Wraz z początkiem nowego roku wejdą w życie zmiany zawarte w Polskim Ładzie:

• kwota wolna od podatku - 30 000 zł,

• próg podatkowy - 120 000 zł, po przekroczeniu którego ma zastosowanie stawka podatku w wysokości 32% (obecnie wynosi on 85 528 zł),

• składka zdrowotna 9% nie odliczana od podatku,

• kwota zmniejszająca podatek 425 zł,

W celu zrekompensowania braku możliwości odliczania od podatku składki zdrowotnej, ustawodawca wprowadził od 2022 roku nową ulgę dla tzw. klasy średniej. Okazuje się, że stosowanie ulgi może w niektórych przypadkach spowodować powstanie niedopłaty podatku dochodowego.

• ulga dla klasy średniej dotyczy m.in osób zatrudnionych na etacie osiągających roczne przychody z umów o pracę w przedziale 68 412 zł - 133 692 zł. Miesięcznie dochód w przedziale 5 701 zł do 11 141 zł.

Pracodawca – co do zasady – będzie musiał uwzględniać ulgę dla klasy średniej zawsze, gdy w danym miesiącu wszystkie przychody pracownika będą mieściły się
w ustawowym limicie. Z tego obowiązku pracodawca będzie zwolniony tylko
w sytuacji, gdy pracownik złoży wniosek o niepomniejszanie dochodu. Płatnik przy wyliczeniu kwoty przychodu będzie uwzględniał wyłącznie wynagrodzenia rozliczane przez niego i wypłacane podatnikowi.

Może się zdarzyć sytuacja, w której pracownik w danym roku spodziewa się zarobić mniej niż wynosi dolny roczny limit przewidziany dla ulgi dla klasy średniej, ale np.
w dwóch miesiącach otrzyma wynagrodzenie wyższe niż 5 701 zł. Może się tak zdarzyć również ze względu na otrzymaną nagrodę, premię itd. Nie chcąc mieć dopłaty w zeznaniu rocznym, taki pracownik może również złożyć wniosek
o niestosowanie w jego przypadku tej preferencji podatkowej. Jeśli finalnie okaże się, że jego roczne przychody przekroczą dolny limit ulgi, to będzie mógł skorzystać

z nowej ulgi w zeznaniu rocznym.

Aby się od tego uchronić i uniknąć przykrych niespodzianek po zakończeniu roku podatkowego pracownicy mogą złożyć do pracodawcy oświadczenie
o niepomniejszanie dochodu o kwotę ulgi dla pracowników na podstawie art. 32 ust. 2a ustawy o PIT. Gdyby okazało się, że ulga jednak się należała to będzie można

z niej skorzystać w zeznaniu rocznym. Będzie to również rozwiązanie praktyczne przede wszystkim dla osób, które uzyskują przychody objęte ulgą np. u innych płatników i ich łączna kwota w danym roku nie przekroczy 133 692 zł.

Kwota zmniejszająca podatek – PIT 2

Zaliczka od dochodu PIT-2 może być pomniejszana przez płatnika o kwotę stanowiącą 1/12 kwoty zmniejszającej podatek (w 2022 r. - 425 zł miesięcznie). Zmniejszenia tego płatnik może dokonywać wyłącznie wówczas, gdy pracownik przed pierwszą wypłatą wynagrodzenia w roku podatkowym złoży mu oświadczenie na formularzu PIT-2, w którym stwierdzi, że:

• nie otrzymuje emerytury lub renty za pośrednictwem płatnika,

• nie osiąga dochodów z tytułu członkostwa w rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną,

• nie osiąga dochodów, od których jest obowiązany opłacać zaliczki na podstawie art. 44 ust. 3 ustawy o pdof (tj. z działalności gospodarczej oraz najmu lub dzierżawy opodatkowanych według skali podatkowej),

• nie otrzymuje świadczeń wypłaconych z FP lub z FGŚP,

• dany zakład jest właściwy do stosowania tego zmniejszenia (art. 32 ust. 3 ustawy
o pdof - Dz. U. z 2012 r. poz. 361 ze zm.).

Jak więc wynika z powyższego nie każda osoba zatrudniona na podstawie umowy
o pracę powinna złożyć PIT-2. Zakład pracy stosuje ją tak długo, dopóki pracownik nie poinformuje go o zmianie stanu faktycznego wynikającego ze złożonego PIT-2,

w tym m.in. o osiąganiu dochodów z działalności gospodarczej, z emerytury lub renty, gdy jest zatrudniony u innego pracodawcy itd. - do pomniejszania zaliczki na podatek o kwotę zmniejszającą może być upoważniony tylko jeden zakład pracy, nie jest możliwe stosowanie jej przez dwa zakłady pracy.

Proszę zatem Pracowników zainteresowanych niepomniejszaniem dochodu
i niestosowaniem wobec ich wynagrodzeń ulgi dla klasy średniej o złożenie załączonego oświadczenia. Niezłożenie oświadczenia spowoduje automatyczne zastosowanie ulgi dla klasy średniej, gdy w danym miesiącu wszystkie przychody pracownika będą mieściły się w ustawowym limicie.

Aby uniknąć niedopłaty podatku w rozliczeniu rocznym, pracowników osiągających dodatkowe dochody wymienione powyżej, o których mowa w PIT-2 proszę
o zweryfikowanie czy PIT-2 w ich konkretnej sytuacji winien być składany a co za tym idzie winna być stosowana kwota zmniejszająca podatek.