**Temat 9. Zasady funkcjonowania kont bilansowych. Konta aktywno- pasywne**

Proszę omówić zasady funkcjonowania kont aktywno- pasywnych

**KONTA AKTYWNO-PASYWNE**

Do tej grupy kont zaliczają się główne konta, na których ewidencjonowane **są rozrachunki.** **Rozrachunki to to nic innego jak**[**należności**](https://mfiles.pl/pl/index.php/Nale%C5%BCno%C5%9Bci)**i przeciwne im**[**zobowiązania**](https://mfiles.pl/pl/index.php/Zobowi%C4%85zania)**.** Należności występują w aktywach bilansu, ponieważ określają one środki w rozrachunkach. Natomiast zobowiązania są grupowane jako pasywa, ponieważ są one obcym źródłem finansowania.

Na koncie aktywno-pasywnym **saldo początkowe** może występować po stronie debetowej lub kredytowej, lub po obu stronach jednocześnie. Dodatkowo zapisy na tym koncie są zależne w każdym przypadku od istoty operacji oraz od jej charakteru (czy jest on pasywny czy aktywny).

Do ustalenia **salda końcowego** na tym koncie niezbędna jest analiza każdej operacji, która została zapisana. Dzięki tej analizie określa się czy dana transakcja gospodarcza wpłynęła na **saldo końcowe debetowe** czy **saldo końcowe kredytowe**. Po przeprowadzeniu podziału, poszczególne salda końcowe oblicza się w takim sam sposób, jak w przypadku kont aktywnych i pasywnych.

Konta aktywno-pasywne ze względu na to, że prezentują operacje gospodarcze dotyczące zarówno aktywów jak i pasywów otwierane są dwoma saldami początkowymi:

a)Saldem początkowym debetowym oznaczającym wartość początkową składnika aktywów

b)Saldem początkowym kredytowym oznaczającym wartość początkową składnika pasywów

**Dt aktywno-pasywne Ct**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dt (Wn)** | **Ct (Ma)** |
| -Saldo początkowe składnika aktywów  z bilansu otwarcia  -Zwiększenie stanu aktywów  - Zmniejszenie stanu pasywów | - Saldo początkowe składnika pasywów   z bilansu otwarcia  - Zmniejszenie stanu aktywów  - Zwiększenie stanu pasywów |

Obrót konta aktywno pasywnego podobnie jak w przypadku kont aktywnych i kont pasywnych stanowi suma zapisów po danej stronie konta. Wyróżnić można:

a)Obrót debetowy – suma zapisów po stronie debetowej konta

b)Obrót kredytowy – suma zapisów po stronie kredytowej konta

Cechy charakterystyczne konta aktywno-pasywnego:

a)Otwarcie konta następuje poprzez wpisanie salda początkowego danego składnika aktywów i danego składnika pasywów

b)Konta aktywno pasywne maja dwa salda początkowe

- Saldo początkowe składnika aktywów zapisane po stronie debetowej

- Saldo początkowe składnika pasywów zapisane po stronie kredytowej

c)Zamknięcie konta następuje poprzez ustalenie salda końcowego

d)Konta aktywno-pasywne mogą wykazywać jednocześnie dwa salda końcowe

**Pytanie problemowe:**

**Pytania testowe:**

1. konta aktywno- pasywne występują w:
2. bilansie
3. rachunku zysków i strat
4. ewidencji pozabilansowej
5. Konta aktywno- pasywne maja dwa salda początkowe
6. Saldo początkowe składnika aktywów
7. saldo kosztów
8. saldo przychodów