



Artykuł pochodzi z najnowszego wydania: **e-Pracownicze Plany Kapitałowe**



Wykazywanie w raporcie ZUS RCA wpłaty do PPK finansowanej przez podmiot zatrudniający

Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający (podstawowe i dodatkowe) płatnik ma obowiązek wykazywać w miesięcznych raportach imiennych ZUS RCA.

Obowiązek wykazywania wpłat na PPK mają również podmioty, u których funkcjonują pracownicze programy emerytalne (PPE). Zarówno wpłaty na PPK, jak i składki na PPE, w części finansowanej przez podmiot zatrudniający, stanowią przychód podlegający opodatkowaniu, bez odprowadzania od niego składek ZUS.

Ważne:

Obecnie trwają prace nad dostosowaniem formularza ZUS RCA do nowych regulacji.



Stanowisko ZUS z dnia 26 lutego 2020

w którym czytamy:

„W ustawie o pracowniczych planach kapitałowych [1] wynagrodzenie zostało zdefiniowane jako podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe uczestnika PPK, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego. Kwota wpłat na PPK w części:

- ⇒ podmiotu zatrudniającego jest obliczana
- ⇒ uczestnika PPK jest obliczana i pobierana

w terminie wypłaty wynagrodzenia [2], a więc postawienia do dyspozycji ubezpieczonego przychodu stanowiącego podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

Jeżeli zatem część wpłaty na PPK obliczona przez podmiot zatrudniający **staje się przychodem** ubezpieczonego **w terminie przekazania tej wpłaty do wybranego funduszu**, to powinna zostać wykazana w imiennym raporcie ZUS RCA **za miesiąc, w którym nastąpiło przekazanie tej wpłaty**.

Oznacza to, że gdy pracownik otrzyma wynagrodzenie np. za grudzień 2019 r. w styczniu 2020 r., wpłata na PPK w części finansowanej przez pracodawcę powinna zostać obliczona w terminie wypłaty tego wynagrodzenia w styczniu 2020 r. Następnie powinna zostać przekazana do wybranego funduszu najpóźniej do 15 lutego 2020 r.[3]. Czyli wpłata na PPK powinna zostać wykazana w imiennym raporcie miesięcznym ZUS RCA za luty 2020 r. (gdy tymczasem wynagrodzenie pracownika za grudzień 2019 r., od którego wpłata została obliczona, zostanie ujęte w podstawie wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne pracownika za styczeń 2020 r. i wykazane w imiennym raporcie miesięcznym za ten miesiąc).



Podstawa prawna:

[1] Art. 2 ust. 1 pkt. 40 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2018 r. poz. 2215).

[2] Art. 28 ust. 3 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2018 r. poz. 2215).

[3] Art. 28 ust. 4 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2018 r. poz. 2215).

Przykład

Umowa o prowadzenie PPK została zawarta w dniu 11 maja 2020 r. Pracownik w wieku 27 lat nie zrezygnował z wpłat do PPK. Pracownik, jak i pracodawca finansują wpłatę podstawową. Wpłaty wynagrodzeń za dany miesiąc pracodawca dokonuje 10 dnia następnego miesiąca. Pracownik jest wynagradzany w stałej miesięcznej wysokości: 2 850 zł.

W dniu 10 czerwca 2020 r. pracownik otrzymał wynagrodzenie za pracę wykonywaną w miesiącu maju w wysokości: 2 850 zł.

Podstawę ustalenia wpłaty do PPK stanowi podstawa wymiaru składek na obowiązkowe ubezpieczenia emerytalno-rentowe, czyli kwota: 2 850 zł.

W miesiącu czerwcu 2020 r. (wynagrodzenie należne za miesiąc maj) pracodawca obliczył finansowaną przez siebie wpłatę do PPK w wysokości:

$$2\,850\text{ zł} \times 1,5\% = \mathbf{42,75\text{ zł}}$$

obliczył i pobrał z wynagrodzenia pracownika (po odliczeniach składkowo-podatkowych) wpłatę do PPK w wysokości:

$$2\,850\text{ zł} \times 2\% = \mathbf{57\text{ zł}}$$

Wpłaty obliczone i pobrane w miesiącu czerwcu 2020 r., pracodawca przekazuje do wybranej instytucji finansowej najpóźniej do dnia 15 lipca 2020 r.

*Pracodawca zapłaconą w lipcu 2019 r. z własnych środków wpłatę do PPK **powinien uwzględnić w tym miesiącu w przychodzie pracownika.***



Jeżeli pracodawca dokona wpłaty do wybranej instytucji finansowej w ostatnim dniu w którym miał obowiązek tj. w dniu 15 lipca 2020 r. to w momencie sporządzenia listy płac w dniu 10 lipca 2020 r. **nie powinien uwzględniać w przychodzie** pracownika wpłaty w wysokości 42,75 zł z miesiąca czerwca gdyż na ten dzień nie dokonał jeszcze wpłaty do wybranej instytucji finansowej.

Przyjmując, że pracownik po 15 lipca 2020 r. nie będzie miał już wypłacanego żadnego wynagrodzenia w tym miesiącu to podmiot zatrudniający nie będzie miał możliwości potrącić zaliczki na podatek dochodowy od dokonanej wpłaty w dniu 15 lipca 2020 r.

W tej sytuacji można uwzględnić **obowiązujące stanowisko Ministerstwa Finansów z którego wynika, że:**

W sytuacji gdy płatnik po dokonaniu świadczenia w postaci wpłaty z własnych środków na konto pracownika w PPK, **nie ma w tym miesiącu z czego pobrać zaliczki należnej** od wartości tego świadczenia (po tym dniu nie dokonuje już żadnej wypłaty pieniężnej na rzecz pracownika), to zaliczki nie pobierze.

W takiej sytuacji, przychód pracownika z tego tytułu płatnik doliczy do przychodu ze stosunku pracy wykazywanego w informacji PIT-11 za rok, w którym pracownik otrzymał ten przychód. W takim przypadku u podatnika może wystąpić konieczność dopłaty podatku w rozliczeniu rocznym.

ZUS RCA:

wpłatę w wysokości: 42,75 zł, przekazaną do wybranej instytucji finansowej w dniu 15 lipca 2020 r., podmiot zatrudniający powinien wykazać w imiennym raporcie ZUS RCA w miesiącu 07.2020 r.

III. A. - III. B.	III. B. (c.d.) - III. D.	Wyniki weryfikacji		
III. B. Zestawienie należnych składek na ubezpieczenia społeczne (c.d.)				
27. Kwota obniżenia podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne z tytułu opłacania składki w ramach pracowniczego programu emerytalnego		<input type="text" value="42,75"/>		
28. Łączna kwota składek		<input type="text"/>		
III. C. Zestawienie należnych składek na ubezpieczenie zdrowotne				
01. Podstawa wymiaru składki		<input type="text"/>		
Kwota należnej składki finansowana przez:	02. płatnika <input type="text"/>	03. budżet państwa <input type="text"/>	04. ubezpieczonego <input type="text"/>	05. Fundusz Kościelny <input type="text"/>