





**Najważniejsze zmiany w wynagrodzeniach
wynikające z Polskiego Ładu
oraz planowanych zmian od 1 lipca.**

Trener: Iwona Nowak – Przybylska

Na webinarze dowiesz się m.in.:

- 🛡️ Jakie są podstawy prawne określające **zasady wyliczania wynagrodzeń?**
- 🛡️ Jak wygląda zaliczka na podatek dochodowy po ostatnich zmianach wprowadzonych **przez Polski Ład?**
- 🛡️ Jakie zostaną wprowadzone zmiany w ustawie, które mają wejść **w życie 01.07.2022?**

Jeśli **zostaniesz** do końca...

...otrzymasz wyjątkowy

BONUS – nagranie tego webinaru

Iwona Nowak-Przybylska



- Posiada trzydziestoletnie doświadczenie w księgowości.
- Od 30 lat Główny Księgowy i Dyrektor Finansowy.
- Od ponad 27 lat prowadzi szkolenia z zakresu płac, funduszu świadczeń socjalnych , księgowości , PPK.

Wynagrodzenie to kwota należna za pracę pracowników na rzecz organizacji w ramach stosunku pracy, inaczej to ekwiwalent, który obejmuje płacę oraz inne składniki wynagrodzenia z tytułu zatrudnienia.

W szerokim ujęciu za wynagrodzenie uznaje się świadczenie obejmujące wszystkie składniki wynagrodzenia oraz inne świadczenia związane z wykonywaną pracą w formie pieniężnej, bądź w innej formie niż pieniężna. Jest to obowiązkowe świadczenie pracodawcy względem pracownika – pracodawca w żaden sposób nie może być zwolniony z tego obowiązku.

Zgodnie z uregulowaniem kodeksowym jest to świadczenie wypłacane:

- okresowo i regularnie
- nie rzadziej niż co miesiąc (natomiast niektóre dodatkowe składniki mogą być wypłacane w innych okresach)
- termin i forma wypłaty wynagrodzenia określone są z góry – w zależności od ilości zatrudnionych pracowników – w regulaminie wynagradzania, bądź w umowie o pracę.

Elementy struktury	Zastosowanie poszczególnych składników
Płaca zasadnicza	Wymagania pracy, złożoność pracy, treść pracy, ranking stanowisk, pozycja w firmie, prestż , poczucie bezpieczeństwa, narzędzie awansu pionowego, podnoszenie kwalifikacji, rozwój firmy, bieżący dochód, kompetencje , cena rynkowa zawodu
Premia	Efekty pracy, krótkookresowe cele , poziom wykonywanej pracy, oczekiwania w stosunku do zachowań, docenienie efektywnej i uczciwej pracy, odczucie sprawiedliwości, kreatywność
Nagroda	Wyjątkowe zachowania, ponadobowiązkowe działania, ponad przeciętność, wyróżnienie pracownika, budżet na specjalne projekty, wartość nagrody powinna być duża, rzadko stosowana, dla małej liczby pracowników, daje to odczucie sprawiedliwości,
Prowizja	Osiągnięcie bieżących wyników finansowych firmy , dzielenie się firmy z pracownikiem wynikami jego efektywnej pracy, potwierdzenie profesjonalizmu pracownika, poczucie sprawstwa, rozwój strategii sprzedaży ,
Bonusy, perki	Złote kajdanki związane z firmą, wyróżnienie grup pracowniczych, urozmaicenie narzędzi motywacyjnych, kultura organizacyjna , zatrzymanie pracowników,
Udział w zyskach	Partycypacja motywacyjna, poczucie własności firmy, identyfikacja z firmą, klimat organizacyjny,
Składniki majątkowo-finansowe (akcje)	Aktywizacja kadry kierowniczej, zwiększenie wartości pakietu motywacyjnego bez ponoszenia kosztów przez firmę - przerzucenie ich na rynek (wzrost cen akcji na giełdzie), identyfikacja z firmą, dochody odroczone,
Składniki płacy kafteryjnej	Indywidualizacja oferty motywacyjnej, obniżenie poziomu obciążeń fiskalnych, "złote kajdanki" - związane z firmą, wyróżnienie grup pracowniczych, urozmaicenie narzędzi motywacyjnych, image firmy, narzędzie walki na rynku pracy,
Płace nadliczbowe	Monitoring czasu pracy, realizacja zapisów kodeksu pracy, nagradzanie dodatkowego czasu, "sprawiedliwość organizacyjna",
Dodatki funkcyjne	Realizacja szczególnych funkcji stanowiska, zachęta do obejmowania stanowisk kierowniczych,
Dodatki stażowe	Lojalność , w okresie bezrobocia traci znaczenie, docenienie "wiekowych" pracowników.

Art. 11. - [Definicja przychodów] - Podatek dochodowy od osób fizycznych.

Dziennik Ustaw

Dz.U.2021.1128 t.j.

Akt obowiązujący Wersja od: 10 marca 2022 r. do: 31 marca 2022 r.

Art. 11. [Definicja przychodów]

1. Przychodami, z zastrzeżeniem art. 14-15, art. 17 ust. 1 pkt 6, 9, 10 w zakresie realizacji praw wynikających z pochodnych instrumentów finansowych, pkt 11, art. 19, art. 25b, art. 30ca, art. 30da i art. 30f, są **otrzymane lub postawione do dyspozycji podatnika w roku kalendarzowym pieniądze i wartości pieniężne oraz wartość otrzymanych świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych świadczeń.**

Art. 12. - [Przychody ze stosunku pracy i im podobne] - Podatek dochodowy od osób fizycznych.

Dziennik Ustaw **Dz.U.2021.1128 t.j.**

Art. 12. [Przychody ze stosunku pracy i im podobne]

1.

Za przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej oraz spółdzielczego stosunku pracy uważa się **wszelkiego rodzaju wypłaty pieniężne oraz wartość pieniężną świadczeń w naturze bądź ich ekwiwalenty, bez względu na źródło finansowania tych wypłat i świadczeń, a w szczególności: wynagrodzenia zasadnicze, wynagrodzenia za godziny nadliczbowe, różnego rodzaju dodatki, nagrody, ekwiwalenty za niewykorzystany urlop i wszelkie inne kwoty niezależnie od tego, czy ich wysokość została z góry ustalona, a ponadto świadczenia pieniężne ponoszone za pracownika, jak również wartość innych nieodpłatnych świadczeń lub świadczeń częściowo odpłatnych.**

2.

Wartość pieniężną świadczeń w naturze przysługujących pracownikom na podstawie odrębnych przepisów ustala się według przeciętnych cen stosowanych wobec innych odbiorców - jeżeli przedmiotem świadczenia są rzeczy lub usługi wchodzące w zakres działalności pracodawcy.

Składki na ubezpieczenia społeczne, zdrowotne, FP,FS, FGŚP,FEP oraz PDOF

AKTY PRAWNE

Zasady podlegania ubezpieczeniom społecznym i ubezpieczeniu zdrowotnemu oraz rozliczania i opłacania składek ZUS wynikają z przepisów ustaw:

- 1) Ustawa z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 963), dalej ustawy o sus,
- 2) Ustawa z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 581 z późn. zm.), dalej ustawy zdrowotnej.
- 3) Zaliczkę na podatek dochodowy od osób fizycznych reguluje Ustawa z dnia 26.07.1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych -**Ustawa z dnia 29.10.2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw**

Składki na ubezpieczenia społeczne, zdrowotne, FP,FS, FGŚP,FEP

- 4) Fundusz Pracy reguluje Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (Dz. U. z 2013 r. poz. 674 ze zm.).
- 5) Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych reguluje ustawa z dnia 13 lipca 2006 r. o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy (Dz. U. nr 158, poz. 1121 z późn. zm.).
- 6) Wynagrodzenie za urlop i ekwiwalent ROZPORZĄDZENIE MINISTRA PRACY I POLITYKI SOCJALNEJ z dnia 8 stycznia 1997 r. w sprawie szczegółowych zasad udzielania urlopu wypoczynkowego, ustalania i wypłacania wynagrodzenia za czas urlopu oraz ekwiwalentu pieniężnego za urlop
- 7) Ustawa z 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 887),
- 8) Ustawa 30 października 2002 r. o ubezpieczeniu społecznym z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych (Dz. U. z 2015 r. poz. 1242)

Składki na ubezpieczenia społeczne, zdrowotne, FP,FS, FGŚP,FEP

Podstawą wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe jest przychód w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych z wyjątkiem:

- wynagrodzenia za czas niezdolności do pracy spowodowanej chorobą lub za czas odosobnienia w związku z chorobą zakaźną,
- zasiłków z ubezpieczeń społecznych,
- składników przychodu określonych rozporządzeniem w sprawie szczegółowych zasad ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe

Składki na ubezpieczenia społeczne, zdrowotne, FP,FS, FGŚP,FEP

Co dają ubezpieczenia społeczne?

Dzięki ubezpieczeniom społecznym ubezpieczony może otrzymać jednorazowe, okresowe lub stałe świadczenia w razie choroby, urodzenia dziecka i rodzicielstwa, wypadku przy pracy lub niezdolności do pracy.

Jakie obowiązki ma płatnik składek?

Płatnikiem składek jest pracodawca (także jeśli zatrudnia na umowę zlecenia albo umowę o świadczenie usług inny podmiot ale wykonuje pracę na rzecz swojego pracodawcy).

Płatnik powinien :

- zgłosić do ubezpieczeń na formularzu ZUS ZUA w ciągu 7 dni od dnia, w którym zatrudnił,
- wyrejestrować z ubezpieczeń na formularzu ZUS ZWUA w ciągu 7 dni od rozwiązania lub wygaśnięcia umowy,

Składki na ubezpieczenia społeczne, zdrowotne, FP,FS, FGŚP,FEP

- za każdy miesiąc przekazywać do ZUS imienny raport ZUS RCA (rozliczenie składek lub ZUS RSA (wykazanie okresów świadczeń i przerw),
- zgłosić członka rodziny do ubezpieczenia zdrowotnego lub go z niego wyrejestrować na formularzu ZUS ZCNA w ciągu 7 dni od dnia, w którym ubezpieczony poinformował pracodawcę o konieczności zgłoszenia lub wyrejestrowania danego członka rodziny,
- potrącać z wynagrodzenia, rozliczać oraz opłacać należne składki za każdy miesiąc kalendarzowy

Rodzaj ubezpieczenia	Sposób finansowania i stopa % składki	
	pracodawca	pracownik
Emerytalne	9,76%	9,76%
Rentowe	6,50%	1,50%
Chorobowe	-	2,45%
Wypadkowe	1,67%* **	-
Zdrowotne	-	9 %

schemat obliczania wynagrodzeń z brutto do netto obowiązujący do 31.12.2021

Wynagrodzenie brutto

-składki emerytalne 9,76 %

-składki rentowe 1,50 %

-składki chorobowe 2,45 %

= podstawa do składki zdrowotnej 9 % i 7,75 %

-Koszty Uzyskania Przychodów

= podstawa do podatku dochodowego (zaokrąglamy do 1 zł)

x 17 % podatku - ulga podatkowa(PIT-2) = zaliczka na podatek- składka zdrowotna w wysokości 7,75 % = zaliczka na podatek dochodowy do odprowadzenia do US (zaokrąglamy do 1 zł)

Wynagrodzenie netto = wynagrodzenie brutto – składki (emerytalne , rentowe , chorobowe) - składka zdrowotna (9 %) – zaliczka na podatek dochodowy od osób fizycznych .

Schemat obliczania wynagrodzeń z brutto do netto obowiązujący od 01.01.2022r. (bez uwzględnienia ulgi dla klasy średniej)

Wynagrodzenie brutto

- składki emerytalne 9,76 %

- składki rentowe 1,50 %

- składki chorobowe 2,45 %

= podstawa do składki zdrowotnej x 9 %

- Koszty Uzyskania Przychodów

= podstawa do podatku dochodowego (*zaokrąglamy do 1 zł*)

x 17 % podatku - ulga podatkowa (PIT-2) = zaliczka na podatek dochodowy do odprowadzenia do US (*zaokrąglamy do 1 zł*)

Wynagrodzenie netto = wynagrodzenie brutto – składki (emerytalne , rentowe , chorobowe) - składka zdrowotna (9 %) – zaliczka na podatek dochodowy od osób fizycznych .

SKŁADKA ZDROWONA

Składka na ubezpieczenie zdrowotne- zasady obowiązujące do 31.12.2021

Składka na ubezpieczenie zdrowotne wynosi **9%** podstawy jej wymiaru. Składka ta podlega odliczeniu od zaliczki na podatek, w wysokości **7,75%** podstawy jej wymiaru. Do ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie zdrowotne pracowników stosuje się zasadniczo przepisy określające podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe tych ubezpieczonych (art. 81 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych; Dz.U. nr 210, poz. 2135).

Oznacza to, że podobnie jak w przypadku ubezpieczeń społecznych, podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie zdrowotne pracownika stanowi przychód w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych ze stosunku pracy.

SKŁADKA ZDROWONA

Brak możliwości pomniejszenia zaliczki na podatek o część potrąconej składki na ubezpieczenie zdrowotne

W obecnym stanie prawnym każdy pracownik płaci składkę na ubezpieczenie zdrowotne wynosząca 9% podstawy. Do końca 2021 roku możliwe było pomniejszenie o część stanowiącą 7,75% tej podstawy, naliczonej zaliczki na podatek dochodowy.

Od 01.01.2022 roku, w dalszym ciągu pracownicy będą opłacać 9% składki zdrowotnej, jednak zostają pozbawieni możliwości pomniejszenia zaliczki na podatek w części 7,75%.

Zmiana nie będzie miała wpływu na wynagrodzenia pracowników zarabiających miesięcznie brutto poniżej 3.200,00 zł, ponieważ i tak nie wystąpi podatek do zapłaty.

Składkę zdrowotną w pełnej wysokości a także zaliczkę na podatek będą musieli zapłacić pracownicy osiągający przychody powyżej 3.200,00 zł.

Roczne ograniczenie podstawy wymiaru składek E-R w 2022 r.:

Roczna podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalno-rentowe wynosi w 2022: 177 660 zł

tj. 5 922 zł x 30 (w 2021 r. wynosi ona 157 770 zł).

KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW

Kosztami uzyskania przychodów są koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów, z wyjątkiem kosztów wymienionych w art. 23 ustawy o PDOF (art. 22 ust. 1 ustawy o PDOF).

Przy ustalaniu przez pracodawcę podstawy do opodatkowania, **warunkiem uwzględnienia w niej kosztów uzyskania przychodów** jest uzyskanie przez pracownika **przychodu ze stosunku pracy** . Nie ma przy tym znaczenia, czy pracownik faktycznie wykonywał pracę w danym miesiącu kalendarzowym. Zasadniczym jest, aby pracownik osiągnął przychód ze stosunku pracy.

KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW

Cechy kosztów uzyskania przychodów :

1. Dla pracowników KUP są ryczałtowe
2. Koszty należą się jeżeli pracownik uzyska **Przychód ze stosunku pracy** (art. 11 i 12 ustawy o PODOF)
3. Nie stosujemy kosztów gdy pracownik osiąga dochody z tzw. innych źródeł (art. 20 ustawy o PODOF) np. cały miesiąc jest na zasiłku chorobowym
4. Koszty przysługują jedne w miesiącu (nie zależnie od ilości wypłat dokonanych pracownikowi)
5. Pracownik ma prawo (od 2022 roku) złożyć wniosek o nie stosowanie KUP
6. Wniosek tak nie powoduje utraty prawa do KUP w rozliczeniu rocznym
7. KUP są niepodzielne tzn. wypłaca się je w pełnej wysokości nawet gdy pracownik przepracuje krótszy czas w danym miesiącu np. spowodowane może to być rozpoczęciem lub zakończeniem stosunku pracy
8. KUP nie są uzależnione od wartości etatu tzn. przysługują również w pełnej wysokości osobom zatrudnionym na inne etaty niż 1
9. KUP ulegają ograniczeniu w skali roku .
10. KUP ulegają ograniczaniu do wysokości posiadanego przychodu

Wynagrodzenie niższe od kosztów uzyskania

Przykład

Pracownik zatrudniony został w ostatnim dniu danego miesiąca kalendarzowe.

Wynagrodzenie za ten dzień wyniosło: 175,68 zł.

U pracownika stosowane są:

- podstawowe koszty uzyskania przychodu: 250 zł
- ulga podatkowa: 425 zł

Wynagrodzenie za pracę	175,68 zł		
Łączny przychód	175,68 zł		
Podstawa wymiaru składek ZUS (wynagrodzenie za pracę)	175,68 zł		
emerytalna	9,76%	17,15 zł	
rentowa	1,50%	2,64 zł	
chorobowa	2,45%	4,30 zł	
Razem składki ZUS	24,09 zł		
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne (podstawa ZUS - składki ZUS)	151,59 zł		
Składka na ubezpieczenie zdrowotne do pobrania (podstawa x 9%)	9%	zł	13,64
Skł. zdrów, obniżona do wysokości zaliczki na podatek obliczonej zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2021 r. (dochód x 17% - 43,76 zł ulga podatkowa)		0,00 zł	
Koszty uzyskania przychodu(250 zł lub 300 zł)	250 zł	175,68 zł	175,7
Podstawa do opodatkowania zaokrąglona do pełnych złotych (Łączny przychód - kup - składki ZUS)		0,00 zł	-24
Ulga podatkowa (złożony PIT-2)		425 zł	
Zaliczka na podatek (Podstawa do opodatkowania x % podatku)	17%	0 zł	-425 zł
Zaliczka na podatek dochodowy do pobrania zaokrąglona do pełnych złotych		0 zł	
Do wypłaty [przychód - składki ZUS - zdrowotna 9% - zaliczka na podatek]	151,59 zł		

Skala podatkowa i kwota wolna od podatku PIT za 2021

Wynagrodzenia za 2021 rok, dla których zastosowania znajduje skala podatkowa 2021 korzysta ze zmienionej w stosunku do roku poprzedniego - wysokości kwoty wolnej od podatku.

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
ponad	do	
	85 528	17 % minus kwota zmniejszająca podatek
85 528		14 539 zł 76 gr + 32% nadwyżki ponad 85 528 zł minus kwota zmniejszająca podatek
1.000.000		14 539 zł 76 gr + 32% nadwyżki ponad 85 528 zł minus kwota zmniejszająca podatek plus dodatkowe 4% od nadwyżki ponad 1 mln zł podstawy (Więcej informacji w poradniku o daninie solidarnościowej)

Kwota wolna od podatku obowiązuje wyłącznie podatników rozliczających przychody wykazywane na :

- PIT-36
 - PIT-37
- opodatkowane według skali podatkowej.

Przychody opodatkowane :

- liniowo (PIT-36L),
 - karta podatkowa (PIT-16)
 - ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych (PIT-28),
 - z kapitałów pieniężnych (PIT-38),
 - ze zbycia nieruchomości (PIT-39)
- nie uprawniają do kwoty wolnej od podatku.**

Podobnie nie dają do niej prawa dochody zwolnione z opodatkowania czy rozliczane ryczałtowo np. :

- umowy zlecenie,
 - dzieło,
 - umowach o wykonania utworu
 - i innych umowach rozliczanych jako tzw. działalność wykonywana osobiście,
- w których kwota należności określona w umowie zawartej z osobą niebędącą pracownikiem płatnika nie przekracza 200 zł).

Kwota podstawy**Kwota zmniejszająca podatek 2021**

Do 8 000 zł	1 360 zł
8 001 – 13 000	1 360 zł pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru: $834 \text{ zł } 88 \text{ gr} \times (\text{podstawa obliczenia podatku} - 8000 \text{ zł}) \div 5000 \text{ zł}$
13 001 – 85 528 zł	525,12 zł
85 529 zł – 127 000	525 zł 12 gr pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru: $525 \text{ zł } 12 \text{ gr} \times (\text{podstawa obliczenia podatku} - 85 528 \text{ zł}) \div 41 472 \text{ zł}$
127 001 i więcej	brak

Skala podatkowa 2022 - nowy Polski Ład

- Zmiana zasad ustalania zobowiązań podatkowych w roku 2022 nie ominęło **skali podatkowej**.
- W miejsce progresywnej kwoty wolnej wprowadzana jest stała jej wartość niezależna od kwoty dochodu, podwyższona zostaje dwukrotnie kwota I progu skali podatkowej.
- **Podstawa opodatkowania, do której będzie stosowana 17% stawka podatku, wzrosła do 120.000 zł.**
- **Oznacza to, że dopiero po przekroczeniu kwoty 120.000 zł podatnicy zapłacą podatek obliczany według 32% stawki.**

Zmiany skali podatkowej PIT za 2022 - Nowy Polski Ład

Podatek dochodowy (z zastrzeżeniem art. 29-30f ustawy o PDOF), pobiera się od podstawy jego obliczenia według następującej skali (art. 27 ust. 1 ustawy o PDOF):

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
ponad	do	
	120.000	17% minus kwota zmniejszająca 5100 zł
120.000		15 300 zł + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł

Dochód:

- Za **dochód** uważa się uzyskane w ciągu miesiąca kalendarzowego przychody oraz zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego i wypadkowego, wypłacane przez płatnika), po odliczeniu miesięcznych zryczałtowanych kosztów uzyskania przychodów oraz potrąconych przez płatnika w danym miesiącu składek na ubezpieczenia społeczne.
- Pracownikom - płatnicy zmniejszają zaliczki na podatek dochodowy o kwotę stanowiącą **1/12 kwoty zmniejszającej podatek czyli: 425 zł miesięcznie (1/12 z kwoty 5 100 zł)**, jeżeli pracownik złożył zakładowi pracy stosowne oświadczenie według ustalonego wzoru (PIT-2).

Za dochód, o którym mowa, uważa się:

- uzyskane w ciągu miesiąca przychody w rozumieniu art. 12 oraz
- zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego wypłacane przez płatnika,

po odliczeniu

- kosztów uzyskania w wysokości określonej w art. 22 ust. 2 pkt. 1 albo 3 lub w ust. 9 pkt 1-3 oraz
- po odliczeniu potrąconych przez płatnika w danym miesiącu składek na ubezpieczenie społeczne, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. b lub pkt 2a.

Stosowanie kwoty wolnej od podatku w 2022 r.- ZMIANA W USTAWIE

Kwotę wolną od podatku, pracodawca może zastosować dopiero po złożeniu przez pracownika oświadczenia PIT-2.

Art. 32 ust 3.

Zaliczkę obliczoną w sposób określony w ust. 1, 1a, 2 i 2a zmniejsza się o kwotę stanowiącą 1/12 kwoty zmniejszającej podatek, określonej w pierwszym przedziale skali podatkowej, o której mowa w art. 27 ust. 1, **jeżeli pracownik przed pierwszą wypłatą wynagrodzenia w roku podatkowym złoży zakładowi pracy oświadczenie według ustalonego wzoru, w którym stwierdzi, że:**

- 1) nie otrzymuje emerytury lub renty za pośrednictwem płatnika;
- 2) nie osiąga dochodów z tytułu członkostwa w rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną;
- 3) nie osiąga dochodów, od których jest obowiązany opłacać zaliczki na podstawie art. 44 ust. 3;
- 4) nie otrzymuje świadczeń pieniężnych wypłacanych z Funduszu Pracy lub z Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych;

- ten zakład pracy jest właściwy do stosowania tego zmniejszenia.

Zmiana w ustawie o PDOF

U S T A W A o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych
Art. 1. W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1128, z późn. zm.1)) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 32:

a) w ust. 3:

– we wprowadzeniu do wyliczenia skreśla się wyrazy „przed pierwszą wypłatą wynagrodzenia w roku podatkowym”,

– pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) nie otrzymuje emerytury lub renty za pośrednictwem płatnika, chyba że złożył wniosek, o którym mowa w art. 34 ust. 2a;”,

b) po ust. 3a dodaje się ust. 3aa w brzmieniu:

„3aa. Jeżeli podatnik złoży płatnikowi oświadczenie, o którym mowa w ust. 3, płatnik odlicza kwotę stanowiącą 1/12 kwoty zmniejszającej podatek, najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał to oświadczenie.”;

		Podatek wynosi
ponad	do	
	120 000 zł	17% minus kwota zmniejszająca podatek: 5 100 zł
120 000 zł		15 300 zł + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł

Ważne:

Kwota zmniejszająca podatek (425 zł) jest stała i będzie przysługuje wszystkim pracownikom, a więc również tym których dochody przekroczą kwotę stanowiącą górną granicę pierwszego przedziału skali (w art. 32 ustawy o PDOF uchylony zostanie ust. 1e oraz w ust. 3 wprowadzono zmianę brzmienia do wyliczenia).

- Kwota wolna od podatku w wysokości 30.000 zł będzie stosowana już przy obliczaniu zaliczek na podatek poprzez odliczenie od podatku kwoty w wysokości **1/12 kwoty zmniejszającej podatek (1/12 z kwoty 5.100 zł = 425 zł).**
- W przypadku zaliczek pobieranych przez płatników od przychodów, o których mowa w art. 35 ust. 1 pkt 5, 6, 8 i art. 41 ust. 1 ustawy o PDOF (m.in. z tytułu umów zlecenia, praktyk absolwenckich lub staży uczniowskich), płatnik nie będzie pobierał zaliczek na podatek **na pisemny wniosek podatnika.**
- Prawo do złożenia ww. wniosku będzie przysługiwało podatnikom, których roczne dochody nie przekroczą 30.000 zł i którzy poza dochodami od tego płatnika nie uzyskują innych dochodów .
- Efektem ww. zmian będzie zmniejszenie wysokości podatku lub całkowita jego likwidacja dla osób o niższych dochodach.
- W konsekwencji podatnicy uzyskujący wynagrodzenie lub emeryturę w wysokości nieprzekraczającej 2.500 zł miesięcznie nie zapłacą podatku dochodowego.

.....
(miejsowość i data)

.....
(imię i nazwisko)

.....
(adres)

.....
(PESEL/NIP)

Wniosek

o niepobieranie przez płatnika zaliczek na podatek od dokonanych świadczeń z tytułu działalności, o której mowa w art. 13 pkt 2 i 4-9 oraz art. 18 updof*)

Niniejszym proszę płatnika

(nazwa płatnika)

o niepobieranie zaliczek na podatek dochodowy od dokonanych świadczeń z tytułu działalności, o której mowa w art. 13 pkt 2 i 4-9 oraz art. 18 updof.

.....
(podpis podatnika)

*) Podstawa prawna - art. 41 ust. 1c ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1128 ze zm.) - w brzmieniu obowiązującym od 1 stycznia 2022 r.

Koszty pracodawcy

składki emerytalne 9,76 %
składki rentowe 6,50 %
wypadkowe - różne u każdego pracodawcy

FP +FS 2,45 %
FGŚP 0,10 %
FEP 1,5 %

OZNACZENIA

FP – Fundusz Pracy.

FGŚP – Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych.

FEP – Fundusz Emerytur Pomostowych.

FS – Fundusz Solidarnościowy.

SKŁADKA WYPADKOWA

W roku składkowym rozpoczynającym się 1 kwietnia 2021 r. zmieniły się wartości stóp procentowych składki na ubezpieczenie wypadkowe ustalone dla grup działalności zgodnie z załącznikiem nr 2 do rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 29 listopada 2002 r. w sprawie różnicowania stopy procentowej składki na ubezpieczenie społeczne z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych w zależności od zagrożeń zawodowych i ich skutków [[1](#)].,

Płatnicy składek, którzy mają obowiązek samodzielnego ustalania wysokości stopy procentowej tej składki i zgłaszają do ubezpieczenia wypadkowego co najmniej 10 ubezpieczonych, powinni przed przekazaniem dokumentów rozliczeniowych za kwiecień 2021 r. zweryfikować wysokość stopy procentowej składki, ustaloną od 1 kwietnia 2021 r. dla grupy działalności, do której należą z uwagi na swój rodzaj działalności wg PKD.,

[1] Dz. U. z 2019 r. poz. 757, z późn. zm.

SKŁADKA WYPADKOWA

W przypadku płatników składek, którzy:

- zgłaszają do ubezpieczenia wypadkowego nie więcej niż 9 ubezpieczonych,
- nie podlegają wpisowi do rejestru REGON,,

wysokość stopy procentowej składki na ubezpieczenie wypadkowe w roku składkowym, który trwa od 1 kwietnia 2021 r. do 31 marca 2022 r. **nie zmienia się i wynosi 1,67%** (50% najwyższej stopy procentowej ustalonej na w/w rok składkowy dla grup działalności).

Szczegółowe zasady ustalania stopy procentowej składki oraz wartości stóp procentowych ustalonych dla poszczególnych grup działalności są opisane [w poradniku "Ustalanie stopy procentowej składki na ubezpieczenie wypadkowe" \(pdf 1,2mb\)](#).

FP – FUNDUSZ PRACY

1. **Obowiązek opłacania składek na Fundusz Pracy**

Zgodnie z przepisami ustawy o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy, obowiązkowe składki na Fundusz Pracy opłaca się za okres trwania obowiązkowego ubezpieczenia emerytalnego i obowiązkowych ubezpieczeń rentowych, w trybie i na zasadach przewidzianych dla składek na ubezpieczenia społeczne.

Składki na Fundusz Pracy – ustalone od kwot stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe (bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 ustawy o s.u.s.), **wynoszących w przeliczeniu na okres miesiąca co najmniej minimalne wynagrodzenie za pracę** – opłacają pracodawcy oraz inne jednostki organizacyjne

FP – FUNDUSZ PRACY

Jeżeli ubezpieczony podlega obowiązkowo ubezpieczeniu emerytalnemu i ubezpieczeniom rentowym z więcej niż jednego tytułu, to obowiązek opłacania składek na Fundusz Pracy powstaje, gdy łączna kwota stanowiąca podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe z tych tytułów wyniesie co najmniej minimalne wynagrodzenie za pracę.

W wymienionych sytuacjach ubezpieczony składa stosowne oświadczenie każdemu pracodawcy.

FP – FUNDUSZ PRACY

Zarówno z tytułu umowy o pracę, jak i z tytułu umowy zlecenia ubezpieczenia emerytalne i rentowe są dla tej osoby obowiązkowe. Z uwagi na to, że suma przychodów jest wyższa od kwoty minimalnego wynagrodzenia, składkę na FP za tego ubezpieczonego powinien opłacić zarówno pracodawca, jak i zleceniodawca.

Ubezpieczony powinien natomiast poinformować pracodawcę i zleceniodawcę, że w czerwcu 2022 r. osiągnął przychód wyższy od minimalnego wynagrodzenia.

FP – FUNDUSZ PRACY

2. Wyłączenia z obowiązku opłacania składek na Fundusz Pracy

2.1. Pracownicy o znacznym lub umiarkowanym stopniu niepełnosprawności Składek na Fundusz Pracy nie opłacają:

- przedsiębiorcy Polskiego Związku Głuchych i Polskiego Związku Niewidomych oraz Związku Ociemniałych Żołnierzy RP,
- Towarzystwo Opieki nad Ociemniałymi,
- Zakład Opieki nad Niewidomymi w Laskach,
- zakłady aktywności zawodowej, za zatrudnionych pracowników o znacznym lub umiarkowanym stopniu niepełnosprawności

FP – FUNDUSZ PRACY

2.2. Osoby, które osiągnęły wiek wynoszący co najmniej 55 lat dla kobiet i co najmniej 60 lat dla mężczyzn.

2.3. Pracownicy powracający z urlopu macierzyńskiego, urlopu na warunkach urlopu macierzyńskiego, urlopu rodzicielskiego lub urlopu wychowawczego

2.4. Pracownicy, którzy ukończyli 50 rok życia i w okresie 30 dni przed zatrudnieniem byli zarejestrowani jako bezrobotni

2.5. Pracownicy, którzy nie ukończyli 30 roku życia, skierowani do pracy przez powiatowe urzędy pracy

FP – FUNDUSZ PRACY

3. Podstawa wymiaru i wysokość składek na Fundusz Pracy

Obowiązkowe składki na Fundusz Pracy opłaca się od kwot, które stanowią podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 ustawy o s.u.s., wynoszących w przeliczeniu na okres miesiąca co najmniej minimalne wynagrodzenie za pracę .

Ważne!

Składki na Fundusz Pracy oblicza się łącznie ze składkami na Fundusz Solidarnościowy (FS) w wysokości sumy stóp procentowych tych składek i wykazuje je w łącznej kwocie w polu 01 w bloku VII deklaracji rozliczeniowej ZUS DRA. Płatnik zobowiązany do opłacania składek na Fundusz Pracy, począwszy od rozliczeń za styczeń 2019 r. opłaca je razem ze składkami na Fundusz Solidarnościowy w łącznej wysokości 2,45% podstawy ich wymiaru.

FP – FUNDUSZ PRACY

3. Podstawa wymiaru i wysokość składek na Fundusz Pracy-Przeliczenie podstawy

Obowiązek przeliczenia podstawy wymiaru składek na okres miesiąca dotyczy tych przypadków, w których podstawa ta za dany miesiąc jest niższa od minimalnego wynagrodzenia z uwagi na:

- wykonywanie zatrudnienia przez niepełny miesiąc (np. z powodu rozpoczęcia lub zakończenia zatrudnienia w trakcie miesiąca),
- wykonywanie pracy przez niepełny miesiąc z powodu pobierania wynagrodzenia za czas niezdolności do pracy z tytułu choroby albo pobierania zasiłku chorobowego,
- korzystanie z urlopu bezpłatnego przez część miesiąca,

FGŚP

1. Obowiązek opłacania składek na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych

Zasady i tryb opłacania składek na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych reguluje ustawa o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy .

Zgodnie z przepisami tej ustawy składki na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych są opłacane za pracowników w rozumieniu przepisów tej ustawy. Za pracownika uważa się osobę fizyczną, która zgodnie z przepisami polskiego prawa :

- pozostaje w stosunku pracy ,
- jest zatrudniona na podstawie umowy o pracę nakładczą,
- wykonuje pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia,
- wykonuje pracę zarobkową na podstawie innej niż stosunek pracy na rzecz pracodawcy będącego rolniczą spółdzielnią produkcyjną, spółdzielnią kółek rolniczych lub inną spółdzielnią zajmującą się produkcją rolną, jeżeli z tego tytułu podlega obowiązkowi ubezpieczenia emerytalnego i ubezpieczeń rentowych.

FP – FUNDUSZ PRACY

- inne nieobecności w pracy powodujące zmniejszenie należnego wynagrodzenia za pracę. W takich przypadkach należy ustalać, jaka byłaby podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, gdyby praca wykonywana była przez pełny miesiąc. W przypadku ustalenia, że podstawa ta wynosiłaby co najmniej minimalne wynagrodzenie za pracę, składka na Fundusz Pracy jest należna.

Przeliczenia na okres pełnego miesiąca nie dokonuje się w odniesieniu do pracowników zatrudnianych w niepełnym wymiarze czasu pracy w przypadku, gdy przychód pracownika zatrudnionego w niepełnym wymiarze czasu pracy, stanowiący postawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, jest niższy niż minimalne wynagrodzenie. Przeliczenie podstawy wymiaru składek na okres miesiąca dokonywane jest tylko w celu ustalenia obowiązku opłacania składki na Fundusz Pracy za dany miesiąc .

2. Wyłączenia z obowiązku opłacania składek na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych

- a) Osoby, które skończyły 55 lat (kobiety) i 60 lat (mężczyźni)
- b) Pracownicy powracający z urlopu macierzyńskiego, urlopu na warunkach urlopu macierzyńskiego, urlopu rodzicielskiego lub urlopu wychowawczego
- W powyższym zakresie obowiązują analogiczne zasady do tych przedstawionych w części dotyczącej składek na Fundusz Pracy.
- c) Pracownicy, którzy ukończyli 50 rok życia i w okresie 30 dni przed zatrudnieniem byli zarejestrowani jako bezrobotni
- W powyższym zakresie obowiązują analogiczne zasady do tych przedstawionych w części dotyczącej składek na Fundusz Pracy.
- d) Pracownicy, którzy nie ukończyli 30 roku życia, skierowani do pracy przez powiatowe urzędy pracy

FGŚP

3. Podstawa wymiaru i wysokość składek na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych .

Składki na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych ustala się od wypłat stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 ustawy o s.u.s. Składki opłaca się wyłącznie za okres trwania obowiązkowego ubezpieczenia emerytalnego i obowiązkowych ubezpieczeń rentowych. Stopę procentową składki na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych określa ustawa budżetowa, a składka jest finansowana w całości przez płatnika składek. W 2022 r. wynosi ona 0,10% podstawy jej wymiaru.

FEP

Obowiązek opłacania składek na Fundusz Emerytur Pomostowych

Za kogo jest opłacana składka Zgodnie z przepisami ustawy o emeryturach pomostowych, składka na Fundusz Emerytur Pomostowych jest opłacana za okres od 1 stycznia 2010 r. za pracownika, który spełnia łącznie następujące warunki:

- 1) urodził się po 31 grudnia 1948 r.,
- 2) wykonuje prace w szczególnych warunkach lub o szczególnym charakterze, o których mowa w art. 3 ust. 1 i 3 ustawy.

Ważne!

Płatnik składek obowiązany jest opłacać składkę na Fundusz Emerytur Pomostowych za wszystkich pracowników spełniających powyższe warunki, w tym także za tych, którzy wykonują prace w szczególnych warunkach lub o szczególnym charakterze w niepełnym wymiarze czasu pracy

PRZYKŁADY LICZBOWE

Założenia :
Pracownik wynagrodzenie brutto 3010 zł
-złożył oświadczenie PIT-2
-KUP – 250 zł
- Stawka podatku 17 % - pierwszy przedział skali podatkowej

A	Stawka procentowa podatku lub wskazanie ulgi podatkowej, z której korzysta pracownik	17%	▼
B	Koszty uzyskania przychodu	250	▼
C	Kwota zmniejszająca miesięczną zaliczkę podatkową (na mocy złożonego PIT-2)	425	▼

Wiersz / Poz.	Składniki	Działanie	Kwota	Poniżej wyczerpanie zaliczki podatkowej wedle zasad obowiązujących w dniu 31.12.2021 r.	
1	Wynagrodzenie za pracę + inne składniki płacy brutto		3 010,00		3 010,00
2	Wynagrodzenie chorobowe		0,00		0,00
2a	Składnik wynagrodzenia zwolniony z oskładkowania lecz podlegający opodatkowaniu		0,00		0,00
2b	Świadczenie niepieniężne ozusowane i opodatkowane		0,00		0,00
2c	Świadczenie niepieniężne podlegające wyłącznie opodatkowaniu		0,00		0,00
2d	Wpłata do PPK finansowana przez pracodawcę wliczana do podstawy opodatkowania		0,00		0,00
2e	Świadczenie niepieniężne ozusowane (nieopodatkowane) ▾		0,00		0,00
2f	Zasiłek z ubezpieczenia społecznego (np. chorobowy, macierzyński, opiekuńczy lub wypadkowy)		0,00		0,00
3	Podstawa wymiaru składek społecznych	3010 zł	3 010,00 zł	3010 zł	3 010,00
4	Składka na ubezpieczenie emerytalne	$3010 \text{ zł} \times 9,76\%$	293,78 zł	$3010 \text{ zł} \times 9,76\%$	293,78
5	Składki na ubezpieczenia rentowe	$3010 \text{ zł} \times 1,5\%$	45,15 zł	$3010 \text{ zł} \times 1,5\%$	45,15
6	Składka na ubezpieczenie chorobowe	$3010 \text{ zł} \times 2,45\%$	73,75 zł	$3010 \text{ zł} \times 2,45\%$	73,75

7	Suma składek na ubezpieczenie społeczne	293,78 zł + 45,15 zł + 73,75 zł	412,68 zł		293,78 zł + 45,15 zł + 73,75 zł	412,68
% PIT	Stawka procentowa podatku		17%			17%
8	Koszty uzyskania przychodu		250,00 zł			250,00
9	Kwota ulgi dla tzw. klasy średniej	ulga nie przysługuje	0,00 zł			0,00
10	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek po zaokrągleniu do pełnych złotych	3010 zł - 412,68 zł (skł. społeczne finans. przez zatrudnionego) - 250 zł - 0 zł	2 347,00 zł		3010 zł - 412,68 zł (skł. społeczne finans. przez zatrudnionego) - 250 zł	2 347,00
11	Kwota zmniejszająca miesięczną zaliczkę podatkową (na mocy złożonego PIT-2)		425,00 zł			43,76
12	Zaliczka na podatek przed zaokrągleniem	(2347 zł × 17%) - 425 zł	0,00 zł	12	(2347 zł × 17%) - 43,76 zł	355,23
13	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	3010 zł - 412,68 zł (skł. społ. fin. przez zatrud.)	2 597,32 zł	13	3010 zł - 412,68 zł (suma składek społ. finans. przez zatrudnionego)	2 597,32

14	Składka zdrowotna (*skł. nie została obniżona do wyliczonego w Poz. 12 podatku, gdyż od 2022 r. obniżenie stosuje się do kwoty zaliczki PIT obliczonej zgodnie z regułami z 31.12.2021 r.)	$2597,32 \text{ zł} \times 9\%$	233,76 zł	14	$2597,32 \text{ zł} \times 9\%$	233,76
15	Składka zdrowotna do odliczenia od podatku		0,00 zł		$2597,32 \text{ zł} \times 7,75\%$	201,29
16a	Zaliczka na podatek obliczona według przepisów Polskiego Ładu		0,00 zł			
16b	Zaliczka na podatek obliczona według zasad obowiązujących 31.12.2021 r.		154,00 zł		$355,23 \text{ zł} - 201,29 \text{ zł}$ (po zaokrągleniu do pełnych zł)	154,00

16c	<p>Wpisz kwotę (o ile takowa jest do rozliczenia z poprzednich mcy 2022 r.), o której mowa w § 1 ust. 2 rozporządzenia MF z 7 stycznia 2022 r. czyli kwotę niepobranych w minionych miesiącach 2022 r. „nadwyżek” zaliczek obliczonych zgodnie z zasadami z 2022 r. nad zaliczkami ustalonymi wedle reguł z 2021 r. (kwota ta powiększa zaliczkę podatkową z poz. 17) - w celu wyliczenia tej kwoty skorzystaj z kalkulatora: https://premium.serviskadrowego.pl/osobisty-ekspert-jak-w-2022-r-rozliczac-wynagrodzenie-pracownika-w-ujeciu-rocznym-pobor-podatku/</p>	<p>Kwota ta nie może być wyższa niż różnica między poz. 16b a poz. 16a czyli niż 154 zł (154 zł - 0 zł)</p>	<p>0,00</p>		
17	<p>Zaliczka na podatek do przekazania na rachunek urzędu skarbowego po zaokrągleniu do pełnych złotych</p>		<p>0,00 zł</p>		
18	<p>Kwota netto</p>	<p>3010 zł - 412,68 zł - 233,76 zł - 0 zł</p>	<p>2 363,56 zł</p>	<p>3010 zł - 412,68 zł - 233,76 zł - 154 zł</p>	<p>2 209,56</p>
19	<p>Wpłata do PPK finansowana przez pracownika</p>		<p>0,00</p>		<p>0,00</p>
20	<p>Kwota do wypłaty czyli kwota netto pomniejszona o wpłatę na PPK fin. przez pracownika</p>	<p>2363,56 zł - 0 zł</p>	<p>2 363,56 zł</p>	<p>2209,56 zł - 0 zł</p>	<p>2 209,56</p>

OBCIĄŻENIA PRACODAWCY

23	Składka na ub. emerytalne fin. przez pracodawcę	$3010 \text{ zł} \times 9,76\%$	293,78 zł
24	Składki na ub. rentowe fin. przez pracodawcę	$3010 \text{ zł} \times 6,5\%$	195,65 zł
25	Składka na ub. wypadkowe	$3010 \text{ zł} \times 1,67 \%$	50,27 zł
26	Składka na FP i FS	$3010 \text{ zł} \times 2,45\%$	73,75 zł
27	Składka na FGŚP	$3010 \text{ zł} \times 0,1\%$	3,01 zł
28	Składka na Fundusz Emerytur Pomostowych	$3010 \text{ zł} \times 1,50\%$	45,15 zł
29	Łączny koszt pracodawcy	Poz. 1 + poz. 2 + poz. 2a + poz. 2b + poz. 2c + poz. 2d + poz. 2e + poz. 23 + poz. 24 + poz. 25 + poz. 26 + poz. 27 + poz. 28	3 671,61 zł

Obligatoryjne i fakultatywne składniki wynagrodzenia

Podstawowym składnikiem pensji jest wynagrodzenie zasadnicze.

Oprócz niego pracownik może też otrzymać różnego rodzaju dodatki, np. funkcyjny czy wysługę lat.

Od 1 stycznia 2020 r. dodatek za staż pracy został wyłączony z kategorii minimalnego wynagrodzenia. Zmiana dotknęła pracowników otrzymujących wynagrodzenie na najniższym poziomie.

Od decyzji szefa zależy wypłata premii i nagród. Wynagrodzenie za pracę może składać się z różnych składników – stałych lub zmiennych. To, jakie składniki dany pracownik otrzymuje, wynika z rodzaju wykonywanej przez niego pracy, jej właściwości oraz warunków jej wykonywania.

Obligatoryjne i fakultatywne składniki wynagrodzenia

Według kodeksu pracy składniki wynagrodzenia dzielą się na:

I. obligatoryjne (obowiązkowe) – obowiązkowe wynagrodzenia za pracę określonego rodzaju lub na określonym stanowisku,

Do obowiązkowych elementów wynagrodzenia za pracę należą:

- 1) wynagrodzenie zasadnicze
- 2) dodatki za pracę w godzinach nadliczbowych oraz w niedziele i święta
- 3) wynagrodzenie za pracę w nocy
- 4) wynagrodzenie za dyżury pełnione poza normalnymi godzinami pracy
- 5) dodatek wyrównawczy
- 6) wynagrodzenie za czas niewykonywania pracy,

8)

Obligatoryjne i fakultatywne składniki wynagrodzenia

Akty Prawny:

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA PRACY I POLITYKI SOCJALNEJ z dnia 29 maja 1996 r. w sprawie sposobu ustalania wynagrodzenia w okresie niewykonywania pracy oraz wynagrodzenia stanowiącego podstawę obliczania odszkodowań, odpraw, dodatków wyrównawczych do wynagrodzenia oraz innych należności przewidzianych w Kodeksie pracy (publikacja: Dz. U. nr 62, poz. 289; ost. zm. w Dz. U. z 2003 r. nr 230, poz. 2292)

Obligatoryjne i fakultatywne składniki wynagrodzenia

II. fakultatywne (nieobowiązkowe) – dodatkowe składniki, które zostały przyznane pracownikowi na mocy obowiązujących u danego pracodawcy przepisów.

Składniki fakultatywne to:

- 1) premia** – często występujący w praktyce **składnik wynagrodzenia**. Jeżeli pracodawca ustalił obiektywne kryteria nabycia prawa do tego świadczenia, to bez względu na nazwę (premia czy nagroda) spełnienie skutkuje nabyciem przez pracownika prawa do premii,
- 2) dodatki** (dodatek z tytułu stażu pracy, funkcyjny, za szczególne umiejętności, za znajomość języków obcych, zmianowy), prowizja – przydzielana najczęściej miesięcznie lub kwartalnie w formie procentowego udziału w przychodach pracodawcy.

Rodzaje premii **Obligatoryjne i fakultatywne składniki wynagrodzenia**

- Premia regulaminowa
- Premia uznaniowa

Dodatki fakultatywne.

- dodatek funkcyjny związany z pełnieniem określonej funkcji
- dodatek stażowy za przepracowanie określonej liczby lat
- za dodatek fakultatywny można uznać także ten przyznawany za znajomość języków obcych
- także dodatek jubileuszowy.

Jak sama nazwa wskazuje, pracodawca żadnego z nich nie musi jednak bezwzględnie przyznawać.

Ustawa o minimalnym wynagrodzeniu

Ustawa z 10 października 2002r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (tekst jednolity Dz. U. z 2018r. poz. 2177 ze zm.) rozróżnia i reguluje:

- a) **minimalne wynagrodzenie za pracę**, które obejmuje tylko i wyłącznie pracowników (tj. osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania lub spółdzielczej umowy o pracę, co pozostaje w ścisłym związku z art. 10 § 2 Kodeksu pracy)
- b) **minimalną stawkę godzinową**, dla pracujących na umowach zlecenia oraz o świadczenie usług oraz samozatrudnionych - wykonujących działalność gospodarczą jednoosobowo, zarejestrowaną w Polsce lub w państwach spoza UE i EOG

Minimalna płaca w 2021 r. i 2022 r.

W 2021 wynosi

- **minimalne wynagrodzenie za pracę wynosi 2800 zł,**
- **minimalna stawka godzinowa wynosi 18,30 zł**

W 2022 roku minimalne wynagrodzenie wzrośnie o 210 zł i od stycznia będzie wynosić :

- **minimalne wynagrodzenie za pracę wynosi 3 010 zł,**
- **minimalna stawka godzinowa wynosi 19,70 zł**

Minimalna płaca w 2021 r. i 2022 r.

Podstawa prawna:

Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 14.09.2021 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2022 r.

(Dz. U. z dnia 15 września 2021 r. poz. 1690).

Minimalna stawka godzinowa:

ma zastosowanie do określonych umów zlecenia (art. 734 Kodeksu cywilnego) oraz umów o świadczenie usług, do których stosuje się przepisy o zleceniu (art. 750 Kodeksu cywilnego).

Podobnie jak wynagrodzenie za pracę, podlega szczególnej ochronie.

Zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 10 września 2020r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2021r

PRZEKROCZENIE PROGU PODATKOWEGO

Stawka podatkowa w 2021 i 2022

1. Stawka podatkowa wynikająca ze skali została utrzymana i wynosi **17%** i **32%** podatku.
2. Stawka podatku dotyczy wszystkich podatników, którzy uzyskują dochody podlegające opodatkowaniu na ogólnych zasadach przy zastosowaniu skali podatkowej.

Skala podatkowa w 2021.

W świetle art..27 ust.1 ustawy, skala podatkowa w 2021. otrzymuje brzmienie:

Podstawa naliczenia podatku w złotych

- **do 85 528 zł** - **17 %** podstawy obliczenia podatku minus kwota zmniejszająca podatek,
- **ponad 85 528 zł** - **14 539,76 zł + 32 %** nadwyżki ponad 85 528 zł minus kwota zmniejszająca podatek.

Skala podatkowa w 2022.

W świetle art..27 ust.1 ustawy, skala podatkowa w 2022. otrzymuje brzmienie:

Podstawa naliczenia podatku w złotych

- **do 120 000 zł** - **17 %** podstawy obliczenia podatku minus kwota zmniejszająca podatek – **5100 zł**
- **ponad 120 000 zł** - **15 300 zł** + **32 %** nadwyżki ponad 120 000 zł

Zmiany w wynagrodzeniach na listach płac .

Ustalenie zaliczki na podatek od należności ze stosunku pracy stan do 31.12.2021.

Zakłady pracy w rozumieniu art. 31 updof są obowiązane jako płatnicy obliczać i pobierać w ciągu roku zaliczki na podatek dochodowy od osób, które uzyskują od tych zakładów przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej lub spółdzielczego stosunku pracy, zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego wypłacane przez zakłady pracy, a w spółdzielniach pracy - wypłaty z tytułu udziału w nadwyżce bilansowej.

Zmiany w wynagrodzeniach na listach płac .

Ustalenie zaliczki na podatek od należności ze stosunku pracy stan do 31.12.2021.

Zaliczki te za miesiące od stycznia do grudnia, z zastrzeżeniem art. 32 ust. 1a updof , wynoszą:

- 1) za miesiące, w których dochód podatnika uzyskany od początku roku w tym zakładzie pracy nie przekroczył kwoty stanowiącej górną granicę pierwszego przedziału skali - 17% dochodu uzyskanego w danym miesiącu,
- 2) za miesiąc, w którym dochód podatnika uzyskany od początku roku w tym zakładzie pracy przekroczył kwotę stanowiącą górną granicę pierwszego przedziału skali - 17% od tej części dochodu uzyskanego w tym miesiącu, która nie przekroczyła tej kwoty, i 32% od nadwyżki ponad kwotę stanowiącą górną granicę pierwszego przedziału skali,
- 3) za miesiące następujące po miesiącu, o którym mowa w pkt 2 - 32% dochodu uzyskanego w danym miesiącu.

Zmiany w wynagrodzeniach na listach płac .

Ustalenie zaliczki na podatek od należności ze stosunku pracy stan do 31.12.2021.

- Za dochód uważa się uzyskane w ciągu miesiąca przychody w rozumieniu art. 12 updof oraz zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego wypłacane przez płatnika, po odliczeniu kosztów uzyskania w wysokości określonej w art. 22 ust. 2 pkt 1 albo 3 lub w ust. 9 pkt 1-3 updof oraz po odliczeniu potrąconych przez płatnika w danym miesiącu składek na ubezpieczenie społeczne, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. b lub pkt 2a updof (art. 32 ust. 2 updof).
- Następnie, obliczoną zaliczkę na podatek należy pomniejszyć o kwotę stanowiącą $1/12$ kwoty zmniejszającej podatek, o której mowa w art. 27 ust. 1b pkt 1 updof, jeżeli pracownik złożył zakładowi pracy oświadczenie **PIT-2**.
- W dalszej kolejności obliczoną zaliczkę zmniejsza się o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne, o której mowa w art. 27b updof, pobranej w tym miesiącu przez zakład pracy ze środków podatnika. Wysokość zmniejszenia nie może przekroczyć 7,75% podstawy wymiaru tej składki.

Zmiany w wynagrodzeniach na listach płac .

Ustalenie zaliczki na podatek od należności ze stosunku pracy stan po zmianach tj. od 01.01.2022.

- Pracodawca, dokonując obliczenia miesięcznej zaliczki na podatek od dochodów pracownika, będzie obowiązany uwzględnić nowe reguły.
- Nadal będzie ustalał dochód jako uzyskane w ciągu miesiąca przychody w rozumieniu art. 12 updof oraz zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego wypłacane przez płatnika, po odliczeniu kosztów uzyskania w wysokości określonej w art. 22 ust. 2 pkt 1 albo 3 lub w ust. 9 pkt 1-3 updof oraz po odliczeniu potrąconych przez płatnika w danym miesiącu składek na ubezpieczenia społeczne, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. b lub pkt 2a updof (art. 32 ust. 2 updof).
- Poza tym obowiązany będzie uwzględnić wspomnianą na początku ulgę dla pracowników. Na czym ona ma polegać? Mianowicie, za miesiące, w których podatnik uzyska w tym zakładzie pracy przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy w wysokości wynoszącej od 5.701 zł do 11.141 zł,

Zmiany w wynagrodzeniach na listach płac .

Ustalenie zaliczki na podatek od należności ze stosunku pracy stan po zmianach tj. od 01.01.2022.

które podlegają opodatkowaniu według skali podatkowej, płatnik obowiązany będzie pomniejszyć dochód ustalony zgodnie z art. 32 ust. 2 updof, o kwotę ulgi dla pracowników w wysokości obliczonej według wzoru:

1) $(A \times 6,68\% - 380,50 \text{ zł}) : 0,17$, dla A wynoszącego co najmniej 5.701 zł i nieprzekraczającego kwoty 8.549 zł,

2) $(A \times (-7,35\%) + 819,08 \text{ zł}) : 0,17$, dla A wyższego od 8.549 zł i nieprzekraczającego kwoty 11.141 zł

- gdzie A oznacza uzyskane w ciągu miesiąca przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy, które podlegają opodatkowaniu według skali podatkowej.

Zmiany w wynagrodzeniach na listach płac .

Ustalenie zaliczki na podatek od należności ze stosunku pracy stan po zmianach tj. od 01.01.2022.

- Natomiast w skali całego roku, stosownie do nowego art. 26 ust. 1 pkt 2aa, ust. 4a i 4b updof, wysokość uzyskanych przychodów uprawniająca do skorzystania z ulgi powinna zamknąć się w przedziale od 68.412 zł do 133.692 zł.

Ulga w rozliczeniu rocznym będzie obliczana według jednego ze wzorów:

1) $(A \times 6,68\% - 4.566 \text{ zł}) : 0,17$, dla A wynoszącego co najmniej 68.412 zł i nieprzekraczającego kwoty 102.588 zł,

2) $(A \times (-7,35\%) + 9.829 \text{ zł}) : 0,17$, dla A wyższego od 102.588 zł i nieprzekraczającego kwoty 133.692 zł

- gdzie A oznacza uzyskane przez podatnika w roku podatkowym przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy, które podlegają opodatkowaniu według skali podatkowej (zakładając, że nie uzyskał przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanych według skali podatkowej).

Zmiany w wynagrodzeniach na listach płac .

Ustalenie zaliczki na podatek od należności ze stosunku pracy stan po zmianach tj. od 01.01.2022.

Od ustalonego dochodu (z uwzględnieniem ulgi dla pracowników) płatnik obliczy zaliczkę na podatek i posiadając od pracownika oświadczenie **PIT-2**, pomniejszy ją o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek, o której mowa w nowej skali podatkowej.

Kwota zmniejszająca wynosi 425 zł (1/12 z 5.100 zł).

Dla porównania do 31.12.2021 wynosi ona 43,76 zł.

Co istotne, kwotę zmniejszającą będzie się stosować również przy obliczaniu zaliczki na podatek według 32% stawki podatku, o której mowa w art. 32 ust. 1 pkt 3 updof.

Zmiany w wynagrodzeniach na listach płac .

Ustalenie zaliczki na podatek od należności ze stosunku pracy stan po zmianach tj. od 01.01.2022.

Obecnie przysługuje ona:

1) za miesiące, w których dochód podatnika uzyskany od początku roku w tym zakładzie pracy nie przekroczył kwoty stanowiącej górną granicę pierwszego przedziału skali, tj. gdy zaliczka wynosi 17% dochodu, oraz

2) za miesiąc, w którym dochód podatnika uzyskany od początku roku w tym zakładzie pracy przekroczył kwotę stanowiącą górną granicę pierwszego przedziału skali, tj. gdy zaliczkę na podatek oblicza się według stawki 17% i 32%.

Niestety zaliczki płatnik nie będzie miał prawa pomniejszyć o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne pobranej ze środków podatnika.

Obecne przepisy regulujące kwestię odliczania wspomnianej składki zostały uchylone.

PPK

- **USTAWA z dnia 4 października 2018 r.
o pracowniczych planach kapitałowych
(Dz. U. z 2018r.poz. 2215 ze zm.)**

PPK

Pracownicze Plany Kapitałowe;

- to prywatny program dodatkowego i **dobrowolnego inwestowania** na emeryturę,
- są przeznaczone dla wszystkich zatrudnionych płacących składki ZUS, niezależnie od formy zatrudnienia
- Zostały wprowadzane etapami w zależności od wielkości firmy
- umożliwią gromadzenie oszczędności, które będą prywatną własnością uczestników (możliwość dziedziczenia) i będą co do zasady, wypłacane po osiągnięciu 60. roku życia (ten sam wiek dla kobiet i mężczyzn)

PPK-uczestnictwo

- Do nowego programu automatycznie zostaną przypisani **wszyscy pracownicy, zleceniobiorcy, członkowie rady nadzorczej - podlegający ubezpieczeniom emerytalnym i rentowym**, w wieku od ukończenia 18 lat do 55 lat.
- Jednak uczestnik PPK będzie mógł zrezygnować z dokonywania wpłat do programu na podstawie pisemnej deklaracji złożonej u pracodawcy (rezygnując z PPK co 4 lata będzie musiał składać stosowną deklarację),
- Uczestnik PPK, który zrezygnował z udziału w programie, w każdym momencie będzie mógł ponownie do niego przystąpić.

PPK- składki

1. Składkę na PPK współtworzą pracownicy, pracodawca i państwo.
2. Składka od pracownika i pracodawcy **naliczana jest od podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe** i wynosi:
 - a) **podstawowa od pracownika – 2,0%**, dodatkowa do 2,0%,
 - b) **podstawowa od pracodawcy - 1,5%** ,dodatkowa do 2,5%,
 - c) obie wartości można podnieść do poziomu 4 procent,
3. Ze strony państwa – finansowana z Funduszu Pracy będzie:
 - a) składka powitalna, jednorazowa – 250 złotych,
 - b) dopłata roczna – 240 złotych, przekazywana na koniec każdego pełnego roku uczestnictwa w PPK.

Wyjaśnienie MF

MF na zapytanie Gazety Podatkowej wskazał, że:

- „jeżeli płatnik po dokonaniu świadczenia w postaci wpłaty z własnych środków na konto pracownika w PPK nie ma już z czego w tym samym miesiącu pobrać zaliczki na pdof należnej od wartości tego świadczenia, gdyż po tym dniu nie dokonuje już żadnej wypłaty pieniężnej na rzecz pracownika, to **zaliczki tej nie pobierze**.
- Jednak przychód pracownika z tego tytułu doliczy do przychodu ze stosunku pracy w informacji PIT-11 za rok, w którym pracownik otrzymał ten przychód
- wówczas podatnik może być zobowiązany do dopłaty podatku w rozliczeniu rocznym”

Źródło: Gazeta podatkowa nr 52 z dnia 5.08.2019r.

Kwota wolna od potrąceń a składka na PPK

1. W świetle znowelizowanego art. 87 1 K. p. kwotę wolną od potrąceń ustala się po odliczeniu min.
 - wpłat do PPK finansowanych przez pracownika zarówno w części obowiązkowej, jak i dobrowolnej.
2. Obliczając kwotę wolną od potrąceń pracodawca powinien uwzględnić faktycznie dokonaną wpłatę do PPK w każdym miesiącu.

Kwota wolna od potrąceń a składka na PPK

1. Jak czytamy na portalu www.mojeppk.pl, w przypadku pracowników-uczestników PPK: *Kwotę wolną od potrąceń należy ustalać w oparciu o art. 87[1] kodeksu pracy. Zgodnie z tym przepisem od wartości minimalnego wynagrodzenia ustalanego na podstawie odrębnych przepisów odlicza się składki na ubezpieczenia społeczne, zaliczkę na podatek dochodowy od osób fizycznych oraz wpłaty dokonywane do pracowniczego planu kapitałowego, jeżeli pracownik nie zrezygnował z ich dokonywania. Chodzi tu o odliczenie faktycznie obowiązującej wartości procentowej wpłat do PPK finansowanych przez pracownika, zarówno w części obowiązkowej (wpłata podstawowa), jak i dobrowolnej (wpłata dodatkowa), liczonej od minimalnego wynagrodzenia za pracę.*
2. *W przypadku umów cywilnoprawnych należy pamiętać, że w myśl art. 833 § 2[1] kodeksu postępowania cywilnego, art. 87 i art. 87[1] kodeksu pracy stosuje się odpowiednio do wszystkich świadczeń powtarzających się, których celem jest zapewnienie utrzymania albo stanowiących jedyne źródło dochodu dłużnika będącego osobą fizyczną.*

Nowe ulgi od 2022

Nowe ulgi dla pracowników

Art. 26. 1. ustawy o PDOF:

Podstawę obliczenia podatku (z zastrzeżeniem art. 29-30cb i art. 30da-30f) stanowi dochód ustalony zgodnie z art. 9, art. 23o, art. 23u, art. 24 ust. 1, 2, 3b-3e, 4-4e, 6 i 21 lub art. 24b ust. 1 i 2, po odliczeniu kwot:

2) **składek określonych w ustawie** z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych:

a) zapłaconych w roku podatkowym bezpośrednio na własne ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe oraz wypadkowe podatnika oraz osób z nim współpracujących,

b) potrąconych w roku podatkowym przez płatnika ze środków podatnika, z tym że w przypadku podatnika osiągającego przychody określone w art. 12 ust. 6, tylko w części obliczonej, w sposób określony w art. 33 ust. 4, od przychodu podlegającego opodatkowaniu

odliczenie nie dotyczy składek, których podstawę wymiaru stanowi dochód (przychód) zwolniony od podatku na podstawie ustawy, oraz składek, których podstawę wymiaru stanowi dochód, od którego na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku.

nowy punkt

2aa

ulgi dla pracowników lub podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej

2c w brzmieniu:

składek członkowskich zapłaconych na rzecz związków zawodowych w wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 300 zł.

Wysokość wydatków na cele składek członkowskich ustala się na podstawie:

- dowodu wpłaty składek członkowskich na rzecz związku zawodowego, z którego
wynikają co najmniej:
dane identyfikujące członka związku zawodowego dokonującego wpłaty, nazwa organizacji związkowej, na rzecz której dokonano wpłaty, tytuł i data wpłaty oraz kwota wpłaconych składek
- w przypadku składek potrąconych przez pracodawcę:
 - oświadczenie organizacji związkowej o wysokości pochodzących od podatnika składek.

Ulga dla pracowników tzw. Ulga dla klasy średniej.

Kwota ulgi dla pracowników lub podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej, o której mowa w ust. 1 pkt 2aa, oblicza się według wzoru:

dla A wynoszącego co najmniej:

68 412 zł i nieprzekraczającego kwoty **102 588 zł**

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

dla A wyższego od

102 588 zł i nieprzekraczającego kwoty **133 692 zł.**

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

Do rozliczenia ulgi dla klasy średniej będzie można brać pod uwagę także przychody podatników korzystających z 50-proc, autorskich kosztów uzyskania przychodów.

A- oznacza sumę uzyskanych przez podatnika w roku podatkowym i podlegających opodatkowaniu zgodnie z art. 27 przychodów:

- ze stosunku służbowego
- stosunku pracy
- pracy nakładczej i
- spółdzielczego stosunku pracy

oraz

- uzyskanych w ciągu roku przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej pomniejszonych o koszty prowadzenia tej działalności z wyłączeniem z tych kosztów składek na ubezpieczenia społeczne, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. a i pkt 2a.

III. Zmiany w ustawie PIT wprowadzone od 2022 roku- ulga dla klasy średniej

Przychodami takimi będą również:

- ryczałt za korzystanie z prywatnego auta do celów służbowych w jazdach lokalnych
- użytkowanie samochodu służbowego do celów prywatnych
- dodatek do wynagrodzenia będący refundacją kosztów nabycia pakietów medycznych,
- kart multisport i ubezpieczenia na życie
- odprawy emerytalno - rentowe
- nadwyżka świadczeń finansowanych z ZFŚS powyżej limitu zwolnienia z opodatkowania (w 2022 r.: 2 000 zł)

Zapamiętaj

Wypłata pracownikom zasiłków z ubezpieczenia społecznego i wypadkowego (zasiłek chorobowy, opiekuńczy, macierzyński, wyrównawczy i św. rehabilitacyjne) nie są objęte ulgą dla klasy średniej.

III. Zmiany w ustawie PIT wprowadzone od 2022 roku- ulga dla klasy średniej

Za dochód, o którym mowa, uważa się:

- uzyskane w ciągu miesiąca przychody w rozumieniu art. 12 oraz
- zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego wypłacane przez płatnika,
po odliczeniu
- kosztów uzyskania w wysokości określonej w art. 22 ust. 2 pkt 1 albo 3 lub w ust. 9 pkt 1-3 oraz
- po odliczeniu potrąconych przez płatnika w danym miesiącu składek na ubezpieczenie społeczne, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. b lub pkt 2a.

III. Zmiany w ustawie PIT wprowadzone od 2022 roku- ulga dla klasy średniej

Nowa ulga (od 01.01.2022 r.) odliczana jest od dochodu (podstawa do opodatkowania), której wysokość uzależniona będzie od poziomu uzyskanych w **danym miesiącu przychodów** (podlegających opodatkowaniu przy zastosowaniu skali podatkowej).

W art. 32 dodaje się nowy ust. 2a i 2b:

2a.

Za miesiące, w których podatnik uzyskał w tym zakładzie pracy przychody:

- ze stosunku służbowego
- stosunku pracy
- pracy nakładczej i
- spółdzielczego stosunku pracy

III. Zmiany w ustawie PIT wprowadzone od 2022 roku- ulga dla klasy średniej

w wysokości wynoszącej od 5 701 zł do 11 141 zł

które podlegają opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 27

płatnik pomniejsza dochód ustalony zgodnie ust. 2, o kwotę ulgi dla pracowników,

o której mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2aa, w wysokości obliczonej według wzoru:

dla A wynoszącego co najmniej **5 701 zł** i nieprzekraczającego kwoty **8 549 zł**

$(A \times 6,68\% - 380,50 \text{ zł}) : 0,17$

dla A wyższego od **8 549 zł** i nieprzekraczającego kwoty **11 141 zł**

$(A \times (-7,35\%) + 819,08 \text{ zł}) : 0,17$

III. Zmiany w ustawie PIT wprowadzone od 2022 roku- ulga dla klasy średniej

gdzie A oznacza uzyskane w ciągu miesiąca przychody ze

- stosunku służbowego
 - stosunku pracy
 - pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy
- które podlegają opodatkowaniu zgodnie z art. 27 ustawy.

Pamiętaj!

Pracodawco, ustalając prawo do ulgi za poszczególne miesiące, sprawdzaj, 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 przestajesz stosować u tego pracownika ulgę dla klasy średniej.

2. Co oznacza sformułowanie wg brzmienia przepisów na dzień 31.12.2021 – czy to znaczy, że patrzymy jakie parametry podatkowe miał pracownik w dniu 31.12.2021 czy też bieżące oświadczenia pracownika, np. złożony PIT-2, a sama wysokość parametrów jest taka jak w dniu 31.12. 2021?

Sformułowanie „zgodnie z przepisami ustawy PIT w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2021 r.” oznacza, że płatnik stosuje zasady ustawowe obowiązujące w tym dniu. Nie ma znaczenia złożony przez pracownika PIT-2 (upoważnienie do uwzględniania kwoty wolnej w zaliczkach). Płatnik- pracodawca zawsze pomniejsza „hipotetyczną” zaliczkę na PIT o kwotę zmniejszającą podatek, gdyż na mocy ustawy na dzień 31.12.2021 r. miał takie uprawnienie (bez względu na to, czy był upoważniony do tego indywidualnie, czy nie). Jest to interpretacja nowego przepisu (i rozwiązanie) najkorzystniejsze dla ubezpieczonego i pracodawcy, który nie będzie musiał stosować różnych zasad w odniesieniu do poszczególnych pracowników. Jeżeli chodzi o rozliczenie zaliczki zleceniobiorcy – płatnik takiego uprawnienia nie miał. Zatem nie stosuje 1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę przy obliczaniu „hipotetycznej” zaliczki.

Miesięczne przychody od kwoty 5 701 zł do 8 549 zł

ULGI DLA PRACOWNIKÓW	
Wysokość przychodów	
od 5 701 zł do 8 549 zł	
Miesięczny przychód	
6 000,00	
	6,68%
	380,5
	0,17
Kwota ulgi	119,41 zł

$$(6\ 000\ \text{zł} \times 6,68\% - 380,50\ \text{zł}) : 0,17 = 119,41\ \text{zł}$$

Wynagrodzenie za pracę	6 000,00 zł	
Łączny przychód	6 000,00 zł	
PPK - pracownik - 2% (podstawa ZUS)	0,00%	- zł
PPK - pracodawca - 1,5% podstawa ZUS	0,00%	- zł
Podstawa wymiaru składek ZUS (wynagrodzenie za pracę)	6 000,00 zł	
emerytalna	9,76%	585,60 zł
rentowa	1,50%	90,00 zł
chorobowa	2,45%	147,00 zł
Razem składki ZUS	822,60 zł	
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne (podstawa ZUS - składki ZUS)	5 177,40 zł	
Składka na ubezpieczenie zdrowotne do pobrania	9%	465,97 zł
Koszty uzyskania przychodu (250 zł lub 300 zł)	250 zł	250 zł
Ulga pracownika dla klasy średniej	119,41 zł	
Podstawa do opodatkowania zaokrąglona do pełnych złotych (łączny przychód kup - składki ZUS - ulga dla pracownika)	4 808,00 zł	
Ulga podatkowa (złożony PIT-2)	425 zł	
Zaliczka na podatek (Podstawa do opodatkowania x % podatku)	17%	392 zł
Zaliczka na podatek dochodowy do pobrania zaokrąglona do pełnych złotych	392 zł	
Do wypłaty (przychód - składki ZUS - zdrowotna 9% - zaliczka na podatek)	4 319,43 zł	

Lp.	Składniki	2021	2022	
			z ulgą	bez ulgi
1	Wynagrodzenie brutto	6 000,00 zł	6 000,00 zł	6 000,00 zł
2	Podstawa wymiaru składek społecznych	6 000,00 zł	6 000,00 zł	6 000,00 zł
3	Składka na ubezpieczenie emerytalne	585,60 zł	585,60 zł	585,60 zł
4	Składki na ubezpieczenia rentowe	90,00 zł	90,00 zł	90,00 zł
5	Składka na ubezpieczenie chorobowe	147,00 zł	147,00 zł	147,00 zł
6	Suma składek na ubezpieczenie społeczne	822,60 zł	822,60 zł	822,60 zł
7	Koszty uzyskania przychodu	250,00 zł	250,00 zł	250,00 zł
8	Kwota ulgi dla tzw. klasy średniej	-	119,41 zł	0,00 zł
9	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek po zaokrągleniu do pełnych złotych	4 927,00 zł	4 808,00 zł	4 927,00 zł
10	Kwota zmniejszająca miesięczną zaliczkę podatkową (na mocy złożonego PIT-2)	43,76 zł	425,00 zł	425,00 zł
11	Zaliczka na podatek przed zaokrągleniem	793,83 zł	392,36 zł	412,59 zł
12	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	5 177,40 zł	5 177,40 zł	5 177,40 zł
13	Składka zdrowotna naliczona w pełnej wysokości	465,97 zł	465,97 zł	465,97 zł
14	Składka zdrowotna do odliczenia od podatku	401,25 zł	0,00 zł	0,00 zł
15	Zaliczka na podatek do przekazania na rachunek urzędu skarbowego po zaokrągleniu do pełnych złotych	393,00 zł	392,00 zł	413,00 zł
16	Kwota netto	4 318,43 zł	4 319,43 zł	4 298,43 zł

Miesięczne przychody od kwoty 8 549,01 zł do 11 141 zł

ULGI DLA PRACOWNIKÓW

Wysokość przychodów

od 8 549,01 zł do 11 141 zł

Miesięczny przychód

9 000,00

-7,35%

819,08

0,17

Kwota ulgi

926,94 zł

$$(A \times (-7,35\%) + 819,08 \text{ zł}) : 0,17$$

UWAGA ! -Wyliczenia dla porównania bez zastosowania rozporządzenia

Wynagrodzenie za pracę	9 000,00 zł	
Łączny przychód	9 000,00 zł	
Podstawa wymiaru składek ZUS (wynagrodzenie za pracę)	9 000,00 zł	
emerytalna	9,76%	878,40 zł
rentowa	1,50%	135,00 zł
chorobowa	2,45%	220,50 zł
Razem składki ZUS	1 233,90 zł	
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne (podstawa ZUS - składki ZUS)	7 766,10 zł	
Składka na ubezpieczenie zdrowotne do pobrania	9%	698,95 zł
Koszty uzyskania przychodu(250 zł lub 300 zł)	250 zł	250 zł
Ulga pracownika dla klasy średniej	926,94 zł	
Podstawa do opodatkowania zaokrąglona do pełnych złotych (Łączny przychód - kup - składki ZUS - ulga dla pracownika	6 589,00 zł	
Ulga podatkowa(złożony PIT-2)	425 zł	
Zaliczka na podatek"Zaliczka na podatek (Podstawa do opodatkowania x % podatku	17%	695 zł
Zaliczka na podatek dochodowy do pobrania zaokrąglona do pełnych złotych	695 zł	
Do wypłaty (przychód - składki ZUS - zdrowotna 9% - zaliczka na podatek)	6 372,15 zł	

UWAGA ! -Wyliczenia dla porównania bez zastosowania rozporządzenia

Do 31.12.2021 r	PPK (2%)	PPK (1,5%)
WYNAGRODZENIE	0%	0,00%
9 000,00	0	0
emerytalna	9,76%	878,4
rentowa	1,50%	135
chorobowa	2,45%	220,5
razem		1 233,90
zdrowotna		7 766,10
9%		698,95
7,75%		601,87
250	250	
	300	7 516,10
Podstawa (podatek)		75516
43,76		
17%		
zaliczka		1233,96
zaliczka US		632
wypłata		6 435,15

Przed zmianą: 6 435,15 zł
 Po zmianie: 6 372,15 zł
 Różnica: - 63 zł
 (rocznie: 756 zł)

Zmiany w ustawie PIT wprowadzone od 2022 roku- ulga dla klasy średniej

Ważne:

W przypadku uzyskiwania przez pracownika w miesiącu kilku przychodów (m.in. kilkukrotna wypłata wynagrodzenia) wysokość ulgi należy ustalić narastająco od łącznego przychodu uzyskanego w danym miesiącu kalendarzowym.

Ważne:

Jeżeli podatnik złoży sporządzony na piśmie wniosek o niepomniejszenie dochodu o kwotę ulgi dla pracowników na podstawie ust. 2a, płatnik nie pomniejsza dochodu **najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wniosek**. Wniosek ten składa się odrębnie dla każdego roku podatkowego (art. 32 ust. 2 b ustawy o PDOF po zmianach).

Zapamiętaj:

Do przychodów ze stosunku pracy **nie wliczamy kwot** wypłaconych zasiłków z ubezpieczenia społecznego i wypadkowego.

Kilkukrotna wypłata wynagrodzenia w danym miesiącu kalendarzowym:

1. 2 000 zł bez dodatkowej ulgi
2. 3 000 zł bez dodatkowej ulgi
3. 3 000 zł ulga tak - dla łącznie uzyskanego przychodu.

Zmiany w ustawie PIT wprowadzone od 2022 roku- ulga dla klasy średniej

Przykład

Pracownikowi (wiek 28 lat, nie jest uczestnikiem PPK)

zatrudnionemu w pełnym wymiarze czasu pracy u którego stosujemy:

➤ podstawowe koszty uzyskania: 250 zł

➤ kwota zmniejszająca podatek: 425 zł

w styczniu 2022 r.

5 stycznia 2022 r.

należne wynagrodzenie za miesiąc grudzień 2021 r. w wysokości: 4 000 zł

Podstawa wymiaru składek E-R-CH: 4 000 zł

razem składki: 548,40 zł

Podstawa wymiaru składki zdrowotnej: 4 000 zł - 548,40 zł = 3 451,60 zł

składka zdrowotna: 310,64 zł

Podstawa do opodatkowania (**bez ulgi dla klasy średniej**)

4 000 zł - 250 zł - 548,40 zł = 3 202 zł

3202 zł x 17% - 425 zł = 119 zł

WN=4000-548,40-310,64-119 =3021,96

Zmiany w ustawie PIT wprowadzone od 2022 roku- ulga dla klasy średniej

10 stycznia 2022 r.

premię w wysokości: 2 000 zł

Podstawa wymiaru składek E-R-CH: 4 000 zł+ 2 000 zł = 6 000 zł

razem składki: 822,60 zł - 548,40 zł = 274,20 zł

Podstawa wymiaru składki zdrowotnej:

$(4\ 000\ \text{zł} + 2\ 000\ \text{zł}) - 822,60\ \text{zł} = 5\ 177,40\ \text{zł} \times 9\ \% = 465,97\ \text{zł}$

składka zdrowotna: 465,97 zł - 310,64 zł = 155,33 zł

Podstawa do opodatkowania **(z ulgą dla klasy średniej)**

$(6\ 000\ \text{zł} \times 6,68\% - 380,50\ \text{zł}) : 0,17 = \text{ulgą: } 119,41\ \text{zł}$

$6\ 000\ \text{zł} - 250\ \text{zł} - 822,60\ \text{zł} - 119,41\ \text{zł} = 4\ 808\ \text{zł}$

$4\ 808\ \text{zł} \times 17\% - 425\ \text{zł} = 392\ \text{zł} - 119\ \text{zł} = 273\ \text{zł}$

$WN = 2000 - 274,20 - 155,33 - 273 = 1\ 297,47$

Zmiany w ustawie PIT wprowadzone od 2022 roku- ulga dla klasy średniej

20 stycznia 2022 r.

premię w wysokości: 1 000 zł

Podstawa wymiaru składek E-R-CH:

4 000 zł + 2 000 zł + 1 000 zł = 7 000 zł

razem składki: 959,70 zł - 548,40 zł - 274,20 zł - zł = 137,10 zł

Podstawa wymiaru składki zdrowotnej:

(4 000 zł + 2 000 zł + 1 000 zł) - 959,70 zł = 6 040,30 zł x 9 % = 543,63 zł

składka zdrowotna: 543,63 zł - 310,64 zł - 155,33 zł = 77,66 zł

Podstawa do opodatkowania (**z ulgą dla klasy średniej**)

(7 000 zł x 6,68% - 380,50 zł) : 0,17=ulga 512,35 zł

7 000 zł - 250 zł - 959,70 zł - 512,35 zł = 5 278 zł

5 278 zł x 17% - 425 zł = 472 zł - 119 zł - 273 zł = 80 zł

WN= 1000-137,10-77,66-80=705,30

Zmiany w ustawie PIT wprowadzone od 2022 roku- ulga dla klasy średniej

Ulga dla klasy średniej kogo nie objęła ?

Z ulgi nie skorzystają :

- emeryci uzyskujący przychody z tytułu emerytury
- zleceniobiorcy
- osoby uzyskujące przychody z umów o dzieło

Zmiany w ustawie PIT wprowadzone od 2022 roku- ulga dla klasy średniej

Przykład

Pracownica w wieku 28 lat zatrudniona na podstawie umowy o pracę otrzymuje stałe miesięczne wynagrodzenie w wysokości: 6 500 zł.

Pracodawca w każdym miesiącu kalendarzowym (styczeń - kwiecień 2022 r.) rozliczał pracownicy ulgę w wysokości: 315,88 zł według wzoru: $(6\ 500 \times 6,68\% - 380,50 \text{ zł}) : 0,17$ pomniejszając o tą kwotę dochód (podstawę do opodatkowania).

W maju 2022 r. pracownica urodziła dziecko i uzyskała prawo do zasiłku macierzyńskiego, który wypłacany będzie do końca danego roku kalendarzowego. Łączny roczny przychód pracownicy ze stosunku pracy wyniósł: 26 000 zł (6 500 zł x 4 m-ce).

26 000 zł < 68 412 zł dodatkowa ulga nie przysługuje. W rozliczeniu rocznym pracownica zobowiązana będzie do zapłaty podatku w związku z brakiem prawa do ulgi.

Zmiany w ustawie PIT wprowadzone od 2022 roku- ulga dla klasy średniej

Przykład

Pracownik w wieku 32 lat zatrudniony na podstawie umowy o pracę otrzymuje stałe miesięczne wynagrodzenie w wysokości: 12 000 zł. Dodatkowa ulga nie została uwzględniona w dochodzie pracownika: 12 000 zł > 11 141 zł.

W miesiącu grudniu 2022 r. pracownik uzyska wynagrodzenie w wysokości: 9 000 zł oraz w związku z opieką nad chorym dzieckiem: 2 000 zł zasiłku opiekuńczego. Dodatkowa ulga zostanie naliczona: 9 000 zł < 11 141 zł według wzoru: $(9\ 000 \times (-7,35\%) + 819,08\ \text{zł}) \times 0,17 = 926,24\ \text{zł}$ (kwota ta pomniejszy dochód pracownika). Łączny roczny przychód pracownika ze stosunku pracy wyniósł: 141 000 zł [(12 000 zł x 11 m-cy) + 9 000 zł].

141 000 zł > 133 692 zł dodatkowa ulga nie przysługuje. W rozliczeniu rocznym pracownik zobowiązany będzie do zapłaty podatku w związku z brakiem prawa do ulgi.

Ważne:

Jeżeli podatnik (m.in. pracownik) złoży sporządzony na piśmie wniosek o niepominieszenie dochodu o kwotę ulgi dla pracowników, płatnik (pracodawca) nie pomniejszy dochodu najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wniosek. Wniosek ten składa się odrębnie dla każdego roku podatkowego (art. 32 ust. 2 b ustawy o PDOF).

Zmiany w ustawie PIT wprowadzone od 2022 roku a ich wpływ na naliczanie wynagrodzeń

Wniosek o nienaliczanie ulgi – sposób na uniknięcie dopłaty do podatku

- Żeby uchronić się przed zwrotem rozliczanej miesięcznie ulgi, pracownicy mogą złożyć pracodawcy oświadczenie o nie pomniejszanie dochodu o kwotę ulgi dla pracowników na podstawie art. 32 ust. 2a ustawy o PIT. Trzeba pamiętać, że wniosek musi być stosowany przez cały rok.

.....
(miejscowość i data)

.....
(imię i nazwisko podatnika)

.....
(pesel)

.....
(adres zamieszkania)

WNIOSEK

o niepominiejszania przez płatnika dochodu o kwotę ulgi dla pracowników

Ja niżej podpisana/y wnoszę o niepominiejszanie w roku 2022 r. dochodu o kwotę ulgi dla pracowników na podstawie art. 32 ust. 2a updoł.

.....
(podpis podatnika)



POLSKI ŁĄD

Nowy mechanizm poboru zaliczek na podatek dochodowy

Rozporządzenie Ministra Finansów

- Minister Finansów wydał 7 stycznia 2022 r. rozporządzenie w sprawie przedłużenia terminów poboru i przekazania przez niektórych płatników zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych
- Rozporządzenie obowiązuje od 8 stycznia 2022 r. i dotyczy także stycznia 2022 r.
- Przedłużenie terminów ma zastosowanie do przychodów uzyskanych od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. w wysokości do 12 800 zł w miesiącu
- Każda płatność dokonana po 7 stycznia musi pozostawać w zgodzie z rozporządzeniem
- W przypadku gdy płatnik w styczniu 2022 r. pobrał zbyt wysoką zaliczkę i nie przekazał jej jeszcze do 7 stycznia 2022 r. na rachunek urzędu skarbowego, płatnik ten niezwłocznie zwraca tę nadwyżkę podatnikowi



Rozporządzenie Ministra Finansów

Skutki działania

- Rozporządzenie nie zmienia zasad opodatkowania – zmienia tylko technikę poboru zaliczek na podatek dochodowy – na korzyść podatnika
- Skutkiem rozporządzenia jest jedynie zmiana terminu pobrania zaliczki na podatek. Rozporządzenie określa w jakiej części zaliczki w danym miesiącu nie pobiera się i w jakim miesiącu ta część zaliczki ma być ewentualnie pobrana



Nowy mechanizm obliczania i poboru zaliczek na PIT – jak działa?

Krok 1

Obliczenie zaliczek na podatek dochodowy według zasad „nowych” (obowiązujących od 2022 r.) oraz „starych” przed 2022 r.

Krok 2

Porównanie, która zaliczka jest mniejsza – według starych zasad, czy nowych zasad

Krok 3

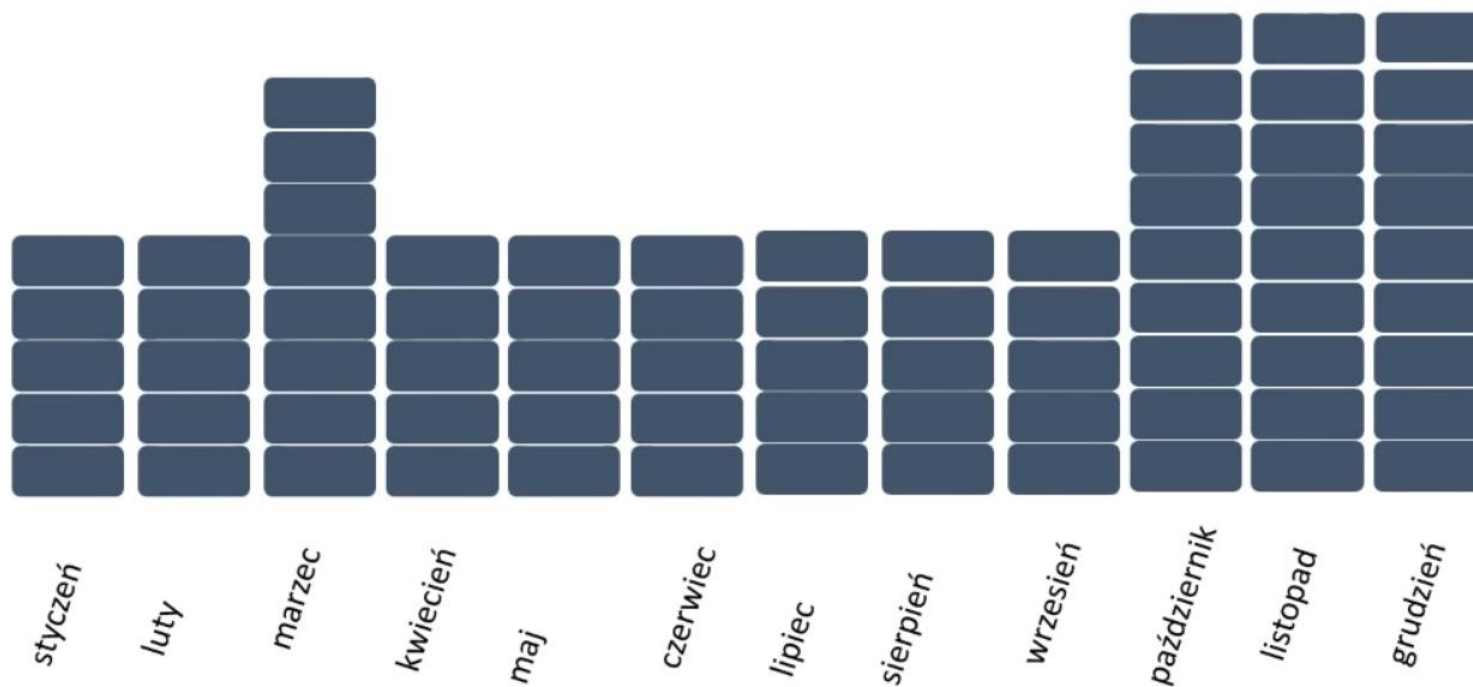
Jeśli zaliczki według starych zasad są większe nie stosuje się rozporządzenia. Jeśli zaliczki według starych zasad są mniejsze, wtedy stosuje się rozporządzenie i pobiera się zaliczki w mniejszej wysokości (czyli według starych zasad)

Krok 4

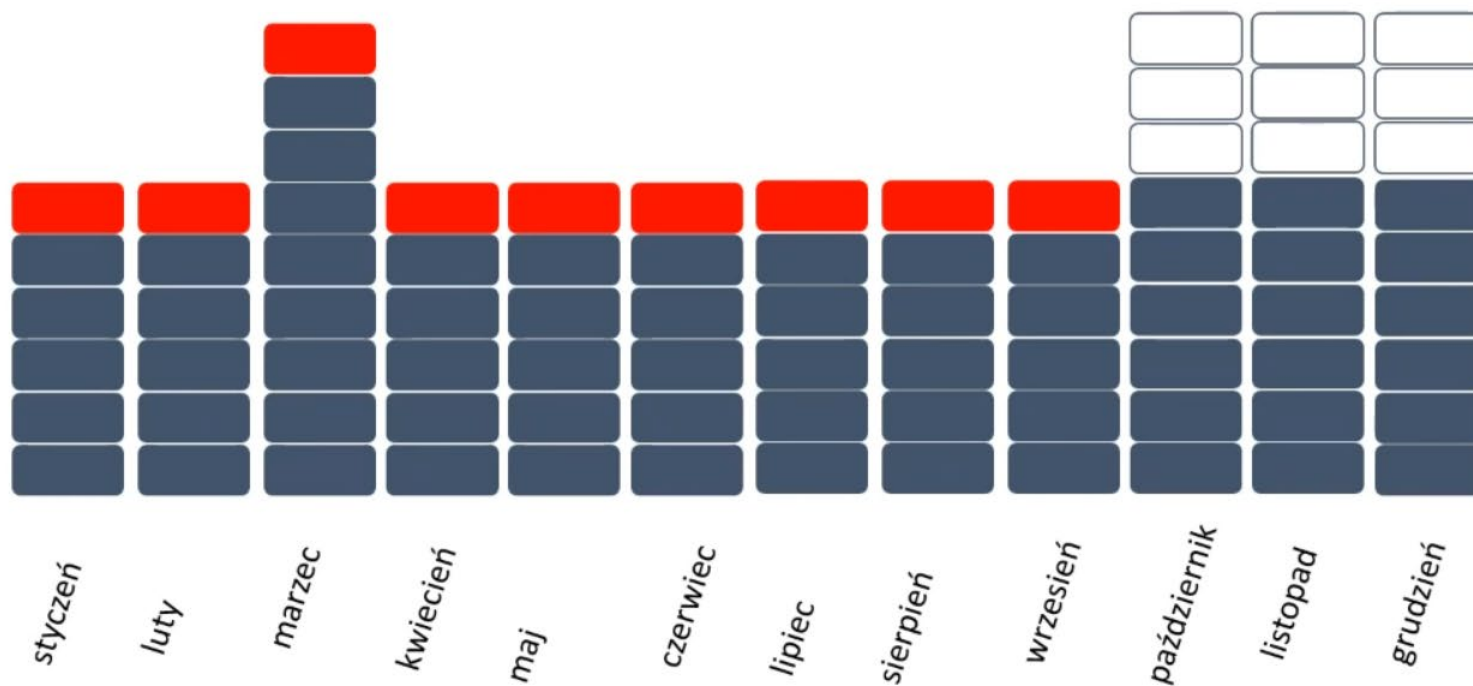
Nadwyżka pomiędzy nowymi zasadami a starymi zasadami pobrana będzie później:

- 1) albo w miesiącu w którym powstanie ujemna różnica pomiędzy zaliczkami na starych i nowych zasadach – do wysokości różnicy w danym miesiącu itd.
- 2) jeśli taka sytuacja nie wystąpi, podatnik sam rozliczy ewentualną nadwyżkę w zeznaniu rocznym

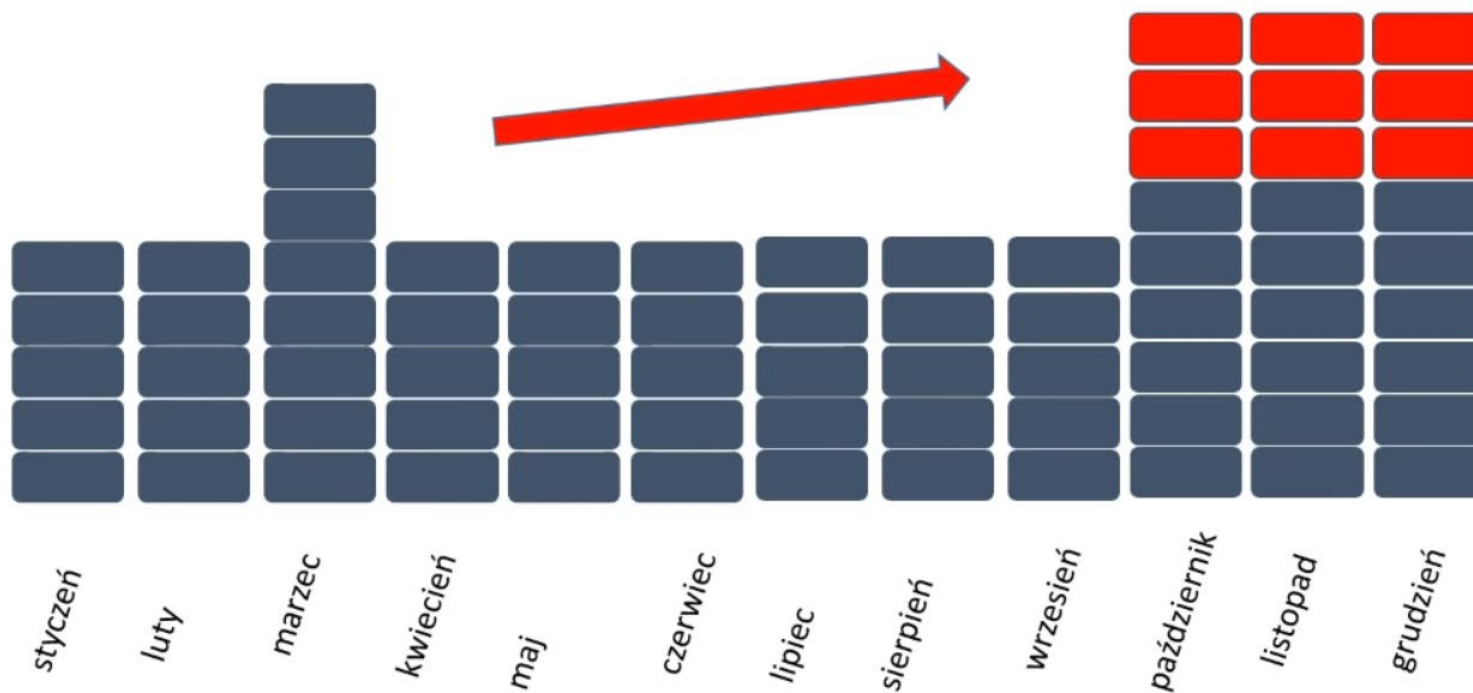
Zaliczki według zasad 2021



Zaliczki według zasad 2022



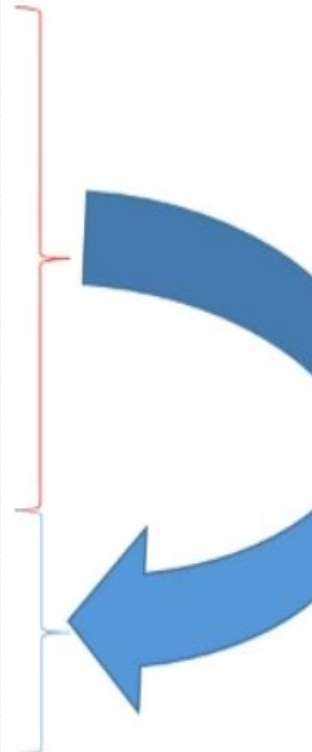
Działanie rozporządzenia



Przykład praktyczny

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

Miesiąc	zaliczka w zł		Różnica w zaliczkach w zł
	według zasad z 2021 r.	według Pł	
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



V. Rozliczanie niskich wynagrodzeń po zmianach od 1 stycznia 2022 r.

W ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1285, 1292, 1559 i 1773) zwana dalej ustawą zdrowotną, wprowadza się następujące zmiany:

Art. 83. 1. W przypadku gdy składka na ubezpieczenie zdrowotne obliczona przez płatnika, o którym mowa w art. 85 ust. 1-13, zgodnie z przepisami art. 79 i art. 81, jest wyższa od kwoty ustalonej zgodnie z ust. 2b, składkę obliczoną za poszczególne miesiące obniża się do wysokości tej kwoty.

(dotyczy to m.in.:

za osobę pozostającą **w stosunku pracy**, w stosunku służbowym albo odbywającą służbę zastępczą składkę jako płatnik oblicza, pobiera z dochodu ubezpieczonego i odprowadza pracodawca: art. 85 ust. 1 ustawy zdrowotnej.

za osobę wykonującą pracę **na podstawie umowy zlecenia**, umowy agencyjnej lub innej umowy o świadczenie usług oraz za osobę z nią współpracującą składkę jako płatnik oblicza, pobiera z dochodu ubezpieczonego i odprowadza zamawiający, z zastrzeżeniem art. 86 ust. 1 pkt 13a (osoba zatrudniona jako niania): art. 85 ust. 4 ustawy zdrowotnej)

V. Rozliczanie niskich wynagrodzeń po zmianach od 1 stycznia 2022 r.

2. W przypadku nieobliczania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych przez płatnika, od przychodów stanowiących podstawę wymiaru składki, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, składkę obliczoną za poszczególne miesiące obniża się do wysokości 0 zł.

2a. W przypadku gdy składka na ubezpieczenie zdrowotne obliczona od przychodu wolnego od podatku dochodowego na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 i 152-154 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych jest wyższa od kwoty ustalonej zgodnie z ust. 2b, którą płatnik obliczyłby, gdyby przychód ubezpieczonego nie był zwolniony od podatku dochodowego na podstawie tego przepisu, składkę obliczoną za poszczególne miesiące obniża się do wysokości tej kwoty.

2b. Kwotę, o której mowa w ust. 1 i 2a, stanowi zaliczka na podatek dochodowy, obliczona zgodnie z przepisami ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2021 r.

V. Rozliczanie niskich wynagrodzeń po zmianach od 1 stycznia 2022 r.

Składka zdrowotna obniżona do wysokości zaliczki na podatek dochodowy po wprowadzeniu tzw. Polskiego Ładu

Uwaga: Od 1 stycznia 2022 r. na potrzeby obniżenia składki zdrowotnej płatnik składek będzie musiał dodatkowo obliczyć kwotę zaliczki na podatek dochodowy na zasadach obowiązujących na dzień 31 grudnia 2021 r.

2. Co oznacza sformułowanie wg brzmienia przepisów na dzień 31.12.2021 – czy to znaczy, że patrzymy jakie parametry podatkowe miał pracownik w dniu 31.12.2021 czy też bieżące oświadczenia pracownika, np. złożony PIT-2, a sama wysokość parametrów jest taka jak w dniu 31.12. 2021?

V. Rozliczanie niskich wynagrodzeń po zmianach od 1 stycznia 2022 r.

- Sformułowanie „zgodnie z przepisami ustawy PIT w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2021 r.” oznacza, że płatnik stosuje zasady ustawowe obowiązujące w tym dniu. Nie ma znaczenia złożony przez pracownika PIT-2 (upoważnienie do uwzględniania kwoty wolnej w zaliczkach). Płatnik- pracodawca zawsze pomniejsza „hipotetyczną” zaliczkę na PIT o kwotę zmniejszającą podatek, gdyż na mocy ustawy na dzień 31.12.2021 r. miał takie uprawnienie (bez względu na to, czy był upoważniony do tego indywidualnie, czy nie). Jest to interpretacja nowego przepisu (i rozwiązanie) najkorzystniejsze dla ubezpieczonego i pracodawcy, który nie będzie musiał stosować różnych zasad w odniesieniu do poszczególnych pracowników. Jeżeli chodzi o rozliczenie zaliczki zleceniobiorcy – płatnik takiego uprawnienia nie miał. Zatem nie stosuje 1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę przy obliczaniu „hipotetycznej” zaliczki.

VI. Zmiany w ustawie PIT wprowadzone od 2022 roku a ich wpływ na naliczanie wynagrodzeń.

Nowe zwolnienie (ulga) dla osób do 26 r.ż., na powrót do kraju ,ulga dla rodziców 4+ oraz ulga dla seniorów .

- dla osób do 26 r. ż tzw.ulga dla młodych (art. 21 ust.1 pkt 148)
- ulga na powrót (art. 21 ust. 1 pkt 152)
- ulga dla rodziców (art. 21 ust. 1 pkt 153)
- ulga dla podatników po 60 roku życia (art. 21 ust. 1 pkt 154)

Zwolnienia podatkowe:

- w związku z wychowywaniem 4 i kolejnych dzieci,
 - związane z powrotem do Polski i zmianą rezydencji podatkowej
- można łączyć, jednak suma przychodów zwolnionych od podatku nie może w roku podatkowym przekroczyć kwoty **85 528 zł.**

PLANOWANYCH ZMIAN W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ OD 01.07.2022

- 1) Wprowadzenie nowej skali podatkowej - zmniejszenie stawki podatku z 17% na 12 %
- 2) Uchylenie ulgi dla klasy średnie - jak wpłynie na rozliczenie roczne pracowników
- 3) zmianę zasad stosowania kwoty wolnej od podatku (tj. 1/12 kwoty zmniejszającej podatek),
- 4) nowe obowiązki dla płatników
- 5) zwolnienie płatnika z obowiązku poboru zaliczki na podatek,
- 6) Przywrócenie preferencji dla osób samotnie wychowujących dzieci – art. 6 ust. 4c-4g ustawy PIT
- 7) zmianę wysokości kryterium dochodowego pełnoletniego uczącego się dziecka, od którego zależy prawo rodzica lub opiekuna prawnego do preferencji podatkowych,

- 8) zmianę katalogu dochodów małoletniego dziecka, które dolicza się do dochodów rodzica,
- 9) zmiany w zakresie zwolnień przedmiotowych,
- 10) zmiany o charakterze porządkowym,
- 11) Możliwość rezygnacji podatnika ze stosowania podwyższonych miesięcznych zryczałtowanych pracowniczych kosztów uzyskania przychodów – nowe brzmienie art. 32 ust. 6 ustawy PIT
- 12) Przepisy dotyczące oświadczeń składanych przez podatników płatnikom podatku dochodowego – wprowadzany art. 31a ustawy PIT
- 13) uchylenie mechanizmu przedłużenia poboru i wpłaty zaliczek na podatek dochodowy w trakcie 2022 r.

Potrzebne poprawki do poprawek.

- Krajowa Izba Doradców Podatkowych, która opiniowała poprawki do Polskiego Ładu, zaapelowała do rządu, by ten nie wprowadzał ich w życie wcześniej, niż w IV kwartale tego roku, a nie jak to jest obecnie zaplanowane – w lipcu. Powód? Zdaniem Izby poprawki wymagają... dalszych poprawek. A pracodawcy mają za mało czasu na przystosowanie się do kolejnych zmian i wydatków.

- "Z uwagi na konieczność przygotowania się do zmian proponowanych w projekcie, w szczególności przez płatników, **postuluje się zachowanie minimalnego okresu *vacatio legis* ustawy wynoszącego trzy miesiące.** Opcjonalnie, wejście w życie zmian z początkiem IV kwartału 2022 r., tj. od 1 października 2022 roku" – napisał w stanowisku Krajowej Izby Doradców Podatkowych jej przewodniczący Andrzej Ladziński.
- Izba zgłosiła do tzw. pakietu Sobonia – czyli **ustawy naprawczej do Polskiego Ładu, kilkanaście istotnych zastrzeżeń, wskazując jednocześnie, że z powodu bardzo ograniczonego czasu, jaki dostali eksperci podatkowi (konsultacje społeczne trwały zaledwie 10 dni), może wnosić kolejne poprawki** na dalszych etapach prac nad ustawą.

Kierunek dobry, ale nadal są błędy?

- "Ogólne założenia projektu ustawy należy ocenić pozytywnie – jako realizację części postulatów zgłaszanych przez doradców podatkowych i przedsiębiorców jeszcze na etapie konsultacji społecznych oraz w toku prac legislacyjnych prowadzonych w 2021 r. nad zmianami systemu prawa podatkowego, oraz systemu ubezpieczeń zdrowotnych określanych ogólnie mianem Nowego Ładu" – czytamy we wstępie do opinii Izby.
- Eksperci zwracają uwagę w szczególności na **przywrócenie wspólnego rozliczenia się rodzica samotnie wychowującego dziecko z tym dzieckiem oraz likwidację skomplikowanej ulgi dla klasy średniej.**

- Wskazują jednak, że **nadal nie rozwiązano problemu związanego z drastycznym podniesieniem wysokości składki na ubezpieczenie zdrowotne** przy równoczesnej całkowitej likwidacji odliczenia, choćby częściowo, owej składki od podatku dochodowego. Przypomnijmy: płacimy teraz 9 proc., a płaciliśmy przed Polskim Ładem tylko 1,25 proc., gdyż 7,75 proc. mogliśmy odliczyć od podatku.
- **Składka stała się podatkiem zdrowotnym**
- "Ta zmiana w sposób drastyczny podniosła obciążenia daninami publicznymi, choć w istocie składka na ubezpieczenie zdrowotne stała się obecnie podatkiem zdrowotnym, a to wobec iluzorycznej ekwiwalentności świadczeń opieki zdrowotnej w porównaniu do wzrostu obciążeń z tego tytułu. Proponowane w projekcie **rozwiązania, mające stanowić rekompensatę braku odliczenia składki na ubezpieczenia zdrowotne od podatku, są nadal dalece niesatysfakcjonujące**" – czytamy w stanowisku Izby.

- Doradcy podatkowi zauważają również, że zaproponowane w projekcie kolejne już zmiany w sposobie naliczania należnych zaliczek na podatek dochodowy oraz składek do ZUS to kolejne obciążenia biurokratyczne oraz finansowe, a także nowe obowiązki dla płatników (czyli pracodawców oraz przedsiębiorców jednoosobowych).
- **Samotny rodzic nie straci? Zależy który**
- Eksperti podatkowi podkreślają, że przywrócenie możliwości wspólnego rozliczenia się rodziców samotnie wychowujących dzieci z dziećmi, to zmiana w dobrym kierunku. Dzięki temu **samotni rodzice dwukrotnie skorzystają z kwoty wolnej wynoszącej 30 tys. zł.** Wspólne rozliczenie zastąpi wprowadzoną od 1 stycznia 2022 r. ulgę w wysokości 1,5 tys. zł.
- Jednak, jak zauważają eksperci Izby, projektowany **przepis wprowadza istotne ograniczenia w stosowaniu takiego sposobu rozliczenia.** Będzie zakaz stosowania tak korzystnego rozliczenia w przypadku wspólnego wychowywania co najmniej jednego dziecka z drugim rodzicem albo opiekunem prawnym, w tym również, gdy dziecko objęte jest opieką naprzemienną

- Zdaniem Izby sformułowanie "wspólne wychowywanie z drugim rodzicem" jest nieprecyzyjne i może prowadzić do problemów oraz ewentualnych postępowań skarbowych, by ustalić, czy podatnik miał prawo skorzystać z takiego sposobu rozliczenia.
- Eksperti uważają, że w praktyce nierzadko zdarzają się sytuacje, gdy **dziecko ma kontakt z drugim rodzicem, który w żaden sposób nie łoży na jego utrzymanie**. Tymczasem w projekcie brakuje choćby jednego zdania dotyczącego motywów wprowadzenia tego przepisu, jak również oceny, jak dużej grupy rodziców może dotyczyć sytuacja wyłączenia ze stosowania tych przepisów.
- Brak jest również przepisu przejściowego, umożliwiającego zastosowanie przez jednego z rodziców tej formy rozliczenia w przypadku rezygnacji drugiego z rodziców wykonujących opiekę naprzemienną ze świadczenia wychowawczego.

U trzech pracodawców czy tylko u jednego?

- Izba zwróciła również rządowi uwagę na kwestię związaną ze **składaniem oświadczeń PIT-2** (na podstawie deklaracji PIT-2 pracodawca pomniejsza pracownikowi miesięczną zaliczkę na podatek o ulgę podatkową, która stanowi 1/12 kwoty zmniejszającej podatek).
- Najprościej można to przedstawić tak: dochody roczne, które nie przekraczają kwoty 30 tys. zł, nie podlegają opodatkowaniu. Miesięcznie jest to dochód w wysokości 3,6 tys. zł (30 tys. zł/12 miesięcy).
- Wybrani płatnicy (np. ZUS i zakłady pracy), którzy obliczają i pobierają zaliczki na podatek od wypłat, mogą zmniejszać obliczoną zaliczkę o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek, czyli o 300 zł (1/12 z 3,6 tys. zł).
- Zmniejszenie to płatnicy stosują z mocy ustawy (np. organy rentowe) lub na wniosek podatnika (np. zakłady pracy). Przy czym **zmniejszenie to może stosować tylko jeden płatnik albo bezpośrednio podatnik, który sam oblicza zaliczki na podatek.**
- I to ma się zmienić. Rząd wyciągnął lekcję z początku roku, kiedy to zarówno ZUS, jak i pracodawcy, opierając się na Polskim Ładzie, odprowadzili za podatników wyższe zaliczki na podatek dochodowy, przez co wypłaty były niższe.

- Ministerstwo Finansów proponuje, by **podatnicy mający kilka różnych źródeł dochodu** równocześnie – np. kilka umów o pracę, umowę o pracę i dwie umowy zlecenia, albo łączą pracę z emeryturą, **mogli upoważnić nawet trzech płatników (pracodawców, zleceniodawców, ZUS) do zmniejszania zaliczek na PIT** (o kwotę wynoszącą 3,6 tys. zł).
- Resort finansów **zapowiada również uchylenie obowiązku podwójnego wyliczania przez pracodawców co miesiąc zaliczek na podatek dochodowy** (według starego i nowego systemu podatkowego), jednak żadnego zapisu w projekcie ustawy znoszącego ten obowiązek nie ma.

- Zdaniem Izby **stosowanie kwoty wolnej przez trzech płatników w roku podatkowym może utrudnić prawidłowe kalkulowanie tej kwoty** przez poszczególnych płatników.
- Będzie to również dodatkowy **wysiłek dla podatników, którzy będą zobowiązani do informowania płatników o każdorazowej zmianie swojej sytuacji**. W praktyce może okazać się to niemożliwe do wyegzekwowania, dlatego najlepszy – zdaniem ekspertów podatkowych – byłby powrót do poprzedniego rozwiązania, czyli składania PIT-2 tylko u jednego płatnika w roku podatkowym.
- **Łagodzenie podwyżek i podróz w czasie**
- Przypomnijmy: rząd przygotowuje pakiet naprawczy do Polskiego Ładu. Proponuje obniżenie podatku dochodowego w pierwszym progu – tj. do rocznego dochodu nieprzekraczającego 120 tys. zł z obecnych 17 do 12 proc.
- Jednocześnie likwiduje tzw. ulgę dla klasy średniej, ale pozostawia wyższą kwotę wolną – 30 tys. zł. Nie zmieniają się za to zasady dotyczące braku możliwości odliczenia od podatku składki zdrowotnej w wysokości 9 proc.

- **Pakiet Sobonia łagodzi więc w pewnym stopniu drakońską podwyżkę podatku dochodowego o 7,75 proc.** – bo tyle mogliśmy właśnie odpisać do 2021 r. od podatku z tytułu ubezpieczenia zdrowotnego.
- Ustawa ma obowiązywać od lipca 2022 r., ale z wyjątkami. Zmiany podatkowe w ciągu roku podatkowego nie mogą być niekorzystne dla podatników.
- Dlatego przepisy wprowadzające obowiązek płacenia składki na ubezpieczenie zdrowotne dla komandytariuszy spółek komandytowo-akcyjnych wejdą dopiero od przyszłego roku, a specjalny mechanizm łagodzący skutki zmniejszonego wpływu z 1 proc. dla sektora organizacji pożytku publicznego – od 2024 r.
- Z kolei **stawka 12 proc. PIT obowiązuje już od stycznia 2022 r., mimo że ustawa jest nieuchwalona.** Gdyby zaczęła obowiązywać dopiero od lipca, jak podaje to rząd – wówczas nie byłoby to 12 proc., ale 14,5 proc. (do lipca obowiązywałoby 17 proc., a potem przez kolejne 6 miesięcy roku – 12 proc.).

(Źródło: Money .pl 10.04.2022)

22.04.2022 Rząd przyjął projekt noweli ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, który zakłada obniżenie dolnej stawki PIT z 17 proc. do 12 proc. i likwidację ulgi dla klasy średniej - poinformował na piątkowej konferencji prasowej premier Mateusz Morawiecki.

Projekt przepisów wkrótce trafi do Sejmu

- Jak powiedział Artur Soboń projekt zostanie wkrótce przesłany do Sejmu. Ustawa ma zostać uchwalona jak najszybciej aby rozwiązania w niej zawarte mogły funkcjonować już od 1 lipca. Zgodnie z zapowiedziami resortu finansów, mimo że zmiany mają wejść w życie od 1 lipca, **będą miały zastosowanie przy rozliczeniu podatkowym za 2022 r. do dochodów z całego bieżącego roku.**

(źródło : pit.pl)

Inne składniki wynagrodzenia

1. Wynagrodzenie za urlop
2. Ekwiwalent za urlop
3. Wynagrodzenie za czas choroby
4. Zasilek chorobowy

... to tylko wprowadzenie do tego tematu

Więcej dowiesz się już

16-17 maja 2022

Zapraszam na moje szkolenie:

*Płace w praktyce
zasady ustalania wynagrodzeń z uwzględnieniem Polskiego Ładu i zmian
planowanych na lipiec 2022 r.*

Data: 16-17 maja 2022
Forma: on-line

W programie m.in.

- 🛡️ Zasady wyliczania wynagrodzenia brutto – netto.
- 🛡️ Dodatkowe składniki wynagrodzenia za pracę.
- 🛡️ Składki na ubezpieczenia społeczne, zdrowotne, FP, FGŚP, FEP.
- 🛡️ Zaliczka na podatek dochodowy z uwzględnieniem zmian wprowadzonych Polskim Ładem
- 🛡️ Zasady ustalania wynagrodzenia za czas choroby i świadczeń z ubezpieczenia społecznego .
- 🛡️ Wprowadzenie do proponowanych zmian w ustawie o PDOF- omówienie zmian

[LINK DO PROGRAMU I ZGŁOSZENIA](#)

Chcesz dowiedzieć się więcej o szkoleniu i otrzymać **nagranie** z webinaru?

1. Kliknij w [link](#) zostaw swoje dane kontaktowe
2. Porozmawiaj krótko z naszym doradcą, który zadzwoni do Ciebie w ciągu kilku dni
3. **Odbierz e-maila z nagraniem!**