

1 Zerowy PIT dla młodych

– odpowiedzi na 18 pytań z praktyki

Zobacz więcej www.inforlex.pl 

Od 1 sierpnia 2019 r. obowiązuje nowe zwolnienie podatkowe w stosunku do przychodów pracowniczych i ze zlecenia dla osób, które nie ukończyły 26 lat. Pełna roczna kwota przysługującego zwolnienia wynosi 85 528 zł. Nową preferencją podatkową są objęte nie tylko wypłaty pieniężne, ale też świadczenia nieodpłatne oraz w naturze. Warunkiem jest to, aby pochodziły ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy lub umowy zlecenia.

Stosowanie nowych przepisów zwalniających kolejne przychody z opodatkowania nasuwa wiele wątpliwości związanych m.in. z rodzajem wypłat, które podlegają nowej preferencji podatkowej, długością okresu stosowania zwolnienia czy ubezpieczeniami osób uprawnionych do zwolnienia.

Poniżej prezentujemy odpowiedzi na najczęściej zadawane pytania dotyczące korzystania z nowego zwolnienia podatkowego.

? Pracownik w wieku 24 lat zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy otrzymuje co miesiąc wynagrodzenie w wysokości obowiązującej minimalnej płacy, tj. 2250 zł brutto, co stanowiło dla tej osoby do końca lipca 2019 r. 1633,78 zł netto (pracownik ma prawo do zwykłych kosztów uzyskania przychodów i złożył oświadczenie PIT-2). W tej wysokości przysługiwała mu również kwota wolna od potrąceń. Od 1 sierpnia 2019 r. pracownik korzysta z ulgi w opłacaniu podatku dla osób do 26 roku życia na podstawie złożonego oświadczenia. W związku z tym przysługująca mu miesięczna płaca netto jest wyższa. Czy dokonując potrącenia z wynagrodzenia tej osoby (z tytułu zobowiązania niealimentacyjnego) nadal powinniśmy stosować tę samą kwotę wolną od potrąceń, czyli 1633,78 zł?

Nie. Począwszy od pierwszego miesiąca stosowania przez pracodawcę zwolnienia w podatku dla osób do 26 lat kwota wolna od potrąceń będzie wyższa o niepobrany podatek i wyniesie 1766,78 zł.

Dzięki nowej preferencji podatkowej przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy oraz umów zlecenia otrzymanych przez podatnika do ukończenia 26 roku życia są zwolnione od 1 sierpnia 2019 r. z podatku do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł. W 2019 r. kwota omawianego zwolnienia jest niższa i wynosi 35 636,67 zł.

Preferencja ta ma wpływ na kwotę wolną od potrąceń, która jest uzależniona od minimalnej płacy, po odliczeniu:

- składek na ubezpieczenia społeczne,
- zaliczki na podatek oraz
- wpłat dokonywanych do PPK, jeżeli pracownik nie zrezygnował z ich dokonywania.

W efekcie zastosowanie nowego zwolnienia podatkowego oznacza wyższą kwotę wolną od potrąceń i egzekucji, ponieważ przy jej kalkulowaniu płacy minimalnej nie należy pomniejszać o podatek.

Sposób wyliczenia kwoty wolnej od potrąceń dla pracownika pełnoetatowego korzystającego od 1 sierpnia 2019 r. z zerowego PIT (bez uwzględniania wpłat na PPK)

Lp.	Wyszczególnienie pozycji	Wysokość (w zł)
1.	Minimalne wynagrodzenie za pracę	2250,00
2.	Podstawa składek na ubezpieczenia społeczne	2250,00
3.	Składka na ubezpieczenie emerytalne (poz. 2 $\times$ 9,76%)	219,60
4.	Składki na ubezpieczenia rentowe (poz. 2 $\times$ 1,5%)	33,75
5.	Składka na ubezpieczenie chorobowe (poz. 2 $\times$ 2,45%)	55,13
6.	Suma składek na ubezpieczenia społeczne (poz. 3 + poz. 4 + poz. 5)	308,48
7.	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne (poz. 2 – poz. 6)	1941,52
8.	Składka na ubezpieczenie zdrowotne naliczona (poz. 7 $\times$ 9%)	174,74
9.	Kwota netto (poz. 1 – poz. 6 – poz. 8)	1766,78

Przy obliczaniu kwoty przypadającej do wypłaty osobom, które korzystają z nowej ulgi, należy pominąć etap ustalania podatku. Ostatecznie kwota wolna od potrąceń będzie wyższa niż dla pracowników, których ta preferencja nie obejmuje.

PRZYKŁAD

Pracownik w wieku 22 lat jest zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy. Jego wynagrodzenie stanowi stała stawka miesięczna w wysokości 3500 zł brutto. Osoba ta nie przystąpiła do PPK. W sierpniu 2019 r. złożyła pracodawcy oświadczenie, że spełnia warunki do korzystania z „zerowego PIT”. Z pensji tej osoby pracodawca od września br. co miesiąc musi dokonywać potrąceń na rzecz komornika z tytułu niespłaconego kredytu bankowego. Granica potrącenia wynosi nie więcej niż 50% wynagrodzenia netto, a kwota wolna od potrąceń wynosi 1766,78 zł. W tym przypadku lista płac za wrzesień 2019 r. powinna zawierać następujące wyliczenia:

Lp.	Wyszczególnienie pozycji	Wysokość (w zł)
1	2	3
1.	Wynagrodzenie za pracę	3500,00
2.	Podstawa składek na ubezpieczenia społeczne	3500,00
3.	Składka na ubezpieczenie emerytalne (poz. 2 $\times$ 9,76%)	341,60
4.	Składki na ubezpieczenia rentowe (poz. 2 $\times$ 1,5%)	52,50
5.	Składka na ubezpieczenie chorobowe (poz. 2 $\times$ 2,45%)	85,75