

Szczegółowy komentarz do ustawy o rachunkowości stworzony z myślą o praktykach – kompleksowe opracowanie zagadnień ujętych w podstawowym akcie prawnym polskiego prawa bilansowego przygotowane przez specjalistów – biegłych rewidentów renomowanej firmy audytorskiej. Komentarz jest wynikiem ich doświadczeń nabytych przy realizacji wielu projektów z zakresu rachunkowości

Każdy artykuł ustawy jest komentowany z uwzględnieniem przepisów:

- odpowiednich rozporządzeń wykonawczych wydanych do ustawy o rachunkowości
- KSR oraz Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej i związanych z nimi interpretacji
- prawa podatkowego, kodeksu spółek handlowych i innych aktów prawnych.

Komentarzowi do poszczególnych artykułów ustawy towarzyszą liczne tabele i schematy oraz przede wszystkim przykłady pomagające zrozumieć dane zagadnienie, a także ułatwiające zastosowanie przepisu w praktyce.

Najważniejsze zmiany w ustawie o rachunkowości uwzględnione w V wydaniu Komentarza... :

- szereg zmian powiązanych z nową ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym – zmienione zasady dotyczące wyboru firmy audytorskiej, treści umowy o badanie sprawozdania finansowego;
- zmiana katalogu jednostek zaliczanych do kategorii *małych* podmiotów oraz konsekwencje z tym związane (w tym m.in. wyłączenie fundacji i stowarzyszeń z tej kategorii);
- nowe limity, po przekroczeniu których jednostka musi prowadzić pełną księgowość;
- zmiany w katalogu jednostek, które mogą korzystać z uproszczeń w ujmowaniu leasingu, najmu, dzierżawy w księgach rachunkowych;
- wprowadzenie nowego wzoru sprawozdania finansowego odrębnie dla organizacji pożytku publicznego – zgodnie z nowym załącznikiem nr 6 do ustawy o rachunkowości
- wprowadzenie obowiązku wykazywania w sprawozdaniu bardzo obszernych informacji niefinansowych – dotyczy głównie bardzo dużych jednostek gospodarczych;
- zmiany w technicznym rachunku ubezpieczeń oraz ogólnym rachunku zysków i strat sporządzanym przez zakłady ubezpieczeń.

Stan prawny: 21 czerwca 2017 r.

Roman Seredyński

Biegły rewident, doktor nauk ekonomicznych, współwłaściciel i prezes zarządu ECA S.A. przez wiele lat kierownik działu audytu w międzynarodowej firmie audytorskiej, odpowiedzialny za całość prac związanych z badaniem sprawozdań finansowych; posiada również bogate doświadczenie w zakresie przekształcania sprawozdań finansowych zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości MSR/MSSF oraz niemieckim prawem bilansowym; bierze udział w sporządzaniu pakietów konsolidacyjnych, w realizacji projektów due diligence oraz w wycenie przedsiębiorstw; autor wielu artykułów z zakresu audytu oraz sprawozdawczości finansowej; współpracownik firm szkoleniowych – wykładowca zagadnień z zakresu rachunkowości.

Katarzyna Szaruga

Biegły rewident, dyrektor departamentu audytu UHY ECA S.A. w Zabrze; doświadczenie zawodowe zdobywała w międzynarodowej firmie audytorskiej na stanowisku kierowniczym, gdzie była odpowiedzialna zarówno za przeprowadzanie badań i przeglądów sprawozdań finansowych, jak i sporządzanie pakietów konsolidacyjnych, realizację zleceń due diligence i wycenę przedsiębiorstw; posiada bogate doświadczenie w przekształcaniu sprawozdań finansowych zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSR/MSSF), w doradztwie dla spółek giełdowych oraz spółek przygotowujących się do wprowadzenia akcji na Giełdę Papierów Wartościowych; autorka licznych publikacji z zakresu rachunkowości.

Spis treści

Wykaz skrótów. 11

Wstęp. 15

USTAWA

z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości

Rozdział 1

Przepisy ogólne

Art. 1 [Zakres przedmiotowy ustawy] 19

Art. 2 [Zakres podmiotowy ustawy] 19

Art. 3 [Definicje i zasady rachunkowości] 27

Art. 4 [Zasady i zakres rachunkowości, odpowiedzialność kierownika
jednostki] 115

Art. 4a [Odpowiedzialność kierownika jednostki i organów nadzorujących] . 123

Art. 5 [Zasada ciągłości i zasada kontynuacji działalności]. 124

| | |
|---|-----|
| Art. 6 [Zasada memoriału i zasada współmierności] | 126 |
| Art. 7 [Zasada ostrożności i zasada zakazu kompensaty] | 128 |
| Art. 8 [Zasada istotności, zmiana zasad rachunkowości] | 130 |
| Rozdział 2 | |
| Prowadzenie ksiąg rachunkowych | |
| Art. 9 [Język i waluta ksiąg rachunkowych] | 139 |
| Art. 10 [Dokumentacja zasad (polityki) rachunkowości] | 141 |
| Art. 11–11a [Miejsce prowadzenia ksiąg rachunkowych] | 151 |
| Art. 12 [Otwarcie i zamknięcie ksiąg rachunkowych] | 154 |
| Art. 13 [Ogólne wymogi dotyczące ksiąg rachunkowych] | 158 |
| Art. 14 [Zasady prowadzenia dziennika] | 161 |
| Art. 15 [Zasady prowadzenia kont księgi głównej] | 162 |
| Art. 16 [Zasady prowadzenia kont ksiąg pomocniczych] | 162 |
| Art. 17 [Zakres i zasady ewidencji kont ksiąg pomocniczych]. | 163 |
| Art. 18 [Zestawienie obrotów i sald] | 165 |
| Art. 19 [Inwentarz] | 167 |
| Art. 20 [Podstawa zapisu księgowego] | 167 |
| Art. 21 [Wymogi formalne dowodów księgowych] | 170 |
| Art. 22 [Cechy dowodów księgowych i korygowanie błędów w nich zawartych] | 174 |
| Art. 23 [Wymogi formalne zapisów księgowych] | 177 |
| Art. 24 [Wymogi ksiąg rachunkowych] | 179 |
| Art. 25 [Poprawianie błędów w zapisach księgowych] | 181 |
| Rozdział 3 | |
| Inwentaryzacja | |
| Art. 26 [Metody, terminy i częstotliwość inwentaryzacji] | 183 |
| Art. 27 [Dokumentacja i różnice inwentaryzacyjne] | 189 |

Rozdział 4

Wycena aktywów i pasywów oraz ustalenie wyniku finansowego

| | |
|--|-----|
| Art. 28 [Wycena aktywów i pasywów oraz kategorie wyceny] | 207 |
| Art. 28a [Zakaz w wycenie dla jednostek mikro] | 270 |
| Art. 28b [Uproszczenia dla jednostek małych] | 270 |
| Art. 29 [Brak kontynuacji działalności] | 271 |
| Art. 30 [Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych] | 274 |
| Art. 31 [Wycena środków trwałych] | 301 |
| Art. 32 [Odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe oraz z tytułu trwałej utraty wartości] | 307 |
| Art. 33 [Wycena wartości niematerialnych i prawnych] | 324 |
| Art. 34 [Wycena rzeczowych składników aktywów obrotowych] | 337 |
| Art. 34a–34c [Niezakończone usługi długoterminowe] | 347 |
| Art. 34dc [Uproszczenia w ujmowaniu usług długoterminowych]. | 373 |
| Art. 35 [Wycena inwestycji] | 374 |
| Art. 35a [Instrument finansowy u emitenta lub wystawcy oraz rachunkowość zabezpieczeń] | 403 |
| Art. 35b–35c [Odpisy aktualizujące wartość należności] | 410 |
| Art. 35d [Tworzenie i ewidencja rezerw] | 420 |
| Art. 36 [Kapitały] | 427 |
| Art. 36a [Akcje, udziały własne] | 444 |
| Art. 37 [Podatek odroczony] | 447 |
| Art. 38 [Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w zakładach ubezpieczeń lub reasekuracji] | 473 |
| Art. 39 [Rozliczenia międzyokresowe kosztów] | 479 |
| Art. 40 (uchylony) | 491 |
| Art. 41 [Ujęcie i rozliczanie rozliczeń międzyokresowych przychodów] | 491 |

| | |
|--|-----|
| Art. 42 [Wynik finansowy jednostki innej niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji] | 494 |
| Art. 43 [Wynik finansowy banku] | 499 |
| Art. 44 [Wynik finansowy zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji] | 508 |
| Rozdział 4a | |
| łączenie się spółek | |
| Art. 44a [Metody połączenia oraz dzień połączenia] | 528 |
| Art. 44b [Metoda nabycia] | 536 |
| Art. 44c [Metoda łączenia udziałów] | 572 |
| Art. 44d [Ujęcie nabycia zorganizowanej części jednostki lub podziału spółek] . | 585 |
| Rozdział 5 | |
| Sprawozdania finansowe jednostki | |
| Art. 45 [Ogólne zasady sporządzania sprawozdania finansowego] | 587 |
| Art. 46 [Wytyczne w kwestii sporządzania bilansu] | 599 |
| Art. 47 [Wytyczne odnoszące się do sporządzania rachunku zysków i strat] . . | 606 |
| Art. 48 [Wytyczne dotyczące sporządzania informacji dodatkowej] | 618 |
| Art. 48a [Wytyczne dotyczące sporządzania zestawienia zmian w kapitale]. . . | 657 |
| Art. 48b [Wytyczne dotyczące sporządzania rachunku przepływów pieniężnych] | 664 |
| Art. 49 [Wytyczne dotyczące sporządzania sprawozdania z działalności jednostki] | 698 |
| Art. 49a [Sprawozdanie finansowe jednostki mikro] | 706 |
| Art. 49b [Oświadczenie na temat informacji niefinansowych] | 707 |
| Art. 50 [Szczegółowość sprawozdania finansowego] | 713 |
| Art. 51 [Zasady sporządzania łącznego sprawozdania finansowego] | 714 |
| Art. 52 [Termin sporządzenia i podpisywanie sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności jednostki] | 724 |

Art. 53 [Zatwierdzenie rocznego sprawozdania finansowego] 726

Art. 54 [Zdarzenia po dniu bilansowym i błąd podstawowy] 728

Rozdział 6

Skonsolidowane sprawozdania finansowe grupy kapitałowej

Art. 55 [Ogólne wytyczne dotyczące sporządzania skonsolidowanego
sprawozdania finansowego] 735

Art. 56 [Zwolnienia z obowiązku sporządzania skonsolidowanego
sprawozdania finansowego] 751

Art. 57 [Jednostki zależne fakultatywnie nieobjmowane skonsolidowanym
sprawozdaniem finansowym] 759

Art. 58 [Jednostki zależne fakultatywnie nieobjmowane skonsolidowanym
sprawozdaniem finansowym] 761

Art. 59 [Metody konsolidacji] 764

Art. 60 [Metoda konsolidacji pełnej] 766

Art. 61 [Metoda konsolidacji proporcjonalnej] 801

Art. 62 [uchylony]. 818

Art. 63 [Metoda praw własności] 819

Art. 63a [Trwała utrata wartości udziałów w jednostkach
podporządkowanych] 844

Art. 63b [Jednolitość zasad (polityki) rachunkowości jednostek objętych
skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym] 846

Art. 63c [Wymogi formalne dotyczące skonsolidowanego
sprawozdania finansowego] 848

Art. 63d [Skonsolidowane sprawozdania finansowe emitentów
papierów wartościowych] 851

Rozdział 6a

Sprawozdanie z płatności na rzecz administracji publicznej

| | |
|---|-----|
| Art. 63e [Definicje związane ze sprawozdaniem płatności na rzecz administracji publicznej] | 853 |
| Art. 63f [Sprawozdanie z płatności na rzecz administracji publicznej] | 856 |
| Art. 63g [Skonsolidowane sprawozdanie z płatności na rzecz administracji publicznej] | 859 |
| Art. 63h [Zwolnienia z obowiązku sporządzania sprawozdania z płatności lub skonsolidowanego sprawozdania z płatności] | 860 |
| Art. 63i [Uproszczenie dla jednostek sporządzających sprawozdanie z płatności lub skonsolidowane sprawozdanie z płatności zgodnie z przepisami prawa państwa spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego] | 861 |
| Art. 63j [Termin sporządzenia sprawozdania z płatności oraz skonsolidowanego sprawozdania z płatności oraz jego podpisywanie] | 862 |
| Rozdział 7 | |
| Badanie, składanie do właściwego rejestru sądowego, udostępnianie i ogłaszanie sprawozdań finansowych | |
| Art. 64 [Zakres obowiązku badania sprawozdania finansowego] | 863 |
| Art. 64a–65 [uchylone] | 866 |
| Art. 66 [Wybór firmy audytorskiej i podpisanie z nią umowy] | 866 |
| Art. 67 [Dostęp do informacji] | 871 |
| Art. 67a [uchylony] | 873 |
| Art. 68 [Termin udostępnienia odpowiednich dokumentów wspólnikom, akcjonariuszom lub członkom] | 873 |
| Art. 69 [Złożenie dokumentów w rejestrze sądowym] | 874 |
| Art. 70 [Ogłoszenie wymaganych dokumentów] | 877 |
| Art. 70a [Oświadczenie o braku obowiązku sporządzenia i złożenia rocznego | |

sprawozdania finansowego] 879

Rozdział 8

Ochrona danych

Art. 71 [Zakres ochrony danych i zasady ochrony danych przy prowadzeniu ksiąg przy użyciu komputera] 881

Art. 72 [Zbiory utrwalone na informatycznych nośnikach danych] 885

Art. 73 [Sposób przechowywania zbiorów] 886

Art. 74 [Okresy przechowywania zbiorów] 888

Art. 75 [Udostępnianie osobie trzeciej zbiorów] 891

Art. 76 [Zbiory jednostek, które zakończyły działalność] 891

Rozdział 8a

Usługowe prowadzenie ksiąg rachunkowych

Art. 76a [Działalność prowadzona w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych i osoby uprawnione do jej wykonywania] 893

Art. 76b–76g [uchylone] 896

Art. 76h [Ubezpieczenie działalności w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych] 897

Art. 76i [uchylony] 898

Rozdział 9

Odpowiedzialność karna

Art. 77 [Odpowiedzialność karna za nieprowadzenie ksiąg rachunkowych i niesporządzanie sprawozdania finansowego] 899

Art. 78 [Odpowiedzialność karna biegłego rewidenta] 904

Art. 79 [Odpowiedzialność karna za inne uchybienia] 907

Rozdział 10

Przepisy szczególne i przejściowe

Art. 80 [Wyłączenia ze stosowania niektórych przepisów] 911

| | |
|--|-----|
| Art. 80a [uchylony] | 911 |
| Art. 81 [Dyspozycja do wydawania aktów wykonawczych] | 911 |
| Art. 82 [Możliwość wydania aktów wykonawczych] | 913 |
| Art. 83 [Wzorcowe plany kont] | 914 |
| Rozdział 11 | |
| Zmiany w przepisach obowiązujących, przepisy końcowe | |
| [Art. 84–86 pominięto] | |
| Załączniki | |
| Załącznik nr 1 | 919 |
| Załącznik nr 2 | 939 |
| Załącznik nr 3 | 949 |
| Załącznik nr 4 | 961 |
| Załącznik nr 5 | 964 |
| Załącznik nr 6 | 971 |
| Wykaz aktów prawnych | 975 |
| Indeks rzeczowy | 979 |