

WZORCOWY plan kont

z komentarzem do ustawy o rachunkowości
i Międzynarodowych Standardów Rachunkowości



wydanie III zaktualizowane

redakcja naukowa **Gertruda Krystyna Świdarska**

wzorcowy plan kont

z komentarzem do ustawy o rachunkowości
i Międzynarodowych Standardów Rachunkowości

redakcja naukowa **Gertruda Krystyna Świdarska**

Zamów książkę w księgarni internetowej

profinfo.pl
księgarnia internetowa

wydanie III zaktualizowane

Warszawa 2016



Oficyna
a Wolters Kluwer business

Wydanie według stanu prawnego na dzień 1 grudnia 2015 r.

Autorzy:

Gertruda Krystyna Świdorska – wstęp, zespoły 4, 5, 6, 7, 8

Wojciech Więclaw – zespół 1

Marcin Pielaszek – zespoły 0, 2

Agnieszka Pojedynek – zespoły 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8

Mariusz Karwowski – zespoły 6, 8

Michał Kariozen – zespoły 0, 8

Szczepan Borowski – zespoły 0, 1, 7

Radosław Świdorski – zespół 2

Paweł Warowny – zespół 5

Wydawca

Grzegorz Jarecki

Redaktor prowadzący

Janina Burek

Opracowanie redakcyjne

Joanna Holdys

Korekta i łamanie

Wydawnictwo JAK

Projekt graficzny okładki

Barbara Widlak

Zdjęcie wykorzystane na okładce

© *Rob Bouwman-Fotolia.com*

© Copyright by MAC Consulting Sp. z o.o., Warszawa 2009, 2012, 2016

Wydanie III zaktualizowane

ISBN 978-83-264-9713-1

Wydane przez:

Wolters Kluwer SA

Dział Praw Autorskich

01-208 Warszawa, ul. Przyokopowa 33

tel. 22 535 82 19

e-mail: ksiazki@wolterskluwer.pl

www.wolterskluwer.pl

księgarnia internetowa www.profinfo.pl

Spis treści

Wprowadzenie	15
Układ i treść opracowania	15
Problemy do rozstrzygnięcia przy opracowywaniu lub aktualizowaniu dokumentacji opisującej przyjęte zasady (politykę) rachunkowości	23
Wykaz kont dla jednostek stosujących ustawę o rachunkowości	29
Wykaz kont dla jednostek stosujących Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej	37
Zespół 0. Aktywa trwałe	47
1. Definicje, podstawowe pojęcia	47
1.1. Rzeczowe aktywa trwałe	48
1.2. Umowa leasingu	49
1.3. Wartości niematerialne i prawne	51
1.4. Inwestycje	53
1.5. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	55
2. Zasady wyceny	55
2.1. Rzeczowe aktywa trwałe	55
2.1.1. Wartość początkowa	55
2.1.2. Nabycie środków trwałych w wyniku wymiany	60
2.1.3. Wycena środków trwałych w leasingu finansowym	61
2.1.4. Ulepszenie środków trwałych	63
2.1.5. Aktualizacja wyceny (przeszacowanie) środków trwałych	64
2.1.6. Amortyzacja (umorzenie)	66
2.1.7. Utrata wartości	70
2.2. Wartości niematerialne i prawne	73
2.3. Inwestycje długoterminowe	74
2.3.1. Inwestycje w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne	74
2.3.2. Inwestycje w aktywa finansowe	75

3. Ustawa o rachunkowości a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowe Standardy Rachunkowości – najważniejsze różnice	76
3.1. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne	76
3.2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	80
3.3. Inwestycje	80
3.3.1. Inwestycje długoterminowe	80
3.3.2. Inwestycje w aktywa finansowe	83
USTALENIA SZCZEGÓŁOWE	86
Konta 01 – Rzeczowe aktywa trwałe	86
Konto 011 – Środki trwałe	86
Konto 012 – Środki trwałe w budowie	90
Konto 013 – Zaliczki na środki trwałe w budowie	92
Konto 016 – Odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych	93
Konto 017 – Odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych w budowie	94
Konta 02 – Wartości niematerialne i prawne	95
Konto 021 – Wartości niematerialne i prawne	95
Konto 022 – Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych.	97
Konto 023 – Wartość firmy	98
Konto 024 – Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	99
Konto 026 – Odpisy z tytułu utraty wartości przez wartości niematerialne i prawne	100
Konta 03 – Inwestycje długoterminowe w aktywa niefinansowe.	101
Konto 031 – Inwestycje długoterminowe w aktywa niefinansowe – nieruchomości.	101
Konto 032 – Długoterminowe inwestycje w aktywa niefinansowe – wartości niematerialne i prawne	103
Konto 033 – Inwestycje długoterminowe w aktywa niefinansowe – inne inwestycje	105
Konta 04 – Inwestycje długoterminowe w aktywa finansowe – udziały i akcje	106
Konto 041 – Inwestycje długoterminowe – udziały i akcje przeznaczone do obrotu	106
Konto 042 – Inwestycje długoterminowe – udziały i akcje dostępne do sprzedaży	108
Konto 043 – Inwestycje długoterminowe – udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych	110
Konta 05 – Inwestycje długoterminowe w aktywa finansowe inne niż udziały i akcje	113
Konto 050 – Inwestycje długoterminowe – dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	113
Konto 051 – Inwestycje długoterminowe – dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	114
Konto 052 – Inwestycje długoterminowe – dłużne papiery wartościowe stanowiące pożyczki i wierzytelności	116

Konto 053 – Inwestycje długoterminowe – dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności.	118
Konto 054 – Inwestycje długoterminowe – pożyczki długoterminowe przeznaczone do obrotu	119
Konto 055 – Inwestycje długoterminowe – pożyczki długoterminowe dostępne do sprzedaży	121
Konto 056 – Inwestycje długoterminowe – pożyczki długoterminowe stanowiące pożyczki i wierzytelności	122
Konto 057 – Inwestycje długoterminowe – pożyczki długoterminowe utrzymywane do terminu wymagalności.	124
Konto 058 – Inwestycje długoterminowe – jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne przeznaczone do obrotu.	125
Konto 059 – Inwestycje długoterminowe – jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży.	127
Konta 07 – Umorzenie środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	128
Konto 070 – Umorzenie środków trwałych	128
Konto 075 – Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	129
Konta pozabilansowe.	131
Konto 091 – Środki trwałe dzierżawione i leasingowane.	131
Konto 092 – Grunty przyjęte w wieczyste użytkowanie.	131
Zespół 1. Inwestycje krótkoterminowe	132
1. Definicje, podstawowe pojęcia	132
1.1. Inwestycje, instrumenty finansowe a aktywa finansowe	133
1.1.1. Instrumenty finansowe	133
1.1.2. Aktywa finansowe: aktywa pieniężne i umowne prawa do otrzymania aktywów pieniężnych	137
1.1.3. Aktywa finansowe: instrumenty kapitałowe wyemitowane przez inne jednostki	137
1.1.4. Aktywa finansowe: prawo do wymiany instrumentów finansowych z inną jednostką na korzystnych warunkach	138
2. Zasady wyceny aktywów w walucie polskiej	139
3. Zasady wyceny aktywów i zobowiązań w walutach obcych	146
3.1. Wycena w trakcie roku obrotowego.	146
3.2. Wycena na dzień bilansowy	146
4. Ustawa o rachunkowości i rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. i 23 lutego 2004 r. w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowe Standardy Rachunkowości (MSR 32, MSR 39 i MSSF 7 oraz MSSF 9) – najważniejsze różnice	147
5. Dostosowanie planu kont do MSSF	151

USTALENIA SZCZEGÓŁOWE	155
Konta 10 – Kasa	155
Konto 101 – Kasa	155
Konto 102 – Kasa walutowa	158
Konta 13 – Rachunki w instytucjach finansowych.	158
Konto 131 – Bieżące rachunki bankowe.	158
Konto 132 – Lokacyjne rachunki bankowe	162
Konto 133 – Pozostałe rachunki w instytucjach finansowych	163
Konto 135 – Inne aktywa pieniężne	165
Konta 14 – Inwestycje krótkoterminowe – udziały i akcje	167
Konto 141 – Krótkoterminowe inwestycje – udziały (akcje) przeznaczone do obrotu	167
Konto 142 – Krótkoterminowe inwestycje – udziały (akcje) dostępne do sprzedaży.	168
Konto 143 – Krótkoterminowe inwestycje – udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych	170
Konto 149 – Przekwalifikowanie inwestycji – udziałów i akcji	171
Konta 15 – Inwestycje krótkoterminowe – dłużne papiery wartościowe	173
Konto 151 – Inwestycje krótkoterminowe – dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	173
Konto 152 – Inwestycje krótkoterminowe – dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	174
Konto 153 – Inwestycje krótkoterminowe – dłużne papiery wartościowe stanowiące pożyczki i wierzytelności	176
Konto 154 – Inwestycje krótkoterminowe – dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności.	178
Konto 159 – Przekwalifikowanie inwestycji – dłużne papiery wartościowe	179
Konta 16 – Inwestycje krótkoterminowe – należności z tytułu pożyczek	182
Konto 161 – Inwestycje krótkoterminowe – pożyczki przeznaczone do obrotu	182
Konto 162 – Inwestycje krótkoterminowe – pożyczki dostępne do sprzedaży	183
Konto 163 – Inwestycje krótkoterminowe – pożyczki i wierzytelności	185
Konto 164 – Inwestycje krótkoterminowe – pożyczki utrzymywane do terminu wymagalności.	186
Konto 169 – Przekwalifikowanie inwestycji – pożyczki	188
Konta 17 – Inwestycje krótkoterminowe – jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne	190
Konto 171 – Inwestycje krótkoterminowe – jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne przeznaczone do obrotu.	190
Konto 172 – Inwestycje krótkoterminowe – jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży.	191
Konto 179 – Przekwalifikowanie inwestycji – jednostki uczestnictwa	193
Konta 18 – Inwestycje krótkoterminowe – instrumenty pochodne niestanowiące instrumentów zabezpieczających.	194
Konto 181 – Inwestycje krótkoterminowe – kontrakty forward	194

Konto 182 – Inwestycje krótkoterminowe – kontrakty futures.	195
Konto 183 – Inwestycje krótkoterminowe – kontrakty swap	196
Konto 184 – Inwestycje krótkoterminowe – kontrakty opcji	197
Konta 19 – Inwestycje krótkoterminowe – instrumenty pochodne stanowiące instrumenty zabezpieczające	197
Konto 191 – Inwestycje krótkoterminowe – kontrakty forward	198
Konto 192 – Inwestycje krótkoterminowe – kontrakty futures.	199
Konto 193 – Inwestycje krótkoterminowe – kontrakty swap	200
Konto 194 – Inwestycje krótkoterminowe – kontrakty opcji	201
Zespół 2. Rozrachunki i roszczenia	202
1. Definicje, podstawowe pojęcia	202
1.1. Należności	203
1.2. Wycena należności	204
1.3. Zobowiązania	208
1.4. Wycena zobowiązań	210
2. Ustawa o rachunkowości a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowe Standardy Rachunkowości – najważniejsze różnice	212
USTALENIA SZCZEGÓŁOWE	216
Konta 20 – Rozrachunki z kontrahentami i odpisy aktualizujące	216
Konto 201 – Rozrachunki z odbiorcami krajowymi.	218
Konto 202 – Rozrachunki z dostawcami krajowymi	220
Konto 203 – Rozrachunki z odbiorcami zagranicznymi	222
Konto 204 – Rozrachunki z dostawcami zagranicznymi	224
Konto 206 – Odpisy aktualizujące rozrachunki z odbiorcami krajowymi	227
Konto 21 – Rozrachunki w walutach obcych	228
Konta 22 – Rozrachunki publicznoprawne	229
Konto 220 – Rozrachunki publicznoprawne.	233
Konto 221 – VAT naliczony i jego rozliczenie.	235
Konto 222 – VAT należny i jego rozliczenie.	237
Konto 223 – VAT naliczony przyszłych okresów	239
Konto 224 – VAT należny przyszłych okresów	240
Konta 23 – Rozrachunki z pracownikami	240
Konto 231 – Rozrachunki z tytułu wynagrodzeń	242
Konto 232 – Rozrachunki z pracownikami z tytułu udzielonych pożyczek	244
Konto 234 – Pozostałe rozrachunki z pracownikami	245
Konta 24 – Pozostałe rozrachunki	248
Konto 241 – Rozrachunki z właścicielami	249
Konto 242 – Rozliczenie niedoborów, szkód i nadwyżek.	250
Konto 249 – Inne rozrachunki i rozliczenia	253

Konto 25 – Rozrachunki wewnątrzzakładowe	254
Konta 26 – Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	255
Konto 261 – Długoterminowe pożyczki	255
Konto 262 – Krótkoterminowe pożyczki.	257
Konto 263 – Długoterminowe kredyty bankowe	258
Konto 264 – Krótkoterminowe kredyty bankowe.	259
Konta 27 – Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	261
Konto 270 – Zobowiązania długoterminowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	261
Konto 271 – Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	262
Konto 272 – Zobowiązania wekslowe	263
Konta 28 – Inne zobowiązania finansowe	264
Konto 283 – Inne zobowiązania finansowe	264
Konto 285 – Należności z tytułu leasingu finansowego.	264
Konto 286 – Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	266
Konta pozabilansowe.	267
Konto 290 – Zobowiązania warunkowe	267
Zespół 3. Materiały i towary	268
1. Definicje, podstawowe pojęcia	268
2. Zasady wyceny	269
2.1. Wycena w ciągu roku obrotowego.	269
2.2. Wycena na dzień bilansowy	272
2.3. Metody wyceny rozchodu	273
2.4. Ewidencja	276
2.5. Inwentaryzacja	277
3. Ustawa o rachunkowości a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowe Standardy Rachunkowości – najważniejsze różnice	277
USTALENIA SZCZEGÓŁOWE	281
Konto 301 – Rozliczenie zakupu materiałów	281
Konto 302 – Rozliczenie zakupu usług i energii obcej	282
Konto 303 – Rozliczenie zakupu towarów.	284
Konto 304 – Rozliczenie zakupów dotyczących środków trwałych, środków trwałych w budowie.	286
Konto 311 – Materiały	287
Konto 315 – Odpisy aktualizujące wartość materiałów.	289
Konto 316 – Koszty zakupu dotyczące zapasu materiałów.	290
Konto 331 – Towary	291
Konto 335 – Odpisy aktualizujące wartość towarów	293
Konto 336 – Koszty zakupu dotyczące zapasu towarów	294

Konto 341 – Odchylenia od cen ewidencyjnych materiałów	295
Konto 343 – Odchylenia od cen ewidencyjnych towarów.	296
Konta pozabilansowe.	298
Konto 390 – Zapasy obce	298
Konto 391 – Towary przyjęte w komis	299
Zespół 4. Koszty według rodzajów i ich rozliczenie	300
1. Definicje, podstawowe pojęcia	300
2. Ustawa o rachunkowości a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowe Standardy Rachunkowości – najważniejsze różnice	306
USTALENIA SZCZEGÓŁOWE	308
Konto 401 – Zużycie materiałów i energii.	308
Konto 402 – Usługi obce	311
Konto 403 – Podatki i opłaty	314
Konto 404 – Wynagrodzenia	315
Konto 405 – Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	316
Konto 408 – Amortyzacja.	318
Konto 409 – Pozostałe koszty.	320
Konto 490 – Rozliczenie kosztów rodzajowych	321
Zespół 5. Koszty w układzie kalkulacyjnym i ich rozliczenie	323
1. Definicje, podstawowe pojęcia	323
1.1. Koszty podstawowej działalności operacyjnej w układzie funkcjonalnym	324
1.2. Koszty podstawowej działalności operacyjnej w układzie kalkulacyjnym	326
1.2.1. Koszty bezpośrednie.	327
1.2.2. Koszty pośrednie.	328
1.3. Zalecane metody ustalania kosztów niewykorzystanych zdolności produkcyjnych.	331
2. Ustawa o rachunkowości a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowe Standardy Rachunkowości – najważniejsze różnice	346
USTALENIA SZCZEGÓŁOWE	349
Konta 50 – Koszty działalności podstawowej.	349
Konto 501 – Koszty działalności podstawowej	350
Konto 502 – Koszty wydziałowe produkcji podstawowej.	353
Konto 508 – Koszty ogólnoprodukcyjne.	355
Konto 509 – Braki.	356
Konto 51 – Koszty zakupu.	357
Konto 52 – Koszty sprzedaży	359

Konto 53 – Koszty działalności pomocniczej	361
Konto 55 – Koszty ogólnego zarządu	364
Konto 58 – Rozliczenie kosztów działalności	366
Zespół 6. Produkty i rozliczenia międzyokresowe	368
1. Definicje, podstawowe pojęcia	368
1.1. Rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów z tytułu świadczeń emerytalnych i podobnych	371
1.2. Zmiana stanu produktów	373
1.2.1. Krąg kosztowy	376
2. Zasady wyceny	378
2.1. Wycena przychodu wyrobów gotowych	380
2.2. Wycena rozchodu wyrobów gotowych.	381
2.3. Rozwiązania szczegółowe dla oprogramowania i projektów typowych	382
2.4. Odpisy aktualizujące wartość produktów	383
3. Ustawa o rachunkowości a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowe Standardy Rachunkowości – najważniejsze różnice	385
3.1. Zmiana stanu produktów według MSSF/MSR	385
USTALENIA SZCZEGÓŁOWE	388
Konto 601 – Wyroby gotowe	388
Konto 602 – Półfabrykaty	390
Konto 603 – Produkcja w toku	391
Konto 620 – Odchylenia od cen ewidencyjnych wyrobów gotowych.	393
Konto 626 – Odpisy aktualizujące wartość produktów	395
Konto 641 – Rozliczenia międzyokresowe czynne kosztów	396
Konto 645 – Rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów z tytułu świadczeń emerytalnych i podobnych	398
Konto 646 – Rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów z tytułu innych świadczeń	399
Konto 647 – Rozliczenie kosztów usług długoterminowych	401
Konto 648 – Rozliczenie przychodów długoterminowych z usług długoterminowych	403
Konto 650 – Rozliczenia międzyokresowe przychodów	404
Zespół 7. Przychody i koszty związane z ich osiągnięciem	407
1. Definicje, podstawowe pojęcia	407
1.1. Uznanie przychodów	407
1.1.1. Uznanie przychodu w momencie przekazania rzeczy.	410
1.1.2. Uznanie przychodu w trakcie produkcji lub świadczenia usługi	413

1.1.3. Uznanie przychodu w momencie odbioru produktu przez nabywcę	425
1.1.4. Uznanie przychodu po przekazaniu dóbr i usług do nabywcy . . .	425
1.2. Uznanie kosztów	426
1.2.1. Pomiar kosztów współmiernych do przychodów	426
1.3. Przychody i koszty związane z inwestycjami w aktywa trwałe	430
1.4. Przychody i koszty związane z inwestycjami w aktywa obrotowe	430
1.5. Pozostała działalność operacyjna	431
2. Ustawa o rachunkowości a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowe Standardy Rachunkowości – najważniejsze różnice	434
USTALENIA SZCZEGÓŁOWE	437
Konto 700 – Sprzedaż produktów	437
Konto 701 – Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	441
Konto 730 – Sprzedaż towarów.	442
Konto 731 – Wartość sprzedanych towarów.	444
Konto 740 – Sprzedaż materiałów	446
Konto 741 – Wartość sprzedanych materiałów	448
Konto 751 – Przychody i koszty z udziałów (akcji) wycenianych metodą praw własności oraz dywidendy z tytułu udziałów i akcji.	450
Konto 752 – Przychody z tytułu odsetek	452
Konto 753 – Przychody ze zbycia aktywów finansowych	453
Konto 754 – Przychody z tytułu aktualizacji wyceny aktywów finansowych, w tym z tytułu przekwalifikowania	454
Konto 755 – Pozostałe przychody finansowe	455
Konto 756 – Koszty odsetek	456
Konto 757 – Koszty ze zbycia aktywów finansowych	457
Konto 758 – Koszty z tytułu aktualizacji wyceny aktywów finansowych	458
Konto 759 – Pozostałe koszty finansowe	459
Konta 76 – Pozostałe przychody i koszty operacyjne	460
Konto 761 – Przychody z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych i inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	461
Konto 762 – Dotacje, subwencje, dopłaty	462
Konto 763 – Pozostałe przychody operacyjne	463
Konto 764 – Pozostałe przychody operacyjne – działalność socjalna	465
Konto 765 – Pozostałe przychody operacyjne z tytułu aktualizacji wartości aktywów niefinansowych	466
Konto 766 – Wartość netto rozchodowanych składników aktywów trwałych .	467
Konto 767 – Odpisy aktualizujące wartość aktywów niefinansowych	468
Konto 768 – Pozostałe koszty operacyjne	469
Konto 769 – Pozostałe koszty operacyjne – działalność socjalna	471
Konto 790 – Obroty wewnętrzne	472
Konto 791 – Koszt obrotów wewnętrznych	475

Zespół 8. Kapitały (fundusze) własne, należne wpłaty na kapitał podstawowy, udziały (akcje) własne, fundusze specjalne, rezerwy i wynik finansowy	477
1. Definicje, podstawowe pojęcia	477
1.1. Kapitał własny.	477
1.1.1. Spółka cywilna	478
1.1.2. Spółki handlowe	480
1.2. Rezerwy na zobowiązania	500
1.2.1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	502
1.2.2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	516
1.2.3. Pozostałe rezerwy	517
1.3. Ujemna wartość firmy	520
2. Ustawa o rachunkowości a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej – najważniejsze różnice	521
USTALENIA SZCZEGÓŁOWE	533
Konto 801 – Kapitał (fundusz) podstawowy.	533
Konto 803 – Należne wpłaty na kapitał podstawowy	539
Konto 804 – Udziały (akcje) własne	540
Konto 811 – Kapitał (fundusz) zapasowy	542
Konto 812 – Kapitał z aktualizacji wyceny.	544
Konto 813 – Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe.	547
Konto 819 – Odroczonego podatek dochodowy odnoszony bezpośrednio na kapitał własny	549
Konto 820 – Rozliczenie wyniku finansowego	550
Konto 829 – Odpisy z wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego	552
Konto 831 – Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	552
Konto 833 – Pozostałe rezerwy.	553
Konto 841 – Ujemna wartość firmy	554
Konto 851 – Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych i inne fundusze tworzone na podstawie odrębnych przepisów	556
Konto 860 – Wynik finansowy	559
Konto 870 – Podatek dochodowy bieżący	562
Konto 871 – Odroczonego podatek dochodowy	563
Konto 872 – Pozostałe obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	564
Procedura sporządzenia bilansu i rachunku zysków i strat na podstawie zawartego w opracowaniu planu kont	567
BILANS	567
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	571
(wariant kalkulacyjny)	571
(wariant porównawczy)	573
Objaśnienie	574

Wprowadzenie

Stosowanie Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w coraz większej liczbie spółek stworzyło konieczność opracowania nowego wzorcowego planu kont. Przedkładane Państwu opracowanie może okazać się bardzo cenne z uwagi na możliwość jego praktycznego wykorzystania zarówno w spółkach stosujących polskie standardy rachunkowości, jak i w spółkach, które stosują lub zamierzają stosować Międzynarodowe Standardy Rachunkowości.

Opracowanie zawiera niezwykle obszerny komentarz, a przede wszystkim, co je wyróżnia, zawiera omówienie różnic między MSSF/MSR a ustawą o rachunkowości oraz wskazówki, co należy uwzględnić w planie kont, by sprostać wymaganiom Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, a także przykładowy wykaz kont dla jednostek stosujących MSR.

Układ i treść opracowania

Opracowanie składa się z trzech części.

W części pierwszej zawarto wykaz kont syntetycznych dla jednostek stosujących ustawę o rachunkowości oraz dla jednostek stosujących Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej.

Wykaz kont jest przeznaczony dla jednostek o różnej formie prawnej, z wyjątkiem: banków i jednostek działających na podstawie prawa bankowego, zakładów ubezpieczeń, funduszy emerytalnych, inwestycyjnych i innych funduszy powierniczych, jednostek budżetowych.

Przyjęto stosowany w większości polskich przedsiębiorstw podział na dziewięć zespołów o symbolach od 0 do 8. Wprowadzono wiele nowych, niestosowanych dotychczas kont.

Część druga obejmuje komentarz do każdego zespołu kont. Komentarz składa się z części wprowadzającej oraz szczegółowych wyjaśnień do poszczególnych kont i zawiera:

- 1) definicje i podstawowe pojęcia związane z ewidencjonowanymi w danym zespole operacjami gospodarczymi, a w zespołach, w których ujmowane są składniki bilansowe – zasady ich wyceny¹. Część wprowadzająca do każdego zespołu zawiera wiele przykładów, często z rozpisaniem na kontach, ilustrujących szczególnie trudne zagadnienia. **W każdym zespole omówiono różnice pomiędzy Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej/MSR a ustawą o rachunkowości, na jakie powinny zwrócić uwagę jednostki, które stosownie do postanowień art. 55 ustawy o rachunkowości sporządzają lub zamierzają sporządzać sprawozdania finansowe zgodnie z MSR,**
- 2) szczegółowe wyjaśnienia dla każdego konta syntetycznego z typowymi zapisami księgowymi i wskazaniem do rozwinięcia analitycznego zapewniającego spełnienie wymagań związanych ze sporządzeniem bilansu (w tym informacji dodatkowej), klasyfikacji GUS, rozrachunków z budżetem.

Część trzecia zawiera zestawienie obejmujące procedury sporządzenia bilansu oraz rachunku zysków i strat na podstawie zawartego w opracowaniu planu kont.

Chęć zachowania powszechnie stosowanego w Polsce dziewięćzespołowego planu kont spowodowała pewne trudności z umiejscowieniem komentarza do zagadnień, często dotyczących kilku zespołów. Dlatego przedstawiamy poniżej szczegółową prezentację treści poszczególnych zespołów ze wskazaniem, gdzie są omówione poszczególne zagadnienia.

W zespole 0, którego konta służą do ewidencji aktywów trwałych:

- 1) podano obszerne definicje: aktywów trwałych, środków trwałych, środków trwałych w budowie, umowy finansowego i operacyjnego leasingu, wartości niematerialnych i prawnych, wartości firmy, zakończonych prac rozwojowych, inwestycji w długoterminowe aktywa finansowe oraz inwestycji w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne,
- 2) określono zasady wyceny rzeczowych aktywów trwałych z omówieniem kwestii aktywowania kosztów finansowania zewnętrznego, środków trwałych nabytych w wyniku wymiany, środków trwałych w leasingu finansowym, ulepszenia środków trwałych,

¹ Uznaliśmy, że będzie to bardzo przydatne przy przygotowaniu wynikającej z wymagań art. 10 UoR dokumentacji opisującej przyjęte przez jednostkę zasady (politykę) rachunkowości.

- 3) omówiono aktualizację wyceny (przeszacowanie) środków trwałych, metody amortyzacji środków trwałych, kwestie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i zasad ich odwracania,
- 4) określono zasady wyceny wartości niematerialnych i prawnych,
- 5) przedstawiono zasady wyceny inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne (zasady wyceny inwestycji w aktywa finansowe omówiono w zespole 1),
- 6) wprowadzono konta odpisów z tytułu utraty wartości (016, 017, 026), konta 03 – Inwestycje długoterminowe w aktywa niefinansowe (031 – Nieruchomości, 032 – Wartości niematerialne i prawne, 033 – Inne inwestycje), konta 04 – Inwestycje długoterminowe w aktywa finansowe – udziały i akcje, konta 05 – Inwestycje długoterminowe w aktywa finansowe inne niż udziały i akcje (dłużne papiery wartościowe, pożyczki długoterminowe, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne),
- 7) omówiono różnice między Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości a ustawą o rachunkowości w zakresie: aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych, amortyzacji, szacunkowych kosztów likwidacji, istotnych części zamiennych, wartości firmy, aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, definicji inwestycji długoterminowych, kwalifikacji nieruchomości do nieruchomości inwestycyjnych i ich wyceny, przeniesień, prezentacji w bilansie.

W zespole 1, którego konta służą do ewidencji inwestycji krótkoterminowych stanowiących aktywa finansowe, tj. środków pieniężnych, udziałów i akcji, dłużnych papierów wartościowych, należności z tytułu pożyczek, jednostek uczestnictwa, certyfikatów inwestycyjnych, instrumentów pochodnych:

- 1) podano obszerne definicje: aktywów obrotowych, instrumentów finansowych, aktywów finansowych, aktywów pieniężnych, umownych praw do otrzymania aktywów pieniężnych, instrumentów kapitałowych emitowanych przez inne jednostki, praw do wymiany instrumentów finansowych z inną jednostką na korzystnych warunkach,
- 2) dokonano, dla celów wyceny, podziału aktywów finansowych na cztery kategorie: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, pożyczki udzielone i należności własne nieprzeznaczone do sprzedaży, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży; określono zasady wyceny aktywów finansowych (krótko- i długoterminowych) w walucie polskiej i walutach obcych,
- 3) wprowadzono konta: 132 – Lokacyjne rachunki bankowe, 133 – Pozostałe rachunki w instytucjach finansowych, 141 – Krótkoterminowe inwestycje – udziały i akcje przeznaczone do obrotu, 142 – Krótkoterminowe inwestycje

- udziały i akcje dostępne do sprzedaży, 143 – Krótkoterminowe inwestycje – udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych, 149 – Przekwalifikowania inwestycji krótkoterminowych – udziałów i akcji, 151 – Inwestycje krótkoterminowe – dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, 152 – Inwestycje krótkoterminowe – dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, 153 – Inwestycje krótkoterminowe – dłużne papiery wartościowe stanowiące pożyczki i wierzytelności, 154 – Inwestycje krótkoterminowe – dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności, 159 – Przekwalifikowania inwestycji krótkoterminowych – dłużne papiery wartościowe, 161 – Inwestycje krótkoterminowe – pożyczki krótkoterminowe przeznaczone do obrotu, 162 – Inwestycje krótkoterminowe – pożyczki krótkoterminowe dostępne do sprzedaży, 163 – Inwestycje krótkoterminowe – pożyczki krótkoterminowe stanowiące pożyczki i wierzytelności, 164 – Inwestycje krótkoterminowe – pożyczki krótkoterminowe utrzymywane do terminu wymagalności, 169 – Przekwalifikowania inwestycji krótkoterminowych – pożyczki krótkoterminowe, 171 – Krótkoterminowe inwestycje – jednostki uczestnictwa przeznaczone do obrotu, 172 – Krótkoterminowe inwestycje – jednostki uczestnictwa dostępne do sprzedaży, 179 – Przekwalifikowania inwestycji krótkoterminowych – jednostki uczestnictwa, 181 – Transakcje forward, 182 – Transakcje futures, 183 – Transakcje swap, 184 – Opcje,
- 4) omówiono różnice między ustawą o rachunkowości i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. oraz 23 lutego 2004 r. w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych a Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości w zakresie: innej definicji aktywów i zobowiązań finansowych, innych zasad klasyfikacji aktywów finansowych, zabezpieczenia uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, wydzielenia wbudowanych instrumentów pochodnych, zakresu ujawnień informacji. Przedstawiono **przyszłe zmiany w MSSF 9. Standard obejmuje nowe wytyczne w zakresie ujmowania, klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych oraz zasad stosowania rachunkowości zabezpieczeń. MSSF 9 zastępuje w powyższym zakresie obowiązujący dotychczas standard MSR 39 – Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena. MSSF 9 jest przewidziany do obowiązkowego stosowania za okresy sprawozdawcze rozpoczynające się od 1 stycznia 2018 r., przy czym standard przewiduje możliwość jego wcześniejszego stosowania przez jednostki gospodarcze.**

Wykaz kont dla jednostek stosujących ustawę o rachunkowości

ZESPÓŁ 0 – AKTYWA TRWAŁE
KONTA 01 – RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE
Konto 011 – Środki trwałe
Konto 012 – Środki trwałe w budowie
Konto 013 – Zaliczki na środki trwałe w budowie
Konto 016 – Odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych
Konto 017 – Odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych w budowie
KONTA 02 – WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE
Konto 021 – Wartości niematerialne i prawne
Konto 022 – Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych
Konto 023 – Wartość firmy
Konto 024 – Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
Konto 026 – Odpisy z tytułu utraty wartości, wartości niematerialnych i prawnych
KONTA 03 – INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE W AKTYWA NIEFINANSOWE
Konto 031 – Inwestycje długoterminowe w aktywa niefinansowe – nieruchomości
Konto 032 – Inwestycje długoterminowe w aktywa niefinansowe – wartości niematerialne i prawne
Konto 033 – Inwestycje długoterminowe w aktywa niefinansowe – inne inwestycje
KONTA 04 – INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE W AKTYWA FINANSOWE – UDZIAŁY I AKCJE
Konto 041 – Inwestycje długoterminowe – udziały i akcje przeznaczone do obrotu
Konto 042 – Inwestycje długoterminowe – udziały i akcje dostępne do sprzedaży
Konto 043 – Inwestycje długoterminowe – udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych

Wykaz kont dla jednostek stosujących Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej

ZESPÓŁ 0 – AKTYWA TRWAŁE
KONTA 01 – RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE
Konto 011 – Środki trwałe
Konto 012 – Środki trwałe w budowie
Konto 013 – Zaliczki na środki trwałe w budowie
Konto 016 – Korekty wartości środków trwałych
Konto 017 – Korekty wartości środków trwałych w budowie
KONTA 02 – WARTOŚCI NIEMATERIALNE
Konto 021 – Wartości niematerialne
Konto 022 – Zaliczki na poczet wartości niematerialnych
Konto 023 – Wartość firmy
Konto 026 – Korekty wartości, wartości niematerialnych
KONTA 03 – NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE
Konto 031 – Nieruchomości inwestycyjne w cenie nabycia
Konto 032 – Korekta wartości nieruchomości inwestycyjnych
KONTA 04 – DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE – UDZIAŁY, AKCJE I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA
Konto 041 – Długoterminowe aktywa finansowe – udziały i akcje przeznaczone do obrotu
Konto 042 – Długoterminowe aktywa finansowe – pozostałe udziały i akcje wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
Konto 043 – Długoterminowe aktywa finansowe – udziały i akcje dostępne do sprzedaży
Konto 044 – Długoterminowe aktywa finansowe – udziały i akcje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych

Konto 045 – Długoterminowe aktywa finansowe – jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne przeznaczone do obrotu
Konto 046 – Długoterminowe aktywa finansowe – pozostałe jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
Konto 047 – Długoterminowe aktywa finansowe – jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży
KONTA 05 – DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE – INSTRUMENTY DŁUŻNE
Konto 050 – Długoterminowe aktywa finansowe – dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu
Konto 051 – Długoterminowe aktywa finansowe – pozostałe dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
Konto 052 – Długoterminowe aktywa finansowe – dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży
Konto 053 – Długoterminowe aktywa finansowe – dłużne papiery wartościowe stanowiące pożyczki i wierzytelności
Konto 054 – Długoterminowe aktywa finansowe – dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności
Konto 055 – Długoterminowe aktywa finansowe – pożyczki długoterminowe przeznaczone do obrotu
Konto 056 – Długoterminowe aktywa finansowe – pozostałe pożyczki długoterminowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
Konto 057 – Długoterminowe aktywa finansowe – pożyczki długoterminowe dostępne do sprzedaży
Konto 058 – Długoterminowe aktywa finansowe – pożyczki długoterminowe stanowiące pożyczki i wierzytelności
Konto 059 – Długoterminowe aktywa finansowe – pożyczki długoterminowe utrzymywane do terminu wymagalności
KONTA 06 – AKTYWA Z TYTUŁU POSZUKIWANIA I OCENY ZASOBÓW MINERALNYCH
Konto 061 – Aktywa z tytułu poszukiwania i oceny zasobów mineralnych
Konto 062 – Korekta wartości aktywów z tytułu poszukiwania i oceny zasobów mineralnych
KONTA 07 – UMORZENIE
Konto 070 – Umorzenie środków trwałych
Konto 071 – Umorzenie nieruchomości inwestycyjnych
Konto 072 – Umorzenie aktywów z tytułu poszukiwania i oceny zasobów mineralnych
Konto 075 – Umorzenie wartości niematerialnych
KONTA 08 – AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO
Konto 081 – Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Zespół 0

Aktywa trwałe

Konta zespołu 0 służą do ewidencji:

- rzeczowych aktywów trwałych,
- wartości niematerialnych i prawnych (w tym wartości firmy),
- inwestycji długoterminowych,
- aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

1. Definicje, podstawowe pojęcia

Aktywa trwałe są to wszystkie aktywa jednostki niezaliczane do aktywów obrotowych (por. art. 3 pkt 13 UoR). Obejmują one w szczególności: rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne, inwestycje długoterminowe, należności długoterminowe oraz długoterminowe rozliczenia międzyokresowe.

Konta zespołu 0 służą do ewidencji rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, inwestycji długoterminowych oraz należności długoterminowych. Należności długoterminowe niezaliczane do aktywów finansowych ewidencjonowane są w zespole 2. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe ewidencjonowane są w zespole 6.

W każdym przypadku należy pamiętać, że składnik aktywów trwałych musi spełniać definicje aktywów, tj. być kontrolowanym przez jednostkę zasobem majątkowym o wiarygodnie określonej wartości, powstałym w wyniku przeszłych zdarzeń, które spowodują w przyszłości wpływ do jednostki korzyści ekonomicznych (por. art. 3 ust. 1 pkt 12 UoR).

1.1. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe są to składniki aktywów mające postać fizyczną, utrzymywane przez jednostkę w celu wykorzystania w procesie produkcyjnym, dostawach towarów i świadczeniu usług, w celach administracyjnych lub oddania do użytkowania innej jednostce¹.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości rzeczowe aktywa trwałe obejmują następujące składniki aktywów:

- środki trwałe,
- środki trwałe w budowie,
- zaliczki na środki trwałe w budowie.

Środki trwałe są to aktywa trwałe i zrównane z nimi, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby jednostki (por. art. 3 pkt 15 UoR). Zalicza się do nich:

- nieruchomości – w tym grunty, prawo użytkowania wieczystego gruntu, budowie i budynki, a także będące odrębną własnością lokale, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego oraz spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego,
- maszyny, urządzenia, środki transportu i inne rzeczy,
- ulepszenia w obcych środkach trwałych,
- inwentarz żywy.

Do środków trwałych nie zalicza się:

- gruntów w użytkowaniu wieczystym,
- tych nieruchomości, które jednostka posiada nie w celu ich użytkowania, lecz w celu osiągnięcia ekonomicznych korzyści wynikających z przyrostu ich wartości lub innych pożytków, np. czynszów (zaliczane są one do inwestycji).

Środki trwałe ewidencjonowane są na koncie 011, ich umorzenie (skumulowana od początku użytkowania amortyzacja) – na koncie 070, a odpisy z tytułu utraty przez nie wartości – na koncie 016.

Środki trwałe w budowie są to zaliczone do rzeczowych aktywów trwałych przyszłe środki trwałe w okresie ich budowy, montażu lub ulepszenia już istniejącego środka trwałego (por. też art. 3 ust. 16 UoR).

Środki trwałe w budowie ewidencjonowane są na koncie 012, a odpisy z tytułu utraty przez nie wartości – na koncie 017.

¹ Por. też MSR 16, par. 6.

Zaliczki na środki trwałe w budowie są to środki pieniężne (lub ich ekwiwalenty) przekazane dostawcom na poczet przyszłych dostaw środków trwałych i środków trwałych w budowie.

Zaliczki na środki trwałe w budowie ewidencjonowane są na koncie 013.

1.2. Umowa leasingu

Szczególnym przypadkiem, w którym możemy mieć do czynienia z powstaniem składnika aktywów, jest umowa leasingu. Na jej mocy leasingodawca² przekazuje leasingobiorcy³ prawo do użytkowania składnika aktywów przez określony czas w zamian za korzyści majątkowe (głównie w postaci tzw. opłat leasingowych)⁴.

Wyróżniane są dwa rodzaje umów leasingowych: umowy leasingu finansowego i umowy leasingu operacyjnego. Głównym kryterium kwalifikacji jest tu przyporządkowanie ryzyka i korzyści do leasingodawcy lub leasingobiorcy.

Jeżeli umowa leasingu przekazuje ryzyko i korzyści związane z przedmiotem leasingu, mamy do czynienia z tzw. leasingiem finansowym. W takim przypadku leasingobiorca wykazuje przedmiot leasingu jako składnik swoich aktywów, gdyż uznaje się, że kontroluje on przyszłe korzyści związane z użytkowaniem składnika aktywów. Leasingobiorca dokonuje również odpisów amortyzacyjnych i umorzeniowych od użytkowanego składnika aktywów. Kosztem leasingobiorcy jest również część odsetkowa raty leasingowej.

Jeżeli ryzyko i korzyści pozostają przy leasingodawcy, mamy do czynienia z leasingiem operacyjnym. Składnik aktywów w leasingu operacyjnym wykazywany jest w bilansie leasingodawcy, gdyż to on sprawuje nad nim kontrolę.

W wielu sytuacjach trudno jednoznacznie stwierdzić, po której stronie umowy znajdują się ryzyko i korzyści związane z przedmiotem leasingu. Ustawa o rachunkowości podaje następujące przypadki, kiedy składnik aktywów użytkowany na podstawie umowy leasingu zalicza się do aktywów leasingobiorcy (por. art. 3 pkt 4 UoR)⁵:

1. Umowa przenosi własność jej przedmiotu na korzystającego po zakończeniu okresu, na który została zawarta.
2. Umowa zawiera prawo do nabycia jej przedmiotu przez korzystającego, po zakończeniu okresu, na jaki została zawarta, po cenie niższej od wartości rynkowej z dnia nabycia.
3. Okres, na jaki została zawarta, odpowiada w przeważającej części przewidywanemu okresowi ekonomicznej użyteczności środka trwałego lub prawa

² Tj. strona finansująca, właściciel składnika aktywów.

³ Tj. stronie korzystającej.

⁴ Por. np. MSR 17, par. 3.

⁵ Te same kryteria dotyczą umowy najmu, dzierżawy lub innej o podobnym charakterze.

Opracowanie zawiera wykaz kont dla jednostek stosujących ustawę o rachunkowości oraz wykaz kont dla jednostek stosujących Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej. W obszernym komentarzu do każdego zespołu kont przedstawiono definicję, podstawowe pojęcia, zasady wyceny wraz z omówieniem różnic między MSSF/MSR a ustawą o rachunkowości. Książka zawiera wiele przykładów ilustrujących szczególnie trudne zagadnienia. Główne części publikacji to:

- wykaz kont syntetycznych w zakresie, który pozwala ująć wszystkie zdarzenia w sposób umożliwiający sporządzenie sprawozdania finansowego w kształcie wymaganym przez ustawę o rachunkowości oraz Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej,
- komentarz do każdego zespołu kont obejmujący część wprowadzającą oraz szczegółowe wyjaśnienia do poszczególnych kont,
- szczegółowe wyjaśnienia dla każdego konta syntetycznego z typowymi zapisami księgowymi i wskazaniami do rozwinięcia analitycznego zapewniającego spełnienie wymagań związanych ze sporządzeniem bilansu (w tym informacji dodatkowej), klasyfikacji GUS, rozrachunków z budżetem,
- procedury sporządzenia bilansu oraz rachunku zysków i strat na podstawie zawartego w opracowaniu planu kont.

Obecne, III wydanie uwzględnia nowelizację ustawy o rachunkowości z dnia 23 lipca 2015 roku (m.in. usunięcie kategorii zysków i strat nadzwyczajnych, zmiany okresu dokonywania odpisów amortyzacyjnych od wartości firmy) oraz zmiany w MSR/MSSF (m.in. MSSF 9, MSSF 15).

Publikacja przeznaczona jest dla księgowych w firmach, właścicieli biur rachunkowych, biegłych rewidentów i dyrektorów finansowych.

Wzorcowy plan kont został przygotowany przez zespół ekspertów łączących doświadczenie praktyczne (badanie sprawozdań finansowych, usługowe prowadzenie ksiąg, doradztwo finansowe) z dorobkiem naukowym oraz uczestnictwem w pracach nad doskonaleniem prawa bilansowego. Dotychczasowe wydania cieszyły się dużym uznaniem księgowych praktyków i ekspertów rachunkowości.



9 788326 497131 W03P01

Zamówienia:

tel. 801 04 45 45, fax 22 535 80 01

zamowienia@wolterskluwer.pl

www.wolterskluwer.pl

ISBN 978-83-264-9713-1



9 788326 497131

Cena 169 zł (w tym 5% VAT)