

Rozliczanie Pracowniczych Planów Kapitałowych w 2025r.

- aktualne problemy i proponowane zmiany

CO ZYSKASZ?



Certyfikat



Materiały szkoleniowe



Sesja QA

DO KOGO SKIEROWANE JEST SZKOLENIE?

- główni księgowi i księgowi;
- pracownicy księgowości stosujący na bieżąco przepisy prawa podatkowego;
- pracownicy Działu Kadr odpowiedzialni za podatkowe rozliczenia pracowników ;
- dyrektorzy finansowi i ekonomiczni, a także inne osoby odpowiedzialne za prawidłowe stosowanie przepisów podatkowych w podmiocie.

CZEGO SIĘ DOWIESZ?

Podstawową korzyścią dla Uczestników szkolenia jest poznanie regulacji oraz problemów praktycznych związanych z uregulowaniami. Uczestnicy szkolenia poznają praktyczne aspekty zmian z podkreśleniem zmian niekorzystnych dla podatnika (powodujących ewentualne ryzyko podatkowe) oraz zmian umożliwiających zmniejszanie zobowiązań podatkowych (optymalizacja podatkowa).

PROGRAM SZKOLENIA

1. Proponowane zmiany w zakresie PPK

- Przyspieszenie okresu automatycznego zapisu z 4 lat do 3 lat (albo 2 lat);
- Automatyczny zapis dla osób +55;
- Możliwość szerszego inwestowania przez fundusze;



- Aktualne druki rozliczeniowe.

2. Wyliczanie 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.

3. 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

4. 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;

5. 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.

6. 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.

7. 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

8. Dyskusja z Uczestnikami.

