

Szwak Sp

INTELIGENTONATOR

SPIS TREŚCI

1. Zmiany dotyczące naliczenia wynagrodzenia od 1 stycznia 2022
2. Brak odliczenia składki zdrowotnej
3. Ulga dla klasy średniej
4. Przeliczenie wynagrodzenia z brutto na netto od stycznia 2022 roku
5. Nowa ulga dla rodziców wychowujących co najmniej 4 dzieci

ZMIANY DOTYCZĄCE NALICZENIA WYNAGRODZENIA OD 1 STYCZNIA 2022

Do końca roku 2021 kwota wolna od podatku wynosi 8000 zł.

Od stycznia 2022 r. następuje wzrost do 30 000 zł.

Zmiana ta wpłynie na kwotę zmniejszającą podatek.

- W tej chwili jest to 43,76 zł, czyli $1/12$ z 525,12 zł, a po zmianach będzie to 425,00 zł ($30\ 000 \times 17\% = 5100\ \text{zł} / 12 = 425,00\ \text{zł}$).

Kwota zmniejszająca podatek będzie również przysługiwać podatnikom znajdującym się w II progu podatkowym, którzy będą płacili podatek 32%.

Drugą zmianą jest podniesienie progu podatkowego. Obecnie wynosi on 85 528 zł. Od stycznia 2022 roku progi podatkowe będą wyglądały następująco:

- I próg podatkowy, czyli 17%, będzie obowiązywał do 120 000 zł,
- II próg podatkowy, czyli 32%, dotyczy kwoty dochodu przekraczającego 120 000 zł rocznie.

Podatnicy zapłacą podatek wyłącznie od nadwyżki ponad 30 000 zł.

Brak odliczenia składki zdrowotnej

Jedną z najważniejszych zmian jest brak możliwości odliczenia składki zdrowotnej od podatku. Dotychczas było to możliwe i podczas wyliczania zaliczki na podatek płatnik składek mógł ją pomniejszyć o 7,75% podstawy składki zdrowotnej.

Nowe przepisy całkowicie zmieniają mechanizm wyliczeń podatku. Jest ona mało korzystna i ma być częściowo zrównoważona dzięki podwyżce kwoty wolnej od podatku z 8000 do 30 000 zł oraz podniesieniu progu podatkowego z 85 000 do 120 000 zł.

Ulga dla klasy średniej

- Ulga dla klasy średniej to kolejne rozwiązanie, które ma na celu chronić klasę średnią przed niekorzystnymi zmianami. W praktyce, jeśli pracownik osiągnie przychód z umowy o pracę od 5701 zł brutto do 11 141 zł brutto, płatnik zastosuje tę ulgę podczas wyliczania podatku.
- W ramach tego przedziału dochodowego wprowadzono podział na osoby mające dochód w przedziale od 5 701 zł do 8 549 zł i druga grupa to osoby z dochodem od 8 549 zł do 11 141 zł. Różnica pomiędzy tymi grupami polega na sposobie wyliczenia ulgi.

1. Ulga dla osób o dochodach z przedziału do 8 549 zł jest liczona według wzoru:

$$(\text{przychód} * 6,68\% - 380,50 \text{ zł}) / 0,17$$

2. Ulga dla osób o dochodach z przedziału od 8 549 zł jest liczona według wzoru:

$$(\text{przychód} * (- 7,35\%) + 819,08\text{zł}) / 0,17$$

PRZYKŁAD

- osoba zatrudniona na umowę o pracę
- powyżej 26. roku życia
- brak PPK
- pracuje w miejscu zamieszkania
- wynagrodzenie 10 000 zł brutto

Przeliczenie wynagrodzenia z brutto na netto w 2021 roku:

- Zarobek brutto: 10 000 zł brutto
- Podstawa składki zdrowotnej: $10\ 000\ \text{zł} - 13,71\%$ (składki na ubezpieczenie społeczne)= 8629 zł
- Składka zdrowotna do odliczenia: $8629\ \text{zł} \times 7,75\% = 668,75\ \text{zł}$
- Składka zdrowotna: $8629\ \text{zł} \times 9\% = 776,61\ \text{zł}$
- Podstawa do opodatkowania: $10\ 000\ \text{zł} - 13,71\% = 8629\ \text{zł} - 250\ \text{zł}$ (KUP) = 8379 zł
- Zaliczka na podatek: $8379\ \text{zł} \times 17\% = 1424,43\ \text{zł} - 43,76\ \text{zł}$ (ulga podatkowa) = 1380,67 zł – 668,75 zł (składka zdrowotna 7,75%) = 712 zł
- Wynagrodzenie netto: $10\ 000\ \text{zł} - 1371,00\ \text{zł}$ (składki społeczne) – 776,61 zł (zdrowotna 9%) – 712 zł (zaliczka na podatek) = 7140,39 zł

Przeliczenie wynagrodzenia z brutto na netto od stycznia 2022 roku:

- Zarobek brutto: 10 000 zł brutto
- Podstawa składki zdrowotnej: $10\,000\text{ zł} - 13,71\% = 8629\text{ zł}$
- Składka zdrowotna do odliczenia: BRAK
- Składka zdrowotna: $8629\text{ zł} \times 9\% = 776,61\text{ zł}$
- Ulga podatkowa dla klasy średniej dochód powyżej 8549 zł, więc liczymy według wzoru:
- $(\text{przychód} \times (-7,35\%) + 819,08\text{ zł}) / 0,17$, czyli $10\,000 \times 7,35\% = -735 + 819,08\text{ zł} = 84,08\text{ zł} / 0,17 = 494,58\text{ zł}$
- Podstawa do opodatkowania: $10\,000\text{ zł} - 13,71\% = 8629\text{ zł} - 250\text{ zł (KUP)} - 494,58\text{ (ulga podatkowa dla klasy średniej)} = 7884,42\text{ zł}$, w zaokrągleniu 7884 zł
- Zaliczka na podatek: $7884\text{ zł} \times 17\% - 425\text{ zł (ulga podatkowa)} = 915\text{ zł}$
- Wynagrodzenie netto: $10\,000\text{ zł} - 1371,00\text{ zł (składki społeczne)} - 776,61\text{ zł (zdrowotna 9\%)} - 915\text{ zł (zaliczka na podatek)} = \mathbf{6937,39\text{ zł}}$

*Poniżej link do kalkulatora opublikowanego przez Ministerstwo Finansów:

<https://www.podatki.gov.pl/polski-lad/kwota-wolna-polski-lad/kalkulator-wynagrodzen-polski-lad/>

Nowa ulga dla rodziców wychowujących co najmniej 4 dzieci

Ulga będzie przysługiwała rodzicom niezależnie czy są zatrudnieni na etat czy są przedsiębiorcami. Co ważne, w przypadku osób prowadzących działalność gospodarczą nie ma też znaczenia sposób opodatkowania.

Odliczenie będzie przysługiwać zarówno osobom wychowującym dzieci wspólnie, jak i samotnym rodzicom.

Zgodnie z nowym art. 21 ust. 1 pkt 153 zwolnione z podatku będą przychody do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł, osiągnięte:

- a) ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy,
- b) z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8,
- c) z pozarolniczej działalności gospodarczej, do których mają zastosowanie zasady opodatkowania określone w art. 27 (skala podatkowa), art. 30c (podatek liniowy) albo art. 30ca (podatek od dochodu z kwalifikowanych praw własności intelektualnej – tzw. IP Box) albo ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym.

Nowa ulga dla rodziców wychowujących co najmniej 4 dzieci

Nowa ulga obejmie dzieci, o których mowa w art. 27ea ust. 1 pkt 2 ustawy o PIT, czyli:

- małoletnie,
- pełnoletnie otrzymujące zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną,
- uczące się do ukończenia 25. roku życia, jeśli ich dochody opodatkowane według art. 27 (skala) lub art. 30b (np. z giełdy) nie przekroczą w roku 3089 zł. Wyjątkiem jest renta rodzinna. Co ważne, w przypadku grupy dzieci uczących się rodzic, by skorzystać z preferencji, musi wykonywać obowiązek alimentacyjny.

Dodatkowo osoby rozliczające się według skali (stawki 17 i 32 proc.) skorzystają z nowej kwoty wolnej od podatku 30 tys. zł. Zapłacą więc PIT po przekroczeniu 115 528 zł.

Jednak nie wszystkie dochody będą dawać prawo do ulgi na dużych rodzin 4+. Skorzystają z niej osoby na umowie zlecenia, ale nie na umowie o dzieło. Wykluczone będą też przychody z m.in. najmu, praw autorskich czy kontraktów menedżerskich.

Od 1 stycznia 2022 r. kończy się możliwość rozliczania podatku samotnych rodziców na preferencyjnych zasadach. Podatkowy Nowy Ład likwiduje możliwość takiego rozliczania.

www.intelintonator.pl

Szwak Sp