

ZARZĄDZENIE NR 120.105.2021
BURMISTRZA TOSZKA

z dnia 17 grudnia 2021 r.

w sprawie ustalenia zasad (polityki) rachunkowości Kasy Zapomogowo- Pożyczkowej przy Urzędzie Miejskim w Toszku.

Na podstawie art. 33 ust. 3 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2021 r. poz. 1372 z późn. zm.), art. 10 ust.2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 2170) oraz art. 49 ustawy z dnia 11 sierpnia 2021 r (Dz.U z 2021 poz. 1666) o kasach zapomogowo-pożyczkowych.

Burmistrz Toszka
zarządza, co następuje:

- § 1. Ustalam zasady rachunkowości Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej działającej przy Urzędzie Miejskim w Toszku, zwanej dalej "KZP", stanowiące załącznik do niniejszego zarządzenia.
- § 2. Wykonanie zarządzenia powierzam Przewodniczącemu KZP.
- § 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia

Burmistrz Toszka

Grzegorz Kupczyk

ZASADY RACHUNKOWOŚCI KASY ZAPOMOGOWO-POZYCZKOWEJ DZIAŁAJĄCEJ PRZY URZĘDZIE MIEJSKIM W TOSZKU

Rozdział 1

Ogólne zasady prowadzenia ksiąg rachunkowych

I. Księgi rachunkowe kasy zapomogowo-pożyczkowej działającej przy Urzędzie Miejskim w Toszku, zwanej dalej „KZP ” prowadzi się w siedzibie Urzędu Miejskiego w Toszku przy ul. B. Chrobrego 2 w Toszku.

II. Za rok obrotowy uważa się okres od 1 stycznia do 31 grudnia w każdym roku kalendarzowym.

III.1. Księgi rachunkowe KZP prowadzi się przy użyciu komputera, jednostka posiada zakupione licencje oprogramowań umożliwiających uzyskiwanie czytelnych zapisów dokonanych w księgach rachunkowych poprzez ich wydrukowanie i przeniesienie do komputerowej bazy danych.

Do prowadzenia ksiąg rachunkowych KZP przy Urzędzie Miejskim w Toszku wykorzystywany jest program finansowo- księgowy FINANSE RATUSZ (wersja 3.4.118.1815) firmy REKORD Systemy Informatyczne Sp. z o. o z siedzibą w Bielsku Białej, ul. Kasprowicza 5. System firmy REKORD zapewnia pełną zgodność z zasadami określonymi przez ustawę o rachunkowości.

Imienne kartoteki członków KZP prowadzone są w programie PKZP (wersja 2.0.7.506) firmy RECORD Systemy Informatyczne Sp. z o. o w Bielsku Białej. W kartotekach imiennych nanoszone są poszczególne operacje dotyczące rozrachunków KZP z jej członkami, a następnie operacje te nanoszone są w kwotach zbiorczych na odpowiednie konta księgowe w programie FINANSE. Salda kont księgowych uzgadniane są ze stanem rozrachunków w programie PKZP na koniec każdego miesiąca kalendarzowego.

Opis systemu informatycznego zawierający wykaz programów i procedur oraz opis algorytmów i parametrów poszczególnych programów wraz z zasadami ochrony danych jest zamieszczony w „ Instrukcji użytkownika”

2. księgi rachunkowe KZP obejmują zbiory zapisów księgowych, obrotów i sald, które tworzą :

- dziennik,
- księgę główną,
- księgi pomocnicze (analityka)

- zestawienia : obrotów i sald księgi głównej oraz sald kont ksiąg pomocniczych

- wykaz aktywów i pasywów

3. Zdarzenia gospodarcze zapisuje się w księgach rachunkowych KZP w formie podwójnego zapisu Wn i Ma na odpowiednich kontach, na podstawie dowodu księgowego w porządku chronologicznym.

1) polecenie księgowania,

2) wyciąg bankowy,

3) deklaracje przystąpienia do KZP,

4) wnioski o udzielenie pożyczki,

5) wnioski o wypłatę lub przeksięgowanie wkładów,

6) wnioski o skreślenie z listy członków KZP

2. Dowody księgowe wymienione w ust. 1 pkt. 2 generowane są przez system informatyczny banku

3. Polecenie księgowania jest dowodem księgowym wewnętrznym, sporządzonym w celu ujęcia zdarzenia gospodarczego w księgach KZP, wystawianym w szczególności dla udokumentowania tych zapisów księgowych, które nie odzwierciedlają zdarzenia gospodarczego i dlatego nie mogą być uzasadnione ani dokumentem zewnętrznym ani wewnętrznym, a także dla zachowania czystości zapisów oraz poprawienia błędów w księgowaniu

4. Wyciąg bankowy jest dokumentem stanowiącym zbiorcze zestawienie operacji, które zostały dokonane na poszczególnych kontach bankowych

5. Deklaracja przystąpienia do KZP jest dokumentem upoważniającym do potrącenia wpisowego i wkładów członkowskich określonych statutem KZP

6. Wniosek o udzielenie pożyczki jest dokumentem, na podstawie którego jest księgowana pożyczka

7. Wniosek o skreślenie z listy członków KZP i przekazanie lub zwrot wkładów jest dokumentem, na podstawie którego dokonuje się zwrotu lub przeksięgowania wkładów

V. 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 (Dz. U. z 2021 r. poz. 217).

VI. Roczne sprawozdanie finansowe sporządza się zgodnie z art. 51 ustawy z dnia 11 sierpnia 2021 r. o Kasach Zapomogowo-Pożyczkowych.

Rozdział 2

Zakładowy plan kont

VII.1. Księgi rachunkowe KZP prowadzi się w oparciu o zakładowy plan kont. Plan ten zawiera wykaz kont księgi głównej oraz opis przyjętych przez KZP zasad klasyfikacji zdarzeń.

2. Ewidencja księgową KZP jest prowadzona w zespołach:

- 1) zespół 1 - „Rachunki bankowe”
- 2) zespół 2 - „Rozrachunki i roszczenia ”
- 3) zespół 8 - „Fundusze”

VIII. W ramach zespołów, o których mowa w **pozycji VII.2.** funkcjonują konta syntetyczne:

1) W zespole wymienionym w **poz. VII. 2. pkt. 1.** Funkcjonuje konto 131 - „ Rachunek bieżący ”zwane dalej „ kontem 131”

2) W zespole wymienionym w **poz. VII. 2. pkt. 2:**

a) konto 203 -„ Rozrachunki z tyt. prowizji za prowadzenie r-ku bankowego” - zwane dalej „ kontem 203”

b) konto 234 - „Rozrachunki z członkami KZP z tytułu pożyczek długoterminowych i krótkoterminowych” - zwane dalej „ kontem 234”

c) konto 240 - „Pozostałe rozrachunki” zwane dalej „ kontem 240”

2) W zespole wymienionym w **poz.VII. 2 pkt. 3:**

a) konto 801 - „ Fundusz oszczędnościowo-pożyczkowy”, zwane dalej „ kontem 801”,

b) konto 802 - „ Fundusz rezerwowy”, zwane dalej „ kontem 802 ”,

c) konto 803 - „ Fundusz zapomogowy”, zwane dalej kontem 803”.

IX. 1. Konto 131 służy do ewidencji stanu środków KZP oraz obrotów na rachunku bankowym bieżącym i depozytowym.

2. Na koncie 131 księguje się operacje na podstawie wyciągu bankowego,

3. Konto 131 posiada saldo Wn, które oznacza stan gotówki na rachunku bankowym bieżącym i depozytowym.

1) Na stronach konta 131 ujmuje się:

- wpływ środków z rachunku depozytowego
- wpłaty rat pożyczek od członków KZP
- wpłaty wkładów przez członków KZP

- odsetki od środków na koncie depozytowym

2) Na stronach Ma konta 131 ujmuje się:

- przelew środków na r-k depozytowy,
- pobranie prowizji za obsługę bankową
- wypłaty udzielonych pożyczek członkom KZP
- wypłaty wkładów członkom KZP

X. Konto 203 służy do ewidencji prowizji pobieranej przez bank za obsługę bankową kont. Na stronie Wn księguje się obciążenie prowizją przez bank a na stronie Ma księguje się środki na pokrycie prowizji. Konto może wykazywać saldo Wn oznaczające stan zobowiązania wobec banku z tyt. prowizji.

XI.1. Konto 234 służy do ewidencji należności i zobowiązań bezspornych członków KZP.

2. Na koncie 234 księguje się operacje na podstawie zatwierdzonych przez zarząd KZP wniosków o przyznanie pożyczek oraz na podstawie potrąceń składek z list płac.

3. konto 234 może wykazywać salda:

- 1) saldo Wn, które oznacza stan należności od członków KZP,
- 2) saldo Ma, które oznacza stan zobowiązań wobec członków KZP.

4. Na stronach konta 234 ujmuje się:

- 1) na stronie WN – wypłaty pożyczek ratalnych
- 2) na stronie Ma – spłaty pożyczek

5. Do konta 234 prowadzi się konta analityczne z podziałem według nazwisk poszczególnych dłużników i wierzycieli, czyli imienne karty analityczne poszczególnych członków oraz byłych członków KZP, na których ewidencjonuje się pobrane i spłacone przez członków oraz byłych członków KZP pożyczki.

XII. Konto 240 służy do ewidencji pozostałych rozrachunków a w szczególności rozrachunków z bankiem z tytułu mylnego obciążenia lub uznania rachunku bankowego.

Operacje na tym koncie ujmuje się głównie na podstawie wyciągu bankowego lub dowodu PK.

XIII. Konto 801 służy do ewidencji wkładów członkowskich. Na stronie Wn ujmuje się analityczne zwroty wpłaconych wkładów, a na stronie Ma ujmuje się analityczne wpłaty miesięcznych wkładów członkowskich.

Operacje na koncie ujmuje się na podstawie wyciągu bankowego i list płac.

Konto 801 może wykazywać saldo Wn oznaczające stan wkładów członkowskich.

Do konta 801 prowadzi się konta analityczne z podziałem według nazwisk poszczególnych dłużników i wierzycieli, czyli imienne karty analityczne poszczególnych członków oraz

byłych członków KZP, na których ewidencjonuje się wpłacone i wypłacone wkłady członkowskie przez członków oraz byłych członków KZP pożyczki.

XIV. Konto 802 służy do ewidencji wpływów określonych w statucie KZP, w szczególności niepodjętych wkładów, wpisowego.

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

XV. Konto 803 służy do ewidencji wpływów tworzących fundusz zapomogowy określonych w statucie KZP, w szczególności odsetek z r-ku bankowego, umorzenia pożyczek oraz wypłat zapomóg w razie szczególnych wydarzeń losowych.

Konto 803 wykazuje saldo Ma, które oznacza stan funduszu zapomogowego.

XVI. Uwagi końcowe

1. Środki pieniężne gromadzone są na rachunkach bankowych (bieżącym i depozytowym) w ING Bank Śląski SA Katowice, oddz. w Gliwicach.

2. Nie przewiduje się prowadzenia kasy przy KZP.

3. Księgi rachunkowe są drukowane nie później niż na koniec roku obrotowego lub są przenoszone na elektroniczny nośnik danych celem zabezpieczenia na czas nie krótszy od wymaganego do przechowywania ksiąg rachunkowych.

4. Prowadzenie ewidencji księgowej powierza Burmistrz Toszka wyznaczonemu pracownikowi.