

Obniżenie PIT dla 26-latków - jak rozliczać?

Paweł Ziółkowski

Nowe zwolnienie

- Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 148 PIT od 1.08.2019 r. wolne od podatku są przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy oraz umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8, otrzymane przez podatnika do ukończenia 26. roku życia, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł.

Po pierwsze wiek!

- Do 26 roku życia będzie można korzystać z tzw. zerowego PIT
- Osoby starsze będą opłacały podatek na dotychczasowych zasadach
- Przepisy nie mówią do kiedy stosować ulgę!

Po drugie rodzaj przychodów

Przedmiotowo zwolnienie będzie dotyczyło wyłącznie przychodów:

- ze stosunku służbowego,
- stosunku pracy,
- pracy nakładczej,
- spółdzielczego stosunku pracy oraz
- umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8 updof.

Przychody poza ulgą

Poza ulgą znajdują się między innymi przychody z:

- Umowy o dzieło,
- Działalności gospodarczej,
- Wolnych zawodów
- Zasiłków

Próg podatkowy limitem zwolnienia

- Ze zwolnienia pracownicy mogą korzystać jedynie do wysokości progu podatkowego (**85 528 zł**).
- Jeżeli suma przychodów z tytułów objętych zwolnieniem przekroczy kwotę limitu, nadwyżka będzie podlegała opodatkowaniu.
- Zasada ta ma obowiązywać od 2020 r.

Limit zwolnienia 2019

- Biorąc pod uwagę, że znowelizowane przepisy wchodzi w życie z dniem 1 sierpnia, w 2019 r. limit jest proporcjonalnie obniżony i wynosi **35 636,67 zł**. Przychody uzyskane do końca lipca 2019 r. podlegały opodatkowaniu na dotychczasowych zasadach.

Zwolnienie a koszty uzyskania

W przypadku zastosowania zwolnienia, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 PIT, koszty uzyskania przychodów z tytułu stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy oraz z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8, **stosuje się w wysokości nieprzekraczającej tej części przychodów z danego źródła, która podlega opodatkowaniu.**

Zwolnienie a koszty uzyskania

W przypadku zastosowania zwolnienia, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 PIT, suma łącznych kosztów 50%-owych, oraz przychodów zwolnionych od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 PIT nie może w roku podatkowym przekroczyć kwoty stanowiącej górną granicę pierwszego przedziału skali podatkowej.

Przychody poza limitem

Przy obliczaniu kwoty przychodów podlegających zwolnieniu nie uwzględnia się przychodów:

- podlegających opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym,
- zwolnionych od podatku dochodowego oraz
- od których, na podstawie przepisów ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa, zaniechano poboru podatku.

Automatyzm zwolnienia i wnioski

Rok 2019	Rok 2020 i lata następne
<p>Styczeń-lipiec – brak zwolnienia Sierpień-grudzień – obowiązuje zwolnienie na wniosek (jeżeli podatnik spełniający warunki do zwolnienia nie złoży oświadczenia o zamiarze korzystania ze zwolnienia, będzie miał nadpłatę w zeznaniu rocznym).</p> <p>W przypadku otrzymania takiego oświadczenia, płatnik nie pobiera zaliczek na podatek najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał oświadczenie</p>	<p>Zwolnienie obowiązuje przez cały rok z automatu.</p> <p>Podatnik może z niego zrezygnować składając płatnikowi wniosek o pobór zaliczek.</p> <p>W przypadku otrzymania takiego oświadczenia, płatnik pobiera zaliczki bez stosowania tego zwolnienia najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wniosek.</p>

Zerowy PIT a składki ZUS

- Osoba korzystająca z zerowego ZUS ma opłacać składki społeczne na dotychczasowych zasadach – tu nie ma zmian.
- Składka zdrowotna będzie ograniczona do kwoty zaliczki, której nie będzie się wpłacać do US!

Odliczanie składek społecznych

Podstawę obliczenia podatku stanowi dochód po odliczeniu między innymi kwot składek na ubezpieczenia społeczne:

- a) zapłaconych w roku podatkowym bezpośrednio na własne ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe oraz wypadkowe podatnika oraz osób z nim współpracujących,
 - b) potrąconych w roku podatkowym przez płatnika ze środków podatnika
- **odliczenie nie dotyczy składek, których podstawę wymiaru stanowi dochód (przychód) zwolniony od podatku na podstawie ustawy, oraz składek, których podstawę wymiaru stanowi dochód, od którego na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku;**

Art. 26 ust. 1 pkt 2 PIT

Odliczanie składki zdrowotnej

Podatek dochodowy pierwszej kolejności ulega obniżeniu o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne:

- a) opłaconej w roku podatkowym bezpośrednio przez podatnika zgodnie z przepisami o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych,
 - b) pobranej w roku podatkowym przez płatnika zgodnie z przepisami o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych
- **obniżenie nie dotyczy składek, których podstawę wymiaru stanowi dochód (przychód) zwolniony od podatku na podstawie ustawy** oraz składek, których podstawę wymiaru stanowi dochód, od którego na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku

Art. 27b ust. 1 PIT