Zaktualizowany rozdział książki E. Kalwasińska , D. Maciejowska, Rachunkowość i sprawozdawczość finansowa według polskiego prawa bilansowego

6.4. Rozrachunki z pracownikami

Rozrachunki z pracownikami przede wszystkim związane są z wynagrodzeniami za pracę wykonywaną w ramach stosunku pracy bądź umów cywilnoprawnych (należne w pieniądzu lub naturze) oraz ze świadczeniami urlopowymi bądź ich ekwiwalentami pieniężnymi. Mogą występować także inne rozrachunki z pracownikami np. z tytułu wypłaconych zaliczek na różne cele, odpłatnych świadczeń na rzecz pracowników, udzielonych pożyczek z funduszów specjalnych, rozrachunków z tytułu podróży służbowych, a także z tytułu niedoborów, szkód i nadwyżek.

Rozrachunki z pracownikami z tytułu wynagrodzeń obejmują:

* ustalenie wynagrodzenia brutto, stanowiącego koszt dla jednostki;
* ustalenie potrąceń: obligatoryjnych – podatek dochodowy od osób fizycznych, składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, kwoty ustalone wyrokiem sądowym, oraz dobrowolnych – składka na rzecz organizacji społecznych i związków zawodowych, składka ubezpieczeniowa (ubezpieczenie na życie), rata spłaty pożyczek zaciągniętych przez pracownika;
* ustalenie wynagrodzenia netto;
* dokonanie wypłaty wynagrodzeń.

Do wynagrodzeń okresu sprawozdawczego wlicza się wynagrodzenia za pracę wykonaną i zaliczoną w tym okresie. Wysokość wynagrodzeń jest ustalana na podstawie dokumentów źródłowych w postaci np. list obecności, kart pracy. Wynagrodzenie może składać się m. in. z wynagrodzenia podstawowego (zasadniczego), wynagrodzenia dodatkowego, nagród i premii, świadczeń w naturze i wynagrodzenia uzupełniającego. Wynagrodzenia rozlicza się na podstawie listy płac do terminu zamykającego okres sprawozdawczy. W przypadku wystąpienia świadczeń w naturze wycenia się je według cen nabycia lub kosztów wytworzenia powiększonych o należny VAT, jeśli jednostka jest płatnikiem VAT. Wynagrodzenia ewidencjonuje się w księgach rachunkowych na podstawie zatwierdzonej listy płac i ewentualnie rozdzielnika wynagrodzeń dołączonego do listy płac.

Z wynagrodzeniami związane są rozrachunki publicznoprawne z Urzędem Skarbowym dotyczące podatku dochodowego od osób fizycznych oraz z Zakładem Ubezpieczeń Społecznych z tytułu ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych. Zgodnie z ustawą z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (tekst jednolity - Dz. U. 2021, poz. 473 z późniejszymi zmianami), ustawą z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (tekst jednolity - Dz. U. 2021, poz. 1285 z późniejszymi zmianami) oraz aktami wykonawczymi do tych ustaw system ubezpieczeń obejmuje składniki wymienione w tabeli 6.

**Tabela 6. System ubezpieczeń w 2022 r.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rodzaj ubezpieczenia** | **Obciążenie pracodawcy** | **Obciążenie pracownika** | **Ogółem** | **Podstawa naliczania** |
| Ubezpieczenie emerytalne | 9,76% | 9,76% | 19,52% | Przychód w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z wyłączeniem wynagrodzenia za czas choroby. Kwota ograniczenia odpowiada 30-krotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok kalendarzowy.\*\*) |
| Ubezpieczenie rentowe | 6,5 % | 1,5 % | 8 % | Jak wyżej |
| Ubezpieczenie chorobowe |  | 2,45% | 2,45% | Podstawa wymiaru jak wyżej, ale bez ograniczenia kwotowego. |
| Ubezpieczenie wypadkowe \*) | od 0,67%  do 3,33% |  | od 0,67% do 3,33% | Jak wyżej |
| Fundusz Pracy | 2,45% |  | 2,45% | Podstawa wymiaru taka sama jak przy ubezpieczeniu emerytalnym i rentowym |
| Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych | 0,10% |  | 0,10% | Jak wyżej |
| Ubezpieczenie zdrowotne |  | 9 % | 9 % | Przychód w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych bez wyłączenia wynagrodzenia za czas choroby zmniejszony o kwoty ubezpieczenia emerytalnego, rentowego i chorobowego. |

\*) Stawka ubezpieczenia wypadkowego zależy od poziomu bezpieczeństwa pracy i prawdopodobieństwa wystąpienia wypadku przy pracy. Np. dla pracodawców zatrudniających mniej niż 9 osób podlegających ubezpieczeniu wynosi do 31.03.2022 r. 1,67%. Jest to 50% najwyższej stopy procentowej ustalonej na dany rok składkowy dla grup działalności.

\*\*) kwota rocznego ograniczenia podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe w 2022 r. wynosiła 177 660,- (M.P. 2021 poz.1056)

Rozliczenia z ZUS dotyczą także **innych świadczeń** finansowanych w całości lub części przez ZUS. Mogą to być zasiłki: macierzyński, opiekuńczy, chorobowy, wyrównawczy, świadczenia rehabilitacyjne, pogrzebowy.

Zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jednolity - Dz. U. z 2021, poz. 1128 z późniejszymi zmianami) jednostki zatrudniające pracowników są obowiązane jako płatnicy obliczać i pobierać w ciągu roku zaliczki na podatek dochodowy od osób, które uzyskują od tych jednostek przychody wynikające z ich zatrudnienia. Przychodem ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej oraz spółdzielczego stosunku pracy są wszelkiego rodzaju wypłaty pieniężne oraz wartość pieniężną świadczeń w naturze bądź ich ekwiwalenty, bez względu na źródło finansowania tych wypłat i świadczeń. Przede wszystkim przychodem jest: wynagrodzenia zasadnicze, wynagrodzenia za godziny nadliczbowe, różnego rodzaju dodatki, nagrody, ekwiwalenty za niewykorzystany urlop i wszelkie inne kwoty niezależnie od tego, czy ich wysokość została z góry ustalona, a ponadto świadczenia pieniężne ponoszone za pracownika oraz wartość innych nieodpłatnych świadczeń lub świadczeń częściowo odpłatnych. Dochodem (podstawą opodatkowania) pracownika są uzyskane w ciągu miesiąca przychody po odliczeniu zryczałtowanych kosztów uzyskania przychodów (koszty uzyskania przychodu ze stosunku pracy w 2022 r. wynoszą 3.000,- rocznie czyli 250,- miesięcznie.) oraz potrąconych przez płatnika w danym miesiącu składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe i chorobowe.

Zaliczki na podatek dochodowy są obliczane według odpowiedniej skali podatkowej (w 2022 r. – w zależności od wartości dochodu – do kwoty 120.000 stawka 17% lub 32% od nadwyżki ponad kwotę 120.000). Obliczoną zaliczkę na podatek dochodowy zmniejsza się o kwotę stanowiącą 1/12 kwoty nieopodatkowanej (w 2022 r. rocznie 5.100,- czyli 425,- miesięcznie).

***PRZYKŁAD***

*Umowa o pracę określa wysokość wynagrodzenia pracownika w kwocie 3500 zł miesięcznie. Ustal kwotę wynagrodzenia netto w styczniu 2022 roku oraz koszty pracodawcy w jednostce zatrudniającej 6 pracowników. Zaksięguj niezbędne operacje gospodarcze.*

1. *Lista płac za bieżący miesiąc – wynagrodzenie brutto 3 500,00*
2. *Składka na ubezpieczenie społeczne 3 500 x 13,71% 479,85*
3. *Składka na ubezpieczenie zdrowotne (3 500 – 479,85) x 9% 271,81*
4. *Zaliczka na podatek dochodowy*

*(3 500 – 479,85 – 250) x 17% - 425) 46,00*

1. *Wynagrodzenie netto (3 500 – 479,85 – 271,81 – 46,00) 2 702,34*
2. *Składka ZUS obciążająca pracodawcę*

*(stawka ubezpieczenia wypadkowego 1,67%) 3500 x 20,48% 716,80*

1. *Przelew składki ZUS obciążającej pracownika 479,85 + 271,81 751,66*
2. *Przelew składki ZUS obciążającej pracodawcę 716,80*
3. *Przelew zaliczki na podatek dochodowy 46,00*

*Rozrachunki z tytułu*

*Rachunek bieżący wynagrodzeń Wynagrodzenia*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Sp) 10000* | *2702,34(5* |  | *2) 479,85* | *3 500 (1* |  | *1) 3 500,-* |  |
|  | *751,66 (7* |  | *3) 271,81* |  |  |  |  |
|  | *716,80 (8* |  | *4) 46,00* |  |  |  |  |
|  | *46,00 (9* |  | *5) 2702,34* |  |  |  |  |
|  |  |  | *3500,-* | *3500,-* |  |  |  |

*Rozrachunki z ZUS Rozrachunki z US Ubezpieczenia społeczne*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *7) 751,66* | *479,85 (2* |  | *9) 46,00* | *46,00 (4* |  | *6) 716,80* |  |
| *8) 716,80* | *271,81 (3* |  |  |  |  |  |  |
|  | *716,80 (6* |  |  |  |  |  |  |
| *1468,46* | *1468,46* |  |  |  |  |  |  |

*Koszty pracodawcy: wynagrodzenie brutto 3 500 + składka dla ZUS 716,80 = 4 216,80*

Pozostałe rozrachunki z pracownikami mogą dotyczyć: udzielonych pożyczek np. ze środków Funduszu Świadczeń Socjalnych, wypłaconych zaliczek na delegacje służbowe lub inne wydatki służbowe i ich rozliczenia. Rozrachunki te mogą być również związane ze stwierdzonymi niedoborami i szkodami, które powstały z winy pracownika.

W przypadku, gdy w skład wynagrodzeń wchodzą różnorodne składniki, finansowane z różnych źródeł (środki własne, środki obce, środki funduszy specjalnych), wskazane jest stosowanie do ewidencji **konta „Rozliczenie wynagrodzeń”.** Na koncie tym wstępnie dokonuje się rozliczenia wypłat, zaliczanych do wynagrodzeń, obciążających koszty działalności operacyjnej, środki trwałe w budowie lub fundusze specjalne. Jest to to konto niebilansowe rozliczeniowe.

Ustawa z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U 2021 poz.210

**Art. 26.** 1. Podstawę obliczenia podatku, z zastrzeżeniem art. 29-30cb, art. 30da-30dh, art. 30e-30g i art. 30j-30p, stanowi dochód ustalony zgodnie z art. 9, art. 23o, art. 23u, art. 24 ust. 1, 2, 3b-3e, 4-4e, 6 i 21 lub art. 24b ust. 1 i 2, po odliczeniu kwot:

2) składek określonych w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych:

a) zapłaconych w roku podatkowym bezpośrednio na własne ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe oraz wypadkowe podatnika oraz osób z nim współpracujących,

2aa) ulgi dla pracowników lub podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej;

**Art. 26. 4a.** Kwotę ulgi dla pracowników lub podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej, o której mowa w ust. 1 pkt 2aa, oblicza się według wzoru:

1) (A x 6,68% - 4566 zł) ÷ 0,17, dla A wynoszącego co najmniej 68.412 zł i nieprzekraczającego kwoty 102.588 zł,

2) (A x (-7,35%) + 9829 zł) ÷ 0,17, dla A wyższego od 102.588 zł i nieprzekraczającego kwoty 133.692 zł

**Art. 22**

2. Koszty uzyskania przychodów z tytułu stosunku służbowego, stosunku pracy, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej:

1) wynoszą 250 zł miesięcznie, a za rok podatkowy łącznie nie więcej niż 3.000 zł - w przypadku gdy podatnik uzyskuje przychody z tytułu jednego stosunku służbowego, stosunku pracy, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej;

Ubezpieczenie zdrowotne Dz.U. 2021 poz. 1285 z późniejszymi zmianami.

**Art. 79.** 1. Składka na ubezpieczenie zdrowotne wynosi 9% podstawy wymiaru składki, z zastrzeżeniem art. 79a, art. 80, art. 82 i art. 242.

2. Składka jest miesięczna i niepodzielna, z zastrzeżeniem art. 79a oraz art. 81 ust. 2 i 2e.