



Krajowa Administracja
Skarbowa

Urząd Skarbowy w Kutnie

POLSKI ŁAD

Kutno, 10 luty 2022 r.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Akt prawny wprowadzający zmiany

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 (dalej: nowela, ustawa nowelizująca)
(Dz. U. 2021.2105)**



Od 1 stycznia 2022 roku obowiązuje następująca skala podatkowa.

Od 1 stycznia 2022 roku obowiązuje następująca skala podatkowa. 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



W stosunku do skali podatkowej stosowanej do dochodów uzyskanych w 2021 r., zmiany w skali polegają na:

- **podwyższeniu do 30 000 zł kwoty wolnej od podatku; wysokość tej kwoty jest efektem wzrostu do 5 100 zł kwoty zmniejszającej podatek, o której mowa w pierwszym przedziale skali podatkowej ($5100 \text{ zł} \div 17\% = 30\,000 \text{ zł}$),**
- **podwyższeniu z 85 528 zł do 120 000 zł progu dochodów, który w skali podatkowej wyznacza granicę pomiędzy stawką podatku 17% a 32%.**

Od 2022 r. do podstawy obliczenia podatku nieprzekraczającej 120 000 zł stosowana jest stawka podatku w wysokości 17%. Dopiero do nadwyżki ponad tę kwotę podatek oblicza się według stawki 32%.

Kwota zmniejszająca podatek w wysokości 5 100 zł i odliczana jest zarówno w rocznym obliczeniu podatku według skali podatkowej (w PIT-36, PIT-36S, PIT-37, PIT-40A) jak i przy obliczaniu zaliczek na podatek w trakcie roku.



Jest stosowana niezależnie od wysokości uzyskanych dochodów. Korzystają z niej zarówno podatnicy uzyskujący dochody do 120 000 zł rocznie, jak i wyższe.

Od 2022 r. 1/12 kwoty zmniejszającej podatek to 425 zł. Kwota ta jest odliczana przez płatników przy obliczaniu zaliczek na podatek. Kwotę tę płatnicy odliczają:

- „na wniosek” podatnika (PIT-2, PIT-2A, PIT-3) – stosują m.in. zakłady pracy oraz banki wypłacające emerytury lub renty z zagranicy, albo
- z mocy ustawy – stosują m.in. organy rentowe przy wypłacie emerytur lub rent oraz rolnicze spółdzielnie produkcyjne wypłacające dniówki obrachunkowe.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Od 2022 r. 1/12 kwoty zmniejszającej podatek może odliczyć również podatnik, który samodzielnie oblicza zaliczki na podatek w związku z osiągnięciem dochodów:

- **ze stosunku pracy z zagranicy,**
- **z emerytur i rent z zagranicy,**
- **z osobiście wykonywanej działalności (np. z umów o dzieło).**



Krajowa Administracja
Skarbowa

NOWE ULGI I ODLICZENIA



Podstawa opodatkowania - ulga dla klasy średniej

Co dodatkowo odlicza się od 1.01.2022 r. od podstawy obliczenia podatku?

- ulgę dla pracowników lub podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej (art. 26 ust. 1 pkt 2aa),
- składki członkowskie zapłacone na rzecz związków zawodowych, w wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 300 zł (art. 26 ust. 1 pkt 2c)

Kto może skorzystać z ulgi?

- osoba osiągająca przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy,
- podatnik uzyskujący w ciągu roku przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej pomniejszone o koszty uzyskania przychodów (było koszty prowadzenia tej działalności) z wyłączeniem z tych kosztów składek na ubezpieczenia społeczne, który to podatnik rozlicza podatek na zasadach ogólnych (skala podatkowa)

w łącznej wysokości od 68.412 zł do 133.692 zł rocznie.



Kto nie skorzysta z ulgi?

- emeryci,
- osoby zatrudnione na podstawie umów cywilnoprawnych (zlecenie, dzieło),
- osoby prowadzące działalność gospodarczą opodatkowaną liniowo,
- osoby prowadzące działalność gospodarczą korzystający z opodatkowania kwalifikowanego dochodu z kwalifikowanych praw własności intelektualnej wg stawki 5% (art. 30ca),
- osoby opodatkowane zryczałtowanym podatkiem dochodowym na podstawie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, osoby uzyskujące przychody (dochody) zwolnione od podatku

Uwaga

W przychodach ograniczonych limitem nie uwzględnia się zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego, w tym również w sytuacji, gdy są one wypłacane przez zakłady pracy.



Podstawa opodatkowania – ulga dla klasy średniej

Kiedy zastosować ulgę?

- w trakcie roku przy obliczaniu zaliczek na podatek (płatnik lub przedsiębiorca)
- po zakończeniu roku w zeznaniu podatkowym (podatnik lub przedsiębiorca)



Kwota ulgi - jak obliczyć w przypadku zeznania rocznego?

Wzór I

$(A \times 6,68\% - 4566 \text{ zł}) \times 0,17$, dla A wynoszącego co najmniej 68.412 zł i nieprzekraczającego kwoty 102.588 zł

Wzór II

$(A \times (-7,35\%) + 9829 \text{ zł}) \times 0,17$, dla A wyższego od 102.588 zł i nieprzekraczającego kwoty 133.692 zł

A - suma 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



Kwota ulgi - jak obliczyć w przypadku zeznania rocznego?

Przykład nr 1

Przedsiębiorca opodatkowany wg skali podatkowej osiągnął w 2022 roku dochód z działalności w kwocie 95.000 zł. Może on zatem odliczyć od podstawy opodatkowania kwotę:

$$(95.000 \text{ zł} \times 6,68\% - 4.566) + 0,17 = 10.470,59 \text{ zł}$$

Przykład nr 2

Pan Jan pracujący na etacie osiągnął w 2023 roku przychód ze stosunku pracy na poziomie 129.000 zł. Jego kwota ulgi stanowiąca odliczenie od podstawy opodatkowania to

$$(129.000 \text{ zł} \times (-7,35\%) + 9.829 \text{ zł}) + 0,17 = 2.044,12 \text{ zł}$$



Kwota ulgi - jak obliczyć w przypadku zaliczki na podatek (płatnik)?

Wzór I

$(A \times 6,68\% - 380,50 \text{ zł}) + 0,17$, dla A wynoszącego co najmniej 5.701 zł i nieprzekraczającego kwoty 8.549 zł

Wzór II

$(A \times (-7,35\%) + 819,08 \text{ zł}) + 0,17$, dla A wyższego od 8.549 zł i nieprzekraczającego kwoty 11.141 zł

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.



Kiedy płatnik nie stosuje ulgi?

- gdy podatnik złoży wniosek o nieuwzględnianie ulgi - płatnik nie pomniejsza dochodu najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wniosek; wniosek ten składa się odrębnie dla każdego roku podatkowego
- gdy miesięczne przychody z pracy na etacie nie mieszczą się w przedziale od 5.701 zł do 11.141 zł lub został przekroczony limit roczny,
- gdy wypłacone przez płatnika przychody nie są przychodami z pracy na etacie lecz np. z innych źródeł (zasilek chorobowy, odsetki)



Dla celów ulgi płatnik zawsze uwzględnia przychody uzyskane w całym miesiącu (również przy więcej niż jednej wypłacie):

- 1) jeśli płatnik przy pierwszej wypłacie (w danym miesiącu) nie uwzględnił ulgi, bo przychód był zbyt niski, a przy drugiej okazało się, że łączne przychody (pierwsza i kolejne wypłaty) uprawniają do zastosowania ulgi, to w drugiej/kolejnej wypłacie płatnik uwzględnia ulgę obliczoną od łącznych przychodów tego miesiąca,
- 2) jeśli płatnik przy pierwszej wypłacie uwzględnił ulgę (bo przychody mieściły się w przedziale określonym dla stosowania ulgi), a następna wypłata spowodowała, że przychód uprawniający do zastosowania ulgi został przekroczony, to płatnik przy wypłacie drugiego świadczenia dolicza do dochodu kwotę ulgi zastosowanej przy pierwszej wypłacie.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Art. 26 ust. 4c

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.



Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 7 stycznia 2022 r. w sprawie przedłużenia terminów poboru i przekazania przez niektórych płatników zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 28).

- 1) Nowe zasady mają zastosowanie do przychodów osiągniętych w 2022 r. w wysokości do 12.800 zł miesięcznie (odrębnie dla stosunku pracy i umów zlecenia).
- 2) Rozporządzenie przedłuża płatnikom terminy pobierania i obliczania w ciągu roku zaliczki na podatek dochodowy, **ale tylko od nadwyżki w stosunku do zaliczki z 2021 r.**
- 3) Nadwyżki pobrane w styczniu powinny zostać niezwłocznie zwrócone podatnikom jeśli nie zostały przekazane na rachunek US.
- 4) Płatnik pobiera nadwyżkę zaliczki dopiero w miesiącu, w którym podatnik otrzymałby wyższe wynagrodzenie (w stosunku do 2021 r.) ze względu na zasady opodatkowania obowiązujące w 2022 r.
- 5) Można złożyć wniosek o nieprzedłużanie terminów (gdy podatnik uzyskuje przychody od płatnika, który nie odlicza kwoty stanowiącej 1/12 kwoty zmniejszającej podatek).



Zmiany w poborze zaliczek

Zmiany w poborze zaliczek na podatek są konsekwencją zmian polegających w szczególności na wzroście kwoty zmniejszającej podatek, wprowadzeniu nowych ulg i zwolnień, czy modyfikacji lub likwidacji dotychczasowych preferencji.

Wyższa kwota zmniejszająca podatek

Od 2022 r. kwota zmniejszająca podatek wynosi 5 100 zł. Jej odpowiednikiem jest kwota wolna od podatku w wysokości 30 000 zł ($5\ 100\ \text{zł} \div 17\%$).

1/12 kwoty zmniejszającej podatek to 425 zł ($5\ 100 \div 12 = 425$). Kwota w tej wysokości jest odliczana przez płatników przy poborze zaliczek na podatek.

Kwotę tę płatnicy odliczają:

- „z urzędu”, albo
- „na wniosek” podatnika (PIT-2, PIT-2A, PIT-3).

Odliczenie 1/12 kwoty zmniejszającej podatek z mocy ustawy („z urzędu”) stosują m.in. organy rentowe przy wypłacie emerytur lub rent oraz rolnicze spółdzielnie produkcyjne przy wypłacie dniówek obrachunkowych. Z kolei „na wniosek”, stosują m.in. zakłady pracy oraz banki wypłacające emerytury lub renty z zagranicy.



Prawo do niepobierania zaliczek

W przypadku płatników, którzy na gruncie ustawy PIT nie odliczają przy poborze zaliczek na podatek 1/12 kwoty zmniejszającej podatek (ani z „urzędu” ani na wniosek), pozwolono na niepobieranie zaliczek na podatek dochodowy, o ile otrzymają od podatników pisemny wniosek. Zmianę tę będą mogły realizować:

- spółdzielnie – od oprocentowania wkładów pieniężnych członków spółdzielni, zaliczonego w ciężar kosztów spółdzielni,
- oddziały Agencji Mienia Wojskowego – od wypłacanych żołnierzom świadczeń pieniężnych wynikających z przepisów ustawy z dnia 22 czerwca 1995 r. o zakwaterowaniu Sił Zbrojnych Rzeczypospolitej Polskiej,
- podmioty przyjmujące na praktykę absolwencką lub staż uczniowski – od świadczeń pieniężnych wypłacanych z tytułu odbywania praktyk absolwenckich lub odbywania stażu uczniowskiego ,
- osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, osoby prawne i ich jednostki organizacyjne oraz jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej – od dokonywanych świadczeń z tytułu działalności, o której mowa w art. 13 pkt 2 i 4-9 (w tym np. zleceniodawcy).



Ważne!

Jeśli PIT-2 albo PIT-2A zostały złożone w latach ubiegłych, a stan faktyczny w nich wykazany nie uległ zmianie, nie trzeba ich ponownie składać dla potrzeb obliczenia zaliczek od 2022 r. Skuteczne są oświadczenia złożone w latach poprzednich.



Wniosek będą mogli złożyć podatnicy, których roczne dochody nie przekroczą kwoty wolnej od podatku 30 tys. zł, oraz którzy poza dochodami od tego płatnika nie uzyskują innych dochodów, od których zaliczki na podatek obliczane są z uwzględnieniem kwoty zmniejszającej podatek.

Płatnik, który otrzyma taki wniosek, nie pobierze zaliczek najpóźniej od następnego miesiąca. Wniosek o niepobieranie zaliczki podatnik składa odrębnie dla każdego roku podatkowego.



Ulga na powrót

Ulga na powrót to potoczna nazwa preferencji zawartej w art. 21 ust. 1 pkt 152 ustawy PIT. Obowiązuje od 1 stycznia 2022 r. i ma zastosowanie do dochodów uzyskanych od tego dnia.

Na czym polega

Ulga na powrót polega na zwolnieniu od podatku PIT:

- przychodów z pracy na etacie,
- przychodów z umów zlecenia zawartych z firmą oraz
- przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej



Ulga obejmuje przychody:

- do których ma zastosowanie:
- skala podatkowa ze stawkami 17% i 32%,
- jednolita 5% albo 19% stawka podatku dla przedsiębiorców lub
- ryczałt od przychodów ewidencjonowanych,
- do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym 85 528 zł,
- uzyskane od 1 stycznia 2022 roku,
 - uzyskiwane w czterech kolejno po sobie następujących latach podatkowych, licząc od początku roku, w którym podatnik przeniósł miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, albo od początku roku następnego.



Uwaga!

Suma przychodów zwolnionych od podatku w ramach ulgi na powrót, ulgi dla młodych, ulgi dla rodzin 4+2 oraz ulgi dla pracujących seniorów nie może przekroczyć rocznie kwoty 85 528 zł. W kwocie tej nie uwzględnia się przychodów podlegających opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym na podstawie ustawy PIT, przychodów zwolnionych od podatku dochodowego (innych niż wymienione), oraz przychodów, od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku.



Kto może skorzystać

Z ulgi może skorzystać osoba, która łącznie spełnia poniższe warunki:

- uzyskała przychody z określonych tytułów (wymienionych wyżej),
 - w wyniku przeniesienia – po 31 grudnia 2021 r. – miejsca zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej podlega w Polsce nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu oraz
- nie miała miejsca zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w okresie obejmującym:
 - trzy lata kalendarzowe poprzedzające bezpośrednio rok, w którym zmieniła miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz
 - czas od początku roku, w którym zmieniła miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, do dnia poprzedzającego dzień, w którym zmieniła miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,



- 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
- miała miejsce zamieszkania:
 - *nieprzerwanie co najmniej przez trzyletni okres 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 trzyletni okres, oraz*
- posiada certyfikat rezydencji¹ lub inny dowód dokumentujący miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w okresie niezbędnym do ustalenia prawa do tego zwolnienia oraz
- nie korzystała uprzednio, w całości lub w części, z tego zwolnienia – w przypadku podatników, którzy ponownie przeniosą miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.



Ulga w praktyce

Z ulgi możesz korzystać w zeznaniu podatkowym składanym za rok, w którym uzyskałeś przychody objęte ulgą, lub w trakcie roku przy obliczaniu zaliczek (podatku).

- w trakcie roku przy obliczaniu zaliczek (podatku)

Jeśli spełniasz warunki do ulgi i chcesz aby była stosowana na bieżąco, w trakcie roku przy poborze zaliczek przez płatnika (zakład pracy, zleceniodawcę), to złóż płatnikowi na piśmie oświadczenie, że spełniasz warunki do ulgi. W oświadczeniu musisz wskazać również rok rozpoczęcia i zakończenia stosowania zwolnienia przez płatnika.

Oświadczenie nie ma formalnego wzoru (możesz sam je zredagować). Musi jednak zawierać klauzulę o treści:

„Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia”.

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



Po otrzymaniu oświadczenia płatnik zastosuje ulgę najpóźniej w kolejnym miesiącu. Przystanie ją stosować, jeśli poinformujesz o zmianie stanu faktycznego lub przestaniesz spełniać warunki do jej stosowania (np. kwota przychodów przekroczy limit ulgi).

Jeśli w trakcie roku sam obliczasz podatek (zaliczkę na podatek) od przychodów z pracy na etacie, z umów zlecenia zawartych z firmą lub z pozarolniczej działalności gospodarczej, to samodzielnie zastosuj ulgę wyłączając przychody nią objęte z przychodów podlegających opodatkowaniu.

- po zakończeniu roku w zeznaniu podatkowym

Jeśli spełniasz warunki do ulgi, a nie była ona stosowana w trakcie roku przy obliczaniu podatku (zaliczek na podatek), to złóż zeznanie podatkowe.

To w nim dokonasz ostatecznego rozliczenia ulgi w ten sposób, że przychodów objętych ulgą nie wykażesz w przychodach, od których oblicza się podatek. W części dotyczącej przychodów podlegających opodatkowaniu wykażesz jedynie kwotę podatku (zaliczki na podatek) jaką zapłaciłeś w trakcie roku.



Ulga dla rodzin 4+

Ulga dla rodzin 4+, zwana też PIT-0, to potoczna nazwa preferencji zawartej w art. 21 ust. 1 pkt 153 ustawy PIT. Obowiązuje od 1 stycznia 2022 r. i ma zastosowanie do dochodów uzyskanych od tego dnia.

Na czym polega

Ulga dla rodzin 4+ polega na zwolnieniu od podatku PIT:

- przychodów na etacie,
- przychodów z umów zlecenia zawartych z firmą oraz
- przychodów z działalności gospodarczej.



Ulga obejmuje przychody:

- do których ma zastosowanie:
- skala podatkowa ze stawkami 17% i 32%,
- jednolita 5% albo 19% stawka podatku dla przedsiębiorców lub
- ryczałt od przychodów ewidencjonowanych,
- do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym 85 528 zł rocznie u każdego z rodziców (opiekunów prawnych). Dla dwojga rodziców (opiekunów prawnych) limit przychodu zwolnionego od podatku wynosi 171 056 zł rocznie,
- uzyskane od 1 stycznia 2022 roku.



Kto może skorzystać

Podatnik, który w roku podatkowym w stosunku do co najmniej czworga dzieci:

- wykonywał władzę rodzicielską,
- był opiekunem prawnym, jeżeli dziecko z nim zamieszkiwało,
- był rodzicem zastępczym na podstawie orzeczenia sądu lub umowy zawartej ze starostą,
- a wobec dorosłych, uczących się dzieci wykonywał ciężący na nim obowiązek alimentacyjny albo był rodzicem zastępczym.



Ulga dotyczy rodziców, w tym rodziców zastępczych, oraz opiekunów prawnych, bez względu na ich stan cywilny. Mogą z niej korzystać zarówno samotni rodzice (opiekunowie prawni), jak i małżonkowie.

Ulga przysługuje podatnikowi wychowującemu dzieci: małoletnie, dorosłe, ale otrzymujące zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną – bez względu na wysokość ich rocznych dochodów oraz pełnoletnie do ukończenia 25. roku życia, uczące się dzieci.



Przy czym podatnik skorzysta z ulgi, jeśli dorosłe, do ukończenia 25. roku życia, uczące się dzieci w roku podatkowym:

- nie stosowały przepisów o 19% podatku liniowym lub ustawy o ryczałcie, z wyjątkiem opodatkowania przychodów z tzw. najmu prywatnego,
- nie podlegały opodatkowaniu podatkiem tonażowym na zasadach określonych w ustawie o podatku tonażowym lub tzw. podatkiem okrętowym na zasadach określonych w ustawie o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłów komplementarnych, lub
- nie uzyskały dochodów opodatkowanych według skali podatkowej lub 19% podatkiem z odpłatnego zbycia papierów wartościowych, udziałów (akcji) lub pochodnych instrumentów finansowych lub przychodów zwolnionych od podatku w ramach tzw. ulgi dla młodych czy ulgi na powrót, w łącznej wysokości przekraczającej **3 089 zł**, z wyjątkiem renty rodzinnej.



Uwaga!

Dziecko, które orzeczeniem sądu zostało w roku podatkowym umieszczone w instytucji zapewniającej całodobowe utrzymanie, nie będzie uwzględniane przy ustalaniu prawa do ulgi rodzica (opiekuna prawnego).

Uwaga!

Aby skorzystać z tego odliczenia warunek posiadania czworga dzieci nie musi być spełniony przez cały rok podatkowy. Jeżeli czwarte dziecko urodziło się w grudniu danego roku, to podatnik, składając zeznanie podatkowe za ten rok (mimo, że przez cały rok podatkowy nie był rodzicem czworga dzieci), może skorzystać ze zwolnienia.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Jak skorzystać

Korzystanie z ulgi w praktyce polega na niewykazywaniu przychodów nią objętych w kwocie przychodów podlegających opodatkowaniu.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Ulga dla pracujących seniorów

Ulga dla pracujących seniorów zwana też PIT-0, to potoczna nazwa preferencji zawartej w art. 21 ust. 1 pkt 154 ustawy PIT. Obowiązuje od 1 stycznia 2022 r. i ma zastosowanie do dochodów uzyskanych od tego dnia.



Na czym polega

Ulga polega na zwolnieniu od podatku PIT:

- przychodów z pracy na etacie,
- przychodów z umów zlecenia zawartych z firmą, oraz
- przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej.

otrzymanych przez podatnika po ukończeniu:

- 60. roku życia w przypadku kobiety,
- 65. roku życia w przypadku mężczyzny.

Ulga obejmuje przychody:

- do których ma zastosowanie:
- skala podatkowa ze stawkami 17% i 32%,
- jednolita 5% albo 19% stawka podatku dla przedsiębiorców lub
- ryczałt od przychodów ewidencjonowanych,
- do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym 85 528 zł,
- uzyskane od 1 stycznia 2022 roku.



Kto może skorzystać

Z ulgi może skorzystać osoba – kobieta 60+ oraz mężczyzna 65+ – która łącznie spełnia poniższe warunki:

- uzyskała przychody z określonych tytułów (wymienionych wyżej),
 - z tytułu uzyskania tych przychodów podlega ubezpieczeniom społecznym w rozumieniu ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych,
- nie otrzymuje (mimo nabycia uprawnień):
 - emerytury lub renty rodzinnej z KRUS²,
 - emerytury lub renty rodzinnej z mundurowych systemów ubezpieczeń³,
 - emerytury lub renty rodzinnej z FUS⁴,
 - świadczeń pieniężnych w związku ze zwolnieniem ze służby stałej funkcjonariusza służby mundurowej,
- uposażenia przysługującego w sędziemu w stanie spoczynku lub uposażenia rodzinnego.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Jak skorzystać

Korzystanie z ulgi w praktyce polega na niewykazywaniu przychodów nią objętych w kwocie przychodów podlegających opodatkowaniu.



Jeśli w trakcie roku sam obliczasz podatek (zaliczkę na podatek) od przychodów z pracy na etacie, z umów zlecenia zawartych z firmą lub z pozarolniczej działalności gospodarczej, to samodzielnie zastosuj ulgę wyłączając przychody nią objęte z przychodów podlegających opodatkowaniu.

- po zakończeniu roku w zeznaniu podatkowym

Jeśli spełniasz warunki do ulgi, a nie była ona stosowana w trakcie roku przy obliczaniu zaliczek na podatek, to złóż zeznanie podatkowe.

To w nim dokonasz ostatecznego rozliczenia ulgi w ten sposób, że przychodów objętych ulgą nie wykażesz w przychodach, od których oblicza się podatek. W części dotyczącej przychodów podlegających opodatkowaniu wykażesz jedynie zaliczki na podatek w kwocie zapłaconej w trakcie roku.

Zeznanie złóż również wtedy, gdy ulgą nie jest objęta całość uzyskanych przychodów, na przykład te, które wykroczyły ponad limit lub te, które otrzymałeś do ukończenia 60. roku życia w przypadku kobiety, albo 65. roku życia w przypadku mężczyzny.



Uwaga!

Zaliczkę obliczoną w powyższy sposób, od 1 stycznia 2022 r. nie pomniejsza się o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne zapłaconej w danym miesiącu ze środków podatnika.



Ulga na terminal

Ulga polega na odliczeniu od podstawy obliczenia podatku:

- 1) wydatków na nabycie terminala płatniczego, tj. urządzenia umożliwiającego dokonywanie płatności bezgotówkowych z wykorzystaniem karty płatniczej lub innego instrumentu płatniczego,
- 2) wydatków związanych z obsługą transakcji płatniczych przy użyciu terminala płatniczego:
 - a) opłata interchange,
 - b) opłata akceptanta,
 - c) opłata systemowa,
 - d) opłaty z tytułu korzystania z terminala płatniczego wynikające z umowy najmu dzierżawy, itp.

Ulga jest odliczana w roku podatkowym, w którym przedsiębiorca rozpoczął przyjmowanie płatności przy użyciu terminala płatniczego oraz w roku następnym.

Odliczenie przysługuje do wysokości dochodu uzyskanego z pozarolniczej działalności gospodarczej.

Odliczeniu podlega kwota::

- 2500 zł w roku podatkowym, w przypadku podatników zwolnionych z obowiązku prowadzenia ewidencji sprzedaży na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej oraz rolników ryczałtowych przy zastosowaniu kas rejestrujących,
- 1000 zł – w przypadku pozostałych podatników.



Z ulgi można skorzystać również w przypadku, gdy przedsiębiorca skorzystał z programów finansujących zwrot wydatków związanych z obsługą transakcji płatniczych przy użyciu terminala płatniczego. W takim przypadku prawo do odliczenia przysługuje w roku podatkowym, w którym przedsiębiorca zaprzestał korzystania ze wsparcia w ramach programu i w roku następnym.

Prawo do ulgi nie przysługuje w przypadku, gdy przedsiębiorca przyjmował płatności przy użyciu terminala płatniczego w okresie 12 miesięcy bezpośrednio poprzedzających miesiąc, w którym ponownie rozpoczął przyjmowanie płatności przy użyciu terminala płatniczego.



Bardziej korzystne zasady ulgi dotyczą tzw. podatnika bezgotówkowego.

Podatnik bezgotówkowy to podatnik będący małym podatnikiem (podatnik u którego wartość przychodu ze sprzedaży wraz z kwotą należnego podatku od towarów i usług nie przekroczyła w poprzednim roku 2 mln euro), któremu w roku podatkowym przysługuje prawo do szybszego zwrotu podatku VAT:

- 1) przez co najmniej 7 miesięcy, w przypadku podatników rozliczających podatek VAT miesięcznie,
- 2) przez co najmniej 2 kwartały, w przypadku podatników rozliczających podatek VAT kwartalnie.

Podatnik bezgotówkowy rozlicza ulgę w każdym roku podatkowym, w którym ponosi wydatki podlegające odliczeniu (odliczenie nie jest ograniczone do dwóch lat podatkowych). Odliczeniu podlega kwota odpowiadająca 200% poniesionych wydatków, nie więcej niż 2000 zł w roku podatkowym.

Podatnik bezgotówkowy może korzystać z ulgi również w przypadku, gdy przyjmował płatności przy użyciu terminala płatniczego w okresie 12 miesięcy bezpośrednio poprzedzających miesiąc, w którym ponownie rozpoczął przyjmowanie płatności przy użyciu terminala płatniczego.



Promocję obrotu bezgotówkowego

- Większość obrotu w szarej strefie odbywa się gotówkowo. Stąd im więcej bezgotówkowych transakcji, tym uczciwsze zasady na rynku. Dlatego jeszcze bardziej wspieramy płatności elektroniczne, tj. za pośrednictwem terminala, telefonu lub przelewu. Również temu służy **ulga na terminal dla małego biznesu**. Firmy, które rozliczają bezgotówkowo większość swojego obrotu z konsumentami, otrzymują superszybki zwrot VAT. Pieniądze pojawią się na ich kontach w 15 dni, czyli cztery razy szybciej niż zwykle. **To jest najszybszy zwrot VAT w Unii Europejskiej.**
- W Europie mamy kraje, które ograniczają liczbę transakcji możliwych do zrealizowania w formie gotówkowej w obrocie **B2B**. Liderem jest Francja, gdzie taka forma płatności jest dopuszczalna do 1 tys. euro.
- W krajach Europy Południowej ograniczane są również limity obrotu gotówką w obrocie B2C. Nasze rozwiązania są zgodne z tymi europejskimi trendami.



Ulga sponsoringowa

Ulga polega odliczeniu od podstawy obliczenia podatku 50% kosztów uzyskania przychodów poniesionych na działalność sportową, kulturalną oraz szkolnictwo wyższe i naukę.

Przedsiębiorca, który poniesie koszty na wymienione cele, oprócz zaliczenia ich do kosztów podatkowych, będzie mógł dodatkowo odliczyć 50% tych kosztów od podstawy obliczenia podatku. W podatku dochodowym przedsiębiorca rozliczy razem 150% poniesionego kosztu.

Trzeba mieć na uwadze, że ulga nie dotyczy finansowania w formie darowizny – odliczeniu podlegają koszty uzyskania przychodów.



Działalność sportowa

Odliczeniu podlegają koszty uzyskania przychodów poniesione na finansowanie:

1) klubu sportowego, o którym mowa w art. 28 ust. 1 ustawy z dnia 25 czerwca 2010 r. o sporcie, na realizację celów wskazanych w art. 28 ust. 2 tej ustawy, tj. np. na zakup sprzętu sportowego, pokrycie kosztów organizowania zawodów sportowych lub uczestnictwa w tych zawodach, pokrycie kosztów korzystania z obiektów sportowych dla celów szkolenia sportowego.

Klub sportowy, to klub działający na obszarze danej jednostki samorządu terytorialnego, nie działający w celu osiągnięcia zysku, który może otrzymywać dotację celową z budżetu tej jednostki na podstawie stosownej uchwały, z zastosowaniem przepisów ustawy o finansach publicznych, w zakresie udzielania dotacji celowych dla podmiotów niezaliczanych do sektora finansów publicznych i nie działających w celu osiągnięcia zysku.



Krajowa Administracja
Skarbowa

2) stypendium sportowego

Stypendium sportowe to finansowane przez podatnika jednostronne, bezzwrotne świadczenie pieniężne, które jest przyznawane przez jednostki samorządu terytorialnego, ministra właściwego do spraw kultury fizycznej, organizacje pożytku publicznego lub kluby sportowe, za osiągnięcie określonego wyniku sportowego lub umożliwiające przygotowanie się do imprezy sportowej.



3) imprezy sportowej niebędącej masową imprezą sportową, o której mowa w art. 3 pkt 3 ustawy z dnia 20 marca 2009 r. o bezpieczeństwie imprez masowych.

Masowa impreza sportowa to impreza masowa mająca na celu współzawodnictwo sportowe lub popularyzowanie kultury fizycznej, organizowana na:

- a. stadionie lub w innym obiekcie niebędącym budynkiem, na którym liczba udostępnionych przez organizatora miejsc dla osób, ustalona zgodnie z przepisami prawa budowlanego oraz przepisami dotyczącymi ochrony przeciwpożarowej, wynosi nie mniej niż 1000, a w przypadku hali sportowej lub innego budynku umożliwiającego przeprowadzenie imprezy masowej - nie mniej niż 300,
- b. terenie umożliwiającym przeprowadzenie imprezy masowej, na którym liczba udostępnionych przez organizatora miejsc dla osób wynosi nie mniej niż 1000;



Działalność kulturalna

Odliczeniu podlegają koszty uzyskania przychodów poniesione na finansowanie:

1) instytucji kultury wpisanych do rejestru prowadzonego przez organizatora – instytucje kultury to np. muzea, biblioteki, teatry, filharmonie, galerie sztuki,

Rejestr jest prowadzony na podstawie przepisów ustawy o organizowaniu i prowadzeniu działalności kulturalnej. Instytucja kultury z urzędu podlega wpisowi do rejestru (art. 14 ust. 3 ustawy).

Instytucje kultury obejmują państwowe i samorządowe instytucje kultury, a zatem każde finansowanie takiej instytucji przez przedsiębiorcę, mające charakter wzajemny, tj. instytucja umieszcza logo lub informację o przedsiębiorcy w ogólnie dostępnych materiałach, będzie mogło korzystać z ulgi na działalność kulturalną.

2) działalności kulturalnej realizowanej przez uczelnie artystyczne i publiczne szkoły artystyczne, np. sfinansowanie kosztów wystawy,



Działalność wspierająca szkolnictwo wyższe i naukę

Odliczeniu podlegają koszty poniesione na:

1) stypendia, o których mowa w:

- a) art. 97 i art. 213 ustawy z dnia 20 lipca 2018 r. – Prawo o szkolnictwie wyższym i nauce, tj:
- stypendium za wyniki w nauce lub w sporcie przyznane studentowi przez osobę fizyczną lub osobę prawną niebędącą państwową ani samorządową osobą prawną (art. 97)
 - stypendium naukowe może być przyznane doktorantowi przez osobę fizyczną lub osobę prawną niebędącą państwową ani samorządową osobą prawną (art. 213),
- b) art. 283 ustawy z dnia 3 lipca 2018 r. – Przepisy wprowadzające ustawę – Prawo o szkolnictwie wyższym i nauce, tj. stypendia naukowe dla doktorantów, którzy rozpoczęli studia doktoranckie przed rokiem akademickim 2019/2020;



- 2) finansowanie zatrudnionemu przez podatnika pracownikowi opłat, o których mowa w art. 163 ust. 2 ustawy z dnia 20 lipca 2018 r. – Prawo o szkolnictwie wyższym i nauce, określonych w umowie zawartej pomiędzy podmiotem prowadzącym kształcenie a osobą podejmującą kształcenie; są to opłaty za kształcenie na studiach podyplomowych, kształcenie specjalistyczne lub kształcenie w innych formach.
- 3) finansowanie wynagrodzeń, wraz z pochodnymi, studentów odbywających u podatnika staże i praktyki przewidziane programem studiów;
- 4) sfinansowanie studiów dualnych, o których mowa w art. 62 ustawy z dnia 20 lipca 2018 r. - Prawo o szkolnictwie wyższym i nauce, na konkretnym kierunku studiów, w tym koszty praktyk;

(uczelnia może prowadzić studia dualne, które są studiami o profilu praktycznym prowadzonymi z udziałem pracodawcy; organizację studiów określa umowa zawarta w formie pisemnej)



5) wynagrodzenie wypłacane w okresie 6 miesięcy od dnia zatrudnienia przez podatnika organizującego praktyki zawodowe dla studentów danej uczelni pracownikowi będącemu absolwentem studiów w tej uczelni zatrudnionemu za pośrednictwem akademickiego biura karier,

(akademickie biura kariery to jednostka działająca na rzecz aktywizacji zawodowej studentów i absolwentów szkoły wyższej, prowadzona przez szkołę wyższą lub organizację studencką, do której zadań należy w szczególności:

- a) dostarczanie studentom i absolwentom szkoły wyższej informacji o rynku pracy i możliwościach podnoszenia kwalifikacji zawodowych,
- b) zbieranie, klasyfikowanie i udostępnianie ofert pracy, staży i praktyk zawodowych,
- c) prowadzenie bazy danych studentów i absolwentów uczelni zainteresowanych znalezieniem pracy,
- d) pomoc pracodawcom w pozyskiwaniu odpowiednich kandydatów na wolne miejsca pracy oraz staże zawodowe,
- e) pomoc w aktywnym poszukiwaniu pracy;

Odliczenie kosztów poniesionych na szkolnictwo wyższe i naukę, o których mowa w pkt 3-5 przysługuje pod warunkiem, że są poniesione na podstawie umowy zawartej przez podatnika z uczelnią.



Jak rozliczyć ulgę?

- Należy ponieść wydatek będący kosztem uzyskania przychodów.
- Koszt musi być poniesiony na cele uprawniające do skorzystania z ulgi.
- Poniesiony koszt musi być udokumentowany, np. umową sponsoringową.
- Ulgę wykazuje się w zeznaniu rocznym składanym za rok podatkowy, w którym został poniesiony koszt (PIT-36, PIT-36S).
- Poniesione koszty rozliczone w uldze zostaną wykazane w informacji składanej w terminie złożenia zeznania rocznego.



Wspieranie legalnego zatrudnienia

Poprzednio system podatkowy nie sprzyjał pracownikom, którzy nie godzili się na pracę „na czarno”. W przypadku wykrycia tego procederu przez urząd skarbowy czy Państwową Inspekcję Pracy, to pracownik musiał zapłacić niezapłacony od swojej pensji podatek wraz z odsetkami. Odpowiadał też karnie za niezadeklarowanie podatku. Całkowicie odwróciliśmy tę sytuację. Prawo powinno chronić pracownika, a nie pracodawcę, który określa jego warunki zatrudnienia.

W związku z tym przyjęto, że jeśli zatrudniony na czarno pracownik zgłosi to odpowiednim organom, nie odpowiada karnie i nie musi płacić podatku od przychodu otrzymanego pod stołem. Przychód ten będzie zwolniony po stronie pracownika, a jednocześnie będzie przypisany do przychodów pracodawcy. Zatem to pracodawca pośrednio zapłaci podatek dochodowy za pracownika. Do swoich przychodów pracodawca będzie musiał doliczyć także równowartość minimalnego wynagrodzenia za każdy miesiąc, w którym zatrudniał pracownika na czarno, jeżeli stwierdzone zostanie nielegalne zatrudnienie. Wypłacone pod stołem wynagrodzenie nie będzie kosztem podatkowym u pracodawcy.



Uniemożliwienie wyprowadzania firmowych samochodów bez podatku

Sposobem wyprowadzania pieniędzy z firmy na cele prywatne było branie samochodu w leasing na firmę, a po spłacie rat wykupienie go nie do majątku firmy, tylko do prywatnego (część umów leasingowych to dopuszcza) i sprzedaż po upływie 6 miesięcy bez podatku. To działanie na granicy prawa. W innych krajach UE możliwe jest tylko wykupienie samochodu przez firmę, w rezultacie sprzedaż bez podatku jest możliwa dopiero po 5 latach.

W Polsce również tak jest od 2022 roku, tj. sprzedaż bez podatku będzie możliwa po sześcioletnim okresie.



Przychody opodatkowane przez przedsiębiorców opodatkowanych ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych

Stawki ryczałtu

„Polski Ład” obniża stawki ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych dla niektórych przychodów. Są to przychody osiągnięte przez osoby wykonujące zawody medyczne, tj. lekarzy, lekarzy dentyistów, lekarzy weterynarii, techników dentyistycznych, felczerów, położne, pielęgniarki, psychologów, fizjoterapeutów, oraz zawody techniczne, tj. architektów, inżynierów budownictwa, rzeczoznawców budowlanych.

Ryczałt będzie wynosił 14% dla świadczenia usług:

- w zakresie opieki zdrowotnej (PKWiU dział 86),
- architektonicznych i inżynierskich; usług badań i analiz technicznych (PKWiU dział 71),
- w zakresie specjalistycznego projektowania (PKWiU 74.1);

Niższy ryczałt będzie dotyczył również niektórych przychodów związanych ze świadczeniem usług w obszarze IT.



Ryczałt w wysokości 12% przychodów obejmie przychody ze świadczenia usług:

a) związanych z wydawaniem:

- pakietów gier komputerowych (PKWiU ex 58.21.10.0), z wyłączeniem publikowania gier komputerowych w trybie on-line,
- pakietów oprogramowania systemowego (PKWiU 58.29.1),
- pakietów oprogramowania użytkowego (PKWiU 58.29.2),
- oprogramowania komputerowego pobieranego z Internetu (PKWiU ex 58.29.3), z wyłączeniem pobierania oprogramowania w trybie on-line,

b) związanych z doradztwem w zakresie sprzętu komputerowego (PKWiU 62.02.10.0), związanych z oprogramowaniem (PKWiU ex 62.01.1), objętych grupowaniem „Oryginały oprogramowania komputerowego” (PKWiU 62.01.2), związanych z doradztwem w zakresie oprogramowania (PKWiU ex 62.02), w zakresie instalowania oprogramowania (PKWiU ex 62.09.20.0), związanych z zarządzaniem siecią i systemami informatycznymi (PKWiU 62.03.1).



Uwaga

Dla celów opodatkowania ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych działalność usługowa jest określana zgodnie z Polską Klasyfikacją Wyrobów i usług (PKWiU). W celu prawidłowego przyporządkowania prowadzonej działalności usługowej do właściwej kategorii PKWiU można zwrócić się o pomoc do Głównego Urzędu Statystycznego (GUS)



Składki zdrowotne

Wysokość składki na ubezpieczenie zdrowotne osób opłacających ryczałt od przychodów ewidencjonowanych będzie uzależniona od wysokości osiągniętych przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej.

Przedsiębiorcy opłacający ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, będą opłacać 9% składkę od podstawy wymiaru stanowiącej:

- 60% przeciętnego wynagrodzenia – jeżeli ich roczne przychody, nie przekroczyły 60 tys. zł,
- 100% przeciętnego wynagrodzenia, jeżeli ich roczne przychody przekroczą 60 tys. zł, ale nie będą wyższe niż 300 tys. zł,
- 180% przeciętnego wynagrodzenia – jeżeli ich roczne przychody przekroczyły 300 tys. zł .

Dla ustalenia podstawy wymiaru miesięcznej składki na ubezpieczenie zdrowotne przedsiębiorcy opłacający ryczałt mogą przyjąć kwotę przychodów uzyskanych w poprzednim roku kalendarzowym, pomniejszoną o kwotę opłaconych w poprzednim roku kalendarzowym składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów lub odliczone od dochodu na podstawie przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Przedsiębiorca może przyjąć do wymiaru miesięcznej składki zdrowotnej przychód z poprzedniego roku, jeżeli przez cały poprzedni rok kalendarzowy prowadził działalność gospodarczą i przychody z tej działalności były opodatkowane na ogólnych zasadach według skali podatkowej, tzw. podatkiem liniowym, 5% stawką podatku (tzw. IP Box) lub ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.



Działalność gospodarcza opodatkowana kartą podatkową

Od 1 stycznia 2022 r. z opodatkowania kartą podatkową będą nadal korzystać podatnicy, którzy korzystali z tej formy opodatkowania na dzień 31 grudnia 2021 r. i będą kontynuować stosowanie tej formy opodatkowania. Od tego dnia nikt nowy nie będzie mógł złożyć wniosku o zastosowanie opodatkowania w tej formie.

Od 1 stycznia 2022r. Z opodatkowania kartą podatkową nie może korzystać lekarz i lekarz dentysta, technik dentystyczny, felczer, pielęgniarka i położna oraz lekarz weterynarii, w przypadku świadczenia usług na rzecz osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej albo na rzecz osób fizycznych dla potrzeb prowadzonej przez nie pozarolniczej działalności gospodarczej. Oznacza to, że, np. lekarz, który w ramach prowadzonej działalności gospodarczej opodatkowanej kartą podatkową świadczył w 2021r. Usługi na rzecz przychodni lub szpitala i w 2022r. Nadal świadczy usługi na rzecz tych podmiotów, to od 1 stycznia 2022r. nie może już stosować opodatkowania kartą podatkową.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Dziękujemy za uwagę