

Szanowni Państwo,

Od 1 stycznia 2022 r. zacznie obowiązywać pakiet zmian podatkowych wprowadzony w ramach Polskiego Ładu. Poniżej przedstawiamy Państwu najistotniejsze zmiany:

1. Zwiększenie kwoty wolnej od podatku z 8 000 zł do 30 000 zł

po zmianie miesięczna ulga podatkowa wzrośnie z 43,76 zł do 425 zł.

(30 000,00 zł x 17% = 5 100,00 zł / 12 = 425,00 zł)

W przypadku gdy w 2022 r. pracownik ma stosowaną ulgę np. przy umowie o pracę i jednocześnie otrzymuje emeryturę, a wysokość łącznych przychodów z tych tytułów przekroczy 60 000 zł, to w zeznaniu rocznym za 2022 r. wyjdzie dopłata podatku w wysokości 5 100 zł.

2. Wzrost progu podatkowego z 85 528 zł do 120 000 zł

Podstawa obliczenia podatku

ponad	do	podatek wynosi
	120 000	17% minus kwota zmniejszająca podatek 5 100
120 000		15 300 + 32% nadwyżki ponad 120 000

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

3. Brak możliwości odliczenia części składki zdrowotnej (obecnie 7,75%) od podatku

Obecnie przy naliczaniu wynagrodzenia zaliczka na podatek pomniejszana jest o składkę zdrowotną 7,75%. Od 2022 r. takiej możliwości nie będzie.

4. Ulga dla klasy średniej

Jest to ulga, która obniża podstawę opodatkowania z tytułu umowy o pracę (ulga nie ma zastosowania do przychodów osiągniętych z tytułu umów cywilnoprawnych) i dotyczy osób, których przychody roczne mieszczą się w przedziale 68 412 zł do 133 692 zł. W kwocie przychodów będą uwzględniane przychody pomniejszane o 50 % koszty uzyskania przychodu określone w art. 22 ust.9 pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Ulga rozliczana jest dwustopniowo:

- najpierw co miesiąc przy wypłacie wynagrodzenia (jeśli przychody miesięczne ze wszystkich tytułów wynoszą co najmniej 5 701 zł),

- następnie podczas rocznego rozliczania podatku, o ile pracownik osiągnął przychody co najmniej od 68 412 zł do 133 692 zł.

Ulga naliczana miesięcznie :

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

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

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

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

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

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. 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.

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.

W związku z powyższym, każdy pracownik powinien szczegółowo przeanalizować swoje przewidywane przychody z tytułu umowy o pracę uwzględniając różne tytuły, w tym również nagrody jubileuszowe, wynagrodzenie z tytułu godzin nadliczbowych i ponadwymiarowych itd.

Pracodawca (UW) nie naliczy ulgi dla klasy średniej tylko jeśli pracownik złoży wniosek o jej niestosowanie. Jeżeli okazałoby się, że kwota 133 692 zł w danym roku nie zostanie przekroczona to pracownik odzyska nadpłacony podatek w zeznaniu rocznym PIT.

5. 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 zrezygnowali z jej pobierania i dalej są aktywni zawodowo. Pracujący seniorzy, którzy nie pobierają emerytury będą płacić podatek dopiero po przekroczeniu 85 528 zł.

UW 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.

6. 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. Będzie ona zastosowana przez UW pod warunkiem złożenia oświadczenia o zastosowanie ulgi dla każdego rodzica i opiekuna prawnego. Zwolnienie będzie obejmowało kwotę przychodu do kwoty 85 528 zł rocznie osiągnięte z tytułu umowy o pracę oraz umów zleceń.

UW 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.

7. Ulga na powrót

Ulga 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 będzie stosowana do kwoty przychodu nieprzekraczającego 85 528 zł.

UW zastosuje ulgę po złożeniu oświadczenia przez pracownika lub zleceniobiorcę o nabyciu prawa do korzystania z ulgi.

Ułga może też być rozliczona przez pracownika, zleceniobiorcę w zeznaniu rocznym.

8. 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.

Reasumując skorzystanie przez pracownika z ulgi wymaga złożenia w Dziale Płac Kwestury stosownego wniosku/oświadczenia podpisanego własnoręcznie 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”

Powyższe ulgi mogą być również rozliczone przez podatnika w zeznaniu rocznym PIT.

Wszystkie wyżej wymienione oświadczenia zostaną zamieszczone na stronie internetowej www.kwestura.uw.edu.pl

Ewentualne pytania prosimy kierować drogą mailową na adres: sap.kwestura@adm.uw.edu.pl z wskazaniem w temacie maila „Polski Ład”.

Poniżej przykłady wyliczenia wynagrodzeń w 2021 r. i 2022 r.

Ewa Miłkaszewicz
Kwestor UW

		Wynagrodzenie z uwzględnieniem kosztów autorskich					
		z zastosowaniem ulgi dla klasy średniej (wzór a)		z zastosowaniem ulgi dla klasy średniej (wzór b)		przychód powyżej ulgi dla klasy średniej	
		2021 r.	2022 r. (Polski Ład)	2021 r.	2022 r. (Polski Ład)	2021 r.	2022 r. (Polski Ład)
1	Przychód miesięczny	8 000,00	8 000,00	10 000,00	10 000,00	16 020,00	16 020,00
2	Suma składek społecznych ZUS	1 096,80	1 096,80	1 371,00	1 371,00	2 196,34	2 196,34
3	Składka zdrowotna 9%	563,31	563,31	715,12	715,12	1 131,28	1 131,28
4	Składka zdrowotna 7,75%	535,00	-	668,75	-	1 071,33	-
5	"Autorskie" koszty uzyskania przychodu	3 451,60	3 451,60	4 314,50	4 314,50	6 911,83	6 911,83
6	Koszty uzyskania przychodu	-	-	-	-	-	-
7	Ulga klasy średniej	-	905,29	-	494,59	-	-
8	Ulga podatkowa PIT-2 ('kwota wolna')	43,76	425,00	43,76	425,00	43,76	425,00
9	Stawka 17%	17%	17%	17%	17%	17%	17%
10	Zaliczka podatku do US	8,00	8,00	21,00	224,00	60,00	750,00
11	Do wypłaty	6 331,89	6 331,89	7 892,88	7 689,88	12 632,38	11 942,38
		(1-2-4-9)	(1-2-3-9)	(1-2-4-9)	(1-2-3-9)	(1-2-4-9)	(1-2-3-9)
	Wzrost/spadek do 2021		0,00		-203,00		-690,00

Wynagrodzenie z zastosowaniem ulgi dla: emeryta / rodzina 4+ / powroty		
	2021 r.	2022 r. (Polski Ład)
Przychód miesięczny	6 240,00	6 240,00
Suma składek społecznych ZUS	855,50	855,50
Składka zdrowotna 9%	484,60	484,61
Składka zdrowotna 7,75%	417,30	-
Koszty uzyskania przychodu	250,00	250,00
Ulga dla: emeryta / 4+ / powroty	-	TAK
Ulga podatkowa PIT-2 ('kwota wolna')	43,76	-
Stawka 17%	17%	-
Zaliczka podatku do US	412,00	-
Do wypłaty	4 487,90	4 899,89
	(1-2-4-9)	(1-2-3-9)
Wzrost/spadek do 2021		411,99

		Wynagrodzenie z uwzględnieniem ryczałtowych kosztów uzyskania przychodu							
		przychód poniżej ulgi dla klasy średniej		z zastosowaniem ulgi dla klasy średniej (wzór a)		z zastosowaniem ulgi dla klasy średniej (wzór b)		przychód powyżej ulgi dla klasy średniej	
		2021 r.	2022 r. (Polski Łód)	2021 r.	2022 r. (Polski Łód)	2021 r.	2022 r. (Polski Łód)	2021 r.	2022 r. (Polski Łód)
1	Przychód miesięczny	4 000,00	4 000,00	8 000,00	8 000,00	10 000,00	10 000,00	16 020,00	16 020,00
2	Suma składek społecznych ZUS	548,40	548,40	1 096,80	1 096,80	1 371,00	1 371,00	2 196,34	2 196,34
3	Składka zdrowotna 9%	310,64	310,64	621,29	621,29	776,61	776,61	1 131,28	1 131,28
4	Składka zdrowotna 7,75%	267,50	-	535,00	-	668,75	-	1 071,33	-
5	Koszty uzyskania przychodu	250	250	250	250	250	250	250	250
6	Ulga klasy średniej	-	-	-	905,29	-	494,59	-	-
7	Ulga podatkowa PIT-2 ('kwota wolna')	43,76	425,00	43,76	425,00	43,76	425,00	43,76	425,00
8	Stawka 17%	17%	17%	17%	17%	17%	17%	17%	17%
9	Zaliczka podatku do US	233,00	119,00	552,00	552,00	712,00	915,00	1 192,00	1 883,00
10	Do wypłaty	2 907,96	3 021,96	5 729,91	5 729,91	7 140,39	6 937,39	11 500,38	10 809,38
		(1-2-4-9)	(1-2-3-9)	(1-2-4-9)	(1-2-3-9)	(1-2-4-9)	(1-2-3-9)	(1-2-4-9)	(1-2-3-9)
	Wzrost/spadek do 2021		114,00		0,00		-203,00		-691,00