

# PIT ZEROWY DLA MŁODYCH

Data publikacji: 23.04.2021



## Zerowy PIT dla młodych

Masz pytania  
Zadzwoń do nas! 801 055 055  
22 330 03 30

Ministerstwo Finansów | ul. Świętokrzyska 12 | 00-913 Warszawa

### Co to jest

Zerowy PIT dla młodych to preferencja w podatku dochodowym od osób fizycznych, zwana ulgą dla młodych.

### Kogo dotyczy

- każdego, kto faktycznie spełnia warunki:
  - zyskał przychody z pracy, ze zlecenia, praktyki absolwentskiej lub stażu uczniowskiego,
  - w momencie uzyskania tych przychodów nie ukończył 26. roku życia.

### Jak działa

Ułga polega na zwolnieniu z PIT-u przychodów z pracy, ze zlecenia, praktyki absolwentskiej lub stażu uczniowskiego, uzyskanych przez podatnika do ukończenia 26. roku życia, do wysokości 85 528 zł w roku podatkowym.

Przychodów objętych ulgą nie wlicza się do podstawy obliczenia zaliczki na podatek w trakcie roku i do podstawy obliczenia podatku w rocznym zeznaniu podatkowym. Zasada ta stosuje się zarówno do płatników (np. zakładów pracy, zleceniodawców), jak i podatników, którzy samodzielnie obliczają podatek (zaliczki na podatek).

**Stosowanie ulgi przez płatnika nie wymaga żadnych działań ze strony podatnika.** Ułga skutkuje zmianą w mocy ustawy. Podatnik nie składa w tej sprawie żadnego oświadczenia czy wniosku swojemu płatnikowi (np. pracodawcy).

1) Al. 1 ust. 1 pkt 1a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1463, z późn. zm.)

podatki.gov.pl

3

### Kiedy podatnik może skorzystać z ulgi

Pierwszy wniosek podatnik składa tylko wówczas, gdy spełnia warunki do ulgi i nie chce, aby płatnik stosował ulgę przy poborze zaliczek. Treść wniosku podatnik składa sam (nie ma urzędowego wzoru), a następnie składa go bezpośrednio płatnikowi (odrobnie za kartą nie podatkową). Płatnik stosuje wniosek najpóźniej od następnego miesiąca po jego otrzymaniu.

Złożenie wniosku może uchronić podatnika przed koniecznością dopłaty podatku w rozliczeniu rocznym, w sytuacjach gdy w trakcie roku uzyskuje on przychody od różnych płatników, z których każdy ma prawo do zastosowania ulgi zgodnie z ustawą.

**Przykład 1**  
W roku podatkowym podatnik zyskał przychody z pracy w wysokości 90 000 zł, z których 85 528 zł jest objętych ulgą.  
Czy kwota 85 528 zł wchodzi do podstawy obliczenia podatku?  
**Nie.** Podstawa obliczenia podatku nie zawiera kwoty, która jest objęta ulgą.

**Przykład 2**  
Podatnik ma dwóch płatników. Z jednym łączy go umowa o pracę, z drugim umowa zlecenia. Podatnik spełnia warunki do ulgi, ale nie chce aby była ona stosowana przez zleceniodawcę. Czy wypisać, że w tej sprawie podatnik skontaktuje się z płatnikiem telefonicznie?  
**Nie.** Aby wniosek podatnika o pobór zaliczek przez płatnika bez stosowania ulgi był skuteczny, musi być złożony w formie pisemnej.

2) Al. 1 ust. 1 pkt 1a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1463, z późn. zm.)

4

Ministerstwo Finansów

### Limit ulgi

Limit ulgi to maksymalna kwota przychodów, które są objęte zwolnieniem, czyli 85 528 zł.  
W przypadku osób, które ponosią w związku z pracą, ze zleceniem, praktyką absolwentską lub stażem uczniowskim, rocznego indywidualnego albo wspólnie z małżonkiem limit w wysokości 85 528 zł przysługującą odrobnie podatnikowi oraz małżonkowi.

Niewykorzystana część jednego z małżonków części limitu z danego roku nie podlega rozliczeniu w ramach limitu, który przysługuje do ujemnego małżonkowi, ani nie zwiększa limitu przysługującego podatnikowi albo małżonkowi w kolejnych latach (tzn. ulga nie przechodzi na następne lata).

**Przykład 3**  
Podatnik (jego żona spełnia warunki ulgi). Podatnik pracuje na umowie o pracę. Żona odbywa praktykę absolwentską. Żona nie ma składowych zł. Jej roczne wynagrodzenie podatnika wyniosło 100 000 zł, żony 30 000. Łącznie zarobili mniej niż dwukrotność limitu ulgi tzn. 85 528 zł, czyli 135 528 zł.  
Czy w tej sytuacji ulga objęta jest cała 135 000 zł?  
**Nie.** Ułga objęta jest wyłącznie kwota 85 528 zł.  
85 528 zł + 30 000 zł, czyli tyle, ile wynosi sama przychodów podatnika oraz przychodów żony, w kwocie nieprzekraczającej w każdej z tych osób limitu, który wynosi 85 528 zł.

3) Al. 1 ust. 1 pkt 1a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1463, z późn. zm.)

podatki.gov.pl

5

**1 WAZNE!**  
**Nie każdy przychód jest objęty ulgą.**  
Z ulgi korzysta wyłącznie należności z pracy, ze zlecenia, praktyki absolwentskiej lub stażu uczniowskiego, do których stosuje się ogólne zasady opodatkowania według skali podatkowej.

**Przychodami z pracy** są należności ze stosunku służbowego, stosunku pracy, stosunku pracy nakładczą lub spółdzielczego stosunku pracy, w szczególności wynagrodzenie zasadnicze, wynagrodzenie za godziny nadliczbowe i różne dodatki, np. stażowy, zadaniowy.

**Przychodami ze zlecenia** są należności za wykonanie usługi otrzymane na podstawie umowy zlecenia zawartej z firmą (jednostką organizacyjną, przedsiębiorstwem w spółkach lub właścicielem posiadającym zarządkę, administratorem nieruchomości i lokatami na wynajem).

**Przychodami z praktyki absolwentskiej** są należności otrzymywane z tytułu odbywania praktyki absolwentskiej, o której mowa w ustawie z 12 lipca 2009 r. o praktykach absolwentskich.

**Przychodami ze stażu uczniowskiego** są należności otrzymywane z tytułu odbywania stażu uczniowskiego, o którym mowa w ustawie z dnia 14 grudnia 2006 r. o stażach uczniowskich.

Należności, które nie są przychodami z pracy, ze zlecenia, praktyki absolwentskiej lub stażu uczniowskiego (np. zaliczek chłostowych) albo są przychodami z pracy, ze zlecenia, praktyki absolwentskiej lub stażu uczniowskiego, ale:

- są zwolnione od podatku na podstawie odrębnego tytułu (np. dla podatników służbowych).

Ministerstwo Finansów

• podlegają opodatkowaniu ryczałtem, lub;  
• został od nich zaniechany pobór podatku na podstawie rozporządzenia.  
nie są objęte ulgą. Przychodów nieważnych ulgi nie uwzględnia się w kwocie 85 528 zł, która stanowi limit ulgi.

### Za dzień ukończenia 26. roku życia uważa się dzień 26. urodzin

Przychody uzyskane po dniu 26. urodzin nie są uwzględniane w uldze, choćby dotyczyły należności, które przysługują na podstawie umów zawartych przed tym dniem lub z tytułu pracy wykonanej przed tym dniem.

**Przykład 4**  
Podatnik urodził się 20 sierpnia.  
Czy prawo do ulgi posiada do 31 stycznia 2021 roku, w którym dobiegł 26. urodziny?  
Prawo do ulgi, na zasadach określonych w ustawie PIT, podatnik posiada wyłącznie z dniem 26. urodzin, czyli 20 sierpnia.

**Przykład 5**  
Podatnik nie ma 26 lat. Pracuje na etacie, codziennie prowadzi własną firmę. Jego roczne przychody nie przekroczyły 85 528 zł. Czy w takiej sytuacji może skorzystać z ulgi?  
**Nie.** Ułga objęta jest wyłącznie przychody z pracy.

### Ułga a inne preferencje podatkowe

Korzystanie z ulgi wpływa w szczególności na:

- **wysokość kosztów uzyskania przychodów** – koszty uzyskania przychodów z pracy oraz ze zlecenia (kwotowe oraz faktycznie poniesione).

podatki.gov.pl

odlicza się do wysokości, która nie przekracza tej części przychodów z danego źródła, która podlega opodatkowaniu.  
Suma łącznych kosztów uzyskania przychodów ustalanych według normy 50% oraz przychodów objętych ulgą nie może przekroczyć 85 528 zł.

### • składki na ubezpieczenia społeczne oraz zdrowotne

Składki na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne, zapłacone ze środków podatnika od przychodów objętych ulgą, nie podlegają odliczeniu odpowiednio od dochodu i podatku.

### • ulga na dzieci

Składki na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne, zapłacone przez podatnika od przychodów objętych ulgą (choć nie podlegają odliczeniu), uwzględnia się przy ustalaniu różnicy między kwotą przysługującego odliczenia z tytułu ulgi na dziecko a kwotą odliczonej w zeznaniu podatkowym (tzn. dodatkowy zwrot).

W konsekwencji, jeżeli podatnik w roku podatkowym uzyskał przychody objęte ulgą, to nawet w sytuacji gdy nie płać podatku dochodowego (bo nie uzyskał innych przychodów, które podlegają opodatkowaniu według skali podatkowej), ma prawo do dodatkowego zwrotu z tytułu ulgi na dziecko do wysokości odliczek na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne, jakie zapłacił z własnych środków od przychodów objętych ulgą.

6

Ministerstwo Finansów

**Przykład 6**  
24-letni podatnik cały rok pracował na podstawie umowy o pracę. Jego roczne przychody to 85 000 zł, z czego 85 528 zł jest objęte ulgą. Miejska w tej samej miejscowości, w której znajduje się zakład pracy.  
Czy podatnikowi przysługują koszty przenoszące za 12 miesięcy i czy w zeznaniu podatkowym może je uwzględnić w pełnej wysokości, czyli 3 000 zł (250 zł x 12 miesięcy)?  
**Tak.** Podatnikowi przysługują trzyletnie koszty kwotowe za 12 miesięcy, jednak w zeznaniu może uwzględnić jedynie 425 zł, czyli tyle ile stanowi kwota przychodów, które podlegają opodatkowaniu z umowy o pracę (85 000 zł - 85 528 zł).

### Ułga a zeznanie podatkowe

Uzyskanie przychodów, które w całości są objęte ulgą, samo w sobie nie oznacza obowiązku złożenia rocznego podatkowego przez podatnika (PIT-0) albo PIT-37). Aby taki obowiązek powstał, muszą wystąpić dodatkowe okoliczności, np. podatnik:

- oprócz przychodów objętych ulgą uzyskał dochody, które podlegają opodatkowaniu na ogólnych zasadach według skali podatkowej,
- ubiega się o zwrot nadpłaconego podatku,
- ma obowiązek odliczyć do dochodu lub podatku kwoty ugodzonych odliczeń, do których ulatki prawo.

Jeżeli podatnik składa zeznanie PIT-36, PIT-37, to wykazuje w nim również przychody objęte ulgą. Ma to charakter informacyjny i służy temu, aby prawidłowo wypełnić pozostałe pozycje zeznania z uwagi na wskazane wzajemną zależność między ulgą a kosztami uzyskania przychodów, składkami

podatki.gov.pl

9

nie ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne, a także ulga na dzieci.

**Przykład 7**  
Poza przychodami z pracy (w całości objętymi ulgą) na etapie poboru zaliczek (na podatek), podatnik nie uzyskał w roku podatkowym innych przychodów. Czy musi złożyć zeznanie podatkowe skoro nie korzysta z innych ulg i nie musi żadnej zeznać?  
**Nie.** Podatnik nie ma obowiązku złożenia zeznania podatkowego.

Stan prawny na 1 stycznia 2021 roku

### Podstawa prawna

- Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1463, z późn. zm.)

Broшура ma charakter informacyjny i nie stanowi wykładowi prawa.

10

Ministerstwo Finansów

## Planujesz wizytę w urzędzie skarbowym?

Umów dogodny termin przez stronę [podatki.gov.pl](https://podatki.gov.pl)

możesz to zrobić również:

• telefonicznie  
• osobiście

Zapraszamy :)

11

Ministerstwo Finansów