

## ROZLICZANIE PRACOWNICZYCH PLANÓW KAPITAŁOWYCH W 2025 R.

### WAŻNE INFORMACJE:

Zapraszamy na zajęcia, podczas których wyjaśnimy zagadnienia dotyczące rozliczania pracowniczych planów kapitałowych w 2025 r. Przedstawimy praktyczne aspekty rozliczeń po stronie pracodawców i pracowników. Przeanalizujemy konkretne trudności występujące w kontekście rozliczania PPK i zaproponujemy optymalne rozwiązania. Szczegółowo omówimy **druki związane z funkcjonowaniem PPK.**

### CELE I KORZYŚCI ZE SZKOLENIA:

- Poznanie regulacji oraz problemów praktycznych związanych z uregulowaniami w zakresie pracowniczych planów kapitałowych.
- Wyjaśnienie kwestii powodujących ewentualne ryzyko podatkowe oraz sposobów umożliwiających zmniejszanie zobowiązań podatkowych (optymalizacja podatkowa) występujących przy rozliczaniu PPK.

### PROGRAM:

#### 1. Wyliczenie okresu do zgłoszenia do PPK:

- Termin ruchomy: od 14 dni do 10-tego po upływie 3 miesięcy;
- Kiedy obowiązuje okres 14-dniowy?
- Jak liczyć okres od dnia zgłoszenia przez osobę zatrudnioną wniosku o objęcie PPK?
- Zatrudnienie w trakcie miesiąca – zasady wyliczeń;
- Ponowne zatrudnienie w ciągu 12 miesięcy – sposoby wyliczania;
- Zatrudnienie na przełomie roku – co z 3-miesięcznym okresem?
- Zawarcie umowy cywilnoprawnej a następnie umowy o pracę;
- Przekształcenie pracodawcy, połączenie, przeniesienie pracownika – sytuacje wyjątkowe;
- Zgłoszenie do PPK z automatu – liczenie 4-letniego okresu funkcjonowania w PPK.

#### 2. Naliczanie składek od pracownika:

- Pojęcie wynagrodzenia brutto;
- Wynagrodzenie za czas choroby a składka PPK;
- Zasiłki – czy podlegają PPK?
- Dodatki do wynagrodzenia, premie a postawa naliczania PPK;
- Świadczenia w naturze – czy naliczać PPK?
- Składka obniżona niż 2% - problemy praktyczne;
- ZMIANA terminu na wpłaty do PPK;
- Wprowadzenie możliwości wycofania nienależnych wpłat do PPK.

#### 3. Naliczanie składek od pracodawcy:

- Sposób wyliczania 1,5%;

- Wpłata składki w następnym miesiącu a moment uzyskania przychodu z tytułu składki pracodawcy;
- Podatek PIT naliczany od części pracodawcy;
- Wynagrodzenie wypłacane ostatniego dnia miesiąca, do 10-tego, z góry a pobieranie składek do PPK;
- Pobranie składki od pracownika a wpłata do PPK – przykłady praktyczne;
- Zwolnienia pracodawcy z obowiązku wpłaty składek;

#### **4. Druki związane z funkcjonowaniem PPK:**

- Obowiązki informacyjne pracodawcy;
- Informacja o PPK;
- Deklaracja o rezygnacji z PPK;
- Informacje dotyczące PPK: Informacja o obowiązku złożenia wniosku o wypłatę transferową po zmianie instytucji finansowej, Informacja o obowiązku złożenia wniosku o wypłatę transferową po otrzymaniu oświadczenia uczestnika PPK o zawartych umowach o prowadzenie PPK, Informacja o wznowieniu dokonywania wpłat do PPK;
- Oświadczenie o wysokości składek;
- Wypełnianie druków RCA do ZUS w zakresie PPK.

#### **5. Naliczanie podatku dochodowego:**

- Zwolnienie z podatku PIT opłaty powitalnej i wpłat rocznych;
- Część pracodawcy a przychód podatkowy;
- Moment uzyskania przychodu podatkowego przez pracownika z tytułu wpłat pracodawcy;
- Przykłady wyliczeń przychodu wg stawki 1%, 32% - zasady wyliczeń;
- Wykazanie w PIT-11 wpłat dokonywanych przez pracodawcę.

#### **6. Problemy praktyczne związane z rozliczaniem PPK:**

- Systemy płacowe a program o rozliczania PPK;
- Dane przekazywane do PPK przez pracodawcę;
- Korekty wynagrodzenia a wpłaty do PPK;
- Praca na kilku etatach przez pracownika a wpłaty do PPK;
- Sposoby kontrolowania wpłat przez organ nadzoru;
- Komornik a wpłaty do PPK;
- Brak wpłaty – konsekwencje praktyczne.

#### **7. Dyskusja z Uczestnikami.**

##### **ADRESACI:**

pracownicy działów kadr i płac, księgowości, osoby zajmujące się rozliczaniem pracowników.

##### **PROWADZĄCA:**

Doradca podatkowy, prawnik, absolwentka i stypendystka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Śląskiego. Posiada 14 letnie doświadczenie w zakresie podatków, które zdobyła pracując w kancelarii prawno-podatkowej oraz międzynarodowej firmie konsultingowej. Obecnie właścicielka Kancelarii Podatkowej. Specjalistka w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych, w tym rozliczeń transakcji pomiędzy podmiotami powiązаныmi - Transfer Pricing oraz podatku u źródła, a także podatku od towarów i usług.

## Rozliczanie pracowniczych planów kapitałowych w 2025 r.



Szkolenie będziemy realizowali w formie **webinarium on line**.



**22 maja 2025r.**

**Szkolenie w godzinach 9:00-13:00**



**Cena: 440 PLN netto/os.** Udział w szkoleniu zwolniony z VAT w przypadku finansowania szkolenia ze środków publicznych.

### CENA zawiera:

udział w profesjonalnym szkoleniu on-line z możliwością zadawania pytań, materiały szkoleniowe w wersji elektronicznej, certyfikat ukończenia szkolenia.

### DANE

#### DO KONTAKTU:

Podlaskie Centrum Fundacji Rozwoju Demokracji Lokalnej  
im. Jerzego Regulskiego  
ul. Wrocławska 51, 15-644 Białystok  
tel. 537 200 539 | frdl-pc@frdl.org.pl

## DANE UCZESTNIKA ZGŁASZANEGO NA SZKOLENIE

Nazwa i adres nabywcy  
(dane do faktury)

Nazwa i adres odbiorcy

NIP

Telefon

1. **Imię i nazwisko uczestnika**, stanowisko,  
E-MAIL i TEL. DO KONTAKTU

2. **Imię i nazwisko uczestnika**, stanowisko,  
E-MAIL i TEL. DO KONTAKTU

Oświadczam, że szkolenie dla ww. pracowników jest kształceniem zawodowym finansowanym w całości lub co najmniej 70% ze środków publicznych (proszę zaznaczyć właściwe)

TAK

NIE

Proszę o przesłanie faktury na adres mailowy: .....

Proszę o przesłanie certyfikatu na adres mailowy: .....

Dokonanie zgłoszenia na szkolenie jest równoznaczne z zapoznaniem się i zaakceptowaniem regulaminu szkoleń Fundacji Rozwoju Demokracji Lokalnej zamieszczonym na stronie Organizatora [www.frdl.bialystok.pl](http://www.frdl.bialystok.pl) oraz zawartej w nim Polityce prywatności i ochrony danych osobowych.

**Wypełnioną kartę zgłoszenia należy przesłać poprzez formularz zgłoszenia na**

**[www.frdl.bialystok.pl](http://www.frdl.bialystok.pl) do 19 maja 2025 r.**

**UWAGA!** Liczba miejsc ograniczona. O udziale w szkoleniu decyduje kolejność zgłoszeń. Zgłoszenie na szkolenie musi zostać potwierdzone przesłaniem do Ośrodka karty zgłoszenia. Brak pisemnej rezygnacji ze szkolenia najpóźniej na trzy dni robocze przed terminem jest równoznaczny z obciążeniem Państwa należnością za szkolenie niezależnie od przyczyny rezygnacji. Płatność należy uregulować przelewem na podstawie wystawionej i przesłanej FV.

Podpis osoby upoważnionej \_\_\_\_\_