

Fiskus zaktualizował objaśnienia o uldze dla młodych

I. Ulga dla młodych jest limitowana i nie obejmuje drobnych zleceń

Ulga dla młodych polega na zwolnieniu od podatku dochodowego od osób fizycznych przychodów z: pracy na etacie; osobiście wykonywanej działalności na podstawie umowy zlecenia; odbywania praktyki absolwenckiej; odbywania stażu uczniowskiego; zasiłku macierzyńskiego – otrzymanych przez podatnika do ukończenia 26. roku życia, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł. Zwolnienie dotyczy tylko tych przychodów, do których ma zastosowanie skala podatkowa. Oznacza to, że ulgą dla młodych nie są objęte np. przychody z osobiście wykonywanej działalności na podstawie umowy zlecenia: uzyskane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez osobę podlegającą w Polsce ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, opodatkowane 20% zryczałtowanym podatkiem dochodowym (art. 29 ust. 1 pkt 1 ustawy PIT) oraz nieprzekraczające 200 zł, opodatkowane 12% zryczałtowanym podatkiem dochodowym (art. 30 ust. 1 pkt 5a ustawy PIT).

II. O prawie do ulgi decyduje wiek, limit i rodzaj oraz moment uzyskania przychodów

Przypomnijmy, że ulga w okresie od 1 sierpnia 2019 r. do 31 grudnia 2020 r. miała zastosowanie wyłącznie do przychodów z pracy na etacie oraz osobiście wykonywanej działalności na podstawie umowy zlecenia. Od 1 stycznia 2021 r. ulga dla młodych obejmuje również przychody z odbywania praktyki studenckiej lub stażu uczniowskiego, a od 1 lipca 2022 r. także przychody z zasiłku macierzyńskiego (zmianę w zakresie zasiłku macierzyńskiego stosuje się do przychodów uzyskanych od 1 stycznia 2022 r.). O zastosowaniu ulgi dla młodych decyduje łączne spełnienie warunków dotyczących: wieku podatnika, rodzaju przychodów (w tym zasad opodatkowania), limitu przychodów, momentu uzyskania przychodów.

III. Zwolnienie z podatku przysługuje aż do dnia 26. urodzin

Ministerstwo Finansów wyjaśniło, że warunek wieku musi być spełniony na moment uzyskania przychodów. Z uwagi na to, że Ordynacja podatkowa przewiduje, że terminy określone w latach kończą się z upływem tego dnia w ostatnim roku, który odpowiada początkowemu dniowi terminu, a gdyby takiego dnia w ostatnim roku nie było - w dniu, który poprzedzałby bezpośrednio ten dzień, to zdaniem Ministerstwa Finansów oznacza to, że prawo do ulgi dla młodych – przy spełnieniu pozostałych warunków – przysługuje podatnikowi łącznie z dniem 26. urodzin. Tu jednak ważna uwaga. W sytuacji, gdy dzień 26. urodzin przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy nie następuje zgodnie z przepisami Ordynacji podatkowej „przesunięcie” daty urodzin na następny dzień po dniu lub dniach wolnych od pracy. Co więcej, przychody uzyskane po dniu 26. urodzin nie korzystają z ulgi dla młodych, chociażby dotyczyły należności przysługujących na podstawie umów zawartych przed tym dniem lub z tytułu pracy wykonanej przed tym dniem.

Ministerstwo Finansów 30 grudnia 2023 r. opublikowało objaśnienia na temat ulgi dla młodych, czyli ulgi w podatku dochodowym od osób fizycznych dla osób do 26. roku życia. Wyjaśniono w nich m.in. do którego dnia można korzystać z ulgi oraz jakie nowe obowiązki obowiązują w tym zakresie płatników w 2023 roku.



IV. Nie każdy uzyskany przez osobę do 26. roku życia przychód jest zwolniony

Przy ustalaniu przychodów podlegających zwolnieniu w ramach ulgi dla młodych nie uwzględnia się przychodów, które: podlegają opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym (np. odprawy za skrócenie okresu wypowiedzenia umowy o pracę, której przedmiotem są czynności związane z zarządzaniem, zawartej z państwową lub komunalną spółką); korzystają ze zwolnienia od podatku (np. świadczenia wynikające z przepisów o bezpieczeństwie i higienie pracy, należności za czas podróży służbowej pracownika, dochody zagraniczne rozliczane zgodnie z metodą wyłączenia z progresją na podstawie umów o unikaniu podwójnego opodatkowania); na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej objęto zaniechaniem poboru podatku.

V. Ulgą objęte są zarówno przychody polskie, jak i zagraniczne

Ulgą dla młodych ma zastosowanie do przychodów z: pracy na etacie; osobiście wykonywanej działalności na podstawie umowy zlecenia; odbywania praktyki absolwenckiej; odbywania stażu uczniowskiego; zasiłku macierzyńskiego - niezależnie od miejsca położenia źródła tych przychodów. W konsekwencji, ulga dla młodych ma zastosowanie zarówno do przychodów osiąganych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jak i poza jej granicami. Przy czym, przy obliczaniu kwoty przychodów objętych ulgą dla młodych nie są brane pod uwagę przychody uzyskane za granicą, zwolnione od podatku na podstawie umów o unikaniu podwójnego opodatkowania lub innych umów międzynarodowych.

VI. Małżonkowie nie mogą dzielić się limitem ulgi dla młodych

Roczny limit przychodów dla ulgi dla młodych wynosi 85 528 zł. W przypadku, gdy poza ulgą dla młodych, podatnik korzysta z ulgi na powrót lub z ulgi dla rodzin 4+, w tym również od przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej, roczny limit przychodów dla wszystkich tych ulg wynosi 85 528 zł. W tej wysokości limit przychodów przysługuje każdemu podatnikowi. W przypadku osób pozostających w związku małżeńskim – niezależnie od sposobu rozliczenia rocznego (indywidualnie albo wspólnie z małżonkiem) – limit przychodów w wysokości 85 528 zł przysługuje odrębnie podatnikowi oraz małżonkowi (przy spełnianiu pozostałych warunków). Niewykorzystana przez jednego z małżonków część limitu przychodów z danego roku nie podlega rozliczeniu w ramach limitu przychodów przysługującemu drugiemu małżonkowi, ani nie zwiększa limitu przychodów przysługującego (podatnikowi albo małżonkowi) w kolejnych latach (ulgą „nie przechodzi” na następny rok podatkowy).

VII. Przy wielu płatnikach to podatnik pilnuje limitu zwolnienia

W sytuacji, w której podatnik uzyskuje przychody objęte ulgą dla młodych od więcej niż jednego płatnika, wówczas sam kontroluje wysokość limitu przychodów wykorzystanego z uwzględnieniem wszystkich płatników. Jego przekroczenie może bowiem skutkować koniecznością dopłaty podatku w rozliczeniu rocznym. Aby tego uniknąć, podatnik – w każdym momencie roku podatkowego – może złożyć do płatnika wnioski o niestosowanie ulgi przy obliczaniu zaliczki na podatek.

VIII. W granicach zwolnionych przychodów bez kosztów pracowniczych

Wejście w życie ulgi dla młodych wprowadziło ograniczenie możliwości zastosowania kosztów uzyskania przychodów do wysokości przychodów podlegających opodatkowaniu (zryczałtowanych pracowniczych kosztów uzyskania przychodów). W przypadku zastosowania ulgi dla młodych koszty uzyskania przychodów z pracy na etacie oraz osobiście wykonywanej działalności na podstawie umowy zlecenia stosuje się w wysokości nieprzekraczającej tej części przychodów z danego źródła, która podlega opodatkowaniu. Ograniczenie to ma zastosowanie do kosztów zryczałtowanych kwotowych oraz kosztów faktycznie poniesionych. Nie ma natomiast zastosowania do kosztów zryczałtowanych procentowych, które są obliczane wyłącznie od przychodów podlegających opodatkowaniu.

IX. Koszty autorskie w przypadku ulgi dla młodych są ograniczone

Zastosowanie ulgi dla młodych wpływa również na koszty uzyskania przychodów z tytułu korzystania przez twórców z praw autorskich i artystów wykonawców z praw pokrewnych, w rozumieniu odrębnych przepisów, lub rozporządzania przez nich tymi prawami, a także z innych tytułów, do których stosuje się koszty uzyskania przychodów według normy 50%. W przypadku korzystania z ulgi dla młodych w odniesieniu do przychodów z pracy na etacie suma: łącznych kosztów uzyskania przychodów określanych według normy 50% oraz przychodów z pracy na etacie, objętych ulgą dla młodych, ulgą na powrót oraz ulgą dla rodzin 4+ nie może w roku podatkowym przekroczyć kwoty 120 000 zł.



X. Nie ma odliczenia składek ZUS zapłaconych od dochodów zwolnionych

Odliczeniu od dochodu (w przypadku krajowych składek na ubezpieczenia społeczne) nie podlegają składki, których podstawę wymiaru stanowi m.in. przychód zwolniony od podatku na podstawie ustawy PIT. Odliczeniu w podatku dochodowym od osób fizycznych nie podlegają zatem składki zapłacone ze środków podatnika od przychodów objętych ulgą dla młodych. Zasada ta ma zastosowanie zarówno w trakcie roku przy obliczaniu zaliczek na podatek, jak i w rozliczeniu rocznym. Jeżeli podatnik nie zna kwoty składek pobranych przez płatnika od przychodów objętych ulgą dla młodych, a wyłącznie dysponuje ogólną kwotą zapłaconych składek na ubezpieczenia społeczne, składki na ubezpieczenia społeczne odlicza w tej części ogółu zapłaconych składek, która odpowiada udziałowi przychodów podlegających opodatkowaniu w sumie przychodów objętych ulgą dla młodych oraz przychodów podlegających opodatkowaniu.



RAFAL KOWALSKI
Partner w Dziale Doradztwa
Podatkowego
tel.: +48 22 543 16 00
Rafal.Kowalski@bdo.pl



XI. Płatnik stosuje ulgę z mocy prawa, chyba że podatnik złoży wniosek o niestosowanie

Płatnicy podatku dochodowego od osób fizycznych będący zakładami pracy, zleceniodawcami lub podmiotami przyjmującymi na praktykę absolwencką lub staż uczniowski, stosują ulgę dla młodych z mocy ustawy. Oznacza to, że jeżeli na moment otrzymania przychodów z pracy na etacie, z osobiście wykonywanej działalności na podstawie umowy zlecenia, z odbywania praktyki absolwenckiej/stażu uczniowskiego lub zasiłku macierzyńskiego podatnik spełnia warunki do ulgi dla młodych (nie został przekroczony ani wiek ani limit przychodów), płatnik stosuje ulgę dla młodych, co oznacza, że przychodów tych nie wlicza do podstawy obliczenia zaliczki na podatek. Jedynie w sytuacji, gdy podatnik złoży płatnikowi wniosek o pobór zaliczek bez stosowania ulgi dla młodych (PIT-2), to niezależnie od tego, że podatnik spełnia warunki do ulgi dla młodych, płatnik oblicza i pobiera zaliczki na podatek najpóźniej od następnego miesiąca, w którym otrzymał wniosek. Od 2023 r. wniosek podatnika o niestosowanie ulgi dla młodych (złożony na piśmie lub w inny sposób przyjęty u danego płatnika), ma również zastosowanie do przychodów uzyskanych w kolejnych latach (w tym po ustaniu stosunku prawnego łączącego podatnika z płatnikiem), chyba że podatnik wycofa złożony uprzednio wniosek lub przestanie spełniać warunki do stosowania ulgi (np. ukończy 26 lat).

Niniejszy materiał
nie stanowi
wyczerpującej
informacji podatkowej,
ani nie stanowi
opinii podatkowej.
Przed podjęciem
jakichkolwiek decyzji
prosimy o zasięgnięcie
szczegółowej porady
podatkowej.

BDO to międzynarodowa sieć niezależnych firm audytorsko – doradczych, których współpraca koordynowana jest z centralnego biura w Brukseli. Początki BDO sięgają 1963 roku. W Polsce BDO działa od 1991 roku. Mamy 5 biur, w: Warszawie, Krakowie, Poznaniu, Wrocławiu, Katowicach.

BDO od lat doceniane jest w prestiżowych Rankingach dotyczących działalności m.in. Działów: Audytu oraz Doradztwa Podatkowego.

Ostatnie wyróżnienia dla firmy dotyczą Rankingów:

Firm i Doradców Podatkowych Dziennika Gazety Prawnej za 2021 rok:

- I miejsce Najlepsza Firma Doradztwa Podatkowego w kategorii firm średnich Rzeczypospolitej i Parkietu za 2021 rok:
- Najbardziej Aktywna Firma na Gieldzie (III miejsce)
- Najlepsza Firma Audytorska (IV miejsce)
- Najlepsza Firma badająca spółki giełdowe (V miejsce)

BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa, ul. Postępu 12, 02–676 Warszawa;
tel.: +48 22 543 16 00, fax: +48 22 543 16 01, e-mail: office@bdo.pl