

Roman Seredyński  
Katarzyna Szaruga

# **Komentarz do ustawy o rachunkowości**



Ośrodek Doradztwa i Doskonalenia Kadr Sp. z o.o.  
Gdańsk 2011

# Spis treści

Wykaz skrótów. . . . .	11
Wstęp. . . . .	15

## USTAWA z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości

### Rozdział 1 Przepisy ogólne

<b>Art. 1</b> [Zakres przedmiotowy ustawy] . . . . .	19
<b>Art. 2</b> [Zakres podmiotowy ustawy] . . . . .	19
<b>Art. 3</b> [Definicje i zasady rachunkowości] . . . . .	27
<b>Art. 4</b> [Zasady i zakres rachunkowości, odpowiedzialność kierownika jednostki] . . . . .	110
<b>Art. 4a</b> [Odpowiedzialność kierownika jednostki i organów nadzorujących] . . . . .	117
<b>Art. 5</b> [Zasada ciągłości i zasada kontynuacji działalności] . . . . .	118
<b>Art. 6</b> [Zasada memoriału i zasada współmierności] . . . . .	120
<b>Art. 7</b> [Zasada ostrożności i zasada zakazu kompensaty] . . . . .	122
<b>Art. 8</b> [Zasada istotności, zmiana zasad rachunkowości] . . . . .	124

### Rozdział 2 Prowadzenie ksiąg rachunkowych

<b>Art. 9</b> [Język i waluta ksiąg rachunkowych] . . . . .	133
<b>Art. 10</b> [Dokumentacja zasad (polityki) rachunkowości]. . . . .	135
<b>Art. 11–11a</b> [Miejsce prowadzenia ksiąg rachunkowych] . . . . .	146
<b>Art. 12</b> [Otwarcie i zamknięcie ksiąg rachunkowych] . . . . .	148
<b>Art. 13</b> [Ogólne wymogi dotyczące ksiąg rachunkowych] . . . . .	152

<b>Art. 14</b> [Zasady prowadzenia dziennika] . . . . .	155
<b>Art. 15</b> [Zasady prowadzenia kont księgi głównej] . . . . .	156
<b>Art. 16</b> [Zasady prowadzenia kont ksiąg pomocniczych] . . . . .	157
<b>Art. 17</b> [Zakres i zasady ewidencji kont ksiąg pomocniczych]. . . . .	158
<b>Art. 18</b> [Zestawienie obrotów i sald] . . . . .	160
<b>Art. 19</b> [Inwentarz]. . . . .	161
<b>Art. 20</b> [Podstawa zapisu księgowego] . . . . .	162
<b>Art. 21</b> [Wymogi formalne dowodów księgowych]. . . . .	165
<b>Art. 22</b> [Cechy dowodów księgowych i korygowanie błędów w nich zawartych] . .	168
<b>Art. 23</b> [Wymogi formalne zapisów księgowych]. . . . .	172
<b>Art. 24</b> [Wymogi ksiąg rachunkowych] . . . . .	174
<b>Art. 25</b> [Poprawianie błędów w zapisach księgowych]. . . . .	176

### Rozdział 3 Inwentaryzacja

<b>Art. 26</b> [Metody, terminy i częstotliwość inwentaryzacji] . . . . .	179
<b>Art. 27</b> [Dokumentacja i różnice inwentaryzacyjne] . . . . .	185

### Rozdział 4 Wycena aktywów i pasywów oraz ustalenie wyniku finansowego

<b>Art. 28</b> [Wycena aktywów i pasywów oraz kategorie wyceny] . . . . .	203
<b>Art. 29</b> [Brak kontynuacji działalności]. . . . .	264
<b>Art. 30</b> [Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych] . . . . .	268
<b>Art. 31</b> [Wycena środków trwałych] . . . . .	295
<b>Art. 32</b> [Odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe oraz z tytułu trwałej utraty wartości]. . . . .	301
<b>Art. 33</b> [Wycena wartości niematerialnych i prawnych] . . . . .	318
<b>Art. 34</b> [Wycena rzeczowych składników aktywów obrotowych] . . . . .	330
<b>Art. 34a–34c</b> [Niezakończone usługi długoterminowe] . . . . .	341
<b>Art. 34d</b> [Uproszczenia w ujmowaniu usług długoterminowych] . . . . .	367
<b>Art. 35</b> [Wycena inwestycji]. . . . .	368
<b>Art. 35a</b> [Instrument finansowy u emitenta lub wystawcy oraz rachunkowość zabezpieczeń] . . . . .	397
<b>Art. 35b–35c</b> [Odpisy aktualizujące wartość należności] . . . . .	405
<b>Art. 35d</b> [Tworzenie i ewidencja rezerw] . . . . .	415
<b>Art. 36</b> [Kapitały]. . . . .	422

<b>Art. 36a</b> [Akcje, udziały własne] . . . . .	439
<b>Art. 37</b> [Podatek odroczony] . . . . .	442
<b>Art. 38</b> [Rezerwy techniczno–ubezpieczeniowe w zakładach ubezpieczeń lub reasekuracji] . . . . .	467
<b>Art. 39</b> [Rozliczenia międzyokresowe kosztów] . . . . .	474
<b>Art. 40</b> (uchylony) . . . . .	486
<b>Art. 41</b> [Ujęcie i rozliczanie rozliczeń międzyokresowych przychodów] . . . . .	486
<b>Art. 42</b> [Wynik finansowy jednostki innej niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji] . . . . .	489
<b>Art. 43</b> [Wynik finansowy banku]. . . . .	495
<b>Art. 44</b> [Wynik finansowy zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji] . . . . .	503

#### Rozdział 4a

#### Łączenie się spółek

<b>Art. 44a</b> [Metody połączenia oraz dzień połączenia] . . . . .	522
<b>Art. 44b</b> [Metoda nabycia]. . . . .	530
<b>Art. 44c</b> [Metoda łączenia udziałów] . . . . .	567
<b>Art. 44d</b> [Ujęcie nabycia zorganizowanej części jednostki lub podziału spółek] . . . . .	580

#### Rozdział 5

#### Sprawozdania finansowe jednostki

<b>Art. 45</b> [Ogólne zasady sporządzania sprawozdania finansowego] . . . . .	583
<b>Art. 46</b> [Wytyczne w kwestii sporządzania bilansu] . . . . .	595
<b>Art. 47</b> [Wytyczne odnoszące się do sporządzania rachunku zysków i strat] . . . . .	601
<b>Art. 48</b> [Wytyczne dotyczące sporządzania informacji dodatkowej] . . . . .	611
<b>Art. 48a</b> [Wytyczne dotyczące sporządzania zestawienia zmian w kapitale] . . . . .	646
<b>Art. 48b</b> [Wytyczne dotyczące sporządzania rachunku przepływów pieniężnych] . . . . .	653
<b>Art. 49</b> [Wytyczne dotyczące sporządzania sprawozdania z działalności jednostki] . . . . .	685
<b>Art. 50</b> [Szczegółowość sprawozdania finansowego]. . . . .	691
<b>Art. 51</b> [Zasady sporządzania łącznego sprawozdania finansowego] . . . . .	693
<b>Art. 52</b> [Termin sporządzenia i podpisywanie sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności jednostki] . . . . .	703
<b>Art. 53</b> [Zatwierdzenie rocznego sprawozdania finansowego]. . . . .	705
<b>Art. 54</b> [Zdarzenia po dniu bilansowym i błąd podstawowy] . . . . .	706

### Rozdział 6

#### Skonsolidowane sprawozdania finansowe grupy kapitałowej

<b>Art. 55</b> [Ogólne wytyczne dotyczące sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego] . . . . .	711
<b>Art. 56</b> [Zwolnienia z obowiązku sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego] . . . . .	721
<b>Art. 57</b> [Jednostki zależne obligatoryjnie nieobejmowane skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym] . . . . .	728
<b>Art. 58</b> [Jednostki zależne fakultatywnie nieobejmowane skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym] . . . . .	729
<b>Art. 59</b> [Metody konsolidacji] . . . . .	731
<b>Art. 60</b> [Metoda konsolidacji pełnej] . . . . .	733
<b>Art. 61</b> [Metoda konsolidacji proporcjonalnej] . . . . .	768
<b>Art. 62</b> (uchylony) . . . . .	788
<b>Art. 63</b> [Metoda praw własności] . . . . .	788
<b>Art. 63a</b> [Trwała utrata wartości udziałów w jednostkach podporządkowanych] . .	814
<b>Art. 63b</b> [Jednolitość zasad (polityki) rachunkowości jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym]. . . . .	816
<b>Art. 63c</b> [Wymogi formalne dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego] . . . . .	818
<b>Art. 63d</b> [Skonsolidowane sprawozdania finansowe emitentów papierów wartościowych] . . . . .	821

### Rozdział 7

#### Badanie i ogłaszanie sprawozdań finansowych

<b>Art. 64–64b</b> [Zakres obowiązku badania i ogłaszania sprawozdania finansowego] . . . . .	823
<b>Art. 65</b> [Opinia i raport z badania sprawozdania finansowego] . . . . .	828
<b>Art. 66</b> [Wybór podmiotu uprawnionego do badania i podpisanie z nim umowy]. .	839
<b>Art. 67</b> [Dostęp do informacji] . . . . .	843
<b>Art. 67a</b> [Inne niż obowiązkowe badanie sprawozdań finansowych] . . . . .	845
<b>Art. 68</b> [Termin udostępnienia odpowiednich dokumentów wspólnikom, akcjonariuszom lub członkom] . . . . .	846
<b>Art. 69</b> [Złożenie dokumentów w rejestrze sądowym] . . . . .	847
<b>Art. 70</b> [Ogłoszenie wymaganych dokumentów] . . . . .	850

## Rozdział 8

### Ochrona danych

<b>Art. 71</b> [Zakres ochrony danych i zasady ochrony danych przy prowadzeniu ksiąg przy użyciu komputera] . . . . .	853
<b>Art. 72</b> [Zbiory utrwalone na informatycznych nośnikach danych] . . . . .	857
<b>Art. 73</b> [Sposób przechowywania zbiorów] . . . . .	858
<b>Art. 74</b> [Okresy przechowywania zbiorów] . . . . .	860
<b>Art. 75</b> [Udostępnianie osobie trzeciej zbiorów] . . . . .	863
<b>Art. 76</b> [Zbiory jednostek, które zakończyły działalność] . . . . .	863

## Rozdział 8a

### Usługowe prowadzenie ksiąg rachunkowych

<b>Art. 76a</b> [Działalność prowadzona w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych i osoby uprawnione do jej wykonywania] . . . . .	865
<b>Art. 76b</b> [Warunki uzyskania certyfikatu księgowego] . . . . .	868
<b>Art. 76c</b> [Egzamin w celu uzyskania certyfikatu księgowego – Komisja Egzaminacyjna] . . . . .	873
<b>Art. 76d</b> [Komisja Egzaminacyjna – skład i zasady funkcjonowania] . . . . .	874
<b>Art. 76e</b> [Zakres i forma egzaminu w celu uzyskania certyfikatu księgowego] . . . . .	875
<b>Art. 76f</b> [Zakwalifikowanie do egzaminu w celu uzyskania certyfikatu księgowego] . . . . .	879
<b>Art. 76g</b> [Wykaz osób, które uzyskały certyfikat księgowy] . . . . .	880
<b>Art. 76h</b> [Ubezpieczenie działalności w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych] . . . . .	881
<b>Art. 76i</b> [Akty wykonawcze] . . . . .	882

## Rozdział 9

### Odpowiedzialność karna

<b>Art. 77</b> [Odpowiedzialność karna za nieprowadzenie ksiąg rachunkowych i niesporządzanie sprawozdania finansowego] . . . . .	885
<b>Art. 78</b> [Odpowiedzialność karna biegłego rewidenta] . . . . .	890
<b>Art. 79</b> [Odpowiedzialność karna za inne uchybienia] . . . . .	893

**Rozdział 10**

**Przepisy szczególne i przejściowe**

<b>Art. 80</b> [Wyłączenia ze stosowania niektórych przepisów] . . . . .	897
<b>Art. 80a</b> (uchylony) . . . . .	897
<b>Art. 81</b> [Dyspozycja do wydania aktów wykonawczych]. . . . .	897
<b>Art. 82</b> [Możliwość wydania aktów wykonawczych]. . . . .	899
<b>Art. 83</b> [Wzorcowe plany kont] . . . . .	899

**Rozdział 11**

**Zmiany w przepisach obowiązujących, przepisy końcowe**

<b>Art. 84</b> (pominięty) . . . . .	901
<b>Art. 85</b> [Zmiany w innych niż ustawa przepisach] . . . . .	901
<b>Art. 86</b> [Wejście w życie ustawy] . . . . .	902

**Załączniki**

Załącznik nr 1 . . . . .	905
Załącznik nr 2 . . . . .	923
Załącznik nr 3 . . . . .	933
Wykaz aktów prawnych . . . . .	945
Indeks rzeczowy . . . . .	951