

# ISTOTA RACHUNKOWOŚCI

**Dr Joanna Kogut**

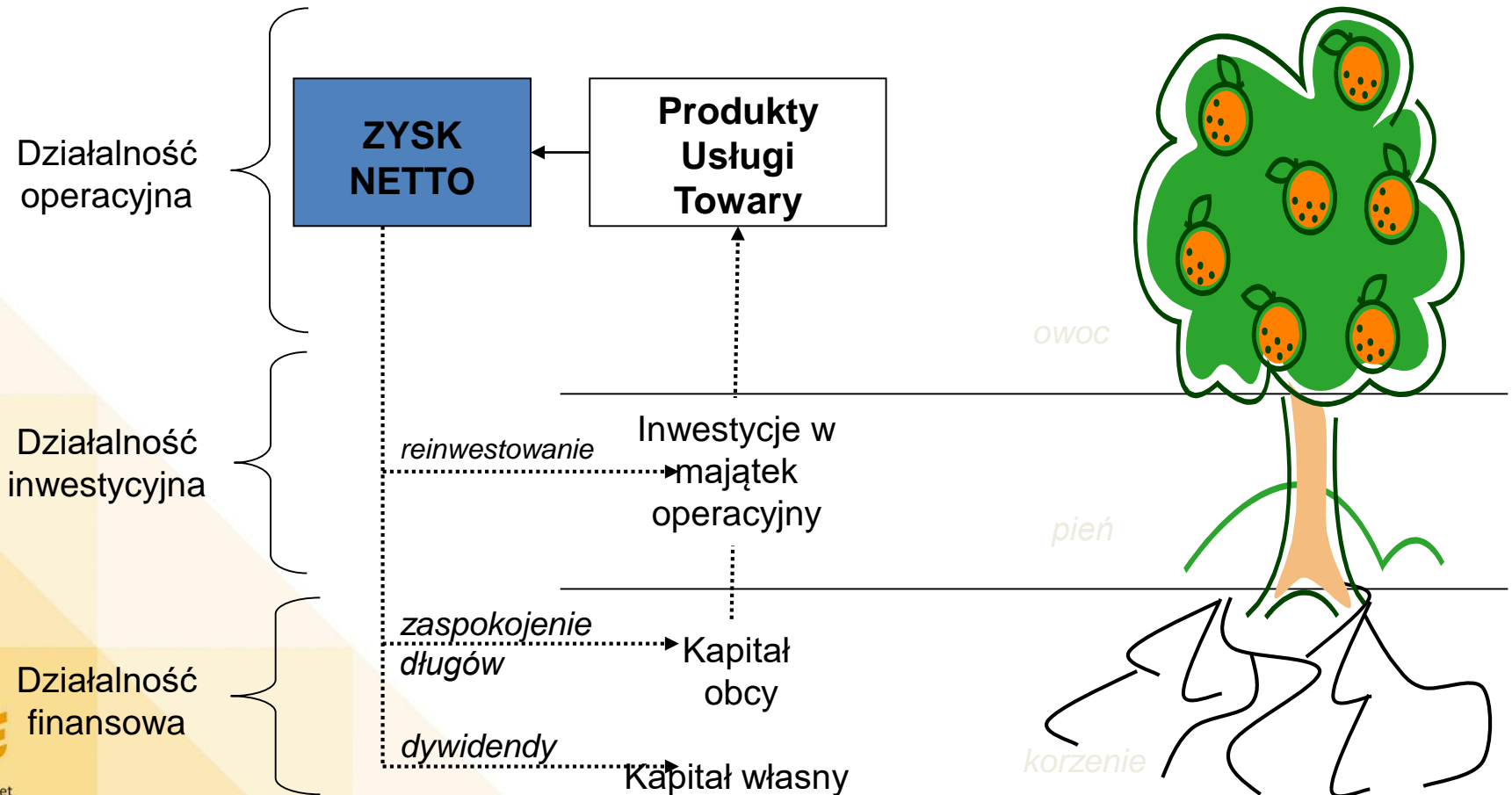


Uniwersytet  
Ekonomiczny  
we Wrocławiu

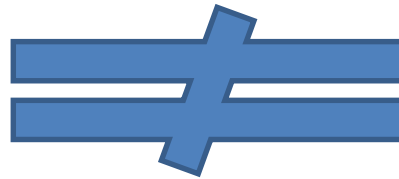
# DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA A DRZEWO OWOCOWE

BIZNES

DRZEWO  
OWOCOWE



# **Rachunkowość (ang. *accounting*)**

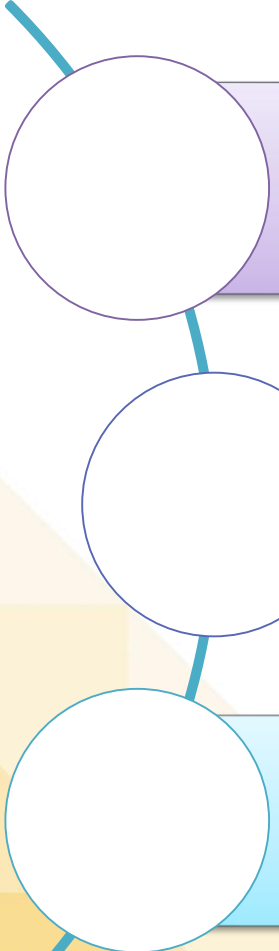


**Księgowość  
(ewidencja)  
- ang. *bookkeeping***

---

Przedsiębiorca rozpoczynający działalność gospodarczą **ma pełną swobodę wyboru formy organizacyjno-prawnej przedsiębiorstwa**, z zastrzeżeniem odrębnych przepisów, które mogą wykluczać daną formę prawną dla danego rodzaju działalności gospodarczej (np. banki czy zakłady ubezpieczeń).

# Najbardziej ogólny podział podmiotów prowadzących działalność gospodarczą pozwala wyodrębnić:



osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą (konkretny człowiek);

osoby prawne (przedsiębiorstwa państwowe, komunalne, spółdzielnie, spółki kapitałowe);

jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej, ale utworzone zgodnie z przepisami prawa, np. jednostki budżetowe

# Obowiązki ewidencyjne przedsiębiorstw

Forma organizacyjno - prawna	Opodatkowanie podatkiem dochodowym		Obowiązek prowadzenia ewidencji
Osoby prawne	Podatek dochodowy od osób prawnych CIT		Księgi rachunkowe
Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą jednoosobowo lub w formie spółki osób fizycznych	Podatek dochodowy od osób fizycznych PIT		
	Jeżeli przychody za poprzedni rok obrotowy nie przekroczyły równowartości w walucie polskiej 2 mln euro	Karta podatkowa	Brak obowiązku ewidencji podatkowej
		Ryczałt ewidencjonowany	Ewidencja przychodów
		Zasady ogólne	Podatkowa księga przychodów i rozchodów
	Jeżeli przychody za poprzedni rok obrotowy przekroczyły równowartość w walucie polskiej 2 mln euro	Zasady ogólne	Księgi rachunkowe

# Klasyfikacja rachunkowości

## 1. rachunkowość jako

- dyscyplina naukowa, poznawcza – teoria,
- dziedzina praktyczna

## 2. w zależności od podmiotu, w ramach którego jest prowadzona wyróżnia się rachunkowość:

- mikroekonomiczną – rachunkowość poszczególnych podmiotów gospodarczych
- makroekonomiczną – rachunkowość prowadzoną w skali szerszej niż jeden podmiot gospodarczy czy ich grupa, tzn. na szczeblu makroekonomicznym w skali gospodarki narodowej, służącą do zarządzania gospodarką narodową

## 3. z punktu widzenia celów poznawczych wyróżnia się rachunkowość

- finansową – dostarcza informacji głównie dla użytkowników zewnętrznych
- zarządczą – dostarcza informacji dla menedżerów do podejmowania decyzji gospodarczych
- podatkową – głównym odbiorcą jest urząd skarbowy

# Pojęcie rachunkowości

- Jako szczególny rodzaj ewidencji odzwierciedlający działalność gospodarczą i sytuację finansowo – majątkową jednostki.
- Jako system ciągłego i systematycznego gromadzenia i przetwarzania oraz prezentacji informacji ekonomicznej.
- Jako proces identyfikacji, pomiaru i przekazywania informacji, które są potencjalnie użyteczne do podejmowania decyzji gospodarczych.
- Jako działalność usługowa, która dostarcza wartościowych informacji o indywidualnej jednostce gospodarczej.
- **ogólnie rachunkowość tworzy wyodrębniony system w ramach systemu informacyjnego zarządzania przedsiębiorstwem.**



# PROCES POWSTAWANIA INFORMACJI W RACHUNKOWOŚCI



# Cechy szczególne rachunkowości

- głównie wartościowe opisywanie zjawisk
- stosowanie metody bilansowej i zasady podwójnego zapisu
- wykorzystywanie specyficznego urządzenia ewidencyjnego w postaci konta księgowego
- obowiązek udokumentowania zapisów
- weryfikacja zapisów w postaci inwentaryzacji
- przestrzeganie zasad ciągłości i kompletności ewidencji
- znaczny stopień sformalizowania (zasady prowadzenia rachunkowości są regulowane przepisami prawnymi)

# Cel rachunkowości

- **Celem rachunkowości** jest uzyskanie wiarygodnych i porównywalnych informacji finansowych o działalności gospodarczej jednostek.
- Informacje te służą użytkownikom do podejmowania decyzji gospodarczych, zwłaszcza finansowych oraz rozliczania kierownictwa z efektywnego zarządzania majątkiem.

# Podstawowe regulacje normujące rachunkowość pełną w Polsce

- **ustawa z 29.09.1994 r. o rachunkowości**
- akty wykonawcze do ustawy z 29.09.1994 r. o rachunkowości
- uchwały Komitetu Standardów Rachunkowości w sprawie przyjęcia krajowych standardów rachunkowości
- Rozporządzenie Komisji (WE) nr 1126/2008 z dnia 03.11.2008 r. przyjmujące określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady

# **Zakres przedmiotowy ustawy z 29.09.1994 r. o rachunkowości**

**Ustawa określa:** zasady rachunkowości, tryb badania sprawozdań finansowych przez biegłych rewidentów, zasady wykonywania działalności w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych

## **Ustawa składa się z:**

### **13 rozdziałów :**

- ❖ Przepisy ogólne
- ❖ Prowadzenie ksiąg rachunkowych
- ❖ Inwentaryzacja
- ❖ Wycena aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego
- ❖ Łączenie się spółek
- ❖ Sprawozdania finansowe jednostki
- ❖ Skonsolidowane sprawozdania finansowe grupy kapitałowej
- ❖ Badanie, składanie do właściwego rejestru sądowego, udostępnianie i ogłaszanie sprawozdań finansowych
- ❖ Ochrona danych
- ❖ Usługowe prowadzenie ksiąg rachunkowych
- ❖ Odpowiedzialność karna
- ❖ Przepisy szczególne i przejściowe
- ❖ Zmiany w przepisach obowiązujących, przepisy końcowe

**oraz 6 załączników** zawierających wzory sprawozdań finansowych jednostek:

- ❖ innych niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji
- ❖ banków
- ❖ zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji
- ❖ mikro
- ❖ małych
- ❖ pożytku publicznego i wolontariatu (z wyjątkiem spółek kapitałowych).

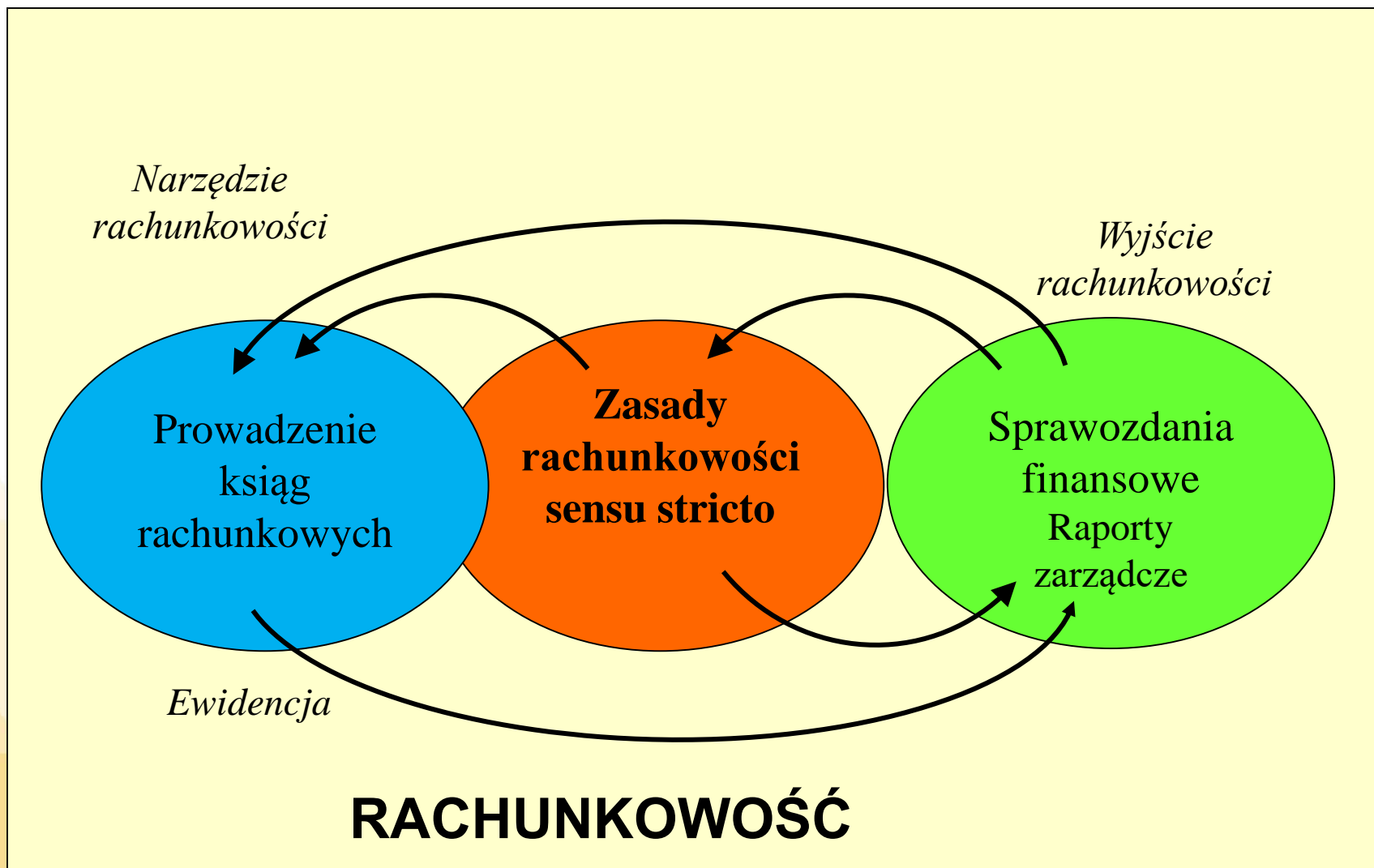
## Według art. 4 ust. 1 znowelizowanej ustawy o rachunkowości

celem rachunkowości jest takie stosowanie zasad rachunkowości, aby w sposób rzetelny i jasny przedstawić w księgach rachunkowych i sporządzonym na ich podstawie sprawozdaniu finansowym **sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy jednostki.**

## Oznacza to, że:

1. sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na podstawie kompletnych i prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
2. zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym informacje oddają właściwą treść ekonomiczną transakcji, a nie tylko jej formę prawną,
3. wykazane przez jednostkę aktywa i pasywa istnieją, są kompletne i zostały poprawnie wycenione,
4. przy wycenie składników aktywów i pasywów uwzględniono znane i prawdopodobne ryzyko gospodarcze, zakładając możliwość dalszej kontynuacji działalności gospodarczej,
5. wykazane aktywa nie są obciążone lub zastawione, a jeżeli tak, to odpowiednio wykazano je w sprawozdaniu finansowym,
6. przychody i koszty są kompletne, poprawnie sklasyfikowane i dotyczą właściwych okresów sprawozdawczych,
7. przedstawione sprawozdanie finansowe jako całość daje obiektywny, jasny i rzetelny obraz działalności jednostki za okres objęty sprawozdaniem.

# ELEMENTY SYSTEMU RACHUNKOWOŚCI JEDNOSTKI





**Przedmiotem rachunkowości** są spełniające pewne warunki zjawiska gospodarcze wpływające na stan i/lub strukturę majątku i/lub kapitału, a także na osiągnięte wyniki oraz zdarzenia księgowe, czyli **operacje gospodarcze**.

**Podmiotem rachunkowości** jest każda jednostka gospodarcza wyodrębniona majątkowo, prowadząca rachunkowość.

# Podstawowym zadaniem rachunkowości jest bieżąca rejestracja operacji gospodarczych

Temu zadaniu podporządkowane są inne, takie jak:

- dostarczenie informacji niezbędnych do podjęcia prawidłowych decyzji
- umożliwienie przeprowadzenia kontroli i korekt prowadzonej działalności (wewnętrznej i zewnętrznej)
- tworzenie podstaw liczbowych do bieżącej i okresowej analizy działalności jednostki (porównania w czasie i przestrzeni)
- dostarczanie informacji o stanie majątkowym i sytuacji finansowej odbiorcom zewnętrznym (US, jednostki nadrzędne, GUS, akcjonariusz – udziałowcy, inwestorzy)

# RODZAJE RACHUNKOWOŚCI

	Rachunkowość finansowa	Rachunkowość zarządcza
<b>Odbiorcy</b>	Użytkownicy zewnętrzni	Użytkownicy wewnętrzni
<b>Regulacje</b>	Ustawa o rachunkowości, Kodeks Spółek Handlowych, prawo podatkowe, rozporządzenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd, standardy międzynarodowe i krajowe,	Zarządzenia wewnętrzne kierownictwa przedsiębiorstwa
<b>Orientacja</b>	Dokładność, rzetelność, wiarygodność, sprawdzalność, ciągłość, materialność	Istotność, aktualność, koszt uzyskania informacji
<b>Informacje</b>	Ex post	Ex post i ex ante
<b>Okres</b>	Ścisła periodyzacja: rok obrotowy, kwartał, miesiąc	Uwzględnia elastyczne cykle finansowe, stopień realizacji zleceń, robót itp.
<b>Kontrola</b>	Audyt, kontrola finansowa, kontrola wewnętrzna	Kierownicza kontrola efektywności i skuteczności na podstawie różnych kryteriów i mierników
<b>Efekt</b>	Sprawozdania finansowe mające jednolity format dla wszystkich podmiotów, które muszą być ujawniane	Raporty wewnętrzne dla celów sterowania przeznaczone głównie do użytku wewnętrznego

# Metody rachunkowości

- **bilansowa** – zasoby i operacje gospodarcze ujmowane są w rachunkowości zawsze dwustronnie i równoważnie
- **podmiotowa** – wszystkie obserwacje dokonywane są w rachunkowości z punktu widzenia i w obrębie określonej jednostki
- **wyceny** – w rachunkowości uwzględnia się tylko te zjawiska gospodarcze, które można zmierzyć w mierniku pieniężnym
- **grupowania** – polega na tworzeniu określonych zbiorów informacji według pewnych kryteriów
- **momentów i okresów sprawozdawczych** – polega na tym, że w rachunkowości stan majątku przedstawia się zawsze na ściśle określony moment, natomiast zmiany w stanie majątku oraz wyniki finansowe ujmuje się i przedstawia za określone okresy

# Nadrzędne zasady rachunkowości

w świetle Ustawy o rachunkowości:

określone w Ustawie nadrzędne zasady rachunkowości zostały ujednolicone (przybliżone) z zapisanymi w IV Dyrektywie UE i MSR nr 1.

1. zasada rzetelnego i wiernego obrazu
2. zasada wyższości treści nad formą
3. zasada ciągłości
4. zasada kontynuacji
5. zasada memoriału
6. zasada kasowa
7. zasada współmierności
8. zasada kosztu historycznego
9. zasada ostrożności
10. zasada odrębności
11. zasada istotności

# ZASADY RACHUNKOWOŚCI

**Zasada *true and fair view*** (prawdziwego i wiernego obrazu, rzetelnego i wiernego obrazu); art. 4 ust. 1:

*„Jednostki zobowiązane są stosować zasady rachunkowości, rzetelnie i jasno przedstawiając sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy”.*

**Zasada wyższości treści nad formą;** art. 4 ust. 2:

*„Zdarzenia, w tym operacje gospodarcze, ujmuje się w księgach rachunkowych i wykazuje w sprawozdaniu finansowym zgodnie z ich treścią ekonomiczną”.*

# ZASADY RACHUNKOWOŚCI

**Zasada ciągłości** (porównywalności); art. 5 ust. 1 oraz art. 8 ust. 2:

*„Przyjęte zasady (politykę) rachunkowości należy stosować w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania operacji gospodarczych, wyceny aktywów i pasywów, w tym także dokonywania odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, ustalania wyniku finansowego i sporządzania sprawozdań finansowych tak, aby za kolejne lata informacje z nich wynikające były porównywalne...”.*

**Zasada kontynuacji**; art. 5 ust. 2:

*„Przy stosowaniu przyjętych zasad (polityki) rachunkowości przyjmuje się założenie, że jednostka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność w nie zmniejszonym istotnie zakresie,..., chyba, że jest to niezgodne ze stanem faktycznym, bądź prawnym...”.*

# ZASADY RACHUNKOWOŚCI

**Zasada memoriału;** art. 6 ust. 1:

*„W księgach rachunkowych jednostki należy ująć wszystkie osiągnięte, przypadające na jej rzecz przychody i obciążające ją koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty”.*

**Zasada kasowa** – jest przeciwna do zasady memoriału i polega na tym, że wykazuje się przychody i koszty w momencie ruchu środków pieniężnych. Na podstawie tej zasady jest ustalany rachunek przepływów pieniężnych.

**Zasada współmierności** (przychodów i kosztów); art. 6 ust. 2:

*„Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane będą koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione”.*



# ZASADY RACHUNKOWOŚCI

**Zasada kosztu historycznego; art. 7 ust. 1:**

*„Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie (wytworzenie) ceny (koszty)...”. Zgodnie z tą zasadą prawidłowa wycena powinna się opierać na rzeczywiście poniesionych nakładach, chyba, że ustawodawca wyraźnie nakaże odstępstwo od tej reguły (np. wycenę w wartości godziwej). Z omawianą zasadą ściśle wiąże się zasada ostrożności.*

**Zasada ostrożności; art. 7 ust. 1 i 2:**

*„Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się z zachowaniem zasady ostrożności. W szczególności należy w tym celu w wyniku finansowym, bez względu na jego wysokość, uwzględnić: - zmniejszenia wartości użytkowej lub handlowej składników aktywów, w tym również dokonywane w postaci odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, - wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne i zyski nadzwyczajne, - wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne i straty nadzwyczajne - rezerwy na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń...”.*

# ZASADY RACHUNKOWOŚCI

**Zasada odrębności** (indywidualnej wyceny); art. 7 ust. 3:

*„Wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów, przychodów i związanych z nimi kosztów, jak też zysków i strat nadzwyczajnych ustala się oddzielnie. Nie można kompensować ze sobą wartości różnych co do rodzaju aktywów i pasywów, przychodów i kosztów związanych z nimi oraz zysków i strat nadzwyczajnych”.*

**Zasada istotności**; art. 8 ust. 1:

*„Określając zasady (politykę) rachunkowości, należy zapewnić wyodrębnienie w rachunkowości wszystkich zdarzeń istotnych do oceny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego jednostki, przy zachowaniu zasady ostrożności...”.*

# Polityka rachunkowości

definicja polityki rachunkowości określona w UoR:

*„wybrane i stosowane przez jednostkę, odpowiednie do jej działalności, rozwiązania dopuszczone przepisami ustawy i zapewniające wymaganą jakość sprawozdań finansowych”*

**Polityka rachunkowości daje możliwość  
prawa wyboru różnych rozwiązań w  
zakresie stosowanych zasad  
rachunkowości**

# Polityka rachunkowości

- Polityka rachunkowości to **celowe działania** zarządu/kierownictwa jednostki gospodarczej ukierunkowane na prowadzenie rachunkowości zgodnie z obowiązującymi zasadami, wymogami i potrzebami.
- Wybór określonej opcji polityki rachunkowości jest prawem wyboru jednostki gospodarczej, zagwarantowanym przepisami prawa oraz zwyczajowo.

# Polityka rachunkowości

## Wybór zasad (polityki) rachunkowości – przykłady

- Dostosowanie rachunku kosztów do prowadzonej działalności gospodarczej
- Sporządzenie rachunku zysków i strat (porównawczy, kalkulacyjny)
- Sporządzanie bilansu (wersja uproszczona, rozwinięta)
- Sporządzanie rachunku przepływów pieniężnych (metoda bezpośrednia, pośrednia)
- Wycena aktywów i pasywów,
- Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych
- Opracowanie wykazu kont syntetycznych
- Prowadzenie kont ksiąg pomocniczych
- Określenie roku obrotowego i okresów sprawozdawczych
- Wariant ewidencji kosztów działalności podstawowej (z.4, z.5, z. 4 i 5)

# Części składowe rachunkowości (obszary, podsystemy)

1. **księgowość** – część rejestracyjna rachunkowości, jej głównym zadaniem jest ewidencja zdarzeń gospodarczych zaistniałych w konkretnej jednostce gospodarczej, czyli odzwierciedlenie zmian w zasobach tej jednostki (AiP) oraz ujęcie efektów działalności jednostki (przychody i koszty).
2. **rachunek kosztów** – obejmuje ewidencję kosztów w różnych przekrojach informacyjnych, kalkulację kosztów, analizę kosztów oraz budżetowanie kosztów.
3. **sprawozdawczość finansowa** – sporządzanie sprawozdań finansowych służących zaspokojeniu potrzeb informacyjnych szerokiego kręgu odbiorców.

# Funkcje rachunkowości

Podstawowa funkcja rachunkowości jest **funkcja informacyjna** polegająca na tworzeniu zbiorów informacji i dostarczaniu ich odbiorcom zewnętrznym i wewnętrznym.

## Funkcje szczegółowe to:

- **sprawozdawcza** – polega na sporządzaniu zestawień i sprawozdań dostosowanych do potrzeb konkretnych odbiorców
- **dowodowa** – polega na wykorzystywaniu urządzeń i dokumentów księgowych jako dowodów w ewentualnych procesach sądowych
- **optymalizacyjna** – polega na tym, że rachunkowość tworzy podstawy do dokonywania wyborów decyzyjnych i kształtowania przyszłej działalności gospodarczej

# Funkcje rachunkowości

- **kontrolna** – polega na tym, że rachunkowość umożliwia ochronę majątku przed nadużyciami (dzięki dokumentacji, inwentaryzacji), umożliwia ochronę wierzycieli (np. obserwacja zdolności płatniczej), umożliwia ocenę rzeczywistej sytuacji gospodarczej (np. ocena stopnia wykonania zadań)
- **analityczna** – polega na badaniu i interpretacji informacji rachunkowych w różnych przekrojach w celu ustalenia powiązań przyczynowo – skutkowych między określonymi wielkościami
- **atestacyjna (notarialna)** – polega na tym, że informacje pochodzące z rachunkowości stanowią poświadczenie wierności odwzorowania rzeczywistego stanu podmiotu gospodarczego



# RACHUNKOWOŚĆ JEDNOSTKI OBEJMUJE (zakres rachunkowości zgodnie z UOR)

1. określenie przyjętych przez nią zasad (polityki) rachunkowości,
2. prowadzenie na podstawie dowodów księgowych ksiąg rachunkowych, ujmujących zapisy zdarzeń w porządku chronologicznym i systematycznym,
3. okresowe ustalanie lub sprawdzanie drogą inwentaryzacji rzeczywistego stanu aktywów i pasywów,
4. wycenę aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego,
5. sporządzanie sprawozdań finansowych,
6. gromadzenie i przechowywanie dowodów księgowych oraz pozostałej dokumentacji przewidzianej ustawą,
7. poddanie badaniu i ogłoszenie sprawozdań finansowych w przypadkach przewidzianych ustawą.

# JEDNOSTKI OBJĘTE USTAWĄ O RACHUNKOWOŚCI

- spółki kapitałowe (w tym w organizacji): z ograniczoną odpowiedzialnością oraz akcyjne;
- inne osoby prawne z wyjątkiem Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego;
- spółki osobowe (jawna, partnerska, komandytowa, komandytowo-akcyjna), spółki cywilne oraz osoby fizyczne prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą, z wyjątkiem osób fizycznych, spółek cywilnych osób fizycznych, spółek jawnych osób fizycznych oraz spółek partnerskich, których **przychody netto ze sprzedaży towarów, produktów i operacji finansowych za poprzedni rok obrotowy były niższe od równowartości w walucie polskiej 2 000 000 euro**;
- jednostki działające na podstawie prawa bankowego, przepisów o obrocie papierami wartościowymi, przepisów o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, przepisów o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, przepisów o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych lub przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
- gminy, powiaty, województwa i ich związki, a także: państwowe, gminne, powiatowe i wojewódzkie jednostki budżetowe oraz gminne, powiatowe i wojewódzkie zakłady budżetowe;
- jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, z wyjątkiem spółek jawnych osób fizycznych oraz spółek partnerskich, jeżeli ich przychody netto ze sprzedaży towarów, produktów i operacji finansowych za poprzedni rok obrotowy były niższe od równowartości w walucie polskiej 2 000 000 euro,
- oddziały i przedstawicielstwa przedsiębiorców zagranicznych;
- inne jednostki, jeżeli otrzymują one na realizację zadań zleconych dotacje lub subwencje z budżetu państwa, budżetów jednostek samorządu terytorialnego lub funduszy celowych - od początku roku obrotowego, w którym dotacje lub subwencje zostały im przyznane.

---

Przepisy ustawy o rachunkowości, biorąc pod uwagę **wielkość jednostek** objętych obowiązkiem prowadzenia ksiąg rachunkowych, wyróżniają dodatkowo dwie grupy jednostek, dla których przewidują określone **uproszczenia w stosowaniu zasad ustawy o rachunkowości**

---

jednostki mikro

---

jednostki małe

# Limity

jeżeli jednostki te w roku obrotowym, za który sporządzają sprawozdanie finansowe, oraz w roku poprzedzającym ten rok obrotowy, a w przypadku jednostek rozpoczynających działalność – w roku obrotowym, w którym rozpoczęły działalność, **nie przekroczyły co najmniej dwóch z trzech wielkości.**

Limit	Jednostki mikro	Jednostki małe
Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty	nie więcej niż 10 osób	nie więcej niż 50 osób
Suma aktywów bilansu na koniec roku obrotowego stanowiła równowartość nie więcej niż	1 500 000 zł	25 500 000 zł
Przychody ze sprzedaży produktów i towarów nie więcej niż	3 000 000 zł	51 000 000 zł
Wzór sprawozdania finansowego wg	Załącznik nr 4	Załącznik nr 5

# Użytkownicy i zakres informacji pochodzących z rachunkowości finansowej

1. **właściciele:** wartość kapitału, wartość firmy, dywidendy,
2. **zarząd:** efektywność zarządzania,
3. **pracownicy i związki zawodowe:** poziom wynagrodzenia, możliwość kontynuacji pracy,
4. **kredytodawcy i pożyczkodawcy:** możliwości zwrotu kredytów i pożyczek, potwierdzenie istnienia wierzytelności,
5. **kontrahenci:** ocena ryzyka handlowego, możliwości spłaty zobowiązań i należności,
6. **instytucje centralne:** polityka podatkowa, statystyka,
7. **lokalna społeczność:** możliwości zatrudnienia, podatki lokalne, ochrona środowiska naturalnego.

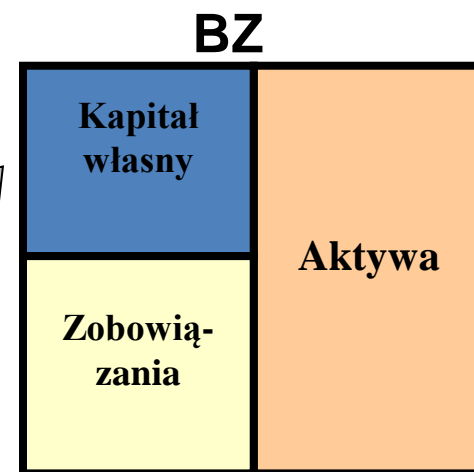
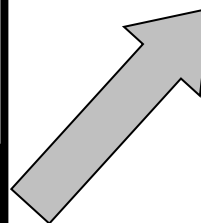
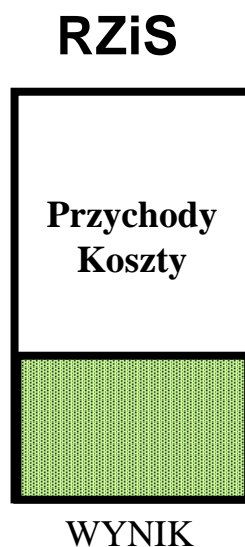
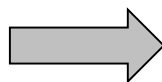
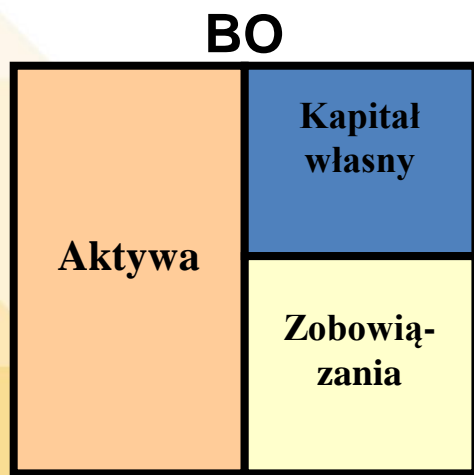
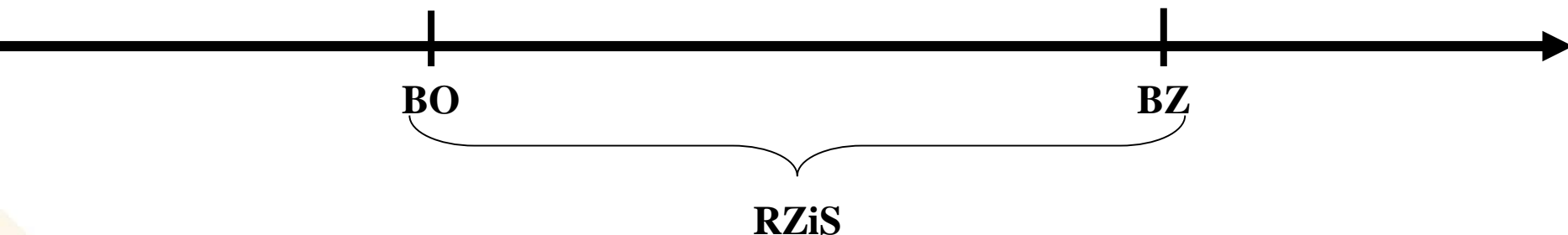
**ZDARZENIE  
GOSPODARCZE**



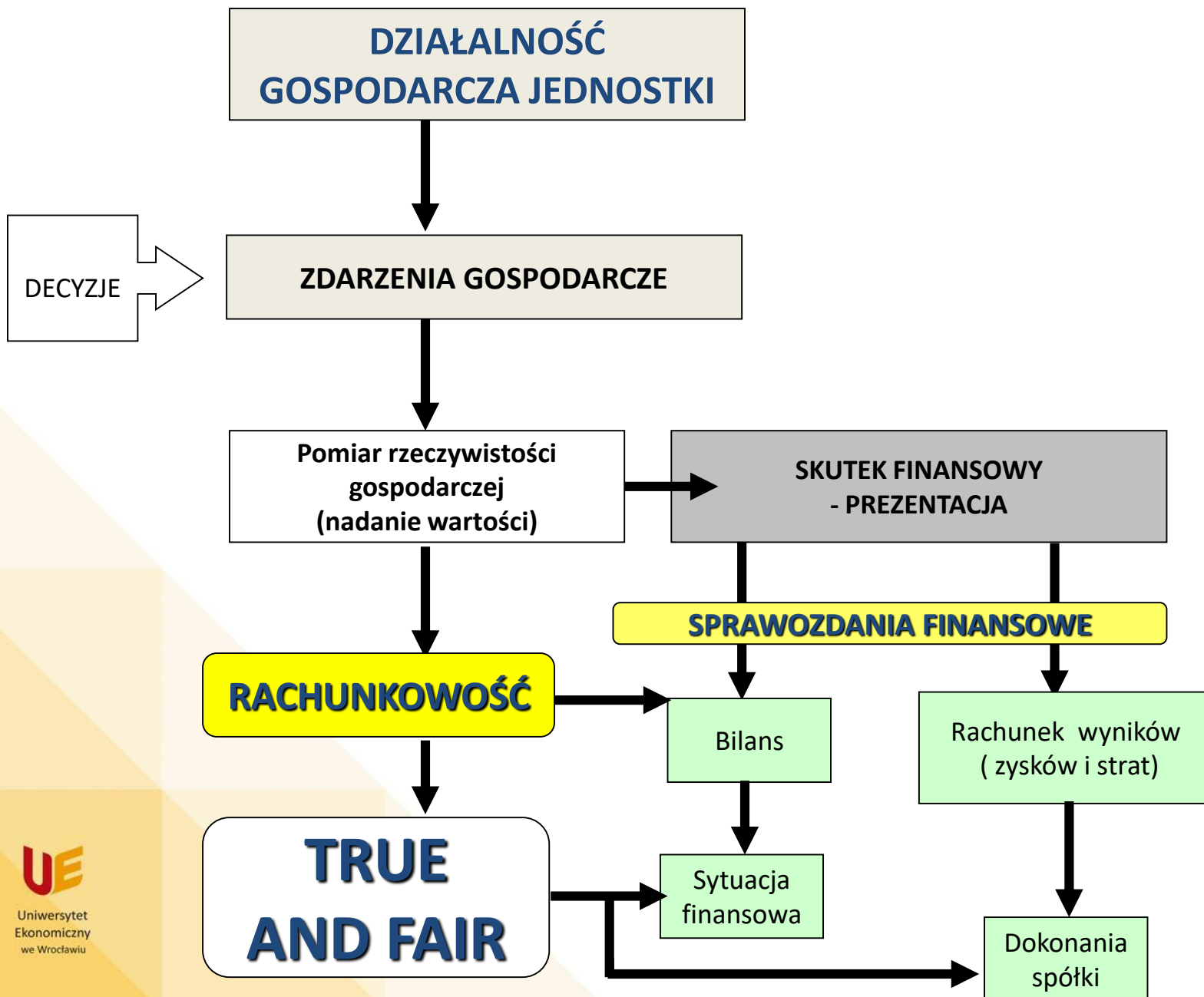
**REJESTRACJA  
(EWIDENCJA)**



**SPRAWOZDANIA  
FINANSOWE**



# Istota rachunkowości i sprawozdawczości finansowej



**DZIEKUJĘ PAŃSTWU ZA UWAGĘ😊**

