

# Planowanie, analiza ekonomiczna i sprawozdawczość

Damian Dębski  
Paweł Dębski



**Kwalifikacja A.35.3**

Podręcznik do nauki zawodu

**TECHNIK EKONOMISTA**

Podręcznik dopuszczony do użytku szkolnego przez ministra właściwego do spraw oświaty i wychowania i wpisany do wykazu podręczników przeznaczonych do kształcenia w zawodach na podstawie opinii rzeczoznawców: **mgr Agnieszki Pukowskiej, mgr Wioletty Bień, mgr Aleksandry Grobelnej**.  
Typ szkoły: **technikum**.

Zawód: **technik ekonomista**.

Kwalifikacja: **A. 35. Planowanie i prowadzenie działalności w organizacji**.

Część kwalifikacji: **3. Sporządzanie planów, analiz i sprawozdań**.

Rok dopuszczenia: **2013**.

Podręcznik dotowany przez Ministra Edukacji Narodowej.

© Copyright by Wydawnictwa Szkolne i Pedagogiczne sp. z o.o.  
Warszawa 2013

Wydanie I

ISBN 978-83-02-13597-2

Opracowanie merytoryczne i redakcyjne: **Barbara Jaworska** (redaktor koordynator),

**Julia Konkołowicz-Pniewska** (redaktor merytoryczny),

**Agnieszka Wiąckowska** (tłumaczenie podstawowych pojęć na jęz. angielski),

**Magdalena Wessel-Zasadzka** (tłumaczenie podstawowych pojęć na jęz. niemiecki)

Konsultacja: **mgr Edyta Kozieł**

Redakcja językowa: **Izabela Majewska, Jolanta Kucharska**

Redakcja techniczna: **Maria Dylewska**

Projekt okładki: **Katarzyna Trzuszczowska**

Zdjęcie na okładce: **(wykres)everything possible/Shutterstock.com**

Fotoedycja: **Agata Bażyńska**

Skład i łamanie: **JKP**  
*studio*

Wydawnictwa Szkolne i Pedagogiczne spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

00-807 Warszawa, Aleje Jerozolimskie 96

Tel.: 22 576 25 00

Infolinia: 801 220 555

**www.wsip.pl**

Druk i oprawa: CGS Drukarnia Sp. z o.o.

---

Publikacja, którą nabyłeś, jest dziełem twórcy i wydawcy. Prosimy, abyś przestrzegał praw, jakie im przysługują. Jej zawartość możesz udostępnić nieodpłatnie osobom bliskim lub osobiście znanym. Ale nie publikuj jej w internecie. Jeśli cytujesz jej fragmenty, nie zmieniaj ich treści i koniecznie zaznacz, czyje to dzieło. A kopiując jej część, rób to jedynie na użytek osobisty.

**prawolubni**  


Szanujmy cudzą własność i prawo.  
Więcej na [www.legalnakultura.pl](http://www.legalnakultura.pl)  
Polska Izba Książki

Wstęp .....	5
<b>1. Planowanie działalności</b>	
1.1. Charakterystyka planowania .....	8
1.2. Rodzaje planowania .....	9
1.3. Zasady planowania .....	11
1.4. Metody planowania .....	13
1.5. Organizacja planowania .....	19
1.6. Układ planu gospodarczego .....	21
1.7. Planowanie rzeczowe .....	23
1.8. Planowanie finansowe .....	31
1.9. Biznesplan .....	35
<b>2. Istota i przedmiot analizy ekonomicznej</b>	
2.1. Pojęcie, zadania i rodzaje analizy ekonomicznej .....	44
2.2. Organizacja i etapy prac analitycznych .....	47
<b>3. Metody analizy ekonomicznej</b>	
3.1. Metoda porównań .....	50
3.2. Metoda odchyień .....	52
3.3. Metoda kolejnych podstawień .....	54
<b>4. Źródła informacji wykorzystywanych w analizie</b>	
4.1. Sprawozdanie finansowe jednostki gospodarczej .....	62
4.2. Bilans jednostki gospodarczej .....	63
4.3. Majątek i jego struktura .....	66
4.4. Aktywa trwałe .....	68
4.5. Amortyzacja środków trwałych .....	72
4.6. Inwestycje .....	78
4.7. Aktywa obrotowe .....	81
4.8. Kapitały .....	88
4.8.1. Formy organizacyjne kapitału .....	88
4.8.2. Kapitał własny i obcy .....	91
4.9. Analiza bilansu jednostki gospodarczej .....	94
<b>5. Wskaźnikowa ocena sytuacji finansowej</b>	
5.1. Istota i podział wskaźników stosowanych w analizie .....	104
5.2. Wskaźniki finansowe .....	105
5.2.1. Rachunek zysków i strat .....	105
5.2.2. Przychody ze sprzedaży i ich ocena .....	107
5.2.3. Koszty działalności jednostki organizacyjnej .....	109
5.2.4. Istota, cel i metody kalkulacji kosztów .....	116
5.2.5. Wynik finansowy .....	124
5.2.6. Rentowność gospodarowania .....	127
5.2.7. Podział zysku .....	131
5.2.8. Gospodarka i sytuacja finansowa jednostek gospodarczych .....	134

## 6. Wskaźniki działalności gospodarczej i wykorzystania środków

6.1. Wskaźniki działalności gospodarczej .....	142
6.2. Wskaźniki wykorzystania środków .....	147

## 7. Sprawozdawczość

7.1. Sprawozdanie finansowe jednostki .....	158
7.2. Obowiązki sprawozdawcze podmiotów gospodarczych wobec Głównego Urzędu Statystycznego .....	160
7.3. Obowiązki sprawozdawcze przedsiębiorców w związku z wejściem Polski do Unii Europejskiej .....	174
Wykaz pojęć i terminów .....	183
Wykaz podstawowych pojęć w językach polskim, angielskim i niemieckim .....	185
Literatura .....	187