**Temat 6. Konto księgowe- charakterystyka i zasady funkcjonowania**

**Proszę omówić zasady otwierania i księgowania operacji gospodarczych na kontach bilansowych**

Do ewidencji w księgach rachunkowych składników aktywów i pasywów, przychodów i kosztów służą konta księgowe. Zawierają one m.in. numer, nazwę oraz dwie strony: lewą - określaną jako Winien (Wn) lub Debet (Dt) oraz prawą - nazywaną Ma (Ma) lub Credit (Ct).

**Konta bilansowe służą do ewidencji stanu i zmian na kontach aktywów i pasywów**. Salda kont bilansowych są prezentowane w bilansie. Wśród kont bilansowych można rozróżnić konta:

* aktywne, na których ewidencjonuje się aktywa jednostki, tj. jej majątek (np. środki trwałe, środki pieniężne, towary, materiały, należności),
* pasywne, przeznaczone do ewidencji pasywów, tj. źródeł finansowania majątku (np. kredyty bankowe, zobowiązania, kapitały własne),
* aktywno-pasywne stosowane dla rozrachunków i rozliczeń, które mogą być zaliczane do aktywów lub zobowiązań w zależności od ich rodzaju.

**Na kontach aktywnych po stronie Wn** wprowadza się stan początkowy składników aktywów oraz zwiększenia tego stanu. Natomiast **po stronie Ma księguje** się wszelkie zmniejszenia stanu składników aktywów. Na koniec okresu sprawozdawczego konta aktywne mogą wykazywać wyłącznie saldo debetowe (Wn).

**Na kontach pasywnych. po stronie Ma** tych kont ewidencjonuje się stan początkowy składnika pasywów oraz wszelkie zwiększenia tego stanu. Z kolei **po stronie Wn** księguje się zmniejszenia stanu danego składnika pasywów. Na koniec okresu na kontach pasywnych może figurować saldo kredytowe (Ma).

**Na kontach 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.

W księgach rachunkowych poszczególne operacje gospodarcze ujmuje się na kontach zgodnie z zasadą podwójnego zapisu

**Pytania testowe:**

1. ***Zestawienie obrotów i sald*** sporządza się na koniec każdego okresu sprawozdawczego, ale nie rzadziej niż:

***-*** na koniec miesiąca,

***-***na koniec kwartału,

-na koniec półrocza.

2. ***Dziennik*** jest przeznaczony do:

*- chronologicznego ujmowania zdarzeń gospodarczych,*

-sporządzania obrotów i sald,

-sporządzania bilansu.