

**Aleksander Zawadzki, Marta Zielińska**

Uniwersytet Mikołaja Kopernika w Toruniu  
e-mail: alexzaw@econ.umk.pl

---

**SPRAWOZDANIA FINANSOWE  
MIKRO- I MAŁYCH JEDNOSTEK**

---

**FINANCIAL STATEMENTS  
OF MICRO AND SMALL ENTERPRISES**

---

DOI: 10.15611/pn.2018.533.26  
JEL Classification: M410

**Streszczenie:** Celem referatu jest analiza stanu sprawozdawczości mikro- i małych podmiotów po nowelizacji ustawy o rachunkowości z 2015 roku w ocenie osób zajmujących się rachunkowością. Referat weryfikuje dwie hipotezy: 1) uproszczone sprawozdania finansowe nie w pełni zachowują zasadę wiernego i rzetelnego obrazu jednostki, co jest wynikiem szeregu uproszczeń możliwych do zastosowania przez mikro- i małe przedsiębiorstwa; 2) raporty finansowe tych podmiotów nie dostarczają odbiorcom informacji, które mogą być podstawą do podejmowania decyzji. Jako metodę badawczą zastosowano badanie ankietowe przeprowadzone wśród osób zajmujących się rachunkowością. Efektem analizy są wnioski sprowadzające się do stwierdzenia, że uproszczone sprawozdania finansowe nie są w praktyce powszechne. W wyniku przeprowadzonego badania obydwie hipotezy zostały zweryfikowane pozytywnie.

**Słowa kluczowe:** jednostka mikro, jednostka mała, sprawozdanie finansowe.

**Summary:** The aim of the paper is to analyse a financial reporting status in micro and small enterprises after the amendment of the Accounting Act from 2015 in the opinion of accounting professionals. In this presentation the following two hypotheses will be verified: 1) simplified financial statements do not fully respect the principle of a true and reliable image of the enterprise which is the result of a number of simplification options which can be applied by micro and small enterprises; 2) financial reports of these entities do not provide information which may be used as the basis for decision making by the recipients. A questionnaire-based study has been conducted among practitioners in accounting. As a result of the research, both hypotheses have been verified positively.

**Keywords:** micro enterprise, small enterprise, financial statement.

## 1. Wstęp

Poprawnie prowadzona sprawozdawczość finansowa jest jednym z elementów prowadzenia działalności gospodarczej zgodnie z zasadami zrównoważonego rozwoju. Przedsiębiorstwa są ustawowo zobligowane do wypełniania obowiązków sprawo-

zdawczych, a rzetelność i wierność sprawozdań finansowych podmiotów gospodarczych to dwie główne cechy, na które zwracają uwagę użytkownicy tych raportów. W wyniku ostatnich nowelizacji ustawy o rachunkowości większą uwagę zwrócono na sprawozdawczość sektora małych i średnich przedsiębiorstw.

Celem niniejszego referatu jest analiza i ocena celowości stosowania uproszczeń w sprawozdaniach finansowych mikro- i małych podmiotów. Referat weryfikuje dwie hipotezy:

1) uproszczone sprawozdania finansowe nie w pełni zachowują zasadę wiernego i rzetelnego obrazu jednostki, co jest wynikiem szeregu uproszczeń możliwych do zastosowania przez mikro i małe przedsiębiorstwa;

2) raporty finansowe tych podmiotów nie dostarczają odbiorcom informacji, które mogą być podstawą do podejmowania decyzji.

Do weryfikacji hipotez zastosowano metodę analizy literatury, a także metodę analizy badań ankietowych. Głównym obszarem badawczym jest wierność i rzetelność oraz porównywalność sprawozdań finansowych mikro- i małych jednostek po nowelizacji ustawy o rachunkowości z 2015 roku. Autorzy badają, jak wprowadzone zmiany wpływają na przydatność uproszczonych sprawozdań finansowych w porównaniu do pełnych raportów finansowych.

## 2. Sprawozdawczość finansowa mikro- i małych jednostek

Niezależnie od wielkości czy formy prawnej jednostki sprawozdanie finansowe ma przedstawiać wierną i rzetelną sytuację finansową danego podmiotu gospodarczego. Nałożenie na jednostki sektora małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) obowiązków sporządzania sprawozdań przynosi korzyści zarówno uczestnikom życia gospodarczego – zwiększa porównywalność sprawozdań MŚP i dużych podmiotów, jak i instytucjom państwowym – pozwala określić dochody osiągane przez te przedsiębiorstwa [Łakomiak 2008, s. 92]. Należy pamiętać, że podmioty sektora MŚP oprócz tworzenia raportów finansowych są zobowiązane do prowadzenia m.in. sprawozdawczości podatkowej, kadrowej, statystycznej czy też dotyczącej ochrony środowiska [Martyniuk, Martyniuk 2016, s. 153].

**Tabela 1.** Definicja mikro- i małej jednostki w ustawie o rachunkowości

Jednostka	Artykuł uor	Średnioroczne zatrudnienie	Roczny obrót netto ze sprzedaży	Suma aktywów
Mikro	art. 3, ust. 1a	< 10 osób	< 3 000 000 zł	< 1 500 000 zł
Mała	art. 3, ust. 1c	< 50 osób	< 34 000 000 zł	< 17 000 000 zł

Źródło: opracowanie własne.

Kryteria używane do ustalenia statusu jednostki mikro oraz jednostki małej zawarte w znowelizowanej ustawie o rachunkowości [Ustawa z dnia 29 września 1994 r. ...] (uor) prezentuje tab. 1. Zostały one znowelizowane ustawami zmieniającymi uor z dnia 11 lipca 2014 r. [Ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. ...] oraz 23 lipca 2015 r. [Ustawa z dnia 23 lipca 2015 r. ...].

## 2.1. Uproszczenia księgowe i sprawozdawcze mikro- i małych jednostek

Analizując uor, można znaleźć szereg uproszczeń, które należy podzielić na dwie zasadnicze grupy, tj. uproszczenia podmiotowe i przedmiotowe [Kabalski 2016, s. 5] (patrz tab. 2).

**Tabela 2.** Uproszczenia podmiotowe

Mała jednostka	Mikrojednostka
Kwalifikowanie umów leasingu według zasad prawa podatkowego	uproszczenia przewidziane dla małej jednostki i dodatkowo: <ul style="list-style-type: none"> <li>• zrezygnowanie z zachowania zasady ostrożności przy wycenie poszczególnych składników aktywów i pasywów, czyli odstępianie od dokonywania odpisów aktualizujących i rezerw</li> <li>• niestosowanie wartości godziwej i korygowanej ceny nabycia do wyceny aktywów i pasywów – art. 28 uor</li> </ul>
Odstąpienie od ustalania aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
Niestosowanie rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie instrumentów finansowych	
Zaniechanie eliminowania z kosztów wytworzenia zapasu produktów na koniec roku kosztów stałych niewykorzystanych normlanych zdolności produkcyjnych	
Odstąpienie od sporządzania sprawozdania z działalności	
jednostki podlegające badaniu mogą zrezygnować ze sporządzania zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych	

Źródło: opracowanie własne na podstawie [Kabalski 2016, s. 5-6].

Do uproszczeń przedmiotowych, przewidzianych dla wszystkich jednostek gospodarczych, zaliczyć można w szczególności [Kabalski 2016, s. 7-8]:

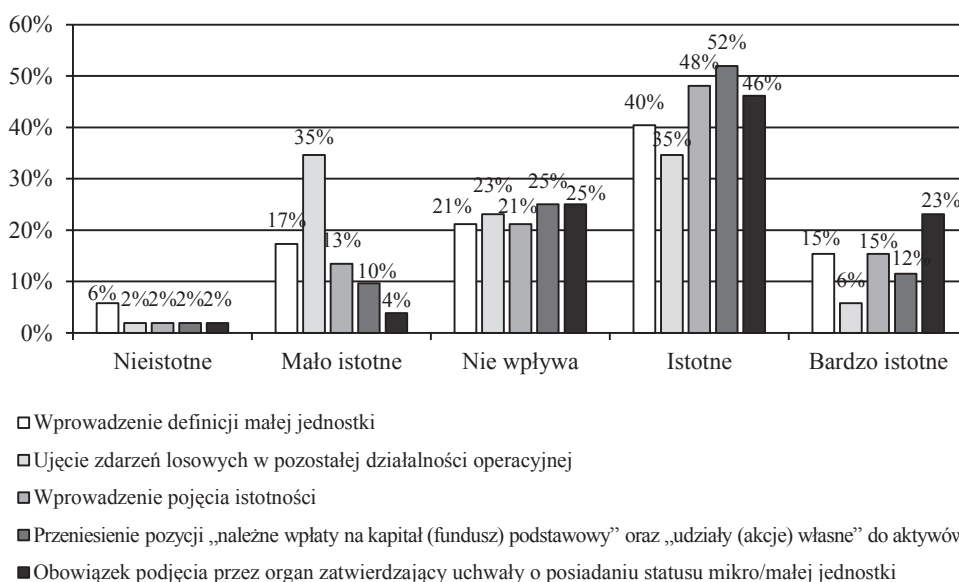
- 1) uproszczenia amortyzacji – dokonywanie zbiorczych odpisów dla grup środków zbliżonych rodzajem i przeznaczeniem lub jednorazowe odpisanie wartości tego rodzaju środków trwałych,
- 2) wycenę materiałów i towarów w cenie zakupu,
- 3) stosowanie do wyceny produktów kosztów planowanych;
- 4) wycenę produktów w toku o cyklu produkcji nie dłuższym niż 3 miesiące po częściowym koszcie wytworzenia.

Wprowadzone przez nowelizację uor uproszczenia pozwalają mikro- i małym jednostkom na znaczne zawężenie informacji prezentowanych w ich sprawozdaniach finansowych (sf). Należy zatem zadać dwa podstawowe pytania: czy skrócone raporty w sposób wierny i rzetelny przedstawiają sytuację finansową oraz jak postrzegają uproszczone sf ich zewnętrzni odbiorcy? Zdaniem Kaczmarczyk: „samo uproszczenie wymogów sprawozdawczych dla jednostek mikro spowodowało, że przydatność dla użytkowników nie jest naczelnym celem sprawozdawczości finansowej tej grupy jednostek” [Kaczmarczyk 2015, s. 163]. Bąk twierdzi, że: „sprawozdawczość małych przedsiębiorstw znacznie różni się od sprawozdawczości dużych podmiotów, nie tylko możliwością zastosowania uproszczeń, ale również ze względu na mniejsze potrzeby informacyjne użytkowników” [Bąk 2014, s. 154].

### 3. Sprawozdania finansowe mikro- i małych jednostek w opinii księgowych

Podmiotem badania była grupa księgowych biorących udział w specjalistycznych szkoleniach organizowanych przez Stowarzyszenie Księgowych w Polsce o/o w Toruniu. Materiał modelowy został dobrany na zasadzie doboru celowego. Rozdano około 70 kwestionariuszy ankietowych, z czego otrzymano 52 zwroty, co pozwala określić zwrotność ankiet na poziomie 74%.

Ankieta składa się z czterech części. Pierwsza część badania dotyczyła znaczenia nowelizacji uor z 2015 roku oraz uproszczeń księgowych i sprawozdawczych dla sf. Na wstępie respondenci określili wpływ zmian uor na wierność i rzetelność sf podmiotów gospodarczych (patrz rys. 1). Najwięcej (aż 52%) ankietowanych wskazało, że przeniesienie pozycji „należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy” oraz „udziały (akcje) własne” do aktywów jest zmianą istotną. Zdaniem respondentów wprowadzenie definicji małej jednostki istotnie wpływa na wierność i rzetelność sprawozdania finansowego – 46%. Ujęcie zdarzeń losowych w pozostałej działalności operacyjnej, 35% ankietowanych wskazuje jako istotnie wpływające na raporty finansowe, ale zarówno 35% uważa, że modyfikacja ta jest mało istotna. W przypadku wprowadzenia pojęcia istotności ankietowani wskazywali odpowiednio: nieistotne – 2%, mało istotne – 13%, nie wpływa – 21%, istotne – 48%, bardzo istotne

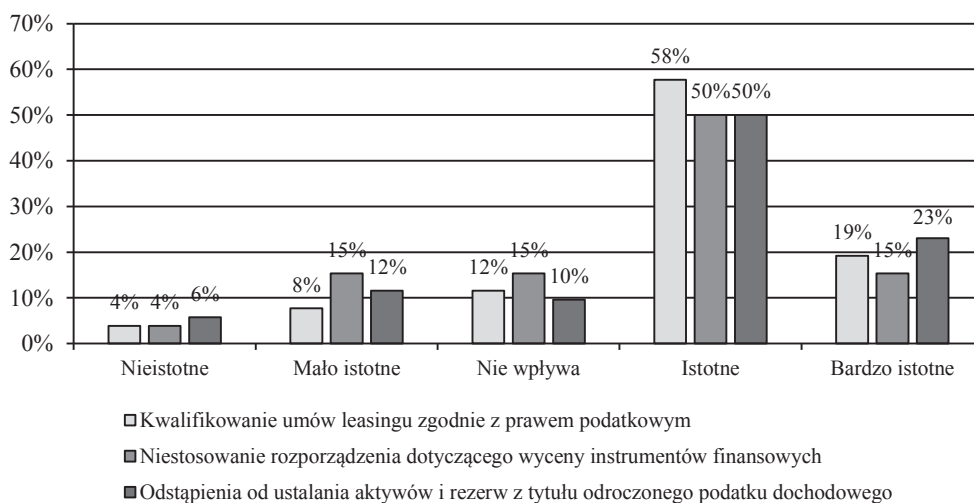


**Rys. 1.** Nowelizacja ustawy o rachunkowości z 2015 roku a wierność i rzetelność sprawozdań finansowych

Źródło: opracowanie własne.

– 15 %, zatem uznają oni tą modyfikację za istotną. Taka sama sytuacja ma miejsce w przypadku obowiązku podjęcia przez organ zatwierdzający uchwały o posiadaniu statusu mikro-/małej jednostki – 46% respondentów uznaje to za istotne, 23% za bardzo istotne, a dla zaledwie 2% jest to zmiana nieistotna.

Następnie określony został stosunek ankietowanych do uproszczeń księgowych dla małych podmiotów oraz ich wpływu na sf. Ponad połowa ankietowanych (58%) uznała, że istotnym uproszczeniem jest kwalifikowanie umów leasingu zgodnie z prawem podatkowym, tylko 4% uważa, że nieistotnie wpływa to na sf. Potwierdza to, że brak obowiązku zaliczenia przedmiotów leasingowych do majątku spółki, ma duży wpływ na sf. W przypadku niestosowania rozporządzenia dotyczącego wyceny instrumentów finansowych oraz odstąpienia od ustalania aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego połowa respondentów uznaje te uproszczenia za istotne. Jednakże 23% ankietowanych wskazuje ułatwienia w odroczonego podatku dochodowym jako bardzo istotne, a tylko dla 15% uproszczenia w wycenie instrumentów finansowych mają największe znaczenie. Szczegółowe wyniki prezentuje rys. 2.

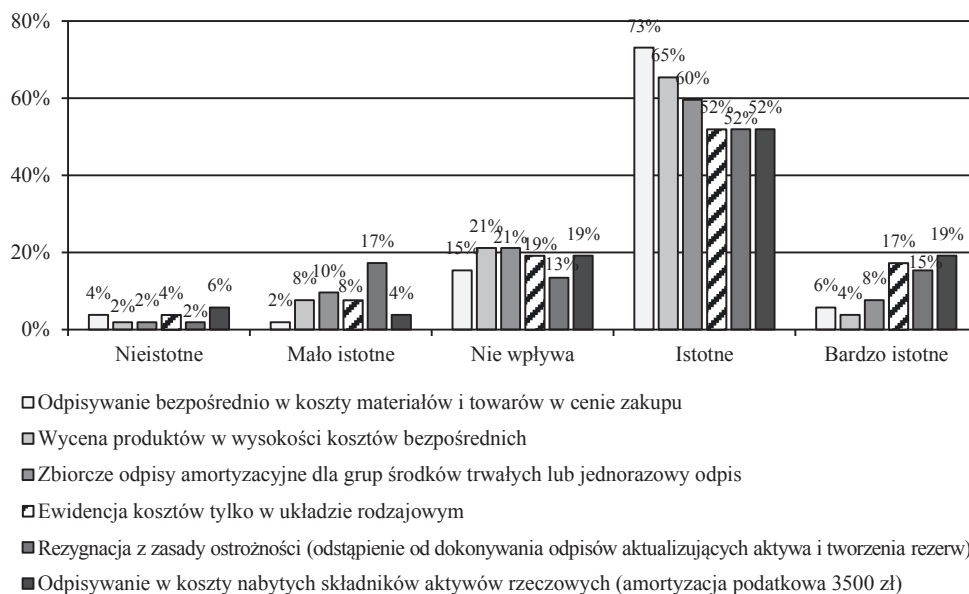


Rys. 2. Uproszczenia księgowe dla małych podmiotów

Źródło: opracowanie własne.

Kolejnym badanym obszarem był stosunek do uproszczeń o charakterze podmiotowym. Zdecydowana większość ankietowanych (aż 73%) uznała odpisywanie bezpośrednio w koszty materiałów i towarów w cenie zakupu za istotne. Tylko dla 4% jest to uproszczenie nieistotne. Drugim ważnym uproszczeniem jest wycena produktów w wysokości kosztów bezpośrednich. Opinię taką wyraziło 68% respondentów. Dla 60% respondentów zbiorcze odpisy amortyzacyjne dla grup środków trwa-

łych lub jednorazowy odpis są ułatwieniem istotnym. W przypadku ewidencji kosztów tylko w układzie rodzajowym wyniki przedstawiały się następująco: nieistotne – 4%, mało istotne – 8%, nie wpływa – 19%, istotne – 52%, bardzo istotne – 17%. Zbliżone wyniki otrzymano dla rezygnacji z zasady ostrożności oraz stosowania tzw. amortyzacji podatkowej. Zależności pomiędzy wynikami prezentuje rys. 3.

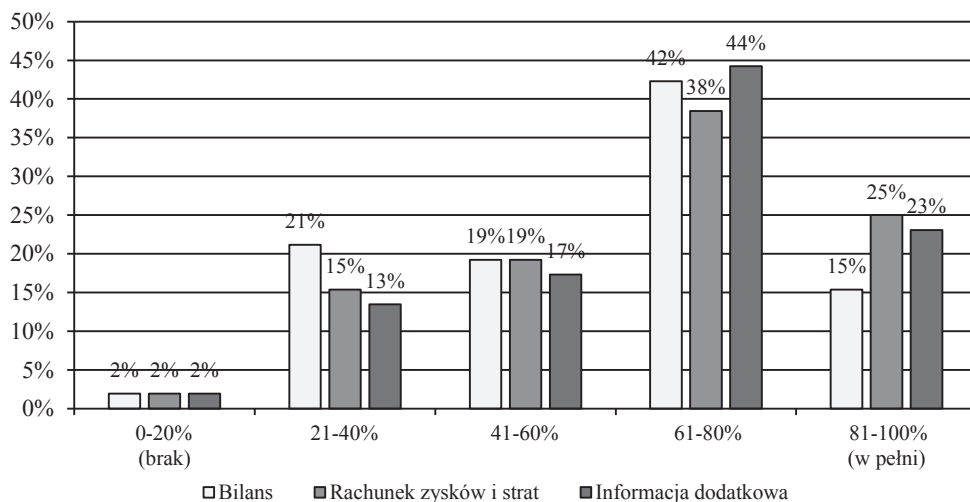


**Rys. 3.** Uproszczenia księgowe dostępne dla wszystkich jednostek gospodarczych

Źródło: opracowanie własne.

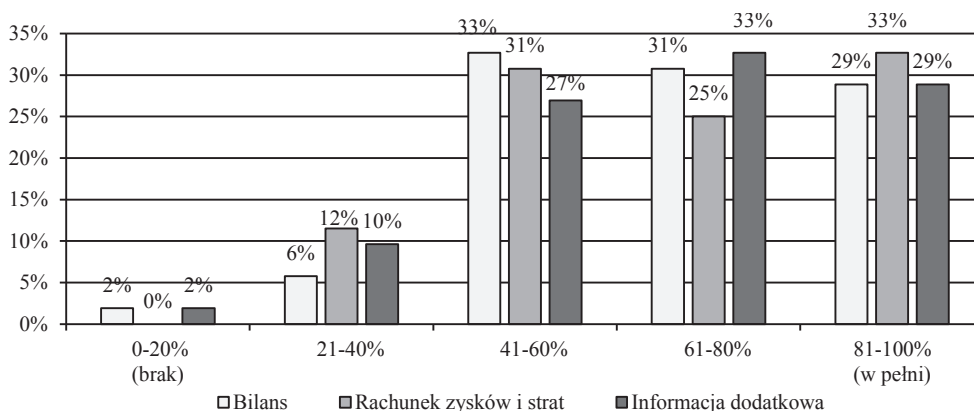
Druga część badania dotyczy zachowania zasady wiernego i rzetelnego obrazu w sf mikro- i małych jednostek. Anketowani wskazali, w jakim stopniu ta zasada jest zachowana w przypadku składników sf mikro- i małych jednostek (patrz rys. 4). Dla każdego z trzech elementów sf większość respondentów wskazuje, że przedstawiają one wiernie i rzetelnie obraz jednostki w 61-80%. Za tym, że uproszczone składniki sf mikro- i małych jednostek w pełni odzwierciedlają tę zasadę, opowiada się 15% anketowanych – bilans, 25% – rachunek zysków i strat, 23% – informacja dodatkowa. Jedynie 2% respondentów w każdym z trzech elementów sprawozdania wskazuje brak zachowania wierności i rzetelności.

Następnie określono stopień przydatności poszczególnych składników uproszczonego sf. Zdaniem 33% anketowanych dane prezentowane w bilansie są przydatne w 41-60%. Taki sam procent respondentów (33%) określił przydatność informacji dodatkowej na poziomie 61-80%. Najbardziej przydatne dane (w 81-100%) zawiera rachunek zysków i strat – tak wskazało 33% anketowanych (patrz rys. 5).



**Rys. 4.** Wierny i rzetelny obraz w sprawozdaniach finansowych mikro- i małych jednostek

Źródło: opracowanie własne.

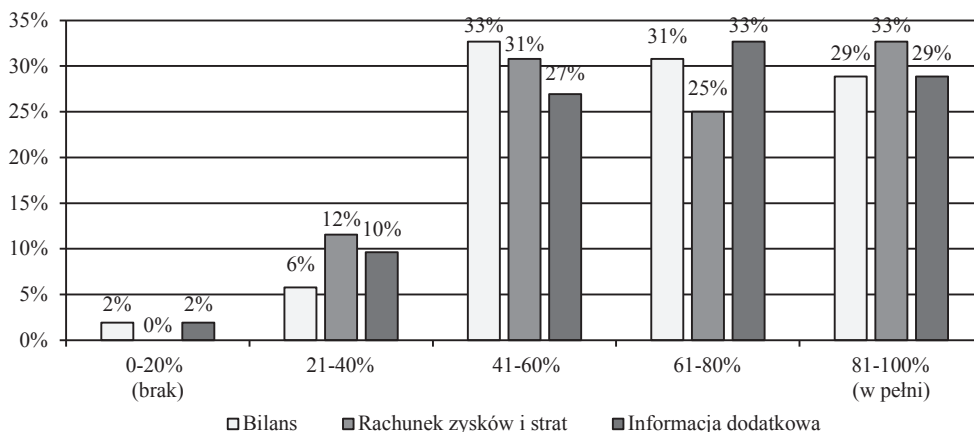


**Rys. 5.** Przydatność uproszczonych sprawozdań finansowych

Źródło: opracowanie własne.

Kolejnym badanym obszarem była porównywalność składników uproszczonego sf. Zdaniem respondentów (33%) uproszony bilans jest porównywalny w 41-60%. Taki sam procent uważa, że informację dodatkową można porównać w 61-80%, a jako porównywalny w przedziale 81-100% rachunek zysków i strat został wskazany także przez 33% księgowych (patrz rys. 6).

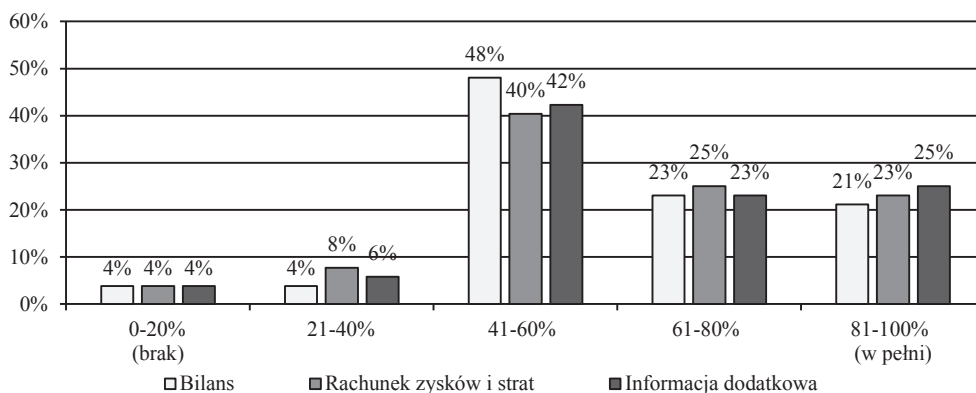
Ostatnie pytanie z tej grupy miało wskazać, jaki jest stopień wartości informacyjnej danych liczbowych zawartych w poszczególnych składnikach uproszczonego sf w porównaniu z pełnym sf. Najczęściej wskazywaną skalą było 41-60%, a wyniki



Rys. 6. Porównywalność sprawozdań finansowych mikro- i małych jednostek

Źródło: opracowanie własne.

dla tego przedziału kształtowały się następująco: bilans – 48%, rachunek zysków i strat – 40%, informacja dodatkowa – 42%. Oznacza to, iż zdaniem księgowych uproszczone sf przedstawia znacznie mniej danych niż pełne sf. Wartość informacyjna raportów sporządzanych zgodnie z zał. nr 1 do uor jest zdecydowanie wyższa niż w tych sporządzanych na podstawie załącznika nr 4 lub 5. Tylko 4% ankietowanych uważa, że dane zawarte w uproszczonych sf nie mają wartości informacyjnej. Zależności między wynikami przedstawia rys. 7.



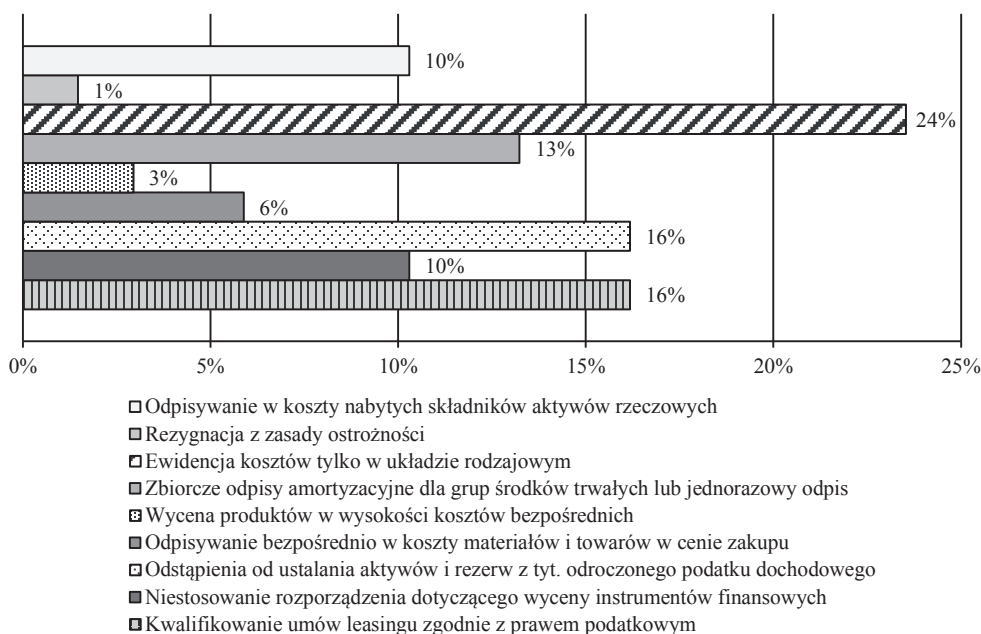
Rys. 7. Wartość informacyjna uproszczonego a pełnego sprawozdania finansowego

Źródło: opracowanie własne.

Trzecia część badania dotyczyła stosowania uproszczeń księgowych w praktyce. Na 52 respondentów 65% nie stosuje uproszczeń, zaś 35% odpowiedziało, że je stosuje.



Drugie pytanie z tego obszaru miało wskazać, które uproszczenia są wykorzystywane przez księgowych. Najwięcej ankietowanych (24%) stosuje ułatwienie polegające na ewidencji kosztów tylko w układzie rodzajowym (patrz rys. 9). Kolejne dwa najczęściej stosowane uproszczenia to kwalifikowanie umów leasingu zgodnie z prawem podatkowym (16%) oraz odstąpienie od ustalania aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego (16%). Tylko jedna osoba rezygnuje z zasady ostrożności, co jest bardzo pozytywne, i podkreśla, że jest to bardzo ważna reguła przy prowadzeniu ksiąg rachunkowych (patrz rys. 8).



Rys. 8. Stosowane w praktyce uproszczenia księgowe

Źródło: opracowanie własne.

Czwarta część badania miała na celu poznanie zdania respondentów na temat sporządzanych przez nich sf, 35 z 52 badanych nie sporządzało uproszczonego sf. Taki raport przygotowywało jedynie 33% respondentów.

Drugie pytanie miało określić, czy zdaniem księgowych uproszczone sf w pełni przedstawia sytuację finansową jednostki we wszystkich obszarach działalności. W tym przypadku aż 79% odpowiedziało przecząco. Tylko 21%, uważa, że te uproszczone raporty są kompletne. W tym pytaniu ankietowani mogli ustosunkować się do wybranej odpowiedzi, podając powód zaznaczenia jednego z dwóch wariantów. Respondenci, którzy zaznaczyli odpowiedź „tak”, nie podali swojego uzasadnienia. Natomiast 9 z 41 ankietowanych, którzy odpowiedzi przecząco, wskazało następujące argumenty na to, że sf w mikro- i małych jednostkach nie przedstawiają

w pełni sytuacji finansowej we wszystkich obszarach działalności; użyli oni następujących sformułowań:

- 1) „mało informacji np. dla banku”,
- 2) „do pełnej analizy działalności uproszczone sprawozdania nie generują niezbędnych danych liczbowych”,
- 3) „uproszczone sprawozdanie nigdy nie odzwierciedli pełnej sytuacji finansowej”,
- 4) „dla rzetelniejszego obrazu konieczne jest jeszcze *cash flow*”,
- 5) „w uproszczonym sprawozdaniu brak niektórych niezbędnych danych dla oceny jednostki”,
- 6) „stosowanie uproszczeń zniekształca obraz jednostki – brak w nim istotnych informacji”,
- 7) „uproszczone sprawozdanie finansowe nie zawiera np. rachunku przepływów pieniężnych, który odzwierciedla rzeczywistą sytuację finansową, pokazuje płynność jednostki”.

Ostatnie pytanie w tej grupie odnosi się do tego, czy pełne sf, sporządzone zgodnie z zał. nr 1 do uor, jest bardziej preferowane przez użytkowników tych raportów. Tym razem zdecydowana większość ankietowanych (73%) udzieliła odpowiedzi twierdzącej. W tym pytaniu ankietowani mogli również ustosunkować się do wybranej odpowiedzi, podając powód zaznaczenia jednego z dwóch wariantów. Z pośród respondentów, którzy udzieliли odpowiedzi twierdzącej, 8 podało argumenty swojego wyboru, stwierdzając:

- 1) „w pełni przedstawiają szczegółowe dane o składnikach aktywów i pasywów podmiotu”;
- 2) „pełniejszy obraz sytuacji finansowej firmy”;
- 3) „zawiera szczegółowe dane o danej jednostce po zapoznaniu się można zapoznać się z kondycją finansową danej jednostki”;
- 4) „dlatego że mamy więcej informacji”;
- 5) „są to proste zasady”;
- 6) „pełne sprawozdanie finansowe zawiera więcej informacji o jednostce i działalności”;
- 7) „przedstawia pełny obraz działalności i sytuacji jednostki; dostarcza informacji niezbędnych dla oceny sytuacji przez użytkowników zewnętrznych np. banki, leasingodawców, inwestorów”;
- 8) „przedstawia pełny obraz działalności i sytuacji jednostki; dostarcza wielu informacji niezbędnych dla oceny sytuacji przez użytkowników, głównie zewnętrznych”.

Natomiast 2 ankietowanych, którzy uważają, że użytkownicy nie preferują pełnych sf, wymieniło następujące powody, używając następujących sformułowań:

- 1) „brak umiejętności analizy sprawozdania przez osoby zarządzające”,
- 2) „zbyt szczegółowe”.

## 4. Zakończenie

Z przeprowadzonej analizy wynika, że wprowadzenie definicji mikro- i małej jednostki znacząco wpływa na sprawozdawczość podmiotów gospodarczych. Zatem można dojść do takich wniosków, jak:

1) uproszczenia księgowe i sprawozdawcze, zarówno te dla małych podmiotów, jak i w wszystkich jednostek gospodarczych, istotnie wpływają na ich sf,

2) uproszczone sf nie w pełni wiernie i rzetelnie przedstawiają sytuację jednostki,

3) przydatność danych zawartych w uproszczonych sf jest niska, stąd też odbiorcy zewnętrzni wymagają dodatkowych informacji,

4) porównywalność uproszczonych sprawozdań finansowych jest utrudniona,

5) uproszczenia księgowe nie są stosowane w znaczącym stopniu, a sporządzanie uproszczonych sf nie jest powszechne w praktyce.

Poprzez przeprowadzoną analizę cel referatu został osiągnięty, a obie hipotezy badawcze zostały potwierdzone. Sprawozdania finansowe mikro- i małych jednostek mają za wąski zakres informacji niezbędnych do podejmowania decyzji przez interesariuszy. Skumulowanie szczegółowych pozycji wykazywanych w bilansie powoduje, że nie można bezpośrednio określić majątku przedsiębiorstwa oraz źródeł jego finansowania. Mniejsza szczegółowość powoduje mniejszą czytelność tych raportów. Uproszczone sf nie w pełni zachowują zasadę wiernego i rzetelnego obrazu, co jest konsekwencją możliwości zastosowania licznych ustawowych uproszczeń księgowych i sprawozdawczych. Jednakże Chluska w swoich badaniach wskazuje, że księgowi „korzystają z uproszczeń rachunkowości, przewidzianych przepisami prawa, uwzględniając specyfikę i zakres swojej działalności, przepisy branżowe oraz organizację systemu rachunkowości” [Chluska 2016, s. 71].

Ważne jest, aby właściciele przedsiębiorstw przed podjęciem uchwały o posiadaniu statusu mikro- lub małej jednostki, przeanalizowali, jakie mogą być tego konsekwencje. Głównie należy tu wziąć pod uwagę, jak uproszczone raporty są postrzegane przez użytkowników zewnętrznych, którzy oczekują pełnego, wiernego i rzetelnego obrazu przedsiębiorstwa zawartego w sf. Dodatkowo właściciele powinni zastanowić się, czy zastosować wzory uproszczonych sprawozdań zawartych w uor, czy może wykazywać w nich więcej informacji.

## Literatura

Bąk M., 2014, *Zakres i znaczenie sprawozdawczości finansowej a wielkość jednostek gospodarczych*, Rachunkowość i sprawozdawczość finansowa, Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Szczecińskiego, nr 827, Finanse, Rynki Finansowe, Ubezpieczenia, nr 69.

Chluska J., 2016, *Uproszczenia rachunkowości jednostek mikro i małych – szanse i zagrożenia*, Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach, nr 268.

Kabalski P., 2016, *Istotność w rachunkowości*, Rachunkowość, nr 8/2016.

- Kaczmarczyk A., 2015, *Cechy jakościowe informacji sprawozdawczej jednostek mikro*, [w:] *Sprawozdawczość i rewizja finansowa uwarunkowania ekonomiczne, społeczne i regulacyjne*, (red.) B. Micherda, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, Kraków.
- Łakomiak A., 2008, *Znaczenie małych i średnich przedsiębiorstw dla polskiej gospodarki*, Zeszyty Teoretyczne Rachunkowości, tom 47 (103).
- Martyniuk T., Martyniuk O., 2016, *Uproszczenia w sprawozdawczości mikro- i małych przedsiębiorstw. Mit czy rzeczywistość?*, Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach, nr 268.
- Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, Dz. U. 2018, poz. 395.
- Ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, Dz. U. 2014, poz. 1100.
- Ustawa z dnia 23 lipca 2015 r. o zmianie ustawy o rachunkowości oraz niektórych innych ustaw, Dz. U. 2015, poz. 1333.