

## Rozdział II

### EWIDENCJA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, KREDYTÓW BANKOWYCH I PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU

#### II.1. Ewidencja środków pieniężnych w kasie

x – oznacza sumę zapisów na stronie konta

1. (RK, WB) Pobrano gotówkę do kasy z rachunku bankowego	6.000
2. (KW) Wpłacono do kasy utarg ze sprzedaży	7.000
3. (KP) Wpłacono do kasy należności od odbiorców	500
4. (KP) Zwrot do kasy pobranej poprzednio zaliczki	800
5. (KW) Zakup za gotówkę składników majątkowych (konta zespołu 0 lub 3 w zależności od tego, jakie składniki zostały zakupione, tj. zespół 0 środki trwałe, zespół 3 towary lub materiały)	5.000
6. (KW) Wpłacono z kasy wynagrodzenie pracowników (konta zespołu 4 lub 5 w zależności od przyjętego rachunku kont:	3.000
– zespół 4 rachunek porównawczy	
– zespół 5 rachunek kalkulacyjny	
7. (KW) Wydatki kosztowe zapłacone z kasy	1.500
8. (KW) Wpłacono pracownikowi zaliczki do rozliczenia	1.000
9. (RK, WB) Wpłacono z kasy na rachunek bankowy	2.000
10. (KW) Opłacono z kasy zobowiązania dla dostawców	700
11. (PK, RK) Ujawniono niedobory kasowe	300
12. (PK, RK) Ujawniono nadwyżki kasowe	200

Saldo końcowe po stronie Wn konta 1 KASA 1.000 zł oznacza stan środków pieniężnych w kasie.

## Schemat księgowania operacji gospodarczych:

1 Rachunek bankowy		1 Kasa		0 Środki trwałe 3 Materiały, Towary	
x	6.000 (1)	6.000	5.000 (5)	5.000	
2.000	(9)	2.000		4, 5 Koszty	
<b>7 Przychody ze sprzedaży</b>			3.000 (6)	3.000	
	7.000 (2)	7.000	1.500 (7)	1.500	
<b>2 Rozrachunki z odbiorcami</b>			<b>2 Rozrachunki z dostawcami</b>		
x	500 (3)	500	700 (10)	700	x
<b>2 Inne rozrachunki z pracownikami</b>			<b>2 Rozliczenia niedoborów</b>		
x	800 (4)	800	300 (11)	300	
1.000	(8)	1.000			
<b>2 Rozliczenia nadwyżek</b>					
	200 (12)	200			
		14.500	13.500		
			1.000 Sk)		

## II.2. Środki pieniężne w drodze

Bo – oznacza saldo pochodzące z poprzedniego okresu sprawozdawczego – bilans otwarcia

- |  |       |
|--|-------|
| 1. (WB) Wpływ na rachunek bankowy środków wpłaconych z kasy (w poprzednim okresie, a niepotwierdzonych przez bank) | 2.000 |
| 2. (BDW, RK) Wpłata gotówki z kasy na rachunek bankowy. Brak potwierdzenia transakcji wyciągiem bankowym           | 4.000 |
| 3. (WB) Bank potwierdził wpływ środków pieniężnych w drodze  | 4.000 |
| 4. (BDW, RK) Wpłata utargu sklepowego do banku   | 1.000 |
| 5. (WB) Wpływ utargu   | 1.000 |
| 6. (BDW, RK) Wpłacono z kasy na rachunek bankowy gotówkę. Transakcja niepotwierdzona przez bank                    | 3.000 |

**Schemat księgowania operacji gospodarczych:**

<b>1 Kasa</b>		<b>1 Środki pieniężne w drodze</b>		<b>1 Rachunek bankowy</b>	
x		Bo) 2.000	2.000 (1)	2.000	
	4.000 (2)	4.000	4.000 (3)	4.000	
	3.000 (6)	3.000	1.000 (5)	1.000	
<b>7 Przychody ze sprzedaży</b>					
	1.000 (4)	1.000			
		10.000	7.000		
			3.000 Sk)		

**II.3. Czeki i weksle obce**

1. Przyjęto weksel/czek za sprzedane towary, materiały, wyroby gotowe	1.500
2. (WB) Przekazano weksel/czek do banku w celu realizacji	1.500
– dyskonto banku	10
– przyjęto środki na rachunek bankowy	1.490
3. Przyjęto weksel/czek o wartości zł 2.000 od odbiorcy X tytułem zapłaty należności	1.900
4. Uregulowano zobowiązanie wobec dostawcy Z wekslem otrzymanym od odbiorcy X o wartości	1.950
	2.000

**Schemat księgowania operacji gospodarczych:**

<b>7 Przychody ze sprzedaży</b>		<b>1 Inne środki pieniężne</b>		<b>1 Rachunek bankowy</b>	
	1.500 (1)	1.500	1.500 (2)	1.400	
<b>2 Rozrachunki z odbiorcami</b>				<b>7 Koszty finansowe</b>	
Sp) 1.900	1.900 (3)	2.000		10	
<b>7 Przychody finansowe</b>				50	
	100			<b>2 Rozrachunki z dostawcami</b>	
		2.000 (4)		1.950	1.950 Sp)

### II.4. Środki pieniężne na rachunku bankowym

1. (WB,RK) Wpłata z kasy na rachunek bankowy	10.000
2. (WB) Na rachunek bankowy wpłynęły należności od odbiorców	2.000
3. (WB) Wpływ środków w tytule przyznanego kredytu bankowego	7.000
4. (RK,WB) Pobrano z rachunku bankowego gotówkę do kasy	3.000
5. (WB) Uregulowano zobowiązania wobec dostawców	1.000
6. (WB) Przelano z rachunku bankowego wynagrodzenia na konto osobiste pracownika	2.500
7. (WB) Przekazano z rachunku bankowego składki na ubezpieczenie społeczne	1.200
8. (WB) Spłacono z rachunku bankowego ratę kredytu bankowego	4.000
9. (WB) Zapłacono odsetki od kredytu bankowego	500
10. (WB) Bank pobrał opłaty za usługi bankowe	300
11. (WB) Bank naliczył odsetki od środków na rachunku bankowym	200

#### Schemat księgowania operacji gospodarczych:

1 Kasa		1 Rachunek bankowy		2 Rozrachunki z dostawcami	
x	10.000	(1)	10.000	1.000	(5)
3.000		(4)		3.000	
<b>2 Rozrachunku z odbiorcami</b>		<b>2 Rozrachunki z tytułu wynagrodzeń</b>		<b>2 Rozrachunki publiczno-prawne z ZUS</b>	
x	2.000	(2)	2.000	2.500	(6)
<b>1 Kredyt bankowy</b>		<b>7 Koszty finansowe</b>		<b>4 Usługi obce</b>	
7.000		(3)	7.000	1.200	(7)
4.000		(8)		500	(9)
<b>7 Przychody finansowe</b>		<b>5 Koszty zarządu</b>		<b>5 Koszty zarządu</b>	
200		(11)	200	300	(10)
		19.200		12.500	
				6.700 Sk)	

### II.5. Kredyty bankowe

1. (WB) Przelano na rachunek bankowy środki z tytułu przyznanego kredytu bankowego	10.000
2. (WB) Opłacono z kredytu bankowego zobowiązania wobec dostawcy	5.000
3. (WB) Zapłacono odsetki z rachunku kredytowego od udzielonego kredytu	300
4. (WB) Spłata raty kredytu z rachunku bankowego	2.000
5. (WB) Odbiorca przelał należność na rachunek kredytowy	1.000

**Schemat księgowania operacji gospodarczych:**

<b>2 Rozrachunki z odbiorcami</b>		<b>1 Kredyt bankowy</b>		<b>1 Rachunek bankowy</b>	
x	1.000	(5)	1.000	10.000	(1)
			2.000	10.000	
					2.000
					<b>2 Rozrachunki z dostawcami</b>
				5.000	(2)
			3.000	5.000	x
					<b>7 Koszty finansowe</b>
				300	(3)
			3.000	300	
					2.000
			Sk) 12.300	15.300	

**II.6. Papiery wartościowe – krótkoterminowe akcje, udziały i inne papiery**

- |  |       |
|--|-------|
| 1. (WB) Nabycie papierów wartościowych – cena nabycia łącznie z prowizją 100 szt. x 20 zł/szt. | 2.000 |
| 2. (WB) Sprzedaż 50 szt. papierów wartościowych po 25 zł/szt.                                  | 1.250 |
| a) wyksięgowanie sprzedanych papierów wg ceny nabycia (50 szt. x 20 zł/szt.)                   | 1.000 |
| 3. (PK) Przecena papierów wartościowych na koniec roku wg cen na koniec roku                   |       |
| a) w przypadku wzrostu ceny:   |       |
| – cena na dzień 31.12: 30 zł x 50 szt. = 1.500 zł  |       |
| – cena ewidencyjna: 20 zł x 50 szt. = 1.000 zł   |       |
| – różnica przeceny: 500 zł   |       |
| b) w przypadku spadku ceny:  |       |
| – cena na dzień 31.12: 19 zł x 50 szt. = 950 zł  |       |
| – cena ewidencyjna: 20 zł x 50 szt. = 1.000 zł   |       |
| – różnica przeceny: (– 50 zł)  |       |

**Schemat księgowania operacji gospodarczych:**

<b>7 Przychody finansowe</b>		<b>1 Rachunek bankowy</b>		<b>I Inwestycje krótkoterminowe</b>		<b>7 Koszty finansowe</b>	
	x	2.000	(1)	2.000	1.000	(2a)	1.000
		1.250	(2)	1.250			
		500	(3a)	500		50	(3b)

**II.7. Rachunek bankowy środków dewizowych**

1. (WB) Zakup środków dewizowych z rachunku bankowego (1.000 po kursie 4,00 zł)	4.000
2. (WB) Wpłata odbiorcy zagranicznego (€ 2.000 po kursie 4,00 zł)	8.000
Rozliczenie różnic kursowych:	
Kurs z dnia sprzedaży: € 2.000 po kursie 4,10 zł = 8.200 zł	
Kurs z dnia zapłaty: € 2.000 po kursie 4,00 zł = 8.000 zł	
Ujemna różnica kursowa: € 8.200 zł - 8.000 zł = 200 zł	
3. (WB) Dopisano odsetki od środków na rachunku dewizowym (€ 5 po kursie 4,00 zł)	20
4. (WB) Zapłacono zobowiązania wobec dostawcy (€ 1.400 po kursie 4,00 zł)	5.600
5. (WB) Zapłacono kary umowne dla kontrahenta zagranicznego (€ 205 po kursie 4,00 zł)	820
6. (WB) Sprzedano do banku € 400 po kursie 4,00 zł	1.600
7. (PK) Przecena dewiz na koniec roku obrotowego:	
kurs średni NBP na koniec roku: € 1 = 4,10 zł	
stan środków dewizowych na koniec roku: € 1.000 po kursie 4,10 zł = 4.100 zł	
stan księgowy środków na rachunku dewizowym: 4.000 zł (Sk konta)	
dotatnia różnica kursowa na koniec roku: 4.100 zł - 4.000 zł = 100 zł	

**Schemat księgowania operacji gospodarczych:**

<b>1 Rachunek bankowy</b>		<b>1 Rachunek bankowy środków dewizowych</b>			
x		4.000			
	4.000	(1)	(€ 1.000)		
1.600		(6)		1.600	(€ 400)
<b>2 Rozrachunki z odbiorcami</b>				<b>2. Rozrachunki z dostawcami</b>	
				5.600	
				(€ 1.400)	(4)
Sp) 8.200	8.200		8.000	5.600	5.600 Sp)
(€ 2.000)	(€ 2.000)	(2)	(€ 2.000)	(€ 1.400)	(€ 1.400)
<b>7 Koszty finansowe</b>				<b>7 Pozostałe koszty operacyjne</b>	
200				820	
				(€ 205)	(5)
				820	
<b>7 Przychody finansowe</b>					
			20		
	20	(3)	(€ 5)		
			12.020		8.020
			(€ 3.005)		(€ 2.005)
	100	(7)	100		
			12.120		8.020
			(€ 3.005)		(€ 2.005)
					4.100 Sk)
					(€ 1.000)

**Zadanie 2.1**

W przedsiębiorstwie KORMORAN salda wybranych kont księgowych na dzień 01.01.20XX były następujące:

0 Środki trwałe	50.000
1 Kasa	15.000
1 Rachunek bankowy	95.000
1 Kredyty bankowe	15.000
2 Rozrachunki z odbiorcami	20.000
2 Rozrachunki z dostawcami	10.500
2 Inne rozrachunki z pracownikami (zaliczka na podróż służbową)	700
2 Rozrachunki publiczno-prawne z ZUS	15.300
3 Towary	12.000

W styczniu miały miejsce następujące operacje gospodarcze:

1. (OT, KW) Zakupiono za gotówkę komputer. Środek trwały przyjęto do eksploatacji	6.000
2. (KW, Pz) Opłacono zakup towarów. Towary przyjęto do magazynu	5.000
3. (WB) Opłacono zobowiązanie wobec dostawcy	10.500
4. (WB) Spłacono ratę kredytu wraz z odsetkami	
a) rata	1.500
b) odsetki	200
5. (KW, BDW) Wpłacono z kasy do banku utarg sklepowy. Brak potwierdzenia transakcji wyciągiem bankowym	3.000
6. (WB) Z rachunku bankowego opłacono zobowiązania wobec ZUS	15.300
7. (RK) Pracownik rozliczył się z pobranej zaliczki na podróż służbową:	700
a) koszty podróży służbowej według rachunku	500
b) wpłata przez pracownika do kasy niewykorzystanej zaliczki	200
8. (WB) Wpłynęły należności od odbiorców	20.000
9. (PK) Ujawniono nadwyżkę kasową	200
10. (WB) Bank naliczył odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym	150

**Polecenia do wykonania:**

- Otworzyć konta księgowe.
- Zaksięgować podane zdarzenia gospodarcze.
- Ustalić salda końcowe środków pieniężnych w kasie i na rachunku bankowym oraz dokonać ich interpretacji.
- Przedstawić podane operacje gospodarcze w postaci dekretów księgowych wykorzystując tabelę 1.

**Tabela 1.** Dekretacja operacji gospodarczych

Numer operacji	Kwota	Dekretacja Wn	Dekretacja Ma

**Zadanie 2.2**

Wybrane konta jednostki gospodarczej wykazują następujące salda:

1 Kasa	18.000
1 Rachunek bankowy	156.000
1 Inne środki pieniężne, w tym:	6.600
– czek od odbiorcy X	600
– środki pieniężne w drodze (Dt)	6.000
1 Kredyt bankowy	60.000
2 Rozrachunki z dostawcami (zobowiązania wobec dostawcy W)	14.400
2 Rozrachunki z odbiorcami	21.500
2 Rozrachunki publiczno-prawne Urzędem Skarbowym	2.000
2 Inne rozrachunki z pracownikami (wypłacona zaliczka na materiały biurowe)	500
3 Towary	80.000

W okresie sprawozdawczym w jednostce miały miejsce podane operacje:

1. (RK) Wypłacono pracownikowi zaliczkę na poczet wynagrodzenia	1.000
2. (KP) Pracownik zwrócił niewykorzystaną zaliczkę	500
3. (WB) Spłacono zobowiązanie wobec US	2.000
4. (WB) Odbiorca opłacił należności za sprzedane towary	21.500
5. (WB) Zgodnie z wyciągiem bankowym wpłynęły środki pieniężne znajdujące się w drodze	6.000
6. (KW) Opłacono z kasy zobowiązania wobec dostawcy W	14.400
7. (WB) Otrzymano od odbiorcy przelewem odsetki za nieterminową regulację należności	200
8. (WB) Z rachunku bankowego opłacono podatek od nieruchomości	800
9. (WB) Spłacono ratę kredytu wraz z odsetkami:	1.000
a) rata	200
b) odsetki	600
10. (WB) Wpłynęły środki z tytułu realizacji czeku od odbiorcy X	
11. (RK) Pobrano gotówkę z banku do kasy, pobranie gotówki z bankomatu za pomocą karty płatniczej. Brak potwierdzenia transakcji wyciągiem bankowym	5.000
12. (PK) Ujawniono niedobór kasowy	150
13. (WB) Wyciąg bankowy informuje o potwierdzeniu wypłaty z rachunku bankowego z pkt 11	5.000

**Polecenia do wykonania:**

1. Otworzyć konta księgowo.
2. Zaksięgować podane zdarzenia gospodarcze.
3. Ustalić salda końcowe środków pieniężnych oraz dokonać ich interpretacji.



**Zadanie 2.3**

Wybrane konta spółki MIKSER wykazują następujące salda:

1 Inwestycje krótkoterminowe (krótkoterminowe akcje spółki X)	15.000
1 Inne środki pieniężne, w tym:	22.000
– czek od odbiorcy X	5.000
– środki pieniężne w drodze	15.000
– weksel od odbiorcy H	2.000
1 Kasa	5.000
1 Rachunek bankowy	93.000
1 Kredyt bankowy	25.000
2 Rozrachunki z dostawcami	51.300
2 Rozrachunki z odbiorcami	34.000
2 Rozrachunki publiczno-prawne z ZUS	3.500
2 Inne rozrachunki z pracownikami (wypłacona zaliczka na podróż służbową)	1.500

Zaksięguj podane operacje gospodarcze:

1. (WB) Otrzymano wyciąg bankowy informujący o:	
a) wpływie środków pieniężnych w drodze	15.000
b) wpływie środków pieniężnych z tytułu realizacji czeku od odbiorcy X	5.000
c) opłaceniu zobowiązania wobec ZUS	3.500
2. (RK) Pracownik rozliczył pobraną zaliczkę na podróż służbową:	
a) koszty podróży	1.000
b) zwrot do kasy	500
3. (PK) W wyniku inwentaryzacji stwierdzono niedobór w kasie 200 zł Decyzją kierownika jednostki wartością niedoboru obciążono kasjera	200
4. (RK) Odbiorca H wykupił weksel w terminie płatności, wpłacając do kasy kwotę zobowiązania wekslowego	2.000
5. (WB) Wyciąg bankowy informuje o:	
a) spłacie raty krótkoterminowego kredytu bankowego	1.500
b) potrąceniu przez bank odsetek od udzielonego kredytu	300
c) potrąceniu opłaty manipulacyjnej od udzielonego kredytu	500
d) opłaceniu zobowiązania wobec dostawców	51.300
6. (RK) Raport kasowy potwierdza przeprowadzone operacje:	
a) (KP) otrzymano karę od dostawcy za nieterminowe dostawy	400
b) (KP) kasjer wpłacił kwotę niedoboru kasowego	200
c) (KW, BDW) odprowadzono na rachunek bankowy środki pieniężne z kasy. Brak potwierdzenia transakcji wyciągiem bankowym	3.000
7. (WB) Zakupiono Obligacje Skarbu Państwa o terminie wykupu 1 rok	10.000
8. Odbiorca opłacił należności czekiem rozrachunkowym	11.000
9. Odbiorca opłacił należności wekslem:	
a) wartość nominalna weksla	9.000
b) kwota należności	8.800

**Zadania do wykonania:**

1. Otworzyć konta księgowe.
2. Utworzyć ewidencję analityczną do konta syntetycznego Inne środki pieniężne.
3. Ustalić salda końcowe kont zespołu 1 oraz dokonać ich interpretacji.

**Zadanie 2.4**

W spółce ALFA salda wybranych kont przedstawiają się następująco:

1 Inwestycje krótkoterminowe	25.500
1 Kasa	8.000
1 Rachunek bankowy	14.000
1 Kredyty bankowe	80.000
1 Inne środki pieniężne	
– środki pieniężne w drodze, jak w wykazie	4.000
2 Rozrachunki z odbiorcami	26.600
2 Rozrachunki z dostawcami	45.000
2 Rozrachunki z tytułu wynagrodzeń (Ma)	3.300
2 Rozrachunki publiczno-prawne z ZUS	4.950

W lutym miały miejsce następujące zdarzenia gospodarcze:

1. (RK, KW) Wypłacono z kasy 700 zł tytułem zaliczki na podróż służbową.
2. (WB) Otrzymano wyciąg bankowy informujący o uregulowaniu części zobowiązania wobec dostawcy w kwocie 20.000 zł.
3. (Fa) Otrzymano fakturę za usługi księgowe o wartości 4.000 zł.
4. (WB) Uregulowano z rachunku bankowego zobowiązania z tytułu wynagrodzeń 3.300 zł oraz zobowiązania publiczno-prawne wobec ZUS w kwocie 4.950 zł.
5. Wpłacono z kasy na rachunek bankowy 4.000 zł (nie otrzymano wyciągu bankowego).
6. (RK) Opłacono gotówką opłatę sądową 50 zł.
7. (WB) Z rachunku bankowego opłacono ratę kredytu w kwocie 1.000 zł oraz odsetki od zaciągniętego kredytu w kwocie 200 zł.
8. Przyjęto od odbiorców dwa weksle i czek:
  - a) pierwszy weksel na kwotę 12.000 zł, regulujący należność 11.600 zł,
  - b) drugi weksel na kwotę 5.500 zł regulujący należność na kwotę 5.000 zł,
  - c) czek rozrachunkowy na kwotę 10.000 zł.
9. (WB) Otrzymano wyciąg bankowy potwierdzający wpływ gotówki z pkt 5.
10. Sprzedano krótkoterminowe akcje:
  - a) (WB) cena sprzedaży – 30.000 zł,
  - b) (PK) cena nabycia – 25.500 zł.
11. (PK) W wyniku przeprowadzonej inwentaryzacji w kasie stwierdzono stan gotówki: 3.750 zł.

**Zadania do wykonania:**

1. Zaksięgować podane operacje gospodarcze.
2. Utworzyć ewidencję analityczną do konta syntetycznego Inne środki pieniężne.
3. Dokonać rozliczenia inwentaryzacji gotówki w kasie oraz zaksięgować różnice inwentaryzacyjne.
4. Przedstawić podane operacje gospodarcze w postaci dekretów księgowych wykorzystując tabelę 1.

**Tabela 1.** Dekretacja operacji gospodarczych

Numer operacji	Kwota	Dekretacja Wn	Dekretacja Ma

**Zadanie 2.5**

W spółce BETA w grudniu przeprowadzone zostały następujące operacje gospodarcze:

1. Przyjęto do kasy zakupione w banku 1.000 euro po kursie 4,01 zł.
2. Wypłacono z kasy pracownikowi zaliczkę na delegację 500 euro po kursie 4,01 zł.
3. Pracownik rozliczył się z pobranej zaliczki:
  - a) (PK) koszty podróży wynikające z rachunków 500 euro (po kursie 4,01 zł).

**Zadania do wykonania:**

1. Zaksięgować podane operacje gospodarcze.
2. Ustalić stan księgowy środków dewizowych na koniec roku.
3. Ustalić i zaksięgować różnice kursowe na dzień bilansowy środków pieniężnych w walucie obcej. Średni kurs NBP wynosił 3.97 zł.

**Zadanie 2.6**

Salda początkowe wybranych kont wynoszą:

1 Rachunek bankowy zagranicznych środków pieniężnych (6.000 euro po kursie 4,10 zł)	24.600
2 Rozrachunki z odbiorcami zagranicznymi (3.000 euro po kursie 4,15 zł)	12.450
2 Rozrachunki z dostawcami zagranicznymi (1.200 euro po kursie z dnia zakupu wynikającym z faktury 4,20 zł)	5.040

W grudniu miały miejsce następujące operacje gospodarcze:

1. Otrzymano należność od odbiorcy zagranicznego (3.000 euro po kursie 4,23 zł).
2. Opłacono zobowiązania wobec dostawcy zagranicznego (1.200 euro po kursie 4,10 zł).

**Zadania do wykonania:**

1. Otworzyć konta księgowe.
2. Zaksięgować podane operacje gospodarcze. Ustalić i zaksięgować różnice kursowe dotyczące płatności wobec dostawcy i odbiorcy.
3. Obliczyć i zaksięgować różnice kursowe powstałe w związku z wyceną środków na zagranicznym rachunku bankowym na koniec roku obrotowego, jeżeli średni kurs NBP wynosi 4,05 zł.

**Zadanie 2.7**

W spółce MAKS salda wybranych kont na dzień 01.12.20XX były następujące:

1 Inne środki pieniężne (środki pieniężne w drodze)	10.000
1 Rachunek bankowy zagranicznych środków pieniężnych (4.000 € po kursie 4,00 zł)	16.000
1 Inwestycje krótkoterminowe (krótkoterminowe akcje spółki X)	20.000
1 Kasa	8.000
1 Rachunek bankowy	30.000
1 Kredyt bankowy	9.500
2 Rozrachunki z odbiorcami, w tym:	34.100
– należności od odbiorcy A	30.000
– należności od odbiorcy B (1.000 € po kursie z dnia sprzedaży 4,10 zł)	4.100
– należności od odbiorcy E	23.500
2 Rozrachunki z dostawcami, w tym:	11.300
– zobowiązania wobec dostawcy C	5.000
– zobowiązania wobec dostawcy D (1.500 € po kursie z dnia sprzedaży 4,20 zł)	6.300
2 Rozrachunki publicznoprawne (zobowiązanie wobec ZUS)	2.000
2 Rozrachunki z tytułu wynagrodzeń	15.500
2 Inne rozrachunki z pracownikami (nierozliczona zaliczka)	1.200

W grudniu przeprowadzono następujące operacje gospodarcze:

1. (WB) Otrzymano wyciąg bankowy informujący o:	
a) wpływie środków pieniężnych w drodze	10.000
b) wpływie środków pieniężnych od odbiorcy A	30.000
c) opłaceniu zobowiązania wobec ZUS	2.000
2. (RK) Pracownik rozliczył pobraną zaliczkę na podróż służbową	
a) koszty podróży	1.000
b) zwrot do kasy	200
3. (WB) Sprzedano akcje spółki X	23.000

4. (WB) Otrzymano wyciąg bankowy informujący o:	
a) wypłaceniu wynagrodzenia	.....
b) zapłacono zobowiązanie wobec dostawcy C	.....
c) potrąceniu raty krótkoterminowego kredytu bankowego	1.500
d) potrąceniu przez bank odsetek od udzielonego kredytu	300
5. (WB) Zakupiono akcje krótkoterminowe spółki Y (100 szt. x 300 zł/szt.)	30.000
6. (PK) Otrzymano weksel od odbiorcy E na kwotę 25.000 zł regulujący należność w wysokości 23.500 zł	
7. (WB) Oplacono częściowo zobowiązania wobec dostawcy D (1.000 € po kursie 4,23 zł)	
8. (WB) Otrzymano częściową należność od odbiorcy B (700 € po kursie 4,15 zł)	
9. (PK) Komisja inwentaryzacyjna sporządziła protokół inwentaryzacyjny, w którym stan gotówki w kasie wynosi	7.800
10. (PK) Na podstawie decyzji kierownika jednostki uznano niedobór gotówki w kasie za zawiniony	
11. (KP) Pracownik wpłacił do kasy należność z tytułu niedoboru gotówki.	.....

### Zadania do wykonania:

- Otworzyć konta księgowe.
- Zaksięgować podane operacje gospodarcze. Ustalić różnice kursowe dotyczące płatności dewizowych wobec dostawcy i odbiorcy.
- Otworzyć konta analityczne do kont syntetycznych: Inwestycje krótkoterminowe, Rozrachunki z odbiorcami i Rozrachunki z dostawcami.
- Uzgodnić i zinterpretować salda kont analitycznych do wskazanych kont syntetycznych: Inwestycje krótkoterminowe, Rozrachunki z odbiorcami i Rozrachunki z dostawcami.
- Ustalić stan środków dewizowych na koniec roku.
- Ustalić i zaksięgować różnice kursowe na dzień bilansowy środków pieniężnych w walucie obcej. Średni kurs NBP wynosił 4,15 zł.