

Podręcznik użytkownika 360 Księgowość

Transakcje walutowe

Spis treści

Waluty	2
Konto czyszczące	2
Przykłady operacji walutowych	2
Przykład 1. Faktura sprzedaży w walucie USD, płatność otrzymana w walucie PLN.	2
Przykład 2. Zakup w NOK (Korony Norweskie), płatność w PLN na konto bankowe.	4
Przykład 3. Faktura sprzedaży w CZK, płatność otrzymana w walucie USD z użyciem konta czyszczącego.....	5
Przykład 4. Faktura sprzedaży w USD, płatność otrzymana w walucie PLN z użyciem konta czyszczącego.....	7

Waluty

Aby odzwierciedlić transakcje walutowe w 360 Księgowość, niezbędne jest dodanie odpowiednich walut w programie w menu [Ustawienia > Ustawienia ogólne > Waluty](#) przed zaksięgowaniem faktury. Waluty dodajemy przesuwając je kursorem z listy po prawej stronie na listę wybranych i używanych w programie, po lewej stronie. Waluty wyświetlone po lewej stronie pojawiają się na listach rozwijanych dotyczących walut w programie.

Dane Firmy		Ustawienia Ogólne		Ustawienia Finansów		Ustawienia Pozostałe	
		Waluty					
Wybrane waluty				Waluty			
EUR	Euro	>	<	XUA	ADB Unit of Account	<	>
GBP	Pound Sterling	>	<	AFN	Afghani	<	>
USD	US Dollar	>	<	DZD	Algerian Dinar	<	>
PLN	Złoty	>	<	ARS	Argentine Peso	<	>
				AMD	Armenian Dram	<	>
				AWG	Aruban Florin	<	>
				AUD	Australian Dollar	<	>
				AZN	Azerbaijani Manat	<	>
				BSD	Bahamian Dollar	<	>
				BHD	Bahraini Dinar	<	>

Waluty są podpowiadane według kursu z dnia poprzedzającego dzień wystawienia faktury. W programie znajduje się ostatnie 90 kursów walutowych banku NBP. Do wcześniejszych transakcji należy kurs wprowadzić ręcznie.

Jeżeli wprowadziłeś waluty sprzedaży i zakupu do 360 Księgowość, to możesz zaznaczyć otrzymane zapłaty i zapłacone zobowiązania w takiej samej walucie jak na fakturze. Dlatego też, jeśli firma nie posiada konta walutowego należy je stworzyć w menu [Płatności > Bank > Dodaj bank](#) lub kasę w menu [Płatności > Kasy > Dodaj kasę](#).

Konto czyszczące

Konto czyszczące – jest to konto odpowiedzialne za kontrolę przepływu pieniędzy pomiędzy rachunkami bankowymi oraz między rachunkiem bankowym a kasą, jest to konto zespołu 1, w tym przypadku może to być np. 13590 „Środki pieniężne w drodze”. Saldo takiego konta powinno wynosić 0,00. Jeśli jest jakiegokolwiek saldo na tym koncie, to oznacza to, że środki pieniężne są nierozliczone, albo nie zostały wpłacone do kasy, albo nie wpłynęły jeszcze na konto bankowe. W przypadku operacji walutowych wykonywanych za pośrednictwem tego konta, pełni ono funkcję kontrolną. Jeśli wystąpi saldo na tym koncie to znaczy, że płatność nie została zarejestrowana lub różnice kursowe nie zostały wyksięgowane.

Przykłady operacji walutowych

[Przykład 1.](#) Faktura sprzedaży w walucie USD, płatność otrzymana w walucie PLN.

Aby wykazać fakturę w USD w programie jako otrzymaną przez bank, najpierw musisz dodać bank w walucie USD w menu [Płatności > Bank > Dodaj rachunek bankowy](#) i wskazać kurs waluty USD w karcie banku.

Szczegóły konta bankowego

Nazwa: Bank USD Opis: Bank USD Waluta: USD

Konto: 13011 - Bank USD

Numer Rachunku Bankowego: 1 SWIFT / BIC: ABCDESF

Pokaż na fakturze

Zapisz Anuluj

Oznacz otrzymaną płatność za fakturę w menu **Płatności > Transakcje > USD Bank**. Dodaj nową płatność, wybierz rodzaj transakcji **Rozrachunki z klientami** i zaznacz pole w kolumnie **Wybierz** w odpowiednim wierszu, aby oznaczyć płatność za daną fakturę.

Nazwa Banku: Bank USD Saldo: 0,00

Rodzaj transakcji: Rozrachunki z klientami Data: 2017-08-11 Numer dokumentu: 1 Waluta: USD Kurs walut: 3,6432000

Klienci: Klient USD

Klient / Dostawca	Opis	Termin płatności	Do zapłaty	Kwota	Wybierz	Waluta
Klient USD	Numer faktury 1000 (2017-08-11)	2017-08-18	92,00	400,00	<input checked="" type="checkbox"/>	

Przedpłata: 0,00

Kwota: 400,00

Aby uzyskać wpływ na koncie PLN należy zrobić płatność z banku USD na całą otrzymaną sumę. W banku USD dodaj nową płatność, wybierz rodzaj **Inne rozchody** oraz wybierz konto czyszczące.

Nazwa Banku: Bank USD Saldo: 0,00

Rodzaj transakcji: Inne rozchody Data: 2017-08-11 Numer dokumentu: 3 Waluta: USD Kurs walut: 3,6432000

Kwota z VAT

Konto	Opis	Ilość	Cena	Kwota	Kwota VAT	VAT	Data deklaracji
13590 - Środki pieniężne w	Środki pieniężne w drodze	1,000	492,00	492,00	0,00	Nie podlega opodatkowani	

Nazwa partnera lub opis transakcji: **Kwota: -492,00**

Kopiuuj

W banku PLN natomiast utwórz nową operację, wybierz rodzaj **Inne przychody** i wybierz konto czyszczące. Kwota pojawi się na koncie PLN.

Nazwa Banku: Bank PLN Saldo: 1 792,45

Rodzaj transakcji: Inne przychody Data: 2017-08-11 Numer dokumentu: 1 Waluta: PLN

Kwota z VAT

Konto	Opis	Ilość	Cena	Kwota	Kwota VAT	VAT	Data deklaracji
13590 - Środki pieniężne w	Środki pieniężne w drodze	1,000	1 792,45	1 792,45	0,00	Nie podlega opodatkowani	

Nazwa partnera lub opis transakcji: **Kwota: 1 792,45**

Kopiuuj

Saldo na koncie czyszczącym – w tym przypadku USD saldo po operacjach powinno być 0,00.

Bank USD
2

[Nowa płatność](#)

[Lista płatności](#)

[0,00 USD](#)

Przykład 2. Zakup w NOK (Korony Norweskie), płatność w PLN na konto bankowe.

Jeśli zakup faktury jest zaksięgowany w programie w walucie norweskiej NOK, to płatność również musi być w NOK. Jeśli firma nie posiada konta w NOK, to należy założyć konto bankowe w menu **Płatności > Bank > Dodaj konto** - należy wybrać walutę NOK.

Szczegóły konta bankowego

Nazwa: Opis: Waluta:

Konto:

Numer Rachunku Bankowego: SWIFT / BIC:

Pokaż na fakturze

[Zapisz](#) [Anuluj](#)

Rozlicz płatność za fakturę w menu **Płatności > Transakcje > Bank NOK > Nowa płatność**. Wybierz rodzaj transakcji **Rozrachunki z dostawcami** i zaznacz, że faktura została zapłacona poprzez zaznaczenie pola w kolumnie **Wybierz**.

Nazwa Banku: Saldo: -400,00

Rodzaj transakcji: Data: Numer dokumentu: Waluta: Kurs walut:

Dostawcy:

Klient / Dostawca	Opis	Termin płatności	Do zapłaty	Kwota	Wybierz	Waluta
Norwegia	Numer rachunku zakup (2017-08-14)	2017-08-14	0,00	400,00	<input checked="" type="checkbox"/>	NOK

Przedpłata: Kwota: 0,00

Kwota -400,00

[Zapisz](#) [Anuluj](#)

Po zapłaceniu za fakturę w NOK, dodaj nową płatność w tym samym banku (NOK), oznacz rodzaj jako **inne przychody** i wybierz z listy konto PLN. Kwota musi być taka sama jak na rachunku NOK, która została zapłacona. Po tej operacji w banku NOK – saldo będzie równe 0,00, a kwota będzie poprawna na koncie i w Banku PLN.

Nazwa Banku: Saldo: 400,00

Rodzaj transakcji: Data: Numer dokumentu: Waluta: Kurs walut:

Kwota z VAT

Konto	Opis	Ilość	Cena	Kwota	Kwota VAT	VAT	Data deklaracji
13010 - Bank PLN	Bank PLN	1,000	400,00	400,00	400,00	0,00	-

Nazwa partnera lub opis transakcji: **Kwota** 400,00

[Kopiuuj](#)

Warto wiedzieć:

Alternatywnym rozwiązaniem jest wprowadzenie faktury zakupu w 360 Księgowość w walucie PLN. Aby tak uczynić, należy przeliczyć wartość z faktury na dzień zakupu z NOK na PLN. Kwoty muszą się zgadzać. W tym przypadku przy płatności należy tylko zaznaczyć fakturę, za którą płacimy.

[Przykład 3. Faktura sprzedaży w CZK, płatność otrzymana w walucie USD z użyciem konta czyszczącego.](#)

Faktura sprzedaży wystawiona w walucie CZK może być oznaczona jako zapłacona tylko w walucie CZK w banku. Dlatego też, jeśli brakuje banku w danej walucie w menu Płatności, należy ją dodać w menu [Płatności > Banki > Dodaj rachunek bankowy](#).

Nazwa	Waluta	Opis	Pokaż na fakturze	Numer konta	SWIFT / BIC	Konto	Nazwa konta	missing-sortbyrne
bank	PLN	bank	<input checked="" type="checkbox"/>	1	1	13010	bank	1-13010
Bank USD	USD	Bank USD	<input type="checkbox"/>	1		13011	Bank USD	1-13011
Bank EUR	EUR	Bank EUR	<input type="checkbox"/>	2	s	13012	Bank EUR	1-13012
Bank CZK	CZK	Bank CZK	<input type="checkbox"/>	3	CZ	13014	Bank CZK	1-13014

Oznacz fakturę sprzedaży jako otrzymaną w menu [Płatności > Transakcje > Bank CZK](#) i oznacz transakcję jako **Rozrachunki z klientami**, zaznacz **wybierz** w wierszu tabeli oznaczając zapłatę za fakturę w CZK jako opłaconą.

Nazwa Banku: Bank CZK Saldo: 400,00

Rodzaj transakcji: Rozrachunki z klientami Data: 2017-07-26 Numer dokumentu: Waluta: CZK Kurs walut: 0,1636000

Klienci: Firma

Klient / Dostawca	Opis	Termin płatności	Do zapłaty	Kwota	Wybierz	Waluta
Firma	Numer faktury 1008 (2017-07-26)	2017-08-02	0,00	400,00	<input checked="" type="checkbox"/>	CZK

Przedpłata: 0,00

Kwota: 400,00

Zapisz Zapisz i dodaj Anuluj

W Polsce walutą rozliczeniową jest PLN, otrzymanie zapłaty w CZK musi się odbyć poprzez bank PLN. Do tego będzie nam potrzebne Konto czyszczące.

Dodaj nową płatność w banku CZK, wybierz **inne rozchody**, użyj konta czyszczącego np. Środki pieniężne w drodze np. 13590 jako konto do otrzymania sumy w CZK. Jeśli nie ma takiego konta w planie kont, to należy je założyć.

Nazwa Banku: Bank CZK Saldo: 0,00

Rodzaj transakcji: Inne rozchody Data: 2017-07-26 Numer dokumentu: 2 Waluta: CZK Kurs walut: 0,1636000

Konto	Opis	Ilość	Cena	Kwota	Kwota VAT	VAT	Data deklaracji
13590 - Środki pieniężne w drodze	Środki pieniężne w drodze	1,000	400,00	400,00	0,00	Nie podlega opodatkowaniu	

Nazwa partnera lub opis transakcji: Kwota: -400,00

Zapisz Zapisz i dodaj Anuluj

Dodaj płatność w banku USD, wybierz **inne przychody** użyj konta Środki pieniężne w drodze i wpisz dokładnie taką samą kwotę, jaką otrzymałeś na konto w CZK – jego równowartość w

USD. Poprawność transakcji i zgodność wartości możesz sprawdzić klikając w górnym prawym rogu ikonę „Transakcja”.

Nazwa Banku		Saldo					
Bank USD		17,92					
Rodzaj transakcji	Data	Numer dokumentu		Waluta	Kurs walut		
Inne przychody	2017-07-26	3		USD	3,6519000		
							<input checked="" type="checkbox"/> Kwota z VAT
Konto	Opis	Ilość	Cena	Kwota	Kwota VAT	VAT	Data deklaracji
13590 - Środki pieniężne w	Środki pieniężne w drodze	1,000		17,919	17,92	0,00	Nie podlega opodatkowaniu
Nazwa partnera lub opis transakcji							Kwota 17,92

Jeżeli na saldzie konta „Środki pieniężne w drodze” 13590 zostanie jakakolwiek różnica, to można ją wyksięgować wpisem do KG jako różnice kursowe.

Saldo Konta 13590 możesz zobaczyć w menu **Finanse > Księga Główna**. Z listy rozwijalnej wybierz Konto 13590 oraz kliknij “otrzymaj raport”.

Księga Główna																																																	
Bieżący miesiąc	Od	Do	Konto Księgi Głównej		Waluta	Otrzymaj Raport																																											
Poprzedni miesiąc	2017-07-01	2017-07-26	13590 - Środki pieniężne w drodze		PLN																																												
Bieżący rok																																																	
Poprzedni rok																																																	
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Konto Dział</th> <th>Transakcja Kod nr</th> <th>Data</th> <th>Dokument</th> <th>Opis transakcji</th> <th>Winien</th> <th>Ma</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>13590</td> <td>Środki pieniężne w drodze</td> <td></td> <td></td> <td>Bilans Otwarcia</td> <td>0,00</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>WB 10</td> <td>2017-07-26</td> <td>2</td> <td>Środki pieniężne w drodze</td> <td>65,44</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td></td> <td>WB 11</td> <td>2017-07-26</td> <td>3</td> <td>Środki pieniężne w drodze</td> <td>0,00</td> <td>65,41</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>Razem</td> <td>65,44</td> <td>65,41</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>Bilans Zamknięcia</td> <td>0,03</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>								Konto Dział	Transakcja Kod nr	Data	Dokument	Opis transakcji	Winien	Ma	13590	Środki pieniężne w drodze			Bilans Otwarcia	0,00			WB 10	2017-07-26	2	Środki pieniężne w drodze	65,44	0,00		WB 11	2017-07-26	3	Środki pieniężne w drodze	0,00	65,41					Razem	65,44	65,41					Bilans Zamknięcia	0,03	
Konto Dział	Transakcja Kod nr	Data	Dokument	Opis transakcji	Winien	Ma																																											
13590	Środki pieniężne w drodze			Bilans Otwarcia	0,00																																												
	WB 10	2017-07-26	2	Środki pieniężne w drodze	65,44	0,00																																											
	WB 11	2017-07-26	3	Środki pieniężne w drodze	0,00	65,41																																											
				Razem	65,44	65,41																																											
				Bilans Zamknięcia	0,03																																												

Jeśli saldo jest równe 0,00, to nie musimy robić wpisu do KG. Ale jeśli pojawi się różnica (jak na powyższym przykładzie) to należy zrobić wpis do Księgi Głównej w menu **Finanse > Wpis do Księgi Głównej > Nowy wpis**. Uzupełniamy konto „Środki pieniężne w drodze” 13590 i w kolumnie Ma wpisujemy kwotę do wyksięgowania. W drugim wierszu wybieramy konto z zespołu 7 dotyczące różnic kursowych. W naszym przypadku będzie to konto 75500 – Różnice kursowe.

+ Nowy wpis KG				Edytuj	Usuń	Lista wpisów w KG		Transakcja KG-6
Data transakcji		Waluta		Numer		Kwoty		
2017-07-25		PLN		6		Brak podatku		
Dokument		Różnice kursowe		Kopiuj opis wiersza				
Konto	Opis transakcji	Wnien	Ma					
13590 - Środki pieniężne w drodze	Środki pieniężne w drodze		0,00	0,03				
75500 - Różnice kursowe	Różnice kursowe		0,03	0,00				
Razem			0,03	0,03				

Przygotuj wpis do KG tak, aby konto przejściowe 13590 miało ostatecznie zerowe saldo.

*Kiedy saldo konta 13590 wykazuje saldo po stronie WN, wtedy należy zrobić zapis:
WN (75500) Różnice kursowe ujemne; MA (13590) Środki pieniężne w drodze.*

*Kiedy saldo konta 13590 wykazuje saldo po stronie Ma, wtedy należy zrobić zapis:
WN (13590) Środki pieniężne w drodze; MA (76500) – Różnice kursowe dodatnie.*

Jeśli brakuje jakiegoś konta w planie kont, to można je stworzyć w menu [Ustawienia > Ustawienia finansów > Plan kont > Nowe konto](#). Należy wybrać rodzaj konta i z jaką pozycją z bilansu lub rachunku wyników ma być powiązane.

Po wprowadzeniu zapisu i zaksięgowaniu różnic, saldo Konta 13590 powinno być równe 0.

Księga Główna

Bieżący miesiąc: 2017-07-01
 Poprzedni miesiąc: 2017-07-26
 Bieżący rok: 13590 - Środki pieniężne w drodze
 Poprzedni rok: PLN

Otrzymaj Raport

Konto Dział	Transakcja Kod nr	Data	Dokument	Opis transakcji	Winien	Ma
13590	Środki pieniężne w drodze			Bilans Otwarcia	0,00	
	KG 6	2017-07-25	Różnice kursowe	Środki pieniężne w drodze	0,00	0,03
	WB 10	2017-07-26	2	Środki pieniężne w drodze	65,44	0,00
	WB 11	2017-07-26	3	Środki pieniężne w drodze	0,00	65,41
				Razem	65,44	65,44
				Bilans Zamknięcia	0,00	

[Przykład 4. Faktura sprzedaży w USD, płatność otrzymana w walucie PLN z użyciem konta czyszczącego.](#)

Faktura sprzedaży wystawiona w walucie USD może być oznaczona jako otrzymana tylko w walucie USD. Powinien być utworzony dodatkowy bank z walutą w jakiej dostaliśmy płatność, jeśli go nie ma możemy utworzyć taki bank w menu [Płatności > Bank > Dodaj rachunek bankowy](#), tak samo jak w poprzednich przykładach.

Oznacz fakturę sprzedaży jako otrzymaną w banku USD – [Płatności > Transakcje > Bank USD > Nowa płatność](#). Wybierz [Rozrachunki z klientami](#) i zaznacz pole [Wybierz](#) przy danej fakturze jako otrzymaną w dolarach.

Nazwa Banku: Bank USD Saldo: 417,91

Rodzaj transakcji: Rozrachunki z klientami Data: 2017-07-26 Numer dokumentu: Waluta: USD Kurs walut: 3,6519000

Klienci: HOLLANDIA

Klient / Dostawca	Opis	Termin płatności	Do zapłaty	Kwota	Wybierz	Waluta
HOLLANDIA	Numer faktury 1009 (2017-07-26)	2017-08-02	0,00	400,00	<input checked="" type="checkbox"/>	USD

Przedpłata: Przedpłata Kwota: 400,00

Zapisz Zapisz i dodaj Anuluj

W Polsce walutą rozliczeniową jest PLN, otrzymanie zapłaty w USD musi się odbyć poprzez bank PLN. Do tego będzie nam potrzebne [Konto czyszczące](#).

Dodaj płatność w banku USD, wybierz [Inne rozchody](#) użyj konta czyszczącego „środki pieniężne w drodze” np. 13590 i wpisz dokładnie taką samą kwotę, jaką otrzymałeś na konto w USD.

Nazwa Banku	Saldo				17,91			
Bank USD								
Rodzaj transakcji	Data	Numer dokumentu	Waluta	Kurs walut	3,6519000			
Inne rozchody	2017-07-26	5	USD					
							<input checked="" type="checkbox"/> Kwota z VAT	
Konto	Opis	Ilość	Cena	Kwota	Kwota VAT	VAT	Data deklaracji	
13590 - Środki pieniężne w	Środki pieniężne w drodze	1,000		400,00	400,00	0,00	-	
Nazwa partnera lub opis transakcji							Kwota	-400,00
Kopuj								

Poprawność transakcji i zgodność wartości możesz sprawdzić klikając w górnym prawym rogu ikonę „Transakcja”.

Transakcja							
Kod transakcji	Transakcja bankowa (WB)		Waluta	USD			
Numer	13	Kurs	3,6519000				
Data transakcji	2017-07-26						
Dokument	5						
Konto	Opis	Kwota w walucie	Winien	Ma			
13011 - Bank USD	Inne rozchody	400,00	0,00	1 460,76			
13590 - Środki pieniężne w drodze	Środki pieniężne w drodze	400,00	1 460,76	0,00			
		1 460,76	1 460,76				

Wpłatę na konto w PLN możesz zrobić w menu **Płatności > Bank PLN > Nowa płatność**, wybierz typ transakcji **Inne przychody** i wpisz konto czyszczące „środki pieniężne w drodze” np.13590. Wpisz kwotę otrzymaną na Konto USD jako jej równowartość w PLN.

Nazwa Banku	Saldo				-85 899,24			
bank								
Rodzaj transakcji	Data	Numer dokumentu	Waluta					
Inne przychody	2017-07-26	6	PLN					
							<input checked="" type="checkbox"/> Kwota z VAT	
Konto	Opis	Ilość	Cena	Kwota	Kwota VAT	VAT	Data deklaracji	
13590 - Środki pieniężne w	Środki pieniężne w drodze	1,000		1 460,76	1 460,76	0,00	Nie podlega opodatkowaniu	
Nazwa partnera lub opis transakcji							Kwota	1 460,76
Kopuj								

Zobacz zapis w Księdze Główniej klikając na „Transakcja”. Zobaczysz zapis na koncie PLN jak i na koncie czyszczącym.

Księga Główna							
Bieżący miesiąc	Od	Do	Konto Księgi Główniej	Waluta			
Poprzedni miesiąc	2017-07-01	2017-07-31	13590 - Środki pieniężne w drodze	PLN			
Bieżący rok							
Poprzedni rok							
Otrzymaj Raport							
XLS							
Konto Dział	Transakcja Kod nr	Data	Dokument	Opis transakcji	Winien	Ma	
13590	Środki pieniężne w drodze			Bilans Otwarcia	0,00		
	WB 13	2017-07-26	5	Środki pieniężne w drodze	1 460,76	0,00	
	WB 14	2017-07-26	6	Środki pieniężne w drodze	0,00	1 460,76	
Razem					1 460,76	1 460,76	
Bilans Zamknięcia					0,00		

Saldo konta czyszczącego powinno wynosić 0,00. W przypadku jakichkolwiek różnic należy wpisać do Księgi Główniej wyksięgować różnice jako różnice kursowe, zgodnie z opisem w poprzednim przykładzie.