

# **Polski Ład a rozliczenia umów zlecenia w 2022 roku na 3 listach płac**

# **Polski Ład**

**Autor: Izabela Nowacka**

**Kierownik grupy tematycznej: Marta Grabowska-Peda**

**Wydawca: Barbara Płucińska**

**Redaktor prowadzący: Krystyna Trojanowska**

Numer produktowy: 1BC0339

ISBN 978-83-8276-164-1

Nr rejestrowy BDO: 000008579

Copyright © by Wiedza i Praktyka sp. z o.o.

Warszawa 2021

**Skład i łamanie: Raster studio**

**Wiedza i Praktyka sp. z o.o.**

ul. Łotewska 9a, 03-918 Warszawa

tel. 22 518 29 29, faks 22 617 60 10

Publikacja „Polski Ład a rozliczenia umów zlecenia w 2022 roku na 3 listach płac” wraz z przysługującymi Czytelnikom innymi elementami dostępnymi w subskrypcji (e-letter, WWW i inne) chronione są prawem autorskim. Przedruk i sprzedaż tych materiałów bez zgody wydawcy jest zabroniony. Zakaz nie dotyczy cytowania publikacji z powołaniem się na źródło.

Publikacja „Polski Ład a rozliczenia umów zlecenia w 2022 roku na 3 listach płac” została przygotowana z zachowaniem najwyższej staranności i wykorzystaniem wysokich kwalifikacji, wiedzy i doświadczenia autorów i konsultantów. Zaproponowane w tej publikacji oraz w innych dostępnych elementach subskrypcji wskazówki, porady i interpretacje nie mają charakteru porady prawnej i dotyczą sytuacji typowych. Ewentualne zastosowanie się do nich powinno być skonsultowane z wykwalifikowanym specjalistą lub ekspertem w celu uwzględnienia indywidualnych okoliczności związanych z daną sprawą, w związku z czym zastosowanie lub wykorzystanie w jakikolwiek sposób informacji zawartych w tych materiałach następuje na własne ryzyko i odpowiedzialność osoby tego dokonującej. Publikowane rozwiązania nie mogą być traktowane jako oficjalne stanowiska organów i urzędów państwowych.

# Polski Ład a rozliczenia umów zlecenia w 2022 roku na 3 listach płac

Umowa zlecenia to po umowie o pracę najbardziej popularna forma zatrudnienia. Podlega ona przepisom Kodeksu cywilnego i jest umową starannego działania. Przez umowę zlecenia osoba, która przyjmuje zlecenie zobowiązuje się do dokonania określonej czynności prawnej dla osoby, dającej zlecenie. Jakie rozwiązania zawarte w Polskim Ładzie wpłyną na rozliczanie wynagrodzenia z umów zlecenia od 2022 roku? Jak rozliczać wynagrodzenie zleceniobiorcy w 2022 r.? Problematykę naliczania należności z tytułu umów zlecenia według Polskiego Ładu prezentujemy na przykładach liczbowych.

## Składki od zleceń

Przypominamy, że zleceniobiorca jest objęty obowiązkiem ubezpieczeń: emerytalnego, rentowych, wypadkowego, zdrowotnego, od dnia oznaczonego w umowie jako dzień rozpoczęcia jej wykonywania do dnia rozwiązania lub wygaśnięcia tej umowy. Dla zleceniobiorcy ubezpieczenie chorobowe jest dobrowolne i może do niego przystąpić w każdym czasie, na wniosek, który w jego imieniu zgłasza w ZUS płatnik składek poprzez odpowiednie wypełnienie zgłoszenia.

Podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne stanowi przychód osiągniany z tytułu wykonywania umowy zlecenia, w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli w umowie tej określono odpłatność za jej wykonywanie: kwotowo, w kwotowej stawce godzinowej lub akordowej albo prowizyjnie. Przy czym dla składki zdrowotnej liczy się przychód po odliczeniu składek społecznych pokrywanych przez ubezpieczonego (13,71% lub 11,26%).

## Wnioski dla płatnika

Do wykonawców umów zlecenia mają zastosowanie przepisy tzw. rozporządzenia składkowego, wykluczające przychody wyłączone z oskładkowania, np. świadczenia finansowane ze środków przeznaczonych na cele socjalne w ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych.

## Opodatkowanie umów zlecenia

Przychody z tytułu wykonywania usług, na podstawie umowy zlecenia lub umowy o dzieło, uzyskiwane wyłącznie od:

- osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, osoby prawnej i jej jednostki organizacyjnej oraz jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej,

- właściciela (posiadacza) nieruchomości, w której lokale są wynajmowane, lub działającego w jego imieniu zarządcy albo administratora - jeżeli podatnik wykonuje te usługi wyłącznie dla potrzeb związanych z tą nieruchomością
- z wyjątkiem przychodów uzyskanych na podstawie umów zawieranych w ramach prowadzonej przez podatnika pozarolniczej działalności gospodarczej oraz przychodów z kontraktów menedżerskich lub umów o zarządzanie przedsiębiorstwami – stanowią przychody z działalności wykonywanej osobiście, o której mowa w art. 13 pkt 7 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej ustawa o PIT).

Dla zleceniobiorcy oraz wykonawcy dzieła, przychodami są otrzymane lub postawione do jego dyspozycji jako podatnika w roku kalendarzowym pieniądze i wartości pieniężne oraz wartość otrzymanych świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych świadczeń. Jest to więc przychód w ogólnym rozumieniu podatkowym. Zatem, przychodem z działalności wykonywanej osobiście jest zarówno wypłacone (postawione o dyspozycji) wynagrodzenie za wykonanie zleconych czynności/dzieła, a także otrzymane świadczenia w naturze i inne nieodpłatne lub ponoszone za podatnika, w związku z realizacją umowy np. szkolenia, świadczenia socjalne.

Zgodnie z art. 41 ust. 1 ustawy o PIT, osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, osoby prawne i ich jednostki organizacyjne oraz jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, które dokonują świadczeń z tytułu działalności wykonywanej osobiście, z umów zleceń lub o dzieło, osobom mającym miejsce zamieszkania w Polsce, są obowiązane jako płatnicy pobierać zaliczki na podatek dochodowy, stosując do dokonywanego świadczenia, pomniejszonego o miesięczne koszty uzyskania przychodów oraz o potrącone przez płatnika w danym miesiącu składki społeczne, najniższą stawkę podatkową określoną w tabeli skali. Obecnie najniższa stawka wynosi 17%.

Koszty uzyskania przychodów wynoszą 20% przychodu pomniejszonego o składki społeczne finansowane przez ubezpieczonego.

### **Bez odliczenia składki zdrowotnej od 2022 roku**

Od 1 stycznia 2022 r. tak obliczonej zaliczki na podatek nie będzie już można obniżyć o pobraną przez płatnika w danym miesiącu składkę na ubezpieczenie zdrowotne, w wysokości 7,75% podstawy wymiaru.

### **Podwyższenie progów podatkowych**

Od nowego roku, w związku z wprowadzeniem tzw. Polskiego Ładu, zostanie podniesiona też kwota pierwszego progu podatkowego **do 120.000 zł** oraz kwota niepowodująca obowiązku zapłaty podatku zwana potocznie kwotą wolną od opodatkowania, która wyniesie **30.000 zł**. Jeżeli więc podatnik (zleceniobiorca) złoży płatnikowi sporządzony na piśmie wniosek o niepobieranie miesięcznych zaliczek PIT, płatnik ich nie pobierze najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wniosek. Prawo do złożenia wniosku będzie

przysługiwało podatnikowi, którego roczne dochody nie przekroczyły ilorazu kwoty zmniejszającej podatek i najniższej stawki podatku (tj.  $5.100 \text{ zł} : 0,17 = 30.000 \text{ zł}$ ), określonych w pierwszym przedziale skali podatkowej, oraz który nie osiąga innych dochodów, poza dochodami uzyskiwanymi od tego płatnika, od których zaliczki na podatek obliczane są z uwzględnieniem miesięcznej kwoty zmniejszającej podatek, lub są opłacane na podstawie art. 44 ust. 3 (samodzielnie, z działalności gospodarczej). Wniosek podatnik składa odrębnie dla każdego roku podatkowego.

### Ważne

---

Jeśli zleceniobiorca spodziewa się, że w skali roku jego dochód nie przekroczy kwoty niepowodującej obowiązku zapłaty podatku tj. 30.000 zł, to już w trakcie roku może na własny wniosek nie płacić podatku zaliczkowo.

---

Należy dodać, że w obliczaniu miesięcznych zaliczek na podatek u zleceniobiorców nic się nie zmienia, poza brakiem prawa do odliczania składek zdrowotnych od tych zaliczek. U zleceniobiorców bowiem nie stosuje się miesięcznie kwoty zmniejszającej podatek, która generalnie wzrosła z obecnych 43,76 zł aż do 425 zł.

### Jakie ulgi w Polskim Ładzie przewidziano dla zleceniobiorców

W stosunku do przychodów zleceniobiorców nie będzie można zastosować tzw. ulgi dla klasy średniej, którą przeznaczono wyłącznie dla pracowników oraz przedsiębiorców. Jednak zleceniobiorcy będą mogli skorzystać z innych ulg, też w trakcie roku, np. ulgi dla osób z co najmniej czwórką dzieci, ulgi relukacyjnej czy dla pracujących emerytów. Przychody ze zlecenia będą u tych osób zwolnione z opodatkowania do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85.528 zł. Zwolnienia będą stosowane przez płatnika po złożeniu zainteresowanego stosownego oświadczenia, że spełnia warunki do danego zwolnienia. Ponadto, zwolnione z podatku dochodowego są przychody m.in. z umów zlecenia, otrzymane przez podatnika do ukończenia 26. roku życia, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85.528 zł. **Od 1 stycznia 2022 r. roczny limit przychodów uprawniający do zwolnienia nie ulegnie podwyższeniu.**

### Jak poprawnie rozliczyć wynagrodzenie zleceniobiorcy – 3 listy płac

---

#### ■ PRZYKŁAD 1

#### Rozliczenie zleceniobiorcy z wynagrodzeniem 5.000 zł

Zleceniobiorca w wieku powyżej 26 lat pracuje na umowę zlecenia z wynagrodzeniem miesięcznym 5 000 zł. Jest to jego jedyny tytuł do ubezpieczeń. Nie przystąpił on do ubezpieczenia chorobowego, ale jest uczestnikiem PPK z wpłatami podstawowymi. Nie korzysta z żadnej z ulg ani zwolnienia podatkowego.

### Rozliczenie wynagrodzenia w 2022 r.

Lp	Składnik	Kwota
1.	Przychód: a) wynagrodzenie b) wpłata zleceniodawcy dokonana w miesiącu rozliczenia (1,5%)	5.000 zł 75 zł
2.	Składki na ubezpieczenia społeczne finansowane przez zleceniobiorcę (od 5.000 zł): • emerytalna (9,76%) • rentowa (1,5%) Razem	488 zł 75 zł 563 zł
3.	Koszty uzyskania przychodów (poz. 1a – 2) x 20%	887,40 zł
4.	Dochód (poz. 1ab – 2 - 3)	3.624,60 zł; po zaokrągleniu do pełnych złotych 3.625 zł
5.	Zaliczka na podatek do US (poz. 4 x 17%)	616,25 zł; po zaokrągleniu do pełnych złotych 616 zł
6.	Składka zdrowotna do ZUS [(poz. 1a – poz.2) x 9%]	399,33 zł
7.	Do wypłaty (poz. 1a – 2 – 5 – 6) – 100 zł (2%) wpłaty PPK zleceniobiorcy	3.321,67 zł

### ■ PRZYKŁAD 2

#### Rozliczenie zleceniobiorcy z własnym pracodawcą

Pracownik w wieku 28 lat jest zatrudniony na 3/4 wymiaru czasu pracy, za wynagrodzeniem 2.350 zł. Poza umową o pracę wykonuje dla pracodawcy umowę zlecenia na inny rodzaj pracy. Z umowy zlecenia jest wynagradzany wg stawki godzinowej minimalnej tj. 19,70 zł (w 2022 r.). Przychód z obu umów stanowi jedną podstawę wymiaru do wszystkich obowiązkowych ubezpieczeń ze stosunku pracy. W styczniu 2022 r. ze zlecenia pracownik zarobił 1 674,50 zł (za 85 godzin).

#### Rozliczenie umowy zlecenia za styczeń 2022 r. (bez PPK):

Lp.	Składnik	Kwota
1.	Przychód	1.674,50 zł (19,70 zł × 85 godz.)
2.	Składki na ubezpieczenia społeczne finansowane przez zleceniobiorcę: • emerytalna (9,76%) • rentowa (1,5%) • chorobowa (2,45%) Razem	163,43 zł 25,12 zł 41,03 zł 229,58 zł

Lp.	Składnik	Kwota
3.	Koszty uzyskania przychodów (poz. 1 – 2) × 20%	288,98 zł
4.	Dochód (poz. 1 – 2 – 3)	1.155,94 zł; po zaokrągleniu do pełnych złotych 1.156 zł
5.	Zaliczka na podatek do US (poz. 4 × 17%)	196,52 zł; po zaokrągleniu do pełnych złotych 197 zł
6.	Składka zdrowotna do ZUS [(poz. 1 – poz. 2) × 9%]	130,04 zł
7.	Do wypłaty (poz. 1 – 2 – 5 – 6)	1.117,88 zł

### ■ PRZYKŁAD 3

#### Rozliczenie zleceniobiorcy z obcym pracodawcą

Osoba jest zatrudniona na 1/2 etatu w firmie A, z miesięcznym wynagrodzeniem 1.550 zł. Oprócz tego wykonuje jeszcze dwie umowy zlecenia dla różnych podmiotów. Z jednej, starszej umowy wynagrodzenie w styczniu 2022 r. wyniosło 900 zł, a z drugiej – 1.200 zł. W styczniu osoba ta podlegała ubezpieczeniom społecznym z wszystkich trzech tytułów - z umowy o pracę (z tego tytułu zawsze podlega), oraz z obu zleceń, gdyż podstawa z etatu i z pierwszego zlecenia nie zapewniła minimalnego wynagrodzenia ( $1.550 \text{ zł} + 900 \text{ zł} = 2.450 \text{ zł} < 3.010 \text{ zł}$ ).

### ■ PRZYKŁAD 4

#### Rozliczenie zleceniobiorcy – osoby uprawnionej do emerytury

Zleceniobiorca – kobieta w wieku 62 lat podjęła w 2022 r. pracę na umowę zlecenia, z której podlega ubezpieczeniom społecznym (bez chorobowego). Wynagrodzenie wynosi 2.100 zł miesięcznie. Ma ona ustalone prawo do emerytury, ale jej nie pobiera. Złożyła płatnikowi oświadczenie w sprawie zwolnienia jej przychodu z podatku dochodowego na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 154 ustawy o PIT.

#### Rozliczenie umowy zlecenia w 2022 r.

Lp.	Składnik	Kwota
1.	Przychód	2.100 zł
2.	Składki na ubezpieczenia społeczne finansowane przez zleceniobiorcę: • emerytalna (9,76%) • rentowa (1,5%) Razem	204,96 zł 31,50 zł 236,46 zł

## Polski Ład a rozliczenia umów zlecenia w 2022 roku na 3 listach płac

Lp.	Składnik	Kwota
3.	Składka zdrowotna do ZUS [(poz. 1 – poz.2) x 9%]	167,72 zł
4.	Do wypłaty (poz. 1 – 2 – 3)	1 695,82 zł

### Podstawa prawna:

- art. 6 ust. 1 pkt 4, ust. 4, art. 8 ust. 2a, art. 9 ust. 1, ust. 1a, ust. 2c, ust. 4a, art. 11 ust. 2, art. 12 ust. 1, art. 13 pkt 2, art. 18 ust. 1, ust. 1a, ust. 3 ustawy z 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (tekst jedn.: Dz.U. z 2021 r. poz. 423 ze zm.),
- art. 66 ust. 1 pkt 1 lit. e), art. 79, art. 81 ust. 1, ust. 6, art. 82 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (tekst jedn.: Dz.U. z 2021 r. poz. 1285 ze zm.),
- rozporządzenie Rady Ministrów z 14 września 2021 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2022 r. (Dz.U. z 2021 r. poz. 1690),
- art. 11 ust. 1, art. 13 pkt 8, art. 21 ust. 1 pkt 148, art. 22 ust. 9 pkt 4, art. 41 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn.: Dz.U. z 2021 r. poz. 1128 ze zm.),
- ustawa z 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw.

**Izabela Nowacka**

ekonomista, specjalista w zakresie kadr i płac



# Ponad 14 lat na rynku

Profesjonalny portal informacyjny dla specjalistów kadr, płac, ZUS i HR.

**Portalkadrowy.pl**  
*Dla tych, którzy chcą być pewni*



## Baza aktów prawnych

aktualne informacje o zmianach w prawie: artykuły, orzeczenia, komentarze, praktyczne porady z przykładami



**Biblioteka ponad 5000 porad prawnych** udzielonych przez ekspertów — każdego dnia nowe odpowiedzi na pytania



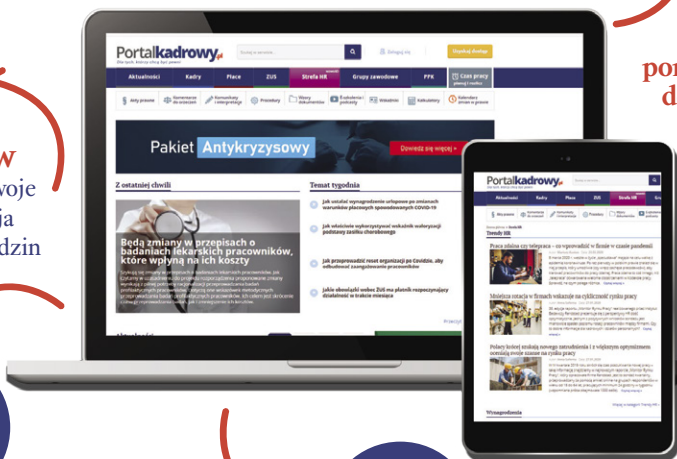
**ponad 300 narzędzi dostępnych od ręki**  
kalkulatory, wzory dokumentów, procedury



**40 ekspertów** którzy czekają na Twoje pytania – gwarancja odpowiedzi do 48 godzin



**Kalendarz zmian w prawie**  
przegląd wszystkich zmian dla kadrowych w jednym miejscu



**Strefa HR**  
fachowe źródło wiedzy na temat rekrutacji, motywacji, angażowania, komunikacji, employer branding, przywództwa i rozwoju pracowników



**Szkolenia video i podcasty** dotyczące nowości i konsekwencji zmian prawnych

Przetestuj Portal Kadrowy przez 48 godzin całkowicie bezpłatnie

Kliknij tu: **BEZPŁATNY DOSTĘP**