

ODSETKI: ZA ZWŁOKĘ, USTAWOWE ZA OPÓŹNIENIE I USTAWOWE ZA OPÓŹNIENIE W TRANSAKcjACH HANDLOWYCH, KOSZTY UPOMNIENIA ORAZ REKOMPENSATA ZA KOSZTY ODZYSKIWANIA NALEŻNOŚCI W JEDNOSTKACH SEKTORA FINANSÓW PUBLICZNYCH

WAŻNE INFORMACJE O SZKOLENIU:

Proponujemy Państwu udział w szkoleniu, podczas którego przedyskutujemy aktualne problemy związane z naliczaniem i dochodzeniem odsetek od podatków, niepodatkowych należności budżetowych oraz należności cywilnoprawnych, w kontekście obowiązujących przepisów prawa, w tym zmian w Ordynacji Podatkowej i pomocy publicznej, a także aktualnego orzecznictwa, stanowisk RIO i MF. **Wyjaśnimy dlaczego jsfp nadal powinny naliczać odsetki ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych oraz rekompensatę za koszty odzyskiwania należności, pomimo Wyroku TSUE z dnia 13 stycznia 2022 r. (C-327/20).** Poruszymy kwestie z zakresu odsetek tj.: **naliczanie, zarachowanie wpłat, zaokrąglenie, udzielanie ulg, pomoc publiczną, windykację, przedawnienie, ewidencję, klasyfikację budżetową, sprawozdawczość, inwentaryzacją, dyscyplinę finansów publicznych, ustawę o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych.**

Podczas zajęć prowadzący:

- **Omówi zmiany w Ordynacji podatkowej, które weszły w życie od 1 września 2023 r. oraz w marcu 2024 r.**
- **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 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 też kwestie: udzielania ulg w odsetkach, w tym stanowiących pomoc publiczną, windykowania i inwentaryzowania należności odsetkowych.**
- **Przedstawi zagadnienie przedawnienia odsetek, w tym, wskaże czy i kiedy można dochodzić odsetek, które uległy przedawnieniu oraz kiedy należy je odpisać z ksiąg rachunkowych.**
- **Omówi również zagadnienie przedawnienia kosztów upomnienia po zmianach w przepisach prawa.**

CELE I KORZYŚCI:

- **Przygotowanie do prawidłowego i zgodnego z prawem ustalania, naliczania, zarachowania, zaokrąglenia, windykowania, przedawnienia, ewidencjonowania, klasyfikowania, inwentaryzowania oraz wykazywania w sprawozdawczości odsetek za zwłokę (opóźnienie) w zapłacie.**
- **Zdobycie wiedzy, która pozwoli wyeliminować błędy w naliczaniu odsetek oraz uniknąć odpowiedzialności za naruszenie dyscypliny finansów publicznych.**
- **Uzyskanie odpowiedzi na pytania:**

- Jakiego rodzaju odsetki i jaka jest ich wysokość?
- Kiedy naliczamy, a kiedy nie naliczamy odsetek?
- Od kiedy i do kiedy naliczać odsetki?
- Jaki jest termin płatności odsetek?
- Jak rozkierowywać wpłaty na należność główną i odsetki?
- Czy i w jaki sposób zaokrąglić odsetki?
- Czy zasadę nienaliczania odsetek do kwoty 8,70 zł stosuje się odrębnie do każdej raty podatku, czy do sumy tych rat?
- Czy odsetki za zwłokę, jakie pozostają po rozliczeniu wpłaty podatnika, zaokrąglamy do pełnych złotych?
- Jak windykować należne odsetki?
- Czy zasadę rozliczania wpłat, określoną w art. 62 § 1 o. p., stosujemy do kwot wyegzekwowanych w trybie egzekucji administracyjnej lub pobranych przez inkasenta?
- Czy inkasent podatków może pobierać podatki przy wykorzystaniu terminala płatniczego?
- Jak udzielać ulg w odsetkach, w tym pomocy publicznej?
- Co znaczy „niedochodzenie należności”, o którym mowa w art. 58 ust. 6 i art. 59a ustawy o finansach publicznych?
- Kiedy strona umowy cywilnoprawnej jest konsumentem?
- Kiedy odsetki się przedawniają? Czy jednostka może wystąpić do sądu z roszczeniem o zapłatę odsetek przedawnionych od konsumenta?
- Jak liczyć termin przedawnienia w podatkach przy zastosowaniu środka egzekucyjnego, a jak przy ogłoszeniu upadłości?
- Co z odsetkami w przypadku śmierci podatnika? Czy śmierć dłużnika ma wpływ na sposób naliczania i dochodzenia odsetek?
- Jakiego rodzaju odsetki naliczać od opłaty za wyżywienie w żłobku, przedszkolu i szkole?
- Jakiego rodzaju odsetki naliczać od należności, wynikających z decyzji wydanej na podstawie art. 7 ust. 4 ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. o ochronie zwierząt?
- Jakiego rodzaju odsetki naliczać od dochodów związanych z wyłączeniem z produkcji gruntów rolnych?
- Jakiego rodzaju odsetki naliczać od nieuregulowanych opłat za pobyt mieszkańca w domu pomocy społecznej, ustalonych w decyzji lub umowie?
- Jak naliczać i rozliczać odsetki od należności ustalonych przez starostę powiatowego w decyzji wydanej na podstawie art. 130 a ust. 10 h Prawo o ruchu drogowym?
- Jakiego rodzaju odsetki od kar pieniężnych?
- Naliczanie odsetek od świadczeń pieniężnych o charakterze cywilnoprawnym to prawo, czy obowiązek?
- Kiedy umowa cywilnoprawna jest transakcją handlową?
- Czy od należności, wynikających z umów za najem i dzierżawę, zawartych przed wejściem w życie ustawy z dnia 8 marca 2013 r., naliczać odsetki za ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych?
- Czy jsfp mają obowiązek naliczać i dochodzić rekompensaty za koszty odzyskiwania należności?
- Jakiego rodzaju zasady ustalania wysokości rekompensaty za koszty odzyskiwania należności?
- Czy należy naliczać odsetki od rekompensaty za koszty odzyskiwania należności?
- Czy termin przedawnienia należności cywilnoprawnej liczyć od daty wymagalności roszczenia, czy od daty ostatniej wpłaty dłużnika?
- Czy i jakiego rodzaju 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, koszty upomnienia oraz rekompensatę za koszty odzyskiwania należności?

- Kiedy i jak dokonywać odpisu aktualizującego na należności z tytułu odsetek?
 - Kiedy nieprawidłowe „postępowanie” z odsetkami może skutkować odpowiedzialnością za naruszenie dyscypliny finansów publicznych?
 - Jaki wpływ na przedawnienie należności cywilnoprawnej mają procedury kontroli zarządczej i dlaczego mogą uchronić kierownika jednostki przed odpowiedzialnością za naruszenie dyscypliny finansów publicznych?
 - Czy i w jakich sytuacjach istnieje obowiązek naliczania odsetek od należności, których termin płatności jeszcze nie upłynął?
- **Otrzymanie obszernych materiałów szkoleniowych zawierających m. in. 90 praktycznych przykładów, 70 stanowisk: RIO, Ministerstwa Finansów oraz wyroki sądów.**

PROGRAM:

- 1. Podatek, opłata, niepodatkowa należność budżetowa, świadczenie cywilnoprawne - kwalifikacja rodzaju należności i jej wpływ na:** wysokość i sposób naliczania odsetek, zarachowania wpłaty, umarzanie, 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.
 - Czy jednostka może naliczać odsetki jeszcze przed upływem terminu płatności?
 - **Uwaga – obowiązek naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych oraz rekompensaty za koszty odzyskiwania należności, pomimo Wyroku TSUE z dnia 13 stycznia 2022 r.!**
 - 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 zaokrąglać odsetki ustawowe za opóźnienie do pełnych złotych?
 - Ustalenie terminu dokonania wpłaty.
 - Zaliczanie wpłat na należność główną i odsetki.
 - Umarzanie odsetek cywilnoprawnych oraz odraczanie i rozkładanie na raty.
 - **Obowiązek zmiany uchwały organu stanowiącego o zasadach udzielania ulg w należnościach cywilnoprawnych!**
 - Windykacja i przedawnienie odsetek cywilnoprawnych.
 - Przedawnienie należności i odsetek od konsumenta – zasady postępowania. Przykłady.
 - Procedury kontroli zarządczej w zakresie dochodzenia należności.
- 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 udzielania ulg. Rozkładanie należności na raty. Pułapka!
 - Zaliczanie wpłat na należność główną i odsetki.
 - Czy możemy nie naliczać odsetek od niepodatkowych należności budżetowych do kwoty 8 70 zł?
 - Czy odsetki od niepodatkowych należności budżetowych zaokrąglamy do pełnych złotych?
 - Ustalanie terminu zapłaty należności.
 - 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? Liczne przykłady.
- 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. Zawieszenie i przerwanie biegu terminu przedawnienia – liczne przykłady.
- Ulgi w odsetkach, a pomoc publiczna.
- **Rozkładanie na raty – zmiany w przepisach prawa, uchylenie 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 z zakresu operacji finansowych.

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). Wieloletni skarbnik gminy (główny księgowy budżetu), były inspektor kontroli w Regionalnej Izbie Obrachunkowej, audytor wewnętrzny. Autor kilkunastu publikacji, w tym książkowych, z zakresu finansów publicznych i rachunkowości.

ODSETKI: ZA ZWŁOKĘ, USTAWOWE ZA OPÓŹNIENIE I USTAWOWE ZA OPÓŹNIENIE W TRANSAKCYJACH HANDLOWYCH, KOSZTY UPOMNIENIA ORAZ REKOMPENSATA ZA KOSZTY ODZYSKIWANIA NALEŻNOŚCI W JEDNOSTKACH SEKTORA FINANSÓW PUBLICZNYCH



Szkolenie będziemy realizowali w formie webinarium on line.



29 października 2024r.

Szkolenie w godzinach 8:30-14:30



Cena: 450 PLN netto/os. Przy zgłoszeniach do 15 października 2024 r. obowiązuje cena: 399 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:

FRDL Małopolski Instytut Samorządu Terytorialnego i Administracji
ul. Floriańska 31, 31-019, Kraków
Jolanta Przejczowska, koordynator ds. szkoleń
tel. +48 12 623 72 44, 575 850 930, szkolenia@mistia.org.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.mistia.org.pl oraz zawartej w nim Polityce prywatności i ochrony danych osobowych.

Wypełnioną kartę zgłoszenia należy przesłać poprzez formularz zgłoszenia

na www.mistia.org.pl lub mailem na szkolenia@mistia.org.pl do 23 października 2024 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 _____