

Metodologia ustalania wskaźnika zagrożenia nieściągalnością za pomocą wiekowania należności

1. Z uwagi na strukturę podmiotów zobowiązanych do uiszczania podatków i opłat, wartość należności aktualizuje się metodą szacowania kwoty odpisu ogólnego na nieściągalne należności, zgodnie z art. 35b pkt. 5 Ustawy o rachunkowości. Ustalając kwotę odpisu stosuje się wskaźniki zagrożenia nieściągalnością ustalane metodą wiekowania należności.

2. Największą grupę należności stanowią wpływy z tytułu podatku od nieruchomości osób prawnych (oznaczone w Systemie Urzędu symbolem OPJ/N) oraz podatków: od nieruchomości, rolnego, leśnego osób fizycznych (oznaczone w Systemie Urzędu symbolem GRU). Wskaźniki zagrożenia nieściągalnością dla wszystkich należności Urzędu – oddzielnie dla osób prawnych i osób fizycznych - ustala się dokonując analizy tych grup należności uznając je za najbardziej istotne i reprezentatywne.

3. Wskaźniki ustala się na podstawie danych historycznych dotyczących kwot zaległości powstałych do końca danego okresu oraz odsetka ich nieściągalności w kolejnych okresach.

4. W celu zobrazowania metodologii ustalania wskaźników posłużono się konkretnymi danymi, jakie należałoby wykorzystać w celu ustalenia odpisu aktualizującego za rok 2021.

5. Ustalenie kwoty odpisu aktualizującego należności obejmuje następujące czynności:

1) Wiekowanie należności – ustalenie, które raty podatku należą do danej kategorii wiekowej.

Zaległości grupuje się w czterech kategoriach wiekowych:

I kategoria - poniżej 24 miesięcy od upływu terminu płatności,

II kategoria - powyżej 24 miesięcy a poniżej 48 miesięcy od upływu terminu płatności,

III kategoria - powyżej 48 miesięcy a poniżej 72 miesięcy od upływu terminu płatności,

IV kategoria - powyżej 72 miesięcy od upływu terminu płatności.

Pod uwagę bierze się należności płatne w ustawowych terminach, jako nieistotne pomija się należności płatne w terminach wynikających z indywidualnych decyzji wydawanych w ciągu roku. Z uwagi na to, że dla należności z pierwszej grupy wiekowej nie dokonuje się odpisów aktualizujących, a dla należności z czwartej kategorii wiekowej dokonuje się odpisu w pełnej wysokości należności, wskaźniki należy ustalić jedynie dla drugiej i trzeciej grupy.

Tabela nr 1. Wiekowanie należności „GRU”

| Liczba miesięcy od terminu płatności danej raty do końca badanego roku | | |
|--|----|--|
| 2021-12-31 | | |
| 2021-11-15 | 1 | Zaległości do 24 miesięcy |
| 2021-09-15 | 3 | |
| 2021-05-15 | 7 | |
| 2021-03-15 | 9 | |
| 2020-11-15 | 13 | |
| 2020-09-15 | 15 | |
| 2020-05-15 | 19 | |
| 2020-03-15 | 21 | |
| 2019-11-15 | 25 | Zaległości od 25 miesięcy do 48 miesięcy |
| 2019-09-15 | 27 | |
| 2019-05-15 | 31 | |
| 2019-03-15 | 33 | |
| 2018-11-15 | 37 | |
| 2018-09-15 | 39 | |
| 2018-05-15 | 43 | |
| 2018-03-15 | 45 | |
| 2017-11-15 | 49 | Zaległości od 49 miesięcy do 72 miesięcy |
| 2017-09-15 | 51 | |
| 2017-05-15 | 55 | |
| 2017-03-15 | 57 | |
| 2016-11-15 | 61 | |
| 2016-09-15 | 63 | |
| 2016-05-15 | 67 | |
| 2016-03-15 | 69 | |
| 2015-11-15 | 73 | Zaległości powyżej 72 miesięcy |
| 2015-09-15 | 75 | |
| 2015-05-15 | 79 | |
| 2015-03-15 | 81 | |
| 2014-11-15 | 85 | |
| 2014-09-15 | 87 | |
| 2014-05-15 | 91 | |
| 2014-03-15 | 93 | |
| ... i starsze | | |

Tabela nr 2. Wiekowanie należności „OPJ/N”

| Liczba miesięcy od terminu płatności danej raty do końca badanego roku 2021-12-31 | | Zaległości do 24 miesięcy | Liczba miesięcy od terminu płatności danej raty do końca badanego roku 2021-12-31 | | Zaległości od 25 miesięcy do 48 miesięcy | Liczba miesięcy od terminu płatności danej raty do końca badanego roku 2021-12-31 | | Zaległości od 49 miesięcy do 72 miesięcy |
|---|----|---------------------------|---|---------------|--|---|----|--|
| 2021-12-15 | 0 | | 2019-11-15 | 25 | | 2017-11-15 | 49 | |
| 2021-11-15 | 1 | | 2019-10-15 | 26 | | 2017-10-15 | 50 | |
| 2021-10-15 | 2 | | 2019-09-15 | 27 | | 2017-09-15 | 51 | |
| 2021-09-15 | 3 | | 2019-08-15 | 28 | | 2017-08-15 | 52 | |
| 2021-08-15 | 4 | | 2019-07-15 | 29 | | 2017-07-15 | 53 | |
| 2021-07-15 | 5 | | 2019-06-15 | 30 | | 2017-06-15 | 54 | |
| 2021-06-15 | 6 | | 2019-05-15 | 31 | | 2017-05-15 | 55 | |
| 2021-05-15 | 7 | | 2019-04-15 | 32 | | 2017-04-15 | 56 | |
| 2021-04-15 | 8 | | 2019-03-15 | 33 | | 2017-03-15 | 57 | |
| 2021-03-15 | 9 | | 2019-02-15 | 34 | | 2017-02-15 | 58 | |
| 2021-02-15 | 10 | | 2019-01-31 | 35 | | 2017-01-15 | 59 | |
| 2021-01-31 | 11 | | 2018-12-15 | 36 | | 2016-12-15 | 60 | |
| 2020-12-15 | 12 | | 2018-11-15 | 37 | | 2016-11-15 | 61 | |
| 2020-11-15 | 13 | | 2018-10-15 | 38 | | 2016-10-15 | 62 | |
| 2020-10-15 | 14 | | 2018-09-15 | 39 | | 2016-09-15 | 63 | |
| 2020-09-15 | 15 | | 2018-08-15 | 40 | | 2016-08-15 | 64 | |
| 2020-08-15 | 16 | | 2018-07-15 | 41 | | 2016-07-15 | 65 | |
| 2020-07-15 | 17 | | 2018-06-15 | 42 | | 2016-06-15 | 66 | |
| 2020-06-15 | 18 | | 2018-05-15 | 43 | | 2016-05-15 | 67 | |
| 2020-05-15 | 19 | | 2018-04-15 | 44 | | 2016-04-15 | 68 | |
| 2020-04-15 | 20 | | 2018-03-15 | 45 | | 2016-03-15 | 69 | |
| 2020-03-15 | 21 | | 2018-02-15 | 46 | | 2016-02-15 | 70 | |
| 2020-02-15 | 22 | | 2018-01-31 | 47 | | 2016-01-31 | 71 | |
| 2020-01-31 | 23 | 2017-12-15 | 48 | 2015-12-15 | 72 | | | |
| 2019-12-15 | 24 | | | 2015-11-15 | 73 | | | |
| | | | | 2015-10-15 | 74 | | | |
| | | | | ... i starsze | | | | |
| | | | | | Zaległości powyżej 72 miesięcy | | | |

2) Wygenerowanie wykazu zaległości z II i III kategorii wiekowej według stanu na koniec roku, który jest końcowym okresem ich powstania oraz na koniec badanego roku obrotowego.

W celu ustalenia wskaźnika zagrożenia nieściągalnością należności kwalifikujących się do odpisu na koniec 2021 roku analizie poddano następujące przeterminowane należności:

a) dla należności „GRU”:

- z II kategorii wiekowej – należności z terminem płatności od 15.03.2018 do 15.11.2019,

- z III kategorii wiekowej – należności z terminem płatności od 15.03.2016 do 15.11.2017.

b) dla należności „OPJ/N”

- z II kategorii wiekowej – należności z terminem płatności od 15.12.2017 do 15.11.2019,

- z III kategorii wiekowej – należności z terminem płatności od 15.12.2015 do 15.11.2017.

3) Obliczenie wskaźnika, który stanowi procentową wartość nieściągniętych zaległości do końca badanego roku obrotowego w stosunku do stanu zaległości na koniec roku będącego końcowym okresem ich powstania w danej kategorii wiekowej.

Tabela nr 3. Wskaźnik nieściągalności należności w II kategorii wiekowej dla „GRU”

| Należności z term. płatn. 15.03.2018 - 15.11.2019 | Suma zaległości | | Wskaźnik nieściągalności w % |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| | Stan na 31.12.2019 w zł (A) | Stan na 31.12.2021 w zł (B) | |
| | 692787,18 | 192059,32 | 28 |

Tabela nr 4. Wskaźnik nieściągalności należności w III kategorii wiekowej dla „GRU”

| Należności z term. płatn. 15.03.2016 - 15.11.2017 | Suma zaległości | | Wskaźnik nieściągalności w % |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| | Stan na 31.12.2017 w zł (A) | Stan na 31.12.2021 w zł (B) | |
| | 746794,36 | 231515,66 | 31 |

Tabela nr 5. Wskaźnik nieściągalności należności w II kategorii wiekowej dla „OPJ/N”

| Należności z term. płatn. 15.12.2017 - 15.11.2019 | Suma zaległości | | Wskaźnik nieściągalności w % |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| | Stan na 31.12.2019 w zł (A) | Stan na 31.12.2021 w zł (B) | |
| | 1071684,86 | 1021098,47 | 95 |

Tabela nr 6. Wskaźnik nieściągalności należności w III kategorii wiekowej dla „OPJ/N”

| Należności z term. płatn. 15.12.2015 - 15.11.2017 | Suma zaległości | | Wskaźnik nieściągalności w % |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| | Stan na 31.12.2017 w zł (A) | Stan na 31.12.2021 w zł (B) | |
| | 619103,38 | 592391,98 | 96 |

Poniżej wzór na ustalenie wskaźnika:

$$\text{Wskaźnik zagrożenia nieściągalnością} = \frac{\text{stan zaległości na koniec roku (B)} \times 100}{\text{stan zaległości na koniec roku (A)}}$$

6. Obliczone wskaźniki zagrożenia nieściągalnością ustala się jako obowiązujące przy dokonywaniu odpisów aktualizujących we wszystkich rodzajach należności. Wynoszą one:

1) dla należności od osób fizycznych:

- w I kategorii wiekowej – 28%,

- w II kategorii wiekowej – 31%,

2) dla należności od osób prawnych:

- w I kategorii wiekowej – 95%,

- w II kategorii wiekowej – 96%.

7. Do dokumentu dołączono wydruki zaległości z Systemu Respons, które stanowiły bazę do obliczeń.