

**ZARZĄDZENIE NR 97/2025  
BURMISTRZA MIASTA NIESZAWA**

z dnia 23 grudnia 2025 r.

**w sprawie określenia sposobu dokonywania odpisów aktualizujących wartość należności w Urzędzie  
Miasta Nieszawa**

Na podstawie art. 10 ust. 1 i ust. 2, art. 28 ust. 7, art. 35b, art. 35c ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120 ze zm.) 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 (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 342) zarządzam, co następuje:

**Rozdział 1.**

**Odpis aktualizujący należności**

**§ 1. 1.** Dokonywanie odpisu należności polega na:

- 1) identyfikacji rodzaju należności;
- 2) ustaleniu wysokości kwoty należności;
- 3) podziale należności ze względu na charakter należności;
- 4) ustaleniu terminu ich wymagalności, tj. dotyczące roku bieżącego i lat ubiegłych oraz oceny stopnia nieściągalności należności;
- 5) uwzględnieniu odpisu dokonanego w roku/latach poprzednich;
- 6) przyjęciu odpowiedniego procentu odpisu na rok bieżący;
- 7) obliczeniu kwoty odpisu aktualizującego (iloczyn kwoty należności i ustalonego procentu odpisu);
- 8) zaewidencjonowaniu kwoty odpisu aktualizującego w księgach rachunkowych.

2. Odpisów aktualizujących wartość należności danego roku obrotowego dokonuje się w terminie do 10 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, wpłata, ugoda i inne.

**§ 2. 1.** Odpisów aktualizujących wartość należności dokonuje się w przypadkach określonych w art. 35 b ust. 1 ustawy o rachunkowości, uwzględniając m.in. stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty, w odniesieniu do:

- 1) 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;
- 2) 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;
- 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 tych należności;
- 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 odpisu ogólnego dotyczącego należności nieściągalnych.

2. Odpisy aktualizujące należności określone w ust. 1 pkt 1 – 4 ustala pracownik, który prowadzi ewidencję danej należności, w oparciu o posiadaną dokumentację. W razie konieczności, dokumentację uzupełnia się o informację z wydziału merytorycznego oraz radcy prawnego. Odpis aktualizujący ustala się indywidualnie dla poszczególnych dłużników, stosując załącznik nr 1.

3. Dla należności, o których mowa w ust. 1 pkt 5, odpis aktualizacyjny dokonywany jest zgodnie z zasadami, o których mowa w § 3.

§ 3. 1. Dla należności, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 5, przyjmuje się tzw. zasadę wiekowania polegającą na dokonywaniu odpisu ogólnego uwzględniającego termin wymagalności należności (tzw. okres zaległości):

- 1) od roku do 2 lat – odpis w wysokości 50%;
- 2) powyżej 2 lat – odpis w wysokości 100%. Odpisu aktualizującego, o którym mowa w pkt 1 i 2 dokonuje się stosując załącznik nr 2.

2. Odpisu odsetek z tytułu zaległych należności dokonuje się w 100% na podstawie sald ksiąg rachunkowych na dzień bilansowy, stosując załącznik nr 3.

§ 4. 1. Dokonane odpisy aktualizujące wartość należności służą wyłącznie do wyceny należności wykazywanych w sprawozdaniach finansowych (bilansie). Dokonanie odpisów aktualizujących wartość należności nie ma żadnego wpływu na wartość należności wykazywanych w księgach rachunkowych. Należności nadal winny figurować na koncie rozrachunkowym i podlegać wykazaniu w sprawozdaniach budżetowych i w sprawozdaniach z operacji finansowych.

2. Dokonanie odpisów aktualizujących wartość należności nie zwalnia od działań zmierzających do wyegzekwowania tych należności.

§ 5. 1. Podstawą do ujęcia odpisów aktualizujących wartość należności w księgach rachunkowych jest wewnętrzny dokument księgowy „Polecenie księgowania”, wystawiony w oparciu o wyliczone wartości określone w załącznikach do zarządzenia.

2. Tworzone odpisy aktualizujące wartość należności:

- 1) z tytułu należności głównej w zakresie dochodów budżetowych ujmowane są na koncie „Pozostałe koszty operacyjne”;
- 2) z tytułu odsetek w zakresie dochodów budżetowych ujmowane są na koncie „Koszty finansowe”;
- 3) z tytułu rozchodów budżetu ujmowane są na koncie „Wyniki na pozostałych operacjach”;
- 4) na rzecz funduszy specjalnych księguje się w ciężar tych funduszy.

3. Dokonane odpisy aktualizujące wartość należności pomniejsza się o wartość:

- 1) otrzymanych wpływów z tytułu tych należności lub dokonania zmiany kwoty wymiaru należności. Zmniejszenie kwoty odpisu aktualizującego dotyczącego:
  - a) należności głównej - zalicza się do pozostałych przychodów operacyjnych,
  - b) odsetek – zalicza się do przychodów finansowych;
- 2) umorzonych i przedawnionych należności, które pomniejszają saldo konta rozrachunkowego;
- 3) rozwiązanego odpisu w związku z ustaniem przesłanek pozwalających na utworzenie odpisu.

**Rozdział 2.**  
**Przepisy końcowe**

§ 6. Zobowiązuje się wszystkich pracowników Urzędu Miasta Nieszawa właściwych merytorycznie z tytułu powierzonych im obowiązków służbowych, do zapoznania się z procedurą dokonywania odpisów aktualizujących wartość należności oraz przestrzegania w pełni zawartych w niej postanowień.

§ 7. Wykonanie zarządzenia powierza się Skarbnikowi Miasta.

§ 8. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania z mocą obowiązującą od dnia 1 stycznia 2025 r.

Burmistrz  
  
Beata Podniewska

Należności, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 1-4, wg stanu na dzień 31 grudnia...

| Lp. | Nazwa dłużnika | Kwota należności na koniec roku obrotowego | Podstawa odpisu (likwidacja, upadłość, należność sporna i kwestionowana przez dłużnika – sąd) – wpisać odpowiednie | Kwota odpisu aktualizacyjnego na początek roku obrotowego | Zmiana stanu odpisu aktualizującego w ciągu roku obrotowego |                                                                        |                                                                                         | Stan odpisu aktualizującego na koniec roku obrotowego (5+6-7-8) |
|-----|----------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|     |                |                                            |                                                                                                                    |                                                           | Zwiększenie                                                 | Zmniejszenie- wykorzystanie odpisu (w wyniku umorzenia, przedawnienia) | Zmniejszenie -rozwiązanie odpisu (np. w wyniku wpłaty, zmiana kwoty wymiaru należności) |                                                                 |
| 1   | 2              | 3                                          | 4                                                                                                                  | 5                                                         | 6                                                           | 7                                                                      | 8                                                                                       | 9                                                               |
|     |                |                                            |                                                                                                                    |                                                           |                                                             |                                                                        |                                                                                         |                                                                 |
|     |                |                                            |                                                                                                                    |                                                           |                                                             |                                                                        |                                                                                         |                                                                 |
|     |                |                                            |                                                                                                                    |                                                           |                                                             |                                                                        |                                                                                         |                                                                 |
|     |                |                                            |                                                                                                                    |                                                           |                                                             |                                                                        |                                                                                         |                                                                 |
|     |                |                                            |                                                                                                                    |                                                           |                                                             |                                                                        |                                                                                         |                                                                 |
|     |                |                                            |                                                                                                                    |                                                           |                                                             |                                                                        |                                                                                         |                                                                 |
|     | Razem:         |                                            |                                                                                                                    |                                                           |                                                             |                                                                        |                                                                                         |                                                                 |

Data:

Sporządził:

Zatwierdził:

Należności, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 5, wg stanu na dzień 31 grudnia...

| Lp.    | Rodzaj należności | Kwota należności na koniec roku obrotowego | Termin wymagalności należności | Procent odpisu | Kwota odpisu aktualizacyjnego na początek roku obrotowego | Zmiana stanu odpisu aktualizującego w ciągu roku obrotowego |                                                                             |                                                                                          | Stan odpisu aktualizującego na koniec roku obrotowego (6+7-8-9) |
|--------|-------------------|--------------------------------------------|--------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|        |                   |                                            |                                |                |                                                           | Zwiększenie                                                 | Zmniejszenie - wykorzystanie odpisu (np. w wyniku umorzenia, przedawnienia) | Zmniejszenie - rozwiązanie odpisu (np. w wyniku wpłaty, zmiana kwoty wymiaru należności) |                                                                 |
| 1      | 2                 | 3                                          | 4                              | 5              | 6                                                         | 7                                                           | 8                                                                           | 9                                                                                        | 10                                                              |
|        |                   |                                            |                                |                |                                                           |                                                             |                                                                             |                                                                                          |                                                                 |
|        |                   |                                            |                                |                |                                                           |                                                             |                                                                             |                                                                                          |                                                                 |
|        |                   |                                            |                                |                |                                                           |                                                             |                                                                             |                                                                                          |                                                                 |
|        |                   |                                            |                                |                |                                                           |                                                             |                                                                             |                                                                                          |                                                                 |
|        |                   |                                            |                                |                |                                                           |                                                             |                                                                             |                                                                                          |                                                                 |
| Razem: |                   |                                            |                                |                |                                                           |                                                             |                                                                             |                                                                                          |                                                                 |

Data:

Sporządził:

Zatwierdził:

Należności z tytułu odsetek na dzień 31 grudnia...

| Lp. | Odsetki z tytułu należności... | Kwota odsetek na koniec roku obrotowego | Kwota odpisu aktualizacyjnego na początek roku obrotowego | Zmiana stanu odpisu aktualizującego w ciągu roku obrotowego |                                                                        |                                                                                          | Stan odpisu aktualizującego na koniec roku obrotowego (4+5-6-7) |
|-----|--------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                         |                                                           | Zwiększenie                                                 | Zmniejszenie- wykorzystanie odpisu (w wyniku umorzenia, przedawnienia) | Zmniejszenie - rozwiązanie odpisu (np. w wyniku wpłaty, zmiana kwoty wymiaru należności) |                                                                 |
| 1   | 2                              | 3                                       | 4                                                         | 5                                                           | 6                                                                      | 7                                                                                        | 8                                                               |
|     |                                |                                         |                                                           |                                                             |                                                                        |                                                                                          |                                                                 |
|     |                                |                                         |                                                           |                                                             |                                                                        |                                                                                          |                                                                 |
|     |                                |                                         |                                                           |                                                             |                                                                        |                                                                                          |                                                                 |
|     |                                |                                         |                                                           |                                                             |                                                                        |                                                                                          |                                                                 |
|     |                                |                                         |                                                           |                                                             |                                                                        |                                                                                          |                                                                 |
|     | Razem:                         |                                         |                                                           |                                                             |                                                                        |                                                                                          |                                                                 |

Data:

Sporządził:

Zatwierdził: