

Załącznik Nr 1
do Zarządzenia Nr 6/2017
Wojewódzkiego Inspektora jakości Handlowej
Artykułów Rolno-Spożywczych w Zielonej Górze
z dnia 19 lipca 2017r.

Instrukcja

ustalania odpisów aktualizujących należności

1. Wycenę bilansową należności przeprowadza się na dzień zakończenia roku budżetowego
2. Za przeprowadzenie bilansowej wyceny należności odpowiedzialny jest główny księgowy. W celu realizacji tego zadania główny księgowy może żądać informacji od pracowników merytorycznych o sytuacji finansowej dłużników, z którymi odpowiedzialni pracownicy merytoryczni współpracują.
3. Główny księgowy przekazuje poszczególnym pracownikom merytorycznym wykazy zaległości w regulowaniu należności od dłużników.
4. Pracownicy merytoryczni, w miarę posiadanych informacji, wnoszą uwagi o sytuacji finansowej dłużników i w formie pisemnej przekazują je głównej księgowej w terminie do 30 stycznia.
5. W oparciu o uzyskane informacje, główny księgowy ustala odpisy aktualizujące wycenę należności, stosując zasady określone w przepisach art. 35 b ust. 1 ustawy o rachunkowości. Według tych przepisów wartość należności aktualizuje się, uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, w odniesieniu do:
 - należności od dłużników postawionych w stan likwidacji lub w stan upadłości – do wysokości należności objętej gwarancją lub innym zabezpieczeniem należności lub sędziemu komisarzowi w postępowaniu upadłościowym,
 - należności od dłużników w przypadku oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości, jeżeli majątek dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego – w pełnej wysokości należności,

- 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 zapłaty lub innym zabezpieczeniem należności,
- należności stanowiących równowartość kwot przewyższających należności, w stosunku do których dokonano odpisu aktualizującego w wysokości tych kwot, do czasu ich otrzymania lub podpisania,
- należności przeterminowanych lub nieprzeterminowanych o znacznym stopniu prawdopodobieństwa nieściągalności, w przypadku uzasadnionych rodzajem prowadzonej działalności lub strukturą odbiorców – w wysokości wiarygodnie oszacowanej kwoty odpisu, w tym także ogólnego, na nieściągalne należności.

6. W sytuacji braku informacji o sytuacji finansowej i majątkowej dłużnika wysokość odpisu aktualizującego ustala się poprzez zakwalifikowania należności wymagalnej do przedziału czasowego zalegania z płatnością. Przedziałom czasowym okresów zalegania z płatnością przypisane są stawki procentowe odpisów aktualizujących wycenę według niżej podanego algorytmu. Podział na okresy zalegania z płatnością na dzień 31 grudnia dla należności i przypisane im wartości odpisów aktualizujących klasyfikują na następująco:

- do 1 miesiąca – bez odpisu,
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy – 30% odpisu aktualizującego należności,
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy – 50% odpisu aktualizującego należności,
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku – 75 % odpisu aktualizującego należności,
- powyżej 1 roku – 100% odpisu aktualizującego należności.

7. Należności spłacone po dacie bilansu a przed terminem ustalenia odpisów aktualizujących, nie podlegają aktualizacji wyceny.

8. Wycenę bilansowa należy zakończyć do dnia 28 lutego roku następnego.