



UNIwersytet Warszawski
Wydział Nauk Ekonomicznych

Bilans

Dr Marcin Dwórznik

Katedra Zarządzania i Technologii Informacyjnych
Wydział Nauk Ekonomicznych
Uniwersytet Warszawski

Rozpoczęcie działalności

Podjęto decyzję o utworzeniu firmy.

W celu pozyskania finansowania na uruchomienie firmy wyemitowano akcje.

Ponadto firma zaciągnęła kredyt bankowy.



Bilans... wstęp

Bilans to wartościowe zestawienie zasobów majątkowych (aktywów) oraz źródeł pochodzenia tych zasobów (pasywów), sporządzone na ściśle określony dzień (tzw. dzień bilansowy) i w określonej przez regulacje prawne formie.

Ogólne zasady prezentacji informacji w bilansie:

- Aktywa grupuje się według wzrastającej płynności (od aktywów trwałych do środków pieniężnych)
- Pasywa grupuje się według wzrastającej wymagalności (od kapitałów własnych do kredytów i zobowiązań)

Podstawowe funkcje bilansu:

- Wewnętrzna – analiza stanu majątkowego i finansowego
- Zewnętrzna – informacja o stanie przedsiębiorstwa dla otoczenia (administracja państwowa, właściciele itp.)



Bilans... wstęp

Cechy formalne bilansu:

- Nazwa podmiotu gospodarczego (przedsiębiorstwa) sporządzającego bilans i jego numer identyfikacyjny
- Oznaczony dzień, na który został sporządzony bilans (tzw. dzień bilansowy)
- Zgodność sumy aktywów z sumą pasywów
- Data sporządzenia bilansu
- Podpisy kierownika jednostki i osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych



Struktura bilansu uproszczonego

Bilans przedsiębiorstwa „X” sporządzony na dzień

AKTYWA	PASywa
A. AKTYWA TRWAŁE I. Wartości niematerialne i prawne II. Rzeczowe aktywa trwałe III. Należności długoterminowe IV. Inwestycje długoterminowe V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe B. AKTYWA OBROTOWE I. Zapasy II. Należności krótkoterminowe III. Inwestycje krótkoterminowe IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY I. Kapitał (fundusz) podstawowe II. Kapitał (fundusz) zapasowy III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe V. Zysk (strata) z lat ubiegłych VI. Zysk (strata) netto VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA I. Rezerwy na zobowiązania II. Zobowiązania długoterminowe III. Zobowiązania krótkoterminowe IV. Rozliczenia międzyokresowe
<u>Suma aktywów</u>	<u>Suma pasywów</u>



Ewidencja od bilansu do bilansu

BILANS POCZĄTKOWY

AKTYWA	PASYWA
Środki trwałe Materiały Wyroby gotowe Rachunek bankowy Środki pieniężne w kasie	Kapitał własny Zysk za rok ubiegły Zobowiązania wobec dostawców

Konta dla pozycji aktywów

→ Salda początkowe	
Zwiększenia	Zmniejszenia

Konta dla pozycji pasywów

	← Salda początkowe
Zmniejszenia	Zwiększenia

OPERACJE GOSPODARCZE

Salda końcowe

Salda końcowe

BILANS KOŃCOWY

AKTYWA	PASYWA
Środki trwałe Materiały Wyroby gotowe Rachunek bankowy Środki pieniężne w kasie	Kapitał własny Zysk za rok ubiegły Zobowiązania wobec dostawców

Majątek przedsiębiorstwa... Aktywa

Podział zasobów majątkowych przedsiębiorstwa:

Zasoby istotne ze względu na działalność operacyjną przedsiębiorstwa: aktywa (np. sprzęt komputerowy, samochody, materiały, środki pieniężne)

Zasoby istotne za względu na finansowanie przez nie działalności przedsiębiorstwa: pasywa (np. kapitał założycielski, kredyt bankowy, zobowiązania wobec dostawców)

Aktywa: kontrolowane przez przedsiębiorstwo zasoby majątkowe o wiarygodnie określonej wartości, powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, które spowodują w przyszłości wpływ do przedsiębiorstwa korzyści ekonomicznych.

Podział aktywów:

Aktywa trwałe (majątek trwały)

Aktywa obrotowe (majątek obrotowy)

Aktywa trwałe

Aktywa trwałe:

- Wartości niematerialne i prawne, w tym przykładowo: nabyte oprogramowanie, prawa autorskie, patenty, projekty wynalazcze i licencje, wartość firmy, koszty zakończonych prac rozwojowych,
- Rzeczowe aktywa trwałe w postaci:
 - Środków trwałych takich jak: grunty i prawa wieczystego użytkowania gruntów, budynki, lokale i budowle, urządzenia techniczne i maszyny, środki transportu, Inne środki trwałe
 - Środków trwałych w budowie
- Należności długoterminowe np. z tytułu udzielonych pożyczek, umów leasingowych o terminie spłaty przekraczającym 1 rok, licząc od dnia bilansowego
- Inwestycje długoterminowe: nieruchomości, wartości niematerialne i prawne, długoterminowe aktywa trwałe, inne inwestycje długoterminowe
- Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe



Aktywa obrotowe

Aktywa obrotowe:

- Zapasy: materiały, towary, produkty gotowe, półprodukty i produkty w toku
- Należności krótkoterminowe: z tytułu dostaw i usług, z tytułów podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych, dochodzone na drodze sądowej, inne
- Inwestycje krótkoterminowe: udziały lub akcje, inne papiery wartościowe, udzielone pożyczki, inne krótkoterminowe aktywa finansowe, środki pieniężne i inne aktywa pieniężne
- Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy

Udziału (akcje) własne



UNIwersytet Warszawski
Wydział Nauk Ekonomicznych

Pasywa

- Kapitał własny: kapitał podstawowy, kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy, wynik finansowy (zysk+) (strata-)
- Zobowiązania długoterminowe: zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, długoterminowe kredyty i pożyczki, inne zobowiązania długoterminowe
- Zobowiązania krótkoterminowe: zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, kredyty i pożyczki, zobowiązania z tytułu dostaw i usług, zobowiązania wekslowe, zobowiązania z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych, zobowiązania z tytułu wynagrodzeń, inne zobowiązania, fundusze specjalne
- Rozliczenia międzyokresowe: ujemna wartość firmy, inne rozliczenia międzyokresowe długo- i krótkoterminowe

Równanie bilansu

Ogólne równanie:

$$\text{AKTYWA} = \text{KAPITAŁ WŁASNY} + \text{ZOBOWIĄZANIA}$$

Najczęstsze zastosowanie praktyczne równania

$$\text{KAPITAŁ WŁASNY} = \text{AKTYWA} - \text{ZOBOWIĄZANIA}$$

Aktywa netto

$$\text{AKTYWA NETTO} = \text{AKTYWA} - \text{ZOBOWIĄZANIA}$$

Kapitał własny wyraża nadwyżkę wartości posiadanych aktywów nad zobowiązaniami

$$\text{KAPITAŁ WŁASNY} = \text{AKTYWA NETTO}$$



UNIWERSYTET WARSZAWSKI
Wydział Nauk Ekonomicznych

Przykład 1

Wystąpiły następujące zdarzenia (operacje gospodarcze):

1. Firma wyemitowała akcje 10.000 szt. cena nominalna 500 PLN/akcja. W dniu emisji cena rynkowa uplasowała się na poziomie 600 PLN/akcja.
2. Akcjonariusze 75% emisji akcji objęli wpłacając środki na rachunek bankowy firmy.
3. Dodatkowo zaciągnięto kredyt w wysokości 10 000 PLN.





UNIwersytet Warszawski
Wydział Nauk Ekonomicznych

Serdecznie dziękuje za uwagę

Dr Marcin Dwórzniak

mdworznik@wne.uw.edu.pl

Katedra Zarządzania i Technologii Informacyjnych

Wydział Nauk Ekonomicznych

Uniwersytet Warszawski