

Kiedy pracownikowi do 26 lat naliczona zostanie zaliczka na podatek dochodowy w wysokości 17% i 32% ?

Artykuł pochodzi z najnowszego wydania:

e-Kompendium Rozliczania Wynagrodzenia i Zasiłków w 2020 r.



Od 30 lipca 2020 r.
Zmiany w przepisach
dotyczące zbiegów w potrąceniach
z wynagrodzenia i zasiłków

(stan prawny na dzień 31 sierpnia 2020 r.)



Limit przychodów

Ulga w podatku dochodowym od osób fizycznych zwalnia z opodatkowania przychody podatników do 26 lat zarabiających w granicach pierwszego progu podatkowego, czyli: 85 528 zł (limit w tej wysokości obowiązuje od 2020 r.).

W roku 2019 był on niższy i wyniósł: 35 636,67 zł, gdyż zwolnienie obowiązywało przez pięć miesięcy, tj. od sierpnia do grudnia (85 528 zł /12 miesięcy x 5 miesięcy).

Limit przychodów rocznych zwolnionych z opodatkowania	
2019 r.	2020 r.
35 636,67 zł	85 528 zł
Przeciętny przychód uzyskany w poszczególnych miesiącach	
7 127 zł	

Dla ustalenia limitu **liczy się kwota tzw. brutto** wynagrodzenia wynikająca z umowy o pracę czy umowy zlecenia (art. 1 pkt 2a; art. 5 ust. 1 ustawy zmieniającej) oraz inne świadczenia pieniężne i niepieniężne kwalifikowane do przychodów.

Z nowych przepisów wynika wprost, że ulga to nie stawka zerowa podatku tylko zwolnienie z opodatkowania.

Oznacza to, że przychody podatnika do 26 lat narastająco w roku 2020 r.:

⇒ do wysokości 85 528 zł

będą zwolnione z opodatkowania

⇒ kolejne 85 528 zł (**już jako dochód** tj. przychód do opodatkowania pomniejszony koszty uzyskania przychodu i pomniejszony o składki na ubezpieczenia społeczne, finansowane po stronie pracownika)

będzie opodatkowane według skali 17%

⇒ **przekroczenie dochodu 85 528 zł**

będzie opodatkowane według skali 32%

Limit zwolnienia obowiązywać będzie bez względu na liczbę zawartych umów i liczbę płatników wypłacających wynagrodzenia objęte zwolnieniem.

Znaczenie ma wysokość faktycznie uzyskanego przychodu w danym roku kalendarzowym (podatkowym).

Przekroczenie w danym roku kalendarzowym przychodów powyżej: 85 528 zł jest opodatkowana na zasadach ogólnych, przy zastosowaniu skali podatkowej, w tym z uwzględnieniem tzw. kwoty wolnej od podatku oraz preferencyjnych zasad obliczania podatku przewidzianych dla małżonków i osób samotnie wychowujących dzieci.

Do nadwyżki tej mają zastosowanie koszty uzyskania przychodów określone dla przychodów ze stosunku pracy oraz umowy zlecenia.

Przykład

Pracownik w wieku 25 lat w roku 2020 korzysta z ulgi podatkowej przychodów do wysokości 85 528 zł.

W miesiącu październiku 2020 r. **przychód pracownika narastająco od początku roku** wyniósł łącznie: 81 891,33 zł.

W kolejnym miesiącu tj. listopadzie 2020 r. pracownik uzyskał przychód w wysokości: 10 000 zł

Pracownikowi przysługują:

- ⇒ koszty uzyskania przychodów w wysokości: 250 zł oraz
- ⇒ kwota zmniejszająca podatek w wysokości: 43,76 zł.

Rozliczenie podatkowo-składkowe przychodu uzyskanego **w miesiącu listopadzie 2020 r.** przedstawia się następująco:

Opis operacji	Kwota
Wynagrodzenie za pracę:	10 000,00 zł
Przychód zwolniony z opodatkowania: (85 528 zł – 81 891,33 zł)	3 636,67 zł
Przychód opodatkowany: (10 000 zł – 3 636,67 zł)	6 363,33 zł
Podstawa wymiaru składek na ub. społeczne:	10 000,00 zł
Składki na ubezpieczenia społeczne do pobrania ze środków pracownika:	1 371,00 zł
emerytalna: (9,76% x 10 000 zł) = 976 zł	
rentowa: (1,5% x 10 000 zł) = 150 zł	
chorobowa: (2,45% x 10 000 zł) = 245 zł	

Składki na ubezpieczenia społeczne do odliczenia od dochodu pracownika: emerytalna: $(9,76\% \times 6\,363,33 \text{ zł}) = 621,06 \text{ zł}$ rentowa: $(1,5\% \times 6\,363,33 \text{ zł}) = 95,45 \text{ zł}$ chorobowa: $(2,45\% \times 6\,363,33 \text{ zł}) = 155,90 \text{ zł}$	872,41 zł *)
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne do pobrania: (10 000 zł - 1 371 zł)	8 629,00 zł
Składka na ubezpieczenie zdrowotne do pobrania: (8 629 zł x 9%)	776,61 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne do odliczenia: (6 363,33 zł - 872,41 zł)	5 490,92 zł
Składka na ubezpieczenie zdrowotne do odliczenia od podatku: (5 490,92 zł x 7,75%)	425,55 zł
Koszty uzyskania przychodu	250 zł
Podstawa obliczenia zaliczki na podatek, po zaokrągleniu do pełnych złotych (6 363,33 zł - 250 zł - 872,41 zł)	5 241,00 zł
Zaliczka na podatek (5 241 zł x 17% - 43,76 zł)	847,21 zł
Zaliczka na podatek do pobrania , po zaokrągleniu do pełnych złotych (847,21 zł - 425,55 zł)	422,00 zł
Do wypłaty (10 000 zł - 1 371 zł - 776,61 zł - 422 zł)	7 430,39 zł

*)

Odliczeniu od dochodu/podatku nie podlegają składki na ubezpieczenia społeczne/składka na ubezpieczenie zdrowotne, których podstawę wymiaru stanowi dochód (przychód) m.in. zwolniony od podatku.