

Polski Ład - nowe zasady obliczania podatku PIT

Katarzyna Furmańczyk



Polski Ład – podstawa prawna

- **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 ustaw (Dz. U. poz. 2105)**
- „Deklarowanym celem ustawy jest: „stworzenie przyjaznego i sprawiedliwego systemu podatkowego, który pozwoli Polsce na zajęcie dominującej pozycji w wyścigu o inwestycje, będącego efektem procesu zmiany globalnych łańcuchów dostaw”.
- Ustawa wprowadza zmiany w 26 ustawach, w tym w: ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawie z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji, ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa, ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, ustawie z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, ustawie z dnia 10 września 1999 r. – Kodeks karny skarbowy, ustawie z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, ustawie z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej oraz w ustawie z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców. „



Wzrost kwoty wolnej i podwyższenie progu podatkowego

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

Likwidacja prawa do odliczenia składki zdrowotnej – „uchła się art. 27b”

- 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 (Dz. U. z 2020 r. poz. 1398, z późn. zm.):
 - opłaconej w roku podatkowym bezpośrednio przez podatnika zgodnie z przepisami o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych,
 - pobranej w roku podatkowym przez płatnika zgodnie z przepisami o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych
 - obniżenie nie dotyczy składek, których podstawę wymiaru stanowi dochód (przychód) zwolniony od podatku na podstawie ustawy oraz składek, których podstawę wymiaru stanowi dochód, od którego na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku;
 - składki zapłaconej w roku podatkowym ze środków podatnika na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne podatnika lub osób z nim współpracujących, zgodnie z przepisami dotyczącymi obowiązkowego ubezpieczenia zdrowotnego obowiązującymi w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, lub w Konfederacji Szwajcarskiej, z zastrzeżeniem ust. 4.
- Kwota składki na ubezpieczenie zdrowotne, o którą zmniejsza się podatek, nie może przekroczyć 7,75% podstawy wymiaru tej składki.

Art. 27b ustawy PIT

Składka zdrowotna od członków zarządu

Obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego podlegają

- osoby spełniające warunki do objęcia ubezpieczeniami społecznymi, które są:
 - pracownikami w rozumieniu ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych,
 - osobami wykonującymi pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego dotyczące zlecenia lub osobami z nimi współpracującymi,
- „35a) osoby powołane do pełnienia funkcji na mocy aktu powołania, które z tego tytułu pobierają wynagrodzenie;”;

Ustawa o świadczeniach opieki zdrowotnej

Wzrost kwoty wolnej, nieodliczona składka

	Emeryt			Zleceniobiorca		
	2021	Polski Ład	Różnica	2021	Polski Ład	Różnica
Brutto śr. miesiąc	3 010	3 010		3 010	3 010	
Brutto rok	36 120	36 120		36 120	36 120	
ZUS	0	0		4 952	4 952	
Skł. zdr. 9%	3 251	3 251		2 805	2 805	
Skł. zdr. 7,75%	2 799	0		2 416	0	
KUP	-	-		6 234	6 234	
Podatek	2 816	1 040		1 298	0	
Netto	30 053	31 829	+1 776	29 870	31 168	+ 1 298

Wzrost kwoty wolnej, nieodliczona składka

	Emeryt			Zleceniobiorca		
	2021	Polski Ład	Różnica	2021	Polski Ład	Różnica
Brutto śr. miesiąc	6 000	6 000		6 000	6 000	
Brutto rok	72 000	72 000		72 000	72 000	
ZUS	0	0		9 871	9 871	
Skł. zdr. 9%	6 480	6 480		5 592	5 592	
Skł. zdr. 7,75%	5 580	0		4 815	0	
KUP	-	-		12 426	12 426	
Podatek	6 135	7 140		3 109	3 350	
Netto	59 385	58 380	- 1 005	53 428	53 187	- 241

Ulga dla klasy średniej

Podstawę obliczenia podatku stanowi dochód po odliczeniu:

- ulgi dla pracowników lub podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej,
- Kwota ulgi dla pracowników lub podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej, w wysokości określonej w ust. 4a jest stosowana, jeżeli suma uzyskanych w roku podatkowym przychodów obliczona zgodnie z ust. 4a wynosi **co najmniej 68 412 zł i nie przekracza kwoty 133 692 zł.**

art. 26 ust. 4b ustawy

Ulga dla klasy średniej

Ulge oblicza się według wzoru:

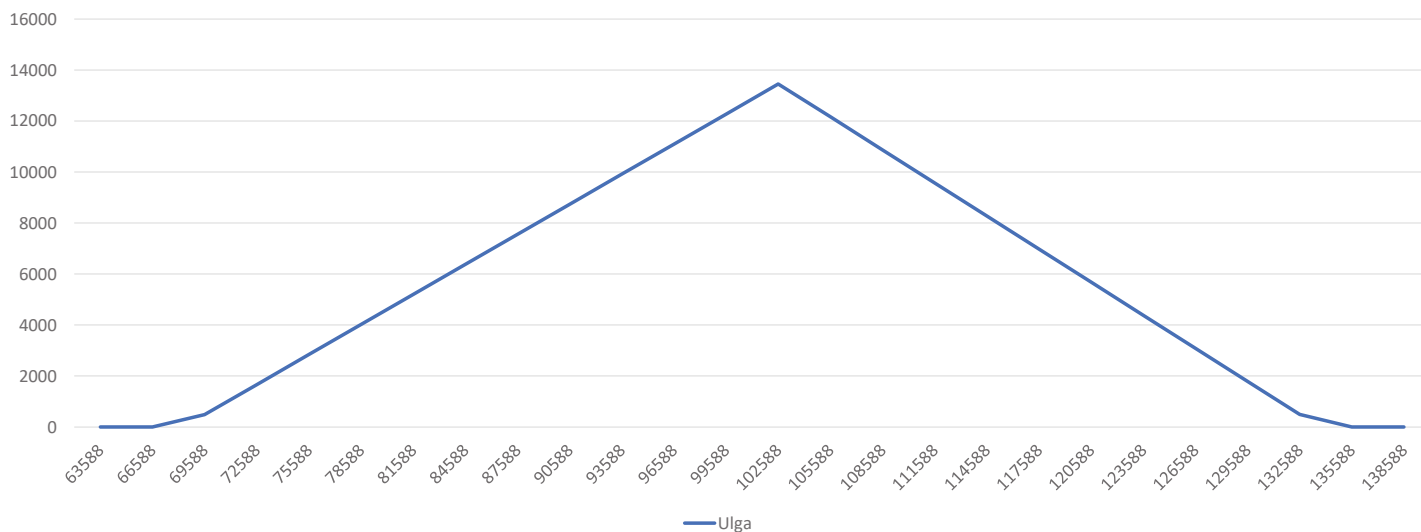
- 1) $(A \times 6,68\% - 4566 \text{ zł}) \div 0,17$, dla A wynoszącego co najmniej **68 412 zł** i nieprzekraczającego kwoty **102 588 zł**,
- 2) $(A \times (-7,35\%) + 9829 \text{ zł}) \div 0,17$, dla A wyższego od **102 588 zł** i nieprzekraczającego kwoty **133 692 zł**

– w którym **A oznacza** sumę

- uzyskanych przez podatnika w roku podatkowym i podlegających opodatkowaniu zgodnie z art. 27 przychodów ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy oraz
- uzyskanych w ciągu roku przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej pomniejszonych o koszty prowadzenia tej działalności z wyłączeniem z tych kosztów składek na ubezpieczenia społeczne, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. a i pkt 2a.

art. 26 ust. 4a ustawy

Ulga dla klasy średniej



Efekt zmian – umowa o pracę

Przychód brutto		Wynagrodzenie netto / Rok		Różnica / Rok
Rocznie	Miesięcznie	2021	Polski Ład	
50 000	4 167	36 306	37 537	+ 1231 zł
60 000	5 000	43 360	43 922	+ 562 zł
70 000	6 667	50 415	50 418	+ 3 zł
110 000	9 167	77 592	77 594	+ 2 zł
135 000	11 250	91 718	91 813	+ 95 zł
137 000	11 417	92 849	93 091	+ 242 zł
140 000	11 667	94 543	95 006	+ 463 zł
150 000	12 500	100 194	10 0427	+ 233 zł
155 000	12 917	103 067	10 2972	- 95 zł
170 000	14 167	112 626	111 422	-1204 zł
200 000	16 667	132 160	128 688	-3472 zł

Ulga „na powrót”

Wolne od podatku dochodowego 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,
 - 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;

Art. 21 ust. 1 pkt 152

Ulga „na powrót”

Zwolnienie, o którym mowa w ust. 1 pkt 152, przysługuje pod warunkiem, że:

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

Art. 21 ust. 1 pkt 152

Ulga „na powrót”

- 3) podatnik:
 - a) posiada obywatelstwo polskie, Kartę Polaka lub obywatelstwo innego niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa należącego do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo Konfederacji Szwajcarskiej, lub
 - b) miał miejsce zamieszkania:
 - nieprzerwanie co najmniej przez okres, o którym mowa w pkt 2, w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, Konfederacji Szwajcarskiej, Australii, Republice Chile, Państwie Izrael, Japonii, Kanadzie, Meksykańskich Stanach Zjednoczonych, Nowej Zelandii, Republice Korei, Zjednoczonym Królestwie Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej lub Stanach Zjednoczonych Ameryki, lub
 - na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej nieprzerwanie przez co najmniej 5 lat kalendarzowych poprzedzających okres, o którym mowa w pkt 2, oraz

Art. 21 ust. 1 pkt 152

Ulga „na powrót”

- 4) posiada certyfikat rezydencji lub inny dowód dokumentujący miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w okresie niezbędnym do ustalenia prawa do tego zwolnienia, oraz
 - 5) nie korzystał uprzednio, w całości lub w części, z tego zwolnienia – w przypadku podatników, którzy ponownie przeniosą miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- Zwolnienie, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 152 ustawy ma zastosowanie do podatników, którzy przenieśli miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej po dniu 31 grudnia 2021 r.

Zwolnienie z PIT dla dużych rodzin

Wolne od podatku dochodowego 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 ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych

Art. 21 ust. 1 pkt 153

Zwolnienie z PIT dla dużych rodzin

- 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 ciężący na nim obowiązek alimentacyjny albo sprawował funkcję rodziny zastępczej,
- z zastrzeżeniem ust. 39 i 44–48;

Art. 21 ust. 1 pkt 153

Zwolnienie z PIT dla dużych rodzin

- Podatnik korzystający ze zwolnienia, o którym mowa w ust. 1 pkt 153, składa w terminie określonym w art. 45 ust. 1 informację, według ustalonego wzoru, zawierającą dane o liczbie dzieci i ich numery PESEL, a w przypadku braku tych numerów – imiona, nazwiska oraz daty urodzenia dzieci.
- Na żądanie organów podatkowych podatnik jest obowiązany przedstawić zaświadczenia, oświadczenia oraz inne dowody niezbędne do ustalenia prawa do zwolnienia,
- Podatnik jest zwolniony z obowiązku złożenia informacji, o której mowa w ust. 46, jeżeli w złożonym zeznaniu podatkowym, w którym dokonał odliczenia, o którym mowa w art. 27f, oświadczył, że równocześnie skorzystał ze zwolnienia określonego w ust. 1 pkt 153 i prawo do zastosowania tego zwolnienia i tego odliczenia przysługiwało w stosunku do tych samych dzieci.”;

Art. 21 ust. 46 – 49

Ulga dla seniorów

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, 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**,
 - 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

Art. 21 ust. 1 pkt 154

Ulga dla seniorów

- 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,
 - 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 (Dz. U. z 2020 r. poz. 723 i 2320),
 - 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).”,

Zastrzeżenia

- 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. 39

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

Art. 21 ust. 44

Rozliczenie wspólne z małżonkiem

Małżonkowie podlegający obowiązkowi podatkowemu, o którym mowa w art. 3 ust. 1, pozostający w związku małżeńskim i we wspólności majątkowej:

- 1) przez cały rok podatkowy albo
 - 2) od dnia zawarcia związku małżeńskiego do ostatniego dnia roku podatkowego – w przypadku gdy związek małżeński został zawarty w trakcie roku podatkowego
- mogą być, z zastrzeżeniem ust. 8, na wspólny wniosek wyrażony w zeznaniu podatkowym, opodatkowani łącznie od sumy swoich dochodów określonych zgodnie z art. 9 ust. 1 i 1a, po uprzednim odliczeniu, odrębnie przez każdego z małżonków, kwot pomniejszających dochód; w tym przypadku podatek określa się na imię obojga małżonków w podwójnej wysokości podatku obliczonego od połowy łącznych dochodów małżonków.”,

Art. 6 ust. 2 ustawy

Rozliczenie z małżonkiem a ulga dla klasy średniej

W przypadku wyboru przez małżonków sposobu opodatkowania, o którym mowa w art. 6 ust. 2 lub art. 6a,

- każdy z małżonków może odliczyć ulgę dla pracowników lub podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej obliczoną według wzoru, o którym mowa w ust. 4a, od połowy sumy łącznych przychodów uzyskanych przez małżonków w roku podatkowym obliczonej zgodnie z ust. 4a,
- przy czym przepisy ust. 4b i art. 6 ust. 3 stosuje się odpowiednio.,

[Art. 26 ust. 4c](#)

- Kwota ulgi dla pracowników w wysokości określonej w ust. 4a jest stosowana, jeżeli suma uzyskanych w roku podatkowym przychodów wynosi **co najmniej 68 412 zł i nie przekracza kwoty 133 692 zł.** - [Art. 26 ust. 4b](#)

Koszty uzyskania przychodu

KUP ze stosunku pracy

- wynoszą 250 zł miesięcznie, a za rok podatkowy łącznie nie więcej niż 3000 zł - w przypadku gdy podatnik uzyskuje przychody z tytułu jednego stosunku służbowego, stosunku pracy, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej;
- wynoszą 300 zł miesięcznie, a za rok podatkowy łącznie nie więcej niż 3600 zł - w przypadku gdy miejsce stałego lub czasowego zamieszkania podatnika jest położone poza miejscowością, w której znajduje się zakład pracy, i podatnik nie uzyskuje dodatku za rozłąkę;

[Art. 22 ust. 2 pkt 1 i 3](#)

W art. 22 ust. 9:

- w pkt 4 wyrazy „art. 13 pkt 2, 4, 6 i 8” zastępuje się wyrazami „art. 13 pkt 2, 4–6 i 8”,
- w pkt 5 wyrazy „art. 13 pkt 5, 7 i 9” zastępuje się wyrazami „art. 13 pkt 7 i 9”,

Limit dla 50% kup i zwolnień

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

Art. 22 ust. 9a i 9 aa ustawy

Pobór zaliczek przez płatnika

Zaliczki, o których mowa w art. 31, za miesiące od stycznia do grudnia, z zastrzeżeniem ust. 1a, wynoszą:

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

Art. 32 ust. 1 ustawy PIT

Oświadczenie o wspólnym opodatkowaniu

1a. 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.”,

Art. 32 ust. 1a ustawy PIT

Wspólne opodatkowanie z małżonkiem

- Płatnicy, którym podatnik złożył oświadczenie wymienione w ust. 1a, pobierają zaliczki według zasad określonych w ust. 1a pkt 1 i 2 począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostało złożone oświadczenie.
- W razie faktycznej zmiany stanu upoważniającego do obniżki zaliczek lub utraty możliwości do opodatkowania dochodów zgodnie z art. 6 ust. 2, podatnik jest zobowiązany poinformować o tym płatnika; w tym przypadku od miesiąca następującego po miesiącu, w którym podatnik przestał spełniać warunki do obniżki zaliczek, zaliczki są pobierane według zasad określonych w ust. 1.

Art. 32 ust. 1b i 1c ustawy PIT

Oświadczenie o kup i podatku dla „młodych”

„Jeżeli podatnik złoży płatnikowi sporządzony na piśmie wniosek o pobór zaliczek bez stosowania

- zwolnienia od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 lub
 - miesięcznych kosztów uzyskania przychodów, o których mowa w art. 22 ust. 2 pkt 1,
- płatnik **pobiera zaliczki bez stosowania** tego zwolnienia lub tych kosztów najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wniosek.”,

Wniosek ten składa się odrębnie dla każdego roku podatkowego.

Art. 32 ust. 1f ustawy PIT

Uwzględnianie zwolnień przez płatnika

- „ Płatnik przy poborze zaliczki na podatek uwzględnia zwolnienie, o którym mowa **w art. 21 ust. 1 pkt 152–154**, jeżeli podatnik złoży płatnikowi sporządzone na piśmie oświadczenie, że spełnia warunki do stosowania tych zwolnień.
- W oświadczeniu dotyczącym spełnienia warunków do stosowania zwolnienia, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 152, podatnik wskazuje również rok rozpoczęcia i zakończenia stosowania zwolnienia przez płatnika.
- Płatnik stosuje zwolnienie 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 ustawy PIT

Treść oświadczenia

Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1g, jest składane pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia i zawiera klauzulę o następującej treści:

- „**Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.**”

Klauzula ta zastępuje pouczenie organu o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.”,

Art. 32 ust. 1h ustawy PIT

Dochód / podstawa opodatkowania

Za **dochód**, o którym mowa w ust. 1 i 1a, uważa się uzyskane w ciągu miesiąca

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

po odliczeniu:

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

Art. 32 ust. 2 ustawy PIT

Wynagrodzenie bez prawa do ulgi

Przychód 5.500 zł

ZUS – 754,05

Składka zdr. 9% - 427,14

Zaliczka na podatek:

$5.500 - 754,05 - 250 = 4.495,95$

$4.496 \times 17\% - 425 = 339,32$ **339** => do US

Rok 2022: $5500 - 754,05 - 427,14 - 339 = 3.979,81$

Rok 2021: $5500 - 754,05 - 427,14 - 353 = 3.965,81$

Różnica : 14 zł

Ulga dla klasy średniej

- „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.**

Art. 32 ust 2a ustawy PIT

Ulga dla klasy średniej

Przychód 6000 zł

ZUS – 822,6 Składka zdr. 9% - 465,97

Ulga dla klasy średniej:

$$(6000 \times 6,68\% - 380,50 \text{ zł}) \div 0,17 = 119,41$$

Zaliczka na podatek:

$$6000 - 822,60 - 250 - 119,41 = 4807,99$$

$$4808 \times 17\% - 425 = 392,36 \quad 392 \Rightarrow \text{do US}$$

Netto:

$$6000 - 822,6 - 465,97 - 392 = 4319,43$$

Ulga dla klasy średniej

Wynagrodzenie 6000 + Premia 3000

Przychód 9000 zł

ZUS – 1233,90 Składka zdr. 9% - 698,95

Ulga dla klasy średniej:

$$(9000 \times (-7,35\%) + 819,08 \text{ zł}) \div 0,17 = 926,94$$

Zaliczka na podatek:

$$9000 - 1233,9 - 250 - 926,94 = 6589,16$$

$$6589 \times 17\% - 425 = 695,13 \quad 695 \Rightarrow \text{do US}$$

Netto:

$$9000 - 1233,90 - 698,95 - 695 = 6372,15$$

$$\text{Do wypłaty: } 6372,15 - 4319,43 = 2052,72$$

Ulga dla klasy średniej – „utrata prawa do ulgi”

Przychód 7000 zł

ZUS – 959,70

Składka zdr. 9% - 543,63

Ulga dla klasy średniej:

$$(7000 \times 6,68\% - 380,50 \text{ zł}) \div 0,17 = 512,35$$

Zaliczka na podatek:

$$7000 - 959,70 - 250 - 512,35 = 5277,95$$

$$5278 \times 17\% - 425 = 472,26 \quad 427 \Rightarrow \text{do US}$$

Netto:

$$7000 - 959,70 - 543,63 - 427 = 5024,67$$

Ulga dla klasy średniej – „utrata prawa do ulgi”

Przychód 7000 zł + premia 5000 zł

ZUS – 1645,20

Składka zdr. 9% - 931,93

Zaliczka na podatek:

$$12000 - 1645,20 - 250 = 10104,80$$

$$10105 \times 17\% - 425 = 1292,85 \quad 1293 \Rightarrow \text{do US}$$

Netto:

$$12000 - 1645,20 - 931,93 - 1293 = 8129,87$$

$$\text{Do wypłaty: } 8129,87 - 5024,96 = 3015,20$$

Ulga dla klasy średniej

Wynagrodzenie 11.000

Przychód 11000 zł

ZUS – 1508,10

Składka zdr. 9% - 854,27

Ulga dla klasy średniej:

$$(11.000 \times (-7,35\%) + 819,08 \text{ zł}) \div 0,17 = 62,24$$

Zaliczka na podatek:

$$11000 - 1508,10 - 250 - 62,24 = 9179,66$$

$$9180 \times 17 \% - 425 = 1135,6 \quad 1136 \Rightarrow \text{do US}$$

$$\text{Netto: } 11000 - 1508,10 - 854,27 - 1136 = \mathbf{7501,63}$$

Ulga dla klasy średniej

Wynagrodzenie 11000 + Premia 500 (świadczenie dodatkowe pieniężne / nieodpłatne)

Przychód 11.500 zł

ZUS – 1576,65

Składka zdr. 9% - 893,10

Zaliczka na podatek:

$$11.500 - 1576,65 - 250 = 9673,35$$

$$9673 \times 17 \% - 425 = 1219,41 \quad 1219 \Rightarrow \text{do US}$$

1) Do wypłaty: $11500 - 1576,65 - 893,10 - 1219 = 7811,25 - 7501,63 = 309,62$

2) Do wypłaty: $11000 - 1576,65 - 893,10 - 1219 = 7311,25 - 7501,63 = - 190,38$

Ulga dla klasy średniej – wniosek pracownika

- Jeżeli podatnik złoży sporządzony na piśmie **wniosek o niepomniejszanie** dochodu o kwotę ulgi dla pracowników na podstawie ust. 2a, płatnik nie pomniejsza dochodu najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wniosek.
- Wniosek ten składa się odrębnie dla każdego roku podatkowego.

Art. 32 ust. 2b ustawy PIT

Ulga dla klasy średniej

Wynagrodzenie brutto	Kwota ulgi	Netto 2021	Netto Polski Ład	Różnica
4 500	-	3 260,58	3 340,58	+ 80
5 000	-	3 613,19	3 660,19	+ 47
5 500	-	3 965,81	3 979,81	+ 14
6 000	119,41	4 318,43	4 319,43	+1
7 500	708,82	5 377,29	5 377,29	0
8 000	905,29	5 729,91	5 729,91	0
8 500	1 101,76	6 082,53	6 082,53	0

Ulga dla klasy średniej

Wynagrodzenie brutto	Kwota ulgi	Netto 2021	Netto Polski Ład	Różnica
8 600	1 099,88	6 153,06	6 146,06	-7
10 000	494,59	7 140,39	6 937,39	-203
11 100	19	7 916,15	7 558,15	- 358
12 000	-	8 550,87	8 129,87	- 421
15 000	-	10 667,58	10 045,58	- 622
20 000	-	14 194,78	13 238,78	- 956

Kwota zmniejszająca podatek – PIT-2

„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.

Art. 32 ust. 3 ustawy PIT

Obniżenie składki zdrowotnej

- „W przypadku gdy składka na ubezpieczenie zdrowotne obliczona przez płatnika, o którym mowa w art. 85 ust. 1–13, zgodnie z przepisami art. 79 i art. 81, jest wyższa od kwoty ustalonej zgodnie z **ust. 2b**, składkę obliczoną za poszczególne miesiące obniża się do wysokości tej kwoty.”,
- „W przypadku gdy składka na ubezpieczenie zdrowotne obliczona od przychodu wolnego od podatku dochodowego na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych **jest wyższa od kwoty ustalonej zgodnie z ust. 2b**, którą płatnik obliczyłby, gdyby przychód ubezpieczonego nie był zwolniony od podatku dochodowego na podstawie tego przepisu, składkę obliczoną za poszczególne miesiące obniża się do wysokości tej kwoty.”,
- „**2b.** Kwotę, o której mowa w ust. 1 i 2a, stanowi zaliczka na podatek dochodowy, obliczona zgodnie z przepisami ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych w brzmieniu obowiązującym **na dzień 31 grudnia 2021 r.**”,

Ustawa o świadczeniach opieki zdrowotnej

Obniżenie składki zdrowotnej

Wynagrodzenie chorobowe: 1.000 zł plus zasiłek chorobowy: 2500 zł

Składka zdr. 9% - 90

Zaliczka na podatek obliczona w celu ustalenia składki zdrowotnej:

$$(1000 - 250) \times 17\% - 425 = 0$$

$$(1000 - 250) \times 17\% - 43,76 = \mathbf{83,74}$$

Zaliczka na podatek:

$$((1000 - 250) + 2500) \times 17\% - 425 = 127,50 \quad 128 \Rightarrow \text{do US}$$

$$\text{Netto: } 3500 - 83,74 - 128 = 3288,26$$

Użytkowanie samochodu osobowego

Wartość pieniężną nieodpłatnego świadczenia przysługującego pracownikowi z tytułu wykorzystywania samochodu służbowego do celów prywatnych ustala się w wysokości:

- 1) „**250** zł miesięcznie – dla samochodów:
 - o mocy silnika do 60 kW,
 - stanowiących pojazd elektryczny w rozumieniu art. 2 pkt 12 ustawy z dnia 11 stycznia 2018 r. o elektromobilności i paliwach alternatywnych (Dz. U. z 2021 r. poz. 110 i 1093) lub
 - pojazd napędzany wodorem w rozumieniu art. 2 pkt 15 tej ustawy;
- 2) **400** zł miesięcznie – dla samochodów innych niż wymienione w pkt 1.”;

Art. 12 ust. 2a

Wyplata poza umową

Wolne od podatku są przychody

- 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;

Art. 21 ust. 1 pkt 151

Pracodawca:

- wartość pracy osoby zatrudnionej nielegalnie w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 13 lit. a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (Dz. U. z 2021 r. poz. 1100, 1162 i 1621) ustalona za każdy miesiąc, w którym zostało stwierdzone nielegalne zatrudnienie, w wysokości równowartości minimalnego wynagrodzenia za pracę obowiązującego w danym miesiącu na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz. U. z 2020 r. poz. 2207), przy czym przychód powstaje na dzień stwierdzenia nielegalnego zatrudnienia;
- wartość przychodu pracownika, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 151;

Art. 14 ust. 2 pkt 20 i 21

Umowy cywilnoprawne

- Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, osoby prawne i ich jednostki organizacyjne oraz jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, które dokonują świadczeń z tytułu działalności, o której mowa w art. 13 pkt 2 i 4-9 oraz art. 18, osobom określonym w art. 3 ust. 1, są obowiązane jako płatnicy
- pobierać, z zastrzeżeniem ust. 4, zaliczki na podatek dochodowy, stosując do dokonywanego świadczenia, pomniejszonego o miesięczne koszty uzyskania przychodów w wysokości określonej w art. 22 ust. 9 oraz o potrącone przez płatnika w danym miesiącu składki, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. b, najniższą stawkę podatkową określoną w skali, o której mowa w art. 27 ust. 1.

Art. 41 ust. 1 ustawy PIT

Umowa zlecenie

Przychód 6000 zł

ZUS – 822,6 Składka zdr: 9% - 465,97 7,75% - 401,25

KUP 20% - 1035,48

$6000 - 822,60 - 1035,48 = 4141,92$

$4142 \times 17\% = 704,17 - 401,25 = 302,89$

Netto:

$6000 - 822,60 - 465,97 - 303 = 4408,43$

$6000 - 822,60 - 465,97 - 704 = 4007,43$

Różnica: 401 zł

Zaliczki od umów cywilnoprawnych

„Jeżeli podatnik złoży płatnikowi sporządzony na piśmie wniosek o niepobieranie zaliczek, o których mowa w ust. 1, płatnik nie pobiera zaliczek najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wniosek.

- Prawo do złożenia wniosku przysługuje podatnikowi, którego
 - roczne dochody nie przekroczą ilorazu kwoty zmniejszającej podatek i najniższej stawki podatku, określonych w pierwszym przedziale skali podatkowej, o której mowa w art. 27 ust. 1, oraz
 - który nie osiąga innych dochodów, poza dochodami uzyskiwanymi od tego płatnika, od których zaliczki na podatek obliczane są z uwzględnieniem pomniejszenia, o którym mowa w art. 32 ust. 3, lub są opłacane na podstawie art. 44 ust. 3.
- Wniosek, o którym mowa w zdaniu pierwszym, podatnik składa odrębnie dla każdego roku podatkowego.”,

Art. 41 ust. 1b ustawy PIT

Zaliczki od umów zlecenia

- Płatnik przy poborze zaliczki na podatek uwzględnia zwolnienie, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 152–154, jeżeli podatnik złoży płatnikowi sporządzone na piśmie oświadczenie, że spełnia warunki do stosowania tych zwolnień.
- W oświadczeniu dotyczącym spełnienia warunków do stosowania zwolnienia, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 152, podatnik wskazuje również rok rozpoczęcia i zakończenia stosowania zwolnienia przez płatnika.
- Płatnik stosuje zwolnienie najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał oświadczenie, nie dłużej niż do upływu termin 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. 41. ust. 11a-11b ustawy PIT

Kopia certyfikatu rezydencji

- „Miejsce zamieszkania podatnika dla celów podatkowych może zostać potwierdzone kopią certyfikatu rezydencji, jeżeli informacje wynikające z przedłożonej kopii certyfikatu rezydencji nie budzą uzasadnionych wątpliwości co do zgodności ze stanem faktycznym.”,

Art. 41 ust. 9e ustawy PIT

Pobór zryczałtowanego podatku

Od przychodów pobiera się zryczałtowany podatek

„z tytułu odpraw lub odszkodowań za skrócenie okresu wypowiedzenia umowy o pracę, której przedmiotem są czynności związane z zarządzaniem, lub umowy o świadczenie usług zarządzania, zawartych ze spółką, o której mowa w pkt 15, lub rozwiązania ich przed upływem terminu, na który zostały zawarte, w części, w jakiej wysokość odpraw lub odszkodowań przekracza trzykrotność miesięcznego wynagrodzenia otrzymanego przez podatnika z tytułu zawartej umowy – w wysokości 70% należnej odprawy lub odszkodowania.”,

Art. 30 ust. 1 pkt 16

- Do przychodów (dochodów) opodatkowanych zryczałtowanym podatkiem, o którym mowa w ust. 1, przepisu art. 21 ust. 1 pkt 148 i 152 - 154 nie stosuje się.

Art. 21 ust. 10

Odszkodowania

Wolne od podatku dochodowego są:

otrzymane odszkodowania lub zadośćuczynienia, jeżeli ich wysokość lub zasady ustalania wynikają wprost z przepisów odrębnych ustaw lub przepisów wykonawczych wydanych na podstawie tych ustaw **lub aktów administracyjnych wydanych na podstawie tych przepisów**, oraz otrzymane odszkodowania lub zadośćuczynienia, jeżeli ich wysokość lub zasady ustalania wynikają wprost z postanowień układów zbiorowych pracy, innych opartych na ustawie porozumień zbiorowych, regulaminów lub statutów, o których mowa w art. 9 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (Dz. U. z 2020 r. poz. 1320), z wyjątkiem:

- określonych w prawie pracy odpraw i odszkodowań z tytułu skrócenia okresu wypowiedzenia umowy o pracę,
- odpraw pieniężnych wypłacanych na podstawie przepisów o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników,
- odpraw i odszkodowań z tytułu skrócenia okresu wypowiedzenia funkcjonariuszom pozostającym w stosunku służbowym,
- odszkodowań przyznanych na podstawie przepisów o zakazie konkurencji,
- odszkodowań wynikających z zawartych umów lub ugód innych niż ugody sądowe;

Art. 21 ust. 1 pkt 3 ustawy PIT

Odsetki

Wolne od podatku dochodowego są:

- odsetki z tytułu nieterminowej wypłaty wynagrodzeń i świadczeń z tytułów, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 1;
- odsetki z tytułu nieterminowej wypłaty zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego;
- „odsetki z tytułu nieterminowej wypłaty należności niepodlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym, wolnych od podatku dochodowego lub od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku;”

Art. 21 ust. 1 pkt 95 – 95b ustawy PIT

Odliczenie składek na rzecz ZZ

Podstawę obliczenia podatku, stanowi dochód po odliczeniu kwot:

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

Wysokość wydatków ustala się na podstawie:

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

Ulga na dziecko – doprecyzowanie

- W przypadku gdy w tym samym miesiącu kalendarzowym w stosunku do dziecka wykonywana jest władza, pełniona funkcja lub sprawowana opieka, o których mowa w ust. 1, każdemu z podatników przysługuje odliczenie w kwocie stanowiącej 1/30 kwoty obliczonej zgodnie z ust. 2 za każdy dzień sprawowania pieczy nad dzieckiem.
- „Odliczenie dotyczy łącznie obojga rodziców, opiekunów prawnych dziecka albo rodziców zastępczych pozostających w związku małżeńskim.
- Kwotę tę podatnicy mogą odliczyć od podatku w dowolnej proporcji przez nich ustalonej.
- W przypadku braku porozumienia między podatnikami, którzy zgodnie z rozstrzygnięciem sądu wspólnie wykonują władzę rodzicielską nad małoletnim dzieckiem po rozwodzie lub w trakcie separacji (piecza naprzemienna), lub gdy miejsce zamieszkania dziecka jest takie samo jak miejsce zamieszkania obojga rodziców, opiekunów prawnych dziecka albo rodziców zastępczych pozostających w związku małżeńskim – kwotę tę podatnicy odliczają w częściach równych.
- W pozostałych przypadkach odliczenie w wysokości 100% stosuje podatnik, u którego dziecko ma miejsce zamieszkania w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny.”,

Ulga na dziecko – brak podatku

Kwota stanowiąca różnicę, o której mowa w ust. 8, nie może przekroczyć sumy:

- 1) podlegających odliczeniu składek na ubezpieczenia społeczne, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 i 2a, pomniejszonych o składki odliczone w zeznaniu, o którym mowa w art. 45 ust. 1a pkt 2, lub na podstawie ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym;
- 2) składek na ubezpieczenie zdrowotne, o których mowa w ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1285, 1292, 1559 i 1773);
- 3) składek na ubezpieczenia społeczne, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 i 2a, oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne, o których mowa w ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, zapłaconych ze środków podatnika od przychodów zwolnionych od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 i 152–154, z wyjątkiem przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej, do których mają zastosowanie zasady opodatkowania określone w art. 30c, art. 30ca albo ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym.”;

Ulga dla osób samotnie wychowujących dzieci

- Od podatku obliczonego zgodnie z art. 27 podatnik może odliczyć kwotę w wysokości **1 500 zł**, jeżeli w roku podatkowym jest rodzicem albo opiekunem prawnym, który:
 - 1) jest:
 - a) panną, kawalerem, wdową, wdowcem, rozwódką albo rozwodnikiem,
 - b) osobą, w stosunku do której orzeczono separację w rozumieniu odrębnych przepisów,
 - c) osobą pozostającą w związku małżeńskim z osobą pozbawioną praw rodzicielskich lub odbywającą karę pozbawienia wolności, oraz

Ulga dla osób samotnie wychowujących dzieci

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

Ulga dla osób samotnie wychowujących dzieci

- Odliczenie przysługuje jednemu z rodziców albo opiekunów prawnych. W przypadku braku porozumienia między podatnikami odliczenie stosuje podatnik, u którego dziecko ma miejsce zamieszkania w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2020 r. poz. 1740 i 2320 oraz z 2021 r. poz. 1509).
- Odliczenie, o którym mowa w ust. 1, nie przysługuje osobie, która:
 - 1) wychowuje wspólnie co najmniej jedno dziecko z drugim rodzicem albo opiekunem prawnym, lub
 - 2) złożyła wniosek, o którym mowa w art. 6 ust. 2 albo art. 6a ust. 1.”;

Ulga rehabilitacyjna

- Projekt przewiduje zmiany
 - w zakresie przepisów normujących ulgę rehabilitacyjną adresowaną do osób niepełnosprawnych oraz osób mających na utrzymaniu bliskie osoby niepełnosprawne polegającą na modyfikacji (doprecyzowaniu) i
 - dodaniu nowych tytułów (wydatków) uprawniających do odliczenia (art. 26 ust. 7a i 7f ustawy PIT).

Płatność za pośrednictwem rachunku

- „Konsument jest obowiązany do dokonywania płatności za pośrednictwem rachunku płatniczego, jeżeli jednorazowa wartość transakcji z przedsiębiorcą, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza 20 000 zł lub równowartość tej kwoty, przy czym transakcje w walutach obcych przelicza się na złote według średniego kursu walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji.”.

[Art. 7b ustawy o prawach konsumenta](#)

Przychodem z działalności gospodarczej są również:

- kwota płatności dotyczącej transakcji, o której mowa w art. 7b ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2020 r. poz. 287), otrzymanej bez pośrednictwa rachunku płatniczego.”,

[Art. 14 ust. 2 pkt 22](#)

Najem, podnajem, dzierżawa

- „Dochody osiągnięte przez podatników ze źródła, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 6, są opodatkowane w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, na zasadach określonych w ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym.”; – [Art. 9a ust. 6 ustawy PIT](#)

Art. 71.

- Podatnicy osiągający w 2022 r. przychody ze źródła, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 6 ustawy zmienianej w art. 1, mogą stosować zasady opodatkowania tych przychodów obowiązujące na dzień 31 grudnia 2021 r., z zastrzeżeniem ust. 2.
- Podatnicy podatku dochodowego od osób fizycznych i podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych mogą, nie dłużej niż do dnia 31 grudnia 2022 r., zaliczać do kosztów uzyskania przychodów odpisy amortyzacyjne od środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych będących odpowiednio budynkami mieszkalnymi, lokalami mieszkalnymi stanowiącymi odrębną nieruchomość, spółdzielczym własnościowym prawem do lokalu mieszkalnego lub prawem do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, nabytych lub wytworzonych przed dniem 1 stycznia 2022 r.

Cel mieszkaniowy

- Wydatki, o których mowa w ust. 25 pkt 2, obejmują także wydatki na spłatę kredytu (pożyczki) oraz odsetek od tego kredytu (pożyczki), zaciągniętego w związku ze zbywaną nieruchomością lub prawem majątkowym na cele określone w ust. 25 pkt 1, w tym także gdy wydatki te odpowiadają równowartości wydatków uwzględnionych w kosztach uzyskania przychodu z tytułu odpłatnego zbycia, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 8 lit. a–c, które sfinansowane zostały tym kredytem (pożyczką).

[Art. 21 ust. 30a ustawy PIT](#)

Sprzedaż poleasingowego auta

Przepisów ust. 1 pkt 8 nie stosuje się do odpłatnego zbycia

- składników, o których mowa w art. 14 ust. 2 pkt 19, nawet jeżeli przed zbyciem zostały wycofane z działalności gospodarczej, a między pierwszym dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym składniki te zostały wycofane z działalności gospodarczej, i dniem ich odpłatnego zbycia, nie upłynęło 6 lat.

Art. 10 ust. 2 pkt 4

Właściwość urzędu skarbowego

- Urzędem skarbowym, o którym mowa w ust. 1–1aa, jest urząd skarbowy, przy pomocy którego naczelnik urzędu skarbowego właściwy **według miejsca zamieszkania podatnika w dniu składania zeznania** wykonuje swoje zadania, a gdy
- zamieszkanie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej ustało przed złożeniem zeznania – urząd skarbowy, przy pomocy którego naczelnik urzędu skarbowego właściwy według ostatniego miejsca zamieszkania na jej terytorium wykonuje swoje zadania, z zastrzeżeniem ust. 1c, a
- w przypadku przedsiębiorstwa w spadku, urząd skarbowy, przy pomocy którego naczelnik urzędu skarbowego właściwy w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym według miejsca zamieszkania na dzień otwarcia spadku zmarłego przedsiębiorcy wykonuje swoje zadania.”,

Dziękujemy za uwagę!

Katarzyna Furmańczyk, doradca@fk-nova.pl

