

ZARZĄDZENIE Nr GZOPO.0210.2.4.2023
Dyrektora Gminnego Zespołu Obsługi Placówek Oświatowych
w Świerklanach

z dnia 16 marca 2023 roku

w sprawie zmiany zarządzenie nr GZOPO.0210.2.2.2023 z dnia 02 stycznia 2023 roku
w sprawie ustalenia zasad (polityki) rachunkowości Międzyzakładowej Kasy
Zapomogowo – Pożyczkowej przy GZOPO w Świerklanach

Na podstawie art. 47 ustawy o samorządzie gminnym (t.j. Dz.U z 2023 r. poz. 40 ze zm.), art. 10 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r.; o rachunkowości (t.j. Dz.U. 2021 r. poz. 217) oraz ustawy z dnia 11 sierpnia 2021 r. o kasach zapomogowo – pożyczkowych (Dz.U. z 2021 r. poz. 1666).

zarządza się co następuje:

§1

W zarządzeniu nr GZOPO.0210.2.2.2023 z dnia 02 stycznia 2023 roku w sprawie ustalenia zasad (polityki) rachunkowości Międzyzakładowej Kasy Zapomogowo – Pożyczkowej przy GZOPO w Świerklanach dokonać zmiany treści załącznika nr 1 do Zarządzenia nr GZOPO.0210.2.2.2023 z dnia 02 stycznia 2023 roku w taki sposób, że:

- 1) rozdział 5 otrzymuje brzmienie:

ZAKŁADOWY PLAN KONT

1. Gminny Zespół Obsługi Placówek Oświatowych w Świerklanach prowadzi księgi MKZP w oparciu o plan kont. Plan kont zawiera wykaz kont księgi głównej oraz opis przyjętych przez MKZP zasad klasyfikacji zdarzeń.
2. Ewidencja księgowa MKZP jest prowadzona w zespołach:
 - 1) zespół 1 - "Środki pieniężne i rachunki bankowe",
 - 2) zespół 2 - "Rozrachunki i rozszczenia",
 - 3) zespół 8 - "Fundusze podstawowe".
3. Zespół 1 - "Środki pieniężne i rachunki bankowe" obejmuje:
 - 1) **konto 101 – „Kasa”** służy do ewidencji gotówki znajdującej się w kasie.
Na stronie Wn ujmuje się:
 - a) wpływy gotówki
 - b) nadwyżki kasowe,Na stronie Ma ujmuje się:
 - a) rozchody gotówki.Konto powinno wykazywać saldo Wn, które oznacza stan środków w kasie. Dla operacji na koncie dowodem jest raport kasowy.
 - 2) **konto 131-1 – "Rachunek bankowy", zwane dalej "kontem 131-1"** służy do ewidencji stanu środków pieniężnych MKZP oraz obrotów na rachunku bankowym. Księgowanie na tym koncie dokonuje się tylko na podstawie dokumentów bankowych (wyciągów) pod datą otrzymania środków pieniężnych. Po stronie Wn konta 131-1 ujmuje się:
 - a) wpływy środków z tytułu spłat pożyczek,
 - b) wpływy środków z tytułu wpłat wkładów
 - c) wpływy środków z tytułu wpłat wpisowego
 - d) wpływy środków z tytułu wpłat składek KP
 - e) odsetki naliczone przez bank,

- f) wpływy środków z rachunku oszczędnościowego oraz z tytułu rozwiązanej lokaty.

Po stronie Ma konta 131-1 ujmuje się:

- a) przelewy pożyczek,
- b) zwrot wkładów,
- c) przelewy świadczeń z Kasy Pośmiertnej,
- d) przelewy zapomóg losowych,
- e) przelewy środków na rachunek oszczędnościowy oraz lokaty terminowe,
- f) opłaty za prowadzenie rachunku oraz wydatki związane z obsługą Kasy.

Dopuszcza się możliwość prowadzenia analityki do konta 131-1.

Konto 131-1 powinno wykazywać saldo Wn, które oznacza stan środków na rachunku bieżącym;

3) **konto 132 – „Rachunek oszczędnościowy” zwane dalej „kontem 132”**

służy do ewidencji stanu środków na innych rachunkach bankowych, którymi są: rachunek oszczędnościowy lub lokaty terminowe.

Po stronie Wn konta 132 ujmuje się:

- a) wpływy środków pieniężnych na rachunki

Po stronie Ma konta 132 ujmuje się:

- b) wypływy środków z rachunków
- c) wypłatę odsetek w korespondencji z kontem 140, 131-1.

Dopuszcza się możliwość prowadzenia analityki do konta 132 dla lokat terminowych. Konto może wykazywać saldo Wn, które oznacza stan środków na rachunku oszczędnościowym, lokacie. Dla operacji na koncie dowodem jest wyciąg bankowy;

4) **konto 140 – „środki pieniężne w drodze” zwane dalej „kontem 140”**

służy do ewidencjonowania środków pieniężnych, które ulegają przemieszczeniu (np. z kasy na rachunek bankowy, pomiędzy różnymi rachunkami bankowymi) od dnia wydatkowania z jednego konta lub kasy do dnia wpływu na konto docelowe lub do kasy. Konto 140 może wykazywać tylko saldo Wn, które oznacza stan środków pieniężnych w drodze.

4. Zespół 2 - "Rozrachunki i roszczenia" obejmuje:

1) **konto 201 – „Rozrachunki z odbiorcami i dostawcami” zwane dalej „kontem 201”** służy do ewidencji rozrachunków i roszczeń krajowych z tytułu usług.

Po stronie Ma konta 201 ujmuje się:

- a) koszty związane z usługami IOD.

Po stronie Wn konta 201 ujmuje się:

- a) spłatę zobowiązań.

Konto 201 może mieć dwa salda. Saldo Wn, oznacza stan należności i roszczeń a saldo Ma – stan zobowiązań.

2) **konto 234 – „Rozrachunki z członkami Kasy tytułu udzielonych pożyczek” zwane dalej „kontem 234”** służy do ewidencji należności i zobowiązań z członkami kasy z tytułu zaciągniętych pożyczek.

Po stronie Wn konta 234 ujmuje się:

- a) przyznane pożyczki,
- b) przeksięgowanie nadpłaconych rat pożyczek na poczet wkładów.

Po stronie Ma konta 234 ujmuje się:

- a) spłatę zaciągniętych pożyczek,
- b) przeksięgowanie wkładów na poczet spłaty pożyczki,
- c) umorzone pożyczki.

Konto 234 wykazuje saldo Wn, które oznacza stan udzielonych pożyczek;

- 3) **konto 240 – „Rozrachunki z zakładem pracy”** służy do ewidencji należności i zobowiązań z zakładem pracy.
- 4) **konto 245 – „Wpływy do wyjaśnienia”** zwane dalej „kontem 245” służy do ewidencji wpłaconych a niewyjaśnionych kwot.

Na stronie Wn konta 245 ujmuje się:

- a) kwoty wyjaśnionych wpłat i ich zwroty

Na stronie Ma konta 245 ujmuje się:

- a) kwoty niewyjaśnianych wpłat.

Konto 245 może wykazywać saldo Ma, które oznacza stan niewyjaśnionych wpłat.

5. Zespół 4 – „Koszty” obejmuje:

- 1) **konto 400 – „Koszty”,** zwane dalej „kontem 400” służy do ewidencji kosztów prostych wg rodzajów.

Na stronie Wn konta 400 ujmuje się:

- a) opłaty za prowadzenie rachunku bankowego,
- b) koszty przelewów,
- c) opłaty związane z usługami IOD.

Konto może wykazywać w ciągu roku saldo Wn.

Saldo konta 400 przenosi się na koniec miesiąca na konto 802 lub 804.

6. Zespół 8 - "Fundusze podstawowe" obejmuje:

- 1) **konto 801 – „Fundusz oszczędnościowo-pożyczkowy”,** zwane dalej „kontem 801” służy do księgowania wkładów członkowskich stanowiących własność członków MKZP.

Po stronie Wn konta 801 ujmuje się:

- a) wkłady przeksięgowane na poczet niespłaconych pożyczek
- b) kwoty wypłaconych wkładów.

Na stronie Ma konta 801 ujmuje się:

- a) środki z tytułu wpłaconych wkładów,
- b) kwoty nadpłaconych rat pożyczek (na wniosek członków MKZP).

Konto 801 wykazuje saldo Ma, które oznacza stan wkładów członków MKZP.

- 2) **konto 802 – „Fundusz rezerwowy”,** zwane dalej „kontem 802” służy do ewidencji wpływów określonych w statucie MKZP.

Na stronie Wn konta 802 ujmuje się:

- a) umorzenie należności z tytułu pożyczek,
- b) opłaty za prowadzenie rachunku,
- c) przelewy na fundusz zapomogowy.

Na stronie Ma konta 802 ujmuje się:

- a) wpłaty wpisowego wnoszonego przez nowo przyjętych członków MKZP,
- b) kwoty niepodjętych zwrotów wkładów członkowskich,
- c) odsetek od lokat terminowych oraz odsetki naliczone na koncie OKO.

Konto 802 wykazuje saldo Ma, które oznacza stan funduszu rezerwowego.

Do konta 802 prowadzi się analitykę w ten sposób, że:

- a) **802 -1** służy do ewidencjonowania odsetek naliczonych na koncie OKO lub odsetek od lokatach terminowych,
- b) **802-2** służy do ewidencjonowania wpisowego od nowo przyjętych członków MKZP.

Na koniec roku salda kont 802-1 oraz 802-2 przenosi się na konto 802 „Fundusz Rezerwowy”.

3) **konto 803 – „Fundusz zapomogowy”, zwane dalej „kontem 803”**

służy do ewidencji wpływów tworzących fundusz zapomogowy oraz wypłat zapomóg.

Na stronie Wn konta 803 ujmuje się:

- a) wpłaty składek KP uiszczanych przez członków MKZP,
- b) przelewy z funduszu rezerwowego.

Na stronie Ma konta 803 ujmuje się:

- a) wypłaty świadczeń z tytułu zgonu członków MKZP a także zgonu członków ich najbliższej rodziny,
- b) wypłaty zapomóg członkom Kasy w szczególnych sytuacjach losowych.

Konto 801 wykazuje saldo Ma, które oznacza stan funduszu zapomogowego.

5) **konto 804 – „Fundusz celowy”, zwane dalej „kontem 804”**

służy do ewidencjonowania wpływów tworzących fundusz celowy oraz wypłat związanych z opłaceniem usług Inspektora Ochrony Danych zwane dalej „usługami IOD”.

Na stronie Wn konta 804 ujmuje się:

- a) opłaty za usługi IOD

Na stronie Ma konta 804 ujmuje się:

- a) odsetek od lokat terminowych oraz odsetki naliczone na koncie OKO stanowiące środki na koncie (10% odsetek naliczonych przez bank).

7. Środki pieniężne gromadzone są i wydatkowane poprzez niżej wymienione rachunki bankowe prowadzone przez ING Bank Śląski Oddział w Rybniku o numerach:
 - a) **86 1050 1344 1000 0090 3254 7953** zwany rachunkiem podstawowym
- rachunek funkcjonuje od 01.09.2021 r. oraz
 - b) **64 1050 1344 1000 0090 3254 7961** zwany rachunkiem OKO Business
- rachunek funkcjonuje od 01.09.2021 r.
8. W przypadku zgromadzenia większej ilości wolnych środków na rachunku bieżącym możliwe jest tworzenie lokat terminowych MKZP w wysokościach zapewniających ciągłą płynność finansową.
9. Nie przewiduje się prowadzenia kasy przy MKZP. Wszystkie decyzje związane z wykonywaniem dyspozycji pieniężnych winny zmierzać do stosowania obrotu bezgotówkowego.
10. Dokumentacja przyjętego sposobu prowadzenia rachunkowości jest przechowywana co najmniej przez okres 5 lat od upływu okresu jej obowiązywania.

§2

Wykonanie zarządzenia powierza się Przewodniczącemu Zarządu Pracowniczej Kasy Zapomogowo – Pożyczkowej przy GZOPO w Świerklanach.

§3

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 01.04.2023 roku.

Podpisał:
Dyrektor Gminnego Zespołu Obsługi
Placówek Oświatowych
w Świerklanach
Kamil Gąsior