

Najważniejsze informacje

Ulga Podatkowa

Polski Ład zmieni wysokość - ulgi podatkowej (z kwoty 525,12 rocznie w 2021 do kwoty 5100 zł rocznie w 2022), niczego nie zmienia, jeśli chodzi o procedury. 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). To formularz, który pracownik zwykle składa przed otrzymaniem pierwszej wypłaty. Oświadcza w nim, że nie osiąga innych wyszczególnionych dochodów (m.in. z tytułu emerytury, działalności gospodarczej, najmu lub dzierżawy). **Tym samym upoważnia pracodawcę do zmniejszania miesięcznej zaliczki na podatek dochodowy o kwotę stanowiącą 1/12 kwoty zmniejszającej podatek (w 2022 kwota 425 zł).**

W sytuacji gdy ktoś ma więcej niż jednego pracodawcę, wniosek taki może złożyć tylko u jednego z nich. Jeżeli ktoś otrzymuje rentę albo emeryturę to ulgę może stosować wyłącznie albo pracodawca albo instytucja (ZUS/KRUS)

Raz złożony pracodawcy PIT-2 jest ważny także przez kolejne lata, o ile wynikający z niego stan faktyczny nie uległ zmianie. Pracownik, który do tej pory otrzymywał wynagrodzenie z uwzględnieniem kwoty wolnej, w związku z Polskim Ładem nie musi więc podejmować żadnych czynności, chyba że jego sytuacja faktyczna się zmieniła (np. założył działalność gospodarczą, otrzymał rentę /emeryturę).

W związku ze zwiększoną kwotą ulgi podatkowej proszę o aktualizację tych danych (ponieważ u niektórych osób mogły zajść zmiany).

Gdy ulgę podatkową stosuje dwóch pracodawców jednocześnie, albo w tym samym czasie pracodawca i instytucja (ZUS/KRUS) wtedy kwotę ulgi potrąconą podwójnie należy oddać do Urzędu Skarbowego z powrotem w rozliczeniu rocznym (w 2022r, będzie to kwota 5.100 zł !!!).

W interesie każdego pracownika jest aby przypilnować aby taka ulga podatkowa była potrącana tylko przez jednego płatnika!! (płatnicy nie mogą od siebie uzyskać takich informacji).

Koszty Uzyskania Przychodów

Przychody uzyskane z pracy, zanim zostaną opodatkowane podatkiem PIT, są pomniejszane m.in. o tzw. pracownicze koszty uzyskania przychodów. Możliwość ich rozliczenia wpływa na

finalną wysokość dochodów podlegających opodatkowaniu PIT, co oznacza, że pracownik płaci niższy PIT.

Pracownicze koszty mają rekompensować pracownikowi wydatki związane z dojazdem do pracy. Stąd ich wysokość (określona w ustawie PIT) zależy od tego, czy pracownik mieszka w miejscowości, w której znajduje się zakład pracy, czy też musi dojeżdżać z innej miejscowości oraz od tego, czy pracuje u jednego pracodawcy, czy u kilku.

Zgodnie z obecnie (2021r.) obowiązującymi regulacjami (art. 22 ust. 2 ustawy PIT) pracownik, który mieszka w miejscowości, w której znajduje się zakład pracy, ma prawo do pomniejszenia przychodów uzyskanych z pracy o 250 zł miesięcznie, czyli maksymalnie 3000 zł za cały rok podatkowy. Natomiast pracownik dojeżdżający z innej miejscowości korzysta z prawa do odliczenia kosztów w wysokości 300 zł miesięcznie (nie więcej niż 3600 zł za rok podatkowy).

Aby rozliczyć koszty, pracownik nie musi dokumentować poniesionych wydatków, np. częstotliwości dojazdów do pracy, wymiaru czasu pracy, odległości pomiędzy zakładem pracy a miejscem zamieszkania, czy też kwot związanych z używaniem własnego środka transportu (np. wydatków na paliwo).

Do roku 2021 pracownik mógł mieć tylko koszty zwykle albo zwiększone. W sytuacji gdy pracował u kilku pracodawców a koszty te przekraczały limity (3000/3600), które musiał rozliczać w rozliczeniu rocznym musiał zwracać nadpłatę.

W roku 2022 można zrezygnować całkowicie z kosztów uzyskania przychodów. Co jest ważne u osób zatrudnionych w kilku miejscach. Pracownik sam może zdecydować u ilu pracodawców będzie naliczać koszty i w jakiej kwocie (zwykle – 250zł lub zwiększone - 300zł oczywiście gdy dojeżdża do pracy)

Ulga dla klasy średniej

Ulga dla klasy średniej przysługuje wyłącznie zatrudnionym na podstawie umowy o pracę albo prowadzącym działalność gospodarczą opodatkowaną według skali. Skorzystają z niej ci, którzy osiągają rocznie **od 68.412 zł do 133.692 zł** (Miesięcznie jest to kwota między **5.701,00 – 11.141**) przychodów (pracownicy). Nie przysługuje natomiast w stosunku m.in. do umów zlecenia, umów o dzieło, emerytur. Jeśli ktoś pracuje na etacie i dodatkowo zawrze umowę cywilnoprawną, ulga obejmie wyłącznie jego przychody z pracy, a te z dodatkowej umowy nie będą brane pod uwagę.

Pracownicy mają możliwość złożyć pracodawcy wniosek o niestosowanie ulgi dla klasy średniej. Jeśli zawnioskuje o niestosowanie ulgi, jego wynagrodzenie za ten miesiąc będzie nieco niższe, ale po rozliczeniu rocznym, nie będzie musiał niczego dopłacać a może nawet dostanie zwrot podatku!!.

Wniosek o niepominiowanie dochodu o kwotę ulgi dla pracowników reguluje art. 32 ust. 2b znowelizowanej ustawy o PIT. Z przepisu wynika, że musi być on sporządzony na piśmie i należy go złożyć odrębnie dla każdego roku podatkowego. Pracodawca zaczyna się do niego stosować najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym go otrzymał.