

## Przedłużone gwarancje

### Zakup gwarancji obejmującej okres dłuższy niż bieżący rok sprawozdawczy

#### Wskazówka

Koszt nabycia gwarancji księguje się jako rozliczenie międzyokresowe (aktywa), gdyż korzyść z usługi rozciąga się na kolejne okresy.

#### Przykładowe zapisy księgowe

- Debet: rozliczenia międzyokresowe kosztów (lub konto „Przedpłacone usługi”)
- Kredyt: kasa/rozrachunki (w zależności od formy zapłaty)

#### Odpisy

- W kolejnych okresach następuje systematyczne rozliczanie części kosztu, która dotyczy danego okresu sprawozdawczego

#### Przykładowe zapisy księgowe

- Debet: koszty przedłużonej gwarancji (lub odpowiednie konto kosztowe)
- Kredyt: rozliczenia międzyokresowe kosztów (odpis amortyzacyjny odpowiadający zużyciu gwarancji)

### Zakup gwarancji obejmującej tylko bieżący rok sprawozdawczy

#### Wskazówka

Koszt gwarancji można ująć bezpośrednio jako koszt operacyjny, o ile polityka rachunkowości firmy dopuszcza jednorazowe rozliczenie wydatku.

## Rezerwy na niewykorzystane urlopy

### Rezerwy na niewykorzystane urlopy

#### Przykład kalkulacji

Jeśli pracownik posiada 10 dni niewykorzystanego urlopu, a wartość jednego dnia wynosi 100 zł, to rezerwa dla tego pracownika wynosi  $10 \times 100 \text{ zł} = 1000 \text{ zł}$ . Rezerwę kalkuluje się jako sumę wartości niewykorzystanych dni wszystkich pracowników.

#### Księgowanie

#### Ujęcie w księgach

- Rezerwa na niewykorzystane urlopy ujmowana jest w momencie, gdy pracownik nabywa do nich prawo.

#### Przykładowe zapisy księgowe

**W momencie naliczenia wynagrodzenia (i przypisania prawa do urlopu)**

- **Debet:** konto kosztów osobowych (np. „Koszty wynagrodzeń”)
- **Kredyt:** konto rezerw na niewykorzystane urlopy

**W momencie wykorzystania urlopu**

- **Debet:** konto rezerw na niewykorzystane urlopy
- **Kredyt:** konto rozliczeń wynagrodzeń lub odpowiednie konto, które zmniejsza wcześniejsze zobowiązanie

## Szkody na pojazdach i rozliczenia z firmami ubezpieczeniowymi

#### Przykład

W grudniu 2024 r. samochód osobowy spółki objęty dobrowolnym ubezpieczeniem AC, będący jej środkiem trwałym, uległ wypadkowi. Spółka dokonała naprawy samochodu we własnym zakresie - koszt naprawy (zużyte materiały) wyniósł 10 000 zł. W styczniu 2025 r. spółka otrzymała decyzję o przyznanej odszkodowaniu w wysokości 14 500 zł. W lutym 2025 r. przedmiotowe odszkodowanie wpłynęło na rachunek bankowy spółki.

Opis operacji	Kwota	Konto	
		Wn	Ma
Dokument RW dotyczący naprawy powypadkowej samochodu	10 000 zł	76-1	330
PK - przyznane odszkodowanie od firmy ubezpieczeniowej	14 500 zł	240	76-0
WB – przelew odszkodowania z firmy ubezpieczeniowej	14 500 zł	130	240

## Polisa ubezpieczenia samochodu

#### Przykład

W styczniu 2024 r. spółka poniosła koszty ubezpieczenia samochodu będącego środkiem trwałym. Wartość polisy wyniosła 12 000 zł. Spółka zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości podjęła decyzję o rozliczeniu tego wydatku w czasie, w wysokości 1/12 składki ubezpieczeniowej miesięcznie tj. 1 000 zł. Samochód został sprzedany w październiku 2024 r., tj. przed zakończeniem umowy ubezpieczenia, umowa ubezpieczenia została wypowiedziana, zwrot niewykorzystanej składki nastąpił w grudniu 2024 r.

Opis operacji:	Kwota	Konto	
		Wn	Ma
Wartość początkowa polisy	12 000 zł	64	21
Miesięczny odpis w koszty działalności	1 000 zł	41	64
Wyksięgowanie niewykorzystanej składki ubezpieczeniowej na dzień sprzedaży samochodu (składka za m-ce listopad i grudzień)	2 000 zł	24	64
Zwrot niewykorzystanej składki przez ubezpieczalnię	1 500 zł	13-0	24