Załącznik nr 1 do Zarządzenia nr 1/2021   
z dnia 1 kwietnia 2021  
Kierownika Dziennego Domu „Senior-Wigor” w Sławkowie

**Procedury naliczania i ewidencji wpłat na PPK**

Pracownicze plany kapitałowe (PPK) to program przeznaczony dla pracowników, którzy chcieliby zaoszczędzić środki na później. Podstawowym aktem prawnym regulującym PPK jest ustawa  z 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych.

Wpłaty do PPK są finansowane przez:

* uczestnika PPK (pracownika)
* podmiot zatrudniający (pracodawcę)

Wysokość wpłat jest określona procentowo od wynagrodzenia uczestnika PPK. Podstawą naliczenia wszystkich wpłat do PPK jest **wynagrodzenie uczestnika PPK otrzymywane od podmiotu zatrudniającego.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Składniki wynagrodzenia** | |
| **Stanowiące podstawę naliczenia wpłat do PPK** | **niestanowiące podstawy naliczenia wpłat do PPK** |
| **Wynagrodzenie zasadnicze** | Wynagrodzenie za czas niezdolności do pracy wskutek choroby lub odosobnienia w związku z chorobą zakaźną |
| Dodatki do wynagrodzenia zasadniczego, np.: funkcyjny, za wieloletnią pracę (stażowy), za świadczenie pracy socjalnej, wyrównawczy | Zasiłki z ubezpieczeń społecznych |
| Premia uznaniowa | Nagrody jubileuszowe, które według zasad określających warunki ich przyznawania przysługują pracownikowi nie częściej niż co 5 lat |
| Dodatkowe wynagrodzenie roczne (tzw. trzynastka) | Odprawy pieniężne przysługujące w związku z przejściem na emeryturę lub rentę |
| Nagrody z zakładowego funduszu nagród (regulaminowe, uznaniowe, za szczególne osiągnięcia w pracy zawodowej, regulaminowe np. Dzień Pracownika Samorządowego, Dzień Pracownika Socjalnego) | Diety i inne należności z tytułu podróży służbowej pracownika – do wysokości określonej w przepisach w sprawie wysokości oraz warunków ustalania należności przysługujących pracownikowi zatrudnionemu w państwowej lub samorządowej jednostce sfery budżetowej, z tytułu podróży służbowej na obszarze kraju oraz poza granicami kraju |
| Ekwiwalent za niewykorzystany urlop | Świadczenia finansowane ze środków przeznaczonych na cele socjalne w ramach ZFŚS (m.in. wczasy pod gruszą, dopłaty do wypoczynku zorganizowanego, zapomogi pieniężne i inne świadczenia pieniężne i rzeczowe, zwrotne pożyczki mieszkaniowe) |
|  | Składniki wynagrodzenia, do których pracownik ma prawo w okresie pobierania wynagrodzenia za czas niezdolności do pracy, zasiłku chorobowego, macierzyńskiego, opiekuńczego, świadczenia rehabilitacyjnego, w myśl postanowień układów zbiorowych pracy lub przepisów o wynagradzaniu, jeżeli są one wypłacane za okres pobierania  tego wynagrodzenia lub zasiłku |
|  | Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających  na urlopie wychowawczym, a także pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego |

Główny księgowy sporządza pisemny wykaz zawierającą listę pracowników objętych PPK. W wykazie tym na bieżąco uwzględnia się pracowników :

* którzy zostali objęci PPK,
* którzy zrezygnowali z PPK,
* dla których uległa zmianie wysokość stawek wpłat podstawowych i dodatkowych.

Lista powinna uwzględniać:

* aktualne wnioski i deklaracje
* wysokość wpłat dodatkowych pracodawcy (jeśli takie zostały ustalone)

Za prawidłowość merytoryczną wykazu odpowiada Główny Księgowy. Jego treść jest podstawową do naliczania wpłat do PPK pracodawcy, pracownika (podstawowych i dodatkowych) oraz potrąceń do PPK i na podatek dochodowy od osób fizycznych od wpłat do PPK pracodawcy na listach płac.

**Wydatki na wpłaty do PPK finansowane przez pracodawcę** planuje się w wysokości stanowiącej **1,5%** wynagrodzenia stanowiącego podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe /bez stosowania ograniczenia ,o którym mowa w art.19 ust.1ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych- tzw. limit 300 krotności /Wpłaty do PPK pracodawcy powodują powstanie przychodu ze stosunku pracy po stronie pracownika. Są one opodatkowane podatkiem dochodowym od osób fizycznych na zasadach ogólnych. Podatek będzie potrącany z wynagrodzeń pracowników – zgodnie ze skalą podatkową. Od wpłat do PPK nie nalicza się składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne. Wydatki planuje się w paragrafie 471 „Wpłaty na PPK finansowane przez podmiot zatrudniający”. Podatek dochodowy od tych wpłat planuje się w paragrafach odpowiadających wynagrodzeniom osobowym pracowników.

**Wydatki na wpłaty do PPK finansowane przez pracowników planuje się w wysokości stanowiącej:**

* **wpłata podstawowa - 2%,**
* **wpłata obniżona - od 0,5% do 2%,**
* **wpłata dodatkowa - do 2%**

wynagrodzenia pracowników, którzy zadeklarowali chęć przystąpienia do PPK.

Wpłaty te potrąca się z wynagrodzeń pracowników, a zatem nie przewiduje się na nie dodatkowych środków.

Od wpłat do PPK finansowanych przez pracowników nie nalicza się składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne oraz składek na fundusze poza ubezpieczeniowe tj. FP, FGŚP oraz FWON. Wpłat do PPK dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny.

Wpłaty finansowane przez pracowników uwzględnia się w kwotach ujętych w dziale 85295 w paragrafach odpowiadających wynagrodzeniom osobowym pracowników.

Dla celów bilansowych wpłaty do PPK finansowane przez podmiot zatrudniający traktuje się tak, jak wpłaty z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne. Należą one bowiem do tzw. kosztów pracowniczych. W związku z tym ich kwotę ujmuje się w księgach rachunkowych na zwiększenie kosztów działalności operacyjnej jednostki. Do ich ewidencji służy konto 405 „Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia”.

Drugostronnie ewidencjonuje się je na koncie rozrachunkowym z instytucją finansową, która będzie zarządzała i prowadziła PPK. Jest to konto 240 "Pozostałe rozrachunki" (w analityce: „Wpłaty do PPK). Operację naliczenia wpłaty w części finansowanej przez podmiot zatrudniający wprowadza się do ksiąg następująco:

- Wn konto 405 „ Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia”

- Ma konto 240 "Pozostałe rozrachunki" (w analityce: „Wpłaty do PPK”)

Wpłata dokonywana ze środków uczestnika PPK jest pobierana z jego wynagrodzenia. Wpłaty finansowane przez uczestnika PPK są potrącane z wynagrodzenia po jego opodatkowaniu (art. 27 ust. 9 ustawy o PPK). W ewidencji księgowej operacja potrącenia wpłaty z wynagrodzenia uczestnika PPK może zostać ujęta zapisem:

- Wn konto 231 "Rozrachunki z tytułu wynagrodzeń",

- Ma konto 240 "Pozostałe rozrachunki" (w analityce: „Wpłaty do PPK ”).

Wpłata do instytucji finansowej prowadzącej PPK, jest dokonywana w terminie do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym została obliczona i pobrana, jest natomiast księgowana na podstawie wyciągu bankowego następująco:

- Wn konto 240 "Pozostałe rozrachunki" (w analityce: „Wpłaty do PPK”),

- Ma konto 130 "Rachunek bieżący".

Zaangażowanie wpłat do PPK księguje się na stronie Ma pozabilansowego konta 998 na podstawie kalkulacji rocznej na początku roku (paragraf 471 "Wpłaty na PPK finansowane przez podmiot zatrudniający"). Kalkulacja jest przedkładana do księgowości przez Zespół Obsługi Administracyjnej. Natomiast na stronie Wn konta 998 ujmuje się równowartość sfinansowanych wydatków budżetowych z tego tytułu w danym roku budżetowym.

Rozrachunki jednostki z instytucją zarządzającą PPK będą miały odzwierciedlenie w **sporządzanych przez Dzienny Dom ,,Senior –Wigor ,, sprawozdaniach.**

Wpłaty do PPK będą wskazywane **w sprawozdaniu Rb-28S** z wykonania planu wydatków odpowiednio w paragrafie 471 (wpłaty do PPK finansowane przez jednostkę) oraz jako część paragrafu 401 (wpłaty do PPK finansowane przez pracownika)

W poszczególnych częściach sprawozdania finansowego podaje się odpowiednio:

* **w bilansie** jednostki budżetowej - ewentualne zobowiązania krótkoterminowe wobec podmiotu zarządzającego PPK z tytułu wpłaty do PPK należnej za grudzień, płatnej do 15 stycznia (w pasywach w pozycji D.II.5),
* **w rachunku zysków i strat** - koszty na ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia dla pracowników - (pozycja B.VI),
* **w zestawieniu zmian funduszu** - część wydatków budżetowych (I.1.2),
* **w informacji dodatkowej** - ewentualnie w wyjaśnieniach dodatkowych można jedynie wskazać wysokość wpłat do PPK, jeśli pracodawca zadecyduje o dodatkowych (dobrowolnych) wpłatach pokrywanych przez jednostkę (pozycja II.3).