**Składki ZUS**

Zasady opłacania składek ZUS za pracowników nie ulegają zmianie. Płatnik w dalszym ciągu będzie zobowiązany do zapłaty składek społecznych do ZUS oraz składki zdrowotnej do Narodowego Fundusz Zdrowia.  
Wątpliwości może budzić kwestia prawidłowego obliczenia składki zdrowotnej za pracownika. W celu ustalenia wysokości składki zdrowotnej będzie należało dla celów obliczeniowych wyliczyć zaliczkę PIT bez zastosowania zwolnienia zerowy PIT. W przypadku, gdy hipotetyczna zaliczka na podatek będzie niższa niż składka zdrowotna – to składkę zdrowotną będzie należało obniżyć do wysokości hipotetycznego podatku. Innymi słowy pracownik, który zarabia niewielkie kwoty nie zapłaci podatku oraz zapłaci składkę zdrowotną w obniżonej wysokości.

***Przykład:*** *Pracodawca zatrudnia pracownika na umowę o pracę na 1/3 etatu na kwotę 800,00 zł brutto. W umowie koszty uzyskania wynoszą 111,25 zł. Pracownik złożył pracodawcy PIT-2. W związku z czym kwota wolna od podatku w kwocie 46,33 zł będzie rozliczana w ramach umowy o pracę.*

**Etap pierwszy:**  
W pierwszym etapie należy ustalić wynagrodzenie brutto. W tym przypadku jest to 800,00 zł.

**Etap drugi:**  
Po ustaleniu kwoty brutto, pracodawca posiada informację o podstawie wymiaru składek od której będzie należało odliczać składki na ubezpieczenie społeczne.  
Od podstawy 800,00 zł brutto należy odliczyć składki :

* emerytalną – 9,76% podstawy,
* rentową – 1,5% podstawy,
* chorobową – 2,45% podstawy.

Czyli :

* składka emerytalna: 800,00 \* 9,76% = 78,08 zł,
* składka rentowa: 800,00\* 1,5 % = 12,00 zł,
* składka chorobowa: 800,00 \* 2,45% = 19,60 zł,
* suma: 109,68 zł.

**Etap trzeci:**   
W tym etapie należy obliczyć wysokość składki na ubezpieczenie zdrowotne. Podstawę wymiaru tej składki stanowi wynagrodzenie brutto pracownika pomniejszone o składki na ubezpieczenie społeczne finansowane ze środków pracownika. Wysokość składek na ubezpieczenia społeczne, które zostały policzone wcześniej wynosi 109,68 zł.  
Wynagrodzenie brutto – suma składek społecznych finansowanych przez pracownika:

* 800,00 zł – 109,68 zł = 690,32 zł

Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne wynosi **690,32 zł**.

**Etap czwarty:**  
Ponieważ została ustalona podstawa składki na ubezpieczenie zdrowotne, w kolejnym kroku należy obliczyć składkę na ubezpieczenie zdrowotne, która wynosi 9%. Podstawa tej składki wynosi: 690,32 zł, od tej podstawy liczymy – 9%.  
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne \* 9%:

* 690,32 \* 9 %= 62,12 zł.

**Etap piąty:**  
W tym etapie należy obliczyć zaliczkę na podatek dochodowy.  
Podstawą obliczenia zaliczki na podatek dochodowy jest przychód pomniejszony o koszty uzyskania (111,25 zł czyli zwykłe, dla pracowników pracujących i mieszkających w tej samej miejscowości i 139,06 zł dla pracowników mieszkających poza miejscowością gdzie znajduje się zakład pracy). W naszym przypadku – koszty wynoszą 111,25 zł. Przychodem natomiast jest płaca brutto pomniejszona o składki na ubezpieczenia społeczne.

Wynagrodzenie brutto pomniejszone o składki na ubezpieczenia społeczne – koszty uzyskania przychodu:

* 690,32 zł – 111,25 zł = 579,07 zł. Zaokrąglamy do **579,00 zł**

Jeśli dochód danej osoby nie przekracza 85 528 zł rocznie to znajduje się on w pierwszym progu podatkowym. Czyli, w tym przypadku stawka podatku dochodowego wynosi 18 %. Teraz należy od dochodu pomniejszonego o podatek dochodowy odjąć kwotę wolną od podatku. Kwota wolna od podatku jest ustawowa i wysokość jej w danym miesiącu wynosi – 46,33 zł.  
Dochód \* stawka podatku 18%:

* 579,00 zł\* 18% = 104,22 zł

Od otrzymanego wyniku należy odjąć kwotę wolną od podatku:

* 104,22 – 46,33 = 57,89 zł

W wyniku tych wyliczeń pracodawca otrzymał zaliczkę na podatek dochodowy, ale przed odliczeniem składki zdrowotnej. W kolejnym kroku należy obliczyć składkę zdrowotną według stawki – 7,75%.  
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne \* 7,75%

* 690,32 zł \* 7,75 % = 53,50 zł

Następnie będzie należało obliczyć zaliczkę na podatek dochodowy do zapłaty. Od wyliczonej zaliczki należy odjąć składkę zdrowotną możliwą do odliczenia.

Zaliczka na podatek dochodowy przed odliczeniem składki zdrowotnej – składka na ubezpieczenie zdrowotne możliwa do odliczenia:

* 57,89 zł – 53,50 zł = 4,39 zł

Zaliczkę do zapłaty należy zaokrąglić do pełnych złotych. Zaliczka wynosi **4 zł**.

**Wyliczony wyżej podatek jest obliczony wyłącznie dla celów teoretycznych, ponieważ pracownik będzie korzystać z programu zerowy PIT dla młodych i zgodnie z ulgą zaliczka na podatek dochodowy do pobrania dla tej osoby będzie wynosiła 0,00 zł.**

**Etap szósty:**  
Ostatnim etapem jest obliczenie wynagrodzenia netto. W celu jego wyliczenia należy od wynagrodzenia brutto odjąć składki na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne i zaliczkę na podatek dochodowy.  
Kwota brutto: 800,00 zł  
Należy odjąć:

* sumę składek na ubezpieczenia społeczne – 109,68 zł (składka emerytalna 78,08 zł, składka rentowa 12,00 zł, składka chorobowa 19,60 zł),
* składkę na ubezpieczenie zdrowotne – 62,12 zł,
* zaliczka na podatek dochodowy – 0,00 zł (zgodnie z przepisami wysokość zaliczki jest zerowa).

800 zł – 109,68 zł – 62,12 – 0,00 zł = 628,20 zł

Różnica w wynagrodzeniu netto w stosunku do pracownika, który nie będzie mógł skorzystać z ulgi wynosi 0,23 zł.

Poniżej tabela z zaprezentowaniem wynagrodzenia na kwotę 800 zł z ulgą zerowy PIT dla młodych oraz na standardowych zasadach. W obu przypadkach KUP wynoszą 111,25 zł oraz jest naliczana kwota wolna od podatku 46,33 zł.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Wynagrodzenie z uwzględnieniem ulgi | Wynagrodzenie bez ulgi |
| suma składek na ubezpieczenia społeczne płatna przez pracownika | 109,68 zł | 109,68 zł |
| Składka zdrowotna naliczona 9% | 62,12 zł | 57,89 zł (z obliczeń 62,12)\* |
| Zaliczka na podatek odprowadzona do US | 0,00 zł | 4,00 zł |
| Wynagrodzenie netto | 628,20 zł | 628,43 zł |

\*Jeśli wyliczona kwota składki zdrowotnej jest wyższa od kwoty zaliczki, to składkę na ubezpieczenie zdrowotne należy obniżyć do wysokości zaliczki na podatek dochodowy (art. 83 ust. 1 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych)

**8. Koszty uzyskania przychodu**

Przy korzystaniu ze zwolnienia zerowy PIT dla młodych koszty uzyskania przychodu nie mogą być wyższe niż przychody, które podlegają opodatkowaniu. Możliwie jest stosowanie kosztów uzyskania przychodów, natomiast w przypadku zastosowania kosztów uzyskania przychodu z przekazaniem praw autorskich ważne jest to, aby suma łącznych 50% kosztów uzyskania przychodu oraz przychodów podlegających zwolnieniu nie przekroczyła kwoty I progu podatkowego. Zasadę można zobrazować poniższym równaniem: