

ANALIZA FINANSOWA I OPODATKOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW

Studium przypadków

Redakcja naukowa

TADEUSZ JUJA

Spis treści

WPROWADZENIE (Tadeusz Juja)	9
Rozdział I	
OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ PRZEDSIĘBIORSTWA NA PODSTAWIE BILANSÓW (Magdalena Jąkańska)	15
1. Istota wstępnej analizy bilansów	15
2. Struktura i dynamika aktywów przedsiębiorstwa	19
3. Struktura i dynamika pasywów przedsiębiorstwa	29
4. Źródła finansowania aktywów przedsiębiorstwa	33
4.1. Źródła finansowania aktywów trwałych	34
4.2. Źródła finansowania aktywów obrotowych	36
5. Uwagi końcowe	39
Rozdział II	
OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ PRZEDSIĘBIORSTWA NA PODSTAWIE RACHUNKÓW WYNIKÓW (Anna Gralak)	41
1. Analiza przychodów i zysków nadzwyczajnych	42
1.1. Analiza przychodów ogółem	42
1.2. Analiza przychodów netto ze sprzedaży	47
2. Analiza kosztów i strat nadzwyczajnych	54
2.1. Analiza kosztów ogółem	54
2.2. Analiza kosztów działalności operacyjnej	60
3. Analiza wyniku finansowego przedsiębiorstwa	63
3.1. Analiza charakteru, dynamiki oraz struktury wyniku finansowego netto	63
3.2. Analiza prognozy rentowności przedsiębiorstwa	65
3.3. Analiza obciążenia zysku brutto oraz podziału zysku netto	68
4. Uwagi końcowe	73
Rozdział III	
OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ PRZEDSIĘBIORSTWA NA PODSTAWIE RACHUNKÓW PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (Grażyna Dobiesz)	75
1. Przesłanki sporządzania rachunku przepływów pieniężnych	76
2. Charakterystyka treści rachunku przepływów pieniężnych	80
3. Wstępna analiza rachunków przepływów pieniężnych	88

4. Analiza wskaźnikowa rachunków przepływów pieniężnych	95
4.1. Analiza wydajności gotówkowej	95
4.2. Analiza wystarczalności gotówkowej	98
5. Uwagi końcowe	100

Rozdział IV

OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ PRZEDSIĘBIORSTWA METODĄ WSKAŹNIKOWĄ

(Marzena Jankowiak)	101
1. Analiza zadłużenia	101
1.1. Cele analizy zadłużenia	101
1.2. Ocena zadłużenia przedsiębiorstwa	102
1.3. Analiza zdolności przedsiębiorstwa do obsługi zadłużenia	105
2. Analiza płynności finansowej	108
2.1. Pojęcie płynności finansowej	108
2.2. Statyczne metody analizy płynności finansowej	110
2.3. Dynamiczne metody analizy płynności finansowej	111
2.4. Cykl konwersji gotówki jako instrument sterowania płynnością finansową przedsiębiorstwa	113
3. Analiza sprawności działania przedsiębiorstwa	115
3.1. Analiza wskaźników aktywności gospodarczej	116
3.2. Analiza wskaźników rotacji	118
3.3. Analiza wskaźników gospodarowania zasobami	120
4. Analiza rentowności przedsiębiorstwa	123
4.1. Istota i znaczenie analizy rentowności	123
4.2. Analiza rentowności sprzedaży	124
4.3. Analiza rentowności majątku	126
4.4. Analiza rentowności kapitału własnego	129
5. Uwagi końcowe	131

Rozdział V

KOMPLEKSOWA ANALIZA SYTUACJI FINANSOWEJ PRZEDSIĘBIORSTWA

(Marzena Jankowiak)	133
1. Ocena wskaźników ekonomicznych na podstawie wzorcowych układów nierówności	133
2. Analiza piramidalna Du Ponta	136
3. Szybkie testowanie sytuacji finansowej przedsiębiorstwa (quick test)	139
4. Zdolność do rozwoju (ZDR)	141
5. Uwagi końcowe	149

Rozdział VI

IDYNTYFIKACJA SYMPTOMÓW ZAGROŻENIA UPADŁOŚCIĄ PRZEDSIĘBIORSTWA

(Marzena Jankowiak)	151
1. Główne przyczyny oraz symptomy pogarszania się sytuacji finansowej i upadłości przedsiębiorstwa	151

2. Ocena ryzyka upadłości na podstawie jednowymiarowych systemów wczesnego ostrzegania	155
3. Ocena ryzyka upadłości na podstawie polskich wielowymiarowych modeli dyskryminacyjnych	161
4. Ocena ryzyka upadłości na podstawie zagranicznych wielowymiarowych modeli dyskryminacyjnych	168
5. System scoringowy w ocenie symptomów upadłości przedsiębiorstwa	178
6. Uwagi końcowe	182

Rozdział VII

RÓŻNICE MIĘDZY WYNIKIEM FINANSOWYM A WYNIKIEM PODATKOWYM I PODSTAWĄ OPODATKOWANIA ORAZ ICH KONSEKWENCJE DLA PRZEDSIĘBIORSTWA

(Alicja Orzeszyna)	183
1. Prawo bilansowe a prawo podatkowe	184
2. Różnice między wynikiem finansowym a wynikiem podatkowym	190
2.1. Różnice trwałe	190
2.2. Różnice przejściowe	192
2. Odroczoney podatek dochodowy	201
4. Uwagi końcowe	207

Rozdział VIII

KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ W NIEMCZECH

(Małgorzata Magdalena Hybka)	209
1. Definicja kosztów uzyskania przychodów z działalności gospodarczej	210
2. Wydatki niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	212
3. Ustawowe ograniczenia dotyczące kosztów uzyskania przychodów	214
4. Amortyzacja jako koszt działalności gospodarczej	224
5. Uwagi końcowe	232

Rozdział IX

POZIOM FISKALIZMU I POZAPODATKOWE OBCIĄŻENIA PRZEDSIĘBIORCÓW W POLSCE

(Edyta Małecka-Ziembińska)	235
1. Poziom fiskalizmu w Polsce na tle krajów należących do OECD	238
2. Pozapodatkowe obciążenia przedsiębiorców	243
3. Uwagi końcowe	251

Rozdział X

OPODATKOWANIE PRZEDSIĘBIORCÓW W POWIECIE WRZESIŃSKIM RYCZAŁTEM OD PRZYCHODÓW EWIDENCJONOWANYCH (Anna Łukasiewicz)

1. Liczba przedsiębiorców w powiecie wrzesińskim opodatkowanych ryczałem od przychodów ewidencjonowanych	254
2. Przychody przedsiębiorców opodatkowanych ryczałem od przychodów ewidencjonowanych	258

3. Ulgi podatkowe podatników ryczałtu	261
3.1. Odliczenia od przychodów	261
3.2. Odliczenia od podatku	267
4. Należny podatek od przedsiębiorców opodatkowanych ryczałtem od przy- chodów ewidencjonowanych	271
5. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych na tle pozostałych form opo- datkowania działalności gospodarczej osób fizycznych	274
6. Uwagi końcowe	278
 ZAKOŃCZENIE (Tadeusz Juja)	 281
 BIBLIOGRAFIA	 289
 SPIS TABEL	 301
 SPIS RYSUNKÓW	 305