



**Art. 22 ustawy o pdof** – obowiązujący od 01 sierpnia 2019 r.:

**1.**

Kosztami uzyskania przychodów są koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów:

**3b.**

W przypadku zastosowania zwolnienia, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 (ulga dla podatników do 26 lat) **koszty uzyskania przychodów** z tytułu stosunku służbowego, **stosunku pracy**, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy oraz z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8, **stosuje się w wysokości** nieprzekraczającej **tej części przychodów** z danego źródła, **która podlega opodatkowaniu**.

Podatnicy (pracownicy i zleceniobiorcy) do 26 lat w dalszym ciągu będą korzystali z możliwości odliczenia kosztów uzyskania przychodów na ogólnych zasadach, z tym, że sumę skumulowanych kosztów uzyskania przychodu podatek będzie mógł odliczyć od przychodu podlegającego opodatkowaniu uzyskanego z tego samego źródła (do wysokości tego przychodu).

Co to oznacza w praktyce:

**Umowy zlecenia:**

Osoba fizyczna (23 lata) **w okresie styczeń-lipiec** uzyskała przychód w wysokości 20 000 zł (koszty uzyskania przychodu: 4 000 zł, łączna zaliczka na podatek dochodowy wyniosła: 2 880 zł).

**w okresie sierpień-grudzień** uzyskała przychód w wysokości 30 000 zł (zwolniony z opodatkowania na podstawie złożonego oświadczenia).



**Przychód:**

20 000 zł opodatkowany

**KUP:**

$(20\ 000\ \text{zł} + 30\ 000\ \text{zł}) \times 20\% = 10\ 000\ \text{zł}$

**Podatek:**

$20\ 000\ \text{zł} - 10\ 000\ \text{zł} = 10\ 000\ \text{zł} \times 17,75\% = 1\ 775\ \text{zł}$

**Faktyczny podatek do US w 2019 r.:**

2 880 zł

**Zwrot z US:**

$2\ 880\ \text{zł} - 1\ 775\ \text{zł} = \mathbf{1\ 105\ \text{zł}}$

**Ważne:**

aby uzyskać zwrot podatku z urzędu skarbowego należy w wygenerowanym PIT rocznym zmienić koszty uzyskania przychodu z kwoty: 4 000 zł na 10 000 zł.

**Przychód ze stosunku pracy:**

**Przykładowo:**

Pracownik, w wieku 23 lat, zatrudniony od 2018 r. na czas nieokreślony z dniem 01 sierpnia 2019 r. złożył pracodawcy oświadczenie o zaniechaniu poboru zaliczki na podatek dochodowy w związku z korzystaniem z ulgi podatkowej (art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy o pdof).

Pracodawca sporządzając informację PIT-11 za 2019 r. wskaże w niej: 7 x 111,25 zł kosztów uzyskania przychodu.

Pracownik ze względu na to, iż był w zatrudnieniu pełny rok kalendarzowy, pomimo uzyskiwania przychodów od sierpnia do grudnia 2019 r. zwolnionych z opodatkowania ma prawo do rozliczenia **pełnych rocznych kosztów uzyskania**.



**Oznacza to, że pracownik (do 26 lat) od przychodów opodatkowanych od stycznia do lipca 2019 r. otrzyma zwrot podatku:**

**zastosowane w danym roku kup: 778,75 zł**

**do odliczenia w PIT rocznym: 1 751,25 zł**

**Różnica: 1 751,25 zł - 778,75 zł = 972,50 zł x 17,75% = 173 zł do zwrotu.**