



SIMPLE.ERP

PYTANIA I ODPOWIEDZI

Webinarium – Polski Ład



Simple

1. Żeby zastosować ulgę dla klasy średniej muszę mieć od pracownika oświadczenie. czy pracodawca stosuje ulgę klasy średniej z "automatu" czy dopiero na wniosek pracownika?

Ulgę dla klasy średniej rozliczamy z „automatu” w zależności od uzyskiwanych w danym miesiącu kalendarzowym przychodów ze stosunku pracy. Przepisy ustawy przewidują jedynie możliwość zaprzestania rozliczania ulgi na podstawie wniosku pracownika.

2. Czy ulga klasy średniej dotyczy osób, które mają np.: umowę o pracę i jednocześnie działalność gospodarczą i mieszczą się widełkach dochodowych, a nie dotyczy osób które mają tylko stosunek pracy?

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.

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

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.

(art. 26 ust. 4a ustawy o PDOF).

Zgodnie z powyższym:

Kwota ulgi dla pracowników lub podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej (rozliczenie według skali podatkowej) w wysokości określonej w ust. 4a jest stosowana,

jeżeli suma uzyskanych w roku podatkowym przychodów obliczona zgodnie z ust. 4a wynosi **co najmniej 68 412 zł i nie przekracza kwoty 133 692 zł** (art. 26 ust. 4b ustawy o PDOF).

3. Czy pracownik może od razu złożyć oświadczenie w miesiącu styczniu 2022 przed pierwszą wypłatą, aby nie stosować ulgi dla klasy średniej, ponieważ będzie się obawiał, że może w roku przekroczyć górny próg podatkowy, a ulgę dopiero zastosuje przy rozliczeniu rocznym ?

Może, przy czym pracodawca ma prawo najpóźniej od miesiąca następnego nie rozliczać ulgi.

4. Z kalkulatora na stronie MF na innym szkoleniu mówiono, że ulgą dla klasy średniej nie będą objęte tylko przychody powyżej rocznego limitu ulgi klasy średniej i nie starci się całej ulgi, co Pan myśli o tym stanowisku ?

Nie spotkałem się z takim stanowiskiem.

Kwota ulgi dla pracowników lub podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej w wysokości określonej w ust. 4a jest stosowana, jeżeli **suma uzyskanych w roku podatkowym** przychodów obliczona zgodnie z ust. 4a wynosi co najmniej 68 412 zł i nie przekracza kwoty 133 692 zł (art. 26 ust. 4b ustawy o PDOF). Zgodnie z powyższym, jeżeli łączne przychody wynoszą poniżej 68 412 zł lub powyżej 133 692 zł ulga dla klasy średniej nie przysługuje.

**5. Czy wniosek o niestosowanie ulgi dla klasy średniej można złożyć w trakcie roku?
Wniosek o niestosowanie ulgi dla klasy średniej trzeba składać co roku?**

Można złożyć w dowolnym momencie danego roku kalendarzowego. Oświadczenie obowiązuje tylko w stosunku do przychodów roku kalendarzowego w którym oświadczenie zostało złożone.

6. Bardzo proszę przy omawianiu przychodów, w jaki sposób ma być stosowana ulga od przychodu dla pracowników oddelegowanych do pracy za granicę, płacących zaliczki na podatek w Polsce.

W przypadku rozliczania wynagrodzenia dla pracowników oddelegowanych sposób rozliczania się nie zmienia. W zależności od uzyskiwanych przychodów (do opodatkowania) dochód pomniejszony będzie dodatkowo o ulgę dla klasy średniej.

Przykład

Pracownik został oddelegowany od 01 marca do 30 kwietnia 2022 r. **do pracy do Holandii**. W tym okresie nadal podlega ubezpieczeniom społecznym i ubezpieczeniu zdrowotnemu w Polsce. W dniu 31 marca 2022 r. pracownik otrzyma wynagrodzenie za ten miesiąc w wysokości: 2 950 euro.

Należy przyjąć średni kurs NBP z dnia 30 marca 2022 r.: 4,25 zł (kurs przykładowy)

Przychód do opodatkowania:

50 euro x 30% x 31 dni = 465 euro

2 950 euro - 465 euro = 2 485 euro

2 485 euro x 4,25 zł = **10 561,25 zł.**

ULGI DLA PRACOWNIKÓW

Wysokość przychodów	
od 8 549,01 zł do 11 141 zł	
Miesięczny przychód	
10 561,25	
-7,35%	
819,08	
0,17	
Kwota ulgi	251,93 zł

Podstawa do opodatkowania:

10 561,25 zł – KUP – składki FUS – **251,93 zł = podstawa.**

7. Czy ulga dla klasy średniej i ulga 425 zł to to samo? Czy dwa różne i niezależne od siebie byty w zależności od danego miesiąca?

To dwie niezależne od siebie kwoty:

kwota zmniejszająca podatek (tzw. ulga podatkowa) to 1/12 z kwoty: 5 100 zł (30 000 zł x 17%) stosowana u pracownika na podstawie oświadczenia PIT-2 – pomniejsza ona kwotę zaliczki na podatek dochodowy

Ulga dla klasy średniej to kwota, która pomniejsza dochód pracownika (podstawę do opodatkowania) i uzależniona jest od miesięcznych przychodów pracowników wyliczana na podstawie dwóch wzorów.

Kwota wolna od podatku 30 000 zł jest kwotą wolną w skali roku, czyli w skali miesiąca każdemu pracownikowi odliczę ulgę 425zł (bez względu na dochód), a jeśli ktoś zarabia wg widełek wskazanych w ustawie, np. powyżej 5 701 brutto, to wtedy należy liczyć podatek wg podanych wzorów?

30 000 tyś to dochód wolny od podatku w roku podatkowym

$30\,000\text{ zł} \times 17\% = 5\,100\text{ zł}$ kwota zmniejszająca zaliczkę na podatek

Stosowana u pracownika w wysokości 1/12 = 425 zł na podstawie oświadczenia PIT-2 niezależna od miesięcznych przychodów. Zależna od miesięcznych przychodów jest ulga dla klasy średniej obliczana na podstawie wzorów.

Jeżeli mamy emeryta, który ma zawieszoną emeryturę, to wtedy nie liczę podatku aż do 30 tys., tak?

Pracodawca rozliczając kwotę zmniejszającą podatek: 425 zł rozlicza ją na podstawie oświadczenia PIT-2. Pracownik, który pobiera emeryturę nie może skutecznie takiego oświadczenia złożyć, gdyż w oświadczeniu tym wskazuje, że nie pobiera renty i emerytury, brak PIT-2 = nie stosujemy kwoty zmniejszającej podatek. Jeżeli zawiesił do niej prawo, przed wypłatą pierwszego wynagrodzenia w danym roku kalendarzowym, może złożyć oświadczenie PIT-2.

Czy w przypadku osób, które oprócz umowy o pracę u nas, prowadzą swoją działalność gospodarczą i dotąd nie składały PIT 2, nie korzystały z ulgi podatkowej 43,76 zł, czy jeśli nie zgłoszą zmiany, nie naliczam im w roku 2022 miesięcznie kwoty wolnej 425 zł i automatycznie ulgi dla klasy średniej (oczywiście w ramach miesięcznych limitów przychodów), czy też PIT 2 dotyczy tylko kwoty wolnej, a rezygnacja z ulgi dla klasy średniej powinna być na wniosek?

to dwie niezależne od siebie kwoty (ulgi):

kwota zmniejszająca podatek (tzw. ulga podatkowa) to 1/12 z kwoty: 5 100 zł (30 000 zł x 17%) stosowana u pracownika na podstawie oświadczenia PIT-2 – pomniejsza ona kwotę zaliczki na podatek dochodowy

ulga dla klasy średniej to kwota, która pomniejsza dochód pracownika (podstawę do opodatkowania) i uzależniona jest od miesięcznych przychodów pracowników wyliczana na podstawie dwóch wzorów

pomimo tego, że pracownik nie złożył oświadczenia PIT-2, jeżeli w danym miesiącu kalendarzowym pracownik uzyska przychód: 5 701 zł – 11 141 zł stosujemy ulgę dla klasy średniej

Czy w przypadku tych osób, które nie rozliczają swojej działalności wg skali podatkowej, mogą złożyć u mnie PIT 2 / czy ten druk ulegnie zmianie? /, by stosować im kwotę wolną i ulgę dla klasy średniej?

oświadczenie PIT-2 składa się w celu stosowania $1/12 \times 5\,100 \text{ zł} = 425 \text{ zł}$, jeżeli nie rozlicza ulgi w ramach działalności może złożyć takowe oświadczenie pracodawcy (przed pierwszą wypłatą w danym roku kalendarzowym). od nowego roku druk powinien się zmienić wraz z podwyższeniem kwoty z 525,12 zł do 5 100 zł.

ulga dla klasy średniej stosowana jest z „automatu” i stosowanie jej nie jest uzależnione od uprzedniego złożenia jakiegokolwiek świadczenia

8. Jeżeli ktoś pracuje na dwóch etatach, to będzie można nie odliczać ulgi w jednej z firm?

Tak, jeżeli podatnik złoży sporządzony **na piśmie wniosek** o niepominiejszanie 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).

9. Czyli osoba samotnie wychowująca nie będzie mogła mieć zastosowanej takiej ulgi jak współmałżonkowie czyli 2 x 425 zł (na podstawie złożonego w danym roku oświadczenia)?

Przekreślone:

uchylone od 1 stycznia 2022 r.

Art. 32 ustawy o PDOF:

1a.

Jeżeli podatnik złoży płatnikowi oświadczenie, że za dany rok zamierza opodatkować dochody łącznie z małżonkiem ~~bądź na zasadach określonych w art. 6 ust. 4~~, a za rok podatkowy przewidywane, określone w oświadczeniu:

1) dochody podatnika nie przekroczą górnej granicy pierwszego przedziału skali, a odpowiednio małżonek ~~lub dziecko~~ nie uzyskują żadnych dochodów z wyjątkiem renty rodzinnej - zaliczki za wszystkie miesiące roku podatkowego wynoszą 17% dochodu uzyskanego w danym miesiącu i są dodatkowo pomniejszane za każdy miesiąc o kwotę stanowiącą 1/12 kwoty zmniejszającej podatek, o której mowa w art. 27 ust. 1b pkt 1 2)

dochody podatnika przekroczą górną granicę pierwszego przedziału skali, a odpowiednio małżonek ~~lub dziecko~~ nie uzyskują żadnych dochodów z wyjątkiem renty rodzinnej lub dochody małżonka mieszczą się w niższym przedziale skali, zaliczki za wszystkie miesiące roku podatkowego wynoszą 17% dochodu uzyskanego w danym miesiącu.

Pracownik złożył oświadczenie o wspólnym rozliczaniu ze współmałżonkiem oraz, że jego dochody nie przekroczą I progu: 120 000 tys oraz dochody współmałżonka wynoszą 0 zł.

Dodatkowo pracownik złożył oświadczenie PIT-2 a więc pracodawca stosuje dwie ulgi podatkowe: 2 x 425 zł. Co z pierwszą ulgą (oświadczenie o wspólnym rozliczaniu) gdy jednak dochody przekroczą 120 000 zł ?

W sytuacji gdy dochody pracownika przekroczą pierwszy próg podatkowy: 120 000 zł pracodawca powinien zaprzestać stosowania kwoty zmniejszającej podatek uwzględnianą na podstawie oświadczenia o wspólnym rozliczaniu. W dalszym ciągu stosowana będzie kwota zmniejszająca podatek na podstawie oświadczenia PIT-2.

Czy dla pracownika samotnie wychowującego dziecko pozostaje możliwość złożenia oświadczenia i stosowania 17% podatku po przekroczeniu progu 120 000 zł, czy jest to zniesione?

Od 1 stycznia 2022 r. dla samotnie wychowujących dziecko przepisy zostają uchylone.

Jeżeli pracownik przekroczy dochód 120 000 zł i złoży oświadczenie, że rozlicza się wspólnie z małżonkiem, który otrzymuje rentę to NIE powinien naliczać ulgi? czy tu jest prawidłowa informacja?

Przykład

Pracownik złożył pracodawcy (2022 r.) oświadczenie o zamiarze wspólnego opodatkowania dochodów z małżonkiem. Z oświadczenia wynika, że przewidywane dochody pracownika przekroczą górną granicę pierwszego przedziału skali podatkowej (tj. 120 000 zł), a małżonek nie uzyskuje żadnych dochodów, **z wyjątkiem renty rodzinnej.**

Niezależnie od osiągniętych dochodów u danego pracodawcy, przy obliczaniu zaliczki na podatek pracodawca **nie powinien stosować 425 zł kwoty zmniejszającej podatek** oraz potrącać zaliczkę na podatek w wysokości 17% ustalonej podstawy.

W powyższym przykładzie mowa jest o uldze podatkowej na podstawie oświadczenia o wspólnym rozliczaniu **i nie uzyskiwaniu dochodów (z wyjątkiem renty rodzinnej) przez drugiego współmałżonka.** W sytuacji gdy pracownik złożył oświadczenie PIT-2 to niezależnie od uzyskiwanych dochodów ulga 425 zł przysługuje.

Podatnik złożył oświadczenie o wspólnym rozliczeniu z małżonkiem. Pracownik przekracza 120 000 zł, a małżonek osiąga dochody ze stosunku pracy oraz emery-tury. Czy liczę na podstawie tego oświadczenia 17 % podatku ?

Tak, oświadczenie pracownika o wspólnym rozliczaniu dochodu zobowiązuje do rozliczenia 17% podatku.

10. Czy przy podatku 32% w nowym ładzie będziemy nadal stosować ulgę podatkową 425 zł mies.?

Na podstawie oświadczenia PIT-2 kwotę wolną od podatku rozliczamy niezależnie od wysokości uzyskanych dochodów w danym roku kalendarzowym.

11. co z pracownikiem, który zwalnia się a po 3 miesiącach i wraca do pracy w tym samym roku podatkowym. Czy składa PIT-2 jeżeli tak to od kiedy można zastosować ulgę?

Przy ponownym zatrudnieniu pracownik powinien ponownie złożyć oświadczenie PIT-2. Stosujemy kwotę zmniejszającą podatek, gdy oświadczenie złożone zostało przed wypłatą pierwszego wynagrodzenia w danym roku kalendarzowym z zawartej kolejnej umowy o pracę.

12. Czy w PIT rocznym przychody ze stosunku pracy i przychody ze zlecenia będą rozliczane osobno pod kątem ulgo dla klasy średniej?

Tak,

tzw. ulga dla klasy średniej nie dotyczy przychodów uzyskiwanych w ramach zawartych umów cywilnoprawnych (zlecenia, dzieło).

13. Do których przychodów ze stosunku pracy stosowana będzie ulga dla klasy średniej ?

Przychodami w myśl ustawy o PDOF są otrzymane lub postawione do dyspozycji po-datnika w roku kalendarzowym pieniądze i wartości pieniężne oraz wartość otrzymanych świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych świadczeń (art. 11 § 1 ustawy o PDOF).

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

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.

Nie wlicza się do przychodu osób wykonujących pracę nakładczą:

- wartości surowców i materiałów pomocniczych dostarczonych przez te osoby oraz
- zwrotu poniesionych przez nie kosztów z tytułu transportu, zużytej energii, opału, konserwacji maszyn i urządzeń itp.

jeżeli osoba, na rzecz której wykonywana jest praca nakładcza, wypłaca należność z tych tytułów w wyodrębnionej pozycji.

Za przychód z tytułu członkostwa w rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną uważa się wszelkie przychody, o których mowa w art. 11, uzyskane przez członka spółdzielni lub jego domownika z tytułu wkładu pracy oraz innych tytułów przewidzianych w statucie spółdzielni, po wyłączeniu z tych przychodów udziałów w dochodzie podzielnym spółdzielni z tytułu działalności rolniczej, z wyjątkiem polegającej na prowadzeniu działów specjalnych produkcji rolnej.

Zapamiętaj

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

- A co z dodatkami urlopowymi i premiami świątecznymi wypłacanymi ze środków obrotowych gdy nie ma ZFŚS?
- A wypłaty z funduszu socjalnego?
- Karty podarunkowe ze środków obrotowych?
- A kilometrówka, ryczałt?
- Wpłata na PPK pracodawcy?

Wszystkie powyżej wskazane świadczenia są przychodami ze stosunku pracy.

14. Czy zapomogi losowe dla pracownika są zwolnione z podatku? Jeśli tak to jak można taką zapomogę przyznać i wypłacić? Nie przechodzi ona przez listę płac?

W przypadku zapomóg losowych Polski Ład nie przewiduje zmian.

Art. 21. 1. ustawy o PDOF

Wolne od podatku dochodowego są:

26) zapomogi otrzymane w przypadku indywidualnych zdarzeń losowych, klęsk żywiołowych, długotrwałej choroby lub śmierci:

- a) z funduszu socjalnego, zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, z funduszy związków zawodowych lub zgodnie z odrębnymi przepisami wydanymi przez właściwego ministra - niezależnie od ich wysokości,
- b) z innych źródeł - do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 6.000 zł (okres pandemii: 10 tys).

15. Jeśli pracownik osiągnąłby dochód z UoP na poziomie 90 000 zł a z emerytury na kwotę 50 000 to ta ulga będzie dotyczyć tylko UoP emerytura nie wchodzi do rocznego dochodu?

Ulga dla klasy średniej nie obejmuje świadczeń emerytalnych.

Czy pracownik, który jest emerytem, pobierającym emeryturę również korzysta z ulgi dla klasy średniej? Jeżeli zatrudnimy emeryta który zarabia 5 800 zł miesięcznie to stosujemy ulgę dla klasy średniej z umowy o pracę?

Pobieranie świadczeń emerytalnych pozostaje bez wpływu na stosowanie ulgi przy przychodach ze stosunku pracy

16. Jeśli pracownik złoży rezygnację ze stosowania ulgi dla klasy średniej, a zarobi 130 000 zł. Jak i czy w ogóle zostaną one naliczone i zwrócone przez US?

Ulgę dla klasy średniej można rozliczyć składając roczną deklarację PIT do US. Natomiast jak będzie wyglądała deklaracja tego jeszcze nie wiadomo.

17. Mam pracownika który jest na UoP i ma co m-c umowę zlecenia i system pilnuje progu podatkowego. Jak będzie teraz z UoP będę potrącała 32 % natomiast z UZL cały czas 17% ?

Schemat rozliczenia podatku się nie zmienia. W dalszym ciągu po przekroczeniu progu dochodu 120 000 zł z umowy o pracę od nadwyżki: 32% ze zlecenia: 17%.

18. Czy jeżeli ktoś pracuje na podstawie umowy o pracę i umowy zlecenia ulga w kwocie 5 100 przysługuje tylko raz?

5 100 zł jest jedną kwotą wolną od podatku a więc stosuje się ją tylko raz. Jeżeli kwotę wolną rozliczał pracodawca (PIT -2) to z umowy zlecenia kwota wolna nie przysługuje.

19. Czyli z wynagrodzenia z umowy zlecenia do 30 000 zł normalnie pobieram podatek w każdym miesiącu? Czy do 30 000 zł nie pobieram, a dopiero po przekroczeniu pobieram?

Jeżeli zleceniobiorca złoży oświadczenie w którym wskaże, że jego roczne dochody nie przekroczą 30 000 zł i nie uzyskuje żadnych innych dochodów to najpóźniej od miesiąca następnego nie pobieramy zaliczki na podatek. W sytuacji jednak gdy w danym podmiocie uzyska dochód powyżej 30 tys zł podatek należy rozliczyć.

20. Rozumiem, że skoro zmieniamy próg podatkowy do 120 tyś, to ta kwota dla ulgi dla młodych też się zmienia do 120, prawda?

Kwota ulgi dla młodych do 26 lat pozostaje na takim samym poziomie: 85 528 zł

21. Jak długo będziemy mieli patrzeć na grudzień 2021 i tą zdrowotną? aż nie zmienią ustawy?

Tak długo jak będzie obowiązywał przepis prawny.

22. Z jaką datą można złożyć wniosek o zaniechaniu ulgi dla klasy średniej na 2022 - czy może być data z grudnia br.

Przepisy wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2022 r. a więc od tego dnia można składać taki wniosek. Pracodawca może zaprzestać naliczania ulgi dla klasy średniej od dnia złożenia wniosku najpóźniej od miesiąca następnego.

23. Jak określić osobę która kwalifikuje się na ulgę na powrót? pracownik wrócił w np. 2020.03.25. Czy nabyła prawa 2022 ?

Uważam, że skoro przepisy prawne obowiązywać będą od 1 stycznia 2022 r. to warunki do stosowania ulgi na powrót powinny wystąpić od tego dnia a więc od 1 stycznia 2022 r. Czyli przeniesienie miejsca zamieszkania na terytorium RP od tego dnia. Wynika to również z przepisu przejściowego.

24. Czy limit dodatkowych ulg w podatku się sumuje? A czy te osoby mogą skorzystać w rozliczeniu rocznym z tych 3 ulg?

Zgodnie z nowelizacją przepisów ustawy o PODOF przy ustalaniu prawa do zwolnienia: ulga dla osób do 26 lat, ulga na powrót, ulga rodzinna i ulga dla seniorów – suma przychodów zwolnionych od podatku nie może przekroczyć w roku podatkowym kwoty: 85 528 zł.

25. Jeżeli w ciągu roku jedno z dzieci nie kwalifikuje się do ulgi to co... ? a jeżeli dziecko pracownika kończy wiek który pozwalał na stosowanie ulgi , kończy na we wrześniu ?

Uważam, że na dzień uzyskiwania przychodów muszą zostać spełnione łącznie wszystkie warunki aby zwolnienie zastosować.

26. Jeżeli osobie, która ukończyła 60 lat (kobieta), nie przysługuje ulga dla klasy śred-niej – przychody powyżej 12 000 zł - to może skorzystać z ulgi po 60 roku ?

Ulęgę dla klasy średniej i ulgę dla seniorów rozlicza się odrębnie.

Pracownik (kobieta) umowa o pracę, rozwiązanie umowy o pracę 10.01.2022 r.

– w wieku 60 lat 3 m-ce i 20 dni – czy wynagrodzenie za grudzień wypłacone w styczniu według regulaminu płac wypłata z dołu do 7 dnia miesiąca następnego za m-c poprzedni i odprawa emerytalna są zwolnione z PDOF i składki zdrowotnej?

Ulgę dla seniorów rozliczamy (jako pracodawca) na podstawie oświadczenia pracownika w którym oświadcza, iż spełnia wszystkie warunki do tej ulgi. Bez złożonego pracodawcy oświadczenia, ulgę można rozliczyć w rocznym PIT.

27. Czy jeśli pracownik nie złoży oświadczenia to będzie mógł to rozliczyć w picie rocznym? ale jeśli pracownik o nic się nie upomni to może sam sobie rozliczyć to w zeznaniu rocznym?

Jeżeli będzie spełniał warunki to tak.

28. Czyli członek zarządu (powołanie) w spółce z o.o., który do tej pory płacił tylko po-datek od wynagrodzenia, będzie musiał być zgłoszony do zdrowotnej ?

Tak, obowiązkowo.

29. Czy zasady wyliczania wynagrodzenia za posiedzenie Rady Osiedla i Rady Nadzorczej pozostają bez zmian?

Bez zmian.

30. Czy dodatkowe ulgi (ulga dla klasy średniej) dotyczy również pracowników do których stosujemy 50% kup?

Tak.

Art. 32 ust. 2a. ustawy o PDOF

Za miesiące, w których podatnik uzyskał 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, **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 (...)

Przykład

Pracownik zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy (29 lat) uzyskał w miesiącu marcu 2022 r. wynagrodzenie w wysokości: 7 500 zł. Do wynagrodzenia stosowane są 50% kup oraz kwota zmniejszająca podatek. Podstawa ZUS: 7 500 zł

Razem składki: E-R-CH: 1 028,25 zł

Podstawa zdrowotna: 7 500 zł – 1 028,25 zł = 6 471,75 zł

Zdrowotna: 582,46 zł 506,36 zł

Ulga: (7 500 zł x 6,68% - 380,50 zł) / 0,17 = 708,82 zł

Koszty uzyskania: 50% = 7 500 zł – 1 028,25 zł = 6 471,75 zł x 50% = 3 235,88 zł

Podstawa do opodatkowania:

7 500 zł – 3 235,88 zł – 1 028,25 zł – 708,82 zł = 2 527 zł x 17% - 425 zł = 5 zł

Zaliczka na podatek na dzień 31 grudnia 2021 r.:

7 500 zł – 3 235,88 zł – 1 028,25 zł = 3 236 zł x 17% - 43,76 zł = 506,36 zł

Składka zdrowotna: 582,46 zł ulega obniżeniu do wysokości zaliczki na podatek na dzień 31 grudnia 2021 r.: 506,36 zł

Do wypłaty: 7 500 zł – 1 028,25 zł – 506,36 zł – 5 zł = 5 960,39 zł.

Przy niskim wynagrodzeniu (koszty zryczałtowane)

Przykład

Pracownik zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy (29 lat) uzyskał w miesiącu marcu 2022 r. wynagrodzenie w wysokości: 1 100 zł. Do wynagrodzenia stosowane są 50% kup oraz kwota zmniejszająca podatek. Podstawa ZUS: 1 100 zł

Razem składki: E-R-CH: 150,81 zł

Podstawa zdrowotna: $1\ 100\ \text{zł} - 150,81\ \text{zł} = 949,19\ \text{zł}$

Zdrowotna: 85,43 zł

Koszty uzyskania: 50% = $1\ 100\ \text{zł} - 150,81\ \text{zł} = 949,19\ \text{zł} \times 50\% = 474,60\ \text{zł}$

Podstawa do opodatkowania:

$1\ 100\ \text{zł} - 474,60\ \text{zł} - 150,81\ \text{zł} = 475\ \text{zł} \times 17\% - 425\ \text{zł} = 0\ \text{zł}$

Zaliczka na podatek na dzień 31 grudnia 2021 r.:

$1\ 100\ \text{zł} - 474,60\ \text{zł} - 150,81\ \text{zł} = 475\ \text{zł} \times 17\% - 43,76\ \text{zł} = 36,99\ \text{zł}$

Składka zdrowotna: 85,43 zł ulega obniżeniu do wysokości zaliczki na podatek na dzień 31 grudnia 2021 r.: 36,99 zł

Do wypłaty: $1\ 100\ \text{zł} - 150,81\ \text{zł} - 36,99\ \text{zł} = 912,20\ \text{zł}$

31. Czy Pracownicy aktualnie pracujący muszą złożyć nowe oświadczenie PIT-2, czy zmieni się podstawa prawna zawarta w oświadczeniu - Art. 32 ust. 3 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. ?

Od dnia 1 stycznia 2022 r. nie aktualizuje się już złożonych oświadczeń. Obowiązują one do dnia jego odwołania.

32. Czy może Pan się odnieść do tej ulgi dla samotnie wychowujących dzieci - nie widzę tego w materiale, ulga jest roczna czy miesięczna?

Po zmianach od 1 stycznia 2022 r.:

po art. 27e dodaje się art. 27ea w brzmieniu:

Art. 27ea. 1.

Od podatku obliczonego zgodnie z art. 27 podatnik może odliczyć kwotę w wysokości 1 500 zł, jeżeli w roku podatkowym jest rodzicem albo opiekunem prawnym, który:

1) jest:

- a) panną, kawalerem, wdową, wdowcem, rozwódką albo rozwodnikiem,
- b) osobą, w stosunku do której orzeczono separację w rozumieniu odrębnych przepisów,
- c) osobą pozostającą w związku małżeńskim z osobą pozbawioną praw rodzicielskich lub odbywającą karę pozbawienia wolności, oraz

2) samotnie wychowuje dzieci:

- a) małoletnie,
- b) pełnoletnie, które zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymywały zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną,
- c) pełnoletnie do ukończenia 25. roku życia, uczące się w szkołach, o których mowa w krajowych lub zagranicznych przepisach regulujących system oświatowy lub szkolnictwo wyższe, jeżeli w roku podatkowym dzieci te:
 - nie stosowały przepisów art. 30c lub ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym, z wyjątkiem art. 6 ust. 1a tej ustawy, w zakresie osiągniętych w roku podatkowym przychodów, poniesionych kosztów uzyskania przychodów, zobowiązania lub uprawnienia do zwiększenia lub pomniejszenia podstawy opodatkowania albo przychodów, zobowiązania lub uprawnienia do dokonywania innych doliczeń lub odliczeń
 - nie podlegały opodatkowaniu na zasadach wynikających z ustawy z dnia 24 sierpnia 2006 r. o podatku tonażowym lub ustawy z dnia 6 lipca 2016 r. o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłów komplementarnych
 - nie uzyskały dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 27 lub art. 30b lub przychodów, o których mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 i 152, w łącznej wysokości przekraczającej 3 089 zł, z wyjątkiem renty rodzinnej, oraz

3) podlega:

- a) nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, o którym mowa w art. 3 ust. 1, albo
- b) ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, o którym mowa w art. 3 ust. 2a, jeżeli:
 - ma miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej, przy czym przepis art. 6 ust. 12 stosuje się odpowiednio, oraz
 - osiągnął podlegające opodatkowaniu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przychody w wysokości stanowiącej co najmniej 75% całkowitego przychodu osiągniętego w danym roku podatkowym, przy czym przepis art. 6 ust. 11 i 13 stosuje się odpowiednio, oraz
 - udokumentował certyfikatem rezydencji miejsce zamieszkania dla celów podatkowych, przy czym przepis art. 45 ust. 7a zdanie drugie stosuje się odpowiednio.

2. Odliczenie przysługuje jednemu z rodziców albo opiekunów prawnych. W przypadku braku porozumienia między podatnikami odliczenie stosuje podatnik, u którego dziecko ma miejsce zamieszkania w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2020 r. poz. 1740 i 2320 oraz z 2021 r. poz. 1509).

3. Odliczenie, o którym mowa w ust. 1, nie przysługuje osobie, która:

- 1) wychowuje wspólnie co najmniej jedno dziecko z drugim rodzicem albo opiekunem prawnym, lub
- 2) złożyła wniosek, o którym mowa w art. 6 ust. 2 albo art. 6a ust. 1.

33. Jak rozliczyć ulgę przy kilkukrotnej wypłacie wynagrodzenia w miesiącu ?

Ulgę rozliczamy narastająco od uzyskiwanych przychodów w danym miesiącu kalendarzowym

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 miesiącu styczniu 2022 r. wypłacono:

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: $4\,000\text{ zł} - 548,40\text{ zł} = 3\,451,60\text{ zł}$

składka zdrowotna: **310,64 zł**

Podstawa do opodatkowania (bez ulgi dla klasy średniej)

$4\,000\text{ zł} - 250\text{ zł} - 548,40\text{ zł} = 3\,202\text{ zł}$

$3\,202\text{ zł} \times 17\% - 425\text{ zł} = \mathbf{119\text{ zł}}$

10 stycznia 2022 r.

premię w wysokości: 2 000 zł

Podstawa wymiaru składek E-R-CH:

$4\,000\text{ zł} + 2\,000\text{ zł} = 6\,000\text{ zł}$

razem składki: $822,60\text{ zł} - 548,40\text{ zł} = \mathbf{274,20\text{ zł}}$

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: $465,97\text{ zł} - 310,64\text{ zł} = \mathbf{155,33\text{ zł}}$

Podstawa do opodatkowania (z ulgą dla klasy średniej) ulga: 119,41 zł

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

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

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

20 stycznia 2022 r.

premię w wysokości: 1 000 zł

Podstawa wymiaru składek E-R-CH:

$$4\ 000\ \text{zł} + 2\ 000\ \text{zł} + 1\ 000\ \text{zł} = 7\ 000\ \text{zł}$$

$$\text{razem składki: } 959,70\ \text{zł} - 548,40\ \text{zł} - 274,20\ \text{zł} = \mathbf{137,10\ \text{zł}}$$

Podstawa wymiaru składki zdrowotnej:

$$(4\ 000\ \text{zł} + 2\ 000\ \text{zł} + 1\ 000\ \text{zł}) - 959,70\ \text{zł} = 6\ 040,30\ \text{zł} \times 9\ \% = 543,63\ \text{zł}$$

$$\text{składka zdrowotna: } 543,63\ \text{zł} - 310,64\ \text{zł} - 155,33\ \text{zł} = \mathbf{77,66\ \text{zł}}$$

Podstawa do opodatkowania (z ulgą dla klasy średniej) ulga: 512,35 zł

$$(7\ 000\ \text{zł} \times 6,68\% - 380,50\ \text{zł}) : 0,17$$

$$7\ 000\ \text{zł} - 250\ \text{zł} - 959,70\ \text{zł} - 512,35\ \text{zł} = 5\ 278\ \text{zł}$$

$$5\ 278\ \text{zł} \times 17\% - 425\ \text{zł} = 472\ \text{zł} - 119\ \text{zł} - 273\ \text{zł} = \mathbf{80\ \text{zł}}$$

20 stycznia 2022 r.

premię w wysokości: 3 000 zł

Podstawa wymiaru składek E-R-CH:

$$4\ 000\ \text{zł} + 2\ 000\ \text{zł} + 3\ 000\ \text{zł} = 9\ 000\ \text{zł}$$

$$\text{razem składki: } 1\ 233,90\ \text{zł} - 548,40\ \text{zł} - 274,20\ \text{zł} = \mathbf{411,30\ \text{zł}}$$

Podstawa wymiaru składki zdrowotnej:

$$(4\ 000\ \text{zł} + 2\ 000\ \text{zł} + 3\ 000\ \text{zł}) - 1\ 233,90\ \text{zł} = 7\ 766,10\ \text{zł} \times 9\ \% = 698,95\ \text{zł}$$

$$\text{składka zdrowotna: } 698,95\ \text{zł} - 310,64\ \text{zł} - 155,33\ \text{zł} = \mathbf{232,98\ \text{zł}}$$

Podstawa do opodatkowania (z ulgą dla klasy średniej) ulga: 926,94 zł

$$(9\ 000 \times (-7,35\%) + 819,08\ \text{zł}) \div 0,17$$

$$9\ 000\ \text{zł} - 250\ \text{zł} - 1\ 233,90\ \text{zł} - 926,94\ \text{zł} = 6\ 589\ \text{zł}$$

$$6\ 589\ \text{zł} \times 17\% - 425\ \text{zł} = 695\ \text{zł} - 119\ \text{zł} - 273\ \text{zł} = \mathbf{303\ \text{zł}}$$

20 stycznia 2022 r.

premię w wysokości: 6 000 zł

Podstawa wymiaru składek E-R-CH:

$$4\ 000\ \text{zł} + 2\ 000\ \text{zł} + 6\ 000\ \text{zł} = 12\ 000\ \text{zł}$$

$$\text{razem składki: } 1\ 645,20\ \text{zł} - 548,40\ \text{zł} - 274,20\ \text{zł} = \mathbf{822,60\ \text{zł}}$$

Podstawa wymiaru składki zdrowotnej:

$$(4\ 000\ \text{zł} + 2\ 000\ \text{zł} + 6\ 000\ \text{zł}) - 1\ 645,20\ \text{zł} = 10\ 354,80\ \text{zł} \times 9\ \% = 931,93\ \text{zł}$$

$$\text{składka zdrowotna: } 931,93\ \text{zł} - 310,64\ \text{zł} - 155,33\ \text{zł} = \mathbf{465,96\ \text{zł}}$$

Podstawa do opodatkowania (ulga dla klasy średniej nie przysługuje)

$$12\ 000\ \text{zł} - 250\ \text{zł} - 1\ 645,20\ \text{zł} = 10\ 105\ \text{zł}$$

$$10\ 105\ \text{zł} \times 17\% - 425\ \text{zł} = 1\ 293\ \text{zł} - 119\ \text{zł} - 273\ \text{zł} = \mathbf{901\ \text{zł}}$$

Co z ulgą dla klasy średniej:

wynagrodzenie brutto: 6 000 zł

emerytura: 5 700 zł

działalność: 2 700 zł

Ulga dla klasy średniej rozliczana jest z przychodów ze stosunku pracy oraz przychodów z działalności pod warunkiem rozliczania przychodów z działalności według skali podatkowej. Do świadczeń emerytalnych ulgi się nie stosuje

34. Czy w przypadku, kiedy pracownik nabywa prawa do ulgi 4+ lub ulgi dla seniora, w trakcie roku, np. lipcu należy stosować pełną kwotę ulgi 85 528 zł ? Czy może należy liczyć ją proporcjonalnie? Dodatkowo, co z przychodami z miesięcy styczeń – czerwiec ? Czy te przychody bierzemy pod uwagę podczas sprawdzania, czy nie został przekroczony limit do ulgi

Jest to limit roczny co oznacza, że w przypadku złożenia np. wniosku o stosowanie ulgi dla seniorów w miesiącu lipcu – pracodawca najpóźniej od miesiąca następnego zwalnia z opodatkowania przychody do wysokości 85 528 zł.

Może się również okazać, że senior spełniał warunki do ulgi od początku roku. Stąd rozliczenia sam dokona w deklaracji PIT za dany rok. Pracodawca pilnuje limitu przychodów od których zaniechał poboru podatku na podstawie wniosku.

Z przepisu wynika (...) do wysokości przychodów **w roku podatkowym**.

35. Czyli gdy ktoś ma etat i zlecenie, to w rozliczeniu rocznym próg uprawniający do ulgi będzie stosowany tylko do przychodów z etatu? na inne przychody nie patrzymy? a co jeśli pracownik ma wynagrodzenie poniżej 5 701 zł ale dodatkowo otrzymuje emeryturę, to co wtedy z dodatkową ulgą?

Nowa ulga nie jest stosowana do przychodów uzyskiwanych z umów zlecenia i emerytur.

36. Czy pozarolnicza działalność gospodarcza też się łączy na tą ulgę dla klasy średniej?

Tak pod warunkiem, że podatek z działalności rozliczany jest według skali podatkowej. 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.

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

37. Dofinansowanie ZFŚS wlicza się do ulgi dla klasy średniej?

Tak, powyżej kwoty wolnej od podatku (w 2022 r.: 2 000 zł).

38. Czy do limitu autorskich kosztów uzyskania przychodu dolicza się przychód osób korzystających z ulgi > 26 lat?

art. 22 ust. 9aa ustawy o PDOF:

W przypadku zastosowania zwolnienia, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 lit. a, pkt 152 lit. a, pkt 153 lit. a oraz pkt 154 (odpowiednio: osoba do 26 lat, ulga na powrót, ulga dla rodziców, ulga dla seniorów) w zakresie przychodów ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy, suma łącznych kosztów uzyskania przychodów, o których mowa w ust. 9 pkt 1–3, oraz przychodów zwolnionych od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 lit. a, pkt 152 lit. a, pkt 153 lit. a oraz pkt 154 w zakresie przychodów ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy, nie może w roku podatkowym przekroczyć kwoty stanowiącej **górną granicę pierwszego przedziału skali podatkowej**, o której mowa w art. 27 ust. 1 (w 2022 r.: 120 000 zł).

39. Czy u osoby do 26 lat korzystającej z ulgi PIT-0, po przekroczeniu przychodu 85 528 możemy stosować ulgę dla klasy średniej?

Tak, gdyż przychody powyżej 85 528 zł opodatkowane są na zasadach ogólnych.

40. Czy zmienił się limit jeśli chodzi o naliczanie KUP autorskich? Jest nowy 120 000 zł, czy stary 85 528 zł?

Dla kosztów autorskich – do wysokości pierwszego progu: 120 000 zł.

41. Czy do przekroczenia progu podatkowego sumujemy kwoty wynagrodzenia z umowy o pracę i umowy zlecenia?

Nie, podatek rozliczany jest odrębnie dla każdego przychodu.

42. Co w przypadku, gdy mamy dwie listy płac i pierwsza jest na kwotę niską np. 650 zł a kolejna na kwotę np. 2 000 zł? Co z obniżeniem zdrowotnej?

Przykład

W dniu 5 lutego 2022 r. pracownik uzyskał przychód w wysokości: 700 zł. U pracownika stosowane są podstawowe koszty uzyskania oraz kwota zmniejszająca podatek (PIT-2)

Podstawa wymiaru składek ZUS: 700 zł

składki ZUS: 95,97 zł

Podstawa składki na ubezpieczenie zdrowotne: $700 \text{ zł} - 95,97 \text{ zł} = 604,03 \text{ zł}$ składka zdrowotna (9%) = 54,36 zł

Podstawa do opodatkowania: $700 \text{ zł} - 250 \text{ zł} - 95,97 \text{ zł} = 354 \text{ zł} \times 17\% - 425 \text{ zł}$

podatek: 0 zł

wysokość zaliczki na podatek na dzień 31 grudnia 2021 r. w celu obniżenia składki zdrowotnej (9%):

$354 \text{ zł} \times 17\% - 43,76 \text{ zł} = 16,42 \text{ zł}$

Obniżenie zdrowotnej: 54,36 zł do wysokości: 16,42 zł

do wypłaty: $700 \text{ zł} - 95,97 \text{ zł} - 16,42 \text{ zł} = 587,61 \text{ zł}$

W dniu 10 lutego 2022 r. kolejny przychód: 2 000 zł

Podstawa wymiaru składek ZUS: $(700 \text{ zł} + 2 000 \text{ zł}) = 2 700 \text{ zł}$

składki ZUS: $370,17 \text{ zł} - 95,97 \text{ zł}$ (z poprzedniego wynagrodzenia) = 274,20 zł

Podstawa składki na ubezpieczenie zdrowotne: $(700 \text{ zł} + 2 000 \text{ zł}) - 370,17 \text{ zł} = 2 329,83 \text{ zł}$

składka zdrowotna (9%) = 209,68 zł - 54,36 zł (z poprzedniego wynagrodzenia) = 155,32 zł
Podstawa do opodatkowania: (700 zł + 2 000 zł) – 250 zł – 370,17 zł = 2 080 zł x 17% - 425 zł
podatek: 0 zł

Do wypłaty: 2 700 zł – 370,17 zł – 209,68 zł = 2 120,15 zł
2 120,15 zł – 587,61 zł (poprzednie wynagrodzenie) = 1 532,54 zł.

43. Wynagrodzenie chorobowe płatne przez zakład (do 33/14dni) na początku spotkania mówił Pan, że ulgę stosujemy bo dodajemy do przychodu?

Wysokość wynagrodzenia chorobowego – jako przychód ze stosunku pracy – wliczany jest do wysokości przychodu od którego uzależnione jest prawo do rozliczenia ulgi dla klasy średniej.

44. Ulga dla rodziców tylko dla jednego rodzica? Czy dla ojca i dla matki oddzielnie?

Dla obojga rodziców, jeżeli uzyskują przychody.

45. Jeżeli osoba do 26 roku życia chciałaby zrezygnować z ulgi dla młodych to kiedy takie oświadczenie ma złożyć ?

W dowolnym momencie danego roku. Najpóźniej od miesiąca następnego dokonujemy rozliczenia podatku.

46. Od jakiej daty ulga dla seniorów od daty 60/65 urodzin czy od m-ca następnego po urodzinach?

Po ukończeniu wskazanego wieku , od dnia następnego po ukończeniu 60/65 lat.

47. Czy mogę poprosić o dwa zdania nt. zmiany wysokości kosztów z tytułu pełnienia funkcji społecznych i obywatelskich?

W stanie prawnym obowiązującym do dnia 31 grudnia 2021 r.:

Art. 13 ustawy o PDOF:

Za przychody z działalności wykonywanej osobiście, o której mowa w art. 10 ust. 1 pkt 2, uważa się:

5) przychody otrzymywane przez osoby wykonujące czynności związane z pełnieniem obowiązków społecznych lub obywatelskich, bez względu na sposób powoływania tych osób, nie wyłączając odszkodowania za utracony zarobek, z wyjątkiem przychodów, o których mowa w pkt 7 (przychody otrzymywane przez osoby, niezależnie od sposobu ich powoływania, należące do składu zarządów, rad nadzorczych, komisji lub innych organów stanowiących osób prawnych)

Art. 22 ustawy o PDOF:

1. Kosztami uzyskania przychodów są koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów, z wyjątkiem kosztów wymienionych w art. 23.

9. Koszty uzyskania niektórych przychodów określa się:

5) z tytułów określonych w art. 13 pkt 5, 7 i 9 w wysokości określonej w ust. 2 pkt 1, (250 zł miesięcznie, a za rok podatkowy łącznie nie więcej niż 3.000 zł - w przypadku gdy podatnik uzyskuje przychody z tytułu jednego stosunku służbowego, stosunku pracy, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej) a jeżeli podatnik tego samego rodzaju przychody uzyskuje od więcej niż jednego podmiotu albo od tego samego podmiotu, ale z tytułu kilku stosunków prawnych, w wysokości określonej w ust. 2 pkt 2

Po zmianach od 1 stycznia 2022 r.:

Art. 22 ustawy o PDOF:

1. Kosztami uzyskania przychodów są koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów, z wyjątkiem kosztów wymienionych w art. 23.

9. Koszty uzyskania niektórych przychodów określa się:

z tytułów określonych w art. 13 pkt 2, 4 - 6 i 8 - w wysokości 20% uzyskanego przychodu, z tym że koszty te oblicza się od przychodu pomniejszonego o potrącone przez płatnika w danym miesiącu składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe oraz na ubezpieczenie chorobowe, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. b, których podstawę wymiaru stanowi ten przychód

Zgodnie z powyższym:

Koszty 20% przychodu po odjęciu od nich pobranych w danym miesiącu składek emerytalnych, rentowych i chorobowych, ustalane są jako 20% ich podstawy z następujących rodzajów przychodów:

otrzymywanych od czynności osób pełniących obowiązki społeczne lub obywatelskie, bez względu na sposób powoływania tych osób, nie wyłączając odszkodowania za utracony zarobek (do 2021 r. koszty te ustalano jako limitowane , ryczałtowe).

48. A Rada uczelni na zasadzie powołania?

Katalog tytułów do obowiązkowych ubezpieczeń społecznych oraz ubezpieczenia zdrowotnego zawarty jest odpowiednio w art. 6 ust. 1 ustawy systemowej oraz w art. 66 ust. 1 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych. Ustawodawca nie wymienia w nim powołania. Oznacza to, że pełnienie funkcji członka rady uczelni na takiej podstawie nie powoduje powstania tytułu do obowiązkowych ubezpieczeń w ZUS.

Pełnienie funkcji członka rady uczelni na podstawie powołania nie jest tytułem do ubezpieczeń w ZUS, dlatego też uzyskiwane z tego tytułu wynagrodzenie nie podlega oskładkowaniu. Fakt osiągnięcia przez członka rady uczelni wynagrodzenia z tytułu pełnionej funkcji nie rodzi więc w takim przypadku obowiązku opłacania składek.

Od 1 stycznia 2022 r. wynagrodzenie członka rady uczelni (powołanie) obowiązkowo składka zdrowotna.

49. Co w przypadku gdy ktoś nieprzewidzianie do końca roku (np. w ostatnich miesiącach roku zostanie zwolniony z pracy itp.) nie osiągnie kwoty 68 412 zł (5 701 zł x 12) a wcześniej będzie stosowana ulga dla klasy średniej.

W tej sytuacji gdy osoba nie uzyska do końca roku podatkowego przychodów objętych ulgą dla klasy średniej, to w rozliczeniu rocznym, ze względu na przychód niższy od minimalnego, ulga nie będzie przysługiwać.

50. Jeżeli pracownik na początku roku złoży wniosek o niestosowaniu ulgi dla klasy średniej, to czy w trakcie roku może wnioskować o przywrócenie tej ulgi ?

Uważam, że może gdyż przepisy ustawy o PDOF takiego „zakazu” nie wprowadzają.

51. pracodawca liczy ulgę dla klasy średniej dopiero od momentu przekroczenia przez pracownika przychodu 68 412 zł, tak ?

Nie.

Pracodawca rozlicza ulgę uwzględniając miesięczne przychody. Kwota 68 412 zł jest przychodem rocznym

Co w przypadku gdy tylko w styczniu uzyskamy przychód np. 6 000 zł, a od lutego do grudnia po 4 000 zł, więc w skali roku nie miałam prawa do zastosowania ulgi klasy średniej

W takiej sytuacji w rozliczeniu rocznym ulgi rozliczyć nie można:

$[(4\ 000\ \text{zł} \times 11\ \text{m-cy}) + 6\ 000\ \text{zł}] = 50\ 000\ \text{zł} < 68\ 412\ \text{zł}$.

52. W jaki sposób pilnować ulgę dla klasy średniej jeśli wypłata uposażenia jest pierwszego dnia miesiąca i nie mamy wiedzy czy coś jeszcze i ewentualnie w jakiej kwocie dana osoba otrzyma do wypłaty?

Pracodawca rozlicza przychody narastająco w danym miesiącu kalendarzowym. Narastająco od przychodu w miesiącu rozliczamy:

- składki na FUS
- składkę zdrowotną
- ulgę dla klasy średniej i
- zaliczkę na podatek dochodowy.

Zgodnie z powyższym pracodawca nie musi mieć wiedzy na temat wypłaty kolejnego przychodu w miesiącu, gdyż rozliczenia dokonuje narastająco.

53. Czy dobrze rozumiem - w miesiącu wypłaty trzynastki np. lutym 2022 r. - jeśli zsumowany przychód z wypłatą podstawową zmieści się w limicie przychodu dla ulgi dla klasy średniej - to należy ją zastosować ? Jak nie ma wniosku o nierozliczaniu?

Jeżeli pracownik nie złożył wniosku o rezygnacji z rozliczania ulgi dla klasy średniej to tak

54. Czy pracownik może złożyć wniosek o ulgę, bo wie, że w całości zatrudnienia ma wymagane przychody ale w części nie (0,25 etatu 2 500 zł ale w całości 10 000 zł)

Dla zastosowania ulgi dla klasy średniej pracownik nie składa wniosku, ulga rozliczana jest z „automatu”. Pracownik może pisemnie wnioskować o jej nierozliczanie w danym roku kalendarzowym.

55. Mogę mieć taką sytuację, że w jednym miesiącu mam pierwszą ulgę w drugim np. drugą ulgę a w trzecim nie mam żadnej i mogę znowu wrócić do pierwszej jeśli dochody osiągną np. w miesiącu 5 700 zł?

Pracodawca rozlicza ulgę dla klasy średniej od miesięcznych przychodów a nie narastająco od początku roku. Oznacza to, że jeżeli w jednym miesiącu przychód poniżej 5 701 zł ulgi nie rozliczamy. W kolejnym, gdy przychód wyniesie co najmniej 5 701 zł – ulgę rozliczamy.

56. Umowa zlecenie z indywidualną praktyką lekarską (kontrakt medyczny) wystawiana na koniec miesiąca faktura za wykonaną usługę. Zleceniobiorca rozlicza w ramach działalności gospodarczej. Czy coś się zmienia w tym zakresie w 2022 roku?

Dla osób prowadzących działalność – tak. Od 1 lutego 2022 r. składka zdrowotna rozliczana będzie (co do zasady) od wysokości dochodów.

57. Czy składka zdrowotna seniora będzie wynosić zero zł? Nie porównujemy z zaliczką na dzień 31.12.2021 r.?

ze składką zdrowotną w przypadku stosowania 3 nowych ulg: dla powracających/rodzi-ców/seniorów powstaje najwięcej wątpliwości, gdyż zdaniem Ministerstwa Finansów powinna zostać ona rozliczona tak jak dla młodych do 26 lat. Z przepisów ustawy o PDOF wynika jednak coś innego.

zgodnie z art. 83 ust. 2. ustawy zdrowotnej: 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.**

Ministerstwo Finansów zapowiedziało odnieść się do tej wątpliwości w przepisie, **zmieniono przepisy zdrowotna rozliczana tak jak w przypadku ulgi dla młodych do 26 lat**, oznacza to, że należy ją porównać do hipotetycznej zaliczki na podatek według stanu prawnego na dzień 31 grudnia 2021 r.

58. Jaka jest kwota wolna od potrąceń w 2022 roku?

kwotę wolną od potrąceń zgodnie z przepisami KP ustalamy od wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę, które od 2022 r. wynosi 3 010 zł po potrąceniu:

- składek na FUS
- składki zdrowotnej
- zaliczki na podatek dochodowy
- wpłat na PPK

W przypadku pracownika (wiek 32 lat) niebędącego uczestnikiem PPK (koszty uzyskania podstawowe, kwota zmniejszająca podatek) kwota wolna od 2022 r. wyniesie:

2 363,56 zł.

1	Wynagrodzenie za pracę		3 010,00 zł
2	Wynagrodzenie chorobowe		- zł
3	Zasiłek		- zł
4	Dodatek za pracę w nocy		- zł
5	Premia		- zł
6	Przychód opodatkowany		- zł
7	Świadczenie niepieniężne		- zł
	<small>Łączny przychód</small>		- zł
8	(opodatkowanie i oskładkowane) (poz. 1 + poz. 2 + poz. 3 + poz. 4 + poz. 5 + poz. 6 + poz. 7)		3 010,00 zł
9	PPK - pracownik - 2% (podstawa wymiaru składek na FUS: poz. 11 x %)	0,0%	- zł
10	PPK - pracodawca - 1,5% (podstawa wymiaru składek na FUS: poz. 11 x %)	0,0%	- zł
11	Podstawa wymiaru składek na FUS Fundusz Ubezpieczeń Społecznych Łączny przychód z wyłączeniem świadczeń chorobowych (poz.1 + poz. od 4 do 7)		3 010,00 zł
12	składka na ubezpieczenie emerytalne	9,76%	293,78 zł
14	składka na ubezpieczenie rentowe	1,50%	45,15 zł
	(poz. 12 + poz. 13 + poz. 14)		
16	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne Podstawa wymiaru składek na FUS - składki FUS (poz. 11 - poz. 15)		2 597,32 zł
17	Składka na ubezpieczenie zdrowotne do pobrania Podstawa wymiaru składki x 9% (poz. 16 x 9 %)	9%	233,76 zł
18	Wysokość zaliczki na podatek dochodowy obliczonej zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31.12.2021 r. w celu do obniżenia składki zdrowotnej do jej wysokości		355,23 zł
19	Koszty uzyskania przychodu KUP (250 zł lub 300 zł)	250 zł	250,00 zł

20	Łączny przychód - KUP - składki FUS (poz. 8 - poz. 19 - poz. 15) <small>(zaokrąglona do pełnych złotych)</small>		2 347,00 zł
21	Kwota zmniejszająca podatek (złożony PIT-2)		425 zł
	Zaliczka na podatek (poz. 20 x %)	17%	0 zł
23	Zaliczka na podatek dochodowy do pobrania <small>zaokrąglona do pełnych złotych</small>		0 zł
24	Przychód pieniężny - składki na FUS - zdrowotna - zaliczka na podatek - wpłata na PPK pracownika [(poz. 8 - poz. 7) - poz. 15 - poz. 17 - poz. 23 - poz. 9]		2 363,56 zł

59. Pracownik w jednej firmie ma: umowę o pracę i powołanie z tytułu uchwały, to jak będzie wyglądała jego sytuacja od 2022 r. związku z polskim ładem?

W zależności od uzyskiwanych przychodów ze stosunku pracy stosowana będzie nowa ulga „dla klasy średniej”, wyższa kwota wolna od podatku oraz wyższy próg podatkowy. Pełnienie funkcji na podstawie powołania to obowiązkowa składka na ubezpieczenie zdrowotne w wysokości 9% ustalonej podstawy bez możliwości odliczenia 7,75%.

60. Jak stosować ulgę dla klasy średniej w przypadku pracownika, który pracuje w dwóch lub więcej zakładach pracy i o tym wiemy, ponieważ rozliczamy również pozostałe zakłady? Np. zakład pracy A pełny etat, zakład pracy B 1/4 etatu - czy tu sumować przychody do stosowania ulgi? czy w każdym osobno i lepiej, żeby pracownik złożył wniosek o niestosowanie ulgi?

U każdego pracodawcy, w zależności od wysokości przychodów ze stosunku pracy, ulga rozliczana jest osobno. Jeżeli pracownik, po zsumowaniu wszystkich swoich przychodów stwierdzi, że przekroczy limit przychodów uprawniający do ulgi, może złożyć każdemu z pracodawców wniosek o nierozliczanie ulgi. Wniosek taki obowiązuje tylko w roku złożenia.

61. Czy wynagrodzenie za jubileusz otrzymane przez seniora 60 + lub 65+ wypłacone w styczniu będzie zwolnione z podatku czy opodatkowane (nie ma składek na FUS). Pracownik nie przekroczy progu podatkowego w roku.

W jaki sposób dokonać rozliczenia wynagrodzenia pracownika , który w lutym 2022 r. będzie odchodził na emeryturę. Pracownik ten osiągnął wiek emerytalny w 2017 r i pracuje do nadal. Czy pracownik ten będzie korzystał z ulgi dla emerytów w wysokości 85 528 zł za okres od I-II/ 2022 r obejmujący wypłatę 13" oraz odprawę emerytalną. Jak będzie wyglądało rozliczenie roczne ze stosunku pracy i z emerytury?

Jeżeli pracownik (podlegający ubezpieczeniom społecznym) **spełnia wszystkie** warunki do skorzystania z ulgi dla seniorów (nie pobiera świadczeń emerytalno-rentowych wskazanych w ustawie o PDOF) i złożył w tym celu stosowne oświadczenie, to nagroda jubileuszowa, „13”, odprawa – jako przychody ze stosunku pracy – zwolnione będą do limitu zwolnienia w wysokości: 85 528 zł w danym roku podatkowym.

62. Czy pracownica 60+ pracująca na umowę o pracę ma u innego pracodawcy umowę zlecenia bez składek społecznych, to ją dyskwalifikuje do uzyskania ulgi u pracodawcy z umowy o pracę?

Z ulgi dla seniorów nie będzie mogła skorzystać w ramach zawartej umowy zlecenia z której podlega tylko ubezpieczeniu zdrowotnemu. W ramach uzyskiwanych przychodów ze stosunku pracy (o ile spełnia pozostałe warunki i złoży pisemne oświadczenie) z ulgi może skorzystać.

63. Czy osoba korzystająca z ulgi dla emerytów przekroczy w roku 85 528 zł to ulga dla klasy średniej należy się do 133 tys. i czy zaczyna nowy limit dochodu do 120 tys. z 17% podatkiem?

tzw. ulga dla klasy średniej ustalana jest od wysokości przychodów ze stosunku pracy **stanowiących podstawę do opodatkowania**. Przekroczenie w roku limitu przychodów ze stosunku pracy powyżej

85 528 zł spowoduje, iż od nadwyżki rozliczany będzie 17% i po pomniejszeniu o koszty uzyskania przychodów i składki na FUS kwota ta wliczana będzie do wysokości dochodu 120 000 zł powyżej którego podatek rozliczany będzie w wysokości 32%.

64. Jeżeli ograniczymy koszty uzyskania do wysokości wynagrodzenia za pracę (np. do 200 zł), to w PIT-11 będziemy wykazywać kwotę 200 zł za ten miesiąc?! Czy pracownik przy rozliczeniu rocznym może podwyższyć sobie koszty uzyskania przychodu do wysokości 250 zł.

w informacji PIT-11 wykazujemy wysokość kosztów faktycznie rozliczonych czyli wykazemy 200 zł. W rozliczeniu rocznym można rozliczyć pełne koszty.

65. Czy osiągnięcie przychodów bez ZUS (jubileusz) spowoduje utratę prawa do ulgi dla seniorów ?

jednym z warunków do skorzystania z nowej ulgi dla seniorów jest **warunek podlegania** z tytułu uzyskania tych przychodów ubezpieczeniem społecznym w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

Z art. 6. ust. 1. ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych wynika, iż obowiązkowo ubezpieczeniem emerytalnemu i rentowym **podlegają** m.ni. osoby fizyczne, które na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej są pracownikami.

Zgodnie z powyższym skoro pracownik podlega tym ubezpieczeniom „jako pracownik” uważam, że nagroda jubileuszowa zwolniona będzie z opodatkowania do limitu. Bez znaczenia pozostaje to, iż nagroda jubileuszowa nie stanowi podstawy wymiaru składek ER. Warunkiem do zwolnienia jest podlegania ubezpieczeniom społecznym jako pracownik.

66. Czy osoba która przekroczy limit przychodów zwolnionych z opodatkowania 85 528 zł (seniorzy/rodzice/ osoby powracające) musi oddać całą ulgę tak jak w przypadku ulgi dla klasy średniej ?

Nie, nie będzie musiał zwracać.

Przekroczenie limitu przychodów powyżej 85 528 zł spowoduje rozliczenie podatku od nadwyżki.

67. W 2021 r. rozwiązałam umowę o pracę. W roku 2022 otrzymam od Pracodawcy premię roczną w wysokości około: 6 500 zł – czy będzie zastosowana ulga dla klasy średniej?

Tak, gdyż premia roczna jest przychodem ze stosunku pracy w wysokości co najmniej 5 701 zł.

68. Wspólne rozliczenie ze współmałżonkiem a „ulga dla klasy średniej”.

Wysokość ulgi dla klasy średniej liczona będzie odrębnie od przychodów dla każdego ze współmałżonków a odliczana od połowy łącznych przychodów. Przepisy:

W przypadku wyboru przez małżonków sposobu opodatkowania, o którym mowa w art. 6 ust. 2 lub art. 6a, **każdy z małżonków może odliczyć ulgę** dla pracowników lub podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej obliczoną według wzoru, o którym mowa w ust. 4a, od połowy sumy łącznych przychodów uzyskanych przez małżonków w roku podatkowym obliczonej zgodnie z ust. 4a, przy czym przepisy ust. 4b i art. 6 ust. 3 stosuje się odpowiednio (art. 26 ust. 4c ustawy o PDOF).

Jeżeli przychód roczny ze stosunku pracy jednego ze współmałżonków wyniósł: 140 000

zł (przekroczony górny limit przychodów: 11 141 zł x 12 miesięcy = 133 692 zł) a drugiego: 80 000 zł to ulgę dla klasy średniej od połowy łącznych przychodów odliczy tylko drugi ze współmałżonków: 68 412 zł < **80 000 zł** < 133 6

Zarobię rocznie około 140 000 zł więc nie będę miał prawa do ulgi dla klasy średniej, ale rozliczam się z niepracującą małżonką – czy w rozliczeniu rocznym odzyskam ulgi?

Z przepisów prawnych wynika, że każdy z małżonków może odliczyć ulgę pod warunkiem, że uzyskał taką wysokość przychodów, która pozwala na zastosowanie ulgi. Pracownik nie będzie miał czego „odzyskać” gdyż przy takich przychodach ulga dla klasy średniej nie przysługuje.

69. Czy zwrot nienależnie naliczonej ulgi dla klasy średniej w rozliczeniu rocznym będę musiał oddać z odsetkami?

W przypadku gdy pracodawca od miesięcznych przychodów rozliczał ulgę dla klasy średniej w sposób prawidłowy a w rozliczeniu rocznym suma przychodów przekroczy 133 692 zł co skutkuje zapłatą podatku (nienależna ulga) odsetek się nie nalicza.

70. Mamy kilka typów wypłat w miesiącu, wynagrodzenie, projekty, nagrody. Żadna z tych wypłat nie jest powyżej: 5 700 zł, ale razem w danym miesiącu przekroczą tę kwotę. Co wtedy z ulgą dla klasy średniej? Taka sytuacja występuje co kilka miesięcy.

Według wzoru do naliczenia wysokości ulgi przyjmujemy „łączny uzyskany przychód” w danym miesiącu – narastająco.

71. Czy zarabiając powyżej dochodu 120 000 tą ulgę 425 zł trzeba będzie oddać w rozliczeniu rocznym?

Nie. Od 1 stycznia 2022 r. niezależnie od wysokości osiągniętych dochodów, pracodawca na podstawie oświadczenia PIT-2 rozlicza kwotę zmniejszającą podatek w wysokości 425 zł niezależnie od przekroczenia dochodów powyżej 120 000 zł.

72. Rozliczanie samochodów służbowych do celów prywatnych za grudzień 2021 r. w styczniu 2022 r. - jak wynagrodzenie czyli dane grudniowe czy jak przychód czyli styczniowe?

Jeżeli wynagrodzenia wypłacane są na dzień np. 10 stycznia 2022 r. (za grudzień) i w grudniu pracownik użytkował samochód służbowy do celów prywatnych to rozliczenie przychodów od świadczeń niepieniężnych powinno zostać rozliczone na dzień 31 grudnia 2021 r. a więc w miesiącu jego użytkowania.

73. Pobieram emeryturę i pracuję , mój dochód na pewno przekroczy 150 tys zł. czy mogę złożyć wniosek o nie stosowanie ulgi dla klasy średniej.

Wysokość emerytury nie ma wpływu na prawo do stosowania ulgi dla klasy średniej.

Ustawa o PDOF dokładnie wskazuje, którego rodzaju przychody objęte są ulgą.

74. Czy w każdym z 4 przypadków (zwolnienie dla 26-latk, nowe zwolnienia duża rodzina itd., ulga dla klasy średniej, brak jakichkolwiek zwolnień/ulg) składka zdrowotna powinna być ograniczana do podatku wyliczonego wg zasad na 31.12.2021? Co oznacza w praktyce wyliczenie podatku wg zasad na 31.12.2021?

W każdym:

art. 83 ust. 2a ustawy zdrowotnej otrzymuje brzmienie:

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.

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.

Koszty uzyskania w kwocie bieżącej czy na 31.12.2021r. ? Pracownik mógł mieć w 2021 koszty zwykle 250, a w 2022 zwiększone 300. Które wziąć?

należy przyjąć pojęcie „koszty podstawowe” i „podwyższone” - jeżeli niski przychód np. 650 zł rozliczany będzie w miesiącu marcu 2022 r. i w tym miesiącu nie jest przekroczony próg podatkowy i stosowane są podwyższone koszty uzyskania przychodu oraz kwota zmniejszająca podatek to na dzień 31 grudnia 2021 zastosować należy podatek do pierwszego progu: 17%, koszty podwyższone zgodnie z przepisami na ten dzień a więc w wysokości 300 zł i kwotę zmniejszającą podatek 43,76 zł.

Jeżeli niski przychód np. 650 zł rozliczany będzie w miesiącu październiku 2022 r. i w tym miesiącu jest przekroczony próg podatkowy i stosowane będą podstawowe koszty uzyskania przychodu (zmiana miejsca zamieszkania) oraz kwota zmniejszająca podatek to na dzień 31 grudnia 2021 zastosować należy: 32% zaliczkę na podatek, koszty podstawowe zgodnie z przepisami na ten dzień a więc w wysokości 250 zł i kwotę zmniejszającą podatek 43,76 zł

Kwota zmniejszająca podatek w kwocie na 31.12.2021 r. czyli 43.76, ale czy wg oświadczenia o korzystaniu z tej ulgi z 2021 czy z 2022? Oświadczenie obowiązuje tylko na rok. W 2021 pracownik mógł oświadczyć, że nie chce korzystać z tej ulgi, a w 2022 roku że chce.

oświadczenie PIT-2 składa się raz i obowiązuje do jego odwołania przez pracownika. Jeżeli w 2021 r. ulga (43,76 zł) nie była stosowana (brak PIT-2) w 2022 r. przed pierwszą wypłatą pracownik złożył PIT-2 a niski przychód rozliczany będzie w marcu 2022 r. to w miesiącu tym ulga będzie rozliczana: 425 zł i analogicznie należy przyjąć stosowanie ulgi na dzień 31.12.2021 w wysokości na dzień 31 grudnia 2021 r. tj.: 43,76 zł

Procent podatku ma być wyliczony wg skali z 2021, kosztów i ulgi jw., czy ma być bieżący, czyli wg nowej skali? Ponieważ próg został podniesiony z 85528 do 120000, procenty te mogą być inne. Np. przy osiągnięciu na danej liście dochodu 100000 wg starej skali byłoby 32% lub od części 17% od części 32%, a wg nowej skali 17%.

Czy składka zdrowotna powinna być ograniczana do wyliczonego w powyższy sposób podatku z uwzględnieniem tylko bieżącej listy czy w skali miesiąca? Przy stosowaniu kosztów autorskich i wypłacaniu wynagrodzenia nauczycielom z góry, na liście podstawowej składka zwykle jest ograniczana. Przy kolejnej wypłacie można by ją wyrównać, biorąc pod uwagę składkę wyliczona od sumy podstaw w miesiącu i podatek hipotetyczny zsumowany z wszystkich list wypłacanych w danym miesiącu.

zdrowotną należy rozliczyć od łącznej kwoty uzyskanego przychodu. jeżeli w pierwszym terminie wypłaty zdrowotna została ograniczona do zaliczki na dzień 31 grudnia 2021 r. i w tym samym miesiącu pracownik otrzymuje kolejny przychód i łączna jego kwota nie spowoduje ograniczenia zdrowotnej, to to co ograniczyłem przy pierwszej wypłacie na-leży rozliczyć przy drugiej. Najprościej pisząc: to co dałem więcej w pierwszym terminie muszę zabrać w drugim terminie.

75. Czy w ogóle jest jakikolwiek przypadek ograniczenia składki zdrowotnej do wysokości bieżącego podatku naliczonego, czy zawsze należy ją ograniczać do wysokości hipotetycznego podatku wyliczonego wg zasad na 31.12.2021?

w każdym przypadku niskich przychodów składka zdrowotna obniżana będzie do wysokości zaliczki ustalonej na dzień 31.12.2021 r.

76. Czy podatek hipotetyczny należy wyliczać wyłącznie od przychodów ozusowanych, czyli z pominięciem zasiłków? Tak by sugerował przykład z materiałów szkoleniowych, ale może nie jest to obligatoryjne i można ten podatek obliczać od wszystkich przychodów?

zaliczkę na podatek dochodowy na dzień 31.12.2021 r. ustala się w celu ograniczenia składki zdrowotnej - a więc do jej wyliczenia przyjmuje się przychody stanowiące pod-stawę do ubezpieczenia zdrowotnego m.in. wynagrodzenie chorobowe z wyłączeniem zasiłków od których zdrowotnej nie naliczamy.

77. Czy obywatel Niemiec powołany uchwałą zgromadzenia wspólników na członka zarządu w Polsce. Przebywa w Polsce mniej niż 182 dni ma ograniczony obowiązek podatkowy. Będzie płacił składkę zdrowotną 9% przychodu? W jaki sposób będzie dla niego rozliczny samochód służbowy do celów prywatnych i mieszkanie?. Czy podatek pozostaje bez zmian 20% art. 29 ust.1 pkt.1 u.p.d.o.f.

Ustawodawca nie przewidział wyjątków od podlegania obowiązkowej składce zdrowotnej, a więc zmiana będzie obejmowała wszystkich członków zarządu wynagradzanych na mocy uchwały. Zmiany będą dotyczyły również dochodów członków zarządów spółek nie tylko polskich, ale i zagranicznych, o ile dana osoba **podlega polskiemu ustawodawstwu** w zakresie ubezpieczeń społecznych.

Osoby, które wykonują obowiązki członków zarządu w polskich spółkach, ale jednocześnie podlegają systemowi ubezpieczeń społecznych w jednym z krajów UE/EOG lub w innym kraju, z którym Polska zawarła umowę dotyczącą zabezpieczenia społecznego (np. USA, Kanada czy Australia), w dalszym ciągu nie będą objęte polskimi składkami, dodatkowe obciążenie składką zdrowotną nadal nie będzie więc ich dotyczyło.

Aby wykazać, że dany członek zarządu podlega systemowi ubezpieczeń społecznych za granicą, pomimo wykonywania obowiązków na terenie Polski, konieczne jest posiadanie aktualnego formularza A1 wydanego przez zagraniczną instytucję ubezpieczeniową na podstawie przepisów unijnych lub odpowiedniej umowy o zabezpieczeniu społecznym. W kwestii rozliczania podatku, w tym od pozostałych świadczeń (samochód, mieszkanie) od 1 stycznia 2022 r. żadne zmiany nie są przewidziane.

78. W dniu 17 maja 2022 r. kończę 60 lat, czy przysługuje mi ulga dla Seniorów i od którego miesiąca ?

Zwolnione z opodatkowania będą przychody faktycznie uzyskane po ukończeniu 60 roku życia (w przypadku kobiet) po spełnieniu dwóch kolejnych warunków przewidzianych w przepisach.

79. ustalając czy przekroczono próg 120 000 zł pomniejszam przychód tylko o KUP i składki ZUS czy również odejmuję ulgę dla klasy średniej ?

Jeżeli w danym miesiącu kalendarzowym dochód pracownika pomniejszony został o kwotę ulgi dla klasy średniej to do progu 120 tys zł wliczymy: Przychód – KUP – składki FUS – ulga dla klasy średniej.

80. Czy oświadczenie o nie stosowaniu „podstawowych kosztów uzyskania” odnosi się tylko do osób zatrudnionych w oparciu o umowę o pracę?

Czy możemy takie oświadczenie zastosować wobec członków Rad Nadzorczych, członków zarządu powołanych na podstawie aktu powołania czy umowy o świadczenie usług?

Uważam, że tak gdyż do przychodów tego rodzaju koszty uzyskania przychodów stosuje się w wysokości określonej w art. 22 ust. 2 pkt 1 – zgodnie z którym – po zmianach od 1 stycznia 2022 r.:

Jeżeli podatnik złoży płatnikowi pisemny wniosek:

- o pobór zaliczek bez stosowania zwolnienia od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 lub
- **miesięcznych kosztów uzyskania przychodów**, o których mowa w art. 22 ust. 2 pkt 1

płatnik pobiera zaliczki bez stosowania tego zwolnienia lub tych kosztów **najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wniosek.**

81. Jaka będzie składka zdrowotna dla osób opłacających podatek w formie karty podatkowej ?

W przypadku karty podatkowej, wysokość składki zdrowotnej będzie wynosiła 9% minimalnego wynagrodzenia.

82. Czy od 1.01.2022 należy zgłosić do ubezpieczenia zdrowotnego osobę powołaną do pełnienia funkcji członka zarządu, w związku z obowiązkiem podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu?

Jeżeli tytułem pełnienia funkcji członka zarządu otrzymuje z tego tytułu wynagrodzenia to należy dokonać zgłoszenia.

83. Czy w sytuacji zatrudnienia pracownika w połowie miesiąca, z wynagrodzeniem brutto np. 7 000 zł, kiedy wypłacimy pracownikowi 3 500 zł nie możemy zastosować tej ulgi dla klasy średniej ?

Nie, gdyż łączny miesięczny przychód w danym miesiącu musi wynieść co najmniej 5701 zł aby rozliczyć ulgę dla klasy średniej.

84. Działalność gospodarcza (rozliczenie skala podatkowa) a ulga dla klasy średniej – jak ustalić przychód dla zastosowania ulgi ?

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.

(powyższe wynika z: art. 26 ust. 4a ustawy o PDOF).

85. Czy z ulgi dla rodziców może skorzystać cudzoziemiec pracujący w Polsce mający rezydencję podatkową w Polsce, którego dzieci mieszkają i uczą się zagranicą ?

Warunki do stosowania ulgi:

- a. małoletnie
- b. pełnoletnie, które zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymywały zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną
- c. pełnoletnie do ukończenia 25. roku życia, uczące się w szkołach, o których mowa w krajowych lub zagranicznych przepisach regulujących system oświatowy lub szkolnictwo wyższe, jeżeli w roku podatkowym dzieci te:

- o nie stosowały przepisów art. 30c lub ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym, z wyjątkiem art. 6 ust. 1a tej ustawy, w zakresie osiągniętych w roku podatkowym przychodów, poniesionych kosztów uzyskania przychodów, zobowiązania lub uprawnienia do zwiększania lub pomniejszenia podstawy opodatkowania albo przychodów, zobowiązania lub uprawnienia do dokonywania innych doliczeń lub odliczeń
- o nie podlegały opodatkowaniu na zasadach wynikających z ustawy z dnia 24 sierpnia 2006 r. o podatku tonażowym lub ustawy z dnia 6 lipca 2016 r. o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłów komplementarnych
- o nie uzyskały dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 27 lub art. 30b lub przychodów, o których mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 i 152, w łącznej wysokości przekraczającej 3 089 zł, z wyjątkiem renty rodzinnej, oraz

- wykonywał władzę rodzicielską
- pełnił funkcję opiekuna prawnego

jeżeli dziecko z nim zamieszkiwało

lub

sprawował funkcję rodziny zastępczej na podstawie orzeczenia sądu lub umowy zawartej ze starostą, a w przypadku pełnoletnich uczących się dzieci – wykonywał ciężący na nim obowiązek alimentacyjny albo sprawował funkcję rodziny zastępczej, z zastrzeżeniem ust. 39 i 44–48.

86. Ulga dla seniora: chodzi o sam fakt podlegania danej osoby ubezpieczeniom społecznym, czy konkretne składniki muszą podlegać ubezpieczeniom. mam na myśli np. PPE

jednym z warunków do skorzystania z nowej ulgi dla seniorów jest warunek podlegania z tytułu uzyskania tych przychodów ubezpieczeniom społecznym w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

Z art. 6. ust. 1. ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych wynika, iż obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym podlegają m.ni. osoby fizyczne, które na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej są pracownikami.

Zgodnie z powyższym skoro pracownik podlega tym ubezpieczeniom „jako pracownik” uważam, że nagroda jubileuszowa, PPE zwolniona będzie z opodatkowania do limitu. Bez znaczenia pozostaje to, iż nagroda jubileuszowa czy PPE nie stanowi podstawy wymiaru składek ER. Warunkiem do zwolnienia jest podlegania ubezpieczeniom społecznym jako pracownik.

87. Po przekroczeniu limitu rozliczam wynagrodzenie seniora na normalnych warunkach z ulgą z pit 2 i ewentualnie przysługującą ulgą dla klasy średniej?

Tak, gdyż po przekroczeniu przychodu zwolnionego z opodatkowania 85 528 zł podatek rozliczamy na zasadach ogólnych.

88. Jakie koszty uzyskania przychodu wykazujemy w PIT-11 - rzeczywiście zastosowane (obniżone przy niskim wynagrodzeniu w jednym m-cu) czy pełne za 12 m-cy?

W informacji PIT-11 wykazuje się koszty uzyskania w kwocie faktycznie rozliczonej u danego pracodawcy.

89. Proszę o informację odnośnie konieczności składania PIT-2 przez pracowników w takim przypadku: jesteśmy jednostką oświatową, zatrudniamy nauczycieli na semestry - odrębne umowy o pracę - 01.09.2021-31.01.2022; 01.02.2022-30.06.2022; 01.09.2022-31.01.2023 - czy przy nawiązaniu każdego stosunku pracy może pracownik złożyć PIT-2?

Tak, przy każdym nawiązaniu stosunku pracy (przed wypłatą pierwszego wynagrodzenia) gdyż po przerwie sytuacja mogła się zmienić.

90. Jeszcze raz o terminach składanych oświadczeń

Oświadczenie PIT-2

Składa pracownik przed wypłatą pierwszego wynagrodzenia w danym roku kalendarzowym do momentu jego odwołania (brak obowiązku co rocznego składania oświadczenia)

Ulgą dla pracowników (tzw. ulga dla klasy średniej)

stosowana jest „automatycznie” wraz z rozpoczęciem danego roku kalendarzowego. Jeżeli pracownik złoży sporządzony na piśmie wniosek o niepominiejszanie dochodu o kwotę ulgi, pracodawca nie

poniższa dochodu najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wniosek. Wniosek ten składa się odrębnie dla każdego roku podatkowego (art. 32 ust. 2b ustawy o PDOF).

Wniosek o niestosowanie kosztów uzyskania przychodu: 250 zł

jeżeli podatnik złoży płatnikowi sporządzony na piśmie wniosek o pobór zaliczek bez stosowania zwolnienia od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 lub miesięcznych kosztów uzyskania przychodów, o których mowa w art. 22 ust. 2 pkt 1, płatnik pobiera zaliczki bez stosowania tego zwolnienia lub tych kosztów najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wniosek. Wniosek ten składa się odrębnie dla każdego roku podatkowego (art. 32 ust. 1f ustawy o PDOF).

Ulga dla młodych do 26 lat

stosowana jest „automatycznie” wraz z rozpoczęciem danego roku kalendarzowego.

Ulga na powrót, dla rodziców i seniorów

Płatnik stosuje zwolnienie najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał oświadczenie, nie dłużej niż do upływu terminu wskazanego przez podatnika (art. 32 ust. 1g ustawy o PDOF).

Wniosek o niepobieranie zaliczek na podatek (umowy cywilnoprawne rozliczane według skali)

Prawo do złożenia wniosku przysługuje podatnikowi, którego roczne dochody nie przekroczyły ilorazu kwoty zmniejszającej podatek i najniższej stawki podatku, określonych w pierwszym przedziale skali podatkowej (o której mowa w art. 27 ust. 1) 5 100 zł : 17%

= 30 000 zł oraz który nie osiąga innych dochodów poza dochodami uzyskiwanymi od tego płatnika, od których zaliczki na podatek obliczane są z uwzględnieniem pomniejszenia, o którym mowa w art. 32 ust. 3 (dochody z uwzględnieniem kwoty zmniejszającej zaliczkę na podatek w wysokości 1/12 tj. stosunek pracy) lub są opłacane na podstawie art. 44 ust. 3 (podatnicy osiągający dochody z działalności gospodarczej, o której mowa w art. 14, z najmu lub dzierżawy).

Jeżeli podatnik złoży płatnikowi **sporządzony na piśmie wniosek** o niepobieranie zaliczek (o których mowa w ust. 1) płatnik nie pobiera zaliczek **najpóźniej od miesiąca następującego** po miesiącu, w którym otrzymał wniosek (art. 41 ust 1c ustawy o PDOF).

91. Czy do wysokości dochodu 120 000 zł wliczamy kwotę ulgi dla klasy średniej ?

Podatek dochodowy (z zastrzeżeniem art. 29-30f) pobiera się od podstawy jego obliczenia według następującej skali:

do 120 000 zł (17% - kwota zmniejszająca podatek 5 100 zł)

ponad 120 000 zł (32%)

(art. 27 ust. 1 ustawy o PDOF).

Za dochód (...) 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.

Za miesiące, w których podatnik uzyskał 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, które podlegają opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 27, płatnik pomniejsza dochód ustalony zgodnie z ust. 2 o kwotę ulgi dla pracowników, o której mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2aa (art. 32 ust. 2 i 2a ustawy o PDOF).

Zgodnie z powyższym ustalając dochód pracownika – powyżej którego należy rozliczyć 32% (120 000 zł) – przyjąć należy łączną kwotę przychodu podlegającą opodatkowaniu pomniejszoną o KUP, składki na ubezpieczenia społeczne oraz ulgę (dla klasy średniej).

92. Czy wiadomo z jakim kodem będziemy zgłaszać członków zarządu? Kiedy i na jakich drukach należy zgłosić do ZUS prezesa spółki który ma wypłacane powołanie?

Według najnowszego projektu rozporządzenia w sprawie deklaracji ZUS - osoba pełniąca funkcję na podstawie powołania za wynagrodzeniem będzie zgłaszana do zdrowotnego z kodem 2240

jak powinnam zgłosić Członków Zarządu, którzy mają określone "wynagrodzenie wypłacane jednorazowo na koniec kadencji. To może nastąpić za miesiąc albo za 3 lata. Czy powinnam zgłosić z dniem 01.01.2021 i co miesiąc robić deklaracje zerowe ?

z przepisów ustawy zdrowotnej wynika, że osoby powołane do pełnienia funkcji na mocy aktu powołania, **które z tego tytułu pobierają wynagrodzenie (...)**. Obowiązek ten powstaje z dniem powołania, a wygasa z dniem odwołania (art. 73 pkt 17b ustawy zdrowotnej po zmianach). Do ubezpieczenia zdrowotnego osoby te zgłasza podmiot wypłacający wynagrodzenie (art. 75 ust. 17a ustawy zdrowotnej).

93. Czy oświadczenie złożone przed końcem 2021 roku osoby samotnie wychowującej dziecko od początku 2022 roku traci ważność ?

oświadczenie o wspólnym rozliczaniu dochodów jak i dla osób samotnie wychowujących dziecko – obowiązuje tylko w roku kalendarzowym w którym zostało złożone.

94. Ulga dla osób samotnie wychowujących dzieci i ulga prorodzinna

Ulga dla osób samotnie wychowujących dzieci:

do 31 grudnia 2021 r.:

osoba samotnie wychowująca dziecko ma prawo korzystać z preferencyjnej formy rozliczenia, który pozwala jej uznać dziecko jako członka rodziny i rozliczyć się łącznie z nim. Wspólne rozliczenie z dzieckiem nie wymaga, by dziecko faktycznie zarabiał - samotny rodzic wypełniając zeznanie roczne, skorzysta z preferencji i zapłaci podatek w podwójnej wysokości podatku obliczonego od połowy swoich rocznych dochodów. Tym samym może skorzystać z niższej stawki podatku, w stosunku do tej, którą zastosowałby, rozliczając się samemu, a także odliczyć podwójnie kwotę wolną od podatku.

od 1 stycznia 2022 r.:

zasada ta ulega zmianie: **nowy art. 27 ea ustawy o PODOF**

uchylono przepisy regulujące zasady preferencyjnego opodatkowania dochodów przez osoby samotnie wychowujące dzieci. W miejsce tej preferencji wprowadzono nową ulgę podatkową, do której odnoszą się regulacje zawarte w art. 27ea ustawy o PODOF. Nowa ulga polega na odliczeniu kwoty w wysokości 1 500 zł od podatku obliczonego zgodnie z art. 27 ustawy o PODOF. Z możliwości odliczenia będą mogli skorzystać podatnicy osią-gający dochody w Polsce i za granicą, którzy opodatkowują swoje dochody według skali podatkowej, w tym z uwzględnieniem odpowiedniej metody unikania podwójnego opodatkowania.

Ulga adresowana jest do podatników, którzy są rodzicami lub opiekunami prawnymi samotnie wychowującymi dzieci małoletnie i/lub dzieci pełnoletnie. Aby nabyć prawo do odliczenia, podatnicy ci będą musieli spełniać określone przesłanki, w szczególności będą musieli posiadać określony status prawny, tzn. być:

- panną, kawalerem, wdową, wdowcem, rozwódką albo rozwodnikiem
- osobą, w stosunku do której orzeczono separację w rozumieniu odrębnych przepisów
- osobą pozostającą w związku małżeńskim z osobą pozbawioną praw rodzicielskich lub odbywającą karę pozbawienia wolności.

Podatnicy muszą jednocześnie podlegać ograniczonemu lub nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu. W przypadku podlegania ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu konieczne będzie, aby osoby te:

- miały miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej
- osiągały podlegające opodatkowaniu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przy-chody w wysokości stanowiącej co najmniej 75% całkowitego przychodu osiągnię-tego w danym roku podatkowym, oraz
- udokumentowały certyfikatem rezydencji miejsce zamieszkania dla celów podatkowych.

Warunki muszą być spełnione łącznie.

Z odliczenia może skorzystać tylko jeden z rodziców albo opiekunów prawnych, a w przypadku braku porozumienia między podatnikami, rozstrzygające znaczenie będzie miało miejsce zamieszkania dziecka w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Rozwiązanie to jest istotne dla podatników rozwiedzionych, którzy sprawują naprzemienną opiekę nad dzieckiem. W razie braku porozumienia, który z nich ma korzystać z ulgi, odliczenie przysługiwać będzie temu rodzicowi/opiekunowi prawnemu, u którego dziecko będzie mieć miejsce zamieszkania.

Nowy art. 27ea ust. 3 ustawy o PDOF stanowi, że odliczenie nie przysługuje osobie, która:

- wychowuje wspólnie co najmniej jedno dziecko z drugim rodzicem albo opiekunem prawnym, lub
- złożyła wniosek, o którym mowa w art. 6 ust. 2 albo art. 6a ust. 1 ustawy o PDOF.

Z ulgi nie skorzysta podatnik będący panną czy kawalerem, który jednak faktycznie wychowuje dziecko wspólnie z drugim rodzicem albo opiekunem prawnym. Nie będzie też mógł dokonać odliczenia podatnik będący rodzicem/opiekunem prawnym dziecka, gdy złoży wniosek o łączne opodatkowanie dochodów małżonków.

Nowa ulga podatkowa adresowana jest do rodziców i opiekunów prawnych samotnie wychowujących dzieci, nie określają warunków dotyczących dzieci małoletnich. Natomiast w odniesieniu do dzieci pełnoletnich ich wychowywanie będzie uprawniać do ulgi, niezależnie od wieku takiego dziecka, jeżeli zgodnie z odrębnymi przepisami będą one otrzymywały zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną.

Trzecią wyróżnioną kategorię stanowią dzieci pełnoletnie do ukończenia 25 roku życia, które uczą się w szkołach, o których mowa w krajowych lub zagranicznych przepisach regulujących system oświatowy lub szkolnictwo wyższe. Aby jednak rodzic lub opiekun prawny mógł korzystać z ulgi dla osób samotnie wychowujących takie dziecko, konieczne jest spełnienie przez to dziecko w roku podatkowym określonych warunków. Dziecko pełnoletnie uczące się nie będzie mogło:

- stosować przepisów art. 30c ustawy o PDOF lub ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym, z wyjątkiem art. 6 ust. 1a tej ustawy dotyczącego opodatkowania ryczałtem ewidencjonowanym przychodów z prywatnego najmu, w zakresie osiągniętych w roku podatkowym przychodów, poniesionych kosztów uzyskania przychodów, zobowiązania lub uprawnienia do zwiększania lub pomniejszenia podstawy opodatkowania albo przychodów, zobowiązania lub uprawnienia do dokonywania innych doliczeń lub odliczeń
- podlegać opodatkowaniu na zasadach wynikających z ustawy z dnia 24 sierpnia 2006 r. o podatku tonażowym lub ustawy z dnia 6 lipca 2016 r. o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłów komplementarnych
- osiągać dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 27 lub art. 30b ustawy o PDOF lub przychodów wolnych od podatku w ramach ulgi dla młodych podatników (art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy o PDOF) i ulgi dla powracających z zagranicy (nowy art. 21 ust. 1 pkt 152 ustawy o PDOF), w łącznej wysokości przekraczającej 3.089 zł, z wyjątkiem renty rodzinnej.

Ulga prorodzinna:

pozostaje w przepisach ustawy o PDOF

art. 27 f ustawy o PDOF

Przepis art. 27f ust. 4 ustawy (w brzmieniu do 31 grudnia 2021 r.) wskazuje, że ulga pro-rodzina przysługuje łącznie:

- obojgu rodzicom
- opiekunom prawnym dziecka albo
- rodzicom zastępczym pozostającym w związku małżeńskim.

Mogą oni kwotę ulgi odliczyć od podatku po połowie lub w dowolnej proporcji przez nich ustalonej.

W praktyce osoby uprawnione do ulgi na wspólne dziecko odmiennie oceniały udział w prawie do niej, a w konsekwencji łączna kwota odliczenia przekraczała ustalony limit. Z kolei organy podatkowe, stojąc w obliczu nieprawidłowego stosowania tego przepisu, były obowiązane prowadzić postępowanie zmierzające do stwierdzenia, któremu podatnikowi i w jakim zakresie ulga przysługuje.

Z nowego brzmienia art. 27f ust. 4 ustawy wynika, że:

odliczenie nadal będzie dotyczyło łącznie obojga rodziców, opiekunów prawnych dziecka albo rodziców zastępczych pozostających w związku małżeńskim. Podatnicy ci będą mogli kwotę ulgi odliczyć od podatku w dowolnej proporcji przez nich ustalonej. Przy czym w określonej sytuacji ulgę będą musieli odliczyć w częściach równych. Będzie tak w przypadku braku porozumienia między uprawnionymi podatnikami, w sytuacji gdy:

- zgodnie z rozstrzygnięciem sądu wspólnie wykonują władzę rodzicielską nad mało-letnim dzieckiem po rozwodzie lub w trakcie separacji (piecza naprzemienna), lub
- miejsce zamieszkania dziecka jest takie samo jak miejsce zamieszkania obojga rodziców, opiekunów prawnych dziecka albo rodziców zastępczych pozostających w związku małżeńskim.

W pozostałych sytuacjach (innych niż wskazane), decydujące będzie miejsce zamieszkania dziecka w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Uprawnionym do dokonania odliczenia w wysokości 100%, będzie podatnik, u którego dziecko zamieszkuje.

Nowe kryteria podziału ulgi prorodzinnej (tj. art. 27f ust. 4 ustawy w nowym brzmieniu) będą miały zastosowanie do dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2021 r. (art. 70 pkt 1 ustawy nowelizującej).

Na mocy ustawy nowelizującej nowe brzmienie otrzyma również ust. 9 w art. 27f ustawy, który określa zasady wyznaczania limitu kwoty zwrotu bezpośredniego, z którego podatnicy uprawnieni do ulgi prorodzinnej korzystają, gdy wysokość podatku uniemożliwia im odliczenie pełnej przysługującej kwoty ulgi. Tak więc, kwota zwrotu bezpośredniego (tj. różnicy między kwotą przysługującego odliczenia a kwotą faktycznie odliczoną) nie będzie mogła przekroczyć sumy:

1) podlegających odliczeniu składek na ubezpieczenia społeczne, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 i 2a ustawy o PDOF

pomniejszonych o składki odliczone w zeznaniu, o którym mowa w art. 45 ust. 1a pkt 2

ustawy o PDOF (tj. PIT-36L i PIT-36LS), lub na podstawie ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym

2) składek na ubezpieczenie zdrowotne, o których mowa w ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej

3) składek na ubezpieczenia społeczne, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 i 2a ustawy o PDOF, oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne, o których mowa w ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, zapłaconych ze środków podatnika od przychodów zwolnionych od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 i 152-154 ustawy o PDOF, z wyjątkiem przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej, do których mają zastosowanie zasady opodatkowania określone w art. 30c, art. 30ca ustawy o PDOF albo ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym.

Z uregulowań art. 27f ust. 9 ustawy o PDOF w nowym brzmieniu wynika, że w kwocie li-mitu można będzie uwzględnić składki na ubezpieczenie zdrowotne, bez zastrzeżenia, że chodzi o składki podlegające odliczeniu od podatku, a to z uwagi na fakt zniesienia prawa do ich odliczenia.

Do limitu tego będą wchodziły składki opłacane od dochodów (przychodów) korzystających z ulgi dla młodych oraz wprowadzanych przez ustawę nowelizującą nowych zwolnień podatkowych, tj. dla podatników, którzy przeniosą do Polski rezydencję podatkową, wychowują co najmniej czworo dzieci oraz pozostają aktywni na rynku pracy pomimo uprawnienia do pobierania emerytury i innych świadczeń o tym charakterze.

Część zmian w obrębie art. 27f ustawy o PDOF ma charakter dostosowujący:

odejście od wyróżnienia podatników jako osób samotnie wychowujących dzieci oraz zmianę kryteriów dotyczących dzieci pełnoletnich, na które ma być ustalana ulga prorodzinna. Przesłanki uznania podatnika za osobę samotnie wychowującą dziecko są określone w art. 6 ust. 4 ustawy o PDOF, który ma zostać uchylony. Posiadanie tego statusu decyduje natomiast o możliwości odliczenia ulgi prorodzinnej przysługującej na jedno dziecko, jeżeli roczny dochód podatnika nie przekracza 112 000 zł (podczas gdy limit obowiązujący innych podatników niepozostających w związku małżeńskim wynosi 56000 zł).

To kryterium dochodowe zostanie utrzymane, ale będzie dotyczyć podatników, do których adresowana jest nowa ulga przewidziana w art. 27ea ustawy o PDOF (wprowadzana w miejsce znoszonej preferencji dotyczącej opodatkowania osób samotnie wychowujących dzieci).

95. Czy w rozliczeniu rocznym do US zwrócić trzeba będzie wysokość ulgi klasy średniej czy różnicę w podatku wynikającego z zastosowania tej ulgi w stosunku do jej braku ?

Kwota zastosowanej ulgi, która pomniejszyła dochód pracownika (podstawę do opodatkowania) w rozliczeniu rocznym zwiększy tą podstawę.

96. Pracownik do 26 lat, po wyczerpaniu limitu przychodów zwolnionych z opodatkowania: 85 528 zł, zarabia miesięcznie: 7 000 zł, czy ma prawo do ulgi dla klasy średniej? W rozliczeniu rocznym ulga też mu przysługuje, bo to są wszystko przychody ze stosunku pracy, zgadza się?

W sytuacji gdy pracownik do 26 lat korzysta z ulgi dla młodych i przekroczy próg przychodów 85 528 zł to od nadwyżki podatek rozliczany jest na zasadach ogólnych. Jeżeli przychód ze stosunku pracy (stanowiący podstawę do opodatkowania) wyniesie 7 000 zł – ulga dla klasy średniej przysługuje.

97. Jeśli pracownik złoży wniosek o nienaliczanie ulgi dla klasy średniej np. 20 stycznia 2022 r. ale jeszcze przed rozpoczęciem naliczania płac za styczeń to można już jej niestosować od wynagrodzenia za styczeń?

Tak. Pracodawca najpóźniej od miesiąca następnego nie rozlicza ulgi na podstawie wniosku pracownika.

98. W art. 32 dodaje się nowy ust. 2a i 2b , z czego w ogóle wynika obowiązek ze pracodawca musi naliczać ulgę dla klasy średniej od razu w skali miesiąca?

art. 32 ust. 2a ustawy o PDOF:

za miesiące, w których podatnik uzyskał w tym zakładzie pracy przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy (...) **płatnik pomniejsza dochód** ustalony zgodnie z ust. 2 o kwotę ulgi dla pracowników, o której mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2aa, w wysokości obliczonej według wzoru (..) w którym 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 (...).

99. Proszę o informację, czy jeżeli prokurent zarabia 200 zł to czy od nowego roku muszę odprowadzić tylko składkę zdrowotną czy wszystkie składki ZUS ?

w przypadku pełnienia funkcji na podstawie powołania – tylko zdrowotna.

100. W którym miejscu w równaniu obliczania podstawy opodatkowania jest dokładnie miejsce na ulgę klasy średniej czy zawsze na końcu? Czy zawsze od przychodu naj-pierw odejmujemy koszt potem ZUS a na końcu ulgę klasy średniej?

przychód do opodatkowania – koszty uzyskania przychodu – składki FUS – ulga dla klasy średniej art. 32 ust. 2 i 2a ustawy o PDOF

101. Czy oświadczenia podatkowe mogą być podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym?

Tak, mogą.

102. Wynagrodzenie wypłacane jest na bieżąco, pod koniec miesiąca (np. za maj w maju) Ale w następnym miesiącu (czerwcu) może wystąpić dopłata premii (która po-winna być wypłacona w maju, ale z różnych przyczyn nie można było wtedy jej dokładnie wyliczyć, dlatego dopłacamy ją w czerwcu).

Jak powinniśmy traktować tę dopłatę premii pod kątem wyliczeń ulgi dla klasy średniej? Bo jest ona wypłacona na początku czerwca, a w czerwcu pod koniec miesiąca będzie jeszcze wypłata wynagrodzeń czerwcowych.

Ulgę dla klasy średniej rozliczamy do przychodów faktycznie uzyskanych w danym miesiącu kalendarzowym.

103. Czy w przypadku pracownika do 26 roku życia, gdy osiągnie on 85 528 zł przychodu powinniśmy naliczać podatek 17 % od nowa do 120 tysięcy czy od 85 529 do 120 000?

Przychody zwolnione z opodatkowania nie są wliczane do wysokości dochodu powyżej którego rozliczana jest zaliczka w wysokości 32%

104. Wypłata w styczniu 2022 r. za grudzień 2021 r. - podatek nowy ale wynagrodzenie minimalne 2 800 zł?

Tak. Wypłata w styczniu (za grudzień) brak obowiązku podwyższania kwoty do minimalnej: 3 010 zł. Rozliczenia podatkowe według znolizowanych przepisów podatkowych .

105. Na stronie podatki.gov.pl jest informacja, że "rodzic, który rozlicza się na zasadach ogólnych, nie będzie płacić PIT przy dochodzie do 115 528 zł. Przy wspólnym rozliczeniu małżonków kwota bez PIT wynosić będzie 231 056 zł". Skąd te kwoty?

Przy uldze dla rodziców 4 dzieci:

przychody zwolnione z opodatkowania: 85 528 zł + 30 000 zł dochód zwolniony z opodatkowania = 115 528 zł.

106. Wynagrodzenie zarządu za 12/2021 płatne w 01/2022 ze składką zdrowotną już?

wynagrodzenie za miesiąc grudzień (wypłacone w styczniu) bez składki zdrowotnej gdyż w grudniu nie był tym ubezpieczeniem objętym.

107. A jak przy wspólniku posiadającego 100% udziałów w Sp. z o.o. od jakiej kwoty ta składka zdrowotna będzie płacona?

w przypadku wspólników spółek komandytowych sposób naliczania składki zdrowotnej będzie inny niż od wysokości dochodów, ponieważ wspólnicy takiej spółki od 1 stycznia 2021 r. (lub od 1 maja 2021 r.) nie osiągają dochodów z działalności gospodarczej (spółki komandytowe stały się podatnikami CIT, nie są one już transparentne podatkowo). Ze znowelizowanych przepisów wynika, że wspólnicy spółek komandytowych będą opłacali składkę zdrowotną od kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez Prezesa GUS w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Mo-nitor Polski". Ta sama zasada będzie dotyczyła wspólników jednoosobowych spółek z o.o.

108. Mamy przesunięcie wynagrodzeń do 10 nast. m-ca. Czy są jakieś konsekwencje jeśli jednorazowo wynagrodzenia za 12.2021 wypłacimy w 12.2021 a nie w styczniu 2022? w trosce o prawidłowe wyliczenie wynagrodzeń? Pozostałe terminy nie uległyby zmianie, czyli za 01.2022 wypłata w 02,2022. Czy można tak postąpić informując pracowników o takiej sytuacji?

Wcześniejsza wypłata wynagrodzenia nie rodzi żadnych konsekwencji. Przełom roku będzie o tyle wyjątkowy, gdyż w przedstawionej sytuacji dla wynagrodzeń do 8 500 zł Polski Ład przewiduje wypłatę wyższej kwoty netto niż dotychczas.

109. Jeżeli pracuję w dwóch zakładach i w jednym osiągam wynagrodzenie 5 800 zł, w drugim 2 000 zł to ulga dla klasy średniej będzie rozliczona łącznie przez US ?

W zakładzie nr 1 skoro przychód ze stosunku pracy 5 800 zł ulga dla klasy średniej będzie rozliczana (chyba, że pracownik złożył wniosek o nie rozliczanie) w zakładzie nr 2 nie będzie rozliczana gdyż: 2 000 zł < 5 701 zł.

W rozliczeniu rocznym ulga rozliczona będzie od łącznego przychodu.

110. Czy w 2022 r. zmieni się zasada oskładkowania umów zlecenia przy zbiegu tytułów? Czy wszystkie umowy zlecenia będą już oskładkowane składkami na ubezpieczenie społeczne?

Przepisy polskiego ładu nie przewidują zmian w oskładkowaniu umów zlecenia przy zbiegu. Od 1 stycznia 2022 r. rozliczeń dokonujemy na tych samych zasadach .

111. O jakie powołanie chodzi z obowiązkową składką zdrowotną od 1 stycznia 2022 r. Czy członkom komisji alkoholowej należy pobierać składkę zdrowotną?

Rada Uczelni w szkolnictwie wyższym, na podstawie powołania też zdrowotne powołany jest skarbnik

Zgodnie z art. 66 ust. 35a ustawy zdrowotnej osoby powołane do pełnienia funkcji na mocy aktu powołania, które z tego tytułu pobierają wynagrodzenie, podlegają od 1 stycznia 2022 r. obowiązkowo ubezpieczeniu zdrowotnemu. Obowiązek ten powstaje z dniem powołania, a wygasa z dniem odwołania (art. 73 ust. pkt 17b) a podstawą jej wymiaru kwota odpowiadająca wysokości wynagrodzenia tych osób pobieranego z tytułu powołania (art. 81 ust. 8 pkt 11 a). Składkę jako płatnik oblicza, pobiera z wynagrodzenia ubezpieczonego i odprowadza podmiot wypłacający wynagrodzenie (art. 85 ust. 17a).

Z powyższego przepisu prawnego nie wynika wprost kim są osoby „powołane do pełnienia funkcji na mocy aktu powołania”. Analizy przepisu nie ułatwia również to, że na stronach rządowych wymienia się tylko (choć nie wynika to z przepisu) członków zarządu oraz prokurentów wykonujących swoje czynności na mocy aktu powołania.

Z literalnego brzmienia przepisu wynika, że będzie to każda osoba, która pełni funkcje na mocy aktu powołania i otrzymuje z tego tytułu wynagrodzenie.

112. Umowa zlecenie dla studenta do 26 roku życia. Do tej pory zerowe składki na ZUS i zerowa składka zdrowotna oraz zerowy podatek do wysokości 85 528 zł. Czy polski ład wnosi jakieś zmiany w tym temacie?

Tylko tyle, iż przy obliczaniu „hipotetycznej” zaliczki na podatek dochodowy nie odliczamy 7,75% składki zdrowotnej oraz bieżąca zdrowotna 9% ulega obniżeniu do wysokości hipotetycznej zaliczki ustalonej według stanu prawnego na dzień 31 grudnia 2021 r.

113. Ulga na powrót do kraju/ wolne od podatku są przychody podatnika, który prze-niósł miejsce zamieszkania. Czy żeby zastosować ulgę wystarczy tylko oświadczenie?

tylko na podstawie oświadczenia pracownika lub zleceniobiorcy.

Czy jest wzór oświadczenia?

nie ma

Czy takie oświadczenie należy gdzieś zgłaszać?

nie ma takiego obowiązku

Czy pracodawca takie oświadczenie ma jakoś weryfikować, czy od razu na podstawie oświadczenia zastosować ulgę?

nie weryfikujemy. najpóźniej od miesiąca następnego zwalniamy przychody do limitu 85 528 zł

Które osoby będą brane pod uwagę, czy te które wróciły przed wejściem w życie ustawy np. 2 lata temu wrócił czy należy mu się jeszcze przez rok ulga?

powrót od 1.1.2022 r.

114. Ulga dla klasy średniej z działalności gospodarczej przychód? Dochód?

Dla działalności rozliczanej według skali.

A (dla wzorów) oznacza sumę uzyskanych przez podatnika w roku podatkowym i pod-legających 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 koszt-tów składek na ubezpieczenia społeczne, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. a
- i pkt 2a.

(art. 26 ust. 4a ustawy o PDOF).

115. Kto zgłasza do ubezpieczenia zdrowotnego i kto płaci składkę zdrowotną w przypadku prokurenta który sam opłaca podatek dochodowy?

zgłoszenia do ubezpieczenia zdrowotnego i jego rozliczenia dokonuje podmiot wypłacający wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji.

116. Jesteśmy placówką oświatową, wynagrodzenie nauczycieli wypłacane jest z góry czyli 3.01.2022 r. i przy tym wynagrodzeniu rozliczamy różnego rodzaju nieobecności chorobowe za grudzień 2021 r. Czy będzie to jakaś niepoprawność np. 9% FZ nieodliczone 7,75% - bo będą obowiązywać nowe przepisy? Nie mamy możliwości rozliczenia tego w grudniu 2021 r.?

Podatkowe rozliczenie przychodów uzyskanych w 2022 r. bez możliwości odliczenia składki zdrowotnej 7,75%.

ZASTRZEŻENIE

SIMPLE SA przyjmuje, że informacje zamieszczone w niniejszym dokumencie są prawdziwe w chwili ich zamieszczenia. Niniejszy dokument zawiera informacje techniczne i handlowe istotne dla SIMPLE i stanowiące jego wyłączną własność.

Zawarte informacje przeznaczone są wyłącznie dla adresata i jedynie dla potrzeb jego analizy. Tym samym informacje zawarte w dokumencie nie mogą być udostępniane nikomu poza adresatem bez pisemnej zgody SIMPLE SA

Niniejszy dokument pozostaje własnością SIMPLE SA i nie może być kopiowany oraz tłumaczony w całości lub w części w celu innym niż ocena oferty bez pisemnej zgody SIMPLE SA Znaki firmowe użyte w tekście oferty są zastrzeżonymi znakami handlowymi i użyte zostały wyłącznie w celach informacyjnych.

01110101001100 1001000011101010041000
00111100101001101010 11110010100110101
0100 1100100000100001110 101004100011

100110004111100
000111 1010011
010100110101



SIMPLE SA

ul. Bronisława Czecha 49/51
04-555 Warszawa



+48 22 812 58 98



simple@simple.com.pl



simple.com.pl

 **Simple**