

PASYWA

Pasywa – czyli kapitały, definiowane są jako równowartość środków finansowych zaangażowanych w przedsiębiorstwie na dłuższy lub krótszy okres przez właścicieli tego przedsiębiorstwa i jego otoczenia.

Według podstawowego podziału kapitałów, czyli ich wymagalności wyróżniamy:

- Kapitał/fundusze własny/e - bezterminowe
- Kapitały obce (zobowiązania i rezerwy na zobowiązania)

Zgodnie z układem bilansu, podział pasywów przedstawia się następująco:

A. Kapitał(fundusz) własny – powinien pokazywać aktywa własne

- I. Kapitał(fundusz) podstawowy – kapitał wnoszony przez (założycieli) właścicieli
- II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy
- III. Udziały(akcje) własne {!!wielkość ujemna !!}
- IV. Kapitał(fundusz) zapasowy - kapitał samofinansowania, z odpisów z zysków
- V. Kapitał(fundusz) z aktywizacji wyceny
- VI. Pozostałe kapitały(fundusze) rezerwowe
- VII. Zysk(strata) z lat ubiegłych {!!strata jako wielkość ujemna !!}
- VIII. Zysk(strata) netto {!!strata jako wielkość ujemna !!}
- IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego {!!wielkość ujemna !!}

B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania

- I. Rezerwy na zobowiązania
- II. Zobowiązania długoterminowe – oprócz z tytułu dostaw i usług , których termin płatności jest dłuższy niż jeden rok bilansowy
 - zobowiązania, których okres spłaty na dzień bilansowy jest nie krótszy niż rok
- III. Zobowiązania krótkoterminowe- zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz te, których okres płatności jest krótszy niż jeden rok bilansowy
 - zobowiązania, których okres spłaty na dzień bilansowy jest nie dłuższy niż rok
- IV. Rozliczenia międzyokresowe

Zobowiązania- wynikające z przeszłych zdarzeń obowiązki wykonania świadczeń o wiarygodnie określonej wartości, które spowodują wykorzystanie już posiadanych lub przyszłych aktywów jednostki.

Rezerwy- zobowiązania, których termin wymagalności lub kwota nie są pewne

KAPITAŁY WŁASNE

Tworzą dwie grupy:

- x Wymagane przy zakładaniu podmiotu gospodarczego, kapitały(fundusze) podstawowe
- x Wygospodarowane w trakcie działalności podmiotu gospodarczego, z osiągniętego zysku – kapitały(f.) uzupełniające

FORMA PRAWNA	KAPITAŁ(F.) PODSTAWOWY	KAPITAŁ UZUPEŁNIAJĄCY
Sp. z o.o.	Kapitał zakładowy: co najmniej 50.000zł.	Tworzony dobrowolnie z zysku netto.
S.A.	Kapitał zakładowy: co najmniej 500.000zł.	Tworzy obligatoryjnie
Sp. Komandytowo- akcyjna	Kapitał zakładowy: co najmniej 50.000zł	–
Sp. Jawna	Kapitał zakładowy: kapitał właścicieli	–
Przedsiębiorstwo państwowe	Fundusz założycielski: - równowartość majątku wniesionego przez skarb państwa.	Fundusz przedsiębiorstwa: - tworzony z zysku netto
Spółdzielnia	Fundusz udziałowy: - równowartość wniesionych udziałów	Fundusz zasobowy: - tworzony z zysku netto

REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA

- x z tytułu odroczonego podatku dochodowego
- x na świadczenia emerytalne
- x inne rezerwy – tworzone na straty – z tytułu:
 - x udzielanych gwarancji
 - x poręczeń
 - x operacji kredytowych
 - x skutków toczącego się postępowania sądowego

Zobowiązania obejmują:

1. W zakresie zobowiązań długoterminowych z tytułu:
 - zaciągniętych kredytów
 - pożyczek
 - emisji własnych papierów wartościowych, których część lub całość będzie wymagana poniżej 12 miesięcy od dnia bilansowego
2. W zakresie zobowiązań krótkoterminowych, z tytułu:
 - zaciągniętych kredytów i pożyczek, których płatności będą wymagalne w ciągu roku licząc od dnia bilansowego
 - dostaw, które niezależnie od terminu ich spłaty w całości kwalifikuje się do zobowiązań krótkoterminowych
 - wynagrodzenia
 - podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych
 - wystawionych weksli (własnych)
 - pozostałych rozrachunków

Do zobowiązań krótkoterminowych zaliczamy fundusze specjalne, jak:

- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych
- Zakładowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych
- Fundusz Załogi

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE

- **ujemna wartość firmy**, gdy jednostka nabywająca zapłaci mniej niż wartość jej aktywa
- inne rozliczenia międzyokresowe

AKTYWA NETTO

$$\text{AKTYWA NETTO} = \boxed{\text{AKTYWA} - \text{Zobowiązania}}$$



$$\text{AKTYWA NETTO} = \text{Kapitał (fundusze) własne}$$