

# Polski ad – 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 przedużenia terminów poboru i przekazania przez niektórych płatników zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych (Dz.U. 2022 poz. 28) zmienią się zasady naliczania zaliczek na podatek.

W systemach Streamsoft Pro i Streamsoft Presti wprowadzono szereg zmian umoliwiających naliczanie wynagrodze zgodnie z ww. rozporządzeniem. Do podstawowych zmian należy wprowadzenie skadników 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 pac oraz list korygujących zalecana jest aktualizacja systemu do wersji **11.0.358.49** i **11.1.359.29**.

Poniżej znajdują się przykłady wylicze wynagrodze wg przepisów Polskiego adu obowiązujących od 08.01.2022 r.

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

## 1. Pracownik z wynagrodzeniem 6000 z pobierający zasiłek

- Miesięczne wynagrodzenie: 6000 z
- PIT-2: Tak
- Ulga dla klasy redniej: 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	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
VI	P	P	P			Z	Z	Z	Z	Z			Z	Z	Z		Z				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			
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			
X			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			
XII	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
<b>Razem</b>	<b>70916,13</b>	<b>70916,13</b>	<b>4645,00</b>	<b>4661,00</b>	<b>4645,00</b>	<b>-16,00</b>	<b>0,00</b>

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

Powstaa pula rónic -16 z nie oznacza zwrotu nadpaconego podatku w rozliczeniu rocznym, jest to jedynie kwota, do której stosowane jest rozliczenie powstaa w cigu roku nadwyek zaliczek. W zwizku z tym, e w trakcie roku nie wystpia sytuacja, w której powstaa nadwyka zaliczki (zaliczka na podatek wg zasad Polskiego adu jest wysza ni zaliczka wg przepisów z 2021 r.) to ujemne rónice nie zostay rozliczone.

## 2.Przekroczenie progu podatkowego

- Miesiczne wynagrodzenie : 12 000 z brutto
- PIT-2: Tak
- Ulga dla klasy redniej: Tak
- Zasiki: 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
<b>Razem</b>	<b>144000,00</b>	<b>144000,00</b>	<b>15705,00</b>	<b>15997,00</b>	<b>15705,00</b>	<b>3076,00</b>	<b>3368,00</b>

W przypadku wynagrodzenia miesicznego w wysokoci 12 000 z brutto, w miesicach stycze - sierpnie zaliczka na podatek wyliczana wg przepisów obowizujcych w 2021 roku jest korzystniejsza ni kwota zaliczki wynikajca z przepisów Polskiego adu.

W okresie tym naliczona zostaa nadwyka zaliczki:

$$8 \times 421 \text{ z} = 3\,368 \text{ z}$$

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
<b>Razem</b>	<b>144000,00</b>	<b>144000,00</b>	<b>15705,00</b>	<b>15997,00</b>	<b>15705,00</b>	<b>3076,00</b>	<b>3368,00</b>

W miesicach wrzesie – listopad bardziej korzystne byy zaliczki wg przepisów Polskiego adu, z uwagi na to, i zgodnie z przepisami obowizujcymi w 2021 r. przekroczony zosta próg podatkowy obowizujcy w 2021 (85 528 z) i zaliczka na podatek zostaa obliczona wg stawki 32 %.

W okresie tym rónice pomidzy zaliczk na podatek wg przepisów Polskiego adu a zaliczk wg przepisów z 2021 roku stanowiuy ujemne rónice, które zostay rozliczone z nagromadzonymi wczesniej nadwykami zaliczek.

W efekcie zaliczki na podatek dochodowy zostay pobrane w kwocie odpowiadajcej:

*Zaliczke na podatek (Polski ad) + rozliczenie nadwyki 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	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 grudniu przekroczony został próg podatkowy wg zasad Polskiego adu 120 000 z 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 z. Ponadto z rozliczenia nadwytek z poprzednich list pozostało 657 z.

Kwota pobranej za ten miesiąc zaliczki na podatek wynosi:

$$1482 \text{ z} + 657 \text{ z} = 2139 \text{ z}$$

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	120 000 zł 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 skadnik państwa Nadwyżka zaliczki wliczana jest wg wzoru: Zaliczka a podatek (Polski ad) – Zaliczka na podatek (2021), pole to prezentuje wartość -292 z, 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 adu.

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 z brutto / 8600 z brutto
- PIT-2: Tak
- Ulga dla klasy redniej: Tak
- Zasiki: 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 adu 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 zasad. Zaliczka na podatek w obu wariantach wyliczeń wynosiła 538 zł.

Z kolei w okresie czerwiec – grudzień zaliczka na podatek obliczona wg przepisów Polskiego adu 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 zostaa rozliczona z ujemn rónic:

Ujemna rónica:  $4 \times (-1 z) = -4 z$

Nadwyżka zaliczki:  $7 \times 7 z = 49 z$

$49z - 4 z = 45 z$

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

#### 4. Umowa zlecenie z wasnym pracownikiem (2 angae)

- Miesiczne wynagrodzenie z tytuu umowy o prac: 12 000 z brutto
- Miesiczne wynagrodzenie z tytuu umowy zlecenie: 4 000 z brutto
- PIT-2: Tak
- Ulga dla klasy redniej: Tak
- Zasiki: Nie
- cz dochody przy kontroli prog: Tak

M-ce	Brutto	Podstawa podatku	Podstawa podatku ponad pró	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 Lad)	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 prac oraz umowy zlecenie limit kwoty uprawniajcej do stosowania rozporzdzenia z 7.01.2022 r. liczony jest odrbnie dla kadego z angay. Dlatego te, pomimo cznego przychodu brutto w wysokoci 16 000 z miesicznie, zaliczka na podatek dochodowy dla kaddej z umów pobierana jest zgodnie z przepisami rozporzdzenia.

Dla umowy o prac w miesicach stycze – czerwiec wysoko zaliczki na podatek wg przepisów obowizujcych w 2021 bya nisza ni kwota zaliczki obowizujcej wg Polskiego adu. W zwizku z tym w miesicach tych naliczone zostay nadwyżki zaliczki 422 z /miesicznie, co cznie daje kwot 2531 z, która zostanie zgromadzona w buforze na poczet rozliczenia ewentualnych przyszych ujemnych rónic 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
<b>Razem</b>	<b>144000,00</b>	<b>122611,00</b>	<b>30221,00</b>	<b>19258,00</b>	<b>19305,00</b>	<b>20278,00</b>	<b>3504,00</b>	<b>2531,00</b>

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

Zaliczka na podatek (2021) - 1595 z

Zaliczka na podatek (Polski ad) – 1293 z

System pobierze zaliczkę na podatek wg przepisów Polskiego adu oraz rozliczy czy nadwyżki zaliczki powstają 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 adu:

1595 z – 1293 z = 302 z

Na kwotę przekazanej do Urzędu Skarbowego zaliczki składa się b.d.:

Zaliczka na podatek (Polski ad) + rozliczenie zaliczki

1293 z + 302 z = 1595 z

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
<b>Razem</b>	<b>144000,00</b>	<b>122611,00</b>	<b>30221,00</b>	<b>19258,00</b>	<b>19305,00</b>	<b>20278,00</b>	<b>3504,00</b>	<b>2531,00</b>

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 z nadwyżki zaliczki (w buforze)
- *Lipiec* - pobrano korzystniejszą zaliczkę wg Polskiego adu i powstaje ujemna różnica: 1293 z – 1595 z = - 302 z. Kwota ta została rozliczona ze zgromadzonej nadwyżki zaliczki. W buforze nadwyżki do rozliczenia pozostaje: 2532 z – 302 z = 2229 z
- *Sierpień* – pobrano korzystniejszą zaliczkę wg Polskiego adu i powstaje ujemna różnica: 1293 z – 2431 z = - 1138 z. Kwota ta została rozliczona ze zgromadzonej nadwyżki zaliczki. W buforze nadwyżki do rozliczenia pozostaje: 2229 z – 1138 z = 1091 z
- *Wrzesień* – pobrano korzystniejszą zaliczkę wg Polskiego adu i powstaje ujemna różnica: 1293 z – 2431 z = - 1138 z. W nadwyżki zaliczki zgromadzonej w buforze rozliczono 1091 z, co skutkowało pobraniem zaliczki w kwocie: 1293 z + 1091 z = 2384 z. Pozostaje -47 z 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 ad)	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 adu 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 ad) a zaliczką na podatek (2021) powstaje nadwyżka zaliczki, która zostanie rozliczona w rocznym zeznaniu podatkowym.

M-ce	Brutto	Podstawa podatku	Podstawa podatku ponad próg	Zaliczka na podatek	Zaliczka na podatek (2021)	Zaliczka na podatek (Polski ad)	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 przypadku umowy zlecenie od stycznia do lipca pobrano wysoko zaliczki wg przepisów z 2021 r., która była korzystniejsza od zaliczki wg Polskiego adu. Powstała nadwyżka zaliczki w czwartej 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 ad)	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 czono się 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 adu, 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	2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
VIII	4000,00	85 528 zł 2761,00	0,00	202,00	202,00	469,00	267,00	0,00
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 adu (120 000 zł), co spowodowało naliczenie stawki podatku 32%. W konsekwencji zaliczka na podatek wg przepisów z 2021 r. była korzystniejsza od kwoty zaliczki obliczonej zgodnie z Polskim adem i powstała nadwyżka 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 z nadwyżki zaliczki:

Nadwyżka zaliczki: 2425 z

Rozliczenie nadwyżki zaliczki: 441 z

2425 z – 441 z = 1984 z

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 = 1984 zł

6525 zł - 4541 zł = 1984 zł

