

Artykuł pochodzi z **najnowszej publikacji:**

„Kompendium Wynagrodzeń i Zasiłków w 2020 r.” eBook

---



Przemysław Jeżek

Kompendium  
Wynagrodzeń i Zasiłków  
w 2020 r.

Vademecum dla praktyków

## Obowiązek opodatkowania przychodu powyżej limitu dla pracownika do 26 lat w 2020 r.

Przekroczenie w danym roku kalendarzowym przychodów powyżej: 85 528 zł jest opodatkowana na zasadach ogólnych, przy zastosowaniu skali podatkowej, w tym z uwzględnieniem tzw. kwoty wolnej od podatku oraz preferencyjnych zasad obliczania podatku przewidzianych dla małżonków i osób samotnie wychowujących dzieci.

Do nadwyżki tej mają zastosowanie koszty uzyskania przychodów określone dla przychodów ze stosunku pracy oraz umowy zlecenia.

### ***Przykład***

*Student w wieku 22 lat od miesiąca sierpnia do grudnia 2019 r. wykonywał pracę na podstawie kilku zawartych umów zlecenia na łączną kwotę: 45 000 zł i był to jego jedyny przychód w tym roku kalendarzowym.*

*Zleceniobiorca ze względu na wiek i status studenta nie podlegał ubezpieczeniom społecznym i zdrowotnemu z tytułu zawartych umów zleceń.*

*W rozliczeniu rocznym student ma prawo zastosować 20% koszty uzyskania przychodu w odniesieniu do przychodów podlegających opodatkowaniu, czyli kwoty:*

*45 000 zł – 35 636,67 zł = **9 363,33 zł.***

*Może odliczyć więc z tytułu kosztów uzyskania przychodu:*

*9 363,33 zł × 20% = **1 872,67 zł.***

*Są to koszty związane z przychodem opodatkowanym, a zatem podlegają one odliczeniu w pełnej wysokości.*

Przekroczenie rocznego limitu przychodu a rozliczenie wynagrodzenia

### **Przykład**

**Pracownik w wieku 25 lat w roku 2020 korzysta z ulgi podatkowej** przychodów do wysokości 85 528 zł. W miesiącu październiku 2020 r. przychód pracownika narastająco od początku roku wyniósł łącznie: 81 891,33 zł.

W kolejnym miesiącu tj. listopadzie 2020 r. pracownik uzyskał przychód w wysokości: 10 000 zł

Pracownikowi przysługują:

- ⇒ koszty uzyskania przychodów w wysokości: 250 zł oraz
- ⇒ kwota zmniejszająca podatek w wysokości: 43,76 zł.

**Rozliczenie podatkowo-składkowe** przychodu uzyskanego **w miesiącu listopadzie 2020 r.** przedstawia się następująco:

<b>Opis operacji</b>	<b>Kwota</b>
<b>Wynagrodzenie za pracę:</b>	<b>10 000,00 zł</b>
<b>Przychód zwolniony z opodatkowania:</b> (85 528 zł – 81 891,33 zł)	3 636,67 zł
<b>Przychód opodatkowany:</b> (10 000 zł – 3 636,67 zł)	6 363,33 zł
Podstawa wymiaru składek na ub. społeczne:	10 000,00 zł
<b>Składki na ubezpieczenia społeczne do pobrania</b> ze środków pracownika: emerytalna: (9,76% x 10 000 zł) = 976 zł rentowa: (1,5% x 10 000 zł) = 150 zł chorobowa: (2,45% x 10 000 zł) = 245 zł	1 371,00 zł
Składki na ubezpieczenia społeczne do odliczenia od dochodu pracownika: emerytalna: (9,76% x 6 363,33 zł) = 621,06 zł rentowa: (1,5% x 6 363,33 zł) = 95,45 zł chorobowa: (2,45% x 6 363,33 zł) = 155,90 zł	872,41 zł *)

Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne do pobrania: (10 000 zł – 1 371 zł)	8 629,00 zł
<b>Składka na ubezpieczenie zdrowotne do pobrania:</b> (8 629 zł x 9%)	776,61 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne do odliczenia: (6 363,33 zł – 872,41 zł)	5 490,92 zł
Składka na ubezpieczenie zdrowotne do odliczenia od podatku: (5 490,92 zł x 7,75%)	425,55 zł
Koszty uzyskania przychodu	250 zł
Podstawa obliczenia zaliczki na podatek, po zaokrągleniu do pełnych złotych (6 363,33 zł – 250 zł – 872,41 zł)	5 241,00 zł
Zaliczka na podatek (5 241 zł x 17% - 43,76 zł)	847,21 zł
<b>Zaliczka na podatek do pobrania, po zaokrągleniu do pełnych złotych</b> (847,21 zł – 425,55 zł)	422,00 zł
<b>Do wypłaty</b> (10 000 zł – 1 371 zł – 776,61 zł – 422 zł)	<b>7 430,39 zł</b>

\*)

Odliczeniu od dochodu/podatku nie podlegają składki na ubezpieczenia społeczne/składka na ubezpieczenie zdrowotne, których podstawę wymiaru stanowi dochód (przychód) m.in. zwolniony od podatku.