

KASA ZAPOMOGOWO – POŻYCZKOWA. AKTUALNE PROBLEMY W 2025 ROKU

WAŻNE INFORMACJE:

Zapraszamy na zajęcia, podczas których w sposób kompleksowy przedstawimy zagadnienia związane z funkcjonowaniem i rozliczaniem kasy zapomogowo-pożyczkowej. Szczegółowo na przykładach zaprezentujemy dokumenty związane z KZP. Przeanalizujemy obowiązkowe elementy sprawozdania za 2024 r. Znajdziemy rozwiązania aktualnych trudności pojawiających się w kontekście bieżącego funkcjonowania KZP. Na praktycznych przykładach omówimy współpracę z pracodawcą, wymogi RODO, wynagrodzenie za obsługę KZP i bankowe przelewy, a także sposoby radzenia sobie z rosnącym zadłużeniem członków, potrąceniami, upadłością konsumencką czy zajęciami komorniczymi.

Szkolenie ma formułę warsztatu – każde zagadnienie ilustrujemy realnymi przykładami i wzorami dokumentów, a zakończymy otwartą sesją pytań, by każdy uczestnik mógł skonsultować własne przypadki.

CELE I KORZYŚCI ZE SZKOLENIA:

- Kompleksowe przedstawienie zagadnień związanych z funkcjonowaniem i rozliczaniem KZP.
- Omówienie zmienionych przepisów prawnych.
- Poznanie praktycznych konsekwencji zmian w zakresie ZKP.
- Przedstawienie szczegółowych uregulowań dla władz KZP.
- **Przygotowanie do kontroli** – uczestnicy poznają kryteria oceny organów związkowych, pracodawcy czy komisji rewizyjnej
- Interpretacja niejasnych zapisów ustawy o kasach zapomogowo-pożyczkowych.
- Wyjaśnienie zasad potrąceń z wynagrodzenia.
- Objaśnienie terminów sporządzania i zatwierdzania sprawozdania

PROGRAM

1. Dokumenty związane z KZP - przykłady:

- a. Gospodarka finansowa KZP: fundusz oszczędnościowo – pożyczkowy, rezerwowy, zapomogowy, inne.
- b. Plan kont i zasady księgowania.
- c. Dokumenty księgowe, w tym wyciągi bankowe, wydatki KZP.
- d. Polityka rachunkowości KZP.
- e. Przykładowe księgowania.
- f. Instrukcja obiegu dokumentów.
- g. Dokumenty Walnego Zebrania: uchwała zatwierdzająca sprawozdanie finansowe (przykładowy wzór).
- h. Dokumenty Zarządu: uchwała przedkładana walnemu zebraniu członków do zatwierdzenia sprawozdania finansowego (przykładowy wzór).

2. Sprawozdanie finansowe za 2024 r. – elementy obowiązkowe po zmianach:

- a. Bilans (przykładowy wzór).
- b. Rachunek zysków i strat – czy powinien być wypełniany jeżeli zakład pracy zobowiązany jest do pokrywania kosztów związanych z działalnością kzp?
- c. Informacja dodatkowa (przykładowy wzór).
- d. Inwentaryzacja na koniec roku: czy obowiązkowa dla: kasy, środków trwałych itp.? (przykładowe wzory).

- e. Protokół komisji rewizyjnej (przykładowy wzór).
- f. Inne dokumenty wymagane ustawami (przykładowy wzór).
- g. Terminy sporządzania i zatwierdzania sprawozdania finansowego.
- h. Czy zatwierdzone sprawozdania finansowe podlegają wystąpieniu do KRS-u lub innej instytucji?

3. Funkcjonowanie KZP:

- a. Organy KZP i ich obowiązki: Zarząd, Komisja Rewizyjna, Walne zebranie członków lub delegatów.
- b. Upoważnienie do przetwarzania danych dla członków i osób uposażonych.
 - Współpraca z Pracodawcą – zasady.
 - Umowa z pracodawcą – przykładowe uregulowania.
 - Organy kontrolujące KZP: związki zawodowe, pracodawca.
 - Przelewy bankowe – kto ma je ponosić?
 - Wynagrodzenie za prowadzenie spraw KZP – czy przysługuje?

4. Druki funkcjonujące w związku z działaniem KZP:

- a. Statut KZP i jego zmiany.
- b. Deklaracja przystąpienia do KZP.
- c. Wniosek o udzielenie pożyczki.
- d. Upoważnienie do przetwarzania danych dla członków i osób uposażonych.
- e. Wniosek o wykreślenie się.
- f. Rozpatrywanie wniosków o przyznanie pożyczki – problemy praktyczne.
- g. Wniosek o częściowe wycofanie wkładów – czy obowiązkowy druk?
- h. Informacje o stanie konta – kto i kiedy przekazuje?

5. Aktualne problemy dotyczące funkcjonowania KZP:

- a. Dokumenty papierowe a elektroniczne zasady wprowadzania.
- b. Zasady związane z RODO.
- c. Upoważnienia dla osób przetwarzających dane osobowe.
- d. Zdolność sądowa KZP i dochodzenie niespłaconych pożyczek.
- e. Zaliczanie do kosztów podatkowych zakładu pracy wydatków ponoszonych na funkcjonowanie KZP.
- f. Zasady potrącenia z wynagrodzenia zadłużenia pracownika w stosunku do KZP.
- g. Rozliczenie pracownika po wygaśnięciu stosunku pracy i opuszczenia KZP.
- h. Zadłużenia członków KZP – coraz większy problem praktyczny.
- i. Ogłoszenie upadłości konsumenckiej a wpływ na funkcjonowanie w KZP.
- j. Zajęcia komornicze wkładów członków KZP.

6. Pytania uczestników.

ADRESACI:

członkowie zarządu, komisji rewizyjnych KZP, pracownicy działów księgowości, pracownicy rozliczających KZP, członkowie KZP.

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 powiązanymi - Transfer Pricing oraz podatku u źródła, a także podatku od towarów i usług.

Kasa zapomogowo – pożyczkowa. Aktualne problemy w 2025 roku



Szkolenie będziemy realizowali w formie webinarium on line.



13 października 2025 r. 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. **Przy zgłoszeniu do 29 września 2025 r. obowiązuje promocyjna cena, która wynosi 409 zł netto/os**

CENA zawiera:

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

DANE

DO KONTAKTU:

Rozwoju Demokracji Lokalnej im. Jerzego Regulskiego
Ośrodek Regionalny w Zielonej Górze
al. Niepodległości 16/9, 65 – 048 Zielona Góra
tel. 68 453 22 09, e-mail: szkolenia.zg@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.zg.frdl.pl oraz zawartej w nim Polityce prywatności i ochrony danych osobowych.

Wypełnioną kartę zgłoszenia należy przesłać poprzez formularz zgłoszenia na www.zg.frdl.pl do 8 października 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 _____