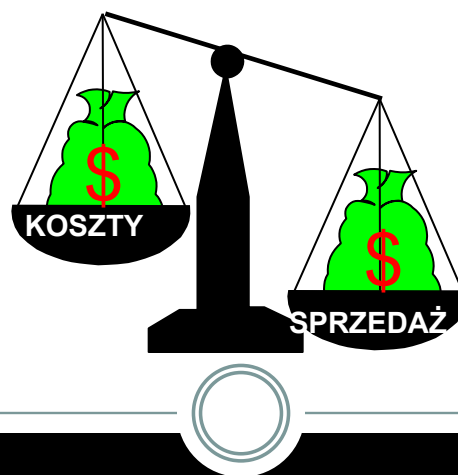




PODSTAWY FINANSÓW

DR INŻ. KAMILA URBAŃSKA
KAMILAURBANSKA99@GMAIL.COM

Pojęcie Finanse



„Termin finanse nierozdzielnie jest związany z pieniądzem – historia tworzenia się finansów w obecnej postaci to historia powstawania i ewolucji pieniądza.”

Pierwotne ujęcie

- **Finanse** - przeprowadzanie operacji pieniężnych. Tam, gdzie nie występują pieniądze, nie ma też finansów

Podejście obecne

- **Finanse** - ogół zjawisk pieniężnych powstających w związku z działalnością gospodarczą i społeczną człowieka, a także działalność związana z zarządzaniem pieniędzmi danego podmiotu



- Nauka finansów bada strumienie pieniądza przepływające pomiędzy podmiotami działającymi w toku procesów:
 - Wytwarzania
 - Podziału i wymiany
 - Spożycia
 - Akumulacji rzeczowej



- Przedmiotem zainteresowania nauki finansów jest przede wszystkim ruch pieniądza
 - Tworzenie pieniądza w systemie bankowym
 - Cyrkulacja pieniądza pomiędzy różnymi jednostkami gospodarującymi
 - Osiadanie pieniądza w postaci oszczędności i rezerw pieniężnych

Funkcje finansów



- **Funkcja alokacyjna (rozdzielcza)** – dokonywanie za pomocą strumieni pieniężnych alokacji zasobów w gospodarce. Przez gromadzenie i wydatkowanie zasobów pieniężnych następuje podział materialnych i ludzkich czynników produkcji w różne rodzaje działalności
- **Funkcja stabilizacyjna** – oddziaływanie na przebieg procesów gospodarczych w celu zapewnienia wysokiego i zrównoważonego tempa wzrostu oraz zneutralizowania wpływu kryzysów gospodarczych

Podział Finansów



Ze względu na kryterium **podmiotowe** finanse dzielimy na:

- Finanse przedsiębiorstw - źródło to przychody ze sprzedaży wyrobów, towarów i usług a wydatki to koszty poniesione na pokrycie tej działalności oraz podatki i opłaty, a także podział zysku, inwestycje itp.
- Finanse publiczne to finanse państwa, ubezpieczeń społecznych i innych związków publicznoprawnych (np. samorządy terytorialne). Przychodami są tutaj podatki i opłaty oraz inne płatności a wydatki to finansowanie działalności państwa, świadczeń społecznych i gmin.
- Finanse banków i innych pośrednictw finansowych - przychody to depozyty i lokaty wnoszone przez klientów o charakterze zwrotnym przeznaczone na kredyty, zakup papierów wartościowych. Nadwyżka przychodów przeznaczona jest na pokrycie kosztów bieżącej działalności.

Podział Finansów



- Finanse ubezpieczeń osobowych i majątkowych (finanse zakładów i towarzystw ubezpieczeniowych). Przychody to składki wnoszone przez ubezpieczających się a wydatki to wypłaty odszkodowań.
- Finanse gospodarstw domowych (finanse ludności). Przychody to wynagrodzenia za pracę, z rent, emerytur i innych świadczeń społecznych, własnej działalności i procentów od kapitału. Wydatki do zaspokajanie bieżących potrzeb, zakup dóbr trwałego użytku, podatki i różne opłaty. Nadwyżka przychodów nad wydatkami stanowi oszczędności gospodarstw domowych.

Podział Finansów



Ze względu na kryterium, przedmiotowe nauka o finansach zajmuje się:

- kreacją pieniądza w systemie bankowym
- obiegiem pieniądza (cyrkulacją) pomiędzy podmiotami gospodarującymi
- gromadzeniem pieniędzy w formie oszczędności i rezerw pieniężnych
- lokowanie zasobów pieniężnych (kapitałów).

Bilans i jego struktura



- Omówienie poszczególnych pozycji bilansowych,
- Analiza czynników wpływających na wielkość poszczególnych pozycji,
- Podstawowe problemy analizy bilansu.

Funkcje rachunkowości



Główną funkcją rachunkowości jest dostarczanie informacji. Rachunkowość jest najważniejszym systemem informacji w przedsiębiorstwie.

Funkcje rachunkowości



- Funkcja informacyjna,
- Funkcja rejestracyjna,
- Funkcja klasyfikacyjna,
- Funkcja sprawozdawcza,
- Funkcja analityczna,
- Funkcja optymalizacyjna,
- Funkcja motywacyjna,
- Funkcja kontrolna,
- Funkcja rozliczeniowa,
- Funkcja dowodowa.



Dokumenty
źródłowe

WE
pierwotne
dane

Rachunkowość
(Przetwarzanie
danych)

WY
Informacje
ekonomiczne

Decyzje

Odbiorcy informacji z rachunkowości



- Odbiorcy zewnętrzni
- Odbiorcy wewnętrzni

Odbiorcy zewnętrzni



- Klienci,
- Dostawcy,
- Inwestorzy,
- Kredytodawcy,
- US,
- ZUS,
- GUS,
- Agendy rządowe,
- Społeczności lokalne,
- Konkurencja.

Odbiorcy wewnętrzni



- Właściciele,
- Zarząd,
- Kierownictwo jednostek organizacyjnych,
- Pracownicy określonych komórek,
- Szeregowi pracownicy.



Do podstawowych dokumentów, na podstawie których dokonuje się analiz efektywności prowadzonej działalności, należą następujące sprawozdania finansowe:

- bilans
- rachunek wyników (zysków i strat)
- rachunek przepływu środków pieniężnych (cash flow)

Jakie informacje można wyczytać ze sprawozdań finansowych



1. Zarządzający chcą wiedzieć, czy prowadzona działalność się bilansuje.
2. Przedstawiciele organu nadzoru chcą wiedzieć, jaka jest skuteczność zarządu.
3. Sponsorzy chcą wiedzieć, czy ich inwestycja społeczna była trafiona.
4. Kredytodawcy chcą wiedzieć, czy mogą udzielić kredytu, potem ewent. go przedłużyć.
5. Urząd skarbowy chce wiedzieć, czy dochód do opodatkowania jest ustalony we właściwy sposób.
6. Organ nadzoru zewnętrznego chce wiedzieć, czy sprawozdania finansowe sporządzone zostało zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Sprawozdania finansowe



Podstawowa zasada - true and fair value
(zasada rzetelnego i wiernego obrazu)

Sprawozdanie finansowe powinno zawierać informacje odzwierciedlające rzeczywistą sytuację majątkową i finansową organizacji.

Zasada rzetelnego i wiernego obrazu



Aby ją zachować, należy kierować się następującymi zasadami:

1. podmiotowości - rachunkowość jest prowadzona dla podmiotu wyodrębnionego organizacyjnie i majątkowo
2. periodyzacji - dokonanie podziału czasu działania podmiotu na okresy obrachunkowe
3. kontynuacji działania - przyjmuje się, że jednostka będzie kontynuowała działanie w dającej się przewidzieć przyszłości w niezmiennym istotnie zakresie.

Zasada rzetelnego i wiernego obrazu



4. memoriałowa - operacje gospodarcze ewidencjonuje się z chwilą ich wystąpienia, a nie w momencie wpływu lub wypływu środków pieniężnych
5. ostrożności - polega na zachowaniu rozwagi przy wycenie poszczególnych składników aktywów i pasywów
6. ciągłości stosowanych metod
7. istotności - oznacza, że jednostka zobowiązana jest wyodrębnić wszystkie informacje o operacjach gospodarczych istotnych dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej jednostki

Kiedy sporządzamy sprawozdania finansowe?



- Sporządzenie sprawozdania powinno być poparte zamknięciem ksiąg rachunkowych, przypadając w tzw. dzień bilansowy.
- Przypadki, w których zamyka się księgi rachunkowe:
 - W dzień kończący rok obrotowy
 - W dzień zakończenia działalności
 - Na dzień poprzedzający zmianę formy prawnej
 - Kiedy jedna jednostka przejmuje drugą
 - W dniu podziału lub połączenia jednostek
 - W dzień poprzedzający dzień postawienia jednostki w stan upadłości

Przedmiot rachunkowości



Przedmiotem rachunkowości są zdarzenia gospodarcze wyrażone w mierniku pieniężnym. Zdarzenia te wpływają na stan majątkowy, sytuację finansową i wyniki finansowe.

Podmiot rachunkowości



Podmiotem rachunkowości jest jednostka gospodarcza zobowiązana do prowadzenia rachunkowości według UoR.

BILANS



Bilans jest usystematyzowanym zestawieniem rachunkowym w ujęciu wartościowym składników aktywów oraz pasywów. Bilans sporządza się na ściśle określony dzień, nazywanym dniem bilansowym.

AKTYWA



Aktywa to zasoby majątkowe jednostki w wyrażeniu wartościowym. Ze wzg. na rodzaj wyróżnia się aktywa materialne, finansowe i niematerialne. Aktywa są uporządkowane w bilansie wg kryterium rosnącej płynności

PASYWA

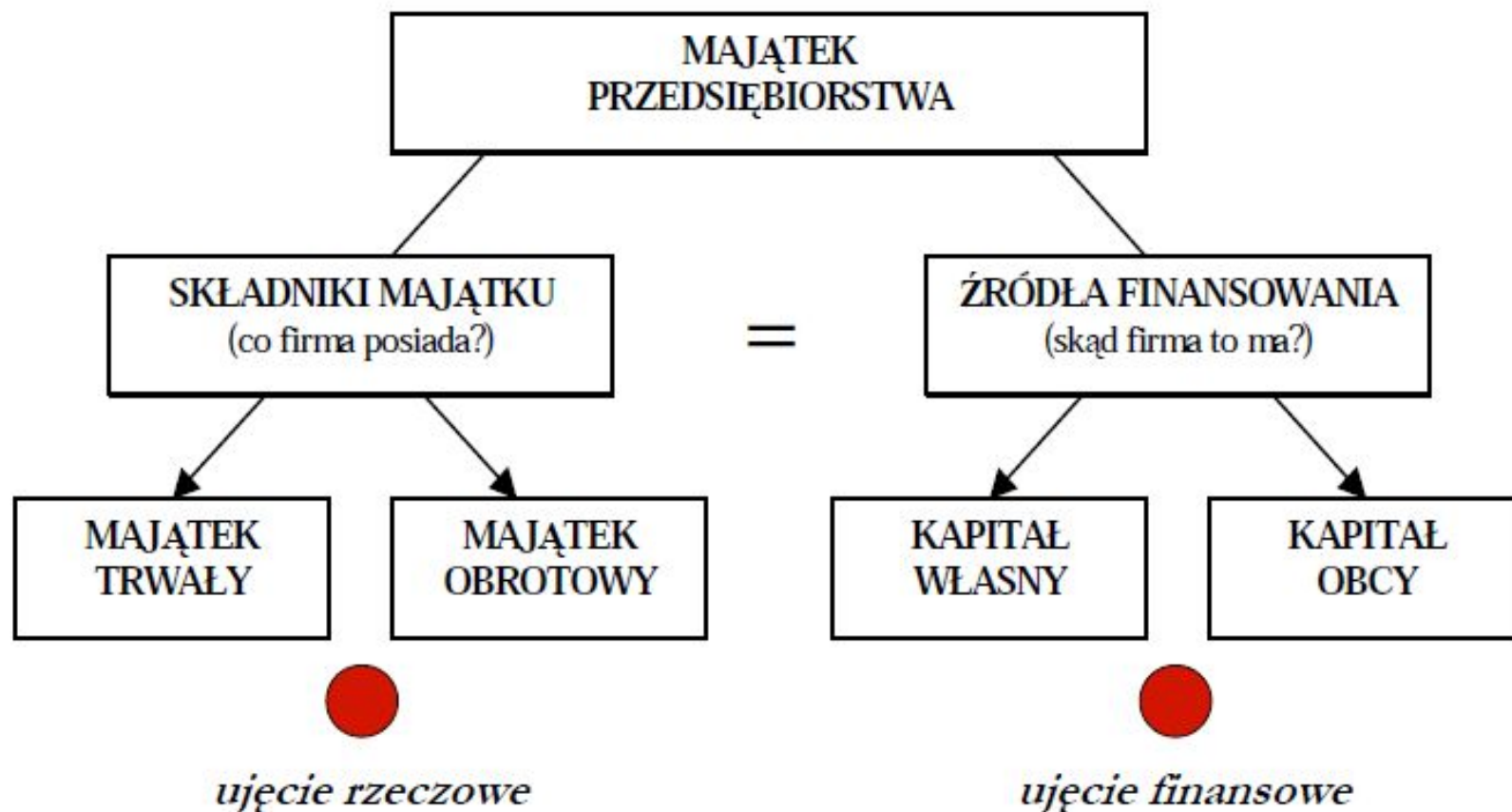


Pasywa to źródła finansowania aktywów. Pasywa są uporządkowane wg kryterium rosnącej wymagalności. Przyjmują postać kapitałów lub funduszy (Kapitał w spółkach, Fundusz w przedsiębiorstwach państwowych lub spółdzielniach)

BILANS

AKTYWA	PASywa
AKTYWA TRWAŁE 1. Wartości niematerialne i prawne 2. Środki trwałe 3. Należności długoterminowe 4. Inwestycje długoterminowe AKTYWA OBROTOWE 1. Zapasy 2. Należności krótkoterminowe 3. Inwestycje krótkoterminowe	KAPITAŁ WŁASNY 1. Kapitał podstawowy 2. Kapitał zapasowy 3. Zysk (strata) KAPITAŁ OBCY 1. Rezerwy na zobowiązania 2. Zobowiązania długoterminowe 3. Zobowiązania krótkoterminowe

MAJĄTEK PRZEDSIĘBIORSTWA



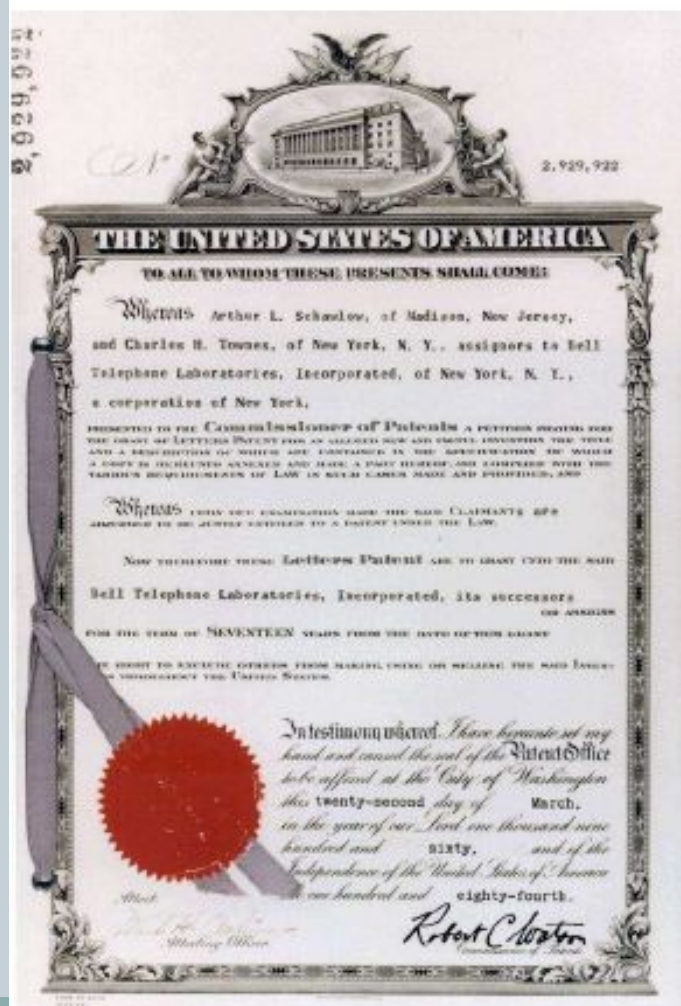
KLASYFIKACJA AKTYWÓW

	AKTYWA TRWAŁE	AKTYWA OBROTOWE
AKTYWA NIEMATERIALNE	wartości niematerialne i prawne	***
AKTYWA RZECZOWE	środki trwałe	zapasy materiałów, towarów, produktów i półproduktów
NALEŻNOŚCI	o okresie spłaty powyżej roku (z wyjątkiem należności handlowych)	należności handlowe bez względu na termin spłaty oraz inne należności o terminie spłaty poniżej roku
AKTYWA INWESTYCYJNE	nieruchomości inwestycyjne oraz aktywa finansowe utrzymywane przez okres dłuższy niż 12 miesięcy	aktywa finansowe przeznaczone do zbycia w ciągu roku oraz aktywa pieniężne (gotówka, czeki i weksle poniżej 3 miesięcy)

WARTOŚCI NIEMATERIALNE

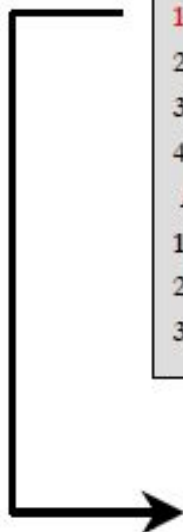
prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, przeznaczone do używania na potrzeby jednostki:

- autorskie prawa majątkowe,
- licencje i koncesje,
- prawa do wynalazków i patentów,
- znaki towarowe,
- wzory użytkowe i zdobnicze,
- know-how,
- koszty zakończonych prac rozwojowych,
- nabyta wartość firmy.



WARTOŚCI NIEMATERIALNE W BILANSIE

AKTYWA	PASYWA
AKTYWA TRWAŁE 1. Wartości niematerialne i prawne 2. Środki trwałe 3. Należności długoterminowe 4. Inwestycje długoterminowe	KAPITAŁ WŁASNY 1. Kapitał podstawowy 2. Kapitał zapasowy 3. Zysk (strata)
AKTYWA OBROTOWE 1. Zapasy 2. Należności krótkoterminowe 3. Inwestycje krótkoterminowe	KAPITAŁ OBCY 1. Rezerwy na zobowiązania 2. Zobowiązania długoterminowe 3. Zobowiązania krótkoterminowe



WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

1. Koszty zakończonych prac rozwojowych
2. Wartość firmy
3. Inne wartości niematerialne
4. Zaliczki na wartości niematerialne

ŚRODKI TRWAŁE



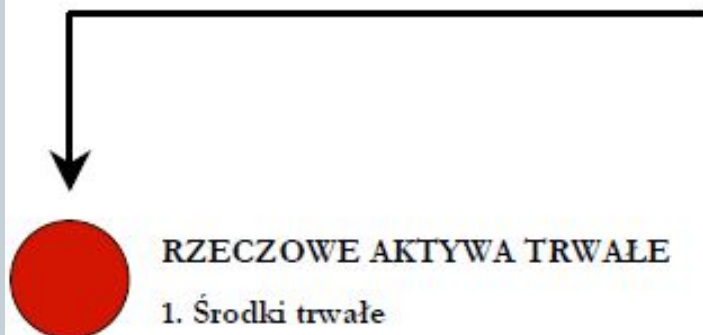
rzeczowe aktywa trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby jednostki:

- nieruchomości (grunty, prawo wieczystego użytkowania gruntu, budowle, budynki, lokale, spółdzielcze prawa własnościowe),
- maszyny i urządzenia,
- środki transportu,
- inwentarz żywy.



ŚRODKI TRWAŁE W BILANSIE

AKTYWA	PASYWA
AKTYWA TRWAŁE 1. Wartości niematerialne i prawne 2. Środki trwałe 3. Należności długoterminowe 4. Inwestycje długoterminowe	KAPITAŁ WŁASNY 1. Kapitał podstawowy 2. Kapitał zapasowy 3. Zysk (strata)
AKTYWA OBROTOWE 1. Zapasy 2. Należności krótkoterminowe 3. Inwestycje krótkoterminowe	KAPITAŁ OBCY 1. Rezerwy na zobowiązania 2. Zobowiązania długoterminowe 3. Zobowiązania krótkoterminowe



RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

1. Środki trwałe
 - a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)
 - b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej
 - c) urządzenia techniczne i maszyny
 - d) środki transportu
 - e) inne środki trwałe
2. Środki trwałe w budowie
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie

ZAPASY

rzeczowe aktywa obrotowe przeznaczone do zbycia lub zużycia w ciągu 12 miesięcy lub w ciągu normalnego cyklu operacyjnego właściwego dla danej działalności, jeśli trwa on dłużej niż rok:

MATERIAŁY

przeznaczone do zużycia na własne potrzeby, np. wiśnie u producenta soków owocowych



PRODUKTY

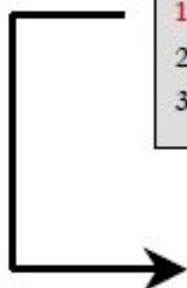
wytworzone we własnym zakresie, np. wiśnie u sadownika

TOWARY

zakupione w celu odprzedaży bez przetwarzania, np. wiśnie w sklepie spożywczym

ZAPASY W BILANSIE

AKTYWA	PASYWA
AKTYWA TRWAŁE 1. Wartości niematerialne i prawne 2. Środki trwałe 3. Należności długoterminowe 4. Inwestycje długoterminowe	KAPITAŁ WŁASNY 1. Kapitał podstawowy 2. Kapitał zapasowy 3. Zysk (strata) KAPITAŁ OBCY 1. Rezerwy na zobowiązania 2. Zobowiązania długoterminowe 3. Zobowiązania krótkoterminowe
AKTYWA OBROTOWE 1. Zapasy 2. Należności krótkoterminowe 3. Inwestycje krótkoterminowe	

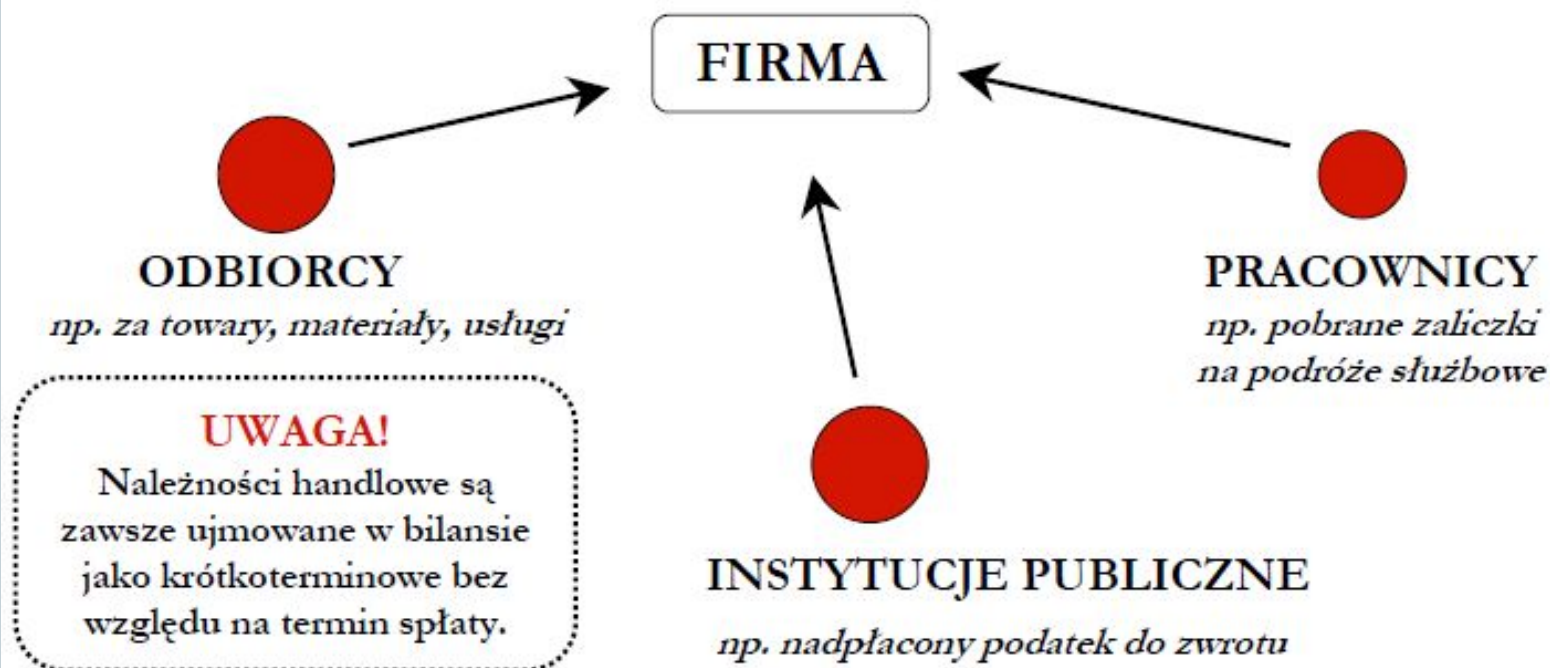


ZAPASY

1. Materiały
2. Półprodukty i produkty w toku
3. Produkty gotowe
4. Towary
5. Zaliczki na dostawy

NALEŻNOŚCI

kwoty należne jednostce nie wchodzące w skład aktywów finansowych,
tj. z wyłączeniem udzielonych pożyczek i weksli obcych



NALEŻNOŚCI W BILANSIE



NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWE

1. Od jednostek powiązanych
2. Od pozostałych jednostek



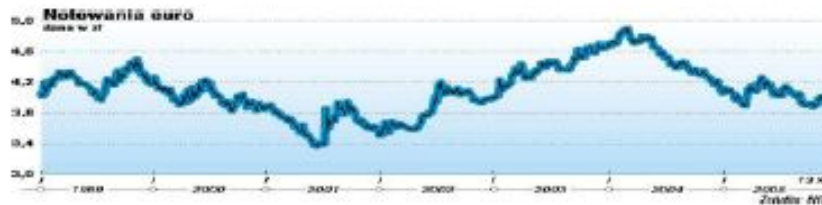
AKTYWA	PASYWA
AKTYWA TRWAŁE 1. Wartości niematerialne i prawne 2. Środki trwałe 3. Należności długoterminowe 4. Inwestycje długoterminowe	KAPITAŁ WŁASNY 1. Kapitał podstawowy 2. Kapitał zapasowy 3. Zysk (strata) KAPITAŁ OBCY 1. Rezerwy na zobowiązania 2. Zobowiązania długoterminowe 3. Zobowiązania krótkoterminowe
AKTYWA OBROTOWE 1. Zapasy 2. Należności krótkoterminowe 3. Inwestycje krótkoterminowe	



NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE

1. Należności od jednostek powiązanych
2. Należności od pozostałych jednostek
 - a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:
 - do 12 miesięcy
 - powyżej 12 miesięcy
 - b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń
 - c) inne
 - d) dochodzone na drodze sądowej

INWESTYCJE



aktywa nabyte przez jednostkę w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z przyrostu wartości tych aktywów, uzyskania z nich przychodów w postaci odsetek, dywidend, czynszu lub innych pożytków; do inwestycji zalicza się również udzielone pożyczki oraz posiadane środki pieniężne



RODZAJE INWESTYCJI

INWESTYCJE NIEFINANSOWE



- dzieła sztuki i kosztowności
- wartości niematerialne
- nieruchomości

INWESTYCJE FINANSOWE



- akcje i udziały
- obligacje i bony skarbowe
- instrumenty pochodne
- udzielone pożyczki
- weksle i czeki
- gotówka

INWESTYCJE W BILANSIE

INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE

- 1. Nieruchomości
- 2. Wartości niematerialne i prawne
- 3. Długoterminowe aktywa finansowe
 - udziały lub akcje
 - inne papiery wartościowe
 - udzielone pożyczki
 - inne długoterminowe aktywa finansowe
- 4. Inne inwestycje długoterminowe

INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE

- 1. Krótkoterminowe aktywa finansowe
 - a) w jednostkach powiązanych
 - b) w pozostałych jednostkach
 - udziały lub akcje
 - inne papiery wartościowe
 - udzielone pożyczki
 - inne krótkoterminowe aktywa finansowe

- c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne
 - środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych
 - inne środki pieniężne
 - inne aktywa pieniężne
- 2. Inne inwestycje krótkoterminowe

AKTYWA	PASYWA
AKTYWA TRWAŁE 1. Wartości niematerialne i prawne 2. Środki trwałe 3. Należności długoterminowe 4. Inwestycje długoterminowe	KAPITAŁ WŁASNY 1. Kapitał podstawowy 2. Kapitał zapasowy 3. Zysk (strata)
AKTYWA OBROTOWE 1. Zapasy 2. Należności krótkoterminowe 3. Inwestycje krótkoterminowe	KAPITAŁ OBCY 1. Rezerwy na zobowiązania 2. Zobowiązania długoterminowe 3. Zobowiązania krótkoterminowe

KAPITAŁ WŁASNY

KAPITAŁ POWIERZONY



kapitał podstawowy przekazany jednostce przez właścicieli na czas nieokreślony, np. wkłady wniesione przez wspólników

KAPITAŁ SAMOFINANSOWANIA



kapitał zapasowy powstały z gromadzenia zysków zatrzymanych w jednostce oraz kapitały rezerwowe z innych źródeł, np. dopłat właścicieli lub aktualizacji wyceny aktywów trwałych

KAPITAŁY WŁASNE

TYP PODMIOTU	KAPITAŁ POWIERZONY	KAPITAŁY SAMOFINANSOWANIA
spółka akcyjna	KAPITAŁ AKCYJNY	KAPITAŁ ZAPASOWY KAPITAŁY REZERWOWE
spółka z o.o. spółka jawna spółka partnerska spółka komandytowa	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	KAPITAŁ ZAPASOWY KAPITAŁY REZERWOWE
spółka cywilna osoba fizyczna	KAPITAŁ WŁAŚCICIELA	
spółdzielnia	FUNDUSZ UDZIAŁOWY	FUNDUSZ ZASOBOWY
przedsiębiorstwo państwowe	FUNDUSZ ZAŁOŻYCIELSKI	FUNDUSZ PRZEDSIĘBIORSTWA

KAPITAŁ WŁASNY W BILANSIE

AKTYWA	PASYWA
AKTYWA TRWAŁE 1. Wartości niematerialne i prawne 2. Środki trwałe 3. Należności długoterminowe 4. Inwestycje długoterminowe AKTYWA OBROTOWE 1. Zapasy 2. Należności krótkoterminowe 3. Inwestycje krótkoterminowe	KAPITAŁ WŁASNY 1. Kapitał podstawowy 2. Kapitał zapasowy 3. Zysk (strata) KAPITAŁ OBCY 1. Rezerwy na zobowiązania 2. Zobowiązania długoterminowe 3. Zobowiązania krótkoterminowe



KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY

- I. Kapitał (fundusz) podstawowy
- II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy
(*wielkość ujemna*)
- III. Udziały (akcje) własne
(*wielkość ujemna*)
- IV. Kapitał (fundusz) zapasowy
- V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny
- VI. Pozostałe kapitały (fundusze)
rezerwowe
- VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych
- VIII. Zysk (strata) netto
- IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku
(*wielkość ujemna*)

UWAGA!

Zysk (strata) to różnica między
przychodami i kosztami.
Zysk jest obliczany
w rachunku zysków i strat

RACHUNEK WYNIKÓW

Przychody ze sprzedaży

– Koszty operacyjne

● ZYSK ZE SPRZEDAŻY

+ Pozostałe przychody operacyjne

– Pozostałe koszty operacyjne

● ZYSK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

+ Przychody finansowe

– Koszty finansowe

● ZYSK Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

+ Zyski nadzwyczajne

– Straty nadzwyczajne

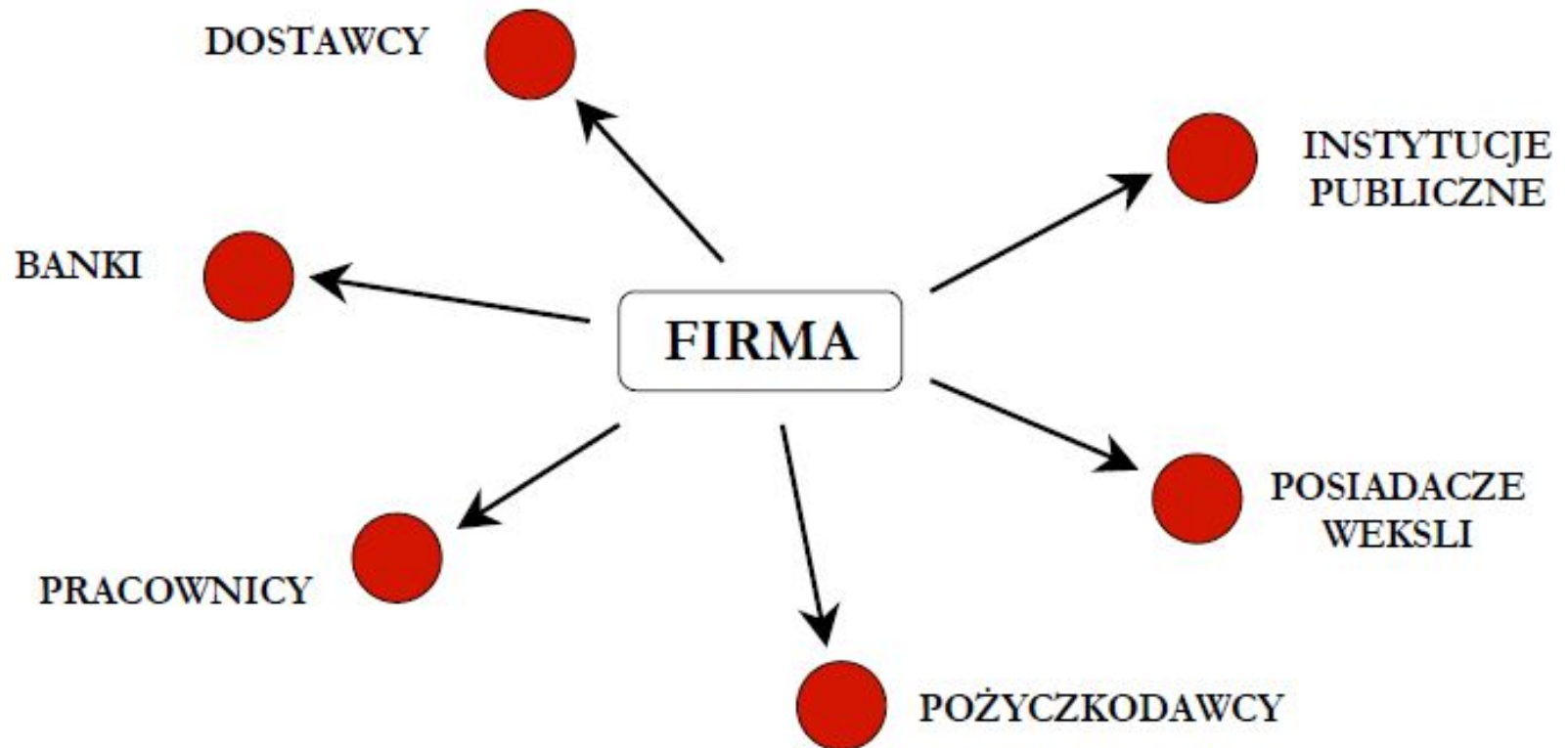
● ZYSK BRUTTO

– Podatek dochodowy

● ZYSK NETTO

ZOBOWIĄZANIA

kwoty należne innym jednostkom (długi)



RODZAJE ZOBOWIĄZAŃ

ZOBOWIĄZANIA HANDLOWE



zobowiązania wobec dostawców towarów, materiałów i usług
(*UWAGA! Zobowiązania handlowe są zawsze ujmowane jako krótkoterminowe bez względu na termin wymagalności*)

ZOBOWIĄZANIA PUBLICZNOPRAWNE



zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń

ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE



zobowiązanie jednostki do wydania aktywów finansowych albo do wymiany instrumentu finansowego na niekorzystnych warunkach, np. kredyty bankowe, pożyczki, zobowiązania z tytułu emisji obligacji

ZOBOWIĄZANIA WEKSŁOWE



weksle własne (wystawione przez jednostkę)

ZOBOWIĄZANIA WOBEC PRACOWNIKÓW



zobowiązania z tytułu wynagrodzeń (pensja do wypłaty) oraz inne zobowiązania wobec pracowników (np. należny pracownikowi zwrot kosztów podróży służbowej)

REZERWY



zobowiązania, których kwota i termin płatności nie są pewne

ZOBOWIĄZANIA W BILANSIE

AKTYWA	PASYWA
AKTYWA TRWAŁE 1. Wartości niematerialne i prawne 2. Środki trwałe 3. Należności długoterminowe 4. Inwestycje długoterminowe AKTYWA OBROTOWE 1. Zapasy 2. Należności krótkoterminowe 3. Inwestycje krótkoterminowe	KAPITAŁ WŁASNY 1. Kapitał podstawowy 2. Kapitał zapasowy 3. Zysk (strata) KAPITAŁ OBCY 1. Rezerwy na zobowiązania 2. Zobowiązania długoterminowe 3. Zobowiązania krótkoterminowe



ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE

1. Wobec jednostek powiązanych
2. Wobec pozostałych jednostek
 - a) kredyty i pożyczki
 - b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych
 - c) inne zobowiązania finansowe
 - d) inne



ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE

1. Wobec jednostek powiązanych
2. Wobec pozostałych jednostek
 - a) kredyty i pożyczki
 - b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych
 - c) inne zobowiązania finansowe
 - d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:
 - do 12 miesięcy
 - powyżej 12 miesięcy
 - e) zaliczki otrzymane na dostawy
 - f) zobowiązania wekslowe
 - g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń
 - h) z tytułu wynagrodzeń
 - i) inne
3. Fundusze specjalne

BILANS W PRAKTYCE

WIELKOŚCI BILANSOWE

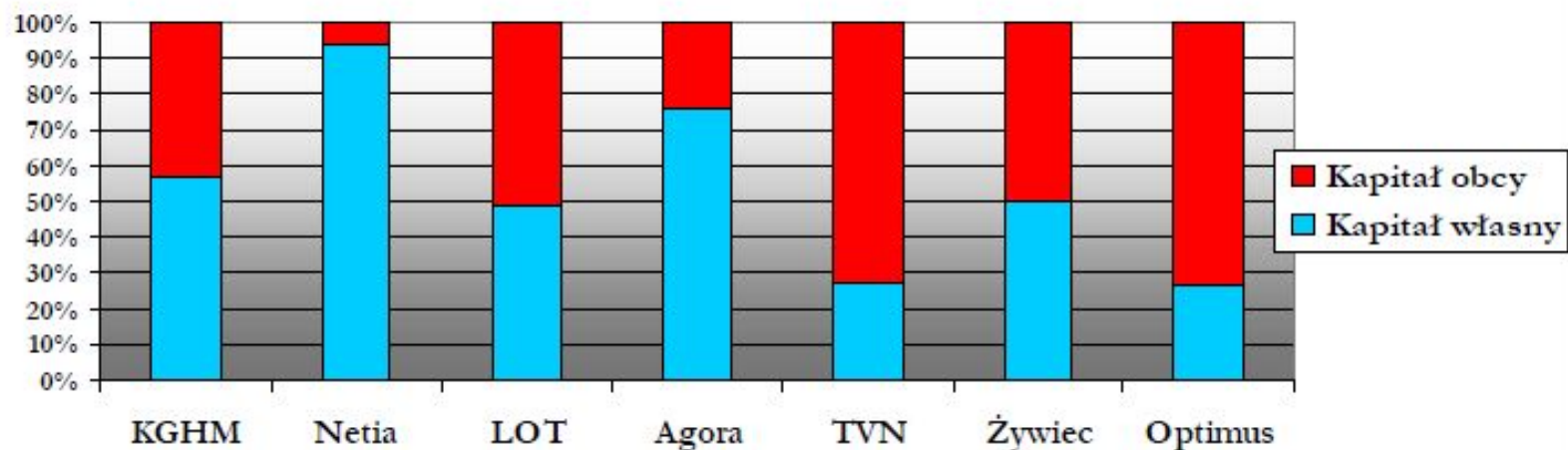
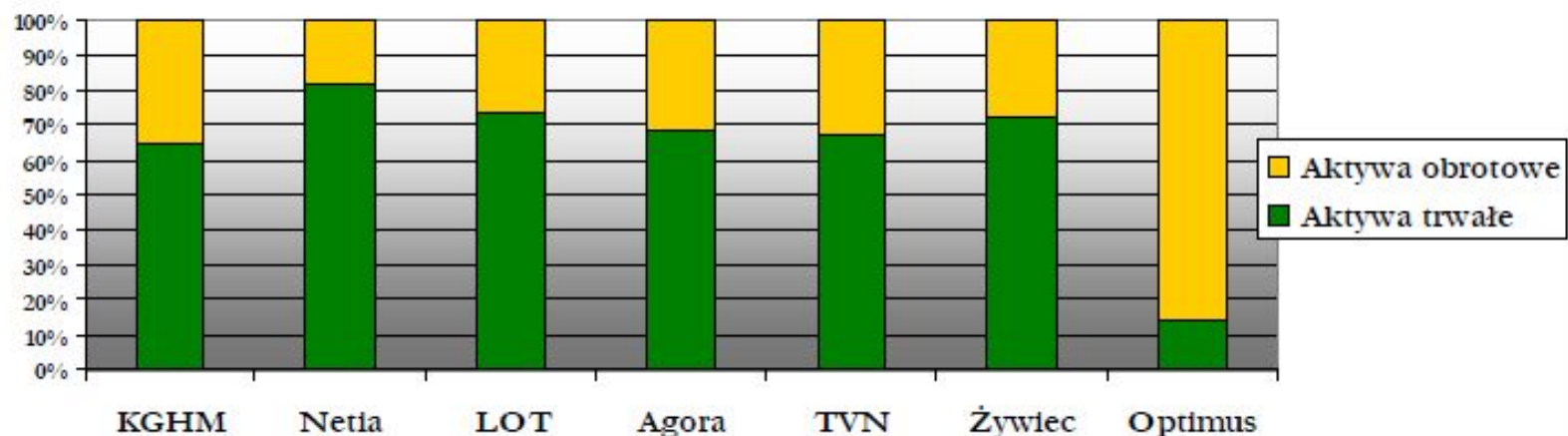


STRUKTURA BILANSU

	AT	AO	KW	KO	suma (mln zł)	AT	AO	KW	KO
KGHM	7 078	3 899	6 214	4 763	10 977	64%	36%	57%	43%
Netia	1 965	442	2 258	149	2 407	82%	18%	94%	6%
LOT	2 026	722	1 342	1 406	2 748	74%	26%	49%	51%
Agora	975	459	1 091	343	1 434	68%	32%	76%	24%
TVN	958	470	381	1 047	1 428	67%	33%	27%	73%
Żywiec	1 708	672	1 200	1 180	2 380	72%	28%	50%	50%
Optimus	11	69	21	59	80	14%	86%	26%	74%

* wszystkie kwoty w mln zł

STRUKTURA BILANSU W PRAKTYCE



Operacje gospodarcze a zmiany bilansie



1. Operacje powodujące zmiany tylko w aktywach
2. Operacje powodujące zmiany tylko w pasywach
3. Operacje powodujące zmiany jednocześnie w aktywach i pasywach oraz zwiększenie sumy bilansowej
4. Operacje powodujące zmiany jednocześnie w aktywach i pasywach oraz zmniejszające sumy bilansowej

Każda operacja gospodarcza wywołuje zmiany w dwóch różnych składnikach bilansu

Żadna operacja gospodarcza nie zmienia zasady równowagi bilansowej

Wycena bilansowa aktywów i pasywów



Wycena bilansowa aktywów i pasywów jest zabiegiem rachunkowym, którego celem jest ustalenie wartości poszczególnych składników aktywów i pasywów w bilansie

Wycena bilansowa c.d.



Wyceny dokonujemy na podstawie:

- Ceny nabycia,
- Ceny sprzedaży netto,
- Kosztu wytworzenia produktu,
- Wartości godziwej.

Informacje do „wyczytania” z bilansu



- 1) Czy organizacja osiągnęła zysk, czy poniosła stratę,
- 2) W jakim stosunku do kapitałów własnych ukształtował się wynik finansowy,
- 3) Czy organizacja była w stanie regulować na bieżąco swoje zobowiązania,
- 4) Jaka jest wartość majątku organizacji

Przepływ informacji z bilansu



- Informacje o zasobach są pomocne przy przewidywaniu zdolności jednostki do wypracowywania środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w przyszłości
- Informacje o strukturze finansowej wykorzystywane są przy przewidywaniu przyszłych potrzeb kredytowych, a także zdolności jednostki do dalszego pozyskiwania źródeł finansowania
- Informacje dotyczące płynności i wymagalności są pomocne przy przewidywaniu zdolności jednostki do terminowego regulowania zobowiązań

Podstawowe problemy analizy bilansu



- Brak ujęcia wartości niematerialnych firmy,
- Możliwość przeszacowania wartości środków trwałych



Dziękuję za uwagę