

Plan kont dla Pracowniczej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej przy Urzędzie Gminy Baruchowo.

I Wykaz kont

Ewidencja księgowa prowadzona będzie w następujących zespołach:

- zespół 1 „Środki pieniężne i rachunki bankowe”
- zespół 2 „Rozrachunki i roszczenia”
- zespół 8 „Fundusze podstawowe”

W ramach poszczególnych zespołów występują następujące konta:

- zespół 1 „Środki pieniężne i rachunki bankowe”

132 – bieżący rachunek bankowy

141 – środki pieniężne w drodze

139 - lokaty terminowe

- zespół 2 „ Rozrachunki i roszczenia”

240 – rozrachunki z członkami PKZP w tym: **240/01**– wkłady członkowskie

240/02– udzielone pożyczki

800- 1 -fundusz oszczędnościowo – pożyczkowy

800–2 - fundusz rezerwowy

II Opis kont

Konto 101- kasa

Konto 101 służy do ewidencji gotówki znajdującej się w kasie. Na stronie Wn konta ujmuje się wpływy gotówki oraz nadwyżki kasowe, a na stronie Ma –rozchody gotówki. Konto 1010 może wykazywać saldo Wn , które oznacza stan gotówki w kasie. Na koncie księguje się na podstawie raportu kasowego - potwierdzenie otrzymania pożyczki.

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:

- wpłaty członków, zakładów pracy,
- wpływy subwencji, dotacji,
- odsetki dopisane przez bank,

- wpływy zlikwidowanej lokaty.

Na stronie Ma konta 132 ujmuje się:

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

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

Konto 141 - „środki pieniężne w drodze,,

Konto 141 służy do ewidencji środków pieniężnych w drodze na przełomie okresu sprawozdawczego.

Na stronie Wn konta ujmuje się zwiększenia stanu środków w drodze, na stronie Ma zmniejszenia stanu środków w drodze. Konto może wykazywać saldo Wn, które oznacza stan środków w drodze.

Konto 139 - „lokaty terminowe”

Służy do ujęcia pieniędzy zadeklarowanych do przechowywania na rachunku bankowym, w celu uzyskania odsetek.

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

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

Konto 240 – „rozrachunki z członkami PKZP”

Konto 240 służy do ewidencji należności oraz zobowiązań wobec członków PKZP.

Na stronie Wn konta 240 ujmuje się wypłaty pożyczek (powstałe należności).

Na stronie Ma konta 240 ujmuje się spłaty pożyczek (zmniejszenie należności) oraz wpłaty z tytułu wkładów członkowskich (powstałe zobowiązania) .

Konto 240 może wykazywać saldo Wn, które oznacza stan należności (wysokość pożyczek pozostających do spłaty), a saldo Ma (nadpłata przy spłacie pożyczki oraz wpłaty członkowskie.). Do konta tego prowadzone jest konto analityczne konto 240/2 udzielone pożyczki. Konta analityczne prowadzone są wg kontrahentów w postaci kartotek dla każdego członka PKZP o wysokości udzielonej pożyczki.

Na koncie księguje się operacje na podstawie wyciągu bankowego lub raportu kasowego .

Konto 800 – 1 „fundusz oszczędnościowo – pożyczkowy,,

Konto 800 – 1 służy do ewidencji wkładów członkowskich stanowiących własność członków PKZP (konto prowadzone jest wg kontrahentów).

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

Konto wykazuje saldo Ma, które oznacza stan wkładów.

Konto 800 – 2 - „fundusz rezerwowy,,

Konto 800 – 2 służy do ewidencji wpływów określonych w statucie między innymi wpisowego, opłaty oraz nie podjęte wkłady, darowizny, subwencje, odsetki od lokat, zasądzone odsetki.

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

Konto wykazuje saldo Ma, które oznacza stan funduszu rezerwowego.

WOJT
inż. Stanisław Sadowski