

# JAK OBLICZYĆ DOCHÓD – WSKAZÓWKI

## MIESIĘCZNY DOCHÓD CZŁONKA RODZINY NALEŻY POLICZYĆ W NASTĘPUJĄCY SPOSÓB - zasady ogólne

1. Aby obliczyć miesięczny dochód na osobę w rodzinie na potrzeby wniosku o stypendium socjalne, należy:
  - najpierw obliczyć miesięczny dochód każdego członka rodziny, sumując różne dochody miesięczne tej osoby z różnych źródeł,
  - następnie zsumować miesięczne dochody poszczególnych członków rodziny i otrzymaną kwotę (jest to kwota miesięcznych dochodów całej rodziny) podzielić na liczbę członków rodziny.
2. Przy liczeniu dochodu należy oprzeć się na zał.2 do Regulaminu świadczeń dla studentów ALK 2022/2023 członków rodziny oraz na dokumentach z kwotami ([np. pit 11, zaświadczenie z US](#))

Aby ustalić jaki jest miesięczny dochód dla jednej osoby należy zliczyć :

- dochodów wpisanych w pkt. 1 zał.2,
- dochodów wpisanych w pkt. 2 zał.2,
- dochodów wpisanych w pkt. 3 zał.2,
- dochodów wpisanych w pkt. 4 zał.2,

Cztery kwoty obliczone dla każdego z ww. rodzajów dochodu, po zsumowaniu dadzą miesięczny dochód tej osoby, który należy wpisać na str. 2 wniosku o stypendium socjalne. (Przy czym obliczenie miesięcznej kwoty na podstawie np. pkt 1 zał.2 może wymagać najpierw zsumowania kilku kwot miesięcznych z różnych źródeł).

### Przykład

- Na podstawie pkt. 1 zał.2 dochód wynosi 1200 zł. (w pkt. 1 wpisano TAK i podano informację o zatrudnieniu na umowę o pracę w firmie X; na podstawie odpowiednich dokumentów ustalono, że miesięczny dochód (netto) to 1.200,00 zł., osoba zatrudniona była przez cały rok 2021 i jest zatrudniona nadal)
- Na podstawie pkt. 2 dochód wynosi 0 zł. (w pkt. 2 wpisano NIE)
- Na podstawie pkt. 3 dochód wynosi 0 zł. (w pkt. 3 wpisano NIE)
- Na podstawie pkt. 4 dochód wynosi 520,00 zł. (w pkt. 4 wpisano, że w chwili obecnej osoba jest zatrudniona również na umowę zlecenie w firmie Y, z dokumentów wynika, że pracuje tam od 01.07.2021 r., a jej miesięczny dochód za miesiąc następujący po miesiącu uzyskania dochodu, czyli za sierpień wynosi 520,00 zł.)

Razem miesięczny dochód tej osoby to 1.200,00 zł. + 0 zł. + 0 zł. + 520,00 zł. = 1.720,00 zł. (taką kwotę należy wpisać dla tej osoby na str. 2 wniosku)

**Wyjątek:** w przypadku osób do 26.roku życia, które w roku 2021 osiągały u tego samego pracodawcy dochód częściowo opodatkowany (należy go wykazać w pkt 1) oraz niepodlegający opodatkowaniu (należy go wykazać w pkt 3) – **nie należy dublować tego samego dochodu, należy policzyć go tylko raz, łącznie.**

**UWAGA: miesięczny dochód na osobę w rodzinie nie może wynosić więcej niż 1051,70zł.**

|                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>JAK OBLICZYĆ KWOTĘ MIESIĘCZNEGO DOCHODU DLA KONKRETNEGO CZŁONKA RODZINY, W PKT. 1 ZAŁ. 2</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|

Kwota dochodu rocznego, która potrzebna jest do dalszych obliczeń nie występuje na żadnym dokumencie, trzeba obliczyć ją samodzielnie.

- W tym celu należy wykonać następujące działanie (przy założeniu, że występowało **tylko jedno źródło dochodu**, kwoty na zaświadczenia z Urzędu Skarbowego i na PIT-11 **będą takie same**):  
np.

wzór obliczeń dla jednego źródła dochodu:

kwota dochodu – kwota składki społecznej – kwota podatku należnego – kwota składki zdrowotnej = kwota dochodu netto

Przykład:

20.000,00 zł. (kwota dochodu z PIT-u 11, jak również z zaświadczenia z Urzędu Skarbowego)  
- 5.000,00 zł. (kwota składki społecznej z PIT-u 11 lub z zaświadczenia z Urzędu Skarbowego)  
- 1.000,00 zł. (kwota podatku należnego z zaświadczenia z Urzędu Skarbowego)  
- 2.000,00 zł. (kwota składki zdrowotnej z zaświadczenia z ZUS-u lub od pracodawcy)

12.000,00 zł. kwota dochodu netto

Otrzymana kwota 12.000,00 zł. jest kwotą DOCHODU rocznego (netto), który należy podzielić przez liczbę miesięcy, przez które osiągnął dochód w 2021 r. (czyli np. czas trwania umowy w ramach 2021 r., okres prowadzenia działalności gospodarczej, okres na jaki przyznany był zasiłek).

- Jeśli w pkt. 1 przy danym źródle dochodu widnieje NIE – czyli dochód już nie jest osiągnięty w chwili obecnej, należy ten fakt oraz wysokość dochodu udokumentować (np. świadectwo pracy, w którym jest data rozwiązania umowy oraz PIT-11 za 2021 rok od pracodawcy) i nie należy uwzględniać tego dochodu w obliczeniach, jest to tzw. „dochód utracony”.
- Jeśli w pkt. 1 zał.2 wpisanych jest kilka źródeł dochodów (w pkt. 1.1, 1.2, 1.3, etc.), które łącznie składają się na kwotę dochodu widniejącą na zaświadczeniu z Urzędu Skarbowego to można w obliczeniach oprzeć się na kwocie z zaświadczenia i policzyć miesięczny dochód zgodnie ze wskazówkami powyżej. **TYLKO WÓWCZAS**, jeśli wszystkie te dochody występowały przez tę samą liczbę m-cy i wszystkie są osiągnięte nadal (wpisano TAK w przedostatniej kolumnie pkt 1 zał.2).
- Jeśli w pkt. 1 zał.2 wpisanych jest kilka źródeł dochodów (w pkt. 1.1, 1.2, 1.3, etc.), które łącznie składają się na kwotę dochodu widniejącą na zaświadczeniu z US, **ale informacje w kolumnach „liczba m-cy” i „TAK/NIE” w pkt. 1 zał.2 są zróżnicowane to NIE MOŻNA w obliczeniach oprzeć się na kwocie z zaświadczenia**. Trzeba dla każdego rodzaju dochodu z pkt.1.1, 1.2, 1.3 obliczyć dochód miesięczny, a następnie zsumować je, żeby otrzymać kwotę dochodu miesięcznego danej osoby, na podstawie dochodów wpisanych w pkt. 1 zał.2.

Przykład:

Na zaświadczeniu z US o dochodzie za 2021 r. widnieją kwoty: dochód 38.213,10 zł., składki na ubezpieczenia społeczne 4.011,65 zł., podatek należny 560,00 zł. Na zaświadczeniu z ZUS-u o wysokości składki zdrowotnej widnieje kwota składki zdrowotnej z 2020 roku 4.588,94 zł., ze wskazaniem, że z firmy X jest to kwota 3.043,44 zł., z firmy Y: 116,50 zł., z firmy Z: 1.429,00 zł.

Trzeba ustalić jakie kwoty dochodu z poszczególnych źródeł (1.1, 1.2, 1.3) złożyły się na kwotę 38.213,10 zł, jakie kwoty składek społecznych na kwotę 4.011,65 zł. oraz jak rozkłada się kwota podatku 560,00 zł. na te 3 źródła.

|     | źródło dochodu - nazwa płatnika | podstawa uzyskiwania dochodu <sup>1)</sup> | liczba m-cy <sup>2)</sup> | okres osiągania dochodu od-do w 2021 <sup>3)</sup> | TAK/NI E <sup>4)</sup> | Data zakończenia <sup>5)</sup> |
|-----|---------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------|
| 1.1 | Firma X                         | Umowa o pracę                              | 12                        | 01.01.21-do dziś                                   | TAK                    |                                |
| 1.2 | Firma Y                         | Umowa zlecenie                             | 2                         | 01.11.21-do dziś                                   | TAK                    |                                |
| 1.3 | Firma Z                         | Umowa zlecenie                             | 5                         | 10.06 -31.12.                                      | NIE                    | 31.07.2021                     |

|                                   | 1.1 Firma X                                                                                                                                                                | 1.2 Firma Y                                                                                                                                                            | 1.3 Firma Z                                                                                                                                                                                     | Wg zaśw z US/ZUS (razem)        |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| dochód przed odliczeniami         | 20.204,35<br>(kwota znajduje się w PIT 11 za rok 2021 otrzymanym od firmy X)                                                                                               | 943,75<br>(kwota znajduje się w PIT 11 za rok 2021 otrzymanym od firmy Y)                                                                                              | 17.065,00<br>(kwota znajduje się w PIT 11 za rok 2021 otrzymanym od firmy Z)                                                                                                                    | 38.213,10                       |
| Składka społeczna                 | 1.283,36<br>(kwota – w PIT 11 j.w.)                                                                                                                                        | 205,65<br>(kwota – w PIT 11 j.w.)                                                                                                                                      | 2.522,64<br>(kwota – w PIT 11 j.w.)                                                                                                                                                             | 4.011,65                        |
| składka zdrowotna                 | 3.043,44<br>(kwota znajduje się na zaśw. z ZUS lub od pracodawcy o wysokości składki zdrowotnej)                                                                           | 116,50<br>(kwota znajduje się na zaśw. z ZUS lub od pracodawcy o wysokości skl. zdrowotnej)                                                                            | 1.429,00<br>(kwota znajduje się na zaśw. z ZUS lub od pracodawcy o wysokości skl. zdrowotnej)                                                                                                   | 4.588,94                        |
| podatek należny                   | 296,08<br>(kwota obliczona samodzielnie: 20.204,35/38.213,10x 560, czyli taki sam udział procentowy z kwoty podatku 560 zł jak dochód z firmy X stanowi w dochodach razem) | 13,83<br>(kwota obliczona samodzielnie: 943,75/38.213,10x 560, czyli taki sam udział procentowy z kwoty podatku 560 zł jak dochód z firmy Y stanowi w dochodach razem) | 250,08<br>(kwota obliczona samodzielnie: 17.065,00/38.213,10x 560, czyli taki sam udział procentowy z kwoty podatku 560 zł jak dochód z firmy Z stanowi w dochodach razem)                      | 560,00                          |
| DOCHÓD roczny (netto)             | 15.581,47<br>(obliczony samodzielnie: 20.204,35-1.283,36-3.043,44-296,08)                                                                                                  | 607,77<br>(obliczony samodzielnie: 943,75-205,65-116,5-13,83)                                                                                                          | 12.863,28<br>(obliczony samodzielnie: 17.065-2.522,64-1.429,00-250,08)                                                                                                                          | 29.052,51*                      |
| miesięczny dochód z danego źródła | 1.298,45<br>(15.581,47/12 m-cy)                                                                                                                                            | 303,88<br>(607,77/2 m-ce)                                                                                                                                              | 0 zł<br>(dochód utracony, nie uwzględniany; nie trzeba liczyć DOCHODU rocznego netto, został tu policzony tylko na potrzeby ukazania odpowiednich działań matematycznych dla całości przykładu) | 1.602,33<br>(1.298,45+303,88+0) |

\*Kwota 29.052,51 zł. jest sumą kwot 15.581,47+607,77+12.863,28, ale także wynikiem działania 38.213,10-4.011,65-4.588,94-560,00.

Miesięczny dochód na podstawie dochodów z pkt. 1 zał.2 wynosi 1.602,33 zł. (jeśli w pkt 2, 3 i 4 zał.2 nie widnieją inne dochody, które należałoby dodać to dochód 1.602,33 zł. będzie dochodem, który trzeba wpisać na str. 2 wniosku).

#### JAK OBLICZYĆ KWOTĘ MIESIĘCZNEGO DOCHODU DLA KONKRETNEGO CZŁONKA RODZINY, W PKT. 2 ZAŁ. 2

Kwota DOCHODU rocznego (netto), która potrzebna jest do dalszych obliczeń znajduje się w: Obwieszczeniu Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 26 lipca 2021 r. w sprawie wysokości dochodu za rok 2020 z działalności podlegającej opodatkowaniu na podstawie przepisów o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Monitor Polski 2021 r. poz. 7067)

- W zależności od stawki podatku należy w odpowiedniej tabeli znaleźć wysokość swojego przychodu lub zapłaconego podatku zryczałtowanego oraz przypisaną do kwoty przychodu lub podatku kwotę dochodu (*kwota dochodu ustalona jest ogólnie i obowiązuje wszystkich w danym przedziale przychodów lub kwot podatku*)
- Należy kwotę dochodu rocznego podzielić przez liczbę miesięcy, przez które osiągnął dochód w 2021 r. (*czyli np. okres prowadzenia działalności gospodarczej*).
- **Jeśli w roku 2021 osoba miała dochody z wynajmu opodatkowanego ryczałtem**, ale nie w ramach działalności gospodarczej to DOCHÓD roczny zawsze **trzeba podzielić na 12 m-cy**, niezależnie od tego ile trwał wynajem i niezależnie od tego, czy trwa nadal, czy się skończył.
- **Jeśli w pkt. 2 widnieje informacja, że dochód już nie jest osiągany w chwili obecnej**, należy ten fakt udokumentować (*np. zaświadczeniem o wyrejestrowaniu działalności gospodarczej*) i **nie należy uwzględniać tego dochodu w obliczeniach**, jest to tzw. „dochód utracony”.

|                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>JAK OBLICZYĆ KWOTĘ MIESIĘCZNEGO DOCHODU DLA KONKRETNEGO CZŁONKA RODZINY, W PKT. 3 ZAŁ. 2</b></p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|

- Lista dochodów niepodlegających opodatkowaniu, **które należy uwzględnić w zał.2 w pkt. 3 i w obliczeniach**.
- **Kwota DOCHODU rocznego**, która potrzebna jest do dalszych obliczeń znajduje się w pkt. 3 zał.2 oraz na odpowiednich dokumentach, **należy ją podzielić przez 12 m-cy** (*nawet jeśli były to np. alimenty otrzymywane w 2021 r. tylko przez 3 m-ce, czy gospodarstwo rolne nabyte np. dopiero w kwietniu 2021 r.*).
- **Jeśli w roku 2021 osoba była właścicielem gospodarstwa rolnego**, to liczbę hektarów przeliczeniowych widniejącą na odpowiednim zaświadczeniu należy pomnożyć przez 3.288,00 zł., by otrzymać DOCHÓD roczny, który następnie należy podzielić na 12 miesięcy.
- **Jeśli właścicielami gospodarstwa rolnego są np. rodzice studenta**, to dla **każdego rodzica należy wpisać jego część hektarów przeliczeniowych w pkt 3 zał.2** i obliczyć dochód z jego części gospodarstwa.
- **W przypadku, gdy dana osoba otrzymała zwrot ulgi na dzieci z Urzędu Skarbowego, ale nie w ramach rozliczenia podatku**, bo wysokość podatku była niższa niż kwota należnej ulgi, kwota zwrotu (*tj. dochód na podstawie art. 27f ustawy o podatku dochodowym*), powinna być wykazana na zaświadczeniu z US (*wykazany jest często jako ULG-1*) i należy tę kwotę wpisać w pkt 3 i podzielić na 12 miesięcy.
- **Jeśli dana osoba ma zasądzone alimenty, twierdzi, że ich nie otrzymywała w roku 2021, ale nie zostało dołączone do wniosku zaświadczenie od komornika o bezskutecznej egzekucji alimentów w roku 2021** – trzeba uwzględnić kwotę alimentów jako dochód, zgodnie z kwotą zasądzoną, natomiast jeśli jest zaświadczenie od komornika to uwzględnia się kwotę widniejącą na zaświadczeniu i dzieli się ją na 12.

|                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>KWOTA MIESIĘCZNEGO DOCHODU DLA KONKRETNEGO CZŁONKA RODZINY, W<br/>PKT. 4 ZAŁ.2</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------|

- **Nie należy niczego obliczać, miesięczny dochód widnieje na odpowiednim zaświadczeniu, trzeba go tylko dodać do pozostałych dochodów miesięcznych danej osoby.** Jest to tzw. „dochód uzyskany”.
- Jeśli dochód wykazany w pkt 4 zał.2 pochodzi z **alimentów, z gospodarstwa rolnego, z wynajmu (o ile wynajem nie jest prowadzony w ramach działalności gospodarczej)** – **nie należy go dodawać do pozostałych miesięcznych dochodów danej osoby** – nie jest to wówczas „dochód uzyskany” i w ogóle nie uwzględnia się go w wyliczeniach.
- **Przepisów o utracie i uzyskaniu dochodu nie stosuje się do: dochodu z tytułu zatrudnienia lub innej pracy zarobkowej i dochodu z tytułu wyrejestrowania lub rozpoczęcia pozarolniczej działalności gospodarczej,** jeżeli członek rodziny utracił dochód z tych tytułów i w okresie 3 miesięcy, licząc od dnia utraty dochodu, uzyskał dochód u tego samego pracodawcy lub zleceniodawcy, lub zamawiającego dzieło lub ponownie rozpoczął pozarolniczą działalność gospodarczą.

*Przykład:*

Jeśli dana osoba była zatrudniona na umowę o pracę w okresie 01.09.2020 – 30.04.2022 (*czyli cały rok 2021 i utraciła to źródło dochodu z dniem 30.04.2022*), a następnie została zatrudniona przez tego samego pracodawcę na umowę od 01.09.2022 na czas nieokreślony (*czyli minęło więcej niż 3 m-ce pomiędzy zatrudnieniami*) **to stosuje się przepisy o utracie i uzyskaniu dochodu:** dochody z roku 2021 stają się „dochodami utraconymi” i wynoszą 0 zł (*pkt.1 zał.2*), natomiast dochody z aktualnej umowy z 2022 są „dochodami uzyskanymi” (*pkt.4 zał.2*), a kwotą „dochodu uzyskanego” na potrzeby wniosku będzie wynagrodzenie netto za październik 2022.

Natomiast w analogicznej sytuacji, gdyby ponowne zatrudnienie u tego samego pracodawcy w 2022 nastąpiło od 01.07.2022 (*czyli nie minęłoby więcej niż 3 m-ce pomiędzy zatrudnieniami*) **to NIE stosuje się przepisów o utracie i uzyskaniu dochodu:** dochody danej osoby oblicza się na podstawie kwot z roku 2022 (*zgodnie ze wskazówkami do pkt.1 zał.2*)