

Wszystko o odsetkach – odsetki podatkowe, odsetki od należności publicznoprawnych i cywilnoprawnych. Naliczanie, księgowanie, egzekucja, przedawnienie i wykazywanie w sprawozdaniach.

Szkolenie online

Termin szkolenia: 20 sierpnia 2026 r. godz. 9.00 – 13.00

Koszt uczestnictwa: 410 zł netto /os.

Zgłoszenie: Formularz zgłoszeniowy znajduje się na końcu dokumentu

Forma szkolenia:

- Zajęcia prowadzone online, za pomocą specjalnej platformy webinarowej umożliwiającej komunikację pomiędzy wykładowcą a uczestnikami, pozwalającej także na zadawanie pytań wykładowcy oraz na rozmowy pomiędzy uczestnikami spotkania
- Zgłoszeni uczestnicy otrzymają na wskazane adresy e-mail zaproszenia wraz z linkami do wirtualnego pokoju, prosimy o podawanie własnych adresów e-mail
- Platforma szkoleniowa na której odbywają się zajęcia jest dostępna przez przeglądarkę internetową w komputerze lub aplikację w smartfonie.

Trener prowadzący szkolenie:

Trener specjalizujący się m.in. w zagadnieniach dotyczących rachunkowości podatków i opłat lokalnych, rachunkowości opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi, windykacji i egzekucji należności budżetowych, zarówno cywilnoprawnych jak i publicznoprawnych;

Ponad 30 lat zawodowo zajmowała się problematyką związaną z realizacją i windykacją dochodów budżetowych w jednej z największych jednostek samorządu terytorialnego. W ramach obowiązków zawodowych zajmowała się realizacją dochodów z opłaty skarbowej, administracyjnych kar pieniężnych, mandatów nakładanych przez funkcjonariuszy straży miejskiej, a także stosowaniem ulg w spłacie należności budżetowych oraz gospodarką kasową w urzędzie;

Przez wiele lat pełniła funkcje Dyrektora Wydziału Podatków i Opłat oraz Z-cy Dyrektora Wydziału Egzekucji Administracyjnej i Windykacji w jednym z największych urzędów miejskich, nadzorując wymiar, pobór, rachunkowość i egzekucję należności budżetowych.

Autorka opracowań z dziedziny związanej z realizacją niektórych zadań gmin publikowanych w fachowych czasopismach m.in. Wspólnota, Przegląd Podatków Lokalnych i Finansów Samorządowych, Finanse Publiczne.

Program szkolenia:

1. Czym są odsetki i kiedy powstaje obowiązek ich zapłaty?
2. **Czy w przypadku zaległych płatności zawsze płaci się odsetki?**
 - czy są należności od których odsetek się nie nalicza?
 - z których przepisów wynika, że w przypadku opóźnień w zapłacie niektórych należności, odsetek się nie nalicza?
3. **Jakie są rodzaje odsetek** – podstawowe rozróżnienie:
 - odsetki od należności cywilnoprawnych
 - odsetki w transakcjach handlowych
 - odsetki podatkowe – podstawowe, obniżone i podwyższone.
 - odsetki od różnych należności publicznoprawnych.
4. **Odsetki w księgach rachunkowych**
 - w którym momencie odsetki należy przypisać w księgach rachunkowych i na podstawie jakiego dokumentu?
 - jak prawidłowo wyliczyć kwotę odsetek, czyli od kiedy do kiedy należy je liczyć?
 - jeżeli termin płatności wypada w sobotę, niedzielę lub inny dzień ustawowo wolny, to od kiedy liczyć odsetki (przykłady poprawnego wyliczenia kwoty należnych odsetek)?
 - na podstawie jakich dokumentów zaksięgować przypis o odpis odsetek?
 - czy wolno umorzyć same tylko odsetki nie umarzając należności głównej?
5. Czy inkasenci podatków i opłat lokalnych mogą naliczać i pobierać odsetki?
6. **Wykazywanie odsetek w sprawozdaniach**
 - odsetki jako dochód wykonany i odsetki należne na koniec kwartału,
 - jak powinny być udokumentowane odsetki należne na koniec kwartału wykazywane w sprawozdaniach budżetowych?
7. **Windykacja należności odsetkowych**
 - odsetki w upomnieniach poprzedzających wszczęcie postępowania egzekucyjnego w administracji – czy musi być wyliczona kwota odsetek na dzień wystawienia upomnienia?
 - jak postąpić w przypadku gdy zobowiązany wpłaci tylko podatek lub inną należność publicznoprawną bez odsetek?
 - czy w przypadku należności cywilnoprawnych obowiązują takie same zasady zaliczania wpłaty dokonanej po terminie płatności na należność główną i odsetki jak w przypadku należności podatkowych?
 - czy zobowiązanego należy poinformować i w jaki sposób o sposobie zarachowania wpłaty na należność główną i odsetki?
 - forma informacji o zarachowaniu w przypadku należności publicznoprawnych i cywilnoprawnych.

8. Czy obowiązujące przepisy określają limit kwotowy naliczania odsetek?

- jaka jest minimalna kwota kiedy nie nalicza się odsetek od zaległości?
- czy w przypadku odsetek od zaległych płatności należności cywilnoprawnych występuje minimalna kwota naliczania odsetek?

9. Czy w wezwaniu do zapłaty zaległości cywilnoprawnych należy wyliczyć kwotę odsetek i na jaki dzień?

10. Czy kwota odsetek podlega zaokrągleniu i w jaki sposób należy zaokrąglać odsetki?

11. Czy zasada o zaokrągleniu odsetek dotyczy również odsetek od zaległości cywilnoprawnych?

12. Czy w przypadku opóźnienia płatności niektórych należności publicznoprawnych, gdzie ustawodawca zobowiązuje do naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie płatności (wg przepisów Kodeksu Cywilnego) odsetki takie należy zaokrąglać?

13. Odsetki w tytule wykonawczym

- czy kwota odsetek musi być naliczona i wykazana w tytule wykonawczym na dzień jego wystawienia?
- czy brak naliczenia odsetek w tytule wykonawczym stanowi podstawę do nieprzyjęcia tytułu wykonawczego przez organ egzekucyjny?

14. Czy w pozwie o zapłatę należności cywilnoprawnej należy określić kwotę wraz z odsetkami?

15. Czy kierując wyrok sądu/nakaz zapłaty do egzekucji komorniczej wierzyciel powinien wyliczyć kwotę odsetek na dzień przekazania wyroku do komornika sądowego?

16. Przedawnienie odsetek.

- kiedy przedawniają się odsetki podatkowe i odsetki od zaległości publicznoprawnych?
- czy do przedawnienia odsetek od należności publicznoprawnych, jeżeli nie są to odsetki podatkowe stosuje się zasady przedawnienia analogiczne jak dla odsetek podatkowych?
- jak przedawniają się odsetki od zaległości cywilnoprawnych?

17. Indywidualne konsultacje, pytania w zakresie tematyki szkolenia.

KARTA ZGŁOSZENIA UCZESTNICTWA W SZKOLENIU

Koszt uczestnictwa w szkoleniu: 410 zł / os. netto

*(Zwolnione z VAT w przypadku, gdy udział w szkoleniu jest finansowany ze środków publicznych zgodnie z art. 43 ust. 1 pkt 29 lit. c ustawy o podatku od towarów i usług z dnia 11 marca 2004 r. ze zmianami)
Cena zawiera: materiały szkoleniowe i certyfikat w formie elektronicznej.*

*Rezygnacji można dokonać mailem, lub telefonicznie na 2 dni robocze przed planowanym terminem szkolenia.
W przypadku rezygnacji ze zgłoszonego uczestnictwa po tym terminie ośrodek może obciążyć instytucje delegujące kosztami ww. szkolenia.*

Pełne dane do faktury w KSeF

Nabywca

Adres:

.....NIP.....

Odbiorca (Opcjonalnie)

Adres.....

.....NIP.....

Dodatkowe uwagi:

Wypełnioną kartę proszę przesłać mailem na adres:

biuro@owal.edu.pl

lub faxem na numer:

22 350 77 47

lub **85 87 42 196**

Informacje: **570 082 700**

Joanna Sokołowska

Joanna Chmur

Zgłaszamy udział następujących osób w szkoleniu:

Imię i nazwisko	adres e-mail (oddzielny dla każdego uczestnika)	tel. kontaktowy (kontakt na wypadek zmian)

kierownik jednostki zgłaszającej uczestników

UWAGA! Oświadczenie na potrzeby zwolnienia z podatku VAT w celu wystawienia faktury (podpisz TYLKO jeśli szkolenie jest finansowane ze środków publicznych)

Oświadczam, że szkolenie dla wyżej wymienionych pracowników ma charakter usługi kształcenia zawodowego/przekwalifikowania zawodowego oraz że jest finansowane ze środków publicznych

(zaznacz właściwe):

- w całości – zgodnie z treścią art. 43 ust.1 pkt 29 lit.c ustawy z dnia 11.03.2004 o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2018 r. poz. 2174 z późn. zm.) lub
- w co najmniej 70% - zgodnie z treścią par. 3 ust. 1 pkt 14 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20.12.2013 r. w sprawie zwolnień od podatku od towarów i usług oraz warunków stosowania tych zwolnień (Dz. U. z 2015 r., poz. 736).

Pieczęćka i podpis osoby upoważnionej do zaciągania zobowiązań w imieniu zgłaszającego

Informacje organizacyjne

Należność za uczestnictwo w szkoleniu płatna na konto: ING 66 1050 1823 1000 0092 1943 0437 na podstawie otrzymanej faktury. Prosimy o niedokonywanie przedpłat należności za szkolenie, nie mamy zwyczaju naliczania odsetek od niewielkich opóźnień w płatnościach. W szczególnych przypadkach konieczności przedpłaty prosimy kontaktować się z biurem przy składaniu zgłoszenia.

UWAGA:

W przypadku braku potwierdzenia przyjęcia zgłoszenia (telefonicznie bądź mailowo na adres podany w karcie zgłoszenia) na 2 dni przed szkoleniem prosimy o kontakt na numer **570 082 700** celem upewnienia się, że zgłoszenie dotarło.

Informacja dotycząca ochrony danych osobowych zgodna z unijnymi przepisami dotyczącymi przetwarzania danych osobowych (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 – tzw. RODO).

- ✓ Informujemy, że administratorem powyższych danych osobowych jest spółka OWAL s.c.
- ✓ Dane osobowe zostały przekazane dobrowolnie i będą przetwarzane wyłącznie w celu przesłania zainteresowanemu informacji o usłudze.
- ✓ Twoje dane osobowe nie będą udostępniane odbiorcom danych Jako osoba, której dane dotyczą masz prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.
- ✓ Masz prawo do wycofania zgody w dowolnym momencie, przy czym cofnięcie zgody nie ma wpływu na zgodność przetwarzania, którego dokonano na jej podstawie przed cofnięciem zgody.
- ✓ Dane osobowe będą przetwarzane aż do ewentualnego wycofania przez Ciebie zgody na przetwarzanie danych.
- ✓ Podanie danych jest dobrowolne, ale konieczne w celu prowadzenia marketingu.
- ✓ Masz prawo dostępu do Twoich danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, prawo do przenoszenia danych oraz prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego.

Oświadczenia dotyczące ochrony danych osobowych

Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych zgodnie z art. 6 ust. 1 RODO. Zostałem/zostałam poinformowany/a, że wyrażenie zgody jest dobrowolne oraz że mam prawo do wycofania zgody w dowolnym momencie, a wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na jej podstawie przed jej wycofaniem.

podpis składającego oświadczenie

Wyrażam zgodę na otrzymywanie od OWAL s.c. informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w szczególności poczty elektronicznej, zgodnie z ustawą o świadczeniu usług drogą elektroniczną z dnia 18 lipca 2002 roku (Dz.U. z 2002 roku, Nr 144, poz. 1204 ze zm).

podpis składającego oświadczenie