

ZARZĄDZENIE Nr 2385/2022
PREZYDENTA MIASTA ŁODZI
z dnia 27 października 2022 r.

**w sprawie ustalenia Wzorcowego planu kont dla kas zapomogowo-pożyczkowych
w Urzędzie Miasta Łodzi, miejskich jednostkach organizacyjnych oraz samorządowym
zakładzie budżetowym.**

Na podstawie art. 60 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2022 r. poz. 559, 583, 1005, 1079 i 1561), art. 40 i art. 247 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, 1692, 1725, 1747, 1768 i 1964), art. 10 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217, 2105 i 2106 oraz z 2022 r. poz. 1488) oraz art. 30-33, 49 i 51 ustawy z dnia 11 sierpnia 2021 r. o kasach zapomogowo-pożyczkowych (Dz. U. poz. 1666)

zarządzam, co następuje:

§ 1. Ustalam Wzorcowy plan kont dla kas zapomogowo-pożyczkowych w Urzędzie Miasta Łodzi, miejskich jednostkach organizacyjnych oraz samorządowym zakładzie budżetowym, w brzmieniu określonym w załączniku do niniejszego zarządzenia.

§ 2. Zobowiązuję Dyrektora Wydziału Księgowości w Departamencie Finansów Publicznych Urzędu Miasta Łodzi, kierowników miejskich jednostek organizacyjnych oraz kierownika samorządowego zakładu budżetowego, do dostosowania planów kont kas zapomogowo-pożyczkowych do postanowień niniejszego zarządzenia.

§ 3. Nadzór nad wykonaniem zarządzenia powierzam Skarbnikowi Miasta Łodzi.

§ 4. Traci moc zarządzenie Nr 2684/VIII/19 Prezydenta Miasta Łodzi z dnia 28 listopada z 2019 r. w sprawie ustalenia Wzorcowego planu kont dla kas zapomogowo-pożyczkowych w Urzędzie Miasta Łodzi, miejskich jednostkach organizacyjnych oraz samorządowym zakładzie budżetowym.

§ 5. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem wydania, z mocą od dnia 1 stycznia 2022 r.

PREZYDENT MIASTA

Hanna ZDANOWSKA

Załącznik

do zarządzenia Nr 2385/2022

Prezydenta Miasta Łodzi

**WZORCOWY PLAN KONT
DLA KAS ZAPOMOGOWO-POŻYCZKOWYCH**

**W URZĘDZIE MIASTA ŁODZI, MIEJSKICH JEDNOSTKACH
ORGANIZACYJNYCH ORAZ SAMORZĄDOWYM ZAKŁADZIE
BUDŻETOWYM**

DZIAŁ I

ZASADY PROWADZENIA KSIĄG RACHUNKOWYCH

§ 1. Kasa Zapomogowo – Pożyczkowa, zwana dalej KZP prowadzi księgi rachunkowe w siedzibie przy ul. (ulica, nr)....., (kod, miasto)..... według systemu komputerowego autorstwa

Nazwa programu(modułu) wersja	Data przyjęcia do użytkowania

§ 2. Celem KZP jest udzielanie pomocy materialnej w formie pożyczek długo- i krótkoterminowych oraz zapomóg – w miarę posiadanych środków, na zasadach określonych w statucie KZP, uchwalanych przez walne zebranie członków lub delegatów.

§ 3. Rachunkowość KZP prowadzona jest zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217, 2105 i 2106 oraz z 2022 r. poz. 1488).

§ 4. Rachunkowość KZP powinna być prowadzona w odrębnych księgach rachunkowych, obejmujących operacje związane wyłącznie z jej działalnością statutową.

§ 5. Rokiem obrachunkowym dla KZP jest rok kalendarzowy.

§ 6. Księgi rachunkowe zamyka się na koniec każdego roku obrachunkowego i sporządza sprawozdanie finansowe.

§ 7. Sprawozdanie finansowe KZP ogranicza się do bilansu sporządzanego w uproszczonej formie według zasad określonych przepisami ustawy o rachunkowości.

§ 8. Roczne sprawozdanie finansowe sporządza się zgodnie z art. 51 ustawy z dnia 11 sierpnia 2021 r. o Kasach Zapomogowo-Pożyczkowych (Dz. U. poz. 1666).

§ 9. Sprawozdanie finansowe podpisuje zarząd oraz komisja rewizyjna po przeprowadzeniu kontroli działalności KZP.

§ 10. Protokół kontroli dołącza się do rocznego sprawozdania finansowego.

§ 11. Roczne sprawozdanie finansowe podlega zatwierdzeniu przez walne zebranie członków.

§ 12. 1. Księgi rachunkowe KZP obejmują zbiory zapisów księgowych, obrotów i sald,

które tworzą:

- 1) dziennik;
- 2) księgę główną;
- 3) księgi pomocnicze (kartoteki imienne pracowników);
- 4) zastawienia: obrotów i sald księgi głównej oraz sald kont ksiąg pomocniczych.

2. Ewidencja księgową powinna być prowadzona na kontach syntetycznych i analitycznych. Kontom syntetycznym odpowiadają 3 pierwsze cyfry każdego symbolu konta. Konta analityczne tworzą konta syntetyczne rozbudowane o dalsze symbole cyfrowe lub inne wymiary (np. obiekt). Zapisy operacji księgowych dokonywane na kontach analitycznych w różnych modułach lub systemach są przenoszone automatycznie (w wyjątkowych sytuacjach przeksięgowywane ręcznie) na konta syntetyczne. Sumy obrotów na kontach analitycznych prowadzonych do odpowiedniego konta syntetycznego powinny być zgodne z obrotami konta syntetycznego, do którego są prowadzone.

§ 13. Inwentaryzację składników aktywów i pasywów dotyczących KZP przeprowadza się zgodnie z zasadami inwentaryzacji składników aktywów i pasywów określonymi w art. 26 i art. 27 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

§ 14. Protokoły z przeprowadzonej inwentaryzacji rocznej KZP dołącza się do rocznego sprawozdania finansowego, o którym mowa w § 8.

DZIAŁ II WYKAZ KONT

ZESPÓŁ 1 - „ŚRODKI PIENIĘŻNE I RACHUNKI BANKOWE”

101	Kasa
101.01	Kasa
130	Rachunek bankowy
130.01	Rachunek podstawowy
130.02	Lokaty terminowe
130.03	Lokaty OVR
141	Środki pieniężne w drodze
141.01	Środki pieniężne w drodze

ZESPÓŁ 2 - „ROZRACHUNKI I ROZLICZENIA”

240	Rozrachunki
240.01	Rozrachunki z tytułu pożyczek
240.02	Rozrachunki z byłymi członkami (należności)
240.03	Rozrachunki z byłymi członkami (wkłady)
240.04	Inne rozrachunki, mylne wpłaty
240.06	Odsetki
240.07	Rozrachunki KZP Księga
249	Pozostałe rozrachunki
249.01	Pozostałe rozrachunki

ZESPÓŁ 8 – „FUNDUSZE PODSTAWOWE”

850	Fundusz
850.01	Fundusz KZP – profil
850.02	Fundusz KZP – księga

DZIAŁ III ZASADY FUNKCJONOWANIA KONT DLA KASY ZAPOMOGOWO- POZYCZKOWEJ

ZESPÓŁ 1 - „ŚRODKI PIENIĘŻNE I RACHUNKI BANKOWE”

Konta zespołu 1 - „Środki pieniężne i rachunki bankowe” służą do ewidencji:

- środków pieniężnych, lokowanych na rachunkach bankowych,
- środków pieniężnych przechowywanych w kasach,
- środków pieniężnych w drodze.

Konta zespołu 1 mają odzwierciedlać operacje pieniężne oraz obroty i stany środków pieniężnych.

Konto 101 – KASA

Na koncie 101 wpłaty i wypłaty gotówki w kasie KZP.

Operacje kasowe dokumentuje się raportem kasowym wraz z załączonymi do niego dowodami potwierdzającymi podjęcie gotówki z rachunków bankowych.

Na stronie Wn ujmuje się wpływy gotówki oraz nadwyżki kasowe, a na stronie Ma wypłaty gotówki oraz niedobory kasowe.

Do konta 101 należy prowadzić ewidencję szczegółową w postaci raportu kasowego sporządzanego w okresach miesięcznych.

Ewidencja szczegółowa powinna zapewnić ustalenie:

- stanu gotówki w złotych polskich z podziałem na rachunki bankowe, z których gotówka została pobrana lub będzie odprowadzona,
- stanu gotówki w walutach obcych z podziałem na poszczególne waluty obce z jednoznacznym przeliczeniem na złote polskie wg obowiązujących kursów,
- wartości gotówki powierzonej kasjerom za nią odpowiedzialnym.

Ewentualne niedobory lub nadwyżki kasowe należy wprowadzić do raportu kasowego i zaksięgować pod datą inwentaryzacji w korespondencji z kontem 249.

Konto 101 może wykazywać jedynie saldo Wn, które oznacza stan gotówki w kasie.

Typowe zapisy na stronie Wn konta 101:

Lp.	Treść operacji	Konta przeciwstawne
-----	----------------	---------------------

1.	Wpłata należności tytułu udzielonej pożyczki	240
2.	Ujawnione nadwyżki środków pieniężnych podczas inwentaryzacji	249
3.	Wpłata gotówkowa wpisowego przez nowego członka KZP	850

Typowe zapisy na stronie Ma konta 101:

Lp.	Treść operacji	Konta przeciwstawne
1.	Przekazanie gotówki na rachunek bankowy	130, 141
2.	Wypłata gotówkowa zapomogi członkowi KZP	850
3.	Wypłata gotówkowa zasiłku pogrzebowego	850
4.	Wypłata gotówkowa wkładu członkowskiego byłemu członkowi KZP	240
5.	Wypłata gotówkowa pożyczki członkowi KZP	240

Konto 130 – RACHUNEK BANKOWY

Konto 130.01 – Rachunek podstawowy - służy do ewidencji stanu środków pieniężnych KZP oraz obrotów na rachunku bankowym.

Na stronie Wn konta 130.01 ujmuje się:

- wpłaty członków z tytułu spłat pożyczek, wkładów oraz wpisowego
- wpływy subwencji, dotacji,
- odsetki naliczone od rachunku bankowego,
- wpływy ze zlikwidowanej lokaty.

Na stronie Ma konta 130.01 ujmuje się:

- wypłaty wkładów, pożyczek dla członków KZP
- przelewy środków na lokatę.

Konto 130.01 może wykazywać saldo Wn, które oznacza stan środków na rachunku bieżącym.

Na koncie księguje się operacje na podstawie wyciągu bankowego.

Konto 130.02 – lokaty terminowe- służy do ewidencji środków pieniężnych lokowanych bez limitu środków do wysokości salda na rachunku bieżącym w celu uzyskania odsetek oraz ewidencji środków pieniężnych zadeklarowanych do przechowywania na rachunku bankowym, w celu uzyskania odsetek.

Na stronie Wn konta ujmuje się wpływ z rachunku bankowego, na stronie Ma ujmuje się wypłatę lokaty wraz z odsetkami na rachunek bankowy.

Konto posiada saldo Wn, które oznacza stan środków na lokacie.

Konto 130.03 – lokaty OVR - służy do ewidencji środków pieniężnych lokowanych bez limitu środków do wysokości salda na rachunku bieżącym w celu uzyskania codziennych odsetek oraz ewidencji środków pieniężnych zadeklarowanych do przechowywania na rachunku bankowym, w celu uzyskania odsetek

Na stronie Wn konta ujmuje się wpływ z rachunku bankowego, na stronie Ma ujmuje się wypłatę lokaty wraz z odsetkami na rachunek bankowy.

Konto posiada saldo Wn, które oznacza stan środków na lokacie.

Typowe zapisy na stronie Wn konta 130:

Lp.	Treść operacji	Konta przeciwstawne
1.	Przelew potrąconych wkładów członków KZP poprzez listę płac	850
2.	Spłata rat pożyczek członków KZP	240
3.	Odsetki od lokat	850
4.	Wpłata darowizny	850

Typowe zapisy na stronie Ma konta 130:

Lp.	Treść operacji	Konta przeciwstawne
1.	Wypłata pożyczki członkowi KZP	240
2.	Wypłata wkładów byłemu członkowi KZP	240
3.	Wypłata zasiłku pośmiertnego, zapomogi	850

Konto 141 – ŚRODKI PIENIĘŻNE W DRODZE

Konto 141 służy do ewidencji środków pieniężnych w drodze między kasą i bankiem oraz między kontami w różnych bankach.

Na stronie Wn konta 141 ujmuje się zwiększenia stanu środków pieniężnych w drodze.

Na stronie Ma konta 141 ujmuje się zmniejszenia stanu środków pieniężnych w drodze.

Ewidencja szczegółowa do konta 141 powinna umożliwić ustalenie sum pieniężnych w drodze pomiędzy kasą i bankiem oraz pomiędzy poszczególnymi rachunkami bankowymi.

Konto 141 może wykazywać saldo Wn, które oznacza stan środków pieniężnych w drodze.

Typowe zapisy na stronie Wn konta 141:

Lp.	Treść operacji	Konta przeciwstawne
1.	Podjęcie gotówki z rachunku bankowego do kasy	130
2.	Przelew środków na lokaty – brak utworzonej lokaty	130

Typowe zapisy na stronie Ma konta 141:

Lp.	Treść operacji	Konta przeciwstawne
1.	Wpłata środków pieniężnych z kasy na rachunek bankowy jednostki	130
2.	Przyjęcie gotówki do kasy	101
3.	Utworzenie lokaty (dot. przelew środków na lokaty – brak utworzonej lokaty)	130

ZESPÓŁ 2 - „ROZRACHUNKI I ROZLICZENIA”

Konta zespołu 2 służą do ewidencji wszelkich należności oraz zobowiązań wobec członków. Ewidencja szczegółowa prowadzona do kont zespołu 2 powinna umożliwić:

- wyodrębnienie poszczególnych grup rozrachunków,
- ustalenie rozliczeń i stanu należności,
- ustalenie stanu przebiegu rozliczeń należności i zobowiązań z podziałem na członków KZP.

Konto 240 - ROZRACHUNKI

Konto 240.01 – Rozrachunki z tytułu pożyczek - służy do ewidencji należności oraz zobowiązań wobec członków KZP.

Na stronie Wn konta 240.01 ujmuje się wypłaty pożyczek.

Na stronie Ma konta 240.01 ujmuje się spłaty pożyczek.

Konto 240.01 może wykazywać saldo Wn, które oznacza stan należności (wysokość pożyczek pozostających do spłaty), a saldo Ma oznacza nadpłatę przy spłacie pożyczki.

Do konta tego prowadzone są konta analityczne w postaci kartotek dla każdego członka KZP o wysokości udzielonej pożyczki i jej spłacie.

Na koncie księguje się operacje na podstawie wyciągu bankowego.

Konto 240.02 - Rozrachunki z byłymi członkami (należności) – służy do ewidencji należności wobec byłych członków KZP.

Na stronie Wn konta 240.02 ujmuje się należności od byłych członków KZP.

Na stronie Ma konta 240.02 ujmuje się spłaty pożyczek.

Konto 240.02 może wykazywać saldo Wn, które oznacza stan należności (wysokość pożyczek

pozostających do spłaty), a saldo Ma oznacza nadpłatę przy spłacie pożyczki.

Do konta tego prowadzone są konta analityczne w postaci kartotek dla każdego członka KZP o wysokości udzielonej pożyczki.

Na koncie księguje się operacje na podstawie wyciągu bankowego.

Konto 240.03 - Rozrachunki z byłymi członkami (wkłady) – służy do ewidencjonowania zobowiązań wobec byłych członków (niepodjęte wkłady).

Na stronie Wn konta 240.03 ujmuje się wypłaty wkładów dla byłych członków.

Na stronie Ma konta 240.03 ujmuje się środki (wkłady) byłych członków.

Konto 240.03 może wykazywać saldo Ma, które oznacza stan niepodjętych wkładów.

Do konta tego prowadzone są konta analityczne w postaci kartotek dla każdego członka KZP o wysokości wkładów.

Na koncie księguje się operacje na podstawie wyciągu bankowego.

Konto 240.04 - Inne rozrachunki, odsetki, mylne wpłaty – służy do ewidencjonowania odsetek od lokat, mylnych wpłat, które wpłynęły na konto KZP.

Na stronie Wn konta 240.04 ujmuje się przeksięgowanie odsetek od lokat oraz mylnych wpłat na fundusz specjalnego przeznaczenia.

Na stronie Ma konta 240.04 ewidencjonuje się odsetki od lokat i mylne wpłaty.

Konto 240.04 może wykazywać saldo Ma, które oznacza stan nie podjętych mylnych wpłat oraz nieprzeksięgowanych odsetek od lokat.

Na koncie księguje się operacje na podstawie wyciągu bankowego.

Konto 240.06 – Odsetki - służy do ewidencjonowania odsetek od lokat, które wpłynęły na konto Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej.

Na stronie Wn konta 240.06 ujmuje się przeksięgowanie odsetek od lokat.

Na stronie Ma konta 240.06 ewidencjonuje się odsetki od lokat.

Konto 240.06 może wykazywać saldo Ma, które oznacza stan nieprzeksięgowanych odsetek od lokat.

Na koncie księguje się operacje na podstawie wyciągu bankowego.

Typowe zapisy na stronie Wn konta 240:

Lp.	Treść operacji	Konta przeciwstawne
1.	Wypłata pożyczki członkowi KZP (240.01)	130, 101
2.	Wkłady byłych członków (240.03)	850.01
3.	Należności od byłych członków z tyt. niespłaconych pożyczek (240.02)	240.01

Typowe zapisy na stronie Ma konta 240:

Lp.	Treść operacji	Konta przeciwstawne
1.	Splata pożyczki przez członka KZP(240.01)	130, 101
2.	Wypłata wkładów byłym członkom (240.03)	130, 101
3.	Splata należności przez byłego członka (240.02)	130, 101

Konto 249 – POZOSTAŁE ROZRACHUNKI

Konto 249 funkcjonuje na zasadach konta 240 i dotyczy innych niż wyżej wymienione rozrachunków z KZP.

Typowe zapisy na stronie Wn konta 249:

Lp.	Treść operacji	Konta przeciwstawne
1.	Niedobór środków pieniężnych w kasie, ujawnienie nadwyżki środków pieniężnych	101

Typowe zapisy na stronie Ma konta 249:

Lp.	Treść operacji	Konta przeciwstawne
1.	Wpłata niedoboru gotówki w kasie	101

ZESPÓŁ 8 – „FUNDUSZE PODSTAWOWE”

Konto 850 – FUNDUSZ

Konto 850.02 – Fundusz KZP – księga:

Fundusz oszczędnościowo-pożyczkowy (wkłady członkowskie) - służy do ewidencji wkładów członkowskich stanowiących własność członków Pracowniczej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej.

Wpłacone wkłady ujmuje się po stronie Ma tego konta, zaś po stronie Wn konta ujmuje się wypłaty oraz przeksięgowania wkładów.

Konto wykazuje saldo Ma, które oznacza stan wkładów. Do konta prowadzone są imienne karty analityczne (kartoteki), na których ewidencjonuje się wysokość wpłacanych wkładów przez poszczególnych członków.

Fundusz rezerwowy (wpisowe, odsetki od lokat, subwencje, darowizny)- służy do ewidencji wpływów określonych w Statucie to jest między innymi: wpisowego, wpływów z niedoręczonych wkładów członkowskich oraz odsetek zasądzonych przez sąd za niespłacone pożyczki.

Na stronie Ma konta ujmuje się wszystkie wpłaty, zaś na stronie Wn umorzenie należności z tytułu pożyczek.

Konto wykazuje saldo Ma, które oznacza stan funduszu rezerwowego, przez poszczególnych członków.

Fundusz zapomogowy – Powstaje z odpisów funduszu rezerwowego, dobrowolnych wpłat członków oraz innych wpływów określonych w statucie. Przeznaczony jest na udzielanie zapomóg członkom KZP w razie szczególnych wypadków losowych.

Na stronie Ma konta 850.02 ewidencjonowane są wpływy z odpisów funduszu rezerwowego oraz z dobrowolnych wpłat członków KZP

Konto wykazuje saldo Ma, które oznacza stan funduszu zapomogowego.

Fundusz pośmiertny – Powstaje ze składek członkowskich na fundusz pośmiertny. Przeznaczony jest na udzielanie zasiłków pośmiertnych członkom KZP, oraz osobom uprawnionym.

Konto wykazuje saldo Ma, które oznacza stan funduszu pośmiertnego.

Typowe zapisy na stronie Wn konta 850:

L.p.	Treść operacji	Konta przeciwstawne
1.	Należne wkłady byłym członkom (850.01)	240.03

2.	Odpis funduszu rezerwowego na fundusz zapomogowy (850.02)	850.02
3.	Wpłata zapomogi (850.02)	101.01, 130.01
4.	Wpłata zasiłku pośmiertnego (850.02)	101.01, 130.01

Typowe zapisy na stronie Ma konta 850:

L.p.	Treść operacji	Konta przeciwstawne
1.	Odpis funduszu rezerwowego na fundusz zapomogowy (850.02)	850.02
2.	Wpłata składki na fundusz pośmiertny (850.02)	101.01,130.01
3.	Wpłata wkładów członkowskich (850.01)	101.01, 130.01
4.	Wpłata wpisowego (850.02)	101.01, 130.01
5.	Odsetki od lokat (850.02)	130.01
6.	Wpłata darowizny, subwencji (850.02)	130.01
7.	Dobrowolne wpłaty członków (850.02)	101.01, 130.01