

ZESPÓŁ SZKÓŁ EKONOMICZNYCH W KIELCACH  
rok szkolny 2025/2026

**WYMAGANIA EDUKACYJNE**

z uwzględnieniem efektów kształcenia i kryteriów weryfikacji ujętych w podstawie programowej  
niezbędne do uzyskania poszczególnych śródrocznych i rocznych ocen klasyfikacyjnych z obowiązkowych zajęć edukacyjnych

**SPRAWOZDAWCZOŚĆ I ANALIZA FINANSOWA**  
kształcenie teoretyczne

**KLASA 4**

TECHNIK RACHUNKOWOŚCI	Symbol cyfrowy zawodu: 431103	Kwalifikacja II - <b>EKA.07</b> Prowadzenie rachunkowości	Liczba godzin: 60	<b>Klasa 4: 60 godzin (2 godziny tygodniowo)</b>
--------------------------	----------------------------------	--	-------------------	--

LITERATURA:	Bożena Padurek - "Rachunkowość finansowa i zarządcza część III: Wynik finansowy, sprawozdawczość i analiza finansowa. Ewidencja księgową w programie finansowo - księgowym Rewizor GT". Wydawnictwo - Bożena Padurek. Bożena Padurek, Ewa Janiszewska-Świdorska - "Zeszyt testów i ćwiczeń przygotowujących do egzaminu potwierdzającego kwalifikację EKA.07". Wydawnictwo - Bożena Padurek.
-------------	---

**A. WYMAGANIA EDUKACYJNE Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW KSZTAŁCENIA I KRYTERIÓW WERYFIKACJI UJĘTYCH W PODSTAWIE PROGRAMOWEJ NIEZBĘDNE DO UZYSKANIA POSZCZEGÓLNYCH ŚRÓDROCZNYCH I ROCZNYCH OCEN KLASYFIKACYJNYCH Z OBOWIĄZKOWYCH ZAJĘĆ EDUKACYJNYCH**

**1. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ**

Dopuszczający	<p>Na ocenę dopuszczającą uczeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- identyfikuje krajowe podstawy prawne wykorzystywane przy sporządzaniu sprawozdań finansowych - wymienia elementy składowe sprawozdania finansowego</li> <li>- określa organy zatwierdzające sprawozdanie finansowe w różnych jednostkach</li> </ul>
Dostateczny	<p>Na ocenę dostateczną uczeń wypełnia wymagania na ocenę dopuszczającą oraz:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- rozpoznaje elementy składowe jednostkowego sprawozdania finansowego w różnych podmiotach prowadzących księgi rachunkowe</li> <li>- zna zasady wyceny bilansowej</li> <li>- określa podmioty zobowiązane do badania sprawozdania sporządzania i zatwierdzania sprawozdania finansowego</li> </ul>
Dobry	<p>Na ocenę dobrą uczeń wypełnia wymagania na ocenę dostateczną oraz:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- identyfikuje międzynarodowe podstawy prawne wykorzystywane przy sporządzaniu sprawozdań finansowych</li> <li>- określa zadania sprawozdawczości finansowej</li> <li>- stosuje przepisy prawa bilansowego, rozliczeń podatkowych</li> <li>- objaśnia poszczególne elementy sprawozdania finansowego</li> <li>- wycenia składniki aktywów i pasywów do bilansu według wartości nominalnej</li> <li>- potrafi wskazać termin złożenia sprawozdania finansowego do ogłoszenia i ostatecznego rozliczenia się z organem podatkowym przez podmiot, którego sprawozdanie podlegało badaniu</li> <li>- określa zakres dokumentacji związanej ze sprawozdaniem finansowym podlegającym ogłoszeniu</li> <li>- objaśnia etapy badania sprawozdań</li> <li>- potrafi ustalić czy sprawozdanie danej jednostki podlega badaniu</li> </ul>
Bardzo dobry	<p>Na ocenę bardzo dobrą uczeń wypełnia wymagania na ocenę dobrą oraz:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- interpretuje normy prawne wykorzystywane przy sporządzaniu jednostkowego sprawozdania w podmiotach o różnej formie prawnej i różnym przedmiocie działalności</li> <li>- wycenia składniki aktywów z uwzględnieniem stanów kont korygujących</li> <li>- dobiera elementy sprawozdania finansowego do formy prawnej i rozmiarów podmiotu</li> <li>- określa warunki i zakres składania sprawozdania z działalności, w tym oświadczenie na temat informacji niefinansowych</li> <li>- wycenia składniki aktywów i pasywów z uwzględnieniem sald końcowych kont aktywno-pasywnych</li> <li>- wskazuje organy uprawnione do prowadzenia rewizji sprawozdań finansowych</li> <li>- podaje sankcje za niedopełnienie obowiązku badania sprawozdania finansowego</li> <li>- omawia, interpretuje elementy i rodzaje opinii biegłego rewidenta</li> </ul>

Celujący	<p>Na ocenę celującą uczeń wypełnia wymagania na ocenę bardzo dobrą oraz:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- uzasadnia przydatność informacyjną sprawozdawczości finansowej</li> <li>- interpretuje normy prawne wykorzystywane przy sporządzaniu jednostkowego sprawozdania w podmiotach o różnej formie prawnej i różnym przedmiocie</li> <li>- biegle posługuje się zdobytymi wiadomościami</li> <li>- jest aktywny na lekcji, wykonuje zadania dodatkowe, samodzielnie doskonali swoje umiejętności i szuka informacji</li> </ul>
<b>2. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE W WYBRANYCH JEDNOSTKACH</b>	
Dopuszczający	<p>Na ocenę dopuszczającą uczeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- klasyfikuje przedsiębiorstwa, np. ze względu na charakter działalności, wielkość zatrudnienia, formę własności</li> <li>- identyfikuje jednostki mikro i małe</li> <li>- określa zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym jednostek mikro</li> <li>- określa zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym jednostek małych</li> <li>- wymienia zasady archiwizowania dokumentacji jednostki organizacyjnej</li> <li>- rozpoznaje elementy formalne bilansu</li> <li>- zna zasady sporządzania bilansu sprawozdawczego</li> <li>- zna zasady sporządzania rachunku zysków i strat</li> </ul>
Dostateczny	<p>Na ocenę dostateczną uczeń wypełnia wymagania na ocenę dopuszczającą oraz:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- określa zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym jednostek innych niż banki, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji</li> <li>- wskazuje źródła prawa bilansowego krajowego i międzynarodowego</li> <li>- kwalifikuje dokumenty do kategorii archiwalnej</li> <li>- kwalifikuje sprawozdania do kategorii archiwalnej</li> <li>- potrafi określić związek zestawienia obrotów i sald z bilansem</li> <li>- zna warianty sporządzania rachunku zysków i strat</li> </ul>
Dobry	<p>Na ocenę dobrą uczeń wypełnia wymagania na ocenę dostateczną oraz:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- określa zakres informacji wykazywanych w informacji dodatkowej jednostki małej</li> <li>- określa zakres informacji wykazywanych w informacji dodatkowej jednostek innych niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji</li> <li>- objaśnia przydatność informacyjną zestawienia obrotów i sald w przygotowaniu informacji dodatkowej</li> <li>- stosuje przepisy prawa w zakresie postępowania z dokumentacją archiwalną</li> <li>- stosuje zasady oznaczania zbiorów archiwalnych</li> <li>- sporządza bilans, rachunek zysków i strat jednostki mikro</li> <li>- sporządza bilans sprawozdawczy dla jednostki małej</li> <li>- sporządza bilans sprawozdawczy dla jednostki innej niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji</li> <li>- dobiera metodę sporządzania rachunku zysków i strat do wariantu rachunku kosztów</li> </ul>
Bardzo dobry	<p>Na ocenę bardzo dobrą uczeń wypełnia wymagania na ocenę dobrą oraz:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- interpretuje zapisy ustawy o rachunkowości w zakresie zakresu informacji wymaganych w sprawozdaniu finansowym w zależności od wielkości</li> </ul>

	<p>podmiotu</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym dla jednostki małej i innej niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji</li> <li>- sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym dla jednostki małej i innej niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji</li> <li>- wskazuje powiązanie sprawozdań finansowych z rozliczeniem rocznym w podmiotach o różnych formach organizacyjno prawnych</li> </ul>
Celujący	<p>Na ocenę celującą uczeń wypełnia wymagania na ocenę bardzo dobrą oraz:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- biegle posługuje się zdobytymi wiadomościami używając terminologii fachowej, oraz proponuje rozwiązania nietypowe,</li> <li>- wykazuje szczególne</li> <li>- jest aktywny na lekcji, wykonuje zadania dodatkowe, samodzielnie doskonali swoje umiejętności i szuka informacji</li> </ul>
<b>3. ANALIZA FINANSOWA</b>	
Dopuszczający	<p>Na ocenę dopuszczającą uczeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- określa cel i zadania analizy finansowej</li> <li>- identyfikuje przedmiot analizy finansowej</li> <li>- określa etapy prac analitycznych</li> <li>- przekształca bilans sprawozdawczy w bilans analityczny</li> <li>- przekształca rachunek zysków i strat w wersję analityczną</li> <li>- identyfikuje podstawowe miary zakresu analizy statystycznej</li> <li>- określa zbiór wskaźników analizy finansowej</li> <li>- określa cel i zakres analizy płynności, sprawności, zadłużenia, rentowności</li> </ul>
Dostateczny	<p>Na ocenę dostateczną uczeń wypełnia wymagania na ocenę dopuszczającą oraz:</p> <p>identyfikuje metodę wskaźnikową i metodę porównań prowadzenia analiz</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- określa odchylenia względne i bezwzględne</li> <li>- wskazuje miary statystyczne wykorzystywane w analizie wstępnej sprawozdań finansowych</li> <li>- podaje wzorcowe relacje występujące pomiędzy składnikami bilansu</li> <li>- podaje wzorcowe relacje występujące pomiędzy składnikami rachunku zysków i strat</li> </ul>
Dobry	<p>Na ocenę dobrą uczeń wypełnia wymagania na ocenę dostateczną oraz:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- oblicza i interpretuje odchylenia od podanych wielkości wzorcowych</li> <li>- oblicza i interpretuje wskaźniki analizy poziomej i pionowej sprawozdań finansowych</li> <li>- potrafi obliczyć wskaźniki płynności, sprawności działania, zadłużenia, rentowności</li> <li>- podaje interpretację obliczonych wskaźników</li> </ul>
Bardzo dobry	<p>Na ocenę bardzo dobrą uczeń wypełnia wymagania na ocenę dobrą oraz:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sporządza informację o poprawie lub pogorszeniu sytuacji jednostki na podstawie obliczonych wskaźników analizy poziomej i pionowej</li> <li>- potrafi zaprezentować dane i wyniki analizy wstępnej sprawozdań finansowych w formie opisowej, tabelarycznej i graficznej</li> <li>- sporządza informację o poprawie lub pogorszeniu sytuacji jednostki na podstawie zmiany wskaźników analizy finansowej w czasie</li> <li>- sporządza informację o sytuacji jednostki na podstawie porównania obliczonych wskaźników z planowanymi lub uznanymi za wzorcowe</li> </ul>

	- potrafi zaprezentować dane i wyniki analizy finansowej wskaźnikowej w formie opisowej, tabelarycznej i graficznej
Celujący	Na ocenę celującą uczeń wypełnia wymagania na ocenę bardzo dobrą oraz: <ul style="list-style-type: none"> <li>- biegle posługuje się zdobytymi wiadomościami używając terminologii fachowej, oraz proponuje rozwiązania nietypowe</li> <li>- wykazuje szczególne</li> <li>- jest aktywny na lekcji, wykonuje zadania dodatkowe, samodzielnie doskonali swoje umiejętności i szuka informacji</li> </ul>

\* Wymagania na ocenę wyższą obejmują również wymagania na oceny niższe.

Kryteria oceniania z <b>SPRAWOZDAWCZOŚĆ I ANALIZA FINANSOWA</b> według poziomu opanowania przez ucznia wiadomości i umiejętności w stosunku do wymagań edukacyjnych	
Ocena	Poziom opanowania przez ucznia wiadomości i umiejętności w stosunku do wymagań edukacyjnych
NIEDOSTATECZNY	0% - 29%
DOPUSZCZAJĄCY	30% - 49%
DOSTATECZNY	50% - 69%
DOBRY	70% - 89%
BARDZO DOBRY	90% - 95%
CELUJĄCY	96% - 100%

Opisowe kryteria oceniania w ramach obowiązkowych zajęć edukacyjnych z zakresu **SPRAWOZDAWCZOŚĆ I ANALIZA FINANSOWA**

Niedostateczny	Ocenę niedostateczną otrzymuje uczeń, który: <ul style="list-style-type: none"> <li>-nawet przy pomocy nauczyciela nie potrafi przedstawić wyników swojej pracy w formie pisemnej i ustnej,</li> <li>- nie opanował elementarnych wiadomości i umiejętności określonych programem nauczania,</li> <li>-notorycznie nie przygotowuje się do lekcji, nie wykonuje ćwiczeń</li> <li>-odznacza się brakiem systematyczności i chęci do nauki,</li> </ul>
----------------	--

	<ul style="list-style-type: none"> <li>-nie przestrzega przepisów bhp i ppoż na zajęciach,</li> <li>-opuszcza zajęcia</li> </ul>
Dopuszczający	<p>Ocenę dopuszczającą otrzymuje uczeń, który:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ma niepełną wiedzę określoną w podstawie programowej</li> <li>-przestrzega przepisy bhp i ppoż</li> <li>-ma duże luki w wiadomościach i umiejętnościach – wykonuje ćwiczenia o niewielkim stopniu trudności</li> <li>-na lekcjach jest bierny pracuje opieszale, ćwiczenia wykonuje niestarannie i mało estetycznie, pracuje z grupą lub z pomocą nauczyciela, a mimo to popełnia wiele pomyłek</li> <li>-nie umie dokonać oceny poprawności wykonanych ćwiczeń</li> <li>-nie potrafi wyciągnąć wniosków z wykonanych ćwiczeń</li> <li>-prawidłowo przeprowadza ćwiczenia w początkowej fazie</li> </ul>
Dostateczny	<p>Ocenę dostateczną otrzymuje uczeń, który:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ma niepełną wiedzę określoną w podstawie programowej, opanował wiadomości i umiejętności podstawowe,</li> <li>-wykonuje ćwiczenia z dużymi błędami</li> <li>-przestrzega przepisów bhp i ppoż</li> <li>-samodzielnie przedstawia wyniki swojej pracy w formie ustnej i pisemnej</li> <li>-wykonuje zadania teoretyczne i praktyczne o średnim stopniu trudności, bez opisów</li> <li>-przy wykonywaniu ćwiczeń określonych programem nauczania jest mało samodzielny</li> <li>-pracuje tylko w grupie, jest mało staranny</li> <li>-nie umie określić poprawności wykonanych ćwiczeń</li> </ul>
Dobry	<p>Ocenę dobrą otrzymuje uczeń, który:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-wykonuje samodzielnie ćwiczenie</li> <li>-przestrzega przepisów bhp i ppoż</li> <li>-opanował wiadomości i umiejętności o umiarkowanym stopniu trudności</li> <li>-poprawnie stosuje wiadomości, rozwiązuje i wykonuje samodzielnie typowe ćwiczenia</li> <li>-samodzielnie i higienicznie wykonuje ćwiczenia z poszczególnych działów określonych programem nauczania</li> <li>-popełnia drobne pomyłki przy wykonywaniu ćwiczeń, a estetyka</li> <li>-ćwiczeń jest na poziomie dobrym z pełnym opisem i wnioskami</li> </ul>
Bardzo dobry	<p>Ocenę bardzo dobrą otrzymuje uczeń, który:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-przestrzega przepisów bhp i ppoż</li> <li>-sprawnie posługuje się zdobytymi wiadomościami przewidzianymi programem nauczania</li> <li>-potrafi wykorzystać posiadaną wiedzę w sytuacjach nowych i nietypowych</li> <li>-osiąga minimum wymaganej wydajności</li> <li>-prawidłowo i bardzo sprawnie wykonuje ćwiczenia, pracuje w pełni samodzielnie</li> <li>-sprawnie omawia poszczególne etapy pracy – wyciąga poprawnie wnioski</li> </ul>

	-wykonuje ćwiczenia bardzo starannie -estetycznie, dokładnie, z pełnym opisem i z zachowaniem zasad bezpieczeństwa pracy -sprawnie przeprowadza analizę poprawności wykonania ćwiczeń -biegle charakteryzuje wnioski z przeprowadzonych ćwiczeń
Celujący	Ocenę celującą otrzymuje uczeń, który: -ma wiedzę i umiejętności wykraczające poza podstawę programową; zna literaturę zawodową, potrafi zastosować wiedzę w różnych sytuacjach problemowych -przestrzega przepisów bhp i ppoż -samodzielnie rozwija swoje zainteresowanie -startuje z sukcesami w konkursach i olimpiadach -jego wydajność pracy przekracza ustaloną normę minimalną -uczeń doskonale wykonuje zadania -wynik w pełni odpowiada warunkom odbioru, sporządza i analizuje wnioski

## A. SPOSOBY SPRAWDZANIA WIEDZY

Ocenianie osiągnięć edukacyjnych ucznia polega na rozpoznaniu przez nauczyciela poziomu i postępów w opanowaniu przez ucznia wiadomości i umiejętności w stosunku do wymagań edukacyjnych wynikających z podstawy programowej i realizowanych w szkole programów nauczania uwzględniających tę podstawę.

Sprawdzanie i ocenianie osiągnięć uczniów powinno odbywać się zgodnie z zasadami wewnątrzszkolnego systemu oceniania. Ocena osiągnięć edukacyjnych powinna dotyczyć przede wszystkim poziomu opanowania umiejętności określonych efektami kształcenia opisanymi w podstawie programowej kształcenia zawodowego z uwzględnieniem kryteriów weryfikacji. Wszystkie oceny obligatoryjnie są jawne dla ucznia i jego rodziców (opiekunów prawnych).

Kontrola i ocena osiągnięć uczniów może być dokonywana za pomocą:

- obserwacji pracy uczniów podczas wykonywania zadań,
- testów wiedzy,
- testów umiejętności praktycznych,
- ankiety samooceny uczniowskiej.

Sprawdzenie osiągnięć edukacyjnych uczących się powinno być dokonywane poprzez ocenę wykonanych ćwiczeń, projektów, ukierunkowaną obserwację czynności wykonywanych przez uczniów.

W trakcie kontroli i oceny osiągnięć uczniów należy zwracać uwagę na praktyczne zastosowanie opanowanej wiedzy i umiejętności, jakość wykonania zadań, posługiwanie się poprawną terminologią.

W procesie kontroli i oceny należy zwracać uwagę na opanowanie przez uczniów umiejętności sporządzania pism i dokumentów, brać pod uwagę zarówno ich poprawność merytoryczną, jak i formę sporządzania.

W końcowej ocenie pracy uczniów należy uwzględnić poprawność i jakość wykonania zadań, wyniki stosowanych osiągnięć testów wiedzy i umiejętności praktycznych oraz stosunek uczniów do wykonywania ćwiczeń, aktywność, zaangażowanie, wytrwałość w wykonywaniu zadań.

#### **Indywidualizacja pracy z uczniem:**

Należy każdorazowo dostosować warunki, środki, metody i formy nauczania do indywidualnych potrzeb i możliwości ucznia.

Nauczyciel realizujący program działu powinien:

- motywować uczniów do pracy,
- dostosowywać stopień trudności planowanych ćwiczeń do możliwości i potrzeb uczniów,
- planować zadania do wykonania przez uczniów z uwzględnieniem ich zainteresowań,
- przygotowywać zadania o różnym stopniu trudności i złożoności,
- zachęcać uczniów do korzystania z różnych źródeł informacji zawodowej.

#### **Uczeń zdolny otrzymuje:**

dotatkowe zadania dostosowane do jego potrzeb i możliwości,  
adresy stron WWW, które zawierają informacje poszerzające tematykę zajęć.

Ponadto:

Uczniowi zdolnemu można przydzielić rolę asystenta nauczyciela, umożliwić prowadzenie wybranego fragmentu lub całej lekcji oraz motywować do brania udziału w konkursach i olimpiadach.

**Uczeń z dysfunkcją** – według zaleceń poradni psychologiczno-pedagogicznej

## **B. TRYB UZYSKIWANIA OCENY WYŻSZEJ NIŻ PRZEWIDYWANA**

Uzyskanie wyższych niż przewidywane rocznych ocen klasyfikacyjnych jest możliwe dla każdego ucznia, który wyrazi taką chęć i odbywa się w drodze rozmowy ucznia z nauczycielem nad poziomem spełnienia przez ucznia kryteriów na ocenę przewidywaną i wyższą, która może być uzupełniona wykonaniem przez ucznia wskazanych przez nauczyciela zadań. Ustalamy ocenę przewidywaną (nie tylko niedostateczną) dla każdego ucznia.