

Przychody zwolnione z opodatkowania dla osób do 26 lat a kwoty wolne od potrąceń z wynagrodzenia i wierzytelności z umów zlecenia

Ustawa z dnia 04 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 dnia 26.07.2019 r., poz.1394)

Z dniem 01 sierpnia 2019 r. zaczęły obowiązywać nowe przepisy wprowadzające ulgę w podatku dochodowym od osób fizycznych od przychodów dla osób do 26 lat, które mają zastosowanie do przychodów faktycznie uzyskanych począwszy od 01 sierpnia 2019 r.

W 2019 r. płatnik nie będzie mieć obowiązku obliczania i pobierania zaliczek na podatek dochodowy (od sierpnia do grudnia), jeżeli podatnik do 26 lat złoży mu oświadczenie, że jego dochody w całości korzystają ze zwolnienia od podatku dochodowego we wskazanym okresie. Podatnicy, którzy nie złożą takiego oświadczenia, zwrot podatku z tytułu ulgi otrzymają w zeznaniu rocznym za 2019 r.

Do przychodów uzyskanych od 01 stycznia 2020 r. ulga będzie uwzględniana już przy obliczaniu zaliczek na podatek (bez konieczności składania oświadczenia przez podatnika).

Przychód zwolniony z opodatkowania a kwota wolna od potrąceń

Niewątpliwie należy uznać, że wprowadzone od 01 sierpnia 2019 r. zwolnienie przychodów z opodatkowania dla podatników do 26 roku życia **ma wpływ na wysokość ustalonej kwoty wolnej od potrąceń** w przypadku prowadzonej egzekucji z wypłaconego wynagrodzenia lub wierzytelności z umów zlecenia.

Egzekucja z wynagrodzenia za pracę

Z wynagrodzenia za pracę, po odliczeniu:

- ⇒ składek na ubezpieczenia społeczne oraz
- ⇒ **zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych**

podlegają potrąceniu tylko następujące należności (...)

W art. 87 § 1 K.p. mowa jest o **odliczeniach wynikających z odrębnych przepisów**.

W przepisie tym nie ma mowy o składce na ubezpieczenie zdrowotne, ale zdaniem większości ekspertów w tym przypadku również powinna być ona brana pod uwagę. Takiego zdania jest również Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej, które wyjaśniło, **że składka zdrowotna jest również w całości odliczana od wynagrodzenia**.



Ministerstwo Rodziny,
Pracy i Polityki Społecznej

**Stanowisko Departamentu Prawa Pracy Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej
z dnia 16 października 2007 r. w sprawie potrąceń**

„(...)

przepisy art. 87 kodeksu pracy są wyrazem realizacji ochronnej funkcji prawa pracy w części dotyczącej wynagrodzenia za pracę. Przepisy te enumeratywnie wymieniają należności i określają kwoty, jakie może potrącić pracodawca z wynagrodzenia pracownika.

Ograniczenie to dotyczy potrąceń dokonywanych przez pracodawcę i nie obejmuje obowiązkowych odliczeń, o których mowa w tym przepisie, wynikających z innych ustaw. Zdaniem departamentu obowiązkowe odliczenia, o których mowa w art. 87 kodeksu pracy, obejmują nie tylko składkę na ubezpieczenie społeczne i zaliczkę na podatek dochodowy, ale także składkę na ubezpieczenie zdrowotne (...)

Zgodnie z tym stanowiskiem, potrąceń dokonujemy od tzw.

kwoty netto wynagrodzenia.

Przykład

Ustalenie kwoty wolnej od potrąceń w wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę, przyjmując, że pracownik złożył pracodawcy oświadczenie, w którym wskazał, że uzyskane przez niego przychody w okresie od sierpnia do grudnia 2019 r. będą w całości zwolnione od podatku.

Opis operacji	Kwota
Minimalne wynagrodzenie za pracę:	2 250,00 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne:	2 250,00 zł
Składki na ubezpieczenia społeczne do pobrania ze środków pracownika:	308,48 zł
emerytalna: $(9,76\% \times 2\,250\text{ zł}) = 219,60\text{ zł}$	
rentowa: $(1,5\% \times 2\,250\text{ zł}) = 33,75\text{ zł}$	
chorobowa: $(2,45\% \times 2\,250\text{ zł}) = 55,13\text{ zł}$	
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne do pobrania:	1 941,52 zł
$(2\,250\text{ zł} - 308,48\text{ zł})$	
Składka na ubezpieczenie zdrowotne do pobrania:	174,74 zł
$(2\,114,10\text{ zł} \times 9\%)$	
Kwota tzw. netto:	1 766,78 zł
$(2\,250\text{ zł} - 308,48\text{ zł} - 174,74\text{ zł})$	
przychód – składki na ubezpieczenia społeczne – składka na ubezpieczenie zdrowotne	

Potrącenia z wynagrodzenia mogą być dokonywane w następujących granicach:

- ⇒ **w razie egzekucji świadczeń alimentacyjnych**
do wysokości trzech piątych wynagrodzenia
- ⇒ **w razie egzekucji innych należności lub potrącania zaliczek pieniężnych**
do wysokości połowy wynagrodzenia.

Potrącenia sum egzekwowanych na mocy tytułów wykonawczych na pokrycie należności

- ⇒ **innych niż świadczenia alimentacyjne** oraz **zaliczek pieniężnych** udzielanych pracownikom

nie mogą w sumie przekraczać połowy wynagrodzenia

a łącznie z potrąceniami sum egzekwowanych na mocy tytułów wykonawczych na zaspokojenie świadczeń **alimentacyjnych** trzech piątych wynagrodzenia

(art. 87 § 3 – 4 K.p.).

Niezależnie od tych potrąceń **kary pieniężne** potrąca się w granicach określonych w art. 108.

Wolna od potrąceń jest kwota wynagrodzenia za pracę w wysokości:

⇒ **minimalnego wynagrodzenia za pracę**

ustalanego na podstawie odrębnych przepisów, przysługującego pracownikom zatrudnionym w pełnym wymiarze czasu pracy, po odliczeniu składek na ubezpieczenia społeczne oraz zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych oraz wpłat dokonywanych do pracowniczego planu kapitałowego, w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215), jeżeli pracownik nie zrezygnował z ich dokonywania - podlegają potrąceniu tylko następujące należności:

przy potrącaniu sum egzekwowanych na mocy tytułów wykonawczych na pokrycie należności **innych niż świadczenia alimentacyjne**

⇒ **75% minimalnego wynagrodzenia za pracę z tzw. kwoty netto:**

przy potrącaniu **zaliczek pieniężnych** udzielonych pracownikowi:

⇒ **90% minimalnego wynagrodzenia za pracę z tzw. kwoty netto:**

przy potrącaniu **kar pieniężnych** przewidzianych w art. 108

W 2019 r. kwoty wolne od potrąceń dla osób, które złożyły oświadczenie,

w którym wskazały, że uzyskane przez nich przychody w okresie od sierpnia do grudnia 2019 r. będą w całości zwolnione od podatku w przypadku egzekucji należności niealimentacyjnych z wynagrodzenia pracownika pełnoetatowego przedstawia się następująco:

Założenie minimalne wynagrodzenie za pracę	Kwota wolna od potrąceń 1 766,78 zł
Założenia 75% wynagrodzenia minimalnego	Kwota wolna od potrąceń 1 325,09 zł
Założenia 80% wynagrodzenia minimalnego	Kwota wolna od potrąceń 1 413,42 zł
Założenia 90% wynagrodzenia minimalnego	Kwota wolna od potrąceń 1 590,10 zł

Przykład

W miesiącu wrześniu 2019 r. pracownik, w wieku 25 lat, uzyskał przychód ze stosunku pracy w łącznej wysokości: 2 790 zł.

W związku z wejściem w życie nowych przepisów pracownik złożył pracodawcy oświadczenie, w którym wskazał, że uzyskane przez niego przychody w okresie od sierpnia do grudnia 2019 r. będą w całości zwolnione od podatku.

Na podstawie przekazanego tytułu wykonawczego, pracodawca dokonuje potrącenia z wynagrodzenia **tytułem niespłaconej przez pracownika pożyczki bankowej**.

Opis operacji	Kwota
Wynagrodzenie za pracę:	2 790,00 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne:	2 790,00 zł
Składki na ubezpieczenia społeczne do pobrania ze środków pracownika:	382,51 zł
emerytalna: $(9,76\% \times 2\,790\text{ zł}) = 272,30\text{ zł}$	
rentowa: $(1,5\% \times 2\,790\text{ zł}) = 41,85\text{ zł}$	
chorobowa: $(2,45\% \times 2\,790\text{ zł}) = 68,36\text{ zł}$	
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne do pobrania:	2 407,49 zł
$(2\,790\text{ zł} - 382,51\text{ zł})$	
Składka na ubezpieczenie zdrowotne do pobrania:	216,67 zł
$(2\,407,49\text{ zł} \times 9\%)$	
Kwota tzw. netto:	2 190,82 zł
$(2\,790\text{ zł} - 382,51\text{ zł} - 216,67\text{ zł})$	
przychód – składki na ubezpieczenia społeczne – składka na ubezpieczenie zdrowotne	

Maksymalne potrącenie, którego może dokonać pracodawca w związku z otrzymanym tytułem wykonawczym to $\frac{1}{2}$ kwoty netto wynagrodzenia, przy czym potrącenie nie może naruszyć kwoty wolnej od potrąceń, która wynosi: 1 766,78 zł

Potrącenie:

$$2\,190,82\text{ zł} \times \frac{1}{2} = 1\,095,41\text{ zł}$$

$$1\,095,41\text{ zł} < 1\,766,78\text{ zł}$$

Potrącenie należy ograniczyć do kwoty:

$$2\,190,82\text{ zł} - 1\,766,78\text{ zł} = \mathbf{424,04\text{ zł}}$$

Egzekucja wierzytelności z umów zlecenia

Dla umów cywilnoprawnych ochronę przewiduje ustawa Kodeks postępowania cywilnego.

Stan prawny obowiązujący do 01 stycznia 2019 r.

Art. 833 K.p.c.

§ 1.

Wynagrodzenie ze stosunku pracy podlega egzekucji w zakresie określonym w przepisach Kodeksu pracy.

§ 2¹.

Przepisy art. 87 i art. 87¹ Kodeksu pracy stosuje się odpowiednio do wszystkich świadczeń powtarzających się, których celem jest zapewnienie utrzymania albo stanowiących jedyne źródło dochodu dłużnika będącego osobą fizyczną.

Maksymalna kwota potrąceń odnosi się do wysokości rzeczywistego wynagrodzenia uzyskanego przez zleceniobiorcę.

W przypadku sum egzekwowanych na mocy tytułów wykonawczych, potrącenie może nastąpić do wysokości:

3/5 wynagrodzenia po odliczeniach składkowo-podatkowych:

w przypadku świadczeń alimentacyjnych

1/2 wynagrodzenia po odliczeniach składkowo-podatkowych:

w przypadku innych należności.

Zmiana przepisu jednoznacznie precyzuje, iż **kwota wolna w wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę** (2 250 zł od 01 stycznia 2019 r.) w przypadku innych zajęć niż alimentacyjnych **odnosić się będzie również do wszystkich świadczeń w tym umów zlecenia** spełniających warunki wskazane w tym przepisie.

W interpelacji nr 5695 z dnia 27 września 2016 r.

Sekretarz stanu w Ministerstwie Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej uznał, że:

„(...)

z treści art. 829 pkt 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego (...)

wynika, że u dłużnika pobierającego regularną stałą płacę nie podlegają egzekucji pieniądze w kwocie, która odpowiada niepodlegającej egzekucji części płacy za czas do najbliższego terminu wypłaty, a u dłużnika nieotrzymującego stałej płacy – pieniądze niezbędne dla niego i jego rodziny na utrzymanie przez dwa tygodnie.

Natomiast przepis art. 833 § 2 k.p.c. przewiduje ochronę wiarygodności przysługującej dłużnikowi wobec podmiotu zatrudniającego go na podstawie umowy cywilnoprawnej. Z przepisu tego wynika, że przepisy Kodeksu pracy dotyczące ochrony wynagrodzenia za pracę stosuje się odpowiednio do wszystkich świadczeń powtarzających się, których celem jest zapewnienie utrzymania. Pojęcie „stała płaca” odnosi się nie tylko do wynagrodzenia pobieranego w ramach stosunku pracy, ale również do wynagrodzenia pobieranego na podstawie umowy cywilnoprawnej (np. umowy zlecenia albo umowy o świadczenie usług). Warunkiem jest to, aby płaca ta miała charakter regularny (powtarzający się). Świadczenia regularne to świadczenia wypłacane dłużnikowi okresowo, w powtarzających się odstępach czasu.

Przepisy dotyczące ograniczeń egzekucji stosuje się bez względu na wniosek dłużnika. Oznacza to, że komornik sądowy powinien ustalać z urzędu (samodzielnie) takie okoliczności jak rodzaj umowy, czas jej obowiązywania oraz charakter świadczeń przysługujących dłużnikowi z tytułu tej umowy. Strona (dłużnik) może też wystąpić z wnioskiem do komornika o umorzenie postępowania egzekucyjnego w zakresie dotyczącym wolnej od zajęcia części świadczenia. Czynności komornika podlegają zaś nadzorowi judykacyjnemu sądu. Czynności nadzorcze sądu mogą być natomiast zainicjowane z urzędu albo na skutek skargi na czynności komornika. (...)

(...)

Odnośnie ochrony wynagrodzenia osób zatrudnionych na umowach cywilnoprawnych w zakresie ograniczenia egzekucji, należy zauważyć, że ochrona taka już istnieje na mocy art. 833 kpc. Zgodnie z przepisami § 2 wymienionego artykułu wszystkie świadczenia powtarzające się, których celem jest zapewnienie utrzymania korzystają z ochrony przed egzekucją w zakresie analogicznym do wynagrodzenia ze stosunku pracy. Do tego rodzaju świadczeń zalicza się również wynagrodzenia wypłacane na podstawie umów cywilnoprawnych.

(...)

Wynagrodzenie obliczone w oparciu o minimalną stawkę godzinową przewidzianą w ustawie z dnia 22 lipca 2016 r. o zmianie ustawy o minimalnym wynagrodzeniu za pracę oraz niektórych innych ustaw, gwarantowane przyjmującemu zlecenie lub świadczącemu usługi w przypadkach określonych w ustawie – powinno korzystać z analogicznej ochrony w zakresie egzekucji jak wynagrodzenie za pracę, jeżeli w konkretnym przypadku będzie ono świadczeniem powtarzającym się, którego celem jest zapewnienie utrzymania. (...).

Krajowa Rada Komornicza



Powyższe potwierdził rzecznik prasowy Krajowej Rady Komorniczej:

(...)

jeżeli dłużnik zatrudniony jest na podstawie umowy cywilnoprawnej i z uwagi na okres obowiązywania umowy wynagrodzenie to spełnia wymóg świadczenia powtarzającego się oraz świadczenia zapewniającego utrzymanie, wówczas pracodawca przy dokonywaniu potrąceń powinien stosować zasady, jakie przewidziane są dla wynagrodzenia za pracę w rozumieniu Kodeksu pracy, czyli:

⇒ **50% wynagrodzenia**

przy zachowaniu kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę

⇒ **60% wynagrodzenia**

bez ograniczeń w egzekucji

Zgodnie z powyższymi wyjaśnieniami, należałoby uznać, że w przypadku spełnienia warunków wynikających z ustawy Kodeks postępowania cywilnego (świadczenia powtarzające się, których celem jest zapewnienie utrzymania) wraz z gwarancją objęcia takiej umowy minimalną stawką godzinową, kwota wolna od potrąceń w wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę, obowiązująca w danym roku kalendarzowym, po potrąceniach składkowo

– podatkowych, powinna być stosowana w przypadku zajęcia wierzytelności z umowy zlecenia bądź innej umowy o świadczenie usług na rzecz świadczeń niealimentacyjnych. Należy jednak mieć na względzie, że każdą sytuację komornik rozpatruje indywidualnie.

Wątpliwość, która może powstać to pomniejszenie kwoty wolnej w przypadku wykonywania umowy zlecenia przez różną liczbę godzin w danym miesiącu kalendarzowym.

Należy zatem przyjąć, **że skoro kwoty wolne, w przypadku wynagrodzeń za pracę, ulegają proporcjonalnemu pomniejszeniu do wymiaru etatu** (art. 87¹ § 2 K.p.) oraz kwoty wolne przy wypłacie zasiłków z ubezpieczenia społecznego i wypadkowego również ulegają proporcjonalnemu pomniejszeniu do dni za które zasiłek został wypłacony również kwota wolna dla umów zlecenia powinna być pomniejszona do liczby godzin wykonanego zlecenia.

Przykład

Zleceniobiorca w wieku 25 lat, wynagradzany jest stawką: 15 zł/h posiada zajęcie wierzytelności na podstawie tytułu wykonawczego przekazanego przez komornika na świadczenia inne niż alimentacyjne.

Ze względu na to, że ma ono charakter wynagrodzenia stanowiącego jedyne źródło utrzymania zleceniobiorcy należy zastosować do niego ograniczenia wynikające z przepisów Kodeksu pracy w tym kwoty wolnej.

W miesiącu wrześniu 2019 r. zlecenie wykonywane było przez 120 h za co zleceniobiorca uzyskał wynagrodzenie w wysokości: **1 800 zł** (15 zł x 120h).

Z zawartej umowy zleceniobiorca podlega ubezpieczeniom: E-R-Z-W i stosuje się 20% koszty uzyskania przychodu.

Przyjmujemy, że zleceniobiorca złożył zleceniodawcy oświadczenie, w którym wskazał, że uzyskane przez niego przychody w okresie od sierpnia do grudnia 2019 r. będą w całości zwolnione od podatku.

Ustalenie wysokości potrącenia:

składka emerytalna: $9,76\% \times 1\,800\text{ zł}$:	175,68 zł
składka rentowa: $1,50\% \times 1\,800\text{ zł}$:	27,00 zł
razem składki:	202,68 zł
podstawa wymiaru składki na ub. zdrowotne: (1 800 zł – 202,68 zł)	1 597,32 zł
składka na ub. zdrowotne: ($9\% \times 1\,597,32\text{ zł}$):	143,76 zł
Do wypłaty:	1 453,56 zł

Ustalenie kwoty wolnej od potrąceń:

wymiar czasu pracy w miesiącu wrześniu 2019 r.: 168 h

godziny wykonanego zlecenia:	120h
proporcja: 120h / 168h	
kwota wolna: $2\,250\text{ zł} \times (120/168) =$	1 607,14 zł

kwota wolna od potrąceń:

składka emerytalna: $9,76\% \times 1\,607,14\text{ zł}$:	156,86 zł
składka rentowa: $1,50\% \times 1\,607,14\text{ zł}$:	24,11 zł
razem składki:	180,97 zł
podstawa wymiaru składki na ub. zdrowotne: (1 607,14 zł – 180,97 zł)	1 426,17 zł
składka na ub. zdrowotne: ($9\% \times 1\,426,17\text{ zł}$):	128,36 zł
Kwota tzw. netto:	1 297,81 zł



Ustalenie wysokości potrąceń:

$1\,453,56\text{ zł} \times \frac{1}{2} = 726,78\text{ zł} < 1\,297,81\text{ zł}$

potrącenie należy ograniczyć:

$1\,453,56\text{ zł} - 1\,297,81\text{ zł} = \mathbf{125,75\text{ zł}}$ **wysokość potrącenia**

Więcej informacji na temat eBook znajdziesz:

<https://szkoleniapravopracy.com/sklep/>