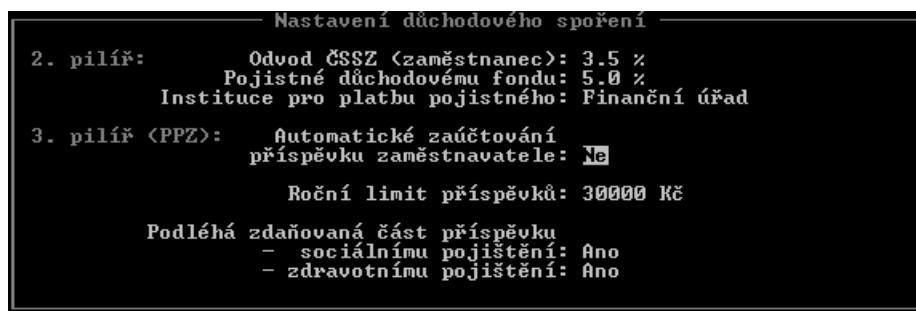


# Penzijní spoření ve Mzdách Profi

Jednou s významných legislativních změn, platných od roku 2013 je zavedení možnosti **spořit na penzi u soukromých penzijních společností** (zkráceně ve II. pilíři). Ač je osud této změny nejistý a snadno se může stát, že ji Sociální demokracie po případném volebním vítězství zruší, museli jsme ji do programu zabudovat. Ať už si o ní myslíme cokoliv, snadno se totiž může stát, že za vámi přijde zaměstnanec a oznámí, že do II. pilíře vstoupil. A tím vám přibude řada nových povinností, se kterými vám teď program pomůže.

## 1. Kontrola legislativy v Ovládacím panelu

V „Ovládacím panelu“ programu Mzdy Profi najdete novou položku **Nastavení důchodového spoření**. Nahradila původní nastavení PPZ (penzijního připojištění). Nyní v jednom okně najdete hodnoty pro oba soukromé pilíře (II. a III.). Údaje jsou již přednastaveny, nic nemusíte měnit. Pouze **vyberete instituci**, které budou poukazovány platby pojistného na důchodové spoření (pokud ji v adresáři nemáte, je třeba ji doplnit).



Uzávěrka: 1. prosince 2012

U nového II. pilíře si povšimněte nové hodnoty odvodu ČSSZ za pracovníka (3,5%) a pojistného důchodového fondu (5%). Zaměstnanci, kteří vstoupí do II. pilíře budou mít totiž o 3% nižší odvod na sociální pojištění (za pracovníka) a tuto částku plus další své 2% budou posílat do II. pilíře.

**Pro úplnost ještě dodávám, že pracovník který vstoupí do II. pilíře nemůže být současně připojištěn ve III. pilíři** (původní PPZ). Jeho stávající penzijní připojištění se totiž transformuje do II. pilíře. Proto pokud firma tomuto pracovníkovi přispívala na PPZ, po vstupu do II. pilíře už to dělat nebude.

## 2. Nastavení II. pilíře v kartě pracovníka

Jestliže zaměstnanec vstoupí do II. pilíře důchodového spoření, je potřeba tento fakt nastavit v kartě pracovníka. Provedete to **ve druhé záložce karty (F6 zaměstnání)**.

F5 PRACOVNÍK	Z A M Ě S T N Á N Í	F7 PLATBY
RČ: 570608/2345	Příjmení: Hanáček	
<b>Ostatní [F6]:</b>	Přijetí 22.06.2011 jak:	
Čerpání dovolené >>	Propuštění 00.00.0000 jak:	
Čerpání přesčasů >>	Daně: - zálohy daň.tabulka: 01	
Odčitatelné položky >>	- uzávěrka: provádět daň.tabulka: 02	
Dohody o prov.práce >>		
Úplata k 15.03.2013 >>		
Gizozemské pojištění >>	Přiznání daňového bonusu: Příjmy >= 48000.00	
Poč.hodnoty průměrů >>		
Poč.hodnoty DUZ >>		
Soc.poj. Par.5a písm.a	Přůběh služby: Žádná 00.00.0000-00.00.0000	
Zdr.poj. Počítat	Žádná 00.00.0000-00.00.0000	
Zam.malého rozsahu Ne		
PPZ+ŽP celkem: 0	Důchod vyplácí: <b>Fond</b> Nárok/odchod: 08.06.2017	
	Důchod: Nepobírá	

Všimněte si, že dole na předposledním řádku okna je nový údaj **Důchod vyplácí**. Mezerníkem jej můžete přepínat mezi možnostmi **Stát** a **Fond** (II. pilíř). Všichni stávající pracovníci zde mají nastavenou možnost **Stát**. Pokud tedy pracovník vstoupí do II. pilíře, nastavte mu zde možnost **Fond**.

Abyste mohli snadno opticky zjistit, kteří pracovníci vstoupili do II. pilíře, najdete v aktualizacím menu evidencí zaměstnanců **nový sloupec**. Je zařazen před příjmení, v záhlaví je pak označen **2** (II. pilíř).

Všichni pracovníci, kteří do II. pilíře vstoupili a mají to nastaveno v kartě pracovníka, jsou v tomto sloupci **označeni čtverečkem**.

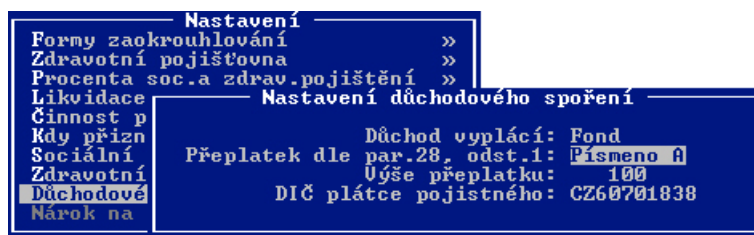
Rodné číslo	Mzdové listy	U	2	Příjmení	Jméno	K	Narození	Stř	Činn
111111	123456789012			Kopal	Pavel	Z	13.10.2011	0	1
570608/2345	.....			Hanáček	Karel	Z	08.06.1957	0	1
680405/1831	.....			Novotný	František	Z	05.04.1968	0	1
761211/9876	.....			Paulíček	Josef	Z	11.12.1976	2	1

### 3. Vystavení mzdového listu

Při výpočtu mzdy ve mzdovém listu se samozřejmě zohledňuje nastavení důchodového spoření, které jste provedli v kartě pracovníka. Když pracovník zůstává ve státním (průběžném) důchodovém systému, je mu počítáno sociální pojištění podle standardních sazeb. Jestliže vstoupí do II. pilíře, je mu počítáno sociální pojištění (sazba za pracovníka) podle snížené sazby a zvlášť je pak vypočtena záloha na důchodové spoření.

Informace o tom, ve kterém pilíři důchodového spoření je pracovník zahrnut, **se do mzdového listu přenáší při jeho prvním otevření** (když do něj poprvé vstoupíte). Pokud byste provedli v kartě pracovníka změnu, už se do vystavených (nebo jen rozepsaných) mzdových listů nepromítne. **Proto jsme umožnili provádět nastavení důchodového spoření i přímo ve mzdovém listu.** Minimálně si zde můžete zkontrolovat, zda se do mzdového listu přeneslo nastavení z karty v pořádku. Možnost nastavení ve mzdovém listu využijete i v případě, kdy se o vstupu pracovníka do II. pilíře dozvíte v předstihu. Můžete si tak jeho vstup poznamenat do karty ihned a ve mzdových listech, kde má být ještě sociální pojištění počítáno „postaru“ II. pilíř vypnout. Zapnete jej až v příslušném měsíci, kdy penzijní spoření začne platit (začíná vždy k prvnímu dni měsíce).

Pokud se budete chtít podívat na nastavení důchodového spoření ve mzdovém listu, stačí **stisknout klávesu F7**. Zobrazí se nabídka různých nastavení (ty určitě používáte) a mezi nimi nová položka **Důchodové spoření**:



K dispozici je zde více možností, než v kartě pracovníka. Tu první už znáte, přepíná se mezi variantami **Stát** a **Fond**. Ty ostatní se zobrazí jen v případě, že pracovník vstoupil do II. pilíře a týkají se vyrovnání přeplatku na zálohách na důchodové spoření:

- **Přeplatek dle Paragrafu 28 odstavce 1** - k dispozici jsou možnosti: *Není, Písmeno A, Písmeno B, Písmeno A/B*. Pokud v daném měsíci přeplatek není, ponecháte předvolenou možnost. Pokud je, uvedete dle kterého písmene zákona.
- **Výše přeplatku** - pokud v předchozím údaji zvolíte některé z „písmen“, bude program očekávat zadání výše přeplatku.
- **DIČ plátce pojistného** - je-li v druhém údaji zvoleno písmeno A nebo A/B, je potřeba uvést DIČ plátce pojistného (může se jednat o vaši nebo zcela jinou firmu).

Provedete-li v nastavení důchodového spoření ve mzdovém listu změnu, **okamžitě se projeví ve výpočtu otevřeného mzdového listu**. Veškeré změny dělejte s rozmyslem, pokud pracovníkovi ve II. pilíři nevypočtete zálohu na důchodové spoření, vystavujete se postihu. Proto pozor.

### 4. Tisk mzdového listu

Tisk mzdového listu pracovníka, který vstoupil do II. pilíře obsahuje několik nových řádků. Jak jistě tušíte, týkají se výpočtu záloh na důchodové spoření:

Prohlížení tiskové sestavy						
00	Plat	PH	1.00	10000.00	100.00	10000.00
**	Hrubá mzda					10000.00
	Uměřovací základ zdravotního pojištění					10000.00
	Uměřovací základ sociálního pojištění					10000.00
	Sociální pojištění			3.50		350.00
	Sociální pojištění - zaměstnavatel			25.00		2500.00
	Zdravotní pojištění			4.50		450.00
	Zdravotní pojištění - zaměstnavatel			9.00		900.00
	Superhrubá mzda					13400.00
	Superhrubá mzda zaokrouhlená					13400.00
	Uypočtená záloha					2010.00
	Uypočtené pojistné na důchodové spoření			5.00		500.00
	Přeplatek dle Par. 28 odstavce 1 písmeno A					100.00
	Sražené pojistné na důchodové spoření					400.00

Na obrázku vidíte náhledové okno s částí mzdového listu, všimněte si, že sociální pojištění za pracovníka je jen ve výši **3.5%**, až dole pak vidíte tři nové řádky - **vypočtené pojistné** ve výši **5%** z vyměřovacího základu, pod ním **přeplatek** dle Par. 28 odstavce 1 písmeno A (v předchozím bodu tohoto návodu jsme si jej zkušebně nastavili) a na závěr pak **sražené pojistné snížené o tento přeplatek**. Samozřejmě, pokud nebude nastaven přeplatek, nebude ani při tisku mzdového listu uváděn.

## 5. Hlášení k zálohám na důchodové spoření

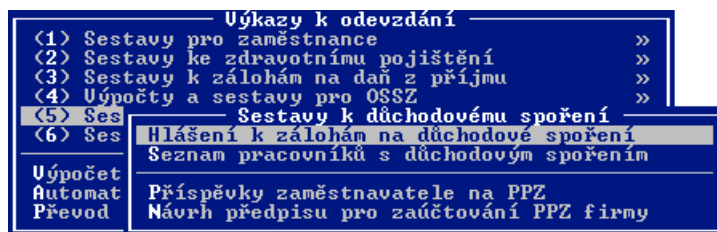
Budete-li mít i jen jednoho pracovníka, který vstoupí do II. pilíře, už vám přibudou povinnosti. Jednou z nich bude **povinnost každý měsíc elektronicky pomocí Portálu daňové správy odevzdat Hlášení k zálohám na důchodové spoření**. Pokud zpracováváte pomocí našich programů i účetnictví nebo daňovou evidenci, mohli jste se už v roce 2012 setkat s povinností podávat elektronicky hlášení k přenosu daňové povinnosti. **Jestliže jste zatím elektronickou cestou žádné výkazy neodevzdávali, zavolejte našim pracovníkům** na hot-line (577981238, 777161716 nebo 777187536) **a ověřte si, jestli máte vyšší verzi Komunikátora, která elektronická podání podporuje**. Pokud ne, můžete si ji rovnou objednat. Jednorázový poplatek za toto rozšíření činil v době psaní návodu 900 Kč bez DPH.

**Bez nainstalovaného Komunikátora s podporou elektronických podání nebudete moci odevzdat Hlášení k zálohám na důchodové spoření!**

Hlášení najdete v programu na dvou místech. Můžete si vytisknout obdobu elektronického formuláře (pro svoji potřebu) nebo tento formulář rovnou exportovat do formátu XML a potom elektronicky podat.

### 5.1 Tisk hlášení

Stisknete-li v aktualizacím menu evidence zaměstnanců klávesu **F3**, zobrazí se na displeji nabídka výkazů k odevzdání. Určitě ji znáte. Nově zde najdete řádek **Sestavy k důchodovému spoření**. Stiskněte na ní **Enter**.



Najdete zde sestavy, které se týkají **nového důchodového spoření ve II. pilíři** a pod čarou pak původní sestavy, které znáte už z dob **penzijního připojištění (PPZ)**.

Nás zajímá první sestava v pořadí - **Hlášení k zálohám na důchodové spoření**. Když ji zvolíte, program se zeptá, za který měsíc chcete hlášení sestavit. Potom zobrazí náhledové okno:

Prohlížení tiskové sestavy							
03	01, 02	04	05	06	07	07a	07b
Rodné číslo	Příjmení a jméno zaměstnance	Vyměř. základ	Uyp. záloha	Sraž. záloha	Uypoř. přepl.	Roz liš	DIČ plátce
608/2345	Hanáček Karel	10000	500	400	100	A	CZ60701838

Sestava má stejné **členění, jako originální formulář**. Uvedeni jsou všichni pracovníci účastní II. pilíře, u každého pak jeho jméno a příjmení (sloupec 01, 02), vyměřovací základ pro výpočet zálohy (sloupec 04), výše vypočtené zálohy (sloupec 05), přeplatek (sloupec 07) a u něj i písmeno Paragrafu 28 odstavce 1, kterého se týká (sloupec 07a) a případně DIČ plátce pojistného (sloupec 07b). Samozřejmě také výše sražené zálohy (sloupec 06). Tento formulář slouží jen pro vaši informaci. **Po úspěšném elektronickém podání si můžete stáhnout a vytisknout opis vyplněného originálního formuláře** přímo z Portálu daňové správy.

### 5.2 Elektronické podání hlášení

Možnost elektronicky podat hlášení najdete mezi sestavami pro grafický tisk pomocí Komunikátoru. Stačí v aktualizacím menu evidence zaměstnanců stisknout klávesu **F2**. Zobrazí se nabídka, ve které je elektronické podání hlášení uvedeno na posledním řádku.

Tisknout v Komunikátoru	
PRACOVNÍCI	1. Sestavy pro zaměstnance
OSSZ	2. Sestavy pro OSSZ
ZDRAU.POJ.	3. Podrobný přehled o pojistném 4. Sumární přehled o platbě pojistného
FIN.ÚŘAD	5. Žádost o proplacení daň.bonusu
EL.PODÁNÍ	6. Hlášení k zálohám na důchod.spoření

---

## 6. Důležité upozornění

**Tento návod popisuje problematiku důchodového spoření, tak jak byla zpracována v první verzi Mezd Profi 2013, vydané 3. prosince 2012.** V době její přípravy a psaní tohoto návodu bylo dostupných velmi málo informací k praktickému postupu výpočtu a dalšího zpracování záloh na důchodové spoření. **Struktury sestav pro elektronické podání ve formátu XML nebyly dostupné vůbec**, k dispozici byly jen grafické náhledy jejich tiskových verzí.

Předpokládáme, že v průběhu měsíce prosince a ledna bude vydáno velké množství dalších formulářů, upřesňujících pokynů a postupů. Proto vám doporučujeme, sledujte naše stránky na adrese <http://www.japo.cz> a stahujte si odtud další aktualizace programů JAPO.

**Verze, kterou dostáváte do ruky není zcela jistě konečná. Čím více jsme do problematiky II. pilíře vnikli, tím více nám bylo jasné, jak málo informací máme. Mají být vydány nové formuláře (např. přehledy pro OSSZ), které pracovníky ve II. pilíři zohlední. Bude potřeba změnit způsob zaúčtování mezd do daňové evidence a účetnictví, doplnit roční zúčtování záloh k důchodovému spoření atd.**

Aktuální verze Mezd Profi již obsahuje novelizované redukční hranice k výpočtu denního vyměřovacího základu, nové maximální vyměřovací základy k sociálnímu a zdravotnímu pojištění a mnoho dalšího. Seznam změn ale není konečný, řada z nich je bohužel stále ve stádiu schvalování.

**Předpokládáme, že kompletní verze Mezd Profi bude k dispozici v půlce ledna 2013.**

Nemáte-li možnost si ji v této době stáhnout z našich stránek, zapište si toto datum do kalendáře a zavolejte nám. Aktualizovaný program vám zašleme jen za cenu média a poštovného.

*Ing. Jaroslav Pochylý*