



Niskie podatki nauczyciele

Informacja o zmianach podatkowych istotnych dla wieloletowców (np. nauczycieli) w związku z uchwaloną 9 czerwca br. ustawą o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1265)



Skala podatkowa

Od 1 lipca 2022 r. obowiązuje nowa skala podatkowa, w której niższa stawka podatku wynosi 12% a nie 17%¹.

Podstawa obliczenia podatku		Podatek wynosi
Ponad	do	
	120 000 zł	12% minus kwota zmniejszająca podatek 3 600 zł
120 000 zł		10 800 zł + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł

Obniżenie stawki podatku do 12% przy pozostawieniu kwoty wolnej na poziomie 30 000 zł oznacza nową kwotę zmniejszającą podatek w wysokości 3 600 zł ($30\,000\text{ zł} \times 12\% = 3\,600\text{ zł}$). W konsekwencji 1/12 kwoty zmniejszającej podatek stosowana przy obliczaniu miesięcznych zaliczek na podatek wyniesie 300 zł ($3\,600\text{ zł} \div 12 = 300\text{ zł}$).

Od 1 lipca 2022 r. płatnik przy obliczaniu miesięcznej zaliczki na podatek dochodowy będzie ją pomniejszał o 1/12 kwoty zmniejszającej, tj. o 300 zł.

Nowa skala ma zastosowanie do dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2022 r.



PIT-2

Przypominamy, że zakład pracy stosuje kwotę wolną w zaliczkach, jeżeli otrzyma od podatnika oświadczenie PIT-2, w którym można upoważnić pracodawcę do pomniejszania zaliczki na podatek o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek. Pozwala to na korzystanie na bieżąco z kwoty wolnej, a nie dopiero w rozliczeniu rocznym, a tym samym na obniżenie wysokości pobieranej zaliczki na podatek (czyli podwyższenie kwoty wynagrodzenia otrzymywanego „na rękę”).

Oświadczenie PIT-2 możesz złożyć w dowolnym momencie roku podatkowego. Wzór PIT-2 (do wydruku i wypełnienia) znajdziesz na gov.pl/web/finanse/pit-formularze.

Płatnik (inny niż ZUS) ma obowiązek zastosować się do tego oświadczenia najpóźniej w kolejnym miesiącu po jego otrzymaniu. Jeśli już złożyłeś oświadczenie PIT-2 nie musisz składać go ponownie w związku ze zmianami od 1 lipca br.

Co ważne od 2023 roku wzór oświadczenia PIT-2 będzie miał znacznie szerszy zakres niż obecnie. Korzystając z takiego formularza, będziesz mógł zawnieść nie tylko o stosowanie kwoty zmniejszającej podatek, ale również złożyć inne wnioski i oświadczenia, mające wpływ na wysokość obliczanej zaliczki.

¹ Art. 27 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1128, z późn. zm.).



Zmiana zasad stosowania kwoty wolnej tj. 1/12 kwoty zmniejszającej podatek

Od 1 stycznia 2023 r. wprowadzamy rozwiązanie, które jest korzystne dla wieloletowców. Zamiast jednego, będziesz mógł wskazać aż trzech płatników (w tym również zleceniodawców), którzy rozliczą wskazaną przez Ciebie część 1/12 kwoty zmniejszającej podatek. W tym celu musisz złożyć płatnikowi na piśmie (na formularzu PIT-2 lub innym opracowanym przez płatnika) lub w inny przyjęty u niego sposób (np. poprzez elektroniczny system kadrowo płacowy) oświadczenie, w którym poinformujesz płatnika, że upoważniasz go do pomniejszenia zaliczki o:

- 1/12 kwoty zmniejszającej podatek (300 zł), albo
- 1/24 kwoty zmniejszającej podatek (150 zł), albo
- 1/36 kwoty zmniejszającej podatek (100 zł).

Jeżeli upoważnisz 2 płatników, to każdy z nich będzie mógł pomniejszać zaliczkę o 1/24 kwoty zmniejszającej podatek (każdy po 150 zł), a przy 3 płatnikach – o 1/36 kwoty zmniejszającej podatek (każdy po 100 zł). Przy czym miesięczna suma pomniejszenia nie może przekroczyć 1/12 kwoty zmniejszającej podatek (300 zł).

Jeżeli w danym miesiącu uzyskujesz przychody od więcej niż jednego płatnika, to możesz złożyć oświadczenie o stosowanie pomniejszenia, wówczas gdy:

- wszyscy płatnicy łącznie w tym miesiącu pomniejszą zaliczki o kwotę nie wyższą niż 1/12 kwoty zmniejszającej podatek oraz
- w tym roku nie skorzystałeś już za pośrednictwem płatnika z kwoty wolnej od podatku w pełnej wysokości, np. jeżeli wcześniej złożyłeś wnioski o niepobieranie zaliczek w danym roku podatkowym.



Jeżeli jesteś osobą samotnie wychowującą dzieci

Jeśli jesteś osobą samotnie wychowującą dzieci, która spełnia warunki do preferencyjnego opodatkowania dochodów, czyli w podwójnej wysokości podatku obliczonego od połowy dochodów osób samotnie wychowujących dzieci, to od 1 lipca 2022 r. możesz złożyć płatnikowi oświadczenie o zamiarze opodatkowania w ten preferencyjny sposób.

Jeśli w oświadczeniu tym wskażesz, że twoje dochody nie przekroczą w roku 120 000 zł oraz że nie musisz do nich doliczać dochodów małoletniego dziecka, to zakład pracy będzie obliczał zaliczki od Twoich dochodów według stawki 12% i dodatkowo pomniejszył je o 300 zł (czyli pomniejszenie zaliczki wyniesie 2 x 300 zł). W sytuacji, gdy twoje dochody przekroczą kwotę 120 000 zł rocznie a dziecka nie, zaliczki wyniosą 12% i nie będą dodatkowo pomniejszane o 300 zł (czyli pomniejszenie zaliczki wyniesie 300 zł; korzyść: zaliczka pobierana wyłącznie przy zastosowaniu 12% stawki).

PIT-2 oraz oświadczenie o zamiarze opodatkowania swoich dochodów na zasadach przewidzianych dla osób samotnie wychowujących dzieci możesz złożyć w dowolnym momencie roku. Zakład pracy nie musi ich jednak zrealizować od razu. Ma czas do końca następnego miesiąca.

To samo dotyczy wniosków o stosowanie ulgi na powrót, ulgi dla rodzin 4+ oraz ulgi dla pracujących emerytów, czy wniosku o niestosowanie ulgi dla młodych.



Uchylenie mechanizmu rolowania (odroczenia) zaliczek na podatek dochodowy

Od 1 lipca 2022 r. płatnicy nie będą już obowiązani do pobierania zaliczki na podatek dochodowy w wysokości nie wyższej niż obliczona według zasad z 2021 r.

W przypadku wieloetatowców może to oznaczać, że ulegnie zmianie wysokość wypłaconego wynagrodzenia netto w taki sposób, że wypłata od jednego pracodawcy może być wyższa, a pozostałe niższe. Taka sytuacja będzie wynikała przede wszystkim z tego, że do końca 2022 r. tylko jeden płatnik może pomniejszać zaliczkę o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek.

Taki sposób obliczania zaliczki na podatek dochodowy obowiązywał w przypadku wieloetatowców również w ubiegłych latach, jednakże brak zastosowania przez płatnika 1/12 kwoty zmniejszającej wynoszącej w ubiegłych latach 43,76 zł (w porównaniu do obowiązującej od 1 lipca 2022 r. kwoty 300 zł) mógł nie być odczuwalny.

Przy czym należy pamiętać, że podatek dochodowy od osób fizycznych, którego wysokość ustalana jest według skali podatkowej, jest podatkiem rocznym.

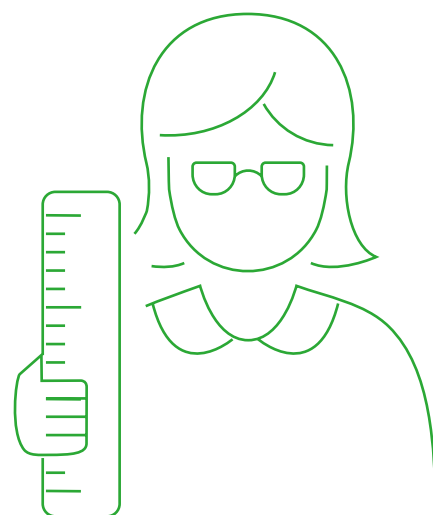
Oznacza to, że jego ostateczne rozliczenie następuje po zakończeniu roku, w zeznaniu podatkowym. To z niego wynika kwota podatku, jaką podatnik ma zapłacić za dany rok (tzw. podatek należny). Zaliczki na podatek stanowią jedynie akonto rozliczenia rocznego. Przy czym, jeśli suma wpłaconych zaliczek jest wyższa od podatku należnego powstaje nadpłata, która jest podatnikowi zwracana. W przeciwnym razie powstaje niedopłata podatku, którą podatnik musi zapłacić w rocznym rozliczeniu podatkowym.

Zatem płacone w trakcie roku zaliczki nie przesądzają o wysokości podatku należnego, a jedynie o wysokości nadpłaty lub niedopłaty.



Pozostałe informacje

- od 1 lipca 2022 r. świadczenia od byłego pracodawcy, w tym również od związków zawodowych otrzymane przez osoby pobierające nauczycielskie świadczenie kompensacyjne będą zwolnione od podatku, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 4 500 zł; **zwolnienie będzie dotyczyło świadczeń uzyskanych od początku bieżącego roku**,
- jeżeli jesteś osobą uprawnioną do: ulgi dla młodych, ulgi na powrót, ulgi dla rodzin 4+, ulgi dla pracujących seniorów i otrzymujesz przychody z zasiłku macierzyńskiego, od 1 lipca 2022 r. możesz skorzystać z przedmiotowych zwolnień. Aby skorzystać z nich już w trakcie roku na etapie poboru miesięcznej zaliczki na podatek należy złożyć płatnikowi oświadczenie w tym zakresie,
- od 1 lipca 2022 r. zostaje uchylona tzw. ulga dla klasy średniej. Zastąpiło ją obniżenie stawki podatkowej z 17% do 12%. Jeżeli w Twoim przypadku okaże się jednak, że bardziej korzystne jest rozliczenie roczne z zastosowaniem zasad obowiązujących do 30 czerwca 2022 r., niż tych obowiązujących od 1 lipca 2022 r., urząd skarbowy zwróci Ci różnicę w podatku.



Niskie podatki Korzyść na lata

dowiedz się więcej

podatki.gov.pl/niskiepodatki



Ministerstwo Finansów / gov.pl/finanse / gov.pl/kas

