

**dr Roman Seredyński**  
**Katarzyna Szaruga**  
**Marta Dziedzia**  
**Arkadiusz Lenarcik**

## **OPERACJE GOSPODARCZE W PRAKTYCE KSIĘGOWEJ**

### **Wycena i ujęcie na kontach według**

- **polskiego prawa bilansowego (w tym KSR)**
- **MSR/MSSF**
- **prawa podatkowego**

Stan prawny na dzień 1 kwietnia 2015 r.



**ODDK Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.**  
**Gdańsk 2015**

# Spis treści

Wykaz skrótów .....	11
O Autorach .....	12
Wstęp .....	13
<b>1. Środki trwałe .....</b>	<b>15</b>
1.1. Środki trwałe w świetle ustawy o rachunkowości.....	15
1.1.1. Środki trwałe jako składnik aktywów spółki – definicje .....	15
1.1.2. Ustalanie wartości początkowej środków trwałych.....	19
1.1.3. Określenie długości okresu amortyzacji i stawek, moment rozpoczęcia amortyzacji – założenia .....	32
1.1.4. Remont a ulepszenie środków trwałych .....	36
1.1.5. Wycofanie środków trwałych z użytkowania – ujęcie w księgach.....	41
1.1.6. Środki trwałe i operacje związane z nimi w sprawozdaniu finansowym ....	43
1.1.7. Aktualizacja wyceny środków trwałych .....	44
1.2. Środki trwałe w świetle Międzynarodowych Standardów Rachunkowości .....	47
1.2.1. Środki trwałe – klasyfikacja i ujęcie w księgach – zagadnienia ogólne.....	47
1.2.2. Okresy przewidywanej ekonomicznej użyteczności a stawki i metody amortyzacji .....	50
1.2.3. Rachunkowość komponentów w świetle MSR.....	52
1.2.4. Uwzględnienie wartości godziwej środków trwałych – okoliczności ujęcia w księgach .....	53
1.2.5. Utrata wartości środków trwałych .....	55
1.3. Środki trwałe w świetle przepisów podatkowych .....	57
1.3.1. Wartość początkowa środków trwałych zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych .....	59
1.3.2. Określenie stawek amortyzacji na potrzeby podatku dochodowego.....	62
1.3.3. Nakłady na zaniechane inwestycje a koszty uzyskania przychodów.....	70
1.3.4. Przyczyny i skutki rozbieżności pomiędzy ewidencją bilansową i podatkową środków trwałych .....	78
1.4. Przykłady .....	79
<b>2. Wartości niematerialne i prawne .....</b>	<b>99</b>
2.1. Wartości niematerialne i prawne w ustawie o rachunkowości .....	99
2.1.1. Koszty zakończonych prac rozwojowych .....	99
2.1.2. Wartość firmy .....	100
2.1.3. Prawa majątkowe .....	101
2.2. Rozwiązania podatkowe dla wartości niematerialnych i prawnych.....	103
2.2.1. Koszty zakończonych prac rozwojowych .....	103
2.2.2. Wartość firmy .....	104
2.2.3. Inne wartości niematerialne i prawne.....	105
2.3. Wartości niematerialne w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości...109	
2.3.1. Koszty prac badawczych i rozwojowych .....	109
2.3.2. Wartość firmy .....	110
2.3.3. Wartości niematerialne – ujęcie i wycena.....	112
2.4. Przykłady .....	118
<b>3. Leasing.....</b>	<b>133</b>
3.1. Leasing a ustawa o rachunkowości.....	134
3.1.1. Klasyfikacja leasingu w świetle polskiego prawa bilansowego .....	134
3.1.2. Ewidencja leasingu operacyjnego u korzystającego.....	138

3.1.3. Ewidencja leasingu operacyjnego u finansującego .....	141
3.1.4. Ewidencja leasingu finansowego u korzystającego .....	143
3.1.5. Ewidencja leasingu finansowego u finansującego .....	147
3.1.6. Leasing zwrotny .....	149
3.2. Leasing a Międzynarodowe Standardy Rachunkowości .....	150
3.2.1. Klasyfikacja leasingu w świetle MSR .....	150
3.2.2. Ewidencja leasingu finansowego u korzystającego .....	150
3.2.3. Ewidencja leasingu finansowego u finansującego .....	152
3.2.4. Ewidencja leasingu operacyjnego u korzystającego .....	152
3.2.5. Ewidencja leasingu operacyjnego u finansującego .....	152
3.2.6. Leasing zwrotny .....	153
3.3. Leasing w świetle podatku dochodowego od osób prawnych oraz podatku dochodowego od osób fizycznych .....	154
3.3.1. Kwalifikacja umowy leasingu .....	155
3.3.2. Leasing operacyjny w świetle ustaw o podatku dochodowym .....	155
3.3.3. Leasing finansowy w świetle ustaw o podatku dochodowym .....	160
3.4. Przykłady .....	162
<b>4. Inwestycje .....</b>	<b>187</b>
4.1. Definicje i zakres inwestycji .....	187
4.2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne – ustawa o rachunkowości .....	189
4.3. Inwestycje w nieruchomości w świetle Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej .....	190
4.4. Aspekt podatkowy nieruchomości inwestycyjnych .....	192
4.5. Aktywa finansowe – ustawa o rachunkowości .....	192
4.6. Aktywa finansowe a Międzynarodowe Standardy Rachunkowości .....	195
4.7. Aktywa finansowe a podatek dochodowy od osób prawnych .....	195
4.8. Inne inwestycje .....	196
4.9. Przekwalifikowanie inwestycji .....	196
4.10. Przykłady .....	197
<b>5. Instrumenty finansowe .....</b>	<b>219</b>
5.1. Definicja i rodzaje instrumentów finansowych .....	219
5.2. Wycena instrumentu finansowego na dzień nabycia .....	221
5.3. Klasyfikacja instrumentów finansowych .....	221
5.4. Wycena instrumentów finansowych na dzień bilansowy .....	224
5.5. Przekwalifikowanie instrumentów finansowych .....	229
5.6. Wyłączenie instrumentu finansowego z ksiąg rachunkowych .....	231
5.7. Wbudowane instrumenty pochodne .....	232
5.8. Odpisy aktualizujące aktywa finansowe .....	235
5.9. Instrumenty finansowe w Międzynarodowych Standardach Rachunkowości .....	238
5.10. Rachunkowość zabezpieczeń .....	245
5.11. Przykłady .....	249
<b>6. Materiały i towary .....</b>	<b>269</b>
6.1. Istota i klasyfikacja zapasów .....	269
6.1.1. Definicja według ustawy o rachunkowości .....	269
6.1.2. Definicja według MSR .....	269
6.2. Obrót materiałowy .....	270
6.2.1. Pojęcie oraz klasyfikacja materiałów .....	270
6.2.2. Wycena materiałów według przepisów ustawy o rachunkowości .....	274
6.2.3. Wycena materiałów według MSR 2 .....	278

6.2.4. Aktualizacja wyceny zapasów według przepisów ustawy o rachunkowości ..280	
6.2.5. Aktualizacja wyceny zapasów według MSR 2 .....	281
6.2.6. Skutki podatkowe tworzenia i rozwiązywania odpisów aktualizujących wartość materiałów .....	281
6.3. Obrót towarowy .....	281
6.3.1. Pojęcie towarów .....	281
6.3.2. Towary w obrocie hurtowym i detalicznym oraz ich wycena .....	283
6.3.3. Wycena towarów według przepisów ustawy o rachunkowości .....	285
6.3.4. Wycena towarów według MSR.....	286
6.3.5. Aktualizacja wyceny towarów według ustawy o rachunkowości .....	287
6.3.6. Aktualizacja wyceny towarów według MSR 2 .....	287
6.3.7. Skutki podatkowe tworzenia i rozwiązywania odpisów aktualizujących wartość towarów .....	287
6.4. Skutki podatkowe kradzieży towarów handlowych .....	288
6.4.1. Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych .....	289
6.4.2. Ustawa o podatku od towarów i usług .....	290
6.5. Skonta, bonusy, rabaty i premie pieniężne związane z zakupem .....	291
6.6. Przykłady .....	294
<b>7. Rozliczanie różnic inwentaryzacyjnych .....</b>	<b>319</b>
7.1. Inwentaryzacja .....	319
7.2. Rozliczanie różnic inwentaryzacyjnych .....	321
7.3. Rozliczanie różnic inwentaryzacyjnych w świetle przepisów podatkowych .....	324
7.3.1. Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych .....	324
7.3.2. Ustawa o podatku od towarów i usług (VAT) .....	326
7.4. Przykłady .....	328
<b>8. Koszt wytworzenia produktów .....</b>	<b>337</b>
8.1. Definicja kosztu wytworzenia w świetle ustawy o rachunkowości .....	338
8.2. Poziom zdolności produkcyjnych .....	341
8.3. Ustalanie kosztów niewykorzystanych zdolności produkcyjnych .....	342
8.3.1. Wycena zapasów w czasach kryzysu gospodarczego .....	344
8.4. Uproszczenia według przepisów ustawy o rachunkowości .....	345
8.5. Odpisy aktualizujące produkty .....	346
8.6. Koszt wytworzenia w MSR 2 „Zapasy” .....	346
8.7. Uproszczenia stosowane w MSR 2 .....	348
8.8. Koszt wytworzenia a przepisy podatkowe .....	349
8.9. Koszt wytworzenia w praktyce .....	351
8.10. Przykłady .....	352
<b>9. Należności i zobowiązania.....</b>	<b>365</b>
9.1. Rozrachunki w świetle ustawy o rachunkowości .....	365
9.1.1. Definicje i podział rozrachunków .....	365
9.1.2. Inwentaryzacja rozrachunków .....	368
9.1.3. Wycena rozrachunków .....	369
9.1.4. Odpisy aktualizujące należności .....	371
9.1.5. Formy regulowania wzajemnych rozrachunków .....	372
9.2. Rozrachunki w Międzynarodowych Standardach Rachunkowości .....	376
9.2.1. Definicje i ujęcie rozrachunków w MSR .....	376
9.2.2. Zobowiązania warunkowe .....	379
9.2.3. Wycena rozrachunków według MSR .....	382
9.3. Rozrachunki a ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych .....	384
9.4. Przykłady .....	391

<b>10. Kapitały</b> .....	<b>401</b>
10.1. Spółka akcyjna .....	402
10.1.1. Kapitał podstawowy spółki akcyjnej .....	403
10.1.2. Kapitał zapasowy spółki akcyjnej .....	411
10.1.3. Kapitał rezerwowy spółki akcyjnej .....	412
10.2. Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością .....	412
10.2.1. Kapitał podstawowy w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością .....	412
10.2.2. Kapitał zapasowy spółki z o.o. ....	416
10.2.3. Kapitał rezerwowy spółki z o.o. ....	417
10.3. Kapitały własne spółek kapitałowych w świetle ustawy o rachunkowości .....	418
10.4. Kapitał z aktualizacji wyceny .....	420
10.5. Kapitały własne spółek kapitałowych według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości .....	421
10.6. Wybrane zagadnienia w aspekcie podatkowym .....	422
10.6.1. Wypłata i opodatkowanie dywidendy .....	423
10.6.2. Podwyższenie kapitału zakładowego w formie nieaportowej .....	424
10.6.3. Podwyższenie kapitału zakładowego w formie aportowej .....	425
10.6.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych .....	426
10.6.5. Wydatki związane z podniesieniem kapitału zakładowego .....	427
10.7. Przykłady .....	427
<b>11. Rozliczenia międzyokresowe kosztów i rezerwy</b> .....	<b>437</b>
11.1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów .....	437
11.1.1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów w świetle uregulowań ustawy o rachunkowości .....	438
11.1.2. Rozliczenia międzyokresowe kosztów w świetle uregulowań MSR .....	443
11.1.3. Bierne oraz czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów na gruncie podatkowym .....	445
11.2. Rozliczenia międzyokresowe przychodów .....	446
11.2.1. Rozliczenia międzyokresowe przychodów w świetle uregulowań ustawy o rachunkowości .....	447
11.2.2. Rozliczenia międzyokresowe przychodów a MSR .....	449
11.2.3. Rozliczenia międzyokresowe przychodów na gruncie podatkowym .....	450
11.3. Rezerwy na zobowiązania .....	451
11.3.1. Rezerwy w świetle uregulowań ustawy o rachunkowości .....	451
11.3.2. Rezerwy na zobowiązania a uregulowania Międzynarodowych Standardów Rachunkowości .....	454
11.3.3. Rezerwy w świetle przepisów podatkowych .....	459
11.4. Rezerwy oraz bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów w świetle Krajowego Standardu Rachunkowości .....	459
11.5. Przykłady .....	461
<b>12. Podatek odroczony</b> .....	<b>477</b>
12.1. Wartość księgowa i podatkowa aktywów i pasywów .....	479
12.1.1. Wartość podatkowa aktywów .....	479
12.1.2. Wartość podatkowa pasywów .....	481
12.2. Różnice przejściowe .....	483
12.2.1. Ogólna charakterystyka różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania .....	483
12.2.2. Dodatnie i ujemne różnice przejściowe .....	484
12.2.3. Identyfikacja różnic przejściowych w aktywach i pasywach .....	486
12.2.4. Typowe przyczyny powstawania różnic przejściowych .....	487
12.3. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego .....	490

12.3.1. Zasady ustalania aktywów i tworzenia rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego .....	490
12.3.2. Wycena aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego ....	491
12.4. Ujmowanie odroczonego podatku dochodowego .....	496
12.5. Prezentacja i ujawnianie informacji o odroczonym podatku dochodowym w sprawozdaniu finansowym.....	500
12.6. Etapy ustalania odroczonego podatku dochodowego.....	502
12.7. Synteza podobieństw i różnic między ustawą o rachunkowości i KSR 2 a MSR 12.....	503
12.8. Przykłady.....	505
<b>13. Przychody.....</b>	<b>521</b>
13.1. Przychody ze sprzedaży w świetle ustawy o rachunkowości.....	521
13.1.1. Definicje .....	521
13.1.2. Zasada memoriału oraz zasada współmierności przychodów i kosztów ....	522
13.1.3. Zdarzenia gospodarcze korygujące wartość przychodów ze sprzedaży....	524
13.1.4. Zaliczki na poczet przyszłych dostaw a przychody ze sprzedaży .....	532
13.1.5. Przychody ze sprzedaży w sprawozdaniu finansowym .....	533
13.2. Przychody ze sprzedaży w świetle Międzynarodowych Standardów Rachunkowości ....	536
13.2.1. Ogólne pojęcia.....	536
13.2.2. Odroczony termin płatności jako podstawa do dyskontowania przychodów.....	537
13.2.3. Warunki rozpoznania przychodów w świetle MSR.....	538
13.3. Istotne zagadnienia podatkowe.....	544
13.3.1. Przychody ze sprzedaży w świetle ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.....	544
13.3.2. „Przychody ze sprzedaży” w świetle ustawy o podatku od towarów i usług.....	544
13.3.3. Przychody ze sprzedaży wyrażone w walutach obcych.....	549
13.4. Szczególne formy przychodów ze sprzedaży .....	551
13.4.1. Sprzedaż komisowa .....	551
13.4.2. Sprzedaż ratalna.....	553
13.4.3. Sprzedaż na próbę.....	553
13.5. Przykłady.....	555
<b>14. Wynagrodzenia .....</b>	<b>567</b>
14.1. Wynagrodzenia według regulacji krajowych .....	567
14.1.1. Ogólna charakterystyka wynagrodzeń .....	567
14.1.2. Kategorie wynagrodzeń.....	571
14.1.3. Narzuty na wynagrodzenia – umowy o pracę.....	573
14.1.4. Narzuty na wynagrodzenia – inne umowy cywilnoprawne .....	575
14.2. Wynagrodzenia według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości .....	577
14.2.1. Definicja i kategorie świadczeń pracowniczych według MSR 19 .....	577
14.2.2. Krótkoterminowe świadczenia pracownicze .....	578
14.2.3. Świadczenia po okresie zatrudnienia.....	580
14.2.4. Inne długoterminowe świadczenia pracownicze.....	585
14.2.5. Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy .....	585
14.3. Wynagrodzenia według przepisów podatkowych.....	587
14.3.1. Podatkowe ujęcie wynagrodzeń przez pracodawcę.....	587
14.3.2. Kalkulacja podstawy opodatkowania wynagrodzeń osób fizycznych .....	590
14.4. Przykłady.....	591
<b>15. Różnice kursowe.....</b>	<b>599</b>
15.1. Różnice kursowe a uregulowania ustawy o rachunkowości .....	600
15.1.1. Wycena .....	600

15.1.2. Wycena rozchodu środków pieniężnych .....	601
15.1.3. Kompensata należności i zobowiązań .....	602
15.1.4. Prezentacja różnic kursowych .....	602
15.1.5. Wpływ różnic kursowych na wysokość odroczonego podatku dochodowego .....	603
15.2. Różnice kursowe w świetle postanowień Międzynarodowych Standardów Rachunkowości .....	604
15.2.1. Waluta funkcjonalna .....	604
15.2.2. Waluta prezentacji .....	606
15.3. Różnice kursowe na gruncie podatkowym .....	607
15.3.1. Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych .....	607
15.3.2. Ustawa o podatku od towarów i usług .....	615
15.4. Przykłady .....	616
<b>16. Kontrakty długoterminowe .....</b>	<b>621</b>
16.1. Kontrakty długoterminowe w polskich przepisach bilansowych .....	621
16.1.1. Specyfika kontraktów długoterminowych i konieczność ich zindywidualizowanego traktowania .....	621
16.1.2. Ogólne pojęcia i kategorie związane z ujęciem kontraktów długoterminowych w księgach rachunkowych .....	622
16.1.3. Informacje ujawniane w sprawozdaniu finansowym .....	638
16.2. Kontrakty długoterminowe według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości .....	641
16.2.1. Koszty kontraktów długoterminowych (MSR) .....	644
16.2.2. Przychody w kontraktach długoterminowych (MSR) .....	645
16.2.3. Informacje ujawniane w sprawozdaniu finansowym .....	648
16.3. Aspekty podatkowe kontraktów długoterminowych .....	648
16.3.1. Przychody i koszty z wyceny kontraktów w świetle ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych .....	648
16.3.2. Wpływ wyceny kontraktów długoterminowych na podatek odroczonej .....	651
16.4. Przykłady .....	654
<b>17. Połączenia spółek .....</b>	<b>675</b>
17.1. Połączenia spółek – regulacje prawne zawarte w Kodeksie spółek handlowych – zarys ogólny .....	675
17.2. Połączenia spółek w świetle ustawy o rachunkowości .....	678
17.2.1. Metoda łączenia udziałów .....	679
17.2.2. Metoda nabycia .....	685
17.3. Połączenia spółek – uregulowania Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej .....	693
17.3.1. Zakres stosowania MSSF 3 – pojęcia i definicje .....	693
17.3.2. Księgi rachunkowe i sprawozdania finansowe spółek połączonych metodą nabycia według MSSF 3 .....	702
17.4. Połączenia jednostek w świetle przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych .....	704
17.4.1. Połączenia spółek w przepisach podatkowych – zakres regulacji .....	704
17.4.2. Rozliczenie dochodów spółki przejmowanej i przejmującej .....	705
17.4.3. Wartość godziwa ustalana w metodzie nabycia a ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych .....	707
17.4.4. Wartość firmy ustalana w metodzie nabycia a ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych .....	708
17.4.5. Połączenia jednostek w aspekcie odroczonego podatku dochodowego .....	708
17.5. Przykłady .....	711

<b>18. Przekształcenie sprawozdania finansowego na zgodne z MSSF</b> .....	<b>725</b>
18.1. Kiedy możemy, a kiedy musimy stosować MSSF .....	725
18.2. Jak przygotować się do wprowadzenia MSSF w jednostce .....	726
18.2.1. Dzień przejścia na MSSF .....	727
18.2.2. Identyfikacja różnic .....	728
18.2.3. Wycena różnic.....	735
18.2.4. Wzór sprawozdania finansowego według MSSF .....	735
18.2.5. Wprowadzenie niezbędnych korekt .....	738
18.3. Przykłady .....	739
<b>19. Utrata wartości aktywów</b> .....	<b>805</b>
19.1. Utrata wartości aktywów – w świetle ustawy o rachunkowości i KSR 4 .....	805
19.1.2. Test na utratę wartości w świetle KSR 4 .....	805
19.1.3. Wartość handlowa a wartość użytkowa aktywów .....	809
19.1.4. Ustalanie odpisu aktualizującego wartość pojedynczych składników aktywów .....	814
19.1.5. Ustalanie odpisu aktualizującego wartość grupowych składników aktywów .....	824
19.1.6. Zmiany dokonanych odpisów aktualizujących .....	827
19.1.7. Test na utratę wartości firmy .....	829
19.2. Utrata wartości aktywów – uregulowania zawarte w MSR 36 „Utrata wartości aktywów” .....	831
19.2.1. Zakres uregulowań zawarty w MSR 36.....	831
19.2.2. Główne obszary różnic pomiędzy MSR 36 a KSR 4 .....	831
19.3. Utrata wartości aktywów a ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych .....	834
19.4. Przykłady .....	834
<b>20. Ujmowanie błędów i zmian zasad wyceny lub prezentacji operacji gospodarczych</b> .....	<b>857</b>
20.1. Błędy – wytyczne ustawy o rachunkowości oraz KSR 7 .....	857
20.2. Zmiana zasad (polityki) rachunkowości – wytyczne ustawy o rachunkowości oraz KSR 7 .....	862
20.3. Błędy w świetle MSR 8 .....	866
20.4. Zmiany polityki rachunkowości w świetle MSR 8 .....	869
20.5. Przykłady .....	871
<b>Wykaz przykładów</b> .....	<b>877</b>
<b>Wykaz tabel</b> .....	<b>880</b>
<b>Wykaz schematów</b> .....	<b>881</b>