



Zasady potrącania zaliczek na podatek dochodowy i składek na ubezpieczenie zdrowotne z emerytur i rent rolniczych w 2019 r.

W związku z rozpoczęciem nowego roku podatkowego KRUS informuje, że w 2019 r. będzie pobierała zaliczki na podatek dochodowy i składki na ubezpieczenie zdrowotne od wypłacanych emerytur i rent na zasadach analogicznych, jak w roku 2018.

Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego zobowiązana jest do pobierania comiesięcznych zaliczek na podatek dochodowy od wypłacanych świadczeń - jako płatnik emerytur i rent - zgodnie z art. 34 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2018 r., poz. 1509 ze zm.).

Od 1 stycznia 2019 r. zaliczki te ustala się w kwocie równej 18% świadczenia uzyskanego w danym miesiącu minus miesięczna kwota zmniejszająca podatek równa 46 zł 33 gr (ustalona od obowiązującej do końca 2016 r. kwoty zmniejszającej podatek – 556 zł i 2 gr, która po podzieleniu na 12 miesięcy wynosi 46 zł 33 gr).

Jeżeli emeryt/rencista (sumując świadczenia od początku roku) przekroczy dochód 85 tys. 528 zł, to wówczas od kwoty przekroczenia Kasa rozpocznie potrącanie zaliczki w wysokości 32% dochodu bez zmniejszania o 46 zł 33 gr.

Natomiast od świadczeń wypłacanych w niskich kwotach tj. do 257 zł miesięcznie, zaliczki na ten podatek nie będą pobierane.

Kasa wyjaśnia, że w myśl ustawy z dnia 27 października 2017 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. z 2017 r. poz. 2175), roczna kwota zmniejszająca podatek w 2019 r. wynosi od 0 zł do 1 tys. 440 zł w zależności od wysokości rocznego dochodu.

Niemniej Kasa podkreśla, że wysokość ww. kwoty zmniejszającej podatek będzie ustalona indywidualnie dla każdego emeryta/rencisty dopiero w rocznym obliczeniu podatku tj. po zakończeniu roku podatkowego 2019, a zaliczki potrącane będą w opisany wyżej sposób z zastosowaniem (jak dotychczas) kwoty 556 zł 2 gr. Kasa dodaje, że w przypadku emerytów/rencistów, których roczne dochody nie przekroczą 8 tys. zł – kwota zmniejszająca podatek wyniesie 1 tys. 440 zł.

Emerytom/rencistom, których roczne dochody wyniosą powyżej 8 tys. zł i nie przekroczą 13 tys. zł odliczona zostanie kwota zmniejszająca podatek pomiędzy 1 tys. 440 zł a 556 zł 2 grosze. W przypadku emerytów/rencistów, których roczne dochody przekroczą 13 tys. zł, ale

nie przekroczyć 85 tys. 528 zł roczna kwota zmniejszająca podatek wyniesie jak dotychczas 556 zł 2 gr.

Ponadto zgodnie z art. 85 ust. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 1938 ze zm.) Kasa oblicza i pobiera z wypłacanych świadczeń emerytalno-rentowych składkę na ubezpieczenie zdrowotne w wysokości 9 % podstawy wymiaru składki; z tym, że 7,75% podstawy wymiaru składki pokrywane jest z zaliczki na podatek dochodowy, a pozostałe 1,25% podstawy wymiaru składki potrąca się z kwoty netto emerytury lub renty.

Przykłady obliczania zaliczki na podatek dochodowy i składki na ubezpieczenie zdrowotne w 2019 r.

Przykład 1

Świadczeniobiorca uprawniony do renty rolniczej z tytułu niezdolności do pracy w kwocie równej najniższej emeryturze tj. **1 tys. 29zł 80 gr** brutto do wypłaty otrzyma **877 zł 80 gr**.

Z kwoty brutto renty rolniczej Kasa potrąci zaliczkę na podatek dochodowy i składkę na ubezpieczenie zdrowotne w łącznej kwocie **152 zł** (tj. 139 zł 7 gr + 13zł 20 gr; po zaokrągleniu do pełnego złotego).

Sposób wyliczenia potrąceń:

$(1030 \text{ zł} \times 18\%) - 46 \text{ zł} 33 \text{ gr} = 139 \text{ zł} 7 \text{ gr}$ – zaliczka na podatek dochodowy

$1029 \text{ zł} 80 \text{ gr} \times 9\% = 92,68 \text{ zł}$ (tj. po zaokrągleniu 93 zł) – składka na ubezpieczenie zdrowotne

$1029 \text{ zł} 80 \text{ gr} \times 7,75\% = 79 \text{ zł} 80 \text{ gr}$ – składka na ubezpieczenie zdrowotne pokrywana z zaliczki na podatek dochodowy

$93 \text{ zł} - 79 \text{ zł} 80 \text{ gr} = 13 \text{ zł} 20 \text{ gr}$ – pozostała składka na ubezpieczenie zdrowotne potrącana ze świadczenia rentowego

Przykład 2

Emeryt uprawniony do emerytury rolniczej w kwocie **1 tys. 131 zł 95 gr** brutto (912 zł 86 gr emerytura podstawowa x 0,36 % wskaźnik części składkowej + 912,86 zł x 0,88 % wskaźnik części uzupełniającej) do wypłaty otrzyma emeryturę rolniczą w kwocie **959 zł 95 gr**.

Z kwoty brutto emerytury rolniczej Kasa potrąci zaliczkę na podatek dochodowy i składkę na ubezpieczenie zdrowotne w łącznej kwocie **172 zł** (tj. 157 zł 43 gr + 14 zł 28 gr; po zaokrągleniu do pełnego złotego).

Sposób wyliczenia potrąceń:

$1 \text{ tys. } 132 \text{ zł}$ (podstawa opodatkowania tj. 1 tys. 131 zł 95 gr zaokrąglona do pełnego złotego) x 18% - 46 zł 33 gr = 157 zł 43 gr – zaliczka na podatek dochodowy

$1 \text{ tys. } 131 \text{ zł} 95 \text{ gr} \times 9\% = 101 \text{ zł} 87 \text{ gr}$ tj. po zaokrągleniu 102 zł - składka na ubezpieczenie zdrowotne

$1 \text{ tys. } 131 \text{ zł} 95 \text{ gr} \times 7,75\% = 87 \text{ zł} 72 \text{ gr}$ – składka na ubezpieczenie zdrowotne pokrywana z zaliczki na podatek dochodowy,

$102 \text{ zł} - 87 \text{ zł} 72 \text{ gr} = 14 \text{ zł} 28 \text{ gr}$ – składka na ubezpieczenie zdrowotne potrącana z emerytury