



Teksty Fim@ngo

Zakładowy plan kont w organizacjach społecznych, stowarzyszeniach, fundacjach prowadzących działalność gospodarczą

Ustawa o rachunkowości wprowadza, jako bezpośrednią podstawę prowadzenia rachunkowości w organizacji opracowaną w niej na własny użytek – ale na podstawie ustawy – dokumentację przyjętych zasad rachunkowości (tzw. politykę rachunkowości). Polityka rachunkowości jest ustalona i wprowadzona do stosowania – obowiązkowo w formie pisemnej – przez kierownika jednostki (w wypadku fundacji i stowarzyszeń – zarząd organizacji).

Jednym z elementów zasad rachunkowości jest Zakładowy Plan Kont. Niezbędny w każdej, nawet najmniejszej organizacji.

Zgodnie z art. 10 ust. 1 pkt 3a ustawy o rachunkowości Zakładowy Plan Kont zawiera wykaz kont księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, zasady prowadzenia kont ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej.

Ustawa o rachunkowości w art. 83 ust.1 dopuszcza stosowanie wzorcowych planów kont, jednak każda jednostka musi dostosować plan kont do specyfiki swojej działalności. Układ planu kont odzwierciedla wiele ważnych dla organizacji decyzji, m.in. podział działalności na statutową i gospodarczą, wyodrębnienie pozycji kosztów i źródeł

Artykuł powstał w ramach projektu „Fimango 2010 – Zarządzanie finansami w organizacjach pozarządowych”, który jest elementem Programu Wspierania Organizacji Pozarządowych Polsko-Amerykańskiej Fundacji Wolności.



finansowania, rozróżnienie kosztów programowych od administracyjnych. Prowadzenie przez organizację działalności gospodarczej wymaga odrębnego ustalenia uzyskanych przychodów i poniesionych kosztów oraz odrębnego ustalenia wyniku finansowego z działalności gospodarczej i działalności statutowej, niezarobkowej.

Opracowując plan kont trzeba uwzględnić, iż przyjęte przez jednostkę zasady prowadzenia ksiąg rachunkowych i wyceny ujętych w nich wielkości powinny zapewnić:

1. ujęcie operacji w sposób rzetelny i sprawdzony, tak aby właściwie został przedstawiony stan majątkowy i finansowy oraz wynik finansowy,
2. dane niezbędne do wszystkich rozliczeń z tytułu podatków oraz rozrachunków z kontrahentami i pracownikami,
3. skuteczną kontrolę wewnętrzną operacji gospodarczych i stanu składników majątku będących własnością jednostki,
4. możliwość sporządzenia sprawozdań finansowych i innych sprawozdań, deklaracji podatkowych lub informacji wymaganych odrębnymi przepisami.

Poniżej przedstawiamy przykładowy plan kont dla organizacji prowadzącej działalność gospodarczą.

Zespół kont „0” – majątek trwały

010 – konta środków trwałych (ewidencja nieruchomości, maszyn, środków transportu),

020-025 – konta wartości niematerialnych i prawnych (prawa autorskie, projekty),

070 – konta umorzenia środków trwałych.

Zespół kont „1” – środki pieniężne

100 – konto kasa (saldo konta – stan konta informuje, ile gotówki jest w kasie; analityki konta mogą stanowić subkasy dla różnych aktywności, np. 100-1 kasa działalności statutowej, 100-3 kasa działalności gospodarczej),

130 – konto rachunku bankowego (saldo konta – stan konta informuje, ile gotówki jest w banku; per analogia do konta kasy, analityki konta mogą stanowić subkonta dla różnych aktywności, np. 100-1 konto bankowe działalności statutowej, 100-3 konto bankowe działalności gospodarczej),

131 – konto rachunku dewizowego (rozwińcie wg wzoru konta 130),

Artykuł powstał w ramach projektu „Fimango 2010 – Zarządzanie finansami w organizacjach pozarządowych”, który jest elementem Programu Wspierania Organizacji Pozarządowych Polsko-Amerykańskiej Fundacji Wolności.

- 135 – konto kredytów bankowych (rozwińcie wg wzoru konta 130),
- 149 – konto środków pieniężnych w drodze (ewidencja przepływu środków, jeżeli przepływ trwa dłużej niż jeden dzień, analityki zgodne z kontami 100, 130. 131 itd.).

Zespół kont „2” – rozrachunki i roszczenia

- 201 – Rozrachunki z odbiorcami (należności) – analityki to poszczególni odbiorcy, saldo (stan) konta 201 informuje, ile pieniędzy są nam winni odbiorcy naszych towarów lub usług,
- 202 – Rozrachunki z dostawcami (zobowiązania) – analityki to poszczególni dostawcy, saldo konta (stan) informuje, ile pieniędzy my jesteśmy winni naszym dostawcom,
- 220 – Rozrachunki z budżetem państwa (ZUS, PDOF) – konta analityczne wg adresatów i rodzajów płatności,
- 230 – Rozrachunki z pracownikami z tytułu wynagrodzeń (umowa o pracę),
- 231 – Rozrachunki z tytułu umów cywilno-prawnych (umowa zlecenie i umowa o dzieło),
- 234 – Pozostałe rozrachunki z pracownikami (ewidencja zaliczek, ewidencja pożyczek itp.),
- 240 – Pozostałe rozrachunki – (pozostałe, niewymienione rozrachunki).

Zespół „3” – materiały i towary

- 310 – Materiały (do przerobu),
- 330 – Towary (do dalszej odsprzedaży).

Zespół „4” – Koszty wg rodzajów (dla organizacji prowadzących działalność gospodarczą proponujemy dla rozliczenia kosztów konta grupy „4” i „5”, gdzie konta grupy „4” ewidencjonują i rozliczają koszty wg ich rodzaju, a konta grupy „5” dzielą koszty na miejsce powstawania (działalność statutowa, gospodarcza, administracyjna itp.)

- 400 – Amortyzacja,
- 401 – Materiały i energia (np. 401-1 materiały biurowe, 401-2 energia, 401-3 paliwo itd.),
- 402 – Usługi obce (np. 402-1 czynsz, 402-2 usługi administracyjne, 402-3 usługi IT),
- 403 – Podatki i opłaty (np. 403-1 podatki lokalne, 403-2 opłaty sądowe),
- 404 – Wynagrodzenia (np. 404-1 wynagrodzenie zasadnicze, 404-2 umowy zlecenia i o dzieło),

Artykuł powstał w ramach projektu „Fimango 2010 – Zarządzanie finansami w organizacjach pozarządowych”, który jest elementem Programu Wspierania Organizacji Pozarządowych Polsko-Amerykańskiej Fundacji Wolności.

405 – Świadczenia na rzecz pracowników (np. 405-1 narzuty na wynagrodzenia, 405-2 szkolenia, 405-3 świadczenia BHP),

407 – Pozostałe koszty (np. 407-1 ubezpieczenia majątkowe, 407-2 podróże służbowe),

490 – Rozliczenie kosztów (suma kosztów konta „4” musi być równa saldu konta 490 i sumie kosztów kont „5”).

Zespół „5” koszty wg typów działalności

500 – konto kosztów statutowych (analitiki będą odzwierciedlać aktywności w ramach danej działalności, np. 500-1 działalność statutowa „miejska”, 500-2 działalność statutowa „EFS”),

501 – konto kosztów działalności gospodarczej – wszelkie koszty, bez względu na rodzaj, związane z prowadzoną działalnością (np. 501-1 koszty działalności usługowej-transport, 501-2 koszty działalności doradczej),

550 – konto kosztów administracyjnych, ewidencja kosztów „ogólnych” nieprzypisanych do działalności statutowej ani gospodarczej.

Zespół „6” – Rozliczenia międzyokresowe

640 – konto rozliczeń międzyokresowych czynnych (ewidencja kosztów poniesionych w okresie sprawozdawczym, dotyczących działań w następnym okresie pracy),

641 – konto rozliczeń międzyokresowych biernych (ewidencja kosztów dotyczących okresu sprawozdawczego, ale jeszcze nieponiesionych).

Zespół „7” – Przychody i koszty ich osiągnięcia

700 – konto przychodów statutowych (np. 700-1 składki, 700-2 dotacje, 700-3 darowizny),

701 – konto przychodów działalności gospodarczej (np. 701-1 sprzedaż usług-transport, 701-2 sprzedaż usług doradczych),

711 – koszt sprzedanych usług,

751 – konto przychodów finansowych (odsetki bankowe i różnice kursowe),

752 – konto kosztów finansowych (odsetki bankowe, różnice kursowe),

761 – pozostałe koszty niezwiązane bezpośrednio z działalnością organizacji,

Artykuł powstał w ramach projektu „Fimango 2010 – Zarządzanie finansami w organizacjach pozarządowych”, który jest elementem Programu Wspierania Organizacji Pozarządowych Polsko-Amerykańskiej Fundacji Wolności.

771 – konto zysków nadzwyczajnych (zyski dotyczące niepowtarzalnych zdarzeń),

772 – konto strat nadzwyczajnych (straty dotyczące niepowtarzalnych zdarzeń).

Zespół „8” – fundusze i wynik finansowy

800 – konto funduszu podstawowego,

820 – konto rozliczenia wyniku finansowego (za rok poprzedni),

860 – konto wyniku finansowego (konto przebiegowanych na koniec okresu sprawozdawczego wszystkich przychodów i kosztów. Różnica między nimi to wynik finansowy za rok obrotowy),

870 – konto podatku dochodowego od osób prawnych.

Artykuł powstał w ramach projektu „Fimango 2010 – Zarządzanie finansami w organizacjach pozarządowych”, który jest elementem Programu Wspierania Organizacji Pozarządowych Polsko-Amerykańskiej Fundacji Wolności.