

Töandja poolt töötaja III sambasse sissemaksete tegemine ja deklareerimine Majandustarkvara RAPID PALK juhend

Alates 1. jaanuarist 2012 kehtima hakanud tulumaksuseaduse muudatusega võimaldatakse töandjal teha töötaja eest täiendava kogumispensioni kindlustusmaksed ja/või soetada vabatahtliku pensionifondi osakuid (*edaspidi III samba sissemaksed*). Muudatuse eesmärk on anda töandjale võimalus teha töötaja eest tulumaksusoodustust kasutades sissemaksed isiku III sambasse, võimaldades seeläbi füüsilisel isikul juba aasta kestel saada tulumaksuvabastus oma III samba sissemaksetele.

TuMS § 13 lg 3 punkti 15 kohaselt **ei maksustata tulumaksuga** ametniku, töötaja või juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liikme eest tasutud TuMS §-s 28 sätestatud täiendava kogumispensioni kindlustusmaksed ja vabatahtliku pensionifondi osakute soetamiseks makstud summasid, mis ei ületa **15% talle selle aasta jooksul makstud ja tulumaksuga maksustatud väljamaksete summast ega 6000 eurot kalendriaastas**. Enne kinnipeetava tulumaksu arutamist arvatakse residentist füüsilisele isikule TuMS § 41 punktis 1 nimetatud summast maha tema eest tasutud III samba sissemaks maksuvaba osa. Arvestust maksuvaba piirmäära täitumise kohta peab pidama väljamakse tegija summeeritult kalendriaasta algusest (TuMS § 42 lg 7).

III samba sissemaksed käsitletakse palgatuluna, seega on töandja kohustatud enne sissemaks tegemist sellelt summalt kinni pidama ja tasuma seadustega ettenähtud maksud ja maksed (sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks ja kohustusliku kogumispensioni makse ning üle maksuvaba piirmäära summadelt (üle 15% või 6000 euro) ka tulumaks. Töandja on kohustatud deklareerima töötaja III samba sissemaksed TSD lisal 1.


Töandja, kes on kalendriaasta jooksul tasunud maksumaksja eest III samba sissemaksed, on kohustatud andma maksumaksjale viimase nõudmisel nende sissemaksete kohta tõendi TPS sama kalendriaasta 1. detsembriks. See võimaldab maksumaksjal endal veel samal aastal teha täiendavaid III samba sissemaksed, kui osa maksuvabastusest on kasutamata.

SEADISTAMINE

(Terje: Kliendi jaoks pikemalt lahti kirjutamata versioon.)

1. Käivitage RAPID PALK. Edasi Kataloogid ja Kinnipidamisliigid.

Otsige üles kinnipidamine, mille VM=3 – hüvitise väljamaks. Kui ettevõttes ei teostata rendi, hüvitise või muu mittetöise tasu väljamakset, siis korrigeerige nimetuseks **Sissemaksed III sambasse**.



Kood	Nimetus	Konto	Klient	Hind	Arvutusmeetod	AÜ	mVM	Seotud	Ümard	Dok.tüüp	Seeria	Käibel
101	Väljamaks kassast	2141	_RR				1			TTA	PK	<input checked="" type="checkbox"/>
110	Pank	2141	RR				2			TTA	PK	<input checked="" type="checkbox"/>
111	Sissemaksed III sambasse	2142					3			TTA	PK	<input checked="" type="checkbox"/>
U												<input checked="" type="checkbox"/>

Kui Teie firmas makstakse ka muud mittetöist tasu, siis võib nimetuseks jääda **Hüvitis**.

Nimetus Sissemaksed III sambasse
Konto Konto „Võlad töövõtjatele“
Klient Valige kliendiks oma firma.
VM 3
Dok.tüüp TTA – Töötasu
Seeria PK – Kinnipidamised, või muu Väljuge salvestamisega

2. Edasi Maksud, avage topelt klikiga Tulumaks.

Lisage alamtabelisse Maksumäärad kehtivale maksumäära reale, tulpa 3.samba TMV väärtuseks 15. III pensionisamba sissemaksetele tulumaksuvaba piirmäär on täna (august 2015) **15%** isikule selle aasta jooksul makstud ja tulumaksuga maksustatud töötasude väljamaksete summast. Üle piirmäära tehtud sissemaksed maksutatakse tulumaksuga täies ulatuses.

Kui siin tulbas 3.samba TMV protsent puudub, siis vaikimisi arvestatakse 15%.

3. Valige peamenüüst Arvestuste liigid. Vajadusel lisage arvestusliik **Sissemaksed III sambasse**.

- Kood** 80 või valige muu unikaalne number
Nimetus **Sissemaksed III sambasse**
TSD väljamakseliik **25** – *töötaja või ametniku eest tasutud III samba sissemakse*
Tululiik TSD-s *Pole vajalik*
Hinna asukoht Püsitasu või Kuupalk
Algoritm Maht * Hind
Kulukonto *Valige palgakulu konto või muu sobiv*
6-kuu keskmisesse 0
Arvestusliigi maksustamine Kõik maksud, ainult **Puhkusereservi ei ole vaja**.

Selgitus Lisage soovi korral.
Töandja poolt III sambasse tehtud sissemakse. Tulumaksuvaba on summa, mis ei ületa kalendriaastas 6000 eurot ega 15% isikule selle aasta jooksul makstud ja tulumaksuga maksustatud väljamaksete summat.

4. Kataloogid ja Osakonnad.
 Kui soovite teha arveldusi III samba pensionifondiga läbi teise raamatupidamiskonto (mitte „Arveldused töövõtjatega“), siis lisage uus osakond ja vastav konto.

Tähis	Osakond	Konto
Adm	Admin	2141
Müük	Müük	2141
Toot	Tootmine	2141
PEN	Töötajate pension	2164

5. Lisa töötajale, kellele tööandja soovib maksta III sambasse sissemakset, uus leping Töötamise liigiga Rendi või hüvitise saaja.

Isikute andmed >
Isikukaart
ekraanile, tööleht
Leping.
Klõpsa nuppu
Lisa uus leping.

Alates	Arvestusliik	Summa	F	otsen	Kuni	Ob
01.07.2015	80 Sissemaksed III sambasse	20,00		0,0		

Töötamise liik Rendi või hüvitise saaja
Osakond Uus lisatud osakond või sama mis töölepingul.

Juhul kui igakuine III sambasse sissemakse summa on ühesugune, siis lisage see püsitasude tabelisse:

Püsitasu arvestusliik 80 – Sissemaksed III sambasse
Summa Brutosumma, näiteks 20,00 eurot.

Klõpsa töölehte **Maksud**
Märkige linnuke „Tulumaksuvaba miinimumi arvestamine“.

Kui see linnuke märgitud siis, arvestab programm III samba summadele tulumaksuvaba osa kuni 15% isiku töötasust.

ARVESTAMINE

1. Kui igakuine III samba sissemakse summa on ühesugune, siis klikkige nuppu **Töökäsk** > **Arvestused püsiandmetelt**. Protseduur loob automaatselt töökäsu, millel on arvestatud III samba sissemakse brutosumma:

Nimi	Tabnum	Kood	Arvestusliik	Algus	Lõpp	Hind	Maht	Summa	Os
Tuhk Juhhan	10043	1	Põhipalk	01.07.15	31.07.15	400,00	184,000	400,00	
Tuhk Juhhan	10047	80	Sissemaksed III sambasse	01.07.15	31.07.15	20,00	1,000	20,00	
Viira Viipola	10045	1	Põhipalk	01.07.15	31.07.15	400,00	184,000	400,00	

2. Kui igakuine sissemakse summa on muutuv, siis lisage see käsitsi töökäsule.
NB! Töökäsul ei saa lisada reale miinus-summat arvestusliigile, mille väljamakseliik = 25 (tunnus v640=1). Seega III samba makseid ei saa tagasi arvestada.
3. Tehke tavapärase väljamaksete arvutamine: Väljamaksed > Lisa uus > Väljamakstavate summade arvutamine.
4. **III samba sissemakse summade maksustamine** - programm jälgib III samba sissemaksete tulumaksuga maksustamisel 15% piirmäära:
 - a. III samba maksete tulumaksuvaba piirmäära arvutamiseks liidetakse kokku isikukoodi järgi selle töötaja lepingute tulumaksustatavad tasud – välja arvatud hüvitise tüüpi lepingud.
 - b. Kui väljamakseliik, millel tunnus v640=1, siis tavalist tulumaksuvabastust ei rakendata, vaid kogu arvestuse summa-(pensionikindlustus+TK maks) läheb lisa tmv väljale tmv_640, kui väljal tmv_640 olev summa aasta algusest kasvavalt ei ole suurem, kui selle töötaja tulumaksustatavate tasude summast 15%.

5. Maksekorralduste koostamine: Väljamaksed > Vali vajalik > Koosta maksekorraldused pank: vajadusel korrigeerige selgituse teksti:

Pank	IBAN	Fail	Summa	Selgitus maksekorraldusele	Dok.nr.	Koosta
SEB Pank	EE5810	c:\teleimpy\pank1.xml	311,39	Palk Arvestuskuu juuli 2015	1	<input checked="" type="checkbox"/>
Swedbank	EE7522	c:\teleimply\pank_hansa.xml	1 977,70	Palk Arvestuskuu juuli 2015	1	<input checked="" type="checkbox"/>
Swedbank	EE7522	c:\teleimply\pank_hansaH.xml	19,68	Sissemaksed III sambasse Arvestus	2	<input checked="" type="checkbox"/>

NB! Sisestage igale failile dokumendi nr. !!! Ilma numbrita faile ei koostata !

Koosta

Viimase rea kohta teeb palgamoodul maksekorralduse Rapidi pank ja kõvakettale faili nimega „pank_hansaH.xml“.

(faili nimeks on „tavaliste“ maksete juurde häälestatud nimi pluss „H“ nagu „Hüvitis“)

Rapidi pangamoodulisse lisatud maksekorraldusega on kõik korras, aga faili ei saa internetipangas otse kasutada, sest failis on makse saajaks inimene, aga tegelikult tuleb raha kanda mingile pensionifondile (?). Seega see maksekorraldus(ed) tuleb internetipangas käsitsi teha.

6. Arvestuskaardid

Arvestuskaart

Lausendid Statistika Ajalugu Isiku andmed

10047 Juhan Tuhk Arvestuskuu juuli 2015

Arvestused väljamaksmata arvestused

Kood	Arvestusliik	Maht	Summa	Algus	Lõpp	Osak/Hind
80	Sissemaksed III	1,000	20,00	01.07.15	31.07.15	PEN 20,0000

Kokku arvestatud: 20,00

Tööandja maksud:

Sotsiaalmaks	6,60
Töötuskindlustus TA	0,16

Kokku tööandja kulud: 26,76

Kinnipidamised

Väljamaks	Kood	Kinnipidamisliik	Summa

Maksud TM vaba 19,68

Tulumaks	0,00
Töötuskindlustus TV	0,32

Välja makstud

10.08.15	Sissemaksed III sambasse (19,68
----------	----------------------------	-------

Kokku välja makstud: 19,68

Lausendid

Kood	Arvestused/maksud	Konto	Deebet	Kreedit	Allüksus	Klient
80	Sissemaksed III sambasse	431	20,00		PR	_RR
80	Sissemaksed III sambasse	2164		20,00		_RR
	Töötuskindlustus TV	2154		0,32		M_6
	Töötuskindlustus TV	2164	0,32			M_6
	Sotsiaalmaks	2152		6,60		M_6
	Sotsiaalmaks	432	6,60		PR	M_6
	Töötuskindlustus TA	2154		0,16		M_6
	Töötuskindlustus TA	433	0,16		PR	M_6
111	Sissemaksed III sambasse	2142		19,68		1052
111	Sissemaksed III sambasse	2164	19,68			1052

TSD KOOSTAMINE

TSD august 2015 reg.kood 10105817

TSD Lisa 1 Tabel Ia Lisa 1 tabel Ib Lisa 2 Lisa 4 Erisoodustused

Isikukood	Nimi	Väljamaksmata liik	Väljamaksmata summa	Koor-E11 mus riik	SM alus	SM TV	Sots. veel.ksuurmaks	Kogumis pens.	TKM alus	Kinnip. TKM	Tööandja TKM	Maksuva V610	Maksuva V630	Maksuva V640	Ki tul
361072	Juhan Tuhk	10	400,00		400,00		132,00	8,00	400,00	6,40	3,20	385,60			
361072	Juhan Tuhk	25	20,00		20,00		6,60		20,00	0,32	0,16				19,68

Juhend koostatud: august 2015