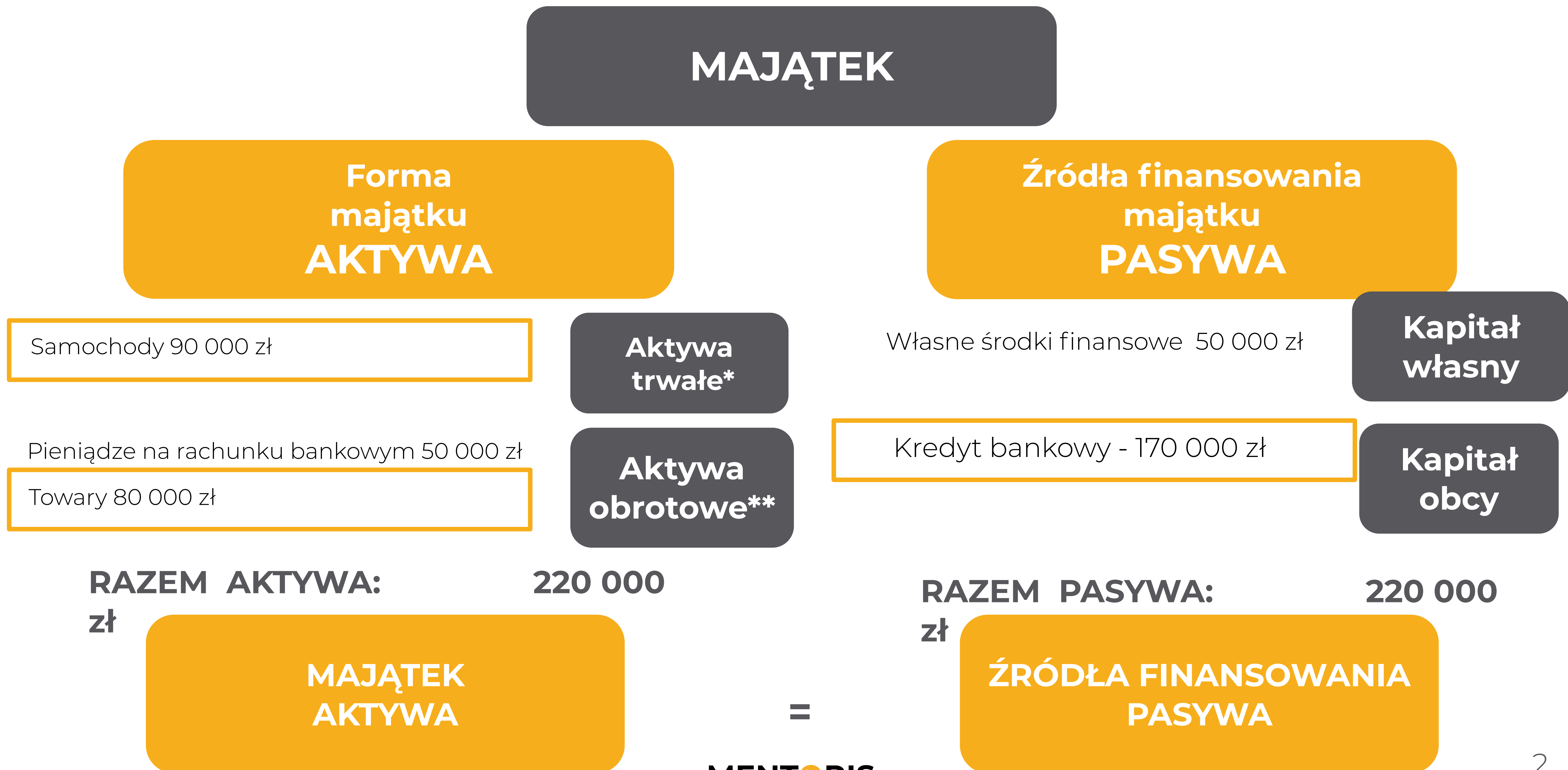




MODUŁ 2

JAK UJMOWAĆ OPERACJE BY WIEDZIEĆ JAK ZMIENIA SIĘ SYTUACJA FINANSOWA?

Bilans jako reprezentacja majątku



Kolejna operacja

Wyobraź sobie, że na koniec maja musisz zapłacić ratę kredyty (kapitałową, odsetki od kolejnego miesiąca, kwota 14 167 zł, jak ujmiesz to w bilansie? Płacisz z rachunku bieżącego na rachunek kredytu.

Bilans przykład - na dzień 31.05 br

AKTYWA220 000 zł - 14 167 zł		PASYWA220 000 zł - 14 167 zł	
AKTYWA TRWAŁE		KAPITAŁ WŁASNY	
Wartości niematerialne i prawne		Kapitał (fundusz) podstawowy	50 000 zł
Rzeczowe aktywa trwałe	90 000 zł	Kapitał (fundusz) zapasowy	
Należności długoterminowe		Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	
Inwestycje długoterminowe		Pozostałe kapitały rezerwowe	
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		Zysk/strata z lat ubiegłych	
		Zysk/strata netto w roku obrotowym	
		Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	
AKTYWA OBROTOWE		KAPITAŁ OBCY	
Zapasy	80 000 zł	Rezerwy na zobowiązania	
Należności krótkoterminowe		Zobowiązania długoterminowe	
Inwestycje krótkoterminowe	50 000 zł - 14 167 zł	Zobowiązania krótkoterminowe	170 000 zł - 14 167 zł
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		Rozliczenia międzyokresowe	
NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY			
UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE			

Przykładowa lista operacji

- 1) Zakupiono i przyjęto do używania laptop do biura administracji o wartości netto 3 400 zł + 23% podatek VAT (faktura i dostawa w tym samym miesiącu), płatność za fakturę za 30 dni.
- 2) Sprzedano samochód dostawczy - cena sprzedaży netto 65 000 zł + 23% podatek VAT (wydanie ŚT i wystawienie faktury w styczniu).
- 3) Zakupiono materiały z odroczonym terminem płatności - 500 szt x (20 zł + 23% podatek). Dostawa (dokument Pz) w styczniu, fakturę za zakupione materiały otrzymano w dniu 19 lutego.
- 4) Nie otrzymano faktury za energię elektryczną na koniec stycznia, ale szacowany koszt zużycia wynosi 3 000 zł, faktura za energię pojawia się do dnia 10 -tego następnego miesiąca.
- 5) Otrzymano fakturę za wynajem budynku biurowego za okres 12 miesięcy z góry. Wartość 36 000 zł + 0 zł podatek VAT (dostawca zw.).
- 6) Wystawiono fakturę sprzedaży na kwotę 200 000 zł + 23% podatek VAT (2000 szt WG).
- 7) Dostarczono sprzedane WG klientowi - 2000 szt (dokument Wz).
- 8) Wydano materiały do produkcji - 1200 sztuk.
- 9) 31 stycznia pobrano gotówkę z kasy do banku - 3000 zł. (operacja potwierdzona na WB w dniu 1 lutego).
- 10) 10 stycznia kontrahent w ramach zapłaty należności wystawił weksel na kwotę 12 300 zł. Kwota weksla zawierała w sobie wartość należności tj. 12 000 zł oraz kwotę oprocentowania weksla - 300 zł. Kontrahent wykupił weksel 30 marca, potwierdzeniem tej operacji był wyciąg bankowy.
- 11) Jednostka wystawiła fakturę sprzedaży na wyroby gotowe o wartości 50 000 zł + 23% podatek VAT. Dostawa WG będzie miała miejsce 5 lutego. Termin płatności faktury 30 dni.
- 12) Spłacono ratę kredytu: część kapitałowa 1000 zł, odsetkowa: 170 zł.
- 13) Kontrahent odmówił spłaty należności o wartości 6 150 zł reklamując jakość dostarczonych produktów. Jednostka nie zgodziła się na korektę wartości sprzedaży w związku z czym kontrahent skierował sprawę na drogę postępowania sądowego. Jednostka skontaktowała się z prawnikiem, który oszacował, że szanse wygrania sprawy wynoszą 30%, a koszty postępowania sądowego wraz z odszkodowaniem: 25 000 zł.
- 14) Naliczono wynagrodzenia dla pracowników: płaca brutto 65 000 zł (produkcyjni 63% handlowcy 22% , zarząd 15%) oraz wszystkie obciążenia dodatkowe. Składka na ubezpieczenie wypadkowe: 1,93%. Wszyscy pracownicy zatrudnieni są na umowę o pracę i mieszkają w miejscowości, w której są zatrudnieni. Wynagrodzenia oraz dodatkowe obciążenia zostały zapłacone w dniu 2 lutego.
- 15) Naliczono amortyzację za dany miesiąc oraz koszt ubezpieczenia.
- 16) Na koniec okresu nie została produkcja w toku, wytworzono 2400 sztuk WG.
- 17) ...
- 18) ...

**FIZYCZNIE NIE DA SIĘ UJMOWAĆ
OPERACJI TYLKO W BILANSIE!**

Używamy KONTA KSIĘGOWEGO!

KONTO KSIĘGOWE

Konto księgowe - historia kredytów

Dt (lub Wn)
Debet / Winien

Symbol konta

NAZWA KONTA

Ct (lub Ma)
Credit / Ma

- 10 000 zł (sprzedaż na kredyt - należność od klienta)

- 20 000 zł (posiadane środki)

Graficzny układ konta (tzw. teowy)

Dt (lub Wn)

Debet / Winien

Symbol konta

NAZWA KONTA

Ct (lub Ma)

Credit / Ma

- obciążanie konta
- zapisywanie w ciężar konta
- zapisywanie po stronie Dt/Wn
- zapisywanie po stronie debetowej konta

- uznanie konta
- zapisywanie na dobro konta
- zapisywanie po stronie Ct/Ma
- zapisywanie po stronie kredytowej konta

Pojęcie #1 : Bilans

MAJĄTEK

Pieniądze na rachunku bankowym → konto

Własne zainwestowane środki finansowe → konto

Towary → konto

Kredyt bankowy (zobowiązanie) → konto

Forma
majątku
AKTYWA

=

Źródła finansowania
majątku
PASYWA

Co?

Kto?

Zakładowy plan kont - zasady

AKTYWA	
AKTYWA TRWAŁE	
Wartości niematerialne i prawne	→ WNiP
Rzeczowe aktywa trwałe	→ Środki trwałe
	→ Środki trwałe w budowie
Należności długoterminowe	→ Zaliczki na ŚT
Inwestycje długoterminowe	
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	
AKTYWA OBROTOWE	
Zapasy	→ Towary
	→ Materiały
	→ Produkty gotowe
Należności krótkoterminowe	→ Produkcja w toku
Inwestycje krótkoterminowe	→ Rozrachunki z odbiorcami
	→ Rachunek bankowy (np. bieżący)
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	→ Kasa
NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY	.
UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	.

Zakładowy plan kont - zasady c.d

PASYWA
KAPITAŁ WŁASNY
Kapitał (fundusz) podstawowy
Kapitał (fundusz) zapasowy
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny
Pozostałe kapitały rezerwowe
Zysk/strata z lat ubiegłych
Zysk/strata netto w roku obrotowym
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)
KAPITAŁ OBCY
Rezerwy na zobowiązania
Zobowiązania długoterminowe
Zobowiązania krótkoterminowe
Rozliczenia międzyokresowe

Kapitał podstawowy
Kapitał zapasowy
.
.
.
Wynik finansowy
Rezerwy na zobowiązania
Rozrachunki z dostawcami
Pozostałe rozrachunki
Rozrachunki publicznoprawne
Rozrachunki z tytułu wynagrodzeń
Rozliczenia międzyokresowe kosztów
.
.
.

**Zakładowy plan kont
(konta posiadają
numery np. ŚT to 010)**

KONTA BILANSOWE

Zasada działania kont bilansowych

- Dla każdej pozycji bilansu otwiera się osobne konto bilansowe.
- Każde konto bilansowe posiada saldo początkowe, obrót oraz saldo końcowe.
- ZAPIS NA KONTACH BILANSOWYCH NIE MOŻE NARUSZAĆ ZASADY RÓWNOWAGI BILANSOWEJ

Zasada działania konto AKTYWNE

Dt (lub Wn)	Konto Aktywne	Ct (lub Ma)
(Sp) Saldo początkowe (debetowe)		(-) zapisy zmniejszające stan aktywów
(+) Zapisy stanu zwiększające stan aktywów		
Obrót Dt		Obrót Ct
		(Sk) saldo końcowe (debetowe)
Suma ΣDt		Suma ΣCt

Przykład konto AKTYWNE

Dt (lub Wn)	Środki trwałe	Ct (lub Ma)
(Sp) 17 000		(-) 2000
(+) 8 000		
25 000		2000
	(Sk)	23 000
$\Sigma Dt = 25\ 000$		$\Sigma Ct = 25\ 000$

Przykład nr 2 funkcjonowania konta aktywnego

Zaewidencjonować poniższe operacje na rachunku bieżącym a następnie zamknąć konto i ustalić stan na koniec okresu(Sk):

- 1) Stan środków na początku okresu sprawozdawczego tj. na dzień 1.1.201X wynosi 45 000 zł.
- 2) Z rachunku wypłacono do kasy kwotę 5 000 zł.
- 3) Odbiorca uregulował należność za dostawę produktów przelewem na kwotę 30 000 zł.
- 4) Spłacono zobowiązaniem wobec dostawcy w wysokości 15 000 zł przelewem bankowym.

Profesjonalne Kursy Rachunkowości

MENTORIS

Magdalena Hosiawa

Sprawdź Kurs Podstaw Rachunkowości

Dołącz do fanów na Facebooku

Dołącz do „GRUPY WSPARCIA DLA KSIĘGOWYCH” na Facebooku

Zapisz się na Prasówkę Księgowego