

Uproszczenia w sprawozdawczości finansowej jednostek mikro a ocena ich sytuacji finansowej

Joanna Bereźnicka*, Joanna Błażyńska**

Streszczenie: *Cel* – Sprawdzenie czy uproszczenia w sprawozdaniach finansowych jednostek mikro wpływają na ograniczenia informacji o sytuacji majątkowej i finansowej w kontekście możliwości obliczenia wskaźników niezbędnych do przeprowadzenia analizy finansowej.

Metodologia badania – Analiza porównawcza, opracowanie sprawozdania finansowego zgodnie ze zmianami dotyczącymi jednostek mikro oraz obliczenie podstawowych wskaźników stosowanych w analizie finansowej tj. płynności, rentowności, sprawności i zadłużenia.

Wynik – Na podstawie badań uznano, że uproszczenia zaproponowane w sprawozdawczości jednostek mikro nie ograniczają w sposób istotny informacji niezbędnych do przeprowadzenia oceny sytuacji majątkowej i finansowej jednostki mikro, oraz można na podstawie danych obliczyć podstawowe wskaźniki finansowe z wyjątkiem wskaźnika zdolności spłaty odsetek.

Oryginalność/Wartość – Opracowanie na charakter poznawczy i praktyczny szczególnie w zakresie oceny przydatności uproszczonych sprawozdań do analizy jednostek mikro.

Słowa kluczowe: jednostka mikro, sprawozdanie finansowe, analiza finansowa

Wprowadzenie

Kompleksowe i rzetelne informacje gospodarcze są podstawą podejmowania zarówno decyzji strategicznych, a więc tych, które określają podstawowe parametry układu gospodarczego, jak i decyzji taktycznych oraz operacyjnych, dotyczących bieżącej działalności jednostek gospodarczych oraz likwidacji niepożądanych odchyżeń od założonych wzorców. Głównym źródłem takich informacji są sprawozdania finansowe, które służą nie tylko podejmowaniu decyzji, ale stanowią źródło danych do oceny sytuacji finansowej jednostek. Forma tych sprawozdań jest uregulowana prawnie. Bilans oraz rachunek zysków i strat stanowią podstawę do statystycznej i dynamicznej oceny stanu i wyników finansowych jednostek. Jakość podejmowanych decyzji jest efektem informacji pozyskiwanych z tych zestawień i dotyczy to wszystkich podmiotów, nawet tych działających na niewielką skalę. Od 2014 roku jednostki mikro mogą prezentować informacje finansowe w postaci uproszczonych zestawień, zarówno w zakresie prezentacji sytuacji majątkowej, jak i finansowej (wynik finansowy).

* dr inż. Joanna Bereźnicka, Wydział Nauk Ekonomicznych, SGGW w Warszawie, ul. Nowoursynowska 166, 02-787 Warszawa, e-mail: joanna_bereznicka@sggw.pl.

** dr Joanna Błażyńska, Wydział Zarządzania, UE w Poznaniu, Al. Niepodległości 10, 61-875 Poznań, e-mail: joanna.blazynska@ue.poznan.pl.

Celem artykułu jest próba odpowiedzi na pytanie czy wprowadzone uproszczenia ograniczają zakres informacyjny sprawozdań jednostek mikro w kontekście możliwości dokonania oceny ich sytuacji finansowej? W przeprowadzonym badaniu skupiono się na możliwości wykorzystania informacji z uproszczonego sprawozdania finansowego do konstrukcji wskaźników wykorzystywanych we wskaźnikowej analizie finansowej. Postawiono tezę, że uproszczenia w bilansie oraz rachunku zysków i strat mogą uniemożliwić pełną ocenę sytuacji finansowej tych podmiotów. Przedstawiony we wprowadzeniu cel oraz teza determinują wybór metod badawczych. W artykule zastosowano metodę analizy, metodę dyrektywy celowościowej, a w części badawczej wnioskowanie indukcyjne.

1. Jednostka mikro – najmniejszy podmiot sporządzający sprawozdanie finansowe

W Dyrektywie 2013/34/UE (Dyrektywa, 2013) wprowadzono cztery kategorie jednostek: mikroprzedsiębiorstwa, małe jednostki, średnie jednostki oraz duże jednostki. Państwa członkowskie zostały zobligowane do wprowadzenia w życie przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych niezbędnych do wykonania Dyrektywy do 20 lipca 2015 roku. W 2014 roku w drodze implementacji zapisów Dyrektywy znowelizowano ustawę o rachunkowości (Ustawa z 29.09.1994 – dalej: Uor) i wprowadzono nową kategorię jednostek w prawie bilansowym – jednostki mikro, które sporządzają sprawozdania finansowe w wersji uproszczonej. W uzasadnieniu do ustawy o zmianie ustawy o rachunkowości z 11 lipca 2014 roku wskazano, że z wprowadzonych uproszczeń może skorzystać 34 tys. jednostek, a redukcja kosztów z tego tytułu może osiągnąć 17 mln zł. Należy stwierdzić, że główną przesłanką powyższych zmian był czynnik ekonomiczny.

W 2014 roku polskie prawo w ustawie o swobodzie działalności gospodarczej definiowało mikroprzedsiębiorcę jako przedsiębiorcę, który w ostatnich dwóch latach obrotowych zatrudniał mniej niż 10 pracowników, nie osiągał obrotu netto przekraczającego 2 mln zł lub sumy aktywów na poziomie 2 mln euro (Ustawa z 2.07.2004).

W Uor, z uwagi na brak przepisów szczególnych w odniesieniu do jednostek mikro, stosowano przepisy mające zastosowanie do jednostek małych. Uor w art. 50 ust. 2 zezwalała jednostkom, po spełnieniu określonych warunków, na sporządzanie sprawozdań finansowych w formie uproszczonej, zagregowanej i wykazywanie informacji finansowych ustalonych w załączniku nr 1 do Uor, które były oznaczone literami i cyframi rzymskimi. W 2014 i w 2015 roku w drodze implementacji zapisów Dyrektywy znowelizowano Uor i wprowadzono w prawie bilansowym: jednostki mikro (Ustawa z 11.07.2014) oraz jednostki małe (Ustawa z 23.07.2015). Uznano, że takie podejście zapewni większą spójność i zgodność w ramach rachunkowości jednostek nienotowanych (Deloitte, 2014). Zmiany te są odpowiedzią na oczekiwania rynku w zakresie poprawy warunków prowadzenia działalności gospodarczej i znoszenia barier hamujących rozwój przedsiębiorczości. W przypadku jednostek mikro zmiany te miały na celu uproszczenie sporządzania sprawozdań finansowych, natomiast w odniesieniu do jednostek małych – charakter porządkujący (uchylenie art. 50 ust 2. Uor).

Za obiektywne kryteria wielkości jednostek mikro uznano: sumę bilansową, przychody netto ze sprzedaży oraz średnią liczbę zatrudnionych w roku obrotowym. Status jednostek mikro określono w art. 3 ust 1a i 1b UoR. W szczególności mogą nimi być spółki handlowe i cywilne, jeżeli w roku obrotowym, za który jednostki sporządzają sprawozdanie finansowe nie przekroczył co najmniej dwóch z następujących wielkości:

- 1 500 000 zł – w przypadku sumy aktywów bilansu na koniec roku obrotowego,
- 3 000 000 zł – w przypadku przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów za rok obrotowy,
- 10 osób – w przypadku średniorocznego zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty.

Jednostkami mikro są również stowarzyszenia, związki zawodowe i fundacje, jeżeli nie prowadzą działalności gospodarczej.

2. Rola i zakres sprawozdania finansowego jednostek mikro

Podstawową funkcją rachunkowości jest funkcja informacyjna polegająca na dostarczaniu szerokiemu kręgowi odbiorców informacji potrzebnych do podejmowania decyzji gospodarczych. Dotyczy to także jednostek mikro, mimo że działają one niejednokrotnie na niewielką skalę. Sytuacja finansowa i wyniki finansowe jednostki są prezentowane w uniwersalny sposób w sprawozdaniach finansowych sporządzanych według UoR lub MSSF. Dla jednostek mikro mają zastosowanie jedynie przepisy polskiego prawa bilansowego, które rozstrzygają kwestię kolejności i szczegółowości poszczególnych składników sprawozdań finansowych (Narkiewicz, 2013, s. 224). Na podstawie informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych, kredytodawcy, kontrahenci i inne podmioty dokonują retrospektywnej oceny sytuacji kapitałowo-majątkowej i wyników finansowych jednostki, głównie pod kątem rentowności, płynności finansowej, sprawności gospodarowania, zadłużenia oraz zdolności do spłaty długów.

Sprawozdania finansowe mają przede wszystkim charakter retrospektywny i prezentują efekty działań z przeszłości. Mimo to mogą być wykorzystywane do prognozowania decyzji dotyczących przyszłości. Prognostyczna rola sprawozdań jest szczególnie ważna dla inwestorów chcących ocenić zdolność jednostki do generowania środków pieniężnych. Ponadto informacje finansowe pozwalają dostawcom kapitału na monitorowanie wykorzystania ich kapitału (Wysłocka, 2013, s. 224).

Sprawozdania finansowe jako podstawowe źródło informacji o jednostce powinno dostarczać danych, które wiernie odzwierciedlą sytuację majątkową i finansową oraz być przydatne do podejmowania decyzji w przyszłości (Gos, Hońko, Szczypa, 2010, s. 20). Informacje finansowe muszą być użyteczne, przy czym postulowane jest wzmocnienie tych fundamentalnych cech jakościowych przez ich porównywalność, sprawdzalność, terminowość i zrozumiałość (MSSF 2011, ZK § CJ6-CJ11).

Należy zgodzić się z Wędkim (2009, s. 41), że sprawozdania finansowe są niezbędne do oceny sytuacji finansowej jednostki, ale nie wystarczają do uzyskania jej pełnego obrazu. Jest to spowodowane m.in. zróżnicowaniem potrzeb informacyjnych użytkowników, zmiennością rzeczywistości gospodarczej oraz umownym

charakterem budowy sprawozdań finansowych. Mimo tych utrudnień sprawozdania finansowe często stanowią jedyne źródło informacji o sytuacji majątkowej i finansowej jednostki mikro i muszą spełniać przypisaną im rolę, czyli dostarczenia rzetelnych i prawdziwych informacji finansowych.

Przyjęte uproszczenia w jednostkach mikro dotyczą sporządzania sprawozdań finansowych, przy czym zakres prowadzenia ksiąg rachunkowości przez te jednostki w zasadzie nie uległ zmianie. Zmiany w zakresie ujawnień w sprawozdaniach finansowych mogą wpływać na użyteczność informacji finansowych (Allee, Maines, Wood, 2008, s. 371–377). Powołując się na *Objectives of Financial Statements z 1973 r. i Statement of Financial Accounting Concepts No. 1 z 1978 r.* należy podkreślić, że sprawozdania finansowe są skierowane przede wszystkim do użytkowników, którzy mają ograniczone zasoby pozyskiwania informacji i dla których sprawozdanie finansowe jest głównym źródłem informacji o działalności gospodarczej przedsiębiorstw (Błażyńska, 2015, s. 112).

3. Metodyka badań

Do realizacji sformułowanego celu wykorzystano sprawozdanie finansowe jednostki mikro, dla której zastosowanie znalazły przepisy Ustawy z dnia 11 lipca 2014 roku o zmianie ustawy o rachunkowości. Przedmiotem badania były dwa podstawowe (obowiązkowe) elementy sprawozdania, czyli bilans oraz rachunek zysków i strat, sporządzone za rok 2013 przez jednostkę mikro według załącznika 1 Uor, na podstawie którego sporządzono sprawozdanie za 2014 rok zgodnie ze wzorem zawartym w załączniku nr 4 Uor, przy czym rachunek zysków i strat za 2013 rok nie został zamieszczony w opracowaniu ze względu na ograniczenia publikacyjne. Dodać należy, że jednostka sporządzała ten rachunek stosując wersję porównawczą zgodnie z załącznikiem 1.

Informacje finansowe zawarte w sprawozdaniach finansowych posłużyły do przeprowadzenia analizy porównawczej dotyczącej możliwości obliczenia wskaźników, które w ocenie finansowej odgrywają istotną rolę. Na podstawie danych zawartych w obu sprawozdaniach uzyskano informację o płynności jednostki (w ujęciu statycznym), rentowności oraz zadłużenia. Nie obliczano wskaźników sprawności ze względu na to, że badana jednostka prowadziła działalność usługową.

W ramach wskaźników płynności obliczono: wskaźnik bieżącej płynności (WBP); wskaźnik szybki płynności (WSP) oraz wskaźnik płynności natychmiastowej (WPG) według poniższych formuł:

$$WBP = \frac{AO}{ZK}$$

$$WSP = \frac{AO - Z}{ZK}$$

$$WPG = \frac{IK}{ZK}$$

gdzie: AO – aktywa obrotowe; Z – zapasy; IK – inwestycje krótkoterminowe; ZK – zobowiązania krótkoterminowe.

Rentowność zbadano wykorzystując wskaźniki ROS (rentowność sprzedaży), ROA (rentowność majątku) i ROE (rentowność kapitału własnego), według powszechnie stosowanych formuł, stanowiących relację wyniku finansowego netto odpowiednio do przychodów ze sprzedaży, aktywów i kapitału własnego.

Przy obliczaniu zadłużenia wykorzystano zaś wskaźnik ogólnego zadłużenia (relacja zobowiązań do wartości aktywów) oraz wskaźnik struktury kapitału (zobowiązania relacji do kapitału własnego). Obliczono także wskaźnik pozwalający określić zdolność spłaty długów (ZSD) według formuły:

$$ZSD = \frac{ZB + Odsetki}{Odsetki}$$

gdzie: *ZB* – zysk brutto (wynik przed opodatkowaniem).

4. Wyniki badania

Przedmiotem badań była jednostka mikro, która świadczy usługi w zakresie zarządzania nieruchomościami. Jej sytuację majątkową w 2013 roku ilustruje bilans przedstawiony w tabeli 1.

Tabela 1

Bilans jednostki stosującej uproszczenia art. 50 ust. 2 Uor

		Bilans	
Aktywa	31.12.2013	Pasywa	31.12.2013
A. Aktywa trwałe	6 377,65	A. Kapitał (fundusz) własny	302 374,00
I. Wartości niematerialne i prawne		I. Kapitał (fundusz) podstawowy	50 000,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	6 377,65	II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	III. Udziały (akcje własne) (wielkość ujemna)	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00
		VI. Pozostał kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00
		VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00
		VIII. Zysk (strata) netto	252 374,01
		IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00
B. Aktywa obrotowe	314 708,32	B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	18 711,96
I. Zapasy	0,00	I. Rezerwy na zobowiązania	0,00
II. Należności krótkoterminowe	2 374,92	II. Zobowiązania długoterminowe	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	310 972,33	III. Zobowiązania krótkoterminowe	18 711,96
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 361,07	IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00
Aktywa razem	321 085,97	Pasywa razem	321 085,97

Źródło: Sprawozdanie finansowe za 2013 rok.

Uproszczona wersja bilansu zawierała podstawowe grupy aktywów i kapitałów, przy czym należy zauważyć, że większość kategorii aktywów wykazywało wartość 0,00. Można zatem przyjąć, że nie ma potrzeby wykazywania informacji o składnikach, które w jednostce nie występują. Taka obserwacja stanowi przesłankę (poza ekonomicznymi aspektami) ograniczania zakresu prezentowanych informacji i wprowadzenie odpowiednich uproszczeń dla sprawozdań, co zaprezentowano w tabeli 2.

Tabela 2

Bilans z uwzględnieniem uproszczeń dla jednostki mikro

Bilans			
Aktywa	31.12.2014	Pasywa	31.12.2014
		A. Kapitał (fundusz) własny, w tym:	
A. Aktywa trwałe, w tym		– kapitał (fundusz) podstawowy	302 374,01
– środki trwałe	6 377,65	– należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	50 000,00
			0,00
B. Aktywa obrotowe, w tym:		B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym:	18 711,96
– zapasy	314 708,32	– rezerwy na zobowiązania	0,00
– należności krótkoterminowe	0,00	– zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	0,00
	2 374,92		
Aktywa razem	321 085,97	Pasywa razem	321 085,97

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdania finansowego spółki.

Na pierwszy „rzut oka” bilans jednostek mikro zawiera mało informacji, co sugerowałoby jego niewielką przydatność informacyjną. Okazuje się jednak, że zestawienie to dostarcza wszystkich niezbędnych informacji dla zobrazowania sytuacji majątkowej. Ten układ bilansu odpowiada istocie działania jednostek mikro, które głównie zajmują się podstawową działalnością operacyjną. W niewielkim natomiast stopniu prowadzą działalność inwestycyjną, zatem nie ma potrzeby prezentowania szczegółowych informacji o wartości „Inwestycji długoterminowych”. Z kolei „Wartości niematerialne i prawne” nawet w jednostkach uznawanych za duże odgrywają niewielkie znaczenie, nie ma więc powodu, aby eksponować te składniki w jednostkach działających na niewielką skalę.

W aktywach obrotowych z kolei wymienione są zapasy i należności, czyli najmniej płynne aktywa w tej grupie, ale bardzo ważne dla oceny podmiotu. Można także bez problemu ustalić wielkość najbardziej płynnych aktywów, czyli środków pieniężnych i ich ekwiwalentów.

Po stronie pasywów zawarta jest informacja o wielkości kapitału własnego, ze szczególnym uwzględnieniem kapitału podstawowego oraz wartości zadłużenia – o charakterze kosztotwórczym. Co prawda nie jest wprost wyodrębniona informacja o wielkości zatrzymanego w jednostce zysku czy zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz innych zobowiązań niekosztowych, jednak te dane z łatwością można obliczyć. Informacje o wypracowanym wyniku finansowym można pozyskać z rachunku

zysków i strat. W tabeli 3 zawarto dane dotyczące obliczania wyniku finansowego według znowelizowanej ustawy o rachunkowości.

Tabela 3

Rachunek zysków i strat jednostek mikro z uwzględnieniem uproszczeń

Rachunek zysków i strat		1.01.–31.12.2014
A.	Przychody podstawowej działalności operacyjnej i zrównane z nimi	1 417 992,58
B.	Koszty podstawowej działalności operacyjnej:	1 212 787,85
I.	Amortyzacja	2 316,36
II.	Zużycie materiałów i energii	39 897,56
III.	Wynagrodzenia, ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	931 381,27
IV.	Pozostałe koszty	239 192,66
C.	Pozostałe przychody i zyski, w tym aktualizacja wartości aktywów	15 857,04
D.	Pozostałe koszty i straty, w tym, aktualizacja wartości aktywów	14,76
E.	Podatek dochodowy	59 673,00
F.	Zysk/strata netto dla jednostek mikro	252 374,01

Źródło: obliczenia własne na podstawie sprawozdania finansowego firmy.

Układ rachunku zysków i strat jest konsekwencją informacji zawartych w bilansie i zakresu działania jednostki mikro, co oznacza, że główny nacisk w tym zestawieniu położono na podstawową działalność operacyjną. Świadczą o tym przede wszystkim wydzielone grupy kosztów rodzajowych. Jednak pomimo wyodrębnienia najbardziej znaczących kategorii kosztów, może powstać pewien niedostatek informacyjny, np. w zakresie korzystania przez jednostkę z usług obcych (szczególnie w sytuacji usług outsourcingowych) czy innych kosztów. Przychody i koszty z pozostałej działalności operacyjnej i finansowej w tym zestawieniu połączono, co może utrudniać interpretację i sugerować brak precyzyjnej informacji.

Dodatkową kwestią jest możliwość obliczenia wskaźników, które są kluczowym elementem oceny sytuacji finansowej. W tabeli 4 zestawiono wielkości wskaźników ustalonych na podstawie informacji zawartych w sprawozdaniach.

Jak wskazują dane zaprezentowane w tabeli 4 nie występują większe problemy z ustaleniem wielkości wskaźników we wszystkich badanych obszarach niezależnie od „wariantu” sprawozdania. Jedyne „problemy” wystąpiły przy określaniu zdolności spłaty odsetek. Trudności z obliczeniem tego wskaźnika wynikały z braku szczegółowych danych dotyczących wysokości kosztów finansowych, szczególnie odsetek. Może to być poważny problem w sytuacji, gdy jednostka mikro w znaczącym stopniu korzystać będzie z zewnętrznych źródeł finansowania, ponieważ wskaźnik ten jest jednym z elementów oceny zdolności kredytowej. Jak pokazuje praktyka gospodarcza, jednostki mikro częściej jednak korzystają z bezkosztowych źródeł finansowania, czyli zobowiązań z tytułu dostaw i usług, a ich przybliżoną wysokość można ustalić wykorzystując informację o wartości zadłużenia ogólnego.

Tabela 4

Wskaźniki płynności, rentowności zadłużenia w zależności od szczegółowości sprawozdania finansowego

Wskaźnik	2013 (przed nowelizacją uor)	2014 (po nowelizacji)
WBP	16,8	16,8
WSP	16,8	16,8
WPG	16,6	16,7
ROS (%)	17,8	17,8
ROA (%)	7,9	7,9
ROE (%)	8,3	8,3
ogólnego zadłużenia (%)	5,8	5,8
struktury kapitału (krotność)	0,06	0,06
Zdolności spłaty odsetek	17810,0	?

Źródło: obliczenia własne na podstawie tabel 1–3 oraz rachunku zysków i strat za 2013 rok.

Uwagi końcowe

Nowelizacja ustawy o rachunkowości wprowadziła znaczące uproszczenia w sporządzaniu sprawozdań finansowych przez jednostki mikro. Na podstawie badania można skonstatować, że sprawozdania te nie straciły podstawowej swojej funkcji, jaką jest funkcja informacyjna, a prezentowane w nich informacje finansowe pozwalają dokonać oceny sytuacji majątkowej oraz finansowej jednostek mikro. Stwierdzono, że obecnie obowiązujący format sprawozdań finansowych dla jednostek mikro szczególną uwagę koncentruje na podstawowej działalności operacyjnej. Z informacji zawartych w sprawozdaniu uproszczonym z łatwością można obliczyć wskaźniki wykorzystywane w analizie finansowej. Problem może się pojawić z oceną zdolności spłaty odsetek, ze względu na brak wyodrębnionej informacji o kosztach finansowych. Niemniej jednak nie może to przesądzać o negatywnej ocenie informacyjnej sprawozdań finansowych jednostek mikro. Tak więc postawiona na wstępie teza o znacznych ograniczeniach w możliwości oceny sytuacji finansowej jednostek nie została potwierdzona. W praktyce dostrzegana jest tendencja do rozbudowywania raportów finansowych jednostek gospodarczych, natomiast zmiany w sporządzaniu sprawozdań finansowych dla jednostek mikro pokazują, że czasami uzasadnione są uproszczenia w tym zakresie.

Literatura

- Allee, K.D., Maines, L.A., Wood, D.A. (2008). Unintended economic implications of financial reporting standard. *Business Horizons*, 5 (51), 371–377.
- Błażyńska, J. (2015). *Użyteczność informacji finansowych sprawozdań finansowych*. Poznań: Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu.
- Deloitte (2014). *Deloitte regulatory news alert. Implementation of Accounting Directive 2013/34/EU via draft Law 6718*. Pobrano z: <http://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/lu/Documents/strategy/lu-regnewsalert-implementation-accounting-directive-19-september-2014.pdf> (30.10.2015).
- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z 25.06.2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek.

- Gos, W., Hońko, S., Szczypa, P. (2010). *ABC sprawozdań finansowych. Jak czytać, interpretować i analizować*. Warszawa: CeDeWu.
- Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), (2011). *International Accounting Standards Board*, cz. A. Warszawa: Stowarzyszenie Księgowych w Polsce.
- Narkiewicz, J. (2013). *Jakość sprawozdań finansowych – teoria a praktyka w polskich przedsiębiorstwach*, УДК657,37+658(438).
- Ustawa z 29.09.1994 r. o rachunkowości, Dz. U. z 2013 r., poz. 330.
- Ustawa z 2.07.2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej, Dz. U. 2004 nr 173, poz. 1807.
- Ustawa z 11.07.2014 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, Dz. U. z 2014 r., poz. 1100.
- Ustawa z 23.07.2015 r. o zmianie ustawy o rachunkowości oraz niektórych innych ustaw, Dz. U. z 2015, poz. 1333.
- Wędzki, D. (2009). *Analiza finansowa sprawozdania finansowego. T.2 Wskaźniki finansowe*. Kraków: Oficyna Wydawnicza a Wolters Kluwer Business.
- Wysłocka, E. (2013). Rola informacji i sprawozdawczości finansowej w ocenie ryzyka inwestycyjnego. *Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Szczecińskiego, 765, Finanse, Rynki Finansowe, Ubezpieczenia, 61*, 605–614.

SIMPLIFICATIONS OF THE FINANCIAL STATEMENTS OF THE MICRO SCALE COMPANY VERSUS ASSESSMENT OF THEIR FINANCIAL SITUATION

Abstract: *Purpose* – To verify if simplify in the financial statements the units micro restrict of the possibility to rate of economic and financial situation in the context of the possibility of calculating the indicators necessary to carry out financial analysis.

Design/Methodology/approach – Comparative analysis, preparation of financial statements in accordance with changes on units of micro and calculation of basic indicators used in financial analysis, ie. liquidity, profitability, efficiency and debt.

Findings – Based on studies it was concluded that the proposed simplification of reporting units micro do not limit significantly of the information necessary to assess the economic and financial micro enterprises, and can be based on the data to calculate key financial ratios with the exception of the ability to repay the interest.

Originality/value – Elaborating on the nature of cognitive and practical especially in terms of assessing the suitability of simplified reports to analyze micro units.

Keywords: the micro scale company, financial statement, financial situation

Cytowanie

- Bereźnicka, J., Błażyńska, J. (2016). *Uproszczenia w sprawozdawczości finansowej jednostek mikro a ocena ich sytuacji finansowej*. *Finanse, Rynki Finansowe, Ubezpieczenia, 5 (83/2)*, 79–87. DOI: 10.18276/fifu.2016.5.83/2-06.

