

Czek gotówkowy jest dyspozycją wystawcy czeku dla banku. Bank zostaje zobowiązany do zmniejszenia (obciążenia) określonej kwoty rachunku wystawcy i wypłacenia tej kwoty okazielowi (czek na okaziciela) lub osobie wskazanej w czeku (czek imienny).

ZAPAMIĘTAJ

- **krótkoterminowe aktywa finansowe:**
 - udziały lub akcje i inne papiery wartościowe np. obligacje;
 - udzielone pożyczki;
 - inne aktywa finansowe: czeki, weksle obce, lokaty bankowe; odsetki od aktywów płatne i wymagalne w ciągu 12 miesięcy;
 - inne inwestycje krótkoterminowe:
 - środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych;
 - inne aktywa pieniężne: np. czeki, weksle obce płatne w ciągu 3 miesięcy od daty ich wystawienia.
- **inwestycje krótkoterminowe** to aktywa finansowe płatne i wymagalne lub przeznaczone do zbycia w ciągu 12 miesięcy. Na inwestycje krótkoterminowe składają się:

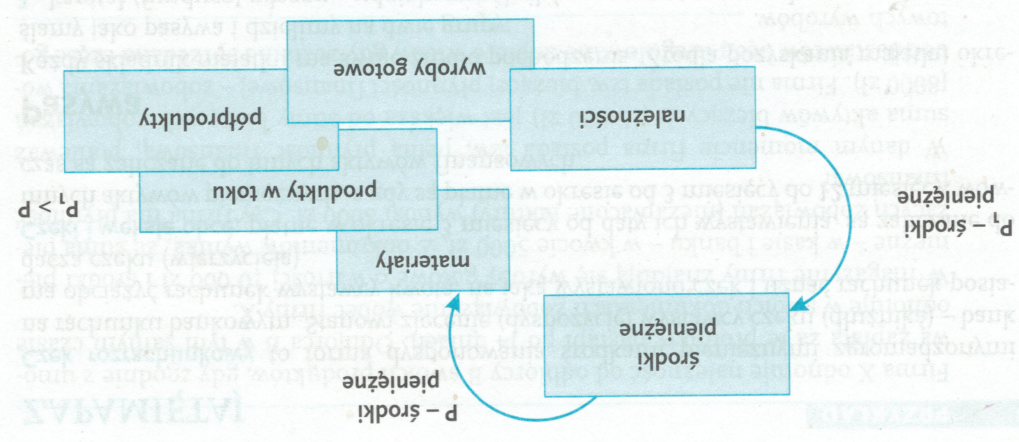
B.III. Inwestycje krótkoterminowe to aktywa finansowe płatne i wymagalne lub przeznaczone do zbycia w ciągu 12 miesięcy. Na inwestycje krótkoterminowe składają się:

B.II. Należności krótkoterminowe to należne kwoty z tytułu dostaw i usług, które powinny zostać zapłacone w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego. Należności mogą wynikać z tytułu dostaw i usług (głównie od odbiorców), podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń. Mogą także wiązać się z innymi należnościami, np. od pracowników z tytułu pobranych przez nich zaliczek czy należnościami dochodzonymi na drodze sądowej.

Towary to wszelkie składniki majątku, które zostały zakupione w celu dalszej odsprzedaży, ubranie, maszyna. **Produkty gotowe** (wytrobzone usługi) to produkty pracy, które przeszły wszystkie fazy produkcji. Są przeznaczone do użytkowania lub sprzedaży – np. chleb, ków ciasta.

Produkty gotowe (wytrobzone usługi) to produkty pracy, które przeszły wszystkie fazy produkcji. Są przeznaczone do użytkowania lub sprzedaży – np. chleb, ków ciasta. **Produkty w toku** to częściowo wytworzone produkty, które znajdują się w trakcie obróbki, a więc ich magazynowanie nie jest możliwe. Na przykład w fabryce obuwia byłyby buty. **Produkty w toku** to częściowo wytworzone produkty, które znajdują się w trakcie obróbki, a więc ich magazynowanie nie jest możliwe. Na przykład w fabryce obuwia byłyby buty. **Produkty w toku** to częściowo wytworzone produkty, które znajdują się w trakcie obróbki, a więc ich magazynowanie nie jest możliwe. Na przykład w fabryce obuwia byłyby buty.

Rys. 23.2. Ruch określonych aktywów obrotowych



ZAPAMIĘTAJ

Czek rozrachunkowy to forma dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym. Stanowi zlecenie (dyspozycję) wystawcy czeku (dłużnika) – bank ma obciążyć rachunek wystawcy kwotą, na jaką wystawiono czek i uznać rachunek posiadacza czeku (wierzyciela).

Czeki i weksle obce, płatne w okresie 3 miesięcy od daty ich wystawienia, są zaliczane do innych aktywów pieniężnych, a gdy są płatne w okresie od 3 miesięcy do 12 miesięcy, wówczas są zaliczane do innych aktywów finansowych.

Pasywa

Każdy składnik majątku ma swoje źródło pochodzenia. Źródła pozyskania majątku określamy jako pasywa i dzielimy na dwie grupy:

1. kapitał (fundusz) własny – udziały wspólników, wypracowany zysk,
2. kapitał (fundusz) obcy – zobowiązania, kredyty.

ZAPAMIĘTAJ

Pasywa to źródła pozyskania majątku firmy.

Kapitał własny określa się jako udział właścicieli w majątku jednostki po potrąceniu zobowiązań wobec innych podmiotów.

Kapitał obcy stanowi zewnętrzne źródło finansowania majątku przedsiębiorstwa. Przykładowo, źródłem finansowania samochodu może być kredyt bankowy, źródłem zakupu maszyny – kapitał własny, a źródłem zakupu materiałów – kredyt kupiecki.

Kredyt kupiecki to odroczenie zapłaty za dostarczony towar lub zrealizowaną usługę.

Kapitał obcy występuje w formie zobowiązań, których cechą charakterystyczną jest odpłatność oraz konieczność zwrotu w określonym terminie. Wyróżniamy następujące zobowiązania:

- długoterminowe – wymagalne w okresie dłuższym niż 12 miesięcy, np. długoterminowe kredyty i pożyczki,
- krótkoterminowe – wymagalne w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego, np. zobowiązania z tytułu dostaw i usług, kredytów i pożyczek, podatków, ceł, wynagrodzeń.

Rozrachunki

Każde przedsiębiorstwo jest powiązane finansowo z kontrahentami i innymi jednostkami, takimi jak: odbiorcy, dostawcy, pracownicy, urzędy, instytucje oraz inne osoby prawne lub fizyczne (urzędy skarbowe, ZUS, urzędy celne, banki, towarzystwa ubezpieczeniowe). W rezultacie tych powiązań powstają należności (wierzytelności) i zobowiązania (długi), nazywane **rozrachunkami**. Rozrachunki stanowią ilustrację kontaktów przedsiębiorstwa z rynkiem. Ich stan uchodzi za istotny czynnik określający sytuację finansową przedsiębiorstwa. Zdolność do terminowej regulacji zobowiązań jest odzwierciedleniem płynności finansowej i wypłacalności.

ZAPAMIĘTAJ

Płynność finansowa firmy jest to zdolność regulowania bieżących zobowiązań.