



DORADZTWO  
PODATKOWE

**Tax Alert Nr 258/22.06.2022**



## **POLSKI ŁAD 2.0 – ZMIANY W ZAKRESIE PIT, ZUS i NFZ OD 1 LIPCA 2022 R.**

W Dzienniku Ustaw opublikowano nowelizację przepisów tzw. „Polskiego Ładu”.

Część zmian wchodzi w życie już **1 lipca 2022 r.**, niektóre zmiany zaczną natomiast obowiązywać od 1 stycznia 2023 r.

Poniżej podsumowanie kluczowych zmian „Polskiego Ładu 2.0” z perspektywy płatników oraz podatników.

### **Zmiany obowiązujące od lipca 2022 r.**

#### **1. Skala podatkowa**

- Obniżona zostaje najniższa stawka w skali podatkowej PIT z 17% do 12%, z jednoczesnym zredukowaniem kwoty zmniejszającej podatek z 5.100 zł (425 zł miesięcznie) do 3.600 zł (300 zł miesięcznie).
- Nowa skala podatkowa znajdzie zastosowanie do rozliczenia dochodów za cały rok 2022, przy czym płatnicy stosują ją przy kalkulacji zaliczek na podatek od wynagrodzeń wypłacanych od 1 lipca 2022 r.

#### **Skala PIT z 2022 r. – od 1 lipca 2022 r.**

<b>Podstawa obliczenia podatku w PLN</b>		<b>Podatek wynosi</b>
od	do	
	120.000	12% minus kwota zmniejszająca podatek 3.600 zł
120.000		10.800 PLN + 32% nadwyżki ponad 120.000 zł

- Miesięczna kwota zmniejszająca podatek – 300 zł – przysługuje za każdy miesiąc niezależnie od wysokości dochodu.
- Roczna kwota zmniejszająca podatek – 3.600 zł.

#### **2. Likwidacja ulgi dla klasy średniej**

- Od 1 lipca 2022 r. płatnik (zakład pracy) nie nalicza ulgi dla klasy średniej przy kalkulacji zaliczek na PIT.

MDDP Michalik Dłuska Dziedzic i Partnerzy Spółka Doradztwa Podatkowego Spółka Akcyjna

ul. Mokotowska 49,00-542 Warszawa PL | tel.: +48 22 322 68 88 | fax: +48 22 322 68 89 | e-mail: biuro@mddp.pl | www.mddp.pl  
KRS: 0000755371 | Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego  
Kapitał zakładowy: 100 150 zł | Numer rachunku bankowego PLN: 30 1910 1048 2209 0905 2355 0001  
Numer rachunku bankowego EUR: 03 1910 1048 2209 0905 2355 0002 | NIP: 5213287732

- Ulga dla klasy średniej nie będzie również odliczana w rocznym rozliczeniu PIT. Wyjątkowo, podatnicy, którzy na skutek likwidacji ulgi dla klasy średniej zapłacą wyższy PIT roczny za 2022 r. (mimo obniżenia stawki PIT do 12%), otrzymają zwrot różnicy. Zwrot będzie wyliczany przez urząd skarbowy na podstawie dochodów rocznych podatnika.

### 3. Likwidacja mechanizmu podwójnego liczenia zaliczek na PIT

- Uchylono obowiązek podwójnego liczenia zaliczek na PIT, zgodnie z którym płatnik musiał obliczać zaliczkę według zasad z 2021 r. oraz zasad z 2022 r.
- Jeżeli w lipcu 2022 r. płatnik potrąci zaliczkę PIT na „starych” zasadach, będzie zobowiązany przeliczyć zaliczkę jeszcze raz na nowych zasadach i ewentualną pobraną nadwyżkę zwrócić pracownikowi, chyba że przekazał zaliczkę na rachunek urzędu skarbowego.

### 4. Oświadczenie o zamiarze wspólnego rozliczenia z dzieckiem

- Przywrócono możliwość wspólnego rozliczenia z dzieckiem dla rodziców samotnie wychowujących dzieci, z zastrzeżeniem dodatkowych warunków. Wspólne rozliczenie będzie możliwe dla dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2022 r.
- Samotni rodzice będą mogli już od 1 lipca 2022 r. złożyć płatnikowi oświadczenie o zamiarze wspólnego rozliczenia się z dzieckiem. W takim przypadku płatnik będzie pobierał zaliczki do końca roku według stawki 12%.

### 5. Zmiany w nowych ulgach PIT dla osób zatrudnionych

- Zwolnienie z PIT (do 85 528 zł rocznie) w ramach tzw. ulgi dla młodych, ulgi na powrót, ulgi dla rodzin 4+ oraz ulgi dla pracujących seniorów, obejmie również przychody z zasiłku macierzyńskiego.
- Wzrasta limit dochodów pełnoletniego dziecka (aktualnie jest 3.089 zł, a będzie 16.061,28 zł w 2022 r.), istotny z punktu widzenia:
  - odliczenia ulgi na pełnoletnie zarobkujące dziecko (do 25 r. życia), kontynuujące naukę,
  - możliwości wspólnego rozliczenia jako samotny rodzic z pełnoletnim dzieckiem (do 25 r. życia), kontynuującym naukę,
  - skorzystania z ulgi dla rodzin 4+.

### 6. Wzrost wynagrodzenia płatnika za terminowe wpłacanie podatków (planowana zmiana)

- Obecnie wynagrodzenie płatnika za terminowe wpłacanie podatków na rzecz budżetu Państwa wynosi 0,3% kwoty pobranych podatków.
- Planowane jest zwiększenie wynagrodzeń dla płatników, którzy obliczają podatki (zaliczki) od dochodów opodatkowanych wg skali podatkowej. Wynagrodzenie ma wynieść 0,6% kwoty pobranych podatków. Projekt zmian w tym zakresie, które mają wejść w życie 1 lipca 2022 r., jest jeszcze na etapie konsultacji.

### 7. Zmiany dla osób samozatrudnionych

- Możliwość częściowego **odliczenia zapłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne** dla przedsiębiorców rozliczających się:
  - 19% podatkiem liniowym – odliczenie od dochodów lub jako koszt podatkowy (odliczenie do limitu 8.700 zł rocznie),

- ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych – odliczenie od przychodów (odliczenie do 50% kwoty zapłaconych składek).
- Możliwość zmiany stosowanej w 2022 r. formy opodatkowania dochodów (przychodów) z działalności gospodarczej na skalę podatkową w trakcie / po zakończeniu roku:
  - podatnicy rozliczający się w 2022 r. ryczałtem mogą przejść na skalę podatkową już w ciągu 2022 r., składając oświadczenie o rezygnacji z opodatkowania ryczałtem w terminie do 22 sierpnia 2022 r. – zmiana formy opodatkowania będzie dotyczyła dochodów uzyskanych od lipca 2022 r.,
  - podatnicy rozliczający się w 2022 r. podatkiem liniowym lub ryczałtem będą mogli zmienić formę opodatkowania przechodząc na skalę podatkową, składając oświadczenie w ramach zeznania rocznego za 2022 r. – w tym przypadku zmiana formy opodatkowania będzie dotyczyła dochodów uzyskanych w całym 2022 r.

**Uwaga.** Zmiana formy opodatkowania będzie skutkowałą również koniecznością naliczenia składki zdrowotnej na zasadach właściwych dla skali podatkowej.

## 8. Ubezpieczenie zdrowotne prokurentów

- Przepisy w zakresie ubezpieczenia zdrowotnego osób powołanych do pełnienia funkcji na mocy aktu powołania, które z tego tytułu pobierają wynagrodzenie, zostaną doprecyzowane poprzez wskazanie wprost, że dotyczą one również prokurentów.
- Jak wynika z uzasadnienia do nowelizacji, celem tej zmiany nie jest wprowadzenie nowego obowiązku składkowego, a wyłącznie potwierdzenie, że od 1 stycznia 2022 r. prokurenci podlegają ubezpieczeniu zdrowotnemu.

## Cześć zmian zacznie obowiązywać od 1 stycznia 2023 r.

### 1. Oświadczenia / wnioski mające wpływ na obliczanie zaliczek PIT, w tym PIT-2

- Aktualnie oświadczenie PIT-2 o zastosowaniu kwoty zmniejszającej podatek mogą złożyć pracownicy. Po zmianach:
  - PIT-2 będą mogli złożyć również inni zatrudnieni (np. zleceniobiorcy, wykonawcy dzieł, członkowie zarządu i RN, osoby na kontraktach menedżerskich), w tym również, gdy uzyskują dochody z najmu i działalności gospodarczej, opodatkowanej wg skali,
  - podatnik będzie mógł złożyć PIT-2 maksymalnie 3 płatnikom, wskazując, że dany płatnik jest uprawniony do pomniejszenia zaliczki o kwotę stanowiącą 1/12 kwoty zmniejszającej podatek albo 1/24 kwoty zmniejszającej podatek, albo 1/36 kwoty zmniejszającej podatek.
- Możliwość złożenia wniosku do płatnika o niepobieranie zaliczek na PIT, aktualnie dostępna m.in. dla zleceniobiorców i wykonawców dzieł, zostanie rozszerzona również na pracowników. Prawo do złożenia wniosku przysługuje podatnikowi, jeżeli przewiduje, że jego roczne dochody opodatkowane wg skali podatkowej nie przekroczą 30.000 zł.
- Pracownicy, dojeżdżający do pracy z innych miejscowości, będą mogli zwolnić pracodawcę z obowiązku naliczenia podwyższonych kosztów uzyskania przychodów.
- Uporządkowane zostaną generalne zasady składania oświadczeń przez zatrudnionych.
- Wprowadzona zostanie zasada wyłączenia odpowiedzialności płatnika, gdy zaniżenie lub nieujawnienie przez płatnika podstawy opodatkowania wynikało z zastosowania złożonych przez podatnika wniosków lub oświadczeń mających wpływ na obliczenie zaliczki.



## 2. Komplementariusze w SKA z nowym obowiązkiem składkowym

- Za osobę prowadzącą działalność gospodarczą dla celów składkowych uważany będzie również komplementariusz w SKA.
- Komplementariusze w SKA będą opłacali składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne jako przedsiębiorcy, z uwzględnieniem zbiegów do podlegania ubezpieczeniom społecznym z innych tytułów.

## 3. Inne wybrane zmiany w PIT

- Ujednolicone zostaną terminy składania zeznań rocznych PIT. Przykładowo, zeznanie PIT-28 będzie należało złożyć do 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym.
- Zwiększone zostaną maksymalne odpisy na organizacje pożytku publicznego przekazywane w rocznym zeznaniu podatkowym z 1% do 1,5% podatku.
- Ograniczona/uszczelniona zostanie tzw. ulga na zabytki. Poniesione od 1 stycznia 2023 r. wydatki na odpłatne nabycie zabytku nieruchomego wpisanego do rejestru zabytków lub udziału w takim zabytku nie będą stanowiły podstawy dla pomniejszenia dochodu do opodatkowania.
- Zwiększona zostanie możliwość odliczenia od podstawy opodatkowania kwoty składek członkowskich zapłaconych na rzecz związków zawodowych z 300 PLN do 500 PLN.

## Wpływ Polskiego Ładu 2.0. na wynagrodzenia pracownicze – przykładowa kalkulacja

Wynagrodzenia pracownicze po zmianach od lipca 2022 r.

Kwota brutto	Kwota netto miesięcznie*			Różnica w skali roku (w porównaniu do 2021 r.)		Różnica w skali miesiąca (w porównaniu do 2021 r.)*	
	2021	Polski Ład	Zmiany od lipca 2022	Polski Ład	Zmiany od lipca 2022	Polski Ład	Zmiany od lipca 2022
4 000,00	2 907,96	3 021,71	3 056,79	1 365,00	1 786,00	113,75	148,83
6 000,00	4 318,77	4 319,10	4 420,18	4,00	1 217,00	0,33	101,42
9 000,00	6 371,82	6 371,98	6 465,23	2,00	1 121,00	0,17	93,42
18 500,00	12 207,12	11 669,03	12 044,03	-6 457,00	-1 957,00	-538,08	-163,08

\* wartości uśrednione

\*\*\*\*\*

W przypadku zainteresowania powyższymi informacjami i ich wpływem na Państwa działalność, prosimy o kontakt z:

Anna Misiak

[Anna.Misiak@mddp.pl](mailto:Anna.Misiak@mddp.pl)

tel. 500 046 024

Rafał Sidorowicz

[Rafal.Sidorowicz@mddp.pl](mailto:Rafal.Sidorowicz@mddp.pl)

tel. 506 788 582

lub Państwa doradcą ze strony MDDP.

\*\*\*\*\*



DORADZTWO  
PODATKOWE

MDDP jest wiodącą polską firmą świadczącą kompleksowe usługi doradcze w zakresie podatków, prawa, business consultingu, finansów, outsourcingu księgowości i naliczania wynagrodzeń oraz szkoleń i konferencji.

Od 2004 roku stale powiększamy zespół doradców z doświadczeniem zdobytym zarówno w uznanych firmach doradczych jak i największych przedsiębiorstwach na polskim rynku. Wśród naszych Klientów są czołowe koncerny międzynarodowe oraz największe polskie spółki ze wszystkich sektorów gospodarki.

Traktujemy zaufanie jako podstawę udanej współpracy. Wspieramy naszych Klientów w podejmowaniu najistotniejszych decyzji biznesowych. Łączymy międzynarodowe doświadczenie w biznesie ze znajomością przepisów i specyfiką danej branży. Koncentrujemy nasze działania głównie na rynku polskim gwarantując pełne zaangażowanie i indywidualne podejście do współpracy.

*Niniejszy Tax Alert nie stanowi porady prawnej ani podatkowej. MDDP Michalik Dłuska Dziedzic i Partnerzy spółka doradztwa podatkowego spółka akcyjna nie ponosi odpowiedzialności za wykorzystanie informacji zawartych w komunikacie bez wcześniejszego zasięgnięcia opinii doradców prawnych lub podatkowych.*

DORADZTWO  
PODATKOWE  
TAX  
ADVISORY

KANCELARIA  
PRAWNA  
LAW  
FIRM

BUSINESS  
CONSULTING

OUTSOURCING

CORPORATE  
FINANCE

AKADEMIA  
BIZNESU  
BUSINESS  
ACADEMY