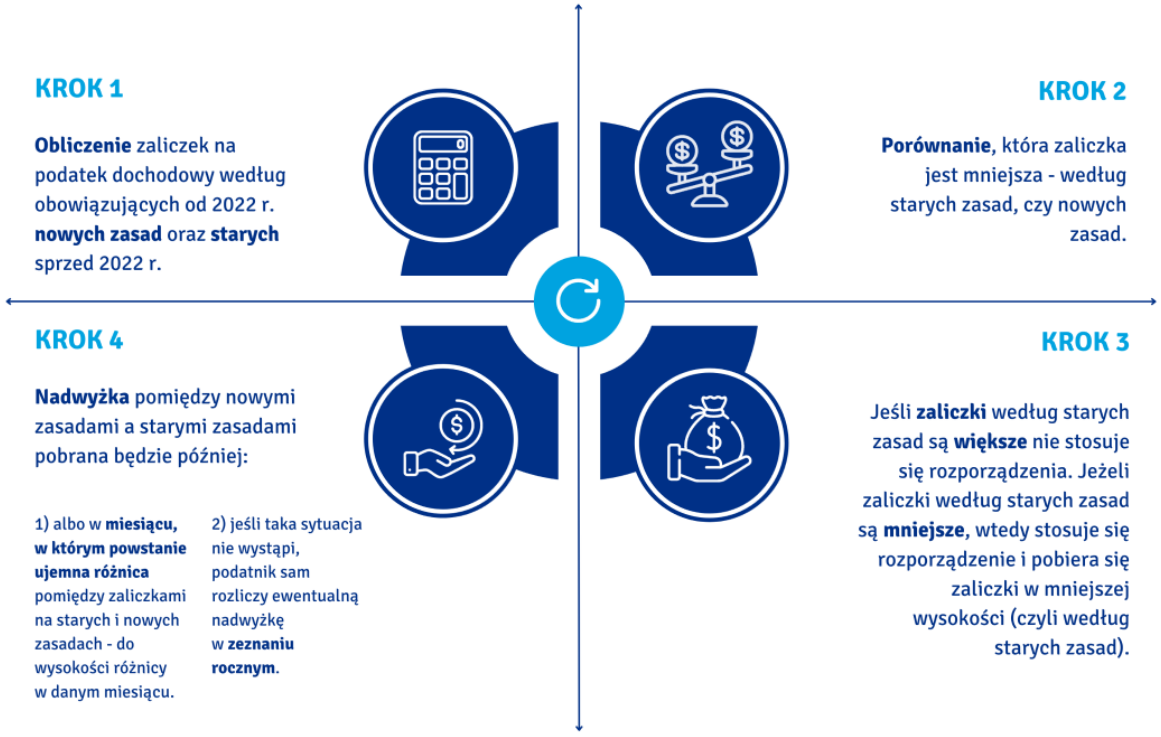
Mechanizm obliczania i poboru zaliczek na PIT w przypadku kilku wypłat w miesiącu – wyjaśnienie na przykładach

JAK PRZEBIEGA OBLICZANIE I POBÓR ZALICZEK NA PIT W PRZYPADKU KILKU WYPŁAT W MIESIĄCU?

Przedstawiamy **mechanizm obliczania i poboru zaliczek na podatek dochodowy** od osób fizycznych na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 stycznia 2022 r. w sprawie przedłużenia terminów poboru i przekazania przez niektórych płatników zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych (Dz. U. poz. 28) – **dotyczy przychodów do 12 800,00 zł w miesiącu.**



KROK 1

Obliczenie zaliczek na podatek dochodowy według obowiązujących od 2022 r. **nowych zasad** oraz **starych** sprzed 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. Jeżeli 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.

2) jeśli taka sytuacja nie wystąpi, podatnik sam rozliczy ewentualną nadwyżkę w **zeznaniu rocznym**.

Jeżeli na pierwszej liście płac w miesiącu przychód przekroczy 12 800,00 zł - **zaliczka będzie naliczana według zasad Polskiego Ładu.**

Przykłady rachunkowe dla powyższych zasad:

Pierwsza lista płac w miesiącu - przy pierwszej wypłacie płatnik sprawdza czy ma stosować mechanizm z rozporządzenia i jeżeli tak, to stosuje ten mechanizm.

1. Zaliczka podatkowa naliczona wg Polskiego Ładu jest korzystniejsza od zaliczki obliczonej na zasadach 2021 roku z uwzględnieniem ulgi dla klasy średniej.

	Opis działań/wyjaśnienia	**Lista główna**
[1] Przychód		**8 231,95**
[2] Koszty Uzyskania Przychodu		**250,00**
[3] Ulga dla klasy średniej		**996,44**
[4] Składki ZUS		**1 048,12**
[5] Ulga podatkowa (PIT-2)	[5a] w 2021r. 43,76 zł / [5b] w 2022r. 425 zł.	**425,00**
[6] 7,75% x podst.zdrow.	7,75% x 6596,86 = 511,26 (składka zdrow. odliczana od podatku wg. '21r.)	**511,26**
Zaliczka pdof naliczenie wg zasad:	Wyliczona wg zasad '21 i '22 roku i wybór niższej	
[7a] 2021r.	(([1] 8231.85 – [2]250 –[4]1048,12) x 17%)- ([5a] 43,76 + [6] 511,26)=624,00	
[7b] Polskiego Ładu	(([1]8231,95 – [2]250 – [3]996,44-[4]1048,12]) x 17%)- [5b]425 = 584,00	**584,00**
[8] Składka zdrowotna	9% x podstawa zdrow.=9% x 6596,86	**593,72**
NETTO:	[1] 8 231,95- [4] 1048,12- [7b] 584,00 –[8] 593,72	**6 006,11**

2. Zaliczka podatkowa naliczona na zasadach 2021 roku jest korzystniejsza od zaliczki obliczonej wg Polskiego Ładu bez uwzględnienia ulgi dla klasy średniej..

	Opis działań/wyjaśnienia	Lista główna
[1] Przychód		**8 231,95**
[2] Koszty Uzyskania Przychodu		**250,00**
[3] Ulga dla klasy średniej	**REZYGNACJA Z ULGI DLA KLASY ŚREDNIEJ**	**0**
[4] Składki ZUS		**1 048,12**
[5] Ulga podatkowa (PIT-2)	[5a] w 2021r. 43,76 zł / [5b] w 2022r. 425 zł.	**425,00**
[6] 7,75% x podst.zdrow.	7,75% x 6596,86 = 511,26 (składka zdrow. odliczana od podatku wg. '21r.)	**511,26**
Zaliczka pdof naliczenie wg zasad:	Wyliczona wg zasad '21 i '22 roku i wybór niższej	
[7a] 2021r.	(([1] 8231.85 – [2]250 –[4]1048,12) x 17%)- ([5a] 43,76 + [6] 511,26)=**624,00**	**624,00**
[7b] Polskiego Ładu	(([1]8231,95 – [2]250 -[4]1048,12]) x 17%)- [5b]425 = **754,00**	
[8] Składka zdrowotna	9% x podstawa zdrow.=9% x 6596,86	**593,72**
NETTO:	[1] 8 231,95- [4] 1048,12- [7b] 584,00 –[8] 593,72	**5 966,11**

Zastosowano mechanizm odroczonej płatności zaliczki podatkowej –zaliczka podatkowa obliczona według starych zasad jest mniejsza o 130,00 zł (754 – 624). Kwota odroczonej zaliczki podatkowej pobrana będzie w terminie późniejszym – na kolejnych listach płac.

Co w przypadku, gdy mamy kilka wypłat w miesiącu?

Przy kolejnej wypłacie ponownie sprawdzane jest, czy nie jest przekroczony limit 12 800 zł i jeżeli nie jest, to również stosuje wyżej opisany mechanizm.

Przykłady

1. Zaliczka podatkowa naliczona z pierwszej listy - wg Polskiego Ładu z uwzględnieniem UKŚ.

	Opis działań/wyjaśnienia	Lista główna	Lista dodatkowa	Listy razem
[1] Przychód		**8 231,95**	**2 500,00**	**10 731,95**
[2] Koszty Uzyskania Przychodu		**250,00**	**0,00**	**250,00**
[3] Ulga dla klasy średniej	Zliczane z sumy przychodów w m-cu	**996,44**	**-818,31**	**178,13**
[4] Składki ZUS		**1 048,12**	**342,75**	**1 390,87**
[5] Ulga podatkowa (PIT-2)	[5a] w 2021r. 43,76 zł / [5b] w 2022r. 425 zł.	**425,00**	**0,00**	**425,00**
[6] 7,75% x podst.zdrow.	7,75% x 2 157,25= 167,18 (składka. zdrow. z l.dod. odliczana od podatku wg. '21r.)	**511,26**	**167,18**	**678,44**
[7] Zaliczka pdof naliczenie wg zasad:	Wyliczona w skali m-ca wg zasad '21 i '22 roku i wybór niższej			
[7a] 2021r.	(([1] 10 731.85 – [2]250 –[4]1 390,87) x 17%) - ([5a] 43,76 + [6] 678,44)= 823,00		**823,00 -584,00 = 239,00**	**823,00**
[7b] Polskiego Ładu	(([1] 10 731.85 – [2]250 –[3]178,13)- [4] 1 390,87 x 17%)- [5b] 425 = 1 090,00	**584,00**		
[8] Składka zdrowotna	9% x podstawa skł. zdrowotnej z listy	**593,72**	**194,15**	**787,87**
NETTO:	[1] - [4] - [7] –[8]	**6 006,11**	**1 724,10**	**7 730,21**

Na liście głównej przy uwzględnieniu UKŚ zaliczkę podatkową naliczono wg zasad Polskiego Ładu. Jest ona niższa od zaliczki wg zasad obowiązujących w 2021r. Naliczenie listy dodatkowej nie powoduje przekroczenia granicy uprawniającej do ulgi dla klasy średniej i granicy 12 800 - obligującej płatnika do pobrania niższej zaliczki. Na liście dodatkowej zaliczka podatkowa stanowi różnicę między zaliczką naliczoną od sumy list i pomniejszona jest o zaliczkę podatkową z listy głównej - **dla sumy przychodów korzystniejsza jest zaliczka wg zasad 2021r**. Różnica między zaliczką podatkową obliczoną wg Polskiego Ładu i 2021r. (1 090-823=267 zł.) stanowi **odroczoną zaliczkę podatkową**, która pobrana zostanie na kolejnych listach lub rozliczona przez podatnika w zeznaniu rocznym za 2022 rok.

2. Zaliczka podatkowa naliczona z pierwszej listy na zasadach 2021 bez uwzględniania UKŚ.

	Opis działań/wyjaśnienia	Lista główna	Lista dodatkowa	Listy razem
[1] Przychód		**8 231,95**	**2 500,00**	**10 731,95**
[2] Koszty Uzyskania Przychodu		**250,00**	**0,00**	**250,00**
[3] Ulga dla klasy średniej	**REZYGNACJA Z ULGI DLA KLASY ŚREDNIEJ**	**0**	**0**	**0**
[4] Składki ZUS		**1 048,12**	**342,75**	**1 390,87**
[5] Ulga podatkowa (PIT-2)	[5a] w 2021r. 43,76 zł / [5b] w 2022r. 425 zł.	**425,00**	**0,00**	**425,00**
[6] 7,75% x podst.zdrow.	7,75% x 2 157,25= 167,18 (składka. zdrow. z l.dod. odliczana od podatku wg. '21r.)	**511,26**	**167,18**	**678,44**
Zaliczka pdof naliczenie wg zasad:	Wyliczona w skali m-ca wg zasad '21 i '22 roku i wybór niższej			
[7a] 2021r.	(([1] 10 731.85 – [2]250 –[4]1 390,87) x 17%) - ([5a] 43,76 + [6] 678,44)= 823,00	**624,00**	**199,00**	**823,00**
[7b] Polskiego Ładu	(([1] 10 731,85 – [2]250) – [4] 1 390,87 x 17%)- [5b] 425 = 1 120,00			
[8] Składka zdrowotna	9% x podstawa skł. zdrowotnej z listy	**593,72**	**194,15**	**787,87**
NETTO:	[1] - [4] - [7] – [8]	**5 966,11**	**1 764,10**	**7 730,21**

Na liście głównej bez uwzględnienia UKŚ (przy rezygnacji podatnika z tej ulgi) zaliczkę podatkową naliczono wg zasad obowiązujących w 2021r. Jest ona niższa od zaliczki podatkowej naliczonej wg zasad Polskiego Ładu. Naliczenie listy dodatkowej nie powoduje przekroczenia granicy 12 800 - obligującej płatnika do pobrania niższej zaliczki. Na liście dodatkowej zaliczka podatkowa stanowi różnicę między zaliczką naliczoną od sumy list i pomniejszona jest o zaliczkę podatkową z listy głównej - **dla sumy przychodów korzystniejsza jest zaliczka wg zasad 2021r.** Różnica między zaliczką podatkową obliczoną wg Polskiego Ładu i 2021r. (1 120 - 823 = 297 zł.) **stanowi odroczoną zaliczkę podatkową**, która pobrana zostanie na kolejnych listach lub rozliczona przez podatnika w zeznaniu rocznym za 2022 rok

Jeżeli rozliczenie kolejnej listy powoduje, że przekroczony zostaje limit 12 800, to płatnik koryguje pobór zaliczki w skali miesiąca do wysokości zaliczki obliczonej według zasad Polskiego Ładu.

Przykłady

1. Zaliczka podatkowa naliczona z pierwszej listy - wg Polskiego Ładu z uwzględnieniem UKŚ.

	Opis działań/wyjaśnienia	Lista główna	Lista dodatkowa	Listy razem
[1] Przychód		**8 231,95**	**10 000,00**	**18 231,95**
[2] Koszty Uzyskania Przychodu		**250,00**	**0,00**	**250,00**
[3] Ulga dla klasy średniej	Zliczane z sumy przychodów w m-cu	**996,44**	**-996,44**	**0**
[4] Składki ZUS		**1 048,12**	**1 371,00**	**2 419,12**
[5] Ulga podatkowa (PIT-2)	[5a] w 2021r. 43,76 zł / [5b] w 2022r. 425 zł.	**425,00**	**0,00**	**425,00**
[6] 7,75% x podst. zdrow.	Z uwagi na przekroczenie mies. przych. 12 800 – nie odraczamy zaliczki i nie przeliczamy jej na zasadach 2021 roku – nie ma potrzeby naliczania	**511,26**	**668,75**	
[7] Zaliczka pdof naliczenie wg zasad:	Wyliczona w skali m-ca wg ’22 roku			
[7a] 2021r.	brak możliwości zastosowania mechanizmu odroczonej zaliczki			**Wg. Polskiego Ładu: 2 221,00**
[7b] Polskiego Ładu – od sumy przychodów w m-cu	(([1] – [2] –[3]) x 17%)- [5] 425 = 2221,00	**584,00**	**1637**	
[8] Składka zdrowotna	9% x podstawa skł. zdrowotnej z listy	**593,72**	**776,61**	**1 370,33**
NETTO:	[1] - [4] - [7] –[8]	**6 006,11**	**6 215,39**	**12 221,50**

Przy liście dodatkowej przy przekroczeniu limitu miesięcznego przychodu 12 800 płatnik koryguje pobór zaliczki ze wszystkich list w skali miesiąca do wysokości zaliczki obliczonej według zasad Polskiego Ładu (2 221 – 584 = 1 637 zł).

2. Zaliczka podatkowa naliczona z pierwszej listy na zasadach 2021 bez uwzględnienia UKŚ.

	Opis działań/wyjaśnienia	Lista główna	Lista dodatkowa	Listy razem
[1] Przychód		8 231,95	10 000,00	18 231,95
[2] Koszty Uzyskania Przychodu		250,00	0,00	250,00
[3] Ulga dla klasy średniej	**REZYGNACJA Z ULGI DLA KLASY ŚREDNIEJ**	0	0	0
[4] Składki ZUS		1 048,12	1371,00	2 419,12
[5] Ulga podatkowa (PIT-2)	[5a] w 2021r. 43,76 zł / [5b] w 2022r. 425 zł.	425,00	0,00	425,00
[6] 7,75% x podst. zdrow.	Z uwagi na przekroczenie mies. przych. 12800 – nie odraczamy zaliczki i nie przeliczamy jej na zasadach 2021 roku – nie ma potrzeby naliczania	511,26	668,75	
Zaliczka pdof naliczenie wg zasad:	Wyliczona w skali m-ca wg ’22 roku			
[7a] 2021r.	brak możliwości zastosowania mechanizmu odroczonej zaliczki	624,00	1597,00	Wg. Polskiego Ładu: 2 221,00
[7b] Polskiego Ładu	(([1] – [2] –[3]) x 17%)- [5] 425 = 2 221,00			
[8] Składka zdrowotna	9% x podstawa skł. zdrowotnej z listy	593,72	776,61	1 370,33
NETTO:	[1] - [4] - [7] –[8]	5 966,11	6 255,39	12 221,50

Przy liście dodatkowej przy przekroczeniu limitu miesięcznego przychodu 12 800 płatnik koryguje pobór zaliczki ze wszystkich list w skali miesiąca do wysokości zaliczki obliczonej według zasad Polskiego Ładu (2 221 – 624 = 1 597 zł).



Każda kolejna wypłata w danym miesiącu musi uwzględniać wcześniejsze, i każda kolejna zaliczka podatkowa musi uwzględniać wcześniej pobraną. Tym samym na liście płac, która spowoduje przekroczenie kwoty przychodu 12 800 zł, należy obliczyć zaliczkę na podatek narastająco - zgodnie z zasadami obowiązującymi wg Polskiego Ładu - od całości dochodu uzyskanego w danym miesiącu i pomniejszyć go o zaliczki pobrane w poprzednich listach płac.