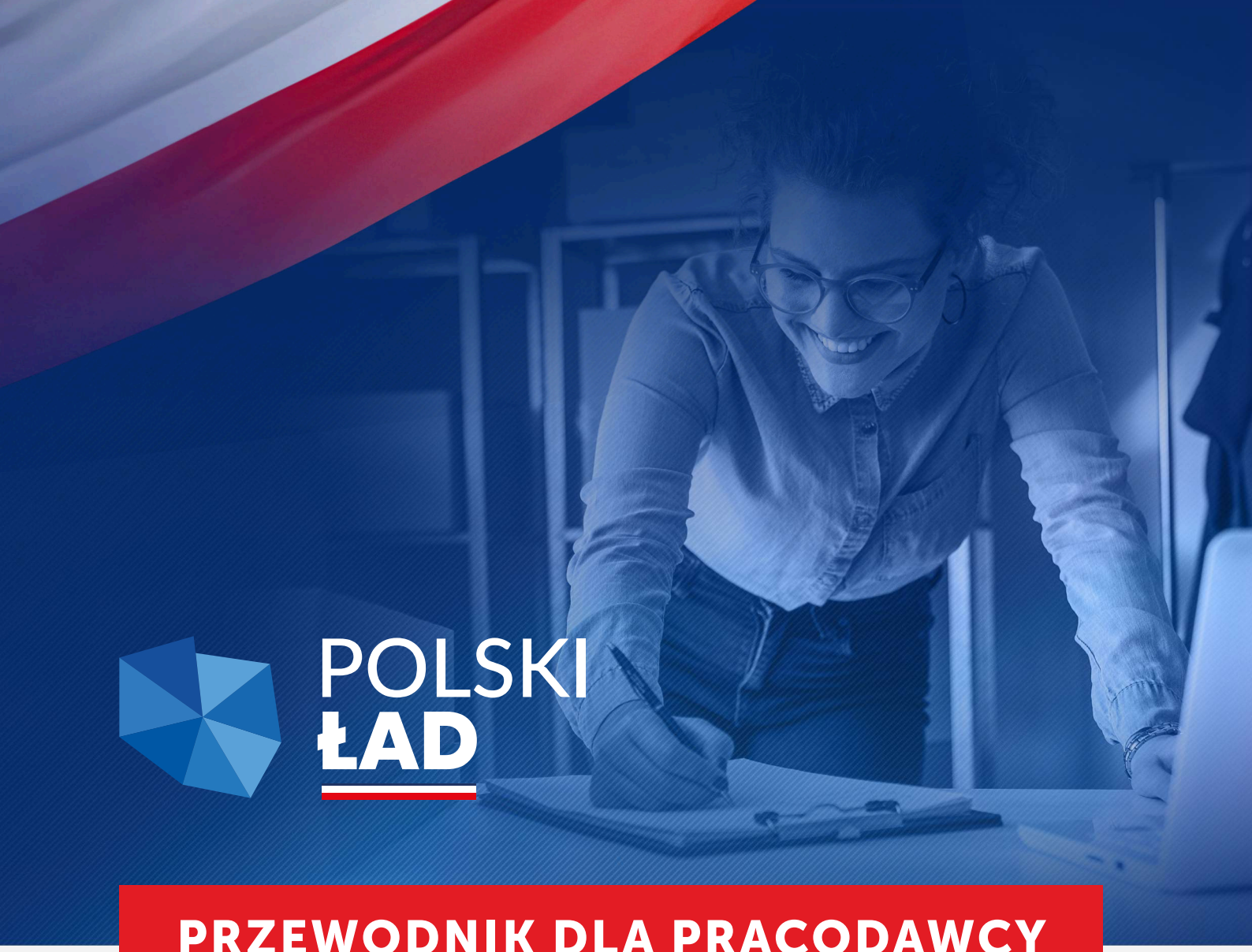


POLSKI ŁAD

PRZEWODNIK DLA PRACODAWCY

ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ

CO POWINIEN WIEDZIEĆ PRACODAWCA

Na czym polega ulga dla klasy średniej

Ulga polega na odliczeniu od dochodu kwoty, która jest ustalana indywidualnie w oparciu o wysokość uzyskanych przychodów.

Kto może skorzystać

Z ulgi może skorzystać każdy, kto uzyskał przychody z pracy na etacie (umowa o pracę, stosunek służbowy, praca nakładcza, spółdzielczy stosunek pracy) lub z działalności gospodarczej opodatkowane według skali podatkowej w łącznej wysokości **od 68 412 zł do 133 692 zł** rocznie.

Obliczanie ulgi dla klasy średniej w poszczególnych miesiącach

W trakcie roku pracodawca przy obliczaniu zaliczek na podatek stosuje ulgę „z urzędu", dlatego pracownik nie musi składać wniosku o stosowanie tej ulgi.

Natomiast jeżeli pracownik nie chce, aby pracodawca stosował ulgę dla klasy średniej w trakcie roku, powinien o tym go poinformować.

Ulga jest stosowana przez pracodawcę za miesiące, w których pracownik uzyskał przychody z pracy na etacie w wysokości **od 5701 zł do 11 141 zł**. Aby prawidłowo zastosować ulgę, należy zsumować wszystkie przychody podlegające opodatkowaniu w danym miesiącu.

Pamiętaj!
Pracodawco, ustalając prawo do ulgi za poszczególne miesiące, sprawdzaj, czy suma wypłaconych danemu pracownikowi przychodów z pracy na etacie nie przekracza maksymalnego limitu przychodów rocznych uprawniających do ulgi, czyli kwoty **133 692 zł**. Po jego przekroczeniu przestajesz stosować u tego pracownika ulgę dla klasy średniej.

Przychodami ze stosunku pracy są, oprócz świadczeń pieniężnych, również świadczenia rzeczowe oraz nieodpłatne (np. PPK w części finansowanej przez pracodawcę, pakiety medyczne, dodatkowe ubezpieczenia).

W kwocie przychodów nie uwzględnia się jednak przychodów zwolnionych oraz zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego, w tym również w sytuacji, gdy są one wypłacane przez zakłady pracy.

Ważne!
W miesiącu, w którym pracownik uzyskał opodatkowane przychody z pracy na etacie w wysokości **od 5701 zł do 11 141 zł**, stosujesz ulgę dla klasy średniej obliczoną według wzoru:

Wzór 1.

Miesięczne przychody z pracy na etacie w złotych (**A**)		Kwota ulgi
od 5701	do 8549	[**A** x 6,68% – 380,50] ÷ 0,17
ponad 8549	do 11 141	[**A** x (-7,35%) + 819,08] ÷ 0,17

Jeżeli pracownik nie chce, aby ulga dla klasy średniej stosowana była w trakcie roku, powinien o tym poinformować swojego pracodawcę. Nie ma urzędowego wzoru wniosku o niestosowanie ulgi, ale musi on zostać złożony na piśmie (przykładowy wniosek znajdziesz na końcu Przewodnika). Pracownik taki wniosek składa odrębnie dla każdego roku podatkowego.

Ulga przestanie być stosowana **najpóźniej od następnego miesiąca** po złożeniu wniosku.

Ważne!
Rezygnacja z ulgi dla klasy średniej w trakcie roku nie oznacza utraty prawa do skorzystania z niej po zakończeniu roku. Należy podkreślić, że prawo to przysługuje jednak wyłącznie po spełnieniu warunków zarówno w zakresie źródeł przychodów, jak i limitów.

W rozliczeniu rocznym pracownik stosuje ulgę w wysokości obliczonej według wzoru:

Wzór 2.

Roczne przychody z pracy na etacie oraz z działalności gospodarczej w złotych (**A**)		Kwota ulgi
od 68 412	do 102 588	[**A** x 6,68% – 4 566] ÷ 0,17
ponad 102 588	do 133 692	[**A** x (-7,35%) + 9 829 zł] ÷ 0,17

Pamiętaj!
Stosując ulgę dla klasy średniej, musisz uwzględnić **łączną sumę przychodów w miesiącu**.

Przykład I (dla stawki podatku 17%):

Jeżeli przy pierwszej wypłacie – z uwagi na **przychód poniżej progu uprawniającego do ulgi –** nie zastosowałeś tej ulgi, a następnie dokonujesz wypłaty, która pozwalałaby na jej zastosowanie, powinieneś przy tej wypłacie obliczyć ulgę od łącznego przychodu.

Pierwsza wypłata w miesiącu 5000 zł – bez ulgi
Druga wypłata w tym samym miesiącu 2000 zł

Ulgę obliczasz od zsumowanych przychodów, czyli w tym przypadku 7000 zł
(7000 x 6,68% - 380,50) ÷ 0,17 = 512,35 zł

Przykład II (dla stawki podatku 17%) – dotyczy odwrotnej sytuacji:

Gdy przy pierwszej wypłacie zastosowałeś ulgę, a następnie dokonujesz drugiej wypłaty, w wyniku której przekroczono przychód uprawniający do jej zastosowania, wypłacając drugą wypłatę, doliczasz do dochodu kwotę ulgi zastosowanej przy pierwszej wypłacie.

Pierwsza wypłata w miesiącu 7000 zł – z ulgą 512,35 zł
Druga wypłata w tym samym miesiącu 7000 zł

Łącznie wypłata w tym samym miesiącu = 14 000 zł (ulga nie przysługuje).
Należy dodać do podstawy obliczenia zaliczki (dochodu) przy drugiej wypłacie kwotę ulgi 512,35 zł

Symulacja zastosowania i niezastosowania ulgi dla klasy średniej przy wyliczaniu zaliczki na podatek od wynagrodzenia ze stosunku pracy – z uwzględnieniem podstawowych zryczałtowanych kosztów uzyskania przychodów

wynagrodzenie miesięczne	**6000 zł**			**10 000 zł**		
miesiąc	**zaliczka w złotych**			**zaliczka w złotych**		
	według zasad z 2021 r.	według Polskiego Ładu		według zasad z 2021 r.	według Polskiego Ładu	
		z zastosowaniem ulgi dla klasy średniej	bez ulgi dla klasy średniej		z zastosowaniem ulgi dla klasy średniej	bez ulgi dla klasy średniej
styczeń	393	392	413	712	915	999
luty	393	392	413	712	915	999
marzec	393	392	413	712	915	999

kwiecień	393	392	413	712	915	999
maj	393	392	413	712	915	999
czerwiec	393	392	413	712	915	999
lipiec	393	392	413	712	915	999
sierpień	393	392	413	712	915	999
wrzesień	393	392	413	712	915	999
październik	393	392	413	712	915	999
listopad	393	392	413	1752	915	999
grudzień	393	392	413	2013	915	999
RAZEM	**4716**	**4704**	**4956**	**10 885**	**10 980**	**11 988**

Ważne!
Pamiętaj o nowych zasadach obliczania zaliczek na podatek wprowadzonych rozporządzeniem 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 – zobacz więcej na stronie Ministerstwa Finansów.

PYTANIA PRACODAWCY I ODPOWIEDZI

Mój pracownik prowadzi także działalność gospodarczą. Czy powinienem stosować ulgę dla klasy średniej?

Tak, w tym przypadku stosujesz ulgę dla klasy średniej, jeśli:

- przychody z pracy na etacie w poszczególnych miesiącach mieszczą się w przedziale **od 5701 zł do 11 141 zł**
  oraz
- pracownik nie złożył u Ciebie wniosku o niestosowanie ulgi dla klasy średniej.

Czy wypłacając zasiłek macierzyński, mogę stosować ulgę dla klasy średniej?

Nie, jest to przychód z innych źródeł, a tylko do przychodów z pracy na etacie możesz stosować taką ulgę.

Jeżeli pracownik przy pierwszej wypłacie w miesiącu nie miał zastosowanej ulgi, a druga wypłata powoduje uzyskanie prawa do jej zastosowania, to czy kwotę ulgi stosuję tylko dla drugiej wypłaty?

Powinieneś zsumować przychody z miesiąca i od ich łącznej sumy obliczyć ulgę, którą zastosujesz przy drugiej wypłacie.

Pracownik korzysta z samochodu służbowego do celów prywatnych. Opodatkowuję to zgodnie z przepisami. Czy doliczone kwoty z nieodpłatnych świadczeń zwiększają przychód uprawniający do ulgi?

Tak, ponieważ jest to przychód ze stosunku pracy.

Jeśli pracownik otrzymuje opodatkowany ryczałt za korzystanie z samochodu prywatnego do celów służbowych, to czy stosuję ulgę?

Co do zasady otrzymany ryczałt stanowi przychód ze stosunku pracy. Jeżeli kwota podlegających opodatkowaniu przychodów z pracy uzyskanych przez pracownika w miesiącu upoważnia do ulgi, to należy ją zastosować.

Jeśli pracownikowi przebywającemu na zwolnieniu lekarskim w danym miesiącu wypłacam wynagrodzenie chorobowe, a następnie zasiłek, to czy stosuję ulgę dla klasy średniej?

Wynagrodzenie za czas choroby stanowi przychód ze stosunku pracy, zatem jeżeli ta część wynagrodzenia uprawnia do zastosowania ulgi dla klasy średniej, stosujesz ulgę.
Nie możesz zastosować ulgi od wypłacanego zasiłku chorobowego – jest to przychód z innych źródeł.

Pracownik pracuje na etacie. W każdym miesiącu otrzymuje dwie wypłaty u jednego pracodawcy. Czy w tej sytuacji mogę jako pracodawca stosować ulgę dla klasy średniej? Jeśli tak, to co mam zrobić, gdy ulgę zastosowałem przy pierwszej wypłacie danego miesiąca, a przy drugiej okazało się, że pracownik przekroczył limit przychodów uprawniających do ulgi?

Ustalając prawo do ulgi, bierzesz pod uwagę łączne przychody, jakie pracownik uzyskał w danym miesiącu (sumę wszystkich wypłat). Zatem w sytuacji, gdy przy pierwszej wypłacie zastosowałeś ulgę, a przy drugiej łączne przychody pracownika przekroczyły **11 141 zł**, przy wyliczeniu drugiej zaliczki powinieneś doliczyć do jego dochodów kwotę ulgi zastosowaną przy pierwszej wypłacie.

Pracownik od początku roku podatkowego korzysta ze zwolnienia z podatku do wysokości limitu 85 528 zł (np. PIT-0: dla pracujących seniorów, rodzin 4+, dla młodych). Czy pracodawca stosuje ulgę dla klasy średniej? Jeżeli tak, to od kiedy?

Ulgę dla klasy średniej stosujesz jedynie dla przychodów opodatkowanych, czyli dla przychodów powyżej wskazanego w ustawie limitu zwolnienia **– 85 528 zł**. Przy wypłacie przychodów zwolnionych ulga nie może być stosowana.
Jeżeli pracownik, po wykorzystaniu zwolnienia, będzie uzyskiwał przychody mieszczące się w granicach **od 5701 zł do 11 141 zł** w miesiącu, zastosujesz ulgę dla klasy średniej.
Pracownik, który przewiduje, że nie skorzysta z ulgi dla klasy średniej w zeznaniu rocznym (jego łączny przychód opodatkowany będzie niższy niż **68 412 zł**), może złożyć wniosek o niestosowanie ulgi w trakcie roku.

Pracownik złożył wniosek o niestosowanie ulgi w marcu, natomiast w czerwcu chce wycofać ten wniosek. Czy może to zrobić?

Tak, pracownik może wycofać taki wniosek w każdym momencie.

Czy przychody z ZFŚS wliczam do limitu przychodu, dla którego ulga ma zastosowanie?

Tak, jeżeli jest to kwota ponad limit korzystający ze zwolnienia, zgodnie z przepisami. Jeżeli przychody te mieszczą się w limicie zwolnienia z opodatkowania, nie uwzględniasz ich przy ustaleniu prawa do ulgi.

W jednym miesiącu pracownik uzyskuje wynagrodzenie za pracę i dodatkowo wypłacana jest mu nagroda jubileuszowa. Czy ulga dla klasy średniej ma zastosowanie do obu wypłat?

Ponieważ dla ustalenia prawa do ulgi powinieneś zsumować wszystkie przychody w miesiącu, ustalasz łączny przychód z wynagrodzenia i nagrody jubileuszowej. Jeżeli suma tych przychodów mieści się w przedziale **od 5701 zł do 11 141 zł**, stosujesz ulgę.

Pracownik pobiera emeryturę. Czy powinienem stosować ulgę dla klasy średniej od wypłacanego wynagrodzenia?

Tak, osiąganie przychodów z emerytury nie wyklucza stosowania ulgi dla klasy średniej. Warunkiem stosowania ulgi jest uzyskanie przychodów z pracy na etacie w przedziale **od 5701 zł do 11 141 zł**.

Czy dokonując wypłaty 13. pensji po rozwiązaniu stosunku pracy, stosuję ulgę dla klasy średniej?

Tak, jeżeli wypłacana kwota mieści się w limicie przychodów **od 5701 zł do 11 141 zł**.

W trakcie roku przy wypłacie wynagrodzenia za pracę stosuję pracownikowi ulgę dla klasy średniej. Czy jeżeli po zakończeniu roku okaże się, że pracownik przekroczył uprawniające go do skorzystania z ulgi przychody, to czy będę musiał zapłacić odsetki od nienależnie zastosowanej przeze mnie ulgi?

Nie, zastosowana w trakcie roku ulga dla klasy średniej nie stanowi zaległości podatkowej, nie są więc od niej naliczane odsetki.

Czy jeżeli pracownik po wejściu w życie rozporządzenia dotyczącego przesunięcia terminu pobrania i przekazania zaliczki na podatek złoży wniosek o niestosowanie ulgi dla klasy średniej (wynagrodzenie mieści się w przedziale od 5 701 zł do 11 141 zł) i złożył PIT-2, to czy mam uwzględnić złożony wniosek o niestosowanie ulgi i dokonać korekty zaliczki na podatek dochodowy?

Rozporządzenie nie zmieniło zasad dotyczących stosowania ulgi dla klasy średniej, zostały one określone w przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Jeżeli pracownik złożył taki wniosek, pracodawca ma obowiązek zaprzestania stosowania ulgi najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał ten wniosek. Jeżeli pracownik złożył wniosek w styczniu, już po wypłacie pierwszego wynagrodzenia, pracodawca nie ma obowiązku dokonania korekty. Wniosek pracownika pracodawca uwzględnia przy kolejnej wypłacie, także ewentualnej kolejnej wypłacie w styczniu. W takim przypadku przy drugiej wypłacie w styczniu uwzględnisz wniosek pracownika, tj. doliczysz do dochodu kwotę zastosowanej ulgi przy pierwszej wypłacie.

Pracownik złożył wniosek o niestosowanie ulgi dla klasy średniej przed wejściem w życie rozporządzenia dotyczącego przesunięcia terminu pobrania i przekazania zaliczki na podatek (wynagrodzenie mieści się w przedziale od 5 701 zł do 11 141 zł)

oraz złożył oświadczenie PIT-2 i nie chce, aby pracodawca dokonywał mu korekty zaliczki podatkowej. Czy może złożyć jakieś oświadczenie? Jakie to ma być oświadczenie? Pracownik woli uniknąć dopłaty w zeznaniu rocznym.

Rozporządzenie nie zmieniło zasad dotyczących stosowania ulgi dla klasy średniej. Zasady te określa ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych. Jeżeli pracownik złożył taki wniosek, pracodawca ma obowiązek jego stosowania najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu otrzymania wniosku. Pracodawca oblicza zaliczkę, nie zmniejszając dochodów o ulgę dla klasy średniej. Następnie oblicza zaliczkę na zasadach obowiązujących do końca 2021 r. Ostatecznie pobiera z jego dochodów niższą zaliczkę. Jest to zaliczka „należna" za ten miesiąc.

Nie ma możliwości złożenia oświadczenia o rezygnacji z niższej zaliczki, ponieważ rozporządzenie daje takie prawo tylko w przypadku braku oświadczenia PIT-2.

Przykładowy wniosek o niestosowanie ulgi:

…… ……
(imię i nazwisko podatnika) (miejscowość i data)

……..
(PESEL)

WNIOSEK
o niestosowanie tzw. ulgi dla klasy średniej

Niniejszym wnioskuję do płatnika . . . . . .
(nazwa zakładu pracy)

o niepomniejszanie dochodu o kwotę ulgi dla pracowników, o której mowa w art. 32 ust. 2a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Podstawa prawna:
- art. 32 ust. 2b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych

……
(podpis podatnika)

Adnotacje płatnika:

Data wpływu niniejszego oświadczenia: …….

……..
(podpis płatnika lub osoby przez niego upoważnionej)