



Добровольная накопительная пенсия или III ступень

AS Merit Tarkvara
Диана Саар
Ноябрь 2021

Варианты выплат в III ступень

- ✓ Сотрудник самостоятельно делает выплаты в Пенсионный центр из своей нетто-зарплаты
- ✓ Работодатель делает нетто выплату в Пенсионный центр за работника и удерживает её с заработной платы
- ✓ Работодатель удерживает согласованную брутто-сумму из заработной платы, удерживает с неё налоги накопительной пенсии и страхование по безработице и в Пенсионный центр делает нетто выплату
- ✓ Работодатель рассчитывает размер выплаты III ступени дополнительно к брутто-зарплате (например, + 2% от заработной платы брутто), удерживает с неё налоги накопительной пенсии и страхование по безработице и в Пенсионный центр делает нетто выплату
- ✓ ...

Выплаты в III ступень (работник/ работодатель)

- ✓ У Юри и Мари брутто-зарплата 1000 EUR
- ✓ Налоги у обоих: КР 2%, ТК 1,6%, MV 500 eurot
- ✓ Заработная плата – единственный доход в этом году
- ✓ Другие освобождения от подоходного налога отсутствуют

<p>Юри сам делает выплаты в Пенсионный центр 50 EUR с нетто-зарплаты</p>	<p>Мари – с её зарплаты работодатель удерживает выплаты, переводя в Пенсионный центр 50 EUR Брутто: $50 / 0,964 = 51,87$ EUR</p>
<p>Код выплаты 10 - 1000 EUR: КОР = 20,00 EUR; ТК = 16,00 EUR; ТМ = 92,80 EUR Нетто 871,20 eurot Юри сам платит в Пенсионный центр 50,00 EUR У Юри остаётся 821,20 EUR</p>	<p>Код выплаты 10 - 948,13 EUR: КР = 18,96 EUR; ТК = 15,17 EUR; ТМ = 82,80 EUR Нетто 831,20 EUR Код выплаты 25 - 51,87 EUR: КР = 1,04 EUR; ТК = 0,83 EUR Нетто 50,00 EUR, работодатель переводит в Пенсионный центр У Мари остаётся 831,20 EUR Выигрыш в сравнении с Юри 10 EUR/мес или 120 EUR/год</p>
<p>Декларирование дохода: Годовой доход: $1\ 000 \times 12 = 12\ 000$ EUR Не облагается налогом: $6\ 000 + (50 \times 12) = 6\ 600$ EUR Налоговое обязательство в этом году: $(12\ 000 - 6\ 600 - (12\ 000 \times 0,02) - (12\ 000 \times 0,016)) \times 0,2 = 993,60$ EUR Уплачено налога в год: $92,80 \times 12 = 1\ 113,60$ EUR Возврат по налогу: $1\ 113,60 - 993,60 =$ 120 EUR</p>	<p>Декларирование дохода: Годовой доход: $(948,13 + 51,87) \times 12 = 12\ 000$ EUR Не облагается налогом: $6\ 000 + (50 \times 12) = 6\ 600$ EUR Налоговое обязательство в этом году: $(12\ 000 - 6\ 600 - (12\ 000 \times 0,02) - (12\ 000 \times 0,016)) \times 0,2 = 993,60$ EUR Уплачено налога в год: $82,80 \times 12 = 993,60$ EUR Возврат по налогу $993,60 - 993,60 = 0$ EUR</p>

Временная стоимость денег (инфляция 10 %)

	Юри	Временная стоимость денег	Мари	Временная стоимость денег
Январь	821,20	814,70	831,20	824,62
Февраль	821,20	808,26	831,20	818,10
Март	821,20	801,86	831,20	811,63
Апрель	821,20	795,52	831,20	805,21
Май	821,20	789,23	831,20	798,84
Июнь	821,20	782,98	831,20	792,52
Июль	821,20	776,79	831,20	786,25
Август	821,20	770,64	831,20	780,03
Сентябрь	821,20	764,55	831,20	773,86
Октябрь	821,20	758,50	831,20	767,74
Ноябрь	821,20	752,50	831,20	761,66
Декабрь	941,20 (821,20+120)	855,64	831,20	755,64
	9974,40	9471,17	9974,40	9476,09

Временная стоимость денег (инфляция 10 %)

Предположим, что билеты на самолёт сегодня стоят 831,20 EUR

Мари смогла бы их купить с первой нетто-зарплаты, у Юри денег не хватит.

Сколько будут стоить билеты на самолёт через месяц / год, если турфирма будет корректировать цены с учётом инфляции?

$831,20 \times (1+0,1)^{1/12} = 837,83$ EUR (разница 6,63) через месяц

$831,20 \times (1+0,1)^1 = 914,32$ EUR (разница 83,12) через год

✓ **1000 EUR** сегодня при инфляции 10% через год имеют стоимость **909,39 EUR**

III ступень накопительной пенсии в Мерит Палк

Работник предоставил заявление, что в III ступень выплачивается 10% его заработной платы. **Брутто** заработная плата составляет 12

Во-первых, добавьте в программу новые виды оплаты, чтобы скорректировать заработок и декларировать пенсионную ступень и новое удержание добровольного пенсионного взноса III ступени для её удержания из заработной платы работника.

Расчёт оплаты → Виды заработной платы → Новый вид:

✓ III ступень: вид платежа – 25, метод расчёта - % оплаты труда, ежемесячно

Сведения о виде заработной платы Закреть ✕

Имя	Имя на английском	Имя на русском
<input type="text" value="III pensionisammas"/>	<input type="text"/>	<input type="text" value="III пенсионная ступень"/>

Вид платежа

Налогообложение

Подоходный налог (ПН)
 Социальный налог
 Взнос на страхование от безработицы

Зарплата (учитываемая в расчете средней заработной платы и отпускных)

Метод расчета

Счет

ID импорта

Неактивно

✓ Скорректировать заработную плату: вид платежа – 10, метод расчёта - % оплаты труда, ежемесячно

Сведения о виде заработной платы Закреть

Имя	Имя на английском	Имя на русском
<input type="text" value="Töötasu korrigeerimine (III samm)"/>	<input type="text"/>	<input type="text" value="Скорректировать выплату (III ступень)"/>

Вид платежа
10 - Трудовой доход

Налогообложение

- Подоходный налог (ПН)
- Социальный налог
- Внос на страхование от безработицы
- Зарботная плата (учитываемая в расчете средней заработной платы и отпусках)

Метод расчета

% оплаты труда Простент

Счет Настройки статистического отчета

ID импорта

Неактивно

Сохранить Отменить



✓ Удержания → Виды удержаний → Новый вид удержания



Вид удержания Закреть

Имя	Имя на английском	Имя на русском
<input type="text" value="III pensionisamm"/>	<input type="text"/>	<input type="text" value="III ступень"/>

Категория Метод расчета

Счет

ID импорта

Неактивно

Сохранить Отменить

На лист расчёта заработной платы (Расчёт оплаты → Расчёт оплаты) нужно внести 3 строки:

- ✓ Основная оплата 1260€ (появится автоматически из соглашения о базовом окладе договора)
- ✓ Взнос в III ступень: ставка 1260, сумма 10%
- ✓ Скорректировать выплату (III ступень): ставка -1260, сумма 10%

При использовании сумм со знаком минус на листе расчёта заработной платы, программа запросит информацию за месяц первоначальной выплаты, и причина возврата. Выберите текущий месяц (например, ноябрь при расчёте оплаты за ноябрь) и выберите "другое" в качестве причины, сохраните.

Имя работника	Вид заработной платы	Ставка	Сумма		Сумма	Отдел
Saar, Diana	Киирpalk	1260,00	176,00	часов	1260,00	
Saar, Diana	III пенсионная ступень	1260,00	10,00	%	126,00	
Saar, Diana	Скорректировать выплату (III ступень)	-1260,00	10,00	%	-126,00	
		0,00	1,00		0,00	
					1260,00	

На лист удержания добавь нетто - удержание для выплаты в III ступень.

Нетто – сумму увидите в контрольном отчёте неподтверждённого платежа этого работника: (Выплаты – Не оплачено – Детали в строке работника)

Отчет о налогообложении											
Saar, Diana											
Платежный лист: 57 (01.12.2021)											
Использование базового вычета, всего: 423,98											
Вид выплаты	Дата	Документ/страница	Месяц	Сумма брутто	Месяц первой выплаты	НП	ВСБ	610	640	ПН	Выплата нетто
10	01.12.2021	57	11/2021	1260,00		0,00	20,16	300,00	0,00	187,97	1051,87
10	01.12.2021	57	11/2021	-126,00	11/2021	0,00	-2,02	0,00	0,00	-24,80	-99,18
Вид 10 всего:				1134,00		0,00	18,14	300,00	0,00	163,17	952,69
25	01.12.2021	57	11/2021	126,00		0,00	2,02	0,00	123,98	0,00	123,98
Вид 25 всего:				126,00		0,00	2,02	0,00	123,98	0,00	123,98
Выплата, всего:				1260,00		0,00	20,16	300,00	123,98	163,17	1076,67

Удержания – Листы удержаний

От	Вид удержания	Ставка	Сумма	Сумма
Saar, Diana	III ступень	123,98	1,00	123,98
		0,00	1,00	0,00
				123,98

Подтвердите выплату этому работнику в меню Выплаты - Выплаты

Детали выплаты Закреть

Saar, Diana Контрольный отчет

Заработная плата / Удержание	Неуплаченная сумма брутто	Выплачено, брутто	
Kuupalk	0,00	1260,00	↔
III pensionisammas	0,00	126,00	↔
Töötasu korrigeerimine (III sammas)	0,00	-126,00	↔
III pensionisammas	0,00	-123,98	↔

Взносы и выплаты:

Взнос на страхование от безработицы (ВСБ)	20,16	Базовый вычет, всего (ВЕ)	0,00
Взнос на накопительную пенсию (НП)	0,00	Выплата нетто	892,69
Подходный налог (ПН)	223,17		