



UNIWERSYTET  
WARSZAWSKI

Kwestura

# Polski Ład - zmiany dla pracowników

Ewa Miłłaszewicz  
Jolanta Siemaszko

czerwiec 2022



# Zmiany dla pracowników od 1 stycznia 2022

- ➔ Zwiększenie kwoty wolnej od podatku z 8 000 zł do 30 000 zł.
- ➔ Wzrost progu podatkowego z 85 528 zł do 120 000 zł.
- ➔ Brak możliwości odliczenia części składki zdrowotnej (obecnie 7,75%) od podatku dochodowego od osób fizycznych.
- ➔ Ulga dla klasy średniej.



# Zmiany dla pracowników od 1 stycznia 2022

- ➔ Ulga dla osób niepobierających emerytury.
- ➔ Ulga dla rodzin posiadających co najmniej czworo dzieci.
- ➔ Ulga na powrót.
- ➔ Możliwość odliczenia od dochodu składek na rzecz związków zawodowych.



# Zwiększenie kwoty wolnej od podatku

Po zmianie miesięczna ulga podatkowa wzrosła z 43,76 zł do 425 zł.

$$30\ 000,00\ \text{zł} \times 17\% = 5\ 100,00\ \text{zł} / 12 = 425,00\ \text{zł}$$



# PIT-2

PIT-2 to oświadczenie pracownika uprawniające do stosowania kwoty wolnej od podatku przez pracodawcy przy naliczaniu zaliczki na podatek dochodowy.



# Zwiększenie kwoty wolnej od podatku

1. Podstawą zastosowania kwoty wolnej od podatku jest złożenie PIT-2.
2. Zasada UW – nowo zatrudniany pracownik składa PIT-2 przy podpisaniu umowy.
3. PIT-2 zachowuje ważność w kolejnych latach aż do odwołania.



# Zwiększenie kwoty wolnej od podatku

4. PIT-2 składany jest tylko u jednego pracodawcy.
5. Osobom otrzymującym emeryturę/ rentę, kwotę wolną od podatku nalicza ZUS.
6. Brak złożenie PIT-2 u pracodawcy uprawnia do zastosowania ulgi przy rozliczeniu rocznym PIT.



# Wzrost progu podatkowego z 85 528 zł do 120 000 zł

Podstawa obliczenia podatku:

**do 120.000 zł - 17% minus kwota zmniejszająca  
podatek 5.100 zł**

**ponad 120.000 zł – 15.300 + 32% nadwyżki ponad  
120.000 zł**

Stosowanie kwoty wolnej od podatku  
(425zł/miesiąc) będzie możliwe również po  
przekroczeniu II progu podatkowego.





# Brak możliwości odliczenia części składki zdrowotnej od podatku

- Do końca 2021 roku przy naliczaniu wynagrodzenia zaliczka na podatek pomniejszana była o część składki zdrowotnej, w wysokości 7,75%, a 1,25% płacił pracownik.
- Od 2022 r. pracownik płaci pełne 9% składki.



# Ulga dla klasy średniej

- Obniża podstawę opodatkowania tylko z tytułu umowy o pracę (ulga nie ma zastosowania do przychodów osiągniętych z tytułu umów cywilnoprawnych).
- Dotyczy osób, których przychody roczne mieszczą się w przedziale 68 412 zł do 133 692 zł, również przychodów objętych prawami autorskimi.



# Ulga dla klasy średniej

Przychody ze stosunku pracy uwzględniane do ulgi, w tym:

- Wynagrodzenia z tytułu godzin nadliczbowych i ponadwymiarowych.
- Nagrody.
- PPK w części finansowanej przez pracodawcę.
- Opodatkowane świadczenia z ZFŚS.
- Wynagrodzenia za okres choroby (14 lub 33 dni) płatne ze środków pracodawcy.



# Ulga dla klasy średniej

Ulga rozliczana jest dwustopniowo:

- Najpierw co miesiąc przy wypłacie wynagrodzenia (jeśli przychody miesięczne ze wszystkich tytułów mieszczą się w przedziale 5 701 zł – 11 141 zł).
- Następnie podczas rocznego rozliczania podatku, o ile pracownik osiągnął przychody w przedziale od 68 412 zł do 133 692 zł.



# Ulga dla klasy średniej

dla osób osiągających przychody miesięczne od 5 701 zł do 8 549 zł zostanie wyliczona według wzoru:

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

dla osób osiągających przychody miesięczne od 8 549,01 do 11 141 zł według wzoru:

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

A – kwota przychodu łącznego osiągniętego w danym miesiącu ze stosunku pracy.



# Ulga dla klasy średniej

Wskazane algorytmy będą stosowane do każdego tytułu przychodu otrzymywanego w danym miesiącu, co może powodować korektę podatku, a nawet utratę prawa do ulgi w danym miesiącu.



# Ulga dla klasy średniej

W sytuacji kiedy pracownik otrzymuje w danym miesiącu dwie wypłaty wynagrodzenia z różnych tytułów i pierwsza wypłata nie przekracza 8 549 zł to ulga naliczona będzie według algorytmu a). Jeżeli druga wypłata wynagrodzenia w danym miesiącu spowoduje przekroczenie kwoty 8 549 zł to wyliczenie ulgi nastąpi według algorytmu b), dla wypłaty pierwszej i drugiej. Wówczas powstanie niedopłata podatku z wypłaty pierwszej i druga wypłata zostanie o nią pomniejszona. Utrata prawa do ulgi nastąpi o ile przychody ze wszystkich tytułów, w tym również z nagród, odprawy emerytalnej itd., w danym miesiącu przekroczą kwotę 11 141 zł.



# Ulga dla klasy średniej

Jeżeli pracownik w skali roku nie osiągnie przychodu w kwocie 68 412 zł lub przekroczy kwotę 133 692 zł (nawet o 1 zł) to straci prawo do ulgi i po złożeniu zeznania rocznego będzie zobowiązany do dopłaty podatku do US.





# Maksymalna kwota dopłaty podatku

Kwota dopłaty podatku w zeznaniu rocznym zależy od indywidualnego przypadku. Jeśli jest uwzględniana wyłącznie przez jednego pracodawcę może wynieść 2.286,84 zł. Jeśli pracownik jest zatrudniony u więcej niż jednego pracodawcy i każdy z pracodawców nalicza ulgę niezależnie, kwota dopłaty może być wyższa.



# Ulga dla klasy średniej

Wynagrodzenie brutto [zł]

5.701

7.125

8.549

9.845

11.141

4

1.145

2.287

1.146

3

Korzyść w skali roku [zł]



# Ulga dla klasy średniej

Wynagrodzenie brutto [zł]	Miesięczne zmniejszenie podstawy do opodatkowania stosując ulgę dla klasy średniej [zł]	Roczne zmniejszenie podstawy do opodatkowania stosując ulgę dla klasy średniej [zł]	Przybliżona korzyść w podatku w skali roku [zł]
5.701 - 6.601	1,92 - 355,57	23,07 - 4.266,83	4 - 725
6.701 - 7.601	394,86 - 748,51	4.738,36 - 8.982,13	806 - 1.527
7.701 - 8.601	787,80 - 1.099,45	9.453,66 - 13.193,40	1.607 - 2.243
8.701 - 9.601	1.056,21 - 667,10	12.674,58 - 8.005,16	2.155 - 1.361
9.701 - 11.141	623,86 - 1,27	7.486,34 - 15,28	1.273 – 3



# Ulga dla klasy średniej

W przypadku wystąpienia przesłanek do naliczenia ulgi, tylko w przypadku złożenia przez pracownika wniosku o jej niestosowanie, nie zostanie ona zastosowana. Jeżeli pracownik złoży wniosek o niestosowanie ulgi dla klasy średniej, a kwota przychodu nie przekroczy 133 692 zł, to w zeznaniu rocznym ma prawo do jej zastosowanie i odzyskania naliczonej nadwyżki podatku.



# Kto powinien rozważyć rezygnację z ulgi dla klasy średniej?

- Osoby osiągające nieregularne dochody.
- Osoby osiągające dochody z kilku źródeł.
- Osoby pracujące tylko przez niektóre miesiące w roku.



# Ulga dla osób niepobierających emerytury

Z ulgi tej będą mogły skorzystać kobiety po ukończeniu 60 roku życia oraz mężczyźni po ukończeniu 65 roku życia zatrudnieni na **umowę o pracę**, jak i pracujący na **umowę zlecenia**, którzy pomimo osiągnięcia uprawnień do emerytury, nie pobierają jej i dalej są aktywni zawodowo.



# Ulga dla osób niepobierających emerytury

- Pracujący seniorzy, którzy nie pobierają emerytury będą płacić podatek dopiero po przekroczeniu 85 528 zł.
- Uniwersytet zastosuje ulgę po złożeniu oświadczenia przez pracownika lub zleceniobiorcę o nabyciu prawa do korzystania z ulgi.
- Ulga może też być rozliczona przez pracownika, zleceniobiorcę w zeznaniu rocznym.



# Ulga dla rodzin posiadających co najmniej czworo dzieci

Jest to ulga adresowana do rodziców (w tym zastępczych i opiekunów prawnych), którzy wychowują co najmniej czworo dzieci.





# Ulga dla rodzin posiadających co najmniej czworo dzieci

- Uniwersytet zastosuje ulgę po złożeniu oświadczenia przez pracownika lub zleceniobiorcę o nabyciu prawa do korzystania z ulgi.
- Ulga może też być rozliczona przez pracownika, zleceniobiorcę w zeznaniu rocznym.
- Zwolnienie będzie obejmowało kwotę przychodu do kwoty 85 528 zł rocznie osiągniętą z tytułu umowy o pracę oraz umów zleceń.



# Ulga na powrót

- Ma zastosowanie dla osób, które zmieniły rezydencję podatkową na polską oraz minimum trzy lata mieszkały i pracowały za granicą.
- Przez cztery lata od powrotu do Polski osoby te będą płacić niższy podatek dochodowy.



# Ulga na powrót

- Uniwersytet zastosuje ulgę po złożeniu oświadczenia przez pracownika lub zleceniobiorcę o nabyciu prawa do korzystania z ulgi.
- Ulga może też być rozliczona przez pracownika, zleceniobiorcę w zeznaniu rocznym.
- Ulga na powrót będzie stosowana do kwoty przychodu nieprzekraczającego 85 528 zł.



# Możliwość odliczenia od dochodu składek na rzecz związków zawodowych

Odliczenia **dokonuje pracownik** w zeznaniu rocznym. Maksymalna kwota odpisu od dochodu wynosi 300 zł rocznie, a wysokość wydatków powinna być potwierdzona dowodem wpłaty.



# Zmiany wprowadzone rozporządzeniem z 7 stycznia 2022 roku

Wprowadzone rozporządzenie Ministra Finansów zmienia zasady pobierania zaliczek na podatek dochodowy, czego skutkiem jest zmiana terminu pobrania zaliczki.



# Zmiany wprowadzone rozporządzeniem z 7 stycznia 2022 roku

- Rozporządzenie ma zastosowanie dla:
  - Umów o pracę, umów zlecenia oraz rent i emerytur,
  - Miesiące, w których przychód wyniósł maksymalnie 12.800 zł, odrębnie dla każdego z ww. tytułów.
- Rezygnacja ze stosowania mechanizmów rozporządzenia wymaga złożenia przez pracownika wniosku



# Zmiany wprowadzone rozporządzeniem z 7 stycznia 2022 roku

1. Obliczenie zaliczki na podatek dochodowy według zasad Polskiego Ładu obowiązujących od dnia 01.01.2022 oraz według zasad obowiązujących do dnia 31.12.2021.
2. Porównanie otrzymanych wyników, mając na uwadze większą korzyść dla podatnika (pracownika).



# Zmiany wprowadzone rozporządzeniem z 7 stycznia 2022 roku

3. Efekt rozporządzenia: płatnik (UW) pobiera nadwyżkę zaliczki dopiero w miesiącu, w którym podatnik (pracownik) otrzymałby wyższe wynagrodzenie (w stosunku do 2021), ze względu na zasady opodatkowania obowiązujące w 2022





# Zmiany wprowadzone rozporządzeniem z 7 stycznia 2022 roku

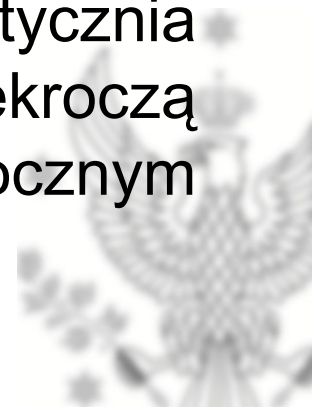
4. Jeżeli korzystniejsza dla podatnika jest zaliczka wg mechanizmu obowiązującego do 31.12.2021 stosuje się Rozporządzenie. Rozporządzenia nie stosuje się w sytuacji, gdy korzystniejsza jest zaliczka obliczona wg nowych zasad Polskiego Ładu.



# Zmiany wprowadzone od 1 lipca 2022 roku

## 1. Zmiana stawki podatku z 17% na 12 %

- Będzie miała zastosowanie do dochodów z tytułu umów o pracę i umów cywilno-prawnych nieprzekraczających w skali roku 120 000 zł – pierwszy próg podatkowy (powyżej 120 000 stawka podatku nie ulega zmianie i wynosi 32%) i będzie uwzględniona już przy wypłacie za lipiec 2022r.
- Zmiana stawki podatku wejdzie w życie od 1 lipca 2022 r. jednak w rozliczeniu rocznym będzie miała zastosowanie do dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2022 r. (pracownicy, których dochody nie przekroczą 120 000 zł nadpłatę uwzględnią w rozliczeniu rocznym podatku z urzędem skarbowym).



# Zmiany wprowadzone od 1 lipca 2022 roku

## 2. Zmiana wysokości kwoty zmniejszającej podatek - PIT2

- Roczna kwota wolna od podatku pozostaje na dotychczasowym poziomie 30 000 zł, ale z uwagi na obniżenie stawki podatku z 17% na 12% zmianie ulegnie kwota zmniejszająca podatek z 5 100 zł rocznie/425 zł miesięcznie na 3 600 zł rocznie/300 zł miesięcznie.

Przykład:

Było  $(30\ 000\ \text{zł} \times 17\% = 5\ 100\ \text{zł}/12 = 425\ \text{zł})$

Będzie  $(30\ 000\ \text{zł} \times 12\% = 3\ 600\ \text{zł}/12 = 300\ \text{zł})$



# Zmiany wprowadzone od 1 lipca 2022 roku

## 3. Likwidacja ulgi dla klasy średniej

- Ulga zostanie zlikwidowana z mocą wsteczną od 1 stycznia 2022 r.
- Pracownicy, dla których rozliczenie podatku z zastosowaniem ulgi dla klasy średniej (przychody roczne od 68 412 zł do 133 692 zł) okaże się bardziej opłacalne niż rozliczenie bez jej zastosowania otrzymają przy rozliczeniu rocznym PIT za 2022 r. z urzędu skarbowego zwrot różnicy między podatkiem należnym a podatkiem hipotetycznym wyliczonym z zastosowaniem ulgi dla klasy średniej.



# Zmiany wprowadzone od 1 lipca 2022 roku

## 4. Włączenie przychodów z zasiłków macierzyńskich (tj. za urlop macierzyński, rodzicielski oraz ojcowski) do PIT 0

- Wolne od podatku są przychody z zasiłków macierzyńskich (tj. za urlop macierzyński, rodzicielski oraz ojcowski) dla osób korzystających z ulgi dla młodych do 26 roku życia, ulgi na powrót, ulgi dla seniora oraz ulgi dla rodziny 4+ . Limit stosowania ulgi nie ulega zmianie (85 528 zł).
- Pracownik ma prawo do jej stosowania od 1 stycznia 2022 r. (uprawnieni pracownicy uwzględnią nadpłatę w rozliczeniu rocznym podatku z US).



# Zmiany wprowadzone od 1 lipca 2022 roku

## 5. Podwyższenie kwoty składek członkowskich na rzecz związków zawodowych odliczanych od dochodu

- Kwota składek członkowskich zapłaconych na rzecz związków zawodowych ulega podwyższeniu z 300 zł na 500 zł.
- Pracownik dokonuje odliczenia składek w rozliczeniu rocznym z urzędem skarbowym.



# Zmiany wprowadzone od 1 stycznia 2023 roku

## 1. Zmiana wysokości kwoty zmniejszającej podatek - PIT2

- Pracownik będzie mógł upoważnić do stosowania kwoty wolnej maksymalnie trzech pracodawców, składając im w tej sprawie stosowne oświadczenie – PIT 2 do pomniejszania zaliczki o kwotę stanowiącą  $\frac{1}{12}$  kwoty zmniejszającej podatek (300 zł, w przypadku złożenia PIT2 u jednego pracodawcy),  $\frac{1}{24}$  kwoty zmniejszającej podatek (150 zł w przypadku złożenia PIT2 u dwóch pracodawców), lub  $\frac{1}{36}$  kwoty zmniejszającej podatek (100 zł w przypadku złożenia PIT2 u trzech pracodawców).



# Zmiany wprowadzone od 1 stycznia 2023 roku

## 1. Zmiana wysokości kwoty zmniejszającej podatek - PIT2

- Łączna kwota pomniejszenia stosowana przez wszystkich pracodawców nie może w tym samym miesiącu przekroczyć 1/12 kwoty zmniejszającej podatek (300 zł).
- Oświadczenie PIT 2 będą mogli składać również zleceniobiorcy oraz osoby otrzymujące świadczenia z działalności wykonywanej osobiście.





# Zmiany wprowadzone od 1 stycznia 2023 roku

## 1. Zmiana wysokości kwoty zmniejszającej podatek - PIT2

- Płatnicy dokonujący dotychczas pomniejszenia o  $1/12$  kwoty zmniejszającej podatek „z urzędu” (np. organy rentowe od wypłacanych emerytur i rent) będą zobligowani do stosowania tego pomniejszenia również od 1 stycznia 2023 r. o ile podatnik nie złoży oświadczenia o innym podziale tej kwoty ( $1/24$ ,  $1/36$ ) albo wniosku o rezygnację z tego pomniejszenia.
- Od 1 stycznia 2023 r. będzie obowiązywał nowy wzór formularza PIT 2, który będą składać osoby tylko chcące skorzystać z podziału kwoty wolnej od podatku.



# Zmiany wprowadzone od 1 stycznia 2023 roku

2. **Możliwość złożenia wniosku o niepobieranie zaliczek na podatek od osób fizycznych w danym roku podatkowym, jeżeli przewiduje się, że uzyskane dochody podlegające opodatkowaniu według skali podatkowej nie przekroczą w roku podatkowym kwoty 30 000 zł**
  - Gdy podatnik uzyska dochody płatnika podlegające opodatkowaniu według skali podatkowej przekraczające w roku podatkowym 30 000 zł, to płatnik będzie obliczał zaliczki na podatek bez stosowania kwoty zmniejszającej podatek.



# Wniosek o nieprzedłużanie terminów przekazania nadwyżki zaliczki

Wniosek można złożyć tylko u pracodawcy, który nie odlicza kwoty wolnej od podatku (425 zł/m-c).



# Dokumenty

Skorzystanie przez pracownika z ulgi wymaga złożenia w Dziale Płac kwestury stosownego wniosku/ oświadczenia podpisanego własnoręcznie, kwalifikowalnym podpisem elektronicznym lub podpisem zaufanym, na adres [sap.kwestura@adm.uw.edu.pl](mailto:sap.kwestura@adm.uw.edu.pl), tj:

- Wniosek o niestosowanie ulgi dla klasy średniej
- Oświadczenie o spełnieniu warunków do skorzystania z tzw. „ulgi dla pracujących emerytów”
- Oświadczenie o spełnieniu warunków do skorzystania z tzw. „ulgi dla rodzin 4+”
- Oświadczenie o spełnieniu warunków do skorzystania z tzw. „ulgi na powrót”
- Wniosek o nieprzedłużanie terminów poboru zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych



# Dokumenty

- Wnioski/ oświadczenia można składać do 15 dnia każdego miesiąca, ze skutkiem od miesiąca następnego.
- Wnioski/ oświadczenia obowiązują na dany rok kalendarzowy, poza PIT-2.



# Dokumenty

Wszelkie informacje i wzory dokumentów znajdują się na stronie kwestury:

[www.kwestura.uw.edu.pl/polski-lad](http://www.kwestura.uw.edu.pl/polski-lad)



# Pytania i wątpliwości

Ewentualne pytania prosimy kierować drogą mailową na adres: [sap.kwestura@adm.uw.edu.pl](mailto:sap.kwestura@adm.uw.edu.pl) ze wskazaniem w temacie maila „Polski Ład”.



# Pytania i wątpliwości

Zachęcamy do korzystania z informacji i kalkulatorów znajdujących się na stronie rządowej pod adresem:

<https://www.podatki.gov.pl/niskiepodatki/>

Tutaj również można znaleźć odpowiedzi na najczęściej zadawane pytania.





# Pytania i wątpliwości – dyżury Urzędów Skarbowych

- Od 11 stycznia w urzędach skarbowych uruchomione zostały dyżury podatkowe o Polskim Ładzie
- Dni robocze, w godzinach od 8.00 do 16.00
- Informację będzie można uzyskać w urzędzie skarbowym osobiście lub kontaktując się telefonicznie
- Dane teleadresowe są dostępne na stronach internetowych poszczególnych Izb Administracji Skarbowych



# Pytania i wątpliwości – infolinie

**Tel. 22 765 64 64** – specjalna infolinia poświęcona  
Polskiemu Ładowi

**Tel. 801 055 055** – infolinia Krajowej Informacji  
Skarbowej z telefonów stacjonarnych

**Tel. 22 330 03 30** – infolinia Krajowej Informacji  
Skarbowej z telefonów komórkowych

