

Co-funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



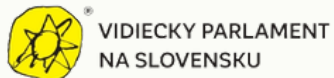
## Blok 2 - Moduł 2

# ŹRÓDŁA POZYSKIWANIA I FINANSOWANIA INWESTYCJI NA OBSZARACH WIEJSKICH

Opracowany przez VuS



# WYKŁAD 3: BUDŻETOWY SPRAWOZDANIA



Co-funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



# UCZENIE SIĘ WYNIKI

- Uczestnicy będą potrafili zidentyfikować podstawowe sprawozdania finansowe i wyjaśnić różnicę między nimi.
- Uczestnicy będą w stanie wyjaśnić główne elementy podstawy sprawozdanie finansowe.

# UCZENIE SIĘ DZIAŁALNOŚĆ TREŚĆ

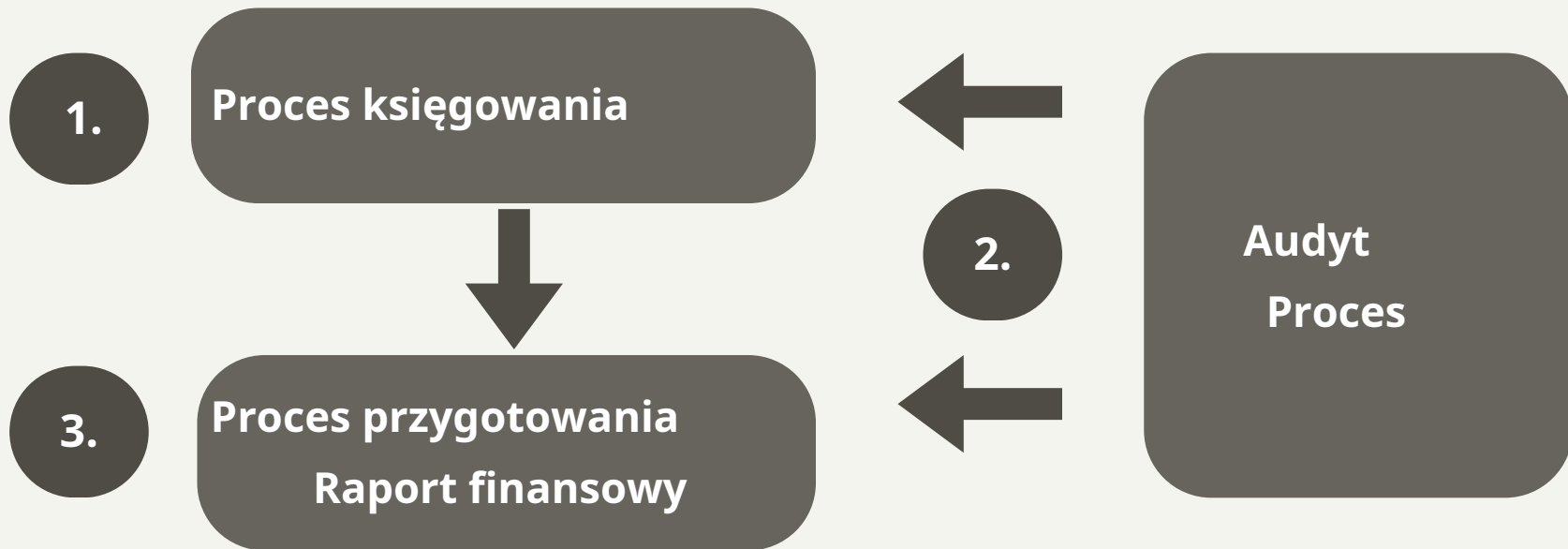
## Sprawozdania finansowe

- Użytkownicy usług finansowych  
sprawozdania,
- bilans,
- Rachunek zysków i strat..

## W WPROWADZENIE. .

- Przy prowadzeniu biznesu niezbędna jest odpowiednia baza informacyjna. Znaczna część takich informacji znajduje się w sprawozdaniach finansowych. Firmy muszą sporządzać
- sprawozdania finansowe, aby monitorować stan swojej działalności i przedstawiać prawdziwy i rzetelny obraz swojej sytuacji finansowej. Sprawozdania finansowe są powszechnie
- wykorzystywane przez banki przy podejmowaniu decyzji kredytowych.

# SPRAWOZDAWCZOŚĆ FINANSOWA



# FINOŚWIADCZENIA ANCYJNE

- Sprawozdania finansowe to obraz kondycji finansowej firmy, zapis działań finansowych, które miały miejsce w określonym okresie, oraz przegląd operacji finansowych. Sprawozdania finansowe są
- niezbędne, ponieważ dostarczają informacji o majątku firmy, zadłużeniu, przychodach, wydatkach i rentowności.
- Rodzaje sprawozdań finansowych:
  - bilans
  - rachunek zysków i strat rachunek
  - przepływów pieniężnych
  - oświadczenie o kapitale własnym
  - noty do sprawozdania finansowego.
- Sprawozdania finansowe są na ogół przygotowywane corocznie.

# UŻYTKOWNICY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I ICH ZAINTERESOWANIA

## ZARZĄDZANIE FIRMA

informacji do podejmowania decyzji finansowych i codziennych działań operacyjnych.

## INWESTORZY

do oceny kondycji finansowej firmy i potencjału zarobkowego.

## WIERZYCIELE

bezpieczeństwo działania firmy.

## PRACOWNICY

aby zwiększyć ich zrozumienie biznesu.



# UŻYTKOWNICY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I ICH ZAINTERESOWANIA

## KLIENCI

jakości i terminowości dostaw produktów i usług, które kupują od firmy.

## DOSTAWCY

chcą robić interesy ze „zdrowymi” firmami.

## RZĄD

w celu zapewnienia dokładności dla celów podatkowych.

## PUBLICZNY

zatrudnienie, bezpieczeństwo pracy, prowadzenie działalności zgodnie z wymogami środowiskowymi.

# PRZEPISY UE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

- Po przygotowaniu dla użytkowników zewnętrznych, **sprawozdania finansowe powinny być zgodne z przepisami i odpowiednimi standardami rachunkowości.**
- Dyrektywa 2013/34/UE inaczej „dyrektywa o rachunkowości” stanowi, że:
- Wszystkie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością prowadzące działalność w UE, niezależnie od ich wielkości, muszą sporządzać roczne sprawozdania finansowe i składać je w odpowiednim krajowym rejestrze handlowym, aby monitorować stan ich działalności oraz przedstawiać prawdziwy i rzetelny obraz swojej sytuacji finansowej.
  - Spółki notowane na giełdzie (te, których papiery wartościowe są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym) muszą sporządzać skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie z jednym zestawem międzynarodowych standardów zwanych Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.
  - **Małe i średnie przedsiębiorstwa stosują uproszczony system sprawozdawczy**, a firmy mikro (zatrudniające mniej niż 10 pracowników) stosują tzw. tryb super uproszczony – sporządzają bilans, rachunek zysków i strat oraz noty objaśniające.

# BILANS



	0	1,000	2	3,000
208	660	544	837	
(1,042)	(5,052)	(2,976)	(9,451)	
(1,683)	(1,363)	(3,024)	(7,390)	
(2,513)	(6,751)	(5,382)	(1,055)	
<b>Investing</b>	(498)	(491)	(934)	(69)
Additions to property, plant, and equipment	(8,627)	(69)	(9,502)	(13,313)
Acquisition of companies, cash acquired, and purchases of intangible and other assets	(10,047)	(5,896)	(21,346)	2,706
Purchases of investments	6,061	1,836	8,886	4,030
Maturities of investments	7,835	2,603	15,371	1,174
Sales of investments	(292)	447	(358)	(6,527)
Securities lending payable	(5,568)	(1,570)	(7,883)	
Net cash used in investing	\$ 10,610	\$ 4,023	\$ 10,610	\$ 4,023
Cash and cash equivalents, end of				

Bilans to raport finansowy, który systematycznie przedstawia stan aktywów, pasywów i kapitału własnego w określonym momencie – podobnie jak migawka.

# BILANS INFORMACJA

## BUDŻETOWY

### WYTRZYMAŁOŚĆ

zdolność firmy do generować przychody i do mieć wystarczającą ilość gotówki przepływ.

## ŹRÓDŁA

### FINANSE

w jakiej proporcji firma wykorzystowała własne i innych źródeł finansowanie.

## PŁYNNOŚĆ

zdolność firmy do wykorzystania jej aktywów obrotowych do spłaty bieżących zobowiązań.

## FIRMY

### POZYCJA

w porównaniu z poprzednim okresie oraz z podobnymi firmami z branży.

# ELEMENTY BILANS

**Zasób** jest obecnym zasobem ekonomicznym kontrolowanym przez spółkę w wyniku przeszłych zdarzeń. Zasoby gospodarcze to prawa, które mogą generować korzyści ekonomiczne. Prawa te obejmują prawo do używania, sprzedaży lub zastawu przedmiotu, a także inne nieokreślone prawa.

**A obciążenie** jest A obecny zobowiązanie przedsiębiorstwa do przekazania zasobu gospodarczego w wyniku zdarzeń przeszłych. Zobowiązanie to obowiązek lub odpowiedzialność, której firma nie ma praktycznej możliwości uniknięcia.

**Słuszność** jest pozostałym udziałem w majątku spółki Po odliczając wszystko jego zadłużenie.

# AS ZESTAWY

- Składnik aktywów to zasób o wartości ekonomicznej, który firma posiada lub kontroluje z oczekiwaniem, że przyniesie przyszłe korzyści.
- Są kupowane lub tworzone w celu zwiększenia wartości firmy lub przyniesienia korzyści jej działalności.
- Aktywa można traktować jako coś, co w przyszłości może generować przepływy pieniężne, zmniejszać wydatki lub poprawiać sprzedaż, niezależnie od tego, czy jest to sprzęt produkcyjny, czy patent.
- W sprawozdaniu z sytuacji finansowej (bilansie) wymagane jest zaklasyfikowanie aktywów do aktywów obrotowych lub trwałych.

# NIEPRZECIĄŻONE AKTYWA

- Aktywa trwałe mają charakter długoterminowy i mają okres użytkowania dłuższy niż rok.
- Aktywa, które są przeznaczone do ciągłego użytkowania w działalności firmy. Przykładami
- aktywów trwałych są m.in.
  - znaki towarowe,
  - grunty, rzeczowe aktywa trwałe i wyposażenie, oraz
  - Inwestycje długoterminowe.

- **NIEUCHWYTNY  
AKTYWA**
- **ZAUWAŻALNY  
AKTYWA**
- **BUDŻETOWY  
AKTYWA**

# AKTUALNY AKTYWA

- Aktywa obrotowe obejmują wszystkie aktywa będące własnością firmy, które można zamienić na gotówkę w ciągu jednego roku.
- Te elementy firma wykorzystuje w swoich codziennych operacjach do generowania przepływów pieniężnych.
- Można je szybko zamienić na gotówkę, aby sfinansować bieżącą działalność i pokryć bieżące wydatki.

- **ZAPASY**
- **KONTA  
NALEŻNOŚĆ**
- **KRÓTKOTERMINOWE  
INWESTYCJE**
- **GOTÓWKA**



# BILANS UKŁAD - AKTYWA

- Aktywa są wymienione zgodnie z ich względnym stopniem **płynność** (tj. ich bliskość do gotówki – jak łatwo można je zamienić na gotówkę).
- Rosnąco z płynność.
- Gotówka jest najwyższą płynnością, dlatego pojawia się w bilansie jako ostatnia. Im dalej składnik aktywów jest usuwany z gotówki, tym mniej jest płynny.

Assets	Explanation
Non-current assets	Long-term asset, not expected to be used or sold within a year.
Intangible assets	Concessions, patents, licenses, trade marks, software and similar rights.
Tangible assets	Land, buildings, plant, machinery, other fixtures and fittings, tools and equipment.
Financial assets	Shares and loans to affiliated undertakings, investments held as fixed assets.
Current assets	Cash and items likely convertible to cash within 1 year.
Stocks (Inventories)	Raw materials, work-in-process, and finished goods.
Debtors (Accounts receivable)	Amounts owed to company by customers.
Cash	Cash at bank and in hand.
Total assets	Assets = liabilities + owners' equity.

# BILANS UKŁAD - AKTYWA

- Pokazuje, skąd pochodziły pieniądze na zakup aktywów.
- Kapitał jest własnym źródłem finansowania majątku przedsiębiorstwa i stanowi pozostałą część majątku po uregulowaniu zobowiązań.
- Zobowiązania - pieniądze należne od firmy (rezerwy i wierzyciele).

Equity and liabilities	Explanation
Capital and reserves	Subscribed capital, Reserves, Profit or loss brought forward, Profit or loss for the financial year.
Provisions	Provisions for pensions and similar obligations. Provisions for taxation.
Creditors	Amounts owed to credit institutions, Payments received on account of order, Trade creditors, Bills of exchange payable, Other creditors, including tax and social security authorities.
Long-term debt	Debt becoming due and payable after more than one year.
Current liabilities	Debts becoming due and payable within one year.
Total equity and liabilities	The sum of equity and liabilities equals assets.

- Kapitał własny właścicieli tzw *wartość netto* Lub *aktywa netto*, składa się z dwóch podstawowych części: części zainwestowanej oraz części zarobionej (wygenerowanej) w biznesie operacje.
- Innymi słowy, na kapitał własny składają się: kapitał zainwestowany i kapitał zarobiony.

## WŁASNY ER'S SŁUSZNOŚĆ

### ZWIĘKSZYĆ

- Zatrzymane zyski
- Dodatkowy inwestycja

### ZMNIEJSZENIE

- Strata
- Dystrybucja do właściciele

# RÓWNANIE RACHUNKOWOŚCI



- Bilans jest oparty na równaniu księgowym. Z równania tego wynika, że aktywa firmy są równe sumie jej kapitałów własnych i pasywów.
- Na przykład, jeśli firma zaciągnie w banku pięcioletnią pożyczkę w wysokości 4000 euro, jej aktywa (konkretnie rachunek pieniężny) wzrosną o 4000 euro. Jego zobowiązania (w szczególności rachunek zadłużenia długoterminowego) również wzrosną o 4 000 euro, równoważąc obie strony równania.

# BA UKŁAD ARKUSZA

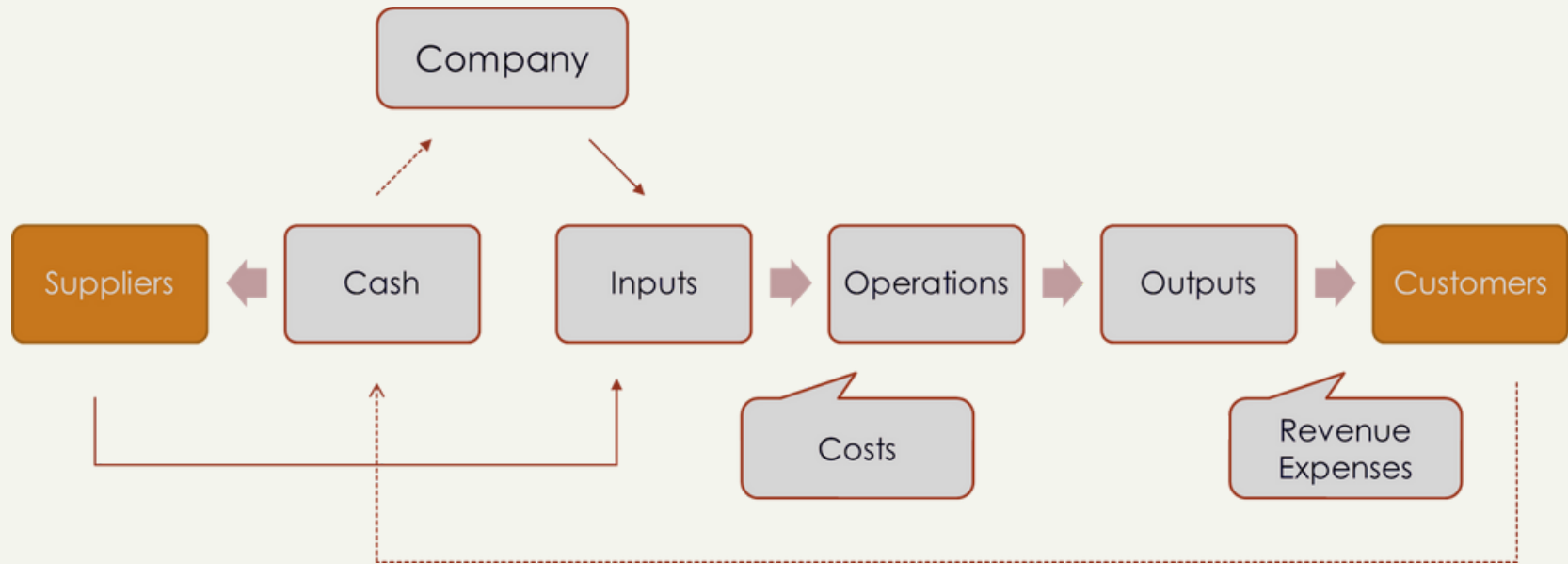
Assets	Liabilities
Fixed Assets	Equity
Intangible fixed assets	Common stock
Tangible fixed assets	Other shareholder funds
Other fixed assets	Non-current Liabilities
Current Assets	Long-term debt
Stocks	Other non-current liabilities
Debtors	thereof: Provisions
Other current assets	Current Liabilities
thereof: Cash	Loans
	Creditors
	Other current liabilities
Total Assets	Equity + Liabilities

# ZYSK I STRATA KONTO



- Sprawozdanie finansowe, które pokazuje, ile przychodów i wydatków poniesiono w określonym
- okresie. Jest to zestawienie wyników finansowych, które zawiera informacje o dochodach, wydatkach oraz zysku lub stracie.
- Rekordy te dostarczają informacji o zdolności lub niezdolności firmy do generowania zysku poprzez zwiększanie przychodów, zmniejszanie kosztów lub jedno i drugie.





## PROCES BIZNESOWY

Przychody i koszty powstają w związku z rozwojem procesów biznesowych, tj. w związku ze zmianami w majątku i źródłach jego powstania.

# ELEMENTY RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

## DOCHÓD

Zwiększenia aktywów,  
lub maleje  
zobowiązań, z tego wynika  
we wzroście w  
kapitał własny, inny niż  
te odnoszące się do  
składki od  
posiadacze akcji  
roszczenia.

## WYDATKI

Zmniejszenia aktywów,  
lub wzrasta w  
zobowiązań, z tego wynika  
w spadkach w  
kapitał własny, inny niż  
te odnoszące się do  
dystrybucje do  
posiadacze akcji  
roszczenia.

## BUDŻETOWY WYNIK

Dochody – wydatki  
= wynik finansowy

Dochód > Wydatki  
= zysk

Wydatki > Dochody  
= strata



# PR RACHUNEK SZKÓD I STRAT - ELEMENTY

<b>Net sales (net turnover)</b>	<b>Amount received, or receivable, from customers.</b>
- Cost of goods sold	Directly related to operating levels: wages, raw materials, supplies, and manufacturing overhead.
= Gross profit	Profit after subtracting all the costs directly related to manufacturing and selling of products or services.
- Selling, general, and administrative expenses	Salesmen's commissions, advertising, officers' salaries, etc.
= Operating profit/loss	Reflects the residual income that remains after accounting for all the costs of doing business.
+ Financial revenue	The differences from exchange rate, etc.
- Interest paid	Cost of borrowed funds.
- Other financial expenses	Losses from sales of financial assets, etc.
= Profit/loss before tax	Taxable income.
- Taxes	Tax on profit or loss. Corporate income tax.
= Profit/loss after tax	Net income. Amount earned for owners.

# TWO UKŁADY RACHUNKU ZYSKÓW I ŁORACHUNKU SS

## z natury wydatków

Revenue  
Other income  
Changes in inventories of finished goods and work in progress  
Raw materials and consumables used  
Employee benefits expense  
Depreciation and amortisation expense  
Other expenses  
Total expenses  
Profit before tax

## według funkcji wydatku

Revenue  
Cost of sales  
Gross profit  
Other income  
Distribution costs  
Administrative expenses  
Other expenses  
Profit before tax

# LA MŁODZIEŻ Z NATURY WYDATKÓW

1. Net turnover.
2. Variation in stocks of finished goods and in work in progress.
3. Work performed by the undertaking for its own purposes and capitalised.
4. Other operating income.
5. (a) Raw materials and consumables.  
(b) Other external expenses.
6. Staff costs:
  - (a) wages and salaries;
  - (b) social security costs, with a separate indication of those relating to pensions.
- 7.(a) Value adjustments in respect of formation expenses and of tangible and intangible fixed assets concerned.  
(b) Value adjustments in respect of current assets, to the extent that they exceed the amount of value adjustments which are normal in the undertaking
8. Other operating expenses.
9. Income from participating interests, with a separate indication of that derived from affiliated undertakings.
10. Income from other investments and loans forming part of the fixed assets, with a separate indication of that derived from affiliated undertakings.
11. Other interest receivable and similar income, with a separate indication of that derived from affiliated undertakings.
12. Value adjustments in respect of financial assets and of investments held as current assets.
13. Interest payable and similar expenses, with a separate indication of amounts payable to affiliated undertakings.
14. Tax on profit or loss.
15. Profit or loss after taxation.
16. Other taxes not shown under items 1 to 15.
17. Profit or loss for the financial year.

# LA MŁODOŚĆ WEDŁUG FUNKCJI WYDATKÓW

1. Net turnover.
2. Cost of sales (including value adjustments).
3. Gross profit or loss.
4. Distribution costs (including value adjustments).
5. Administrative expenses (including value adjustments).
6. Other operating income.
7. Income from participating interests, with a separate indication of that derived from affiliated undertakings.
8. Income from other investments and loans forming part of the fixed assets, with a separate indication of that derived from affiliated undertakings.
9. Other interest receivable and similar income, with a separate indication of that derived from affiliated undertakings.
10. Value adjustments in respect of financial assets and of investments held as current assets.
11. Interest payable and similar expenses, with a separate indication of amounts payable to affiliated undertakings.
12. Tax on profit or loss.
13. Profit or loss after taxation.
14. Other taxes not shown under items 1 to 13.
15. Profit or loss for the financial year

## KLUCZOWY POI NTS

- **Bilans**-Podsumowanie sytuacji finansowej firmy na dany dzień, które pokazuje aktywa ogółem = zobowiązania ogółem + kapitał własny.
- **Rachunek zysków i strat**-Podsumowanie przychodów i wydatków firmy w określonym okresie, kończące się zyskiem lub stratą netto za dany okres.
- **Noty objaśniające do sprawozdania finansowego**-dostarczać informacji niezbędnych do rzetelnego przedstawienia sytuacji finansowej i wyników działalności, które nie wynikają bezpośrednio z samych sprawozdań finansowych lub nie są w nich ujęte.



- Sprawozdania finansowe dostarczają informacji o stanie finansowym firmy, dają ogólny obraz kondycji firmy.
- Dostarczają informacji o strukturze majątkowej firmy, źródłach finansowania, poziomie zadłużenia, dochodach, wydatkach, wyniki działalności oraz inne rodzaje informacji, takie jak stosowane zasady (polityka) rachunkowości, oczekiwania kierownictwa i plany na przyszłość.
- Analizując sprawozdania finansowe, możemy poznać sytuację finansową i rentowność firmy. Analiza finansowa będzie tematem kolejnego wykładu.



# WNIOSEK



# ŹRÓDŁA

- Van Horne, JC, Wachowicz, JM (2009). Podstawy zarządzania finansami. Sala Prentice'a.
- Žager. K. i in. (2008). Analiza finansijskih izvještaja. Zagreb: Masmmedia doo
- Budai, E., Denich, E., Hajdu, D. (2021). Jakość sprawozdawczości finansowej w MSP – podejście teoretyczne. Annales Universitatis Apulensis Series Oeconomica, 23(1), 109-121.
- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek(<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A02013L0034-20211221>)
- Komisja Europejska (2015). Opodatkowanie MŚP w Europie — badanie empiryczne stosowanego opodatkowania dochodów osób prawnych dla MŚP w porównaniu z dużymi przedsiębiorstwami.
- [https://finance.ec.europa.eu/capital-markets-union-and-financial-markets/companyreporting-and-auditing/company-reporting/financial-reporting\\_en](https://finance.ec.europa.eu/capital-markets-union-and-financial-markets/companyreporting-and-auditing/company-reporting/financial-reporting_en)
- [https://www.iasplus.com/en/publications/global/ifrs-in-yourpocket/2021/at\\_download/file/IFRS%20in%20your%20pocket%202021.pdf](https://www.iasplus.com/en/publications/global/ifrs-in-yourpocket/2021/at_download/file/IFRS%20in%20your%20pocket%202021.pdf) <https://>
- [www.investopedia.com/terms/a/zasob.asp](http://www.investopedia.com/terms/a/zasob.asp)
- <https://www.investopedia.com/ask/answers/042915/what-difference-between-current-andnoncurrent-assets.asp>
- <https://www.investopedia.com/terms/c/currentassets.asp>
- <https://www.investopedia.com/terms/b/balancesheet.asp>



# INFORMACJE