

Informator dla pracowników

**na temat zmiany przepisów w obliczaniu
wynagrodzeń w 2022 roku w związku
z wprowadzeniem w życie przepisów
tzw. Nowego Ładu**

**Nowe przepisy będą obowiązywać od 01.01.2022 roku,
co oznacza, że wynagrodzenie za miesiąc grudzień 2021
wyplacane do 10.01.2022 roku zostanie już objęte nowym
sposobem obliczania**

Wynagrodzenie minimalne

Od 01.01.2022 r. ulega zmianie wysokość wynagrodzenia minimalnego, które będzie wynosiło:

- dla osób zatrudnionych na umowie o pracę – 3.010,00 zł
- dla zleceniobiorców – 19,70 zł/godz.

Kwota wolna od podatku

Jest to pojęcie odnoszące się do dochodu.

Od roku 2022 kwota wolna od podatku ulega podwyższeniu do 30.000,00 zł.

Jest to kwota, od której nie jest pobierany podatek.

Co to oznacza w praktyce?

Jeśli ktoś zarobi mniej niż 30.000,00 zł, w ogóle nie zapłaci podatku.

Jeśli ktoś zarobi więcej niż 30.000,00 zł, zapłaci podatek dopiero od nadwyżki ponad tę kwotę.

Kwota zmniejszająca podatek

Jest to pojęcie odnoszące się do podatku.

Od 2022 roku kwota zmniejszająca podatek będzie wynosić:

- rocznie 5.100,00 zł – wynika z następującego wyliczenia $30.000,00 \text{ zł} \times 17\%$
- miesięcznie 425,00 zł – wynika z następującego wyliczenia $1/12 \times 5.100,00 \text{ zł}$

Dla kogo?

Z kwoty wolnej już w ciągu miesiąca korzystają i będą korzystać pracownicy, którzy złożyli swojemu pracodawcy formularz PIT-2 (oświadczenie pracownika dla celów obliczania miesięcznych zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych).

PIT-2

PIT-2 to formularz, który pracownik zatrudniony na umowie o pracę składa zwykle przed otrzymaniem pierwszej wypłaty.

Pracownik oświadcza w nim, że nie osiąga innych wyszczególnionych dochodów z tytułu:

- świadczeń ZUS (emerytura, renta),
- działalności gospodarczej,
- najmu lub dzierżawy.

Tym samym upoważnia pracodawcę do zmniejszania miesięcznej zaliczki na podatek dochodowy o kwotę stanowiącą 1/12 kwoty zmniejszającej podatek.

Jeśli ktoś ma więcej niż jednego pracodawcę, wniosek taki może złożyć tylko u jednego z nich.

Raz złożony pracodawcy PIT-2 jest ważny także przez kolejne lata, o ile wynikający z niego stan faktyczny nie uległ zmianie.

Brak złożenia PIT-2 przez pracownika, skutkuje brakiem naliczania kwoty zmniejszającej podatek.

Jeżeli kwota zmniejszająca podatek zostanie zastosowana przy jednoczesnym pobieraniu świadczeń ZUS, należy liczyć się z zapłatą podatku w rozliczeniu rocznym w kwocie 5.100,00 zł.

Skala podatku dochodowego od osób fizycznych

Podstawa opodatkowania	Podatek wynosi
Do 120.000,00 zł	17% minus kwota zmniejszająca podatek 5.100,00 zł
Ponad 120.000,00 zł	15.300,00 zł + 32% od nadwyżki ponad 120.000,00 zł

Podwyższenie granicy pierwszego progu podatkowego do 120.000,00 zł oznacza, że:

- za miesiące, w których dochód uzyskany od początku roku nie przekroczy kwoty stanowiącej górną granicę pierwszego przedziału skali – 17% dochodu uzyskanego w danym miesiącu;

- za miesiąc, w którym dochód uzyskany od początku roku przekroczy 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;
- za miesiące następujące po miesiącu, w którym nastąpiło przekroczenie pierwszego progu podatkowego – 32% dochodu uzyskanego w danym miesiącu.

Pracownik ma prawo do złożenia oświadczenia, że zamierza opodatkować swoje dochody za dany rok podatkowy łącznie z małżonkiem.

W zależności od wysokości dochodów uzyskiwanych przez pracownika i jego małżonka, miesięczne zaliczki pracownika na podatek będą wynosić:

- dochody pracownika nie przekroczą kwoty 120.000,00 zł, a małżonek nie uzyskuje żadnych dochodów – zaliczki będą obliczane z uwzględnieniem stawki podatku w wysokości 17% i zostaną dodatkowo pomniejszone o kwotę zmniejszającą podatek 425,00 zł,
- dochody pracownika przekroczą kwotę 120.000,00 zł, a małżonek nie uzyskuje żadnych dochodów lub jego dochody mieszczą się w niższym progu podatkowym – zaliczki będą obliczane z uwzględnieniem stawki podatku w wysokości 17%.

Brak możliwości pomniejszenia zaliczki na podatek o część potrąconej składki na ubezpieczenie zdrowotne

Pracownik płaci składkę na ubezpieczenie zdrowotne wynosząca 9% podstawy.

Do 2021 roku możliwe było pomniejszenie o część stanowiącą 7,75% tej podstawy, naliczonej zaliczki na podatek dochodowy.

Po zmianach w 2022 roku, w dalszym ciągu pracownicy będą opłacać 9% składki zdrowotnej, jednak zostają pozbawieni możliwości pomniejszenia zaliczki na podatek w części 7,75%.

Dla pracowników zarabiających miesięcznie brutto poniżej 3.200,00 zł, zmiana ta nie będzie miała wpływu, ponieważ i tak nie wystąpi podatek do zapłaty.

Pracownicy osiągający przychody powyżej 3.200,00 zł będą musieli zapłacić w pełnej wysokości zarówno składkę zdrowotną jak i zaliczkę na podatek.

Ulga dla tzw. „klasy średniej”

Ustawodawca, zabierając możliwość odliczenia zapłaconej składki zdrowotnej od podatku dochodowego w 2022 roku, przewidział ulgę mającą rekompensować negatywne skutki tej zmiany.

Z ulgi dla „klasy średniej” będą mogły korzystać osoby osiągające przychód ze:

- stosunku pracy,
- stosunku służbowego,
- spółdzielczego stosunku pracy,
- pracy nakładczej.

Ulga nie będą objęte:

- przychody osób świadczących pracę na umowach zlecenie i o dzieło,
- zasiłki z ubezpieczenia społecznego i wypadkowego:
 - zasiłek chorobowy,
 - zasiłek opiekuńczy,
 - zasiłek macierzyński,
 - zasiłek wyrównawczy,
 - świadczenia rehabilitacyjne.

Ulga stosowana będzie automatycznie dla przychodów miesięcznych pracownika zawierających się w przedziale 5.701,00 zł – 11.141,00 zł (rocznie 68.412,00 zł – 133.692,00 zł)

Oznacza to, że pracownik osiągający przychody poniżej i powyżej tego przedziału nie będzie miał prawa do skorzystania z tej ulgi.

Jeżeli pracownik nie będzie chciał korzystać z tej ulgi w trakcie roku, może skorzystać z niej w rozliczeniu rocznym.

W takim wypadku pracownik musi złożyć oświadczenie o rezygnacji ze stosowania miesięcznej ulgi dla klasy średniej.

Oświadczenie to można również złożyć w trakcie roku, ale skutek będzie miało od wynagrodzeń naliczanych za kolejny miesiąc.

W przypadku kiedy ulga była stosowana miesięcznie, a w rozliczeniu rocznym okaże się, że pracownik nie osiągnął minimalnego progu 68.412,00 zł lub przekroczył próg 133.692,00 zł, to w rozliczeniu rocznym będzie musiał oddać fiskusowi pieniądze z tytułu niedopłaconego podatku.

Do obliczenia ulgi dla „klasy średniej” służą następujące wzory:

Wzór dla pracowników z miesięcznym przychodem mieszczącym się w przedziale 5.701,00 zł – 8.549,00 zł	Wzór dla pracowników z miesięcznym przychodem mieszczącym się w przedziale 8.549,01 zł – 11.141,00 zł
$(A \times 6,68\% - 380,50 \text{ zł}) \div 0,17$	$(A \times (-7,35\%) + 819,08 \text{ zł}) \div 0,17$

gdzie 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 ustawy PIT

Przykłady

Dla zobrazowania, jak będą wyglądały wynagrodzenia od 01.01.2022 r. obliczone zgodnie z zasadami Nowego Ładu, w dalszej części przedstawiam wyliczenia dla wybranych kwot w porównaniu do roku 2021.

Do wyliczeń przyjęto następujące założenia:

- koszty uzyskania przychodu – w kwocie podstawowej 250,00 zł,
- kwotę zmniejszającą zaliczkę na podatek 425,00 zł stosowaną w przypadku złożenia oświadczenia PIT-2 (bez złożenia oświadczenia PIT-2 kwota zaliczki będzie wyższa),
- nie uwzględniono kwoty wpłat PPK i dopłaty do ubezpieczenia finansowanego przez pracodawcę (kwoty te podwyższają podstawę opodatkowania),
- nie uwzględniono kwot dokonywanych potrąceń z wynagrodzenia netto.

Dla kwot wynagrodzenia powyżej 6 000,00 zł brutto uwzględniono dwa warianty:

- z zastosowaniem ulgi dla „klasy średniej”,
- bez zastosowania ulgi dla „klasy średniej”.

Poniższe wyliczenia mają wyłącznie charakter poglądowy.

Jak już wcześniej wyjaśniono, kwota 425,00 zł zmniejszająca podatek będzie możliwa do odliczenia po wcześniejszym złożeniu oświadczenia PIT-2.

Jeżeli nie chcecie Państwo stosować tego pomniejszenia w trakcie roku, to nie należy składać tego oświadczenia, a złożone wcześniej wycofać.

Stosowanie ulgi dla „klasy średniej” jest obligatoryjne.

Jeżeli nie chcecie jej stosować w trakcie roku, to musicie złożyć oświadczenie o rezygnacji.

Zarówno kwota zmniejszająca zaliczkę na podatek, jaki i ulga dla „klasy średniej” będzie możliwa do odliczenia w zeznaniu rocznym za 2022 rok.

Proszę o rozważenie stosowania tych odliczeń w trakcie roku.

Przykład 1.

Lp.	Składniki	2021	2022
1	Wynagrodzenie brutto	3 010,00 zł	3 010,00 zł
2	Podstawa wymiaru składek społecznych	3 010,00 zł	3 010,00 zł
3	Składka na ubezpieczenie emerytalne	293,78 zł	293,78 zł
4	Składki na ubezpieczenia rentowe	45,15 zł	45,15 zł
5	Składka na ubezpieczenie chorobowe	73,75 zł	73,75 zł
6	Suma składek na ubezpieczenie społeczne	412,68 zł	412,68 zł
7	Koszty uzyskania przychodu	250,00 zł	250,00 zł
8	Kwota ulgi dla tzw. klasy średniej	-	0,00 zł
9	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek po zaokrągleniu do pełnych złotych	2 347,00 zł	2 347,00 zł
10	Kwota zmniejszająca miesięczną zaliczkę podatkową (na mocy złożonego PIT-2)	43,76 zł	425,00 zł
11	Zaliczka na podatek przed zaokrągleniem	355,23 zł	0,00 zł
12	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	2 597,32 zł	2 597,32 zł
13	Składka zdrowotna naliczona w pełnej wysokości	233,76 zł	233,76 zł
14	Składka zdrowotna do odliczenia od podatku	201,29 zł	0,00 zł
15	Zaliczka na podatek do przekazania na rachunek urzędu skarbowego po zaokrągleniu do pełnych złotych	154,00 zł	0,00 zł
16	Kwota netto	2 209,56 zł	2 363,56 zł

Przykład 2.

Lp.	Składniki	2021	2022
1	Wynagrodzenie brutto	4 000,00 zł	4 000,00 zł
2	Podstawa wymiaru składek społecznych	4 000,00 zł	4 000,00 zł
3	Składka na ubezpieczenie emerytalne	390,40 zł	390,40 zł
4	Składki na ubezpieczenia rentowe	60,00 zł	60,00 zł
5	Składka na ubezpieczenie chorobowe	98,00 zł	98,00 zł
6	Suma składek na ubezpieczenie społeczne	548,40 zł	548,40 zł
7	Koszty uzyskania przychodu	250,00 zł	250,00 zł
8	Kwota ulgi dla tzw. klasy średniej	-	0,00 zł
9	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek po zaokrągleniu do pełnych złotych	3 202,00 zł	3 202,00 zł
10	Kwota zmniejszająca miesięczną zaliczkę podatkową (na mocy złożonego PIT-2)	43,76	425,00 zł
11	Zaliczka na podatek przed zaokrągleniem	500,58	119,34 zł
12	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	3 451,60 zł	3 451,60 zł
13	Składka zdrowotna naliczona w pełnej wysokości	310,64 zł	310,64 zł
14	Składka zdrowotna do odliczenia od podatku	267,50 zł	0,00 zł
15	Zaliczka na podatek do przekazania na rachunek urzędu skarbowego po zaokrągleniu do pełnych złotych	233,00 zł	119,00 zł
16	Kwota netto	2 907,96 zł	3 021,96 zł

Przykład 3.

Lp.	Składniki	2021	2022
1	Wynagrodzenie brutto	5 000,00 zł	5 000,00 zł
2	Podstawa wymiaru składek społecznych	5 000,00 zł	5 000,00 zł
3	Składka na ubezpieczenie emerytalne	488,00 zł	488,00 zł
4	Składki na ubezpieczenia rentowe	75,00 zł	75,00 zł
5	Składka na ubezpieczenie chorobowe	122,50 zł	122,50 zł
6	Suma składek na ubezpieczenie społeczne	685,50 zł	685,50 zł
7	Koszty uzyskania przychodu	250,00 zł	250,00 zł
8	Kwota ulgi dla tzw. klasy średniej	-	0,00 zł
9	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek po zaokrągleniu do pełnych złotych	4 065,00 zł	4 065,00 zł
10	Kwota zmniejszająca miesięczną zaliczkę podatkową (na mocy złożonego PIT-2)	43,76	425,00 zł
11	Zaliczka na podatek przed zaokrągleniem	647,29	266,05 zł
12	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	4 314,50 zł	4 314,50 zł
13	Składka zdrowotna naliczona w pełnej wysokości	388,31 zł	388,31 zł
14	Składka zdrowotna do odliczenia od podatku	334,37 zł	0,00 zł
15	Zaliczka na podatek do przekazania na rachunek urzędu skarbowego po zaokrągleniu do pełnych złotych	313,00 zł	266,00 zł
16	Kwota netto	3 613,19 zł	3 660,19 zł

Przykład 4.

Lp.	Składniki	2021	2022	
			z ulgą	bez ulgi
1	Wynagrodzenie brutto	6 000,00 zł	6 000,00 zł	6 000,00 zł
2	Podstawa wymiaru składek społecznych	6 000,00 zł	6 000,00 zł	6 000,00 zł
3	Składka na ubezpieczenie emerytalne	585,60 zł	585,60 zł	585,60 zł
4	Składki na ubezpieczenia rentowe	90,00 zł	90,00 zł	90,00 zł
5	Składka na ubezpieczenie chorobowe	147,00 zł	147,00 zł	147,00 zł
6	Suma składek na ubezpieczenie społeczne	822,60 zł	822,60 zł	822,60 zł
7	Koszty uzyskania przychodu	250,00 zł	250,00 zł	250,00 zł
8	Kwota ulgi dla tzw. klasy średniej	-	119,41 zł	0,00 zł
9	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek po zaokrągleniu do pełnych złotych	4 927,00 zł	4 808,00 zł	4 927,00 zł
10	Kwota zmniejszająca miesięczną zaliczkę podatkową (na mocy złożonego PIT-2)	43,76 zł	425,00 zł	425,00 zł
11	Zaliczka na podatek przed zaokrągleniem	793,83 zł	392,36 zł	412,59 zł
12	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	5 177,40 zł	5 177,40 zł	5 177,40 zł
13	Składka zdrowotna naliczona w pełnej wysokości	465,97 zł	465,97 zł	465,97 zł
14	Składka zdrowotna do odliczenia od podatku	401,25 zł	0,00 zł	0,00 zł
15	Zaliczka na podatek do przekazania na rachunek urzędu skarbowego po zaokrągleniu do pełnych złotych	393,00 zł	392,00 zł	413,00 zł
16	Kwota netto	4 318,43 zł	4 319,43 zł	4 298,43 zł

Przykład 5.

Lp.	Składniki	2021	2022	
			z ulgą	bez ulgi
1	Wynagrodzenie brutto	7 000,00 zł	7 000,00 zł	7 000,00 zł
2	Podstawa wymiaru składek społecznych	7 000,00 zł	7 000,00 zł	7 000,00 zł
3	Składka na ubezpieczenie emerytalne	683,20 zł	683,20 zł	683,20 zł
4	Składki na ubezpieczenia rentowe	105,00 zł	105,00 zł	105,00 zł
5	Składka na ubezpieczenie chorobowe	171,50 zł	171,50 zł	171,50 zł
6	Suma składek na ubezpieczenie społeczne	959,70 zł	959,70 zł	959,70 zł
7	Koszty uzyskania przychodu	250,00 zł	250,00 zł	250,00 zł
8	Kwota ulgi dla tzw. klasy średniej	-	512,35 zł	0,00 zł
9	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek po zaokrągleniu do pełnych złotych	5 790,00 zł	5 278,00 zł	5 790,00 zł
10	Kwota zmniejszająca miesięczną zaliczkę podatkową (na mocy złożonego PIT-2)	43,76 zł	425,00 zł	425,00 zł
11	Zaliczka na podatek przed zaokrągleniem	940,54 zł	472,26 zł	559,30 zł
12	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	6 040,30 zł	6 040,30 zł	6 040,30 zł
13	Składka zdrowotna naliczona w pełnej wysokości	543,63 zł	543,63 zł	543,63 zł
14	Składka zdrowotna do odliczenia od podatku	468,12 zł	0,00 zł	0,00 zł
15	Zaliczka na podatek do przekazania na rachunek urzędu skarbowego po zaokrągleniu do pełnych złotych	472,00 zł	472,00 zł	559,00 zł
16	Kwota netto	5 024,67 zł	5 024,67	4 937,67

Wniosek

o niestosowanie ulgi dla tzw. „klasy średniej”



Imię i nazwisko pracownika

PESEL

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 tzw. 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

Adnotacje płatnika

Data wpływu niniejszego wniosku:

(RRRR/MM/DD)

Miejscowość i data

Podpis pracownika

Wniosek

o wycofanie z dokumentów oświadczenia PIT-2



Imię i nazwisko pracownika

PESEL

Niniejszym wnioskuję do płatnika

Nazwa zakładu pracy

o zaprzestanie stosowania ulgi podatkowej z tytułu potrącenia kwoty wolnej oraz wycofanie z mojej dokumentacji złożonego przeze mnie wcześniej oświadczenia PIT-2.

Podpis pracownika

Adnotacje płatnika

Data wpływu niniejszego wniosku:

(RRRR/MM/DD)

Miejscowość i data

Podpis pracownika

Oświadczenie

dla celów obliczania miesięcznych zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych



Wypełniać dużymi, drukowanymi literami, czarnym lub niebieskim kolorem.

1. Identyfikator podatkowy NIP / numer PESEL (niepotrzebne skreślić) podatnika

PIT-2

Podstawa prawna: Art. 32 ust. 3 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1387 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”.

A. DANE IDENTYFIKACYJNE PODATNIKA		
2. Nazwisko	3. Pierwsze imię	4. Data urodzenia (dzień – miesiąc – rok)

Niniejszym określám płatnika:

--

Nazwa pełna zakładu pracy

jako właściwego do zmniejszania miesięcznej zaliczki na podatek dochodowy o kwotę stanowiącą 1/12 kwoty zmniejszającej podatek, określonej w art. 27 ust. 1b pkt 1 ustawy*, gdyż:

- nie otrzymuję emerytury lub renty za pośrednictwem płatnika;
- nie osiągam dochodów z tytułu członkostwa w rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną;
- nie otrzymuję świadczeń pieniężnych wypłacanych z Funduszu Pracy lub z Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych;
- nie osiągam dochodów, od których jestem obowiązany(-na) opłacać w ciągu roku podatkowego zaliczki na podstawie art. 44 ust. 3 ustawy, tj. dochodów:
 - z działalności gospodarczej, o której mowa w art. 14 ustawy;
 - z najmu lub dzierżawy.

B. PODPIS	
5. Data wypełnienia (dzień – miesiąc – rok)	6. Podpis

* Przy obliczaniu zaliczek na podatek dochodowy od dochodów, które nie przekroczą kwoty stanowiącej górną granicę pierwszego przedziału skali podatkowej, roczna kwota zmniejszająca podatek wynosi 525 zł 12 gr.

Objaśnienia

Oświadczenie należy złożyć płatnikowi przed pierwszą wypłatą wynagrodzenia w roku podatkowym. Oświadczenia nie składa się, jeżeli stan faktyczny wynikający z oświadczenia złożonego w latach poprzednich nie uległ zmianie.

Jeżeli podatnik powiadomi zakład pracy o zmianie stanu faktycznego wynikającego z oświadczenia, zakład pracy nie zmniejsza zaliczki w wyżej określony sposób.

Pouczenie

Za podanie nieprawdy lub zatajenie prawdy i przez to narażenie podatku na uszczuplenie grozi odpowiedzialność przewidziana w Kodeksie karnym skarbowym.