

Jarosław Jurga

**Należności budżetowe  
i ich egzekucja w jednostkach  
sektora finansów publicznych  
z wzorami dokumentów  
(z suplementem elektronicznym)**



ODDK Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa  
Gdańsk 2025

# Spis treści

|                                                                                       |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. Należności w ujęciu księgowym</b>                                               | <b>9</b>  |
| 1.1. Uregulowania w ustawie o rachunkowości i rozporządzeniach                        | 10        |
| 1.2. Zapisy stanowiska Komitetu Standardów Rachunkowości                              | 13        |
| 1.3. Ewidencja należności                                                             | 14        |
| 1.3.1. Ewidencja należności budżetowych                                               | 15        |
| 1.3.2. Ewidencja należności długoterminowych                                          | 18        |
| 1.3.3. Ewidencja należności z tytułu rozrachunków z pracownikami                      | 20        |
| 1.3.4. Ewidencja należności w postaci zwrotu wydatków budżetowych                     | 24        |
| 1.3.5. Ewidencja odpisów aktualizujących                                              | 25        |
| 1.3.6. Ewidencja należności wyrażonych w walucie obcej                                | 28        |
| 1.3.7. Należności sporne i bezsporne                                                  | 29        |
| 1.4. Odpisy aktualizujące należności                                                  | 30        |
| 1.4.1. Odpisy aktualizujące należności w przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości | 36        |
| 1.4.2. Odpisy aktualizujące należności w sprawozdawczości finansowej                  | 38        |
| 1.4.3. Różnica między wykorzystaniem a rozwiązaniem odpisu aktualizującego należności | 41        |
| 1.4.4. Odpisy aktualizujące należności w sprawozdawczości budżetowej                  | 42        |
| 1.5. Procedura realizacji odpisów aktualizujących należności                          | 45        |
| 1.6. Należności wyrażone w walucie obcej                                              | 47        |
| 1.7. Zasada ostrożności w realizacji należności budżetowych                           | 51        |
| 1.8. Należności nieściągalne i umorzone                                               | 52        |
| 1.8.1. Umorzenie należności                                                           | 53        |
| 1.8.2. Należności przedawnione                                                        | 58        |
| 1.8.3. Zwroty nadpłat – ujęcie i dokumentacja                                         | 60        |
| <b>2. Rodzaje należności i ich ewidencja</b>                                          | <b>63</b> |
| 2.1. Rozrachunki z pracownikami                                                       | 63        |
| 2.2. Rozrachunki z kontrahentami                                                      | 64        |
| 2.3. Rozrachunki z tytułu dochodów budżetowych                                        | 65        |
| 2.4. Szczególne zasady ewidencji należności                                           | 67        |

|                                                                                      |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 2.5. Należności sporne i bezsporne .....                                             | 71         |
| 2.6. Klasyfikacja roszczeń i należności wymagalnych .....                            | 73         |
| <b>3. Klasyfikacja budżetowa dochodów budżetowych i należności .....</b>             | <b>77</b>  |
| 3.1. Dochody z tytułu odsetek .....                                                  | 77         |
| 3.2. Dochody z tytułu najmu .....                                                    | 78         |
| 3.3. Dochody z tytułu sprzedaży usług .....                                          | 78         |
| 3.4. Inne dochody realizowane przez jednostki budżetowe .....                        | 78         |
| <b>4. Podstawowe i pozostałe przychody budżetowe w zakresie należności. ....</b>     | <b>81</b>  |
| 4.1. Najem .....                                                                     | 81         |
| 4.2. Nadpłaty ZUS .....                                                              | 82         |
| 4.3. Wyżywienie w stołówce szkolnej .....                                            | 82         |
| <b>5. Rodzaje należności w jednostkach budżetowych .....</b>                         | <b>85</b>  |
| 5.1. Niepodatkowe należności publicznoprawne .....                                   | 85         |
| 5.2. Należności cywilnoprawne .....                                                  | 87         |
| 5.3. Należności podatkowe .....                                                      | 88         |
| <b>6. Powiązania należności ze sprawozdawczością budżetową i finansową .....</b>     | <b>91</b>  |
| 6.1. Zasady prezentowania należności w sprawozdawczości budżetowej .....             | 92         |
| 6.1.1. Sprawozdanie Rb-27 .....                                                      | 95         |
| 6.1.2. Sprawozdanie Rb-27S .....                                                     | 99         |
| 6.1.3. Sprawozdanie Rb-27ZZ .....                                                    | 110        |
| 6.1.4. Sprawozdanie Rb-34 .....                                                      | 115        |
| 6.1.5. Sprawozdanie Rb-34S .....                                                     | 119        |
| 6.1.6. Sprawozdanie Rb-PDP .....                                                     | 119        |
| 6.2. Zasady prezentowania należności w sprawozdawczości z operacji finansowych. .... | 121        |
| 6.3. Prezentacja należności w sprawozdawczości finansowej .....                      | 127        |
| 6.3.1. Bilans .....                                                                  | 128        |
| 6.3.2. Informacja dodatkowa do bilansu .....                                         | 135        |
| 6.3.3. Odpisy aktualizujące należności .....                                         | 137        |
| 6.3.4. Koszty uboczne w sprawozdawczości finansowej .....                            | 140        |
| <b>7. Należności na przełomie lat budżetowych .....</b>                              | <b>143</b> |
| <b>8. Czynności egzekucyjne realizowane w dziale księgowym .....</b>                 | <b>149</b> |
| 8.1. Czynności przedegzekucyjne .....                                                | 150        |
| 8.2. Postępowanie egzekucyjne .....                                                  | 152        |
| 8.2.1. Zasady postępowania egzekucyjnego .....                                       | 153        |
| 8.2.2. Podstawa wszczęcia postępowania egzekucyjnego .....                           | 153        |

|                                                                                                                                                                                                       |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 8.2.3. Egzekucja należności pieniężnych . . . . .                                                                                                                                                     | 154        |
| 8.2.4. Egzekucja obowiązków niepieniężnych. . . . .                                                                                                                                                   | 155        |
| 8.2.5. Uprawnienia i obowiązki organów egzekucyjnych . . . . .                                                                                                                                        | 155        |
| 8.2.6. Ochrona zobowiązanego w postępowaniu egzekucyjnym. . . . .                                                                                                                                     | 156        |
| 8.2.7. Koszty postępowania egzekucyjnego . . . . .                                                                                                                                                    | 157        |
| 8.2.8. Zakończenie postępowania egzekucyjnego . . . . .                                                                                                                                               | 157        |
| 8.3. Wzór tytułu wykonawczego . . . . .                                                                                                                                                               | 158        |
| 8.4. Zasady wypełniania tytułu wykonawczego . . . . .                                                                                                                                                 | 161        |
| 8.5. Upomnienie. . . . .                                                                                                                                                                              | 163        |
| 8.6. Procedura postępowania egzekucyjnego . . . . .                                                                                                                                                   | 165        |
| <b>9. Procedura umarzania należności. . . . .</b>                                                                                                                                                     | <b>169</b> |
| <b>10. Rodzaje odsetek . . . . .</b>                                                                                                                                                                  | <b>179</b> |
| 10.1. Ujęcie odsetek w urządzeniach księgowych . . . . .                                                                                                                                              | 179        |
| 10.2. Odsetki ustawowe. . . . .                                                                                                                                                                       | 180        |
| 10.3. Odsetki kapitałowe wynikające z czynności prawnej. . . . .                                                                                                                                      | 181        |
| 10.4. Odsetki ustawowe za opóźnienie . . . . .                                                                                                                                                        | 182        |
| 10.5. Maksymalne odsetki za opóźnienie . . . . .                                                                                                                                                      | 182        |
| 10.6. Odsetki ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych. . . . .                                                                                                                               | 183        |
| 10.7. Odsetki za zwłokę od zaległości podatkowych . . . . .                                                                                                                                           | 184        |
| 10.8. Podwyższone odsetki od zaległości podatkowych . . . . .                                                                                                                                         | 185        |
| 10.9. Obniżone odsetki od zaległości podatkowych. . . . .                                                                                                                                             | 186        |
| <b>11. Zaliczanie wpłaty dłużnika na poczet spłat raty długu oraz na spłatę odsetek . . . . .</b>                                                                                                     | <b>187</b> |
| 11.1. Zaliczanie wpłaty z tytułu należności cywilnoprawnych. . . . .                                                                                                                                  | 187        |
| 11.2. Zaliczanie wpłaty z tytułu należności publicznoprawnych. . . . .                                                                                                                                | 189        |
| <b>12. Zasady określania terminu płatności odsetek. . . . .</b>                                                                                                                                       | <b>191</b> |
| <b>13. Odpowiedzialność w zakresie zaniechania dochodzenia należności budżetowych . . . . .</b>                                                                                                       | <b>193</b> |
| <b>14. Zagadnienia problemowe . . . . .</b>                                                                                                                                                           | <b>197</b> |
| 14.1. Jak ująć w ewidencji księgowej śmierć dłużnika? . . . . .                                                                                                                                       | 197        |
| 14.2. Jednostka nalicza odsetki ustawowe za opóźnienie. Czy wpłaty należy zaliczać w pierwszej kolejności na zaspokojenie zaległych należności ubocznych oraz zaległych świadczeń głównych? . . . . . | 199        |
| 14.3. Czy jeżeli koszt wysyłki wezwania do zapłaty przewyższa koszt naliczonych odsetek, to czy gmina ma obowiązek wystosowania takiej informacji? . . . . .                                          | 200        |

|                                                                                                                                                                          |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 14.4. Jaki jest termin przedawnienia odsetek? .....                                                                                                                      | 201 |
| 14.5. Czy można umorzyć należność na podstawie sporządzonego protokołu<br>z kalkulacją dokumentującą, że koszty dochodzenia i egzekucji<br>przewyższają należność? ..... | 202 |
| 14.6. Czy koszty egzekucyjne powinny być przypisane (jeżeli tak, to kiedy)?<br>W jakim terminie gmina powinna zapłacić za koszty egzekucyjne? .....                      | 203 |
| <b>15. Wzory</b> .....                                                                                                                                                   | 205 |
| 15.1. Procedura windykacji należności .....                                                                                                                              | 205 |
| 15.2. Upomnienie .....                                                                                                                                                   | 211 |
| 15.3. Rejestr działań upominawczych .....                                                                                                                                | 213 |
| 15.4. Wniosek o umorzenie należności pieniężnej .....                                                                                                                    | 215 |
| 15.5. Porozumienie w sprawie ulgi w spłacie należności pieniężnej polegającej<br>na rozłożeniu na raty .....                                                             | 216 |
| Wykaz aktów prawnych .....                                                                                                                                               | 219 |
| Spis schematów ewidencji księgowej .....                                                                                                                                 | 221 |
| Spis rysunków .....                                                                                                                                                      | 223 |