

## POLSKI ŁAD – NOWY MECHANIZM POBORU ZALICZEK NA PODATEK DOCHODOWY

Minister Finansów wydał 7 stycznia 2022 r. rozporządzenie w sprawie przedłużenia terminów poboru zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych. Chodzi o zaliczki na podatek dochodowy płacone przez pracowników, a potrącane przez pracodawców w przygotowanych przez nich listach płac.

Rozporządzenie obowiązuje od 8 stycznia 2022 r. i dotyczy także wypłat dokonanych w okresie od 1 do 7 stycznia 2022 r. Przedłużenie terminów poboru zaliczek ma zastosowanie do przychodów uzyskanych od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r. w wysokości do 12 800 zł w miesiącu.

### PROBLEM

Główne założenia zmian podatkowych ujętych w programie Polski Ład, który wszedł w życie od 1 stycznia 2022 r., to wzrost kwoty wolnej od podatku do 30 000 zł rocznie, przy jednoczesnym podniesieniu progu podatkowego objętego stawką 17% do kwoty 120 000 zł. Jednocześnie ustawodawca zlikwidował możliwość odliczenia składki zdrowotnej od podatku. Zmiany te, wraz z uwzględnieniem ulgi dla klasy średniej, skutkują mniejszymi lub neutralnymi obciążeniami podatkowymi dla osób z dochodami do 12 800 zł brutto miesięcznie.

Powyższy, pozytywny lub neutralny, wpływ Polskiego Ładu na wynagrodzenia pracowników dotyczy kalkulacji rocznej dochodów pracownika. Okazuje się jednak, że w niektórych przypadkach, kwota zaliczki na podatek dochodowy za styczeń 2022 r. jest wyższa aniżeli ta za styczeń 2021 r., pomimo, że łączny podatek płacony przez pracownika za 2022 r. będzie mniejszy niż ten za 2021 r. Wynika to z innego rozkładu kwoty zaliczki w poszczególnych miesiącach roku podatkowego.

### ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW I JEGO SKUTKI

Każda płatność zaliczki na podatek zrealizowana po 7 stycznia musi być naliczona zgodnie z przepisami nowego rozporządzenia. W sytuacji gdy pracodawca (płatnik) wypłacił już wynagrodzenie w styczniu według dotychczas obowiązujących zasad (np. wynagrodzenie za grudzień 2021 r. wypłacone na początku stycznia 2022 r.), musi on dokonać jej ponownego przeliczenia. W przypadku gdy pobrał zbyt wysoką zaliczkę – niezwłocznie zwrócić nadwyżkę pracownikowi (podatnikowi).

Skutkiem rozporządzenia jest zmiana terminu pobrania zaliczki na podatek. Rozporządzenie określa w jakiej części zaliczki w danym miesiącu nie pobiera się i w jakim miesiącu ta część zaliczki ma być ewentualnie pobrana.

Przesunięcie terminów poboru zaliczki na podatek dochodowy dotyczy dochodów z pracy, umowy zlecenia, emerytur i renty. Przedłużone zostały terminy pobrania i przekazania zaliczek na podatek dochodowy do Urzędu Skarbowego. Nowy mechanizm dotyczy miesięcy, w których przychody w całym miesiącu wyniosły maksymalnie 12 800 złotych.

Co więcej, z uwagi na ekspresowy tryb wydania niniejszego rozporządzenia oraz konieczność modyfikacji stosowanych systemów płacowych, w pierwszej kolejności **konieczna jest pilna aktualizacja stosowanego oprogramowania płacowego. W kolejnych krokach konieczne będzie ponowne przeliczenie dokonanych już wypłat i ewentualnie dopłata pracownikowi nienależnie potrąconej zaliczki na podatek.**

## NOWY MECHANIZM OBLICZANIA I POBORU ZALICZEK NA PIT

Rozporządzenie określa nowy mechanizm obliczania i poboru zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych.

### Krok 1

Obliczenie zaliczek na podatek dochodowy według „nowych” (obowiązujących od 2022 r.) oraz „starych” (obowiązujących do 31 grudnia 2021 r.) zasad podatkowych.

### Krok 2

Porównanie, która zaliczka jest mniejsza – według starych czy nowych zasad.

### Krok 3

Jeśli zaliczki według starych zasad są większe, nie stosuje się rozporządzenia. Natomiast jeżeli zaliczki według starych zasad są mniejsze – stosuje się rozporządzenie i pobiera się zaliczki w mniejszej wysokości (czyli według starych zasad).

### Krok 4

Nadwyżka pomiędzy nowymi, a starymi zasadami pobrana będzie w późniejszym okresie, tj.:

- w miesiącu, w którym powstanie ujemna różnica pomiędzy zaliczkami na starych i nowych zasadach – do wysokości różnicy w danym miesiącu, lub
- jeśli taka sytuacja nie wystąpi, podatnik sam rozliczy ewentualną nadwyżkę w zeznaniu rocznym.

Działanie rozporządzenia można przedstawić następująco:

### Wynagrodzenie miesięczne z umowy o pracę na etacie w kwocie 12 000 zł – przykład:

Miesiąc	Zaliczka w zł		Różnica w zaliczkach w zł
	według starych zasad (z 2021 r.)	według nowych zasad (od 2022 r.)	
styczeń	872	1 293	421
luty	872	1 293	421
marzec	872	1 293	421
kwiecień	872	1 293	421
maj	872	1 293	421
czerwiec	872	1 293	421
lipiec	872	1 293	421
sierpień	872	1 293	421
wrzesień	1 728	1 293	-435
październik	2 431	1 293	-1 138
listopad	2 431	1 293	-1 138
grudzień	2 431	1 482	-949
<b>RAZEM</b>	<b>15 997</b>	<b>15 705</b>	<b>+292</b>



Bądź na bieżąco >>> [subskrybuj nasz newsletter!](#)



<b>WNIOSEK O NIESTOSOWANIE NOWEGO MECHANIZMU POBORU ZALICZEK</b>	<p>Nowych zasad nie stosuje się, gdy uprawniony podatnik (pracownik) złoży wniosek o niestosowanie mechanizmu. Jest to możliwe, gdy zaliczka na podatek nie jest pomniejszana o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek.</p> <p>Najczęstsze sytuacje, gdy podatnik może złożyć taki wniosek to, gdy:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ osoba zatrudniona jest na dwóch etatach w różnych firmach</li> <li>■ osoba zatrudniona jest na etacie i jednocześnie prowadzi działalność gospodarczą (rozliczaną według skali)</li> <li>■ osoba zatrudniona jest emerytem lub rencistą i pobiera świadczenia z organu rentowego.</li> </ul>
<b>WĄTPLIWOŚCI NATURY PRAWNEJ</b>	<p>Po wydaniu rozporządzenia pojawiły się wątpliwości natury prawnej. Cześć ekspertów twierdzi, że rozporządzenie zostało wydane z rażącym naruszeniem porządku konstytucyjnego oraz pogwałceniem obowiązującej hierarchii aktów prawnych.</p> <p>Nie zachowano jakiegokolwiek <i>vacatio legis</i> zapewniającego jego adresatom możliwość przygotowania się do wprowadzonych rozporządzeniem zmian. Ze względu na to, pozostanie ono dla licznych płatników (pracodawców), przynajmniej w odniesieniu do bieżących wypłat, niewykonalne.</p> <p>Istnieje obawa, że wydany akt prawnym pogłębi chaos prawny i informacyjny związany z wprowadzonymi od 1 stycznia 2022 r. zmianami w systemie podatkowym.</p>
<b>ISTOTA PIT-2</b>	<p>PIT-2 to oświadczenie pracownika, które upoważnia pracodawcę do pomniejszenia zaliczki za dany miesiąc o kwotę zmniejszającą podatek. Od 1 stycznia 2022 r. każdy podatnik osiągający dochody opodatkowane według skali podatkowej skorzysta z kwoty wolnej od podatku w wysokości 30 000 zł. Poprzednia kwota w wysokości 8 000 zł była malejąca (miała charakter degresywny) i nie przysługiwała każdemu.</p> <p>W przypadku małżonków prawo do kwoty wolnej mają obydwoje małżonkowie – oznacza to, że każdy z nich może zarobić bez opodatkowania kwotę 30 000 zł.</p> <p>Wraz z podwyższeniem kwoty wolnej wzrosła też kwota zmniejszająca zaliczki na podatek. Od 1 stycznia 2022 r. wynosi ona 5 100 zł rocznie (17% podatku od kwoty 30 000 zł), czyli 425 zł miesięcznie (1/12 z 5 100 zł). W 2021 r. wynosiła ona 43,76 zł miesięcznie (1/12 z 525,12 zł).</p> <p><b>W przypadku, gdy pracownik nie złoży oświadczenia PIT-2 u pracodawcy, kwota wolna zostanie uwzględniona w rocznym zeznaniu podatkowym.</b></p>
<b>WARUNKI ZŁOŻENIA PIT-2</b>	<p>Pracownik może złożyć u pracodawcy PIT-2, jeżeli poza przychodami z pracy:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ nie otrzymuje emerytury lub renty za pośrednictwem płatnika, który z mocy ustawy stosuje zmniejszenie zaliczki od tego świadczenia</li> <li>■ nie osiąga dochodów z tytułu członkostwa w rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną</li> <li>■ nie osiąga dochodów opodatkowanych wg skali podatkowej, od których sam jesteś zobowiązany obliczyć zaliczkę na podatek dochodowy (działalność gospodarcza);</li> <li>■ nie otrzymuje świadczeń pieniężnych wypłacanych z Funduszu Pracy lub z Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych.</li> </ul> <p>Jeżeli pracownik pracuje na kilku etatach, PIT-2 może złożyć tylko u jednego pracodawcy. Raz złożony PIT-2 zachowuje ważność w kolejnych latach podatkowych – aż do jego odwołania lub wycofania przez pracownika.</p>



Bądź na bieżąco >>> [subskrybuj nasz newsletter!](#)

Niniejszy dokument został przygotowany wyłącznie w celach informacyjnych i ma charakter ogólny. Każdorazowo przed podjęciem działań na podstawie prezentowanych informacji rekomendujemy uzyskanie wiążącej opinii ekspertów TPA Poland.

## KONTAKT



**Łukasz Korbas**

*Partner*

*Outsourcing księgowości i płac*

+48 603 558 869

lukasz.korbas@tpa-group.pl

**TPA** to wiodąca międzynarodowa grupa konsultingowa oferująca kompleksowe usługi doradztwa biznesowego w 12 państwach Europy Środkowej i Południowo-Wschodniej.

**W Polsce TPA** należy do największych firm doradczych. Zapewniamy międzynarodowym koncernom oraz dużym przedsiębiorstwom krajowym efektywne rozwiązania biznesowe z zakresu doradztwa podatkowego, outsourcingu księgowości i płac, doradztwa dla sektora nieruchomości i doradztwa personalnego, a także audytu i doradztwa biznesowego pod marką **Baker Tilly TPA**. Naturalnym uzupełnieniem naszych interdyscyplinarnych usług jest obsługa prawna, którą oferujemy pod marką **Baker Tilly Woroszyńska Legal**.

TPA Poland, Baker Tilly TPA oraz Baker Tilly Woroszyńska Legal są **jedynymi reprezentantami Baker Tilly International w Polsce** – jednej z największych globalnych sieci niezależnych firm doradczych.

Jako członek Baker Tilly International łączymy zalety zintegrowanej, interdyscyplinarnej obsługi „one-stop-shop” z lokalną ekspertyzą i zasięgiem międzynarodowej grupy doradczej.

[www.tpa-group.pl](http://www.tpa-group.pl) | [www.bakertilly.pl](http://www.bakertilly.pl)



Bądź na bieżąco >>> [subskrybuj nasz newsletter!](#)