Jan Nowak-Kowalski

CHARAKTERYSTYKA RACHUNKOWOŚCI I PRAWA BILANSOWEGO

# Pojęcie, zakres i części składowe rachunkowości

Rachunkowość jest systemem odzwierciedlania w mierniku pieniężnym sytuacji majątkowej jednostek gospodarczych oraz kompletnego ujmowania zachodzących zjawisk i procesów gospodarczych w uporządkowany sposób za pomocą specyficznych metod, form, rozwiązań organizacyjnych i technicznych. Dzięki temu uzyskuje się sformalizowany, wewnętrznie spójny i zbilansowany obraz działalności gospodarczej o uniwersalnym charakterze[[1]](#footnote-2).

Najogólniej ujmując, rachunkowość jest systemem wartościowego odzwierciedlania zdarzeń gospodarczych. W związku z tym głównymi przesłankami jej powstania są:

1. rozwój produkcji towarowej, czego konsekwencją jest wymiana produktów w formie transakcji kupna - sprzedaży,
2. stosowanie pieniądza jako powszechnego ekwiwalentu, umożliwiającego określenie wartości przedmiotu wymiany.

Przesłankom tym muszą też towarzyszyć sprzyjające warunki, jak masowość wymienionych zjawisk, odpowiedni poziom wiedzy i jej powszechność (umiejętność pisania, znajomość zasad arytmetyki).

Punktem wyjścia dla zapisów rachunkowości było wspomaganie pamięci ludzkiej odpowiednimi notatkami, co do zjawisk gospodarczych oraz posiadanego majątku. Z przekazów historycznych wynika, że ewidencja gospodarcza był prowadzona już w starożytności (w Mezopotamii - gliniane tabliczki z zapisami wpływów, wydatków, należności, zobowiązań, posiadanych bogactw, w starożytnym Egipcie - zwoje papirusu, w Grecji i Rzymie - tabliczki woskowe). Wzmianki o prowadzonych zapisach można też znaleźć w Starym Testamencie.

## Średniowieczna księgowość kupiecka zalążkiem współczesnej rachunkowości

Najstarszym zabytkiem rachunkowości są księgi władz skarbowych Genui z 1340 roku. Zachowane z tego lub z późniejszego okresu księgi domów handlowych i bankowych z miast włoskich mają cechy księgowości pojedynczej. Jednak już w XIV wieku w miastach północnowłoskich pojawia się system księgowości podwójnej prowadzonej w dwóch księgach. Jedna z nich służyła jako dziennik do zapisów chronologicznych, na których podstawie dokonywano następnie zapisów na kontach znajdującej się w drugiej księdze, nazywanej księgą główną. W tym czasie konto staje się powszechnie znanym urządzeniem księgowym, funkcjonującym wg. zasady podwójnego zapisu, stosowanej bez zmian do dziś.

W XV wieku pojawiają się pierwsze opracowania naukowe omawiające zasady prowadzenia księgowości. Autorem pierwszej pracy w tym zakresie był Benedetto Cotrugli, który w 1458 roku napisał rozprawę pt. „O handlu i doskonałym kupcu”.

W późniejszych latach księgowość zaczyna przenikać z miast włoskich do krajów Europy Zachodniej, co wiąże się z przesunięciem ośrodków handlu oraz powstawaniem dużych manufaktur w tych krajach.

## Rewolucja przemysłowa a rozwój rachunkowości

Księgowość kupiecka nie mogła zaspokoić potrzeb powstających kapitalistycznych przedsiębiorstw przemysłowych. Dla XX wieku charakterystyczny jest intensywny rozwój teorii rachunkowości, która w poprzednich wiekach nie nadążała za rozwiązaniami praktycznymi. Dokonujący się postęp w gospodarce i technice, rosnące skomplikowanie procesów gospodarczych przyczyniają się do ciągłego poszukiwania możliwości doskonalenia rachunkowości. Znajdowało to wyraz w powstawaniu nowych form rachunkowości (przebitkowa, rejestrowa), szerokim stosowaniu coraz nowocześniejszych środków technicznych w procesie przetwarzania danych, usprawnianiu rozwiązań metodologicznych i ich standaryzacji na szeroką skalę.

Do naszego kraju umiejętność prowadzenia ksiąg handlowych zaczęła docierać w XV wieku bezpośrednio z miast włoskich lub pośrednio z miast niemieckich. Najważniejszą rolę w rozwoju księgowości kupieckiej odegrał Gdańsk.

## Funkcje i elementy rachunkowości

Z uwagi na różnorodność zadań spełnianych przez rachunkowość różnie określany jest jej zakres. Do części składowych rachunkowości można zaliczyć: dokumentację operacji gospodarczych, ksiąg rachunkowych, inwentaryzacji, wyceny bilansowej, rachunku kosztów i sprawozdania finansowego. Chociaż zakres rachunkowości może być też szerszy, dla przykładu w literaturze zachodniej, zalicza się również do niego statystykę gospodarczą i planowanie.

Należałoby się jednak skupić na tej części rachunkowości, która obejmuje prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz sporządzania na ich podstawie sprawozdań finansowych, dla jej wyodrębnienia można ją określić jako rachunkowość handlowa jak to uczyniła w jednej ze swych prac Hanna Litwińczuk.

Do podstawowych elementów rachunkowości handlowej należą[[2]](#footnote-3):

1. księgi rachunkowe,
2. inwentaryzacja,
3. bilans roczny, rachunek zysków i strat oraz inne dokumenty składające się na sprawozdanie finansowe,
4. bilanse szczególne.

Zasady prowadzenia ksiąg rachunkowych, przeprowadzania inwentaryzacji, sporządzania sprawozdania finansowego i jego zatwierdzania, badania i ogłaszania są regulowane prawem. Celem regulacji prawnej, tego zakresu rachunkowości, jest przede wszystkim zapewnienie prawidłowej realizacji zadań, jakie powinna ona spełniać w stosunku do podmiotów zewnętrznych: wierzycieli, wspólników, załogi, organów administracji skarbowej, instytucji bankowych itp. Zadaniem rachunkowości handlowej w stosunku do tych podmiotów jest dostarczenie im zgodnych z prawdą materialną informacji o sytuacji majątkowej i finansowej podmiotu gospodarczego. Informacje te będą chroniły wierzycieli przed błędnymi decyzjami dotyczącymi udzielania, odmowy udzielania, lub wypowiedzenia kredytu; udziałowców i załogę - przed naruszeniem ich interesów finansowych w wyniku zaniżania zysku; organy administracji skarbowej - przed błędnymi informacjami, branymi pod uwagę przy ustalaniu dochodu podatkowego.

Podporządkowanie przepisów rachunkowości podstawowym zasadom rachunkowości, zwanych nadrzędnymi, daje pewność, że wykazany wynik jest prawidłowy. Ustabilizowanie podstawowych warunków, jakim powinna odpowiadać rachunkowość finansowa, dostosowanie jej do standardów europejskich i światowych, stworzyło możliwość **wykorzystania sprawozdań finansowych jako podstawowego źródła informacji gospodarczej** (porównaj poniższy schemat). Od wiarygodności informacji zawartych w rocznych sprawozdaniach finansowych zależy prawidłowość i skuteczność decyzji podejmowanych przez użytkowników. Dla ochrony ich interesów wprowadzono obowiązek badania i ogłaszania sprawozdań finansowych. Badanie polega na sprawdzeniu przez niezależnego biegłego rewidenta prawdziwości, zupełności i poprawności informacji zawartych w przedstawionym przez jednostkę sprawozdaniu. Celem przeprowadzonego przez biegłego badania jest uzyskanie przez niego wystarczających podstaw do wyrażania opinii, że zbadane sprawozdanie finansowe przedstawia prawdziwy i poprawny obraz sytuacji finansowej i wyników działalności jednostki. Biegły sprawdza także, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, czy zapewniono kompletność i szczegółowość wykazanych w sprawozdaniu informacji.

Co sprawia, że informacje pochodzące z rachunkowości są wiarygodnym źródłem informacji o wyniku działalności?

Stosowanie nadrzędnych zasad rachunkowości

Ochrona interesów użytkowników informacji z rachunkowości

ostrożności

istotności

przewaga treści nad formą

zakres informacji ujawnionych w sprawozdaniu finansowym

obowiązek badania i ogłaszania sprawozdań finansowych

Źródło: G. K. Świderska, J. Kaźmierczak, J. Nowakowska *ABC rachunkowości dla menedżera. Podatek dochodowy.* Poltext, Warszawa 1996.

Często informacje zawarte w sprawozdaniach finansowych są jedynymi, z których np. potencjalny nabywca akcji może się dowiedzieć o sytuacji finansowej spółki, w której zamierza ulokować swoje pieniądze. Fakt ten powoduje, że stawia się przed rachunkowością finansową zadanie rzetelnego zaprezentowania obrazu finansowego firmy, a jej zasady są określone zarówno przez Międzynarodowe Standardy Rachunkowości, Dyrektywy Unii Europejskiej oraz przepisy kraju, w którym jednostka prowadzi działalność.

## Proces informacyjny i funkcje rachunkowości

Rachunkowość jako specyficzny system ewidencjonowania zdarzeń gospodarczych występujących w przedsiębiorstwie pełni różnorodne zadania. Nadrzędnym celem rachunkowości jest opracowanie informacji związanej z prowadzoną działalnością gospodarczą. Rachunkowość to nie tylko rejestracja zdarzeń, to także a właściwie przede wszystkim - ich przetwarzanie, prezentowanie i analizowanie w taki sposób, by dostarczyć wartościowych informacji o danej jednostce prowadzącej działalność. W związku z tym podstawową jej funkcją w warunkach rozwiniętego rynku jest funkcja informacyjna, a więc dostarczanie informacji odbiorcom, których można podzielić na:

1. ***odbiorców zewnętrznych***, takich jak: instytucje fiskalne, instytucje rynku kapitałowego, kontrahenci, instytucje statystyki państwowej, organy samorządu terytorialnego, akcjonariusze i udziałowcy, banki, wierzyciele - rachunkowość dostarcza otoczeniu istotnych informacji o sytuacji majątkowej i finansowej podmiotu gospodarczego, przy czym sposób wykorzystania informacji zależy od ich użytkownika.
2. ***odbiorców wewnętrznych*** - znajdujących się w obrębie samej jednostki gospodarczej. Chodzi w tym przypadku o informacyjną obsługę wewnętrznych funkcji managerskich na potrzeby zarządzania jednostką gospodarczą. Umożliwia ona podmiotowi gospodarczemu ustalenie jego kosztów własnych; jednostkowych i przypadających na określony okres, jak również prowadzenie kontroli gospodarności i rentowności procesów gospodarczych.

Podstawowym warunkiem realizacji funkcji informacyjnej przez rachunkowość jest dostarczanie informacji. Są to **informacje ekonomiczne**. Pod tym pojęciem rozumie się treść obrazującą zjawiska gospodarcze lub wpływającą na nie, która po przejściu przez kolejne etapy procesu informacyjnego zostaje przedstawiona w takiej formie, aby po przesłaniu jej przez nadawcę odbiorcy była przydatna w zarządzaniu. Na treść informacji ekonomicznej składają się zarówno wiadomości identyfikujące (tekstowe), jak i kwantyfikujące (liczbowe) charakteryzujące zjawiska i zdarzenia gospodarcze.

**Powstanie informacji jest rezultatem procesu informacyjnego**, który składa się z następujących etapów[[3]](#footnote-4):

1. gromadzenia danych,
2. przetwarzania danych,
3. prezentacji uzyskanych informacji.

Na wejściu procesu informacyjnego pojawiają się **dane**. W rachunkowości dane są zwarte w dokumentach, które są pisemnymi dowodami wystąpienia zdarzeń gospodarczych. Udokumentowanie zdarzeń gospodarczych jest w rachunkowości warunkiem objęcia ich procesem przetwarzania.

**Przetwarzanie** polega na dokonywaniu logicznych i arytmetycznych operacji na danych. W rachunkowości trzon procesu przetwarzania stanowi ewidencja księgowa, w której trakcie dane zostają pogrupowane w porządku systematycznym. Znajduje to wyraz w przypisaniu udokumentowanych operacji gospodarczych pewnym kontom. Dzięki temu powstają na kontach zbiory danych posiadające określony sens ekonomiczny. Na ich podstawie dokonuje się procedur rozliczeniowych związanych z koniecznością zgrupowania tych samych danych wg. różnych kryteriów i w różnych konfiguracjach.

Okresowo zapisy na kontach podlegają weryfikacji w drodze inwentaryzacji. Ma ona za zadanie ustalenie rzeczywistego stanu składników majątku i źródeł ich finansowania.

Kontrolę poprawności procesu przetwarzania umożliwia też sporządzanie zestawienia obrotów i sald, w którym ujmuje się wszystkie konta, wykazując zapisy na nich i stany końcowe. Naruszenie zasad prawidłowego zapisu operacji gospodarczych na kontach znajduje wyraz w niezgodności ogólnych sum obrotów na kontach oraz ogólnych sum sald końcowych.

Zestawienie obrotów i sald jest w rachunkowości pomostem między etapem przetwarzania danych, a etapem **prezentacji informacji**. Dane w rezultacie procedur przetwarzania przekształcają się w informacje, charakteryzując sytuację gospodarczą i finansową jednostki oraz osiągnięte wyniki. Informacje są prezentowane w różnorodnych zestawieniach i sprawozdaniach, których treść, układ, częstotliwość powinny być dostosowane do potrzeb odbiorców.

Proces informacyjny ma za zadanie przekształcenie danych w informacje przez dokonanie na danych określonych działań logicznych i arytmetycznych. Prawidłowo realizowana funkcja informacyjna umożliwia pełnienie przez rachunkowość następujących funkcji o szczegółowych:

1. **sprawozdawczej**, polegającej na sporządzaniu zestawień i sprawozdań dostosowanych do potrzeb odbiorców wewnętrznych i zewnętrznych,
2. **dowodowej**, związanej z wykorzystaniem urządzeń księgowych jako dowodu w ewentualnych procesach sądowych,
3. **optymalizacyjnej**, wyrażającej się stworzeniem podstaw dokonywania wyborów decyzyjnych i kształtowania przyszłej działalności gospodarczej,
4. **kontrolnej** w sensie: ochrony majątku przed nadużyciami, ochrony wierzycieli (zdolność płatnicza), oceny rzeczywistej sytuacji gospodarczej (wykonanie zadań, efektywność poczynań),
5. **analitycznej**, dotyczącej badania i interpretacji informacji z rachunkowości w różnych przekrojach w celu ustalenia powiązań przyczynowo - skutkowych.

Taka funkcjonalna struktura rachunkowości łączy, zatem w sobie zarówno retrospektywne jak i prospektywne aspekty współczesnej rachunkowości. Jest to zrozumiałe, gdy weźmie się pod uwagę fakt, że właściwe podejście do zarządzania, leżącego u podstaw racjonalnego gospodarowania, uwzględniać musi nie tylko planowanie działania, lecz również jego kontrolę i ocenę, a rachunkowość aktywnie uczestniczy w tym procesie.

## Pojęcie prawa bilansowego i prawne regulacje rachunkowości

 Na określenie tej dziedziny prawa, która obejmuje **ogół norm prawnych regulujących rachunkowość handlową przyjęto nazwę prawo bilansowe**, dla podkreślenia znaczenia bilansu jako podstawowego dokumentu, dającego obraz sytuacji majątkowej i finansowej podmiotu gospodarczego. Pozostałe części składowe rachunkowości handlowej uzupełniają bilans (rachunek zysków i strat) lub dostarczają danych do jego sporządzenia (księgi rachunkowe, inwentaryzacja).

Przepisy tworzące prawo bilansowe można podzielić na dwie grupy. Do pierwszej grupy należą **przepisy bezwzględnie obowiązujące**, formułujące określone nakazy i zakazy dotyczące sposobu prowadzenia rachunkowości. Będą to np. przepisy określające bezwzględnie obowiązujące terminy sporządzania sprawozdań finansowych, dokonywania zapisów w księgach rachunkowych, dotyczące tworzenia lub zaniechania tworzenia, określonych pozycji w bilansie, przepisy określające górne i dolne granice wyceny wartości poszczególnych składników majątkowych i kapitałów objętych bilansem. Przestrzeganie tych przepisów jest w intencji ustawodawcy warunkiem prawidłowego prowadzenia rachunkowości, która ma dostarczyć rzetelnego i jasnego obrazu sytuacji majątkowej i finansowej podmiotu gospodarczego.

Do drugiej grupy należą natomiast **przepisy zezwalające na wybór określonych sposobów postępowania** przy prowadzeniu rachunkowości. Są to np. przepisy zezwalające na wykazanie lub niewykazanie określonych pozycji w bilansie, wybór metody amortyzacji środków trwałych, wyceny zapasów itp. Przepisy te tworzą ramy prawne do realizacji własnej polityki bilansowej podmiotu gospodarczego.

Aktem prawnym o podstawowym znaczeniu dla omawianej dziedziny prawa jest **ustawa o rachunkowości[[4]](#footnote-5) z dnia 29 września 1994**. Do czasu jej uchwalenia prowadzenie rachunkowości było regulowane aktami niższego rzędu, a mianowicie rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad prowadzenia rachunkowości[[5]](#footnote-6), rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad rachunkowości ubezpieczeniowej[[6]](#footnote-7) oraz zarządzeniem Prezesa Narodowego Banku Polskiego w sprawie jednolitych zasad rachunkowości bankowej[[7]](#footnote-8). Zasady rachunkowości spółek prawa handlowego były zawarte w kodeksie handlowym. Przepisy z zakresu rachunkowości zawierały też inne ustawy, np. o gospodarce finansowej przedsiębiorstw, prawo spółdzielcze, prawo bankowe.

 **Ustawa o rachunkowości reguluje prowadzenie rachunkowości handlowej przez wszystkie podmioty, niezależnie od ich formy prawnej i rodzaju działalności.** Jej uchwalenie przyczyniło się do ujednolicenia przepisów regulujących tę materię, nadania im najwyższej rangi prawnej oraz dostosowania do prawa wspólnotowego. Prawo to tworzą:

1. IV Dyrektywa Rady 78/660/EWG z 25.07.1978 roku w sprawie sprawozdań rocznych spółek kapitałowych[[8]](#footnote-9),
2. VII Dyrektywa Rady 83/349/EWG z 13.06.1983 roku w sprawie sprawozdań skonsolidowanych[[9]](#footnote-10),
3. Dyrektywa Rady 86/635/EWG z 08.12.1986 roku w sprawie sprawozdań rocznych i sprawozdań skonsolidowanych banków i innych instytucji finansowych[[10]](#footnote-11),
4. Dyrektywa Rady 91/674/EWG z 19.12.1991 roku w sprawie sprawozdań rocznych i sprawozdań skonsolidowanych towarzystw ubezpieczeniowych[[11]](#footnote-12).

Uchwalenie ustawy o rachunkowości miało również wpływ na wyraźne rozgraniczenie prawa bilansowego i prawa podatkowego.

Prawo bilansowe jest częścią składową prawa handlowego i w stosunku do prawa podatkowego ma autonomiczny charakter. W poszczególnych krajach zasady prowadzenia rachunkowości są regulowane przez przepisy. Stopień ich szczegółowości jest różny. Warto jednak pamiętać, iż wraz z rozwojem międzynarodowych powiązań gospodarczych od lat 50-tych obserwuje się dążenie do standaryzacji zasad rachunkowości w celu harmonizacji przepisów w różnych krajach.

Tabela A. Ponadpaństwowe regulacje rachunkowości

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Organizacja opracowująca regulacje** | **Rodzaj regulacji** | **Znaczenie regulacji** |
| **OECD** | Raporty w sprawie:- terminologii rachunkowości,- budowy i konsolidacji sprawozdań,- zasad rachunkowości w różnych krajach,- porównywalności standardów. | Pobudzanie wysiłków na rzecz koordynacji poczynań organizacji stanowiących standardy rachunkowości. |
| **ONZ** | Raporty w sprawie postępów prac w dziedzinie standardów rachunkowości. | Koordynacja poczynań i ukierunkowanie prac w dziedzinie standaryzacji. |
| **IASC** | Międzynarodowe Standardy Rachunkowości (MAR) jako ogólne wytyczne m.in. w dziedzinie: sprawozdawczości finansowej, zasad wyceny, pojęć rachunkowości, rachunkowości amortyzacji, rachunkowości w warunkach inflacji i inne. | Formułowanie i promowanie MAR w celu doskonalenia i ujednolicenia rachunkowości na świecie. |
| **EWG** | Dyrektywy jako pomoc w formułowaniu przepisów prawnych krajów członkowskich. Dotyczą one zasad prowadzenia rachunkowości, sporządzania rocznych zamknięć rachunkowych, ich konsolidacji, osób odpowiedzialnych za przeprowadzenie rewizji dokumentów księgowych. | Harmonizacja przepisów i standardów rachunkowości w krajach członkowskich. |

Źródło: *Rachunkowość. Zasady prowadzenia w jednostkach gospodarczych wg polskiego prawa bilansowego od 1995 roku.,*praca zbiorowa pod red. Teresy Kiziukiewicz, Wrocław 1995 r.

Na przepisy o rachunkowości w krajach europejskich największy wpływ wywarły następujące **dyrektywy EWG**:

1. o rocznych sprawozdaniach finansowych spółek z 1978 roku (tzw. czwarta dyrektywa),
2. o skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych z 1983 roku,
3. o rocznych sprawozdaniach finansowych banków i innych instytucji finansowych z 1986 roku,
4. o rocznych sprawozdaniach i skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych towarzystw ubezpieczeniowych z 1991 roku.

Szczególną rolę odegrała czwarta dyrektywa EWG, która obejmuje zagadnienia dotyczące: zasad prawidłowej rachunkowości, jej struktury, zasad wyceny, konstrukcji zamknięć rocznych, trybu ich weryfikacji i publikacji.

Istotną rolę, oprócz dyrektyw EWG, spełniają też Międzynarodowe Standardy Rachunkowości (MSR) jako ogólne wytyczne sprzyjające unifikacji i porównywalności rachunkowości na skalę międzynarodową. Do tej pory opublikowano 31 standardów, które są wykorzystywane jako wzorce podczas opracowywania regulacji prawnych z zakresu rachunkowości.

Obie wymienione grupy regulacji ponadpaństwowych wywarły wpływ także na polskie rozwiązania w związku z reformą rachunkowości, spowodowaną zmianą systemu gospodarczego. Od początku lat 90-tych trwają prace nad modyfikacją systemu rachunkowości w Polsce w celu dostosowania jej do zasad obowiązujących w krajach Unii Europejskiej ze względu na zamiar przyłączenia się Polski do niej.

Pierwszy etap procesu reformowania stanowiło wydane w 1991 roku rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie zasad prowadzenia rachunkowości. Kolejny etap łączy się z uchwaleniem 29 września 1994 roku ustawy o rachunkowości opublikowanej w Dzienniku Ustaw nr 121 z 1994 roku. Dzięki temu rachunkowości w Polsce została nadana ranga ustawowa, upoważniająca do używania określenia „polskie prawo bilansowe”. Od stycznia 1995 roku ustawa staje się podstawowym aktem regulującym zasady prowadzenia rachunkowości oraz tryb badania sprawozdań finansowych na terytorium Polski.

Ustawa składa się z dziesięciu rozdziałów zawierających: przepisy ogólne, zasady prowadzenia ksiąg rachunkowych, inwentaryzacji, wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego, sporządzania sprawozdań finansowych jednostki, skonsolidowanych sprawozdań finansowych, badania i ogłaszania sprawozdań finansowych, a także ujmujących zagadnienia ochrony danych, odpowiedzialności karnej oraz przepisy ogólne i przejściowe. Zawarte w ustawie regulacje dotyczą wszystkich jednostek objętych ustawą, z uwzględnieniem różnic wynikających ze specyfiki działalności konkretnej jednostki. Jednocześnie ustawa zastępuje niektóre szczegółowe akty prawne lub ich części o niższej randze prawnej. Stając się zasadniczym aktem prawnym w zakresie rachunkowości, ustawa sprzyja konstrukcji zwartego systemu rachunkowości, jako że wydawane akty wykonawcze nie mogą być z nią sprzeczne.

## Podmioty prawa bilansowego

Podmiotami prawa bilansowego są osoby fizyczne, osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej, zobowiązane z mocy prawa do prowadzenia rachunkowości lub te, które przyjęły na siebie ten obowiązek dobrowolnie.

Istnieją dwie grupy podmiotów zobowiązanych z mocy prawa do prowadzenia rachunkowości. Pierwszą grupę stanowią te, dla których obowiązek ten wynika z ich statusu, natomiast drugą grupę tworzą te podmioty - dla których wiąże się on wyłącznie z rozmiarami prowadzonej przez nie działalności gospodarczej.

Do grupy pierwszej należą[[12]](#footnote-13):

1. spółki prawa handlowego i prawa cywilnego, z wyjątkiem spółek cywilnych osób fizycznych, oraz inne osoby prawne, z wyjątkiem Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego,
2. jednostki organizacyjne działające na podstawie prawa bankowego, prawa o publicznym obrocie papierami wartościowymi i funduszach powierniczych lub przepisów o działalności ubezpieczeniowej,
3. państwowe i gminne jednostki budżetowe i ich gospodarstwa pomocnicze, zakłady budżetowe, państwowe i gminne fundusze celowe oraz gminy i ich związki,
4. jednostki organizacyjne nie mające osobowości prawnej, z wyjątkiem spółek,
5. zagraniczne osoby prawne, zagraniczne jednostki nie mające osobowości prawnej oraz zagraniczne osoby fizyczne, prowadzące na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność osobiście, przez osobę upoważnioną lub przy pomocy pracowników,
6. jednostki nie wymienione wyżej, jeżeli otrzymują na realizację zadań zleconych - dotacje lub subwencje z budżetu państwa, budżetów gmin lub funduszów celowych.

Do drugiej grupy należą osoby fizyczne i spółki cywilne osób fizycznych, jeżeli ich przychody netto ze sprzedaży towarów, produktów i operacji finansowych za poprzedni rok obrotowy wyniosły co najmniej równowartość w walucie polskiej 400 000 ECU[[13]](#footnote-14). Pod pojęciem przychodów netto rozumie się przychody bez podatku od towarów i usług.

Oprócz tych dwóch grup istnieje także taki specyficzny przedmiot prawa bilansowego jak grupa kapitałowa, reprezentowana przez jednostkę dominującą. Sporządza ona - na podstawie sprawozdań finansowych jednostek wchodzących w jej skład - skonsolidowane sprawozdanie finansowe w taki sposób, jakby grupa ta stanowiła jedną jednostkę[[14]](#footnote-15). Przepisy ustawy dotyczące sprawozdań skonsolidowanych zostały oparte na VII Dyrektywie EWG i w praktyce mają zastosowanie do koncernów.

Oprócz podmiotów gospodarczych przepisy ustawy zaliczają do podmiotów prawa bilansowego także jednostki nie prowadzące działalności gospodarczej, które zostały określone w art. 80 ust. 3 ustawy o rachunkowości (należą do nich np. stowarzyszenia, partie polityczne, związki zawodowe, fundacje) oraz jednostki organizacyjne gospodarki budżetowej państwowej i samorządowej. Z uwagi na specyfikę tych jednostek, szczegółowe zasady prowadzenia przez nie rachunkowości określa w drodze rozporządzenia Minister Finansów.

Osoby fizyczne i spółki cywilne osób fizycznych, które ze względu na rozmiary prowadzonej działalności gospodarczej nie stają się z mocy prawa podmiotami prawa bilansowego, są zobowiązane do założenia innego typu ewidencji operacji gospodarczych; w prawie polskim nosi ona nazwę **podatkowej księgi przychodów i rozchodów**. Ewidencja ta ma na celu wyłącznie dostarczenie danych do wymiaru podatków należnych od tych podmiotów, dlatego też zasady jej prowadzenia są regulowane przepisami prawa podatkowego. Osoby fizyczne i spółki osób fizycznych zobowiązane do prowadzenia takiej księgi mogą jednak zrezygnować z niej i przyjąć za podstawę należnych od nich podatków - księgi rachunkowe i sporządzane na ich podstawie bilanse i rachunki zysków i strat. W takim przypadku powinny one jeszcze przed rozpoczęciem roku obrotowego zawiadomić o tym fakcie urząd skarbowy właściwy w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym. Osoby te i spółki stają się wówczas podmiotami prawa bilansowego na zasadzie dobrowolności.

1. *Rachunkowość. Zasady prowadzenia w jednostkach gospodarczych wg polskiego prawa bilansowego od 1995 roku.,*praca zbiorowa pod redakcją Teresy Kiziukiewicz, Wrocław 1995 r. [↑](#footnote-ref-2)
2. H. Litwińczuk *Prawo Bilansowe*, KiK, Warszawa 1995. [↑](#footnote-ref-3)
3. *Rachunkowość. Zasady prowadzenia ...,*praca zbiorowa pod redakcją Teresy Kiziukiewicz [↑](#footnote-ref-4)
4. Dz. U. Nr 121, poz. 591. [↑](#footnote-ref-5)
5. Rozporządzenie Ministra Finansów z 15 stycznia 1991 roku w sprawie zasad prowadzenia rachunkowości (Dz. U. Nr 10, poz. 35 z późniejszymi zmianami). [↑](#footnote-ref-6)
6. Rozporządzenie Ministra Finansów z 27 grudnia 1990 roku w sprawie zasad rachunkowości ubezpieczeniowej i sprawozdawczości finansowej oraz zasad obliczania wyniku finansowego ubezpieczycieli (Dz. U. Nr 6, poz. 23). [↑](#footnote-ref-7)
7. Zarządzenie nr 1/91 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z 12 lutego 1991 roku w sprawie jednolitych zasad rachunkowości bankowej (Dz. Urz. NBP Nr 2, poz. 3) [↑](#footnote-ref-8)
8. Dz. Urz. Wspólnot Europejskich Nr L 222 z 14.08.1978 z późniejszymi zmianami. [↑](#footnote-ref-9)
9. Dz. Urz. Wspólnot Europejskich Nr L 193 z 18.07.1983 z późniejszymi zmianami. [↑](#footnote-ref-10)
10. Dz. Urz. Wspólnot Europejskich Nr L 372 z 31.12.1986. [↑](#footnote-ref-11)
11. Dz. Urz. Wspólnot Europejskich Nr L 374 z 31.12.1991. [↑](#footnote-ref-12)
12. Art. 2 ust. 1 ustawy o rachunkowości. [↑](#footnote-ref-13)
13. Art. 2 ust. 1 pkt 2 ustawy o rachunkowości. [↑](#footnote-ref-14)
14. Art. 55 ust. 1 ustawy o rachunkowości. [↑](#footnote-ref-15)