Jedną ze zmian w ramach Polskiego Ładu jest wprowadzenie ulgi dla klasy średniej. Jakie warunki należy spełnić, aby móc sięgnąć po tę formę odliczenia?



PieniÄ□dze

Wspomniana ulga polega na możliwości obniżenia podstawy opodatkowania w podatku dochodowym zarówno przez pracowników, jak i samych przedsiębiorców. Co ważne, dotyczy ona zarówno osób zatrudnionych na podstawie stosunku pracy, stosunku służbowego, pracy nakładczej lub spółdzielczego stosunku pracy, jak i przedsiębiorców,

którzy rozliczają się według skali podatkowej. Sięgnąć po nią mogą wyłącznie te osoby, które zarabiają od 5 701 do 11 141 złotych brutto miesięcznie. Jak zatem odpowiednio zastosować ulgę?

> *– W przypadku przedsiębiorców sprawa wydaje się być prosta, albowiem rozliczającym jest sam podatnik, który rozlicza ulgę od dochodu, jaki został wypracowany od początku roku. Należy przy tym podkreślić, że przedsiębiorcy rozliczający się na podstawie zaliczek uproszczonych nie będą mogli skorzystać z ulgi – mówi Teresa Warska, specjalista ds. księgowości w Systim.pl.*
>
> *– Inaczej jednak rzecz ma się w przypadku pracowników. Tu bowiem pracodawca jest zobligowany do tego, by sprawdzić czy podatnik osiągnął minimalny przychód bądź przekroczył jego maksymalną wartość – dodaje Warska. Co istotne, w zależności od wysokości przychodów w skali roku ustawa przewiduje dwa wzory obliczania ulgi dla klasy średniej:*

◦ dla przychodów od 68 412 zł do 102 588 zł kwota ulgi = [(kwota przychodu x 6,68%) – 4 566] ÷ 0,17,
◦ dla przychodów ponad 102 588 zł do 133 692 zł kwota ulgi = [(kwota przychodu x (7,35%)) + 9 829 zł] ÷ 0,17.

Należy pamiętać, że przy wyliczaniu wartości ulgi do kwoty przychodów przedsiębiorcy powinni zaliczyć przychody z działalności, zaś pracownicy nie tylko wynagrodzenie w kwocie brutto, wynikające ze stosunku pracy, lecz również i nadgodziny, premie oraz dodatkowe świadczenia, jak chociażby wartość pakietu opieki medycznej. Czy ulgę można rozliczać jedynie rocznie?

> *– Ulgę dla klasy średniej można rozliczać w dwojaki sposób – odpowiada ekspertka z Systim.pl*

> *– Z uwagi na fakt, iż na koniec roku podatnik posiada pełną wiedzę co do swoich przychodów, rozliczenie roczne jest opcją najprostszą. Niemniej może on również wybrać opcję rozliczenia miesięcznego. Co więcej, w sytuacji, gdy w danym miesiącu przekroczy on bądź nie osiągnie podanych w ustawie wartości dochodów uprawniających do ulgi, nie traci on prawa do korzystania z niej w kolejnych miesiącach – podkreśla specjalistka.*

Na koniec warto podkreślić, że w przypadku wątpliwości co do granic przychodów uprawniających do ulgi, pracownik może złożyć wniosek o jej rezygnację, zaś przedsiębiorca nie rozliczać jej wraz z zaliczkami na podatek.

źródło: mat. prasowe HR swiezabazylia