



e-book

PIT 2019

- SUPLEMENT AKTUALIZUJĄCY

stan prawny 1 października 2019 r.

Tomasz Król



Spis treści

Wstęp	3
I. Zerowy PIT dla młodych	3
1. Moment powstania prawa do nowej ulgi podatkowej	3
2. Przychody, których nie dotyczy nowe zwolnienie podatkowe	4
3. Stosowanie kosztów uzyskania przychodów w ograniczonej wysokości	5
4. Odliczanie składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne	6
5. Automatyzacja rozliczenia podatku po wyczerpaniu nowej ulgi w usłudze „Twój e-PIT”	6
6. Wysokość podatku stosowanego do przychodów po przekroczeniu kwoty rocznej ulgi	6
7. Obowiązki płatnika związane ze stosowaniem nowej ulgi podatkowej w latach 2019–2020	7
8. PIT-11 dla przychodów objętych nowym zwolnieniem podatkowym	8
II. Nowa wysokość parametrów podatkowych od 1 października 2019 r.	8
1. Wyższe pracownicze koszty uzyskania przychodów	9
2. Dwie stawki podatku	10
3. Zmiana skali podatkowej	10
4. Roczna kwota wolna od podatku	11
5. Podatek od „małych zleceń”	12
6. Zaliczki na podatek dochodowy w 2020 r.	12
7. Obowiązki płatnika przy obliczaniu podatku	12

Wstęp

Suplement zawiera informacje o zmianach uchwalonych po wydaniu publikacji „PIT 2019. Komentarz”, dotyczących wprowadzenia:

- od 1 sierpnia 2019 r. – nowej ulgi podatkowej dotyczącej przychodów pracowników do ukończenia przez nich 26 lat (zerowy PIT dla młodych),
- od 1 października 2019 r. – nowej podstawowej stawki podatku, pracowniczych kosztów uzyskania przychodów oraz kwoty zmniejszającej podatek (rocznej i miesięcznej).

Od 1 sierpnia 2019 r. obowiązuje nowe zwolnienie podatkowe dla przychodów ze stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy oraz umów zlecenia realizowanych przez podatników w wieku do 26 lat. Zgodnie z wyjaśnieniami MF z 18 września 2019 r. ostatnim dniem na skorzystanie z ulgi jest dzień 26 urodzin. Wysokość dochodu osiągniętego od 1 sierpnia 2019 r. przez pracowników i zleceniobiorców, od którego nie będzie należny podatek dochodowy, wynosi w 2019 r. 35 636,67 zł. W 2020 r. limit ten będzie równy kwocie 85 528 zł. Ulga w podatku nie obejmuje wynagrodzeń przysługujących m.in. z tytułu umowy o dzieło, umowy o praktyki absolwenckie czy staż.

Natomiast od 1 października 2019 r. obowiązują wyższe zryczałtowane koszty uzyskania przychodów ze stosunku pracy. Ponadto od tej daty zamiast stawki 18% pracodawcy będą naliczać podatek od dochodów z pierwszego progu podatkowego według stawki 17%, a na wniosek podatników – w wysokości 17,75% podstawy opodatkowania. Konsekwencją wprowadzenia nowych parametrów podatkowych jest też zmiana kwoty zmniejszającej podatek, która wynosi 43,76 zł miesięcznie.

I. Zerowy PIT dla młodych

Ustawodawca wyłączył pracowników i zleceniobiorców w wieku do 26 lat z przepisów o skali podatkowej, rozszerzając katalog zwolnień z podatku docelowo o kwotę wynoszącą 85 528 zł rocznie na każdego podatnika spełniającego kryterium wieku, począwszy od 1 sierpnia 2019 r. Najwyższy dochód, jaki może zostać objęty nową ulgą w podatku, wynosi 7127,33 zł brutto miesięcznie.

1. Moment powstania prawa do nowej ulgi podatkowej

O prawie do nowego zwolnienia z podatku decyduje wiek podatnika w chwili uzyskania przychodu (otrzymania lub postawienia go do dyspozycji), a nie moment zawarcia umowy czy okres wykonywania pracy. Wiek należy ustalać z uwzględnieniem pełnej daty urodzenia, a nie np. miesiąca lub roku urodzenia.

Przykład

Umowa zlecenia została zawarta od 14 sierpnia 2019 r. na okres 3 miesięcy. Zwolnienie będzie obejmować przychody uzyskane przez zleceniobiorcę do ukończenia 26 lat. Bez znaczenia pozostają podpisanie umowy zlecenia miesiąc przed 26 urodziniami oraz długość okresu, na jaki zawarto umowę.

Przykład

Osoba podpisała umowę zlecenia od 14 sierpnia 2019 r. na okres do 31 grudnia 2019 r. 15 października 2019 r. ukończy ona 26 lat. Wynagrodzenie w kwocie 20 000 zł zleceniobiorca otrzymał na konto 10 października 2019 r. za cały okres z góry. Wcześniej nie osiągnął żadnych przychodów i mieści się w limicie właściwym dla 2019 r.

Z literalnego brzmienia nowego pkt 148 art. 21 ust. 1 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: ustawa o PIT), który dotyczy zwolnienia podatkowego dla osób w wieku do 26 lat, wynika, że podatnik może skorzystać ze zwolnienia od całego przychodu.

2. Przychody, których nie dotyczy nowe zwolnienie podatkowe

Nowe zwolnienie podatkowe nie przysługuje:

- 1) wykonawcom umów o dzieło (mają do niego prawo wyłącznie pracownicy i zleceniobiorcy);

Przykład

Założmy, że programista w wieku 25 lat podpisał z pracodawcą dodatkowo umowę o dzieło na stworzenie aplikacji na telefon. Wynagrodzenie z tytułu realizacji tej umowy ustalono na kwotę 10 000 zł. Wartość ta nie wchodzi jednak do limitu zwolnienia.

- 2) odnośnie do:

- dochodów zwolnionych z podatku oraz
- przychodów, od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku;

Jako przykład przychodów podlegających wskazanemu wyłączeniu resort finansów podał wartość świadczeń rzeczowych przysługujących na podstawie przepisów o bhp, które są zwolnione z podatku na podstawie innego przepisu ustawy o PIT (art. 21 ust. 1 pkt 11 ustawy o PIT).

Przykład

Założmy, że wynagrodzenie pracownika w wieku 25 lat wyniosło 17 000 zł brutto. Ponadto otrzymał świadczenia na podstawie przepisów o bhp w wysokości 600 zł. Kwota 600 zł nie wchodzi do limitu zwolnienia.

- 3) odnośnie do dochodów, od których jest pobierany zryczałtowany podatek dochodowy (dotyczy to też podatników niebędących polskimi rezydentami, uzyskujących takie dochody). Omawiana preferencja nie dotyczy zatem m.in.:

- przychodów z umów zlecenia i o dzieło, jeżeli kwota należności określona w takiej umowie zawartej z osobą niebędącą pracownikiem płatnika nie przekracza 200 zł (art. 30 ust. 1 pkt 5a ustawy o PIT),

- odpraw lub odszkodowań za skrócenie okresu wypowiedzenia umowy o pracę podlegających opodatkowaniu stawką podatku 70% (art. 30 ust. 1 pkt 15–16 ustawy o PIT),
 - przychodów z umowy o staż czy praktyki absolwenckie.
-

WAŻNE! Nowe zwolnienie podatkowe nie ma zastosowania do umów zlecenia z kwotą wynagrodzenia do 200 zł.

- 4) polskim rezydentom pozostającym w stosunku służbowym, stosunku pracy, pracy nakładczej oraz spółdzielczym stosunku pracy, przebywającym czasowo za granicą, korzystającym ze zwolnienia z podatku przychodów w wysokości 30% diety za każdy dzień pobytu za granicą (art. 21 ust. 1 pkt 20 ustawy o PIT). Do wynagrodzenia tych podatników ma zastosowanie inna preferencja podatkowa. Zgodnie z uzasadnieniem do ustawy wprowadzającej omawianą nowelizację: „celem tej regulacji jest zapobieżenie sytuacji, w której wynagrodzenie pracownika objęte byłoby podwójną preferencją, czyli stanowiłoby podstawę wyłączenia z opodatkowania na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 20 ustawy o PIT, oraz – w odniesieniu do nadwyżki ponad kwotę tego wyłączenia – korzystałoby ze zwolnienia na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy o PIT”.

3. Stosowanie kosztów uzyskania przychodów w ograniczonej wysokości

Od nadwyżki przychodów podlegającej nowemu zwolnieniu stosowane do nich koszty uzyskania przychodów (zarówno pracownicze, jak i właściwe dla umów zlecenia) zostały objęte limitem do wysokości nieprzekraczającej tej części przychodów z danego źródła, która podlega opodatkowaniu (art. 1 pkt 3 ustawy z 4 lipca 2019 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o świadczeniach rodzinnych oraz ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych; dalej: ustawa nowelizująca z 4 lipca 2019 r.). Jeżeli przychody z pracy, a także z umów zlecenia są w całości objęte zwolnieniem z podatku na podstawie nowych przepisów, koszty uzyskania przychodów z tych źródeł są zerowe.

Przykład

Przyjmijmy, że podatnik, który nie ukończył 26 roku życia, uzyskał w 2020 r. dochody pracownicze w wysokości 45 000 zł. Faktyczne koszty uzyskania przychodów, jakie poniósł, wyniosły 4000 zł (zostały potwierdzone dowodami zakupu biletów za dojazd autobusem na podstawie art. 22 ust. 11 ustawy o PIT). Podatnik skorzystał ze zwolnienia podatkowego w wysokości 42 000 zł. Jego roczne koszty podatkowe, jakie mogą być zastosowane na podstawie art. 21 ust. 11 ustawy o PIT, nie mogą przekroczyć 3000 zł, tj. $45\ 000\ \text{zł} - 42\ 000\ \text{zł} = 3\ 000\ \text{zł}$.

Ponadto w przypadku zastosowania nowego zwolnienia podatkowego suma łącznych kosztów uzyskania przychodów z tytułu praw autorskich oraz przychodów zwolnionych z podatku nie będzie mogła przekroczyć kwoty tego zwolnienia.

4. Odliczanie składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne

Nowe zwolnienie podatkowe ma także wpływ na odliczanie od podstawy opodatkowania i od podatku odpowiednio składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne. Stosowanie tego odliczenia będzie możliwe od nadwyżki ponad kwotę zwolnioną z podatku.

Przykład

Założmy, że pracownik w wieku 25 lat uzyskał w 2019 r. łączne przychody w wysokości 60 000 zł, w tym przychody w kwocie 20 000 zł zwolnione z podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy o PIT. Składki na ubezpieczenia społeczne naliczone od kwoty 60 000 zł wyniosły 8226 zł ($60\,000\text{ zł} \times 13,71\%$), w tym od kwoty 20 000 zł było to 2472 zł ($20\,000\text{ zł} \times 13,71\%$).

Od przychodu podlegającego opodatkowaniu można odliczyć kwotę różnicy tych składek, tj. 5754 zł ($8226\text{ zł} - 2472\text{ zł}$). Odliczeniu od przychodu nie podlegają bowiem składki na ubezpieczenia społeczne, których podstawę wymiaru stanowi przychód (dochód) zwolniony z podatku. Pomniejszenie przychodu w postaci składek na ubezpieczenia społeczne nie będzie mogło być wyższe niż kwota faktycznie potrąconych składek od przychodu objętego zwolnieniem na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy o PIT.

W przypadku gdy składka na ubezpieczenie zdrowotne obliczona od przychodu zwolnionego z podatku dochodowego na podstawie nowego preferencyjnego przepisu jest wyższa od zaliczki na podatek dochodowy, którą płatnik obliczyłby, gdyby przychód ubezpieczonego nie był zwolniony z podatku na tej podstawie, składkę obliczoną za poszczególne miesiące obniża się do wysokości tej zaliczki (art. 3 ustawy nowelizującej z 4 lipca 2019 r.).

5. Automatyzacja rozliczenia podatku po wyczerpaniu nowej ulgi w usłudze „Twój e-PIT”

Odliczenia składek związane z nadwyżką ponad limit 85 528 zł nie będą obciążać płatników ani podatników. W PIT-11 płatnik będzie wykazywał:

- kwotę przychodów zwolnionych z podatku, o których mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy o PIT, oraz
- kwoty składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne pobranych od tych przychodów.

Następnie w usłudze „Twój e-PIT” pojawią się odpowiednie wyliczenia dla wskazanych składek uwzględniające limit 85 528 zł. Należy podkreślić, że nowa preferencja dotyczy tylko zwolnienia z podatku i nie dotyczy składek na ubezpieczenia społeczne ani zdrowotne, które nadal są należne na ogólnych zasadach.

6. Wysokość podatku stosowanego do przychodów po przekroczeniu kwoty rocznej ulgi

Przekroczenie pierwszego progu podatkowego (limitu podstawy opodatkowania w wysokości 85 528 zł) powoduje, że podatnik powinien rozliczyć podatek dochodowy we-

dług skali. Do dochodów powyżej tej kwoty należy stosować stawkę podatku 18% i kwotę zmniejszającą podatek, jeżeli podatnik złożył oświadczenie PIT-2. Kwestię tę wyjaśniono w uzasadnieniu projektu ustawy nowelizującej: „Nadwyżka przychodów ponad kwotę limitu 85 528 zł (odpowiednio w 2019 r. – ponad 35 636 zł) podlegać będzie opodatkowaniu na ogólnych zasadach przy zastosowaniu skali podatkowej, w tym z uwzględnieniem tzw. kwoty wolnej od podatku oraz preferencyjnych zasad obliczania podatku przewidzianych dla małżonków oraz osób samotnie wychowujących dzieci”.

Rodzic samotnie wychowujący dziecko do 25 roku życia osiągające dochody objęte nowym zwolnieniem nadal może korzystać ze swojej preferencji. Wysokość dochodów takiego młodego podatnika nie może jednak, tak jak przed zmianą omawianych przepisów, przekroczyć kwoty 3089 zł rocznie.

Zgodnie z uzasadnieniem ustawy nowelizującej: „Celem tej zmiany jest zachowanie *status quo* w odniesieniu do dochodów pełnoletniego (do 25. roku życia), uczącego się dziecka, które obecnie są uwzględniane przy ustalaniu prawa rodzica do preferencyjnego opodatkowania dochodów w sposób przewidziany dla osób samotnie wychowujących dzieci lub z prawa do ulgi, o której mowa w art. 27f ustawy o PIT. Po zmianie, tak jak obecnie, zarobki dziecka (z pracy oraz z umów zlecenia) – niezależnie od tego, czy będą opodatkowane, czy objęte zwolnieniem na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy o PIT – nie będą mogły przekroczyć kwoty 3089 zł, aby nie pozbawić prawa rodzica do tych preferencji podatkowych. Brak tej zmiany spowodowałby nierówność między osobami będącymi rodzicami młodych osób, których wysokie przychody korzystają ze zwolnienia, a rodzicami, których dzieci uzyskują okazjonalne, wakacyjne dochody, np. z umowy o dzieło”.

7. Obowiązki płatnika związane ze stosowaniem nowej ulgi podatkowej w latach 2019–2020

W odniesieniu do 2019 r. przyjęto zasadę, że przychody objęte nowym zwolnieniem są rozliczane po raz pierwszy samodzielnie przez podatnika przy składaniu zeznania za 2019 r. Od 1 sierpnia do 31 grudnia 2019 r. płatnik bez zmian pobiera zaliczki na podatek od przychodów podatnika – pracownika i zleceniobiorcy, który nie ukończył 26 lat. Wówczas nadpłacone zaliczki podatnik odzyska po złożeniu zeznania rocznego.

Wyjątkiem od tej zasady jest złożenie przez podatnika płatnikowi przychodów pisemnego oświadczenia, że uzyskane w okresie od 1 sierpnia do 31 grudnia 2019 r. przychody pracownicze lub z umów zlecenia będą w całości zwolnione z podatku na podstawie nowych regulacji (art. 5 ust. 2 ustawy nowelizującej z 4 lipca 2019 r.).

Odwrotne rozwiązanie będzie obowiązywać w 2020 r. Zasadą będzie bowiem niepobieranie zaliczki podatkowej przez płatnika.

W przypadku jednak gdy podatnik (zarówno pracownik, jak i zleceniobiorca) w wieku do 26 lat będzie chciał, aby zaliczka na podatek była pobierana, musi złożyć płatnikowi pisemny wniosek w tej sprawie. Wówczas płatnik pobiera zaliczki bez stosowania tego zwolnienia najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wnio-

sek. Wniosek ten składa się odrębnie dla każdego roku podatkowego (art. 1 pkt 7 i pkt 9 ustawy nowelizującej z 4 lipca 2019 r.).

WAŻNE! Wniosek podatnika w wieku do 26 lat o pobór zaliczek bez stosowania nowego zwolnienia podatkowego będzie dotyczyć tylko 2020 r.

Limit zwolnienia jest jeden i obowiązuje niezależnie od liczby zawartych umów czy liczby podmiotów (płatników), u których podatnik osiąga przychody. Jeżeli po zsumowaniu dochodów na etapie rocznego rozliczenia podatku okaże się, że nastąpiło jego przekroczenie, spowoduje to konieczność dopłaty podatku w zeznaniu rocznym. Podatnik może uniknąć takiej sytuacji, składając płatnikowi odpowiednie oświadczenie.

8. PIT-11 dla przychodów objętych nowym zwolnieniem podatkowym

W wyniku nowelizacji przepisów w informacji PIT-11 będą wykazywane odrębnie przychody, które w trakcie roku były objęte nową preferencją podatkową. Jeżeli podatnik uzyskał wyłącznie przychody zwolnione z podatku na podstawie nowych regulacji, płatnik i tak będzie miał obowiązek sporządzenia za taką osobę PIT-11 (art. 1 pkt 10 ustawy nowelizującej z 4 lipca 2019 r.).

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 1, art. 3–5, art. 7 ustawy z 4 lipca 2019 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o świadczeniach rodzinnych oraz ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 1394)
- art. 6 ust. 4, art. 21 ust. 1 pkt 148, art. 27f ust. 9, art. 39 ust. 1, art. 42 ust. 5 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2018 r. poz. 1509; ost.zm. Dz.U. z 2019 r. poz. 1726)

II. Nowa wysokość parametrów podatkowych od 1 października 2019 r.

W wyniku zmiany przepisów ustawy o PIT płatnicy i podatnicy muszą stosować różne koszty uzyskania przychodów, kwotę zmniejszającą podatek i stawkę podatku dla trzech okresów, tj.:

- od 1 października 2019 r. do 31 grudnia 2019 r.,
- za cały 2019 r.,
- od 1 stycznia 2020 r.

Zasadniczo zmiany parametrów podatkowych od 1 października 2019 r. spowodują wzrost kwoty wynagrodzeń przypadających do wypłaty.

1. Wyższe pracownicze koszty uzyskania przychodów

Od 1 października do 31 grudnia 2019 r., a także od 1 stycznia 2020 r. miesięczne zryczałtowane koszty uzyskania przychodów z tytułu stosunku służbowego, stosunku pracy, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej wynoszą:

- 250 zł – w przypadku gdy podatnik uzyskuje przychody z tytułu jednego stosunku służbowego, stosunku pracy, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej;
- 300 zł – jeżeli miejsce stałego lub czasowego zamieszkania podatnika jest położone poza miejscowością, w której znajduje się zakład pracy, a podatnik nie uzyskuje dodatku za rozłąkę.

Wprowadzenie zmiany wysokości kosztów pracowniczych w ostatnim kwartale 2019 r. będzie miało wpływ na rozliczenie podatkowe za cały 2019 r. W przepisach przejściowych wskazano bowiem nowe limity kosztów uzyskania przychodów, które należy zastosować do rozliczenia wszystkich przychodów pracowniczych osiągniętych w 2019 r. Podatnicy, dokonując rozliczenia za ten rok, zastosują zatem nowe wyższe stawki kosztów obowiązujące od 1 października 2019 r. Wyższe koszty uzyskania przychodów oznaczają wyższą kwotę przypadającą pracownikowi do wypłaty.

Porównanie wysokości kosztów pracowniczych w latach 2019–2020

Wysokość rocznych kosztów uzyskania przychodów:			Kiedy przysługują
od 1 stycznia do 30 września 2019 r.	od 1 października do 31 grudnia 2019 r.	od 1 stycznia 2020 r.	
1	2	3	4
nie więcej niż 1335 zł	nie więcej niż 1751,25 zł	nie więcej niż 3000 zł	w przypadku gdy podatnik uzyskuje przychody z tytułu jednego stosunku służbowego, stosunku pracy, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej
nie mogą przekroczyć łącznie 2002,05 zł	nie mogą przekroczyć łącznie 2626,54 zł	nie mogą przekroczyć łącznie 4500 zł	w przypadku gdy podatnik uzyskuje przychody równocześnie z tytułu więcej niż jednego stosunku służbowego, stosunku pracy, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej
nie więcej niż 1668,72 zł	nie więcej niż 2151,54 zł	nie więcej niż 3600 zł	w przypadku gdy miejsce stałego lub czasowego zamieszkania podatnika jest położone poza miejscowością, w której znajduje się zakład pracy, a podatnik nie uzyskuje dodatku za rozłąkę

1	2	3	4
nie mogą przekroczyć łącznie 2502,56 zł	nie mogą przekroczyć łącznie 3226,92 zł	nie mogą przekroczyć łącznie 5400 zł	w przypadku gdy podatnik uzyskuje przychody równocześnie z tytułu więcej niż jednego stosunku służbowego, stosunku pracy, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej, a miejsce stałego lub czasowego zamieszkania podatnika jest położone poza miejscowością, w której znajduje się zakład pracy, a podatnik nie uzyskuje dodatku za rozłąkę

Wyższe zryczałtowane koszty uzyskania przychodów będą też stosowane do obliczenia podatku od przychodów z działalności wykonywanej osobiście z tytułu:

- pełnienia obowiązków społecznych lub obywatelskich,
- powołania do składu zarządów, rad nadzorczych, komisji lub innych organów stanowiących osób prawnych,
- umów o zarządzanie przedsiębiorstwem, kontraktów menedżerskich lub umów o podobnym charakterze (art. 22 ust. 9 pkt 5 ustawy o PIT).

2. Dwie stawki podatku

Dla dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2020 r. stawka podatku dla podstawy opodatkowania nieprzekraczającej 85 528 zł (I próg podatkowy) wyniesie 17% (przed nowelizacją 18%). Jednakże stawka w wysokości 17% obowiązuje już od 1 października 2019 r. Ustawodawca przyjął, że przy rozliczeniu całego 2019 r. podatnicy będą stosować dla pierwszego progu podatkowego stawkę 17,75%.

W uzasadnieniu projektu nowelizacji wskazano, że: „(...) stawka podatku (17,75%) uwzględnia fakt, iż za trzy kwartały 2019 r. (od stycznia do września) najniższa stawka podatku, o której mowa w skali podatkowej, kształtuje się na poziomie 18%, natomiast dopiero w ostatnim kwartale 2019 r. (od października do grudnia) wynosi 17%. W skali całego roku 2019 daje to obniżkę o 0,25 pkt proc. w stosunku do roku ubiegłego. Tym samym stawka 17,75% jest wynikiową obowiązywania w trakcie roku 2019 zarówno stawki 18%, jak i stawki 17%”.

3. Zmiana skali podatkowej

Konsekwencją zmiany stawki podatkowej z 18% na 17% jest zmiana skali podatkowej dla 2019 r.

Skala podatkowa obowiązująca w 2019 r.

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi	
ponad	do		
	85 528	17,75%	minus kwota zmniejszająca podatek
85 528		15 181,22 zł + 32% nadwyżki ponad 85 528 zł	

Natomiast docelowa skala podatkowa na 2020 r. uwzględnia tylko stawkę 17% podatku.

Skala podatkowa obowiązująca w 2020 r.

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi	
ponad	do		
	85 528	17%	minus kwota zmniejszająca podatek
85 528		14 539,76 zł + 32% nadwyżki ponad 85 528 zł	

4. Roczna kwota wolna od podatku

Zmiana skali podatkowej zmodyfikowała wysokość rocznej kwoty zmniejszającej podatek, którą podatnicy są uprawnieni zastosować przy dokonywaniu rocznego obliczenia podatku. Zmiany wprowadzono odrębnie dla całego 2019 r. i 2020 r.

Wysokość kwoty wolnej od podatku w latach 2019–2020

Podstawa obliczenia podatku	Kwota zmniejszająca podatek	
	2019 r.	2020 r.
1	2	3
nieprzekraczająca kwoty 8000 zł	1420 zł	1360 zł
wyższa od 8000 zł i nieprzekraczająca 13 000 zł	1420 zł pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru: 871,70 zł × (podstawa obliczenia podatku – 8000 zł) : 5000 zł	1360 zł pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru: 834,88 zł × (podstawa obliczenia podatku – 8000 zł) : 5000 zł

1	2	3
wyższa od 13 000 zł i nieprzekraczająca 85 528 zł	548,30 zł	525,12 zł
wyższa od 85 528 zł i nieprzekraczająca 127 000 zł	548,30 zł pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru: 548,30 zł × (podstawa obliczenia podatku – 85 528 zł) : 41 472 zł	525,12 zł pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru: 525,12 zł × (podstawa obliczenia podatku – 85 528 zł) : 41 472 zł

5. Podatek od „małych zleceń”

Od 1 października 2019 r. zryczałtowany podatek od przychodów z umowy zlecenia lub umowy o dzieło zawartych z osobą niebędącą pracownikiem płatnika, w których kwota należności nie przekracza 200 zł, należy obliczać według stawki 17%.

6. Zaliczki na podatek dochodowy w 2020 r.

Od 1 stycznia 2020 r. zaliczki na podatek dochodowy od osób, które uzyskują przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej lub spółdzielczego stosunku pracy bądź zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego, będą wynosić:

- za miesiąc, w którym dochód podatnika uzyskany od początku roku w zakładzie pracy nie przekroczył kwoty stanowiącej górną granicę pierwszego przedziału skali – 17% dochodu uzyskanego w danym miesiącu;
- za miesiąc, w którym dochód podatnika uzyskany od początku roku w zakładzie pracy przekroczył kwotę stanowiącą górną granicę pierwszego przedziału skali – 17% od tej części dochodu uzyskanego w tym miesiącu, która nie przekroczyła tej kwoty, i 32% od nadwyżki ponad kwotę stanowiącą górną granicę pierwszego przedziału skali.

Zmiana polega na tym, że w drugim ze wskazanych przypadków w jednym miesiącu płatnik zastosuje dwie stawki podatkowe – 17% i do nadwyżki ponad 85 528 zł – 32% (art. 2 ustawy z 30 sierpnia 2019 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw).

7. Obowiązki płatnika przy obliczaniu podatku

Płatnicy przy obliczaniu zaliczek na podatek dochodowy od dochodów pracowników uzyskanych od 1 października do 31 grudnia 2019 r. zastosują:

- stawkę podatku wynoszącą 17% (zamiast dotychczasowej 18%);
- miesięczną kwotę zmniejszającą podatek w wysokości 43,76 zł (525,12 zł : 12 miesięcy).

W sytuacji gdy podatnik będzie chciał uniknąć dopłaty do podatku dochodowego za 2019 r., już na etapie potrącania z wynagrodzenia miesięcznych zaliczek podatkowych może domagać się naliczania wyższego podatku. Na wniosek podatnika przy obliczaniu zaliczek na podatek dochodowy od dochodów uzyskanych od 1 października do 31 grudnia 2019 r. płatnicy (m.in. pracodawcy, zleceniodawcy) zastosują – zamiast stawki 17% – stawkę podatku wynoszącą 17,75 % podstawy opodatkowania. Ponieważ nie wskazano terminu, w jakim płatnik powinien uwzględnić wniosek podatnika, należy przyjąć, że powinno to nastąpić od miesiąca złożenia wniosku, jeżeli płatnik będzie miał możliwość potrącenia wyższego podatku.

Przykład

Założmy, że pod koniec października 2019 r. zleceniobiorca złożył zleceniodawcy wniosek o zastosowanie do jego przychodów stawki podatku wynoszącej 17,75%. Ponieważ za ten miesiąc wynagrodzenie zleceniobiorcy już zostało wypłacone, naliczenie wyższego podatku powinno nastąpić przy obliczaniu wynagrodzenia w kolejnym miesiącu, tj. w listopadzie 2019 r.

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 1–3, art. 5–8 ustawy z 30 sierpnia 2019 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2019 r. poz. 1835)
- art. 1 pkt 6 ustawy z 4 października 2018 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 r. poz. 2126; ost.zm. Dz.U. z 2019 r. poz. 1835)
- art. 6 ust. 4, art. 21 ust. 1 pkt 20, art. 22 ust. 2 i ust. 9 pkt 5, art. 27 ust. 1–1b, art. 27f ust. 9, art. 30 ust. 1 pkt 5a, art. 39 ust. 1, art. 42 ust. 5 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2019 r. poz. 1387; ost.zm. Dz.U. z 2019 r. poz. 1835)