

Wybrane zagadnienia:
zmiany w podatku dochodowym od 01.01.2022 roku
(Dz. U. z dnia 23.11.2021 r. poz. 2103)

„Polski Ład”

Nowe progi podatkowe

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

- Kwota zmniejszająca podatek z tytułu umowy o pracę wynosi 425 zł miesięcznie (5100/12) i przysługuje również po przekroczeniu 1-go progu podatkowego.
- Obligatoryjnie w/w ulga jest stosowana przez ZUS przy emeryturach i rentach. Pobierający te świadczenia powinni z niej zrezygnować w miejscu pracy.

Koszty uzyskania przychodu

- Od 1.01.2022 nie ulegają zmianie zryczałtowane koszty uzyskania przychodów ze stosunków pracy ani sposób ich stosowania; nadal będą wynosić 250 zł i 300 zł (z tytułu dojazdu do pracy spoza miejsca zamieszkania).
- Można jednak zrezygnować z ich stosowania w przypadku pozostawania w więcej niż 1 stosunku pracy (aby uniknąć dopłaty do podatku w rozliczeniu rocznym).

„Ulga dla klasy średniej” — art. 26 ust. 4a

- Ulga nie będzie przysługiwała wszystkim pracownikom. Ulga dotyczy osób z przychodem od 5 701 zł do 11 141 zł miesięcznie.
- Będzie automatycznie odliczana od dochodu, jeśli pracownik z niej nie zrezygnuje.
- Wzory do wyliczenia ulgi:

$(A \times 6,68\% - 380,50 \text{ zł}) / 0,17$ dla A wynoszącego co najmniej 5 701 zł i nieprzekraczającego kwoty 8 549 zł, lub

$(A \times (-7,35\%) + 819,08 \text{ zł}) / 0,17$ dla A wyższego od 8 549 zł i nieprzekraczającego kwoty 11 141 zł

– w którym A oznacza uzyskane w ciągu miesiąca przychody z pracy, które podlegają opodatkowaniu

- Jeżeli suma uzyskanych w roku podatkowym przychodów ze stosunków pracy nie osiągnie co najmniej 68 412 zł lub przekroczy kwotę 133 692 zł, podatek będzie trzeba dopłacić (do przychodu nie wlicza się zasiłków z ZUS (np. chorobowych, macierzyńskich).
- Pracownik może złożyć rezygnację z ulgi (odrębnie dla każdego roku podatkowego). Odzyska ją w rozliczeniu rocznym, jeśli suma jego rocznych przychodów da mu uprawnienie do ulgi.

”Ulga dla seniorów” – art. 21 ust. 1 pkt 154

- Wolne od PIT będą przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy, z umów zlecenia z art. 13 pkt 8 updf, oraz z pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanej zgodnie z art. 27 (zasady ogólne), art. 30c (podatek liniowy) albo art. 30ca (podatek od dochodów z kwalifikowanych praw własności intelektualnej) lub zryczałtowanym podatkiem dochodowym w zakresie ryczału od przychodów ewidencjonowanych, otrzymane przez podatnika po ukończeniu 60. roku życia kobieta i 65. roku życia mężczyzna, 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 o systemie ubezpieczeń społecznych oraz
- nie otrzymuje: emerytury lub renty rodzinnej, o których mowa w ustawie o ubezpieczeniu społecznym rolników, ustawach o zaopatrzeniu emerytalnym służb mundurowych i ich rodzin i w ustawie o emeryturach i rentach z FUS; świadczenia pieniężnego, o którym mowa w art. 30 ust. 1 pkt 4a updf (pobierane przez funkcjonariuszy prze rok od zwolnienia ze służby w kwocie 20% należności); uposażenia przysługującego w stanie spoczynku lub uposażenia rodzinnego, o których mowa w Prawie o ustroju sądów powszechnych.
- O stosowanie ulgi można zawnieoskować.

„Zwolnienie dla osób wychowujących 4 dzieci (ulga 4 +)”

– art. 21 ust. 1 pkt 153

- Wolne od podatku będą przychody podatnika do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł, osiągnięte:
 - ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy,
 - z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8,
 - z pozarolniczej działalności gospodarczej, opodatkowanej zgodnie z art. 27 (wg skali), art. 30c (podatek liniowy) albo art. 30ca (podatek od dochodu z kwalifikowanych praw własności intelektualnej) albo zgodnie z ustawą o zryczałtowanym podatku dochodowym w zakresie ryczału od przychodów ewidencjonowanych
- który w roku podatkowym wobec co najmniej 4. dzieci 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 updf.
- O ulgę można zawnioskować.

„Ulga na powrót” – art. 21 ust. 1 pkt 152

- Wolne od podatku są przychody podatnika, który przeniósł miejsce zamieszkania na terytorium Polski, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł, osiągnięte

ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy, z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8 updf, z pozarolniczej działalności gospodarczej, opodatkowanej zgodnie z art. 27 (zasady ogólne), art. 30c (podatek liniowy) albo art. 30ca (podatek od dochodów z kwalifikowanych praw własności intelektualnej) albo zgodnie z ustawą o zryczałtowanym podatku 12 dochodowym w zakresie ryczału 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 updf.

„Ulga na powrót” – c.d.

- Ulga na powrót przysługuje pod warunkiem, że podatnik:

a) w wyniku przeniesienia miejsca zamieszkania na terytorium Polski podlega nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu oraz

b) nie miał miejsca zamieszkania w Polsce przez 3 lata kalendarzowe poprzedzające bezpośrednio rok, w którym zmienił miejsce zamieszkania na terytorium Polski i od początku roku, w którym zmienił miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, do dnia poprzedzającego dzień, w którym zmienił ww. miejsce zamieszkania, oraz

c) posiada obywatelstwo polskie, Kartę Polaka lub obywatelstwo innego państwa członkowskiego Unii, EOG czy Konfederacji Szwajcarskiej; albo miał miejsce zamieszkania nieprzerwanie co najmniej przez okres z pkt 2 w państwie Unii, EOG, w Konfederacji Szwajcarskiej, Australii, Republice Chile, w Państwie Izrael, Japonii, Kanadzie, Meksykańskich Stanach Zjednoczonych, Nowej Zelandii, Republice Korei, w Zjednoczonym Królestwie Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej lub Stanach Zjednoczonych Ameryki; albo miał miejsce zamieszkania na terytorium Polski nieprzerwanie przez co najmniej 5 lat kalendarzowych poprzedzających okres z pkt b, oraz

d) posiada certyfikat rezydencji lub inny dowód dokumentujący miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w okresie niezbędnym do ustalenia prawa do tego zwolnienia, oraz

e) nie korzystał uprzednio, w całości lub w części, z tego zwolnienia – w przypadku podatników, którzy ponownie przeniosą miejsce zamieszkania na terytorium Polski.

- Można złożyć wniosek o stosowanie ulgi.

„Ulga dla młodych” – art. 21 ust. 1 pkt 148

- Ulga przysługuje na dotychczasowych zasadach: przychody z tytułu stosunku pracy oraz umów-zleceń do wysokości 85 528 zł,
- Dotyczy przychodów podatników, którzy nie osiągnęli 26 roku życia.
- Uga stosowana jest obligatoryjnie, ale pracownik może z niej zrezygnować.
- Uwaga: Suma przychodów zwolnionych od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 i 152–154 nie może w roku podatkowym przekroczyć kwoty 85 528 zł. W przypadku korzystania z więcej niż 1 ulgi (dotyczy ulg: „dla młodych”, „na powrót”, „dla seniorów” i „4+”) łączny limit wynosi nadal 85 528 zł.

„Ulga dla dochodów do 30 000 zł” – art. 41 ust.1 (nie dotyczy przychodów ze stosunku pracy)

Zleceniobiorca, rozliczany w trakcie roku metodą zaliczkową (polska rezydencja), będzie miał od nowego roku prawo złożenia zleceniodawcy wniosku o stosowanie do niego w trakcie roku podatkowego kwoty wolnej od podatku, jeśli łącznie spełni warunki:

- a) jego roczne dochody nie przekroczą ilorazu kwoty zmniejszającej podatek i najniższej stawki podatku określonych w I przedziale skali, tj. nie przekroczą kwoty 30.000 zł,
- b) poza dochodami uzyskiwanymi od tego płatnika nie będzie osiągał innych dochodów, od których zaliczki na podatek pomniejsza się o ulgę miesięczną (425 zł) lub opłaca się zgodnie z art. 44 ust. 3 updf. (np. osiąga przychód z umowy o pracę zawartą z innym podmiotem lub z działalności gospodarczej, pobiera emeryturę lub rentę)

„Ulga zdrowotna”

- Do 31.12.2021 roku składka na ubezpieczenie zdrowotne wynosiła 9% podstawy (przychód podlegający ubezpieczeniu pomniejszony o zapłacone przez pracownika składki na ubezpieczenie społeczne - maksymalnie do wysokości zaliczki na podatek), natomiast 7,75% podstawy podlegało odliczeniu od zaliczki na pdof (ale nie więcej niż wynosiła zaliczka przed zastosowaniem tego odliczenia).
- Od 01.01.2022 roku zaliczka na podatek dochodowy nie będzie pomniejszana o część składki zdrowotnej.