



# POLSKI ŁĄD

---

**Nowy mechanizm poboru zaliczek  
na podatek dochodowy**

# Rozporządzenie Ministra Finansów

- Minister Finansów wydał 7 stycznia 2022 r. rozporządzenie w sprawie przedłużenia terminów poboru i przekazania przez niektórych płatników zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych
- Rozporządzenie obowiązuje od 8 stycznia 2022 r. i dotyczy także stycznia 2022 r.
- Przedłużenie terminów ma zastosowanie do przychodów uzyskanych od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. w wysokości do 12 800 zł w miesiącu
- Każda płatność dokonana po 7 stycznia musi pozostawać w zgodzie z rozporządzeniem
- W przypadku gdy płatnik w styczniu 2022 r. pobrał zbyt wysoką zaliczkę i nie przekazał jej jeszcze do 7 stycznia 2022 r. na rachunek urzędu skarbowego, płatnik ten niezwłocznie zwraca tę nadwyżkę podatnikowi

# Rozporządzenie Ministra Finansów

## Skutki działania

- Rozporządzenie nie zmienia zasad opodatkowania – zmienia tylko technikę poboru zaliczek na podatek dochodowy – na korzyść podatnika
- Skutkiem rozporządzenia jest jedynie 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

# Nowy mechanizm obliczania i poboru zaliczek na PIT – czego dotyczy?

- Przesunięcie terminów dotyczy pracy na etacie, umowy zlecenia, emerytury i renty:

*Przedłużone zostały terminy przewidziane w art. 31, art. 34 ust. 1, art. 38 ust. 1, art. 41 ust. 1 oraz w art. 42 ust. 1 ustawy PIT, tj. terminy pobrania i przekazania zaliczek na podatek dochodowy, od przychodów, od których mowa w art. 31, art. 34 ust. 1 ustawy PIT oraz od przychodów z tytułu działalności wykonywanej osobiście, o której mowa w art. 13 pkt 8 ustawy PIT, tj. uzyskiwanych z tytułu umowy zlecenia*

- Dotyczy miesięcy, w których przychody w całym miesiącu wyniosły maksymalnie 12 800 złotych (odrębnie dla każdego tytułu)
- Nie stosuje się gdy uprawniony podatnik złoży wniosek o niestosowanie mechanizmu

# Kto może złożyć wniosek o niestosowanie nowego mechanizmu poboru zaliczek?

W przypadku gdy zaliczka nie jest pomniejszana o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek, podatnik może złożyć wniosek do płatnika o niestosowanie mechanizmu poboru zaliczek określonego w rozporządzeniu.

Dla przykładu (najczęstsze sytuacje), podatnik może złożyć taki wniosek jeśli:

- Zatrudniony jest na dwóch etatach w różnych firmach  
(wniosek można złożyć do tej firmy, która nie uwzględnia kwoty wolnej w zaliczkach)
- Zatrudniony jest na etacie i jednocześnie prowadzi działalność gospodarczą  
(rozliczaną według skali) lub rozlicza najem prywatny
- Zatrudniony jest emerytem lub rencistą i pobiera świadczenia z organu rentowego  
(wniosek można złożyć w firmie)

# Nowy mechanizm obliczania i poboru zaliczek na PIT – jak działa?

## **Krok 1**

Obliczenie zaliczek na podatek dochodowy według zasad „nowych” (obowiązujących od 2022 r.) oraz „starych” przed 2022 r.

## **Krok 2**

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

## **Krok 3**

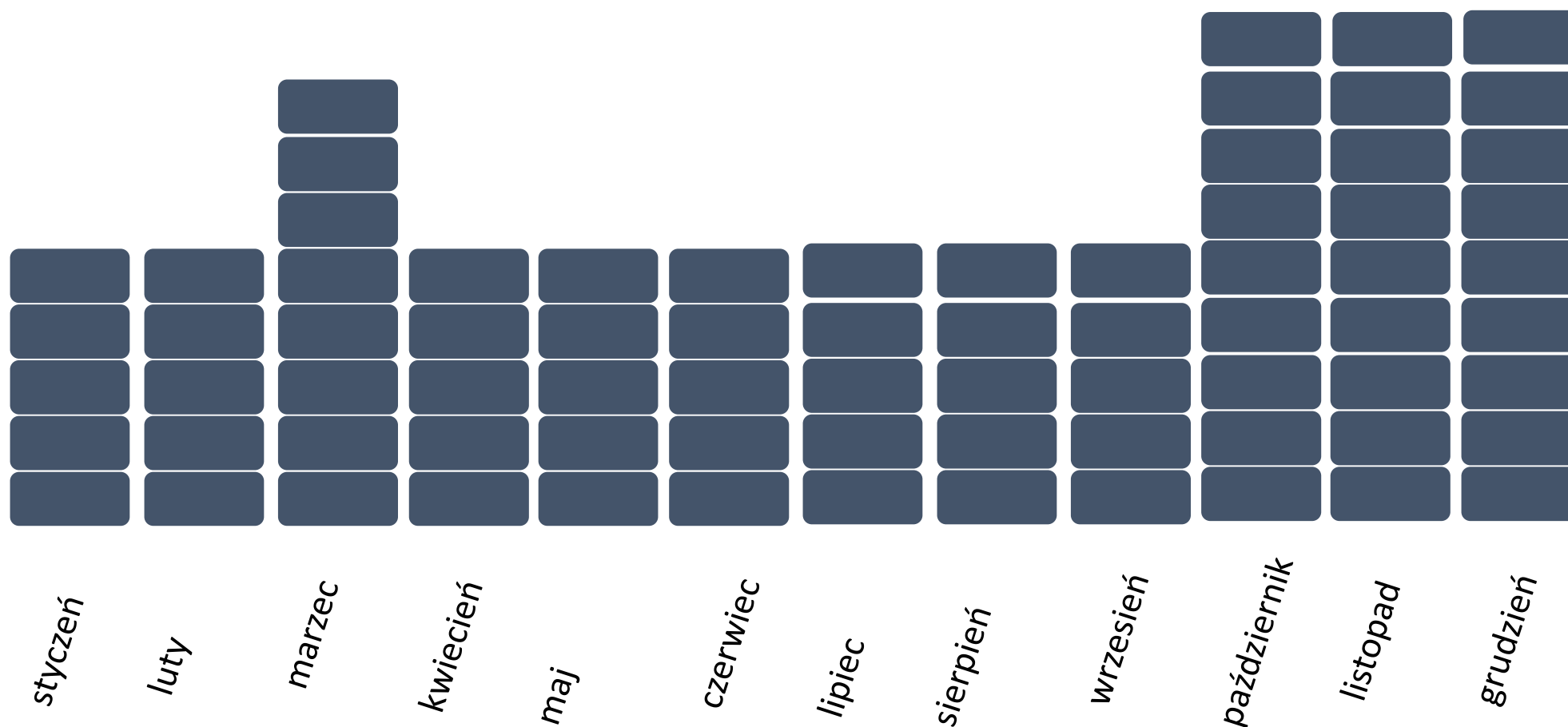
Jeśli zaliczki według starych zasad są większe nie stosuje się rozporządzenia. Jeśli zaliczki według starych zasad są mniejsze, wtedy stosuje się rozporządzenie i pobiera się zaliczki w mniejszej wysokości (czyli według starych zasad)

## **Krok 4**

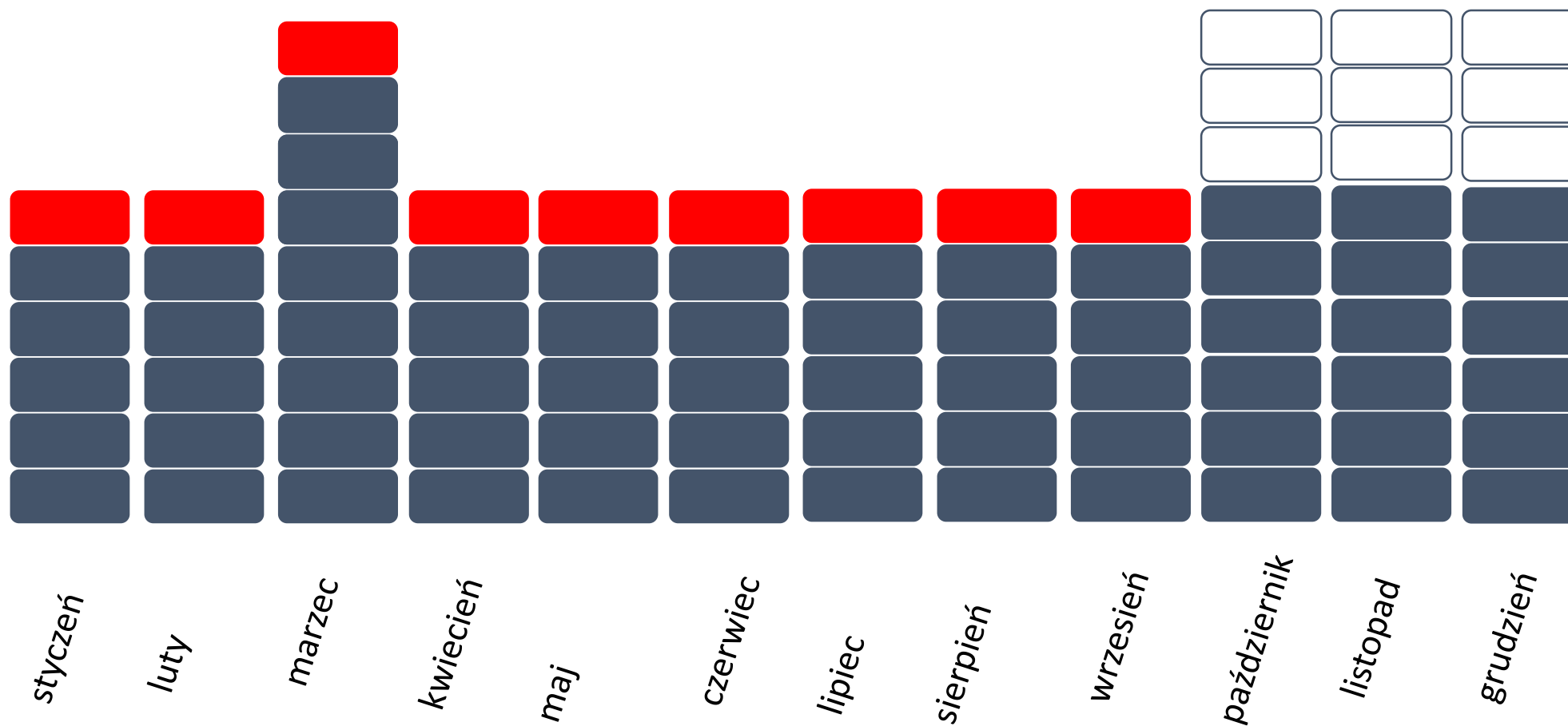
Nadwyżka pomiędzy nowymi zasadami a starymi zasadami pobrana będzie później:

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

# Zaliczki według zasad 2021

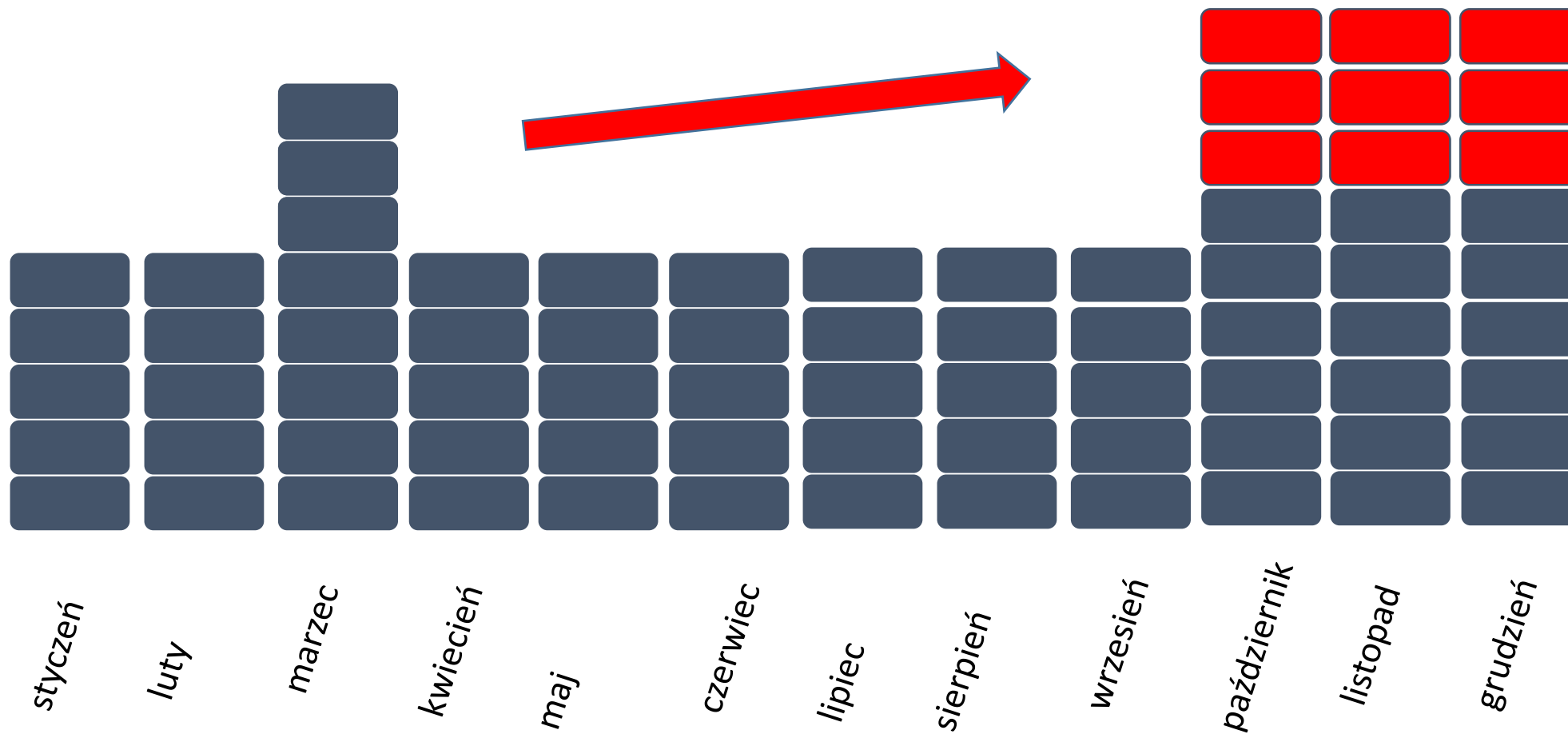


# Zaliczki według zasad 2022





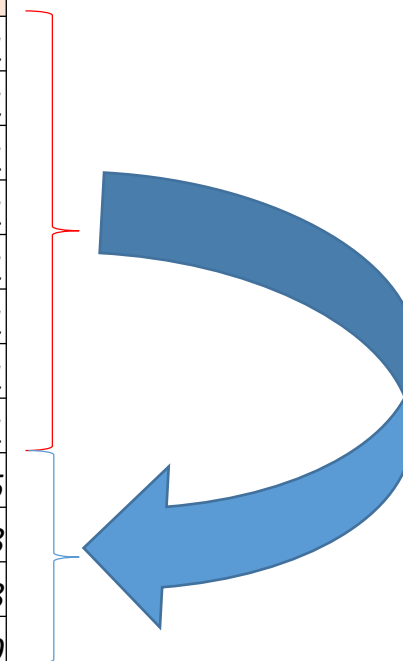
# Działanie rozporządzenia



# Przykład praktyczny

Wynagrodzenie miesięczne z umowy o pracę na etacie w kwocie 12 000 zł

Miesiąc	zaliczka w zł		Różnica w zaliczkach w zł
	według zasad z 2021 r.	według Pł.	
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>



# Nowy mechanizm obliczania i poboru zaliczek na PIT – pytania i odpowiedzi

Co w przypadku gdy mam kilka wypłat częściowych w miesiącu?

W takim przypadku już przy pierwszej wypłacie płatnik sprawdza czy ma stosować mechanizm z rozporządzenia i jeżeli tak, to stosuje ten mechanizm. Natomiast przy drugiej wypłacie ponownie sprawdza, czy nie jest przekroczony limit 12 800 zł i jeżeli nie jest, to również stosuje ten mechanizm. A jeżeli jest przekroczony limit, to płatnik koryguje pobór zaliczki w skali miesiąca do wysokości zaliczki obliczonej według nowych zasad.

Co w przypadku, gdy nie występuje sytuacja, że zaliczki na starych zasadach są wyższe?

Wówczas pobiera zaliczki według nowych zasad i nie stosuje rozporządzenia.

# Nowy mechanizm obliczania i poboru zaliczek na PIT – pytania i odpowiedzi

Co w przypadku, gdy ktoś w danym miesiącu dostanie premie i przekroczy próg 12 800 zł?

Czy jeśli jest to w miesiącu kiedy zaliczka z Polskiego Ładu jest korzystniejsza, to nie przenoszę na ten miesiąc różnic ujemnych?

Po przekroczeniu progu miesięcznych przychodów nie ma zastosowania mechanizm z rozporządzenia. W takim przypadku płatnik musi dokonać korekty poboru zaliczki. Jeżeli w tym miesiącu dodatkowo wystąpiła ujemna różnica, to ponieważ nie stosuje się rozporządzenia, nie pobiera się również nadwyżki, która wystąpiła w poprzednich miesiącach.

Jak to się ma do ulgi dla klasy średniej i PIT-2? Czy to rozporządzenie nie „nadpisuje” oświadczeń o rezygnacji z ulgi dla klasy średniej oraz sytuacji braku PIT-2?

Rozporządzenie nie zmienia zasad stosowania przez płatnika ulgi dla klasy średniej, ani składania PIT-2. Płatnik, obliczając zaliczkę według nowych zasad m.in. dla celów tego rozporządzenia, stosuje ulgę dla klasy średniej, jeżeli jest do tego uprawniony (czyli z mocy ustawy, jeżeli podatnik nie złożył rezygnacji z UKŚ), a w przypadku kwoty wolnej – jeżeli pracownik złożył pracodawcy PIT-2.

# Nowy mechanizm obliczania i poboru zaliczek na PIT – pytania i odpowiedzi

**Czy niepobrana różnica nie będzie przychodem dla pracownika? Na jakiej podstawie zwracam pieniądze?**

Rozporządzenie tylko określa wysokość zaliczki, jaką podatnik ma pobrać w danym miesiącu i określa wysokość nadwyżki do pobrania w kolejnych miesiącach. Niepobrana nadwyżka będzie przecież pobrana w późniejszym terminie albo rozliczona w zeznaniu, stąd nie można mówić o powstaniu przychodu.

**Jak długo mamy tak robić dwie listy płac? Aż pracownik osiągnie 12.800 lub różnica się zrówna?**

Limit dotyczy miesiąca i wynosi 12 800 zł przychodów, uzyskanych w danym miesiącu. Zatem rozporządzenie stosuje się w każdym miesiącu, w którym jest spełniony warunek limitu przychodów.

**Jak zastosować powyższe przepisy w sytuacji kiedy pracownik zakończy umowę na początku lub w trakcie roku?**

**Czy pracodawca różnicę w podatku ma uwzględnić w ostatniej wypłacie czy też różnica zostanie rozliczona przez pracownika w zeznaniu rocznym PIT-37 ?**

Różnica zostanie rozliczona w zeznaniu rocznym przez podatnika.

# Nowy mechanizm obliczania i poboru zaliczek na PIT – pytania i odpowiedzi

W momencie ustalenia różnicy między podatkiem naliczonym według przepisów obowiązujących w 2022 r., a tymi obowiązującymi do końca 2021 roku (podatek za 2022 r. niższy niż 2021 r.), gdzie kwota podatku wg zasad z roku 2022 jest niższa niż kwota liczona według starych zasad, to doliczenie nadwyżki podatku (zgodnie z par. 1 ust. 2) odbywa się jednorazowo czy proporcjonalnie do kwoty podatku wyliczonego na starych i nowych zasadach?

Nadwyżkę doliczamy w takiej części aby nie przekroczyć wysokości tej ujemnej różnicy, czyli zaliczka za ten miesiąc nie może być wyższa niż zaliczka obliczona na starych zasadach. Jeżeli w takim przypadku będzie rozliczona tylko część nadwyżki, to pozostała jej część będzie pobrana w kolejnych miesiącach, w których wystąpi ujemna różnica albo w zeznaniu rocznym.

Wniosek o nieprzedłużanie terminów - skąd pracownik ma wiedzieć, że ulga została zastosowana czy nie? Do kiedy taki wniosek może być złożony? Może być złożony w trakcie roku? Wniosek może być złożony u każdego z pracodawców, czy tylko u tego, u którego nie został złożony PIT-2?

W przypadku gdy zaliczka nie jest pomniejszana o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek, podatnik może złożyć wniosek do płatnika o niestosowanie mechanizmu poboru zaliczek określonego w rozporządzeniu. Jeżeli pracownik nie pamięta, czy płatnik stosuje u niego kwotę wolną w zaliczkach to może o to zapytać płatnika. Wniosek może być złożony w trakcie roku, w dowolnym terminie i tylko u tego pracodawcy, u którego nie został złożony PIT-2.

# Nowy mechanizm obliczania i poboru zaliczek na PIT – pytania i odpowiedzi

Zakładając, że pracownik będzie mieć uwzględniany podatek wg korzystniejszych dla niego zasad z 2021 roku, to kiedy odliczyć ewentualną różnicę w podatku w przypadku gdy miesięczne przychody w trakcie roku wzrosną powyżej kwoty 12 800 zł? W zeznaniu rocznym?

W zeznaniu rocznym, bo warunkiem zastosowania rozporządzenia w danym miesiącu jest nieprzekroczenie limitu 12 800 zł przychodów.

Co oznacza termin “niezwłocznie” określony w par. 4?

Oznacza w najbliższym obiektywnie możliwym terminie.

Czy ustalając kwotę wynagrodzenia w 2022 roku (wyliczanie listy płac) należy zastosować wszystkie nowe przepisy (KUP, ulgę podatkową, ulgę dla klasy średniej), a jedynie samą kwotę podatku wykazać w niższej kwocie (ustalanej zgodnie z przepisami obowiązującymi do 31.12.2021 r.)?

Tak, płatnik przy obliczaniu zaliczki na nowych zasadach uwzględnia wszystkie te kategorie, czyli KUP, kwotę wolną i UKŚ. Płatnik, obliczając zaliczkę według nowych zasad m.in. dla celów tego rozporządzenia, stosuje ulgę dla klasy średniej, jeżeli jest do tego uprawniony (czyli z mocy ustawy, jeżeli podatnik nie złożył rezygnacji z UKŚ), a w przypadku kwoty wolnej – jeżeli pracownik złożył pracodawcy PIT-2. Stosuje również wyższe KUP pracownicze, jeżeli pracownik o to zawnióskał.

# Nowy mechanizm obliczania i poboru zaliczek na PIT – pytania i odpowiedzi

Czy kiedy dokonujemy wyliczeń podatku wg starych zasad (2021) to bierzemy pod uwagę wszystkie parametry łącznie z niższą kwotą wolną, możliwością odliczenia ZUS zdrowotnego?

Tak, w zaliczce obliczanej na starych zasadach uwzględnia się niższą, zesłoroczną kwotę zmniejszającą podatek (43,76 zł) oraz pomniejsza się tę zaliczkę o składkę NFZ (max 7,75% podstawy wymiaru składki).

Kiedy mielibyśmy odliczać różnice między starym a nowym wyliczeniem - technicznie jeżeli mielibyśmy robić to w sposób proporcjonalny już w trakcie roku to schemat wyliczenia się komplikuje - zmiana już nie tylko polega na tym, że wyliczamy dwie kwoty i wybieramy z wyliczeń mniejszą, a na tym, że oprócz tego dodatkowo mielibyśmy rozliczać różnicę w wyliczeniach podatku.

Niepobrany część nadwyżki z poprzednich okresów zaczynamy pobierać w miesiącu, w którym wystąpi ujemna różnica między zaliczką obliczoną na nowych zasadach a zaliczką obliczoną na starych zasadach. Wówczas nadwyżkę doliczamy w takiej części aby nie przekroczyć wysokości tej ujemnej różnicy, czyli zaliczka pobrana za ten miesiąc nie może być wyższa niż zaliczka obliczona na starych zasadach. Jeżeli w takim przypadku będzie rozliczona tylko część nadwyżki, to pozostała jej część będzie pobrana w kolejnych miesiącach, w których znowu wystąpi ujemna różnica albo w zeznaniu rocznym. Zatem nie stosujemy proporcji, tylko doliczamy w częściach kwotę nadwyżki z poprzednich miesięcy.



# DZIĘKUJEMY ZA UWAGĘ



MF\_GOV\_PL  
KAS\_GOV\_PL



Ministerstwo Finansów  
Krajowa Administracja Skarbowa



ministerstwo-finansow