

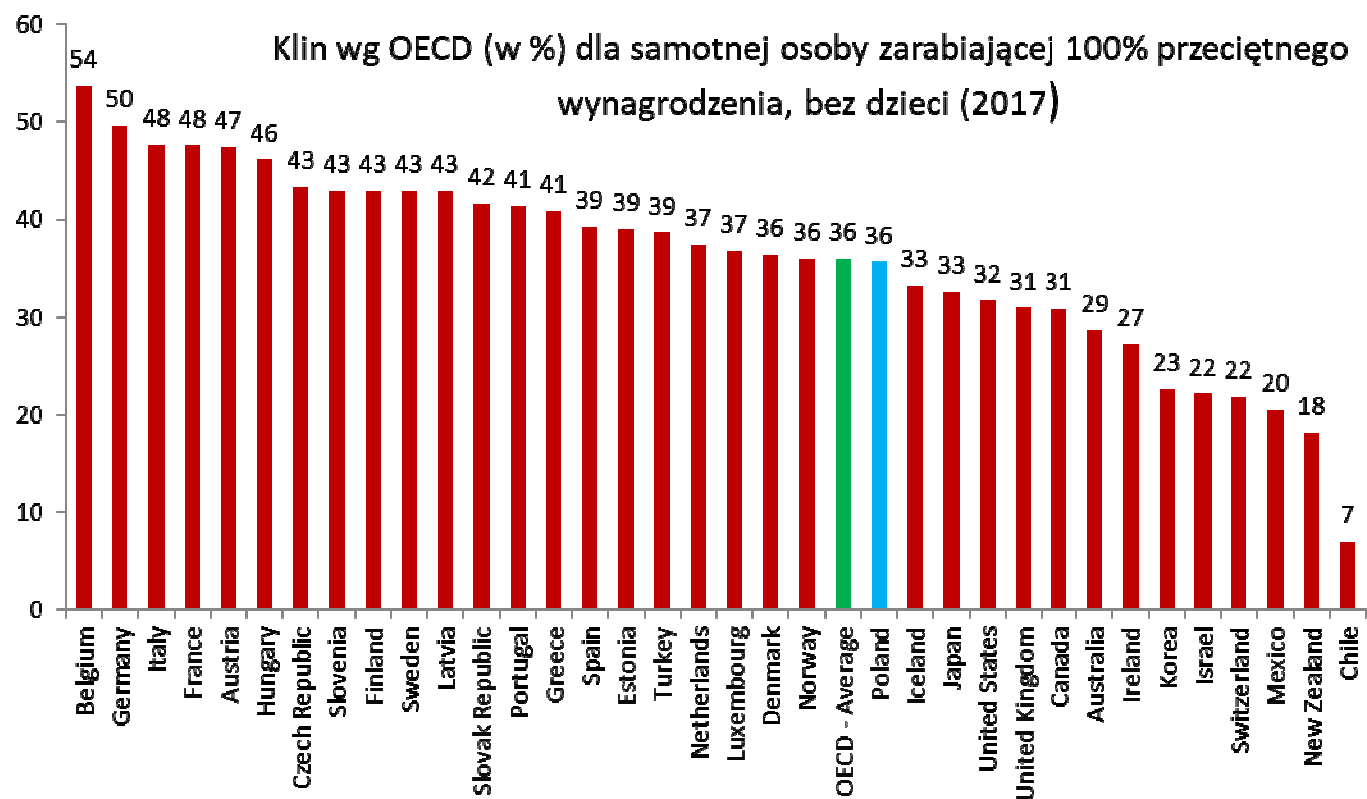
# Zmiany w PIT

## Wpływ na klin podatkowo-składkowy

## Klin podatkowy

Klin\* podatkowy to suma podatku PIT, składek na ubezpieczenia społeczne (w tym ubezpieczenie zdrowotne) oraz składek nałożonych na fundusz płac, pomniejszona o przysługujące transfery, wyrażona jako procentowy udział w kosztach pracy.

\* Klin wg metodologii MF i OECD różni się sposobem traktowania części składki emerytalnej.



Klin w Polsce jest zbliżony do średniej OECD

# Założenia reformy

## I. Ulga w PIT dla młodych pracowników (do ukończenia 26 lat)

- zwolnienie z PIT przychodów z pracy do wysokości 42 764 zł dla młodych pracowników,
- nadwyżka ponad limit 42 764 zł opodatkowana według skali podatkowej

## II. Zwiększenie pracowniczych kosztów uzyskania przychodu

| Obecne KUP (w zł)                                   | KUP po zmianie (w zł)                               |
|---|---|
| Roczne<br>(jednoetatowcy)<br>1 335,00               | Roczne<br>(jednoetatowcy)<br>3 000 zł               |
| Roczne<br>(jednoetatowcy, dojeżdżający)<br>1 668,72 | Roczne<br>(jednoetatowcy, dojeżdżający)<br>3 600 zł |
| Roczne<br>(wieloletowcy)<br>2 002,05                | Roczne<br>(wieloletowcy)<br>4 500 zł                |
| Roczne<br>(wieloletowcy, dojeżdżający)<br>2 502,56  | Roczne<br>(wieloletowcy, dojeżdżający)<br>5 400 zł  |

# Założenia reformy

## III. Obniżenie stawki PIT z 18% do 17%

Obniżenie stawki PIT jest skierowane do **wszystkich podatników**, dla których w obecnym stanie prawnym ma zastosowanie **skala podatkowa**.

Obniżka dotyczyć będzie przychodów uzyskiwanych m.in.:

- ✓ ze stosunku pracy
- ✓ z działalności wykonywanej osobiście
- ✓ z działalności gospodarczej osób fizycznych, w tym w formie spółek osobowych
- ✓ z emerytury i renty
- ✓ z praw majątkowych

# Założenia reformy

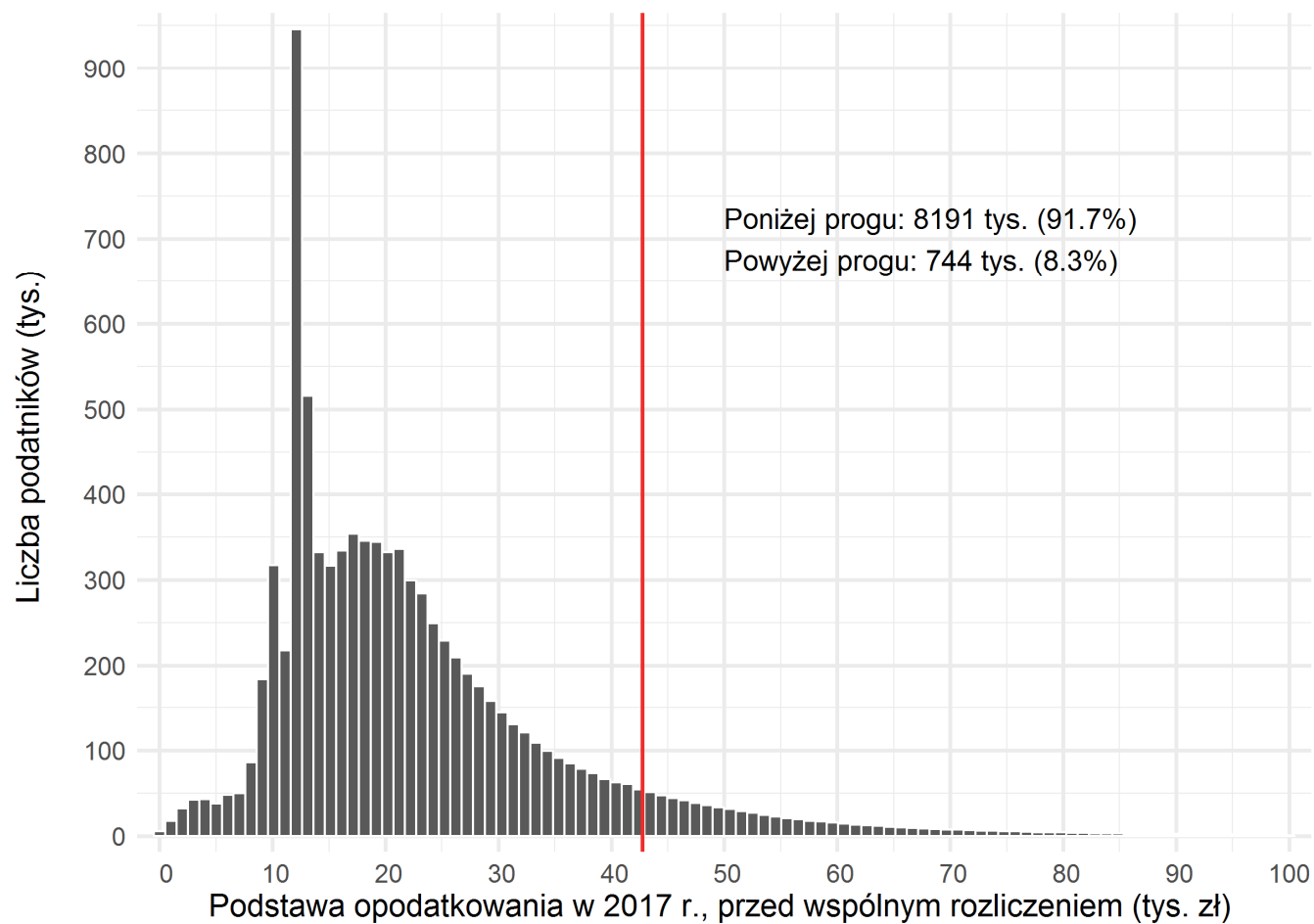
## III. Obniżenie stawki PIT z 18% do 17%

- **Nowa skala podatkowa**

| Podstawa obliczenia podatku w złotych |        | Podatek wynosi                                 |                                   |
|---------------------------------------|--------|--|-----------------------------------|
| Ponad                                 | Do     |  |                                   |
|                                       | 42 764 | 17%  |                                   |
| 42 764                                | 85 528 | 7 269 zł 88 gr + 18% nadwyżki ponad 42 764 zł  | minus kwota zmniejszająca podatek |
| 85 528                                |        | 14 967 zł 40 gr + 32% nadwyżki ponad 85 528 zł |                                   |

## Obniżenie stawki PIT z 18% do 17%

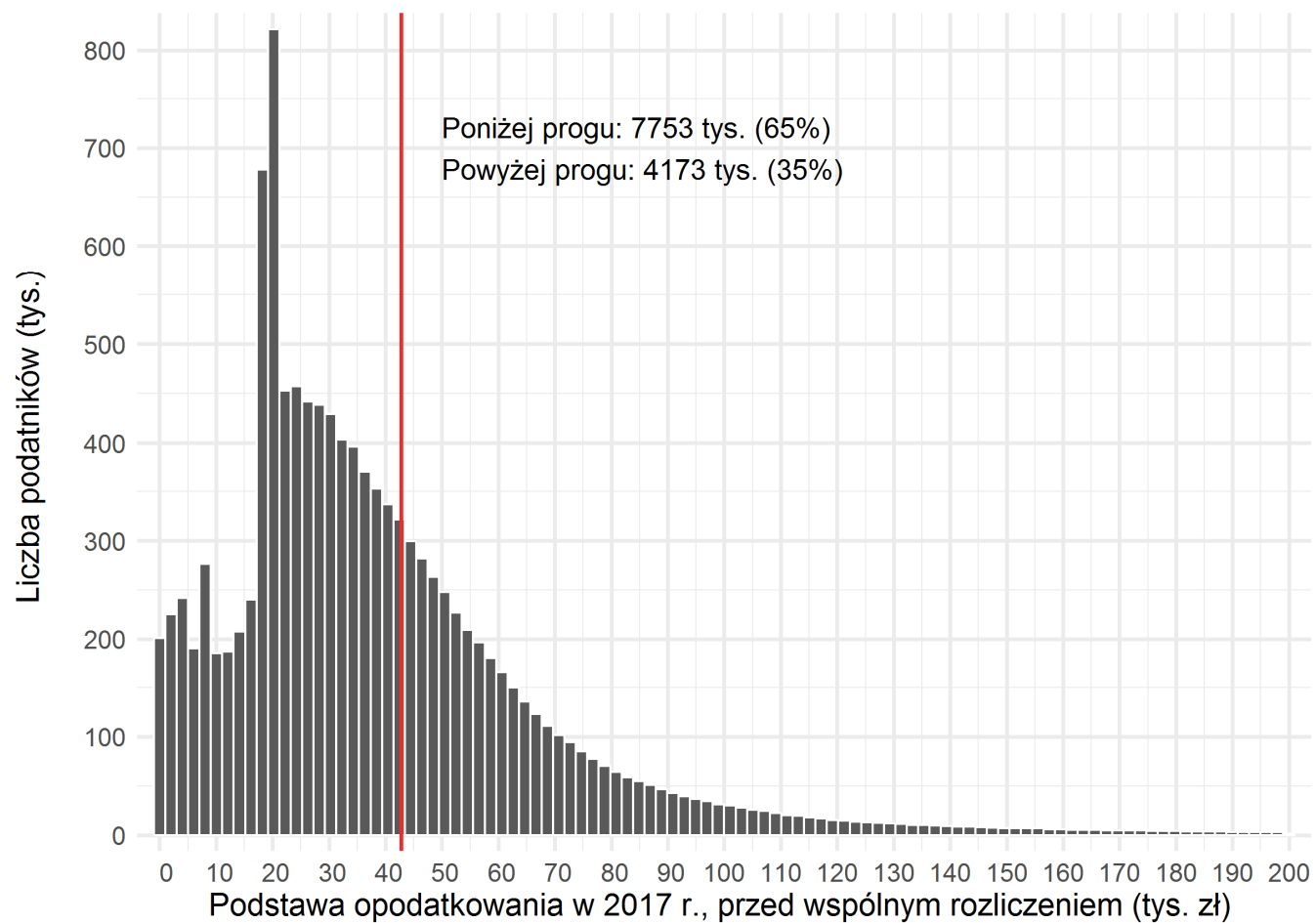
Główne źródło dochodu: emerytura i renta



Wszyscy podatnicy rozliczający się na zasadach ogólnych  
są beneficjentami reformy (8.93 mln )

## Obniżenie stawki PIT z 18% do 17%

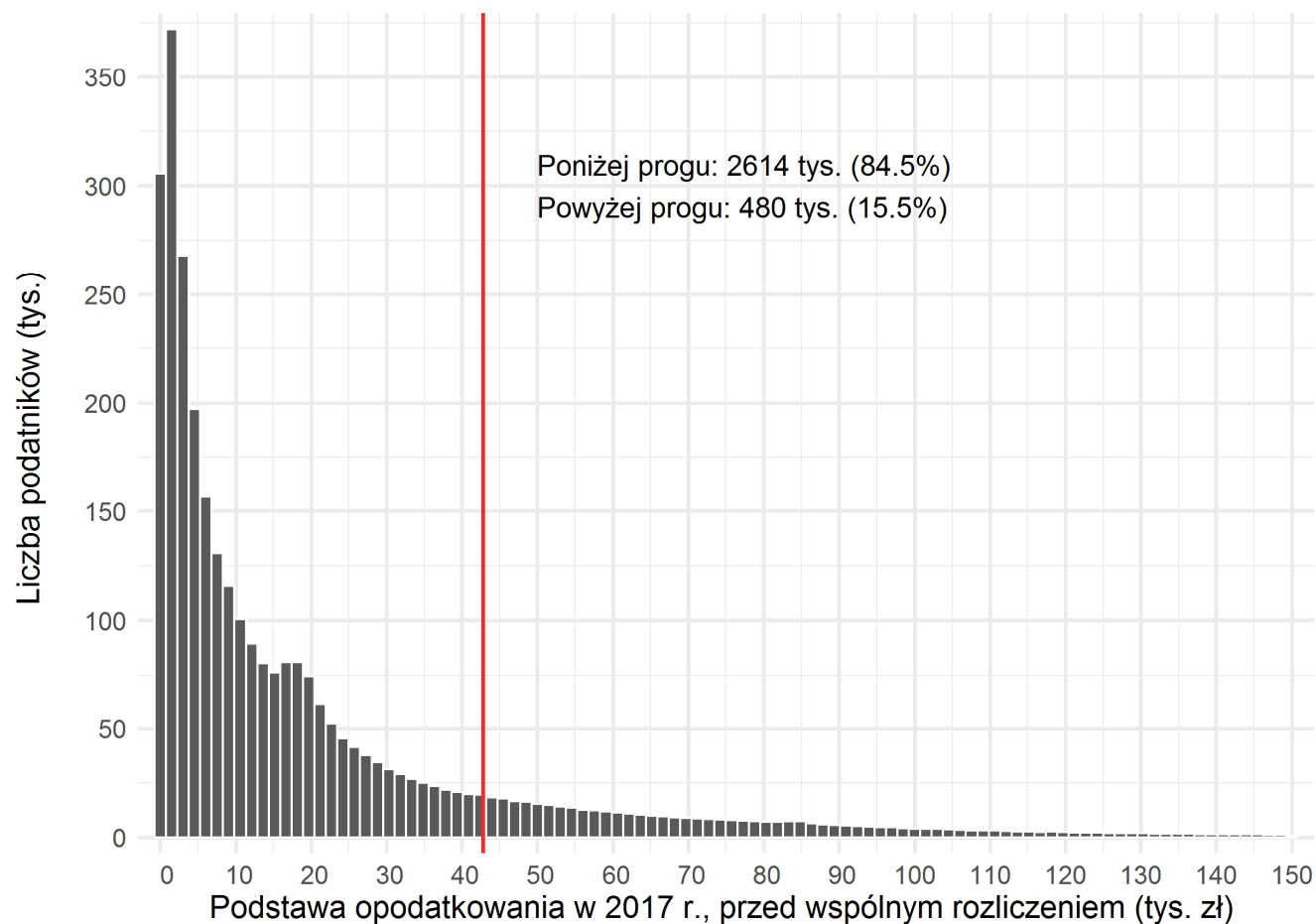
Główne źródło dochodu: umowa o pracę



Wszyscy podatnicy rozliczający się na zasadach ogólnych są beneficjentami reformy (11.93 mln)

## Obniżenie stawki PIT z 18% do 17%

Główne źródło dochodu: pozostałe

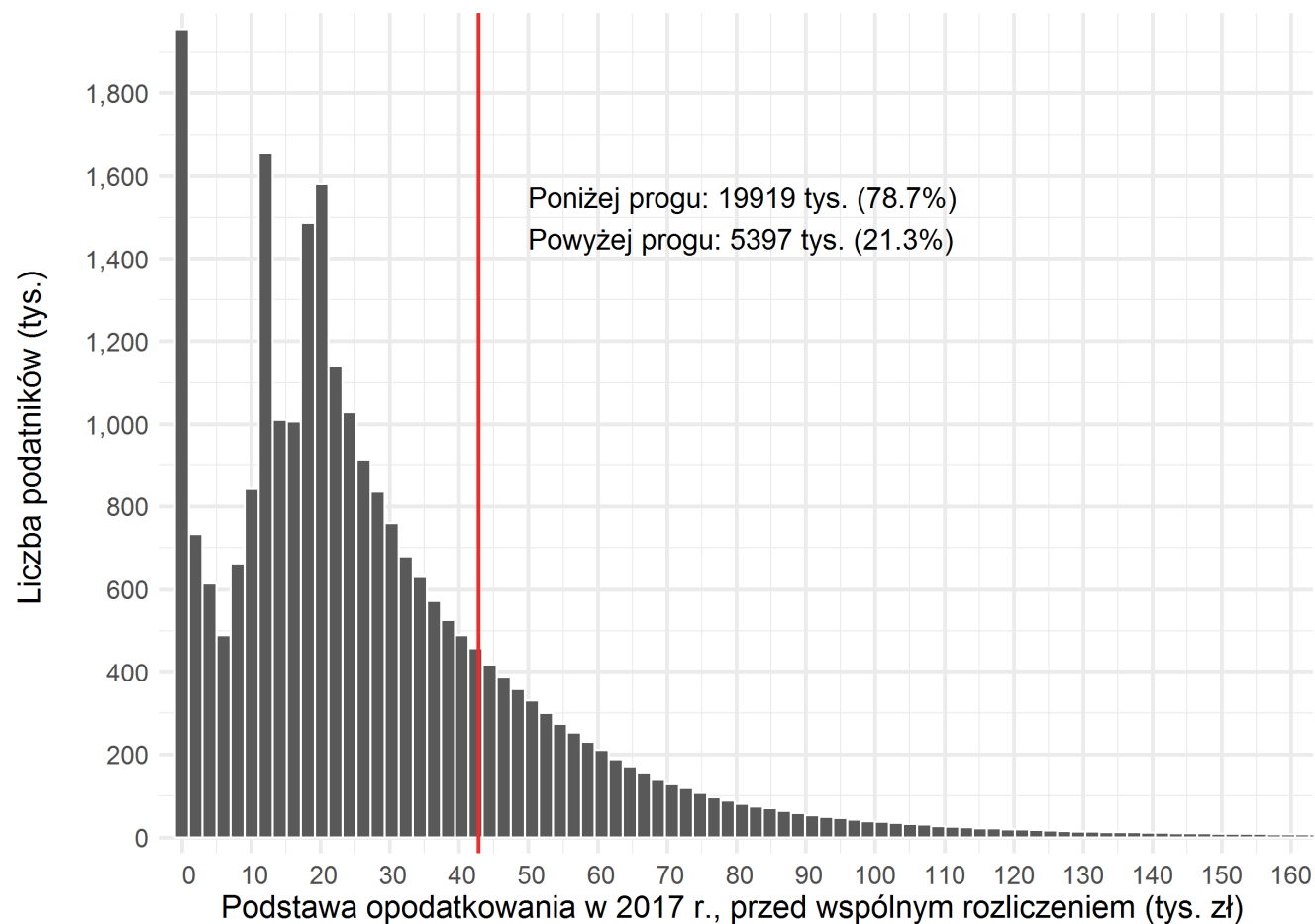


Wszyscy podatnicy rozliczający się na zasadach ogólnych  
są beneficjentami reformy (3.09 mln)



## Obniżenie stawki PIT z 18% do 17%

Wszyscy podatnicy rozliczający się na zasadach ogólnych



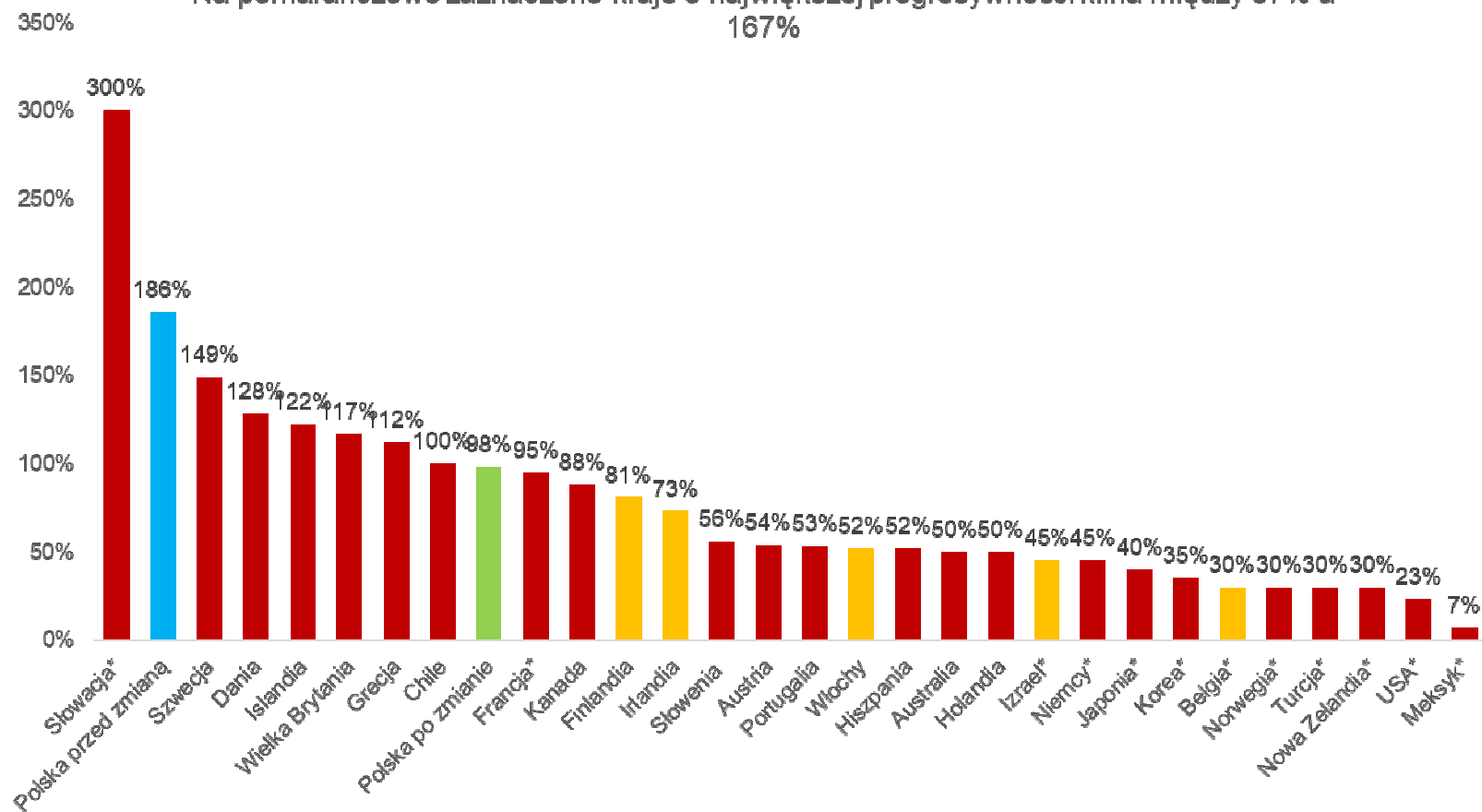
Wszyscy podatnicy rozliczający się na zasadach ogólnych  
są beneficjentami reformy (25.32 mln)

## Obniżenie stawki PIT z 18% do 17%

- Stawka obniżona dla podstawy opodatkowania do 42 764 zł;
- Korzystają **wszyscy podatnicy płacący podatek PIT** na skali podatkowej;
- Rozwiązanie to **zwiększa progresywność systemu**;
- **Zwiększa sterowalność systemu podatkowego** (*de facto* obniżenie pierwszego progu podatkowego z odpowiadającym ok. 186% do ok. 98% przeciętnego wynagrodzenia)
- Wprowadzenie progu da możliwość w przyszłości na dalsze zwiększanie progresywności systemu podatkowego
  - Każdy 1 pp. poprawia progresywność 67 / 167 o 0,5 pp.
- Kraje o najwyższej progresji podatkowej mają pierwszy próg usytuowany w okolicach średniego wynagrodzenia lub nawet poniżej
- Podstawa opodatkowania w wysokości 42 764 zł (3 564 zł miesięcznie) odpowiada np. przychodowi z umowy o pracę w wysokości ok. 52 800 zł (ok. 4 400 zł miesięcznie)

## Obniżenie stawki PIT z 18% do 17%

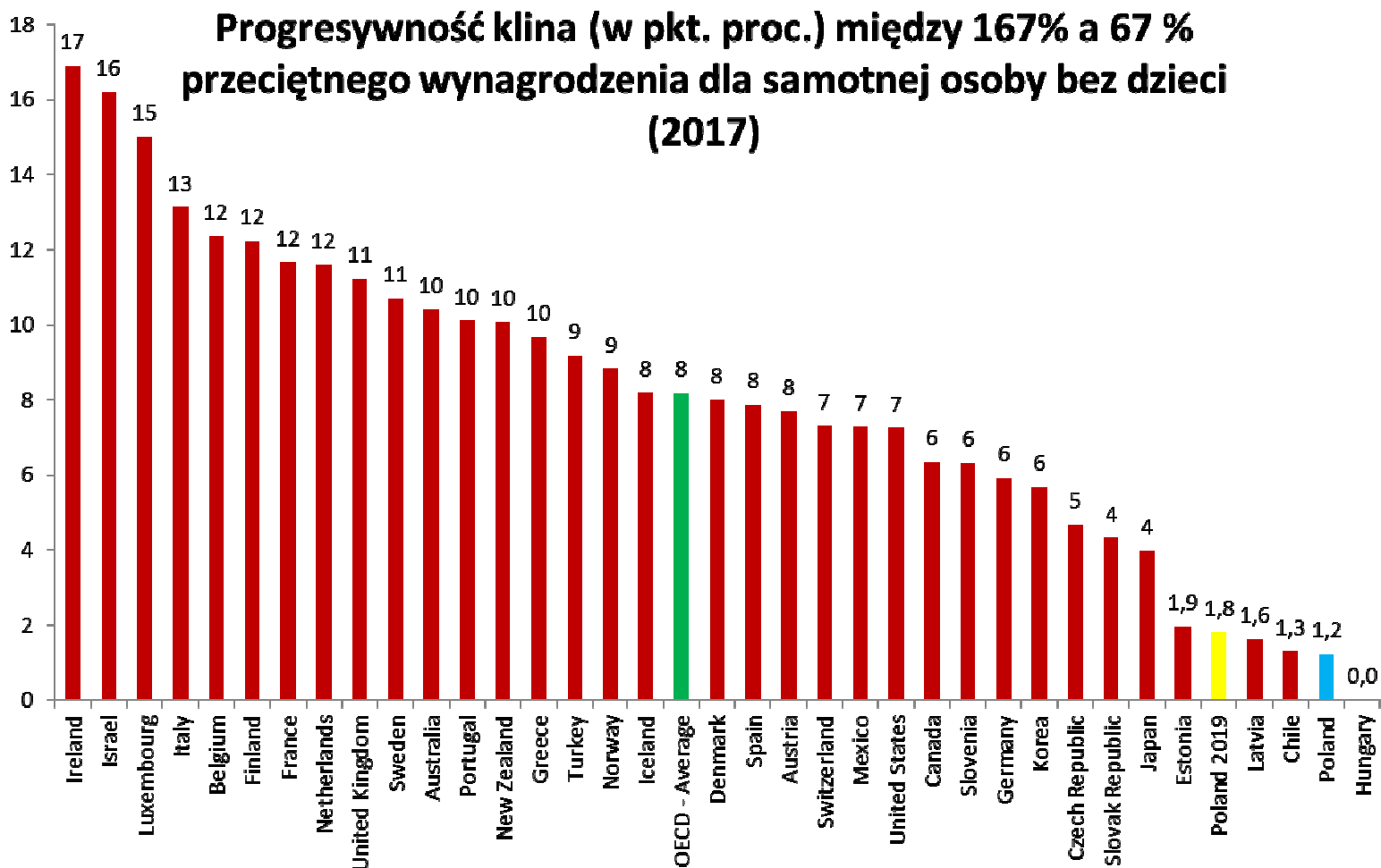
Pierwszy próg podatkowy w krajach OECD w % przeciętnego wynagrodzenia dla 2018 roku.  
Na pomarańczowo zaznaczono kraje o największej progresywności klina między 67% a 167%



\* wartości szacunkowe

Źródło: obliczenia własne na podstawie Taxing Wages Database.

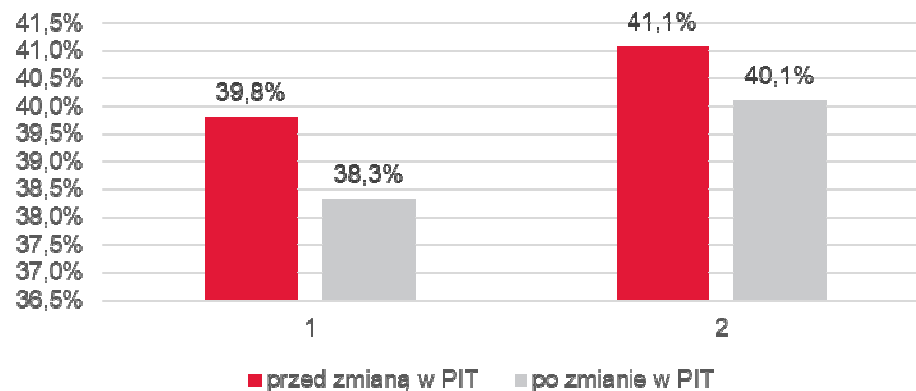
## Klin podatkowy: efekt zmian (wzrost progresji)



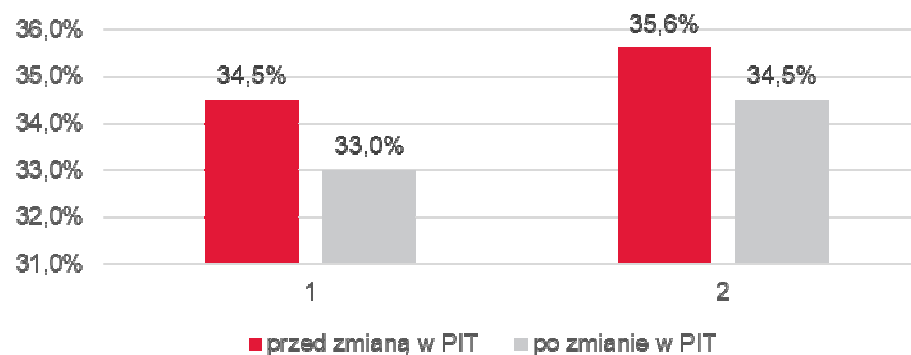
Progresywność klina w Polsce jest jedną z najmniejszych w OECD

## Klin podatkowy: efekt zmian

Klin (metod. MF) dla płacy minimalnej (1)  
oraz średniego wynagrodzenia (2) dla osób  
powyżej 26 roku życia

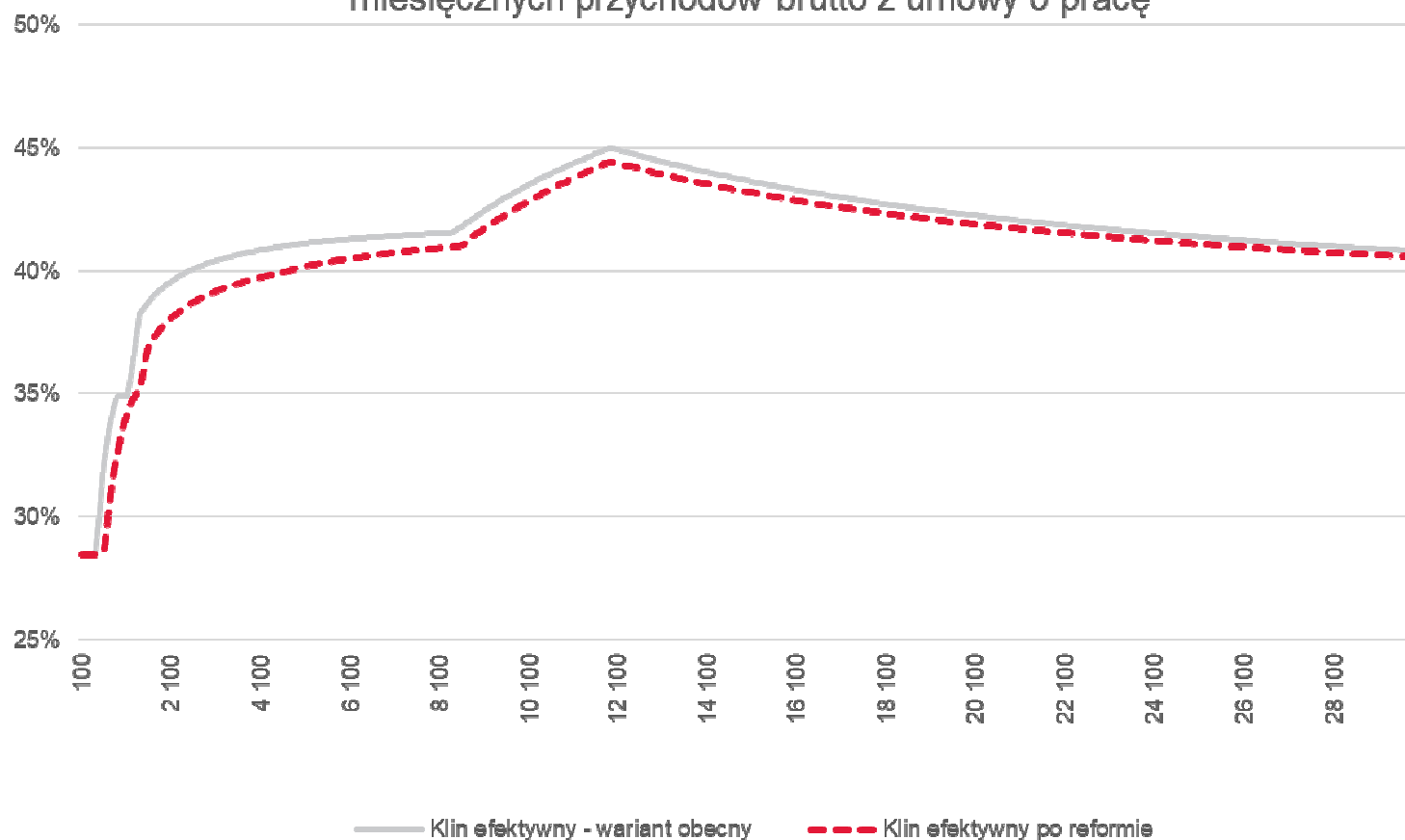


Klin (wg metod. OECD) dla płacy minimalnej  
(1) oraz średniego wynagrodzenia (2) dla  
osób powyżej 26 roku życia



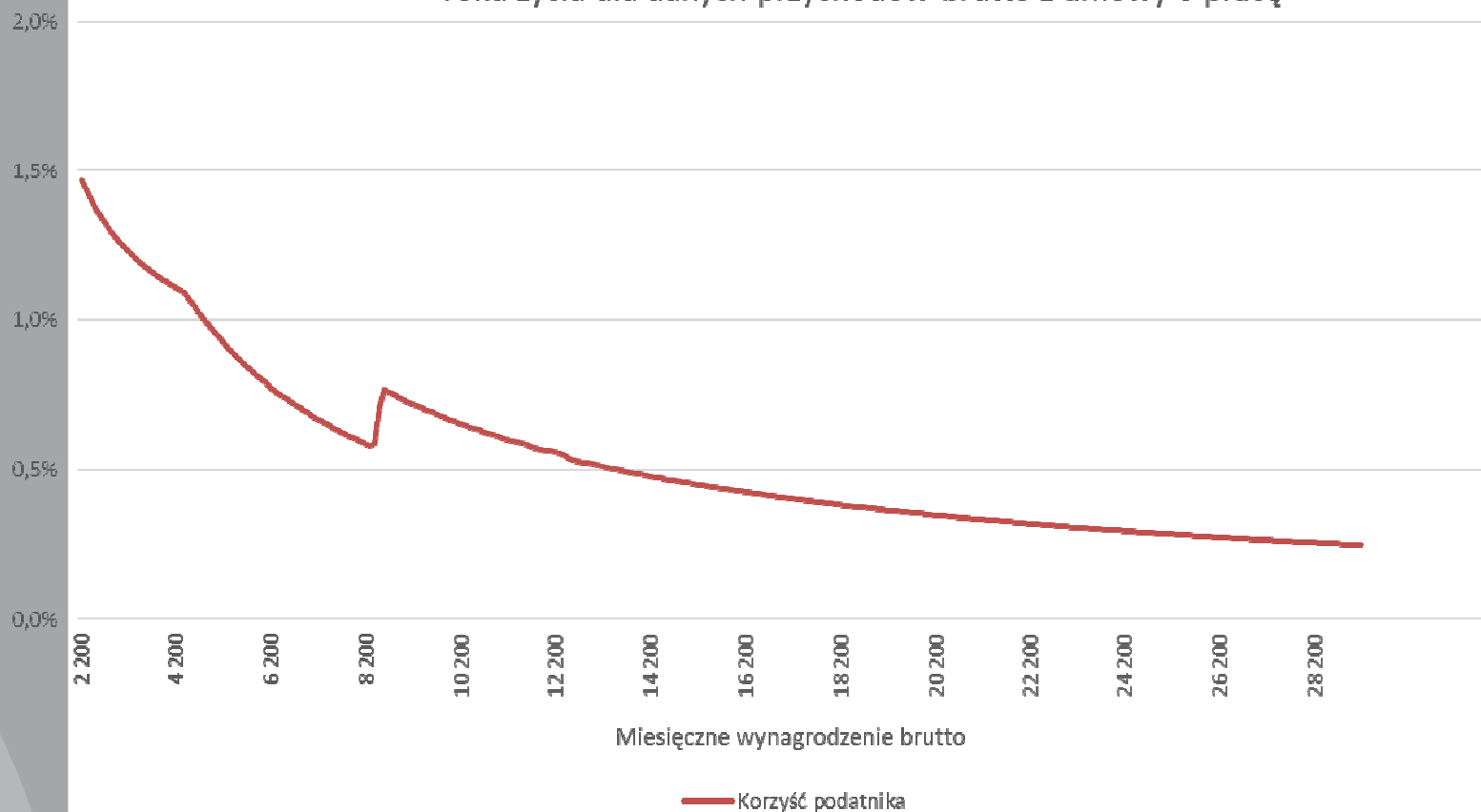
## Klin podatkowy: efekt zmian, dla osób powyżej 26 roku życia (korzystają wszyscy)

Klin teoretyczny dla samotnej osoby powyżej 26 roku życia dla danych miesięcznych przychodów brutto z umowy o pracę



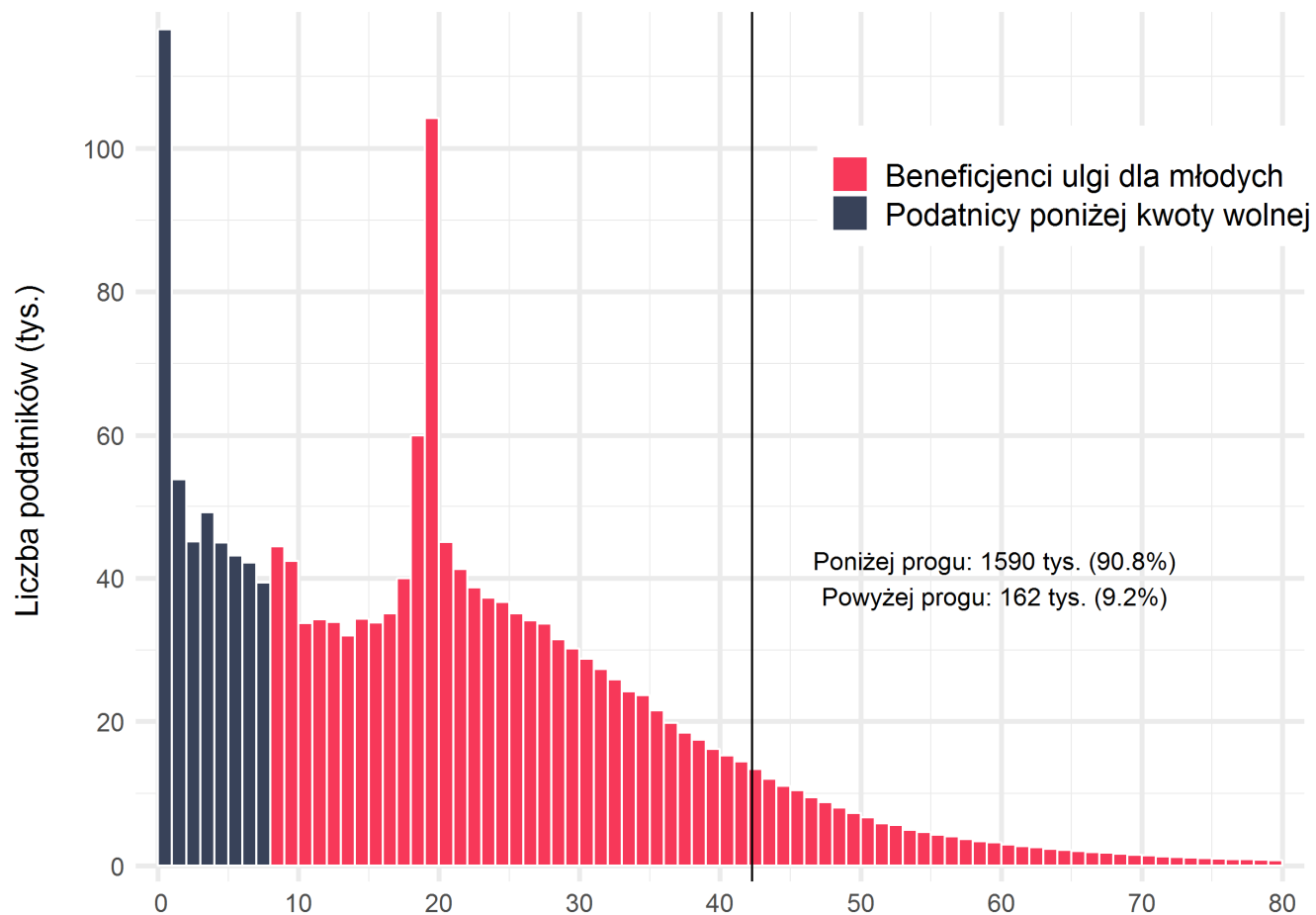
## Klin podatkowy: efekt zmian, dla osób powyżej 26 roku życia (korzystają wszyscy)

Korzyść w pkt. proc. klina podatkowego w relacji do kosztów pracy dla osób powyżej 26 roku życia dla danych przychodów brutto z umowy o pracę



## Zwolnienie z PIT dla młodych do 26 r. ż.

### Podatnicy do 26. roku życia z umową o pracę



Podstawa opodatkowania w 2017 r., przed wspólnym rozliczeniem (tys. zł).  
Wszyscy podatnicy rozliczający się na zasadach ogólnych  
są potencjalnymi beneficjentami reformy (1.75 mln)



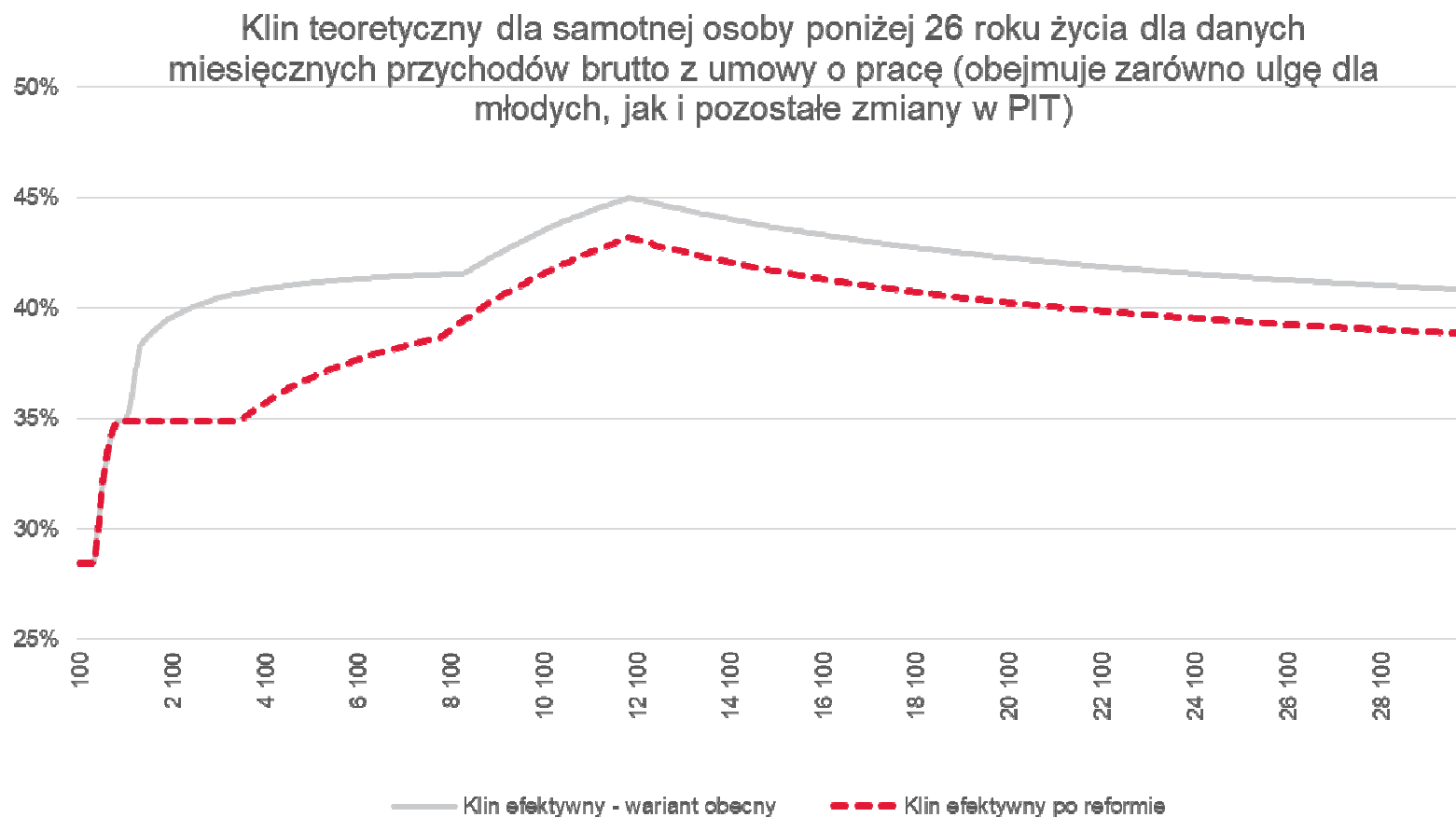
## Ulga dla młodych: uzasadnienie wprowadzenia

- Z powodu braku doświadczenia młodzi pracownicy są bardziej podatni na cykl koniunkturalny np. częściej zwalniani w trakcie recesji, **obniżenie klina spowoduje spadek ryzyka wpływu cyklu;**
- **W kategoriach relatywnych wzrost atrakcyjności bardziej stabilnych form zatrudnienia** (umowy o pracę) w porównaniu do tych mniej stabilnych (umowy cywilnoprawne);
- 50% osób poniżej 26 roku życia w czerwcu 2017 roku znajdowało się poniżej 29. percentyla przychodów z umowy o pracę -> **wzrost progresywności klina podatkowego a w konsekwencji wzrost znaczenia automatycznych stabilizatorów koniunktury**
- Osoby młode mają zazwyczaj wyższą elastyczność podaży pracy względem płacy netto -> **wyższa efektywność polityki względem poniesionego nakładu**
- **Zwiększenie zatrudnienia wśród młodych**
  - badanie empiryczne szwedzkiej reformy (Saez i in. 2019) wskazuje na wzrost stopy zatrudnienia wśród młodych o 2-3 p.p.;

## Ulga dla młodych: limit zwolnienia

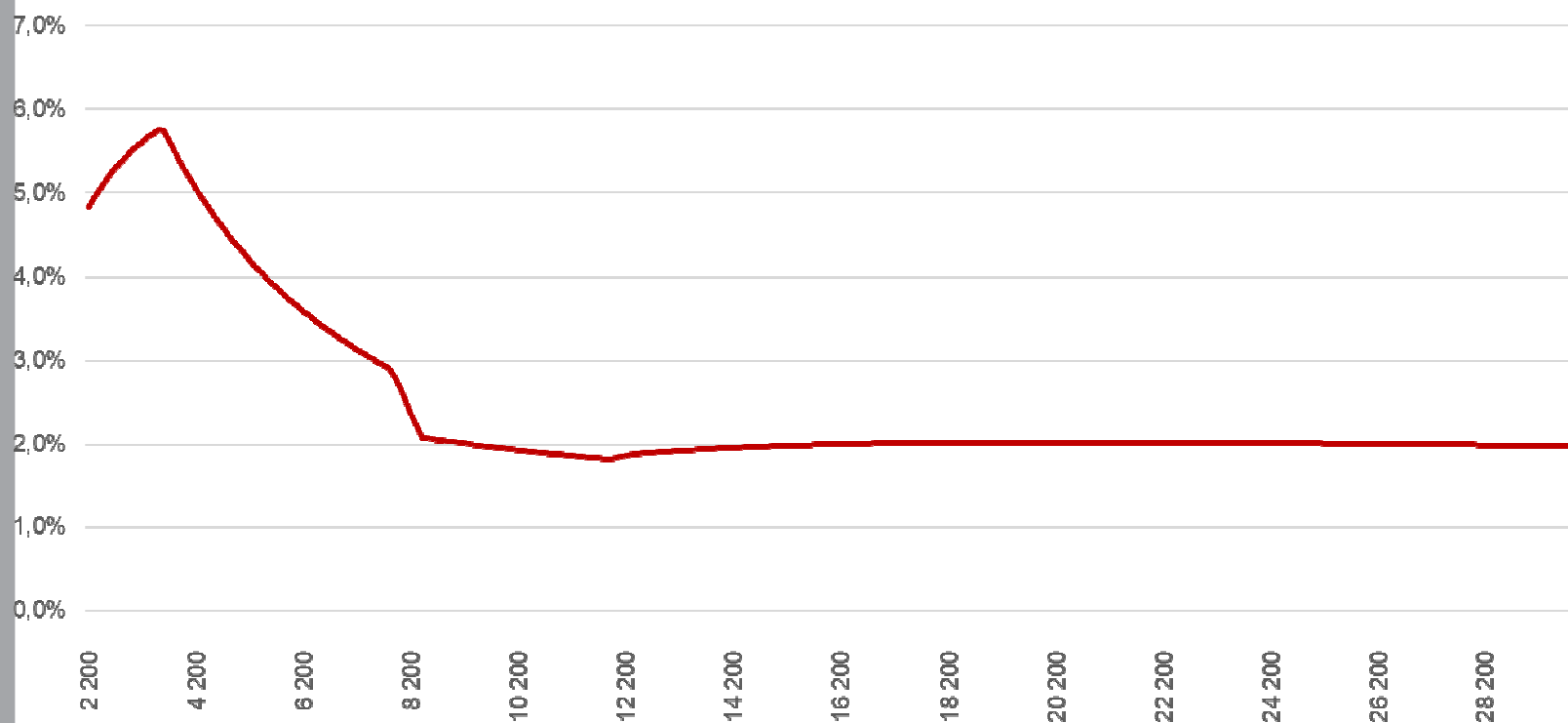
- Przychód z umowy o pracę dla młodych zwolniony z opodatkowania do wysokości 42 764 zł;
- Korzystają **wszyscy podatnicy do 26 roku życia płacący podatek PIT z tytułu umowy o pracę** na skali podatkowej;
- Rozwiązanie to **zwiększa progresywność systemu**;
- **Zwiększa sterowalność systemu podatkowego**

## Klin podatkowy: efekt zmian dla osób korzystających z ulgi dla młodych



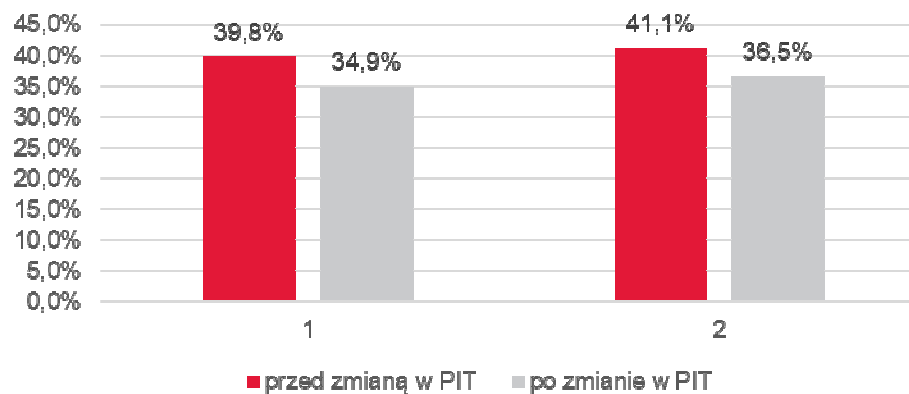
## Klin podatkowy: efekt zmian dla osób korzystających z ulgi dla młodych

Korzyść w pkt. proc. klina podatkowego w relacji do kosztów pracy dla osób poniżej 26 roku życia dla danych miesięcznych przychodów brutto z umowy o pracę



## V. Klin podatkowy: efekt zmian

Klin (metod. MF) dla płacy minimalnej (1)  
oraz średniego wynagrodzenia (2) dla osób  
poniżej 26 roku życia



Klin (metod. OECD) dla płacy minimalnej (1)  
oraz średniego wynagrodzenia (2) dla osób  
poniżej 26 roku życia

