

# **Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej w teorii i praktyce**

**komentarz problemowy  
przykłady z praktyki gospodarczej  
porównanie z polskim prawem bilansowym i podatkowym**

praca zbiorowa  
pod red. Jerzego Gierusza i Macieja Gierusza

stan prawny: wrzesień 2017 r.



ODDK Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa  
Gdańsk 2017

# Spis treści

Wstęp .....	15
-------------	----

## Część I. Podstawy harmonizacji rachunkowości

Rozdział 1.	Założenia koncepcyjne sprawozdawczości finansowej .....	19
	<i>Jerzy Gierusz</i>	
	1.1. Procesy harmonizacji rachunkowości .....	19
	1.2. Cele i odbiorcy sprawozdania finansowego .....	37
	1.3. Cechy jakościowe informacji. ....	42
	1.4. Składniki sprawozdania finansowego .....	47
	1.5. Koncepcje kapitału i zachowania kapitału. ....	52
	1.6. Zasady wyceny aktywów i zobowiązań .....	56
	1.7. Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości. ....	57
	1.8. Zasadnicze różnice w stosunku do ustaw o podatku dochodowym ...	58
	Bibliografia. ....	59
Rozdział 2.	Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy” (MSSF 1) .....	61
	<i>Karolina Gościńskiak</i>	
	2.1. Przesłanki opracowania MSSF 1 .....	61
	2.2. Najważniejsze rozstrzygnięcia przyjęte w MSSF 1 .....	64
	2.3. Opcje wyboru przewidziane w MSSF 1 .....	71
	2.4. Zwolnienia obligatoryjne z retrospektywnego zastosowania MSSF ...	89
	2.5. Prezentacja i ujawnianie informacji zgodnie z MSSF 1 .....	92
	2.6. Zadania. ....	105
	Bibliografia. ....	106
Rozdział 3.	Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 13 „Wycena wartości godziwej” (MSSF 13) .....	109
	<i>Maciej Gierusz</i>	
	3.1. Wprowadzenie. ....	109
	3.2. Zakres MSSF 13. ....	111
	3.3. Proces wyceny .....	112
	3.4. Techniki wyceny a poziomy hierarchii danych. ....	119
	3.5. MSSF 13 – dlaczego potrzebny był nowy standard? .....	120
	3.6. Wycena zobowiązań do wartości godziwej .....	122
	3.7. Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości. ....	122

3.8. Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o podatku dochodowym.....	123
3.9. Przykłady .....	123
3.10. Zadania .....	127
Bibliografia.....	130

## **Część II. Prezentacja informacji finansowych**

Rozdział 4.	Międzynarodowy Standard Rachunkowości 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” (MSR 1).....	131
	<i>Marcin Michalak</i>	
4.1.	Cel i zakres standardu .....	131
4.2.	Istota, cel i zakres sprawozdania finansowego .....	132
4.3.	Ogólne zasady sporządzania i prezentacji sprawozdań finansowych.....	139
4.4.	Treść i struktura sprawozdania z sytuacji finansowej oraz dodatkowe ujawnienia .....	157
4.5.	Treść i struktura sprawozdania z całkowitych dochodów oraz dodatkowe ujawnienia .....	167
4.6.	Treść i struktura sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz dodatkowe ujawnienia .....	179
4.7.	Zakres i struktura informacji dodatkowych .....	183
4.8.	Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości.....	198
4.9.	Zadania .....	200
	Bibliografia.....	201
Rozdział 5.	Międzynarodowy Standard Rachunkowości 7 „Rachunek przepływów pieniężnych” (MSR 7).....	203
	<i>Wojciech Kozłowski</i>	
5.1.	Użyteczność rachunku przepływów pieniężnych.....	203
5.2.	Przepływy pieniężne.....	204
5.3.	Działalność operacyjna .....	206
5.4.	Działalność inwestycyjna.....	208
5.5.	Działalność finansowa .....	209
5.6.	Ujmowanie przepływów w kwotach netto.....	210
5.7.	Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości.....	210
5.8.	Zadania .....	211
	Bibliografia.....	213
Rozdział 6.	Międzynarodowy Standard Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” (MSR 34).....	215
	<i>Sylwia Silska-Gembka</i>	
6.1.	Zakres stosowania standardu .....	215
6.2.	Sprawozdania finansowe za okresy śródroczne .....	217
6.3.	Zasady rachunkowości oraz wartości szacunkowe w śródrocznym sprawozdaniu finansowym .....	219

6.4.	Wymagane ujawnienia . . . . .	224
6.5.	Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości . . . . .	232
6.6.	Zasadnicze różnice w stosunku do ustaw o podatku dochodowym . . . . .	233
6.7.	Zadania . . . . .	233
	Bibliografia . . . . .	234
Rozdział 7.	Międzynarodowy Standard Rachunkowości 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” (MSR 8) . . . . .	235
	<i>Maciej Gierusz</i>	
7.1.	Wprowadzenie . . . . .	235
7.2.	Zasady rachunkowości i ich zmiany . . . . .	237
7.3.	Szacunki księgowo i ich zmiany . . . . .	240
7.4.	Błędy księgowo . . . . .	243
7.5.	Podejście księgowo do skutków zdarzeń . . . . .	244
7.6.	MSR 8 a MSR 10 . . . . .	245
7.7.	Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości . . . . .	246
7.8.	Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o podatku dochodowym . . . . .	247
7.9.	Przykłady . . . . .	248
7.10.	Zadania . . . . .	250
	Bibliografia . . . . .	253
Rozdział 8.	Międzynarodowy Standard Rachunkowości 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych” (MSR 21) . . . . .	255
	<i>Tomasz Zielke</i>	
8.1.	Wprowadzenie . . . . .	255
8.2.	Waluta funkcjonalna . . . . .	256
8.3.	Ujmowanie transakcji w walutach obcych . . . . .	260
8.4.	Prezentacja sprawozdania finansowego . . . . .	267
8.5.	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe . . . . .	268
8.6.	Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości . . . . .	269
8.7.	Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o podatku dochodowym . . . . .	270
8.8.	Przykłady . . . . .	270
8.9.	Zadania . . . . .	273
	Bibliografia . . . . .	276
Rozdział 9.	Międzynarodowy Standard Rachunkowości 33 „Zysk na jedną akcję” (MSR 33) . . . . .	277
	<i>Wojciech Kozłowski</i>	
9.1.	Wprowadzenie . . . . .	277
9.2.	Ujawnianie i prezentacja zysku na jedną akcję . . . . .	278
9.3.	Podstawowy zysk na jedną akcję . . . . .	280
9.4.	Rozwodniony zysk na jedną akcję . . . . .	286
9.5.	Antyrozwodnienie . . . . .	293
9.6.	Zadania . . . . .	299
	Bibliografia . . . . .	300

Rozdział 10.	Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 8 „Segmenty operacyjne” (MSSF 8) . . . . .	301
	<i>Sylwia Silska-Gembka</i>	
	10.1. Segmenty operacyjne . . . . .	301
	10.2. Segmenty sprawozdawcze . . . . .	306
	10.3. Wymagane ujawnienia . . . . .	309
	10.4. Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości . . . . .	318
	10.5. Zasadnicze różnice w stosunku do ustaw podatkowych . . . . .	318
	10.6. Zadania . . . . .	318
	Bibliografia . . . . .	320
Rozdział 11.	Międzynarodowy Standard Rachunkowości 20 „Dotacje rządowe oraz ujawnianie informacji na temat pomocy rządowej” (MSR 20) . . . . .	321
	<i>Anna Kamińska-Stańczak</i>	
	11.1. Pojęcie i zakres pomocy rządowej . . . . .	321
	11.2. Ujmowanie i rozliczanie dotacji rządowych . . . . .	327
	11.3. Prezentacja dotacji do aktywów . . . . .	331
	11.4. Prezentacja dotacji do przychodów . . . . .	332
	11.5. Zwrot dotacji rządowych . . . . .	332
	11.6. Wymagane ujawnienia . . . . .	333
	11.7. Różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości . . . . .	333
	11.8. Różnice w stosunku do ustaw o podatku dochodowym . . . . .	337
	11.9. Przykłady . . . . .	339
	11.10. Zadania . . . . .	347
	Bibliografia . . . . .	349
Rozdział 12.	Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 3 „Połączenia jednostek gospodarczych” (MSSF 3) . . . . .	351
	<i>Ewa Spigarska</i>	
	12.1. Pojęcie połączenia . . . . .	351
	12.2. Identyfikacja jednostki przejmującej . . . . .	356
	12.3. Dzień przejścia . . . . .	357
	12.4. Ujęcie i wycena aktywów i zobowiązań . . . . .	357
	12.5. Wartość firmy i zysk z okazyjnego nabycia . . . . .	365
	12.6. Przekazana zapłata . . . . .	370
	12.7. Koszty połączenia . . . . .	372
	12.8. Przejęcia odwrotne . . . . .	380
	12.9. Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości . . . . .	383
	12.10. Zasadnicze różnice w stosunku do ustaw o podatku dochodowym . . . . .	390
	12.11. Zadania . . . . .	396
	Bibliografia . . . . .	398
Rozdział 13.	Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 4 „Umowy ubezpieczeniowe” (MSSF 4) . . . . .	401
	<i>Ewa Spigarska</i>	
	13.1. Cel standardu . . . . .	401
	13.2. Pojęcie umowy ubezpieczeniowej . . . . .	407

13.3. Regulacje szczegółowe . . . . .	419
13.4. Wymagane ujawnienia kwot . . . . .	426
13.5. Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości. . . . .	436
13.6. Zasadnicze różnice w stosunku do ustaw podatkowych . . . . .	437
13.7. Zadania. . . . .	438
Bibliografia. . . . .	440

### Część III. Aktywa trwałe i zapasy

Rozdział 14. Międzynarodowy Standard Rachunkowości 16	
„Rzeczowe aktywa trwałe” (MSR 16) . . . . .	443
<i>Anna Kamińska-Stańczak</i>	
14.1. Pojęcie i zakres rzeczowych aktywów trwałych . . . . .	443
14.2. Wycena na moment początkowego ujęcia . . . . .	449
14.3. Koszty po początkowym ujęciu. . . . .	454
14.4. Wycena bilansowa. . . . .	456
14.5. Zaprzestanie ujmowania . . . . .	465
14.6. Wymagane ujawnienia . . . . .	468
14.7. Różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości . . . . .	470
14.8. Różnice w stosunku do ustaw o podatku dochodowym . . . . .	475
14.9. Przykłady . . . . .	479
14.10. Zadania. . . . .	486
Bibliografia. . . . .	488
Rozdział 15. Międzynarodowy Standard Rachunkowości 38	
„Wartości niematerialne” (MSR 38) . . . . .	491
<i>Cyryl Kotyla</i>	
15.1. Znaczenie i pojęcie wartości niematerialnych . . . . .	491
15.2. Wycena początkowa . . . . .	496
15.3. Wycena po początkowym ujęciu . . . . .	502
15.4. Wycofanie z użytkowania i zbycie wartości niematerialnych. . . . .	506
15.5. Ujawnianie informacji . . . . .	506
15.6. Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości. . . . .	508
15.7. Różnice ujęcia bilansowego wartości niematerialnych w stosunku do ustaw o podatku dochodowym . . . . .	511
15.8. Zadania. . . . .	514
Bibliografia. . . . .	516
Rozdział 16. Międzynarodowy Standard Rachunkowości 40	
„Nieruchomości inwestycyjne” (MSR 40) . . . . .	517
<i>Jerzy Gierusz</i>	
16.1. Zakres nieruchomości inwestycyjnych . . . . .	517
16.2. Wycena początkowa . . . . .	523
16.3. Wycena bilansowa. . . . .	525
16.4. Przeniesienie (przekwalifikowanie) i zbycie . . . . .	529
16.5. Wymagane ujawnienia . . . . .	531

	16.6. Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości . . . . .	532
	16.7. Zasadnicze różnice w stosunku do ustaw o podatku dochodowym . .	534
	16.8. Zadania . . . . .	535
	Bibliografia . . . . .	536
Rozdział 17.	Międzynarodowy Standard Rachunkowości 23 „Koszty finansowania zewnętrznego” (MSR 23) . . . . .	537
	<i>Tomasz Zielke</i>	
	17.1. Wprowadzenie . . . . .	538
	17.2. Koszty finansowania podlegające aktywowaniu . . . . .	538
	17.3. Dostosowywany składnik aktywów . . . . .	543
	17.4. Reguły aktywowania . . . . .	545
	17.5. Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości . . . . .	547
	17.6. Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o podatku dochodowym . . . . .	548
	17.7. Przykłady . . . . .	549
	17.8. Zadania . . . . .	551
	Bibliografia . . . . .	554
Rozdział 18.	Międzynarodowy Standard Rachunkowości 36 „Utrata wartości aktywów” (MSR 36) . . . . .	555
	<i>Arleta Szadziewska</i>	
	18.1. Pojęcie utraty wartości . . . . .	555
	18.2. Pomiar utraty wartości aktywów . . . . .	560
	18.3. Wymagane ujawnienia na temat utraty wartości aktywów . . . . .	578
	18.4. Zasadnicze różnice w stosunku do polskiego prawa bilansowego. . .	580
	18.5. Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o podatku dochodowym . . . . .	586
	18.6. Zadania . . . . .	586
	Bibliografia . . . . .	589
Rozdział 19.	Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 5 „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży i działalność zaniechana” (MSSF 5) . . . . .	591
	<i>Maciej Gierusz</i>	
	19.1. Wprowadzenie . . . . .	591
	19.2. Aktywa trwale przeznaczone na sprzedaż – definicja . . . . .	592
	19.3. Aktywa trwale przeznaczone na sprzedaż – wycena . . . . .	595
	19.4. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży – prezentacja . . . . .	596
	19.5. Działalność zaniechana – zakres . . . . .	597
	19.6. Działalność zaniechana – prezentacja . . . . .	598
	19.7. Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości . . . . .	600
	19.8. Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o podatku dochodowym	601
	19.9. Przykłady . . . . .	601
	19.10. Zadania . . . . .	609
	Bibliografia . . . . .	611

Rozdział 20.	Międzynarodowy Standard Rachunkowości 17 „Leasing” (MSR 17) . . . . .	613
	<i>Maciej Gierusz</i>	
	20.1. Wprowadzenie . . . . .	613
	20.2. Definicje . . . . .	614
	20.3. Ujęcie księgowie leasingu finansowego u leasingobiorcy . . . . .	626
	20.4. Ujęcie księgowie leasingu finansowego u leasingodawcy . . . . .	631
	20.5. Leasingodawca będący producentem (leasing finansowy) . . . . .	633
	20.6. Ujęcie księgowie leasingu operacyjnego . . . . .	635
	20.7. Ujęcie księgowie leasingu zwrotnego . . . . .	638
	20.8. Leasing nieruchomości . . . . .	643
	20.9. Zmiany w klasyfikacji leasingu . . . . .	643
	20.10. KIMSF 4 Ustalenie czy umowa zawiera „ukryty” leasing . . . . .	644
	20.11. Ujawnienia . . . . .	646
	20.12. MSSF 16 „Leasing” . . . . .	647
	20.13. Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości. . . . .	651
	20.14. Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o podatku dochodowym . . . . .	652
	20.15. Zadania . . . . .	655
	Bibliografia . . . . .	656
Rozdział 21.	Międzynarodowy Standard Rachunkowości 2 „Zapasy” (MSR 2) . . . . .	657
	<i>Marcin Michalak</i>	
	21.1. Pojęcie i zakres zapasów według MSR 2 . . . . .	657
	21.2. Wycena początkowa zapasów . . . . .	659
	21.3. Metody wyceny rozchodu zapasów . . . . .	677
	21.4. Wycena zapasów na dzień bilansowy . . . . .	679
	21.5. Wymagane ujawnienia . . . . .	682
	21.6. Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości. . . . .	682
	21.7. Zasadnicze różnice w stosunku do ustaw o podatku dochodowym . .	683
	21.8. Zadania . . . . .	684
	Bibliografia . . . . .	686

#### **Część IV. Pomiar przychodów**

Rozdział 22.	Międzynarodowy Standard Rachunkowości 18 „Przychody” (MSR 18) . . .	687
	<i>Arleta Szadziewska</i>	
	22.1. Zakres i zasady ustalania momentu uznania przychodów . . . . .	688
	22.2. Wycena przychodów ze sprzedaży . . . . .	700
	22.3. Wymagane ujawnienia . . . . .	702
	22.4. Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości. . . . .	703
	22.5. Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o podatku dochodowym . . . . .	710
	22.6. Zmiany w definiowaniu i ujęciu przychodów wprowadzone przez MSSF 15 . . . . .	717
	22.7. Zadania . . . . .	724
	Bibliografia . . . . .	726



Rozdział 23.	Międzynarodowy Standard Rachunkowości 11 „Umowy o usługę budowlaną” (MSR 11) . . . . .	729
	<i>Sylwia Silska-Gembka</i>	
23.1.	Zakres umów o usługę budowlaną . . . . .	729
23.2.	Pomiar przychodów i kosztów w trakcie roku obrotowego . . . . .	734
23.3.	Ustalanie wyniku finansowego na moment bilansowy . . . . .	738
23.4.	Wymagane ujawnienia . . . . .	747
23.5.	Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości i KSR 3 „Niezakończone usługi budowlane” . . . . .	749
23.6.	Zasadnicze różnice w stosunku do ustaw o podatku dochodowym . . . . .	753
23.7.	Zadania . . . . .	755
	Bibliografia . . . . .	756

### **Część V. Rachunkowość instrumentów finansowych**

Rozdział 24.	Instrumenty finansowe (MSR 32, MSR 39, MSSF 7) . . . . .	759
	<i>Przemysław Czajor</i>	
24.1.	Zakres instrumentów finansowych . . . . .	759
24.2.	Definicje instrumentów finansowych . . . . .	764
24.3.	Klasyfikacja instrumentów finansowych . . . . .	769
24.4.	Wycena aktywów i zobowiązań finansowych . . . . .	783
24.5.	Usunięcie aktywów lub zobowiązań finansowych z bilansu (sprawozdania z sytuacji finansowej) . . . . .	832
24.6.	Utrata wartości aktywów finansowych . . . . .	839
24.7.	Rachunkowość zabezpieczeń . . . . .	854
24.8.	Wymagane ujawnienia . . . . .	881
24.9.	Zasadnicze różnice w stosunku do polskich regulacji rachunkowości . . . . .	896
24.10.	Instrumenty finansowe a ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych . . . . .	900
24.11.	Instrumenty finansowe według MSSF 9 . . . . .	902
24.12.	Zadania . . . . .	946
	Bibliografia . . . . .	948

### **Część VI. Wycena wybranych pozycji zobowiązań**

Rozdział 25.	Międzynarodowy Standard Rachunkowości 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” (MSR 37) . . . . .	949
	<i>Karolina Gościńskiak</i>	
25.1.	Przesłanki tworzenia rezerw w rachunkowości . . . . .	950
25.2.	Pojęcie i klasyfikacja rezerw . . . . .	951
25.3.	Ujmowanie rezerw . . . . .	954
25.4.	Istota aktywów i zobowiązań warunkowych . . . . .	960
25.5.	Wycena rezerw dla potrzeb sprawozdania finansowego . . . . .	963

---

25.6.	Ujmowanie i wycena rezerw związanych z restrukturyzacją . . . . .	967
25.7.	Wymagane ujawnienia . . . . .	968
25.8.	Zasadnicze różnice w stosunku do polskiego prawa bilansowego . . .	969
25.9.	Zasadnicze różnice w stosunku do ustaw o podatku dochodowym . .	973
25.10.	Zadania . . . . .	974
	Bibliografia . . . . .	976
Rozdział 26.	Międzynarodowy Standard Rachunkowości 19 „Świadczenia pracownicze” (MSR 19) . . . . .	979
	<i>Karolina Gościniak</i>	
26.1.	Pojęcie świadczeń pracowniczych . . . . .	980
26.2.	Krótkoterminowe świadczenia pracownicze . . . . .	981
26.3.	Świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia . . . . .	987
26.4.	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze . . . . .	1000
26.5.	Świadczenia pracownicze z tytułu rozwiązania stosunku pracy . .	1002
26.6.	Wymagane ujawnienia . . . . .	1003
26.7.	Zasadnicze różnice w stosunku do polskiego prawa bilansowego .	1003
26.8.	Zasadnicze różnice w stosunku do ustaw podatkowych . . . . .	1005
26.9.	Zadania . . . . .	1006
	Bibliografia . . . . .	1007
Rozdział 27.	Międzynarodowy Standard Rachunkowości 12 „Podatek dochodowy” (MSR 12) . . . . .	1009
	<i>Barbara Gierusz</i>	
27.1.	Zakres podatku dochodowego jako kategorii prawa bilansowego .	1009
27.2.	Identyfikacja różnic przejściowych . . . . .	1010
27.3.	Ujęcie zobowiązań i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego . . . . .	1015
27.4.	Wycena aktywów i zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego . . . . .	1017
27.5.	Ujmowanie bieżącego i odroczonego podatku dochodowego . . . .	1019
27.6.	Prezentacja i ujawnianie . . . . .	1019
27.7.	Zasadnicze różnice w stosunku do ustawy o rachunkowości . . . .	1022
27.8.	Różnice w ujęciu i wycenie w stosunku do polskiego prawa podatkowego . . . . .	1023
27.9.	Zadania . . . . .	1023
	Bibliografia . . . . .	1025
Rozwiązania zadań . . . . .		1027