

# **Pracownicza Kasa Zapomogowo- Pożyczkowa i Zakładowy Fundusz Mieszkaniowy**

(aktualizacja 16 lipca 2015)

## **Abstrakt**

W poradniku opisano rejestrację, oraz rozliczanie zobowiązań wynikających z przynależności do Pracowniczej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej, oraz Zakładowego Funduszu Mieszkaniowego.

## Spis treści:

Pracownicza Kasa Zapomogowo-Pożyczkowa (PKZP) i Zakładowy Fundusz Mieszkaniowy (ZFM) .....	3
Rejestracja okresów przynależności .....	4
Rejestracja potrąceń z tytułu wpisowego i wkładów PKZP .....	5
Rejestracja potrąceń z tytułu spłaty zadłużeń .....	6
Konfiguracja potrąceń .....	7
Zestawienie Wkładów i Zadłużeń - PKZP .....	8
Zaświadczenie o Stanie Wkładów i Zadłużeń - PKZP .....	10
Zestawienie Zadłużeń - ZFM .....	11
Zaświadczenie o Stanie Zadłużeń - ZFM .....	13

## Pracownicza Kasa Zapomogowo-Pożyczkowa (PKZP) i Zakładowy Fundusz Mieszkaniowy (ZFM)

Działalność Pracowniczych Kas Zapomogowo-Pożyczkowych (PKZP) reguluje rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 19 grudnia 1992 r. w sprawie pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych oraz spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych w zakładach pracy.

Zgodnie z rozporządzeniem pracodawca powinien:

- zapewniać pomieszczenia biurowe i odpowiednio zabezpieczone miejsca na przechowywanie pieniędzy,
- zapewniać transport pieniędzy z banku,
- zapewniać prowadzenie księgowości, obsługę kasową i prawną,
- dostarczać druki i formularze,
- dokonywać na rzecz PKZP potrąceń w listach płac, listach wypłat zasiłków chorobowych i zasiłków wychowawczych, wpisowego, wkładów miesięcznych i rat pożyczek,
- przyjmować wpłaty wnoszone przez emerytów i rencistów oraz osoby przebywające na urloпах wychowawczych,
- odprowadzać wpłaty na rachunek bankowy PKZP,
- informować przynajmniej raz w roku członków kas o stanie ich wkładów i zadłużeń.

Moduł PKZP umożliwia w programie rejestrację w kartotece okresu przynależności pracownika do PKZP, jak również potrąceń z tytułu wpisowego, wkładów oraz spłaty rat.

The screenshot shows a window titled "Pracownicy (Umowa o Pracę)" with a sub-window for employee "Kowalski Jan". The interface includes a table of employees and a detailed view of the selected employee's data.

Dział	Nazwisko	Imię
1) ADM	Kowalski	Jan

**Kowalski Jan (nr id '3')**  
**Dział 'Administracja'**  
**Zatrudnienie ciągłe od '15-01-2012'**

Buttons: Ogólne..., Rozliczenia..., Absencje i Kalendarz..., Inne..., Zmienne...

Buttons: Podstawowe | Podatki | ZUS | Adresy | Wykształcenie | Kary i nagrody  
 Języki i kursy | Dodatkowe | Wydruki | Konfiguracja | PKZP/ZFM

**Przynależność do**

- PKZP (od 15-01-2012)
- ZFM (od 15-01-2012)

Aktualne w okresie '01-07-2015' - '31-07-2015':

potrącenia na PKZP:

- Kasa Zapom.-Pożyczkowa - wkład  
kwota potrącenia: 50,00, od '01-02-2012'
- Kasa Zapom.-Pożyczkowa - spłata rat  
kwota potrącenia: 200,00, od '01-05-2015'  
ogółem do spłaty: 10 000,00

potrącenia na ZFM:

- Zakładowy Fundusz Mieszkaniowy

Buttons: PKZP - Wpisowe i Wkład... | PKZP - Pożyczki... | ZFM - Pożyczki...

Rys. 1. Zakładka PKZP/ZFM w kartotece osobowej pracownika.

Raportowanie jest możliwe w zakresie przygotowania zestawienia ze stanu wkładów i zadłużeń, oraz wydruku Zaświadczenia o Stanie Wkładów i Zadłużeń.

W odniesieniu do Zakładowego Funduszu Mieszkaniowego (ZFM), jego działalność reguluje odpowiedni regulamin, precyzujący zasady na podstawie których są udzielane i spłacane pożyczki. Moduł ZFM umożliwi w programie rejestrację w kartotece okresu przynależności pracownika do ZFM, jak również potrąceń z tytułu spłaty rat zaciągniętych w funduszu pożyczek.

## Rejestracja okresów przynależności

Okresy przynależności do PKZP, oraz ZFM można rejestrować po wybraniu przycisku '...' z prawej strony informacji 'Przynależność do' na zakładce 'PKZP/ZFM' w kartotece pracownika. Każdy zarejestrowany okres może mieć przypisane uwagi.

The screenshot shows a window titled "Dodatkowe Dane Kadrowe - Informacja Historyczna". The header area contains the following information: "Dział: Administracja", "Nr id - nazwisko i imiona: 3 - Kowalski Jan", and "Nazwa dodatkowej informacji: Okresy przynależności do Pracowniczej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej". Below this is a table with columns "Data od", "Data do", and "Uwagi". The first row contains the value "1) |15-01-2012" in the "Data od" column, an empty "Data do" field, and an empty "Uwagi" field. A hand cursor icon is positioned over the first row, and a checkmark is visible in the rightmost column of the table.

Rys. 2. Ekran wprowadzania okresów przynależności do PKZP.

The screenshot shows a window titled "Dodatkowe Dane Kadrowe - Informacja Historyczna". The header area contains the following information: "Dział: Administracja", "Nr id - nazwisko i imiona: 3 - Kowalski Jan", and "Nazwa dodatkowej informacji: Okresy przynależności do Zakładowego Funduszu Mieszkaniowego". Below this is a table with columns "Data od", "Data do", and "Uwagi". The first row contains the value "1) |15-01-2012" in the "Data od" column, an empty "Data do" field, and an empty "Uwagi" field. A hand cursor icon is positioned over the first row, and a checkmark is visible in the rightmost column of the table.

Rys. 3. Ekran wprowadzania okresów przynależności do ZFM.

Prawidłowo wprowadzone okresy przynależności do PKZP/ZFM ułatwią wybór okresu przy odczycie zestawień i zaświadczeń powiązanych z danym okresem przynależności.

## Rejestracja potrąceń z tytułu wpisowego i wkładów PKZP

Potrącenia z tytułu wpisowego i wkładów należy zarejestrować na ekranie dostępnym po wybraniu przycisku 'PKZP - Wpisowe i Wkład...' na zakładce 'PKZP/ZFM' w kartotece. Każde potrącenie musi mieć wprowadzoną kwotę, oraz datę 'od'. W razie potrzeby, kwotę wkładu można zdefiniować formułą pozwalającą na dynamiczne ustalenie tej kwoty, np. jako 3% od kwoty wynagrodzenia brutto na liście płac (rys. 5).

Szczegóły Dotyczące Wybranej Osoby - PKZP wpisowe i wkłady

Dział: Administracja  
Nr id - nazwisko i imiona: 3 - Kowalski Jan

Potrącenia

PKZP - wpisowe i wkłady

Nazwa potrącenia	
1) Kasa Zapom.-Pożyczkowa - wpisowe	<input type="checkbox"/>
<b>Kwota wpisowego:</b> Kwota: 100,00	
<b>Data od:</b> 01-02-2012 <b>Data do:</b> 01-02-2012	
2) Kasa Zapom.-Pożyczkowa - wkład	<input type="checkbox"/>
<b>Kwota wkładu:</b> Kwota: 50,00	
<b>Data od:</b> 01-02-2012 <b>Data do:</b>	

Pomoc

Nowa Pozycja

Skasuj/Odkasuj Pozycję

Rys. 4. Ekran wprowadzania potrąceń z tytułu wpisowego i wkładów.

Szczegóły Dotyczące Wybranej Osoby - PKZP wpisowe i wkłady

Dział: Administracja  
Nr id - nazwisko i imiona: 3 - Kowalski Jan

Potrącenia

PKZP - wpisowe i wkłady

Nazwa potrącenia	
1) Kasa Zapom.-Pożyczkowa - wpisowe	<input type="checkbox"/>
<b>Kwota wpisowego:</b> Kwota: 100,00	
<b>Data od:</b> 01-02-2012 <b>Data do:</b> 01-02-2012	
2) Kasa Zapom.-Pożyczkowa - wkład	<input checked="" type="checkbox"/>
<b>Kwota wkładu:</b> Formuła: 0,030 * Wynagrodzenie brutto (S)	
<b>Data od:</b> 01-02-2012 <b>Data do:</b>	

Pomoc

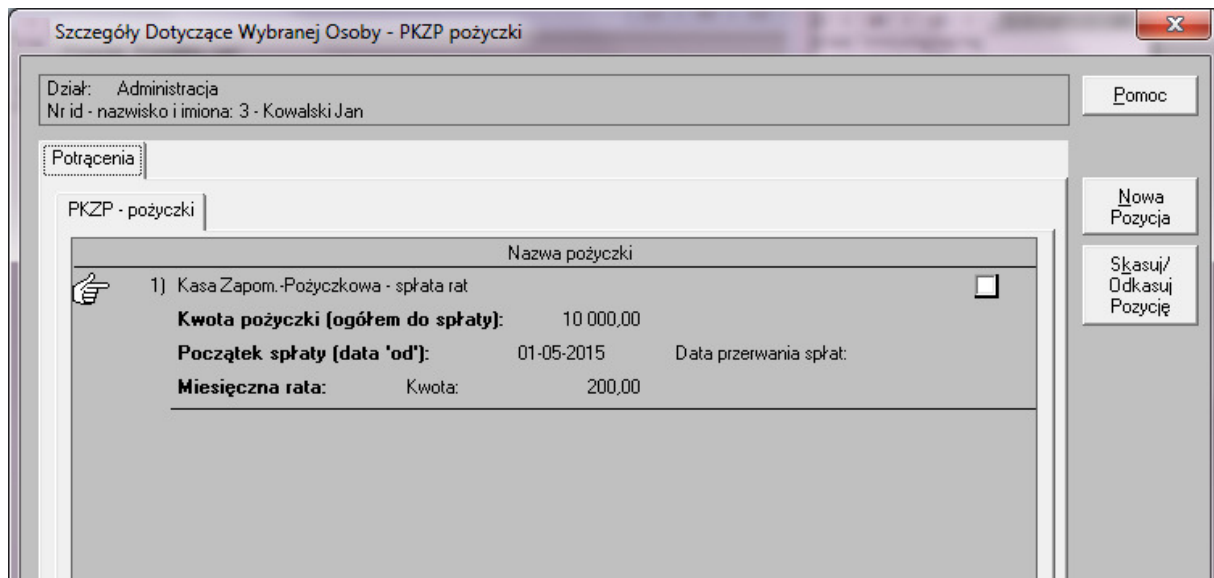
Nowa Pozycja

Skasuj/Odkasuj Pozycję

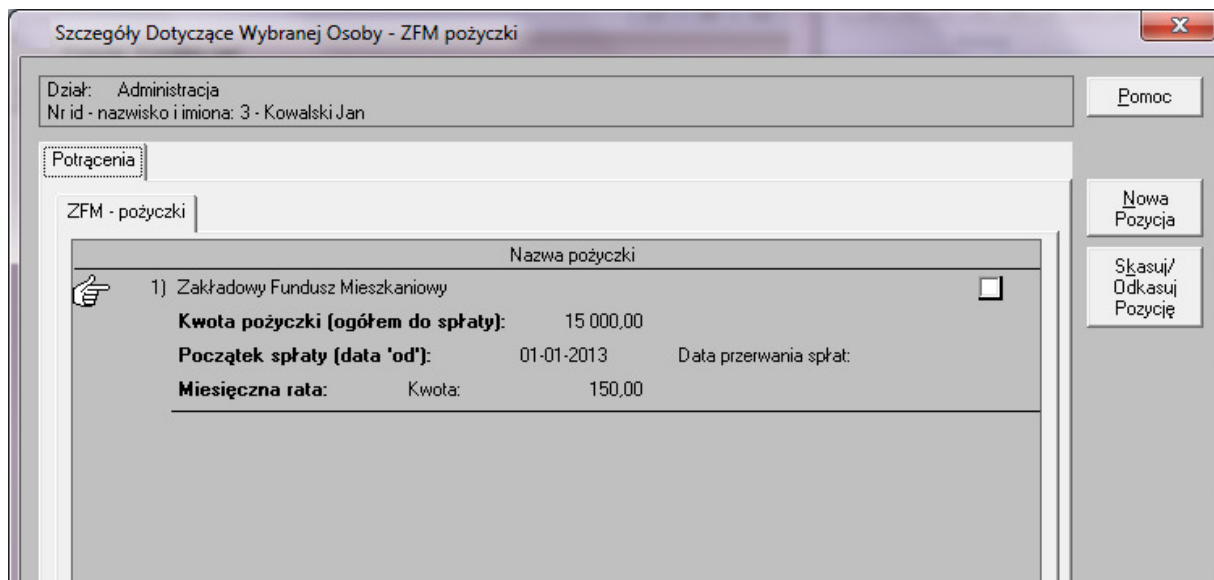
Rys. 5. Zdefiniowanie wkładu formułą, wyliczającą kwotę wkładu jako 3% od wynagrodzenia brutto na liście płac.

## Rejestracja potrąceń z tytułu spłaty zadłużeń

Potrącenia z tytułu spłaty zadłużeń w PKZP należy zarejestrować na ekranie dostępnym po wybraniu przycisku 'PKZP - Pożyczki...' na zakładce 'PKZP/ZFM' w kartotece. Każde potrącenie musi mieć wprowadzoną ogólną kwotę zadłużenia, datę 'od', oraz miesięczną ratę spłat. Jeżeli jest taka konieczność, ratę spłat można wyrazić formułą, co pozwala na zautomatyzowanie spłat różnymi kwotami w kolejnych miesiącach.



Rys. 6. Ekran wprowadzania potrąceń z tytułu spłaty rat pożyczki z PKZP.



Rys. 7. Ekran wprowadzania potrąceń z tytułu spłaty rat pożyczki z ZFM.

## Konfiguracja potrąceń

W przypadku, gdy pracownik spłaca więcej niż jedną pożyczkę, może mieć sens zdefiniowanie więcej niż jednego potrącenia dotyczącego spłat. Ponieważ różne potrącenia mają różne nazwy, odpowiednio zdefiniowane spłaty mogą zwiększyć czytelność zestawień. Zdefiniowania nowych potrąceń dokonuje się na ekranie 'Definiowanie Potrąceń', dostępnym poprzez opcję menu 'Zadania', 'Konfiguracja Wynagrodzeń i Rozliczeń'. Przykładowe zdefiniowanie dwóch różnych pożyczek z PKZP pokazano na rys. 8.

Opis	Kolejność wyliczenia	Odejmować kwotę potr. na poprz. listach w miesiącu? *)	Wchodzi (redukuje) podstawę					
			PPE	em. / rent.	chor. / wyp.	zasił. / chor.	zdr-ow.	pod. / doch.
1) Tytuł wykonawczy - alimenty	1 - Tytuł alimenty	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2) Tytuł wykonawczy - inny niż alimenty	2 - Tytuł inny	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3) Zaliczka pieniężna	3 - Zaliczka	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4) Kara pieniężna	4 - Kara	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5) Składki na rzecz org. przynależn. ob.	5 - Inne	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6) PPE składka podstawowa	6 - Inne	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7) PPE składka dodatkowa	7 - Inne	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8) Ubezpieczenie na życie	8 - Inne	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9) Kasa Zapom.-Pożyczkowa - spłata 1	9 - KZP pożyczka	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
10) Zakładowy Fundusz Mieszkaniowy	10 - ZFM pożyczka	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11) Kasa Zapom.-Pożyczkowa - wpisowe	21 - KZP wpisowe	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12) Kasa Zapom.-Pożyczkowa - wkład	22 - KZP wkład	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
now 13) Kasa Zapom.-Pożyczkowa - spłata 2	9 - KZP pożyczka	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

\*) Zaznaczenie tej opcji spowoduje, w przypadku utworzenia więcej niż jednej listy płac w miesiącu, dopisanie potrącenia tylko do pierwszej z tych list (a dokładnie do pierwszej listy dopuszczającej automatyczne dopisywanie potrąceń). Tylko w przypadku, gdy kwota potrącona z pierwszej listy będzie niewystarczająca, zostanie ono dopisane także do innych list. Nie należy zaznaczać tej opcji w przypadku potrąceń odejmowanych oddzielnie od każdej z utworzonych list (np. związanych z pracowniczym programem emerytalnym).

Rys. 8. Definiowanie dodatkowych potrąceń z tytułu spłaty rat.

## Zestawienie Wkładów i Zadłużeń - PKZP

Raport Zestawienie Wkładów i Zadłużeń - PKZP jest dostępny poprzez opcje menu 'Wydruki Dodatkowe'. Na kryteriach odczytu zestawienia, pokazanych na rys. 10, wybierany jest pracownik, oraz okres przynależności do PKZP. Dodatkowo można również zaznaczyć wybrany rodzaj potrącenia. Przykładowe odczytane zestawienie wygląda w sposób pokazany poniżej.

Standard Sp. z o.o.				
<b>Zestawienie Wkładów i Zadłużeń</b>				Data: 16-07-2015 (20:34)
Kowalski Jan				
Od dnia '15-01-2012' do '16-07-2015': wkłady, spłaty rat				
Nazwa potrącenia				
1) Kasa Zapom.-Pożyczkowa - wkład				
	Rok	Miesiąc	Numer listy płac	Kwota
1)	2015	Styczeń	LP/2015/01/001	50,00
2)	2015	Luty	LP/2015/02/002	50,00
3)	2015	Marzec	LP/2015/03/003	50,00
4)	2015	Kwiecień	LP/2015/04/004	50,00
5)	2015	Maj	LP/2015/05/005	50,00
6)	2015	Czerwiec	LP/2015/06/006	50,00
Razem:				300,00
2) Kasa Zapom.-Pożyczkowa - spłata rat				
	Rok	Miesiąc	Numer listy płac	Kwota
1)	2015	Maj	LP/2015/05/005	200,00
2)	2015	Czerwiec	LP/2015/06/006	200,00
Razem:				400,00
Ogółem wszystkie potrącenia:				700,00

Rys. 9. Zestawienie dokonanych potrąceń z tytułów powiązanych z PKZP.



Kryteria Odczytu Zestawienia Wkładów i Zadłużeń - PKZP

Wybierz dział

Dział: Wszystkie działy

Pomoc

OK

Anuluj

Wybierz pracownika, oraz okres przynależności do PKZP

Nr id	Nazwisko i imiona	Data od	Data do	Uwagi
1) 2	Achtenowski Tomasz	01-01-2000		
2) 3	Kowalski Jan	15-01-2012		

Uwzględnić również osoby aktualnie niezatrudnione?

Okres odczytu

Od: 15-1-2012 Do: 16-7-2015

Zakres odczytu

Wpisowe  Wkłady  Spłaty rat

Rys. 10. Ekran kryteriów odczytu Zestawienia Wkładów i Zadłużeń - PKZP.

## Zaświadczenie o Stanie Wkładów i Zadłużeń - PKZP

Zaświadczenie o Stanie Wkładów i Zadłużeń - PKZP jest wydawane w celu poinformowania członków kas o stanie ich wkładów i zadłużeń. Zaświadczenie jest dostępne poprzez opcje menu 'Zadania', 'Wydruki Dodatkowe'. Wydruk przykładowego zaświadczenia został pokazany poniżej.

Wydruk Zaświadczenia o Stanie Wkładów i Zadłużeń - PKZP

Format: Formularz podstawowy

(pieczęć nagłówkowa)

Miejscowość i data 16-07-2015

**Zaświadczenie o Stanie Wkładów i Zadłużeń**

Pan Jan Kowalski  
(imię i nazwisko)

Księgowość Pracowniczej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej informuje, że na dzień 16-07-2015 w księgach rachunkowych widnieje Pana saldo z tytułu:

- wkładów w PKZP w kwocie 300,00 zł
- niespłaconej pożyczki w kwocie 10 000,00 zł

Pozostaje do spłaty kwota 9 600,00 zł

Źródło: aktualne dane

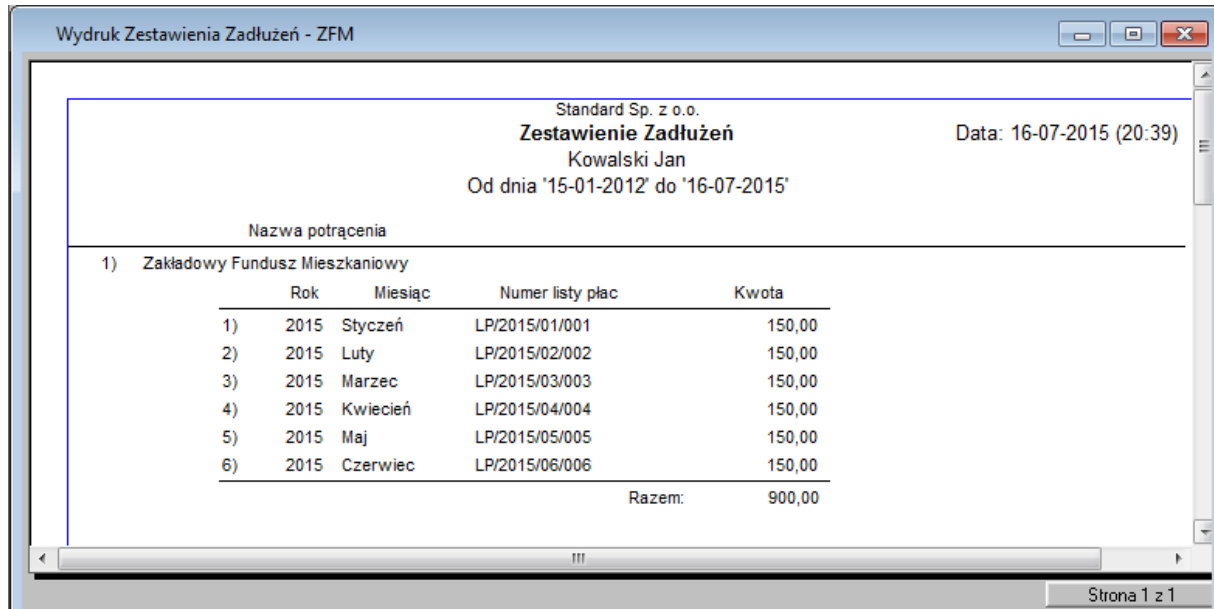
Strona 1 z 1

Rys. 11. Wydruk Zaświadczenia o Stanie Wkładów i Zadłużeń - PKZP.

Na kryteriach odczytu zestawienia, wybierany jest pracownik, oraz okres przynależności do PKZP. Dodatkowo można również zaznaczyć czego ma dotyczyć zaświadczenie: wkładów, zadłużeń, czy wkładów i zadłużeń razem.

## Zestawienie Zadłużeń - ZFM

Raport Zestawienie Zadłużeń - ZFM jest dostępny poprzez opcje menu 'Wydruki Dodatkowe'. Na kryteriach odczytu zestawienia (rys. 13), wybierany jest pracownik, oraz okres przynależności do ZFM. Przykładowe odczytane zestawienie wygląda w sposób pokazany poniżej.



Standard Sp. z o.o.				
<b>Zestawienie Zadłużeń</b>				Data: 16-07-2015 (20:39)
Kowalski Jan				
Od dnia '15-01-2012' do '16-07-2015'				
Nazwa potrącenia				
1) Zakładowy Fundusz Mieszkaniowy				
	Rok	Miesiąc	Numer listy płac	Kwota
1)	2015	Styczeń	LP/2015/01/001	150,00
2)	2015	Luty	LP/2015/02/002	150,00
3)	2015	Marzec	LP/2015/03/003	150,00
4)	2015	Kwiecień	LP/2015/04/004	150,00
5)	2015	Maj	LP/2015/05/005	150,00
6)	2015	Czerwiec	LP/2015/06/006	150,00
Razem:				900,00

Rys. 12. Zestawienie dokonanych potrąceń z tytułów spłaty rat ZFM.

Wybierz dział

Dział: Wszystkie działy

Wybierz pracownika, oraz okres przynależności do ZFM

Nr id	Nazwisko i imiona	Data od	Data do	Uwagi
1) 2	Achtenowski Tomasz	01-01-2010		
2) 3	Kowalski Jan	15-01-2012		

Uwzględnić również osoby aktualnie niezatrudnione?

Okres odczytu

Od: 15-1-2012 Do: 16-7-2015

Rys. 13. Ekran kryteriów odczytu Zestawienia Zadłużeń - ZFM.

## Zaświadczenie o Stanie Zadłużeń - ZFM

Zaświadczenie o Stanie Zadłużeń - ZFM jest wydawane w celu poinformowania pracownika o stanie zadłużeń w ZFM. Zaświadczenie jest dostępne poprzez opcje menu 'Zadania', 'Wydruki Dodatkowe'. Na kryteriach odczytu zestawienia, wybierany jest pracownik, oraz okres przynależności do ZFM. Wydruk przykładowego zaświadczenia został pokazany poniżej.

Wydruk Zaświadczenia o Stanie Zadłużeń - ZFM

Format: Formularz podstawowy

(pieczęć nagłówkowa)

Miejscowość i data 16-07-2015

**Zaświadczenie o Stanie Zadłużeń**

Pan **Jan Kowalski**  
(imię i nazwisko)

Księgowość Zakładowego Funduszu Mieszkaniowego informuje, że na dzień 16-07-2015 w księgach rachunkowych widnieje Pana saldo z tytułu:

- niespłaconej pożyczki w kwocie 15 000,00 zł

Pozostaje do spłaty kwota 14 100,00 zł

Źródło: aktualne dane

Strona 1 z 1

Rys. 14. Wydruk Zaświadczenia o Stanie Wkładów i Zadłużeń - ZFM.