Załącznik nr 4 do Zarządzenia nr 24/2025 Wójta Gminy Budry z dnia 25 marca 2025 r.

**Zakładowy plan kont Międzyzakładowej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej przy Urzędzie Gminy w Budrach**

1. Wykaz kont, na których prowadzona będzie ewidencja księgowa:

1) zespół 1 „Środki pieniężne i rachunki bankowe”:

131 - bieżący rachunek bankowy MKZP;

141 - środki pieniężne w drodze.

2) zespół 2 „rozrachunki i roszczenia”:

240 - rozrachunki z członkami MKZP z tytułu udzielonych pożyczek.

3) zespół 8 „Fundusze”:

810 -Fundusz rezerwowy MKZP;

851 - Fundusz oszczędnościowo-pożyczkowy.

2. Opis kont.

**Konto 131 — bieżący rachunek bankowy MKZP:**

Konto 131 służy do ewidencji stanu środków MKZP oraz obrotów na rachunku bankowym.

Na stronie Wn konta 131 ujmuje się wpływy środków pieniężnych:

1. z tytułu spłaty pożyczek, wpłat wkładów i wpisowego;
2. odsetek od środków na rachunku bankowym.

Na stronie Ma konta 131 ujmuje się wydatki na:

1. wypłaty pożyczek, wkładów;
2. opłaty za przelewy bankowe i prowadzenie konta.

Konto 131 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 141 ujmuje się zwiększenie stanu środków pieniężnych w drodze, na stronie Ma zmniejszenia ich stanu. Konto 141 może wykazywać saldo Wn, które oznacza stan środków pieniężnych w drodze.

**Konto 240 rozrachunki z członkami MKZP z tytułu udzielonych pożyczek:**

Konto 240 — służy do ewidencji rozliczeń z członkami. Na stronie Wn księguje się powstałe należności oraz spłatę i zmniejszenie zobowiązań. Na stronie Ma tego konta ujmuje się powstałe zobowiązania oraz spłatę i zmniejszenie należności. Konto może wykazywać dwa salda. Saldo Wn oznacza należności od członków, zaś saldo Ma stan zobowiązań. Do konta 240 prowadzi się konta analityczne z podziałem na imiennych dłużników, na których ewidencjonuje się pobrane i spłacone przez członków pożyczki.

**Konto 241 — pozostałe rozrachunki z członkami MKZP:**

Konto 241- służy do ewidencji rozliczeń z członkami z tytułu wpisowego oraz wkładów. Po stronie Ma księguje się wpływy wpisowego wnoszonego przez członków wstępujących do MKZP i wkładów członkowskich. Po stronie Wn księguje się przeksięgowanie wpisowego w korespondencji z kontem 810.

**Konto 810 - Fundusz rezerwowy MKZP:**

Konto służy do ewidencji dodatkowych wpływów określonych w statucie, a między innymi wpisowego, nie podjętych wkładów, darowizn, odsetek od środków na rachunku. Na stronie Ma ujmuje się wpływy z tytułu wpłat wpisowego wnoszonych przez członków wstępujących do MKZP, z odsetek od rachunku bieżącego i darowizn.

Na stronie Wn ujmuje się prowizje bankowe i opłaty za prowadzenie konta.

**Konto 851 — Fundusz oszczędnościowo-pożyczkowy:**

Konto 851 powstaje z wkładów członkowskich. Do konta 851 prowadzona jest analityka wpłat miesięcznych wkładów członkowskich.

Na stronie Wn konta 851 ujmuje się analitycznie zwroty wpłaconych wkładów, a na stronie Ma ujmuje się wpłaty miesięcznych wkładów członkowskich.

Operacje na koncie ujmuje się na podstawie wyciągu bankowego.

Na koncie 851 występuje saldo Ma jako stan wkładów członkowskich MKZP.