

ZARZĄDZENIE Nr 15/23
WÓJTA GMINY GNOJNO

z dnia 6 kwietnia 2023 r.

**w sprawie ustalenia zasad (polityki) rachunkowości Międzyzakładowej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej
działającej przy Urzędzie Gminy w Gnojnie**

Na podstawie art. 31 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2023 r., poz. 40 ze zm.), art. 10 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2023 r., poz.120 ze zm.) oraz art. 49 ust. 1 ustawy z dnia 11 sierpnia 2021 r. o kasach zapomogowo-pożyczkowych (Dz.U. z 2021 r., poz. 1666) zarządza się, co następuje:

§ 1. Wprowadza się do stosowania „Instrukcję w sprawie zasad (polityki) rachunkowości Międzyzakładowej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej przy Urzędzie Gminy w Gnojnie”, stanowiącą załącznik do niniejszego zarządzenia.

§ 2. Wykonanie zarządzenia powierza się Przewodniczącemu Zarządu Międzyzakładowej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej przy Urzędzie Gminy Gnojno.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2023 r.

WÓJT

Zbigniew Janik

INSTRUKCJA W SPRAWIE ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI MIĘDZYKŁADOWEJ KASY ZAPOMOGOWO-POŻYCZKOWEJ PRZY URZĘDZIE GMINY W GNOJNIE

I. Ogólne zasady prowadzenia ksiąg rachunkowych

1. Miejsce prowadzenia ksiąg rachunkowych

Księgi rachunkowe Międzyzakładowej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej przy Urzędzie Gminy w Gnojnie prowadzone są w siedzibie Urzędu Gminy w Gnojnie, Gnojno 145, 28-114 Gnojno, w języku polskim i w walucie polskiej.

2. Określenie roku obrachunkowego oraz okresów sprawozdawczych

Rokiem obrachunkowym jest rok kalendarzowy. Zgodnie art. 49 ustawy z dnia 11 sierpnia 2021 r. o kasach zapomogowo-pożyczkowych rachunkowość MKZP jest prowadzona zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe, o którym mowa w art. 45 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości podpisują:

- 1) zarząd;
- 2) komisja rewizyjna po przeprowadzeniu kontroli działalności MKZP, z której protokół dołącza się do sprawozdania finansowego;
- 3) osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

Roczne sprawozdania finansowe obejmuje bilans sporządzany w uproszczonej formie oraz informacje uzupełniające istotne dla odzwierciedlenia sytuacji finansowej PKZP. Roczne sprawozdanie finansowe zatwierdza walne zebranie członków.

3. Technika prowadzenia ksiąg rachunkowych

Księgi rachunkowe MKZP obejmują zbiory zapisów księgowych, obrotów i sald, które tworzą:

- Dziennik Główny - DZG,
- księga główna,
- księgi pomocnicze,
- zastawienia obrotów i sald kont księgi głównej oraz sald kont ksiąg pomocniczych.

Dziennik prowadzony jest w sposób następujący:

Zdarzenia, jakie nastąpiły w danym okresie sprawozdawczym, ujmowane są w nim:

- chronologicznie,
- zapisy są kolejno numerowane w okresie roku, co pozwala na ich jednoznaczne powiązanie ze sprawdzonym i zatwierdzonym dowodem księgowym,
- sumy zapisów (obroty) liczone są w sposób ciągły, a jego obroty są zgodne z obrotami zestawienia obrotów i sald kont księgi głównej.

Księga główna (konta syntetyczne) prowadzona jest w sposób spełniający następujące zasady:

- podwójnego zapisu,
- systematycznego i chronologicznego rejestrowania zdarzeń gospodarczych.

Na koniec każdego miesiąca sporządzane jest zestawienie obrotów i sald, które zawiera:

- symbole i nazwy kont,

- obroty za okres sprawozdawczy i narastająco od początku roku oraz salda na koniec okresu sprawozdawczego.

Księgi pomocnicze (konta analityczne) stanowią zapisy uszczegóławiające dla wybranych kont księgi głównej. Zapisy na kontach analitycznych dokonywane są zgodnie z zasadą zapisu powtarzanego. Ich forma dostosowywana jest za każdym razem do przedmiotu ewidencji konta głównego. Zestawienie sald kont ksiąg pomocniczych sporządzane jest dla wszystkich ksiąg pomocniczych na koniec roku obrotowego.

Księgi rachunkowe zamyka się na koniec każdego roku kalendarzowego oraz na dzień zakończenia działalności statutowej MKZP.

Księgi rachunkowe są:

- 1) trwale oznaczone nazwą MKZP;
- 2) wyraźnie oznaczone co do roku obrotowego;
- 3) przechowywane starannie w ustalonej kolejności.

Zapisy w księgach rachunkowych są dokonywane w sposób trwały, bez pozostawienia miejsc pozwalających na późniejsze dopiski lub zmiany.

Zapisy księgowe zawierają co najmniej:

- 1) datę dokonania operacji gospodarczej;
- 2) określenie rodzaju i numer identyfikacyjny dowodu księgowego stanowiącego podstawę zapisu oraz jego datę, jeżeli różni się ona od daty dokonania operacji;
- 3) zrozumiały tekst;
- 4) kwotę i datę zapisu;
- 5) oznaczenie kont, których zapis dotyczy.

4. Opis informatycznego systemu przetwarzania danych

Do prowadzenia ksiąg rachunkowych Międzyzakładowej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej przy Urzędzie Gminy w Gnojnie wykorzystywany jest program finansowo-księgowy RESPONS firmy Zeto Software (wersja 05.012 ze zmianami). System RESPONS zapewnia pełną zgodność z zasadami określonymi przez ustawę o rachunkowości.

5. Plan kont

Wykaz kont syntetycznych:

- 132 - Rachunek bieżący MKZP
- 240 - Rozrachunki z członkami MKZP
- 852 - Fundusz MKZP.

6. Opis kont

132 - Rachunek bieżący MKZP

Konto 132 służy do ewidencji stanu środków MKZP oraz obrotów na rachunku bankowym. Na stronie Wn konta 132 ujmuje się:

- wpłaty z tytułu spłat pożyczek, składek MKZP i wpisowego członków i zakładów pracy,
- odsetki naliczone przez bank.

Na stronie Ma konta 132 ujmuje się:

- przelewy pożyczek i zwrotów wkładów członków,
- przelewy środków na lokatę.

Konto 132 wykazuje saldo Wn, które oznacza stan środków na rachunku bieżącym.

240 - Rozrachunki z członkami PKZP

Konto 240 służy do ewidencji należności oraz zobowiązań wobec członków MKZP. Na stronie Wn konta 240 ujmuje się wypłaty pożyczek i zwroty wkładów, na stronie Ma konta 240 ujmuje się spłaty pożyczek oraz wpłaty z tytułu wkładów członkowskich.

Do konta 240 prowadzi się następujące konta analityczne:

240-01 Rozrachunki z członkami MKZP - udzielone pożyczki.

Konto 240 może wykazywać salda. Saldo Wn oznacza stan należności z tytułu niespłaconych pożyczek.

852 - Fundusz MKZP

Konto 852 służy do ewidencji równowartości majątku obrotowego MKZP i jego zmian. Na stronie Wn konta 852 ewidencjonuje się zmniejszenia funduszu, m.in. umorzone pożyczki. Na stronie Ma konta 852 ewidencjonuje się zwiększenia funduszu, m.in. nie podjęte w terminie wkłady.

Do konta 852 prowadzi się następujące konta analityczne:

852-01 - Fundusz MKZP - oszczędnościowo-pożyczkowy

852-02 - Fundusz MKZP – rezerwowy.

Konto 852 wykazuje na koniec roku saldo Ma, które oznacza stan funduszu jednostki.

7. Uwagi końcowe

- 1) Środki pieniężne gromadzone są i wydatkowane poprzez rachunek bankowy prowadzony w Banku Spółdzielczym w Szydłowie oddział w Gnojnie o numerze 53 8521 0006 2001 0000 0387 0001;
- 2) Nie przewiduje się prowadzenia kasy przy MKZP.