

Polski Ład – przykłady naliczania zaliczki na podatek wg rozporządzenia z dnia 07.01.2022 r.

Na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7.01.2022 r. w sprawie przedłużenia terminów poboru i przekazania przez niektórych płatników zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych (Dz.U. 2022 poz. 28) zmieniły się zasady naliczania zaliczek na podatek.

W systemach Streamsoft Pro i Streamsoft Prestiż wprowadzono szereg zmian umożliwiających naliczanie wynagrodzeń zgodnie z ww. rozporządzeniem. Do podstawowych zmian należy wprowadzenie składników do obliczenia nadwyżki zaliczki, których szczegółowy opis znajduje się w instrukcji [Zmiany w naliczaniu zaliczki na podatek dochodowy w związku z rozporządzeniem z dnia 07.01.2022 r.](#)

Do poprawnego wygenerowania list płac oraz list korygujących zalecana jest aktualizacja systemu do wersji **11.0.358.49** i **11.1.359.29**.

Poniżej znajdują się przykłady wycień wynagrodzeń wg przepisów Polskiego Ładu obowiązujących od 08.01.2022 r.

Spis treści

1. Pracownik z wynagrodzeniem 6000 zł pobierający zasiłek	1
2. Przekroczenie progu podatkowego	2
3. Zmiana wysokości wynagrodzenia w trakcie miesiąca	4
4. Umowa zlecenie z własnym pracownikiem (2 angaże)	5

1. Pracownik z wynagrodzeniem 6000 zł pobierający zasiłek

- Miesięczne wynagrodzenie: 6000 zł
- PIT-2: Tak
- Ulga dla klasy średniej: Tak
- Zasiłki: Tak

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
I			P	P	P		P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P
II	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P			
III	Z	Z	Z	Z			Z	Z	Z	Z	Z			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	
IV	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			
V		P		P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P
VI	P	P	P			Z	Z	Z	Z	Z			Z	Z	Z		Z			P	P	P	P	P			P	P	P	P	
VII	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P		
VIII	P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P
IX	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P	
X			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P
XI		P	P	P			P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P		
XII	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P	P			P	P	P	P		

Rok 2022 ▾

M-ce	Przychód uwzględniony w li	Brutto	Zaliczka na podatek	Zaliczka na podatek (2021)	Zaliczka na podatek (Polski	Nadwyżka zaliczki	Rozliczenie nadwyżki zaliczki
I	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
II	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
III	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
IV	5442,54	5442,54	360,00	364,00	360,00	-4,00	0,00
V	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
VI	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
VII	5473,59	5473,59	365,00	367,00	365,00	-2,00	0,00
VIII	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
IX	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
X	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
XI	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
XII	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
Razem	70916,13	70916,13	4645,00	4661,00	4645,00	-16,00	0,00

Zasiłki wypłacane pracownikowi są uwzględniane w limicie 12 800 zł do którego stosowane jest rozporządzenie z 7.01.2022 r. W powyższym przypadku łączne przychody nie przekraczają limitu, a w każdym z miesięcy zaliczka na podatek obliczona wg przepisów Polskiego Ładu jest niższa od kwoty zaliczki wyliczonej wg zasad obowiązujących w 2021 r. i naliczone zostały ujemne różnice.

Powstała pula różnic -16 zł nie oznacza zwrotu nadpłaconego podatku w rozliczeniu rocznym, jest to jedynie kwota, do której stosowane jest rozliczenie powstałych w ciągu roku nadwyżek zaliczek. W związku z tym, że w trakcie roku nie wystąpiła sytuacja, w której powstała nadwyżka zaliczki (zaliczka na podatek wg zasad Polskiego Ładu jest wyższa niż zaliczka wg przepisów z 2021 r.) to ujemne różnice nie zostały rozliczone.

2. Przekroczenie progu podatkowego

- Miesięczne wynagrodzenie : 12 000 zł brutto
- PIT-2: Tak
- Ulga dla klasy średniej: Tak
- Zasiłki: Nie

M-ce	Przychód uwzględniony w li	Brutto	Zaliczka na podatek	Zaliczka na podatek (2021)	Zaliczka na podatek (Polski	Nadwyżka zaliczki	Rozliczenie nadwyżki zaliczki
I	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
II	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
III	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
IV	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
V	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
VI	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
VII	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
VIII	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
IX	12000,00	12000,00	1728,00	1728,00	1293,00	0,00	435,00
X	12000,00	12000,00	2431,00	2431,00	1293,00	0,00	1138,00
XI	12000,00	12000,00	2431,00	2431,00	1293,00	0,00	1138,00
XII	12000,00	12000,00	2139,00	2431,00	1482,00	-292,00	657,00
Razem	144000,00	144000,00	15705,00	15997,00	15705,00	3076,00	3368,00

W przypadku wynagrodzenia miesięcznego w wysokości 12 000 zł brutto, w miesiącach styczeń - sierpień zaliczka na podatek wyliczana wg przepisów obowiązujących w 2021 roku jest korzystniejsza niż kwota zaliczki wynikająca z przepisów Polskiego Ładu.

W okresie tym naliczona została nadwyżka zaliczki:
 $8 \times 421 \text{ zł} = 3\,368 \text{ zł}$

M-ce	Przychód uwzględniony w li	Brutto	Zaliczka na podatek	Zaliczka na podatek (2021)	Zaliczka na podatek (Polski)	Nadwyżka zaliczki	Rozliczenie nadwyżki zaliczki
I	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
II	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
III	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
IV	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
V	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
VI	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
VII	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
VIII	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
IX	12000,00	12000,00	1728,00	1728,00	1293,00	0,00	435,00
X	12000,00	12000,00	2431,00	2431,00	1293,00	0,00	1138,00
XI	12000,00	12000,00	2431,00	2431,00	1293,00	0,00	1138,00
XII	12000,00	12000,00	2139,00	2431,00	1482,00	-292,00	657,00
Razem	144000,00	144000,00	15705,00	15997,00	15705,00	3076,00	3368,00

W miesiącach wrzesień – listopad bardziej korzystne były zaliczki wg przepisów Polskiego Ładu, z uwagi na to, iż zgodnie z przepisami obowiązującymi w 2021 r. przekroczony został próg podatkowy obowiązujący w 2021 (85 528 zł) i zaliczka na podatek została obliczona wg stawki 32 %.

W okresie tym różnice pomiędzy zaliczką na podatek wg przepisów Polskiego Ładu a zaliczką wg przepisów z 2021 roku stanowiły ujemne różnice, które zostały rozliczone z nagromadzonymi wcześniej nadwyżkami zaliczek.

W efekcie zaliczki na podatek dochodowy zostały pobrane w kwocie odpowiadającej:
Zaliczce na podatek (Polski Ład) + rozliczenie nadwyżki zaliczki

M-ce	Przychód uwzględniony w li	Brutto	Zaliczka na podatek	Zaliczka na podatek (2021)	Zaliczka na podatek (Polski)	Nadwyżka zaliczki	Rozliczenie nadwyżki zaliczki
I	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
II	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
III	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
IV	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
V	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
VI	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
VII	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
VIII	12000,00	85 528 zł 12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
IX	12000,00	12000,00	1728,00	1728,00	1293,00	0,00	435,00
X	12000,00	12000,00	2431,00	= 2431,00	1293,00	+	1138,00
XI	12000,00	12000,00	2431,00	2431,00	1293,00	0,00	1138,00
XII	12000,00	12000,00	2139,00	2431,00	1482,00	-292,00	657,00
Razem	144000,00	144000,00	15705,00	15997,00	15705,00	3076,00	3368,00

W grudniu przekroczony został próg podatkowy wg zasad Polskiego Ładu 120 000 zł i zgodnie z nim naliczona została zaliczka na podatek. Kwota tej zaliczki jest mniejsza od kwoty zaliczki obliczonej wg przepisów z 2021 roku, zastosowana zostanie więc kwota 1482 zł. Ponadto z rozliczenia nadwyżek z poprzednich list płać pozostało 657 zł.

Kwota pobranej za ten miesiąc zaliczki na podatek wynosi:

1482 zł + 657 zł = 2139 zł

M-ce	Przychód uwzględniony w li	Brutto	Zaliczka na podatek	Zaliczka na podatek (2021)	Zaliczka na podatek (Polski)	Nadwyżka zaliczki	Rozliczenie nadwyżki zaliczki
I	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
II	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
III	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
IV	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
V	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
VI	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
VII	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
VIII	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
IX	12000,00	12000,00	1728,00	1728,00	1293,00	0,00	435,00
X	12000,00	12000,00	2431,00	2431,00	1293,00	0,00	1138,00
XI	12000,00	12000,00	2431,00	2431,00	1293,00	0,00	1138,00
XII	12000,00	12000,00	2139,00	2431,00	1482,00	+ -292,00	657,00
Razem	144000,00	144000,00	15705,00	15997,00	15705,00	3076,00	3368,00

Z uwagi na to, że składnik płacowy Nadwyżka zaliczki wliczany jest wg wzoru: Zaliczka a podatek (Polski Ład) – Zaliczka na podatek (2021), pole to prezentuje wartość -292 zł, wynikającą z matematycznych obliczeń stosowanego wzoru. Kwota ta nie oznacza jednak wysokości zwrotu nadpłaconego podatku – suma pobranych zaliczek na podatek jest równa sumie zaliczek na podatek wg przepisów Polskiego Ładu.

M-ce	Przychód uwzględniony w li	Brutto	Zaliczka na podatek	Zaliczka na podatek (2021)	Zaliczka na podatek (Polski)	Nadwyżka zaliczki	Rozliczenie nadwyżki zaliczki
I	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
II	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
III	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
IV	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
V	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
VI	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
VII	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
VIII	12000,00	12000,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
IX	12000,00	12000,00	1728,00	1728,00	1293,00	0,00	435,00
X	12000,00	12000,00	2431,00	2431,00	1293,00	0,00	1138,00
XI	12000,00	12000,00	2431,00	2431,00	1293,00	0,00	1138,00
XII	12000,00	12000,00	2139,00	2431,00	1482,00	-292,00	657,00
Razem	144000,00	144000,00	15705,00	15997,00	15705,00	3076,00	3368,00

3. Zmiana wysokości wynagrodzenia w trakcie miesiąca

- Miesięczne wynagrodzenie: 6 000 zł brutto / 8600 zł brutto
- PIT-2: Tak
- Ulga dla klasy średniej: Tak
- Zasiłki: Nie

M-ce	Przychód uwzględniony w li	Brutto	Zaliczka na podatek	Zaliczka na podatek (2021)	Zaliczka na podatek (Polski)	Nadwyżka zaliczki	Rozliczenie nadwyżki zaliczki
I	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
II	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
III	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
IV	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
V	7820,00	7820,00	538,00	538,00	538,00	0,00	0,00
VI	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
VII	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
VIII	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
IX	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
X	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
XI	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
XII	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
Razem	92020,00	92020,00	6306,00	6310,00	6355,00	45,00	0,00

W miesiącach styczeń – kwiecień naliczana była ujemna różnica, ponieważ w okresie tym zaliczka wg zasad Polskiego Ładu była niższa od zaliczki obliczonej zgodnie z przepisami w 2021 r.

M-ce	Przychód uwzględniony w li	Brutto	Zaliczka na podatek	Zaliczka na podatek (2021)	Zaliczka na podatek (Polski)	Nadwyżka zaliczki	Rozliczenie nadwyżki zaliczki
I	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
II	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
III	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
IV	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
V	7820,00	7820,00	538,00	538,00	538,00	0,00	0,00
VI	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
VII	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
VIII	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
IX	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
X	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
XI	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
XII	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
Razem	92020,00	92020,00	6306,00	6310,00	6355,00	45,00	0,00

W maju nastąpiła zmiana wynagrodzenia, które zostało wyliczone odpowiednio wg 2 zaszerogowań. Zaliczka na podatek w obu wariantach wyliczeń wynosiła 538 zł.

Z kolei w okresie czerwiec – grudzień zaliczka na podatek obliczona wg przepisów Polskiego Ładu była wyższa niż kwota zaliczki wyliczonej wg przepisów z 2021 r. w wyniku czego naliczona została nadwyżka zaliczki.

M-ce	Przychód uwzględniony w li	Brutto	Zaliczka na podatek	Zaliczka na podatek (2021)	Zaliczka na podatek (Polski)	Nadwyżka zaliczki	Rozliczenie nadwyżki zaliczki
I	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
II	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
III	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
IV	6000,00	6000,00	392,00	393,00	392,00	-1,00	0,00
V	7820,00	7820,00	538,00	538,00	538,00	0,00	0,00
VI	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
VII	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
VIII	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
IX	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
X	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
XI	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
XII	8600,00	8600,00	600,00	600,00	607,00	7,00	0,00
Razem	92020,00	92020,00	6306,00	6310,00	6355,00	45,00	0,00

Nadwyżka zaliczki została rozliczona z ujemną różnicą:

$$\text{Ujemna różnica: } 4 \times (-1 \text{ zł}) = -4 \text{ zł}$$

$$\text{Nadwyżka zaliczki: } 7 \times 7 \text{ zł} = 49 \text{ zł}$$

$$49 \text{ zł} - 4 \text{ zł} = 45 \text{ zł}$$

W rozliczeniu rocznym pracownik ten ma naliczone 45 zł nadwyżki zaliczki co oznacza niedopłatę podatku dochodowego i konieczność jej uregulowania w zeznaniu podatkowym PIT-37.

4. Umowa zlecenie z własnym pracownikiem (2 angaże)

- Miesięczne wynagrodzenie z tytułu umowy o pracę: 12 000 zł brutto
- Miesięczne wynagrodzenie z tytułu umowy zlecenie: 4 000 zł brutto
- PIT-2: Tak
- Ulga dla klasy średniej: Tak
- Zasiłki: Nie
- Łącz dochody przy kontroli prognozy: Tak

M-ce	Brutto	Podstawa podatku	Podstawa podatku ponad próg	Zaliczka na podatek	Zaliczka na podatek (2021)	Zaliczka na podatek (Polski)	Nadwyżka zaliczki	Rozliczenie nadwyżki zaliczki
I	12000,00	10105,00	0,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
II	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
III	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
IV	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
V	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
VI	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
VII	12000,00	10105,00	0,00	1595,00	1595,00	1293,00	0,00	302,00
VIII	12000,00	10105,00	0,00	2431,00	2431,00	1293,00	0,00	1138,00
IX	12000,00	10105,00	0,00	2384,00	2431,00	1293,00	-47,00	1091,00
X	12000,00	10105,00	8660,00	2431,00	2431,00	2592,00	161,00	0,00
XI	12000,00	10105,00	10105,00	2431,00	2431,00	2808,00	377,00	0,00
XII	12000,00	11456,00	11456,00	2759,00	2759,00	3241,00	482,00	0,00
Razem	144000,00	122611,00	30221,00	19258,00	19305,00	20278,00	3504,00	2531,00

M-ce	Brutto -zlecenia	Podstawa podatku - zlecenia	Podstawa podatku ponad próg - zlecenia	Zaliczka na podatek - zlecenia	Zaliczka na podatek - zlecenia (2021)	Zaliczka na podatek - zlecenia (Polski Ład)	Nadwyżka zaliczki - zlecenia	Rozliczenie nadwyżki zaliczki
I	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
II	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
III	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
IV	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
V	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
VI	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
VII	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
VIII	4000,00	2761,00	0,00	616,00	616,00	469,00	0,00	147,00
IX	4000,00	2761,00	0,00	616,00	616,00	469,00	0,00	147,00
X	4000,00	2761,00	0,00	616,00	616,00	469,00	0,00	147,00
XI	4000,00	2761,00	2761,00	616,00	616,00	884,00	268,00	0,00
XII	4000,00	2972,00	2972,00	663,00	663,00	951,00	288,00	0,00
Razem	48000,00	33343,00	5733,00	4541,00	4541,00	6525,00	2425,00	441,00

W przypadku pracownika zatrudnionego na podstawie umowy o pracę oraz umowy zlecenie limit kwoty uprawniającej do stosowania rozporządzenia z 7.01.2022 r. liczony jest odrębnie dla każdego z angaży. Dlatego też, pomimo łącznego przychodu brutto w wysokości 16 000 zł miesięcznie, zaliczka na podatek dochodowy dla każdej z umów pobierana jest zgodnie z przepisami rozporządzenia.

Dla umowy o pracę w miesiącach styczeń – czerwiec wysokość zaliczki na podatek wg przepisów obowiązujących w 2021 była niższa niż kwota zaliczki obowiązującej wg Polskiego Ładu. W związku z tym w miesiącach tych naliczone zostały nadwyżki zaliczki 422 zł /miesięcznie, co łącznie daje kwotę 2531 zł, która zostanie zgromadzona w buforze na poczet rozliczenia ewentualnych przyszłych ujemnych różnic lub do rozliczenia w PIT-11.

M-ce	Brutto	Podstawa podatku	Podstawa podatku ponad próg	Zaliczka na podatek	Zaliczka na podatek (2021)	Zaliczka na podatek (Polski)	Nadwyżka zaliczki	Rozliczenie nadwyżki zaliczki
I	12000,00	10105,00	0,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
II	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
III	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
IV	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
V	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
VI	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
VII	12000,00	10105,00	0,00	1595,00	1595,00	1293,00	0,00	302,00
VIII	12000,00	10105,00	0,00	2431,00	2431,00	1293,00	0,00	1138,00
IX	12000,00	10105,00	0,00	2384,00	2431,00	1293,00	-47,00	1091,00
X	12000,00	10105,00	8660,00	2431,00	2431,00	2592,00	161,00	0,00
XI	12000,00	10105,00	10105,00	2431,00	2431,00	2808,00	377,00	0,00
XII	12000,00	11456,00	11456,00	2759,00	2759,00	3241,00	482,00	0,00
Razem	144000,00	122611,00	30221,00	19258,00	19305,00	20278,00	3504,00	2531,00

Z uwagi na to, że dla kontroli przekroczenia progu podatkowego dochody z tytułu umowy o pracę i umowy zlecenie w tym przypadku są łączone, to w lipcu przekroczony został próg 85 528 zł i zaliczka na podatek wg przepisów z 2021 r. została naliczona w kwocie wyższej niż zaliczka wg przepisów Polskiego Ładu.

Zaliczka na podatek (2021) - 1595 zł

Zaliczka na podatek (Polski Ład) – 1293 zł

System pobierze zaliczkę na podatek wg przepisów Polskiego Ładu oraz rozliczy część nadwyżki zaliczki powstałej w poprzednich miesiącach. Rozliczenie nadwyżki zaliczki stanowi kwota wynikająca z różnicy pomiędzy zaliczką na podatek wg przepisów obowiązujących w 2021 a zaliczką wg przepisów Polskiego Ładu:

$$1595 \text{ zł} - 1293 \text{ zł} = 302 \text{ zł}$$

Na kwotę przekazanej do Urzędu Skarbowego zaliczki składać się będą:

$$\text{Zaliczka na podatek (Polski Ład)} + \text{rozliczenie zaliczki} \\ 1295 \text{ zł} + 302 \text{ zł} = 1595 \text{ zł}$$

M-ce	Brutto	Podstawa podatku	Podstawa podatku ponad próg	Zaliczka na podatek	Zaliczka na podatek (2021)	Zaliczka na podatek (Polski)	Nadwyżka zaliczki	Rozliczenie nadwyżki zaliczki
I	12000,00	10105,00	0,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
II	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
III	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
IV	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
V	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
VI	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
VII	12000,00	85 528 zł 10105,00	0,00	1595,00	1595,00	1293,00	0,00	302,00
VIII	12000,00	10105,00	0,00	2431,00	2431,00	1293,00	0,00	1138,00
IX	12000,00	10105,00	0,00	2384,00	2431,00	1293,00	-47,00	1091,00
X	12000,00	10105,00	8660,00	2431,00	2431,00	2592,00	161,00	0,00
XI	12000,00	10105,00	10105,00	2431,00	2431,00	2808,00	377,00	0,00
XII	12000,00	11456,00	11456,00	2759,00	2759,00	3241,00	482,00	0,00
Razem	144000,00	122611,00	30221,00	19258,00	19305,00	20278,00	3504,00	2531,00

We wrześniu została naliczona ujemna różnica (ujemna wartość w polu *Nadwyżka zaliczki*). Wynika ona z całkowitego rozliczenia nadwyżek zaliczki, które nie pokryło w całości

- *Styczeń-czerwiec* – zgromadzono łącznie 2531 zł nadwyżki zaliczki (w buforze)
- *Lipiec* - pobrano korzystniejszą zaliczkę wg Polskiego Ładu i powstała ujemna różnica: 1293 zł – 1595 zł = - 302 zł. Kwota ta została rozliczona ze zgromadzonej nadwyżki zaliczki. W buforze nadwyżki do rozliczenia pozostało: 2532 zł – 302 = 2229 zł
- *Sierpień* – pobrano korzystniejszą zaliczkę wg Polskiego Ładu i powstała ujemna różnica: 1293 zł – 2431 zł = - 1138 zł. Kwota ta została rozliczona ze zgromadzonej nadwyżki zaliczki. W buforze nadwyżki do rozliczenia pozostało: 2229 zł – 1138 = 1091 zł
- *Wrzesień* – pobrano korzystniejszą zaliczkę wg Polskiego Ładu i powstała ujemna różnica: 1293 zł – 2431 zł = - 1138 zł. W nadwyżki zaliczki zgromadzonej w buforze rozliczono 1091 zł, co skutkowało pobraniem zaliczki w kwocie: 1293 zł + 1091 zł = 2384 zł. Pozostało -47 zł ujemnej różnicy, zostanie ona rozliczona z przyszłymi nadwyżkami.

M-ce	Brutto	Podstawa podatku	Podstawa podatku ponad próg	Zaliczka na podatek	Zaliczka na podatek (2021)	Zaliczka na podatek (Polski)	Nadwyżka zaliczki	Rozliczenie nadwyżki zaliczki
I	12000,00	10105,00	0,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
II	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
III	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
IV	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
V	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
VI	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
VII	12000,00	10105,00	0,00	1595,00	1595,00	1293,00	0,00	302,00
VIII	12000,00	10105,00	0,00	2431,00	2431,00	1293,00	0,00	1138,00
IX	12000,00	10105,00	0,00	2384,00	2431,00	1293,00	-47,00	1091,00
X	12000,00	10105,00	8660,00	2431,00	2431,00	2592,00	161,00	0,00
XI	12000,00	10105,00	10105,00	2431,00	2431,00	2808,00	377,00	0,00
XII	12000,00	11456,00	11456,00	2759,00	2759,00	3241,00	482,00	0,00
Razem	144000,00	122611,00	30221,00	19258,00	19305,00	20278,00	3504,00	2531,00

W październiku przekroczony został próg podatkowy 120 000 zł, w związku z czym zaliczka na podatek wg Polskiego Ładu naliczana jest wg stawki 32 %. Tym samym od tego momentu korzystniejsza staje się zaliczka obliczana zgodnie z przepisami z 2021 r. Z różnicy pomiędzy zaliczką na podatek (Polski Ład) a zaliczką na podatek (2021) powstały nadwyżki zaliczki, które zostaną rozliczone w rocznym zeznaniu podatkowym.

M-ce	Brutto	Podstawa podatku	Podstawa podatku ponad próg	Zaliczka na podatek	Zaliczka na podatek (2021)	Zaliczka na podatek (Polski)	Nadwyżka zaliczki	Rozliczenie nadwyżki zaliczki
I	12000,00	10105,00	0,00	872,00	872,00	1293,00	421,00	0,00
II	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
III	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
IV	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
V	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
VI	12000,00	10105,00	0,00	871,00	871,00	1293,00	422,00	0,00
VII	12000,00	10105,00	0,00	1595,00	1595,00	1293,00	0,00	302,00
VIII	12000,00	10105,00	0,00	2431,00	2431,00	1293,00	0,00	1138,00
IX	12000,00	10105,00	0,00	2384,00	2431,00	1293,00	-47,00	1091,00
X	120 000 zł	10105,00	8660,00	2431,00	2431,00	2592,00	161,00	0,00
XI	12000,00	10105,00	10105,00	2431,00	2431,00	2808,00	377,00	0,00
XII	12000,00	11456,00	11456,00	2759,00	2759,00	3241,00	482,00	0,00
Razem	144000,00	122611,00	30221,00	19258,00	19305,00	20278,00	3504,00	2531,00

W przypadku umowy zlecenie od stycznia do lipca pobrano wysokość zaliczki wg przepisów z 2021 r., która była korzystniejsza od zaliczki wg Polskiego Ładu. Powstały nadwyżki zaliczki w łącznej kwocie $7 \times 267 \text{ zł} = 1869 \text{ zł}$

M-ce	Brutto -zlecenia	Podstawa podatku - zlecenia	Podstawa podatku ponad próg - zlecenia	Zaliczka na podatek - zlecenia	Zaliczka na podatek - zlecenia (2021)	Zaliczka na podatek - zlecenia (Polski Ład)	Nadwyżka zaliczki - zlecenia	Rozliczenie nadwyżki zaliczki
I	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
II	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
III	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
IV	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
V	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
VI	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
VII	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
VIII	4000,00	2761,00	0,00	616,00	616,00	469,00	0,00	147,00
IX	4000,00	2761,00	0,00	616,00	616,00	469,00	0,00	147,00
X	4000,00	2761,00	0,00	616,00	616,00	469,00	0,00	147,00
XI	4000,00	2761,00	2761,00	616,00	616,00	884,00	268,00	0,00
XII	4000,00	2972,00	2972,00	663,00	663,00	951,00	288,00	0,00
Razem	48000,00	33343,00	5733,00	4541,00	4541,00	6525,00	2425,00	441,00

Z uwagi na to, że do kontroli progu podatkowego łączone są dochody z tytułu umowy o pracę oraz umowy zlecenie, to od lipca naliczana jest stawka podatku 32% (przekroczono 85 528 zł). Tym samym zaliczka na podatek wg przepisów z 2021 r. jest wyższa niż zaliczka wg przepisów Polskiego Ładu, czego konsekwencją jest powstanie ujemnej różnicy:

$$469 \text{ zł} - 616 \text{ zł} = -147 \text{ zł}$$

Różnica ta zostanie rozliczona ze zgromadzonych w poprzednich miesiącach nadwyżek zaliczki:

M-ce	Brutto -zlecenia	Podstawa podatku - zlecenia	Podstawa podatku ponad próg - zlecenia	Zaliczka na podatek - zlecenia	Zaliczka na podatek - zlecenia (2021)	Zaliczka na podatek - zlecenia (Polski Ład)	Nadwyżka zaliczki - zlecenia	Rozliczenie nadwyżki zaliczki
I	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
II	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
III	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
IV	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
V	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
VI	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
VII	4000,00	85 528 zł	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
VIII	4000,00	2761,00	0,00	616,00	616,00	469,00	0,00	147,00
IX	4000,00	2761,00	0,00	616,00	616,00	469,00	0,00	147,00
X	4000,00	2761,00	0,00	616,00	616,00	469,00	0,00	147,00
XI	4000,00	2761,00	2761,00	616,00	616,00	884,00	268,00	0,00
XII	4000,00	2972,00	2972,00	663,00	663,00	951,00	288,00	0,00
Razem	48000,00	33343,00	5733,00	4541,00	4541,00	6525,00	2425,00	441,00

W październiku natomiast przekroczony został próg podatkowy wynikający z przepisów Polskiego Ładu (120 000 zł), co spowodowało naliczanie stawki podatku 32%. W konsekwencji zaliczka na podatek wg przepisów z 2021 r. była korzystniejsza od kwoty zaliczki obliczonej zgodnie z Polskim Ładem i powstały nadwyżki zaliczki.

M-ce	Brutto -zlecenia	Podstawa podatku - zlecenia	Podstawa podatku ponad próg - zlecenia	Zaliczka na podatek - zlecenia	Zaliczka na podatek - zlecenia (2021)	Zaliczka na podatek - zlecenia (Polski Ład)	Nadwyżka zaliczki -zlecenia	Rozliczenie nadwyżki zaliczki
I	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
II	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
III	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
IV	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
V	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
VI	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
VII	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
VIII	4000,00	2761,00	0,00	616,00	616,00	469,00	0,00	147,00
IX	4000,00	2761,00	0,00	616,00	616,00	469,00	0,00	147,00
X	4000,00	120 000 zł 2761,00	0,00	616,00	616,00	469,00	0,00	147,00
XI	4000,00	2761,00	2761,00	616,00	616,00	884,00	268,00	0,00
XII	4000,00	2972,00	2972,00	663,00	663,00	951,00	288,00	0,00
Razem	48000,00	33343,00	5733,00	4541,00	4541,00	6525,00	2425,00	441,00

W ogólnym rozrachunku podatnik ma 1984 zł nadwyżki zaliczki:

Nadwyżka zaliczki: 2425 zł
 Rozliczenie nadwyżki zaliczki: 441 zł
 2425 zł – 441 zł = 1984 zł

Jest to jednocześnie różnica pomiędzy sumą zaliczek wg przepisów Polskiego Ładu a sumą pobranych zaliczek. Oznacza ona, że pobrano i przekazano do Urzędu Skarbowego mniejszą kwotę podatku niż wynikająca z obowiązujących w 2022 roku przepisów Polskiego Ładu. Kwotę tę należy rozliczyć w PIT-37.

M-ce	Brutto -zlecenia	Podstawa podatku - zlecenia	Podstawa podatku ponad próg - zlecenia	Zaliczka na podatek - zlecenia	Zaliczka na podatek - zlecenia (2021)	Zaliczka na podatek - zlecenia (Polski Ład)	Nadwyżka zaliczki -zlecenia	Rozliczenie nadwyżki zaliczki
I	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
II	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
III	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
IV	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
V	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
VI	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
VII	4000,00	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
VIII	4000,00	2761,00	0,00	616,00	616,00	469,00	0,00	147,00
IX	4000,00	2761,00	0,00	616,00	616,00	469,00	0,00	147,00
X	4000,00	2761,00	0,00	616,00	616,00	469,00	0,00	147,00
XI	4000,00	2761,00	2761,00	616,00	616,00	884,00	268,00	0,00
XII	4000,00	2972,00	2972,00	663,00	663,00	951,00	288,00	0,00
Razem	48000,00	33343,00	5733,00	4541,00	4541,00	6525,00	2425,00	441,00

6525 zł - 4541 zł = 1984 zł