


Opis systemu

Przygotowano nowe oprogramowanie PKZPSQL kompatybilne z systemem operacyjnym Windows w wersjach 7, 8, 10 (i kolejnymi) w konfiguracji 32/64 bitowej. Koncepcja nowej ewidencji pożyczek oparta jest na pełnej księgowości pożyczek obejmującej wszystkie konta księgowe (rys. 1.)



KONTO	NAZWA KONTA	NALITYK	RAWDZ	SUMA
101	KASA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
109	PIENIĄDZE W DRODZE	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
132	RACHUNEK BANKOWY	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
133	LOKATA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2301	POŻYCZKI RATALNE-UDZIELONE	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2302	CHWILÓWKI UDZIELONE	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2451	ROZRACHUNKI Z ZAKŁADEM-POTRĄCENIA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2452	INNE ROZRACHUNKI Z ZAKŁADEM	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2453	ROZRACHUNKI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2454	ROZRACHUNKI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2455	ROZRACHUNKI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5000	PROWIZJE I OPLATY BANKOWE	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9501	FUNDUSZ OSZCZĘDN.POŻYCZ.-WKŁADY	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9503	FUNDUSZ REZERWOWY	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Rys. 1. Okno systemu PKZP z kontami księgowymi

Każdy miesiąc jest oddzielnie księgowany i weryfikowany ze stanem konta kasy PKZP, rachunkiem bankowym. Dokumenty księgowane w miesiącu (rys. 2.) są sprawdzane. Pozwala to na wyszukiwanie ewentualnych niezgodności w ramach bieżącego miesiąca.

PKZP Dokumenty bieżące

Rok miesiąc: 201311

1 z 14

Typ ...	Numer	Ilość ...	Suma Winien	Suma Ma	Spra..	Księgo..	Edycja	Oznacz	Rok Miesiąc
PK	24	4	15 950,00	15 950,00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	201311
PK	25	2	8 532,00	8 532,00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	201311
PK	26	4	7 557,15	7 557,15	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	201311
POGP	1311	601	170 772,16	170 772,16	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	201311
RK	23	24	34 434,12	34 434,12	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	201311
RK	24	7	43 100,00	43 100,00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	201311
WB	99	3	20 006,52	20 006,52	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	201311
WB	100	2	340 889,07	340 889,07	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	201311
WB	101	4	65 734,24	65 734,24	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	201311
WB	102	6	13 031,13	13 031,13	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	201311
WB	103	6	391 082,99	391 082,99	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	201311
WB	104	1	20 000,00	20 000,00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	201311
WB	105	26	405 071,05	405 071,05	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	201311
WB	106	1	20,00	20,00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	201311

Rys. 2. Dokumenty bieżące

Każdy miesiąc jest weryfikowany i zamykany. Zamykanie miesiąca jest wymogiem stosownych przepisów o rachunkowości, a zamkniętego miesiąca nie można otworzyć i modyfikować. Wszystkie zmiany dokonuje się w bieżącym miesiącu, przy użyciu *dokumentów storna*, co pozostawia ślad księgowy i pozwala sprawdzić jakie zmiany nastąpiły i czym były spowodowane.

W systemie, w dowolnym momencie można wejść do danego miesiąca i przeglądać księgowania z możliwością druku miesięcznych zestawień księgowych.

Dla każdego pracownika prowadzona jest oddzielna księgowość jego udzielonych pożyczek i aktualnego stanu zadłużenia. Przykładowy ekran ze stanami księgowości wybranego pracownika zaprezentowano na rysunku 3.

T Stan kont

Stany kont dla pracownika 3107
Nazwisko i imię ADAMSKI MARIAN

1 z 3

Konto	Ob. WN	Ob. MA	Saldo WN	Saldo MA	Oznaczn	Nazwa konta
2301	8 000,00	3 204,00	4 796,00	0,00	<input type="checkbox"/>	POZYCZKI RA...
2302	0,00	0,00	0,00	0,00	<input type="checkbox"/>	CHWILÓWKI U...
9501	0,00	5 087,55	0,00	5 087,55	<input type="checkbox"/>	FUNDUSZ OSZ...

A Analityka konta

Stan kont dla pracownika 3107 Konto 2301
Nazwisko i imię ADAMSKI MARIAN 8 ozn True syg

108 z 108

Rok mie.	Typ	Numer	Rodz.	Ob. WN	Ob. MA	Saldo WN	Saldo MA	Uwagi	Data c
201302	WB	13	WP	8 000,00	0,00	8 000,00	0,00	POZYCZKA PKZP	20.02.2
201302	POGP	1302	POGP	0,00	267,00	7 733,00	0,00	splata1302	08.03.2
201303	POGP	1303	POGP	0,00	267,00	7 466,00	0,00	splata1303	09.04.2
201304	POGP	1304	POGP	0,00	267,00	7 199,00	0,00	splata1304	09.05.2
201305	POGP	1305	POGP	0,00	267,00	6 932,00	0,00	splata1305	07.06.2
201306	POGP	1306	POGP	0,00	267,00	6 665,00	0,00	splata1306	09.07.2
201307	POGP	1307	POGP	0,00	267,00	6 398,00	0,00	splata1307	12.08.2
201308	POGP	1308	POGP	0,00	267,00	6 131,00	0,00	splata1308	09.09.2
201309	POGP	1309	POGP	0,00	267,00	5 864,00	0,00	splata1309	14.10.2
201310	POGP	1310	POGP	0,00	267,00	5 597,00	0,00	splata1310	12.11.2
201311	POGP	1311	POGP	0,00	267,00	5 330,00	0,00	splata1311	09.12.2
201312	POGP	201312	POGP	0,00	267,00	5 063,00	0,00	Potrącenie raty 201312	21.02.2
201312	POGP	2013...	POGP	0,00	267,00	4 796,00	0,00	Potrącenie raty 201312	21.02.2

Rys. 3. Stany księgowości wybranego pracownika

Dane pracownika obejmują wszystkie konta księgowe jakie wynikają z jego udzielonych pożyczek. Dla każdego konta możliwe jest przeglądanie analitycznych zapisów **od momentu wprowadzenia systemu do eksploatacji.**

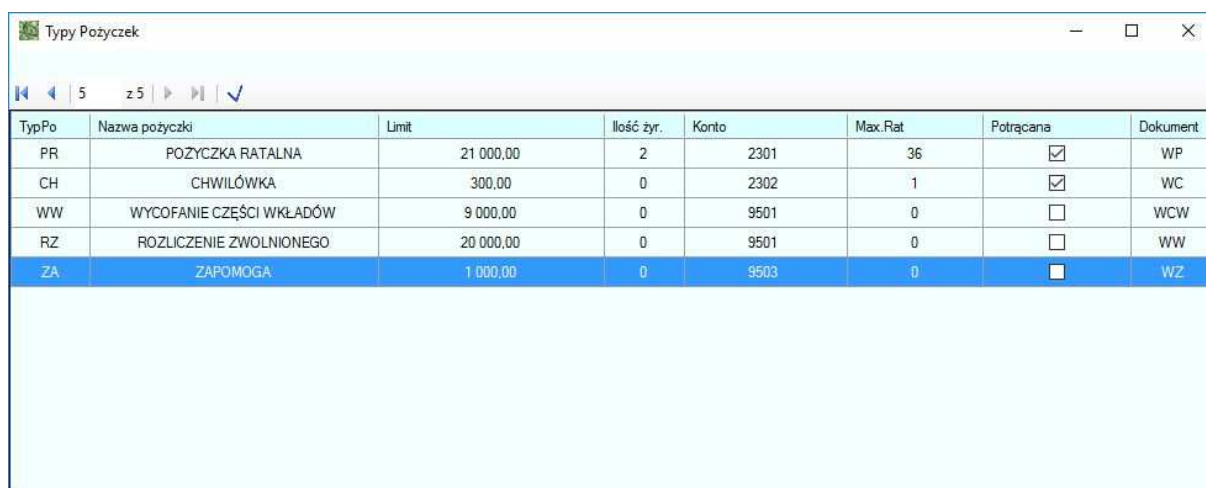
Przełgądając *analitkę* (rys. 3.) możemy sprawdzić dzień udzielenia i wysokość wypłaconej pożyczki oraz kolejno spłacane raty.

W kolejnych miesiącach księgowane są kolejne raty i składki potrącane z listy płac. Przedstawiony sposób prezentacji danych jest obrazowy i daje informacje o

przebiegu gromadzenia wkładów, udzielania i spłaty pożyczek, czy pobranych chwilówek.

Każdy rok jest zamykany i tworzy się dokument *bilansu otwarcia (BO)* następnego roku.

Pełen zestaw pożyczek i wniosków prezentowany jest na ekranie przedstawionym na rysunku 4.



The screenshot shows a window titled "Typy Pożyczek" with a table containing the following data:

TypPo	Nazwa pożyczki	Limit	Ilość zyr.	Konto	Max.Rat	Potrącana	Dokument
PR	POŻYCZKA RATALNA	21 000,00	2	2301	36	<input checked="" type="checkbox"/>	WP
CH	CHWILÓWKA	300,00	0	2302	1	<input checked="" type="checkbox"/>	WC
WW	WYCOFANIE CZĘŚCI WKŁADÓW	9 000,00	0	9501	0	<input type="checkbox"/>	WCW
RZ	ROZLICZENIE ZWOLNIONEGO	20 000,00	0	9501	0	<input type="checkbox"/>	WW
ZA	ZAPOMOGA	1 000,00	0	9503	0	<input type="checkbox"/>	WZ

Rys. 4. Okno ekranu „Typy Pożyczek”

W systemie prowadzona jest pełna ewidencja udzielonych pożyczek. W ramach udzielonych pożyczek system przekazuje dane do księgowania wypłat wysokość przyznanych pożyczek, chwilówek itd.

Na podstawie przydzielonych pożyczek i stanu zadłużenia przygotowywane są potrącenia miesięczne rat pożyczek do płac. Po dokonaniu obliczeń płac przyjmuje się do systemu wartości potrąconych rat i składek do zaksięgowania w systemie pożyczek.

Oddzielną funkcją jest kontrola i prowadzenie poręczycieli. W systemie, dla każdej pożyczki podaje się poręczycieli. Każdy rodzaj pożyczki może mieć zdefiniowaną inną ilość poręczycieli wymaganych do udzielenia pożyczki.

W przypadku ruchu załogi jest to bardzo przydatny element systemu. Pozwala on na potrącanie niespłaconego zadłużenia przez poręczycieli bez potrzeby „ręcznego” pilnowania spłat.

W systemie można określić, ile razy każdy pracownik może poręczać pożyczki. Ma to bardzo ważne znaczenie przy wysokich pożyczkach, gdyż może się zdarzyć, że

poręczyciel nieświadomie podpisze za wiele pożyczek, a w przypadku utraty pracy przez pożyczkobiorców, dług pozostaje do spłaty przez poręczyciela.

Baza danych systemu PKZP SQL oparta jest na bezpłatnej wersji SQL Express 2008, 2012, 2014 lub w na płatnej wersji SQL.

Główną zaletą proponowanego rozwiązania jest duże podobieństwo postępowania w do zagadnień znanych z poprzednich wersji oprogramowania. Pracownik obsługujący system jest w stanie bardzo szybko przystąpić do eksploatacji na bazie wiedzy, którą już posiada.

ZUI DIODA
pkzp@pkzp.pl
601 47 92 47