



Krajowa Administracja
Skarbowa

PŁATNIK



AGENDA SPOTKANIA

- Nowa skala podatkowa.
- Zmiany w obowiązkach płatników/zaliczki.
- Zmiany w poborze składek na ubezpieczenie zdrowotne.
- PIT-2.
- Ulga dla klasy średniej.
- Ulga dla pracujących seniorów.
- Ulga PIT-0 dla rodzin 4+.
- Ulga na powrót.
- Przeciwdziałanie nielegalnemu zatrudnieniu oraz płaceniu pod stołem.

Nowa skala podatkowa i zasady wyliczeń podatku

Nowa skala podatkowa

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
ponad	do	
	120 000 zł	17% minus kwota zmniejszająca 5100 zł
120 000 zł		15 300 zł + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł

W stosunku do skali podatkowej stosowanej do dochodów uzyskanych w 2021 r., zmiany w skali polegają na:

- ☐ podwyższeniu **do 30 000 zł kwoty wolnej od podatku**,
- ☐ podwyższeniu **z 85 528 zł do 120 000 zł** progu dochodów, który w skali podatkowej wyznacza granicę pomiędzy stawką podatku 17% a 32%.

Od 2022 r. do podstawy obliczenia podatku nieprzekraczającej **120 000 zł** stosowana jest stawka podatku w wysokości **17%**. Dopiero do nadwyżki ponad tę kwotę podatek oblicza się według stawki **32%**.

Zmiany w obowiązkach płatników

Wyższa kwota zmniejszająca podatek

Od 2022 r. kwota zmniejszająca podatek wynosi **5 100 zł**. Jej odpowiednikiem jest kwota wolna od podatku w wysokości **30 000 zł** ($5\,100 \text{ zł} \div 17\%$). $1/12$ kwoty zmniejszającej podatek to **425 zł** ($5\,100 \div 12 = 425$). Kwota zmniejszająca podatek w wysokości 5100 zł odliczana jest zarówno w rocznym obliczeniu podatku według skali podatkowej (w PIT-36, PIT-36S, PIT-37, PIT-40A) jak i przy obliczaniu zaliczek na podatek w trakcie roku. Jest stosowana niezależnie od wysokości uzyskanych dochodów. Korzystają z niej zarówno podatnicy uzyskujący dochody do 120 000 zł rocznie, jak i wyższe.

Kwotę tę płatnicy odliczają:

- ☐ „z urzędu”, albo
- ☐ „na wniosek” podatnika (PIT-2, PIT-2A, PIT-3).

Odliczenie $1/12$ kwoty zmniejszającej podatek z mocy ustawy („z urzędu”) stosują m.in. organy rentowe przy wypłacie emerytur lub rent oraz rolnicze spółdzielnie produkcyjne przy wypłacie dniówek obrachunkowych. Z kolei „na wniosek”, stosują ją m.in. zakłady pracy oraz banki wypłacające emerytury lub renty z zagranicy.

Zmiany w obowiązkach płatników

Prawo do niepobierania zaliczek

W przypadku płatników, którzy na gruncie ustawy PIT nie odliczają przy poborze z zaliczek na podatek 1/12 kwoty zmniejszającej podatek (ani z „urzędu” ani na wniosek), pozwolono na **niepobieranie zaliczek na podatek dochodowy, o ile otrzymają od podatników pisemny wniosek**. Zmianę tę będą mogli realizować:

- ☐ spółdzielnie – od oprocentowania wkładów pieniężnych członków spółdzielni, zaliczonego w ciężar kosztów spółdzielni,
- ☐ oddziały Agencji Mienia Wojskowego – od wypłacanych żołnierzom świadczeń pieniężnych wynikających z przepisów ustawy z dnia 22 czerwca 1995 r. o zakwaterowaniu Sił Zbrojnych Rzeczypospolitej Polskiej,
- ☐ podmioty przyjmujące na praktykę absolwencką lub staż uczniowski – od świadczeń pieniężnych wypłacanych z tytułu odbywania praktyk absolwenckich lub odbywania stażu uczniowskiego,
- ☐ osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, osoby prawne i ich jednostki organizacyjne oraz jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej – od dokonywanych świadczeń z tytułu działalności, o której mowa w art. 13 pkt 2 i 4-9 (w tym np. zleceniodawcy).

Wniosek będą mogli złożyć podatnicy, których roczne dochody nie przekroczą kwoty wolnej od podatku (30 000 zł), oraz którzy poza dochodami od tego płatnika nie uzyskują innych dochodów, od których zaliczki na podatek obliczane są z uwzględnieniem kwoty zmniejszającej podatek.

Płatnik, który otrzyma taki wniosek, nie pobierze zaliczek najpóźniej od następnego miesiąca.

Wniosek o niepobieranie zaliczki podatnik składa odrębnie dla każdego roku podatkowego.

Zmiany w obowiązkach płatników

Zmiana w zakresie stosowania kosztów pracowniczych

Pracownicy **mogą zrezygnować ze stosowania w trakcie roku kosztów uzyskania przychodów**. W tym celu będą mogli składać zakładowi pracy pisemny wniosek o niestosowanie pracowniczych kosztów uzyskania przychodów przy poborze zaliczek.

Po otrzymaniu wniosku płatnik nie zastosuje kosztów przy poborze zaliczek na podatek najpóźniej od następnego miesiąca.

Wniosek ten składa się w każdym roku odrębnie.

Brak odliczenia z tytułu składki na ubezpieczenie zdrowotne

Od 2022 r. **składki pobrane przez płatnika ze środków podatnika na ubezpieczenie zdrowotne nie będą odliczane przy poborze zaliczek na podatek**. Nie będzie już w ustawie PIT podstawy prawnej do takiego odliczenia.

Pobrane przez płatnika składki na ubezpieczenie zdrowotne będą wykazywane w informacji PIT-11, w celu ich uwzględnienia przy obliczeniu przez podatnika w zeznaniu podatkowym limitu dodatkowego zwrotu z tytułu niewykorzystanej ulgi na dzieci.

Zmiany w poborze składki na ubezpieczenie zdrowotne

„Polski Ład” wprowadził m.in. również zmiany w zakresie poboru składki na ubezpieczenie zdrowotne pobieranej od wynagrodzeń pracowników. Dla ustalenia prawidłowej wysokości składki na ubezpieczenie zdrowotne pracodawca będzie obliczał hipotetyczną kwotę zaliczki na podatek. Hipotetyczną, bo obliczoną zgodnie z przepisami ustawy PIT, w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2021 r.

Kwota tej zaliczki będzie stanowiła składkę zdrowotną za dany miesiąc, w przypadku gdy składka obliczona na ubezpieczenie zdrowotne za dany miesiąc, na ogólnych zasadach, będzie wyższa od kwoty tej hipotetycznej zaliczki.

Oznacza to, że pracodawca – dla prawidłowego wywiązania się z obowiązku poboru składki na ubezpieczenie zdrowotne – w każdym przypadku będzie obliczał zaliczkę na podatek na zasadach obowiązujących do końca 2021 r., tj. z zastosowaniem skali podatkowej i 1/12 kwoty zmniejszającej podatek z 2021 r. Kwota ta będzie generowała wysokość miesięcznej składki na ubezpieczenie zdrowotne, gdy składka ta obliczona na ogólnych zasadach będzie wyższa od tak obliczonej hipotetycznej zaliczki na podatek.

Zasady poboru tych składek określa ustawa o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych.

Zmiany w poborze składki na ubezpieczenie zdrowotne

Taka sama zasada będzie dotyczyła składki na ubezpieczenie zdrowotne pobieranej od przychodu wolnego od opodatkowania w przypadku:

- ☐ ulgi dla młodych,
- ☐ ulgi na powrót,
- ☐ ulgi dla rodzin 4+,
- ☐ ulgi dla pracujących seniorów.

Zasada ta dotyczy nie tylko pracodawców, ale i innych podmiotów będących płatnikami składek na ubezpieczenie zdrowotne.

PIT-2

PIT-2 to oświadczenie pracownika, które upoważnia pracodawcę do pomniejszenia zaliczki za dany miesiąc o kwotę zmniejszającą podatek.

PIT-2 składa się do pracodawcy, nie do – Urzędu Skarbowego.

Od 1 stycznia 2022 roku każdy podatnik osiągający dochody opodatkowane według skali podatkowej **skorzysta z kwoty wolnej od podatku w wysokości 30 000 zł**. Poprzednia kwota, w wysokości **8 000 zł**, była malejąca (miała charakter degresywny) i nie przysługiwała każdemu.

W przypadku małżonków prawo do kwoty wolnej mają obydwaj małżonkowie – oznacza to, że **każdy z nich może zarobić bez opodatkowania kwotę 30 000 zł**.

Wraz z podwyższeniem kwoty wolnej wzrosła też **kwota zmniejszająca zaliczki na podatek**.

Jeszcze w zeszłym roku wynosiła ona **43,76 zł miesięcznie (1/12 z 525,12 zł)**. Od 1 stycznia 2022 r. wynosi ona **425 zł miesięcznie (1/12 z 5100 zł)**.

Od 2022 r. kwota zmniejszająca podatek wynosi **5 100 zł**.

PIT-2

PIT-2 ma zastosowanie do przychodów:

- ☐ ze stosunku pracy,
- ☐ ze spółdzielczego stosunku pracy,
- ☐ ze stosunku służbowego,
- ☐ z pracy nakładczej,
- ☐ z wypłaty z tytułu udziału w nadwyżce bilansowej,
- ☐ z zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego wypłacanych przez zakłady pracy.

Pracodawca może odjąć od podatku kwotę zmniejszającą, jeżeli poza przychodami z pracy:

- ☐ nie otrzymujesz emerytury lub renty za pośrednictwem płatnika, który z mocy ustawy stosuje zmniejszenie zaliczki od tego świadczenia;
- ☐ nie osiągasz dochodów z tytułu członkostwa w rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną;
- ☐ nie osiągasz dochodów opodatkowanych wg skali podatkowej, od których sam jesteś zobowiązany obliczyć zaliczkę na podatek dochodowy;
- ☐ nie otrzymujesz świadczeń pieniężnych wypłacanych z Funduszu Pracy lub z Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych.

Od 2022 r. 1/12 kwoty zmniejszającej podatek może odliczyć również podatnik, który samodzielnie oblicza zaliczki na podatek w związku z osiągnięciem dochodów:

- ☐ ze stosunku pracy z zagranicy,
- ☐ z emerytur i rent z zagranicy,
- ☐ z osobiście wykonywanej działalności (np. z umów o dzieło).



Krajowa Administracja
Skarbowa

Polski Ład

- Szczególny mechanizm pobierania zaliczek na podatek dochodowy

Rozporządzenie w sprawie naliczania zaliczek na podatek dochodowy

- Podstawa prawna:

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

Dz.U. 2022 poz. 28

- Obowiązuje:
od 08 stycznia 2022r.

Zakres rozporządzenia

- Ma zastosowanie do przychodów uzyskanych od 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. w wysokości do 12.800 zł w miesiącu
- Rozporządzenie nie zmienia zasad opodatkowania, w tym zasad poboru zaliczek na podatek, a jedynie przesuwa w czasie terminy pobory i przekazania zaliczek na podatek
- Przedłuża płatnikom terminy pobrania w ciągu roku zaliczki na podatek dochodowy, ale tylko od nadwyżki w stosunku do zaliczki z 2021r.
- W przypadku gdy płatnik przed 7 stycznia 2022 r. naliczył i pobrał zaliczkę wg zasad wprowadzonych przepisami Polskiego Ładu ale nie przekazał jej jeszcze na rachunek urzędu skarbowego, a zaliczka ta jest wyższa niż obliczona wg starych zasad, płatnik ten niezwłocznie zwraca tę nadwyżkę podatnikowi

Kiedy stosujemy mechanizm?

- Przesunięcie terminów dotyczy pracy na etacie, umowy zlecenia, emerytury i renty,
- Dotyczy miesięcy, w których przychody w całym miesiącu wyniosły maksymalnie 12 800 złotych (odrębnie dla każdego tytułu)

Rezygnacja z mechanizmu

- Podatnik może złożyć wniosek o niestosowanie mechanizmu, gdy zaliczka naliczona od jego wynagrodzenia nie jest pomniejszana o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek np. jeśli:
- Zatrudniony jest na dwóch etatach w różnych firmach (wniosek można złożyć do tej firmy, która nie uwzględnia kwoty wolnej w zaliczkach)
- Zatrudniony jest na etacie i jednocześnie prowadzi działalność gospodarczą (rozliczaną według skali) lub rozlicza najem prywatny
- Zatrudniony jest emerytem lub rencistą i pobiera świadczenia z organu rentowego (wniosek można złożyć w firmie)

Jak działa mechanizm?

- Płatnik oblicza zaliczkę dwukrotnie, wg starych i nowych zasad
- Porównuje zaliczki, ustala, która jest w niższej wysokości: jeśli zaliczka na starych zasadach jest wyższa niż ta obliczona wg Polskiego Ładu nie stosuje mechanizmu, jeśli jest niższa pobiera zaliczkę wg starych zasad a podatnikowi wypłaca wyższe wynagrodzenie (pozostaje do rozliczenia różnica)
- Różnicę płatnik pobiera w miesiącu, w których zaliczka obliczona wg zasad Nowego Ładu będzie niższa niż ta obliczona wg starych zasad (**ujemna różnica**), do wysokości tej różnicy, a jeśli nadwyżka nie wystąpi podatnik samodzielnie uzupełni różnicę w zaliczkach w swoim zeznaniu rocznym

Jak liczyć zaliczki?

- **Zaliczka wg Polskiego Ładu:**
 - PRZYCHÓD - K.U.P – SKŁADKI SPOŁECZNE (ZUS) – ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ = PODSTAWA OPODATKOWANIA
 - PODSTAWA OPODATKOWANIA X 17% - 1/12 KWOTY ZMNIEJSZAJĄCEJ PODATEK = **ZALICZKA NA PODATEK**
- **Zasady z 2021r.**
 - PRZYCHÓD – K.U.P – SKŁADKI SPOŁECZNE (ZUS) = PODSTAWA OPODATKOWANIA
 - PODSTAWA OPODATKOWANIA X 17% - 1/12 KWOTY ZMNIEJSZAJĄCEJ PODATEK – SKŁADKA ZDROTNA = **ZALICZKA NA PODATEK**

Ujemna różnica

- „Ujemna różnica” występuje wtedy gdy zaliczka obliczona wg zasad Polskiego Ładu jest niższa niż zaliczka obliczona wg starych zasad
- Zaliczka wg Polskiego Ładu – zaliczka wg starych zasad z 2021r = nadwyżka / ujemna różnica (wzór jest taki sam dla obliczenia nadwyżki i ujemnej nadwyżki)
- w miesiącu, w którym wystąpi „ujemna nadwyżka” płatnik pobiera z wynagrodzenia kwotę nadwyżki z poprzednich okresów do wysokości tej różnicy, nadwyżkę przekazuje się w terminie wpłaty zaliczki od wynagrodzenia uzyskanego w miesiącu, w którym wystąpiła ujemna różnica

Wynagrodzenie 12.000 zł z umowy o pracę

Miesiąc	Zasady 2021	Polski Ład	Różnica
styczeń	872	1293	421
luty	872	1293	421
marzec	872	1293	421
kwiecień	872	1293	421
maj	872	1293	421
czerwiec	872	1293	421
lipiec	872	1293	421
sierpień	872	1293	421
wrzesień	1728	1293	-435
październik	2431	1293	-1138
listopad	2431	1293	-1138
grudzień	2431	1482	-949
Razem	15 997	15 705	+292



Krajowa Administracja
Skarbowa

Sposób wyliczenia zaliczki dla pracownika z ulgą dla klasy średniej

Wyliczenia dla przypadku 1 listy płac w miesiącu		
Wynagrodzenie	6 000 zł	
Koszty uzyskania przychodu	250 zł	
Podstawa wymiaru składek FUS	6 000 zł	
Razem składki FUS (wynagrodzenie x 13,71 %)		822,60 zł
Podstawa wymiaru składki zdrowotnej (podstawa FUS - składki FUS)	6 000zł - 822,60 zł	5 177,40 zł
Składka zdrowotna (podstawa x 9%)	5 177,40 zł x 9%	465,97 zł
Ulgą dla klasy średniej (dodatkowa) (A x 6,68 % - 380,50 zł) / 0,17	(6000 zł x 6,68% - 380,50 zł)/0,17	119,41 zł
Ulgą podatkowa (złożony PIT-2)	425 zł	
Podstawa do opodatkowania w pełnych złotych (przychód - KUP - składki FUS - ulga dodatkowa)	6 000 zł - 250 zł - 822,60 zł -119,41 zł	4 808,00 zł
Zaliczka na podatek w pełnych złotych (podstawa opodatkowania x 17%) - ulga podatkowa	(4 808 zł x 17%) - 425 zł	392 zł
Do wypłaty (przychód - składki FUS - zdrowotna 9% - zaliczka na podatek)	6000 zł - 822,60 zł - 465,97 zł - 392 zł	4 319,43 zł

Ulga dla klasy średniej

Pracodawca musi pamiętać o tym, że ustalając prawo do ulgi za poszczególne miesiące, powinien sprawdzić, czy suma wypłaconych danemu pracownikowi przychodów z pracy na etacie nie przekracza maksymalnego limitu przychodów rocznych uprawniających do ulgi, czyli kwoty **133 692 zł. Po jego przekroczeniu przestaje stosować u tego pracownika ulgę dla klasy średniej.**

Uwaga – przychodami ze stosunku pracy są, oprócz świadczeń pieniężnych, również świadczenia rzeczowe oraz nieodpłatne (np. PPK w części finansowanej przez pracodawcę, pakiety medyczne, dodatkowe ubezpieczenia). W kwocie przychodów nie uwzględnia się jednak przychodów zwolnionych oraz zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego, w tym również w sytuacji, gdy są one wypłacane przez zakłady pracy.

Ulga dla klasy średniej

W miesiącu, w którym pracownik uzyskał opodatkowane przychody z pracy na etacie w wysokości **od 5701 zł do 11 141 zł**, stosujemy ulgę dla klasy średniej obliczoną według wzoru:

Miesięczne przychody z pracy na etacie w złotych (A)		Kwota ulgi
od 5701	do 8549	$[A \times 6,68\% - 380,50] \div 0,17$
ponad 8549	do 11 141	$[A \times (-7,35\%) + 819,08] \div 0,17$

Jeżeli pracownik nie chce, aby ulga dla klasy średniej stosowana była w trakcie roku, powinien o tym poinformować swojego pracodawcę. Nie ma urzędowego wzoru wniosku o niestosowanie ulgi, ale musi on zostać złożony na piśmie.

Pracownik taki wniosek składa odrębnie dla każdego roku podatkowego.

Ulga przestanie być stosowana najpóźniej od następnego miesiąca po złożeniu wniosku.



PRZYKŁADOWY WNIOSEK O NIESTOSOWANIU ULGI DLA KLASY ŚREDNIEJ

.....
(imię i nazwisko podatnika)

.....
(miejscowość i data)

.....
(PESEL)

WNIOSEK o niestosowanie tzw. ulgi dla klasy średniej

Niniejszym wnioskuję do płatnika
(nazwa zakładu pracy)

o niepomniejszanie dochodu o kwotę ulgi dla pracowników, o której mowa w art. 32 ust. 2a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Podstawa prawna:

- art. 32 ust. 2b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych

.....
(podpis podatnika)

Adnotacje płatnika:

Data wpływu niniejszego oświadczenia:

.....
(podpis płatnika lub osoby przez niego upoważnionej)

<https://www.podatki.gov.pl/>

Ulga dla klasy średniej

Rezygnacja z ulgi dla klasy średniej w trakcie roku nie oznacza utraty prawa do skorzystania z niej po zakończeniu roku. Należy podkreślić, że prawo to przysługuje jednak wyłącznie po spełnieniu warunków zarówno w zakresie źródeł przychodów, jak i limitów.

W rozliczeniu rocznym pracownik stosuje ulgę w wysokości obliczonej według wzoru:

Roczne przychody z pracy na etacie oraz z działalności gospodarczej w złotych (A)		Kwota ulgi
od 68 412	do 102 588	$[A \times 6,68\% - 4\,566] \div 0,17$
Ponad 102 588	do 133 692	$[A \times (-7,35\%) + 9\,829 \text{ zł}] \div 0,17$

Ulga dla klasy średniej

Przykład I (dla stawki podatku 17%) :

Jeżeli przy pierwszej wypłacie – z uwagi na przychód poniżej progu uprawniającego do ulgi – nie zastosowano tej ulgi, a następnie dokonano wypłaty, która pozwalałaby na jej zastosowanie, powinno się przy tej wypłacie obliczyć ulgę od łącznego przychodu.

Pierwsza wypłata w miesiącu	5000 zł – bez ulgi
Druga wypłata w tym samym miesiącu	2000 zł

Ulgę obliczamy od zsumowanych przychodów, czyli w tym przypadku 7000 zł
 $(7000 \times 6,68\% - 380,50) \div 0,17 = 512,35 \text{ zł}$

Ulga dla klasy średniej

Przykład II (dla stawki podatku 17%) – dotyczy odwrotnej sytuacji:

Gdy przy pierwszej wypłacie zastosowano ulgę, a następnie dokonano drugiej wypłaty, w wyniku której przekroczono przychód uprawniający do jej zastosowania, wypłacając drugą wypłatę, dolicza się do dochodu kwotę ulgi zastosowanej przy pierwszej wypłacie.

Pierwsza wypłata w miesiącu	7000 zł – z ulgą 512,35 zł
Druga wypłata w tym samym miesiącu	7000 zł

Łącznie wypłata w tym samym miesiącu = 14 000 zł (ulga nie przysługuje).

Należy dodać do podstawy obliczenia zaliczki (dochodu) przy drugiej wypłacie kwotę ulgi 512,35 zł

Ulga dla pracujących seniorów

Na czym polega ulga

Ulga dla pracujących seniorów (PIT-0) polega na zwolnieniu od podatku dochodowego od osób fizycznych niektórych przychodów podatników, którzy – pomimo osiągnięcia powszechnego wieku emerytalnego – będą nadal aktywni zawodowo.

Seniorzy, którzy mimo nabycia uprawnień do emerytury czasowo zrezygnują z jej pobierania i pozostaną aktywni zawodowo, będą mogli skorzystać z PIT-0 dla seniora. Takie osoby nie będą płacić podatku od przychodów z pracy na etacie, zleceniu lub działalności gospodarczej – do kwoty 85 528 zł rocznie. Dodatkowo pracujący seniorzy, niepobierający emerytury i rozliczający się według skali podatkowej, będą płacić podatek dopiero po przekroczeniu 115 528 zł zarobków (30 tys. zł kwoty wolnej + 85 528 zł ulgi).

Ulga polega na zwolnieniu od podatku PIT:

- ☐ przychodów z pracy na etacie,
- ☐ przychodów z umów zlecenia zawartych z firmą, oraz
- ☐ przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej.

otrzymanych **przez podatnika po ukończeniu:**

- ☐ **60. roku życia w przypadku kobiety,**
- ☐ **65. roku życia w przypadku mężczyzny.**

Ulga obejmuje przychody:

- ☐ do których ma zastosowanie: skala podatkowa ze stawkami 17% i 32%, jednolita 5% albo 19% stawka podatku dla przedsiębiorców lub ryczałt od przychodów ewidencjonowanych,
- ☐ **do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym 85 528 zł,**
- ☐ **uzyskane od 1 stycznia 2022 roku.**

Ulga dla pracujących seniorów

Suma przychodów zwolnionych od podatku w ramach ulgi dla pracujących emerytów, ulgi dla młodych, ulgi na powrót oraz ulgi dla rodzin 4+, nie może przekroczyć rocznie kwoty 85 528 zł. W kwocie tej nie uwzględnia się przychodów podlegających opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym na podstawie ustawy PIT, przychodów zwolnionych od podatku dochodowego (innych niż wymienione) oraz przychodów, od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku.

Kto może skorzystać

Z ulgi może skorzystać osoba – kobieta 60+ oraz mężczyzna 65+ – która łącznie spełnia poniższe warunki:

- ☐ nie otrzymuje mimo nabycia uprawnień:
 - emerytury lub renty rodzinnej z KRUS,
 - emerytury lub renty rodzinnej z mundurowych systemów ubezpieczeń,
 - emerytury lub renty rodzinnej z ZUS,
 - świadczeń pieniężnych w związku ze zwolnieniem ze służby stałej funkcjonariusza służby mundurowej,
 - uposażenia przysługującego sędziemu w stanie spoczynku lub uposażenia rodzinnego.
- ☐ uzyskała przychody z określonych tytułów (wymienionych wyżej), z których podlega ubezpieczeniom społecznym w rozumieniu ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych,

Jak skorzystać

Korzystanie z ulgi w praktyce polega na niewykazywaniu przychodów nią objętych w kwocie przychodów podlegających opodatkowaniu.

Ulga dla pracujących seniorów

Ulga w praktyce:

Z ulgi można skorzystać

❖ **w trakcie roku przy obliczaniu zaliczek (podatku)**

Jeśli spełnione są warunki do ulgi i pracownik chce aby ulga była stosowana na bieżąco, w trakcie roku przy poborze zaliczek przez płatnika (zakład pracy, zleceniodawcę), to powinien złożyć płatnikowi na piśmie oświadczenie, że spełnia warunki do ulgi.

Oświadczenie nie ma formalnego wzoru (możesz sam je zredagować). Musi jednak zawierać klauzulę o treści: „*Jestem świadomy(a) odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia*”. Klauzula ta zastępuje pouczenie organu o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.

Po otrzymaniu oświadczenia płatnik zastosuje ulgę najpóźniej w kolejnym miesiącu. Przestanie ją stosować, jeśli pracownik poinformuje o zmianie stanu faktycznego lub przestanie spełniać warunki do jej stosowania (np. kwota przychodów przekroczy limit ulgi).

Jeśli w trakcie roku podatnik sam oblicza podatek (zaliczkę na podatek) od przychodów z pracy na etacie, z umów zlecenia zawartych z firmą lub z pozarolniczej działalności gospodarczej, to samodzielnie należy zastosować ulgę wyłączając przychody nią objęte z przychodów podlegających opodatkowaniu.

Ulga dla pracujących seniorów

❖ po zakończeniu roku w zeznaniu podatkowym

Jeśli spełnione są warunki do ulgi, a nie była ona stosowana w trakcie roku przy obliczaniu zaliczek na podatek, to podlega wykazaniu w zeznaniu podatkowym.

To w nim można dokonać ostatecznego rozliczenia ulgi w ten sposób, że przychodów objętych ulgą nie wykazuje się w przychodach, od których oblicza się podatek. W części dotyczącej przychodów podlegających opodatkowaniu trzeba wykazać jedynie zaliczki na podatek w kwocie zapłaconej w trakcie roku.

Zeznanie podatkowe trzeba złożyć również wtedy, gdy ulgą nie jest objęta całość uzyskanych przychodów, na przykład te, które wykroczyły ponad limit lub te, które pracownik otrzymał do ukończenia 60. roku życia w przypadku kobiety, albo 65. roku życia w przypadku mężczyzny.

Ulga dla pracujących seniorów

Ulga a koszty uzyskania przychodów

Jeśli w odniesieniu do przychodów z pracy na etacie lub z umów zlecenia zawartych z firmą pracownik otrzymał zarówno przychody objęte ulgą oraz podlegające opodatkowaniu, do przychodów podlegających opodatkowaniu można zastosować koszty uzyskania przychodów do wysokości nieprzekraczającej kwoty opodatkowanych przychodów.

Jeśli z ulgi korzystamy w ramach pozarolniczej działalności gospodarczej, to kosztów uzyskania przychodów zwolnionych nie trzeba wyłączać z kosztów podatkowych związanych z tą działalnością. Pomimo, że część lub całość przychodów z tej działalności będzie korzystać ze zwolnienia, to poniesione koszty pozostaną kosztami uzyskania przychodów.

Ulga a składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne

Przychody objęte ulgą podlegają ubezpieczeniom społecznym i zdrowotnym, jednak składki od tych przychodów nie podlegają odliczeniu odpowiednio od dochodu i podatku PIT.

Składki na ubezpieczenia społeczne opłacone od przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej, które są objęte ulgą mogą być zaliczone do kosztów uzyskania przychodów z tej działalności.

Składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne mogą być również uwzględniane w limicie składek dla potrzeb zwrotu niewykorzystanej ulgi na dzieci.

Ulga zerowy PIT dla rodzin 4+

Ulga dla rodzin 4+, zwana też PIT-0, to rozwiązanie dla wszystkich rodziców, którzy wychowują co najmniej 4 dzieci.

Każdy rodzic co najmniej czwórki dzieci, którego przychód wynosi **do 85 528 zł, nie będzie płacić PIT.**

Przekroczenie tej kwoty nie zawsze oznaczać będzie konieczność zapłaty PIT bo rodzice, którzy rozliczają się na zasadach ogólnych (według skali podatkowej), dzięki reformie Polskiego Ładu będą też korzystać z 30 tys. zł kwoty wolnej. W sumie więc rodzic rozliczający się według skali, nie będzie płacić PIT przy kwocie do 115 528 zł. Przy wspólnym rozliczeniu małżonków kwota bez PIT wynosić będzie 231 056 zł.

Na czym polega

Ulga dla rodzin 4+ polega na zwolnieniu od podatku PIT:

- ☐ przychodów na etacie,
 - ☐ przychodów z umów zlecenia zawartych z firmą oraz
 - ☐ przychodów z działalności gospodarczej opodatkowanej stawkami 17% i 32%, jednolita 5% albo 19% stawka podatku dla przedsiębiorców lub ryczałt od przychodów ewidencjonowanych,
- uzyskanych od 1 stycznia 2022 r.

Ulga zerowy PIT dla rodzin 4+

Kto może skorzystać

Podatnik, który w roku podatkowym w stosunku do co najmniej czworga dzieci:

- ☐ wykonywał władzę rodzicielską,
- ☐ był opiekunem prawnym, jeżeli dziecko z nim zamieszkiwało,
- ☐ był rodzicem zastępczym na podstawie orzeczenia sądu lub umowy zawartej ze starostą,
- ☐ a wobec dorosłych, uczących się dzieci wykonywał ciążący na nim obowiązek alimentacyjny albo był rodzicem zastępczym.

Dziecko, które orzeczeniem sądu zostało w roku podatkowym umieszczone w instytucji zapewniającej całodobowe utrzymanie, nie będzie uwzględniane przy ustalaniu prawa do ulgi rodzica (opiekuna prawnego).

Ulga dotyczy rodziców, w tym rodziców zastępczych, oraz opiekunów prawnych, bez względu na ich stan cywilny. **Mogą z niej korzystać zarówno samotni rodzice (opiekunowie prawni), jak i małżonkowie.**

Ulga przysługuje podatnikowi wychowującemu dzieci: małoletnie, dorosłe, ale otrzymujące zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną – bez względu na wysokość ich rocznych dochodów oraz pełnoletnie do ukończenia 25. roku życia, uczące się dzieci.

Ulga zerowy PIT dla rodzin 4+

Podatnik skorzysta z ulgi, jeśli dorosłe, do ukończenia 25. roku życia, uczące się dzieci w roku podatkowym:

- ☐ nie stosowały przepisów o 19% podatku liniowym lub ustawy o ryczałcie, z wyjątkiem opodatkowania przychodów z tzw. najmu prywatnego,
- ☐ nie podlegały opodatkowaniu podatkiem tonażowym na zasadach określonych w ustawie o podatku tonażowym lub tzw. podatkiem okrętowym na zasadach określonych w ustawie o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłów komplementarnych, lub
- ☐ nie uzyskały dochodów opodatkowanych według skali podatkowej lub 19% podatkiem z odpłatnego zbycia papierów wartościowych, udziałów (akcji) lub pochodnych instrumentów finansowych lub przychodów zwolnionych od podatku w ramach tzw. ulgi dla młodych czy ulgi na powrót, w łącznej wysokości przekraczającej 3 089 zł, z wyjątkiem renty rodzinnej.

Aby skorzystać z tego odliczenia warunek posiadania czworga dzieci nie musi być spełniony przez cały rok podatkowy. Dla potrzeb tej ulgi warunek posiadania czworga dzieci nie musi być bowiem spełniony przez cały rok, lecz w roku podatkowym (wystarczy dzień, tydzień, miesiąc). Jeżeli czwarte dziecko urodziło się w październiku danego roku, to podatnik - mimo, że przez cały rok podatkowy nie był rodzicem czworga dzieci - może skorzystać ze zwolnienia.

Rodzice będą mogli skorzystać z ulgi za cały rok nawet wtedy, gdy czwarte dziecko pojawi się w rodzinie dopiero 31 grudnia. W takiej sytuacji w zeznaniu rocznym będą mogli skorzystać z ww. ulgi.

Jak skorzystać

Korzystanie z ulgi w praktyce polega na niewykazywaniu przychodów nią objętych w kwocie przychodów podlegających opodatkowaniu.

Ulga zerowy PIT dla rodzin 4+

Ulga w praktyce

Z ulgi można skorzystać

❖ już w trakcie roku, przy obliczaniu zaliczek na podatek/podatku

Jeśli osiągamy przychody za pośrednictwem płatnika (z pracy na etacie lub z umowy zlecenia zawartej z firmą), należy złożyć płatnikowi pisemne oświadczenie pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia, o spełnianiu warunków do stosowania zwolnienia; na tej podstawie płatnik będzie uwzględniał zwolnienie przy poborze zaliczek.

Oświadczenie można zredagować samodzielnie, ale musi ono zawierać następującą klauzulę: „*Jestem świadomy(a) odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia*”.

Jeśli np. dziecko urodziło się październiku danego roku, płatnik za okres od stycznia do września nie zastosuje wobec pracownika ulgi dla rodzin 4+, natomiast uwzględni ją po złożeniu przez pracownika oświadczenia, o którym mowa wyżej, najpóźniej od listopada, bądź już w październiku, jeśli oświadczenie zostanie złożone przed wypłatą wynagrodzenia.

Jeśli uzyskujemy przychody bez pośrednictwa płatnika z pracy z zagranicy, z emerytur i rent z zagranicy, z umowy zlecenia zawartej z firmą, czy z działalności gospodarczej, to zwolnienie od podatku można stosować na bieżąco.

❖ w rozliczeniu rocznym

W tym przypadku należy złożyć w terminie określonym na złożenie zeznania informację o liczbie dzieci i ich numerach PESEL, a jeśli dzieci nie mają tego numeru, należy podać imiona, nazwiska oraz daty urodzenia dzieci.

Nie ma konieczności składania tej informacji, jeśli w zeznaniu podatkowym skorzystaliśmy z ulgi na dzieci i oświadczyliśmy w nim, że jednocześnie skorzystano z ulgi dla rodzin 4+, a prawo do ulgi na dzieci, jak i ulgi dla rodzin 4+, przysługiwało na te same dzieci.

Ulga zerowy PIT dla rodzin 4+

Ulga a koszty uzyskania przychodów

Jeśli w odniesieniu do przychodów z pracy lub z umów zlecenia zawartych z firmą pracownik otrzymał zarówno przychody objęte ulgą oraz podlegające opodatkowaniu, do przychodów podlegających opodatkowaniu można zastosować koszty uzyskania przychodów do wysokości nieprzekraczającej kwoty opodatkowanych przychodów.

Jeśli z ulgi korzystamy w ramach pozarolniczej działalności gospodarczej, to kosztów uzyskania przychodów zwolnionych nie trzeba wyłączać z kosztów podatkowych związanych z tą działalnością. Pomimo, że część lub całość przychodów z tej działalności będzie korzystać ze zwolnienia, to poniesione koszty pozostaną kosztami uzyskania przychodów

Ulga a składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne

Przychody objęte ulgą podlegają ubezpieczeniom społecznym i zdrowotnym, jednak składki od tych przychodów nie podlegają odliczeniu odpowiednio od dochodu i podatku PIT.

Składki na ubezpieczenia społeczne opłacone od przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej, które są objęte ulgą mogą być zaliczone do kosztów uzyskania przychodów z tej działalności.

Składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne mogą być również uwzględniane w limicie składek dla potrzeb zwrotu niewykorzystanej ulgi na dzieci.

Ulga na powrót

- Polega na zwolnieniu od podatku PIT: przychodów z pracy na etacie, umów zlecenia, przychodów z działalności gospodarczej obliczonych wg skali, podatkiem liniowym, ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych
- Limit zwolnienia: 85.528 zł
- Stosowana do: dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2022r, uzyskiwanych w 4 kolejno po sobie następujących latach podatkowych, licząc od początku roku, w którym podatnik przeniósł miejsce zamieszkania do RP albo od początku roku następnego

Ulga na powrót

Warunki do stosowania ulgi na powrót

Z ulgi mogą skorzystać osoby, które:

- uzyskały przychody z umowy o pracę, umowy zlecenia, działalności gospodarczej opodatkowanej ryczałtem, podatkiem liniowym, na zasadach ogólnych
- **po 31 grudnia 2021 r.** przeniosą swoje miejsce zamieszkania na terytorium Polski.
- w Polsce będą miały nieograniczony obowiązek podatkowy
- nie miały w Polsce miejsca zamieszkania w okresie 3 lat poprzedzających rok, w którym zmieniły adres zamieszkania
- nie miały miejsca zamieszkania w Polsce od początku roku, w którym zmieniły miejsce zamieszkania
- mieszkały na terytorium RP nieprzerwanie przez 5 lat przed wyjazdem za granicę
- mają obywatelstwo polskie, Kartę Polaka lub obywatelstwo innego kraju UE, EOG lub Konfederacji Szwajcarskiej
- miały miejsce zamieszkania nieprzerwanie przez 3 lata we wskazanym kraju min: Unii Europejskiej lub państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, Konfederacji Szwajcarskiej, Australii, Republice Chile, Państwie Izrael, Japonii, Kanadzie, Meksykańskich Stanach Zjednoczonych, Nowej Zelandii, Republice Korei, Zjednoczonym Królestwie Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej lub Stanach Zjednoczonych Ameryki
- nie korzystały uprzednio z tego zwolnienia (dot. podatników, którzy ponownie zmienili miejsce zamieszkania) – ulgę można zastosować tylko raz, czyli wyjazd z Polski i kolejna zmiana rezydencji na polską, nawet przy spełnieniu warunków, nie dadzą prawa do ponownego skorzystania ze zwolnienia.

Ulga na powrót

Jak korzystać z ulgi:

- W zeznaniu podatkowym składanym za rok, w którym podatnik uzyskał dochody objęte ulgą
- Jeśli ulga ma być stosowana na bieżąco przy obliczaniu zaliczki przez płatnika, to należy płatnikowi złożyć pisemne oświadczenie. Oświadczenie nie ma konkretnego wzoru ale musi jednak zawierać klauzulę o treści: *„Jestem świadomy(a) odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia”*. Klauzula ta zastępuje pouczenie organu o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.
- płatnik stosuje ulgę od następnego miesiąca, pracownik może z ulgi zrezygnować informując płatnika o zmianie stanu faktycznego
- przychodów zwolnionych nie ujmuje się w zeznaniu podatkowym, ale podlegają one oskładkowaniu ubezpieczeniem społecznym i zdrowotnym

Przeciwdziałanie nielegalnemu zatrudnieniu oraz płaceniu pod stołem

Co to jest nielegalne zatrudnienie?

Co to jest nielegalne zatrudnienie?

- To zatrudnienie przez pracodawcę osoby bez potwierdzenia na piśmie w wymaganym terminie rodzaju zawartej umowy i jej warunków. (definicja zawarta w art. 2 ust. 1 pkt 13 lit. a ustawy o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy)
- Pracodawca, który zatrudnia „na czarno” jest bardziej konkurencyjny na rynku. Jest to nieuczciwa konkurencja w stosunku do firm, które legalnie zatrudniają pracowników.
- Z kolei pracownik zatrudniony na czarno pozbawiony jest jakiejkolwiek ochrony. W razie wypadku, czy choroby nie może liczyć na żadne świadczenia.
- Obniża sobie także, bądź w ogóle pozbawia się przyszłych świadczeń emerytalnych.

Co to jest płacenie pod stołem?

- Ze zjawiskiem takim mamy do czynienia wtedy, gdy w zawartej umowie ujawniona jest tylko część wynagrodzenia, z reguły w wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę.
- Pozostała część umówionego wynagrodzenia jest wypłacana „nieoficjalnie”.
- Pracodawca obniża sobie w ten sposób koszty pracownicze, ale przez to pracownik, w razie np. choroby, czy macierzyństwa otrzyma zaniżone świadczenie. Niższe będą przez to także przyszłe świadczenia emerytalne takiego pracownika.

Konsekwencje wynikające z nielegalnego zatrudnienia.

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.

Konsekwencje wynikające z nielegalnego zatrudnienia.

- do przychodów pracodawcy **przypisany zostanie dodatkowo przychód w wysokości minimalnego wynagrodzenia** za każdy miesiąc zatrudniania pracownika na czarno. Przychód ten będzie 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.
- Dodatkowo proszę pamiętać o możliwej odpowiedzialności za wykroczenie skarbowe.

Obowiązywanie przepisów.

Na podstawie przepisu przejściowego (art. 69 ust. 2 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.

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.

Oznacza to, że pracownicy nie będą musieli obawiać się, że w razie zawiadomienia właściwych organów o nieuczciwym pracodawcy, zmuszeni będą zapłacić zaległy podatek PIT.

Obowiązywanie przepisów.

- Negatywne konsekwencje podatkowe i składkowe dla nieuczciwych pracodawców zaczęły obowiązywać od 1 stycznia 2022r. I mają zastosowanie do zdarzeń zaistniałych od tej daty (art. 69 ust. 1 Polskiego Ładu).
- Oznacza to, że nieuczciwi pracodawcy powinni jak najszybciej uporządkować swoje sprawy kadrowe.



Krajowa Administracja
Skarbowa

DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

DODATKOWE INFORMACJE

- **Telefonicznie** – kontaktując się z infolinią **Polskiego Ładu** pod numerem telefonu 22-765-64-64. Konsultanci są do Państwa dyspozycji poniedziałku do piątku, w godzinach od 8.00 do 16.00. Macie Państwo również możliwość skorzystania ze wsparcia przy pomocy **wirtualnego asystenta (chatbox)** na stronie <https://www.gov.pl/web/polski-lad>
- **Telefoniczne** – kontaktując się z **Krajową Informacją Skarbową**. Konsultanci infolinii Krajowej Informacji Skarbowej są dostępni od poniedziałku do piątku w godz. 8-18 **pod numerami**: tel. **801 055 055** (dla połączeń z telefonów stacjonarnych), tel. **22 330 03 30** (dla połączeń z telefonów komórkowych).
- Na stronie www.podatki.gov.pl w zakładce Polski Ład – nowe zasady rozliczania zaliczek oraz na stronie www.gov.pl w zakładce Ministerstwo Finansów- Aktualności – Wiadomości - znajdziecie Państwo informacje oraz Webinarium wraz z prezentacją przygotowaną przez Ministerstwo Finansów z praktycznym przewodnikiem dotyczącym zmian.
- Na stronie www.podatki.gov.pl w zakładce Polski Ład – pytania i odpowiedzi - znajdziecie Państwo również odpowiedzi na najczęściej pojawiające się pytania dotyczące rozliczeń w 2022 r. <https://www.podatki.gov.pl/polski-lad/pytania-i-odpowiedzi-polski-lad/>