

# Polski Ład czyli zmiany podatkowe a wynagrodzenia w 2022 roku

- Informator dla pracowników

Purpurowy Informator

Grudzień 2021





# Wstęp

## **Szanowni Państwo,**

jako Państwa biznesowy partner, odpowiedzialny za prawidłową kalkulację wynagrodzeń, w trosce o Państwa bezpieczeństwo podatkowe, przekazujemy Państwu ważne opracowanie dotyczące nadchodzących zmian.

## **Prosimy o szczegółowe zapoznanie się z jego treścią.**

Przepisy Polskiego Ładu w wielu kwestiach na pierwszy rzut oka zdają się być neutralne, bądź korzystne podatkowo, jednak po wejściu w szczegóły, pojawia się coraz więcej pytań, wątpliwości oraz potencjalnych ryzyk.

W zależności od tego, jaka jest Państwa indywidualna sytuacja, konieczna może być weryfikacja Państwa statusu podatkowego i aktualizacja oświadczeń, które załączamy na koniec niniejszego informatora.

Prosimy o przeanalizowanie omówionych przez nas zmian i ich wpływu, jaki mogą mieć na Państwa indywidualną sytuację podatkową. W razie pytań pozostajemy do Państwa dyspozycji.

Zespół Outsourcingu Grant Thornton

## **Purpurowy Informator - źródło cennych informacji**

Z przyjemnością prezentujemy kolejną odsłonę „Purpurowego Informatora” – cyklu analiz, w którym omawiamy istotne i aktualne zagadnienia dla przedsiębiorców. W bieżącym opracowaniu przybliżamy kluczowe kwestie zmian podatkowych związanych z naliczaniem wynagrodzeń, jakie wejdą w życie z początkiem 2022 roku wskutek podpisanej przez Prezydenta ustawy „Polski Ład”.

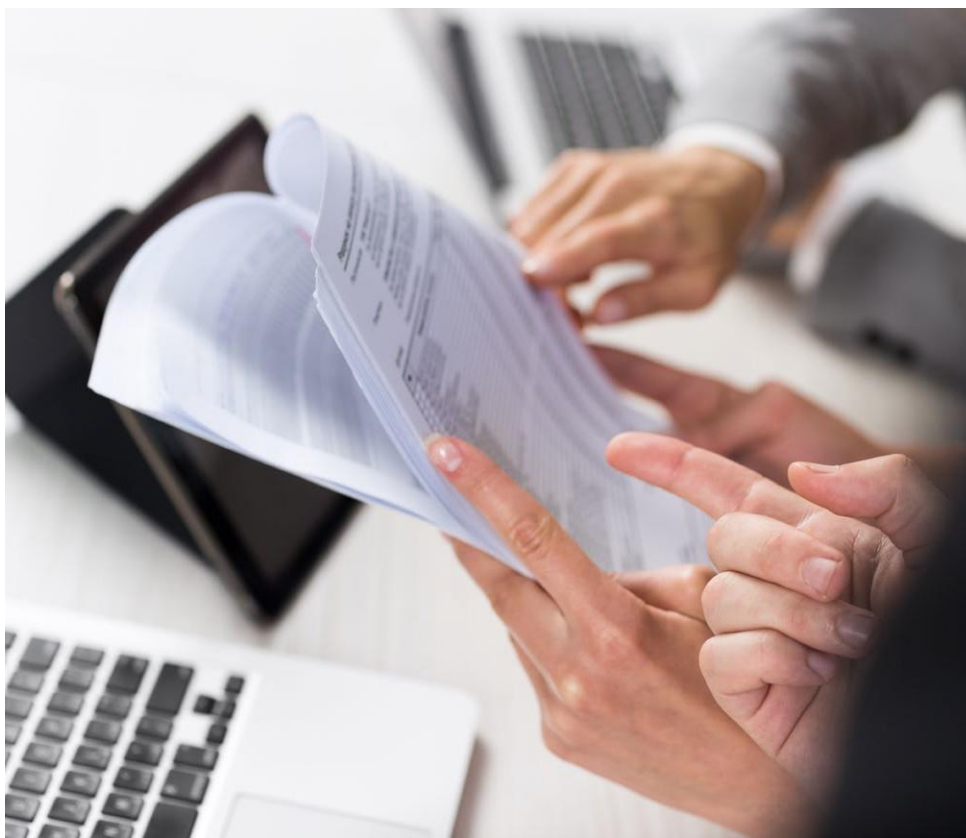
Swoją wiedzę dzielą się eksperci ds. kadr i płac Grant Thornton, a dopełnieniem całości jest przykładowy kalkulator wynagrodzeń.

# Zmiany podatkowe w 2022 roku

## Wynagrodzenie minimalne w 2022 roku

Od stycznia 2022 roku wynagrodzenie minimalne osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę w pełnym wymiarze czasu pracy wynosić będzie **3.010 zł brutto**, czyli o 210 zł więcej, niż w roku 2021.

Minimalna stawka godzinowa dla zleceniobiorców w 2022 roku wyniesie **19,70 zł** (wzrost o 1,40 zł).



## Nowa kwota wolna od podatku

Od stycznia 2022 roku podniesiona została kwota wolna od podatku. Teraz będzie jednakowa dla wszystkich i wyniesie 30.000 zł.

W praktyce oznacza to, że osoby, których wynagrodzenie miesięczne będzie wynosić nie więcej niż ok. 3.200 zł brutto, w ogóle nie zapłacą podatku dochodowego.

W związku ze zmianą kwoty wolnej od podatku zmieni się także kwota tzw. ulgi podatkowej, która co miesiąc pomniejsza zaliczkę na podatek. Do tej pory miesięcznie od podatku odpisywało się kwotę 43,76 zł, po zmianach będzie to kwota 425 zł.

Wyższa kwota wolna od podatku spowoduje u części podatników (zwłaszcza tych o niskich dochodach) wzrost miesięcznego wynagrodzenia „na rękę”, ale jednocześnie może uniemożliwić skorzystanie z szeregu ulg (odliczeń od podatku) w zeznaniu rocznym, gdyż nie będzie podatku, od którego daną ulgę można byłoby odpisać.

# Zmiany podatkowe w PIT w 2022 roku

## Zmiana wysokości progu podatkowego

Do tej pory podatek w wysokości 17% opłacany był od dochodów nie przekraczających 85.528 zł, a powyżej tego limitu stawka wynosiła 32%.

Od 2022 roku ten próg zmienia się i podatek w wysokości 32% zapłacą Ci, których dochody przekroczą kwotę 120.000 zł.

## Konieczna weryfikacja PIT-2

Ponieważ w 2022 roku kwota wolna od podatku ma wynosić aż 30.000 zł, to powoduje, że kwota ulgi w podatku wynosi 5.100 zł. Zatem bardzo ważne jest, aby zweryfikować – najlepiej na ostatnich odcinkach płacowych – czy przy obliczaniu Państwa wynagrodzenia stosowana jest ulga w podatku (kwota 43,76 zł) i czy na pewno powinna być stosowana!

Jest to ważne, ponieważ jeśli okaże się, iż w roku 2022 macie Państwo ulgę stosowaną np. przy umowie o pracę i jednocześnie otrzymujecie emeryturę z ZUS-u, a wysokość Państwa łącznych przychodów rocznie przekroczy w PIT 60.000 zł, to w zeznaniu rocznym za 2022 rok wyjdzie dopłata podatku w wysokości 5.100 zł.

Dlatego zwracamy się do Państwa z prośbą, aby uważnie przyrzeć się ostatnim odcinkom płacowym i jeśli to będzie konieczne, wycofać z dokumentacji pracowniczej wcześniej złożone oświadczenie PIT-2 (załącznik nr 1 do Informatora).

PIT-2 **nie powinien** być złożony przez osoby, które są zatrudniona na podstawie umowy o pracę i jednocześnie:

- pobierają świadczenia z ZUS (np. emeryturę, rentę);
- prowadzą działalność gospodarczą opodatkowaną według zasad ogólnych (skala podatkowa);
- są zatrudnione w innym zakładzie pracy na podstawie umowy o pracę i w obu zakładach złożyły PIT-2 (druk może być złożony tylko w jednym z zakładów pracy).

Pamiętajcie Państwo, że pracodawca nalicza wynagrodzenia zgodnie z posiadaną dokumentacją, dlatego możliwa dopłata podatku w zeznaniu rocznym to efekt nieprawidłowo złożonego oświadczenia, albo nie wycofania go we właściwym czasie.

Sytuacja może być też odwrotna. Jeżeli chcą Państwo korzystać z ulgi w podatku, a PIT-2 nie został przez Państwa złożony, to ten fakt również potwierdzą Państwo przeglądając swój ostatni odcinek płacowy – nie będzie na nim kwoty ulgi podatkowej 46,37 zł. Wówczas takie oświadczenie mogą Państwo złożyć.



# Składka zdrowotna

## Brak możliwości odliczenia od podatku zapłaconej składki zdrowotnej

Dotychczas składka zdrowotna wynosiła 9% podstawy, a część odpowiadającą 7,75% z tej podstawy można było sobie odpisać od podatku. Powodowało to, że składka zdrowotna była prawie nieodczuwalna.

Po zmianach w 2022 roku, w dalszym ciągu trzeba będzie opłacać składkę zdrowotną w wysokości 9% podstawy, ale zlikwidowana została możliwość pomniejszenia podatku dochodowego o kwotę zapłaconej składki.

Oznacza to, że trzeba będzie odprowadzić pełną zaliczkę na podatek (17% lub 32%) oraz pełne 9% składki zdrowotnej.

Dla pracowników zarabiających miesięcznie brutto w granicach do 3.200 zł, zmiana nie będzie dotkliwa, ponieważ i tak podatku do zapłaty nie ma. Jednak im wyższe wynagrodzenie, tym zmiana ta będzie bardziej odczuwalna.

# Ulgi podatkowe w 2022 roku

## Polski Ład i ulga dla tzw. „klasy średniej”

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

Z ulgi będą mogli skorzystać Ci z nich, których miesięczny przychód wyniesie od 5.701 zł do 11.141 zł. W skali roku jest to przedział pomiędzy 68.412 zł a 133.692 zł.

Dla przychodów poniżej i powyżej tych kwot, ulga nie będzie miała zastosowania.

Pracodawca naliczając Państwu wynagrodzenia w każdym miesiącu **ma obowiązek** zweryfikować kwotę przychodu i jeżeli znajdzie się on w powyższym przedziale **musi** zastosować ulgę.

Ulga ta może spowodować niemałe zamieszanie u osób, które mają kilka źródeł dochodu i z każdego lub z części tych źródeł będzie stosowana ulga (ustawowy obowiązek pracodawcy), a w zeznaniu rocznym okaże się, że wysokość łącznego dochodu za dany rok wykracza ponad limit stosowania ulgi. W takim przypadku również w złożonym zeznaniu rocznym PIT mogą pojawić się kwoty do dopłaty.

Podobnie może się zdarzyć, jeżeli poza regularnym wynagrodzeniem pojawią się dodatkowe wypłaty (premie, nagrody, trzynastki, dodatki okolicznościowe itp.).

Przekroczenie rocznego limitu przychodu choćby o 1 złotówkę spowoduje, że prawo do ulgi zniknie, a to z kolei pociągnie za sobą konieczność dopłaty podatku w rozliczeniu rocznym.

Chyba, że z jakiegoś powodu nie chcą Państwo korzystać z tej ulgi w trakcie roku, a chcą Państwo zastosować ją u siebie w zeznaniu rocznym. Wówczas do końca każdego roku muszą Państwo złożyć oświadczenie o rezygnacji ze stosowania u Państwa ulgi dla klasy średniej (załącznik nr 2 do Informatora). Oświadczenie to można złożyć również w trakcie roku, ale skutek będzie miało od wynagrodzeń naliczanych za kolejny miesiąc.

# Przykład kalkulacji wynagrodzeń na „starych” zasadach

Przykład kalkulacji wynagrodzenia dla pensji brutto 4.500 zł w 2021 roku

2021	Kwota
Brutto	4.500,00 zł
Składki społeczne ZUS	616,95 zł
Składka zdrowotna	349,47 zł
Koszty uzyskania przychodu	250,00 zł
Ulga podatkowa (tak)	43,76 zł
Podatek dochodowy	273,00 zł
Wypłata „do ręki”	<b>3.260,58 zł</b>



# Przykład kalkulacji wynagrodzeń na nowych zasadach

Przykład kalkulacji wynagrodzenia dla pensji brutto 4.500 zł w 2022 roku

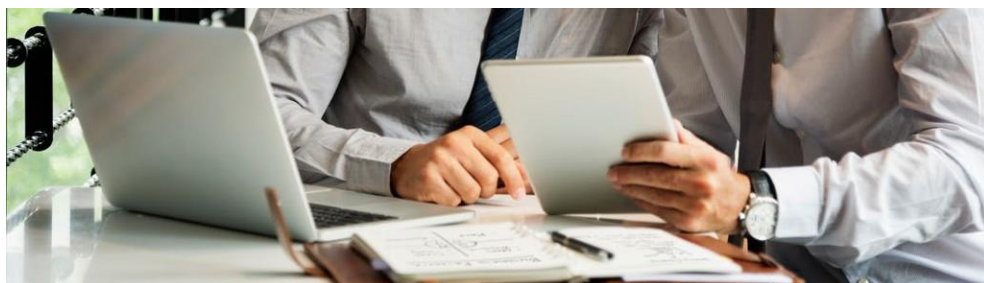
2022	Kwota
Brutto	4.500,00 zł
Składki społeczne ZUS	616,95 zł
Składka zdrowotna	349,47 zł
Koszty uzyskania przychodu	250,00 zł
Ulga podatkowa (tak)	<b>425,00 zł</b>
Podatek dochodowy	<b>193,00 zł</b>
Wypłata „do ręki”	<b>3.340,58 zł</b>

Pragniemy dodatkowo zauważyć, że wypłata „do ręki” może być inna, niż wyżej wyliczona, w sytuacji kiedy pojawiają się jakieś dodatkowe składniki wynagrodzenia, wymagające uwzględnienia przy naliczaniu składek czy podatku (np. gdy dopisaliście się Państwo do ubezpieczenia grupowego, korzystacie z opieki medycznej finansowanej przez pracodawcę, Państwa wynagrodzenie zajęte jest przez komornika czy też pracodawca realizuje inne dobrowolne potrącenia za Państwa zgodą). Kwoty wynikające z tych potrąceń pomniejszają wyliczone wynagrodzenie do wypłaty „na rękę”.





# Zmiany w naliczaniu wynagrodzeń 2022



Jeżeli przez cały rok pracownik otrzymywałby tylko wynagrodzenie w wysokości 10 tys. złotych brutto, to w każdym miesiącu naliczana byłaby ulga dla pracownika w wysokości 494,59 zł, a to oznacza, że o taką kwotę byłaby co miesiąc pomniejszana podstawa opodatkowania.

Jednocześnie w skali roku łączny przychód pracownika zmieściłby się w limicie pozwalającym na zastosowanie ulgi (10000 \* 12 m-cy = 120 000; limit 133 692 zł).

Jeżeli jednak w grudniu pojawiłaby się dodatkowa wypłata (np. tzw. trzynastka, premia roczna, czy nagroda świąteczna), której wartość przekroczyłaby 13 692 zł, to łączny przychód pracownika przekroczyłby limit i ulga nie będzie już miała zastosowania.

## Przykład kalkulacji wynagrodzeń 2021/2022 dla pensji brutto 10.000,00 zł

Wynagrodzenie		10.000,00 zł
Podstawa wymiaru składek FUS (E,R)		10.000,00 zł
Podstawa wymiaru składek FUS (Ch)		10.000,00 zł
Składka emerytalna	9,76%	976,00 zł
Składka rentowa	1,50%	150,00 zł
Składka chorobowa	2,45%	245,00 zł
<b>Razem składki FUS</b>		<b>1371,00 zł</b>
Podstawa składki zdrowotnej		8.629,00 zł
Składka zdrowotna pobrana	9%	776,61 zł
-Składka zdrowotna do odliczenia	7,75% --	-668,75
KUP		250,00 zł
Ulga dla pracownika		494,59 zł
Podstawa opodatkowania		7.884,00 zł
Ulga podatkowa		425,00 zł
Podatek naliczony	17%	915,28 zł
Zaliczka do US		915,00 zł
<b>Do wypłaty</b>		<b>6.937,39 zł</b>

# Dopłata podatku w zeznaniu rocznym?



Od całej kwoty, o jaką pomniejszona została w ciągu roku podstawa opodatkowania, trzeba będzie w rozliczeniu rocznym dopłacić podatek, zgodnie ze skalą podatkową (17% lub 32%).

W omawianym przykładzie, przy założeniu, że pomniejszenie następowało przez 11 miesięcy (przychód grudniowy przekroczył limit miesięczny), podstawa opodatkowania została zaniżona o 5 440,49 zł.

W zależności od stawki podatku dopłata podatku w rozliczeniu rocznym wyniesie zatem odpowiednio:

$$5440 * 17\% = 924,80 \Rightarrow 925 \text{ zł}$$

$$5440, * 32\% = 1740,80 \Rightarrow 1741 \text{ zł}$$

Dlatego też zachęamy Państwa do wnikliwego przeanalizowania swojego wynagrodzenia wraz z dodatkowymi wypłatami/nagrodami, aby uniknąć przykrej niespodzianki w rozliczeniu rocznym za rok 2022, skutkującej dopłatą podatku.

Mamy nadzieję, że niniejszy informator pomoże Państwu ocenić jak zmiany podatkowe wprowadzane od nowego roku mogą wpłynąć na Państwa wynagrodzenia.

# Załącznik 1

Oświadczenie o wycofaniu oświadczenia PIT-2

..... dn. ....  
(Miejscowość i data)

.....  
(imię i nazwisko pracownika)

.....  
(adres)

.....  
(adres cd)

.....  
(nazwa zakładu pracy)

.....  
(adres zakładu pracy)

## WNIOSEK O WYCOFANIE Z DOKUMENTÓW OŚWIADCZENIA PIT-2

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

.....  
(podpis pracownika)

.....  
(data podpis pracodawcy, potwierdzający odbiór wniosku)

# Załącznik 2

Oświadczenie o nie stosowaniu ulgi dla pracownika

..... dn. ....  
(Miejscowość i data)

.....

(imię i nazwisko pracownika)

.....

(adres)

.....

(adres cd)

.....

(nazwa zakładu pracy)

.....

(adres zakładu pracy)

## **OŚWIADCZENIE W CELU NIEPOMNIEJSZANIA PRZEZ PŁATNIKA DOCHODU O KWOTĘ ULGI DLA PRACOWNIKÓW**

Niniejszym z dniem ..... wnoszę o niepominiejszanie dochodu o kwotę ulgi dla pracowników na podstawie art. 32 ust. 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych i przyjmuję do wiadomości, że niniejsze oświadczenie stosowane będzie do wyliczenia wynagrodzenia od miesiąca następującego po miesiącu jego złożenia zgodnie z art. 32 ust. 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

.....  
(podpis pracownika)

.....

(data podpis pracodawcy, potwierdzający odbiór wniosku)

# Opracowanie merytoryczne



**Monika Smulewicz**

Partner, Dyrektor Zarządzający  
Departament Outsourcingu  
Grant Thornton



**Agnieszka Wachowicz**

Senior Manager  
Departament Outsourcingu  
Grant Thornton



**Grant Thornton to jedna z wiodących organizacji audytorsko-doradczych na świecie.**

Wiedza ponad 56 000 pracowników dostępna jest dla klientów w 140 krajach. W Polsce działamy od 28 lat. Zespół 700 pracowników oraz obecność w kluczowych aglomeracjach (Warszawa, Poznań, Katowice, Wrocław, Kraków i Toruń) zapewniają bliski kontakt z Klientami oraz umożliwiają realizację usług audytorskich, doradztwa podatkowego, doradztwa gospodarczego, prawnego oraz outsourcingu rachunkowości, kadr i płac bez względu na wielkość, rodzaj i lokalizację prowadzonego biznesu.