

Contribuția angajatului pentru pensia privată

DESCRIERE PROCEDURĂ

Procedura permite generarea automată a ratelor de plată pentru pensiile private ale angajaților, pe baza datelor din contractele înregistrate în aplicație. Ea ține seama de limita de deductibilitate stabilită legal, de plătitor, de modul de plată și soldul existent al contractelor.

Este permisă înregistrarea ratelor și fără să fie înregistrate contractele. În acest caz, evidența soldului deductibil este în sarcina utilizatorului.

INTERFAȚA

În figura 1 sunt prezentate opțiunile de meniu prin care se accesează procedurile modulului.

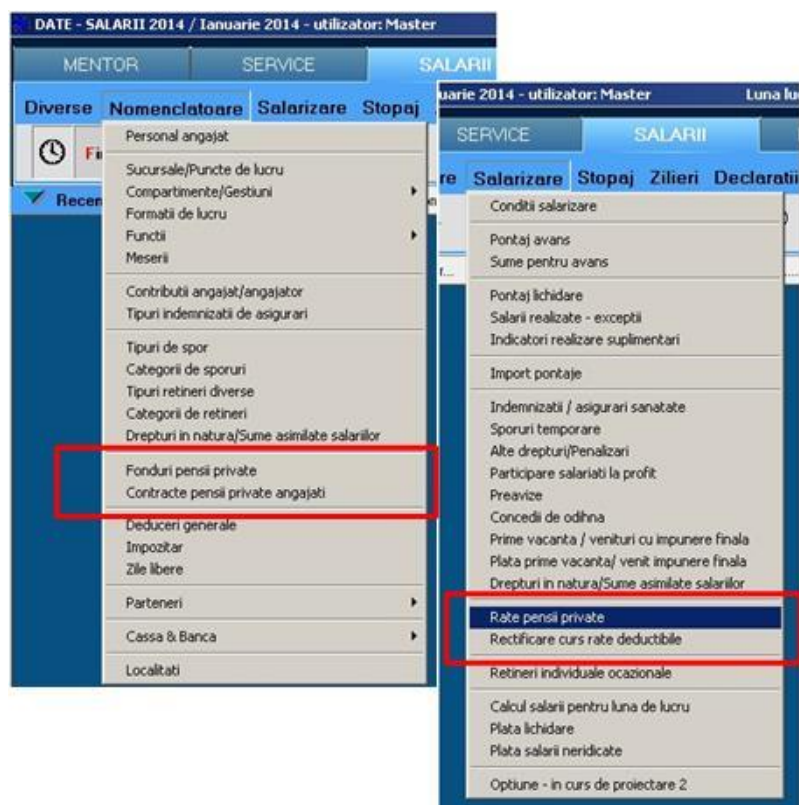


Fig. 1

Observații

1. Opțiunea „Fonduri pensii private” permite înregistrarea fondurilor de pensii private la care contribuie angajații firmei. Neexistând posibilitatea de actualizare din fereastra de înregistrare a contractelor, ar trebui folosită înainte de a declanșa înregistrarea contractelor.

2. Opțiunea „Rectificare curs rate deductibile” este disponibilă numai în cazul în care constanta referitoare la modul de plată a lichidării („Plata lichidării se va face în:”) are valoarea „Luna de calcul”, deoarece la data aflării cursului legal de conversie a ratei este de presupus că salariile au fost plătite deja. Dacă nu au fost plătite, se poate face rectificarea direct în fereastra de calcul a ratelor.

CONSTANTE

În figura 2 sunt prezentate constantele generale de funcționare ce gestionează funcționarea procedurii.

| 5.8 | - PENSII PRIVATE | |
|--------|--|-----|
| 5.8.01 | Plafon anual pentru pensii private, deductibil fiscal (Euro) | 400 |
| 5.8.02 | Retinere neimpozabila pentru ratele lunare neinregistrate in contracte | ?? |
| 5.8.03 | Retinere impozabila pentru ratele lunare neinregistrate in contracte | ?? |

Fig. 2

Cele două rețineri: neimpozabilă și impozabilă se referă la cazul în care se vor înregistra rate fără să se înregistreze contracte. Configurarea lor se va face similar cu reținerile prezentate în figura 3.

Fig. 3

DETALII FUNCȚIONARE

ÎNREGISTRARE CONTRACTE (figura 4)

Înregistrarea contractelor pentru pensie privată, încheiate de către angajați, permite specificarea modului de plată a contribuției: direct de către angajat sau de firmă (în locul angajatului), precum și gestionarea automată a soldurilor anuale de plată.

- Accesul la machetă este restricționat prin drepturi de acces și configurarea utilizatorului „legal” prin specificarea subunității la care are acces (utilizatorul care are asociată subunitate nedefinită în drepturi de acces SALARII, poate înregistra contractele angajaților indiferent de subunitate).
- Contractele se înregistrează la nivel de lună selectând angajații din condiții de salarizare care nu au data desfacerii contractului de muncă la o dată anterioară lunii de lucru

Contracte pensii private

Sucursala / Punct de lucru
--- SEDIU FIRMA ---

Angajati

| | Nume | Prenume | CNP | Inactiv |
|---|-----------|-----------|---------------|---------|
| X | AAAAAAAAA | BBBBBBBBB | 1580410221152 | Nu |

Conditii contractuale

Numar contract: 98797AAA
 Data inceput: 01.01.2010
 Data incetare:
 Denumire fond: Fond de pensii private
 Plata este facuta de angajator: **Nu**
 Cont bancar:
 Mod de plata: Lunar
 Valoare contributie: 100 lei
 Ziua de plata: 15
 Data inregistrarii: 01.01.2014

Retinere ocazionala neimpozabila asociata: ?
 Retinere ocazionala asociata: ?

Valoarea ratelor platite pe anul in curs, in limita plafonului de deducere (exclusiv luna curenta):
 Euro
 Lei
 Diferente +/- de dedus rezultate din rectificarea cursului
 Lei
 Valoarea ratelor platite pe anul in curs:
 Lei

Retinere ocazionala neimpozabila asociata:
RATA DEDUCTIBILA PP

Retinere ocazionala asociata:
RATA IMPOZABILA PP

Valoarea ratelor platite pe anul in curs, in limita plafonului de deducere (exclusiv luna curenta):
 Euro
 Lei
 Diferente +/- de dedus rezultate din rectificarea cursului
 Lei
 Valoarea ratelor platite pe anul in curs:
 Lei

Fig. 4

- În luna înregistrării, celulele corespunzătoare valorii ratelor plătite până în luna curentă, precum și diferențele de dedus ca urmare a rectificării cursului, sunt editabile. Ulterior vor fi Read Only (needitabile).
- Data înregistrării nu poate fi decât din luna de lucru.
- Nu se pot face mai multe înregistrări pentru aceeași subunitate.

GENERAREA RATELOR DE PLATĂ (figura 5)

Procedura permite calculul automat a ratelor de plată pe baza datelor înregistrate în contracte, a plafonului de deductibilitate specificat în constante și a cursului înregistrat în interfață. Permite de asemenea încărcarea manuală a ratelor pentru cazul în care nu s-au înregistrat contractele.

După selectarea opțiunii din meniu se va specifica subunitatea pentru care se face generarea, data și se va prelua sau înregistra cursul. Butonul de preluare rate din contracte devine activ, la selectarea lui calculându-se ratele corespunzătoare modului de plată specificat în contracte.

Ratele plătite de angajator vor genera la salvare rețineri ocazionale neimpozabile, pentru ratele deductibile sau rețineri ocazionale impozabile pentru ratele nedeductibile.

Ratele deductibile plătite de angajator se vor regăsi în linia „**Alte deduceri**”, în linia „**...din care pensii private**” și în linia corespunzătoare reținerilor (vezi figura 6).

Ratele nedeductibile se vor regăsi în grila calculului de salarii doar în linia reținerilor din salariu.

Ratele deductibile plătite de angajat se vor regăsi în calculul de salarii conținute în linia „**Alte deduceri**” și în linia „**...din care pensii private**”.

OBSERVAȚII:

- Nu se pot face două generări pentru aceeași subunitate.
- Preluarea cursului se completează numai după ce s-a completat data de înregistrare a calculului de rate.
- Se preia cursul mai mare ca 0, din data înregistrării ratelor sau din prima zi mai mică decât data înregistrării.

| 1 | Marca | Angajat | CNP | Plata | Plator | Sold de dedus | | Rate de plata | | Rate deductibile | | Rest de dedus | | Document justificativ |
|---|-------|---------|---------------|-------|--------|---------------|-----|---------------|-----|------------------|----------|---------------|--|-----------------------|
| | | | | | | Euro | Lei | Euro | Lei | Euro | Euro | | | |
| | | | 1580410221152 | Lunar | firma | 400,00 | 100 | 23,0947 | 100 | 23,0947 | 376,9053 | | | |

Fig. 5

Din punctul de vedere al legislației, cursul trebuie să corespundă ultimei zile a lunii pentru care se face plata ratelor.

- La selectarea butonului „Preluare rate” se completează grila cu angajații subunității, înregistrați în contractele de pensii private, care își plătesc singuri contribuția la pensiile private, și pentru care diferența dintre limita plafonului legal și valoarea ratelor plătite în Euro este pozitivă.
- În cazul în care contribuția la pensiile private este plătită de firmă, se aduc toți angajații corespunzători înregistrați în contractele subunității.
- Coloana „Document justificativ” se completează de către utilizator.
- Se pot adăuga angajați pentru care nu s-au făcut înregistrări în contractele de pensii, completându-se coloanele:
 - Marca;
 - Angajat (nume, prenume);
 - CNP;
 - Plătitor;
 - Rata de plată Lei;
 - Rata deductibilă Lei.
- Din grila ratelor de plată se pot, de asemenea, șterge angajați, indiferent de modul de adăugare folosit.

| Grila lichidare | | | AAAAA AAAA BBBB BBBBBB Salar tarifar : 4.705 | | |
|--|------------|-------------|---|-----------------------------------|-------|
| P | Nume | Prenume | Marca | | |
| 1 | AAAAA AAAA | BBBB BBBBBB | 1 | | |
| | | | | Prime vacanta \ al XIII-lea salar | 0 |
| | | | | Venit brut | 6.117 |
| | | | | Total contributi angajat ... | 1.009 |
| | | | | Venit net | 5.108 |
| | | | | Deducere de baza | 0 |
| | | | | Coef.deducere calculat | 0 |
| | | | | Deducere suplimentara | 0 |
| | | | | Chelt.profesionale | 0 |
| | | | | Alte deduceri | 100 |
| | | | | ... din care pensii private | 100 |
| | | | | Venit baza de calcul | 5.008 |
| | | | | Impozit | 801 |
| | | | | Salar net | 4.307 |
| | | | | Retineri temporare ... | 100 |
| | | | | Retineri permanente ... | 0 |
| | | | | Retineri prime vacanta ... | 0 |
| | | | | Indemnizatii CO avans | 0 |
| | | | | Avans | 0 |
| | | | | Alte avansuri | 0 |
| | | | | Contributii angajator ... | 1.704 |
| | | | | Venit calcul ind.asig.sanatare | 0 |
| - apasa <Jurnal> pentru afisare NRM... | | | | Rest de plata | 4.207 |

Fig. 6

RECTIFICARE RATE DEDUCTIBILE PENSII PRIVATE (figura 7)

Accesul la machetă este restricționat de valoarea constantei „Plata lichidării se va face în:” fiind admis numai pentru valoarea „în luna de lucru”.

- După selectarea subunității, introducerea datei pentru care se face rectificarea și preluarea cursului pentru calculul rectificării, se poate selecta butonul de preluare a ratelor deductibile calculate pentru respectiva subunitate. Se preiau doar ratele pentru care Rata deductibilă (Lei) \neq 0.
- „**Preluare rate deductibile**” devine activ numai după selectarea subunității, introducerii datei și preluării sau completării cursului.
- După selectarea butonului „Preluare rate” se completează grila cu angajații subunității pentru care s-au calculat în luna de lucru ratele de plată și pentru care soldul de dedus în Euro este diferit de 0. Se recalculează ratele lunii și diferențele rezultate față de ratele calculate, corespunzătoare noului curs.

| 1 | Marca | Angajat | CNP | Plata | Platitor | Sold de dedus | | Rata de plata | | Rata deductibila | | Rest de dedus | | Diferente de dedus | |
|---|-------|----------------|---------------|-------|----------|---------------|-----|---------------|-----|------------------|----------|---------------|--------|--------------------|--|
| | | | | | | Euro | Lei | Euro | Lei | Euro | Lei | Euro | Lei | Euro | |
| | 1 | AAAAAAAAA BBBB | 1580410221152 | Lunar | firma | 400.00 | 100 | 20.0401 | 100 | 20.0401 | 379.9599 | 0 | 3.0546 | | |

Fig. 7

PRELUARE DATE SALARII

După închiderea lunii și preluarea datelor referitoare la salarii, în luna următoare, datele din contracte se vor recalcula astfel:.

- $\text{Plafon (E)} = \text{Plafon (E)} + \text{RataDeductibilă (E)} - \text{RecDiferente (E)}$

în care:

Plafon (E) - valoarea ratelor plătite pe anul în curs, în limita plafonului de deducere (Euro)

RataDeductibila (E) - rata deductibilă plătită în luna precedentă (Euro)

RecDiferente (E) – diferențe rezultate din rectificarea cursului în luna precedentă (Euro)

- $\text{Plafon (L)} = \text{Plafon (L)} + \text{RataDeductibila (L)}$

în care:

Plafon (L) – valoarea ratelor plătite pe anul în curs, în limita plafonului de deducere (Lei)

RataDeductibila (L) – rata deductibilă plătită în luna precedentă (Lei)

➤ $Diferen\cete(L) = Diferen\cete(L) + RecDiferente(L)$

în care:

Diferen\cete (L) – diferen\cete de dedus din rectificarea cursului (Lei)

RecDiferente (L) – diferen\cete rezultate din rectificarea cursului în luna precedentă (Lei)

➤ $ValRateAn = ValRateAn + RataDePlata(L)$

(se calculează, numai dacă firma plătește contribuția angajatului)

în care:

ValRateAn – Valoarea ratelor în Lei plătite pe anul în curs

RataDePlata (L) – valoarea ratei de plată din luna precedentă (Lei)

La preluarea datelor, în luna ianuarie toate soldurile se anulează.