

1 Przekroczenie limitów składkowo-podatkowych w 2019 r. – rozliczenie przychodów pracownika

Uzyskany przez pracownika przychód w danym roku kalendarzowym podlega limitom składkowym i podatkowym. Po ich przekroczeniu inaczej należy rozliczać wynagrodzenie. Składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, a także na Fundusz Emerytur Pomostowych, opłaca się w roku kalendarzowym tylko do czasu osiągnięcia limitu w wysokości 142 950 zł. Natomiast podatek dochodowy od osób fizycznych, który jest progresywny, powinien być naliczany według wyższej stawki dopiero po przekroczeniu określonego progu dochodu w roku kalendarzowym. W tym przypadku wyższy podatek należy liczyć od następnego miesiąca po miesiącu, w którym doszło do przekroczenia.

Po przekroczeniu limitu podstawy wymiaru składek i/lub podstawy opodatkowania zmieniają się zasady, według których należy ustalić wysokość wynagrodzenia pracownika do wypłaty. Jeśli doszło do przekroczenia rocznej podstawy wymiaru składek, zwiększa się podstawa opodatkowania. Jeżeli natomiast nastąpi przekroczenie I progu podatkowego, płatnik musi pobrać wyższy podatek i co do zasady zaprzestać stosowania kwoty zmniejszającej podatek.

I. Ograniczenie tzw. 30-krotności

Roczna podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe jest ograniczona do kwoty 30-krotności prognozowanego na dany rok przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej. Prognozowane wynagrodzenie określa ustawa budżetowa. W 2019 r. jest to kwota 4765 zł, a wysokość rocznego ograniczenia wynosi 142 950 zł.

Jeśli z dokumentacji płacowej płatnika wynika, że w danym miesiącu przychód przekroczy kwotę ograniczenia, płatnik oblicza i przekazuje składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe tylko od tej części podstawy wymiaru składek, która nie spowoduje przekroczenia limitu 30-krotności. Roczemu ograniczeniu podstawy wymiaru składek podlegają również składki na Fundusz Emerytur Pomostowych.

Od nadwyżki ponad roczny limit płatnik nadal ma obowiązek naliczać składki na ubezpieczenia chorobowe, wypadkowe i zdrowotne oraz na FP (ze składką na SFWON) i FGŚP.

Podstawa wymiaru składek w miesiącu przekroczenia – jeden zakład pracy

Jeśli pracownik od początku roku pracuje u tego samego pracodawcy i nie ma innych tytułów do ubezpieczeń społecznych, płatnik może w bardzo prosty sposób ustalić wysokość podstawy wymiaru, od której w danym roku zostały opłacone za pracownika składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe. W tym celu powinien zsumować przychody, które