

**Zarządzenie Nr 104**  
**Wójta Gminy Gruta**  
**z dnia 31.12.2021 roku**

**w sprawie określenia sposobu dokonywania odpisów aktualizujących wartość należności.**

Na podstawie art. 10 ust. 1 i 2, w związku z art. 35b i 35c ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 1994 r. Nr 121, poz. 591) oraz rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 13 września 2017 r. w sprawie rachunkowości oraz planów kont dla budżetu państwa, budżetów jednostek samorządu terytorialnego, jednostek budżetowych, samorządowych zakładów budżetowych, państwowych funduszy celowych oraz państwowych jednostek budżetowych mających siedzibę poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej (Dz.U. z 2020 r., poz. 342) zarządzam, co następuje:

**§ 1.**

Ustala się następujące zasady dokonywania odpisów aktualizujących należności:

1. Odpisów aktualizujących wartość należności dokonuje się w przypadkach określonych w art. 35b ust. 1 ustawy o rachunkowości, uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty, w odniesieniu do:
  - 1) należności od dłużników postawionych w stan likwidacji lub w stan upadłości – do wysokości należności nieobjętej gwarancją lub innym zabezpieczeniem należności, zgłoszonej likwidatorowi lub sędziemu komisarzowi w postępowaniu upadłościowym,
  - 2) należności od dłużników w przypadku oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości, jeżeli majątek dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego – w pełnej wysokości należności,
  - 3) należności kwestionowanych przez dłużników oraz z których zapłatą dłużnik zalega, a według oceny sytuacji majątkowej i finansowej dłużnika spłata należności w umownej kwocie nie jest prawdopodobna – do wysokości niepokrytej gwarancją lub innym zabezpieczeniem należności,
  - 4) należności stanowiących równowartość kwot podwyższających należności, w stosunku do których uprzednio dokonano odpisu aktualizującego – w wysokości tych kwot, do czasu ich otrzymania lub odpisania,
  - 5) należności przeterminowanych lub nieprzeterminowanych o znacznym stopniu prawdopodobieństwa nieściągalności, w przypadkach uzasadnionych rodzajem prowadzonej działalności lub strukturą odbiorców – w wysokości wiarygodnie oszacowanej kwoty odpisu, w tym także ogólnego, na nieściągalne należności.

2. Odpisy aktualizujące należności w ust. 1 pkt 1-4 ustala się indywidualnie dla poszczególnych należności lub kontrahentów na podstawie przeprowadzonej analizy sytuacji kontrahentów, która powinna uwzględniać przyczyny zwłoki, ewentualne problemy finansowe dłużnika, posiadane zabezpieczenie.  
Odpisu dokonuje się stosując załącznik nr 1.
  3. Nie podlegają odpisowi aktualizującemu należności zabezpieczone hipoteką lub zastawem skarbowym.
  4. Za wysoki stopień prawdopodobieństwa nieściągalności, o którym mowa w ust. 1 pkt. 5 przyjmuje się, w szczególności, negatywny wynik postępowania egzekucyjnego w stosunku do całości lub części należności.
  5. Ustala się metodę wyceny należności z uwagi na ich przedział czasowy, zależnie od okresu zalegania z płatnością w miesiącach. Zasadę powyższą stosuje się m.in. opłat za wodę i odprowadzanie ścieków, czynszu za najem i dzierżawę, z tyt. sprzedaży oraz pozostałych należności:
    1. do 1 roku zalegania z płatnością – bez odpisu aktualizującego,
    2. powyżej 1 roku do 3 lat – odpis aktualizujący w wysokości 50% należności
    3. powyżej 3 lat – odpis aktualizujący w wysokości 100% należności
  6. Odpisu, o którym mowa w ust. 5 dokonuje się wg załącznika nr 2 do niniejszego załącznika lub na podstawie wykazu wygenerowanego z programu zawierającego imię i nazwisko dłużnika oraz kwotę należności głównej wraz z odsetkami, uzupełnionego informacją o łącznej wysokości odpisu aktualizującego należność główną oraz wysokości odpisu aktualizującego odsetki wg odpowiedniej stawki odpisu. Wykaz dłużników generowany jest na każdy przedział czasowy wyszczególniony w ust. 5.
4. Nie stosuje się zasady określonej w ust. 3 do niżej wymienionych należności:
- 1) należności z tytułu trwałego zarządu, użytkowania i użytkowania wieczystego nieruchomości, przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności, należności roku bieżącego i zaległe – odpis aktualizujący w wysokości 100% należności,
  - 2) należności do dłużników postawionych w stan likwidacji lub upadłości oraz należności spornych kwestionowanych przez dłużników dochodzonych na drodze sądowej – odpis aktualizujący w wysokości 100% należności.
5. Szacowanie kwoty odpisu należności przeterminowanych lub nieprzeterminowanych o znacznym stopniu prawdopodobieństwa nieściągalności, w przypadku uzasadnionych rodzajem prowadzonej działalności lub strukturą odbiorców następuje zgodnie z poniższymi zasadami:



- 1) zidentyfikowane należności,
- 2) ocena stopnia prawdopodobieństwa ściągalności,
- 3) ustalenie wysokości odpisu aktualizującego w przypadku stwierdzenia znacznego stopnia prawdopodobieństwa nieściągalności,
- 4) zaewidencjonowanie odpisu aktualizującego w księgach rachunkowych.

Czynności wymienione powyżej dokonują pracownicy prowadzący ewidencję poszczególnych rodzajów należności w oparciu o posiadaną dokumentację w zakresie prowadzonej windykacji, którą uzupełnia się o dokumenty zawierające przesłanki uzasadniające dokonanie odpisu aktualizującego.

6. Odpisów aktualizujących wartość należności danego roku obrotowego dokonuje się w terminie do końca miesiąca lutego roku następnego, wg stanu na dzień 31 grudnia każdego roku. Jednakże mając na uwadze zasadę ostrożnej wyceny, odpisy aktualizujące wartość należności powinny również uwzględniać te przyczyny ich dokonania, które wystąpiły po dniu bilansowym, ale zostały ujawnione do dnia sporządzenia bilansu np. zgon kontrahenta, postanowienie o upadłości.
7. Podstawą ujęcia odpisów aktualizujących wartość należności w księgach rachunkowych jest wystawiony dokument wewnętrzny – „Polecenie księgowania” w oparciu o wyliczone wartości określone w załącznikach do niniejszego zarządzenia.
8. Dokonane odpisy aktualizujące wartość należności mają znaczenie wyłącznie dla celów bilansowych. Dokonanie odpisów aktualizujących wartość należności nie ma żadnego wpływu na wartość należności wykazywanych w księgach rachunkowych. Należność nadal będzie figurować na koncie 221 i będzie podlegać wykazaniu w sprawozdaniu budżetowych Rb-27S.
9. Dokonane odpisy aktualizujące wartość należności będą pomniejszane o wartość otrzymanych wpływów z tytułu należności (rozwiązane). Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość (wykorzystane).
10. Dokonanie odpisów aktualizujących wartość należności nie zwalnia od działań zmierzających do wyegzekwowania tych należności.
11. Odpisy aktualizujące wartość należności:
  - 1) z tytułu dochodów budżetowych będą zaliczane do kosztów finansowych,
  - 2) z tytułu rozchodów budżetu będą zaliczane do wyników na pozostałych operacjach niekasowych,
  - 3) na rzecz innych jednostek obciążają zobowiązania wobec tych jednostek.



**§ 2.**

Wykonanie Zarządzenia powierza się Skarbnikowi Gminy.

**§ 3.**

Traci moc zarządzenie nr 69/2018 Wójta Gminy Gruta z dnia 31.12.2018 r.

**§ 4**

Zarządzenie wchodzi z dniem podpisania.

Z up. WÓJTA  
mgr Tomasz Groszewski  
ZASTĘPCA WÓJTA



**Wykaz należności dłużników postawionych w stan likwidacji lub upadłości, wobec których oddalono wniosek o ogłoszenie upadłości oraz należności spornych i kwestionowanych przez dłużników oraz dochodzonych na drodze sądowej  
wg stanu na dzień 31 grudnia**

Lp.	Nazwa dłużnika/ Imię i nazwisko dłużnika	Kwota należności głównej	Kwota odsetek naliczonych od należności głównej	Termin wymagalności należności	Podstawa odpisu*	Kwota odpisu aktualizującego należność główną (w zł)	Kwota odpisu aktualizującego dla odsetek (w zł)
					<b>Ogółem kwota odpisu aktualizującego (w zł)</b>		

Data sporządzenia:.....

Sporządził:.....

Zaakceptował:.....

Zatwierdził:.....

\*wpisać odpowiednio: likwidacja, upadłość, należność sporna i kwestionowana przez dłużnika, negatywny wynik postępowania egzekucyjnego, odrzucenie przez sąd

Załącznik nr 2 do Zarządzenia Nr 104/2021  
 Wójta Gminy Gruta  
 z dnia 31.12.2021 r.

**Odpisy aktualizujące należności z tytułu..... w zależności od okresu ich przeterminowania w miesiącach  
 wg stanu na dzień 31 grudnia**

Lp.	Nazwa dłużnika/ Imię i nazwisko dłużnika	Kwota należności głównej	Kwota odsetek naliczonych od należności głównej	Termin wymagalności należności	Stawka odpisu	Kwota odpisu aktualizującego należność główną (w zł)	Kwota odpisu aktualizującego dla odsetek (w zł)
<b>Ogółem kwota odpisu aktualizującego (w zł)</b>							

Data sporządzenia:.....

Sporządził:.....

Zaakceptował:.....

Zatwierdził:.....