



Niskie podatki poradnik

ZASADY OBOWIĄZUJĄCE W 2022 ROKU

Przewodnik dla podatnika PIT-2*

Stan na 1.07.2022 r.

* Poradnik dotyczy zasad obowiązujących do końca 2022 roku. Od 1 stycznia 2023 roku będą obowiązywać nowe zasady składania oświadczeń (zapoznaj się z odrębnym przewodnikiem „Zasady składania oświadczeń o stosowaniu pomniejszenia zaliczki o kwotę zmniejszającą podatek obowiązujące od 2023 roku”).

Od 1 stycznia 2022 roku każdy podatnik osiągający dochody opodatkowane według skali podatkowej skorzysta z kwoty wolnej od podatku w wysokości **30 000 zł**. Poprzednia kwota, w wysokości 8 000 zł, była malejąca (miała charakter degresywny) i nie przysługiwała każdemu.

W przypadku małżonków prawo do kwoty wolnej mają obydwójce małżonkowie – oznacza to, że każdy z nich może zarobić bez opodatkowania kwotę **30 000 zł**.

Wraz z podwyższeniem kwoty wolnej wzrosła też kwota zmniejszająca zaliczki na podatek. Jeszcze w zeszłym roku wynosiła ona **43,76 zł** miesięcznie (**1/12 z 525,12 zł**).

Od 1 lipca 2022 roku obniżono stawkę podatku **z 17% do 12%**, przy pozostawieniu kwoty wolnej na poziomie 30 000 zł. Oznacza to nową kwotę zmniejszającą podatek w wysokości **3600 zł**.

W konsekwencji kwota zmniejszająca zaliczkę stosowana obecnie przez płatnika wynosi **300 zł** (od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku, przy obowiązującej wówczas stawce podatku 17%, wynosiła ona 425 zł miesięcznie).

Jeżeli osiągasz przychody z wynagrodzenia za pracę na etacie, możesz złożyć do pracodawcy wniosek o pomniejszenie kwoty zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek (pobierz [Oświadczenie PIT-2](#)).

Pracodawca może odjąć od podatku kwotę zmniejszającą, jeżeli poza przychodami z pracy:

- nie otrzymujesz emerytury lub renty za pośrednictwem płatnika albo otrzymujesz emeryturę lub rentę za pośrednictwem płatnika, ale złożyłeś do tego płatnika wniosek o pobieranie zaliczki bez pomniejszania o kwotę zmniejszającą podatek;
- nie osiągasz dochodów z tytułu członkostwa w rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną;
- nie osiągasz dochodów opodatkowanych według skali podatkowej, od których sam jesteś zobowiązany obliczyć zaliczkę na podatek dochodowy;
- nie otrzymujesz świadczeń pieniężnych wypłacanych z Funduszu Pracy lub z Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych.

Jeżeli pracujesz na kilku etatach, PIT-2 możesz złożyć tylko u jednego pracodawcy. Raz złożony PIT-2 zachowuje ważność w kolejnych latach podatkowych – aż do jego odwołania lub wycofania przez pracownika.

Kwota zmniejszająca powinna być zastosowana przez pracodawcę tylko przy jednej wypłacie w miesiącu.

Pamiętaj!

Nawet jeżeli nie złożysz oświadczenia PIT-2, kwota wolna zostanie zawsze uwzględniona w zeznaniu rocznym.

Uwaga!

Od 1 stycznia 2023 roku będą obowiązywać nowe zasady składania oświadczeń/wniosków mających wpływ na obliczenie zaliczki, m.in. będzie możliwość:

- stosowania kwoty zmniejszającej przez różnych płatników (np. pracodawców, zleceniodawców, organ rentowy), po tym, jak otrzymają oni w tej sprawie oświadczenie od podatnika lub „z urzędu”;
- dzielenia kwoty zmniejszającej zaliczkę maksymalnie na 3 płatników.

Informacje w zakresie ww. zmian znajdziesz w odrębnym przewodniku „Zasady składania oświadczeń o stosowaniu pomniejszenia zaliczki o kwotę zmniejszającą podatek, obowiązujące od 2023 roku”.



PYTANIA I ODPOWIEDZI

Co to jest PIT-2?

PIT-2 to oświadczenie pracownika, które upoważnia pracodawcę do pomniejszenia zaliczki za dany miesiąc o kwotę zmniejszającą podatek w wysokości **300 zł**¹.

Gdzie mogę sprawdzić, czy złożyłem oświadczenie PIT-2?

Można to sprawdzić tylko u swojego pracodawcy, np. w wydziale naliczania płac lub u księgowej.

Komu składam PIT-2?

PIT-2 składasz u swojego pracodawcy.

Co się stanie, jeśli w ogóle nie złożę PIT-2?

Jeśli nie złożysz PIT-2, pracodawca nie będzie pomniejszał zaliczek na podatek w trakcie roku (**300 zł** miesięcznie). Oznacza to, że dopiero składając zeznanie roczne, pomniejszysz podatek o kwotę **3600 zł (30 000 × 12%)**.

Czy muszę co roku składać PIT-2?

Nie musisz co roku składać PIT-2. Jeśli złożyłeś go wcześniej, nie musisz składać go ponownie.

Gdzie znajdę wzór PIT-2?

Oświadczenie PIT-2 jest dostępne na stronie internetowej Ministerstwa Finansów – [pobierz tutaj](#).

Kiedy powinienem wycofać PIT-2?

PIT-2 powinieneś wycofać, jeśli kwotę zmniejszającą podatek zaczął stosować inny płatnik (np. ZUS, inny pracodawca, któremu złożyłeś PIT-2) lub Ty sam uwzględniasz kwotę wolną przy obliczaniu zaliczek (np. z działalności gospodarczej opodatkowanej według skali podatkowej).

¹ Od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku – **425 zł**.

Czy mogę złożyć PIT-2 u kilku pracodawców?

PIT-2 składasz u jednego pracodawcy. W przeciwnym wypadku (kilkukrotnego stosowania kwoty zmniejszającej podatek w trakcie roku) może się okazać, że musiałbyś dopłacać do podatku w rocznym rozliczeniu.

Do jakich źródeł przychodów ma zastosowanie PIT-2?

PIT-2 ma zastosowanie do przychodów:

- ze stosunku pracy,
- ze spółdzielczego stosunku pracy,
- ze stosunku służbowego,
- z pracy nakładczej,
- z wypłaty z tytułu udziału w nadwyżce bilansowej,
- z zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego wypłacanych przez zakłady pracy.

Kiedy mogę złożyć PIT-2?

PIT-2 składa się raz, najczęściej zaraz po podjęciu pracy u danego pracodawcy. PIT-2 może być również złożony w trakcie roku. Pracodawca uwzględni złożony przez Ciebie PIT-2 przy obliczaniu zaliczek na podatek dochodowy najpóźniej od miesiąca następującego po tym, w którym złożyłeś oświadczenie.

Mam tego samego pracodawcę od kilku lat, czy w tym roku powinienem złożyć PIT-2, jeśli złożyłem go przy podpisywaniu umowy o pracę?

Jeżeli złożyłeś oświadczenie PIT-2 przy podpisywaniu umowy o pracę, nie musisz go składać w kolejnych latach. To oświadczenie jest skuteczne, jeżeli stan faktyczny w nim wskazany nie ulega zmianie. Natomiast stan faktyczny ulega zmianie np. kiedy kwotę zmniejszającą podatek zaczął stosować inny płatnik (np. ZUS, inny pracodawca, któremu złożyłeś PIT-2) lub Ty sam uwzględniasz kwotę wolną przy obliczaniu zaliczek (np. z działalności gospodarczej opodatkowanej według skali podatkowej).

Mam jedną umowę o pracę. Czy muszę (mogę) złożyć PIT-2 u pracodawcy? Kiedy pracodawca zacznie uwzględniać kwotę zmniejszającą podatek?

Mając jedną umowę o pracę, możesz złożyć PIT-2, jeśli chcesz, aby pracodawca uwzględnił kwotę zmniejszającą podatek w trakcie roku. PIT-2 możesz złożyć w każdym momencie roku. Pracodawca uwzględni złożony przez Ciebie PIT-2 przy obliczaniu zaliczek na podatek dochodowy najpóźniej od miesiąca następującego po tym, w którym złożyłeś oświadczenie.

Czy jeżeli dostałem już pierwszą wypłatę, mogę złożyć PIT-2?

Tak, możesz złożyć PIT-2 po pierwszej wypłacie.

Mam dwóch pracodawców. Czy PIT-2 składam do każdego z nich?

Nie, możesz złożyć PIT-2 tylko u jednego pracodawcy – najlepiej temu, który wypłaca wyższe wynagrodzenie.

Jestem emerytem/rencistą i pracuję, czy mam złożyć PIT-2 u pracodawcy?

W takim przypadku kwotę zmniejszającą potrąca „z urzędu” organ rentowy. Jeżeli jednak wolisz, żeby to pracodawca stosował kwotę zmniejszającą podatek, złóż do organu rentowego wniosek o pobieranie zaliczki bez pomniejszania o kwotę zmniejszającą podatek, a następnie złóż PIT-2 u pracodawcy.

Pracuję na umowę o pracę i prowadzę działalność gospodarczą opodatkowaną według skali podatkowej. Czy mam złożyć PIT-2 u pracodawcy?

Nie możesz złożyć PIT-2 u pracodawcy. Kwotę wolną uwzględniasz przy obliczeniu zaliczki z działalności gospodarczej.

Pracuję na umowę o pracę i mam działalność gospodarczą opodatkowaną ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. Czy mogę złożyć PIT-2 u pracodawcy?

Tak, możesz złożyć PIT-2 swojemu pracodawcy.

Pracuję na umowę o pracę i mam działalność gospodarczą opodatkowaną kartą podatkową. Czy mogę złożyć PIT-2 u pracodawcy?

Tak, możesz złożyć PIT-2 swojemu pracodawcy.

Pracuję na umowę o pracę i mam działalność gospodarczą opodatkowaną podatkiem liniowym. Czy mogę złożyć PIT-2 u pracodawcy?

Tak, możesz złożyć PIT-2 swojemu pracodawcy.

Pracuję na umowę o pracę i z tym samym pracodawcą mam podpisaną umowę zlecenia (o dzieło). Co wtedy? Czy składam PIT-2?

PIT-2 składamy u pracodawcy, a ulga wynikająca z PIT-2 rozliczana jest tylko z umowy o pracę.

Co w przypadku, gdy w jednej firmie pracuję na umowę o pracę i dodatkowo mam przychody z umowy zlecenia z innej firmy? Czy mogę złożyć PIT-2? Jeśli tak, to komu?

PIT-2 możesz złożyć tylko w firmie, w której pracujesz na umowę o pracę.

Czy jeżeli mam umowę zlecenia/umowę o dzieło, to składam PIT-2?

Nie składasz PIT-2, jeżeli uzyskujesz przychody z umowy zlecenia/umowy o dzieło.

Zmieniam pracę w trakcie roku, czy u nowego pracodawcy muszę złożyć PIT-2?

Jeżeli chcesz, żeby Twój nowy pracodawca również stosował kwotę zmniejszającą podatek, to złóż PIT-2. Jeśli nie złożysz oświadczenia PIT-2, to nowy pracodawca nie będzie stosował kwoty zmniejszającej podatek.

Czy jeżeli zrezygnuję z pracy u danego pracodawcy, u którego miałem złożony PIT-2, a wynagrodzenie będzie wypłacane „z dołu”, czyli po ustaniu stosunku pracy, to czy były pracodawca zastosuje mi kwotę zmniejszającą?

Ponieważ wszystkie oświadczenia wygasają po rozwiązaniu stosunku pracy, przy wypłacie wynagrodzenia po zakończeniu umowy, pracodawca nie będzie stosował kwoty zmniejszającej podatek.

Rozpocznam drugą pracę (równoległe) w trakcie roku. Czy muszę złożyć PIT-2 u drugiego pracodawcy, jeżeli złożyłem go już u pierwszego pracodawcy? A jeżeli u pierwszego nie był złożony PIT-2, to czy mogę złożyć go u drugiego?

Przysługuje Ci jedna kwota zmniejszająca podatek, więc jeśli pracujesz na dwóch lub więcej umowach o pracę, PIT-2 możesz złożyć tylko u jednego pracodawcy. Jeśli już złożyłeś PIT-2 u swojego pierwszego pracodawcy, u drugiego nie możesz go złożyć. Jeśli u pierwszego pracodawcy nie złożyłeś PIT-2 (lub go wycofałeś), możesz złożyć go u drugiego pracodawcy.

Pracuję, a współmałżonek nie osiąga żadnych dochodów. Czy w trakcie roku będzie mi przysługiwała podwójna kwota zmniejszająca podatek? Czy mam złożyć jakiś wniosek? Czy wystarczy PIT-2?

Jeśli Twój współmałżonek nie uzyskuje żadnych dochodów i planujesz się z nim wspólnie rozliczyć, to oprócz PIT-2 możesz złożyć swojemu pracodawcy oświadczenie, że:

- twoje dochody nie przekroczą **120 000 zł** – wtedy pracodawca będzie pobierał zaliczkę w wysokości określonej w I progu skali podatkowej (od 1 lipca 2022 roku – 12%) i stosował podwójną kwotę zmniejszającą podatek;
- twoje dochody przekroczą **120 000 zł** – wtedy pracodawca nadal będzie pobierał zaliczkę w wysokości określonej w I progu skali podatkowej (od 1 lipca 2022 roku – 12%) i stosował pojedynczą kwotę zmniejszającą podatek.

Nie ma urzędowego druku, na którym zawiadamiasz pracodawcę o zamiarze wspólnego rozliczenia się ze współmałżonkiem.

Przekraczam I próg podatkowy. Czy mam prawo do stosowania kwoty zmniejszającej? Czy jeśli do momentu przekroczenia tego progu nie złożyłem PIT-2, mogę go złożyć dopiero wtedy?

Tak, masz prawo do kwoty zmniejszającej podatek, również wtedy, gdy przekroczyłeś I próg podatkowy. PIT-2 możesz złożyć w dowolnym momencie roku. Pracodawca uwzględni złożony przez Ciebie PIT-2 przy obliczaniu zaliczek na podatek dochodowy najpóźniej od miesiąca następującego po tym, w którym złożyłeś oświadczenie.

Mam dwie umowy o pracę u jednego pracodawcy. Czy złożony przeze mnie PIT-2 będzie miał zastosowanie przy każdej wypłacie?

Nie. Pracodawca może zastosować kwotę zmniejszającą tylko przy jednej wypłacie w danym miesiącu.

Niskie podatki Korzyść na lata

dowiedz się więcej

podatki.gov.pl/niskiepodatki



Ministerstwo
Finansów

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

