

# WZORCOWY PLAN KONT

z komentarzem do ustawy o rachunkowości  
i Międzynarodowych Standardów Rachunkowości

redakcja naukowa Gertruda Krystyna Świdarska

---

Szczepan Borowski, Michał Kariozen, Mariusz Karwowski  
Agnieszka Pojedynek, Gertruda Krystyna Świdarska, Radosław Świdarski

---

4. WYDANIE

---

# WZORCOWY PLAN KONT

z komentarzem do ustawy o rachunkowości  
i Międzynarodowych Standardów Rachunkowości

redakcja naukowa Gertruda Krystyna Świdarska

---

Szczepan Borowski, Michał Kariozen, Mariusz Karwowski  
Agnieszka Pojedynek, Gertruda Krystyna Świdarska, Radosław Świdarski

---

Zamów książkę w księgarni internetowej

**proinfo.pl**  
księgarnia internetowa

**4. WYDANIE**

---

Stan prawny na 1 lutego 2022 r.

Wydawca  
Grzegorz Jarecki

Redaktor prowadzący  
Livia Śpiewak

Opracowanie redakcyjne  
Violet Design

Projekt okładek serii  
Wojtek Janikowski, Przemek Dębowski

Poszczególne części książki napisali:

Gertruda Krystyna Świdorska – wstęp, zespoły 0, 4, 5, 6, 7

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

Mariusz Karwowski – zespoły 6, 8

Michał Kariozen – zespoły 0, 8

Szczepan Borowski – zespoły 0, 1, 2, 7

Radosław Świdorski – zespół 0

prawolubni

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](http://www.legalnakultura.pl)  
Polska Izba Książki

© Copyright by Mac Consulting Sp. z o.o.

ISBN 978-83-8286-080-1  
4. wydanie

Wolters Kluwer Polska Sp. z o.o.  
Dział Praw Autorskich  
01-208 Warszawa, ul. Przyokopowa 33  
tel. 728 313 462  
e-mail: [PL-ksiazki@wolterskluwer.com](mailto:PL-ksiazki@wolterskluwer.com)

księgarnia internetowa [www.profinfo.pl](http://www.profinfo.pl)

# SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów .....	15
Wprowadzenie .....	17
Wykaz kont dla jednostek stosujących ustawę o rachunkowości .....	31
Wykaz kont dla jednostek stosujących Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej .....	39
<b>Zespół 0</b>	
<b>Aktywa trwałe .....</b>	<b>47</b>
1. Definicje, podstawowe pojęcia .....	47
1.1. Rzeczowe aktywa trwałe .....	48
1.2. Umowa leasingu .....	50
1.3. Wartości niematerialne i prawne .....	51
1.4. Inwestycje .....	54
1.5. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego .....	55
2. Zasady wyceny .....	56
2.1. Rzeczowe aktywa trwałe .....	56
2.1.1. Wartość początkowa .....	56
2.1.2. Ustalanie ceny nabycia lub jej odpowiednika na potrzeby wyceny początkowej środka trwałego .....	57
2.1.3. Ustalanie kosztu wytworzenia na potrzeby wyceny wartości początkowej środka trwałego .....	59
2.1.4. Nabycie środków trwałych w wyniku wymiany .....	63
2.1.5. Wycena środków trwałych w leasingu finansowym .....	65
2.1.6. Ulepszenie środków trwałych .....	67
2.1.7. Aktualizacja wyceny (przeszacowanie) środków trwałych .....	68
2.1.8. Amortyzacja (umorzenie) .....	69
2.1.9. Utrata wartości .....	74
2.1.10. Wycena zwierzęcych i roślinnych aktywów trwałych .....	78
2.2. Wartości niematerialne i prawne .....	78
2.3. Inwestycje długoterminowe .....	80
2.3.1. Inwestycje w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne .....	80
2.3.2. Inwestycje w aktywa finansowe .....	81

3. Ustawa o rachunkowości a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowe Standardy Rachunkowości – najważniejsze różnice .....	82
3.1. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne .....	83
3.2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego .....	87
3.3. Inwestycje długoterminowe .....	87
3.3.1. Inwestycje w nieruchomości .....	87
3.3.2. Inwestycje w aktywa finansowe .....	89
USTALENIA SZCZEGÓŁOWE .....	92
Konta 01 – Rzeczowe aktywa trwałe .....	92
Konto 011 – Środki trwałe .....	92
Konto 012 – Środki trwałe w budowie .....	96
Konto 013 – Zaliczki na środki trwałe w budowie .....	98
Konto 016 – Odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych .....	99
Konto 017 – Odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych w budowie .....	100
Konta 02 – Wartości niematerialne i prawne .....	101
Konto 021 – Wartości niematerialne i prawne .....	102
Konto 022 – Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych .....	104
Konto 023 – Wartość firmy .....	104
Konto 024 – Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego .....	105
Konto 026 – Odpisy z tytułu utraty wartości przez wartości niematerialne i prawne .....	106
Konta 03 – Inwestycje długoterminowe w aktywa niefinansowe .....	107
Konto 031 – Inwestycje długoterminowe w aktywa niefinansowe – nieruchomości .....	108
Konto 032 – Długoterminowe inwestycje w aktywa niefinansowe – wartości niematerialne i prawne .....	110
Konto 033 – Inwestycje długoterminowe w aktywa niefinansowe – inne inwestycje .....	112
Konta 04 – Inwestycje długoterminowe w aktywa finansowe – udziały i akcje .....	112
Konto 041 – Inwestycje długoterminowe – udziały i akcje przeznaczone do obrotu .....	112
Konto 042 – Inwestycje długoterminowe – udziały i akcje dostępne do sprzedaży .....	115
Konto 043 – Inwestycje długoterminowe – udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych .....	117
Konta 05 – Inwestycje długoterminowe w aktywa finansowe inne niż udziały i akcje .....	120
Konto 050 – Inwestycje długoterminowe – dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu .....	120
Konto 051 – Inwestycje długoterminowe – dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży .....	121
Konto 052 – Inwestycje długoterminowe – dłużne papiery wartościowe stanowiące pożyczki i wierzytelności .....	123
Konto 053 – Inwestycje długoterminowe – dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności .....	125

Konto 054 – Inwestycje długoterminowe – pożyczki długoterminowe przeznaczone do obrotu .....	126
Konto 055 – Inwestycje długoterminowe – pożyczki długoterminowe dostępne do sprzedaży .....	128
Konto 056 – Inwestycje długoterminowe – pożyczki długoterminowe stanowiące pożyczki i wierzytelności .....	129
Konto 057 – Inwestycje długoterminowe – pożyczki długoterminowe utrzymywane do terminu wymagalności .....	131
Konto 058 – Inwestycje długoterminowe – jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne przeznaczone do obrotu .....	132
Konto 059 – Inwestycje długoterminowe – jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży .....	134
Konta 07 – Umorzenie środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych .....	135
Konto 070 – Umorzenie środków trwałych .....	135
Konto 075 – Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych .....	137
Konta pozabilansowe .....	138
Konto 091 – Środki trwale dzierżawione i leasingowane .....	138
Konto 092 – Grunty przyjęte w wieczyste użytkowanie .....	139

## Zespół 1

<b>Inwestycje krótkoterminowe</b> .....	141
1. Definicje, podstawowe pojęcia .....	141
1.1. Inwestycje, instrumenty finansowe a aktywa finansowe .....	142
1.1.1. Instrumenty finansowe .....	142
1.1.2. Aktywa finansowe: aktywa pieniężne i umowne prawa do otrzymania aktywów pieniężnych .....	144
1.1.3. Aktywa finansowe: instrumenty kapitałowe wyemitowane przez inne jednostki .....	145
1.1.4. Aktywa finansowe: prawo do wymiany instrumentów finansowych z inną jednostką na korzystnych warunkach .....	146
2. Zasady wyceny aktywów w walucie polskiej .....	147
3. Zasady wyceny aktywów i zobowiązań w walutach obcych .....	153
3.1. Wycena w trakcie roku obrotowego .....	153
3.2. Wycena na dzień bilansowy .....	153
3.3. Ujęcie różnic kursowych .....	154
4. Ustawa o rachunkowości i rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowe Standardy Rachunkowości – najważniejsze różnice .....	154
5. Dostosowanie planu kont do MSSF .....	157
<b>USTALENIA SZCZEGÓŁOWE</b> .....	160
Konta 10 – Kasa .....	160
Konto 101 – Kasa .....	160
Konto 102 – Kasa walutowa .....	163
Konta 13 – Rachunki w instytucjach finansowych .....	164
Konto 131 – Bieżące rachunki bankowe .....	164

Konto 132 – Lokacyjne rachunki bankowe .....	167
Konto 133 – Pozostałe rachunki w instytucjach finansowych .....	168
Konto 135 – Inne aktywa pieniężne .....	171
Konta 14 – Inwestycje krótkoterminowe – udziały i akcje .....	172
Konto 141 – Krótkoterminowe inwestycje – udziały (akcje) przeznaczone do obrotu .....	172
Konto 142 – Krótkoterminowe inwestycje – udziały (akcje) dostępne do sprzedaży .....	174
Konto 143 – Krótkoterminowe inwestycje – udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych .....	175
Konto 149 – Przekwalifikowanie inwestycji – udziałów i akcji .....	177
Konta 15 – Inwestycje krótkoterminowe – dłużne papiery wartościowe .....	178
Konto 151 – Inwestycje krótkoterminowe – dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu .....	178
Konto 152 – Inwestycje krótkoterminowe – dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży .....	180
Konto 153 – Inwestycje krótkoterminowe – dłużne papiery wartościowe stanowiące pożyczki i wierzytelności .....	182
Konto 154 – Inwestycje krótkoterminowe – dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności .....	183
Konto 159 – Przekwalifikowanie inwestycji – dłużne papiery wartościowe .....	184
Konta 16 – Inwestycje krótkoterminowe – należności z tytułu pożyczek .....	187
Konto 161 – Inwestycje krótkoterminowe – pożyczki przeznaczone do obrotu .....	187
Konto 162 – Inwestycje krótkoterminowe – pożyczki dostępne do sprzedaży .....	188
Konto 163 – Inwestycje krótkoterminowe – pożyczki i wierzytelności .....	190
Konto 164 – Inwestycje krótkoterminowe – pożyczki utrzymywane do terminu wymagalności .....	191
Konto 169 – Przekwalifikowanie inwestycji – pożyczki .....	193
Konta 17 – Inwestycje krótkoterminowe – jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne .....	195
Konto 171 – Inwestycje krótkoterminowe – jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne przeznaczone do obrotu .....	195
Konto 172 – Inwestycje krótkoterminowe – jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży .....	196
Konto 179 – Przekwalifikowanie inwestycji – jednostki uczestnictwa .....	198
Konta 18 – Inwestycje krótkoterminowe – instrumenty pochodne niestanowiące instrumentów zabezpieczających .....	199
Konto 181 – Inwestycje krótkoterminowe – kontrakty forward .....	199
Konto 182 – Inwestycje krótkoterminowe – kontrakty futures .....	200
Konto 183 – Inwestycje krótkoterminowe – kontrakty swap .....	200
Konto 184 – Inwestycje krótkoterminowe – kontrakty opcji .....	201
Konta 19 – Inwestycje krótkoterminowe – instrumenty pochodne stanowiące instrumenty zabezpieczające .....	202
Konto 191 – Inwestycje krótkoterminowe – kontrakty forward .....	202
Konto 192 – Inwestycje krótkoterminowe – kontrakty futures .....	203

Konto 193 – Inwestycje krótkoterminowe – kontrakty swap .....	204
Konto 194 – Inwestycje krótkoterminowe – kontrakty opcji .....	204

## Zespół 2

<b>Rozrachunki i roszczenia</b> .....	207
1. Definicje, podstawowe pojęcia .....	207
1.1. Należności .....	208
1.2. Wycena należności .....	209
1.3. Zobowiązania .....	213
1.4. Wycena zobowiązań .....	216
2. Ustawa o rachunkowości a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowe Standardy Rachunkowości – najważniejsze różnice .....	217
USTALENIA SZCZEGÓŁOWE .....	220
Konta 20 – Rozrachunki z kontrahentami i odpisy aktualizujące .....	220
Konto 201 – Rozrachunki z odbiorcami krajowymi .....	222
Konto 202 – Rozrachunki z dostawcami krajowymi .....	224
Konto 203 – Rozrachunki z odbiorcami zagranicznymi .....	226
Konto 204 – Rozrachunki z dostawcami zagranicznymi .....	228
Konto 206 – Odpisy aktualizujące należności .....	231
Konto 21 – Rozrachunki w walutach obcych .....	232
Konta 22 – Rozrachunki publicznoprawne .....	233
Konto 220 – Rozrachunki publicznoprawne .....	237
Konto 221 – VAT naliczony i jego rozliczenie .....	239
Konto 222 – VAT należny i jego rozliczenie .....	241
Konto 223 – VAT naliczony przyszłych okresów .....	243
Konto 224 – VAT należny przyszłych okresów .....	243
Konta 23 – Rozrachunki z pracownikami .....	244
Konto 231 – Rozrachunki z tytułu wynagrodzeń .....	246
Konto 232 – Rozrachunki z pracownikami z tytułu udzielonych pożyczek .....	248
Konto 234 – Pozostałe rozrachunki z pracownikami .....	248
Konta 24 – Pozostałe rozrachunki .....	252
Konto 241 – Rozrachunki z właścicielami .....	252
Konto 242 – Rozliczenie niedoborów, szkód i nadwyżek .....	254
Konto 249 – Pozostałe rozrachunki i rozliczenia .....	256
Konto 25 – Rozrachunki wewnątrzskładowe .....	258
Konta 26 – Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek .....	259
Konto 261 – Długoterminowe pożyczki .....	259
Konto 262 – Krótkoterminowe pożyczki .....	261
Konto 263 – Długoterminowe kredyty bankowe .....	262
Konto 264 – Krótkoterminowe kredyty bankowe .....	263
Konta 27 – Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych .....	265
Konto 270 – Zobowiązania długoterminowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych .....	265
Konto 271 – Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych .....	266
Konto 272 – Zobowiązania wekslowe .....	267



Konta 28 – Inne zobowiązania finansowe .....	268
Konto 283 – Inne zobowiązania finansowe .....	269
Konto 285 – Należności z tytułu leasingu finansowego .....	269
Konto 286 – Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego .....	270
Konta pozabilansowe .....	271
Konto 290 – Zobowiązania warunkowe .....	271

### Zespół 3

<b>Materiały i towary</b> .....	273
1. Definicje, podstawowe pojęcia .....	273
2. Zasady wyceny .....	274
2.1. Wycena w ciągu roku obrotowego .....	274
2.2. Wycena na dzień bilansowy .....	277
2.3. Metody wyceny rozchodu .....	277
2.4. Ewidencja .....	281
2.5. Inwentaryzacja .....	281
3. Ustawa o rachunkowości a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowe Standardy Rachunkowości – najważniejsze różnice .....	282
USTALENIA SZCZEGÓŁOWE .....	285
Konto 301 – Rozliczenie zakupu materiałów .....	285
Konto 302 – Rozliczenie zakupu usług i energii obcej .....	286
Konto 303 – Rozliczenie zakupu towarów .....	288
Konto 304 – Rozliczenie zakupów dotyczących środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych .....	290
Konto 311 – Materiały .....	292
Konto 315 – Odpisy aktualizujące wartość materiałów .....	294
Konto 316 – Koszty zakupu dotyczące zapasu materiałów .....	295
Konto 331 – Towary .....	295
Konto 335 – Odpisy aktualizujące wartość towarów .....	297
Konto 336 – Koszty zakupu dotyczące zapasu towarów .....	298
Konto 341 – Odchylenia od cen ewidencyjnych materiałów .....	299
Konto 343 – Odchylenia od cen ewidencyjnych towarów .....	301
Konta pozabilansowe .....	302
Konto 390 – Zapasy obce .....	302
Konto 391 – Towary przyjęte w komis .....	303

### Zespół 4

<b>Koszty według rodzajów i ich rozliczenie</b> .....	305
1. Definicje, podstawowe pojęcia .....	305
2. Ustawa o rachunkowości a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowe Standardy Rachunkowości – najważniejsze różnice .....	310
USTALENIA SZCZEGÓŁOWE .....	313
Konto 401 – Zużycie materiałów i energii .....	313
Konto 402 – Usługi obce .....	316
Konto 403 – Podatki i opłaty .....	319
Konto 404 – Wynagrodzenia .....	320

Konto 405 – Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia .....	321
Konto 408 – Amortyzacja .....	323
Konto 409 – Pozostałe koszty .....	325
Konto 490 – Rozliczenie kosztów rodzajowych .....	326

## Zespół 5

<b>Koszty w układzie kalkulacyjnym i ich rozliczenie .....</b>	<b>329</b>
1. Definicje, podstawowe pojęcia .....	329
1.1. Koszty podstawowej działalności operacyjnej w układzie funkcjonalnym .....	329
1.2. Koszty podstawowej działalności operacyjnej w układzie kalkulacyjnym .....	332
1.2.1. Koszty bezpośrednie .....	333
1.2.2. Koszty pośrednie .....	334
1.3. Zalecane metody ustalania kosztów niewykorzystanych zdolności produkcyjnych .....	337
2. Ustawa o rachunkowości a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowe Standardy Rachunkowości – najważniejsze różnice .....	353
USTALENIA SZCZEGÓŁOWE .....	355
Konta 50 – Koszty działalności podstawowej .....	355
Konto 501 – Koszty działalności podstawowej .....	356
Konto 502 – Koszty wydziałowe produkcji podstawowej .....	359
Konto 508 – Koszty ogólnoprodukcyjne .....	361
Konto 509 – Braki .....	362
Konto 51 – Koszty zakupu .....	363
Konto 52 – Koszty sprzedaży .....	365
Konto 53 – Koszty działalności pomocniczej .....	367
Konto 55 – Koszty ogólnego zarządu .....	370
Konto 58 – Rozliczenie kosztów działalności .....	371

## Zespół 6

<b>Produkty i rozliczenia międzyokresowe .....</b>	<b>373</b>
1. Definicje, podstawowe pojęcia .....	373
1.1. Rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów z tytułu świadczeń emerytalnych i podobnych .....	375
1.2. Zmiana stanu produktów .....	378
1.2.1. Krąg kosztowy .....	381
2. Zasady wyceny .....	383
2.1. Wycena przychodu wyrobów gotowych .....	384
2.2. Wycena rozchodu wyrobów gotowych .....	385
2.3. Rozwiązania szczegółowe dla oprogramowania i projektów typowych .....	386
2.4. Odpisy aktualizujące wartość produktów .....	387
3. Ustawa o rachunkowości a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowe Standardy Rachunkowości – najważniejsze różnice .....	389
3.1. Zmiana stanu produktów według MSSF/MSR .....	389
USTALENIA SZCZEGÓŁOWE .....	392
Konto 601 – Wyroby gotowe .....	392
Konto 602 – Półfabrykaty .....	394

Konto 603 – Produkcja w toku .....	395
Konto 620 – Odchylenia od cen ewidencyjnych wyrobów gotowych .....	397
Konto 626 – Odpisy aktualizujące wartość produktów .....	399
Konto 641 – Rozliczenia międzyokresowe czynne kosztów .....	400
Konto 645 – Rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów z tytułu świadczeń emerytalnych i podobnych .....	402
Konto 646 – Rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów z tytułu innych świadczeń .....	403
Konto 647 – Rozliczenie kosztów usług długoterminowych .....	405
Konto 648 – Rozliczenie przychodów długoterminowych z usług długoterminowych .....	406
Konto 650 – Rozliczenia międzyokresowe przychodów .....	408

## Zespół 7

<b>Przychody i koszty związane z ich osiągnięciem</b> .....	411
1. Definicje, podstawowe pojęcia .....	411
1.1. Uznanie przychodów .....	411
1.1.1. Uznanie przychodu w momencie przekazania rzeczy (dóbr) .....	415
1.1.2. Uznanie przychodu w trakcie produkcji lub świadczenia usługi .....	417
1.1.3. Uznanie przychodu w momencie odbioru dobra przez nabywcę .....	429
1.1.4. Uznanie przychodu po przekazaniu dóbr i usług do nabywcy .....	429
1.2. Uznanie kosztów .....	430
1.2.1. Pomiar kosztów współmiernych do przychodów .....	430
1.3. Przychody i koszty związane z inwestycjami w aktywa trwałe .....	433
1.4. Przychody i koszty związane z inwestycjami w aktywa obrotowe .....	434
1.5. Pozostała działalność operacyjna .....	434
2. Ustawa o rachunkowości a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowe Standardy Rachunkowości – najważniejsze różnice .....	437
USTALENIA SZCZEGÓŁOWE .....	440
Konto 700 – Sprzedaż produktów .....	440
Konto 701 – Koszt wytworzenia sprzedanych produktów .....	443
Konto 730 – Sprzedaż towarów .....	445
Konto 731 – Wartość sprzedanych towarów .....	447
Konto 740 – Sprzedaż materiałów .....	449
Konto 741 – Wartość sprzedanych materiałów .....	450
Konto 751 – Przychody i koszty z udziałów (akcji) wycenianych metodą praw własności oraz dywidendy z tytułu udziałów i akcji .....	452
Konto 752 – Przychody z tytułu odsetek .....	454
Konto 753 – Przychody ze zbycia aktywów finansowych .....	455
Konto 754 – Przychody z tytułu aktualizacji wyceny aktywów finansowych, w tym z tytułu przekwalifikowania .....	456
Konto 755 – Pozostałe przychody finansowe .....	457
Konto 756 – Koszty odsetek .....	459
Konto 757 – Koszty ze zbycia aktywów finansowych .....	459
Konto 758 – Koszty z tytułu aktualizacji wyceny aktywów finansowych .....	460
Konto 759 – Pozostałe koszty finansowe .....	461

Konta 76 – Pozostałe przychody i koszty operacyjne .....	462
Konto 761 – Przychody z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych i inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne .....	463
Konto 762 – Dotacje, subwencje, dopłaty .....	465
Konto 763 – Pozostałe przychody operacyjne .....	466
Konto 764 – Pozostałe przychody operacyjne – działalność socjalna .....	467
Konto 765 – Pozostałe przychody operacyjne z tytułu aktualizacji wartości aktywów niefinansowych .....	468
Konto 766 – Wartość netto rozchodowanych składników aktywów trwałych .....	469
Konto 767 – Odpisy aktualizujące wartość aktywów niefinansowych .....	470
Konto 768 – Pozostałe koszty operacyjne .....	471
Konto 769 – Pozostałe koszty operacyjne – działalność socjalna .....	474
Konto 790 – Obroty wewnętrzne .....	474
Konto 791 – Koszt obrotów wewnętrznych .....	477
<b>Zespół 8</b>	
<b>Kapitały (fundusze) własne, należne wpłaty na kapitał podstawowy, udziały (akcje) własne, fundusze specjalne, rezerwy i wynik finansowy .....</b>	<b>481</b>
1. Definicje, podstawowe pojęcia .....	481
1.1. Kapitał własny .....	481
1.1.1. Spółka cywilna .....	483
1.1.2. Spółki handlowe .....	483
1.2. Rezerwy na zobowiązania .....	496
1.2.1. Podatek dochodowy bieżący i odroczony .....	498
1.2.2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne .....	511
1.2.3. Pozostałe rezerwy .....	512
1.3. Ujemna wartość firmy .....	515
2. Ustawa o rachunkowości a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej – najważniejsze różnice .....	516
<b>USTALENIA SZCZEGÓŁOWE .....</b>	<b>525</b>
Konto 801 – Kapitał (fundusz) podstawowy .....	525
Konto 803 – Należne wpłaty na kapitał podstawowy .....	532
Konto 804 – Udziały (akcje) własne .....	533
Konto 811 – Kapitał (fundusz) zapasowy .....	534
Konto 812 – Kapitał z aktualizacji wyceny .....	537
Konto 813 – Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe .....	540
Konto 819 – Odroczony podatek dochodowy odnoszony bezpośrednio na kapitał własny .....	542
Konto 820 – Rozliczenie wyniku finansowego .....	543
Konto 829 – Odpisy z wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego .....	545
Konto 831 – Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego .....	545
Konto 833 – Pozostałe rezerwy .....	546
Konto 841 – Ujemna wartość firmy .....	547
Konto 851 – Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych i inne fundusze tworzone na podstawie odrębnych przepisów .....	548
Konto 860 – Wynik finansowy .....	551

---

Konto 870 – Podatek dochodowy bieżący .....	555
Konto 871 – Odroczone podatki dochodowe .....	556
Konto 872 – Pozostałe obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego .....	557
<b>Procedura sporządzenia bilansu i rachunku zysków i strat na podstawie zawartego w opracowaniu planu kont .....</b>	<b>559</b>
Bilans .....	559
Rachunek zysków i strat .....	564
<b>Bibliografia .....</b>	<b>569</b>

# WPROWADZENIE

Publikacja adresowana jest do jednostek prowadzących zarobkową działalność wytwórczą, usługową i handlową, stosujących ustawę o rachunkowości oraz jednostek, które stosują lub zamierzają stosować Międzynarodowe Standardy Rachunkowości, Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej oraz związane z nimi interpretacje ogłoszone w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, zwanymi dalej „MSR”.

Przygotowując wzorcowy plan kont, uwzględniono przepisy ustawy o rachunkowości według stanu prawnego na 1.02.2022 r., Krajowe Standardy Rachunkowości oraz Stanowiska Komitetu Standardów Rachunkowości. Zarówno standardy, jak i stanowiska Komitetu pozwalają lepiej zrozumieć postanowienia ustawy o rachunkowości.

Opracowanie zawiera obszerny komentarz do Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, a przede wszystkim, co je wyróżnia, zawiera omówienie różnic między 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.

Zaproponowany plan kont z obszernym komentarzem może być pomocny przy opracowaniu wymaganej art. 10 ust. 1 u.r. dokumentacji opisującej przyjętą politykę rachunkowości.

## 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.

**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 wyceny<sup>1</sup>. 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 u.r. 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 sprawozdania finansowego (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, inwestycji w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego;

---

<sup>1</sup> Uznałmy, że będzie to bardzo przydatne przy przygotowaniu wynikającej z wymagań art. 10 u.r. dokumentacji opisującej przyjęte przez jednostkę zasady (politykę) rachunkowości.

- 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;
- 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) 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. Przedstawiono kluczowe zagadnienia dotyczące MSSF 16 Leasing.

**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) omówiono różnice między ustawą o rachunkowości i rozporządzeniem Ministra Finansów z 12.12.2001 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, wydzielania wbudowanych instrumentów pochodnych, zakresu ujawnień informacji.



## WYKAZ KONT DLA JEDNOSTEK STOSUJĄCYCH USTAWĘ O RACHUNKOWOŚCI

ZESPÓŁ 0 – AKTYWA TRWAŁE
<b>KONTA 01 – RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE</b>
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
<b>KONTA 02 – WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE</b>
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 przez wartości niematerialne i prawne
<b>KONTA 03 – INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE W AKTYWA NIEFINANSOWE</b>
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
<b>KONTA 04 – INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE W AKTYWA FINANSOWE – UDZIAŁY I AKCJE</b>
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
<b>KONTA 05 – INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE W AKTYWA FINANSOWE – INNE NIŻ UDZIAŁY I AKCJE</b>
Konto 050 – Inwestycje długoterminowe – dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu
Konto 051 – Inwestycje długoterminowe – dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży
Konto 052 – Inwestycje długoterminowe – dłużne papiery wartościowe stanowiące pożyczki i wierzycelności
Konto 053 – Inwestycje długoterminowe – dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności

Konto 054 – Inwestycje długoterminowe – pożyczki długoterminowe przeznaczone do obrotu
Konto 055 – Inwestycje długoterminowe – pożyczki długoterminowe dostępne do sprzedaży
Konto 056 – Inwestycje długoterminowe – pożyczki długoterminowe stanowiące pożyczki i wierzytelności
Konto 057 – Inwestycje długoterminowe – pożyczki długoterminowe utrzymywane do terminu wymagalności
Konto 058 – Inwestycje długoterminowe – jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne przeznaczone do obrotu
Konto 059 – Inwestycje długoterminowe – jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży
<b>KONTA 07 – UMORZENIE ŚRODKÓW TRWAŁYCH I WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH</b>
Konto 070 – Umorzenie środków trwałych
Konto 075 – Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych
<b>KONTA 09 – KONTA POZABILANSOWE</b>
Konto 091 – Środki trwale dzierżawione i leasingowane
Konto 092 – Grunty przyjęte w wieczyste użytkowanie

<b>ZESPÓŁ 1 – INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE</b>
<b>KONTA 10 – KASA</b>
Konto 101 – Kasa
Konto 102 – Kasa walutowa
<b>KONTA 13 – RACHUNKI W INSTYTUCJACH FINANSOWYCH</b>
Konto 131 – Bieżące rachunki bankowe
Konto 132 – Lokacyjne rachunki bankowe
Konto 133 – Pozostałe rachunki w instytucjach finansowych
Konto 135 – Inne aktywa pieniężne
<b>KONTA 14 – INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE – UDZIAŁY I AKCJE</b>
Konto 141 – Krótkoterminowe inwestycje – udziały i akcje przeznaczone do obrotu
Konto 142 – Krótkoterminowe inwestycje – udziały i akcje dostępne do sprzedaży
Konto 143 – Krótkoterminowe inwestycje – udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych
Konto 149 – Przekwalifikowania inwestycji – udziałów i akcji
<b>KONTA 15 – INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE – DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>
Konto 151 – Inwestycje krótkoterminowe – dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu
Konto 152 – Inwestycje krótkoterminowe – dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży
Konto 153 – Inwestycje krótkoterminowe – dłużne papiery wartościowe stanowiące pożyczki i wierzytelności
Konto 154 – Inwestycje krótkoterminowe – dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności
Konto 159 – Przekwalifikowanie inwestycji – dłużne papiery wartościowe

## WYKAZ KONT DLA JEDNOSTEK STOSUJĄCYCH MIĘDZYNARODOWE STANDARDY SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

ZESPÓŁ 0 – AKTYWA TRWAŁE
<b>KONTA 01 – RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE</b>
Konto 011 – Środki trwałe
Konto 012 – Środki trwałe w budowie
Konto 013 – Zaliczki na środki trwałe w budowie
Konto 014 – Aktywa trwałe – prawo do użytkowania
Konto 016 – Korekty wartości środków trwałych
Konto 017 – Korekty wartości środków trwałych w budowie
<b>KONTA 02 – WARTOŚCI NIEMATERIALNE</b>
Konto 021 – Wartości niematerialne
Konto 022 – Zaliczki na poczet wartości niematerialnych
Konto 023 – Wartość firmy
Konto 024 – Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
Konto 026 – Korekty wartości wartości niematerialnych
<b>KONTA 03 – NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE</b>
Konto 031 – Nieruchomości inwestycyjne w cenie nabycia
Konto 032 – Korekta wartości nieruchomości inwestycyjnych
<b>KONTA 04 – DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE – UDZIAŁY, AKCJE, JEDNOSTKI UCZESTNICTWA I CERTYFIKATY INWESTYCYJNE</b>
Konto 041 – Długoterminowe aktywa finansowe – udziały i akcje wyceniane w wartości godziwej przez wynik
Konto 042 – Długoterminowe aktywa finansowe – udziały i akcje wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody
Konto 043 – Długoterminowe aktywa finansowe – udziały i akcje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych
Konto 045 – Długoterminowe aktywa finansowe – jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik
Konto 046 – Długoterminowe aktywa finansowe – jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

## 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

**Aktywami trwałymi** są wszystkie aktywa jednostki niezaliczane do aktywów obrotowych (por. art. 3 ust. 1 pkt 13 u.r.).

**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 jednostce (por. par. 6 MSR 16).

**Wartości niematerialne** są to niepieniężne, niemające postaci fizycznej, możliwe do zidentyfikowania aktywa trwałe użytkowane w celu wykorzystania w procesie produkcyjnym, dostawach towarów i świadczeniu usług, oddania do użytkowania innej jednostce lub dla celów administracyjnych (por. par. 8 MSR 38).

**Inwestycje** to aktywa posiadane przez jednostkę w celu osiągnięcia z nich korzyści ekonomicznych wynikających z przyrostu wartości tych aktywów, uzyskania przychodów w formie odsetek, dywidend (udziałów w zyskach) lub innych pożytków, w tym również z transakcji handlowej. Inwestycje obejmują inwestycje w aktywa niefinansowe i inwestycje w aktywa finansowe (por. art. 3 ust. 1 pkt 17 u.r.).

**Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego** to kwota, jaka według przewidywań zmniejszy w przyszłości zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego lub

będzie podlegać zwrotowi w związku z występowaniem ujemnych różnic przejściowych lub w związku ze stratą podatkową, możliwą do odliczenia od dochodu w przyszłości; aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego powstają również w związku z niewykorzystanymi ulgami podatkowymi (por. pkt 2 KSR 2).

## 1.1. Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

Środek trwały to składnik aktywów (por. art. 3 ust. 1 pkt 15 u.r. oraz pkt 3.1 KSR 11), który na dzień ujęcia w księgach spełnia jednocześnie ogólne warunki uznania za składnik aktywów, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 12 u.r. oraz warunki uznania wynikające z definicji środka trwałego (por. art. 3 ust. 1 pkt 15 u.r.).

**Środkiem trwałym jest co do zasady składnik aktywów posiadający postać rzeczową** (materialną). Środek trwały stanowią także rzeczowe prawa majątkowe, w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego, nabyte na własne potrzeby jednostki, takie jak: prawo wieczystego użytkowania gruntu, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego oraz spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego. Nie zalicza się jednak do środków trwałych takich rzeczowych praw majątkowych, jak: służebność przesyłu, służebność gruntowa, służebności osobiste, hipoteka, zastaw oraz użytkowanie (por. pkt 4.5 i 4.6 KSR 11). W określonych sytuacjach w wartości początkowej środków trwałych ujmowane są także koszty składników niematerialnych. W przypadku oprogramowania, jeśli np. licencja na system operacyjny jest przypisana do konkretnego urządzenia (np. komputera, maszyny) i może być używana tylko na tym urządzeniu zwiększa wartość początkową środka trwałego. Z kolei licencja wielostanowiskowa na system operacyjny, która jest niezależna od konkretnego urządzenia, w efekcie czego może być użytkowana na wielu różnych urządzeniach, jest ujmowana jako odrębny składnik aktywów trwałych – wartość niematerialna i prawna, a nie jako element wartości początkowej środka trwałego (por. pkt 4.8 KSR 11).

**Środkiem trwałym może być jedynie składnik aktywów, który jednostka zamierza użytkować/wykorzystywać na własne potrzeby przez okres** (zwany w ustawie okresem ekonomicznej użyteczności) **trwający dłużej niż rok** (por. pkt 4.9 KSR 11). Środek trwały jest przeznaczony na własne potrzeby wtedy, gdy jednostka będzie go użytkowała w ramach własnej, podstawowej działalności operacyjnej (statutowej) produkcyjnej, usługowej lub handlowej, albo dla celów administracyjnych. Za użytkowane na własne potrzeby jednostki uznaje się także rzeczowe składniki aktywów (z wyjątkiem

nieruchomości), oddane do użytkowania innym jednostkom na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub leasingu operacyjnego w rozumieniu KSR 5 „Leasing, najem i dzierżawa” lub innej umowy o podobnym charakterze. Nieruchomości oddane do użytkowania innym jednostkom na podstawie tego rodzaju umów są uznawane za wykorzystywane na własne potrzeby jednostki użyczającej tylko wtedy, gdy prowadzi ona działalność polegającą na wynajmie nieruchomości, albo wynajmowana część nieruchomości jest nieistotna (nieruchomość jest w większości zajmowana na potrzeby jednostki). W przeciwnym przypadku nieruchomości te są zaliczane do inwestycji, podobnie jak środki trwale związane z tą nieruchomością (np. grunt, na którym nieruchomość jest posadowiona, windy, kotłownia) – por. pkt 4.24 i 4.27 KSR 11.

**Składnik aktywów, który jednostka nabyła z zamiarem wykorzystywania na własne potrzeby przez okres krótszy niż rok nie jest uznawany za środek trwały, mimo że fizycznie jest on zdolny do działania dłużej niż rok (por. pkt 4.10 KSR 11).**

**Składnik majątku może być uznany za środek trwały tylko wtedy, gdy jest zdalny do użytkowania.** Środek trwały uznaje się za zdalny do użytkowania, jeżeli jest kompletny i jednocześnie spełnia:

- a) wymogi prawne przewidziane w przepisach regulujących szczególne warunki, jakie muszą spełniać określone kategorie środków trwałych, aby zostały dopuszczone do użytkowania;
- b) wymogi wewnętrzne polegające na jego dostosowaniu do miejsca i warunków funkcjonowania, zgodnie z wymaganiami jednostki (np. agregat produkcyjny został posadowiony na fundamencie i podłączony do systemu wentylacji funkcjonującego w przedsiębiorstwie) – por. pkt 4.14 i 4.15 KSR 11.

Do środków trwałych zalicza się w szczególności:

- nieruchomości – w tym grunty, prawo użytkowania wieczystego gruntu, budowle 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.

Inwentarz żywy (aktywa biologiczne) stanowią zwierzęta lub rośliny uprawne, które podlegają przemianie biologicznej (por. pkt 3.1 KSR 12).

**Aktywa trwałe o charakterze biologicznym w produkcji zwierzęcej** dzielą się, ze względu na pełnioną przez nie funkcję, na zwierzęta (por. pkt 3.2 KSR 12):

- utrzymywane dla reprodukcji (zwierzęta hodowlane) lub uzyskania produktów zwierzęcych (zwierzęta użytkowe), np.: bydło (krowy i buhaje), konie hodowlane (klacze i ogiery), trzoda chlewna (maciory i knury), owce (matki i tryki);
- pociągowe, np.: konie robocze, woły, muły, osły.

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 definicje, podstawowe pojęcia, zasady wyceny wraz z omówieniem różnic między MSSF/MSR a ustawą o rachunkowości. Publikacja 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 obejmujących część wprowadzającą oraz szczegółowe wyjaśnienia do poszczególnych kont;
- szczegółowe wyjaśnienia dla każdego konta syntetycznego z typowymi zapisami księgowymi i wskazaniem do rozwinięcia analitycznego zapewniającego spełnienie wymagań związanych ze sporządzaniem bilansu (w tym informacji dodatkowej), klasyfikacji GUS, rozrachunku z budżetem;
- procedury sporządzania bilansu oraz rachunku zysków i strat na podstawie zawartego w opracowaniu planu kont.

W obecnym wydaniu uwzględnione zostały po raz pierwszy Krajowe Standardy Rachunkowości, dzięki czemu książka będzie przydatna zarówno dużym, jak i mniejszym podmiotom. Zainteresuje również księgowych, właścicieli biur rachunkowych, biegłych rewidentów i dyrektorów finansowych.

*Wzorcowy plan kont* został przygotowany przez zespół ekspertów łączących doświadczenie praktyczne z dorobkiem naukowym oraz uczestnictwem w pracach legislacyjnych nad prawem finansowym.



**ZAMÓWIENIA:**

INFOLINIA 801 04 45 45  
ZAMOWIENIA@WOLTERSKLUPER.PL  
WWW.PROFINFO.PL

Kup e-book i czytaj  
w aplikacji Smarteca

ISBN 978-83-8286-080-1



WOLTERS KLUWER POLECA

**PRZEGLĄD  
PODATKOWY**

