KADRY I PŁACE
JEŻEK PRZEMYSŁAW

www.hrkadryiplace.com kontakt@hrkadryiplace.pl

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.

ZUS ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH

Stanowisko ZUS z dnia 26 lutego 2020 r. w którym czytamy:

„
W ustawie o PPK 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, 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.

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).

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. Wypłat wynagrodzeń za dany miesiąc pracodawca dokonuje 10 dnia następnego miesiąca. Wynagrodzenie pracownika określono w wysokości stałego miesięcznego wynagrodzenia: 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 zł x 1,5% = **42,75 zł**

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

2 850 zł x 2% = **57 zł**

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

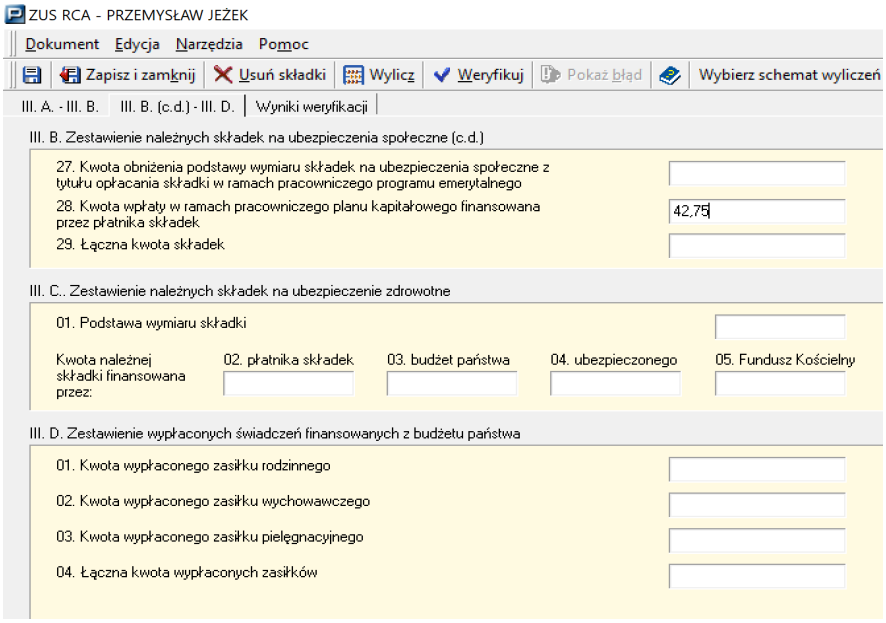
Pracodawca zapłaconą w lipcu 2020 r. z własnych środków wpłatę do PPK **powinien uwzględnić w tym miesiącu w przychodzie pracownika.**

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.

WAŻNE:

Nie ma przeszkód prawnych aby pracodawca przekazał (do wybranej instytucji finansowej) obliczone i pobrane wpłaty już w miesiącu czerwcu 2020 r. wraz z wypłatą wynagrodzenia pracownika.

Zapłaconą w czerwcu 2020 r., z własnych środków wpłatę do PPK, pracodawca **powinien uwzględnić w tym miesiącu w przychodzie pracownika.**

Oznacza to, że wpłata pracodawcy wykazana zostanie w imiennym raporcie ZUS RCA w miesiącu czerwcu 2020 r.