

Zarządzenie Nr .....<sup>12</sup>...../2021  
Dyrektora Dzielnicowego Biura Finansów Oświaty – Bielany m.st. Warszawy  
z dnia ~~12~~<sup>23</sup> ~~marca~~<sup>marca</sup> 2021 roku

**w sprawie wprowadzenia regulaminu dokonywania odpisów aktualizujących w Dzielnicowym Biurze Finansów Oświaty – Bielany m.st. Warszawy oraz obsługiwanych jednostkach oświatowych**

Na podstawie § 1 ust. 1 i 2, § 4 pkt 1) i § 6 ust. 1 Statutu Dzielnicowego Biura Finansów Oświaty – Bielany m.st. Warszawy, stanowiącego załącznik nr 3 do uchwały nr XXIII/416/2003 Rady Miasta Stołecznego Warszawy z dnia 18 grudnia 2003 r. w sprawie utworzenia Miejskiego Biura Finansów Oświaty m.st. Warszawy oraz niektórych dzielnicowych biur finansów oświaty m.st. Warszawy, a także zmiany nazw i statutów niektórych jednostek obsługi ekonomiczno – administracyjnej szkół i placówek oświatowych (z późn. zm.) oraz na podstawie § 7 Regulaminu organizacyjnego Dzielnicowego Biura Finansów Oświaty – Bielany m.st. Warszawy, zarządzam co następuje:

§ 1

Wprowadza się regulamin dokonywania odpisów aktualizujących stanowiący załącznik Nr 1 do niniejszego Zarządzenia.

§ 2

Wykonanie niniejszego Zarządzenia powierza się Dyrektorom jednostek obsługiwanych przez DBFO – Bielany m.st. Warszawy oraz głównemu księgowemu DBFO – Bielany m.st. Warszawy.

§ 3

Zobowiązuję Dyrektorów jednostek obsługiwanych przez DBFO – Bielany m.st. Warszawy oraz kierowników Wydziałów DBFO – Bielany m.st. Warszawy do niezwłocznego zapoznania podległych im pracowników z treścią niniejszego Zarządzenia.

§ 4

Tracą moc Zarządzenie nr 6/2017 z dnia 11 września 2017 r. i Zarządzenie nr 8/2018 z dnia 12 czerwca 2018 r.

§ 5

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2021 roku.

DYREKTOR  
Dzielnicowego Biura Finansów Oświaty  
Bielany m.st. Warszawy  
*Zofia Klusek*

GLÓWNY KSIĘGOWY  
Dzielnicowego Biura Finansów Oświaty  
Bielany m.st. Warszawy

*Anna Zyla*

RADCA PRAWNY  
w DBFO-Bielany m.st. Warszawy

*Dorota Żataska*  
WA-7113







## Regulamin dokonywania odpisów aktualizujących należności

### I Odpisy aktualizujące

1. Dokonanie odpisu aktualizującego należności polega na ujęciu w księgach rachunkowych kwoty zmniejszającej wartość należności na koncie odpisów aktualizujących, przy jednoczesnym pozostawieniu pierwotnej wartości należności w ewidencji księgowej.
2. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, w odniesieniu do:
  - a) należności od dłużników postawionych w stan likwidacji lub w stan upadłości oraz w stosunku do których zostało otwarte postępowanie restrukturyzacyjne lub został złożony wniosek o zatwierdzenie układu w postępowaniu o zatwierdzenie układu – do wysokości należności nieobjętej gwarancją lub innym zabezpieczeniem należności, zgłoszonej likwidatorowi lub sędziemu-komisarzowi w postępowaniu upadłościowym lub umieszczonej w spisie wierzytelności w postępowaniu restrukturyzacyjnym;
  - b) należności od dłużników w przypadku oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości, jeżeli majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego – w pełnej wysokości należności;
  - c) 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 kwoty niepokrytej gwarancją lub innym zabezpieczeniem należności;
  - d) należności stanowiących równowartość kwot podwyższających należności (np.: odsetki, kary, koszty sądowe), w stosunku do których uprzednio dokonano odpisu aktualizującego – w wysokości tych kwot, do czasu ich otrzymania lub odpisania;
  - e) należności nieprzeterminowanych w przypadku gdy utworzono już dla danego dłużnika odpisy aktualizujące na wcześniejsze należności.
3. W przypadku należności nieściągalnych utrata wartości należności, stwierdzona najpóźniej w toku corocznej inwentaryzacji, wywołuje konieczność utworzenia odpisu aktualizującego.
4. Nieściągalność ma miejsce wówczas, gdy wyegzekwowanie należności jest niemożliwe, czyli wierzyciel nie ma możliwości zaspokojenia praw do należności pomimo dysponowania dokumentami jednoznacznie stwierdzającymi te prawa, w szczególności z powodów takich jak zgon dłużnika, wykreślenie podmiotu z KRS, postanowienie komornika o umorzeniu egzekucji z powodu jej bezskuteczności. Należność traktowana jest jako nieściągalna w szczególności do momentu kiedy mimo wszystko zostanie ściągnięta, do momentu jej przedawnienia lub do momentu jej umorzenia. Uznanie należności za nieściągalną odbywa się na drodze osądu dyrektora jednostki po uprzednim zaciągnięciu opinii radcy prawnego. Za przesłankę do uznania należności za nieściągalną uznać należy w szczególności:
  - postanowienie komornika o nieściągalności;
  - postanowienie sądu o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości, jeżeli majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania lub wystarcza jedynie na zaspokojenie tych kosztów;



- postanowienie sądu o zakończeniu postępowania upadłościowego;
  - protokół (notatka sporządzona przez jednostkę) stwierdzający, iż przewidywane koszty procesowe i egzekucyjne związane z dochodzeniem wierzytelności byłyby równe albo wyższe od jej kwoty, wobec czego zaniechana zostaje ścigalność należności.
5. Zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny, odpisy aktualizujące wartość należności uwzględniają również te przyczyny ich dokonania, które wystąpiły po dniu bilansowym, ale zostały ujawnione do sporządzenia bilansu, np. zgon dłużnika, postanowienie o upadłości.
  6. Odpisy aktualizujące wartość należności, w tym należności z tytułu dochodów i wydatków budżetowych, zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych (dla należności głównej, niezaliczonej do aktywów finansowych) lub do kosztów finansowych (dla należności zakwalifikowanych do aktywów finansowych oraz odsetek naliczonych od należności).
  7. W przypadku uprzedniego dokonania odpisu aktualizującego wartość należności utraconych, spisanie ich wartości następuje w ciężar tego odpisu. W przypadku braku utworzonego wcześniej odpisu aktualizującego wartość należności, spisania ich wartości dokonuje się jako pomniejszenie przychodów z tytułu dochodów budżetowych lub w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych, w zależności od charakteru odpisywanej należności.
  8. W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu aktualizującego wartość należności, równowartość całości lub odpowiedniej części uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego zwiększa wartość należności i podlega zaliczeniu odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub przychodów finansowych.
  9. Nie dokonuje się odpisów aktualizujących należności, dla których w normalnych warunkach taki odpis byłby tworzony, w przypadku, gdy należności te zostały zapłacone do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy.
  10. W przypadku zaistnienia pomiędzy dniem bilansowym a dniem sporządzenia przez jednostkę sprawozdania finansowego zdarzeń wpływających na wartość ustalonego już na dzień bilansowy odpisu aktualizującego wartość należności, dopuszcza się nie dokonywania zmian wartości odpisu o nie więcej niż 0,5% wartości odpisu aktualizacyjnego za rok poprzedni.
  11. Naliczenia odpisów aktualizujących wartość należności dokonuje się nie później niż na dzień bilansowy.
  12. Weryfikacji ustania przyczyn, w wyniku których uprzednio dokonano odpisu aktualizującego, dokonuje się przynajmniej na dzień 31 grudnia.
  13. W jednostce dokonuje się indywidualnego oraz ogólnego odpisu aktualizującego należności.
  14. Indywidualny oraz ogólny odpis aktualizujący w wysokości 100% tworzy się w stosunku do odsetek naliczonych od należności objętych odpisem aktualizującym.

### **I.1. Odpis indywidualny**

1. Indywidualnego rozpatrywania konieczności utworzenia odpisu aktualizującego wartość należności dokonuje się, jeżeli możliwe jest rozpatrzenie co najmniej następujących czynników:
  - a) czas zalegania kontrahenta z zapłatą;
  - b) wyniki indywidualnych monitów;
  - c) przyczyny zwłoki w zapłacie;
  - d) posiadane gwarancje i zabezpieczenia.



2. Wartość indywidualnego odpisu aktualizującego należności określa się jako różnicę pomiędzy wartością należności w księgach, a najbardziej prawdopodobną kwotą wpływu tych należności.
3. W przypadku odpisów aktualizujących wartość należności tworzonych indywidualnie, oddzielnie rozpatruje się konieczność rozwiązania lub dowiązania odpisu aktualizującego wartość należności dla każdej należności.
4. Powstałe przychody i koszty wynikające z księgowania zmniejszeń lub zwiększeń indywidualnego odpisu aktualizującego nie podlegają kompensacie w rachunku zysków i strat.
5. Dokument stanowiący podstawę dokonania indywidualnego odpisu aktualizującego wartość należności stanowi załącznik Nr 1.

## **I.2. Odpis ogólny**

1. Ogólnego odpisu aktualizującego wartość należności dokonuje się na podstawie raportu wiekowania należności.
2. Przy tworzeniu odpisu ogólnego nie uwzględnia się już należności objętych odpisem indywidualnym i postępuje się według następujących zasad:
  - a) należności przeterminowane do 6 miesięcy włącznie – nie są objęte odpisem;
  - b) należności przeterminowane powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy włącznie – objęte są odpisem aktualizującym w wysokości 50% wartości tych należności;
  - c) należności przeterminowane powyżej 12 miesięcy – objęte są odpisem aktualizującym w wysokości 100% wartości tych należności.
3. Ogólnego odpisu aktualizującego należności można nie przypisywać do konkretnego kontrahenta.
4. W przypadku ogólnego odpisu aktualizującego wartość należności, dokonuje się księgowania różnicy pomiędzy ogólną wartością na dzień kalkulacji (sporządzenia sprawozdania finansowego) a wartością uprzednio zaksięgowanego odpisu aktualizującego wartość.
5. Dokument stanowiący podstawę dokonania ogólnego odpisu aktualizującego wartość należności stanowi załącznik Nr 2.







Załącznik Nr 2  
do Regulaminu dokonywania odpisów aktualizujących należności

**Ogólne odpisy aktualizujące należności na dzień .....**

Nazwa kontrahenta	Kwota należności na dzień 31 grudnia roku poprzedniego		Kwota utworzonego odpisu na 31 grudnia roku poprzedniego		Zmiany w wysokości odpisu zaksięgowane w ciągu roku				Kwota odpisu do zaksięgowania pod datą 31 grudnia br.		Wysokość odpisu utworzonego na dzień 31 grudnia bieżącego roku (saldo konta 290)						
	należność główna	odsetki	należność główna	odsetki	zwiększenia	zmniejszenia	należność główna	odsetki	należność główna	odsetki	należność główna	odsetki	%	kwota	%	kwota	razem
<b>Razem</b>																	

