

FINANSE I RACHUNKOWOŚĆ –  
WYBRANE ASPEKTY  
PRAKTYCZNE





Akademia Nauk Stosowanych w Koninie

# FINANSE I RACHUNKOWOŚĆ – WYBRANE ASPEKTY PRAKTYCZNE

redakcja

Mikołaj Mielczarek  
Robert Rogaczewski

Poznań – Konin 2022

Recenzja wydawnicza  
dr hab. Edyta Małecka-Ziemińska, prof. UEP

Redakcja i korekta:  
Sebastian Surendra

Projekt okładki:  
Agnieszka Jankowska

Łamanie, skład, druk:  
Wydawnictwo Rys

© Copyright by Autorzy  
© Copyright by Wydawnictwo Rys  
© Copyright by Akademia Nauk Stosowanych w Koninie  
Wydawnictwo Akademii Nauk Stosowanych w Koninie

**ISBN 978-83-67287-30-2**

**ISBN 978-83-65038-45-6**



Wydawnictwo Rys  
Dąbrówka, ul. Kolejowa 41  
62-070 Dąbrówka  
tel. 600 44 55 80  
e-mail: [tomasz.paluszynski@wydawnictworys.com](mailto:tomasz.paluszynski@wydawnictworys.com)  
[www.wydawnictworys.com](http://www.wydawnictworys.com)



Wydawnictwo  
Akademii Nauk Stosowanych w Koninie  
ul. Przyjaźni 1  
62-510 Konin  
tel. 63 249 72 09  
e-mail: [wydawnictwo@konin.edu.pl](mailto:wydawnictwo@konin.edu.pl)

# Spis treści

Wstęp .....	9
-------------	---

*Mikołaj Mielczarek, Robert Rogaczewski*

Rozdział 1. Wprowadzenie do finansów i rachunkowości .....	11
1.1. Wprowadzenie do finansów .....	11
1.2. Wprowadzenie do rachunkowości .....	17
1.3. Wiedza, umiejętności i kompetencje społeczne w zakresie finansów i rachunkowości .....	22
Literatura .....	24

*Agnieszka Wlazły*

Rozdział 2. Rachunkowość finansowa .....	27
2.1. Zasady rachunkowości .....	27
2.2. Klasyfikacja aktywów i pasywów .....	31
2.3. Bilans i równowaga bilansowa .....	36
2.4. Operacje gospodarcze (wpływ operacji na bilans) .....	39
2.5. Klasyfikacja kont .....	41
2.6. Rzeczowe aktywa trwałe i WNiP (ewidencja, wycena, amortyzacja metody) .....	43
2.7. Środki pieniężne i inwestycje krótkoterminowe (ewidencja i wycena) .....	51
2.8. Rozrachunki (ewidencja dostawcy i odbiorcy, publicznoprawne, pracownicze) ..	54
2.9. Materiały i towary (ewidencja, wycena) .....	59
2.10. Przychody i koszty ich osiągnięcia .....	63
2.11. Rezerwy i RMK .....	67
2.12. Sprawozdania finansowe .....	69
2.13. Studium przypadku .....	79
2.14. Zadania .....	85
2.15. Rozwiązania zadań .....	89
Literatura .....	92

*Tomasz Pawłowski*

Rozdział 3. Rachunkowość zarządcza .....	93
3.1. Zagadnienia teoretyczne z przykładami .....	93
3.2. Zadania .....	129
3.3. Rozwiązania zadań .....	132
Literatura .....	135

*Małgorzata Cieciora*

Rozdział 4. Prawo bilansowe i krajowe standardy rachunkowości .....	137
4.1. Zagadnienia teoretyczne z przykładami .....	137
4.2. Studium przypadku .....	156
4.3. Zadania .....	162
4.4. Rozwiązania zadań .....	167
Literatura .....	169

*Mikołaj Mielczarek*

Rozdział 5. Finanse publiczne .....	171
5.1. Zagadnienia teoretyczne z przykładami.....	171
5.2. Studium przypadku .....	183
5.3. Zadania.....	191
5.4. Rozwiązania zadań .....	196
Literatura.....	202

*Dariusz Stronka*

Rozdział 6. Finanse przedsiębiorstw.....	203
6.1. Zagadnienia teoretyczne z przykładami.....	203
6.1.1. Zakres, istota i cel zarządzania finansami w przedsiębiorstwie. Podstawowe kryteria podejmowania decyzji .....	203
6.1.2. Podstawowe matematyczne narzędzia zarządzania finansami – funkcje wartości pieniądza w czasie.....	212
6.2. Studium przypadku .....	224
6.3. Zadania.....	229
6.4. Rozwiązanie zadań.....	231
Literatura .....	231

*Krzysztof Waliszewski*

Rozdział 7. Bankowość.....	233
7.1. Zagadnienia teoretyczne z przykładami.....	233
7.2. Studium przypadku – finanse i ekonomika banku na przykładzie Banku Spółdzielczego w Koninie .....	256
7.3. Zadania i rozwiązania – metody amortyzacji kredytów bankowych .....	261
Literatura.....	264

*Justyna Kozłowska*

Rozdział 8. Ubezpieczenia.....	265
8.1. Zagadnienia teoretyczne z przykładami.....	265
8.2. Studium przypadku .....	290
8.3. Zadania.....	291
8.4. Rozwiązania zadań .....	295
Literatura.....	296

*Izabela Skadłubowicz*

Rozdział 9. Podatki i system podatkowy .....	297
9.1. Zagadnienia teoretyczne z przykładami.....	297
9.1.1. Pojęcie podatku i jego konstrukcja.....	297
9.1.2. Funkcje podatków .....	303
9.1.3. System podatkowy.....	310
9.1.4. Zasady podatkowe.....	313
9.2. Podstawowe (wybrane) zagadnienia z zakresu podatku dochodowego od osób fizycznych oraz podatku od towarów i usług.....	314

9.2.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych (ang. Personal Income Tax – PIT) – wybrane zagadnienia .....	315
9.2.2. Podatek od towarów i usług (ang. Value Added Tax – VAT) – wybrane zagadnienia .....	319
9.3. Studium przypadku .....	323
9.4. Zadania.....	339
9.5. Rozwiązania zadań .....	342
Literatura .....	345

*Justyna Kozłowska, Anna Waligórska-Kotfas*

Rozdział 10. Fundamentals of finance and accounting.....	347
10.1. Theoretical issues with practical examples.....	347
10.2 Case study.....	369
10.3. Tasks .....	372
10.4. Task solutions.....	379
Literature.....	381