

SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów	9
Od autorki	11
Rozdział 1. Co warto wiedzieć o sprawozdaniu finansowym?	13
1.1. Co to jest sprawozdanie finansowe?	13
1.2. Kto sporządza sprawozdanie finansowe i kto ponosi odpowiedzialność za jego rzetelność?	16
1.3. Kto i w jakim celu korzysta z informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym?	17
Rozdział 2. Jak powstaje sprawozdanie finansowe?	20
2.1. Rachunkowość a sprawozdanie finansowe	20
2.2. Od zdarzenia gospodarczego do sprawozdania finansowego	21
2.2.1. Rejestracja operacji gospodarczych, czyli księgowość	22
2.2.2. Chronologiczne i systematyczne ujęcie operacji gospodarczych w księgach rachunkowych	23
2.2.3. Stwierdzenie, że księgowania objęły wszystkie operacje gospodarcze – zestawienie obrotów i sald	23
2.2.4. Sprawdzenie zgodności stanów wynikających z ksiąg rachunkowych ze stanem faktycznym – inwentaryzacja	24
2.2.5. Elektroniczne raportowanie danych	24
2.3. Sporządzanie sprawozdania finansowego	25
2.3.1. Zasady rachunkowości	25
2.3.2. Polityka rachunkowości	27
2.3.3. Polityka rachunkowości a wycena aktywów i pasywów	27
2.3.4. Procedury ustalania wyniku finansowego	29
2.3.5. Uproszczenia	30
Rozdział 3. Pierwsze podejście do zrozumienia sprawozdania finansowego	31
3.1. Skąd uzyskać informacje o sytuacji majątkowej i finansowej firmy, czyli o czym informuje bilans?	32

3.2.	Skąd uzyskać informacje o efektach działalności firmy, czyli o czym informuje rachunek zysków i strat?	41
3.3.	Gotówka czy zysk? Jak mierzyć efekty działalności firmy?	43
3.4.	Księgowanie i sporządzanie sprawozdania finansowego przy wykorzystaniu arkusza kalkulacyjnego MS Excel na przykładzie przedsiębiorstwa usługowego Architektki Krajobrazu spółka z o.o.	45
Rozdział 4. Bilans jako źródło informacji o sytuacji finansowej firmy		60
4.1.	Co to jest bilans i jakie zawiera informacje?	61
4.2.	Co to są aktywa bilansu i o czym informują dane w nich zawarte?	64
4.3.	Aktywa obrotowe	68
4.3.1.	Zapasy (rzeczowe aktywa obrotowe)	68
4.3.2.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	72
4.3.3.	Należności krótkoterminowe	73
4.3.4.	Inwestycje krótkoterminowe	74
4.3.5.	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	77
4.4.	Aktywa trwałe	78
4.4.1.	Środki trwałe	79
4.4.2.	Środki trwałe użytkowane na podstawie umowy leasingu	88
4.4.3.	Środki trwałe w budowie	88
4.4.4.	Wartości niematerialne i prawne	89
4.4.5.	Należności długoterminowe	91
4.4.6.	Długoterminowe inwestycje	91
4.4.7.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	93
4.5.	O czym informuje struktura aktywów i czego jeszcze można dowiedzieć się o aktywach ze sprawozdania finansowego?	93
4.5.1.	Prezentacja głównych pozycji aktywów bilansu zgodnie z załącznikiem nr 1 do u.r.	95
4.5.2.	Aktywa w informacji dodatkowej	95
4.6.	Z jakiego źródła są finansowane zasoby, czyli co to są pasywa?	97
4.6.1.	Kapitały (fundusze) własne	99
4.6.2.	Zobowiązania	101
4.6.3.	O czym informuje struktura pasywów i czego jeszcze można dowiedzieć się o pasywach z informacji dodatkowej?	105
4.7.	Relacje między strukturą aktywów i pasywów	108
Rozdział 5. Rachunek zysków i strat jako źródło informacji o finansowych efektach działalności firmy		112
5.1.	Skąd czerpiemy informacje o skuteczności i efektywności wykorzystania zasobów firmy?	112
5.2.	Przychody z działalności operacyjnej	114
5.2.1.	Czy przychodom zawsze towarzyszą wpływy środków pieniężnych? ...	115

5.2.2.	Kiedy i w jakiej wysokości uwzględnia się przychód w rachunku zysków i strat?	116
5.3.	Koszty	117
5.4.	Jak ustalić koszt wytworzenia produktów?	120
5.4.1.	Kalkulacja kosztów wytworzenia produktów	120
5.4.2.	Układ kalkulacyjny kosztów	120
5.4.3.	Koszty bezpośrednie produktów (wyrobów i usług)	121
5.4.4.	Koszty pośrednie produktów (wyrobów i usług)	122
5.5.	Czy wszystkie koszty poniesione w okresie sprawozdawczym wpłyną na wynik finansowy tego okresu?	124
5.5.1.	Koszty bezpośrednio powiązane z przychodami	126
5.5.2.	Koszty okresu objętego sprawozdaniem, których nie można bezpośrednio powiązać z przychodami	127
5.5.3.	Koszty będące odzwierciedleniem zmniejszenia wartości aktywów	128
5.5.4.	Koszty będące odzwierciedleniem podjętych przez firmę zobowiązań	129
5.6.	Wpływ stosowanej przez firmę polityki rachunkowości na wysokość kosztów	130
5.6.1.	Polityka rachunkowości	130
5.6.2.	W jaki sposób przyjęte przez firmę szacunki wpływają na wysokość kosztów i wynik finansowy?	130
5.7.	Jakich informacji o wyniku finansowym dostarcza rachunek zysków i strat? ...	132
5.7.1.	Informacje o przychodach firmy	132
5.7.2.	Informacje o kosztach firmy	132
5.7.3.	Informacje o obciążeniach z tytułu podatku dochodowego i pozostałych obowiązkowych obciążeniach wyniku finansowego	133
5.7.4.	Informacje o wyniku finansowym	133
5.7.5.	Informacje o wyniku finansowym w wariantcie porównawczym	134
5.7.6.	Informacje o wyniku finansowym w wariantcie kalkulacyjnym	135
5.8.	Jak na podstawie informacji zawartych w rachunku zysków i strat ocenić strukturę wyniku finansowego firmy prowadzącej działalność produkcyjną, handlową lub usługową?	136
Rozdział 6. Jak oceniać efektywność gospodarowania?		139
6.1.	Rentowność sprzedaży	140
6.2.	Rentowność majątku	142
6.3.	Rentowność zainwestowanego kapitału, czyli jaka jest opłacalność ulokowanych w firmie kapitałów?	142
Rozdział 7. Jakich informacji dostarcza zestawienie zmian w kapitale własnym?		144
7.1.	Cel i przydatność zestawienia zmian w kapitale własnym	144

7.2. Prezentacja zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym zgodnie z załącznikiem nr 1 do u.r.	145
Rozdział 8. Rachunek przepływów pieniężnych jako źródło informacji o „trwałości” firmy	149
8.1. Rachunek zysków i strat a rachunek przepływów pieniężnych – czym się różnią?	149
8.2. Jakich informacji dostarcza rachunek przepływów pieniężnych?	150
8.3. Rachunek przepływów pieniężnych – analiza przeszłości czy przyszłości?	154
Rozdział 9. O czym nie informuje sprawozdanie finansowe?	157
Rozdział 10. Sprawozdanie z działalności i sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju	162
10.1. Sprawozdanie z działalności	163
10.2. Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju	165
Rozdział 11. Dlaczego sprawozdania finansowe są badane a sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju podlega atestacji przez biegłych rewidentów?	168
11.1. Cel badania sprawozdania finansowego i cel atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju	168
11.2. Czyje sprawozdania powinny być badane, czyja sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju podlega atestacji i kto może badać sprawozdania finansowe oraz dokonać atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju?	169
11.3. Czynności wykonywane przez biegłego rewidenta	171
Bibliografia	177