



Jak rozliczyć PPK w programie Płace VULCAN?

W poradzie przedstawiono, jak w aplikacji *Płace VULCAN* przygotować wypłatę wynagrodzeń nauczycieli z tytułu umów o pracę. Program *Płace VULCAN* został wyposażony w funkcje pozwalające na obsługę Pracowniczych Planów Kapitałowych. Konieczność uzupełnienia informacji dotyczących **Pracowniczych Planów Kapitałowych** spoczywa na jednostkach dopiero w momencie przystąpienia ich do programu PPK (według terminów i rodzaju jednostki).

PARAMETRY JEDNOSTKI

W parametrach jednostki zostały dodane ustawienia **Pracowniczych Planów Kapitałowych (Jednostka/Parametry/PPK)**, w których znajdują się:

1. Dane ogólne/Dodaj, w których należy uzupełnić:

Ustawowy termin wprowadzenia PPK w jednostce – według określonych w Ustawie czterech terminów (pole obowiązkowe)

Instytucja finansowa – znajdują się do wyboru instytucje spośród których Pracodawca dokonuje wyboru instytucji finansowej zarządzającej PPK jego pracowników, która otworzy dla nich imienne rachunki, na których będą gromadzone oszczędności (pole obowiązkowe),

Data podpisania umowy o prowadzenie PPK (pole obowiązkowe) – terminy określone są przez ustawodawcę,

Nr umowy PPK (pole nieobowiązkowe),

Dział lub osoba uprawniona do kontaktu (pole nieobowiązkowe)

Konfiguracja Jednostka Kartoteki Listy wypłat Operacje bieżące Wymiana Wydruki Pomoc

Dane identyfikacyjne Konta bankowe Parametry

Jednostka: [dropdown]

Dane ogólne Procenty składek

Dane ogólne

+ Dodaj

Konta bankowe instytucji finansowej

+ Dodaj

Ustawowy termin wprowadzenia PPK: *

Instytucja finansowa: *

Data podpisania umowy o prowadzenie PPK: *

Numer umowy PPK:

Dział lub osoba uprawniona do kontaktu:

01.07.2019
01.01.2020
01.07.2020
01.01.2021

Zapisz Anuluj

2. Konta bankowe wybranej instytucji finansowej, w której należy podać: Nazwę konta (pole obowiązkowe), Tytułem (pole obowiązkowe), Nr rachunku (pole obowiązkowe), Nazwa banku (pole nieobowiązkowe)

3. **Procent składek** – zgodnie z ustawą pracodawca zobowiązany jest do wpłacania na PPK podstawową składkę pracownikom biorącym udział w PPK. W tym miejscu wskazuje się podstawową składkę pracownika.

4. **Parametry PPK:**

Dane umieszczane w plikach/Dane związane z uczestnictwem – znajdujące się pola w tym miejscu domyślnie ustawione są na „NIE”. Instytucja finansowa ustali je z Pracodawcą (jakie informacje będą przesyłane do IF): Płeć, Rodzaj, numer i seria dokumentu tożsamości, Data powstania obowiązku zgłoszenia uczestnictwa PPK, Data zatrudnienia

Zaliczka na podatek od składki PPK pracodawcy – domyślnie ustawione jest naliczaj w kolejnym miesiącu. To ustawienie oznacza naliczanie podatku od składki pracodawcy w kolejnym miesiącu po miesiącu wypłaty. Dotyczy sytuacji, gdy składki PPK naliczone w danym miesiącu będą przekazywane do Instytucji Finansowej w kolejnym miesiącu, czyli przychód powstanie w kolejnym miesiącu. Wtedy w RCA składka pracodawcy również będzie wykazana w kolejnym miesiącu. Ustawienie parametru na NIE (Naliczanie zaliczki w kolejnym miesiącu = Nie) oznacza naliczanie podatku od składki pracodawcy w tym samym miesiącu, co miesiąc wypłaty. Dotyczy sytuacji, gdy składki PPK naliczone w danym miesiącu będą przekazywane do Instytucji Finansowej jeszcze w tym samym miesiącu, czyli przychód powstanie w tym samym miesiącu. Wtedy w RCA składka pracodawcy również będzie wykazana w tym samym miesiącu.

WAŻNE - Parametr naliczania zaliczki na podatek od PPK można zmienić od miesiąca, w którym nie istnieją listy płac (zatwierdzone lub przygotowane).

Parametry dostępne do aplikacji IPPK – wypełniają użytkownicy mający podpisaną umowę z PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA.

Porada dotycząca integracji z IPPK znajduje się tu:

<http://www.bazawiedzy.vulcan.edu.pl/bazawiedzy.php/show/700>

UMOWY O PRACĘ

W Kartotekach/Umowy o pracę (oraz oskładkowanych umów cywilnoprawnych)/dane osobowe/PPK:

a). **Uczestnictwo w Pracowniczych Planach Kapitałowych/Dodaj**

- Data przystąpienia (pracownika do PPK) - (pole obowiązkowe)
- Rodzaj przystąpienia (automatyczne lub dobrowolne zgodnie z wiekiem pracownika) - (pole obowiązkowe)
- Identyfikator ewidencyjny PPK (pole nieobowiązkowe)*
- Unikalny numer nadany przez Instytucję finansową (pole nieobowiązkowe)*

*Należy uzupełnić po zgłoszeniu pracownika do Pracowniczych Planów Kapitałowych

b). **Deklaracje w zakresie dokonywania wypłaty do PPK:**

- Data złożenia deklaracji
- Rodzaj deklaracji (wznowienie lub rezygnacja uczestnictwa w PPK)
- Od miesiąca - Data w polu 'Od miesiąca' oznacza miesiąc, od którego w zależności od rodzaju deklaracji przestaną lub zaczną być naliczane składki PPK.

c). **Obniżenie składki podstawowej pracownika** – pole uzupełniane w przypadku pracowników, którzy nie zarabiają więcej niż 120% kwoty wynagrodzenia minimalnego i chcą odkładać na PPK mniej niż przewidziane ustawowo 2%.

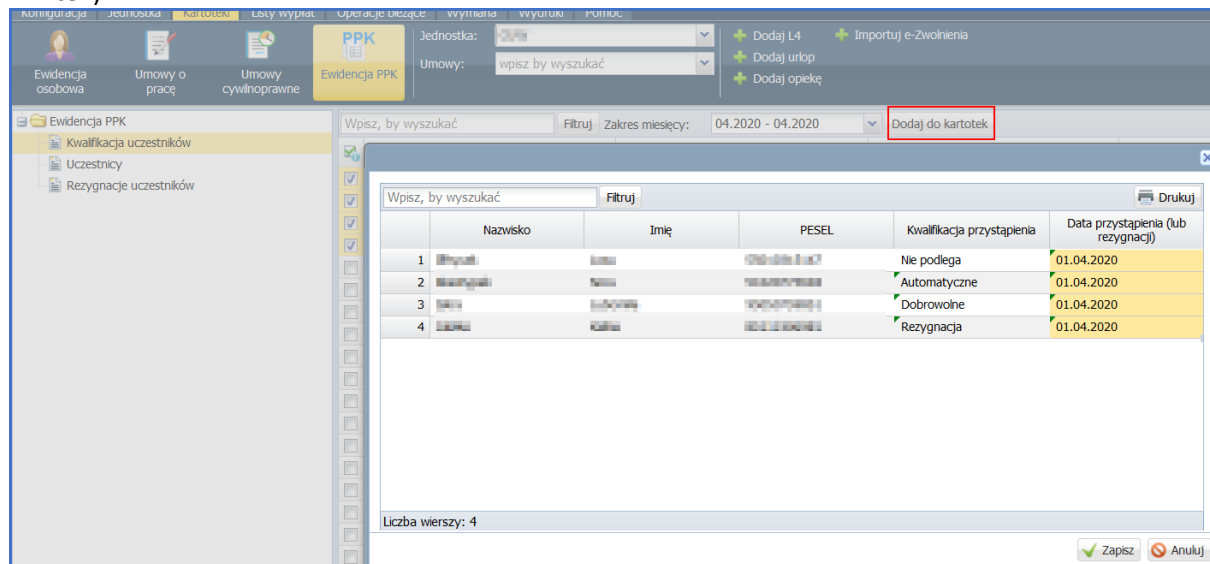
d). **Składka dodatkowa pracownika** – każdy pracownik przystępujący do Pracowniczych Planów Kapitałowych jest zobowiązany Ustawą do odprowadzania na ten cel 2% wynagrodzenia (oprócz pracowników wymienionych we wcześniejszym podpunkcie) jednak mogą oni przekazywać większą kwotę (dodatkowe 2%)

e). **Składki dodatkowe pracodawcy** – pracodawca oprócz podstawowych składek (1,5%), które ma obowiązek przekazywać na PPK dla każdego pracownika przystępującego do PPK, osobno może zdecydować o przekazywaniu większej kwoty (dodatkowo do 2,5%)

EWIDENCJA PPK

(Kartoteki/Ewidencja PPK) – operacje seryjne dotyczące PPK:

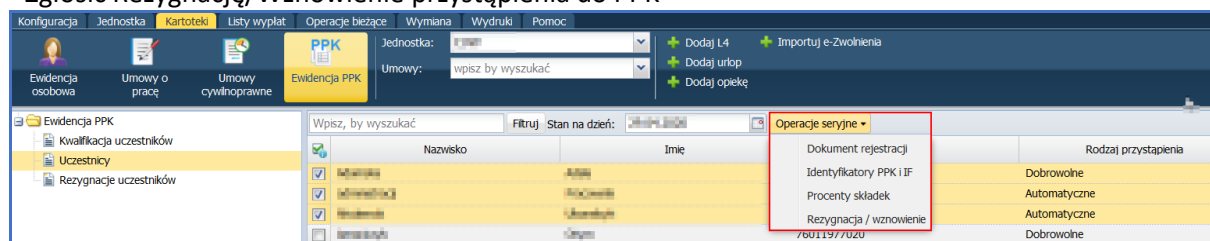
1. **Kwalifikacja uczestników** - w przypadku jednostek, które przystąpiły już do PPK, uczestnictwu w PPK podlegają jej pracownicy, którzy przepracowali przynajmniej 3 miesiące – w tym miejscu program podpowie proponowaną datę przystąpienia pracownika do PPK. Następnie Użytkownik programu może seryjnie nadać Kwalifikację przystąpienia i Datę przystąpienia lub rezygnacji (Dodaj do kartotek):



2. **Uczestnicy** – znajduje się tu lista wszystkich pracowników, którzy przystąpili do programu Pracowniczych Planów Kapitałowych. W tym miejscu w operacjach seryjnych Użytkownik może:

- Utworzyć według wskazanej daty Dokument rejestracji do PPK,
- Uzupełnić Identyfikator ewidencyjny PPK i Unikalny numer nadany przez Instytucję Finansową,
- Zmienić Procent składek:
 - > dodatkowy procent składek pracownika,
 - > dodatkowy procent składek pracodawcy,
 - > podstawowy procent składek pracownika (zmniejszyć standardową wypłatę 2% na życzenie pracownika, którego łączne wynagrodzenie osiągane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2 krotności minimalnego wynagrodzenia. W takiej sytuacji wpłata podstawowa może zostać obniżona do 0,5% wynagrodzenia, tzn. może być mniejsza niż 2%, ale nie niższa niż 0,5% wynagrodzenia).

- Zgłosić Rezygnację/Wznowienie przystąpienia do PPK



3. **Rezygnacje uczestników** – lista pracowników, którzy zgłosili rezygnację z przekazywania środków na PPK.

LISTA PŁAC

1. Opis listy płac - Uwzględniaj podatek od przychodu PPK (Tak/Nie)

W przypadku ustawienia parametru Tak (jest to domyślne ustawienie) na liście płac do podstawy podatku zostanie doliczona kwota składki PPK pracodawcy obliczona w zeszłym miesiącu (składka pracodawcy stanowi przychód pracownika w kolejnym miesiącu i należy od niej obliczyć podatek).

Ustawienie parametru Nie stosuje się w szczególnych przypadkach, np. gdy jako pierwsza lista w miesiącu jest tworzona lista socjalna i nie jest wskazane by na takiej liście został obliczony podatek od przychodu PPK. W przypadku, gdy podatek zostanie już obliczony na jednej z list płac, nie będzie już on obliczany na kolejnych listach i nie ma wówczas potrzeby przestawiania parametru.

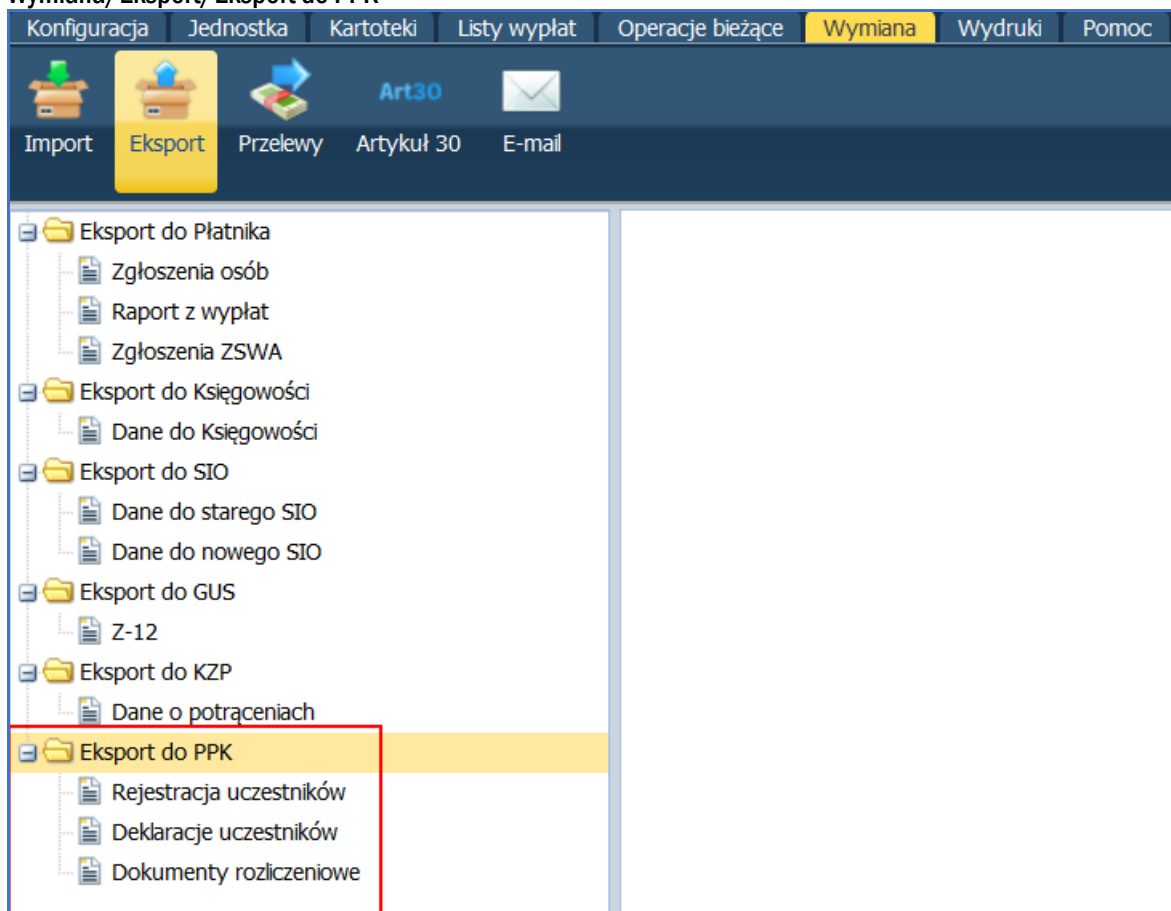
2. Wygląd listy płac w układzie listy zawiera informację o Kwotach PPK Zakładu pracy oraz Kwota PPK Pracownika:

Lp	zasadnicze wiejski NFZ p. NFZ emerytalne Z PPK Z	wysługa emerytalne P p. FUS rentowe Z	motywacyjny rentowe P p. podatku wypadkowe	kierowniczy chorobowe skl220 FP	wychowaw. podatek koszty FGŚP	opiekun PPK P NFZ odl FEP	Wynagr. Potr. Narzuły	Do kasy Na konto 0,00 3 468,87	Nazwisko i imię PESEL Stanowisko	Podpis
1	3 483,00 100,00 356,70 3 963,36 448,28 160,76	696,60 448,28 4 593,07 298,55	139,32 68,90 3 713,00 42,72	-- 112,53 0,00 112,53	174,15 0,00 0,00 0,00	-- 137,79 0,00 0,00	4 593,07 1 124,20 1 062,84	0,00 3 468,87	Adamczyk Beata PPK Zakł. Pracy Kierownik	

3. Wygląd listy płac w układzie pasków zawiera informacje o:

- podstawowej kwocie PPK pracownika
- dodatkowej kwocie PPK pracownika
- sumie kwot PPK pracownika
- podstawowej kwocie PPK zakładu pracy
- dodatkowej kwocie PPK zakładu pracy
- sumie kwot PPK zakładu pracy

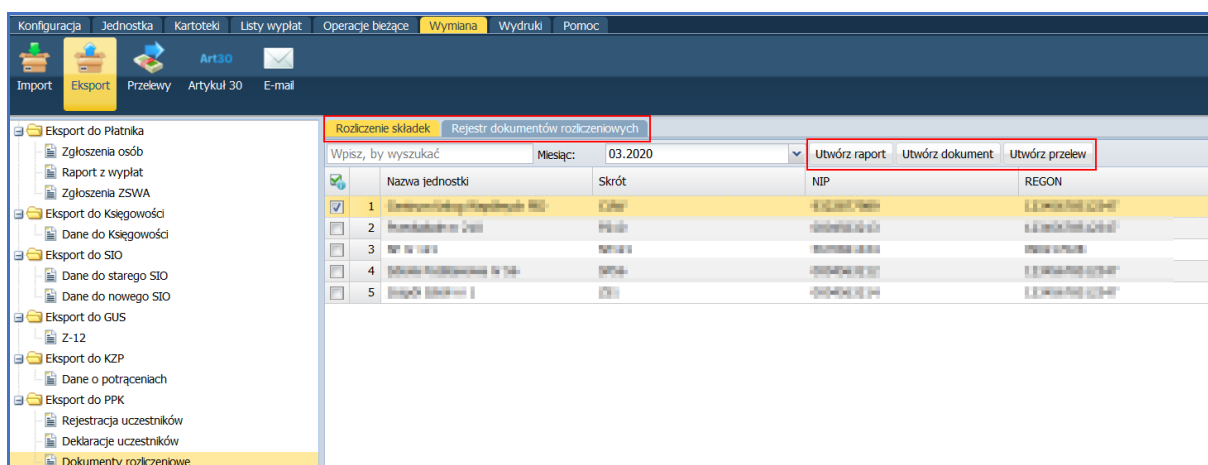
Beata Adamczyk wvcz. nr. 117 PESEL: 73010612462 numeroid etat: 10718 ipk. obr: 501000 NFZ: 000	zasadnicze	3483,00	Koszty	0,00	Podatek (17,00% z 3713,00)	0,00	Wynagr.	4593,07	Na konto:	3468,87
	wysługa (20,00%)	696,60	Ulga	0,00	NFZ (9,00% z 3963,36)	356,70	Świadcz.	0,00	Do kasy:	0,00
	motywacyjny (4,00%)	139,32			NFZ odl (7,75% z 3963,36)	0,00	Potrąc.	1124,20	Wynagrodzenia	1,21
	wychowaw. (5,00%)	174,15			ZUS EmeP (9,76% z 4593,07)	448,28			rozp.	1,04/20/2021
	wiejski	100,00			ZUS RenP (1,50% z 4593,07)	68,90	ZUS P	629,71	os 04.2020	
					ZUS ChoP (2,45% z 4593,07)	112,53				
					ZUS EmeZ (9,76% z 4593,07)	448,28				
					ZUS RenZ (6,50% z 4593,07)	298,55				
					ZUS WypZ (0,93% z 4593,07)	42,72	ZUS Z	789,55		
					FGŚP (0,00% z 4593,07)	0,00				
					FP (2,45% z 4593,07)	112,53				
					FEP (0,00% z 4593,07)	0,00				
					PPK PodP (2,00% z 4593,07)	91,86	PPK P	137,79		
				PPK DodP (1,00% z 4593,07)	45,93					
				PPK PodZ (1,50% z 4593,07)	68,90	PPK Z	160,76			
				PPK DodZ (2,00% z 4593,07)	91,86					

EKSPORT DO PPK**Wymiana/Eksport/Eksport do PPK**

a). **Rejestracja uczestników** – zgłoszenie pracowników do PPK. Wygenerowany w programie Płace VULCAN plik należy wczytać do Instytucji Finansowej (PPK).

b). **Deklaracje uczestników** – eksport deklaracji pracowników o zmianie procentu składek przekazywanych do PPK lub rezygnacji z uczestnictwa w PPK.

c). **Dokumenty rozliczeniowe** – eksport naliczonych składek do Instytucji Finansowe:



- **Utwórz raport** – raport informacyjny o naliczonych składkach PPK. W raporcie znajduje się sumaryczna wartość wszystkich składek w jednostce, jak również szczegóły dotyczące pracowników.

Raport o naliczonych składkach PPK				Data utworzenia: 30.04.2020
Miesiąc: 04.2020		NIP: 7421011064		
Jednostka: PPK I		REGON: 000494123		
Raport sumaryczny				
Rodzaj składki	Podstawowa	Dodatkowa	Suma składek	
Składka pracownika	1000,09	50,11	1050,20	
Składka pracodawcy	823,86	100,21	924,07	
		Suma	1974,27	
Raport imienny				
Andrzej Bolesław		Pesel: 7421011064		
Rodzaj składki	Podstawowa	Dodatkowa	Suma składek	
Składka pracownika	75,16	50,11	125,27	
Składka pracodawcy	75,16	100,21	175,37	
Krzysztof Marek		Pesel: 7421011064		
Rodzaj składki	Podstawowa	Dodatkowa	Suma składek	
Składka pracownika	83,87	0,00	83,87	
Składka pracodawcy	83,87	0,00	83,87	

- **Utwórz dokument** – w tym miejscu tworzy się raport Składka PPK (naliczone w danym miesiącu składki na PPK) lub Korekta składki PPK (pomniejszone w danym miesiącu składki). Po utworzeniu dokumentu jest on dostępny i gotowy do przekazania Instytucji Finansowej w zakładce Rejestr dokumentów rozliczeniowych.

- **Utwórz przelew** – przelew do Instytucji Finansowej składek PPK. Utworzona w tym miejscu paczka przelewu o typie PPK jest dostępna do pobrania w Wymiana/Przelewy. Przelew zostanie zrealizowany na konto, które zostało wskazane w parametrach jednostki (Jednostka/Parametry/PPK).

ZESTAWIENIA DO KSIĘGOWOŚCI

W Zestawieniu do księgowości (Wydruki/Zestawienia/Do księgowości) z potrąceń dodano możliwość wyboru:

a). Potrącenia pracownika:

- PPK pod. Prac. (PPK dostawowa pracownika)
- PPK dod. Prac. (PPK dodatkowa pracownika)

b). Potrącenia zakładu:

- PPK pod. Zakł. (PPK podstawowa zakładu)
- PPK dod. Zakł. (PPK dodatkowa zakładu)

c). Sumy:

- PPK prac. (PPK pracownika)
- PPK zakł. (PPK zakładu)

The screenshot shows the 'Wydruki' (Print) menu in the Płace VULCAN software. The interface includes a top menu bar with options like 'Konfiguracja', 'Jednostka', 'Kartoteki', 'Listy wypłat', 'Operacje bieżące', 'Wymiana', 'Wydruki', and 'Pomoc'. Below this is a toolbar with icons for 'Zestawienia', 'Wydruki seryjne', 'Wydruki list', 'Sprawozdania GUS', 'Deklaracje PFRON', 'Formularze PIT', and 'Odpis na ZFŚS'. A left sidebar contains a tree view of document types, with 'Do księgowości' selected. The main area is a configuration form for printing, with the following fields:

- Tytuł:** (empty)
- Szablon:** Naciśnij przycisk Zapisz, aby zapisać nowy szablon...
- Na wydruku umieść:** Potrącenia
- W kolumnach:** Składnik
- Pokaz sumę kolumn:** Nie
- Orientacja strony:** Pozioma
- Dołącz:** (empty)
- Grupuj według:** A list box containing: Grupa, Lista, Miesiąc wypłaty, Nauczyciel, Paragraf, Podgrupa, Rodzaj planu.

Below the configuration fields is the 'Uwzględnij składniki' (Include components) section, which is organized into three columns:

Potrącenia pracownika	Potrącenia zakładu	Sumy
<input type="checkbox"/> fus em. prac.	<input type="checkbox"/> fus em. zakł.	<input type="checkbox"/> fus pracownika
<input type="checkbox"/> fus ren. prac.	<input type="checkbox"/> fus ren. zakł.	<input type="checkbox"/> fus zakładu
<input type="checkbox"/> fus chor. prac.	<input type="checkbox"/> fus wyp. zakł.	<input type="checkbox"/> składki
<input type="checkbox"/> nfz	<input type="checkbox"/> FP	<input checked="" type="checkbox"/> PPK pracownika
<input type="checkbox"/> nfz odl	<input type="checkbox"/> FEP	<input checked="" type="checkbox"/> PPK zakładu
<input type="checkbox"/> podatek	<input type="checkbox"/> FGŚP	<input type="checkbox"/> potrącenia
<input checked="" type="checkbox"/> PPK pod. prac.	<input checked="" type="checkbox"/> PPK pod. zakł.	<input type="checkbox"/> na konto
<input checked="" type="checkbox"/> PPK dod. prac.	<input checked="" type="checkbox"/> PPK dod. zakł.	<input type="checkbox"/> do kasy