



## Monika Michalak

dr nauk prawnych, starszy konsultant, Arena Tax

# Nowe ulgi w „Polskim Ładzie”

**D**o polskiego systemu podatkowego z dniem 1 stycznia 2022 r. wprowadzono szereg zmian nazywanych „Polskim Ładem”. Szczególne zainteresowanie wzbudziły ulgi podatkowe w podatku dochodowym od osób fizycznych, w tym ulga dla średnio zarabiających, na powrót do Polski, na czwórkę dzieci czy też dla emerytów.

Pierwszą, która wywołała największe kontrowersje, jest ulga dla średnio zarabiających (tzw. ulga dla klasy średniej). Skorzystać z niej mogą osoby uzyskujące przychody z pracy na etacie w ramach umowy o pracę, stosunku służbowego, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy oraz przedsiębiorcy rozliczający się na zasadach ogólnych, zarabiający pomiędzy 5701 a 11 141 zł brutto (rocznie w przedziale 68 412 a 133 692 zł brutto). Przy stosowaniu tej preferencji podatkowej najistotniejsze jest mieszkanie się w rocznych limitach kwotowych. Jeżeli podatnik w ciągu roku zarobi mniej lub przekroczy maksymalną kwotę uprawniającą do zwolnienia, ulga będzie musiała zostać zwrócona. W przypadku zaistnienia ryzyka niezamieszkania się w rocznych widełkach przychodowych można odstąpić od stosowania zwolnienia w ciągu roku i zastosować ulgę dopiero po zakończeniu roku w rozliczeniu rocznym.

Kolejną preferencją wprowadzoną przez „Polski Ład” jest ulga na powrót do Polski, adresowana do osób fizycznych, które zdecydują się na powrót i zamieszkanie na terytorium kraju. Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 152 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, zwolnione są przychody podatnika do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł (nadwyżka ponad tę kwotę

będzie podlegać opodatkowaniu na zasadach ogólnych), osiągnięte ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy, z umów-zleceń, a także z pozarolniczej działalności gospodarczej. Zwolnienie przysługuje w czterech kolejno po sobie następujących latach podatkowych, licząc od początku roku, albo od roku następnego po przeniesieniu miejsca zamieszkania podatnika do Polski.

Atrakcyjną ulgą dla rodzin wydaje się być ulga dla rodzin 4+, przeznaczona dla każdego podatnika, który w roku podatkowym wykonywał władzę rodzicielską, pełnił funkcję opiekuna prawnego (jeżeli dziecko zamieszkiwało z nim) lub sprawował funkcję rodziny zastępczej na podstawie orzeczenia sądu lub umowy ze starostą w stosunku do czwórki dzieci. Ważne jest, aby opieka dotyczyła dzieci małoletnich, pełnoletnich otrzymujących dodatek pielęgnacyjny/rentę socjalną lub dzieci pełnoletnich do 25. roku życia, które uczą się w szkołach lub innych placówkach oświatowych. Warunkiem jest, aby dziecko nie uzyskiwało przychodów opodatkowanych podatkiem liniowym lub zryczałtowanym podatkiem dochodowym (wyjątek stanowią przychody z najmu tak opodatkowanego) oraz według skali podatkowej z tytułu zbycia udziałów i instrumentów finansowych lub przychodów zwolnionych z podatku (ulga dla młodych, ulga dla powracających z zagranicy), a także by nie podlegało opodatkowaniu innym podatkiem (m.in. podatkiem tonażowym), w łącznej wysokości nieprzekraczającej 3089 zł rocznie (wyjątek stanowi renta rodzinna).

Na koniec warto również wspomnieć ulgę dla emerytów, przeznaczoną dla osób pracujących w wieku emerytalnym, które mimo nabycia prawa do emerytury nie pobierają jej. Osoby te będą zwolnione z podatku dochodowego do kwoty 85 528 zł. Seniorzy rozliczający się na skali podatkowej po przekroczeniu tej kwoty skorzystają dodatkowo z kwoty wolnej od podatku w wysokości 30 tys. zł (zatem podatek zapłacą dopiero powyżej 115 528 zł). Zwolnieniu podlegają przychody osiągane z pracy na etacie, umów-zleceń zawartych z firmą, a także przychody z działalności gospodarczej opodatkowanej według skali podatkowej, podatkiem liniowym, stawką 5% (ulga IP Box) oraz ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. Warunkiem skorzystania z ulgi jest dalsze podleganie z tytułu uzyskania tych przychodów ubezpieczeniom społecznym w rozumieniu ustawy o ubezpieczeniach społecznych.

➤ **Najważniejsze propozycje podatkowe „Polskiego Ładu” to ulga dla średnio zarabiających, ulga na powrót do Polski, ulga dla rodzin 4+ oraz ulga dla pracujących osób będących w wieku emerytalnym.**

ARENA