

Finanse i rachunkowość. Alina Dyduch, Maria Sierpińska, Zofia Wilimowska

Podręcznik obejmuje wykład finansów i rachunkowości dla inżynierów. Zostały w nim omówione m.in.

- rachunkowość jako system informacyjny przedsiębiorstwa;
- konto jako podstawowe urządzenie księgowe;
- koszty i ich ujęcie ewidencyjne;
- ustalanie, rozliczenie i podział wyniku finansowego;
- sprawozdanie finansowe (bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych);
- ocena kondycji finansowej przedsiębiorstwa;
- krótkoterminowe decyzje finansowe;
- wartość pieniądza w czasie;
- rodzaje inwestycji rzeczowych;
- źródła finansowania działalności przedsiębiorstw;
- metody szacowania opłacalności inwestycji;
- system finansowy w gospodarce.

Podręcznik uzupełniają pytania kontrolne po każdym rozdziale, przykłady i słownik ważniejszych terminów, które ułatwiają zrozumienie omawianych zagadnień.

Podręcznik jest przeznaczony dla studentów uczelni technicznych na kierunku zarządzanie i inżynieria produkcji oraz studentów zarządzania i finansów w uczelniach ekonomicznych i rolniczych.

Spis treści

Wstęp

Rozdział 1. Rachunkowość jako system informacyjny przedsiębiorstwa

- 1.1. Pojęcie rachunkowości
- 1.2. Zakres rachunkowości
- 1.3. Funkcje i struktura rachunkowości
- 1.4. Metody i nadrzędne zasady rachunkowości
- 1.5. Regulacje prawne rachunkowości
- 1.6. Pytania kontrolne

Rozdział 2. Konto księgowe

- 2.1. Operacje gospodarcze, ich charakterystyka i podział
- 2.2. Wpływ operacji gospodarczych na składniki bilansu
- 2.3. Funkcjonowanie kont bilansowych
- 2.4. Funkcjonowanie kont wynikowych
- 2.5. Zasada podwójnego zapisu
- 2.6. Podzielność i łączenie kont
- 2.7. Zestawienie obrotów i sald
- 2.8. Dokumentacja księgowa
- 2.9. Plan kont
- 2.10. Pytania kontrolne

Rozdział 3. Koszty i ich ujęcie ewidencyjne

- 3.1. Pojęcie kosztów
- 3.2. Klasyfikacja kosztów
 - 3.2.1. Koszty według typów działalności
 - 3.2.2. Koszty według odmian działalności
 - 3.2.3. Koszty w układzie rodzajowym
 - 3.2.4. Koszty w układzie funkcjonalnym
 - 3.2.5. Koszty w układzie kalkulacyjnym
 - 3.2.6. Koszty według wewnętrznej struktury
 - 3.2.7. Koszty według przydatności na cele decyzyjne i kontrolne
- 3.3. Układy ewidencyjne kosztów
 - 3.3.1. Ewidencja kosztów w układzie rodzajowym
 - 3.3.2. Ewidencja kosztów w układzie funkcjonalnym
 - 3.3.3. Ewidencja kosztów w układzie rodzajowo-funkcjonalnym
- 3.4. Rozliczenia międzyokresowe kosztów
- 3.5. Pytania kontrolne

Rozdział 4. Ustalanie, rozliczanie i podział wyniku finansowego

- 4.1. Elementy wyniku finansowego
- 4.2. Przychody z działalności operacyjnej i koszty związane z ich osiągnięciem
- 4.3. Rozliczenia międzyokresowe przychodów
- 4.4. Pozostałe przychody i koszty operacyjne
- 4.5. Przychody i koszty finansowe
- 4.6. Zyski i straty nadzwyczajne
- 4.7. Ustalanie wyniku finansowego
- 4.8. Rozliczanie i podział wyniku finansowego
- 4.9. Pytania kontrolne

Rozdział 5. Sprawozdanie finansowe

- 5.1. Pojęcie i cechy jakościowe sprawozdania finansowego
- 5.2. Aktywa i pasywa bilansu
 - 5.2.1. Układy bilansu
 - 5.2.2. Wycena poszczególnych składników aktywów i pasywów
- 5.3. Rachunek zysków i strat
- 5.4. Rachunek przepływów pieniężnych
- 5.5. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym
- 5.6. Informacja dodatkowa
- 5.7. Sprawozdanie z działalności jednostki
- 5.8. Pytania kontrolne

Rozdział 6. Analiza finansowa przedsiębiorstwa

- 6.1. Istota, rodzaje i użytkownicy analizy
- 6.2. Rodzaje analiz sporządzanych w przedsiębiorstwie
- 6.3. Bazy porównań wykorzystywane w analizach
- 6.4. Źródła informacji wykorzystywanych w analizie
- 6.5. Wstępna analiza sprawozdania finansowego
 - 6.5.1. Bilans i jego wstępna analiza
 - 6.5.2. Rachunek zysków i strat oraz jego wstępna analiza
 - 6.5.3. Wstępna analiza rachunku przepływów pieniężnych
- 6.6. Wskaźnikowa analiza sytuacji finansowej

- 6.6.1. Badanie płynności finansowej przedsiębiorstwa
- 6.6.2. Ocena zadłużenia przedsiębiorstwa
- 6.6.3. Ocena aktywności gospodarczej spółek
- 6.6.4. Analiza rentowności przedsiębiorstwa
- 6.6.5. Ocena rynkowej wartości akcji i kapitału
- 6.7. Pytania kontrolne

Rozdział 7. Wartość pieniądza w czasie

- 7.1. Pojęcie strumienia pieniężnego
- 7.2. Wartość przyszła
- 7.3. Wartość obecna
- 7.4. Pojęcie renty
- 7.5. Pytania kontrolne
- 7.6. Zadania

Rozdział 8. Krótkoterminowe decyzje finansowe przedsiębiorstwa

- 8.1. Zarządzanie zapasami w przedsiębiorstwie
 - 8.1.1. Koszty zapasów
 - 8.1.2. Optymalna wielkość zamówienia
 - 8.1.3. Outsourcing funkcji zaopatrzenia
 - 8.1.4. System Just in Time
- 8.2. Polityka kredytu kupieckiego
 - 8.2.1. Warunki płatności
 - 8.2.2. Terminy ściągania należności
 - 8.2.3. Opusty cenowe
 - 8.2.4. Odsetki karne
 - 8.2.5. Zabezpieczenie płatności kredytu handlowego
- 8.3. Zarządzanie środkami pieniężnymi w przedsiębiorstwie
 - 8.3.1. Motywy utrzymania wolnej gotówki w przedsiębiorstwie
 - 8.3.2. Preliminarz obrotów gotówkowych
 - 8.3.3. Wspólne zarządzanie gotówką w grupie kapitałowej — cash pooling
 - 8.3.4. Formy lokowania wolnej gotówki w przedsiębiorstwie
 - 8.3.5. Sposoby uzupełnienia niedoborów gotówki
- 8.4. Krótkoterminowe źródła finansowania działalności operacyjnej
 - 8.4.1. Kredyty
 - 8.4.2. Pożyczki jako źródło finansowania
 - 8.4.3. Faktoring i forfaiting
 - 8.4.4. Emisja krótkoterminowych papierów dłużnych
 - 8.4.5. Sekurytyzacja
- 8.5. Pytania kontrolne

Rozdział 9. Rodzaje inwestycji rzeczowych

- 9.1. Pojęcie inwestycji
- 9.2. Inwestycje wewnętrzne
- 9.3. Inwestycje zewnętrzne
- 9.4. Inwestycje proste i złożone
- 9.5. Ryzyko inwestowania
 - 9.5.1. Makroekonomiczne źródła ryzyka
 - 9.5.2. Pojęcie otoczenia bliższego
 - 9.5.3. Wewnętrzne źródła ryzyka

- 9.5.4. Rodzaje ryzyka w działalności inwestycyjnej
- 9.5.5. Rodzaje określeń ryzyka
- 9.5.6. Miara ryzyka b
- 9.6. Pytania kontrolne

Rozdział 10. Źródła finansowania działalności przedsiębiorstw

- 10.1. Kryteria wyboru źródeł finansowania
- 10.2. Finansowanie własne
 - 10.2.1. Finansowanie własne wewnętrzne
 - 10.2.2. Finansowanie własne zewnętrzne
 - 10.2.3. Wycena akcji
 - 10.2.4. Dywidendowy model Gordona stałego wzrostu dochodu
 - 10.2.5. Koszt kapitału własnego
 - 10.2.6. Venture Capital
- 10.3. Finansowanie obce
 - 10.3.1. Kredyty i pożyczki bankowe
 - 10.3.2. Emisja obligacji
 - 10.3.3. Leasing
 - 10.3.4. Porównanie źródeł finansowania
- 10.4. Kalkulacja WACC
- 10.5. Przykłady
- 10.6. Pytania kontrolne
- 10.7. Zadania

Rozdział 11. Metody szacowania efektywności inwestycji

- 11.1. Podział metod szacowania opłacalności inwestycji
- 11.2. Szacowanie przepływów pieniężnych inwestycji
 - 11.2.1. Szacowanie nakładów inwestycyjnych
 - 11.2.2. Szacowanie wpływów pieniężnych — przepływy przyrostowe
 - 11.2.3. Typy projektów inwestycyjnych
- 11.3. Metody statyczne
 - 11.3.1. Statyczny rachunek amortyzacji — okres zwrotu PB
 - 11.3.2. Rachunek porównawczy kosztów
- 11.4. Metody dynamiczne szacowania efektywności inwestycji
 - 11.4.1. Założenia metod NPV, PI, IRR
 - 11.4.2. Metoda NPV
 - 11.4.3. Wskaźnik rentowności inwestycji PI
 - 11.4.4. Wewnętrzna stopa zwrotu IRR
 - 11.4.5. Porównywanie inwestycji i wybór lepszej
 - 11.4.6. Wartość rezydualna inwestycji
- 11.5. Optymalizacja budżetu kapitałowego
- 11.6. Metody szacowania efektywności inwestycji w warunkach ryzyka
 - 11.6.1. Metoda uwzględniania ryzyka w stopie dyskontowej — RADRA
 - 11.6.2. Metoda uwzględniania b-ryzyka
 - 11.6.3. Metoda ekwiwalentu pewności
 - 11.6.4. Metoda subiektywna
 - 11.6.5. Analiza wrażliwości
 - 11.6.6. Symulacja
 - 11.6.7. Podsumowanie

11.7. Pytania kontrolne

11.8. Zadania

Rozdział 12. System finansowy w gospodarce polskiej

12.1. Rola i zadania systemu finansowego

12.2. Podział rynku finansowego

12.3. Instytucje systemu finansowego

12.3.1. Rola i zadania systemu bankowego

12.3.2. Instytucje rynku kapitałowego

12.4. Obrót papierami wartościowymi

12.5. Podział papierów wartościowych

12.6. Pytania kontrolne

Bibliografia

Wykaz skrótów i wyrazów obcych