

RACHUNKOWOŚĆ JEDNOSTEK OŚWIATOWYCH

Monika Kaczurak-Kozak

DOBRE PRAKTYKI W OŚWIACIE

4. WYDANIE

RACHUNKOWOŚĆ JEDNOSTEK OŚWIATOWYCH

Monika Kaczurak-Kozak

DOBRE PRAKTYKI W OŚWIACIE

Zamów książkę w księgarni internetowej

proinfo.pl
księgarnia internetowa

4. WYDANIE

Stan prawny na 1 września 2020 r.

Wydawca serii
Elżbieta Piotrowska-Albin

Wydawca
Izabella Matecka

Redaktor prowadzący
Paulina Ambroży

Opracowanie redakcyjne
Agnieszka Witczak

Projekt okładek serii
Wojtek Kwiecień-Janikowski, Przemek Dębowski



Ta książka jest wspólnym dziełem twórcy i wydawcy. Prosimy, byś przestrzegał przysługujących im praw. Książkę możesz udostępnić osobom bliskim lub osobiście znanym, ale nie publikuj jej w internecie. Jeśli cytujesz fragmenty, nie zmieniaj ich treści i koniecznie zaznacz, czyje to dzieło. A jeśli musisz skopiować część, rób to jedynie na użytek osobisty.

Szanujmy prawo i własność
Więcej na www.legalnakultura.pl
Polska Izba Książki

© Copyright by Wolters Kluwer Polska Sp. z o.o., 2020

ISBN 978-83-8223-207-3
4. wydanie

Dział Praw Autorskich
01-208 Warszawa, ul. Przyokopowa 33
tel. 22 535 82 19
e-mail: ksiazki@wolterskluger.pl

księgarnia internetowa www.profinfo.pl

SPIIS TREŚCI

Wykaz skrótów	9
Wstęp	11
Rozdział I	
Szkoła jako jednostka sektora finansów publicznych	15
1. System oświaty w Polsce	15
2. Jednostka budżetowa jako podstawowa forma organizacyjno-prawna szkolnictwa	27
3. Zastosowanie klasyfikacji budżetowej	30
4. Plany finansowe jako podstawa gospodarki finansowej jednostek oświatowych	35
4.1. Uwagi ogólne	35
4.2. Sposób prowadzenia gospodarki finansowej państwowych jednostek budżetowych	36
4.3. Sposób prowadzenia gospodarki finansowej samorządowych jednostek budżetowych	38
5. Odpowiedzialność za gospodarkę finansową	42
6. Zarys kontroli zarządczej w jednostkach budżetowych	47
Rozdział II	
Polityka rachunkowości jednostek oświatowych	52
1. Unormowania prawne rachunkowości jednostek oświatowych	52
2. Ogólne zasady rachunkowości	55

3. Szczególne zasady rachunkowości jednostek oświatowych	60
4. Elementy polityki rachunkowości jednostki oświatowej ...	64
5. Zasady tworzenia planu kont jednostek budżetowych	72
6. Plan kont jednostek oświatowych	115

Rozdział III

Organizacja rachunkowości w jednostkach oświatowych ...	121
1. Zasady prowadzenia ksiąg rachunkowych	121
2. Organizacja wspólnej obsługi księgowej jednostek oświatowych	128
3. Wydzielony rachunek dochodów jednostek oświatowych	131
3.1. Uwagi ogólne	131
3.2. Sposób prowadzenia gospodarki finansowej jednostek oświatowych w zakresie dochodów gromadzonych na wydzielonym rachunku	134

Rozdział IV

Ewidencja typowych operacji w jednostkach oświatowych	138
1. Ewidencja księgowa na kontach zespołu 0 „Aktywa trwałe”	138
1.1. Uwagi ogólne	138
1.2. Rzeczowe aktywa trwałe	140
1.3. Zbiory biblioteczne	155
1.4. Umorzenie i amortyzacja środków trwałych	159
1.5. Wartości niematerialne i prawne	164
1.6. Umorzenie i amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	169
1.7. Ewidencja szczegółowa środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	170
2. Ewidencja księgowa na kontach zespołu 1 „Środki pieniężne i rachunki bankowe”	173
2.1. Uwagi ogólne	173
2.2. Środki pieniężne w kasie	174
2.3. Krótkoterminowe papiery wartościowe	181

2.4. Środki pieniężne na rachunkach bankowych	183
2.5. Środki pieniężne w drodze	198
2.6. Środki pochodzące ze źródeł zagranicznych niepodlegające zwrotowi	199
3. Ewidencja księgową na kontach zespołu 2 „Rozrachunki i rozliczenia”	202
3.1. Uwagi ogólne	202
3.2. Ewidencja rozrachunków z odbiorcami i dostawcami	204
3.3. Ewidencja wpływów do wyjaśnienia	209
3.4. Ewidencja rozrachunków publicznoprawnych	210
3.5. Ewidencja rozrachunków z pracownikami	215
3.6. Ewidencja pozostałych rozrachunków	222
3.7. Odpisy aktualizujące należności	226
3.8. Rozliczenie jednostki oświatowej z budżetem	230
4. Ewidencja księgową na kontach zespołu 3 „Materiały i towary”	235
4.1. Uwagi ogólne	235
4.2. Ewidencja rozliczenia zakupu	238
4.3. Ewidencja materiałów	240
5. Ewidencja księgową na kontach zespołu 4 „Koszty według rodzajów i ich rozliczenie”	243
5.1. Uwagi ogólne	243
5.2. Ewidencja kosztów według rodzajów	245
5.3. Ewidencja analityczna do kont zespołu 4	258
6. Ewidencja księgową na kontach zespołu 5 „Koszty według typów działalności i ich rozliczenie” ...	263
6.1. Uwagi ogólne	263
6.2. Ewidencja kosztów według typów działalności	264
7. Ewidencja księgową na kontach zespołu 6 „Produkty” ...	269
7.1. Uwagi ogólne	269
7.2. Ewidencja produktów gotowych	270
7.3. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	271
8. Ewidencja księgową na kontach zespołu 7 „Przychody, dochody i koszty”	275
8.1. Uwagi ogólne	275
8.2. Przychody i dochody w jednostkach oświatowych ...	276

8.3. Pozostałe koszty operacyjne i koszty finansowe w jednostkach oświatowych	287
9. Ewidencja księgowa na kontach zespołu 8 „Fundusze, rezerwy i wynik finansowy”	293
9.1. Uwaga ogólna	293
9.2. Fundusz	294
9.3. Rozliczenia międzyokresowe przychodów i rezerwy	306
9.4. Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	311
10. Zasady ewidencji księgowej na kontach pozabilansowych	318
10.1. Uwagi ogólne	318
10.2. Ewidencja na kontach pozabilansowych	320

Rozdział V

Sprawozdawczość jednostek oświatowych	329
1. Podstawa prawna sprawozdawczości jednostek oświatowych	329
2. Sprawozdawczość finansowa	334
2.1. Uwagi ogólne	334
2.2. Bilans jednostki oświatowej	337
2.3. Rachunek zysków i strat jednostki oświatowej	341
2.4. Zestawienie zmian w funduszu jednostki oświatowej	344
2.5. Informacja dodatkowa	346
3. Sprawozdawczość budżetowa	349
4. Sprawozdawczość w zakresie operacji finansowych	353
Wykaz typowych księgowani w jednostkach oświatowych ...	359
Bibliografia	387
Akty prawne	389
Spis schematów i tabel	395

WSTĘP

Jednostkami organizacyjnymi systemu oświaty w Polsce są przede wszystkim szkoły i przedszkola. Jest to podstawowa i liczebnie przeważająca grupa jednostek tego systemu. Obok szkół i przedszkoli do systemu oświaty należą również inne placówki oświatowe, jak np.: schroniska młodzieżowe, bursy, placówki kształcenia ustawicznego, ośrodki dokształcania i doskonalenia zawodowego, poradnie psychologiczno-pedagogiczne. Głównym źródłem prawa dla tych podmiotów jest ustawa z 14.12.2016 r. – Prawo oświatowe (Dz.U. z 2020 r. poz. 910 ze zm.), a w zakresie sposobu finansowania oświaty i gospodarki finansowej ustawa z 27.10.2017 r. o finansowaniu zadań oświatowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 17 ze zm.).

Rachunkowość szkół, przedszkoli i innych placówek oświatowych – zwanych dalej jednostkami oświatowymi – jest prowadzona według przepisów ustawy z 29.09.1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2019 r. poz. 351 ze zm.). Ze względu na to, że omawiane podmioty są jednostkami sektora finansów publicznych, obowiązują je również zasady szczególne, określone w ustawie z 27.08.2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.) i przede wszystkim w wydanym na jej podstawie rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z 13.09.2017 r. w sprawie rachunkowości oraz planów kont dla budżetu państwa, budżetów jednostek samorządu terytorialnego, jednostek budżetowych, samorządowych zakładów budżetowych, państwowych funduszy celowych oraz państwowych jednostek budżetowych mających siedzibę poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej (Dz.U. z 2020 r. poz. 342). Złożoność i specyfika działalności jednostek oświatowych niejedno-

krotnie powodują w praktyce problemy i wątpliwości interpretacyjne w zakresie ich rachunkowości. Zamierzeniem autorki było przybliżenie i usystematyzowanie zagadnień z obszaru gospodarki finansowej jednostek oświatowych, w tym w szczególności ich rachunkowości.

Książka została podzielona na pięć części.

Rozdział I odnosi się do szczególnego statusu i zasad gospodarki finansowej jednostek budżetowych. Jest to podstawowa forma, w której działalność prowadzą jednostki oświatowe. Zrozumienie specyfiki jednostek budżetowych w połączeniu z zasadami funkcjonowania jednostek oświatowych, wyznaczonymi przede wszystkim przepisami Prawa oświatowego, stanowi podstawę do dalszych rozważań dotyczących organizacji i zasad ich rachunkowości, ewidencji księgowej i sprawozdawczości.

Każda jednostka oświatowa jest zobowiązana do posiadania dokumentacji opisującej przyjęte przez nią zasady (politykę) rachunkowości. Stanowi ona przedmiot rozdziału II. Omówiono w nim zasady rachunkowości obowiązujące jednostki oświatowe, w tym zasady szczególne. Scharakteryzowano elementy składające się na dokumentację zasad (politykę) rachunkowości jednostki oświatowej. Istotną jej część stanowi zakładowy plan kont. W rozdziale II podano wytyczne dotyczące jego tworzenia w jednostkach oświatowych. W zakończeniu przedstawiono wykaz kont dostosowany do potrzeb jednostek oświatowych, który posłużył jako baza ewidencji omówionej w rozdziale IV.

W rozdziale III skupiono się na wybranych elementach z obszaru organizacji rachunkowości. Opisano zasady prowadzenia ksiąg rachunkowych. Przybliżone zostały sposoby zorganizowania obsługi finansowej szkół, przedszkoli i innych placówek oświatowych. Wskazano zasady tworzenia i funkcjonowania wydzielonego rachunku dochodów w tych jednostkach.

Rozdział IV stanowi najobszerniejszą część publikacji. Przedstawia typowe księgowania na kontach mających zastosowanie w jednost-

kach oświatowych będących w szczególności samorządowymi jednostkami budżetowymi. Charakterystyczne zagadnienia i zapisy księgowe występujące na poszczególnych kontach pogrupowano i opisano w podziale na zespoły planu kont. Dodatkowo zilustrowano je na licznych schematach oraz przykładach, pomocnych w ewidencjonowaniu zdarzeń gospodarczych zachodzących w jednostkach oświatowych. Księgowania na kontach syntetycznych uzupełniono o zapisy występujące na kontach pozabilansowych stosowanych przez jednostki oświatowe.

W zakończeniu książki scharakteryzowano zakres sprawozdawczości szkół i placówek oświatowych. Obejmuje ona przede wszystkim sprawozdania finansowe oraz sprawozdania odzwierciedlające procesy gromadzenia i rozdysponowywania środków publicznych.

W celu ułatwienia prowadzenia ewidencji pracownikom działów księgowości jednostek oświatowych w załączniku podano syntetycznie ujęte typowe księgowania mogące wystąpić w ich jednostkach.

Książka jest przeznaczona zarówno dla pracowników służb finansowo-księgowych szkół, przedszkoli i innych placówek oświatowych jako pomoc w ich codziennej pracy, jak i dla wszystkich, którzy chcą zrozumieć specyfikę rachunkowości budżetowej prowadzonej przez jednostki oświatowe.

oświatowej powinno być zatem podpisane przez jej dyrektora oraz głównego księgowego. W przypadku prowadzenia wspólnej obsługi jednostek oświatowych przez jednostkę obsługującą, sprawozdania jednostkowe powinny być podpisane, zgodnie z treścią § 14 ust. 1 rozporządzenia, przez głównego księgowego i kierownika jednostki obsługującej.

Jak wskazuje K. Winiarska, złożenie przez kierownika jednostki podpisu pod sprawozdaniem należy rozumieć jako wykonanie uprawnień do akceptacji tego sprawozdania. Główny księgowy (lub inna osoba, której powierzono obowiązki w zakresie rachunkowości) ponosi odpowiedzialność solidarnie z kierownikiem jednostki za rzetelność i prawidłowość tego sprawozdania¹.

Należy zaznaczyć, że niesporządzenie lub nieprzekazanie w terminie sprawozdania z wykonania procesów gromadzenia środków publicznych i ich rozdysponowania albo wykazanie w tym sprawozdaniu danych niezgodnych z danymi wynikającymi z ewidencji księgowej stanowi czyn naruszający dyscyplinę finansów publicznych (art. 18 pkt 2 ustawy o odpowiedzialności za naruszenie dyscypliny finansów publicznych). Przedstawiony zapis nie dotyczy sprawozdań finansowych – nie są one sprawozdaniami z wykonania procesów gromadzenia środków publicznych oraz ich rozdysponowania. Sprawozdania, o których mowa w przepisie, to sprawozdania budżetowe.

2. Sprawozdawczość finansowa

2.1. Uwagi ogólne

Jednostki budżetowe sporządzają sprawozdanie finansowe obejmujące: bilans, rachunek zysków i strat (wariant porównawczy), zestawienie zmian w funduszu oraz informację dodatkową na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych. Zasady sporządzania sprawozdań

¹ K. Winiarska, *Sprawozdawczość w sektorze finansów publicznych* [w:] *Sprawozdawczość finansowa i budżetowa jednostek sektora finansów publicznych*, red. K. Winiarska, Warszawa 2016, s. 25.

finansowych zostały zawarte w rozdziale 5 „Sprawozdawczość finansowa” rozporządzenia z 13.09.2017 r.

Sprawozdawczość finansowa ma charakter roczny. Wymienione sprawozdania są sporządzane za rok obrotowy. Obejmują czas od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia okresu sprawozdawczego oraz porównywalne dane finansowe za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia roku poprzedniego. Sporządza się je w języku polskim i w walucie polskiej, a dane w nich zawarte wykazuje się w złotych i groszach.

Jednostki oświatowe w sprawozdaniu finansowym wykazują informacje w zakresie ustalonym w załącznikach do rozporządzenia z 13.09.2017 r., przedstawiających wzory poszczególnych sprawozdań:

- 1) wzór bilansu – załącznik nr 5,
- 2) wzór rachunku zysków i strat (wariant porównawczy) – załącznik nr 10,
- 3) wzór zestawienia zmian w funduszu – załącznik nr 11,
- 4) wzór informacji dodatkowej – załącznik nr 12.

W przypadku jednostek budżetowych będących jednostkami nadrzędnymi oraz jednostek samorządu terytorialnego sporządzane jest sprawozdanie łączne, co wymaga dokonania odpowiednich wyłączeń wzajemnych rozliczeń między jednostkami. Wyłączenia wzajemnych rozliczeń dotyczą w szczególności:

- 1) wzajemnych należności i zobowiązań oraz innych rozrachunków o podobnym charakterze,
- 2) wyniku finansowego ustalonego na operacjach dokonywanych pomiędzy jednostkami.

Jednostki nadrzędne lub zarządy jednostek samorządu terytorialnego powinny ustalić zasady dokonywania wyłączeń wzajemnych rozliczeń między jednostkami.

Sprawozdanie finansowe należy sporządzić w terminie 3 miesięcy od dnia, na który zamyka się księgi rachunkowe. Kierownicy oświato-

wych jednostek budżetowych składają sprawozdanie finansowe odpowiednio jednostkom nadrzędnym lub zarządom jednostek samorządu terytorialnego do dnia 31 marca roku następnego. Jednostki nadrzędne lub zarządy jednostek samorządu terytorialnego mogą ustalić dla podległych jednostek organizacyjnych wcześniejsze terminy składania sprawozdań finansowych.

Ostateczne zamknięcie i otwarcie ksiąg rachunkowych oświatowej jednostki budżetowej kontynuującej działalność powinno nastąpić do dnia 30 kwietnia roku następnego, a w jednostkach, których sprawozdanie finansowe podlega zatwierdzeniu lub wchodzi w skład sprawozdania finansowego podlegającego zatwierdzeniu, w ciągu 15 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy. Przepisy rozporządzenia z 13.09.2017 r. nie odnoszą się do kwestii zatwierdzania sprawozdania finansowego. Jednostek oświatowych nie obowiązują również przepisy rozdziału 5 u.r., w tym art. 53 regulujący zagadnienie zatwierdzania sprawozdań finansowych. Oznacza to, że nie zatwierdza się bezpośrednio sprawozdania finansowego tych jednostek². Część praktyków uznaje, że zatwierdzenie sprawozdania jednostkowego następuje z chwilą zatwierdzenia przez organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego łącznego sprawozdania finansowego jednostki samorządu terytorialnego³.

W przypadku prowadzenia ksiąg przy użyciu komputera ostateczne zamknięcie ksiąg rachunkowych polega na użyciu funkcji programu, która blokuje ostatecznie możliwość dokonywania zmian w elektronicznie prowadzonych księgach rachunkowych.

Sprawozdanie finansowe podpisują dyrektor jednostki oświatowej i główny księgowy.

² M. Kaczurak-Kozak, *Sprawozdawczość finansowa jednostek sektora finansów publicznych* [w:] *Sprawozdawczość finansowa i budżetowa jednostek sektora finansów publicznych*, red. K. Winiarska, Warszawa 2016, s. 56.

³ M. Jasińska, G. Kurzątkowski, komentarz eksperta do pytania redakcji Poradnika Rachunkowości Budżetowej, skierowanego do Ministerstwa Finansów, opublikowany [w:] *Zbiór pism i wyjaśnień urzędowych*, oprac. M. Majewska, PRB 2017/9, s. 32.

Jednostki oświatowe sporządzają sprawozdania finansowe zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości przy uwzględnieniu zasad szczególnych zawartych w rozporządzeniu z 13.09.2017 r. Podstawą sporządzania sprawozdań są zamknięte księgi rachunkowe, a kwoty w nich wykazywane powinny być zgodne z danymi z ewidencji księgowej i wynikać z zestawienia obrotów i sald.

Sprawozdania finansowe jednostek budżetowych nie podlegają obowiązkowi badania przez biegłego rewidenta. Ustawa o finansach publicznych (art. 268) wprowadziła obowiązek badania przez biegłego rewidenta rocznego sprawozdania finansowego jednostki samorządu terytorialnego, w której liczba mieszkańców, ustalona przez GUS na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego rok, za który sporządzono sprawozdanie, przekracza 150 000. Należy jednak pamiętać, że sprawozdanie finansowe jednostki samorządu terytorialnego jest sprawozdaniem łącznym, składającym się m.in. z danych zawartych w sprawozdaniach finansowych podległych samorządowym jednostek budżetowych, w tym oświatowych.

2.2. Bilans jednostki oświatowej

W bilansie wykazuje się rzeczywiste stany aktywów i pasywów na dzień kończący bieżący i poprzedni rok obrotowy. Obrazuje on sytuację majątkową i finansową jednostki oświatowej w ściśle określonych pozycjach.

Aktywa w bilansie zostały podzielone na grupy obejmujące składniki jednorodne pod względem rodzajowym.

Wykazana w aktywach bilansu wartość poszczególnych grup składników aktywów wynika z ich wartości księgowej skorygowanej o:

- 1) dotychczas dokonane odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe oraz odpisy aktualizujące, w tym również z tytułu trwałej utraty wartości składników aktywów trwałych;
- 2) odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników aktywów obrotowych;
- 3) odpisy aktualizujące wartość należności.

Pasywa w jednostkach budżetowych generalnie dzieli się na:

- 1) fundusz własny,
- 2) zobowiązania.

Wszystkie aktywa muszą znaleźć odbicie w pasywach, stąd też ogólne sumy aktywów i pasywów są zawsze równe.

Bilans jednostki powinien być sporządzony na podstawie zestawienia obrotów i sald kont syntetycznych, z uzupełnieniem o zestawienie sald niektórych kont analitycznych. Dane wykazane w kolumnach „Stan na początek roku” powinny być zgodne z danymi, które są wykazane w kolumnach „Stan na koniec roku” w bilansie za rok poprzedzający rok sprawozdawczy.

Układ bilansu sporządzanego przez oświatowe jednostki budżetowe, określony w rozporządzeniu z 13.09.2017 r., zawiera tabela 8.

Tabela 8. Wzór bilansu jednostki budżetowej

Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej Numer identyfikacyjny REGON	BILANS jednostki budżetowej lub samorządowego zakładu budżetowego sporządzony na dzień 20... r.			Adresat 	
	AKTYWA	Stan na po- czątek roku	Stan na ko- niec roku	PASYWA	Stan na po- czątek roku
A. Aktywa trwałe			A. Fundusze		
I. Wartości niematerialne i prawne			I. Fundusz jednostki		
II. Rzeczowe aktywa trwałe			II. Wynik finansowy netto (+, -)		
I. Środki trwałe			1. Zysk netto (+)		
1.1. Grunty			2. Strata netto (-)		
1.1.1. Grunty stanowiące własność jednostki samorządu terytorialnego, przekazane w użytkowanie wieczyste innym podmiotom			III. Odpisy z wyniku finansowego (nadwyżka środków obrotowych) (-)		

W książce przybliżono i usystematyzowano zagadnienia dotyczące organizacji rachunkowości w jednostkach oświatowych, pozwalającej na prawidłowe oraz sprawne prowadzenie ksiąg rachunkowych, niezależnie od przyjętej formy obsługi finansowej.

Publikacja pomaga opracować plan kont dostosowany do potrzeb jednostki oświatowej, a także:

- przedstawia sposoby ewidencji typowych zdarzeń zachodzących w jednostkach oświatowych umożliwiające szybkie rozwiązanie wątpliwości ewidencyjnej;
- zawiera przykładowy plan kont jednostki oświatowej;
- prezentuje schematy księgowania pogrupowane w poszczególne obszary tematyczne;
- omawia zasady gospodarki finansowej jednostek oświatowych, w tym tworzenie planów finansowych, zastosowanie klasyfikacji budżetowej.

W najnowszym wydaniu uwzględnione zostały liczne zmiany obejmujące m.in. aktualizację przepisów Prawa oświatowego i dotyczące funkcjonowania jednostek oświatowych, jak również zmiany w ustawie o finansach publicznych oraz w obszarze rozliczeń z pracownikami, sprawozdawczości, klasyfikacji budżetowej i podatku VAT.

Książka jest przeznaczona dla księgowych, pracowników działów księgowości jednostek oświatowych: szkół, przedszkoli i innych placówek oświatowych, a także pracowników jednostek obsługujących takie placówki, zwłaszcza zajmujących się prowadzeniem syntetycznej i analitycznej ewidencji księgowej. Będzie przydatna również dla studentów kierunków ekonomicznych jako literatura uzupełniająca w zakresie przedmiotu rachunkowość budżetowa.

Monika Kaczurak-Kozak – doktor nauk ekonomicznych; prodziekan Filii Uniwersytetu Zielonogórskiego w Sulechowie; wykładowca, szkoleniowiec; autorka wielu artykułów i publikacji książkowych z zakresu rachunkowości i sprawozdawczości oraz gospodarki finansowej jednostek sektora publicznego.



9 788382 232073 W04P01

ISBN 978-83-8223-207-3



9 788382 232073

ZAMÓWIENIA:

INFOLINIA 801 04 45 45

ZAMOWIENIA@WOLTERSKLUWER.PL

WWW.PROFINFO.PL

CENA 49 ZŁ (W TYM 5% VAT)