



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości



Ulga 4+

Zmiany wprowadzone ustawą z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r., poz. 2105); zwana Polskim Ładem





Co sobie omówimy

- **Na czym polega ulga 4+**
- **Kto może z niej skorzystać**
- **Jakich dzieci dotyczy ulga**
- **Jakie przychody obejmuje ulga a jakich przychodów nie obejmuje**
- **Jaka kwota podlega zwolnieniu**
- **Obowiązki korzystających z ulgi**
- **Ulga 4+ a ulga prorodzinna**
- **Przykłady praktyczne**



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

3. Ulga 4+



art. 21 ust. 1 pkt 153 ustawa o PDOF



Na czym polega **ulga**

- Ulga polega na zwolnieniu od podatku dochodowego od osób fizycznych niektórych przychodów podatników, którzy w roku podatkowym wychowywali co najmniej czworo dzieci.
- Ulga obowiązuje od 1 stycznia 2022 r. i ma zastosowanie do dochodów uzyskanych od tego dnia.

Zwolnione są	przychody	> 85 528 zł
ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy	z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8,	z pozarolniczej działalności gospodarczej, opodatkowanej na zasadach ogólnych, podatkiem liniowym lub zryczałtowanym podatkiem dochodowym od przychodów ewidencjonowanych oraz gdy stosowana jest obniżona stawka podatku w ramach ulgi IP BOX
Uwaga przychody uzyskane z innych niż z tych źródeł podatnik wykazuje i opodatkowuje tradycyjnie, według ogólnych zasad i płaci podatek dochodowy.		



Jakich przychodów **ulga** nie obejmuje

- z zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego (np. zasiłków chorobowych, macierzyńskich),
- z umów o dzieło,
- z praw autorskich (z wyjątkiem tych uzyskanych w ramach umowy o pracę), z najmu prywatnego
- podlegających opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym na podstawie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych,
- zwolnionych od podatku dochodowego (innych niż zwolnione na podstawie ulgi dla rodzin 4+, np. diet i innych świadczeń z tytułu podróży służbowej, zapomogi otrzymanej w przypadku indywidualnych zdarzeń losowych lub długotrwałej choroby wypłaconej z ZFŚS, świadczeń 500+),
- od których zaniechano poboru podatku w drodze rozporządzenia



Limit **Ulgi**

- **Ulga obejmuje przychody:**
 - do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym 85 528 zł rocznie u każdego z rodziców (opiekunów prawnych).
- Dla dwojga rodziców (opiekunów prawnych) limit przychodu zwolnionego od podatku wynosi 171 056 zł rocznie,**
 - uzyskane od 1 stycznia 2022 roku



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Jeśli zaś rodzice rozliczają się wg skali podatkowej, to dodatkowo każdemu z nich przysługuje zwolnienie z opodatkowania do kwoty 30 tys. zł. Zatem łącznie kwota wolna w rodzinie wyniesie aż 231 056 zł. Dotyczy to także pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Kwota wolna od podatku

Kwota wolna od podatku – kwota dochodu niepowodującego obowiązku zapłaty podatku dochodowego, czyli innymi słowy kwota dochodu osoby fizycznej, od której podatnik nie ma obowiązku odprowadzania podatku do urzędu skarbowego.



- Kwota wolna dla wszystkich, niezależnie od wysokości dochodu, wynosi 30 000 zł
- Kwota zmniejszająca wynosi 5.100 zł (30 000 x 17%).

- **115 528 zł** – w przypadku skali podatkowej,
- **85 528 zł** – w pozostałych formach opodatkowania.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Kwota 85 528 zł jest wspólnym limitem w ramach ulg: dla rodzin 4+, dla młodych, na powrót i dla pracujących seniorów. Jeśli więc rodzic lub opiekun prawny korzysta np. z dwóch ulg w tym samym roku podatkowym, to jego przychody podlegają zwolnieniu maksymalnie do wysokości **85 528 zł.**

Ważne nie dotyczy ulgi prorodzinnej.



Ważne

Przedsiębiorca ma prawo do skorzystania z ulgi dla rodzin 4+ (zwaną inaczej PIT-0 dla rodzin wielodzietnych) **bez względu na stosowaną formę opodatkowania.**

(Wyjątkiem jest karta podatkowa, w której wysokość podatku jest ustalana indywidualnie i niezmienna).

Nie jest to kolejny próg podatkowy, a wyłącznie ulga podatkowa, w związku z czym przedsiębiorca korzystający zarówno z kwoty wolnej od podatku, jak i z ulgi dla rodzin 4+ nie będzie płacił podatku dochodowego, jeżeli jego dochody nie przekroczą kwoty:

- **115 528 zł** – w przypadku skali podatkowej,
- **85 528 zł** – w pozostałych formach opodatkowania.



Kto może skorzystać z tej **ulgi**

Podatnik, który w roku podatkowym w stosunku do co najmniej **czworga dzieci wykonywał:**

- władzę rodzicielską,
- pełnił funkcję opiekuna prawnego, jeżeli dziecko z nim zamieszkiwało, lub
- sprawował funkcję rodziny zastępczej na podstawie orzeczenia sądu lub umowy zawartej ze starostą,
- wykonywał ciężący na nim obowiązek alimentacyjny albo sprawował funkcję rodziny zastępcze - w przypadku pełnoletnich uczących się dzieci.

UWAGA

Warunek posiadania czworga dzieci nie musi być spełniony przez cały rok podatkowy. Jeżeli czwarte dziecko urodziło się w grudniu danego roku, to składający zeznanie podatkowe za ten rok (mimo, że przez cały rok podatkowy nie był rodzicem czworga dzieci), może skorzystać ze zwolnienia.

Przy ustalaniu prawa do zwolnienia **nie uwzględnia** się dzieci, które w roku podatkowym, na podstawie orzeczenia sądu, zostały umieszczone w instytucji zapewniającej całodobowe utrzymanie w rozumieniu przepisów o świadczeniach rodzinnych.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowość

Dzieci są:

- małoletnie,
- pełnoletnie które otrzymują zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną,
- pełnoletnie – uczące się w szkołach do ukończenia przez nich 25 roku życia.

Prawo do ulgi, w przypadku dzieci pełnoletnich przysługuje pod warunkiem, że uczące się pełnoletnie dzieci:

Art. 27 ea ust. 1 pkt 2 ustawy PDOF

nie stosowały przepisów o 19% podatku liniowym lub ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym, z wyjątkiem przepisów dotyczących najmu prywatnego np. w zakresie osiągniętych przychodów,

nie podlegały opodatkowaniu podatkiem tonażowym, lub nie podlegały przepisom ustawy o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłów komplementarnych,

nie uzyskały dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach ogólnych, 19 % podatkiem z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych, lub przychodów zwolnionych od podatku w ramach ulgi dla młodych lub ulgi na powrót, w łącznej wysokości przekraczającej 3 089 zł, z wyjątkiem renty rodzinnej



Podatnik, korzystający ze zwolnienia składa informację według ustalonego wzoru lub w zeznaniu podatkowym.

Informacja zawiera dane o liczbie dzieci i ich numery PESEL.

W przypadku braku tych numerów - imiona, nazwiska oraz daty urodzenia dzieci.

Art. 21 ust. 46

Podatnik **jest zwolniony z obowiązku złożenia ww. informacji, jeżeli w złożonym zeznaniu podatkowym zaznaczy przy dokonywanym odliczenia na dziecko małoletnie, że równocześnie skorzystał z „ulgi 4+” do tych samych dzieci.**

Art. 21 ust. 48

Podatnik korzystający z ulgi jest zobowiązany przedstawić zaświadczenia, oświadczenia oraz inne dowody potwierdzające prawo do zwolnienia, w szczególności:

- 1) odpis aktu urodzenia dziecka;
- 2) zaświadczenie sądu rodzinnego o ustaleniu opiekuna prawnego dziecka;
- 3) odpis orzeczenia sądu o ustaleniu rodziny zastępczej lub umowę zawartą między rodziną zastępczą a starostą;
- 4) zaświadczenie o uczęszczaniu pełnoletniego dziecka do szkoły.

Art. 21 ust. 47



Z ulgi skorzystasz

➤ już w trakcie roku, przy obliczaniu zaliczek na podatek/ podatku

Jeśli uzyskujesz przychody za pośrednictwem płatnika (z pracy na etacie lub z umowy zlecenia zawartej z firmą), musisz mu złożyć pisemne oświadczenie pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia, że spełniasz warunki do stosowania zwolnienia; na tej podstawie płatnik będzie uwzględniał zwolnienie przy poborze zaliczek.

Oświadczenie możesz zredagować samodzielnie, ale musi ono zawierać następującą klauzulę:

„Jestem świadomy(a) odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia”



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Wzór oświadczenia

(imię i nazwisko podatnika)

(miejscowość i data)

(PESEL)

OŚWIADCZENIE

o spełnianiu warunków do korzystania ze zwolnienia z podatku, o którym mowa
w art. 21 ust. 1 pkt 153 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym
od osób fizycznych (tzw. ulga dla rodzin 4+)

Niniejszym informuję płatnika

(nazwa zakładu pracy)

o tym, że:

- spełniam warunki do korzystania ze zwolnienia z podatku, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 153 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych;
- z uwagi na powyższe wnioskuję o uwzględnienie przy poborze zaliczek podatkowych zwolnienia z podatku, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 153 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Jednocześnie:

- zobowiązuję się do niezwłocznego powiadomienia wskazanego wyżej płatnika o każdej zmianie stanu faktycznego wynikającego z ww. oświadczenia;
- jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia;
- mam świadomość, iż powyższa klauzula zastępuje pouczenie organu o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.

Podstawa prawna:

- art. 21 ust. 1 pkt 153, art. 32 ust. 1g – 1h ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

.....
podpis Podatnika

Element obowiązkowy



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Oświadczenie można składać w trakcie całego roku podatkowego. Uiszczone wcześniej zaliczki na podatek zostaną zwrócone w zeznaniu podatkowym

Ważne

Jeżeli czwarte dziecko urodzi się w trakcie roku podatkowego (np. kwiecień)

Ulga 4+ w całości przysługuje za cały roku podatkowy. Natomiast kwota uiszczonych zaliczek na podatek do kwietnia

zostanie zwrócona w zeznaniu rocznym.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Z ulgi skorzystasz

Jeśli uzyskujesz przychody bez pośrednictwa płatnika z pracy z zagranicy, z emerytur i rent z zagranicy, z umowy zlecenia zawartej z firmą, czy z pozarolniczej działalności gospodarczej, to zwolnienie od podatku możesz stosować na bieżąco



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

- **w rozliczeniu rocznym – wtedy odzyskasz nadpłacony podatek**



Ulga a koszty uzyskania przychodów

- Ryczałtowe koszty uzyskania przychodów z tytułu stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy oraz koszty ustalane procentowo z tytułu umów zlecenia, stosuje się w wysokości nieprzekraczającej tej części przychodów z danego źródła, która podlega opodatkowaniu.
- W efekcie nie ma możliwości, aby osoba stosująca zwolnienia podatkowe: 4+, dla osób do 26 r. ż., dla przyszłych emerytów albo dla powracających do Polski, uzyskiwała wynagrodzenie i kumulowała koszty uzyskania przychodów lub rozliczała stratę z tytułu tej kwoty, która jest objęta zwolnieniem.

koszty uzyskania mogą być naliczane i stosowane jedynie w przypadku, gdy w danym miesiącu przychody pozostają opodatkowane (czyli gdy w danym miesiącu choćby do części wynagrodzenia zwolnienia z podatku nie stosuje się).

Ważne

- **Koszty uzyskania przychodów nie mogą być wyższe niż kwota opodatkowanych przychodów.**



Ulga a składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne

Przychody objęte ulgą podlegają ubezpieczeniom społecznym i zdrowotnym. Składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne zapłaconych od przychodów objętych ulgą nie odlicza się odpowiednio od dochodu i podatku PIT.

Składki na ubezpieczenia społeczne opłacone od przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej, które są objęte ulgą można zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów z tej działalności.

Składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne można również uwzględnić w limicie składek dla potrzeb zwrotu niewykorzystanej ulgi na dzieci.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Nabycie uprawnień do ulgi 4+ nie powoduje utraty prawo do skorzystania z ulgi dla tzw. prorodzinnej, o której mowa w art. 27f ustawy o PDOF



Kto może skorzystać z **ulgi prorodzinnej**

Podatnik ma prawo odliczyć kwotę na każde małoletnie dziecko, w stosunku do którego w roku podatkowym:

- 1) wykonywał władzę rodzicielską;
- 2) pełnił funkcję opiekuna prawnego, jeżeli dziecko z nim zamieszkiwało;
- 3) sprawował opiekę poprzez pełnienie funkcji rodziny zastępczej na podstawie orzeczenia sądu lub umowy zawartej ze starostą.

Odliczeniu podlega za każdy miesiąc kalendarzowy roku podatkowego, w którym podatnik wykonywał władzę, pełnił funkcję albo sprawował opiekę, o których mowa w ust. 1, w stosunku do:

- 1) jednego małoletniego dziecka - kwota **92,67 zł**, jeżeli dochody podatnika:
 - a) pozostającego przez cały rok podatkowy w związku małżeńskim i jego małżonka, nie przekroczyły w roku podatkowym kwoty **112 000 zł**,
 - b) niepozostającego w związku małżeńskim, w tym również przez część roku podatkowego, nie przekroczyły w roku podatkowym kwoty **56 000 zł**, za wyjątkiem podatnika samotnie wychowującego małoletnie dziecko wymienionego w art. 27ea, do którego ma zastosowanie kwota dochodu określona w lit. a;
- 2) dwojga małoletnich dzieci - kwota **92,67 zł** na każde dziecko;
- 3) trojga i więcej małoletnich dzieci - kwota:
 - a) **92,67 zł** odpowiednio na pierwsze i drugie dziecko,
 - b) **166,67 zł** na trzecie dziecko,
 - c) **225 zł** na czwarte i każde kolejne dziecko.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Co się zmieniło od 1 stycznia 2022 roku w **uldze tzw. prorodzinnej**



Zmiana dotyczy sposobu dzielenia
się ulgą.
Natomiast jej wysokość pozostanie
bez zmian.

Co do zasady odliczenie dotyczyć będzie w 2021 łącznie obojga rodziców, opiekunów prawnych dziecka albo rodziców zastępczych pozostających w związku małżeńskim. Kwotę tę podatnicy mogą odliczyć od podatku w dowolnej proporcji przez nich ustalonej.

W przypadku braku porozumienia nie ma możliwości, by jedno z małżonków udawadniał, że przysługuje mu pełna wartość odliczenia ulgi. Gdy nie ma porozumienia między podatnikami, którzy zgodnie z rozstrzygnięciem sądu wspólnie wykonują władzę rodzicielską nad małoletnim dzieckiem po rozwodzie lub w trakcie separacji (piecza naprzemienna), lub gdy miejsce zamieszkania dziecka jest takie samo jak miejsce zamieszkania obojga rodziców, opiekunów prawnych dziecka albo rodziców zastępczych pozostających w związku małżeńskim – **kwotę tę podatnicy odliczają w częściach równych**. W przypadku zatem pieczy naprzemiennej nie ma obowiązku, aby odliczenia dokonał jedynie ten małżonek, u którego dziecko jest zameldowane. Przy pieczy, decydującym jest wyrok sądu co do przyznanej pieczy, a nie faktyczne wychowywanie dziecka (z ulgi skorzysta również rodzic, u którego dziecko przebywa krócej lub który mimo przyznanej pieczy, nie wykonuje jej faktycznie). Natomiast przy wspólnym miejscu zamieszkania obojga rodziców ulga przysługuje po prostu obojgu, niezależnie od zasad przyznanej pieczy.



W pozostałych przypadkach odliczenie w wysokości 100% stosuje podatnik, u którego dziecko ma **miejsce zamieszkania** w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny.

Miejscem zamieszkania dziecka jest miejsce przebywania dziecka w celu jego pobytu i nie jest tożsame z zameldowaniem dziecka.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Ulga prorodzinna a **Ulga 4+**

Osoby korzystające z **ulgi (zwolnienia) dla wychowujących czwórkę dzieci** mają jednocześnie prawo korzystać z **ulgi prorodzinnej**, czyli odliczenia od podatku kwoty zależnej od ilości wychowywanych dzieci.

Ważne

Zwolnienie z podatku nie ogranicza również prawa do zwrotu niewykorzystanej ulgi prorodzinnej, a więc takiej, w przypadku której podatnik nie posiada wystarczającego podatku z tytułu zarobków z danego roku aby odliczyć ulgę i występuje o jej **zwrot**, zamiast odliczenia.



Prawo do zwrotu przysługuje **wyłącznie do wysokości sumy składek ZUS i zdrowotnych**, tj.:

- 1) podlegających odliczeniu składek na ubezpieczenia społeczne,
- 2) składek na ubezpieczenie zdrowotne, o których mowa w ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1285, z późn. zm.4);
- 3) składek na ubezpieczenia społeczne, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 i 2a, oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne, o których mowa w ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, zapłaconych ze środków podatnika od przychodów zwolnionych od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 i 152–154, z wyjątkiem przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej, do których mają zastosowanie zasady opodatkowania określone w art. 30c, art. 30ca albo ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym.

Ważne

ustalając sumę składek i limit zwrotu niewykorzystanej ulgi prorodzinnej, należy wziąć pod uwagę również składki naliczone od przychodów zwolnionych w ramach ulgi 4+.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Przykłady stosowania **ULGI 4+**



- **W rodzinie 4 plus mąż prowadzi działalność gospodarczą opodatkowaną podatkiem liniowym (19%) i osiąga przychody do kwoty 85 528.00 zł. Natomiast żona na podstawie umowy zlecenia osiąga przychody w kwocie 25.000 zł rocznie. Czy przychody małżonków mogą korzystać ze zwolnione z opodatkowania (tzw. Ulga 4+)?**
- Z ulgi może skorzystać również podatnik uzyskujący przychody opodatkowane podatkiem liniowym, jeśli spełnia pozostałe warunki



- **Czy oboje małżonkowie mogą skorzystać ze zwolnienia od podatku dochodowego od osób fizycznych od przychodów podatnika będącego rodzicem czworga dzieci czy tylko jeden z małżonków?
Czy małżonek, który przekroczy dochód w kwocie 85 528 zł w trakcie 2022 roku może skorzystać z ulgi 4+?**

•Jeżeli w 2022 r. oboje rodzice spełnią warunki do skorzystania ze zwolnienia w związku wychowywaniem czworga dzieci, wówczas przychód z każdego z rodziców do wysokości 85 528 zł będzie zwolniony z opodatkowania.
Zatem obowiązek wpłaty zaliczki nastąpi po przekroczeniu przychodu w wysokości 85 528 zł.



- **Czy rodzic czwórki dzieci straci zwolnienie od podatku art. 21 ust 1 pkt 153 (będzie musiał w zeznaniu rocznym zapłacić podatek) jeśli pełnoletnie (21 lat) uczące się dziecko w wakacje uzyska dochód z pracy ponad 3089 zł.**
- W sytuacji, gdy pełnoletnie, uczące się dziecko przekroczy w ciągu roku próg dochodów **3089 zł**, rodzice utracą prawo do zwolnienia za cały rok podatkowy. Oznacza to, że nie będą spełniać warunku do zwolnienia uzyskanych przez siebie przychodów, ponieważ tylko wobec 3 dzieci będą spełnione warunki o których mowa w przepisie art. 27ea ust. 1 pkt 2 ustawy o pdof.



- **Podatnikowi, zatrudnionemu na umowę o pracę urodzi się czwarte dziecko w trakcie roku. Przez cały rok były przez płatnika pobierane zaliczki na podatek. Kiedy podatnik może skorzystać z ulgi?**
 - jeżeli podatnik spełnia warunki do skorzystania ze zwolnienia przychodów w związku wychowywaniem czworga dzieci, (złoży płatnikowi oświadczenie o niepobieranie zaliczek) wówczas m.in. przychód ze stosunku pracy do wysokości 85 528 zł będzie zwolniony z opodatkowania.
 - Zaliczki, które zostały dotąd pobrane przez płatnika od przychodu zwolnionego zostaną zwrócone jako nadpłata podatku po złożeniu przez podatnika zeznania.



- **Podatnik ma czworo dzieci. Jedno z nich przez część roku przebywało w placówce opiekuńczej. Czy może skorzystać z ulgi dla rodzin 4+ bo przez część roku to dziecko było wliczane do liczby dzieci przy ustalaniu prawa do zwolnienia**
- Dziecko, które w roku podatkowym (choćby przez jeden dzień), na podstawie orzeczenia sądu, zostało umieszczone w placówce zapewniającej całodobowe utrzymanie w rozumieniu przepisów o świadczeniach rodzinnych nie jest wliczane do liczby dzieci, w związku z którymi ustala się prawo do ulgi.



- **W 2022 roku małżonkowie z czwórką dzieci chcą się rozliczyć wspólnie. Mąż prowadzi JDG (zasady ogólne), żona nie osiąga dochodów. Przewidywane przychody małżonka przekroczą 180 000 zł. Ile wyniesie ulga? Czy stanowi podwójną kwotę 85 528?**
- Ulgę należy rozpatrywać odrębnie dla każdego podatnika (rodzica, opiekuna prawnego), ale takiego, który osiąga przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy, z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8 lub z pozarolniczej działalności gospodarczej.
- W związku z tym, że żona nie spełnia ww. warunków nie może korzystać z ulgi. Mąż natomiast zapłaci podatek od przychodów powyżej kwoty ulgi.



- Państwo Anna i Robert Kowalscy są małżeństwem i wychowują piątkę wspólnych dzieci. Troje dzieci małych i dwoje dorosłych, z których jedno pobiera rentę socjalną, a drugie 23-letnie studiuje i pracuje na umowę zlecenie (z przychodem w 2022 r. objętym ulgą dla młodych w wysokości 8 tys. zł). Pani Anna pracuje na etacie, a pan Robert prowadzi działalność gospodarczą, opodatkowaną ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. W 2022 r. przychód pani Anny z pracy wyniósł 65 tys. zł, a pana Roberta z prowadzonej pozarolniczej działalności gospodarczej 115 tys. zł. Czy obydwójce będą mogli skorzystać z ulgi dla rodzin 4+?
- **Obydwójce rodziców będzie mogło skorzystać z ulgi dla rodzin 4+, bowiem czworo dzieci spełnia warunki do jej zastosowania (troje małych i dorosłe dziecko otrzymujące rentę socjalną). Pan Robert złoży zeznanie PIT-28, w którym wykaże przychód zwolniony od podatku w kwocie 85 528 zł, a od reszty przychodu, tj. 29 472 zł ($115\ 000 - 85\ 528 = 29\ 472$) zapłaci podatek według odpowiedniej stawki.**



Pani Małgorzata jest wdową i samotnie wychowuje czwórkę dzieci, przy czym dwoje z nich uczy się w liceum i są już pełnoletnie. Dzieci pełnoletnie pobierają rentę rodzinną na własne nazwisko i ich dochód roczny w 2022 r. przekracza kwotę 3 089 zł. Pani Małgorzata pracuje na etacie i dorabia okazjonalnie na umowy zlecenie. W 2022 r. jej przychód wyniósł 53 tys. zł. Czy będzie mogła skorzystać z ulgi dla rodzin 4+

- Mimo, że dochód dzieci pełnoletnich przekracza kwotę 3 089 zł, to limit ten nie obejmuje renty rodzinnej. Pani Małgorzata nie będzie obowiązana do złożenia zeznania, gdyż uzyskany przez nią przychód (53 tys. zł) w całości podlega zwolnieniu od podatku. Jeśli jednak chce skorzystać z ulgi na dzieci, musi złożyć zeznanie PIT-37 i wykazać przysługujące jej odliczenie. Dzięki temu otrzyma dodatkowy zwrot z tytułu ulgi na dzieci

- **Pani Wanda wraz z partnerem Piotrem wychowują czworo małych dzieci. Przy czym każde z nich jest rodzicem dla dwojga dzieci. Pani Wanda uzyskała w 2022 r. przychód z umowy zlecenia w wysokości 35 tys. zł, a Pan Piotr z pracy na etacie 32 tys. zł. Czy skorzystają z ulgi dla rodzin 4+?**
- Nie. Żadne z nich nie jest rodzicem czwórki dzieci, dlatego nie spełniają warunku do zastosowania ulgi dla rodzin 4+



- **Państwo Nowakowie do września byli rodzicami trójki małoletnich dzieci, jednak w październiku urodziło im się czwarte dziecko. Obydwoje są nauczycielami i pracują na etacie. Czy będą mogli skorzystać z ulgi dla rodzin 4+?**
- **Odpowiedź: Tak, ponieważ w roku podatkowym wychowywali czworo dzieci. Zatem każde z nich będzie mogło skorzystać z tej ulgi, do wysokości limitu 85 528 zł.**



- **Krzysztof Nowak prowadzi JDG opodatkowaną wg skali podatkowej.
Czy ze zwolnienia może korzystać na etapie obliczania zaliczek na podatek, czy dopiero w zeznaniu rocznym?**
- Ulga może być stosowana przy obliczaniu zaliczek na podatek dochodowy. Przy jej obliczaniu nie uwzględnia przychodów zwolnionych od podatku, czyli przychodów do wysokości 85 528 zł.



- Pan Łukasz prowadzi firmę opodatkowaną podatkiem liniowym. W styczniu 2022 uzyskał dochód w wysokości 40 000 zł, a w lutym w wysokości 50 000 zł. Jak ulga dla rodzin 4+ wpłynie na wysokość podatku dochodowego w obu miesiącach?

Gdyby pan Łukasz nie korzystał z ulgi dla rodzin 4+, to zapłaciłby zaliczki na podatek:

za styczeń w kwocie 7600 zł ($19\% * 40\ 000\ \text{zł}$),

za luty w kwocie 9500 zł ($19\% * 50\ 000$).

Korzystając z ulgi dla rodzin 4+, zaliczki na podatek pana Łukasza będą wynosiły:

za styczeń – 0 zł (podstawa opodatkowania jest niższa od 0, ponieważ dochód nie przekroczył kwoty ulgi 85 528 zł),

za luty – 850 zł, czyli $19\% * (40\ 000\ \text{zł} + 50\ 000\ \text{zł} - 85\ 528\ \text{zł})$.



Kr
Sk
Kr

- Pan Aleksander prowadzi firmę opodatkowaną 12% ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. W styczniu 2022 uzyskał przychód w kwocie 50 000 zł, a w lutym w kwocie 60 000 zł. Jak ulga dla rodzin 4+ wpłynie na wysokość podatku dochodowego w obu miesiącach?
- Gdyby pan Aleksander nie korzystał z ulgi dla rodzin 4+, to zapłaciłby zaliczki na podatek:
 - za styczeń w kwocie 6000 zł ($12\% * 50\ 000\ \text{zł}$),
 - za luty w kwocie 7200 zł ($12\% * 60\ 000$).
- Przy korzystaniu z ulgi dla rodzin 4+ zaliczki na podatek pana Aleksandra będą wynosiły:
 - za styczeń – 0 zł (podstawa opodatkowania jest niższa od 0, ponieważ dochód nie przekroczył kwoty ulgi 85 528 zł),
 - za luty – 2937 zł, czyli $12\% * (50\ 000\ \text{zł} + 60\ 000\ \text{zł} - 85\ 528\ \text{zł})$.