



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce

Oddział Okręgowy
w Łodzi



www.lodz.skp.pl

SZKOLENIE „POLSKI ŁAD” W PŁACACH

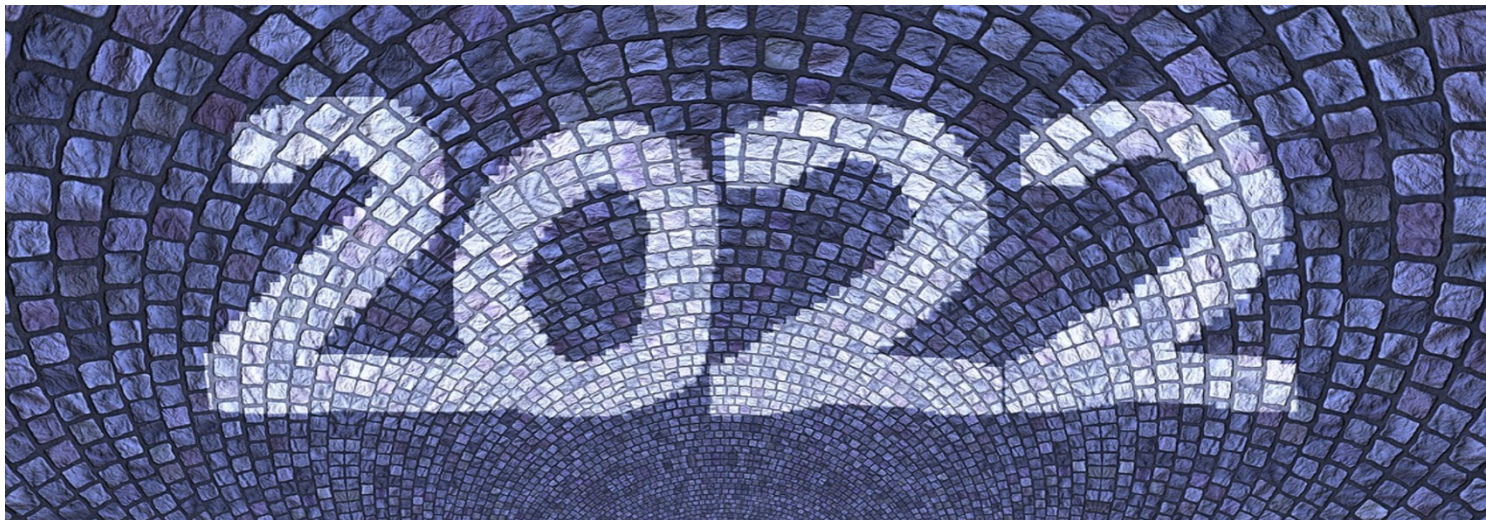
8 grudnia 2021 r.

Elżbieta Młynarska-Welpa





USTAWA ZASIŁKOWA PO NOWELIZACJI





Stowarzyszenie Księgowych w Polsce
Oddział Okręgowy w Łodzi

UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE

– CO JUŻ WIEMY?



DZIENNIK USTAW

RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Warszawa, dnia 3 września 2021 r.

Poz. 1621

USTAWA

z dnia 24 czerwca 2021 r.

o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych oraz niektórych innych ustaw¹⁾



OKRES ZASIŁKOWY – OD 1 STYCZNIA 2022 R.

Ustawodawca postanowił zmodyfikować treść art. 9 ustawy zasiłkowej, wskutek czego od 1 stycznia 2022 r. w danym okresie zasiłkowym mają być:

- **uwzględniane okresy poprzednich niezdolności do pracy**, jeżeli **przerwa** pomiędzy ustaniem poprzedniej a powstaniem ponownej niezdolności do pracy **nie przekraczała 60 dni**, **bez względu na to, czy niezdolność do pracy będzie spowodowana tą samą czy inną chorobą**,
- **niewuwzględniane okresy niezdolności do pracy przypadające przed przerwą nie dłuższą niż 60 dni**, jeżeli po przerwie **niezdolność do pracy wystąpiła w trakcie ciąży**.

A zatem, od 1 stycznia 2022 r. ażeby móc rozpocząć nowy okres zasiłkowy, musi wystąpić przerwa w niezdolności do pracy wynoszącą przynajmniej 61 dni.

Przewidziany jest tu tylko jeden wyjątek – do okresu zasiłkowego nie wlicza się okresów niezdolności do pracy przypadających przed przerwą nie dłuższą niż 60 dni, jeżeli po przerwie niezdolność do pracy wystąpiła w trakcie ciąży.

Okres zasiłkowy w praktyce

Jeśli są przerwy pomiędzy zwolnieniami:

- Zapytaj ZUS, czy wszystkie okresy niezdolności do pracy są wliczane do jednego okresu zasiłkowego.
- Pilnuj 182 dni.

2021 rok

e-ZLA

E-ZLA nie wliczane do okresu zasiłkowego

decyzja ZUS

e-ZLA

e-ZLA

e-ZLA

e-ZLA

e-ZLA

Do 182 dni

O
k
r
e
s
z
a
s
i
ł
k
o
w
y

Pamiętaj:

- Pracodawca nie zna kodów niezdolności do pracy pracownika – takie dane ma lekarz i ZUS.



Okres zasiłkowy wg ustawy – 2022 rok

Art. 8. Zasiłek chorobowy przysługuje przez okres trwania niezdolności do pracy z powodu choroby lub niemożności wykonywania pracy z przyczyn określonych w art. 6 ust. 2 - nie dłużej jednak niż przez 182 dni, a jeżeli niezdolność do pracy spowodowana została gruźlicą lub występuje w trakcie ciąży - nie dłużej niż przez 270 dni.

Art. 9. 1. **Do okresu**, o którym mowa w art. 8, zwanego dalej "**okresem zasiłkowym**", **wlicza się wszystkie okresy nieprzerwanej niezdolności do pracy**, jak również okresy niemożności wykonywania pracy z przyczyn określonych w art. 6 ust. 2. *[kwarantanna, ilzoacja, sanatorium itp.]*

2. Do okresu zasiłkowego wlicza się okresy poprzednich niezdolności do pracy, jeżeli przerwa pomiędzy ustaniem poprzedniej a powstaniem ponownej niezdolności do pracy nie przekraczała 60 dni. Do okresu zasiłkowego nie wlicza się okresów niezdolności do pracy przypadających przed przerwą niedłuższą niż 60 dni, jeżeli po przerwie niezdolność do pracy wystąpiła w trakcie ciąży.

3. Do okresu zasiłkowego nie wlicza się okresu niezdolności do pracy przypadającego w okresach, o których mowa w art. 4 ust. 1. (tj. okresów wyczekiwania na prawo do zasiłku).

Okres zasiłkowy w praktyce

Jeśli są przerwy pomiędzy zwolnieniami:

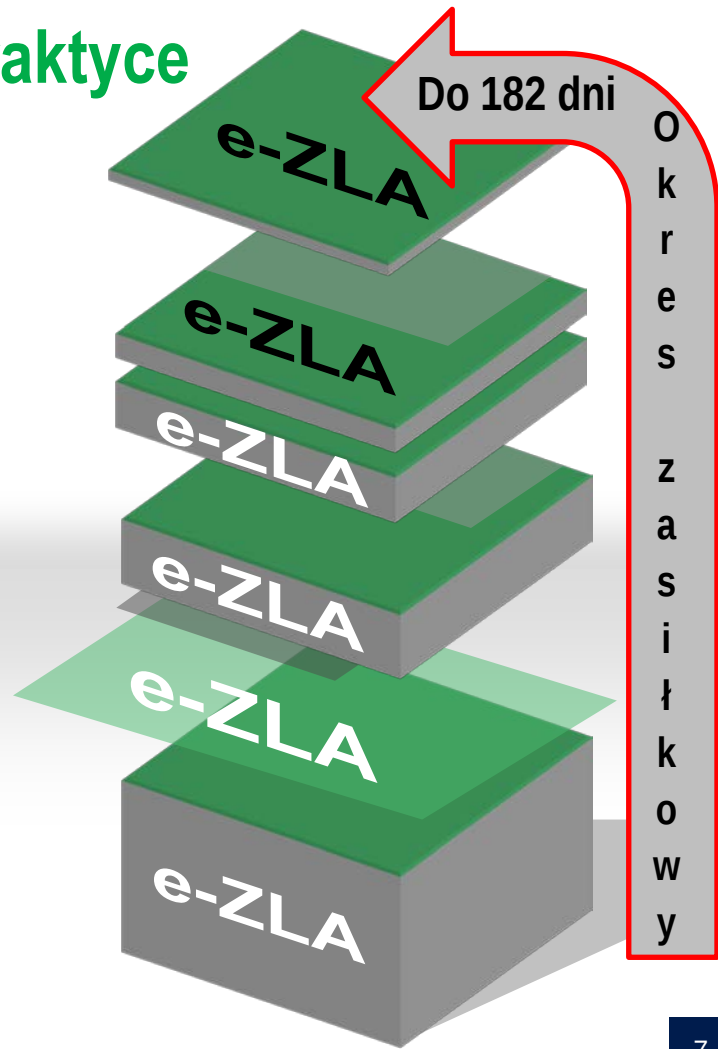
- Wszystkie okresy niezdolności do pracy są wliczane do jednego okresu zasiłkowego – **bez względu na rodzaj choroby**.
- Pilnuj 182 dni.

2022 rok

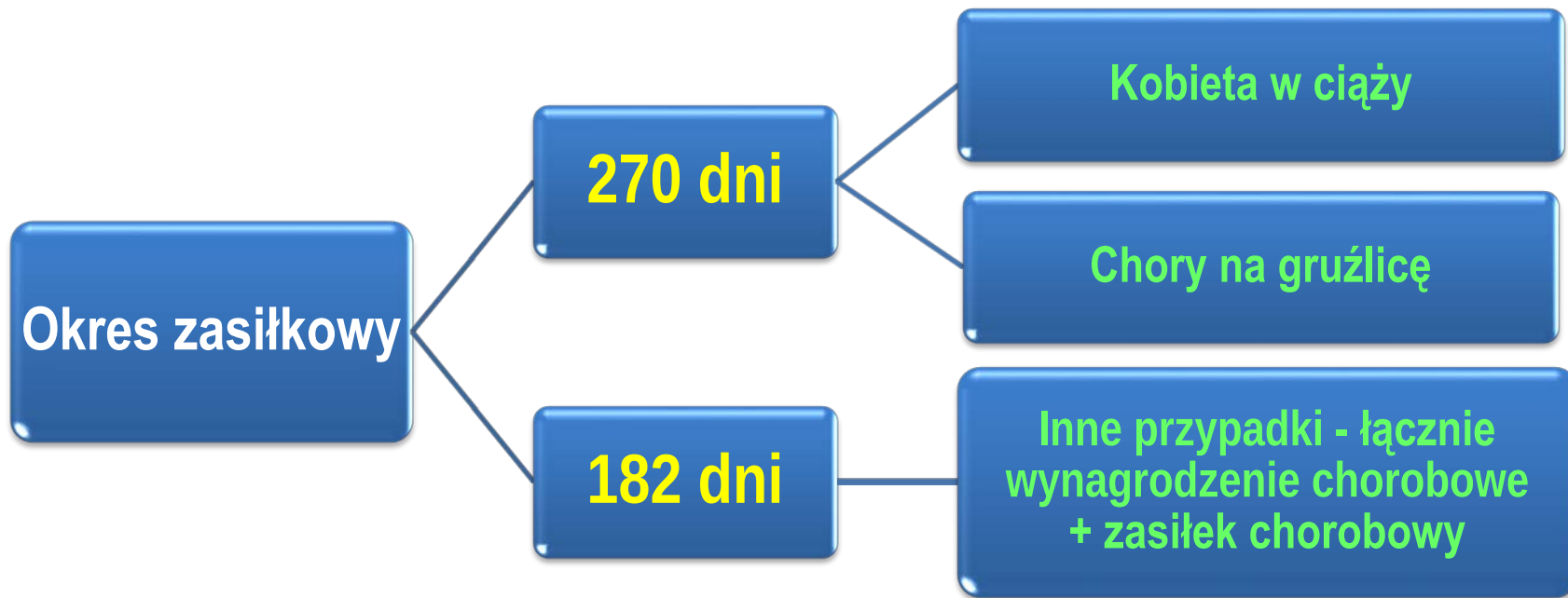
Pamiętaj:

- Pracodawca nie zna kodów niezdolności do pracy pracownika – ale od 1 stycznia 2022 roku takie dane nie są już potrzebne by dobrze ustalić okres zasiłkowy – do jednego okresu zasiłkowego wlicza się okresy niezdolności do pracy nieprzerwane lub z przerwami do 60 dni – bez względu na rodzaj choroby.

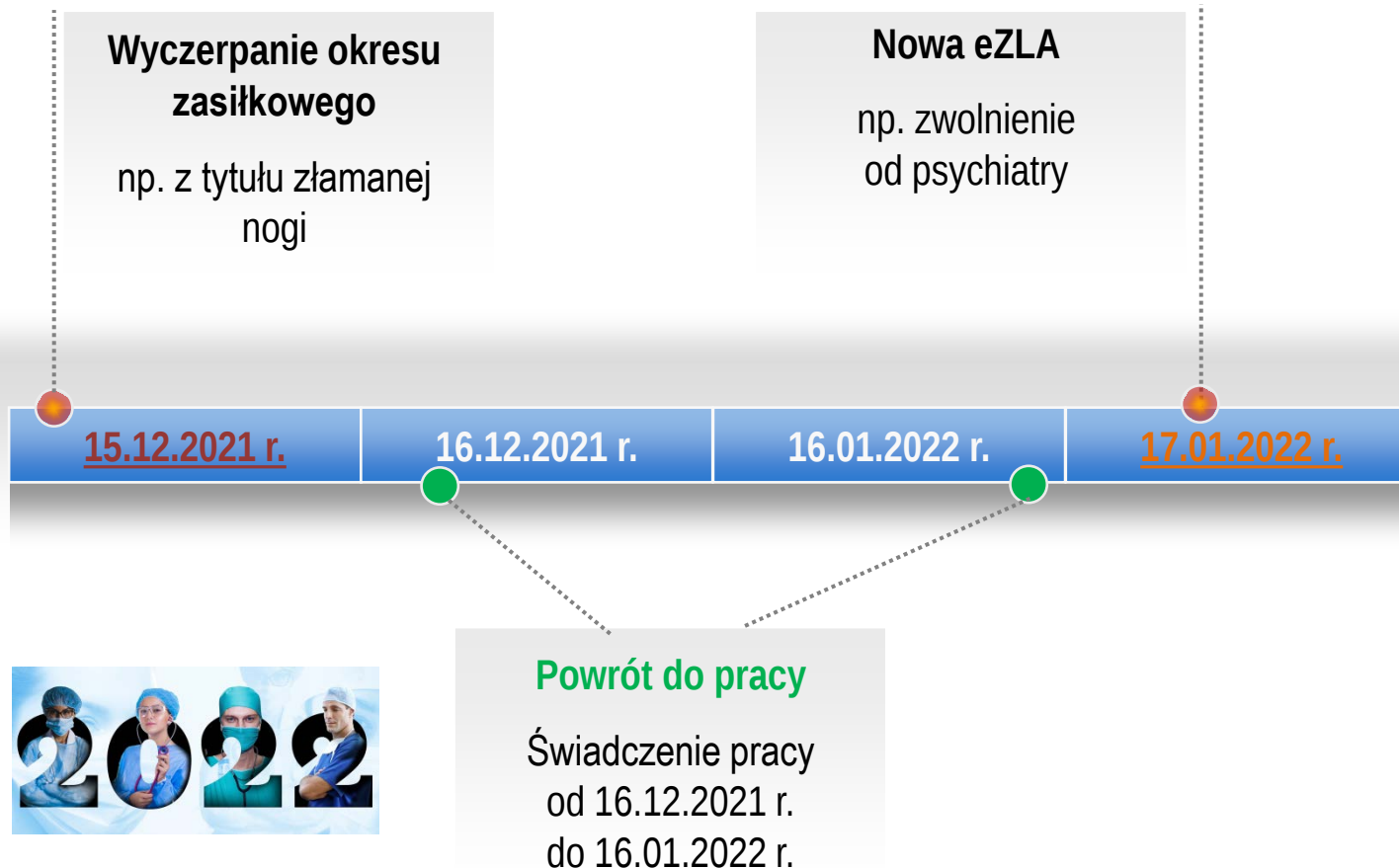
www.lodz.skwp.pl



Długość okresu zasiłkowego – w skrócie – w trakcie trwania ubezpieczenia



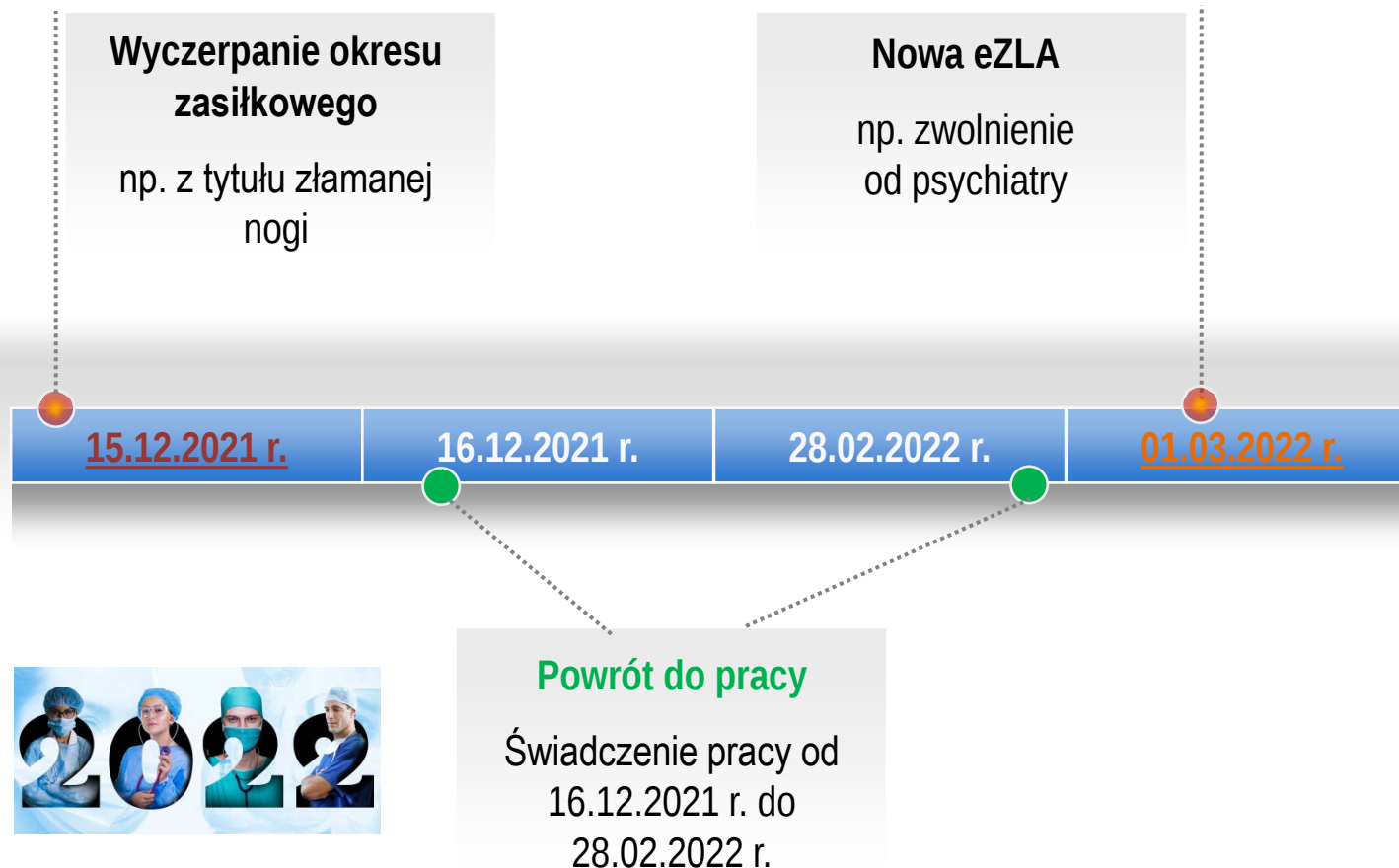
OKRES ZASIŁKOWY W PRAKTYCE



Komentarz:

- przerwa między zwolnieniami jest **krótsza niż 60 dni** [32 dni], w związku z tym **nie nastąpiło otwarcie nowego okresu zasiłkowego**
- **nowa eZLA od 17.01.2022 r.** jest zwolnieniem nie płatnym lub pracownik może wystąpić o przyznanie świadczenia rehabilitacyjnego

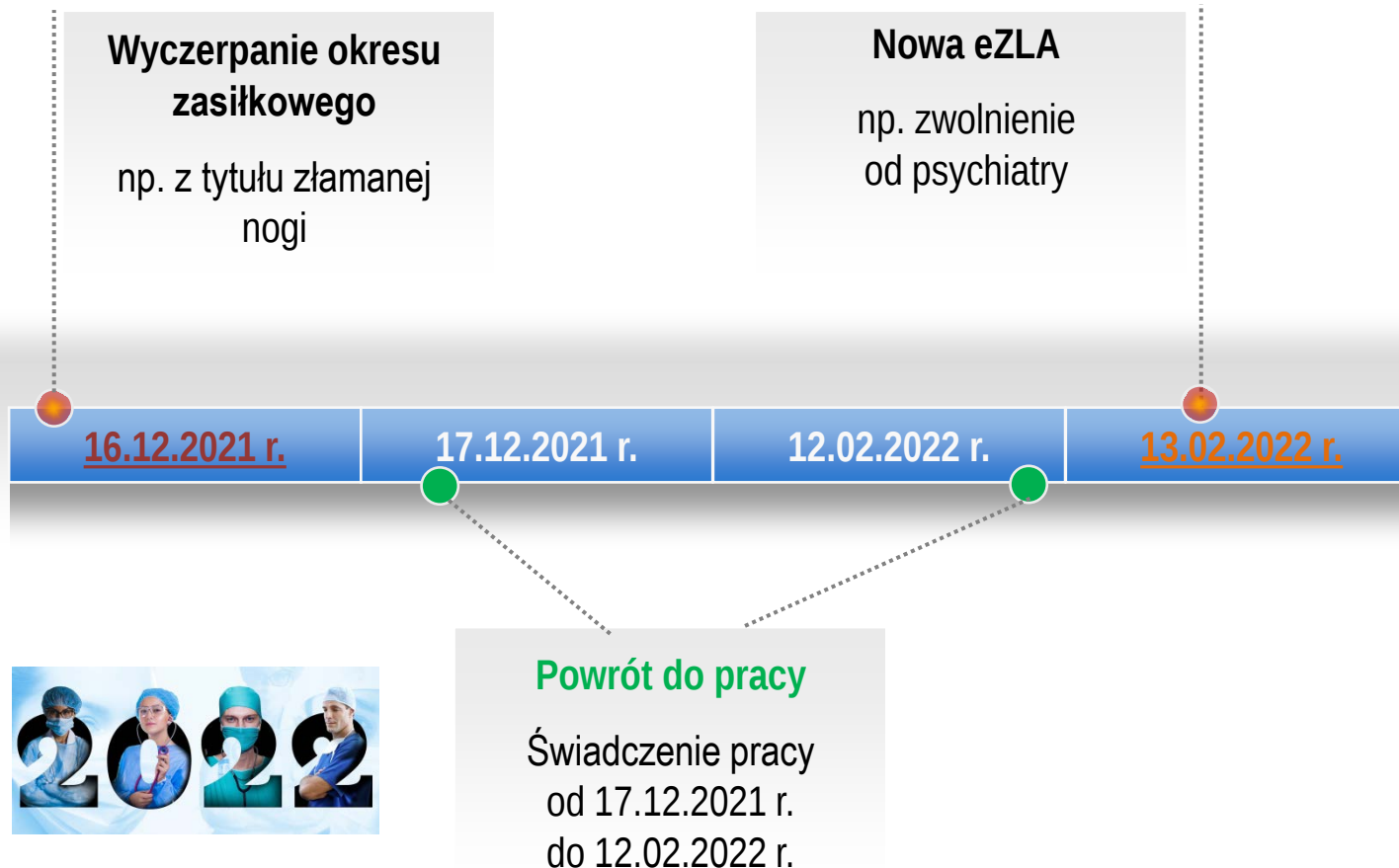
OKRES ZASIŁKOWY W PRAKTYCE



Komentarz:

- przerwa między zwolnieniami jest dłuższa niż 60 dni [75 dni], w związku z czym nastąpiło otwarcie nowego okresu zasiłkowego

OKRES ZASIŁKOWY W PRAKTYCE



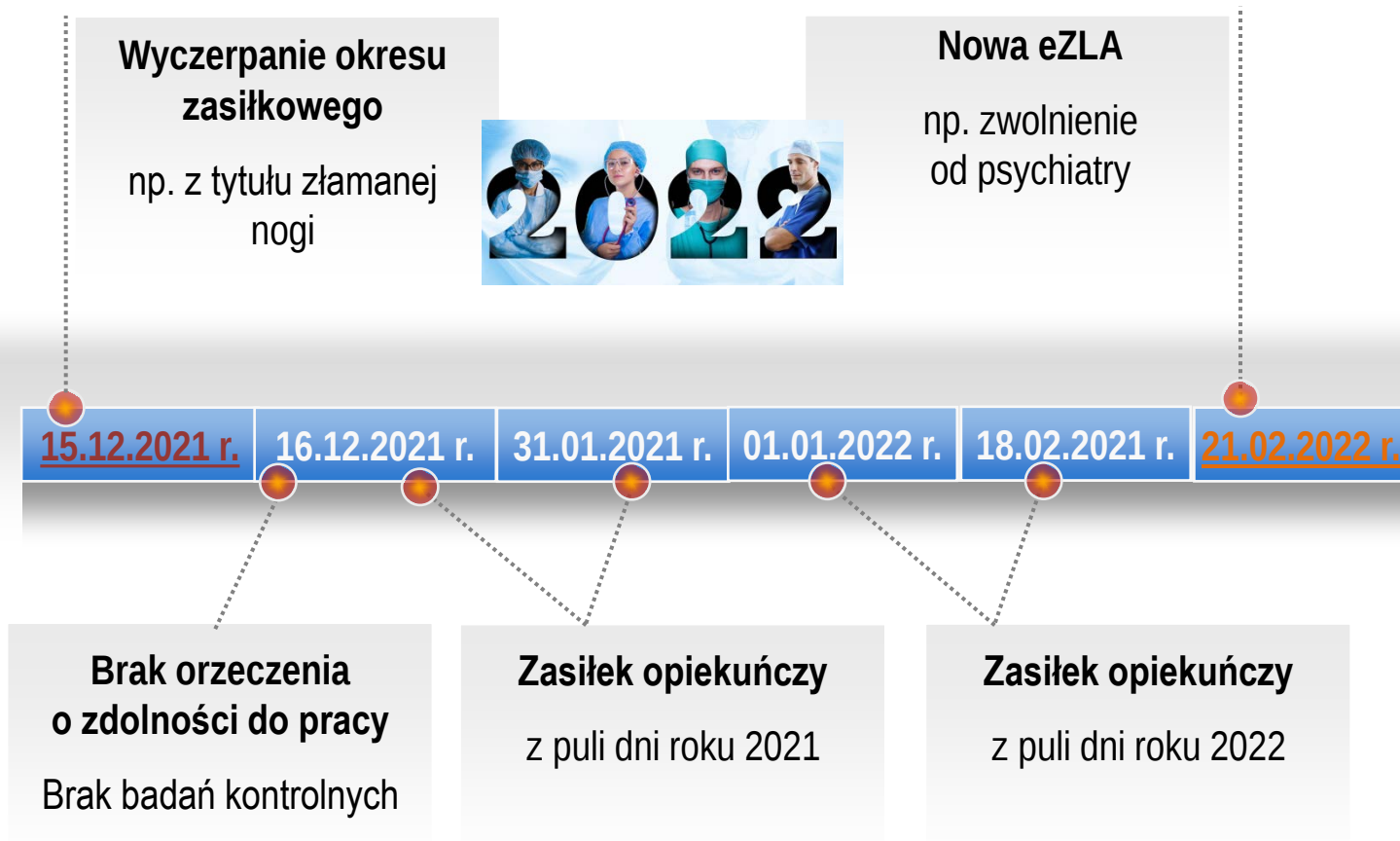
Komentarz:

- przerwa między zwolnieniami jest równa 60 dniom, w związku z czym nie nastąpiło otwarcie nowego okresu zasiłkowego, gdyż przerwa między zwolnieniami nie przekroczyła 60 dni
- nowa eZLA od 13.02.2022 r. jest zwolnieniem nie płatnym lub pracownik może wystąpić o przyznanie świadczenia rehabilitacyjnego

OKRES ZASIŁKOWY W PRAKTYCE

Komentarz:

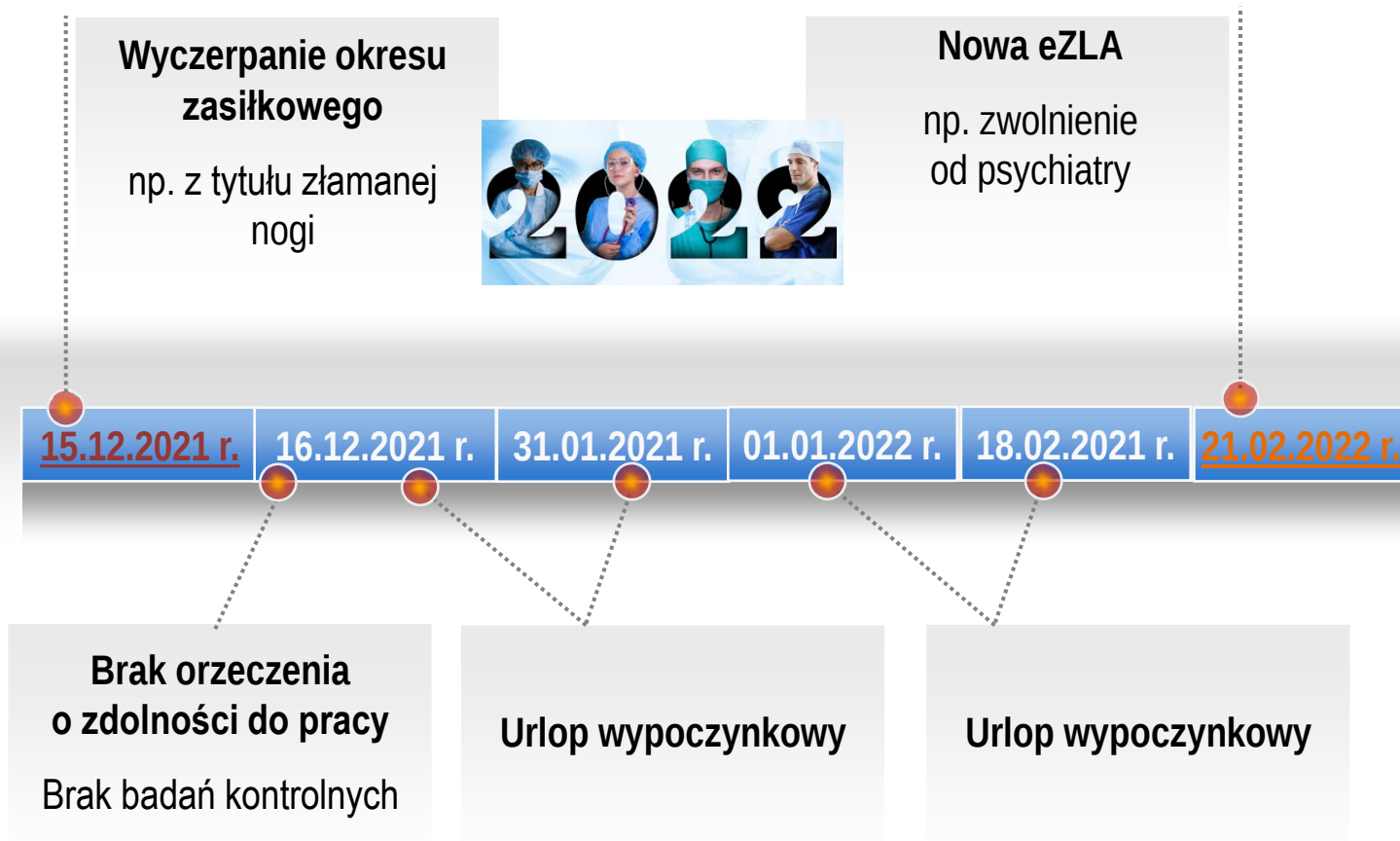
- **choć przerwa między zwolnieniami jest dłuższa niż 60 dni** [67 dni], jako pracodawca **nie zaryzykowałabym otwarcia nowego okresu zasiłkowego**, gdyż nie pracownik nie odzyskał zdolności do pracy (brak badań kontrolnych)
- **REKOMENDACJA:** pismo do ZUS czy **nowe eZLA od 21.02.2022 r.** jest zwolnieniem płatnym



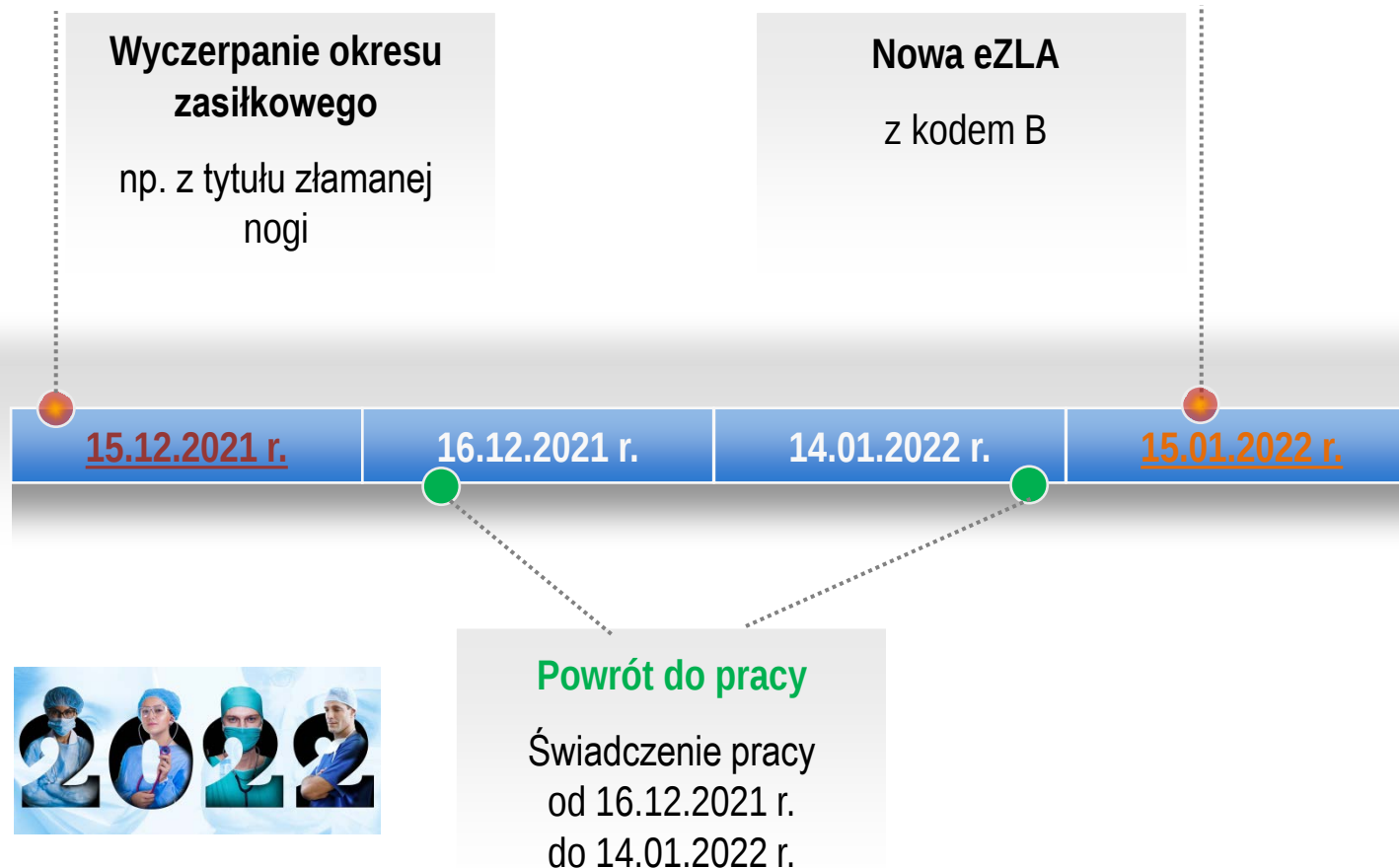
OKRES ZASIŁKOWY W PRAKTYCE

Komentarz:

- choć przerwa między zwolnieniami jest dłuższa niż 60 dni [67 dni], jako pracodawca nie zaryzykowałabym otwarcia nowego okresu zasiłkowego, gdyż nie pracownik nie odzyskał zdolności do pracy (brak badań kontrolnych)
- **REKOMENDACJA:** pismo do ZUS czy nowe eZLA od 21.02.2022 r. jest zwolnieniem płatnym



OKRES ZASIŁKOWY W PRAKTYCE

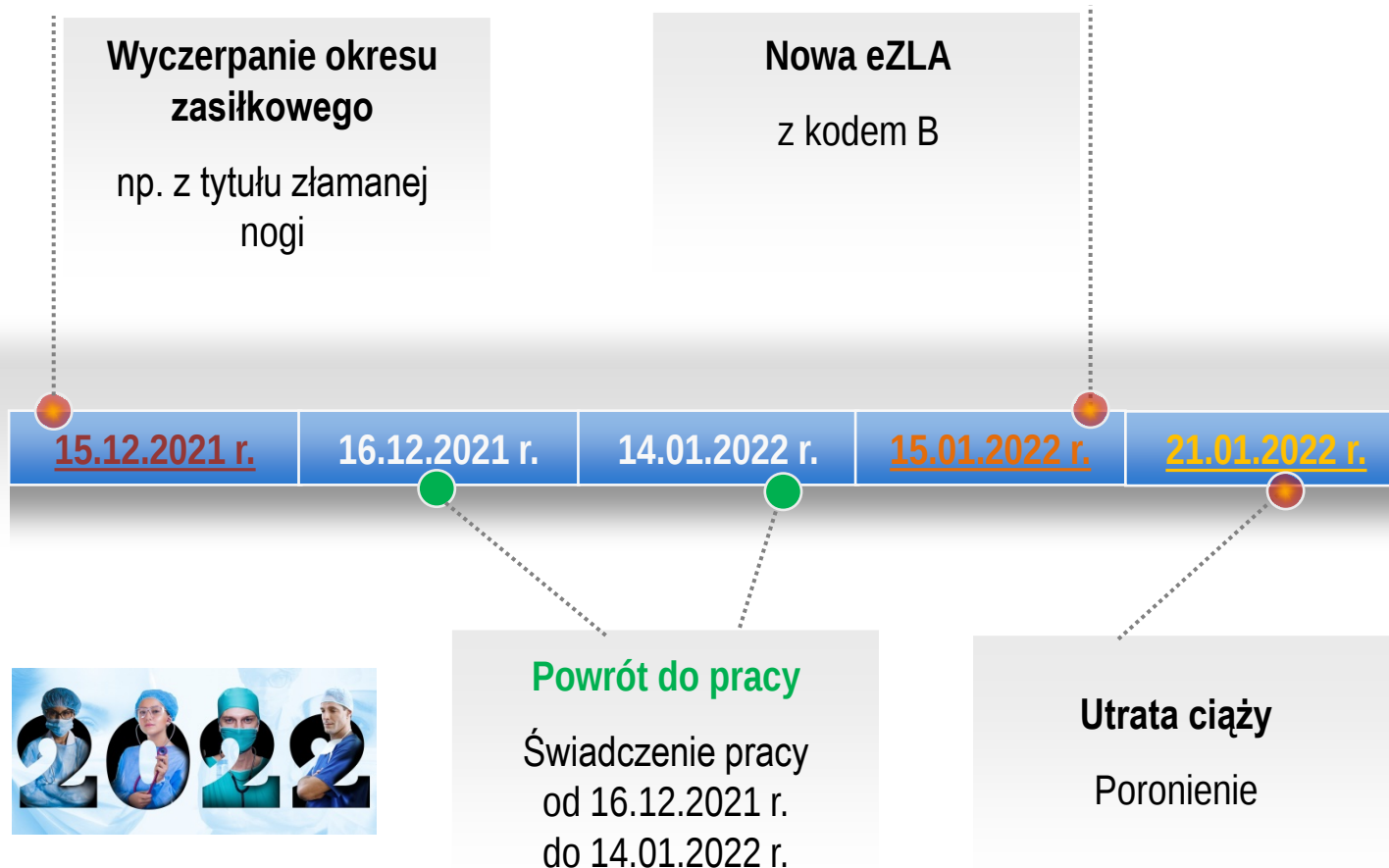


Komentarz:

- przerwa między zwolnieniami jest krótsza niż 60 dni [30 dni], ale nastąpiło otwarcie nowego okresu zasiłkowego z tytułu niezdolności do pracy występującej w trakcie ciąży – 270 dni

OKRES ZASIŁKOWY W PRAKTYCE

Komentarz:



- od 15.01.2022 r. do 20.01.2022 r. nastąpiło otwarcie nowego okresu zasiłkowego – ciążowego (270 dni)
- od 21.01.2022 r. (brak kodu B) brak jest nowego okresu zasiłkowego, gdyż przerwa między zwolnieniami jest krótsza niż 60 dn



OKRES ZASIŁKOWY PO USTANIU ZATRUDNIENIA - OD 1 STYCZNIA 2022 R.

Od 1 stycznia 2022 r. w życie wejdzie nowelizacja art. 8 ustawy zasiłkowej, na mocy której **po ustaniu tytułu ubezpieczenia chorobowego** zasiłek chorobowy przysługuje **nie dłużej niż przez 91 dni**, przy czym **nie dotyczy to niezdolności do pracy spowodowanej gruźlicą lub występującej w trakcie ciąży oraz niezdolności albo powstałej wskutek poddania się niezbędnym badaniom lekarskim przewidzianym dla kandydatów na dawców komórek, tkanek i narządów oraz zabiegowi pobrania komórek, tkanek i narządów.**

Przy ustalaniu prawa do zasiłku chorobowego z ubezpieczenia wypadkowego stosuje się odpowiednio przepisy ustawy zasiłkowej.

Oznacza to, że **zasiłek wypadkowy za okres po ustaniu tytułu ubezpieczenia od 2022 r. również jest należny maksymalnie przez 91 dni.**



Zasiłek chorobowy po ustaniu ubezpieczenia

2021 rok

Zasiłek chorobowy po ustaniu tytułu do ubezpieczenia chorobowego przysługuje nie dłużej niż **182 dni**, a jeżeli niezdolność do pracy jest spowodowana gruźlicą lub przypada w okresie ciąży - **270 dni**.

2022 rok

Zasiłek chorobowy po ustaniu tytułu do ubezpieczenia chorobowego od 1 stycznia 2022 r. przysługuje nie dłużej niż - 91 dni.

Okres **182 dni** lub **270 dni** pozostanie dla przypadków niezdolności do pracy:

- spowodowanej poddaniem się niezbędnym badaniom lekarskim przewidzianym dla kandydatów na dawców komórek, tkanek i narządów oraz zabiegowi pobrania komórek, tkanek i narządów (182 dni),
- spowodowanej gruźlicą (270 dni),
- występującej w trakcie ciąży (270 dni).

www.lodz.skwp.pl



OKRES ZASIŁKOWY PO USTANIU ZATRUDNIENIA - OD 1 STYCZNIA 2022 R.

Przykład 1

Założmy, że 40-letni pełnoetatowy pracownik, który zatrudniony był na podstawie 2-letniej umowy o pracę zawartej na czas określony do dnia 30 czerwca 2022 r., zachorował na przypadłość związaną z bólem kręgosłupa i był niezdolny do pracy w okresie od 15 czerwca 2022 r. do 31 października 2022 r. (139 dni).

Z tego powodu był uprawniony:

- do wynagrodzenia chorobowego za dni od 15 do 30 czerwca (16 dni) – do końca trwania umowy o pracę;*
- a następnie – po ustaniu zatrudnienia – do płatnego przez ZUS – zasiłku chorobowego od 1 lipca do 29 września 2022 r. (łącznie 91 dni).*

Za okres od 30 września do 31 października 2022 r. zasiłek chorobowy w związku z nowym brzmieniem art. 8 ustawy zasiłkowej **nie będzie mu należny**. ZUS wypłaci zasiłek tylko za 91 dni – nie tak jak do końca 2021 r. za maksymalnie 182 dni.



OKRES ZASIŁKOWY PO USTANIU ZATRUDNIENIA - OD 1 STYCZNIA 2022 R.

Przykład 2

Założmy, że 55-letni pełnoetatowy pracownik, który zatrudniony był na podstawie 2-letniej umowy o pracę zawartej na czas określony do dnia 30 czerwca 2022 r., zachorował na przypadłość związaną z bólem kręgosłupa i był niezdolny do pracy w okresie od 15 marca 2022 r. do 12 września 2022 r. (182 dni).

Z tego powodu był uprawniony:

- do wynagrodzenia chorobowego za dni od 15 do 28 marca 2022 r. (14 dni);*
- do zasiłku chorobowego za dni od 29 marca do 30 czerwca 2022 r. (94 dni);*
- a następnie – po ustaniu zatrudnienia – do płatnego przez ZUS – zasiłku chorobowego od 1 lipca do 12 września 2022 r. (łącznie 74 dni).*

ZUS wypłaci zasiłek tylko za 74 dni – zgodnie z orzeczoną niezdolnością pracownika do pracy.

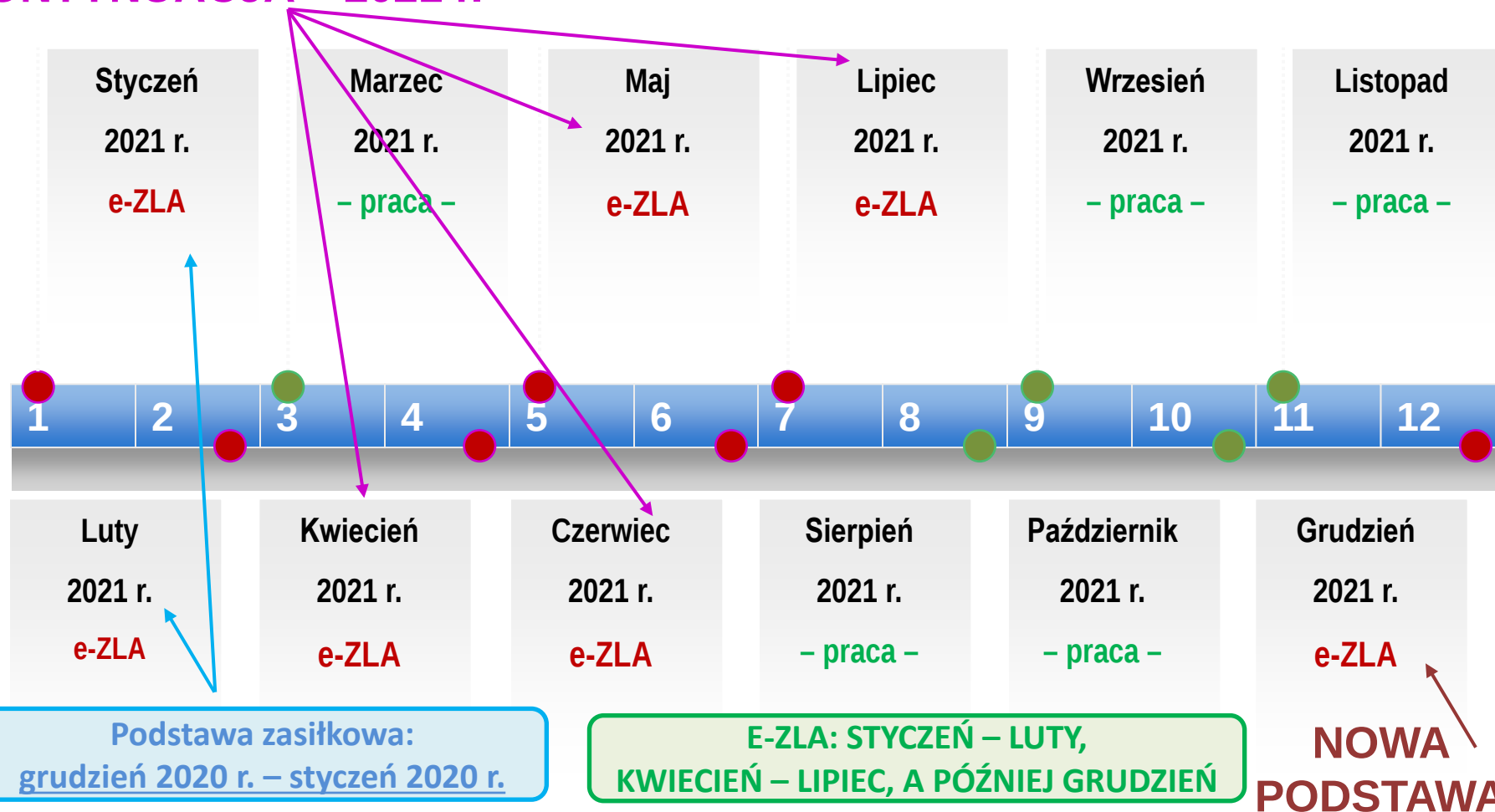


WYBRANE PRZEPISY USTAWY ZASIŁKOWEJ – 2021 rok – kontynuacja podstawy zasiłkowej

Art. 43. [Ponowne powstanie prawa do zasiłku]

Podstawy wymiaru zasiłku nie ustala się na nowo, jeżeli między okresami pobierania zasiłków zarówno tego samego rodzaju, jak i innego rodzaju nie było przerwy albo przerwa była krótsza niż 3 miesiące kalendarzowe.

KONTYNUACJA – 2021 r. PODSTAWA ZASIŁKOWA W PRAKTYCE





Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce

Oddział Okręgowy
w Łodzi

Przeliczenie podstawy zasiłkowej – nowe zasady

Art. 43. Ustawy zasiłkowej

Podstawy wymiaru zasiłku nie ustala się na nowo, jeżeli między okresami pobierania zasiłków zarówno tego samego rodzaju, jak i innego rodzaju **nie było przerwy** albo **przerwa była krótsza niż miesiąc kalendarzowy**.

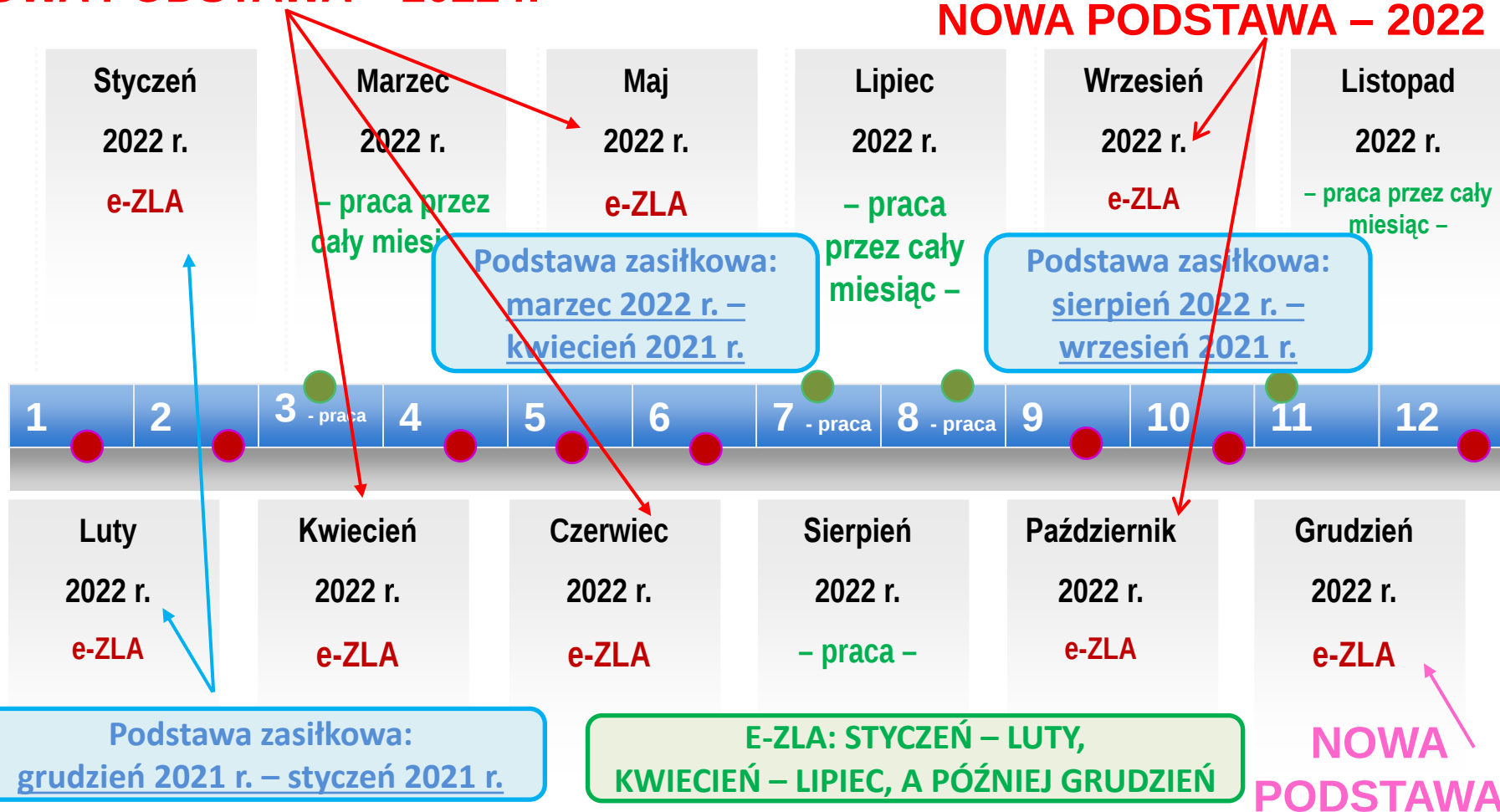


1 miesiąc kalendarzowy

2022 ROK

NOWA PODSTAWA – 2022 r. PODSTAWA ZASIŁKOWA W PRAKTYCE

NOWA PODSTAWA – 2022 r.





Wysokość wynagrodzenia chorobowego i zasiłku chorobowego

Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce

Oddział Okręgowy
w Łodzi

2021 rok

Przeciętna miesięczna
podstawa wymiaru
– **podstawa zasiłkowa**



30



Stawka
świadczenia
pieniężnego
za 1 dzień



www.lodz.skwp.pl



Wysokość wynagrodzenia chorobowego i zasiłku chorobowego

Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce

Oddział Okręgowy
w Łodzi

2022 ROK 

Przeciętna miesięczna
podstawa wymiaru
– **podstawa zasiłkowa**

÷ 30 =

Stawka
świadczenia
pieniężnego
za 1 dzień



www.lodz.skwp.pl



Stawka świadczenia pieniężnego za 1 dzień choroby w 2022 r.

2022 ROK



Przeciętna miesięczna
podstawa wymiaru
– **podstawa zasiłkowa**

$$\text{np. } 5\,555,55 \text{ zł} / 30 = 185,19 \text{ zł}$$



Leczenie
w domu
lub w szpitalu
„zwykła
choroba”

Stawka świadczenia
pieniężnego
za 1 dzień

Stawka świadczenia pieniężnego za 1 dzień choroby w 2022 roku

Stawka świadczenia
pieniężnego
za 1 dzień

2022 ROK

$$185,19 \text{ zł} * 80\% = \underline{148,15 \text{ zł}}$$



Leczenie
w domu
lub w szpitalu
„zwykła
choroba”

Wartość przysługującego
świadczenia za 1 dzień



USTAWA ZASIŁKOWA

- NOWELIZACJA OD 1 STYCZNIA 2022 R.

Ustawodawca przewidział także zmiany w przepisach ustawy zasiłkowej mające na celu wprowadzenie rozwiązań, na mocy których od 1 stycznia 2022 r. m.in.:

- podstawy wymiaru świadczeń pieniężnych z ubezpieczenia społecznego w razie choroby i macierzyństwa nie będzie się ustalać się na nowo, jeżeli między okresami pobierania zasiłków zarówno tego samego rodzaju, jak i innego rodzaju, **nie było przerwy albo przerwa była krótsza niż miesiąc kalendarzowy**;
- dojdzie do podwyższenia wymiaru zasiłku chorobowego **za czas pobytu w szpitalu**, zrównując wymiar tego zasiłku do **80%**;
- przyznane zostanie prawo do zasiłku macierzyńskiego osobom, które z przyczyn od siebie niezależnych (śmierć pracodawcy) utraciły prawo do ubezpieczenia chorobowego i urodziły dziecko po ustaniu tego ubezpieczenia – zmiana ta wypełnia obecną lukę prawną i zrówna pod względem prawa do zasiłku macierzyńskiego sytuację kobiet niejednokrotnie posiadających długi okres ubezpieczenia, których ubezpieczenie ustało z przyczyn losowych (śmierć pracodawcy, ogłoszenie upadłości, likwidacja pracodawcy) z osobami, które urodziły dziecko w czasie ubezpieczenia (nawet bardzo **krótkiego**);



USTAWA ZASIŁKOWA

- NOWELIZACJA OD 1 STYCZNIA 2022 R.

Ustawodawca przewidział także zmiany w przepisach ustawy zasiłkowej mające na celu wprowadzenie rozwiązań, na mocy których od 1 stycznia 2022 r. m.in.:

- na płatników i ubezpieczonych zostanie nałożony obowiązek przekazywania do ZUS niezbędnych danych do ustalenia prawa i wysokości świadczeń z ubezpieczenia chorobowego. Zmiana ta nie będzie oznaczać zwiększenia obecnych obowiązków płatników składek, a korzyścią przede wszystkim dla ubezpieczonych będzie usprawnienie procesu ustalenia prawa i wypłaty zasiłków. Rozwiązanie to ma umożliwiać pozyskiwanie od płatnika składek i ubezpieczonego niezbędnych danych koniecznych do przyznania prawa i wypłaty świadczenia z ubezpieczenia chorobowego (przykładowo dotyczących potwierdzenia okoliczności zawartych w oświadczeniach składanych przez ubezpieczonych);
- prawo do świadczeń chorobowych po ustaniu tytułu ubezpieczenia chorobowego nie będzie przysługiwać osobie, która ma ustalone prawo do emerytury lub renty z tytułu niezdolności do pracy niezależnie od systemu ubezpieczenia/zaopatrzenia, na podstawie którego prawo do tej emerytury lub renty zostało ustalone.



USTAWA ZASIŁKOWA

- NOWELIZACJA OD 1 STYCZNIA 2022 R.

UWAGA: zgodnie z przepisami obowiązującymi do końca 2021 r. prawo do zasiłku chorobowego za okres po ustaniu tytułu ubezpieczenia oraz prawo do świadczenia rehabilitacyjnego i zasiłku wyrównawczego nie przysługuje osobie, która ma ustalone prawo do emerytury lub renty z tytułu niezdolności do pracy. W myśl zasady równego traktowania świadczeniobiorców, prawo do ww. należności nie powinno przysługiwać w przypadku ustalonego prawa do emerytury lub renty z tytułu niezdolności do pracy nie tylko – jak do 31 grudnia 2021 r. – z systemu powszechnego, lecz również z systemu zaopatrzenia emerytalnego służb mundurowych.

Z uwagi na powyższe, **po zmianach brak uprawnienia do zasiłku chorobowego po ustaniu zatrudnienia odnosi się również do osób uprawnionych do emerytury lub renty inwalidzkiej na podstawie:**

- ustawy z 10 grudnia 1993 r. o zaopatrzeniu emerytalnym żołnierzy zawodowych oraz ich rodzin lub
- ustawy z 18 lutego 1994 r. o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Straży Marszałkowskiej, Służby Ochrony Państwa, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno-Skarbowej i Służby Więziennej oraz ich rodzin.



USTAWA ZASIŁKOWA

- NOWELIZACJA OD 1 STYCZNIA 2022 R.

Ustawodawca zdecydował również o znowelizowaniu art. 64 ustawy zasiłkowej w ten sposób, że od stycznia 2022 r. wypłata zasiłków z ubezpieczenia społecznego powinna następować:

- w przypadku płatników składek (np. pracodawców) w terminach przyjętych dla wypłaty wynagrodzeń;
- w przypadku ZUS na bieżąco po stwierdzeniu uprawnień,

nie później jednak niż **w ciągu 30 dni od dnia wyjaśnienia ostatniej okoliczności niezbędnej do ustalenia prawa do zasiłku.**

Do końca 2021 r. zasiłki należy wypłacać nie później jednak niż **w ciągu 30 dni od daty złożenia dokumentów niezbędnych do stwierdzenia uprawnień do zasiłków.**

2022 ROK



USTAWA ZASIŁKOWA

- NOWELIZACJA OD 1 STYCZNIA 2022 R.

Potrącenia z zasiłków – nowe uregulowanie w ustawie zasiłkowej

Przed zmianą przepisów

Ustawa zasiłkowa nie zawiera przepisów dotyczących dokonywania potrąceń z zasiłków. Zasady te określa obecnie tylko ustawa o emeryturach i rentach z FUS.

2022 ROK

Po zmianie przepisów

Od 1 stycznia 2022 r. ustawa zasiłkowa określa wprost, że potrąceń z zasiłków należy dokonywać na zasadach przewidzianych w przepisach ustawy o emeryturach i rentach z FUS. Przy czym nie potrąca się z zasiłków należności z tytułu odpłatności za pobyt osób uprawnionych do świadczeń emerytalno-rentowych w domach pomocy społecznej, zakładach opiekuńczo-leczniczych lub zakładach pielęgnacyjno-opiekuńczych. Dodano też przepis, który pozwala na bezegzekucyjne potrącanie zasiłków nienależnie pobranych przez ubezpieczonych z zasiłków bieżących.



USTAWA ZASIŁKOWA

- NOWELIZACJA OD 1 STYCZNIA 2022 R.

2022 ROK

UWAGA! Ważne!

Datę wejście w życie wszystkich wymienionych wyżej nowelizacji ustalono na dzień 1 stycznia 2022 r., przy czym zasiłki oraz świadczenie rehabilitacyjne, do których prawo powstało przed styczniem 2022 r., mają być wypłacane w wysokości, na zasadach i w trybie określonych w przepisach ustawy zasiłkowej, w brzmieniu obowiązującym przed 1 stycznia 2022 r., za cały okres nieprzerwanej niezdolności do pracy (art. 21 przywołanej wyżej ustawy nowelizującej z 24 czerwca 2021 r.).





Należy pamiętać, że:

- rozwiązanie umowy o pracę w okresie ciąży z powodu upadłości lub likwidacji pracodawcy (od 2022 r. również wskutek śmierci pracodawcy) nie powoduje skrócenia okresu wypłaty zasiłku macierzyńskiego,
- przysługuje on przez okres odpowiadający okresowi urlopu macierzyńskiego i urlopu rodzicielskiego.

2022 ROK

UWAGA Ważna zmiana!

Od 1 stycznia 2022 r. zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego do dnia porodu przysługuje również pracownicy, której umowa o pracę wygasła z powodu śmierci pracodawcy, przez co ustało prawo do ubezpieczenia chorobowego i która urodziła dziecko po ustaniu tego ubezpieczenia.

Zmiana ta zrównuje sytuację kobiet, którym ubezpieczenie chorobowe ustało z przyczyn losowych (śmierć pracodawcy, ogłoszenie upadłości, likwidacja pracodawcy) z pracownicami, które urodziły dziecko w czasie ubezpieczenia (nawet bardzo krótkiego).

USTAWA ZASIŁKOWA

- NOWELIZACJA OD 1 STYCZNIA 2022 R.

Ustawodawca zdecydował w odniesieniu **do osób mających zadłużenie** w dniu powstania prawa do świadczenia chorobowego, iż z powodu zadłużenia z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne na kwotę przekraczającą 1% minimalnego wynagrodzenia:

- osobom prowadzącym pozarolniczą działalność,
- osobom współpracującym z osobami prowadzącymi pozarolniczą działalność,
- osobom współpracującym z osobami fizycznymi, którzy korzystają z ulgi na start,

zasiłki powinny być wypłacane w terminie 60 dni od dnia spłaty całości zadłużenia.



PRZEDSIĘBIORCA – OSOBA PROWADZĄCA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ

2022 ROK



USTAWA ZASIŁKOWA

- NOWELIZACJA OD 1 STYCZNIA 2022 R.

W wyniku zmiany przepisów od 1 stycznia 2022 r. zasiłek chorobowy, świadczenie rehabilitacyjne, zasiłek macierzyński i opiekuńczy nie przysługują:

- osobom prowadzącym pozarolniczą działalność i osobom z nimi współpracującym,
- osobom współpracującym z osobami fizycznymi korzystającymi z ulgi na start (art. 18 ust. 1 ustawy - Prawo przedsiębiorców),
- duchownym będącym płatnikami składek na własne ubezpieczenia,

w razie wystąpienia w dniu powstania prawa do świadczenia zadłużenia z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne na kwotę przekraczającą 1% minimalnego wynagrodzenia za pracę, do czasu spłaty całości zadłużenia.

Prawo do świadczeń zasiłkowych przedawni się, jeżeli zadłużenie składkowe nie zostanie uregulowane w ciągu 6 miesięcy od dnia powstania prawa do świadczenia.

PRZEDSIĘBIORCA – OSOBA PROWADZĄCA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ

2022 ROK



USTAWA ZASIŁKOWA – PODSUMOWANIE NAJWAŻNIEJSZYCH ZMIAN:

- ☐ Przedsiębiorcy którzy posiadają minimalne zaległości z tytułu nieopłacenia składek ZUS nie przekraczające kwoty 1% minimalnego wynagrodzenia od 2022 r. będą mieli prawo do świadczeń chorobowych (pod warunkiem że są zgłoszeni do dobrowolnego ubezpieczenia chorobowego).
- ☐ **Okres zasiłkowy po ustaniu ubezpieczenia co do zasady został skrócony do 91 dni z wyjątkiem absencji w trakcie ciąży, gruźlicy czy wskutek przeszczepu narządów.**
- ☐ **Do jednego okresu zasiłkowego wliczane będą wszystkie niezdolności do pracy (bez względu na rodzaj schorzenia) jeżeli przerwa między nimi będzie krótsza niż 60 dni.**
- ☐ **Od 1 stycznia 2022 r. zasiłek za okres pobytu w szpitalu będzie przysługiwał w wysokości 80% podstawy zasiłkowej.**
- ☐ **Podstawa wymiaru zasiłku będzie ustalana ponownie jeśli przerwa między okresami zasiłków będzie wynosiła co najmniej 1 miesiąc kalendarzowy.**

„POLSKI ŁAD” ... CZYLI WSZYSTKO PO NOWEMU?

2022 R.





Polski Ład to szereg nowych regulacji prawnych, część z nich dotyczy pracodawców, w szczególności w zakresie opodatkowania wynagrodzeń i rozliczania składki na ubezpieczenie zdrowotne.

"Pakiet podatkowy" w Polskim Ładzie to **ustawa o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw**, która została przyjęta przez Sejm 29 października 2021 r. i 2 listopada przekazana do podpisu Prezydentowi, który podpisał ją 16 listopada 2021 r. i **zaczyna obowiązywać od 1 stycznia 2022 r.**

To także zespół nowych regulacji, który dotyczy wielu aktów prawnych i wprowadza zmiany aż w 23 ustawach.

Wydaje się, że najbardziej rewolucyjną zmianą dla podatników – osób fizycznych jest **likwidacja możliwości odliczenia od podatku części składki na ubezpieczenie zdrowotne**, co de facto oznacza podwyższenie obciążeń podatkowych (bez podwyższania wprost stawek podatku dochodowego od osób fizycznych).



Stowarzyszenie Księgowych w Polsce
Oddział Okręgowy w Łodzi

„Polski Ład”... czyli wszystko po nowemu?



podatki.gov.pl

PL ▼



Umów wizytę w urzędzie skarbowym



e-Urząd Skarbowy

[Podatki.gov.pl](https://podatki.gov.pl)

Polski Ład

Restart gospodarki: wsparcie i ulgi podatkowe dla obywateli i firm

Polski Ład dla samorządów

Sprawdź



POLSKI
ŁAD



Nowy gospodarczy Polski Ład



www.lodz.skwp.pl



Stowarzyszenie Księgowych w Polsce
Oddział Okręgowy w Łodzi

„Polski Ład”... czyli wszystko po nowemu?

TAX

2022



DZIENNIK USTAW RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Warszawa, dnia 23 listopada 2021 r.

Poz. 2105

USTAWA

z dnia 29 października 2021 r.

o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych
oraz niektórych innych ustaw¹⁾

Ustawodawca próbując **złagodzić negatywne skutki znowelizowanych przepisów**, w tym braku możliwości odliczenia składki zdrowotnej od podatku wprowadza następujące zmiany w naliczaniu zaliczek na podatek:

- **zmianie uległa skala podatkowa, w której podwyższono kwotę wolną od podatku i podwyższono próg podatkowy,**
- wprowadzono nową ulgę podatkową dla pracowników **tzw. „ulgę dla klasy średniej”** ograniczoną wysokością przychodów ze stosunku pracy, która ma neutralizować brak możliwości odliczania składki zdrowotnej od podatku,
- **nowe ulgi dla podatników**, którzy będą decydować o ich uwzględnieniu w trakcie roku lub w ramach rozliczenia rocznego z fiskusem.

Wydaje się, że przepisy z Polskiego Ładu – wprowadzają też licznie drobne zmiany polegające na uszczelnieniu czy doprecyzowaniu wcześniej stosowanych przepisów – co do zasady, ze skutkiem na korzyść dla budżetu państwa...

1. Wprowadzenie przepisów „Polskiego Ładu” spowodowało, iż naliczanie wynagrodzeń od 1 stycznia 2022 r. będzie wyglądało inaczej niż obecnie, czyli kwota zaliczki na podatek i wartości do wypłaty będzie ustalana w nowy sposób.
2. Wszystkie dotychczasowe przepisy warunkujące odliczenie od podatku/zaliczki na podatek – składki na ubezpieczenie zdrowotne do 7,75% podstawy jej wymiaru – zostały **uchylone z dniem 1.01.2022 r.**
3. W praktyce oznacza, że:
 - **lista płac sporządzona z wypłatą na dzień 10 stycznia 2022 r. (np. wypłata wynagrodzenia za grudzień 2021 r.) nie może już wykazywać składki zdrowotnej 7,75% odliczanej od podatku**
 - **składka zdrowotna (7,75%) nie będzie też wykazywana w informacji PIT-11 za 2022 rok** (nowe wzory PIT-11 zostaną opracowane przez Ministerstwo Finansów).
4. Nowelizacja przepisów wprowadza także **nowe zwolnienia i ulgi, które płatnik będzie stosował na liście płac przy naliczaniu zaliczki na podatek, które później będą raportowane do informacji PIT-11.**
5. To wszystko sprawia, że każdy zakład pracy jako płatnik zaliczek na podatek musi dostosować programy obsługujące naliczanie płac – tak by wszystkie listy płac zostały rozliczone zgodnie z nowymi przepisami w 2022 r. Od 1 stycznia 2022 r. inaczej też należy podchodzić do możliwości korygowania list płac oraz wypłacania więcej niż jednej listy płac w danym miesiącu – ze względu na nowe ulgi podatkowe.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY

OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY



I. SKALA PODATKOWA

II. KWOTA WOLNA OD PODATKU

III. ULGA DLA PRACOWNIKÓW TZW. „ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ”

IV. SKŁADKA ZDROWOTNA A ZALICZKA NA PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB
FIZYCZNYCH

V. NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY



SKALA

PODATKOWA





OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – SKALA PODATKOWA

SKALA PODATKU DOCHODOWEGO DLA OSÓB FIZYCZNYCH DO 31.12.2021 R.			
<u>PODSTAWA OBLICZENIA PODATKU (W ZŁOTYCH)</u>		PODATEK	
PONAD	DO		
	<u>85.528</u>	<u>17%</u>	minus kwota zmniejszająca podatek
<u>85.528</u>		14.539,76 zł <u>+ 32%</u> nadwyżki ponad 85.528 zł	

SKALA PODATKU DOCHODOWEGO DLA OSÓB FIZYCZNYCH OD 01.01.2022 R.			
<u>PODSTAWA OBLICZENIA PODATKU (W ZŁOTYCH)</u>		PODATEK	
PONAD	DO		
	<u>120.000</u>	<u>17%</u> <u>minus kwota zmniejszająca podatek</u> <u>5.100 zł</u>	15.300 zł <u>+ 32%</u> nadwyżki ponad 120.000 zł
<u>120.000</u>			

ART. 27 ust. 1 USTAWY O PIT

$120.000 \text{ zł} \times 17\% = 20.400 \text{ zł}$
 $20.400 \text{ zł} - 5.100 \text{ zł} = 15.300 \text{ zł}$
+ nadwyżka ponad 120.000 zł
podlega opodatkowaniu 32%

2022 R.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – SKALA PODATKOWA - PODSUMOWANIE

Z nowej skali podatkowej wynika:

- **podwyższenie kwoty wolnej od podatku do 30.000 zł**, dla wszystkich podatników opodatkowanych wg skali,
- wprowadzenie przy naliczaniu zaliczek na podatek **jednakowej kwoty zmniejszającej podatek w wysokości 5.100 zł** ($30.000 \times 17\% - 5.100 \text{ zł} = 0 \text{ zł}$), dla wszystkich podatników obliczających podatek wg skali – nawet po przekroczeniu progu podatkowego, **o ile złożyli oświadczenie PIT-2**,
- **podwyższenie do 120.000 zł progu dochodów**, po przekroczeniu którego ma zastosowanie 32% stawka podatku,
- rozliczenie w zeznaniu podatkowym rocznym, gdy dochód przekracza próg podatkowy, iż **podatek liczy się jako 32% od nadwyżki ponad 120.000 zł + dodaje się kwotę 15.300 zł** (podatek od dochodów do 120.000 zł $\times$ 17%).



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY



KWOTA WOLNA OD PODATKU





OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW

ZE STOSUNKU PRACY – KWOTA WOLNA OD PODATKU

KWOTA ZMNIEJSZAJĄCA PODATEK (ULGA PODATKOWA) DO 31.12.2021 R. – do rozliczenia rocznego

dla podstawy nieprzekraczającej kwoty 8 000 zł	1 360 zł
dla podstawy wyższej od 8 000 zł i nieprzekraczającej kwoty 13 000 zł	1 360 zł pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru: $834,88 \text{ zł} \times (\text{podstawa} - 8\,000 \text{ zł}) \div 5\,000 \text{ zł}$;
dla podstawy wyższej od 13 000 zł i nieprzekraczającej kwoty 85 528 zł	525,12 zł
dla podstawy wyższej od 85 528 zł i nieprzekraczającej kwoty 127 000 zł	525,12 zł pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru: $525,12 \text{ zł} \times (\text{podstawa} - 85\,528 \text{ zł}) \div 41\,472 \text{ zł}$
dla podstawy wyższej od 127 000 zł	0,00 zł

www.iodz.skwp.pl

KWOTA ZMNIEJSZAJĄCA PODATEK (ULGA PODATKOWA) OD 01.01.2022 R. – do rozliczenia rocznego

art. 27 ust. 1 a – został uchylony

ART. 27 ust. 1a USTAWY O PIT



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW

ZE STOSUNKU PRACY – KWOTA WOLNA OD PODATKU

KWOTA ZMNIEJSZAJĄCA PODATEK (ULGA PODATKOWA) DO 31.12.2021 R. – NA LIŚCIE PŁAC

Przy obliczaniu zaliczek na podatek dochodowy:

- 1) w przypadku podatników, których **dochody nie przekroczą kwoty stanowiącej górnej granicy pierwszego przedziału skali** – kwota zmniejszająca podatek, wynosi **525 zł 12 gr rocznie**;
- 2) w przypadku podatników, których **dochody przekroczą kwotę stanowiącą górną granicę pierwszego przedziału skali** – zaliczki **nie pomniejsza się** o kwotę zmniejszającą podatek.

KWOTA ZMNIEJSZAJĄCA PODATEK (ULGA PODATKOWA) OD 01.01.2022 R. – NA LIŚCIE PŁAC

art. 27 ust. 1 b – został uchylony

ART. 27 ust. 1b USTAWY O PIT



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW

ZE STOSUNKU PRACY – KWOTA WOLNA OD PODATKU

KWOTA ZMNIEJSZAJĄCA PODATEK (ULGA PODATKOWA) DO 31.12.2021 R.

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

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

ART. 32 ust. 3 USTAWY O PIT

KWOTA ZMNIEJSZAJĄCA PODATEK (ULGA PODATKOWA) OD 01.01.2022 R.

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

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



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW

ZE STOSUNKU PRACY – KWOTA WOLNA OD PODATKU

KWOTA ZMNIEJSZAJĄCA PODATEK (ULGA PODATKOWA) DO 31.12.2021 R.	
miesięczna do zastosowania na liście płac	43,76 zł
roczna	525,12 zł

2022 R.

$$525,12 \text{ zł} / 12 \text{ miesięcy} = 43,76 \text{ zł/m-c}$$

ART. 32 ust. 3 USTAWY O PIT

KWOTA ZMNIEJSZAJĄCA PODATEK (ULGA PODATKOWA) OD 01.01.2022 R.	
miesięczna do zastosowania na liście płac	425 zł
roczna	5.100 zł

$$5.100 \text{ zł} / 12 \text{ miesięcy} = 425 \text{ zł/m-c}$$



1. Kwota wolna od podatku 30.000 zł będzie stosowana już przy obliczaniu zaliczek na podatek poprzez odliczenie od podatku kwoty w wysokości 5.100 zł przez przedsiębiorców rozliczających się wg skali i jako 1/12 kwoty zmniejszającej podatek u pracowników.
2. Przy obliczaniu zaliczek na podatek od pracowników, płatnik dysponując oświadczeniem PIT-2 zmniejsza miesięczną zaliczkę pracownika o 1/12 kwoty 5.100 zł (tj. 425 zł) bez względu na wysokość dochodów i przekroczenie progu podatkowego.
3. Za miesiące, w których dochód podatnika uzyskany od początku roku nie przekroczył kwoty pierwszego progu podatkowego – pobiera się zaliczkę 17% dochodu uzyskanego w danym miesiącu; za miesiąc, w którym dochód podatnika uzyskany od początku roku przekroczył próg podatkowy – 17% od tej części dochodu uzyskanego w tym miesiącu, która nie przekroczyła progu i 32% od nadwyżki ponad kwotę pierwszego przedziału skali, a za miesiące następujące po miesiącu, w którym przekroczono próg – 32% dochodu uzyskanego w danym miesiącu – ta zasada nie zmieniła się.

OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY



ULGA DLA PRACOWNIKÓW

tzw. „ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ”

art. 32 ust. 2a ustawy o PIT

ulga rozliczana „z urzędu”





OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW

ZE STOSUNKU PRACY – TZW. „ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ”

- ✓ Ulga dla **PRACOWNIKÓW** LUB **PODATNIKÓW OSIĄGAJĄCYCH PRZYCHODY Z POZAROLNICZEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ OPODATKOWANEJ PROGRESYWNIE.**

2022 R.

- ✓ **NIE BĘDZIE DOTYCZYŁA:**

- ✓ osób zatrudnionych na podstawie umowy o dzieło/umowy zlecenia, pracujących na kontrakcie menedżerskim,
- ✓ członków rad nadzorczych oraz członków zarządu wynagradzanych z tytułu samego powołania do pełnienia funkcji dla danego organu,
- ✓ przedsiębiorców rozliczających się liniowo, ryczałtowo bądź w formie karty podatkowej.

**ART. 26 ust. 1 pkt 2aa oraz ust. 4a – 4c
USTAWY O PIT**



- ✓ Ma na celu zneutralizować negatywne skutki likwidacji odliczenia od podatku składki zdrowotnej.
- ✓ Została ustalona:
 - **rocznie** – w art. 26 ust. 1 pkt. 2aa, ust. 4a, ust. 4b i ust. 4c – **co jest podstawą rozliczenia tej ulgi w zeznaniu podatkowym**, oraz
 - **miesięcznie** – w art. 32 ust. 2a **i jest stosowana przez płatnika przy obliczaniu miesięcznych zaliczek.**
- ✓ Mechanizm obliczania tej ulgi dla pracowników jest/może być sporym wyzwaniem dla pracodawców:
 - na mechanizm obliczania ulgi składają się dwa złożone wzory matematyczne,
 - prawo do ulgi wyznacza **wysokość przychodów**, a samą ulgę **odlicza się od dochodu**,
 - w przypadku kilku list płac w jednym miesiącu może być problem w stosowaniu tej ulgi – należy mieć na uwadze łączny przychód podlegający opodatkowaniu w danym miesiącu.
- ✓ **Za błędne zastosowanie ulgi odpowiadać będzie płatnik.**



- ✓ Z ulgi tej będą mogli również skorzystać pracownicy, do których wynagrodzenia stosowane są 50% koszty uzyskania przychodów.
- ✓ Ulga ta będzie **OBEJMOWAĆ JEDYNIE OSOBY** osiągające **ROCZNY PRZYCHÓD W PRZEDZIALE 68.412 ZŁ – 133.692 ZŁ ROCZNIE**.
- ✓ Ulga ma spowodować, że likwidacja możliwości odliczania składki na ubezpieczenie zdrowotne nie wpłynie negatywnie na podatników z przychodem **od 5.701 zł do 11.141 zł** miesięcznie.
- ✓ Z omawianego odliczenia będą też **mogli skorzystać podatnicy uzyskujący przychody ze stosunku pracy z zagranicy**.

**ART. 26 ust. 1 pkt 2aa oraz ust. 4a – 4c
USTAWY O PIT**



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – TZW. „ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ”

WZÓR OBLICZENIA TZW. „ULGI DLA KLASY ŚREDNIEJ” (ODLICZENIE OD DOCHODU) W SKALI ROKU
PRZEZ PODATNIKA:

✓ $(A \times 6,68\% - 4.566 \text{ zł}) \div 0,17$

dla A wynoszącego co najmniej 68.412 zł i nieprzekraczającego kwoty 102.588 zł,

✓ $(A \times (-7,35\%) + 9.829 \text{ zł}) \div 0,17$

ROZNIENIE

dla A wyższego od 102.588 zł i nieprzekraczającego kwoty 133.692 zł

A = uzyskane przez podatnika w roku podatkowym przychody 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 działalności z wyłączeniem z tych kosztów odliczalnych składek na ubezpieczenia społeczne, podlegające progresywnemu opodatkowaniu.



- ✓ W przypadku **OSÓB ZATRUDNIONYCH NA PODSTAWIE UMOWY O PRACĘ, „ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ” ROZLICZANA BĘDZIE MIESIĘCZNIE PRZEZ PRACODAWCĘ, NA ETAPIE NALICZANIA LIST PŁAC** dla pracowników.
- ✓ Ulga dla pracowników powinna być odliczana na bazie pobierania miesięcznej zaliczki na podatek przez płatnika, zgodnie z określonym wzorem.
- ✓ **UWAGA: NA WNIOSEK PODATNIKA ZŁOŻONY NA PIŚMIE, PŁATNIK MOŻE ZAPRZESTAĆ STOSOWANIA „ULGI DLA KLASY ŚREDNIEJ” NA LIŚCIE PŁAC.**

ART. 32 ust. 2a USTAWY O PIT



ART. 32 ust. 2a USTAWY O PIT

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, w wysokości obliczonej według WZORU:

- 1) $(A \times 6,68\% - 380,50 \text{ zł}) \div 0,17$, dla A wynoszącego co najmniej **5 701 zł** i nieprzekraczającego kwoty **8 549 zł**,
- 2) $(A \times (-7,35\%) + 819,08 \text{ zł}) \div 0,17$, dla A wyższego od **8 549 zł** i nieprzekraczającego kwoty **11 141 zł**
– 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.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – TZW. „ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ” 2022 R.

WZÓR OBLICZENIA TZW. „ULGI DLA KLASY ŚREDNIEJ” (ODLICZENIE OD DOCHODU) W SKALI MIESIĄCA
PRZEZ PŁATNIKA:

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

dla A wynoszącego co najmniej 5.701 zł i nieprzekraczającego kwoty 8.549 zł,

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

MIESIĘCZNIE

dla A wyższego od 8.549 zł i nieprzekraczającego kwoty 11.141 zł

A = uzyskane przez pracownika w ciągu miesiąca przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy,
pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy podlegające progresywnemu opodatkowaniu

ART. 32 ust. 2a USTAWY O PIT



1. Bazą do wyliczenia ulgi są **przychody ze stosunku pracy określone w art. 12 ustawy – wyłącznie opodatkowane wg skali podatkowej.**
2. Ulgą objęte są przychody pracownika będącego twórcą lub artystą korzystającym z 50% kosztów uzyskania przychodów z tytułu praw autorskich.
3. **Zasiłki z ubezpieczenia chorobowego i wypadkowego wypłacane przez płatnika** – są przychodem z innych źródeł, więc nie mogą być uwzględniane w kwocie przychodów dających prawo do ulgi dla pracowników.
4. **Przychód pracownika na potrzeby tej ulgi liczony jest w skali miesiąca.**

**ART. 26 ust. 1 pkt 2aa oraz ust. 4a – 4c
USTAWY O PIT**

Jeżeli pracownik uzyskał w danym miesiącu przychody ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych w wysokości:

- ✓ do 5.700 zł – płatnik ulgi dla pracowników nie zastosuje,
- ✓ **od 5.701 zł do 11.141 zł – płatnik ulgę dla pracowników zastosuje,**
- ✓ powyżej 11.141 zł – płatnik ulgi dla pracowników nie zastosuje.

Płatnik:

- powinien monitorować przychody pracowników, co w praktyce oznacza, że **nie w każdym miesiącu „ulga dla klasy średniej” będzie danemu pracownikowi przysługiwała.**

2022 R.



**ART. 32 ust. 2
USTAWY O PIT**

- Pojęcie dochodu nie uległo zmianie.
- **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** (250 zł lub 300 zł oraz 50% z tytułu praw autorskich), oraz
 - ✓ **po odliczeniu potrąconych** przez płatnika w danym miesiącu składek na ubezpieczenia społeczne (składki ZUS od przychodów opodatkowanych).
- **od 1.01.2022 r. od tak wyliczonego dochodu – płatnik odlicza kwotę ulgi dla pracowników tzw. „ulgę dla klasy średniej”.**

OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – TZW. „ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ”

Przychód podlegający opodatkowaniu brutto – KUP = dochód

Dochód – składki społeczne ZUS płacone przez pracownika = dochód do opodatkowania

„ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ” = WG WZORU = DLA UPRAWNIONYCH OSÓB
= WYLICZANA WG KWOTY PRZYCHODU, ALE ODLICZANA OD DOCHODU

Dochód do opodatkowania – „ulga dla klasy średniej” = PODSTAWA OPODATKOWANIA

Podstawa opodatkowania zawsze musi zostać zaokrąglona do pełnej złotówki

Podstawa opodatkowania × stawka procentowa podatku (17% lub 32%)
– kwota zmniejszająca podatek (425 zł – jeśli pracownik złożył oświadczenie PIT-2)
= zaliczka na podatek wyliczona od dochodów wg skali = zaliczka na podatek wpłacana
do urzędu skarbowego

Nie odliczamy składki
zdrowotnej

Zaliczka odprowadzana do urzędu skarbowego
zawsze musi zostać zaokrąglona do pełnej złotówki.

2022 R.

Wynagrodzenie pracownika wiek ponad 26 lat

= wynagrodzenie za pracę i inne składniki pieniężne należne pracownikowi
w kwocie brutto

minus

KROK 1

Składki na ubezpieczenia społeczne opłacane przez ubezpieczonego do ZUS
(E + R + CH)

KROK 2

Składka ubezpieczenie zdrowotne opłacana przez ubezpieczonego do ZUS (9%)

KROK 3

Zaliczka na podatek pobierana z wynagrodzenia pracownika do odprowadzenia do urzędu skarbowego (17% / 32%)

Z uwzględnieniem nowych ulg:

☐ ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ

oraz na wniosek:

- ☐ ULGA NA POWRÓT
- ☐ ULGA RODZINA 4+
- ☐ ULGA DLA PRACUJĄCEGO EMERYTA



wynagrodzenie netto – składka pracownika na PPK

– potrącenia + dodatki = kwota do wypłaty



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – TZW. „ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ”

PAMIĘTAJ!

- Podatnik będzie mógł zrezygnować z odliczenia tzw. „ULGI DLA KLASY ŚREDNIEJ”, składając wniosek płatnikowi podatku.
- W takim przypadku płatnik **nie będzie pomniejszał dochodu najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wniosek.**
- Podatnik będzie składał wniosek **odrębnie dla każdego roku podatkowego.**

2022 R.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – TZW. „ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ”

2022 R.

WNIOSEK O NIESTOSOWANIE ULGI DLA PRACOWNIKÓW TZW. „ULGI DLA KLASY ŚREDNIEJ”

Art. 32 ust. 2b ustawy o PIT

.....
(imię i nazwisko pracownika)

.....
(miejscowość i data)

.....
(PESEL/NIP*)

WNIOSEK

o niestosowanie ulgi dla pracowników tzw. „ulgi dla klasy średniej”

Niniejszym wnioskuję do płatnika
(nazwa zakładu pracy)

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

O każdej zmianie stanu faktycznego upoważniającego płatnika do stosowania względem mnie ww. ulgi dla pracowników tzw. „ulgi dla klasy średniej” zobowiązuje się niezwłocznie poinformować pracodawcę.

Podstawa prawna:

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

.....
(podpis pracownika)

* Niepotrzebne skreślić.

Adnotacje płatnika:

Data wpływu niniejszego wniosku:

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

Pouczenie:

1. Pracownik składa oświadczenie na piśmie, odrębnie dla każdego roku podatkowego.
2. Płatnik nie pomniejsza dochodu **najpóźniej** od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wniosek od pracownika.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY



SKŁADKA ZDROWOTNA

2022 R.





OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – SKŁADKA ZDROWOTNA

Brak możliwości odliczania składki zdrowotnej od zaliczki na podatek

Nie będzie można odliczyć składki na ubezpieczenie zdrowotne od zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych. Oznacza to, że kwota składki na ubezpieczenie zdrowotne nie będzie już wpływać na wysokość zaliczki i podatku dochodowego od osób fizycznych obliczanego od dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2022 r. Składka na ubezpieczenie zdrowotne (9% podstawy wymiaru), będzie pomniejszała wartość do wypłaty naliczanej ubezpieczonemu.

2022 R.

Zmiana zasad pomniejszania składki zdrowotnej

Obecnie jeśli składka na ubezpieczenie zdrowotne obliczona przez płatnika (m.in. za pracownika, lub zleceniobiorcę) jest wyższa od zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych obliczonej przez tego płatnika, składkę za poszczególne miesiące obniża się do wysokości tej zaliczki.

Po zmianach – od 1 stycznia 2022 r. składka zdrowotna nie będzie pomniejszana do kwoty faktycznej zaliczki za dany miesiąc, tylko do kwoty odpowiadającej kwocie zaliczki na podatek dochodowy, obliczanej zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2021 r.

www.lodz.skwp.pl



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – SKŁADKA ZDROWOTNA

ODLICZANIE 7,75% SKŁADKI ZDROWOTNEJ DO 31.12.2021 R. W ZEZNANIU ROCZNYM

Podatek dochodowy, obliczony zgodnie z art. 27 lub art. 30c, w pierwszej kolejności ulega obniżeniu o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne, o której mowa w ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych.



ODLICZANIE 7,75% SKŁADKI ZDROWOTNEJ OD 01.01.2022 R. W ZEZNANIU ROCZNYM

Brak możliwości odliczenia od obliczonej zaliczki na podatek 7,75% składki zdrowotnej – art. 27b ustawy o PIT został uchylony

ART. 27b USTAWY O PIT



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – SKŁADKA ZDROWOTNA

ODLICZANIE **7,75%** SKŁADKI ZDROWOTNEJ DO 31.12.2021 R. NA LISTACH PŁAC

Obliczoną zaliczkę zmniejsza się o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne, o której mowa w art. 27b, pobranej w tym miesiącu przez zakład pracy ze środków podatnika.



ODLICZANIE **7,75%** SKŁADKI ZDROWOTNEJ OD 01.01.2022 R. NA LISTACH PŁAC

Brak możliwości odliczenia od obliczonej zaliczki na podatek 7,75% składki zdrowotnej – **art. 32 ust. 3b ustawy o PIT został uchylony**

ART. 32 ust. 3b USTAWY O PIT



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – SKŁADKA ZDROWOTNA

SKŁADKA NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE NA NOWYCH ZASADACH 2022 R.

- ✓ Dotychczasowa zasada, że **składkę zdrowotną 9% można obniżyć do wysokości zaliczki została ograniczona** (ze względu zwiększoną kwotę pomniejszającą zaliczkę tj. 425 zł).
- ✓ Nowy przepis w art. 83 ust. 2 określa **kwotę, do której można po 1.01.2022 r. obniżyć składkę zdrowotną** – jest to:
 - **kwota - stanowiąca zaliczkę 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.**

ART. 83 ust. 2b USTAWY ZDROWOTNEJ



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – SKŁADKA ZDROWOTNA

SKŁADKA NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE NA NOWYCH ZASADACH

W przypadku, gdy **składka na ubezpieczenie zdrowotne obliczona** przez płatnika:

- jest **wyższa od kwoty zaliczki obliczonej zgodnie z przepisami ustawy PDOF w brzmieniu obowiązującym na dzień 31.12.2021 r.**,

składkę obliczoną za poszczególne miesiące **obniża się do wysokości tej kwoty (...)**

ART. 83 ust. 1 USTAWY ZDROWOTNEJ

ART. 83 ust. 2a USTAWY ZDROWOTNEJ

Gdy składka na ubezpieczenie zdrowotne **obliczona od przychodu wolnego od podatku dochodowego w ramach „ulgi zerowy PIT dla młodych”** jest:

- **wyższa od kwoty zaliczki obliczonej zgodnie z przepisami ustawy PDOF – w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2021 r., którą płatnik obliczyłby, gdyby przychód ubezpieczonego nie był zwolniony,**

składkę obliczoną za poszczególne miesiące **obniża się do wysokości tej kwoty.**

www.lodz.skwp.pl



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – SKŁADKA ZDROWOTNA

SKŁADKA NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE NA NOWYCH ZASADACH

Jeżeli podstawę obliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne stanowi **przychód ubezpieczonego wolny od podatku dochodowego** na podstawie:

- ✓ art. 21 ust.1 pkt.148 PDOF (**ulga „zerowy PIT dla młodych”**),
- ✓ art. 21 ust.1 pkt.151 PDOF (**ulga „nielegalne zatrudnienie”**)
po 1 stycznia 2022 r.

od którego płatnik nie oblicza zaliczki na ten podatek, **składkę na ubezpieczenie zdrowotne płatnik oblicza tak jakby przychód nie podlegał zwolnieniu.**

ART. 83 ust. 3 USTAWY ZDROWOTNEJ



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – SKŁADKA ZDROWOTNA

SKŁADKA NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE NA NOWYCH ZASADACH

UWAGA NA PRZEPISY, KTÓRE ZMIENIAJĄ BRZMIENIE „POLSKIEGO ŁADU”
W ODNIESIENIU DO NOWYCH ULG PODATKOWYCH I NALICZANIA SKŁADKI
NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE – NA RAZIE PRZEPISY SĄ W TRAKCIE
UCHWALANIA PRZEZ PARLAMENT....

2022 R.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – SKŁADKA ZDROWOTNA

SKŁADKA NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE NA NOWYCH ZASADACH

Tekst ustawy przekazany do Senatu zgodnie z art. 52 regulaminu Sejmu

2022 R.

U S T A W A

z dnia 17 listopada 2021 r.

o zmianie ustawy o zdrowiu publicznym oraz niektórych innych ustaw¹⁾



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – SKŁADKA ZDROWOTNA SKŁADKA NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE NA NOWYCH ZASADACH

Art. 5. W ustawie z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. ...) w art. 15 w pkt 8:

1) lit. b otrzymuje brzmienie:

„b) ust. 2a otrzymuje brzmienie:

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

2) lit. d otrzymuje brzmienie:

„d) w ust. 3 w pkt 1 wyrazy „art. 21 ust. 1 pkt 23c, 46 i 148” zastępuje się wyrazami „art. 21 ust. 1 pkt 23c, 46, 148 i 151–154”;”.

2022 R.

OBNIŻENIE SKŁADKI ZDROWOTNEJ DO WYSOKOŚCI PODATKU – 2021 ROK

Składniki na liście płac (pracownik w wieku ponad 26 lat)		Kwota	Stawka/Wyliczenie
Wynagrodzenie zasadnicze za wykonaną pracę w kwocie brutto (wartość za pracę na część etatu np. 1/3 lub wynagrodzenie za część m-ca)		1.350,00 zł	[wartość brutto]
KROK 1	Składka na ubezpieczenie emerytalne	131,76 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 9,76\%) = 131,76 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenia rentowe	20,25 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 1,5\%) = 20,25 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie chorobowe	33,08 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 2,45\%) = 33,08 \text{ zł}$
	Suma składek na ubezpieczenia społeczne opłacanych przez pracownika	185,09 zł	Łącznie 13,71% składek
KROK 2	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	1.164,91 zł	$1.350 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} = 1.164,91 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie zdrowotne – pełna wartość (9%)	104,84 zł	$(1.164,91 \text{ zł} \times 9\%) = 104,8419 \approx 104,84 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie zdrowotne podlegająca odliczeniu od zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych (7,75%)	90,28 zł	$(1.164,91 \text{ zł} \times 7,75\%) = 90,2805 \approx 90,28 \text{ zł}$
KROK 3	Koszty uzyskania przychodów	300,00 zł	[podwyższone]
	Kwota zmniejszająca podatek (tzw. ulga podatkowa) wg PIT-2	43,76 zł	[złożone oświadczenie PIT-2]
	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek (przychód – koszty uzyskania przychodów – suma składek na ubezpieczenia społeczne = wartość po zaokrągleniu do pełnych złotych)	865,00 zł	$1.350 \text{ zł} - 300 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} = 864,91 \approx 865 \text{ zł}$
	Zaliczka na podatek obliczona wg skali przed odliczeniem skl. zdrowotnej	103,29 zł	$865 \text{ zł} \times 17\% = 147,05 \text{ zł} - 43,76 \text{ zł} = 103,29 \text{ zł}$
	Składka zdrowotna <u>obniżona do wysokości zaliczki</u> – wartość wpłacana do ZUS – porównujemy wartość składki zdrowotnej z zaliczką na podatek przed odliczeniem od zaliczki części składki zdrowotnej (do 7,75%)	103,29 zł	Naliczona zaliczka na podatek jest niższa od składki zdrowotnej $104,84 \text{ zł} > 103,29 \text{ zł} > 90,28 \text{ zł}$
	Zaliczka do wpłaty do US – po zaokrągleniu do pełnych złotych	13,00 zł	$103,29 \text{ zł} - 90,28 \text{ zł} = 13,01 \approx 13,00 \text{ zł}$
Krok 4	Wynagrodzenie netto = wartość do wypłaty	1.048,62 zł	$1.350 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} - 103,29 \text{ zł} - 13 \text{ zł} = 1.048,62 \text{ zł}$

OBNIŻENIE SKŁADKI ZDROWOTNEJ DO WYSOKOŚCI PODATKU – 2022 ROK

Składniki na liście płac (pracownik w wieku ponad 26 lat)		Kwota	Stawka/Wyliczenie
Wynagrodzenie zasadnicze za wykonaną pracę w kwocie brutto (wartość za pracę na część etatu np. 1/3 lub wynagrodzenie za część m-ca)		1.350,00 zł	[wartość brutto]
KROK 1	Składka na ubezpieczenie emerytalne	131,76 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 9,76\%) = 131,76 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenia rentowe	20,25 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 1,5\%) = 20,25 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie chorobowe	33,08 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 2,45\%) = 33,08 \text{ zł}$
	Suma składek na ubezpieczenia społeczne opłacanych przez pracownika	185,09 zł	Łącznie 13,71% składek
KROK 2	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	1.164,91 zł	$1.350 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} = 1.164,91 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie zdrowotne – pełna wartość (9%)	104,84 zł	$(1.164,91 \text{ zł} \times 9\%) = 104,8419 \approx 104,84 \text{ zł}$
KROK 3	Ulga dla „klasy średniej”	0,00 zł	„Ulga dla klasy średniej” nie ma zastosowania
	Koszty uzyskania przychodów	300,00 zł	[podwyższone]
	Kwota zmniejszająca podatek (tzw. ulga podatkowa) wg PIT-2	425,00 zł	[złożone oświadczenie PIT-2]
	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek (przychód – koszty uzyskania przychodów – suma składek na ubezpieczenia społeczne = wartość po zaokrągleniu do pełnych złotych)	865,00 zł	$1.350 \text{ zł} - 300 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} = 864,91 \approx 865 \text{ zł}$
	Zaliczka na podatek obliczona wg skali	0,00 zł	$865 \text{ zł} \times 17\% = 147,05 \text{ zł} - 147,05 \text{ zł} = 0,00 \text{ zł}$
	Zaliczka do wpłaty do US – po zaokrągleniu do pełnych złotych	0,00 zł	
KROK 4	Składka zdrowotna obniżona do wysokości zaliczki – wartość wpłacana do ZUS – w pierwszej kolejności porównujemy wartość składki zdrowotnej z zaliczką na podatek wyliczoną wg zasad z 31.12.2021 r.	103,29 zł	Naliczona zaliczka na podatek dla roku 2022 jest niższa od składki zdrowotnej $104,84 \text{ zł} > 0,00$
	Wynagrodzenie netto = wartość do wypłaty	1.061,62 zł	$1.350 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} - 103,29 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 1.061,62 \text{ zł}$

Zaliczka wyliczona wg zasad na 31.12.2021 r:
103,29 zł

OBNIŻENIE SKŁADKI ZDROWOTNEJ DO WYSOKOŚCI PODATKU – 2021 ROK

Składniki na liście płac (pracownik w wieku ponad 26 lat)		Kwota	Stawka/Wyliczenie
Wynagrodzenie zasadnicze za wykonaną pracę w kwocie brutto (wartość za pracę na część etatu np. 1/3 lub wynagrodzenie za część m-ca)		1.350,00 zł	[wartość brutto]
KROK 1	Składka na ubezpieczenie emerytalne	131,76 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 9,76\%) = 131,76 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenia rentowe	20,25 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 1,5\%) = 20,25 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie chorobowe	33,08 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 2,45\%) = 33,08 \text{ zł}$
	Suma składek na ubezpieczenia społeczne opłacanych przez pracownika	185,09 zł	Łącznie 13,71% składek
KROK 2	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	1.164,91 zł	$1.350 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} = 1.164,91 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie zdrowotne – pełna wartość (9%)	104,84 zł	$(1.164,91 \text{ zł} \times 9\%) = 104,8419 \approx 104,84 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie zdrowotne podlegająca odliczeniu od zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych (7,75%)	90,28 zł	$(1.164,91 \text{ zł} \times 7,75\%) = 90,2805 \approx 90,28 \text{ zł}$
KROK 3	Koszty uzyskania przychodów	300,00 zł	[podwyższone]
	Kwota zmniejszająca podatek (tzw. ulga podatkowa) wg PIT-2	0,00 zł	[brak oświadczenia PIT-2]
	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek (przychód – koszty uzyskania przychodów – suma składek na ubezpieczenia społeczne = wartość po zaokrągleniu do pełnych złotych)	865,00 zł	$1.350 \text{ zł} - 300 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} = 864,91 \approx 865 \text{ zł}$
	Zaliczka na podatek obliczona wg skali przed odliczeniem skł. zdrowotnej	147,05 zł	$865 \text{ zł} \times 17\% = 147,05 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} = 147,05 \text{ zł}$
	Składka zdrowotna <u>nie będzie obniżona</u> do wysokości zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych, gdyż jej wartość jest niższa od naliczonej zaliczki na podatek	104,84 zł	Naliczona zaliczka na podatek jest niższa od składki zdrowotnej $104,84 \text{ zł} > 103,29 \text{ zł} > 90,28 \text{ zł}$
	Zaliczka do wpłaty do US – po zaokrągleniu do pełnych złotych	57,00 zł	$147,05 \text{ zł} - 90,28 \text{ zł} = 56,77 \approx 57,00 \text{ zł}$
Krok 4	Wynagrodzenie netto = wartość do wypłaty	1.003,07 zł	$1.350 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} - 104,84 \text{ zł} - 57 \text{ zł} = 1.003,07$

OBNIŻENIE SKŁADKI ZDROWOTNEJ DO WYSOKOŚCI PODATKU – 2022 ROK

Składniki na liście płac (pracownik w wieku ponad 26 lat)		Kwota	Stawka/Wyliczenie
Wynagrodzenie zasadnicze za wykonaną pracę w kwocie brutto (wartość za pracę na część etatu np. 1/3 lub wynagrodzenie za część m-ca)		1.350,00 zł	[wartość brutto]
KROK 1	Składka na ubezpieczenie emerytalne	131,76 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 9,76\%) = 131,76 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenia rentowe	20,25 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 1,5\%) = 20,25 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie chorobowe	33,08 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 2,45\%) = 33,08 \text{ zł}$
	Suma składek na ubezpieczenia społeczne opłacanych przez pracownika	185,09 zł	Łącznie 13,71% składek
KROK 2	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	1.164,91 zł	$1.350 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} = 1.164,91 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie zdrowotne – pełna wartość (9%)	104,84 zł	$(1.164,91 \text{ zł} \times 9\%) = 104,8419 \approx 104,84 \text{ zł}$
KROK 3	Ulga dla „klasy średniej”	0,00 zł	„Ulga dla klasy średniej” nie ma zastosowania
	Koszty uzyskania przychodów	300,00 zł	[podwyższone]
	Kwota zmniejszająca podatek (tzw. ulga podatkowa) wg PIT-2	0,00 zł	[brak oświadczenia PIT-2]
	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek (przychód – koszty uzyskania przychodów – suma składek na ubezpieczenia społeczne = wartość po zaokrągleniu do pełnych złotych)	865,00 zł	$1.350 \text{ zł} - 300 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} = 864,91 \approx 865 \text{ zł}$
	Zaliczka na podatek obliczona wg skali	0,00 zł	$865 \text{ zł} \times 17\% = 147,05 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} = 147,05 \text{ zł}$
	Zaliczka do wpłaty do US – po zaokrągleniu do pełnych złotych	147,00 zł	
KROK 4	Składka zdrowotna nie będzie obniżona do wysokości zaliczki wyliczonej	147,05 zł	Naliczona zaliczka na podatek dla roku 2022 jest wyższa od składki zdrowotnej $104,84 \text{ zł} < 147,05$
	Wynagrodzenie netto = wartość do wypłaty	913,07 zł	$1.350 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} - 104,84 \text{ zł} - 147 \text{ zł} = 913,07 \text{ zł}$

OBNIŻENIE SKŁADKI ZDROWOTNEJ DO WYSOKOŚCI PODATKU – 2021 ROK

Składniki na liście płac (pracownik w wieku ponad 26 lat)		Kwota	Stawka/Wyliczenie
Wynagrodzenie zasadnicze za wykonaną pracę w kwocie brutto (wartość za pracę na część etatu np. 1/3 lub wynagrodzenie za część m-ca)		1.350,00 zł	[wartość brutto]
KROK 1	Składka na ubezpieczenie emerytalne	131,76 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 9,76\%) = 131,76 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenia rentowe	20,25 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 1,5\%) = 20,25 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie chorobowe	33,08 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 2,45\%) = 33,08 \text{ zł}$
	Suma składek na ubezpieczenia społeczne opłacanych przez pracownika	185,09 zł	Łącznie 13,71% składek
KROK 2	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	1.164,91 zł	$1.350 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} = 1.164,91 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie zdrowotne – pełna wartość (9%)	104,84 zł	$(1.164,91 \text{ zł} \times 9\%) = 104,8419 \approx 104,84 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie zdrowotne podlegająca odliczeniu od zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych (7,75%)	90,28 zł	$(1.164,91 \text{ zł} \times 7,75\%) = 90,2805 \approx 90,28 \text{ zł}$
KROK 3	Koszty uzyskania przychodów	250,00 zł	[podstawowe]
	Kwota zmniejszająca podatek (tzw. ulga podatkowa) wg PIT-2	43,76 zł	[złożone oświadczenie PIT-2]
	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek (przychód – koszty uzyskania przychodów – suma składek na ubezpieczenia społeczne = wartość po zaokrągleniu do pełnych złotych)	915,00 zł	$1.350 \text{ zł} - 250 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} = 914,91 \approx 915 \text{ zł}$
	Zaliczka na podatek obliczona wg skali przed odliczeniem skł. zdrowotnej	111,79 zł	$915 \text{ zł} \times 17\% = 155,55 \text{ zł} - 43,76 \text{ zł} = 111,79 \text{ zł}$
	Składka zdrowotna nie będzie obniżona do wysokości zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych, gdyż jej wartość jest niższa od naliczonej zaliczki na podatek	104,84 zł	Naliczona zaliczka na podatek jest wyższa od składki zdrowotnej $111,79 \text{ zł} > 104,84 \text{ zł} > 90,28 \text{ zł}$
	Zaliczka do wpłaty do US – po zaokrągleniu do pełnych złotych	22,00 zł	$111,79 \text{ zł} - 90,28 \text{ zł} = 21,51 \approx 22,00 \text{ zł}$
Krok 4	Wynagrodzenie netto = wartość do wypłaty	1.038,07 zł	$1.350 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} - 104,84 \text{ zł} - 22 \text{ zł} = 1.038,07$

OBNIŻENIE SKŁADKI ZDROWOTNEJ DO WYSOKOŚCI PODATKU – 2022 ROK

Składniki na liście płac (pracownik w wieku ponad 26 lat)		Kwota	Stawka/Wyliczenie
Wynagrodzenie zasadnicze za wykonaną pracę w kwocie brutto (wartość za pracę na część etatu np. 1/3 lub wynagrodzenie za część m-ca)		1.350,00 zł	[wartość brutto]
KROK 1	Składka na ubezpieczenie emerytalne	131,76 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 9,76\%) = 131,76 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenia rentowe	20,25 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 1,5\%) = 20,25 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie chorobowe	33,08 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 2,45\%) = 33,08 \text{ zł}$
	Suma składek na ubezpieczenia społeczne opłacanych przez pracownika	185,09 zł	Łącznie 13,71% składek
KROK 2	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	1.164,91 zł	$1.350 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} = 1.164,91 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie zdrowotne – pełna wartość (9%)	104,84 zł	$(1.164,91 \text{ zł} \times 9\%) = 104,8419 \approx 104,84 \text{ zł}$
KROK 3	Ulga dla „klasy średniej”	0,00 zł	„Ulga dla klasy średniej” nie ma zastosowania
	Koszty uzyskania przychodów	250,00 zł	[podstawowe]
	Kwota zmniejszająca podatek (tzw. ulga podatkowa) wg PIT-2	425,00 zł	[złożone oświadczenie PIT-2]
	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek (przychód – koszty uzyskania przychodów – suma składek na ubezpieczenia społeczne = wartość po zaokrągleniu do pełnych złotych)	915,00 zł	$1.350 \text{ zł} - 250 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} = 914,91 \approx 915 \text{ zł}$
	Zaliczka na podatek obliczona wg skali	0,00 zł	$915 \text{ zł} \times 17\% = 155,55 \text{ zł} - 155,55 \text{ zł} = 0,00 \text{ zł}$
	Zaliczka do wpłaty do US – po zaokrągleniu do pełnych złotych	0,00 zł	
KROK 4	Składka zdrowotna <u>nie będzie obniżona do wysokości zaliczki</u> – wartość wpłacana do ZUS – <u>w pierwszej kolejności</u> porównujemy wartość składki zdrowotnej z zaliczką na podatek wyliczoną wg zasad na dzień 31.12.2021 r.	104,84 zł	Naliczona zaliczka na podatek dla roku 2022 jest niższa od składki zdrowotnej $104,84 \text{ zł} > 0,00$
	Wynagrodzenie netto = wartość do wypłaty	1.060,07 zł	$1.350 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} - 104,84 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 1.060,07 \text{ zł}$

Zaliczka wyliczona wg zasad na 31.12.2021 r.: 111,79 zł

OBNIŻENIE SKŁADKI ZDROWOTNEJ DO WYSOKOŚCI PODATKU - 2021 ROK

Składniki na liście płac (pracownik w wieku ponad 26 lat)

Kwota

Stawka/Wyliczenie

Wynagrodzenie zasadnicze za wykonaną pracę w kwocie brutto
(wartość za pracę na część etatu np. 1/3 lub wynagrodzenie za część m-ca)

1.350,00 zł

[wartość brutto]

KROK 1	Składka na ubezpieczenie emerytalne
	Składka na ubezpieczenia rentowe
	Składka na ubezpieczenie chorobowe
	Suma składek na ubezpieczenia społeczne opłacanych przez pracownika

131,76 zł

$(1.350 \text{ zł} \times 9,76\%) = 131,76 \text{ zł}$

20,25 zł

$(1.350 \text{ zł} \times 1,5\%) = 20,25 \text{ zł}$

33,08 zł

$(1.350 \text{ zł} \times 2,45\%) = 33,08 \text{ zł}$

185,09 zł

Łącznie 13,71% składek

KROK 2	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne
	Składka na ubezpieczenie zdrowotne – pełna wartość (9%)
	Składka na ubezpieczenie zdrowotne podlegająca odliczeniu od zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych (7,75%)

1.164,91 zł

$1.350 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} = 1.164,91 \text{ zł}$

104,84 zł

$(1.164,91 \text{ zł} \times 9\%) = 104,8419 \approx 104,84 \text{ zł}$

90,28 zł

$(1.164,91 \text{ zł} \times 7,75\%) = 90,2805 \approx 90,28 \text{ zł}$

KROK 3	Koszty uzyskania przychodów
	Kwota zmniejszająca podatek (tzw. ulga podatkowa) wg PIT-2
	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek (przychód – koszty uzyskania przychodów – suma składek na ubezpieczenia społeczne = wartość po zaokrągleniu do pełnych złotych)
	Zaliczka na podatek obliczona wg skali przed odliczeniem skl. zdrowotnej
	Składka zdrowotna <u>nie będzie obniżona</u> do wysokości zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych, gdyż jej wartość jest niższa od naliczonej zaliczki na podatek
	Zaliczka do wpłaty do US – po zaokrągleniu do pełnych złotych

250,00 zł

[podstawowe]

0,00 zł

[nie złożone oświadczenie PIT-2]

915,00 zł

$1.350 \text{ zł} - 250 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} = 914,91 \approx 915 \text{ zł}$

155,55 zł

$915 \text{ zł} \times 17\% = 155,55 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} = 155,55 \text{ zł}$

155,55 zł

Naliczona zaliczka na podatek jest wyższa od składki zdrowotnej $104,84 \text{ zł} < 155,55 \text{ zł} > 90,28 \text{ zł}$

65,00 zł

$155,55 \text{ zł} - 90,28 \text{ zł} = 65,27 \approx 65,00 \text{ zł}$

Krok 4 Wynagrodzenie netto = wartość do wypłaty

994,97 zł

$1.350 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} - 104,84 \text{ zł} - 65 \text{ zł} = 994,97 \text{ zł}$

OBNIŻENIE SKŁADKI ZDROWOTNEJ DO WYSOKOŚCI PODATKU – 2022 ROK

Składniki na liście płac (pracownik w wieku ponad 26 lat)		Kwota	Stawka/Wyliczenie
Wynagrodzenie zasadnicze za wykonaną pracę w kwocie brutto (wartość za pracę na część etatu np. 1/3 lub wynagrodzenie za część m-ca)		1.350,00 zł	[wartość brutto]
KROK 1	Składka na ubezpieczenie emerytalne	131,76 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 9,76\%) = 131,76 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenia rentowe	20,25 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 1,5\%) = 20,25 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie chorobowe	33,08 zł	$(1.350 \text{ zł} \times 2,45\%) = 33,08 \text{ zł}$
	Suma składek na ubezpieczenia społeczne opłacanych przez pracownika	185,09 zł	Łącznie 13,71% składek
KROK 2	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	1.164,91 zł	$1.350 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} = 1.164,91 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie zdrowotne – pełna wartość (9%)	104,84 zł	$(1.164,91 \text{ zł} \times 9\%) = 104,8419 \approx 104,84 \text{ zł}$
KROK 3	Ulga dla „klasy średniej”	0,00 zł	„Ulga dla klasy średniej” nie ma zastosowania
	Koszty uzyskania przychodów	250,00 zł	[podstawowe]
	Kwota zmniejszająca podatek (tzw. ulga podatkowa) wg PIT-2	0,00 zł	[nie złożone oświadczenie PIT-2]
	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek (przychód – koszty uzyskania przychodów – suma składek na ubezpieczenia społeczne = wartość po zaokrągleniu do pełnych złotych)	915,00 zł	$1.350 \text{ zł} - 250 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} = 914,91 \approx 915 \text{ zł}$
	Zaliczka na podatek obliczona wg skali	155,55 zł	$915 \text{ zł} \times 17\% = 155,55 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} = 155,55 \text{ zł}$
	Zaliczka do wpłaty do US – po zaokrągleniu do pełnych złotych	156,00 zł	
KROK 4	Składka zdrowotna nie będzie obniżona do wysokości zaliczki wyliczonej	104,84 zł	Naliczona zaliczka na podatek dla roku 2022 jest wyższa od składki zdrowotnej $104,84 \text{ zł} < 155,55$
	Wynagrodzenie netto = wartość do wypłaty	904,07 zł	$1.350 \text{ zł} - 185,09 \text{ zł} - 104,84 \text{ zł} - 156 \text{ zł} = 904,07 \text{ zł}$

OBNIŻENIE SKŁADKI ZDROWOTNEJ DO WYSOKOŚCI PODATKU – 2021 ROK

Składniki na liście płac (pracownik w wieku ponad 26 lat)		Kwota	Stawka/Wyliczenie
Wynagrodzenie zasadnicze za wykonaną pracę w kwocie brutto (wartość za pracę na część etatu np. 1/4 lub wynagrodzenie za część m-ca)		1.200,00 zł	[wartość brutto]
KROK 1	Składka na ubezpieczenie emerytalne	117,12 zł	$(1.200 \text{ zł} \times 9,76\%) = 117,12 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenia rentowe	18,00 zł	$(1.200 \text{ zł} \times 1,5\%) = 18,00 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie chorobowe	29,40 zł	$(1.200 \text{ zł} \times 2,45\%) = 29,40 \text{ zł}$
	Suma składek na ubezpieczenia społeczne opłacanych przez pracownika	164,52 zł	Łącznie 13,71% składek
KROK 2	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	1.035,48 zł	$1.200 \text{ zł} - 164,52 \text{ zł} = 1.035,48 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie zdrowotne – pełna wartość (9%)	93,19 zł	$(1.035,48 \text{ zł} \times 9\%) = 93,1932 \approx 93,19 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie zdrowotne podlegająca odliczeniu od zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych (7,75%)	80,25 zł	$(1.035,48 \text{ zł} \times 7,75\%) = 80,2497 \approx 80,25 \text{ zł}$
KROK 3	Koszty uzyskania przychodów	250,00 zł	[podstawowe]
	Kwota zmniejszająca podatek (tzw. ulga podatkowa) wg PIT-2	43,76 zł	[złożone oświadczenie PIT-2]
	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek (przychód – koszty uzyskania przychodów – suma składek na ubezpieczenia społeczne = wartość po zaokrągleniu do pełnych złotych)	785,00 zł	$1.200 \text{ zł} - 250 \text{ zł} - 164,52 \text{ zł} = 785,48 \approx 785 \text{ zł}$
	Zaliczka na podatek obliczona wg skali przed odliczeniem skł. zdrowotnej	89,69 zł	$785 \text{ zł} \times 17\% = 133,45 \text{ zł} - 43,76 \text{ zł} = 89,69 \text{ zł}$
	Składka zdrowotna obniżona do wysokości zaliczki – wartość wpłacana do ZUS – porównujemy wartość składki zdrowotnej z zaliczką na podatek przed odliczeniem od zaliczki części składki zdrowotnej (do 7,75%)	89,69 zł	Naliczona zaliczka na podatek jest niższa od składki zdrowotnej $93,19 \text{ zł} > 89,69 \text{ zł} > 80,25 \text{ zł}$
	Zaliczka do wpłaty do US – po zaokrągleniu do pełnych złotych	9.00 zł	$89,69 \text{ zł} - 80,25 \text{ zł} = 9,44 \approx 9,00 \text{ zł}$
Krok 4	Wynagrodzenie netto = wartość do wypłaty	936.79 zł	$1.200 \text{ zł} - 164,52 \text{ zł} - 89,69 \text{ zł} - 9 \text{ zł} = 936,79$

OBNIŻENIE SKŁADKI ZDROWOTNEJ DO WYSOKOŚCI PODATKU 2022 ROK

Składniki na liście płac (pracownik w wieku ponad 26 lat)		Kwota	Stawka/Wyliczenie	
Wynagrodzenie zasadnicze za wykonaną pracę w kwocie brutto (wartość za pracę na część etatu np. 1/3 lub wynagrodzenie za część m-ca)		1.200,00 zł	[wartość brutto]	
KROK 1	Składka na ubezpieczenie emerytalne	117,12 zł	$(1.200 \text{ zł} \times 9,76\%) = 117,12 \text{ zł}$	
	Składka na ubezpieczenia rentowe	18,00 zł	$(1.200 \text{ zł} \times 1,5\%) = 18,00 \text{ zł}$	
	Składka na ubezpieczenie chorobowe	29,40 zł	$(1.200 \text{ zł} \times 2,45\%) = 29,40 \text{ zł}$	
	Suma składek na ubezpieczenia społeczne opłacanych przez pracownika	164,52 zł	Łącznie 13,71% składek	
KROK 2	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	1.035,48 zł	$1.200 \text{ zł} - 164,52 \text{ zł} = 1.035,48 \text{ zł}$	
	Składka na ubezpieczenie zdrowotne – pełna wartość (9%)	93,19 zł	$(1.035,48 \text{ zł} \times 9\%) = 93,1932 \approx 93,19 \text{ zł}$	
KROK 3	Ulga dla „klasy średniej”	0,00 zł	„Ulga dla klasy średniej” nie ma zastosowania	
	Koszty uzyskania przychodów	250,00 zł	[podstawowe]	
	Kwota zmniejszająca podatek (tzw. ulga podatkowa) wg PIT-2	425,00 zł	[złożone oświadczenie PIT-2]	
	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek (przychód – koszty uzyskania przychodów – suma składek na ubezpieczenia społeczne = wartość po zaokrągleniu do pełnych złotych)	785,00 zł	$1.200 \text{ zł} - 250 \text{ zł} - 164,52 \text{ zł} = 785,48 \approx 785 \text{ zł}$	
	Zaliczka na podatek obliczona wg skali	0,00 zł	$785 \text{ zł} \times 17\% = 133,45 \text{ zł} - 133,45 \text{ zł} = 0,00 \text{ zł}$	
	Zaliczka do wpłaty do US – po zaokrągleniu do pełnych złotych	0,00 zł		
KROK 4	Składka zdrowotna obniżona do wysokości zaliczki – wartość wpłacana do ZUS – w pierwszej kolejności porównujemy wartość składki zdrowotnej z zaliczką na podatek wyliczoną wg zasad z dnia 31.12.2021 r.	89,69 zł	Naliczona zaliczka na podatek dla roku 2022 jest niższa od składki zdrowotnej $93,19 \text{ zł} > 0,00$	
	Wynagrodzenie netto = wartość do wypłaty	945,79 zł	$1.200 \text{ zł} - 164,52 \text{ zł} - 89,69 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 945,79 \text{ zł}$	

Zaliczka wyliczona wg zasad na 31.12.2021 r:
89,69 zł

Składniki na liście płac (pracownik w wieku ponad 26 lat)		Kwota	Stawka/Wyliczenie
Wynagrodzenie zasadnicze za wykonaną pracę w kwocie brutto (wartość za pracę na część etatu np. 1/5 lub wynagrodzenie za część m-ca)		800,00 zł	[wartość brutto]
KROK 1	Składka na ubezpieczenie emerytalne	78,08 zł	$(800 \text{ zł} \times 9,76\%) = 78,08 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenia rentowe	12,00 zł	$(800 \text{ zł} \times 1,5\%) = 12,00 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie chorobowe	19,60 zł	$(800 \text{ zł} \times 2,45\%) = 19,60 \text{ zł}$
	Suma składek na ubezpieczenia społeczne opłacanych przez pracownika	109,68 zł	Łącznie 13,71% składek
KROK 2	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	690,32 zł	$800 \text{ zł} - 109,68 \text{ zł} = 690,32 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie zdrowotne – pełna wartość (9%)	62,13 zł	$(690,32 \text{ zł} \times 9\%) = 62,1288 \approx 62,13 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie zdrowotne podlegająca odliczeniu od zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych (7,75%)	53,50 zł	$(690,32 \text{ zł} \times 7,75\%) = 53,4998 \approx 53,50 \text{ zł}$
KROK 3	Koszty uzyskania przychodów	250,00 zł	[podstawowe]
	Kwota zmniejszająca podatek (tzw. ulga podatkowa) wg PIT-2	43,76 zł	[złożone oświadczenie PIT-2]
	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek (przychód – koszty uzyskania przychodów – suma składek na ubezpieczenia społeczne = wartość po zaokrągleniu do pełnych złotych)	440,00 zł	$800 \text{ zł} - 250 \text{ zł} - 109,68 \text{ zł} = 440,32 \approx 440 \text{ zł}$
	Zaliczka na podatek obliczona wg skali przed odliczeniem skł. zdrowotnej	31,04 zł	$440 \text{ zł} \times 17\% = 74,80 \text{ zł} - 43,76 \text{ zł} = 31,04 \text{ zł}$
	Składka zdrowotna obniżona do wysokości zaliczki – wartość wpłacana do ZUS – porównujemy wartość składki zdrowotnej z zaliczką na podatek przed odliczeniem od zaliczki części składki zdrowotnej (do 7,75%)	31,04 zł	Naliczona zaliczka na podatek jest niższa od składki zdrowotnej $31,04 \text{ zł} < 53,50 \text{ zł} < 62,13 \text{ zł}$
	Zaliczka do wpłaty do US – po zaokrągleniu do pełnych złotych	0 zł	$31,04 \text{ zł} - 31,04 \text{ zł} = 0 \text{ zł}$
Krok 4	Wynagrodzenie netto = wartość do wypłaty	659,28 zł	$800 \text{ zł} - 109,68 \text{ zł} - 31,04 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 659,28 \text{ zł}$

OBNIŻENIE SKŁADKI ZDROWOTNEJ DO WYSOKOŚCI PODATKU – 2022 ROK

Składniki na liście płac (pracownik w wieku ponad 26 lat)		Kwota	Stawka/Wyliczenie
Wynagrodzenie zasadnicze za wykonaną pracę w kwocie brutto (wartość za pracę na część etatu np. 1/3 lub wynagrodzenie za część m-ca)		800,00 zł	[wartość brutto]
KROK 1	Składka na ubezpieczenie emerytalne	78,08 zł	$(800 \text{ zł} \times 9,76\%) = 78,08 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenia rentowe	12,00 zł	$(800 \text{ zł} \times 1,5\%) = 12,00 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie chorobowe	19,60 zł	$(800 \text{ zł} \times 2,45\%) = 19,60 \text{ zł}$
	Suma składek na ubezpieczenia społeczne opłacanych przez pracownika	109,68 zł	Łącznie 13,71% składek
KROK 2	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	690,32 zł	$800 \text{ zł} - 109,68 \text{ zł} = 690,32 \text{ zł}$
	Składka na ubezpieczenie zdrowotne – pełna wartość (9%)	62,13 zł	$(690,32 \text{ zł} \times 9\%) = 62,1288 \approx 62,13 \text{ zł}$
KROK 3	Ulga dla „klasy średniej”	0,00 zł	„Ulga dla klasy średniej” nie ma zastosowania
	Koszty uzyskania przychodów	250,00 zł	[podstawowe]
	Kwota zmniejszająca podatek (tzw. ulga podatkowa) wg PIT-2	425,00 zł	[złożone oświadczenie PIT-2]
	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek (przychód – koszty uzyskania przychodów – suma składek na ubezpieczenia społeczne = wartość po zaokrągleniu do pełnych złotych)	440,00 zł	$800 \text{ zł} - 250 \text{ zł} - 109,68 \text{ zł} = 440,32 \approx 440 \text{ zł}$
	Zaliczka na podatek obliczona wg skali	31,04 zł	$440 \text{ zł} \times 17\% = 74,80 \text{ zł} - 74,80 \text{ zł} = 0,00 \text{ zł}$
	Zaliczka do wpłaty do US – po zaokrągleniu do pełnych złotych	0,00 zł	
KROK 4	Składka zdrowotna obniżona do wysokości zaliczki – wartość wpłacana do ZUS – w pierwszej kolejności porównujemy wartość składki zdrowotnej z zaliczką na podatek wyliczoną wg zasad z 31.12.2021 r.	31,04 zł	Naliczona zaliczka na podatek dla roku 2022 jest niższa od składki zdrowotnej $62,13 \text{ zł} > 0,00$
	Wynagrodzenie netto = wartość do wypłaty	659,28 zł	$800 \text{ zł} - 109,68 \text{ zł} - 31,04 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 659,28 \text{ zł}$

Zaliczka wyliczona wg zasad na 31.12.2021 r:
31,04 zł



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – SKŁADKA ZDROWOTNA SKŁADKA NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE NA NOWYCH ZASADACH

Zmiany w dokumentach rozliczeniowych przekazywanych do ZUS

W związku ze zmianami podstawy wymiaru składki zdrowotnej za osoby prowadzące pozarolniczą działalność od stycznia 2022 r., zmieniają się wzory dokumentów rozliczeniowych ZUS DRA i ZUS RCA. W dokumentach tych przedsiębiorcy będą podawali dodatkowe informacje, m.in. formę opodatkowania w danym miesiącu, przychód lub dochód.

Dodatkowo uchylony zostanie raport ZUS RZA.

2022 R.

Od dokumentów składanych za styczeń 2022 r. rozliczenie składki zdrowotnej osób, które podlegają wyłącznie temu ubezpieczeniu nastąpi w raporcie ZUS RCA. Dotyczy to także korekty raportów ZUS RZA za okres 1999-2021 r.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – SKŁADKA ZDROWOTNA SKŁADKA NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE NA NOWYCH ZASADACH

Za okres od stycznia 2022 r. będą obowiązywały następujące terminy do przekazywania dokumentów rozliczeniowych i opłacania składek:

- Termin do **5.** dnia następnego miesiąca – dla jednostek i zakładów budżetowych
- Termin do **15.** dnia następnego miesiąca - dla płatników posiadających osobowość prawną m.in. spółki kapitałowe (spółki akcyjne i spółki z o.o.), spółdzielnie, stowarzyszenia, fundacje, jednostki samorządu terytorialnego (urzędy gminy, miasta), uczelnie wyższe, Kościoły, ZUS, ZOZ, itp.
- Termin do **20.** dnia następnego miesiąca - dla pozostałych płatników składek płatnicy opłacający wyłącznie składki na własne ubezpieczenia, przedsiębiorcy i inne podmioty nie posiadające osobowości prawnej zatrudniające innych ubezpieczonych, w tym spółki osobowe (spółka: jawna, partnerska, komandytowa, komandytowo-akcyjna).

2022 R.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – PRZYKŁADY NALICZENIA LIST PŁAC – „ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ”



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny niższy niż 5.701 zł brutto

	Stan obecny – do 31.12.2021 r.	Zmiany – od 1 stycznia 2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto	4.500 zł	4.500 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	4.500 zł	4.500 zł
Emerytalna:	$4.500 \text{ zł} \times 9,76\% = 439,20 \text{ zł}$	$4.500 \text{ zł} \times 9,76\% = 439,20 \text{ zł}$
Rentowa:	$4.500 \text{ zł} \times 1,50\% = 67,50 \text{ zł}$	$4.500 \text{ zł} \times 1,50\% = 67,50 \text{ zł}$
Chorobowa:	$4.500 \text{ zł} \times 2,45\% = 110,25 \text{ zł}$	$4.500 \text{ zł} \times 2,45\% = 110,25 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	616,95 zł	616,95 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$4.500 \text{ zł} - 616,95 \text{ zł} = \mathbf{3.883,05 \text{ zł}}$	$4.500 \text{ zł} - 616,95 \text{ zł} = \mathbf{3.883,05 \text{ zł}}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$3.883,05 \text{ zł} \times 9\% = \mathbf{349,47 \text{ zł}}$	$3.883,05 \text{ zł} \times 9\% = \mathbf{349,47 \text{ zł}}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	$3.883,05 \text{ zł} \times 7,75\% = \mathbf{300,94 \text{ zł}}$	<u>- nie dotyczy – przepis uchylony -</u>

Obniżenie składki zdrowotnej do wysokości zaliczki

192,61 zł < 349,47 zł

Wyliczenie wg zasad na dzień 31.12.2021 r.:

573,85 zł > 349,47 zł -> nie obniżam składki zdrowotnej

ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny niższy niż 5.701 zł brutto – cd. wyliczeń

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przepisu brak	- nie ma zastosowania – przychód niższy niż limit określony w przepisach od 1.01.2022 r.
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	4.500 zł – 616,95 zł – 250 zł = 3.633,05 zł ≈ 3.633 zł	4.500 zł – 616,95 zł – 250 zł = 3.633,05 zł ≈ 3.633 zł
Obliczenie zaliczki na podatek	3.633 zł × 17% = 617,61 zł	3.633 zł × 17% = 617,61 zł
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę wg oświadczenia PIT-2	525,12 zł × 1/12 = 43,76 zł	5.100 zł × 1/12 = 425 zł
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	617,61 zł – 43,76 zł = 573,85 zł	617,61 zł – 425 zł = 192,61 zł
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	573,85 zł – 300,94 zł = 272,91 zł	<u>nie dotyczy – przepis uchylony -</u>
Zaliczka na podatek do US	273 zł	193 zł
Kwota do wypłaty	4.500 zł – 616,95 zł – 349,47 zł – 273,00 zł = 3.260,58 zł	4.500 zł – 616,95 zł – 349,47 zł – 193,00 zł = 3.340,58 zł

Różnica: + 80,00 zł



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 11.141 zł brutto

	Stan obecny – do 31.12.2021 r.	Zmiany – od 1 stycznia 2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto	12.500 zł	12.500 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	12.500 zł	12.500 zł
Emerytalna:	$12.500 \text{ zł} \times 9,76\% = 1.220,00 \text{ zł}$	$12.500 \text{ zł} \times 9,76\% = 1.220,00 \text{ zł}$
Rentowa:	$12.500 \text{ zł} \times 1,50\% = 187,50 \text{ zł}$	$12.500 \text{ zł} \times 1,50\% = 187,50 \text{ zł}$
Chorobowa:	$12.500 \text{ zł} \times 2,45\% = 306,25 \text{ zł}$	$12.500 \text{ zł} \times 2,45\% = 306,25 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	1.713,75 zł	1.713,75 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$12.500 \text{ zł} - 1.713,75 \text{ zł} = 10.786,25 \text{ zł}$	$12.500 \text{ zł} - 1.713,75 \text{ zł} = 10.786,25 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$10.786,25 \text{ zł} \times 9\% = 970,76 \text{ zł}$	$10.786,25 \text{ zł} \times 9\% = 970,76 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	$10.786,25 \text{ zł} \times 7,75\% = 835,93 \text{ zł}$	<u>- nie dotyczy – przepis uchylony -</u>



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 11.141 zł brutto – cd. wyliczeń

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przepisu brak	- nie ma zastosowania – przychód wyższy niż limit określony w przepisach od 1.01.2022 r.
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	$12.500 \text{ zł} - 1.713,75 \text{ zł} - 250 \text{ zł} = 10.536,25 \text{ zł} \approx 10.536 \text{ zł}$	$12.500 \text{ zł} - 1.713,75 \text{ zł} - 250 \text{ zł} = 10.536,25 \text{ zł} \approx 10.536 \text{ zł}$
Obliczenie zaliczki na podatek	$10.536 \text{ zł} \times 17\% = 1.791,12 \text{ zł}$	$10.536 \text{ zł} \times 17\% = 1.791,12 \text{ zł}$
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę wg oświadczenia PIT-2	$525,12 \text{ zł} \times 1/12 = 43,76 \text{ zł}$	$5.100 \text{ zł} \times 1/12 = 425 \text{ zł}$
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	$1.791,12 \text{ zł} - 43,76 \text{ zł} = 1.747,36 \text{ zł}$	$1.791,12 \text{ zł} - 425 \text{ zł} = 1.366,12 \text{ zł}$
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$1.747,36 \text{ zł} - 835,93 \text{ zł} = 911,43 \text{ zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	$911,43 \text{ zł} \approx 911 \text{ zł}$	$1.136,12 \text{ zł} \approx 1.366 \text{ zł}$
Kwota do wypłaty	$12.500 \text{ zł} - 1.713,75 \text{ zł} - 970,76 \text{ zł} - 911,00 \text{ zł} = 8.904,49 \text{ zł}$	$12.500 \text{ zł} - 1.713,75 \text{ zł} - 970,76 \text{ zł} - 1.366,00 \text{ zł} = 8.449,49 \text{ zł}$

Różnica: - 455,00 zł



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 8.549 zł brutto

	Stan obecny – do 31.12.2021 r.	Zmiany – od 1 stycznia 2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto	7.300 zł	7.300 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	7.300 zł	7.300 zł
Emerytalna:	$7.300 \text{ zł} \times 9,76\% = 712,48 \text{ zł}$	$7.300 \text{ zł} \times 9,76\% = 712,48 \text{ zł}$
Rentowa:	$7.300 \text{ zł} \times 1,50\% = 109,50 \text{ zł}$	$7.300 \text{ zł} \times 1,50\% = 109,50 \text{ zł}$
Chorobowa:	$7.300 \text{ zł} \times 2,45\% = 178,85 \text{ zł}$	$7.300 \text{ zł} \times 2,45\% = 178,85 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	1.000,83 zł	1.000,83 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$7.300 \text{ zł} - 1.000,83 \text{ zł} = 6.299,17 \text{ zł}$	$7.300 \text{ zł} - 1.000,83 \text{ zł} = 6.299,17 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$6.299,17 \text{ zł} \times 9\% = 566,93 \text{ zł}$	$6.299,17 \text{ zł} \times 9\% = 566,93 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	$6.299,17 \text{ zł} \times 7,75\% = 488,19 \text{ zł}$	<u>- nie dotyczy – przepis uchylony -</u>

Obniżenie składki zdrowotnej do wysokości zaliczki

496,23 zł < 566,93 zł

Wyliczenie wg zasad na dzień 31.12.2021 r.:

984,57 zł > 566,93 zł -> nie obniżam składki zdrowotnej

ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 8.549 zł brutto

– cd. wyliczeń

Ulga dla pracowników „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przepisu brak	$(7.300 \text{ zł} \times 6,68\% - 380,50 \text{ zł}) \div 0,17 = 630,24 \text{ zł}$
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	$7.300 \text{ zł} - 1.000,83 \text{ zł} - 250 \text{ zł} = 6.049,17 \text{ zł}$ $\approx 6.049 \text{ zł}$	$7.300 \text{ zł} - 1.000,83 \text{ zł} - 250 \text{ zł} - 630,24 \text{ zł}$ $= 5.418,93 \text{ zł} \approx 5.419 \text{ zł}$
Obliczenie zaliczki na podatek	$6.049 \text{ zł} \times 17\% = 1.028,33 \text{ zł}$	$5.419 \text{ zł} \times 17\% = 921,23 \text{ zł}$
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę wg oświadczenia PIT-2	$525,12 \text{ zł} \times 1/12 = 43,76 \text{ zł}$	$5.100 \text{ zł} \times 1/12 = 425 \text{ zł}$
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	$1.028,33 \text{ zł} - 43,76 \text{ zł} = 984,57 \text{ zł}$	$921,23 \text{ zł} - 425 \text{ zł} = 496,23 \text{ zł}$
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$984,57 \text{ zł} - 488,19 \text{ zł} = 496,38 \text{ zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	$496,57 \text{ zł} \approx 496 \text{ zł}$	$496,23 \text{ zł} \approx 496 \text{ zł}$
Kwota do wypłaty	$7.300 \text{ zł} - 1.000,83 \text{ zł} - 566,93 \text{ zł} - 496,00 \text{ zł}$ $= 5.236,24 \text{ zł}$	$7.300 \text{ zł} - 1.000,83 \text{ zł} - 566,93 \text{ zł} - 496,00 \text{ zł}$ $= 5.236,24 \text{ zł}$

Różnica: 0,00 zł



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 8.549 zł brutto

	Stan obecny – do 31.12.2021 r.	Zmiany – od 1 stycznia 2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto	7.300 zł	7.300 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	7.300 zł	7.300 zł
Emerytalna:	$7.300 \text{ zł} \times 9,76\% = 712,48 \text{ zł}$	$7.300 \text{ zł} \times 9,76\% = 712,48 \text{ zł}$
Rentowa:	$7.300 \text{ zł} \times 1,50\% = 109,50 \text{ zł}$	$7.300 \text{ zł} \times 1,50\% = 109,50 \text{ zł}$
Chorobowa:	$7.300 \text{ zł} \times 2,45\% = 178,85 \text{ zł}$	$7.300 \text{ zł} \times 2,45\% = 178,85 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	1.000,83 zł	1.000,83 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$7.300 \text{ zł} - 1.000,83 \text{ zł} = 6.299,17 \text{ zł}$	$7.300 \text{ zł} - 1.000,83 \text{ zł} = 6.299,17 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$6.299,17 \text{ zł} \times 9\% = 566,93 \text{ zł}$	$6.299,17 \text{ zł} \times 9\% = 566,93 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	$6.299,17 \text{ zł} \times 7,75\% = 488,19 \text{ zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 8.549 zł brutto – cd. wyliczeń

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przepisu brak	- <u>nie ma zastosowania na etapie naliczania listy płac – pracownik złożył wniosek o niestosowanie „ulgi dla klasy średniej”</u>
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	$7.300 \text{ zł} - 1.000,83 \text{ zł} - 250 \text{ zł} = 6.049,17 \text{ zł}$ $\approx 6.049 \text{ zł}$	$7.300 \text{ zł} - 1.000,83 \text{ zł} - 250 \text{ zł} = 6.049,17 \text{ zł}$ $\approx 6.049 \text{ zł}$
Obliczenie zaliczki na podatek	$6.049 \text{ zł} \times 17\% = 1.028,33 \text{ zł}$	$6.049 \text{ zł} \times 17\% = 1.028,33 \text{ zł}$
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę wg oświadczenia PIT-2	$525,12 \text{ zł} \times 1/12 = 43,76 \text{ zł}$	$5.100 \text{ zł} \times 1/12 = 425 \text{ zł}$
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	$1.028,33 \text{ zł} - 43,76 \text{ zł} = 984,57 \text{ zł}$	$1.028,33 \text{ zł} - 425 \text{ zł} = 603,33 \text{ zł}$
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$984,57 \text{ zł} - 488,19 \text{ zł} = 496,38 \text{ zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	$496,38 \text{ zł} \approx 496 \text{ zł}$	$603,33 \text{ zł} \approx 603 \text{ zł}$
Kwota do wypłaty	$7.300 \text{ zł} - 1.000,83 \text{ zł} - 566,93 \text{ zł} - 496,00 \text{ zł}$ $= 5.236,24 \text{ zł}$	$7.300 \text{ zł} - 1.000,83 \text{ zł} - 566,93 \text{ zł} - 603,00 \text{ zł}$ $= 5.129,24 \text{ zł}$

Różnica: -107,00 zł



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 8.549 zł i niższy niż 11.141 zł brutto

	Stan obecny – do 31.12.2021 r.	Zmiany – od 1 stycznia 2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto	10.700 zł	10.700 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	10.700 zł	10.700 zł
Emerytalna:	$10.700 \text{ zł} \times 9,76\% = 1.044,32 \text{ zł}$	$10.700 \text{ zł} \times 9,76\% = 1.044,32 \text{ zł}$
Rentowa:	$10.700 \text{ zł} \times 1,50\% = 160,50 \text{ zł}$	$10.700 \text{ zł} \times 1,50\% = 160,50 \text{ zł}$
Chorobowa:	$10.700 \text{ zł} \times 2,45\% = 262,15 \text{ zł}$	$10.700 \text{ zł} \times 2,45\% = 262,15 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	1.466,97 zł	1.466,97 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$10.700 \text{ zł} - 1.466,97 \text{ zł} = \mathbf{9.233,03 \text{ zł}}$	$10.700 \text{ zł} - 1.466,97 \text{ zł} = \mathbf{9.233,03 \text{ zł}}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$9.233,03 \text{ zł} \times 9\% = \mathbf{830,97 \text{ zł}}$	$9.233,03 \text{ zł} \times 9\% = \mathbf{830,97 \text{ zł}}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	$9.233,03 \text{ zł} \times 7,75\% = \mathbf{715,56 \text{ zł}}$	<u>- nie dotyczy – przepis uchylony -</u>



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 8.549 zł i niższy niż 11.141 zł brutto – cd. wyliczeń

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przepisu brak	$(10.700\text{zł} \times (-7,35\%) + 819,08 \text{ zł}) \div 0,17 = 191,94 \text{ zł}$
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	$10.700 \text{ zł} - 1.466,97 \text{ zł} - 250 \text{ zł} = 8.983,03 \text{ zł} \approx 8.983 \text{ zł}$	$10.700 \text{ zł} - 1.466,97 \text{ zł} - 250 \text{ zł} - 191,94 \text{ zł} = 8.791,09 \text{ zł} \approx 8.791 \text{ zł}$
Obliczenie zaliczki na podatek	$8.983 \text{ zł} \times 17\% = 1.527,11 \text{ zł}$	$8.791 \text{ zł} \times 17\% = 1.494,47 \text{ zł}$
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę wg oświadczenia PIT-2	$525,12 \text{ zł} \times 1/12 = 43,76 \text{ zł}$	$5.100 \text{ zł} \times 1/12 = 425 \text{ zł}$
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	$1.527,11 \text{ zł} - 43,76 \text{ zł} = 1.483,35 \text{ zł}$	$1.494,47 \text{ zł} - 425 \text{ zł} = 1.069,47 \text{ zł}$
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$1.483,35 \text{ zł} - 715,56 \text{ zł} = 767,79 \text{ zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	$767,79 \text{ zł} \approx 768 \text{ zł}$	$1.069,47 \text{ zł} \approx 1.069 \text{ zł}$
Kwota do wypłaty	$10.700 \text{ zł} - 1.466,97 \text{ zł} - 830,97 \text{ zł} - 768,00 \text{ zł} = 7.634,06 \text{ zł}$	$10.700 \text{ zł} - 1.466,97 \text{ zł} - 830,97 \text{ zł} - 1.069,00 \text{ zł} = 7.333,06 \text{ zł}$

Różnica: -301,00 zł



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 8.549 zł i niższy niż 11.141 zł brutto

	Stan obecny – do 31.12.2021 r.	Zmiany – od 1 stycznia 2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto	10.700 zł	10.700 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	10.700 zł	10.700 zł
Emerytalna:	$10.700 \text{ zł} \times 9,76\% = 1.044,32 \text{ zł}$	$10.700 \text{ zł} \times 9,76\% = 1.044,32 \text{ zł}$
Rentowa:	$10.700 \text{ zł} \times 1,50\% = 160,50 \text{ zł}$	$10.700 \text{ zł} \times 1,50\% = 160,50 \text{ zł}$
Chorobowa:	$10.700 \text{ zł} \times 2,45\% = 262,15 \text{ zł}$	$10.700 \text{ zł} \times 2,45\% = 262,15 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	1.466,97 zł	1.466,97 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$10.700 \text{ zł} - 1.466,97 \text{ zł} = 9.233,03 \text{ zł}$	$10.700 \text{ zł} - 1.466,97 \text{ zł} = 9.233,03 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$9.233,03 \text{ zł} \times 9\% = 830,97 \text{ zł}$	$9.233,03 \text{ zł} \times 9\% = 830,97 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	$9.233,03 \text{ zł} \times 7,75\% = 715,56 \text{ zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 8.549 zł i niższy niż 11.141 zł brutto – cd. wyliczeń

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przepisu brak	- <u>nie ma zastosowania</u> na etapie naliczania listy płac – <u>pracownik złożył wniosek o niestosowanie „ulgi dla klasy średniej”</u>
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	10.700 zł – 1.466,97 zł – 250 zł = 8.983,03 zł ≈ 8.983 zł	10.700 zł – 1.466,97 zł – 250 zł = 8.983,03 zł ≈ 8.983 zł
Obliczenie zaliczki na podatek	8.983 zł × 17% = 1.527,11 zł	8.983 zł × 17% = 1.527,11 zł
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę wg oświadczenia PIT-2	525,12 zł × 1/12 = 43,76 zł	5.100 zł × 1/12 = 425 zł
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	1.527,11 zł – 43,76 zł = 1.483,35 zł	1.527,11 zł – 425 zł = 1.102,11 zł
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	1.483,35 zł – 715,56 zł = 767,79 zł	- nie dotyczy – przepis uchylony -
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	797,79 zł ≈ 768 zł	1.102,11 zł ≈ 1.102 zł
Kwota do wypłaty	10.700 zł – 1.466,97 zł – 830,97 zł – 768,00 zł = 7.634,06 zł	10.700 zł – 1.466,97 zł – 830,97 zł – 1.102,00 zł = 7.300,06 zł

Różnica: -334,00 zł

PIT-2 nie złożony, KUP podwyższone, brak
ulg: „na powrót”, „dla seniora”, „rodzina 4+”

ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 8.549 zł brutto

	Stan obecny – do 31.12.2021 r.	Zmiany – od 1 stycznia 2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto:	7.073,95 zł	7.073,95 zł
• Wynagrodzenie zasadnicze za przepracowaną część miesiąca	6.570,01 zł	6.570,01 zł
• Wynagrodzenie chorobowe za 3 dni choroby	503,94 zł	503,94 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	6.570,01 zł	6.570,01 zł
Emerytalna:	$6.570,01 \text{ zł} \times 9,76\% = 641,23 \text{ zł}$	$6.570,01 \text{ zł} \times 9,76\% = 641,23 \text{ zł}$
Rentowa:	$6.570,01 \text{ zł} \times 1,50\% = 98,55 \text{ zł}$	$6.570,01 \text{ zł} \times 1,50\% = 98,55 \text{ zł}$
Chorobowa:	$6.570,01 \text{ zł} \times 2,45\% = 160,97 \text{ zł}$	$6.570,01 \text{ zł} \times 2,45\% = 160,97 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	900,75 zł	900,75 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$7.073,95 \text{ zł} - 900,75 \text{ zł} = 6.173,20 \text{ zł}$	$7.073,95 \text{ zł} - 900,75 \text{ zł} = 6.173,20 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$6.173,20 \text{ zł} \times 9\% = 555,59 \text{ zł}$	$6.173,20 \text{ zł} \times 9\% = 555,59 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	$6.173,20 \text{ zł} \times 7,75\% = 478,42 \text{ zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 8.549 zł brutto – cd. wyliczeń

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przepisu brak	$(7.073,95\text{zł} \times 6,68\% - 380,50\text{zł}) \div 0,17$ $\equiv$ 541,41 zł
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	$7.073,95\text{zł} - 900,75\text{zł} - 300\text{zł} = 5.873,20\text{zł} \approx$ 5.873 zł	$7.073,95\text{zł} - 900,75\text{zł} - 300\text{zł} -$ 541,41 zł $= 5.331,79\text{zł} \approx$ 5.332 zł
Obliczenie zaliczki na podatek wg oświadczenia PIT-2	$5.873\text{zł} \times 17\% =$ 998,41 zł	$5.332\text{zł} \times 17\% =$ 906,44 zł
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę wg oświadczenia PIT-2	$525,12\text{zł} \times 1/12 = 43,76\text{zł}$ – nie stosujemy, gdyż pracownik nie złożył PIT-2	$5.100\text{zł} \times 1/12 = 425\text{zł}$ – nie stosujemy, gdyż pracownik nie złożył PIT-2
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	$998,41\text{zł} - 0\text{zł} =$ 998,41 zł	$906,44\text{zł} - 0\text{zł} =$ 906,44 zł
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$998,41\text{zł} - 478,42\text{zł} =$ 519,99 zł	- nie dotyczy – przepis uchylony -
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	$519,99\text{zł} \approx$ 520 zł	$906,44\text{zł} \approx$ 906 zł
Kwota do wypłaty	$7.073,95\text{zł} - 900,75\text{zł} - 555,59\text{zł} - 520,00\text{zł} =$ 5.097,61 zł	$7.073,95\text{zł} - 900,75\text{zł} - 555,59\text{zł} - 906,00\text{zł} =$ 4.711,61 zł

Różnica: -386,00 zł



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 8.549 zł brutto

	Stan obecny – do 31.12.2021 r.	Zmiany – od 1 stycznia 2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto: Wynagrodzenie zasadnicze za przepracowaną część miesiąca Przychód z innych źródeł brutto: Zasilek opiekuńczy za 3 dni opieki na chorym dzieckiem	5.670,00 zł 434,90 zł	Przychód brutto ogółem: <u>6.104,90 zł</u>
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	5.670,00 zł	5.670,00 zł
Emerytalna:	$5.670,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 553,39 \text{ zł}$	$5.670,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 553,39 \text{ zł}$
Rentowa:	$5.670,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 85,05 \text{ zł}$	$5.670,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 85,05 \text{ zł}$
Chorobowa:	$5.670,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 138,92 \text{ zł}$	$5.670,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 138,92 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	777,36 zł	777,36 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$5.670,00 \text{ zł} - 777,36 \text{ zł} = 4.892,64 \text{ zł}$	$5.670,00 \text{ zł} - 777,36 \text{ zł} = 4.892,64 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$4.892,64 \text{ zł} \times 9\% = 440,34 \text{ zł}$	$4.892,64 \text{ zł} \times 9\% = 440,34 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	$4.892,64 \text{ zł} \times 7,75\% = 379,18 \text{ zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -

Obniżenie składki zdrowotnej do wysokości zaliczki

zaliczka wyliczona tylko od wynagrodzenia zasadniczego:

364,31 zł < 440,34 zł

Wyliczenie wg zasad na dzień 31.12.2021 r. – od wyn. za pracę

745,55 zł > 440,34 zł -> nie obniżam składki zdrowotnej

ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD**Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 8.549 zł brutto – cd. wyliczeń**

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przepisu brak	- nie ma zastosowania – przychód ze stosunku pracy (5.670,00 zł) niższy niż limit określony w przepisach od 1.01.2022 r.
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	6.104,90 zł – 777,36 zł – 250 zł = 5.077,54 zł ≈ 5.078 zł	6.104,90 zł – 777,36 zł – 250 zł = 5.077,54 zł ≈ 5.078 zł
Obliczenie zaliczki na podatek	5.078 zł × 17% = 863,26 zł	5.078 zł × 17% = 863,26 zł
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę wg oświadczenia PIT-2	525,12 zł × 1/12 = 43,76 zł	5.100 zł × 1/12 = 425 zł
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	863,26 zł – 43,76 zł = 819,50 zł	863,26 zł – 425 zł = 438,26 zł
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	819,50 zł – 379,18 zł = 440,32 zł	- nie dotyczy – przepis uchylony -
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	440,32 zł ≈ 440 zł	438,26 zł ≈ 438 zł
Kwota do wypłaty	6.104,90 zł – 777,36 zł – 440,34 zł – 440,00 zł = 4.447,20 zł	6.104,90 zł – 777,36 zł – 440,34 zł – 438,00 zł = 4.449,20 zł

Różnica: +2,00 zł

ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 8.549 zł i niższy niż 11.141 zł brutto

	Stan obecny – do 31.12.2021 r.	Zmiany – od 1 stycznia 2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto:	8.627,50 zł	8.627,50 zł
• Wynagrodzenie zasadnicze	8.500,00 zł	8.500,00 zł
• Składka na PPK – pracodawca	127,50 zł	127,50 zł
Składka na PPK – pracownik (potrącenie)	170,00 zł	170,00 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	8.500,00 zł	8.500,00 zł
Emerytalna:	$8.500,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 829,60 \text{ zł}$	$8.500,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 829,60 \text{ zł}$
Rentowa:	$8.500,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 127,50 \text{ zł}$	$8.500,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 127,50 \text{ zł}$
Chorobowa:	$8.500,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 208,25 \text{ zł}$	$8.500,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 208,25 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	1.165,35 zł	1.165,35 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$8.500,00 \text{ zł} - 1.165,35 \text{ zł} = 7.334,65 \text{ zł}$	$8.500,00 \text{ zł} - 1.165,35 \text{ zł} = 7.334,65 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$7.334,65 \text{ zł} \times 9\% = 660,12 \text{ zł}$	$7.334,65 \text{ zł} \times 9\% = 660,12 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	$7.334,65 \text{ zł} \times 7,75\% = 568,44 \text{ zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -

PIT-2 złożony, KUP podstawowe, brak ulg: „na powrót”, „dla seniora”, „rodzina 4+”

Obniżenie składki zdrowotnej do wysokości zaliczki

zaliczka wyliczona tylko od wynagrodzenia zasadniczego:

592,11 zł < 660,12 zł

Wyliczenie wg zasad na dzień 31.12.2021 r. – od wyn. za pracę

1.160,69 zł > 660,12 zł -> **nie obniżam składki zdrowotnej**

ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 8.549 zł i niższy niż 11.141 zł brutto – cd. wyliczeń

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przepisu brak	$(8.627,50 \text{ zł} \times (-7,35\%) + 819,08 \text{ zł}) \div 0,17 =$ 1.087,99 zł
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	$8.627,50 \text{ zł} - 1.165,35 \text{ zł} - 250 \text{ zł} =$ $7.212,15 \text{ zł} \approx 7.212 \text{ zł}$	$8.627,50 \text{ zł} - 1.165,35 \text{ zł} - 250 \text{ zł} -$ 1.087,99 zł = $6.124,16 \text{ zł} \approx 6.124 \text{ zł}$
Obliczenie zaliczki na podatek	$7.212 \text{ zł} \times 17\% = 1.226,04 \text{ zł}$	$6.124 \text{ zł} \times 17\% = 1.041,08 \text{ zł}$
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę wg oświadczenia PIT-2	$525,12 \text{ zł} \times 1/12 = 43,76 \text{ zł}$	$5.100 \text{ zł} \times 1/12 = 425 \text{ zł}$
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	$1.226,04 \text{ zł} - 43,76 \text{ zł} = 1.182,28 \text{ zł}$	$1.041,08 \text{ zł} - 425 \text{ zł} = 616,08 \text{ zł}$
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$1.182,28 \text{ zł} - 568,44 \text{ zł} = 613,84 \text{ zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	$613,84 \text{ zł} \approx 614 \text{ zł}$	$616,08 \text{ zł} \approx 616 \text{ zł}$
Kwota do wypłaty	$8.500,00 \text{ zł} - 1.165,35 \text{ zł} - 660,12 \text{ zł} -$ $614,00 \text{ zł} - 170,00 \text{ zł} = 5.890,53 \text{ zł}$	$8.500,00 \text{ zł} - 1.165,35 \text{ zł} - 660,12 \text{ zł} -$ $616,00 \text{ zł} - 170,00 \text{ zł} = 5.888,53 \text{ zł}$

Różnica: -2,00 zł

ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁAD

Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 8.549 zł brutto

	Stan obecny – do 31.12.2021 r.	Zmiany – od 1 stycznia 2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto: - Wynagrodzenie zasadnicze - Karta sportowa finansowana w całości przez pracodawcę	5.750,00 zł 5.600,00 zł 150,00 zł	5.750,00 zł 5.600,00 zł 150,00 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	5.750,00 zł	5.750,00 zł
Emerytalna:	$5.750,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 561,20 \text{ zł}$	$5.750,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 561,20 \text{ zł}$
Rentowa:	$5.750,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 86,25 \text{ zł}$	$5.750,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 86,25 \text{ zł}$
Chorobowa:	$5.750,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 140,88 \text{ zł}$	$5.750,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 140,88 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	788,33 zł	788,33 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$5.750,00 \text{ zł} - 788,33 \text{ zł} = \mathbf{4.961,67 \text{ zł}}$	$5.750,00 \text{ zł} - 788,33 \text{ zł} = \mathbf{4.961,67 \text{ zł}}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$4.961,67 \text{ zł} \times 9\% = \mathbf{446,55 \text{ zł}}$	$4.961,67 \text{ zł} \times 9\% = \mathbf{446,55 \text{ zł}}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	$4.961,67 \text{ zł} \times 7,75\% = \mathbf{384,53 \text{ zł}}$	<u>- nie dotyczy – przepis uchylony -</u>

Obniżenie składki zdrowotnej do wysokości zaliczki

363,80 zł < 446,55 zł

Wyliczenie wg zasad na dzień 31.12.2021 r.:

748,78 zł > 446,55 zł -> nie obniżam składki zdrowotnej

ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 8.549 zł brutto – cd. wyliczeń

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przepisu brak	$(5.750,00\text{zł} \times 6,68\% - 380,50\text{zł}) \div 0,17$ = 21,18 zł
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	$5.750,00\text{zł} - 788,33\text{zł} - 300\text{zł} = 4.661,67\text{zł} \approx 4.662\text{zł}$	$5.750,00\text{zł} - 788,33\text{zł} - 300\text{zł} - 21,18\text{zł}$ $= 4.640,49\text{zł} \approx 4.640\text{zł}$
Obliczenie zaliczki na podatek	$4.662\text{zł} \times 17\% = 792,54\text{zł}$	$4.640\text{zł} \times 17\% = 788,80\text{zł}$
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę wg oświadczenia PIT-2	$525,12\text{zł} \times 1/12 = 43,76\text{zł}$	$5.100\text{zł} \times 1/12 = 425\text{zł}$
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	$792,54\text{zł} - 43,76\text{zł} = 748,78\text{zł}$	$788,80\text{zł} - 425\text{zł} = 363,80\text{zł}$
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$748,78\text{zł} - 384,53\text{zł} = 364,25\text{zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	$364,25\text{zł} \approx 364\text{zł}$	$363,80\text{zł} \approx 364\text{zł}$
Kwota do wypłaty	$5.600,00\text{zł} - 788,33\text{zł} - 446,55\text{zł} - 364,00\text{zł} = 4.001,12\text{zł}$	$5.600,00\text{zł} - 788,33\text{zł} - 446,55\text{zł} - 364,00\text{zł} = 4.001,12\text{zł}$

Różnica: 0,00 zł



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 8.549 zł brutto

	Stan obecny – do 31.12.2021 r.	Zmiany – od 1 stycznia 2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto: - Wynagrodzenie zasadnicze - Dofinansowanie do wypoczynku pracownika finansowane z ZFŚS (tzw. „wczasy pod gruszą” – pierwsze świadczenie w danym roku)	6.500,00 zł 5.000,00 zł 1.500,00 zł	6.500,00 zł 5.000,00 zł 1.500,00 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	5.000,00 zł	5.000,00 zł
Emerytalna: Rentowa: Chorobowa: Razem składki ZUS płacone przez pracownika	$5.000,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 488,00 \text{ zł}$ $5.000,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 75,00 \text{ zł}$ $5.000,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 122,50 \text{ zł}$ 685,50 zł	$5.000,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 488,00 \text{ zł}$ $5.000,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 75,00 \text{ zł}$ $5.000,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 122,50 \text{ zł}$ 685,50 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$5.000,00 \text{ zł} - 685,50 \text{ zł} = 4.314,50 \text{ zł}$	$5.000,00 \text{ zł} - 685,50 \text{ zł} = 4.314,50 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$4.314,50 \text{ zł} \times 9\% = 388,31 \text{ zł}$	$4.314,50 \text{ zł} \times 9\% = 388,31 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	$4.314,50 \text{ zł} \times 7,75\% = 334,37 \text{ zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -

Obniżenie składki zdrowotnej do wysokości zaliczki

266,05 zł < 388,31 zł

Wyliczenie wg zasad na dzień 31.12.2021 r.:

647,29 zł > 388,31 zł -> **nie obniżam składki zdrowotnej**

ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 8.549 zł brutto – cd. wyliczeń

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przepisu brak	- nie ma zastosowania – przychód ze stosunku pracy (5.000,00 zł) niższy niż limit określony w przepisach od 1.01.2022 r
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	5.000,00 zł – 685,50 zł – 250 zł = 4.064,50 zł ≈ 4.065 zł	5.000,00 zł – 685,50 zł – 250 zł = 4.064,50 zł ≈ 4.065 zł
Obliczenie zaliczki na podatek	4.065 zł × 17% = 691,05 zł	4.065 zł × 17% = 691,05 zł
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę – wg oświadczenia PIT-2	525,12 zł × 1/12 = 43,76 zł	5.100 zł × 1/12 = 425 zł
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	691,05 zł – 43,76 zł = 647,29 zł	691,05 zł – 425 zł = 266,05 zł
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	647,29 zł – 334,37 zł = 312,92 zł	- nie dotyczy – przepis uchylony -
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	312,92 zł ≈ 313 zł	266,05 zł ≈ 266 zł
Kwota do wypłaty	5.000,00 zł – 685,50 zł – 388,31 zł – 313,00 zł = 3.613,19 zł + 1.500,00 zł = 5.113,19 zł	5.000,00 zł – 685,50 zł – 388,31 zł – 266,00 zł = 3.660,19 zł + 1.500,00 zł = 5.160,19 zł

Różnica: + 47,00 zł

PIT-2 złożony, KUP podstawowe, brak ulg:
„na powrót”, „dla seniora”, „rodzina 4+”

ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 8.549 zł brutto

Stan obecny – do 31.12.2021 r.

Zmiany – od 1 stycznia 2022 r.

Przychód ze stosunku pracy brutto:

- Wynagrodzenie zasadnicze
- Zapomoga ekonomiczna dla pracownika finansowana z ZFŚS (pierwsze świadczenie w danym roku)

7.800,00 zł

5.000,00 zł

2.800,00 zł

7.800,00 zł

5.000,00 zł

2.800,00 zł

Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne

5.000,00 zł

5.000,00 zł

Emerytalna:

Rentowa:

Chorobowa:

$5.000,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 488,00 \text{ zł}$

$5.000,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 75,00 \text{ zł}$

$5.000,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 122,50 \text{ zł}$

$5.000,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 488,00 \text{ zł}$

$5.000,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 75,00 \text{ zł}$

$5.000,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 122,50 \text{ zł}$

Razem składki ZUS płacone przez pracownika

685,50 zł

685,50 zł

Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne

$5.000,00 \text{ zł} - 685,50 \text{ zł} = 4.314,50 \text{ zł}$

$5.000,00 \text{ zł} - 685,50 \text{ zł} = 4.314,50 \text{ zł}$

Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%

$4.314,50 \text{ zł} \times 9\% = 388,31 \text{ zł}$

$4.314,50 \text{ zł} \times 9\% = 388,31 \text{ zł}$

Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)

$4.314,50 \text{ zł} \times 7,75\% = 334,37 \text{ zł}$

- nie dotyczy – przepis uchylony -

Obniżenie składki zdrowotnej do wysokości zaliczki

zaliczka wyliczona tylko od wynagrodzenia zasadniczego:

266,05 zł < 388,31 zł

Wyliczenie wg zasad na dzień 31.12.2021 r. – od wyn. za pracę:

647,29 zł > 388,31 zł -> nie obniżam składki zdrowotnej

ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 8.549 zł brutto – cd. wyliczeń

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przepisu brak	$(5.800,00\text{zł} \times 6,68\% - 380,50\text{zł}) \div 0,17 = 40,82\text{zł}$
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	$5.800,00\text{zł} - 685,50\text{zł} - 250\text{zł} = 4.864,50\text{zł} \approx 4.865\text{zł}$	$5.800,00\text{zł} - 685,50\text{zł} - 250\text{zł} - 40,82\text{zł} = 4.823,68\text{zł} \approx 4.824\text{zł}$
Obliczenie zaliczki na podatek	$4.865\text{zł} \times 17\% = 827,05\text{zł}$	$4.824\text{zł} \times 17\% = 820,08\text{zł}$
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę wg oświadczenia PIT-2	$525,12\text{zł} \times 1/12 = 43,76\text{zł}$	$5.100\text{zł} \times 1/12 = 425\text{zł}$
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	$827,05\text{zł} - 43,76\text{zł} = 783,29\text{zł}$	$820,08\text{zł} - 425\text{zł} = 395,08\text{zł}$
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$783,29\text{zł} - 334,37\text{zł} = 448,92\text{zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	$448,92\text{zł} \approx 449\text{zł}$	$395,08\text{zł} \approx 395\text{zł}$
Kwota do wypłaty	$5.000,00\text{zł} - 685,50\text{zł} - 388,31\text{zł} - 449,00\text{zł} = 3.477,19\text{zł} + 2.800,00\text{zł} = 6.277,19\text{zł}$	$5.000,00\text{zł} - 685,50\text{zł} - 388,31\text{zł} - 395,00\text{zł} = 3.531,19\text{zł} + 2.800,00\text{zł} = 6.331,19\text{zł}$

Różnica: + 54,00 zł



Przychód miesięczny niższy niż 5.701 zł

– dwie listy płac – wariant 1a

	Pierwsza lista płac w np. 3/2022 r.	Druga lista płac w np. 3/2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto: - Wynagrodzenie zasadnicze za pracę - Premia miesięczna za miesiąc poprzedni	1.200,00 zł 0,00 zł 1.200,00 zł Przychód brutto ogółem: <u>5.644,00 zł</u>	4.444,00 zł 4.444,00 zł 0,00 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	1.200,00 zł	4.444,00 zł
Emerytalna:	$1.200,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 117,12 \text{ zł}$	$4.444,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 433,73 \text{ zł}$
Rentowa:	$1.200,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 18,00 \text{ zł}$	$4.444,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 66,66 \text{ zł}$
Chorobowa:	$1.200,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 29,40 \text{ zł}$	$4.444,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 108,88 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	164,52 zł	609,27 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$1.200,00 \text{ zł} - 164,52 \text{ zł} = \mathbf{1.035,48 \text{ zł}}$	$4.444,00 \text{ zł} - 609,27 \text{ zł} = \mathbf{3.834,73 \text{ zł}}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$1.035,48 \text{ zł} \times 9\% = \mathbf{93,19 \text{ zł}}$	$3.843,73 \text{ zł} \times 9\% = \mathbf{345,13 \text{ zł}}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	<u>- nie dotyczy – przepis uchylony -</u>	<u>- nie dotyczy – przepis uchylony -</u>

- dwie listy płac – wariant 1a – cd. wyliczeń

Wyliczenie wg zasad na dzień 31.12.2021 r.:

I lista płac: $133,45 \text{ zł} - 43,76 \text{ zł} = 89,69 \text{ zł}$

II lista płac: Łączna składka zdrowotna należna za dany miesiąc – z wyrównaniem wartości obniżonej na pierwszej liście płac: $93,19 \text{ zł} - 89,69 \text{ zł} = 3,50 \text{ zł}$; $345,13 \text{ zł} + 3,50 \text{ zł} = 348,63 \text{ zł}$

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przychód 1.200,00 zł niższy niż 5.701,00 zł	- nie ma zastosowania – przychód łączny 5.644,00 zł niższy niż 5.701,00 zł
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	$1.200,00 \text{ zł} - 250,00 \text{ zł} - 164,52 \text{ zł} = 785,48 \text{ zł} \approx 785 \text{ zł}$	$4.444,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} - 609,27 \text{ zł} - \underline{0,00 \text{ zł}} = 3.834,73 \text{ zł} \approx 3.835 \text{ zł}$
Obliczenie zaliczki na podatek wg oświadczenia PIT-2	$785 \text{ zł} \times 17\% = 133,45 \text{ zł}$	$3.835 \text{ zł} \times 17\% = 651,95 \text{ zł}$
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę wg oświadczenia PIT-2	$5.100 \text{ zł} \times 1/12 = 425 \text{ zł}$	stosujemy, gdyż na poprzedniej liście płac została „ograniczona”
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	$133,45 \text{ zł} - 133,45 \text{ zł} = 0 \text{ zł}$	$651,95 \text{ zł} - 291,55 \text{ zł} = 360,40 \text{ zł}$
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	<u>- nie dotyczy - przepis uchylony -</u>	<u>- nie dotyczy - przepis uchylony -</u>
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	0 zł	$360,40 \text{ zł} \approx 360 \text{ zł}$
Kwota do wypłaty łącznie w danym miesiącu = 4.071,89 zł	$1.200,00 \text{ zł} - 164,52 \text{ zł} - 89,69 \text{ zł} (\text{obniżona do wysokości podatku}) - 0 \text{ zł} = 945,79 \text{ zł}$	$4.444,00 \text{ zł} - 609,27 \text{ zł} - 348,63 \text{ zł} - 360,00 \text{ zł} = 3.126,10 \text{ zł}$

złożone oświadczenie PIT-2, KUP podstawowe



Przychód miesięczny niższy niż 5.701 zł – dwie listy płac – wariant 1b

	Pierwsza lista płac w np. 3/2022 r.	Druga lista płac w np. 3/2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto: - Wynagrodzenie zasadnicze za pracę - Premia miesięczna za miesiąc poprzedni	1.200,00 zł 0,00 zł 1.200,00 zł Przychód brutto ogółem: <u>5.644,00 zł</u>	4.444,00 zł 4.444,00 zł 0,00 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	1.200,00 zł	4.444,00 zł
Emerytalna:	$1.200,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 117,12 \text{ zł}$	$4.444,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 433,73 \text{ zł}$
Rentowa:	$1.200,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 18,00 \text{ zł}$	$4.444,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 66,66 \text{ zł}$
Chorobowa:	$1.200,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 29,40 \text{ zł}$	$4.444,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 108,88 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	164,52 zł	609,27 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$1.200,00 \text{ zł} - 164,52 \text{ zł} = \mathbf{1.035,48 \text{ zł}}$	$4.444,00 \text{ zł} - 609,27 \text{ zł} = \mathbf{3.834,73 \text{ zł}}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$1.035,48 \text{ zł} \times 9\% = \mathbf{93,19 \text{ zł}}$	$3.843,73 \text{ zł} \times 9\% = \mathbf{345,13 \text{ zł}}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	- nie dotyczy – przepis uchylony -	- nie dotyczy – przepis uchylony -



Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł – dwie listy płac – wariant 1b – cd. wyliczeń

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przychód 1.200,00 zł niższy niż 5.701,00 zł	- nie ma zastosowania – przychód łączny 5.644,00 zł niższy niż 5.701,00 zł
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	1.200,00 zł – 250,00 zł – 164,52 zł = 785,48 zł ≈ 785 zł	4.444,00 zł – 0,00 zł – 609,27 zł – 0,00 zł = 3.834,73 zł ≈ 3.835 zł
Obliczenie zaliczki na podatek wg oświadczenia PIT-2	785 zł × 17% = 133,45 zł	3.835 zł × 17% = 651,95 zł
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę wg oświadczenia PIT-2	5.100 zł × 1/12 = 425 zł – nie stosujemy, gdyż pracownik nie złożył PIT-2	nie stosujemy, gdyż to jest kolejna lista płac w danym miesiącu
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	133,45 zł – 0 zł = 133,45 zł	651,95 zł – 0 zł = 651,95 zł
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	<u>- nie dotyczy – przepis uchylony -</u>	<u>- nie dotyczy – przepis uchylony -</u>
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	133,45 zł ≈ 133 zł	651,95 zł ≈ 652 zł
Kwota do wypłaty łącznie w danym miesiącu = 3.646,89 zł	1.200,00 zł – 164,52 zł – 93,19 zł – 133,00 zł = 809,29 zł	4.444,00 zł – 609,27 zł – 345,13 zł – 652,00 zł = 2.837,60 zł



Przychód miesięczny niższy niż 5.701 zł

- dwie listy płac - wariant 1c

	Pierwsza lista płac w np. 3/2022 r.	Druga lista płac w np. 3/2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto: - Wynagrodzenie zasadnicze za pracę - Premia miesięczna za miesiąc poprzedni	1.200,00 zł 0,00 zł 1.200,00 zł Przychód brutto ogółem: <u>5.644,00 zł</u>	4.444,00 zł 4.444,00 zł 0,00 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	1.200,00 zł	4.444,00 zł
Emerytalna:	$1.200,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 117,12 \text{ zł}$	$4.444,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 433,73 \text{ zł}$
Rentowa:	$1.200,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 18,00 \text{ zł}$	$4.444,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 66,66 \text{ zł}$
Chorobowa:	$1.200,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 29,40 \text{ zł}$	$4.444,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 108,88 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	164,52 zł	609,27 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$1.200,00 \text{ zł} - 164,52 \text{ zł} = \mathbf{1.035,48 \text{ zł}}$	$4.444,00 \text{ zł} - 609,27 \text{ zł} = \mathbf{3.834,73 \text{ zł}}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$1.035,48 \text{ zł} \times 9\% = \mathbf{93,19 \text{ zł}}$	$3.843,73 \text{ zł} \times 9\% = \mathbf{345,13 \text{ zł}}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	<u>- nie dotyczy - przepis uchylony -</u>	<u>- nie dotyczy - przepis uchylony -</u>

- dwie listy płac – wariant 1c – cd. wyliczeń

Wyliczenie wg zasad na dzień 31.12.2021 r.:

I lista płac: $124,95 \text{ zł} - 43,76 \text{ zł} = 81,19 \text{ zł}$

II lista płac: Łączna składka zdrowotna należna za dany miesiąc – z wyrównaniem wartości obniżonej na pierwszej liście płac: $93,19 \text{ zł} - 81,19 \text{ zł} = 12 \text{ zł}$; $345,13 \text{ zł} + 12 \text{ zł} = 357,13 \text{ zł}$

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przychód 1.200,00 zł niższy niż 5.701,00 zł	- nie ma zastosowania – przychód łączny 5.644,00 zł niższy niż 5.701,00 zł
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	$1.200,00 \text{ zł} - 300,00 \text{ zł} - 164,52 \text{ zł} = 735,48 \text{ zł} \approx 735 \text{ zł}$	$4.444,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} - 609,27 \text{ zł} - \underline{0,00 \text{ zł}} = 3.834,73 \text{ zł} \approx 3.835 \text{ zł}$
Obliczenie zaliczki na podatek wg oświadczenia PIT-2	$735 \text{ zł} \times 17\% = 124,95 \text{ zł}$	$3.835 \text{ zł} \times 17\% = 651,95 \text{ zł}$
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę wg oświadczenia PIT-2	$5.100 \text{ zł} \times 1/12 = 425 \text{ zł}$	stosujemy, gdyż na poprzedniej liście płac została „ograniczona”
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	$124,95 \text{ zł} - 124,95 \text{ zł} = 0 \text{ zł}$	$651,95 \text{ zł} - 300,05 \text{ zł} = 351,90 \text{ zł}$
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	<u>- nie dotyczy - przepis uchylony -</u>	<u>- nie dotyczy - przepis uchylony -</u>
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	0 zł	$351,90 \text{ zł} \approx 352 \text{ zł}$
Kwota do wypłaty łącznie w danym miesiącu = 4.079,89 zł	$1.200,00 \text{ zł} - 164,52 \text{ zł} - 81,19 \text{ zł} (\text{obniżona do wysokości podatku}) - 0 \text{ zł} = 954,29 \text{ zł}$	$4.444,00 \text{ zł} - 609,27 \text{ zł} - 357,13 \text{ zł} - 352,00 \text{ zł} = 3.125,60 \text{ zł}$



Przychód miesięczny niższy niż 5.701 zł

- dwie listy płac - wariant 1d

	Pierwsza lista płac w np. 3/2022 r.	Druga lista płac w np. 3/2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto: - Wynagrodzenie zasadnicze za pracę - Premia miesięczna za miesiąc poprzedni	1.200,00 zł 0,00 zł 1.200,00 zł Przychód brutto ogółem: <u>5.644,00 zł</u>	4.444,00 zł 4.444,00 zł 0,00 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	1.200,00 zł	4.444,00 zł
Emerytalna:	$1.200,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 117,12 \text{ zł}$	$4.444,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 433,73 \text{ zł}$
Rentowa:	$1.200,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 18,00 \text{ zł}$	$4.444,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 66,66 \text{ zł}$
Chorobowa:	$1.200,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 29,40 \text{ zł}$	$4.444,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 108,88 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	164,52 zł	609,27 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$1.200,00 \text{ zł} - 164,52 \text{ zł} = \mathbf{1.035,48 \text{ zł}}$	$4.444,00 \text{ zł} - 609,27 \text{ zł} = \mathbf{3.834,73 \text{ zł}}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$1.035,48 \text{ zł} \times 9\% = \mathbf{93,19 \text{ zł}}$	$3.843,73 \text{ zł} \times 9\% = \mathbf{345,13 \text{ zł}}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	<u>- nie dotyczy - przepis uchylony -</u>	<u>- nie dotyczy - przepis uchylony -</u>



Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł – dwie listy płac – wariant 1d – cd. wyliczeń

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przychód 1.200,00 zł niższy niż 5.701,00 zł	- nie ma zastosowania – przychód łączny 5.644,00 zł niższy niż 5.701,00 zł
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	1.200,00 zł – 300,00 zł – 164,52 zł = 735,48 zł ≈ 735 zł	4.444,00 zł – 0,00 zł – 609,27 zł – 0,00 zł = 3.834,73 zł ≈ 3.835 zł
Obliczenie zaliczki na podatek wg oświadczenia PIT-2	735 zł × 17% = 124,95 zł	3.835 zł × 17% = 651,95 zł
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę wg oświadczenia PIT-2	5.100 zł × 1/12 = 425 zł – nie stosujemy, gdyż pracownik nie złożył PIT-2	nie stosujemy, gdyż to jest kolejna lista płac w danym miesiącu
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	124,95 zł – 0 zł = 124,95 zł	651,95 zł – 0 zł = 651,95 zł
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	<u>- nie dotyczy – przepis uchylony -</u>	<u>- nie dotyczy – przepis uchylony -</u>
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	124,95 zł ≈ 125 zł	651,95 zł ≈ 652 zł
Kwota do wypłaty łącznie w danym miesiącu = 3.654,89 zł	1.200,00 zł – 164,52 zł – 93,19 zł – 125,00 zł = 817,29 zł	4.444,00 zł – 609,27 zł – 345,13 zł – 652,00 zł = 2.837,60 zł

brak oświadczenia PIT-2, KUP podwyższone



Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 8.549 zł brutto – dwie listy płac – wariant 2

	Pierwsza lista płac w np. 3/2022 r.	Druga lista płac w np. 3/2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto: - Wynagrodzenie zasadnicze za pracę - Premia miesięczna za miesiąc poprzedni	1.200,00 zł 0,00 zł 1.200,00 zł Przychód brutto ogółem: 6.755,00 zł	5.555,00 zł 5.555,00 zł 0,00 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	1.200,00 zł	5.555,00 zł
Emerytalna:	$1.200,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 117,12 \text{ zł}$	$5.555,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 542,17 \text{ zł}$
Rentowa:	$1.200,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 18,00 \text{ zł}$	$5.555,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 83,33 \text{ zł}$
Chorobowa:	$1.200,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 29,40 \text{ zł}$	$5.555,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 136,10 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	164,52 zł	761,60 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$1.200,00 \text{ zł} - 164,52 \text{ zł} = 1.035,48 \text{ zł}$	$5.555,00 \text{ zł} - 761,60 \text{ zł} = 4.793,40 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$1.035,48 \text{ zł} \times 9\% = 93,19 \text{ zł}$	$4.793,40 \text{ zł} \times 9\% = 431,41 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	- nie dotyczy – przepis uchylony -	- nie dotyczy – przepis uchylony -



Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 8.549 zł brutto
– dwie listy płac – wariant 2 – cd. wyliczeń

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przychód niższy niż 5.701,00 zł	$(6.755,00 \text{ zł} \times 6,68\% - 380,50 \text{ zł}) \div 0,17$ <u>$\approx 416,08 \text{ zł}$</u>
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	$1.200,00 \text{ zł} - 250,00 \text{ zł} - 164,52 \text{ zł} = 785,48 \text{ zł} \approx 785 \text{ zł}$	$5.555,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} - 761,60 \text{ zł} - 416,08 \text{ zł}$ $= 4.377,32 \text{ zł} \approx 4.377 \text{ zł}$
Obliczenie zaliczki na podatek wg oświadczenia PIT-2	$785 \text{ zł} \times 17\% = 133,45 \text{ zł}$	$4.377 \text{ zł} \times 17\% = 744,09 \text{ zł}$
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę wg oświadczenia PIT-2	$5.100 \text{ zł} \times 1/12 = 425 \text{ zł}$ – nie stosujemy, gdyż pracownik nie złożył PIT-2	nie stosujemy, gdyż to jest kolejna lista płac w danym miesiącu
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	$133,45 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 133,45 \text{ zł}$	$744,09 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 744,09 \text{ zł}$
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	<u>- nie dotyczy – przepis uchylony -</u>	<u>- nie dotyczy – przepis uchylony -</u>
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	$133,45 \text{ zł} \approx 133 \text{ zł}$	$744,09 \text{ zł} \approx 744 \text{ zł}$
Kwota do wypłaty	$1.200,00 \text{ zł} - 164,52 \text{ zł} - 93,19 \text{ zł} - 133,00 \text{ zł} = 809,29 \text{ zł}$	$5.555,00 \text{ zł} - 761,60 \text{ zł} - 431,41 \text{ zł} - 744,00 \text{ zł} = 4.361,99 \text{ zł}$



Przychód miesięczny wyższy niż 11.141 zł brutto

- dwie listy płac - wariant 3

	Pierwsza lista płac w np. 3/2022 r.	Druga lista płac w np. 3/2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto: - Wynagrodzenie zasadnicze za pracę - Premia roczna za rok poprzedni	7.200,00 zł 7.200,00 zł 0,00 zł Przychód brutto ogółem: <u>12.755,00 zł</u>	5.555,00 zł 0,00 zł 5.555,00 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	7.200,00 zł	5.555,00 zł
Emerytalna: Rentowa: Chorobowa: Razem składki ZUS płacone przez pracownika	$7.200,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 702,72 \text{ zł}$ $7.200,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 108,00 \text{ zł}$ $7.200,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 176,40 \text{ zł}$ 987,12 zł	$5.555,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 542,17 \text{ zł}$ $5.555,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 83,33 \text{ zł}$ $5.555,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 136,10 \text{ zł}$ 761,60 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$7.200,00 \text{ zł} - 987,12 \text{ zł} = \mathbf{6.212,88 \text{ zł}}$	$5.555,00 \text{ zł} - 761,60 \text{ zł} = \mathbf{4.793,40 \text{ zł}}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$6.212,88 \text{ zł} \times 9\% = \mathbf{559,16 \text{ zł}}$	$4.793,40 \text{ zł} \times 9\% = \mathbf{431,41 \text{ zł}}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	<u>- nie dotyczy - przepis uchylony -</u>	<u>- nie dotyczy - przepis uchylony -</u>



Przychód miesięczny wyższy niż 11.141 zł brutto

– **dwie listy płac** – wariant 3 – c.d. wyliczeń

12.755 zł > 11.141 zł

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	$(7.200,00 \text{ zł} \times 6,68\% - 380,50 \text{ zł}) \div 0,17$ <u>= 590,94 zł</u>	- nie ma zastosowania – przychód łączny jest wyższy niż limit określony w przepisach od 1.01.2022 r.
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	$7.200,00 \text{ zł} - 250,00 \text{ zł} - 987,12 \text{ zł} - 590,94 \text{ zł}$ $= 5.371,94 \text{ zł} \approx 5.372 \text{ zł}$	$5.555,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} - 761,60 \text{ zł} + 590,94 \text{ zł}$ $= 5.384,34 \text{ zł} \approx 5.384 \text{ zł}$
Obliczenie zaliczki na podatek wg oświadczenia PIT-2	$5.372 \text{ zł} \times 17\% = 913,24 \text{ zł}$	$5.384 \text{ zł} \times 17\% = 915,28 \text{ zł}$
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę wg oświadczenia PIT-2	$5.100 \text{ zł} \times 1/12 = 425 \text{ zł}$ – nie stosujemy, gdyż pracownik nie złożył PIT-2	KUP i ulgi nie stosujemy, gdyż to jest kolejna lista płac w danym miesiącu
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	$913,24 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 913,24 \text{ zł}$	$915,28 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 915,28 \text{ zł}$
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	- nie dotyczy – przepis uchylony -	- nie dotyczy – przepis uchylony -
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	$913,24 \text{ zł} \approx 913 \text{ zł}$	$915,28 \text{ zł} \approx 915 \text{ zł}$
Kwota do wypłaty	$7.200,00 \text{ zł} - 987,12 \text{ zł} - 559,16 \text{ zł} - 913,00 \text{ zł} = 4.740,72 \text{ zł}$	$5.555,00 \text{ zł} - 761,60 \text{ zł} - 431,41 \text{ zł} - 915,00 \text{ zł} = 3.446,99 \text{ zł}$

brak oświadczenia PIT-2, KUP podstawowe



Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 11.141 zł brutto – dwie listy płac – wariant 4

	Pierwsza lista płac w np. 3/2022 r.	Druga lista płac w np. 3/2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto: - Wynagrodzenie zasadnicze za pracę - Prowizja kwartalna	7.200,00 zł 7.200,00 zł 0,00 zł Przychód brutto ogółem: <u>10.200,00 zł</u>	3.000,00 zł 0,00 zł 3.000,00 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	7.200,00 zł	3.000,00 zł
Emerytalna: Rentowa: Chorobowa: Razem składki ZUS płacone przez pracownika	$7.200,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 702,72 \text{ zł}$ $7.200,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 108,00 \text{ zł}$ $7.200,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 176,40 \text{ zł}$ 987,12 zł	$3.000,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 292,80 \text{ zł}$ $3.000,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 45,00 \text{ zł}$ $3.000,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 73,50 \text{ zł}$ 411,30 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$7.200,00 \text{ zł} - 987,12 \text{ zł} = \mathbf{6.212,88 \text{ zł}}$	$3.000,00 \text{ zł} - 411,30 \text{ zł} = \mathbf{2.588,70 \text{ zł}}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$6.212,88 \text{ zł} \times 9\% = \mathbf{559,16 \text{ zł}}$	$2.588,70 \text{ zł} \times 9\% = \mathbf{232,98 \text{ zł}}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	<u>- nie dotyczy - przepis uchylony -</u>	<u>- nie dotyczy - przepis uchylony -</u>

Wylczenie wg zasad na dzień 31.12.2021 r.:
I lista płac: 913,24 zł – 43,76 zł = 869,48 zł
869,48 zł > 559,16 zł

Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 11.141 zł brutto
– dwie listy płac – wariant 4 – c.d. wylczeń

10.200 zł < 11.141 zł

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	$(7.200,00 \text{ zł} \times 6,68\% - 380,50 \text{ zł}) \div 0,17 =$ 590,94 zł	$(10.200 \text{ zł} \times (-7,35\%) + 819,08 \text{ zł}) \div 0,17 =$ 408,12 zł
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	$7.200,00 \text{ zł} - 250,00 \text{ zł} - 987,12 \text{ zł} - \text{590,94 zł}$ $= 5.371,94 \text{ zł} \approx 5.372 \text{ zł}$	$3.000,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} - 411,30 \text{ zł} - \text{408,12 zł} +$ $\text{590,94 zł} = 2.771,52 \text{ zł} \approx 2.772 \text{ zł}$
Obliczenie zaliczki na podatek wg oświadczenia PIT-2	$5.372 \text{ zł} \times 17\% = 913,24 \text{ zł}$	$2.772 \text{ zł} \times 17\% = 471,24 \text{ zł}$
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę wg oświadczenia PIT-2	$5.100 \text{ zł} \times 1/12 = 425 \text{ zł}$	KUP i ulgi nie stosujemy, gdyż to jest kolejna lista płac w danym miesiącu
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	$913,24 \text{ zł} - 425 \text{ zł} = 488,24 \text{ zł}$	$471,24 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 471,24 \text{ zł}$
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	<u>- nie dotyczy - przepis uchylony -</u>	<u>- nie dotyczy - przepis uchylony -</u>
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	$488,24 \text{ zł} \approx 488 \text{ zł}$	$471,24 \text{ zł} \approx 471 \text{ zł}$
Kwota do wypłaty	$7.200,00 \text{ zł} - 987,12 \text{ zł} - 559,16 \text{ zł} - 488,00$ $\text{zł} = 5.165,72 \text{ zł}$	$3.000,00 \text{ zł} - 411,30 \text{ zł} - 232,98 \text{ zł} -$ $471,00 \text{ zł} = 1.884,72 \text{ zł}$

złożone oświadczenie PIT-2, KUP podstawowe



Przychód miesięczny wyższy niż 8.549 zł i niższy niż 11.141 zł brutto + prawa autorskie i 50% koszty uzyskania przychodów – wariant 1

	Stan obecny – do 31.12.2021 r.	Zmiany – od 1 stycznia 2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto:	8.600,00 zł	8.600,00 zł
• Wynagrodzenie zasadnicze, w tym:	7.700,00 zł	7.700,00 zł
o z tytułu przeniesienia praw autorskich	7.500,00 zł	7.500,00 zł
• Dodatek stażowy	900,00 zł	900,00 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	8.600,00 zł	8.600,00 zł
Emerytalna:	$8.600,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 839,36 \text{ zł}$	$8.600,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 839,36 \text{ zł}$
Rentowa:	$8.600,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 129,00 \text{ zł}$	$8.600,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 129,00 \text{ zł}$
Chorobowa:	$8.600,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 210,70 \text{ zł}$	$8.600,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 210,70 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	1.179,06 zł	1.179,06 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$8.600,00 \text{ zł} - 1.179,06 \text{ zł} = 7.420,94 \text{ zł}$	$8.600,00 \text{ zł} - 1.179,06 \text{ zł} = 7.420,94 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$7.420,94 \text{ zł} \times 9\% = 667,88 \text{ zł}$	$7.420,94 \text{ zł} \times 9\% = 667,88 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	$7.420,94 \text{ zł} \times 7,75\% = 575,12 \text{ zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -

Ulga dla pracowników - tzw. „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przepisu brak	$(8.600\text{ zł} \times (-7,35\%) + 819,08\text{ zł}) \div 0,17 = \text{1.099,88 zł}$
Ustalenie wartości 50% KUP	$7.500,00\text{ zł} \times 9,76\% = 732,00\text{ zł}$ $7.500,00\text{ zł} \times 1,50\% = 112,50\text{ zł}$ $7.500,00\text{ zł} \times 2,45\% = 183,75\text{ zł}$ $7.500,00\text{ zł} - 1.028,25\text{ zł} = 6.471,75\text{ zł}$ $6.471,75 \times 50\% = 3.235,875 \approx 3.235,88\text{ zł}$ Suma składek: 1.028,25 zł $7.500,00\text{ zł} \times 9,76\% = 732,00\text{ zł}$ $7.500,00\text{ zł} \times 1,50\% = 112,50\text{ zł}$ $7.500,00\text{ zł} \times 2,45\% = 183,75\text{ zł}$ $7.500,00\text{ zł} - 1.028,25\text{ zł} = 6.471,75\text{ zł}$ $6.471,75 \times 50\% = 3.235,875 \approx 3.235,88\text{ zł}$	
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	$8.600,00\text{ zł} - 1.179,06\text{ zł} - 250\text{ zł} - 3.235,88\text{ zł} = 3.935,06\text{ zł} \approx 3.935\text{ zł}$	$8.600,00\text{ zł} - 1.179,06\text{ zł} - 250\text{ zł} - 3.235,88\text{ zł} - \text{1.099,88 zł} = 2.835,18\text{ zł} \approx 2.835\text{ zł}$
Obliczenie zaliczki na podatek	$3.935\text{ zł} \times 17\% = 668,95\text{ zł}$	$2.835\text{ zł} \times 17\% = 481,95\text{ zł}$
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę	$525,12\text{ zł} \times 1/12 = 43,76\text{ zł}$	$5.100\text{ zł} \times 1/12 = 425\text{ zł}$
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	$668,95\text{ zł} - 43,76\text{ zł} = 625,19\text{ zł}$	$481,95\text{ zł} - 425\text{ zł} = 56,95\text{ zł}$
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$625,19\text{ zł} - 575,12\text{ zł} = 50,07\text{ zł}$	składka zdrowotna 9%: 667,78 zł - nie dotyczy – przepis uchylony -
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	50 zł	zaliczki wyliczonej wg zasad na 31.12.2021 r.: 625,19 zł 57 zł
Kwota dowypłaty	$8.600,00\text{ zł} - 1.179,06\text{ zł} - 625,19\text{ zł}$ $(\text{obniżona skł. zdrowotna}) - 50,00\text{ zł} = 6.745,75\text{ zł}$	$8.600,00\text{ zł} - 1.179,06\text{ zł} - 625,19\text{ zł}$ $(\text{obniżona skł. zdrowotna}) - 57,00\text{ zł} = 6.738,75\text{ zł}$

Różnica: - 7,00 zł



Przychód miesięczny wyższy niż 8.549 zł i niższy niż 11.141 zł brutto + prawa autorskie i 50% koszty uzyskania przychodów – wariant 2

	Stan obecny – do 31.12.2021 r.	Zmiany – od 1 stycznia 2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto:	8.600,00 zł	8.600,00 zł
• Wynagrodzenie zasadnicze, w tym:	7.700,00 zł	7.700,00 zł
o z tytułu przeniesienia praw autorskich	7.500,00 zł	7.500,00 zł
• Dodatek stażowy	900,00 zł	900,00 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	8.600,00 zł	8.600,00 zł
Emerytalna:	$8.600,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 839,36 \text{ zł}$	$8.600,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 839,36 \text{ zł}$
Rentowa:	$8.600,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 129,00 \text{ zł}$	$8.600,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 129,00 \text{ zł}$
Chorobowa:	$8.600,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 210,70 \text{ zł}$	$8.600,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 210,70 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	1.179,06 zł	1.179,06 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$8.600,00 \text{ zł} - 1.179,06 \text{ zł} = 7.420,94 \text{ zł}$	$8.600,00 \text{ zł} - 1.179,06 \text{ zł} = 7.420,94 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$7.420,94 \text{ zł} \times 9\% = 667,88 \text{ zł}$	$7.420,94 \text{ zł} \times 9\% = 667,88 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	$7.420,94 \text{ zł} \times 7,75\% = 575,12 \text{ zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -

Ulga dla pracowników „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przepisu brak	$(8.600 \text{ zł} \times (-7,35\%) + 819,08 \text{ zł}) \div 0,17 = \underline{1.099,88 \text{ zł}}$
Ustalenie wartości 50% KUP <u>Obniżenie składki zdrowotnej do wysokości zaliczki</u> $481,95 \text{ zł} < 667,88 \text{ zł}$ Wylczenie wg zasad na dzień 31.12.2021 r.: $668,95 \text{ zł} > 667,88 \text{ zł} \rightarrow$ nie obniżam składki zdrowotnej	$7.500,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 732,00 \text{ zł}$ $7.500,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 112,50 \text{ zł}$ $7.500,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 183,75 \text{ zł}$ Suma składek: 1.028,25 zł $7.500,00 \text{ zł} - 1.028,25 \text{ zł} = 6.471,75 \text{ zł}$ $6.471,75 \times 50\% = 3.235,875 \approx 3.235,88 \text{ zł}$	$7.500,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 732,00 \text{ zł}$ $7.500,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 112,50 \text{ zł}$ $7.500,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 183,75 \text{ zł}$ $7.500,00 \text{ zł} - 1.028,25 \text{ zł} = 6.471,75 \text{ zł}$ $6.471,75 \times 50\% = 3.235,875 \approx 3.235,88 \text{ zł}$
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	$8.600,00 \text{ zł} - 1.179,06 \text{ zł} - 250 \text{ zł} - 3.235,88 \text{ zł} = 3.935,06 \text{ zł} \approx 3.935 \text{ zł}$	$8.600,00 \text{ zł} - 1.179,06 \text{ zł} - 250 \text{ zł} - 3.235,88 \text{ zł} - \underline{1.099,88 \text{ zł}} = 2.835,18 \text{ zł} \approx 2.835 \text{ zł}$
Obliczenie zaliczki na podatek	$3.935 \text{ zł} \times 17\% = 668,95 \text{ zł}$	$2.835 \text{ zł} \times 17\% = 481,95 \text{ zł}$
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę – brak oświadczenia PIT-2	$525,12 \text{ zł} \times 1/12 = 43,76 \text{ zł}$	$5.100 \text{ zł} \times 1/12 = 425 \text{ zł}$
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	$668,95 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 668,95 \text{ zł}$	$481,95 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 481,95 \text{ zł}$
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$668,95 \text{ zł} - 575,12 \text{ zł} = 93,83 \text{ zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	$93,83 \text{ zł} \approx 94 \text{ zł}$	$481,95 \text{ zł} \approx 482 \text{ zł}$
Kwota dowypłaty Różnica: - 388,00 zł	$8.600,00 \text{ zł} - 1.179,06 \text{ zł} - \underline{667,88 \text{ zł (w pełnej wysokości)}} - 94,00 \text{ zł} = 6.659,06 \text{ zł}$	$8.600,00 \text{ zł} - 1.179,06 \text{ zł} - \underline{667,88 \text{ zł (w pełnej wysokości)}} - 482,00 \text{ zł} = 6.271,06 \text{ zł}$



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 11.141 zł brutto

	Stan obecny – do 31.12.2021 r.	Zmiany – od 1 stycznia 2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto	25.500 zł	25.500 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	25.500 zł	25.500 zł
Emerytalna:	$25.500 \text{ zł} \times 9,76\% = 2.488,80 \text{ zł}$	$25.500 \text{ zł} \times 9,76\% = 5.416,80 \text{ zł}$
Rentowa:	$25.500 \text{ zł} \times 1,50\% = 382,50 \text{ zł}$	$25.500 \text{ zł} \times 1,50\% = 832,50 \text{ zł}$
Chorobowa:	$25.500 \text{ zł} \times 2,45\% = 624,75 \text{ zł}$	$25.500 \text{ zł} \times 2,45\% = 1.359,75 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	3.496,05 zł	3.496,05 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$25.500 \text{ zł} - 3.496,05 \text{ zł} = 22.003,95 \text{ zł}$	$25.500 \text{ zł} - 3.496,05 \text{ zł} = 22.003,95 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$22.003,95 \text{ zł} \times 9\% = 1.980,36 \text{ zł}$	$22.003,95 \text{ zł} \times 9\% = 1.980,36 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	$22.003,95 \text{ zł} \times 7,75\% = 1.705,31 \text{ zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -



Przychód miesięczny wyższy niż 11.141 zł brutto – cd. wyliczeń

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przepisu brak	- nie ma zastosowania – przychód wyższy niż limit określony w przepisach od 1.01.2022 r.
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	25.500 zł – 3.496,05 zł – 250 zł = 21.753,95 zł ≈ 21.754 zł	25.500 zł – 3.496,05 zł – 250 zł = 21.753,95 zł ≈ 21.754 zł
Obliczenie zaliczki na podatek	21.754 zł × 17% = 3.698,18 zł – pracownik nie przekroczył progu podatkowego	21.754 zł × 17% = 3.698,18 zł – pracownik nie przekroczył progu podatkowego
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę wg oświadczenia PIT-2	525,12 zł × 1/12 = 43,76 zł	5.100 zł × 1/12 = 425 zł
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	3.698,18 zł – 43,76 zł = 3.654,42 zł	3.698,18 zł – 425 zł = 3.273,18 zł
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	3.654,42 zł – 1.705,31 zł = 1.949,11 zł	- nie dotyczy – przepis uchylony -
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	1.949,11 zł ≈ 1.949 zł	3.273,18 zł ≈ 3.273 zł
Kwota do wypłaty	25.500 zł – 3.496,05 zł – 1.980,36 zł – 1.949,00 zł = 18.074,59 zł	25.500 zł – 3.496,05 zł – 1.980,36 zł – 3.273,00 zł = 16.750,59 zł

Różnica: - 1.324,00 zł



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 11.141 zł brutto

	Stan obecny – do 31.12.2021 r.	Zmiany – od 1 stycznia 2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto	55.500 zł	55.500 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	55.500 zł	55.500 zł
Emerytalna:	$55.500 \text{ zł} \times 9,76\% = 5.416,80 \text{ zł}$	$55.500 \text{ zł} \times 9,76\% = 5.416,80 \text{ zł}$
Rentowa:	$55.500 \text{ zł} \times 1,50\% = 832,50 \text{ zł}$	$55.500 \text{ zł} \times 1,50\% = 832,50 \text{ zł}$
Chorobowa:	$55.500 \text{ zł} \times 2,45\% = 1.359,75 \text{ zł}$	$55.500 \text{ zł} \times 2,45\% = 1.359,75 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	7.609,05 zł	7.609,05 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$55.500 \text{ zł} - 7.609,05 \text{ zł} = 47.890,95 \text{ zł}$	$55.500 \text{ zł} - 7.609,05 \text{ zł} = 47.890,95 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$47.890,95 \text{ zł} \times 9\% = 4.310,19 \text{ zł}$	$47.890,95 \text{ zł} \times 9\% = 4.310,19 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek (7,75%)	$47.890,95 \text{ zł} \times 7,75\% = 3.711,55 \text{ zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -

ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD



Stowarzyszenie Księgowych w Polsce
Oddział Okręgowy w Łodzi

Przychód miesięczny wyższy niż 11.141 zł brutto – cd. wyliczeń

Ulga dla pracowników – tzw. „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przepisu brak	- nie ma zastosowania – przychód wyższy niż limit określony w przepisach od 1.01.2022 r.
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	55.500 zł – 7.609,05 zł – 300 zł = 47.590,95 zł ≈ 47.591 zł	55.500 zł – 7.609,05 zł – 300 zł = 47.590,95 zł ≈ 47.591 zł
Obliczenie zaliczki na podatek	47.591 zł × 32% = 15.229,12 zł – pracownik wniósł o pobór 32% zaliczki na podatek	47.591 zł × 32% = 15.229,12 zł – pracownik wniósł o pobór 32% zaliczki na podatek
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę	525,12 zł × 1/12 = 43,76 zł – nie stosujemy, gdyż pracownik nie złożył PIT-2	5.100 zł × 1/12 = 425 zł – nie stosujemy, gdyż pracownik nie złożył PIT-2
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	15.229,12 zł – 0 zł = 15.229,12 zł	15.229,12 zł – 0 zł = 15.229,12 zł
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	15.229,12 zł – 3.711,55 zł = 11.517,57 zł	- nie dotyczy – przepis uchylony -
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	11.517,57 zł ≈ 11.518 zł	15.229,12 zł ≈ 15.229 zł
Kwota do wypłaty	55.500 zł – 7.609,05 zł – 4.310,19 zł – 11.518,00 zł = 32.062,76 zł	55.500 zł – 7.609,05 zł – 4.310,19 zł – 15.229,00 zł = 28.351,76 zł

Różnica: - **3.711,00 zł**



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY



NOWE ULGI PODATKOWE

2022 R.





OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

- I. ZWOLNIENIE Z OPODATKOWANIA DOCHODÓW OSÓB „NIELEGALNIE ZATRUDNIONYCH”.
- II. ZWOLNIENIE PODATKOWE DLA OSÓB „PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI”.
- III. ULGA DLA OSÓB „DORABIAJĄCYCH DO EMERYTURY”.
- IV. ULGA DLA „PRACUJĄCYCH RODZICÓW MAJĄCYCH CO NAJMNIEJ 4 DZIECI”.

2022 R.





OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY



NOWE ULGI PODATKOWE

ZWOLNIENIE Z OPODATKOWANIA DOCHODÓW

OSÓB „NIELEGALNIE ZATRUDNIONYCH”

Art. 21 ust. 1 pkt 151 ustawy o PIT





OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

ZWOLNIENIE Z OPODATKOWANIA DOCHODÓW OSÓB NIELEGALNIE ZATRUDNIONYCH

art. 21 ust. 1 pkt 151 ustawy o PIT

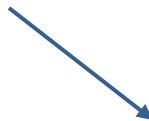
2022 R.

Wolne od podatku są:

przychody pracownika z tytułu nielegalnego zatrudnienia w rozumieniu **art. 2 ust. 1 pkt 13 lit. a** ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy oraz **przychody pracownika w części, w jakiej pracodawca nie ujawnił ich** właściwym organom państwowym.

Ilekoć w ustawie jest mowa o nielegalnym zatrudnieniu lub nielegalnej innej pracy zarobkowej – oznacza to:

- a) zatrudnienie przez pracodawcę osoby bez potwierdzenia na piśmie w wymaganym terminie rodzaju zawartej umowy i jej warunków (...)





OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY

NOWE ULGI PODATKOWE



ZWOLNIENIE PODATKOWE DLA OSÓB

„PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ

DO POLSKI” tzw. „ULGA NA POWRÓT”

Art. 21 ust. 1 pkt 152 ustawy o PIT

oświadczenie





OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE ZWOLNIENIE PODATKOWE DLA OSÓB PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI

„ULGA NA POWRÓT”

- to propozycja dla podatników – **przenoszących rezydencję podatkową z zagranicy do Polski po 31 grudnia 2021 r.**
- adresowana jest nie tylko do obywateli Polski, ale także obywateli innych państw unijnych oraz osób mających miejsce zamieszkania we wskazanych przez ustawę państwach
- ma charakter zwolnienia podatkowego wyrażonego w **art. 21 ust. 1 pkt. 152** (przedmiotowo) i art. 21. ust. 43 ustawy PDOF (podmiotowo)
- ma zastosowanie do przychodów/dochodów uzyskanych **od 1.01.2022 r.**



ZWOLNIENIE PODATKOWE DLA OSÓB PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI

➤ Art. 21 ust. 1 pkt 152 ustawy o PIT

Wolne od podatku są:

przychody podatnika, który przeniósł miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł, osiągnięte:

- a) ze stosunku służbowego, **stosunku pracy**, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy,
- b) z **umów zlecenia**, o których mowa w art. 13 pkt 8,



ZWOLNIENIE PODATKOWE DLA OSÓB PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI – cd.

➤ Art. 21 ust. 1 pkt 152 ustawy o PIT

c) z pozarolniczej działalności gospodarczej, do których mają zastosowanie zasady opodatkowania określone w art. 27, art. 30c albo art. 30ca albo ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym w zakresie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych

– w czterech kolejno po sobie następujących latach podatkowych, licząc od początku roku, w którym podatnik przeniósł to miejsce zamieszkania, albo od początku roku następnego, z zastrzeżeniem ust. 39, 43 i 44.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW

ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

ZWOLNIENIE PODATKOWE DLA OSÓB PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI

1. Prawo do stosowania zwolnienia będzie przysługiwać podatnikowi przez:
 - **cztery kolejno po sobie następujące lata podatkowe**, licząc od początku roku, w którym podatnik przeniósł miejsce zamieszkania na terytorium RP, **albo**
 - **od początku roku następnego.**
2. Podatnik może sam wybrać tj. rok, od którego będzie korzystał z ulgi.
3. Podatnik będzie mógł zastosować ulgę tylko raz, bez względu na wysokość zastosowanego zwolnienia



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE ZWOLNIENIE PODATKOWE DLA OSÓB PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI

ZBIEG ULG („ZEROWY PIT DLA MŁODYCH” I ”ULGI NA POWRÓT”)

- Jeżeli pracownik lub zleceniobiorca ma prawo do zwolnienia przychodów w ramach „ulgi zerowy PIT dla młodych” i „ulgi na powrót”, w tej sytuacji;
 - **płatnik stosuje z mocy prawa zwolnienie na podstawie art. 21 ust.1 pkt.148** (tj. ulgę „zerowy PIT dla młodych”), chyba że podatnik zrezygnował z "ulgi zerowy PIT dla młodych" na rzecz "ulgi na powrót" (składając oświadczenie).



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW

ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

ZWOLNIENIE PODATKOWE DLA OSÓB PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI

ZBIEG ULG („ZEROWY PIT DLA MŁODYCH” I „ULGI NA POWRÓT”) ORAZ 50% KUP

1. Zgodnie z art. 21 ust. 44 – **suma przychodów zwolnionych od podatku w ramach „ulgi zerowy PIT dla młodych” i „ulgi na powrót”** nie może w roku podatkowym przekroczyć kwoty **85.528 zł.**
2. Zgodnie z art. 22 ust. 9aa – **suma łącznych (50%) KUP oraz przychodów ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych** zwolnionych:
 - w ramach „ulgi zerowy PIT dla młodych”, oraz
 - w ramach „ulgi na powrót” (z wyłączeniem działalności gospodarczej)**nie może przekroczyć kwoty stanowiącej górną granicę pierwszego przedziału określonego w skali podatkowej (tj. w 2022 r. – 120.000 zł).**



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW

ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

ZWOLNIENIE PODATKOWE DLA OSÓB PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI

Przykład

Pracownik:

- 1) wiek – 40 lat (ze względu na wiek podatnik nie może korzystać z "ulgi zerowy PIT dla młodych")
- 2) **obywatelstwo polskie**
- 3) przeniósł swoje miejsce zamieszkania na terytorium w PL w dniu **18.04.2022 r.**
- 4) w od 20.IX.2017 r. do 17.04.2022 r. mieszkał w Norwegii
 - **3 lata kalendarzowe:** 2018, 2019, 2020, 2021 - okres spełniony
 - powrót do Polski w okresie od **1.01.2022 r.** do **17.04.2022 r.** - spełniony
- 5) **posiada certyfikat rezydencji podatkowej** wystawiony przez organ podatkowy w Norwegii dokumentujący jego rezydencję norweską za okres 2018-2019-2020-2021, a także od 1.01.2022 r. do 17.04.2022 r.
- 6) od momentu powrotu do Polski, podlega w Polsce nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, może skorzystać z „ulgi na powrót”:
 - a) w latach 2023-2024-2025-2026, lub
 - b) już w 2022 r. a następnie w latach 2023-2024-2025.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE ZWOLNIENIE PODATKOWE DLA OSÓB PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI

„ULGA NA POWRÓT” A SKŁADKI ZUS

Przychody ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych, oraz przychody z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8 PDOF **objęte "ulgą na powrót", stanowią podstawę wymiaru:**

- składek na ubezpieczenia społeczne, i
- składki na ubezpieczenie zdrowotne, dla której podstawę wymiaru stanowi - przychód zwolniony pomniejszony o potrącone składki na ubezpieczenia społeczne.

2022 R.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW

ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

ZWOLNIENIE PODATKOWE DLA OSÓB PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI

Przykład

Pracownik złożył oświadczenie, że spełnia warunki do „ulgi na powrót”. Wynagrodzenie za pracę za dany miesiąc wynosi 5.000 zł brutto. Jest to drugi miesiąc stosowania „ulgi na powrót”.

1.	Przychód zwolniony z opodatkowania wg „ulgi na powrót”	5.000,00 zł
2.	Podstawa składek na ub. społ.	5.000,00 zł
	▪ Składki na ub. społeczne ($5.000 \text{ zł} \times 13,71\%$)	685,50 zł
3.	Podstawa ubezpieczenia zdrowotnego	4.314,50 zł
	▪ Składka zdrowotna (9%)	388,31 zł
4.	Do wypłaty ($5.000 \text{ zł} - 685,50 \text{ zł} - 388,31 \text{ zł}$)	3.926,19 zł

2022 R.

**Brak zaliczki na podatek = cały przychód
zwolniony z opodatkowania!**



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW

ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

ZWOLNIENIE PODATKOWE DLA OSÓB PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI

1. Z ulgi „na powrót” może skorzystać podatnik, który przeniósł z zagranicy miejsce zamieszkania na terytorium RP i w związku z tym **podlega w PL nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu**
2. Zgodnie z art. 3 ust. 1a ustawy PIT, za osobę mającą miejsce zamieszkania na terytorium RP uważa się osobę fizyczną, która:
 - posiada na terytorium RP centrum interesów osobistych lub gospodarczych (**ośrodek interesów życiowych**) lub
 - przebywa na terytorium RP dłużej niż 183 dni w roku podatkowym.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW

ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

ZWOLNIENIE PODATKOWE DLA OSÓB PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI

Zwolnienie w ramach „ulgi na powrót” przysługuje po warunkiem, że:

- 1) w wyniku przeniesienia miejsca zamieszkania na terytorium RP, **podatnik podlega nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w PL**, oraz
- 2) podatnik **nie miał miejsca zamieszkania na terytorium RP w okresie obejmującym:**
 - a) trzy lata kalendarzowe poprzedzające bezpośrednio rok, w którym zmienił miejsce zamieszkania na terytorium RP, oraz
 - b) okres od początku roku, w którym zmienił miejsce zamieszkania na terytorium RP do dnia poprzedzającego dzień osiedlenia się w Polsce, oraz

ciąg dalszy nastąpi...



ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE ZWOLNIENIE PODATKOWE DLA OSÓB PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI

ciąg dalszy...

Zwolnienie w ramach „ulgi na powrót” przysługuje po warunkiem, że:

3) podatnik

- a) posiada **obywatelstwo** polskie, Kartę Polaka lub obywatelstwo któregoś z państwa należącego do UE, EOG albo Konfederacji Szwajcarskiej, lub
- b) **miał miejsce zamieszkania:**
 - **nieprzerwanie co najmniej przez okres, (3 lat + okres do momentu przesiedlenia),** w państwach należących do UE, EOG,) Konfederacji Szwajcarskiej, Australii, Republice Chile, Państwie Izrael, Japonii, Kanadzie, Meksykańskich Stanach Zjednoczonych, Nowej Zelandii, Republice Korei, Zjednoczonym Królestwie Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej lub Stanach Zjednoczonych Ameryki, lub
 - **miał miejsce zamieszkania na terytorium RP nieprzerwanie przez co najmniej 5 lat kalendarzowych** przed trzyletnią przerwą poprzedzającą rok powrotu, oraz



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW

ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

ZWOLNIENIE PODATKOWE DLA OSÓB PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI

ciąg dalszy...

Zwolnienie w ramach „ulgi na powrót” przysługuje po warunkiem, że:

- 4) **posiada certyfikat rezydencji** lub inny dowód dokumentujący miejsce zamieszkania dla celów podatkowych - z kraju/krajów miejsca zamieszkania za granicą (za okres 3 lat + za okres od 1 stycznia do dnia relokacji w danym roku podatkowym)
- 5) **nie korzystał uprzednio, w całości lub w części, z tego zwolnienia** – w przypadku podatników, którzy ponownie przeniosą miejsce zamieszkania na terytorium RP.

Jeżeli podatnik miał miejsce zamieszkania w dowolnym kraju,

- to dodatkowym warunkiem, który musi być spełniony dla stosowania ulgi na powrót, jest wcześniejsze posiadanie miejsce zamieszkania w PL trwającego nieprzerwanie przez minimum 5 kolejnych lat kalendarzowych.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW

ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

ZWOLNIENIE PODATKOWE DLA OSÓB PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI

„ULGA NA POWRÓT” – PODSUMOWANIE

1. Płatnik stosuje zwolnienie – **na podstawie oświadczenia podatnika.**
2. Zwolnienie obejmuje przychody:
 - a) ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych, oraz
 - b) z umowy zlecenia, o której mowa w art.13 pkt. 8.
3. **Roczny kwotowy limit ulgi – 85.528 zł.**
4. Suma „ulgi zerowy PIT dla młodych” i „ulgi na powrót” – nie może przekroczyć kwoty 85.528 zł.
5. **Suma łącznych 50% KUP oraz przychodów zwolnionych u pracownika w ramach "ulgi zerowy PIT dla młodych" i "ulgi na powrót" – nie może przekroczyć górnej granicy pierwszego przedziału skali podatkowej (w 2022 r. = 120.000 zł).**



Stowarzyszenie Księgowych w Polsce
Oddział Okręgowy w Łodzi

OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY



NOWE ULGI PODATKOWE

ULGA DLA OSÓB „DORABIAJĄCYCH

DO EMERYTURY” tzw. „ULGA DLA SENIORA”

Art. 21 ust. 1 pkt 154 ustawy o PIT

oświadczenie

www.lodz.skwp.pl

© Polski Ład w płatcach. Opracowanie: Elżbieta Młynarska-Welpa





OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW

ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

ULGA DLA OSÓB DORABIAJĄCYCH DO EMERYTURY

Prawo do zwolnienia z podatku przysługuje seniorom, którzy:

- a) **osiągający przychody z pracy**, tj. ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy, umów zlecenia, a także
- b) **będący przedsiębiorcami**, niezależnie od tego, czy rozliczają się według skali podatkowej, czy wybiorą liniowy 19-proc. PIT, czy ryczałt od przychodów ewidencjonowanych,
- c) **mimo osiągnięcia uprawnień do emerytury, zrezygnują z jej pobierania i będą nadal aktywni zawodowo.**

2022 R.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

ULGA DLA OSÓB DORABIAJĄCYCH DO EMERYTURY „ULGA DLA SENIORA”

Art. 21 ust. 1 pkt 154 ustawy o PIT

2022 R.

Wolne od podatku są:

- **przychody** ze stosunku służbowego, **stosunku pracy**, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy, **z umów zlecenia**, o których mowa w art. 13 pkt 8, oraz z pozarolniczej działalności gospodarczej, do których mają zastosowanie zasady opodatkowania określone w art. 27, art. 30c albo art. 30ca albo ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym w zakresie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych,
- otrzymane przez podatnika po ukończeniu 60. roku życia w przypadku kobiety i 65. roku życia w przypadku mężczyzny,



ULGA DLA OSÓB DORABIAJĄCYCH DO EMERYTURY „ULGA DLA SENIORA” – cd.

Art. 21 ust. 1 pkt 154 ustawy o PIT

do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł pod warunkiem, że podatnik podlega z tytułu uzyskania tych przychodów ubezpieczeniom społecznym w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych oraz podatnik, mimo nabycia uprawnienia, nie otrzymuje:

- a) emerytury lub renty rodzinnej, o których mowa w ustawie z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników,

ciąg dalszy nastąpi...



ULGA DLA OSÓB DORABIAJĄCYCH DO EMERYTURY „ULGA DLA SENIORA”– cd.

Art. 21 ust. 1 pkt 154 ustawy o PIT

ciąg dalszy...

b) emerytury lub renty rodzinnej, o których mowa w ustawie z dnia 10 grudnia 1993 r. o zaopatrzeniu emerytalnym żołnierzy zawodowych oraz ich rodzin (Dz. U. z 2020 r. poz. 586 i 2320),

c) emerytury lub renty rodzinnej, o których mowa w ustawie z dnia 18 lutego 1994 r. o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Straży Marszałkowskiej, Służby Ochrony Państwa, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno-Skarbowej i Służby Więziennej oraz ich rodzin,



ULGA DLA OSÓB DORABIAJĄCYCH DO EMERYTURY „ULGA DLA SENIORA”– cd.

Art. 21 ust. 1 pkt 154 ustawy o PIT

ciąg dalszy...

- d) **emerytury** lub renty rodzinnej, o których mowa w ustawie z dnia 17 grudnia 1998 r. o **emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych** (Dz. U. z 2021 r. poz. 291, 353, 794 i 1621),
- e) świadczenia, o którym mowa w art. 30 ust. 1 pkt 4a,
- f) uposażenia przysługującego w stanie spoczynku lub uposażenia rodzinnego, o których mowa w ustawie z dnia 27 lipca 2001 r. – Prawo o ustroju sądów powszechnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 2072 oraz z 2021 r. poz. 1080 i 1236).



1. „Ulga dla uprawnionych do emerytury”:

- co do zasady, rozliczana jest w rocznym zeznaniu podatkowym, ale
- można ją już uwzględnić w trakcie roku przy obliczaniu zaliczek na wniosek podatnika.

2. Warunkiem zastosowania zwolnienia przez płatnika:

- **jest uzyskanie pisemnego oświadczenia od podatnika (pracownika, zleceniobiorcy) złożonego pod rygorem odpowiedzialności karnej.**

2022 R.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW

ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

ULGA DLA OSÓB DORABIAJĄCYCH DO EMERYTURY „ULGA DLA SENIORA”

1. Pracownik, który osiągnął wiek emerytalny ale nadal pracuje i nie pobiera emerytury,
 - ma **przychody zwolnione** z podatku w kwocie **85.528 zł** oraz **kwotę dochodu wolną od podatku 30.000 zł**.
2. Po przekroczeniu limitu przychodów 85.528 zł, płatnik pobiera zaliczkę
 - według zasad ogólnych (tj. art. 32), a także
 - z uwzględnieniem „ulgi dla klasy średniej”, jeżeli wysokość przychodu w danym miesiącu kwalifikuje do ulgi.
 - UWAGA: w takim przypadku może pojawić się konieczność dopłacenia podatku w zeznaniu rocznym – wszystko zależy od wysokości osiągniętego przychodu.



„ULGA DLA SENIORA” PODSUMOWANIE

Kwota przychodów pracowniczych zwolnionych od podatku z tytułu:

- „ulga zerowy PIT dla młodych”,
- „ulgi na powrót”,
- „ulgi Rodzina 4+”
- i „ulga dla seniorów”

nie może przekroczyć w roku podatkowym **kwoty 85.528 zł.**

2022 R.

Suma łącznych KUP (50%) oraz przychodów pracowniczych zwolnionych od podatku w ramach ww. ulg nie może w roku podatkowym przekroczyć kwoty stanowiącej górną granicę pierwszego przedziału skali podatkowej, tj. w 2022 r. - 120.000 zł.



„ULGA DLA SENIORA” PODSUMOWANIE – CD.

W PIT-11 – przychody pracownika/ zleceniobiorcy:

- 1) **zwolnione z podatku** z tytułu: „ulgi na powrót”, „ulgi Rodzina 4+” i „ulgi dla uprawnionych do emerytur” – będą wykazywane w oddzielnych pozycjach (suma nie może przekroczyć 85.528 zł)
- 2) **podlegające opodatkowaniu** (te ponad limit 85.528 zł), odpowiednio:
 - a) w wierszu dot. należności ze stosunku pracy....(będzie tutaj ważna zaliczka pobrana przez płatnika),
 - b) w wierszu dot. działalności wykonywanej osobiście, o której mowa w art. 13 pkt. 2, 4-9 (będzie ważna zaliczka pobrana przez płatnika).



Stowarzyszenie Księgowych w Polsce
Oddział Okręgowy w Łodzi

OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW EMERYTÓW POBIERAJĄCYCH ŚWIADCZENIA Z ZUS

#EmeryturaBezPodatku

Emerytura Bez Podatku

i W ramach reformy systemu podatkowego emerytury i renty zostaną podwyższone o wysokość podatku, który nie będzie pobierany **do 2500 zł. Rozwiązanie to dotyczy wszystkich świadczeń, nawet przekraczających tę kwotę**

wejście w życie: od 1 stycznia 2022 r.

PIT 0%

KPRM POLSKI ŁĄD

Nowa kwota zmniejszająca podatek stosowana przez ZUS przy naliczaniu zaliczek od wypłacanych emerytur może spowodować, że ich faktyczne wypłaty będą wyższe.

**A co z emerytami,
którzy będą nadal pobierali
emerytury z ZUS?**

#KwotaWolna #NiższePodatki

30 tys. kwoty wolnej dla wszystkich

i to niższe podatki dla ponad 18 milionów Polaków

wejście w życie: od 1 stycznia 2022 r.

KPRM POLSKI ŁĄD

www.lodz.skwp.pl



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY



NOWE ULGI PODATKOWE

ULGA DLA PRACUJĄCYCH RODZICÓW MAJĄCYCH
CO NAJMNIEJ 4 DZIECI

Art. 21 ust. 1 pkt 153 ustawy o PIT
oświadczenie





Stowarzyszenie Księgowych w Polsce
Oddział Okręgowy w Łodzi

OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW

ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE ULGA DLA PRACUJĄCYCH RODZICÓW MAJĄCYCH CO NAJMNIEJ 4 DZIECI

PIT-0 dla rodzin 4+



POLSKI
ŁAD





ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE ULGA DLA PRACUJĄCYCH RODZICÓW MAJĄCYCH CO NAJMNIEJ 4 DZIECI

„ULGA RODZINA 4+”

1. Nowa „ulga Rodzina 4+” jest adresowana dla wielodzietnych rodzin, w których jest **więcej niż 4 dzieci**.
2. Roczny limit ulgi wynosi **85.528 zł dla każdego rodzica**.
3. Każdy z rodziców w rodzinie posiadającej więcej niż 4 dzieci uzyska zwolnienie **przychodu w kwocie 85.528 zł**, oraz **30.000 zł dochodu** z tytułu kwoty wolnej od podatku.
4. Stan cywilny podatnika nie ma znaczenia, z ulgi może skorzystać samotny rodzic, rodzice żyjący w związku partnerskim itp.
5. Rodzice korzystający z ulgi „Rodzina4+” mogą także korzystać z tzw. ulgi prorodzinnej na dzieci odliczanej od podatku (art.27f).



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

ULGA DLA PRACUJĄCYCH RODZICÓW MAJĄCYCH CO NAJMNIEJ 4 DZIECI

Art. 21 ust. 1 pkt 153 ustawy o PIT

Wolne od podatku są:

przychody podatnika do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł, osiągnięte:

- a) ze stosunku służbowego, **stosunku pracy**, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy,
- b) z **umów zlecenia**, o których mowa w art. 13 pkt 8,
- c) z pozarolniczej działalności gospodarczej, do których mają zastosowanie zasady opodatkowania określone w art. 27, art. 30c albo art. 30ca albo ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym w zakresie ryczału od przychodów ewidencjonowanych



ULGA DLA PRACUJĄCYCH RODZICÓW MAJĄCYCH CO NAJMNIEJ 4 DZIECI – cd.

Art. 21 ust. 1 pkt 153 ustawy o PIT

– który w roku podatkowym w stosunku do co najmniej czworga dzieci, o których mowa w art. 27ea ust. 1 pkt 2, 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 ciążący na nim obowiązek alimentacyjny albo sprawował funkcję rodziny zastępczej, z zastrzeżeniem ust. 39 i 44 –48.

ULGA DLA PRACUJĄCYCH RODZICÓW MAJĄCYCH CO NAJMNIEJ 4 DZIECI – cd.

Zgodnie z art. 27ea ust. 1 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, pod pojęciem dzieci należy rozumieć dzieci:

- małoletnie,
- pełnoletnie, które zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymywały zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną,
- 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:



ULGA DLA PRACUJĄCYCH RODZICÓW MAJĄCYCH CO NAJMNIEJ 4 DZIECI – cd.

- nie stosowały przepisów art. 30c (opodatkowanie podatkiem liniowym) lub ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym, z wyjątkiem art. 6 ust. 1a tej ustawy (opodatkowanie ryczałtem tzw. najmu prywatnego, tj. najmu poza działalnością gospodarczą), w zakresie osiągniętych roku podatkowym przychodów, poniesionych kosztu uzyskania przychodów, zobowiązania lub uprawnienia do zwiększania 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 (według skali podatkowej) lub art. 30b (19% podatkiem od dochodów z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych) lub przychodów, o których mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 i 152 (dot. Zerowego PIT dla młodych i ulgi na powrót), w łącznej wysokości przekraczającej 3089 zł, z wyjątkiem renty rodzinnej.

www.lodz.skwp.pl



ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE ULGA DLA PRACUJĄCYCH RODZICÓW MAJĄCYCH CO NAJMNIEJ 4 DZIECI

„ULGA RODZINA 4+”

2022 R.

Przy ustalaniu prawa do zwolnienia nie uwzględnia się;

- **dziecka, które w roku podatkowym, na podstawie orzeczenia sądu, zostało umieszczone w instytucji zapewniającej całodobowe utrzymanie w rozumieniu przepisów o świadczeniach rodzinnych,**
- **pełnoletnie do ukończenia 25. roku życia, uczące się lub studiujące – jeżeli w roku podatkowym uzyskały dochody, w łącznej wysokości przekraczającej 3.089 zł, z wyjątkiem renty rodzinnej,**
- **jeżeli małżonkowie, mają w sumie czwórkę dzieci, ale tylko dwójka jest dzieckiem obu małżonków** a pozostała dwójka dzieci jest z ich poprzednich związków – w tym wypadku rodzice nie spełniają zasad do skorzystania z ulgi – żadne z nich nie jest rodzicem co najmniej czwórki dzieci.



„ULGA RODZINA 4+”

1. Zakłady pracy jako płatnik będzie miał obowiązek monitorowania, jak duże (narastająco) przychody uzyskał dany rodzic w tym zakładzie pracy.
2. Jeśli przekroczą one 85.528 zł, płatnik wynagrodzenia – niezależnie, czy ze stosunku pracy, czy z umów zlecenia:
 - będzie miał obowiązek naliczania i pobierania zaliczki na podatek na zasadach ogólnych, a u pracowników z uwzględnieniem „ulgi dla kasy średniej”, jeżeli wysokość przychodów kwalifikuje do tej ulgi.

2022 R.



„ULGA RODZINA 4+” – ROZLICZENIE ROCZNE BEZ ZEZNANIA (art. 21 ust. 45 i 46)

Jeżeli podatnik dzięki zwolnieniu zastosowanemu w ciągu roku przez płatnika, nie osiągnął dochodów podlegających opodatkowaniu:

1. **nie będzie składać rocznego zeznania podatkowego, ale**
2. w terminie od 15 lutego do 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym – **będzie obowiązany złożyć do US informację wg ustalonego wzoru** zawierającą liczbę dzieci, ich nr PESEL (a w przypadku braku tych numerów – imiona, nazwiska, oraz daty urodzenia dzieci - art. 21 ust. 46).

2022 R.



„ULGA RODZINA 4+” – WERYFIKACJA PRAWA PRZEZ US

Na żądanie organów podatkowych podatnik jest obowiązany przedstawić zaświadczenia, oświadczenia oraz inne dowody niezbędne do ustalenia prawa do zwolnienia, o którym mowa w ust. 1 pkt 153, w szczególności:

- 1) odpis aktu urodzenia dziecka;
- 2) zaświadczenie sądu rodzinnego o ustaleniu opiekuna prawnego dziecka;
- 3) odpis orzeczenia sądu o ustaleniu rodziny zastępczej lub umowę zawartą między rodziną zastępczą a starostą;
- 4) zaświadczenie o uczęszczaniu pełnoletniego dziecka do szkoły.

2022 R.



„ULGA RODZINA 4+” – ZŁOŻENIE ROZLICZENIA ROCZNEGO (art. 21 ust. 48)

Podatnik jest zwolniony z obowiązku złożenia informacji, jeżeli w złożonym zeznaniu podatkowym, w którym:

- a) dokonał odliczenia, o którym mowa w art. 27f (ulga na dzieci),
- b) oświadczył:
 - że równocześnie skorzystał ze zwolnienia określonego w ust. 1 pkt 153 (ulga Rodzina 4+),
 - prawo do zastosowania tego zwolnienia i tego odliczenia przysługiwało w stosunku do tych samych dzieci.



ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE ULGA DLA PRACUJĄCYCH RODZICÓW MAJĄCYCH CO NAJMNIEJ 4 DZIECI

„ULGA RODZINA 4+” – PODSUMOWANIE

1. Płatnik stosuje zwolnienie – **na podstawie oświadczenia.**
2. Zwolnienie obejmuje przychody:
 - a) ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych, oraz
 - b) z umowy zlecenia, o której mowa w art. 13 pkt. 8.
3. **Roczny kwotowy limit ulgi dla każdego rodzica – 85.528 zł.**
4. **Suma 50% KUP + przychody pracownika zwolnione w ramach tej ulgi** – nie może przekroczyć górnej granicy pierwszego przedziału skali podatkowej (w 2022 r. = 120.000 zł).
5. Przychody zwolnione uwzględnia się w informacji **PIT-11.**

2022 R.



Stowarzyszenie Księgowych w Polsce
Oddział Okręgowy w Łodzi

OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW

ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

ULGA DLA PRACUJĄCYCH RODZICÓW MAJĄCYCH CO NAJMNIEJ 4 DZIECI

PIT-0 dla rodzin 4+ – jak działa



POLSKI
ŁĄD

85 528 zł

bez PIT dla każdego rodzica
na podatku liniowym i ryczałcie

Na zasadach ogólnych

115 528 zł

bez PIT dla każdego rodzica

231 056 zł

bez PIT w przypadku wspólnego
rozliczania się rodziców





OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

Art. 21 ust. 39 ustawy o PIT

Przy obliczaniu kwoty przychodów podlegających zwolnieniu od podatku na podstawie **ust. 1 pkt 148 i 152–154** nie uwzględnia się przychodów podlegających **opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym na podstawie niniejszej ustawy, zwolnionych od podatku dochodowego oraz od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku.**

Art. 21 ust. 44 ustawy o PIT

Suma przychodów zwolnionych od podatku na podstawie **ust. 1 pkt 148 i 152–154** nie może w roku podatkowym przekroczyć kwoty **85 528 zł.**



To co istotne w przypadku zwolnień podatkowych:

- I. ZWOLNIENIE PODATKOWE DLA OSÓB PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI.
- II. ULGA DLA OSÓB DORABIAJĄCYCH DO EMERYTURY.
- III. ULGA DLA PRACUJĄCYCH RODZICÓW MAJĄCYCH CO NAJMNIEJ 4 DZIECI

zgodnie z art. 32 ust. 1 g – 1h ustawy o PIT płatnik, już przy poborze zaliczki na podatek uwzględnia ww. zwolnienia, jeżeli podatnik złoży płatnikowi sporządzone na piśmie oświadczenie, że spełnia warunki do stosowania tych zwolnień.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

- Dodatkowo, należy pamiętać, iż w oświadczeniu dotyczącym spełnienia warunków do stosowania **ZWOLNIENIA DLA OSÓB PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI**, podatnik wskazuje również rok rozpoczęcia i zakończenia stosowania zwolnienia przez płatnika.
- **Płatnik stosuje ww. zwolnienia najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał oświadczenie, nie dłużej niż do upływu terminu wskazanego przez podatnika.**
- Jeżeli podatnik powiadomi płatnika o zmianie stanu faktycznego wynikającego z oświadczenia, płatnik nie uwzględnia zwolnienia najpóźniej od kolejnego miesiąca, w którym otrzymał powiadomienie.

Oświadczenia, w celu zastosowania zwolnień podatkowych:

- I. ZWOLNIENIE PODATKOWE DLA OSÓB PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI.
- II. ULGA DLA OSÓB DORABIAJĄCYCH DO EMERYTURY.
- III. ULGA DLA PRACUJĄCYCH RODZICÓW MAJĄCYCH CO NAJMNIEJ 4 DZIECI

są składane pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia i zawierają klauzulę o następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”. Klauzula ta zastępuje pouczenie organu o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.



OŚWIADCZENIE PODATNIKA DOT. STOSOWANIA ULGI DLA OSÓB PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI

- nowe oświadczenie, składane płatnikowi po 1 stycznia 2022 r.
- płatnik zwolnienie stosuje najpóźniej **od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał oświadczenie, nie dłużej niż do upływu terminu wskazanego przez podatnika**
- jeżeli podatnik powiadomi płatnika o zmianie stanu faktycznego wynikającego z oświadczenia, płatnik nie uwzględnia zwolnienia najpóźniej od kolejnego miesiąca, w którym otrzymał powiadomienie

ART. 32 ust. 1g – h
ART. 41 ust. 11a – 11b
USTAWY O PIT

OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – NA CO JESZCZE WARTO ZWRÓCIĆ UWAGĘ?

Płatnik:

- a) **dysponując pisemnym oświadczeniem** – przy poborze zaliczki na podatek uwzględnia zwolnienie, o którym mowa w art. 21 ust.1 pkt. 152 lit. a i b, (zwalnia przychody z podatku),
- b) zwolnienie stosuje;
 - najpóźniej **od** dnia po miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał oświadczenie,
 - nie dłużej niż **do** upływu terminu wskazanego przez podatnika,
- c) **przychody zwolnione uwzględnia w informacji PIT-11** (musi być zaznaczony w części C kwadrat 1 – nieograniczony obowiązek podatkowy).



ZWOLNIENIE PODATKOWE DLA OSÓB PRZENOSZĄCYCH REZYDENCJĘ PODATKOWĄ DO POLSKI

Art. 21 ust. 1 pkt 152 ustawy o PIT

Art. 32 ust. 1g – 1h ustawy o PIT

2022 R.

.....
(imię i nazwisko podatnika)
.....
(niepełnosprawność i data)
.....
(PESEL, NIP*)

OŚWIADCZENIE

o spełnianiu warunków do korzystania ze zwolnienia z podatku, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 152 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tzw. „ulga na powrót”)

Niniejszym informuję płatnika
(nazwa jednostki pracy)

o tym, że:

- spełniam warunki do korzystania ze zwolnienia z podatku, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 152 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych;
- z uwagi na powyższe wnioskuję o uwzględnienie przy poborze zaliczek podatkowych zwolnienia z podatku, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 152 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych;
- rok rozpoczęcia korzystania przeze mnie z ww. zwolnienia z podatku to: r.;
- rok zakończenia korzystania przeze mnie z ww. zwolnienia z podatku to: r.

Jednocześnie:

- zobowiązuje się do niezwłocznego powiadomienia wskazanego wyżej płatnika o każdej zmianie stanu faktycznego wynikającego z ww. oświadczenia;
- jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia;
- mam świadomość, iż powyższa klauzula zastępuje pouczenie organu o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.

Podstawa prawna:

- art. 21 ust. 1 pkt 152, art. 32 ust. 1g – 1h ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

.....
(podpis podatnika)

* Niepotrzebne skrócić.

Adnotacje płatnika:

Data wpływu niniejszego oświadczenia:



OŚWIADCZENIE PODATNIKA DOT. STOSOWANIA ULGI DLA DORABIAJĄCEGO DO EMERYTURY

- nowe oświadczenie, składane płatnikowi po 1 stycznia 2022 r.
- płatnik zwolnienie stosuje najpóźniej **od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał oświadczenie**
- jeżeli podatnik **powiadomi** płatnika o zmianie stanu faktycznego wynikającego z oświadczenia, płatnik nie uwzględnia zwolnienia najpóźniej od kolejnego miesiąca, w którym otrzymał powiadomienie

ART. 32 ust. 1g – h
ART. 41 ust. 11a – 11b
USTAWY O PIT



Stowarzyszenie Księgowych w Polsce
Oddział Okręgowy w Łodzi

OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

ULGA DLA OSÓB DORABIAJĄCYCH DO EMERYTURY.

Art. 21 ust. 1 pkt 154 ustawy o PIT

Art. 32 ust. 1g – 1h ustawy o PIT

2022 R.

www.lodz.skwp.pl

© [Polski Ład w płatcach.](#) Opracowanie: Elżbieta Młynarska-Welpa

I
(imię i nazwisko podatnika) (miejscowość i data)

.....
(PESEL/NIP*)

OŚWIADCZENIE

o spełnianiu warunków do korzystania ze zwolnienia z podatku, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 154 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tzw. „ulga dla pracujących emerytów”)

Niniejszym informuję płatnika
(nazwa zaliczki pracy)

o tym, że:

- spełniam warunki do korzystania ze zwolnienia z podatku, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 154 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych;
- z uwagi na powyższe wnioskuję o uwzględnienie przy poborze zaliczek podatkowych zwolnienia z podatku, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 154 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Jednocześnie:

- zobowiązuję się do niezwłocznego powiadomienia wskazanego wyżej płatnika o każdej zmianie stanu faktycznego wynikającego z ww. oświadczenia;
- jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia;
- mam świadomość, iż powyższa klauzula zastępuje pouczenie organu o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.

Podstawa prawna:

- art. 21 ust. 1 pkt 154, art. 32 ust. 1g – 1h ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

.....
(podpis podatnika)

* Niepotrzebno skrócić.

Anotacje płatnika:

Data wpływu niniejszego oświadczenia:

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

Pouczenie:

Pracownik składa oświadczenie na piśmie, odrębnie dla każdego roku podatkowego. Zwolnienie stosuje się najpóźniej od dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym płatnik otrzymał oświadczenie.



OŚWIADCZENIE PODATNIKA DOT. STOSOWANIA ULGI DLA PRACUJĄCYCH RODZICÓW MAJĄCYCH CO NAJMNIEJ 4 DZIECI

- nowe oświadczenie, składane płatnikowi po 1 stycznia 2022 r.
- płatnik zwolnienie stosuje najpóźniej **od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał oświadczenie**
- jeżeli podatnik **powiadomi** płatnika o zmianie stanu faktycznego wynikającego z oświadczenia, płatnik nie uwzględnia zwolnienia najpóźniej od kolejnego miesiąca, w którym otrzymał powiadomienie

ART. 32 ust. 1g – h
ART. 41 ust. 11a – 11b
USTAWY O PIT



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

ULGA DLA PRACUJĄCYCH RODZICÓW MAJĄCYCH CO NAJMNIEJ 4 DZIECI.

Art. 21 ust. 1 pkt 153 ustawy o PIT

Art. 32 ust. 1g – 1h ustawy o PIT

2022 R.

.....
(imię i nazwisko podatnika)
.....
(miejscowość i data)
.....
(PESEL/NIP*)

OŚWIADCZENIE

o spełnianiu warunków do korzystania ze zwolnienia z podatku, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 153 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tzw. „ulga dla rodzin”)

Niniejszym informuję płatnika
(nazwa naliczki pracy)

o tym, że:

- spełniam warunki do korzystania ze zwolnienia z podatku, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 153 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych;
- z uwagi na powyższe wnioskuję o uwzględnienie przy poborze zaliczek podatkowych zwolnienia z podatku, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 153 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Jednocześnie:

- zobowiązuję się do niezwłocznego powiadomienia wskazanego wyżej płatnika o każdej zmianie stanu faktycznego wynikającego z ww. oświadczenia;
- jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia;
- mam świadomość, iż powyższa klauzula zastępuje pouczenie organu o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.

Podstawa prawna:

- art. 21 ust. 1 pkt 153, art. 32 ust. 1g – 1h ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

.....
(podpis podatnika)

* Niepotrzebnie skrócić.

Adnotacje płatnika:

Data wpływu niniejszego oświadczenia:

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

Pouczenie:

1. Pracownik składa oświadczenie na piśmie, odrębnie dla każdego roku podatkowego.
2. Zwolnienie stosuje się najpóźniej od dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym płatnik otrzymał oświadczenie.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – PRZYKŁADY NALICZENIA LIST PŁAC – **NOWE ULGI PODATKOWE**



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 8.549 zł brutto + „ULGA RODZINA 4+”

	Stan obecny – do 31.12.2021 r.	Zmiany – od 1 stycznia 2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto: - Wynagrodzenie zasadnicze za przepracowaną część miesiąca - Wynagrodzenie chorobowe za 3 dni choroby	7.073,95 zł 6.570,01 zł 503,94 zł	7.073,95 zł 6.570,01 zł 503,94 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	6.570,01 zł	6.570,01 zł
Emerytalna:	$6.570,01 \text{ zł} \times 9,76\% = 641,23 \text{ zł}$	$6.570,01 \text{ zł} \times 9,76\% = 641,23 \text{ zł}$
Rentowa:	$6.570,01 \text{ zł} \times 1,50\% = 98,55 \text{ zł}$	$6.570,01 \text{ zł} \times 1,50\% = 98,55 \text{ zł}$
Chorobowa:	$6.570,01 \text{ zł} \times 2,45\% = 160,97 \text{ zł}$	$6.570,01 \text{ zł} \times 2,45\% = 160,97 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	900,75 zł	900,75 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$7.073,95 \text{ zł} - 900,75 \text{ zł} = 6.173,20 \text{ zł}$	$7.073,95 \text{ zł} - 900,75 \text{ zł} = 6.173,20 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$6.173,20 \text{ zł} \times 9\% = 555,59 \text{ zł}$	$6.173,20 \text{ zł} \times 9\% = 555,59 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek	$6.173,20 \text{ zł} \times 7,75\% = 478,42 \text{ zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -



Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niż niższy 8.549 zł brutto + „ULGA RODZINA 4+” – cd. wylczeń

Ulga dla pracowników „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przepisu brak	- nie ma zastosowania – pracownik złożył wnioszek o stosowanie „ULGI RODZINA 4+”
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	7.073,95 zł – 900,75 zł – 300 zł = 5.873,20 zł ≈ 5.873 zł	0 zł
Obliczenie zaliczki na podatek	5.873 zł × 17% = 998,41 zł	0 zł
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę	525,12 zł × 1/12 = 43,76 zł – nie stosujemy, gdyż pracownik nie złożył PIT-2	0 zł
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	998,41 zł – 0 zł = 998,41 zł	0 zł
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	998,41 zł – 478,42 zł = 519,99 zł	0 zł
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	520 zł	0 zł
Kwota do wypłaty	7.073,95 zł – 900,75 zł – 555,59 zł – 520,00 zł = 5.097,61 zł	7.073,95 zł – 900,75 zł – 555,59 zł – 0,00 zł = 5.617,61 zł



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 8.549 zł brutto + „ULGA RODZINA 4+”

	Stan obecny – do 31.12.2021 r.	Zmiany – od 1 stycznia 2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto: Wynagrodzenie zasadnicze za przepracowaną część miesiąca Przychód z innych źródeł brutto: Zasiłek opiekuńczy za 3 dni opieki na chorym dzieckiem	5.670,00 zł 434,90 zł	5.670,00 zł 434,90 zł
Przychód brutto ogółem: 6.104,90 zł		
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	5.670,00 zł	5.670,00 zł
Emerytalna: Rentowa: Chorobowa:	$5.670,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 553,39 \text{ zł}$ $5.670,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 85,05 \text{ zł}$ $5.670,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 138,92 \text{ zł}$	$5.670,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 553,39 \text{ zł}$ $5.670,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 85,05 \text{ zł}$ $5.670,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 138,92 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	777,36 zł	777,36 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$5.670,00 \text{ zł} - 777,36 \text{ zł} = 4.892,64 \text{ zł}$	$5.670,00 \text{ zł} - 777,36 \text{ zł} = 4.892,64 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$4.892,64 \text{ zł} \times 9\% = 440,34 \text{ zł}$	$4.892,64 \text{ zł} \times 9\% = 440,34 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek	$4.892,64 \text{ zł} \times 7,75\% = 379,18 \text{ zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niż niższy 8.549 zł brutto + „ULGA RODZINA 4+” – cd. wyliczeń

Ulga dla pracowników „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przepisu brak	- nie ma zastosowania – pracownik złożył wnioszek o stosowanie „ULGI RODZINA 4+”
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	6.104,90 zł – 777,36 zł – 250 zł = 5.077,54 zł ≈ 5.078 zł	434,90 zł (<u>zasilek = przychód z innych źródeł</u>) – 0,00 zł – 0 zł = 434,90 zł ≈ 435 zł
Obliczenie zaliczki na podatek	5.078 zł × 17% = 863,26 zł	435 zł × 17% = 73,95 zł
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę	525,12 zł × 1/12 = 43,76 zł	5.100 zł × 1/12 = 425 zł
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	863,26 zł – 43,76 zł = 819,50 zł	73,95 zł – 73,95 zł (obniżona wartość kwoty zmniejszającej zaliczek) = 0,00 zł
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	819,50 zł – 379,18 zł = 440,32 zł	- nie dotyczy – przepis uchylony -
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	440 zł	0 zł
Kwota do wypłaty	6.104,90 zł – 777,36 zł – 440,34 zł – 440,00 zł = 4.447,20 zł	6.104,90 zł – 777,36 zł – 440,34 zł – 0,00 zł = 4.887,20 zł



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niższy niż 8.549 zł brutto + „ULGA RODZINA 4+”

	Stan obecny – do 31.12.2021 r.	Zmiany – od 1 stycznia 2022 r.
Przychód ze stosunku pracy brutto: - Wynagrodzenie zasadnicze - Zapomoga ekonomiczna finansowana z ZFŚS (pierwsze świadczenie w danym roku)	7.800,00 zł 5.000,00 zł 2.800,00 zł	7.800,00 zł 5.000,00 zł 2.800,00 zł
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne	5.000,00 zł	5.000,00 zł
Emerytalna: Rentowa: Chorobowa:	$5.000,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 488,00 \text{ zł}$ $5.000,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 75,00 \text{ zł}$ $5.000,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 122,50 \text{ zł}$	$5.000,00 \text{ zł} \times 9,76\% = 488,00 \text{ zł}$ $5.000,00 \text{ zł} \times 1,50\% = 75,00 \text{ zł}$ $5.000,00 \text{ zł} \times 2,45\% = 122,50 \text{ zł}$
Razem składki ZUS płacone przez pracownika	685,50 zł	685,50 zł
Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$5.000,00 \text{ zł} - 685,50 \text{ zł} = 4.314,50 \text{ zł}$	$5.000,00 \text{ zł} - 685,50 \text{ zł} = 4.314,50 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne 9%	$4.314,50 \text{ zł} \times 9\% = 388,31 \text{ zł}$	$4.314,50 \text{ zł} \times 9\% = 388,31 \text{ zł}$
Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki na podatek	$4.314,50 \text{ zł} \times 7,75\% = 334,37 \text{ zł}$	- nie dotyczy – przepis uchylony -



ROZLICZENIE WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA – POLSKI ŁĄD

Przychód miesięczny wyższy niż 5.701 zł i niż niższy 8.549 zł brutto

+ „ULGA RODZINA 4+” – cd. wyliczeń

Ulga dla pracowników „ulga dla klasy średniej”	- nie ma zastosowania – przepisu brak	- nie ma zastosowania – pracownik złożył wniosek o stosowanie „ULGI RODZINA 4+”
Ustalenie podstawy do opodatkowania (po zaokrągleniu)	$5.800,00 \text{ zł} - 685,50 \text{ zł} - 250 \text{ zł} = 4.864,50 \text{ zł} \approx 4.865 \text{ zł}$	0,00 zł
Obliczenie zaliczki na podatek	$4.865 \text{ zł} \times 17\% = 827,05 \text{ zł}$	0,00 zł
1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę	$525,12 \text{ zł} \times 1/12 = 43,76 \text{ zł}$	0,00 zł
Obniżenie zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek	$827,05 \text{ zł} - 43,76 \text{ zł} = 783,29 \text{ zł}$	0,00 zł
Zmniejszenie zaliczki o 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	$783,29 \text{ zł} - 334,37 \text{ zł} = 448,92 \text{ zł}$	0,00 zł
Zaliczka na podatek do US (po zaokrągleniu)	449 zł	0,00 zł
Kwota do wypłaty	$5.000,00 \text{ zł} - 685,50 \text{ zł} - 388,31 \text{ zł} - 449,00 \text{ zł} = 3.477,19 \text{ zł} + 2.800,00 \text{ zł} = 6.277,19 \text{ zł}$	$5.000,00 \text{ zł} - 685,50 \text{ zł} - 388,31 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} = 3.926,19 \text{ zł} + 2.800,00 \text{ zł} = 6.726,19 \text{ zł}$

OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY



**NA CO JESZCZE
WARTO ZWRÓCIĆ
UWAGĘ?**





OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – NA CO JESZCZE WARTO ZWRÓCIĆ UWAGĘ?

- KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW – TZW. „PRACOWNICZE”
- 50% KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW
- ULGA „ZEROWY PIT DLA MŁODYCH”
- WSPÓLNE OPODATKOWANIE MAŁŻONKÓW LUB OSÓB SAMOTNIE WYCHOWUJĄCYCH
DZIECI
- SAMOCHODY SŁUŻBOWE

2022 R.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY



**NA CO JESZCZE WARTO
ZWRÓCIĆ UWAGĘ?**

KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW





OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – NA CO JESZCZE WARTO ZWRÓCIĆ UWAGĘ?

Zmianie nie uległ:

- art. 22 ust. 2 ustawy o PIT – **KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW** z tytułu stosunku służbowego, stosunku pracy, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej:

KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW OD 1.01.2022 R.:		
ZATRUDNIENI NA JEDEN ETAT	w miejscu zamieszkania	250 zł miesięcznie; 3.000 zł rocznie
	poza miejscem zamieszkania	300 zł miesięcznie; 3.600 zł rocznie
ZATRUDNIENI NA WIELU ETATACH	w miejscu zamieszkania	nie może przekroczyć 4.500 zł rocznie
	poza miejscem zamieszkania	nie może przekroczyć 5.400 zł rocznie

Ale jednocześnie uległ zmianie:

- art. 32 ust. 1f ustawy o PIT – na podstawie, którego pracownik, może złożyć wniosek do płatnika o nie stosowanie **KOSZTÓW UZYSKANIA PRZYCHODÓW**



ART. 32 ust. 1f DO 31.12.2021 R.

Jeżeli podatnik złoży płatnikowi sporządzony na piśmie wniosek o pobór zaliczek bez stosowania zwolnienia od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148, płatnik pobiera zaliczki bez stosowania tego zwolnienia najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wniosek. Wniosek ten składa się odrębnie dla każdego roku podatkowego.

art. 21 ust. 1 pkt 148 – ulga
„zerowy PIT dla młodych
art. 22 ust. 2 pkt 1 – 250 zł



ART. 32 ust. 1f OD 01.01.2022 R.

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.



WNIOSEK O NIESTOSOWANIE KOSZTÓW UZYSKANIA PRZYCHODÓW

Art. 32 ust. 1f ustawy o PIT

2022 R.

I
(imię i nazwisko podatnika)
(miejscowość i data)
.....
(PESEL/NIP*)

WNIOSEK

o niestosowanie miesięcznych kosztów uzyskania przychodów

Niniejszym wnioskuję do płatnika
(nazwa zakładu pracy)

o niestosowanie miesięcznych kosztów uzyskania przychodów, o których mowa w art. 22 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Jednocześnie mam świadomość, że wystąpienie do płatnika o stosowanie kosztów uzyskania przychodów wymaga ode mnie złożenia odrębnego pisemnego wniosku w tej sprawie.

Podstawa prawna:

- art. 32 ust. 1f ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

.....
(podpis podatnika)

* Niepotrzebne skreślić.

Aktnotacje płatnika:

Data wpływu niniejszego wniosku:

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

Pouczenie:

1. Pracownik składa oświadczenie na piśmie, odrębnie dla każdego roku podatkowego.
2. Oświadczenie ma zastosowanie od miesiąca następującego po miesiącu, w którym pracodawca otrzymał wniosek od pracownika.



OŚWIADCZENIA – KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW

- stosowanie – najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym płatnik otrzymał wniosek
- wniosek powinien być złożony płatnikowi na piśmie
- wniosek ten składa się odrębnie dla każdego roku podatkowego

2022 R.

ART. 32 ust. 1f
ART. 41 ust. 1b
USTAWY O PIT



OŚWIADCZENIA – KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW

W zakresie kosztów uzyskania przychodów pracownicy mogą złożyć:

- **wniosek – oświadczenie o podwyższone KUP – 300 zł – płatnik po otrzymaniu oświadczenia;**
 - rozpoczyna stosowanie podwyższonych kosztów i
 - zaprzestaje stosować podwyższone koszty, kiedy pracownik **poinformował** o zmianie stanu faktycznego wynikającego z oświadczenia.

2022 R.

**ART. 32 ust. 5
USTAWY O PIT**



OŚWIADCZENIA – 50% KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW

W zakresie 50% kosztów uzyskania przychodów pracownicy mogą złożyć:

oświadczenie, którego treścią jest rezygnacja z 50% KUP:

- od miesiąca, w którym otrzymał oświadczenie, albo
- od następnego miesiąca, jeżeli w miesiącu, w którym otrzymał oświadczenie, nie miał możliwości zaprzestania ich stosowania
- oświadczenie pracownik składa na piśmie, odrębnie dla każdego roku podatkowego

2022 R.

ART. 32 ust. 7
USTAWY O PIT



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY



**NA CO JESZCZE WARTO
ZWRÓCIĆ UWAGĘ?**

50% KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW





OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY – NA CO JESZCZE WARTO ZWRÓCIĆ UWAGĘ?

Zmianie nie uległ:

- art. 22 ust. 9a ustawy o PIT – **limit roczny 50% KOSZTÓW UZYSKANIA PRZYCHODÓW**

LIMIT 50% KUP DO 31.12.2021 R.

W roku podatkowym łączne koszty uzyskania przychodów, o których mowa w ust. 9 pkt 1-3, nie mogą przekroczyć **kwoty stanowiącej górną granicę pierwszego przedziału skali podatkowej**, o której mowa w art. 27 ust. 1.

85.528 zł



120.000 zł



LIMIT 50% KUP OD 01.01.2022 R.

W roku podatkowym łączne koszty uzyskania przychodów, o których mowa w ust. 9 pkt 1-3, nie mogą przekroczyć **kwoty stanowiącej górną granicę pierwszego przedziału skali podatkowej**, o której mowa w art. 27 ust. 1.



Zmianie uległ:

- **art. 22 ust. 9aa ustawy o PIT – limit roczny 50% KOSZTÓW UZYSKANIA PRZYCHODÓW oraz ULGI „ZEROWY PIT DLA MŁODYCH”**

LIMIT 50% KUP i ULGI „ZEROWY PIT DLA MŁODYCH” DO 31.12.2021 R.

W przypadku zastosowania zwolnienia, o którym mowa w **art. 21 ust. 1 pkt 148**, 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** nie może w roku podatkowym przekroczyć kwoty stanowiącej górną granicę pierwszego przedziału skali podatkowej, o której mowa w art. 27 ust. 1.

85.528 zł

120.000 zł

LIMIT 50% KUP i ULGI „ZEROWY PIT DLA MŁODYCH” OD 01.01.2022 R.

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** 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.



Stowarzyszenie Księgowych w Polsce
Oddział Okręgowy w Łodzi

OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY



**NA CO JESZCZE WARTO
ZWRÓCIĆ UWAGĘ?**

ULGA „ZEROWY PIT DLA MŁODYCH”





OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW

ZE STOSUNKU PRACY – NA CO JESZCZE WARTO ZWRÓCIĆ UWAGĘ?

Zmianie nie uległ:

- art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy o PIT – **ULGA „ZEROWY PIT DLA MŁODYCH”** – limit roczny zwolnienia to nadal kwota **85.528 zł**

„Wolne od podatku dochodowego są przychody:

- ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy,
- z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8 ustawy o pdoi,
- z tytułu odbywania praktyki absolwenckiej, o której mowa w przepisach ustawy z dnia 17 lipca 2009 r. o praktykach absolwenckich (Dz. U. z 2018 r. poz. 1244),
- z tytułu odbywania stażu uczniowskiego, o którym mowa w art. 121a ustawy z dnia 14 grudnia 2016 r. - Prawo oświatowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 910 ze zm.)

otrzymane przez podatnika do ukończenia 26. roku życia, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty **85.528 zł.”**



art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy o PIT – **ULGA „ZEROWY PIT DLA MŁODYCH”** –

- Płatnik stosuje zwolnienie - z mocy prawa.
- Zwolnienie obejmuje przychody osób w wieku do 26 r.ż.:
 - a) ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych, oraz
 - b) z umowy zlecenia, o której mowa w art.13 pkt.8.
 - c) z umów o odbycie stażu uczniowskiego / praktyki absolwenckiej
- Roczny kwotowy limit ulgi – 85.528 zł brutto osiągniętego przychodu.
- **Suma łącznych KUP 50% i przychodów zwolnionych ze stosunku pracy w ramach ulgi „zerowy PIT dla młodych”** – nie może przekroczyć górnej granicy pierwszego przedziału skali podatkowej (w 2022 r. = 120.000 zł).
- Podatnik może złożyć wniosek o pobór zaliczek bez stosowania zwolnienia (rezygnacja z ulgi „zerowy PIT dla młodych”).
- Przychód zwolniony jest wykazywany w PIT-11

2022 R.



WNIOSEK PODATNIKA DOT. REZYGNACJI Z ULGI „ZEROWY PIT DLA MŁODYCH”

- stosowanie – najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym płatnik otrzymał wniosek
- wniosek powinien być złożony płatnikowi na piśmie
- wniosek ten składa się odrębnie dla każdego roku podatkowego

2022 R.

ART. 32 ust. 1f
ART. 41 ust. 1b
USTAWY O PIT

OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY



**NA CO JESZCZE WARTO
ZWRÓCIĆ UWAGĘ?**

WSPÓLNE OPODATKOWANIE MAŁŻONKÓW
LUB OSÓB SAMOTNIE WYCHOWUJĄCYCH
DZIECI





Ograniczenie – ulgowego obliczania zaliczki dla osób samotnie wychowujących dzieci

Po zmianie przepisów w art. 32 ust. 1a ustawy PDOF, od 01.01.2022 r. o ulgowe obliczenie zaliczki:

- może wносить oświadczenie do płatnika tylko podatnik, który zamierza opodatkować swoje dochody łącznie z małżonkiem,
- nie może wносить oświadczenia podatnik będący osobą samotnie wychowującą dzieci, ponieważ przepisy pozwalające dotychczas na wspólne opodatkowanie z dzieckiem zostały uchylone.

2022 R.



Zmianie uległ:

- **art. 32 ust. 1a ustawy o PIT – WSPÓLNE OPODATKOWANIE MAŁŻONKÓW LUB OSÓB SAMOTNIE WYCHOWUJĄCYCH DZIECI**

ART. 32 ust. 1a DO 31.12.2021 R.

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.



ART. 32 ust. 1a OD 01.01.2022 R.

Jeżeli podatnik złoży płatnikowi oświadczenie, że za dany rok **zamierza opodatkować dochody łącznie z małżonkiem**, a za rok podatkowy przewidywane, określone w oświadczeniu:

- 1) dochody podatnika nie przekroczą górnej granicy pierwszego przedziału skali podatkowej, o której mowa w art. 27 ust. 1, a **małżonek** nie uzyskuje żadnych dochodów – 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, określonej w pierwszym przedziale skali podatkowej;
- 2) dochody podatnika przekroczą górną granicę pierwszego przedziału skali podatkowej, o której mowa w art. 27 ust. 1, a **małżonek** nie uzyskuje żadnych dochodów lub dochody małżonka mieszczą się w niższym przedziale skali podatkowej, zaliczki za wszystkie miesiące roku podatkowego wynoszą 17% dochodu uzyskanego w danym miesiącu.

W nowym art. 27ea ustawy o PIT wprowadzone możliwość odliczenia od podatku dla osób samotnie wychowujących dzieci kwoty 1.500 zł rocznie.



Ulgowe obliczanie zaliczki dla współmałżonków – nowe brzmienie art. 32 ust. 1a – składanie oświadczeń

1. Płatnik, który otrzymał oświadczenie o obliczenie zaliczek na zasadach preferencyjnych małżonków, pobiera te zaliczki począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostało złożone oświadczenie (art. 32 ust. 1b)
2. W razie zmiany stanu faktycznego wynikającego ze złożonego oświadczenia, podatnik jest zobowiązany poinformować o tym płatnika; w tym przypadku płatnik pobiera zaliczki wg zasad określonych w ust. 1
 - od miesiąca następującego po miesiącu, w którym podatnik przestał spełniać warunki do obniżki zaliczek.

W zeznaniu rocznym – przy wspólnym rozliczaniu się – obydwoje z pracujących współmałżonków będą mogli skorzystać z kwoty zmniejszającej podatek – łącznie 60.000 zł/rok.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZE STOSUNKU PRACY



NA CO JESZCZE WARTO

ZWRÓCIĆ UWAGĘ?

SAMOCODY SŁUŻBOWE



SAMOCODY SŁUŻBOWE

- **Od 2022 następuje zmiana w zasadach ustalania wartości ryczałtu z tytułu używania służbowych samochodów do celów prywatnych.**
- wartość pieniężna nieodpłatnego świadczenia przysługującego pracownikowi z tytułu wykorzystywania samochodu służbowego do celów prywatnych ustalać się będzie w wysokości:
 - ✓ **250 zł miesięcznie – dla samochodów:**
 - o mocy silnika do 60 kW (kilowat)
 - stanowiących **pojazd elektryczny** - w rozumieniu art. 2 pkt.12 ustawy z dnia 11.01.2018 r. o elektromobilności i paliwach alternatywnych **lub pojazd napędzany wodorem** w rozumieniu art. 2 pkt.15 tej ustawy
 - ✓ **400 zł miesięcznie – dla samochodów innych niż wymienione w pkt. 1)**

ART. 12 ust. 2a
USTAWY O PIT



SAMOCODY SŁUŻBOWE

- **Dotychczas wysokość ryczału uzależniona była od pojemności skokowej silnika samochodu** (do 1600 cm³ i powyżej), jaki pracownik używał do celów prywatnych.
- **Po zmianie przepisów nie liczy się pojemność skokowa silnika, a będzie się liczyć jego moc w kW.**
- 1 kW jest równy 1,36 KM ($60 \text{ kW} \times 1,36 = 81,60 \text{ KM}$) zatem próg mocy silnika 60 kW uprawniający do niższego ryczału 250 zł, to po przeliczeniu niecałe 82 KM (wydaje się, że bardzo niska).
- Jeżeli pracownicy używają samochodów, które mają więcej niż 82 KM – to u nich ryczałt wynosić będzie 400 zł miesięcznie.



**ART. 12 ust. 2a
USTAWY O PIT**



Stowarzyszenie Księgowych w Polsce
Oddział Okręgowy w Łodzi



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW Z UMÓW ZLECEŃ

www.lodz.skwp.pl

© **Polski Ład w płatcach.** Opracowanie: Elżbieta Młynarska-Welpa



KIEDY SKŁADKI OBOWIĄZKOWE A KIEDY
DOBROWOLNE?
– ZBIEG TYTUŁÓW UBEZPIECZEŃ

UMOWA ZLECENIA – 2021 R.
= 2022 R. ???

UMOWA ZLECENIA	OBOWIĄZEK WOBEC UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH I UBEZPIECZENIA ZDROWOTNEGO	OBOWIĄZEK WOBEC PODATKU DOCHODOWEGO
zleceniobiorca zobowiązuje się do wykonywania pewnych czynności, w określonym czasie, z zachowaniem należytej staranności, za ostateczny efekt swojej pracy zleceniobiorca nie jest jednak odpowiedzialny „umowa starannego działania” www.lodz.skwp.pl	- co do zasady, rodzi obowiązek objęcia ubezpieczeniami społecznymi oraz ubezpieczeniem zdrowotnym, osoby zatrudnione na podstawie umowy zlecenie podlegają: ➤ <u>obowiązkowo</u> lub <u>dobrowolnie</u> ubezpieczeniom: emerytalnemu i rentowemu, ➤ <u>dobrowolnie</u> ubezpieczeniu chorobowemu, ➤ <u>obowiązkowo</u> ubezpieczeniu zdrowotnemu. Wyjątek: <u>Uczeń/student do 26 r.ż.</u> nie podlega żadnym ubezpieczeniom z tytułu umowy zlecenia zawartej z podmiotem nie będącym jego pracodawcą <u>Osoba wykonująca umowę zlecenia zawartą z pracodawcą</u>, z którym pozostaje w stosunku pracy dla celów ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego jest traktowana jako pracownik. Taki „własny zleceniobiorca” podlega ubezpieczeniom społecznym i ubezpieczeniu zdrowotnemu na zasadach przewidzianych dla pracowników: ➤ <u>obowiązkowa składka na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe oraz wypadkowe,</u> ➤ <u>obowiązkowa składka na ubezpieczenie zdrowotne.</u>	- co do zasady opodatkowane na zasadach ogólnych przy rozliczeniu rocznym tj. wg skali podatkowej - na liście płac naliczamy zaliczkę 17%, - stawkę podatku 32% można zastosować tylko na wniosek zleceniobiorcy, - na liście płac nie stosujemy kwoty wolnej od podatku, - KUP = 20% od przychodu po odliczeniu składek społecznych opłacanych przez zleceniobiorcę. Wyjątek: - umowa zlecenia ryczałtowa, czyli do wartości wynagrodzenia 200 zł brutto wpisanego w treść umowy.



UMOWA ZLECENIA – A SKŁADKI ZUS

**BRAK SKŁADEK
= UCZEŃ / STUDENT DO 26 LAT**

**WSZYSTKIE SKŁADKI
OBOWIĄZKOWE
= WŁASNY
PRACOWNIK**

**TYLKO SKŁADKA ZDROWOTNA
= UMOWA O PRACĘ
W INNYM ZAKŁADZIE PRACY
Z WYNAGRODZENIEM
CO NAJMNIEJ RÓWNYM PŁACY
MINIMALNEJ**

**TYLKO SKŁADKA
ZDROWOTNA
= OSOBA NA
URLOPIE
MACIERZYŃSKIM**

**SKŁADKI SPOŁECZNE I ZDROWOTNA OBOWIĄZKOWE
(SKŁADKA NA UB. CHOROBY DOBROWOLNE)
= OSOBA BEZ PRACY, EMERYT, RENCISTA
(JEDYNY TYTUŁ DO UBEZPIECZEŃ)
LUB OSOBA ZARABIAJĄCA Z INNEGO TYTUŁU
MNIEJ NIŻ WYNAGRODZENIE MINIMALNE**



UMOWA ZLECENIA – ZBIEG TYTUŁÓW

SPRAWDZIŁEŚ, CZY
WARTOŚĆ WYNAGRODZENIA
Z INNYCH TYTUŁÓW POWSTAŁYCH
WCZEŚNIEJ JEST MNIEJSZA CZY TEŻ
CO NAJMNIEJ RÓWNA KWOCIE
MINIMALNEGO WYNAGRODZENIA
ZA PRACĘ?

PAMIĘTAJ!!!

W 2021 R. MNIEJ NIŻ 2.800 ZŁ

(w 2022 r. mniej niż 3.010 zł)

= SKŁADKI SPOŁECZNE
OD UMOWY ZLECENIA NALICZAMY
OBOWIĄZKOWO

WIĘCEJ NIŻ 2.800 ZŁ/3.010 ZŁ
= SKŁADKI SPOŁECZNE NALICZAMY
DOBROWOLNIE

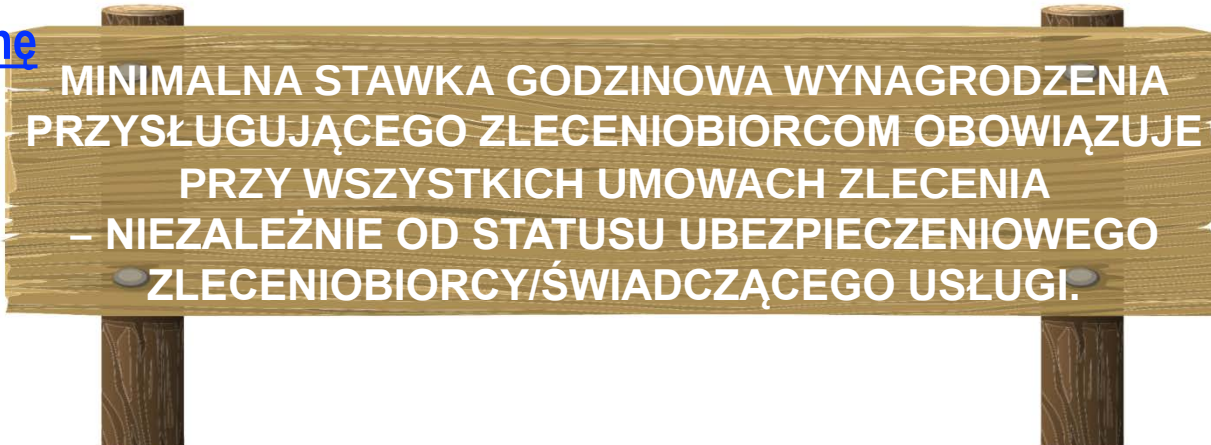
OBOWIĄZKOWO
SKŁADKA:
EMERYTALNA,
RENTOWA
I WYPADKOWA
ORAZ
SKŁADKA NA
UBEZPIECZENIE
ZDROWOTNE

MINIMALNA STAWKA GODZINOWA – UMOWA ZLECENIA

- W przypadku, gdyby przedsiębiorca zawarł umowę zlecenia lub umowę o świadczenie usług w formie ustnej, to jego obowiązkiem jest potwierdzenie tych ustaleń w formie pisemnej, elektronicznej lub dokumentowanej przed realizacją tej umowy.

Minimalna stawka godzinowa – lata 2017-2022:

- ☐ 2022 rok – 19,70 zł za godzinę
- ☐ 2021 rok – 18,30 zł za godzinę
- ☐ 2020 rok – 17 zł za godzinę
- ☐ 2019 rok - 14,70 zł/godzinę
- ☐ 2018 rok – 13,70 zł/godzinę
- ☐ 2017 rok – 13,00 zł/godzinę.



MINIMALNA STAWKA GODZINOWA WYNAGRODZENIA
PRZYSŁUGUJĄCEGO ZLECENIOBIORCOM OBOWIĄZUJE
PRZY WSZYSTKICH UMOWACH ZLECENIA
– NIEZALEŻNIE OD STATUSU UBEZPIECZENIOWEGO
ZLECENIOBIORCY/ŚWIADCZĄCEGO USŁUGI.

„Polski Ład”... a osoby nie będące pracownikami

1. Podatnicy, którzy otrzymują przychody z umowy zlecenia, o której mowa w art.13 pkt.8 (zawartej z firmą), mają prawo do zwolnienia przychodów na podstawie:
 - 1) art. 21 ust.1pkt. 152 lit. b – „ulga na powrót”
 - 2) art.21 ust.1 pkt. 153 lit. B – „ulga Rodzina 4+” / „ulga dla dużej rodziny” itp. ...
 - 3) art.21 ust.1 pkt. 154 w zakresie przychodów z umowy zlecenia – „ulga dla uprawnionych do emerytury”/ „ulga dla seniorów” / „ulga dla emerytów” itp. ...
do wysokości nieprzekraczającej w roku kwoty 85.528 zł.
2. Zwolnienie może stosować **Płatnik** przy poborze zaliczki pod warunkiem, że **otrzymał od zleceniobiorcy stosowne oświadczenie, złożone pod rygorem odpowiedzialności karnej.**

2022 R.

„Polski Ład”... a osoby nie będące pracownikami

Ulgi + koszty 50% z praw autorskich

1. Przychody zwolnione w ramach ulg: „zerowy PIT dla młodych”, „na powrót”, „Rodzina 4+” i „pracujących - uprawnionych do emerytury”;
 - a) kwalifikowane są do źródła art.13 pkt. 8
 - b) łączny limit roczny dla wszystkich zwolnień wynosi 85.528 zł.
2. 50% KUP z tytułu autorskich praw majątkowych przysługują podatnikom twórcom, którzy osiągają **przychody z praw majątkowych - kwalifikowane do źródła art.18.**
3. Ograniczenie 50% KUP, które łącznie z kwotą przychodów zwolnionych w ramach ww. ulg do wysokości – nieprzekraczającej górnej granicy pierwszego przedziału skali (tj. do 120.000 zł) – **obejmuje tylko pracowników twórców (art.22 ust. 9aa).**
4. **Zatem suma przychodów zwolnionych (art.13 pkt.8) i kwota 50% kup z praw majątkowych (art.18) – są niezależne.**

„Polski Ład”... a osoby nie będące pracownikami

Zaliczki – działalność osobista

- Zleceniobiorcy i inne osoby uzyskujące dochody z działalności wykonywanej osobiście i praw majątkowych **skorzystają z nowej kwoty wolnej i podwyższonego progu podatkowego**, ale dopiero w zeznaniu rocznym.
- **Osób tych nie obejmuje „ulga dla klasy średniej”**, która zneutralizowałaby wzrost obciążenia podatkowego na etapie zaliczki.
- Zaliczka zleceniobiorcy nie była i nadal nie będzie obniżana o kwotę zmniejszającą podatek, a **od 1.01.2022 r. nie będzie też pomniejszana o składkę zdrowotną 7,75%** co wpłynie na wzrost kwoty miesięcznej zaliczki.

2022 R.



„Polski Ład”... a osoby nie będące pracownikami

Zaliczki – działalność osobista

- Faktyczne zyski i straty zleceńbiorców będzie można ustalić dopiero po złożeniu przez nich zeznania rocznego, w którym zostanie uwzględniona kwota zmniejszająca (5.100 zł)
- Dla zleceńbiorców (nie tylko) pojawiła się w nowych przepisach możliwość zaprzestania poboru zaliczki na warunkach określonych w art.41 ust.1b ustawy PDOF.

2022 R.



„Polski Ład”... a osoby nie będące pracownikami

Wniosek o zaprzestanie poboru zaliczki – art. 41 ust. 1b ustawy o PIT

Pisemny wniosek o niepobieranie zaliczek na podatek będą mogli złożyć podatnicy podlegający w Polsce nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, którzy osiągają przychody, o których mowa:

- w art. 13 pkt. 2 i 6-9 oraz art. 18 PDOF (min. zleceniobiorcy, wykonawcy umów o dzieło),
- w art. 35 ust. pkt 1, 5, 6 i 8, (min. z tytułu praktyk absolwenckich lub staży uczniowskich), przy czym praktykant i uczeń w wieku do 26 r. życia - od 1 stycznia 2021 r. ma prawo do „ulgi zerowy PIT dla młodych”.

2022 R.



„Polski Ład”... a osoby nie będące pracownikami

Wniosek o zaprzestanie poboru zaliczki – art. 41 ust. 1b ustawy o PIT

Prawo do złożenia wniosku przysługuje podatnikowi, którego:

- a) **roczne dochody nie przekroczą 30.000 zł**, oraz
- b) **poza dochodami od tego płatnika, nie uzyskuje innych dochodów, od których zaliczki na podatek obliczane są z uwzględnieniem pomniejszenia** (chodzi tu o dochody z pracy opłacane zaliczki: od dochodów z działalności gospodarczej oraz od dochodów z zagranicy ze stosunku pracy i emerytur uzyskanych bez pośrednictwa płatnika)

Wniosek składa odrębnie dla każdego roku podatkowego.

Płatnik nie pobiera zaliczek najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wniosek, co oznacza, że podatnik będzie korzystał z kwoty wolnej już w trakcie roku, a nie dopiero po jego zakończeniu i złożeniu zeznania podatkowego.



OPODATKOWANIE PRZYCHODÓW ZLECENIOBIORCÓW – NOWE DODATKOWE ULGI PODATKOWE

WNIOSEK O ZAPRZESTANIE POBORU ZALICZKI.

Art. 41 ust. 1b ustawy o PIT

2022 R.

.....
(imię i nazwisko podatnika) (zajmowność i data)
.....
(PESEL, NIP)

WNIOSEK

o niepobieranie zaliczek podatkowych na mocy art. 41 ust. 1c
ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych

Niniejszym wnioskuję do płatnika
(nazwa zakładu pracy)

o niepobieranie zaliczek na podatek od przychodów, o których mowa w art. 41 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: ustawy PIT).

Jednocześnie informuję, iż moje roczne dochody nie przekroczą łączną kwotę zmniejszającej podatek i najniższej stawki podatku, określonych w pierwszym przedziale skali podatkowej, o której mowa w art. 27 ust. 1 ustawy PIT, oraz który poza dochodami od tego płatnika podatnik nie uzyskuje innych dochodów, od których zaliczki na podatek obliczane są z uwzględnieniem pomniejszenia, o którym mowa w art. 32 ust. 3 ustawy PIT, lub są opłacane na podstawie art. 44 ust. 3 ustawy PIT.

Podstawa prawna:

- art. 41 ust. 1c ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

.....
(podpis podatnika)

* Niepotrzebnie skreślić.

Adnotacje płatnika:

Data wpływu niniejszego wniosku:

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

Pouczenie:

1. Pracownik składa oświadczenie na piśmie, odrębnie dla każdego roku podatkowego.
2. Oświadczenie ma zastosowanie od miesiąca następującego po miesiącu, w którym pracodawca otrzymał wniosek od pracownika.

UWAGA: Wydział Prasowy Biura Komunikacji i Promocji Ministerstwa Finansów wydał stanowisko, z którego wynika m.in. że:

„(...) podatnicy, którzy – zgodnie ze swoimi przewidywaniami lub w oparciu o rzeczywiste dane – zamierzają uzyskać w roku podatkowym dochody w wysokości przekraczającej 30 tys. zł, lub je uzyskali lub poza dochodami od danego płatnika uzyskują inne dochody, od których zaliczka na podatek obliczana jest z uwzględnieniem kwoty wolnej (w pełnej wysokości lub 1/12) nie mogą złożyć wniosku, o którym mowa w art. 35 ust. 6b oraz art. 41 ust. 1c ustawy PIT, i na tej podstawie ‘zwnożyć’ płatnika z obowiązku poboru zaliczek na podatek dochodowy od dochodów od niego uzyskanych.”

UMOWA ZLECENIA – JEDYNY TYTUŁ DO OBJĘCIA UBEZPIECZENIEM

Różnica: - 137,00 zł

Składniki na liście płac	2021 r. - Kwota	2021 r. - Wyliczenie	2022 r. - Kwota	2022 r. - Wyliczenie
Wynagrodzenie brutto – zleceniobiorca	2.000,00 zł		2.000,00 zł	
Składka emerytalna – <i>obowiązkowa</i>	195,20 zł	$9,76\% \times 2.000,00 \text{ zł}$	195,20 zł	$9,76\% \times 2.000,00 \text{ zł}$
Składka rentowa – <i>obowiązkowa</i>	30,00 zł	$1,50\% \times 2.000,00 \text{ zł}$	30,00 zł	$1,50\% \times 2.000,00 \text{ zł}$
Składka chorobowa – <i>dobrowolna</i> – <u>nie przystąpił</u>	0,00 zł	$2,45\% \times 0,00 \text{ zł}$	0,00 zł	$2,45\% \times 0,00 \text{ zł}$
Ubezpieczenia społeczne – suma	225,20 zł	11,26%	225,20 zł	11,26%
Podstawa wymiaru składki zdrowotnej	1.774,80 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 225,20 \text{ zł}$	1.774,80 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 225,20 \text{ zł}$
Składka zdrowotna – całość	159,73 zł	$9,00\% \times 1.774,80 \text{ zł}$	159,73 zł	$9,00\% \times 1.774,80 \text{ zł}$
Składka zdrowotna do odliczenia	137,55 zł	$7,75\% \times 1.774,80 \text{ zł}$		
Koszty uzyskania przychodów	354,96 zł	$(2.000,00 \text{ zł} - 225,20 \text{ zł}) \times 20\%$	354,96 zł	$(2.000,00 \text{ zł} - 225,20 \text{ zł}) \times 20\%$
Podstawa obliczenia zaliczki na podatek $\approx 1 \text{ zł}$	1.420,00 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 354,96 \text{ zł} - 225,20 \text{ zł} = 1.419,84 \text{ zł} \approx 1.420 \text{ zł}$	1.420,00 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 354,96 \text{ zł} - 225,20 \text{ zł} = 1.419,84 \text{ zł} \approx 1.420 \text{ zł}$
Zaliczka na podatek obliczona	241,40 zł	$1.420,00 \text{ zł} \times 17\% = 241,40 \text{ zł}$	241,40 zł	$1.420,00 \text{ zł} \times 17\% = 241,40 \text{ zł}$
Zaliczka do US $\approx 1 \text{ zł}$	104,00 zł	$241,40 \text{ zł} - 137,55 \text{ zł} = 103,85 \text{ zł} \approx 104,00 \text{ zł}$	241,00 zł	$241,40 \text{ zł} - \underline{0 \text{ zł}} = 241,40 \text{ zł} \approx 241,00 \text{ zł}$
Wynagrodzenie do wypłaty – zleceniobiorca	1.511,07 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 225,20 \text{ zł} - 159,73 \text{ zł} - 104,00 \text{ zł}$	1.374,07 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 225,20 \text{ zł} - 159,73 \text{ zł} - 241,00 \text{ zł}$

UMOWA ZLECENIA – KOLEJNY TYTUŁ DO OBJĘCIA UBEZPIECZENIEM – UMOWA O

PRACĘ W INNYM ZAKŁADZIE PRACY = 4.000 zł

Różnica: - 155,00 zł

Składniki na liście płac	2021 r. - Kwota	2021 r. - Wyliczenie	2022 r. - Kwota	2022 r. - Wyliczenie
Wynagrodzenie brutto – zleceniobiorca	2.000,00 zł		2.000,00 zł	
Składka emerytalna – <i>dobrowolna</i> – <i>nie przystąpił</i>	0,00 zł	$9,76\% \times 0,00 \text{ zł}$	0,00 zł	$9,76\% \times 0,00 \text{ zł}$
Składka rentowa – <i>dobrowolna</i> – <i>nie przystąpił</i>	0,00 zł	$1,50\% \times 0,00 \text{ zł}$	0,00 zł	$1,50\% \times 0,00 \text{ zł}$
Składka chorobowa – <i>nie dotyczy</i>	0,00 zł	$2,45\% \times 0,00 \text{ zł}$	0,00 zł	$2,45\% \times 0,00 \text{ zł}$
Ubezpieczenia społeczne – suma	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%
Podstawa wymiaru składki zdrowotnej	2.000,00 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł}$	2.000,00 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł}$
Składka zdrowotna – całość	180,00 zł	$9,00\% \times 2.000,00 \text{ zł}$	180,00 zł	$9,00\% \times 2.000,00 \text{ zł}$
Składka zdrowotna do odliczenia	155,00 zł	$7,75\% \times 2.000,00 \text{ zł}$		
Koszty uzyskania przychodów	400,00 zł	$(2.000,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł}) \times 20\%$	400,00 zł	$(2.000,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł}) \times 20\%$
Podstawa obliczenia zaliczki na podatek $\approx 1 \text{ zł}$	1.600,00 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 400,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} = 1.600,00 \text{ zł}$	1.600,00 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 400,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} = 1.600,00 \text{ zł}$
Zaliczka na podatek obliczona	272,00 zł	$1.600,00 \text{ zł} \times 17\% = 272,00 \text{ zł}$	272,00 zł	$1.600,00 \text{ zł} \times 17\% = 272,00 \text{ zł}$
Zaliczka do US $\approx 1 \text{ zł}$	117,00 zł	$272,00 \text{ zł} - 155,00 \text{ zł} = 117,00 \text{ zł}$	272,00 zł	$272,00 \text{ zł} - \underline{0,00 \text{ zł}} = 272,00 \text{ zł}$
Wynagrodzenie do wypłaty – zleceniobiorca	1.703,00 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} - 180,00 \text{ zł} - 117,00 \text{ zł}$	1.548,00 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} - 180,00 \text{ zł} - 272,00 \text{ zł}$

UMOWA ZLECENIA – JEDYNY TYTUŁ DO OBJĘCIA UBEZPIECZENIEM + „ULGA RODZINA 4+”

Różnica: + 104,00 zł

Składniki na liście płac	2021 r. - Kwota	2021 r. - Wyliczenie	2022 r. - Kwota	2022 r. - Wyliczenie
Wynagrodzenie brutto – zleceniobiorca	2.000,00 zł		2.000,00 zł	
Składka emerytalna – obowiązkowa	195,20 zł	$9,76\% \times 2.000,00 \text{ zł}$	195,20 zł	$9,76\% \times 2.000,00 \text{ zł}$
Składka rentowa – obowiązkowa	30,00 zł	$1,50\% \times 2.000,00 \text{ zł}$	30,00 zł	$1,50\% \times 2.000,00 \text{ zł}$
Składka chorobowa – dobrowolna – brak	0,00 zł	$2,45\% \times 0,00 \text{ zł}$	0,00 zł	$2,45\% \times 0,00 \text{ zł}$
Ubezpieczenia społeczne – suma	225,20 zł	11,26%	225,20 zł	11,26%
Podstawa wymiaru składki zdrowotnej	1.774,80 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 225,20 \text{ zł}$	1.774,80 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 225,20 \text{ zł}$
Składka zdrowotna – całość	159,73 zł	$9,00\% \times 1.774,80 \text{ zł}$	159,73 zł	$9,00\% \times 1.774,80 \text{ zł}$
Składka zdrowotna do odliczenia	137,55 zł	$7,75\% \times 1.774,80 \text{ zł}$		
Koszty uzyskania przychodów	354,96 zł	$(2.000,00 \text{ zł} - 225,20 \text{ zł}) \times 20\%$	0,00 zł	$0,00 \text{ zł} \times 20\%$
Podstawa obliczenia zaliczki na podatek $\approx 1 \text{ zł}$	1.420,00 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 354,96 \text{ zł} - 225,20 \text{ zł} = 1.419,84 \text{ zł} \approx 1.420 \text{ zł}$	0,00 zł	0,00 zł
Zaliczka na podatek obliczona	241,40 zł	$1.420,00 \text{ zł} \times 17\% = 241,40 \text{ zł}$	0,00 zł	0,00 zł
Zaliczka do US $\approx 1 \text{ zł}$	104,00 zł	$241,40 \text{ zł} - 137,55 \text{ zł} = 103,85 \text{ zł} \approx 104 \text{ zł}$	0,00 zł	0,00
Wynagrodzenie do wypłaty – zleceniobiorca	1.511,07 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 225,20 \text{ zł} - 159,73 \text{ zł} - 104,00 \text{ zł}$	1.615,07 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 225,20 \text{ zł} - 159,73 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł}$

UMOWA ZLECENIA – ZAWARTA Z WŁASNYM PRACOWNIKIEM

Różnica: - 134,00 zł

Składniki na liście płac	2021 r. - Kwota	2021 r. - Wyliczenie	2022 r. - Kwota	2022 r. - Wyliczenie
Wynagrodzenie brutto – zleceniobiorca	2.000,00 zł		2.000,00 zł	
Składka emerytalna – <i>obowiązkowa</i>	195,20 zł	$9,76\% \times 2.000,00 \text{ zł}$	195,20 zł	$9,76\% \times 2.000,00 \text{ zł}$
Składka rentowa – <i>obowiązkowa</i>	30,00 zł	$1,50\% \times 2.000,00 \text{ zł}$	30,00 zł	$1,50\% \times 2.000,00 \text{ zł}$
Składka chorobowa – <i>obowiązkowa</i>	49,00 zł	$2,45\% \times 2.000,00 \text{ zł}$	49,00 zł	$2,45\% \times 2.000,00 \text{ zł}$
Ubezpieczenia społeczne – suma	274,20 zł	13,71%	274,20 zł	13,71%
Podstawa wymiaru składki zdrowotnej	1.725,80 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 274,20 \text{ zł}$	1.725,80 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 274,20 \text{ zł}$
Składka zdrowotna – całość	155,32 zł	$9,00\% \times 1.725,80 \text{ zł}$	155,32 zł	$9,00\% \times 1.725,80 \text{ zł}$
Składka zdrowotna do odliczenia	133,75 zł	$7,75\% \times 1.725,80 \text{ zł}$		
Koszty uzyskania przychodów	345,16 zł	$(2.000,00 \text{ zł} - 274,20 \text{ zł}) \times 20\%$	345,16 zł	$(2.000,00 \text{ zł} - 274,20 \text{ zł}) \times 20\%$
Podstawa obliczenia zaliczki na podatek $\approx 1 \text{ zł}$	1.381,00 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 345,16 \text{ zł} - 274,20 \text{ zł} = 1.380,64 \text{ zł} \approx 1.381 \text{ zł}$	1.381,00 zł	$2.000,00 \text{ zł} - 345,16 \text{ zł} - 274,20 \text{ zł} = 1.380,64 \text{ zł} \approx 1.381 \text{ zł}$
Zaliczka na podatek obliczona	234,77 zł	$1.381,00 \text{ zł} \times 17\% = 234,77 \text{ zł}$	234,77 zł	$1.381,00 \text{ zł} \times 17\% = 234,77 \text{ zł}$
Zaliczka do US $\approx 1 \text{ zł}$	101,00 zł	$234,77 \text{ zł} - 133,75 \text{ zł} = 101,02 \text{ zł} \approx 101,00 \text{ zł}$	235,00 zł	$234,77 \text{ zł} - \underline{0,00 \text{ zł}} = 234,77 \text{ zł} \approx 235,00 \text{ zł}$
Wynagrodzenie do wypłaty – zleceniobiorca	<u>1.469,48 zł</u>	$2.000,00 \text{ zł} - 274,20 \text{ zł} - 155,32 \text{ zł} - 101,00 \text{ zł}$	<u>1.335,48 zł</u>	$2.000,00 \text{ zł} - 274,20 \text{ zł} - 155,32 \text{ zł} - 235,00 \text{ zł}$

UMOWA ZLECENIA – KOLEJNY TYTUŁ DO OBJĘCIA UBEZPIECZENIEM – UMOWA O PRACĘ W INNYM ZAKŁADZIE PRACY = 2.500 zł – PODATEK ZRYCZAŁTOWANY

Różnica: 0,00 zł

	2021 r. - Kwota	2021 r. - Wyliczenie	2022 r. - Kwota	2022 r. - Wyliczenie
Wynagrodzenie brutto – zleceniobiorca	195,65 zł		195,65 zł	
Składka emerytalna – <i>obowiązkowa</i>	19,10 zł	$9,76\% \times 195,65 \text{ zł}$	19,10 zł	$9,76\% \times 195,65 \text{ zł}$
Składka rentowa – <i>obowiązkowa</i>	2,93 zł	$1,50\% \times 195,65 \text{ zł}$	2,93 zł	$1,50\% \times 195,65 \text{ zł}$
Składka chorobowa – <i>dobrowolna</i> – <u>nie przystąpił</u>	0,00 zł	$2,45\% \times 0,00 \text{ zł}$	0,00 zł	$2,45\% \times 0,00 \text{ zł}$
Ubezpieczenia społeczne – suma	22,03 zł	11,26%	22,03 zł	11,26%
Podstawa wymiaru składki zdrowotnej	173,62 zł	$195,65 \text{ zł} - 22,03 \text{ zł}$	173,62 zł	$195,65 \text{ zł} - 22,03 \text{ zł}$
Składka zdrowotna – całość	15,63 zł	$9,00\% \times 173,62 \text{ zł}$	15,63 zł	$9,00\% \times 173,62 \text{ zł}$
Składka zdrowotna do odliczenia – <i>nie dotyczy</i>	13,46 zł	$7,75\% \times 173,62 \text{ zł}$		
Koszty uzyskania przychodów	0 zł	<i>nie dotyczy</i>	0 zł	<i>nie dotyczy</i>
Podstawa obliczenia zaliczki na podatek $\approx 1 \text{ zł}$	196,00 zł	$195,65 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} = 195,65 \text{ zł} \approx 196 \text{ zł}$	196,00 zł	$195,65 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} = 195,65 \text{ zł} \approx 196 \text{ zł}$
Podatek zryczałtowany obliczony	33,32 zł	$196 \text{ zł} \times 17\% = 33,32 \text{ zł}$	33,32 zł	$196 \text{ zł} \times 17\% = 33,32 \text{ zł}$
Podatek zryczałtowany do US $\approx 1 \text{ zł}$	33,00 zł	$33,32 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} = 33,32 \text{ zł} \approx 33,00 \text{ zł}$	33,00 zł	$33,32 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} = 33,32 \text{ zł} \approx 33,00 \text{ zł}$
Wynagrodzenie do wypłaty – zleceniobiorca	124,99 zł	$195,65 \text{ zł} - 22,03 \text{ zł} - 15,63 \text{ zł} - 33,00 \text{ zł}$	124,99 zł	$195,65 \text{ zł} - 22,03 \text{ zł} - 15,63 \text{ zł} - 33,00 \text{ zł}$

Różnica: 0,00 zł

UMOWA O DZIEŁO – 50% KUP

Składniki na liście płac	2021 r. - Kwota	2021 r. - Wyliczenie	2022 r. - Kwota	2022 r. - Wyliczenie
Wynagrodzenie brutto – za wykonanie dzieła	4.500,00 zł		4.500,00 zł	
Składka emerytalna – <i>nie dotyczy</i>	0,00 zł	$9,76\% \times 0,00 \text{ zł}$	0,00 zł	$9,76\% \times 0,00 \text{ zł}$
Składka rentowa – <i>nie dotyczy</i>	0,00 zł	$1,50\% \times 0,00 \text{ zł}$	0,00 zł	$1,50\% \times 0,00 \text{ zł}$
Składka chorobowa – <i>nie dotyczy</i>	0,00 zł	$2,45\% \times 0,00 \text{ zł}$	0,00 zł	$2,45\% \times 0,00 \text{ zł}$
Ubezpieczenia społeczne – suma	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%
Podstawa wymiaru składki zdrowotnej	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
Składka zdrowotna – całość – <i>nie dotyczy</i>	0,00 zł	$9,00\% \times 0,00 \text{ zł}$	0,00 zł	$9,00\% \times 0,00 \text{ zł}$
Składka zdrowotna do odliczenia – <i>nie dotyczy</i>	0,00 zł	$7,75\% \times 0,00 \text{ zł}$	0,00 zł	$7,75\% \times 0,00 \text{ zł}$
Koszty uzyskania przychodów	2.250,00 zł	$(4.500,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł}) \times 50\%$	2.250,00 zł	$(4.500,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł}) \times 50\%$
Podstawa obliczenia zaliczki na podatek $\approx 1 \text{ zł}$	2.250,00 zł	$4.500,00 \text{ zł} - 2.250,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} = 2.250,00 \text{ zł}$	2.250,00 zł	$4.500,00 \text{ zł} - 2.250,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} = 2.250,00 \text{ zł}$
Zaliczka na podatek obliczona	382,50,00 zł	$2.250,00 \text{ zł} \times 17\% = 382,50 \text{ zł}$	382,50,00 zł	$2.250,00 \text{ zł} \times 17\% = 382,50 \text{ zł}$
Zaliczka do US $\approx 1 \text{ zł}$	383,00 zł	$382,50,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} = 382,50 \text{ zł} \approx 383,00 \text{ zł}$	383,00 zł	$382,50,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} = 382,50 \text{ zł} \approx 383,00 \text{ zł}$
Wynagrodzenie do wypłaty – dziełobiorca	4.117,00 zł	$4.500,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} - 383,00 \text{ zł}$	4.117,00 zł	$4.500,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} - 0,00 \text{ zł} - 383,00 \text{ zł}$

Obniżenie składki zdrowotnej do wysokości zaliczki
330,14 zł < 349,47 zł
 -> obniżam składkę zdrowotną 9%

Obniżenie składki zdrowotnej do wysokości zaliczki
330,14 zł < 349,47 zł
 Wyliczenie wg zasad na dzień 31.12.2021 r.:
 330,14 zł = 330,14 -> obniżam składkę zdrowotną 9%

UMOWA O DZIEŁO – ZAWARTA Z WŁASNYM PRACOWNIKIEM – 50% KUP

Składniki na liście płac	2021 r. - Kwota	2021 r. - Wyliczenie	2022 r. - Kwota	2022 r. - Wyliczenie
Wynagrodzenie brutto – za wykonanie dzieła	4.500,00 zł		4.500,00 zł	
Składka emerytalna – <i>obowiązkowa</i>	439,20 zł	$9,76\% \times 4.500,00 \text{ zł}$	439,20 zł	$9,76\% \times 4.500,00 \text{ zł}$
Składka rentowa – <i>obowiązkowa</i>	67,50 zł	$1,50\% \times 4.500,00 \text{ zł}$	67,50 zł	$1,50\% \times 4.500,00 \text{ zł}$
Składka chorobowa – <i>obowiązkowa</i>	110,25 zł	$2,45\% \times 4.500,00 \text{ zł}$	110,25 zł	$2,45\% \times 4.500,00 \text{ zł}$
Ubezpieczenia społeczne – suma	616,95 zł	13,71%	616,95 zł	13,71%
Podstawa wymiaru składki zdrowotnej	3.883,05 zł	$4.500,00 \text{ zł} - 616,95 \text{ zł}$	3.883,05 zł	$4.500,00 \text{ zł} - 616,95 \text{ zł}$
Składka zdrowotna – całość	349,47 zł	$9,00\% \times 3.883,05 \text{ zł}$	349,47 zł	$9,00\% \times 3.883,05 \text{ zł}$
Składka zdrowotna do odliczenia	300,94 zł	$7,75\% \times 3.883,05 \text{ zł}$		
Koszty uzyskania przychodów	1.941,53 zł	$(4.500,00 \text{ zł} - 616,95 \text{ zł}) \times 50\%$	1.941,53 zł	$(4.500,00 \text{ zł} - 616,95 \text{ zł}) \times 50\%$
Podstawa obliczenia zaliczki na podatek $\approx 1 \text{ zł}$	1.942,00 zł	$4.500,00 \text{ zł} - 1.941,53 \text{ zł} - 616,95 \text{ zł} = 1.941,52 \text{ zł} \approx 1.942 \text{ zł}$	1.942,00 zł	$4.500,00 \text{ zł} - 1.941,53 \text{ zł} - 616,95 \text{ zł} = 1.941,52 \text{ zł} \approx 1.942 \text{ zł}$
Zaliczka na podatek obliczona	330,14 zł	$1.942,00 \text{ zł} \times 17\% = 330,14 \text{ zł}$	330,14 zł	$1.942,00 \text{ zł} \times 17\% = 330,14 \text{ zł}$
Zaliczka do US $\approx 1 \text{ zł}$	29,00 zł	$330,14 \text{ zł} - 300,94 \text{ zł} = 29,20 \text{ zł} \approx 29 \text{ zł}$	330,00 zł	$330,14 \text{ zł} - \underline{0,00 \text{ zł}} = 330,14 \text{ zł} \approx 330 \text{ zł}$
Wynagrodzenie do wypłaty – dziełobiorca	3.523,91 zł	$4.500,00 \text{ zł} - 616,95 \text{ zł} - \underline{330,14 \text{ zł}} - 29,00 \text{ zł}$	3.222,91 zł	$4.500,00 \text{ zł} - 616,95 \text{ zł} - \underline{330,14 \text{ zł}} - 330,00 \text{ zł}$

Różnica: - 301,00 zł



OBJĘCIE UBEZPIECZENIEM ZDROWOTNYM PRZYCHODÓW OSIĄGANÝCH PRZEZ CZŁONKÓW ZARZĄDU POWOŁANYCH DO PEŁNIENIA FUNKCJI



CZŁONEK ZARZĄDU – A SKŁADKI ZUS – 2021 R.

BRAK SKŁADEK

**= POWOŁANIE
DO PEŁNIENIA FUNKCJI
CZŁONKA ZARZĄDU**

**NIE RODZI OBOWIĄZKU
PODLEGANIA
UBEZPIECZENIOM
SPOŁECZYM
I UBEZPIECZENIU
ZDROWOTNEMU**

**PODATEK NALICZAMY
ZAWSZE 17%, KUP = 250 zł**



UWAGA!

**Zwolnienie
podatkowe
„zerowy PIT dla
młodych” nie ma
zastosowania!**

Przychód członka zarządu powołanego do pełnienia
funkcji („brak składek” w 2021 r.)
wartość wynagrodzenia brutto **minus**

W KAŻDYM WIEKU –
BRAK ZWOLNIENIA
„ZEROWY PIT DLA
MŁODYCH”

Zaliczka na podatek
z działalności wykonywanej
osobiście do odprowadzenia
do urzędu skarbowego

KROK 3:

Zaliczka
na podatek
dochodowy
do urzędu
skarbowego



równa się: wynagrodzenie netto
– potrącenia = kwota do wypłaty



CZŁONEK ZARZĄDU – A SKŁADKI ZUS – 2022 R. POWOŁANIE DO PEŁNIENIA FUNKCJI CZŁONKA ZARZĄDU

**BRAK SKŁADEK
NA UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE**

**NOWOŚĆ – OBOWIĄZEK
PODLEGANIA
UBEZPIECZENIU ZDROWOTNEMU
(9%)**

**PODATEK NALICZAMY ZAWSZE
17% (NA WNIOSEK 32%),
KUP = 250 zł**



UWAGA!

Zwolnienie
podatkowe
„zerowy PIT dla
młodych” nie ma
zastosowania!

Przychód członka zarządu powołanego do pełnienia funkcji (NOWOŚĆ – SKŁADKA ZDROWOTNA – od 01.01.2022 r.) wartość wynagrodzenia brutto **minus**



Składka na ubezpieczenie
zdrowotne opłacana przez
ubezpieczonego do ZUS

KROK 2:

Składka
zdrowotna:

☐ 9%

Zaliczka na podatek
z działalności wykonywanej
osobiście do odprowadzenia
do urzędu skarbowego

**W KAŻDYM
WIEKU –
BRAK
ZWOLNIENIA
„ZEROWY
PIT DLA
MŁODYCH”**

KROK 3:

Zaliczka
na podatek
dochodowy
do urzędu
skarbowego

równa się: wynagrodzenie netto
– potrącenia = kwota do wypłaty

CZŁONEK ZARZĄDU POWOŁANY DO FUNKCJI

Składniki na liście płac	2021 r. - Kwota	2021 r. - Wyliczenie	2022 r. - Kwota	2022 r. - Wyliczenie
Wynagrodzenie brutto – członek zarządu	22.000,00 zł		22.000,00 zł	
Składka emerytalna – nie dotyczy	0,00 zł	$9,76\% \times 0,00 \text{ zł}$	0,00 zł	$9,76\% \times 0,00 \text{ zł}$
Składka rentowa – nie dotyczy	0,00 zł	$1,50\% \times 0,00 \text{ zł}$	0,00 zł	$1,50\% \times 0,00 \text{ zł}$
Składka chorobowa – nie dotyczy	0,00 zł	$2,45\% \times 0,00 \text{ zł}$	0,00 zł	$2,45\% \times 0,00 \text{ zł}$
Ubezpieczenia społeczne – suma – nie dotyczy	0,00 zł	$13,71\% = 0\%$	0,00 zł	$13,71\% = 0\%$
Podstawa wymiaru składki zdrowotnej	0,00 zł	0,00 zł	22.000,00 zł	22.000,00 zł
Składka zdrowotna – całość	0,00 zł	nie dotyczy	1.980,00 zł	$9,00\% \times 22.000 \text{ zł}$
Składka zdrowotna do odliczenia	0,00 zł	nie dotyczy	_____	_____
Koszty uzyskania przychodów	250,00 zł	<u>250,00 zł</u>	250,00 zł	<u>250,00 zł</u>
Podstawa obliczenia zaliczki na podatek $\approx 1 \text{ zł}$	21.750,00 zł	$22.000,00 \text{ zł} - 250,00 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 21.750,00 \text{ zł}$	21.750,00 zł	$22.000,00 \text{ zł} - 250,00 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 21.750,00 \text{ zł}$
Zaliczka na podatek obliczona	3.697,50 zł	$21.750,00 \text{ zł} \times 17\% = 3.697,50 \text{ zł}$	3.697,50 zł	$21.750,00 \text{ zł} \times 17\% = 3.697,50 \text{ zł}$
Zaliczka do US $\approx 1 \text{ zł}$	3.698,00 zł	$3.697,50 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 3.697,50 \text{ zł} \approx 3.698,00 \text{ zł}$	3.698,00 zł	$3.697,50 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 3.697,50 \text{ zł} \approx 3.698,00 \text{ zł}$
Wynagrodzenie do wypłaty – członek zarządu	<u>18.302,00 zł</u>	$22.000,00 \text{ zł} - 0 \text{ zł} - 0 \text{ zł} - 3.698,00 \text{ zł}$	<u>16.322,00 zł</u>	$22.000,00 \text{ zł} - 0 \text{ zł} - 1.980,00 \text{ zł} - 3.698,00 \text{ zł}$

Różnica: - 1.980,00 zł



Projekt rozporządzenia Ministra Rodziny i Polityki Społecznej zmieniającego rozporządzenie w sprawie określenia wzorów zgłoszeń do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego, imiennych raportów miesięcznych i imiennych raportów miesięcznych korygujących, zgłoszeń płatnika składek, deklaracji rozliczeniowych i deklaracji rozliczeniowych korygujących, zgłoszeń danych o pracy w szczególnych warunkach lub o szczególnym charakterze, raportów informacyjnych, oświadczeń o zamiarze przekazania raportów informacyjnych, informacji o zawartych umowach o dzieło oraz innych dokumentów

- 4) w załączniku nr 25 do rozporządzenia w części I. „Kod tytułu ubezpieczenia” w dziale 1. „Podmiot podstawowy wraz z rozszerzeniem” wprowadza się następujące zmiany:

a) wyrazy „22 40 – członek rady nadzorczej, podlegający z tego tytułu wyłącznie ubezpieczeniu zdrowotnemu” zastępuje się wyrazami „22 40 – członek rady nadzorczej, podlegający z tego tytułu wyłącznie ubezpieczeniu zdrowotnemu, oraz osoby powołane do pełnienia funkcji na mocy aktu powołania, które z tego tytułu pobierają wynagrodzenie”,

b) po wyrazach „22 42 – członek rady nadzorczej, podlegający z tego tytułu ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, niepodlegający ubezpieczeniu zdrowotnemu” dodaje się od nowego wiersza wyrazy „23 30 – małżonek Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej”.



ROZLICZENIE WYPŁATY DLA MENEDŻERA PRACUJĄCEGO W OPARCIU O KONTRAKT MENEDŻERSKI



KONTRAKT MENEDŻERSKI A SKŁADKI ZUS → 2021 R. = 2022 R.

TYLKO SKŁADKA
ZDROWOTNA
= UMOWA O PRACĘ
W INNYM ZAKŁADZIE
PRACY
Z WYNAGRODZENIEM
CO NAJMNIEJ PŁACA
MINIMALNA

BRAK SKŁADEK
= UCZEŃ / STUDENT
DO 26 LAT

TYLKO SKŁADKA
ZDROWOTNA
= OSOBA NA
URLOPIE
MACIERZYŃSKIM

SKŁADKI SPOŁECZNE I ZDROWOTNA OBOWIĄZKOWE
(SKŁADKA NA UB. CHOROBY DOBROWOLNE)
= OSOBA BEZ PRACY, EMERYT, RENCISTA
(JEDYNY TYTUŁ DO UBEZPIECZEŃ)
LUB OSOBA ZARABIAJĄCA Z INNEGO TYTUŁU
MNIEJ NIŻ PŁACA MINIMALNA



PODATEK NALICZAMY ZAWSZE, GDY JEST WYPŁATA WYNAGRODZENIA Z KONTRAKTU

Przychód menedżera („oskładkowany”) wartość wynagrodzenia brutto **minus**

Oskładko-
wanie wg
zasad
dotyczą-
cych
zleceni-
obiorców

PRZY OBOWIĄZOWEJ
SKŁADCE EMERYTALNEJ
I RENTOWEJ MENEDŻER
MOŻE PRZYSTĄPIĆ
DO PPK

Składki na ubezpieczenia
społeczne i ubezpieczenie
zdrowotne opłacane przez
ubezpieczonego do ZUS

Zaliczka na podatek
z działalności wykonywanej
osobiście do odprowadzenia
do urzędu skarbowego

KROK 1:

Składki:

- ☐ emerytalna – 9,76%
- ☐ rentowa – 1,5%
- ☐ chorobowa – 2,45%
(dobrowolnie)

KROK 2:

- Składka
zdrowotna:
- ☐ 9%

W KAŻDYM
WIEKU –
BRAK
ZWOLNIENIA
„ZEROWY
PIT DLA
MŁODYCH”

KROK 3:

Zaliczka
na podatek
dochodowy
do urzędu
skarbowego



równa się: wynagrodzenie netto
– potrącenia = kwota do wypłaty

Oskładko-
wanie wg
zasad
dotyczą-
cych
zlecenio-
biorców

Przychód menedżera („tylko składka zdrowotna”) wartość wynagrodzenia brutto **minus**

Składka na ubezpieczenie
zdrowotne opłacana przez
ubezpieczonego do ZUS

KROK 2:

Składka
zdrowotna:

☐ 9%

Zaliczka na podatek
z działalności wykonywanej
osobiście do odprowadzenia
do urzędu skarbowego

KROK 3:

Zaliczka
na podatek
dochodowy
do urzędu
skarbowego

**W KAŻDYM
WIEKU –
BRAK
ZWOLNIENIA
„ZEROWY
PIT DLA
MŁODYCH”**

równa się: wynagrodzenie netto
– potrącenia = kwota do wypłaty



Oskładko-
wanie wg
zasad
dotyczą-
cych
zlecenio-
biorców

Przychód menedżera („brak składek”) wartość wynagrodzenia brutto **minus**

Zaliczka na podatek
z działalności wykonywanej
osobiście do odprowadzenia
do urzędu skarbowego

W KAŻDYM
WIEKU –
BRAK
ZWOLNIENIA
„ZEROWY
PIT DLA
MŁODYCH”

KROK 3:

Zaliczka
na podatek
dochodowy
do urzędu
skarbowego



równa się: wynagrodzenie netto
– potrącenia = kwota do wypłaty

MENEDŻER PRACUJĄCY W OPARCIU O KONTRAKT MENEDŻERSKI

Składniki na liście płac	2021 r. - Kwota	2021 r. - Wyliczenie	2022 r. - Kwota	2022 r. - Wyliczenie
Wynagrodzenie brutto – zgodnie z kontraktem	18.000,00 zł		18.000,00 zł	
Składka emerytalna – obowiązkowa	1.756,80 zł	$9,76\% \times 18.000,00 \text{ zł}$	1.756,80 zł	$9,76\% \times 18.000,00 \text{ zł}$
Składka rentowa – obowiązkowa	270,00 zł	$1,50\% \times 18.000,00 \text{ zł}$	270,00 zł	$1,50\% \times 18.000,00 \text{ zł}$
Składka chorobowa – dobrowolna - NIE	0,00 zł	$2,45\% \times 0,00 \text{ zł}$	0,00 zł	$2,45\% \times 0,00 \text{ zł}$
Ubezpieczenia społeczne – suma – 11,26%	2.026,80 zł	11,26%	2.026,80 zł	11,26%
Podstawa wymiaru składki zdrowotnej	15.973,20 zł	$18.000,00 \text{ zł} - 2.026,80 \text{ zł}$	15.973,20 zł	$18.000,00 \text{ zł} - 2.026,80 \text{ zł}$
Składka zdrowotna – całość	1.437,59 zł	$9,00\% \times 15.973,20 \text{ zł}$	1.437,59 zł	$9,00\% \times 15.973,20 \text{ zł}$
Składka zdrowotna do odliczenia	1.237,92 zł	$7,75\% \times 15.973,20 \text{ zł}$	_____	_____
Koszty uzyskania przychodów	250,00 zł	<u>250,00 zł</u>	250,00 zł	<u>250,00 zł</u>
Podstawa obliczenia zaliczki na podatek $\approx 1 \text{ zł}$	15.723,00 zł	$18.000,00 \text{ zł} - 250,00 \text{ zł} - 2.026,80 \text{ zł} \approx 15.723,00 \text{ zł}$	15.723,00 zł	$18.000,00 \text{ zł} - 250,00 \text{ zł} - 2.026,80 \text{ zł} \approx 15.723,00 \text{ zł}$
Zaliczka na podatek obliczona	2.672,91 zł	$15.723,00 \text{ zł} \times 17\% = 2.672,91 \text{ zł}$	2.672,91 zł	$15.723,00 \text{ zł} \times 17\% = 2.672,91 \text{ zł}$
Zaliczka do US $\approx 1 \text{ zł}$	1.435,00 zł	$2.672,91 \text{ zł} - 1.237,92 \text{ zł} = 1.434,99 \text{ zł} \approx 1.435,00 \text{ zł}$	2.673,00 zł	$2.672,91 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 2.672,91 \text{ zł} \approx 2.673,00 \text{ zł}$
Wynagrodzenie do wypłaty – kontrakt menedżerski – składki społeczne bez chorobowej	<u>13.100,61 zł</u>	$18.000,00 \text{ zł} - 2.026,80 \text{ zł} - 1.437,59 \text{ zł} - 1.435,00 \text{ zł}$	<u>11.862,61 zł</u>	$18.000,00 \text{ zł} - 2.026,80 \text{ zł} - 1.437,59 \text{ zł} - 2.673,00 \text{ zł}$

Różnica: - 1.238,00 zł

MENEDŻER PRACUJĄCY W OPARCIU O KONTRAKT MENEDŻERSKI

Składniki na liście płac	2021 r. - Kwota	2021 r. - Wyliczenie	2022 r. - Kwota	2022 r. - Wyliczenie
Wynagrodzenie brutto – zgodnie z kontraktem	18.000,00 zł		18.000,00 zł	
Składka emerytalna – obowiązkowa	1.756,80 zł	$9,76\% \times 18.000,00 \text{ zł}$	1.756,80 zł	$9,76\% \times 18.000,00 \text{ zł}$
Składka rentowa – obowiązkowa	270,00 zł	$1,50\% \times 18.000,00 \text{ zł}$	270,00 zł	$1,50\% \times 18.000,00 \text{ zł}$
Składka chorobowa – dobrowolna - TAK	322,11 zł	$2,45\% \times 13.147,50 \text{ zł}$	362,72 zł	$2,45\% \times 14.805,00 \text{ zł}$
Ubezpieczenia społeczne – suma – 11,26%	2.348,91 zł	13,71%	2.389,52 zł	13,71%
Podstawa wymiaru składki zdrowotnej	15.651,09 zł	$18.000,00 \text{ zł} - 2.348,91 \text{ zł}$	15.610,48 zł	$18.000,00 \text{ zł} - 2.389,52 \text{ zł}$
Składka zdrowotna – całość	1.408,60 zł	$9,00\% \times 15.651,09 \text{ zł}$	1.404,94 zł	$9,00\% \times 15.610,48 \text{ zł}$
Składka zdrowotna do odliczenia	1.212,96 zł	$7,75\% \times 15.651,09 \text{ zł}$		
Koszty uzyskania przychodów	250,00 zł	<u>250,00 zł</u>	250,00 zł	<u>250,00 zł</u>
Podstawa obliczenia zaliczki na podatek $\approx 1 \text{ zł}$	15.401,00 zł	$18.000,00 \text{ zł} - 250,00 \text{ zł} - 2.348,91 \text{ zł} \approx 15.401,00 \text{ zł}$	15.360,00 zł	$18.000,00 \text{ zł} - 250,00 \text{ zł} - 2.389,52 \text{ zł} \approx 15.360,00 \text{ zł}$
Zaliczka na podatek obliczona	2.618,17 zł	$15.401,00 \text{ zł} \times 17\% = 2.618,17 \text{ zł}$	2.611,20 zł	$15.360,00 \text{ zł} \times 17\% = 2.611,20 \text{ zł}$
Zaliczka do US $\approx 1 \text{ zł}$	1.405,00 zł	$2.618,17 \text{ zł} - 1.212,96 \text{ zł} = 1.405,21 \text{ zł} \approx 1.405,00 \text{ zł}$	2.611,00 zł	$2.611,20 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 2.611,20 \text{ zł} \approx 2.611,00 \text{ zł}$
Wynagrodzenie do wypłaty – kontrakt menedżerski – wszystkie składki społeczne	<u>12.837,49 zł</u>	$18.000,00 \text{ zł} - 2.348,91 \text{ zł} - 1.408,60 \text{ zł} - 1.405,00 \text{ zł}$	<u>11.594,54 zł</u>	$18.000,00 \text{ zł} - 2.389,52 \text{ zł} - 1.404,94 \text{ zł} - 2.611,00 \text{ zł}$

Różnica: - 1.242,95 zł

MENEDŻER PRACUJĄCY W OPARCIU O KONTRAKT MENEDŻERSKI

Składniki na liście płac	2021 r. - Kwota	2021 r. - Wyliczenie	2022 r. - Kwota	2022 r. - Wyliczenie
Wynagrodzenie brutto – zgodnie z kontraktem	18.000,00 zł		18.000,00 zł	
Składka emerytalna – nie dotyczy	0,00 zł	$9,76\% \times 0,00 \text{ zł}$	0,00 zł	$9,76\% \times 0,00 \text{ zł}$
Składka rentowa – nie dotyczy	0,00 zł	$1,50\% \times 0,00 \text{ zł}$	0,00 zł	$1,50\% \times 0,00 \text{ zł}$
Składka chorobowa – nie dotyczy	0,00 zł	$2,45\% \times 0,00 \text{ zł}$	0,00 zł	$2,45\% \times 0,00 \text{ zł}$
Ubezpieczenia społeczne – suma – nie dotyczy	0,00 zł	$13,71\% = 0\%$	0,00 zł	$13,71\% = 0\%$
Podstawa wymiaru składki zdrowotnej	18.000,00 zł	18.000,00 zł	18.000,00 zł	18.000,00 zł
Składka zdrowotna – całość	1.620,00 zł	$9,00\% \times 18.000 \text{ zł}$	1.620,00 zł	$9,00\% \times 18.000 \text{ zł}$
Składka zdrowotna do odliczenia	1.395,00 zł	$7,75\% \times 18.000 \text{ zł}$		
Koszty uzyskania przychodów	250,00 zł	<u>250,00 zł</u>	250,00 zł	<u>250,00 zł</u>
Podstawa obliczenia zaliczki na podatek $\approx 1 \text{ zł}$	17.750,00 zł	$18.000,00 \text{ zł} - 250,00 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 17.750,00 \text{ zł}$	17.750,00 zł	$18.000,00 \text{ zł} - 250,00 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 17.750,00 \text{ zł}$
Zaliczka na podatek obliczona	3.017,50 zł	$17.750,00 \text{ zł} \times 17\% = 3.017,50 \text{ zł}$	3.017,50 zł	$17.750,00 \text{ zł} \times 17\% = 3.017,50 \text{ zł}$
Zaliczka do US $\approx 1 \text{ zł}$	1.623,00 zł	$3.017,50 \text{ zł} - 1.395,00 \text{ zł} = 1.622,50 \text{ zł} \approx 1.623,00 \text{ zł}$	3.018,00 zł	$3.017,50 \text{ zł} - 0 \text{ zł} = 3.017,50 \text{ zł} \approx 3.018,00 \text{ zł}$
Wynagrodzenie do wypłaty – kontrakt menedżerski – tylko składka zdrowotna	<u>14.757,00 zł</u>	$18.000,00 \text{ zł} - 0 \text{ zł} - 1.620,00 \text{ zł} - 1.623,00 \text{ zł}$	<u>13.362,00 zł</u>	$18.000,00 \text{ zł} - 0 \text{ zł} - 1.620,00 \text{ zł} - 3.018,00 \text{ zł}$

Różnica: - 1.395,00 zł

„POLSKI ŁAD” ... CZYLI WSZYSTKO PO NOWEMU?





„Polski Ład” - podsumowanie

Przedmiot zmiany	Przepisy obowiązujące do 31.12.2021 r.	Przepisy obowiązujące od 01.01.2022 r.
Nowa skala podatkowa	Podstawa obliczenia podatku w złotych Do 85 528 zł = 17 % minus kwota zmniejszająca podatek - 85 528 zł = 14 539 zł 76 gr + 32% nadwyżki ponad 85 528 zł minus kwota zmniejszająca podatek -1.000.000 zł = 14 539 zł 76 gr + 32% nadwyżki ponad 85 528 zł minus kwota zmniejszająca podatek plus dodatkowe 4% od nadwyżki ponad 1 mln zł podstawy	Zgodnie z art.27 ust.1 ustawy PIT- podstawa naliczenia podatku w złotych – do 120 000 zł 17 % podstawy obliczenia podatku minus kwota zmniejszająca podatek 5100 zł – ponad 120 000 zł 15 300 zł + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł Kwota wolna dla drugiego progu jest uwzględniona w kwocie 15 300 zł.
Zmiana wolnej kwoty od podatku	43,76 zł miesięczna 525,12 zł roczna Kwota wolna jest progresywna nie przysługuje ponad 127 000 zł.	425 zł miesięczna 30 000 zł * 17% = 5 100 zł roczna Przysługuje wszystkim bez względu na skalę podatkową W art.32 ust.3 – dokonano modyfikacji, która polega na tym, że jeżeli pracownik przed pierwszą wypłatą wynagrodzenia w roku podatkowym złoży zakładowi pracy oświadczenie w postaci PIT-2, zaliczkę obliczoną: -od dochodu bez względu na jego wysokość i próg podatkowy -na zasadach preferencyjnych małżonków, -z uwzględnieniem ulgi dla pracowników (dla klasy średniej) obniża się o kwotę stanowiącą 1/12 kwoty zmniejszającej podatek, określonej w pierwszym przedziale skali podatkowej tj. 425 zł.

www.lodz.skwp.pl



„Polski Ład” - podsumowanie

Przedmiot zmiany	Przepisy obowiązujące do 31.12.2021 r.	Przepisy obowiązujące od 01.01.2022 r.
Ulgowe obliczanie zaliczki w roku podatkowym	Obecnie o ulgowe obliczenie zaliczki -może wnosić oświadczenie do płatnika podatek, który zamierza opodatkować swoje dochody łącznie z małżonkiem -może wnosić oświadczenia podatek będący osobą samotnie wychowujących dzieci.	Po zmianie przepisów w art.32 ust.1a, od 01.01.2022 r. o ulgowe obliczenie zaliczki -może wnosić oświadczenie do płatnika tylko podatek, który zamierza opodatkować swoje dochody łącznie z małżonkiem - nie może wnosić oświadczenia podatek będący osobą samotnie wychowujących dzieci, ponieważ przepisy pozwalające dotychczas na wspólne opodatkowanie z dzieckiem zostały uchylone. Likwidacja preferencyjnego rozliczenia dla samotnych rodziców zastąpiono odliczeniem 1500 zł rocznie od podatku. Ulgowe rozliczanie dla małżonków przysługuje już za rok w którym został zawarty związek małżeński.
Koszty uzyskania przychodu	Obecnie koszty są uzależnione od przychodu i występują zawsze jeżeli wystąpi przychód (przychodem nie są świadczenia wypłacane z tytułu zasiłków chorobowych i innych wypłacanych przez ZUS)	Od 01.01.2022 r. pracownik będzie mógł złożyć oświadczenie o rezygnacji z kosztów uzyskania przychodu. Oświadczenie o rezygnacji składane będzie co roku. Zgodnie z nowym brzmieniem art.32 ust. 1f. Oświadczenie składane na piśmie.



„Polski Ład” - podsumowanie

Przedmiot zmiany	Przepisy obowiązujące od 31.12.2021 r.	Przepisy obowiązujące od 01.01.2022 r.
Składka zdrowotna www.lodz.skwp.pl	Obecnie zaliczkę na podatek dochodowy pomniejsza się o 7,75% składki zdrowotnej	Dotychczasowa zasada, że składkę zdrowotną 7,75 % można obniżyć do wysokości zaliczki została ograniczona. Nowy przepis w art.83 ust.2 określa kwotę, do której można po 01.01.2022 r. obniżyć składkę zdrowotną. Jest to: -kwota - stanowiąca zaliczkę 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. W przypadku, gdy składka na ubezpieczenie zdrowotne obliczona przez płatnika; -jest wyższa od kwoty zaliczki obliczonej zgodnie z przepisami ustawy PIT w brzmieniu obowiązującym na dzień 31.12.2021 r., -składkę obliczoną za poszczególne miesiące obniża się do wysokości tej kwoty Ze znowelizowanego ust.2a wynika, że w przypadku, gdy składka na ubezpieczenie zdrowotne obliczona od przychodu wolnego od podatku dochodowego w ramach „ulgi dla młodych” jest wyższa od kwoty zaliczki obliczonej zgodnie z przepisami ustawy PIT-w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2021 r. -którą płatnik obliczyłby, gdyby przychód ubezpieczonego nie był zwolniony, -składkę obliczoną za poszczególne miesiące obniża się do wysokości tej kwoty Co to oznacza? w przypadku gdy obliczony podatek na nowych zasadach z nową kwotą wolną jest niższy niż składka zdrowotna, to składkę zdrowotną należy obniżyć do zaliczki ale obliczonej na starych zasadach.



„Polski Ład” - podsumowanie

Przedmiot zmiany	Przepisy obowiązujące do 31.12.2021 r.	Przepisy obowiązujące od 01.01.2022 r.
Podatek dla 26-latków	Można zrezygnować z ulgi dla młodych	Ulga liczona jest z urzędu. Można zrezygnować z ulgi dla młodych (bez zmian). Wniosek składa się na piśmie. Wniosek składa się co roku. Dotyczy osób do 26 roku życia, które przekroczą 85 528 zł w roku podatkowym. Limit zwolnienia pozostaje bez zmiany. Ulga z tytułu umowy o pracę, umowy zlecenia. Zwolnienie przychodu, w zakresie przychodów zwolnionych na mocy - art. 21 ust.1. pkt 148 PDOF. Przy zbiegu ulgi dla młodych z ulgą na powrót, z urzędu stosują się ulgę dla młodych, chyba że pracownik zrezygnuje z ulgi dla młodych, wtedy stosuje się ulgę na powrót.
Ulga rodzina 4+ www.lodz.skwp.pl	Brak przepisów	Ulga jest na wniosek pracownika, składany pod odpowiedzialnością karną. Oświadczenie składane na piśmie. Płatnik zwolnienie stosuje najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał oświadczenie. Zwolnienie przychodu, w zakresie przychodów zwolnionych na mocy - art. 21 ust.1. pkt 153 PDOF. Roczny limit ulgi wynosi 85 528 zł dla każdego rodzica (dotyczy rodziców adopcyjnych i z rodziny zastępczej). Ulga przysługuje na dzieci uczące się do 25 roku życia.



„Polski Ład” - podsumowanie

Przedmiot zmiany	Przepisy obowiązujące do 31.12.2021 r.	Przepisy obowiązujące od 01.01.2022 r.
Ulga dla seniorów	Brak przepisów	Ulga jest na wniosek pracownika, składany pod odpowiedzialnością karną. Oświadczenie składane na piśmie. Płatnik zwolnienie stosuje najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał oświadczenie. Ulga przysługuje osobom, które mimo osiągnięcia uprawnień do emerytury (60 i 65 lat), zrezygnują z jej pobierania i będą nadal aktywne zawodowo. Wolne od podatku są przychody do kwoty 85 528 zł. Zwolnienie przychodu, w zakresie przychodów zwolnionych na mocy - art. 21 ust.1. pkt 154 PDOF.
Ulga na powrót	Brak przepisów	Ulga jest na wniosek pracownika, składany pod odpowiedzialnością karną. Oświadczenie składane na piśmie. Płatnik zwolnienie stosuje najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał oświadczenie. Zwolnienie przychodu, w zakresie przychodów zwolnionych na mocy - art. 21 ust.1, pkt 152 PDOF. Dotyczy osób przenoszących rezydencję podatkową do Polski (nie tylko obywatele polscy). Ulga przysługuje w 4 kolejno latach podatkowych, powrót w trakcie roku, ulga od następnego roku. Warunki relokacji (jest ich dużo) - art. 21 ust.43 PDOF. Wolny od podatku przychód do kwoty 85 528 zł.



„Polski Ład” - podsumowanie

Przedmiot zmiany	Przepisy obowiązujące do 31.12.2021 r.	Przepisy obowiązujące od 01.01.2022 r.
Ulga dla klasy średniej	Brak przepisów	Ulga przysługuje z urzędu. Z ulgi można zrezygnować, pracownik składa oświadczenie. Ulga skierowana do pracowników, zleceniobiorca nie ma do niej prawa. Oświadczenie składane na piśmie. Płatnik nie pomniejsza dochodu najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wniosek Odliczenie od dochodu art. 32. Została ustalona: a) rocznie – w art.26 ust.1 pkt.2aa, ust.4a, ust.4b i ust.4c -co jest podstawą rozliczenia tej ulgi w zeznaniu podatkowym, oraz b) miesięcznie – w art. 32 ust.2a i jest stosowana przez płatnika przy obliczaniu miesięcznych zaliczek. Prawo do ulgi wyznacza wysokość przychodów, a samą ulgę odlicza się od dochodu. W przypadku kilku list płac w jednym miesiącu może być problem w stosowaniu tej ulgi Za błędne zastosowanie ulgi odpowiadać będzie płatnik.



„Polski Ład” - podsumowanie

Przedmiot zmiany	Przepisy obowiązujące do 31.12.2021 r.	Przepisy obowiązujące od 01.01.2022 r.
Ulga dla klasy średniej – c.d. www.lodz.skwp.pl	Brak przepisów	Kwotę ulgi dla pracowników i podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej, oblicza się według wzoru: 1) $(A \times 6,68\% - 4566 \text{ zł}) \div 0,17$, dla A wynoszącego co najmniej 68 412 zł i nieprzekraczającego kwoty 102 588 zł 2) $(A \times (-7,35\%) + 9829 \text{ zł}) \div 0,17$, dla A wyższego od 102 588 zł i nieprzekraczającego kwoty 133 692 zł. – gdzie A oznacza sumę uzyskanych przez podatnika przychodów w roku podatkowym i podlegających opodatkowaniu wg skali. Za miesiące, w których podatnik uzyskał w tym zakładzie pracy PRZYCHODY ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych w wysokości wynoszącej: od 5 701 zł do 11 141 zł, które podlegają opodatkowaniu wg skali podatkowej, płatnik pomniejsza DOCHÓD o kwotę ulgi dla pracowników w wysokości obliczonej według wzoru: 1) $(A \times 6,68\% - 380,50 \text{ zł}) : 0,17$, dla A wynoszącego co najmniej 5 701 zł i nieprzekraczającego kwoty 8 549 zł, 2) $(A \times (-7,35\%) + 819,08 \text{ zł}) : 0,17$, dla A wyższego od 8 549 zł i nieprzekraczającego kwoty 11 141 zł – gdzie A oznacza uzyskane w ciągu miesiąca przychody ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych które podlegają opodatkowaniu wg skali podatkowej. Przychód liczony jest w skali miesiąca. Do przychodu nie wlicza się zasiłków z ubezpieczenia społecznego i wypadkowego.



„Polski Ład” - podsumowanie

Przedmiot zmiany	Przepisy obowiązujące do 31.12.2021 r.	Przepisy obowiązujące od 01.01.2022 r.
Ulga dla klasy średniej – c.d.	Brak przepisów	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 (250 zł lub 300 zł oraz 50% z tytułu praw autorskich), oraz - po odliczeniu potrąconych przez płatnika w danym miesiącu składek na ubezpieczenie społeczne (składki od przychodów opodatkowanych) od 1.01.2022 r. od tak wyliczonego dochodu – płatnik odlicza kwotę ulgi dla pracowników tzw. ” ulgę dla klasy średniej”. Jeżeli pracownik uzyskał w danym miesiącu przychody ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych w wysokości; a) do 5.700 zł – płatnik ulgi nie stosuje, b) od 5.701 zł do 11.141 zł – płatnik ulgę stosuje c) powyżej - 11.141 zł – płatnik ulgi nie stosuje Płatnik: powinien monitorować miesięczne i roczne przychody pracowników co oznacza, że nie w każdym miesiącu ulga będzie pracownikowi przysługiwała.
Termin opłacania składek		Termin opłacenia składek dla płatników posiadających osobowość prawną do 15-stego następnego miesiąca. Pozostali płatnicy do 20-stego następnego miesiąca.

„Polski Ład” - podsumowanie

Przedmiot zmiany	Przepisy obowiązujące do 31.12.2021 r.	Przepisy obowiązujące od 01.01.2022 r.
Samochody służbowe	Zgodnie z treścią art. 12 ust. 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wartość pieniężną nieodpłatnego świadczenia przysługującego pracownikowi z tytułu wykorzystywania samochodu służbowego do celów prywatnych ustala się w wysokości: -250 zł miesięcznie – dla samochodów o pojemności silnika do 1600 cm³, -400 zł miesięcznie – dla samochodów o pojemności silnika powyżej 1600 cm³.	W 2022 r. po wprowadzeniu zmian w art.12 ust.2a PDOF, wartość pieniężna nieodpłatnego świadczenia przysługującego pracownikowi z tytułu wykorzystywania samochodu służbowego do celów prywatnych ustalać się będzie w wysokości: 1) 250 zł miesięcznie – dla samochodów a) o mocy silnika do 60 kW (kilowat) b) stanowiących pojazd elektryczny- w rozumieniu art.2 pkt.12 ustawy z dnia 11.01.2018 r. o elektromobilności i paliwach alternatywnych lub pojazd napędzany wodorem w rozumieniu art.2 pkt.15 tej ustawy 2) 400 zł miesięcznie – dla samochodów innych niż wymienione w pkt. 1).
Zmiany w ZUS – ubezpieczenie dobrowolne		Od 1 stycznia 2022 r. wchodzi w życie przepisy dot. momentu objęcia zleceniobiorcy dobrowolnym ubezpieczeniem chorobowym. Jeżeli płatnik przekaze do ZUS zgłoszenie do obowiązkowych ubezpieczeń emerytalno-rentowych: a) w terminie 7 dni – od dnia powstania obowiązku ubezpieczeń emerytalnych i rentowych – objęcie dobrowolnym ubezpieczeniem chorobowym następuje od dnia wskazanego w zgłoszeniu, b) w terminie późniejszym niż 7 dni – od dnia powstania obowiązku ubezpieczeń emerytalnych i rentowych – objęcie dobrowolnym ubezpieczeniem chorobowym nastąpi od dnia wpływu wniosku do ZUS.

„Polski Ład” - podsumowanie

Przedmiot zmiany	Przepisy obowiązujące do 31.12.2021 r.	Przepisy obowiązujące od 01.01.2022 r.
Nielegalne zatrudnienie	Brak przepisów	Zatrudnienie nielegalne, praca bez umowy, zaniżanie wymiaru składek. Składka ZUS, ubezpieczenie zdrowotne z tytułu nielegalnego lub zaniżonego wynagrodzenia obciąża pracodawcę. Zaniżone wynagrodzenie, wartość pracy bez umowy jest przychodem pracodawcy, nie stanowi to kosztów uzyskania przychodu.
Składki na związki zawodowy		W art. 26 ust.1 dodano pkt. „2c, z którego wynika, że: -podatnik może odliczyć od dochodu składki członkowskie zapłacone na rzecz związków zawodowych, w wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 300 zł. -odliczenie dokonywane jest w rocznym zeznaniu podatkowym.
Formularze PIT		Przepisy Polskiego Ładu wprowadzają też zmiany w zakresie ogłaszania i publikowania wzorów formularzy PIT. MF nadal będzie określał wzory formularzy PIT, z tym że ich ogłoszenie nie będzie dokonywane w Dzienniku Ustaw lecz poprzez publikację na stronie internetowej BIP MF. Nowe rozwiązanie będzie stosowane po raz pierwszy do rozliczenia dochodów (przychodów) uzyskanych od 1 stycznia 2021 r. Do czasu udostępnienia wzorów według zasad określonych w Ustawie obowiązywać będą dotychczasowe wzory określone w rozporządzeniach wydanych na podstawie upoważnień ustawowych zawartych w ustawach podatkowych. Identyfikatorem jest tylko PESEL.



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce

Oddział Okręgowy
w Łodzi

Dziękuję za Państwa uwagę.

Elżbieta Młynarska-Welpa

