Załącznik nr 4 do Zarządzenia nr 66/21

Prezydenta Miasta Łomży z dnia 9 marca 2021 r.

**Przebieg ewidencji księgowej odpisów aktualizujących wartość należności**

Z brzmienia [§ 10 ust. 1](http://www.sl.gofin.pl/rozporzadzenie-ministra-finansow-z-dnia-5072010-r-w-sprawie,4x979930r,1.html) rozporządzenia Ministra Rozwoju 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) – zwanego dalej rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości budżetowej – wynika, że wartość należności aktualizuje się zgodnie z ustawą o rachunkowości, jednak z zastrzeżeniem § 10 ust. 2i 4 tego rozporządzenia.

W jednostkach stosujących ww. rozporządzenie ewidencja odpisów aktualizujących wartość należności prowadzona jest na koncie 290 "Odpisy aktualizujące należności". Zgodnie z opisem tego konta – zamieszczonym w [załączniku nr 1, 2 i 3](http://www.sl.gofin.pl/rozporzadzenie-ministra-finansow-z-dnia-5072010-r-w-sprawie,2z2502f1o,1.html) do ww. rozporządzenia – utworzenie (zwiększenie wartości) odpisów aktualizujących należności ujmuje się na stronie Ma konta 290, a zmniejszenie wartości tych odpisów – na stronie Wn.

Odpisy aktualizujące wartość należności korygują (zmniejszają) wartość wykazywanych w bilansie należności, od których odpisy te zostały dokonane ([art. 46 ust. 2 pkt 3](http://www.sl.gofin.pl/ustawa-z-dnia-29091994-r-o-rachunkowosci,0enrujyvj,1.html) ustawy o rachunkowości). W bilansie wykazywana jest zatem tylko ta część należności, która przedstawia realną (godziwą) wartość. Stąd w przypadku należności objętej 100% odpisem aktualizującym, wiarygodnie określona wartość wynosić będzie zero i w ogóle nie zostanie wykazana w bilansie. Dlatego też ewidencja szczegółowa do konta 290 powinna zapewnić ustalenie odpisów aktualizujących od poszczególnych należności.

**Schemat 1. Odpisy aktualizujące należności z tytułu dochodów budżetowych**

W świetle [art. 35b ust. 2](http://www.sl.gofin.pl/ustawa-z-dnia-29091994-r-o-rachunkowosci,vs7p6udnv,1.html) ustawy o rachunkowości, odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych – zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizacji. Tym samym odpisy aktualizujące należności budżetowe należy ewidencjonować na koncie 761 "Pozostałe koszty operacyjne", a odpisy aktualizujące dotyczące przypisanych odsetek od należności budżetowych – na koncie 751 "Koszty finansowe". Jest to zgodne z opisem konta 761 i 751 zamieszczonym w [załączniku nr 3](http://www.sl.gofin.pl/rozporzadzenie-ministra-finansow-z-dnia-5072010-r-w-sprawie,1tvs756ku,1.html) do rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości budżetowej, w myśl którego na stronie Wn konta 761 ujmuje się m.in. odpisy aktualizujące od należności, a na stronie Wn konta 751 – odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu operacji finansowych. Utworzenie takich odpisów wprowadza się do ksiąg rachunkowych, zapisem:

|  |
| --- |
| 1) odpis aktualizujący należność z tytułu dochodów budżetowych         (dotyczący należności głównej): |
| – **Wn konto 761** "Pozostałe koszty operacyjne",       – **Ma konto 290** "Odpisy aktualizujące należności", |
| 2) odpis aktualizujący dotyczący przypisanych odsetek od         należności budżetowych: |
| – **Wn konto 751** "Koszty finansowe",       – **Ma konto 290** "Odpisy aktualizujące należności". |

**Przykład**

**Dekretacja:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opis operacji** | **Kwota** | **Konto** | |
| **Wn** | **Ma** |
| 1. PK – przypisanie należności z tytułu dochodów budżetowych | 2.080 zł | **221** | **720** |
| 2. PK – przypisanie odsetek należnych na koniec kwartału | 54 zł | **221** | **750** |
| 3. PK – utworzenie odpisu aktualizującego wartość należności z tytułu dochodów budżetowych: |  |  |  |
| a) odpis aktualizujący dotyczący należności głównej | 2.080 zł | **761** | **290** |
| b) odpis aktualizujący dotyczący przypisanych odsetek | 54 zł | **751** | **290** |

**Uwaga:** W związku z tym, iż odpis aktualizujący utworzono na całość należności wraz z odsetkami, to realna wartość tej należności wynosi obecnie: 0 zł i w ogóle nie zostanie wykazana w bilansie.

**Schemat 2. Odpisy aktualizujące należności z tytułu rozchodów budżetu**

W budżecie Urzędu Miejskiego w Łomży ewidencja księgowa odpisów aktualizujących należności z tytułu rozchodów budżetu prowadzona jest na koncie 290 "Odpisy aktualizujące należności" w korespondencji z kontem 962 "Wynik na pozostałych operacjach". Utworzenie takiego odpisu ujmuje się w księgach rachunkowych w sposób następujący:

|  |
| --- |
| – **Wn konto 962** "Wynik na pozostałych operacjach",       – **Ma konto 290** "Odpisy aktualizujące należności". |

**Przykład**

**Dekretacja:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opis operacji** | **Kwota** | **Konto** | |
| **Wn** | **Ma** |
| 1. WB – udzielenie pożyczki (rozchód środków z budżetu) | 25.000 zł | **250** | **133** |
| 2. PK – odpis aktualizujący wartość należności (udzielonej pożyczki) | 12.500 zł | **962** | **290** |

**Uwaga:** Wartość netto należności z tytułu udzielonej pożyczki wykazywana w bilansie wyniesie: 25.000 zł – 12.500 zł = 12 500 zł.

**Schemat 3 Odpisy aktualizujące wartość należności dotyczących funduszy**

Odpisy aktualizujące wartość należności dotyczących wyodrębnionych funduszy księguje się w ciężar tych funduszy – na koncie 851 "Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych" lub 853 "Fundusze celowe". Biorąc pod uwagę opis konta 290, służącego do ewidencji odpisów aktualizujących należności, utworzenie takich odpisów ewidencjonowane jest zapisem:

|  |
| --- |
| – **Wn konto 851** "Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych"          lub 853 "Fundusze celowe",       – **Ma konto 290** "Odpisy aktualizujące należności". |

**Przykład**

**Dekretacja:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opis operacji** | **Kwota** | **Konto** | |
| **Wn** | **Ma** |
| 1. WB – pożyczka udzielona z ZFŚS | 5.000 zł | **234** | **135** |
| 2. PK – odpis aktualizujący wartość należności | 2.500 zł | **851** | **290** |

**Uwaga:** Wartość należności ujętej na koncie 234 pomniejsza utworzony odpis aktualizujący na koncie 290. Realna wartość należności w księgach rachunkowych wynosi na dzień bilansowy: 5.000 zł – 2.500 zł = 2.500 zł.

**Wyksięgowanie odpisu aktualizującego należność w związku z ustaniem przyczyny, dla której go dokonano**

W myśl przepisów ustawy o rachunkowości, w przypadku gdy ustanie przyczyna, dla której dokonano odpisu, równowartość całości lub odpowiedniej części uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego zwiększa wartość należności i podlega zaliczeniu odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub przychodów finansowych – zależnie od tego, w ciężar jakich kosztów dokonano uprzednio odpisu ([art. 35c](http://www.sl.gofin.pl/ustawa-z-dnia-29091994-r-o-rachunkowosci,astolnm8l,1.html) ustawy o rachunkowości). Wyksięgowanie utworzonego wcześniej odpisu aktualizującego należność – np. w związku ze spłatą tej należności przez dłużnika – podlegać więc będzie ewidencji, zapisem: **Wn konto 290**, **Ma konto 760 lub 750**.

W przypadku należności dotyczących rozchodów budżetu, jeśli ustanie przyczyna, dla której dokonano odpisu, równowartość całości lub odpowiedniej części uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego zwiększa wartość należności i podlega zaliczeniu do wyników na pozostałych operacjach niekasowych. Tym samym wyksięgowanie takiego odpisu powinno zostać odniesione na stronę Ma konta 962 "Wynik na pozostałych operacjach", zapisem: **Wn konto 290**, **Ma konto 962**. Natomiast wyksięgowanie bądź zmniejszenie odpisu aktualizującego wartość należności dotyczącej ZFŚS i funduszy celowych w związku z ustaniem przyczyny, dla której go dokonano, odbywa się zapisem: **Wn konto 290**, **Ma konto 851 lub 853**.

Z kolei należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość ([art. 35b ust. 3](http://www.sl.gofin.pl/ustawa-z-dnia-29091994-r-o-rachunkowosci,vs7p6udnv,1.html) ustawy o rachunkowości). Oznacza to, iż wyksięgowanie należności, na którą wcześniej utworzony został odpis aktualizujący, w związku z jej umorzeniem, przedawnieniem lub stwierdzeniem jej nieściągalności odbywać się będzie zapisem: **Wn konto 290**, **Ma konto zespołu 2**.