

Pytania z czatu – szkolenie on-line przeprowadzone 3.02.2022 roku, przez pracowników Izby Administracji Skarbowej w Szczecinie

Pytanie:

Czy pracownik, który jest emerytem i będzie odprowadzał miesięcznie zaliczkę na podatek wyliczoną wg starych zasad (korzystniejszych), to czy przy rozliczeniu rocznym będzie musiał oddać różnicę, która powstała pomiędzy wyliczeniem zaliczki według nowych zasad?

Odpowiedź:

Jeżeli zaliczka z Polskiego Ładu przewyższa zaliczkę obliczoną na starych zasadach, powstaje nadwyżka, która podlega odroczeniu w czasie. Płatnik pobiera od podatnika zaliczkę niższą, czyli obliczoną na starych zasadach. Odroczenie nadwyżki trwa aż do miesiąca, w którym z porównania wysokości zaliczek obliczonych na dwa sposoby okaże się, że powstanie ujemna różnica, czyli zaliczka z Polskiego Ładu okaże się niższa od zaliczki obliczonej na starych zasadach. Wówczas płatnik pobiera od podatnika zaliczkę z Polskiego Ładu oraz nadwyżkę z poprzednich miesięcy, ale nie więcej niż do kwoty zaliczki obliczonej na starych zasadach. Jeżeli do końca roku zawsze będzie niższa zaliczka liczona według starych zasad, to ostateczne rozliczenie podatku nastąpi w zeznaniu rocznym.

Pytanie:

Jeśli skorzystam z ulgi dla klasy średniej w pięciu miesiącach w roku, to jak ma się to do rozliczenia rocznego z podatku dochodowego PIT?

Odpowiedź:

Jeżeli roczne przychody będą mieściły się w limicie od 68.412 zł do 133.692 zł to podatnikowi będzie przysługiwała ulga za cały rok. Jeżeli natomiast przychody nie będą mieściły się w tym limicie, może wystąpić dopłata podatku w zeznaniu rocznym. Ostateczne rozliczenie zależy od wielu czynników, tj. sposobu rozliczenia, wykorzystanych odliczeń oraz preferencji podatkowych.

Pytanie:

Jeżeli ktoś pracuje na etacie i jednocześnie prowadzi pozarolniczą działalność gospodarczą może kwotę wolną od podatku odliczyć z umowy o pracę, czy obligatoryjnie musi ją odliczać z działalności ?

Odpowiedź:

Jeżeli podatnik pracuje na etacie i jednocześnie prowadzi działalność gospodarczą opodatkowaną według skali podatkowej to zobligowany jest do uwzględnienia kwoty wolnej przy obliczaniu zaliczki z działalności.

Pytanie:

Czy pracownica, która ma ukończone 60 lat i nie przeszła na emeryturę dalej zatrudniona jest na umowie o pracę, a ma rentę rodzinną po mężu to nie może skorzystać z ulgi PIT-0?

Odpowiedź:

Nie może. Jednym z warunków korzystania z ulgi dla pracujących seniorów jest niepobieranie emerytury lub renty rodzinnej z KRUS, ZUS lub mundurowych systemów ubezpieczeń.

Pytanie:

Czy przy uldze dla klasy średniej jako składki społeczne rozumie się również składkę na fundusz pracy i FGŚP?

Odpowiedź:

Podatnik, który prowadzi pozarolniczą działalność gospodarczą, przy dokonywanej analizie, czy mieści się w limicie do zastosowania ulgi dla klasy średniej, pomniejsza uzyskane przychody o koszty uzyskania przychodu z wyłączeniem składek na ubezpieczeni społeczne. Składki na FP i FGŚP nie stanowią składek na ubezpieczenie społeczne.

Pytanie:

Czy osoba poniżej 26 roku życia zatrudniona na etacie prowadząca jednocześnie działalność nierejestrowaną jest zwolniona z podatku również z tytułu ww. działalności?
Jeżeli nie, to czy wpłaca zaliczki miesięczne czy dopiero rocznie rozlicza się z PIT i wtedy opłaca podatek za cały rok?
Czy ww. osobie z tytułu prowadzonej działalności przysługuje kwota wolna od podatku?

Odpowiedź:

Zwolnienie dla młodych pracowników do 26 roku życia nie dotyczy przychodów z działalności nierejestrowanej.
Osiągnięte przychody oraz poniesione koszty uzyskania przychodów z tytułu prowadzenia działalności nierejestrowanej podatnik wykazuje w zeznaniu rocznym PIT-36 w specjalnie przeznaczonym to tego celu wierszu: "Działalność nierejestrowana, określona w art. 20 ust. 1ba ustawy". Przychody te są opodatkowane według skali podatkowej. W stosunku do nich ma zastosowanie kwota wolna od podatku.

Pytanie:

Czy można odliczać ulgę dla klasy średniej w przypadku prowadzenia działalności i rozliczenia się na zasadach ogólnych oraz uzyskiwania przychodów z najmu rozliczanych ryczałtem? Czy w tym przypadku przychody te łączą się?

Odpowiedź:

W przedstawionej w pytaniu sytuacji podatnik może skorzystać z ulgi dla klasy średniej przy obliczaniu zaliczek na podatek dochodowy z prowadzonej działalności gospodarczej.

Dochody z niej nie łączą się jednak z przychodami z najmu opodatkowanego ryczałtem, gdyż te nie spełniają jednego z warunków do stosowania ulgi dla klasy średniej.

Pytanie:

Komu należy złożyć wniosek o niestosowanie kosztów uzyskania przychodów - płatnikowi czy do US?

Odpowiedź:

Wniosek o niestosowanie kosztów uzyskania przychodów składamy do płatnika.

Pytanie:

Czy prowadząc działalność i rozliczając się liniowo oraz otrzymując wynagrodzenie mianowane można odliczać ulgę podatkową?

Odpowiedź:

Tak. Jeżeli podatnik otrzymuje wynagrodzenie z tytułu mianowania i jednocześnie prowadzi pozarolniczą działalność gospodarczą opodatkowaną 19% stawką podatku, może złożyć do pracodawcy oświadczenie PIT-2. Może także skorzystać z ulgi dla klasy średniej od tego wynagrodzenia.

Pytanie:

Czy korzystając z PIT- 2 i zmniejszenia podatku z pracy etatowej mogą równocześnie przy działalności gospodarczej płacić podatek bez tego zmniejszenia?

Odpowiedź:

Jeżeli podatnik prowadzi pozarolniczą działalność gospodarczą opodatkowaną według skali podatkowej i jednocześnie pracuje na etacie – nie składa pracodawcy oświadczenia PIT-2. Kwotę zmniejszającą podatek uwzględnia w trakcie roku przy obliczaniu zaliczek z działalności gospodarczej.

Kwotę wolną od podatku odliczamy w rozliczeniu rocznym łącznie od wszystkich dochodów opodatkowanych według skali podatkowej. Korzystanie z tego odliczenia w trakcie roku zarówno przy obliczaniu zaliczek z działalności na zasadach ogólnych i przy umowie o pracę, może w zeznaniu rocznym spowodować dopłatę podatku.

Jeżeli natomiast działalność opodatkowana jest w innej formie (ryczałt, karta podatkowa, liniowo), wtedy podatnik może złożyć do pracodawcy PIT-2 i przy wynagrodzeniu z pracy na etacie mieć uwzględnianą kwotę zmniejszającą podatek.

Pytanie:

Czy przychody z umowy o pracę i działalności gospodarczej się sumują i jak to wpływa na ulgę od klasy średniej?

Jeżeli w jednym m-cu przekracza się warunki a w innych nie, to czy wyrównanie występuje dopiero w rozliczeniu rocznym, czy w następnym m-cu?

Odpowiedź:

Ulga dla klasy średniej może być jednocześnie uwzględniona przez pracodawcę oraz przy odprowadzaniu zaliczki od dochodów z działalności gospodarczej.

Pracodawca zastosuje ulgę, jeżeli przychody miesięczne z pracy na etacie zmieszczą się w limicie od 5.701 zł do 11.141 zł.

Podatnik natomiast przy sprawdzaniu możliwości uwzględnienia ulgi w zaliczkach z działalności, musi wziąć pod uwagę sumę miesięcznych przychodów (ze stosunku pracy i działalności).

Ostateczne rozliczenie ulgi nastąpi w zeznaniu rocznym.

Żeby zminimalizować ryzyko dopłaty podatku, podatnik może złożyć u pracodawcy wniosek o niestosowanie ulgi dla klasy średniej i uwzględniać ją wyłącznie przy obliczaniu zaliczek z prowadzonej działalności gospodarczej.

Pytanie:

Czy pracując na etat i prowadząc działalność gospodarczą na zasadzie podatku liniowego można korzystać ze zmniejszenia z wysokości opodatkowania u pracodawcy składając druk PIT-2? Czy składki z pracy etatowej wynoszą 9% i w przypadku działalności 4,9%? Czy obie trzeba płacić?

Odpowiedź:

Tak. Jeżeli podatnik pracuje na etacie i jednocześnie prowadzi pozarolniczą działalność gospodarczą opodatkowaną liniowo, może złożyć do pracodawcy oświadczenie PIT-2.

Do części pytania, które dotyczy naliczania składek na ubezpieczenie zdrowotne, stanowisko zajmie ZUS w swojej części odpowiedzi na Państwa wątpliwości.