

Załącznik
do Zarządzenia nr 19/08
Starosty Gostyńskiego
z dnia 15 kwietnia 2008 r.

**Zakładowy plan kont
Pracowniczej Kasy Zapomogowo Pożyczkowej
przy Starostwie Powiatowym w Gostyniu.**

I Wykaz kont

101 – kasa
132 – bieżący rachunek bankowy
139 – rachunek lokat terminowych
140 – środki pieniężne w drodze
240 – rozrachunki z członkami
400 – koszty
800 - fundusz PKZP oszczędnościowo pożyczkowy
810 – fundusz PKZP (oszczędnościowo pożyczkowy)
950 – fundusz zapomogowy

Konto 101 - „Kasa”

Konto służy do ewidencji gotówki znajdującej się w kasie.

Na stronie Wn konta 101 ujmuje się wpływy gotówki oraz nadwyżki kasowe, a na stronie Ma – rozchody gotówki.

Konto 101 może wykazywać saldowo, które oznacza stan gotówki w kasie.

Na koncie księguje się operacje na podstawie raportu kasowego.

Konto 132 - „Bieżący rachunek bankowy”

Konto 132 służy do ewidencji stanu środków PKZP oraz obrotów na rachunku bankowym.

Na stronie Wn konta 132 ujmuje się wpływy środków z tytułu spłaty pożyczek, wpłat wkładów i wpisowego, odsetek od rachunków bankowych , w korespondencji z kontami 240,800.

Na stronie Ma konta 132 ujmuje się wydatki na wypłaty pożyczek , opłaty za prowadzenie rachunku, wypłaty wkładów w korespondencji z kontami 240,400.

Konto 132 może wykazywać saldo Wn, które oznacza stan środków na rachunku bieżącym. Na koncie księguje się operacje na podstawie wyciągu bankowego oraz raportu kasowego.

Konto 139 - „Rachunek lokat terminowych”

Konto 139 służy do ewidencji środków wydzielonych na innych rachunkach bankowych, którymi są lokaty terminowe.

Na stronie Wn konta 139 ujmuje się wpływy środków pieniężnych (założenie lokaty)

Na stronie Ma konta 139 ujmuje się wpływy środków pieniężnych (likwidacja lokaty)

Konto 139 może wykazywać saldo Wn, które oznacza stan środków pieniężnych zgromadzonych w formie lokat terminowych.

Na koncie księguje się operacje na podstawie wyciągu bankowego.

Konto 140 - „Inne środki pieniężne”

Konto służy do ewidencji środków pieniężnych w drodze. Ewidencję analityczną prowadzi się wg tytułów środków pieniężnych w drodze.

Na koncie 140 „inne środki pieniężne” księguje się:

- 1) środki otrzymane z innych budżetów, jeżeli zostały przekazane w poprzednim okresie sprawozdawczym i są objęte wyciągiem bankowym z datą następnego okresu sprawozdawczego,
- 2) kwoty wpłacone przez inkasentów za pośrednictwem poczty lub bezpośrednio do banku z tytułu dochodów budżetowych, w wypadku potwierdzenia wpłaty przez bank w następnym okresie sprawozdawczym,
- 3) przelewy dochodów budżetowych zrealizowanych przez bank płatnika w okresie sprawozdawczym i objętych wyciągami bankowymi z rachunku bieżącego budżetu w następnym okresie sprawozdawczym.

Środki pieniężne w drodze ewidencjonuje się na bieżąco.

Saldo Wn konta 140 „inne środki pieniężne” oznacza stan środków pieniężnych w drodze.

Konto 240 - „Pozostałe rozrachunki”

Konto 240 – „pozostałe rozrachunki” służy do ewidencji należności i zobowiązań bezspornych z członkami PKZP i zakładami pracy.

Po stronie Wn księguje się powstałe należności oraz spłatę i zmniejszenie zobowiązań, po stronie Ma tego konta ujmuje się powstałe zobowiązania oraz spłatę i zmniejszenie należności.

Konto może wykazywać dwa salda. Saldo Wn oznacza stan należności od członków lub zakładów pracy, zaś saldo Ma stan zobowiązań.

Do konta 24 „pozostałe rachunki” prowadzi się konta analityczne:

- 24/1 - „rozrachunki z członkami PKZP”

- 24/2 - „rozrachunki z zakładami pracy”

Z dalszym podziałem na imiennych dłużników i wierzycieli.

Konto 400 - „Koszty według rodzajów”

Konto 400 służy do ewidencji kosztów prostych wg rodzaju. Na koncie tym księgowane są koszty egzekucyjne oraz inne koszty stanowiące pozostałe obciążenia.

Na stronie Wn konta 400 ujmuje się poniesione koszty, a na stronie Ma - ich zmniejszenia.

Ewidencję szczegółową prowadzi się wg pozycji planu finansowego oraz w przekrojach dostosowanych do potrzeb planowania, analizy i sprawozdawczości.

Konto 400 może wykazywać w ciągu roku obrotowego saldo Wn, które wyraża wysokość poniesionych kosztów. Saldo konta 400 przenosi się w końcu roku obrotowego na konto 860.

Konto 800 - „Fundusz oszczędnościowo-pożyczkowy”

Konto to służy do księgowania wkładów członkowskich stanowiących własność członków. Wpłacone wkłady ujmuje się po stronie Ma tego konta, zaś wpłacone, przeksięgowane ujmuje się po stronie Wn. Konto wykazuje saldo Ma, oznaczające stan wkładów członków.

Konto 810 - „Fundusz rezerwowy”

Konto to służy do ewidencji wpływów określonych w statucie, a między innymi wpisowego, nie podjętych wkładów, darowizn, subwencji, odsetek od lokat i zasądzonych. Po stronie Ma tego konta księguje się wszystkie wpłaty, zaś po stronie Wn umorzenie należności z tytułu pożyczek, a także przelewy na fundusz zapomogowy. Konto wykazuje saldo Ma oznaczające stan funduszu rezerwowego.

Konto – 950 „Fundusz zapomogowy”

Konto to służy do ewidencji wpływów tworzących ten fundusz, a także wpłat zapomóg. Po stronie Wn tego konta ujmuje się przelewy z funduszu rezerwowego, a także dobrowolne wpłaty członków, byłych członków i innych osób fizycznych i prawnych. Po stronie Ma księguje się wypłaty zapomóg członkom w razie szczególnych wypadków losowych. Konto to wykazuje saldo Ma oznaczające stan środków na zapomogi.

