

Przemysław Jeżek

Kompendium wynagrodzeń i zasiłków w 2019 roku

Vademecum dla praktyków

Ustalenie ostatniego dnia w którym przysługuje zwolnienie z opodatkowania przychodów osób do 26 lat

Zwolnienie z opodatkowania przychodów osób do ukończenia 26 lat

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 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.

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).

Zwolnienie z opodatkowania obejmuje **przychody ze:**

- ⇒ **stosunku służbowego**
- ⇒ **stosunku pracy**
- ⇒ **pracy nakładczej**
- ⇒ **spółdzielczego stosunku pracy** oraz
- ⇒ **umów zlecenia** (o których mowa w art. 13 pkt 8 ustawy o pdof)

otrzymane przez podatnika do ukończenia 26 roku życia, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł

z wyjątkiem 2019 r. w którym przychód zwolniony z opodatkowania wynosi:

35 636,67 zł

(art. 1 pkt 2a i art. 5 ust. 1 ustawy zmieniającej)

(art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy o pdof)

Wiek do ukończenia 26 lat

O prawie do nowego zwolnienia z podatku dochodowego od osób fizycznych decyduje wiek podatnika **w chwili faktycznego uzyskania przychodu** (otrzymania lub postawienia go do dyspozycji) a nie moment w którym doszło do zawarcia umowy np. o pracę czy zlecenia ani okres wykonywania pracy.

Wiek podatnika należy ustalać z uwzględnieniem pełnej daty urodzenia, a nie np. miesiąca lub roku urodzenia.

Przy ustalaniu wieku należy kierować się art. 112 Kodeksu cywilnego.

Zgodnie z nim termin oznaczony w tygodniach, miesiącach lub latach kończy się z upływem dnia, który nazwą lub datą odpowiada początkowemu dniowi terminu, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było - w ostatnim dniu tego miesiąca. Z tym, **że przy obliczaniu wieku osoby fizycznej** termin upływa z początkiem ostatniego dnia.

Oznacza to, że np. osoba urodzona 29 czerwca 1994 r., ukończy 26 lat 29 czerwca 2020 r. Zwolnienie z opodatkowania powinno dotyczyć więc tych przychodów, które osoba uzyskała do 28 czerwca 2020 r. (a nie do dnia 26 urodzin).

Przykład

Umowa zlecenia zawarta została z dniem 19 sierpnia 2019 r. na okres 6 miesięcy. Z dniem 10 października 2019 r. zleceniobiorca kończy 26 lat.

Zwolnienie z opodatkowania uzyskanych przychodów z zawartej umowy zlecenia będzie obejmować przychody faktycznie uzyskane przez zleceniobiorcę do dnia 09 października 2019 r. Nie ma w tym wypadku znaczenia kiedy faktycznie zawarta została umowa ani długość okresu, na jaki zawarto umowę.

Przykład

Osoba fizyczna zawarła umowę o pracę z dniem 01 stycznia 2019 r. na okres 2 lat. 25 września 2019 r. ukończy ona 26 lat.

W związku z wejściem w życie nowych przepisów pracownik w dniu 05 sierpnia 2019 r. 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.

W dniu 09 sierpnia 2019 r. przekazano na wskazane przez pracownika konto bankowe wynagrodzenie należne za miesiąc lipiec 2019 r.

Z wypłaconego w tym dniu wynagrodzenia pracodawca **nie potrącił zaliczki na podatek dochodowy**.

W dniu 10 września 2019 r. przekazano na wskazane przez pracownika konto bankowe wynagrodzenie należne za miesiąc sierpień 2019 r.

Z wypłaconego w tym dniu wynagrodzenia pracodawca **nie potrącił zaliczki na podatek dochodowy**.

W dniu 10 października 2019 r. przekazano na wskazane przez pracownika konto bankowe wynagrodzenie należne za miesiąc wrzesień 2019 r.

Z wypłaconego w tym dniu wynagrodzenia pracodawca **naliczył i potrącił zaliczkę na podatek dochodowy** w związku z ukończeniem przez pracownika 26 roku życia w dniu 25 września 2019 r.

Przykład

Osoba fizyczna podpisała umowę zlecenia z dniem 01 sierpnia 2019 r. na okres 6 miesięcy. 12 września 2019 r. ukończy ona 26 lat.

Wynagrodzenie z umowy zlecenia w wysokości: 12 000 zł zleceniobiorca otrzymał na konto za cały okres z góry w dniu 20 sierpnia 2019 r..

Wcześniej nie osiągnął żadnych przychodów i mieści się w limicie 35 636,67 zł. Z literalnego brzmienia nowych przepisów ustawy o pdof dotyczącego zwolnienia podatkowego dla osób do 26 lat wynika, że podatnik może skorzystać ze zwolnienia od całego uzyskanego przychodu.

W kwestii **ukończenia 26 lat wypowiedziało się dwukrotnie Ministerstwo Finansów**, które uznało, inaczej niż powołany wyżej przepis kodeksu cywilnego.

(...)

zwolnieniu podlega przychód, który podatnik otrzymał do ukończenia 26 roku życia, **tj. do dnia 26 urodzin**, przychody uzyskane **po tym dniu** podlegają opodatkowaniu na ogólnych zasadach określonych w ustawie o PIT (...).

Powyższe stanowisko jest o tyle wątpliwe, że:

Zgodnie z wyżej przywołanym przepisem KC termin upływa w dniu poprzedzającym dzień urodzin czyli z rozpoczęciem dnia wyznaczonego datą urodzin tej osoby. Dla przykładu, osoba urodzona 17.10.1993 r. ukończy 26 lat o północy z 16 na 17.10.2019 r.

Analogicznie brzmi art. 6 ust. 4 ustawy z 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych. Zgodnie z treścią tego przepisu:

(...)

osoby określone w ust. 1 pkt 4 (m.in. zleceniobiorcy) nie podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, jeżeli są uczniami szkół ponadpodstawowych lub studentami, do ukończenia 26 lat.

Osoba o której mowa wyżej do 16.10.2019 r. włącznie nie podlega ubezpieczeniom w ZUS. Obowiązek ten powstanie od 17.10.2019 r.

Zatem taka osoba, jeżeli otrzyma przychód do końca dnia 16.10.2019 r. będzie mogła korzystać z nowej ulgi w podatku.

Należy uznać, że nie ma podstaw, aby to samo brzmienie przepisów (m.in. wymienionej wcześniej ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych i ustawy o pdof) interpretować inaczej i odrębnie obliczać wiek osoby fizycznej dla celów uzyskania zwolnienia ze składek ZUS i odrębnie dla zwolnienia z podatku.



Ważne:

Ze względu na skierowanie do Ministerstwa Finansów kolejnego zapytania odnośnie wątpliwości po ukazaniu się powyższych wyjaśnień bezpiecznym jest, do momentu pojawienia się kolejnego, trzymać się zasady, iż przychody zwolnione z opodatkowania dotyczyć będą dnia poprzedzającego dzień 26 urodzin.