

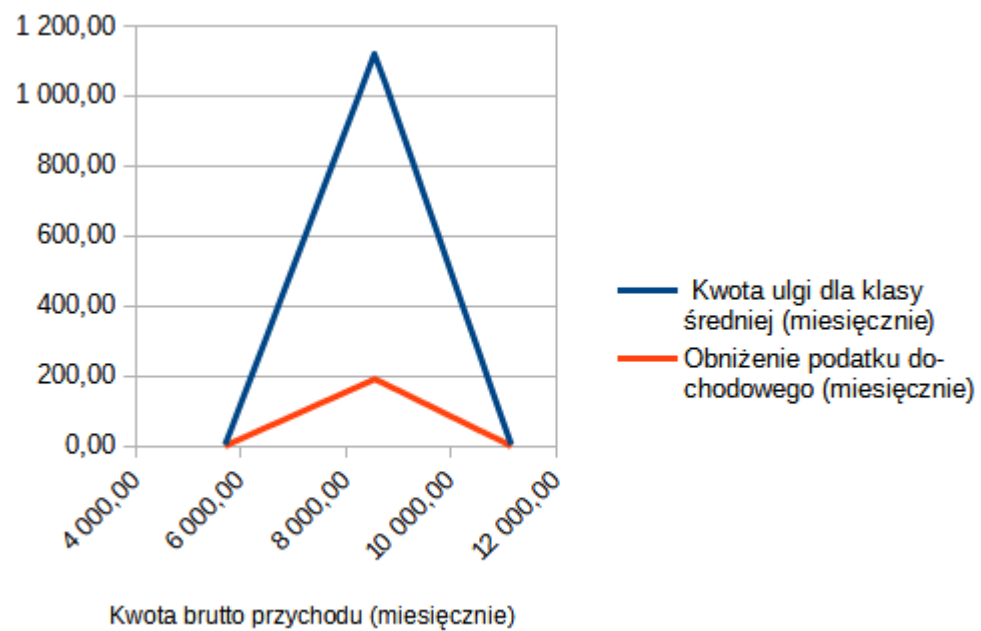
Izabela Leśniewska & Jacek Leśniewski

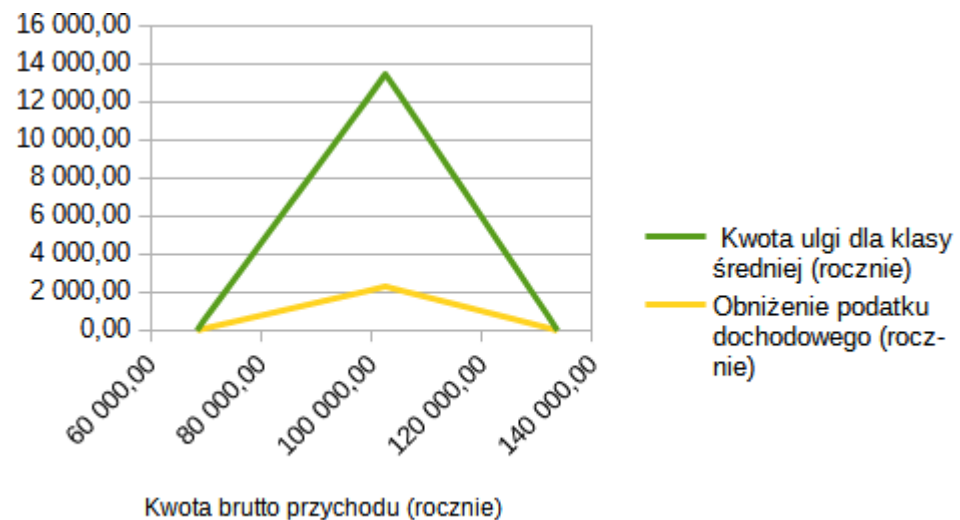
**Analiza i optymalizacja formy
opodatkowania na 2022 dla
JDG z użyciem programu
"Analiza"**

ELEMENTY DO ANALIZY	FORMA OPODATKOWANIA	Ryczałt od przychodów evidencjo- nowanych	Podatek liniowy	Skala podatkowa	OGRANICZENIA (LIMITY)
		PIT28	PIT36L	PIT36/PIT37	
ODLICZENIA OD DOCHODU	Składka na ubezpieczenie społeczne	TAK	TAK	TAK	
	Kwota wolna od podatku	-----	-----	TAK	
	Wspólne rozliczenie z małżonkiem	-----	-----	TAK	
	Indywidualnie lub wspólnie				68 412,00 zł – 133 692,00 zł albo
	Ulga klasa średnia	-----	-----	TAK	68 412,00 zł – 267 384,00 zł
	Wyłącznie wspólnie				
	Ulga 4+	TAK	TAK	TAK	
	Ulga dla seniora	TAK	TAK	TAK	do wartości 85 528,00 zł
	Ulga na powrót	TAK	TAK	TAK	
	Ulga termoizolacyjna	TAK	TAK	TAK	do kwoty 53 000,00 zł
	Darowizna	6,00%	6,00%	6,00%	
	Ulga na leki	TAK	-----	TAK	
	Ulga rehabilitacyjna	TAK	-----	TAK	
	Ulga na samochód	TAK	-----	TAK	
IKZE	TAK	TAK	TAK	nie więcej niż 6 310,80 zł ⁽²⁰²¹⁾	
Ulga na badanie i rozwój	-----	TAK	TAK		
Straty	TAK	TAK	TAK		
Ulga na złe długi	TAK	TAK	TAK		
ODLICZENIA OD PODATKU	Ulga na dzieci	-----	-----	TAK	
	Ulga dla samotnego rodzica	-----	-----	TAK	MAX 1500ZŁ? ZAPOWIEDZ ZMIAN USTAWOWYCH

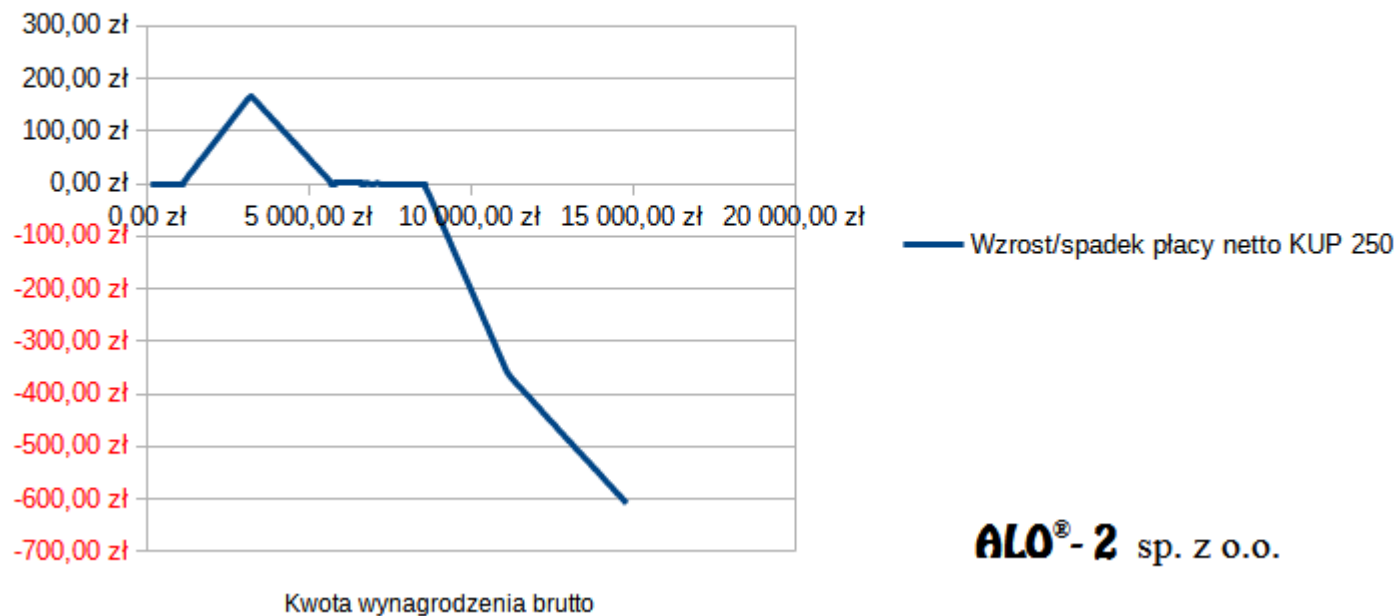
**Kwoty ulgi dla klasy średniej i podatku dochodowego
w ujęciu miesięcznym i rocznym**

Kwota brutto przychodu (miesięcznie)	Kwota ulgi dla klasy średniej (miesięcznie)	Obniżenie podatku dochodowego (miesięcznie)	Kwota brutto przychodu (rocznie)	Kwota ulgi dla klasy średniej (rocznie)	Obniżenie podatku dochodowego (rocznie)
5 701,00	1,92	0,00	68 412,00	23,07	4,00
5 800,00	40,82	7,00	69 600,00	489,88	83,00
6 000,00	119,41	20,00	72 000,00	1 432,94	244,00
6 250,00	217,65	37,00	75 000,00	2 611,76	444,00
6 500,00	315,88	54,00	78 000,00	3 790,59	644,00
6 750,00	414,12	70,00	81 000,00	4 969,41	845,00
7 000,00	512,35	87,00	84 000,00	6 148,24	1 045,00
7 250,00	610,59	104,00	87 000,00	7 327,06	1 246,00
7 500,00	708,82	121,00	90 000,00	8 505,88	1 446,00
7 750,00	807,06	137,00	93 000,00	9 684,71	1 646,00
8 000,00	905,29	154,00	96 000,00	10 863,53	1 847,00
8 250,00	1 003,53	171,00	99 000,00	12 042,35	2 047,00
8 549,00	1 121,02	191,00	102 588,00	13 452,23	2 287,00
8 550,00	1 121,50	191,00	102 600,00	13 458,24	2 288,00
8 750,00	1 035,03	176,00	105 000,00	12 420,59	2 112,00
9 000,00	926,94	158,00	108 000,00	11 123,53	1 891,00
9 250,00	818,85	139,00	111 000,00	9 826,47	1 670,00
9 500,00	710,76	121,00	114 000,00	8 529,41	1 450,00
9 750,00	602,68	103,00	117 000,00	7 232,35	1 229,00
10 000,00	494,59	84,00	120 000,00	5 935,29	1 009,00
10 250,00	386,50	66,00	123 000,00	4 638,24	788,00
10 500,00	278,41	47,00	126 000,00	3 341,18	568,00
10 750,00	170,32	29,00	129 000,00	2 044,12	347,00
11 000,00	62,24	11,00	132 000,00	747,06	127,00
11 141,00	1,27	0,00	133 692,00	15,52	3,00

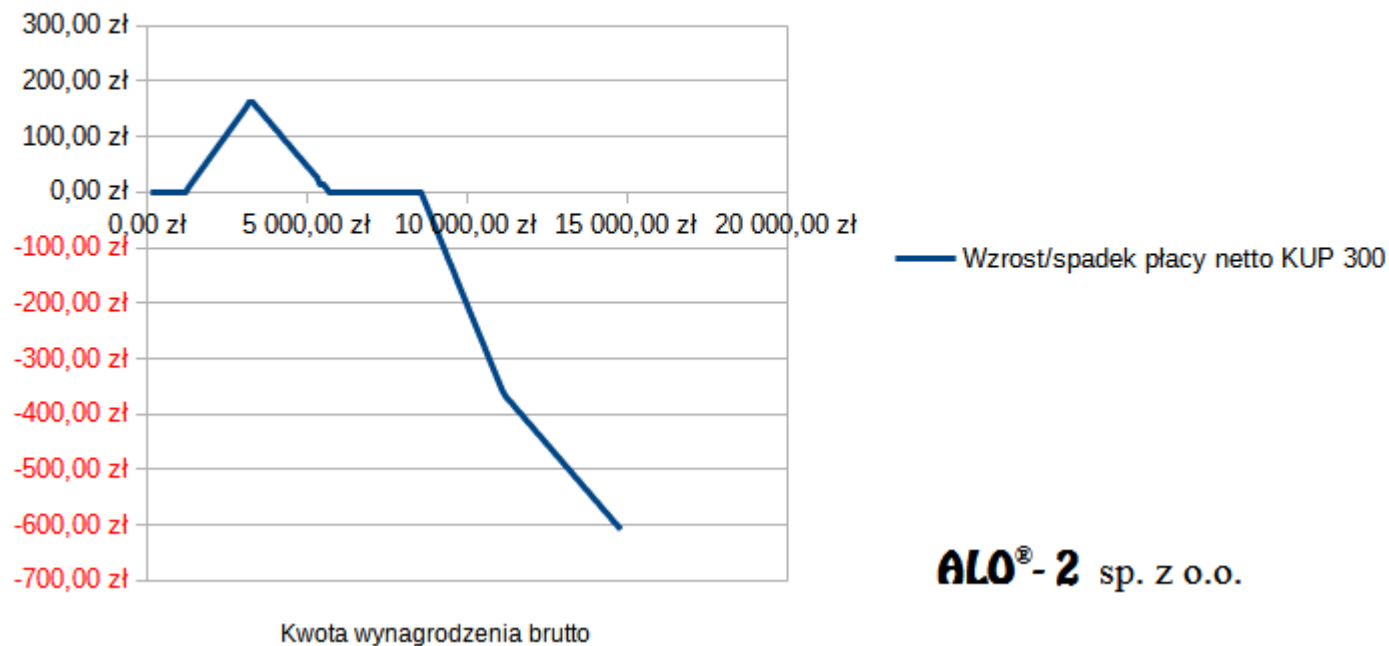




Wpływ "Polskiego Ładu" na wynagrodzenie netto w roku 2022 względem roku 2021 w zależności od wynagrodzenia brutto w ujęciu miesięcznym (Podstawowe Koszty Uzyskania Przychodów)



Wpływ "Polskiego Ładu" na wynagrodzenie netto w roku 2022 względem roku 2021 w zależności od wynagrodzenia brutto w ujęciu miesięcznym (Podwyższone Koszty Uzyskania Przychodów)



Tendencyjny przykład

Dopłata w zeznaniu
kwoty przy
indywidualnym
rozliczeniu **2 101,00**

Umowa o pracę					
	Kwota brutto przychodu (miesięcznie)	Przychód w miesięcz- nym limicie ulgi	Naliczać ulgę dla klasy średniej?	Kwota ulgi dla klasy średniej (miesięcznie)	Obniżenie podatku dochodowego (miesięcznie)
styczeń	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
luty	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
marzec	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
kwiecień	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
maj	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
czerwiec	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
lipiec	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
sierpień	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
wrzesień	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
październik	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
listopad	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
grudzień	39 643,00	NIE	TAK	0,00	0,00
Suma miesięcznie				12 336,50	2 101,00
Rocznie	133 693,00			0,00	0,00

Tendencyjny przykład

Zwrot przy zeznaniu przy
indywidualnym rozliczeniu **2 284,00**

Umowa o pracę					
	Kwota brutto przychodu (miesięcznie)	Przychód w miesięcz- nym limicie ulgi	Naliczać ulgę dla klasy średniej?	Kwota ulgi dla klasy średniej (miesięcznie)	Obniżenie podatku dochodowego (miesięcznie)
styczeń	5 500,00	NIE	NIE	0,00	0,00
luty	5 500,00	NIE	NIE	0,00	0,00
marzec	5 500,00	NIE	NIE	0,00	0,00
kwiecień	5 500,00	NIE	NIE	0,00	0,00
maj	5 500,00	NIE	NIE	0,00	0,00
czerwiec	5 500,00	NIE	NIE	0,00	0,00
lipiec	5 500,00	NIE	NIE	0,00	0,00
sierpień	5 500,00	NIE	NIE	0,00	0,00
wrzesień	5 500,00	NIE	NIE	0,00	0,00
październik	5 500,00	NIE	NIE	0,00	0,00
listopad	5 550,00	NIE	NIE	0,00	0,00
grudzień	42 100,00	NIE	NIE	0,00	0,00
Suma miesięcznie				0	0
Rocznie	102 650,00			13 436,62	2 284,00

Inne dochody

10 000,00

Możliwość wprowadzenia przychodów z jednego lub dwóch stosunków pracy

Umowa o pracę (I etat)

	Kwota brutto przychodu (miesięcznie)	Przychód w miesięcznym limicie ulgi	Naliczać ulgę dla klasy średniej?	Kwota ulgi dla klasy średniej (miesięcznie)	Obniżenie podatku dochodowego (miesięcznie)
styczeń	16 000,00	NIE	TAK	0,00	0,00
luty	16 000,00	NIE	TAK	0,00	0,00
marzec	16 000,00	NIE	TAK	0,00	0,00
kwiecień	16 000,00	NIE	TAK	0,00	0,00
maj	16 000,00	NIE	TAK	0,00	0,00
czerwiec	16 000,00	NIE	TAK	0,00	0,00
lipiec	16 000,00	NIE	TAK	0,00	0,00
sierpień	16 000,00	NIE	TAK	0,00	0,00
wrzesień	5 500,00	NIE	TAK	0,00	0,00
październik	5 500,00	NIE	TAK	0,00	0,00
listopad	5 500,00	NIE	TAK	0,00	0,00
grudzień	5 500,00	NIE	TAK	0,00	0,00
Suma miesięcznie				0,00	0,00
Rocznie	150 000,00			0,00	0,00

Umowa o pracę (II etat)

	Kwota brutto przychodu (miesięcznie)	Przychód w miesięcznym limicie ulgi	Naliczać ulgę dla klasy średniej?	Kwota ulgi dla klasy średniej (miesięcznie)	Obniżenie podatku dochodowego (miesięcznie)
styczeń	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
luty	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
marzec	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
kwiecień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
maj	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
czerwiec	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
lipiec	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
sierpień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
wrzesień	11 500,00	NIE	TAK	0,00	0,00
październik	11 500,00	NIE	TAK	0,00	0,00
listopad	11 500,00	NIE	TAK	0,00	0,00
grudzień	11 500,00	NIE	TAK	0,00	0,00
Suma miesięcznie				0,00	0,00
Rocznie	46 000,00			0,00	0,00

Suma przychodów z pracy w ujęciu rocznym	Kwota brutto przychodu (rocznie)	Kwota ulgi dla klasy średniej (rocznie)	Podatek dochodowy (rocznie)
	196 000,00	0,00	0,00

idealnie dobrane wnioski	0,00
--------------------------	------

Inne dochody

25 000,00

Możliwość wprowadzenia przychodów z jednego lub dwóch stosunków pracy

Umowa o pracę (I etat)

	Kwota brutto przychodu (miesięcznie)	Przychód w miesięcznym limicie ulgi	Naliczać ulgę dla klasy średniej?	Kwota ulgi dla klasy średniej (miesięcznie)	Obniżenie podatku dochodowego (miesięcznie)
styczeń	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
luty	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
marzec	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
kwiecień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
maj	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
czerwiec	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
lipiec	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
sierpień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
wrzesień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
październik	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
listopad	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
grudzień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
Suma miesięcznie				0,00	0,00
Rocznie	0,00			0,00	0,00

Umowa o pracę (II etat)

	Kwota brutto przychodu (miesięcznie)	Przychód w miesięcznym limicie ulgi	Naliczać ulgę dla klasy średniej?	Kwota ulgi dla klasy średniej (miesięcznie)	Obniżenie podatku dochodowego (miesięcznie)
styczeń	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
luty	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
marzec	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
kwiecień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
maj	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
czerwiec	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
lipiec	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
sierpień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
wrzesień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
październik	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
listopad	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
grudzień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
Suma miesięcznie				0,00	0,00
Rocznie	0,00			0,00	0,00

Suma przychodów z pracy w ujęciu rocznym	Kwota brutto przychodu (rocznie)	Kwota ulgi dla klasy średniej (rocznie)	Podatek dochodowy (rocznie)
	0,00	0,00	0,00

idealnie dobrane wnioski

0,00

Analiza roczna ulgi dla klasy średniej przy wspólnym rozliczeniu

	Podatnik	Małżonek podatnika
Umowa o pracę I	150 000,00	0,00
Umowa o pracę II	46 000,00	0,00
Inne dochody	10 000,00	25 000,00
	206 000,00	25 000,00

Ulga dla klasy średniej przy wspólnym rozliczeniu

I wariant

suma dochodów małżonków do ulgi	196 000,00		
½ sumy dochodów	98 000,00		
wyliczona kwota ulgi	11 649,41	11 649,41	
kwota ulgi ograniczona do dochodów małżonka	11 649,41	11 649,41	
Suma UKŚ			23 298,82

II wariant

suma dochodów podatnika do ulgi	0,00	0,00	
wyliczona kwota ulgi	0,00	0,00	
kwota ulgi ograniczona do dochodów małżonka	0,00	0,00	
Suma UKŚ			0,00

Inne dochody

10 000,00

Możliwość wprowadzenia przychodów z jednego lub dwóch stosunków pracy

Umowa o pracę (I etat)

	Kwota brutto przychodu (miesięcznie)	Przychód w miesięcznym limicie ulgi	Naliczać ulgę dla klasy średniej?	Kwota ulgi dla klasy średniej (miesięcznie)	Obniżenie podatku dochodowego (miesięcznie)
styczeń	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
luty	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
marzec	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
kwiecień	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
maj	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
czerwiec	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
lipiec	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
sierpień	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
wrzesień	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
październik	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
listopad	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
grudzień	8 550,00	TAK	TAK	1 121,50	191,00
Suma miesięcznie				13 458,00	2 292,00
Rocznie	102 600,00			13 458,24	2 288,00

Umowa o pracę (II etat)

	Kwota brutto przychodu (miesięcznie)	Przychód w miesięcznym limicie ulgi	Naliczać ulgę dla klasy średniej?	Kwota ulgi dla klasy średniej (miesięcznie)	Obniżenie podatku dochodowego (miesięcznie)
styczeń	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
luty	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
marzec	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
kwiecień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
maj	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
czerwiec	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
lipiec	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
sierpień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
wrzesień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
październik	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
listopad	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
grudzień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
Suma miesięcznie				0,00	0,00
Rocznie	0,00			0,00	0,00

Suma przychodów z pracy w ujęciu rocznym	Kwota brutto przychodu (rocznie)	Kwota ulgi dla klasy średniej (rocznie)	Podatek dochodowy (rocznie)
	102 600,00	13 458,24	2 288,00

możliwa dopłata w zeznaniu rocznym kwoty	4,00
--	------

Inne dochody

25 000,00

Możliwość wprowadzenia przychodów z jednego lub dwóch stosunków pracy

Umowa o pracę (I etat)

	Kwota brutto przychodu (miesięcznie)	Przychód w miesięcznym limicie ulgi	Naliczać ulgę dla klasy średniej?	Kwota ulgi dla klasy średniej (miesięcznie)	Obniżenie podatku dochodowego (miesięcznie)
styczeń	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
luty	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
marzec	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
kwiecień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
maj	50 000,00	NIE	TAK	0,00	0,00
czerwiec	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
lipiec	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
sierpień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
wrzesień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
październik	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
listopad	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
grudzień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
Suma miesięcznie				0,00	0,00
Rocznie	50 000,00			0,00	0,00

Umowa o pracę (II etat)

	Kwota brutto przychodu (miesięcznie)	Przychód w miesięcznym limicie ulgi	Naliczać ulgę dla klasy średniej?	Kwota ulgi dla klasy średniej (miesięcznie)	Obniżenie podatku dochodowego (miesięcznie)
styczeń	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
luty	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
marzec	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
kwiecień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
maj	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
czerwiec	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
lipiec	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
sierpień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
wrzesień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
październik	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
listopad	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
grudzień	0,00	NIE	TAK	0,00	0,00
Suma miesięcznie				0,00	0,00
Rocznie	0,00			0,00	0,00

Suma przychodów z pracy w ujęciu rocznym	Kwota brutto przychodu (rocznie)	Kwota ulgi dla klasy średniej (rocznie)	Podatek dochodowy (rocznie)
	50 000,00	0,00	0,00

idealnie dobrane wnioski

0,00

Analiza roczna ulgi dla klasy średniej przy wspólnym rozliczeniu

	Podatnik	Małżonek podatnika
Umowa o pracę I	102 600,00	50 000,00
Umowa o pracę II	0,00	0,00
Inne dochody	10 000,00	25 000,00
	112 600,00	75 000,00

Ulga dla klasy średniej przy wspólnym rozliczeniu

I wariant

suma dochodów małżonków do ulgi	152 600,00	
½ sumy dochodów	76 300,00	
wyliczona kwota ulgi	3 122,59	3 122,59
kwota ulgi ograniczona do dochodów małżonka	3 122,59	3 122,59
Suma UKŚ		6 245,18

II wariant

suma dochodów podatnika do ulgi	102 600,00	0,00
wyliczona kwota ulgi	13 458,24	0,00
kwota ulgi ograniczona do dochodów małżonka	13 458,24	0,00
Suma UKŚ		13 458,24

PRZEDZIAŁ DOCHODÓW		Podatek liniowy			Skala podatkowa		
MIESIĘCZNIE							
0,00 zł	3 010,00 zł	ZDR	270,90 zł		ZDR	270,90 zł	
3 010,01 zł	5 528,57 zł		270,90 zł			9% od dochodu	
5 528,58 zł			4,9% od dochodu			9% od dochodu	
ROCZNIE (za 12 miesięcy)							
od	do	ZDR	PIT	SUMA	ZDR	PIT	SUMA
0,00 zł	30 000,00 zł	3 250,80 zł	19,00%		3 250,80 zł	0,00%	
30 000,01 zł	36 120,00 zł	3 250,80 zł	19,00%		3 250,80 zł	17,00%	
36 120,01 zł	66 342,84 zł	3 250,80 zł	19,00%		9,00%	17,00%	26,00%
66 342,85 zł	68 412,00 zł	4,90%	19,00%	23,90%	9,00%	17,00%	26,00%
68 412,01 zł	102 588,00 zł	4,90%	19,00%	23,90%	UKŚ	9,00%	26,00%
102 588,00 zł	120 000,00 zł	4,90%	19,00%	23,90%	UKŚ	9,00%	26,00%
120 000,01 zł	133 692,00 zł	4,90%	19,00%	23,90%	UKŚ	9,00%	41,00%
133 692,01 zł	1 000 000,00 zł	4,90%	19,00%	23,90%	9,00%	32,00%	41,00%
1 000 000,01 zł		4,90%	23,00%	27,90%	9,00%	36,00%	45,00%
* podatek umniejszany o 5100,00 zł							
Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych (Podatek solidarnościowy nie dotyczy ryczałtu)				zasady ustalenia			
skala ryczałtu	wysokość przychodu	roczna kwota składki	%	Podstawa-średnia krajowa za IV kwartał 2021 roku	procent podstawy	liczba miesięcy	
pomiędzy 2% a 17%	0,00 zł - 60 000,00 zł	4 031,88 zł	9,00%	6 221,04 zł	60,00%	12	
	60 000,01 zł – 300 000,00 zł	6 719,80 zł	9,00%	6 221,04 zł	100,00%	12	
	Powyżej 300 000,00 z	12 095,65 zł	9,00%	6 221,04 zł	180,00%	12	