



Krajowa Administracja
Skarbowa

POLSKI ŁAD

zmiany w podatku dochodowym od osób fizycznych w 2022 roku – wybrane zagadnienia

ul. Roosevelta 1,2
70-525 Szczecin

tel.: +48 91 480 36 00
fax :+48 91 480 36 56

www.zachodniopomorskie.kas.gov.pl



Zmiany w podatku dochodowym od osób fizycznych w 2022 roku – wybrane zagadnienia

**Informujemy, że odpowiedzi na Państwa
pytania zostaną zamieszczone
na stronie internetowej:**

www.zachodniopomorskie.kas.gov.pl



Jakie zagadnienia omówimy?

- Skala podatkowa
- Likwidacja odliczenia od PIT składki zdrowotnej
- Ulga dla klasy średniej
- Ulga dla pracujących seniorów
- Ulga dla rodzin 4+
- Nowe zasady pobierania i przekazywania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych
- Przeciwdziałania nielegalnemu zatrudnieniu i płaceniu „pod stołem”
- Nowe wnioski i oświadczenia składane przez podatnika



Krajowa Administracja
Skarbowa

Skala podatkowa

art. 27 ust. 1 ustawy o podatku
dochodowym od osób fizycznych





Krajowa Administracja
Skarbowa

Nowa skala podatkowa

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
ponad	do	
	120 000	17% minus kwota zmniejszająca podatek 5 100 zł
120 000		15 300 zł + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł

Kwota zmniejszająca podatek wynosi **5 100 zł**.

Jej odpowiednikiem jest kwota wolna w wysokości **30 000 zł**
(5 100 : 17%).

Nowa skala podatkowa

- Kwotę wolną stosujemy **niezależnie od wysokości uzyskanych dochodów**.
- Korzystać z niej będą zarówno podatnicy, którzy uzyskują dochody do 120 000 zł rocznie, jak i wyższe.
- Uwzględniana jest ona przez płatników już na etapie obliczania zaliczek na podatek (w wysokości 1/12, czyli **425 zł miesięcznie**).

Kwotę wolną płatnicy odliczają:

- „na wniosek” podatnika (PIT-2, PIT-2A, PIT-3)
 - m.in. zakłady pracy oraz banki wypłacające emerytury lub renty z zagranicy.
 - z mocy ustawy
- m.in. organy rentowe przy wypłacie emerytur lub rent oraz rolnicze spółdzielnie produkcyjne wypłacające dniówki obrachunkowe.

Likwidacja odliczenia od PIT składki zdrowotnej

Uchylenie:

- art. 27b ustawy PIT
- art. 13, art. 31
ustawy o ryczałcie





Likwidacja odliczenia składek zdrowotnych

Zmiany w zakresie obliczania, jak i brak możliwości odliczania od dochodu składki zdrowotnej, to jedna z kluczowych zmian Polskiego Ładu.

- Od 1 stycznia 2022 r. nie ma podstawy prawnej do odliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne.
- Składka nie będzie odliczana ani w trakcie roku przy obliczaniu zaliczek na podatek, ani w zeznaniu podatkowym.
- Dotyczy to zarówno składek płaconych bezpośrednio przez podatnika, jak i składek pobranych przez płatnika.
- Mimo braku możliwości odliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne kwota składki jaką pobrał płatnik ze środków podatnika będzie wykazywana w PIT-11 dla potrzeb ustalenia limitu dodatkowego zwrotu w uldze na dzieci.

Wysokość składki zdrowotnej wynosi:

- dla osób zatrudnionych na umowę o pracę lub umowę zlecenie -
9% dochodu
- dla osób prowadzących działalność opłacających podatek:
 - na zasadach ogólnych - **9% dochodu**
 - liniowy podatek dochodowy - **4,9% dochodu**

Z zastrzeżeniem, że kwota składki dla osób prowadzących działalność nie może być w 2022 roku niższa niż 270,90 zł m-c, 3 250,80 zł rocznie.

Likwidacja odliczenia składek zdrowotnych

Dla przedsiębiorców, którzy rozliczają się ryczałtem - składka zdrowotna **wyniesie 9%**, z tym, że:

- dla firm o rocznych przychodach do 60 tys. zł - miesięczna podstawa składki zdrowotnej wyniesie 60% przeciętnego wynagrodzenia,
- dla przychodów do 300 tys. zł – 100% przeciętnego wynagrodzenia,
- dla przychodów powyżej 300 tys. zł – 180% przeciętnego wynagrodzenia.

Dla podatników rozliczających się **na karcie podatkowej**, składka zdrowotna wyniesie 270,90 zł miesięcznie, 3 250,80 zł rocznie.

Jest ona wyliczona od minimalnego wynagrodzenia
($3.010 \times 9\% = 270,90$ zł).

Ulga dla klasy średniej

art. 26 ust. 1 pkt 2aa, ust. 4a-4c,
art. 32 ust. 2a i 2b i
art. 44 ust. 3aa i 3ab
ustawy PIT.





Z preferencji podatkowej mogą skorzystać podatnicy:

- zatrudnieni na umowę o pracę,
- prowadzący działalność gospodarczą, którzy rozliczają się na zasadach ogólnych (według skali podatkowej).

**Ulga obejmuje przychody w łącznej wysokości
od 68 412 zł do 133 692 zł rocznie:**

- pomniejszone o KUP – w przypadku przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej (przy czym w kosztach nie uwzględnia się składek na ubezpieczenia społeczne),
- odpowiadające połowie łącznych przychodów obojga małżonków - w przypadku wspólnego opodatkowania małżonków.

W kwocie przychodów nie uwzględnia się:

- przychodów zwolnionych z podatku dochodowego,
- zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego, w tym również w sytuacji, gdy są one wypłacane przez zakłady pracy (nie dotyczy wynagrodzenia chorobowego, o którym mowa w art. 92 Kodeksu pracy)

Kiedy ulga jest stosowana?

- w trakcie roku **przy obliczaniu zaliczek** na podatek za miesiące, w których podatnik uzyskał przychody w wysokości od **5 701 zł** do **11 141 zł**
- po zakończeniu roku **w zeznaniu podatkowym**, gdy przychody mieszczą się w limicie od **68 412 zł** do **133 692 zł** rocznie

Kiedy płatnik nie stosuje ulgi?

- gdy podatnik złoży wniosek o nieuwzględnianie ulgi,
- gdy miesięczne przychody z pracy na etacie nie mieszczą się w przedziale **od 5 701 zł do 11 141 zł**, lub został przekroczony limit roczny,
- gdy wypłacone przychody nie są przychodami z pracy na etacie lecz np. z innych źródeł (zasiłek chorobowy, odsetki).

Obowiązują 2 wzory dla obliczenia wysokości ulgi

➤ $(A \times 6,68\% - 4\,566 \text{ zł}) \div 0,17$

dla A wynoszącego co najmniej 68 412 zł i nieprzekraczającego kwoty 102 588 zł

➤ $(A \times (-7,35\%) + 9\,829 \text{ zł}) \div 0,17$

dla A wyższego od 102 588 zł i nieprzekraczającego kwoty 133 692 zł

Przykładowa wysokość ulgi (w ujęciu miesięcznym) dla:

A = 5 701 zł ulga wynosi 1,92 zł

A = 8 549 zł ulga wynosi 1 121,02 zł

A = 11 141 zł ulga wynosi 1,27 zł

Przykłady sytuacji, gdy podatnik uzyskuje kilka wypłat w miesiącu:

- przy pierwszej wypłacie (w danym miesiącu) płatnik nie uwzględnił ulgi, bo przychód był niższy niż wskazany w limicie. Przy drugiej wypłacie okazało się, że łączne przychody (pierwsza i druga wypłata) uprawniają do zastosowania ulgi, **to:**

w drugiej wypłacie płatnik uwzględnia ulgę obliczoną od łącznych przychodów z tego miesiąca,

- przy pierwszej wypłacie płatnik uwzględnił ulgę (bo przychody mieściły się w przedziale określonym dla stosowania ulgi), a następna wypłata spowodowała, że przychód uprawniający do zastosowania ulgi został przekroczony, **to:**

płatnik przy drugiej wypłacie dolicza do dochodu kwotę ulgi zastosowaną przy pierwszej wypłacie.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Ulga dla klasy średniej

Ostateczne rozliczenie ulgi dla klasy
średniej następuje **w zeznaniu rocznym.**

Ulga (PIT-0) dla pracujących seniorów

art. 21 ust. 1 pkt 154 i ust. 39,
art. 32 ust. 1g i 1h,
art. 41 ust. 11a i 11b
ustawy PIT



Zwolnienie od podatku PIT przychodów:

- z pracy na etacie,
- z umów zlecenia zawartych z firmą,
- z pozarolniczej działalności gospodarczej (z wyłączeniem karty podatkowej)

Zwolnienie dotyczy:

- kobiet, które ukończyły 60 rok życia
- mężczyzn, którzy ukończyli 65 rok życia

Limit przychodu zwolnionego to 85 528 zł

Ulga nie obejmuje przychodów:

- podlegających opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym na podstawie ustawy PIT,
- zwolnionych od podatku dochodowego,
- od których zaniechano poboru podatku w drodze rozporządzenia,
- zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego (np. zasiłków chorobowych, macierzyńskich),
- z umów o dzieło,
- z praw autorskich (z wyjątkiem tych uzyskanych w ramach umowy o pracę).

Z ulgi korzysta kobieta 60+ oraz mężczyzna 65+, jeśli:

- z tytułu przychodów objętych ulgą **podlega ubezpieczeniom społecznym**,
- nie otrzymuje (mimo nabycia uprawnień) świadczeń emerytalnych lub rentowych enumeratywnie wymienionych w ustawie PIT (art.21 ust.154), tj.:
 - emerytury lub renty rodzinnej, o których mowa w ustawie o ubezpieczeniu społecznym rolników,
 - emerytury lub renty rodzinnej, o których mowa w ustawie o zaopatrzeniu emerytalnym żołnierzy zawodowych i ich rodzin,
 - emerytury lub renty rodzinnej, o których mowa w ustawie o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Straży Marszałkowskiej, Służby Ochrony Państwa, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno- Skarbowej, Służby Więziennej oraz ich rodzin,



Kto korzysta z ulgi? cd.

- emerytury lub renty rodzinnej, o których mowa w ustawie o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych,
- świadczenia, o którym mowa w art. 30 ust. 1 pkt 4 ustawy PIT,
- uposażenia przysługującego w stanie spoczynku, lub uposażenia rodzinnego, o których mowa w ustawie - Prawo o ustroju sądów powszechnych.

Składki ZUS i NFZ

- Przychody objęte ulgą dla pracujących seniorów podlegają ubezpieczeniom społecznym i zdrowotnym.
- Składki ZUS i NFZ zapłacone od przychodów objętych ulgą nie podlegają odliczeniu odpowiednio od dochodu i podatku PIT.
- Składki te są uwzględniane w limicie składek dla potrzeb zwrotu niewykorzystanej ulgi na dzieci.

Ulga stosowana jest:

- W trakcie roku przy obliczaniu zaliczek na podatek (stosuje **płatnik** lub **podatnik**)
- Po zakończeniu roku w zeznaniu podatkowym (stosuje **podatnik**)

Ulga dla pracujących seniorów

- **Płatnik** stosuje ulgę **wyłącznie na wniosek** podatnika.
- Oświadczenie nie ma formalnego wzoru.
- Po otrzymaniu oświadczenia płatnik stosuje ulgę najpóźniej od następnego miesiąca.
- Oświadczenie podatnik składa **odrębnie dla każdego roku**.

Jeśli podatnik poinformuje o zmianie stanu faktycznego lub gdy kwota przychodów przekroczy limit 85.528 zł, płatnik **nie stosuje ulgi**.

Ulga dla pracujących seniorów

Oświadczenie podatnik składa pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia i musi ono zawierać klauzulę:

„Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”

Ostateczne rozliczenie ulgi następuje **w zeznaniu rocznym.**

Zaliczki – podatnik

Jeśli podatnik sam oblicza zaliczkę na podatek od:

- zagranicznych przychodów z pracy na etacie, czy umów zlecenia zawartych z firmą,
- przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej

to **samodzielnie stosuje ulgę** wyłączając przychody nią objęte z przychodów podlegających opodatkowaniu.

Ulga (PIT-0) dla rodzin 4+

art. 21 ust. 1 pkt 153 i ust. 39 i 45,
art. 32 ust. 1g i 1h,
art. 41 ust. 11a i 11b
ustawy PIT.





Krajowa Administracja
Skarbowa

Ulga dla rodzin 4 +

Na czym polega?

Na zwolnieniu od podatku PIT niektórych przychodów, uzyskanych przez podatników.

Kto będzie mógł korzystać z ulgi?

Podatnicy, którzy począwszy od 1 stycznia 2022 r. będą wychowywać w roku podatkowym co najmniej czworo dzieci.



Ulga dla rodzin 4 +

Ulga dotyczy podatnika (bez względu na jego stan cywilny), który w roku podatkowym w stosunku do co najmniej 4 dzieci:

- wykonywał władzę rodzicielską,
- pełnił funkcję opiekuna prawnego, jeżeli dziecko z nim zamieszkiwało,
- sprawował funkcję rodziny zastępczej na podstawie orzeczenia sądu lub umowy zawartej ze starostą,
- w przypadku pełnoletnich uczących się dzieci podatnik - który wykonywał ciężący na nim obowiązek alimentacyjny lub który sprawował funkcję rodziny zastępczej.

Ulga przysługuje podatnikowi który posiada dzieci:

- małoletnie,
- pełnoletnie które otrzymują zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną,
- pełnoletnie - uczące się w szkołach do ukończenia przez nich 25 roku życia.

Dziecko, które orzeczeniem sądu zostało w roku podatkowym umieszczone w instytucji zapewniającej całodobowe utrzymanie, nie będzie uwzględniane przy ustalaniu prawa do ulgi

Zwolnienie obejmuje przychody z:

- pracy na etacie, tj. ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy,
- umów zlecenia o których mowa w art. 13 pkt 8 ustawy PIT,
- działalności gospodarczej opodatkowanej:
 - według skali podatkowej ze stawkami 17% i 32%,
 - jednolitą 5% albo 19% stawką podatku dla przedsiębiorców,
 - ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Limit przychodu zwolnionego to 85 528 zł dla każdego z rodziców.

Ulga nie obejmuje przychodów:

- podlegających opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym na podstawie ustawy PIT,
- zwolnionych od podatku dochodowego,
- od których zaniechano poboru podatku w drodze rozporządzenia,
- zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego (np. zasiłków chorobowych, macierzyńskich),
- z umów o dzieło,
- z praw autorskich (z wyjątkiem tych uzyskanych w ramach umowy o pracę).

Ulga dla rodzin 4 +

Podatnik skorzysta z ulgi, pod warunkiem, że uczące się pełnoletnie dzieci (art.27ea ust.1 pkt 2 ustawy o PIT):

- nie stosowały przepisów o 19% podatku liniowym lub ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym, z wyjątkiem przepisów dotyczących najmu prywatnego np. w zakresie osiągniętych przychodów,
- nie podlegały opodatkowaniu podatkiem tonażowym, lub nie podlegały przepisom ustawy o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłów komplementarnych,
- nie uzyskały dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach ogólnych, 19 % podatkiem z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych, lub przychodów zwolnionych od podatku w ramach ulgi dla młodych lub ulgi na powrót, w łącznej wysokości przekraczającej **3 089 zł**, z wyjątkiem renty rodzinnej.

Składki ZUS i NFZ

- Przychody objęte ulgą dla rodzin 4+ podlegają ubezpieczeniom społecznym i zdrowotnym
- Składki ZUS i NFZ zapłacone od przychodów objętych ulgą nie podlegają odliczeniu odpowiednio od dochodu i podatku PIT
- Składki te są uwzględniane w limicie składek dla potrzeb zwrotu niewykorzystanej ulgi na dzieci



Krajowa Administracja
Skarbowa

Ulga dla rodzin 4 +

Ulga stosowana jest:

- w trakcie roku przy obliczaniu zaliczek na podatek,
- po zakończeniu roku w zeznaniu podatkowym.



Ulga dla rodzin 4 +

- **Płatnik** stosuje ulgę **na wniosek** podatnika
- Oświadczenie podatnika nie ma formalnego wzoru
- Po otrzymaniu oświadczenia płatnik stosuje ulgę najpóźniej od następnego miesiąca
- Jeśli podatnik poinformuje o zmianie stanu faktycznego lub gdy kwota przychodów przekroczy limit ulgi, płatnik nie stosuje ulgi
- Oświadczenie podatnik składa **odrębnie dla każdego roku**



Krajowa Administracja
Skarbowa

Ulga dla rodzin 4 +

Oświadczenie podatnik składa pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia i musi ono zawierać klauzulę:

„Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”

Ostateczne rozliczenie ulgi następuje **w zeznaniu rocznym.**

Zaliczki – podatnik

Jeśli podatnik sam oblicza zaliczkę na podatek od:

- zagranicznych przychodów z pracy na etacie, czy umów zlecenia zawartych z firmą,
- przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej

to **samodzielnie stosuje ulgę** wyłączając przychody nią objęte z przychodów podlegających opodatkowaniu.



Limit 85 528 zł jest wspólny dla:

- ulgi dla młodych (art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy PIT),
- ulgi na powrót (art. 21 ust. 1 pkt 152 ustawy PIT),
- ulgi dla rodzin 4+ (art. 21 ust. 1 pkt 153 ustawy PIT),
- ulgi dla pracujących seniorów (art. 21 ust. 1 pkt 154 ustawy PIT).

Jeżeli podatnik korzysta z więcej niż jednej ulgi (np. dla pracujących seniorów oraz dla rodzin 4+), łączna kwota przychodów objętych zwolnieniem **nie może przekroczyć 85 528 zł rocznie.**



Krajowa Administracja
Skarbowa

Nowe zasady pobierania i przekazywania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych.



Nowe zasady pobierania i przekazywania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych

**Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 7 stycznia 2022 r.
w sprawie przedłużenia terminów poboru i przekazania przez
niektórych płatników zaliczek na podatek dochodowy od osób
fizycznych:**

- Obowiązuje od 8 stycznia 2022 r.
- Ma zastosowanie do przychodów uzyskanych od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r.
- Każda płatność dokonana po 7 stycznia musi pozostawać w zgodzie z rozporządzeniem.
- W przypadku zaliczek za styczeń pobranych, a nie wpłaconych na konto US, należy ich nadwyżkę niezwłocznie zwrócić podatnikowi.

Nowe zasady pobierania i przekazywania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych.

**Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 7 stycznia 2022 r.
w sprawie przedłużenia terminów poboru i przekazania przez
niektórych płatników zaliczek na podatek dochodowy od osób
fizycznych:**

- Przedłużenie terminów, o których mowa w rozporządzeniu dotyczy pracy na etacie, umowy zlecenia, emerytury i renty.
- Zasady które wynikają z rozporządzenia są stosowane do przychodów w wysokości nieprzekraczającej 12 800 zł, przy czym limit ten stosuje się odrębnie dla każdego źródła tych przychodów.

Nowe zasady pobierania i przekazywania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych.

W przypadku gdy zaliczka nie jest pomniejszana o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek, podatnik może złożyć pisemny wniosek do płatnika o niestosowanie mechanizmu poboru zaliczek określonego w rozporządzeniu.

Dotyczy to pracownika, który jest:

- **Zatrudniony na dwóch etatach w różnych firmach (wniosek można złożyć do tej firmy, która nie uwzględnia kwoty wolnej w zaliczkach)**
- **Zatrudniony na etacie i jednocześnie prowadzi działalność gospodarczą (rozliczaną według skali) lub rozlicza najem prywatny**
- **Zatrudnionym emerytem lub rencistą i pobiera świadczenia z organu rentowego (wniosek można złożyć u pracodawcy)**

Nowe zasady pobierania i przekazywania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych.

Sposób obliczania zaliczki przy umowie o pracę

Zaliczka 2022

Przychód - KUP - Składki ZUS - UdKŚ = Podstawa zaliczki
Podstawa zaliczki x 17% - 1/12 kwoty zmniejszającej podatek
= Zaliczka według Polskiego Ładu

Zaliczka 2021

Przychód - KUP - Składki ZUS = Podstawa zaliczki
Podstawa zaliczki x 17% - 1/12 kwoty zmniejszającej podatek - Składka NFZ
= Zaliczka według zasad z 2021 r.

Nowe zasady pobierania i przekazywania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych.

Sposób obliczania zaliczki przy umowie zlecenie

Zaliczka 2022

Przychód - KUP - Składki ZUS = Podstawa zaliczki

Podstawa zaliczki x 17% = Zaliczka według Polskiego Ładu

Zaliczka 2021

Przychód - KUP - Składki ZUS = Podstawa zaliczki

Podstawa zaliczki x 17% - Składka NFZ = Zaliczka według zasad z 2021 r.

Nowe zasady pobierania i przekazywania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych.

Zaliczka według Polskiego Ładu - Zaliczka według zasad z 2021 r.
= **nadwyżka**

Nadwyżki płatnik nie pobiera w miesiącu jej obliczenia.
Rozporządzenie przedłuża termin poboru tej nadwyżki do miesiąca,
w którym wystąpi **ujemna różnica**.

Nowe zasady pobierania i przekazywania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych.

Co to jest ujemna różnica?

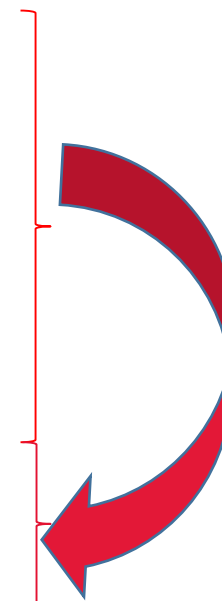
Ujemna różnica występuje, gdy zaliczka obliczona według Polskiego Ładu jest niższa od zaliczki obliczonej według zasad z 2021 r.

Sposób obliczania ujemnej różnicy jest taki sam, jak sposób obliczania nadwyżki.

Nowe zasady pobierania i przekazywania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych.

**Wynagrodzenie miesięczne z umowy o pracę na
etacie w kwocie 12 000 zł**

Miesiąc	zaliczka w złotych		Różnica w zaliczkach w złotych
	według zasad z 2021 r.	według Polskiego Ładu	
styczeń	872	1 293	421
luty	872	1 293	421
marzec	872	1 293	421
kwiecień	872	1 293	421
maj	872	1 293	421
czerwiec	872	1 293	421
lipiec	872	1 293	421
sierpień	872	1 293	421
wrzesień	1 728	1 293	-435
październik	2 431	1 293	-1 138
listopad	2 431	1 293	-1 138
grudzień	2 431	1 482	-949
RAZEM	15 997	15 705	+292



Nowe zasady pobierania i przekazywania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych- **pytania i odpowiedzi**

Co w przypadku gdy mam kilka wypłat częściowych w miesiącu?

W takim przypadku już przy pierwszej wypłacie płatnik sprawdza czy ma stosować mechanizm z rozporządzenia i jeżeli tak, to go stosuje.

Natomiast przy drugiej wypłacie ponownie sprawdza, czy nie jest przekroczony limit 12 800 zł i jeżeli nie jest, to również stosuje ten mechanizm.

Jeśli limit został przekroczony, to płatnik koryguje pobór zaliczki w skali miesiąca do wysokości zaliczki obliczonej według nowych zasad.

Co w przypadku, gdy w każdym miesiącu zaliczki liczone na starych zasadach są wyższe?

Wówczas należy pobrać zaliczki według nowych zasad i nie ma zastosowania rozporządzenie.

Nowe zasady pobierania i przekazywania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych- pytania i odpowiedzi

Co w przypadku, gdy ktoś w danym miesiącu dostanie premie i przekroczy próg 12 800 zł? Czy jeśli jest to w miesiącu kiedy zaliczka z Polskiego Ładu jest korzystniejsza, to nie przenoszę na ten miesiąc różnic ujemnych?

Po przekroczeniu progu miesięcznych przychodów nie ma zastosowania mechanizm z rozporządzenia.

W takim przypadku płatnik musi dokonać korekty poboru zaliczki. Jeżeli w tym miesiącu dodatkowo wystąpiła ujemna różnica, to z uwagi na fakt, iż nie stosuje się rozporządzenia, nie pobiera się również nadwyżki, która wystąpiła w poprzednich miesiącach.

Zakładając, że pracownik będzie mieć uwzględniany podatek wg korzystniejszych dla niego zasad z 2021 roku, to kiedy odliczyć ewentualną różnicę w podatku w przypadku gdy miesięczne przychody w trakcie roku wzrosną powyżej kwoty 12 800 zł?

W zeznaniu rocznym. Warunkiem zastosowania rozporządzenia w danym miesiącu jest nieprzekroczenie limitu 12 800 zł przychodów.

Nowe zasady pobierania i przekazywania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych- **pytania i odpowiedzi**

Jak długo mamy robić dwie listy płac? Aż pracownik osiągnie 12.800 lub różnica się zrówna?

Limit dotyczy miesiąca i wynosi 12 800 zł przychodów, uzyskanych w danym miesiącu. Zatem rozporządzenie stosuje się w każdym miesiącu, w którym jest spełniony warunek limitu przychodów.

Jak zastosować powyższe przepisy w sytuacji kiedy pracownik zakończy umowę na początku lub w trakcie roku? Czy pracodawca różnicę w podatku ma uwzględnić w ostatniej wypłacie czy też różnica zostanie rozliczona przez pracownika w zeznaniu rocznym PIT-37 ?

Różnica zostanie rozliczona w zeznaniu rocznym przez podatnika.

Nowe zasady pobierania i przekazywania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych- pytania i odpowiedzi

W momencie ustalenia różnicy między podatkiem naliczonym według przepisów obowiązujących w 2022 r., a tymi obowiązującymi do końca 2021 roku (podatek za 2022 r. niższy niż 2021 r.), to doliczenie nadwyżki podatku odbywa się jednorazowo, czy proporcjonalnie do kwoty podatku wyliczonego na starych i nowych zasadach?

Nadwyżkę doliczamy w takiej części, aby nie przekroczyć wysokości ujemnej różnicy. Zaliczka za ten miesiąc nie może być więc wyższa niż zaliczka obliczona na starych zasadach.

Jeżeli w takim przypadku będzie rozliczona tylko część nadwyżki, to pozostała jej część będzie pobrana w kolejnych miesiącach, w których wystąpi ujemna różnica albo w zeznaniu rocznym.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Przeciwdziałanie nielegalnemu zatrudnieniu oraz płaceniu pod stołem



Przeciwdziałanie nielegalnemu zatrudnieniu oraz płaceniu pod stołem

Definicję nielegalnego zatrudnienia zawiera art. 2 ust. 1 pkt 13 lit. a ustawy o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (t.j. Dz.U. z 2021 r., poz. 1100 ze zm.)

W myśl tego przepisu nielegalnym zatrudnieniem lub nielegalną inną pracą zarobkową jest zatrudnienie przez pracodawcę osoby:

bez potwierdzenia na piśmie, w wymaganym terminie, rodzaju zawartej umowy i jej warunków.

Przeciwdziałanie nielegalnemu zatrudnieniu oraz płaceniu pod stołem

W przypadku stwierdzenia nielegalnego zatrudnienia:

- **przychód z wynagrodzenia otrzymywanego za czas pracy na czarno będzie zwolniony z podatku na gruncie ustawy PIT (art. 21 ust. 1 pkt 151 ustawy PIT).**

Oznacza to, że pracownik wynagrodzenia tego nie będzie wykazywał w swoim zeznaniu rocznym.

- **przychód pracownika, który będzie zwolniony z PIT, zostanie przypisany do przychodów pracodawcy.**

Oznacza to, że podatek od takich wynagrodzeń za pracownika zapłaci de facto pracodawca.

Przeciwdziałanie nielegalnemu zatrudnieniu oraz płaceniu pod stołem

W przypadku stwierdzenia nielegalnego zatrudnienia:

- do przychodów pracodawcy przypisany zostanie dodatkowo przychód w wysokości minimalnego wynagrodzenia za każdy miesiąc zatrudniania pracownika na czarno. Będzie on przypisany niezależnie od tego, czy pracodawca faktycznie wypłacał zatrudnionemu „na czarno” pracownikowi wynagrodzenie i w jakiej wysokości.
- pracodawca będzie również w całości obciążony należnymi składkami ZUS oraz NFZ za czas zatrudniania na czarno.
- wynagrodzenie wypłacane na czarno oraz opłacone za pracownika składki ZUS i NFZ nie będą kosztem podatkowym po stronie pracodawcy.

Przeciwdziałanie nielegalnemu zatrudnieniu oraz płaceniu pod stołem

W przypadku stwierdzenia, że część wynagrodzenia ze stosunku pracy jest wypłacana jest pod stołem:

- **przychód z wynagrodzenia otrzymywanego pod stołem będzie zwolniony z podatku na gruncie ustawy PIT (art. 21 ust. 1 pkt 151 ustawy PIT).**

Oznacza to, że pracownik wynagrodzenia tego nie będzie wykazywał w swoim zeznaniu rocznym.

- **przychód pracownika, który będzie zwolniony z PIT, zostanie przypisany do przychodów pracodawcy.**

Oznacza to, że podatek od takich wynagrodzeń za pracownika zapłaci de facto pracodawca.

Przeciwdziałanie nielegalnemu zatrudnieniu oraz płaceniu pod stołem

W przypadku stwierdzenia, że część wynagrodzenia ze stosunku pracy jest wypłacana jest pod stołem:

- Pracodawca będzie również w całości obciążony należnymi składkami ZUS oraz NFZ za część wynagrodzenia wypłacanego „pod stołem”.
- Wynagrodzenie wypłacane „pod stołem” oraz opłacone za pracownika składki ZUS i NFZ nie będą kosztem podatkowym.

Przeciwdziałanie nielegalnemu zatrudnieniu oraz płaceniu pod stołem

Uregulowania w ryczałcie

Od 1 stycznia 2022 roku rozszerzony został katalog czynności opodatkowanych stawką **3% ryczałtu** o przychody, o których mowa w art. 14 ust. 2 pkt 19-22 PIT, tj. m.in. o:

- wartość pracy osoby zatrudnionej nielegalnie (czyli bez potwierdzenia na piśmie, w wymaganym terminie rodzaju zawartej umowy i jej warunków), ustaloną za każdy miesiąc, w którym zostało stwierdzone nielegalne zatrudnienie, w wysokości równowartości minimalnego wynagrodzenia za pracę, które obowiązuje w danym miesiącu, przy czym przychód ten powstaje na dzień stwierdzenia nielegalnego zatrudnienia,
- wartość przychodu pracownika z tytułu nielegalnego zatrudnienia oraz przychody pracownika w części, w jakiej pracodawca nie ujawnił ich właściwym organom państwowym (art. 12 ust. 1 pkt 7 lit. e ustawy o ryczałcie)

Przeciwdziałanie nielegalnemu zatrudnieniu oraz płaceniu pod stołem

- Negatywne konsekwencje podatkowe i składowe dla nieuczciwych pracodawców zaczęły obowiązywać po 31 grudnia 2021 r. i mają zastosowanie do zdarzeń zaistniałych po tej dacie.
(art. 69 ust. 1 Polskiego Ładu).
- W przypadku stwierdzenia, że nielegalne zatrudnienie lub płacenie pod stołem miało miejsce przed 1 stycznia 2022 r., przychód pracownika otrzymywany w okresie pracy na czarno oraz część wynagrodzenia wypłacana pod stołem również będą zwolnione z podatku PIT na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 151.
(art. 69 ust. 2 Polskiego Ładu)
- Zwolnienie to będzie miało zastosowanie w przypadkach, gdy przed 1 stycznia 2022 r. nie zostało wszczęte postępowanie w zakresie nielegalnego zatrudnienia lub ukrywania części wynagrodzenia.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Nowe wnioski i oświadczenia składane przez pracowników



Pracownicy od 2022 roku mogą złożyć pracodawcy:

- wniosek o niestosowanie kosztów uzyskania przychodów,
- wniosek o niestosowanie ulgi dla klasy średniej,
- wniosek do płatnika o niestosowanie mechanizmu poboru zaliczek określonego w rozporządzeniu
- oświadczenie podatnika o spełnianiu warunków do korzystania z ulgi na powrót,
- oświadczenie podatnika o spełnianiu warunków do korzystania z ulgi dla rodzin 4+,
- oświadczenie podatnika o spełnianiu warunków do korzystania z ulgi dla pracujących emerytów.

Zmiana w zakresie kosztów uzyskania przychodów dla pracownika art. 32 ust. 1f ustawy PIT

Od 1 stycznia 2022 r. pracownik, do którego wynagrodzenia mają zastosowanie koszty uzyskania przychodów w wysokości 250 zł miesięcznie (3 000 zł rocznie), może złożyć pracodawcy na piśmie wniosek o niestosowanie tych kosztów.

Ma to znaczenie m.in. dla podatników, którzy uzyskują przychody z kilku stosunków pracy.

W takiej sytuacji często dochodzi do przekroczenia rocznego limitu kosztów w trakcie roku i ostatecznie powstaje obowiązek dopłaty w zeznaniu rocznym.

Zmiana w zakresie kosztów uzyskania przychodów dla pracownika art. 32 ust. 1f ustawy PIT

- W rozliczeniu rocznym łączna kwota kosztów uzyskania przychodów jest ograniczona i wynosi 4 500zł za rok podatkowy lub 5 400 zł w sytuacji, kiedy miejsce pracy jest położone poza miejscem zamieszkania pracownika.
- Płatnik pobiera zaliczki bez stosowania kosztów pracowniczych najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wniosek.
- Wniosek składa się odrębnie dla każdego roku.

Zmiany w podatku dochodowym od osób fizycznych w 2022 roku – wybrane zagadnienia

**Informujemy, że odpowiedzi na Państwa
pytania zostaną zamieszczone
na stronie internetowej:**

www.zachodniopomorskie.kas.gov.pl

ul. Roosevelta 1,2
70-525 Szczecin

tel.: +48 91 480 36 00
fax :+48 91 480 36 56

www.zachodniopomorskie.kas.gov.pl



Odpowiedzi na pytania

- **Infolinia Krajowej Informacji Skarbowej:**
801 055 055 (dla telefonów stacjonarnych)
+48 22 330 03 30 (dla telefonów komórkowych
i połączeń z zagranicy)
- **<http://www.kis.gov.pl/zalatwianie-spraw/udzielanie-informacji>**
- formularz kontaktowy online lub czat z konsultantem
- **<https://www.biznes.gov.pl/pl>**



Krajowa Administracja
Skarbowa

Dziękuję za uwagę