

ZESPÓŁ 1 - AKTYWA PIENIĘŻNE I INNE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE (INWESTYCJE) ORAZ KREDYTY BANKOWE

Konta zespołu 1 - „Aktywa pieniężne i inne krótkoterminowe aktywa finansowe (inwestycje) oraz kredyty bankowe”, służą, w danej Jednostce ZHP, do ewidencji księgowej:

- 1) aktywów pieniężnych stanowiących krajowe i zagraniczne środki płatnicze oraz waluty obce przechowywane w kasach lub na rachunkach bankowych,
- 2) aktywów pieniężnych w postaci czeków, weksli obcych i innych aktywów finansowych oraz naliczonych od aktywów finansowych odsetek,
- 3) instrumentów kapitałowych krótkoterminowych (udziałów, akcji, opcji na akcje własne, warrantów i innych instrumentów finansowych),
- 4) aktywów pieniężnych krajowych i zagranicznych wykorzystywanych w formie kredytów bankowych,
- 5) różnic z aktualizacji wyceny krótkoterminowych aktywów finansowych - inwestycji, a ponadto do ewidencji księgowej innych krótkoterminowych aktywów finansowych w tym także przeznaczonych do obrotu - wyemitowanych przez inną Jednostkę instrumentów kapitałowych.

Do ewidencji księgowej poszczególnych rodzajów aktywów pieniężnych, w kasach i na rachunkach bankowych w tym także w formie kredytów oraz innych krótkoterminowych aktywów finansowych, służą w danej Jednostce ZHP następujące np. konta księgi głównej:

- konto 100 - „Kasa krajowych środków pieniężnych”,
- konto 101 - „Kasa walut obcych”,
- konto 130 - „Rachunek bankowy rozliczeniowy”,
- konto 131 - „Rachunki bankowe walut obcych”,
- konto 132 - „Rachunki lokat bankowych długoterminowych”,
- konto 133 - „Rachunki lokat bankowych krótkoterminowych”,
- konto 134 - „Rachunek środków Z.F.Ś.S.”,
- konto 135 - „Długoterminowe kredyty bankowe”,
- konto 136 - „Krótkoterminowe kredyty bankowe”,
- konto 137 - „Pozostałe rachunki bankowe”,
- konto 140 - „Krótkoterminowe aktywa finansowe - inwestycje”,
- konto 145 - „Środki pieniężne w drodze”,
- konto 150 - „Odpisy aktualizacyjne krótkoterminowe aktywa finansowe - inwestycje”.

Obroty gotówki w kasach powinny być udokumentowane dowodami źródłowymi lub zastępczymi dowodami kasowymi. Niedopuszczalne jest stosowanie prowizorycznych pokwitowań. Obroty gotówki ujmuje się w księgach rachunkowych pod datą rzeczywistego przychodu lub rozchodu; niedobory i nadwyżki gotówki ujmuje się pod datą ich ujawnienia.

Ewidencja księgowa operacji bezgotówkowych, na rachunkach bankowych, powinna być dokonywana wyłącznie na podstawie wyciągów i innych dowodów bankowych.

Pomyłki i błędy w wyciągach bankowych i ich sprostowania ujmuje się w korespondencji z kontem 248 służącym do ewidencji księgowej pozostałych rozrachunków.

KONTO 100 - „KASA KRAJOWYCH ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH”

Konto 100 - „Kasa krajowych środków pieniężnych” służy do ewidencji księgowej gotówki w kasie w złotych polskich.

Po stronie Dt konta 100 - „Kasa krajowych środków pieniężnych” ujmuje się przychody gotówki do kasy w tym także nadwyżki kasowe, a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Podjęcie gotówki z rachunku bankowego	130, 134, 135, 136, 137
2. Wpływy środków pieniężnych w drodze	145
3. Wpłaty dokonane przez odbiorców	200, 247, 248
4. Wpłaty różnych należności	231, 234, 247, 248
5. Stwierdzone nadwyżki kasowe	241
6. Otrzymane przedpłaty na poczet przyszłych dostaw lub usług	200, 234, 247, 248
7. Sprzedaż produktów i usług oraz materiałów i towarów za gotówkę działalności gospodarczej oraz działalności pożytku publicznego - odpłatnej	700, 720, 740
8. Wpłaty za niedobory i szkody lub ich potrącenia w liście płac	201, 230, 234, 247, 248
9. Spłaty pożyczek z Z.F.Ś.S.	234
10. Wpłaty do kasy z tytułu sprzedaży produktów i usług, towarów i materiałów przy stosowaniu kas z pamięcią fiskalną:	
a) wartość sprzedaży według cen sprzedaży netto	700, 740
b) VAT należny	222
11. Wpływy z tytułu wykupu czeków lub weksli obcych	140

Po stronie Ct konta 100 - „Kasa krajowych środków pieniężnych” ujmuje się rozchody gotówki z kasy w tym także niedobory kasowe a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Wpłaty gotówki na rachunki bankowe (potwierdzone)	130, 134, 137
2. Wpłaty gotówki na rachunki - nie potwierdzone przez bank	145
3. Różne wypłaty dostawcom, pracownikom, z Z.F.Ś.S. i inne	201, 230, 234, 247, 248
4. Wypłaty wynagrodzeń, zasiłków i świadczeń z ZUS	230
5. Wypłaty obciążające Z.F.Ś.S.	850
6. Opłaty blankietów wekslowych zawierających opłatę skarbową itp. opłaty publicznoprawne	409, 229
7. Stwierdzone niedobory kasowe	240

Ewidencja szczegółowa do konta 100, prowadzona w pomocniczej(ych) księdze(ach) rachunkowej(ych), powinna umożliwiać codzienne ustalenie stanu gotówki, z wyodrębnieniem poszczególnych kas i osób za nie odpowiedzialnych.

Ewidencja szczegółowa do konta 100 powinna być prowadzona w formie powszechnie stosowanych raportów kasowych lub innych pomocniczych ksiąg rachunkowych.

Konto 100 wykazuje wyłącznie saldo Dt, które oznacza wartość nominalną stanu gotówki lub innych walorów pieniężnych w kasie(ach).

KONTO 101 - „KASA WALUT OBCYCH”

Konto 101 - „Kasa walut obcych” służy do ewidencji księgowej gotówki w kasie prowadzonej w walutach obcych.

Po stronie Dt konta 101 - „Kasa walut obcych” ujmuje się przychody gotówki do kasy w walutach obcych oraz dodatnie różnice kursowe a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Wpływy gotówki w walutach obcych z tytułu zakupu lub podjęcia w banku	131 (145)
2. Zwroty sum do rozliczenia, wpływy środków pieniężnych w drodze	234, 145
3. Wpłaty z tytułu różnych należności zagranicznych	200, 247, 248
4. Stwierdzone nadwyżki kasowe	241
5. Ujęcie ustalonych dodatnich różnic kursowych	750 albo konta 410, 080

Po stronie Ct konta 101 - „Kasa walut obcych” ujmuje się rozchody gotówki z kasy walut obcych oraz ujemne różnice kursowe a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Wpłaty gotówki z kasy na rachunki bankowe	131 (145)
2. Wyплаты sum do rozliczenia lub zwroty kosztów podróży zagranicznych	234
3. Wyплаты z tytułu regulowania zobowiązań w walutach obcych	201, 247, 248
4. Ujawnione niedobory kasowe	240
5. Ujęcie ustalonych ujemnych różnic kursowych	751 albo konta 410, 080

Ewidencja szczegółowa do konta 101 powinna być prowadzona w pomocniczych księgach rachunkowych w walucie polskiej i równolegle w danej walucie obcej, z podziałem na poszczególne waluty obce oraz według osób odpowiedzialnych za stan poszczególnych kas, w formie raportów kasowych lub innych pomocniczych ksiąg rachunkowych.

Konto 101 wykazuje wyłącznie saldo Dt, które oznacza stan gotówki lub bonów pieniężnych w kasie(ach) w walutach obcych, w przeliczeniu na złote polskie według obowiązującego aktualnego kursu.

KONTO 130 - „RACHUNEK BANKOWY ROZLICZENIOWY”

Konto 130 - „Rachunek bankowy rozliczeniowy” służy do ewidencji księgowej środków pieniężnych danej Jednostki ZHP na rachunku bankowym (rozliczeniowym) oraz do ewentualnego wykorzystania kredytu bankowego na rachunku rozliczeniowym.

Bank może wydać karty płatnicze do rachunku bankowego. Za pomocą kart płatniczych mogą być regulowane zobowiązania pieniężne, pobierane środki pieniężne z bankomatu, jak również w jednostce dokonującej sprzedaży regulowanie na jej rzecz należności. Regulować można zarówno wydatki krajowe, jak i zagraniczne, np. podczas zagranicznych podróży służbowych. Rozliczenie przeprowadzanych transakcji przeprowadza się na koncie 234- Pozostałe rozrachunki z pracownikami i wolontariuszami z tytułu płatności kartami - imiennie wg numeru karty.

W szczególnych przypadkach pracownik, wolontariusz może użyć osobistej karty płatniczej.

Po stronie Dt konta 130 - „Rachunek bankowy rozliczeniowy” ujmuje się wpływy środków pieniężnych na rachunek rozliczeniowy oraz spłaty kredytu bankowego wykorzystanego na tym rachunku a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Wpłaty gotówki z kasy	100
2. Wpływy środków pieniężnych z innych rachunków bankowych oraz środków pieniężnych w drodze	132, 133, 135, 136, 137, 140, 145
3. Wpływy od odbiorców i zwroty zaliczek przez dostawców oraz innych należności np. budżetowych	200, 201, 224-229, 234, 247, 248
4. Wpływy odsetek od udzielonych pożyczek i odsetek bankowych	750 (410, 080)
5. Ujęcie błędów w wyciągach bankowych i ich sprostowań	247, 248
6. Otrzymanie dotacji i subwencji (odpowiednio do decyzji)	229, 247, 248, 760, 845
7. Otrzymanie kar, grzywien i odszkodowań umownych	760

Po stronie Ct konta 130 - „Rachunek bankowy rozliczeniowy” ujmuje się wypłaty (przelewy) z rachunku rozliczeniowego oraz wykorzystanie kredytu bankowego na tym rachunku a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Pobranie gotówki z rachunku bankowego do kasy i z tytułu zakupu walut obcych	100, 101
2. Uregulowanie zobowiązań wobec dostawców, wypłaty zaliczek (w tym także na zasadzie wykorzystania kredytu na rachunku)	201, 247, 248
3. Przelewy środków pieniężnych na inne rachunki bankowe lub zakup krótkoterminowych papierów wartościowych	132, 133, 134, 137, 140, 145
4. Spłaty uprzednio zaciągniętych pożyczek lub kredytów	242, 243, 135, 136
5. Opłacenie kar, grzywien, odszkodowań	761
6. Zapłacenie odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek	751 (410, 080)
7. Spłacenie zobowiązań publicznoprawnych: podatków, składki ZUS, cła	225-229
8. Ujęcie błędów w wyciągach bankowych i ich sprostowań	247, 248
9. Opłaty za usługi bankowe i czynności manipulacyjne (dokonanie przelewu, pobranie książeczki czekowej itp.)	410

W przypadku prowadzenia kilku rachunków bankowych rozliczeniowych, do ewidencji księgowej środków pieniężnych i ewentualnie wykorzystanych kredytów w rachunku rozliczeniowym, konieczna jest ewidencja szczegółowa do konta 130 prowadzona w pomocniczej księdze rachunkowej.

Konto 130 może wykazywać saldo:

- Dt które oznacza stan środków pieniężnych na rachunku bankowym - rozliczeniowym lub saldo
- Ct które oznacza zadłużenie wobec Banku z tytułu wykorzystanego kredytu na tym rachunku.

KONTO 131 - „RACHUNKI BANKOWE W WALUTACH OBCYCH”

Konto 131 - „Rachunki bankowe w walutach obcych” służy do ewidencji księgowej środków pieniężnych Stowarzyszenia na rachunkach bankowych w walutach obcych przeliczonych, według obowiązującego kursu danej waluty obcej, na złote polskie.

Po stronie Dt konta 131 - „Rachunki bankowe w walutach obcych” ujmuje się wpływy środków pieniężnych w walutach obcych na rachunki bankowe oraz naliczenia odsetek i dodatnich różnic kursowych a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Wpływy gotówki na rachunek z kas walut obcych	101
2. Wpływy środków pieniężnych w walutach obcych z innych rachunków bankowych i środków pieniężnych w drodze	132, 133, 137, 145
3. Wpływy należności od odbiorców zagranicznych, zwroty zaliczek przez dostawców oraz innych należności zagranicznych	200, 201, 234, 247, 248
4. Wpływy naliczonych przez Bank odsetek	750 (410, 080)
5. Ustalenie i naliczenie dodatnich różnic kursowych	750 (410, 080)
6. Wpływy z tytułu kar, grzywien i odszkodowań - otrzymanych	760 (770)
7. Ujęcie błędów w wyciągach bankowych i ich sprostowań	247, 248

Po stronie Ct konta 131 - „Rachunki bankowe w walutach obcych: ujmuje się wypłaty (przelewy) środków pieniężnych w walutach obcych i inne zmniejszenia ich stanu (wartości) a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Pobranie gotówki, w walutach obcych, z rachunku bankowego do kasy	101
2. Spłaty zobowiązań w walutach obcych - wobec dostawców zagranicznych, wypłaty zaliczek	201, 234, 247, 248
3. Spłaty kredytów i pożyczek, w walutach obcych, lub zakupy krótkoterminowych papierów wartościowych	135, 136, 140, 242, 243
4. Opłacenie kar, grzywien i odszkodowań, w walutach obcych - odpowiednio	761 (771)
5. Naliczenie odsetek od kredytów bankowych w walutach obcych	751 (410, 080)
6. Ustalenie i naliczenie ujemnych różnic kursowych	751 (410, 080)
7. Opłaty za usługi bankowe w walutach obcych	403
8. Ujęcie błędów w wyciągach bankowych i ich sprostowań	247, 248

Ewidencja szczegółowa do konta 131 powinna być prowadzona w pomocniczej księdze rachunkowej według poszczególnych walut obcych i ich rachunków bankowych - równoległe w walucie polskiej i danej walucie obcej.

Saldo Dt konta 131 oznacza wartość nominalną środków pieniężnych w walutach obcych, w przeliczeniu na złote polskie, według obowiązującego kursu.

KONTO 132 - „RACHUNEK LOKAT BANKOWYCH DŁUGOTERMINOWYCH”

Konto 132 - „Rachunek lokat bankowych długoterminowych” służy do ewidencji księgowej, lokat bankowych długoterminowych, ustalanych na określony czas w umowie z Bankiem, w celu uzyskania przychodów finansowych z tytułu odsetek, zarachowywanych i następnie przekazanych na rachunek rozliczeniowy lub rachunek danej lokaty bankowej.

Po stronie Dt konta 132 - „Rachunek lokat bankowych długoterminowych” ujmuje się wpłaty lokat na rachunek i naliczone przez bank odsetki (odsetki mogą być przekazywane także na rachunek rozliczeniowy) a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Wpłaty równowartości lokat na wyodrębniony rachunek bankowy lokat długoterminowych	100, 130, 145
2. Wpływy uzyskanych odsetek z lokat środków pieniężnych	750

Po stronie Ct konta 132 - „Rachunek lokat bankowych długoterminowych” ujmuje się likwidację lokat środków pieniężnych przez ich podjęcie lub przekazanie na inne rachunki bankowe a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Likwidacja lokaty - zwrot środków pieniężnych i (lub) na odpowiedni rachunek bankowy	130, 145

Ewidencja szczegółowa do konta 132, prowadzona w pomocniczej księdze rachunkowej, powinna pozwalać na identyfikację poszczególnych lokat bankowych.

Konto 132 wykazuje wyłącznie saldo Dt które oznacza stan środków pieniężnych na rachunku lokat bankowych w wartości nominalnej.

KONTO 133 - „RACHUNEK LOKAT BANKOWYCH KRÓTKOTERMINOWYCH”

Konto 133 - „Rachunek lokat bankowych krótkoterminowych” służy do ewidencji księgowej, lokat bankowych krótkoterminowych, ustalanych na określony czas w umowie z Bankiem, w celu uzyskania przychodów finansowych z tytułu odsetek, zarachowywanych i następnie przekazanych na rachunek rozliczeniowy lub rachunek danej lokaty bankowej.

Po stronie Dt konta 133 - „Rachunek lokat bankowych krótkoterminowych” ujmuje się wpłaty lokat na rachunek i naliczone przez Bank odsetki (odsetki mogą być przekazywane także na rachunek rozliczeniowy) a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Wpłaty równowartości lokat na wyodrębniony rachunek bankowy lokat krótkoterminowych	100, 130, 145
2. Wpływy uzyskanych odsetek z lokat środków pieniężnych	750

Po stronie Ct konta 133 - „Rachunek lokat bankowych krótkoterminowych” ujmuje się likwidację lokat środków pieniężnych przez ich podjęcie lub przekazanie na inne rachunki bankowe a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Likwidacja lokaty - zwrot środków pieniężnych i (lub) na odpowiedni rachunek bankowy	130, 145

Ewidencja szczegółowa do konta 133, prowadzona w pomocniczej księdze rachunkowej, powinna pozwalać na identyfikację poszczególnych lokat bankowych.

Konto 133 wykazuje wyłącznie saldo Dt które oznacza stan środków pieniężnych na rachunku lokat bankowych w wartości nominalnej.

KONTO 134 - „RACHUNEK BANKOWY ŚRODKÓW Z.F.Ś.S.”

Konto 134 - „Rachunek bankowy środków Z.F.Ś.S.” służy do ewidencji księgowej środków pieniężnych Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych danej Jednostki ZHP.

Po stronie Dt konta 134 - „Rachunek bankowy środków Z.F.Ś.S.” ujmuje się w szczególności przelewy środków z rachunku bankowego rozliczeniowego i ewentualnie wpłaty gotówki z kasy oraz naliczone odsetki przez Bank od środków na tym rachunku a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Wpłaty gotówki z kasy na rachunek bankowy	100
2. Przelewy (wpływy) środków pieniężnych z innych rachunków bankowych	130, 137, 140, 145
3. Naliczenie odsetek bankowych od środków na rachunku Z.F.Ś.S.	850

Po stronie Ct konta 134 - „Rachunek bankowy środków Z.F.Ś.S.” ujmuje się wypłaty pożyczek z Z.F.Ś.S., podjęcie gotówki do kasy, przelewy środków na rachunek bankowy rozliczeniowy i ewentualnie inne wypłaty a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2

1. Podjęcie gotówki do kasy	100
2. Przelew środków na inne rachunki bankowe	130, 137, 145
3. Wypłaty pożyczek ze środków Z.F.Ś.S.	234
4. Spłaty zobowiązań zakładowej działalności socjalnej	247, 248

Ewidencja szczegółowa do konta 134 nie musi być prowadzona.

Konto 134 wykazuje wyłącznie saldo Dt, które wyraża stan środków pieniężnych danej Jednostki ZHP na rachunku bankowym Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

KONTO 135 - „KREDYTY BANKOWE DŁUGOTERMINOWE”

Konto 135 - „Kredyty bankowe długoterminowe” służy do ewidencji księgowej kredytów bankowych długoterminowych na wyodrębnionym rachunku bankowym. Warunki wykorzystania kredytu ustala każdorazowo umowa zawarta pomiędzy daną Jednostką ZHP a Bankiem.

Po stronie Dt konta 135 - „Kredyty bankowe długoterminowe” ujmuje się spłaty kredytu bankowego a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych 1	Konto przeciwstawne 2
1. Spłaty kredytu bankowego długoterminowego według ustaleń umowy	130, 137, 140
2. Zwroty środków pieniężnych (nadpłat) przez dostawców i wykonawców danej Jednostki ZHP	odpowiednie konta zespołu 2

Po stronie Ct konta 135 - „Kredyty bankowe długoterminowe” ujmuje się natomiast przekazanie środków pieniężnych pochodzących z kredytu bankowego na rachunek rozliczeniowy bądź wykorzystanie kredytu poprzez spłaty zobowiązań wobec kontrahentów, podjęcie środków pieniężnych do kasy a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych 1	Konto przeciwstawne 2
1. Wykorzystanie kredytu bankowego długoterminowego na finansowanie różnych celów działalności statutowej, statutowej pożytku publicznego lub gospodarczej danej Jednostki ZHP	100, 130, 137, 140 konta zespołu 2
2. Naliczenie odsetek i prowizji od kredytu na nabycie lub wytworzenie aktywów trwałych pobranych przez Bank w okresie realizacji tych aktywów	010, 020, 080
3. Naliczenie odsetek i prowizji dotyczących podstawowej działalności statutowej, statutowej pożytku publicznego, gospodarczej i środków trwałych w budowie oraz pobranie przez Bank - odpowiednio	751 (410, 080)

Ewidencja szczegółowa do konta 135, prowadzona w pomocniczej księdze rachunkowej, powinna pozwalać na wyodrębnienie poszczególnych rodzajów kredytów bankowych długoterminowych.

Konto 135 może wykazywać wyłącznie saldo Ct które wyraża stan zadłużenia danej Jednostki ZHP z tytułu otrzymanych (wykorzystanych) kredytów bankowych długoterminowych.

KONTO 136 - „KREDYTY BANKOWE KRÓTKOTERMINOWE”

Konto 136 - „Kredyty bankowe krótkoterminowe” służy do ewidencji księgowej kredytów bankowych krótkoterminowych na wyodrębnionym rachunku bankowym. Warunki wykorzystania kredytu ustala każdorazowo umowa zawarta między daną Jednostką ZHP a Bankiem.

Po stronie Dt konta 136 - „Kredyty bankowe krótkoterminowe” ujmuje się spłaty kredytu bankowego a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Spłaty kredytu bankowego krótkoterminowego według ustaleń umowy	130, 137, 140
2. Zwroty środków pieniężnych (nadpłat) przez dostawców i wykonawców danej Jednostki ZHP	odpowiednie konta zespołu 2

Po stronie Ct konta 136 - „Kredyty bankowe krótkoterminowe” ujmuje się natomiast przekazanie środków pieniężnych pochodzących z kredytu bankowego na rachunek rozliczeniowy bądź wykorzystanie kredytu poprzez spłaty zobowiązań wobec kontrahentów, podjęcie środków pieniężnych do kasy a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Wykorzystanie kredytu bankowego krótkoterminowego na finansowanie różnych celów działalności statutowej, statutowej pożytku publicznego lub gospodarczej danej Jednostki ZHP	100, 130, 137, 140, konta zespołu 2
2. Naliczenie odsetek i prowizji od kredytu na nabycie lub wytworzenie aktywów trwałych pobranych przez Bank w okresie realizacji tych aktywów	010, 020, 080
3. Naliczenie odsetek i prowizji dotyczących podstawowej działalności statutowej, statutowej pożytku publicznego, gospodarczej i środków trwałych w budowie oraz pobranie przez Bank - odpowiednio	751 (410, 080)

Ewidencja szczegółowa do konta 136, prowadzona w pomocniczej księdze rachunkowej, powinna pozwalać na wyodrębnienie poszczególnych rodzajów kredytów bankowych krótkoterminowych.

Konto 136 może wykazywać wyłącznie saldo Ct które wyraża stan zadłużenia danej Jednostki ZHP z tytułu otrzymanych (wykorzystanych) kredytów bankowych.

KONTO 137 - „POZOSTAŁE RACHUNKI BANKOWE”

Konto 137 - „Pozostałe rachunki bankowe” służy do ewidencji księgowej środków pieniężnych, podlegających wyodrębnieniu na wydzielonym np. rachunku środków otrzymanych na realizację określonych zadań itp. oraz do ewidencji księgowej środków pieniężnych na rachunkach pomocniczych np. dla zamiejscowych oddziałów, ośrodków i innych jednostek organizacyjnych danej Jednostki ZHP.

Po stronie Dt konta 137 - „Pozostałe rachunki bankowe” ujmuje się wpłaty gotówkowe z kasy i innych rachunków bankowych, wpłaty dokonane przez kontrahentów, realizację czeków i weksli obcych, odsetki naliczone przez Bank od środków pieniężnych na rachunku bankowym a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść	Konto
--------------------------	-------

zdarzeń (operacji) gospodarczych	przeciwstawne
1	2
1. Przelewy środków z innych rachunków bankowych	130, 135, 136, 145
2. Wpłaty gotówki z kasy i od kontrahentów	100, konta zespołu 2
3. Otrzymane odsetki bankowe	750

Po stronie Ct konta 137 - „Pozostałe rachunki bankowe” ujmuje się podjęcie gotówki do kasy, przekazy na inne rachunki bankowe, przelewy środków na pokrycie zobowiązań wobec dostawców i innych osób, opłaty za usługi bankowe a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Podjęcie gotówki z rachunku bankowego do kasy	100
2. Przelewy środków pieniężnych na inne rachunki bankowe lub spłaty kredytów	130, 135, 136, 145
3. Przelewy środków pieniężnych na rzecz kontrahentów	konto zespołu 2
4. Opłaty za bankowe usługi - manipulacyjne	403

Ewidencja szczegółowa do konta 137, prowadzona w pomocniczej księdze rachunkowej, powinna zapewnić wyodrębnienie poszczególnych rachunków bankowych, prowadzonych w ramach tego konta.

Konto 137 wykazuje wyłącznie saldo Dt które oznacza stan środków pieniężnych, w wartości nominalnej, na pozostałych rachunkach bankowych.

KONTO 140 - „KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE - INWESTYCJE”

Konto 140 - „Krótkoterminowe aktywa finansowe - inwestycje” służy do ewidencji księgowej krótkoterminowych aktywów finansowych nabytych w celach ich odsprzedaży oraz innych środków pieniężnych, w tym także odsetek, których zapłata (realizacja) nastąpi w okresie nie dłuższym niż 12 m-cy - stanowiących np. akcje i obligacje obce, czeki i weksle obce, metale szlachetne otrzymane zarówno w złotych polskich jak i w walutach obcych.

Po stronie Dt konta 140 - „Krótkoterminowe aktywa finansowe - inwestycje” ujmuje się przychody i zwiększenia wartości krótkoterminowych aktywów finansowych a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Nabycie (zakup) akcji i obligacji obcych w celu ich odsprzedaży	100, 101, 130, 131
2. Ujęcie dodatnich skutków finansowych zmian cen rynkowych nabytych uprzednio akcji i obligacji	750
3. Otrzymanie (nabycie) czeków lub weksli obcych	200, 247, 248, 100, 101,

	130, 131
4. Ujęcie dodatnich różnic z tytułu dyskonta weksli	750
5. Przekwalifikowanie długoterminowych aktywów finansowych do krótkoterminowych	030
6. Ujęcie dodatnich różnic z wyceny, na dzień bilansowy, z tytułu zmian cen rynkowych uprzednio przekwalifikowanych długoterminowych aktywów finansowych	750

1	2
7. Ujęcie dodatnich różnic kursowych ustalonych od papierów wartościowych w walutach obcych	750
8. Zakupy czeków podróżniczych przy wyjazdach zagranicznych	101, 130, 131, 137

Po stronie Ct konta 140 - „Krótkoterminowe aktywa finansowe - inwestycje” ujmuje się rozchody i zmniejszenia wartości krótkoterminowych aktywów finansowych a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Rozchody akcji i obligacji do sprzedaży	751
2. Ujęcie ujemnych skutków finansowych uprzednio nabytych akcji i obligacji wskutek zmian cen:	
a) nabycia (zakupu)	751
b) rynkowych	751
3. Dokonanie realizacji czeków, weksli obcych:	
a) ujęcie kwoty uzyskanej	130, 131, 135, 136, 137, 751
b) ujęcie ujemnej różnicy z tytułu dyskonta weksla	751
4. Przekwalifikowanie krótkoterminowych aktywów finansowych do długoterminowych	030
5. Ujęcie ujemnych różnic z wyceny, na dzień bilansowy, zmian cen rynkowych uprzednio przekwalifikowanych długoterminowych aktywów finansowych do krótkoterminowych	751
6. Ujęcie ujemnych różnic kursowych ustalonych od papierów wartościowych w walutach obcych	751
7. Wydanie czeków podróżniczych pracownikom (członkom)	234 (247, 248)
8. Spłaty zobowiązań wekslem obcym	odpowiednie konta zespołu 2
9. Odpisanie czeków lub weksli niewykorzystanych (nieściągalnych)	761

Ewidencja szczegółowa do konta 140, prowadzona w pomocniczej księdze rachunkowej, powinna zapewniać wyodrębnienie krótkoterminowych aktywów finansowych z uwzględnieniem bieżących zmian ich wartości według:

- 1) ich rodzajów,
- 2) złotych polskich i walut obcych,
- 3) osób za nie odpowiedzialnych.

Konto 140 wykazuje wyłącznie saldo Dt które oznacza stan wartości, przeznaczonych do obrotu, krótkoterminowych aktywów finansowych.

KONTO 145 - „ŚRODKI PIENIĘŻNE W DRODZE”

Konto 145 - „Środki pieniężne w drodze” służy do ewidencji księgowej środków pieniężnych znajdujących się między kasą i rachunkami bankowymi oraz rachunkami bankowymi, gdy rozchód z kasy lub rachunku bankowego dokonany został danego dnia, a wpływ na rachunek bankowy nastąpił w innym czasie.

Konto 145 może funkcjonować na bieżąco albo wyłącznie na przelomie okresów sprawozdawczych. Decyzję podejmuje każdorazowo Skarbnik danej Jednostki ZHP w momencie wprowadzania do stosowania zakładowego planu kont.

Po stronie Dt konta 145 - „Środki pieniężne w drodze” ujmuje się nie potwierdzone wpływy i przelewy środków pieniężnych z kont zespołu 1 na odpowiednie konta a w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Wpłaty z kas na rachunki bankowe (nie potwierdzone wyciągami bankowymi)	100, 101
2. Przelewy środków pomiędzy własnymi rachunkami bankowymi (nie potwierdzone wyciągami bankowymi)	130, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 140

Po stronie Ct konta 145 - „Środki pieniężne w drodze” ujmuje się w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Wpływy do kasy lub na rachunki bankowe środków pieniężnych w drodze	100, 101, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 140

Ewidencja szczegółowa do konta 145, prowadzona w pomocniczej księdze rachunkowej, powinna pozwalać na wyodrębnienie stanów środków pieniężnych w drodze wg szczególnych operacji gospodarczych.

KONTO 150 - „ODPISY AKTUALIZACYJNE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE”*)

Konto 150 - „Odpisy aktualizacyjne krótkoterminowe aktywa finansowe” służy do ewidencji księgowej skutków finansowych trwałej utraty wartości krótkoterminowych aktywów finansowych - inwestycji ujmowanych na koncie 140.

Po stronie Dt konta 150 - „Odpisy aktualizacyjne krótkoterminowe aktywa finansowe” ujmuje się w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Przywrócenie utraconej uprzednio wartości krótkoterminowych aktywów finansowych	750

*) Ewidencja księgowa na koncie 150 uzupełnia lub rozszerza korekty wartości krótkoterminowych aktywów finansowych ujmowanych bezpośrednio na koncie 140 – „Krótkoterminowe aktywa finansowe – inwestycje”.

2. Ujęcie korekty ceny nabycia krótkoterminowych papierów wartościowych w przypadku ich sprzedaży lub przeniesienia własności w innej formie z tytułu dokonanego uprzednio odpisu z tytułu trwałej utraty ich wartości	140
--	-----

1	2
3. Dokonanie korekty ceny nabycia krótkoterminowych aktywów finansowych w przypadku ich przekwalifikowania do długoterminowych; księgowanie powyższe powinno być poprzedzone przeniesieniem krótkoterminowego aktywów finansowych do długoterminowego: Ct konto 140, Dt konto 030; jeżeli cena nabycia przekwalifikowanego aktywów finansowych jest wyższa od jego ceny rynkowej i nie nastąpiła trwała utrata jego wartości to różnicę tą ujmuje się w następujący sposób: Dt konto 751, Ct konto 140	140

Po stronie Ct konta 150 - „Odpisy aktualizacyjne krótkoterminowe aktywa finansowe” ujmuje się w szczególności:

Wyszczególnienie i treść zdarzeń (operacji) gospodarczych	Konto przeciwstawne
1	2
1. Dokonanie korekty zmniejszającej krótkoterminowe aktywa finansowe z tytułu trwałej utraty ich wartości	751

Ewidencja szczegółowa do konta 150, prowadzona w pomocniczej księdze rachunkowej, powinna zapewniać wyodrębnienie odpisów aktualizacyjnych krótkoterminowe aktywa finansowe według rodzajów tych aktywów.

Konto 150 powinno wykazywać w zasadzie saldo Ct, które oznacza kwotę korekt wartości krótkoterminowych aktywów finansowych ujmowanych na kontach zespołu 1 zakładowego planu kont, w szczególności na koncie 140.