

Skontaktuj się z nami

*n*Axiom

E-book

Cyfrowy ZFŚS

Nowy standard zarządzania
funduszem socjalnym

naxiom.com

ZFŚS – nowoczesny benefit, a nie biurokratyczny obowiązek

Spis treści

Rozdział 1

ZFŚS – czym jest i dlaczego zarządzanie nim staje się coraz większym wyzwaniem?

Strona 2

1.1 ZFŚS pod szczególnym nadzorem przepisów

Strona 2

1.2 Największe wyzwania HR i komisji socjalnych

Strona 3

Rozdział 2

Cyfryzacja ZFŚS – korzyści z automatyzacji procesu zarządzania funduszami socjalnymi

Strona 4

Rozdział 3

Jak działa aplikacja nAxiom ZFŚS? Kluczowe funkcjonalności

Strona 6

Rozdział 4

Zgodność prawna gwarantowana systemowo

Strona 8

Rozdział 5

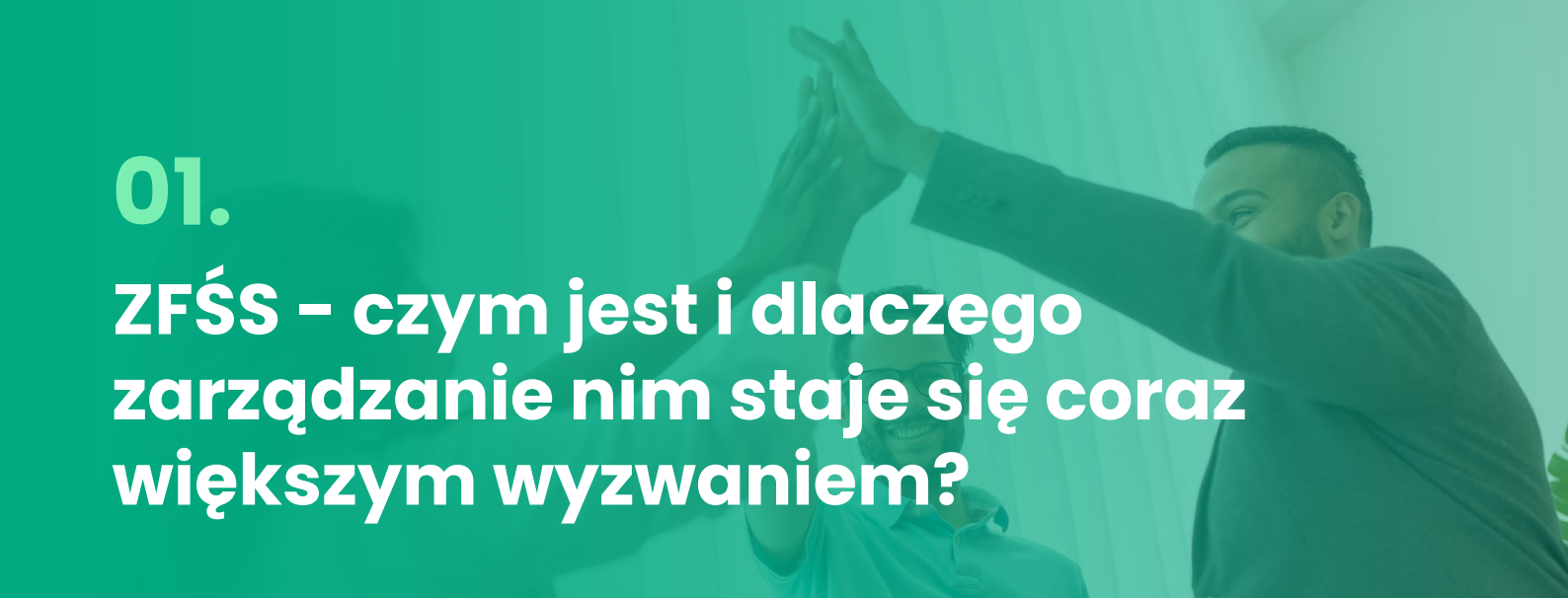
Korzyści biznesowe z wdrożenia aplikacji ZFŚS

Strona 9

Rozdział 6

Nowy standard obsługi ZFŚS. Więcej przejrzystości, mniej pracy administracyjnej

Strona 11



01.

ZFŚS – czym jest i dlaczego zarządzanie nim staje się coraz większym wyzwaniem?

Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (ZFŚS) jest jednym z podstawowych instrumentów realizacji polityki socjalnej pracodawcy. Powstał z myślą o wspieraniu pracowników oraz ich rodzin, zwłaszcza w sytuacjach wymagających dodatkowej pomocy materialnej, życiowej lub rodzinnej. Jednocześnie dla pracodawców, działów HR oraz komisji socjalnych jest to jeden z najbardziej wymagających procesów administracyjnych. Jego obsługa wymaga ścisłego przestrzegania przepisów, stosowania kryterium socjalnego oraz zapewnienia pełnej transparentności podejmowanych decyzji.

W ostatnich latach zarządzanie ZFŚS stało się jeszcze bardziej złożone. Z jednej strony rosną oczekiwania pracowników w zakresie szybkiego dostępu do informacji o świadczeniach i sprawnej obsłudze, z drugiej coraz większego znaczenia nabierają kwestie zgodności procesów z obowiązującymi przepisami oraz gotowości organizacji na weryfikację ze strony organów kontrolnych. W konsekwencji tradycyjne rozwiązania oparte na dokumentacji papierowej, korespondencji e-mail czy arkuszach kalkulacyjnych stopniowo przestają być wystarczające.

1.1 ZFŚS pod nadzorem przepisów

Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych funkcjonuje w oparciu o ustawę z dnia 4 marca 1994 r., która nie tylko definiuje ramy jego tworzenia i finansowania, ale przede wszystkim nakłada na pracodawców obowiązek konsekwentnego stosowania kryterium socjalnego przy przyznawaniu świadczeń.

Ostatnie zmiany w przepisach, w tym nowelizacja obowiązująca od 27 stycznia 2026 roku, jeszcze mocniej akcentują potrzebę uporządkowania procesów wewnętrznych oraz doprecyzowania zasad współpracy pomiędzy pracodawcą a przedstawicielami pracowników. Dotyczą one uzgadniania regulaminu ZFŚS w organizacjach, w których nie działają związki zawodowe, oraz wzmocnienia roli reprezentacji pracowników w procesie ustalania zasad funkcjonowania Funduszu.

W praktyce oznacza to, że zarządzanie ZFŚS przestaje być wyłącznie formalnością administracyjną. Coraz częściej staje się procesem, który wymaga nie tylko znajomości przepisów, ale też ich spójnego stosowania, odpowiedniego dokumentowania oraz możliwości odtworzenia podjętych decyzji. Wszystko to sprawia, że zarówno działy HR, jak i komisje socjalne, muszą sprawnie łączyć bieżącą obsługę wniosków z zapewnieniem pełnej zgodności procesów z obowiązującymi regulacjami.

1.2 Największe wyzwania HR i komisji socjalnych

Choć zasady funkcjonowania ZFŚS są określone przepisami i regulaminami wewnętrznymi, w praktyce proces ten rzadko pozostaje w pełni uporządkowany. Podejmowane działania często są efektem wielu równoległych aktywności, realizowanych przez różne osoby, za pomocą różnych narzędzi. Efektem tej złożoności są trudności operacyjne, które mogą wpływać na sprawność obsługi Funduszu, przejrzystość procesu oraz możliwość zachowania pełnej kontroli nad jego przebiegiem:

> Rozproszone dane i dokumenty

Wnioski, oświadczenia i decyzje funkcjonują równolegle w dokumentacji papierowej, arkuszach Excel oraz korespondencji e-mailowej. W efekcie dostęp do aktualnych informacji jest utrudniony, a odtworzenie pełnej historii procesu wymaga sięgania do wielu źródeł.

> Brak transparentności procesów

Brak transparentności może dotyczyć zarówno obiegu wniosków, jak również sposobu przyznawania świadczeń. W procesach prowadzonych w sposób tradycyjny trudniej wykazać, że wszystkie osoby zostały potraktowane według tych samych zasad. Bez jasno zdefiniowanych reguł i automatycznych wyliczeń rośnie ryzyko błędów, niejednorodnych decyzji oraz postrzegania procesu jako uznaniowego.

> Wydłużony czas weryfikacji

Każdy wniosek wymaga weryfikacji pod względem przyjętych kryteriów socjalnych. W przypadku większej liczby spraw prowadzi to do znacznego wydłużenia czasu obsługi oraz zwiększenia obciążenia operacyjnego.

> Brak jednolitego źródła danych

Ocena wniosków o udzielenie pomocy finansowej w sytuacjach losowych może wiązać się z odmienną interpretacją poszczególnych przypadków. Proces ten dodatkowo utrudnia fakt, że dane często są rozproszone w różnych systemach oraz w dokumentacji papierowej.

The screenshot displays the nAxiom web application interface. On the left is a sidebar with the nAxiom logo and a menu containing: 'ZFŚS Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych', 'ZFŚS', 'Oświadczenia', 'Dodatek do urlopu', 'Dodatek do wakacji dzieci', 'Wsparcie finansowe', 'Pożyczka mieszkaniowa', 'Aktywna pożyczka', and 'Dodatek do wydarzeń'. The main content area shows a form titled 'Wniosek nr IMP/2026/8/000002' with a 'Złoty' status. Below the title, it says 'Poprzedni krok: Jan Kowalski Przekazano: 11.08.2026'. The form is divided into two columns. The left column contains: 'Wydarzenie' (Wyjazd integracyjny w góry, Zakopane, 2026-12-03 - 2026-12-06), 'Koszt' (450,00), 'Kwota dofinansowania' (45,00), 'Kwota wpłaty' (405,00), 'Stan zdrowia' (Taki), and 'Komentarz HR'. The right column contains: 'Typ wydarzenia' (Narty), 'Telefon kontaktowy' (123 456 789), 'Dostęp autokarem zapewnionym przez Organizatora?' (Tak), 'Karnet narciarski?' (Nie), and 'Zgoda na potrącenie' (checked). A note at the bottom right states: 'Wyrzucić zgodę na odpowiednie rodziczenie przyznanego świadczenia po zakończeniu wydarzenia, z uwzględnieniem należnej zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych, naliczonej od wartości przyznanego świadczenia.'

Rys.1. Widok formularza wniosku: Dodatek do wydarzeń

02.

Cyfryzacja ZFŚS – korzyści z automatyzacji procesu zarządzania funduszami socjalnymi

W wielu organizacjach procesy związane z ZFŚS nadal realizowane są przy wykorzystaniu tradycyjnych narzędzi, wśród których prym wiodą arkusze Excel, dokumenty papierowe i korespondencja e-mailowa. Niesie to ze sobą wiele wyzwań, bo brak centralizacji działań powoduje rozproszenie danych, zwiększa ryzyko błędów, ogranicza bądź znacznie utrudnia możliwość monitorowania przebiegu całego procesu. Wraz ze wzrostem skali i złożoności działań coraz większego znaczenia nabierają rozwiązania, które pozwalają uporządkować sposób zarządzania Funduszem, a co za tym idzie usprawnić jego obsługę. Centralizacja, bo o niej mowa, jest więc dziś jednym z kluczowych elementów nowoczesnego podejścia do zarządzania ZFŚS.

> Centralizacja danych i dokumentacji

Rozproszenie danych i informacji pomiędzy różnymi narzędziami i uczestnikami procesów utrudnia ich sprawne zarządzanie. Centralizacja jest odpowiedzią na ten problem. Pozwala uporządkować cały obieg dokumentów, zapewniając bieżący dostęp do aktualnych informacji i zwiększając kontrolę nad realizacją poszczególnych etapów obsługi ZFŚS. Pracownicy mogą w jednym miejscu sprawdzać dostępne świadczenia oraz na bieżąco śledzić status swoich spraw. Przedstawiciele strony społecznej zyskują dostęp do aktualnych danych i zestawień, natomiast działy HR mogą szybko przygotowywać raporty oraz monitorować wykorzystanie środków Funduszu.

> Większa kontrola nad procesem decyzyjnym

Tradycyjna obsługa wniosków zwiększa ryzyko błędów oraz rozbieżności w stosowaniu zasad określonych w regulaminie ZFŚS. Wprowadzenie pełnej audytowalności pozwala zachować kompletną historię działań i decyzji. Dzięki temu proces staje się bardziej transparentny oraz łatwiejszy do odtworzenia w przypadku kontroli lub audytu.



> Mniejsze obciążenie administracyjne działów HR i komisji socjalnych

Znaczna część pracy związanej z obsługą ZFŚS ma charakter administracyjny. Gromadzenie dokumentów, weryfikacja danych, przekazywanie wniosków czy chociażby przygotowywanie zestawień wymagają czasu. Cyfryzacja pozwala ograniczyć liczbę powtarzalnych czynności, usprawnić współpracę pomiędzy działem HR a komisją socjalną oraz skrócić czas potrzebny na obsługę poszczególnych spraw.

> Bezpieczeństwo danych

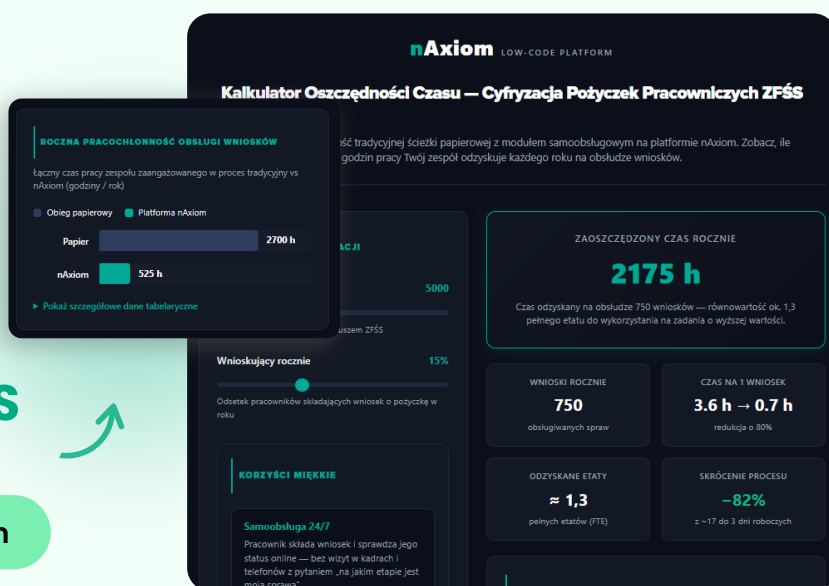
Procesy związane z ZFŚS obejmują przetwarzanie danych o charakterze wrażliwym, w tym tych dotyczących sytuacji rodzinnej i materialnej pracowników, dlatego zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa oraz kontroli dostępu jest kluczowym wymogiem całego procesu.



Rozproszone dokumenty i lokalne pliki zwiększają ryzyko nieuprawnionego dostępu do danych oraz utrudniają kontrolę nad tym, kto i kiedy miał do nich dostęp. Cyfrowe rozwiązania umożliwiają uporządkowanie zasad dostępu do informacji, wspierając organizacje w realizacji obowiązków wynikających z przepisów o ochronie danych osobowych.

**Policz, jakie
oszczędności
zyskasz dzięki
systemowi
nAxiom
Zarządzanie ZFŚS**

Sprawdź kalkulator nAxiom



03.

Jak działa aplikacja nAxiom ZFŚS? Kluczowe funkcjonalności

Zarządzanie Funduszem Socjalnym wymaga holistycznego podejścia – takiego, które łączy kwestie zgodności z przepisami, sprawnej obsługi procesów oraz przejrzystości wobec wszystkich uczestników systemu. Aplikacja nAxiom ZFŚS odpowiada na te potrzeby, porządkując i standaryzując wszystkie działania związane z obsługą Funduszu w jednym spójnym środowisku pracy.

Cyfrowy workflow wniosków i akceptacji

Pracownicy składają wnioski online, a system automatycznie przekazuje je do właściwych osób lub komisji zgodnie z ustalonym procesem. Na każdym etapie dostępny jest aktualny status sprawy, co zwiększa przejrzystość dla wszystkich uczestników oraz usprawnia komunikację i obsługę wniosków.

Weryfikacja kryterium socjalnego

System automatycznie przypisuje wnioski do odpowiednich progów świadczeń, biorąc pod uwagę sytuację życiową, rodzinną i materialną pracownika. Dzięki temu wysokość świadczeń jest zawsze zgodna z przyjętymi zasadami.

Rejestr świadczeń i historia pracownika

Wszystkie przyznane świadczenia są rejestrowane w jednym miejscu, co zapewnia pełny wgląd w historię korzystania z Funduszu. Ułatwia to kontrolę, rozliczenia oraz przygotowanie wymaganej dokumentacji.

Numer świadczenia	Pracownik	Indeks	Data urodzenia	Data świadczenia	Próg dochodowy	Liczba osób w gospodarstwie	Altegra	Status
000100000001	Anna Kowalska	Dział Kuch	02.01.2004	01.01.2024 - 31.12.2024	0.00000 zł	3	TAK	Zakończona
000100000002	Piotr Nowak	Dział IT	03.01.2004	01.01.2024 - 31.12.2024	0.00000 zł	2	TAK	Zakończona
000100000003	Marta Wronowska	Dział Finansowy	04.01.2004	01.01.2024 - 31.12.2024	0.00000 zł	4	TAK	Kwalifikacja wymagana
000100000004	Jan Szlachetko	Dział Sprzedaży	05.01.2004	01.01.2024 - 31.12.2024	0.00000 zł	3	NIE	Odrzuć
000100000005	Katarzyna Ławandowska	Dział Marketingu	10.01.2004	01.01.2024 - 31.12.2024	0.00000 zł	2	TAK	Zakończona
000100000006	Tomasz Wójcik	Dział Produkcji	12.01.2004	01.01.2024 - 31.12.2024	0.00000 zł	3	TAK	Zakończona
000100000007	Agnieszka Kowalska	Dział Przepisy i Kuchnia	13.01.2004	01.01.2024 - 31.12.2024	0.00000 zł	5	TAK	Zakończona
000100000008	Paweł Dobrowolski	Dział Logistyki	15.01.2004	01.01.2024 - 31.12.2024	0.00000 zł	2	NIE	W trakcie weryfikacji
000100000009	Magdalena Szymanska	Dział Kuch	22.01.2004	01.01.2024 - 31.12.2024	0.00000 zł	3	TAK	Zakończona
000100000010	Wojciech Kowalski	Dział IT	23.01.2004	01.01.2024 - 31.12.2024	0.00000 zł	4	TAK	Zakończona

Wzrost	Wzrost	Wzrost	Wzrost	Wzrost
4500.00 zł	300.00 zł	30.00 zł	1000.00 zł	1000.00 zł

Raportowanie i analiza wniosków

System umożliwia generowanie raportów dotyczących złożonych wniosków, ich statusów oraz zawartych w nich danych. Dzięki temu osoby odpowiedzialne za obsługę ZFŚS mogą na bieżąco monitorować przebieg procesów oraz je analizować w związku z wykorzystaniem poszczególnych świadczeń.

Odwołania do regulaminu ZFŚS

Aplikacja umożliwia umieszczanie odwołań do obowiązującego Regulaminu ZFŚS w treściach zgód, formularzach oraz komunikatach systemowych. Dzięki temu użytkownicy są na bieżąco informowani o zasadach korzystania ze świadczeń i obowiązujących regulacjach Funduszu.

Nowe oświadczenie	Nowe oświadczenie	Nowe oświadczenie	Nowe oświadczenie	Nowe oświadczenie
Nowe oświadczenie	Nowe oświadczenie	Nowe oświadczenie	Nowe oświadczenie	Nowe oświadczenie



”

Największą wartością cyfryzacji procesów socjalnych nie jest automatyzacja sama w sobie, ale odzyskanie pełnej kontroli nad tym jak działa system i proces w samej organizacji. Aplikacja nie zmienia zasad funkcjonowania samego ZFŚS, jedynie sposób, w jaki organizacje mogą je stosować i egzekwować. To główna różnica między dojrzałą cyfryzacją procesu, a cyfrowym bałaganem.

Filip Sadzik

Ekspert ds. Rozwiązań nAxiom

04.

Zgodność prawna gwarantowana systemowo

W obszarze ZFŚS zgodność z przepisami wymaga wsparcia ze strony rozwiązań systemowych, które pomagają stosować obowiązujące zasady w sposób jednolity i powtarzalny. Aplikacja nAxiom ZFŚS wspiera realizację procesów zgodnie z wymogami wynikającymi z Ustawy o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych, Kodeksu pracy oraz RODO. System oprócz tego, że automatyzuje kluczowe elementy procesu, wymusza stosowanie przyjętych reguł oraz zapewnia pełną ścieżkę audytu dla podejmowanych decyzji. Dzięki temu organizacja może skuteczniej ograniczać ryzyko niezgodności z przepisami oraz budować zaufanie do sposobu dystrybucji środków Funduszu.

”



W zarządzaniu ZFŚS najtrudniej połączyć przepisy prawa ze sprawną i przejrzystą obsługą wniosków. Wymogiem dla organizacji jest nie tylko zgodność z obowiązującymi regulacjami, ale również możliwość ich udokumentowania, że decyzje zostały podjęte w oparciu o obiektywne i jednakowe dla wszystkich kryteria. Systemowe wsparcie procesów ZFŚS pozwala uporządkować te działania, ograniczyć ryzyko błędów oraz zapewnić pełną identyfikowalność podejmowanych decyzji.

Katarzyna Łukasik

Kierownik ds. Personalnych, OPTeam

05.

Korzyści biznesowe z wdrożenia aplikacji nAxiom ZFŚS

Wdrożenie aplikacji nAxiom ZFŚS przekłada się nie tylko na usprawnienie codziennej pracy, ale również na wymierne korzyści organizacyjne. Ich zakres jest widoczny zarówno z perspektywy działów HR odpowiedzialnych za obsługę Funduszu, jak i przedstawicieli strony społecznej, dla których kluczowe znaczenie mają transparentność i równe traktowanie pracowników.



Krótszy czas obsługi

Dzięki dostępowi do portalu przez przeglądarkę pracownicy mogą samodzielnie składać wnioski i oświadczenia bez konieczności wizyty w dziale kadr. W efekcie czas obsługi procesów może zostać skrócony nawet o 70%, a organizacja zyskuje większą efektywność i lepsze doświadczenia pracowników.



Spójność decyzji i większe zaufanie do procesu

Zgodnie z przyjętymi zasadami automatyczne naliczanie świadczeń ogranicza ryzyko błędów oraz rozbieżności w ocenie podobnych przypadków. Ten sam dochód na członka rodziny zawsze oznacza tę samą wysokość świadczenia, niezależnie od osoby obsługującej wniosek. Dzięki temu pracownicy i przedstawiciele strony społecznej mają pewność, że świadczenia przyznawane są według jednolitych i transparentnych zasad.



Przejrzystość i pełna kontrola nad procesem

Aplikacja pozwala uporządkować zasady działania i zapewnić pełną historię podejmowanych decyzji. Dla działów HR oznacza to większą kontrolę i łatwiejsze przygotowanie się do kontroli lub audytu, natomiast dla komisji socjalnych i przedstawicieli strony społecznej – większą przejrzystość oraz pewność, że środki Funduszu są wykorzystywane zgodnie z przyjętymi zasadami.



Lepsze doświadczenia pracowników (Employee Experience)

Możliwość składania wniosków online, szybki dostęp do informacji oraz bieżący podgląd statusu spraw sprawiają, że korzystanie ze świadczeń staje się prostsze i bardziej przejrzyste. Jasne zasady oraz sprawna komunikacja wzmacniają zaufanie do procesu i budują pozytywne doświadczenia pracowników w kontakcie z organizacją.



Oszczędności kosztowe

Automatyzacja naliczeń i samoobsługa pracowników mogą skrócić czas obsługi wniosków nawet o 50–70% oraz ograniczyć zaangażowanie działów HR w obsługę Funduszu o 40–60%. Jednocześnie zdefiniowane zasady przyznawania świadczeń i pełna historia działań pozwalają znacząco ograniczyć ryzyko błędów oraz zwiększyć bezpieczeństwo organizacji w przypadku kontroli lub audytu. Dodatkowe oszczędności wynikają z eliminacji papierowego obiegu dokumentów oraz usprawnienia obsługi rozliczeń.



Elastyczne zarządzanie zasadami Funduszu

Zmiany progów dochodowych, wprowadzenie nowych świadczeń czy aktualizacja zasad uzgodnionych ze stroną społeczną mogą być wdrażane w sposób szybki i elastyczny. Dzięki możliwości samodzielnej konfiguracji reguł przez użytkowników biznesowych organizacja nie jest uzależniona od wsparcia działu IT czy prac programistycznych. Pozwala to sprawniej reagować na zmieniające się potrzeby pracowników oraz wymagania wynikające z regulaminu Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

ZFŚS DLA DZIAŁÓW HR	ZFŚS DLA PRACOWNIKÓW
Zamień codzienną biurokrację w uporządkowany workflow napędzany cyfryzacją. Aplikacja nAxiom ZFŚS automatyzuje cały proces obsługi – od złożenia wniosku po wypłatę i rozliczenie świadczeń.	Uporządkuj cały proces świadczeń w jednym cyfrowym miejscu – od wniosku po wypłatę. Pracownik widzi wszystko w czasie rzeczywistym, zawsze i z dowolnego urządzenia.
✓ Pełna digitalizacja obsługi ZFŚS.	✓ Dostęp do aplikacji za pośrednictwem przeglądarki internetowej, bez konieczności instalowania dodatkowego oprogramowania.
✓ Zgodność z regulaminem i przepisami prawa.	✓ Możliwość składania wniosków online.
✓ Pełna transparentność i kontrola środków.	✓ Automatyczne naliczanie świadczeń bez ryzyka pomyłek.
✓ Bezpieczeństwo danych.	✓ Bieżący wgląd w statusy i historię wniosków.

*Wyliczenia szacunkowe na podstawie średnich wyników wdrożeniowych prowadzonych przez OPTeam. Ostateczne wskaźniki efektywności zależą od specyfiki i skali organizacji

06.

Nowy standard obsługi ZFŚS. Więcej przejrzystości, mniej pracy administracyjnej

Obsługa ZFŚS to proces, w którym należy pogodzić wymagania prawne z oczekiwaniami pracowników i sprawną organizacją pracy. Kluczowe znaczenie mają tu terminowość, transparentność oraz konsekwentne stosowanie przyjętych zasad. Im większa organizacja, tym trudniej osiągnąć te cele, zwłaszcza jeśli działania opierają się wyłącznie na arkuszach kalkulacyjnych, dokumentach papierowych i ręcznej weryfikacji danych.

Aplikacja nAxiom ZFŚS stworzona przez nAxiom to rozwiązanie zaprojektowane z myślą o organizacjach, które chcą usprawnić obsługę Funduszu, zwiększyć transparentność procesów i ograniczyć pracochłonność codziennych działań. System automatyzuje cały cykl obsługi ZFŚS – od składania wniosków i oświadczeń, poprzez naliczanie świadczeń, aż po raportowanie i archiwizację dokumentacji. W efekcie procesy związane z ZFŚS stają się szybsze, bardziej przejrzyste i mniej obciążające administracyjnie. Organizacja zyskuje większą pewność zgodności z przepisami, a HR i komisja socjalna mogą skupić się na podejmowaniu decyzji zamiast na obsłudze dokumentów.

Rys.2. Widok formularza wniosku.
Dodatek do wakacji dzieci

**Chcesz sprawdzić, jak nAxiom ZFŚS może usprawnić
procesy w Twojej organizacji?**



Skontaktuj się z nami

*n*Axiom



naxiom.com

Umów darmową konsultację

tel. 17 867 21 00

e-mail: naxiom@opteam.pl

Siedziba główna:

Tajęcina 113

36-002 Jasionka