



### **Katarzyna Tkocz-Wolny**

Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach  
Wydział Finansów i Ubezpieczeń  
Katedra Rachunkowości  
katarzyna.tkoczwolny@ue.katowice.pl

## **SPRAWOZDANIE FINANSOWE PRZEDSIĘBIORSTWA JAKO FORMA PREZENTACJI INFORMACJI EKONOMICZNEJ**

**Streszczenie:** Globalizacja i złożoność procesów zachodzących we współczesnej gospodarce powodują, że podjęcie właściwych decyzji przez zarządzających jednostkami gospodarczymi, niezależnie od branży, w której działają, wymaga coraz szerszej informacji. Podstawowym źródłem informacji o działalności podmiotów gospodarczych, ich sytuacji majątkowo-finansowej i osiągniętych wynikach jest rachunkowość. Generowane przez system rachunkowości sprawozdania finansowe pozwalają na komunikację pomiędzy jednostkami gospodarczymi i odbiorcami sprawozdań, pozwalając tym samym na ocenę sytuacji ekonomicznej jednostki i podjęcie właściwych decyzji.

Celem zasadniczym artykułu jest pokazanie, że sprawozdania finansowe są podstawową formą prezentacji informacji ekonomicznej jednostek gospodarczych. Podstawową metodą badawczą zastosowaną w niniejszym opracowaniu jest analiza literatury przedmiotu oraz regulacji prawnych w zakresie sprawozdawczości finansowej.

**Słowa kluczowe:** rachunkowość, sprawozdania finansowe, cechy sprawozdań finansowych, użytkownicy sprawozdań finansowych.

### **Wprowadzenie**

Rachunkowość jest uniwersalnym i elastycznym systemem informacyjno-kontrolnym odzwierciedlającym przebieg i rezultaty działalności jednostek gospodarczych [Jaklik, Micherda, 1994, s. 10]. Można zatem stwierdzić, iż rachunkowość zajmuje się min. pomiarem działalności ekonomicznej, natomiast wyniki tej działalności prezentowane są w sprawozdaniu finansowym [Micherda (red.), 2002, s. 87].

Z systemem rachunkowości immanentnie związana jest sprawozdawczość finansowa, rozumiana jako szereg czynności podejmowanych w jednostkach gospodarujących w celu syntetycznego przedstawienia ich sytuacji majątkowo-finansowej [Messner (red.), 2010, s. 605].

Sprawozdawczość finansowa jest zatem częścią systemu rachunkowości i jej końcowym etapem, gdyż zgodnie z ustawą o rachunkowości (dalej UOR) [1994] rachunkowość obejmuje elementy, wśród których znajdują się sprawozdania finansowe. W literaturze przedmiotu można spotkać opinię, iż sporządzenie sprawozdań finansowych nie jest pierwszym krokiem w rachunkowości, jednak na pewno jest odpowiednim punktem do rozpoczęcia jej studiowania [Meigs, Meigs, 1987, s. 14].

Sprawozdania finansowe będące końcowym ogniwem w procesie informacyjnym rachunkowości służą do prezentacji informacji ekonomicznych uzyskanych w wyniku gromadzenia danych i ich przetwarzania.

Celem opracowania jest pokazanie, że sprawozdania finansowe są podstawową formą prezentacji informacji ekonomicznej jednostek gospodarczych. Podstawową metodą badawczą zastosowaną w niniejszym opracowaniu jest analiza literatury przedmiotu oraz regulacji prawnych w zakresie sprawozdawczości finansowej.

## **1. Istota i zakres sprawozdania finansowego**

Rachunkowość jest systemem informacyjnym, w którym następuje pomiar, wycena, grupowanie zjawisk i procesów w zbiory danych pozwalające uzyskać wiarygodną, użyteczną i niezawodną informację o sytuacji, w jakiej znajduje się jednostka gospodarcza prowadząca działalność gospodarczą. W systemie tym sprawozdania finansowe, do których sporządzania jednostka jest zobligowana, są traktowane jak swoisty produkt finalny procesu transformacji danych. Oczywiście uzyskanie w wyniku tej transformacji jakościowo dobrego produktu wymaga przestrzegania określonych reguł i zasad rachunkowości. Od właściwego ich stosowania zależy dobra jakość sporządzanego sprawozdania, które będąc wizerunkiem jednostki, zawiera tym samym efekty polityki bilansowej. Rozszycowanie celów tej polityki jest tym trudniejsze, im bardziej wyrafinowane jej instrumenty wykorzystuje zarząd firmy do kreowania obrazu firmy w sprawozdaniu finansowym.

Cele zarządu i właścicieli mogą być różne, podobnie jak różne mogą być oczekiwania informacyjne adresatów sprawozdania, dlatego też musi ono mieć jednoznacznie określony sposób sporządzania [Cebrowska (red.), 2005, s. 635].

Sprawozdania finansowe, wieńcząc proces pomiaru, dokumentacji, wyceny i rejestracji zdarzeń w ramach rachunkowości, mają przedstawiać wierny, rzetelny i transparentny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki. Ponadto sprawozdania finansowe jako produkt końcowy rachunkowości stanowią podstawowe źródło analizy finansowej [Micherda, 2004, s. 103]. Wbrew jednak pozorom UOR, choć wskazuje co się składa na sprawozdanie finansowe i zawiera w załączniku nr 1 stosowne wzory, sprawozdania tego nie definiuje. Czym jest sprawozdanie finansowe określają jednak Międzynarodowe Standardy Rachunkowości i Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej. Zgodnie z MSR nr 1 Prezentacja sprawozdań finansowych stwierdza się, że sprawozdanie finansowe stanowi uporządkowane przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej i finansowych wyników działalności jednostki [Rozporządzenie Komisji (WE) Nr 1126/2008].

Sprawozdanie finansowe dostarcza zatem podstawowych informacji o rozmiarach majątku jednostki i jego zmianach oraz o źródłach finansowania tego majątku. Informuje również o dokonaniach jednostki w rozpatrywanym okresie, wyrażonych wielkościami przychodów ze sprzedaży, kosztów i wyniku finansowego. Czyli sprawozdanie finansowe pozwala na ocenę kondycji finansowej jednostki gospodarczej. Pozwala także przewidywać przyszły wynik finansowy i przepływy pieniężne [Warren, Reeve, Fess, 2002, s. F18]. Podstawowy zakres sprawozdania finansowego według MSSF przedstawiono w tab. 1.

**Tabela 1.** Zakres sprawozdania finansowego według MSSF

Zakres informacji	Wykorzystanie
Informacje o sytuacji finansowej	Przewidywanie zdolności do wypracowania środków pieniężnych, przyszłych potrzeb kredytowych, zdolności do terminowego regulowania innych zobowiązań. (OCENA PŁYNNOŚCI I WYPŁACALNOŚCI)
Informacje o wynikach działalności	Ocena zmian zasobów i ocena efektywności ich wykorzystania. (OCENA DOKONAŃ, RENTOWNOŚCI)
Informacje o zmianach sytuacji finansowej	Ocena zdolności jednostki do wypracowania środków pieniężnych oraz jej potrzeb w zakresie ich wykorzystania w danym okresie sprawozdawczym. (OCENA ZMIAN SYTUACJI FINANSOWEJ)

Źródło: [Walińska, 2006, s. 51].

Na podstawie danych zawartych w sprawozdaniach finansowych można więc oceniać, jaka była efektywność dotychczasowej działalności jednostki, a także czy ma ona zdolność do kontynuowania działalności w przyszłości oraz z jakim skutkiem. Dlatego, sprawozdania finansowe są podstawowym źródłem informacji niezbędnych do analizy i oceny kondycji finansowej jednostki [Gabrusewicz, Remlein, 2007, s. 14].

Fakt ten znajduje wyraz w formułowaniu celów sprawozdań finansowych. Warto podkreślić, iż UOR tylko pośrednio określa cel sprawozdania finansowego. Obliguje ona [art. 4 ust. 1 UOR] jednostki gospodarcze do rzetelnego i jasnego przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Ponadto UOR [art. 8 ust. 1 UOR] wymaga, aby jednostka, dokonując wyboru rozwiązań dopuszczonych ustawą i dostosowując je do swoich potrzeb, zapewniała wyodrębnienie w rachunkowości wszystkich zdarzeń istotnych do oceny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego, przy zachowaniu zasady ostrożności [Helin, Bernaziuk, 2002, s. 36]. Natomiast zgodnie z rozwiązaniami międzynarodowymi celem sprawozdań finansowych o ogólnym przeznaczeniu<sup>1</sup> jest dostarczanie informacji na temat sytuacji finansowej, finansowych wyników działalności i przepływów środków pieniężnych jednostki, które są użyteczne dla szerokiego kręgu użytkowników przy podejmowaniu przez nich decyzji gospodarczych. Ponadto sprawozdanie finansowe przedstawia wyniki zarządzania przez kierownictwo powierzonymi mu zasobami [MSR 1, par. 7].

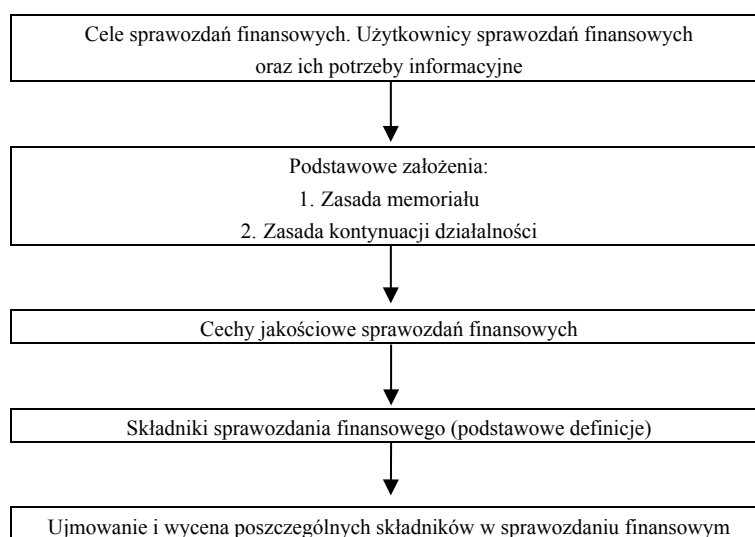
Ustalenia przyjęte w UOR są zgodne MSR. Jednak MSR informują, że sprawozdania finansowe nie tylko dostarczają użytkownikom jednostki niezbędnych informacji do podejmowania decyzji, lecz także stanowią podstawę do oceny kierownictwa jednostki za zarządzanie powierzonymi zasobami, czyli wskazuje na odpowiedzialność kierownictwa jednostki za należyte wykorzystanie majątku w okresie objętym sprawozdaniem [Gabrusewicz, Remlein, 2007, s. 15].

## 2. Cele i cechy sprawozdań finansowych

Cele sprawozdań przyjęte w MSSF zostały oparte na założeniach koncepcyjnych sporządzenia i prezentacji sprawozdań finansowych Komitetu Międzynarodowych Standardów Rachunkowości. Założenia te definiują cele, założenia i zasady sprawozdań finansowych, co zaprezentowano na rys. 1. Wielopoziomowość założeń koncepcyjnych oznacza, że każdy kolejny poziom wynika z potrzeb poprzedniego [por. Helin, 2006, s. 72; Walińska, 2006, s. 49].

---

<sup>1</sup> Sprawozdania finansowe ogólnego przeznaczenia to takie sprawozdanie, które mają za zadanie spełniać potrzeby użytkowników niemających możliwości otrzymania sprawozdań dostosowanych do ich szczególnych potrzeb informacyjnych.

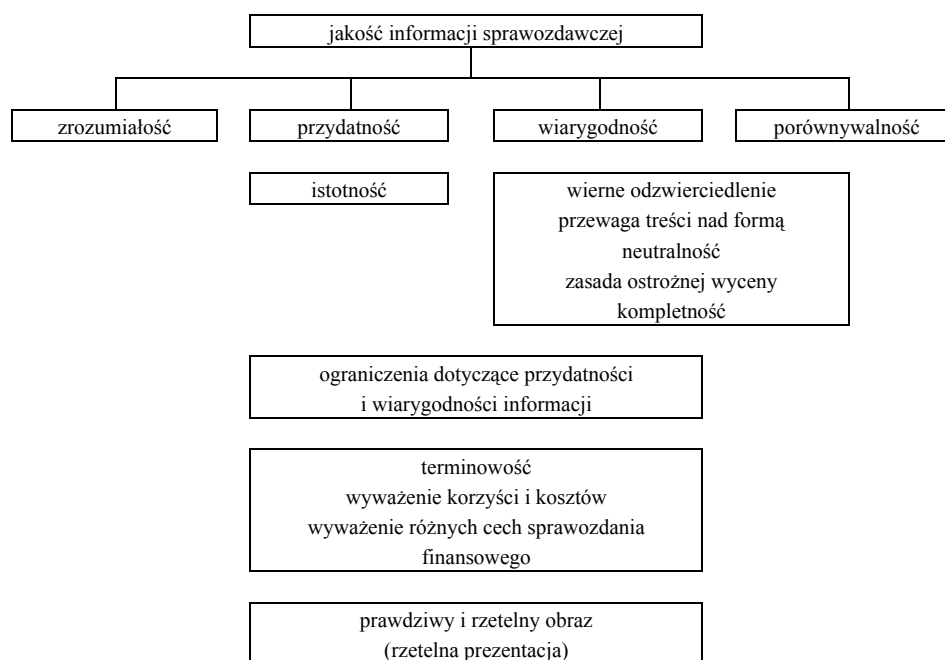


**Rys. 1.** Wielopoziomowe założenia koncepcyjne MSSF w zakresie sprawozdań finansowych

Źródło: Na podstawie: [Helin, 2006, s. 73].

Mając na celu przydatność informacji w procesie podejmowania decyzji przez użytkowników sprawozdań finansowych, poszukuje się cech jakościowych pozwalających na wnioskowanie o przyszłości. Znajduje to odzwierciedlenie w wymogach stawianych przez standardy rachunkowości, np. ujawnienia na temat zaniechania działalności zaniechanej, a także w wymogach dotyczących niektórych jednostek prezentacji mierników finansowych wyników działalności nieobejmujących pozycji, które uważają one za nietypowe, rzadkie czy wręcz historyczne [Bonham et al., 2005, s. 188].

Zatem, aby informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym były użyteczne dla użytkowników, muszą posiadać walor wysokiej jakości. W literaturze cechy jakościowe sprawozdań finansowych określa się jako atrybuty informacji finansowej z rachunkowości, które przyczyniają się do zwiększenia jej użyteczności [Hendriksen, van Breda, 202, s. 140]. Za charakterystyczne cechy jakości informacji prezentowanej w sprawozdaniach finansowych przyjęto: zrozumiałość, przydatność, wiarygodność i porównywalność [Walińska (red.), 2008, s. 26]. Cechy jakościowe sprawozdań finansowych, przyjęte w ślad za założeniami koncepcyjnymi MSSF prezentuje rys. 2.



**Rys. 2.** Cechy jakościowe informacji sprawozdawczej według założeń koncepcyjnych MSSF

Źródło: Na podstawie: [Micherda, 2006, s. 16].

Zrozumiałość, czyli łatwość zrozumienia informacji prezentowanych w sprawozdaniach finansowych przez użytkowników, to niezbędna cecha informacji. Informacja jest zrozumiała, kiedy jest jasna i zwięzła [Rówińska, 2013, s. 381]. Przyjmuje się przy tym, że użytkownicy posiadają wystarczającą wiedzę z zakresu biznesu, finansów i rachunkowości, a także są zainteresowani korzystaniem ze sprawozdań finansowych. Informacje na temat skomplikowanych kwestii, które powinny być przedstawione w sprawozdaniu finansowym z uwagi na ich przydatność przy podejmowaniu decyzji gospodarczych przez użytkowników nie należy jednak wyłączać ze sprawozdania finansowego tylko dlatego, że pewni użytkownicy mogą ich nie zrozumieć [*Założenia koncepcyjne...*, 2011].

Aby informacje prezentowane w sprawozdaniu finansowym były użyteczne, muszą być przydatne przy podejmowaniu decyzji przez ich użytkowników. Informacje są przydatne, jeżeli wpływają na decyzję gospodarczą użytkowników, pomagając im ocenić przeszłe, teraźniejsze i przyszłe zdarzenia albo potwierdzając bądź korygując ich poprzednie oceny [Sobolewska, 2003, s. 179].

Bardzo często informacje o sytuacji finansowej i osiągniętych w przeszłości wynikach działalności jednostki są przydatne do prognozowania przyszłej sytuacji finansowej, wyników działalności i innych kwestii, którymi użytkownicy in-

formacji są zainteresowani (np. wypłat dywidend i wynagrodzeń, zmian cen papierów wartościowych oraz zdolności jednostki do terminowego wywiązywania się ze swoich zobowiązań). Przydatność informacji do prognozowania nie jest związana z ich prognostyczną formą. Na możliwość prognozowania na podstawie sprawozdań finansowych może korzystnie wpływać sposób prezentacji informacji o transakcjach i zdarzeniach w przeszłości.

Na przydatność informacji wpływa ich charakter i istotność. Czasami sam charakter informacji wystarcza, żeby określić, czy jest ona przydatna, czy nie. Przykładowo informacje na temat nowego sektora mogą wpłynąć na ocenę ryzyka i możliwości jednostki, niezależnie od istotności wyników działalności osiągniętych przez ten sektor w danym okresie sprawozdawczym. W innych przypadkach znaczenie mają zarówno charakter, jak i istotność informacji, przykładowo poziom zapasów w podziale na każdą z głównych kategorii właściwych dla prowadzenia działalności.

Kolejną cechą informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym, świadcząca o jej wysokiej jakości jest wiarygodność. Aby stać się użyteczną, informacja musi być wiarygodna. Przez wiarygodność rozumie się pewność, rzetelność, zasługiwanie na zaufanie [*Słownik języka polskiego*, 1981, s. 691]. Żeby informacje można było zatem uważać za wiarygodne, muszą one być bezbłędne, bezstronne, a użytkownicy muszą być pewni, że wiernie odzwierciedlają to, co starają się odzwierciedlać lub czego odzwierciedlenia można by od nich zasadnie oczekiwać. Ponadto wiarygodność sprawozdania jest zachowana, jeżeli sprawozdanie posiada dodatkowe cechy, do których można zaliczyć: przewagę treści nad formą, neutralność, ostrożność, kompletność [Walińska, 2006, s. 55].

Przewaga treści nad formą przejawia się tym, iż informacje o zdarzeniach gospodarczych powinny być wykazane w sprawozdaniu finansowym zgodnie z ich treścią ekonomiczną i znaczeniem gospodarczym. Forma prawna powinna być temu podporządkowana. Znaczenie tej zasady widać w szczególności w ustawowej definicji aktywów [art. 3 ust. 12 UOR], w której to podstawą dla określenia danego zasobu jako składnika aktywów jednostki, jest to, czy jednostka go kontroluje i czerpie z niego pożytki, a nie, czy jest jego właścicielem lub współwłaścicielem [Messner (red.), 2007, s. 469].

Neutralność informacji w sprawozdaniu finansowym związana jest z tym, iż informacja nie może być stronnicza, czyli nie może wpływać na decyzje i oceny użytkowników w celu osiągnięcia oczekiwanego rezultatu [Walińska, 2006, s. 55]. Zatem ocena jednostki na podstawie sprawozdania finansowego, dokonana w ciągu okresu, powinna tak kierować politykę bilansową firmy, aby oraz true and fair był pożądanym.

Ostrożność w sprawozdaniu finansowym związana jest z wyceną aktywów i zobowiązań. Cecha ta sprowadza się do rozważnego stosowania oceny w warunkach niepewności, ażeby w jej rezultacie nie zostały zawyżone wartości aktywów i zaniżone wartości zobowiązań.

Kompletność oznacza, iż w sprawozdaniu finansowym nie mogą zostać pominięte informacje, których brak może wprowadzić użytkownika w błąd lub uniemożliwić podjęcia przez niego decyzji albo dokonania oceny sytuacji jednostki [Messner (red.), 2007, s. 469].

Porównywalność informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych związana jest z daniem możliwości użytkownikom porównywania sprawozdań jednostki z różnych okresów, w celu określenia trendów charakteryzujących jej sytuację finansową i wyniki działalności. Użytkownicy powinni mieć także możliwość porównywania sprawozdań finansowych różnych jednostek, w celu oceny sytuacji finansowej, wyników działalności w stosunku do innych jednostek. Dlatego wycena i prezentacja finansowych skutków podobnych transakcji i innych zdarzeń powinny być przeprowadzone w ramach jednej jednostki i w kolejnych okresach w ten sam sposób. Inne właściwości informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym, o których należy pamiętać, konieczne do tego, aby były one użyteczne, to wytrzymałość na próbę czasu i możliwość zastosowania do wszystkich podmiotów prowadzących rachunkowość [Grabiński, Kędzior, 2007, s. 8].

Warto również dodać, iż oprócz wymienionych, w literaturze przedmiotu często wskazywane są (na podstawie nadrzędnych zasad rachunkowości) cechy charakteryzujące sprawozdania finansowe przedstawione w tab. 2.

**Tabela 2.** Cechy sprawozdania finansowego

Cecha	Znaczenie
<b>Rzetelność</b>	Dane w sprawozdaniu muszą wynikać z prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych i prawidłowo stosowanych zasad rachunkowości
<b>Zrozumiałość</b>	Pozycje w sprawozdaniu powinny mieć ściśle określoną zawartość informacyjną oraz przejrzystość
<b>Kompletność</b>	Pozycje w sprawozdaniu powinny być wypełnione w pełnym, określonym przepisami, zakresie
<b>Istotność</b>	Dane w sprawozdaniu powinny posiadać odpowiedni poziom ogólności oraz przydatności z punktu widzenia użytkownika tego sprawozdania
<b>Sprawdzalność</b>	Informacje przedstawione w sprawozdaniu finansowym powinny być wiarygodne oraz sprawdzalne, tzn. powinna być zachowana tzw. ścieżka rewizyjna, czyli możliwość porównania danych z dokumentacją źródłową oraz księgami rachunkowymi
<b>Terminowość</b>	Sprawozdania finansowe powinny być sporządzone w ściśle określonych prawem terminach

Źródło: Na podstawie: [Messner (red.), 2007, s. 470].



Cechy jakościowe sprawozdania finansowego należy rozpatrywać na tle bardzo różnorodnych, lecz wspólnych potrzeb informacyjnych zasadniczego kręgu użytkowników sprawozdania finansowego. Tworzą go odbiorcy zewnętrzni w stosunku do jednostki. Należą do nich obecni i potencjalni: inwestorzy, pracownicy, kredytodawcy, dostawcy i ich wierzyciele, klienci, rządy i agendy rządowe, społeczeństwa [Gierusz, 2005, s. 17].

Ponadto informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym zainteresowane jest także kierownictwo jednostki, pomimo tego, że posiada dostęp do dodatkowych informacji zarządczych i finansowych, które to pomagają mu w wypełnieniu obowiązków związanych z planowaniem, podejmowaniem decyzji i nadzoru. Oczywiście kierownictwo jednostki ponosi główną odpowiedzialność za sporządzenie i prezentację sprawozdania finansowego tej jednostki. Należy również podkreślić fakt, iż informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym umożliwiają kontrolę powierniczą, gdyż ilustrują sposób, w jaki kierownictwo zarządza jednostką oraz wskazują na odpowiedzialność kierownictwa za powierzone zasoby.

Rachunkowość, będąca żywym i interesującym przedmiotem [Hendriksen, van Breda, 2002, s. 836], stara się sprostać rosnącym potrzebom informacyjnym, czego skutkiem jest zmiana zakresu, metod sporządzania i formy sprawozdań finansowych [Jagoda, Stawiarska, 2014, s. 75]. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (IASB) i amerykańska Rada Standardów Rachunkowości Finansowej (FASB) opracowały Projekt Staff Draft of Exposure Draft, IFRS X, Financial Statement Presentation [Bek-Gaik, 2012, s. 121]. Zaproponowano w nim daleko idące zmiany w strukturze i zawartości informacyjnej sprawozdań finansowych. Dotyczą one przede wszystkim bilansu, ale również kluczowego sprawozdania informującego o dokonaniach jednostki (zastępującego obecny rachunek wyników) – sprawozdania z dochodów całkowitych [Bek-Gaik, 2012, s. 121]. Punktem wyjścia przebudowy koncepcji sprawozdawczości finansowej są potrzeby użytkowników sprawozdań finansowych, którzy starej koncepcji zarzucają niewystarczającą szczegółowość prezentowanych danych, co istotnie może ograniczyć, ich zdaniem, przydatność sprawozdania finansowego dla podejmowanych decyzji.

## **Podsumowanie**

Pamiętać należy, iż sprawozdania finansowe są końcowym ogniwem w procesie informacyjnym rachunkowości, które służy do prezentacji informacji ekonomicznych uzyskanych w wyniku gromadzenia danych i ich przetwarzania. Informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym spełniają m. in. następującą rolę:

- pozwalają określić stan faktyczny,
- tworzą podstawy planowania,
- ułatwiają podejmowanie decyzji,
- umożliwiają ocenę realizacji zamierzeń,
- sprzyjają kontroli prowadzonej działalności,
- stwarzają podstawy analizy działalności gospodarczej [Sawicki (red.), 2006, s. 331].

Rachunkowość jest uregulowana przez prawo bilansowe, które wpływa na jakość informacji płynących ze sprawozdań finansowych. Zaś celem sprawozdań finansowych jest dostarczenie rzetelnych oraz jasnych informacji o sytuacji finansowej i majątkowej jednostki. Informacje te powinny charakteryzować się odpowiednimi cechami jakościowymi.

## Literatura

- Bek-Gaik B. (2012), *Regulacje rachunkowości i audytu – projekty, zmiany, opinie*, „Zeszyty Teoretyczne Rachunkowości”, t. 69(125).
- Bonham M., Curtis M., Davies M., Dekker P., Denton T., Moore R., Richards H., Wilkinson-Riddle G., Wilson A. (2005), *International GAAP 2005, Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej w interpretacjach I przykładach*, Tom I: *Założenia ogólne. Zastosowanie po raz pierwszy*, LexisNexis, Warszawa.
- Cebrowska T., red. (2005), *Rachunkowość finansowa i podatkowa*, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa.
- Gabrusewicz W., Remlein M. (2007), *Sprawozdanie finansowe przedsiębiorstwa*, PWE, Warszawa.
- Gierusz J. (2005), *Koszty i przychody w świetle nadrzędnych zasad rachunkowości. Pojęcia. Klasyfikacja. Zakres ujawnień*, Ośrodek Doradztwa i Doskonalenia Kadr, Gdańsk.
- Gierusz J. (2009), *Przebudowa sprawozdawczości finansowej – propozycja IASB i FASB*, „Rachunkowość” nr 7.
- Gos W. (2006), *Sprawozdawczość finansowa przedsiębiorstw*, Polska Akademia Rachunkowości S.A., Warszawa.
- Grabiński K., Kędzior M. (2007), *Bilanse według ustawy o rachunkowości i Międzynarodowych Standardów Rachunkowości. Wyniki badań*, „Rachunkowość”, nr 11.
- Helin A. (2006), *Sprawozdanie finansowe według MSSF*, C.H. Beck, Warszawa.
- Helin A., Bernaziuk A. (2002), *Sprawozdanie finansowe według znowelizowanej ustawy o rachunkowości*, ODDK, Gdańsk.
- Hendriksen E.A., Breda M.F. van (2002), *Teoria rachunkowości*, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa.

- Jagoda R., Stawiarska M. (2014), *Model sprawozdawczości finansowej według Projektu IASB i FASB*, Prace Naukowe, nr 335, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego, Wrocław.
- Jaklik A., Micherda B. (1994), *Zasady rachunkowości*, Wydawnictwa Szkolne i Pedagogiczne, Warszawa.
- Meigs W.B., Meigs R.F. (1987), *Accounting: The Basis for Business Decisions*, McGraw-Hill Book Company, New York.
- Messner Z., red. (2007), *Rachunkowość finansowa z uwzględnieniem MSFF*, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa.
- Messner Z., red. (2010), *Rachunkowość finansowa*, Wydawnictwo Akademii Ekonomicznej, Katowice.
- Micherda B. (2004), *Współczesna rachunkowość w kreowaniu wiarygodnego obrazu działalności jednostki gospodarczej*, Wydawnictwo Akademii Ekonomicznej, Kraków.
- Micherda B. (2006), *Problemy wiarygodności sprawozdania finansowego*, Difin, Warszawa.
- Micherda B., red. (2002), *Podstawy rachunkowości*, Wydawnictwo Akademii Ekonomicznej, Kraków.
- Rozporządzenie Komisji (WE) Nr 1126/2008 z dnia 3 listopada 2008 r. przyjmujące określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady wraz rozporządzeniami zmieniającymi.
- Rówińska M. (2013), *Cechy jakościowe sprawozdania finansowego jednostek gospodarczych*, „Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Szczecińskiego Finanse. Rynki Finansowe, Ubezpieczenia”, nr 757(58).
- Sawicki K., red. (2006), *Rachunkowość finansowa przedsiębiorstw po przystąpieniu Polski do Wspólnoty Europejskiej*, Ekspert, Wrocław.
- Słownik języka polskiego* (1981), Tom III R-Z, PWN, Warszawa.
- Sobolewska M. (2003), *Rachunkowość po nowelizacji. W praktyce*, INFOR, Warszawa.
- Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, Dz.U. z 2013 r. poz. 330, 613.
- Walińska E. (2006), *Międzynarodowe Standardy Rachunkowości. Ogólne zasady pomiaru i prezentacji pozycji bilansu rachunku wyników*, Oficyna Ekonomiczna, Kraków.
- Walińska E., red. (2008), *Ramy konceptualne Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej. Polska praktyka rachunkowości w kontekście procesu harmonizacji międzynarodowej sprawozdawczości finansowej*, Wolters Kluwer, Warszawa.
- Warren C.S., Reeve J.M., Fess V. (2002), *Corporate Financial Accounting*, Ed. 7, Thomson Learning, London.
- Założenia koncepcyjne sporządzania i prezentacji sprawozdań finansowych* (2011), Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej 2011, IFRS Foundation, Londyn.

### **FINANCIAL REPORT AS A FORM OF PRESENTATION OF ECONOMICAL INFORMATION**

**Summary:** Globalization and complexity of contemporary economy presents a challenge to decision making. Therefore, management of companies requires a broader access to the information, regardless of their branch. The accounting is a main source of information on companies – their activities, situation and financial results. Hence, financial reports constructed by accounting systems allow companies and other receivers of this information to communicate. This, in turn, facilitates assessment of economic situation of the companies and making of the right decisions by their management.

The essential aim of these paper is to ascertain that financial reports are primary forms of financial information presentation. The main research method applied in this work was a literature study and analysis of the existing laws pertaining to financial reporting.

**Keywords:** accounting, financial reports, financial report's characteristics, financial report's users.