bankleitzahl	Konto-Nr.		bei der/dem				
50	Von Kreditgebern (auch Zessionar) zusätzlich zu machende Angaben bei Anspruch aus Vertrag, für den das Verbraucherkreditgesetz gilt:							
	Zeilen-Nr. der Hauptforderung	Vertragsdatum	Effektiver Jahreszins	Zeilen-Nr. der Hauptforderung	Vertragsdatum	Effektiver Jahreszins	Zeilen-Nr. der Hauptforderung	Effektiver Jahreszins
51								
	Geschäftszeichen des Antragstellers/Prozeßbevollmächtigten							
52	An das Amtsgericht - Mahnabteilung - Postfach			Ich beantrage, einen Mahnbescheid zu erlassen und in diesen die Kosten des Verfahrens aufzunehmen. Ich erkläre, daß der Anspruch von einer Gegenleistung abhängt, diese aber bereits erbracht ist.				
53	Postleitzahl, Ort			nicht abhängig.				
	Unterschrift des Antragstellers/Vertreters/Prozeßbevollmächtigten							

Příloha F: Návrh na nové doručení platebního rozkazu (zkrácené civilní řízení podkapitola 2.2.1)

Mahnsache **STADTWERKE STRAUBING GmbH**
 gegen **ALVIN Bau GmbH & Co. KG**
 wegen **Verbrauchsgebühren für Bauwasser/-**
 *****2.651,42 EUR

Beleg wird maschinell gelesen.
 Bitte füllen Sie den Vordruck
 gut lesbar aus.

Zeilen- 00345
 1 Datum des Antrags 15-0473617-0-8 A
 Geschäftsnummer des Amtsgerichts

**Amtsgericht Coburg
 Zentrales Mahngericht
 96441 Coburg**

**Antrag auf Neuzustellung
 eines Mahnbescheids**

Ich beantrage, den Mahnbescheid nunmehr unter Berücksichtigung folgender Angaben zuzustellen:

Der Antragsgegner hat jetzt folgende Anschrift:

2 Straße, Hausnummer – bitte kein Postfach! – Postleitzahl Ort Ausl. Kz.

*Nur, falls die Bezeichnung des Antragsgegners (Namensangabe) einen Schreibfehler oder eine ähnliche offenbare Unrichtigkeit enthält:
 Die Bezeichnung lautet richtig:*

3 Vorname/Vollständige Bezeichnung der Firma
 4 Nachname/Fortsetzung der Bezeichnung der Firma Bei juristischer Person, OHG und KG Rechtsform wiederholen

Infolge der Anschriftenänderung wäre ein streitiges Verfahren nunmehr durchzuführen vor

5 dem 1 = Amtsgericht in Postleitzahl Ort
 2 = Landgericht
 3 = Landgericht-KfH
 6 = Amtsgericht-Familiengericht
 8 = Sozialgericht

Weitere Auslagen des Antragstellers für dieses Verfahren, soweit bisher nicht angegeben:

6 Porto, Telefon Auskünfte Sonstige Kosten
 Betrag EUR Betrag EUR Betrag EUR Bezeichnung der Art

7 *– Nur ausfüllen, wenn eine Zustellung unter der Anschrift des Antragsgegners nicht möglich ist –
 Die Zustellung soll an folgenden gesetzlichen Vertreter des Antragsgegners erfolgen:* Hinweis: Falls Sie hier einen bisher nicht genannten gesetzlichen Vertreter eintragen, werden alle zuvor benannten gesetzlichen Vertreter des Antragsgegners durch diese Angabe ersetzt

8 Stellung (z. B. Geschäftsführer) Vor- und Nachname
 9 Straße, Hausnummer – bitte kein Postfach – Postleitzahl Ort Ausl. Kz.

10 *– Nur ausfüllen, wenn bisher benannte gesetzliche Vertreter nicht mehr zutreffend sind –
 Der Antragsgegner wird jetzt gesetzlich vertreten durch (diese Eintragung ersetzt bisherige Angaben zum gesetzlichen Vertreter des Antragsgegners):*

9 Stellung (z. B. Geschäftsführer) Vor- und Nachname
 10 Straße, Hausnummer – bitte kein Postfach – Postleitzahl Ort Ausl. Kz.

11 Der Antragsteller wird nunmehr durch mich als Prozessbevollmächtigtem vertreten; ordnungsgemäße Bevollmächtigung versichere ich. Bitte Angaben auf gesondertem Blatt, das fest mit diesem Antrag zu verbinden ist. Der Antragsteller ist nicht zum Vorsteuerabzug berechtigt.

12 Bezeichnung des Absenders
 Unterschrift des Antragstellers/Vertreters/Prozessbevollmächtigten

JNN1 /3 ZP 444 Bayern Fassung 01. 01. 2011 blind JNN1 /3R
 NN1 2 14

Zdroj: podniková dokumentace

Příloha G: Návrh na vydání rozhodnutí o vykonatelnosti (zkrácené civilní řízení podkapitola 2.2.1)

Mahnsache **STADTWERKE STRAUBING GmbH**
 gegen **Daniela Schneider**
 wegen **Verbrauchsgebühren für Untere *****1.471,87 EUR**

Beleg wird maschinell gelesen.
Bitte füllen Sie den Vordruck **gut lesbar** aus.

Dieser Antrag darf nicht vor Ablauf von zwei Wochen nach dem **03.03.16** (Zustellung des Mahnbescheids) gestellt werden.

Zellen-Nummer: **00799**
 Datum des Antrags: **1**
 Geschäftsnummer des Amtsgerichts: **16-0460085-0-1**
 A

**Amtsgericht Coburg
 Zentrales Mahngericht
 96441 Coburg**

Antrag auf Erlass eines Vollstreckungsbescheids

Ich beantrage, Vollstreckungsbescheid zu erlassen und in diesen die weiteren Kosten des Verfahrens aufzunehmen. Falls der Antragsgegner gegen einen Teil des Anspruchs Widerspruch erhoben hat, beantrage ich, Vollstreckungsbescheid zu erlassen, soweit dem Anspruch nicht widersprochen wurde.

Zahlungen des Antragsgegners auf den Mahnbescheid			Hinweis: Die Zeilen 2 und 5 müssen immer ausgefüllt werden.			
2	<input type="checkbox"/>	1 = Der Antragsgegner hat keine Zahlungen geleistet. 2 = Der Antragsgegner hat nur die hier angegebenen Zahlungen geleistet.	am	Betrag EUR	am	Betrag EUR
3	<input type="checkbox"/>		am	Betrag EUR	am	Betrag EUR
4	<input type="checkbox"/>		am	Betrag EUR	am	Betrag EUR
5	<input type="checkbox"/>	1 = Die Zustellung des Vollstreckungsbescheids soll vom Gericht veranlasst werden. 2 = Ich möchte den Vollstreckungsbescheid selbst durch einen Gerichtsvollzieher zustellen lassen und beantrage, mir den Bescheid für diesen Zweck in Ausfertigung zu übergeben.				

Weitere Auslagen des Antragstellers für dieses Verfahren, soweit bisher nicht angegeben:

Betrag EUR	Porto, Telefon	Betrag EUR	Sonstige Kosten	Bezeichnung der Art
6				
7	<input type="checkbox"/>	Ich beantrage auszusprechen, dass die Kosten des Verfahrens ab Erlass des Vollstreckungsbescheids mit 5%-Punkten über dem jeweiligen Basiszinssatz zu verzinsen sind.		Betrag EUR

Der Antragsgegner hat jetzt folgende Anschrift:

Straße, Hausnummer - bitte kein Postfach - Postleitzahl Ort Ausl. Kz.

Nur, falls die Bezeichnung des Antragsgegners (Namensangabe) einen Schreibfehler oder eine ähnliche offenbare Unrichtigkeit enthält:
Die Bezeichnung lautet richtig:
 Vorname/Vollständige Bezeichnung der Firma
 Nachname/Fortsetzung der Bezeichnung der Firma **Bei juristischer Person, OHG und KG Rechtsform wiederholen**

– Nur ausfüllen, wenn eine Zustellung unter der Anschrift des Antragsgegners nicht möglich ist –
Die Zustellung soll an folgenden gesetzlichen Vertreter des Antragsgegners erfolgen:

Stellung (z. B. Geschäftsführer)	Vor- und Nachname
11	
12	

Straße, Hausnummer - bitte kein Postfach - Postleitzahl Ort Ausl. Kz.

– Nur ausfüllen, wenn bisher benannte gesetzliche Vertreter nicht mehr zutreffend sind –
Der Antragsgegner wird jetzt gesetzlich vertreten durch (diese Eintragung ersetzt bisherige Angaben zum gesetzlichen Vertreter des Antragsgegners):

Stellung (z. B. Geschäftsführer)	Vor- und Nachname
13	
14	

Straße, Hausnummer - bitte kein Postfach - Postleitzahl Ort Ausl. Kz.

Der Antragsteller wird nunmehr durch mich als Prozessbevollmächtigtem vertreten; ordnungsgemäße Bevollmächtigung versichere ich.
 Bitte Angaben auf gesondertem Blatt, das fest mit diesem Antrag zu verbinden ist.
 Der Antragsteller ist nicht zum Vorsteuerabzug berechtigt.

Bezeichnung des Absenders
Unterschrift des Antragstellers/Vertreters/Prozessbevollmächtigten

ZN1 2/14 JZn1 3 ZP 449 Bayern Fassung 01.01.2011 blind JZn1 3R

Zdroj: podniková dokumentace

Příloha H: Rozhodnutí o vykonatelnosti (zkrácené civilní řízení podkapitola 2.2.1)

1150 Amtsgericht Coburg
 Zweites Mahngerecht
 96441 Coburg

VOLLSTRECKUNGSBESCHIED
 Vom 01.10.2013 aufgrund des am 03.09.2013
 erlassenen und am 06.09.2013 zugestellten Mahnbescheids
 Geschäftsnummer: 13-0480978-0-3
 Seite 1 von 1

3594 **Antragsgegner:**
 Weitergehend innerhalb des Inlands
 Geschäftsnummer des Amtsgerichts
 bei Schriftverkehr stets angeben
 13-0480978-0-3

Herrn
 Hong-Liu Hu, *04/24*
 Flur 1 Gasse 12
 94315 Straubing

3594 **Antragsteller:**
 STADTWERKE STRAUBING GmbH (Tel. :
 09421/864-211)
 Sedanstr. 10
 94315 Straubing
 Gesetzlich vertreten durch:
 Geschäftsführer
 der GmbH

Bankverbindung des Antragstellers:
 Konto: 0000003004 BLZ: 74250000
 SPK Niederbayern-Mitte
 Geschäftszeichen d. Antragstellers:
 KV/Kd.Nr. 351728-148717 / 148839

Dieser Bescheid wurde dem Antrags-
 gegner zugestellt am 03.10.2013.
 Coburg, den 09.10.2013.

Der Antragsteller macht folgenden Anspruch geltend:

I. Hauptforderung:
 Verbrauchergebühren für Flur1 Gasse 12 (Strom + Gas) Kunden-Nr.:
 351728-148717 / 148839 vom 22.12.11 bis 31.01.13

II. Verfahrenskosten (Streitwert: 11.347,98 EUR):

1. Gerichtskosten:	133,50 EUR
2. Auslagen des Antragstellers für dieses Verfahren: - Vordruck, Porto	1,95 EUR
Summe Kosten	135,45 EUR

III. Nebenforderungen:
 Mahnkosten **12,50 EUR**

IV. Zinsen:
 hierzu kommen laufende Zinsen zu Hauptforderung I.:
 7,500 % Jahreszinsen aus 11.347,98 EUR ab Zustellung des
 Mahnbescheids

Gesamtsumme 11.495,93 EUR


Der Antragsteller hat erklärt, dass der Anspruch von einer Gegenleistung abhängt, die
 bereits erbracht wurde oder nicht von einer Gegenleistung abhängt.
 Auf der Grundlage des Mahnbescheids ergreift Vollstreckungsbescheid wegen vorstehender
 Beträge.
 Die Kosten des Verfahrens haben sich ggf. um Gebühren und Auslagen für das Verfahren über
 den Vollstreckungsbescheid erhöht.

HGV Josef Schmid
 - 8. NOV. 2013
 9 DBA/188 F / 113

Beachten Sie bitte die Hinweise auf der Rückseite
 Ausfertigung für den Antragsteller

Huschat
 Rechtsprüfer
 Maschiel erstellte Ausfertigung, ohne Unterschrift gültig (§ 703b Abs. 1 ZPO)

JVB1 / ZP 445 Bayern
 Formvorg. 01.01.2011



Zdroj: podniková dokumentace

Příloha I: Návrh na nové doručení rozhodnutí o vykonatelnosti (zkrácené civilní řízení podkapitola 2.2.1)

Beleg wird maschinell gelesen.
Bitte füllen Sie den Vordruck
gut lesbar aus.

Mahnsache
Antragsteller: Vor- und Nachname/Firmenbezeichnung
STADTWERKE STRAUBING GmbH

gegen
Antragsgegner: Vor- und Nachname/Firmenbezeichnung
Agron Ukshini

wegen
**Verbrauchsgebühren für 418569-
*****726,09 EUR**

Zellen:
1
00031

Datum des Antrags
Geschäftsnummer des Amtsgerichts
16-0460094-0-7 **A**

**Amtsgericht Coburg
Zentrales Mahngericht
96441 Coburg**

**Antrag auf Neuzustellung
eines
Vollstreckungsbescheids**

2 Die neue Anschrift lautet:
Straße, Hausnummer – bitte kein Postfach! – Postleitzahl Ort Ausl. Kz.

3 1 = Ich beantrage, dem Antragsgegner den Vollstreckungsbescheid unter dieser neuen Anschrift zuzustellen.
 2 = Ich möchte den Vollstreckungsbescheid nunmehr selbst durch einen Gerichtsvollzieher zustellen lassen und beantrage, mir den Bescheid für diesen Zweck in Ausfertigung zu übergeben.

4 – Nur ausfüllen, wenn eine Zustellung unter der Anschrift des Antragsgegners nicht möglich ist –
Die Zustellung soll an folgenden gesetzlichen Vertreter des Antragsgegners erfolgen:
Stellung (z. B. Geschäftsführer) Vor- und Nachname

5 Straße, Hausnummer – bitte kein Postfach – Postleitzahl Ort Ausl. Kz.

6 Der Antragsteller wird nunmehr durch mich als Prozessbevollmächtigtem vertreten; ordnungsgemäße Bevollmächtigung versichere ich.
Bitte Angaben auf gesondertem Blatt, das fest mit diesem Antrag zu verbinden ist.

7 Bezeichnung des Absenders
Unterschrift des Antragstellers/Vertreters/Prozessbevollmächtigten

44243 ZP 443 Bayern Fassung 01.01.2011

Zdroj: podniková dokumentace

Příloha J: Přihlášení pohledávky do insolvenčního řízení 1. strana (insolvenční řízení podkapitola 2.2.1)

Forderungsanmeldung im Insolvenzverfahren

Schuldner Susanne Teuschler, Mussinanstr. 4, 94315 Straubing	
Insolvenzgericht: Amtsgericht Regensburg	Aktenzeichen 12 IK 28/16
Gläubiger STADTWERKE STRAUBING GmbH Sedanstr. 10 94315 Straubing Ansprechpartner: Fr. Bauer Tel.: 09421/864-231 Fax: 09421/864-754 Geldinstitut: Sparkasse Niederbayern-Mitte IBAN DE31 7425 0000 0000 0030 04 BIC BYLADEM1SRG	Gläubigervertreter Geschäftsführer der GmbH Dipl.-Volkswirt Helmut Kruczek <input type="checkbox"/> Vollmacht anbei bzw. folgt umgehend
Geschäftszeichen 279558-202049, 378219-199411	Geschäftszeichen

Angemeldete Forderungen

Erste Hauptforderung im Rang des § 38 InsO Energief Lieferung (Strom und Gas) f. Albrecht-Dürer-Str. 19, 94315 Straubing vom 01.01.13 bis 07.11.13 Kd.Nr. 279558-202049	980,12 €
Zinsen 7,5 % aus 980,12 € seit dem 01.01.13 bis 16.02.16	229,97 €
Kosten Gerichtskosten lt. VB 33,95 € Mahnkosten 5,00 € Kosten GV Weber 43,05 €	82,00 €
Summe	1.292,09 €
Zweite Hauptforderung im Rang des § 38 InsO Energief Lieferung (Strom) f. Donaustr. 23, 94330 Aiterhofen vom 01.09.12 bis 16.11.12 Kd.Nr. 378219-199411	280,53 €
Zinsen 7,5 % aus 280,53 € seit dem 01.01.13 bis 16.02.16	65,82 €
Kosten Gerichtskosten lt. VB 33,95 € Mahnkosten 7,50 €	41,45 €
Summe	387,80 €

Příloha J: Přihlášení pohledávky do insolvenčního řízení 2. strana (insolvenční řízení podkapitola 2.2.1)

Nachrangige Forderungen (§ 39 InsO)	
Diese Forderungen sind nur anzumelden, wenn das Gericht ausdrücklich hierzu aufgefordert hat (§ 174 Abs. 3 InsO). Die gesetzliche Rangstelle ist durch Ankreuzen zu bezeichnen. Ab Nachrang 3 sind Zinsen und Kosten gesondert anzugeben und der jeweiligen Hauptforderung zuzuordnen (vgl. § 39 Abs. 3 InsO).	
1. <input type="checkbox"/> Nachrang des § 39 Abs. 1 Nr. 1	€
2. <input type="checkbox"/> Nachrang des § 39 Abs. 1 Nr. 2	€
3. <input type="checkbox"/> Nachrang des § 39 Abs. 1 Nr. 3	€
4. <input type="checkbox"/> Nachrang des § 39 Abs. 1 Nr. 4	€
5. <input type="checkbox"/> Nachrang des § 39 Abs. 1 Nr. 5	€
6. <input type="checkbox"/> Nachrang des § 39 Abs. 2	€
Zinsen (§ 39 Abs. 3) zu Nachrang 3 - 4 - 5 - 6	€
Kosten (§ 39 Abs. 3) zu Nachrang 3 - 4 - 5 - 6	€
Summe der nachrangigen Forderungen	€

<p>Abgesonderte Befriedigung unter gleichzeitiger Anmeldung des Ausfalls wird beansprucht.</p> <input type="checkbox"/> Ja, Begründung siehe Anlage <input checked="" type="checkbox"/> Nein
<p>Forderung aus vorsätzlich begangener unerlaubter Handlung</p> <input type="checkbox"/> Ja, die Tatsachen, aus denen sich ergibt, dass es sich nach der Einschätzung der anmeldenden Gläubigerin oder des anmeldenden Gläubigers um eine Forderung aus einer vorsätzlich begangenen unerlaubten Handlung der Schuldnerin oder des Schuldners handelt, sind in der Anlage genannt <input checked="" type="checkbox"/> Nein
<p>Grund und nähere Erläuterung der Forderungen (z. B. Warenlieferung, Miete, Darlehen, Reparaturleistung, Arbeitsentgelt, Wechsel, Schadensersatz)</p> <p>Energielieferungen Strom und Gas</p>
<p>Als Unterlagen, aus denen sich die Forderungen ergeben, sind beigelegt (möglichst in 2 Exemplaren):</p> <p>Vollstreckungsbescheid 14-0469993-0-2 vom 20.06.2014 Vollstreckungsbescheid 14-0472540-0-8 vom 22.07.2014</p>

Straubing

22.03.2016

- Rechnungswesen -

(Ort)

(Datum)

(Unterschrift und evtl. Firmenstempel)

Příloha K: Prohlášení o majetku 1. strana (exekuční řízení podkapitola 2.2.1)

Anlage zur Niederschrift d.:	HGV Josef Schmidt	vom:	07.10.2014	DR II 631, 1322, 1581/14
bei dem Amtsgericht:	München			

Vermögensverzeichnis Vor dem Ausfüllen bitte das Merkblatt sorgfältig durchlesen!
Zutreffendes ankreuzen oder ausfüllen. Bitte deutlich schreiben!

des/der

Name: Hu	Vornamen: Hongliu	männlich
Geburtsname:	Rufname:	
Weitere Namen:		
Geburtsdatum: 09.12.1984	Geburtsort (ggf. auch Kreis und Bezirk angeben): Zhejiang	Staat: China
Gesetzliche Vertreterin / Gesetzlicher Vertreter, Betreuerin / Betreuer der Schuldnerin / des Schuldners:		
Anschrift (Straße, Hausnummer, Postleitzahl, Ort): c/o Wang, Kapuzinerstraße 40, 80469 München		
erlernter Beruf: keinen	zur Zeit tätig als: Kellner	
Familienstand: getrennt lebend	Bezieht Ihr/e Ehegattin/Ehegatte - Lebenspartnerin/ Lebenspartner eigenes Einkommen? ja Betrag: ca. 1000 Euro Name des Ehe-/Lebenspartners / der Ehe-/ Lebenspartnerin: Hong Lei	
Güterstand: keine besondere Vereinbarung		
Ehevertrag/ Lebenspartnerschafts- vertrag Datum:	Notar(in):	Güterrechtsregister beim Amtsgericht/Standesamt:
		Geschäftsnummer:
Unterhaltsberechtigzte Kinder (jeweils Vornamen, Namen, Geburtsdatum und Wohnort angeben): Keine		
Verfügen Ihre Kinder über ein eigenes Einkommen? Name des Kindes, Art und Höhe des Einkommens:		
Art und Höhe des an die Kinder geleisteten Unterhalts (Naturalunterhalt und/oder Geldbetrag):		

A. Bewegliche Sachen Zu Nrn. 1 bis 9: Befinden sich Ihnen gehörige Gegenstände zurzeit nicht in Ihrem Besitz (Gewahrsam), so müssen Sie jeweils hinzufügen, wo sie sich befinden (z.B. „ausgeliehen an...“). Bei Sachen, die Ihnen nicht allein gehören, Mitberechtigte(n) angeben! Unter Eigentumsvorbehalt erworbene, verpfändete, zur Sicherheit übereignete oder gepfändete Sachen sind nur unter Nr. 9 anzuführen. Es sind auch geliehene, gemietete oder geleaste Gegenstände - unter Angabe der Eigentumsverhältnisse - anzuführen.

1. Bargeld Wo befindet es sich ?	Ja, und zwar ca. 30 Euro Währungen: keine	Andere
2. Wertpapiere (z.B. Wechsel, Schecks, Pfandbriefe, Aktien, Fondanteile usw.) Genau bezeichnen!	Nein	
3. a) Wohnungseinrichtung und Haushaltswäsche siehe Merkblatt, Hinweise zu Nr. 3)	nur Sachen im Rahmen bescheidener Lebensführung, ich habe lediglich eine Schlafstelle in der Wohnung meiner Mutter	
b) Kleidungsstücke (bei wertvollen Gegenständen Art, Material und Größe angeben)	nur Sachen im Rahmen bescheidener Lebensführung und der Berufstätigkeit	


Seite 1 von 5 des Vermögensverzeichnisses d. Hongliu Hu

Zdroj: podniková dokumentace

Příloha L: Zatykač za účelem odejmutí prohlášení o majetku 1. strana (exekuční řízení podkapitola 2.2.1)

Ausfertigung

Amtsgericht Regensburg
Vollstreckungsgericht (bewegliches Vermögen)
Az.: 3 M 6810/14



OGv Liegel
Eing.: -2. Jan. 2015
DR XII 2

In der Zwangsvollstreckungssache

Stadtwerke Straubing GmbH, vertreten durch d. Geschäftsführer, Sedanstr. 10, 94315 Straubing, Gz.: KR/Frau Bauer
- Gläubigerin -

gegen

Schlomann Silke, geboren am 10.06.1971, Waldweg 12, 93107 Thalmassing
- Schuldnerin -

erlässt das Amtsgericht Regensburg am 19.11.2014 folgenden

Haftbefehl

Auf Antrag der Gläubigerin wird gegen die Schuldnerin gemäß § 802g ZPO die **Haft** angeordnet, um die Abgabe einer Vermögensauskunft gemäß § 802c ZPO wegen einer Forderung in Höhe von € 418,30 zzgl. Zinsen und Kosten aus

dem Vollstreckungsbescheid d. AG Coburg vom 22.07.2014 (GZ: 14-0472529-0-0)

zu erzwingen, weil die Schuldnerin in dem zur Abgabe der Vermögensauskunft bestimmten Termin am 23.09.2014 vor dem zuständigen Gerichtsvollzieher HGV Liegel unter dem Geschäftszeichen DR II XII 0868/14 trotz ordnungsgemäßer Ladung ohne ausreichende Entschuldigung nicht erschienen ist.

Rechtsbehelfsbelehrung:

Gegen den Haftbefehl kann die sofortige Beschwerde (im Folgenden: Beschwerde) eingelegt werden.
Die Beschwerde ist binnen einer Notfrist von **zwei Wochen** bei dem

Amtsgericht Regensburg
Augustenstr. 3

Zdroj: podniková dokumentace

Příloha L: Zatykač za účelem odejmutí prohlášení o majetku 2. strana (exekuční řízení podkapitola 2.2.1)

3 M 6810/14

- Seite 2 -

93049 Regensburg

oder bei dem

Landgericht Regensburg
Kumpfmühler Str. 4
93047 Regensburg

einzu legen.


Die Frist beginnt mit der Übergabe des Haftbefehls an den Schuldner im Zeitpunkt der Verhaftung.

Die Beschwerde ist schriftlich einzu legen oder durch Erklärung zu Protokoll der Geschäftsstelle eines der genannten Gerichte. Sie kann auch vor der Geschäftsstelle jedes Amtsgerichts zu Protokoll erklärt werden; die Frist ist jedoch nur gewahrt, wenn das Protokoll rechtzeitig bei einem der oben genannten Gerichte eingeht. Eine anwaltliche Mitwirkung ist nicht vorgeschrieben.

Die Beschwerdeschrift muss die Bezeichnung der angefochtenen Entscheidung sowie die Erklärung enthalten, dass Beschwerde gegen diese Entscheidung eingelegt werde.

gez.

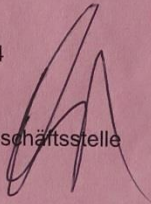
Kiderlen
Richterin am Amtsgericht



Für den Gleichlaut der Ausfertigung mit der Urschrift

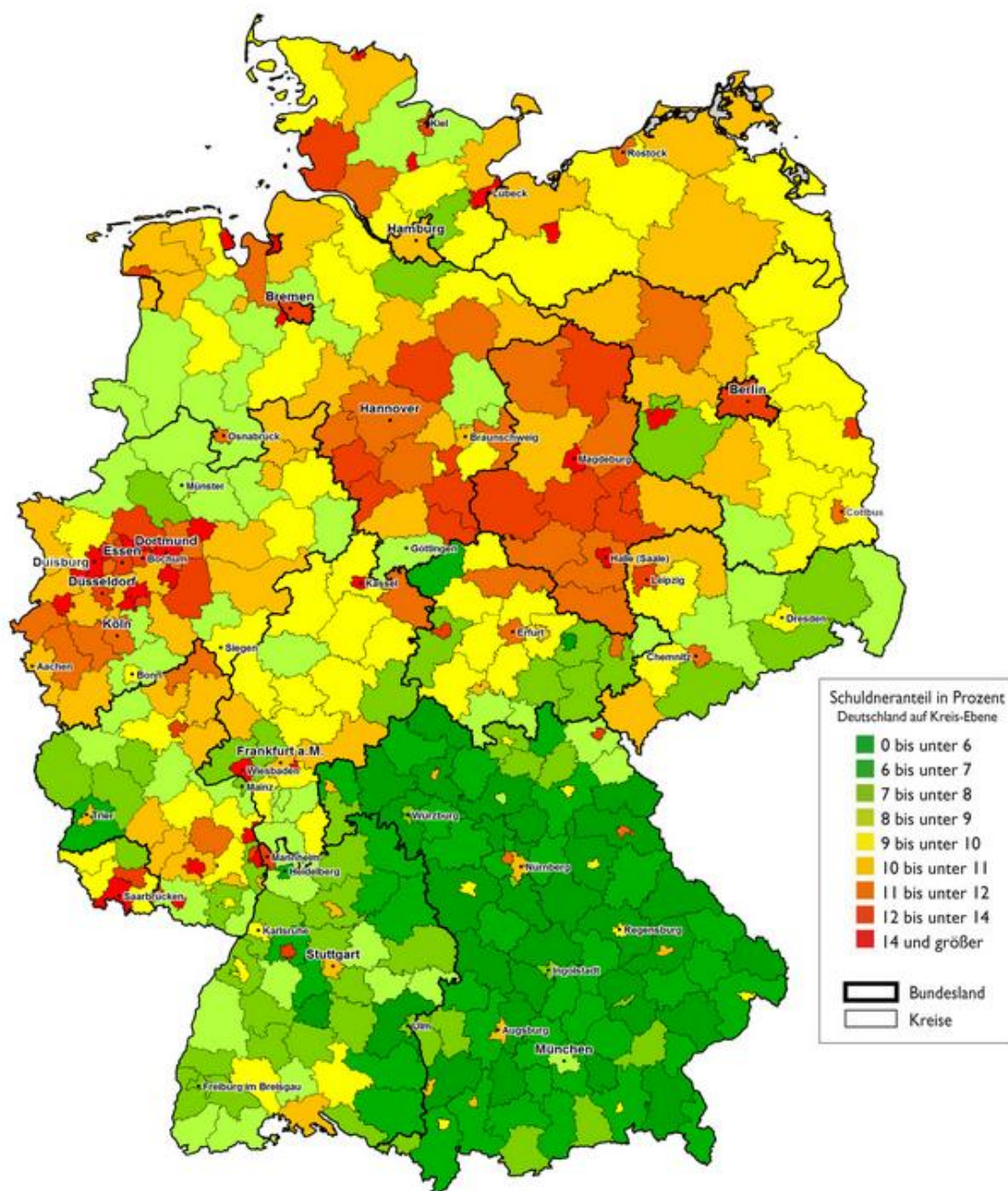
Regensburg, 19.11.2014

Bleier, JAng
Urkundsbeamter der Geschäftsstelle



Zdroj: podniková dokumentace

Příloha M: Atlas dlužníků v Německu



Zdroj: Creditreform online, 2016

**Příloha N: Výkaz zisku a ztráty (Gewinn- und Verlustrechnung GuV) společnosti SSG
k 31.12.2014**

Gewinn- und Verlustrechnung für das Geschäftsjahr vom 1. Januar bis 31. Dezember 2014

	Euro	Euro	2014 Euro	Vorjahr TEUR
1. Umsatzerlöse	64.602.630,03			70.042
abzüglich Stromsteuer	-4.085.340,14			-4.452
abzüglich Erdgassteuer	-1.708.372,73			-2.013
		58.808.917,16		63.577
2. Andere aktivierte Eigenleistungen		439.196,71		341
3. Sonstige betriebliche Erträge		2.037.705,28		2.054
			61.285.819,15	65.972
4. Materialaufwand				
a) Aufwendungen für Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe und für bezogene Waren	-42.594.540,09			-44.583
b) Aufwendungen für bezogene Leistungen	-1.364.630,84			-1.207
		-43.959.170,93		-45.790
5. Personalaufwand				
a) Löhne und Gehälter	-3.948.905,85			-3.805
b) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung				
davon für Altersversorgung: EUR 303.975,95 (Vorjahr TEUR 302)	-1.118.800,25			-1.140
		-5.067.706,10		-4.945
6. Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen	-1.797.377,34			-1.789
7. Sonstige betriebliche Aufwendungen	-5.870.742,66			-6.457
			-56.694.997,03	-58.981
			4.590.822,12	6.991
8. Erträge aus anderen Wertpapieren und Ausleihungen des Finanzanlagevermögens		3.478,82		8
9. Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge		18.717,64		21
10. Zinsen und ähnliche Aufwendungen		-14.115,96		-23
davon an verbundene Unternehmen EUR 0,00 (Vorjahr: TEUR 4)				
			8.080,50	6
11. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit			4.598.902,62	6.997
12. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			-120.954,62	-2.207
13. Sonstige Steuern			-20.355,13	-20
14. Auf Grund eines Ergebnisabführungsvertrags abgeführte Gewinne			-4.457.592,87	-4.770
15. Jahresüberschuss			0,00	0

Příloha O: Rozvaha aktiva (Bilanz Aktiva) společnosti SSG k 31.12.2014

Stadtwerke Straubing Strom und Gas GmbH

Straubing

Bilanz zum 31. Dezember 2014

Aktiva

	EUR	EUR	31.12.2014 EUR	Vorjahr TEUR
A. Anlagevermögen				
I. Immaterielle Vermögensgegenstände				
Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten		1.472.584,43		1.657
II. Sachanlagen				
1. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken	635.300,97			655
2. Erzeugungs-, Gewinnungs-, und Bezugsanlagen	694.245,28			722
3. Verteilungsanlagen	15.575.253,38			14.715
4. Betriebs- und Geschäftsausstattung	662.142,14			717
		17.566.941,77		16.809
III. Finanzanlagen				
1. Beteiligungen	0,00			5
2. Sonstige Ausleihungen	4.727,08			5
		4.727,08		10
			19.044.253,28	18.476
B. Umlaufvermögen				
I. Vorräte				
Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe		452.327,38		402
II. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände				
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	6.856.382,74			6.863
2. Sonstige Vermögensgegenstände	805.936,70			165
		7.662.319,44		7.028
III. Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten		3.787.790,66		8.775
			11.902.437,48	16.205
C. Rechnungsabgrenzungsposten			18.344,02	19
D. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung			124.434,44	13
			31.089.469,22	34.713

Příloha P: Rozvaha Pasiva (Bilanz Pasiva) společnosti SSG k 31.12.2014

Passiva

	31.12.2014	Vorjahr
	EUR	TEUR
A. Eigenkapital		
I. Gezeichnetes Kapital	3.500.000,00	3.500
II. Kapitalrücklage	3.412.800,00	3.413
III. Gewinnrücklagen		
Andere Gewinnrücklagen	254.480,79	254
	7.167.280,79	7.167
B. Empfangene Ertragszuschüsse	9.409.335,62	8.879
C. Rückstellungen		
1. Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	162.781,00	140
2. Steuerrückstellung	0,00	14
3. Sonstige Rückstellungen	1.510.295,39	1.331
	1.673.076,39	1.485
D. Verbindlichkeiten		
1. Erhaltene Anzahlungen auf Bestellungen	102.140,01	152
2. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	6.931.310,79	5.568
3. Verbindlichkeiten gegenüber Gesellschaftern	514.289,64	8.008
4. Sonstige Verbindlichkeiten	5.292.035,98	3.453
davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr: 5.292.035,98 EUR (Vorjahr: 3.453 TEUR)		
davon aus Steuern 50.107,63 EUR (Vorjahr: 86 TEUR)		
davon im Rahmen der sozialen Sicherheit 2.142,46 EUR (Vorjahr: 3 TEUR)		
	12.839.776,42	17.181
	31.089.469,22	34.713

Príloha Q: Účtový rozvrh spoločnosti SSG k 31.12.2015

Nummer	Bezeichnung	Nummer	Bezeichnung
0101000	Grundstücke und Geschäftsbauten Strom	0720000	BGA Gas langlebzig
0102000	Grundstücke und Geschäftsbauten Gas	0721000	BGA Gas (GWG bis 410 Euro) bis 2007
0103000	Grundst.+Geschäftsbaut. WASSER	0722000	BGA Gas Werkzeuge+Geräte Sammelposten (AK 150 - 1000 Euro)
0104000	Grundst.+Geschäftsbauten BÄDER	0723000	BGA Gas Büroeinrichtung Sammelposten (AK 150 - 1000 Euro)
0105000	Grundst.+Geschäftsbauten WÄRME	0724000	BGA Gas Werkzeuge+Geräte GWG ab 2010 (150 bis 410 Euro AK)
0106000	Grundst.+Geschäftsbaut. VERKEHR	0725000	BGA Büroeinrichtung Gas GWG kurzlebzig
0107000	Grundst.+Geschäftsbauten Gemeinsames	0730000	BGA WASSER/langlebzig
0141000	Grundst.m.Wohnbauten STROM	0731000	BGA WASSER/GWG
0142000	Grundst.m. Wohnbauten GAS	0740000	BGA BÄDER/langlebzig
0143000	Grundst.m.Wohnbauten WASSER	0741000	BGA BÄDER/GWG
0144000	Gebäude m.Wohnbauten BÄDER	0750000	BGA WÄRME/langlebzig
0161000	Grundst.ohne Bauten STROM	0751000	BGA WÄRME/GWG
0163000	Grundst. ohne Bauten WASSER	0760000	BGA VERKEHR/langlebzig
0181000	Bauten auf fremden Grundstücken Strom	0761000	BGA VERKEHR/GWG
0182000	Bauten a.fremd.Grundst. GAS	0770000	BGA Gemeinsames langlebzig
0183000	Bauten a.fremd.Grundst.WASSER	0771000	BGA Gemeinsames (GWG bis 410 Euro) bis 2007
0185000	Bauten a.fremden Grdst. WÄRME	0772000	BGA Gemeinsames Werkzeuge+Geräte Sammelposten (AK 150 - 1000 Euro)
0186000	Bauten a.fremd.Grundst.VERKEHR	0773000	BGA Gemeinsames Büroeinrichtung Sammelposten (AK 150 - 1000 Euro)
0210000	Erzeugungsanlagen Strom	0774000	BGA Werkzeuge+Geräte Gemeinsames GWG kurzlebzig der SSG
0211000	Bezugsanlagen Strom	0775000	BGA Gemeinsames Büroeinrichtung GWG ab 2010 (150 bis 410 Euro AK)
0220000	Erzeugungsanlagen Gas	0801000	Anlagen im Bau/STROM
0221000	Bezugsanlagen Gas	0802000	Anlagen im Bau/GAS
0230000	Gewinnungsanlagen WASSER	0803000	Anlagen im Bau/WASSER
0240000	Masch.Einrichtungen BÄDER	0804000	Anlagen im Bau/BÄDER
0250000	Maschinelle Anlagen Wärme	0805000	Anlagen im Bau/WÄRME
0251000	Thermalwasserbrunnen	0806000	Anlagen im Bau/VERKEHR
0252000	Fernwirkanlagen Wärmeversorgg.	0810000	Anzahlungen auf Anlagen Sachanlagen Strom
0311000	Trafostationen, elektrische Einrichtung	0811000	Anzahlungen auf Anlagen Immaterielle AG Strom
0311100	Trafostationen Konto nicht bebuchen!	0820000	Anzahlungen a.Anlagen Sachanlagen Gas
0312000	Übertragungstechnik Telekommunikation	0821000	Anzahlungen auf Anlagen Immaterielle AG Gas
0314000	Strom-Leitungsnetz	0830000	Anzahlungen auf Anlagen/WASSER
0315000	Straßenbeleuchtungsanlagen	0840000	Anzahlungen auf Anlagen/BÄDER
0316000	Hausanschlüsse Strom	0850000	Anzahlungen auf Anlagen/WÄRME
0317000	Stromzähler (langlebzig)	0860000	Anzahlungen auf Anlagen/VERKEH
0318000	Stromzähler (GWG bis 410 Euro) bis 2007	0871000	Konzessionen, Immaterielle AG Stromnetz, langlebzig
0318100	Stromzähler GWG ab 2010 (150 bis 410 Euro AK)	0871100	Immaterielle AG Stromhandel, langlebzig
0319000	Stromzähler Sammelposten (AK 150 - 1000 Euro)	0872000	Konzessionen,Immaterielle AG Gasnetz, langlebzig
0320000	Gasbehälter	0872100	Immaterielle Anlagewerte Gasvertrieb
0321000	Gas-Reglerstationen	0873000	Konz.,immat.Anlagewerte/WASSER
0322000	Gas-Verteilerstation	0876000	Konzess.,immat.Anl.werte/VERKE
0324000	Gas-Leitungsnetz	0877000	Immaterielle AG Gemeinsames, langlebzig
0326000	Hausanschlüsse Gas	0881000	Immaterielle AG Strom (GWG bis 410 Euro) bis 2007
0327000	Gaszähler (langlebzig)	0881100	Immaterielle AG Strom Sammelposten (AK 150 - 1000 Euro)
0328000	Gaszähler (GWG bis 410 Euro) bis 2007	0882000	Immaterielle AG Gas (GWG bis 410 Euro) bis 2007
0328100	Gaszähler GWG ab 2010 (150 bis 410 Euro AK)	0882100	Immaterielle AG Gas Sammelposten (AK 150 - 1000 Euro)
0329000	Gaszähler Sammelposten (AK 150 - 1000 Euro)	0882200	Immaterielle Anlagen Gas GWG kurzlebzig ab 2010 (AK 150 bis 410 Euro)
0331000	Hochbehälter WASSER	0887000	Immaterielle AG Gemeinsames Sammelposten (AK 150 - 1000 Euro)
0334000	Wasserrohmetz	0900000	Kraftwerk am Höllenstein AG
0335000	Notwasserversorgung	0901000	Volksheim-Bau GmbH
0336000	Hausanschlüsse WASSER	0902000	E.ON
0337000	Wasserzähler (langlebzig)	0903000	WVDV
0338000	Wasserzähler (GWG)	0904000	Volksbank Straubing
0339000	Hydranten und Wasserschieber	0905000	KOV
0351000	Thermalwasserleitungen	0906000	GSW
0354000	Wärmenetz	0907000	Stadtwerke Straubing Strom und Gas GmbH
0354100	Wärmenetz 0%	0908000	Kapitaleinlage RDE Regionale Dienstleistungen Energie GmbH & Co.KG
0356000	Wärme Hausanschlüsse	0909000	Euribor-Floater
0357000	Wärmezähler		
0710000	BGA Strom langlebzig		
0711000	BGA Strom (GWG bis 410 Euro) bis 2007		
0712000	BGA Strom Werkzeuge+Geräte Sammelposten (AK 150 - 1000 Euro)		
0713000	BGA Strom Büroeinrichtung Sammelposten (AK 150 - 1000 Euro)		
0714000	BGA Strom Werkzeuge+Geräte GWG ab 2010 (150 bis 410 Euro AK)		
0715000	BGA Büroeinrichtung Strom GWG kurzlebzig ab 2010 (AK 150 bis 410 Euro)		

Nummer	Bezeichnung
0910000	HVB Stufenzins Anleihe
0966000	Ausl.Städt.Wohnbau/3 TDM
0969000	WB zu 7C-Darlehen
0970000	Ausleihungen
0971000	Sonst. Ausleihungen (Umgl. 3880)
1000000	Vorräte, Bau- und Inst.stoffe
1100000	Geleistete Anzahlungen
1200000	Ford. STROM und GAS
1200010	Ford. Strom und Gas (manuelle Buchungen)
1200100	Forderungen VA Strom
1200110	Ford. Strom-Netz VA
1200120	Ford. Strom-Vertrieb VA
1200200	Forderungen VA Gas
1200210	Ford. Gas-Netz VA
1200220	Ford. Gas-Vertrieb VA
1200510	Forderungen Sonderabnehmer Strom-Netz
1200520	Forderungen Sonderabnehmer Strom-Vertrieb
1200530	Forderungen Sonderabnehmer Gas-Netz
1200540	Forderungen Sonderabnehmer Gas-Vertrieb
1201000	Ford. Nebengeschäfte
1202000	Debitoren-Verrechnungskonto
1203000	Forderungen aus Jahres-VA
1204000	Ford. aus AST-Betrieb
1205000	Sonstige Forderungen (3880)
1206000	Ford. aus Busverkehr
1207000	Sonst. Forderungen (3200)
1210000	Zweifelh.Ford. Strom-Gas
1211000	Zweifelh.Ford. Nebengeschäfte
1250000	Ford. 12.Abschlag
1260000	Sonstige Forderungen aus Nebengeschäften
1270000	Sonst. Ford. (Umgl. 3200)
1280000	Sonst. Ford. (Umgl. 3880)
1290000	Forderungen Stadt Straubing
1320000	Nebenkasse BÄDER
1330000	Nebenkasse VERKEHR
1331000	Nebenkasse KML
1333000	Nebenkasse TB
1380000	Postbank Nürnberg
1400000	Sparkasse Niederbayern-Mitte
1401000	Raiffeisenbank Straubing
1402000	Hypo Vereinsbank
1403000	Hypo Vereinsbank
1404000	Volksbank Straubing
1405000	Fest- und Tagesgeld
1406000	Abwicklungskonto Hypo Vereinsbank 610716806
1407000	Sparkasse Niederbayern-Mitte (40216293)
1408000	Sparkasse Niederbayern-Mitte (40358541) Abwicklung EEG-Einspeiser durch RDE Würzburg
1420000	Bankverrechnungskonto
1500000	Rundgsdifferenzen Konvertierg
1510000	Abweichungen Euro-Umstellung
1520000	Journaldifferenzen
1530000	Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverr.
1600000	Ford. an verb. Unternehmen Höllag
1660000	Forderungen gegenüber Gesellschafter SWSR
1700000	Verb. an verb. Unternehmen Stadtwerke Straubing GmbH
1710000	Ford. an verb. Unternehmen Stadtwerke Straubing GmbH 0%
1820000	GewSt-Erstattungsanspruch
1822000	KSt-Erstattungsanspruch
1823000	VSt-Erstattungsanspruch
1900000	ARAP BKZ Höllag
1920000	Sonst. ARA
1921000	ARA - BKZ an E.ON für 20-kV-Erschließung BG Pfingstberg, Salching
1922000	BKZ E.ON Trafostation Aiterhofen-Ödmühle
1923000	ARA - BKZ an Heider für 20-kV-Erschließung BG Kirchfeld, Aiterhofen
1924000	ARA - BKZ an E.ON für Trafostation Kirchmatting, Leistungserhöhung Trafo

Nummer	Bezeichnung
1925000	ARA - BKZ an E.ON für Trafostation Niederharthausen 1, Leist.Erhöhung Trafo
1926000	ARA - BKZ an E.ON für Trafostation Hierlbach, Feldkirchen, Leistg.Erhöhung Trafo
1927000	ARA - BKZ für Erweiterg.Netzanschl.UW Kagers+Erhöhg.Netzanschl.Kapazität auf 45 MVA
1928000	ARA - BKZ an E.ON für UW Ittling, Versetzung Sammelschienenlängstrenner wegen Schaltfelder 13-15
1929000	ARA - BKZ an E.ON für neue Trafostation Opperkofen 2, Feldkirchen, 20-kV-Anlage
1930000	ARA - BKZ an Heider für Trafostation Moosdorf, Leistungserhöhung Trafo von 400 kVA auf 630 kVA
1931000	ARA - BKZ an E.ON für Trafostation Sand 2, Leistungserhöhung Trafo von 50 auf 160 kVA
1932000	ARA - BKZ an E.ON für Trafostation Niederast, Leistungserhöhung Trafo von 100 auf 400 kVA
1933000	ARA - BKZ an E.ON für Trafostation Hierlbach, Leistungserhöhung Trafo von 160kVA auf 400 kVA
1934000	ARA - BKZ an E.ON für Trafostation Gundhöring, Leistungserhöhung Trafo von 140kVA auf 400 kVA
1935000	ARA - BKZ an E.ON für Trafostation Niederharthausen 1 in Oberschneiding, Leistungserhöhung Trafo von 400kVA auf 630kVA
2000000	Stammkapital
2010000	Unbundling Kapitalverrechnungsposten
2040000	Kapitalrücklage
2050000	Gewinnrücklage
2060000	Einbringungskapital
2070000	Sonderposten m.Rücklageanteil
2090000	Ertragszuschuss STROM-NETZ bis 2002
2091000	Ertragszusch.STROM-HAUSANSCHL. bis 2002
2092000	Ertragszuschuss STROM-ZÄHLER bis 2002
2093000	Ertragszuschuss GAS-NETZ bis 2002
2094000	Ertragszuschuss GAS-HAUSANSCHL bis 2002
2095000	Ertragszuschuss GAS-ZÄHLER bis 2002
2096000	BKZ Heider Einbringung
2097000	BKZ E.ON Einbringung
2099000	Ertragszuschuss WÄRME-NETZ
2100000	Ertragszuschuss WÄRME-Hausansc
2101000	Ertragszuschuss WÄRME-ZÄHLER
2110000	BKZ HÖLLAG
2200000	Investitionszulage
2201000	SoPo Zuschüsse Strom Msp.Netz Investitionszuschüsse
2201190	SoPo Zuschüsse Strom Mittlsp.Netz 19% - Investitionszuschüsse
2201191	SoPo Zuschüsse Strom Mittlsp.Netz 0% (nur Auflösung von 2201190)
2202000	SoPo Zuschüsse Strom Ndsp.Netz Investitionszuschüsse
2202100	SoPo Zuschüsse Strom Ndsp.Netz 0% - Investitionszuschüsse
2202101	SoPo Zuschüsse Strom Kabelnetz Ndsp.0% (nur Auflösung von 2202100)
2202190	SoPo Zuschüsse Strom Ndsp.Netz 19% - Investitionszuschüsse
2202191	SoPo Zuschüsse Strom Ndsp.Netz 0% (nur Auflösung von 2202190)
2203000	SoPo Zuschüsse Strom Msp.HA Investitionszuschüsse
2203190	SoPo Zuschüsse Strom Mittlsp.-HA 19% - Investitionszuschüsse
2203191	SoPo Zuschüsse Strom Mittlsp.-HA 0% (nur Auflösung von 2203190)
2203500	SoPo Zuschüsse Strom Mittlsp.-HA (§ 13b UStG)
2203501	SoPo Zuschüsse Strom Mittlsp.-HA §13b UStG (nur Auflösung von 2203500)
2204000	SoPo Zuschüsse Strom Ndsp.HA Investitionszuschüsse
2204190	SoPo Zuschüsse Strom Ndsp.-HA 19% - Investitionszuschüsse
2204191	SoPo Zuschüsse Strom Ndsp.-HA 0% (nur Auflösung von 2204190)
2205000	SoPo Zuschüsse Strom Zähler Investitionszuschüsse

Nummer	Bezeichnung
2205100	SoPo Zuschüsse Stromzähler 0% - Investitionszuschüsse
2205101	SoPo Zuschüsse Stromzähler 0% (nur Auflösung von 2205100)
2205190	SoPo Zuschüsse Stromzähler 19% - Investitionszuschüsse
2205191	SoPo Zuschüsse Stromzähler 0% (nur Auflösung von 2205190)
2206000	SoPo Zuschüsse Strom Telekommunikation - Invest.Zuschüsse
2206190	SoPo Zuschüsse Strom Telekommunikation 19% - Invest.Zuschüsse
2206191	SoPo Zuschüsse Strom Telekommunikation 0% (nur Auflösung von 2206190)
2207190	SoPo Zuschüsse Strom für Straßenbeleuchtung 19% - Invest.Zuschüsse
2207191	SoPo Zuschüsse Straßenbeleuchtg.0% (nur Auflösung von 2207190)
2210190	SoPo Zuschüsse Gas-Hochdrucknetz 19% - Investitionszuschüsse
2210191	SoPo Zuschüsse Gasnetz-HD 0% (nur Auflösung von 2210190)
2211000	SoPo Zuschüsse Gas MD-Netz Investitionszuschüsse
2211190	SoPo Zuschüsse Gas-MD-Netz 19% - Investitionszuschüsse
2211191	SoPo Zuschüsse Gas-MD-Netz 0% (nur Auflösung von 2211190)
2212000	SoPo Zuschüsse Gas ND-Netz Investitionszuschüsse
2212190	SoPo Zuschüsse Gas-ND-Netz 19% - Investitionszuschüsse
2212191	SoPo Zuschüsse Gasnetz-ND 0% (Nur Auflösung von 2212190)
2213000	SoPo Zuschüsse Gas MD-HA Investitionszuschüsse
2213190	SoPo Zuschüsse Gas-MD-HA 19% - Investitionszuschüsse
2213191	SoPo Zuschüsse Gas-MD-HA 0% (nur Auflösung von 2213190)
2214000	SoPo Zuschüsse Gas ND-HA Investitionszuschüsse
2214190	SoPo Zuschüsse Gas-ND-HA 19% - Investitionszuschüsse
2214191	SoPo Zuschüsse Gas-ND-HA 0% (nur Auflösung von 2214190)
2215000	SoPo Zuschüsse Gas Zähler Investitionszuschüsse
2215190	SoPo Zuschüsse Gaszähler 19% - Investitionszuschüsse
2215191	SoPo Zuschüsse Gaszähler 0% (nur Auflösung von 2215190)
2221000	SoPo Zuschüsse Wasser Netz Investitionszuschüsse
2222000	SoPo Zuschüsse Wasser HA Investitionszuschüsse
2223000	SoPo Zuschüsse Wasser Zähler Investitionszuschüsse
2231000	SoPo Zuschüsse Wärme Netz Investitionszuschüsse
2232000	SoPo Zuschüsse Wärme HA Investitionszuschüsse
2233000	SoPo Zuschüsse Wärme Zähler Investitionszuschüsse
2301190	Ertragszuschüsse Mittelsp.Netz ab 2010 - 19 %
2301191	Ertragszuschüsse Kabelnetz Mittelsp.ab 2010 - 0% (nur Auflösung von 2301190)
2302000	Ertragszuschüsse Niederspannung ab 2010 mit 0% (§13b II Nr.4 UStG Übergang Steuerschuldnerschaft)
2302001	Ertragszuschüsse Niederspannung ab 2010 §13b 0% (nur Auflösung von 2302000)
2302190	Ertragszuschüsse Niedersp.Kabelnetz ab 2010 - 19%
2302191	Ertragszuschüsse Niedersp.Kabelnetz ab 2010 - 0% (nur Auflösung von 2302190)
2303190	Ertragszuschüsse Mittelsp.Kabel-HA ab 2010 - 19%
2303191	Ertragszuschüsse Mittelsp.Kabel-HA ab 2010 - 0% (nur Auflösung von 2303190)
2304000	Ertragszuschüsse Niedersp.-Kabel-HA ab 2010 mit 0% (§13b II Nr.4 UStG Übergang Steuerschuldnerschaft)
2304001	Ertragszuschüsse Niedersp.-Kabel-HA ab 2010 §13b 0% (nur Auflösung von 2304000)
2304190	Ertragszuschüsse Niedersp.Kabel-HA ab 2010 - 19%
2304191	Ertragszuschüsse Niedersp.Kabel-HA ab 2010 - 0% (nur Auflösung von 2304190)

Nummer	Bezeichnung
2305000	Ertragszuschüsse Stromzähler ab 2010 mit 0% (§ 13b Abs.2 Nr.4 UStG Übergang Steuerschuldnerschaft)
2305001	Ertragszuschüsse Stromzähler ab 2010 §13b 0% (nur Auflösung von 2305000)
2305190	Ertragszuschüsse Stromzähler ab 2010 - 19%
2305191	Ertragszuschüsse Stromzähler ab 2010 - 0% (nur Auflösung von 2305190)
2306190	Ertragszuschüsse Telekommunikation ab 2010 - 19%
2306191	Ertragszuschüsse Telekommunikation ab 2010 - 0% (nur Auflösung von 2306190)
2307000	Ertragszuschüsse Straßenbeleuchtung ab 2010 mit 0% (§13b II Nr.4 UStG Übergang Steuerschuldnerschaft)
2307190	Ertragszuschüsse Straßenbeleuchtung ab 2010 - 19%
2307191	Ertragszuschüsse Straßenbeleuchtung ab 2010 - 0% (nur Auflösung von 2307190)
2311000	Ertragszuschüsse Mitteldruck-Gasnetz ab 2010 mit 0% § 13 b Abs.2 Nr.4 UStG. Übergang Steuerschuldnerschaft
2311001	Ertragszuschüsse Mitteldruck-Gasnetz ab 2010 §13b 0% (nur Auflösung von 2311000)
2311190	Ertragszuschüsse Mitteldruck-Gasnetz ab 2010 - 19%
2311191	Ertragszuschüsse Mitteldruck-Gasnetz ab 2010 - 0% (nur Auflösung von 2311190)
2312000	Ertragszuschüsse Niederdruck-Gasnetz ab 2010 mit 0% § 13 b Abs.2 Nr.4 UStG. Übergang Steuerschuldnerschaft
2312001	Ertragszuschüsse Niederdruck-Gasnetz ab 2010 §13b 0% (nur Auflösung von 2312000)
2312190	Ertragszuschüsse Niederdruck-Gasnetz ab 2010 - 19%
2312191	Ertragszuschüsse Niederdruck-Gasnetz ab 2010 - 0% (nur Auflösung von 2312190)
2313000	Ertragszuschüsse Mitteldruck-Gas-HA ab 2010 mit 0% § 13 b Abs.2 Nr.4 UStG Übergang Steuerschuldnerschaft
2313001	Ertragszuschüsse Mitteldruck-Gas-HA ab 2010 §13b 0% (nur Auflösung von 2313000)
2313190	Ertragszuschüsse Mitteldruck-Gas-HA ab 2010 - 19%
2313191	Ertragszuschüsse Mitteldruck-Gas-HA ab 2010 - 0% (nur Auflösung von 2313190)
2314000	Ertragszuschüsse Niederdruck-Gas-HA ab 2010 mit 0% § 13 b Abs.2 Nr.4 UStG Übergang Steuerschuldnerschaft
2314001	Ertragszuschüsse Niederdruck-Gas-HA ab 2010 §13b 0% (nur Auflösung von 2314000)
2314190	Ertragszuschüsse Niederdruck-Gas-HA ab 2010 - 19%
2314191	Ertragszuschüsse Niederdruck-Gas-HA ab 2010 - 0% (nur Auflösung von 2314190)
2740000	Einzelwertberichtigung
2760000	Pauschalwertber. Forderungen
2800000	Pensionsrückst.+ähnl. Verpfl.
2810000	Unterl.Instandhaltung-Rückst.
2840000	KSt-Rückstellung
2850000	GewSt-Rückstellung
2870000	Prüfungskosten-Rückstellung
2880000	RSt Berufsgenossenschaft
2881000	Rückstellung BP-Risiko
2882000	M&M-Abr. Strom
2883000	M&M-Abrechnung Gas
2884000	Netznutzung Strom
2885000	Sonstige Rückstellungen
2885100	Sonstige Rückstellungen
2886000	RSt Aufbewahrung Geschäftsunterlagen
2887000	PÜS 2008
2888000	Regulierungskonto Gas
2889000	Drohverlustrückstellungen
2890000	Kapitalzusch.(ABM)-Rückst.
2919000	HVB 5,85% ZB:30.06.00
2920000	Sparkasse 4,77% ZB:30.12.01
2920100	HVB 4,59% ZB:15.12.04
2920300	LfA 3,50% ZB:15.12.99
2920400	LfA 3,50% ZB:30.6.00

Nummer	Bezeichnung
2921100	LfA 3,50% ZB:30.6.01
2921300	KfW 5,00% ZB:15.5.02
2921400	LfA 3,50% ZB:31.12.01
2921500	Sparkasse 4,77% ZB:30.9.02
2921600	KfW 5,00% ZB:15.11.02
2921900	KfW 5,00% ZB:15.11.02
2922300	KfW 5,50% ZB:15.11.03
2922600	Landesbank 5,00% ZB:30.9.01
2922700	Sparkasse 2,95% ZB:30.7.04
2922800	Sparkasse 5,66% ZB:30.9.10
2922900	HVB 6,54% ZB:31.3.04
2923300	HVB 5,18% ZB:30.09.07
2923400	Landesbank 6,50% ZB:30.09.04
2923500	Landesbank 4,91% ZB:30.3.08
2924100	Sparkasse 3,895% ZB:30.4.09
2924200	DG-Hyp 5,63% ZB:15.11.07
2924300	HVB 4,91% ZB:30.11.09
2924400	HVB 6,18% ZB:31.5.00
2924600	HVB 5,68% ZB:30.6.06
2924700	BerlinHyp 5,235% ZB:2006
2924800	HVB 5,63% ZB:31.3.07
2924900	HVB 5,63% ZB:31.03.07
2925100	DG-HYP 5,28% ZB:30.7.2007
2925200	Eurohypo 4,41% ZB:30.6.05
2925300	Mü Hy 4,85% ZB:2.7.08
2925400	FHC 4,72% ZB:31.7.08
2925500	Mü Hy 4,40% ZB:30.9.08
2925600	DG-Hyp 4,23% ZB:30.9.08
2925700	Eurohypo 3,73% ZB:30.6.06
2925800	Mü Hy 4,32% ZB:30.3.11
2925900	DG Hyp 4,85% ZB:31.8.09
2926100	Mü Hy 5,74% ZB:30.3.2015
2962000	ZVI 4,00% ZB:2.04
2999000	Zinsabgrenzungen
3200000	Verbindlichkeiten aus Lieferungen+Leistungen Sammelkonto Kreditoren
3220000	Verbindlichkeiten aus L+L (Umgl. 3200)
3250000	Kreditoren - Verbindlichkeiten gegenüber eigenem Netzbetrieb -Stromnetz
3251000	Kreditoren - Verbindlichkeiten gegenüber eigenem Netzbetrieb -Gasnetz
3260000	Kreditoren - Verbindlichkeiten Vertrieb gegenüber fremden Netzbetreibern für NNE Stromnetz
3261000	Kreditoren - Verbindlichkeiten Vertrieb gegenüber fremden Netzbetreibern für NNE Gasnetz
3500000	Abschlagsbetr.Verbrauchsabr.
3600000	Verbindlichkeiten gegenüber Gesellschafter SWSR (Umb.von 3880)
3610000	Verb.an verbundene Unternehmen
3620000	Verb. aus L+L
3630000	Erhaltene Anzahlungen Nebengeschäfte
3631000	Erhaltene Anzahlungen Nebengeschäfte 19%
3660000	Verbindlichkeiten gegenüber Stadt Straubing aus Konzessionsabgabe
3670000	Verbindlichkeiten gegenüber Gesellschafter Bayernwerk AG vormals E.ON (Umgl. 3200)
3840100	MwSt KR 7,00%
3840200	MwSt KR 16,00%
3840300	MwSt KV 7,00%
3840400	MwSt KV 16,00%
3840600	MwSt Innergem. Erwerb 16%
3840619	MWSt. innergem.Erwerb 19%
3840700	MwSt. FiBu Sonstiges 19%
3840800	MwSt. VA 19%
3840900	MwSt 16% (13 b UStG) nicht bebuchen!!
3841000	USt 19% (§ 13b UStG)
3844000	Vorsteuer 19%
3844300	Vorsteuer Innergem.Erwerb 7% nicht bebuchen!!
3844400	Vorsteuer Innergem.Erwerb 16%
3844419	VSt. innergem.Erwerb 19%
3844500	Vorsteuer 7 %

Nummer	Bezeichnung
3844600	Vorsteuer 16 %
3844610	Noch nicht abzugsfähige Vorsteuer
3844800	Vorsteuer 9%
3844810	Vorsteuer 10,7%
3844910	Vorsteuer 19% (§ 13b UStG)
3849000	Umsatzsteuerregulierung
3880000	Sonstige Verbindlichkeiten Sammelkonto Kreditoren
3881000	Kreditorische Debitoren (Umb.von Forderungen aus Nebengeschäften)
3882000	Kreditorische Debitoren (Umb.von Forderungen aus L.+L.)
3883000	Sicherheitsleistungen
3884000	Verbindlichkeiten aus L.+L. EEG-Stromeinspeiser
3885000	Sonstige Verbindlichkeiten (Umgl. von 3880)
3886000	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Umgl. von 3880)
3887000	Sonstige Verbindlichkeiten aus Steuern (Umgl. von 3880)
3888000	Sonstige Verbindlichkeiten im Rahmen der sozialen Sicherheit (Umgl. von 3880)
3900000	PRAP
4100001	UE Strom Haushalt WA
4100008	UE Strom Haushalt WA (4100001)
4100009	Dummy-Kontierung (fehlerhafte Buchungen)
4100010	UE Strom Haushalttarif (4100000)
4100019	Dummy-Kontierung (fehlerhafte Buchungen) 19%
4106009	UE Konzessionsabgabe Strom (4106000)
4106500	UE KA Strom Vorwegabzug
4106509	UE KA Strom Vorwegabzug (4106500)
4107000	UE EEG Strom
4107009	UE EEG Strom (4107000)
4108000	UE KWKG Strom
4108009	UE KWKG Strom (4108000)
4112000	UE Netznutzung SA NSP ab Station Strom
4113000	UE Netznutzung SA NSP ab Netz Strom
4114001	UE MMA eigenes Stromnetz (fremde Energiehändler) 0% (ust-frei § 13b UStG-Übergang Steuerschuldnerschaft)
4114120	UE MMA Stromnetz fremde Netzbetreiber 0% (ust- frei § 13b UStG-Übergang Steuerschuldnerschaft)
4114121	UE MMA Stromnetz fremde Netzbetreiber 19% UStG
4130009	UE Tarifkunden allg./Stromhandel (Umb. v. M1)
4130198	UE Tarifkunden allgemein Stromhandel 0% § 13b Abs. 2 Nr. 5 b + Abs. 5 UStG (Umb. v. M1)
4130199	UE Tarifkunden allg./SH (Umb. v. M1)
4131100	UE Tarifkunden allgemein (Höllag) / Stromhandel 0%
4131109	UE Tarifkunden allg. (Höllag)/Stromhandel (Umb. v. M1)
4133009	UE Tarifkunden Stadt/Stromhandel (Umb. v. M1)
4133199	UE Tarifkunden Stadt/SH (Umb. v. M1)
4134190	UE Sonderkunden Stadt / Stromhandel 19%
4134199	UE SA Stadt/SH (Umb. v. M1)
4135190	UE Sonderkunden allgemein / Stromhandel 19%
4135198	UE Sonderkunden allgemein/SH/ 0% § 13b Abs.2 Nr.5b + Abs.5 (Umb.von M1)
4135199	UE Sk allg./SH (Umb. v. M1)
4136000	UE Eigenverbrauch / Stromhandel 0%
4136009	UE Stromverkauf an SWSR / SH 0% (Umb.von M1)
4137109	UE EEG Innenumsatz/ SH / 0% (Umb.von M1)
4137190	UE EEG / Stromhandel 19%
4137198	UE EEG-Umlage/SH 0% § 13 b Abs.2 Nr.5b + Abs.5 (Umb.von M1)
4137199	UE EEG/SH (Umb. v. M1)
4139009	UE Stromsteuer/Stromhandel (Umb. v. M1)
4139109	UE Stromsteuer Innenumsatz/ SH / 0% (Umb.von M1)
4139190	UE Stromsteuer / Stromhandel 19%
4139198	UE Stromsteuer/SH/ 0% § 13 b Abs.2 Nr.5b + Abs.5 (Umb.von M1)
4139199	UE Stromsteuer/SH (Umb. v. M1)
4140009	UE Netzentgelt eigene Tarifkunden Innenumsatz/SN/0% (Umb.von M1)

Nummer	Bezeichnung
4140109	UE Netzentgelt eigene Tarifkunden/SN (Umb. v. M1)
4140120	UE NN eigene TK/SN (Umb. v. M1)
4140122	UE Netzentgelt eigene Tarifkunden Stromnetz 0% § 13b Abs. 2 Nr. 5 b + Abs. 5 UStG (Umb. v. M1)
4140209	UE Netzentgelt fremdversorgte Tarifkunden/SN (Umb. v. M1)
4140220	UE NN fremdvers. TK/SN (Umb. v. M1)
4141118	UE Netzentgelt MS NE 5/fremde Sonderkunden/SNx/ 0% § 13b Abs.1+5 UStG.(Umb.von M1)
4141119	UE Netzentgelt fremdversorgte Sonderk.MSp./Ne5 / Stromnetz 19%
4141120	UE NN fremdvers. SK (Umb. v. M1)
4141190	UE Netzentgelt eigene Sonderk.MSp./Ne5 / Stromnetz 19%
4141191	UE NN eigene SA NE 5/SN (Umb. v. M1)
4141193	UE Netzentgelt SA Stromverkauf an SWSR/MSp./Ne5/SNx/ 0 % (Umb.von M1)
4141196	UE Netzentgelt fremdversorgte SA+TA Stromnetz - nicht steuerbar, Leist.Ort nicht Inland - (Umb. v. M1)
4142119	UE Netzentgelt fremdversorgte Sonderk.NSp./ab Stat./Ne6 / Stromnetz 19%
4142120	UE NN fremdvers. SA/SN (Umb. v. M1)
4142190	UE Netzentgelt eigene Sonderk.NSp./ab Stat./Ne6 / Stromnetz 19%
4142193	UE Netzentgelt SA Stromverkauf an SWSR/NSp.ab Station/Ne6/SNx/ 0% (Umb.von M1)
4142198	UE Netzentgelt eigene Sonderkunden Nsp./SN 0%i § 13 b Abs.2 Nr.5b + Abs.5 (Umb.von M1)
4142199	UE NN eigene SA NE 6/SN (Umb. v. M1)
4143009	UE NN eigene SA/SN (Umb. v. M1)
4143119	UE Netzentgelt fremdversorgte Sonderk.NSp./ab Netz/Ne7 / Stromnetz 19%
4143120	UE NN fremdvers. SA NE 7/SN (Umb. v. M1)
4143190	UE Netzentgelt eigene Sonderk.NSp./ab Netz/Ne7 / Stromnetz 19%
4143199	UE NN eigene SA/SN (Umb. v. M1)
4144190	UE Netzentgelt Abrechnung / Stromnetz 19%
4144193	UE Netzentgelt Abrechnung/SNx/ 0% § 13b Abs.1+5 UStG. (Umb.von M1)
4144194	UE Netzentgelt Abrechnung Innenumsatz/SNx / 0% / (Umb. 4144191 v. M1)
4144196	UE Netzentgelt Abrechnung fremdversorgte Stromnetz (nicht steuerbar, Leist.Ort nicht Inland (Umb. v. M1)
4144198	UE Netzentgelt Abrechnung/SN 0% § 13 b Abs.2 Nr.5b + Abs.5 (Umb.von M1)
4144199	UE NN Abrechnung/SN (Umb. v. M1)
4145000	UE Netzentgeltmessung / Stromnetz 16%
4145009	UE Netzentgelt Messung/Stromnetz (Umb. v. M1)
4145190	UE Netzentgelt Messung / Stromnetz 19%
4145193	UE Netzentgelt Messung/SNx/ 0% § 13b Abs.1+5 UStG. (Umb.von M1)
4145194	UE Netzentgelt Messung/SNx / 0% / Innenumsatz (Umb. 4145191 v. M1)
4145196	UE Netzentgelt Messung fremdversorgte Stromnetz - nicht steuerbar, Leist.Ort nicht Inland (Umb. v. M1)
4145198	UE Netzentgelt Messung/SN 0% § 13 b Abs.2 Nr.5b + Abs. 5 (Umb.von M1)
4145199	UE NN Messung/SN (Umb. v. M1)
4145300	UE Netznutzung (MEA)
4145400	UE Netznutzung (PÜS)
4145500	UE Strom-SA Blindstromberechnung
4145515	UE Netzentgelt Blindstrom/SNx / 0% /Innenumsatz (Umb. 4145516 v. M1)
4145518	UE Netzentgelt Blindstrom/SNx/USt.-frei (Umb.von M1)
4145519	UE Sonderabnehmer Blindstrom / Stromnetz 19%
4145520	UE SA Blindstrom/SN (Umb. v. M1)
4145522	UE Sonderabnehmer Blindstrom/SN 0% § 13 b Abs.2 Nr.5b + Abs.5 UStG.(Umb.von M1)
4146009	UE KA/SN (Umb. v. M1)
4146190	UE Konzessionsabgabe / Stromnetz 19%

Nummer	Bezeichnung
4146193	UE KA / SN / 0% § 13 b Abs.1+5 UStG. (Umb.von M1)
4146194	UE KA Innenumsatz/SNx / 0% (Umb. 4146191 v. M1)
4146198	UE Konzessionsabgabe/SN 0% § 13 b Abs.2 Nr.5b + Abs.5 (Umb.von M1)
4146199	UE KA/SN (Umb. v. M1)
4146509	UE Vorwegabzug KA/SN (Umb. v. M1)
4146519	UE Vorwegabzug Konzessionsabgabe / Stromnetz 19%
4146520	UE Vorwegabzug KA/SN (Umb. v. M1)
4147000	UE Eigenverbrauch / Stromnetz 0%
4148009	UE KWKG/Stromnetz (Umb. v. M1)
4148190	UE KWKG / Stromnetz 19%
4148193	UE KWKG / SNx / 0% § 13 b Abs.1+5 UStG. (Umb.von M1)
4148194	UE KWKG Innenumsatz/SNx 0% (Umb. 4148191 v. M1)
4148196	UE Netzentgelt KWKG fremdversorgte Stromnetz - nicht steuerbar, Leist.Ort nicht Inland (Umb. v. M1)
4148198	UE KWKG-Umlage/SN 0% § 13 b Abs.2 Nr.5b + Abs.5 (Umb.von M1)
4148199	UE KWK/SN (Umb. v. M1)
4149193	UE Netzzumlage § 19 StromNEV, Stromnetz 19 % (Umb. v. M1)
4149194	UE Netzzumlage § 19 StromNEV, Stromnetz 0 % Innenumsatz (Umb. v. M1)
4149196	UE Netzzumlage § 19 StromNEV fremdversorgte Stromnetz - nicht steuerbar, Leist.Ort nicht Inland (Umb. v. M1)
4149197	UE Netzzumlage § 19 StromNEV, Stromnetz 0 % - Ausländ. Energiehändler § 13b UStG (Umb. v. M1)
4149199	UE Netzzumlage § 19 StromNEV/SN 0% § 13 b Abs.2 Nr.5b + Abs.5 (Umb.von M1)
4150193	UE Offshore-Haftungsumlage §17f EnWG, SN 0% - Ausländ. Energiehändler §13b Abs.1+5 UStG (Umb. v. M1)
4150194	UE Offshore-Haftungsumlage § 17 f EnWG, Stromnetz 0 % Innenumsatz (Umb. v. M1)
4150198	UE Offshore-Umlage § 17f EnWG/SN 0% § 13 b Abs.2 Nr.5b + Abs.5 (Umb.von M1)
4150199	UE Offshore-Haftungsumlage § 17 f EnWG, Stromnetz 19 % (Umb. v. M1)
4151193	UE Umlage abschaltbare Lasten § 18 AbLaV, (0%, Ausländ.Energiehändler §13b Abs.1+5 UStG) Stromnetz 0% (Umb. v. M1)
4151194	UE Umlage abschaltbare Lasten § 18 AbLaV (Innenumsatz) Stromnetz 0% (Umb. v. M1)
4151198	UE Umlage abschaltbare Lasten § 18 AbLaV (0% § 13 b Abs.2 Nr.5b + Abs.5 UStG) Stromnetz 0% (Umb. v. M1)
4151199	UE Umlage abschaltbare Lasten § 18 AbLaV, Stromnetz 19% (Umb. von M1)
4180000	Auflösung passivierte Ertragszuschüsse Strom (bis 2002)
4181000	Auflösung passivierte SoPo Invest.Zuschüsse Strom (2003 bis 2009)
4182000	Auflösung passivierte Ertragszuschüsse Strom ab 2010
4190190	UE Arbeiten an eigenen Stromanlagen 19%
4191100	UE Installationen Strom 0% USt (steuerfreie Zähler-Befundprüfungen)
4191190	UE Installationen Strom 19%
4193000	UE Zählereimbau STROM 16%
4193100	UE Zählereimbau Strom mit 0% (§ 13 b II Nr.4 UStG. Übergang Steuerschuldnerschaft)
4193190	UE Zählereimbau Strom 19%
4194000	UE Arbeiten für HÖLLAG 0%
4195190	UE Straßenbeleuchtung 19%
4196190	UE Wartung fremder Anlagen 19%
4197190	UE Weiterberechn.Ausbaukosten Strom 19%
4214000	UE MMA eigenes Gasnetz (fremde Energiehändler) 19%
4214001	UE MMA eigenes Gasnetz fremde Energiehändler 0% (§ 13b UStG-Übergang Steuerschuldnerschaft)

Nummer	Bezeichnung
4214130	UE MMA Gasnetz fremde Netzbetreiber 0% (§ 13b UStG-Übergang Steuerschuldnerschaft)
4230199	UE Tarifkunden allg./GH (Umb. v. M1)
4233199	UE Tarifkunden Stadt/GH (Umb. v. M1)
4234190	UE Sonderkunden Stadt / Gashandel 19%
4234199	UE SA Stadt/GH (Umb. v. M1)
4235009	UE Sonderabnehmer allg./Gashandel (Umb. v. M1)
4235190	UE Sonderkunden allgemein / Gashandel 19%
4235199	UE SA allg./GH (Umb. v. M1)
4236000	UE Gasverkauf an SWSR / Gashandel 0%
4236009	UE Gasverkauf an SWSR/GH 0% (Umb.von M1)
4239100	UE Erdgassteuer / GH / USt.-frei
4239109	UE Erdgassteuer Innenumsatz/ GH / 0% (Umb.von M1)
4239190	UE Erdgassteuer / Gashandel 19%
4239199	UE Erdgassteuer/GH (Umb. v. M1)
4240000	UE Netzentgelt eigene Tarifkunden/GN/USt.-frei
4240009	UE Netzentgelt eigene Tarifkunden Innenumsatz/GN/ 0% (Umb.von M1)
4240120	UE NN eigene TK/GN (Umb. v. M1)
4240220	UE Netzentgelt fremdversorgte Tarifkunden/GN 19% (Umb.von M1)
4241109	UE Netzentgelt/eigenversorgte Sonderabn.Innenumsatz/GN 0% (Umb.von M1)
4241190	UE Netzentgelt Sonderabnehmer / Gasnetz 19%
4241199	UE Netzentgelt/eigenversorgte Sonderabnehmer/GNx 19% (Umb.von M1)
4241299	UE Netzentgelt fremdversorgte Sonderabnehmer/GNx 19% (Umb.von M1)
4244120	UE NN Messung/GN (Umb. v. M1)
4244190	UE Netzentgelt Messung / Gasnetz 19%
4244192	UE Netzentgelt Messung/GN/USt.-frei
4244193	UE Netzentgelt Messung Innenumsatz/GN/ 0% (Umb.von M1)
4245190	UE Netzentgelt Abrechnung / Gasnetz 19%
4245192	UE Netzentgelt Abrechnung/GN/USt.-frei
4245193	UE Netzentgelt Abrechnung Innenumsatz/GN/ 0% (Umb.von M1)
4245199	UE NN Abrechnung/GN (Umb. v. M1)
4245300	UE Netznutzung (MEA)
4245500	UE Regulierungskonto
4246009	UE Konzessionsabgabe/Gasnetz (Umb. v. M1)
4246190	UE Konzessionsabgabe / Gasnetz 19%
4246192	UE Konzessionsabgabe/GN/USt.-frei
4246193	UE Konzessionsabgabe Innenumsatz/GN/ 0% (Umb.von M1)
4246199	UE KA/GN (Umb. v. M1)
4246509	UE Vorwegabzug KA/GN (Umb. v. M1)
4246519	UE Vorwegabzug Konzessionsabgabe / Gasnetz 19%
4246520	UE Vorwegabzug KA/GN (Umb. v. M3)
4280000	Auflösung passivierte Ertragszuschüsse Gas (bis 2002)
4281000	Auflösung passivierte SoPo Invest.Zuschüsse Gas (2003 bis 2009)
4282000	Auflösung passivierte Ertragszuschüsse Gas ab 2010
4290190	UE Arbeiten an eigenen Gasanlagen 19%
4291100	UE Installationen Gas 0%
4291190	UE Installationen Gas 19%
4293190	UE Zählereinbau Gas 19%
4297190	UE Weiterberechn.Ausbaukosten Gas 19%
4306000	UE Konzessionsabgabe Wasser
5100000	Aktiv. Löhne und Gehälter
5101000	Aktiv. Materialgemeinkosten
5102000	Aktiv. Fertigungsgemeinkosten
5103000	Aktiviert Fuhrparkkosten
5110000	Aktiviert Eigenleistungen Strom
5120000	Aktiviert Eigenleistungen Gas
5170000	Aktiviert Eigenleistung Gemeinsames
5200000	Wohnungsmieten-Grundst.pacht 0%
5200001	Wohnungsmieten, Grundstücks-pachten 0% nur verbundene Unternehmen
5200190	Wohnungsmieten,Grundstk.pacht 19%

Nummer	Bezeichnung
5201010	Altmaterialverkauf 0% (§ 13 b Abs.2 Nr.7 UStG Übergang Steuerschuldnerschaft)
5201190	Altmaterialverkauf 19%
5202190	Fahrzeug-u.Gerätevermietung 19%
5203000	Mahn- und Absperrgebühren 0%
5204000	Erstattung von Renten 0%
5205000	Schadenersatz 0%
5205190	Schadenersatz 19%
5206190	Verwaltungskostenbeiträge 19%
5209000	Sonstige Erträge 0%
5209001	Sonstige Erträge 0% nur verbundene Unternehmen
5209002	Sonstige Erträge 0% für frühere Jahre, Kostenerstattg., Gutschriften, Rückvergütungen
5209010	Sonstige Erträge 7%
5209190	Sonstige Erträge 19%
5209191	Sonstige Erträge 19% für frühere Jahre, Kostenerstattg., Gutschriften, Rückvergütungen
5900000	Erträge a.Gewinnabführ.HÖLLAG
5910000	Erträge aus Beteiligungen
5920000	Erträge aus and. Finanzanlagen
5921000	Erträge/Zinsen aus Ausleihungen an Arbeitnehmer
5930000	Sonst.Zinsen und ähnl. Erträge
5941000	Erträge aus Anlagenabgängen STROM 0%
5942000	Erträge aus Anlagenabgängen GAS 0%
5947000	Erträge aus Anlagenabgängen Gemeinsames 0%
5950000	Ertr.a.Herabs.Pausch-WB Ford. 0%
5955000	Erträge aus dem Abgang von Wertpapieren des Anlagevermögens
5960000	Ertr.a.d.Aufl.v.Rückstellungen 0%
5980000	Sonstige Erträge 0% (Zahlungseingänge ausgebuchte Ford.)
5980001	Sonstige Erträge 0% Zuschüsse und Zulagen
5980190	Sonstige Erträge 19%
5985000	Fiktiver Ertrag (§ 13b UStG)
5990000	Neutrale Erträge (USt.-frei)
5991000	Neutrale Erträge (19% USt.)
6001000	Strombezug
6001400	Strombezug Beistellungen
6002000	Netznutzung vorgelagertes Stromnetz
6002001	Netznutzung vorgelagertes Stromnetz Netzebene 6 nur Bayernwerk AG
6002010	Netznutzung fremde Stromnetze
6002020	Netznutzungsentgelt eigenes Netz -Stromnetz
6002030	Netznutzungsentgelt eigenes Netz -Gasnetz
6002040	Netznutzung fremde Gasnetze
6002050	Vermiedene Netznutzungsentgelte vorgelagertes Stromnetz EEG-Einspeiser+KWK-Vergütung
6002100	Strombezug MMA eigenes Stromnetz fremde Händler (§13 b Abs. 2 Nr. 5b UStG Stromlieferung)
6002110	Gasbezug MMA eigenes Gasnetz fremde Händler (§13 b Abs. 2 Nr. 5b UStG Gaslieferungen)
6002120	Strombezug MMA Stromnetz fremde Netzbetreiber (§ 13 b Abs.2 Nr.5b UStG Stromlieferung)
6002121	Strombezug MMA Stromnetz fremde Netzbetreiber (mit 19% UStG Stromlieferung)
6002130	Gasbezug MMA Gasnetz fremde Netzbetreiber (§13 b Abs.2 Nr.5b UStG Gaslieferung)
6002200	Strombezug MMA Stromnetz (eigener Vertrieb)
6002210	Gasbezug MMA Gasnetz (eigener Vertrieb)
6003000	EEG-Umlage
6004000	Strombezug nach KWKG
6005000	Strombezug §19-Umlage Strom-NEV Netzentgeltbefreiung
6006000	Strombezug Offshore-Haftungsumlage §17f EnWG
6006100	Umlage für abschaltbare Lasten nach § 18 AbLaV
6007000	Gasbezug
6008000	Netznutzung vorgelagertes Gasnetz
6011000	Treibstoffe
6020000	Materialentnahmen
6030000	Materialdirektverbrauch
6030100	Werkzeugersatz STROM

Nummer	Bezeichnung
6030200	Werkzeugersatz GAS
6031000	Energieverbrauch Geschäftsfeld Stromversorgung
6032000	Energieverbrauch Geschäftsfeld Gasversorgung
6037000	Energieverbrauch Allgemein
6040000	Fremdstlg.f. Betrieb/Unterhalt
6040100	Reparaturen Kfz
6080000	Abschr.a. Vorräte, Inventurdiff.
6090000	Nicht abzugsfähige Vorsteuer
6200000	Löhne
6220000	Aushilfen und Teilzeitkräfte
6221000	Pauschalsteuer
6222000	Pauschalsteuer für Lohnversteuerung Sachbezüge+ freiwillige Zuwendungen
6251000	Gehälter
6300000	Soziale Abgaben Löhne
6310000	Soziale Abgaben Gehälter
6320000	Beiträge Berufsgenossenschaft
6330000	Beiträge PSVaG
6400000	Pensionszahlungen
6420000	Zuf. zur Pensionsrückstellung
6430000	Beiträge Zusatzversorgung
6440000	Unterstützungen, Beihilfen
6501000	Planmäßige AfA auf Sachanlagen Strom
6502000	Planmäßige AfA auf Sachanlagen Gas
6507000	Planmäßige AfA auf Sachanlagen Gemeinsames
6531000	Planm. AfA GWG STROM
6532000	Planm. AfA GWG GAS
6537000	Planmäß. AfA Sachanl. GWG Gemein
6541000	AfA auf Sammelposten Sachanlagen Strom
6542000	AfA auf Sammelposten Sachanlagen Gas
6547000	AfA auf Sammelposten Sachanlagen Gemeinsames
6551000	Planmäßige AfA auf immaterielle AG Strom
6552000	Planmäßige AfA auf immaterielle AG Gas
6557000	Planmäßige AfA auf immaterielle AG Gemeinsames
6561000	AfA auf Sammelposten immaterielle AG Strom
6562000	AfA auf Sammelposten immaterielle AG Gas
6567000	AfA auf Sammelposten immaterielle AG Gemeinsames
6572000	AfA auf GWG Immaterielle Anlagen Gas kurzlebig
6600000	Soll- und Verzugszinsen
6601000	Darlehenszinsen
6609000	Sonstige Zinsen u. ähnl. Aufw.
6610000	Aufzinsung BilMoG
6700000	Stromsteuer auf Eigenverbrauch
6701000	Erdgassteuer auf Eigenverbrauch
6709000	Grundsteuer (GrSt)
6750000	Kraftfahrzeugsteuer (KraftSt)
6751000	Mineralölsteuer f. Erdgas-Auto
6800000	Konzessionsabgabe
6807000	Erdgassteuer/Gashandel
6809000	Stromsteuer/Stromhandel
6810000	Gebühren, sonst. betriebl. Aufwand
6810100	Leasingaufwand für bewegliche WG
6810200	Mieten, Pachten (§ 8 Nr. 1 d GewStG - nur bewegliche WG)
6810300	Mieten, Pachten (§ 8 Nr. 1e GewStG - nur unbewegliche WG)
6811000	Berufs- und Verbandsbeiträge
6820000	Versicherungen
6830000	Haftpflichtleistungen
6840000	Zeitungen, Zeitschr., Bücher
6841000	Bürobedarf
6850000	Post- und Fernsprechgebühren
6860000	Werbe- u. Insertionskosten
6870000	Reise-, Fahrkosten, Auslagen
6871000	Bewirtungskosten geschäftlich (einschl. Geschenke bis 2012)
6871001	Bewirtungskosten betrieblich (u.a. Arbeitnehmer)
6872000	Nicht abzugsfähige Bewirtungskosten (30% von 6871)
6873000	Geschenke abziehbar ab 2013 (< 35 €)
6874000	Geschenke nicht abziehbar ab 2013 (> 35 €)
6880000	Honorare, Gerichtskosten u.ä.



Nummer	Bezeichnung
6890000	Verwaltungskostenbeitr. STADT
6892000	Freiw. soziale Aufwendungen
6894000	AR-Vergütung
6899000	Sonstige Aufwendungen
6899001	Sonstige Aufwendungen, nur verbundene Unternehmen
6899100	Schulungen, Seminare
6900000	Ausserpl. AfA SA u. immat. VG GEM
6901000	Ausserpl. AfA SA u. imm. VG STROM
6902000	Ausserpl. AfA SA u. immat. VG GAS
6910000	Abschreibungen a. Finanzanl.
6920000	Abschreibungen auf Forderungen
6930000	Verluste a. Anlageabg. GEMEINS
6931000	Verluste a. Anlageabg. STROM
6932000	Verluste a. Anlageabg. GAS
6937000	Verluste a. Abg. Anlagen Gemeins
6940000	Körperschaftsteuer (KSt)
6941000	Gewerbesteuer (GewSt)
6942000	Kapitalertragsteuer (KapSt)
6943000	Zinsabschlag (ZaSt)
6944000	SolZ 5,5%
6945000	KSt-Umlage
6946000	GewSt-Umlage
6947000	SolZ-Umlage
6960000	Ergebnisabführung an die SWSR
6970000	Zuf.z. SOPO m. Rücklageanteil
6980000	Sonst. Aufwendungen
6981000	Spenden
6985000	Fiktiver Aufwand (§ 13b UStG)
6990000	Neutrale Aufwendungen
6991000	Ausserordentlicher Aufwand
7010000	Verr. Erträge STROM
7020000	Verr. Erträge GAS
7100000	Verr. Aufwendungen GEMEINSAM
7110000	Verr. Aufwendungen STROM
7120000	Verr. Aufwendungen GAS
7130000	Verr. Aufwendungen WASSER
7140000	Verr. Aufwendungen WÄRME
7150000	Verr. Aufwendungen BÄDER
7210000	Entlastung Lohnverrechnung
7220000	Entlastung Lohnverrechnung Gemeinkosten
7230000	Entlastung Materialgemeinkosten
7240000	Entlastung Fuhrparkgemeinkosten
7250000	Unbundling Verrechnungskonto Entlastung
7260000	Unbundling Verrechnungskonto SUMB
7270000	Unbundling Verrechnungskonto Umb. Geschäftsbereiche
7310000	Belastung Lohnverrechnung
7320000	Belastung Lohnverrechnung Gemeinkosten
7330000	Belastung Materialgemeinkosten
7340000	Belastung Fuhrparkgemeinkosten
7350000	Unbundling Verrechnungskonto Belastung
7370000	OP-Ausbuchung Unbundling
7400000	Fehlerh. Schnittstellenbuchg.
7450000	Unbundling Kapitalverrechnungsposten Aktiva
7460000	Unbundling Kapitalverrechnungsposten Passiva
7540100	Hilfskonto Steuerbasis § 13 b Abs.2 Nr.5b UStG Strom-u. Gaslieferungen Steuerschuldnerschaft Entlastung
7540200	Hilfskonto § 13 b Abs.2 Nr.5b UStG Strom- u. Gaslieferungen Steuerschuldnerschaft Aufwand
7540300	Hilfskonto Steuerbasis § 1 a UStG Innergemeinschaftlicher Erwerb; Entlastung
7540400	Hilfskonto § 1 a UStG Innergemeinschaftlicher Erwerb mit 19%; Aufwand
7540500	Hilfskonto § 13 b Abs.5 UStG Übergang Steuerschuldnerschaft für Strom-u. Gaslieferungen (an TenneT) Ertrag
7540600	Hilfskonto § 13 b Abs.5 UStG Übergang Steuerschuldnerschaft für Strom-u. Gaslieferungen (an TenneT) Belastung
7540700	Hilfskonto Steuerbasis § 13 b Abs.2 Nr.4 UStG

Nummer	Bezeichnung
	Bauleistungen Inland Steuerschuldnerschaft Entlastung
7540800	Hilfskonto § 13 b Abs.2 Nr.4 UStG Bauleistungen Inland Steuerschuldnerschaft Aufwand
7540900	Hilfskonto Steuerbasis § 13 b Abs.2 Nr.7 UStG Altmaterialkauf Steuerschuldnerschaft Entlastung
7541000	Hilfskonto § 13 b Abs.2 Nr.7 UStG.Altmaterialkauf Steuerschuldnerschaft Aufwand
7541100	Hilfskonto Steuerbasis § 13 b Abs.2 Nr.1 UStG Sonst.Leistung+Werklieferung Ausland Steuerschuldnerschaft Entlastung
7541200	Hilfskonto § 13 b Abs.2 Nr.1 UStG Sonst.Leistung+Werklieferung Ausland Steuerschuldnerschaft Aufwand
7541300	RC Hilfskonto Steuerbasis § 13 b Abs.2 Nr.5b UStG Strom-u.Gaslieferungen Steuerschuldnerschaft Entlastung
7541400	RC Hilfskonto § 13 b Abs.2 Nr.5b UStG Strom-u.Gaslieferungen Steuerschuldnerschaft Aufwand
7541500	RC Hilfskonto Steuerbasis § 13 b Abs.2 Nr.7 UStG Altmaterialkauf Steuerschuldnerschaft Entlastung
7541600	RC Hilfskonto § 13 b Abs.2 Nr.7 UStG.Altmaterialkauf Steuerschuldnerschaft Aufwand
7541700	RC Hilfskonto Steuerbasis § 13 b Abs.2 Nr.1 UStG Sonst.Leistung+Werklieferung Ausland Steuerschuldnerschaft Entlastung
7541800	RC Hilfskonto § 13 b Abs.2 Nr.1 UStG Sonst.Leistung+Werklieferung Ausland Steuerschuldnerschaft Aufwand
7541900	RC Hilfskonto Steuerbasis § 1 a UStG Innergemeinschaftlicher Erwerb Entlastung
7542000	RC Hilfskonto § 1 a UStG Innergemeinschaftlicher Erwerb mit 19% Aufwand
7620000	Löhne
7625000	Gehälter
7630000	AG-Ant. Gesetzl. SV-Arbeiter
7635000	AG-Ant. Gesetzl. SV-Ang.
7640000	AG-Anteile Zusatzversorgung
7650000	Wareneingangsverrechnungskonto
7661000	Sparkasse (SA)
7665000	Sparkasse (TA)
7666000	Verr.kto. Zahlungen für Mandant 1
7669000	Verrech.Konto Sonderabnehmerzahlungen Mandant 1
7670000	Verrechnungskonto EEG-Stromeinspeiserzahlungen Mandant 1
7671000	Verrechnungskonto RDE - EEG-Stromeinspeiserzahlungen
7681000	Erl/Verl. Anlageabgänge STROM 16%
7681190	Erlöse aus Verkauf AV Strom 19%

Nummer	Bezeichnung
7681191	Erlöse aus Verkauf AV Strom 0%
7682000	Erl./Verl. Anlageabgänge GAS 16%
7682190	Erlöse aus Verkauf AV Gas 19%
7682191	Erlöse aus Verkauf AV Gas 0%
7686000	Namen vergeben bei Konvertierung am 11.01.2005
7687000	Erlöse a.Verkauf AV Gemeinsame
7687190	Erlöse aus Verkauf AV Gemeinsames 19%
7687191	Erlöse aus Verkauf AV Gemeinsames 0%
7690000	Fracht und Verpackung
7691000	Auszifferungsdifferenzen Wareneingangsverrechnungskonto
7692000	Verrechnungskonto erhaltene Anzahlungen Nebengeschäfte (3630)
7693000	Abschlagbesteuerung 7%
7694000	Abschlagbesteuerung 16%
7695000	Strom- und Gas-Abschläge
7697000	Strom- und Gas-Abschläge (Nettobeträge)
7701000	Körperschaftsteuer-Umlage
7702000	Gewerbesteuer-Umlage
7703000	SolZ-Umlage
7704000	BP-RSt.- Steuerumlage
7708000	Abschlagverrechnungskonto EEG-Einspeiser
7777111	USt-Verrechnungskonto
7777555	Verrechnungskonto Sachkonten
7777777	Verrechnungskonto Kreditoren
7800000	Betriebsergebniskonto
7810000	Neutrales Ergebniskonto
7830000	Entn.a.d.offenen Rücklage
7850000	Einst.i.d.offene Rücklage
7860000	G+V und Vortrag
7870000	Eröffnungsbilanzkonto
7880000	Schlussbilanzkonto
7910000	Verrechnungskonto Zugang Anlagenbuchhaltung Schleppen
7920000	Verrechnungskonto Umbuchung Anlagenbuchhaltung Schleppen
7930000	Verrechnungskonto Anlagenabgang über Restbuchwert
7940000	Verrechnungskonto Anlagenabgang unter Restbuchwert
8100000	Investitionen STROM
8110000	Weiterberechnung Investitionen STROM
8200000	Investitionen GAS
8210000	Weiterberechnung Investitionen GAS
8700000	Investitionen Gemeinsames

Zdroj: podniková dokumentace, 2016

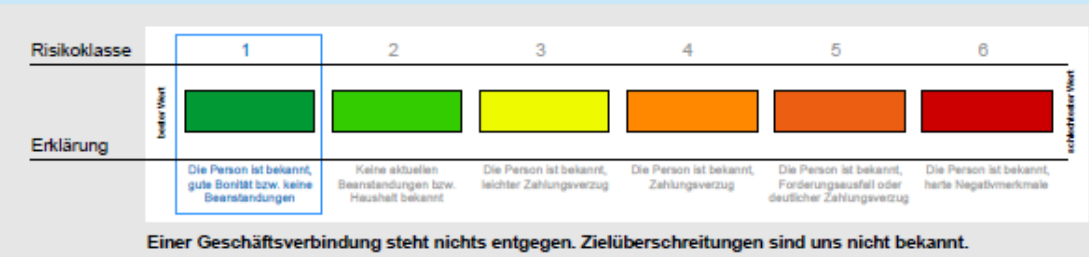
Příloha R: Bonitní informace poskytované společností Creditreform – zákazník s dobrou bonitou, 1. strana

 <p>Creditreform CONSUMER PLUS Consumer Plus ohne Geo ohne Nachtrag (C8906)</p>	Datum / Uhrzeit:	10.03.2016 / 09:58 Uhr	
	Mitgliedsnummer:	823-050016-999	
	Ihr Zeichen:		
	Auftragsnummer:	P 181 000251502596	
	Seite:	1 von 2	

Ihre Anfragedaten

Anrede:	Herr	Geburtsdatum:	
Vornamen:	Reinhold	Geburtsname:	
Name:	Bronold	Zweite Adresse:	
Adresse:	Ahorring 2a 94363 Oberschneiding		

Bonität



Zahlungsinformationen (Zusammenfassung)

Erfahrungen unserer Kunden		Creditreform		Amtsgericht
Pünktliche Zahlungen	Zahlungen mit Rückstand	Inkasso vorgeichtlich/gerichtlich	Inkasso Langzeitüberwachung	Harte Negativmerkmale
Informationen hierzu nur bei Consumer Premium	0	0	0	0



Adressprüfung

Schreibweise der angefragten Adresse

Straße	Ahorring
Postleitzahl / Ort	94363 Oberschneiding
Hinweis	Die angegebene Adresse wurde postalisch validiert. Geprüft und gegebenenfalls korrigiert wurde die postalisch richtige Schreibweise der Adresse (Postleitzahl, Ortsname, Straßename). Eine Bestätigung der angefragten Person an dieser Adresse ist damit nicht verbunden.

Für den Inhalt der Auskunft wird jede Haftung für leichte Fahrlässigkeit abgelehnt. Das gilt auch für Erfüllungsgehilfen. Wer die Auskunft zur Kenntnis nimmt, unterwirft sich diesen Bedingungen. Diese Daten dürfen von Ihnen gemäß §28 Abs. 5 BODG nur für den Zweck verarbeitet oder genutzt werden, zu dessen Erfüllung sie Ihnen übermittelt wurden. Eine Verarbeitung oder Nutzung für andere Zwecke ist nur unter der Voraussetzung des §28 Abs. 2 und 3 BODG zulässig.

Příloha R: Bonitní informace poskytované společností Creditreform – zákazník s dobrou bonitou, 2. strana

 Creditreform CONSUMER PLUS <small>Consumer Plus ohne Geo ohne Nachtrag (C8906)</small>	Datum / Uhrzeit:	10.03.2016 / 09:56 Uhr	
	Mitgliedsnummer:	823-050016-999	
	Ihr Zeichen:		
	Auftragsnummer:	P 181 000251502596	
	Seite:	2 von 2	

Adressprüfung

Telefon

Telefonnummer	09426 803005
Name	Bronold
Adresse	Ahornring 2, 94363 Oberschneiding

Die angefragte Person bzw. ein Haushalt mit dem angefragten Nachnamen konnte an der angefragten Adresse gegen eine Datei aller im Telefonverzeichnis veröffentlichten Telefoneinträge bestätigt werden.

Diese Auskunft wurde erteilt aus der Datenbank der Firma Creditreform Boniversum GmbH, Neuss, einem Unternehmen der Creditreform-Gruppe.

Für den Inhalt der Auskunft wird jede Haftung für leichte Fahrlässigkeit abgelehnt. Das gilt auch für Erfüllungsgehilfen. Wer die Auskunft zur Kenntnis nimmt, unterwirft sich diesen Bedingungen. Diese Daten dürfen von Ihnen gemäß §28 Abs. 5 BODG nur für den Zweck verarbeitet oder genutzt werden, zu dessen Erfüllung sie Ihnen übermittelt wurden. Eine Verarbeitung oder Nutzung für andere Zwecke ist nur unter der Voraussetzung des §28 Abs. 2 und 3 BODG zulässig.







Příloha S: Bonitní informace poskytované společností Creditreform – zákazník se špatnou bonitou, 1. strana

 <p>Creditreform CONSUMER PLUS Consumer Plus ohne Geo ohne Nachtrag (C8906)</p>	Datum / Uhrzeit:	08.03.2016 / 09:09 Uhr	
	Mitgliedsnummer:	823-050018-999	
	Ihr Zeichen:		
	Auftragsnummer:	P 181 000251180594	
	Seite:	1 von 2	
Garagnon, Anette		Geburtsdatum:	18.09.1963

Ihre Anfragedaten

Anrede:	Frau	Geburtsdatum:	
Vornamen:	Anette		
Name:	Garagnon	Geburtsname:	
Adresse:	Industriestr. 10a 94357 Konzell	Zweite Adresse:	

Bonität

Risikoklasse	1	2	3	4	5	6
Erklärung	 Die Person ist bekannt, gute Bonität bzw. keine Beanstandungen	 Keine aktuellen Beanstandungen bzw. Haushalt bekannt	 Die Person ist bekannt, leichter Zahlungsverzug	 Die Person ist bekannt, Zahlungsverzug	 Die Person ist bekannt, Forderungsausfall oder deutlicher Zahlungsverzug	 Die Person ist bekannt, harte Negativmerkmale

Kredite und Geschäftsverbindung werden abgelehnt. Negativmerkmale

Zahlungsinformationen (Zusammenfassung)

	Erfahrungen unserer Kunden		Creditreform		Amtsgericht
	Pünktliche Zahlungen	Zahlungen mit Rückstand	Inkasso vorgeichtlich/gerichtlich	Inkasso Langzeitüberwachung	Harte Negativmerkmale
Informationen hierzu nur bei Consumer Premium		0	0	2	2

Adressprüfung

Schreibweise der angefragten Adresse

Straße	Industriestr.
Postleitzahl / Ort	94357 Konzell
Hinweis	Die angegebene Adresse wurde postalisch validiert.

Gepüft und gegebenenfalls korrigiert wurde die postalisch richtige Schreibweise der Adresse (Postleitzahl, Ortsname, Straßenname). Eine Bestätigung der angefragten Person an dieser Adresse ist damit nicht verbunden.

Příloha S: Bonitní informace poskytované společností Creditreform – zákazník se špatnou bonitou, 2. strana

 <p>Creditreform CONSUMER PLUS Consumer Plus ohne Geo ohne Nachtrag (C8905)</p>	Datum / Uhrzeit:	08.03.2016 / 09:09 Uhr	
	Mitgliedsnummer:	823-050016-999	
	Ihr Zeichen:		
	Auftragsnummer:	P 181 000251160594	
	Seite:	2 von 2	
Garagnon, Anette		Geburtsdatum: 18.09.1963	

Adressprüfung

Bekannte Adressen

Art der Adresse	Straße	Postleitzahl / Ort
Privatanschrift	Industriestr. 10a	94357 Konzell
Privatanschrift	Am Hoffeld 8	94342 Straßkirchen
Privatanschrift	Parkstr. 3	53797 Lohmar
Privatanschrift	In den Weingärten 18	53797 Lohmar


Adressen können mehrfach genannt werden, falls die angefragte Person dort mehrfach oder zu verschiedenen Zeiten bekannt ist oder war.

Zahlungsinformationen

Inkasso (Langzeitüberwachung)

	Datum	Status
	Hauptforderung	
	24.03.2003	Laufendes Verfahren (tituliert)
	1.165,28 EUR	
	30.11.2000	Laufendes Verfahren (tituliert)
	523,73 EUR	

Negativmerkmale

	Datum	Art Amtsgericht	Aktenzeichen
	10.08.2015	Gläubigerbefriedigung ausgeschlossen 94315 Straubing	DR II 1090/15
	16.08.2015	Gläubigerbefriedigung ausgeschlossen 94315 Straubing	DR II 730/15

Diese Auskunft wurde erteilt aus der Datenbank der Firma Creditreform Boniversum GmbH, Neuss, einem Unternehmen der Creditreform-Gruppe.

Für den Inhalt der Auskunft wird jede Haftung für leichte Fahrlässigkeit abgelehnt. Das gilt auch für Erfüllungsgehilfen. Wer die Auskunft zur Kenntnis nimmt, unterwirft sich diesen Bedingungen. Diese Daten dürfen von Ihnen gemäß §28 Abs. 5 BODG nur für den Zweck verarbeitet oder genutzt werden, zu dessen Erfüllung sie Ihnen übermittelt wurden. Eine Verarbeitung oder Nutzung für andere Zwecke ist nur unter der Voraussetzung des §28 Abs. 2 und 3 BODG zulässig.

Příloha T: Specifické faktory energetického trhu

Trh s elektrickou energií vykazuje ve srovnání s jinými trhy specifické charakteristiky např. deregulace trhu, unbundling, přirozený monopol vlastníků přenosové soustavy a distribučních sítí a z toho plynoucí regulace poplatků za přenos a distribuci elektřiny, masivní konkurence na úrovni obchodníků s elektrickou energií, elektřina jako homogenní komodita. Německý trh s elektřinou lze rozdělit do 4 úrovní: výrobci, provozovatelé přenosové a distribučních soustavy, obchodníci s elektřinou a koncoví odběratelé.

Postavení maloobděratelů – domácností lze charakterizovat následujícím způsobem:

- prakticky žádná vyjednávací síla vzhledem k odebranému množství,
- změna dodavatele probíhá převážně elektronicky,
- silná prezence na sociálních sítích,
- fatální následky negativní online WOM⁶⁰ propagandy,
- 9,92 % domácností v Německu je předlužených (Der SchuldnerAtlas Deutschland, 2015, příloha X).

Významným subjektem je energetický regulační úřad (Bundesnetzagentur), který vykonává dohled nad dodržováním pravidel hospodářské soutěže na daném trhu.

Elektřina je komodita bez substitutů, elasticita poptávky po této komoditě je tedy velmi nízká. Trh s elektřinou a plynem je v Německu již mnoho let plně liberalizovaný, což vede ke stále ještě rostoucímu počtu obchodníků s těmito komoditami. V důsledku však nepřinesla liberalizace žádoucí konkurenční prostředí – německému trhu dominují čtyři energetické koncerny E.ON, RWE, EnBW a Wattenfall. Zákazníci naopak vykazují značně volatilní chování – fluktuace se stává těžko odhadnutelným rizikovým faktorem. Německá (evropská) energetika prochází významným transformačním obdobím s masivními regulačními zásahy na všech člancích hodnototvorného řetězce v energetice – od výrobce až po dodavatele koncovému zákazníkovi. Mezi další faktory aktuálně působící na výkonnost společnosti patří:

- nejistota v investičním plánování v důsledku velmi kolísavé poptávky po elektřině a plynu (kolísavá produkce z obnovitelných zdrojů, globální oteplování),
- netransparentnost trhu s elektřinou – převážná část elektrické energie není obchodována na energetické burze, nýbrž přímo od výrobce (Maubach, 2014).

⁶⁰ Word of Mouth

SSG je vlastníkem distribuční sítě a má tudíž přirozené monopolní postavení jako distributor elektřiny a plynu v lokalitě Straubing. Příjmy z distribuce energií jsou proto regulovány ze strany energetického regulačního úřadu (Bundesregulierungsbehörde). Energetický regulační úřad stanoví povolené výnosy ze souhrnu povolených nákladů, povolených odpisů a zisku pro regulovaný rok a parametru faktoru trhu. Regulace si klade za cíl motivovat vlastníky distribuční sítě k investicím do obnovy a rozvoje infrastruktury stanovením přiměřeného zhodnocení investovaných prostředků pro dané regulační období. Pro 2. regulační období 2014 – 2018 bylo stanoveno zhodnocení vlastního kapitálu u nových zařízení ve výši 9,05 % a u stávajícího 7,14 %. Investice v letech 2014 a 2015⁶¹ byly vstupem do výpočtu povolených výnosů v elektroenergetice (roky 2015 a 2016 u plynárenství) pro 3. regulační období 2019 – 2023.

⁶¹ V Německu je používán pojem Fotojahr (vstupní rok/roky do výpočtu povolených výnosů z distribučních poplatků)

Příloha U: SWOT analýza SSG

	Příležitosti	Hrozby
EXTERNÍ PROSTŘEDÍ	<ul style="list-style-type: none"> • lokální prezenze, • moderní technologie měření spotřeby, • rozvoj infrastruktury pro elektromobilitu, • modernizace síťové infrastruktury pro provoz inteligentních sítí, • využití decentralních zásobníků energie, <ul style="list-style-type: none"> • využití sociálních sítí jako komunikačního kanálu. 	<ul style="list-style-type: none"> • klesající velkoobchodní ceny energií, • permanentní regulační zásahy/změny legislativy spojené s energetickou transformací Německa, • dlouhodobý klesající trend spotřeby elektřiny, <ul style="list-style-type: none"> • silná konkurence, • fluktuace zákazníků.
	Silné stránky	Slabé stránky
INTERNÍ PROSTŘEDÍ	<ul style="list-style-type: none"> • vysoká spolehlivost a kvalita dodávek energií, • kvalifikovaní a kompetentní zaměstnanci, • financování investic pouze vlastním kapitálem, • vyúčtování elektřiny a plynu na jedné faktuře. 	<ul style="list-style-type: none"> • funkční organizační struktura, • slabá komunikace napříč společností, <ul style="list-style-type: none"> • slabá „corporate identity“, • image bývalého komunálního podniku, • vyšší ceny pro maloodběratele v porovnání s konkurencí, • chybí prezenze na sociálních sítích.

Zdroj: vlastní zpracování, 2016

Na základě SWOT analýzy lze identifikovat rizikové faktory společnosti, jejich vyhodnocení a ošetření však není předmětem této diplomové práce.

Příloha V: Německá účtová osnova a rozvrh dle IKR

INDUSTRIE-KONTENRAHMEN (IKR) für Aus- und Fortbildung		
AKTIVA		
Anlagevermögen		Umlaufvermögen
0 Immaterielle Vermögensgegenstände und Sachanlagen	1 Finanzanlagen	2 Umlaufvermögen und aktive Rechnungsabgrenzung
00 Ausstehende Einlagen 0000 Ausstehende Einlagen 01 Frei <i>Immaterielle Vermögensgegenstände</i> 02 Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten 0200 Konzessionen 03 Geschäfts- oder Firmenwert 0300 Geschäfts- oder Firmenwert 04 Frei <i>Sachanlagen</i> 05 Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken 0500 Unbebaute Grundstücke 0510 Bebaute Grundstücke 0520 Gebäude (Sammelkonto) 0530 Betriebsgebäude 0540 Verwaltungsgebäude 0550 Andere Bauten 0560 Grundstückseinrichtungen 0570 Gebäudeeinrichtungen 0590 Wohngebäude 06 Frei 07 Technische Anlagen und Maschinen ① 0700 Anlagen und Maschinen der Energieversorgung 0710 Anlagen der Materiallagerung und -bereitstellung 0720 Anlagen und Maschinen der mechanischen Materialbearbeitung, -verarbeitung und -umwandlung 0730 Anlagen für Wärme-, Kälte- und chemische Prozesse sowie ähnliche Anlagen 0740 Anlagen für Arbeitssicherheit und Umweltschutz 0750 Transportanlagen und ähnliche Betriebsvorrichtungen 0760 Verpackungsanlagen und -maschinen 0770 Sonstige Anlagen und Maschinen 0780 Reservemaschinen und -anlagenteile	10 bis 12 Frei 13 Beteiligungen 1300 Beteiligungen 14 Frei 15 Wertpapiere d. Anlagevermögens 1500 Wertpapiere d. Anlagevermögens 16 Sonstige Finanzanlagen 1600 Sonstige Finanzanlagen 17 bis 19 Frei Fortsetzung Kontenklasse 0 0790 Geringwertige Anlagen und Maschinen 0791 GWG Sammelposten Anlagen und Maschinen Jahr 1 ... 0795 GWG Sammelposten Anlagen und Maschinen Jahr 5 08 Andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung ① 0800 Andere Anlagen 0810 Werkstatteinrichtung 0820 Werkzeuge, Werkgeräte und Modelle, Prüf- und Messmittel 0830 Lager- u. Transporteinrichtungen 0840 Fuhrpark 0850 Sonstige Betriebsausstattung 0860 Büromaschinen, Organisationsmittel und Kommunikationsanlagen 0870 Büromöbel und sonstige Geschäftsausstattung 0880 Reserveteile für Betriebs- und Geschäftsausstattung 0890 Geringwertige Vermögensgegenstände der Betriebs- und Geschäftsausstattung 0891 GWG-Sammelposten BGA Jahr 1 ... 0895 GWG-Sammelposten BGA Jahr 5 09 Geleistete Anzahlungen und Anlagen im Bau 0900 Geleistete Anzahlungen auf Sachanlagen 0950 Anlagen im Bau	<i>Vorräte</i> 20 Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe ② 2000 Rohstoffe/Fertigungsmaterial 2001 Bezugskosten 2002 Nachlässe 2010 Vorprodukte/Fremdbauteile 2011 Bezugskosten 2012 Nachlässe 2020 Hilfsstoffe 2021 Bezugskosten 2022 Nachlässe 2030 Betriebsstoffe 2031 Bezugskosten 2032 Nachlässe 2070 Sonstiges Material 2071 Bezugskosten 2072 Nachlässe 21 Unfertige Erzeugnisse, unfertige Leistungen 2100 Unfertige Erzeugnisse 2190 Unfertige Leistungen 22 Fertige Erzeugnisse und Waren 2200 Fertige Erzeugnisse 2280 Waren (Handelswaren) ③ 2281 Bezugskosten 2282 Nachlässe 23 Geleistete Anzahlungen a. Vorräte 2300 Geleistete Anzahlungen a. Vorräte <i>Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände (24–26)</i> 24 Ford. a. Lieferungen u. Leistungen 2400 Forderungen aus Lieferungen und Leistungen 2420 Kaufpreisforderungen 2421 Umsatzsteuerforderungen 2450 Wechselford. aus Lieferungen und Leistungen (Besitzwechsel) 2470 Zweifelhafte Forderungen 2480 Protestwechsel 25 Innergemeinschaftlicher Erwerb/Einfuhr 2500 Innergemeinschaftl. Erwerb 2501 Bezugskosten 2502 Nachlässe 2510 Gütereinfuhr 2511 Bezugskosten 2512 Nachlässe 26 Sonstige Vermögensgegenstände 2600 Vorsteuer 2602 Vorsteuer (19 %) für i. E. 2604 Einfuhrumsatzsteuer 2630 Sonst. Ford. an Finanzbehörden 2640 SV-Vorauszahlung 2650 Forderungen an Mitarbeiter 2690 Übrige sonstige Forderungen 27 Wertpapiere des Umlaufvermögens 2700 Wertpapiere des Umlaufvermögens 28 Flüssige Mittel 2800–2842 Guthaben bei Kreditinstituten (Bank) Fortsetzung ...
Anmerkungen zu den Lehrbüchern von Schmolke/Deitermann und Deitermann/Rückwart: ① In den Aufgaben werden die Kontengruppen 07 und 08 i. d. R. als Sammelkonten geführt: 0700 Technische Anlagen und Maschinen; 0800 Andere Anlagen/ Betriebs- und Geschäftsausstattung ② Die Verwendung des Jahresergebnisses vor und nach Erstellung der Schlussbilanz erfolgt im Lehrbuch über das Verrechnungskonto: 3300 Ergebnisverwendung ③ Im Lehrbuch i. d. R. als Sammelkonto: 3900 Sonstige Rückstellungen ④ Im Lehrbuch i. d. R. als Sammelkonto: 6400 Arbeitgeberanteil zur Sozialversicherung ⑤ Werden Material- oder Wareneinkäufe direkt in der Kontengruppe 60 gebucht, sind die Unterkonten „ Bezugskosten “ und „ Nachlässe “ bei den betreffenden Konten der Gruppe 60 statt in der Gruppe 20 zu führen.		

PASSIVA

ERTRÄGE

3 Eigenkapital und Rückstellungen

- Eigenkapital*
- 30 Eigenkapital/ Gezeichnetes Kapital**
- Bei Einzelkaufleuten:**
- 3000 Eigenkapital
3001 Privatkonto
- Bei Personengesellschaften:**
- 3000 Kapital Gesellschafter A
3001 Privatkonto A
3010 Kapital Gesellschafter B
3011 Privatkonto B
3070 Kommanditkapital Gesellschafter C
3080 Kommanditkapital Gesellschafter D
- Bei Kapitalgesellschaften:**
- 3000 Gezeichnetes Kapital (Grundkapital/Stammkapital)
- 31 Kapitalrücklage**
- 3100 Kapitalrücklage
- 32 Gewinnrücklagen**
- 3210 Gesetzliche Rücklagen
3230 Satzungsmäßige Rücklagen
3240 Andere Gewinnrücklagen
- 33 Ergebnisverwendung** Ⓞ
- 3310 Jahresergebnis des Vorjahres
3320 Ergebnisvortrag aus früheren Perioden
3340 Veränderung der Rücklagen
3350 Bilanzgewinn/Bilanzverlust
3360 Ergebnisausschüttung
3390 Ergebnisvortrag auf neue Rechnung
- 34 Jahresüberschuss/ Jahresfehlbetrag**
- 3400 Jahresüberschuss/ Jahresfehlbetrag
- 35 Sonderposten mit Rücklageanteil**
- 3500 Sonderposten mit Rücklageanteil
- 36 Wertberichtigungen**
(Bei Kapitalgesellschaften als Passivposten der Bilanz nicht mehr zulässig)
- 3610 – zu Sachanlagen
3650 – zu Finanzanlagen
3670 Einzelwertberichtigung zu Forderungen
3680 Pauschalwertberichtigung zu Forderungen
- Rückstellungen*
- 37 Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen**
- 3700 Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen
- 38 Steuerrückstellungen**
- 3800 Steuerrückstellungen
- 39 Sonstige Rückstellungen** Ⓞ
- 3910 – für Gewährleistung
3930 – für andere ungewisse Verbindlichkeiten
3970 – für drohende Verluste aus schwebenden Geschäften
3990 – für Aufwendungen

4 Verbindlichkeiten und passive Rechnungsabgrenzung

- 40 Frei**
- 41 Anleihen**
- 4100 Anleihen
- 42 Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten**
- 4210 Kurzfristige Bankverbindlichkeiten
4230 Mittelfristige Bankverbindlichkeiten
4250 Langfristige Bankverbindlichkeiten
- 43 Erhaltene Anzahlungen auf Bestellungen**
- 4300 Erhaltene Anzahlungen
- 44 Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen**
- 4400 Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen
4420 Kaufpreisverbindlichkeiten
- 45 Wechselverbindlichkeiten**
- 4500 Schuldwechsel
- 46 und 47 Frei**
- 48 Sonstige Verbindlichkeiten**
- 4800 Umsatzsteuer
4802 Umsatzsteuer (19 %) für i. E.
4820 Zollverbindlichkeiten
4830 Sonstige Verbindlichkeiten gegenüber Finanzbehörden
4850 Verbindlichkeiten gegenüber Mitarbeitern
4860 Verbindlichkeiten aus vermögenswirksamen Leistungen
4870 Verbindlichkeiten gegenüber Gesellschaftern (Dividende)
4890 Übrige sonstige Verbindlichkeiten
- 49 Passive Rechnungsabgrenzung**
- 4900 Passive Jahresabgrenzung
-
- Fortsetzung Kontenklasse 2**
- 2850 Postbank
2860 Schecks
2870 Bundesbank
2880 Kasse
2890 Nebenkassen
- 29 Aktive Rechnungsabgrenzung (und Bilanzfehlbetrag)**
- 2900 Aktive Jahresabgrenzung
2920 Umsatzsteuer auf erhaltene Anzahlungen
2930 Disagio
2990 (nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag)

5 Erträge (einschließlich Berichtigungen)

- 50 Umsatzerlöse für eigene Erzeugnisse u. andere eigene Leistungen**
- 5000 Umsatzerlöse f. eigene Erzeugn.
5001 Erlösberichtigungen
5050 Umsatzerlöse für andere eigene Leistungen
5051 Erlösberichtigungen
5060 Erlöse aus innergemeinschaftlicher Lieferung (i. L.)
5061 Erlösberichtigungen
5070 Erlöse aus Güterausfuhr
5071 Erlösberichtigungen
- 51 Umsatzerlöse für Waren und sonstige Umsatzerlöse**
- 5100 Umsatzerlöse für Waren
5101 Erlösberichtigungen
5190 Sonstige Umsatzerlöse
5191 Erlösberichtigungen
- 52 Erhöhung oder Verminderung des Bestandes an unfertigen und fertigen Erzeugnissen**
- 5200 Bestandsveränderungen
5201 Bestandsveränderungen an unfertigen Erzeugnissen und nicht abgerechneten Leistungen
5202 Bestandsveränderungen an fertigen Erzeugnissen
- 53 Andere aktivierte Eigenleistungen**
- 5300 Aktivierte Eigenleistungen
- 54 Sonstige betriebliche Erträge**
- 5400 Mieterträge
5401 Leasingerträge
5410 Sonstige Erlöse (z. B. aus Provisionen oder Anlagenabgängen)
5420 Entnahme von Gegenständen und sonstigen Leistungen
5430 Andere sonstige betriebl. Erträge
5440 Erträge aus Werterhöhungen von Gegenständen des Anlagevermögens (Zuschreibungen)
5441 Erträge aus Zuschreibungen zum Umlaufvermögen
5450 Erträge aus der Auflösung oder Herabsetzung von Wertberichtigungen auf Forderungen
5480 Erträge aus der Herabsetzung von Rückstellungen
5490 Periodenfremde Erträge
- 55 Erträge aus Beteiligungen**
- 5500 Erträge aus Beteiligungen
- 56 Erträge aus anderen Wertpapieren und Ausleihungen des Finanzanlagevermögens**
- 5600 Erträge aus anderen Finanzanlagen
- 57 Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge**
- 5710 Zinserträge
5730 Diskonterträge
5780 Erträge aus Wertpapieren des Umlaufvermögens
5790 Sonstige zinsähnliche Erträge
- 58 Außerordentliche Erträge**
- 5800 Außerordentliche Erträge
- 59 Frei**

AUFWENDUNGEN

6

Betriebliche Aufwendungen (einschließlich Berichtigungen)

Materialaufwand

60 Aufwendungen für Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe und für bezogene Waren ③

- 6000 Aufwendungen für Rohstoffe/ Fertigungsmaterial
 - 6001 Bezugskosten
 - 6002 Nachlässe
- 6010 Aufwendungen für Vorprodukte/ Fremdbauteile ③
- 6020 Aufwendungen für Hilfsstoffe ③
- 6030 Aufwendungen für Betriebsstoffe/ Verbrauchswerkzeuge ③
- 6040 Aufw. für Verpackungsmaterial
- 6050 Aufw. für Energie u. Treibstoffe
- 6060 Aufw. für Reparaturmaterial
- 6070 Aufwendungen für sonstiges Material
- 6080 Aufwendungen für Waren ③

61 Aufwendungen für bezogene Leistungen

- 6100 Fremdleistungen für Erzeugnisse und andere Umsatzleistungen
- 6140 Frachten und Fremdlager
- 6150 Vertriebsprovisionen
- 6160 Fremdstandhaltung
- 6170 Sonstige Aufwendungen für bezogene Leistungen

Personalaufwand

62 Löhne

- 6200 Löhne einschl. tariflicher, vertraglicher oder arbeitsbedingter Zulagen
- 6210 Urlaubs- und Weihnachtsgeld
- 6220 Sonstige tarifliche oder vertragliche Aufwendungen für Lohnempfänger
- 6230 Freiwillige Zuwendungen
- 6250 Sachbezüge
- 6260 Vergütungen an gewerbliche Auszubildende

63 Gehälter

- 6300 Gehälter und Zulagen
- 6310 Urlaubs- und Weihnachtsgeld
- 6320 Sonstige tarifliche oder vertragliche Aufwendungen
- 6330 Freiwillige Zuwendungen
- 6350 Sachbezüge
- 6360 Vergütungen an Auszubildende

64 Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung

- 6400 Arbeitgeberanteil zur Sozialversicherung (Lohnbereich) ④
- 6410 Arbeitgeberanteil zur Sozialversicherung (Gehaltsbereich) ④
- 6420 Beiträge zur Berufsgenossenschaft
- 6440 Aufwendungen für Altersversorgung
- 6490 Aufwendungen für Unterstützung
- 6495 Sonstige soziale Aufwendungen

65 Abschreibungen

Abschreibungen auf Anlagevermögen

- 6510 Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens
- 6520 Abschreibungen auf Sachanlagen
- 6540 Abschreibungen auf geringwertige Wirtschaftsgüter
- 6541 Abschreibungen auf GWG-Sammelposten Jahr 1
- ...

- 6545 Abschreibungen auf GWG-Sammelposten Jahr 5
- 6550 Außerplanmäßige Abschreibungen auf Sachanlagen
- 6570 Unüblich hohe Abschreibungen auf Umlaufvermögen

Sonstige betriebliche Aufwendungen (66–70)

66 Sonstige Personalaufwendungen

- 6600 Aufwendungen für Personaleinstellung
- 6610 Aufwendungen für übernormierte Fahrtkosten
- 6620 Aufwendungen für Werksarzt und Arbeitssicherheit
- 6630 Personenbezogene Versicherungen
- 6640 Aufwendungen für Fort- und Weiterbildung
- 6650 Aufwendungen für Dienstjubiläen
- 6660 Aufwendungen für Belegschaftsveranstaltungen
- 6670 Aufwendungen für Werkküche und Sozialeinrichtungen
- 6680 Ausgleichsabgabe nach dem Schwerbehindertengesetz
- 6690 Übrige sonstige Personalaufwendungen

67 Aufwendungen für die Inanspruchnahme von Rechten und Diensten

- 6700 Mieten, Pachten
- 6710 Leasingaufwendungen
- 6720 Lizenzen und Konzessionen
- 6730 Gebühren
- 6750 Kosten des Geldverkehrs
- 6760 Provisionsaufwendungen (außer Vertriebsprovisionen)
- 6770 Rechts- und Beratungskosten

68 Aufwendungen für Kommunikation (Dokumentation, Information, Reisen, Werbung)

- 6800 Büromaterial
- 6810 Zeitungen und Fachliteratur
- 6820 Portokosten
- 6830 Kosten der Telekommunikation
- 6850 Reisekosten
- 6860 Bewirtung und Präsentation
- 6870 Werbung
- 6880 Spenden

69 Aufwendungen für Beiträge und Sonstiges sowie Wertkorrekturen und periodenfremde Aufwendungen

- 6900 Versicherungsbeiträge
- 6920 Beiträge zu Wirtschaftsverbänden und Berufsvertretungen
- 6930 Verluste aus Schadensfällen
- 6940 Sonstige Aufwendungen
- 6950 Abschreibungen auf Forderungen
 - 6951 Abschreibungen auf Forderungen wegen Uneinbringlichkeit
 - 6952 Einstellung in Einzelwertberichtigung
 - 6953 Einstellung in Pauschalwertberichtigung
- 6960 Verluste aus dem Abgang von Vermögensgegenständen
- 6979 Anlagenabgänge
- 6980 Zuführungen zu Rückstellungen für Gewährleistung
- 6990 Periodenfremde Aufwendungen

7

Weitere Aufwendungen

70 Betriebliche Steuern

- 7020 Grundsteuer
- 7021 Grundsteuer – Vorjahr
- 7030 Kraftfahrzeugsteuer
- 7031 Kraftfahrzeugsteuer – Vorjahr
- 7032 Steuerrückerstattung für Kfz-Steuer – Vorjahr
- 7070 Ausfuhrzölle
- 7080 Verbrauchsteuern
- 7090 Sonstige betriebliche Steuern

71 bis 73 Frei

74 Abschreibungen auf Finanzanlagen und auf Wertpapiere des Umlaufvermögens und Verluste aus entsprechenden Abgängen

- 7400 Abschreibungen auf Finanzanlagen
- 7420 Abschreibungen auf Wertpapiere des Umlaufvermögens
- 7450 Verluste aus dem Abgang von Finanzanlagen
- 7460 Verluste aus dem Abgang von Wertpapieren des Umlaufvermögens

75 Zinsen und ähnliche Aufwendungen

- 7510 Zinsaufwendungen
- 7530 Diskontaufwendungen
- 7590 Sonstige zinsähnliche Aufwendungen

76 Außerordentliche Aufwendungen

- 7600 Außerordentliche Aufwendungen

77 Steuern vom Einkommen und Ertrag

- 7700 Gewerbesteuer
- 7701 Gewerbesteuer – Vorjahr
- 7702 Steuerrückerstattung für Gewerbesteuer – Vorjahr
- 7710 Körperschaftsteuer
- 7720 Kapitalertragsteuer

78 Diverse Aufwendungen

- 7800 Diverse Aufwendungen

79 Frei

ERGEBNISRECHNUNGEN	KOSTEN- UND LEISTUNGSRECHNUNG
8 Ergebnisrechnungen	9 Kosten- und Leistungsrechnung (KLR)
<p>80 Eröffnung/Abschluss 8000 Eröffnungsbilanzkonto 8010 Schlussbilanzkonto 8020 GuV-Konto Gesamtkostenverfahren 8030 GuV-Konto Umsatzkostenverfahren 8050 Saldenvorträge (Sammelkonto)</p> <p>Konten der Kostenbereiche für die GuV im Umsatzkostenverfahren</p> <p>81 Herstellungskosten 82 Vertriebskosten 83 Allgemeine Verwaltungskosten 84 Sonstige betriebliche Aufwendungen</p> <p>Konten der kurzfristigen Erfolgsrechnung (KER) für innerjährige Rechnungsperioden (Monat, Quartal oder Halbjahr)</p> <p>85 Korrekturkonten zu den Erträgen der Kontenklasse 5 86 Korrekturkonten zu den Aufwendungen der Kontenklasse 6 87 Korrekturkonten zu den Aufwendungen der Kontenklasse 7 88 Kurzfristige Erfolgsrechnung (KER) 8800 Gesamtkostenverfahren 8810 Umsatzkostenverfahren 89 Innerjährige Rechnungsabgrenzung 8900 Aktive Rechnungsabgrenzung</p>	<p>90 Unternehmensbezogene Abgrenzungen (neutrale Aufwendungen u. Erträge)</p> <p>91 Kostenrechnerische Korrekturen 92 Kostenarten und Leistungsarten 93 Kostenstellen 94 Kostenträger 95 Fertige Erzeugnisse 96 Interne Lieferungen und Leistungen sowie deren Kosten 97 Umsatzkosten 98 Umsatzleistungen 99 Ergebnisausweise</p> <p>In der Praxis wird die KLR gewöhnlich tabellarisch durchgeführt.</p>

Příloha W: Tabulka zabavitelných částek ze mzdy (dle § 850c ZPO, ukázka)

Netto příjem:

Vyživovací povinnost k počtu osob:

od	do	0	1	2	3	4	5+
0	1.079,99	0	0	0	0	0	0
1.080,00	1.089,99	4,28	0	0	0	0	0
1.090,00	1.099,99	11,28	0	0	0	0	0
1.100,00	1.109,99	18,28	0	0	0	0	0
1.110,00	1.119,99	25,28	0	0	0	0	0
1.120,00	1.129,99	32,28	0	0	0	0	0
1.130,00	1.139,99	39,28	0	0	0	0	0
1.140,00	1.149,99	46,28	0	0	0	0	0
1.150,00	1.159,99	53,28	0	0	0	0	0
1.160,00	1.169,99	60,28	0	0	0	0	0
1.170,00	1.179,99	67,28	0	0	0	0	0
1.180,00	1.189,99	74,28	0	0	0	0	0
1.190,00	1.199,99	81,28	0	0	0	0	0
1.200,00	1.209,99	88,28	0	0	0	0	0
1.210,00	1.219,99	95,28	0	0	0	0	0
1.220,00	1.229,99	102,28	0	0	0	0	0
1.230,00	1.239,99	109,28	0	0	0	0	0
1.240,00	1.249,99	116,28	0	0	0	0	0
1.250,00	1.259,99	123,28	0	0	0	0	0
1.260,00	1.269,99	130,28	0	0	0	0	0
1.270,00	1.279,99	137,28	0	0	0	0	0
1.280,00	1.289,99	144,28	0	0	0	0	0
1.290,00	1.299,99	151,28	0	0	0	0	0
1.300,00	1.309,99	158,28	0	0	0	0	0

1.310,00	1.319,99	8	165,2	0	0	0	0	0
1.320,00	1.329,99	8	172,2	0	0	0	0	0
1.330,00	1.339,99	8	179,2	0	0	0	0	0
1.340,00	1.349,99	8	186,2	0	0	0	0	0
1.350,00	1.359,99	8	193,2	0	0	0	0	0
1.360,00	1.369,99	8	200,2	0	0	0	0	0
1.370,00	1.379,99	8	207,2	0	0	0	0	0
1.380,00	1.389,99	8	214,2	0	0	0	0	0
1.390,00	1.399,99	8	221,2	0	0	0	0	0
1.400,00	1.409,99	8	228,2	0	0	0	0	0
1.410,00	1.419,99	8	235,2	0	0	0	0	0
1.420,00	1.429,99	8	242,2	0	0	0	0	0
1.430,00	1.439,99	8	249,2	0	0	0	0	0
1.440,00	1.449,99	8	256,2	0	0	0	0	0
1.450,00	1.459,99	8	263,2	0	0	0	0	0
1.460,00	1.469,99	8	270,2	0	0	0	0	0
1.470,00	1.479,99	8	277,2	0	0	0	0	0
1.480,00	1.489,99	8	284,2	0,98	0	0	0	0
1.490,00	1.499,99	8	291,2	5,98	0	0	0	0
1.500,00	1.509,99	8	298,2	10,98	0	0	0	0
1.510,00	1.519,99	8	305,2	15,98	0	0	0	0
1.520,00	1.529,99	8	312,2	20,98	0	0	0	0
1.530,00	1.539,99	8	319,2	25,98	0	0	0	0
1.540,00	1.549,99	8	326,2	30,98	0	0	0	0
1.550,00	1.559,99	8	333,2	35,98	0	0	0	0
1.560,00	1.569,99	8	340,2	40,98	0	0	0	0

Zdroj: Haufe online, 2016

ABSTRAKT

BAUEROVÁ, Jitka. *Řešení pohledávek po splatnosti v České republice a Spolkové republice Německo*. Plzeň, 2016. 142 s. Diplomová práce. Západočeská univerzita v Plzni. Fakulta ekonomická.

Klíčová slova: pohledávky po splatnosti, opravné položky, odpis, dlužník, věřitel, vymáhání

Předložená práce je zaměřena na analýzu vlivu řešení pohledávek po splatnosti na ekonomickou situaci a finanční výkaznictví věřitele dle právních předpisů České republiky a Německa. Podstatou analýzy řešení pohledávek po splatnosti byl přístup z právního, účetního a daňového hlediska. Z právního hlediska byl analyzován mimosoudní a soudní způsob vymáhání pohledávek. Analýza účetního řešení byla zaměřena na dodržování principu opatrnosti při finančním vykazování pohledávek. Z daňového hlediska byl posuzován dopad použitých nástrojů přeceňování do základu daně z příjmů účetní jednotky. Na základě analýzy řešení pohledávek po splatnosti u zvoleného podnikatelského subjektu byly identifikovány nedostatky a problémy stávajících řešení, byla navržena nová řešení, dvě řešení byla implementována v praxi. Výsledky implementace umožnily porovnání situace před a po implementaci. Dalším přínosem práce byla praktická komparace vybraných metod řešení pohledávek po splatnosti v obou zemích ve formě případových studií, která ukázala vliv odlišných způsobů řešení na ekonomickou situaci a finanční výkaznictví věřitele v České republice a ve Spolkové republice Německo.

ABSTRACT

BAUEROVÁ, Jitka. *Overdue receivables management in The Czech Republic and The Federal Republic of Germany*. Plzeň, 2016. 142 s. Thesis. University of West Bohemia. Faculty of Economics.

Keywords: overdue claims, allowance, depreciation, the debtor, creditor, collection

In my thesis, I focus on overdue receivables management analysis and its impact onto the creditor's economical situation and financial reporting according to Czech and German regulations. The basis of the analysis are legal, tax and accountancy aspects of overdue receivables management. In the legal aspect I analyse judicial and extrajudicial enforcement way of debt collection. The principle of prudence at company's financial reporting was analysed using the accountancy aspect. In the tax aspect my analysis focuses on impact of steps of repricing to the earning tax base. Based on the overdue receivables management analysis at a selected company I have identified weaknesses of a current solution's set up in the chosen company and based on this new improvements were suggested. Two of the suggested improvements were implemented. The results of this implementation allowed comparison of the situation before and after the improvements were installed. The following comparison of overdue receivables management methods between The Czech Republic and The Federal Republic of Germany showed different impact on financial reporting and economical situation of creditors in these to countries.