

# ZAKŁADOWY PLAN KONT

## Funduszu Rezerwy Demograficznej

**ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH**

**ZAKŁADOWY  
PLAN KONT**

**Funduszu  
Rezerwy Demograficznej**

**Stan na dzień  
1 maja 2008 r.**

**WARSZAWA 2009**

Opracowanie

*Sylwester Figarski*

*Urszula Wróblewska*

Redakcja

*Bożena Niedziątek*

Redaktor techniczny

*Marzena Kostrowiecka*

Skład i łamanie

*Hanna Klimkowska*

Korekta

*Marzena Kostrowiecka*

*Małgorzata Motyl*

*Ewa Wojtczak*

# Spis treści

<b>Część pierwsza</b>	
<b>WYKAZ KONT FUNDUSZU REZERWY DEMOGRAFICZNEJ</b> .....	5
I. Wykaz kont syntetycznych Funduszu Rezerwy Demograficznej .....	7
II. Wykaz kont analitycznych Funduszu Rezerwy Demograficznej .....	9
<b>Część druga</b>	
<b>OPISY KONT</b> .....	13
<b>I. Zespół 1 – Krótkoterminowe aktywa finansowe i rachunki bankowe środków pieniężnych</b> ...	17
1. Wprowadzenie .....	17
2. Zasady wyceny .....	17
3. Struktura konta .....	18
4. Zasady klasyfikacji zdarzeń gospodarczych .....	19
4.1. Typowe zapisy na kontach 131, 132, 136 – Bieżące rachunki bankowe środków pieniężnych .....	19
4.2. Typowe zapisy na kontach 151, 152, 157 – Inwestycje krótkoterminowe, odsetki i aktualizacja wartości .....	22
4.3. Typowe zapisy na kontach 161, 162 – Lokaty terminowe i odsetki .....	25
<b>II. Zespół 2 – Rozrachunki i rozliczenia</b> .....	29
1. Wprowadzenie .....	29
2. Zasady wyceny .....	29
3. Struktura konta .....	29
4. Zasady klasyfikacji zdarzeń gospodarczych .....	30
<b>III. Zespół 3 – Długoterminowe aktywa finansowe</b> .....	35
1. Wprowadzenie .....	35
2. Zasady wyceny .....	35
3. Struktura konta .....	36
4. Zasady klasyfikacji zdarzeń gospodarczych .....	37
<b>IV. Zespół 6 – Rozliczenia międzyokresowe</b> .....	43
<b>V. Zespół 8 – Fundusz</b> .....	47
1. Wprowadzenie .....	47
2. Struktura konta .....	47
3. Zasady klasyfikacji zdarzeń gospodarczych .....	48
<b>VI. Zespół 9 – Konta techniczne i pozabilansowe</b> .....	53
1. Wprowadzenie .....	53
2. Zasady wyceny .....	53
3. Struktura konta .....	53
4. Zasady klasyfikacji zdarzeń gospodarczych .....	54
Załącznik nr 1 .....	61

*Część pierwsza*  
**WYKAZ KONT  
FUNDUSZU  
REZERWY DEMOGRAFICZNEJ**

## I. Wykaz kont syntetycznych Funduszu Rezerwy Demograficznej

Symbol konta	Nazwa konta
<b>Zespół 1 – Krótkoterminowe aktywa finansowe i rachunki bankowe środków pieniężnych</b>	
131	Wpływy środków
132	Wydatki środków
136	Stan środków na koniec roku
151	Inwestycje krótkoterminowe
152	Inwestycje krótkoterminowe – odsetki
157	Aktualizacja wartości inwestycji krótkoterminowych
161	Lokaty terminowe
162	Lokaty terminowe – odsetki
<b>Zespół 2 – Rozrachunki i rozliczenia</b>	
204	Rozrachunki z tytułu składek
212	Rozliczenie zakupu/sprzedaży papierów wartościowych
215	Rozrachunki z tytułu wpływów do rozliczenia i wyjaśnienia
<b>Zespół 3 – Długoterminowe aktywa finansowe</b>	
301	Inwestycje długoterminowe
302	Inwestycje długoterminowe – odsetki
307	Aktualizacja wartości inwestycji długoterminowych
<b>Zespół 6 – Rozliczenia międzyokresowe</b>	
642	Rozliczenia międzyokresowe bierne
<b>Zespół 8 – Fundusz</b>	
801	Przychody
802	Koszty
806	Stan Funduszu
<b>Zespół 9 – Konta techniczne i pozabilansowe</b>	
910	Konto przeciwstawne do księgowania operacji na kontach pozabilansowych
920	Konto przeciwstawne dla przeniesienia obrotów i sald kont z migracji danych
930	Konto techniczne dla przeniesienia sald kont z migracji danych
991	Zabezpieczenie należytego wykonania umowy
998	Zaangażowanie wydatków roku bieżącego
999	Zaangażowanie wydatków lat przyszłych

## II. Wykaz kont analitycznych Funduszu Rezerwy Demograficznej

Symbol konta	Nazwa konta
<b>Zespół 1 – Krótkoterminowe aktywa finansowe i rachunki bankowe środków pieniężnych</b>	
<b>131</b>	<b>Wpływy środków</b>
131-00-00	Wpływy – lokowanie środków
131-02-00	Wpływy z tytułu składek
131-04-01	Wpływy z tytułu odsetek od obligacji
131-04-02	Wpływy z tytułu odsetek od lokat terminowych
131-05-02	Wpływy – przychody ze sprzedaży papierów wartościowych
131-05-03	Wpływy – pozostałe dochody
131-10-00	Wpływy do wyjaśnienia
131-19-00	Wpływy z tytułu dywidend
131-20-00	Wpływy z tytułu praw majątkowych
<b>132</b>	<b>Wydatki środków</b>
132-00-00	Wydatki – lokowanie środków
132-15-03	Wydatki – zakup pozostałych usług
<b>136</b>	<b>Stan środków na koniec roku</b>
136-00-00	Stan środków na koniec roku
<b>151</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>
151-00-12	Inwestycje krótkoterminowe przeznaczone do obrotu – obligacje
151-00-13	Inwestycje krótkoterminowe przeznaczone do obrotu – bony skarbowe
151-00-22	Inwestycje krótkoterminowe utrzymane do terminu wymagalności – obligacje
151-00-23	Inwestycje krótkoterminowe utrzymane do terminu wymagalności – bony skarbowe
151-00-32	Inwestycje krótkoterminowe dostępne do sprzedaży – obligacje
151-00-33	Inwestycje krótkoterminowe dostępne do sprzedaży – bony skarbowe
<b>152</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe – odsetki</b>
152-00-12	Inwestycje krótkoterminowe przeznaczone do obrotu – odsetki od obligacji
152-00-22	Inwestycje krótkoterminowe utrzymane do terminu wymagalności – odsetki od obligacji
152-00-32	Inwestycje krótkoterminowe dostępne do sprzedaży – odsetki od obligacji

Symbol konta	Nazwa konta
<b>157</b>	<b>Aktualizacja wartości inwestycji krótkoterminowych</b>
157-00-12	Aktualizacja wartości inwestycji krótkoterminowych przeznaczonych do obrotu – obligacje
157-00-13	Aktualizacja wartości inwestycji krótkoterminowych przeznaczonych do obrotu – bony skarbowe
157-00-22	Aktualizacja wartości inwestycji krótkoterminowych utrzymanych do terminu wymagalności – obligacje
157-00-23	Aktualizacja wartości inwestycji krótkoterminowych utrzymanych do terminu wymagalności – bony skarbowe
157-00-32	Aktualizacja wartości inwestycji krótkoterminowych dostępnych do sprzedaży – obligacje
157-00-33	Aktualizacja wartości inwestycji krótkoterminowych dostępnych do sprzedaży – bony skarbowe
<b>161</b>	<b>Lokaty terminowe</b>
161-00-00	Lokaty terminowe
<b>162</b>	<b>Lokaty terminowe – odsetki</b>
162-00-00	Odsetki od lokat
<b>Zespół 2 – Rozrachunki i rozliczenia</b>	
<b>204</b>	<b>Rozrachunki z tytułu składek</b>
204-02-00	Rozrachunki z tytułu składek
<b>212</b>	<b>Rozliczenie zakupu/sprzedaży papierów wartościowych</b>
212-00-01	Rozliczenie zakupu papierów wartościowych
212-00-02	Rozliczenie sprzedaży papierów wartościowych
<b>215</b>	<b>Rozrachunki z tytułu wpływów do rozliczenia i wyjaśnienia</b>
215-10-00	Rozrachunki – wpływy do wyjaśnienia
<b>Zespół 3 – Długoterminowe aktywa finansowe</b>	
<b>301</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>
301-00-22	Inwestycje długoterminowe utrzymane do terminu wymagalności – obligacje
301-00-31	Inwestycje długoterminowe dostępne do sprzedaży – akcje
301-00-32	Inwestycje długoterminowe dostępne do sprzedaży – obligacje
<b>302</b>	<b>Inwestycje długoterminowe – odsetki</b>
302-00-22	Inwestycje długoterminowe utrzymane do terminu wymagalności – odsetki od obligacji
302-00-32	Inwestycje długoterminowe dostępne do sprzedaży – odsetki od obligacji



## Wykaz kont analitycznych Funduszu Rezerwy Demograficznej

Symbol konta	Nazwa konta
<b>307</b>	<b>Aktualizacja wartości inwestycji długoterminowych</b>
307-00-22	Aktualizacja wartości należności obligacji utrzymanych do terminu wymagalności
307-00-31	Aktualizacja wartości akcji dostępnych do sprzedaży
307-00-32	Aktualizacja wartości obligacji dostępnych do sprzedaży
<b>Zespół 6 – Rozliczenia międzyokresowe</b>	
642-00-01	RMK – koszty audytu sprawozdań finansowych
642-00-02	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe kosztów
<b>Zespół 8 – Fundusz</b>	
<b>801</b>	<b>Przychody</b>
801-02-00	Przychody z tytułu składek
801-04-01	Przychody z tytułu odsetek od obligacji
801-04-02	Przychody z tytułu odsetek od lokat terminowych
801-05-01	Przychody z tytułu wyceny papierów wartościowych
801-05-03	Pozostałe przychody
801-19-00	Przychody z tytułu dywidend
801-20-00	Przychody z tytułu praw majątkowych
<b>802</b>	<b>Koszty</b>
802-15-01	Koszty z wyceny papierów wartościowych
802-15-03	Pozostałe koszty
<b>806</b>	<b>Stan Funduszu</b>
806-00-00	Stan Funduszu na koniec roku
<b>Zespół 9 – Konta techniczne i pozabilansowe</b>	
<b>910</b>	<b>Konto przeciwstawne do księgowania operacji na kontach pozabilansowych</b>
910-00-00	Konto techniczne (przeciwstawne) dla bloku kont pozabilansowych
<b>920</b>	<b>Konto przeciwstawne dla przeniesienia sald kont z migracji danych</b>
920-00-00	Konto przeciwstawne dla przeniesienia sald kont z migracji danych
<b>930</b>	<b>Konto techniczne dla przeniesienia sald kont z migracji danych</b>
930-00-00	Konto techniczne dla przeniesienia sald kont z migracji danych
<b>991</b>	<b>Zabezpieczenie należytego wykonania umowy</b>
991-00-00	Zabezpieczenie należytego wykonania umowy
<b>998</b>	<b>Zaangażowanie wydatków roku bieżącego</b>
998-00-01	Zaangażowanie wydatków roku bieżącego – audyt
998-00-02	Zaangażowanie wydatków roku bieżącego – zakupione odsetki
<b>999</b>	<b>Zaangażowanie wydatków lat przyszłych</b>
999-00-00	Zobowiązanie z tytułu zawartych umów

*Część druga*  
**OPISY KONT**

**Krótkoterminowe aktywa finansowe  
i rachunki bankowe  
środków pieniężnych**

## I. Zespół 1

### Krótkoterminowe aktywa finansowe i rachunki bankowe środków pieniężnych

#### 1. Wprowadzenie

Konta zespołu 1 – Krótkoterminowe aktywa finansowe i rachunki bankowe środków pieniężnych przeznaczone są do ewidencji:

- ◆ środków pieniężnych na rachunku bieżącym (konta 131, 132),
- ◆ inwestycji krótkoterminowych (konta 151, 152),
- ◆ aktualizacji wartości inwestycji krótkoterminowych (konta 157),
- ◆ lokat terminowych (konta 161, 162).

Zadaniem kont zespołu 1 jest wykazanie:

- obrotów oraz stanów środków pieniężnych na rachunkach bankowych, w tym również lokat terminowych,
- operacji i stanów krótkoterminowych aktywów finansowych.

Na kontach zespołu 1 ujmowane są klasyfikowane jako inwestycje krótkoterminowe: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności oraz aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, które są płatne i wymagalne lub przeznaczone do zbycia w ciągu 12 miesięcy od daty ich założenia, wystawienia lub nabycia.

Inwestycje krótkoterminowe mogą też powstawać z przekwalifikowania inwestycji o charakterze długoterminowym do grupy inwestycji krótkoterminowych, w przypadku przewidywanego ich zbycia lub uzyskania zapłaty w wyżej wymienionym terminie.

#### 2. Zasady wyceny

**Środki pieniężne** zgromadzone na rachunku bankowym wykazuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej. Wartość nominalna obejmuje również odsetki dopisane do stanu rachunku przez bank, wykazywane drugostronnie jako przychody finansowe.

**Inwestycje krótkoterminowe** ujmuje się w księgach rachunkowych, na dzień ich nabycia, według ceny nabycia, tj. w wartości godziwej poniesionych wydatków, jeżeli koszty przeprowadzenia i rozliczenia transakcji nie są istotne.

Inwestycje krótkoterminowe wycenia się na koniec okresu sprawozdawczego według wiarygodnie ustalonej wartości godziwej bez jej pomniejszenia o koszty zbycia tych aktywów, chyba że wysokość tych kosztów byłaby znacząca.

Skutki wzrostu lub obniżenia wartości inwestycji krótkoterminowych, wycenianych według wartości godziwej, zalicza się w przypadku obniżenia wartości inwestycji krótkoterminowych odpowiednio do kosztów finansowych, natomiast skutki wzrostu ich wartości zalicza się do przychodów finansowych w wysokości nie wyższej niż kwota różnic uprzednio odpisanych w koszty finansowe.

### 3. Struktura konta

Konta zespołu 1 zbudowane są z siedmiu znaków w podziale na trzy człony, z których każdy zawiera ściśle określoną i jednolitą dla wszystkich kont w obrębie danego bloku kont syntetycznych zawartość informacyjną:

#### AAB-CC-DD

➤ **AAB** – pierwszy człon konta – syntetyka  
składa się z trzech znaków, oznacza podstawowy symbol konta księgowego,

np.: 131-04-02 – Wpływy z tytułu odsetek od lokat terminowych.

W bloku kont **15** trzeci znak konta – **B** oznacza grupę/kategorię operacji/aktywów:

- 1 – inwestycje krótkoterminowe,
- 2 – odsetki,
- 7 – aktualizacja,

np.: 152-00-32 – Inwestycje krótkoterminowe dostępne do sprzedaży – odsetki od obligacji.

➤ **CC** – drugi człon konta – kod paragrafu budżetowego  
Kod paragrafu składa się z dwóch znaków; oznacza symbol paragrafu, który określa w sposób szczegółowy rodzaj dochodów i wydatków budżetu państwa, zgodnie z klasyfikacją rozdziałów budżetowych z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie szczegółowej klasyfikacji dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów oraz środków pochodzących ze źródeł zagranicznych (Dz.U. nr 107, poz. 726 z późn. zm.),

np.: 131-04-02 – Wpływy z tytułu odsetek od lokat terminowych.

Konta, którym nie nadano kodu paragrafu, zostały uzupełnione o domyślny dwuznakowy kod „00”.

Lista kodów i odpowiadających im paragrafów klasyfikacji budżetowej stanowi załącznik nr 1 (str. 61) do ZPK FRD.

➤ **DD** – trzeci człon konta – analityka  
DD poziom analityki oznaczający rodzaj/tytuł operacji gospodarczej,

np.: 131-04-02 – Wpływy z tytułu odsetek od lokat terminowych.

W bloku kont **15** – Inwestycje krótkoterminowe pierwszy znak analityki oznacza kategorię instrumentów finansowych:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- aktywa finansowe utrzymane do terminu wymagalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

#### 4. Zasady klasyfikacji zdarzeń gospodarczych

Konta syntetyczne występujące w **zespole 1 – Krótkoterminowe aktywa finansowe i środki pieniężne na rachunkach bankowych** powiązано w tzw. bloki kont, skupiające określoną grupę kont zespołu 1.

##### ❖ **Blok kont syntetycznych 13 – Bieżące rachunki bankowe środków pieniężnych**

W bloku tym została wyodrębniona następująca grupa kont syntetycznych:

- 131 – Wpływy środków,
- 132 – Wydatki środków,
- 136 – Stan środków na koniec roku.

##### ❖ **Blok kont syntetycznych 15 – Inwestycje krótkoterminowe**

W bloku tym zostały wyodrębnione następujące konta syntetyczne:

- 151 – Inwestycje krótkoterminowe,
- 152 – Inwestycje krótkoterminowe – odsetki,
- 157 – Aktualizacja wartości inwestycji krótkoterminowych.

##### ❖ **Blok kont syntetycznych 16 – Lokaty terminowe**

W bloku tym została wyodrębniona następująca grupa kont syntetycznych:

- 161 – Lokaty terminowe,
- 162 – Lokaty terminowe – odsetki.

#### 4.1. *Typowe zapisy na kontach 131, 132, 136*

##### *– Bieżące rachunki bankowe środków pieniężnych*

- Konta **131** – Wpływy środków
- Konta **132** – Wydatki środków
- Konta **136** – Stan środków na koniec roku

**Konta syntetyczne 131, 132** służą do ewidencji środków pieniężnych na rachunkach bankowych.

Na kontach **131, 132** dokonuje się księgowania na podstawie wyciągów bankowych oraz dowodów źródłowych.

##### ❖ **Konto 131 – Wpływy środków**

Na stronie **Wn kont 131** ujmuje się wpływy środków na rachunki bankowe, natomiast na stronie **Ma kont 131** ujmuje się operacje gospodarcze wynikające z wydatków i rozliczeń.

Na stronie **Wn** konta **131** ujmuje się:

- wpływy środków ze składek,
- wpływy odsetek od papierów wartościowych,
- wpływy odsetek od środków na rachunku bankowym,
- wpływy odsetek od środków na rachunkach lokat terminowych,
- wpływy z tytułu pozostałych dochodów,
- błędne wpływy,

- zwroty lokat terminowych,
- wpływy z tytułu wykupu papierów wartościowych.

W trakcie roku obrotowego konta **131** winny wykazywać salda **Wn**, które określają wysokość wpływów na rachunek bieżący FRD.

Na koniec roku obrotowego salda kont 131 podlegają przeniesieniu na konto 136.

#### ■ Konto 131-00 – Zwroty lokat terminowych

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	wpływy z tytułu likwidacji lokaty terminowej	131-00-00	161

#### ■ Konto 131-02 – Wpływy środków ze składek

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	wpływy środków ze składek	131-02-00	204

#### ■ Konto 131-04 – Wpływy z tytułu odsetek

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	wpływy odsetek od papierów wartościowych	131-04-01	302, 152
2.	wpływy odsetek od środków na rachunkach lokat terminowych	131-04-02	801, 162

#### ■ Konto 131-05 – Wpływy z tytułu różnych dochodów

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	wpływy z tytułu sprzedaży papierów wartościowych	131-05-02	212
2.	pozostałe wpływy	131-05-03	801

#### ■ Konto 131-10 – Wpływy do rozliczenia i wyjaśnienia

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	błędne wpływy i wpływy do wyjaśnienia	131-10-00	215

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	zwrot/przeksięgowanie błędnych wpływów i wpływów do wyjaśnienia	215	131-10-00

### ■ Konto 131-19 – Wpływy z tytułu dywidend

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	wpływy z tytułu dywidend	131-19-00	801

### ■ Konto 131-20 – Wpływy z tytułu praw majątkowych

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	wpływy z tytułu praw majątkowych	131-20-00	212

### ❖ Konto 132 – Wydatki środków

Na stronie **Ma kont 132** ujmuje się wydatki środków z rachunków bankowych natomiast na stronie **Wn kont 132** ujmuje się operacje gospodarcze wynikające z wpływów i rozliczeń.

Na stronie **Ma** konta **132** ujmuje się:

- wydatki z tytułu zakupu papierów wartościowych,
- wydatki z tytułu lokowania środków pieniężnych w bankowych lokatach terminowych,
- zwrot błędnych wpływów,
- wydatki z tytułu prowizji i opłat bankowych,
- wydatki z tytułu innych opłat.

W trakcie roku obrotowego konta **132** winny wykazywać salda **Ma**, które określają wysokość wydatków z rachunku bieżącego FRD.

Na koniec roku obrotowego salda kont 132 podlegają przeniesieniu na konto 136.

### ■ Konto 132-00 – Wydatki z tytułu lokowania środków

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	wydatki z tytułu lokowania środków pieniężnych w bankowych lokatach terminowych	161	132-00-00
2.	zakup papierów wartościowych	212	132-00-00

### ■ Konto 132-15 – Zakup pozostałych usług

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	zakup pozostałych usług	802	132-15-03

### ❖ Konto 136 – Stan środków na koniec roku

Na stronie **Wn** i **Ma** konta **136** ujmuje się przeniesienia sald kont analitycznych rachunków bankowych 131 i 132 na koniec roku bilansowego.

Konto **136** winno wykazywać saldo **Wn**, które określa stan środków pieniężnych FRD na koniec roku obrotowego.



### ■ Konto 136-00 – Stan środków na koniec roku

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	przeniesienia sald Wn kont analitycznych 131, 132 na dzień 31 grudnia	136-00-00	131, 132

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	przeniesienia sald Ma kont analitycznych 131, 132 na dzień 31 grudnia	131, 132	136-00-00

#### 4.2. Typowe zapisy na kontach 151, 152, 157 – Inwestycje krótkoterminowe, odsetki i aktualizacja wartości

- Konto 151 – Inwestycje krótkoterminowe
- Konto 152 – Inwestycje krótkoterminowe – odsetki
- Konto 157 – Aktualizacja wartości inwestycji krótkoterminowych

**Konto 151** służy do ewidencji inwestycji krótkoterminowych wymagalnych w ciągu 12 miesięcy od dnia ich nabycia oraz nabytych w celu odsprzedaży przed upływem 12 miesięcy od dnia nabycia.

Podstawowym źródłem inwestycji krótkoterminowych FRD są:

- obligacje skarbowe,
- bony skarbowe,
- lokaty bankowe.

Na koncie **151** dokonuje się księgowania na podstawie dokumentów bankowych oraz na podstawie dokumentów wewnętrznych.

Na stronie **Wn** konta **151** ujmuje się zwiększenia, a na stronie **Ma** konta ujmuje się zmniejszenia stanu krótkoterminowych papierów wartościowych.

**Konto 152** służy do ewidencji stanu otrzymanych i naliczonych odsetek.

Na koncie **152** dokonuje się księgowania na podstawie dokumentów bankowych oraz na podstawie dokumentów wewnętrznych.

Na stronie **Wn** konta **152** ujmuje się zwiększenia, a na stronie **Ma** konta ujmuje się zmniejszenia stanu odsetek od krótkoterminowych papierów wartościowych.

**Konto 157** służy do ewidencji odpisów aktualizujących wartość posiadanych krótkoterminowych papierów wartościowych z tytułu trwałej utraty ich wartości oraz odpisów przywracających wartość tych krótkoterminowych papierów wartościowych – w przypadku ustania przyczyny, dla której uprzednio dokonano odpisu aktualizującego.

Na koncie **157** dokonuje się księgowania na podstawie dokumentów wewnętrznych.

Na stronie **Wn** konta **157** ujmuje się zmniejszenia, a na stronie **Ma** konta ujmuje się zwiększenia stanu odpisów aktualizujących wartość krótkoterminowych papierów wartościowych.

### ■ Konto 151-00 – Inwestycje krótkoterminowe

Na stronie **Wn** konta **151-00** ujmuje się:

- zakup krótkoterminowych papierów wartościowych,
- przekwalifikowanie papierów długoterminowych do kategorii papierów krótkoterminowych.

Na stronie **Ma** konta **151-00** ujmuje się:

- przebieganie krótkoterminowych papierów wartościowych w momencie wykupu przez emitenta lub sprzedaży przed terminem wymagalności.

Konto **151-00** może wykazywać tylko saldo **Wn**, które oznacza wartość krótkoterminowych papierów wartościowych.

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	zakup krótkoterminowych papierów wartościowych	151-00-12 151-00-22 151-00-32 151-00-13 151-00-23 151-00-33	212
2.	przekwalifikowanie papierów wartościowych z kategorii długoterminowych do krótkoterminowych	151-00-22 151-00-32	301-00-22 301-00-32

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	przebieganie krótkoterminowych papierów wartościowych w momencie wykupu przez emitenta lub sprzedaży przed terminem wymagalności na konto rozliczenia sprzedaży	212	151-00-12 151-00-22 151-00-32 151-00-13 151-00-23 151-00-33

### ■ Konto 152-00 – Odsetki

Na stronie **Wn** konta **152-00** ujmuje się:

- odsetki naliczone na koniec okresu sprawozdawczego,
- odsetki zakupione w momencie nabycia krótkoterminowych papierów wartościowych.

Na stronie **Ma** konta **152-00** ujmuje się:

- wpływ odsetek,
- przebieganie nierozliczonych odsetek w momencie sprzedaży krótkoterminowych papierów wartościowych lub sprzedaży przed terminem wymagalności.

Konto **152-00** może wykazywać saldo **Wn** wyrażające wartość odsetek naliczonych na koniec okresu sprawozdawczego lub saldo **Ma** wyrażające wartość odsetek otrzymanych.

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	odsetki naliczone na koniec okresu sprawozdawczego	152-00-12 152-00-22 152-00-32	801
2.	przekwalifikowanie odsetek papierów wartościowych z kategorii długoterminowych do krótkoterminowych	152-00-22 152-00-32	302-00-22 302-00-32

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	wpływ odsetek	131	152-00-12 152-00-22 152-00-32
2.	przebieganie nierozliczonych odsetek w momencie sprzedaży krótkoterminowych papierów wartościowych lub sprzedaży przed terminem wymagalności	212	152-00-12 152-00-22 152-00-32

#### ■ Konto 157-00 – Aktualizacja wartości inwestycji krótkoterminowych

**Konto 157-00** służy do ewidencji odpisów aktualizujących wartość posiadanych krótkoterminowych papierów wartościowych z tytułu trwałej utraty ich wartości oraz odpisów przywracających wartość tych krótkoterminowych papierów wartościowych – w przypadku ustania przyczyny, dla której uprzednio dokonano odpisu aktualizującego.

Na stronie **Wn** konta **157-00** ujmuje się:

- odpisy przywracające wartość krótkoterminowych papierów wartościowych, na skutek ustania przyczyny, dla której uprzednio dokonano odpisu zmniejszającego ich wartość,
- przebieganie odpisów aktualizujących wartość krótkoterminowych papierów wartościowych z tytułu trwałej utraty ich wartości w momencie sprzedaży papierów wartościowych lub sprzedaży przed terminem wymagalności.

Na stronie **Ma** konta **157-00** ujmuje się:

- odpisy aktualizujące wartość krótkoterminowych papierów wartościowych z tytułu trwałej utraty ich wartości,
- przeniesienie odpisów z tytułu trwałej utraty wartości długoterminowych papierów wartościowych przekwalifikowanych do krótkoterminowych.

**Konto 157-00** może wykazywać saldo **Ma** wyrażające stan odpisów aktualizujących wartość krótkoterminowych papierów wartościowych z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	aktualizacja wartości bonów dostępnych do sprzedaży, utrzymanych do terminu wymagalności i przeznaczonych do obrotu – przychody	157-00-13 157-00-23 157-00-33	801

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
2.	aktualizacja wartości obligacji dostępnych do sprzedaży, utrzymanych do terminu wymagalności i przeznaczonych do obrotu – przychody	157-00-12 157-00-22 157-00-32	801

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	aktualizacja wartości bonów dostępnych do sprzedaży, utrzymanych do terminu wymagalności i przeznaczonych do obrotu – koszty	802	157-00-13 157-00-23 157-00-33
2.	aktualizacja wartości obligacji dostępnych do sprzedaży, utrzymanych do terminu wymagalności i przeznaczonych do obrotu – koszty	802	157-00-12 157-00-22 157-00-32

#### 4.3. Typowe zapisy na kontach 161, 162 – Lokaty terminowe i odsetki

- Konto **161** – Lokaty terminowe
- Konto **162** – Lokaty terminowe – odsetki

**Konto 161** służy do ewidencji lokat terminowych ze środków FRD.

Na koncie **161** dokonuje się księgowania na podstawie dokumentów bankowych oraz na podstawie dokumentów wewnętrznych.

Na stronie **Wn** konta **161** ujmuje się utworzenie lokat terminowych, a na stronie **Ma** konta **161** ujmuje się zwrot lokat terminowych.

**Konto 162** służy do ewidencji odsetek od lokat terminowych.

Na koncie **162** dokonuje się księgowania na podstawie dokumentów bankowych oraz na podstawie dokumentów wewnętrznych.

Na stronie **Wn** konta **162** ujmuje się zwiększenia, a na stronie **Ma** konta ujmuje się zmniejszenia stanu odsetek od lokat terminowych.

##### ■ Konto 161-00 – Lokaty terminowe

Na stronie **Wn** konta **161-00** ujmuje się:

- utworzenie lokaty terminowej.

Na stronie **Ma** konta **161-00** ujmuje się:

- zwrot lokaty terminowej.

Konto **161-00** może wykazywać saldo **Wn** wyrażające stan środków pieniężnych na rachunkach lokat terminowych.

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	utworzenie lokaty terminowej	161-00-00	132

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	zwrot lokaty terminowej	131	161-00-00

■ **Konto 162-00 – Lokaty terminowe – odsetki**

Na stronie **Wn** konta **162-00** ujmuje się:

- naliczenie odsetek od lokat terminowych.

Na stronie **Ma** konta **162-00** ujmuje się:

- wpływ odsetek od lokat terminowych.

Konto **162-00** może wykazywać saldo **Wn** wyrażające stan odsetek od lokat terminowych.

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	naliczone odsetki od lokaty terminowej	162-00-00	801

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	wpływ odsetek od lokaty terminowej	131	162-00-00

# **Rozrachunki i rozliczenia**

## II. Zespół 2 Rozrachunki i rozliczenia

### 1. Wprowadzenie

Do ewidencji rozrachunków służą konta **zespołu 2 – Rozrachunki i rozliczenia**.

Zadaniem ewidencji szczegółowej prowadzonej do kont zespołu 2 jest przede wszystkim:

- ◆ wyodrębnienie poszczególnych grup rozrachunków i rozliczeń,
- ◆ odzwierciedlenie przebiegu rozrachunków i rozliczeń,
- ◆ ustalenie stanu należności i zobowiązań.

Na kontach zespołu 2 ujmowane są wszelkie rozrachunki i rozliczenia, od momentu ich powstania aż do całkowitego rozliczenia, tj. spłacenia, oddalenia w wyniku postępowania wyjaśniającego lub spornego, umorzenia lub przedawnienia.

W zespole 2 nie przewiduje się podziału należności i zobowiązań na krótkoterminowe i długoterminowe. W bilansie wszystkie należności i zobowiązania ujmuje się jako krótkoterminowe z uwzględnieniem skutków ich wyceny.

### 2. Zasady wyceny

**Należności i zobowiązania** wykazuje się w ciągu roku obrotowego według wartości nominalnej, tj. wartości ustalonej przy ich powstaniu. Na dzień bilansowy natomiast wycenia się:

- należności – w kwocie wymagającej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności,
- zobowiązania – w kwocie wymagającej zapłaty.

### 3. Struktura konta

Konta zespołu 2 zbudowane są z siedmiu znaków w podziale na trzy człony, z których każdy zawiera ściśle określoną i jednolitą dla wszystkich kont w obrębie danego bloku kont syntetycznych zawartość informacyjną:

#### **AAB-CC-DD**

- **AAB** – pierwszy człon konta – syntetyka  
składa się z trzech znaków, oznacza podstawowy symbol konta księgowego,

np.: **204-02-00** – Rozrachunki z tytułu składek.

- **CC** – drugi człon konta – kod paragrafu budżetowego

Kod paragrafu składa się z dwóch znaków; oznacza symbol paragrafu, który określa w sposób szczegółowy rodzaj dochodów i wydatków budżetu państwa, zgodnie z klasyfikacją rozdziałów budżetowych z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie szczegółowej klasyfikacji dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów oraz środków pochodzących ze źródeł zagranicznych (Dz.U. nr 107, poz. 726 ze zm.),

np.: 204-02-00 – Rozrachunki z tytułu składek.

Konta, którym nie nadano kodu paragrafu, zostały uzupełnione o domyślny dwuznakowy kod „00”.

Lista kodów i odpowiadających im paragrafów klasyfikacji budżetowej stanowi załącznik nr 1 (str. 61) do ZPK FRD.

➤ **DD** – trzeci człon konta – analityka

DD poziom analityki oznacza rodzaj/tytuł operacji gospodarczej,

np.: 204-02-00 – Rozrachunki z tytułu składek.

W **zespole kont 2 – Rozrachunki i roszczenia** wyodrębniono następujące konta syntetyczne:

**204** – Rozrachunki z tytułu składek,

**212** – Rozliczenie zakupu/sprzedazy papierów wartościowych,

**215** – Rozrachunki z tytułu wpływów do rozliczenia i wyjaśnienia.

#### 4. Zasady klasyfikacji zdarzeń gospodarczych

##### ■ Konto 204-02 – Rozrachunki z tytułu składek

Konto **204-02** służy do ewidencji przypisów oraz wpłat składek przekazywanych na Fundusz Rezerwy Demograficznej.

Na stronie **Wn** konta **204-02** ujmuje się:

- przypisy składek.

Na stronie **Ma** konta **204-02** ujmuje się:

- wpływy składek.

Konto **204-02** może wykazywać saldo **Wn** określające stan należności z tytułu nie przekazanych składek.

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	przypisy składek	204-02-00	801

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	wpływy składek	131	204-02-00



### ■ Konto 212-00 – Rozliczenie zakupu/sprzedaży papierów wartościowych

Konto **212-00** służy do rozliczenia operacji zakupu lub sprzedaży długoterminowych i krótkoterminowych papierów wartościowych.

Na stronie **Wn** konta **212-00** ujmuje się:

- wydatki z tytułu zakupu papierów wartościowych,
- przeksięgowania ceny zakupu papierów wartościowych,
- przeksięgowania nierozliczonych na datę sprzedaży odsetek,
- przeksięgowania wyniku z wyceny na datę sprzedaży.

Na stronie **Ma** konta **212-00** ujmuje się:

- wpływy środków pieniężnych z tytułu sprzedaży papierów wartościowych,
- przeksięgowania wyniku z wyceny na datę sprzedaży,
- rozliczenia zakupu papierów wartościowych.

Po rozliczeniu operacji zakupu/sprzedaży konto **212-00** nie wykazuje salda.

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	zakup papierów wartościowych	212-00-01	132, 212
2.	przeksięgowanie ceny zakupu papierów wartościowych	212-00-02	151, 301
3.	przeksięgowanie nierozliczonych na datę sprzedaży odsetek	212-00-02	152, 302
4.	przeksięgowanie wyniku z wyceny na datę sprzedaży	212-00-02	157, 307

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	wpływ środków pieniężnych z tytułu zbycia papierów wartościowych	131	212-00-02
2.	przeksięgowanie wyniku z wyceny na datę sprzedaży	157, 307	212-00-02
3.	rozliczenie zakupu papierów wartościowych	151, 152, 301, 302	212-00-01

### ■ Konto 215-10 – Rozrachunki – wpływy do rozliczenia i wyjaśnienia

Konto **215-10** służy do rozliczania wpływów środków na rachunki FRD.

Na stronie **Wn** konta **215-10** ujmuje się:

- zwrot błędnej wpłaty,
- przekazanie wpłaty na właściwe konto.

Na stronie **Ma** konta **215-10** ujmuje się:

- wpływ środków do wyjaśnienia.

Konto **215-10** może wykazywać saldo **Ma** wyrażające stan wpływów do wyjaśnienia.

ZPK Funduszu Rezerwy Demograficznej

---

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	zwrot błędnej wpłaty	215-10-00	131
2.	przekazanie wpłaty na właściwe konto	215-10-00	131

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	wpływ środków do wyjaśnienia	131	215-10-00

# **Długoterminowe aktywa finansowe**

## III. Zespół 3

### Długoterminowe aktywa finansowe

#### 1. Wprowadzenie

Na kontach **zespołu 3 – Długoterminowe aktywa finansowe** ujmowane są, klasyfikowane jako inwestycje, długoterminowe aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności oraz aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, które są płatne i wymagalne lub przeznaczone do zbycia w okresie powyżej 12 miesięcy od daty ich nabycia.

Na kontach zespołu 3 ewidencjonuje się:

- ♦ inwestycje długoterminowe (konta 301 i 302),
- ♦ aktualizację wartości inwestycji długoterminowych (konto 307).

Zadaniem kont zespołu 3 jest wykazanie operacji i stanów długoterminowych aktywów finansowych.

#### 2. Zasady wyceny

**Długoterminowe aktywa finansowe** ujmowane są w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia albo powstania według ceny nabycia, tj. w wartości godziwej poniesionych wydatków, jeżeli koszty przeprowadzenia i rozliczenia transakcji nie są istotne.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się w wysokości wiarygodnie ustalonej wartości godziwej.

W przypadku gdy nastąpiło trwałe obniżenie wartości długoterminowych aktywów finansowych, ich wartość podlega obniżeniu poprzez dokonanie odpisów aktualizujących.

Odpisów aktualizujących, stanowiących różnicę pomiędzy wyższą ceną nabycia (zakupu) a niższą od niej ceną rynkową, dokonuje się nie później niż na koniec miesiąca i zalicza do kosztów finansowych.

Wzrost wartości danej inwestycji bezpośrednio wiążący się z uprzednim obniżeniem jej wartości, zaliczonym do kosztów finansowych, ujmuje się do wysokości tych kosztów jako przychody finansowe.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności wycenia się w wysokości skorygowanej ceny nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej.

Długoterminowe aktywa finansowe, które są płatne i wymagalne lub przeznaczone do zbycia w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego, podlegają przekwalifikowaniu do krótkoterminowych aktywów finansowych w następujący sposób:

- wartość długoterminowych aktywów finansowych w cenie nabycia (cenie zakupu) przenosi się na konta krótkoterminowych aktywów finansowych,

- ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty wartości długoterminowych aktywów finansowych przenosi się na konto 159 – Aktualizacja wartości inwestycji krótkoterminowych.

### 3. Struktura konta

Struktura konta w obrębie kont zespołu **3** zbudowana jest z trzech członów, z których każdy zawiera ściśle określoną i jednolitą dla wszystkich kont w obrębie danego bloku kont zawartość informacyjną:

#### AAB-CC-DD

➤ **AAB** – pierwszy człon konta – syntetyka  
składa się z trzech znaków, oznacza podstawowy symbol konta księgowego,

np.: **302-00-22** – Inwestycje długoterminowe utrzymywane do terminu wymagalności – odsetki od obligacji.

W bloku kont **30** trzeci znak konta – **B** oznacza grupę/kategorię aktywów

- 1 – inwestycje długoterminowe,
- **2 – odsetki,**
- 7 – aktualizacja,

np.: **302-00-22** – Inwestycje długoterminowe utrzymywane do terminu wymagalności – odsetki od obligacji.

➤ **CC** – drugi człon konta – kod paragrafu budżetowego

Kod paragrafu składa się z dwóch znaków; oznacza symbol paragrafu, który określa w sposób szczegółowy rodzaj dochodów i wydatków budżetu państwa, zgodnie z klasyfikacją rozdziałów budżetowych z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie szczegółowej klasyfikacji dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów oraz środków pochodzących ze źródeł zagranicznych (Dz.U. nr 107, poz. 726 ze zm.),

np.: **302-00-22** – Inwestycje długoterminowe utrzymywane do terminu wymagalności – odsetki od obligacji.

Konta, którym nie nadano kodu paragrafu, zostały uzupełnione o domyślny dwuznakowy kod „00”.

Lista kodów i odpowiadających im paragrafów klasyfikacji budżetowej stanowi załącznik nr 1 (str. 61) do ZPK FRD.

➤ **DD** – trzeci człon konta – analityka

DD poziom analityki oznacza rodzaj/tytuł papierów wartościowych,

np.: **302-00-22** – Inwestycje długoterminowe utrzymywane do terminu wymagalności – odsetki od obligacji.

Pierwszy znak analityki oznacza kategorię papierów wartościowych:

2 – aktywa finansowe utrzymane do terminu wymagalności,

3 – aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Drugi znak analityki oznacza rodzaj papierów wartościowych:

1 – akcje,

2 – obligacje.

W **zespole kont 3 – Długoterminowe aktywa finansowe** wyodrębniono następujące konta syntetyczne:

**301** – Inwestycje długoterminowe,

**302** – Inwestycje długoterminowe – odsetki,

**307** – Aktualizacja wartości inwestycji długoterminowych.

#### 4. Zasady klasyfikacji zdarzeń gospodarczych

##### ■ Konto 301-00 – Inwestycje długoterminowe

Konto **301-00** służy do ewidencji stanu oraz zwiększeń i zmniejszeń inwestycji o terminie wykupu dłuższym niż rok, mających za zadanie trwale przynosić dochodu.

Podstawowym źródłem inwestycji długoterminowych FRD są obligacje skarbowe.

Na stronie **Wn** konta **301-00** ujmuje się:

- zakup długoterminowych papierów wartościowych.

Na stronie **Ma** konta **301-00** ujmuje się:

- przebieganie krótkoterminowych papierów wartościowych w momencie wykupu przez emitenta lub sprzedaży przed terminem wymagalności,
- przekwalifikowanie długoterminowych papierów wartościowych do krótkoterminowych.

Ewidencja analityczna do konta **301-00** prowadzona jest z podziałem na kategorie i rodzaje inwestycji długoterminowych.

Konto **301-00** może wykazywać tylko saldo **Wn**, które oznacza wartość długoterminowych papierów wartościowych.

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	zakup długoterminowych papierów wartościowych	301-00-31 301-00-22 301-00-32	212

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	przebieganie długoterminowych papierów wartościowych w momencie wykupu przez emitenta lub sprzedaży przed terminem wymagalności na konto rozliczenia sprzedaży	212	301-00-31 301-00-22 301-00-32
2.	przekwalifikowanie długoterminowych papierów wartościowych do krótkoterminowych	152	301-00-31 301-00-22 301-00-32

### ■ Konto 302-00 – Odsetki od obligacji

Konto **302-00** służy do ewidencji stanu otrzymanych i naliczonych odsetek.

Na stronie **Wn** konta **302-00** ujmuje się:

- odsetki naliczone na koniec okresu sprawozdawczego,
- odsetki zakupione w momencie nabycia długoterminowych papierów wartościowych.

Na stronie **Ma** konta **302-00** ujmuje się:

- wpływ odsetek,
- przeksięgowanie nierozliczonych odsetek w momencie sprzedaży długoterminowych papierów wartościowych lub sprzedaży przed terminem wymagalności.

Ewidencja analityczna do konta **302-00** prowadzona jest z podziałem na kategorie i rodzaje inwestycji długoterminowych.

Konto **302-00** może wykazywać saldo **Wn** wyrażające wartość odsetek naliczonych na koniec okresu sprawozdawczego lub saldo **Ma** wyrażające wartość otrzymanych odsetek.

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	odsetki naliczone na koniec okresu sprawozdawczego	302-00-22 302-00-32	801
2.	odsetki zakupione w momencie nabycia długoterminowych papierów wartościowych	302-00-22 302-00-32	212

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	wpływ odsetek	131	302-00-22 302-00-32
2.	przeksięgowanie nierozliczonych odsetek w momencie sprzedaży długoterminowych papierów wartościowych lub sprzedaży przed terminem wymagalności	212	302-00-22 302-00-32

### ■ Konto 307-00 – Aktualizacja wartości inwestycji długoterminowych

Konto **307-00** służy do ewidencji odpisów aktualizujących wartość posiadanych długoterminowych papierów wartościowych z tytułu trwałej utraty ich wartości oraz odpisów przywracających wartość tych długoterminowych papierów wartościowych – w przypadku ustania przyczyny, dla której uprzednio dokonano odpisu aktualizującego.

Na stronie **Wn** konta **307-00** ujmuje się:

- odpisy przywracające wartość długoterminowych papierów wartościowych, na skutek ustania przyczyny, dla której uprzednio dokonano odpisu zmniejszającego ich wartość,
- przeksięgowanie odpisów aktualizujących wartość długoterminowych papierów wartościowych z tytułu trwałej utraty ich wartości w momencie sprzedaży papierów wartościowych lub sprzedaży przed terminem wymagalności.

Na stronie **Ma** konta **307-00** ujmuje się:

- odpisy aktualizujące wartość długoterminowych papierów wartościowych z tytułu trwałej utraty ich wartości,
- przeniesienie odpisów z tytułu trwałej utraty wartości długoterminowych papierów wartościowych przekwalifikowanych do krótkoterminowych.

Konto **307-00** może wykazywać saldo **Ma** wyrażające stan odpisów aktualizujących wartość długoterminowych papierów wartościowych z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	odpisy przywracające wartość długoterminowych papierów wartościowych, na skutek ustania przyczyny, dla której uprzednio dokonano odpisu zmniejszającego ich wartość	307-00-31 307-00-22 307-00-32	801
2.	przebieganie odpisów aktualizujących wartość długoterminowych papierów wartościowych z tytułu trwałej utraty ich wartości w momencie sprzedaży papierów wartościowych lub sprzedaży przed terminem wymagalności	307-00-31 307-00-22 307-00-32	801

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	odpisy aktualizujące wartość długoterminowych papierów wartościowych z tytułu trwałej utraty ich wartości	802	307-00-31 307-00-22 307-00-32
2.	przeniesienie odpisów z tytułu trwałej utraty wartości długoterminowych papierów wartościowych przekwalifikowanych do krótkoterminowych	802	307-00-31 307-00-22 307-00-32



# **Rozliczenia międzyokresowe**

## IV. Zespół 6

### Rozliczenia międzyokresowe

#### ■ Konto 642-00 – Rozliczenia międzyokresowe bierne

Konto **642-00** służy do ewidencji biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów z tytułu badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.

Na stronie **Wn** konta **642-00** ujmuje się:

- zapłata za wykonanie badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta,
- rozliczenie niewykorzystanych środków.

Na stronie **Ma** konta **642-00** ujmuje się:

- utworzenie rozliczenia międzyokresowego.

Konto **642-00** może wykazywać saldo **Ma** wyrażające stan rozliczeń międzyokresowych.

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	zapłata za wykonanie badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta	642-00-01	132
2.	rozliczenie niewykorzystanych środków	642-00-01	802

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	utworzenie rozliczenia międzyokresowego	802	642-00-01

# Fundusz

## V. Zespół 8 Fundusz

### 1. Wprowadzenie

Konta **zespołu 8 – Fundusz** przeznaczone są do ewidencji stanu Funduszu Rezerwy Demograficznej.

Do przychodów Funduszu zalicza się także przychody pochodzące z następujących źródeł:

- ◆ wyceny papierów wartościowych na dzień bilansowy,
- ◆ ze zbycia papierów wartościowych,
- ◆ z odsetek od ulokowanych środków.

Kosztami Funduszu są opłaty wynikające z bieżącego dysponowania środkami Funduszu, do których zalicza się także koszty badania sprawozdania finansowego przez niezależnego biegłego rewidenta.

### 2. Struktura konta

Konta zespołu 8 zbudowane są z siedmiu znaków w podziale na trzy człony, z których każdy zawiera ściśle określoną i jednolitą dla wszystkich kont w obrębie danego bloku kont syntetycznych zawartość informacyjną:

#### **AAB-CC-DD**

- **AAB** – pierwszy człon konta – syntetyka  
składa się z trzech znaków, oznacza podstawowy symbol konta księgowego,

np.: **801-04-02** – Przychody z tytułu odsetek od lokat terminowych.

W bloku kont **80** trzeci znak konta – **B** oznacza kategorię operacji:

- **1** – przychody,
- **2** – koszty,
- **6** – stan Funduszu,

np.: **801-04-02** – Przychody z tytułu odsetek od lokat terminowych.

- **CC** – drugi człon konta – kod paragrafu budżetowego  
Kod paragrafu składa się z dwóch znaków; oznacza symbol paragrafu, który określa w sposób szczegółowy rodzaj dochodów i wydatków budżetu państwa, zgodnie z klasyfikacją rozdziałów budżetowych z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie szczegółowej klasyfikacji dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów oraz środków pochodzących ze źródeł zagranicznych (Dz.U. nr 107, poz. 726 ze zm.),

np.: 801-04-02 – Przychody z tytułu odsetek od lokat terminowych.

Konta, którym nie nadano kodu paragrafu, zostały uzupełnione o domyślny dwuznakowy kod „00”.

Lista kodów i odpowiadających im paragrafów klasyfikacji budżetowej stanowi załącznik nr 1 (str. 61) do ZPK FRD.

➤ **DD** – trzeci człon konta – analityka

DD poziom analityki oznacza rodzaj/tytuł operacji gospodarczej,

np.: 801-04-02 – Przychody z tytułu odsetek od lokat terminowych.

### 3. Zasady klasyfikacji zdarzeń gospodarczych

W zespole kont 8 – Fundusz wyodrębniono następujące bloki kont:

**801** – Przychody,

**802** – Koszty,

**806** – Stan Funduszu.

#### ❖ Konto 801 – Przychody

**Konto 801** służy do ewidencji przychodów Funduszu z tytułu składek, odsetek, operacji papierami wartościowymi, wyceny papierów wartościowych.

Na koncie **801** dokonuje się księgowania na podstawie dokumentów bankowych oraz na podstawie dokumentów wewnętrznych.

Na stronie **Ma** konta **801** ujmuje się:

- przychody ze składek,
- przychody z tytułu odsetek,
- przychody z wyceny papierów wartościowych,
- przychody z tytułu dywidend,
- przychody z tytułu praw majątkowych.

Na koniec roku salda kont analitycznych 801 przenosi się na konto 806-00-00.

#### ■ Konto 801-02 – Przychody ze składek

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	przychody ze składek	204	801-02-00

#### ■ Konto 801-04 – Przychody z tytułu odsetek

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	przychody z tytułu oprocentowania papierów wartościowych	152, 302	801-04-01
2.	przychody z tytułu oprocentowania środków na rachunkach lokat terminowych	131, 162	801-04-02

### ■ Konto 801-05 – Przychody różne

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	przychody z wyceny papierów wartościowych	307, 157	801-05-01
2.	przychody z tytułu pozostałych dochodów	131	801-05-03

### ■ Konto 801-19 – Przychody z tytułu dywidend

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	przychody z tytułu dywidend	131	801-19-00

### ■ Konto 801-20 – Przychody z tytułu praw majątkowych

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	przychody z tytułu praw majątkowych	131	801-20-00

### ❖ Konto 802 – Koszty

**Konto 802** służy do ewidencji kosztów Funduszu z tytułu operacji papierami wartościowymi, wyceny papierów wartościowych oraz audytu sprawozdania finansowego.

Na koncie **802** dokonuje się księgowania na podstawie dokumentów bankowych oraz na podstawie dokumentów wewnętrznych.

Na stronie **Wn** konta **802** ujmuje się:

- koszty z wyceny papierów wartościowych,
- koszty opłat i prowizji bankowych,
- koszty badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.

Na koniec roku salda kont analitycznych 802 przenosi się na konto 806-00-00.

### ■ Konto 802-15 – Koszty różne

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	koszty z wyceny papierów wartościowych	802-15-01	157, 307
2.	koszty opłat i prowizji bankowych	802-15-03	132
3.	koszty badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta	802-15-03	642

### ❖ Konto 806 – Stan Funduszu

**Konto 806** służy do ewidencji stanu Funduszu na dzień 31 grudnia.

Na stronie **Wn** konta **806** ujmuje się w szczególności:

- przeniesienia sald Wn kont analitycznych 802 na dzień 31 grudnia.

Na stronie **Ma** konta **806** ujmuje się w szczególności:

- przeniesienia sald Ma kont analitycznych 801 na dzień 31 grudnia.

Konto **806** może wykazywać saldo **Ma** wyrażające stan Funduszu Rezerwy Demograficznej.

■ **Konto 806-00 – Stan Funduszu na koniec roku**

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	przeniesienia sald Wn kont analitycznych 802 na dzień 31 grudnia	806-00-00	802

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	przeniesienia sald Ma kont analitycznych 801 na dzień 31 grudnia	801	806-00-00

# **Konta techniczne i pozabilansowe**



## VI. Zespół 9

### Konta techniczne i pozabilansowe

#### 1. Wprowadzenie

Konta zespołu 9 – Konta techniczne i pozabilansowe przeznaczone są do ewidencji:

- ◆ 910 – Konto przeciwstawne do księgowania operacji na kontach pozabilansowych
- ◆ 920 – Konto przeciwstawne dla przeniesienia obrotów i sald kont z migracji danych
- ◆ 930 – Konto techniczne dla przeniesienia sald kont z migracji danych
- ◆ 991 – Zabezpieczenie należytego wykonania umowy
- ◆ 998 – Zaangażowanie wydatków roku bieżącego
- ◆ 999 – Zaangażowanie wydatków lat przyszłych

#### 2. Zasady wyceny

Konta pozabilansowe nie podlegają wycenie.

#### 3. Struktura konta

Konta zespołu 9 zbudowane są z siedmiu znaków w podziale na trzy człony, z których każdy zawiera ściśle określoną i jednolitą dla wszystkich kont w obrębie danego bloku kont syntetycznych zawartość informacyjną:

#### **AAB-CC-DD**

➤ **AAB** – pierwszy człon konta – syntetyka  
składa się z trzech znaków, oznacza podstawowy symbol konta księgowego,

np.: **998-00-01** – Zaangażowanie wydatków roku bieżącego – audyt.

➤ **CC** – drugi człon konta – uzupełnienie „00”.

➤ **DD** – trzeci człon konta – analityka  
DD poziom analityki oznacza rodzaj/tytuł operacji gospodarczej,

np.: **998-00-01** – Zaangażowanie wydatków roku bieżącego – audyt.

#### 4. Zasady klasyfikacji zdarzeń gospodarczych

##### ■ Konto 910-00 – Konto przeciwstawne do księgowania operacji na kontach pozabilansowych

Na stronie **Wn** i **Ma** konta **910-00** ujmują się zapisy przeciwstawne do księgowania operacji na kontach pozabilansowych:

- konto 991 – Zabezpieczenie należytego wykonania umowy,
- konto 998 – Zaangażowanie wydatków roku bieżącego,
- konto 999 – Zaangażowanie wydatków lat przyszłych.

Konto **910-00** może wykazywać saldo **Wn** lub saldo **Ma**.

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	zabezpieczenie należytego wykonania umowy	910-00-00	991
2.	zaangażowanie wydatków roku bieżącego	910-00-00	998
3.	zaangażowanie wydatków lat przyszłych	910-00-00	999

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	przeciwstawne księgowanie operacji na kontach z bloku kont 99 ze strony Wn	991	910-00-00
2.	zaangażowanie wydatków roku bieżącego	998	910-00-00
3.	zaangażowanie wydatków lat przyszłych	999	910-00-00

##### ■ Konto 920-00 – Konto przeciwstawne dla przeniesienia obrotów i sald kont z migracji danych

Na stronie **Wn** konta **920-00** ujmują się:

- przeciwstawne księgowanie sald strony Ma kont zespołu 1, 2, 3, 6, 8 i 9 podczas migracji danych.

Na stronie **Ma** konta **920-00** ujmują się w szczególności:

- przeciwstawne księgowanie sald strony Wn kont zespołu 1, 2, 3, 6, 8 i 9 podczas migracji danych.

Konto **920-00** po zakończeniu migracji wykazuje saldo „0”.

Po zakończeniu migracji konto **920-00** ulega zablokowaniu dla księgowania.

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	przeniesienie obrotów i sald kont zespołu 1, 2, 3, 6, 8 i 9	920-00-00	konta zespołu 1, 2, 3, 6, 8 i 9

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	przeniesienie obrotów i sald kont zespołu 1, 2, 3, 6, 8 i 9	konta zespołu 1, 2, 3, 6, 8 i 9	920-00-00

### ■ Konto 930-00 – Konto techniczne dla przeniesienia sald kont z migracji danych

Konto pomocnicze **930-00** przeznaczone jest dla przeniesienia sald kont, występujących w starym systemie informatycznym i niemających odpowiednika w nowym systemie.

Na stronie **Wn** konta **930-00** ujmuje się w szczególności:

- przeniesienie sald ze strony Wn kont księgi głównej zespołu 1, 2, 3, 6, 8 i 9 występujących w starym systemie informatycznym i niemających odpowiednika w nowym systemie.

Na stronie **Ma** konta **930-00** ujmuje się w szczególności:

- przeniesienie sald ze strony Ma kont księgi głównej zespołu 1, 2, 3, 6, 8 i 9 występujących w starym systemie informatycznym i niemających odpowiednika w nowym systemie.

Ewidencja analityczna do konta **930-00** prowadzona jest odrębnie dla każdego funduszu.

Konto **930-00** po zakończeniu migracji wykazuje saldo „0”.

Po zakończeniu migracji konto 930-00 ulega zablokowaniu dla księgowania.

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	przeniesienie obrotów i sald kont zespołu 1, 2, 3, 6, 8 i 9	930-00-00	konta zespołu 1, 2, 3, 6, 8 i 9

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	przeniesienie obrotów i sald kont zespołu 1, 2, 3, 6, 8 i 9	konta zespołu 1, 2, 3, 6, 8 i 9	930-00-00

### ■ Konto 991-00 – Zabezpieczenie należytego wykonania umowy

Konto **991-00** służy do ewidencji zabezpieczeń należytego wykonania umów, przewidzianych w ustawie o zamówieniach publicznych w formie innej niż środki pieniężne, np. gwarancji bankowych.

Na stronie **Wn** konta **991-00** ujmuje się:

- zwrot lub wygaśnięcie otrzymanego zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

Na stronie **Ma** konta **991-00** ujmuje się:

- otrzymane zabezpieczenie należytego wykonania umowy.

Ewidencja prowadzona do konta **991-00** powinna umożliwić ustalenie stanu zabezpieczeń wniesionych przez kontrahentów.

Konto **991-00** może wykazywać wyłącznie saldo **Ma**, które wyraża stan zabezpieczeń należytego wykonania umowy.

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	zwrot lub wygaśnięcie otrzymanego zabezpieczenia należytego wykonania umowy	991-00-00	910

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	otrzymane zabezpieczenie należytego wykonania umowy	910	991-00-00

### ■ Konto 998-00 – Zaangażowanie wydatków roku bieżącego

Konto **998-00** służy do ewidencji prawnego zaangażowania wydatków ujętych w planie finansowym danego roku.

Na stronie **Wn** konta **998-00** ujmuje się:

- równowartość zrealizowanych w danym roku wydatków,
- zmniejszenie zaksięgowanego zaangażowania wydatków danego roku w wyniku aneksu do umowy lub zmiany decyzji,
- wyksięgowanie zaangażowania na koniec roku obrotowego.

Na stronie **Ma** konta **998-00** ujmuje się:

- zaangażowanie wydatków – wartość podpisanych umów,
- zwiększenie zaksięgowanego zaangażowania wydatków danego roku w wyniku aneksu do umowy.

Ewidencja prowadzona do konta **998-00** powinna umożliwić ustalenie stanu zaangażowanych wydatków roku bieżącego.

Konto **998-00** w ciągu roku może wykazywać wyłącznie saldo **Ma**, które wyraża stan zaangażowanych wydatków.

Saldo konta **998-00** na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych podlegają wyksięgowaniu w korespondencji z kontem 910.

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	zrealizowane w danym roku wydatki	998-00-01 998-00-02	910
2.	zmniejszenie zaangażowania wydatków danego roku	998-00-01 998-00-02	910
3.	wyksięgowanie na koniec roku obrotowego	998-00-01 998-00-02	910

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	wartość podpisanych umów	910	998-00-01 998-00-02
2.	zwiększenie zaangażowania wydatków danego roku w wyniku aneksu do umowy	910	998-00-01 998-00-02

### ■ Konto 999-00 – Zaangażowanie wydatków lat przyszłych

Konto **999-00** przeznaczone jest do ewidencji prawnego zaangażowania wydatków dotyczących lat przyszłych, wynikających z zawartych umów.

Na stronie **Wn** konta **999-00** ujmuje się:

- równowartość zaangażowania wydatków w latach poprzednich obciążające plan finansowy roku bieżącego,

- zmniejszenie zaksięgowanego zaangażowania wydatków danego roku w wyniku aneksu do umowy lub zmiany decyzji.

Na stronie **Ma** konta **999-00** ujmuje się:

- zaangażowanie wydatków lat przyszłych.

Na koniec roku konto **999-00** może wykazywać saldo **Ma** oznaczające zaangażowaniem wydatków lat przyszłych.

Lp.	Typowe zapisy na stronie Wn	Konto analityczne	Konto przeciwstawne
1.	wyksięgowanie w związku z przeniesieniem na zaangażowanie roku bieżącego	999-00-00	910
2.	zmniejszenie zaangażowania wydatków danego roku	999-00-00	910

Lp.	Typowe zapisy na stronie Ma	Konto przeciwstawne	Konto analityczne
1.	zaangażowanie wydatków lat przyszłych	910	999-00-00

# **Załączniki**

Załącznik nr 1  
do Zakładowego Planu Kont  
Funduszu Rezerwy Demograficznej

*Lista kodów i odpowiadających im paragrafów budżetowych*

Lp.	Paragraf klasyfikacji budżetowej	Kod paragrafu w ZPK	O p i s
1.	0000	<b>00</b>	Uzupełnienie w przypadku braku paragrafu
2.	0820	<b>02</b>	Składki na ubezpieczenie społeczne
3.	0920	<b>04</b>	Odsetki
4.	0970	<b>05</b>	Przychody różne
5.	2980	<b>10</b>	Wpływy do rozliczenia i wyjaśnienia
6.	4300	<b>15</b>	Koszty różne
7.	0740	<b>19</b>	Wpływy z dywidend
8.	0780	<b>20</b>	Dochody ze zbycia praw majątkowych

