

**ODSETKI ZA ZWŁOKĘ (OPÓŹNIENIE) W ZAPŁACIE W JSFP  
ORAZ REKOMPENSATA ZA KOSZTY ODZYSKIWANIA  
NALEŻNOŚCI. ZMIANY W PRZEPISACH PRAWA, AKTUALNE  
ORZECZNICWO I STANOWISKA RIO.**

**UWAGA – LIKWIDACJA POSTANOWIEŃ O ZALICZENIU WPŁATY  
NA POCZET ZALEGŁOŚCI PODATKOWYCH, ODSETEK ZA ZWŁOKĘ  
ORAZ KOSZTÓW UPOMNIENIA. KONIECZNOŚĆ ZMIAN W  
REGULACJACH WEWNĘTRZNYCH. ZMIANA WYSOKOŚCI  
ODSETEK OD 7 WRZEŚNIA 2023 R.**

**NALICZANIE, ZARACHOWANIE WPŁAT, ZAOKRĄGLANIE, UDZIELANIE ULG, WINDYKACJA, PRZEDAWNIEŃ, EWIDENCJA, KLASYFIKACJA BUDŻETOWA, SPRAWOZDAWCZOŚĆ, INWENTARYZACJA, DYSCYPLINA FINANSÓW PUBLICZNYCH, USTAWA O PRZECIWDZIAŁANIU NADMIERNYM OPÓŹNIENIOM W TRANSAKCJACH HANDLOWYCH**

**WAŻNE INFORMACJE O SZKOLENIU:**

Proponujemy Państwu udział w szkoleniu, podczas którego przedyskutujemy aktualne problemy związane z naliczaniem i dochodzeniem odsetek podatkowych i cywilnoprawnych. Szczegółowo omówimy tematykę dochodzenia przez jsfp rekompensaty na pokrycie kosztów dochodzenia należności, w kontekście obowiązujących przepisów prawa, orzecznictwa, stanowiska RIO i co najważniejsze – w kontekście **Wyroku TSUE z dnia 13 stycznia 2022 r. C-327/20**.

Podczas zajęć prowadzący:

- **Omówi zmiany w Ordynacji podatkowej, które weszły w życie od 1 września 2023 roku i powodują konieczność zmian w regulacjach wewnętrznych** oraz zmian, które wejdą w życie w 2024r.
- Precyzyjnie wskaże, jakie odsetki nalicza się od podatków, opłat, niepodatkowych należności budżetowych oraz świadczeń pieniężnych o charakterze cywilnoprawnym.
- Kompleksowo przedstawi zagadnienia z zakresu odsetek od niepodatkowych należności budżetowych, wskazując kiedy naliczać odsetki za zwłokę, a kiedy odsetki ustawowe za opóźnienie. Zagadnienie zostanie omówione na licznych przykładach, tj.: renta planistyczna, opłata adiacencka, opłata za zajęcie pasa drogowego, opłata za przedszkole i wyżywienie w przedszkolu i szkole, opłata za czynności weterynaryjne, nienależnie pobrane świadczenia rodzinne, świadczenia na podstawie ustawy o pomocy społecznej, nienależnie pobrane dodatki mieszkaniowe, kara pieniężna z tytułu naruszenia obowiązku zawiadomienia starosty o nabyciu lub zbyciu pojazdu, należności wynikające z decyzji nakładających obowiązek zapłaty kosztów związanych z usuwaniem i przechowywaniem pojazdów.
- Wyjaśni zasady zaliczania wpłat w zależności od charakteru prawnego należności, przypadki nienaliczania odsetek oraz naliczania ich w groszach, poruszy kwestie: udzielania ulg w odsetkach, w tym stanowiących pomoc publiczną, windykowania i inwentaryzowania należności odsetkowych.
- Omówi zagadnienie przedawnienia odsetek, w tym, wskaże czy i kiedy można dochodzić odsetek przedawnionych. Kiedy odsetki przedawnione należy odpisać z ksiąg rachunkowych?

**CELE I KORZYŚCI:**

- Przygotowanie do prawidłowego i zgodnego z prawem ustalania, naliczania, zarachowania, zaokrąglania, windykowania, przedawnienia, ewidencjonowania, klasyfikowania, inwentaryzowania oraz wykazywania w sprawozdawczości odsetek za zwłokę (opóźnienie) w zapłacie.
- Zdobywanie wiedzy, która pozwoli wyeliminować błędy w naliczaniu odsetek oraz uniknąć odpowiedzialności za naruszenie dyscypliny finansów publicznych.
- **Podczas zajęć odpowiemy na pytania:**
  - Jakie są rodzaje odsetek i jaka jest ich wysokość?
  - Kiedy naliczamy, a kiedy nie naliczamy odsetek?
  - Od kiedy i do kiedy naliczać odsetki?
  - Jak rozksięgowywać wpłaty na należność główną i odsetki?
  - Czy i w jaki sposób zaokrąglać odsetki?
  - Jak windykować należne odsetki?
  - Jak udzielać ulg w odsetkach, w tym pomocy publicznej?
  - Kiedy odsetki się przedawniają?
  - Czy możemy dochodzić odsetek przedawnionych?
  - Co z odsetkami w przypadku śmierci podatnika?
  - Naliczanie odsetek od świadczeń pieniężnych o charakterze cywilnoprawnym to prawo, czy obowiązek?
  - Kiedy umowa cywilnoprawna jest transakcją handlową?
  - Czy jsfp mają obowiązek naliczać i dochodzić rekompensaty za koszty odzyskiwania należności?
  - Jakie są zasady ustalania wysokości rekompensaty za koszty odzyskiwania należności?
  - Czy należy naliczać odsetki od rekompensaty za koszty odzyskiwania należności?
  - Kiedy strona umowy cywilnoprawnej jest konsumentem?
  - Czy i jakie odsetki naliczać od niepodatkowych należności budżetowych o charakterze publicznoprawnym?
  - Czy odsetki od niepodatkowych należności zaokrąglamy, rozliczamy proporcjonalnie, czy nie naliczamy ich, gdy nie przekraczają kwoty 8,70 zł?
  - Jak i kiedy księgować odsetki?
  - Jaką metodą i w jaki sposób inwentaryzować odsetki?
  - Jak wykazywać odsetki w sprawozdawczości?
  - W jakim paragrafie księgować odsetki od niepodatkowych należności budżetowych?
  - Kiedy i jak dokonywać odpisu aktualizującego na należności z tytułu odsetek?
  - Kiedy nieprawidłowe „postępowanie” z odsetkami może skutkować odpowiedzialnością za naruszenie dyscypliny finansów publicznych?
  - W jakich sytuacjach istnieje obowiązek naliczania odsetek od należności, których termin płatności jeszcze nie upłynął?

## **PROGRAM:**

- 1. Podatek, opłata, niepodatkowa należność budżetowa, świadczenie cywilnoprawne - kwalifikacja rodzaju należności i jej wpływ na:** wysokość i sposób naliczania odsetek, zarachowania wpłaty, umarzenie, zaokrąglanie, windykowanie, ewidencjonowanie, klasyfikowanie, inwentaryzowanie, przedawnienie oraz wykazywanie odsetek w sprawozdaniach.
- 2. Odsetki od świadczeń pieniężnych o charakterze cywilnoprawnym:**
  - Naliczanie odsetek - prawo, czy obowiązek?
  - Odsetki: umowne, ustawowe, ustawowe za opóźnienie, maksymalne, ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych.
  - Kiedy jednostka sektora finansów publicznych jest stroną transakcji handlowej?
  - Kiedy umowa jest, a kiedy nie jest transakcją handlową? Przykłady.
  - Czy umowy najmu, dzierżawy, dostaw wody, odprowadzania ścieków są transakcjami handlowymi?
  - Terminy płatności w transakcjach handlowych.
  - **Uwaga – obowiązek naliczania odsetek przed terminem płatności należności!**
  - Naliczanie rekompensaty za koszty odzyskiwania należności – prawo czy obowiązek?
  - Kiedy przysługuje prawo do rekompensaty, jak ustalać jej wysokość? Przykłady.

- Czy od niezapłaconej rekompensaty nalicza się odsetki, jakie i od kiedy? Przykłady, wyroki sądów.
  - Co z odsetkami opiewającymi na drobne kwoty?
  - Czy można zaokrąglić odsetki do pełnych złotych?
  - Ustalenie terminu dokonania wpłaty.
  - Zaliczanie wpłat na należność główną i odsetki.
  - Umarzanie odsetek oraz odraczanie i rozkładanie na raty.
  - Windykacja i przedawnienie odsetek cywilnoprawnych.
  - Kiedy strona umowy jest konsumentem?
  - Przedawnienie należności i odsetek od konsumenta – zasady postępowania – przykłady.
  - Czy można dochodzić odsetek przedawnionych?
- 3. Odsetki z tytułu nieterminowego regulowania niepodatkowych należności budżetowych o charakterze publiczno-prawnym:**
- Interpretacja przepisu art. 67 ustawy o finansach publicznych – ustawy szczególne, ustawa o finansach publicznych, k.p.a., czy dział III o.p. – co pierwsze?
  - Kiedy naliczać odsetki ustawowe za opóźnienie, a kiedy odsetki za zwłokę?
  - Zasady zaliczania wpłat i udzielania ulg. Rozkładanie należności na raty – pułapka!
  - Windykacja i przedawnienie odsetek od niepodatkowych należności budżetowych.
  - Wójt, burmistrz, prezydent jako wierzyciel – czy kierownik jednostki może prowadzić windykację?
  - Wyjaśnienia RIO, Ministerstwa Finansów, wyroki sądów, liczne przykłady.
- 4. Odsetki za zwłokę od zaległości podatkowych:**
- Zasady: wyliczania, nienaliczania i zaokrąglania odsetek, ustalania terminu dokonania wpłaty.
  - Zaliczanie wpłat podatnika – art. 62 § 1 Ordynacji podatkowej – przykłady, wyroki sądów.
  - Czy odsetki, jakie pozostają po proporcjonalnym zaliczeniu wpłaty na podstawie art. 55 § 2 Ordynacji podatkowej należy zaokrąglić?
  - Jak rozliczać wpłaty od komornika?
  - Jak uniknąć błędów w wyliczaniu odsetek? Kiedy nie naliczamy odsetek?
  - Zasady umarzania odsetek za zwłokę oraz odraczania i rozkładania na raty.
  - Kiedy odsetki wylicza podatnik, a kiedy organ podatkowy?
  - Odsetki w wykazie, o którym mowa w art. 37 ust. 1 pkt 2 lit. f ustawy o finansach publicznych.
  - Windykacja odsetek od zaległości podatkowej.
  - Przedawnienie odsetek od zaległości podatkowej.
  - Ulgi w odsetkach, a pomoc publiczna.
  - **Rozkładanie na raty – zmiany w przepisach prawa, uchylene art. 259 o.p.**
- 5. Odsetki za zwłokę w zapłacie - procedury kontroli zarządczej.**
- 6. Ewidencja księgową odsetek – przypisy, odpisy, wycena, klasyfikacja budżetowa, ewidencja odsetek przedawnionych.**
- 7. Odsetki w sprawozdawczości: budżetowej i finansowej.**
- 8. Inwentaryzacja należności i zobowiązań odsetkowych:**
- Kiedy potwierdzenie sald, a kiedy weryfikacja?
  - Terminy przeprowadzenia inwentaryzacji.
  - Zasady inwentaryzowania należności i zobowiązań odsetkowych.
- 9. Odsetki a dyscyplina finansów publicznych.**
- 10. Odpowiedzi na pytania uczestników.**

**ADRESACI:** Kierownicy jsfp, skarbnicy, księgowi, pracownicy merytoryczni, odpowiedzialni za naliczanie świadczeń pieniężnych, osoby odpowiedzialne za windykowanie należności w jsfp, pracownicy sporządzający sprawozdania.

**PROWADZĄCY:** Specjalista i praktyk z zakresu prawa samorządowego, finansów publicznych, rachunkowości budżetowej, inwentaryzacji, odpowiedzialności za naruszenie dyscypliny finansów publicznych, kontroli zarządczej i audytu. Doświadczony trener i wykładowca (ponad dwadzieścia lat pracy w jednostkach sektora finansów publicznych). Skarbnik gminy, były inspektor kontroli w Regionalnej Izbie Obrachunkowej, audytor wewnętrzny. Autor kilkudziesięciu publikacji, w tym książkowych, z zakresu finansów publicznych i rachunkowości.

## ODSETKI ZA ZWŁOKĘ (OPÓŹNIENIE) W ZAPŁACIE W JSFP ORAZ REKOMPENSATA ZA KOSZTY ODZYSKIWANIA NALEŻNOŚCI. ZMIANY W PRZEPISACH PRAWA, AKTUALNE ORZECZNICTWO I STANOWISKA RIO.

Naliczanie, zarachowanie wpłat, zaokrąglanie, udzielanie ulg, windykacja, przedawnienie, ewidencja, klasyfikacja budżetowa, sprawozdawczość, inwentaryzacja, dyscyplina finansów publicznych, ustawa o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych



Szkolenie będziemy realizowali w formie webinarium on line.



**26 września 2023 r.**

**Szkolenie w godzinach 9:00-14:30**



**Cena: 395 PLN netto/os.** Udział w szkoleniu zwolniony z VAT w przypadku finansowania szkolenia ze środków publicznych.

### CENA zawiera:

udział w profesjonalnym szkoleniu on-line z możliwością zadawania pytań, materiały szkoleniowe w wersji elektronicznej, certyfikat ukończenia szkolenia.

### DANE DO KONTAKTU:

Fundacja Rozwoju Demokracji Lokalnej, Świętokrzyskie Centrum  
ul. Sienkiewicza 78, IV piętro, 25-501 Kielce  
Monika Dziedzic, koordynator ds. szkoleń  
tel. 41 344 66 30, 730-696-423, [centrum@frdl.kielce.pl](mailto:centrum@frdl.kielce.pl)

## DANE UCZESTNIKA ZGŁASZANEGO NA SZKOLENIE

Nazwa i adres nabywcy  
(dane do faktury)

Nazwa i adres odbiorcy

NIP

Telefon

1. Imię i nazwisko uczestnika, stanowisko,  
E-MAIL i TEL. DO KONTAKTU

2. Imię i nazwisko uczestnika, stanowisko,  
E-MAIL i TEL. DO KONTAKTU

Oświadczam, że szkolenie dla ww. pracowników jest kształceniem zawodowym finansowanym w całości lub  
co najmniej 70% ze środków publicznych (proszę zaznaczyć właściwe)

TAK

NIE

Proszę o przesłanie faktury na adres mailowy: .....

Proszę o przesłanie certyfikatu na adres mailowy: .....

Dokonanie zgłoszenia na szkolenie jest równoznaczne z zapoznaniem się i zaakceptowaniem regulaminu szkoleń Fundacji Rozwoju Demokracji Lokalnej zamieszczonym na stronie Organizatora [www.frdl.org.pl](http://www.frdl.org.pl) oraz zawartej w nim Polityce prywatności i ochrony danych osobowych.

**Wypełnioną kartę zgłoszenia należy przesłać poprzez formularz zgłoszenia na [www.frdl.org.pl](http://www.frdl.org.pl)  
do 22 września 2023 r.**

**UWAGA!** Liczba miejsc ograniczona. O udziale w szkoleniu decyduje kolejność zgłoszeń. Zgłoszenie na szkolenie musi zostać potwierdzone przesłaniem do Ośrodka karty zgłoszenia. Brak pisemnej rezygnacji ze szkolenia najpóźniej na trzy dni robocze przed terminem jest równoznaczny z obciążeniem Państwa należnością za szkolenie niezależnie od przyczyny rezygnacji. Płatność należy uregulować przelewem na podstawie wystawionej i przesłanej FV.

Podpis osoby upoważnionej \_\_\_\_\_