

Mazowiecki Program Stypendialny dla uczniów uzdolnionych edycja 2026/2027

Adres artykułu: <https://stypendia2026.oeiizk.waw.pl/artykul/dochod-na-zasadach-ogolnych>

Dochód na zasadach ogólnych

Jak ustalić dochód z pracy lub działalności gospodarczej na zasadach ogólnych?

Jeżeli członek rodziny w 2025 roku uzyskiwał dochód z umowy o pracę, umowy zlecenia, umowy o dzieło albo prowadził działalność gospodarczą opodatkowaną na zasadach ogólnych, należy ustalić dochód na podstawie odpowiednich danych podatkowych i informacji o składkach.

Co należy wiedzieć?

Dochód nie zawsze jest równy przychodowi ani kwocie, którą można bezpośrednio odczytać z zeznania PIT.

Przy ustalaniu dochodu uwzględnia się odpowiednie pozycje wynikające z dokumentacji podatkowej, w szczególności:

- dochód po uwzględnieniu kosztów uzyskania przychodu;
- należny podatek dochodowy;
- składki na ubezpieczenia społeczne;
- składki na ubezpieczenie zdrowotne.

Nie każda z tych pozycji występuje w każdym przypadku. Należy uwzględnić wyłącznie te, które mają zastosowanie do danego źródła dochodu.

Jakie dokumenty są potrzebne?

Jakie dokumenty są potrzebne?

Do ustalenia dochodu z tytułu zatrudnienia lub innej pracy zarobkowej poza rolnictwem, a także działalności gospodarczej na zasadach ogólnych należy przygotować:

- zaświadczenie z urzędu skarbowego np. ZAS-DFU, zawierające informacje o przychodzie, dochodzie, należnym podatku oraz składkach na ubezpieczenia

społeczne;

- zaświadczenie lub informację z ZUS potwierdzającą wysokość składek na ubezpieczenie zdrowotne za 2025 rok.

Przed złożeniem wniosku sprawdź, czy dokument zawiera wszystkie dane potrzebne do wykonania obliczenia.

Działalność gospodarcza na zasadach ogólnych

W przypadku działalności gospodarczej opodatkowanej na zasadach ogólnych dochód ustala się na podstawie danych dotyczących tej działalności, z uwzględnieniem dochodu, należnego podatku oraz składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne.

Do ustalenia dochodu należy przygotować zaświadczenie np. ZAS-DFU z urzędu skarbowego oraz dokument z ZUS potwierdzający wysokość składek na ubezpieczenie zdrowotne.

Małżonkowie rozliczający się wspólnie

Jeżeli małżonkowie rozliczali podatek wspólnie, należy uwzględnić podatek należny tylko raz w łącznym rozliczeniu dochodu małżonków.

Można przypisać całą kwotę podatku do dochodu jednego małżonka, a przy dochodzie drugiego nie odejmować podatku. Możliwe jest również podzielenie podatku pomiędzy małżonków, pod warunkiem że łącznie zostanie odliczona dokładnie kwota podatku należnego wykazana w dokumentacji.

Nie wolno odliczyć tej samej kwoty podatku dwukrotnie. Jeżeli na obu zaświadczeniach widnieje dokładnie ta sama kwota podatku należnego wynikająca ze wspólnego rozliczenia, nie oznacza to, że należy odjąć ją od dochodu każdego z małżonków.

Na co uważać?

- Nie utożsamiaj przychodu z dochodem.
- Nie pomijaj składek, które należy uwzględnić przy obliczaniu dochodu.
- Nie odliczaj dwukrotnie podatku z tytułu wspólnego rozliczenia małżonków.
- Nie zakładaj, że każda pozycja występuje w każdym przypadku.
- Sprawdź, czy dokumenty zawierają wszystkie dane potrzebne do prawidłowego ustalenia dochodu.

Podsumowanie

Do ustalenia dochodu z pracy lub działalności gospodarczej na zasadach ogólnych wykorzystaj odpowiednie dane podatkowe i informacje o składkach. Szczególną uwagę zwróć na podatek należny, składki społeczne i zdrowotne oraz sposób rozliczenia małżonków, jeżeli składali wspólne zeznanie podatkowe.

Przykład A. Małżonkowie rozliczają się wspólnie

Pan Jan i Pani Anna rozliczali się wspólnie. Na obu zaświadczeniach widnieje ta sama kwota podatku należnego: 5 000 zł.

Pozycja	Pan Jan	Pani Anna
Dochód	60 000 zł	50 000 zł
Podatek należny	5 000 zł	5 000 zł*
Składki społeczne	4 000 zł	3 500 zł
Składki zdrowotne	9 500 zł	9 000 zł

*Kwota na zaświadczeniu Pani Anny jest tą samą kwotą podatku ze wspólnego rozliczenia, a nie dodatkowym podatkiem do odliczenia.

Przyjmujemy cały podatek przy obliczeniu dochodu Pana Jana:

- Pan Jan: $60\,000 - 5\,000 - 4\,000 - 9\,500 = 41\,500$ zł.
- Pani Anna: $50\,000 - 3\,500 - 9\,000 = 37\,500$ zł.

Łączny dochód małżonków wynosi 79 000 zł.

Jeżeli rodzina liczy trzy osoby, w tym ucznia, dochód na osobę wynosi:

$79\,000 \div 3 \div 12 = 2\,194,44$ zł miesięcznie.

Przykład B. Małżonkowie rozliczają się osobno

Pan Jan i Pani Anna złożyli odrębne zeznania podatkowe. Każde z nich ma własną kwotę podatku należnego.

- Pan Jan: dochód 60 000 zł, podatek 3 000 zł, składki społeczne 4 000 zł i zdrowotne 9 500 zł.
- Pani Anna: dochód 50 000 zł, podatek 2 000 zł, składki społeczne 3 500 zł i zdrowotne 9 000 zł.

Obliczenie:

- Pan Jan: $60\,000 - 3\,000 - 4\,000 - 9\,500 = 43\,500$ zł.
- Pani Anna: $50\,000 - 2\,000 - 3\,500 - 9\,000 = 35\,500$ zł.

Łączny dochód wynosi 79 000 zł.

Przy trzyosobowej rodzinie dochód na osobę wynosi $79\,000 \div 3 \div 12 = 2\,194,44$ zł miesięcznie.

Metryczka

Wytworzył:	Michał Starosz
Data wytworzenia:	15.10.2026
Opublikował:	Michał Starosz
Data opublikowania:	15.10.2026 12:18
Liczba wyświetleń:	1