

MF Opracowania i Analizy

Wybrane aspekty
systemu podatkowo-
składkowego
na podstawie danych
administracyjnych
2017

Paweł Chrostek
Justyna Klejdysz
Marek Skawiński

968a6f98
2017-v2471
2021-02-03
14:26:04

Spis treści

Wprowadzenie	5
Zmiany w systemie podatkowo-składkowym w 2017	7
Podstawowe agregaty danych PIT i ZUS	8
Podstawowe informacje o danych PIT	8
Podstawowe informacje o danych ZUS	13
Połączone dane PIT i ZUS	17
Zróżnicowanie dochodów	20
Rozkład dochodów	20
Zróżnicowanie dochodu według cech demograficznych	39
Zróżnicowanie przestrzenne dochodów	41
Mobilność dochodowa	50
Umowy o pracę	52
Podstawowe informacje o umowach o pracę	52
Koszty uzyskania przychodu z umów o pracę	61
Wynagrodzenia miesięczne z umów o pracę	65
Płaca minimalna	83
Obciążenie podatkowo-składkowe umów o pracę	87
Umowy cywilnoprawne	89
Podstawowe informacje o umowach cywilnoprawnych	89
Umowy cywilnoprawne w danych PIT	92
Umowy cywilnoprawne w danych ZUS	98
Obciążenie podatkowo-składkowe umów cywilnoprawnych	113
Działalność gospodarcza	118
Podstawowe informacje o działalności gospodarczej	118
Działalność gospodarcza w danych PIT	119
Działalność gospodarcza w danych ZUS	141
Obciążenie podatkowo-składkowe działalności gospodarczej	144
Emeryci i renciści	151
Emeryci i renciści w danych PIT	151
Służby mundurowe	157
Służby mundurowe w danych ZUS	157
Obciążenie podatkowo-składkowe służb mundurowych	161
Obciążenie podatkowo-składkowe	162
Struktura obciążenia podatkowo-składkowego	162
Limit trzydziestokrotności	186
Zbiegi tytułów do ubezpieczeń społecznych	189
Podstawowe informacje o zbiegach tytułów ubezpieczeń	189
Zbiegi działalności gospodarczej z umową o pracę	197
Zbiegi umów cywilnoprawnych z umową o pracę	201
Wspólne rozliczenie podatku	206
Wspólne rozliczenie podatku z małżonkiem	206
Wspólne rozliczenie podatku z dzieckiem	208

Ulgi podatkowe	210
Podstawowe informacje o odliczeniach od dochodu/przychodu	210
Podstawowe informacje o odliczeniach od podatku	213
Ulga podatkowa na dzieci	215
Zagadnienia dodatkowe	222
Korzyści małżonków ze wspólnego rozliczenia podatków	222
Załączniki	228
Definicje dochodów/przychodów oraz ich populacji	228
Definicje źródeł dochodów/przychodów	231
Definicje kategorii ubezpieczonych	232
Spis populacji tabel i rysunków	247

Wprowadzenie

Celem opracowania jest przedstawienie w ujęciu statystycznym wybranych zagadnień systemu podatkowego i składkowego osób fizycznych. Opracowanie zostało przygotowane w ramach *środowiska analitycznego Apod*, w skład którego wchodzi: (1) piaskownica analityczna, (2) systemy zarządzania danymi, (3) system raportowania wraz z raportami oraz (4) modele mikrosymulacyjne. Podstawowym zadaniem *środowiska analitycznego Apod* jest integracja danych administracyjnych dotyczących przepływów pieniężnych pomiędzy obywatelami a państwem. Pozyskane i przetworzone dane wykorzystywane są jako źródło informacji o systemie podatkowo-składkowo-transferowym oraz jako wsad do symulacji skutków fiskalnych i redystrybucyjnych polityk publicznych.

W opracowaniu podstawowymi źródłami danych są deklaracje podatkowe gromadzone przez Ministerstwo Finansów oraz informacje o zadeklarowanych składkach na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne udostępniane przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych. Integracja tych dwóch zbiorów danych w ramach *środowiska analitycznego Apod* umożliwia połączenie informacji z systemu podatkowego oraz składkowego. Są trzy główne powody, dla których połączenie informacji z systemu podatkowego i składkowego jest istotne z punktu widzenia Ministerstwa Finansów. Po pierwsze, oba systemy stanowią podstawowe źródło danin publicznych pobieranych od osób fizycznych. Po drugie, dane ubezpieczeniowe dają możliwość Ministerstwu Finansów lepszego, opartego na danych, zrozumienia systemu składkowego i jego relacji z systemem podatkowym. Po trzecie, informacje zbierane przez system podatkowy oraz ubezpieczeniowy uzupełniają się nawzajem. W rezultacie połączone dane umożliwiają uzyskanie efektu synergii i uchwycenie zjawisk niemożliwych do analizy przy wykorzystaniu każdego zbioru oddzielnie. Pomimo szerokiego zakresu wykorzystywanych danych opracowanie nie uwzględnia: (1) składek na Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych, (2) podatków pośrednich, (3) nieopodatkowanych transferów społecznych, (4) dochodów i obciążenia podatkowo-składkowego działalności rolniczej oraz (5) wartości dostarczanych usług publicznych.

Rokiem bazowym opracowania jest rok 2017. W przypadku braku informacji o roku, dla którego obliczona została dana wartość statystyki, przyjmuje się dla całego opracowania, że jest to rok 2017. Dla celów porównawczych w opracowaniu uwzględniono także statystyki dla roku 2016. Warto podkreślić, że opracowanie ma charakter *żywego dokumentu* i ze względu na zmiany w zakresie oraz sposobie wyliczania statystyki w tej edycji opracowania mogą nie być porównywalne ze statystykami zawartymi w poprzednich edycjach. Jest to spowodowane tym, że celem pośrednim przygotowywania opracowania jest wypracowanie jak najlepszego podejścia do przedstawiania zagadnień związanych z systemem podatkowo-składkowym. Stąd też do momentu wypracowania ostatecznego podejścia spójność pomiędzy kolejnymi edycjami opracowania nie jest gwarantowana.

Ze względu na mnogość i rozległość potencjalnych zagadnień związanych z systemem podatkowym oraz ubezpieczeniowym w opracowaniu uwzględniono jedynie wybrane tematy. Ich wybór podyktowany jest potrzebami Ministerstwa Finansów w zakresie prac analitycznych. W opracowaniu uwzględniono następujące obszary: (1) podstawowe statystyki zbiorów danych, (2) zróżnicowanie dochodów, (3) poszczególne źródła dochodów, (4) obciążenie podatkowo-składkowe oraz (5) wybrane szczegółowe aspekty systemu podatkowego i składkowego. Każdemu obszarowi można przypisać konkretne rozdziały. Pierwszy rozdział prezentuje podstawowe statystyki zbiorów danych. Rozdział drugi porusza kwestie związane ze zróżnicowaniem dochodów. Następnie w rozdziałach o umowie o pracę, umowach cywilnoprawnych, działalności gospodarczej, emerytach i rencistach oraz służbach mundurowych przedstawiono bardziej szczegółowe informacje o poszczególnych źródłach dochodu. Czwarty obszar odpowiada rozdziałowi o obciążeniu podatkowo-składkowym. Ostatni obszar składa się z trzech rozdziałów, które poruszają następujące zagadnienia: (1) zbiegi tytułów do ubezpieczeń społecznych, (2) wspólne rozliczania podatników oraz (3) ulgi podatkowe.

Rozdział *Zagadnienia dodatkowe* zawiera tematy niepodlegające automatycznym aktualizacji. Pojawiające się w tym rozdziale materiały mają charakter nieregularny, mogą pojawić się jednokrotnie lub w dłuższych niż roczne odstępach czasu. W obecnej edycji opracowania w rozdziale *Zagadnienia dodatkowe* przedstawiono przykład zastosowania modelu mikrosymulacyjnego wykorzystującego dane podatkowe i składkowe. Na potrzeby opracowania model mikrosymulacyjny wykorzystano do oszacowania korzyści ze wspólnego rozliczania podatków małżonków. Główną zaletą modelu mikrosymulacyjnego jest możliwość oszacowania korzyści ze wspólnego rozliczania na poziomie indywidualnym.

Ostatni rozdział stanowią załączniki. W załącznikach zawarto informacje o wykorzystywanych w opracowaniu definicjach zmiennych, populacji oraz kategorii agregujących. Dodatkowo w podrozdziale *Spis populacji tabel i rysunków* znaleźć można dokładny opis populacji, dla których zostały obliczone statystki dla danej tabeli lub rysunku.

Należy podkreślić, że materiał ten jest opracowaniem analitycznym. Nie stanowi on wykładni prawa ani nie jest statystyką publiczną w rozumieniu ustawy o statystyce publicznej.

Autorzy pragną podziękować za cenne uwagi oraz pomoc w przygotowaniu danych wykorzystywanych w opracowaniu pracownikom Departamentu Polityki Makroekonomicznej w Ministerstwie Finansów, osobom pracującym nad hurtownią danych SPR w Ministerstwie Finansów oraz pracownikom Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

Zmiany w systemie podatkowo-składkowym w 2017

Poniżej wypunktowano zmiany w systemie podatków PIT w roku 2017, które mogą wpływać na wyniki przedstawiane w opracowaniu:

- podwyższenie górnego limitu przychodów dla ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych
- uzależnienie kwoty wolnej od podatku od wysokości dochodu podatnika
- wycofanie formularza PIT-40

Od roku 2017 limit dla działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych został podniesiony do 250 tys. euro - w przeliczeniu 1 074 400 zł. W roku 2016 limit ten wynosił 150 tys. euro, czyli 636 555 zł. Osiągnięcie przychodów z działalności gospodarczej w roku poprzednim poniżej limitu ustalonego ustawowo jest jednym z warunków, który należy spełnić, aby mieć możliwość rozliczania się z działalności gospodarczej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. W roku 2017 liczba podatników o przychodzie z działalności gospodarczej opodatkowanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych powyżej 636 555 zł wynosiła 7,5 tys.

Dla roku podatkowego 2017 zmieniono sposób wyliczania kwoty wolnej od podatku rozliczanego na skali podatkowej, uzależniając wysokość kwoty wolnej od podstawy do opodatkowania. W roku 2016 kwota wolna od podatku wynosiła 3091 zł niezależnie od dochodu podatnika. Zmieniona kwota wolna od podatku zależna od podstawy do opodatkowania kształtuje się w następujący sposób:

- do 6 600 zł - zerowy podatek
- od 6 600 zł do 11 000 zł - degresywna kwota wolna od podatku od 6600 zł do 3091 zł
- od 11 000 zł do 85 528 zł - kwota wolna od podatku równa 3091
- od 85 528 zł do 127 000 zł - degresywna kwota wolna od podatku od 3091 zł do 1 zł
- 127 000 zł i powyżej - zerowa kwota wolna od podatku

Zmniejszanie wysokości kwoty wolnej od podatku wraz ze wzrostem podstawy do opodatkowania ma charakter liniowy w przedziałach.

W rok 2017 wycofano formularz PIT-40. Formularz PIT-40 dawał możliwość rozliczenia podatku przez pracodawcę za pracownika. Taki mechanizm rozliczania podatków był dostępny tylko w przypadku, kiedy pracownik uzyskiwał dochody wyłącznie u jednego pracodawcy. W 2016 zostało złożonych 397 tys. deklaracji PIT-40. W celu zapewnienia porównywalności statystyk uwzględniających podział na formularze, deklaracje PIT-40 we wszystkich przypadkach traktowane są w opracowaniu jako deklaracje PIT-37.

Podstawowe agregaty danych PIT i ZUS

Podstawowe informacje o danych PIT

W statystykach dotyczących PIT oraz przyłączeniu z bazą danych ZUS uwzględniono dane z następujących formularzy: PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39 oraz PIT-40A.¹

Tabela 1: Opis formularzy PIT

Formularz	Opis
PIT-16	Działalność gospodarcza - karta podatkowa
PIT-28	Najem lub działalność gospodarcza poniżej 250 tys. euro przychodu - podatek ryczałtowy
PIT-36	Działalność gospodarcza, najem oraz przychody z zagranicy ¹ - skala podatkowa
PIT-36L	Działalność gospodarcza - podatek liniowy 19%
PIT-37	Przychody uzyskane za pośrednictwem płatnika - skala podatkowa
PIT-38	Przychody z papierów wartościowych, instrumentów finansowych lub udziałów w spółkach
PIT-39	Sprzedaż nieruchomości i praw majątkowych
PIT-40A	Roczne obliczenie podatku dochodowego sporządzane i przedkładane przez ZUS/KRUS

¹ PIT-36 może obejmować także inne przychody.

Podstawowe informacje dotyczące liczebności podatników, liczby deklaracji, łącznej sumy zapłaconego podatku, sumy przychodów oraz sumy dochodów brutto podatników prezentowane są w tabeli 2. Deklaracje wspólne odnoszą się do wspólnego rozliczenia małżonków lub samotnego rodzica z dzieckiem.

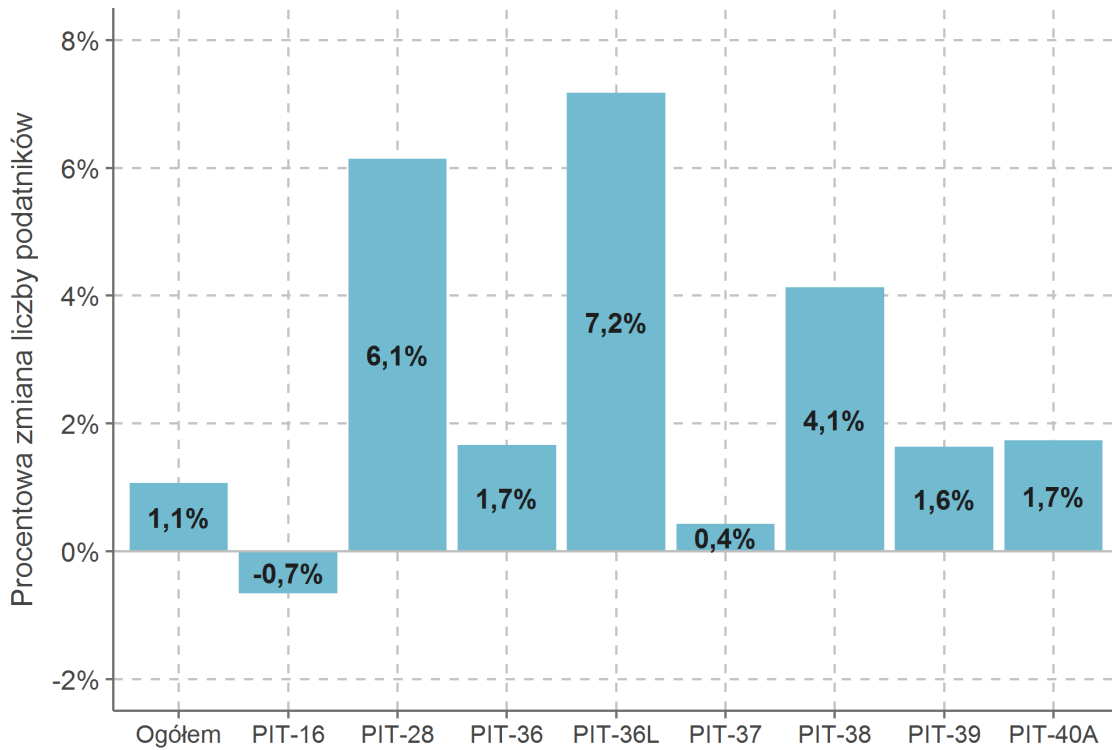
Tabela 2: Podstawowe statystyki według formularzy PIT

Formularz	Podatnicy	Deklaracje		Suma		
		wszystkie	wspólne	przychodów	dochodów	podatków
PIT-16	108 366	108 366	-	-	-	0,1 mld
PIT-28	1 128 177	1 128 246	-	56,4 mld	-	2,6 mld
PIT-36	3 066 706	2 242 844	882 961	394,0 mld	133,3 mld	11,9 mld
PIT-36L	572 330	572 365	-	1 105,4 mld	138,6 mld	24,0 mld
PIT-37	16 815 524	13 116 287	4 178 469	631,0 mld	605,2 mld	47,8 mld
PIT-38	269 416	269 449	-	97,6 mld	9,4 mld	1,7 mld
PIT-39	102 918	102 946	-	11,1 mld	6,8 mld	0,2 mld
PIT-40A	5 433 206	5 433 221	-	110,7 mld	110,7 mld	8,3 mld
Ogółem	25 978 152	22 973 724	5 061 430	2 406,2 mld	1 003,9 mld	96,6 mld

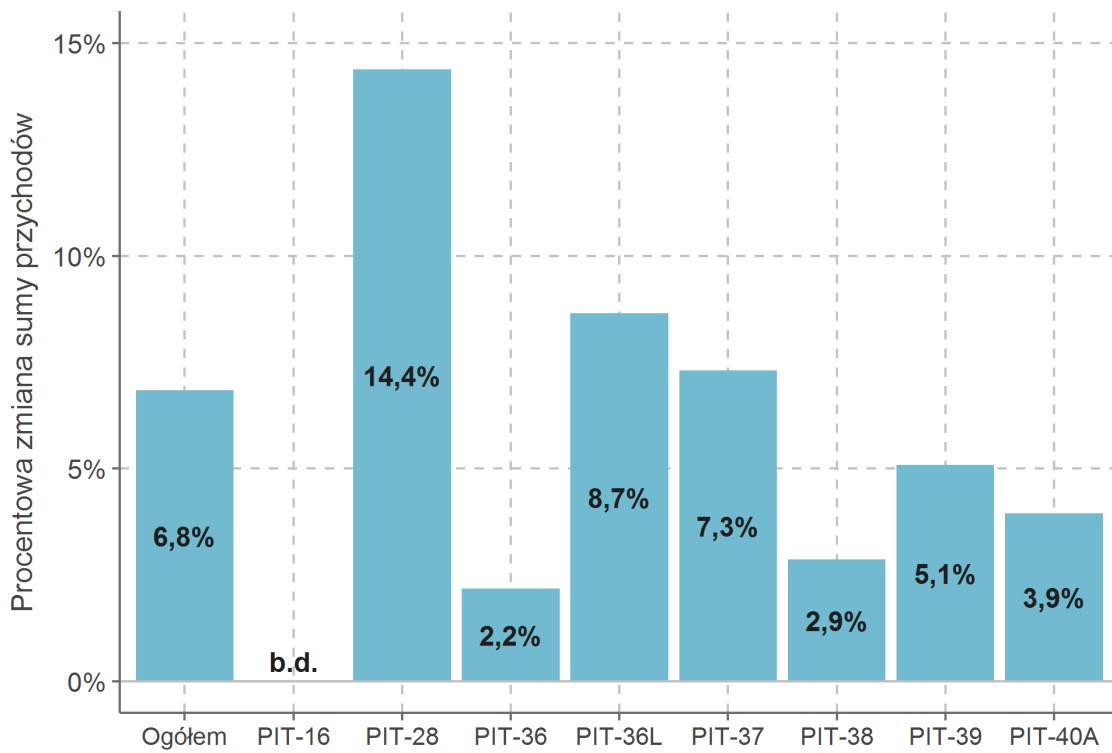
Rysunki 1-4 przedstawiają zmiany pomiędzy rokiem 2016 a rokiem 2017 następujących agregatów: liczby podatników, sumy podatków, sumy dochodów brutto oraz sumy przychodów. Zmiany zostały zaprezentowane z uwzględnieniem podziału na poszczególne formularze. Ze względu na wycofanie w roku 2017 deklaracji PIT-40, aby zachować porównywalność pomiędzy latami, deklaracje PIT-40 z roku 2016 zostały potraktowane jako deklaracje PIT-37.

¹Przedstawione statystyki z powodu innej daty pobrania danych oraz różnic definicyjnych mogą różnić się od tych zawartych w publikacji Ministerstwa Finansów „Informacja dotycząca rozliczenia podatku dochodowego od osób fizycznych”.

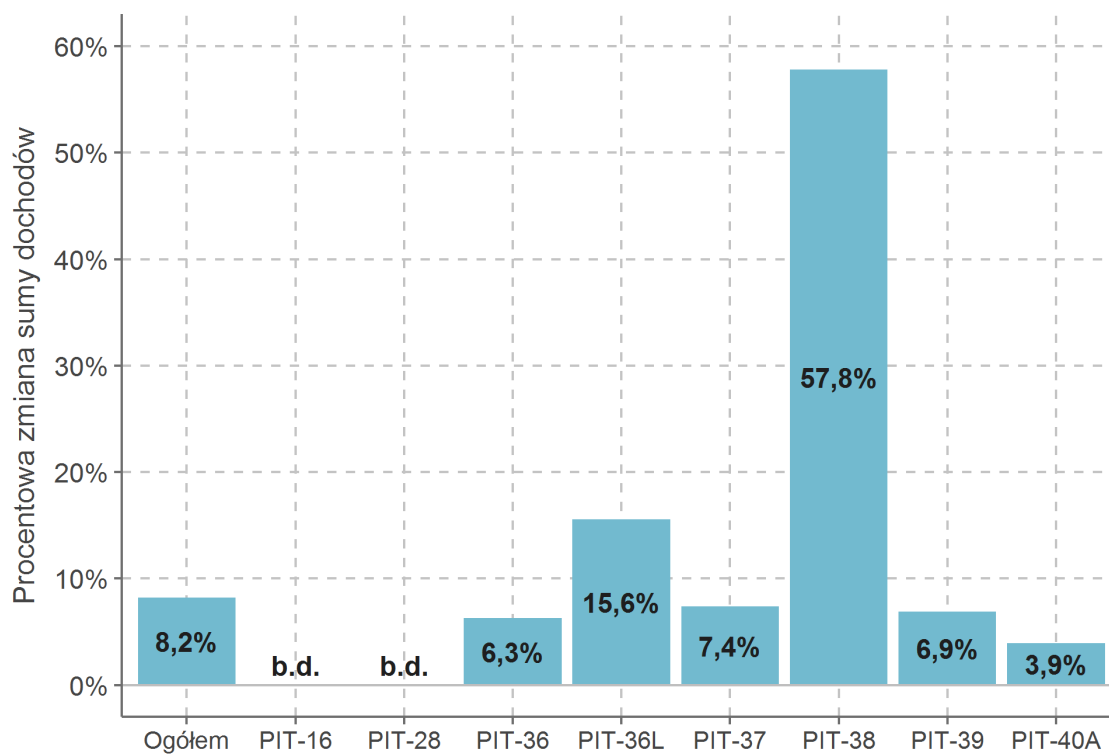
Rysunek 1: Roczna zmiana liczby podatników według formularzy



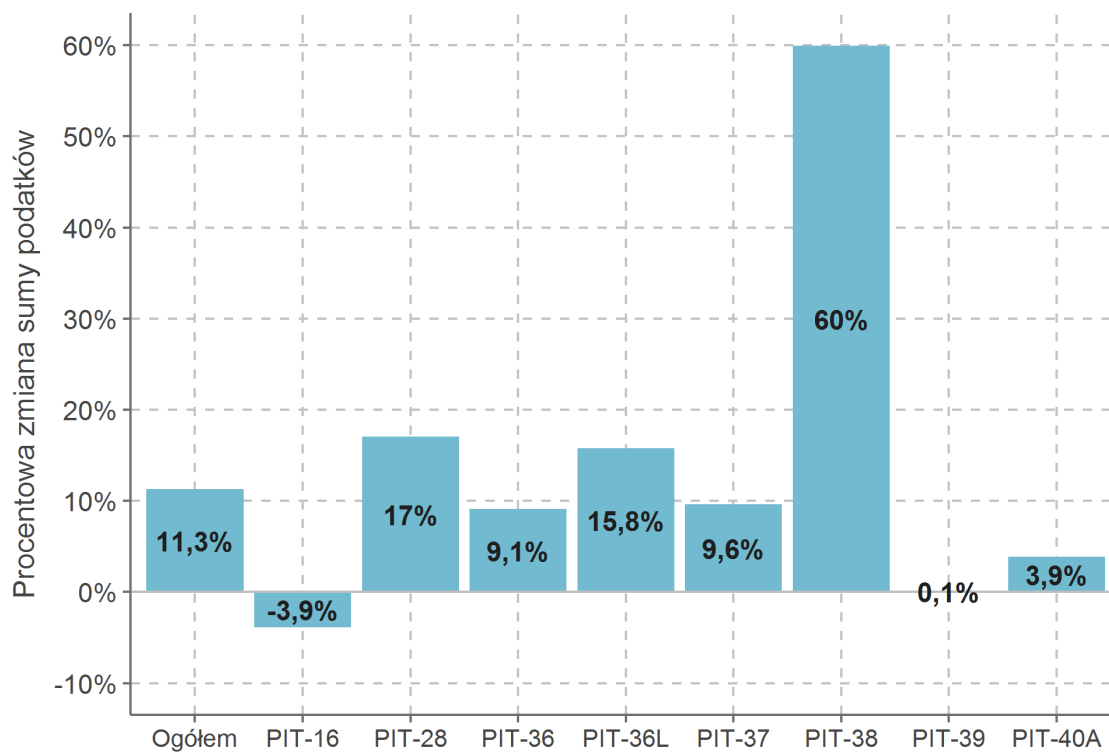
Rysunek 2: Roczna zmiana sumy przychodów według formularzy



Rysunek 3: Roczna zmiana sumy dochodów brutto według formularzy



Rysunek 4: Roczna zmiana sumy podatków według formularzy



W przypadku niektórych źródeł dochodu (np. działalność gospodarcza) podatnik może wybrać sposób opodatkowania i co za tym idzie formularz podatkowy. Ponadto w ramach jednego formularza rozliczane są różne źródła dochodów. Stąd też tabela 3 przedstawia sumy dochodów brutto z podziałem na wybrane źródła dochodu.

Tabela 3: Suma dochodów brutto według wybranych źródeł

Źródło dochodu	Suma dochodu		Udział dochodu	
	2016	2017	2016	2017
Ogółem	927,7 mld	1 003,9 mld	100%	100%
Działalność gospodarcza	156,9 mld	178,0 mld	16,92%	17,73%
Umowa o pracę	504,5 mld	547,0 mld	54,39%	54,49%
Umowy cywilnoprawne	35,6 mld	39,2 mld	3,83%	3,91%
Emerytury i renty	203,9 mld	209,3 mld	21,98%	20,85%
Najem	1,1 mld	1,1 mld	0,11%	0,11%
Papiery wartościowe	6,0 mld	9,4 mld	0,64%	0,94%

Nie uwzględnia PIT-16 oraz PIT-28.

W szczególnych przypadkach podatnik musi złożyć więcej niż jeden formularz. Przykładem takim jest sytuacja, gdy podatnik otrzymuje przychód z umowy o pracę i prowadzi działalność opodatkowaną ryczałtowo lub podatkiem liniowym. Tabela 4 pokazuje ilu podatników składa daną liczbę formularzy.

Tabela 4: Liczba formularzy przypadająca na podatnika

Liczba formularzy	Podatnicy	Udział
1	24 546 395	94,49%
2	1 349 298	5,19%
3	78 271	0,30%
4	4 100	0,02%
5	88	0,00%

Tabela 5 jest to macierz, która obejmuje podatników wypełniających wyłącznie jeden lub wyłącznie dwa formularze. Większa liczba formularzy niż dwa została pominięta ze względu na niewielką ilość. W komórkach odnoszących się do tego samego formularza w wierszu oraz w kolumnie podana została liczba podatników rozliczających się wyłącznie danym formularzem. Jeżeli formularz w wierszu jest inny niż w kolumnie to liczba odzwierciedla liczbę podatników, którzy złożyli te dwa formularze. Macierz jest symetryczna, stąd też aby poprawić czytelność przedstawiono jedynie jej górną część.

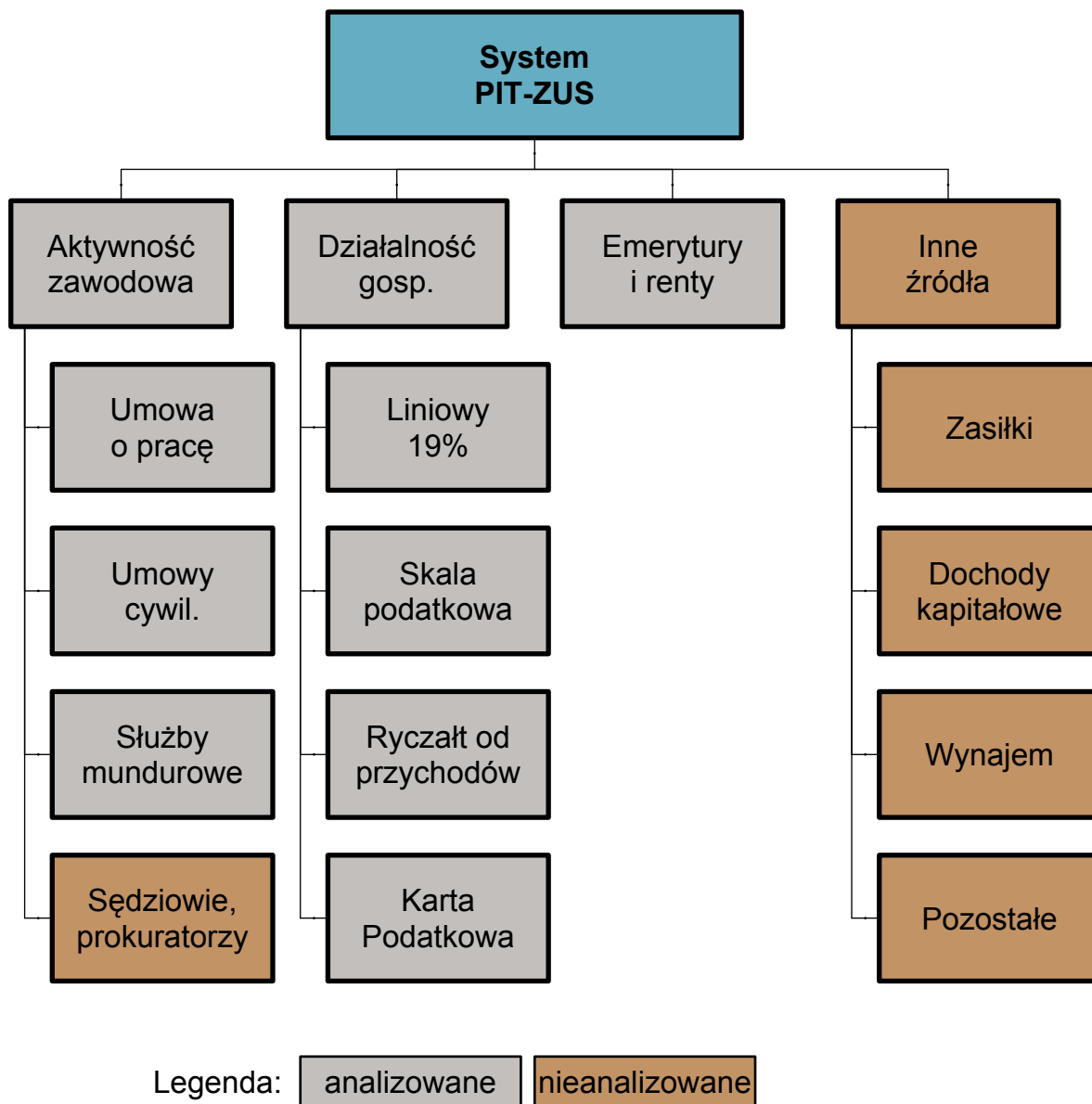
Tabela 5: Liczba podatników rozliczających się jednym lub dwoma formularzami

	PIT-16	PIT-28	PIT-36	PIT-36L	PIT-37	PIT-38	PIT-39	PIT-40A
PIT-16	39 055	1 329	4 622	27	46 814	281	178	11 979
PIT-28	-	336 375	117 785	19 114	489 169	2 773	1 710	97 615
PIT-36	-	-	2 827 051	43 194	74	42 697	15 039	657
PIT-36L	-	-	-	229 701	195 649	8 387	2 099	22 920
PIT-37	-	-	-	-	15 831 769	141 912	49 028	2 954
PIT-38	-	-	-	-	-	12 504	129	20 654
PIT-39	-	-	-	-	-	-	10 926	10 508
PIT-40A	-	-	-	-	-	-	-	5 259 005

System podatkowy - podstawowe informacje

W ramach systemu opodatkowania i oskładkowania osób fizycznych można wydzielić następujące obszary: (1) aktywność zawodowa, (2) działalność gospodarczą, (3) emeryci i renciści oraz (4) inne źródła przychodu. Analizy ogólne dla całego systemu podatkowo-składkowego obejmują wszystkie obszary wymienione w schemacie przedstawionym na rysunku 5. Natomiast w kolejnych rozdziałach szczegółową analizę przeprowadzono dla osób z umowami o pracę i umowami cywilnoprawnymi, prowadzących działalność gospodarczą, pracujących w służbach mundurowych oraz emerytów i rencistów.

Rysunek 5: Schemat systemu podatkowego z wyodrębnieniem obszarów podlegających szczegółowej analizie



Skala podatkowa zaprezentowana w tabeli 6 odnosi się do podatników rozliczających się formularzem PIT-36, PIT-37 oraz PIT-40A. Podatek liniowy od dochodu wynosi 19% i dotyczy formularza PIT-36L, PIT-38 oraz PIT-39. Natomiast podatek ryczałtowy od przychodu związany jest z formularzem PIT-28. W przypadku

karty podatkowej kwota podatku ustalana jest przez naczelnika urzędu skarbowego na podstawie rodzaju działalności, liczby zatrudnionych i wielkości miejscowości.

Tabela 6: Skala podatkowa

Podstawa (w zł)		Podatek obliczony (bez odliczeń od podatku)
Od	Do	
0	6 600	0 zł
6 600	11 000	18% minus degresywna kwota zmniejszająca podatek - od 1188 zł do 556,02 zł ¹
11 000	85 528	18% minus kwota zmniejszająca podatek 556,02 zł
85 529	127 000	15 395,04 zł plus 32% powyżej 85 528 zł minus degresywna kwota zmniejszająca podatek - od 556,02 zł do 0 zł ²
127 000	-	15 395,04 zł plus 32% powyżej 85 528 zł

¹ Wzór: $0,18 \cdot x - 1118 + 631,98 \cdot (x - 6600) / 4400$

² Wzór: $0,32 \cdot x - 556,02 + 556,02 \cdot (x - 85528) / 41472$

Podstawa opodatkowania równa jest przychodom pomniejszonym o koszty uzyskania przychodu i odliczenia od dochodu. Tabele 7 oraz 8 przedstawiają koszty uzyskania przychodu dla poszczególnych typów umów.

Tabela 7: Koszty uzyskania przychodu (w zł) - część 1

Umowa o pracę			
z jednego stosunku pracy (wartość mies.)	z kilku stosunków pracy (limit roczny)	z jednego stosunku pracy dla dojeżdżających (wartość mies.)	z kilku stosunków pracy dla dojeżdżających (limit roczny)
111,25	2002,05	139,06	2502,56

Tabela 8: Koszty uzyskania przychodu - część 2

Umowa o pracę	Umowa cywilnoprawna	
praca twórcza	umowa zlecenie i umowa o dzieło	umowa cywilnoprawna z korzystaniem przez twórców z praw autorskich oraz artystów i wykonawców z praw pokrewnych lub rozporządzania przez nich tymi prawami
50% przychodu pomniejszonego o składki na ubezpieczenia społeczne	20% przychodu pomniejszonego o składki na ubezpieczenia społeczne (jeśli występują)	50% przychodu ¹ pomniejszonego o składki na ubezpieczenia społeczne

¹ Maksymalny przychód 85528 zł.

Podstawowe informacje o danych ZUS

Składki

W publicznym systemie ubezpieczeniowym można wyróżnić składki na ubezpieczenia społeczne i składki na ubezpieczenie zdrowotne. Składka na ubezpieczenie zdrowotne wynosi 9% przychodu pomniejszonego o

składki na ubezpieczenia społeczne po stronie pracownika i zleceniobiorcy lub w przypadku przedsiębiorców co najmniej 9% z minimalnej podstawy 3303,13 zł, co przekłada się na 297,28 zł składki miesięcznie. Wysokość składek na ubezpieczenia społeczne wraz z rozróżnieniem na stronę płacącą przedstawiona jest w tabeli 9.

Tabela 9: Wysokość składek na ubezpieczenia społeczne, FP oraz FGŚP w procentach wynagrodzenia brutto

Miesiąc	Pracownik (Zleceniobiorca)			Pracodawca (Zleceniodawca)				
	emerytalna	rentowa	chorobowa ¹	emerytalna	rentowa	wypadkowa	FP	FGŚP
I-XII	9,76	1,5	2,45	9,76	6,5	0,4-3,6	2,45	0,1

¹ dobrowolna dla zleceniobiorcy

Dla samozatrudnionych ustalany jest minimalny wymiar składek, który prezentowany jest w tabeli 10. Preferencyjne stawki ubezpieczeń społecznych przedstawione są w tabeli 11. Podstawa składki zdrowotnej jest taka sama w obu przypadkach.

Tabela 10: Minimalny miesięczny wymiar składek w zł na ubezpieczenie społeczne, zdrowotne i FP osób samozatrudnionych

Miesiąc	Podstawa ubezpieczenia		Minimalne ubezpieczenie		Składka zdrowotna		FP
	społeczne	zdrowotne	społeczne	zdrowotne	odliczana od podatku	nieodliczana od podatku	
I-XII	2557,8	3303,13	812,61	297,28	255,99	41,29	62,67

Składka na ubezpieczenia społeczne uwzględnia dobrowolną składkę chorobową.

Tabela 11: Preferencyjne składki miesięczne w zł na ubezpieczenia społeczne dla samozatrudnionych (przez 24 miesiące od rozpoczęcia prowadzenia działalności gospodarczej)

Miesiąc	Składka				Podstawa
	emerytalna	rentowa	chorobowa	wypadkowa	
I-XII	117,12	48	14,7	10,8	600

Składka chorobowa jest dobrowolna.

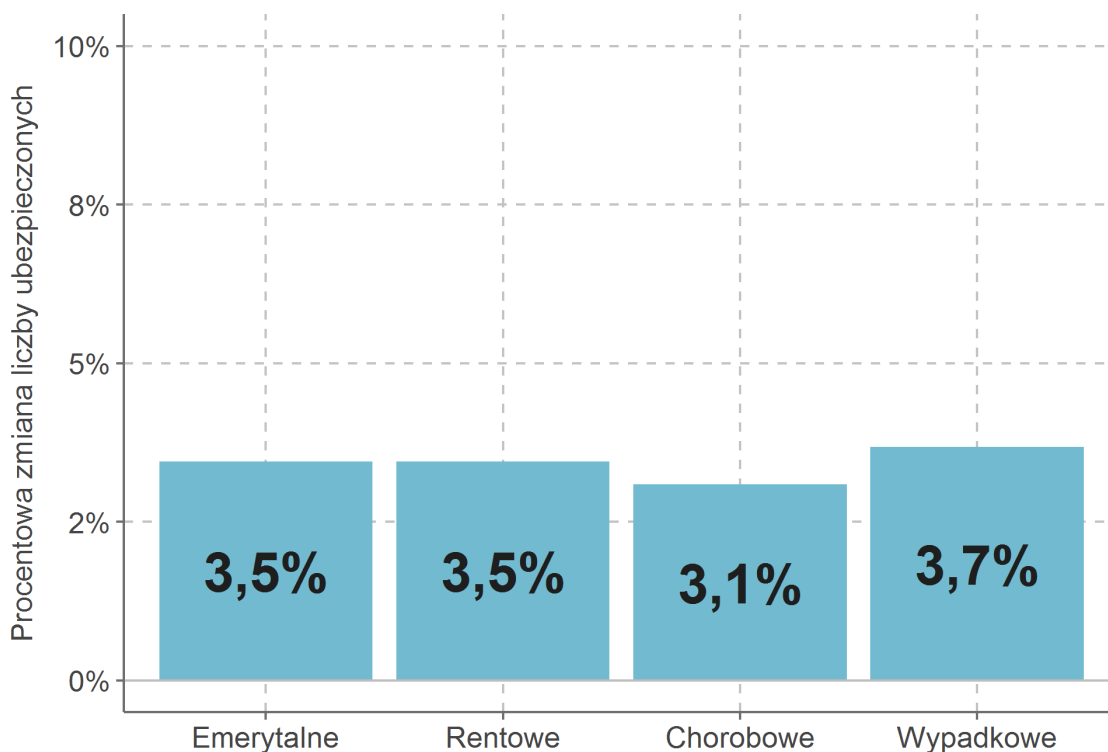
W ramach uzupełnienia podstawowych informacji o systemie składkowym prezentowana jest tabela 12, która zawiera informacje o liczbie ubezpieczonych oraz sumach podstaw i składek z wyszczególnieniem typu ubezpieczenia. Rysunek 6 oraz 7 pokazują roczną zmianę wspomnianych agregatów względem roku 2016. Informacja o składce zdrowotnej emerytów i rencistów z tego tytułu występuje tylko dla kodów ubezpieczenia 25XX.

Tabela 12: Podstawowe statystyki według składek ZUS i NFZ

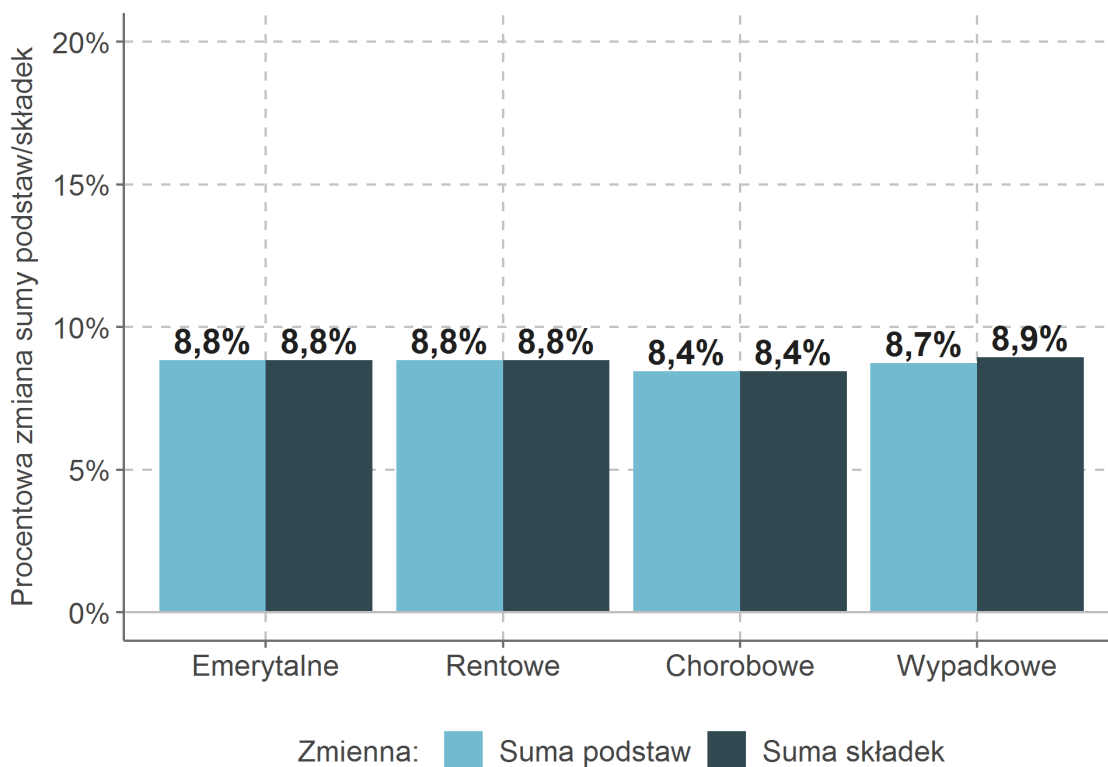
Składka	Ubezpieczeni	Suma	
		podstaw	składek
Emerytalna	16 312 766	553,2 mld	108,0 mld
Rentowa	16 310 169	553,2 mld	44,2 mld
Chorobowa	14 429 497	542,6 mld	13,3 mld
Wypadkowa	15 814 596	566,3 mld	7,4 mld
Zdrowotna	18 043 174	616,3 mld	55,2 mld

Nie uwzględnia wszystkich składek zdrowotnych z emerytur i rent.

Rysunek 6: Roczna zmiana liczby ubezpieczonych według rodzaju ubezpieczenia



Rysunek 7: Roczna zmiana sumy składek i podstaw według rodzaju ubezpieczenia



Kategorie ubezpieczonych

Na podstawie kodu ubezpieczenia można zaklasyfikować ubezpieczonych według rodzaju aktywności ekonomicznej. Wyodrębniono następujące kategorie ubezpieczonych: (1) bezrobotni, (2) duchowni, (3) działalność gospodarcza, (4) działalność gospodarcza - emeryci i renciści, (5) inni, (6) mundurowi, (7) rada nadzorcza, (8) umowa cywilnoprawna, (9) umowa o pracę, (10) urlop macierzyński, (11) wymiar sprawiedliwości oraz (12) zaległe.

Tabela 13: Liczba ubezpieczonych w ZUS według kategorii

Kategoria ubezpieczonego	Liczba ubezpieczonych	
	2016	2017
Bezrobotni	2 997 285	2 669 391
Duchowni	38 524	38 389
Działalność gospodarcza	2 160 607	2 203 722
Działalność gospodarcza - eir	253 186	283 235
Inni	1 244 468	1 249 707
Mundurowi	305 064	311 060
Rada nadzorcza	74 638	72 952
Umowa cywilnoprawna	3 171 150	3 314 003
Umowa o pracę	12 336 244	12 786 094
Urlop macierzyński	681 732	724 591
Wymiar sprawiedliwości	18 856	18 208
Zaległe	3 074 838	3 193 911

Skrót *eir* - emeryci i renciści

Tabela 14: Suma składek według kategorii ubezpieczonych w ZUS

Kategoria ubezpieczonego	Suma składek na ubezpieczenie					Ogółem
	emer.	rent.	wyp.	chor.	zdr.	
Bezrobotni	0,5 mld	0,2 mld	0,0 mld	-	0,9 mld	1,6 mld
Duchowni	0,1 mld	0,0 mld	0,0 mld	0,0 mld	0,0 mld	0,2 mld
Działalność gospodarcza	7,5 mld	3,1 mld	0,7 mld	0,7 mld	7,1 mld	19,0 mld
Działalność gospodarcza - eir	0,0 mld	0,0 mld	0,0 mld	-	0,8 mld	0,8 mld
Inni	1,2 mld	0,5 mld	0,0 mld	0,0 mld	1,9 mld	3,5 mld
Mundurowi	-	-	-	-	1,5 mld	1,5 mld
Rada nadzorcza	0,1 mld	0,1 mld	-	-	0,1 mld	0,3 mld
Umowa cywilnoprawna	3,1 mld	1,3 mld	0,2 mld	0,2 mld	2,3 mld	7,1 mld
Umowa o pracę	92,7 mld	38,0 mld	6,4 mld	12,3 mld	39,8 mld	189,1 mld
Urlop macierzyński	1,5 mld	0,6 mld	0,0 mld	-	-	2,1 mld
Wymiar sprawiedliwości	-	-	-	-	0,2 mld	0,2 mld
Zaległe	1,3 mld	0,5 mld	0,1 mld	0,1 mld	0,6 mld	2,6 mld

Skrót *eir* - emeryci i renciści

Zastosowana klasyfikacja ma charakter umowny i przypisanie poszczególnych kodów ubezpieczenia do danej kategorii przedstawiono w załączniku. Każdemu tytułowi ubezpieczenia przyporządkowano dokładnie jedną kategorię. Przypisane kategorie różnią się pod względem rodzaju aktywności/statusu ubezpieczonego oraz zobowiązań składowych. Ze względu na możliwość zmiany charakteru oskładkowania kategorie ubezpieczonych mogą ulegać zmianie wraz ze zmianami systemu ubezpieczeń społecznych. Przykładem takim jest objęcie statusem służb mundurowych funkcjonariuszy służby celno-skarbowej, co skutkuje przesunięciem kodów tytułów ubezpieczeń tej grupy z kategorii *Umowa o pracę* do kategorii *Mundurowi*.

Tabela 15: Suma podstaw według kategorii ubezpieczonych w ZUS

Kategoria ubezpieczonego	Suma podstaw ubezpieczenia			
	emer./rent.	wyp.	chor.	zdr.
Bezrobotni	2,4 mld	1,0 mld	-	10,9 mld
Duchowni	0,6 mld	0,6 mld	0,1 mld	0,5 mld
Działalność gospodarcza	38,2 mld	38,2 mld	28,6 mld	78,7 mld
Działalność gospodarcza - eir	0,0 mld	0,0 mld	-	9,2 mld
Inni	5,9 mld	0,5 mld	0,1 mld	21,1 mld
Mundurowi	-	-	-	16,6 mld
Rada nadzorcza	0,8 mld	-	-	1,0 mld
Umowa cywilnoprawna	16,1 mld	16,8 mld	6,6 mld	25,5 mld
Umowa o pracę	474,9 mld	502,5 mld	501,6 mld	443,2 mld
Urlop macierzyński	7,7 mld	0,0 mld	-	0,1 mld
Wymiar sprawiedliwości	-	-	-	2,7 mld
Zaległe	6,5 mld	6,7 mld	5,7 mld	6,9 mld

Skrót *eir* - emeryci i renciści

Warto zauważyć, że jeżeli ubezpieczony płaci składki z więcej niż jednego tytułu, to może zostać zaklasyfikowany do więcej niż jednej kategorii. Z tego wynika, że zaproponowana klasyfikacja nie dzieli zbioru wszystkich ubezpieczonych na zbiory rozłączne.

Klasyfikacja nie uwzględnia składek zdrowotnych emerytów i rencistów. Wyjątek stanowią składki zdrowotne emerytów z kodem tytułu ubezpieczenia 25XX, które zaszeregowano do kategorii *Inne*.

Połączone dane PIT i ZUS

Wszyscy podatnicy i ubezpieczeni połączeni są w ramach rejestru osób fizycznych. Łączenie opiera się głównie o (zanonimizowany) kod PESEL. Jednak ze względu na braki danych (brak numeru PESEL, problem występujący szczególnie w przypadku cudzoziemców) i błędy w danych łączenie nie jest zupełne.

Brak obecności w danych PIT osób ubezpieczonych w ZUS wynika z charakterystyki obu zbiorów danych. Dla przykładu, bezrobotni uprawnieni do zasiłku są zobowiązani do rozliczenia się z niego w deklaracji podatkowej. Natomiast ci, za których jest tylko opłacana składka zdrowotna przez Powiatowy Urząd Pracy i jednocześnie nie uzyskali żadnego innego dochodu nie znajdują się w bazie danych PIT.

Tabela 16: Liczebność baz danych PIT i ZUS

Baza danych	Zbiór	Liczba osób	%PIT	%ZUS
Połączona	wszyscy	16 508 061	63,55%	88,91%
PIT	wszyscy	25 978 152	-	-
	niezidentyfikowani	279	0%	-
ZUS	wszyscy	18 567 178	-	-
	niezidentyfikowani	322 674	-	1,74%

Rysunek 8 oraz tabela 16 przedstawiają schemat wszystkich osób należących do obu lub wyłącznie do jednej bazy danych. Dodatkowo na rysunku wyodrębniono wybrane, najliczniejsze kategorie podatników oraz ubezpieczonych. Kategorie podatników ustalone zostały na podstawie przychodów. Wyjątek stanowi tutaj jedynie kategoria *małżonek bez przychodu*, która dotyczy osób rozliczających się wspólnie z małżonkiem, ale nie posiadających samemu żadnego przychodu.

Rysunek 8: Schemat połączonych baz danych PIT i ZUS

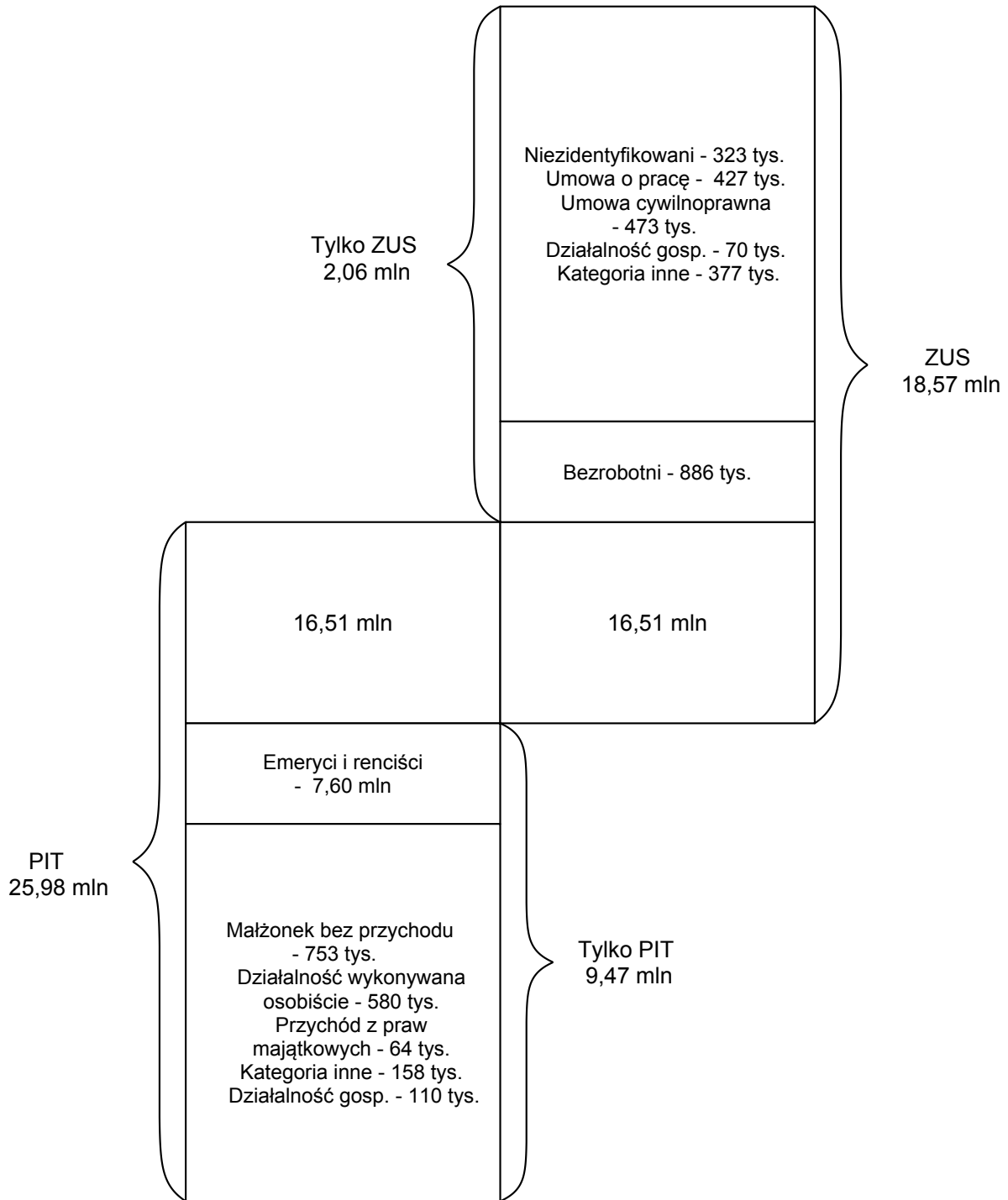


Tabela 17 zawiera informacje na temat ubezpieczonych w bazie danych ZUS. Główna rozbieżność pomiędzy bazą PIT i ZUS wynika z braku informacji o składkach emerytów i rencistów innych niż z kodu tytułu ubezpieczeń 25XX.

Tabela 17: Liczebność kategorii ubezpieczonych w bazie danych ZUS

Kategoria ubezpieczonego	Ubezpieczeni w bazie danych ZUS		
	wszyscy	nie w PIT	% nie w PIT
Bezrobotni	2 669 391	885 519	33,17%
Duchowni	38 389	18 159	47,30%
Działalność gospodarcza	2 203 722	69 900	3,17%
Działalność gospodarcza - eir	283 235	2 500	0,88%
Inni	1 249 707	377 330	30,19%
Mundurowi	311 060	10 436	3,35%
Rada nadzorcza	72 952	1 850	2,54%
Umowa cywilnoprawna	3 314 003	472 989	14,27%
Umowa o pracę	12 786 094	427 188	3,34%
Urlop macierzyński	724 591	4 271	0,59%
Wymiar sprawiedliwości	18 208	72	0,40%
Zaległe	3 193 911	320 393	10,03%
Ogółem	18 567 178	2 059 117	11,09%

Skrót *eir* - emeryci i renciści

Sytuacja, w której dana osoba występuje jedynie w jednej z baz danych, może wynikać m.in. z: (1) braku obowiązku opłacania składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, (2) opłacania składek w KRUS, (3) brakiem identyfikacji w jednej z baz oraz (4) błędach w danych.

Zróżnicowanie dochodów

Rozkład dochodów

W rozdziale przyjęto trzy definicje dochodów²:

- dochody brutto
- dochody skorygowane brutto
- dochody skorygowane netto

Dochód brutto zdefiniowany jest jako nieujemna różnica pomiędzy przychodem a kosztami uzyskania przychodu z następujących formularzy podatkowych: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39 oraz PIT-40A. Tabela 18 przedstawia podstawowe statystyki dochodu brutto i przychodu według formularzy.

Tabela 18: Podstawowe statystyki dochodu brutto i przychodu według formularzy

Formularz	Średnia		Mediana	
	2016	2017	2016	2017
Dochód brutto				
Ogółem	38 634	41 270	24 382	25 858
PIT-36	46 153	48 287	32 663	34 463
PIT-36L	231 168	248 614	109 755	119 118
PIT-37	35 856	38 202	27 247	29 385
PIT-38	23 680	35 901	297	1 107
PIT-39	63 293	66 604	27 500	30 184
PIT-40A	19 939	20 375	17 806	18 192
Przychód				
Ogółem	92 588	97 599	26 605	28 260
PIT-28	50 166	53 564	17 198	17 747
PIT-36	141 969	142 745	52 071	53 950
PIT-36L	1 961 333	1 983 388	421 419	416 875
PIT-37	37 412	39 828	28 602	30 817
PIT-38	377 209	372 795	10 050	15 348
PIT-39	104 819	108 426	57 500	61 250
PIT-40A	19 939	20 375	17 806	18 192

Jeżeli podatnik odnotowuje stratę na danym formularzu, to dochód brutto ustalany jest na poziomie zero dla tego formularza. Należy także podkreślić, że w przypadku działalności gospodarczej składki na ubezpieczenia społeczne mogą być odliczone od przychodu/dochodu lub doliczone do kosztów uzyskania przychodu. Dla umów o pracę oraz cywilnoprawnych składki na ubezpieczenia społeczne odliczane są od dochodu.

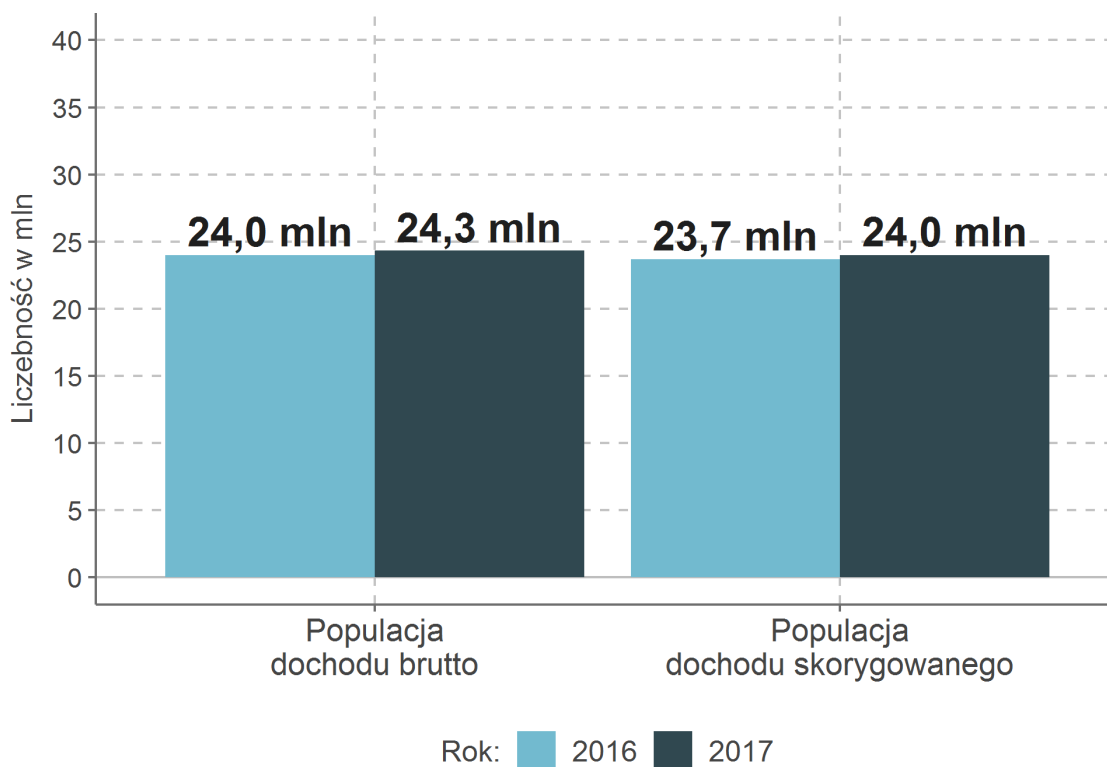
Dla każdej definicji dochodu populacja, dla której obliczane są statystyki, definiowana jest odrębnie. Definiując **populację dochodu brutto** pominięto podatników wyłącznie z deklaracjami zerowymi, czyli takimi dla których występują braki danych lub wartość zera jednocześnie dla przychodu, dochodu brutto, kosztów uzyskania przychodów oraz podatku należnego. Deklaracji zerowych w roku 2017 było 209 tys., a w roku 2016 liczba ta wynosiła 192 tys. Większość zerowych deklaracji dotyczy skali podatkowej - 90% wszystkich deklaracji zerowych.

W przypadku deklaracji wspólnych pominięto małżonków o zerowych przychodach, dochodach brutto, kosztach uzyskania przychodu oraz podatku należnego. Osób takich było 1,07 mln w 2017 oraz 1,13 mln w 2016. Z powodu powyższych wyłączeń statystyki dla dochodu brutto obliczono dla podatników deklarujących dodatni przychód, dochód brutto, koszt uzyskania przychodu lub podatek należny.

²Szczegółowy opis definicji dochodów zawarto w załączniku: *Definicje dochodów/przychodów oraz ich populacji*

Rysunek 9 przedstawia liczebności populacji, dla których zdefiniowano dochód brutto oraz dochód skorygowany netto/brutto. Dla dochodu skorygowanego netto i brutto zdefiniowano identyczne populacje.

Rysunek 9: Liczebność populacji według definicji dochodu



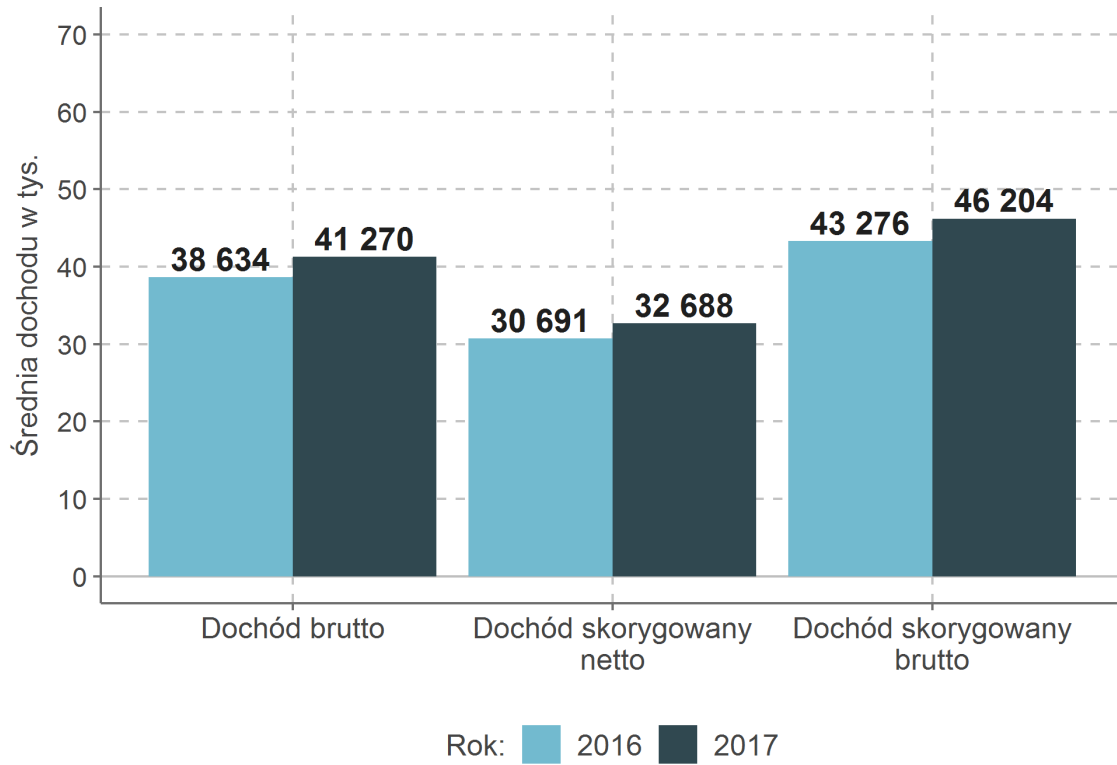
Punktem wyjścia do określenia **populacji dochodu skorygowanego netto/brutto** jest populacja dochodu brutto, przy czym wyznaczając populację dochodu skorygowanego netto/brutto uwzględniono jedynie te deklaracje PIT-39, dla których dochód brutto jest większy niż kwota dochodu zwolnionego na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 131. Z populacji dochodu skorygowanego netto/brutto wyłączone są także osoby, które rozliczają się kartą podatkową lub osiągają przychód z działalności gospodarczej opodatkowany ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. Wyłączenie nie zależy od przychodów/dochodów otrzymywanych z innych źródeł lub rozliczanych innymi formularzami.

Dochód skorygowany brutto zdefiniowano jako przychód pomniejszony o: (1) koszty uzyskania przychodu oraz (2) kwotę dochodu zwolnionego na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 131. Tak obliczoną wartość następnie powiększono o: (1) składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne opłacane przez płatnika, budżet państwa lub Fundusz Kościelny, (2) koszty uzyskania przychodu dla umów o pracę i umów cywilnoprawnych oraz (3) składki na ubezpieczenia społeczne uwzględnione w kosztach działalności gospodarczej. Podkreślić należy, że dane nie obejmują składek na rzecz KRUS. Wartościom ujemnym dochodu skorygowanego brutto przypisano wartość zerową.

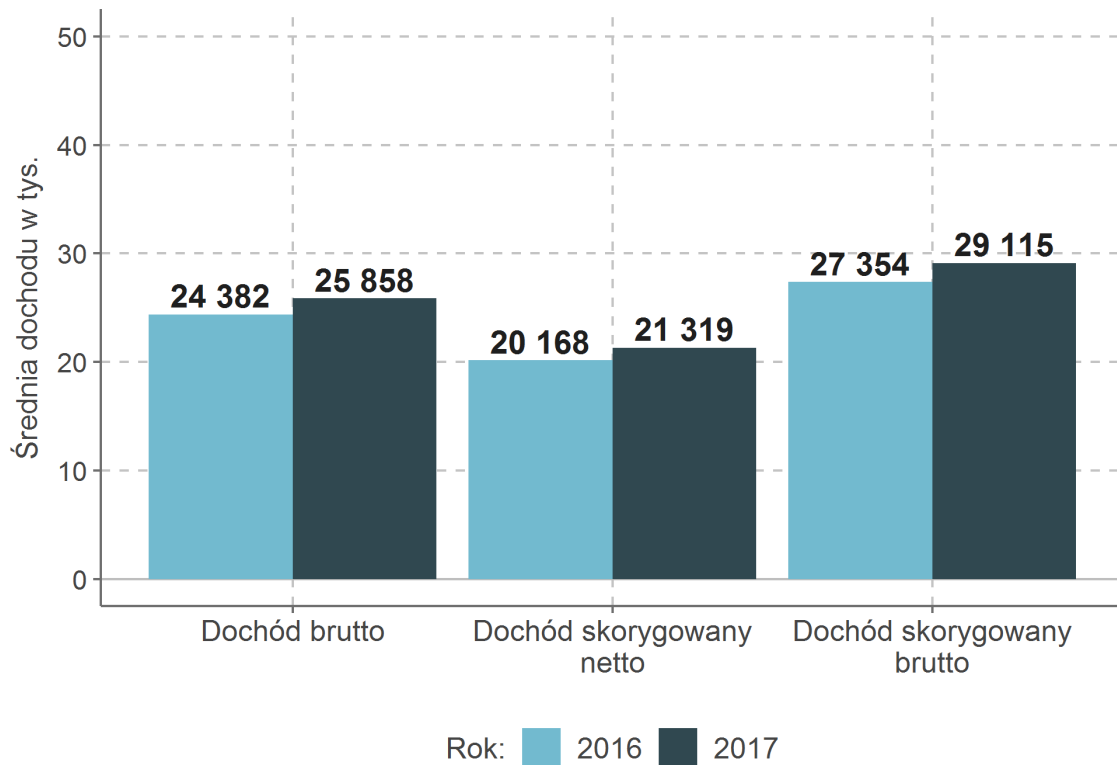
Dochód skorygowany netto zdefiniowano jako przychód pomniejszony o: (1) koszty uzyskania przychodu, (2) kwotę dochodu zwolnionego na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 131, (3) składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne opłacane przez ubezpieczonego oraz (4) podatek należny. Natomiast powiększono o: (1) koszty uzyskania przychodu dla umów o pracę i umów cywilnoprawnych, (2) składki na ubezpieczenia społeczne uwzględnione w kosztach działalności gospodarczej oraz (3) zwroty niewykorzystanej ulgi na dzieci. W przypadku emerytów i rencistów składka zdrowotna oszacowana jest na podstawie danych podatkowych. Wartości ujemne dochodu skorygowanego netto zastąpiono zerami.

W przypadku wszystkich statystyk z rozbiem na poszczególne formularze lub źródłach zastosowano definicję dochodu brutto bez dodatkowych korekt.

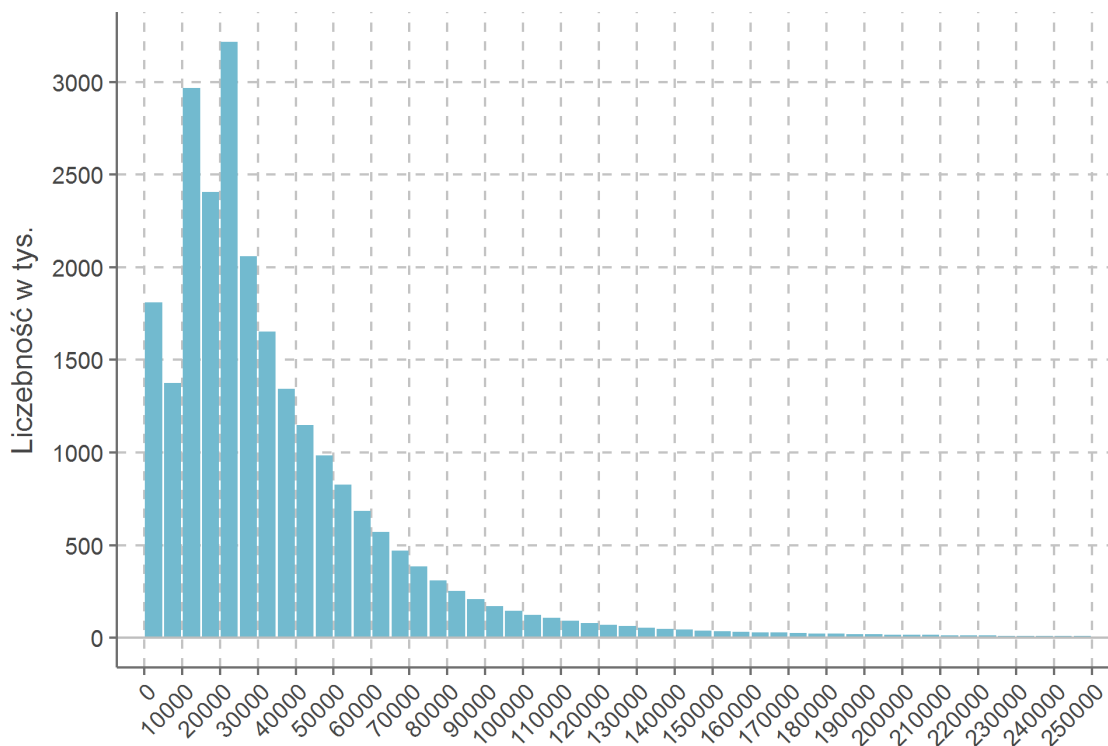
Rysunek 10: Średnia dochodów według definicji dochodu



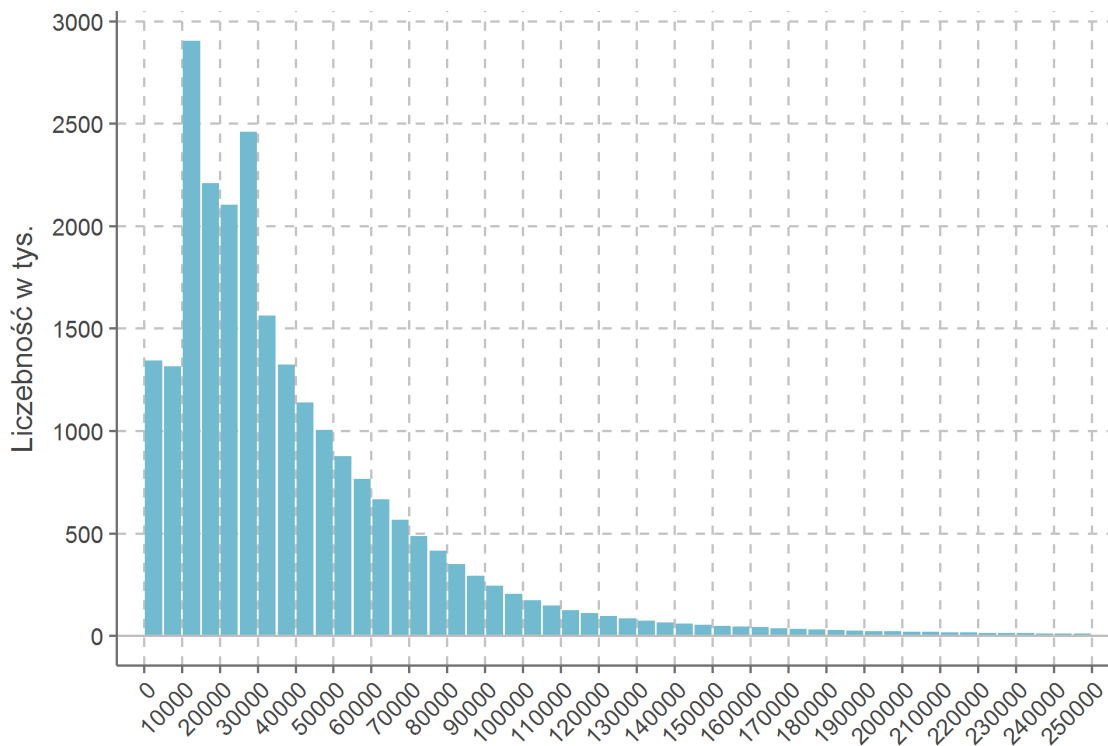
Rysunek 11: Mediana dochodów według definicji dochodu



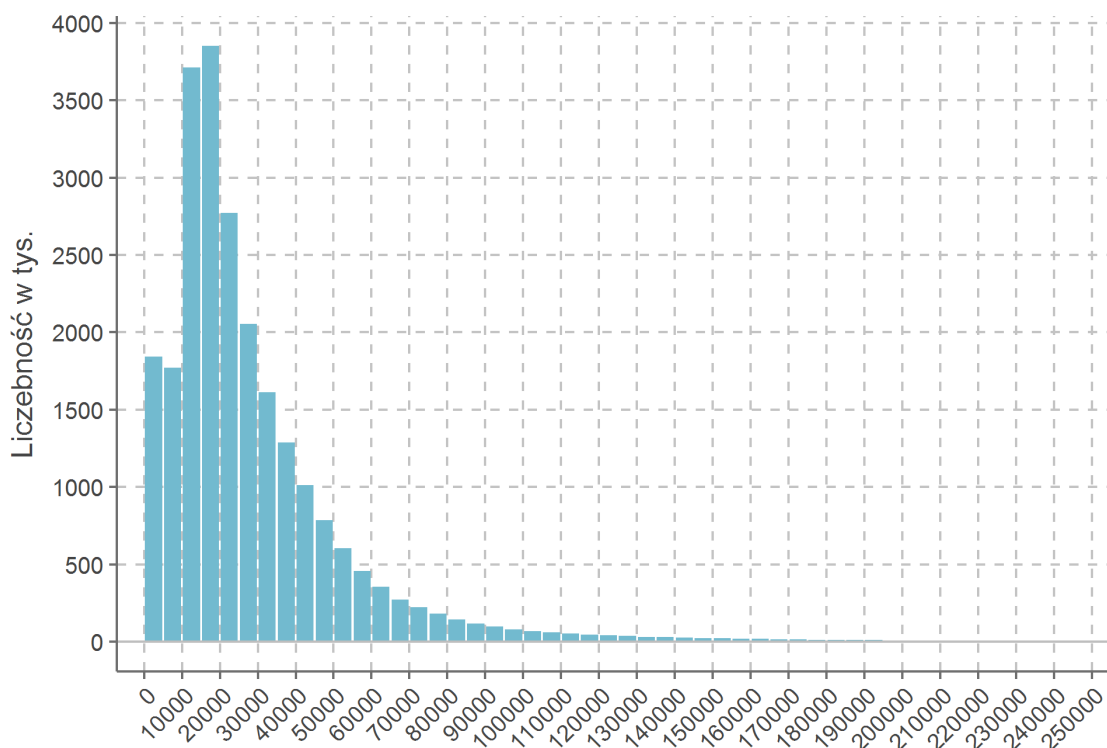
Rysunek 12: Rozkład dochodów brutto



Rysunek 13: Rozkład dochodów skorygowanych brutto



Rysunek 14: Rozkład dochodów skorygowanych netto

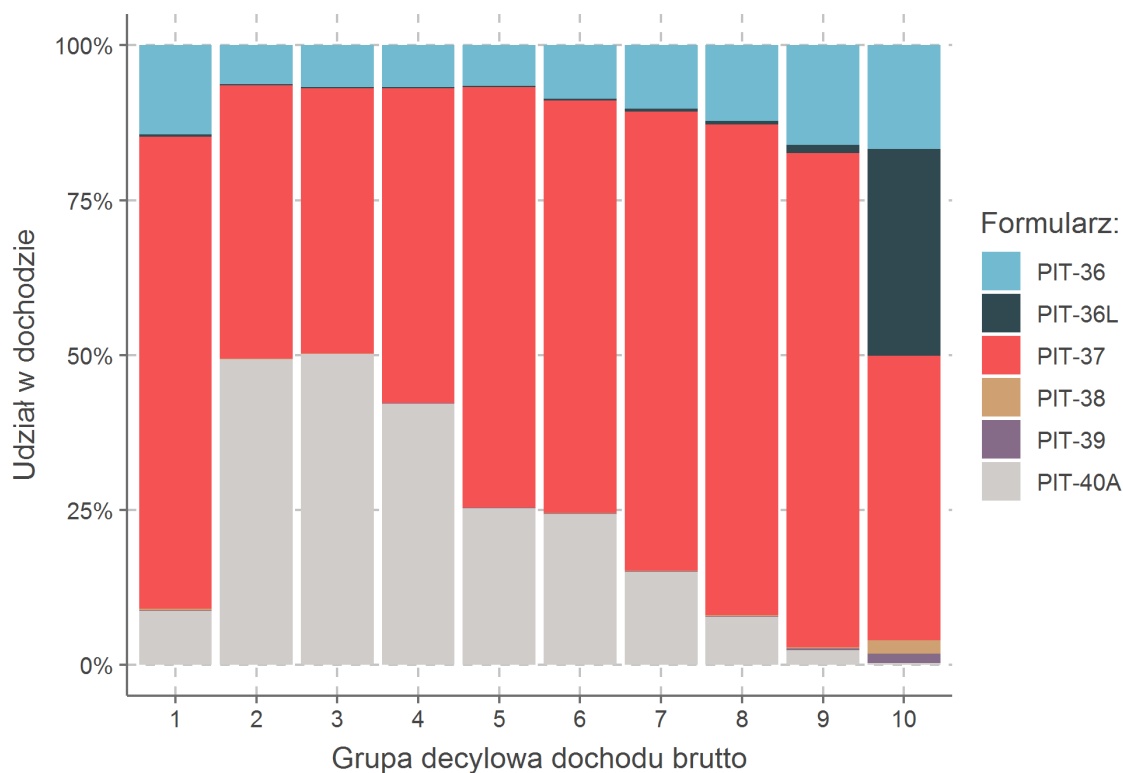


Rysunki 12-14 przedstawiają rozkłady dochodów według różnych definicji. Tabela 19 oraz rysunki 15-16 przedstawiają informacje o dochodach brutto z podziałem na poszczególne formularze.

Tabela 19: Decyle dochodu brutto według formularzy

Decyl	Ogółem	Formularz					
		PIT-36	PIT-36L	PIT-37	PIT-38	PIT-39	PIT-40A
2016							
Pierwszy	7 282	3 105	1 725	5 216	0	0	10 586
Drugi	12 325	10 586	24 683	12 351	0	3 500	12 164
Trzeci	16 547	18 141	50 342	18 780	0	9 375	13 110
Czwarty	20 551	24 635	78 860	21 929	0	17 175	15 467
Piąty	24 382	32 663	109 755	27 247	297	27 500	17 806
Szósty	30 240	42 150	145 762	33 601	1 289	41 250	20 123
Siódmy	38 297	53 539	194 789	41 560	3 200	61 000	22 790
Ósmy	49 765	68 543	274 416	52 013	7 384	92 500	26 486
Dziewiąty	70 755	95 251	464 934	69 675	20 992	150 000	32 897
2017							
Pierwszy	7 821	3 400	3 628	5 840	0	225	11 152
Drugi	12 599	11 282	29 333	13 197	0	4 732	12 279
Trzeci	17 454	19 192	57 375	20 363	0	11 011	13 363
Czwarty	22 123	26 060	87 444	23 669	209	20 000	15 845
Piąty	25 858	34 463	119 118	29 385	1 107	30 184	18 192
Szósty	32 175	44 382	156 736	36 162	2 721	45 000	20 613
Siódmy	40 779	56 222	208 057	44 526	5 698	65 316	23 322
Ósmy	52 879	71 658	293 609	55 328	12 571	99 000	27 053
Dziewiąty	74 843	99 060	501 395	73 566	30 883	160 000	33 633

Rysunek 15: Udział dochodów wykazywanych w poszczególnych formularzach w grupach decylowych



Rysunek 16: Udział dochodów wykazywanych w poszczególnych formularzach w dziesiątej grupie decylowej

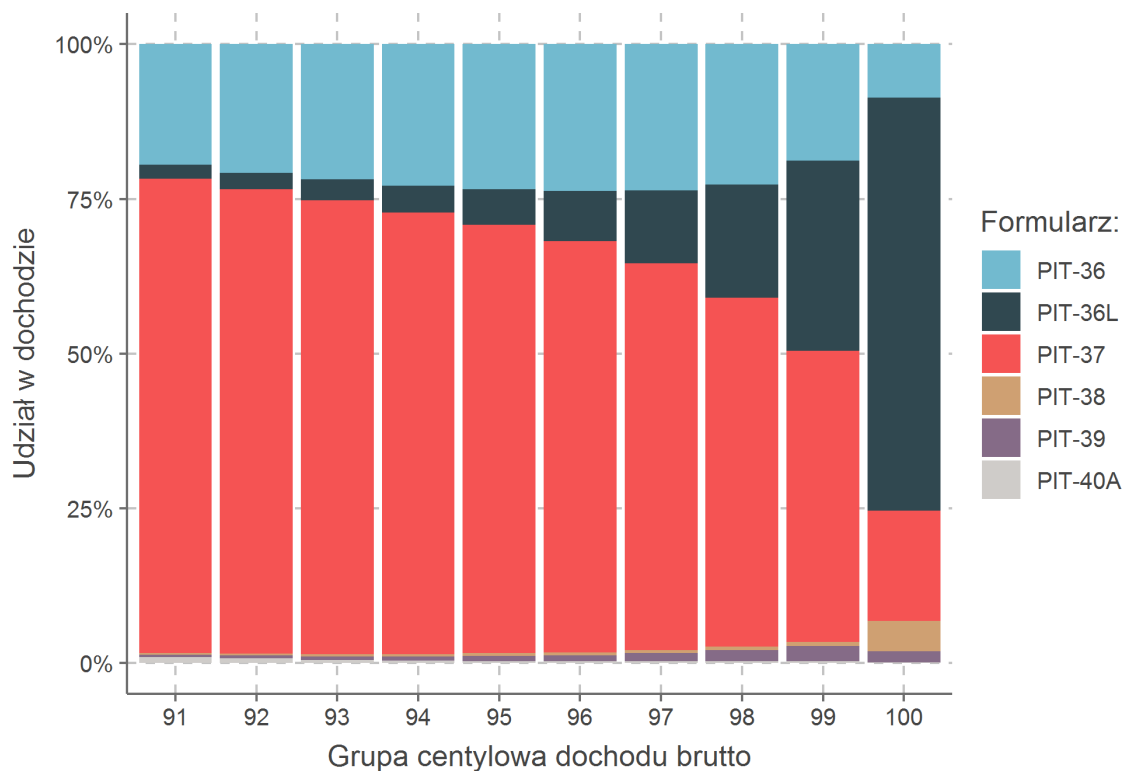


Tabela 20 przedstawia udział dochodów brutto wybranego procenta podatników o najwyższym dochodzie w sumie dochodów brutto podatników. Warto podkreślić, że podane poniżej oraz w dalszej części rozdziału miary nierówności nie są porównywalne z tym publikowanym przez GUS na podstawie Badania Budżetów Gospodarstw Domowych ze względu m.in. na różnice w: (1) badanej grupie (populacja podatników/próba losowa gospodarstw domowych), (2) zakresie czasowym (ujęcie roczne/ujęcie miesięczne), (3) objętych źródłach dochodu (wybrane źródła opodatkowane indywidualnie/wszystkie źródła dochodu gospodarstw domowych), (4) definicji dochodu (dochód brutto/dochód rozporządzalny) oraz (5) metody zbierania danych (deklaracje podatkowe/metoda ankietowa).

Tabela 20: Udział dochodu brutto osób o najwyższym dochodzie w sumie dochodów brutto

Procent	Liczebność		Próg dochodu		Udział dochodu	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
1%	240 tys.	243 tys.	234 972	252 106	14,9%	15,4%
2%	480 tys.	487 tys.	160 092	170 525	19,8%	20,3%
3%	720 tys.	730 tys.	128 851	136 799	23,5%	24,0%
4%	960 tys.	973 tys.	110 957	117 637	26,6%	27,1%
5%	1 201 tys.	1 216 tys.	99 065	104 862	29,3%	29,8%
6%	1 441 tys.	1 460 tys.	90 487	95 719	31,8%	32,2%
7%	1 681 tys.	1 703 tys.	83 942	88 721	34,0%	34,4%
8%	1 921 tys.	1 946 tys.	78 708	83 224	36,1%	36,5%
9%	2 161 tys.	2 189 tys.	74 382	78 654	38,1%	38,4%
10%	2 401 tys.	2 433 tys.	70 755	74 843	40,0%	40,3%
15%	3 602 tys.	3 649 tys.	58 175	61 639	48,2%	48,5%
20%	4 802 tys.	4 865 tys.	49 765	52 879	55,2%	55,4%
25%	6 003 tys.	6 082 tys.	43 451	46 275	61,2%	61,4%
50%	12 006 tys.	12 163 tys.	24 382	25 858	82,3%	82,4%

Tabela 21 porównuje udziały dochodów osób o najwyższych dochodach w sumie całkowitych dochodów dla dochodu skorygowanego netto i brutto. Wyniki różnią się od tych dla dochodu brutto ze względu na definicję populacji i dochodu.

Tabela 21: Udział dochodów netto i skorygowanych osób o najwyższym dochodzie w sumie dochodów

Procent	Skorygowany brutto		Skorygowany netto	
	próg dochodu	udział dochodu	próg dochodu	udział dochodu
1%	265 994	13,9%	188 542	15,1%
2%	187 346	18,7%	128 815	19,7%
3%	154 522	22,3%	103 862	23,3%
4%	134 061	25,5%	89 585	26,2%
5%	120 166	28,2%	80 451	28,8%
6%	110 057	30,7%	73 892	31,1%
7%	102 290	33,0%	68 769	33,3%
8%	96 109	35,1%	64 551	35,4%
9%	90 988	37,1%	61 099	37,3%
10%	86 671	39,1%	58 162	39,1%
15%	71 562	47,6%	48 001	47,2%
20%	61 369	54,7%	41 386	54,0%
25%	53 542	60,9%	36 408	59,9%
50%	29 115	82,5%	21 319	81,2%

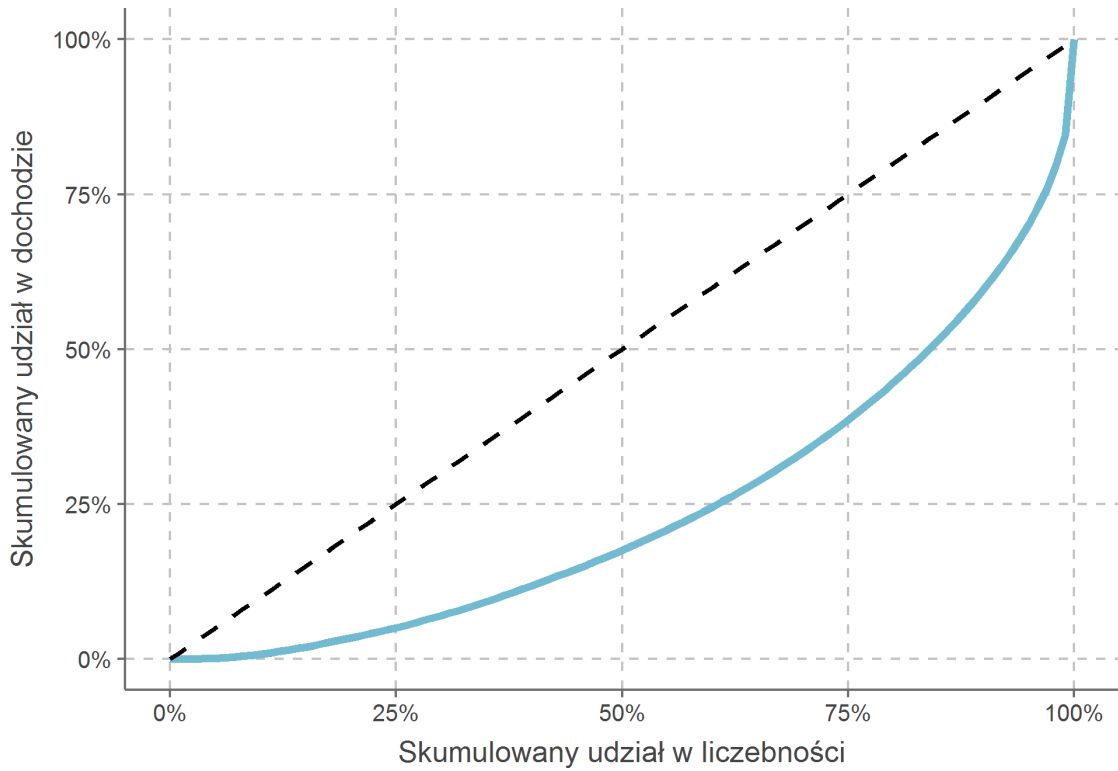
W tabeli 22 zawarte zostały wartości wybranych miar zróżnicowania dochodów według różnych definicji dochodów z podziałem na wszystkich podatników oraz z wykluczeniem podatników deklarujących dochód z emerytury lub renty w danym roku. Zaprezentowano cztery rodzaje miar: (1) udziały dochodów podatników o najwyższym dochodzie w sumie dochodów, (2) ilorazy dwóch wybranych centyli, (3) wskaźniki uogólnionej entropii oraz (4) współczynnik Giniego. Wskaźniki entropii zostały obliczone dla dochodów dodatnich. Parametr przy wskaźniku entropii (np. zero przy GE0) wskazuje na wrażliwość względem wysokich dochodów. Im wyższy parametr tym większa waga przypisana wysokim dochodom. Warto podkreślić, że populacje różnią się nie tylko pomiędzy definicjami dochodów, ale także pomiędzy poszczególnymi latami.

Tabela 22: Wybrane miary zróżnicowania dochodów według definicji dochodu

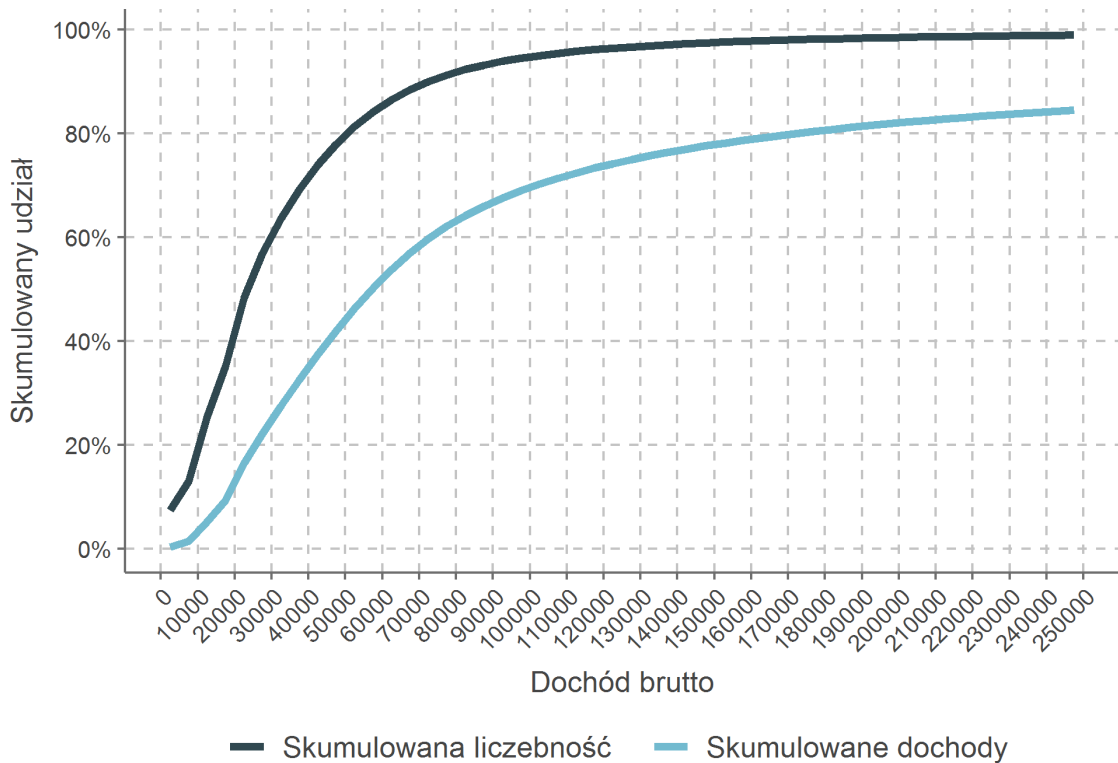
Miary	Brutto		Skorygowany brutto		Skorygowany netto	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Podatnicy						
Udział 1%	14,9%	15,4%	13,5%	13,9%	14,5%	15,1%
Udział 10%	40,0%	40,3%	38,8%	39,1%	38,7%	39,1%
Udział 25%	61,2%	61,4%	60,8%	60,9%	59,7%	59,9%
Udział 50%	82,3%	82,4%	82,3%	82,5%	81,1%	81,2%
Centyle 75/25	3,10	3,12	3,29	3,34	2,85	2,87
Centyle 80/20	4,04	4,20	4,46	4,56	3,71	3,80
Centyle 90/10	9,72	9,57	9,22	9,00	8,35	8,07
Centyle 90/50	2,90	2,89	3,00	2,98	2,73	2,73
Centyle 95/50	4,06	4,06	4,16	4,13	3,79	3,77
Centyle 99/50	9,64	9,75	9,10	9,14	8,76	8,84
Wsk. GE0	0,535	0,537	0,500	0,502	0,474	0,477
Wsk. GE1	0,627	0,647	0,582	0,599	0,588	0,610
Wsk. GE2	6,231	8,077	4,736	6,307	5,900	7,954
Wsp. Giniego	0,511	0,514	0,505	0,507	0,492	0,495
Bez emerytów/rencistów						
Udział 1%	15,7%	16,1%	13,8%	14,1%	15,7%	16,1%
Udział 10%	41,2%	41,2%	38,5%	38,5%	40,3%	40,4%
Udział 25%	62,4%	62,0%	60,0%	59,6%	61,3%	61,0%
Udział 50%	84,3%	83,9%	82,7%	82,3%	83,2%	82,8%
Centyle 75/25	3,30	3,12	3,06	2,92	2,95	2,80
Centyle 80/20	5,43	5,06	4,79	4,50	4,67	4,36
Centyle 90/10	23,34	20,88	17,61	15,97	18,87	17,05
Centyle 90/50	2,78	2,70	2,65	2,58	2,68	2,62
Centyle 95/50	3,95	3,86	3,71	3,63	3,76	3,67
Centyle 99/50	9,74	9,66	8,31	8,23	9,15	9,10
Wsk. GE0	0,667	0,652	0,575	0,561	0,587	0,575
Wsk. GE1	0,686	0,697	0,594	0,601	0,655	0,667
Wsk. GE2	6,103	8,420	4,637	6,154	6,355	8,498
Wsp. Giniego	0,538	0,534	0,508	0,504	0,523	0,519

Rysunek 17 przedstawia krzywą Lorenza. Rysunek 18 pokazuje skumulowaną liczebność oraz skumulowany dochód brutto dla danego poziomu dochodu brutto. W obu przypadkach uwzględniono podatników o zerowym dochodzie brutto. Rysunki 19-22 prezentują krzywe zmiany dochodu. Zmiany wyrażone są procentowo, dlatego też uwzględniono jedynie podatników z dodatnim dochodem brutto. Krzywe zmiany dochodu rozpatrzono w dwóch granulacjach: z podziałem na percentyle oraz permile (części tysięczne). Dodatkowo uwzględniono podział na dwie grup: (1) podatnicy o dodatnim dochodzie, (2) podatnicy o dodatnim dochodzie nie deklarujący dochodu z emerytury lub renty. Wyłączenie emerytów i rencistów z populacji dla danego roku odbywa się dla każdego rok w sposób niezależny.

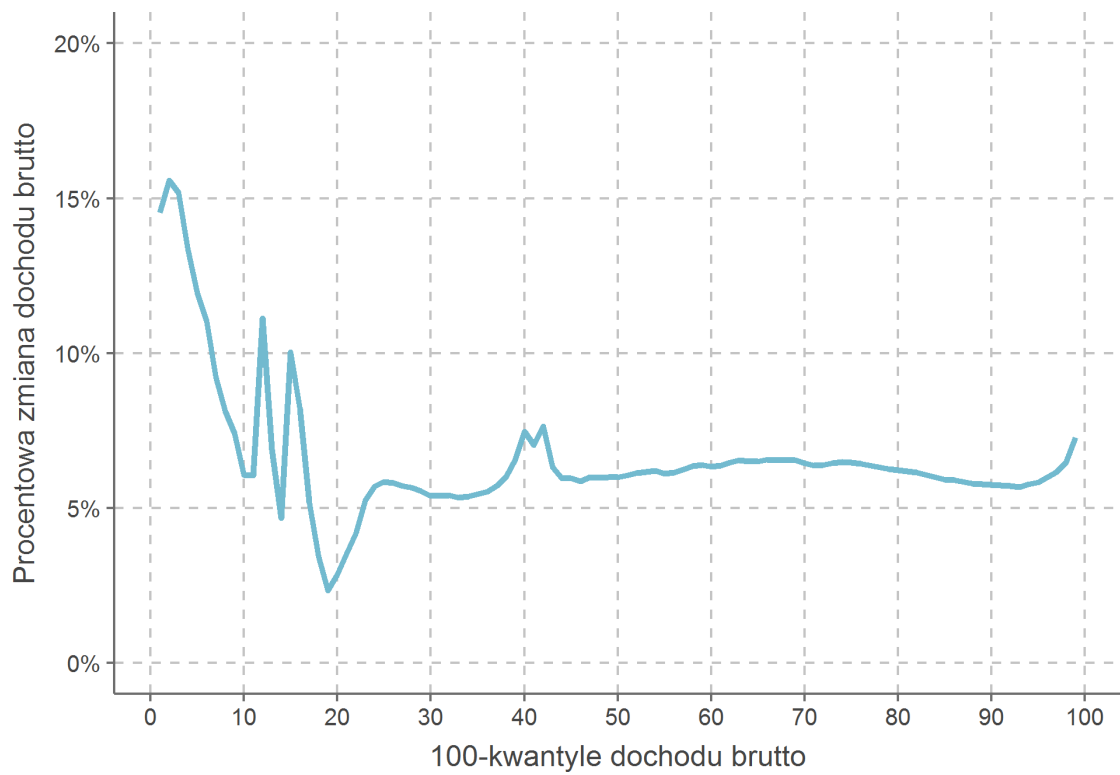
Rysunek 17: Krzywa Lorenza dochodów brutto



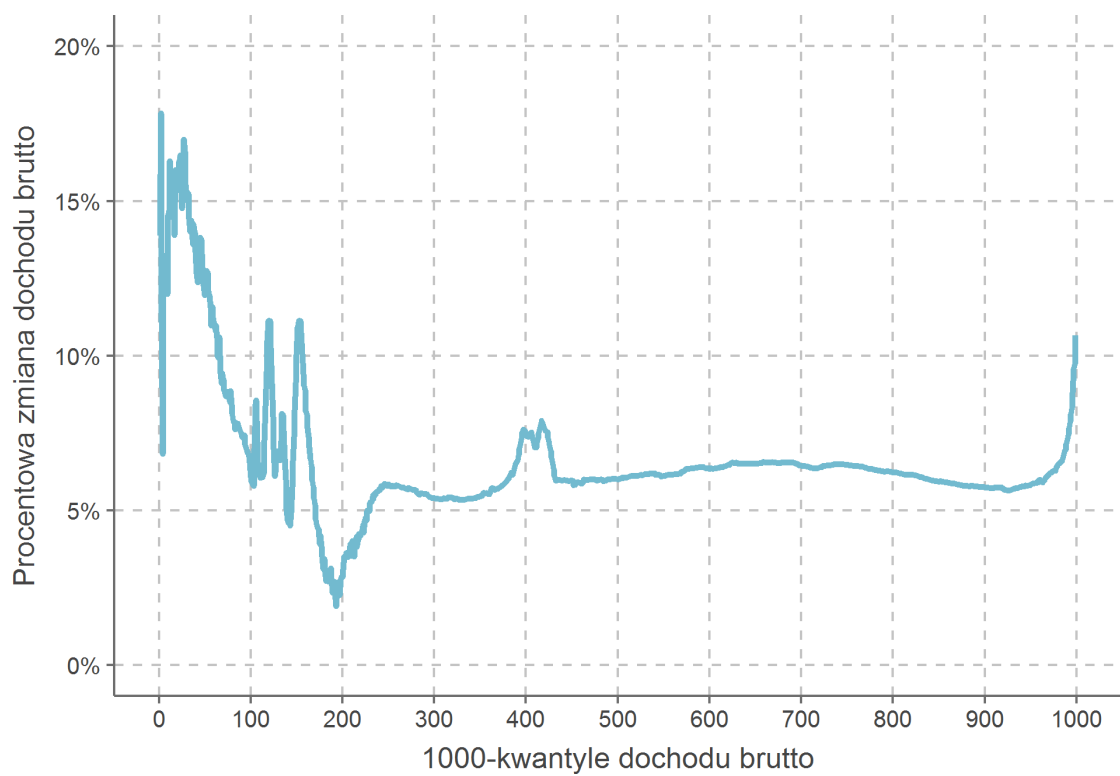
Rysunek 18: Skumulowane liczebności i dochody brutto



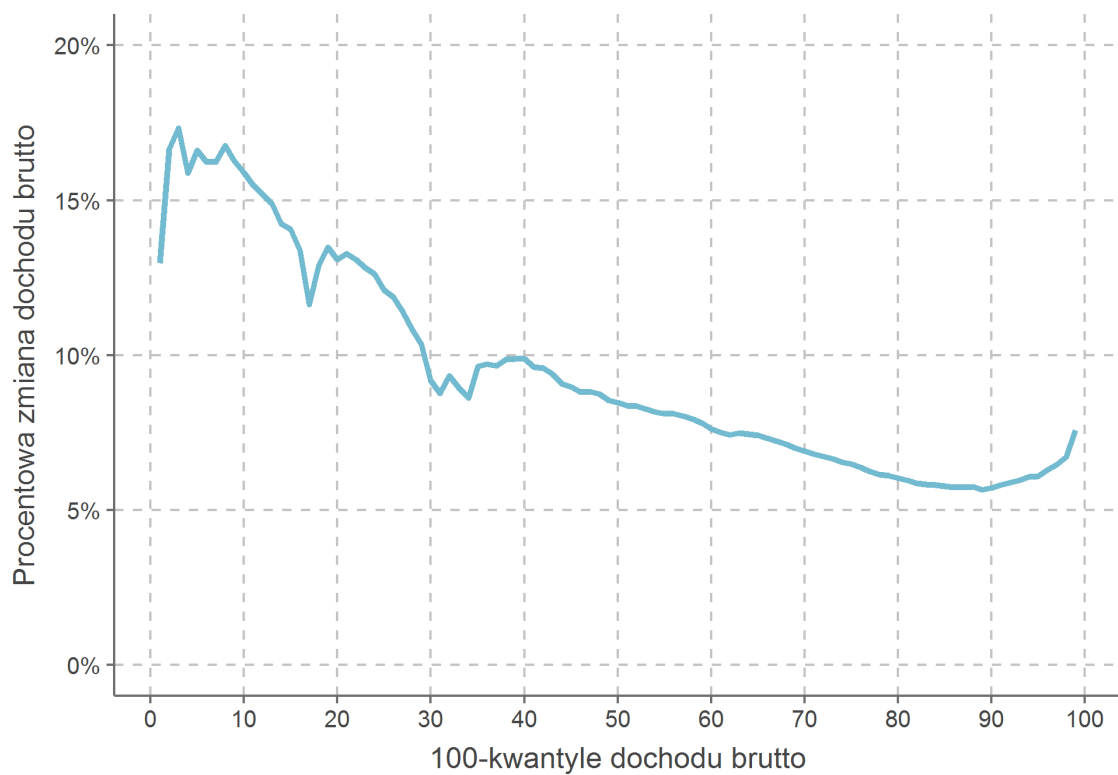
Rysunek 19: Roczna zmiana dochodów brutto po percentylach - podatnicy o dodatnim dochodzie



Rysunek 20: Roczna zmiana dochodów brutto po permilach - podatnicy o dodatnim dochodzie



Rysunek 21: Roczna zmiana dochodów brutto po percentylach - bez emerytów i rencistów



Rysunek 22: Roczna zmiana dochodów brutto po permilach - bez emerytów i rencistów

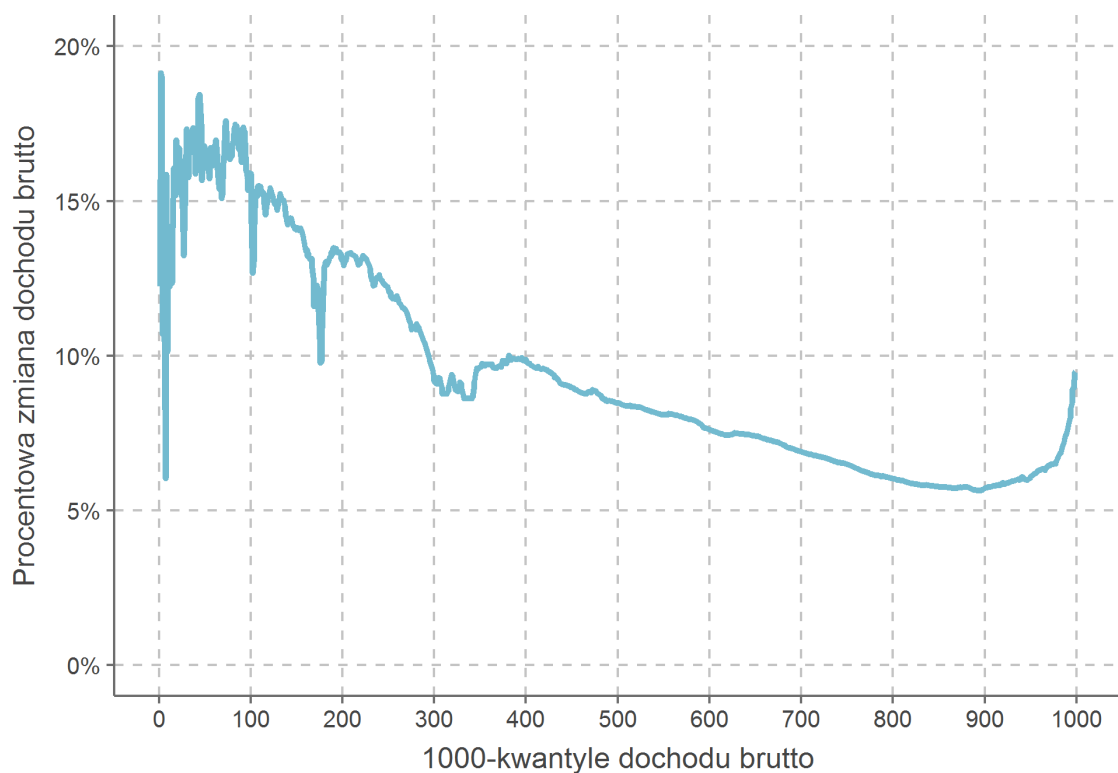


Tabela 23 oraz 24 przedstawiają podstawowe statystyki dla dochodów brutto i przychodów z poszczególnych źródeł. Statystyki zostały obliczone dla dodatnich dochodów brutto z danego źródła. Z tego względu statystyki dochodu brutto działalności gospodarczej nie uwzględniają podatników odnotowujących stratę oraz rozliczających się kartą podatkową lub ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. W przypadku najmu dochód brutto nie uwzględnia rozliczających się ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Tabela 23: Podstawowe statystyki dochodu brutto i przychodu według źródeł

Źródło	Średnia		Mediana	
	2016	2017	2016	2017
Dochód brutto				
Działalność gosp.	104 690	115 268	37 162	41 031
Umowa o pracę	40 347	42 554	31 353	33 507
Emerytura lub renta	21 499	21 719	18 701	18 927
Najem	8 703	8 966	4 000	4 200
Nieruchomości	70 813	73 439	34 500	37 000
Papiery wartościowe	39 817	54 281	3 281	4 539
Umowy cywilnoprawne	8 328	9 275	3 186	3 587
Przychód				
Działalność gosp.	611 865	638 812	93 712	99 000
Umowa o pracę	41 825	44 053	32 804	34 964
Emerytura lub renta	21 499	21 719	18 701	18 927
Najem	18 855	19 571	9 900	10 750
Nieruchomości	104 885	108 504	57 500	61 500
Papiery wartościowe	378 463	374 003	10 138	15 469
Umowy cywilnoprawne	10 382	11 807	4 000	4 504

Tabela 24: Decyle dochodu brutto i przychodu według źródeł

Decyl	Źródło						
	dz. gosp.	um. o pr.	um. cyw.	emer./rent.	najem	nier.	p. wart.
Dochód brutto							
Pierwszy	5 000	6 653	411	9 883	600	3 750	237
Drugi	11 808	16 767	909	12 173	1 207	9 500	785
Trzeci	19 799	22 568	1 561	13 478	2 088	16 550	1 633
Czwarty	29 195	27 072	2 400	16 282	3 000	25 203	2 800
Piąty	41 031	33 507	3 587	18 927	4 200	37 000	4 539
Szósty	57 543	40 851	5 336	21 658	5 901	51 339	7 380
Siódmy	81 737	49 329	8 056	24 919	8 006	73 096	12 738
Ósmy	123 971	60 203	12 598	29 583	12 000	107 000	23 393
Dziewiąty	229 700	79 416	21 280	37 976	20 479	170 000	45 000
Przychód							
Pierwszy	11 255	7 128	520	9 883	2 164	6 022	1 008
Drugi	24 977	17 819	1 136	12 173	4 080	15 000	2 609
Trzeci	44 013	24 000	1 960	13 478	6 000	27 500	4 868
Czwarty	67 448	28 450	3 000	16 282	8 243	42 500	8 775
Piąty	99 000	34 964	4 504	18 927	10 750	61 500	15 469
Szósty	146 904	42 379	6 708	21 658	13 200	85 000	27 039
Siódmy	229 820	50 942	10 150	24 919	17 000	117 000	46 699
Ósmy	420 834	61 996	15 920	29 583	23 700	160 000	97 749
Dziewiąty	1 001 609	81 631	26 873	37 976	39 600	240 000	273 908

W tabeli 25 zaprezentowano udziały sumy dochodów osób o najwyższych dochodach brutto z danego źródła w sumie dochodu danego źródła. Górne procenty oraz progi dla poszczególnych źródeł ustalone zostały w oparciu o dodatnie dochody brutto z poszczególnych źródeł. Dochody brutto nie uwzględniają formularzy dla rozliczających się ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz kartą podatkową.

Tabela 25: Udział dochodu podatników o najwyższym dochodzie z danego źródła w sumie dochodów źródła

Procent	Dochód brutto						
	dz. gosp.	um. o pr.	um. cyw.	emer./rent.	najem	nier.	p. wart.
Udział							
1%	24,1%	7,6%	19,5%	3,5%	13,8%	14,2%	65,0%
5%	46,3%	20,2%	38,4%	13,3%	34,4%	31,8%	80,7%
10%	59,2%	30,7%	51,9%	22,9%	48,7%	45,0%	86,6%
25%	78,5%	53,5%	75,8%	44,8%	71,8%	70,1%	94,4%
50%	92,6%	78,9%	92,5%	70,8%	89,9%	90,1%	98,6%
Próg							
1%	1 221 231	194 409	77 070	64 507	73 994	485 000	596 199
5%	394 968	104 516	30 512	46 446	32 537	246 000	96 704
10%	229 700	79 416	21 280	37 976	20 479	170 000	45 000
25%	98 900	54 293	9 993	27 004	9 600	87 500	17 203
50%	41 031	33 507	3 587	18 927	4 200	37 000	4 539
Liczebność							
	1 544 342	12 855 235	4 229 212	9 638 488	120 164	92 580	173 233

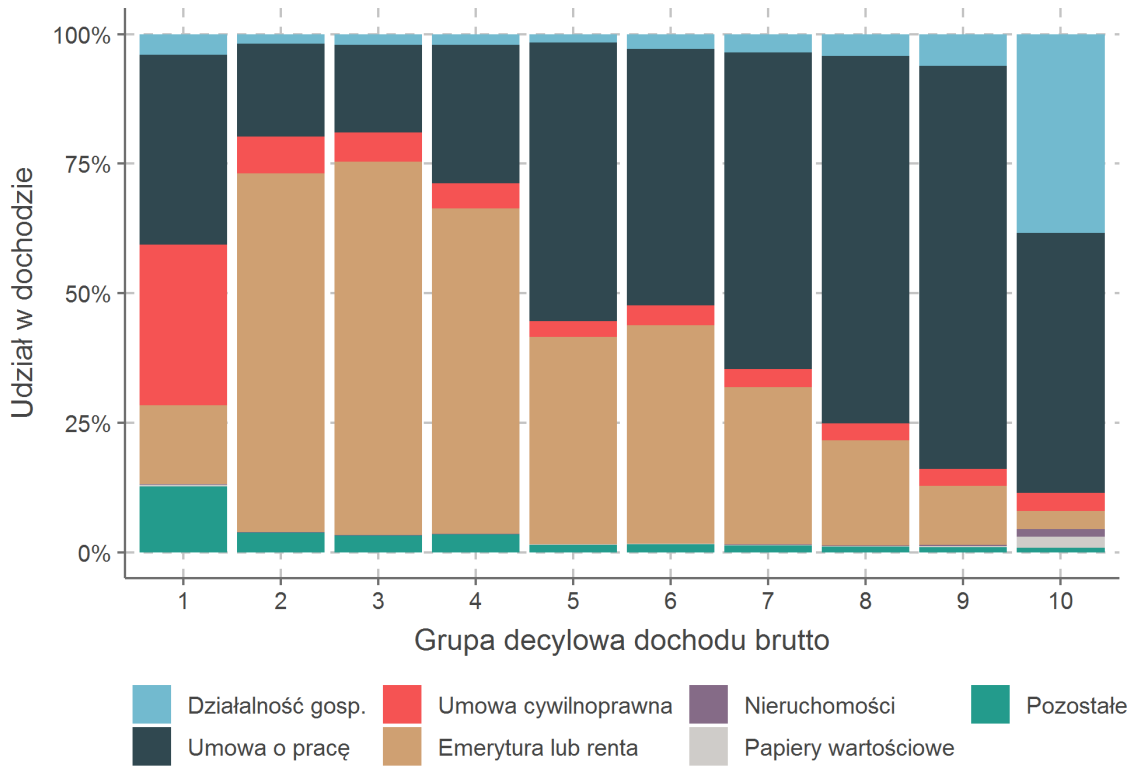
* Skróty: nier. = nieruchomości; p. wart. = papiery wartościowe

Tabela 26 pokazuje jaki udział sumy dochodów dla górnych procentów pochodzi z danego źródła. Liczebność wskazuje liczbę osób w danym procencie mających dodatni dochód z danego źródła. Z powodu łączenia źródeł dochodu liczebność po źródłach jest większa od liczby podatników w danym procencie. Źródło *pozostałe* jest zdefiniowane jako różnica między całkowitym dochodem brutto a dochodem ze źródeł wymienionych w tabeli.

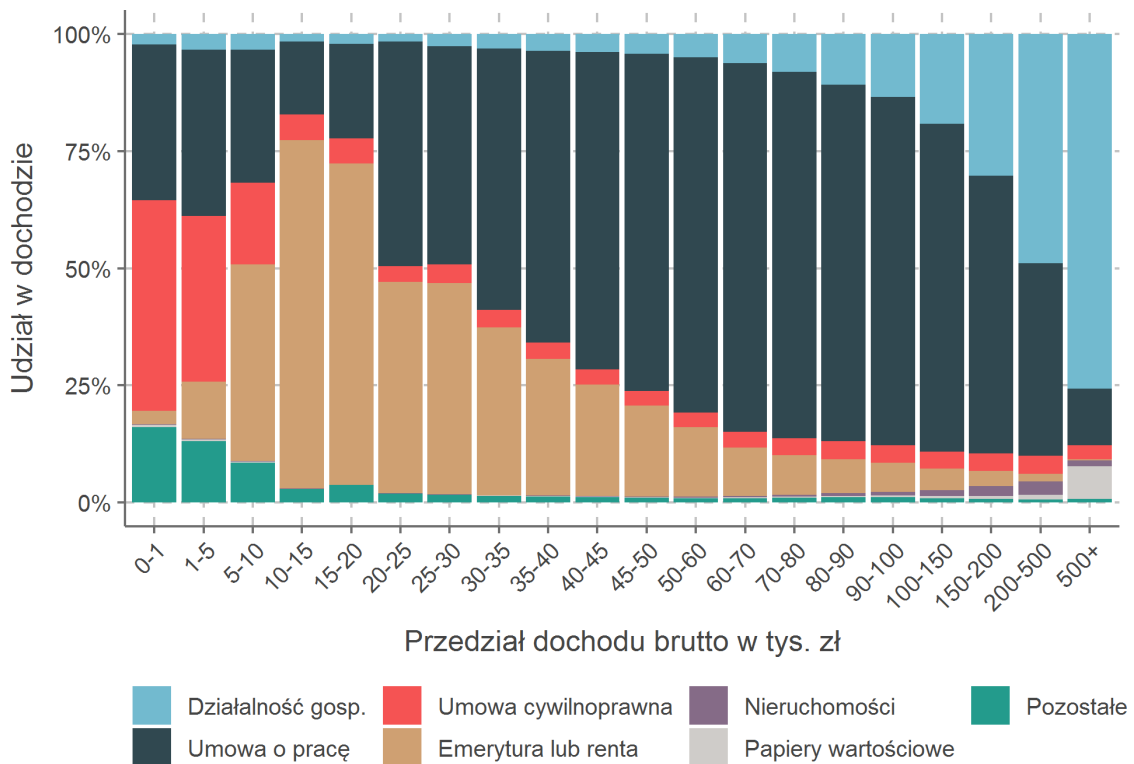
Tabela 26: Udział dochodu brutto z danego źródła dla podatników o najwyższych dochodach

Źródło dochodu	Liczebność		Udział dochodu	
	2016	2017	2016	2017
Górne 1%				
Działalność gospodarcza	147 632	171 860	66,7%	66,9%
Umowa o pracę	110 546	123 846	23,1%	21,8%
Umowy cywilnoprawne	45 731	51 291	3,4%	3,3%
Emerytury i renty	23 949	28 967	0,7%	0,7%
Nieruchomości	9 139	10 500	1,9%	1,8%
Papiery wartościowe	15 194	19 618	3,5%	4,7%
Pozostałe	-	-	0,7%	0,8%
Górne 10%				
Działalność gospodarcza	620 851	689 823	37,2%	37,3%
Umowa o pracę	1 799 042	2 066 416	51,5%	51,2%
Umowy cywilnoprawne	523 787	602 077	3,5%	3,5%
Emerytury i renty	310 020	362 265	3,8%	3,6%
Nieruchomości	46 907	51 151	1,5%	1,4%
Papiery wartościowe	64 407	82 633	1,5%	2,1%
Pozostałe	-	-	1,0%	0,9%

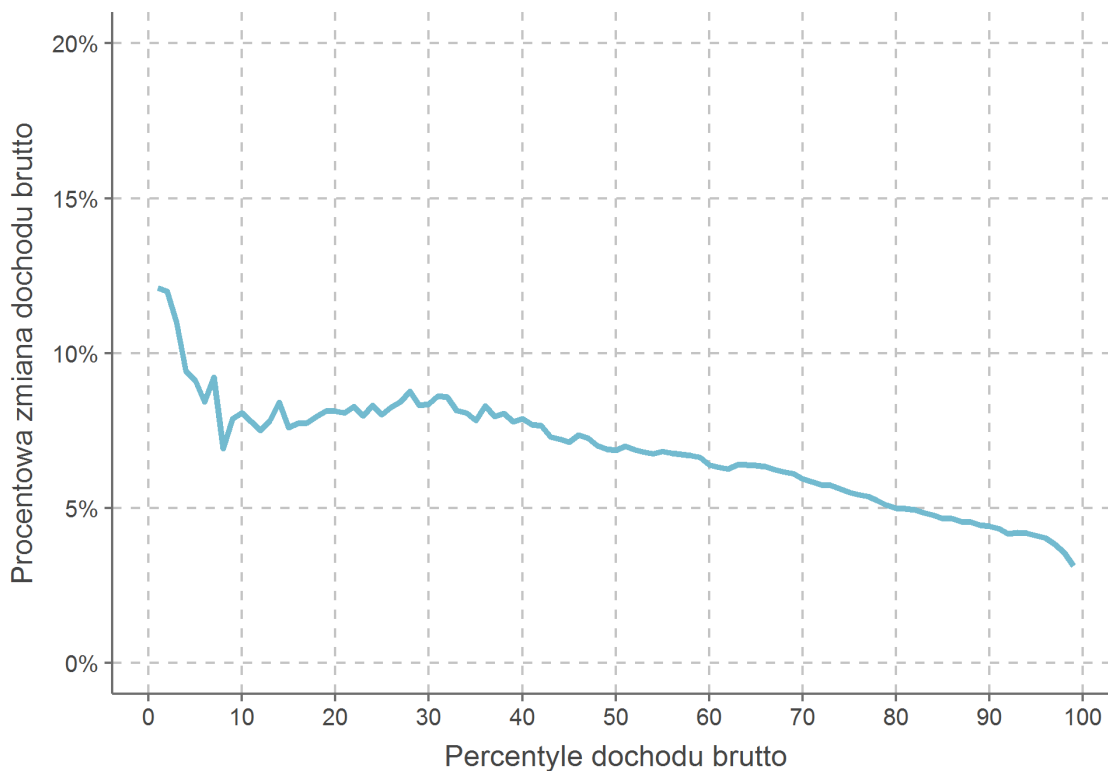
Rysunek 23: Udział dochodów z poszczególnych źródeł - grupy decylowe



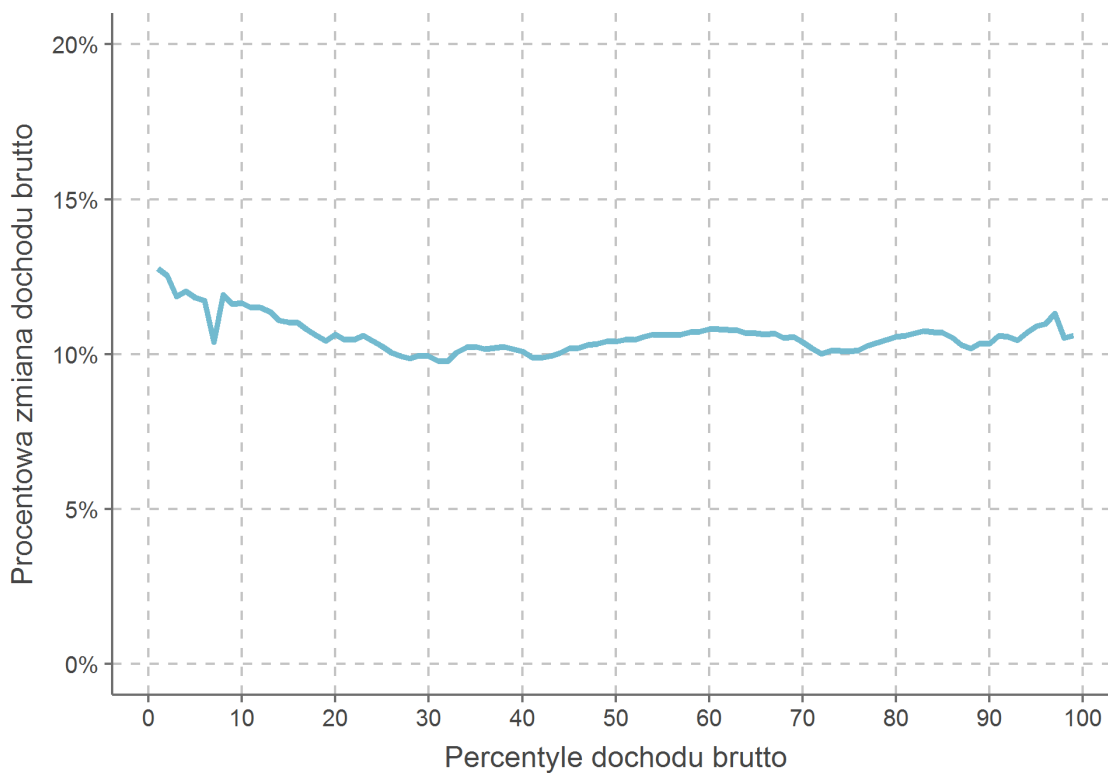
Rysunek 24: Udział dochodów z poszczególnych źródeł - przedziały dochodu



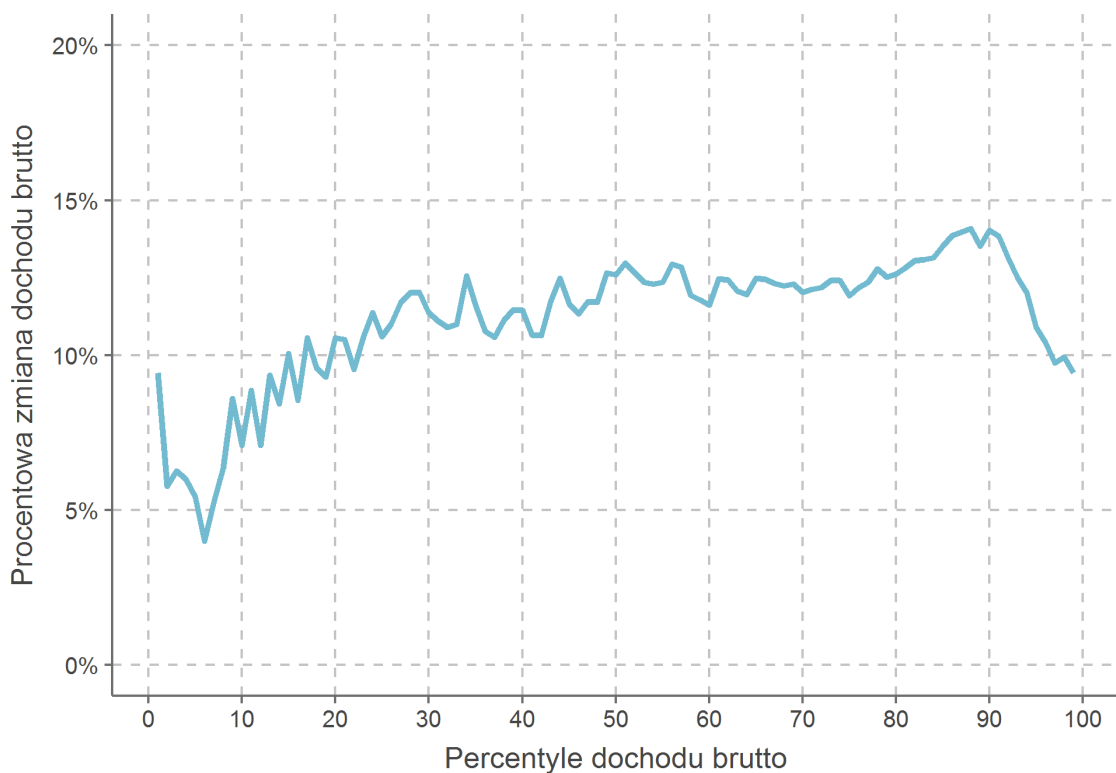
Rysunek 25: Roczna zmiana dochodów brutto z umów o pracę po percentylach



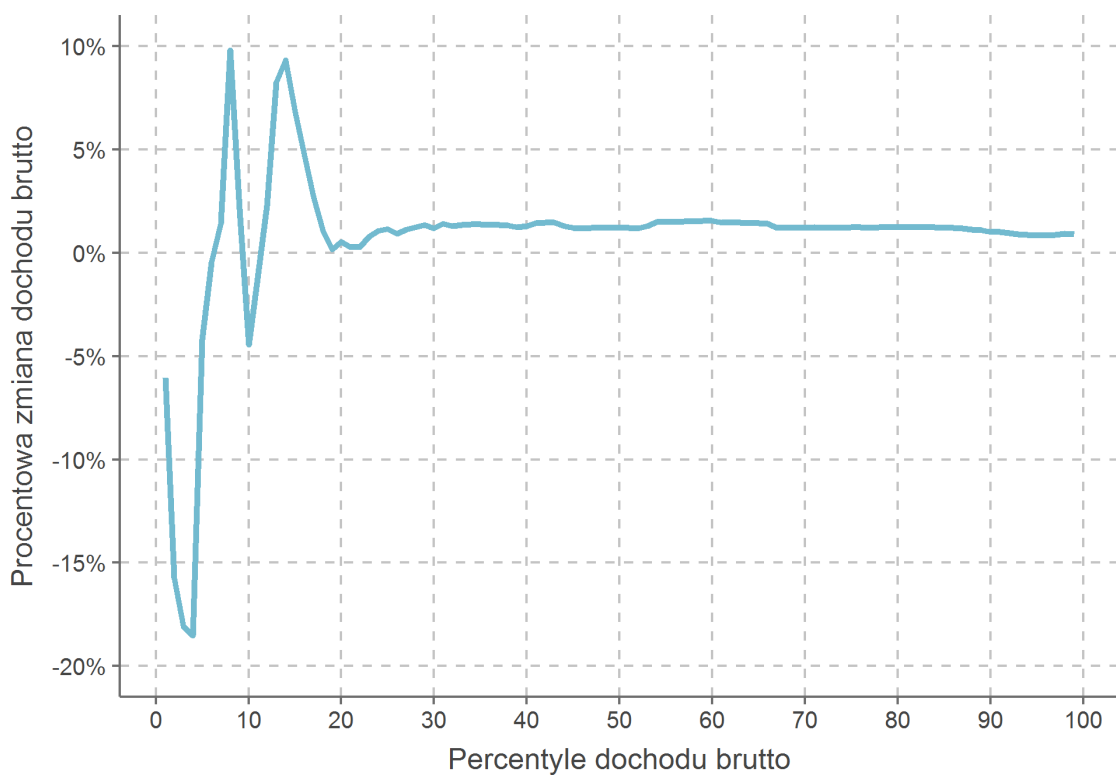
Rysunek 26: Roczna zmiana dochodów brutto z działalności gospodarczej po percentylach



Rysunek 27: Roczna zmiana dochodów brutto z umów cywilnoprawnych po percentylach



Rysunek 28: Roczna zmiana dochodów brutto z emerytur i rent po percentylach



Rysunki 29-33 oraz tabela 27 prezentują różne aspekty zmiany dochodów indywidualnych. Analizowana grupa zawężona została do 22,6 mln podatników deklarujących dodatni dochód brutto w roku 2016 oraz 2017. Dla każdego podatnika w analizowanej grupie policzono procentową zmianę dochodów brutto, a następnie przedstawiono rozkład procentowej zmiany dochodów ogółem na rysunku 29.

Rysunek 29: Rozkład zmiany indywidualnych dochodów brutto

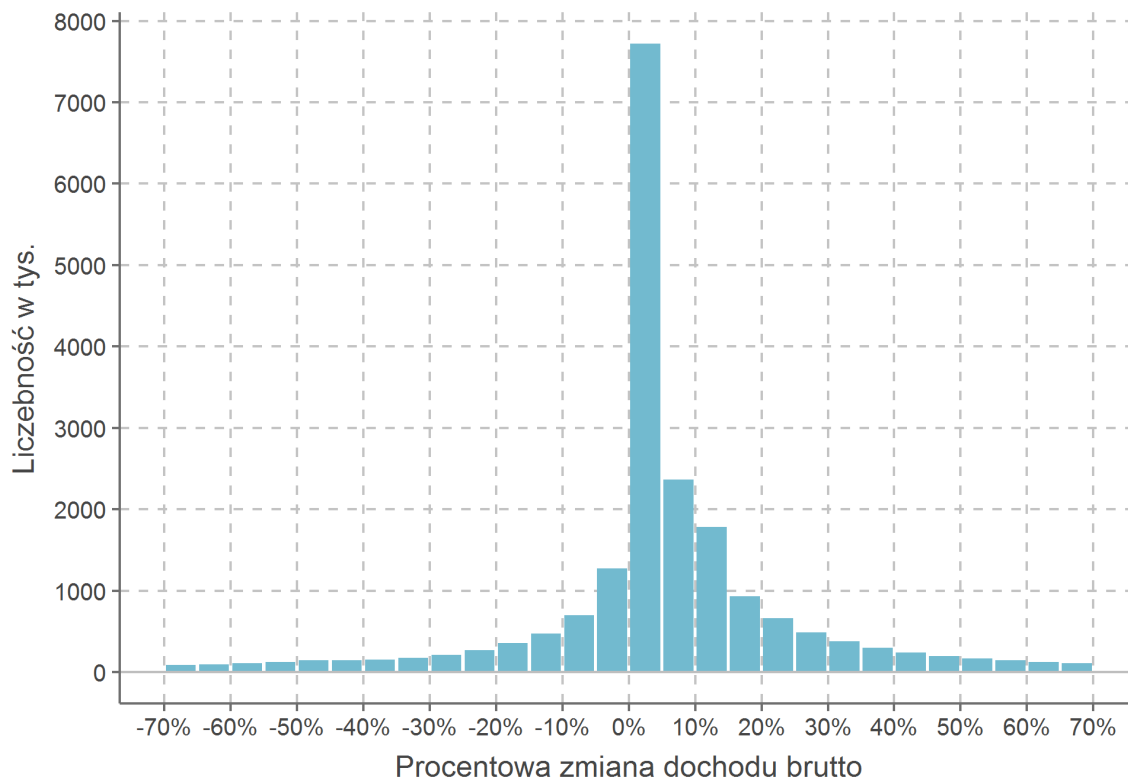
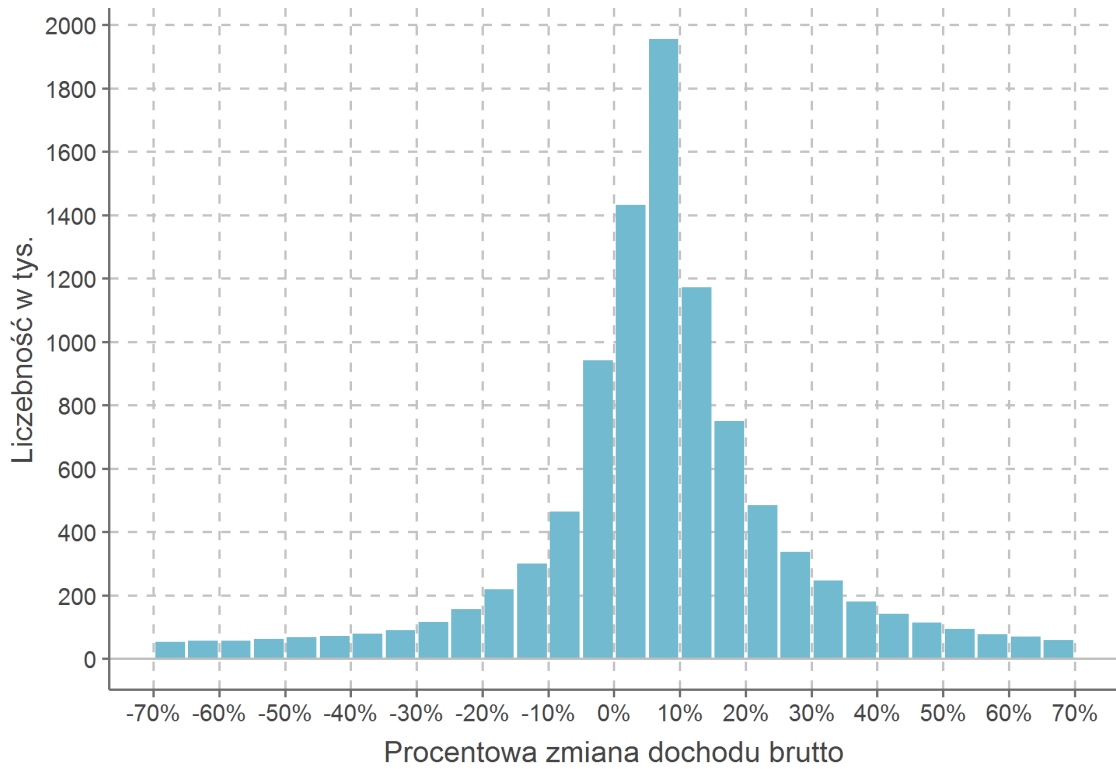


Tabela 27 przedstawia decyle procentowej zmiany indywidualnego dochodu brutto oraz indywidualnego dochodu z wybranych źródeł. W przypadku poszczególnych źródeł dochodu grupę podatników ograniczono jedynie do tych, którzy deklarowali dodatni dochód z danego źródła w obu latach.

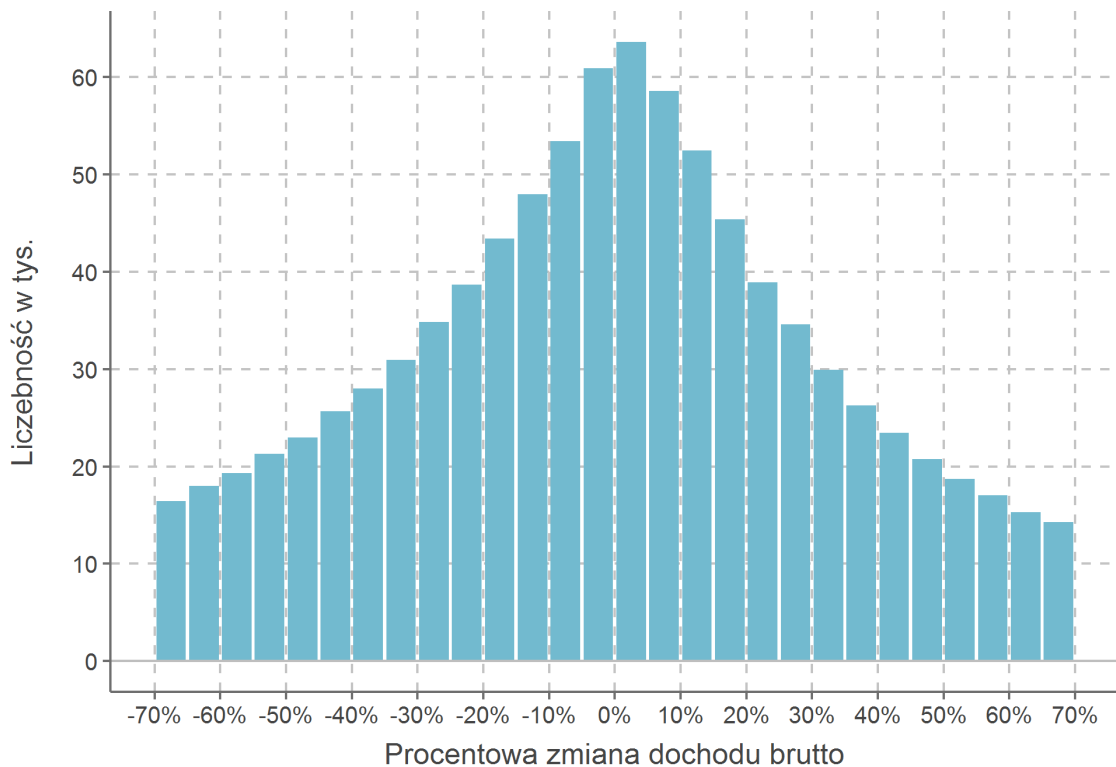
Tabela 27: Decyle procentowej zmiany indywidualnych dochodów brutto

Statystyka	Dochód brutto				
	ogółem	dz. gosp.	um. o pracę	um. cyw.	emer./ren.
Decyle					
Pierwszy	-15,7%	-56,1%	-20,3%	-72,3%	0,4%
Drugi	-0,4%	-30,7%	-3,8%	-44,6%	0,4%
Trzeci	0,4%	-14,2%	1,3%	-19,7%	0,5%
Czwarty	0,7%	-2,0%	5,2%	-1,4%	0,5%
Piąty	2,0%	8,3%	8,6%	7,7%	0,6%
Szósty	7,6%	21,4%	11,4%	26,3%	0,7%
Siódmy	11,7%	42,3%	17,3%	59,4%	0,9%
Ósmy	23,7%	82,6%	29,2%	127,4%	2,2%
Dziewiąty	67,0%	201,6%	80,7%	327,3%	11,1%
Liczebność	22 596 241	1 289 171	11 464 889	2 786 281	8 946 349

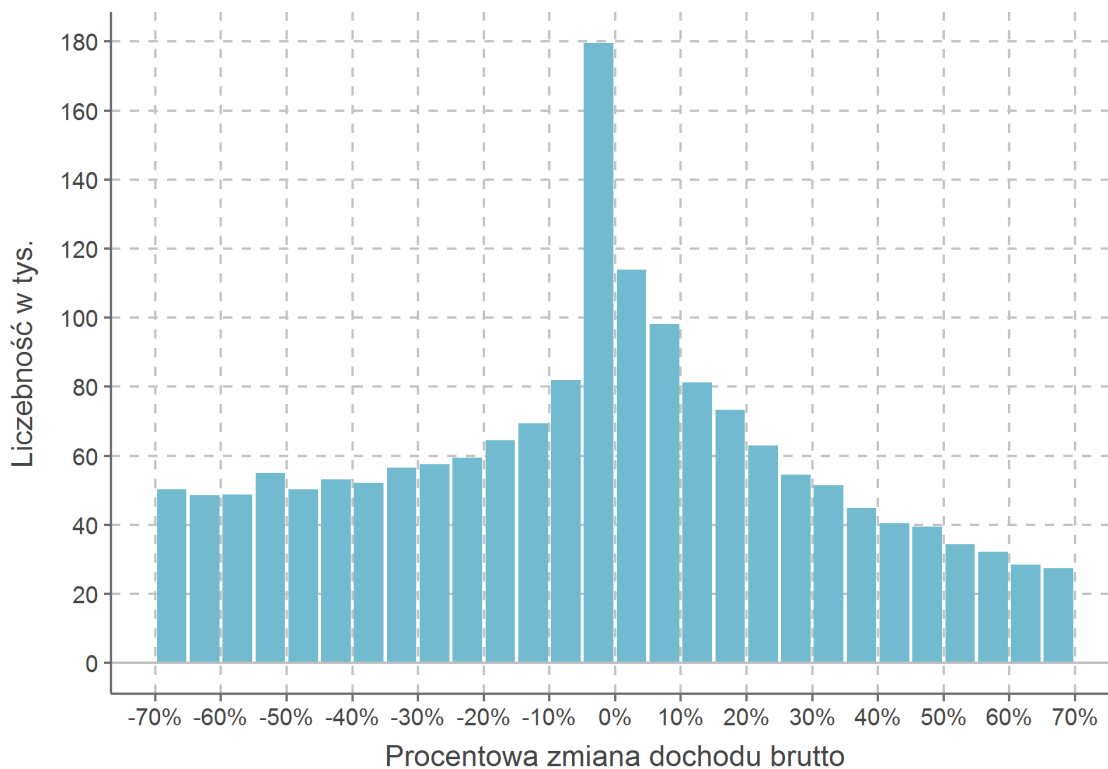
Rysunek 30: Rozkład zmiany indywidualnych dochodów z umów o pracę



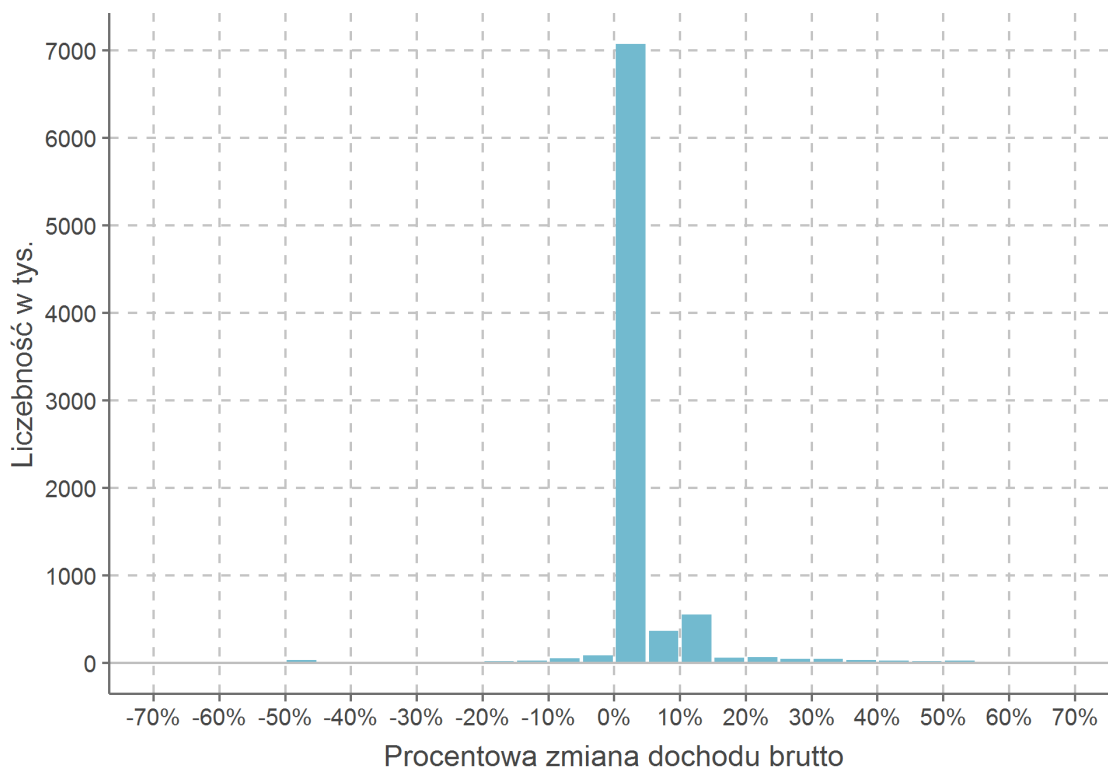
Rysunek 31: Rozkład zmiany indywidualnych dochodów z działalności gospodarczej



Rysunek 32: Rozkład zmiany indywidualnych dochodów z umów cywilnoprawnych



Rysunek 33: Rozkład zmiany indywidualnych dochodów z emerytur i rent



Zróźnicowanie dochodu według cech demograficznych

W roku 2017 wśród podatników było 12,87 mln kobiet, co stanowiło 52,91% populacji dochodu brutto. Emerytów i rencistów było ogółem 9,64 mln, przy czym kobiet 5,82 mln oraz mężczyzn 3,81 mln. Tabela 28 przedstawia średnią dochodu według wieku i płci. Średnia obliczona jest dla wszystkich podatników z populacji dochodu brutto, dla których dostępne są informacje o cechach demograficznych, co stanowi 99,96% populacji dochodu brutto.

Tabela 28: Średnia dochodu brutto według grup wieku i płci

Przedział wieku	Ogółem		Kobiety		Mężczyźni	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
20-25	13 267	18 241	11 347	15 822	15 094	20 517
25-30	28 403	34 175	25 424	30 417	31 259	37 702
30-35	40 785	45 809	35 032	38 491	46 122	52 485
35-40	49 822	54 804	41 390	45 033	57 696	63 879
40-45	56 135	60 743	45 856	49 417	66 056	71 710
45-50	56 425	60 469	45 970	48 997	66 770	71 878
50-55	52 639	55 694	43 932	46 409	61 438	65 137
55-60	46 737	48 895	39 230	40 720	54 879	57 898
60-65	38 663	39 006	31 838	31 541	47 265	49 043
65-70	32 984	33 799	26 122	26 244	42 020	43 415
70+	24 552	24 849	20 846	21 126	30 814	31 242
Ogółem	38 634	41 270	31 676	33 523	46 495	49 997

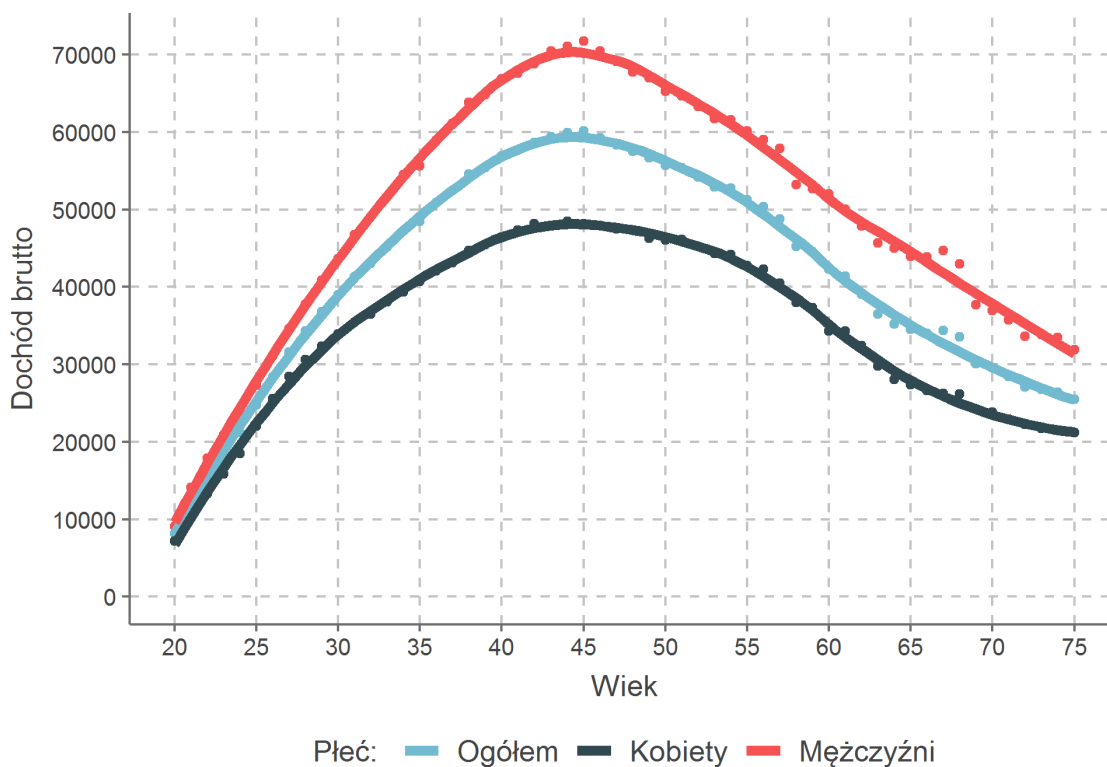
Tabela 29 prezentuje podstawowe statystyki dla wybranych źródeł dochodu z podziałem na płeć. Średnia oraz mediana dochodu brutto zostały obliczone dla wartości dochodu większych od zera. W tabeli podano również informację o liczbie podatników o dodatnich dochodach z danego źródła według płci.

Tabela 29: Podstawowe statystyki dochodu z podziałem na płeć i źródła dochodu

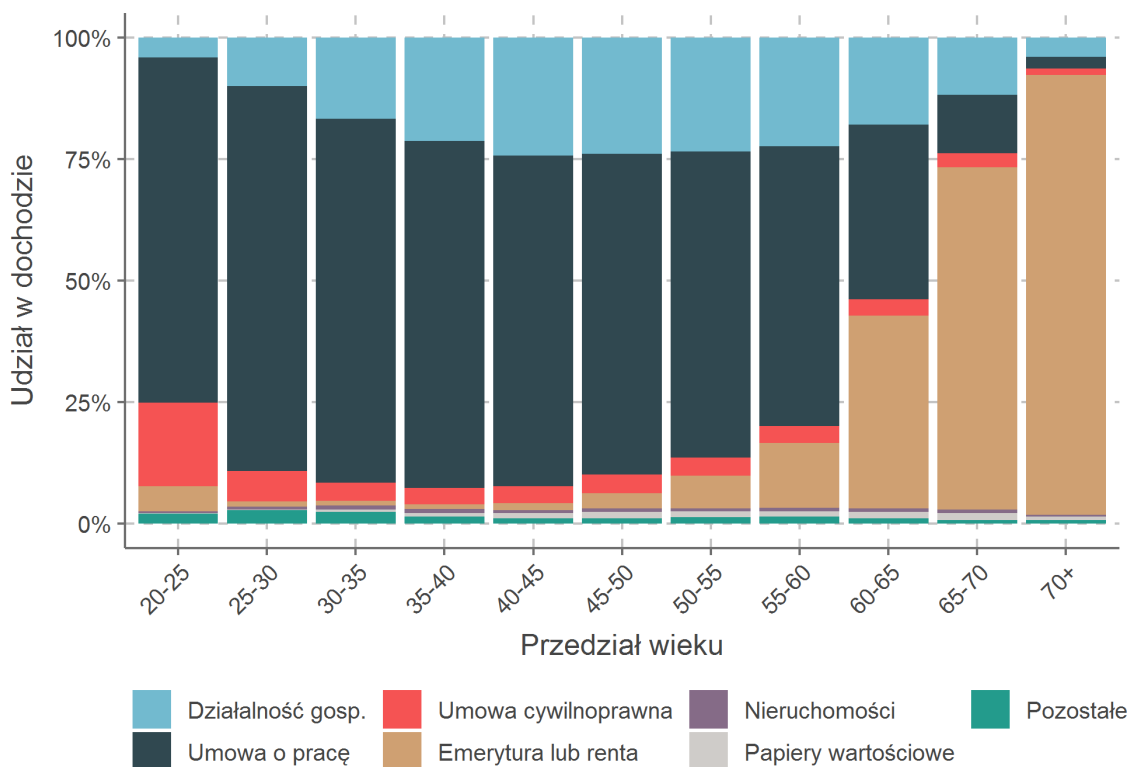
Statystyka	Kobiety		Mężczyźni	
	2016	2017	2016	2017
Średnia				
Działalność gospodarcza	75 963	82 580	122 384	135 241
Umowa o pracę	36 623	38 702	43 913	46 239
Umowy cywilnoprawne	6 664	7 343	10 077	11 331
Emerytury i renty	18 855	18 984	25 520	25 907
Mediana				
Działalność gospodarcza	30 611	33 311	42 225	47 056
Umowa o pracę	29 915	32 069	33 106	35 350
Umowy cywilnoprawne	2 880	3 204	3 584	4 052
Emerytury i renty	17 109	17 302	22 873	23 334
Liczebność				
Działalność gospodarcza	0,57 mln	0,59 mln	0,93 mln	0,96 mln
Umowa o pracę	6,11 mln	6,27 mln	6,39 mln	6,58 mln
Umowy cywilnoprawne	2,19 mln	2,18 mln	2,08 mln	2,04 mln
Emerytury i renty	5,72 mln	5,82 mln	3,77 mln	3,81 mln

Rysunek 34 pokazuje relację pomiędzy wiekiem i średnim dochodem z rozbiciem na płeć. Natomiast związek pomiędzy wiekiem a udziałem poszczególnych źródeł dochodu przedstawiono na rysunku 35.

Rysunek 34: Średnia dochodu brutto według wieku i płci



Rysunek 35: Udział dochodów z poszczególnych źródeł według grup wieku



Zróźnicowanie przestrzenne dochodów

Analiza rozkładów dochodów brutto w populacji podatników została poszerzona o aspekt przestrzenny. Podatnicy są przypisani do danej jednostki terytorialnej na podstawie adresu zamieszkania podanego w deklaracji podatkowej, który może różnić się od faktycznego.

Tabela 30: Średnia i mediana dochodu brutto według województw

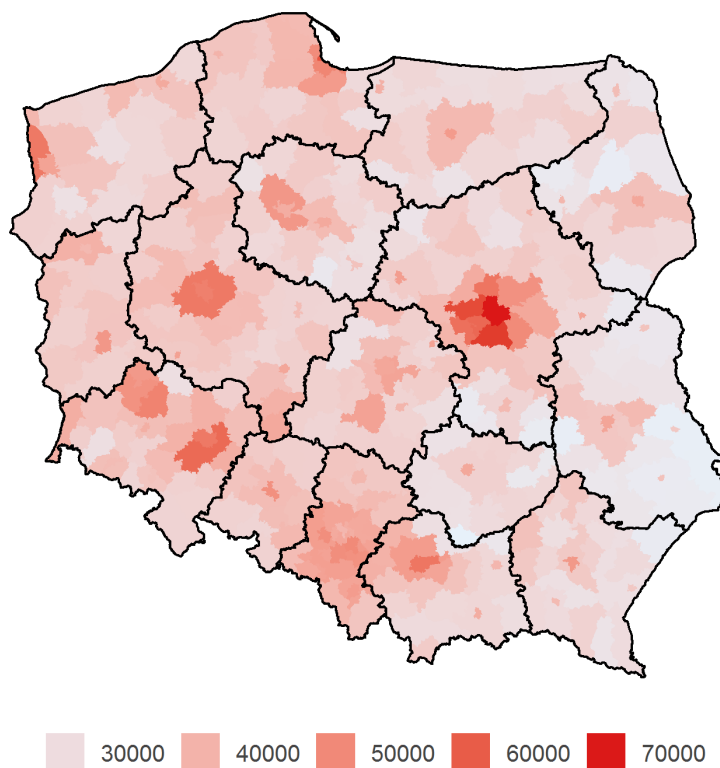
Województwo	Średnia		Mediana	
	2016	2017	2016	2017
Dolnośląskie	40 025	42 676	25 797	27 284
Kujawsko-Pomorskie	33 833	36 296	22 710	24 131
Lubelskie	30 985	32 988	20 674	22 303
Lubuskie	34 680	36 974	23 415	24 769
Łódzkie	35 150	37 869	22 590	23 986
Małopolskie	38 267	41 093	23 184	24 731
Mazowieckie	48 822	51 985	26 966	28 660
Opolskie	34 981	37 162	24 105	25 419
Podkarpackie	31 558	33 829	21 624	23 031
Podlaskie	32 988	35 278	20 924	22 633
Pomorskie	39 241	41 643	24 717	26 103
Śląskie	40 260	42 777	28 722	30 310
Świętokrzyskie	30 901	32 976	20 865	22 373
Warmińsko-Mazurskie	32 688	34 778	22 031	23 427
Wielkopolskie	37 744	40 764	24 065	25 672
Zachodniopomorskie	35 527	37 767	23 736	25 065

Tabela 31 pokazuje dla poszczególnych województw współczynnik Giniego dochodów brutto oraz udział dochodów brutto górnych procentów podatników w sumie dochodów brutto. Wyliczenia przeprowadzono w oparciu o populację dochodu brutto z podziałem na województwa.

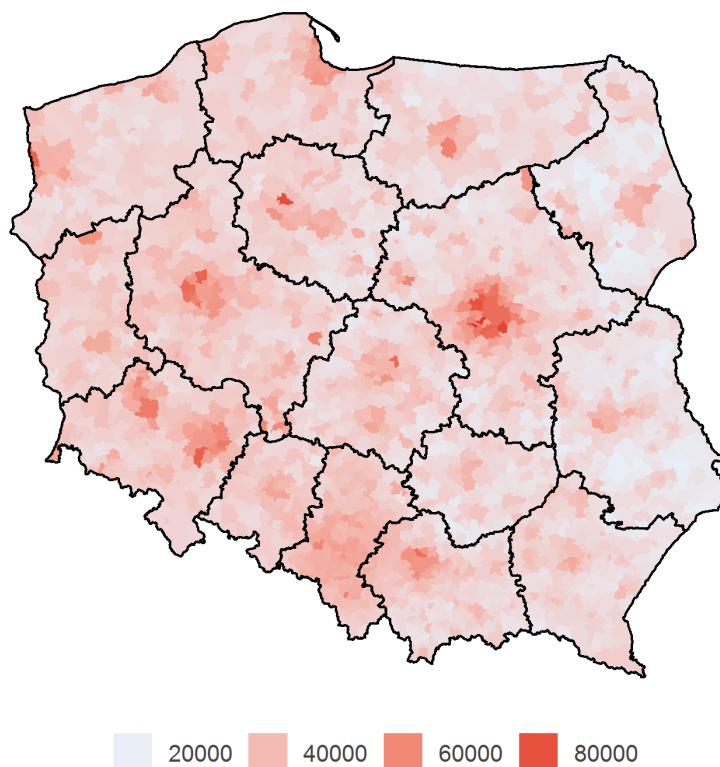
Tabela 31: Miary rozproszenia dochodu brutto według województw

Województwo	Udział 1%		Udział 10%		Wsp. Giniego	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Dolnośląskie	13,5%	13,8%	39,3%	39,6%	0,508	0,511
Kujawsko-Pomorskie	13,8%	14,4%	37,8%	38,2%	0,491	0,494
Lubelskie	12,2%	12,5%	37,4%	37,6%	0,495	0,496
Lubuskie	13,8%	14,0%	37,6%	37,7%	0,491	0,493
Łódzkie	14,1%	14,9%	38,9%	39,4%	0,495	0,500
Małopolskie	16,0%	16,6%	41,4%	41,8%	0,530	0,534
Mazowieckie	17,1%	17,5%	45,2%	45,4%	0,568	0,569
Opolskie	12,9%	13,2%	36,6%	36,7%	0,481	0,482
Podkarpackie	12,4%	13,1%	36,1%	36,4%	0,474	0,478
Podlaskie	15,2%	15,6%	39,7%	39,9%	0,515	0,517
Pomorskie	15,3%	15,3%	41,0%	40,9%	0,529	0,529
Śląskie	12,5%	13,3%	35,5%	36,1%	0,471	0,474
Świętokrzyskie	12,7%	13,4%	37,0%	37,4%	0,484	0,488
Warmińsko-Mazurskie	13,1%	13,2%	37,1%	37,1%	0,488	0,488
Wielkopolskie	16,0%	17,0%	40,5%	41,1%	0,517	0,523
Zachodniopomorskie	13,8%	14,0%	38,3%	38,4%	0,503	0,503

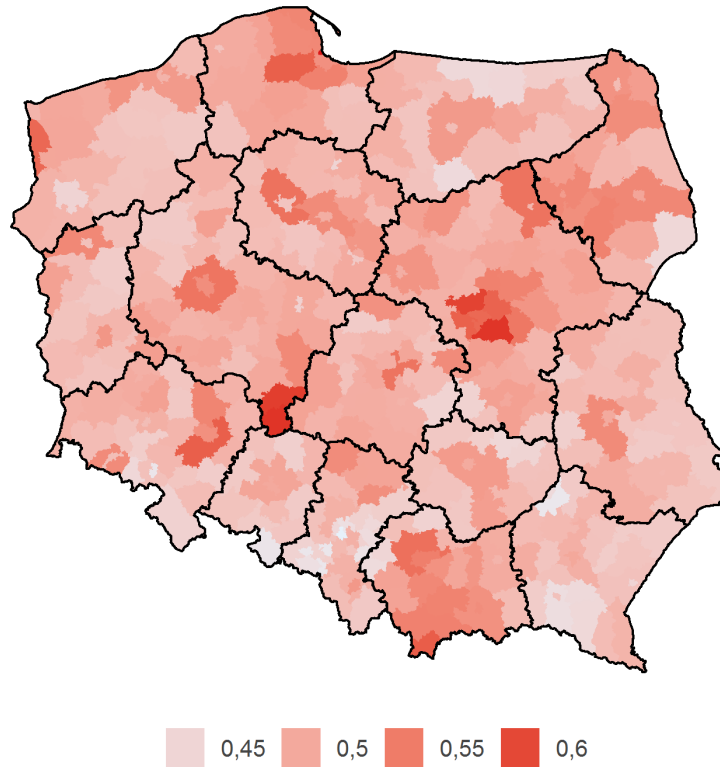
Rysunek 36: Średnia dochodu brutto w powiatach



Rysunek 37: Średnia dochodu brutto w gminach



Rysunek 38: Współczynnik Giniego dochodu brutto w powiatach



Rysunek 39: Współczynnik Giniego dochodu brutto w gminach

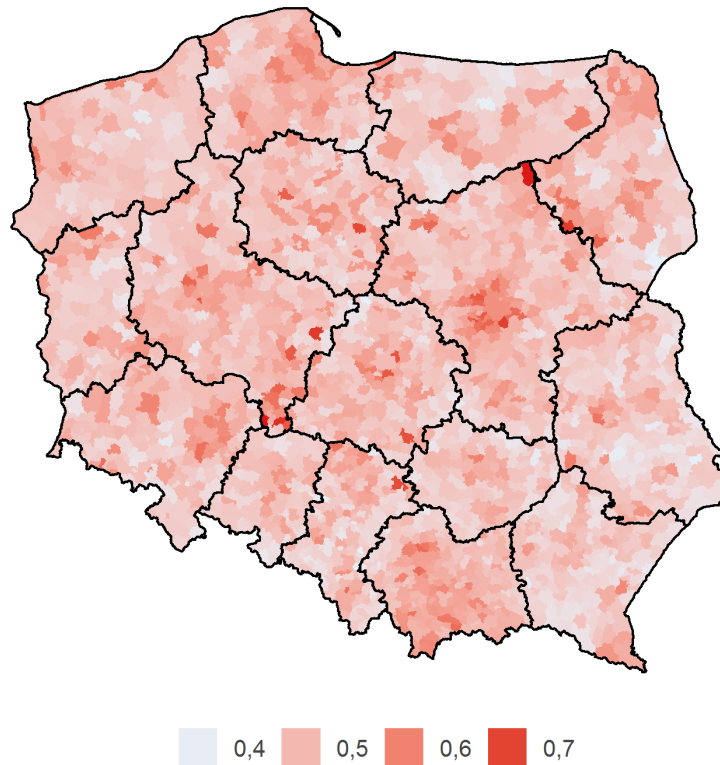


Tabela 32 przedstawia średni dochód brutto dla wybranych źródeł według województw. Tabela 33 prezentuje współczynnik Giniego dochodu brutto wybranych źródeł dochodu brutto z podziałem na województwa. W przypadku obu tabel uwzględniono jedynie podatników o dodatnim dochodzie z danego źródła.

Tabela 32: Średnia dochodu brutto według źródła dochodu

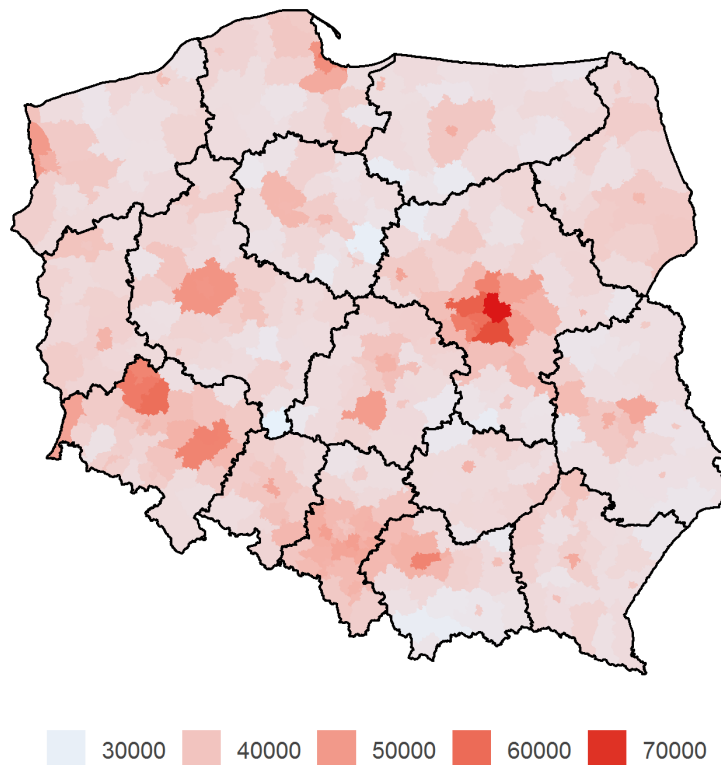
Województwo	Źródło dochodu			
	um. o pracę	dz. gosp.	um. cyw.	emer./rent.
Dolnośląskie	45 501	109 935	9 227	22 506
Kujawsko-Pomorskie	37 713	110 836	7 630	20 213
Lubelskie	38 050	91 891	7 788	18 615
Lubuskie	38 064	111 339	7 456	20 952
Łódzkie	39 637	109 299	8 258	20 423
Małopolskie	42 166	120 227	9 650	21 254
Mazowieckie	54 481	133 050	12 800	22 634
Opolskie	39 129	107 549	7 495	21 776
Podkarpackie	37 195	95 845	7 241	19 112
Podlaskie	38 885	120 090	7 565	18 390
Pomorskie	42 435	118 719	9 245	22 205
Śląskie	42 552	110 915	8 820	27 189
Świętokrzyskie	36 867	96 311	7 630	19 269
Warmińsko-Mazurskie	36 764	103 916	7 361	20 026
Wielkopolskie	40 276	121 292	8 689	20 859
Zachodniopomorskie	38 996	107 239	8 125	21 790

Tabela 33: Współczynnik Giniego dochodu brutto według źródła dochodu

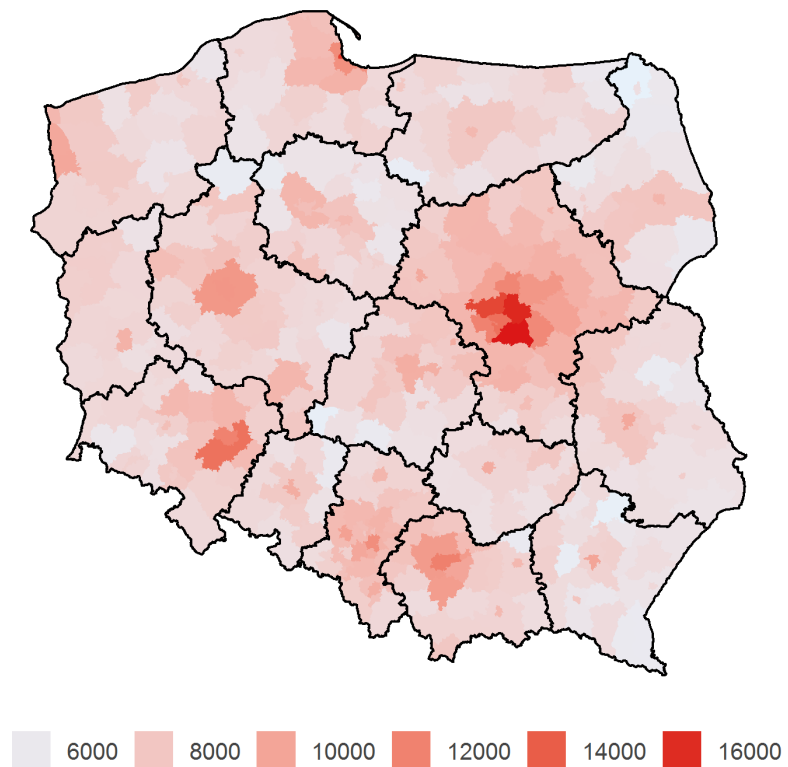
Województwo	Źródło dochodu			
	um. o pracę	dz. gosp.	um. cyw.	emer./rent.
Dolnośląskie	0,430	0,684	0,672	0,289
Kujawsko-Pomorskie	0,398	0,699	0,653	0,283
Lubelskie	0,403	0,695	0,649	0,282
Lubuskie	0,400	0,702	0,653	0,277
Łódzkie	0,414	0,715	0,660	0,272
Małopolskie	0,434	0,716	0,676	0,299
Mazowieckie	0,481	0,701	0,677	0,312
Opolskie	0,400	0,702	0,658	0,274
Podkarpackie	0,385	0,718	0,668	0,272
Podlaskie	0,383	0,713	0,650	0,276
Pomorskie	0,433	0,696	0,663	0,296
Śląskie	0,409	0,715	0,662	0,309
Świętokrzyskie	0,407	0,720	0,653	0,268
Warmińsko-Mazurskie	0,398	0,690	0,651	0,287
Wielkopolskie	0,417	0,720	0,670	0,288
Zachodniopomorskie	0,409	0,686	0,639	0,284

Rysunki 40-43 ilustrują rozkład przestrzenny dochodów brutto z wybranych źródeł dochodu. Analogicznie jak dla tabeli 32 i 33 uwzględniono jedynie podatników o dodatnich dochodach brutto z danego źródła dochodu. Rysunki 44-49 pokazują relację pomiędzy wybranymi statystykami dochodu brutto dla wszystkich powiatów i gmin. W przypadku gmin uwzględniono także podział na typ gmin.

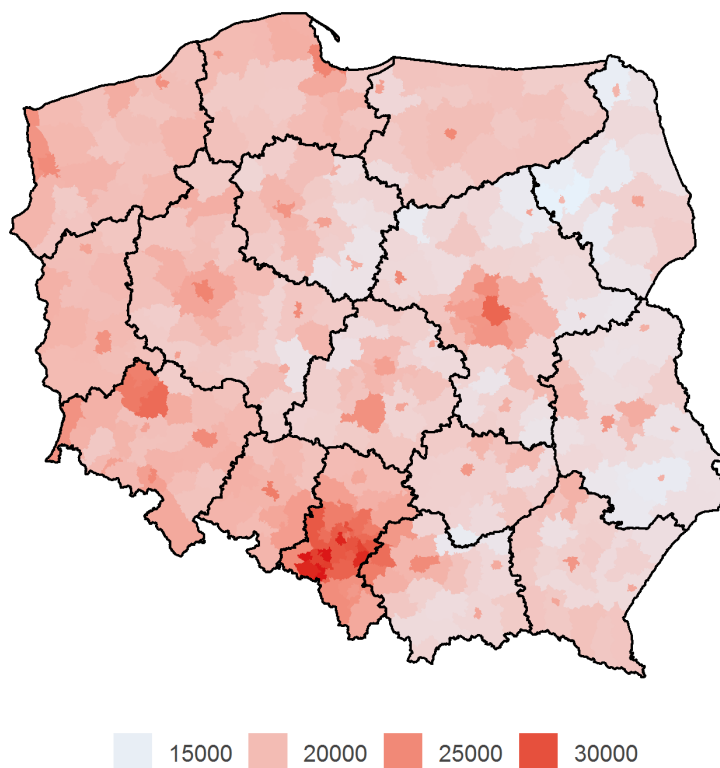
Rysunek 40: Średnia dochodu brutto z umów o pracę w powiatach



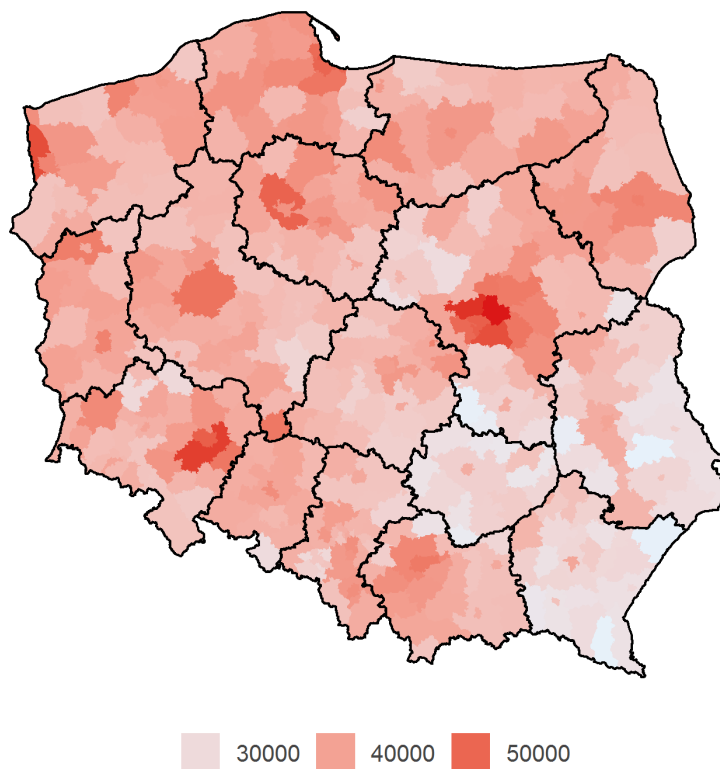
Rysunek 41: Średnia dochodu brutto z umów cywilnoprawnych w powiatach



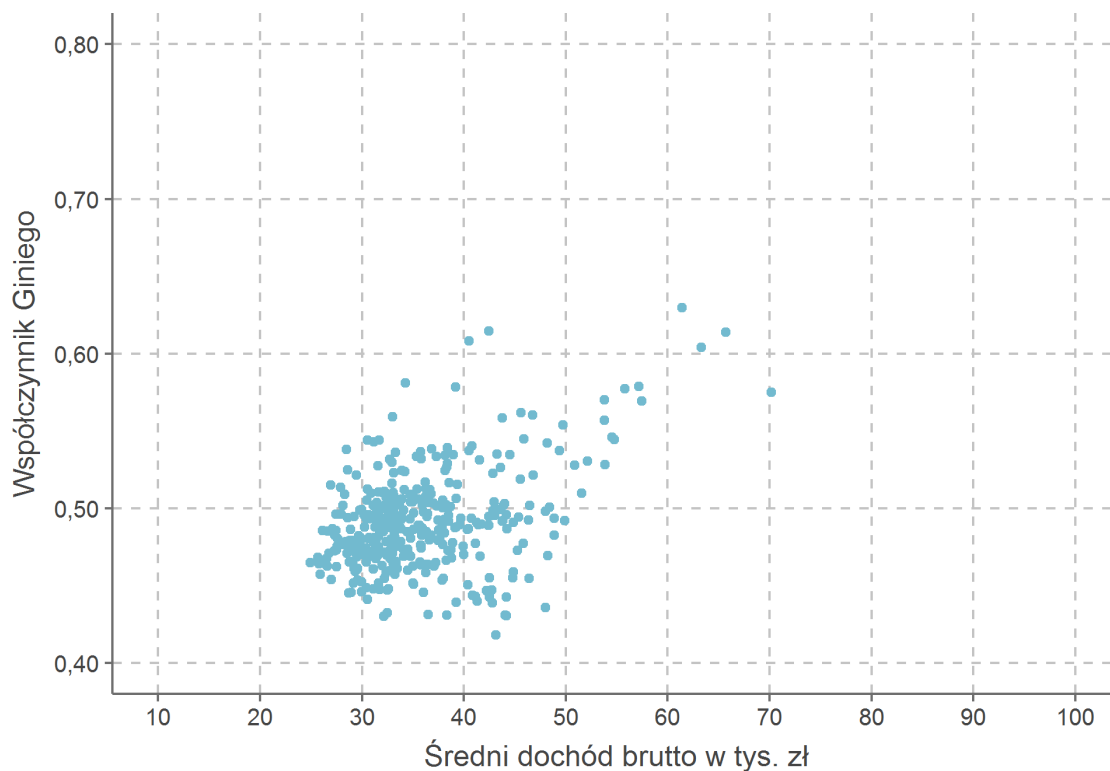
Rysunek 42: Średnia dochodu brutto z emerytur i rent w powiatach



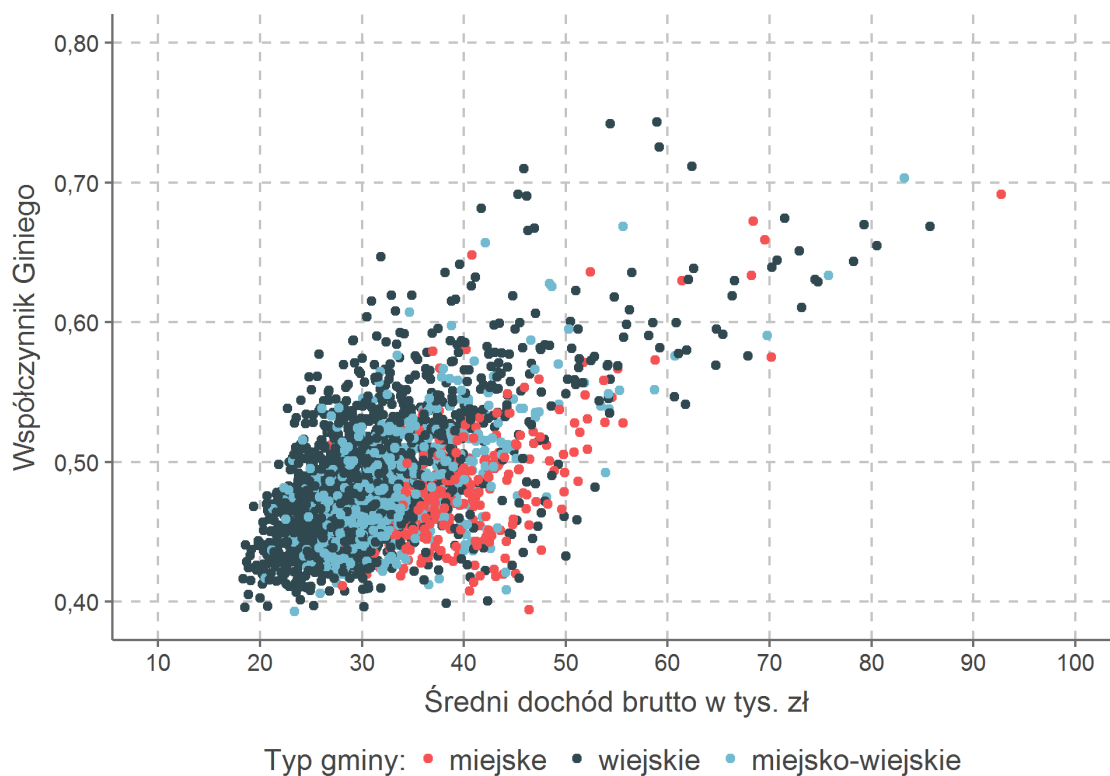
Rysunek 43: Mediana dochodu brutto z działalności gospodarczej w powiatach



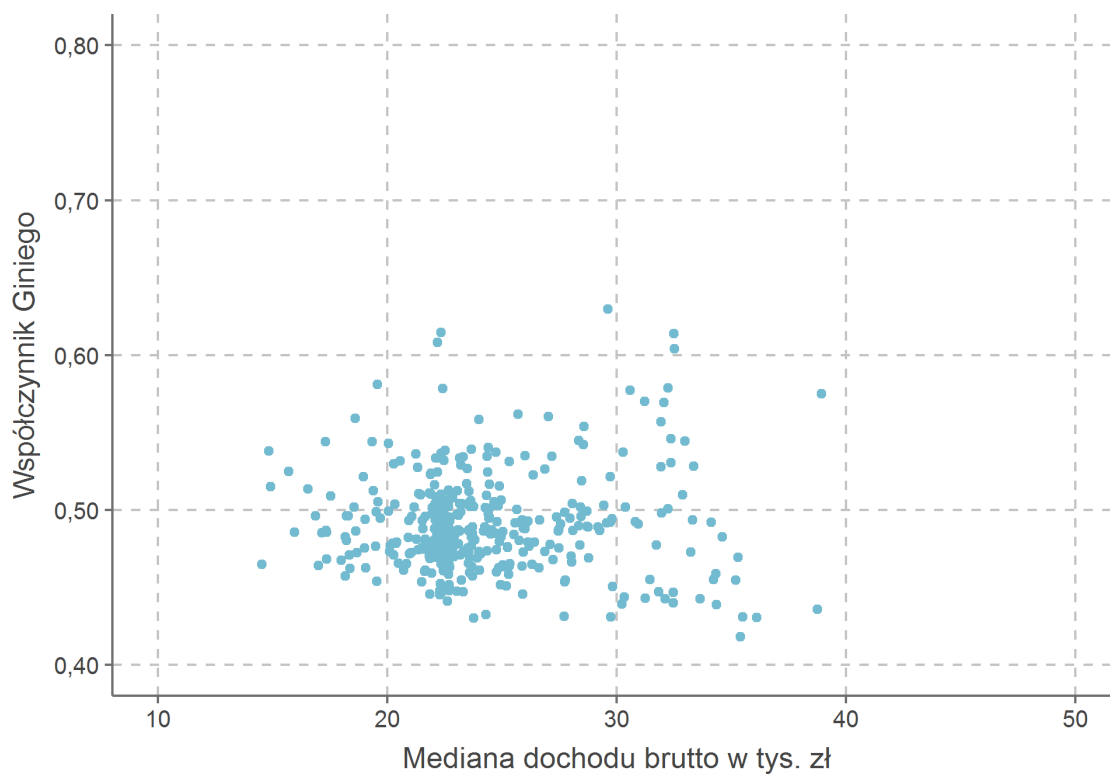
Rysunek 44: Średnia a współczynnik Giniego dochodu brutto w powiatach



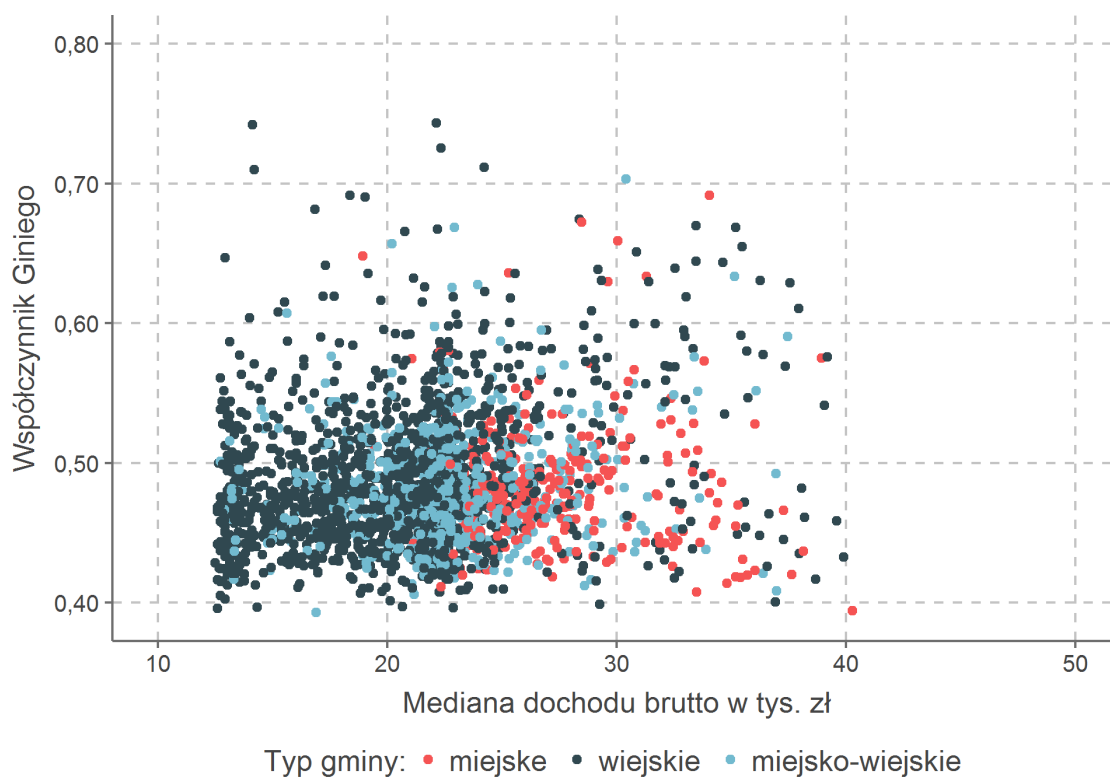
Rysunek 45: Średnia a współczynnik Giniego dochodu brutto w gminach



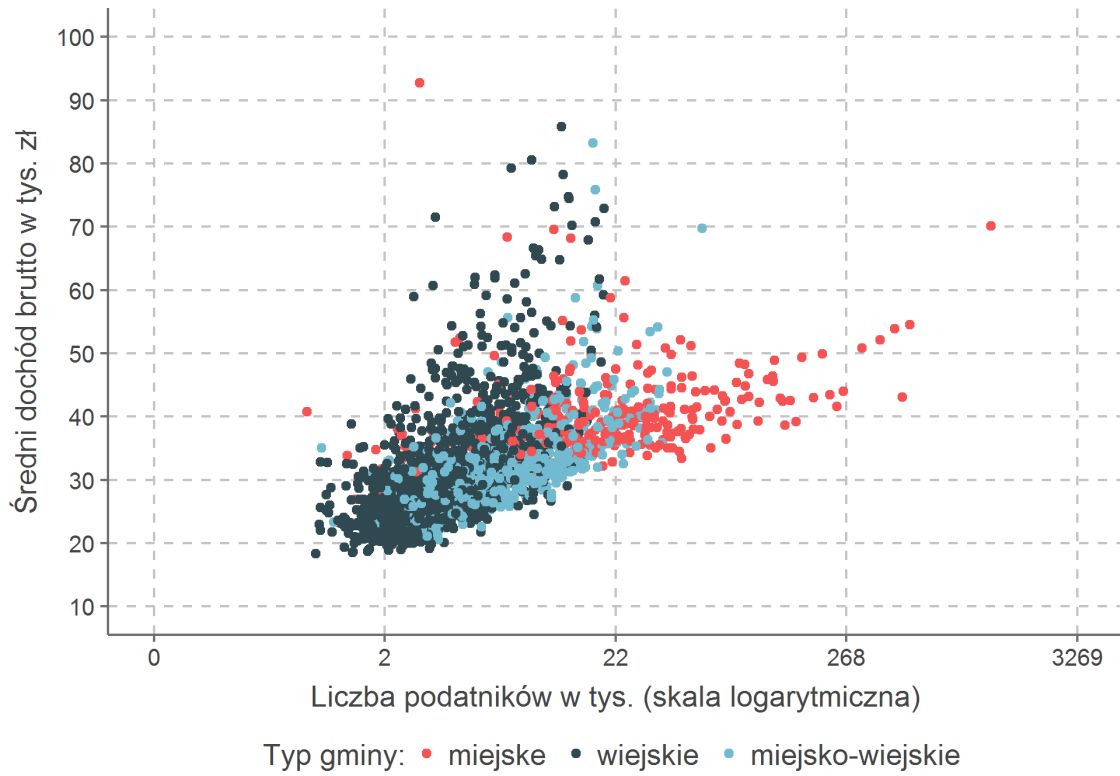
Rysunek 46: Mediana a współczynnik Giniego dochodu brutto w powiatach



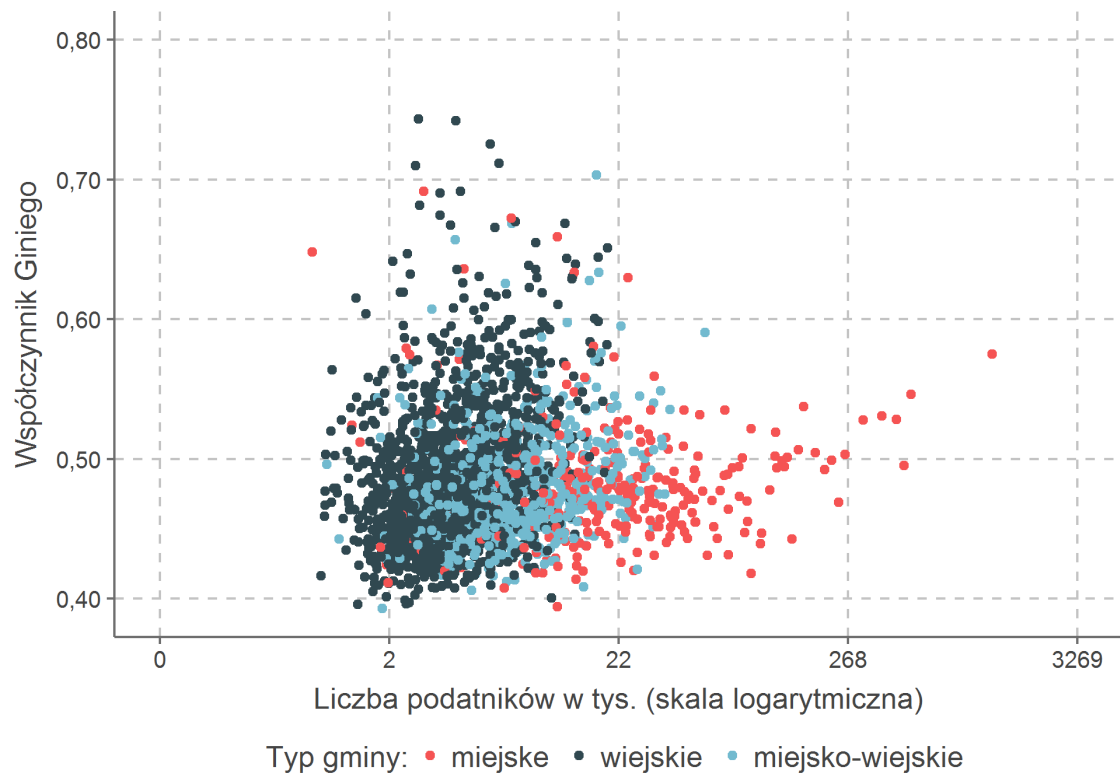
Rysunek 47: Mediana a współczynnik Giniego dochodu brutto w gminach



Rysunek 48: Liczba podatników a średnia dochodu brutto w gminach



Rysunek 49: Liczba podatników a współczynnik Giniego dochodu brutto w gminach



Mobilność dochodowa

Liczba podatników, którzy deklarowali dochód brutto w obu latach (2016 i 2017) wynosiła 22,74 mln. Jeżeli pominięci zostaną podatnicy, którzy deklarowali dochód z emerytury lub renty to liczba ta wynosiła 13,21 mln. Absolutny wzrost dochodów odnotowało 17,89 mln podatników, a średnia zmiana dochodów wyniosła 3401 zł. Nie uwzględniając emerytów i rencistów zmiana wyniosła 5424 zł.

Tabela 34: Przejścia pomiędzy górnymi procentami dochodu brutto

		2017							
Procent		1%	2%	3%	4%	5%	10%	25%	100%
2016	1%	72,9%	86,7%	89,4%	90,8%	91,6%	93,4%	95,1%	98,5%
	2%	42,7%	75,5%	85,5%	88,4%	89,8%	92,7%	95,0%	98,7%
	3%	29,5%	56,4%	76,9%	84,9%	87,7%	91,9%	94,9%	98,7%
	4%	22,5%	43,9%	63,2%	77,7%	84,5%	91,1%	94,8%	98,8%
	5%	18,2%	35,8%	52,4%	67,1%	78,3%	90,3%	94,7%	98,8%
	10%	9,3%	18,5%	27,6%	36,6%	45,3%	80,6%	94,0%	98,9%
	25%	3,8%	7,6%	11,4%	15,2%	19,0%	37,8%	86,4%	98,8%
	100%	1,0%	2,0%	3,0%	4,0%	4,9%	9,9%	24,8%	94,7%

Tabela 34 przedstawia macierz przejścia pomiędzy górnymi procentami rozkładu dochodu brutto. Dla obu lat liczba podatników w górnych procentach ustalona jest na poziomie liczebności z roku 2016. Wyjątkiem jest 100%, gdzie przyjęto liczebność wszystkich podatników z poszczególnych lat. Wiersz 2% oraz kolumna 4% pokazują jaki odsetek podatników z górnych 2% dochodu brutto w rok 2016 był w górnych 4% dochodu brutto w rok 2017.

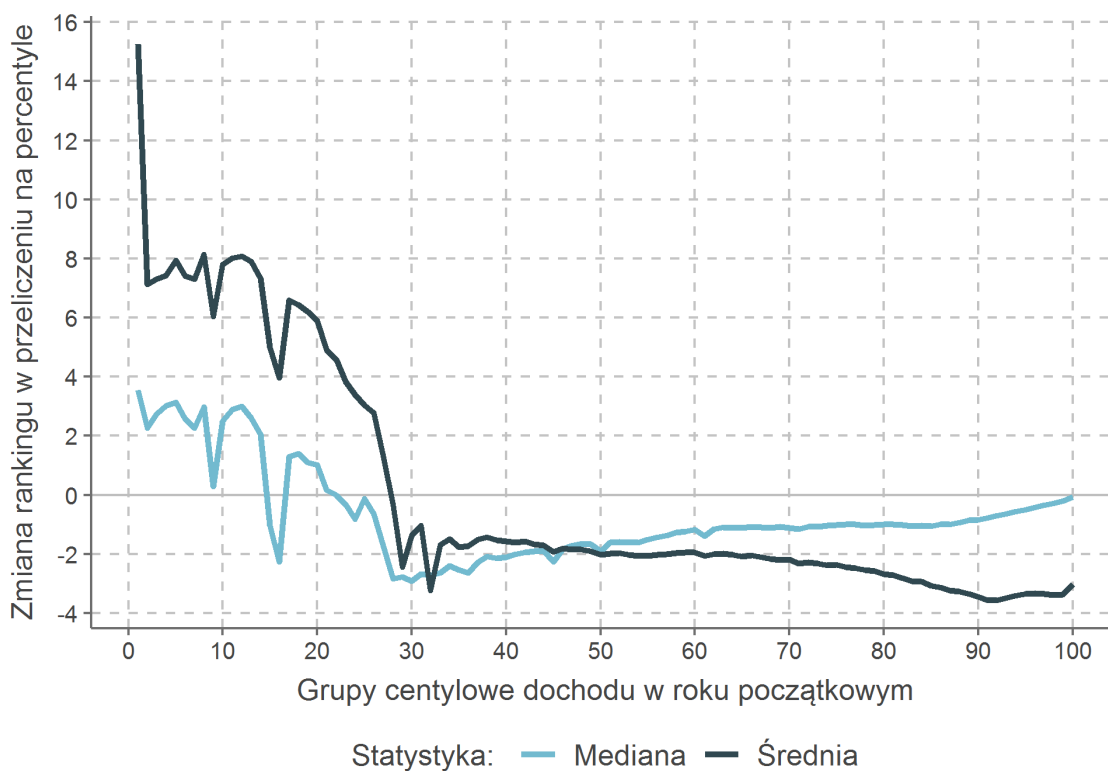
Tabela 35 przedstawia przepływy pomiędzy grupami decylowymi dochodu brutto podatników, którzy deklarowali w obu latach dodatni przychód/dochód brutto oraz zerowy dochód z emerytury/renty.

Tabela 35: Przejścia pomiędzy grupami decylowymi dochodu brutto bez emerytów/rencistów

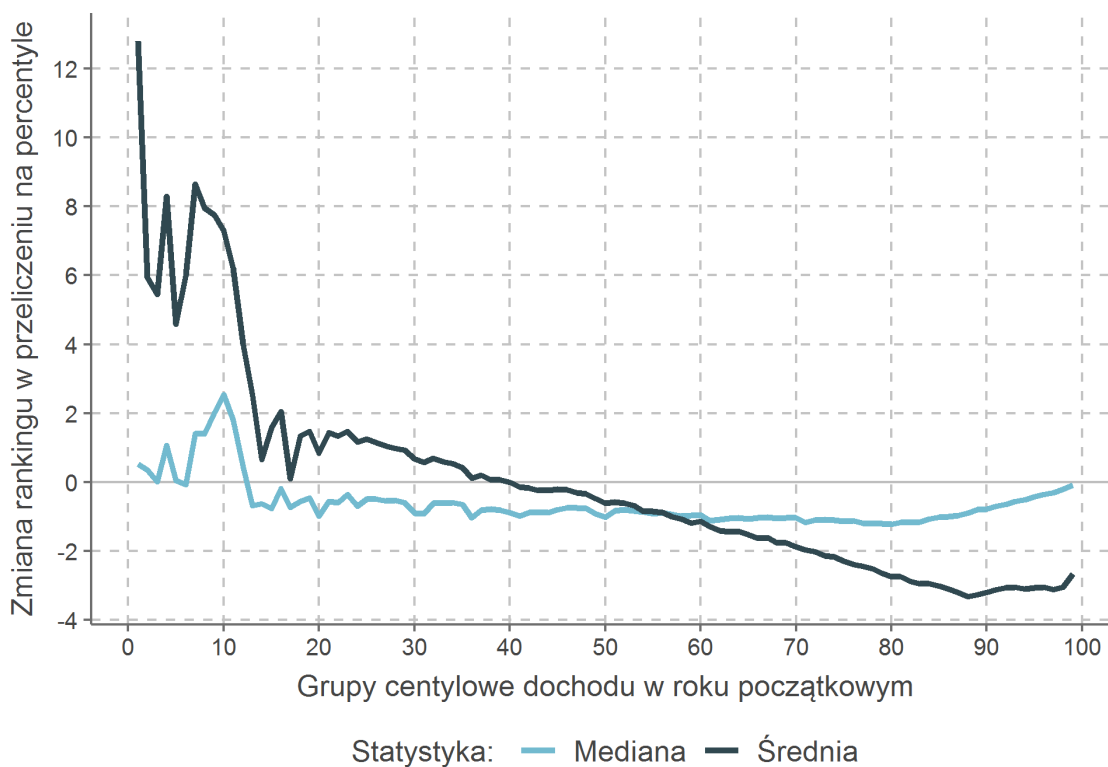
		2017									
Gr. Dec.		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2016	1	59,6%	22,9%	8,0%	3,2%	2,1%	1,3%	0,8%	0,6%	0,6%	0,8%
	2	22,6%	38,2%	20,7%	8,7%	4,4%	2,3%	1,2%	0,8%	0,6%	0,5%
	3	6,2%	14,9%	42,4%	28,8%	4,3%	1,6%	0,8%	0,4%	0,3%	0,3%
	4	4,7%	10,7%	15,1%	38,6%	23,1%	4,7%	1,5%	0,8%	0,5%	0,4%
	5	2,7%	6,3%	6,8%	12,3%	43,4%	22,0%	4,0%	1,3%	0,7%	0,5%
	6	1,5%	3,5%	3,5%	4,6%	15,0%	45,7%	21,0%	3,6%	1,1%	0,6%
	7	0,8%	1,7%	1,7%	1,9%	4,4%	16,0%	49,7%	20,0%	2,8%	1,0%
	8	0,5%	0,9%	0,9%	1,0%	1,8%	4,0%	16,3%	54,3%	18,5%	1,8%
	9	0,5%	0,6%	0,5%	0,6%	1,0%	1,6%	3,5%	16,0%	63,3%	12,4%
	10	0,8%	0,5%	0,4%	0,4%	0,6%	0,8%	1,2%	2,3%	11,6%	81,6%

Podatnikom, którzy złożyli deklaracje podatkowe za rok 2016 i także za rok 2017, przypisano dla każdego roku ranking odpowiadający miejscu, które zajmuje podatnik po uporządkowaniu dochodów od najwyższych do najniższych. Liczba podatników, którym poprawił się ranking wyniosła 8,26 mln. Mediana zmiany rankingu wyniosła -351 tys., przy pominięciu emerytów i rencistów -92 tys. Rysunek 50 oraz 51 przedstawiają zmianę rankingu podatników, którzy nie deklarują dochodu z emerytury i renty, unormowaną liczebnością percentyla według percentyli dochodu brutto. Rysunek 51 dodatkowo ogranicza grupę do podatników ubezpieczonych przez 12 miesięcy w ZUS (wyłączając bezrobotnych bez prawa do zasiłku) w obu latach.

Rysunek 50: Roczna zmiana rankingu podatników



Rysunek 51: Roczna zmiana rankingu podatników ubezpieczonych przez 12 miesięcy w ZUS



Umowy o pracę

Podstawowe informacje o umowach o pracę

Liczba osób pracujących na umowie o pracę w roku 2017 według danych PIT wyniosła 12,5 mln. Przy czym umowa o pracę stanowi jedyne źródło przychodu dla 7,6 mln podatników. Tabela 36 przedstawia liczbę podatników według udziału przychodu uzyskanego w ramach umów o pracę w całkowitym przychodzie.

Tabela 36: Liczba podatników według udziału przychodu z umów o pracę

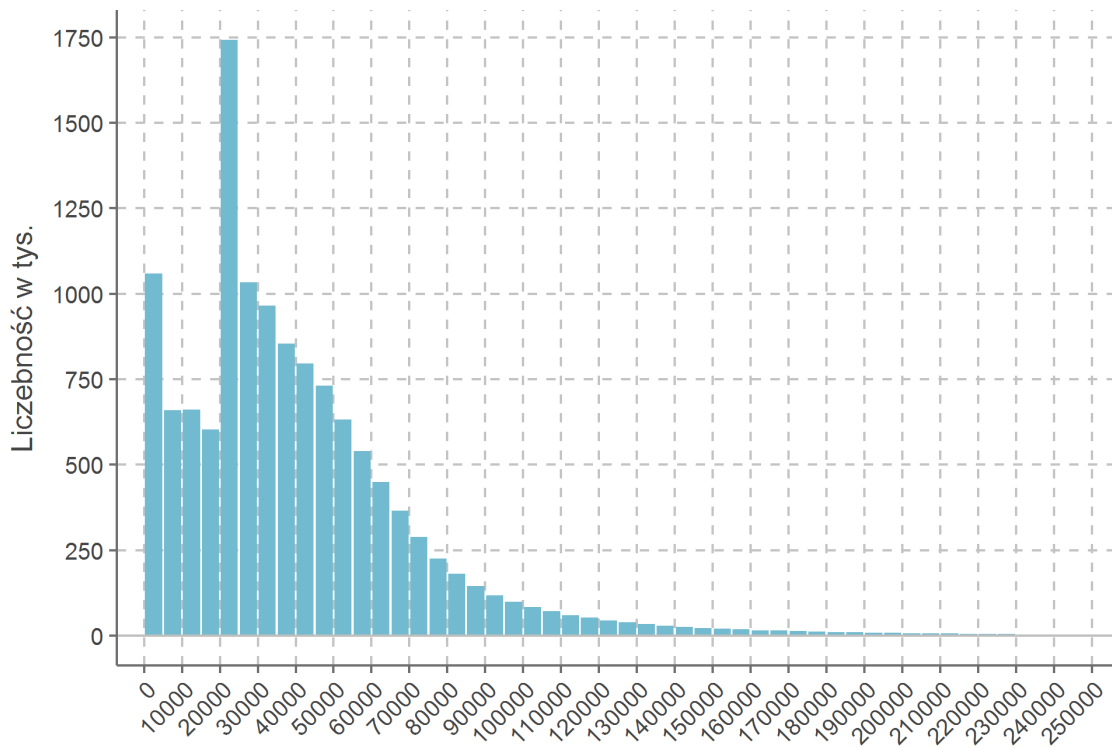
Liczebność	Przychód		Dochód brutto	
	2016	2017	2016	2017
Powyżej 0%	12,5 mln	12,9 mln	12,5 mln	12,9 mln
100%	7,6 mln	7,9 mln	7,9 mln	8,2 mln
Przedziały				
0% - 10%	277 tys.	285 tys.	221 tys.	224 tys.
10% - 20%	218 tys.	221 tys.	174 tys.	175 tys.
20% - 30%	220 tys.	221 tys.	185 tys.	184 tys.
30% - 40%	243 tys.	244 tys.	209 tys.	209 tys.
40% - 50%	282 tys.	281 tys.	253 tys.	250 tys.
50% - 60%	335 tys.	338 tys.	307 tys.	307 tys.
60% - 70%	404 tys.	412 tys.	370 tys.	380 tys.
70% - 80%	480 tys.	495 tys.	437 tys.	448 tys.
80% - 90%	658 tys.	693 tys.	608 tys.	639 tys.
90% - 100%	9400 tys.	9678 tys.	9751 tys.	10051 tys.

Tabela 37 zawiera podstawowe statystyki dotyczące umów o pracę na podstawie deklaracji podatkowych. Rysunki 52 oraz 53 przedstawiają rozkład dochodów z umów o pracę. Natomiast rysunki 54-56 prezentują statystyki w ujęciu przestrzennym. W dalszej kolejności rysunki 57-59 przedstawiają statystyki z rozbiem na cechy demograficzne.

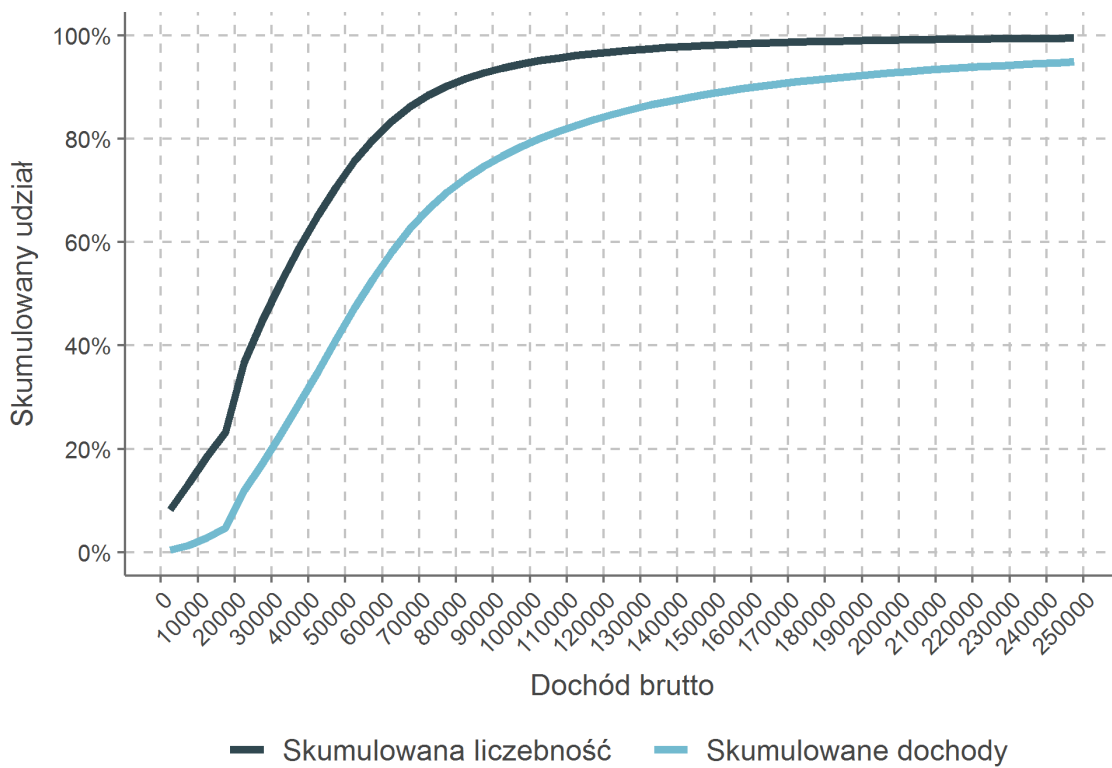
Tabela 37: Podstawowe statystyki - umowy o pracę

Statystyki	Przychód		Dochód brutto		Koszty	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Podstawowe						
Średnia	41 825	44 052	40 306	42 514	1 518	1 539
Dominanta	22 200	24 000	20 865	22 665	1 335	1 335
Suma	523,5 mld	566,8 mld	504,5 mld	547,0 mld	19,0 mld	19,8 mld
Decyle						
Pierwszy	6 642	7 128	6 072	6 562	445	445
Drugi	16 550	17 818	15 424	16 716	1 001	1 001
Trzeci	22 200	24 000	20 808	22 562	1 335	1 335
Czwarty	26 460	28 449	25 065	27 035	1 335	1 335
Piąty	32 804	34 964	31 322	33 474	1 335	1 335
Szósty	39 915	42 379	38 364	40 820	1 335	1 335
Siódmy	48 139	50 942	46 531	49 305	1 669	1 669
Ósmy	59 085	61 996	57 306	60 178	1 669	1 669
Dziewiąty	78 244	81 631	76 029	79 385	1 669	1 669

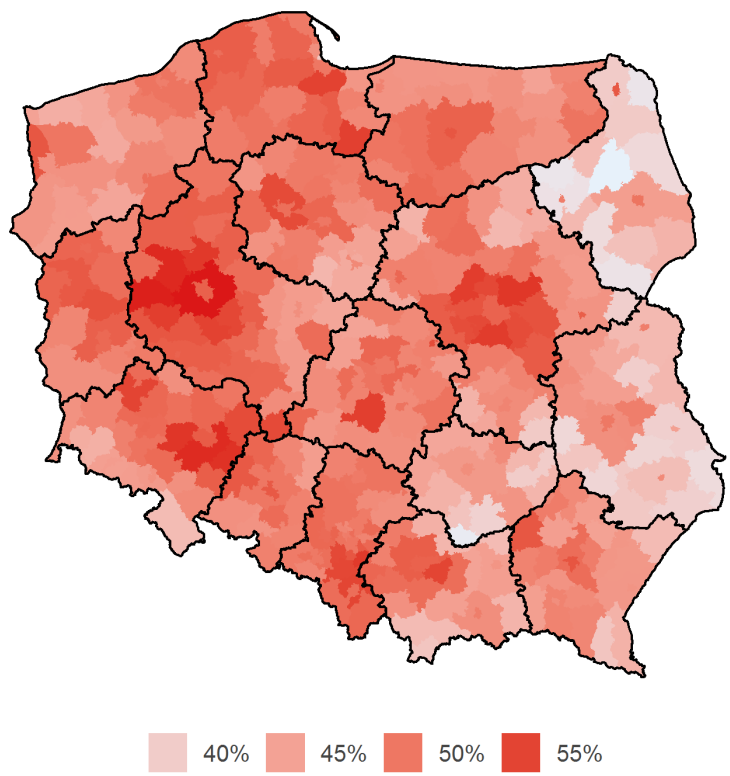
Rysunek 52: Rozkład dochodów brutto z umów o pracę



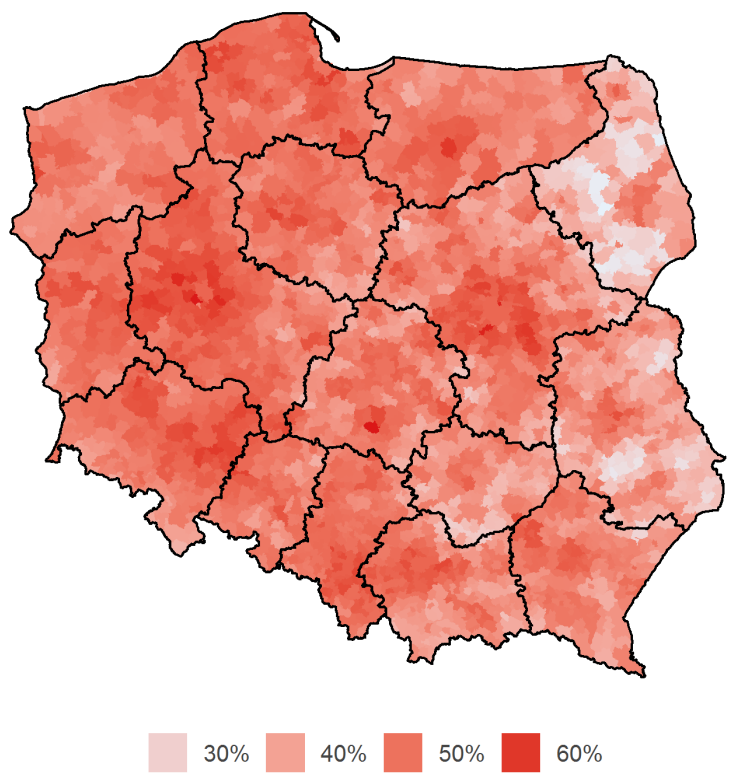
Rysunek 53: Skumulowane liczebności i dochody brutto z umów o pracę



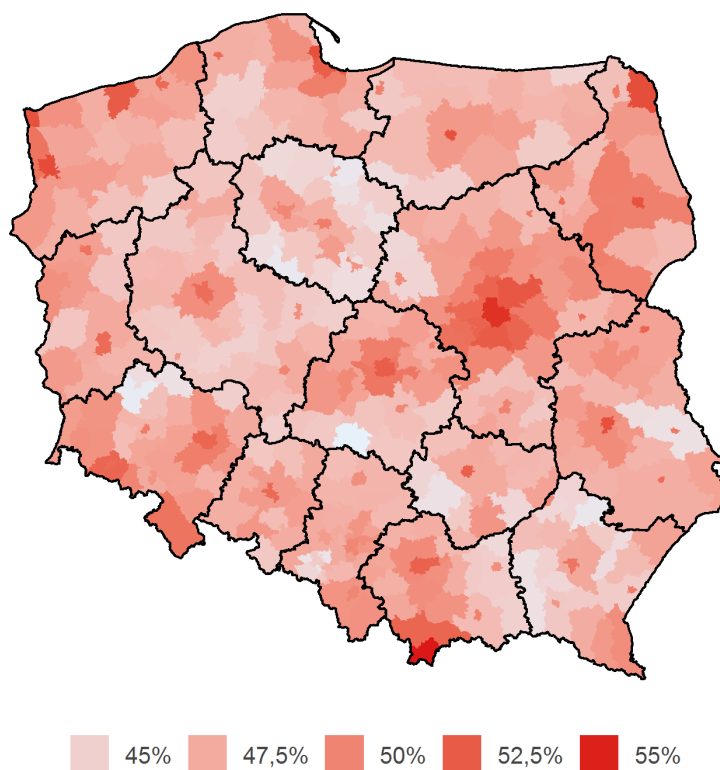
Rysunek 54: Udział podatników z umowami o pracę w powiatach względem wszystkich podatników



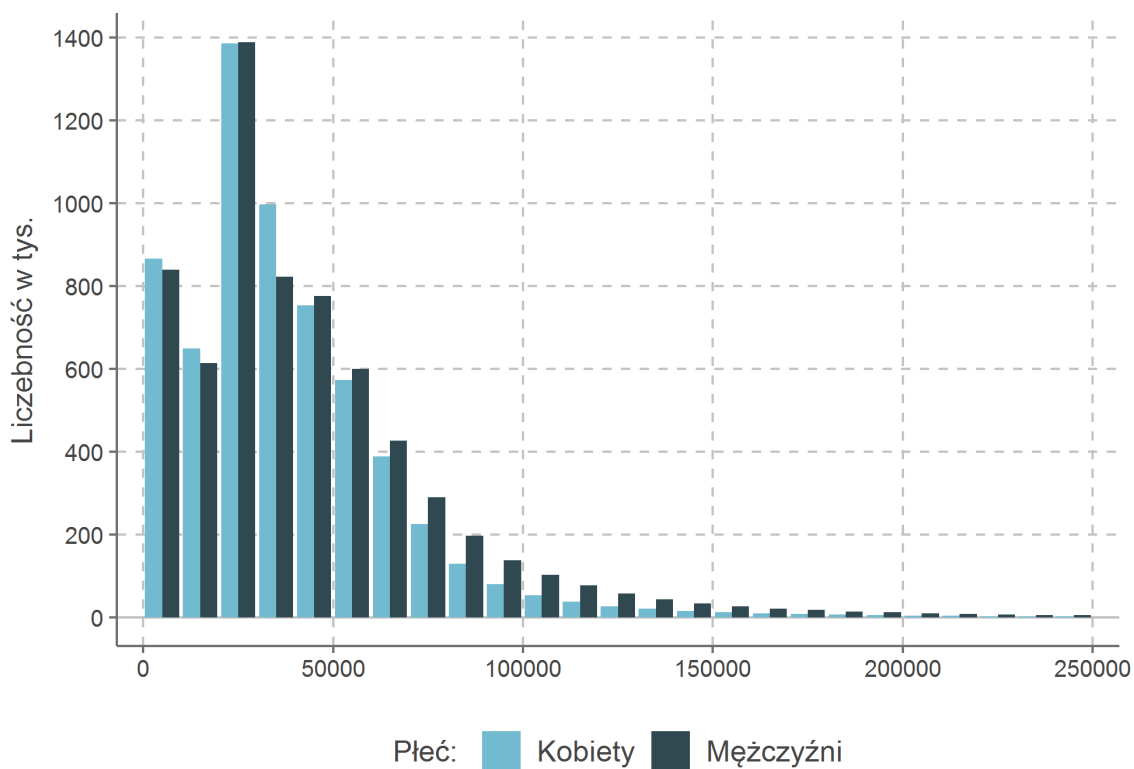
Rysunek 55: Udział podatników z umowami o pracę w gminach względem wszystkich podatników



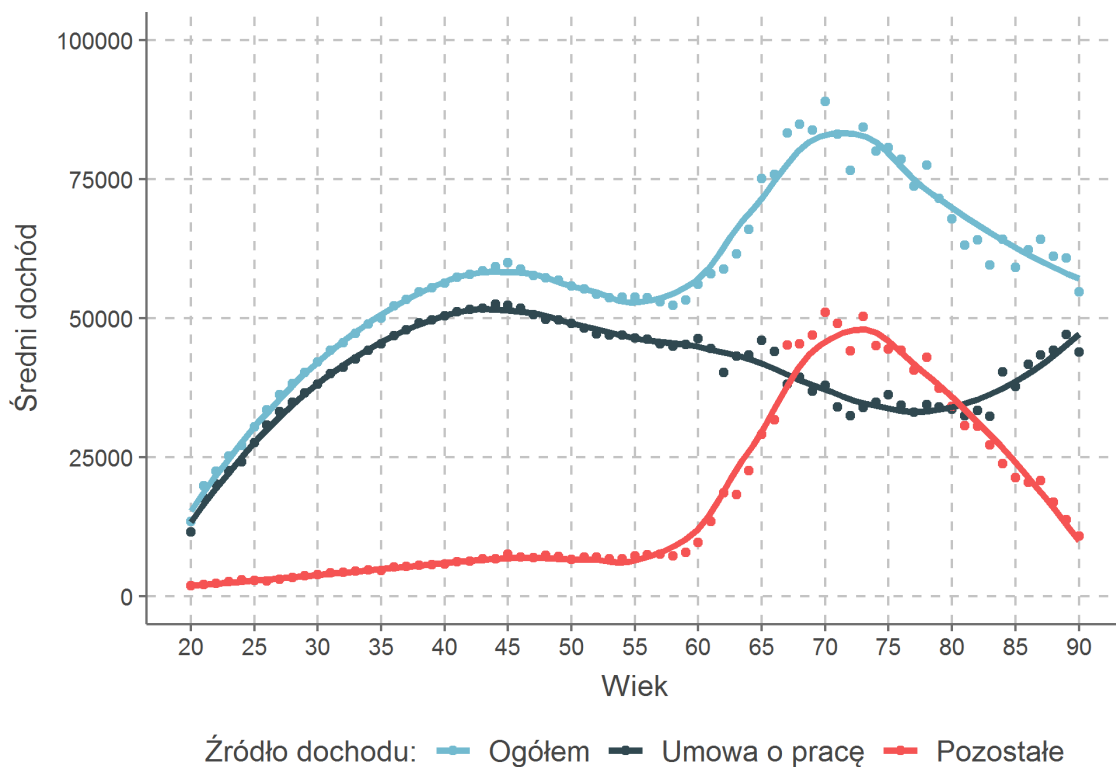
Rysunek 56: Udział kobiet wśród podatników z umowami o pracę w powiatach



Rysunek 57: Rozkład dochodów brutto z umów o pracę według płci



Rysunek 58: Dochód brutto z umów o pracę oraz ogółem dla podatników z umową o pracę według wieku



Rysunek 59: Dochód brutto z umowy o pracę według wieku i płci

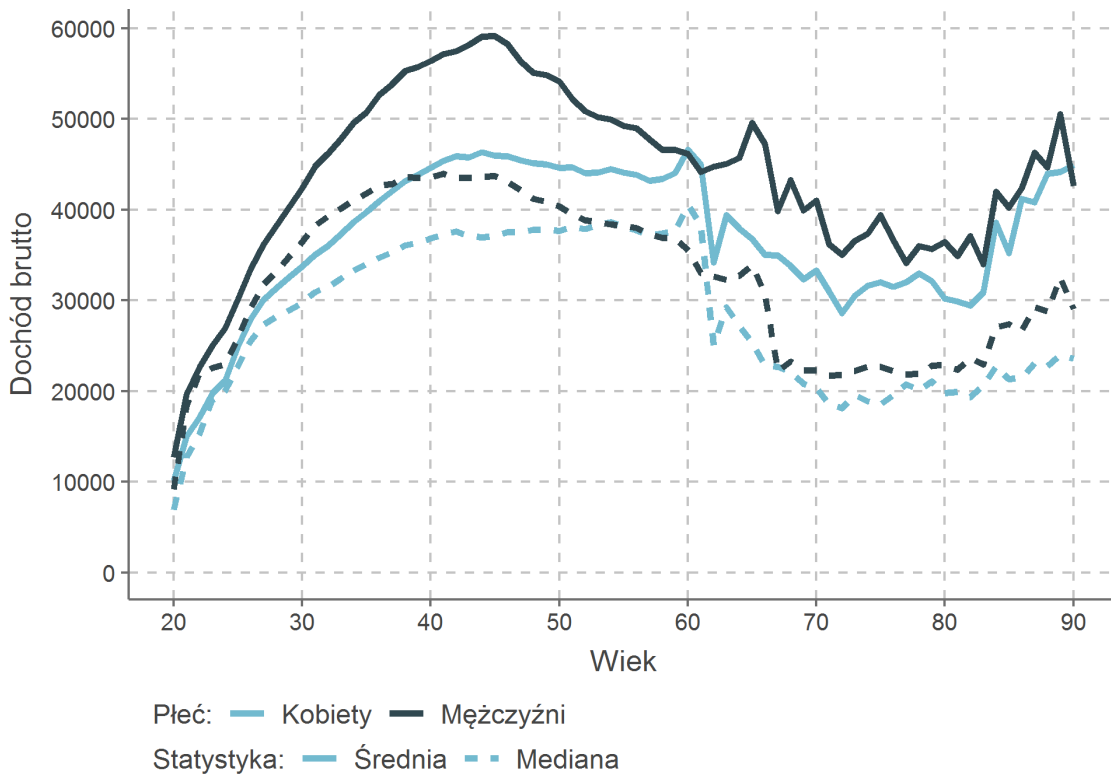


Tabela 38 prezentuje rozkład oraz skumulowane wartości przychodu z umów o pracę. Próg górny określa maksymalną wartość przedziału. W przypadku wartości skumulowanych minimalną wartość przedziału stanowi zero, natomiast dla wartości nieskumulowanych minimalną wartością przedziału jest próg górny przedziału z wiersza powyżej.

Tabela 38: Skumulowany przychód z umów o pracę

Górny próg		Skumulowany				
procent	kwota	Przychód	Liczebność	przychód	liczebność	% przychodu
Poniżej płacy minimalnej x 12						
5%	3 048	1,1 mld	643 380	1,1 mld	0,6 mln	0%
10%	7 128	3,3 mld	643 375	4,4 mld	1,3 mln	1%
15%	12 000	6,8 mld	680 503	11,1 mld	2,0 mln	2%
20%	17 818	9,0 mld	606 251	20,2 mld	2,6 mln	4%
25%	22 704	13,1 mld	643 378	33,3 mld	3,2 mln	6%
Płaca minimalna x 12	24 000	22,0 mld	923 975	55,2 mld	4,1 mln	10%
Poniżej średniego przychodu						
35%	25 434	9,0 mld	362 786	64,2 mld	4,5 mln	11%
40%	28 449	17,3 mld	643 369	81,5 mld	5,1 mln	14%
45%	31 619	19,3 mld	643 378	100,8 mld	5,8 mln	18%
50%	34 964	21,4 mld	643 380	122,2 mld	6,4 mln	22%
55%	38 530	23,6 mld	643 374	145,9 mld	7,1 mln	26%
60%	42 379	26,0 mld	643 378	171,9 mld	7,7 mln	30%
Średnia przychodu	44 052	11,4 mld	264 570	183,3 mld	8,0 mln	32%
Poniżej progu 30-krotności						
65%	46 534	17,2 mld	378 806	200,5 mld	8,4 mln	35%
70%	50 942	31,3 mld	643 377	231,8 mld	9,0 mln	41%
Wyn. GUS x 12	51 258	2,3 mld	44 305	234,1 mld	9,1 mln	41%
75%	55 980	32,1 mld	599 073	266,2 mld	9,7 mln	47%
80%	61 996	37,9 mld	643 376	304,1 mld	10,3 mln	54%
85%	69 701	42,2 mld	643 377	346,3 mld	10,9 mln	61%
90%	81 631	48,3 mld	643 377	394,6 mld	11,6 mln	70%
95%	107 407	59,5 mld	643 377	454,1 mld	12,2 mln	80%
96%	117 212	14,4 mld	128 676	468,5 mld	12,4 mln	83%
Próg 30-krotności	127 890	12,8 mld	104 925	481,3 mld	12,5 mln	85%
Powyżej progu 30-krotności						
97%	130 908	3,1 mld	23 750	484,4 mld	12,5 mln	85%
98%	153 063	18,1 mld	128 676	502,6 mld	12,6 mln	89%
99%	198 523	22,2 mld	128 675	524,7 mld	12,7 mln	93%
100%	-	42,1 mld	128 676	566,8 mld	12,9 mln	100%

Jako wyn. GUS przyjęto przeciętne wynagrodzenie w gospodarce narodowej.

Liczba ubezpieczonych opłacających składki z tytułów należących do kategorii *umowa o pracę* w roku 2017 wynosiła 12,79 mln, w roku 2016 było to 12,34 mln. Kategoria ubezpieczonych *umowa o pracę*, która zdefiniowana jest na podstawie kodów tytułów ubezpieczeń, różni się od źródła dochodu z umów o pracę zdefiniowanego na podstawie deklaracji podatkowych. Największa różnica wynika z wyodrębnienia służb mundurowych i wymiaru sprawiedliwości jako samodzielnych kategorii ubezpieczonych. Liczba ubezpieczonych w roku 2017 należąca do kategorii *służby mundurowe* wynosiła 311,1 tys., a dla kategorii *wymiar sprawiedliwości* wynosiła 18,2 tys.

Różnice pomiędzy definicjami *umów o pracę* zachodzą również na poziomie pojedynczych tytułów ubezpieczeń. Tytuł ubezpieczenia 0310 (8,7 tys. ubezpieczonych), przeznaczony dla członka rolniczej spółdzielni produkcyjnej, zaklasyfikowany został do kategorii ubezpieczonych *umowa o pracę*. Natomiast w zeznaniach

podatkowych dochody z tego tytułu trafiają do źródła pozostałych. W przypadku tytułu 0511 (43,9 tys. ubezpieczonych), który dotyczy osób współpracujących z osobą prowadzącą działalność gospodarczą, jeżeli praca osoby współpracującej jest odpłatna to źródło dochodu traktowane jest podobnie jak z umowy o pracę. Natomiast składki opłacane są ryczałtowo analogicznie jak przy działalności gospodarczej.

Rysunek 60: Liczba ubezpieczonych z umowami o pracę według miesięcy

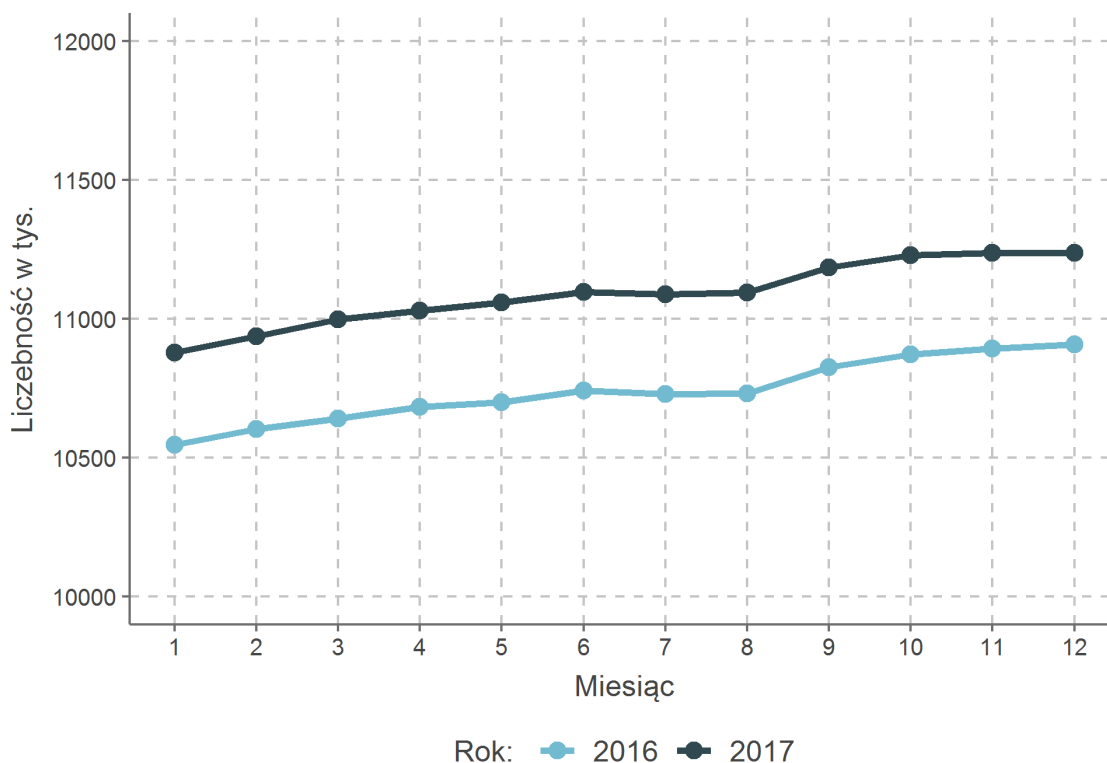


Tabela 39 zawiera informacje o liczbie miesięcy przepracowanych na umowie o pracę w ciągu roku. Natomiast tabela 40 prezentuje sumy podstaw i składek z umów o pracę. Tabela 41 przedstawia informacje o liczbie płatników w ciągu roku przypadających na jednego ubezpieczonego będącego na umowie o pracę. Rysunki 61, 62 oraz 63 ilustrują rozkład rocznej sumy podstaw składek na ubezpieczeni zdrowotne, wypadkowe i emerytalne.

Tabela 39: Liczba miesięcy na umowie o pracę w ciągu roku

Liczba miesięcy	Liczba ubezpieczonych	
	2016	2017
1	264 495	269 012
2	297 639	328 954
3	329 876	360 579
4	357 832	371 776
5	243 037	260 233
6	262 444	275 911
7	255 249	260 889
8	277 751	290 102
9	281 676	304 080
10	298 884	341 103
11	333 214	354 457
12	9 134 147	9 368 998

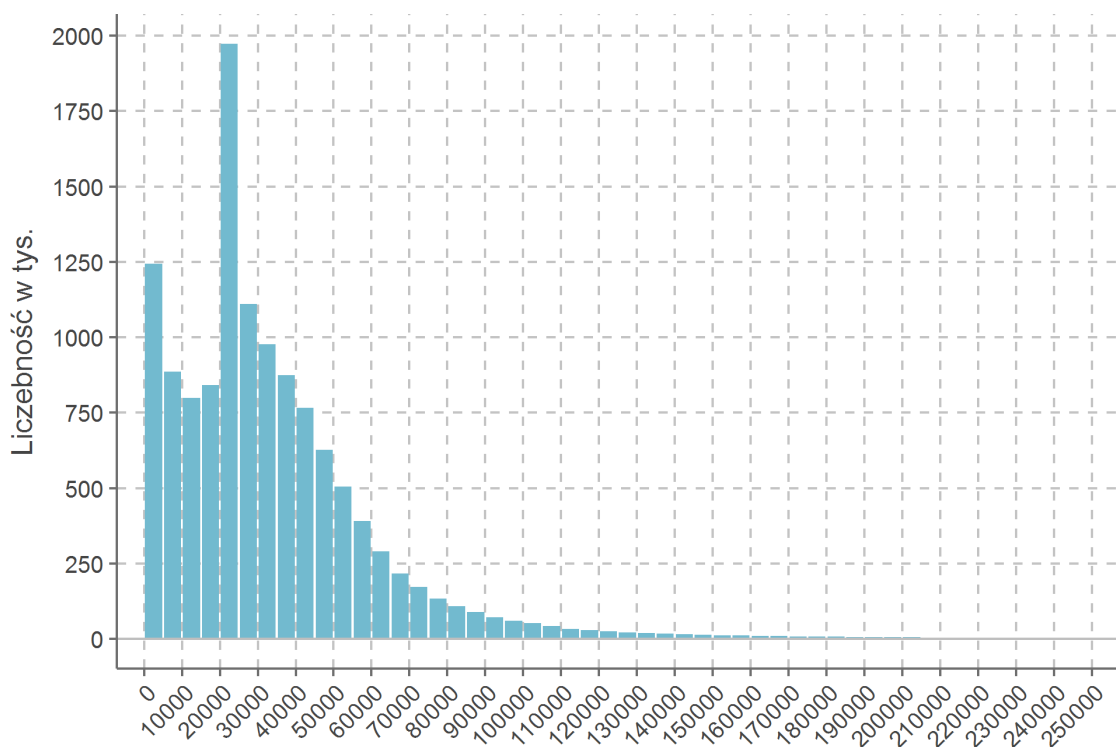
Tabela 40: Suma składek i podstaw z tytułu umów o pracę

Ubezpieczenie	Składka		Podstawa	
	2016	2017	2016	2017
Chorobowe	11,3 mld	12,3 mld	462,7 mld	501,6 mld
Emerytalne	85,3 mld	92,7 mld	437,1 mld	474,9 mld
Rentowe	35,0 mld	38,0 mld	437,1 mld	474,9 mld
Wypadkowe	5,9 mld	6,4 mld	463,8 mld	502,5 mld
Zdrowotne	36,7 mld	39,8 mld	409,1 mld	443,2 mld

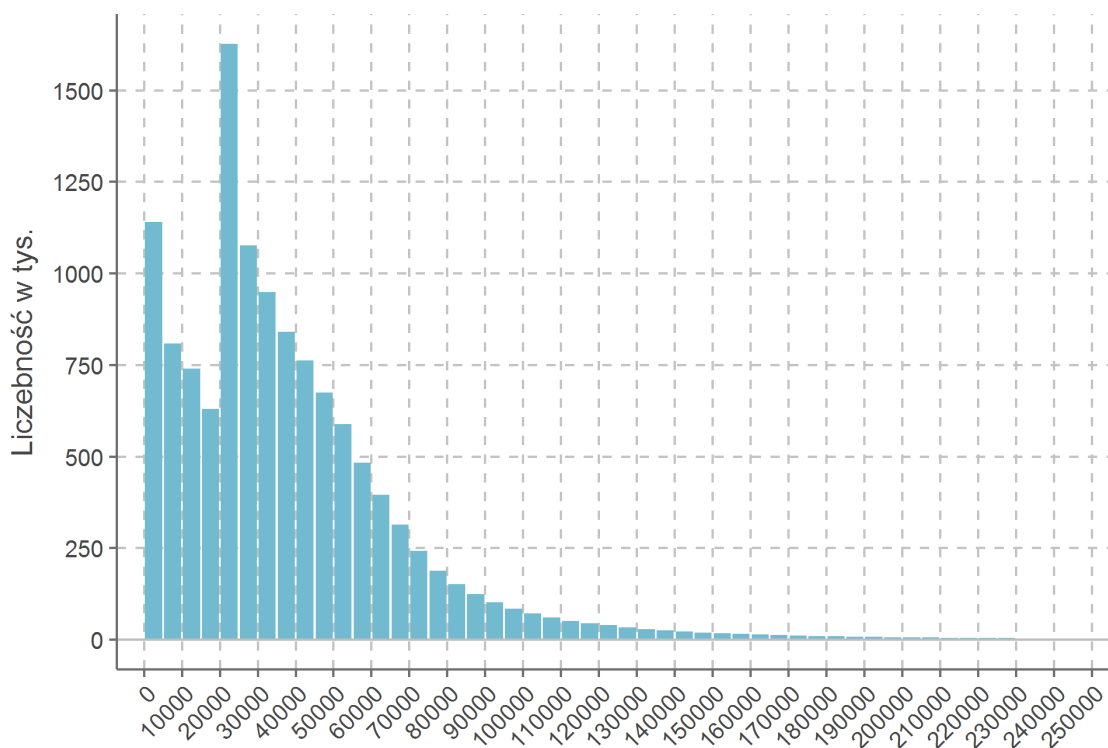
Tabela 41: Liczba ubezpieczonych na umowie o pracę według liczby płatników w ciągu roku

Liczba płatników	Liczba Ubezpieczonych	
	2016	2017
1	10 772 917	11 003 482
2	1 360 291	1 523 517
3	171 571	215 163
4	24 640	33 831
5	4 723	7 083
6	1 199	1 883
7	415	567
8	180	217
9	91	117
10 i powyżej	217	234

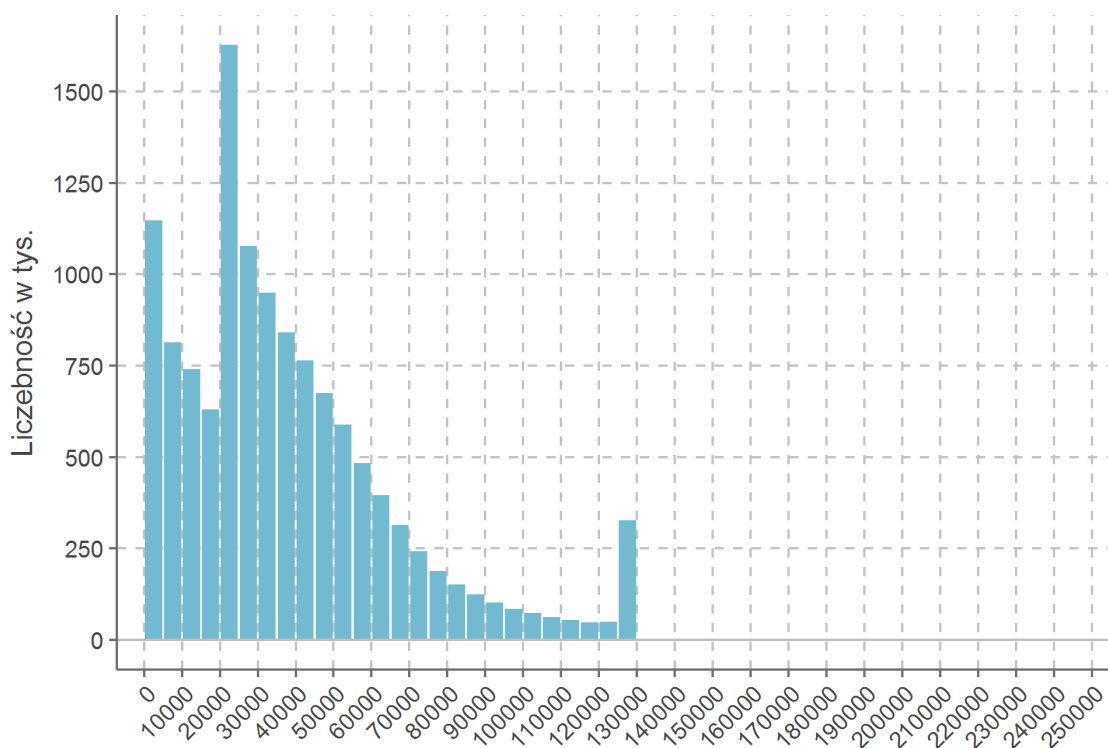
Rysunek 61: Rozkład podstawy składki zdrowotnej z tytułu umowy o pracę



Rysunek 62: Rozkład podstawy składki wypadkowej z tytułu umowy o pracę



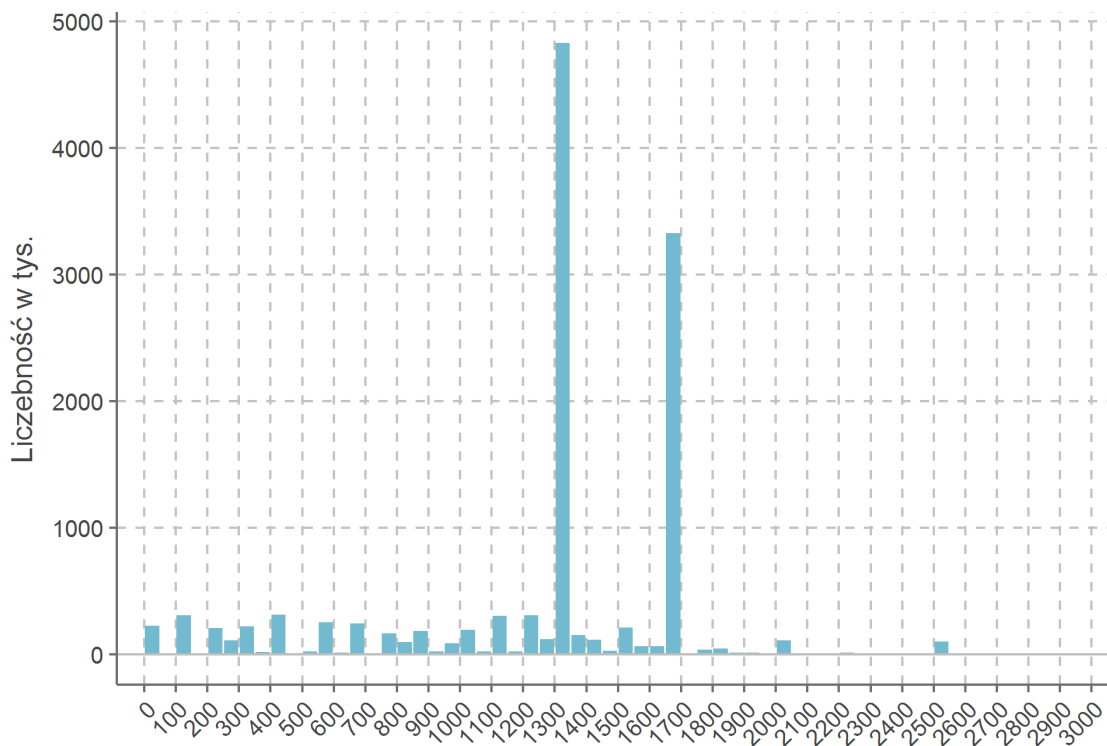
Rysunek 63: Rozkład podstawy składki emerytalnej z tytułu umowy o pracę



Koszty uzyskania przychodu z umów o pracę

Rysunek 64 przedstawia rozkład kosztów uzyskania przychodu umów o pracę. Koszty uzyskania przychodu w przypadku umów o pracę określone są ustawowo.

Rysunek 64: Rozkład kosztów uzyskania przychodu na umowie o pracę



Wśród pracowniczych kosztów uzyskania przychodu wyróżniono:

- koszty ryczałtowe z rozróżnieniem na pracowników miejscowych i dojeżdżających,
- koszty autorskie w wysokości 50% przychodu,
- koszty faktycznie poniesione.

Tabela 42 przedstawia liczebności według rodzajów kosztów. W przypadku kosztów miesięcznych jest to liczba miesięcy z danym rodzajem kosztów, a dla limitów oraz pozostałych kosztów (autorskich i innych) jest to liczba podatników. W ciągu roku jeden pracownik może mieć różny rodzaj kosztów, gdy np. świadczy pracę zarówno w miejscowości, w której mieszka, jak i poza tą miejscowością.

Tabela 42: Rodzaje kosztów uzyskania przychodu z umów o pracę

Rodzaj kosztów	Pracownik	Liczba	Suma	Średnia
Ryczałtowe				
Miesięczne	Miejscowy	75 973 tys.	8 452 mln	111,25
Miesięczne	Dojeżdżający	49 978 tys.	6 950 mln	139,06
Limit - kilku pracodawców	Miejscowy	108 tys.	217 mln	2 002,05
Limit - kilku pracodawców	Dojeżdżający	106 tys.	266 mln	2 502,56
Pozostałe				
Autorskie	-	204 tys.	3 410 mln	16 690,25
Inne	-	353 tys.	515 mln	1 456,26

Tabela 43: Ryczałtowe koszty uzyskania przychodu z umów o pracę

Rodzaj kosztów	Pracownik miejscowy		Pracownik dojeżdżający	
	średni koszt	podatnicy	średni koszt	podatnicy
Ryczałtowe miesięczne				
Jeden miesiąc	111,25	315 680	139,06	151 371
Dwa miesiące	222,50	258 355	278,12	154 063
Trzy miesiące	333,75	264 127	417,18	158 342
Cztery miesiące	445,00	256 150	556,24	144 932
Pięć miesięcy	556,25	186 982	695,30	110 140
Sześć miesięcy	667,50	187 344	834,36	112 453
Siedem miesięcy	778,75	181 615	973,42	109 839
Osiem miesięcy	890,00	203 433	1 112,48	121 638
Dziewięć miesięcy	1 001,25	201 942	1 251,54	124 286
Dziesięć miesięcy	1 112,50	229 220	1 390,60	135 176
Jedenaście miesięcy	1 223,75	311 375	1 529,66	196 426
Dwanaście miesięcy	1 335,00	4 917 916	1 668,72	3 340 604
Trzynaście miesięcy	1 446,25	78 776	1 807,78	38 119
Czternaście miesięcy	1 557,50	21 502	1 946,84	9 289
Piętnaście miesięcy	1 668,75	13 364	2 085,90	3 374
Szesnaście miesięcy	1 780,00	13 458	2 224,96	4 925
Siedemnaście miesięcy	1 891,25	4 406	2 364,02	1 373
Ryczałtowe limit				
Limit - kilku pracodawców	2 002,05	108 268	2 502,56	106 158

Rysunek 65: Łączny rozkład ryczałtowych kosztów uzyskania przychodu

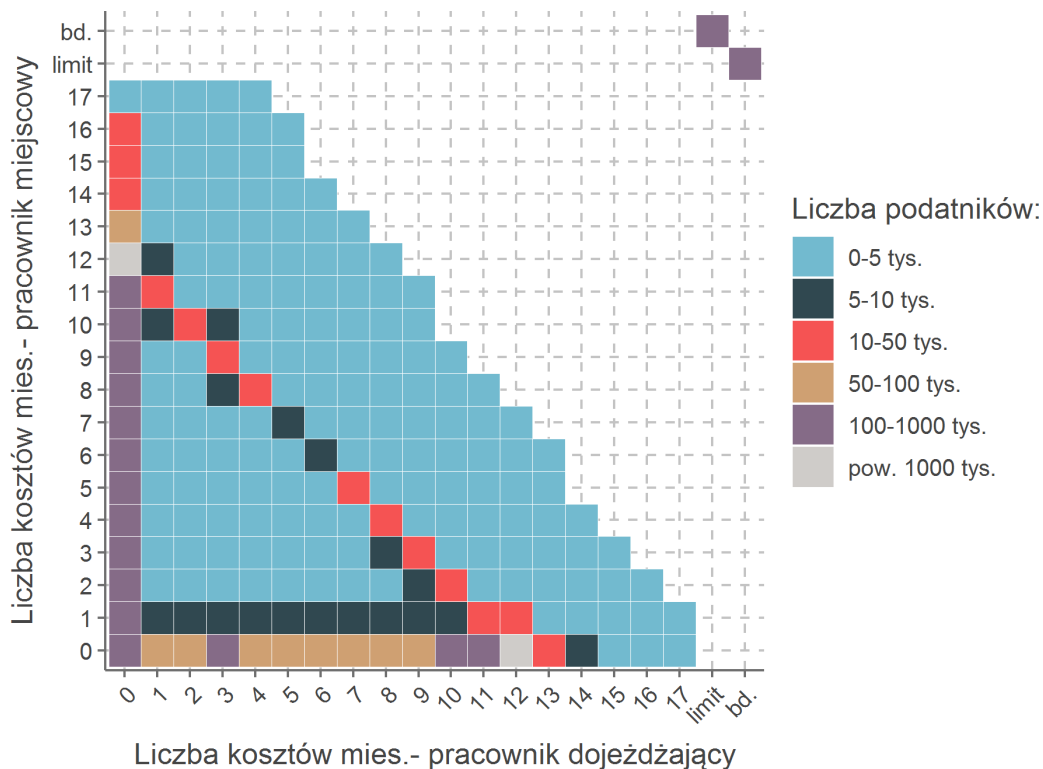


Tabela 43 przedstawia liczbę podatników z daną liczbą miesięcy stosowania danego rodzaju kosztu uzyskania przychodów. Podatnicy mogą stosować dwa rodzaje kosztów, stąd też suma liczb w tabeli jest większa od liczby podatników na umowach o pracę. Rysunek 65 pokazuje już rozkład łączny według liczby miesięcy poszczególnych rodzajów kosztów. Rysunek 66 ilustruje zmiany w liczebnościach z podziałem na rodzaje kosztów uzyskania przychodów.

Rysunek 66: Roczna zmiana liczby i sumy kosztów według rodzaju kosztów

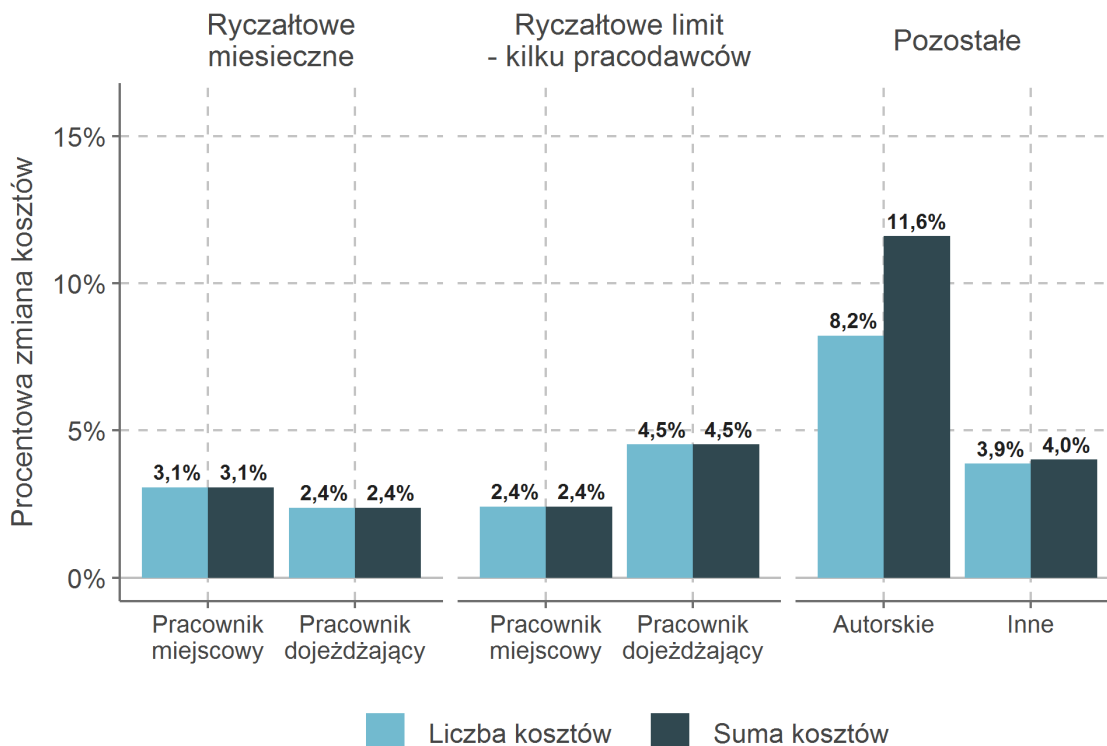
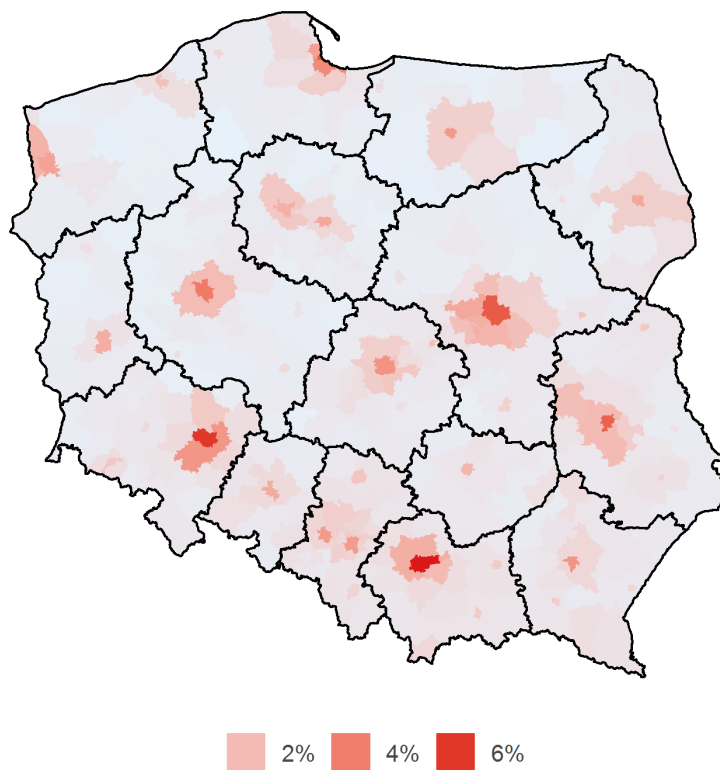


Tabela 44 przedstawia liczbę podatników, dla których zastosowano autorskie koszty uzyskania przychodu, w rozbiciu na sekcje PKD płatnika. Prezentację ograniczono do 12 sekcji o najwyższej liczebności

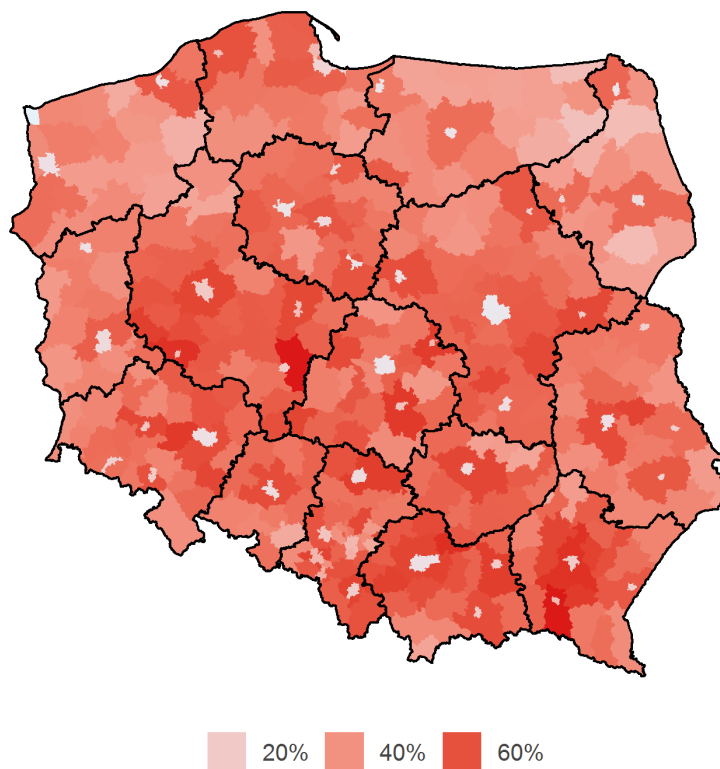
Tabela 44: Umowy o pracę z autorskimi kosztami uzyskania przychodu według PKD

Sekcja	Opis sekcji	Liczebność	Średni	
			koszt	przychód
P	Edukacja	98 102	15 681	36 169
J	Informacja i komunikacja	49 539	19 255	45 239
M	Nauka i technika	29 897	16 668	40 695
R	Kultura i rozrywka	8 350	12 891	29 657
C	Przetwórstwo	5 764	14 695	34 545
G	Handel	3 426	20 107	49 562
Q	Zdrowie	2 075	7 198	16 621
K	Finanse	1 780	20 801	51 759
O	Administracja publiczna	1 018	11 698	24 320
N	Działalność wspierająca	897	13 031	30 991
F	Budownictwo	360	11 017	31 027
S	Pozostałe usługi	320	6 114	15 676

Rysunek 67: Udział podatników na umowie o pracę z autorskimi kosztami uzyskania przychodu



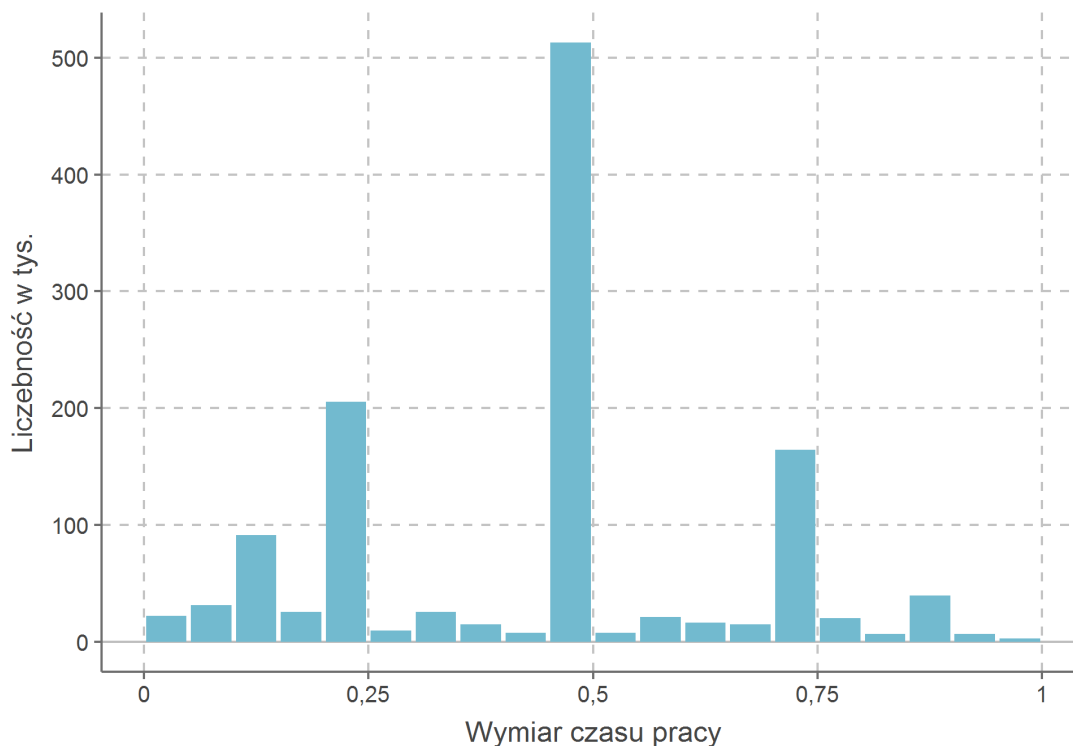
Rysunek 68: Udział podatników na umowie o pracę z kosztami uzyskania przychodu dla dojeżdżających



Wynagrodzenia miesięczne z umów o pracę

Statystyki dotyczące wynagrodzeń podawane są dla danego miesiąca lub średniorocznie. Wartości średnioroczne wyliczone zostały jako średnia statystyk z poszczególnych miesięcy. W przypadku kiedy nie ma informacji o miesiącu dla danej statystyki, to jej wartość wyliczona została jako średnioroczna.

Rysunek 69: Rozkład wymiar czasu pracy niepełnych etatów



Liczba ubezpieczonych na umowie o pracę wynosiła 10,64 mln w roku 2017 roku oraz 10,33 mln w 2016. Natomiast odsetek ubezpieczonych z niepełnym etatem wynosił odpowiednio 10,71% oraz 10,61%. Rysunek 69 przedstawia szczegółowy rozkład wymiaru czasu pracy dla niepełnych etatów.

Przyjęto dwie definicje wynagrodzenia:

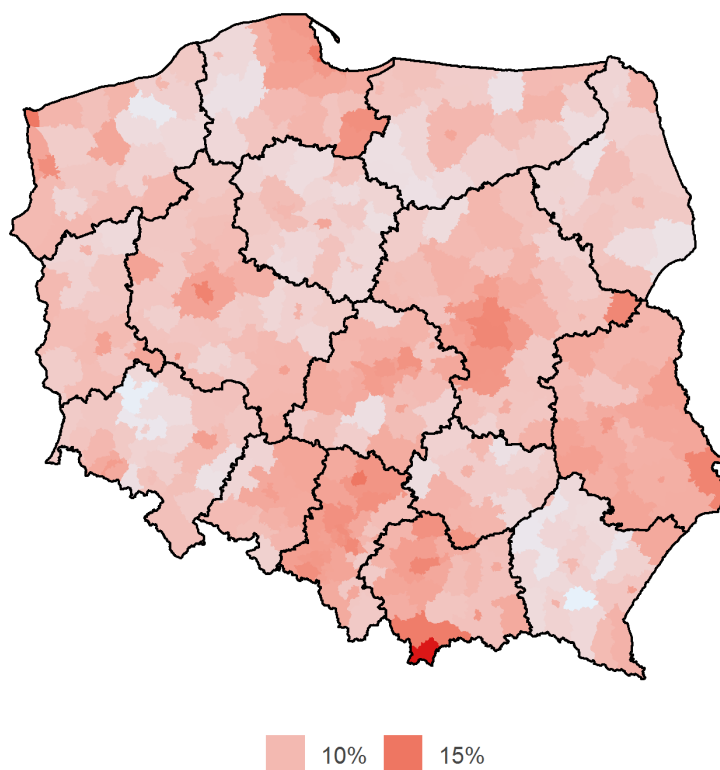
- *Wynagrodzenie brutto* - maksimum z podstawy składki emerytalnej, wypadkowej i zdrowotnej z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii *umowa o pracę* powiększone o wypłaty z tytułu zasiłku i wynagrodzenia chorobowego
- *Wynagrodzenie etat* - wynagrodzenie brutto w przeliczeniu na pełen etat.

Tabela 45 przedstawia podstawowe statystyki wynagrodzeń. Wszystkie statystyki w tym podrozdziale, z wyjątkiem liczby ubezpieczonych, zostały policzone na podstawie umów o pracę zdefiniowanych jako para ubezpieczony-płatnik kategorii umowy o pracę dla danego roku i miesiąca.

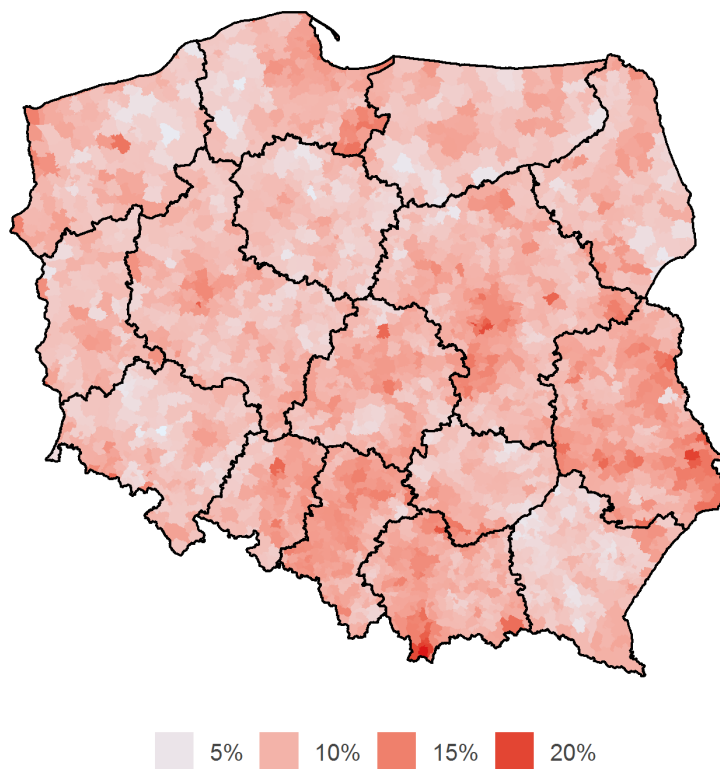
Tabela 45: Podstawowe statystyki wynagrodzeń

Statystyka	Wynagrodzenie brutto		Wynagrodzenie etat	
	2016	2017	2016	2017
Średnia	3 752,59	3 941,95	3 994,98	4 190,35
Mediana	2 905,50	3 085,59	3 039,93	3 218,01
Wariancja log.	0,643	0,647	0,469	0,461
Wsp. Giniego	0,381	0,376	0,363	0,355

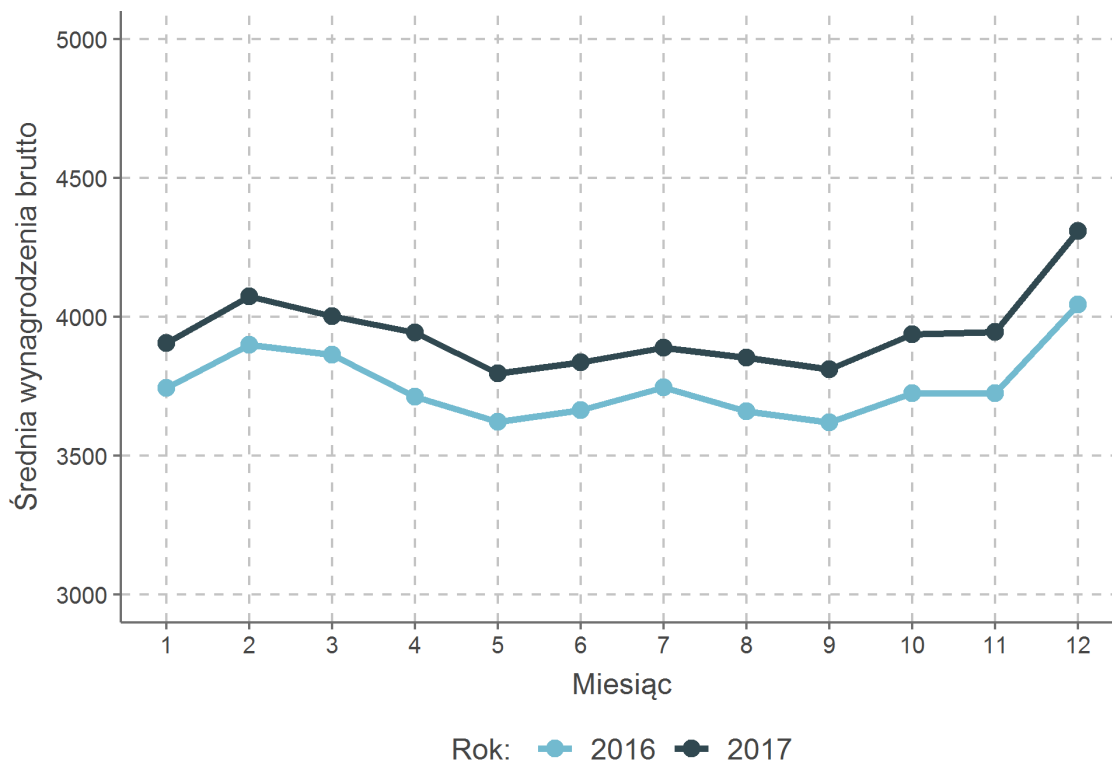
Rysunek 70: Udział ubezpieczonych z niepełnym etatem w powiatach



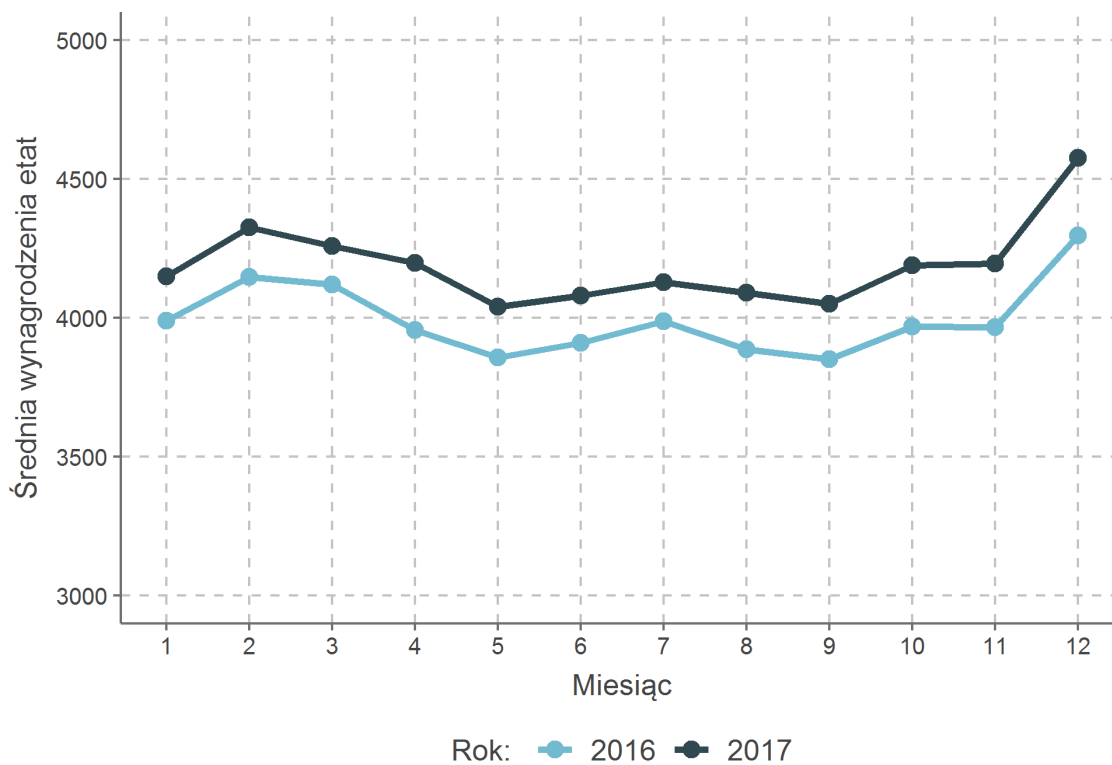
Rysunek 71: Udział ubezpieczonych z niepełnym etatem w gminach



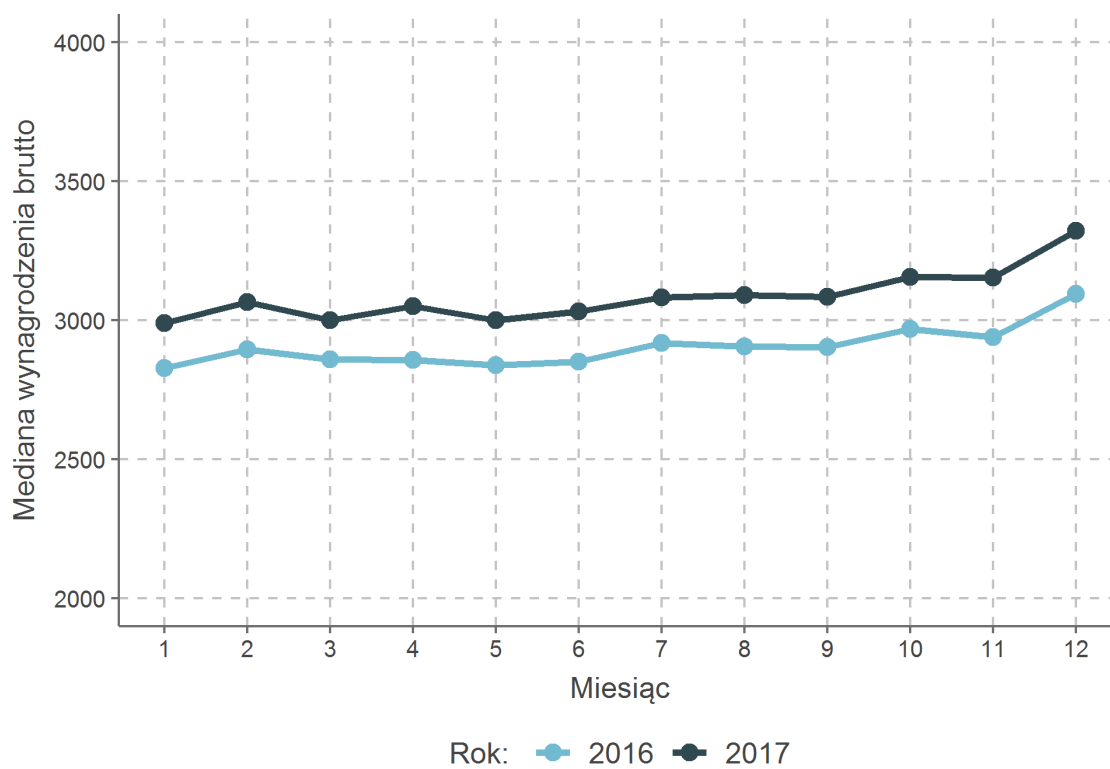
Rysunek 72: Średnia wynagrodzenia brutto według miesiący



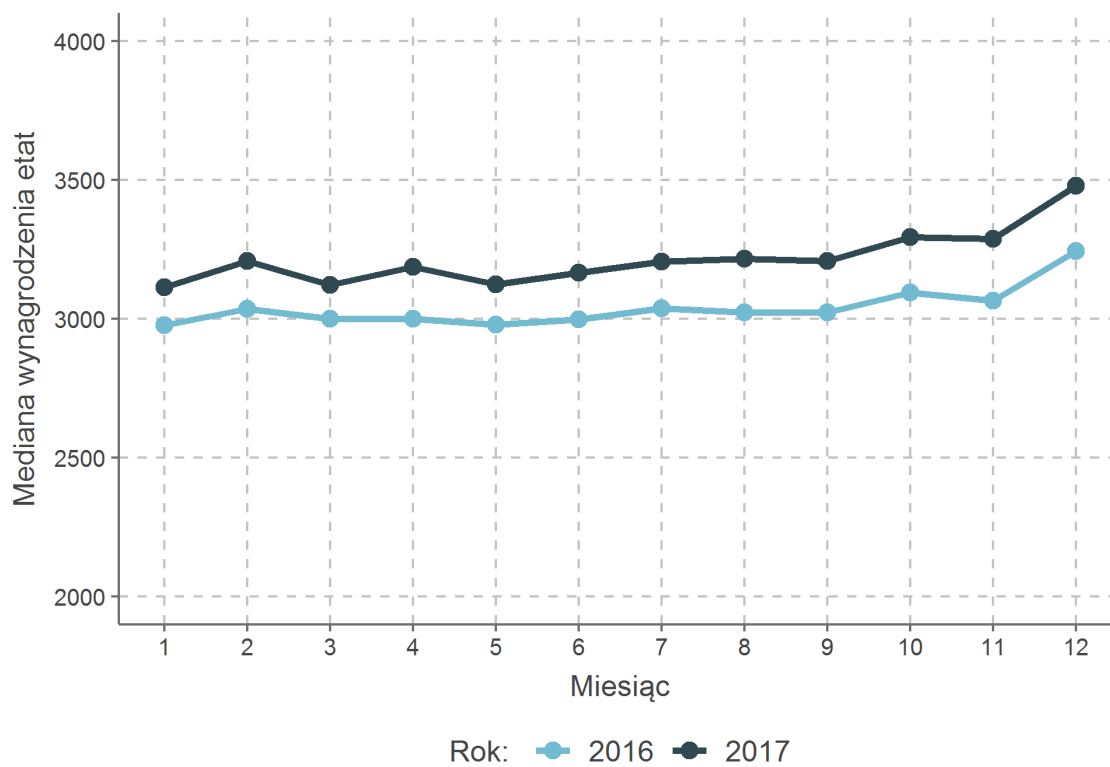
Rysunek 73: Średnia wynagrodzenia etat według miesiący



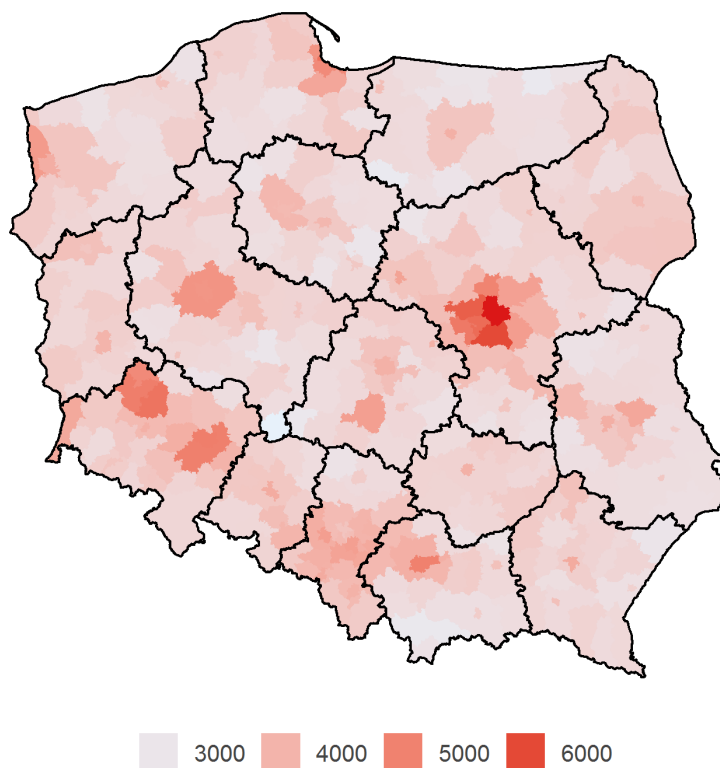
Rysunek 74: Mediana wynagrodzenia brutto według miesiący



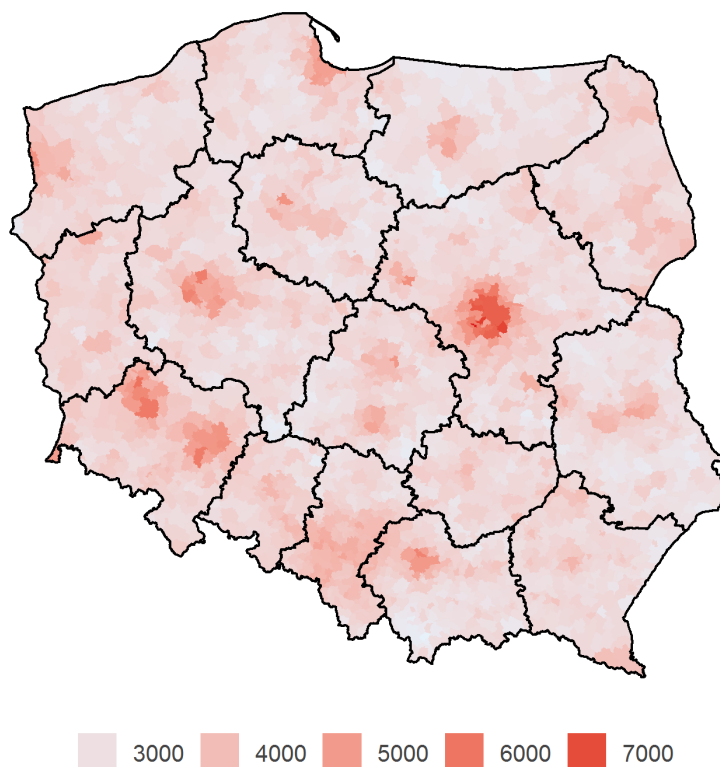
Rysunek 75: Mediana wynagrodzenia etat według miesiący



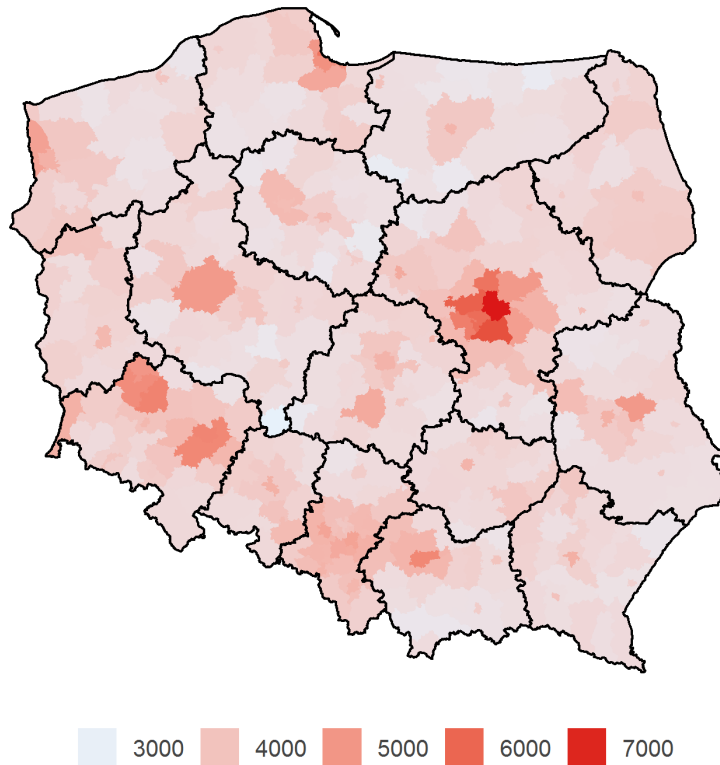
Rysunek 76: Średnia wynagrodzenia brutto w powiatach



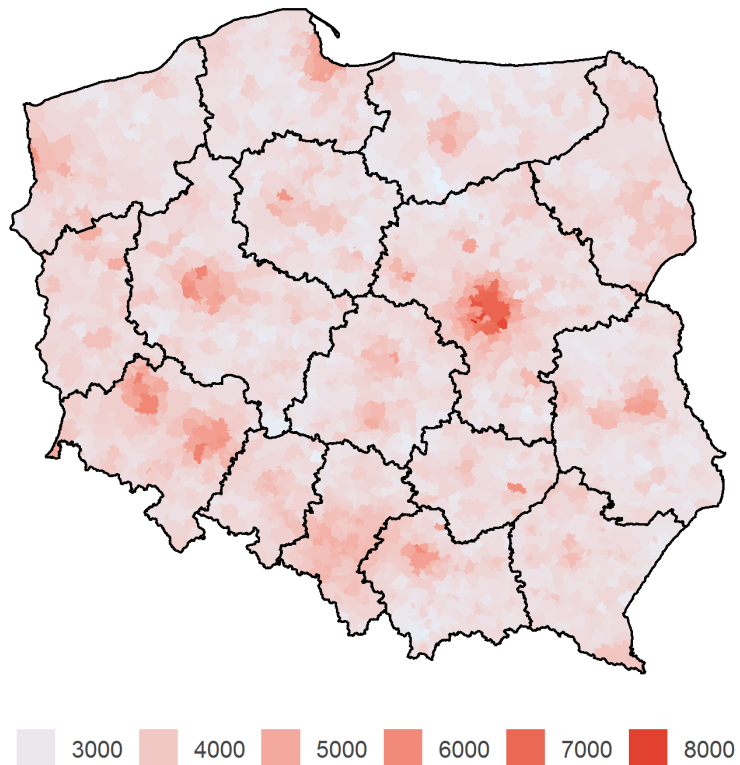
Rysunek 77: Średnia wynagrodzenia brutto w gminach



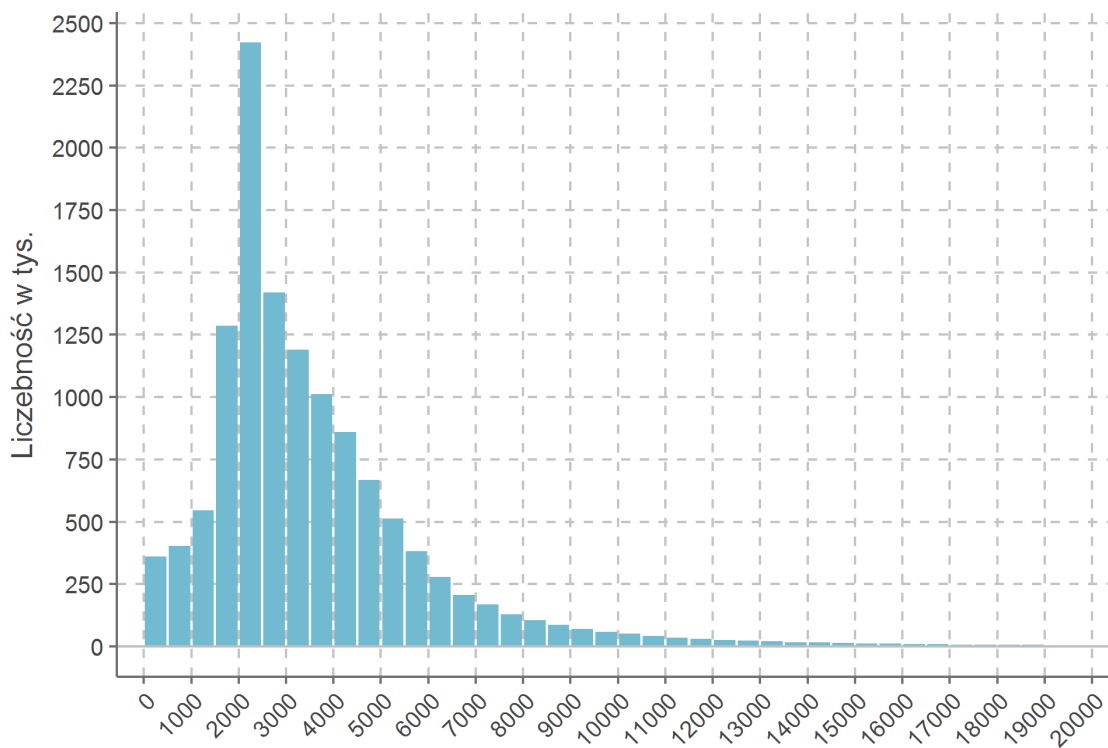
Rysunek 78: Średnia wynagrodzenia etat w powiatach



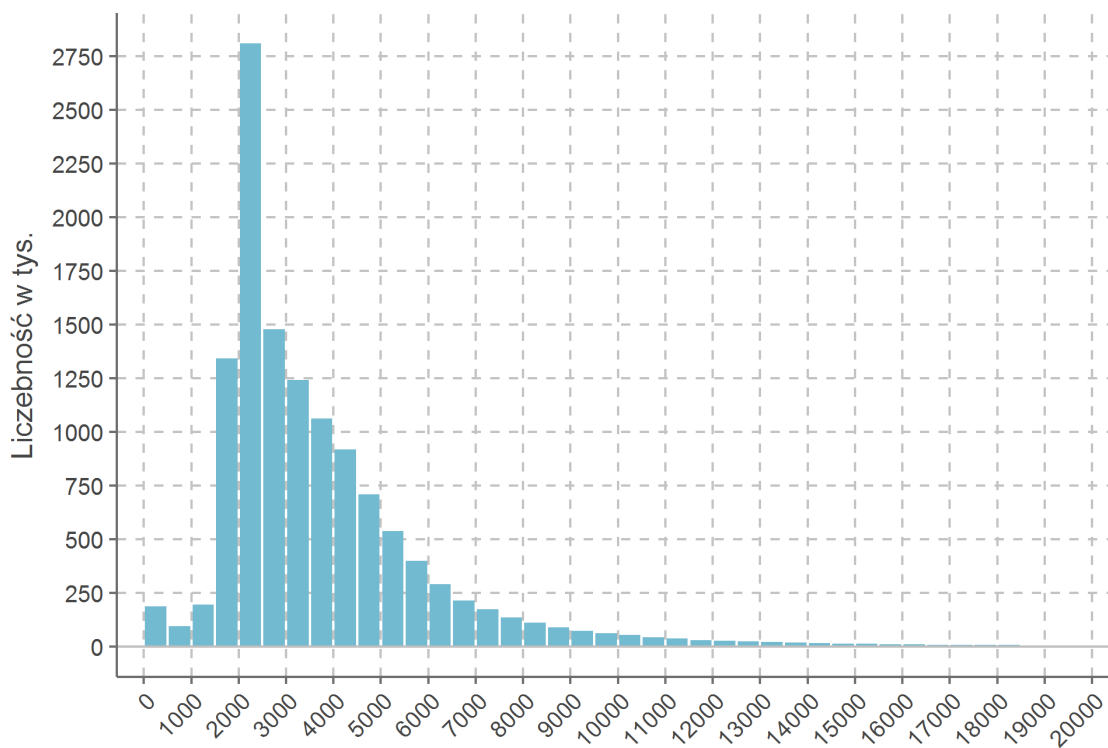
Rysunek 79: Średnia wynagrodzenia etat w gminach



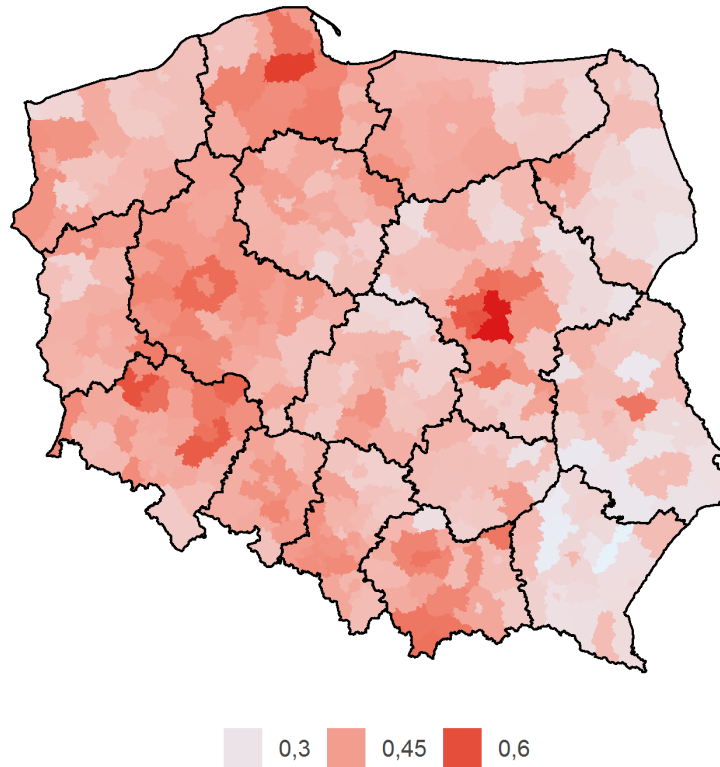
Rysunek 80: Rozkład wynagrodzeń brutto w październiku



Rysunek 81: Rozkład wynagrodzeń etat w październiku



Rysunek 82: Wariancja logarytmu wynagrodzeń etat w powiatach



Rysunek 83: Współczynnik Giniego wynagrodzeń etat w powiatach

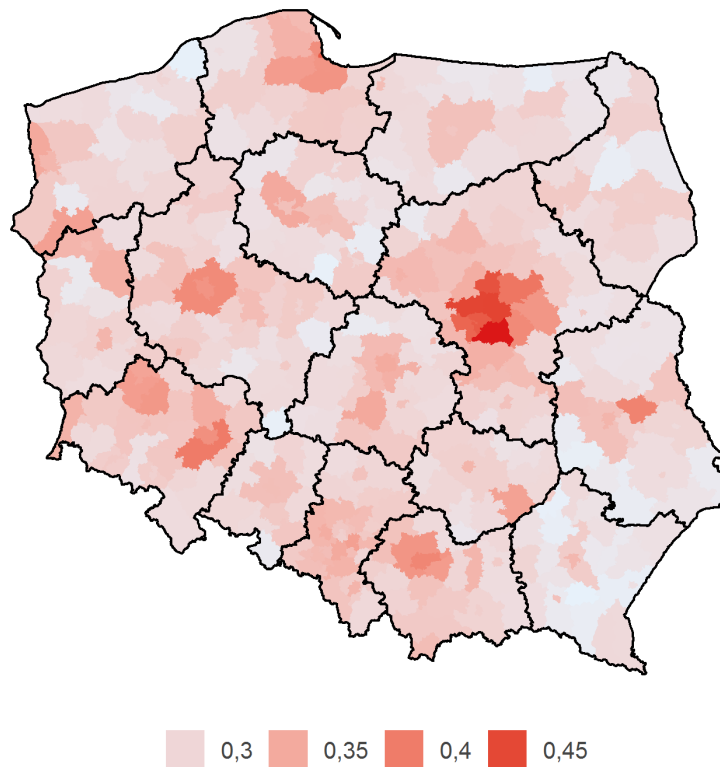


Tabela 46 przedstawia podstawowe statystyki wynagrodzeń z podziałem na umowy o pracę o wymiarze czasu pracy równym lub większym niż jeden oraz niepełnym wymiarze czasu pracy.

Tabela 46: Pełny i niepełny wymiar etatu

Statystyka	Niepełny etat		Pełny etat	
	2016	2017	2016	2017
Liczba umów	1 201 418	1 249 716	9 392 029	9 671 114
Wynagrodzenie brutto				
Średnia	1 565,43	1 603,55	4 032,42	4 244,18
Mediana	1 009,62	1 012,07	3 137,70	3 336,92
Wariancja log.	0,853	0,871	0,478	0,468
Wsp. Giniego	0,450	0,450	0,354	0,347
Wynagrodzenie etat				
Średnia	3 718,63	3 791,33	4 030,34	4 241,93
Mediana	2 228,73	2 294,55	3 136,11	3 334,95
Wariancja log.	0,375	0,370	0,477	0,468
Wsp. Giniego	0,419	0,402	0,353	0,347

Tabela 47: Percentyle wynagrodzenia brutto w wybranych miesiącach

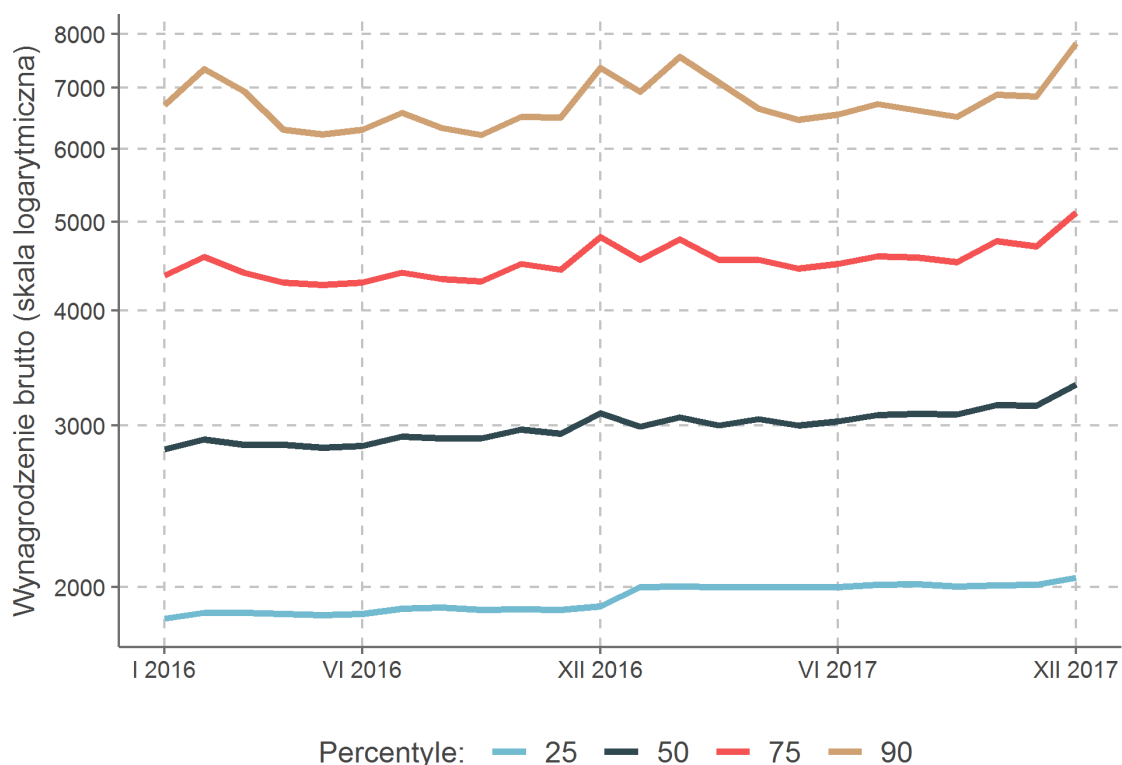
Percentyle	Wynagrodzenie brutto					
	Luty	Kwiecień	Czerwiec	Sierpień	Październik	Grudzień
5	762	737	762	834	700	733
10	1 500	1 487	1 500	1 528	1 450	1 500
15	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
20	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
25	2 004	2 000	2 001	2 017	2 010	2 050
30	2 186	2 180	2 186	2 200	2 201	2 255
35	2 384	2 380	2 385	2 416	2 450	2 500
40	2 598	2 589	2 593	2 634	2 679	2 775
45	2 816	2 803	2 800	2 855	2 907	3 022
50	3 065	3 050	3 031	3 091	3 157	3 322
55	3 350	3 312	3 288	3 351	3 441	3 620
60	3 641	3 580	3 544	3 610	3 720	3 955
65	3 986	3 885	3 838	3 911	4 035	4 278
70	4 331	4 204	4 163	4 218	4 361	4 667
75	4 786	4 549	4 502	4 571	4 766	5 120
80	5 368	5 000	4 961	5 008	5 247	5 702
85	6 210	5 626	5 573	5 627	5 895	6 516
90	7 558	6 643	6 545	6 608	6 881	7 824
95	10 000	8 967	8 701	8 748	8 956	10 515
99	17 834	18 075	17 034	16 608	16 757	19 166

Tabela 47 prezentuje wybrane percentyle wynagrodzenia brutto w miesiącach parzystych. Natomiast tabela 48 przedstawia percentyle wynagrodzenia etat oraz brutto dla października. Rysunek 84 pokazuje wartości wybranych percentyli wynagrodzenia brutto po miesiącach. Rysunek 86 oraz 85 pokazują zmianę procentową percentyli wynagrodzenia etat i brutto pomiędzy październikiem 2016 a październikiem roku 2017.

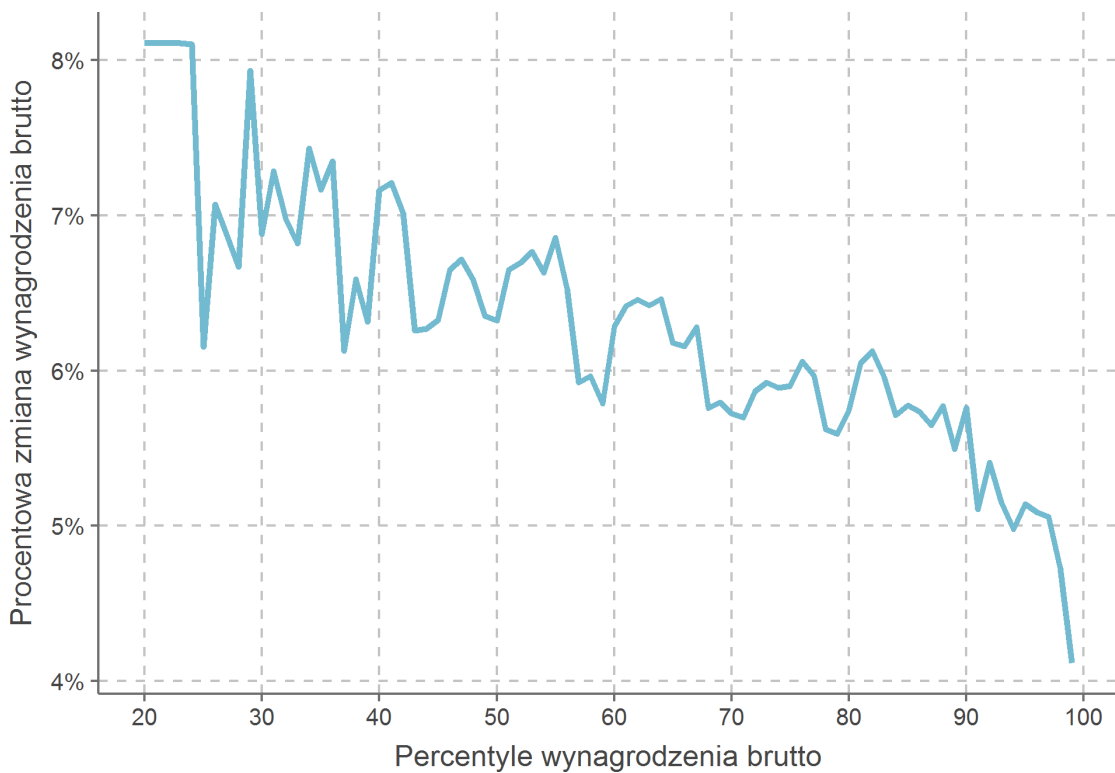
Tabela 48: Percentyle wynagrodzenia brutto i etat w październiku

Percentyle	Wynagrodzenie brutto		Wynagrodzenie etat	
	2016	2017	2016	2017
5	760	700	1 834	1 933
10	1 436	1 450	1 850	2 000
15	1 850	2 000	1 850	2 000
20	1 850	2 000	1 855	2 000
25	1 894	2 010	2 000	2 160
30	2 059	2 201	2 205	2 379
35	2 286	2 450	2 430	2 595
40	2 500	2 679	2 640	2 804
45	2 734	2 907	2 855	3 041
50	2 969	3 157	3 095	3 295
55	3 220	3 441	3 354	3 550
60	3 500	3 720	3 617	3 840
65	3 800	4 035	3 911	4 143
70	4 125	4 361	4 218	4 468
75	4 500	4 766	4 600	4 873
80	4 962	5 247	5 060	5 361
85	5 573	5 895	5 691	6 010
90	6 506	6 881	6 674	7 039
95	8 519	8 956	8 782	9 206
99	16 095	16 757	16 887	17 528

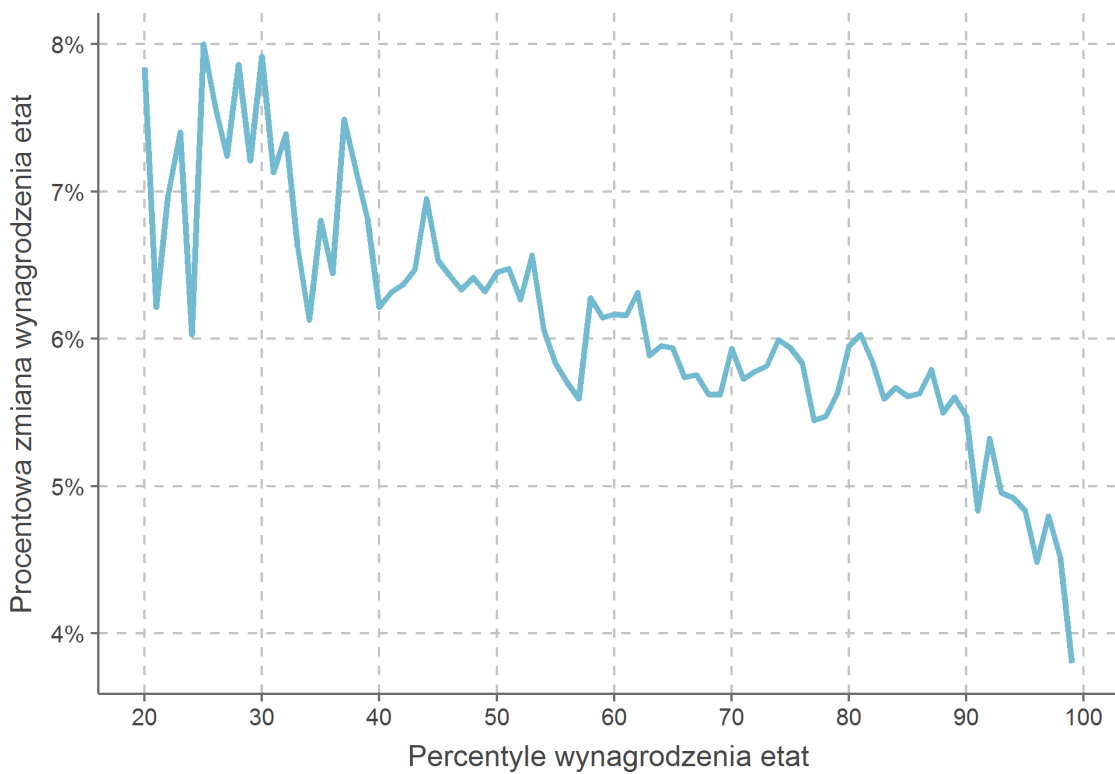
Rysunek 84: Wybrane percentyle wynagrodzenia brutto według miesięcy



Rysunek 85: Roczna zmiana wynagrodzenie brutto w październiku po percentylach



Rysunek 86: Roczna zmiana wynagrodzenie etat w październiku po percentylach



W dalszej części podrozdziału zaprezentowane zostaną statystyki wynagrodzeń z podziałem na cechy pracownika oraz cechy zatrudniającego. W przypadku cech pracownika uwzględniono płeć i wiek. Jako cechy zatrudniającego wykorzystano liczbę zatrudnionych oraz sekcje PKD. Do obliczenia statystyk z podziałem na wybrane cechy wykorzystano populację pracowników, dla których dostępne były dane cechy. Stąd też statystyki z podziałem na cechy mogą nie agregować się do pełnej populacji osób na umowach o pracę.

Tabela 49: Statystyki wynagrodzenia według płci

Statystyka	Kobiety		Mężczyźni	
	2016	2017	2016	2017
Liczba ubezpieczonych				
Wszyscy	5 025 882	5 147 250	5 290 115	5 456 284
Niepełny etat	662 103	673 738	431 249	457 989
Wynagrodzenie brutto				
Średnia	3 441,07	3 621,45	4 053,07	4 255,09
Mediana	2 801,97	2 980,11	3 031,77	3 225,03
Wariancja log.	0,611	0,619	0,667	0,666
Wsp. Giniego	0,349	0,344	0,403	0,398
Wynagrodzenie etat				
Średnia	3 706,91	3 894,97	4 270,74	4 479,41
Mediana	2 964,03	3 137,96	3 125,50	3 323,37
Wariancja log.	0,434	0,430	0,500	0,485
Wsp. Giniego	0,326	0,319	0,390	0,382

Tabela 49 przedstawia średnioroczne statystyki wynagrodzeń brutto i etat z podziałem na płeć. Rysunek 87 pokazuje wynagrodzenia etat po miesiącach z uwzględnieniem podziału według płci.

Rysunek 87: Średnia wynagrodzenia etat z podziałem na płeć według miesięcy

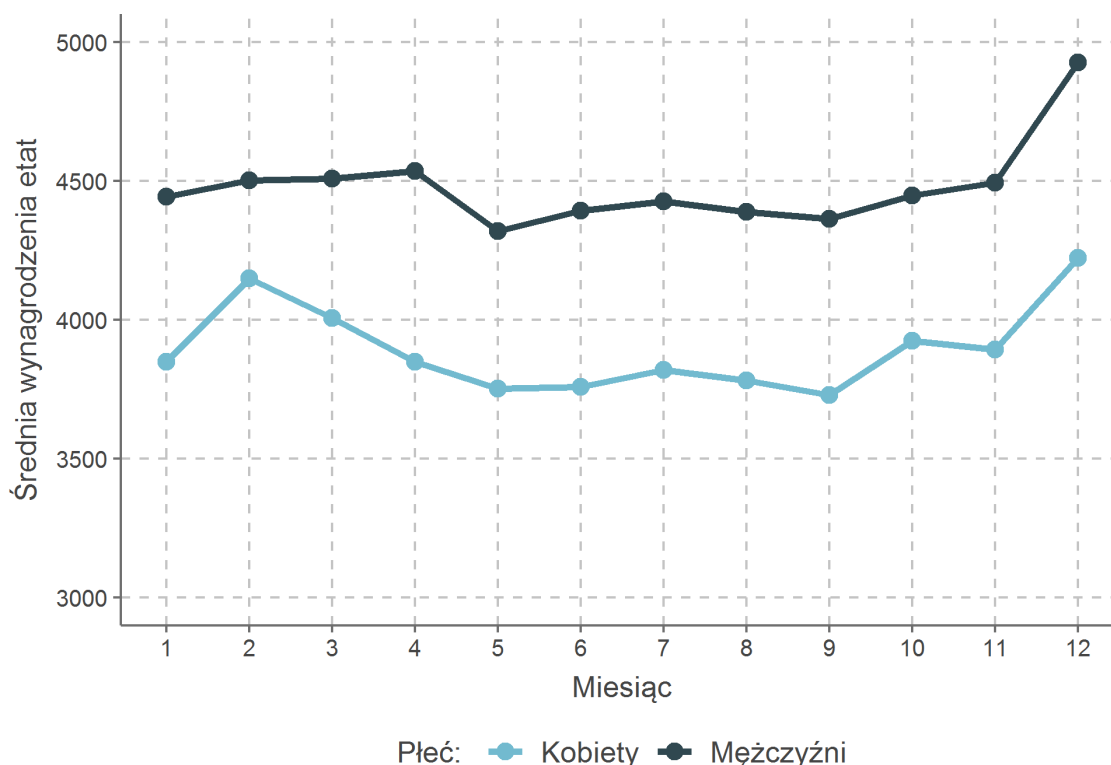


Tabela 50 pokazuje średnie wynagrodzenie etat z uwzględnieniem podziału na płeć i grupy wieku. Rysunek 88 ilustruje wynagrodzenie etat dla danego wieku i płci.

Tabela 50: Średnie wynagrodzenie etat według grup wieku

Przedział wieku	Ogółem		Kobiety		Mężczyźni	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
0-20	459	547	458	556	458	540
20-30	3 058	3 275	2 899	3 102	3 188	3 414
30-40	4 125	4 340	3 739	3 931	4 484	4 712
40-50	4 479	4 691	4 036	4 237	4 978	5 201
50-60	4 085	4 260	3 853	4 014	4 349	4 543
60-70	4 361	4 433	4 211	4 312	4 453	4 509
70-80	4 802	4 774	4 199	4 271	5 133	5 049
80-90	4 715	4 767	3 763	4 037	5 090	5 075

Rysunek 88: Średnie wynagrodzenie etat według wieku

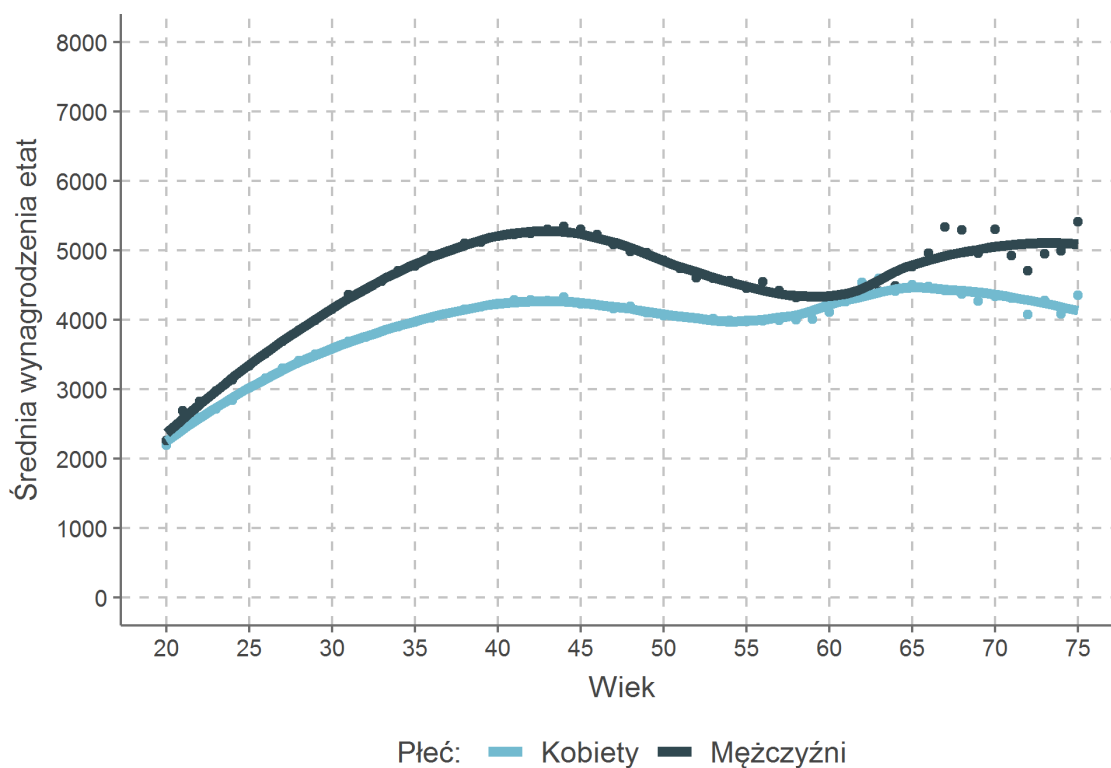


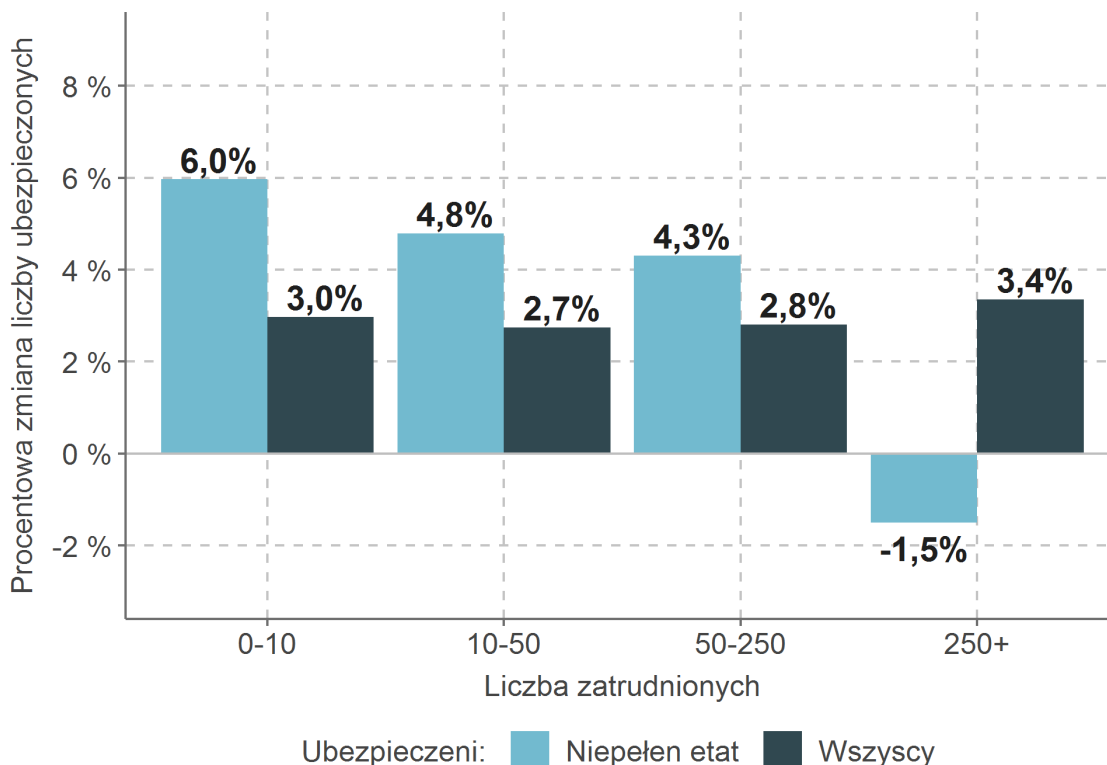
Tabela 51 przedstawia podstawowe statystyki według liczby zatrudnionych przez płatnika. Liczba zatrudnionych zdefiniowana została dla płatników składek na ubezpieczenia społeczne i równa jest średniorocznej liczbie ubezpieczonych opłacających składki na ubezpieczenia społeczne z tytułów należących do kategorii umowy o pracę. Ponieważ osoba ubezpieczona może w tym samym momencie pracować dla więcej niż jednego płatnika, to może ona zostać zaliczona do więcej niż jednej grupy wyodrębnionej na podstawie liczby zatrudnionych przez płatnika. Z powodu różnic definicyjnych grupy płatników wyodrębnione na podstawie liczby zatrudnionych nie są tożsame z podziałem przedsiębiorców na mikro, małych i średnich zawartym w art. 7 Prawa przedsiębiorców.

Tabela 51: Statystyki wynagrodzenia według liczby zatrudnionych

Statystyka	Liczba zatrudnionych			
	0-10	10-50	50-250	250+
Liczba ubezpieczonych				
Wszyscy	1 744 430	2 397 615	2 620 988	3 958 633
Niepełny etat	454 973	312 611	192 420	215 081
Wynagrodzenie brutto				
Średnia	2 138,47	3 235,23	4 209,25	4 999,21
Mediana	2 000,00	2 494,83	3 448,19	3 956,03
Wariancja log.	0,667	0,552	0,446	0,555
Wsp. Giniego	0,350	0,348	0,333	0,349
Wynagrodzenie etat				
Średnia	2 564,73	3 522,17	4 386,44	5 193,00
Mediana	2 000,00	2 683,07	3 547,34	4 027,62
Wariancja log.	0,358	0,397	0,360	0,462
Wsp. Giniego	0,262	0,323	0,322	0,350

Rysunek 89 prezentuje zmianę średnioroczną liczby ubezpieczonych według wielkości zatrudnienia. Rysunek 90 pokazuje zmianę średniej i mediany wynagrodzenia etat według wielkości zatrudnienia. W dalszej części tabela 52, 53 oraz rysunek 91 przedstawiają liczebności oraz podstawowe statystyki wynagrodzenia z rozbiciem na sekcje PKD.

Rysunek 89: Roczna zmiana liczby ubezpieczonych na umowach o pracę według liczby zatrudnionych



Rysunek 90: Roczna zmiana średniej i mediany wynagrodzenia etat według liczby zatrudnionych

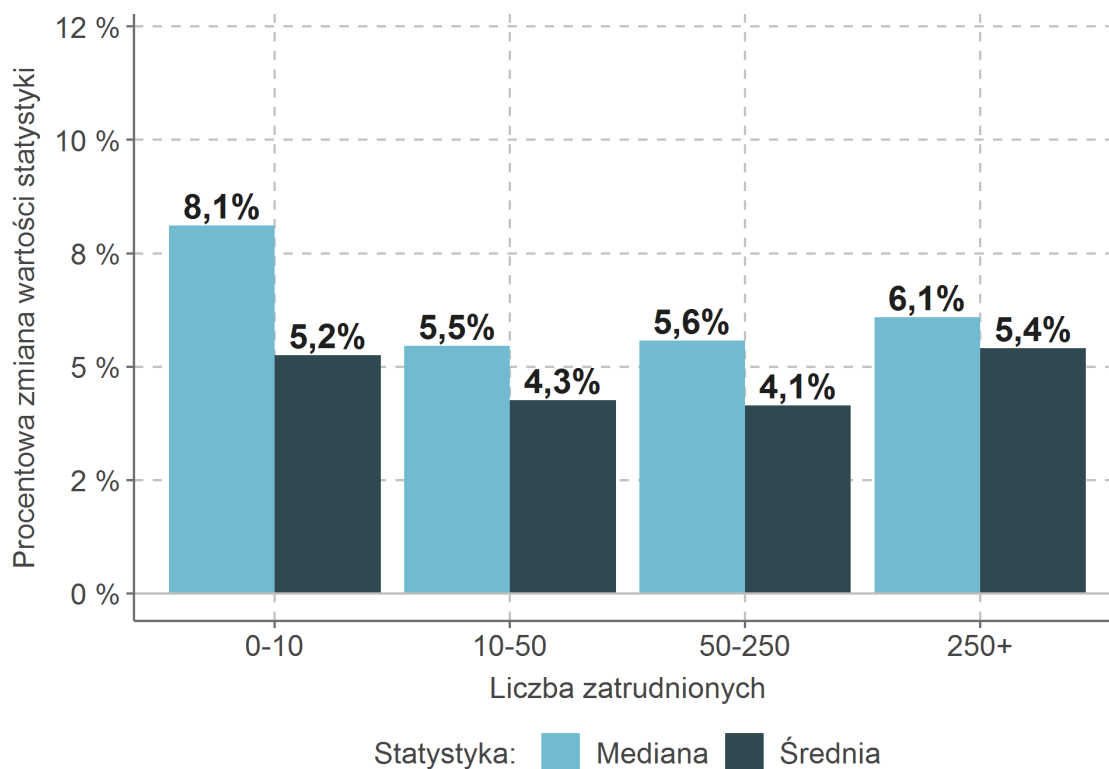


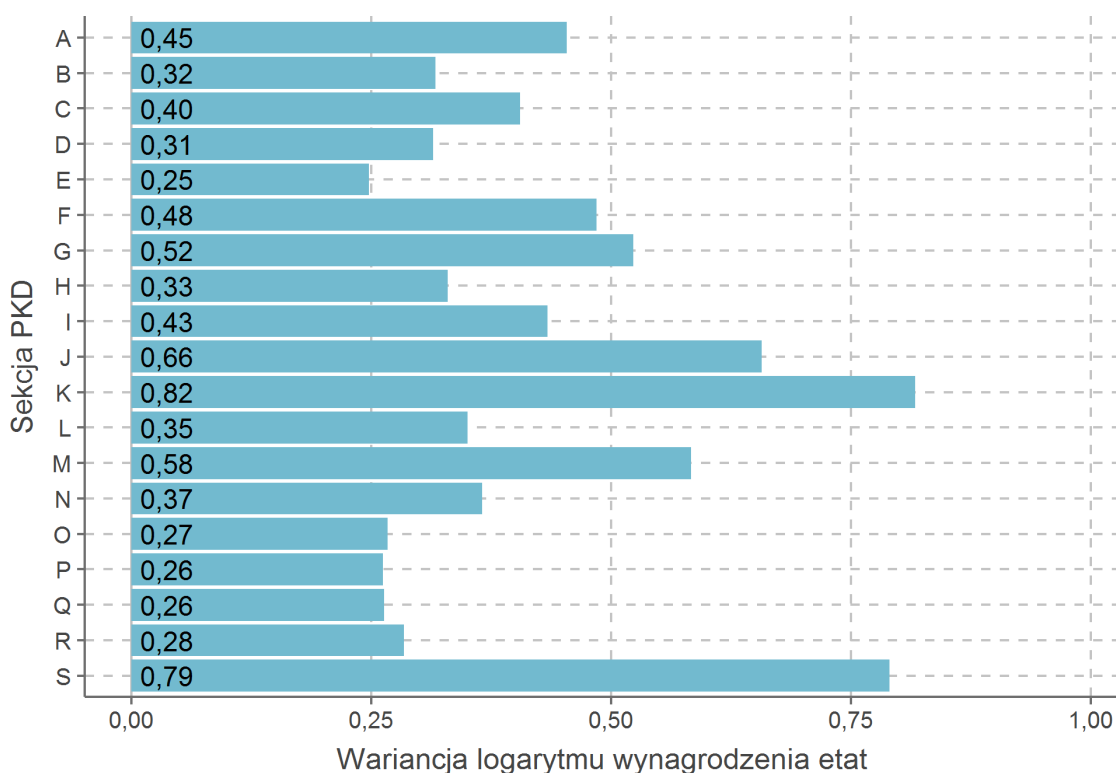
Tabela 52: Liczba ubezpieczonych na umowie o pracę według PKD

Sekcja	Opis	Wszyscy		Niepełny etat	
		2016	2017	2016	2017
A	Rolnictwo	124 472	126 475	13 138	15 279
B	Górnictwo	135 519	134 953	2 095	2 253
C	Przetwórstwo	2 410 634	2 489 786	122 846	127 194
D	Energetyka	106 821	104 981	1 486	1 483
E	Dostawa wody i odpady	142 102	146 053	6 653	7 000
F	Budownictwo	621 887	644 303	66 659	76 774
G	Handel	1 724 927	1 771 091	243 137	246 184
H	Transport	656 580	697 323	48 943	51 474
I	Gastronomia i zakwaterowanie	212 644	225 561	55 527	59 283
J	Informacja i komunikacja	249 607	266 516	19 029	19 713
K	Finanse	301 576	297 211	38 761	40 450
L	Nieruchomości	147 334	149 107	21 180	21 951
M	Nauka i technika	430 528	451 016	61 102	63 083
N	Działalność wspierająca	432 888	473 270	55 728	61 145
O	Administracja publiczna	615 074	619 208	27 860	27 335
P	Edukacja	1 001 216	1 031 671	180 371	185 474
Q	Zdrowie	749 026	761 903	82 264	83 665
R	Kultura i rozrywka	88 177	89 452	16 963	16 740
S	Pozostałe usługi	189 177	198 986	52 915	56 799

Tabela 53: Średnia i mediana wynagrodzenia etat według PKD

Sekcja	Opis	Średnia		Mediana	
		2016	2017	2016	2017
A	Rolnictwo	3 832	3 971	2 531	2 649
B	Górnictwo	6 574	6 799	5 940	6 109
C	Przetwórstwo	3 896	4 156	3 050	3 302
D	Energetyka	6 434	6 731	5 393	5 682
E	Dostawa wody i odpady	3 909	4 054	3 421	3 579
F	Budownictwo	3 233	3 393	2 010	2 109
G	Handel	3 343	3 586	2 342	2 560
H	Transport	3 488	3 647	2 816	2 980
I	Gastronomia i zakwaterowanie	2 491	2 660	1 863	2 000
J	Informacja i komunikacja	7 036	7 366	5 223	5 566
K	Finanse	6 614	6 974	4 508	4 747
L	Nieruchomości	4 216	4 364	3 288	3 417
M	Nauka i technika	4 864	5 185	3 392	3 617
N	Działalność wspierająca	2 930	3 089	2 061	2 223
O	Administracja publiczna	4 552	4 751	3 918	4 117
P	Edukacja	4 184	4 256	3 795	3 860
Q	Zdrowie	3 880	4 076	3 273	3 473
R	Kultura i rozrywka	4 291	3 958	3 061	3 218
S	Pozostałe usługi	2 924	3 060	2 005	2 147

Rysunek 91: Wariancja logarytmu wynagrodzenia etat według PKD



Tabele 54 oraz 55 przedstawiają statystyki według sekcji PKD i liczby zatrudnionych. Tabela 56 pokazuje średnie wynagrodzenie brutto z podziałem na płeć i sekcje PKD, a tabela 57 z podziałem na płeć i liczbę zatrudnionych.

Tabela 54: Liczba ubezpieczonych na umowie o pracę według PKD i liczby zatrudnionych

Sekcja	Opis	Liczba zatrudnionych			
		0-10	10-50	50-250	250+
A	Rolnictwo	39 987	44 353	34 494	7 694
B	Górnictwo	3 156	6 720	11 165	114 161
C	Przetwórstwo	215 710	449 740	699 763	1 119 690
D	Energetyka	2 289	6 728	19 772	76 175
E	Dostawa wody i odpady	9 589	37 177	64 004	35 400
F	Budownictwo	234 644	210 734	114 895	83 763
G	Handel	511 281	438 673	301 318	512 587
H	Transport	130 852	136 285	105 669	321 771
I	Gastronomia i zakwaterowanie	77 320	78 110	30 019	38 977
J	Informacja i komunikacja	34 968	41 462	52 736	137 783
K	Finanse	27 516	26 067	47 157	200 350
L	Nieruchomości	36 062	44 690	50 458	18 042
M	Nauka i technika	147 866	89 460	92 645	120 490
N	Działalność wspierająca	46 878	58 951	90 330	269 638
O	Administracja publiczna	3 769	81 297	189 272	345 687
P	Edukacja	28 169	410 788	462 294	156 386
Q	Zdrowie	79 029	145 777	187 992	354 300
R	Kultura i rozrywka	15 886	33 942	28 332	11 436
S	Pozostałe usługi	97 922	52 940	30 894	17 174

Tabela 55: Średnia wynagrodzenia etat według PKD i liczby zatrudnionych

Sekcja	Opis	Liczba zatrudnionych			
		0-10	10-50	50-250	250+
A	Rolnictwo	2 482	3 855	5 842	4 066
B	Górnictwo	2 951	3 609	5 208	7 247
C	Przetwórstwo	2 413	3 017	3 956	5 081
D	Energetyka	4 172	5 032	5 609	7 257
E	Dostawa wody i odpady	2 741	3 675	4 074	4 780
F	Budownictwo	2 218	2 946	4 537	6 263
G	Handel	2 404	3 374	4 570	4 362
H	Transport	2 295	2 776	3 748	4 544
I	Gastronomia i zakwaterowanie	2 102	2 399	3 428	3 687
J	Informacja i komunikacja	3 865	6 024	7 503	8 613
K	Finanse	3 061	5 939	7 137	7 577
L	Nieruchomości	3 485	4 250	4 705	5 491
M	Nauka i technika	3 080	4 575	6 598	7 174
N	Działalność wspierająca	2 673	3 078	3 337	3 088
O	Administracja publiczna	4 660	4 347	4 558	4 952
P	Edukacja	2 960	3 866	4 156	5 851
Q	Zdrowie	3 174	3 966	3 999	4 365
R	Kultura i rozrywka	3 173	3 774	4 142	5 145
S	Pozostałe usługi	2 303	3 487	4 107	4 192

Tabela 56: Średnia wynagrodzenia etat według płci i PKD

Sekcja	Opis	Kobiety		Mężczyźni	
		2016	2017	2016	2017
A	Rolnictwo	3 602	3 758	3 924	4 062
B	Górnictwo	5 027	5 334	6 756	6 966
C	Przetwórstwo	3 331	3 572	4 183	4 458
D	Energetyka	6 111	6 361	6 524	6 837
E	Dostawa wody i odpady	3 946	4 100	3 898	4 043
F	Budownictwo	3 772	3 984	3 166	3 329
G	Handel	2 967	3 192	3 792	4 052
H	Transport	3 749	3 953	3 413	3 568
I	Gastronomia i zakwaterowanie	2 397	2 565	2 665	2 836
J	Informacja i komunikacja	5 677	5 930	7 869	8 258
K	Finanse	5 539	5 846	8 774	9 197
L	Nieruchomości	4 017	4 203	4 452	4 557
M	Nauka i technika	4 364	4 667	5 561	5 902
N	Działalność wspierająca	2 949	3 078	2 918	3 110
O	Administracja publiczna	4 394	4 594	4 858	5 054
P	Edukacja	4 032	4 111	4 690	4 752
Q	Zdrowie	3 745	3 949	4 523	4 694
R	Kultura i rozrywka	3 855	3 774	4 861	4 199
S	Pozostałe usługi	2 696	2 843	3 515	3 642

Tabela 57: Statystyki wynagrodzenia etat według płci i liczby zatrudnionych

Liczba zatrudnionych	Kobiety		Mężczyźni	
	2016	2017	2016	2017
Średnia				
0-10	2 453,96	2 601,16	2 408,52	2 535,76
10-50	3 413,23	3 546,07	3 345,07	3 507,33
50-250	3 941,00	4 102,11	4 488,22	4 686,01
250+	4 253,26	4 502,77	5 562,37	5 841,64
Mediana				
0-10	1 850,00	2 000,00	1 850,00	2 000,00
10-50	2 736,95	2 854,15	2 377,83	2 511,04
50-250	3 272,64	3 444,03	3 448,49	3 662,41
250+	3 413,01	3 628,36	4 217,86	4 456,64
Wariancja log.				
0-10	0,375	0,368	0,358	0,348
10-50	0,359	0,351	0,457	0,439
50-250	0,338	0,329	0,400	0,386
250+	0,482	0,490	0,417	0,408
Wsp. Giniego				
0-10	0,270	0,260	0,275	0,261
10-50	0,306	0,297	0,356	0,346
50-250	0,304	0,294	0,356	0,344
250+	0,325	0,320	0,366	0,361

Płaca minimalna

Dla uproszczenia jako osobę otrzymującą płacę minimalną zdefiniowano ubezpieczonego, dla którego w danym miesiącu maksimum z podstaw składek emerytalnej, wypadkowej i zdrowotnej po przeliczeniu na pełen etat dla kategorii umowy o pracę było równe płacy minimalnej. W przypadku osób z więcej niż jedną umową o pracę w danym miesiącu, osoba zakwalifikowana jest jako otrzymująca płacę minimalną, jeżeli z przynajmniej jednej z umów otrzymywała płacę minimalną.

Średnioroczna liczba osób pobierających wynagrodzenie minimalne wynosiła 1,68 mln w roku 2017, a w 2016 było to 1,51 mln osób. Stanowiło to odpowiednio 15,8% oraz 14,6% ubezpieczonych na umowie o pracę. Wartości wynagrodzenia w przeliczeniu na pełen etat poniżej płacy minimalnej odnotowało średniorocznie 862 tys. ubezpieczonych w 2017 oraz 815 tys. w 2016. Przyczyną takiego stanu rzeczy może być m.in.: (1) rozpoczęcie pracy, (2) zakończenie pracy, (3) pobieranie świadczeń krótkookresowych oraz (4) bycie pracownikiem młodocianym. Tabela 58 przedstawia grupowanie ubezpieczonych o wynagrodzeniu poniżej płacy minimalnej ze względu na potencjalne przyczyny.

Tabela 58: Liczba ubezpieczonych poniżej płacy minimalnej według cech wynagrodzenia

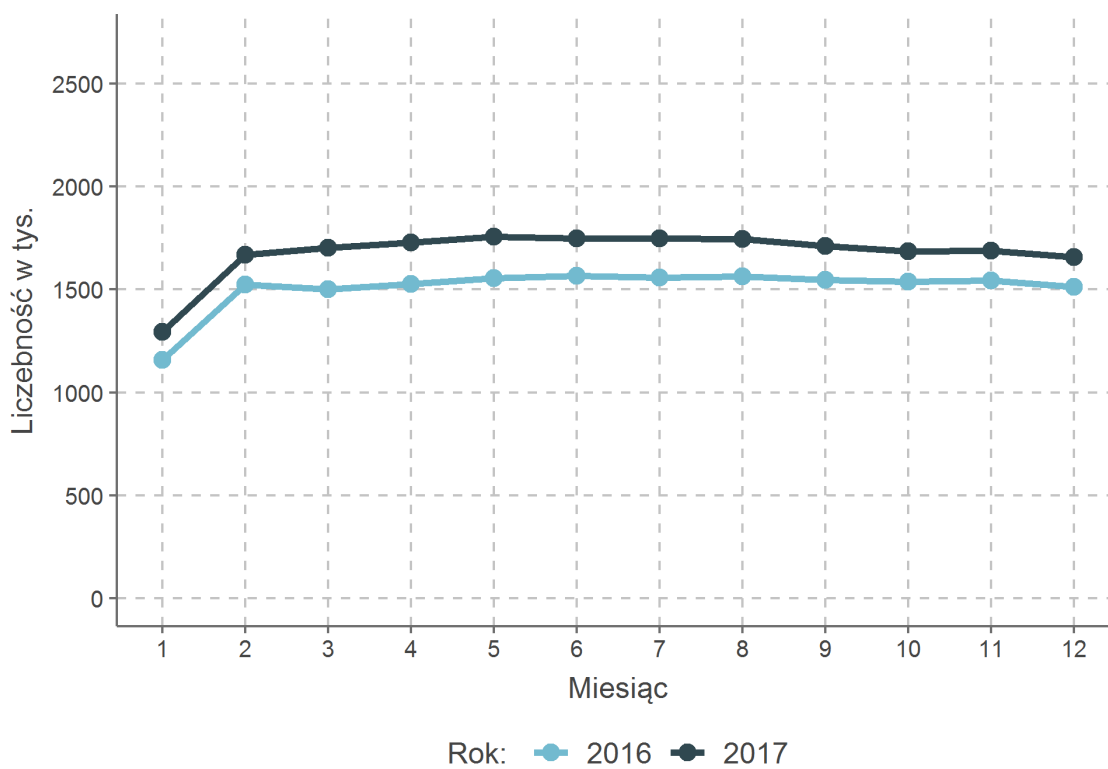
Cechy wynagrodzenia					Liczebność
Początek okresu	Koniec okresu	Świadczenie krótko.	Prac. młodociany		
-	-	✓	-		306 527
-	-	-	-		127 848
✓	-	-	-		119 213
-	✓	✓	-		86 830
-	-	-	✓		80 245
-	✓	-	-		55 993
✓	✓	-	-		29 770
✓	-	✓	-		23 770
-	✓	-	✓		11 608
-	-	✓	✓		10 333
✓	✓	✓	-		9 095
✓	-	-	✓		5 049
-	✓	✓	✓		1 751
✓	✓	-	✓		476
✓	-	✓	✓		385
✓	✓	✓	✓		31

Tabela 59 przedstawia liczebność w przedziałach powyżej płacy minimalnej. Przedział rozpoczyna się od płacy minimalnej, jednak jej nie uwzględnia. Prawe domknięcie wyrażone jest jako procentowa nadwyżka powyżej płacy minimalnej. Na przykład przedział 0%-30% oznacza wartości powyżej płacy minimalnej, ale mniejsze lub równe 130% płacy minimalnej. Udziały dla poszczególnych przedziałów powyżej płacy minimalnej obliczone zostały w relacji do wszystkich ubezpieczonych z umowami o pracę powyżej płacy minimalnej.

Tabela 59: Liczba ubezpieczonych w przedziałach powyżej płacy minimalnej

Przedział	Liczebność	Udział
0%-5%	308 497	3,9%
0%-10%	617 822	7,8%
0%-15%	865 909	10,9%
0%-20%	1 106 985	13,9%
0%-25%	1 378 709	17,4%
0%-30%	1 598 463	20,1%
0%-35%	1 820 574	22,9%

Rysunek 92: Liczba ubezpieczonych z płacą minimalną według miesiący



Rysunek 93: Udział ubezpieczonych z płacą minimalną według miesiący

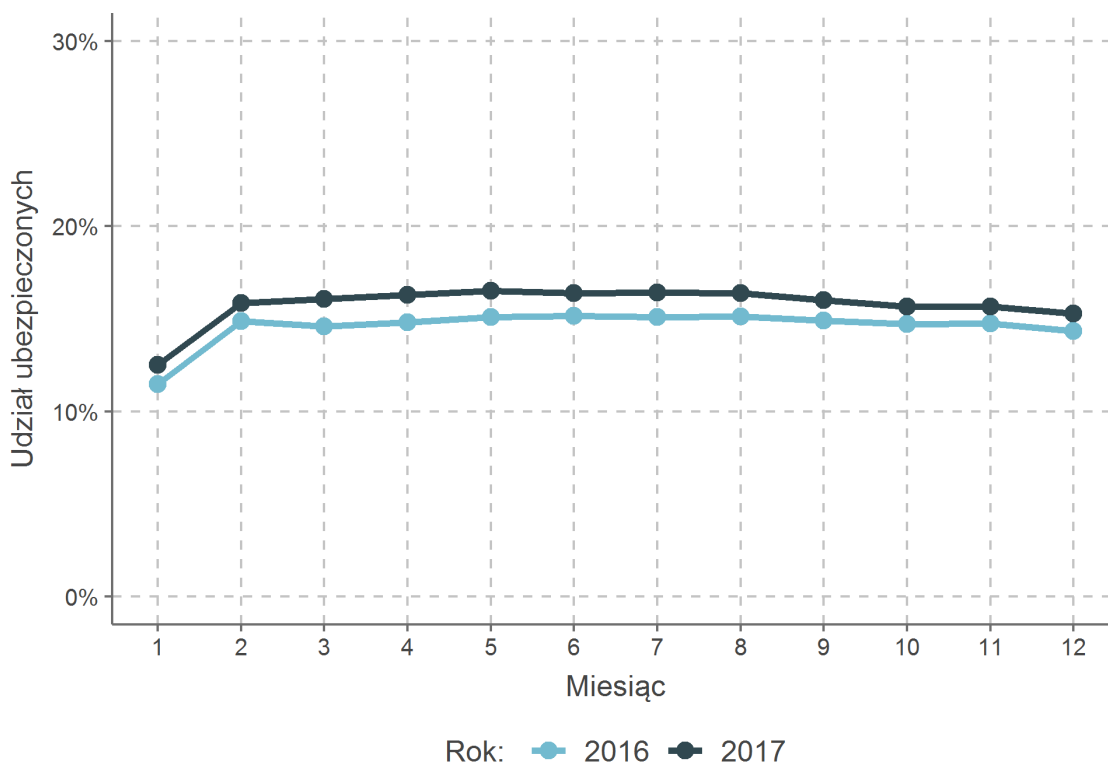


Tabela 60: Liczba ubezpieczonych z płacą minimalną według płci i wieku

Przedział wieku	Liczebność		Udział	
	Kobiety	Mężczyźni	Kobiety	Mężczyźni
0-20	6 992	10 957	10,0%	9,6%
20-30	169 480	248 313	18,1%	21,5%
30-40	197 064	278 027	13,5%	17,6%
40-50	190 466	196 445	14,0%	16,2%
50-60	129 878	144 415	11,7%	14,5%
60-70	28 389	59 200	13,7%	15,2%
70+	3 210	5 120	29,2%	24,7%

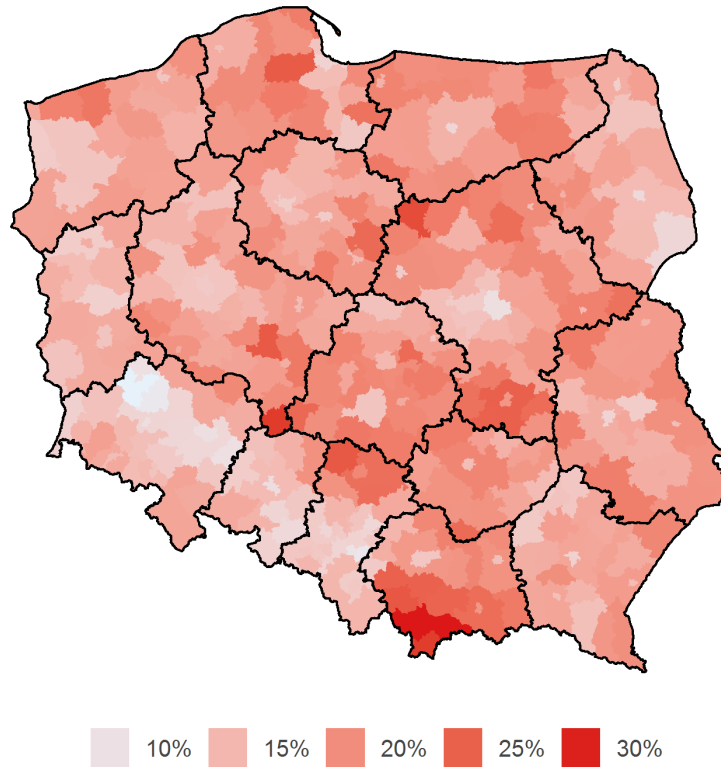
Tabela 61: Liczba ubezpieczonych z płacą minimalną według PKD

Sekcja	Opis	Liczebność	Udział
A	Rolnictwo	38 047	30,1%
B	Górnictwo	4 001	3,0%
C	Przetwórstwo	334 967	13,4%
D	Energetyka	1 194	1,1%
E	Dostawa wody i odpady	10 471	7,2%
F	Budownictwo	240 369	37,2%
G	Handel	455 425	25,7%
H	Transport	111 066	15,9%
I	Gastronomia i zakwaterowanie	90 263	40,0%
J	Informacja i komunikacja	17 804	6,7%
K	Finanse	24 121	8,1%
L	Nieruchomości	18 674	12,5%
M	Nauka i technika	80 229	17,6%
N	Działalność wspierająca	93 804	19,7%
O	Administracja publiczna	8 249	1,3%
P	Edukacja	28 379	2,8%
Q	Zdrowie	48 249	6,3%
R	Kultura i rozrywka	9 140	9,7%
S	Pozostałe usługi	64 956	32,6%

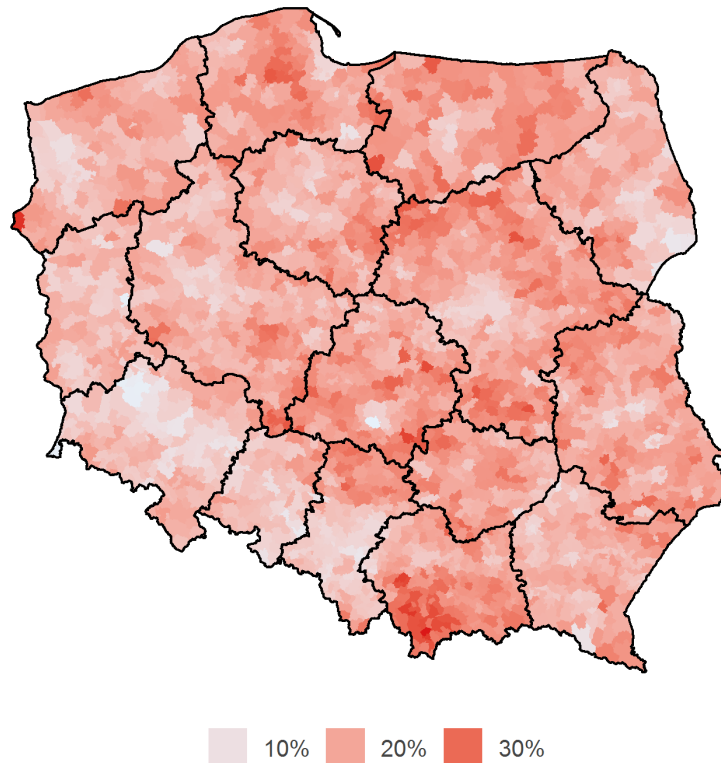
Tabela 62: Liczba ubezpieczonych z płacą minimalną według zatrudnienia

Zatrudnienie	Liczba zatrudnionych		Udział
	ogółem	na płacy min.	
0-5	1 009 236	617 910	61,2%
5-10	742 892	331 478	44,6%
10-25	1 365 316	389 675	28,5%
25-50	1 051 891	119 159	11,3%
50-100	1 244 564	81 815	6,6%
100-250	1 388 136	64 904	4,7%
250-500	930 347	24 739	2,7%
500+	3 038 612	50 036	1,6%

Rysunek 94: Udział ubezpieczonych z płacą minimalną w powiatach



Rysunek 95: Udział ubezpieczonych z płacą minimalną w gminach



Obciążenie podatkowo-składkowe umów o pracę

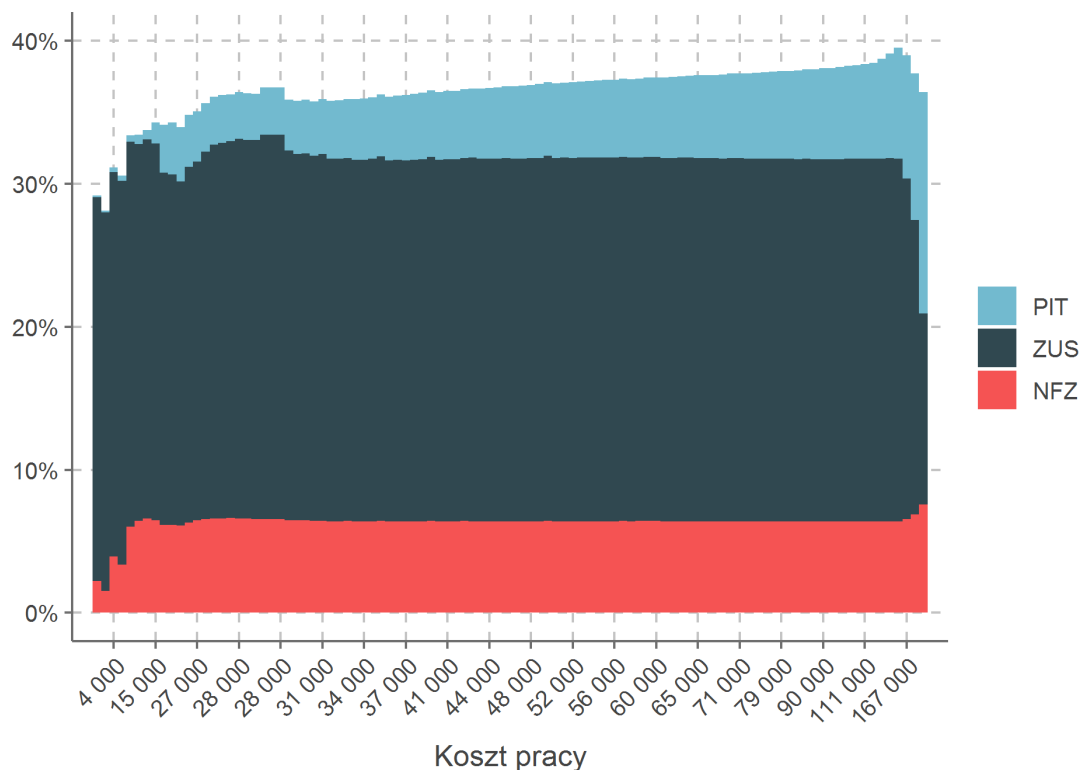
Przy wyliczaniu obciążenia podatkowo-składkowego zawężono grupę do osób, które jednocześnie mają przychód wyłącznie z umów o pracę i opłacają składki wyłącznie z tytułu umowy o pracę. Takich osób jest 5,83 mln. Średni przychód tej grupy to 48 526,89 zł, średni dochód to 46 911,54 zł, a średni koszt pracy 56 246,28 zł.

Koszty pracy zostały obliczone jako przychód powiększony o składki pracodawcy³ na ubezpieczenia społeczne. Średnie obciążenie podatkowo-składkowe względem kosztów pracy wynosi 36,52%, a mediana 37,51%. Przy czym średnie obciążenie podatkami wynosi 4,85%, składkami na ubezpieczenia społeczne - 25,4% oraz składką zdrowotną - 6,27%.

Tabela 63: Obciążenie podatkowo-składkowe według grup decylowych kosztu pracy

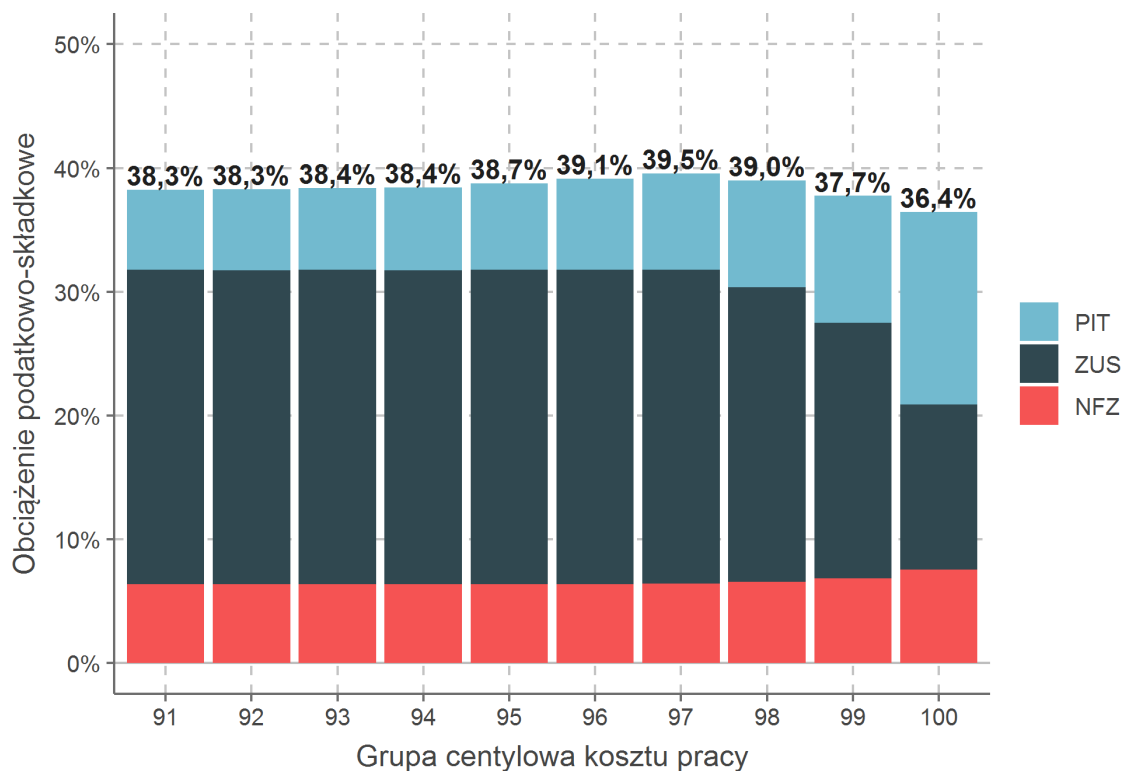
Gr. decylowa	Średni				Obciążenie	
	koszt pracy	%PIT	%ZUS	%NFZ	średnie	mediana
1	10 730	1,1%	26,2%	4,8%	32,2%	33,1%
2	27 392	3,4%	25,8%	6,5%	35,7%	37,0%
3	29 691	3,6%	26,0%	6,5%	36,2%	37,3%
4	35 812	4,4%	25,3%	6,4%	36,1%	37,1%
5	42 476	4,8%	25,4%	6,4%	36,6%	37,6%
6	49 744	5,2%	25,4%	6,4%	37,0%	37,9%
7	57 926	5,5%	25,4%	6,4%	37,4%	38,0%
8	68 250	5,9%	25,4%	6,4%	37,6%	38,2%
9	84 871	6,2%	25,4%	6,4%	38,0%	38,5%
10	155 386	8,2%	23,7%	6,6%	38,4%	38,8%

Rysunek 96: Obciążenie podatkowo-składkowe umów o pracę według grup centylowych kosztu pracy

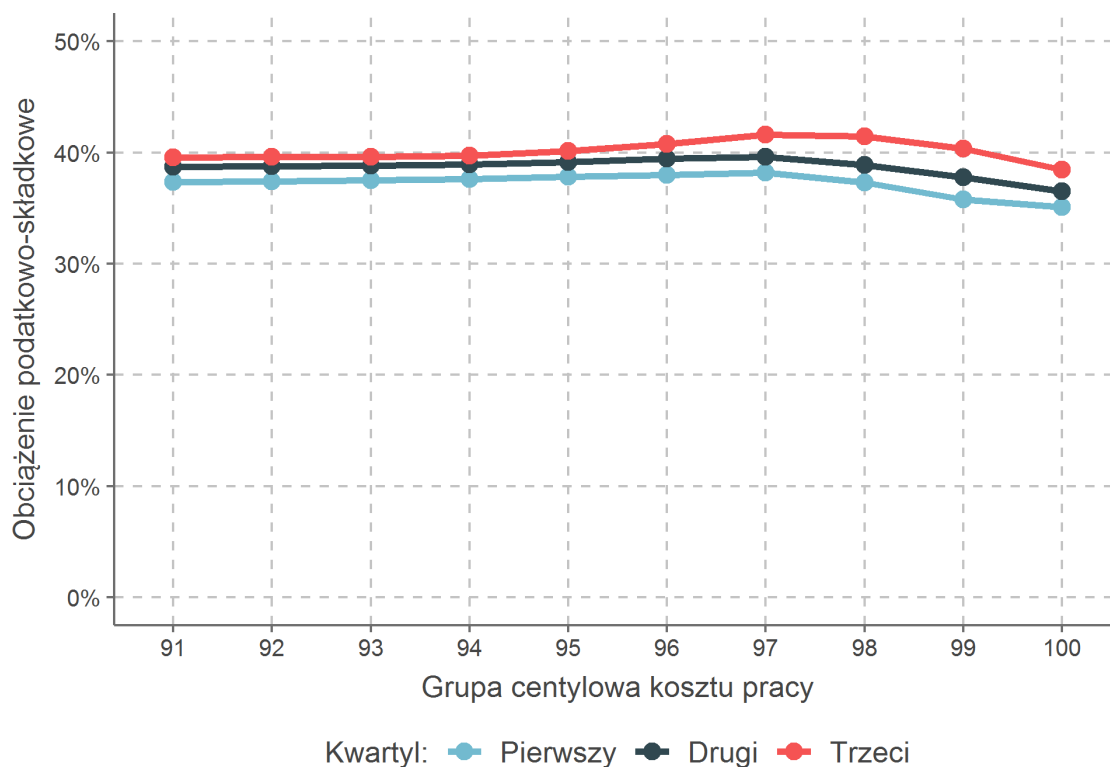


³Nie uwzględnia składek na Fundusz Pracy oraz Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych.

Rysunek 97: Średnia obciążenia umów o pracę według grup centylowych kosztu pracy



Rysunek 98: Kwartyle obciążenia umów o pracę według grup centylowych kosztu pracy

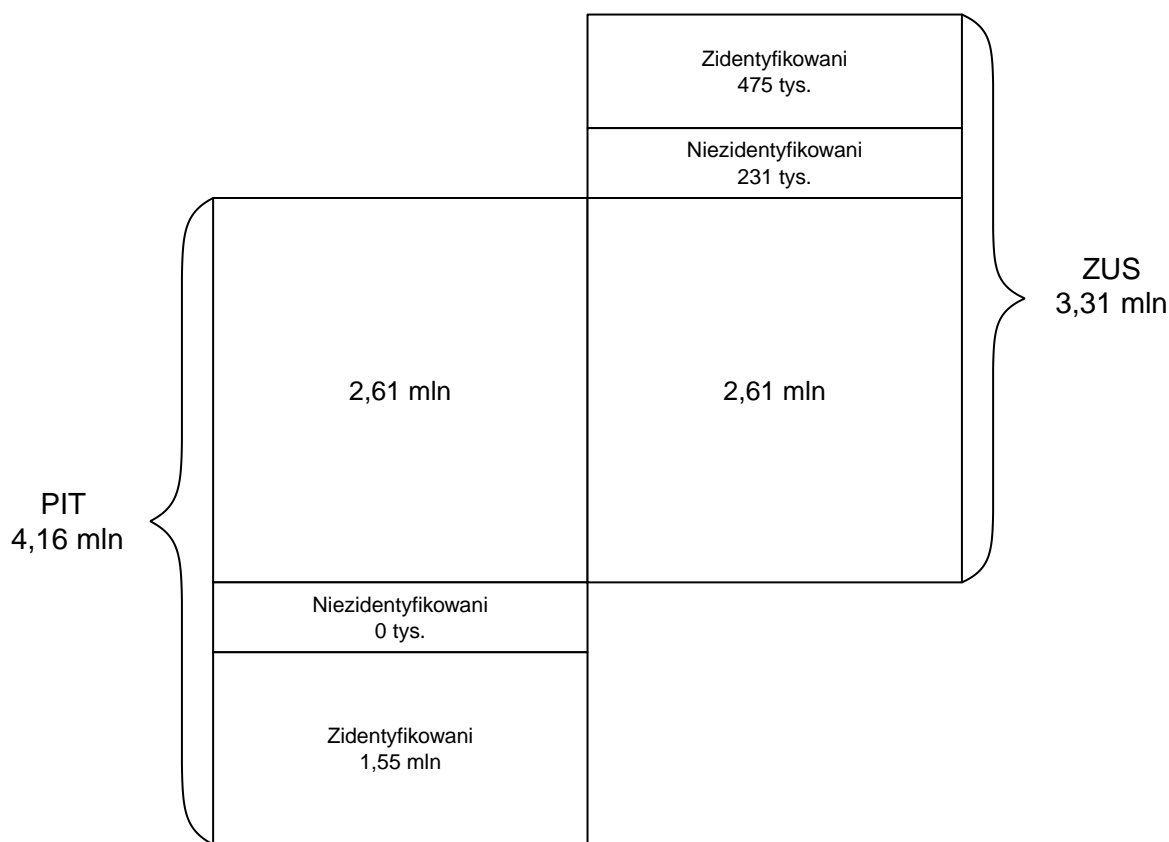


Umowy cywilnoprawne

Podstawowe informacje o umowach cywilnoprawnych

Osoby na umowach cywilnoprawnych można wyodrębnić na podstawie danych PIT lub ZUS. Schemat 99 przedstawia liczbę podatników o dodatnim przychodzie, dochodzie lub kosztach ze źródła *umowy cywilnoprawnych* i ubezpieczonych posiadających przynajmniej raz w roku kod tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii *umowy cywilnoprawne*. Liczba podatników takich wynosiła 4,21 mln w 2016 oraz 4,16 mln w 2017, a ubezpieczonych 3,17 mln w 2016 oraz 3,31 mln w 2017.

Rysunek 99: Schemat połączonych baz danych PIT i ZUS w zakresie umów cywilnoprawnych

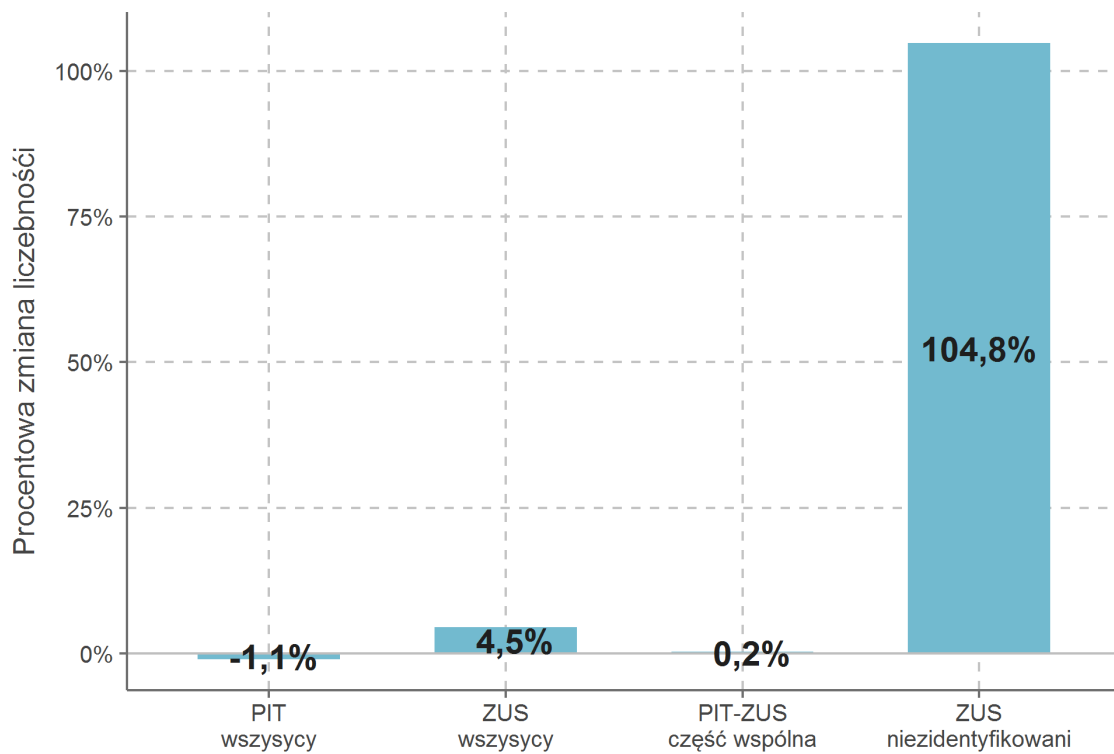


Główne różnice pomiędzy umowami cywilnoprawnymi w danych PIT i ZUS: (1) brak informacji o umowach o dzieło w danych ZUS, (2) brak informacji o studentach na umowach zlecenie w danych ZUS, (3) brak bezpośredniego rozróżnienia na rodzaje umów w danych PIT, (4) szeroka definicja dla danych PIT uwzględniająca m.in. dochody z rad nadzorczych i stypendiów sportowych.

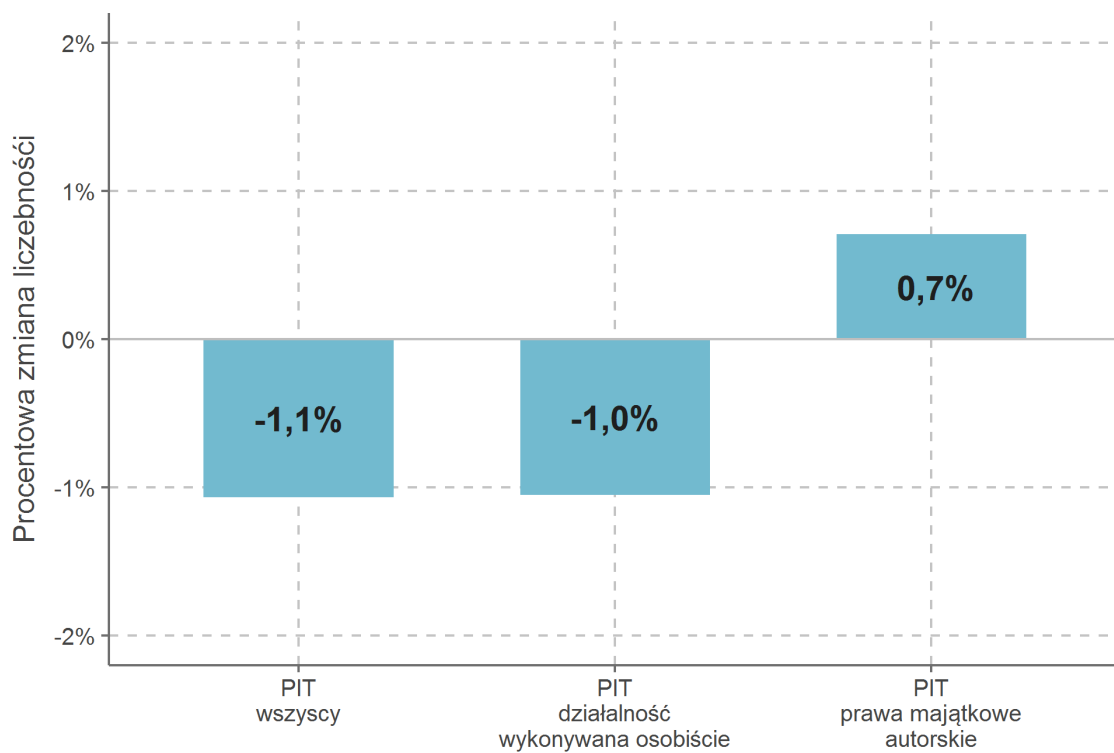
Umowy cywilnoprawne w danych PIT można podzielić na: (1) działalność wykonywaną osobiście - 4,01 mln podatników oraz (2) prawa majątkowe, dla których stosuje się koszty uzyskania przychodu z tytułu praw autorskich - 332 tys. podatników.

Kategoria *umowy cywilnoprawne* w danych ZUS zdefiniowane są na podstawie tytułów ubezpieczeń. Obejmuje ona tytuły ubezpieczeń dla: (1) umów zlecenia, agencyjny lub świadczenia usług - 99,8% wszystkich tytułów w kategorii, (2) współpracujących z osobą będącą na umowie zlecenie, agencyjną lub świadczenia usług, (3) stypendystów sportowych. W kategorii ubezpieczonych *umowy cywilnoprawne* stypendia sportowe uwzględniono dla celów porównawczych.

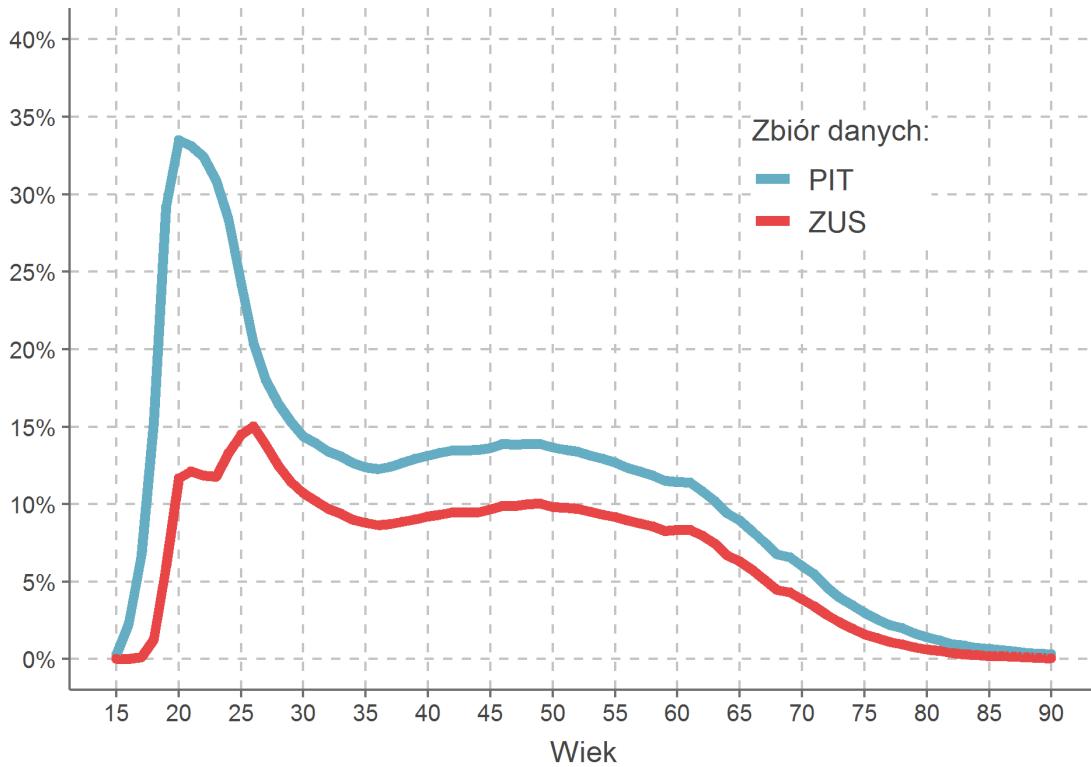
Rysunek 100: Roczna zmiana liczby osób na umowach cywilnoprawnych w danych PIT i ZUS



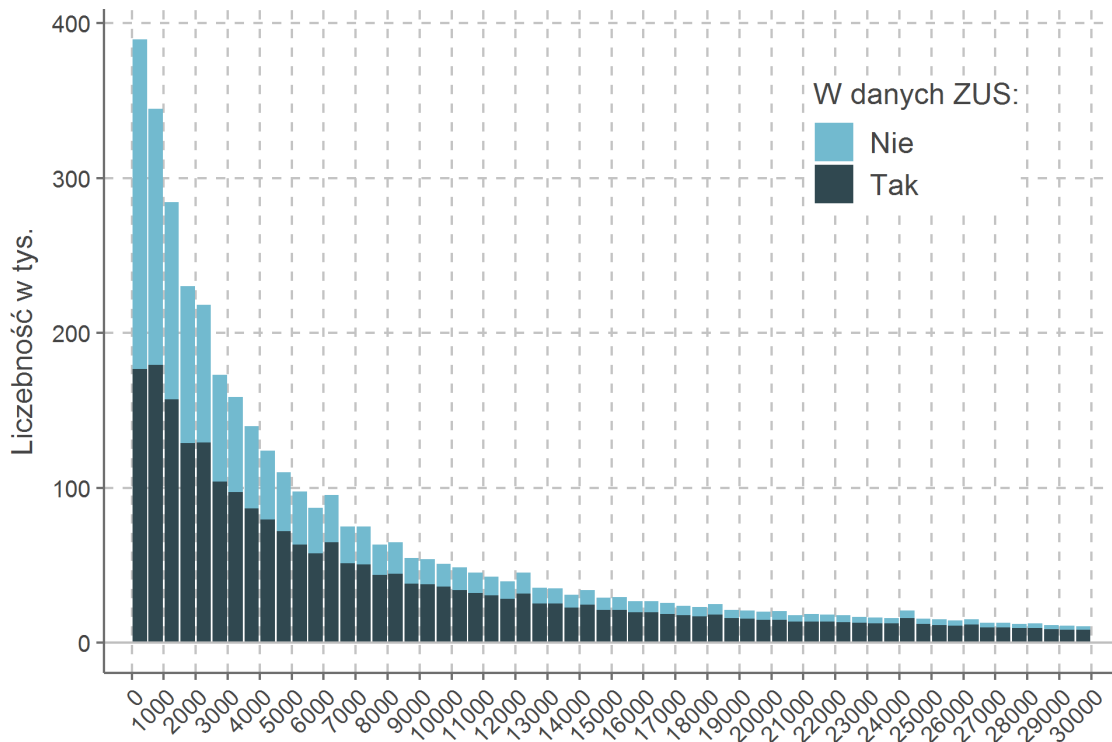
Rysunek 101: Roczna zmiana liczby osób na umowach cywilnoprawnych w danych PIT



Rysunek 102: Udział osób z przynajmniej jedną umową cywilnoprawną według wieku



Rysunek 103: Rozkład przychodów z umów cywilnoprawnych w danych PIT według występowania w ZUS



Umowy cywilnoprawne w danych PIT

Umowy cywilnoprawne w danych PIT wyodrębnione zostały na podstawie źródła przychodu. Liczba podatników posiadający dodatni przychód, dochód lub koszty z umów cywilnoprawnych wynosiła 4,21 mln w rok 2016 oraz 4,16 mln w roku 2017. Na źródło *umowy cywilnoprawne* składa się: (1) działalność wykonywana osobiście oraz (2) prawa majątkowe, dla których stosuje się koszty uzyskania przychodu z tytułu praw autorskich. W przypadku działalności wykonywanej osobiście liczba podatników wynosiła 4,05 mln w roku 2016 oraz 4,01 mln w roku 2017. Liczba podatników deklarujących przychód, dochód lub koszty z praw majątkowych objętych autorskimi kosztami uzyskania przychodu wynosiła 329 tys. w roku 2016 oraz 332 tys. w roku 2017.

Tabela 64: Podstawowe statystyki umów cywilnoprawnych w danych PIT

Statystyka	Umowy cywilnoprawne		Działalność osobista		Prawa majątkowe	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Przychód						
Średnia	10 292	11 394	9 558	10 653	13 828	14 155
Mediana	4 032	4 576	3 860	4 371	4 003	4 000
Wariancja log.	2,3047	2,3427	2,2330	2,2749	3,1346	3,2168
Wsp. Giniego	0,6674	0,6631	0,6609	0,6578	0,7016	0,7059
Dochód brutto						
Średnia	8 283	9 210	7 991	8 923	7 462	7 664
Mediana	3 216	3 640	3 127	3 544	2 089	2 065
Wariancja log.	2,3135	2,3586	2,2570	2,3012	3,1664	3,2519
Wsp. Giniego	0,6720	0,6689	0,6705	0,6679	0,7152	0,7204
Koszty						
Średnia	2 046	2 225	1 601	1 766	6 481	6 606
Mediana	798	893	732	825	2 000	2 000
Wariancja log.	2,2817	2,2985	2,1001	2,1290	3,0929	3,1776
Wsp. Giniego	0,6749	0,6676	0,6267	0,6227	0,6859	0,6890

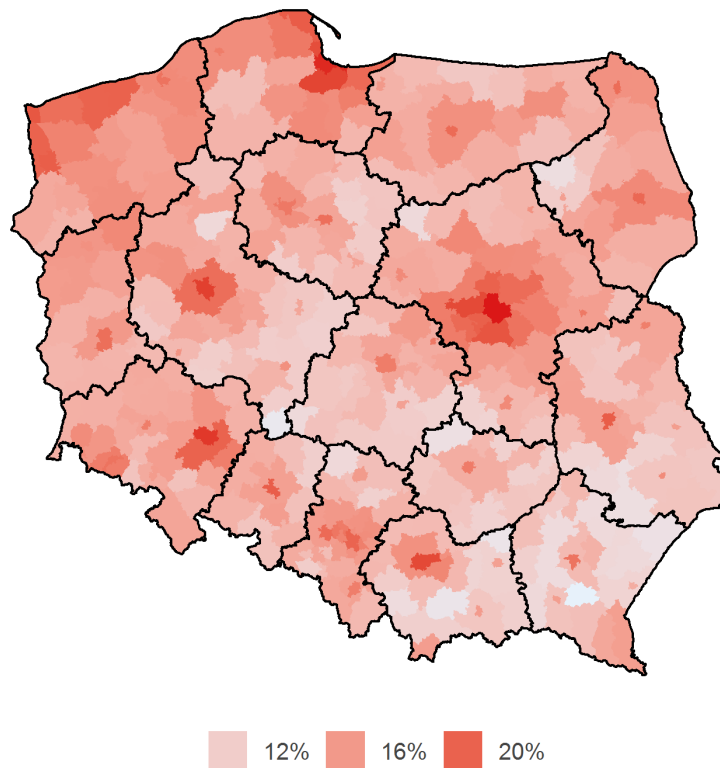
Tabela 64 przedstawia podstawowe statystyki umów cywilnoprawnych z podziałem na działalność wykonywaną osobiście i prawa majątkowe o autorskich kosztach uzyskania przychodu. Tabela 65 prezentuje decyle przychodu z umów cywilnoprawnych w takim samym podziale.

Tabela 65: Decyle przychodu z umów cywilnoprawnych

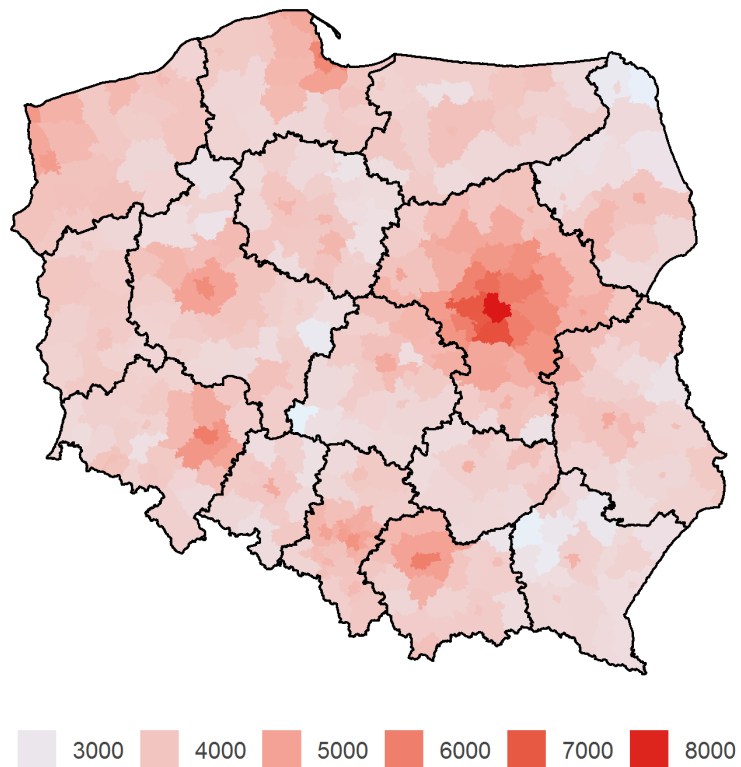
Decyl	Umowy cywilnoprawne		Działalność osobista		Prawa majątkowe	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Pierwszy	494	520	480	506	385	352
Drugi	1 013	1 144	1 000	1 107	800	784
Trzeci	1 778	1 997	1 717	1 924	1 486	1 440
Czwarty	2 737	3 026	2 627	2 954	2 466	2 419
Piąty	4 032	4 576	3 860	4 371	4 003	4 000
Szósty	6 000	6 779	5 752	6 448	6 640	6 600
Siódmy	9 100	10 207	8 570	9 660	11 225	11 400
Ósmy	14 159	15 962	13 234	15 000	20 144	20 646
Dziewiąty	23 620	26 811	22 099	25 155	40 717	42 316

Rysunek 104 oraz 105 przedstawia udział oraz przychody podatników z umowami cywilnoprawnymi w powiatach. Rysunki 106-109 prezentują rozkład przychodów i dochodów z umów cywilnoprawnych.

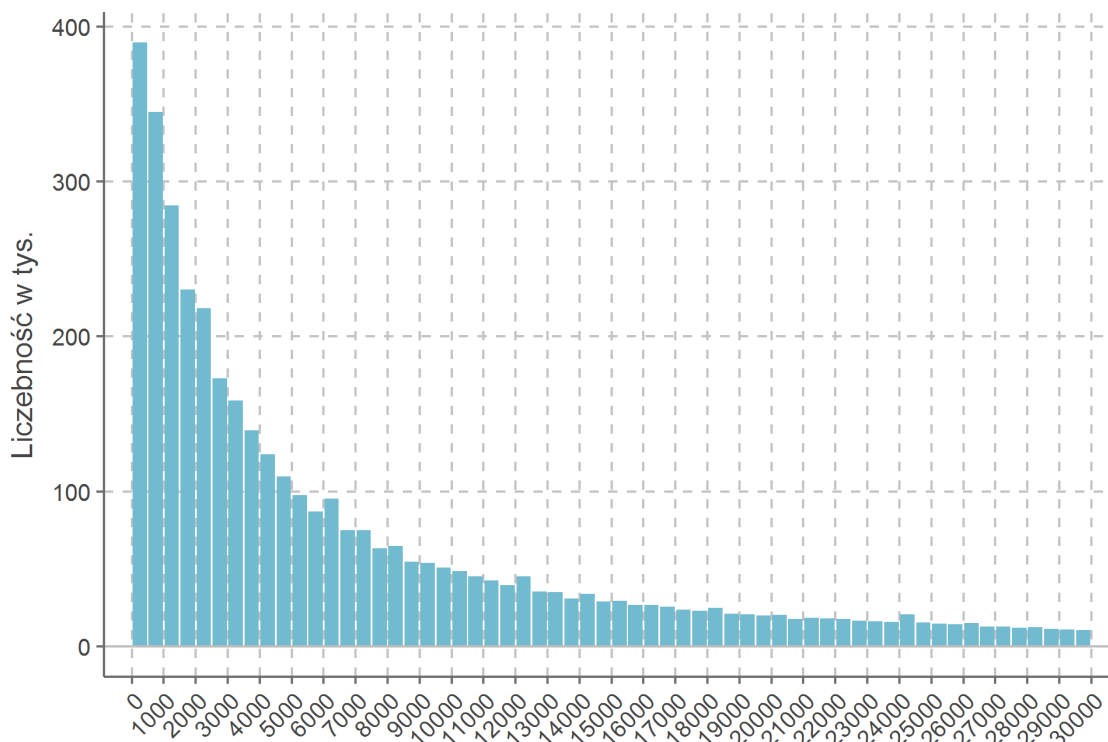
Rysunek 104: Udział podatników z umowami cywilnoprawnymi w powiatach



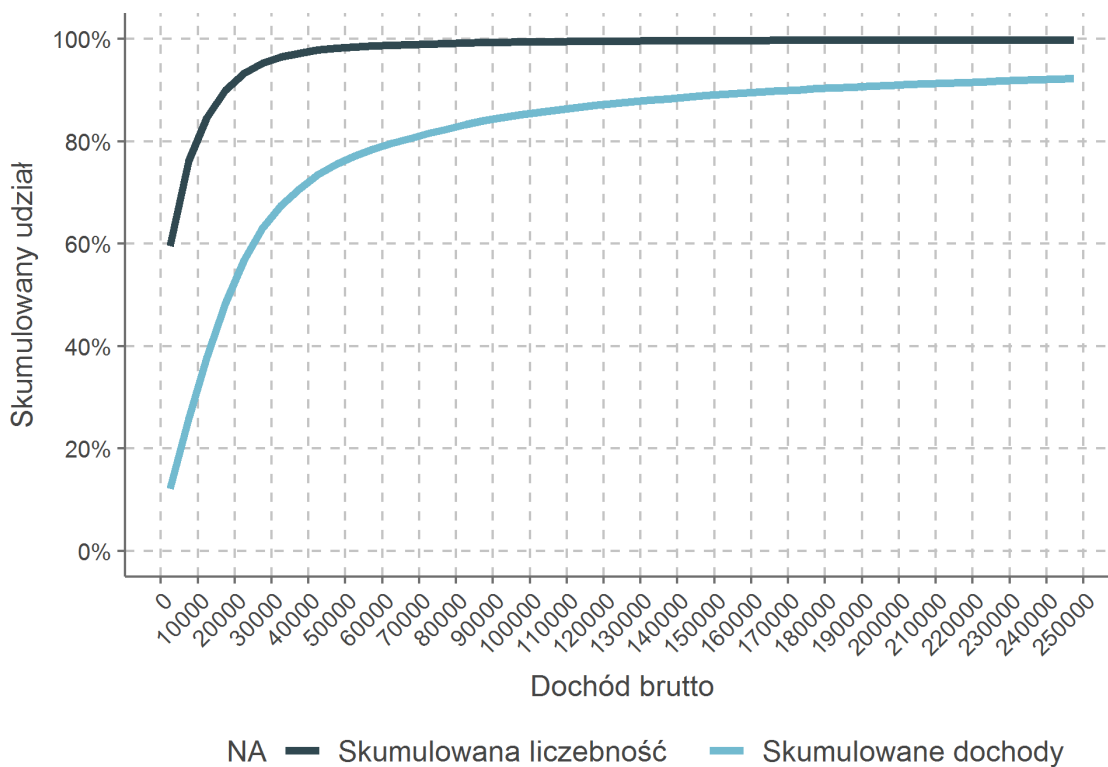
Rysunek 105: Mediana przychodu z umów cywilnoprawnych w powiatach



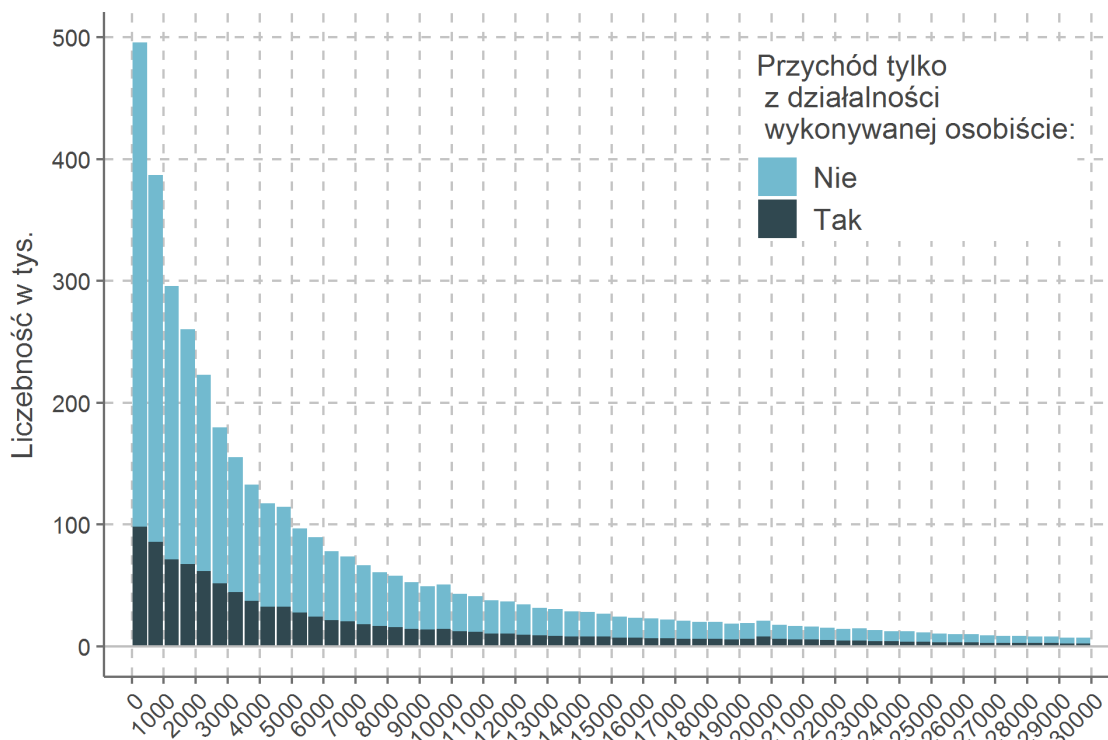
Rysunek 106: Rozkład przychodów z umów cywilnoprawnych w danych PIT



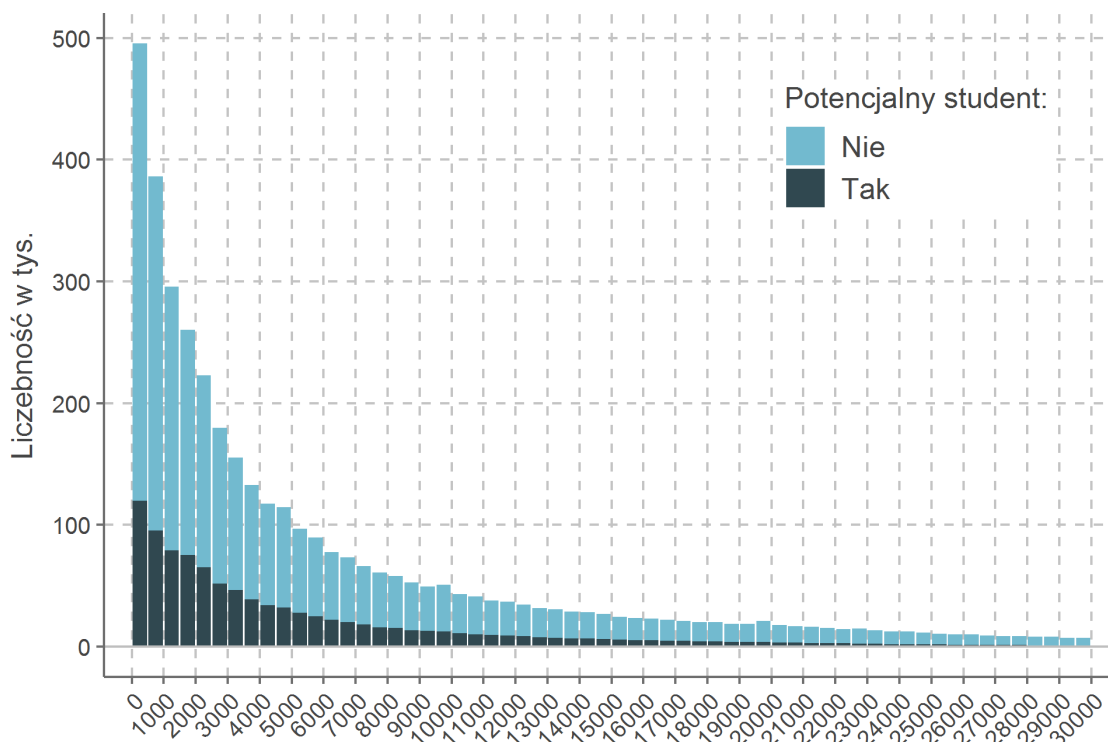
Rysunek 107: Skumulowane liczebności i dochody brutto z umów cywilnoprawnych



Rysunek 108: Rozkład przychodów z działalności wykonywanej osobiście według udziału w przychodzie



Rysunek 109: Rozkład przychodów z działalności wykonywanej osobiście według statusu studenta



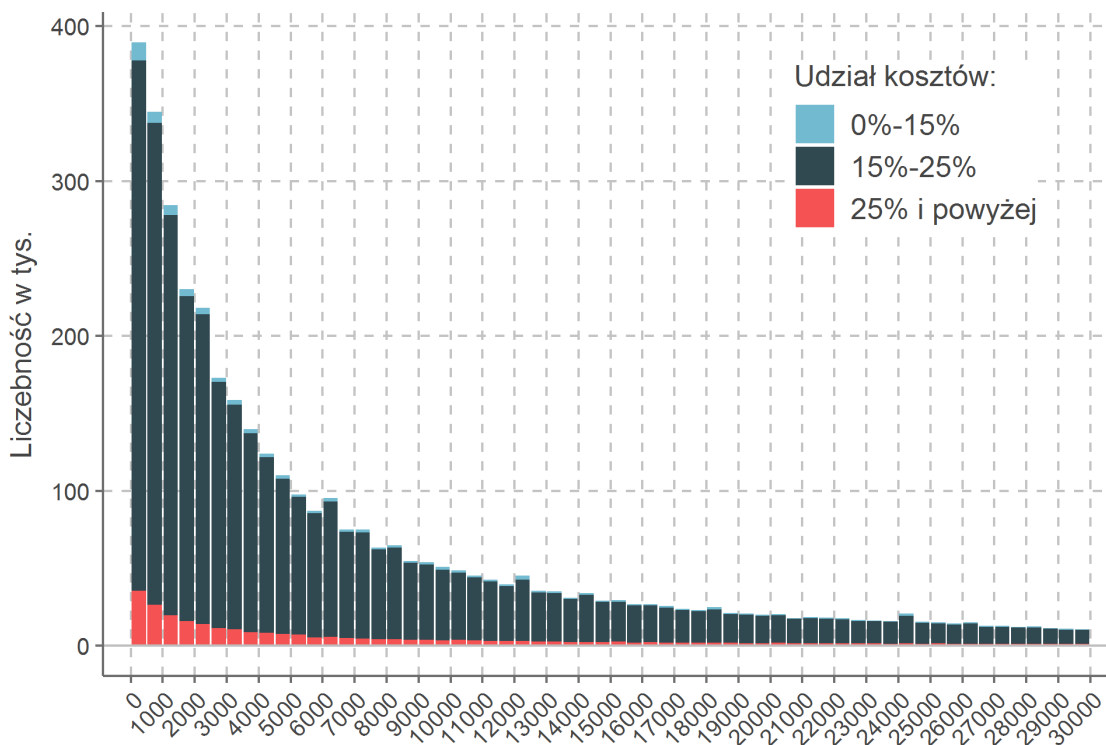
Na rysunku 109 potencjalny (pracujący) student zdefiniowany jest jako osoba poniżej 26 roku życia, która posiada przychód z umowy cywilnoprawnej w danych PIT, a nie ma jej w danych ZUS w kategorii *umowy cywilnoprawne*.

Tabela 66: Liczebność podatników z umowami cywilnoprawnymi według kosztów uzyskania przychodu

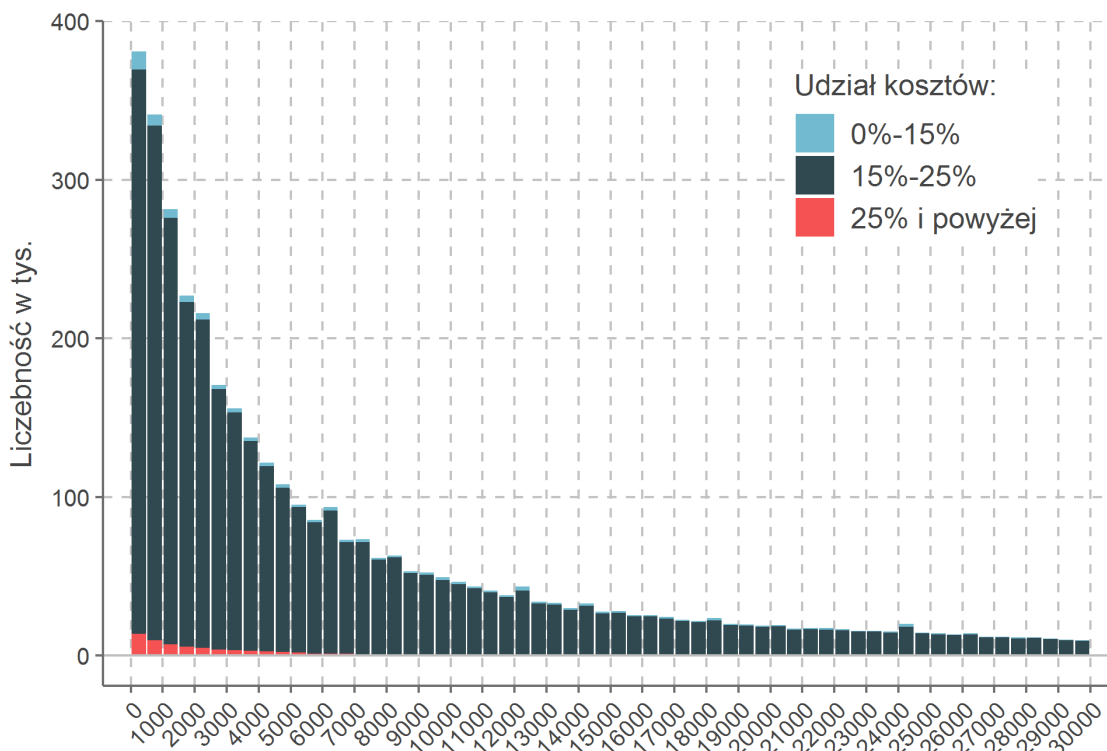
Statystyka	Cywilnoprawne	Działalność osobista	Prawa majątkowe
Wysokość kosztów			
Średnie koszty	20,7%	19,1%	48,1%
Mediana kosztów	20,0%	19,6%	50,0%
Udział kosztów			
0%-5%	190 623	186 367	11 963
5%-14%	97 656	96 728	1 227
15%-24%	7 402 303	7 621 495	4 737
25%-34%	123 843	41 348	4 478
35%-44%	134 644	28 103	50 022
45%-54%	391 472	62 171	588 093
55%-64%	5 564	5 489	94
65%-74%	3 784	3 783	28
75%-84%	3 298	3 300	19
85%-94%	3 874	3 900	10
95%-99%	547	548	7
100%	9 891	9 922	49

Tabela 66 oraz rysunki 110-112 przedstawiają informacje o wysokości i udziale kosztów uzyskania przychodu w przychodzie dla umów cywilnoprawnych oraz ich składowych.

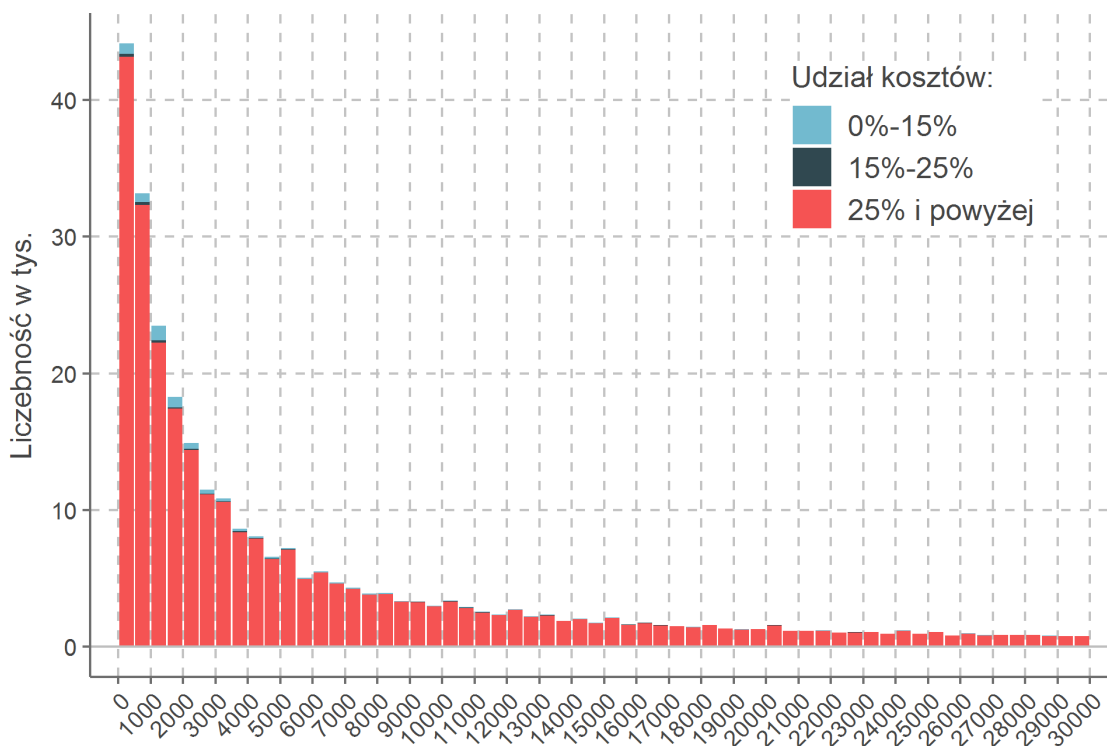
Rysunek 110: Rozkład przychodów z umów cywilnoprawnych według kosztów uzyskania przychodu



Rysunek 111: Rozkład przychodów z działalności wykonywanej osobiście według kosztów uzyskania przychodu



Rysunek 112: Rozkład przychodów z praw majątkowych według kosztów uzyskania przychodów



Umowy cywilnoprawne w danych ZUS

Umowy cywilnoprawne wyodrębnione zostały na podstawie kodów tytułów ubezpieczeń. Kody tytułów ubezpieczeń zaszeregowane do kategorii *umowy cywilnoprawne* można podzielić na trzy grupy: (1) osoby wykonujące umowę agencyjną, umowę zlecenia lub umowę o świadczenie usług – kod ubezpieczenia 041X, 0426, 0428 (2) osoby współpracujące z osobą wykonującą umowę agencyjną, umowę zlecenia lub umowę o świadczenie usług – kod ubezpieczenia 0421, 0424 oraz (3) stypendiści sportowi pobierający stypendium - kod ubezpieczenia 07XX. Tabela przedstawia statystyki dla umów cywilnoprawnych z podziałem na wykonujących umowy zlecenia (dalej jako *umowy zlecenia*) oraz stypendia sportowe. Osoby współpracujące pominięto ze względu na bardzo małą liczbę takich przypadków - średniorocznie 88 ubezpieczonych.

Warto podkreślić, że dane ZUS nie zawierają informacji dotyczących umów o dzieło, gdyż nie podlegają one ubezpieczeniu zdrowotnemu i społecznym. Podobna sytuacja występuje z umowami zlecenia zawartymi ze studentami do 26 roku życia. Stąd też, umowy zlecenia w danych ZUS nie zawierają zbiorowości studentów poniżej 26 roku życia na umowach zlecenia.

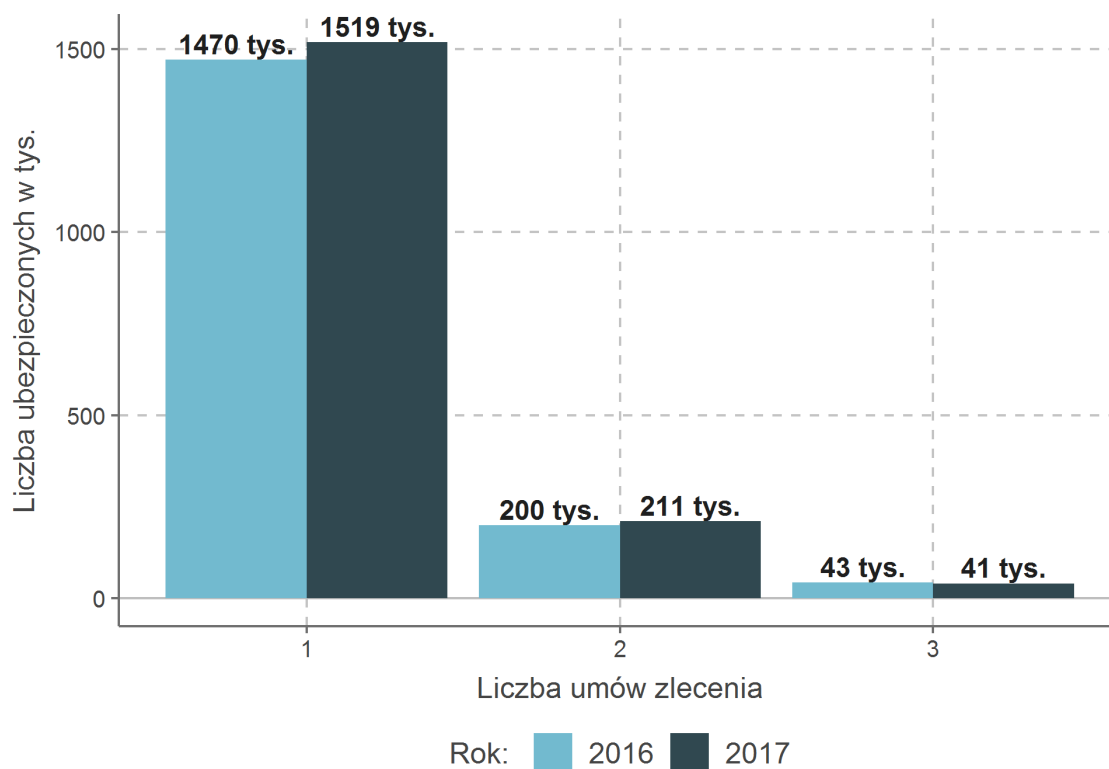
Tabela 67: Średnioroczne statystyki umów cywilnoprawnych w danych ZUS

Statystyka	Ogółem		Wartości dodatnie	
	2016	2017	2016	2017
Umowy cywilnoprawne				
Liczba ubezpieczonych	1 732 455	1 789 857	1 316 840	1 375 243
Liczba umów	2 080 365	2 146 746	1 613 833	1 677 985
Średnia wynagrodzeń	1 122	1 274	1 474	1 656
Mediana wynagrodzeń	551	657	957	1 090
Wariancja log. wynagrodzeń	-	-	1,3256	1,3125
Wsp. Giniego wynagrodzeń	0,6431	0,6319	0,5301	0,5204
Umowy zlecenia				
Liczba ubezpieczonych	1 729 260	1 786 340	1 314 303	1 372 657
Liczba umów	2 076 614	2 142 654	1 610 772	1 674 862
Średnia wynagrodzeń	1 122	1 274	1 475	1 657
Mediana wynagrodzeń	552	658	958	1 091
Wariancja log. wynagrodzeń	-	-	1,3257	1,3121
Wsp. Giniego wynagrodzeń	0,6430	0,6317	0,5300	0,5202
Stypendia				
Liczba ubezpieczonych	3 306	3 672	2 523	2 638
Liczba umów	3 573	4 004	2 777	2 952
Średnia wynagrodzeń	835	826	1 130	1 192
Mediana wynagrodzeń	324	288	522	508
Wariancja log. wynagrodzeń	-	-	1,1640	1,2568
Wsp. Giniego wynagrodzeń	0,6881	0,7178	0,5796	0,5970

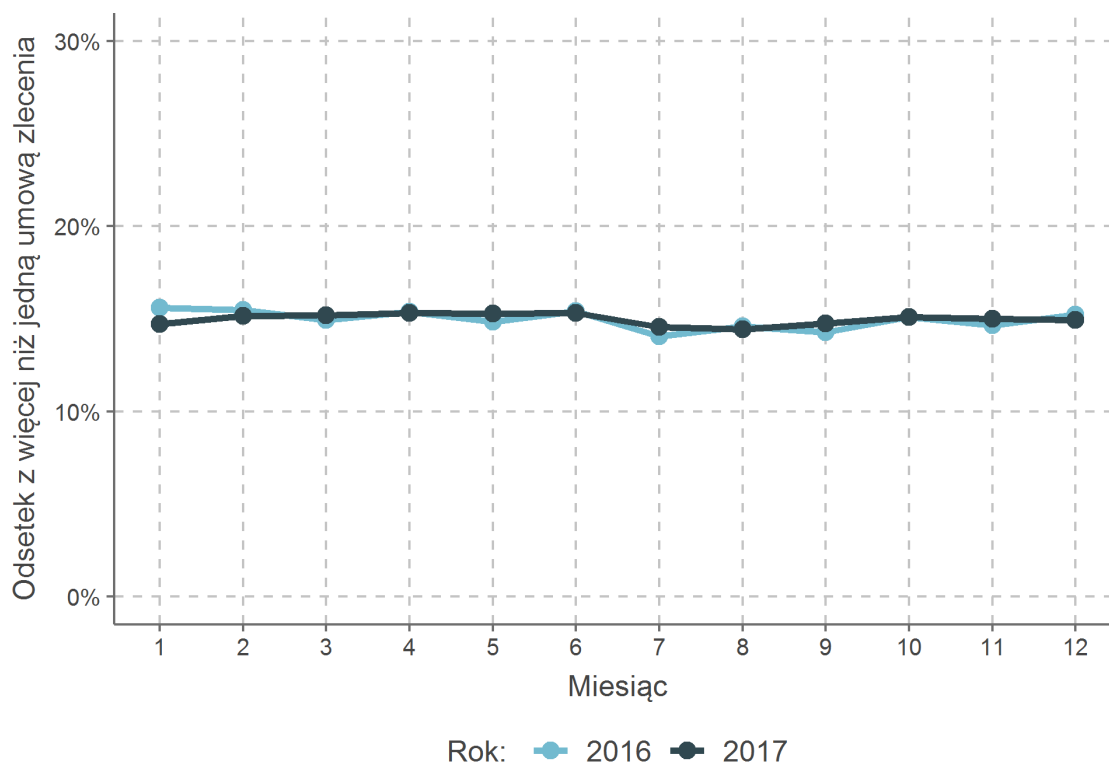
Ze względu na liczebność w dalszej części skupiono się wyłącznie na umowach zlecenia. Dla umów zlecenia zdefiniowano *wynagrodzenie*, które równe jest maksimum ze składki emerytalnej, wypadkowej i zdrowotnej. Jeżeli ubezpieczony ma więcej niż jedną umowę zlecenia w miesiącu, to wynagrodzenie ubezpieczonego sumowane jest ze wszystkich umów zlecenia dla tego miesiąca. W przypadku umów zlecenia możliwa jest sytuacja, że wynagrodzenie wynosi zero, jeżeli wypłaty w okresie trwania umowy mają charakter inny niż miesięczny. W takiej sytuacji odnotowana jest zerowa składka na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne.

Rysunki 113-126 przedstawiają statystyki dotyczące liczby ubezpieczonych, liczby umów, wysokości wynagrodzenia oraz podstaw składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne. Jeżeli statystyki nie odnoszą się do konkretnego miesiąca, to zostały obliczone jako średnia ze statystyk miesięcznych dla danego roku.

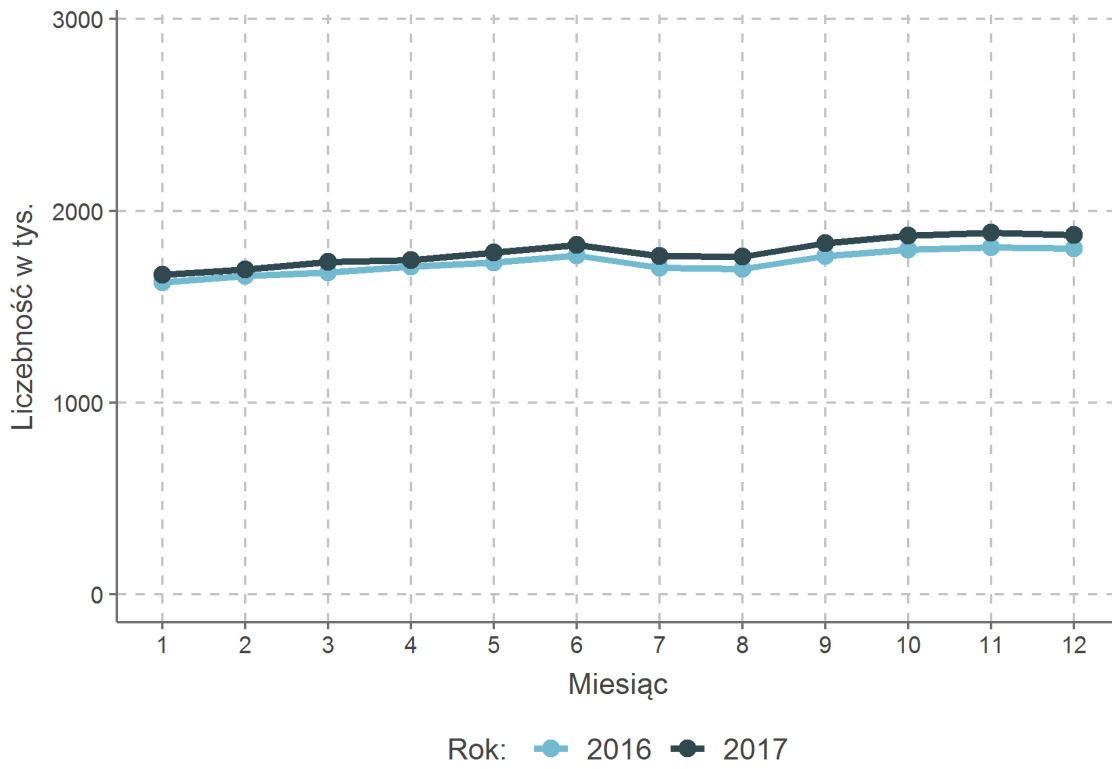
Rysunek 113: Rozkład liczby umów zlecenia przypadająca na ubezpieczonego



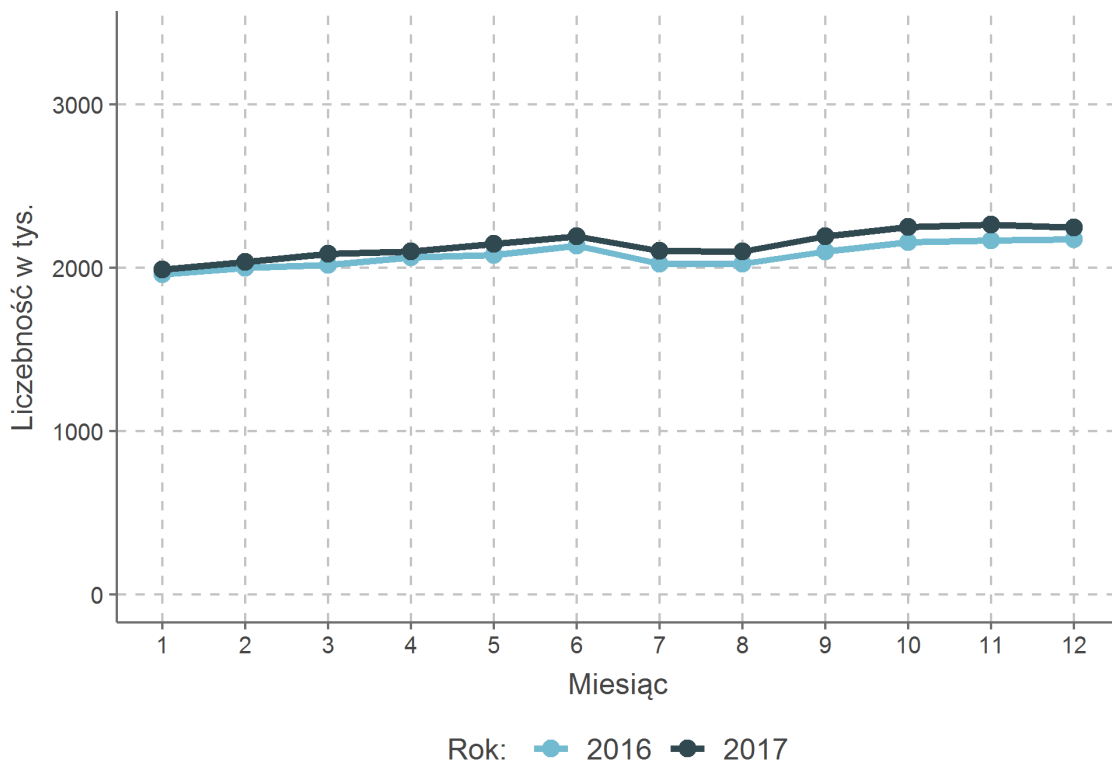
Rysunek 114: Udział ubezpieczonych z więcej niż jedną umową zlecenia



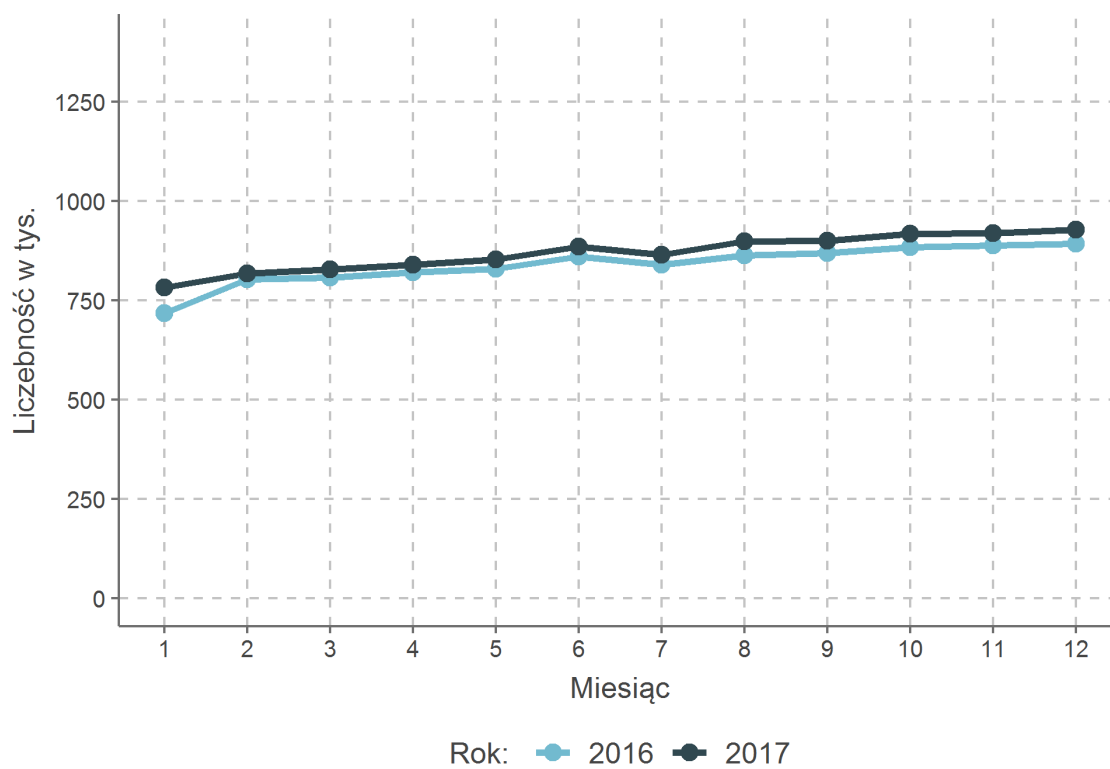
Rysunek 115: Liczba ubezpieczonych na umowach zlecenia



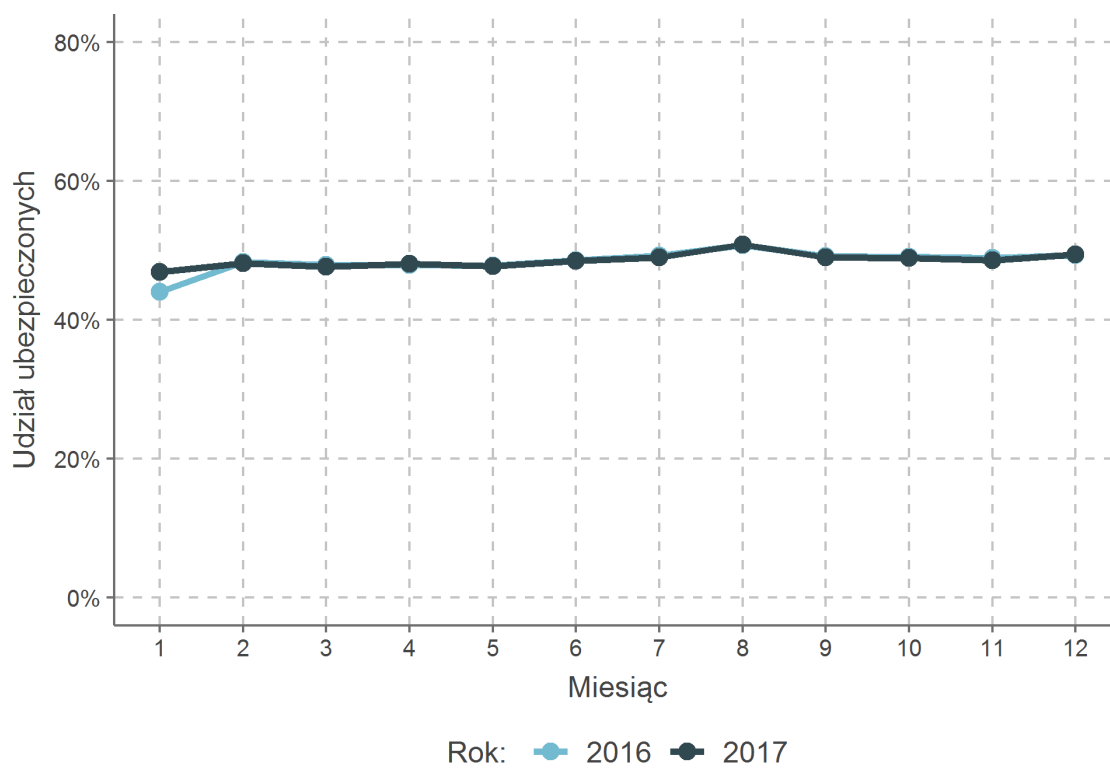
Rysunek 116: Liczba umów zlecenia



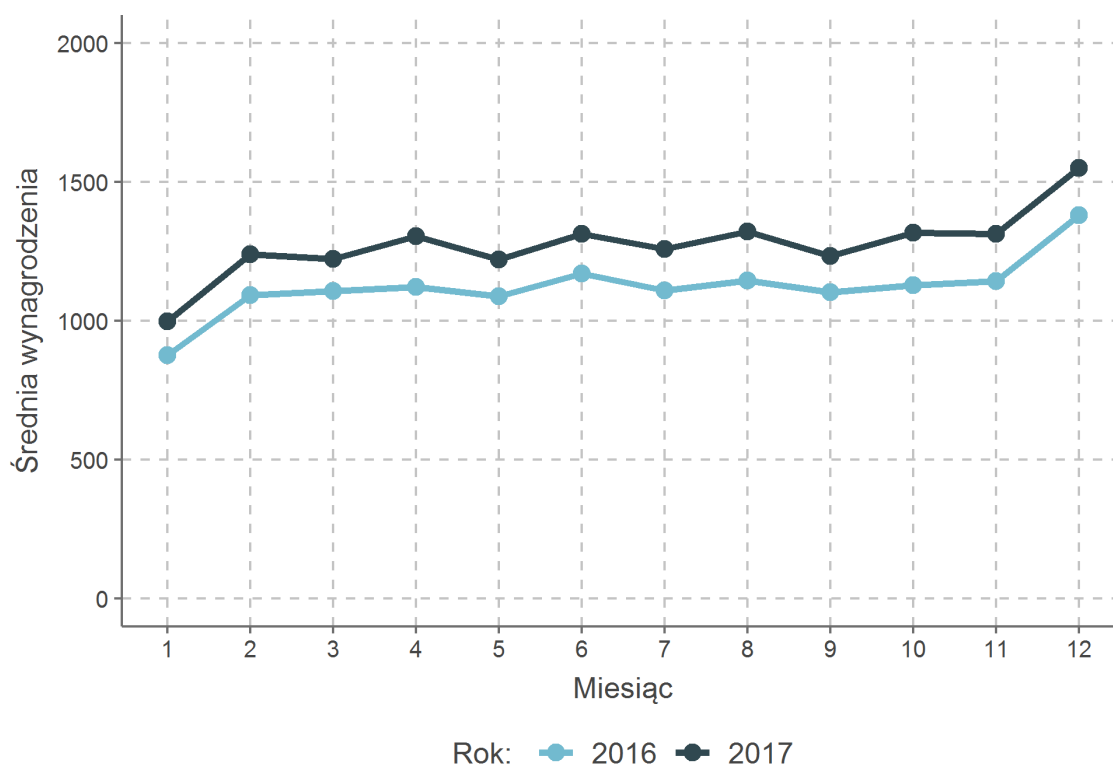
Rysunek 117: Liczba ubezpieczonych wyłącznie na umowach zlecenia



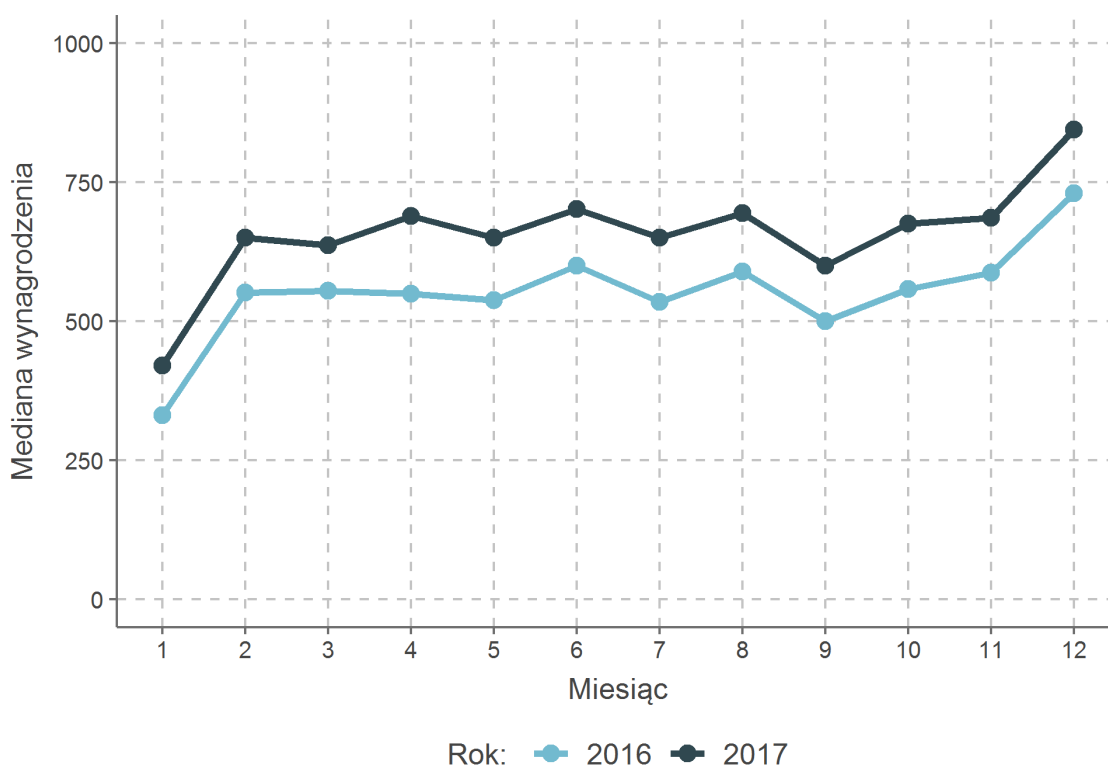
Rysunek 118: Udział ubezpieczonych wyłącznie na umowach zlecenia



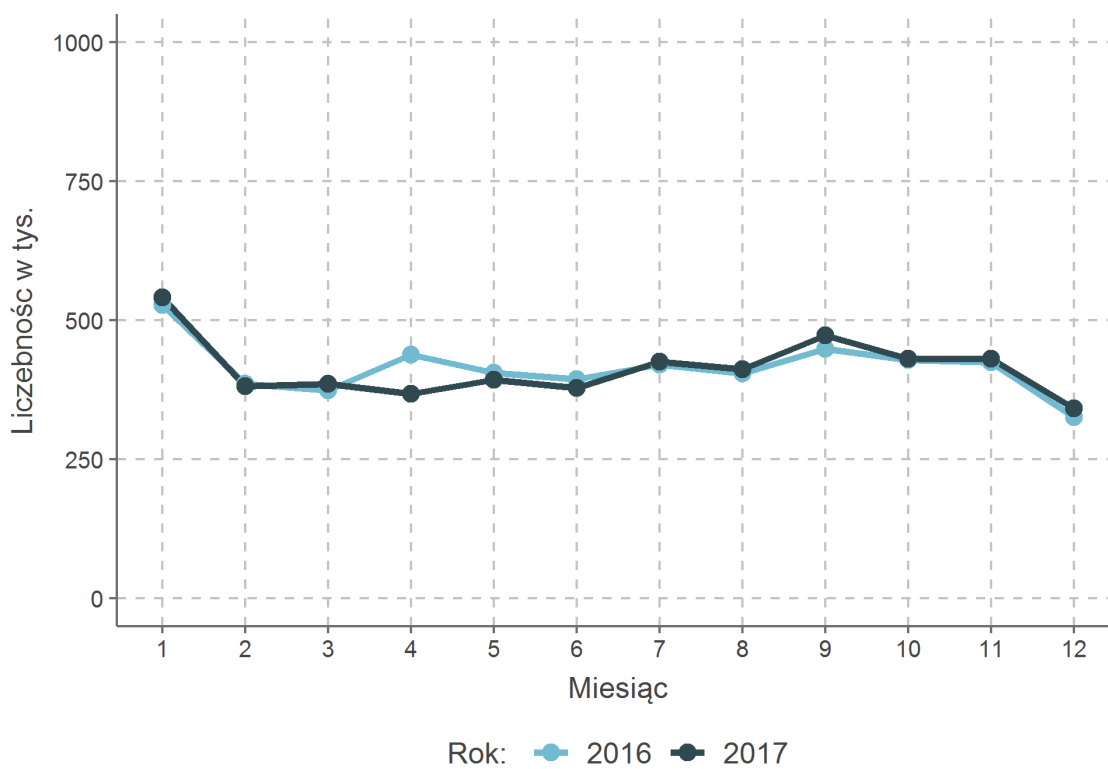
Rysunek 119: Średnia wynagrodzenia umów zlecenia



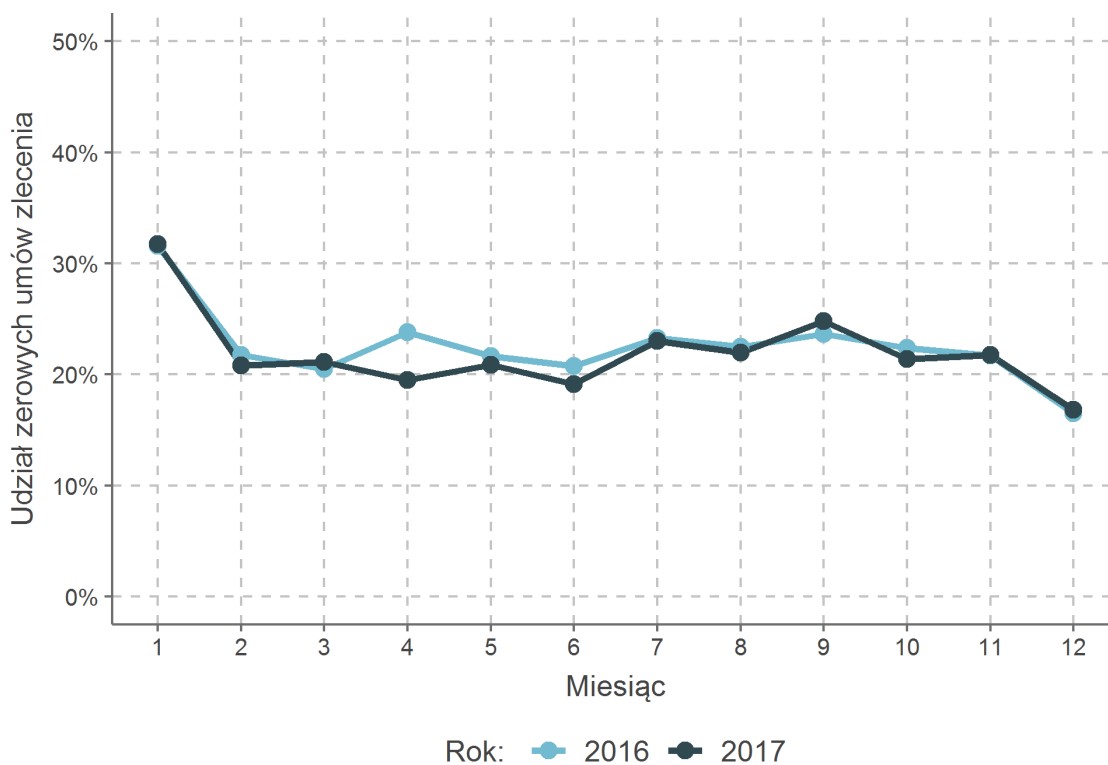
Rysunek 120: Mediana wynagrodzenia umów zlecenia



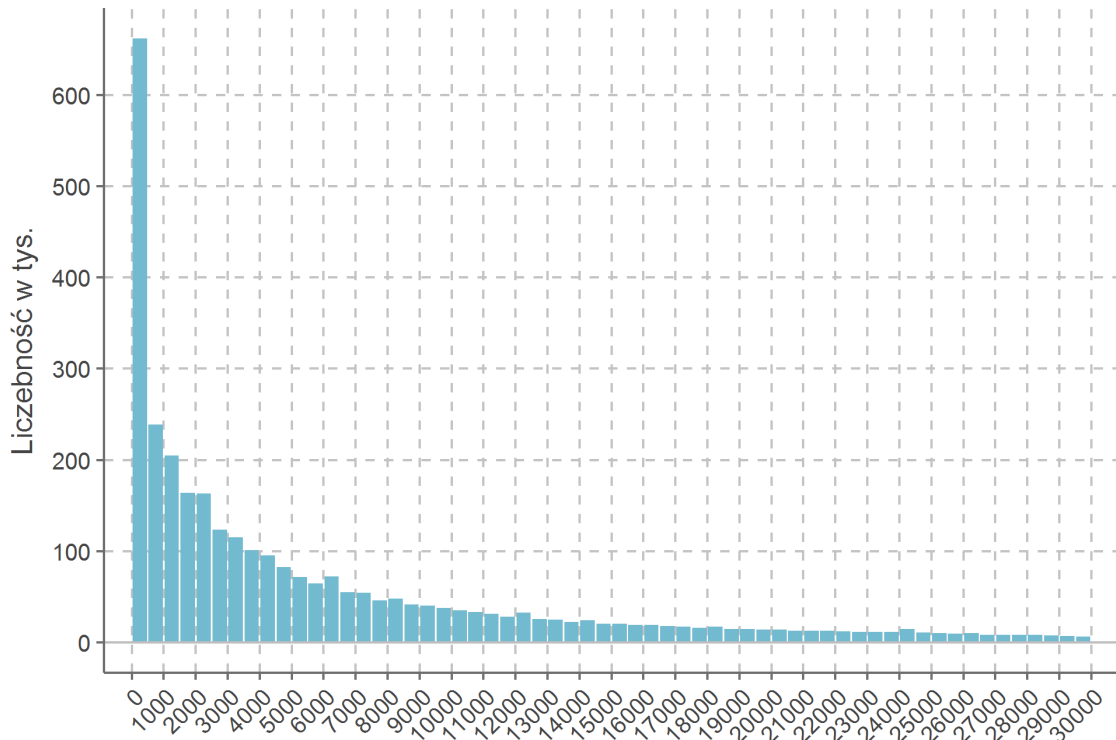
Rysunek 121: Liczba ubezpieczonych o zerowym wynagrodzeniu z umów zlecenia



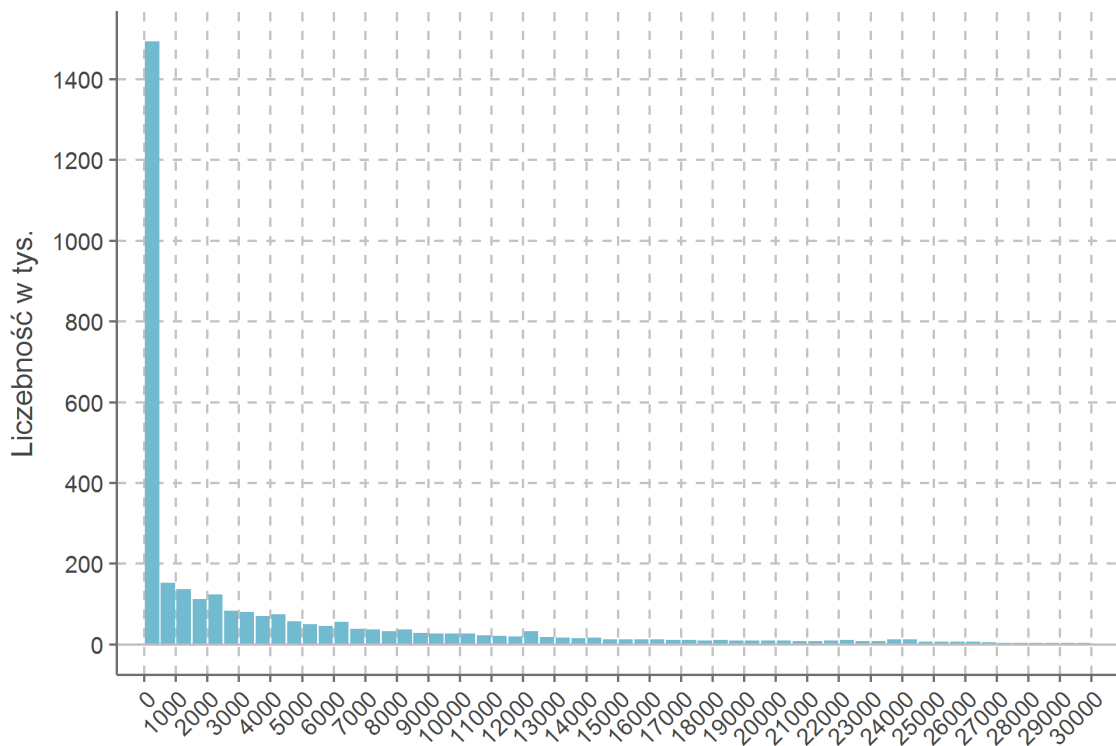
Rysunek 122: Udział umów zlecenia z zerowym wynagrodzeniem



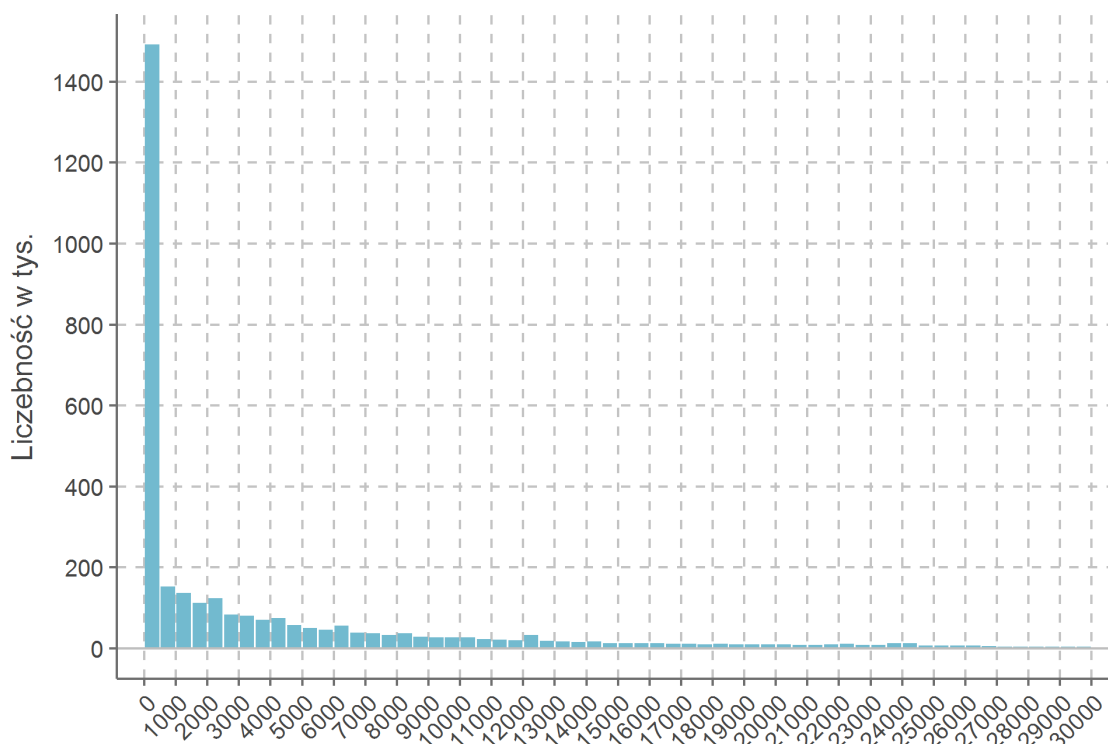
Rysunek 123: Roczna suma wynagrodzeń z umów zlecenia



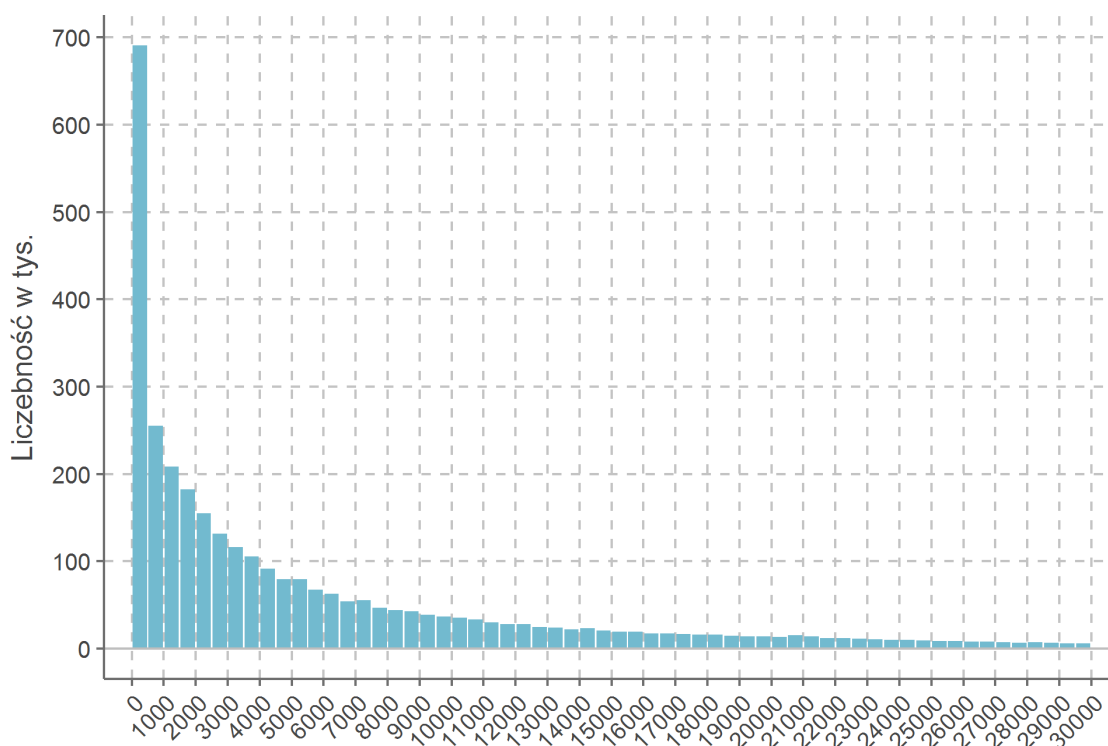
Rysunek 124: Roczna suma podstaw składek emerytalnych umów zlecenia



Rysunek 125: Roczna suma podstaw składek wypadkowych umów zlecenia



Rysunek 126: Roczna suma podstaw składek zdrowotnych umów zlecenia



W dalszej części podrozdziału przedstawiono statystyki umów zlecenia z podziałem na cechy ubezpieczonego i płatnika. Tabela 68 i rysunek 127 przedstawiają statystyki ubezpieczonych na umowach zlecenia według wieku i płci. Tabele 68-73 oraz rysunki 127-134 prezentują statystyki z podziałem na cechy płatnika składek z uwzględnieniem składek zerowych z tytułów umów zlecenia.

Przedstawiane statystyki płatnika uwzględniają sekcje PKD i liczbę pracujących. Liczbę pracujących zdefiniowano jako liczbę ubezpieczonych przez płatnika należących do kategorii: *umowy o pracę, umowy cywilnoprawne, prawo i mundurowi*. Definicja ta nie jest tożsama z definicją liczby pracujących według GUS. Ogółem 916 tys. płatników zatrudniało przynajmniej jednego pracownika w ciągu roku na umowę zlecenia, co stanowi 42,6% wszystkich płatników z przynajmniej jednym pracującym. Średni udział umów zlecenia wśród płatników zatrudniających przynajmniej jednego pracownika na umowę zlecenia wyniósł 22,3%.

Tabela 68: Liczba ubezpieczonych na umowach zlecenia według wieku i płci

Przedział wieku	Kobiety		Mężczyźni	
	2016	2017	2016	2017
20-25	69 568	65 077	82 911	79 416
25-30	108 125	103 923	107 642	106 788
30-35	96 046	95 724	97 192	98 778
35-40	99 271	97 974	85 548	86 210
40-45	100 743	105 538	75 044	78 763
45-50	91 537	95 776	67 696	69 808
50-55	89 985	91 066	68 366	67 773
55-60	95 274	95 586	78 253	74 271
60-65	67 005	73 979	74 644	74 173
65-70	28 671	33 175	46 088	47 320
70+	11 213	13 489	19 915	22 495

Rysunek 127: Średnia wynagrodzenia umów zlecenia według wieku i płci

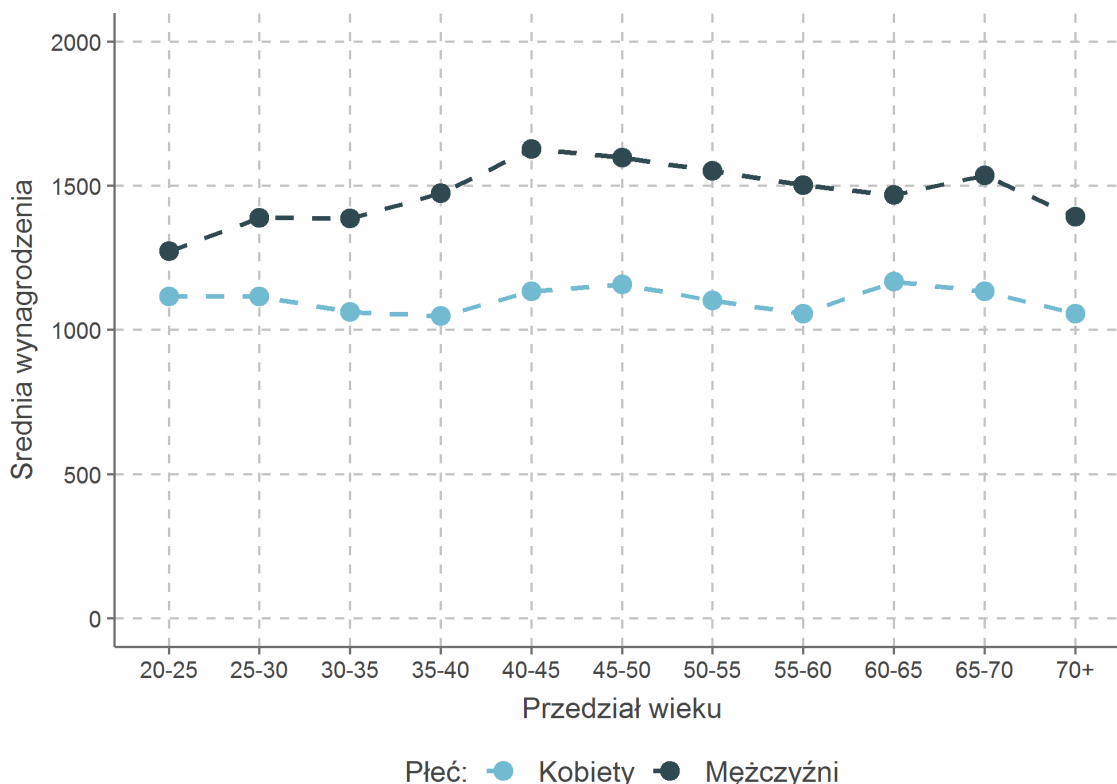
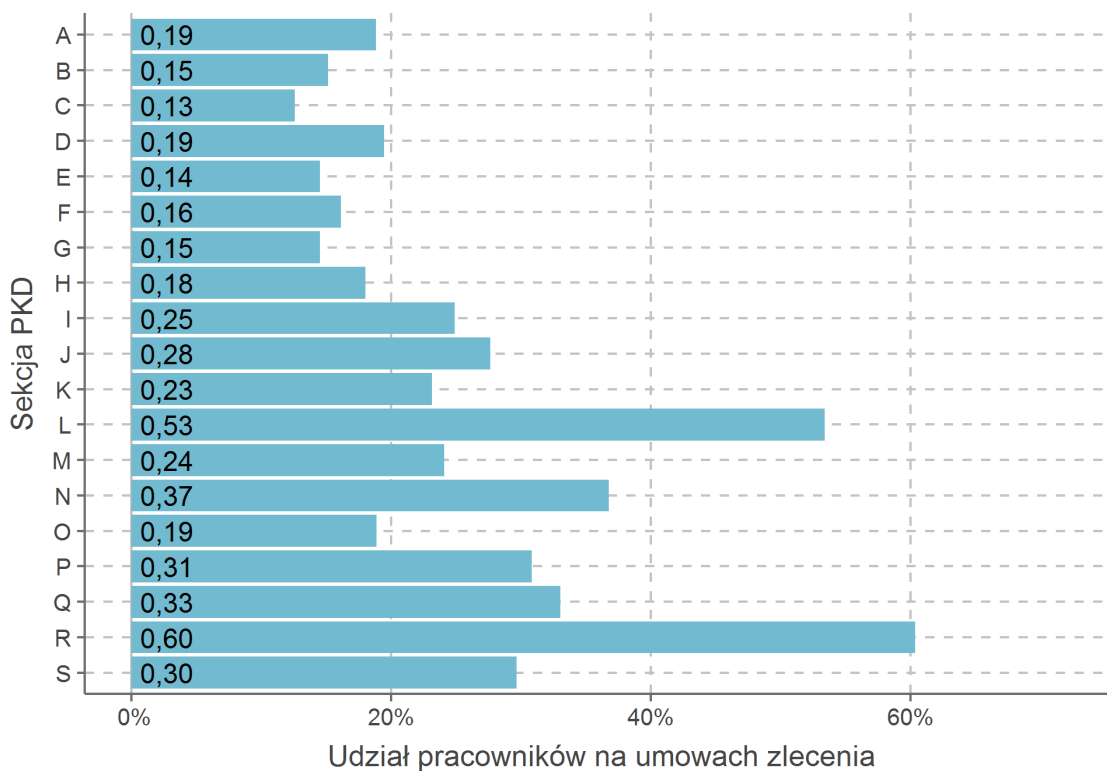


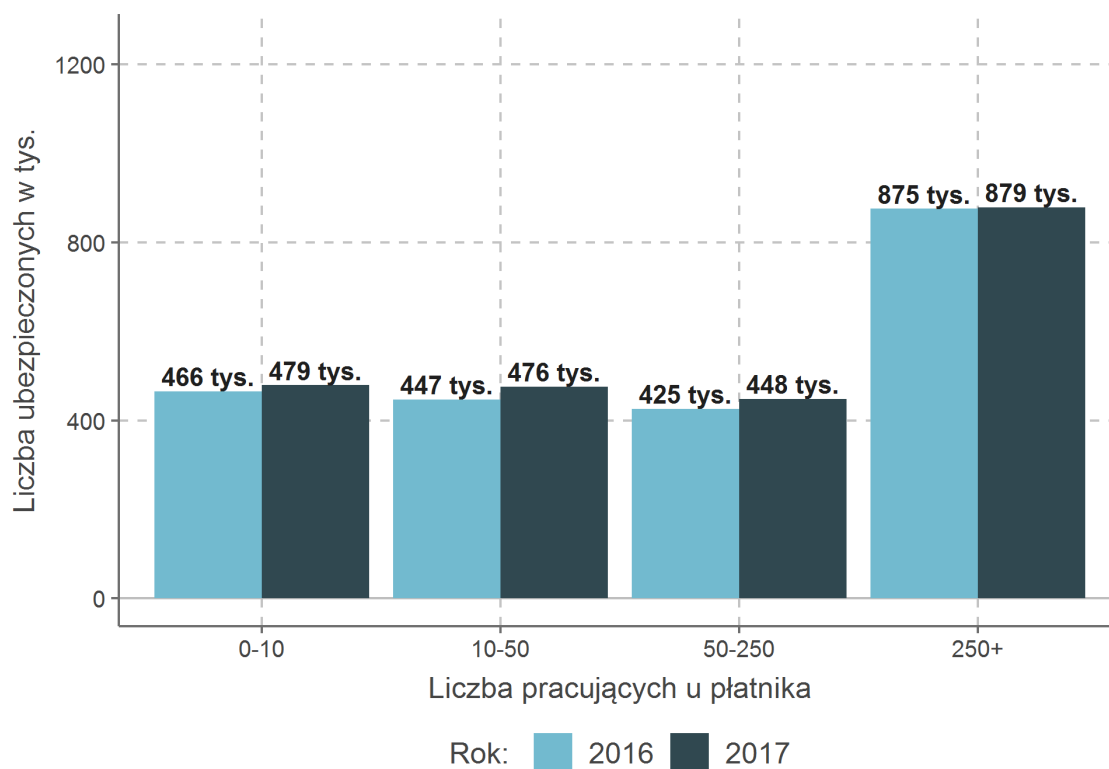
Tabela 69: Liczba ubezpieczonych na umowach zlecenia według sekcji PKD

Sekcja	Opis	Liczba ubezpieczonych	
		2016	2017
A	Rolnictwo	22 228	25 116
B	Górnictwo	3 611	3 675
C	Przetwórstwo	168 697	166 683
D	Energetyka	3 331	3 468
E	Dostawa wody i odpady	12 923	13 036
F	Budownictwo	85 559	90 331
G	Handel	197 442	196 640
H	Transport	79 391	77 666
I	Gastronomia i zakwaterowanie	64 038	69 588
J	Informacja i komunikacja	37 441	40 695
K	Finanse	168 962	158 596
L	Nieruchomości	49 572	50 078
M	Nauka i technika	127 785	130 575
N	Działalność wspierająca	556 167	559 751
O	Administracja publiczna	66 494	69 159
P	Edukacja	142 243	159 205
Q	Zdrowie	218 499	234 669
R	Kultura i rozrywka	72 899	84 308
S	Pozostałe usługi	113 289	125 214

Rysunek 128: Udział pracowników na umowach zlecenia według sekcji PKD



Rysunek 129: Liczba ubezpieczonych na umowach zlecenia według liczby pracujących u płatnika



Rysunek 130: Udział ubezpieczonych na umowach zlecenia według liczby pracujących u płatnika

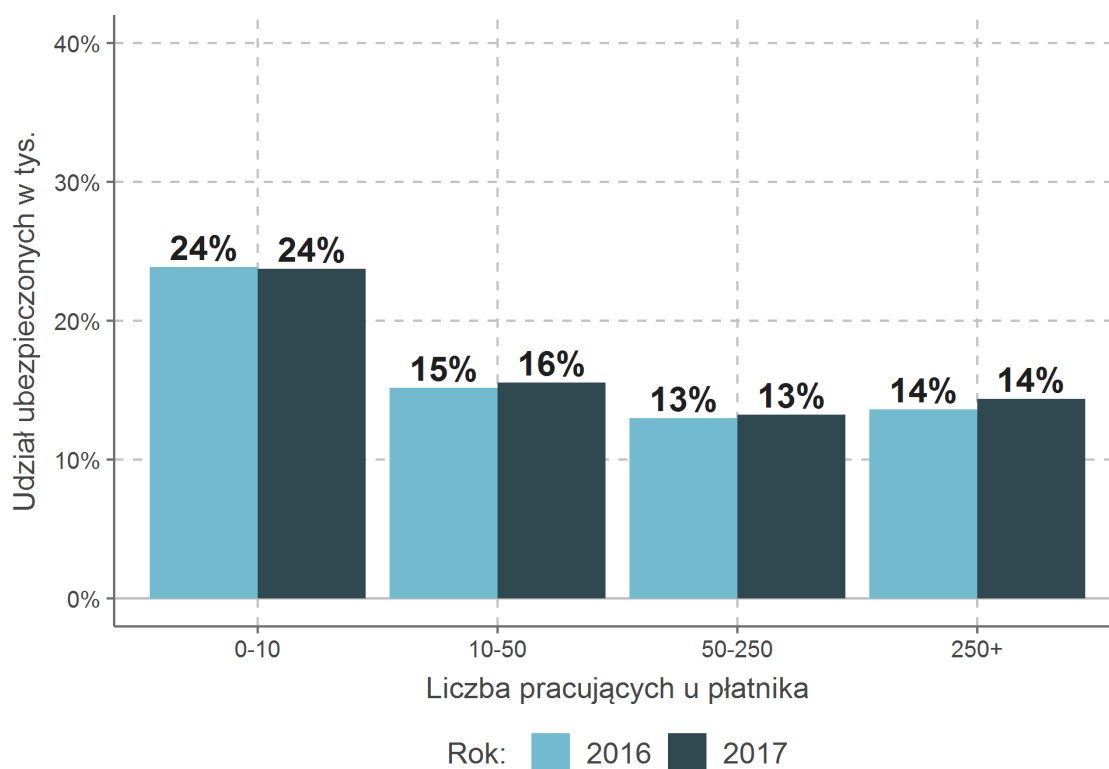


Tabela 70: Liczba ubezpieczonych na umowie zlecenie według sekcji PKD oraz liczby pracujących u płatnika

Sekcja	Liczba ubezpieczonych			
	0-10	10-50	50-250	250+
A	9 042	8 405	6 190	1 479
B	567	857	877	1 375
C	29 001	44 788	53 547	39 346
D	721	913	815	1 020
E	1 584	4 645	5 250	1 557
F	42 839	27 512	15 182	4 797
G	76 009	53 470	36 683	30 478
H	25 619	17 641	14 831	19 576
I	24 754	23 176	11 869	9 789
J	12 580	9 046	7 290	11 779
K	8 401	6 890	10 696	132 609
L	30 458	10 954	5 982	2 685
M	42 348	23 698	22 173	42 356
N	26 232	48 771	87 168	397 580
O	1 262	14 914	36 175	16 808
P	30 929	45 939	31 985	50 352
Q	33 884	63 086	56 298	81 402
R	25 543	28 881	19 008	10 877
S	44 661	37 136	23 027	20 389

W tabeli 71 zaprezentowano udział ubezpieczonych na umowach zlecenia względem liczby pracujących w zależności od sekcji PKD oraz liczby pracujących u płatnika.

Tabela 71: Udział ubezpieczonych na umowach zlecenia według sekcji PKD oraz liczby pracujących u płatnika

Sekcja	Udział ubezpieczonych			
	0-10	10-50	50-250	250+
A	19,5%	15,4%	11,5%	16,2%
B	17,7%	11,0%	7,4%	3,4%
C	14,5%	8,2%	7,5%	3,5%
D	25,3%	11,9%	4,3%	2,2%
E	17,8%	11,3%	7,9%	4,5%
F	17,0%	9,9%	11,1%	6,2%
G	15,2%	9,6%	10,3%	7,6%
H	19,3%	10,1%	11,9%	7,4%
I	25,8%	19,6%	25,4%	19,8%
J	29,5%	17,2%	12,4%	11,0%
K	23,4%	21,4%	17,4%	28,5%
L	57,2%	19,3%	10,4%	11,6%
M	24,7%	17,6%	18,8%	23,3%
N	34,4%	43,4%	49,4%	48,3%
O	39,7%	19,8%	14,1%	4,8%
P	59,4%	11,6%	5,0%	30,0%
Q	35,2%	29,3%	22,3%	16,0%
R	64,3%	47,0%	34,0%	42,3%
S	28,8%	38,7%	37,6%	50,2%

Tabele 72-73 oraz rysunki 131-134 prezentują średnią i medianę wynagrodzenia umów zlecenia dla wszystkich przypadków oraz wyłącznie dla wartości dodatnich. Statystyki uwzględniają podział na sekcje PKD oraz liczbę pracujących.

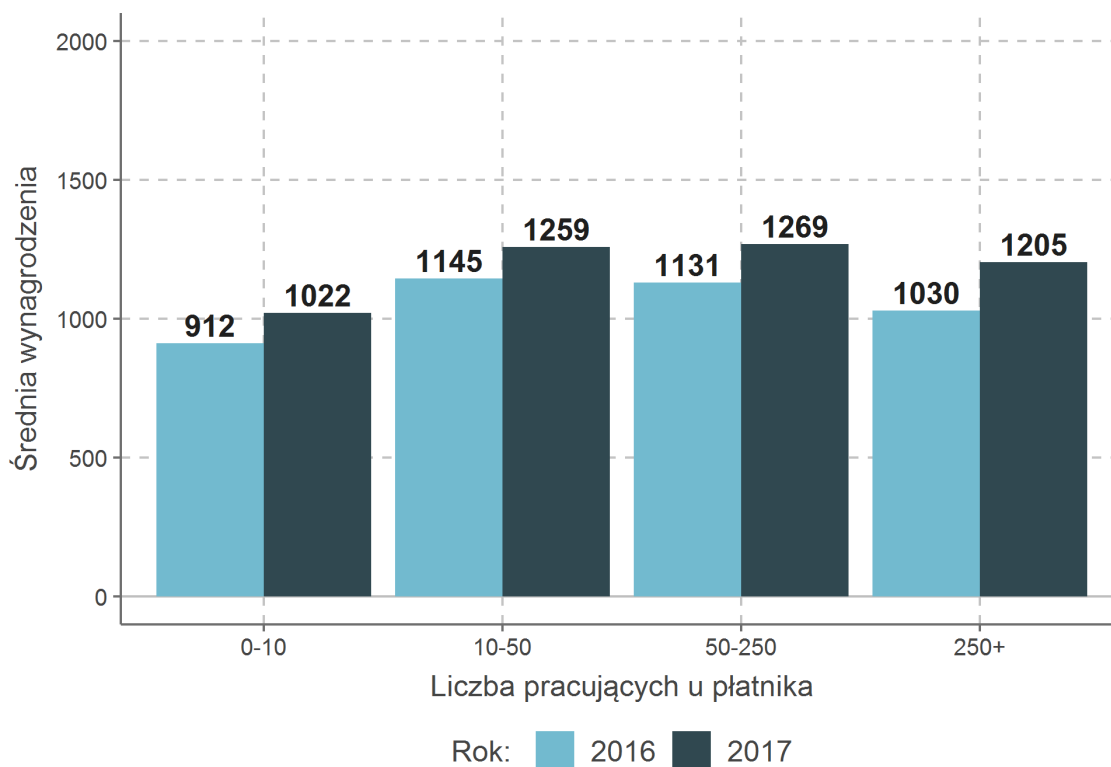
Tabela 72: Średnia i mediana wynagrodzenia umów zlecenia według sekcji PKD

Sekcja	Opis	Średnia		Mediana	
		2016	2017	2016	2017
A	Rolnictwo	1 052	1 206	646	782
B	Górnictwo	1 906	2 034	819	903
C	Przetwórstwo	1 323	1 443	816	931
D	Energetyka	3 009	3 531	683	808
E	Dostawa wody i odpady	1 231	1 693	856	957
F	Budownictwo	1 125	1 264	634	768
G	Handel	1 010	1 113	508	584
H	Transport	1 005	1 137	517	601
I	Gastronomia i zakwaterowanie	985	1 121	551	692
J	Informacja i komunikacja	1 610	1 639	694	655
K	Finanse	608	679	105	121
L	Nieruchomości	1 121	1 226	665	693
M	Nauka i technika	1 079	1 210	408	478
N	Działalność wspierająca	1 009	1 288	548	797
O	Administracja publiczna	961	1 017	297	316
P	Edukacja	732	810	218	285
Q	Zdrowie	1 340	1 444	854	933
R	Kultura i rozrywka	1 270	1 219	543	522
S	Pozostałe usługi	889	961	439	473

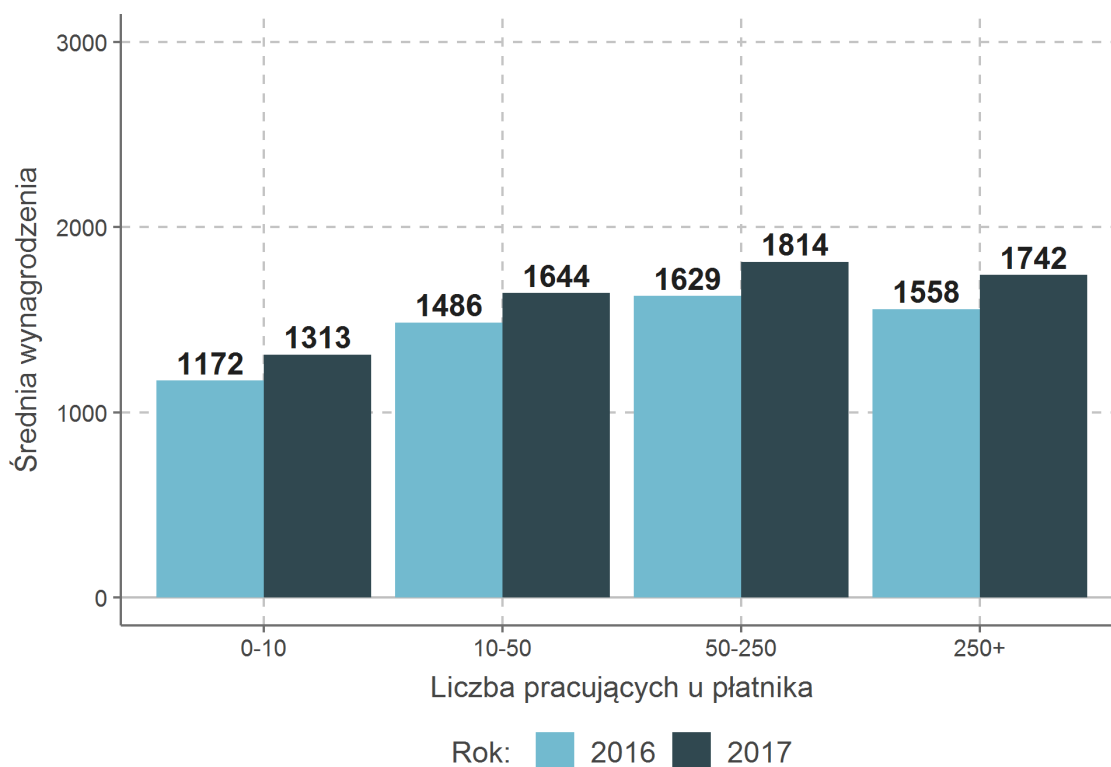
Tabela 73: Średnia i mediana dodatniego wynagrodzenia umów zlecenia według sekcji PKD

Sekcja	Średnia		Mediana	
	2016	2017	2016	2017
A	1 277	1 445	882	1 014
B	2 518	2 583	1 374	1 395
C	1 681	1 837	1 213	1 332
D	3 867	4 551	1 146	1 344
E	1 482	2 033	1 165	1 314
F	1 413	1 575	960	1 062
G	1 261	1 397	788	906
H	1 262	1 452	805	979
I	1 202	1 378	823	997
J	2 116	2 175	1 348	1 334
K	952	978	310	284
L	1 303	1 427	817	876
M	1 506	1 643	849	938
N	1 370	1 740	1 061	1 465
O	1 439	1 475	611	597
P	1 272	1 325	775	820
Q	1 677	1 815	1 188	1 306
R	1 725	1 647	894	880
S	1 255	1 340	796	839

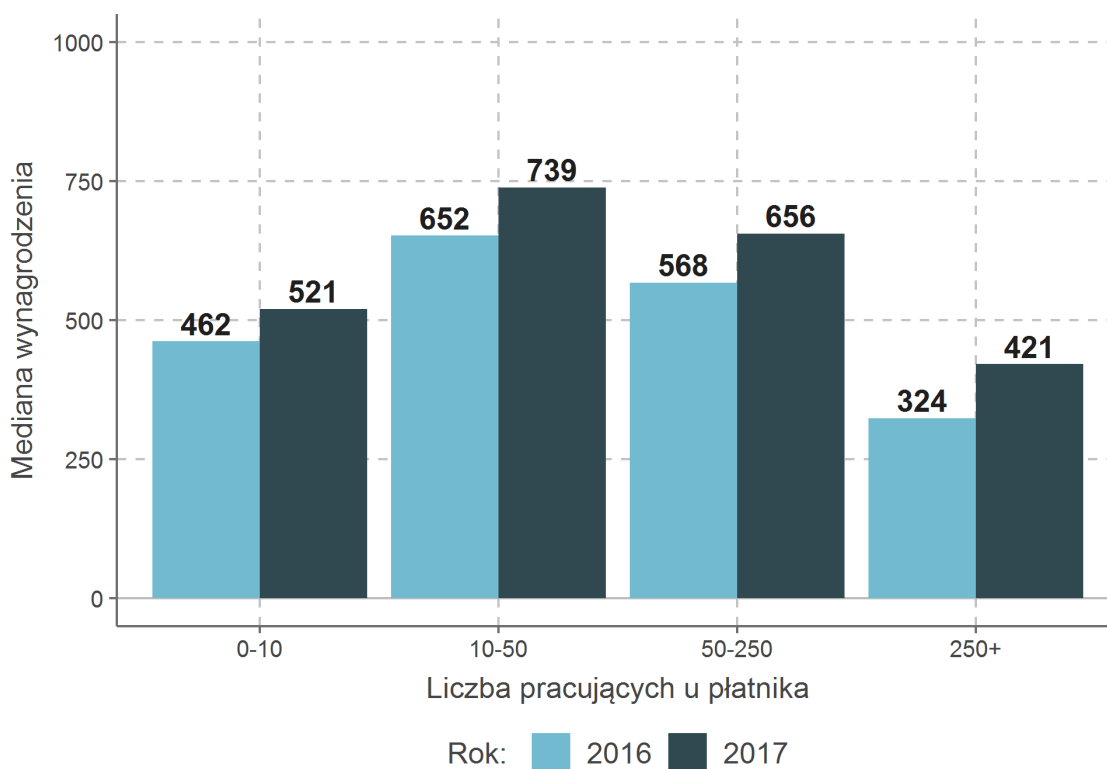
Rysunek 131: Średnia wynagrodzenia umów zlecenia według liczby pracujących u płatnika



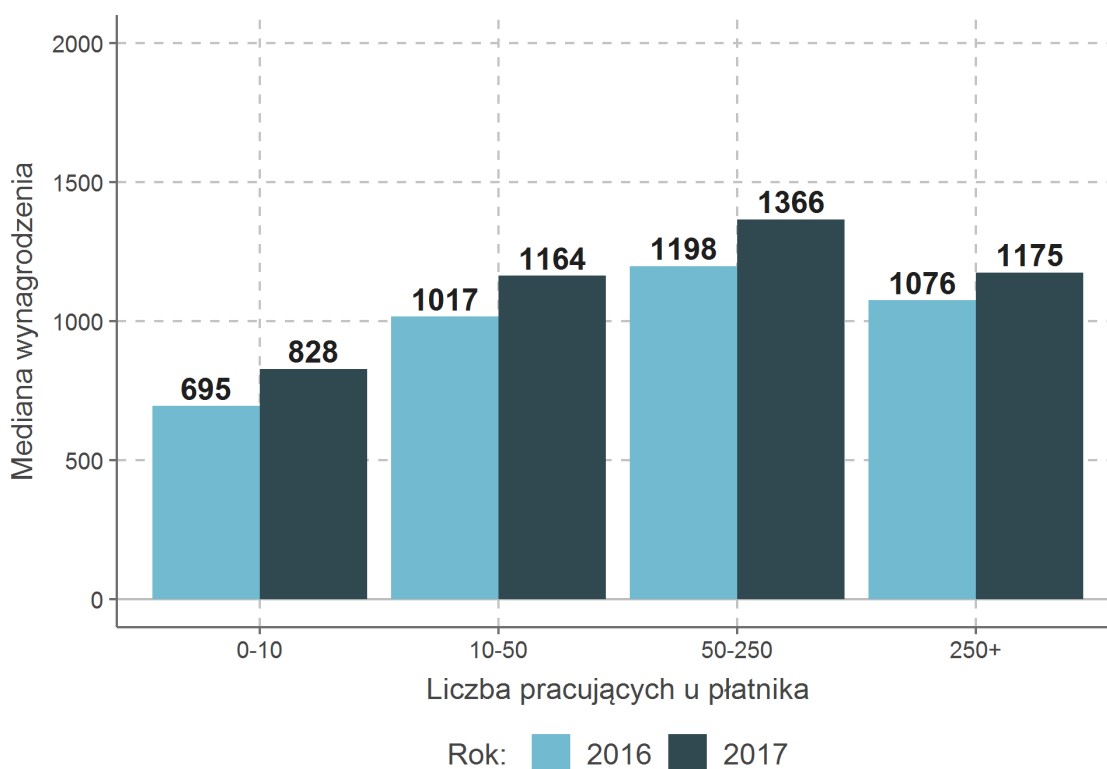
Rysunek 132: Średnia dodatkowego wynagrodzenia umów zlecenia według liczby pracujących u płatnika



Rysunek 133: Mediana wynagrodzenia umów zlecenia według liczby pracujących u płatnika



Rysunek 134: Średnia dodatniego wynagrodzenia umów zlecenia według liczby pracujących u płatnika



Obciążenie podatkowo-składkowe umów cywilnoprawnych

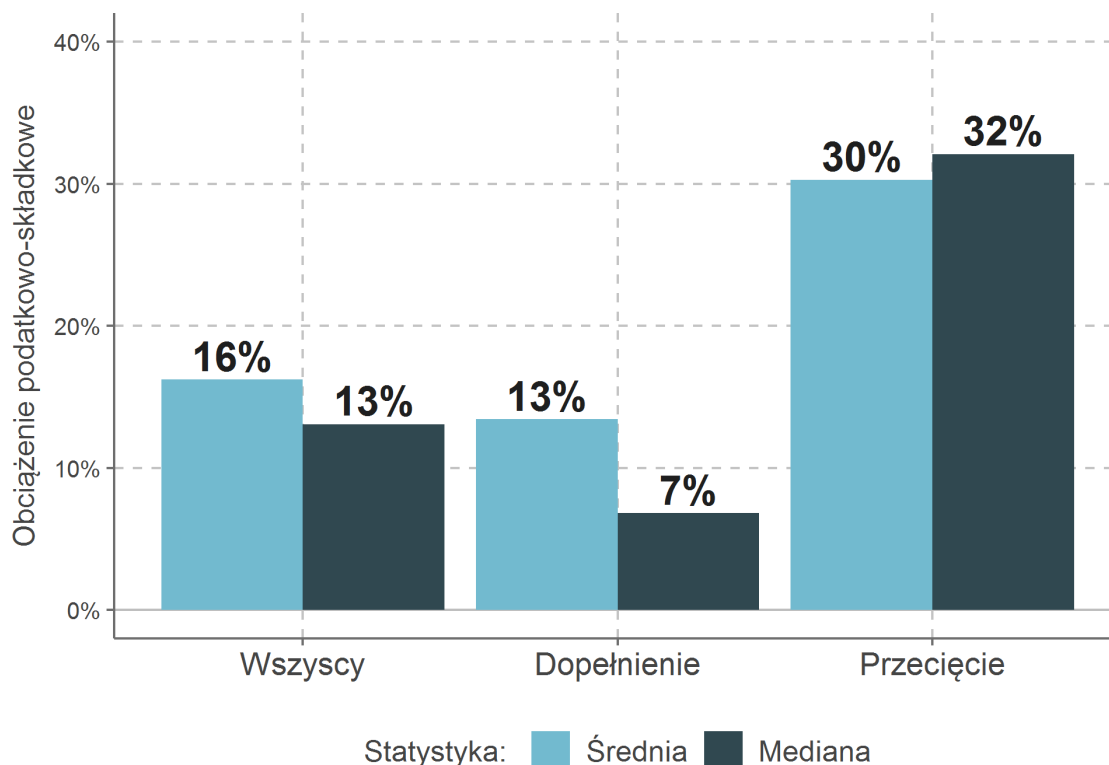
Przy obliczaniu obciążenia podatkowo-składkowego, zdefiniowanego jako suma podatków oraz składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne podzielona przez koszt pracy równy przychodowi powiększonemu o składki płatnika⁴, wyodrębniono trzy zbiory osób na umowach cywilnoprawnych:

- zbiór **wszyscy** - osoby na umowach cywilnoprawnych w danych PIT z wyłączeniem osób opłacających składki z tytułu zasiadania w radzie nadzorczej
- zbiór **dopełnienie** - osoby o przychodzie wyłącznie z umów cywilnoprawnych w danych PIT, mające wyłącznie umowy cywilnoprawne w danych ZUS lub niewystępujące w danych ZUS
- zbiór **przecięcie** - osoby o przychodzie wyłącznie z umów cywilnoprawnych w danych PIT, mające wyłącznie umowy cywilnoprawne w danych ZUS

Zbiór *wszyscy* liczy ogółem 4.1 mln osób, przy czym liczba ta nie uwzględnia osób zasiadających w radach nadzorczych - takich osób jest 58 tys. Zbiór *przecięcie*, który liczy 314 tys. osób, obejmuje osoby posiadające przychód wyłącznie z umów cywilnoprawnych i jednocześnie występują w ZUS wyłącznie z tytułu umów cywilnoprawnych. Jeżeli zbiór *przecięcie* dopełnimy osobami, które są w danych PIT oraz nie występują w danych ZUS to otrzymamy zbiór *dopełnienie* liczący 800 tys. osób. Zawiera on osoby o przychodzie wyłącznie z umów cywilnoprawnych niezależnie od występowania w danych ZUS. Osoby występujące w danych PIT i nie występujące w danych ZUS to m.in. osoby z umowami o dzieło i studenci z umowami zlecenia.

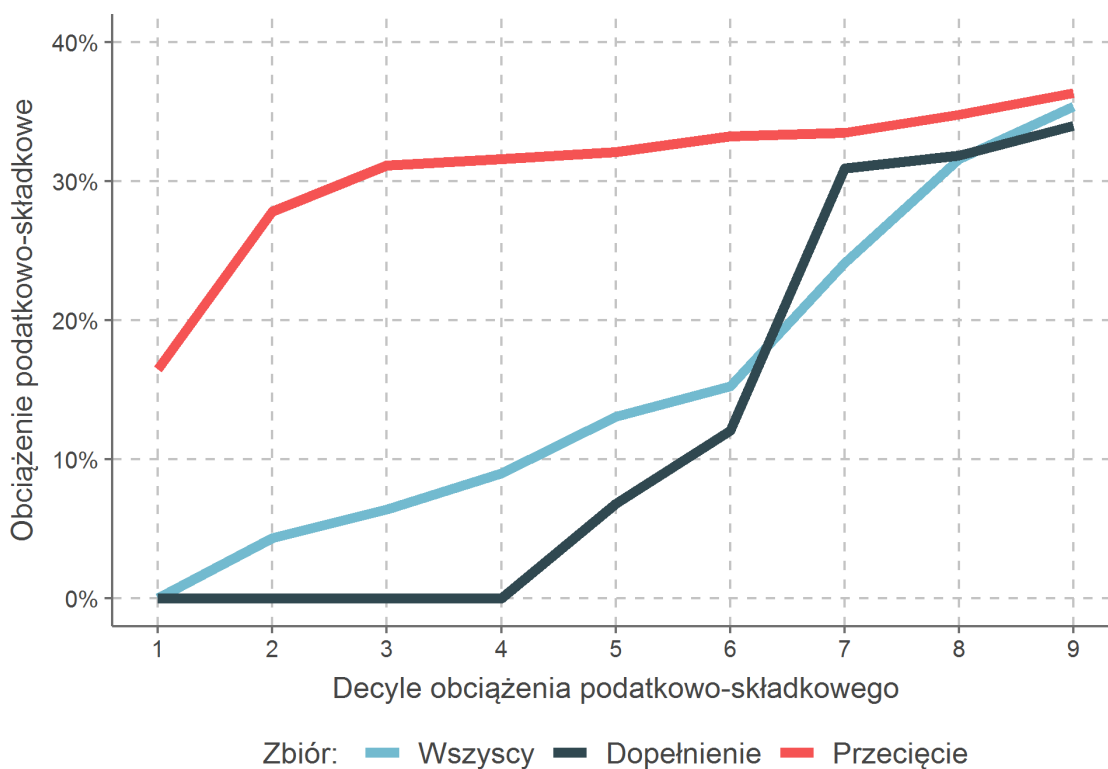
W przypadku zbioru *wszyscy* podatek skorygowany został o udział dochodu z umów cywilnoprawnych względem całkowitego dochodu brutto. Jest to spowodowane tym, że zbiór *wszyscy* obejmuje podatników o przychodzie wyłącznie z umów cywilnoprawnych oraz podatników, dla których umowy cywilnoprawne były tylko jednym z kilku źródeł dochodu. Rysunki 135-143 przedstawiają statystyki obciążenia podatkowo-składkowego dla poszczególnych zbiorów.

Rysunek 135: Średnia i mediana obciążenia podatkowo-składkowego umów cywilnoprawnych

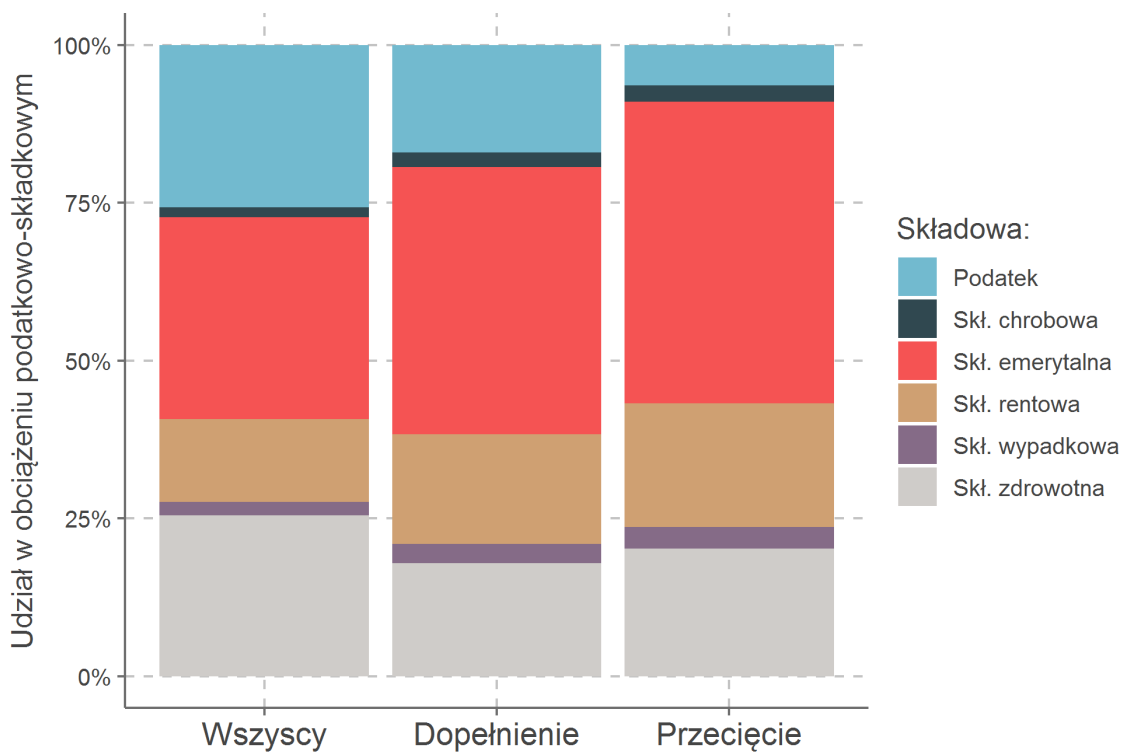


⁴Nie uwzględnia składek na Fundusz Pracy oraz Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych.

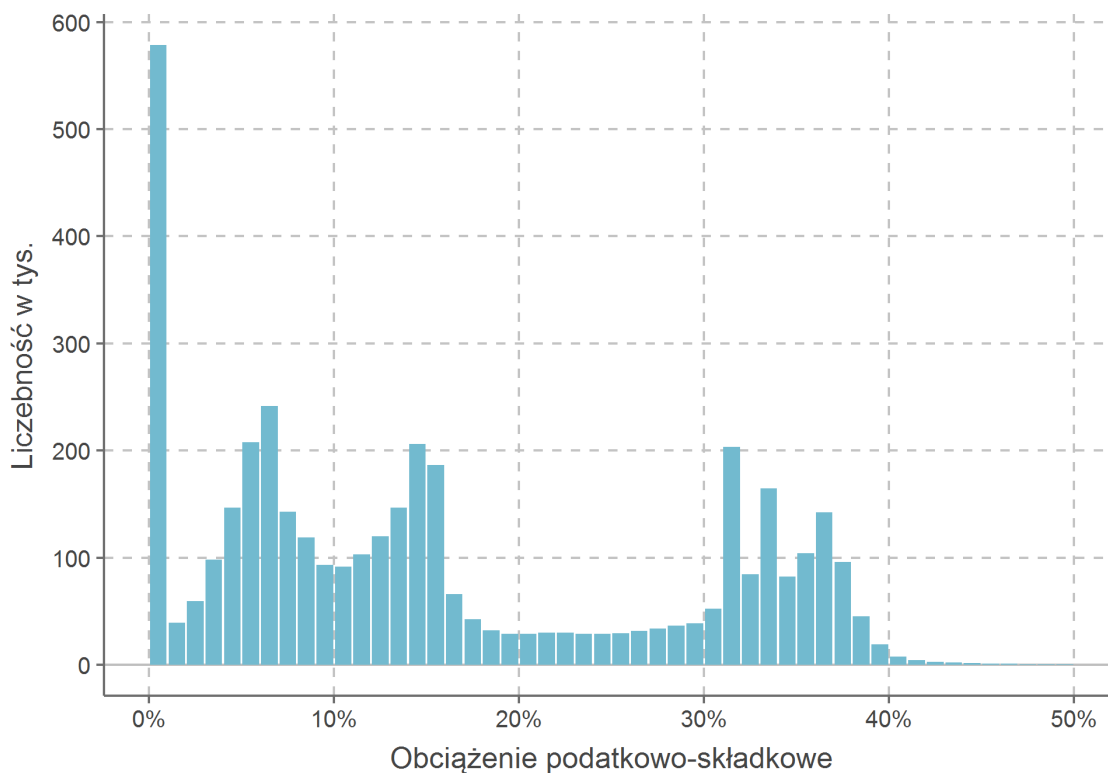
Rysunek 136: Decyle obciążenia podatkowo-składkowego umów cywilnoprawnych



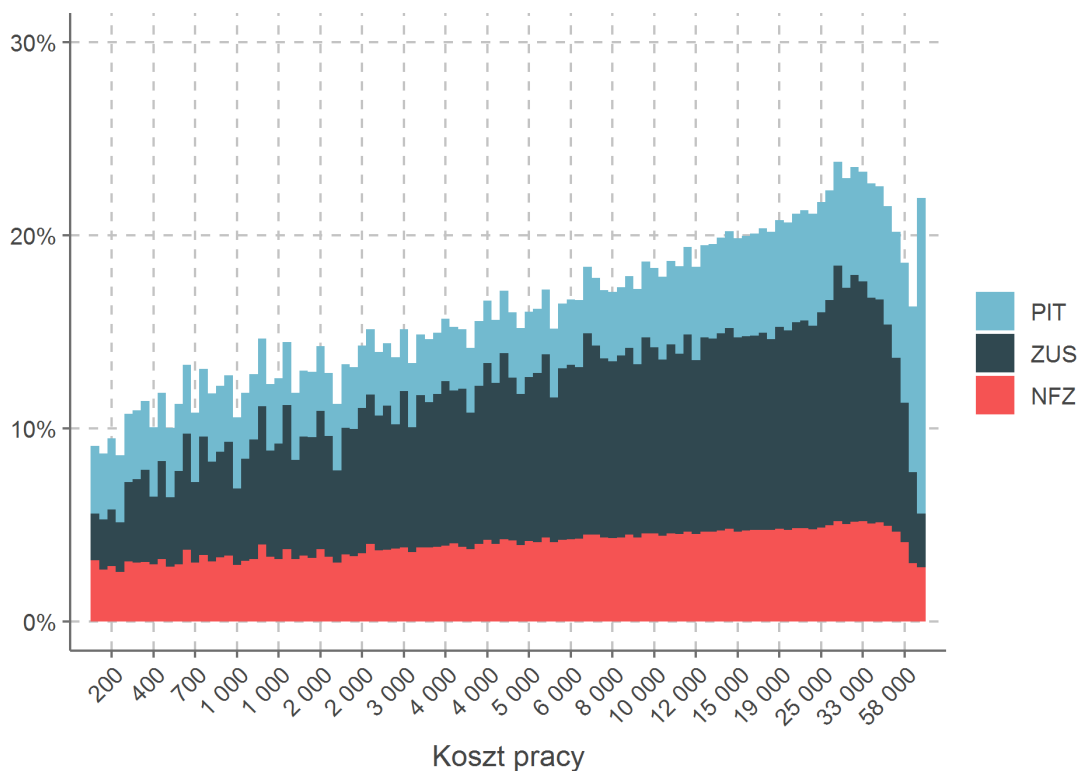
Rysunek 137: Udział składowych obciążenia podatkowo-składkowego umów cywilnoprawnych



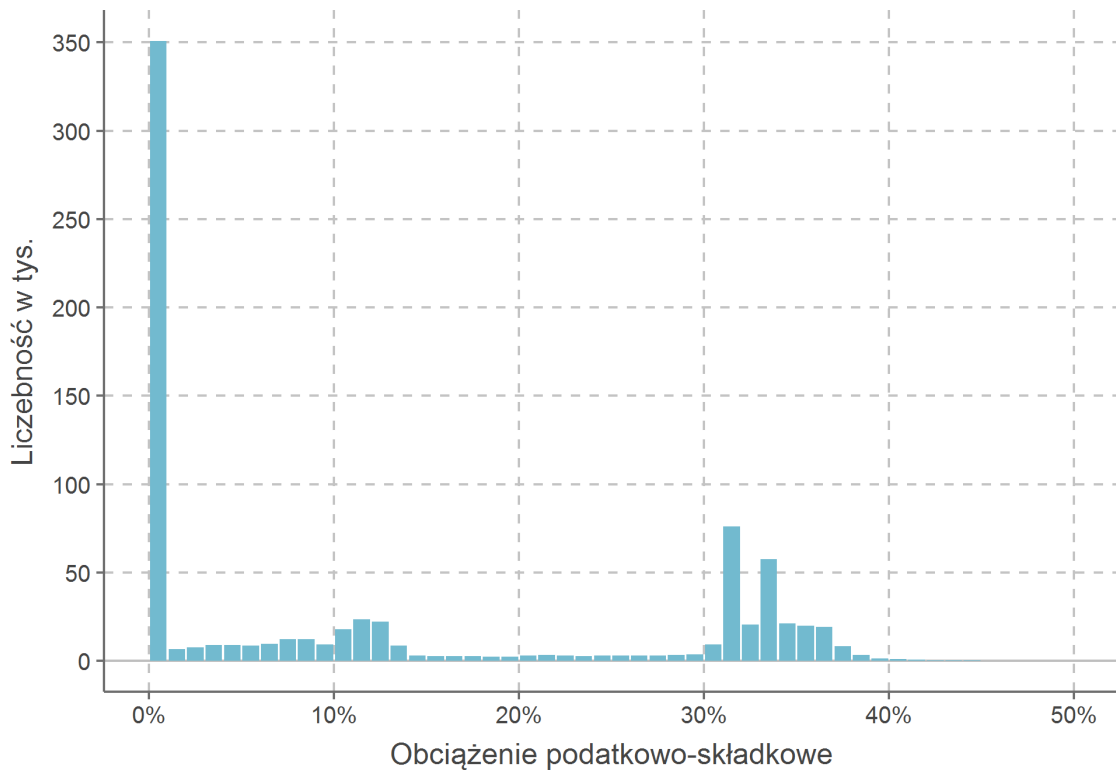
Rysunek 138: Rozkład obciążenia umów cywilnoprawnych zbioru wszyscy



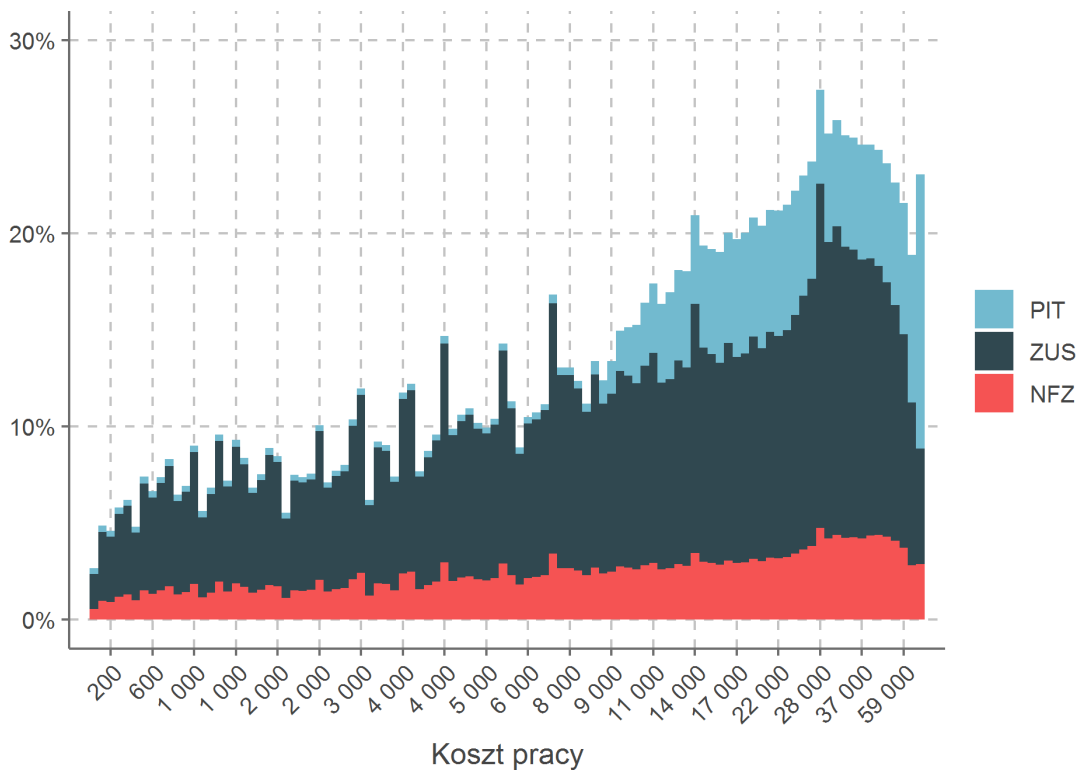
Rysunek 139: Obciążenie umów cywilnoprawnych zbioru wszyscy po grupach centylowych



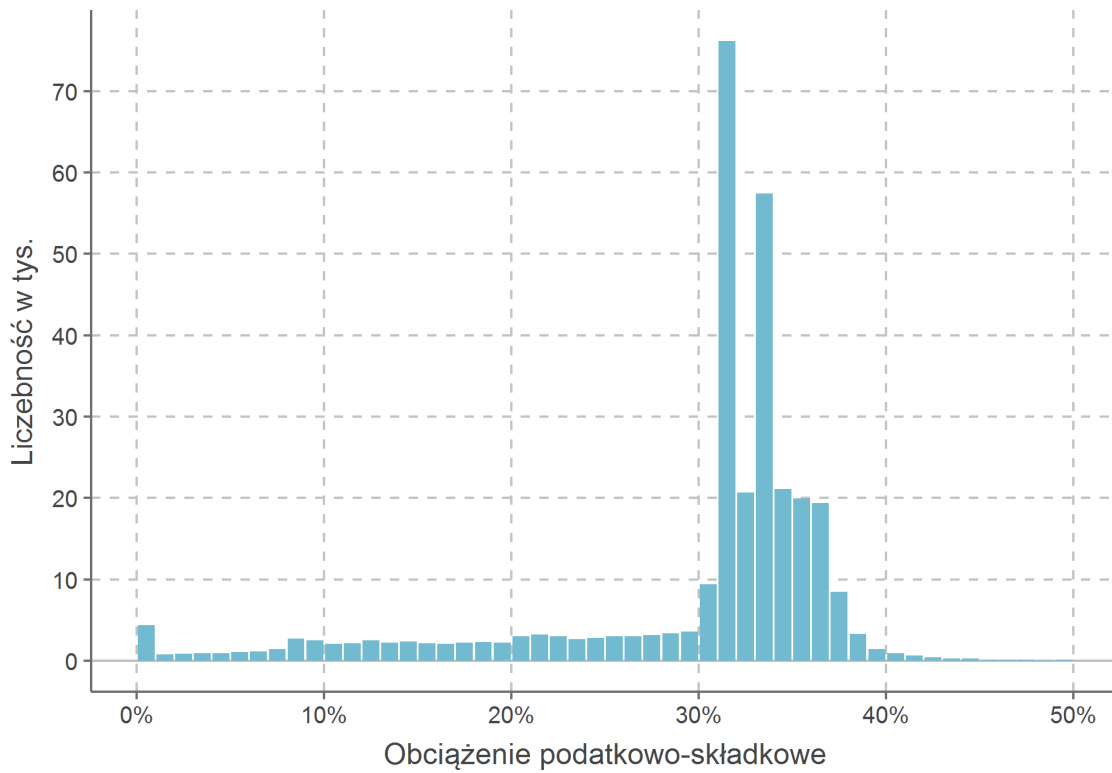
Rysunek 140: Rozkład obciążenia umów cywilnoprawnych zbioru dopełnienie.



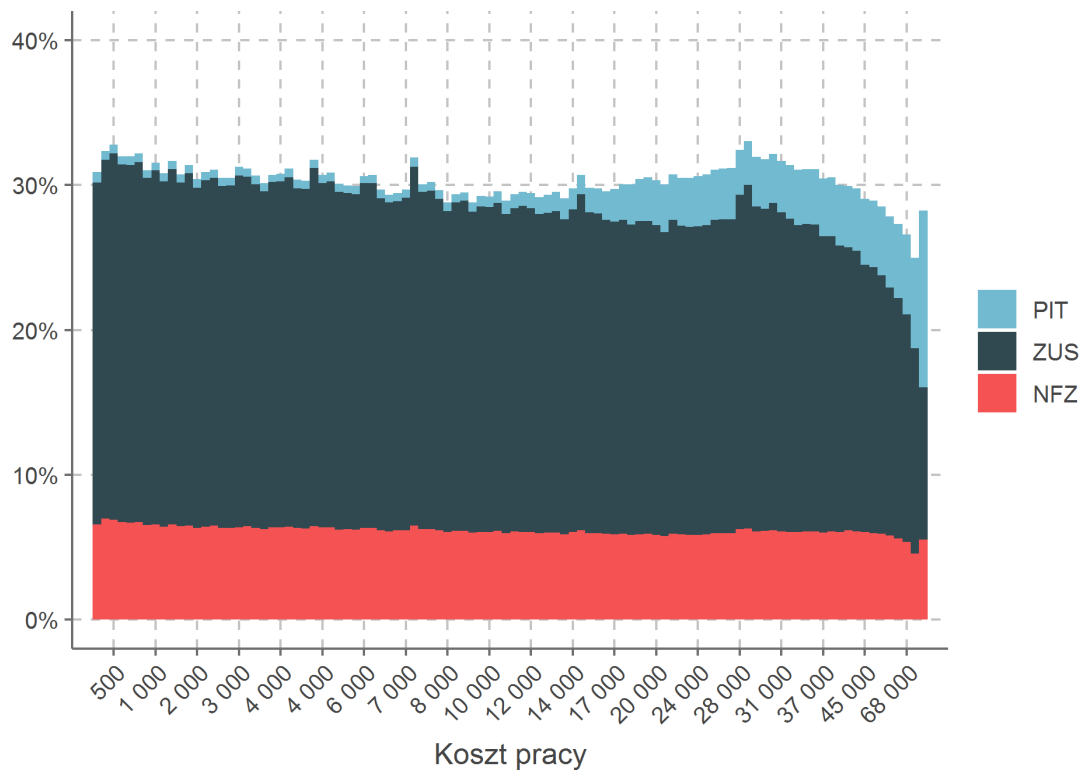
Rysunek 141: Obciążenie umów cywilnoprawnych zbioru dopełnienie po grupach centylowych



Rysunek 142: Rozkład obciążenia umów cywilnoprawnych zbioru przecięcie



Rysunek 143: Obciążenie umów cywilnoprawnych zbioru przecięcie po grupach centylowych



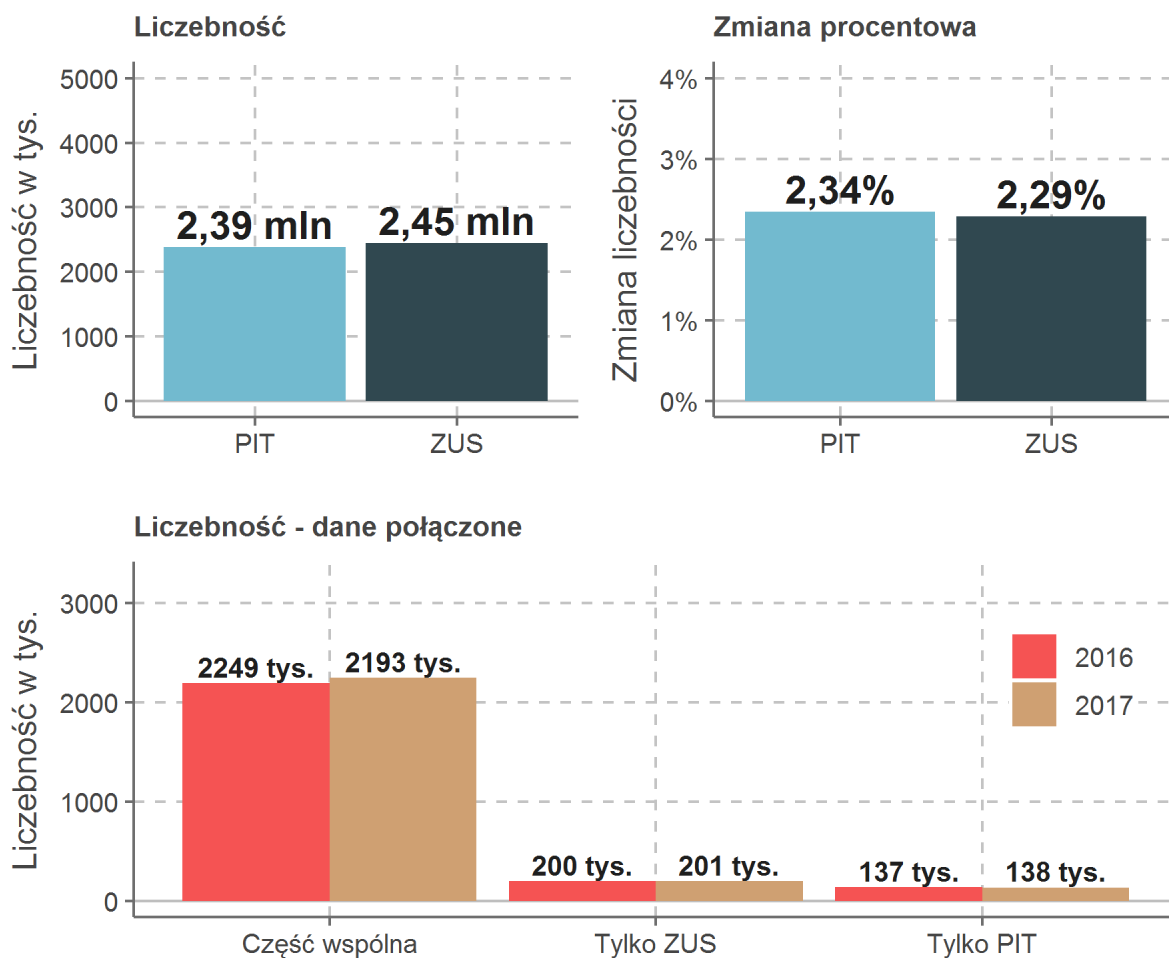
Działalność gospodarcza

Podstawowe informacje o działalności gospodarczej

Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą zostały wyodrębnione na podstawie danych PIT oraz ZUS. Działalność gospodarczą z perspektywy podatkowej można zaklasyfikować ze względu na formę opodatkowania. Występują cztery podstawowe sposoby opodatkowania osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą: (1) karta podatkowa, (2) ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, (3) skala podatkowa oraz (4) podatek liniowy.

Definicja działalności gospodarczej na podstawie danych ZUS opiera się o kody tytułów ubezpieczenia. Osoba prowadząca działalność gospodarczą zdefiniowana jest jako osoba opłacająca składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne z następujących kodów tytułów ubezpieczenia: 051X, 052X, 053X, 054X oraz 057X.

Rysunek 144: Liczba osób prowadzących działalność gospodarczą według różnych zbiorów danych



Rysunek 144 przedstawia liczbę osób prowadzących działalność gospodarczą dla poszczególnych zbiorów danych. Różnice pomiędzy danymi PIT i ZUS w kontekście działalności gospodarczej dotyczą m.in: (1) zaklasyfikowania współpracujących z osobą prowadzącą działalność gospodarczych w danych ZUS do kategorii *działalność gospodarcza*, (2) objęciem wspólników jednoosobowych spółek z.o.o. obowiązkiem ubezpieczenia w ZUS oraz (3) niewystępowaniem w danych ZUS osób prowadzących działalność gospodarczą, które podlegają ubezpieczeniu w KRUS.

Działalność gospodarcza w danych PIT

Występują następujące formy opodatkowania działalności gospodarczych osób fizycznych:

- PIT-16 - karta podatkowa
- PIT-28 - ryczałt od przychodów ewidencjonowanych
- PIT-36 - skala podatkowa
- PIT-36L - podatek liniowy

Możliwość opodatkowania działalności gospodarczej kartą podatkową ograniczona jest do wybranych zawodów. W szczególności karta podatkowa obejmuje: (1) usługi taksówkowe - 39,4 tys., (2) usługi hotelarskie - 14,6 tys., (3) usługi fryzjerskie dla kobiet i dziewcząt - 10,8 tys., (4) usługi kosmetyczne - 5,8 tys.

W przypadku podatku ryczałtowego od przychodów ewidencjonowanych raportowany jest jedynie przychód bez informacji o kosztach. Rozliczać się podatkiem ryczałtowym mogą podatnicy spełniający wymogi co do zakresu działalności oraz o przychodzie poniżej 250 tys. euro w poprzednim roku kalendarzowym. Jako osoby prowadzące działalność gospodarczą dla tej formy podatkowania zakwalifikowano podatników o przychodzie z działalności gospodarczej większym od zera.

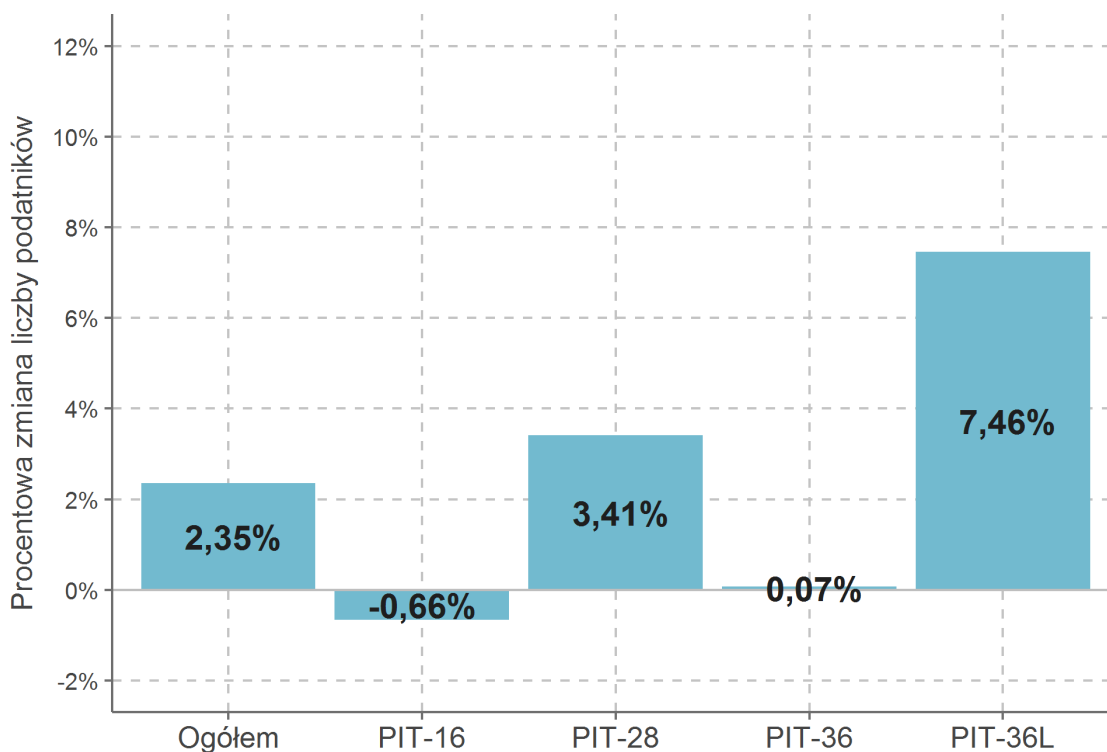
Dla skali podatkowej i podatku liniowego nie występują ograniczenia co do rodzaju i wielkości działalności gospodarczej. Osobą prowadzącą działalność gospodarczą, która rozlicza się jedną z tych form opodatkowania, zdefiniowano jako podatnika o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej.

Tabela 74: Podstawowe statystyki - działalność gospodarcza

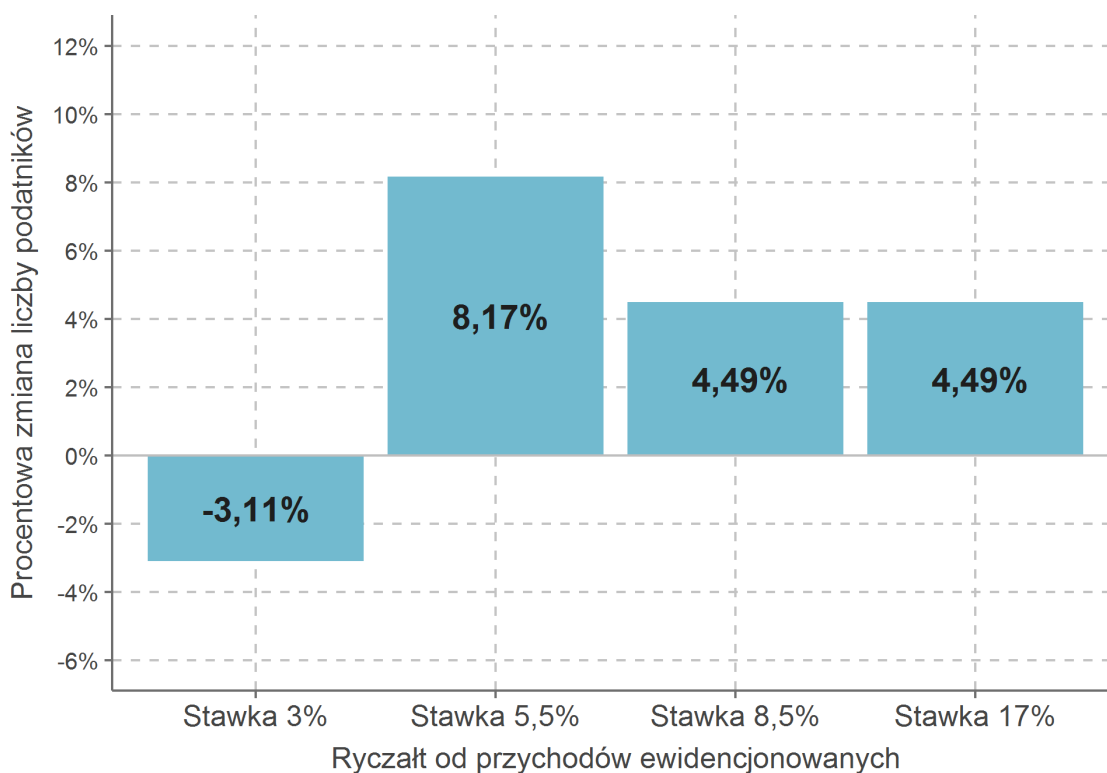
Statystyka	Ogółem	Formularz			
		PIT-16	PIT-28	PIT-36	PIT-36L
Liczebność	2 396 981	108 366	490 635	1 240 977	557 003
Średnia					
przychód	634 482	-	92 069	240 634	1 974 522
dochód brutto	115 225	-	-	38 626	269 980
koszt	27 615	-	-	18 657	68 280
zysk	95 162	-	-	29 069	242 340
Mediana					
przychód	98 000	-	43 740	80 305	416 446
dochód brutto	41 011	-	-	26 479	133 362
koszt	8 476	-	-	7 349	18 045
zysk	31 074	-	-	19 502	119 057
Wariancja log.					
przychód	3,3500	-	1,9901	2,6263	2,9037
dochód brutto	2,5250	-	-	1,8454	1,8692
koszt	3,1408	-	-	2,8824	3,6241
zysk	2,5249	-	-	1,8453	1,8692
Wsp. Giniego					
przychód	0,8411	-	0,6252	0,7160	0,7884
dochód brutto	0,7073	-	-	0,5133	0,6247
koszt	0,7419	-	-	0,6818	0,7657
zysk	0,8182	-	-	0,7596	0,6931

Podstawowe statystyki o działalności gospodarczej z uwzględnieniem poszczególnych typów opodatkowania znajdują się w tabeli 74. Zysk zdefiniowano jako różnicę pomiędzy przychodem a kosztami uzyskania przychodu. Należy podkreślić, że dochód brutto w tabeli 74 różni się od zysku tym, że dochód brutto nie może być ujemny. W przypadku straty dochód brutto wynosić będzie zero, natomiast zysk będzie równy wartości straty z ujemnym znakiem. Stratę deklaruje 252 tys. podatników.

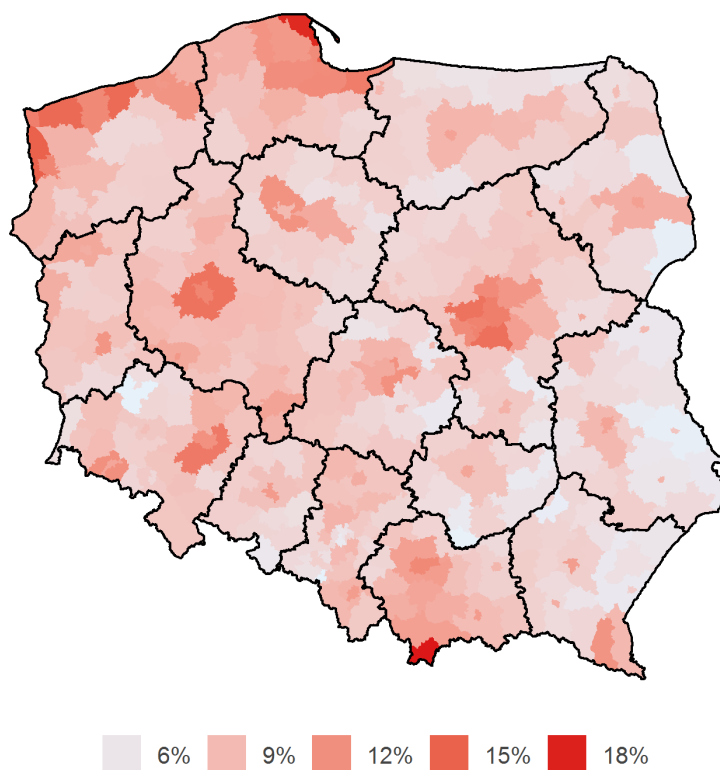
Rysunek 145: Zmiana liczby podatników z działalnością gospodarczą według formularzy



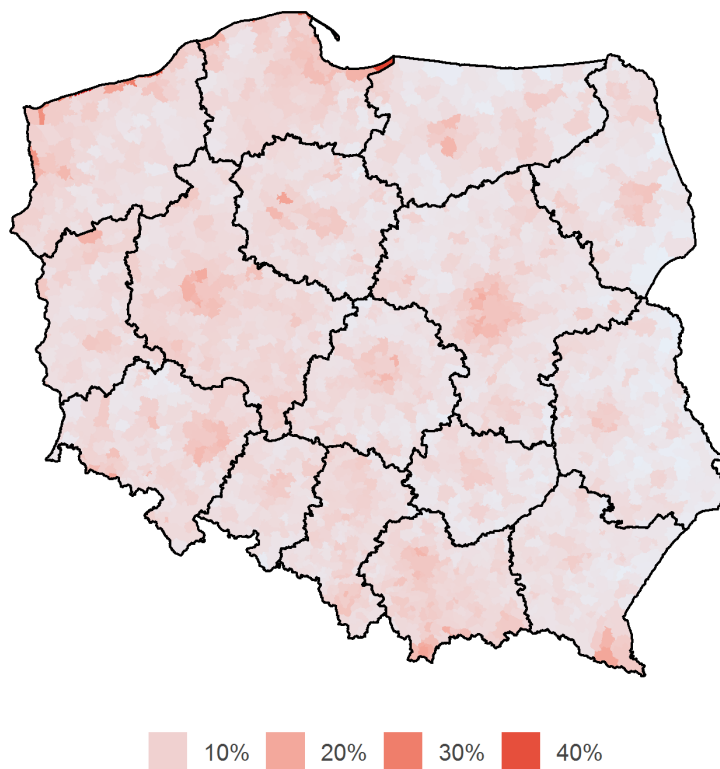
Rysunek 146: Zmiana liczba podatników z działalnością gospodarczą według stawek ryczału



Rysunek 147: Udział podatników z działalnością gospodarczą w powiatach względem wszystkich podatników



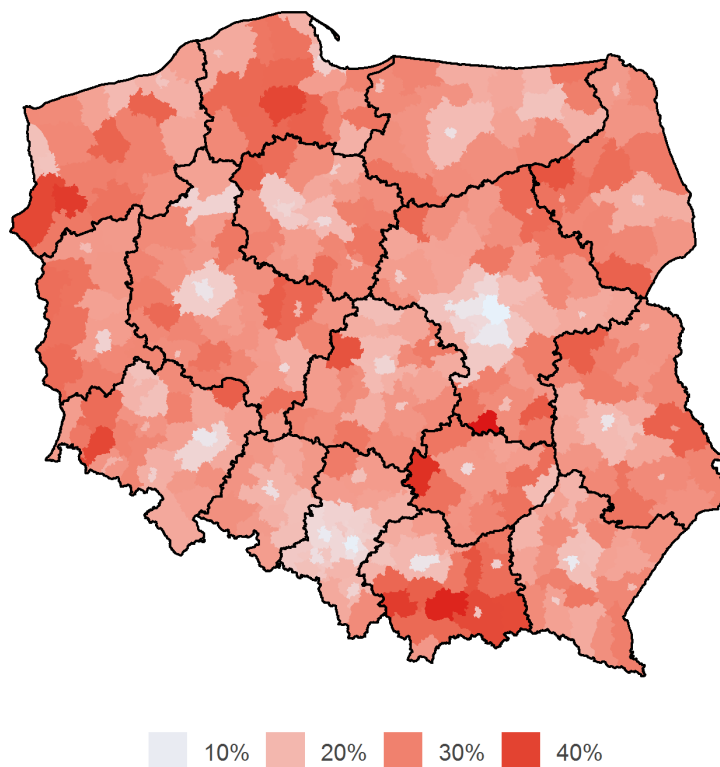
Rysunek 148: Udział podatników z działalnością gospodarczą w gminach względem wszystkich podatników



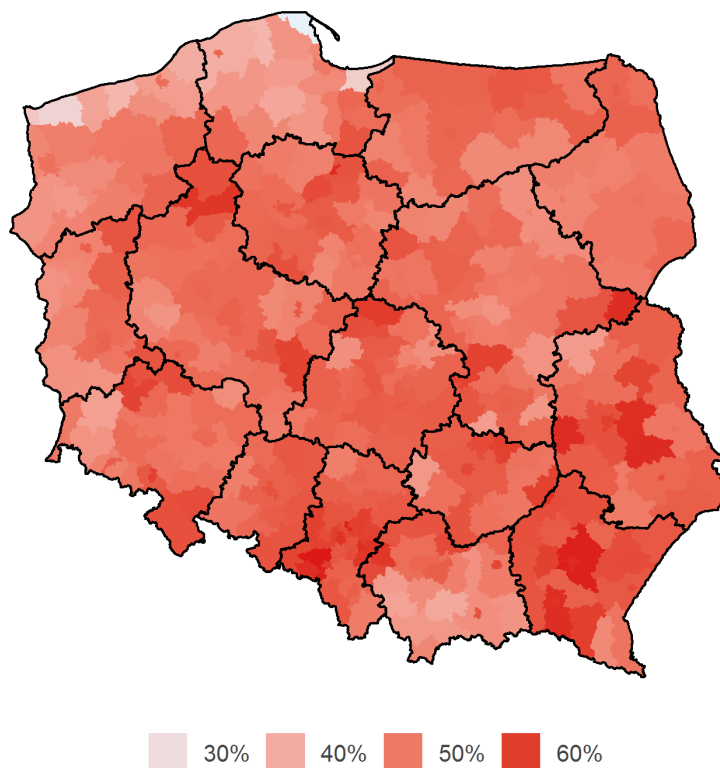
Rysunek 149: Udział działalności gospodarczych z PIT-16 w powiatach względem wszystkich formularzy



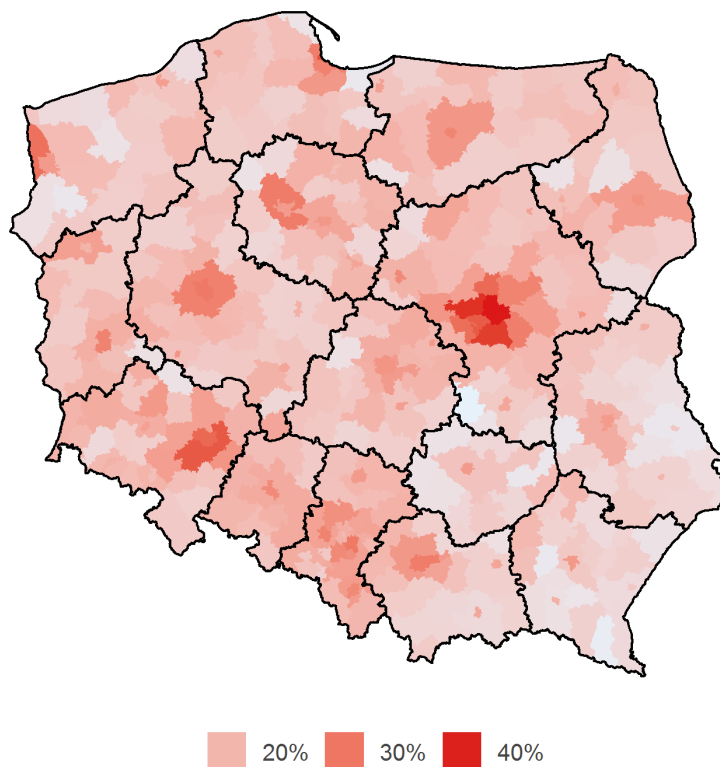
Rysunek 150: Udział działalności gospodarczych z PIT-28 w powiatach względem wszystkich formularzy



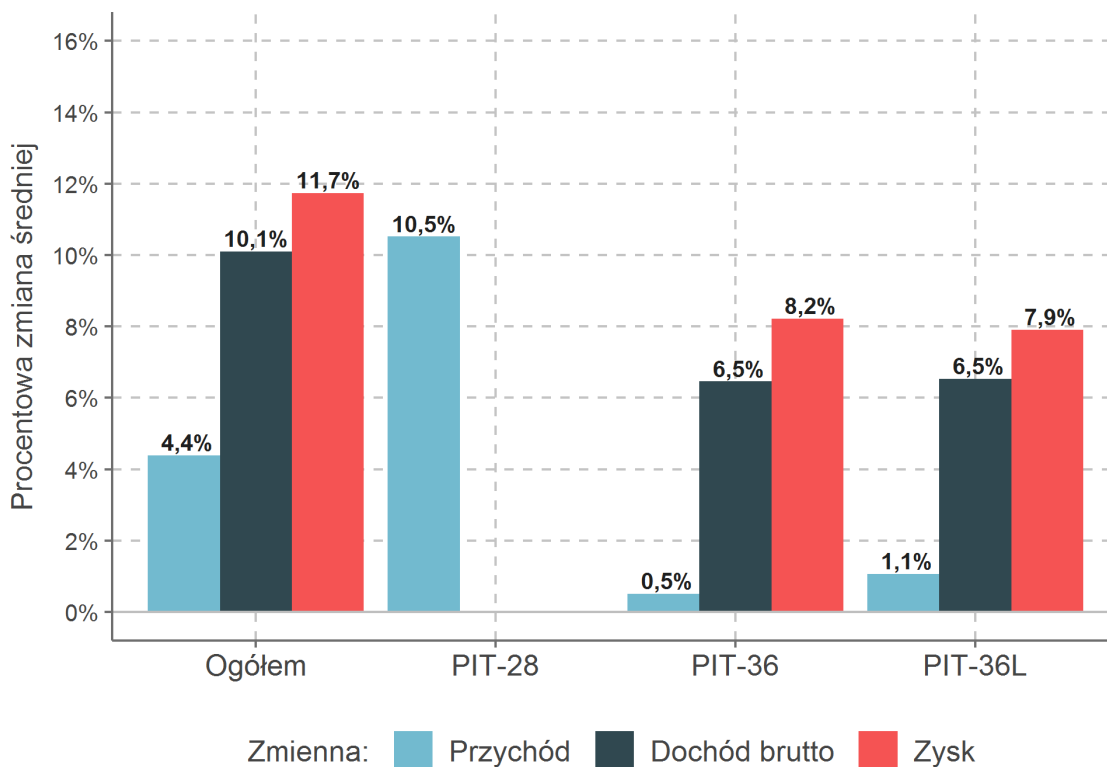
Rysunek 151: Udział działalności gospodarczych z PIT-36 w powiatach względem wszystkich formularzy



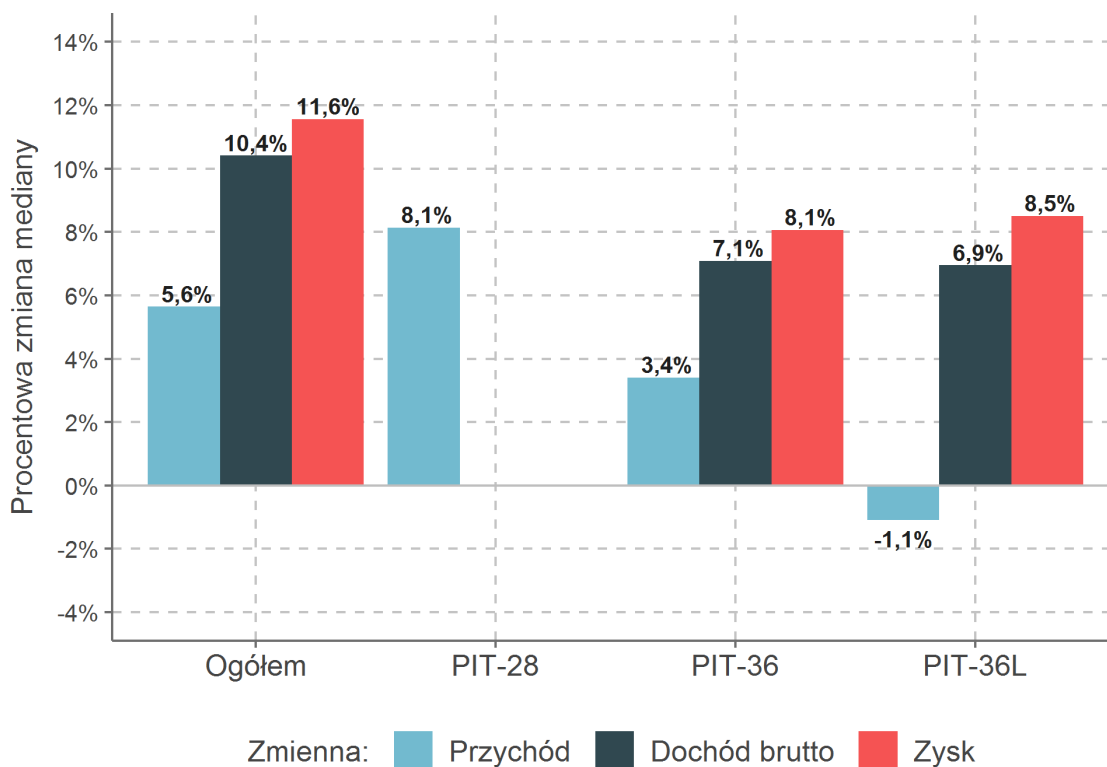
Rysunek 152: Udział działalności gospodarczych z PIT-36L w powiatach względem wszystkich formularzy



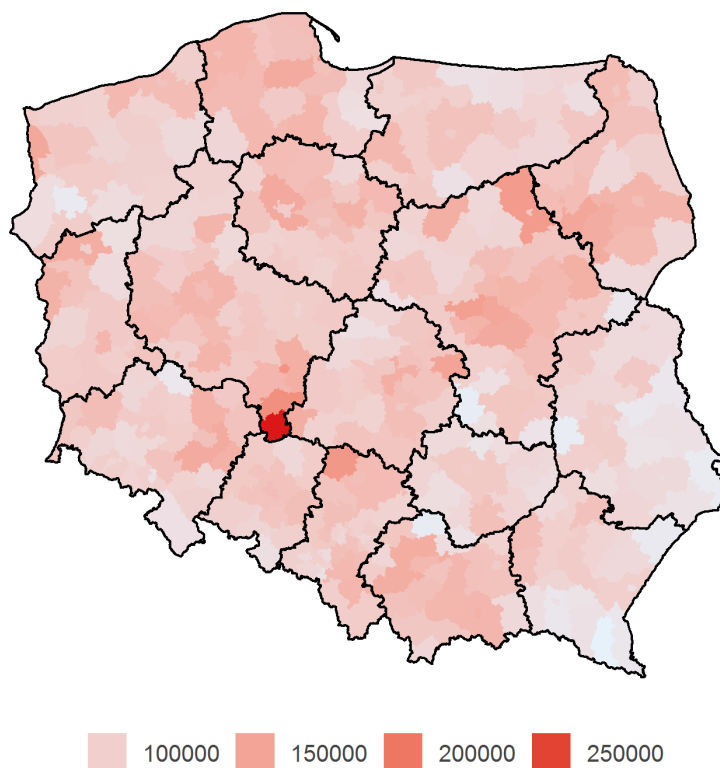
Rysunek 153: Zmiana średnich dla działalności gospodarczej według formularzy



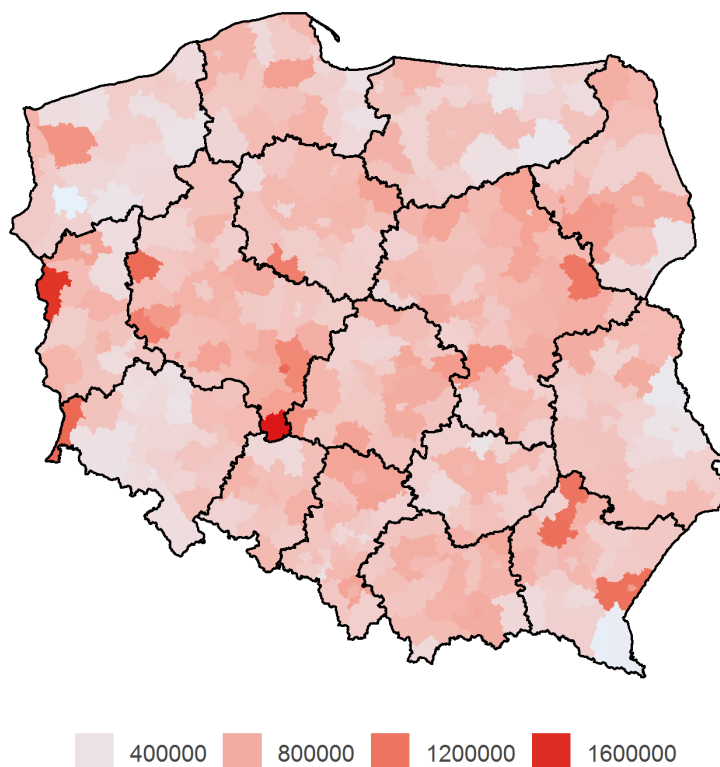
Rysunek 154: Zmiana median dla działalności gospodarczej według formularzy



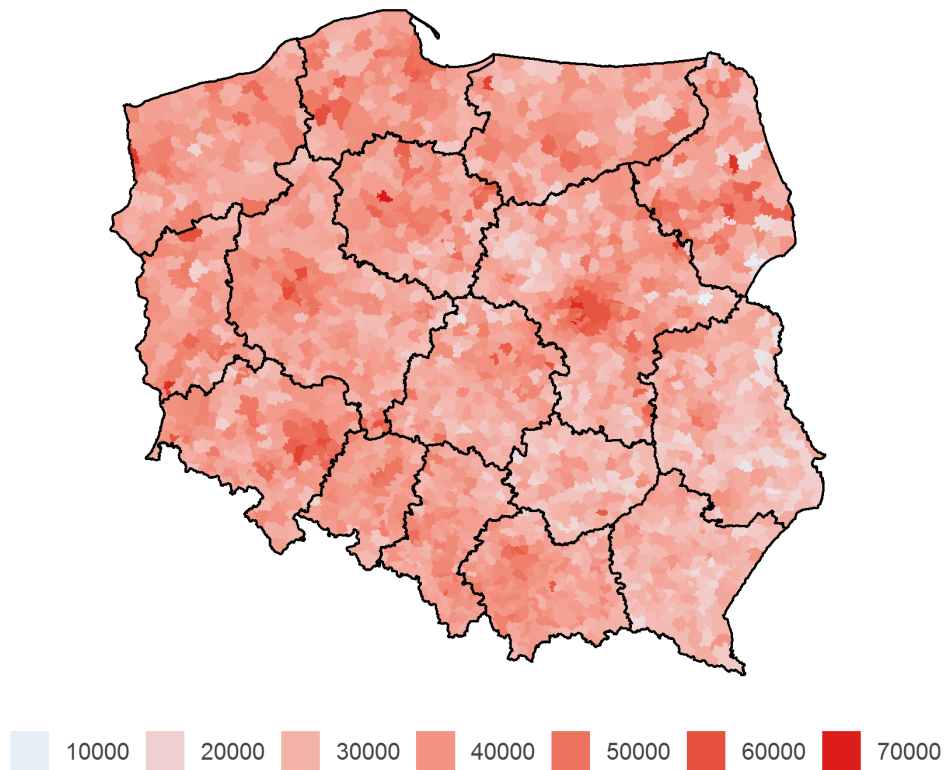
Rysunek 155: Średnia dochodu brutto z działalności gospodarczej w powiatach



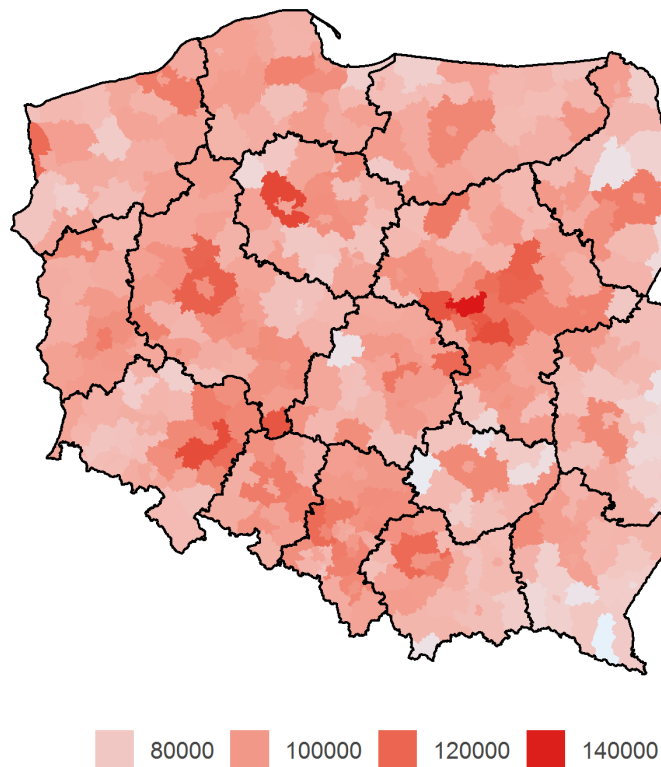
Rysunek 156: Średnia przychodu z działalności gospodarczej w powiatach



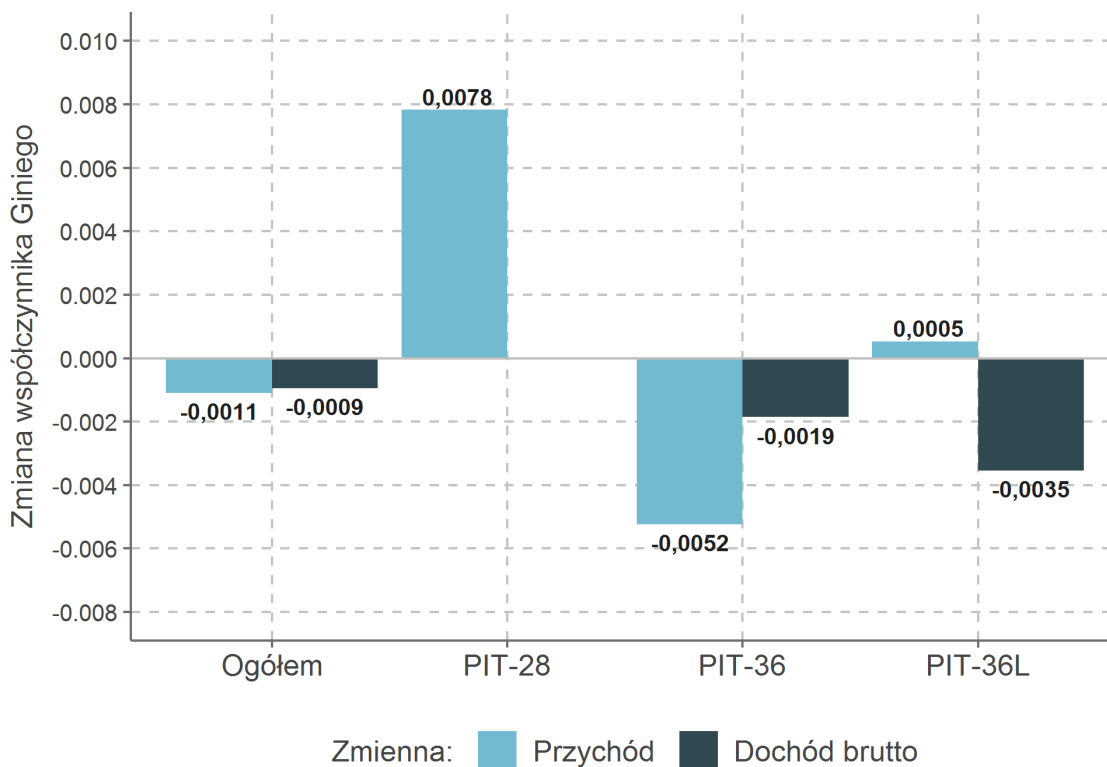
Rysunek 157: Mediana dochodu brutto z działalności gospodarczej w gminach



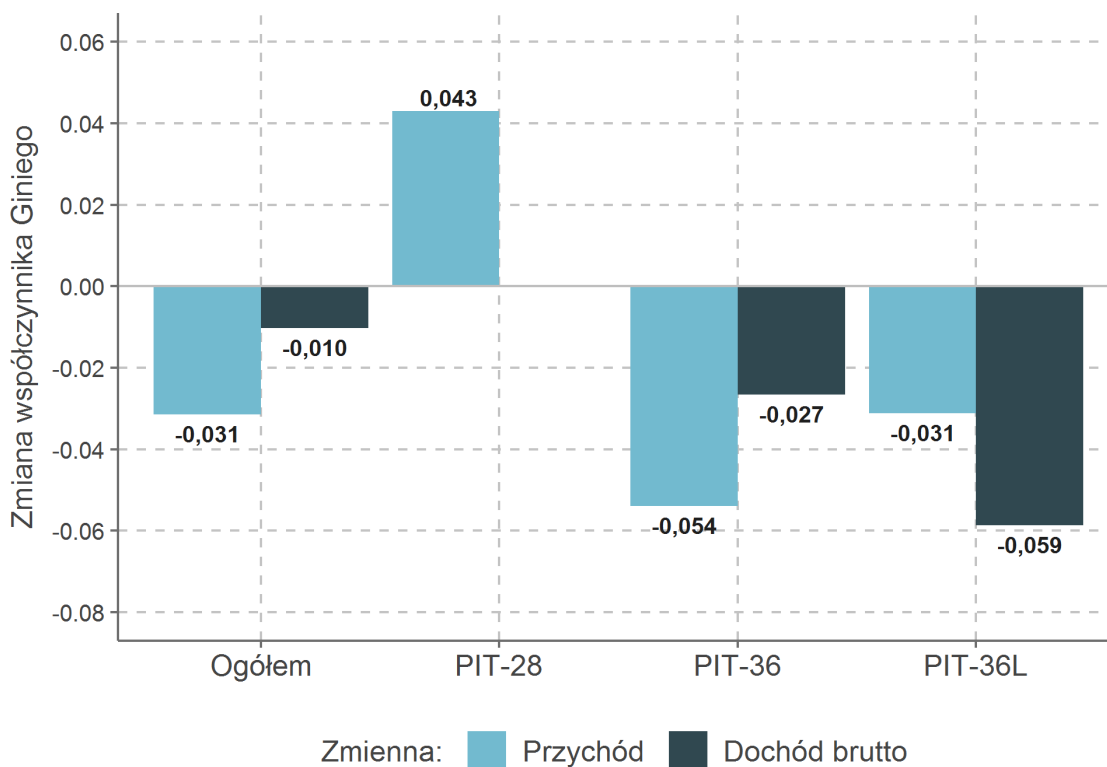
Rysunek 158: Mediana przychodu z działalności gospodarczej w powiatach



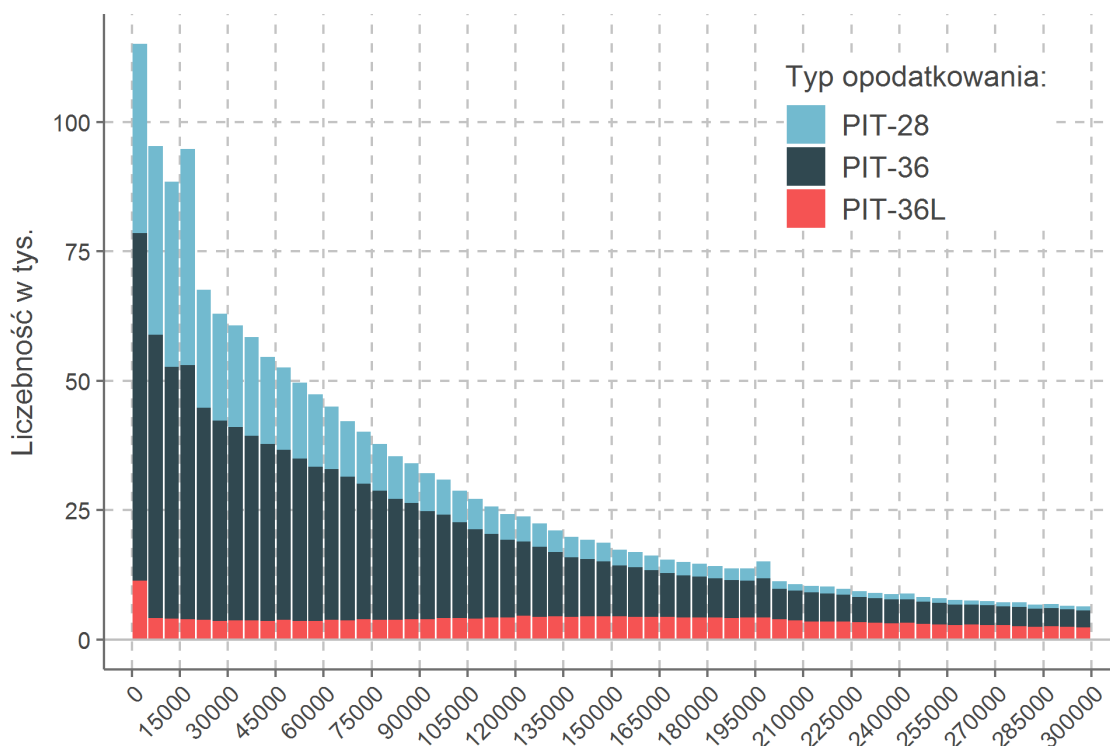
Rysunek 159: Zmiana współczynnika Giniego dla działalności gospodarczej według formularzy



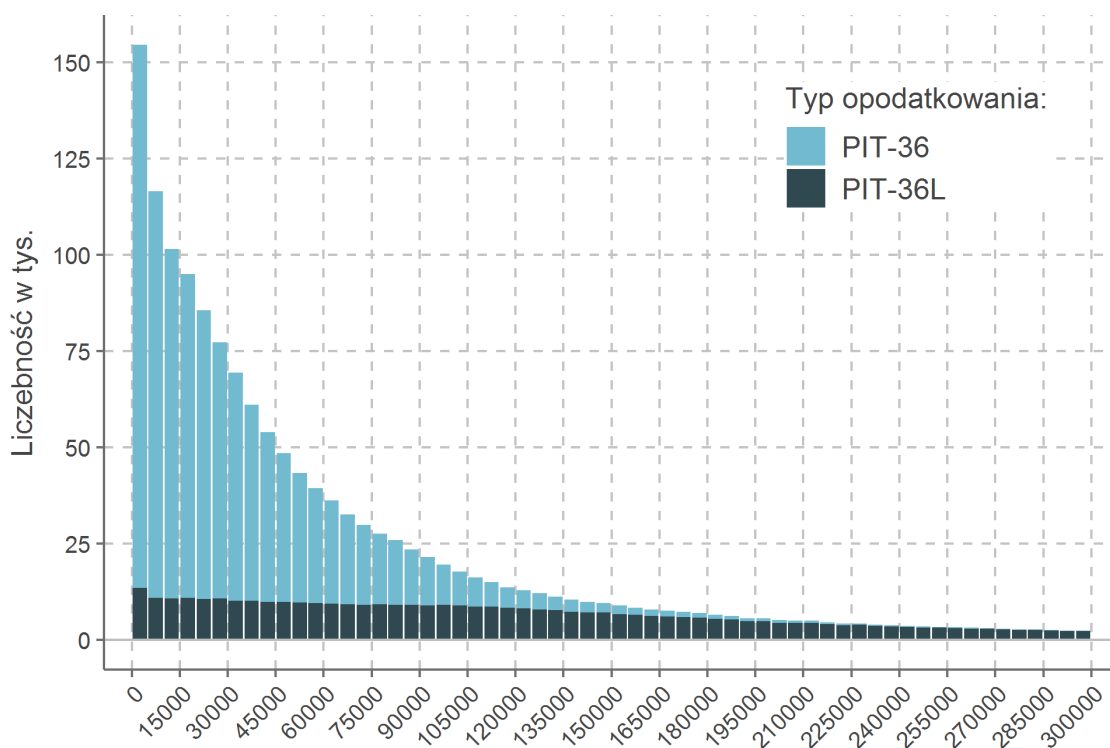
Rysunek 160: Zmiana wariancji logarytmu dla działalności gospodarczej według formularzy



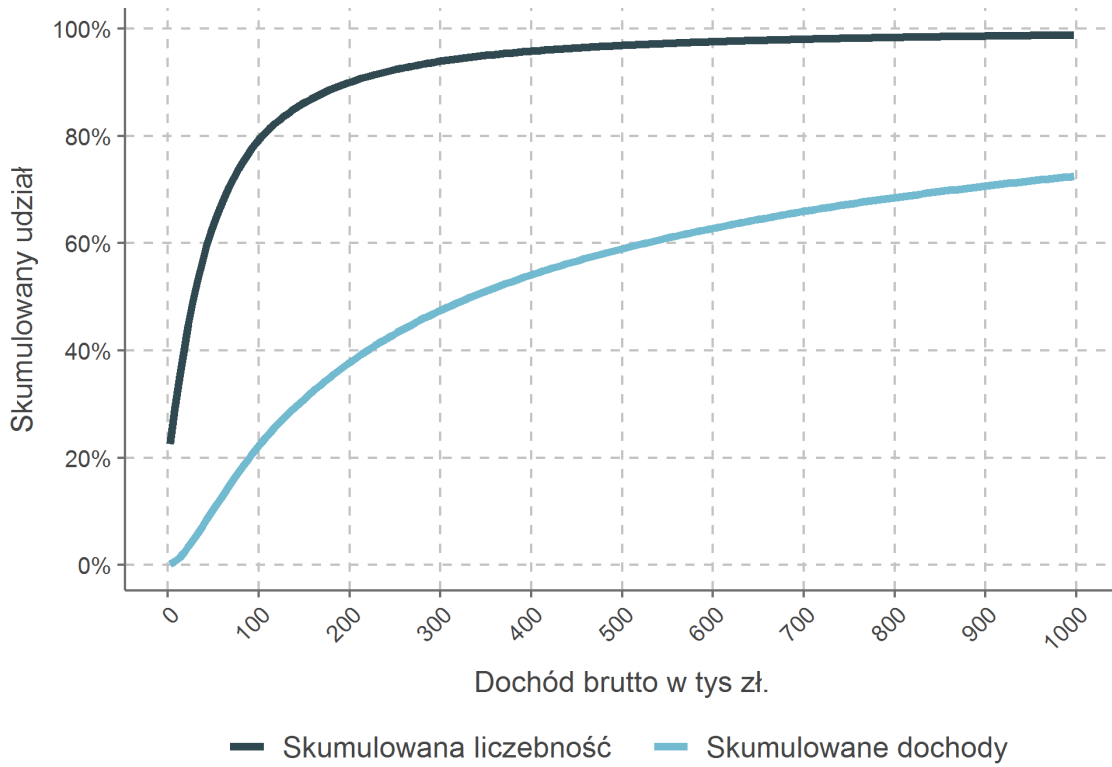
Rysunek 161: Rozkład przychodów z działalności gospodarczej



Rysunek 162: Rozkład dochodów brutto z działalności gospodarczej



Rysunek 163: Skumulowane liczebności i dochody brutto z działalności gospodarczej



Rysunek 164: Rozkład zysków z działalności gospodarczej

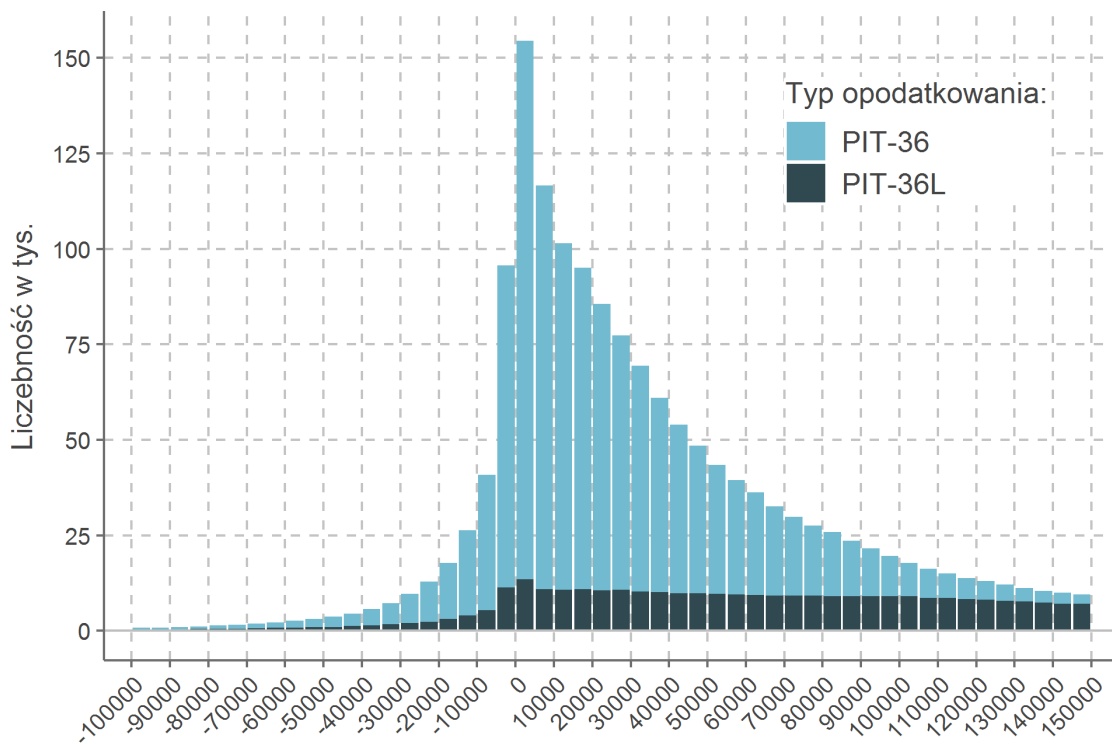


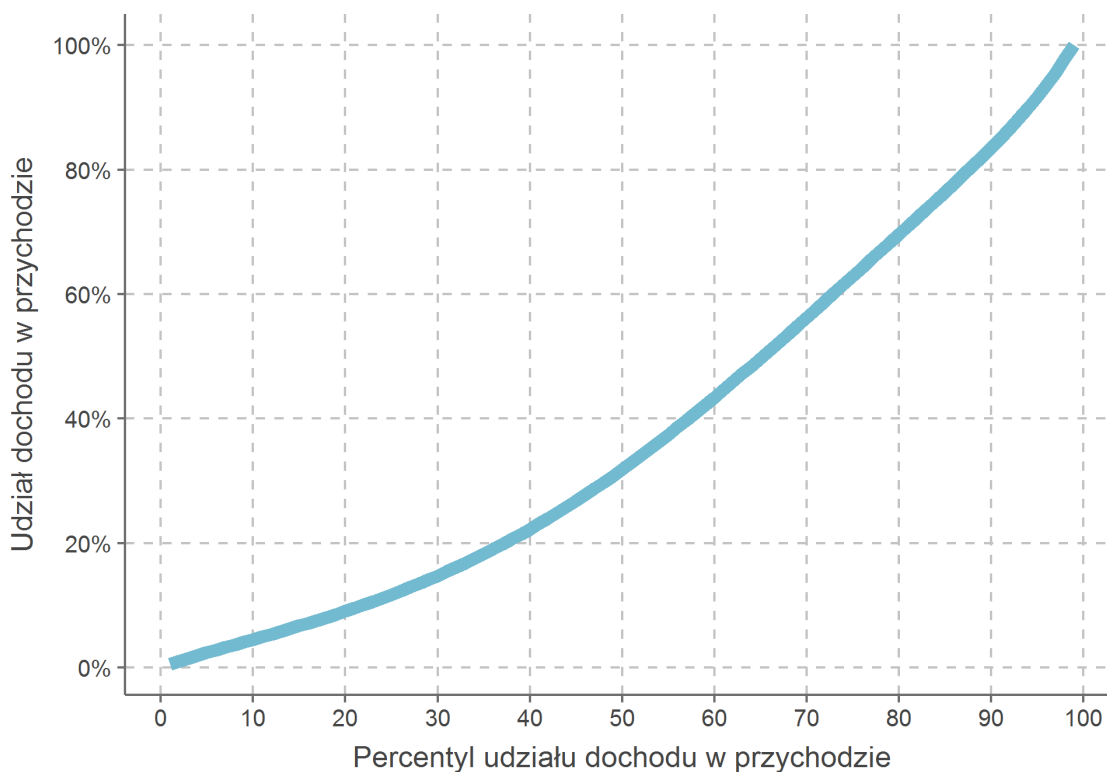
Tabela 75 przedstawia percentyle udziału dochodu brutto w przychodzie dla działalności gospodarczych rozliczających się skalą podatkową lub podatkiem liniowym.

Tabela 75: Udział dochodu brutto w przychodzie działalności gospodarczej według przychodu

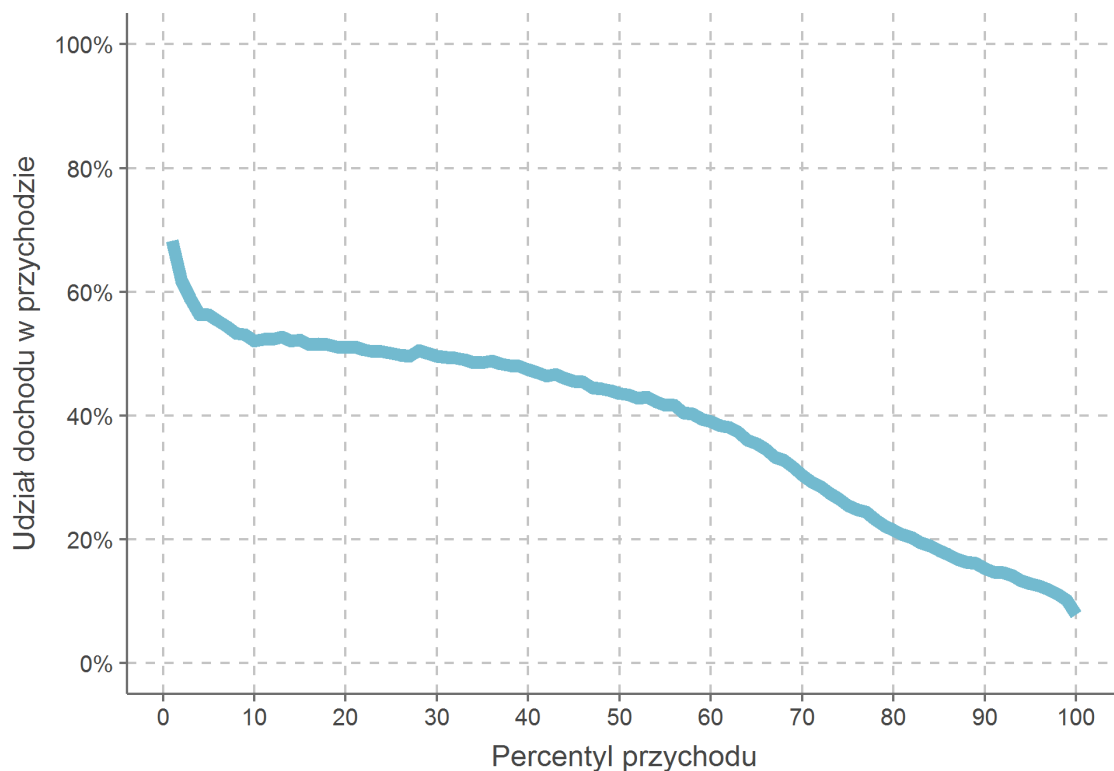
Przedział przychodu		Udział dochodu	Liczebność
od	do		
0	10 000	60,3%	78 114
10 000	20 000	53,5%	79 876
20 000	35 000	52,2%	104 723
35 000	50 000	50,9%	98 357
50 000	75 000	49,8%	145 268
75 000	100 000	48,2%	119 103
100 000	125 000	46,1%	93 269
125 000	175 000	43,1%	135 108
175 000	250 000	39,0%	131 502
250 000	350 000	32,9%	103 947
350 000	500 000	26,6%	95 280
500 000	1 000 000	20,3%	147 983
1 000 000	2 000 000	15,4%	100 691
2 000 000	-	11,5%	111 682

Rysunek 165 prezentuje wartość percentyli udziału dochodu brutto w przychodzie. Rysunki 166 oraz 167 prezentują średni udział dochodu brutto w przychodzie z podziałem odpowiednio na grupy centylowe przychodu i dochodu brutto.

Rysunek 165: Percentyle udziału dochodu brutto w przychodzie



Rysunek 166: Średni udział dochodu brutto w przychodzie według grup centylowych przychodu



Rysunek 167: Średni udział dochodu brutto w przychodzie według grup centylowych dochodu brutto

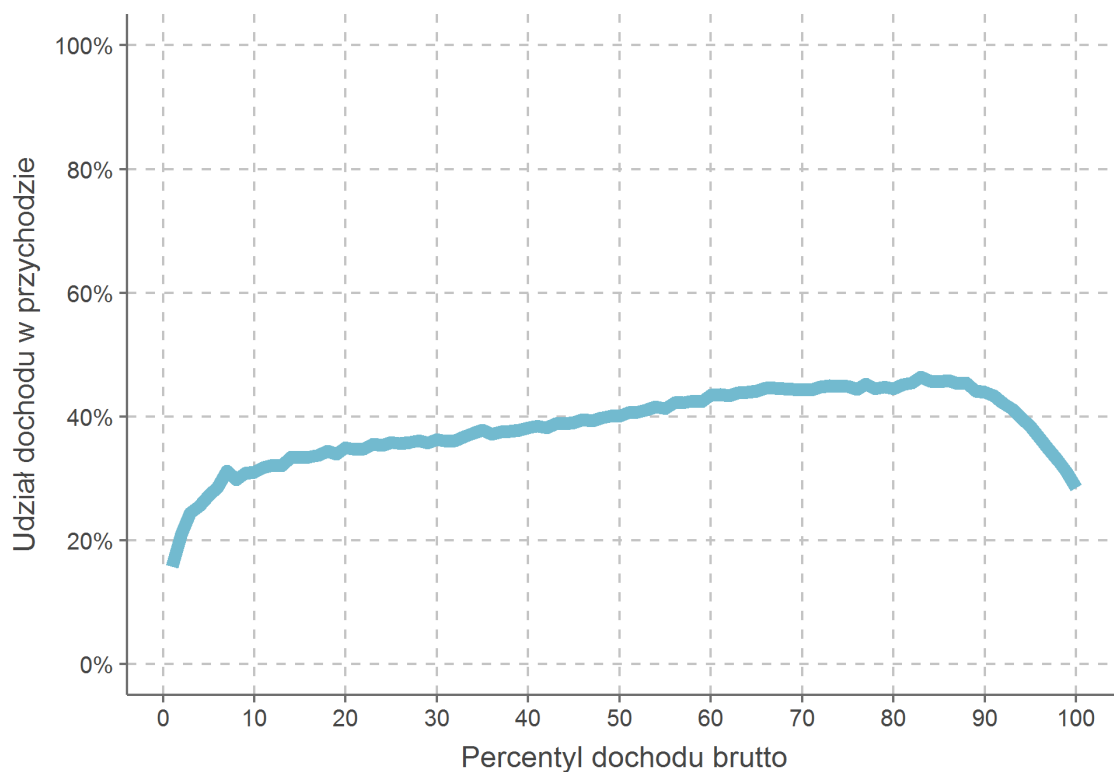


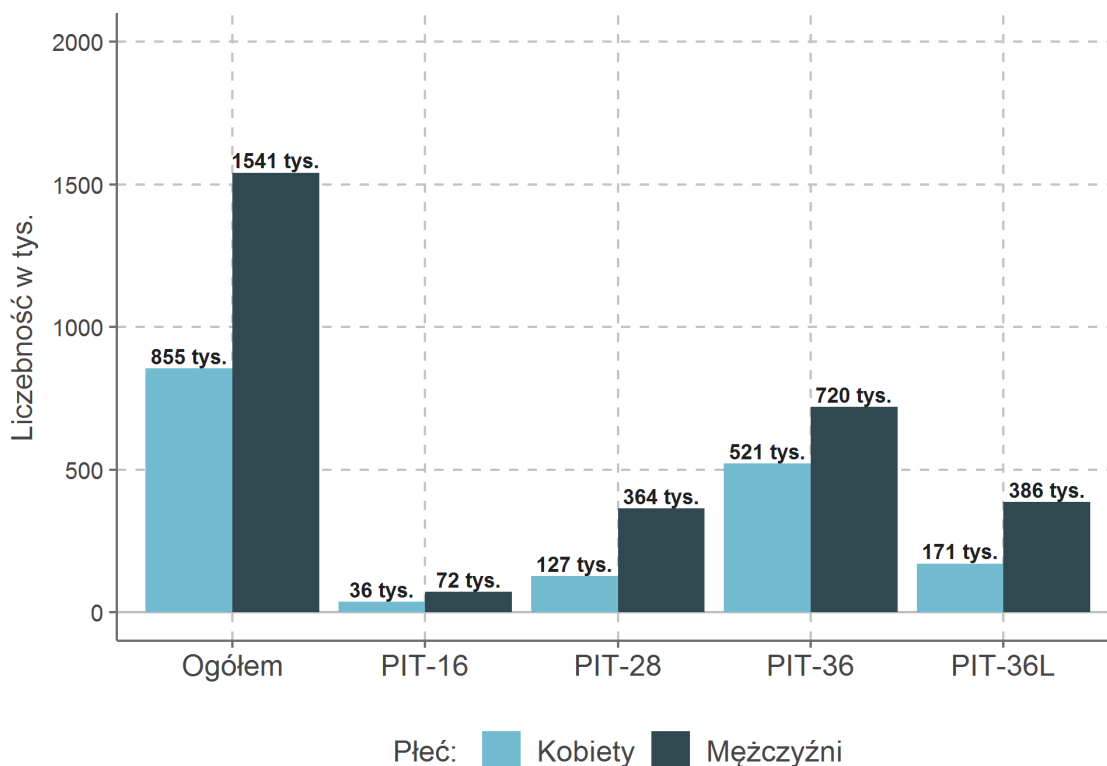
Tabela 76 przedstawia statystyki działalności gospodarczych z podziałem na wiek oraz płeć podatnika prowadzącego działalność gospodarczą.

Tabela 76: Liczba podatników z działalnością gospodarczą według wieku i płci

Przedział wieku	Kobiety		Mężczyźni		Ogółem	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
20-30	68 252	82 028	136 758	170 289	205 010	252 317
30-40	220 995	228 318	410 157	432 399	631 152	660 717
40-50	224 300	225 549	400 553	403 973	624 853	629 522
50-60	168 442	165 403	298 489	293 975	466 931	459 378
60-70	124 390	120 158	203 366	194 060	327 756	314 218
70-80	30 551	28 444	42 893	39 443	73 444	67 887
80-90	5 258	4 615	6 472	5 536	11 730	10 151
Ogółem	842 354	855 207	1 498 967	1 541 236	2 341 321	2 396 443

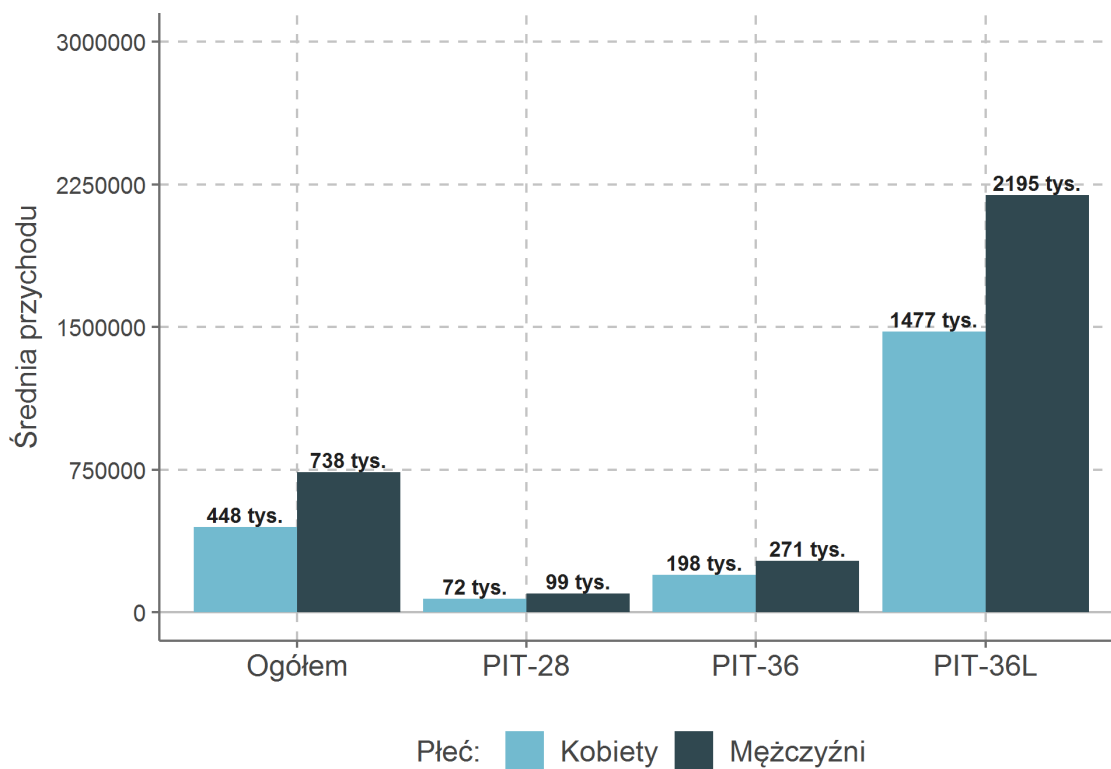
Rysunki 168-172 przedstawiają podstawowe statystyki działalności gospodarczej po płci podatnika z rozbiciem na formularze. Rysunek 168 pokazuje liczebności podatników prowadzących działalność gospodarczą dla poszczególnych formularzy z podziałem na płeć. Rysunki 169 oraz 170 przedstawiają odpowiednio średnią i medianę przychodu w takim samym podziale. Analogicznie rysunki 171 oraz 172 prezentują średnią i medianę według płci i formularza.

Rysunek 168: Liczba podatników z działalnością gospodarczą według płci

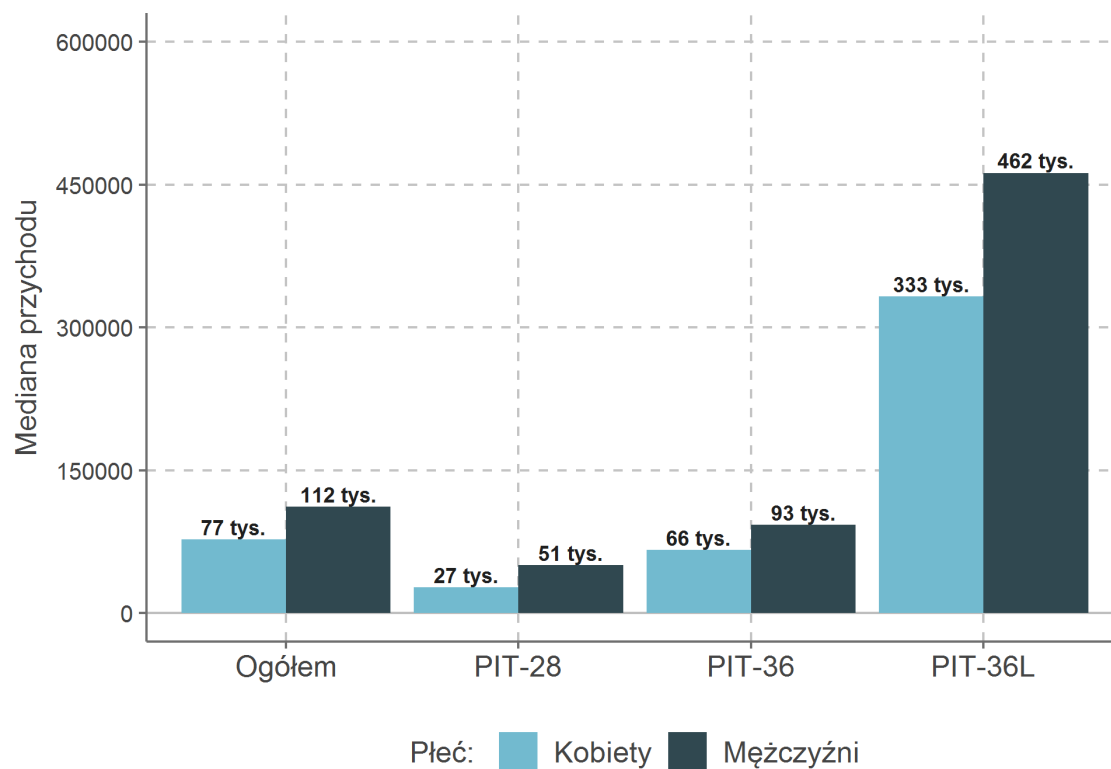


Rysunki 173-178 przedstawiają statystyki działalności gospodarczych z uwzględnieniem wieku podatnika prowadzącego działalność gospodarczą.

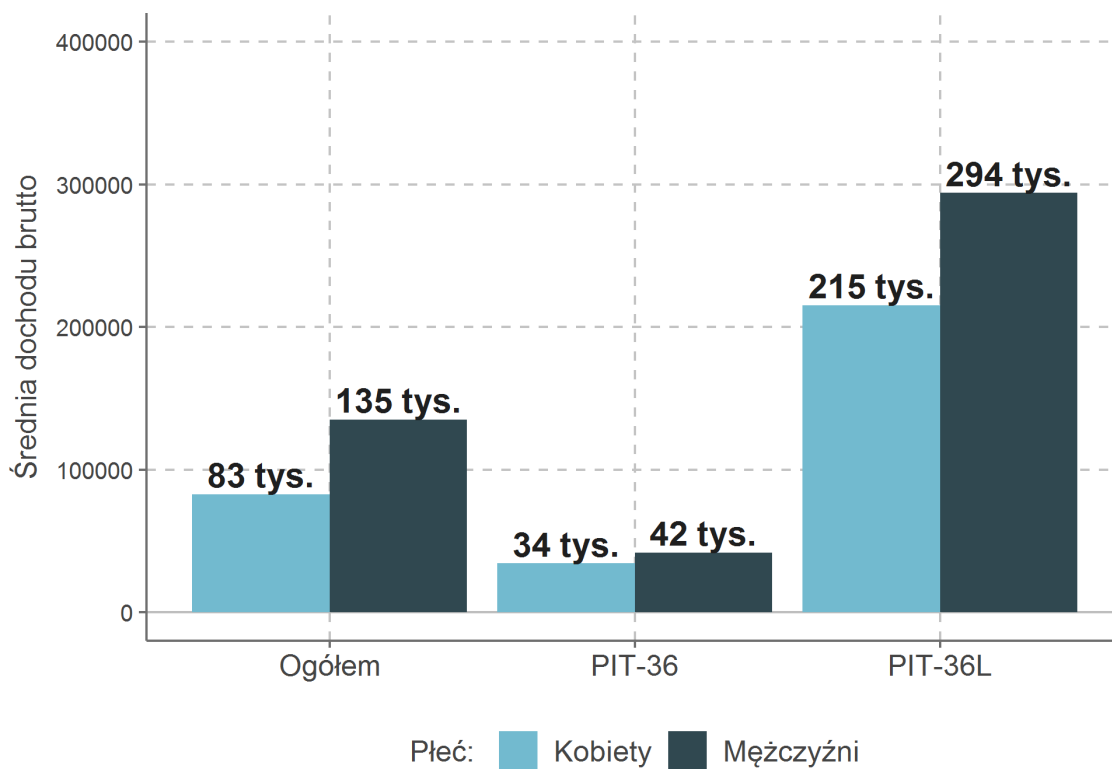
Rysunek 169: Średnia przychodu z działalności gospodarczej według płci



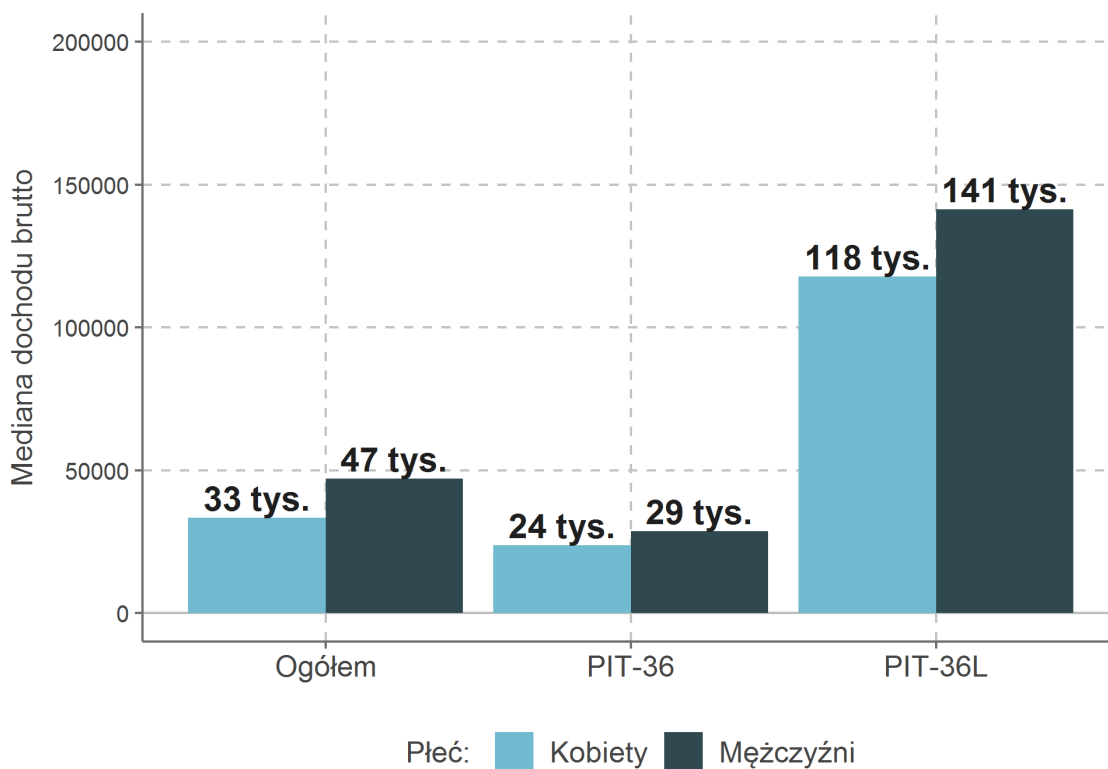
Rysunek 170: Mediana przychodu z działalności gospodarczej według płci



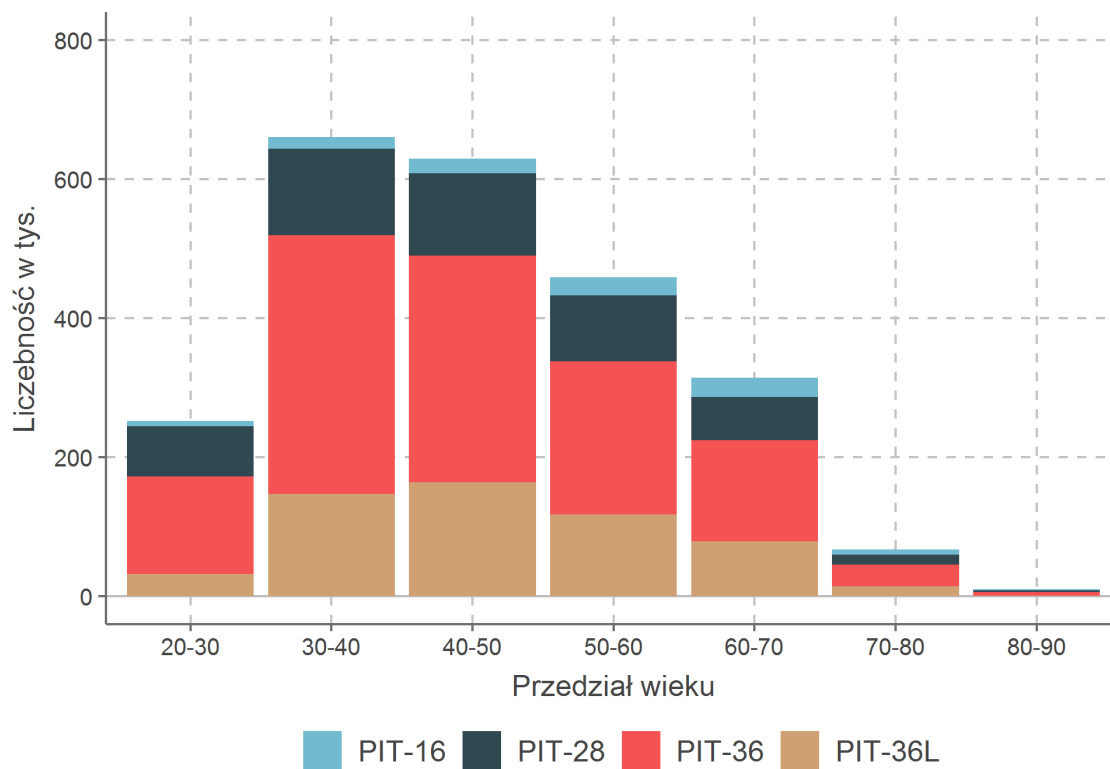
Rysunek 171: Średnia dochodu brutto z działalności gospodarczej według płci



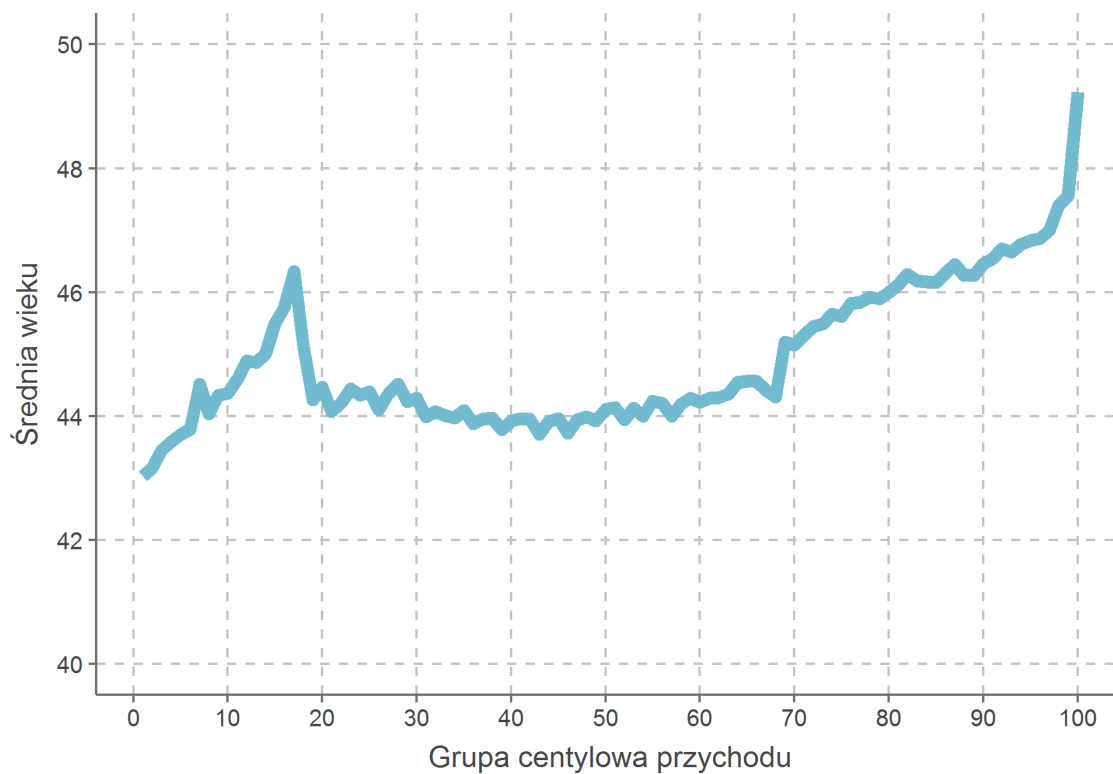
Rysunek 172: Mediana dochodu brutto z działalności gospodarczej według płci



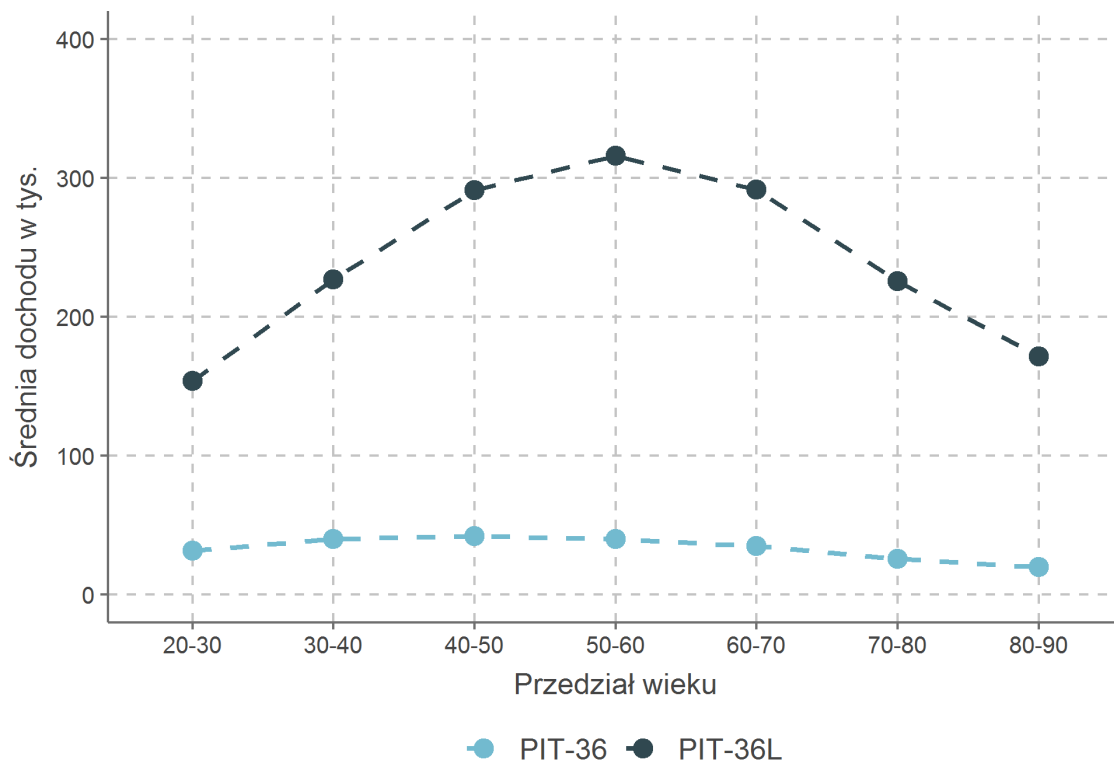
Rysunek 173: Liczba podatników z działalnością gospodarczą według wieku



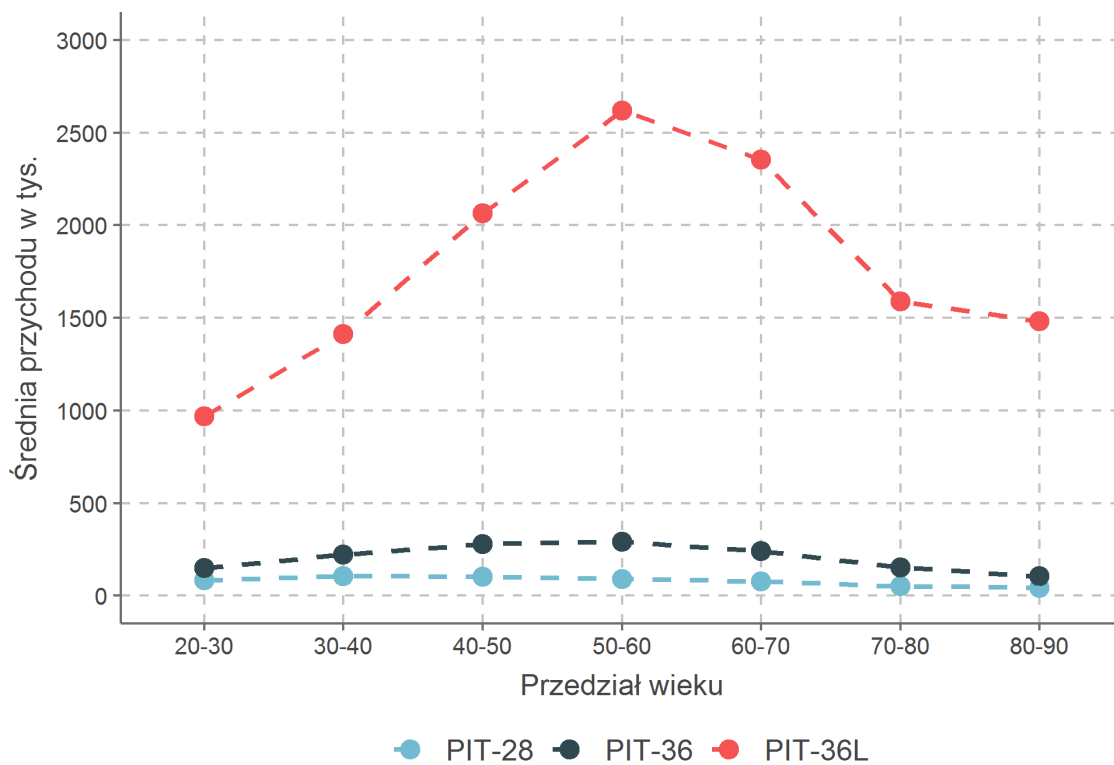
Rysunek 174: Średnia wieku podatników z działalnością gospodarczą według grup centylowych przychodu



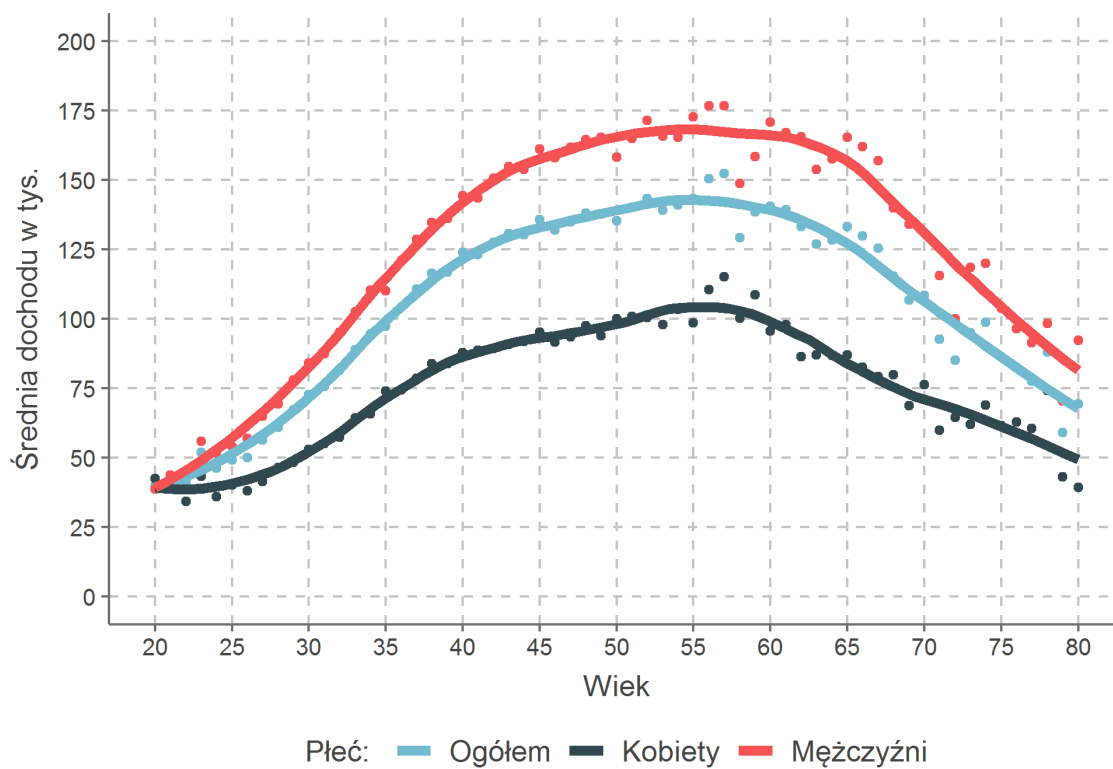
Rysunek 175: Średnia dochodu brutto z działalności gospodarczej według wieku



Rysunek 176: Średnia przychodu z działalności gospodarczej według wieku



Rysunek 177: Średnia dochodu brutto z działalności gospodarczej według wieku i płci



Rysunek 178: Mediana dochodu brutto z działalności gospodarczej według wieku i płci

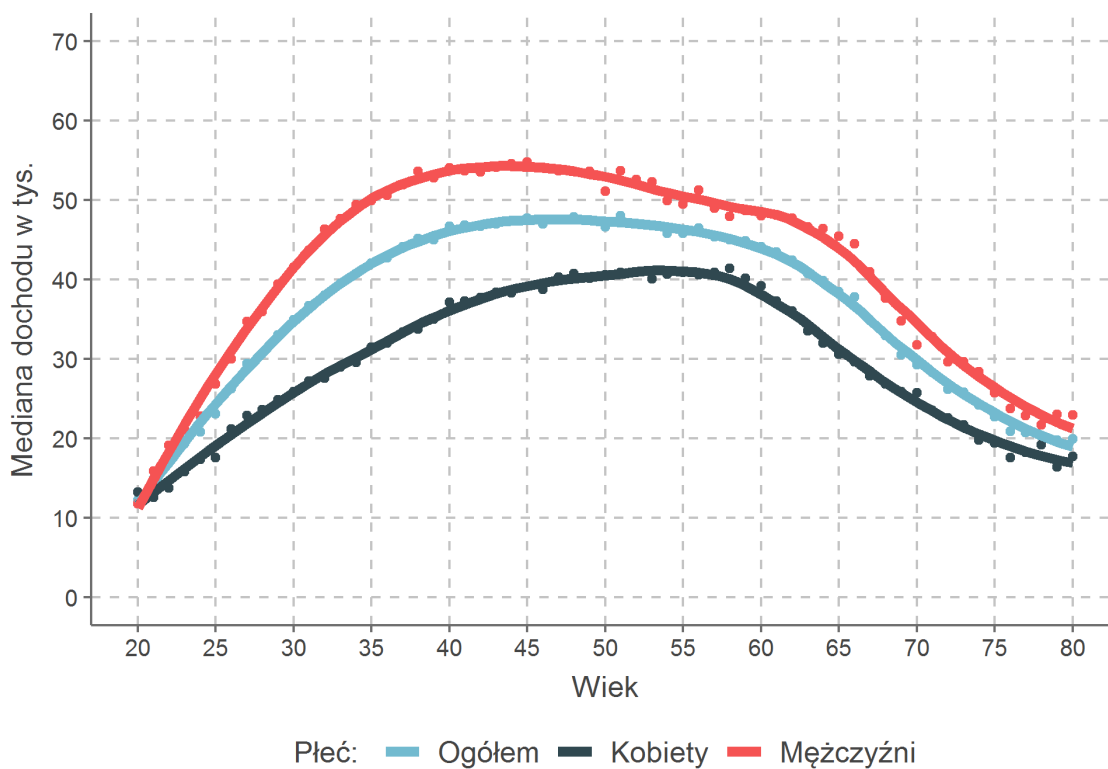
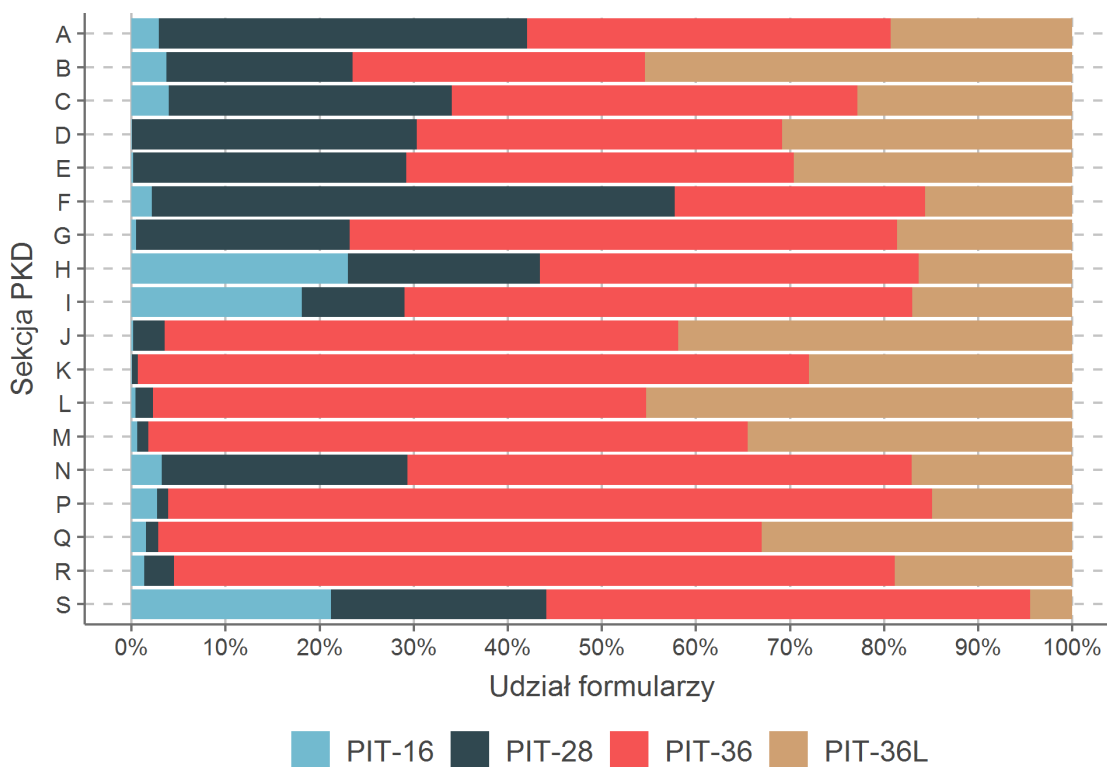


Tabela 77 zawiera informacje o liczbie podatników oraz udziale kobiet dla poszczególnych sekcji PKD. Uzupełnieniem tabeli jest rysunek 179 pokazujący kompozycję form opodatkowania według sekcji PKD.

Tabela 77: Liczba podatników z działalnością gospodarczą według sekcji PKD

Sekcja	Opis	Liczebność		Udział kobiet	
		2016	2017	2016	2017
A	Rolnictwo	32 523	31 036	18,9%	18,7%
B	Górnictwo	1 969	1 985	18,7%	18,6%
C	Przetwórstwo	221 419	224 376	25,7%	25,6%
D	Energetyka	1 659	1 599	23,0%	24,3%
E	Dostawa wody i odpady	6 343	6 298	21,6%	21,3%
F	Budownictwo	297 091	313 083	10,8%	10,6%
G	Handel	558 941	546 757	38,7%	38,1%
H	Transport	172 357	175 591	15,7%	15,7%
I	Gastronomia i zakwaterowanie	75 171	77 048	48,8%	48,7%
J	Informacja i komunikacja	86 067	95 466	13,1%	12,4%
K	Finanse	61 530	60 320	47,7%	47,6%
L	Nieruchomości	33 958	36 100	44,5%	44,7%
M	Nauka i technika	273 933	286 651	40,2%	40,1%
N	Działalność wspierająca	74 731	78 030	47,4%	47,1%
P	Edukacja	58 966	61 847	54,5%	54,6%
Q	Zdrowie	189 707	197 276	63,5%	63,7%
R	Kultura i rozrywka	22 832	24 532	37,3%	36,7%
S	Pozostałe usługi	108 441	113 768	65,2%	66,3%

Rysunek 179: Udział działalności gospodarczych z danego formularz według sekcji PKD



Tabele 78 oraz 79 przedstawiają statystyki dochodów brutto i przychodów działalności gospodarczych w podziale na sekcje PKD. W tabeli 78 uwzględniono podatników z działalnością gospodarczą rozliczających się na skali podatkowej lub podatkiem liniowym. W przypadku tabeli 79 uwzględniono, poza skalą podatkową oraz podatkiem liniowym, również podatek ryczałtowy od przychodów ewidencjonowanych.

Tabela 78: Statystyki dochodu brutto z działalności gospodarczych według sekcji PKD

Sekcja	Opis	Średnia		Mediana	
		2016	2017	2016	2017
A	Rolnictwo	199 277	235 374	33 768	38 785
B	Górnictwo	265 095	282 548	55 787	69 196
C	Przetwórstwo	160 402	174 865	41 105	44 458
D	Energetyka	126 297	170 268	33 909	40 131
E	Dostawa wody i odpady	192 622	211 917	54 691	60 353
F	Budownictwo	119 797	151 865	39 460	48 118
G	Handel	91 279	101 476	29 889	32 696
H	Transport	100 047	106 490	36 584	39 456
I	Gastronomia i zakwaterowanie	85 264	91 481	27 006	30 090
J	Informacja i komunikacja	99 286	107 795	61 459	69 955
K	Finanse	75 127	84 152	35 999	41 487
L	Nieruchomości	170 423	191 096	46 410	49 957
M	Nauka i technika	92 066	98 229	42 742	46 681
N	Działalność wspierająca	83 826	96 091	29 781	33 391
P	Edukacja	44 273	51 273	21 502	23 919
Q	Zdrowie	88 096	92 821	49 667	52 564
R	Kultura i rozrywka	60 032	65 005	19 682	21 683
S	Pozostałe usługi	37 256	39 446	17 370	18 414

Tabela 79: Statystyki przychodu z działalności gospodarczych według sekcji PKD

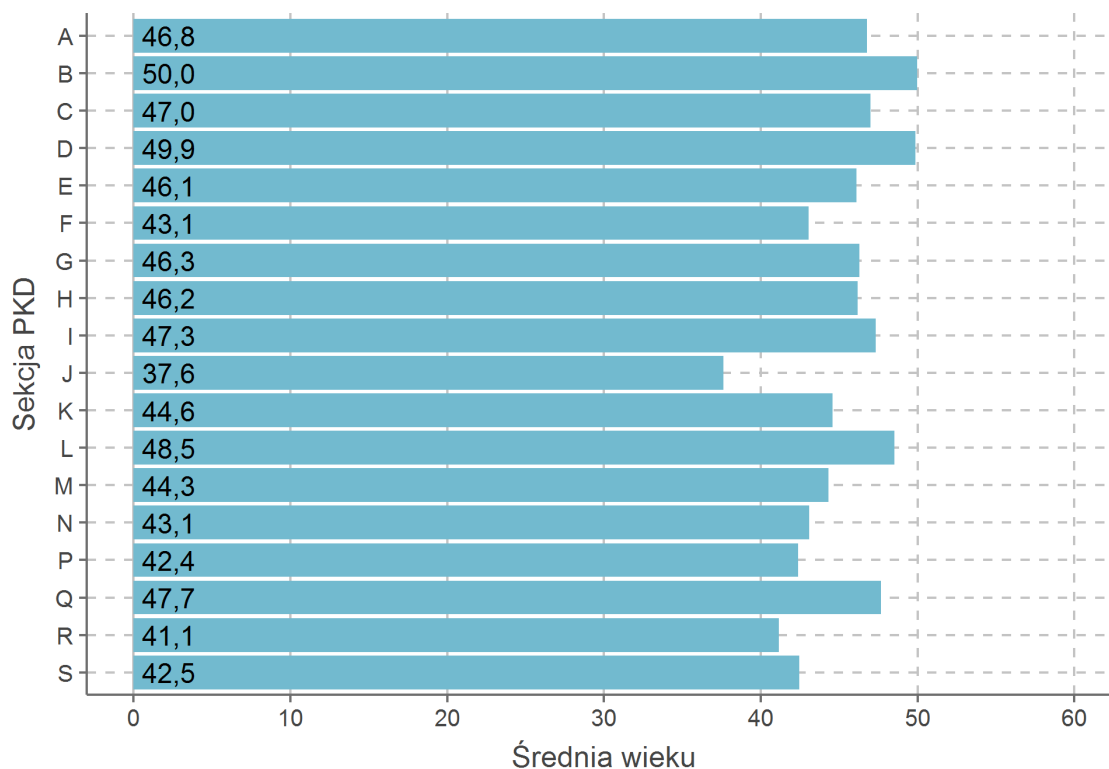
Sekcja	Opis	Średnia		Mediana	
		2016	2017	2016	2017
A	Rolnictwo	1 181 372	1 326 704	66 474	77 295
B	Górnictwo	1 377 891	1 477 289	220 113	226 051
C	Przetwórstwo	766 767	802 397	113 917	116 529
D	Energetyka	521 936	735 027	70 796	79 195
E	Dostawa wody i odpady	855 144	930 572	161 205	168 514
F	Budownictwo	387 435	414 816	88 293	92 151
G	Handel	796 492	857 413	130 377	140 443
H	Transport	665 762	718 906	118 354	128 950
I	Gastronomia i zakwaterowanie	467 601	511 442	122 389	132 824
J	Informacja i komunikacja	222 170	232 142	99 216	108 362
K	Finanse	1 728 762	1 576 174	69 915	79 395
L	Nieruchomości	996 247	1 069 208	110 307	115 849
M	Nauka i technika	250 492	270 683	83 057	87 919
N	Działalność wspierająca	344 378	383 044	54 560	59 700
P	Edukacja	132 918	147 880	45 000	49 140
Q	Zdrowie	180 378	190 856	84 120	89 324
R	Kultura i rozrywka	203 540	204 887	47 500	50 851
S	Pozostałe usługi	138 205	139 555	38 838	40 626

Tabela 80 przedstawia średni dochód brutto z działalności gospodarczej według płci dla poszczególnych sekcji PKD. Rysunek 180 prezentuje średni wiek podatnika z działalności gospodarcza według sekcji PKD.

Tabela 80: Średnia dochodu brutto z działalności gospodarczej według płci i sekcji PKD

Sekcja	Opis	Kobiety		Mężczyźni	
		2016	2017	2016	2017
A	Rolnictwo	147 773	182 603	211 319	247 487
B	Górnictwo	208 793	259 024	278 008	287 928
C	Przetwórstwo	117 735	125 576	175 145	191 839
D	Energetyka	118 697	137 251	128 561	180 844
E	Dostawa wody i odpady	223 319	237 052	184 144	205 118
F	Budownictwo	122 703	159 077	119 445	151 007
G	Handel	67 279	74 418	106 431	118 118
H	Transport	99 408	107 882	100 165	106 230
I	Gastronomia i zakwaterowanie	65 232	73 094	104 354	108 923
J	Informacja i komunikacja	73 688	78 115	103 159	111 985
K	Finanse	60 589	67 896	88 364	98 916
L	Nieruchomości	101 733	109 916	225 609	256 762
M	Nauka i technika	68 652	73 461	107 829	114 838
N	Działalność wspierająca	61 574	70 605	103 851	118 739
P	Edukacja	39 059	47 157	50 507	56 218
Q	Zdrowie	72 928	77 254	114 505	120 148
R	Kultura i rozrywka	46 021	50 506	68 379	73 421
S	Pozostałe usługi	26 963	28 796	56 537	60 410

Rysunek 180: Średnia wieku podatników z działalnością gospodarczą według sekcji PKD



Działalność gospodarcza w danych ZUS

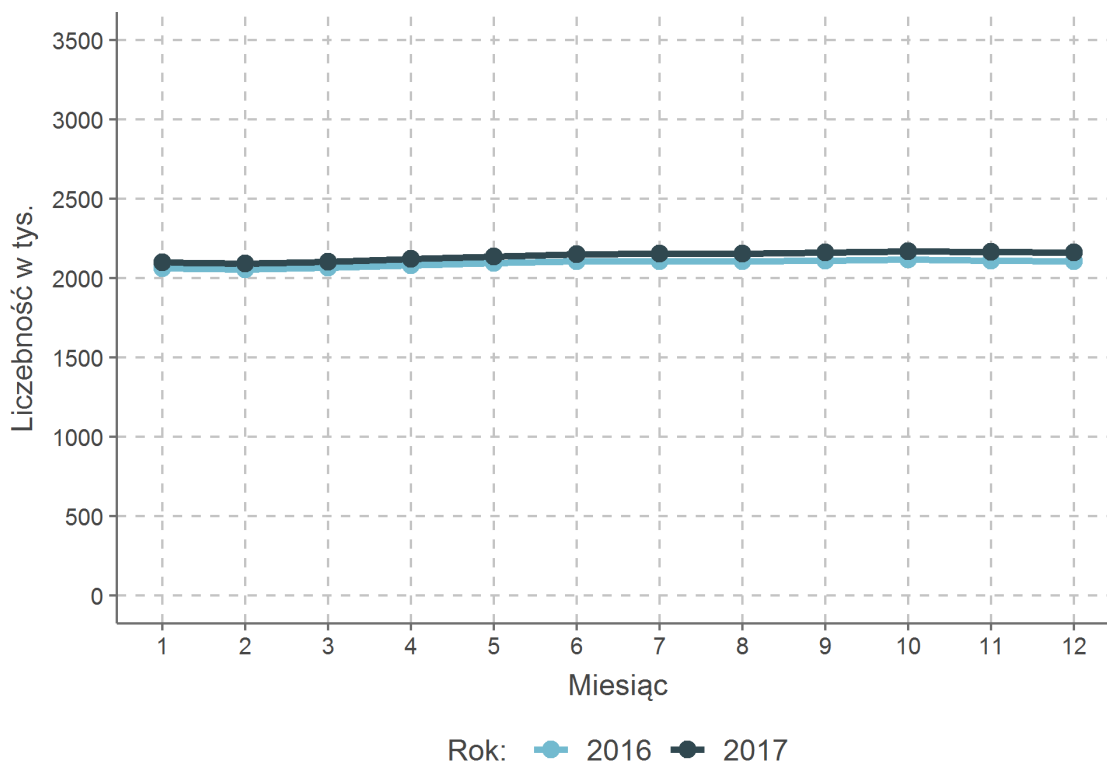
Na podstawie tytułów ubezpieczeń kategorii ubezpieczonych *działalność gospodarcza* można wydzielić następujące podkategorie: (1) prowadzący działalność gospodarczą (kod: 0510, 0512, 0544), (2) płacący preferencyjne składki (kod: 057X), (3) artyści, twórcy i wolne zawody (kod: 0520, 0530, 0540), (4) wspólnicy jednoosobowych spółek (kod: 0543), (5) współpracujący z osobą prowadzącą działalność gospodarczą (kod: 0511, 0545). Tabela 81 przedstawia średnioroczne liczebności z podziałem na podkategorie.

Tabela 81: Liczba ubezpieczonych z działalnością gospodarczą według podkategorii

Działalność gospodarcza	Liczba ubezpieczonych	
	2016	2017
Ogółem	2 094 456	2 139 645
Preferencyjne składki	352 226	357 287
Osoby prowadzące działalność	1 626 868	1 663 321
Osoby współpracujące	36 009	36 314
Artyści, twórcy i wolne zawody	25 828	24 589
Wspólnicy jednoosobowych spółek	59 673	63 292

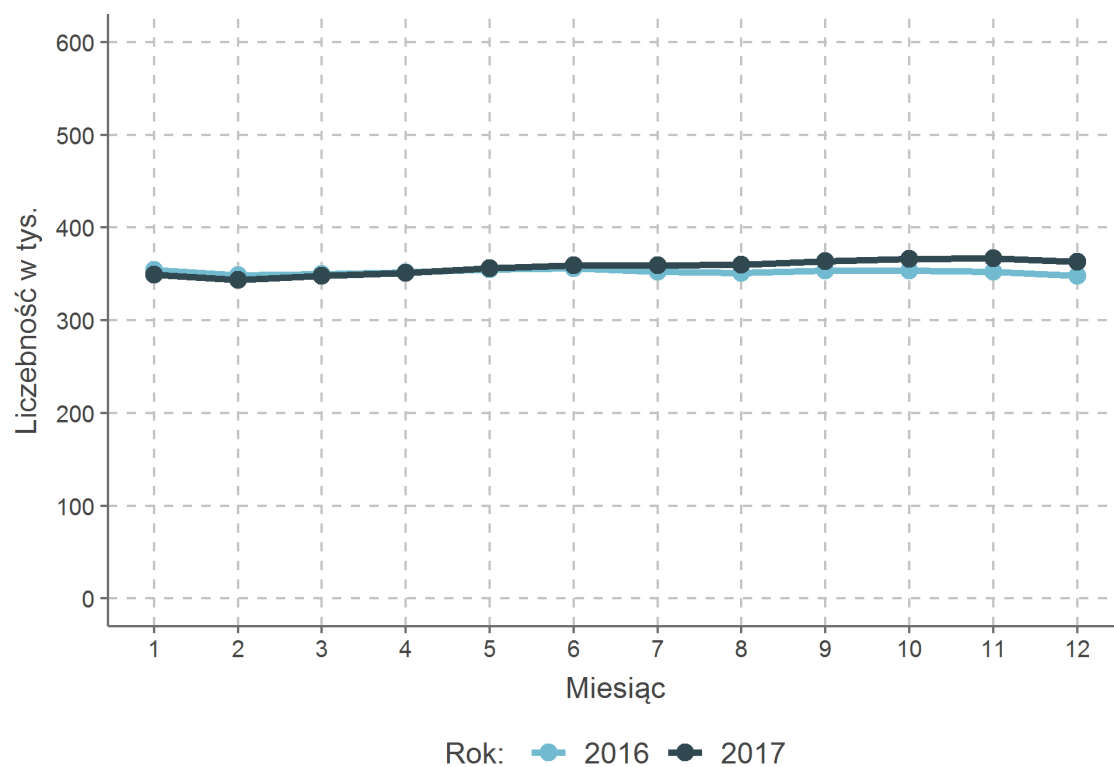
Rysunek 181 przedstawia liczbę ubezpieczonych z działalnością gospodarczą w poszczególnych miesiącach. W dalszej części jeżeli nie ma podanego konkretnego miesiąca statystyka ma charakter średnioroczny.

Rysunek 181: Liczba ubezpieczonych z działalnością gospodarczą

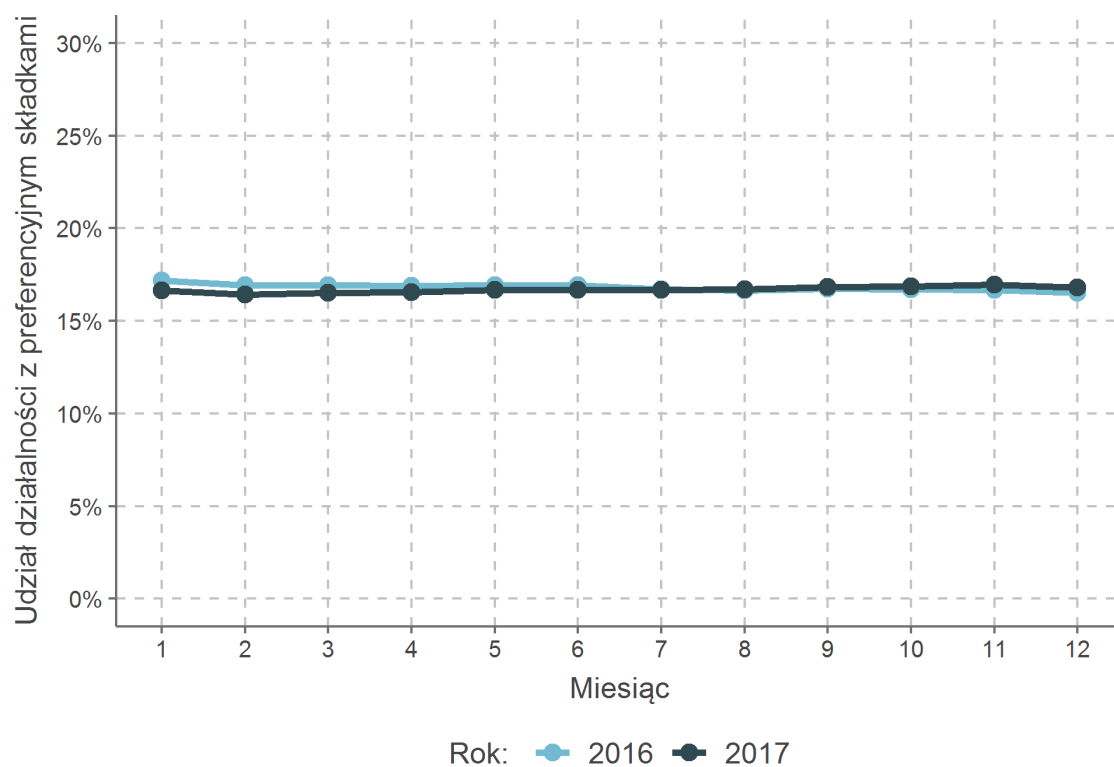


Rysunek 182 oraz 183 pokazują liczbę oraz udział działalności gospodarczych z preferencyjnymi składkami. Informacje o składkach opłacanych w związku z działalnością gospodarczą prezentują rysunki 184 oraz 185.

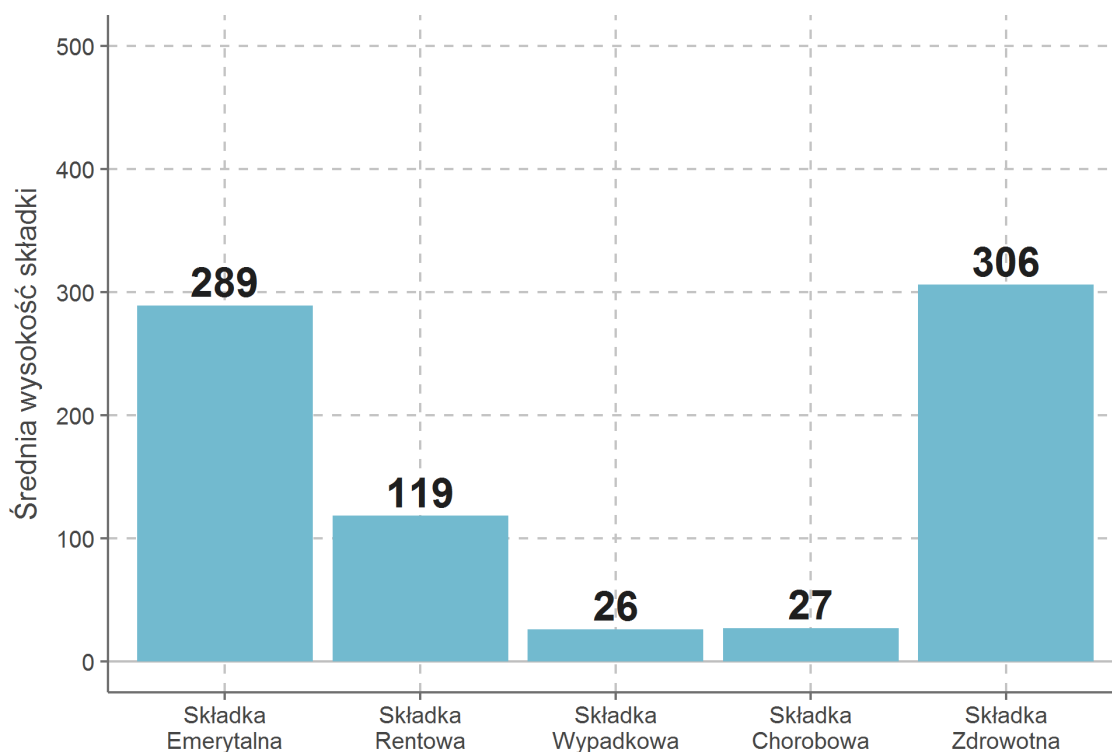
Rysunek 182: Liczba ubezpieczonych z preferencyjnymi składkami dla działalności gospodarczej



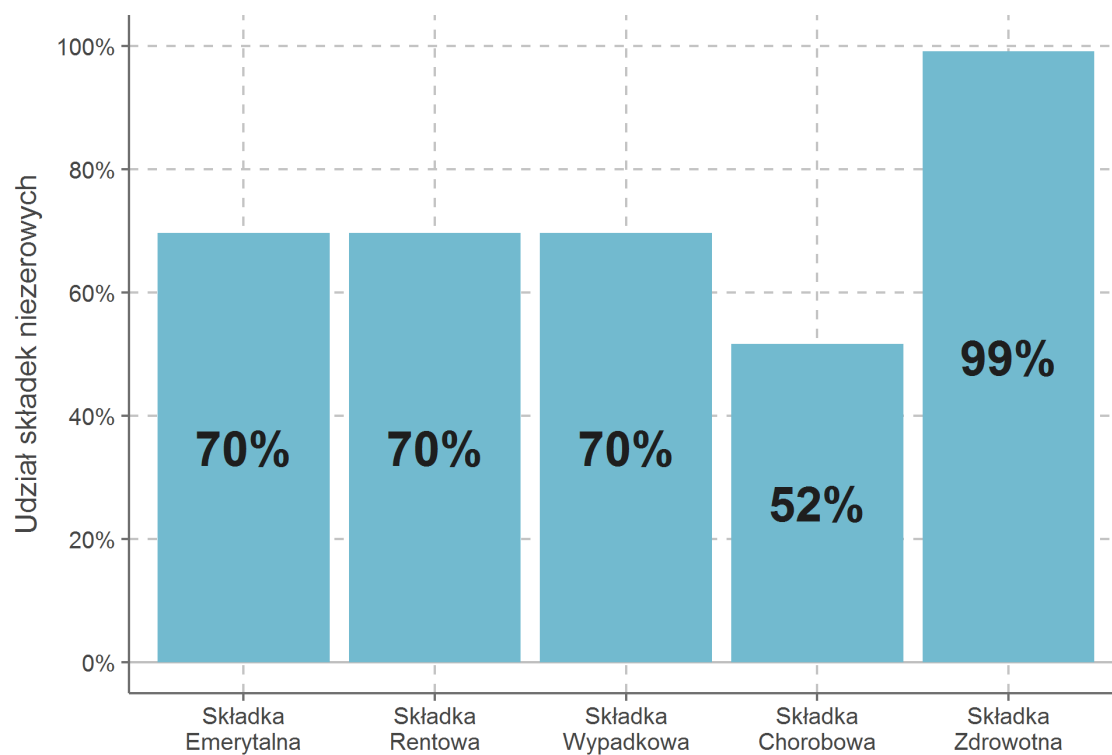
Rysunek 183: Udział działalności z preferencyjnymi składkami względem wszystkich działalności



Rysunek 184: Średnia wysokość miesięcznej składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne



Rysunek 185: Udział dodatkich składek względem składek opłacanych z tytułu działalności gospodarczej



Obciążenie podatkowo-składkowe działalności gospodarczej

Wyróżniono dwa zbiory działalności gospodarczej w kontekście obciążenia podatkowo-składkowego:

- zbiór **wszyscy** - osoby prowadzące działalność gospodarczą będące podatnikami PIT (z pominięciem karty podatkowej) niezależnie od występowania w danych ZUS
- zbiór **przecięcie** - osoby prowadzące działalność gospodarczą będące podatnikami PIT (z pominięciem karty podatkowej) mającymi przychód wyłącznie z działalności gospodarczej oraz opłacającymi składki wyłącznie z tytułu działalności gospodarczej w danych ZUS

Zbiór wszyscy liczył 2,28 mln osób, a zbiór przecięcie 1,43 mln osób.

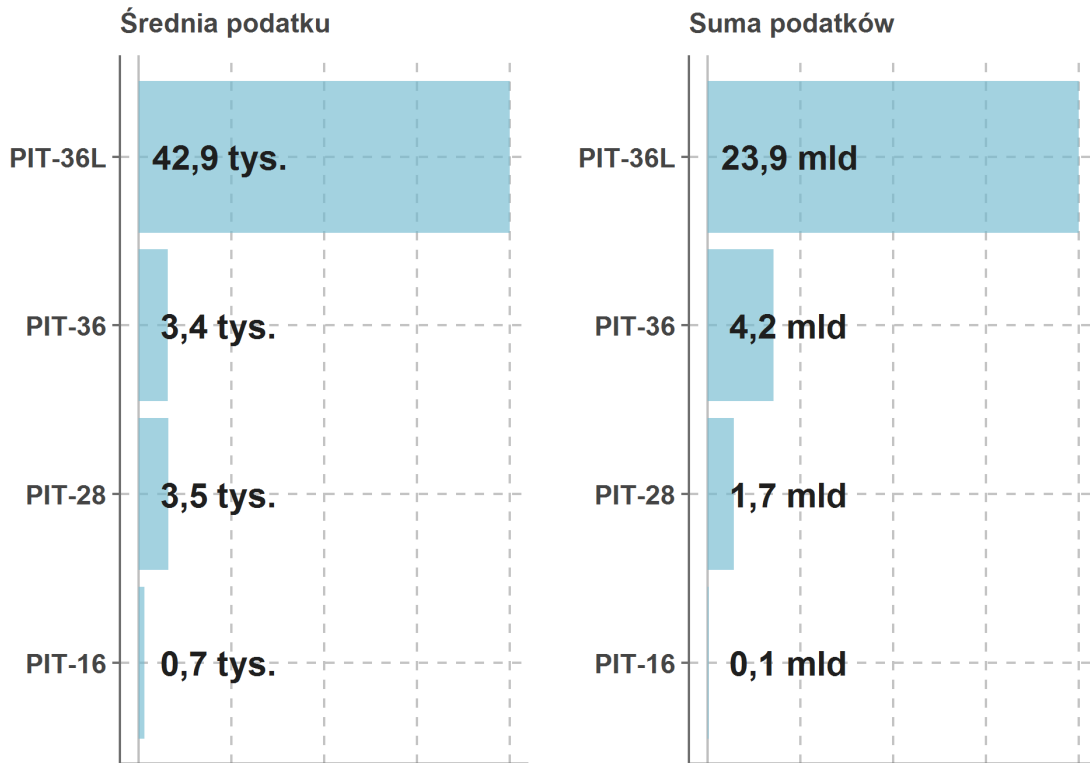
Obciążenie podatkowo-składkowe zdefiniowano jako sumę podatku oraz składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne względem dochodu brutto (PIT-36 oraz PIT-36L) lub przychodu (PIT-28, PIT-36 oraz PIT-36L). Standardowo dla składek na ubezpieczenia zdrowotne i społeczne dla działalności gospodarczej ustalane jest minimum. Rysunek 186 przedstawia wartości minimalnych składek. Przy spełnieniu dodatkowych warunków możliwe jest obniżenie tego minimum (np. preferencyjne składki) lub zwolnienie z poszczególnych składek.

Rysunek 186: Składki na ubezpieczenia społeczne, zdrowotne oraz Fundusz Pracy dla samozatrudnionych

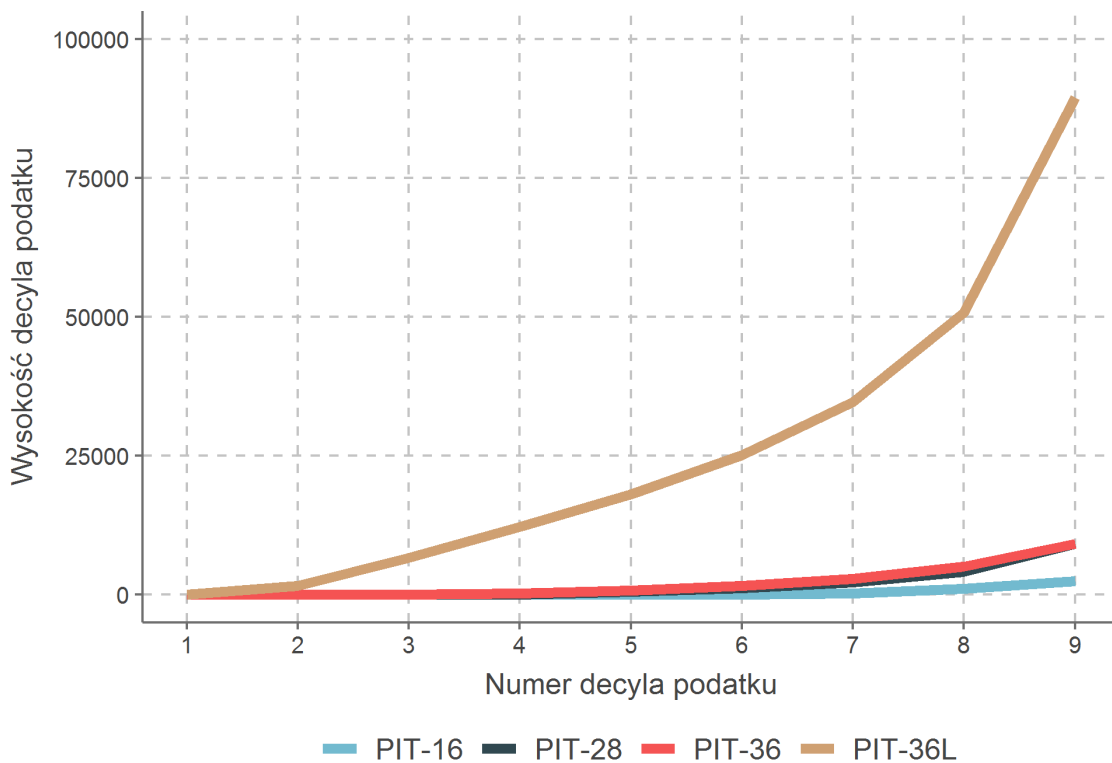
Podstawa: 75% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia	Ub.zdrowotne	9,00%	297,28
	Ub. emerytalne	19,52%	499,28
Podstawa: 60% przeciętnego prognozowanego miesięcznego wynagrodzenia	Ub. rentowe	8,00%	204,62
	Ub. wypadkowe	1,80%	46,04
	Ub. chorobowe	2,45%	62,67
	Fundusz Pracy	2,45%	62,67
	Suma		1 172,56 zł

Rysunek 187 prezentuje informację o szacowanej wielkości podatków płaconych z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej. Wysokość podatku jest jedynie przybliżeniem, gdyż w formularzach PIT rozliczane są także inne źródła dochodu. Stąd też przyjęto, że podatek płacony z tytułu działalności gospodarczej to całkowity podatek pomnożony przez iloraz dochodu z działalności gospodarczej i całkowitego dochodu z danego formularza, a w przypadku działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem przez iloraz przychodu z działalności gospodarczej i całkowitego przychodu rozliczanego ryczałtem.

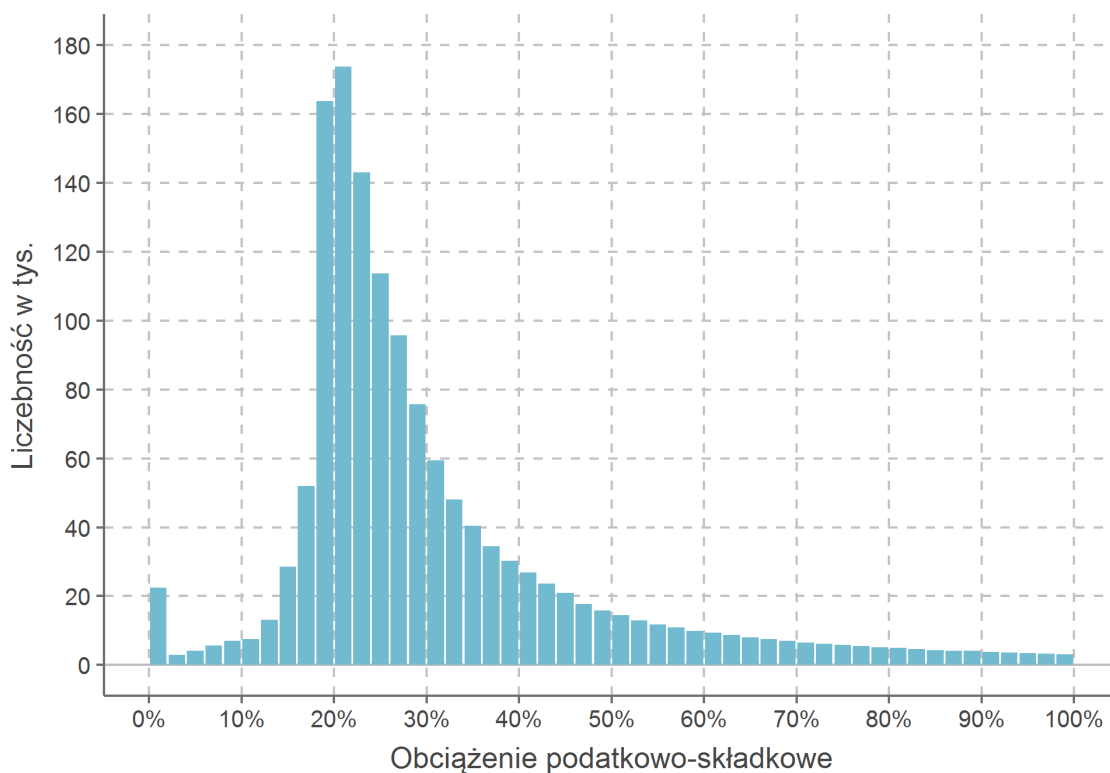
Rysunek 187: Suma i średnia podatku z działalności gospodarczej według formularzy



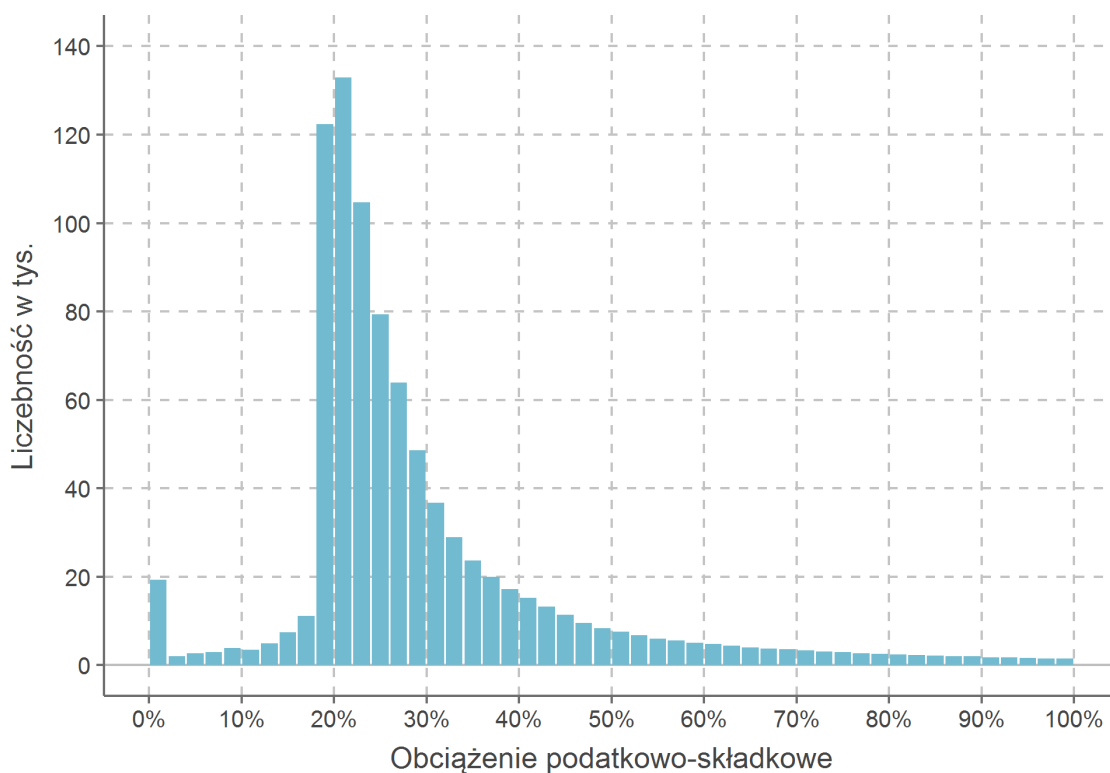
Rysunek 188: Decyle podatku z działalności gospodarczej według formularzy



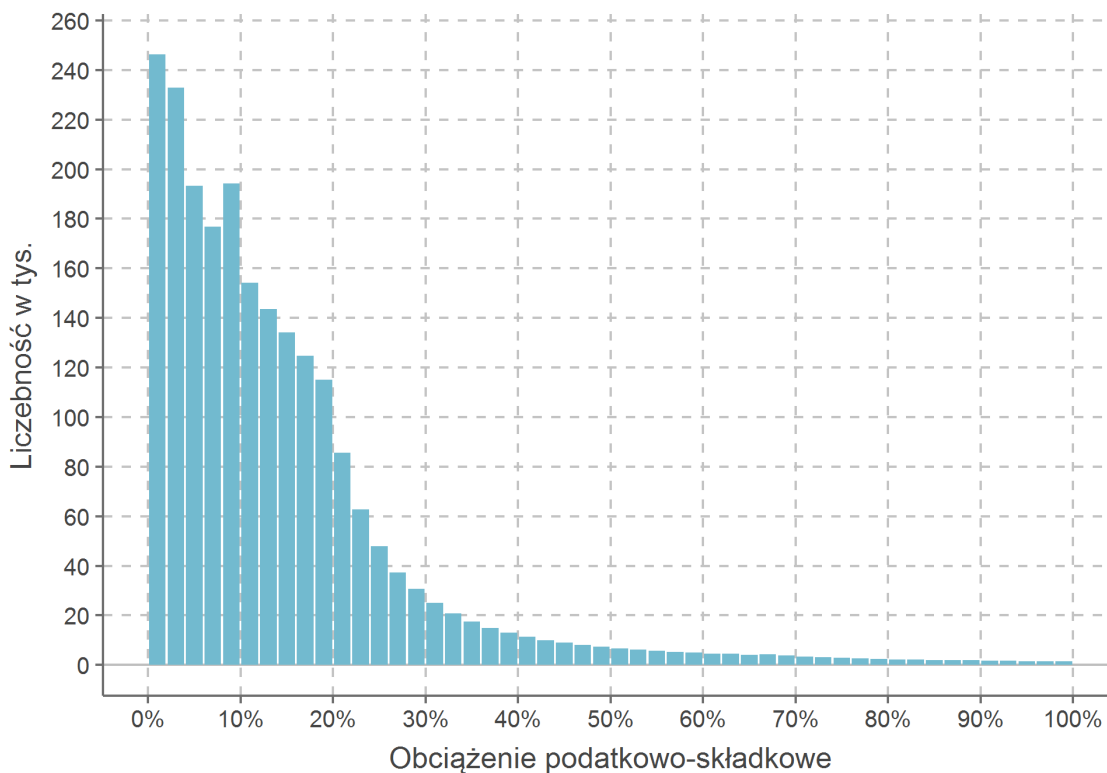
Rysunek 189: Rozkład obciążenia dochodu działalności gospodarczych zbioru wszyscy



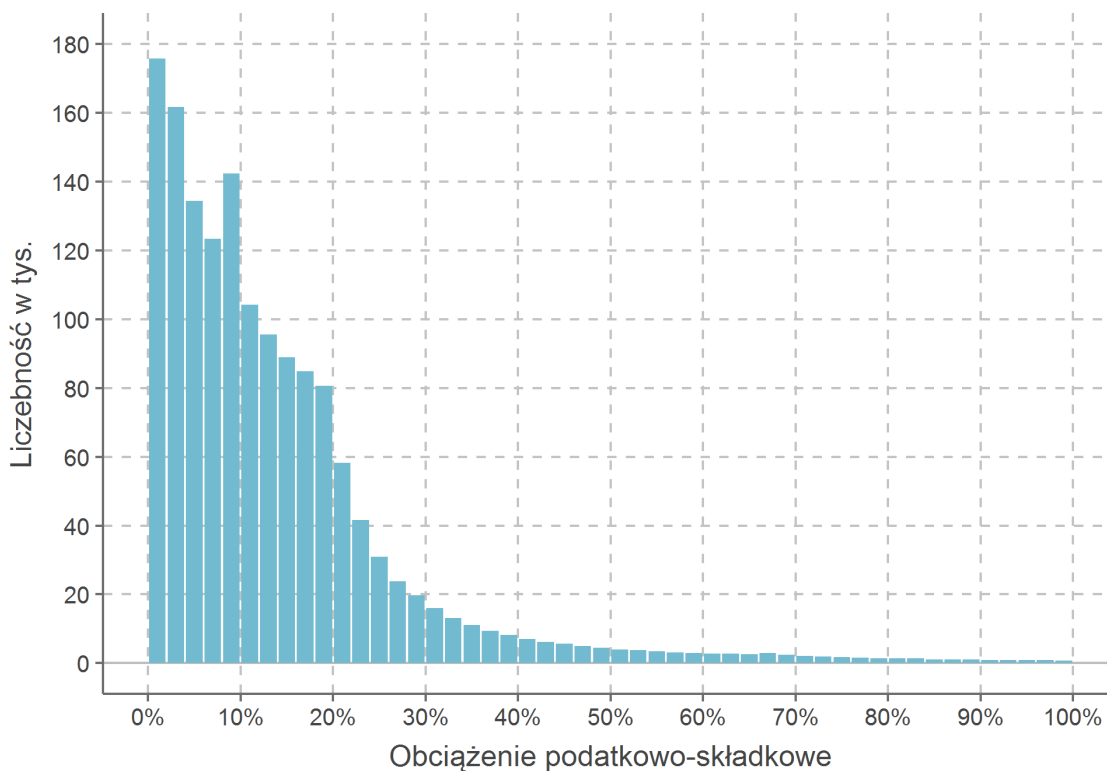
Rysunek 190: Rozkład obciążenia dochodu działalności gospodarczych zbioru przecięcie



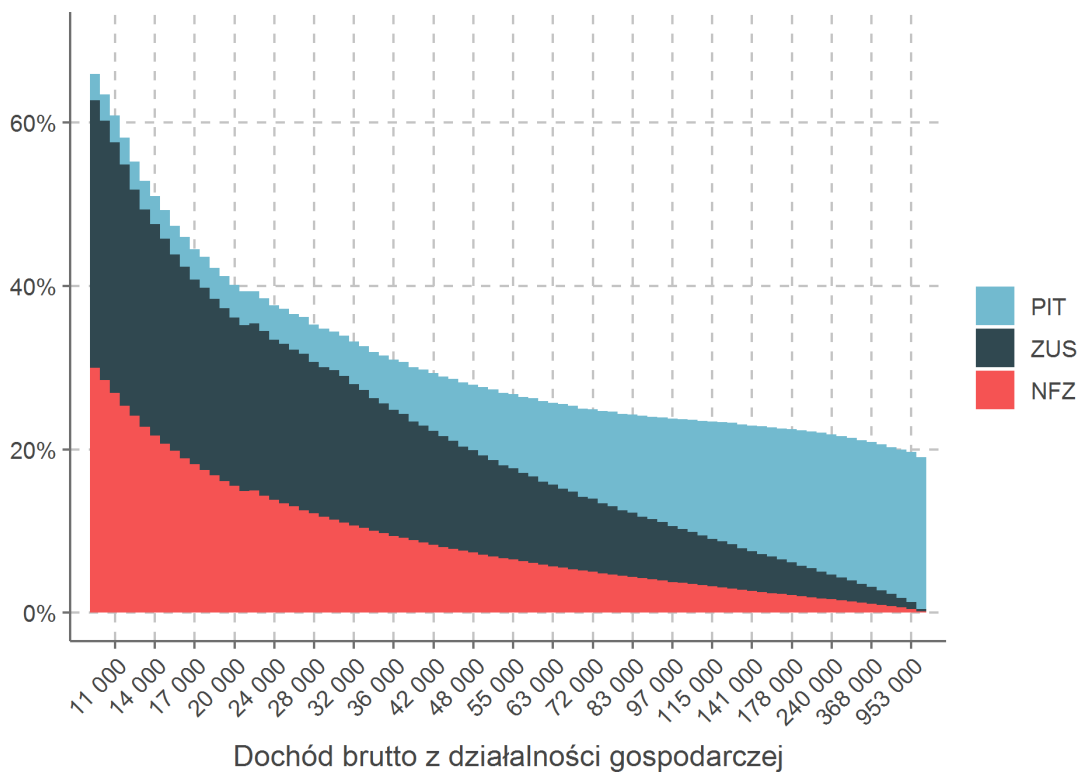
Rysunek 191: Rozkład obciążenia przychodu działalności gospodarczych zbioru wszyscy



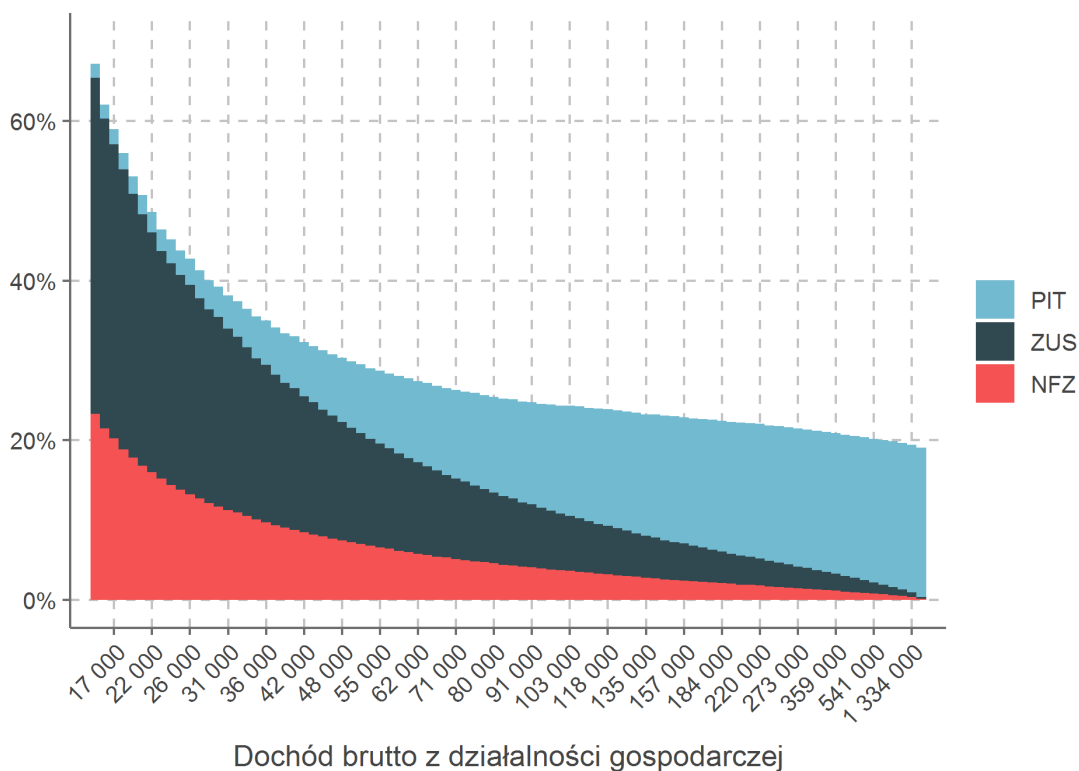
Rysunek 192: Rozkład obciążenia przychodu działalności gospodarczych zbioru przecięcie



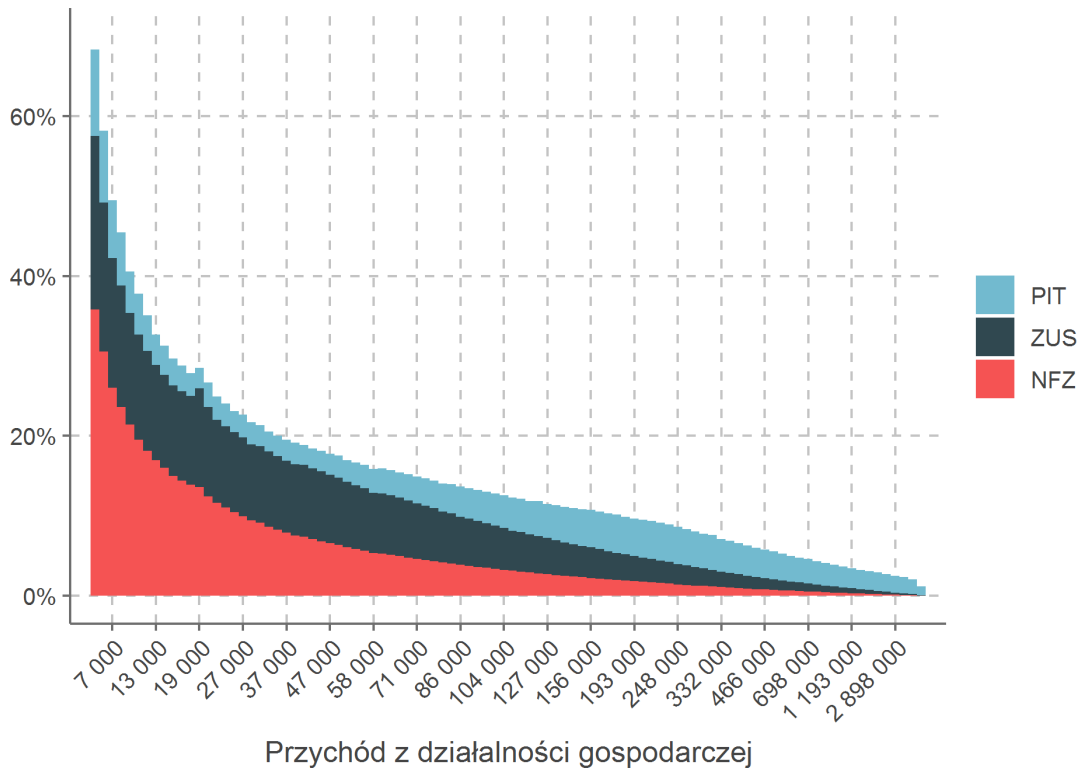
Rysunek 193: Obciążenie dochodu działalności gospodarczych zbioru wszyscy po grupach centylowych



Rysunek 194: Obciążenie dochodu działalności gospodarczych zbioru przecięcie po grupach centylowych



Rysunek 195: Obciążenie przychodu działalności gospodarczych zbioru wszyscy po grupach centylowych



Rysunek 196: Obciążenie przychodu działalności gospodarczych zbioru przecięcie po grupach centylowych

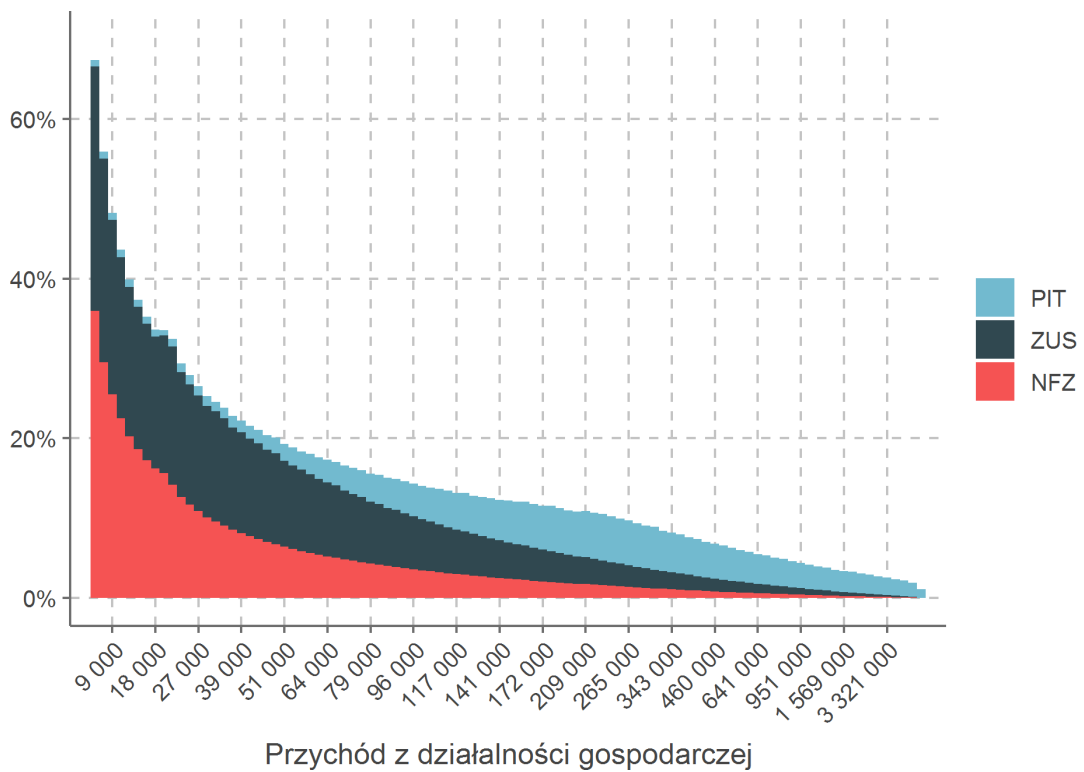


Tabela 82 przedstawia medianę obciążenia podatkowo-składkowego względem dochodu i przychodu z podziałem na sekcje PKD dla poszczególnych zbiorów. Tabela 83 prezentuje analogiczną informację dla średniej ważonej odpowiednio dochodem lub przychodem.

Tabela 82: Mediana obciążenia podatkowo-składkowego działalności gospodarczych według sekcji PKD

Sekcja	Opis	Zbiór wszyscy		Zbiór przecięcie	
		dochód	przychód	dochód	przychód
A	Rolnictwo	21,0%	8,5%	20,5%	8,5%
B	Górnictwo	22,1%	6,4%	22,1%	5,7%
C	Przetwórstwo	26,9%	9,2%	25,2%	9,2%
D	Energetyka	25,7%	11,1%	24,6%	10,4%
E	Dostawa wody i odpady	24,6%	7,9%	23,8%	8,4%
F	Budownictwo	26,6%	10,0%	25,5%	10,1%
G	Handel	29,6%	5,7%	27,6%	5,8%
H	Transport	28,3%	8,3%	27,4%	8,5%
I	Gastronomia i zakwaterowanie	28,6%	6,2%	27,0%	5,7%
J	Informacja i komunikacja	23,8%	17,2%	23,6%	17,4%
K	Finanse	27,0%	16,0%	25,9%	15,5%
L	Nieruchomości	25,0%	11,6%	23,7%	10,3%
M	Nauka i technika	25,9%	15,3%	24,9%	14,9%
N	Działalność wspierająca	27,3%	14,1%	26,1%	13,5%
P	Edukacja	30,1%	16,1%	28,4%	14,9%
Q	Zdrowie	24,1%	15,7%	23,5%	15,7%
R	Kultura i rozrywka	29,9%	14,8%	27,5%	13,8%

Tabela 83: Średnia ważona obciążenia podatkowo-składkowego działalności gospodarczych według sekcji PKD

Sekcja	Opis	Zbiór wszyscy		Zbiór przecięcie	
		dochód	przychód	dochód	przychód
A	Rolnictwo	20,3%	2,1%	20,1%	2,1%
B	Górnictwo	20,5%	2,9%	20,4%	2,9%
C	Przetwórstwo	22,0%	3,4%	21,5%	3,3%
D	Energetyka	21,4%	3,3%	20,9%	3,1%
E	Dostawa wody i odpady	21,5%	3,5%	21,1%	3,5%
F	Budownictwo	22,5%	4,9%	22,0%	4,9%
G	Handel	24,1%	2,1%	23,2%	2,0%
H	Transport	23,9%	2,7%	23,2%	2,6%
I	Gastronomia i zakwaterowanie	23,8%	3,3%	23,0%	3,1%
J	Informacja i komunikacja	23,1%	10,1%	22,9%	9,9%
K	Finanse	24,4%	1,2%	23,6%	1,0%
L	Nieruchomości	21,1%	3,3%	20,7%	3,1%
M	Nauka i technika	23,6%	8,0%	23,0%	7,6%
N	Działalność wspierająca	23,4%	4,6%	22,6%	4,3%
P	Edukacja	26,2%	8,5%	24,9%	7,7%
Q	Zdrowie	23,4%	10,9%	22,9%	10,4%
R	Kultura i rozrywka	24,7%	6,9%	23,4%	6,4%

Emeryci i renciści

Emeryci i renciści w danych PIT

Emeryci i renciści identyfikowani są w danych PIT na podstawie źródła przychody. Z tego powodu dane podatkowe uwzględniają emerytów i rencistów z rolniczego i pozarolniczego systemu ubezpieczeń (system powszechny i służb mundurowych), natomiast nie obejmują nieopodatkowanych dodatków do tych świadczeń (np. pielęgnacyjnego). Rysunek 197 przedstawia liczebności emerytów i rencistów według płci.

Rysunek 197: Liczba podatników z emeryturą/rentą

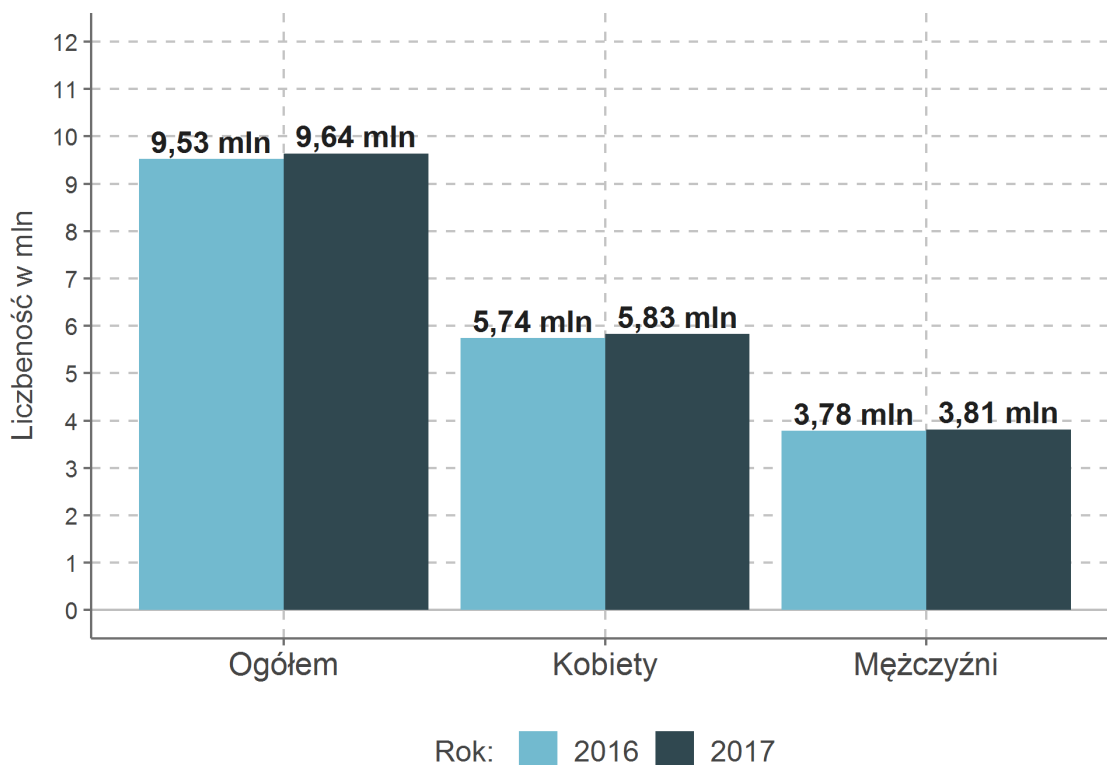
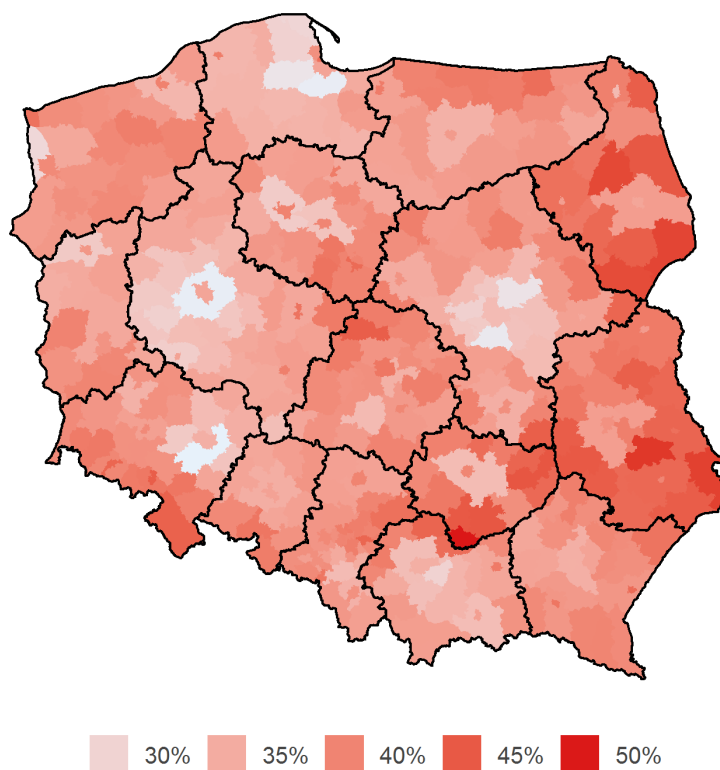


Tabela 84 przedstawia liczbę podatników z emeryturą/rentą według płci i wieku. Rysunki 198-199 prezentują udział podatników będących emerytami/rencistami w ujęci przestrzennym. Rysunki 200-207 przedstawiają statystyki przychodu z emerytur/rent z uwzględnieniem płci, wieku i zróżnicowania przestrzennego.

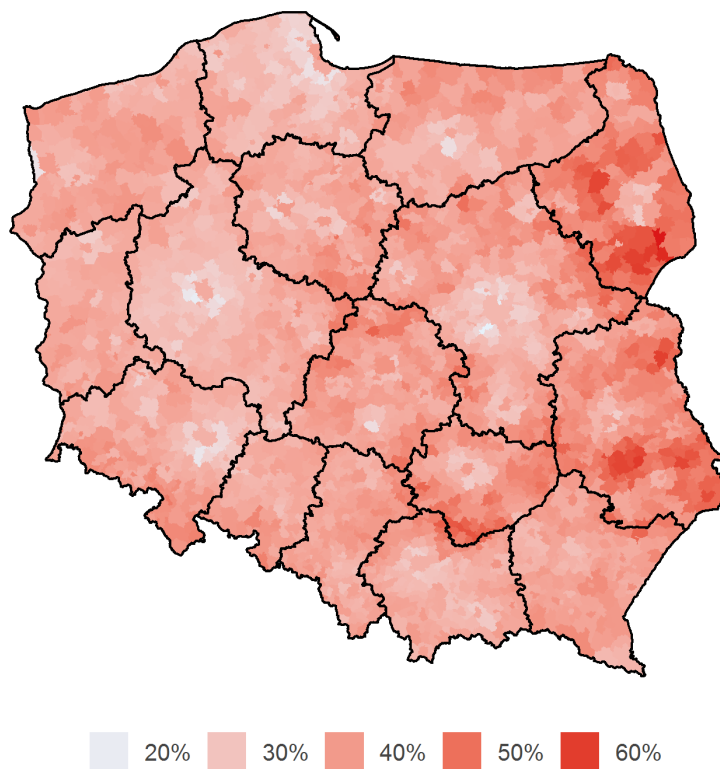
Tabela 84: Liczebność emerytów/rencistów według wieku i płci

Przedział wieku	Liczebność	
	Kobiety	Mężczyźni
poniżej 50	336 678	377 724
50-55	109 937	158 533
55-60	360 212	267 369
60-65	1 241 193	588 302
65-70	1 254 451	952 382
70-75	804 188	584 618
75-80	650 034	399 547
80-85	554 511	285 336
powyżej 85	515 749	199 775

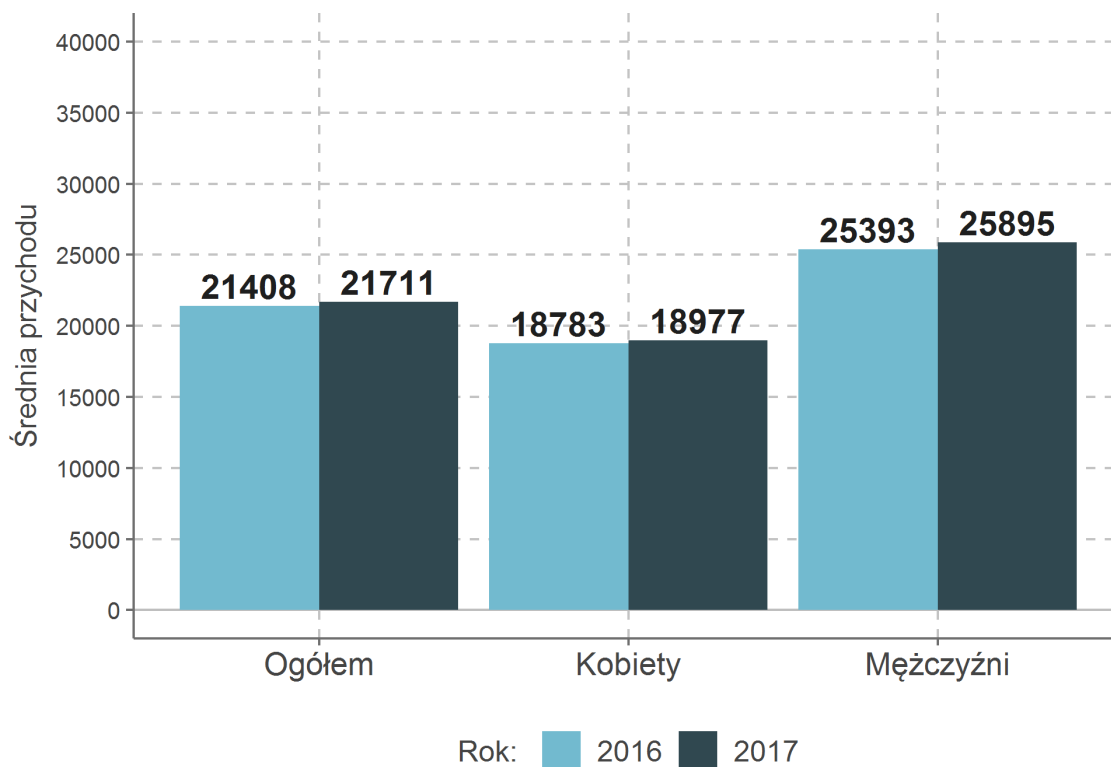
Rysunek 198: Udział podatników z emeryturą/rentą w powiatach względem wszystkich podatników



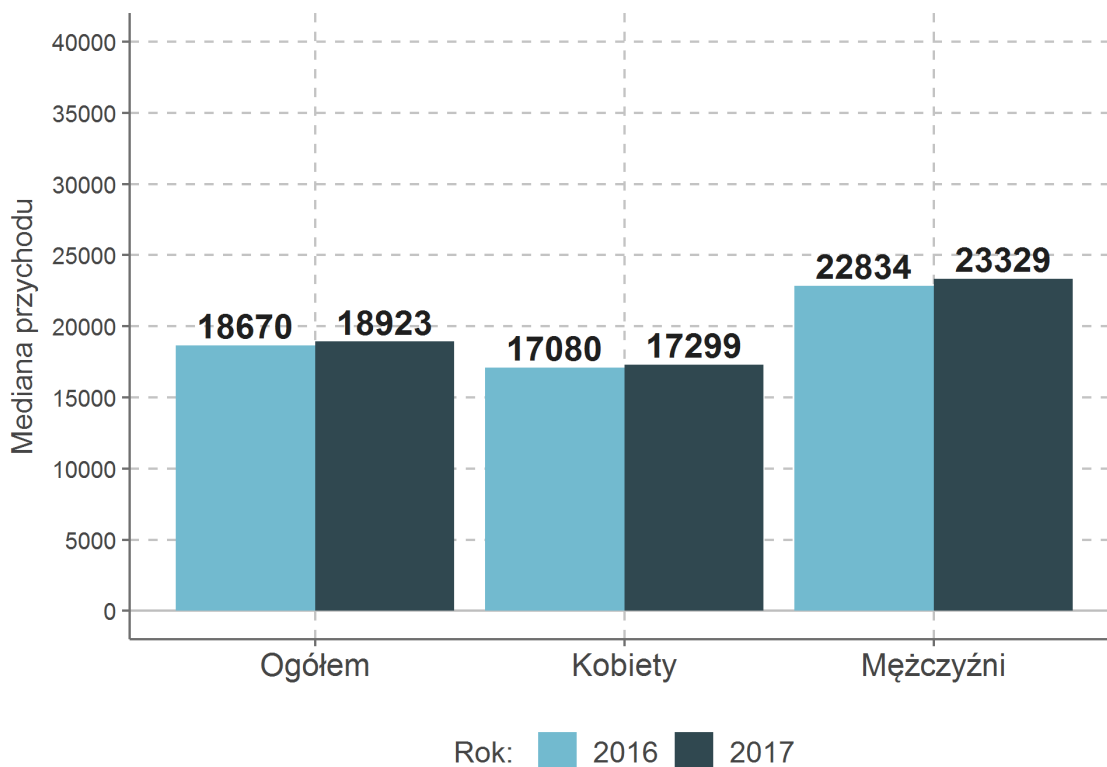
Rysunek 199: Udział podatników z emeryturą/rentą w gminach względem wszystkich podatników



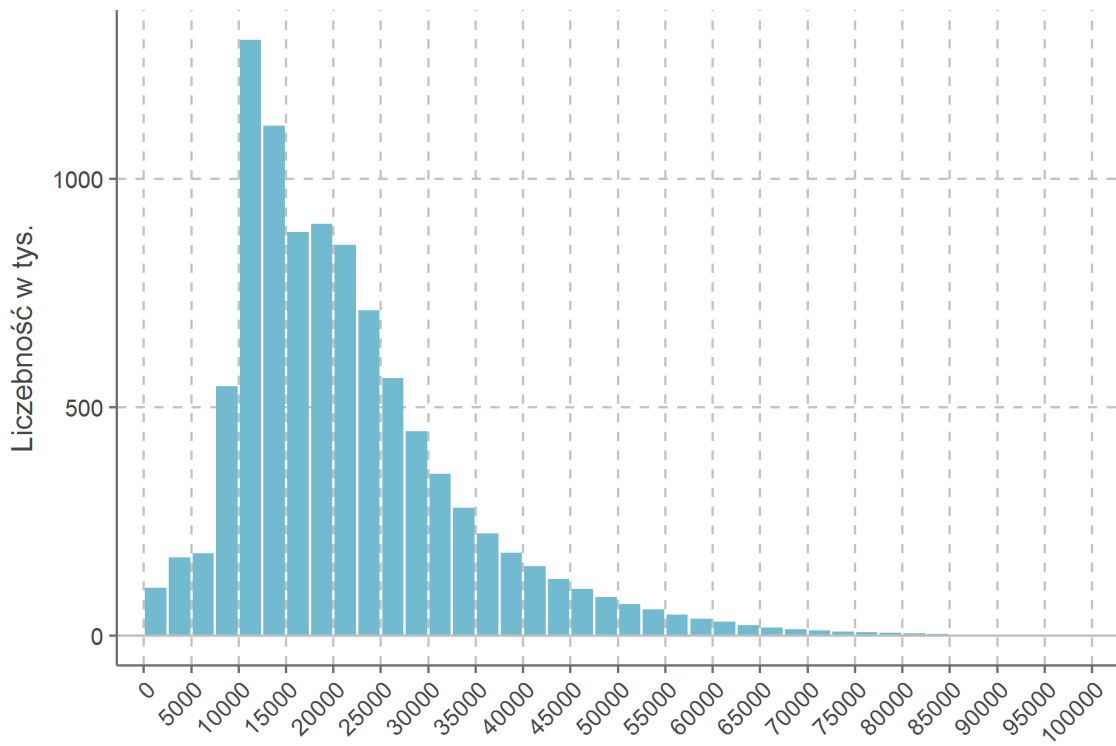
Rysunek 200: Średnia przychodu z emerytur/rent według płci



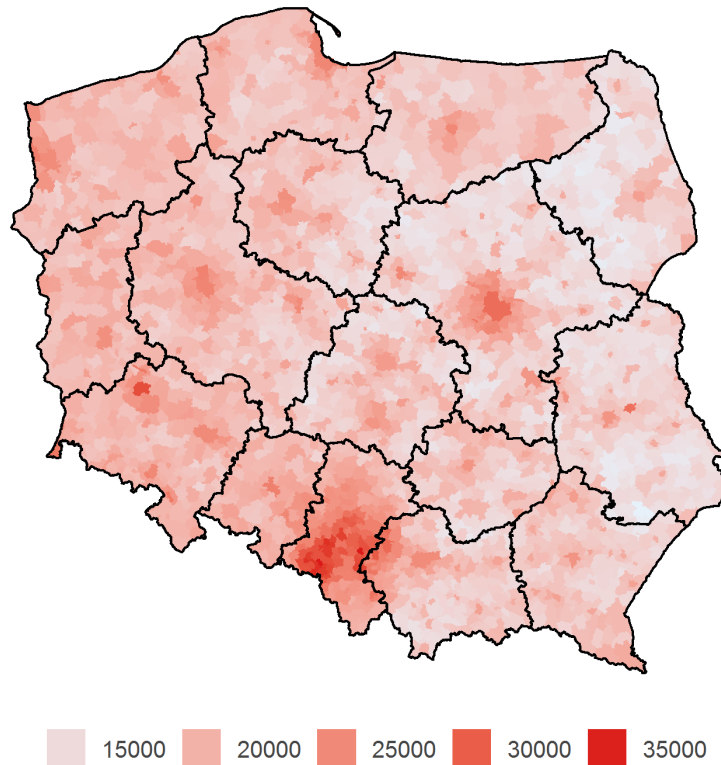
Rysunek 201: Mediana przychodu z emerytur/rent według płci



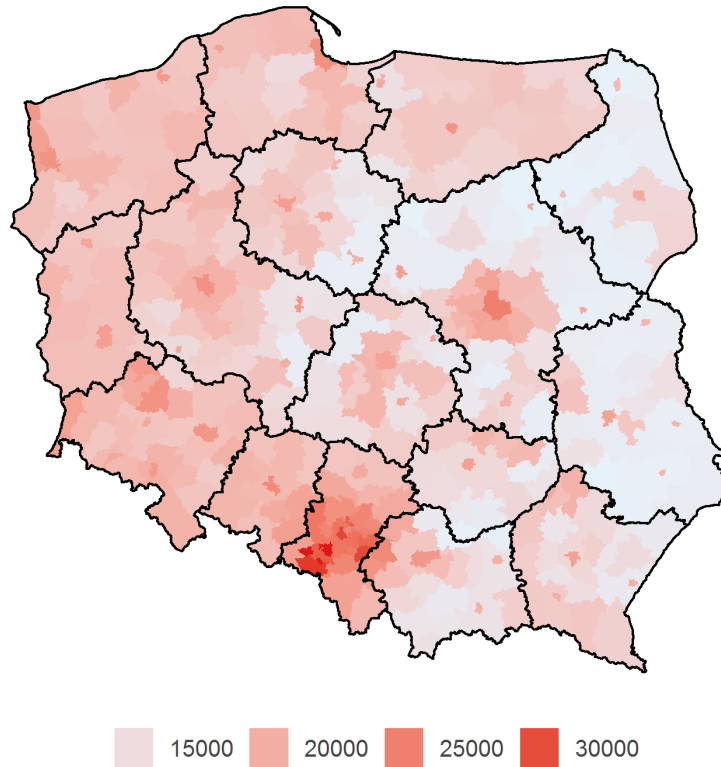
Rysunek 202: Rozkład przychodu z emerytur/rent



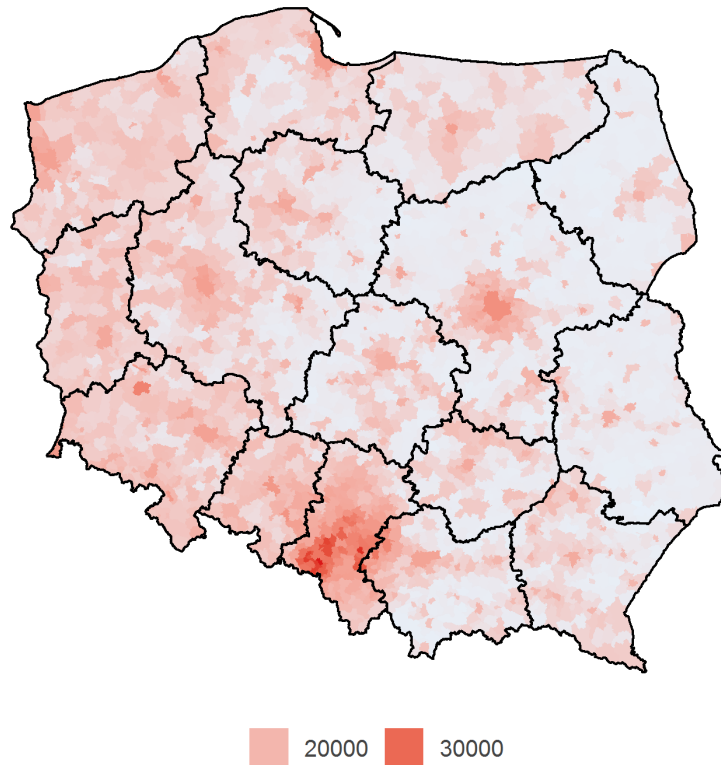
Rysunek 203: Średnia przychodu z emerytur/rent w gminach



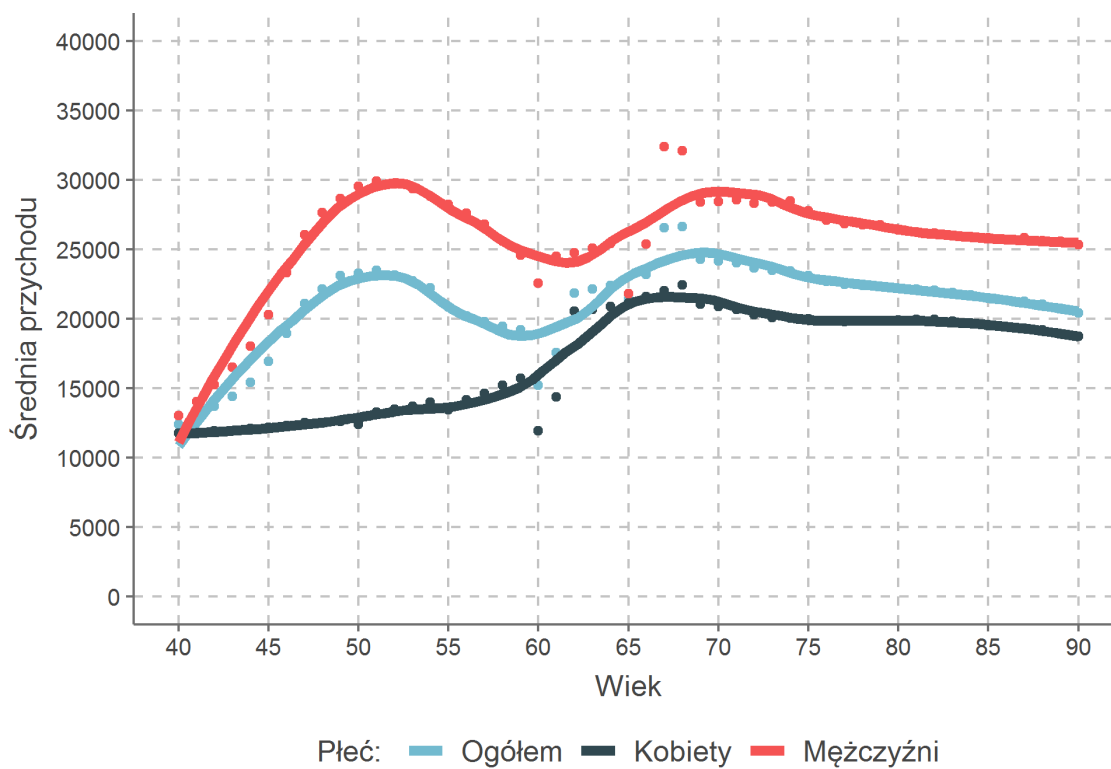
Rysunek 204: Mediana przychodu z emerytur/rent w powiatach



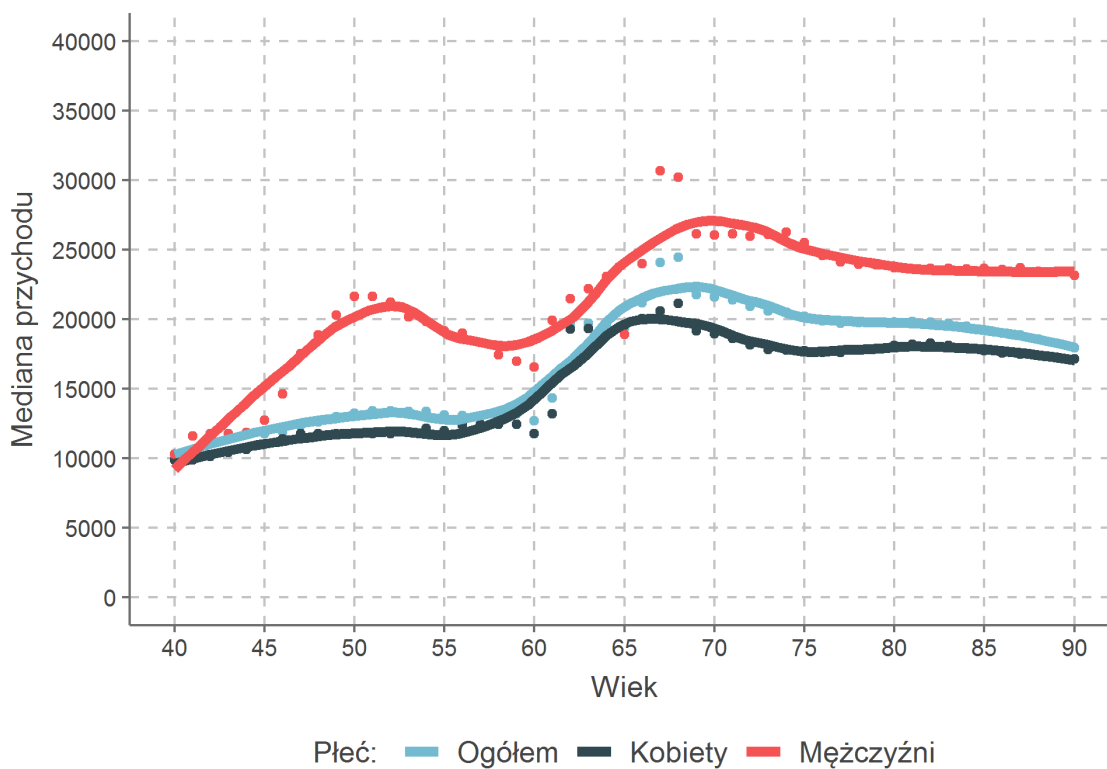
Rysunek 205: Mediana przychodu z emerytur/rent w gminach



Rysunek 206: Średnia przychodu z emerytur/rent według wieku



Rysunek 207: Mediana przychodu z emerytur/rent według wieku



Służby mundurowe

Służby mundurowe w danych ZUS

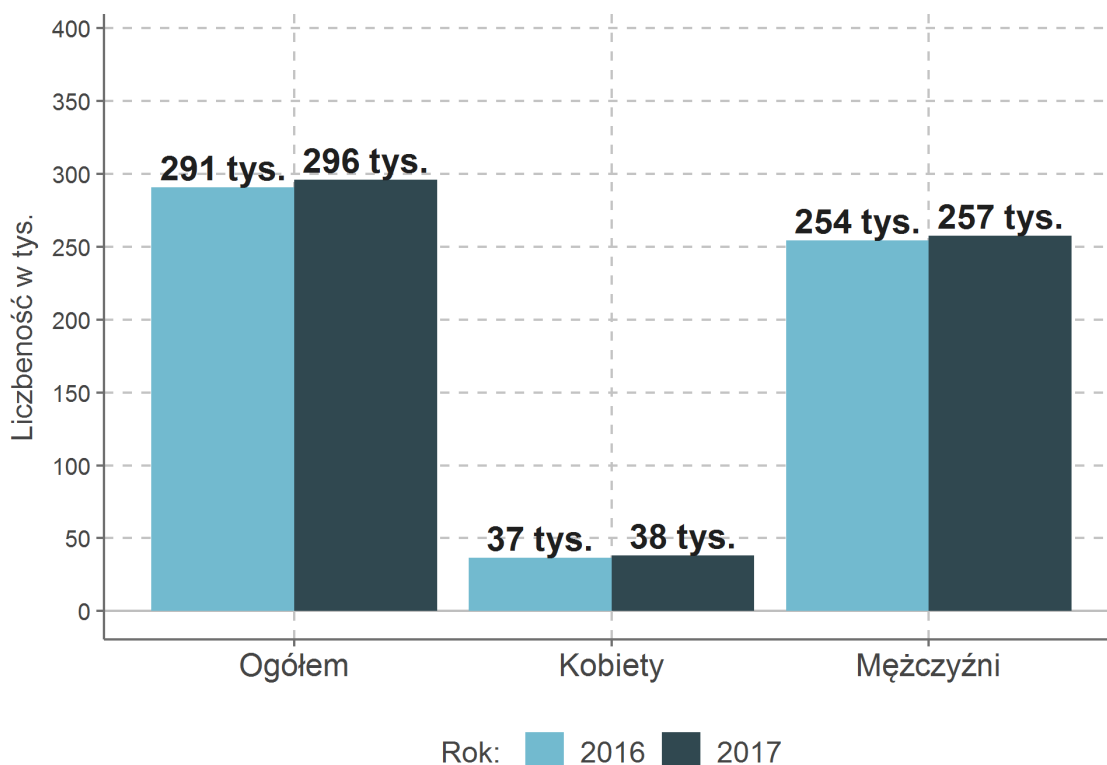
Przypisanie do służb mundurowych ubezpieczonych opiera się o kod tytułu ubezpieczenia. Szczególną cechą kategorii ubezpieczonych *służby mundurowe* jest opłacanie jedynie składki na ubezpieczenie zdrowotne. Służby mundurowe nie podlegają ubezpieczeniom społecznym w ZUS. Tabela 85 przedstawia podstawowe statystyki służb mundurowych w ujęciu średniorocznym.

Tabela 85: Podstawowe statystyki służb mundurowych

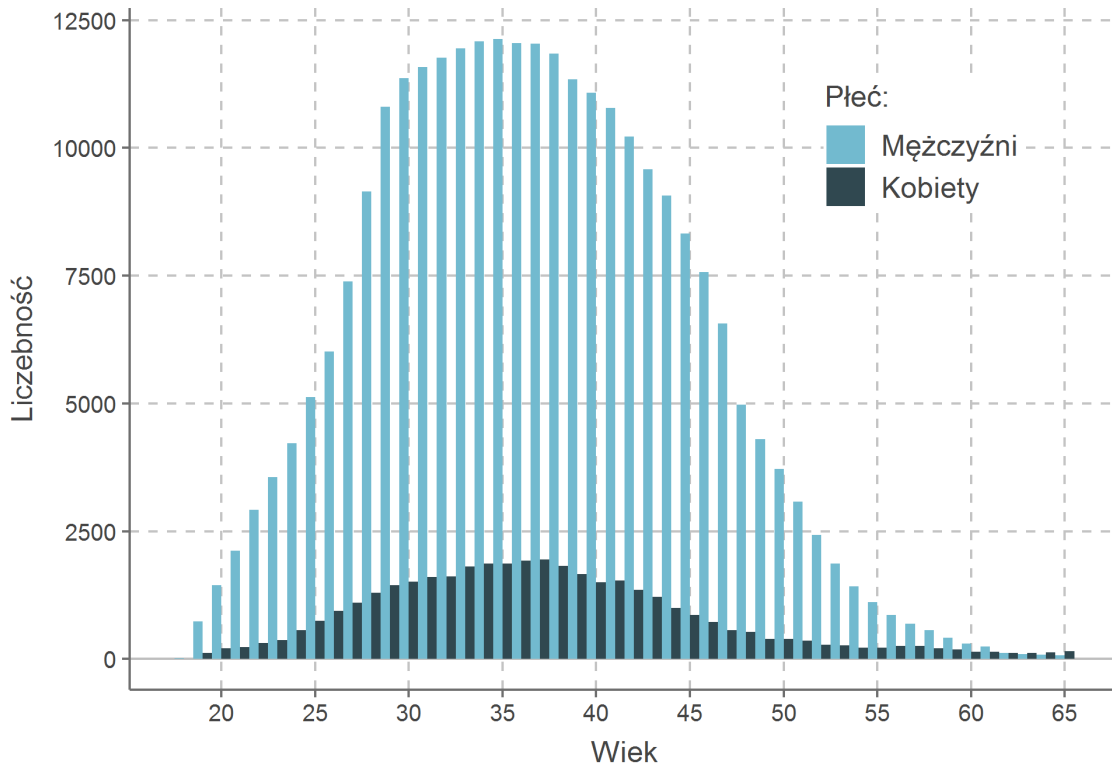
Statystyka	Wartość	
	2016	2017
Liczebność	290 758	295 828
Podstawa składki zdrowotnej		
Roczna suma	15,2 mld	16,6 mld
Średnia	4 370	4 677
Mediana	4 042	4 324
Wariancja log.	0,1460	0,1536
Wsp. Giniego	0,2031	0,2014

Rysunek 208 oraz 209 prezentują średnioroczną liczebność służb mundurowych z podziałem na płeć i wiek. Rysunki 210-212 przedstawiają statystyki służb mundurowych według miesięcy. Rysunek 213 zawiera informację o rozkładzie rocznej sumy podstawy składki zdrowotnej służb mundurowych, a rysunek 214 pokazuje średnioroczne statystyki składki zdrowotnej według wieku.

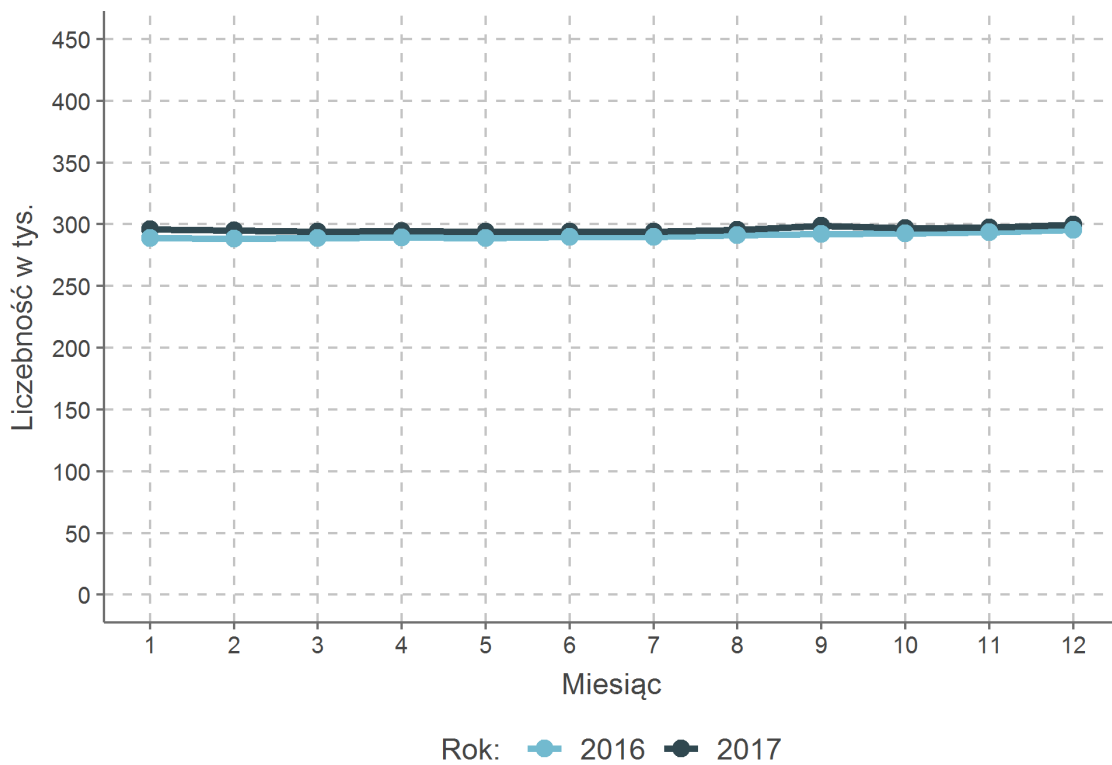
Rysunek 208: Liczebność służb mundurowych według płci



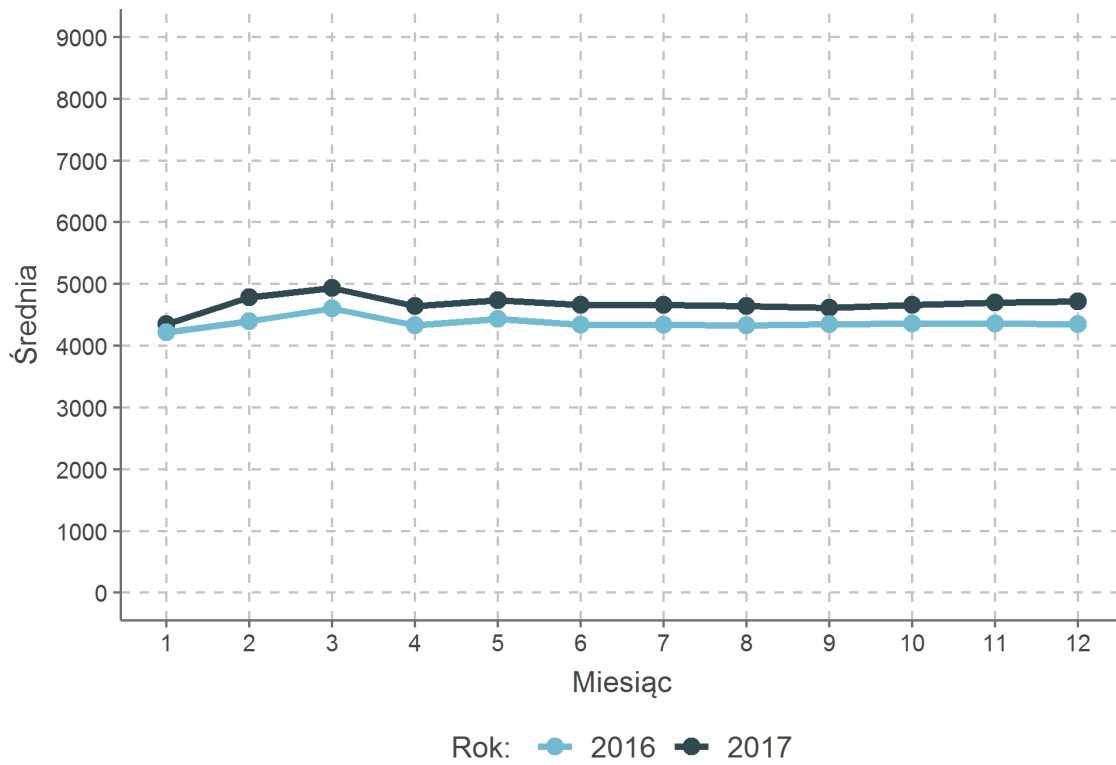
Rysunek 209: Liczebność służb mundurowych po wieku i płci



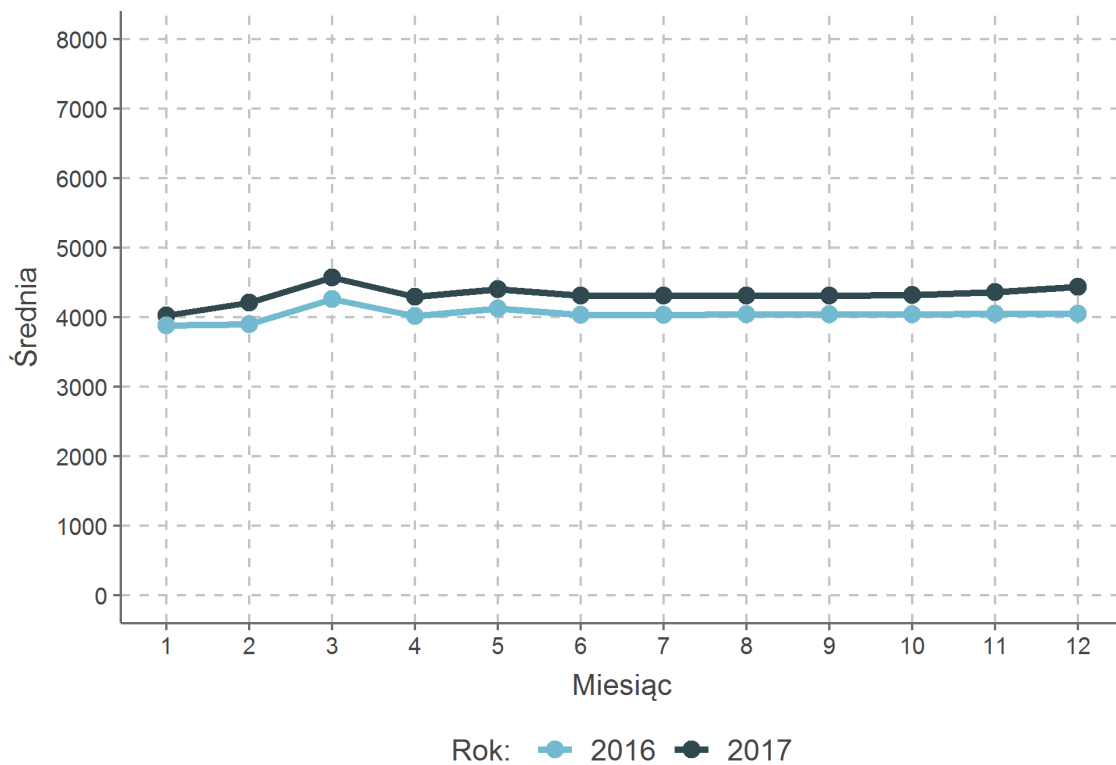
Rysunek 210: Liczebność służb mundurowych według miesięcy



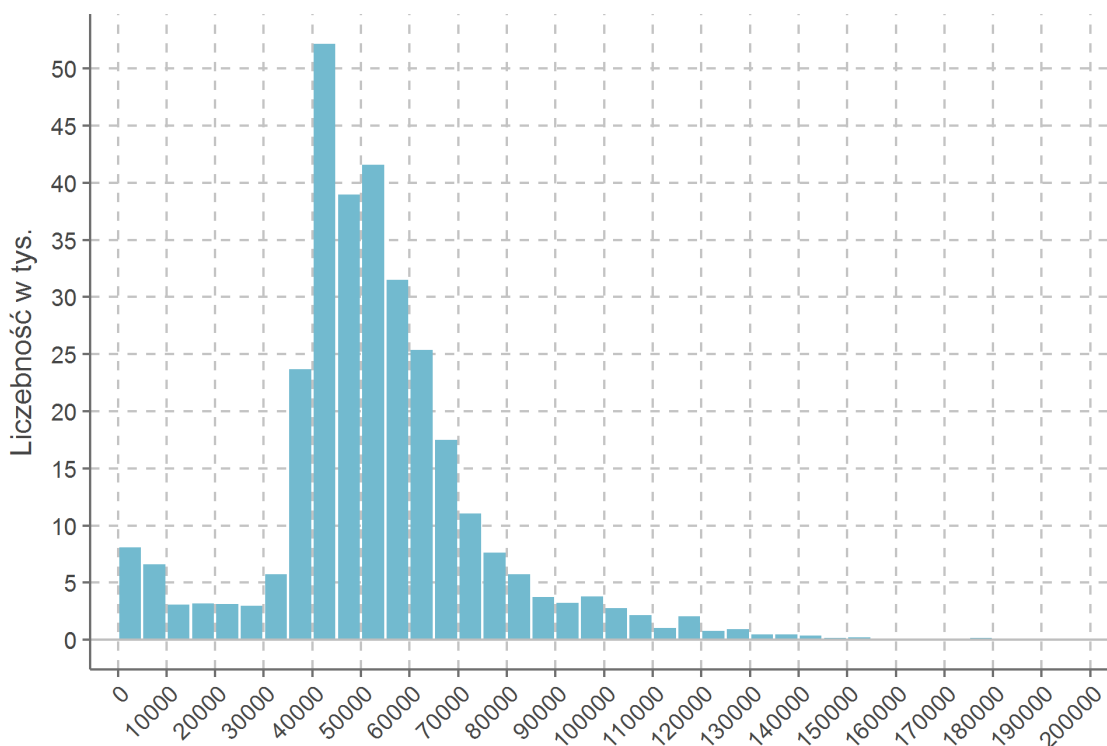
Rysunek 211: Średnia podstawy składki zdrowotnej służb mundurowych



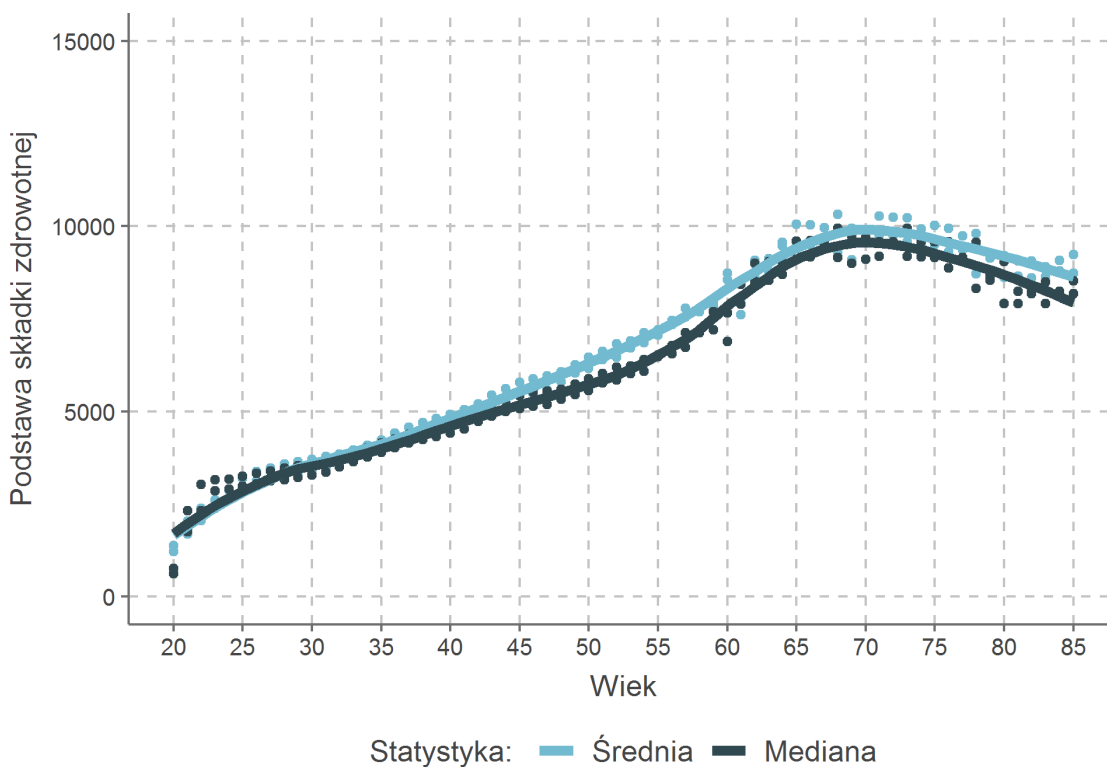
Rysunek 212: Mediana podstawy składki zdrowotnej służb mundurowych



Rysunek 213: Rozkład rocznej podstawy składki zdrowotnej służb mundurowych



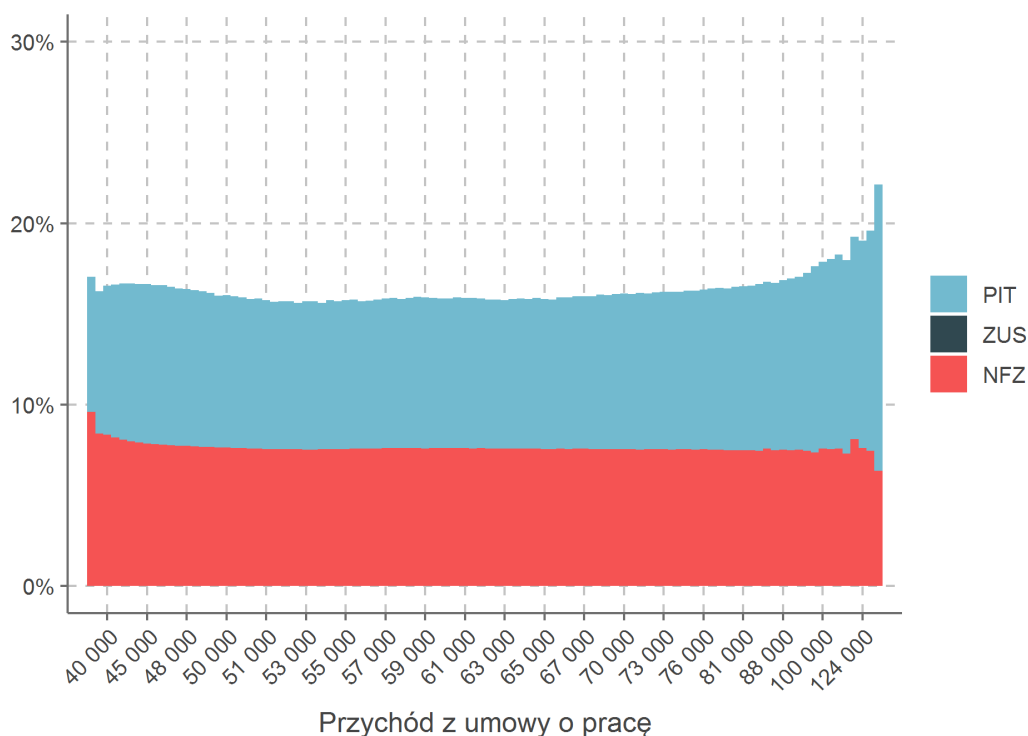
Rysunek 214: Statystyki podstawy składki zdrowotnej służb mundurowych według wieku



Obciążenie podatkowo-składkowe służb mundurowych

Służby mundurowe identyfikowane są na podstawie danych ubezpieczeniowych. W przypadku danych podatkowych informacja o przychodach służb mundurowych raportowana jest łącznie z umowami o pracę. Z tego powodu każdemu ubezpieczonemu należącemu do kategorii *służby mundurowe* przypisano przychód oraz wysokość podatków ze źródła *umowy o pracę*. W niektórych przypadkach może to powodować przypisanie wartości przychodu lub podatku nie tylko z pracy w służbach mundurowych, ale także ze zwykłych umów o pracę. Z tego powodu analizowaną populację zawężono do osób, które w rok 2017 opłacały składki na ubezpieczenia wyłącznie z tytułu pracy w służbach mundurowych oraz ich przychód opodatkowany skalą podatkową równy był przychodowi z umów o pracę. W 2017 osób spełniających te warunki było 226 tys.

Rysunek 215: Obciążenie podatkowo-składkowe służb mundurowych



Obciążenie podatkowo-składkowe dla służb mundurowych zdefiniowano jako suma podatku i składki zdrowotnej w relacji do przychodu. Średnie obciążenie podatkowo-składkowe służb mundurowych wynosiło 16,5% przychodu, a mediana 16,7% przychodu. Rysunek 215 pokazuje średnie obciążenie służb mundurowych według grup centylowych przychodu.

Obciążenie podatkowo-składkowe

Struktura obciążenia podatkowo-składkowego

Kwotowe obciążenie podatkowo-składkowe osób fizycznych to suma danin płaconych w związku z działalnością zarobową osób fizycznych. Tabela 86 prezentuje podstawowe statystyki kwot opodatkowania i oskładkowania podatników z formularzy PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40 oraz PIT-40A. Powszechnie przyjęło się, że obciążenie podatkowo-składkowe wylicza się w wartościach procentowych względem dochodu „na rękę” powiększonego o daniny na rzecz państwa. W praktyce stanowi to jednak problem, gdyż trudno jest porównać np. pracowników na umowach o pracę z przedsiębiorcami. Stąd też przychód czy też dochód brutto może oznaczać coś innego w zależności od źródła dochodu/przychodu i typu opodatkowania/oskładkowania.

Tabela 86: Podstawowe statystyki kwotowego obciążenia podatkowo-składkowego

Zmienna	Średnia		Mediana		Suma	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Wszyscy podatnicy						
Podatek	3 571	3 922	1 545	1 684	86,6 mld	96,4 mld
Składki ubez. społ.	6 397	6 843	3 199	3 691	155,2 mld	168,2 mld
<i>Składka emerytalna</i>	3 991	4 269	2 053	2 342	96,8 mld	105,0 mld
<i>Składka rentowa</i>	1 635	1 750	841	960	39,7 mld	43,0 mld
<i>Składka chorobowa</i>	498	532	132	151	12,1 mld	13,1 mld
<i>Składka wypadkowa</i>	273	292	110	129	6,6 mld	7,2 mld
Składka zdrowotna	2 729	2 864	2 091	2 207	66,2 mld	70,4 mld
Bez emerytów/rencistów						
Podatek	4 415	4 894	1 694	1 944	65,4 mld	73,3 mld
Składki ubez. społ.	9 954	10 612	8 394	8 999	147,3 mld	158,9 mld
<i>Składka emerytalna</i>	6 206	6 617	5 272	5 701	91,9 mld	99,1 mld
<i>Składka rentowa</i>	2 543	2 712	2 160	2 337	37,6 mld	40,6 mld
<i>Składka chorobowa</i>	779	830	613	667	11,5 mld	12,4 mld
<i>Składka wypadkowa</i>	426	454	344	371	6,3 mld	6,8 mld
Składka zdrowotna	3 039	3 217	2 495	2 691	45,0 mld	48,2 mld

Ze względu na problem związany z porównywaniem (procentowego) obciążenia podatkowo-składkowego między różnymi grupami podatników rozważono trzy warianty miary obciążenia podatkowo-składkowego. Dla wszystkich wariantów **licznik obciążenia podatkowo-składkowego** równy jest kwotowemu obciążeniu podatkowo-składkowemu, które zdefiniowano jako sumę składek na ubezpieczenia społeczne, składki zdrowotnej i podatku. Przy czym obciążenie podatkowo-składkowe nie uwzględnia składek na KRUS, Fundusz Pracy oraz Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych. Z powodu niepełnej informacji o składce zdrowotnej emerytów/rencistów przyjęto wysokość składki zdrowotnej równą 9% przychodu z emerytury/renty dla emerytów/rencistów nie opłacających w ciągu danego roku składek z kodu tytułu ubezpieczenia 25XX.

Według wyodrębnionych wariantów jako **mianownik obciążenia podatkowo-składkowego** przyjęto:

1. przychód
2. dochód brutto
3. dochód skorygowany brutto⁵

Dochód skorygowany brutto zdefiniowano jako przychód pomniejszony o: (1) koszty uzyskania przychodu, (2) dochód ze sprzedaży nieruchomości przeznaczony na własne cele mieszkaniowe oraz powiększony o: (1) składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne opłacane przez płatnika, budżet państwa lub Fundusz Kościelny,

⁵Szczegółowy opis definicji dochodów zawarto w załączniku: *Definicje dochodów/przychodów oraz ich populacji*

(2) koszty uzyskania przychodów dla umów o pracę i umów cywilnoprawnych, (3) składki na ubezpieczenia społeczne zaliczone do kosztów uzyskania przychodów przez podatników prowadzących działalność gospodarczą. Wartości ujemne dochodu skorygowanego brutto zastąpiono wartościami zerowymi.

Kwotowe obciążenie dochodu brutto obliczone zostało dla podatników rozliczających się formularzami PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39 oraz PIT-40A, którzy nie rozliczają się kartą podatkową oraz nie deklarują dodatnich przychodów z działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. Przy konstruowaniu populacji podatników ze zdefiniowanym kwotowym obciążeniem podatkowo-składkowym dochodu brutto pominięto deklaracje o zerowym dochodzie brutto, przychodzie, kosztach uzyskania przychodu oraz podatku należnym. Pominięto również małżonków ze wspólnych deklaracji, którzy wykazali zerowy dochód brutto, przychód, koszt uzyskania przychodu oraz podatek należny. Powyżej zdefiniowany zbiór podatników jest mniejszy niż populacja dochodu brutto ze względu na wyłączenie podatników prowadzących działalność gospodarczą opodatkowana kartą podatkową lub ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Kwotowe obciążenie dochodu skorygowanego brutto obliczone zostało dla populacji dochodu skorygowanego brutto. Populacja dochodu skorygowanego brutto skonstruowana jest analogicznie jak populacja podatników ze zdefiniowanym kwotowym obciążeniem podatkowo-składkowym dochodu brutto. Jednak w porównaniu do populacji podatników ze zdefiniowanym kwotowym obciążeniem podatkowo-składkowym dochodu brutto w populacji dochodu skorygowanego brutto nie uwzględniono podatników, którzy wykazują jedynie dochód ze sprzedaży nieruchomości przeznaczony na własne cele mieszkaniowe. Jest to spowodowane nieuwzględnieniem tego rodzaju dochodu w definicji dochodu skorygowanego brutto.⁶

Kwotowe obciążenie przychodu obliczone zostało dla podatników rozliczających się formularzami PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39 oraz PIT-40A, nie rozliczających się jednocześnie kartą podatkową. W porównaniu do dwóch wcześniejszych wariantów obciążenia rozszerzona została badana populacja przez dodatnie podatników deklarujących dodatni przychód z działalności gospodarczej opodatkowanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz podatników, dla których najem opodatkowany ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych był jedynym źródłem przychodu.

Wszystkie trzy warianty (**procentowego**) **obciążenia podatkowo-składkowego** obliczono dla podatników o dodatniej sumie odpowiednich dochodów/przychodów. W przypadku dochodu brutto i dochodu skorygowanego brutto podatnicy o zerowym dochodzie są to głównie podatnicy odnotowujący stratę. Jednak ze względu na różnice w uwzględnianiu kosztów uzyskania przychodów podatnik wykazujący stratę według jednej definicji może wykazywać dodatni dochód według drugiej definicji.

Tabela 87: Liczebności populacji procentowego obciążenia podatkowo-składkowego

Populacja procentowego obciążenia	Liczebność	
	2016	2017
Przychodu	24,25 mln	24,58 mln
Dochodu brutto	23,61 mln	23,92 mln
Dochodu skorygowanego brutto	23,70 mln	24,01 mln

Wykorzystano cztery miary obciążenia podatkowo-składkowego: (1) medianę, (2) średnią ważoną, (3) relatywną sumę oraz (4) średnią powyżej 10 000 zł. Nieuwzględnienie średniej wynika z bardzo wysokich wartości procentowego obciążenia podatkowo-składkowego przy niskich dochodach z działalności gospodarczej, które to mają znaczący wpływ na ostateczną wartość statystyki. W przypadku średniej ważonej wagi dla obciążenia stanowią w zależności od wariantu przychód, dochód brutto lub dochód skorygowany brutto. Relatywną sumę zdefiniowano jako sumę składek i podatków podzieloną przez sumę dochodów lub przychodów. Różnica pomiędzy sumą relatywną a średnią ważoną dotyczy traktowania osób z zerowym dochodem/przychodem. W przypadku relatywnej sumy obciążenie osoby z zerowym dochodem/przychodem uwzględniane są w obliczeniach. Wysokość progu dla średniej powyżej progu jest taka sam niezależnie do wariantu obciążenia.

⁶Szczegółowy opis definicji dochodów zawarto w załączniku: *Definicje dochodów/przychodów oraz ich populacji*

Tabele 88-91 przedstawiają cztery miary obciążenia podatkowo-składkowego w trzech wariantach. Dodatkowo wprowadzono podział na dwie populacje: (1) wszyscy podatnicy oraz (2) podatnicy bez emerytów/rencistów. Do pierwszej grupy należą wszyscy podatnicy, którzy spełniają warunki danego wariantu obciążenia podatkowo-składkowego. Druga grupa pomniejszona jest o osoby deklarujące w danym roku dodatni przychód z emerytury/renty, nawet jeżeli posiadały przychody z innych źródeł.

Tabela 88: Mediana obciążenia podatkowo-składkowego

Zmienna	Dochód skor. brutto		Dochód brutto		Przychód	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Wszyscy podatnicy						
Podatek	5,8%	5,9%	6,6%	6,8%	6,2%	6,3%
Składki ubez. społ.	16,3%	16,5%	19,5%	19,6%	13,8%	14,2%
<i>Składka emerytalna</i>	10,3%	10,4%	12,3%	12,4%	8,7%	9,0%
<i>Składka rentowa</i>	4,2%	4,3%	5,1%	5,1%	3,6%	3,7%
<i>Składka chorobowa</i>	0,7%	0,8%	0,9%	1,0%	0,5%	0,5%
<i>Składka wypadkowa</i>	0,5%	0,5%	0,6%	0,6%	0,4%	0,4%
Składka zdrowotna	6,8%	6,7%	8,4%	8,4%	7,8%	7,8%
Obciążenie ogółem	28,4%	28,7%	34,2%	34,4%	27,0%	27,5%
Bez emerytów/rencistów						
Podatek	4,9%	5,1%	6,0%	6,2%	5,3%	5,5%
Składki ubez. społ.	25,2%	25,3%	31,0%	30,9%	29,2%	29,2%
<i>Składka emerytalna</i>	15,9%	15,9%	19,5%	19,5%	18,5%	18,5%
<i>Składka rentowa</i>	6,5%	6,5%	8,0%	8,0%	7,6%	7,6%
<i>Składka chorobowa</i>	2,0%	2,0%	2,4%	2,4%	2,2%	2,3%
<i>Składka wypadkowa</i>	0,8%	0,8%	1,0%	1,0%	0,9%	0,9%
Składka zdrowotna	6,5%	6,5%	7,9%	7,9%	7,6%	7,6%
Obciążenie ogółem	35,7%	35,9%	44,4%	44,5%	40,8%	40,9%

Tabela 89: Średnia ważona obciążenia podatkowo-składkowego

Zmienna	Dochód skor. brutto		Dochód brutto		Przychód	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Wszyscy podatnicy						
Podatek	8,2%	8,4%	9,1%	9,4%	3,9%	4,0%
Składki ubez. społ.	14,8%	14,9%	16,5%	16,6%	6,9%	7,0%
<i>Składka emerytalna</i>	9,2%	9,3%	10,3%	10,3%	4,3%	4,4%
<i>Składka rentowa</i>	3,8%	3,8%	4,2%	4,2%	1,8%	1,8%
<i>Składka chorobowa</i>	1,2%	1,2%	1,3%	1,3%	0,5%	0,5%
<i>Składka wypadkowa</i>	0,6%	0,6%	0,7%	0,7%	0,3%	0,3%
Składka zdrowotna	6,3%	6,2%	7,0%	6,9%	2,9%	2,9%
Obciążenie ogółem	29,3%	29,4%	32,6%	32,8%	13,7%	13,9%
Bez emerytów/rencistów						
Podatek	8,2%	8,4%	9,4%	9,7%	3,5%	3,7%
Składki ubez. społ.	18,8%	18,6%	21,6%	21,3%	7,9%	8,1%
<i>Składka emerytalna</i>	11,7%	11,6%	13,4%	13,3%	4,9%	5,0%
<i>Składka rentowa</i>	4,8%	4,8%	5,5%	5,5%	2,0%	2,1%
<i>Składka chorobowa</i>	1,5%	1,5%	1,7%	1,7%	0,6%	0,6%
<i>Składka wypadkowa</i>	0,8%	0,8%	0,9%	0,9%	0,3%	0,3%
Składka zdrowotna	5,6%	5,6%	6,5%	6,4%	2,4%	2,4%
Obciążenie ogółem	32,6%	32,6%	37,5%	37,4%	13,9%	14,2%

Tabela 90: Relatywna suma obciążenia podatkowo-składkowego

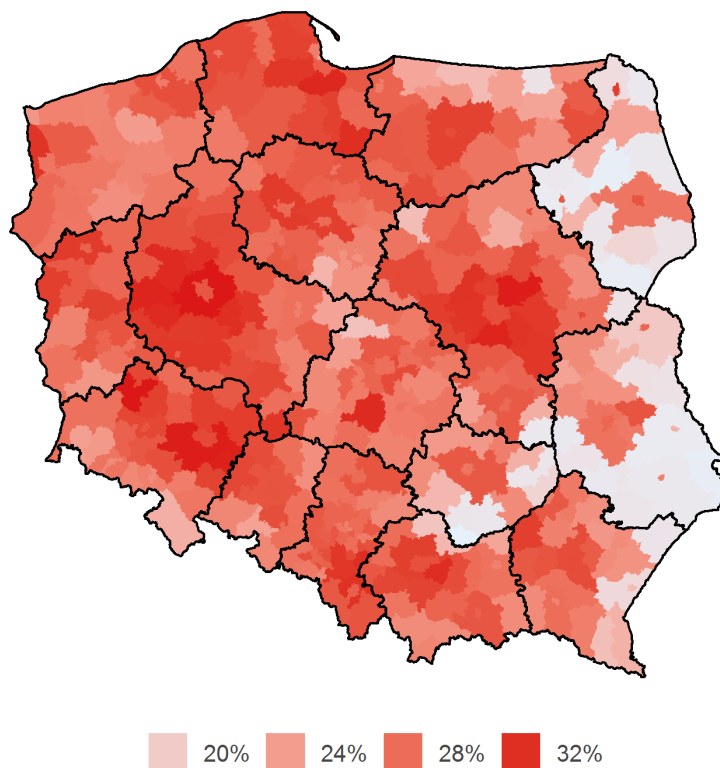
Zmienna	Dochód skor. brutto		Dochód brutto		Przychód	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Wszyscy podatnicy						
Podatek	8,3%	8,5%	9,2%	9,4%	3,9%	4,0%
Składki ubez. społ.	15,2%	15,2%	16,9%	16,9%	6,9%	7,0%
<i>Składka emerytalna</i>	9,5%	9,5%	10,5%	10,5%	4,3%	4,4%
<i>Składka rentowa</i>	3,9%	3,9%	4,3%	4,3%	1,8%	1,8%
<i>Składka chorobowa</i>	1,2%	1,2%	1,3%	1,3%	0,5%	0,5%
<i>Składka wypadkowa</i>	0,6%	0,7%	0,7%	0,7%	0,3%	0,3%
Składka zdrowotna	6,5%	6,4%	7,2%	7,1%	2,9%	2,9%
Obciążenie ogółem	30,0%	30,1%	33,2%	33,4%	13,7%	13,9%
Bez emerytów/rencistów						
Podatek	8,3%	8,5%	9,5%	9,7%	3,5%	3,7%
Składki ubez. społ.	19,3%	19,1%	22,0%	21,8%	7,9%	8,1%
<i>Składka emerytalna</i>	12,0%	11,9%	13,7%	13,6%	4,9%	5,0%
<i>Składka rentowa</i>	4,9%	4,9%	5,6%	5,6%	2,0%	2,1%
<i>Składka chorobowa</i>	1,5%	1,5%	1,7%	1,7%	0,6%	0,6%
<i>Składka wypadkowa</i>	0,8%	0,8%	0,9%	0,9%	0,3%	0,3%
Składka zdrowotna	5,9%	5,8%	6,7%	6,6%	2,4%	2,4%
Obciążenie ogółem	33,4%	33,4%	38,2%	38,1%	13,9%	14,2%

Tabela 91: Średnia obciążenia podatkowo składkowego powyżej 10 000 zł

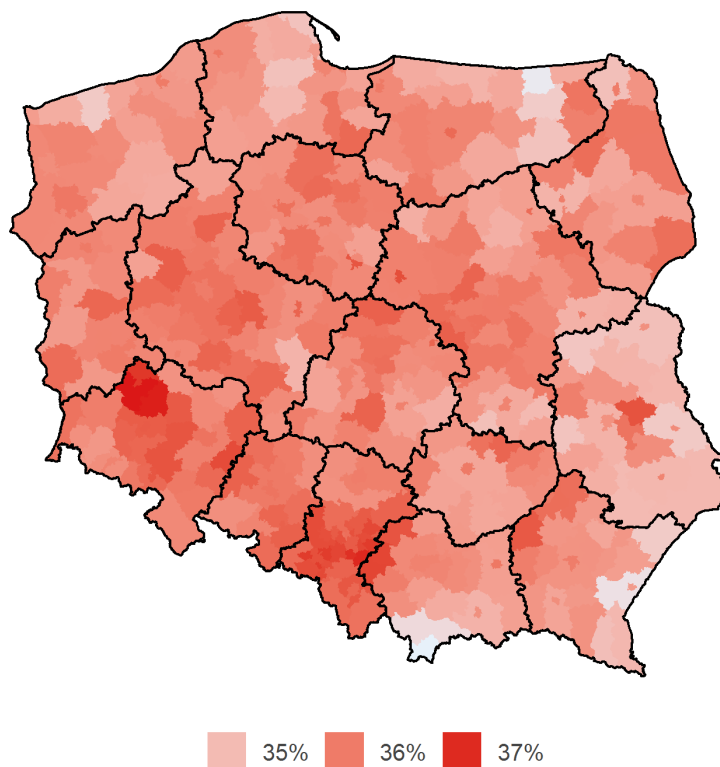
Zmienna	Dochód skor. brutto		Dochód brutto		Przychód	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Wszyscy podatnicy						
Podatek	6,1%	6,2%	6,7%	6,9%	6,1%	6,2%
Składki ubez. społ.	13,8%	13,9%	16,2%	16,5%	14,7%	14,8%
<i>Składka emerytalna</i>	8,6%	8,7%	10,2%	10,3%	9,2%	9,3%
<i>Składka rentowa</i>	3,5%	3,6%	4,2%	4,2%	3,8%	3,8%
<i>Składka chorobowa</i>	1,0%	1,0%	1,2%	1,2%	1,1%	1,1%
<i>Składka wypadkowa</i>	0,6%	0,6%	0,7%	0,7%	0,6%	0,6%
Składka zdrowotna	7,4%	7,4%	8,2%	8,1%	7,5%	7,4%
Obciążenie ogółem	27,2%	27,4%	31,1%	31,4%	28,2%	28,4%
Bez emerytów/rencistów						
Podatek	5,4%	5,5%	6,5%	6,6%	5,5%	5,6%
Składki ubez. społ.	22,5%	22,5%	27,1%	27,1%	23,8%	23,8%
<i>Składka emerytalna</i>	14,1%	14,1%	17,0%	17,0%	14,9%	14,9%
<i>Składka rentowa</i>	5,8%	5,8%	7,0%	7,0%	6,1%	6,1%
<i>Składka chorobowa</i>	1,7%	1,7%	2,0%	2,0%	1,8%	1,8%
<i>Składka wypadkowa</i>	0,9%	0,9%	1,1%	1,1%	1,0%	1,0%
Składka zdrowotna	6,4%	6,3%	7,6%	7,5%	6,6%	6,6%
Obciążenie ogółem	34,3%	34,4%	41,2%	41,2%	35,9%	36,0%

Rysunki 216-219 prezentują obciążenie podatkowo-składkowe względem dochodu skorygowanego brutto dla poszczególnych powiatów. Pierwsze dwa rysunki pokazują medianę obciążenia podatkowo-składkowego. Kolejne dwa natomiast średnią ważoną obciążenia podatkowo-składkowego. W obu parach rysunków wyniki zaprezentowano z podziałem na populację wszystkich podatników oraz populację z wyłączeniem emerytów/rencistów.

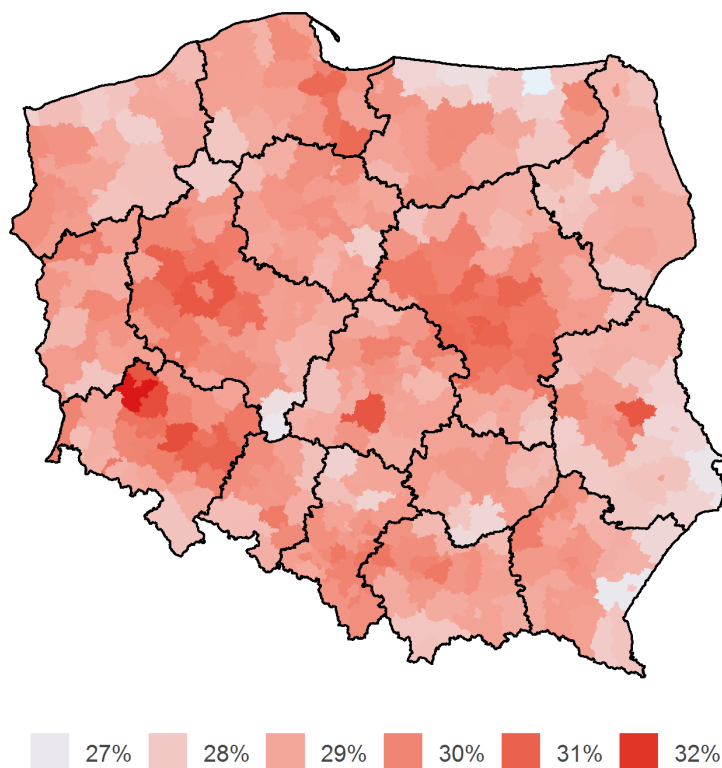
Rysunek 216: Mediana obciążenia dochodu skorygowanego brutto wszyscy podatnicy w powiatach



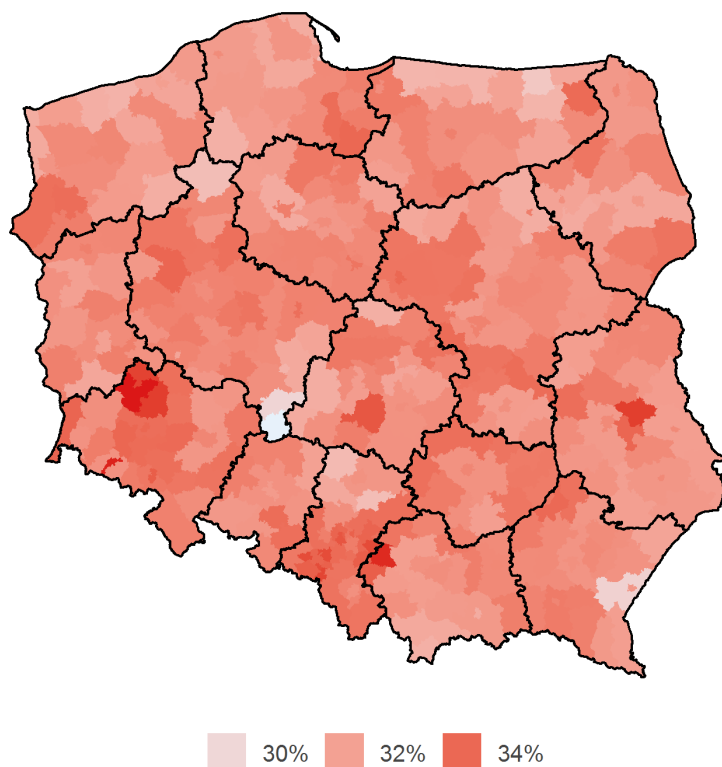
Rysunek 217: Mediana obciążenia dochodu skorygowanego brutto bez emerytów/rencistów w powiatach



Rysunek 218: Średnia ważona obciążenia dochodu skorygowanego brutto wszyscy podatnicy w powiatach



Rysunek 219: Średnia ważona obciążenia dochodu skorygowanego brutto bez emerytów/rencistów w powiatach



Tabele 92 oraz 93 pokazują sumę obciążeń względem sumy dochodów dla wybranych przedziałów dochodu. W tabelach uwzględnieni zostali również podatnicy o zerowym dochodzie. Liczebności ustalone zostały dla populacji poszczególnych wariantów obciążenia kwotowego.

Tabela 92: Relatywna suma obciążeń dochodu brutto według przedziałów dochodu

Dochód brutto		Podatki	Składki		Obciążenie	Liczebność
Od	Do		społeczne	zdrowotna		
0	10 000	1,5%	32,3%	14,2%	47,9%	3 071 742
10 000	20 000	5,6%	8,4%	8,8%	22,9%	5 316 268
20 000	30 000	6,2%	16,4%	8,4%	31,0%	5 224 791
30 000	40 000	6,8%	19,3%	8,1%	34,2%	2 970 433
40 000	50 000	7,1%	21,5%	7,9%	36,5%	2 117 761
50 000	100 000	7,8%	22,5%	7,5%	37,9%	3 990 978
100 000	200 000	11,1%	18,7%	6,4%	36,2%	966 586
200 000	500 000	16,2%	8,3%	4,3%	28,8%	283 891
500 000	1 000 000	18,4%	2,9%	2,2%	23,6%	52 108
1 000 000	-	18,9%	0,7%	0,8%	20,4%	26 238

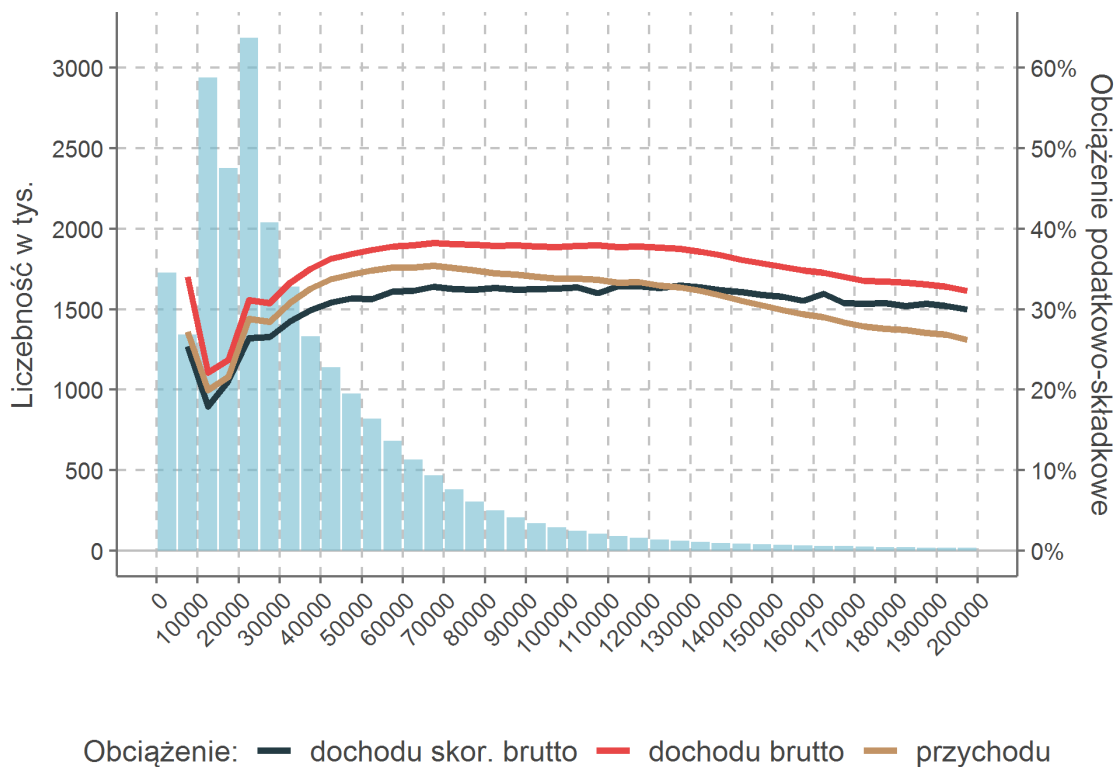
Tabela 93: Relatywna suma obciążeń dochodu skorygowanego brutto według przedziałów dochodu

Dochód skorygowany brutto		Podatki	Składki		Obciążenie	Liczebność
Od	Do		społeczne	zdrowotna		
0	10 000	1,2%	18,5%	10,0%	29,7%	2 570 835
10 000	20 000	5,2%	6,6%	8,7%	20,5%	5 114 365
20 000	30 000	5,7%	12,2%	7,7%	25,6%	4 564 078
30 000	40 000	5,8%	15,9%	7,2%	28,9%	2 888 635
40 000	50 000	6,0%	18,0%	6,9%	30,9%	2 146 658
50 000	100 000	6,5%	19,9%	6,5%	32,9%	4 873 965
100 000	200 000	9,0%	18,4%	5,8%	33,2%	1 343 842
200 000	500 000	15,0%	9,4%	4,5%	28,9%	340 361
500 000	1 000 000	18,4%	3,1%	2,4%	23,8%	53 709
1 000 000	-	19,0%	0,8%	0,8%	20,5%	26 358

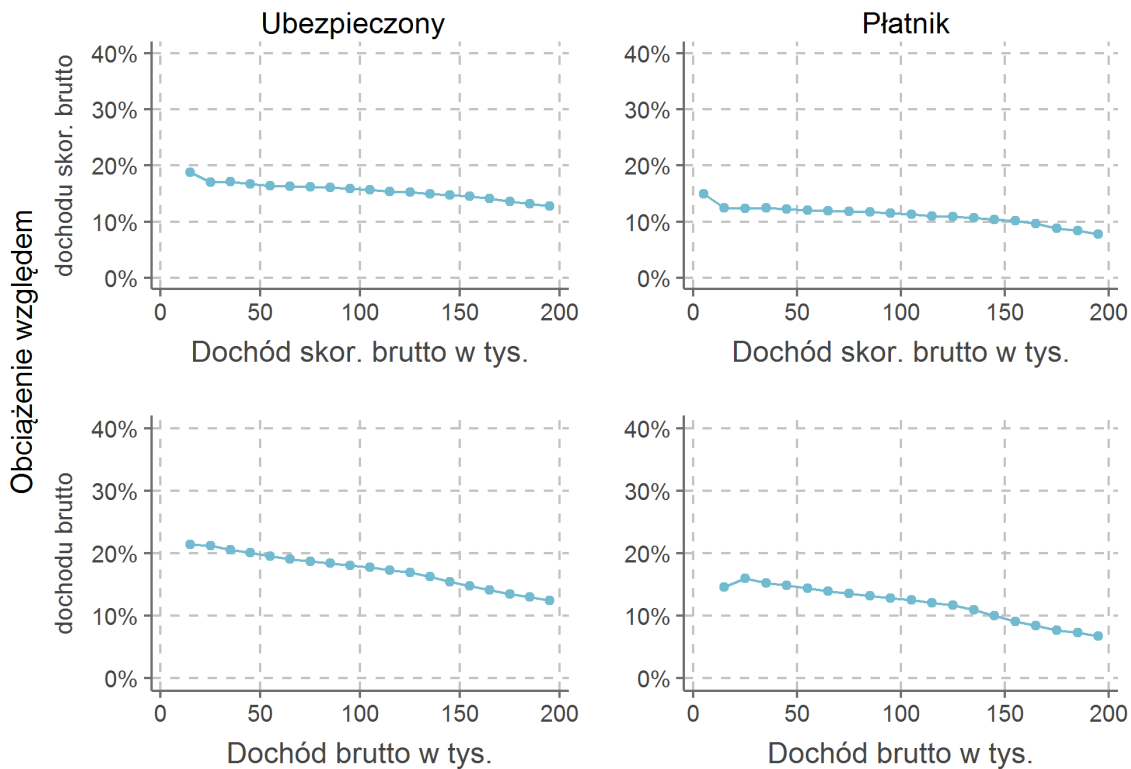
Rysunek 220 przedstawia obciążenie podatkowo-składkowe dla subpopulacji podatników o dochodzie brutto powyżej 10 tys. zł. Rysunek 221 prezentuje obciążenie składkami na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne z podziałem na część ubezpieczonego i płatnika. Część płatnika uwzględnia składki opłacane przez płatnika, budżet państwa oraz Fundusz Kościelny. Rozkłady obciążenia podatkowo-składkowego poszczególnych wariantów obciążenia w wersji dla wszystkich podatników oraz bez emerytów/rencistów zostały przedstawione na rysunkach 222-227. Natomiast rysunki 228-233 prezentują wysokość średniego obciążenia poniżej 70% w grupach centylowych dochodu/przychodu. Wysokość obciążenia podatkowo-składkowego z uwzględnieniem udziału dochodu brutto z umów o pracę i działalności gospodarczej w sumie dochodu brutto dla poszczególnych grup centylowych lub przedziałów dochodu przedstawiono na rysunkach 234-237. Ponadto rysunki 238 oraz 239 pokazują zróżnicowanie obciążenia w obrębie grup centylowych dochodu. W dalszej części rysunki 240 oraz 241 pokazują jaki udział obciążenia podatkowo-składkowego przypada na konkretną grupę decylową lub centylową dochodu skorygowanego brutto.

Rysunki 242-245 prezentują agregaty obciążenia podatkowo-składkowego osób fizycznych w powiatach i gminach. Dodatkowo rysunki 246-249 rozpatrują obciążenie podatkowo-składkowe według źródła dochodu. Przy obliczaniu obciążenia dla danego źródła uwzględniono podatników o przychodzie wyłącznym z danego źródła. Obciążenie podatkowo-składkowe według płci zostało zaprezentowane na rysunkach 250 oraz 251. W przypadku wieku informacja o obciążeniu zawarta jest na rysunkach 252 oraz 253.

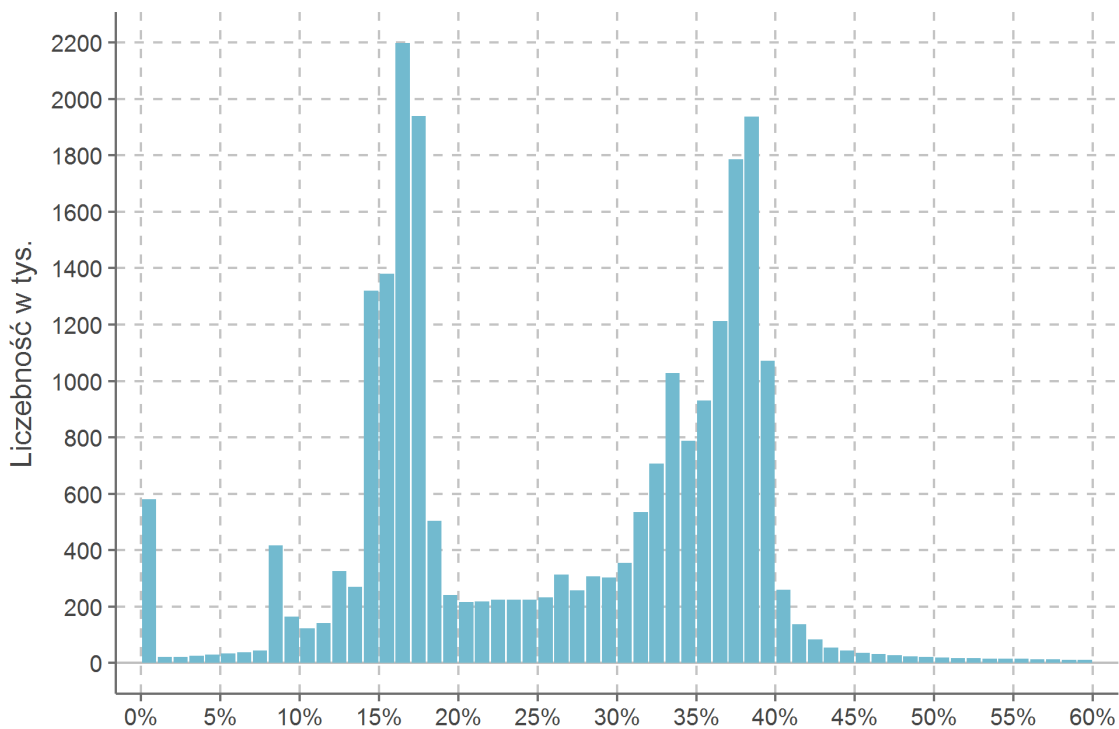
Rysunek 220: Rozkład dochodów brutto oraz wysokość obciążenia podatkowo-składkowego



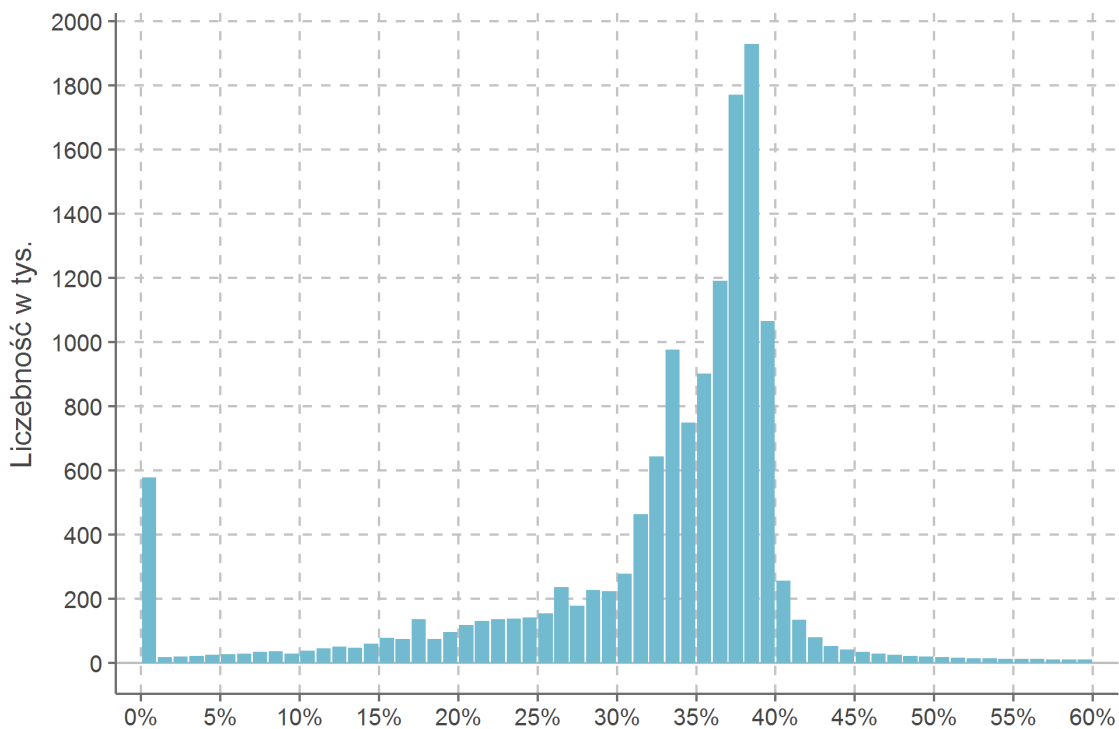
Rysunek 221: Obciążenia składkowe z podziałem na ubezpieczonego i płatnika bez emerytów/rencistów



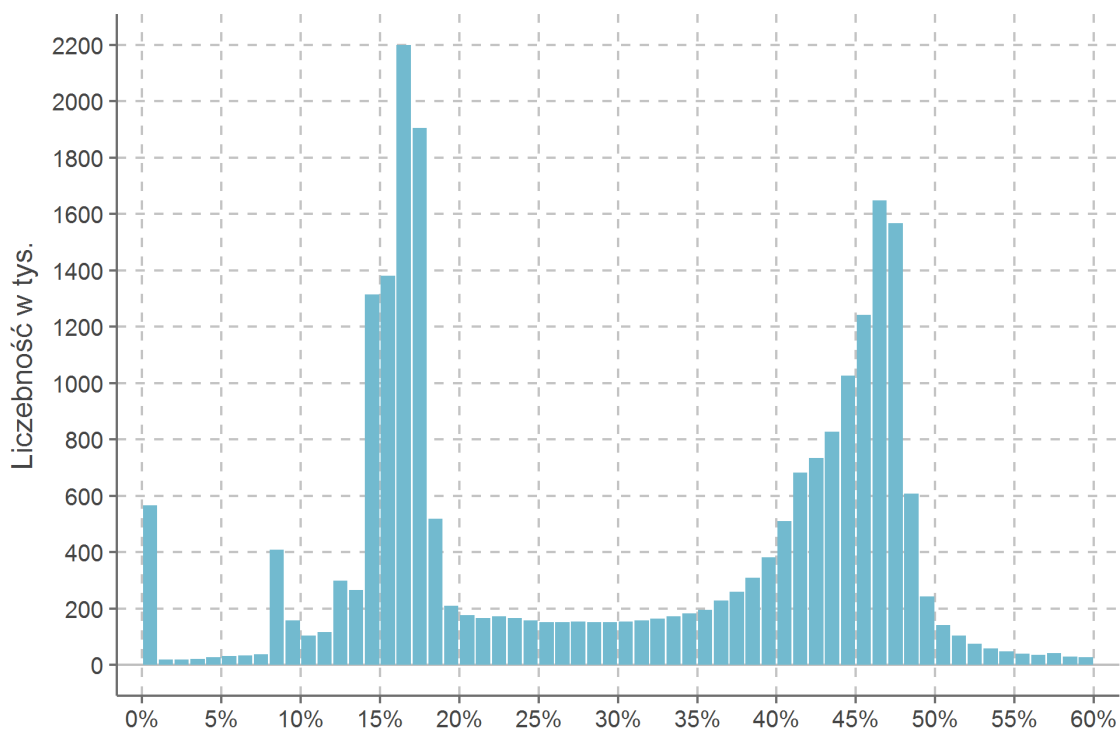
Rysunek 222: Rozkład obciążenia dochodu skorygowanego brutto wszyscy podatnicy



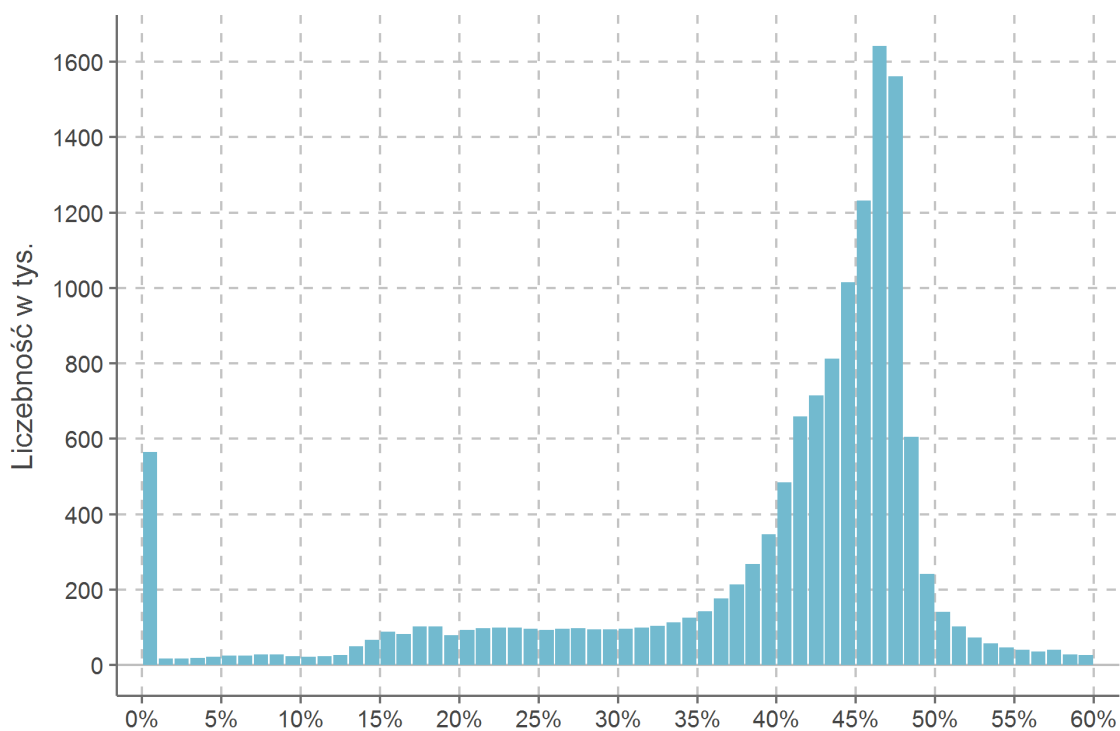
Rysunek 223: Rozkład obciążenia dochodu skorygowanego brutto bez emerytów/rencistów



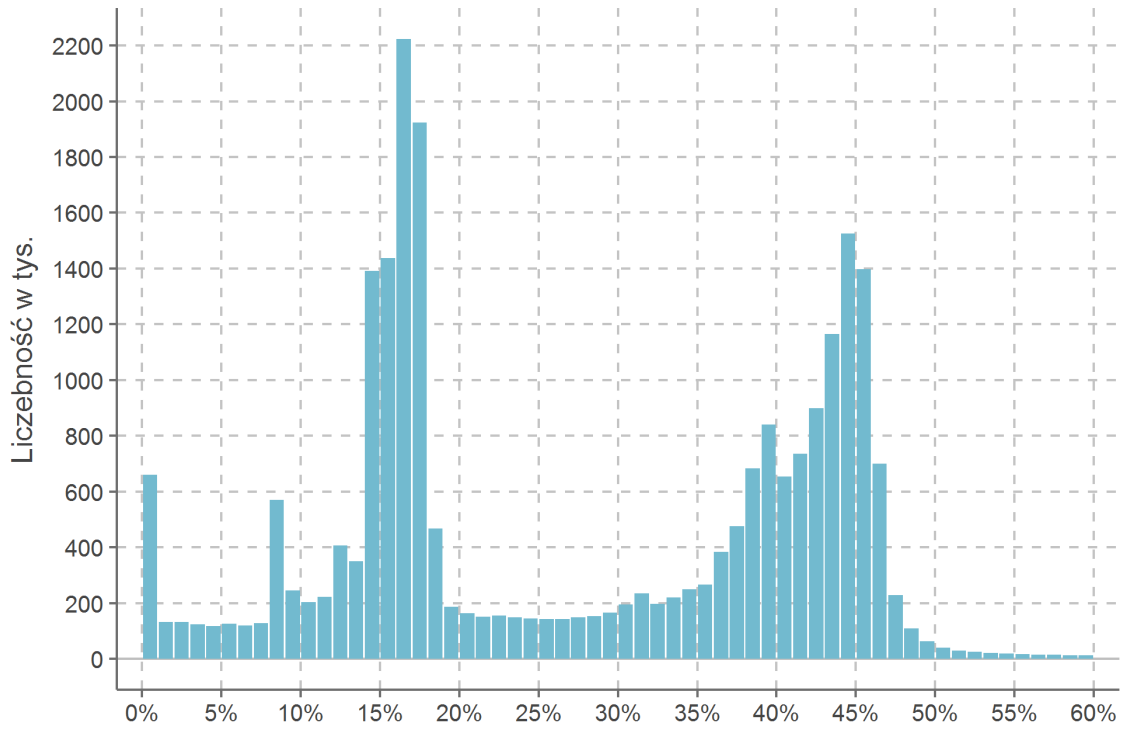
Rysunek 224: Rozkład obciążenia dochodu brutto wszyscy podatnicy



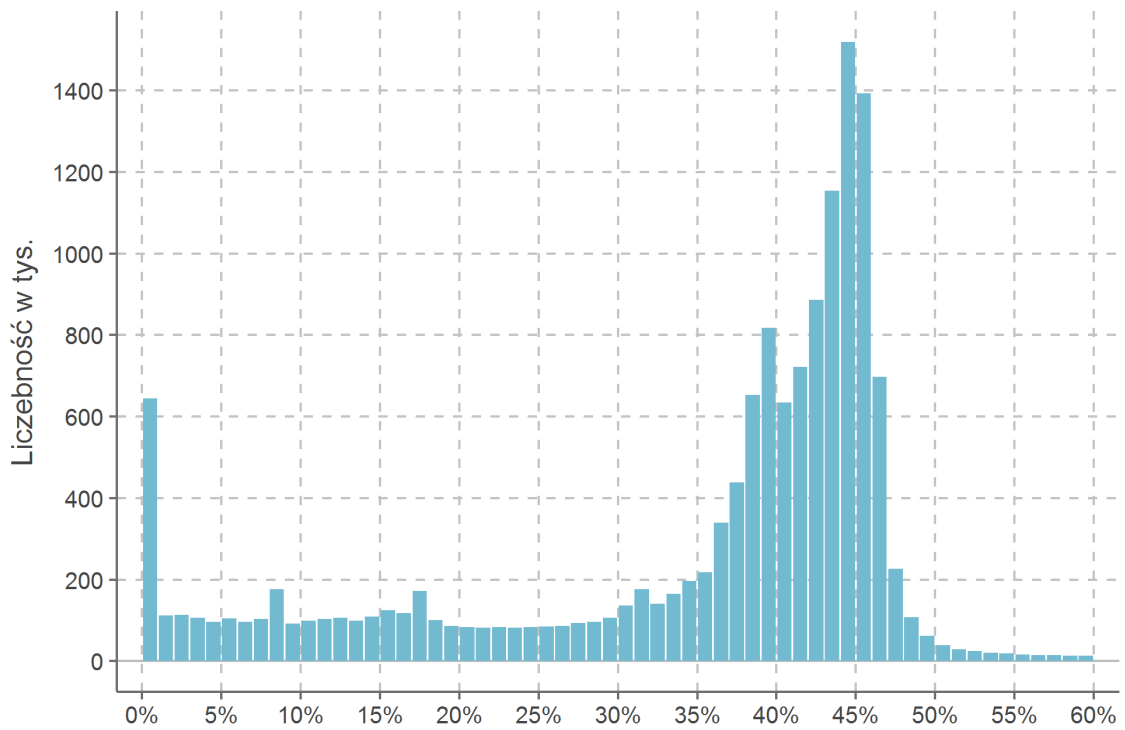
Rysunek 225: Rozkład obciążenia dochodu brutto bez emerytów/rencistów



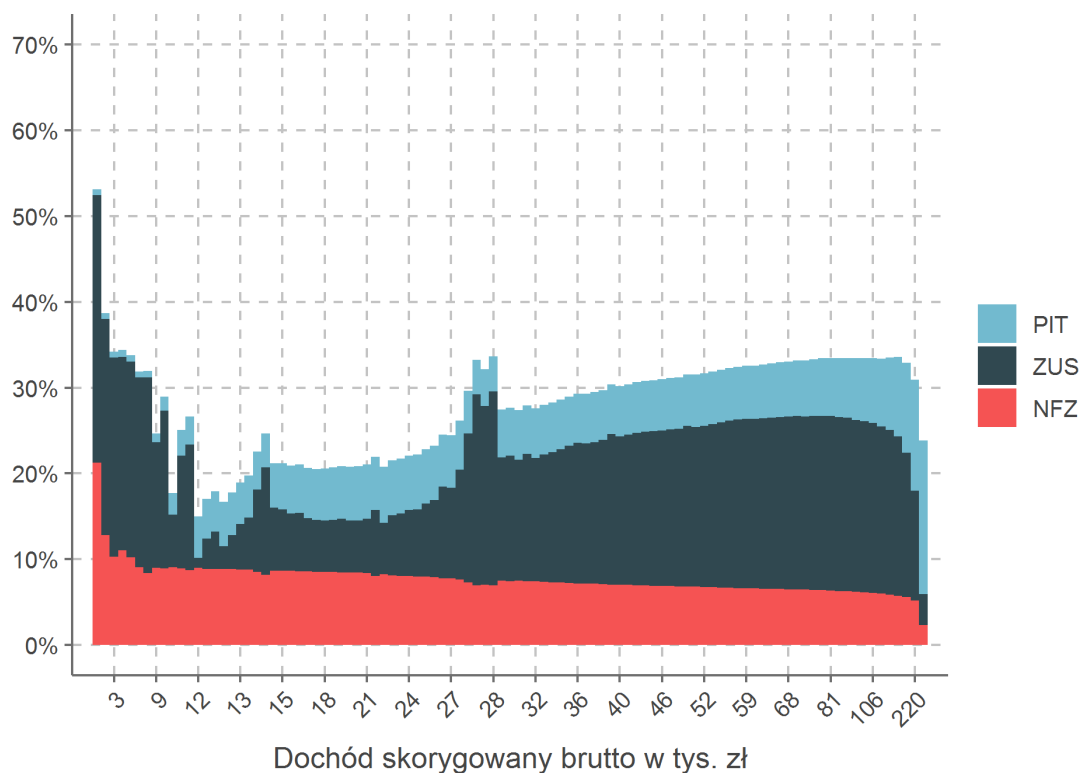
Rysunek 226: Rozkład obciążenia przychodu wszyscy podatnicy



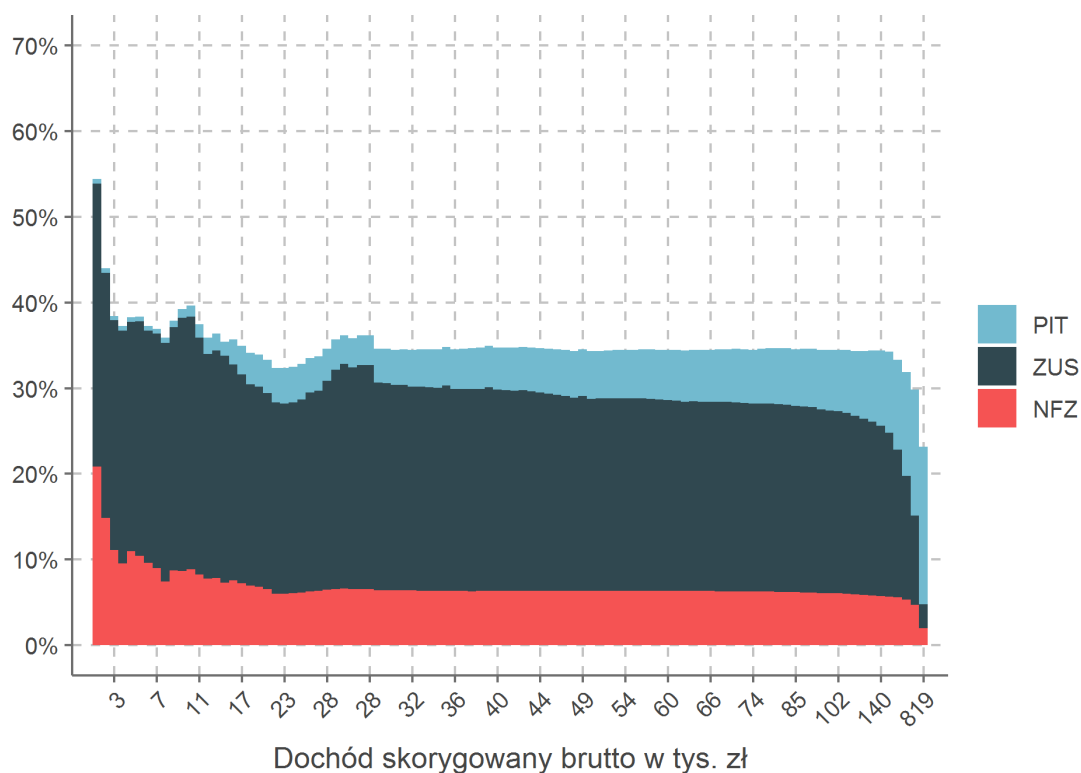
Rysunek 227: Rozkład obciążenia przychodu bez emerytów/rencistów



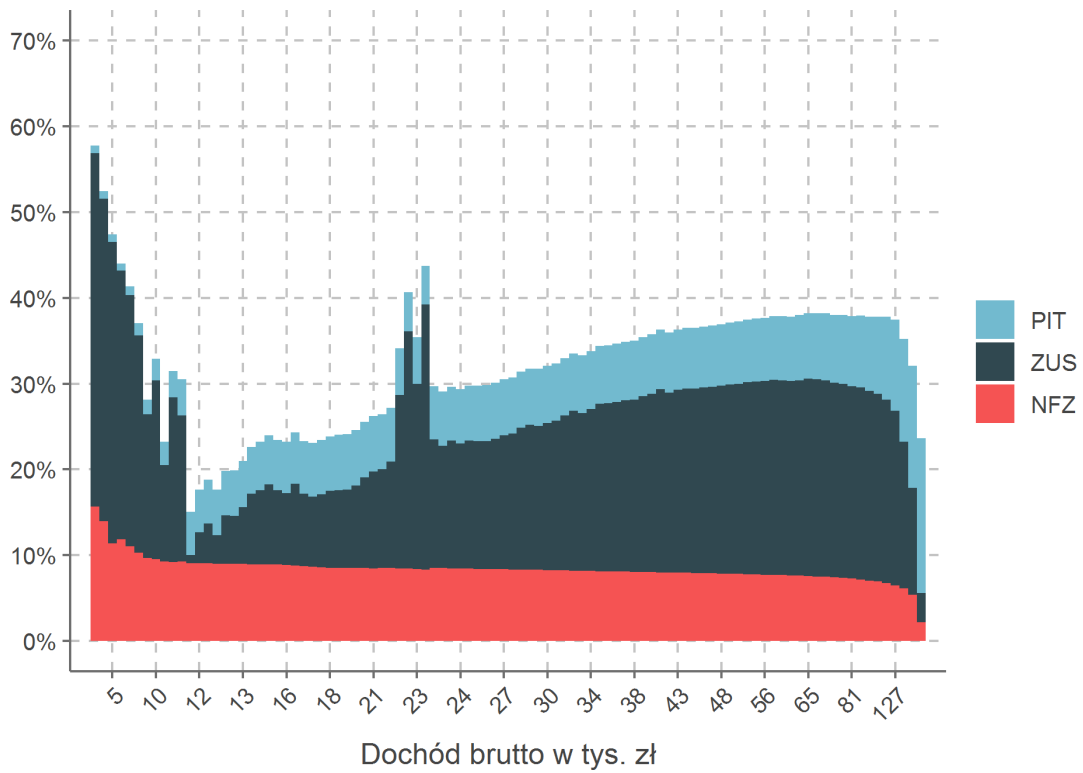
Rysunek 228: Obciążenie dochodu skorygowanego brutto wszyscy podatnicy po grupach centylowych



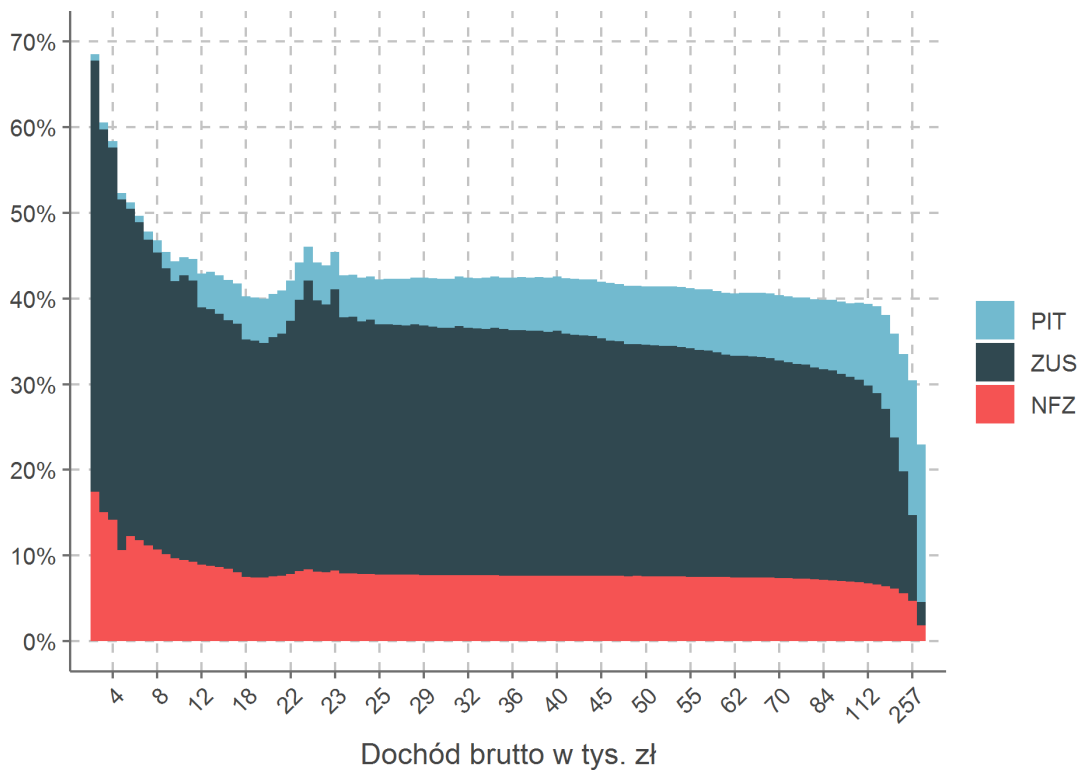
Rysunek 229: Obciążenie dochodu skorygowanego brutto bez emerytów/rencistów po grupach centylowych



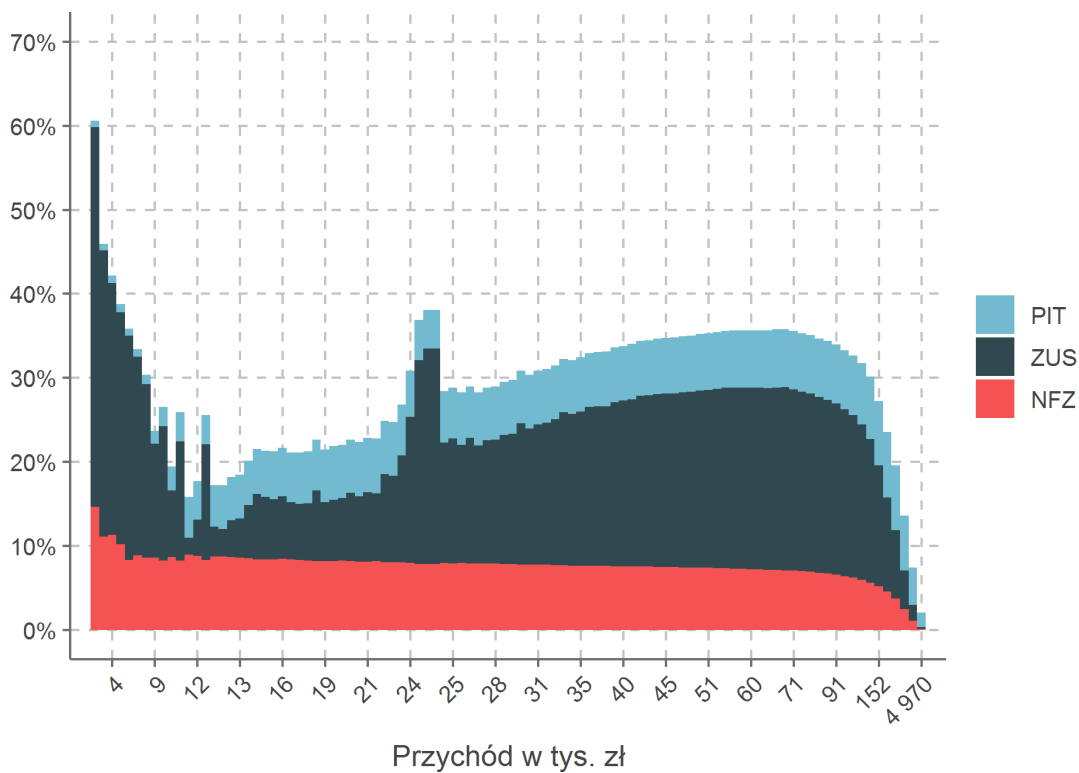
Rysunek 230: Obciążenie dochodu brutto wszyscy podatnicy po grupach centylowych



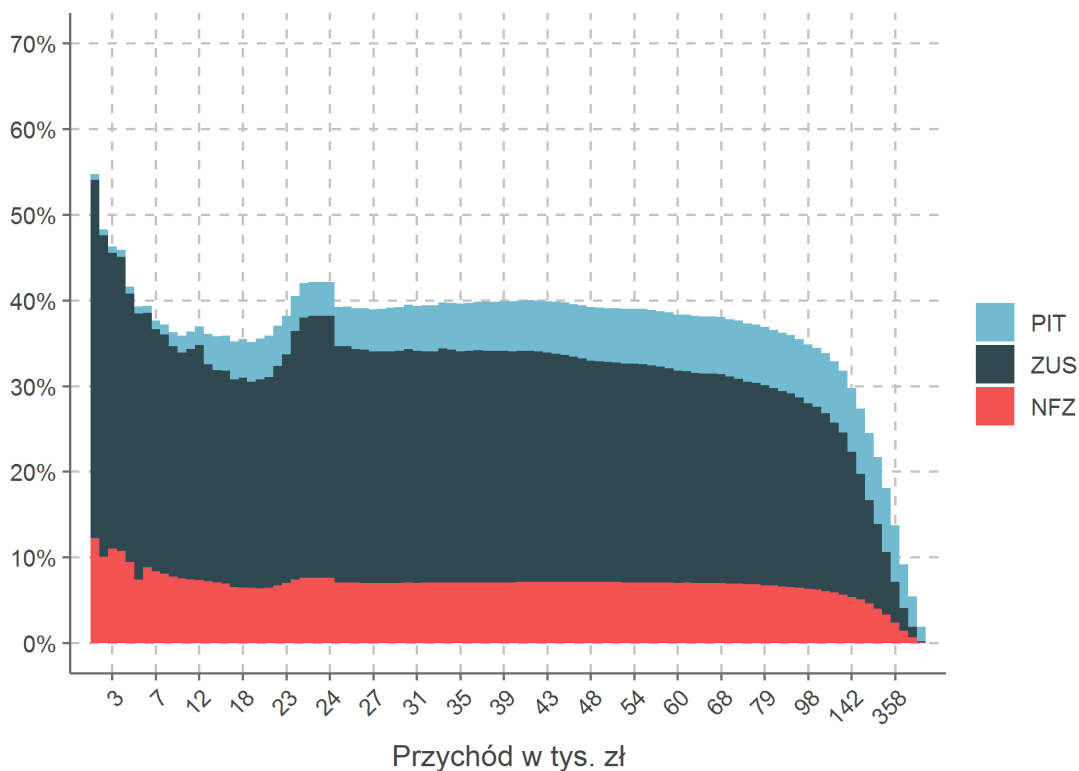
Rysunek 231: Obciążenie dochodu brutto bez emerytów/rencistów po grupach centylowych



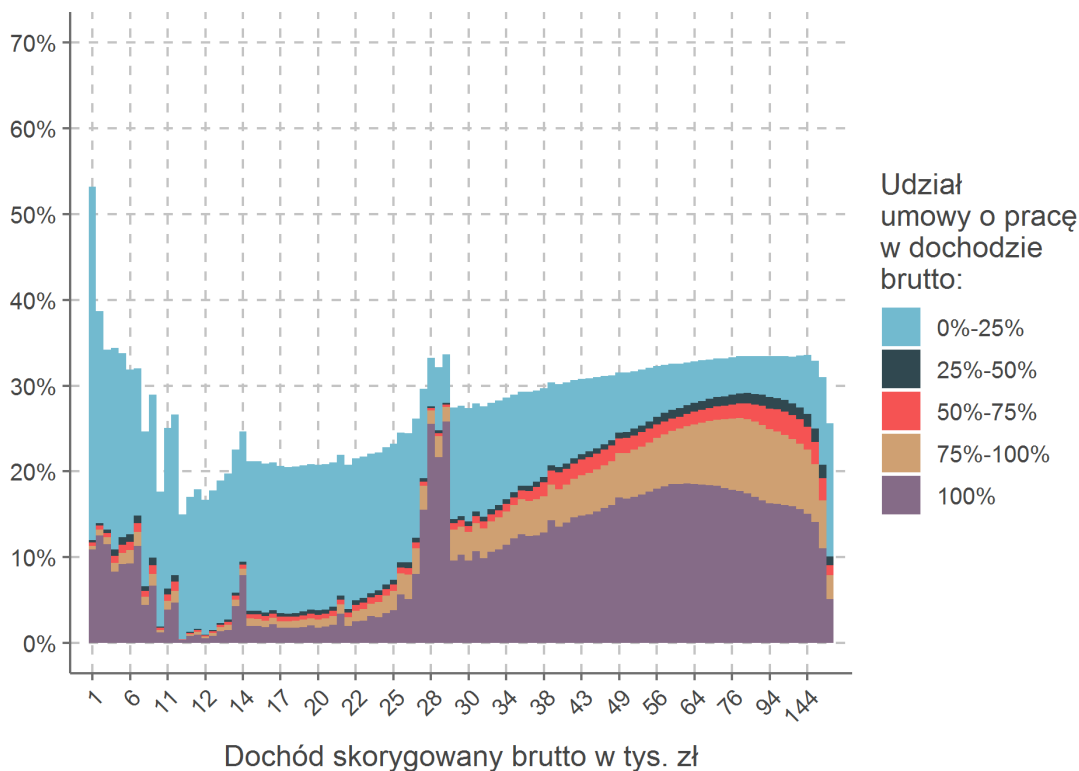
Rysunek 232: Obciążenie przychodu wszyscy podatnicy po grupach centylowych



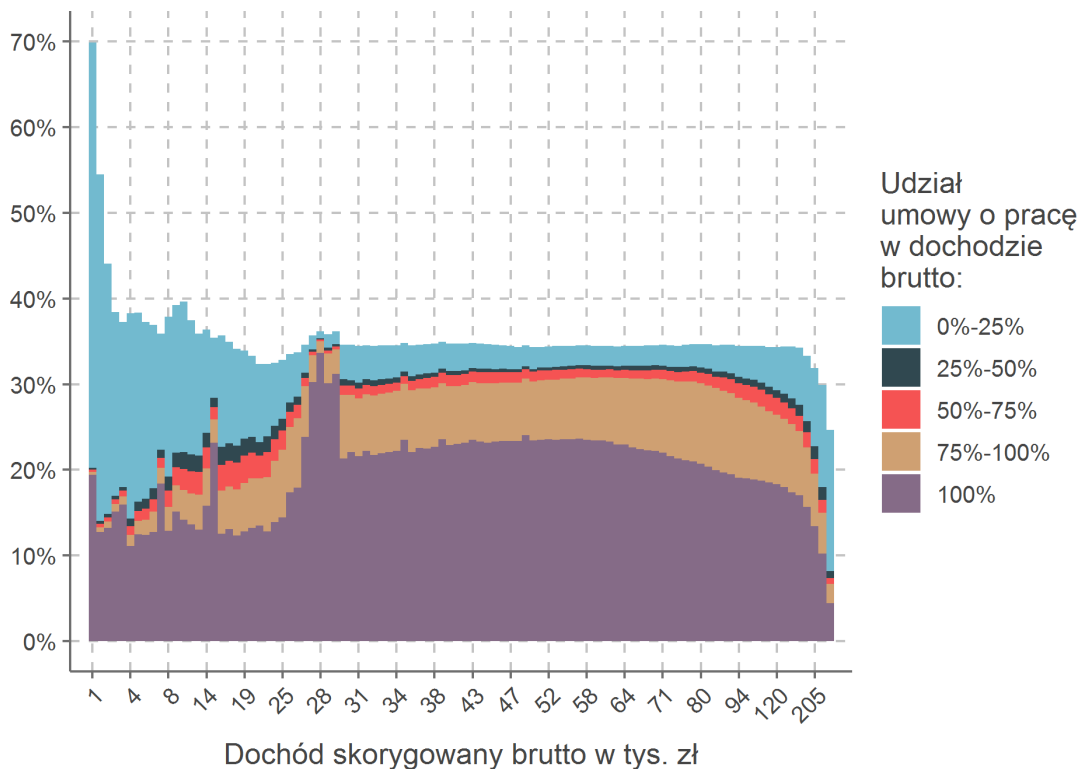
Rysunek 233: Obciążenie przychodu bez emerytów/rencistów po grupach centylowych



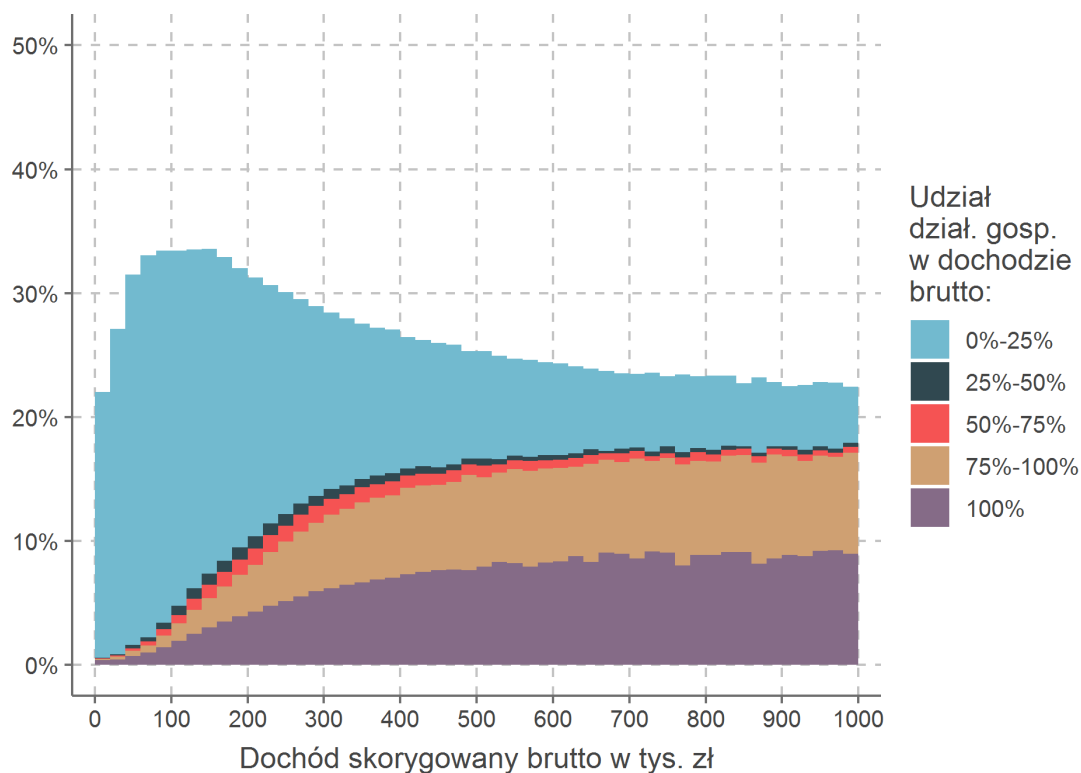
Rysunek 234: Obciążenie dochodu skor. brutto wszyscy podatnicy według udziału umów o pracę



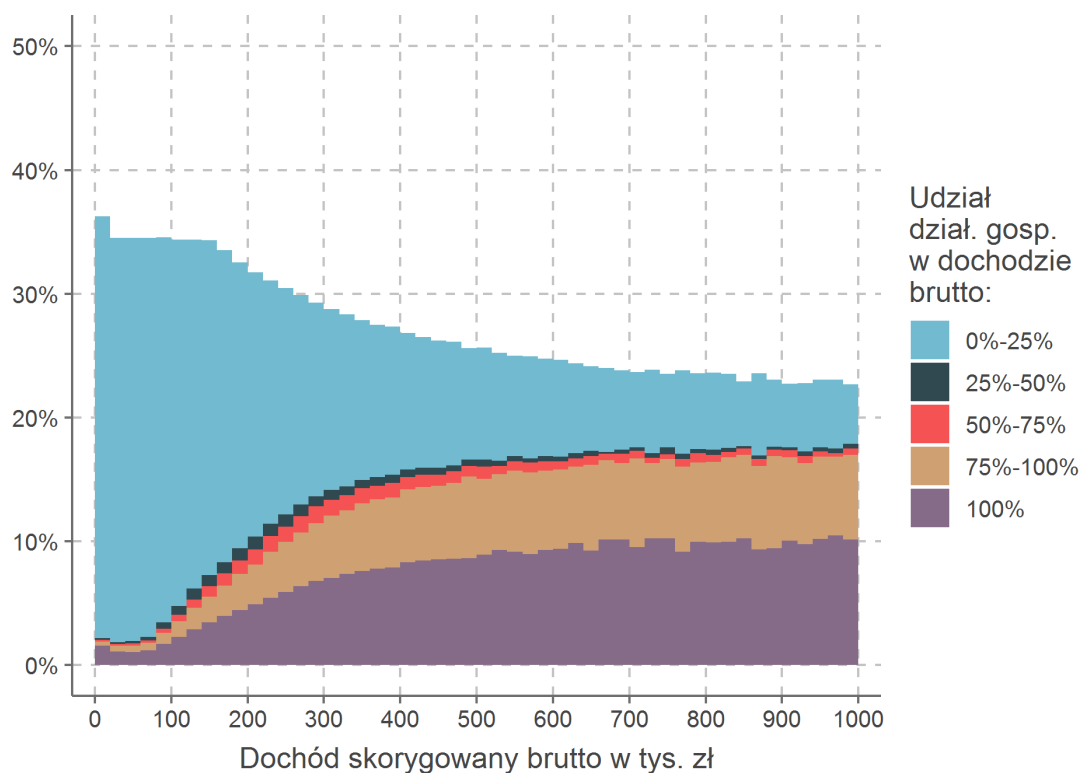
Rysunek 235: Obciążenie dochodu skor. brutto bez emerytów/rencistów według udziału umów o pracę



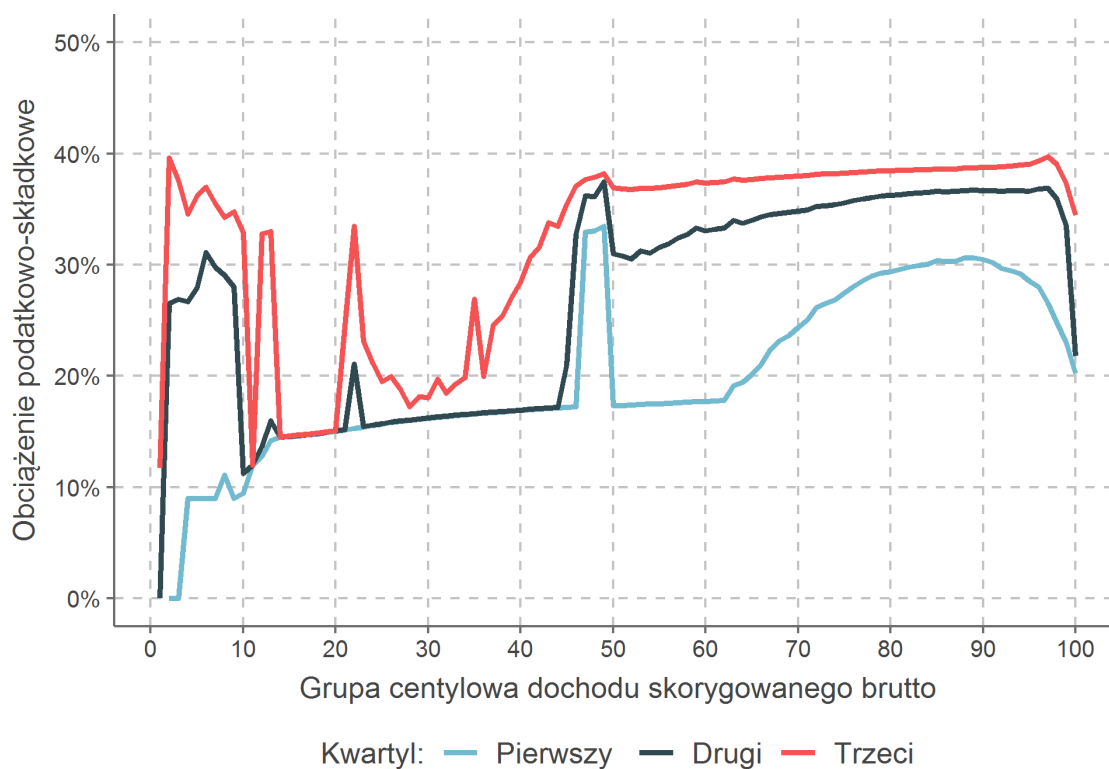
Rysunek 236: Obciążenie dochodu skor. brutto wszyscy podatnicy według udziału dział. gosp.



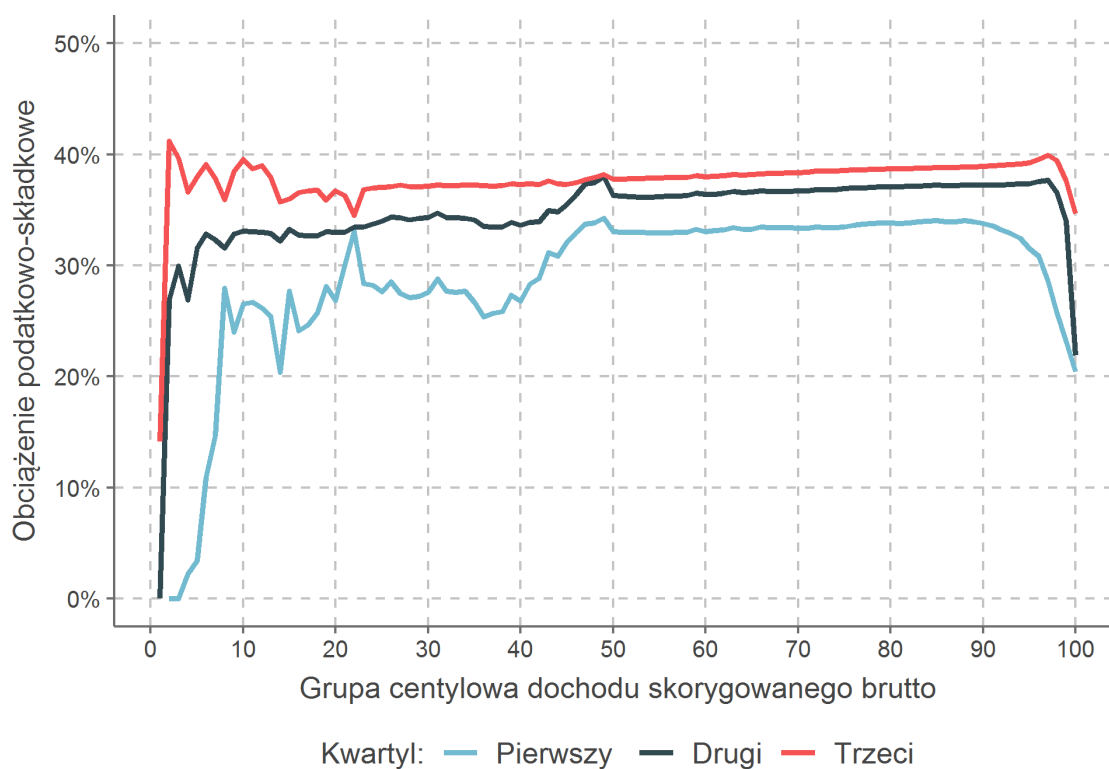
Rysunek 237: Obciążenie dochodu skor. brutto bez emerytów/rencistów według udziału dział. gosp.



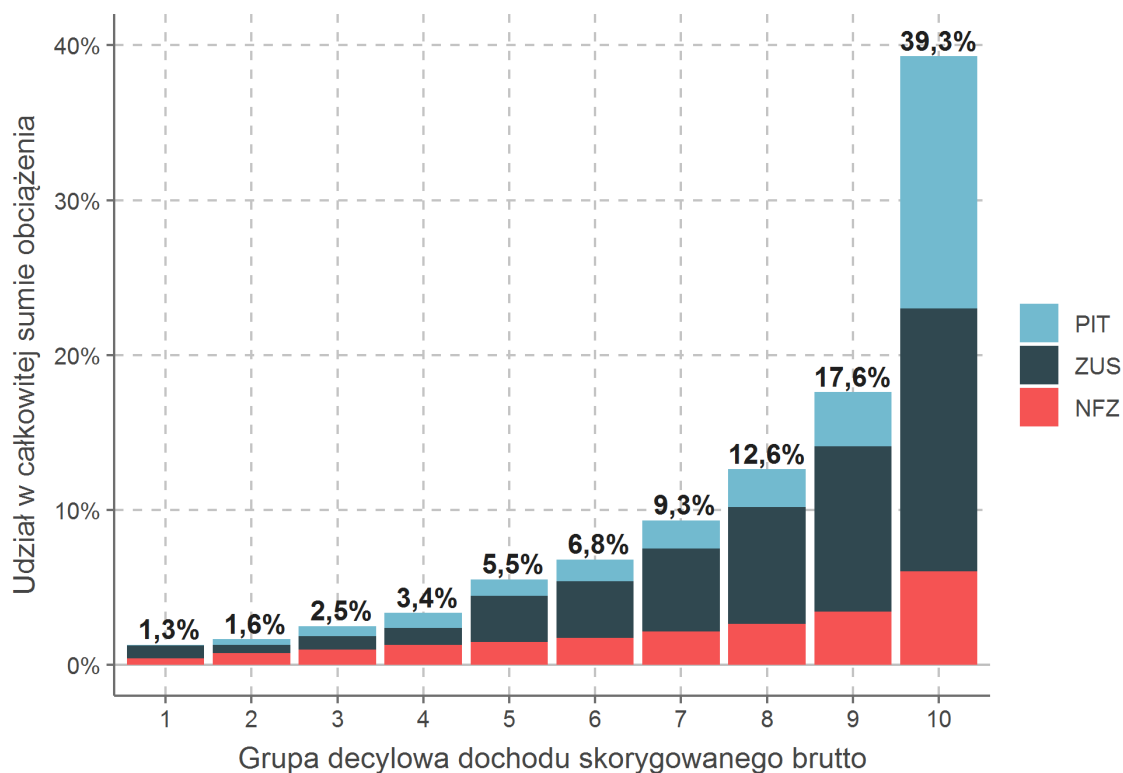
Rysunek 238: Kwartyle obciążenia dochodu skorygowanego brutto wszyscy podatnicy



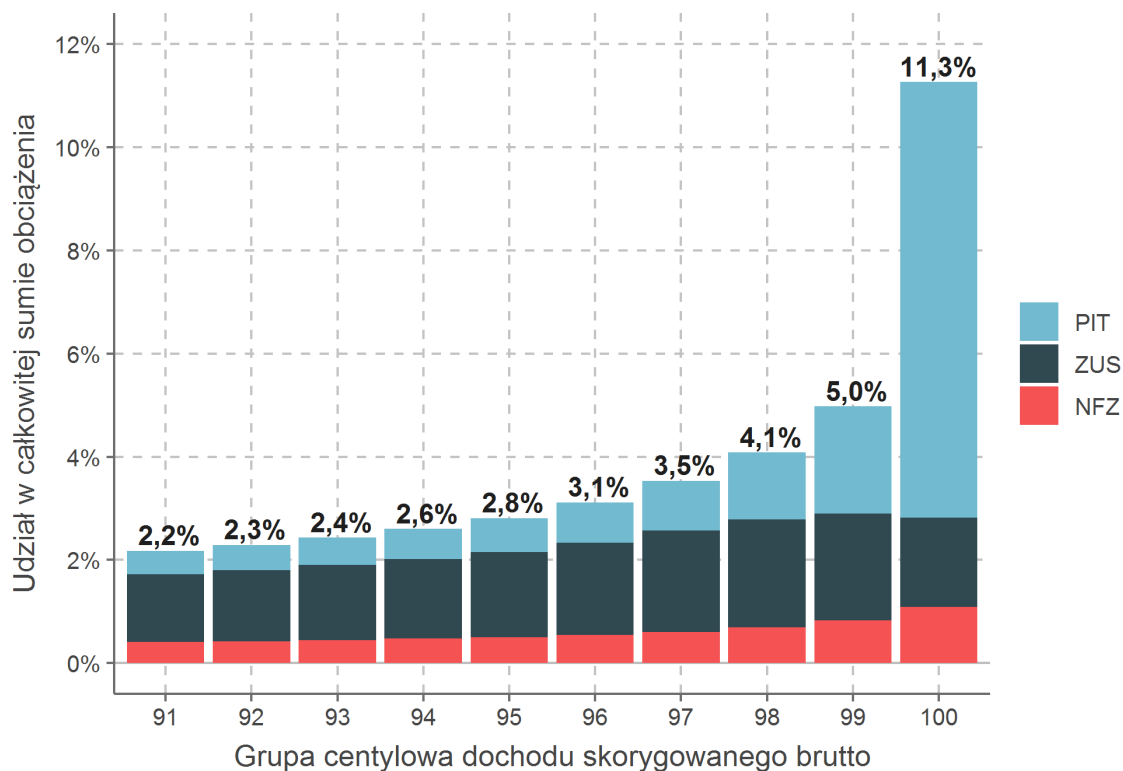
Rysunek 239: Kwartyle obciążenia dochodu skorygowanego brutto bez emerytów/rencistów



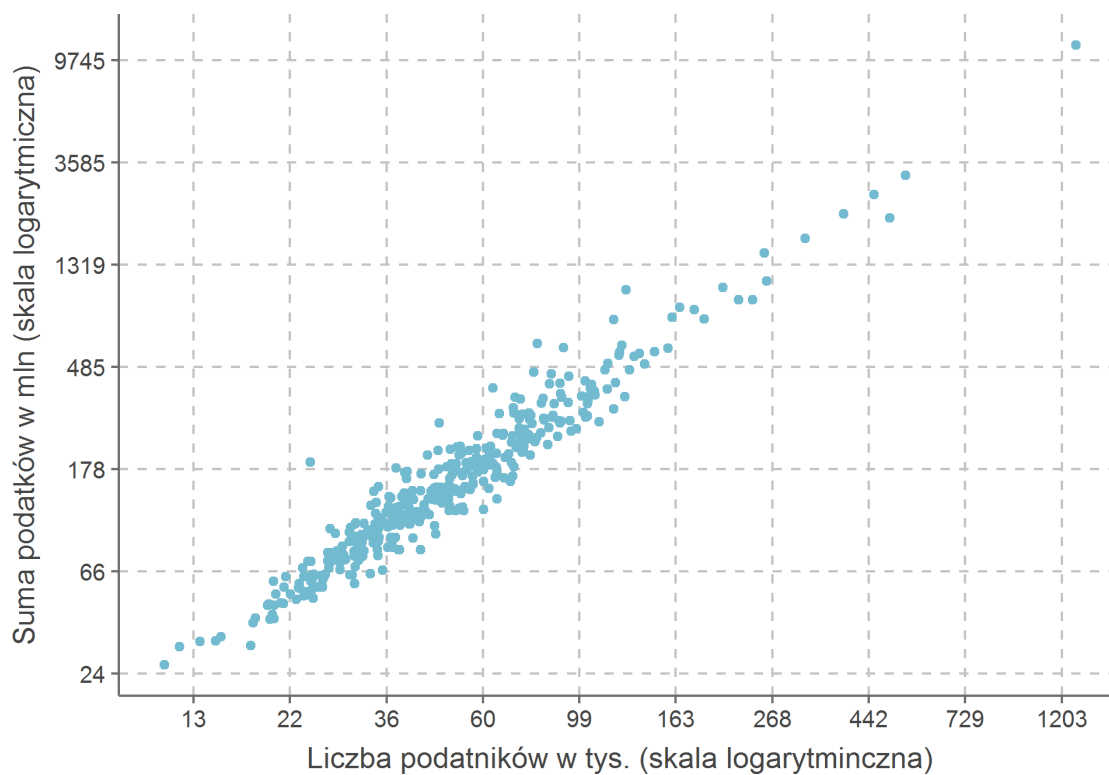
Rysunek 240: Udział w sumie obciążenia dochodu skorygowanego brutto po grupach decylowych



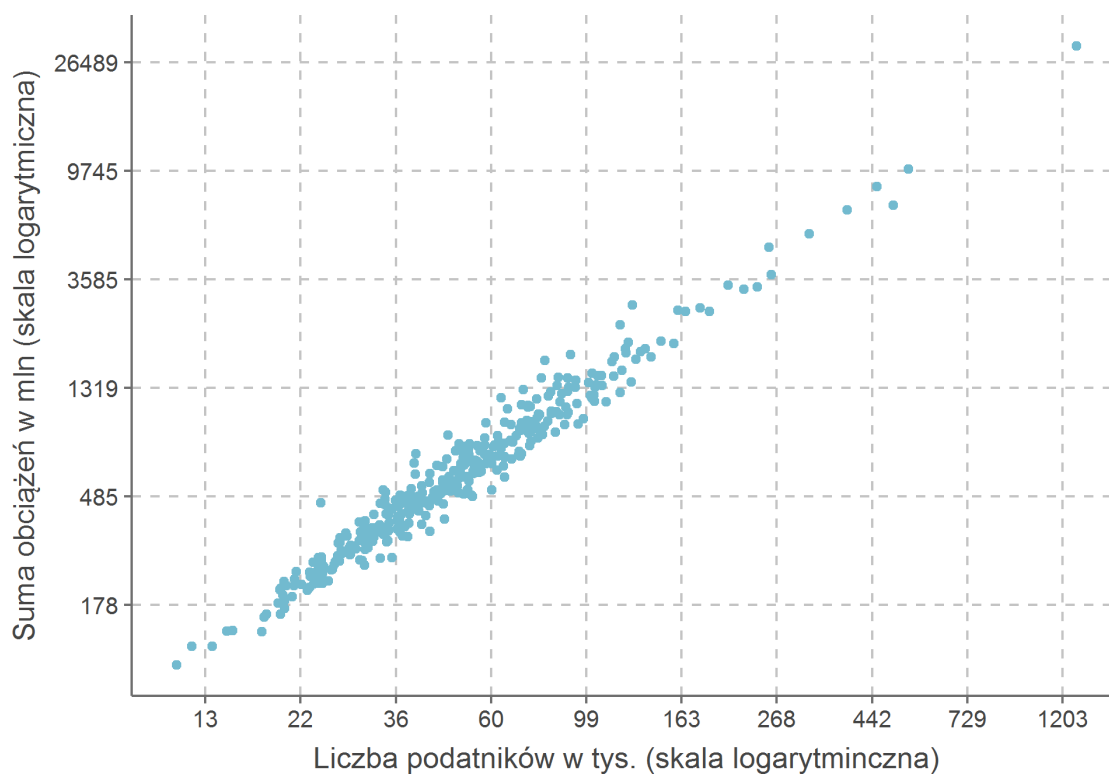
Rysunek 241: Udział w sumie obciążenia dochodu skorygowanego brutto po grupach centylowych



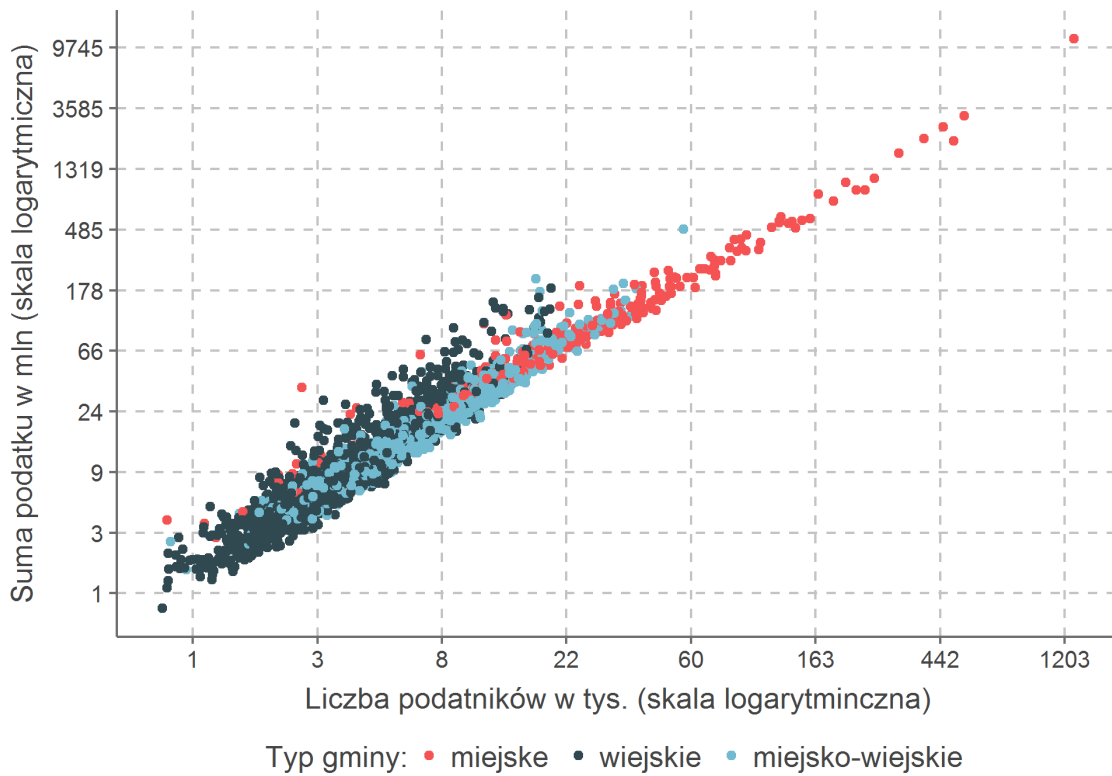
Rysunek 242: Liczba podatników a suma podatków od osób fizycznych w powiatach



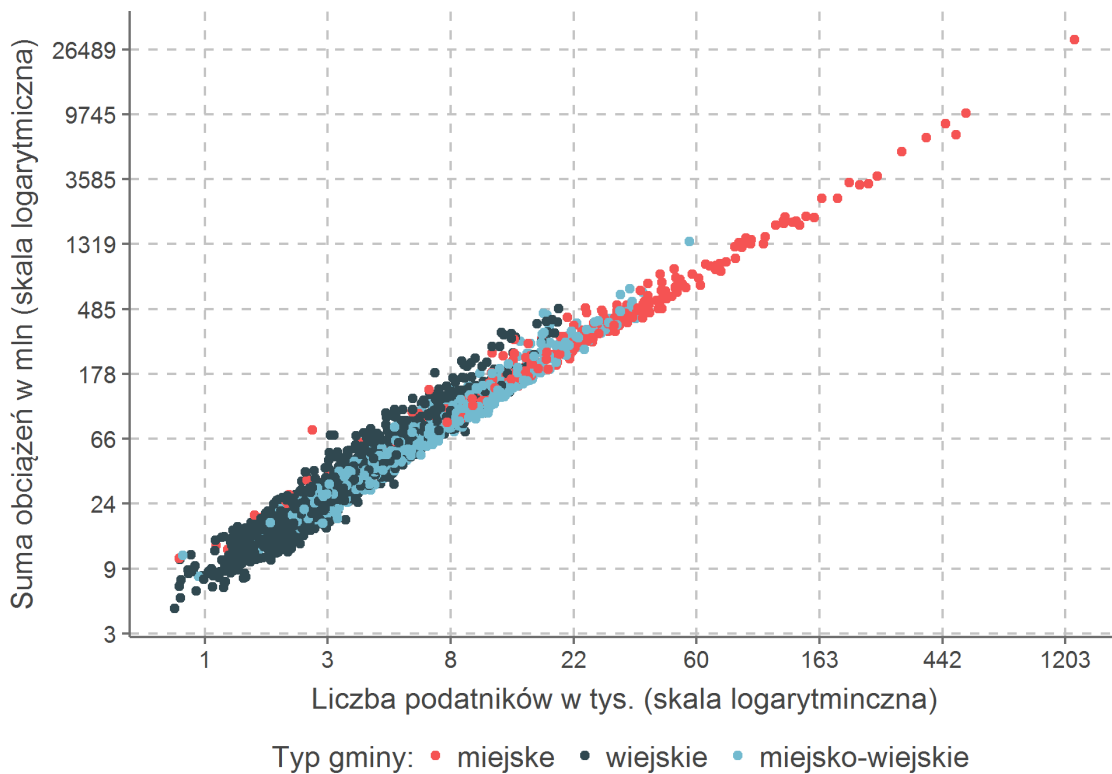
Rysunek 243: Liczba podatników a suma obciążeń osób fizycznych w powiatach



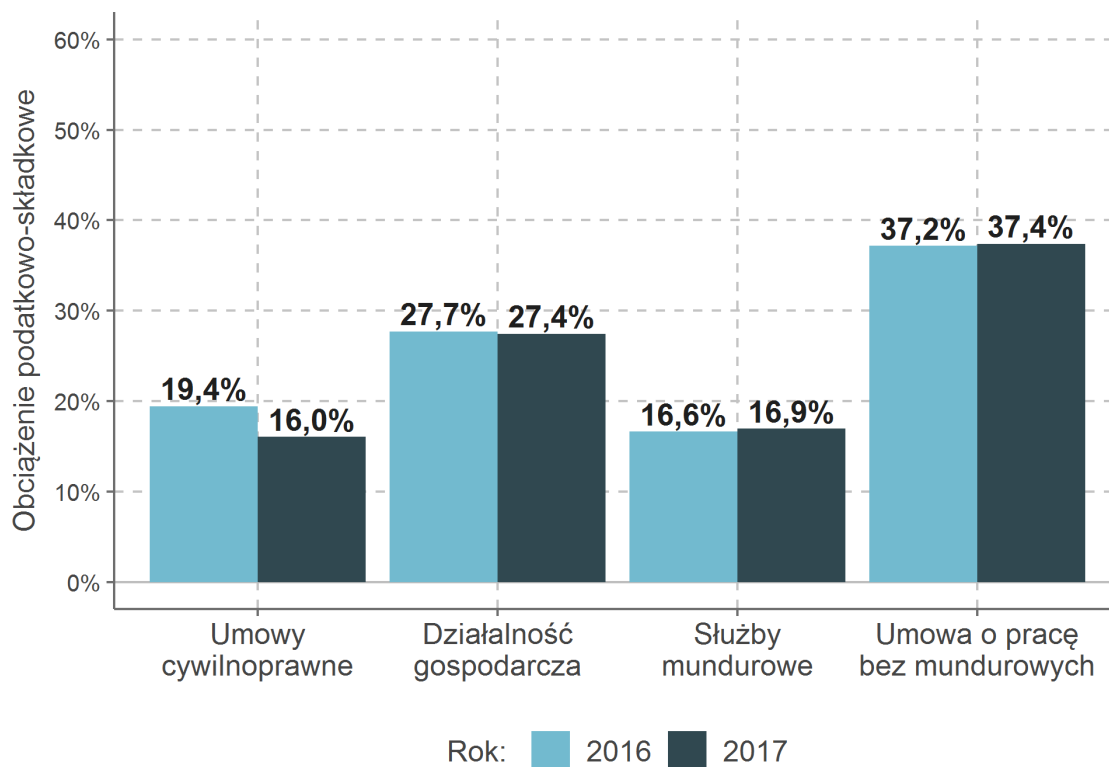
Rysunek 244: Liczba podatników a suma podatków od osób fizycznych w gminach



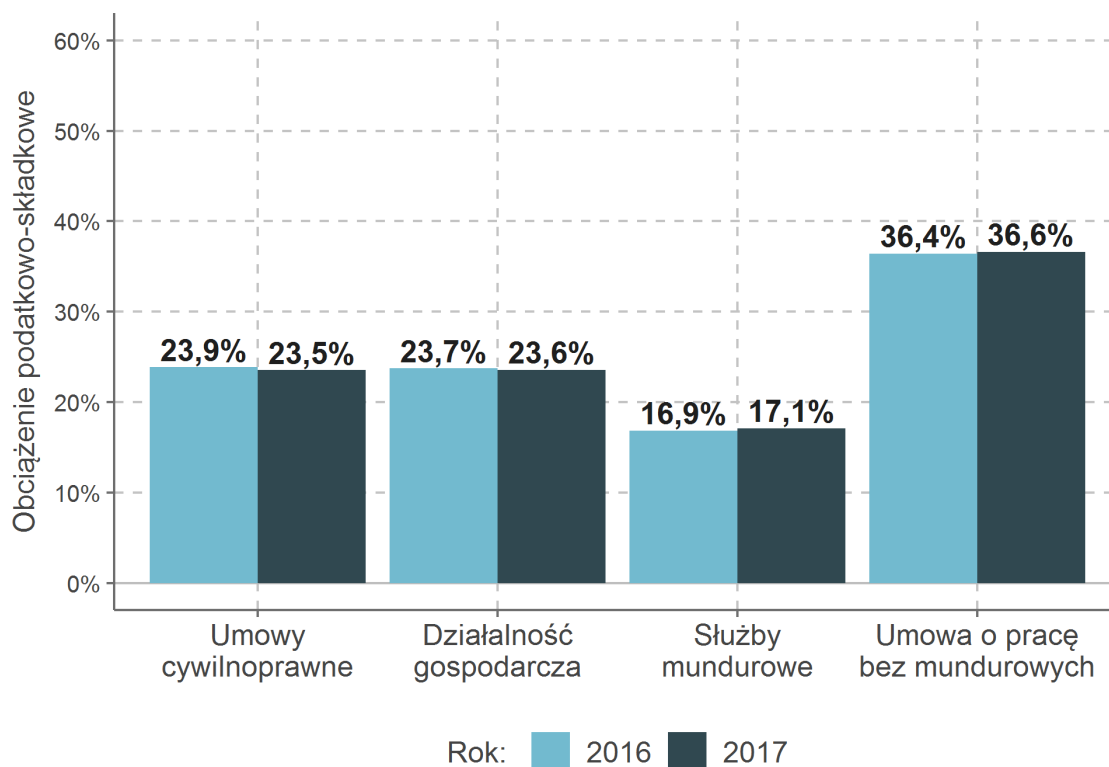
Rysunek 245: Liczba podatników a suma obciążeń osób fizycznych w gminach



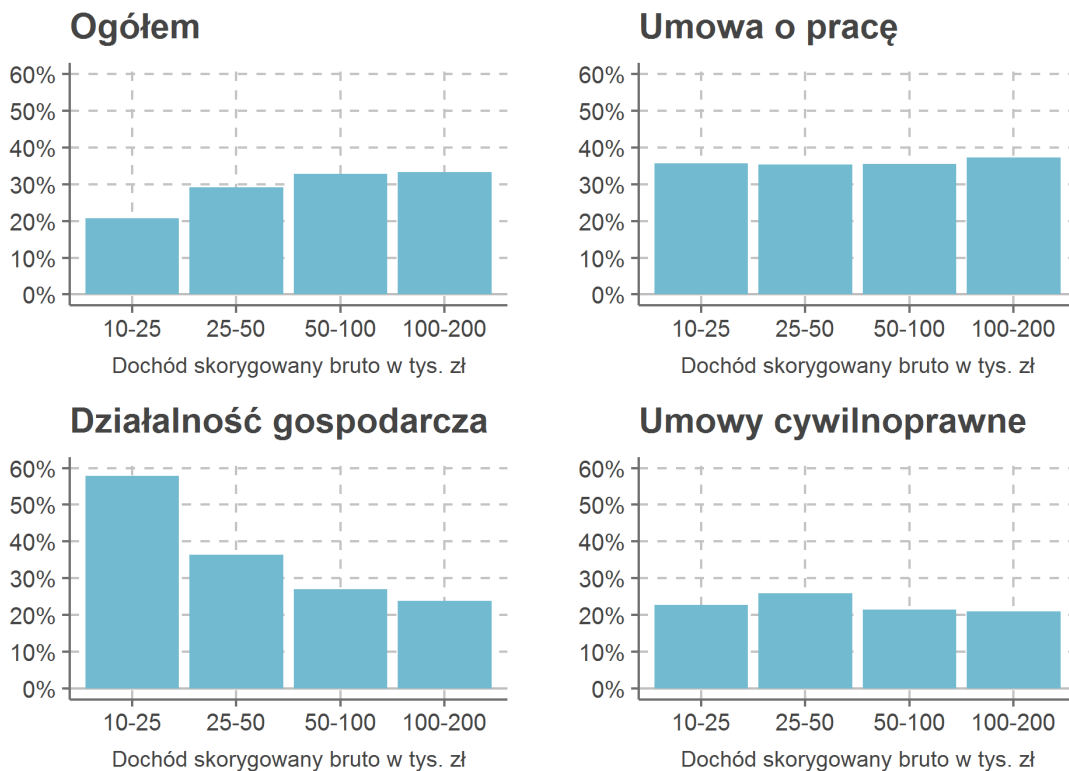
Rysunek 246: Mediana obciążenia dochodu skorygowanego brutto dla wybranych źródeł dochodu



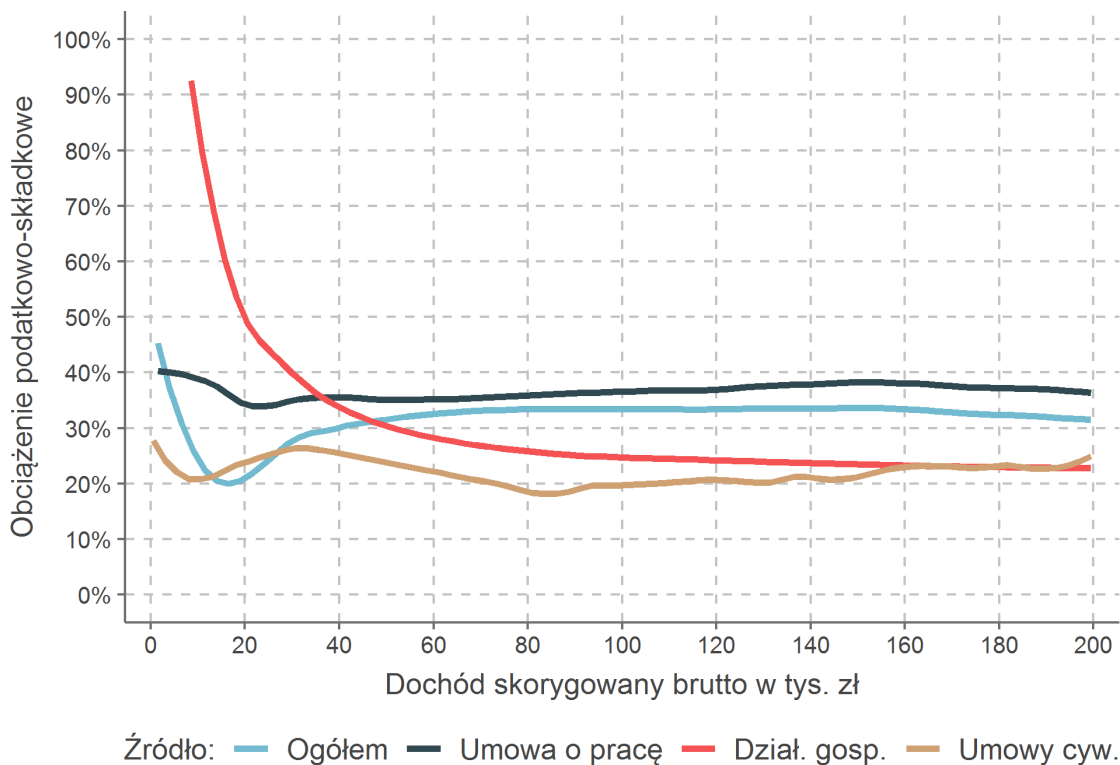
Rysunek 247: Średnia ważona obciążenia dochodu skorygowanego brutto dla wybranych źródeł dochodu



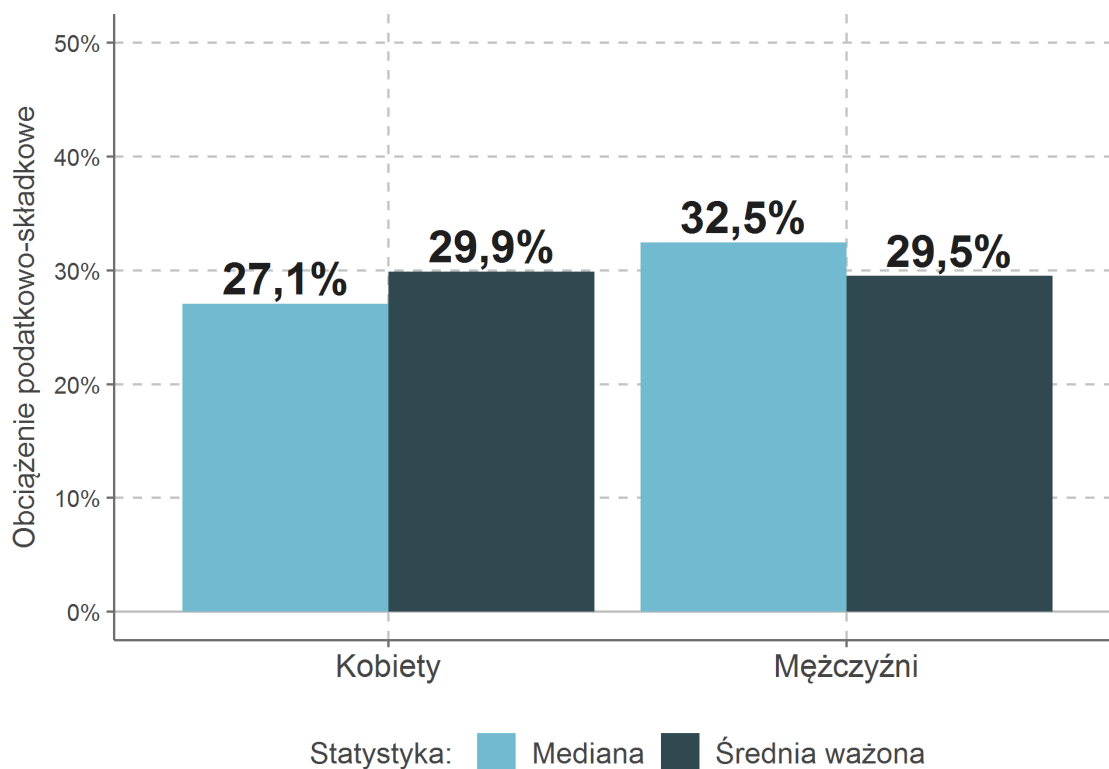
Rysunek 248: Obciążenie dochodu skorygowanego brutto w przedziałach według źródła dochodu



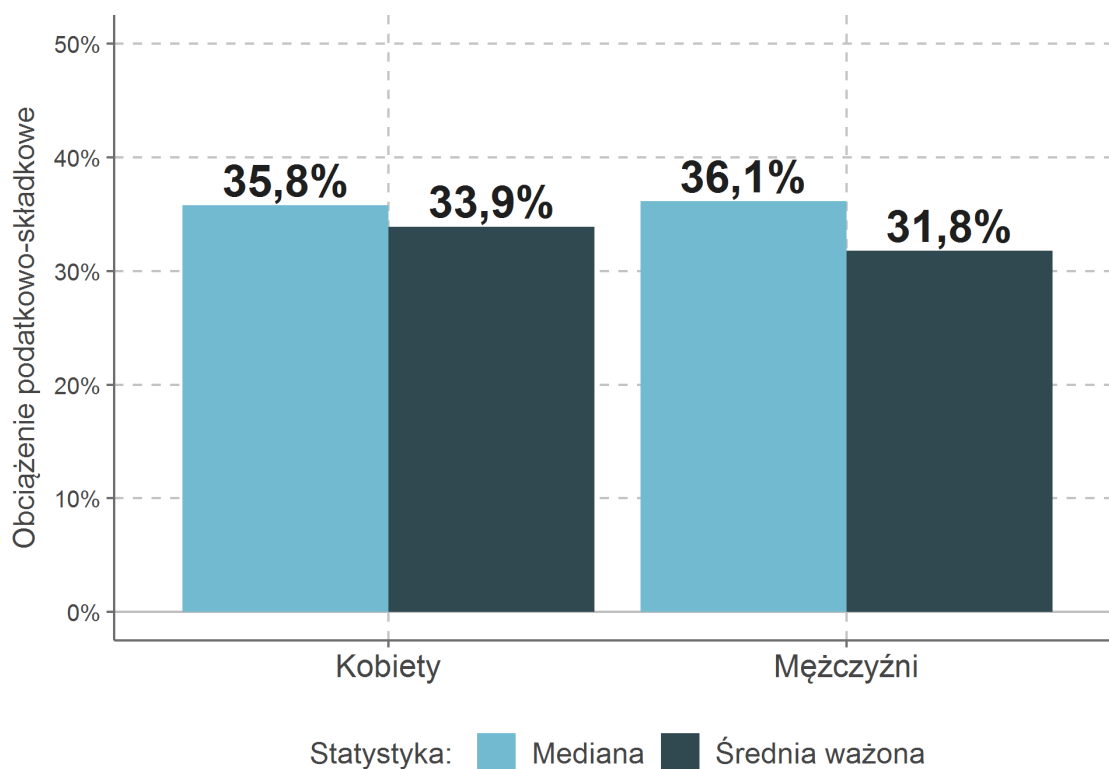
Rysunek 249: Obciążenie dochodu skorygowanego brutto według źródła dochodu



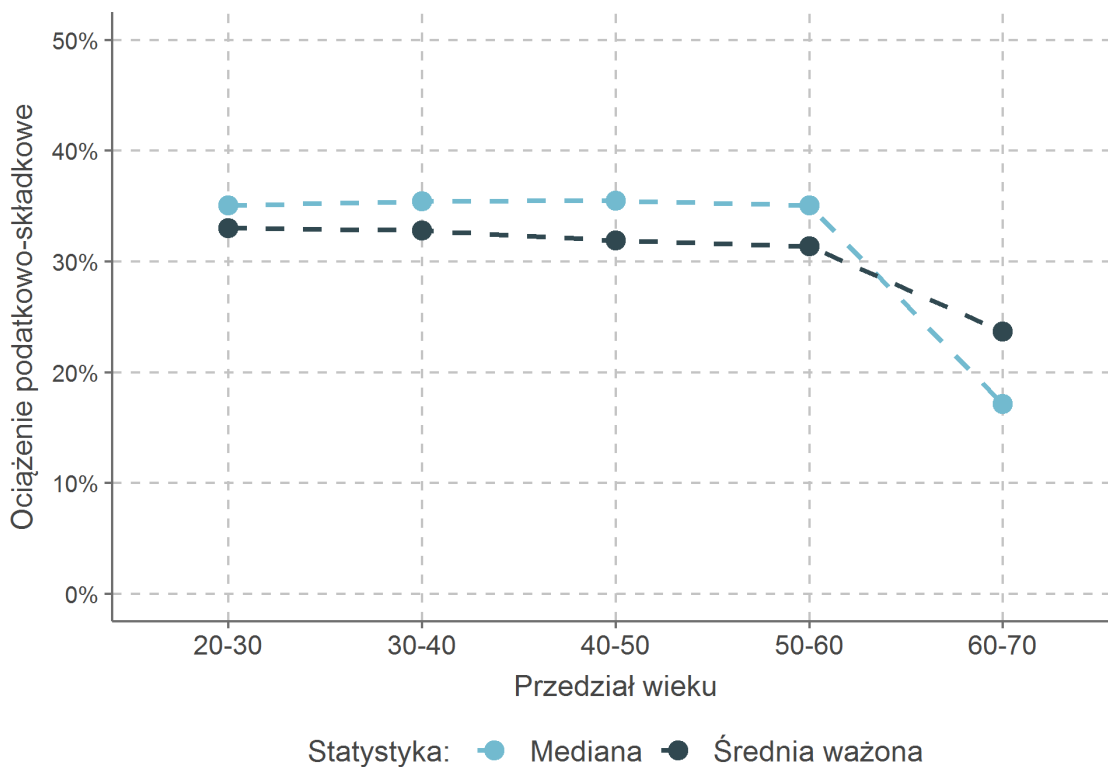
Rysunek 250: Obciążenie dochodu skorygowanego brutto wszyscy podatnicy według płci



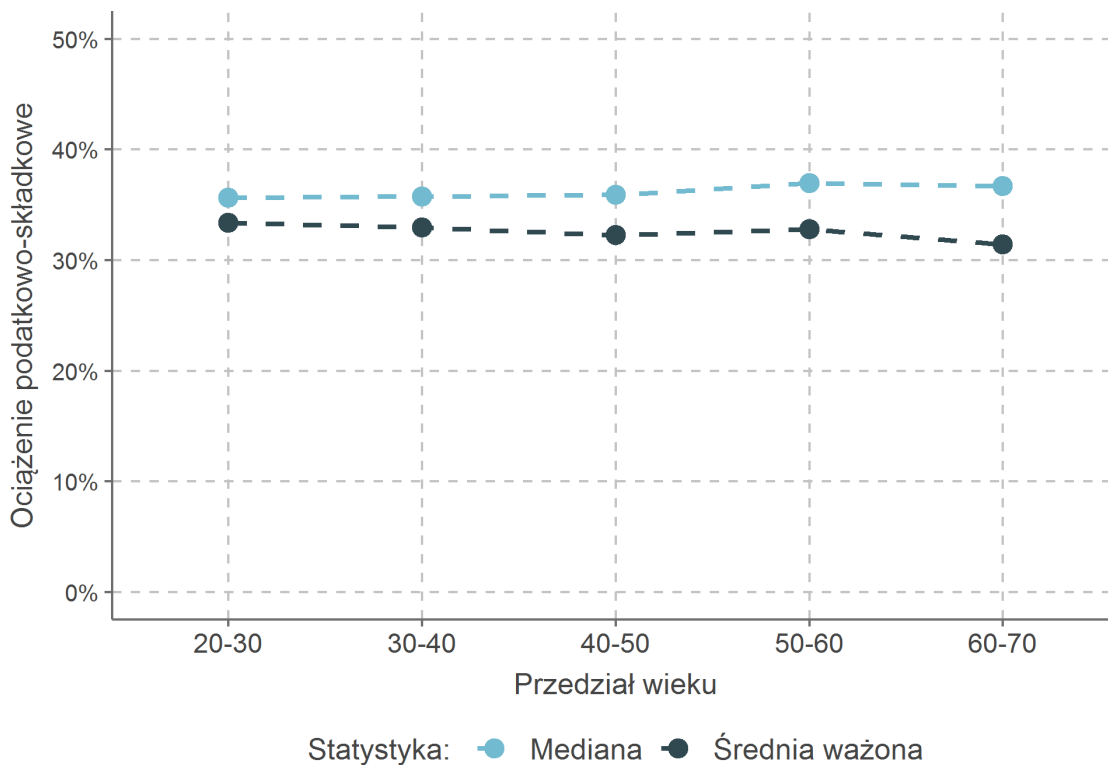
Rysunek 251: Obciążenie dochodu skorygowanego brutto bez emerytów/rencistów według płci



Rysunek 252: Obciążenie dochodu skorygowanego brutto wszyscy podatnicy według wieku



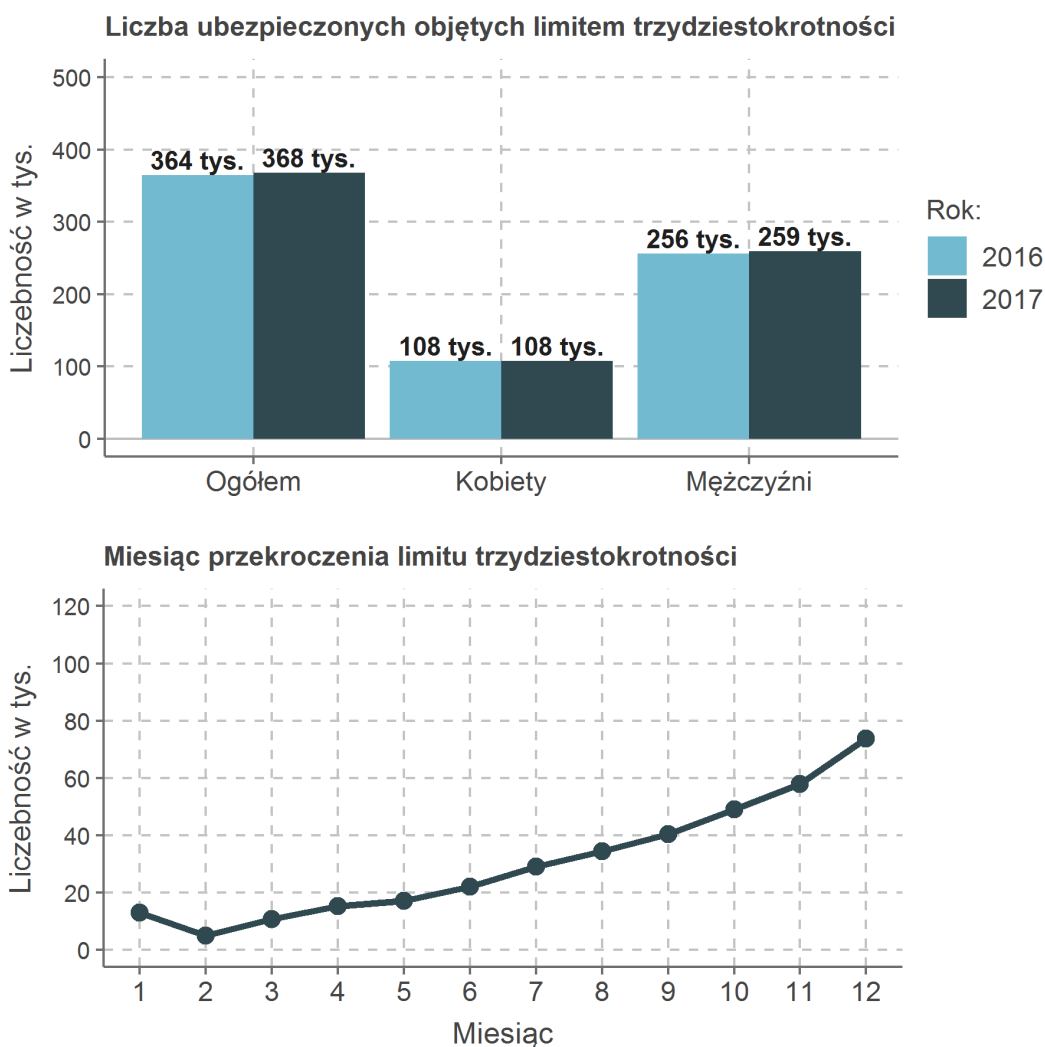
Rysunek 253: Obciążenie dochodu skorygowanego brutto bez emerytów/rencistów według wieku



Limit trzydziestokrotności

W roku 2017 limit trzydziestokrotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej wynosił 127 890 zł. Powyżej tej wysokości podstawy składki emerytalno-rentowej w ujęciu rocznym ubezpieczony nie płacił składki emerytalnej i rentowej. Przekłada się to na maksymalną sumę składki emerytalnej i rentowej równą 35 195,33 zł. Rysunek 254 prezentuje liczbę ubezpieczonych z uwzględnieniem płci objętych limitem trzydziestokrotności.

Rysunek 254: Liczba ubezpieczonych przekraczających limit trzydziestokrotności



Rysunek 255 przedstawia liczbę ubezpieczonych objętych limitem trzydziestokrotności według płci i wieku. Tabela 94 prezentuje liczbę ubezpieczonych objętych limitem według sekcji PKD.

Limit trzydziestokrotności dotyczy głównie umów o pracę. Około 81% wszystkich tytułów do ubezpieczenia osób, które przekroczyły limit trzydziestokrotności, stanowiły tytuły z kategorii *umowa o pracę*. Kategoria ta stanowi także 98% sumy składek na ubezpieczenie wypadkowe dla tytułów przekraczających limit trzydziestokrotności. W 2017 roku suma przychodów z umów o pracę podatników, którzy przekroczyli limit trzydziestokrotności wynosiła 85,5 mld zł. Natomiast suma nadwyżki przychodów podatkowych z umów o pracę powyżej limitu trzydziestokrotności wynosiła 33,1 mld zł. Rysunek 256 prezentuje rozkład przychodów z umów o pracę powyżej limitu trzydziestokrotności. Dla rocznej sumy podstawy składki wypadkowej analogiczna informacja zawarta jest na rysunku 257.

Rysunek 255: Liczba ubezpieczonych objętych limitem trzydziestokrotności według wieku i płci

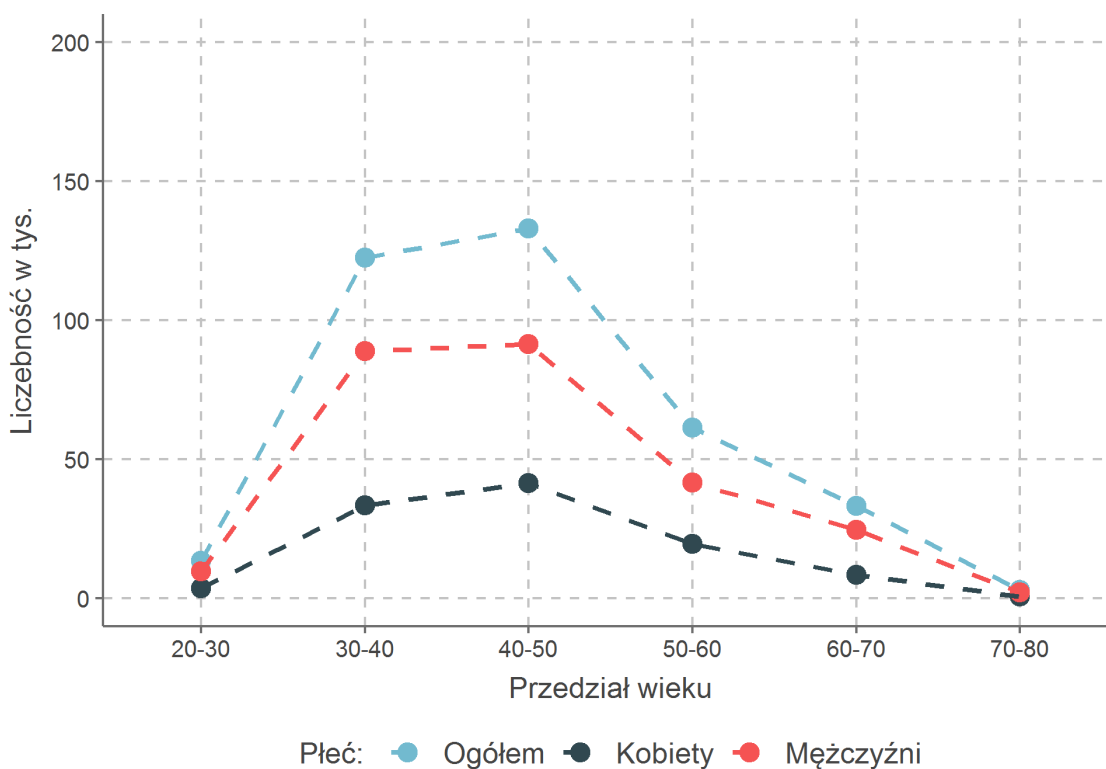
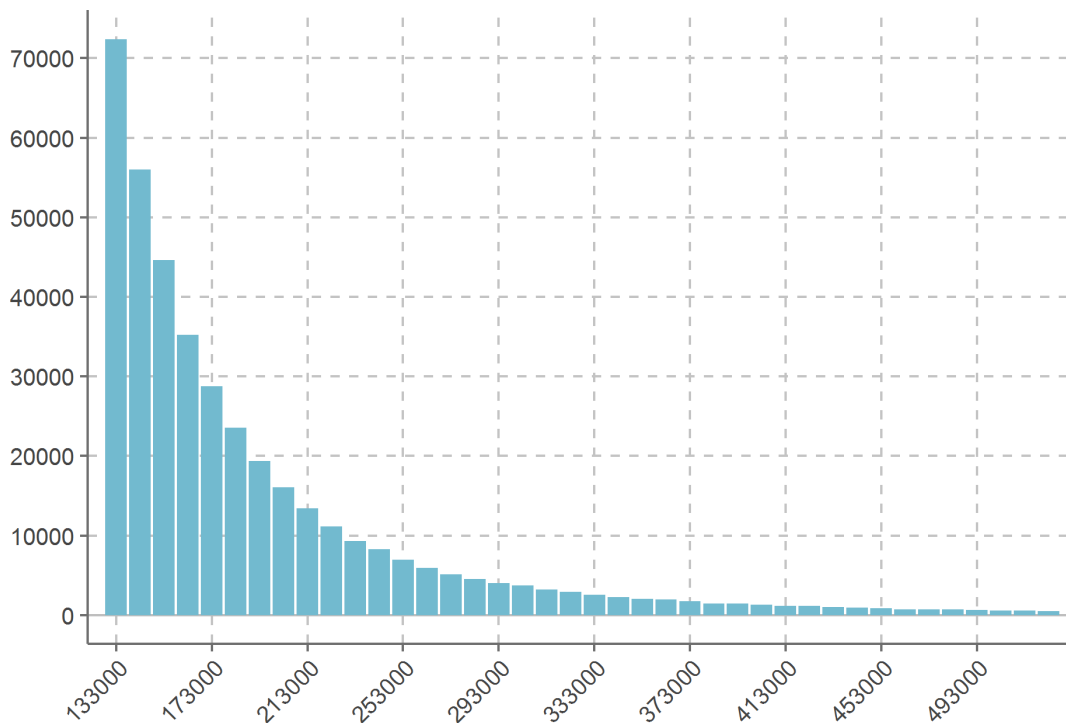


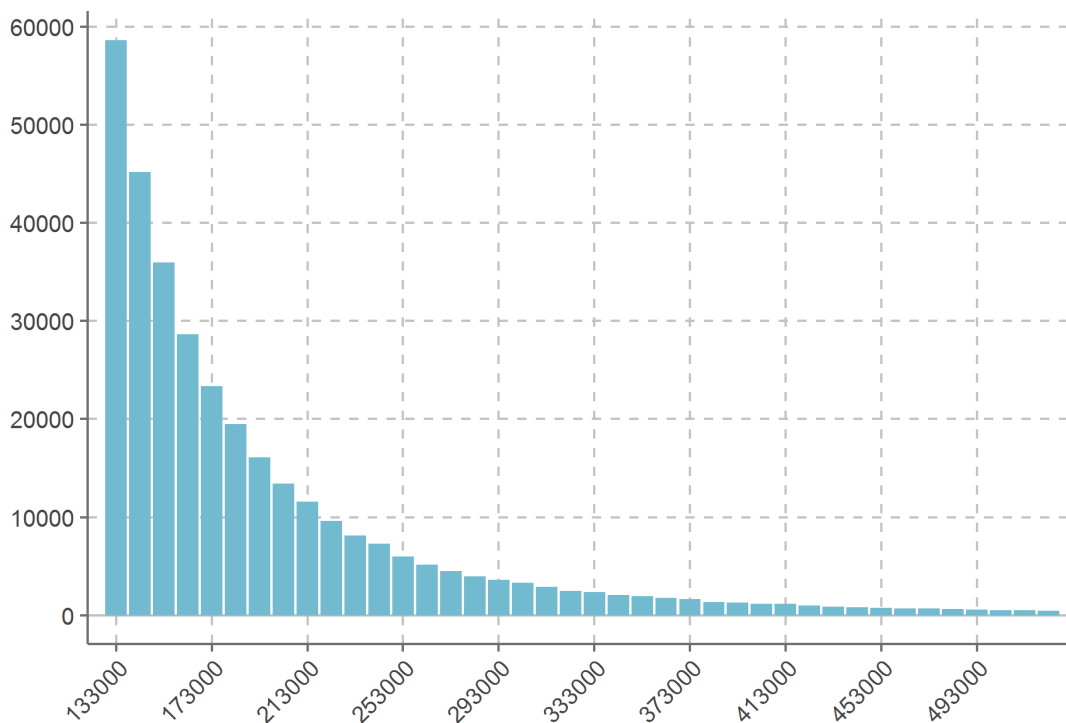
Tabela 94: Liczba ubezpieczonych objętych limitem trzydziestokrotności według sekcji PKD

Sekcja	Opis	Liczba ubezpieczonych	
		2016	2017
A	Rolnictwo	4 026	3 271
B	Górnictwo	10 532	9 916
C	Przetwórstwo	63 565	66 054
D	Energetyka	8 709	8 372
E	Dostawa wody i odpady	2 748	2 904
F	Budownictwo	14 819	14 729
G	Handel	52 850	53 847
H	Transport	12 196	12 635
I	Gastronomia i zakwaterowanie	1 736	1 787
J	Informacja i komunikacja	43 634	46 860
K	Finanse	39 987	39 654
L	Nieruchomości	6 476	6 464
M	Nauka i technika	35 067	37 305
N	Działalność wspierająca	5 908	6 517
O	Administracja publiczna	17 212	15 886
P	Edukacja	18 818	16 083
Q	Zdrowie	15 753	15 300
R	Kultura i rozrywka	2 027	2 143
S	Pozostałe usługi	3 317	3 493

Rysunek 256: Rozkład przychodów z umów o pracę powyżej limitu trzydziestokrotności



Rysunek 257: Rozkład rocznej podstawy składki wypadkowej powyżej limitu trzydziestokrotności



Zbiegi tytułów do ubezpieczeń społecznych

Podstawowe informacje o zbiegach tytułów ubezpieczeń

Zbieg tytułów do ubezpieczeń jest definiowany jako sytuacja, w której ubezpieczony jest zwolniony z obowiązku opłacania składek na ubezpieczenia społeczne z powodu opłacania składek z innego tytułu ubezpieczeń. Takim przykładem jest jednoczesna praca na umowę o pracę przy wynagrodzeniu powyżej pensji minimalnej oraz prowadzenie działalności gospodarczej. W tym przykładzie ubezpieczony nie ma obowiązku opłacania składek na ubezpieczenia społeczne z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej. W danych ZUS nie ma bezpośredniego oznaczenia, które tytuły ubezpieczenia są zbiegami. W opracowaniu jako kryterium zaszeregowania do zbiegu przyjęto opłacanie w danym miesiącu pełnych składek z kategorii: (1) służby mundurowe, (2) urlop macierzyński, (3) praca duchownych, (4) umowa o pracę, (5) działalność gospodarcza, (6) umowy cywilnoprawne oraz nieopłacenie składek na ubezpieczenia społeczne z tytułu działalności gospodarczej lub umów cywilnoprawnych.

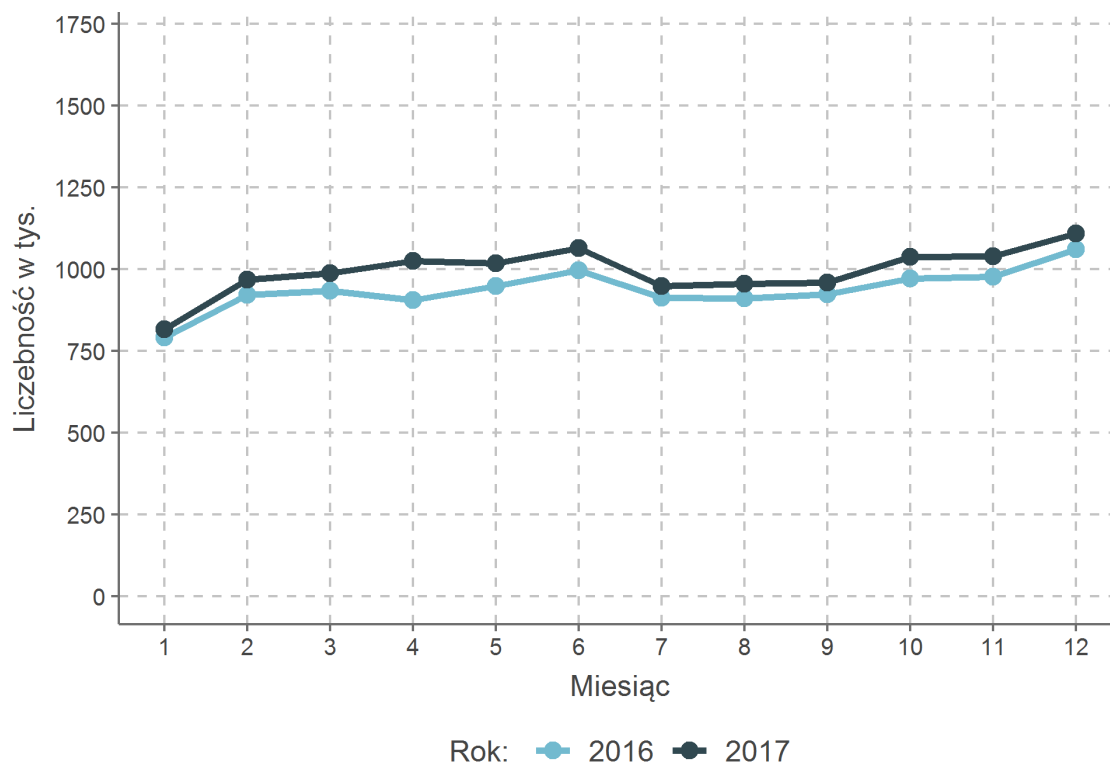
W opracowaniu określenie zbieg tytułów do ubezpieczenia jest tożsame z pojęciem **zbiegu modelowego**, które zostało wprowadzone w celu zoperacjonalizowania definicji prawnej zbiegu tytułów. Stąd też zastosowana w opracowaniu definicja zbiegu tytułów może różnić się od zbiegu tytułów w rozumieniu prawnym. Identyfikacja modelowych zbiegów przebiega dwuetapowo. W pierwszym etapie wybierani są ubezpieczeni, którzy w danym miesiącu opłacają wyłącznie składkę zdrowotną z kategorii tytułu umów cywilnoprawnych lub działalności gospodarczej oraz jednocześnie opłacają składkę zdrowotną z tytułu służb mundurowych lub składki na ubezpieczenia społeczne dla następujących kategorii tytułów: (1) urlop macierzyński, (2) praca duchownych, (3) umowa o pracę, (4) działalność gospodarcza oraz (5) umowy cywilnoprawne. W ramach zbiegu na tytuł z zerowymi składkami na ubezpieczenia społeczne przyjęto na potrzeby opracowania określenie **tytuł nieobowiązkowy**, a na tytuł z dodatnimi składkami na ubezpieczenia społeczne lub należący do kategorii służby mundurowe - **tytuł obowiązkowy**. W drugim etapie każdemu tytułowi nieobowiązkowego ubezpieczonego przypisano tytuł obowiązkowy. W przypadku dwóch tytułów obowiązkowych wybrano jeden według następującej kolejności: (1) służby mundurowe, (2) urlop macierzyński, (3) praca duchownych, (4) umowa o pracę, (5) działalność gospodarcza oraz (6) umowy cywilnoprawne.

Tabela 95: Liczebność zbiegów tytułów ubezpieczenia

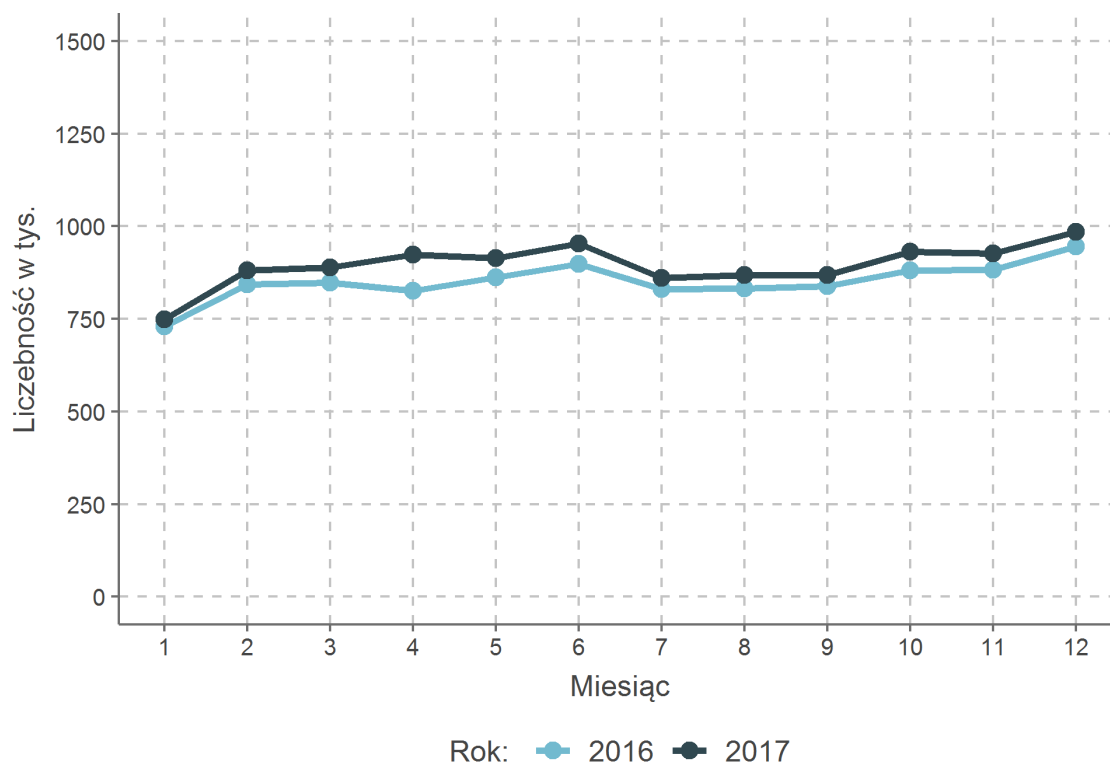
Zbiegi tytułów ubezpieczeń	Liczba zbiegów		Liczba ubezpieczonych	
	2016	2017	2016	2017
Zbieg umowy cywilnoprawnej z				
umową cywilnoprawną	46 753	54 893	44 219	52 176
działalnością gospodarczą	19 197	19 732	17 624	18 150
pracą duchownego	333	423	315	393
urlopem macierzyńskim	3 413	4 216	3 076	3 742
służbą mundurową	9 553	10 543	8 570	9 446
umową o pracę	506 822	553 854	444 250	480 856
Zbieg działalności gospodarczej z				
umową cywilnoprawną	2 492	2 633	2 476	2 625
działalnością gospodarczą	3 066	2 847	2 964	2 775
urlopem macierzyńskim	24 042	19 743	24 011	19 717
służbą mundurową	6 411	6 706	6 407	6 703
umową o pracę	315 773	318 518	315 140	317 957
Zbiegi ogółem	937 856	994 108	851 697	895 945

W roku 2017 liczba ubezpieczonych, którzy przynajmniej w jednym miesiącu odnotowali zbieg tytułów do ubezpieczenia, wynosiła 1,55 mln. W rok 2016 było to 1,49 mln ubezpieczonych. Tabela 95 przedstawia średnioroczną liczbę ubezpieczonych ze zbiegami. Pozostałe statystyki w rozdziale również mają charakter średnioroczny, chyba że opis stanowi inaczej.

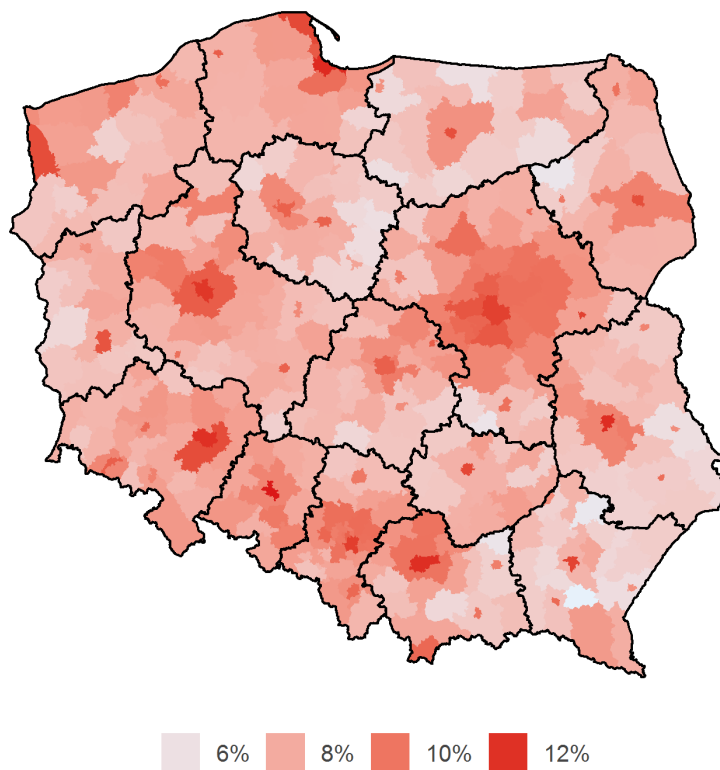
Rysunek 258: Liczba zbiegów tytułów ubezpieczenia ogółem



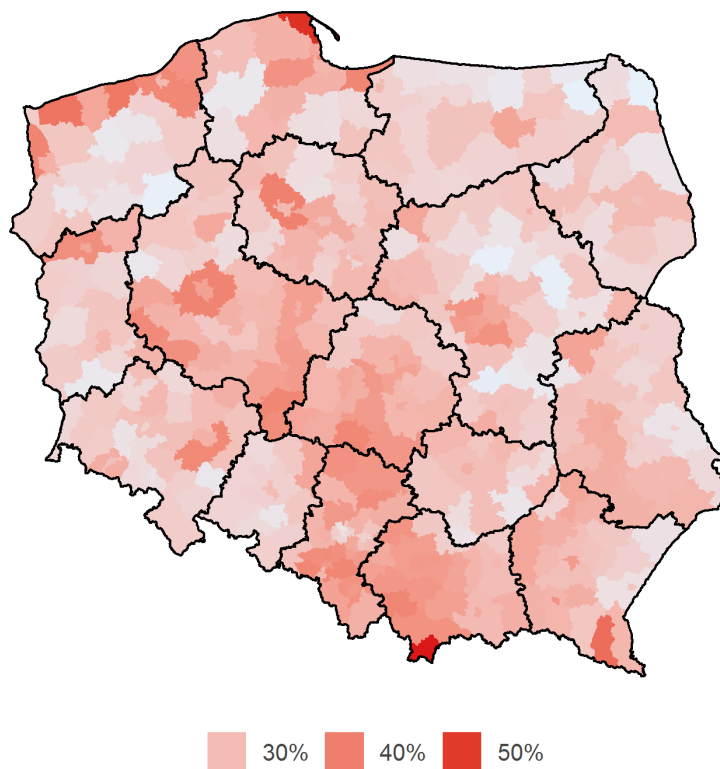
Rysunek 259: Liczba ubezpieczonych ze zbiegiem tytułów ubezpieczenia



Rysunek 260: Udział ubezpieczonych ze zbiegiem tytułów względem wszystkich ubezpieczonych w powiatach



Rysunek 261: Udział zbiegów działalności gospodarczej względem zbiegów ogółem w powiatach

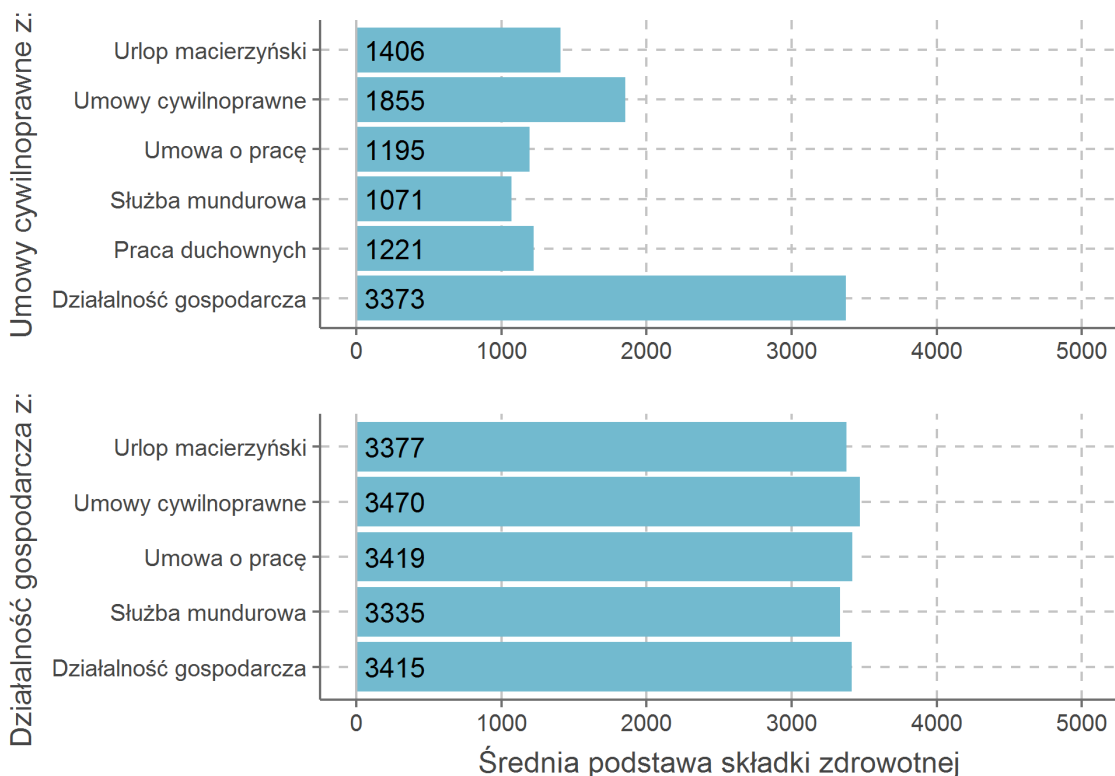


Rysunki 258 oraz 259 przedstawiają miesięczną liczbę zbiegów tytułów ubezpieczeń i liczbę ubezpieczonych ze zbiegiem. Rysunki 260 oraz 261 prezentują informacje o udziale ubezpieczonych ze zbiegiem tytułów w ujęciu przestrzennym. Statystyki podstawy składki zdrowotnej tytułu nieobowiązkowego zawarto w tabeli 96 oraz na rysunku 262. Rysunki 263-266 pokazują w jakich punktach rozkładu sumy dochodów brutto ulokowani są podatnicy ze zbiegami tytułów ubezpieczeń. Jako uzupełnienie rysunki 267-270 przedstawiają statystyki ubezpieczonych ze zbiegami według płci i wieku.

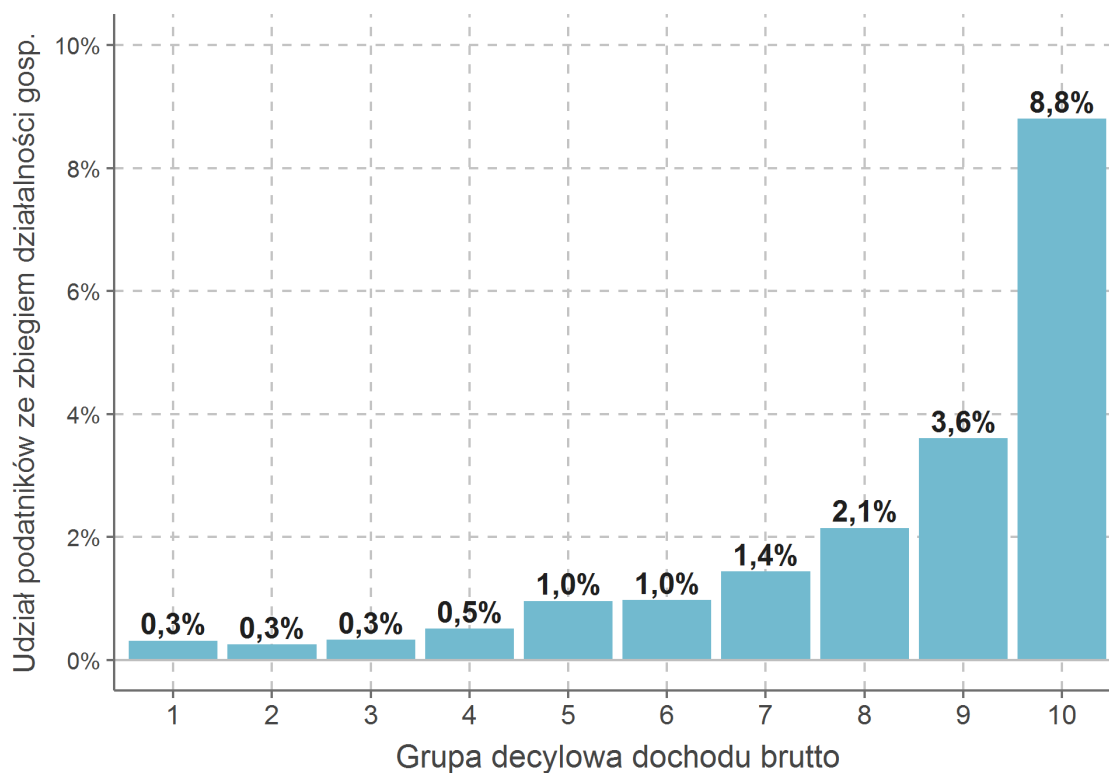
Tabela 96: Roczna suma podstaw składki zdrowotnej tytułów nieobowiązkowych

Zbiegi tytułów ubezpieczeń	Suma	
	2016	2017
Zbieg umowy cywilnoprawnej z		
umową cywilnoprawną	979 mln	1 224 mln
działalnością gospodarczą	746 mln	801 mln
pracą duchownego	5 mln	6 mln
urlopem macierzyńskim	56 mln	71 mln
służbą mundurową	117 mln	136 mln
umową o pracę	7 062 mln	7 960 mln
Zbieg działalności gospodarczej z		
umową cywilnoprawną	100 mln	110 mln
działalnością gospodarczą	126 mln	117 mln
urlopem macierzyńskim	943 mln	800 mln
służbą mundurową	249 mln	268 mln
umową o pracę	12 573 mln	13 070 mln
Zbiegi ogółem	22 957 mln	24 562 mln

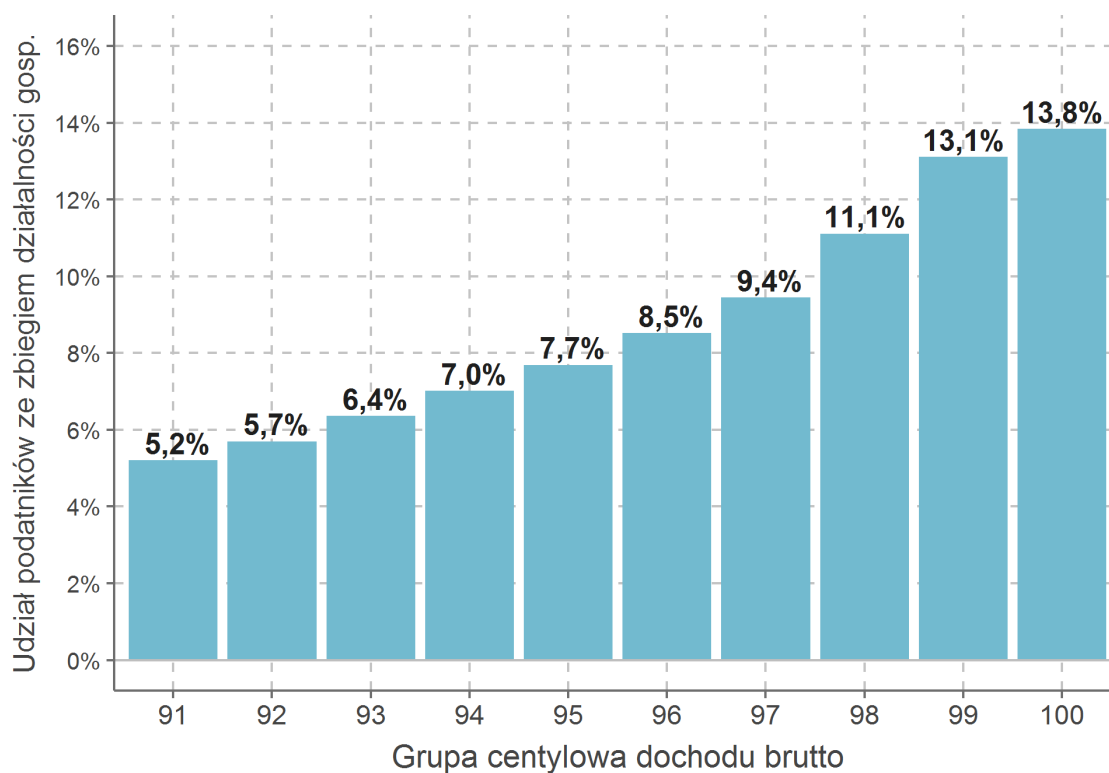
Rysunek 262: Średnia podstawy składki zdrowotnej tytułów nieobowiązkowych



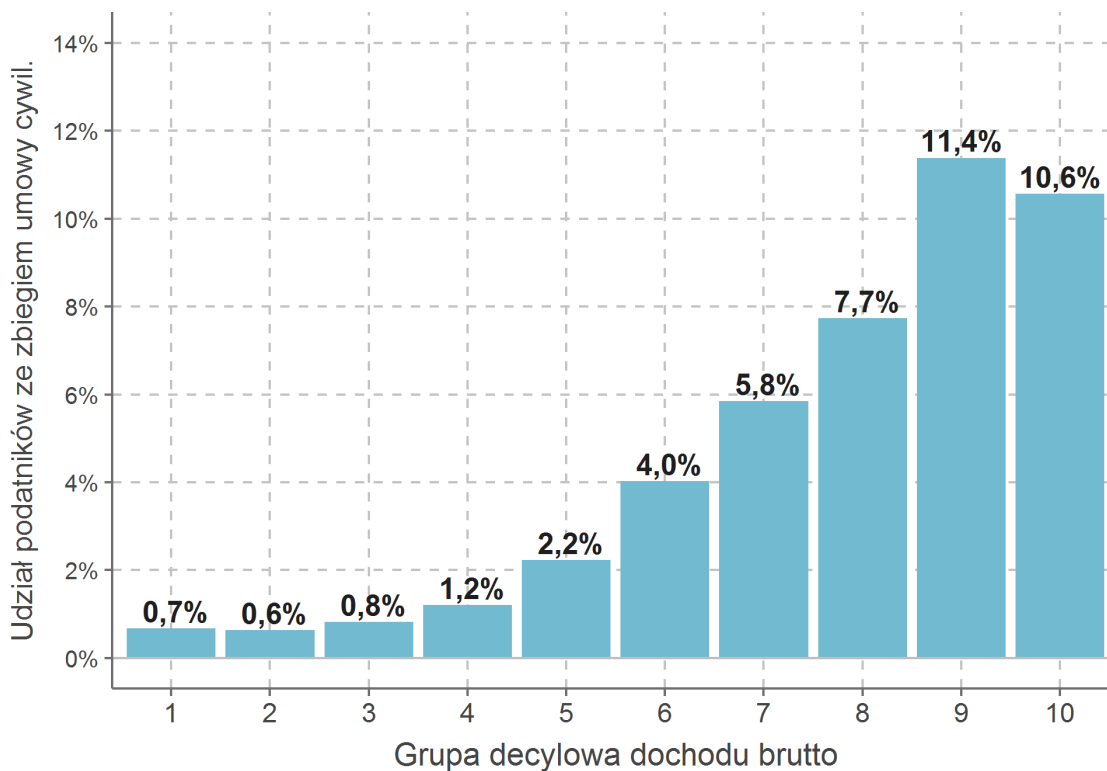
Rysunek 263: Udział podatników ze zbiegiem działalności gosp. według grup decylowych dochodu brutto



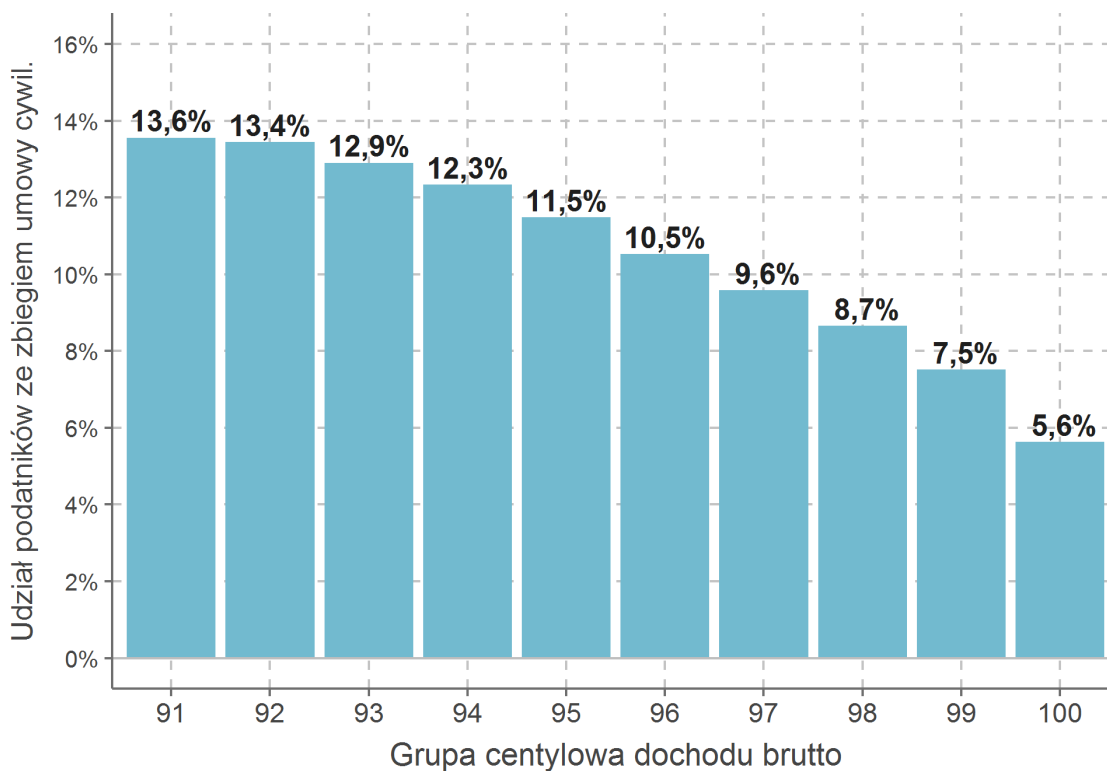
Rysunek 264: Udział podatników ze zbiegiem działalności gosp. według grup centylowych dochodu brutto



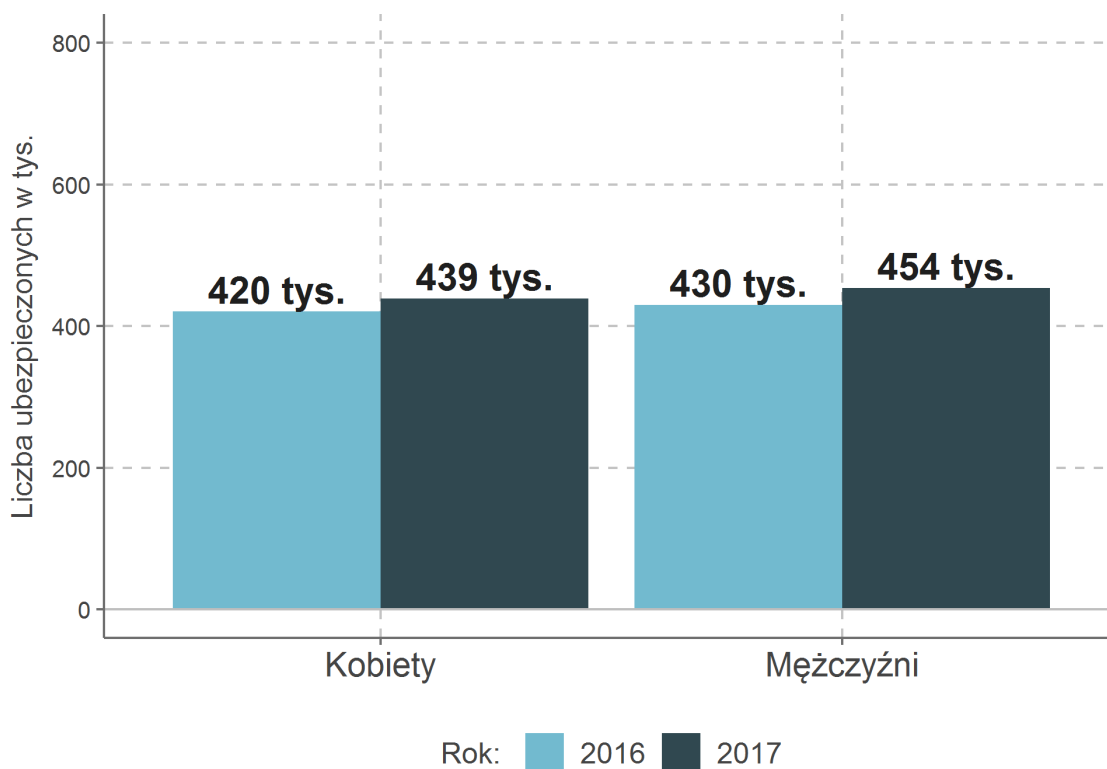
Rysunek 265: Udział podatników ze zbiegiem umów cywil. według grup decylowych dochodu brutto



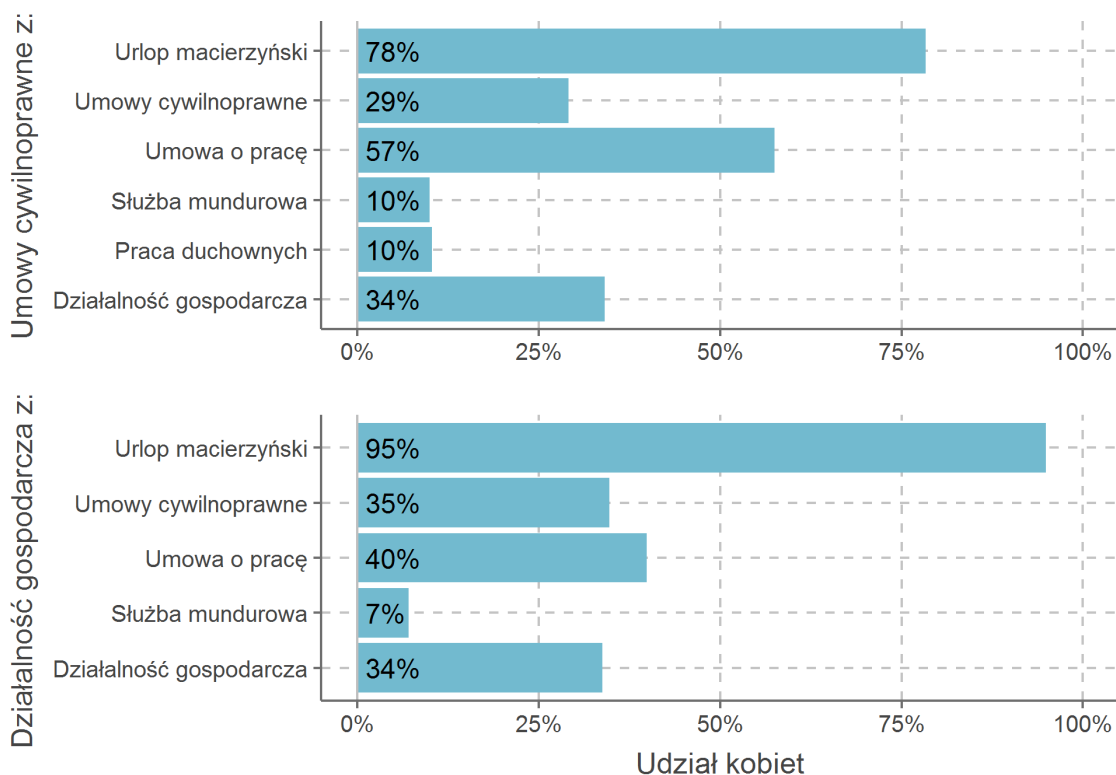
Rysunek 266: Udział podatników ze zbiegiem umów cywil. według grup centylowych dochodu brutto



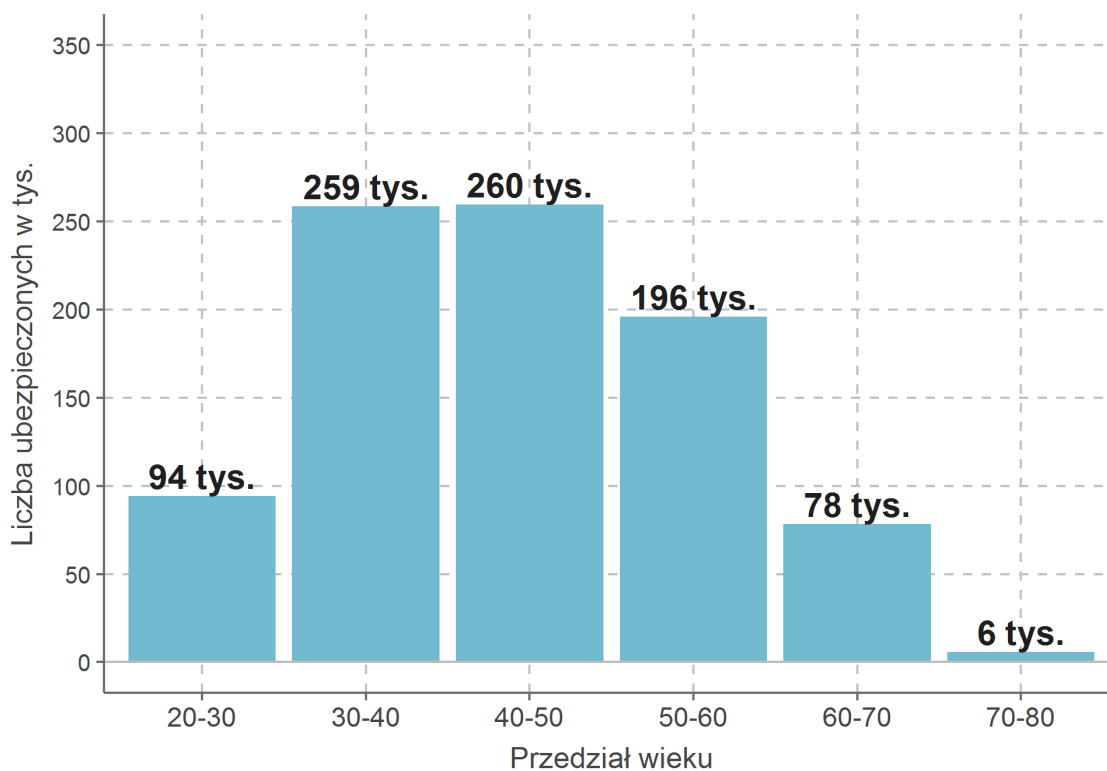
Rysunek 267: Liczba ubezpieczonych ze zbiegiem tytułów ubezpieczenia według płci



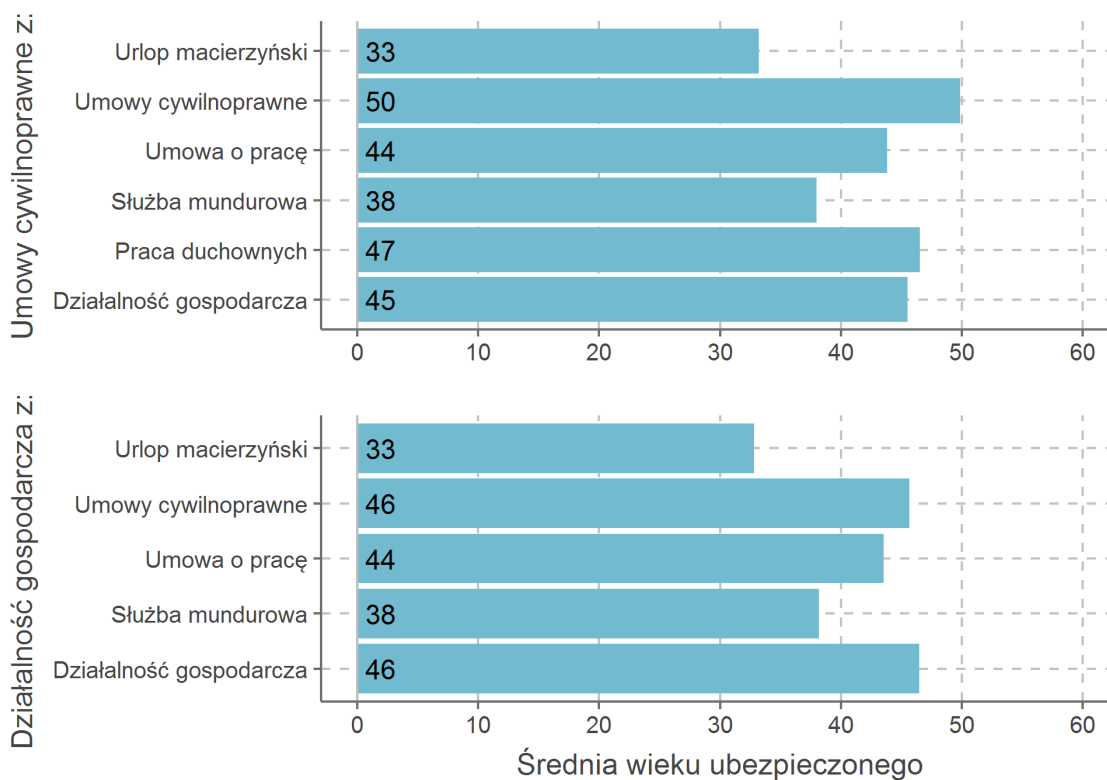
Rysunek 268: Udział kobiet wśród ubezpieczonych ze zbiegiem tytułów ubezpieczenia



Rysunek 269: Liczba ubezpieczonych ze zbiegiem tytułów ubezpieczenia według wieku



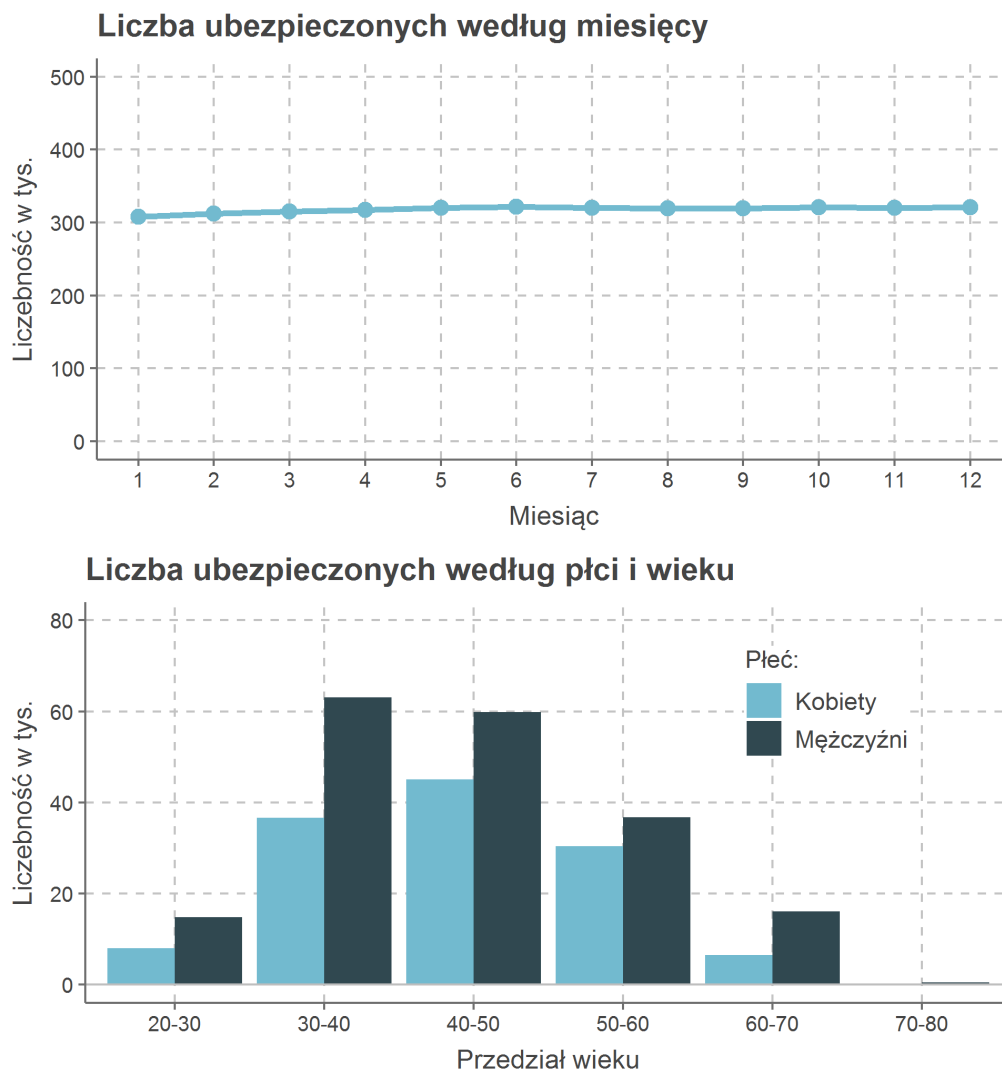
Rysunek 270: Średnia wieku ubezpieczonych ze zbiegiem tytułów ubezpieczenia



Zbiegi działalności gospodarczej z umową o pracę

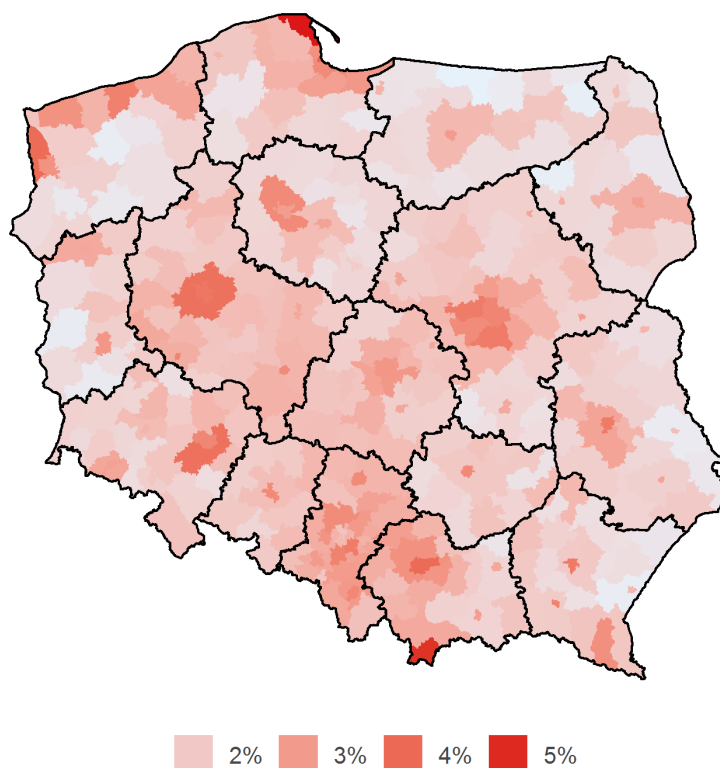
Zbieg tytułów ubezpieczenia działalności gospodarczej z umową o pracę ma miejsce w sytuacji, gdy ubezpieczony w danym miesiącu opłaca wyłącznie składkę zdrowotną z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej oraz składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne z tytułu umowy o pracę. W roku 2017 liczba ubezpieczonych z przynajmniej jednym zbiegiem działalności gospodarczej z umowami o pracę w ciągu roku wynosiła 0,42 mln. W rok 2016 liczba takich ubezpieczonych wynosiła 0,42 mln. W dalszej części podrozdziału statystyki mają charakter średnioroczny.

Rysunek 271: Liczba ubezpieczonych ze zbiegiem działalności gospodarczej z umową o pracę

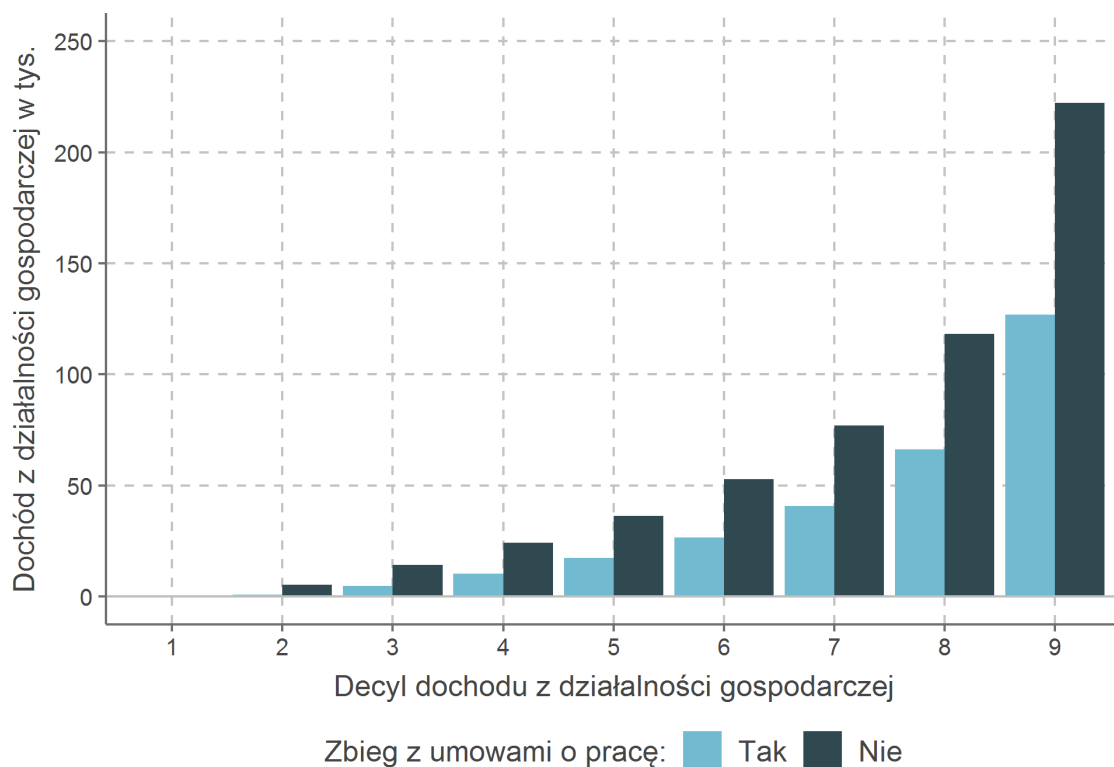


Podstawowe statystyki liczebności ubezpieczonych ze zbiegiem działalności gospodarczej z umową o pracę według miesięcy oraz z uwzględnieniem cech demograficznych przedstawia rysunek 271. Rysunek 272 prezentuje udział ubezpieczonych ze zbiegiem działalności gospodarczej z umową o pracę w ujęciu przestrzennym. Rysunek 274 oraz 275 prezentują statystyki wynagrodzenia, zdefiniowanego jako maksimum z podstawy składek emerytalnej, wypadkowej i zdrowotnej umów o pracę będących w zbiegu z działalnością gospodarczą. Liczebność ubezpieczonych z uwzględnieniem sekcji PKD działalności gospodarczej oraz płatnika składek umów o pracę pokazują rysunki 276 oraz 277.

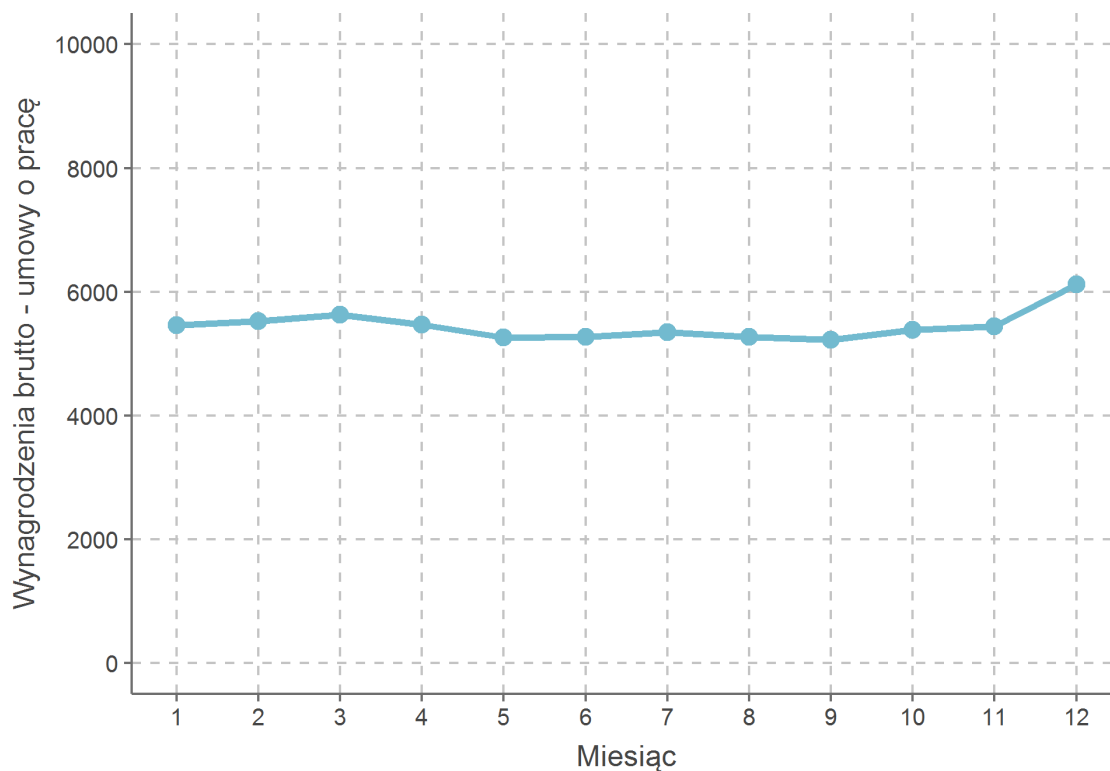
Rysunek 272: Udział ubezpieczonych ze zbiegiem działalności gospodarczej z umową o pracę w powiatach



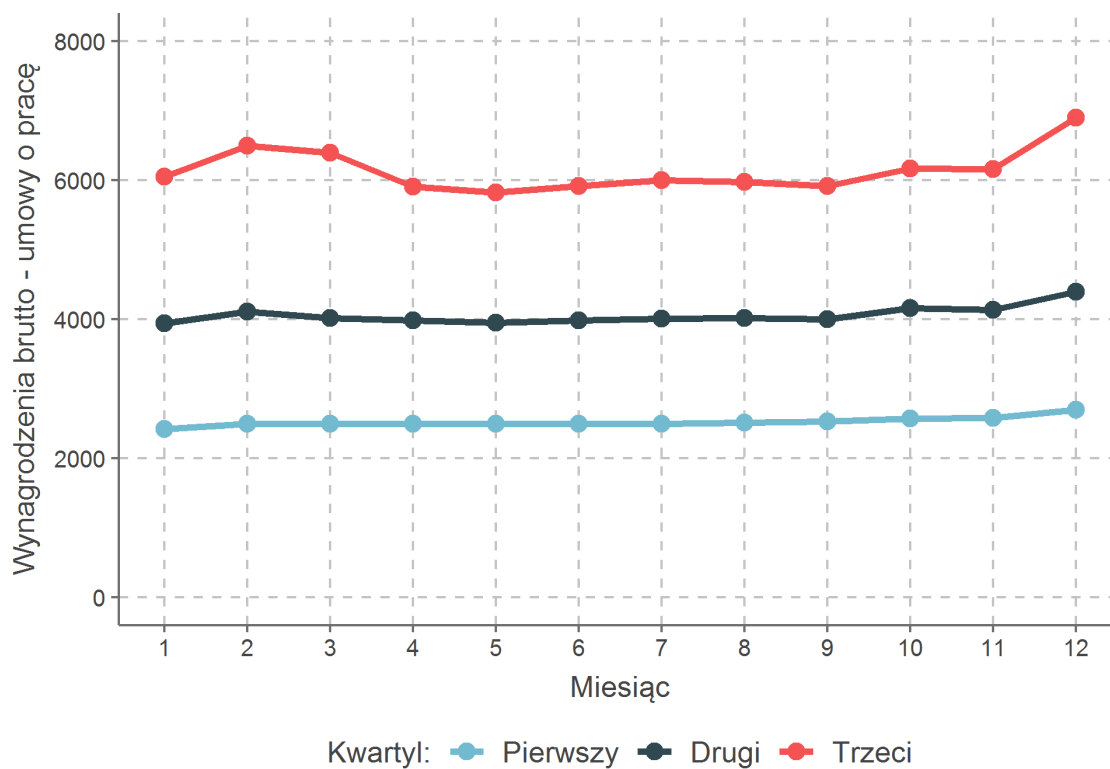
Rysunek 273: Decyle dochodu brutto z działalności gospodarczej a występowanie zbiegu



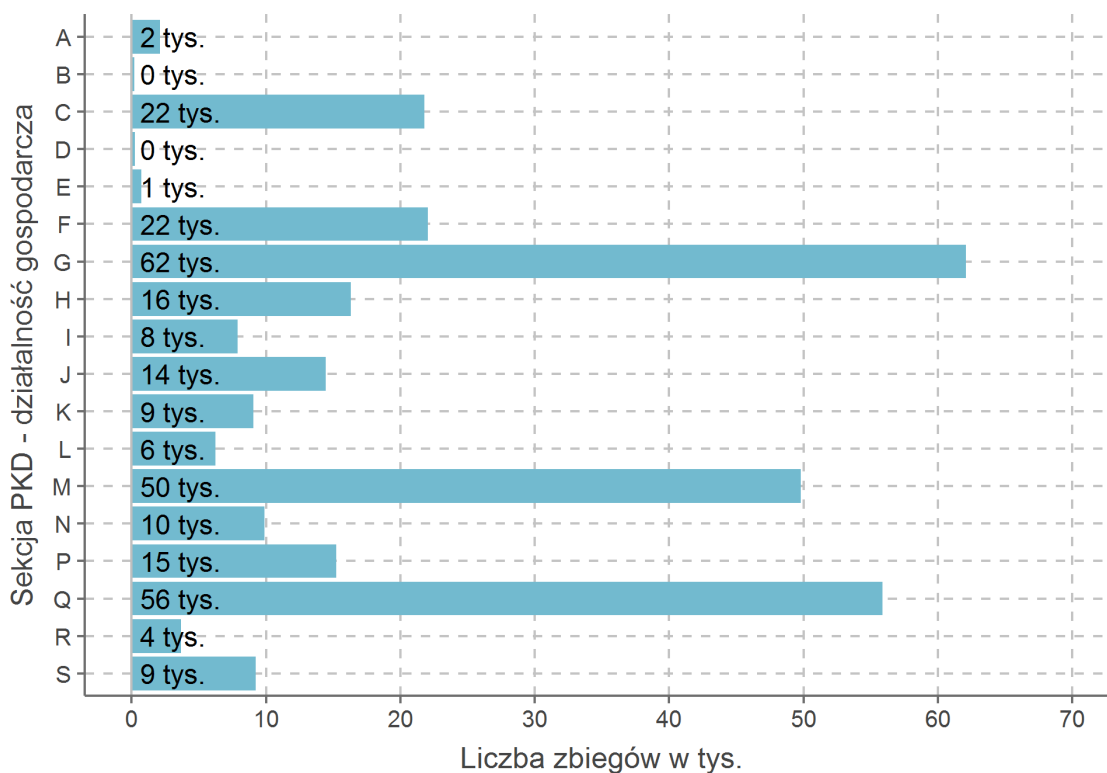
Rysunek 274: Średnia wynagrodzenia brutto umowy o pracę w zbiegu z działalnością gospodarczą



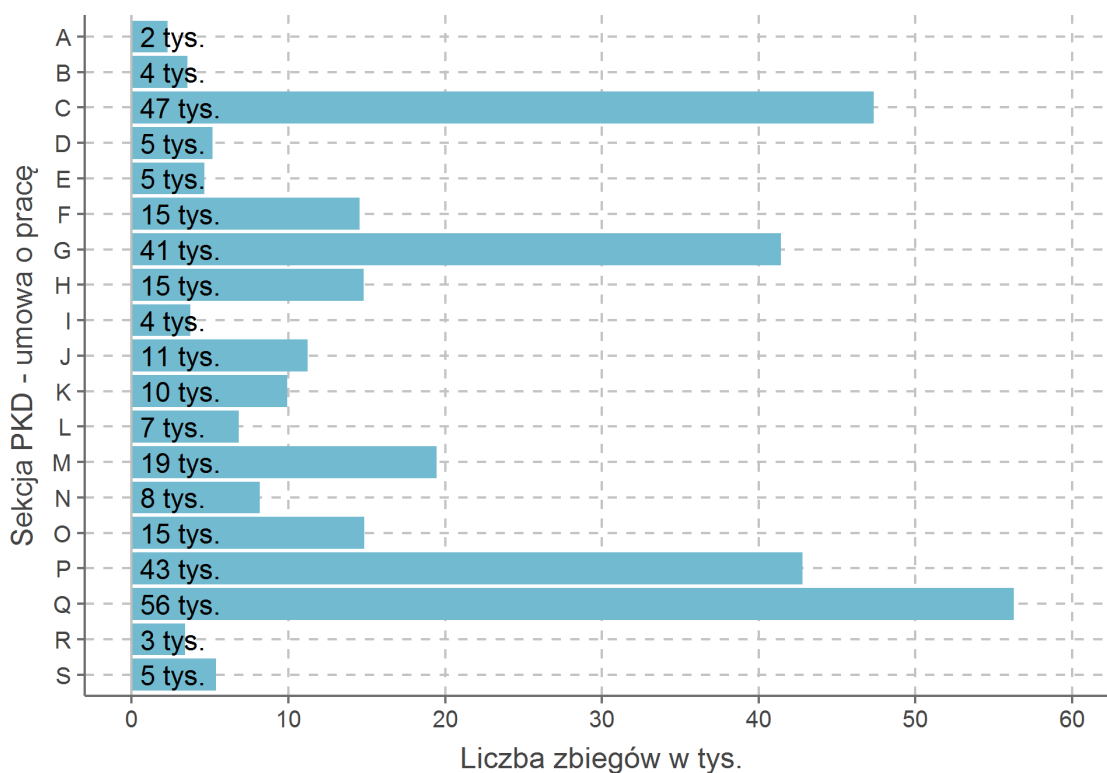
Rysunek 275: Kwartyle wynagrodzenia brutto umowy o pracę w zbiegu z działalnością gospodarczą



Rysunek 276: Liczba zbiegów działalności gospodarczej z umową o pracę według sekcji PKD dział. gosp.



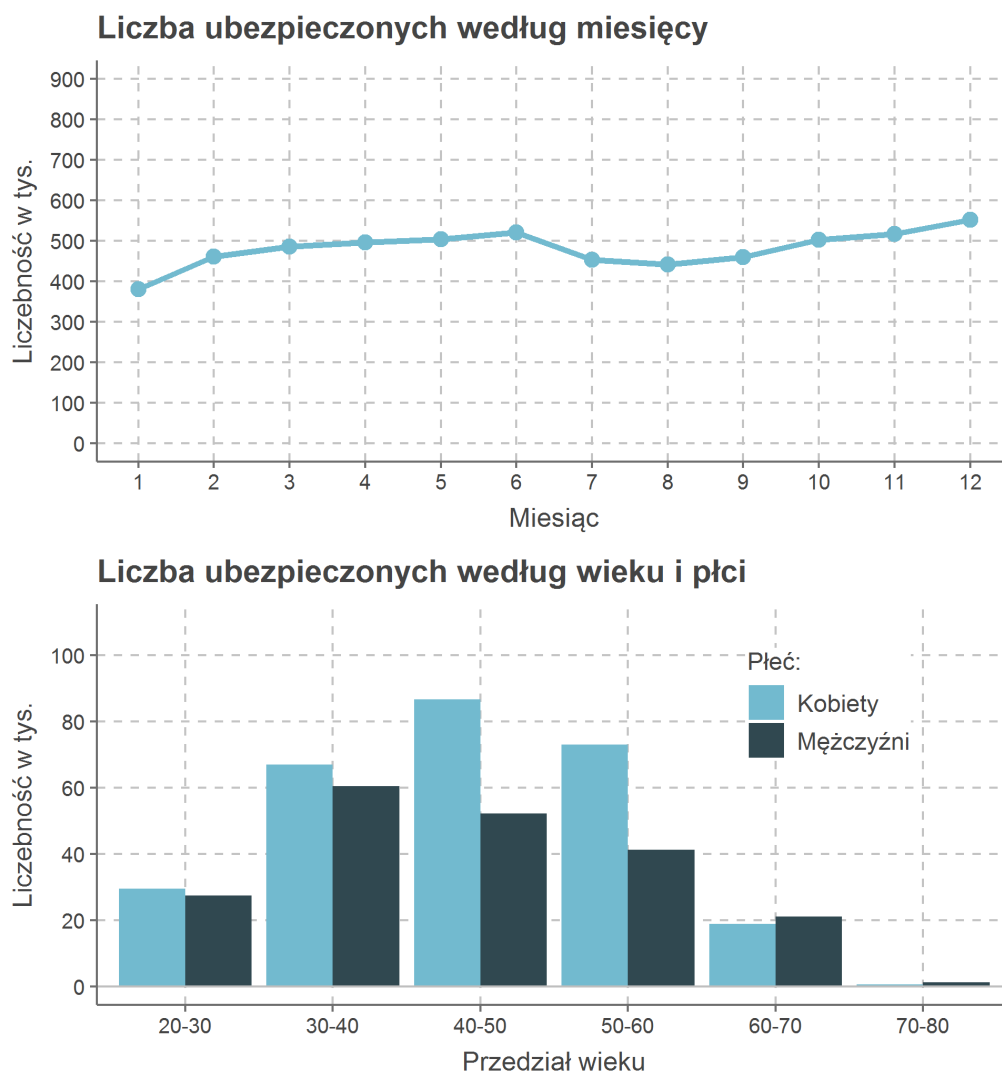
Rysunek 277: Liczba zbiegów działalności gospodarczej z umową o pracę według sekcji PKD umowy o pracę



Zbiegi umów cywilnoprawnych z umową o pracę

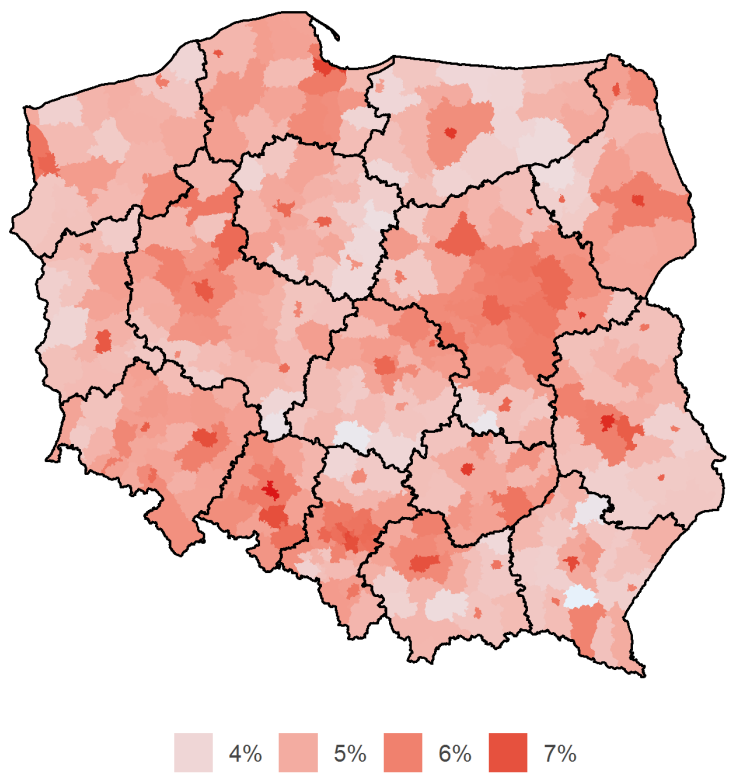
Zbieg tytułów ubezpieczenia umowy cywilnoprawnej z umową o pracę ma miejsce w sytuacji, gdy ubezpieczony w danym miesiącu opłaca wyłącznie składkę zdrowotną z tytułu umowy cywilnoprawnej oraz składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne z tytułu umowy o pracę. Zbiegi nie dotyczą umów o dzieło oraz studentów z umowami zlecenia. W roku 2017 liczba ubezpieczonych z przynajmniej jednym zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę w ciągu roku wynosiła 0,94 mln. W rok 2016 liczba takich ubezpieczonych wynosiła 0,88 mln. W dalszej części podrozdziału statystyki mają charakter średnioroczny.

Rysunek 278: Liczba ubezpieczonych ze zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę

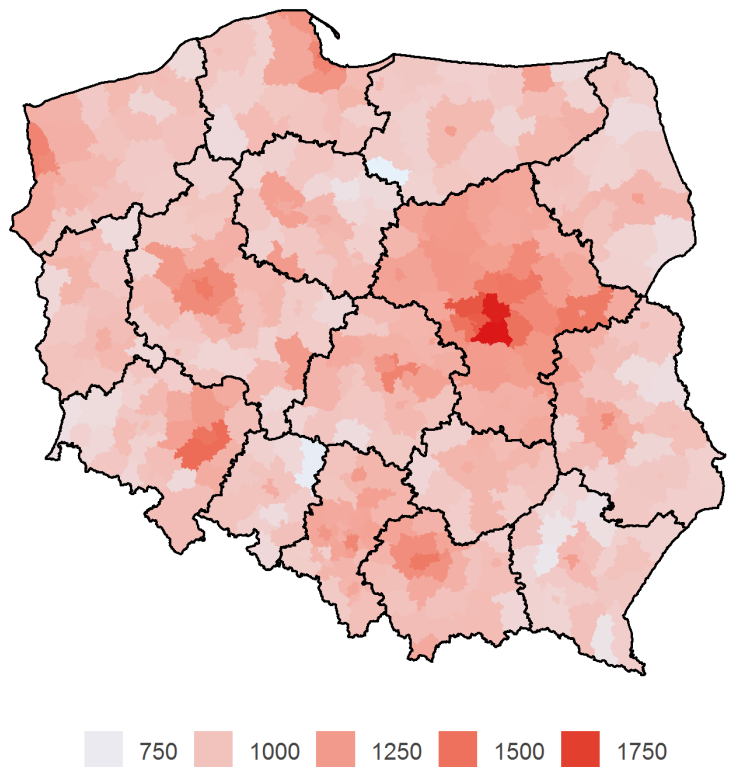


Podstawowe statystyki liczebności ubezpieczonych ze zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę według miesiący oraz z uwzględnieniem cech demograficznych przedstawia rysunek 278. Rysunek 279 oraz 280 prezentują w ujęciu przestrzennym udział ubezpieczonych ze zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę oraz wynagrodzenie z umów cywilnoprawnych. Rysunki 281 oraz 282 prezentują statystyki i rozkład wynagrodzenia, zdefiniowanego jako maksimum z podstawy składek emerytalnej, wypadkowej i zdrowotnej, umów cywilnoprawnych będących w zbiegu z umową o pracę. Analogicznie rysunki 283 oraz 284 pokazują informację o wynagrodzeniu dla umów o pracę. Liczebność ubezpieczonych z uwzględnieniem sekcji PKD płatnika umowy cywilnoprawnej oraz płatnika składek umów o pracę pokazują rysunki 285 oraz 286.

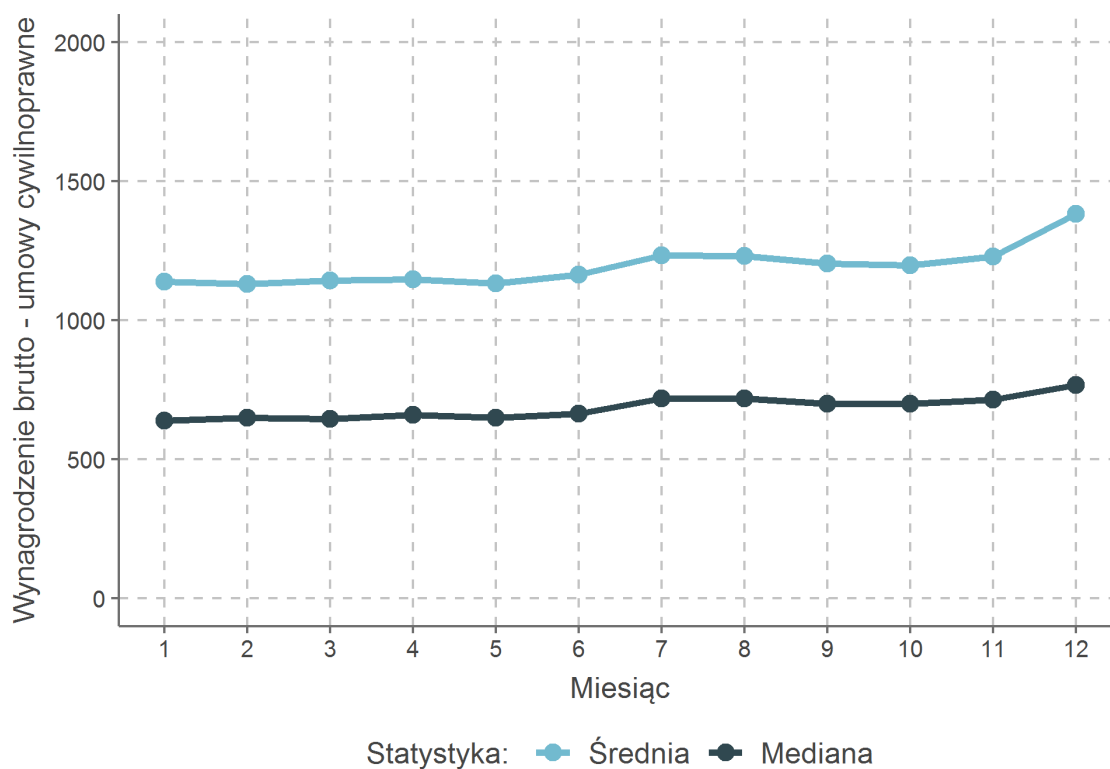
Rysunek 279: Udział ubezpieczonych ze zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę w powiatach



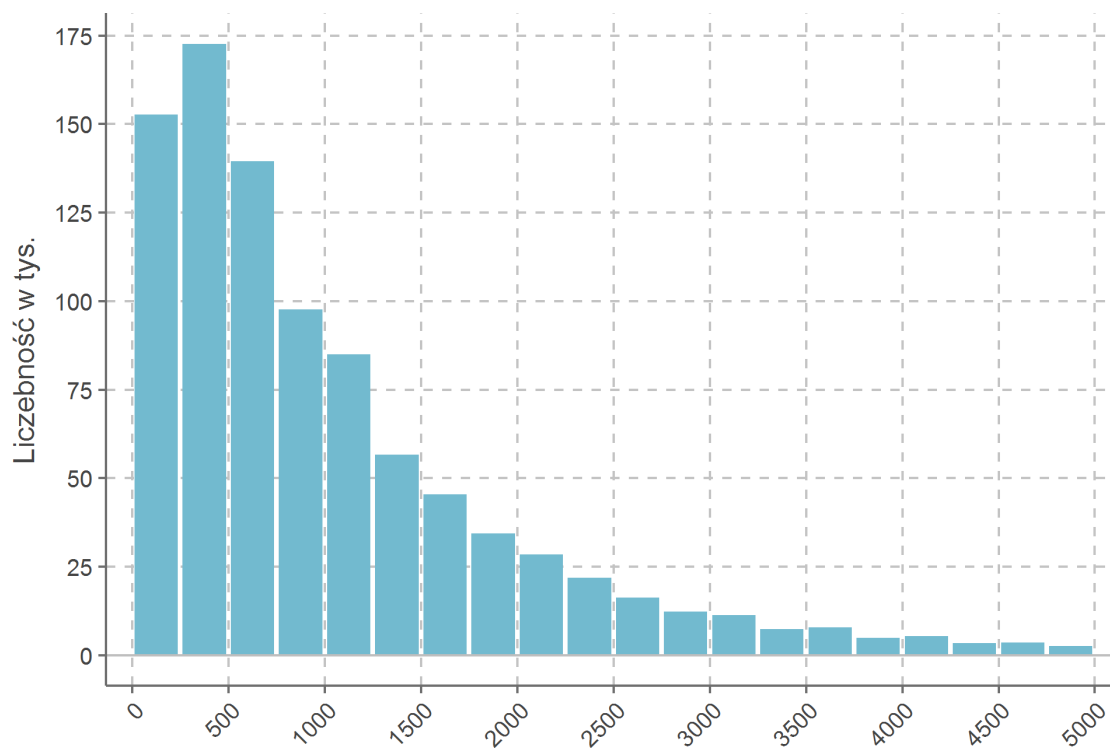
Rysunek 280: Średnia wynagrodzenia brutto umów cywilnoprawnych w zbiegu z umową o pracę w powiatach



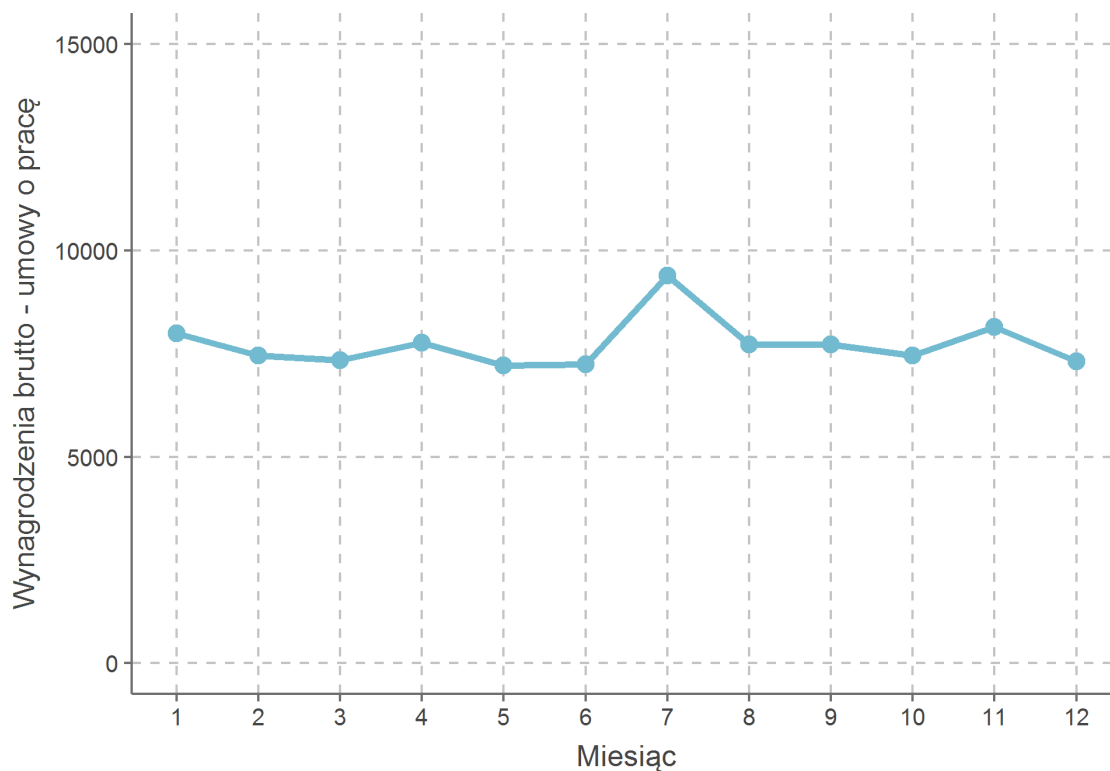
Rysunek 281: Statystyki wynagrodzenia brutto umowy cywilnoprawnej w zbiegu z umową o pracę



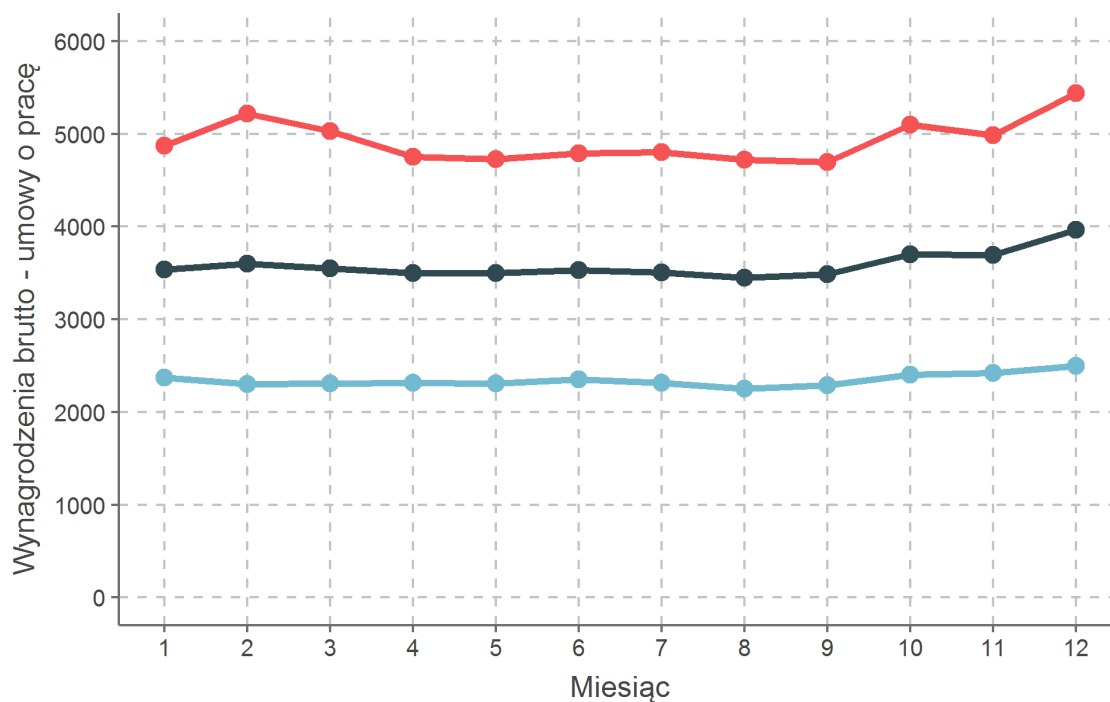
Rysunek 282: Rozkład wynagrodzenia brutto umowy cywilnoprawnej w zbiegu z umową o pracę



Rysunek 283: Średnia wynagrodzenia brutto umowy o pracę w zbiegu z umową cywilnoprawną

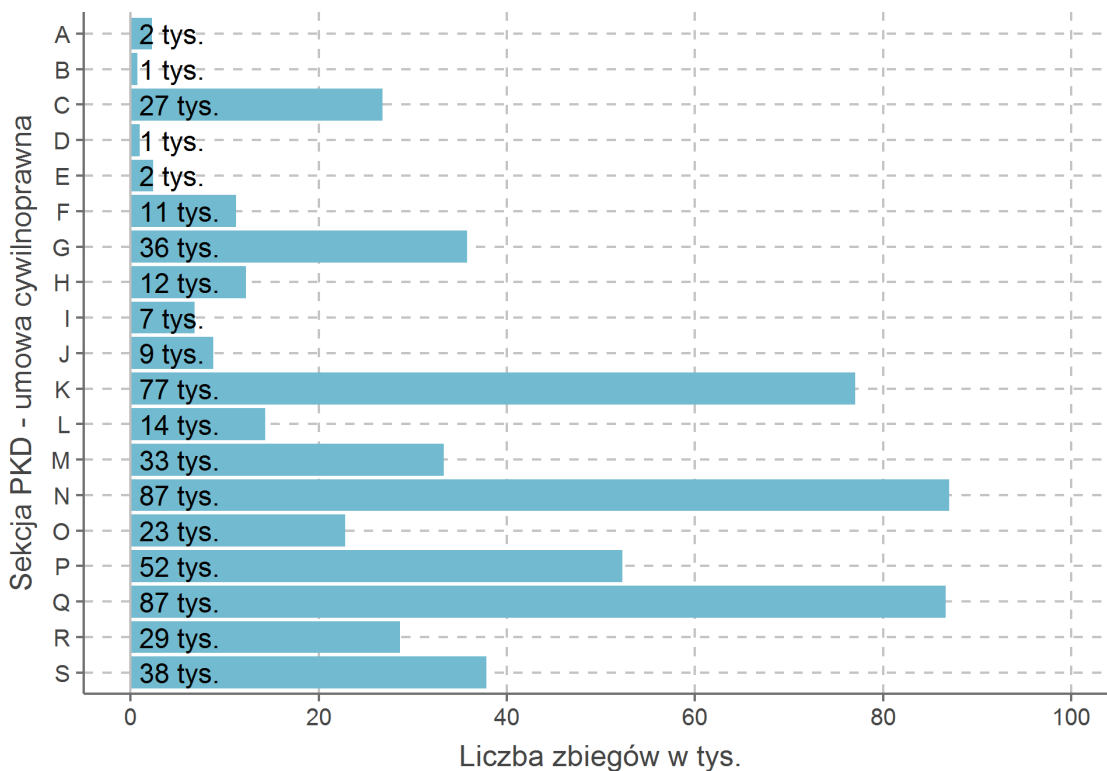


Rysunek 284: Kwartyle wynagrodzenia brutto umowy o pracę w zbiegu z umową cywilnoprawną

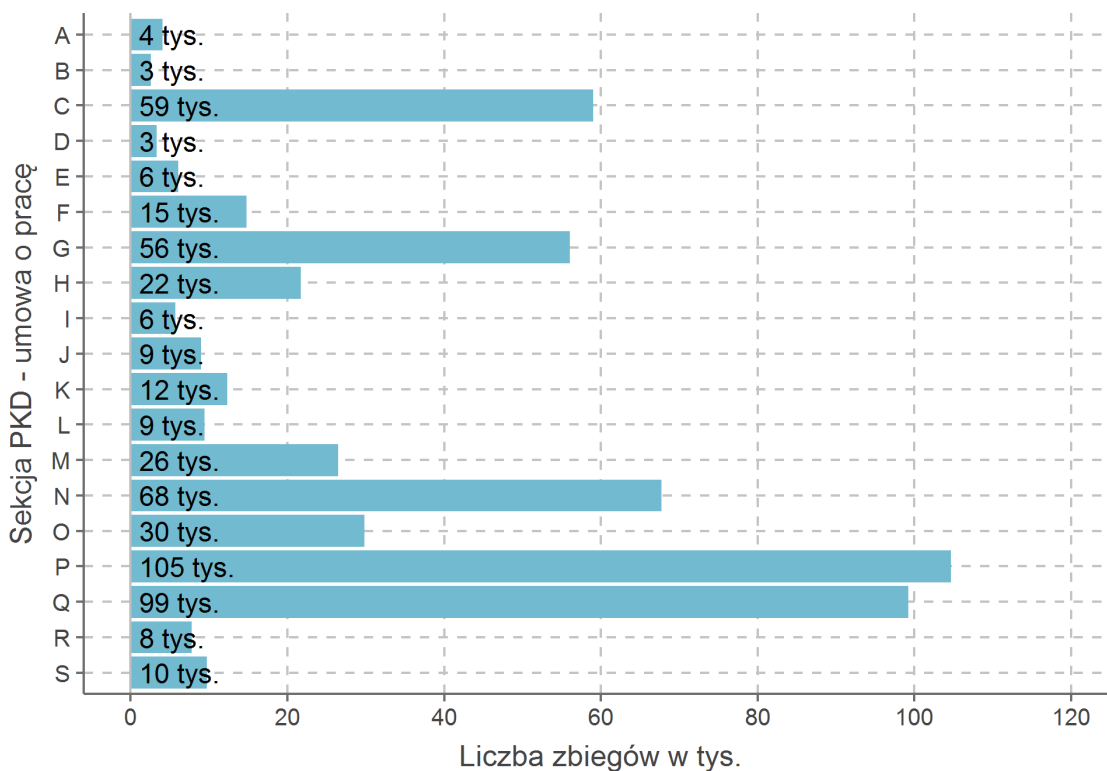


Kwartyli: ● Pierwszy ● Drugi ● Trzeci

Rysunek 285: Liczba zbiegów umów cywilnoprawnych z umową o pracę według sekcji PKD umowy cyw.



Rysunek 286: Liczba zbiegów umów cywilnoprawnych z umową o pracę według sekcji PKD umowy o pracę



Wspólne rozliczenie podatku

Wspólne rozliczenie podatku z małżonkiem

W przypadku małżeństw rozliczających się według skali podatkowej możliwe jest wspólne rozliczenie się z podatku. W sytuacji, gdy małżonkowie rozliczają się wspólnie wyróżniamy na wspólnej deklaracji podatnika i małżonka. Podatnik to osoba, która składa zeznanie podatkowe, a małżonek to osoba dołączona do zeznania. Jest to rozróżnienie czysto techniczne.

Tabela 97: Podstawowe informacje o rozliczających się wspólnie

Statystyka	Wartość statystyki	
	2016	2017
Liczba		
deklaracji	4 595 957	4 523 509
osób	9 191 914	9 047 018
osób o zerowym dochodzie	1 140 740	1 075 267
małżonków o zerowym przychodzie	1 081 960	1 015 670
podatników o zerowym przychodzie	58 780	59 597
Średnia dochodu brutto		
ogółem	38 572	41 206
podatnika	50 761	53 813
małżonka	26 382	28 600
Średnia przychodu		
ogółem	54 785	57 688
podatnika	79 288	82 966
małżonka	30 283	32 409
Korelacja		
pomiedzy dochodami małżonków	0,18	0,15

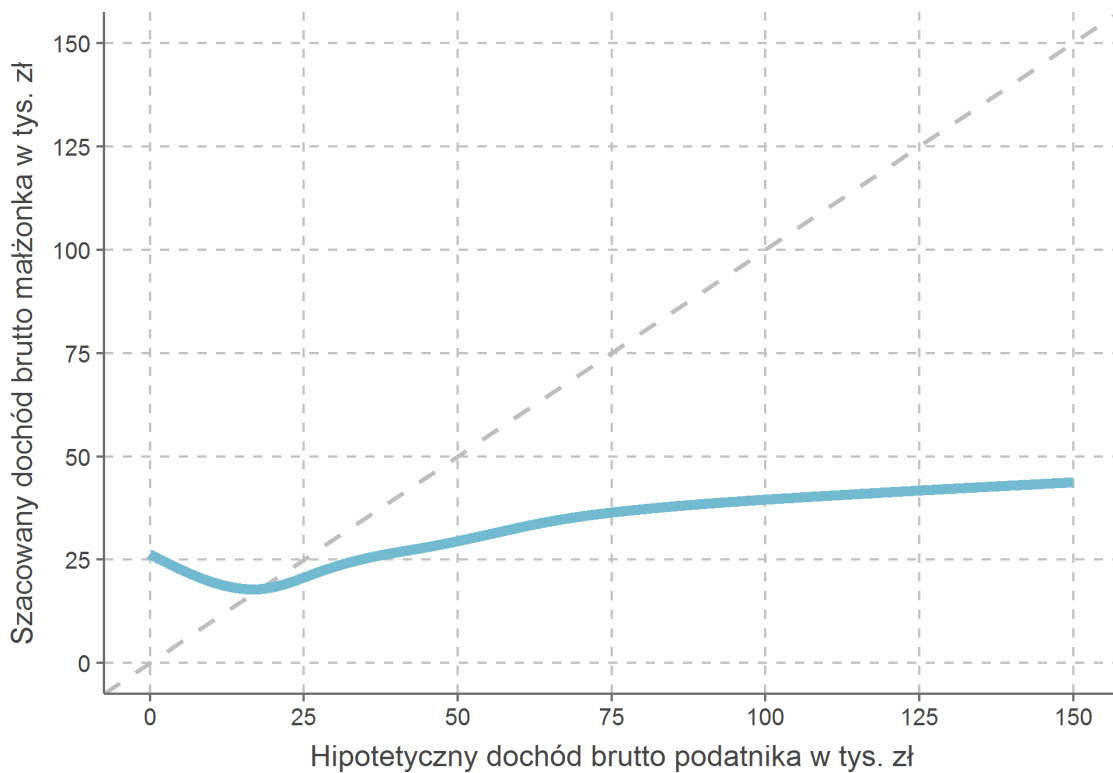
Udział małżeństw wspólnie rozliczających się, w których jedna z osób ma zerowy przychód, zaprezentowany został przy podziale na przedziały sumy dochodów małżeństwa w tabeli 98. Relację pomiędzy dochodami osób w małżeństwie pokazano na rysunkach 287 oraz 288. Relacja ta pokazuje szacunek dochodu brutto drugiej osoby w małżeństwie przy założonym dochodzie brutto osoby pierwszej.

Tabela 98: Małżeństwa z osobą o zerowym przychodzie według dochodów brutto małżeństwa

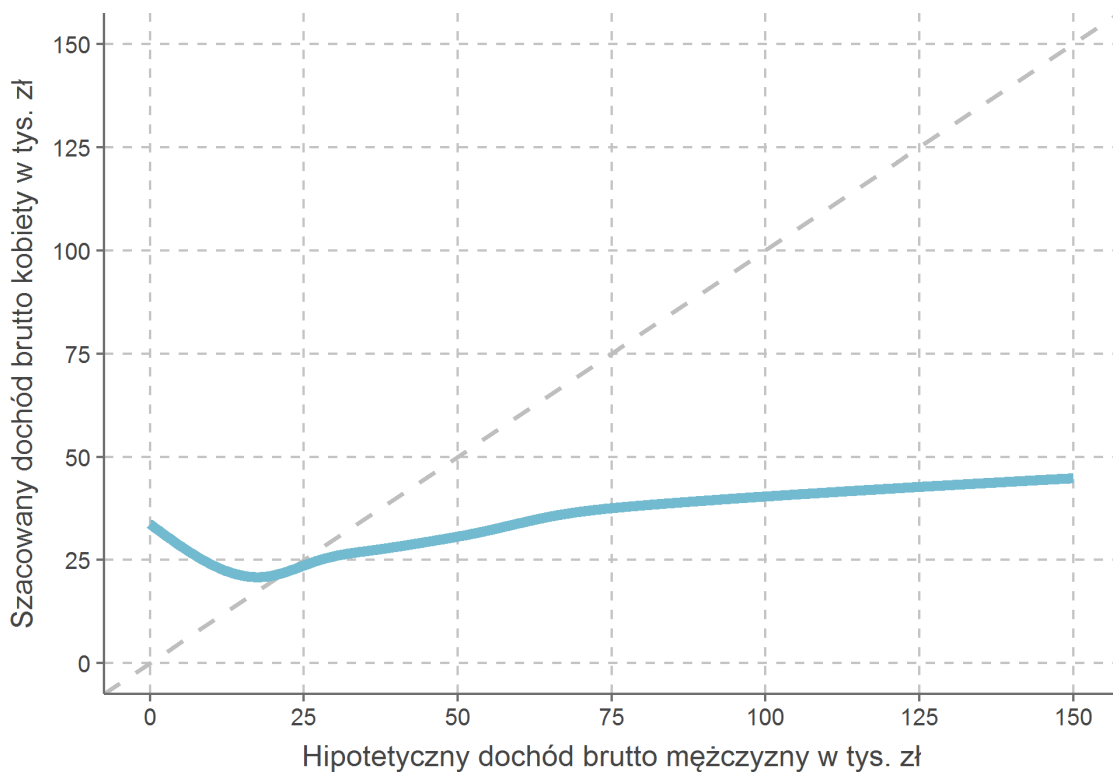
Dochód brutto	Liczba małżeństw		Udział małżeństw	
	2016	2017	2016	2017
Przedział				
0-25000	438 484	378 902	71,29%	72,71%
25000-50000	367 847	351 085	32,26%	34,69%
50000-75000	169 835	173 330	16,25%	17,18%
75000-100000	63 811	66 576	9,16%	9,02%
100000-150000	46 462	48 888	6,79%	6,34%
150000-200000	14 910	16 003	6,29%	5,84%
200000-350000	10 404	11 444	7,15%	7,00%
350000-500000	2 424	2 510	11,70%	11,15%
powyżej 500000	2 517	2 628	22,21%	21,75%
Ogółem	1 116 694	1 051 366	24,30%	23,24%

Udział obliczony względem wszystkich małżeństw wspólnie rozliczających się

Rysunek 287: Relacja pomiędzy dochodem brutto podatnika i małżonka wspólnie rozliczających się



Rysunek 288: Relacja pomiędzy dochodem brutto mężczyzny i kobiety wspólnie rozliczających się



Wspólne rozliczenie podatku z dzieckiem

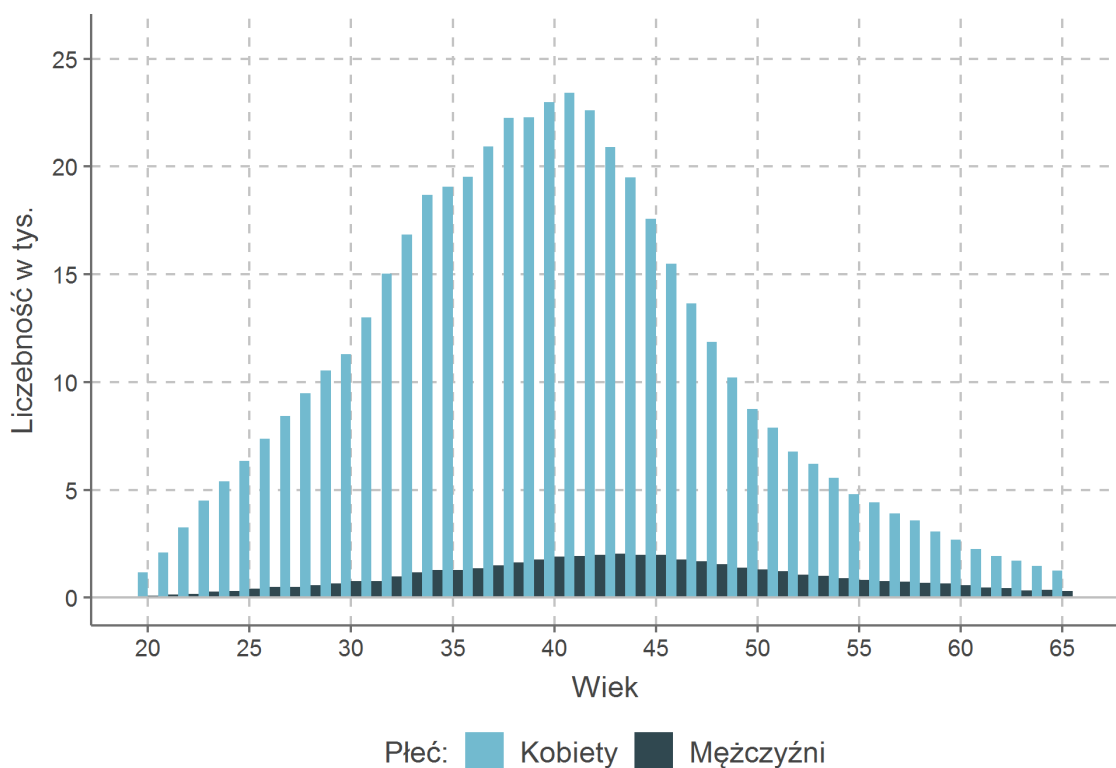
Samotnie wychowujący rodzic może rozliczać się z podatku wraz z dzieckiem. W takiej sytuacji podatnik płaci dwukrotność podatku obliczonego z połowy sumy podstaw opodatkowania rodzica i dziecka. Dotyczy to jedynie dochodu opodatkowanego skalą podatkową. Tabela 99 przedstawia podstawowe statystyki dotyczące wspólnego rozliczania podatku z dzieckiem.

Tabela 99: Podstawowe informacje o rozliczających się wspólnie z dzieckiem

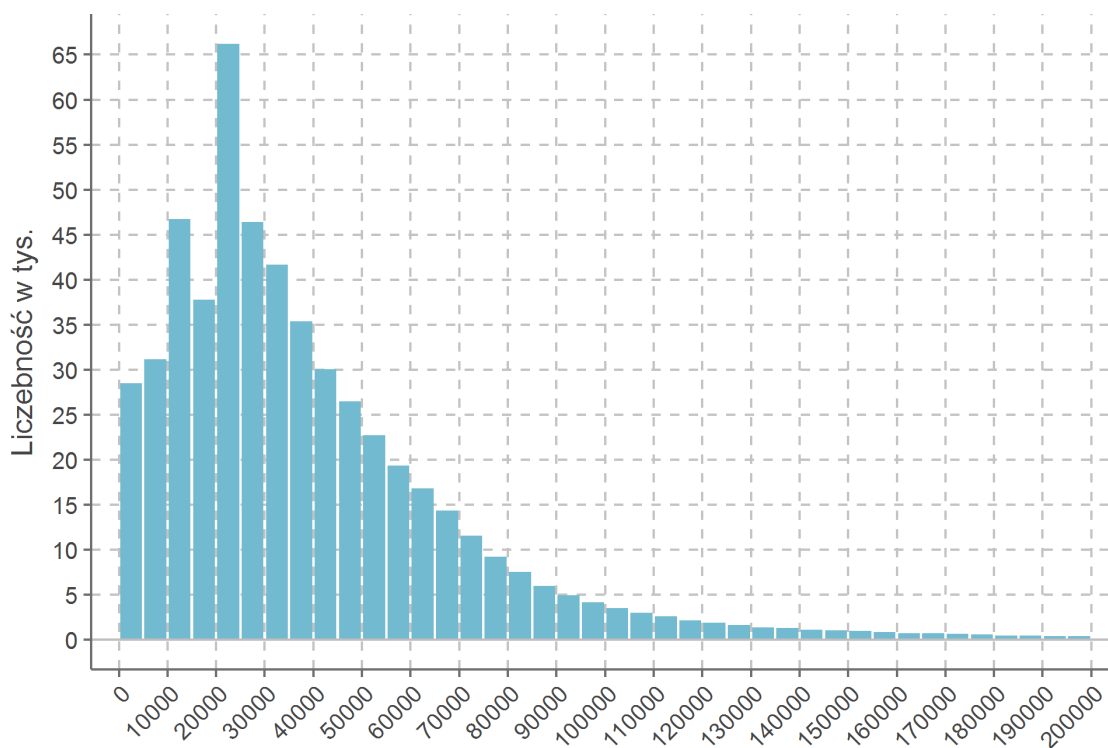
Statystyka	Wartość statystyki	
	2016	2017
Demografia		
liczba podatników	558 tys.	538 tys.
udział kobiet	91,2%	91,1%
średni wiek	41,4	40,7
Średni dochód brutto		
na skali podatkowej	39 072	41 713
z umowy o pracę	31 252	33 712
Średni przychód		
na skali podatkowej	51 305	53 687
z umowy o pracę	32 376	34 863

Rysunek 289 przedstawia strukturę demograficzną podatników rozliczających się wspólnie z dzieckiem. Natomiast rysunek 290 prezentuje rozkład dochodów tej grupy podatników. Udział poszczególnych źródeł dochodu osób wspólnie rozliczających się z dzieckiem pokazuje rysunek 291.

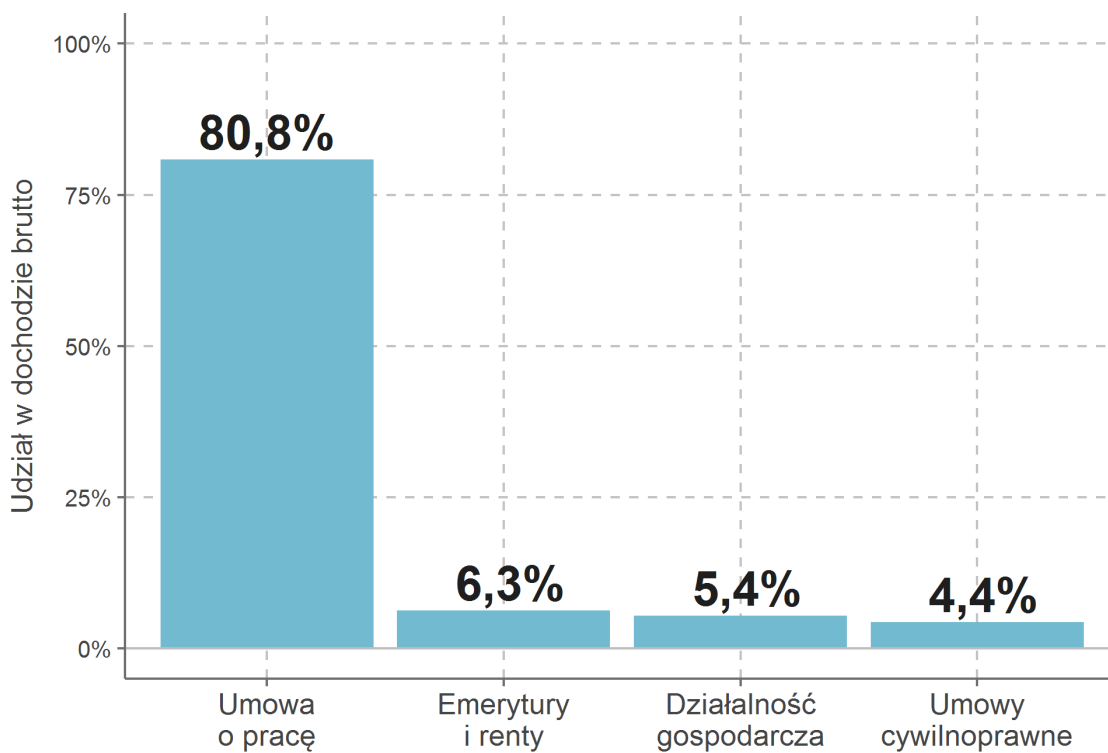
Rysunek 289: Struktura demograficzna podatników wspólnie rozliczających się z dzieckiem



Rysunek 290: Rozkład dochodów brutto podatników wspólnie rozliczających się z dzieckiem



Rysunek 291: Wybrane źródła dochodu brutto podatników wspólnie rozliczających się z dzieckiem



Ulgi podatkowe

Podstawowe informacje o odliczeniach od dochodu/przychodu

Poniższy rozdział traktuje o odliczeniach od dochodów dla skali podatkowej i podatku liniowego, oraz o odliczeniach od przychodów dla ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych. W przypadku podatku opłacanego w postaci ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych odliczenie dokonywane jest od przychodu, gdyż dla tej formy opodatkowania dochód nie jest raportowany. Tabela 100 prezentuje dostępność odliczeń od dochodu/przychodu dla poszczególnych formularzy.

Tabela 100: Rodzaje odliczeń od dochodu/przychodu według formularzy

Odliczenia od dochodu/przychodu	Formularz			
	PIT-28	PIT-36L	PIT-36	PIT-37
Składki na ubezpieczenia społeczne zapłacone przez ubezpieczonego	✓	✓	✓	✓
Darowizny przekazane organizacjom na prowadzoną przez nie działalność pożytku publicznego, na cele kultu religijnego, na cele krwiodawstwa, na cele kształcenia zawodowego	✓	-	✓	✓
Darowizny wynikające z odrębnych ustaw	✓	-	✓	✓
Ulga rehabilitacyjna	✓	-	✓	✓
Zwrot nienależnie pobranych świadczeń	✓	-	✓	✓
Ulga na internet	✓	-	✓	✓
Wydatki na nabycie nowych technologii	-	-	✓	-
Wpłaty na IKZE	✓	✓	✓	✓
Inne odliczenia od dochodu	✓	-	✓	✓
Ulga odsetkowa	✓	-	✓	✓
Odliczenia od dochodu wydatków mieszkaniowych (rok podatkowy i kolejne lata)	✓	-	✓	✓
Wydatki mieszkaniowe do odliczenia od dochodu w roku podatkowym	✓	-	✓	✓
Straty z lat ubiegłych	-	✓	✓	-
Odliczenia z tytułu kosztów kwalifikowanych w roku podatkowym (ulga B+R)	-	✓	✓	-
Dodatkowa obniżka (dotyczy obniżek podatku w gminach zagrożonych szczególnie wysokim bezrobociem strukturalnym)	-	-	✓	-
Dochód zwolniony od podatku - na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 63s ustawy (specjalne strefy ekonomiczne)	-	-	✓	-
Dochód zwolniony od podatku - na podstawie przepisów wykonawczych do ustawy z dnia 20 października 1994 r. o specjalnych strefach ekonomicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1010)	-	-	✓	-

Tabela 101 przedstawia liczbę podatników z danymi odliczeniami od dochodu/przychodu według formularza podatkowego. Liczba podatników korzystających z przynajmniej jednego odliczenia w roku 2017 wynosiła 15,48 mln. Natomiast jeżeli nie uwzględni się odliczenia składek na ubezpieczenia społeczne to liczba ta wynosiła 2,16 mln podatników. Tabela 102 pokazuje sumę wartości poszczególnych odliczeń od dochodu/przychodu z uwzględnieniem formularza. Suma wszystkich odliczeń od dochodu/przychodu wyniosła 82,26 mld zł, a pomijając odliczenia składek na ubezpieczenia społeczne było to 6,69 mld zł.

Tabela 101: Liczba odliczeń od dochodu/przychodu według rodzaju i formularzy

Odliczenia od dochodu/przychodu	Formularz			
	PIT-28	PIT-36L	PIT-36	PIT-37
Składki na ubezpieczenia społeczne zapłacone przez ubezpieczonego	323 639	290 700	1 809 754	12 027 903
Darowizny przekazane organizacjom na prowadzoną przez nie działalność pożytku publicznego, na cele kultu religijnego, na cele krwiodawstwa, na cele kształcenia zawodowego	1 054	-	59 324	368 750
Darowizny wynikające z odrębnych ustaw	73	-	3 548	21 355
Ulga rehabilitacyjna	809	-	74 357	1 130 054
Zwrot nienależnie pobranych świadczeń	6	-	1 840	11 053
Ulga na internet	689	-	19 337	241 008
Wydatki na nabycie nowych technologii	-	-	111	-
Wpłaty na IKZE	392	8 422	30 050	117 300
Inne odliczenia od dochodu	29	-	678	7 991
Ulga odsetkowa	291	-	21 050	62 936
Odliczenia od dochodu wydatków mieszkaniowych (rok podatkowy i kolejne lata)	36	-	272	686
Wydatki mieszkaniowe do odliczenia od dochodu w roku podatkowym	25	-	234	628
Straty z lat ubiegłych	-	27 993	69 145	-
Odliczenia z tytułu kosztów kwalifikowanych w roku podatkowym (ulga B+R)	-	408	116	-
Dodatkowa obniżka (dotyczy obniżek podatku w gminach zagrożonych szczególnie wysokim bezrobociem strukturalnym)	-	-	36	-
Dochód zwolniony od podatku - na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 63s ustawy (specjalne strefy ekonomiczne)	-	-	760	-
Dochód zwolniony od podatku - na podstawie przepisów wykonawczych do ustawy z dnia 20 października 1994 r. o specjalnych strefach ekonomicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1010)	-	-	61	-

Tabela 102: Suma odliczeń od dochodu/przychodu według rodzaju i formularzy

Odliczenia od dochodu/przychodu	Formularz			
	PIT-28	PIT-36L	PIT-36	PIT-37
Składki na ubezpieczenia społeczne zapłacone przez ubezpieczonego	1 817 mln	2 430 mln	11 285 mln	60 038 mln
Darowizny przekazane organizacjom na prowadzoną przez nie działalność pożytku publicznego, na cele kultu religijnego, na cele krwiodawstwa, na cele kształcenia zawodowego	2 mln	-	73 mln	271 mln
Darowizny wynikające z odrębnych ustaw	0 mln	-	14 mln	54 mln
Ulga rehabilitacyjna	2 mln	-	200 mln	2 731 mln
Zwrot nienależnie pobranych świadczeń	0 mln	-	6 mln	28 mln
Ulga na internet	0 mln	-	10 mln	128 mln
Wydatki na nabycie nowych technologii	-	-	0 mln	-
Wpłaty na IKZE	1 mln	38 mln	115 mln	395 mln
Inne odliczenia od dochodu	0 mln	-	3 mln	11 mln
Ulga odsetkowa	1 mln	-	28 mln	83 mln
Odliczenia od dochodu wydatków mieszkaniowych (rok podatkowy i kolejne lata)	0 mln	-	4 mln	5 mln
Wydatki mieszkaniowe do odliczenia od dochodu w roku podatkowym	0 mln	-	2 mln	2 mln
Straty z lat ubiegłych	-	1 342 mln	898 mln	-
Odliczenia z tytułu kosztów kwalifikowanych w roku podatkowym (ulga B+R)	-	40 mln	1 mln	-
Dodatkowa obniżka (dotyczy obniżek podatku w gminach zagrożonych szczególnie wysokim bezrobociem strukturalnym)	-	-	0 mln	-
Dochód zwolniony od podatku - na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 63s ustawy (specjalne strefy ekonomiczne)	-	-	183 mln	-
Dochód zwolniony od podatku - na podstawie przepisów wykonawczych do ustawy z dnia 20 października 1994 r. o specjalnych strefach ekonomicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1010)	-	-	21 mln	-

Podstawowe informacje o odliczeniach od podatku

Tabela 103 przedstawia rodzaje dostępnych odliczeń od podatku dla poszczególnych formularzy. W przypadku ulgi na dzieci uwzględnione zostały odliczenia od podatku oraz zwroty niewykorzystanej ulgi.

Tabela 103: Rodzaje odliczeń od podatku według formularzy

Odliczenia od podatku	Formularz			
	PIT-28	PIT-36L	PIT-36	PIT-37
Część podstawy wymiaru składki zdrowotnej	✓	✓	✓	✓
Ulga za wykształcenie uczniów lub z tytułu zatrudnienia pracowników w celu przygotowania zawodowego	✓	-	✓	✓
Ulga z tytułu umowy aktywizacyjnej	✓	-	✓	✓
Inne ulgi od podatku	✓	-	✓	✓
Ulga prorodzinna	-	-	✓	✓
Ulga abolicyjna (art. 27g ustawy)	✓	✓	✓	✓
Odliczenia od podatku wydatków mieszkaniowych (rok podatkowy i kolejne lata)	✓	-	✓	✓
Odliczenia od podatku wydatków mieszkaniowych w roku podatkowym	✓	-	✓	✓

Liczba podatników deklarujących przynajmniej jedno odliczenie od podatku w roku 2017 wynosiła 17,19 mln. Jeżeli pominięte zostanie odliczenie składki zdrowotnej to liczba podatników z odliczeniami od podatku wynosiła 4,57 mln. Tabela 104 prezentuje liczebności poszczególnych odliczeń według formularzy.

Tabela 104: Liczba odliczeń od podatku według rodzaju i formularzy

Odliczenia od podatku	Formularz			
	PIT-28	PIT-36L	PIT-36	PIT-37
Część podstawy wymiaru składki zdrowotnej	424 007	485 591	2 217 853	13 796 379
Ulga za wykształcenie uczniów lub z tytułu zatrudnienia pracowników w celu przygotowania zawodowego	2 047	-	3 284	5 492
Ulga z tytułu umowy aktywizacyjnej	7	-	58	444
Inne ulgi od podatku	16	-	721	1 832
Ulga prorodzinna	-	-	755 351	3 723 641
Ulga abolicyjna (art. 27g ustawy)	11	50	59 992	1 755
Odliczenia od podatku wydatków mieszkaniowych (rok podatkowy i kolejne lata)	666	-	8 713	26 498
Odliczenia od podatku wydatków mieszkaniowych w roku podatkowym	481	-	3 533	15 549

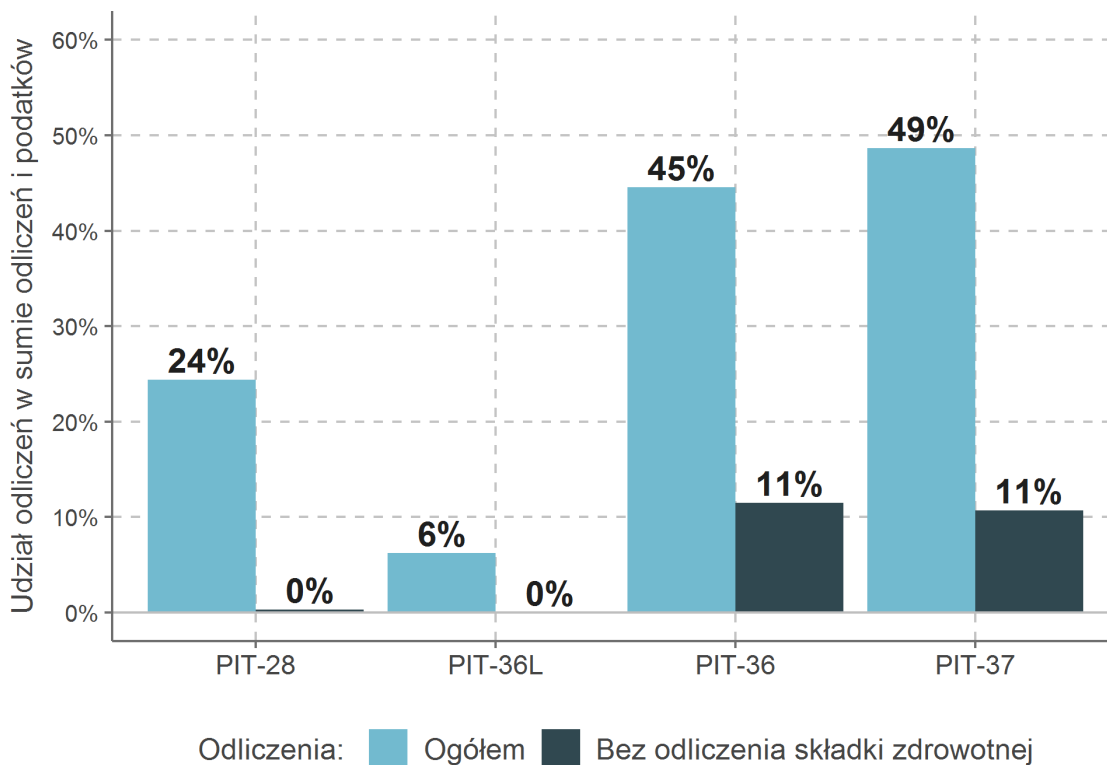
Suma wszystkich odliczeń od podatku w 2017 roku wynosiła 57,37 mld zł. Nie uwzględniając odliczenia składki zdrowotnej było to 7,26 mld zł. Tabel 105 pokazuje szczegółowe rozbiecie sumy na poszczególne składowe i formularze.

Tabela 105: Suma odliczeń od podatku według rodzaju i formularzy

Odliczenia od podatku	Formularz			
	PIT-28	PIT-36L	PIT-36	PIT-37
Część podstawy wymiaru składki zdrowotnej	842 mln	1 601 mln	8 003 mln	39 666 mln
Ulga za wykształcenie uczniów lub z tytułu zatrudnienia pracowników w celu przygotowania zawodowego	5 mln	-	16 mln	11 mln
Ulga z tytułu umowy aktywizacyjnej	0 mln	-	0 mln	1 mln
Inne ulgi od podatku	0 mln	-	2 mln	2 mln
Ulga prorodzinna	-	-	1 263 mln	5 621 mln
Ulga abolicyjna (art. 27g ustawy)	0 mln	2 mln	225 mln	2 mln
Odliczenia od podatku wydatków mieszkaniowych (rok podatkowy i kolejne lata)	3 mln	-	29 mln	65 mln
Odliczenia od podatku wydatków mieszkaniowych w roku podatkowym	1 mln	-	4 mln	12 mln

Rysunek 292 przedstawia udział odliczeń od podatku względem podatku należnego powiększonego o odliczenia od podatku. Podatek powiększony o odliczenia od podatku stanowi, pomijając wpływ odliczeń na dochód, hipotetyczną wartość podatku bez odliczeń od podatku.

Rysunek 292: Udział sumy odliczeń od podatku względem sumy podatków i odliczeń od podatku



Ulga podatkowa na dzieci

Od wysokości naliczonego podatku można odpisać ulgi podatkowe. Najważniejszą ulgą podatkową jest ulga na dzieci (ulga prorodzinna). Mogą z niej skorzystać wyłącznie podatnicy rozliczający dochody na skali podatkowej - formularze PIT-36 oraz PIT-37. Wysokość ulgi na dzieci w zależności od liczby dzieci zaprezentowana jest w tabeli 106.

Tabela 106: Podstawa prawna - ulga na dzieci

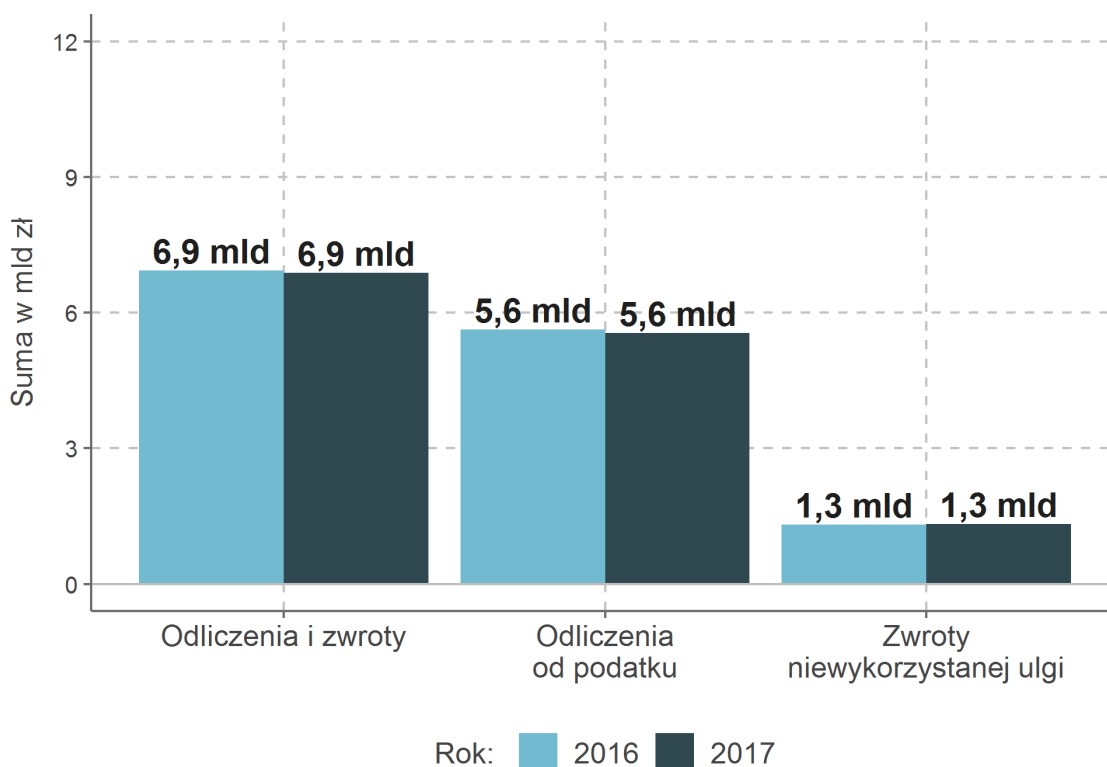
Liczba dzieci	Które dziecko?	Ulga		Limit dochodu
		Miesięczna	Roczna	
1 dziecko	Pierwsze dziecko	92,67	1112,04	Do 56000 zł (os. samotna) lub 112000 zł (małżeństwo)
2 dzieci	Pierwsze dziecko	92,67	1112,04	-
	Drugie dziecko	92,67	1112,04	-
3 dzieci	Pierwsze dziecko	92,67	1112,04	-
	Drugie dziecko	92,67	1112,04	-
	Trzecie dziecko	166,67	2000,04	-
4 dzieci lub więcej	Pierwsze dziecko	92,67	1112,04	-
	Drugie dziecko	92,67	1112,04	-
	Trzecie dziecko	166,67	2000,04	-
	Czwarte dziecko i kolejne	225,00	2700,00	-

Ulga na dzieci jest ulgą zwrotną. Oznacza to, że jeżeli podatek jest zbyt niski, aby odliczyć pełną ulgę, niewykorzystana część ulgi jest zwracana. Kwota zwrotu jest limitowana i nie może przekroczyć kwoty zapłaconych przez podatnika składek na ubezpieczenia społeczne oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne podlegających odliczeniu. W dalszej części podrozdziału przez „ulgę na dzieci” rozumie się odliczoną od podatku ulgę na dzieci powiększoną o zwrot niewykorzystanej ulgi. Tabela 107 prezentuje podstawowe statystyki. W obliczeniach uwzględniono tylko te deklaracje, na których wartość odliczonej ulgi na dziecko lub zwrotu była większa od zera. Pominięto deklaracje, na których wskazano dzieci do ulgi, ale ulga nie została rozliczona.

Tabela 107: Podstawowe statystyki - ulga na dzieci

Statystyka	Wartość statystyki	
	2016	2017
Liczba podatników z ulgą		
ogółem	6 288 527	6 115 030
wspólnie rozliczających się	5 084 598	4 867 977
Liczba deklaracji		
ogółem	4 008 685	3 930 796
wspólnie rozliczonych z małżonkiem	2 279 863	2 184 254
wspólnie rozliczonych z dzieckiem	524 893	499 489
rozliczonych samodzielnie	1 203 929	1 247 053
Liczba dzieci		
objętych ulgą	6 388 869	6 332 107
średnio na podatnika	1,02	1,04
średnio na deklarację	1,59	1,61

Rysunek 293: Suma odliczeń i zwrotów z tytułu ulgi na dzieci



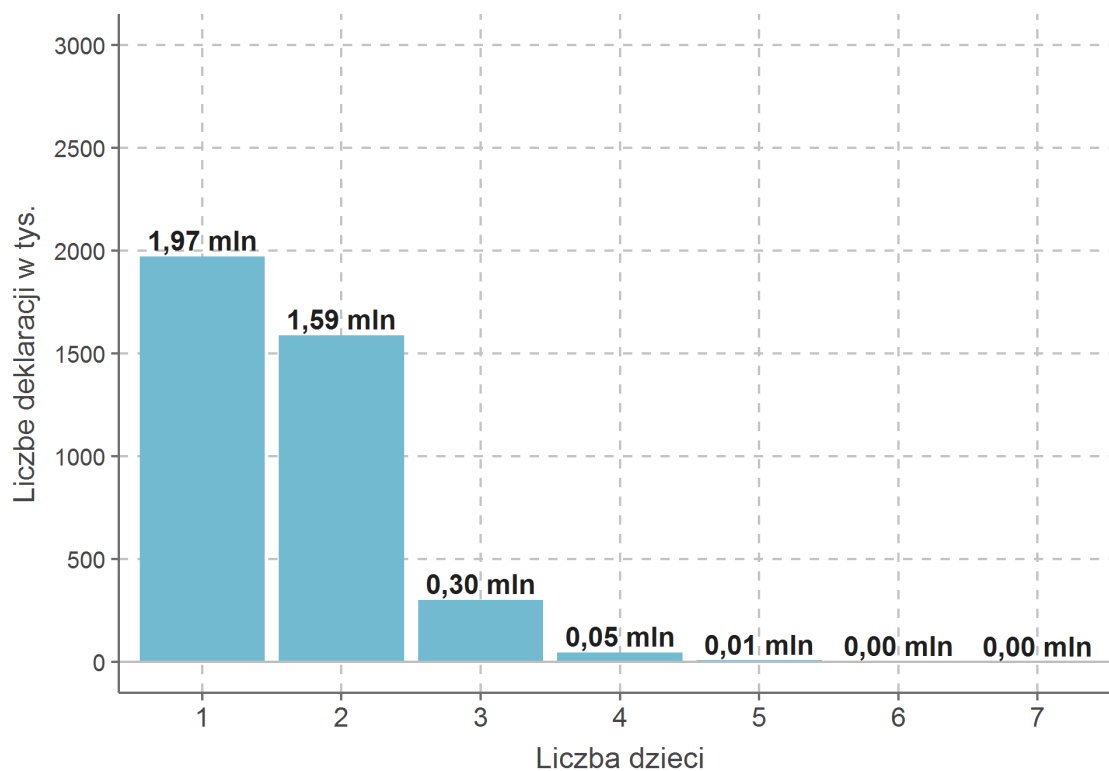
Ulga może być przyznana na dzieci: (1) do ukończenia 18-tego roku życia, (2) do ukończenia 25-tego roku życia, które uczą się lub studiują - jeżeli w poprzednim roku nie uzyskały dochodów wyższych niż maksymalny dochód dla uczącego się, pełnoletniego dziecka wskazany w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych lub (3) bez względu na wiek, jeżeli otrzymują zasiłek pielęgnacyjny, dodatek pielęgnacyjny lub rentę socjalną. Tabela 108 prezentuje liczbę dzieci objętych ulgą w podziale na grupy wiekowe. Uwzględnione zostały jedynie dzieci, dla których możliwa była identyfikacja wieku. Stąd też jest to liczba mniejsza niż liczba dzieci deklarowanych do ulgi.

Tabela 108: Liczba dzieci objętych ulgą według przedziałów wieku

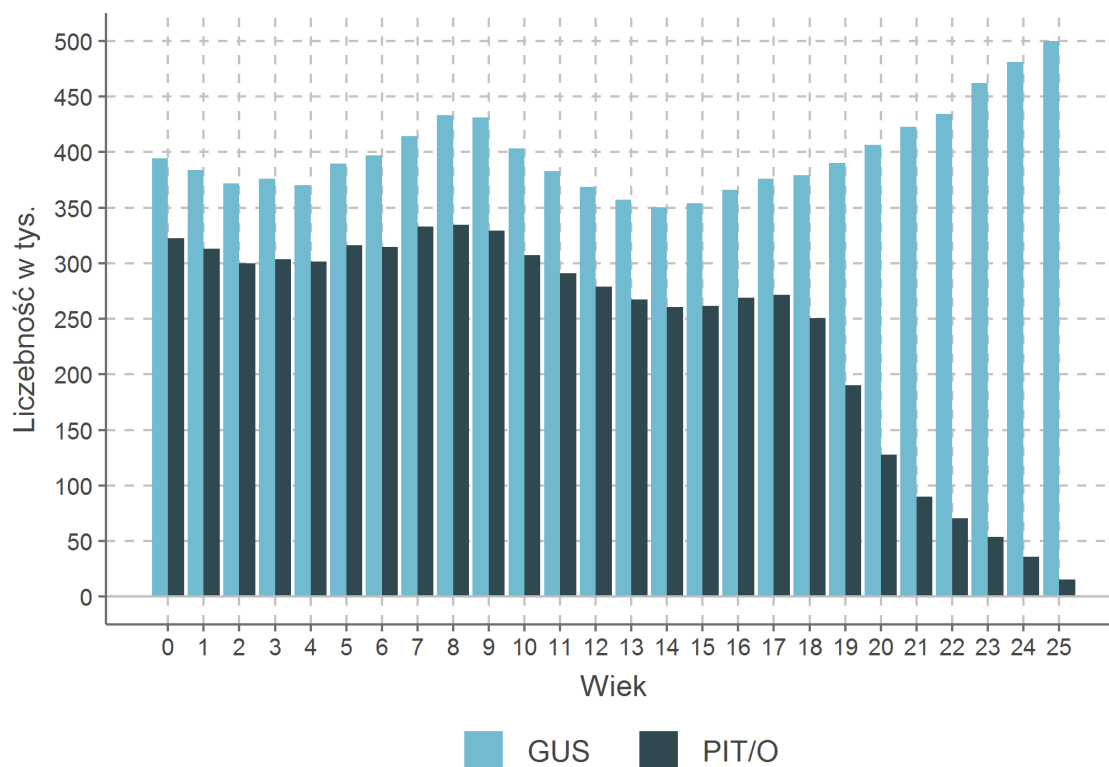
Przedział wieku	Liczba dzieci		Udział dzieci	
	2016	2017	2016	2017
Przedział				
0-18	5 567 283	5 626 975	88,4%	89,9%
19-25	680 047	583 985	10,8%	9,3%
26+	48 043	50 146	0,8%	0,8%
Ogółem	6 295 373	6 261 106	100,0%	100,0%

Rysunek 294 przedstawia rozkład liczby dzieci przypadających na deklarację. W przypadku rodziców nie rozliczających się wspólnie dzieci mogą zostać policzone podwójnie. Uwzględnione zostały tylko te dzieci, na które została przyznana ulga na dzieci - nie jest to pełna populacja dzieci. Ze względu na próg dochodowy w szczególności niedoszacowana jest liczba dzieci nieposiadających rodzeństwa. Nie uwzględnione są również dzieci rodziców, którym nie przysługuje ulga na dzieci, np. gdy oboje rodzice nie pracują. Porównanie z populacją dzieci według GUS znajduje się na rysunku 295.

Rysunek 294: Liczba deklaracji według liczby dzieci objętych ulgą



Rysunek 295: Wiek dzieci objętych ulgą w porównaniu do populacji dzieci według wieku (GUS)



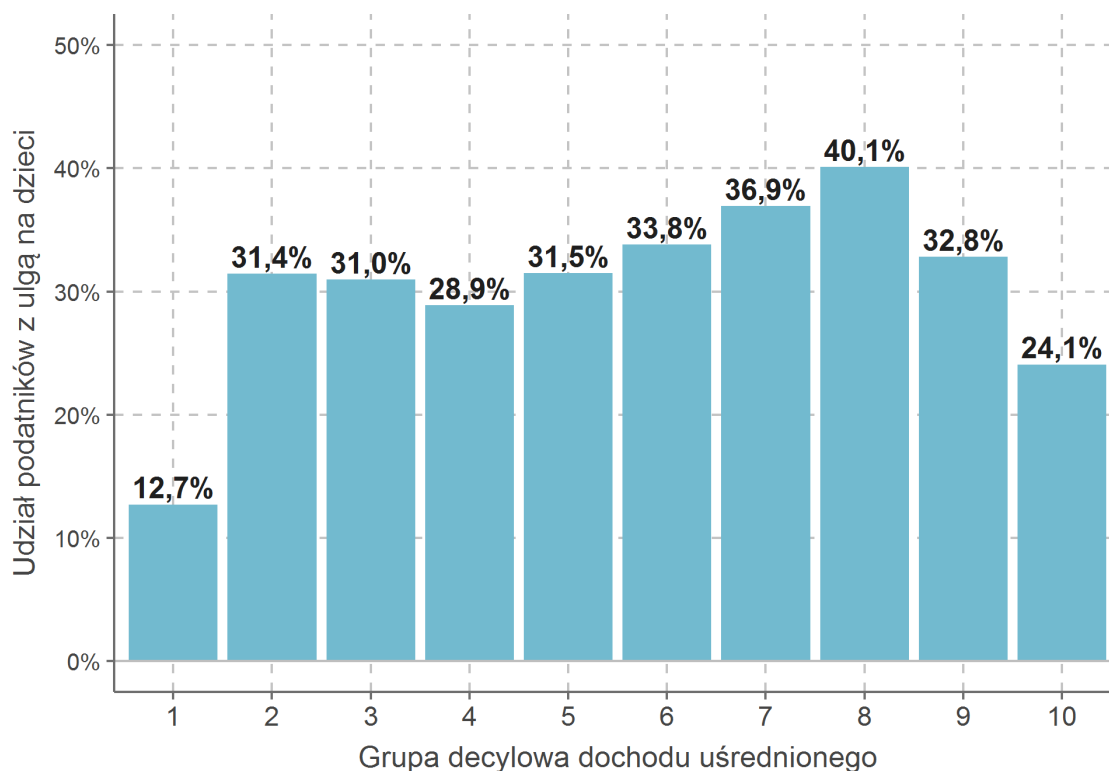
Z ulgi na dzieci mogą skorzystać podatnicy, którzy deklarują dochody opodatkowane według skali podatkowej. Tabela 109 wskazuje, ilu podatników korzysta z ulgi i jednocześnie deklaruje dochody w formach opodatkowania, na których odliczenie nie przysługuje (podatek liniowy, ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, karta podatkowa).

Tabela 109: Inne formularze podatników korzystających z ulgi na dzieci

Formularz	Liczba podatników	
	2016	2017
PIT-16	8 841	8 206
PIT-28	158 648	164 884
PIT-36L	30 314	30 262

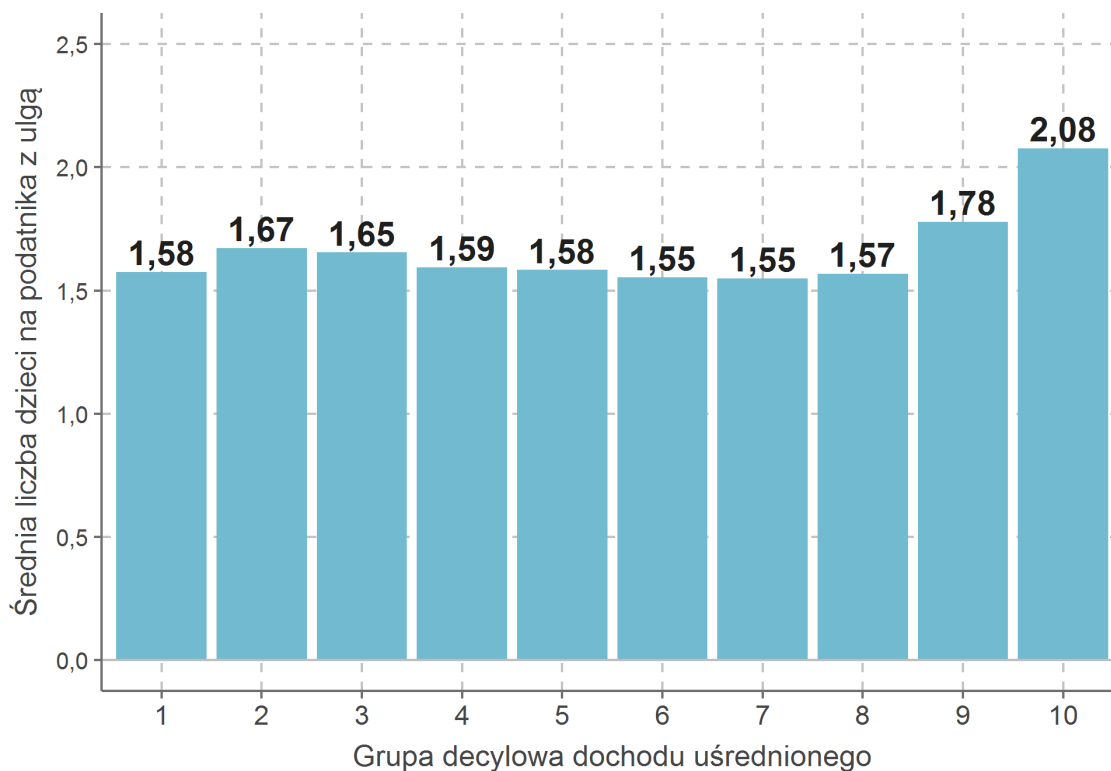
Rysunki 296-300 pokazują statystyki dotyczące ulgi na dzieci z uwzględnieniem dochodu uśrednionego. Dochód uśredniony zdefiniowany został jako suma dochodu brutto dla danej deklaracji podzielona przez liczbę podatników rozliczających się daną deklaracją. Dochód uśredniony różni się od dochodu brutto tym, że w przypadku wspólnego rozliczania podatnikom przypisany jest dochód brutto małżeństwa podzielony przez dwa. Do wyliczenia dochodu uśrednionego wzięto dochody rozliczane skalą podatkową oraz podatkiem liniowym.

Rysunek 296: Udział podatników korzystających z ulgi na dzieci w grupach decylowych

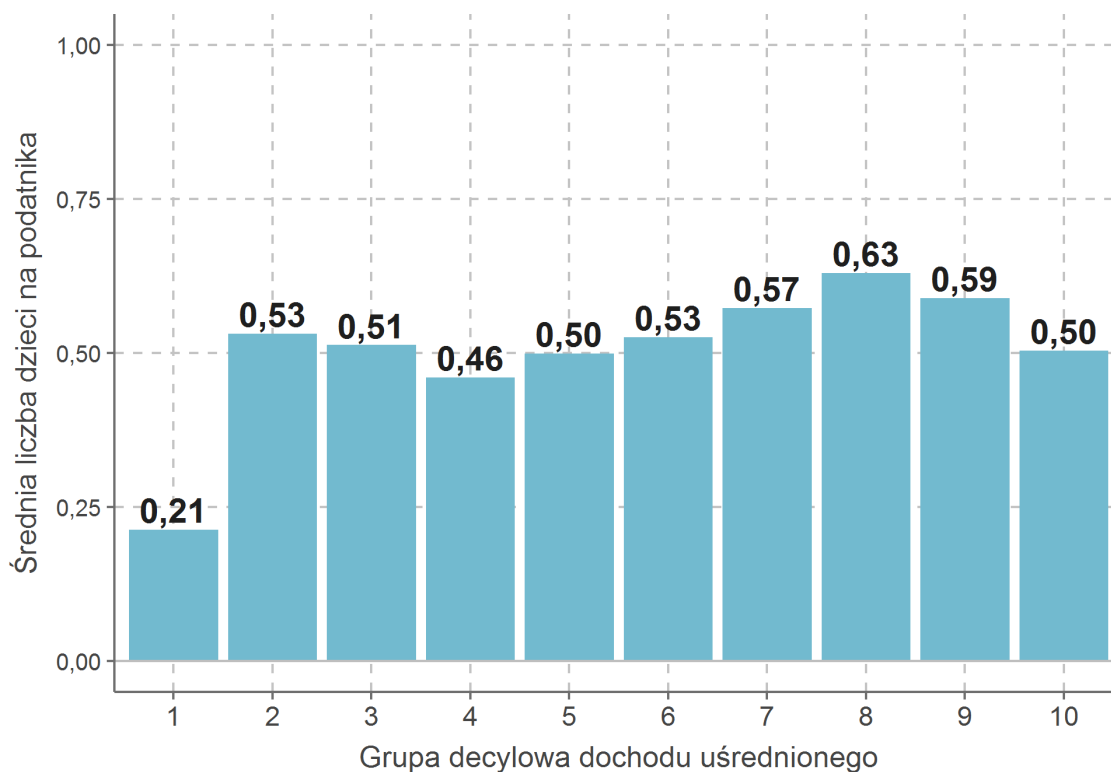


Rysunek 301 przedstawia udział dzieci objętych ulgą względem liczby osób w powiatach poniżej 25 roku życia na podstawie danych GUS. Natomiast rysunek 302 pokazuje udział ulgi na dzieci w całkowitym dochodzie uśrednionym w powiatach.

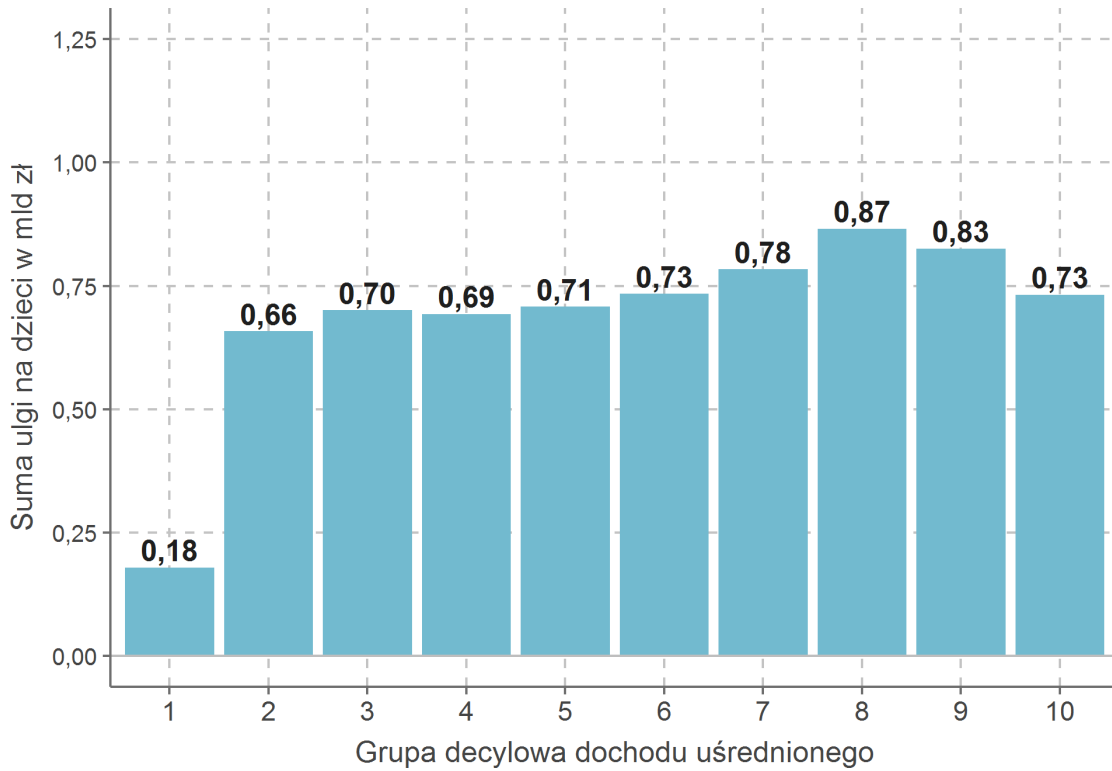
Rysunek 297: Średnia liczba dzieci przypadająca na podatnika z ulgą na dzieci w grupach decylowych



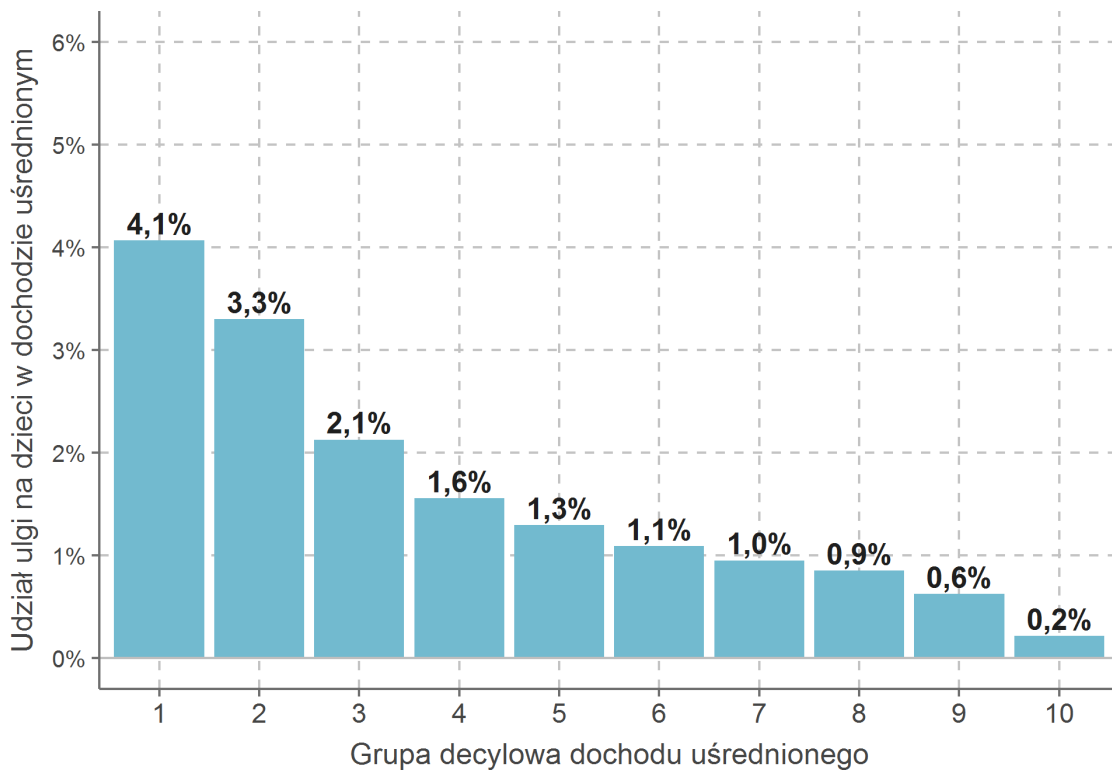
Rysunek 298: Średnia liczba dzieci przypadająca na podatnika w grupach decylowych



Rysunek 299: Suma ulgi na dzieci w grupach decylowych



Rysunek 300: Udział ulgi na dzieci w sumie dochodu uśrednionego w grupach decylowych



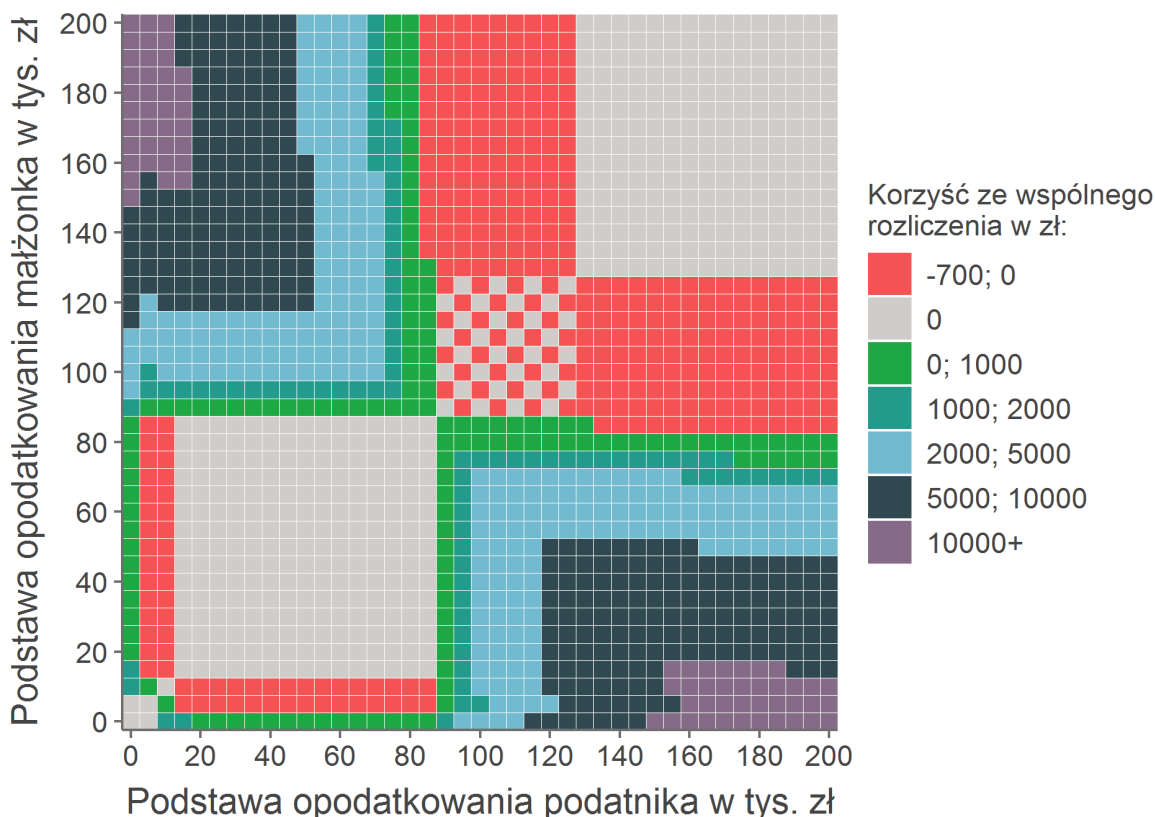
Zagadnienia dodatkowe

Korzyści małżonków ze wspólnego rozliczenia podatków

Z możliwości wspólnego rozliczenia mogą skorzystać tylko małżonkowie rozliczający się według skali podatkowej. Jeżeli jeden z małżonków wykazuje część dochodów opodatkowanych według skali podatkowej i jednocześnie dochody z pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanej podatkiem liniowym lub ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych, małżeństwo nie może skorzystać ze wspólnego rozliczenia dochodów opodatkowanych na skali podatkowej.

Małżeństwo rozliczające się wspólnie oblicza podatek od połowy sumy indywidualnych podstaw opodatkowania. Następnie podatek jest mnożony razy dwa. Obciążenie podatkowe jest zatem zależne od poziomu dochodu współmałżonka. W efekcie, małżeństwa o tej samej sumie podstaw opodatkowania mogą mieć odmienną korzyść w zależności od rozkładu dochodów w małżeństwie.

Rysunek 303: Roczna korzyść/strata małżeństwa ze wspólnego rozliczenia

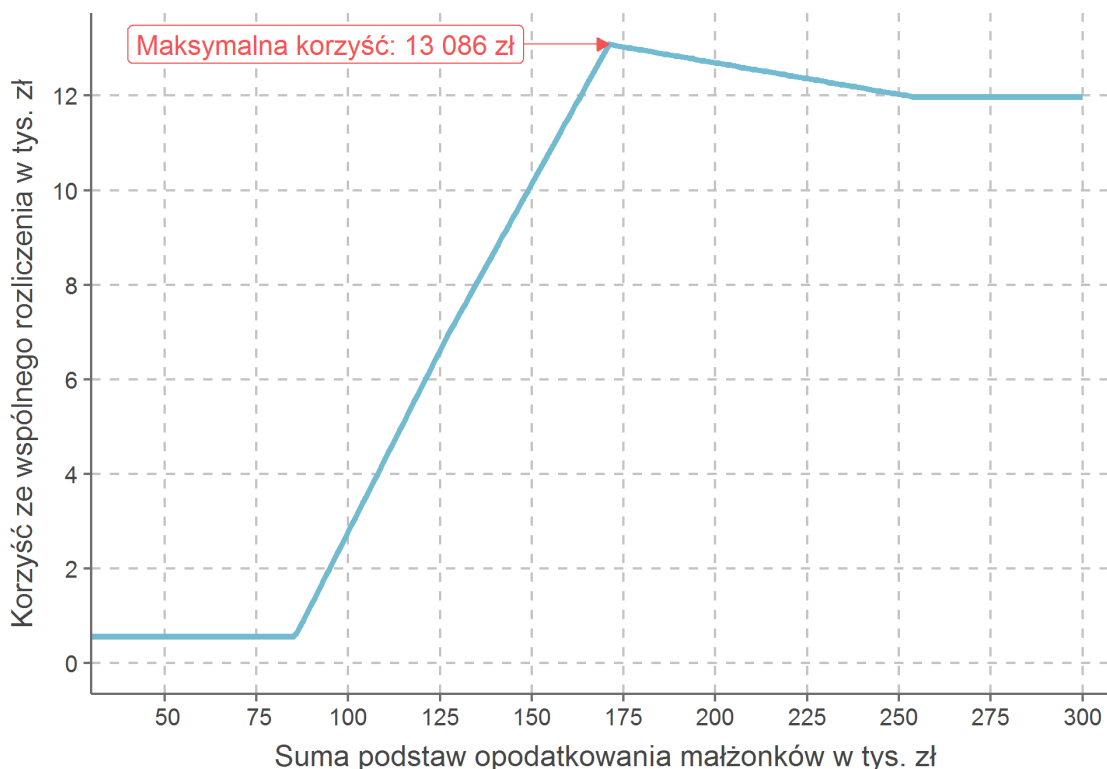


Rysunek 303 obrazuje poziom korzyści ze wspólnego rozliczenia w zależności od poziomu dochodu podatnika i rozliczającego się z nim współmałżonka. Wspólne rozliczenie jest neutralne podatkowo dla małżonków, jeżeli roczne indywidualne podstawy do opodatkowania obojga małżonków znajdują się w przedziale od 11 000 zł do 85 528 zł rocznie. Na wspólnym rozliczeniu można też zyskać albo stracić. Strata może wystąpić w sytuacji, gdy jeden z małżonków uzyskałby prawo do wyższej kwoty wolnej od podatku rozliczając się samodzielnie, na przykład jeżeli dochód podatnika nie przekracza kwoty wolnej 6 600 zł lub mieści się w przedziale degresywnej kwoty wolnej. Należy jednak pamiętać, że wspólne rozliczenie małżeństwa jest możliwością, a nie obowiązkiem podatkowym. Z kolei największe zyski osiągają małżeństwa, w których tylko jeden z małżonków przekracza drugi próg podatkowy.

Przykład - maksymalna korzyść (2017 r.): podstawa opodatkowania podatnika równa jest dwukrotności drugiego progu podatkowego ($85528 \times 2 = 171\,056$ zł). Jeżeli podatnik rozliczy się samodzielnie, podatek obliczony wyniesie $85528 \times 18\% + 85528 \times 32\% \approx 42\,764$ zł. Jeżeli rozliczy się wspólnie z małżonką, która nie pracuje, podatek obliczony wyniesie $2 \times (85528 \times 18\% - 556,02) \approx 29\,678$ zł. Łączny zysk małżeństwa ze wspólnego rozliczenia to 13 086 zł rocznie.

Przykład - maksymalna strata (2017 r.): podstawa opodatkowania podatnika wynosi 19 380 zł (odpowiada podstawie opodatkowania na płacy minimalnej w 2017 r.), a współmałżonka 6 600 zł (odpowiada maksymalnej kwocie wolnej od podatku w 2017 r.). Suma podstaw opodatkowania małżonków wynosi 25 980 zł. Jeżeli małżonkowie rozliczą się samodzielnie, to podatek obliczony podatnika (przed odliczeniami od podatku) wyniesie 2 932 zł, a małżonka 0 zł. Jeżeli małżonkowie rozliczą się wspólnie, podatek wyniesie $2 \times (12990 \times 32\% - 556,02) \approx 25\,980$ zł. Strata małżeństwa (przed odliczeniami od podatku) wyniesie 632 zł. Strata wynika z mechanizmu degresywnej kwoty wolnej. Jest ona mniejsza, jeżeli małżonek ma prawo do odliczeń, o które mógł zostać pomniejszony wspólny podatek przy wspólnym rozliczeniu. Warto podkreślić, że wspólne rozliczenie podatków przez małżeństwo jest możliwością, a nie obowiązkiem podatkowym.

Rysunek 304: Roczna korzyść małżeństwa ze wspólnego rozliczenia, w sytuacji gdy jeden małżonek ma zerową podstawę opodatkowania przy różnych poziomach podstawy opodatkowania drugiego współmałżonka

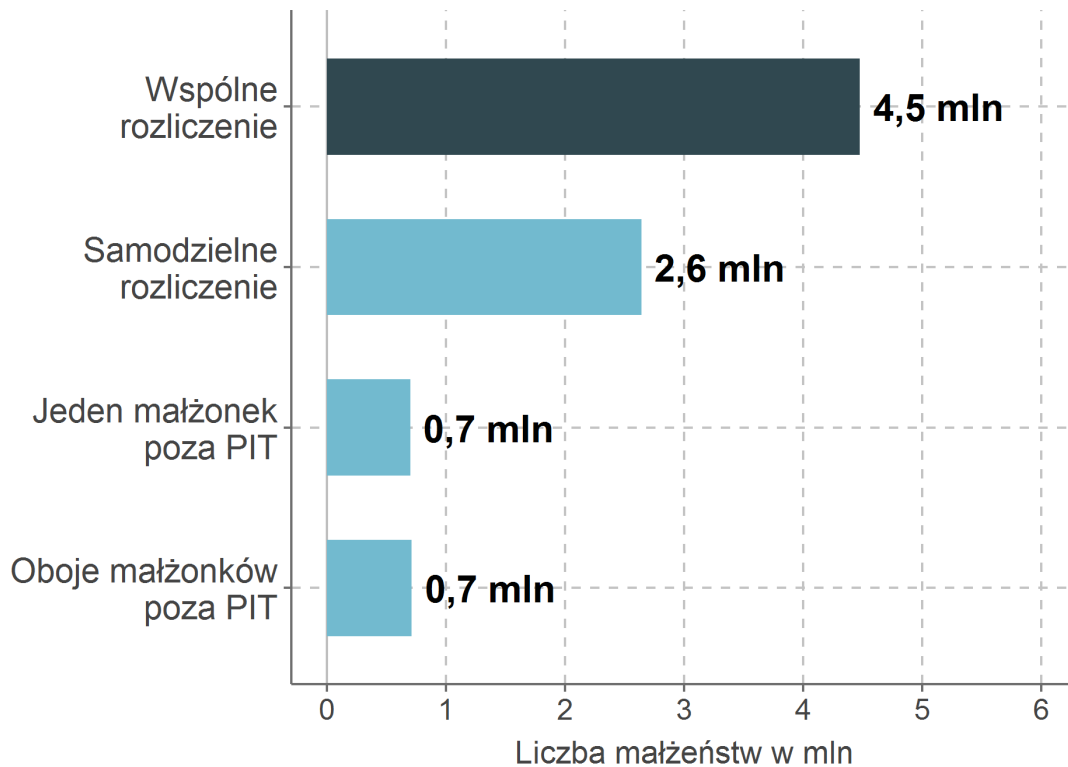


Rysunek 304 przedstawia roczną korzyść ze wspólnego rozliczenia dla przykładowego małżeństwa, w którym jeden małżonek ma podstawę opodatkowania 0 zł przy różnych poziomach podstawy opodatkowania drugiego współmałżonka. Obliczeń dokonano przyjmując parametry systemu podatkowo-składkowego z 2017 r.

Rysunek 305 informuje o liczbie małżeństw, które (1) skorzystały z możliwości wspólnego rozliczenia, (2) w których oboje małżonków rozliczyło się samodzielnie, (3) w których tylko jeden z małżonków rozliczył się samodzielnie, a drugi małżonek nie złożył deklaracji PIT, (4) w których oboje małżonków nie złożyło deklaracji PIT.⁷ Dane o liczbie małżeństw na dzień 31 grudnia 2017 pochodzą z rejestru PESEL.

⁷W obliczeniach uwzględniono następujące rodzaje deklaracji: PIT-16A, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40a.

Rysunek 305: Liczba małżeństw według sposobu rozliczenia małżonków



Do tego momentu rozważane były jedynie teoretyczne korzyści/straty ze wspólnego rozliczania małżeństw przy założonych podstawach opodatkowania. W celu oszacowania faktycznego rozkładu korzyści/strat ze wspólnego rozliczania wykorzystano model mikrosymulacyjny. Umożliwia on oszacowanie na poziomie podatników i małżeństw korzyści/strat ze wspólnego rozliczania poprzez porównanie faktycznej sytuacji małżonków wspólnie rozliczających się z sytuacją hipotetyczną, gdy każdy małżonek rozliczałby się indywidualnie.

Główne założenia symulacji z wykorzystaniem modelu mikrosymulacyjnego:

- Symulację przeprowadzono na podstawie danych PIT podatników, którzy zadeklarowali wspólne rozliczenie z małżonkiem w 2017 r. W modelu założono parametry systemowe z 2017 r.
- Korzyść ze wspólnego rozliczenia dla małżeństwa i jest obliczona jako:

$$k_i = \text{podatek_samodzielnie}_i - \text{podatek_wspólnie}_i,$$

gdzie $\text{podatek_samodzielnie}_i$ to suma podatku należnego małżonków w przypadku, gdy oboje małżonków rozlicza się samodzielnie, a $\text{podatek_wspólnie}_i$ to suma podatku należnego małżonków w przypadku, gdy małżonkowie rozliczają się wspólnie.

- Podatek należny to podatek obliczony pomniejszony o odliczenia od podatku. Przyjęto założenie, że kwota ulgi na dziecko w scenariuszu, w którym oboje małżonków rozlicza się samodzielnie, nie ulega zmianie, natomiast symulacja może modyfikować wysokość innych odliczeń, które są ograniczone wysokością podatku.
- Korzyści ze wspólnego rozliczenia są wyrażone w ujęciu rocznym.
- Każde małżeństwo rozliczające się wspólnie w 2017 r. zaklasyfikowano do jednej z trzech grup, przyjmując poziom tolerancji 10 zł: (1) małżeństwa osiągające korzyść ze wspólnego rozliczenia ($k_i > 10$); (2) małżeństwa osiągające stratę ze wspólnego rozliczenia ($k_i < -10$); (3) małżeństwa, dla których wspólne rozliczenie jest neutralne podatkowo ($-10 \leq k_i \leq 10$).

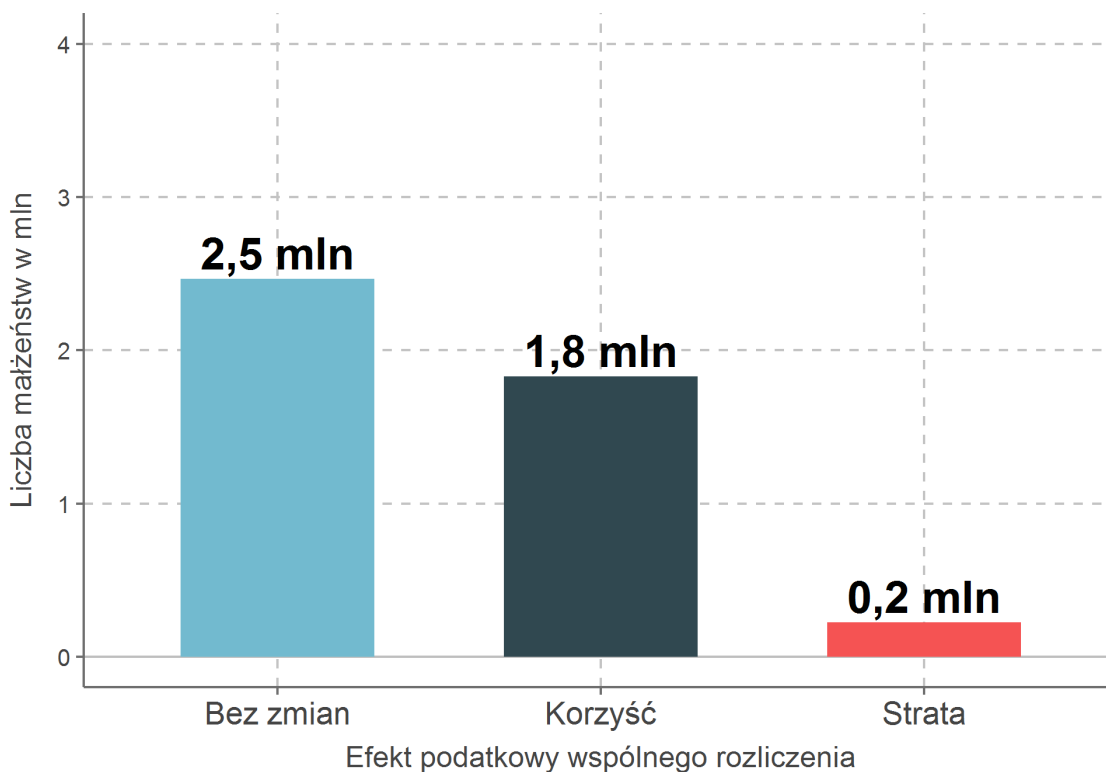
Tabela 110 zawiera podsumowanie symulacji: koszt fiskalny wspólnego rozliczenia, liczbę małżeństw osiągających korzyść podatkową oraz miary centralne korzyści osiągananej przez te małżeństwa. Koszt fiskalny nie uwzględnia efektów behawioralnych.

Tabela 110: Podsumowanie wyników symulacji

Statystyka	Wartość
Liczba zyskujących małżeństw	1 831 559
Korzyść zyskujących małżeństw (zł)	
Średnia	1 847
Mediana	671
Dominanta	556
Koszt fiskalny (mln zł)	3 340

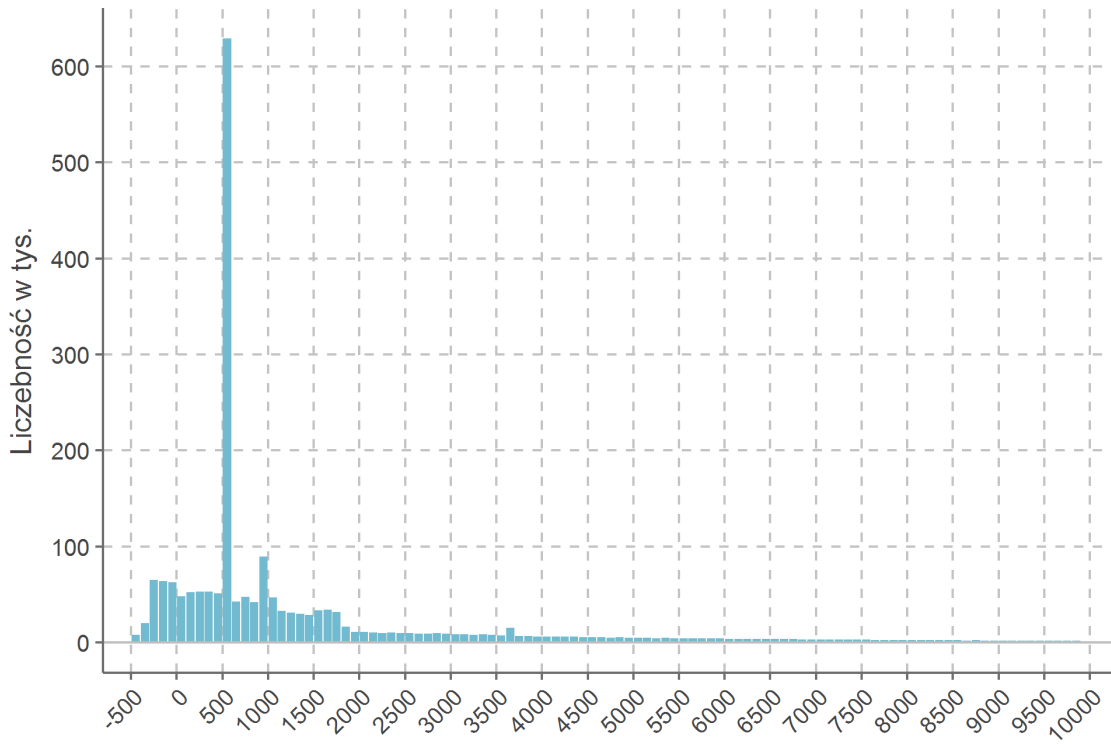
Rysunek 306 pokazuje podział małżeństw rozliczających się wspólnie na małżeństwa, dla których w 2017 r. wspólne rozliczenie było neutralne podatkowo, wiązało się z korzyścią lub stratą podatkową. Rysunek 307 przedstawia szczegółowo rozkład korzyści ze wspólnego rozliczenia wśród małżeństw, dla których wspólne rozliczenie nie jest neutralne podatkowo. Najczęściej występującą wartością jest kwota zmniejszająca podatek odpowiadająca podstawowej kwocie wolnej od podatku w 2017 r.

Rysunek 306: Liczba małżeństw rozliczających się wspólnie według korzyści

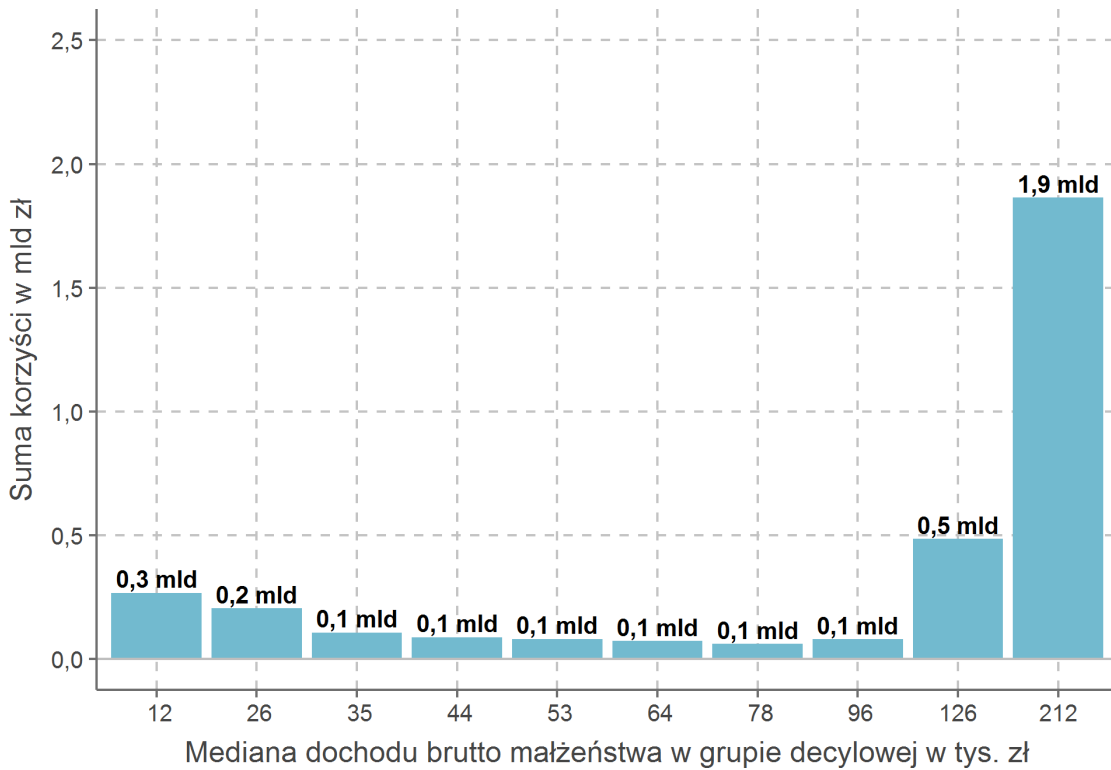


Rysunki 307-310 prezentują rozkład korzyści z uwzględnieniem dochodu małżeństw. Rysunek 308 przedstawia podział korzyści ze wspólnego rozliczenia w decylach dochodu brutto wszystkich małżeństw, które wykazują dodatni dochód brutto w deklaracjach podatkowych - nie tylko rozliczających się wspólnie.

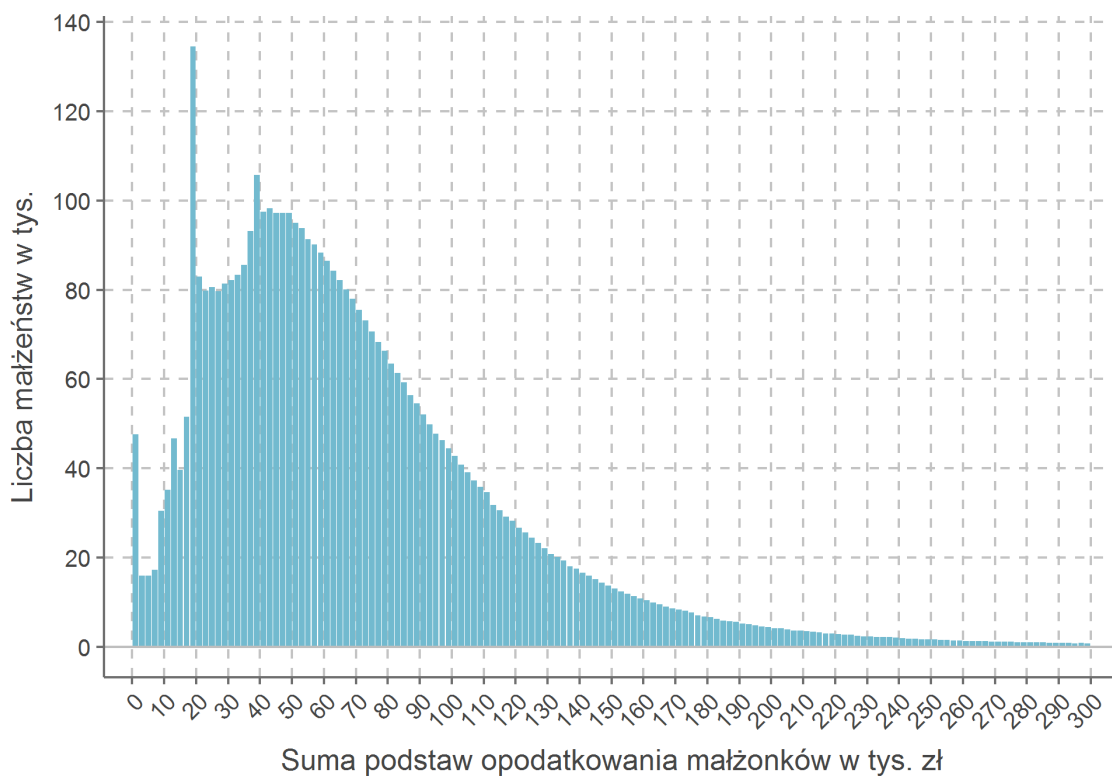
Rysunek 307: Rozkład korzyści ze wspólnego rozliczenia z wyłączeniem małżeństw bez zmian



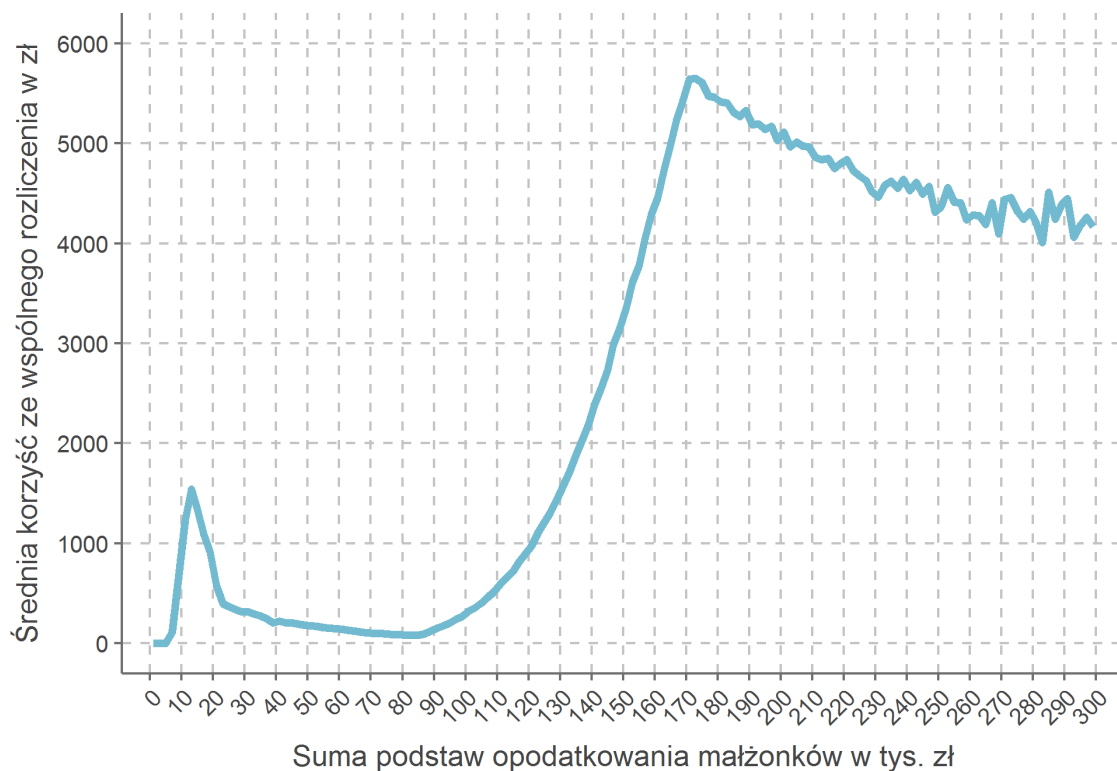
Rysunek 308: Suma korzyści w grupach decylowych dochodu brutto małżeństw



Rysunek 309: Rozkład sumy podstaw opodatkowania małżonków rozliczających się wspólnie



Rysunek 310: Przeciętna korzyść ze wspólnego rozliczenia według sumy podstaw opodatkowania



Załączniki

Definicje dochodów/przychodów oraz ich populacji

W opracowaniu wykorzystano cztery definicje dochodu/przychodu:

- przychód
- dochód brutto
- dochód skorygowany brutto
- dochód skorygowany netto

Należy podkreślić, że powyższe definicje mają charakter podatkowy i nie obejmują dochodów nieopodatkowanych. Największą nieuwzględnioną z tego powodu grupą dochodu są transfery społeczne. Nieuwzględnienie transferów społecznych wynika także z faktu, że znaczna liczba transferów społecznych przyznawanych jest na rodzinę lub gospodarstwo domowe. Natomiast opracowanie skupia się wyłącznie na osobach fizycznych i nie podejmuje tematu grupowania w rodziny czy też gospodarstwa domowe. Transfery opodatkowane, w szczególność pochodzące z systemu publicznych ubezpieczeń (emerytury, renty oraz zasiłki dla bezrobotnych), są objęte powyższymi definicjami.

Zaproponowane definicje nie obejmują również dochodów z działalności opodatkowanej, na której ze względu na charakter lub formę opodatkowania nie spoczywa obowiązek raportowania dochodów i przychodów. Dotyczy to działalności rolniczej, w przypadku której podatek uzależniony jest od powierzchni i rodzaju gruntu. Dochodu oraz przychodu nie raportuje się również prowadząc działalność gospodarczą opodatkowana kartą podatkową. Podatek ten ma charakter kwotowy, gdzie wysokości kwoty podatku zależny m.in. od rodzaju działalności, wielkości miejscowości oraz liczby zatrudnionych. Podatnik rozliczający się kartą podatkową nie składa deklaracji rocznej, a jedynie dokonuje płatności miesięcznych.

Szczególnym rodzajem opodatkowania działalności gospodarczej i najmu jest ryczałt od przychodów ewidencjonowanych - formularz PIT-28. Podatek dla ryczałtu obliczany jest procentowo od przychodu. Z tego względu formularz PIT-28 nie zawiera informacji o kosztach uzyskania przychodów i nie jest możliwe bezpośrednie obliczenie dochodu brutto dla tego formularza.

Do każdej definicji dodatkowo zdefiniowana jest populacja. Przy czym populacje zdefiniowane dla danego rodzaju dochodu/przychodu mają charakter pomocniczy i uproszczający. Statystyki dochodów/przychodów mogą odnosić do zbiorów podatników o zakresie szerszym lub węższym niż zdefiniowana populacja. Szczegółowe informacje o wykorzystanej populacji przy obliczaniu statystyk dla poszczególnych tabel i rysunków można znaleźć w załączniku *Spis populacji*.

Poniżej zaprezentowano definicje dochodów/przychodów wraz z populacjami.

Przychód – przychody w sensie podatkowym dostępne są dla następujących formularzy: PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39 oraz PIT-40A. Występują różnice co do znaczenia terminu przychód pomiędzy różnych źródłami przychodu. Można to zobrazować na przykładzie różnic pomiędzy przychodem z umowy o pracę a przychodem z działalności gospodarczej. Po pierwsze, występują różnice w charakterze deklarowanego przychodu. W przypadku umowy o pracę jest to wynagrodzenie brutto. Natomiast dla znacznej części działalności gospodarczej jest to sprzedaż towarów i usług. Po drugie, w przypadku działalności gospodarczej przychód zawiera w sobie koszty wytworzenia towaru lub usługi. Po trzecie, przychód nie obejmuje składek opłacanych przez płatnika w przypadku kiedy płatności podzielone są na część płatnika i ubezpieczonego.

Populacja przychodu – zbiór podatników z formularzy PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39 oraz PIT-40A z pominięciem: (1) podatników, którzy złożyli wyłącznie deklaracje zerowe oraz (2) małżonków wspólnie rozliczających się deklarujących wyłącznie wartości zerowe lub brak informacji dla przychodu, dochodu brutto, kosztów uzyskania przychodu oraz podatek należnego.

Deklaracje zerowe – deklaracje PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39 oraz PIT-40A z wartością zerową lub brakiem informacji dla przychodu, dochodu brutto, kosztu uzyskania przychodu oraz podatku należnego. W przypadku formularza PIT-28 deklaracje z wartością zerową lub brakiem informacji dla przychodu i

podatku należnego. Nie dotyczy małżonków wspólnie rozliczających się, ponieważ małżonkowie rozliczają się jedną wspólną deklaracją.

Dochód brutto – dochody brutto w sensie podatkowym dostępne dla następujących formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39 oraz PIT-40A. Dochód brutto obliczony jest jako nieujemna różnica pomiędzy przychodem i kosztem uzyskania przychodu dla każdego formularza. Stąd też w przypadku sumowania dochodów brutto starta z jednego formularza nie pomniejsza dochodu brutto z innego formularza. Ponadto w zależności od źródła dochodu brutto różnie wliczane są składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne. Mogą być one wliczone w dochód brutto w całości lub częściowo albo pomniejszając dochód brutto poprzez zaliczenie do kosztów uzyskania przychodu. W zależności od źródła dochodu brutto różnie traktowane są również koszty uzyskania przychodu. W przypadku działalności gospodarczej powinny one odzwierciedlać koszty poniesione w celu wytworzenia towaru lub usługi. Dla umów o pracę i cywilnoprawnych koszty uzyskania przychodu regulowane są prawnie.

Populacja dochodu brutto – zbiór podatników z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39 oraz PIT-40A z pominięciem: (1) podatników, którzy złożyli wyłącznie deklaracje zerowe oraz (2) małżonków wspólnie rozliczających się deklarujących wyłącznie wartości zerowe lub brak informacji dla przychodu, dochodu brutto, kosztów uzyskania przychodu oraz podatku należnego. W porównaniu do populacji przychodu pominięto formularz PIT-28.

Zastosowana w opracowaniu definicja dochodu brutto ma charakter podatkowy i zależy od definicji przychodu oraz kosztów uzyskania przychodu. Definicje te mogą znacząco różnić się pomiędzy formami opodatkowania oraz źródłami dochodu. W celu zminimalizowania różnic wynikających z różnego traktowania składek oraz kosztów uzyskania przychodów wprowadzono definicję dochodu skorygowanego netto i brutto. Dochód skorygowany brutto to dochód przed oskładkowaniem i opodatkowaniem, a dochód skorygowany netto po oskładkowaniu i opodatkowaniu.

Dochód skorygowany brutto – przychód skorygowany o:

- koszty uzyskania przychodu
- + koszty uzyskania przychodu dla umów o pracę i umów cywilnoprawnych
- + składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne opłacane przez płatnika
- + składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne opłacane przez budżet państwa
- + składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne opłacane przez Fundusz Kościelny
- + składki na ubezpieczenia społeczne z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej zaliczane do kosztów uzyskania przychodu
- kwota dochodu zwolnionego na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 131

Dochód skorygowany netto – przychód skorygowany o:

- koszty uzyskania przychodu
- + koszty uzyskania przychodu dla umów o pracę i umów cywilnoprawnych
- składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne opłacane przez ubezpieczonego
- + składki na ubezpieczenia społeczne z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej zaliczane do kosztów uzyskania przychodu
- kwota dochodu zwolnionego na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 131
- podatek należny
- + zwroty niewykorzystanej ulgi na dzieci

W przypadku małżonków wspólnie rozliczających się jako podatek należny danego małżonka zdefiniowano iloczyn udziału dochodu do opodatkowania w sumie dochodów do opodatkowania małżeństwa oraz sumy podatku należnego małżeństwa.

W obu definicjach dochodu skorygowanego od przychodu odjęto koszty uzyskania przychodu. Tak obliczony dochód pozwala na sumowanie strat i dodatnich dochodów pomiędzy formularzami w spójny sposób. Wartości ujemne całkowitego dochodu skorygowanego brutto oraz netto, będącego wynikiem sumowania wartości z poszczególnych formularzy, zastąpiono wartościami zerowymi. Zabieg ten dokonano w celu zwiększenia porównywalności z dochodem brutto.

Drugą korektą, którą dokonano w obu definicjach, jest dodanie kosztów uzyskania przychodu dla umów o pracę oraz umów cywilnoprawnych. W większości sytuacji są to koszty wynikające z regulacji i nie mają one związku z kosztami wypracowania przychodu. Koszty takie działają na zasadzie kwoty obniżającej podstawę opodatkowania. Źródło określane tutaj jako umowy o pracę obejmuje stosunek służbowy, stosunek pracy, praca nakładcza oraz spółdzielczy stosunek pracy. Natomiast umowy cywilnoprawne obejmują: (1) działalność wykonywana osobiście, o której mowa w art. 13 ustawy oraz (2) prawa autorskie i inne prawa, o których mowa w art. 18 ustawy, do których podatnik stosuje 50% koszty uzyskania przychodów na podstawie art. 22 ust. 9 pkt 1–3 ustawy.

Trzecią korektą zastosowaną dla obu definicji jest dodanie przez podatników prowadzących działalność gospodarczą składek na ubezpieczenia społeczne zaliczonych do kosztów uzyskania przychodu. Podatnik prowadzący działalność gospodarczą ma możliwość wyboru, czy chce odliczyć składki na ubezpieczenia społeczne od dochodu, czy też powiększyć o ich wartość koszty uzyskania przychodów. Ma to znaczenia przy niskich dochodach lub stracie, gdyż umożliwia to wykazanie lub powiększenie straty. Bieżąca strata może zostać odliczona od dochodów w przyszłości. Deklaracje podatkowe nie zawierają informacji o zaliczeniu składek na ubezpieczenia społeczne do kosztów, dlatego wysokość składek zaliczonych do kosztów określona została na podstawie porównania odliczeń od dochodu w danych PIT z opłaconym składki w danych ZUS. Operacja dodania składek zaliczonych do kosztów zapewnia większą porównywalność dochodu skorygowanego brutto pomiędzy różnymi źródłami dochodów. W przypadku dochodu skorygowanego netto umożliwia to uniknięcia dwukrotnego odjęcia tych samych składek.

Czwartą korektą, którą uwzględniono w oby definicjach dochodów skorygowanych, jest odjęcie kwoty dochodu zwolnionego na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 131. Jest to kwota wykazywana w formularzu PIT-39 i jest deklarowana w sytuacji, gdy dochód ze sprzedaży nieruchomości przeznaczone jest na własne cele mieszkaniowe.

Populacja dochodu skorygowanego netto/brutto – zbiór podatników z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39 oraz PIT-40A z pominięciem: (1) podatników, którzy złożyli wyłącznie deklaracje zerowe, (2) małżonków wspólnie rozliczających się deklarujących wyłącznie wartości zerowe lub brak informacji dla przychodu, dochodu brutto, kosztu uzyskania przychodu oraz podatku należnego, (3) podatników rozliczających się kartą podatkową oraz (4) podatników rozliczających się ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych o dodatnim przychodzie z działalności gospodarcza. Przy konstrukcji populacji dochodu skorygowanego netto/brutto pominięto deklaracje PIT-39, dla których suma dochodu brutto równa była zwolnieniu z opodatkowania ze względu na wykorzystanie dochodu ze sprzedaży nieruchomości na własne cele mieszkaniowe. W odróżnieniu do populacji dochodu brutto nie uwzględniono podatników prowadzących działalność gospodarczą opodatkowaną formami, które nie wymagają raportowania dochodu. Podatników prowadzących taką działalność gospodarczą pominięto nawet w sytuacji, kiedy deklarowali dochody z innych źródeł. Uwzględnienie tylko części dochodów takich podatników zaburzałoby porównywalność pomiędzy osobami.

Definicje źródeł dochodów/przychodów

W tabeli 111 przedstawione zostały definicje źródeł dochodu/przychodu. Źródła zdefiniowane na potrzeby opracowania mogą mieć szerszy charakter niż wskazują na to nazwa. Przykładem takim są *umowa o pracę* oraz *umowy cywilnoprawne*.

Tabela 111: Definicje źródła dochodu/przychodu

Źródło	Opis
Umowa o pracę	Należności ze stosunku: pracy, służbowego, spółdzielczego i z pracy nakładczej, a także zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego wypłacone przez zakład pracy. Formularze PIT-36 oraz PIT-37.
Działalność gospodarcza	Pozarolnicza działalność gospodarcza. Formularze PIT-28, PIT-36 oraz PIT-36L. W przypadku formularza PIT-28 dostępny jedynie przychód.
Umowy cywilnoprawne	Działalność wykonywana osobiście, o której mowa w art. 13 ustawy (w tym umowy o dzieło i zlecenia). Prawa autorskie i inne prawa, o których mowa w art. 18 ustawy oraz co do których stosuje się 50% koszty uzyskania przychodu. Formularze PIT-36 oraz PIT-37.
Emerytury i renty	Emerytury – renty oraz inne krajowe świadczenia, o których mowa w art. 34 ust. 7 ustawy. Formularze PIT-36, PIT-37 oraz PIT-40A.
Najem	Najem, Podnajem lub Dzierżawa. Formularze PIT-28 oraz PIT-36. W przypadku formularza PIT-28 dostępny jedynie przychód.
Nieruchomości	Przychód i dochód ogółem z formularza PIT-39.
Papiery wartościowe	Przychód i dochód ogółem z formularza PIT-38.
Pozostałe	Inne źródła, niewymienione powyżej lub zdefiniowane oddzielnie dla poszczególnych analiz jako kategoria resztowa.

Definicje kategorii ubezpieczonych

W tabeli 112 przedstawione zostało przypisanie kategorii ubezpieczonego do poszczególnych kodów tytułów ubezpieczeń. Przypisanie kategorii może ulegać zmianie w przypadku, jeżeli sposób oskładkowanie danego tytułu ubezpieczenia zostanie zmieniony.

Tabela 112: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia

Tytuł	Kategoria	Opis
01100	Umowa o pracę	Pracownik podlegający ubezpieczeniom społecznym i ubezpieczeniu zdrowotnemu
01101	Umowa o pracę	Pracownik podlegający ubezpieczeniom społecznym i ubezpieczeniu zdrowotnemu
01102	Umowa o pracę	Pracownik podlegający ubezpieczeniom społecznym i ubezpieczeniu zdrowotnemu
01110	Umowa o pracę	Pracownik podlegający ubezpieczeniom społecznym i z mocy przepisów szczególnych niepodlegający ubezpieczeniu zdrowotnemu
01111	Umowa o pracę	Pracownik podlegający ubezpieczeniom społecznym i z mocy przepisów szczególnych niepodlegający ubezpieczeniu zdrowotnemu
01112	Umowa o pracę	Pracownik podlegający ubezpieczeniom społecznym i z mocy przepisów szczególnych niepodlegający ubezpieczeniu zdrowotnemu
01120	Umowa o pracę	Osoba pobierająca świadczenie szkoleniowe wypłacane po ustaniu zatrudnienia
01121	Umowa o pracę	Osoba pobierająca świadczenie szkoleniowe wypłacane po ustaniu zatrudnienia
01122	Umowa o pracę	Osoba pobierająca świadczenie szkoleniowe wypłacane po ustaniu zatrudnienia
01200	Umowa o pracę	Pracownik młodociany
01201	Umowa o pracę	Pracownik młodociany
01202	Umowa o pracę	Pracownik młodociany
01240	Umowa o pracę	Były pracownik mianowany lub były urzędnik służby cywilnej, z którym został rozwiązany stosunek pracy, pobierający świadczenie pieniężne za okres po ustaniu zatrudnienia
01241	Umowa o pracę	Były pracownik mianowany lub były urzędnik służby cywilnej, z którym został rozwiązany stosunek pracy, pobierający świadczenie pieniężne za okres po ustaniu zatrudnienia
01242	Umowa o pracę	Były pracownik mianowany lub były urzędnik służby cywilnej, z którym został rozwiązany stosunek pracy, pobierający świadczenie pieniężne za okres po ustaniu zatrudnienia
01250	Umowa o pracę	Pracownik podlegający ubezpieczeniom społecznym i ubezpieczeniu zdrowotnemu, opłacający składki na własne ubezpieczenia w przypadku określonym w art. 109 rozporządzenia Rady (EWG) nr 574/72 z dnia 21 marca 1972 r. w sprawie wykonywania rozporządzenia Rady (EWG) nr 1408/71 w sprawie stosowania systemów zabezpieczenia społecznego do pracowników najemnych, osób prowadzących działalność na własny rachunek i do członków ich rodzin przemieszczających się we Wspólnocie (Dz. Urz. WE L 74 z 27.03.1972, str. 1, z późn. zm.

Tabela 112: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
01251	Umowa o pracę	Pracownik podlegający ubezpieczeniom społecznym i ubezpieczeniu zdrowotnemu, opłacający składki na własne ubezpieczenia w przypadku określonym w art. 109 rozporządzenia Rady (EWG) nr 574/72 z dnia 21 marca 1972 r. w sprawie wykonywania rozporządzenia Rady (EWG) nr 1408/71 w sprawie stosowania systemów zabezpieczenia społecznego do pracowników najemnych, osób prowadzących działalność na własny rachunek i do członków ich rodzin przemieszczających się we Wspólnocie (Dz. Urz. WE L 74 z 27.03.1972, str. 1, z późn. zm.
01252	Umowa o pracę	Pracownik podlegający ubezpieczeniom społecznym i ubezpieczeniu zdrowotnemu, opłacający składki na własne ubezpieczenia w przypadku określonym w art. 109 rozporządzenia Rady (EWG) nr 574/72 z dnia 21 marca 1972 r. w sprawie wykonywania rozporządzenia Rady (EWG) nr 1408/71 w sprawie stosowania systemów zabezpieczenia społecznego do pracowników najemnych, osób prowadzących działalność na własny rachunek i do członków ich rodzin przemieszczających się we Wspólnocie (Dz. Urz. WE L 74 z 27.03.1972, str. 1, z późn. zm.
01260	Umowa o pracę	Pracownik podlegający ubezpieczeniom społecznym i z mocy przepisów szczególnych niepodlegający ubezpieczeniu zdrowotnemu, opłacający składki na własne ubezpieczenia w przypadku określonym w art. 109 rozporządzenia Rady (EWG) nr 574/72 albo w art. 21 ust. 2 rozporządzenia Rady (WE) nr 987/2009
01261	Umowa o pracę	Pracownik podlegający ubezpieczeniom społecznym i z mocy przepisów szczególnych niepodlegający ubezpieczeniu zdrowotnemu, opłacający składki na własne ubezpieczenia w przypadku określonym w art. 109 rozporządzenia Rady (EWG) nr 574/72 albo w art. 21 ust. 2 rozporządzenia Rady (WE) nr 987/2009
02000	Umowa o pracę	Osoba wykonująca pracę nakładczą
02001	Umowa o pracę	Osoba wykonująca pracę nakładczą
02002	Umowa o pracę	Osoba wykonująca pracę nakładczą
03100	Umowa o pracę	Członek rolniczej spółdzielni produkcyjnej, spółdzielni kółek rolniczych lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną
03101	Umowa o pracę	Członek rolniczej spółdzielni produkcyjnej, spółdzielni kółek rolniczych lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną
03102	Umowa o pracę	Członek rolniczej spółdzielni produkcyjnej, spółdzielni kółek rolniczych lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną
03200	Inni	Osoba wykonująca pracę w spółdzielni lub w gospodarstwie rolnym spółdzielni na innej podstawie niż stosunek pracy, niebędąca jej członkiem i wynagradzana według zasad obowiązujących członków spółdzielni, w tym kandydat na członka spółdzielni
03201	Inni	Osoba wykonująca pracę w spółdzielni lub w gospodarstwie rolnym spółdzielni na innej podstawie niż stosunek pracy, niebędąca jej członkiem i wynagradzana według zasad obowiązujących członków spółdzielni, w tym kandydat na członka spółdzielni

Tabela 112: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
03202	Inni	Osoba wykonująca pracę w spółdzielni lub w gospodarstwie rolnym spółdzielni na innej podstawie niż stosunek pracy, niebędąca jej członkiem i wynagradzana według zasad obowiązujących członków spółdzielni, w tym kandydat na członka spółdzielni
04110	Umowa cywilnoprawna	Osoba wykonująca umowę agencyjną, umowę zlecenia lub umowę o świadczenie usług
04111	Umowa cywilnoprawna	Osoba wykonująca umowę agencyjną, umowę zlecenia lub umowę o świadczenie usług
04112	Umowa cywilnoprawna	Osoba wykonująca umowę agencyjną, umowę zlecenia lub umowę o świadczenie usług
04170	Umowa cywilnoprawna	Osoba wykonująca umowę agencyjną, umowę zlecenia lub umowę o świadczenie usług, z mocy przepisów szczególnych niepodlegająca ubezpieczeniu zdrowotnemu
04171	Umowa cywilnoprawna	Osoba wykonująca umowę agencyjną, umowę zlecenia lub umowę o świadczenie usług, z mocy przepisów szczególnych niepodlegająca ubezpieczeniu zdrowotnemu
04172	Umowa cywilnoprawna	Osoba wykonująca umowę agencyjną, umowę zlecenia lub umowę o świadczenie usług, z mocy przepisów szczególnych niepodlegająca ubezpieczeniu zdrowotnemu
04210	Umowa cywilnoprawna	Osoba współpracująca z osobą wykonującą umowę agencyjną, umowę zlecenia lub umowę o świadczenie usług
04211	Umowa cywilnoprawna	Osoba współpracująca z osobą wykonującą umowę agencyjną, umowę zlecenia lub umowę o świadczenie usług
04212	Umowa cywilnoprawna	Osoba współpracująca z osobą wykonującą umowę agencyjną, umowę zlecenia lub umowę o świadczenie usług
04240	Umowa cywilnoprawna	Osoba współpracująca z osobą wykonującą umowę agencyjną, umowę zlecenia lub umowę o świadczenie usług z mocy przepisów szczególnych niepodlegająca ubezpieczeniu zdrowotnemu
04260	Umowa cywilnoprawna	Osoba wykonująca umowę agencyjną, umowę zlecenia lub umowę o świadczenie usług, opłacająca składki na własne ubezpieczenia w przypadku określonym w art. 109 rozporządzenia Rady (EWG) nr 574/72 albo w art. 21 ust. 2 rozporządzenia Rady (WE) nr 987/2009
04261	Umowa cywilnoprawna	Osoba wykonująca umowę agencyjną, umowę zlecenia lub umowę o świadczenie usług, opłacająca składki na własne ubezpieczenia w przypadku określonym w art. 109 rozporządzenia Rady (EWG) nr 574/72 albo w art. 21 ust. 2 rozporządzenia Rady (WE) nr 987/2010
04262	Umowa cywilnoprawna	Osoba wykonująca umowę agencyjną, umowę zlecenia lub umowę o świadczenie usług, opłacająca składki na własne ubezpieczenia w przypadku określonym w art. 109 rozporządzenia Rady (EWG) nr 574/72 albo w art. 21 ust. 2 rozporządzenia Rady (WE) nr 987/2011

Tabela 112: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
04280	Umowa cywilnoprawna	Osoba wykonująca umowę agencyjną, umowę zlecenia lub umowę o świadczenie usług, z mocy przepisów szczególnych niepodlegająca ubezpieczeniu zdrowotnemu, opłacająca składki na własne ubezpieczenia w przypadku określonym w art. 109 rozporządzenia Rady (EWG) nr 574/72 albo w art. 21 ust. 2 rozporządzenia Rady (WE) nr 987/2009
04281	Umowa cywilnoprawna	Osoba wykonująca umowę agencyjną, umowę zlecenia lub umowę o świadczenie usług, z mocy przepisów szczególnych niepodlegająca ubezpieczeniu zdrowotnemu, opłacająca składki na własne ubezpieczenia w przypadku określonym w art. 109 rozporządzenia Rady (EWG) nr 574/72 albo w art. 21 ust. 2 rozporządzenia Rady (WE) nr 987/2009
04282	Umowa cywilnoprawna	Osoba wykonująca umowę agencyjną, umowę zlecenia lub umowę o świadczenie usług, z mocy przepisów szczególnych niepodlegająca ubezpieczeniu zdrowotnemu, opłacająca składki na własne ubezpieczenia w przypadku określonym w art. 109 rozporządzenia Rady (EWG) nr 574/72 albo w art. 21 ust. 2 rozporządzenia Rady (WE) nr 987/2009
04300	Inni	Osoba sprawująca opiekę nad dziećmi na podstawie umowy uaktywniającej w rozumieniu ustawy z dnia 4 lutego 2011 r. o opiece nad dziećmi w wieku do lat 3 (Dz. U. Nr 45, poz. 235), dla której podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia stanowi kwota nie wyższa niż wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę
04301	Inni	Osoba sprawująca opiekę nad dziećmi na podstawie umowy uaktywniającej w rozumieniu ustawy z dnia 4 lutego 2011 r. o opiece nad dziećmi w wieku do lat 3 (Dz. U. Nr 45, poz. 235), dla której podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia stanowi kwota nie wyższa niż wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę
04302	Inni	Osoba sprawująca opiekę nad dziećmi na podstawie umowy uaktywniającej w rozumieniu ustawy z dnia 4 lutego 2011 r. o opiece nad dziećmi w wieku do lat 3 (Dz. U. Nr 45, poz. 235), dla której podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia stanowi kwota nie wyższa niż wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę
04310	Inni	Osoba sprawująca opiekę nad dziećmi na podstawie umowy uaktywniającej w rozumieniu ustawy z dnia 4 lutego 2011 r. o opiece nad dziećmi w wieku do lat 3, dla której podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia stanowi nadwyżka ponad kwotę minimalnego wynagrodzenia za pracę
04311	Inni	Osoba sprawująca opiekę nad dziećmi na podstawie umowy uaktywniającej w rozumieniu ustawy z dnia 4 lutego 2011 r. o opiece nad dziećmi w wieku do lat 3, dla której podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia stanowi nadwyżka ponad kwotę minimalnego wynagrodzenia za pracę
04312	Inni	Osoba sprawująca opiekę nad dziećmi na podstawie umowy uaktywniającej w rozumieniu ustawy z dnia 4 lutego 2011 r. o opiece nad dziećmi w wieku do lat 3, dla której podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia stanowi nadwyżka ponad kwotę minimalnego wynagrodzenia za pracę

Tabela 112: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
05100	Działalność gospodarcza	Osoba prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie przepisów o działalności gospodarczej lub innych przepisów szczególnych niemająca ustalonego prawa do renty z tytułu niezdolności do pracy, dla której podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne stanowi zadeklarowana kwota nie niższa niż 60 % kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia, oraz osoba prowadząca niepubliczną szkołę, placówkę lub ich zespół, na podstawie przepisów o systemie oświaty
05101	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Osoba prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie przepisów o działalności gospodarczej lub innych przepisów szczególnych niemająca ustalonego prawa do renty z tytułu niezdolności do pracy, dla której podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne stanowi zadeklarowana kwota nie niższa niż 60 % kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia, oraz osoba prowadząca niepubliczną szkołę, placówkę lub ich zespół, na podstawie przepisów o systemie oświaty
05102	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Osoba prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie przepisów o działalności gospodarczej lub innych przepisów szczególnych niemająca ustalonego prawa do renty z tytułu niezdolności do pracy, dla której podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne stanowi zadeklarowana kwota nie niższa niż 60 % kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia, oraz osoba prowadząca niepubliczną szkołę, placówkę lub ich zespół, na podstawie przepisów o systemie oświaty
05110	Działalność gospodarcza	Osoba współpracująca z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność
05111	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Osoba współpracująca z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność
05112	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Osoba współpracująca z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność
05122	Działalność gospodarcza	Osoba prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie przepisów o działalności gospodarczej lub innych przepisów szczególnych mająca ustalone prawo do renty z tytułu niezdolności do pracy, dla której podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne stanowi zadeklarowana kwota nie niższa niż 60 % kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia
05200	Działalność gospodarcza	Twórca
05201	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Twórca

Tabela 112: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
05202	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Twórca
05300	Działalność gospodarcza	Artysta
05301	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Artysta
05302	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Artysta
05400	Działalność gospodarcza	Osoba prowadząca pozarolniczą działalność w zakresie wolnego zawodu
05401	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Osoba prowadząca pozarolniczą działalność w zakresie wolnego zawodu
05402	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Osoba prowadząca pozarolniczą działalność w zakresie wolnego zawodu
05430	Działalność gospodarcza	Wspólnik jednoosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz wspólnicy spółki jawnej, komandytowej lub partnerskiej
05431	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Wspólnik jednoosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz wspólnicy spółki jawnej, komandytowej lub partnerskiej
05432	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Wspólnik jednoosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz wspólnicy spółki jawnej, komandytowej lub partnerskiej
05440	Działalność gospodarcza	Osoba prowadząca pozarolniczą działalność, z mocy przepisów szczególnych niepodlegająca ubezpieczeniu zdrowotnemu
05441	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Osoba prowadząca pozarolniczą działalność, z mocy przepisów szczególnych niepodlegająca ubezpieczeniu zdrowotnemu
05442	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Osoba prowadząca pozarolniczą działalność, z mocy przepisów szczególnych niepodlegająca ubezpieczeniu zdrowotnemu

Tabela 112: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (kontynuacja)

Tytuł	Kategoria	Opis
05450	Działalność gospodarcza	Osoba współpracująca z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność, z mocy przepisów szczególnych niepodlegająca ubezpieczeniu zdrowotnemu
05700	Działalność gospodarcza	Osoba prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą niemająca ustalonego prawa do renty z tytułu niezdolności do pracy, dla której podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne stanowi zadeklarowana kwota nie niższa niż 30 % kwoty minimalnego wynagrodzenia
05701	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Osoba prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą niemająca ustalonego prawa do renty z tytułu niezdolności do pracy, dla której podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne stanowi zadeklarowana kwota nie niższa niż 30 % kwoty minimalnego wynagrodzenia
05702	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Osoba prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą niemająca ustalonego prawa do renty z tytułu niezdolności do pracy, dla której podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne stanowi zadeklarowana kwota nie niższa niż 30 % kwoty minimalnego wynagrodzenia
05722	Działalność gospodarcza	Osoba prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą mająca ustalone prawo do renty z tytułu niezdolności do pracy, dla której podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne stanowi zadeklarowana kwota nie niższa niż 30 % kwoty minimalnego wynagrodzenia
05800	Urlop macierzyński	Osoba prowadząca pozarolniczą działalność, której zasiłek macierzyński nie przekracza kwoty świadczenia rodzicielskiego
05801	Urlop macierzyński	Osoba prowadząca pozarolniczą działalność, której zasiłek macierzyński nie przekracza kwoty świadczenia rodzicielskiego
05802	Urlop macierzyński	Osoba prowadząca pozarolniczą działalność, której zasiłek macierzyński nie przekracza kwoty świadczenia rodzicielskiego
05810	Urlop macierzyński	Osoba współpracująca z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność, której zasiłek macierzyński nie przekracza kwoty świadczenia rodzicielskiego
06100	Umowa o pracę	Posel lub senator pobierający uposażenie
06101	Umowa o pracę	Posel lub senator pobierający uposażenie
06102	Umowa o pracę	Posel lub senator pobierający uposażenie
07100	Umowa cywilnoprawna	Stypendysta sportowy pobierający stypendium podlegający z tego tytułu ubezpieczeniom społecznym oraz ubezpieczeniu zdrowotnemu albo wyłącznie ubezpieczeniu zdrowotnemu
07101	Umowa cywilnoprawna	Stypendysta sportowy pobierający stypendium podlegający z tego tytułu ubezpieczeniom społecznym oraz ubezpieczeniu zdrowotnemu albo wyłącznie ubezpieczeniu zdrowotnemu
07102	Umowa cywilnoprawna	Stypendysta sportowy pobierający stypendium podlegający z tego tytułu ubezpieczeniom społecznym oraz ubezpieczeniu zdrowotnemu albo wyłącznie ubezpieczeniu zdrowotnemu
07200	Umowa cywilnoprawna	Stypendysta sportowy pobierający stypendium podlegający z tego tytułu wyłącznie ubezpieczeniom społecznym
07201	Umowa cywilnoprawna	Stypendysta sportowy pobierający stypendium podlegający z tego tytułu wyłącznie ubezpieczeniom społecznym

Tabela 112: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
07202	Umowa cywilnoprawna	Stypendysta sportowy pobierający stypendium podlegający z tego tytułu wyłącznie ubezpieczeniom społecznym
08000	Inni	Osoba wykonująca odpłatnie pracę na podstawie skierowania do pracy, w czasie odbywania kary pozbawienia wolności lub tymczasowego aresztowania
09100	Bezrobotni	Osoba bezrobotna pobierająca zasiłek dla bezrobotnych, osoba pobierająca świadczenie integracyjne
09101	Bezrobotni	Osoba bezrobotna pobierająca zasiłek dla bezrobotnych, osoba pobierająca świadczenie integracyjne
09102	Bezrobotni	Osoba bezrobotna pobierająca zasiłek dla bezrobotnych, osoba pobierająca świadczenie integracyjne
09110	Bezrobotni	Osoba bezrobotna niepobierająca zasiłku dla bezrobotnych lub stypendium
09111	Bezrobotni	Osoba bezrobotna niepobierająca zasiłku dla bezrobotnych lub stypendium
09112	Bezrobotni	Osoba bezrobotna niepobierająca zasiłku dla bezrobotnych lub stypendium
09200	Bezrobotni	Osoba pobierająca stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego dorosłych, na które została skierowana przez powiatowy urząd pracy lub inny niż powiatowy urząd pracy podmiot kierujący oraz osoba pobierająca stypendium w okresie odbywania studiów podyplomowych
09201	Bezrobotni	Osoba pobierająca stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego dorosłych, na które została skierowana przez powiatowy urząd pracy lub inny niż powiatowy urząd pracy podmiot kierujący oraz osoba pobierająca stypendium w okresie odbywania studiów podyplomowych
09202	Bezrobotni	Osoba pobierająca stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego dorosłych, na które została skierowana przez powiatowy urząd pracy lub inny niż powiatowy urząd pracy podmiot kierujący oraz osoba pobierająca stypendium w okresie odbywania studiów podyplomowych
09400	Inni	Osoba zamieszkała w Rzeczypospolitej Polskiej pobierająca zasiłek przedemerytalny lub świadczenie przedemerytalne
09402	Inni	Osoba zamieszkała w Rzeczypospolitej Polskiej pobierająca zasiłek przedemerytalny lub świadczenie przedemerytalne
09410	Inni	Osoba pobierająca zasiłek przedemerytalny lub świadczenie przedemerytalne, zamieszkała w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub państwie członkowskim Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA)
10100	Duchowni	Duchowny, nieprowadzący pozarolniczej działalności gospodarczej, opłacający składkę od minimalnej podstawy wymiaru
10101	Duchowni	Duchowny, nieprowadzący pozarolniczej działalności gospodarczej, opłacający składkę od minimalnej podstawy wymiaru
10102	Duchowni	Duchowny, nieprowadzący pozarolniczej działalności gospodarczej, opłacający składkę od minimalnej podstawy wymiaru

Tabela 112: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
10120	Duchowni	Duchowny, nieprowadzący pozarolniczej działalności gospodarczej, opłacający składkę od zadeklarowanej nadwyżki ponad minimalną podstawę wymiaru
10121	Duchowni	Duchowny, nieprowadzący pozarolniczej działalności gospodarczej, opłacający składkę od zadeklarowanej nadwyżki ponad minimalną podstawę wymiaru
10122	Duchowni	Duchowny, nieprowadzący pozarolniczej działalności gospodarczej, opłacający składkę od zadeklarowanej nadwyżki ponad minimalną podstawę wymiaru
10200	Duchowni	Duchowny, nieprowadzący pozarolniczej działalności gospodarczej, będący członkiem zakonu kontemplacyjno-klauzurowego lub misjonarzem, opłacający składkę od minimalnej podstawy wymiaru
10201	Duchowni	Duchowny, nieprowadzący pozarolniczej działalności gospodarczej, będący członkiem zakonu kontemplacyjno-klauzurowego lub misjonarzem, opłacający składkę od minimalnej podstawy wymiaru
10202	Duchowni	Duchowny, nieprowadzący pozarolniczej działalności gospodarczej, będący członkiem zakonu kontemplacyjno-klauzurowego lub misjonarzem, opłacający składkę od minimalnej podstawy wymiaru
10500	Inni	Alumn seminarium duchownego, nowicjusz, postulanta i juniorysta, podlegający ubezpieczeniu zdrowotnemu
10502	Inni	Alumn seminarium duchownego, nowicjusz, postulanta i juniorysta, podlegający ubezpieczeniu zdrowotnemu
11100	Umowa o pracę	Żołnierz niezawodowy w służbie czynnej
11101	Umowa o pracę	Żołnierz niezawodowy w służbie czynnej
11102	Umowa o pracę	Żołnierz niezawodowy w służbie czynnej
11110	Umowa o pracę	Osoba odbywająca służbę zastępczą
11111	Umowa o pracę	Osoba odbywająca służbę zastępczą
11120	Umowa o pracę	Osoba odbywająca nadterminową zasadniczą służbę wojskową
11130	Mundurowi	Osoba odbywająca okresową służbę wojskową
11131	Mundurowi	Osoba odbywająca okresową służbę wojskową
11132	Mundurowi	Osoba odbywająca okresową służbę wojskową
11140	Mundurowi	Funkcjonariusz w służbie kandydackiej oraz kandydat na żołnierza zawodowego
11142	Mundurowi	Funkcjonariusz w służbie kandydackiej oraz kandydat na żołnierza zawodowego
11200	Mundurowi	Żołnierz zawodowy
11201	Mundurowi	Żołnierz zawodowy
11202	Mundurowi	Żołnierz zawodowy
11300	Mundurowi	Funkcjonariusz Policji
11301	Mundurowi	Funkcjonariusz Policji

Tabela 112: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
11302	Mundurowi	Funkcjonariusz Policji
11310	Mundurowi	Funkcjonariusz Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Agencji Wywiadu
11311	Mundurowi	Funkcjonariusz Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Agencji Wywiadu
11320	Mundurowi	Funkcjonariusz Straży Granicznej
11321	Mundurowi	Funkcjonariusz Straży Granicznej
11330	Mundurowi	Funkcjonariusz Państwowej Straży Pożarnej
11331	Mundurowi	Funkcjonariusz Państwowej Straży Pożarnej
11332	Mundurowi	Funkcjonariusz Państwowej Straży Pożarnej
11340	Umowa o pracę	Funkcjonariusz Służby Celno-Skarbowej
11341	Umowa o pracę	Funkcjonariusz Służby Celno-Skarbowej
11342	Umowa o pracę	Funkcjonariusz Służby Celno-Skarbowej
11350	Mundurowi	Funkcjonariusz Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego albo Biura Ochrony Rządu
11351	Mundurowi	Funkcjonariusz Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego albo Biura Ochrony Rządu
11400	Mundurowi	Funkcjonariusz Służby Więziennej
11401	Mundurowi	Funkcjonariusz Służby Więziennej
11402	Mundurowi	Funkcjonariusz Służby Więziennej
11500	Mundurowi	Osoba w stanie spoczynku pobierająca uposażenie
11501	Mundurowi	Osoba w stanie spoczynku pobierająca uposażenie
11502	Mundurowi	Osoba w stanie spoczynku pobierająca uposażenie
11510	Mundurowi	Osoba pobierająca uposażenie rodzinne
11511	Mundurowi	Osoba pobierająca uposażenie rodzinne
11512	Mundurowi	Osoba pobierająca uposażenie rodzinne
11520	Mundurowi	Osoba pobierająca uposażenie po zwolnieniu ze służby lub świadczenia pieniężne o takim samym charakterze
11521	Mundurowi	Osoba pobierająca uposażenie po zwolnieniu ze służby lub świadczenia pieniężne o takim samym charakterze
11522	Mundurowi	Osoba pobierająca uposażenie po zwolnieniu ze służby lub świadczenia pieniężne o takim samym charakterze
11530	Umowa o pracę	Żołnierz lub funkcjonariusz, za którego jest obowiązek opłacenia składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe w związku ze zwolnieniem ze służby lub utratą prawa do emerytury bądź renty
11531	Umowa o pracę	Żołnierz lub funkcjonariusz, za którego jest obowiązek opłacenia składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe w związku ze zwolnieniem ze służby lub utratą prawa do emerytury bądź renty
11532	Umowa o pracę	Żołnierz lub funkcjonariusz, za którego jest obowiązek opłacenia składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe w związku ze zwolnieniem ze służby lub utratą prawa do emerytury bądź renty

Tabela 112: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
12110	Inni	Osoba przebywająca na urlopie wychowawczym
12111	Inni	Osoba przebywająca na urlopie wychowawczym
12112	Inni	Osoba przebywająca na urlopie wychowawczym
12400	Urlop macierzyński	Osoba pobierająca zasiłek macierzyński
12401	Urlop macierzyński	Osoba pobierająca zasiłek macierzyński
12402	Urlop macierzyński	Osoba pobierająca zasiłek macierzyński
12500	Inni	Osoba sprawująca osobistą opiekę nad dzieckiem, która bezpośrednio przed podjęciem opieki podlegała ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym jako osoba prowadząca pozarolniczą działalność
12600	Inni	Osoba sprawująca osobistą opiekę nad dzieckiem, która bezpośrednio przed sprawowaniem opieki podlegała ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym jako zleceniobiorca
12700	Inni	Osoba sprawująca osobistą opiekę nad dzieckiem, która bezpośrednio przed podjęciem opieki podlegała ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym jako osoba współpracująca z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność albo ze zleceniobiorcą
12800	Inni	Osoba sprawująca osobistą opiekę nad dzieckiem, która bezpośrednio przed podjęciem opieki podlegała ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym jako osoba duchowna
12900	Inni	Osoba sprawująca osobistą opiekę nad dzieckiem, podlegająca wyłącznie ubezpieczeniu emerytalnemu
13100	Inni	Osoba, która na podstawie odrębnych przepisów lub układów zbiorowych pracy pobiera świadczenie socjalne wypłacane w czasie urlopu innego niż kolejowy
13101	Inni	Osoba, która na podstawie odrębnych przepisów lub układów zbiorowych pracy pobiera świadczenie socjalne wypłacane w czasie urlopu innego niż kolejowy
13102	Inni	Osoba, która na podstawie odrębnych przepisów lub układów zbiorowych pracy pobiera świadczenie socjalne wypłacane w czasie urlopu innego niż kolejowy
13200	Inni	Osoba pobierająca zasiłek socjalny na czas przekwalifikowania zawodowego i poszukiwania nowego zatrudnienia
13210	Inni	Osoba, która na podstawie odrębnych przepisów lub układów zbiorowych pracy pobiera świadczenie socjalne wypłacane w czasie urlopu kolejowego
13220	Inni	Osoba pobierająca świadczenie socjalne w okresie zwolnienia z obowiązku świadczenia pracy
13221	Inni	Osoba pobierająca świadczenie socjalne w okresie zwolnienia z obowiązku świadczenia pracy

Tabela 112: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
13222	Inni	Osoba pobierająca świadczenie socjalne w okresie zwolnienia z obowiązku świadczenia pracy
14220	Inni	Świadczeniobiorca, za którego jednostka organizacyjna pomocy społecznej albo wójt, burmistrz lub prezydent miasta ma obowiązek opłacać składki
14221	Inni	Świadczeniobiorca, za którego jednostka organizacyjna pomocy społecznej albo wójt, burmistrz lub prezydent miasta ma obowiązek opłacać składki
14222	Inni	Świadczeniobiorca, za którego jednostka organizacyjna pomocy społecznej albo wójt, burmistrz lub prezydent miasta ma obowiązek opłacać składki
18110	Inni	Student lub uczestnik studiów doktoranckich, za którego szkoła wyższa lub jednostka organizacyjna prowadząca studia doktoranckie jest zobowiązana do opłacania składek na ubezpieczenie zdrowotne
18300	Inni	Słuchacz Krajowej Szkoły Administracji Publicznej
19000	Inni	Osoba podlegająca dobrowolnie ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, na podstawie art. 7 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych
19001	Inni	Osoba podlegająca dobrowolnie ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, na podstawie art. 7 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych
19002	Inni	Osoba podlegająca dobrowolnie ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, na podstawie art. 7 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych
19100	Inni	Osoba podlegająca dobrowolnie ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym w okresie zawieszenia wykonywania działalności gospodarczej
19101	Inni	Osoba podlegająca dobrowolnie ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym w okresie zawieszenia wykonywania działalności gospodarczej
20100	Wymiar sprawiedliwości	Sędzia
20101	Wymiar sprawiedliwości	Sędzia
20102	Wymiar sprawiedliwości	Sędzia
20200	Wymiar sprawiedliwości	Prokurator, ławnik sądowy, aplikant Krajowej Szkoły Sądownictwa i Prokuratury
20201	Wymiar sprawiedliwości	Prokurator, ławnik sądowy, aplikant Krajowej Szkoły Sądownictwa i Prokuratury
20202	Wymiar sprawiedliwości	Prokurator, ławnik sądowy, aplikant Krajowej Szkoły Sądownictwa i Prokuratury
20300	Umowa o pracę	Sędzia lub prokurator, za którego jest obowiązek opłacenia składek na ubezpieczenia społeczne, w związku z rozwiązaniem lub wygaśnięciem stosunku służbowego
21100	Inni	Dziecko lub uczeń niepodlegający ubezpieczeniu zdrowotnemu z innego tytułu

Tabela 112: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
21200	Inni	Słuchacz zakładu kształcenia nauczycieli niepodlegający ubezpieczeniu zdrowotnemu z innego tytułu
22100	Inni	Kombatant, za którego składki na ubezpieczenie zdrowotne ma obowiązek opłacać Urząd do Spraw Kombatantów i Osób Represjonowanych
22101	Inni	Kombatant, za którego składki na ubezpieczenie zdrowotne ma obowiązek opłacać Urząd do Spraw Kombatantów i Osób Represjonowanych
22300	Inni	Osoba podlegająca ubezpieczeniu zdrowotnemu z tytułu uprawnienia do świadczeń alimentacyjnych na podstawie ugody sądowej lub prawomocnego orzeczenia sądu
22400	Rada nadzorcza	Członek rady nadzorczej podlegający z tego tytułu wyłącznie ubezpieczeniu zdrowotnemu
22401	Rada nadzorcza	Członek rady nadzorczej podlegający z tego tytułu wyłącznie ubezpieczeniu zdrowotnemu
22402	Rada nadzorcza	Członek rady nadzorczej podlegający z tego tytułu wyłącznie ubezpieczeniu zdrowotnemu
22410	Rada nadzorcza	Członek rady nadzorczej, podlegający z tego tytułu ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym oraz ubezpieczeniu zdrowotnemu
22411	Rada nadzorcza	Członek rady nadzorczej, podlegający z tego tytułu ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym oraz ubezpieczeniu zdrowotnemu
22412	Rada nadzorcza	Członek rady nadzorczej, podlegający z tego tytułu ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym oraz ubezpieczeniu zdrowotnemu
22420	Rada nadzorcza	Członek rady nadzorczej, podlegający z tego tytułu ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, nie podlegający ubezpieczeniu zdrowotnemu
22421	Rada nadzorcza	Członek rady nadzorczej, podlegający z tego tytułu ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, nie podlegający ubezpieczeniu zdrowotnemu
22422	Rada nadzorcza	Członek rady nadzorczej, podlegający z tego tytułu ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, nie podlegający ubezpieczeniu zdrowotnemu
24100	Inni	Osoba objęta dobrowolnym ubezpieczeniem zdrowotnym lub wolontariusz, niepodlegający ubezpieczeniu zdrowotnemu z innego tytułu, za którego składkę na ubezpieczenie zdrowotne dobrowolnie finansuje korzystający, o którym mowa w przepisach o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie
24101	Inni	Osoba objęta dobrowolnym ubezpieczeniem zdrowotnym lub wolontariusz, niepodlegający ubezpieczeniu zdrowotnemu z innego tytułu, za którego składkę na ubezpieczenie zdrowotne dobrowolnie finansuje korzystający, o którym mowa w przepisach o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie
24102	Inni	Osoba objęta dobrowolnym ubezpieczeniem zdrowotnym lub wolontariusz, niepodlegający ubezpieczeniu zdrowotnemu z innego tytułu, za którego składkę na ubezpieczenie zdrowotne dobrowolnie finansuje korzystający, o którym mowa w przepisach o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie

Tabela 112: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
25001	Inni	Emeryt lub rencista zamieszkały w Rzeczypospolitej Polskiej, którego składka na ubezpieczenie zdrowotne finansowana jest przez świadczeniobiorcę
25002	Inni	Emeryt lub rencista zamieszkały w Rzeczypospolitej Polskiej, którego składka na ubezpieczenie zdrowotne finansowana jest przez świadczeniobiorcę
25011	Inni	Emeryt lub rencista zamieszkały w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub państwie członkowskim Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), którego składka na ubezpieczenie zdrowotne finansowana jest przez świadczeniobiorcę
25012	Inni	Emeryt lub rencista zamieszkały w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub państwie członkowskim Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), którego składka na ubezpieczenie zdrowotne finansowana jest przez świadczeniobiorcę
25101	Inni	Emeryt lub rencista zamieszkały w Rzeczypospolitej Polskiej, którego składka na ubezpieczenie zdrowotne jest finansowana z budżetu państwa
25102	Inni	Emeryt lub rencista zamieszkały w Rzeczypospolitej Polskiej, którego składka na ubezpieczenie zdrowotne jest finansowana z budżetu państwa
25111	Inni	Emeryt lub rencista zamieszkały w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub państwie członkowskim Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), którego składka na ubezpieczenie zdrowotne finansowana jest z budżetu państwa
25112	Inni	Emeryt lub rencista zamieszkały w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub państwie członkowskim Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), którego składka na ubezpieczenie zdrowotne finansowana jest z budżetu państwa
26000	Inni	Osoba pobierająca nauczycielskie świadczenie kompensacyjne zamieszkała w Rzeczypospolitej Polskiej
26001	Inni	Osoba pobierająca nauczycielskie świadczenie kompensacyjne zamieszkała w Rzeczypospolitej Polskiej
26002	Inni	Osoba pobierająca nauczycielskie świadczenie kompensacyjne zamieszkała w Rzeczypospolitej Polskiej
26010	Inni	Osoba pobierająca nauczycielskie świadczenie kompensacyjne zamieszkała w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub państwie członkowskim Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA)
27000	Inni	Osoba pobierająca emeryturę pomostową zamieszkała w Rzeczypospolitej Polskiej
27001	Inni	Osoba pobierająca emeryturę pomostową zamieszkała w Rzeczypospolitej Polskiej
27010	Inni	Osoba pobierająca emeryturę pomostową zamieszkała w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub państwie członkowskim Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA)

Tabela 112: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
30000	Zaległe	Osoba, za którą należy rozliczyć i opłacić składki lub należne świadczenia w dokumentach rozliczeniowych składanych nie wcześniej niż za następny miesiąc, po ustaniu tytułu do ubezpieczeń
30001	Zaległe	Osoba, za którą należy rozliczyć i opłacić składki lub należne świadczenia w dokumentach rozliczeniowych składanych nie wcześniej niż za następny miesiąc, po ustaniu tytułu do ubezpieczeń
30002	Zaległe	Osoba, za którą należy rozliczyć i opłacić składki lub należne świadczenia w dokumentach rozliczeniowych składanych nie wcześniej niż za następny miesiąc, po ustaniu tytułu do ubezpieczeń
50000	Inni	Inny tytuł do ubezpieczeń
50001	Inni	Inny tytuł do ubezpieczeń
50002	Inni	Inny tytuł do ubezpieczeń

Spis populacji tabel i rysunków

Tabela 113 przedstawia spis analizowanych populacji w poszczególnych tabelach. Analogicznie tabela 114 przedstawia taki spis dla rysunków.

W przypadku *wszystkich podatników* uwzględnione są również osoby wspólnie rozliczające się z małżonkiem, które deklarowały zerowy przychód. Przez podatników PIT-16 rozumie się osoby rozliczające się kartą podatkową. Jako PIT-16 oznaczane są również informacje dotyczące typu działalności, wysokości składek i podatku osób rozliczających się kartą podatkową.

W bazie danych ZUS informacja o składkach na ubezpieczenie zdrowotne od emerytur i rent dostępna jest jedynie dla kodów tytułów ubezpieczeń 25XX. Osób mających opłacone składki z tego tytułu było 476 650. Opracowanie nie uwzględnia również składkę opłacanych w ramach KRUS.

Tabela 113: Spis populacji - tabele

Numer tabeli	Badana populacja
Tabela 2	Podatnicy z formularzy: PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A.
Tabela 3	Podatnicy z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A.
Tabela 4	Podatnicy z formularzy: PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A.
Tabela 5	Podatnicy z formularzy: PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A.
Tabela 12	Ubezpieczeni w ZUS z wyjątkiem emerytów i rencistów opłacających składkę zdrowotną z tytułu emerytury lub renty inaczej niż poprzez tytuł ubezpieczenia 25XX.
Tabela 13	Ubezpieczeni w ZUS z wyjątkiem emerytów i rencistów opłacających składkę zdrowotną z tytułu emerytury lub renty inaczej niż poprzez tytuł ubezpieczenia 25XX.
Tabela 14	Ubezpieczeni w ZUS z wyjątkiem emerytów i rencistów opłacających składkę zdrowotną z tytułu emerytury lub renty inaczej niż poprzez tytuł ubezpieczenia 25XX.
Tabela 15	Ubezpieczeni w ZUS z wyjątkiem emerytów i rencistów opłacających składkę zdrowotną z tytułu emerytury lub renty inaczej niż poprzez tytuł ubezpieczenia 25XX.
Tabela 16	Podatnicy z formularzy: PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A. Ubezpieczeni w ZUS z wyjątkiem emerytów i rencistów opłacających składkę zdrowotną z tytułu emerytury lub renty inaczej niż poprzez tytuł ubezpieczenia 25XX.
Tabela 17	Ubezpieczeni w ZUS z wyjątkiem emerytów i rencistów opłacających składkę zdrowotną z tytułu emerytury lub renty inaczej niż poprzez tytuł ubezpieczenia 25XX.
Tabela 18	Podatnicy z populacji dochodu brutto. W przypadku przychodu populację brutto powiększono o podatników deklarujących dodatni przychód lub podatek należny na formularzu: PIT-28.
Tabela 19	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Tabela 20	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Tabela 21	Podatnicy z populacji dochodu netto/brutto.
Tabela 22	Podatnicy z populacji dochodu brutto oraz dochodu skorygowanego netto/brutto. W przypadku wskaźników uogólnionej entropii jedynie podatnicy o dodatnich dochodach dla danej definicji dochodu.

Tabela 113: Spis populacji - tabele (kontynuacja)

Numer tabeli	Badana populacja
Tabela 23	Podatnicy z populacji dochodu brutto. W przypadku przychodu populację brutto powiększono o podatników deklarujących dodatni przychód lub podatek należny na formularzu: PIT-28.
Tabela 24	Podatnicy z populacji dochodu brutto. W przypadku przychodu populację brutto powiększono o podatników deklarujących dodatni przychód lub podatek należny na formularzu: PIT-28.
Tabela 25	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Tabela 26	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Tabela 27	Podatnicy deklarujący dodatni dochód brutto w obu latach z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A. W przypadku poszczególnych źródeł brani są jedynie podatnicy o dochód większy od zera dla danego źródła w obu latach.
Tabela 28	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Tabela 29	Podatnicy deklarujący dodatni dochód dla danego źródła z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A.
Tabela 30	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Tabela 31	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Tabela 32	Podatnicy deklarujący dodatni dochód dla danego źródła z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A.
Tabela 33	Podatnicy deklarujący dodatni dochód dla danego źródła z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A.
Tabela 34	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Tabela 35	Podatnicy deklarujący dodatni przychód i nie deklarujący dochodu z emerytury i renty w obu latach z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39.
Tabela 36	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Tabela 37	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Tabela 38	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Tabela 39	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę
Tabela 40	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę
Tabela 41	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę
Tabela 42	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Tabela 43	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Tabela 44	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę i dodatknych autorskich kosztach uzyskania przychodu z formularzy: PIT-11. W przypadku dwóch lub więcej płatników dla jednego podatnika wybrano tego z najwyższym przychodem.
Tabela 45	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę.

Tabela 113: Spis populacji - tabele (kontynuacja)

Numer tabeli	Badana populacja
Tabela 46	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace.
Tabela 47	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace.
Tabela 48	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace.
Tabela 49	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą płeć.
Tabela 50	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą płeć i wiek.
Tabela 51	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą płeć i wiek.
Tabela 52	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą liczba zatrudnionych.
Tabela 53	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą sekcja PKD.
Tabela 54	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą sekcja PKD oraz liczba zatrudnionych.
Tabela 55	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą sekcja PKD oraz liczba zatrudnionych.
Tabela 56	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą płeć i sekcja PKD.
Tabela 57	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą płeć oraz liczba zatrudnionych.
Tabela 58	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z wynagrodzeniem poniżej płacy minimalnej.
Tabela 59	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z wynagrodzeniem powyżej płacy minimalnej.
Tabela 60	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace oraz ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z wynagrodzeniem równym płacy minimalnej.
Tabela 61	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace oraz ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z wynagrodzeniem równym płacy minimalnej.
Tabela 62	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace oraz ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z wynagrodzeniem równym płacy minimalnej.
Tabela 63	Osoby spełniające dwa warunki dla danego roku: (1) mające wyłączenie przychód z umowy o pracę z formularzy PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-40 oraz nie występowały na PIT-16, (2) opłacające składki na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne wyłącznie z tytułów ubezpieczeń należących do kategorii umowy o pracę.

Tabela 113: Spis populacji - tabele (kontynuacja)

Numer tabeli	Badana populacja
Tabela 64	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie lub kosztach uzyskania przychodu z działalności wykonywanej osobiście lub praw majątkowych do których stosuje się autorskie koszty uzyskania przychodu z formularzy: PIT-36 lub PIT-37.
Tabela 65	Podatnicy o dodatnim przychodzie z działalności wykonywanej osobiście lub praw majątkowych do których stosuje się autorskie koszty uzyskania przychodu z formularzy: PIT-36 lub PIT-37.
Tabela 66	Podatnicy o dodatnim przychodzie z działalności wykonywanej osobiście lub praw majątkowych do których stosuje się autorskie koszty uzyskania przychodu z formularzy: PIT-36 lub PIT-37.
Tabela 67	Ubezpieczeni z tytułu należącego do kategorii umowa cywilnoprawne
Tabela 68	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
Tabela 69	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428, dla których ustalono PKD płatnika.
Tabela 70	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
Tabela 71	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
Tabela 72	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428, dla których ustalono PKD płatnika.
Tabela 73	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428, dla których ustalono PKD płatnika.
Tabela 74	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28 oraz rozliczający się kartą podatkową.
Tabela 75	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Tabela 76	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28 oraz rozliczający się kartą podatkową.
Tabela 77	Podatnicy z dostępną cechą sekcja PKD o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28 oraz rozliczający się kartą podatkową.
Tabela 78	Podatnicy z dostępną cechą sekcja PKD o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37.
Tabela 79	Podatnicy z dostępną cechą sekcja PKD o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28.
Tabela 80	Podatnicy z dostępną cechą sekcja PKD o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37.
Tabela 81	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii działalność gospodarcza
Tabela 82	Podatnicy z dostępną cechą sekcja PKD o dodatnim dochodzie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37.

Tabela 113: Spis populacji - tabele (kontynuacja)

Numer tabeli	Badana populacja
Tabela 83	Podatnicy z dostępną cechą sekcja PKD o dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-28, PIT-36 oraz PIT-37.
Tabela 84	Podatnicy deklarujący dodatni przychód z emerytur/rent z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A.
Tabela 85	Ubezpieczeni z tytułu należącego do kategorii służby mundurowe.
Tabela 86	Podatnicy z formularzy: PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A. Ubezpieczeni będący jednocześnie podatnikami z formularzy: PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A.
Tabela 87	Podatnicy z formularzy: PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A, dla których możliwe jest obliczenie procentowego obciążenia podatkowo-składkowego zgodnie z definicją danego wariantu.
Tabela 88	Podatnicy z formularzy: PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A, dla których obliczono procentowe obciążenie podatkowo-składkowego zgodnie z definicją danego wariantu.
Tabela 89	Podatnicy z formularzy: PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A, dla których obliczono procentowe obciążenie podatkowo-składkowego zgodnie z definicją danego wariantu.
Tabela 90	Podatnicy z formularzy: PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A, dla których obliczono kwotowe obciążenie podatkowo-składkowego zgodnie z definicją danego wariantu.
Tabela 91	Podatnicy z formularzy: PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A, dla których mianownik obciążenia podatkowo-składkowego zgodnie z definicją danego wariantu jest większy od ustalonego progu.
Tabela 92	Podatnicy z populacji dochodu brutto, z wyłączeniem podatników o dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz rozliczających się kartą podatkową.
Tabela 93	Podatnicy z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Tabela 94	Unikalne pary ubezpieczony-płatnik z oznaczeniem o przekroczeniu limitu trzydziestokrotności dla ubezpieczonego oraz dostępną cechą sekcja PKD płatnika.
Tabela 95	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Tabela 96	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Tabela 97	Podatnicy i małżonkowie rozliczający się wspólnie z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Tabela 98	Podatnicy i małżonkowie rozliczający się wspólnie z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Tabela 99	Podatnicy wspólnie rozliczający się z dzieckiem z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Tabela 101	Podatnicy z przynajmniej jednym dodatnim odliczeniem od dochodu/przychodu z formularzy: PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37.
Tabela 102	Podatnicy z przynajmniej jednym dodatnim odliczeniem od dochodu/przychodu z formularzy: PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37.
Tabela 104	Podatnicy z przynajmniej jednym dodatnim odliczeniem od podatku z formularzy: PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37.
Tabela 105	Podatnicy z przynajmniej jednym dodatnim odliczeniem od podatku z formularzy: PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37.

Tabela 113: Spis populacji - tabele (*kontynuacja*)

Numer tabeli	Badana populacja
Tabela 107	Podatnicy z deklaracjami korzystającymi z ulgi na dzieci z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Tabela 108	Dzieci zadeklarowane przez podatników z deklaracjami korzystającymi z ulgi na dzieci z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Tabela 109	Podatnicy rozliczający się formularzami PIT-16, PIT-28 lub PIT-36L jednocześnie korzystający z ulgi na dzieci z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Tabela 110	Podatnicy i małżonkowie rozliczający się wspólnie z formularzy: PIT-36, PIT-37.

Tabela 114: Spis populacji - rysunki

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 1	Podatnicy z formularzy: PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A.
Rysunek 2	Podatnicy z formularzy: PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A.
Rysunek 3	Podatnicy z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A.
Rysunek 4	Podatnicy z formularzy: PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A.
Rysunek 6	Ubezpieczeni w ZUS z wyjątkiem emerytów i rencistów opłacających składkę zdrowotną z tytułu emerytury lub renty inaczej niż poprzez tytuł ubezpieczenia 25XX.
Rysunek 7	Ubezpieczeni w ZUS z wyjątkiem emerytów i rencistów opłacających składkę zdrowotną z tytułu emerytury lub renty inaczej niż poprzez tytuł ubezpieczenia 25XX.
Rysunek 9	Podatnicy z populacji dochodu brutto oraz dochodu skorygowanego netto/brutto.
Rysunek 10	Podatnicy z populacji dochodu brutto oraz dochodu skorygowanego netto/brutto.
Rysunek 11	Podatnicy z populacji dochodu brutto oraz dochodu skorygowanego netto/brutto.
Rysunek 12	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 13	Podatnicy z populacji dochodu skorygowanego netto/brutto.
Rysunek 14	Podatnicy z populacji dochodu skorygowanego netto/brutto.
Rysunek 15	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 16	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 17	Podatnicy z populacji dochodu brutto
Rysunek 18	Podatnicy z populacji dochodu brutto
Rysunek 19	Podatnicy z populacji dochodu brutto o dodatnim dochodzie brutto.
Rysunek 20	Podatnicy z populacji dochodu brutto o dodatnim dochodzie brutto.
Rysunek 21	Podatnicy z populacji dochodu brutto o zerowym dochodzie z emerytury/renty i dodatnim dochodzie brutto.
Rysunek 22	Podatnicy z populacji dochodu brutto o zerowym dochodzie z emerytury/renty i dodatnim dochodzie brutto.
Rysunek 23	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 24	Podatnicy z populacji dochodu brutto.

Tabela 114: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 25	Podatnicy deklarujący dodatni dochód brutto z umowy o pracę z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 26	Podatnicy deklarujący dodatni dochód brutto z działalności gospodarczej z formularzy: PIT-36, PIT-36L.
Rysunek 27	Podatnicy deklarujący dodatni dochód brutto z umów cywilnoprawnych z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 28	Podatnicy deklarujący dodatni dochód brutto z emerytury lub renty z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A.
Rysunek 29	Podatnicy deklarujący dodatni dochód brutto w obu latach z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A.
Rysunek 30	Podatnicy deklarujący dodatni dochód brutto z umów o pracę w obu latach z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 31	Podatnicy deklarujący dodatni dochód brutto z działalności gospodarczej w obu latach z formularzy: PIT-36L, PIT-36.
Rysunek 32	Podatnicy deklarujący dodatni dochód brutto z umów cywilnoprawnych w obu latach z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 33	Podatnicy deklarujący dodatni dochód brutto z emerytur i rent w obu latach z formularzy: PIT-36, PIT-40A.
Rysunek 34	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 35	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 36	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 37	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 38	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 39	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 40	Podatnicy deklarujący dodatni dochód z umowy o pracę z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 41	Podatnicy deklarujący dodatni dochód z umów cywilnoprawnych z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 42	Podatnicy deklarujący dodatni dochód z emerytury lub renty z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A.
Rysunek 43	Podatnicy deklarujący dodatni dochód z działalności gospodarczej z formularzy: PIT-36, PIT-36L.
Rysunek 44	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 45	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 46	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 47	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 48	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 49	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 50	Podatnicy deklarujący dodatni przychód i nie deklarujący dochodu z emerytury lub renty w obu latach z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39.

Tabela 114: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 51	Podatnicy ubezpieczeni przez 12 miesięcy w ZUS (nie brano do ubezpieczenia składek opłacanych za bezrobotnych nieotrzymujących zasiłku) deklarujący dodatni przychód i nie deklarujący dochodu z emerytury lub renty w obu latach z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39.
Rysunek 52	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 53	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 54	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 55	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 56	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 57	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 58	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 59	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 60	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę
Rysunek 61	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę
Rysunek 62	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę
Rysunek 63	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę
Rysunek 64	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 65	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 66	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 67	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę, którzy deklarują autorskie koszty uzyskania przychodu, względem podatników o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 68	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę, którzy deklarują koszty uzyskania przychodu pracownika dojeżdżającego do pracy poza miejscowością zamieszkania przynajmniej w jednym miesiącu, względem podatników o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 69	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę o wymiarze etatu mniejszym niż jeden.
Rysunek 70	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę.
Rysunek 71	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę.
Rysunek 72	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę.
Rysunek 73	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę.

Tabela 114: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 74	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace.
Rysunek 75	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace.
Rysunek 76	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace.
Rysunek 77	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace.
Rysunek 78	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace.
Rysunek 79	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace.
Rysunek 80	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia w październiku należącego do kategorii umowa o prace.
Rysunek 81	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia w październiku należącego do kategorii umowa o prace.
Rysunek 82	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace.
Rysunek 83	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace.
Rysunek 84	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace.
Rysunek 85	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace.
Rysunek 86	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace.
Rysunek 87	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą płeć.
Rysunek 88	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą płeć i wiek.
Rysunek 89	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą liczba zatrudnionych.
Rysunek 90	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą liczba zatrudnionych.
Rysunek 91	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą sekcja PKD.
Rysunek 92	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z wynagrodzeniem równym płacy minimalnej.
Rysunek 93	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace oraz ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z wynagrodzeniem równym płacy minimalnej.

Tabela 114: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 94	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę oraz ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę z wynagrodzeniem równym płacy minimalnej.
Rysunek 95	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę oraz ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę z wynagrodzeniem równym płacy minimalnej.
Rysunek 96	Osoby spełniające dwa warunki dla danego roku: (1) mające wyłączenie przychód z umowy o pracę z formularzy PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-40 oraz nie występowały na PIT-16, (2) opłacające składki na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne wyłącznie z tytułów ubezpieczeń należących do kategorii umowy o pracę.
Rysunek 97	Osoby spełniające dwa warunki dla danego roku: (1) mające wyłączenie przychód z umowy o pracę z formularzy PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-40 oraz nie występowały na PIT-16, (2) opłacające składki na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne wyłącznie z tytułów ubezpieczeń należących do kategorii umowy o pracę.
Rysunek 98	Osoby spełniające dwa warunki dla danego roku: (1) mające wyłączenie przychód z umowy o pracę z formularzy PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-40 oraz nie występowały na PIT-16, (2) opłacające składki na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne wyłącznie z tytułów ubezpieczeń należących do kategorii umowy o pracę.
Rysunek 100	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie lub kosztach ze źródła umowy cywilnoprawne. Ubezpieczeni o przynajmniej jednym tytule ubezpieczenia w kategorii umowy cywilnoprawne w danym roku.
Rysunek 101	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie lub kosztach ze źródła umowy cywilnoprawne.
Rysunek 102	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie lub kosztach ze źródła umowy cywilnoprawne. Ubezpieczeni o przynajmniej jednym tytule ubezpieczenia w kategorii umowy cywilnoprawne w danym roku.
Rysunek 103	Podatnicy o dodatnim przychodzie ze źródła umowy cywilnoprawne. Ubezpieczeni o przynajmniej jednym tytule ubezpieczenia w kategorii umowy cywilnoprawne w danym roku.
Rysunek 104	Podatnicy o dodatnim przychodzie z działalności wykonywanej osobiście lub praw majątkowych do których stosuje się autorskie koszty uzyskania przychodu z formularzy: PIT-36 lub PIT-37, względem wszystkich podatników z formularzy: PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40, PIT-40A.
Rysunek 105	Podatnicy o dodatnim dochodzie brutto z działalności wykonywanej osobiście lub praw majątkowych do których stosuje się autorskie koszty uzyskania przychodu z formularzy: PIT-36 lub PIT-37.
Rysunek 106	Podatnicy o dodatnim przychodzie z działalności wykonywanej osobiście lub praw majątkowych do których stosuje się autorskie koszty uzyskania przychodu z formularzy: PIT-36 lub PIT-37.
Rysunek 107	Podatnicy o dodatnim dochodzie brutto z działalności wykonywanej osobiście lub praw majątkowych do których stosuje się autorskie koszty uzyskania przychodu z formularzy: PIT-36 lub PIT-37.
Rysunek 108	Podatnicy o dodatnim przychodzie z działalności wykonywanej osobiście z formularzy: PIT-36 lub PIT-37.

Tabela 114: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 109	Podatnicy o dodatnim przychodzie z działalności wykonywanej osobiście z formularzy: PIT-36 lub PIT-37.
Rysunek 110	Podatnicy o dodatnim przychodzie z działalności wykonywanej osobiście lub praw majątkowych do których stosuje się autorskie koszty uzyskania przychodu z formularzy: PIT-36 lub PIT-37.
Rysunek 111	Podatnicy o dodatnim przychodzie z działalności wykonywanej osobiście z formularzy: PIT-36 lub PIT-37.
Rysunek 112	Podatnicy o dodatnim przychodzie z praw majątkowych do których stosuje się autorskie koszty uzyskania przychodu z formularzy: PIT-36 lub PIT-37.
Rysunek 113	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
Rysunek 114	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
Rysunek 115	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
Rysunek 116	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
Rysunek 117	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428, którzy nie posiadają innego tytułu ubezpieczenia w danym miesiący.
Rysunek 118	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428, którzy nie posiadają innego tytułu ubezpieczenia w danym miesiący, względem ubezpieczonych z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
Rysunek 119	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
Rysunek 120	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
Rysunek 121	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428, którzy opłacili przynajmniej jedną składkę ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne.
Rysunek 122	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428, którzy opłacili przynajmniej jedną składkę ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne, względem ubezpieczonych z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
Rysunek 123	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428, którzy mają dodatnią podstawę składki emerytalnej, wypadkowej lub zdrowotnej.
Rysunek 124	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428, którzy mają dodatnią podstawę składki emerytalnej.
Rysunek 125	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428, którzy mają dodatnią podstawę składki wypadkowej.
Rysunek 126	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428, którzy mają dodatnią podstawę składki zdrowotnej.
Rysunek 127	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
Rysunek 128	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428, dla których ustalono PKD płatnika.
Rysunek 129	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
Rysunek 130	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
Rysunek 131	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
Rysunek 132	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.

Tabela 114: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 133	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
Rysunek 134	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
Rysunek 135	Osoby o dodatnim koszcie pracy z umów cywilnoprawnych zgodnie z definicjami zbiorów: wszyscy, dopełnienie oraz przecięcie.
Rysunek 136	Osoby o dodatnim koszcie pracy z umów cywilnoprawnych zgodnie z definicjami zbiorów: wszyscy, dopełnienie oraz przecięcie.
Rysunek 137	Osoby o dodatnim koszcie pracy z umów cywilnoprawnych zgodnie z definicjami zbiorów: wszyscy, dopełnienie oraz przecięcie.
Rysunek 138	Osoby o dodatnim koszcie pracy z umów cywilnoprawnych zgodnie z definicją zbioru wszyscy.
Rysunek 139	Osoby o dodatnim koszcie pracy z umów cywilnoprawnych zgodnie z definicją zbioru wszyscy.
Rysunek 140	Osoby o dodatnim koszcie pracy z umów cywilnoprawnych zgodnie z definicją zbioru dopełnienie.
Rysunek 141	Osoby o dodatnim koszcie pracy z umów cywilnoprawnych zgodnie z definicją zbioru dopełnienie.
Rysunek 142	Osoby o dodatnim koszcie pracy z umów cywilnoprawnych zgodnie z definicją zbioru przecięcie.
Rysunek 143	Osoby o dodatnim koszcie pracy z umów cywilnoprawnych zgodnie z definicją zbioru przecięcie.
Rysunek 144	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28 oraz rozliczający się kartą podatkową. Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii działalność gospodarcza.
Rysunek 145	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28 oraz rozliczający się kartą podatkową.
Rysunek 146	Podatnicy o dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza: PIT-28.
Rysunek 147	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28 oraz rozliczający się kartą podatkową, względem podatników z formularzy: PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40 oraz PIT-40A.
Rysunek 148	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28 oraz rozliczający się kartą podatkową, względem podatników z formularzy: PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40 oraz PIT-40A.
Rysunek 149	Podatnicy rozliczający się kartą podatkową, względem podatników o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28 oraz rozliczających się kartą podatkową.

Tabela 114: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 150	Podatnicy o dodatni przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28, względem podatników o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28 oraz rozliczających się kartą podatkową.
Rysunek 151	Podatnicy o o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularza PIT-36, względem podatników o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28 oraz rozliczających się kartą podatkową.
Rysunek 152	Podatnicy o o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularza PIT-36L, względem podatników o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28 oraz rozliczających się kartą podatkową.
Rysunek 153	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28.
Rysunek 154	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28.
Rysunek 155	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 156	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28.
Rysunek 157	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 158	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28.
Rysunek 159	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28.
Rysunek 160	Podatnicy o dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37 dla wariacji logarytmu przychodu lub dodatnim dochodzie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37 dla wariacji logarytmu dochodu oraz dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28.
Rysunek 161	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28.
Rysunek 162	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 163	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.

Tabela 114: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 164	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 165	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 166	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 167	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 168	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28 oraz rozliczający się kartą podatkową.
Rysunek 169	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28.
Rysunek 170	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28.
Rysunek 171	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37
Rysunek 172	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37
Rysunek 173	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28 oraz rozliczający się kartą podatkową.
Rysunek 174	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28.
Rysunek 175	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37
Rysunek 176	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28.
Rysunek 177	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37
Rysunek 178	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37
Rysunek 179	Podatnicy z dostępną cechą sekcja PKD o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28 oraz rozliczający się kartą podatkową.

Tabela 114: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 180	Podatnicy z dostępną cechą sekcja PKD o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28 oraz rozliczający się kartą podatkową.
Rysunek 181	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii działalność gospodarcza
Rysunek 182	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 057X.
Rysunek 183	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 057X, względem wszystkich ubezpieczonych opłacających składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii działalność gospodarcza
Rysunek 184	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii działalność gospodarcza
Rysunek 185	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii działalność gospodarcza
Rysunek 187	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28 oraz rozliczający się kartą podatkową.
Rysunek 188	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28 oraz rozliczający się kartą podatkową.
Rysunek 189	Osoby o dodatnim dochodzie z działalności gospodarczej zgodnie z definicją zbioru wszyscy.
Rysunek 190	Osoby o dodatnim dochodzie z działalności gospodarczej zgodnie z definicją zbioru przecięcie.
Rysunek 191	Osoby o dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej zgodnie z definicją zbioru wszyscy.
Rysunek 192	Osoby o dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej zgodnie z definicją zbioru przecięcie.
Rysunek 193	Osoby o dodatnim dochodzie z działalności gospodarczej zgodnie z definicją zbioru wszyscy.
Rysunek 194	Osoby o dodatnim dochodzie z działalności gospodarczej zgodnie z definicją zbioru przecięcie.
Rysunek 195	Osoby o dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej zgodnie z definicją zbioru wszyscy.
Rysunek 196	Osoby o dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej zgodnie z definicją zbioru przecięcie.
Rysunek 197	Podatnicy deklarujący dodatni przychód z emerytur/rent z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A.
Rysunek 198	Podatnicy deklarujący dodatni przychód z emerytur/rent z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A, względem wszystkich podatników z formularzy: PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40 oraz PIT-40A.

Tabela 114: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 199	Podatnicy deklarujący dodatni przychód z emerytur/rent z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A, względem wszystkich podatników z formularzy: PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40 oraz PIT-40A.
Rysunek 200	Podatnicy deklarujący dodatni przychód z emerytur/rent z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A.
Rysunek 201	Podatnicy deklarujący dodatni przychód z emerytur/rent z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A.
Rysunek 202	Podatnicy deklarujący dodatni przychód z emerytur/rent z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A.
Rysunek 203	Podatnicy deklarujący dodatni przychód z emerytur/rent z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A.
Rysunek 204	Podatnicy deklarujący dodatni przychód z emerytur/rent z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A.
Rysunek 205	Podatnicy deklarujący dodatni przychód z emerytur/rent z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A.
Rysunek 206	Podatnicy deklarujący dodatni przychód z emerytur/rent z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A.
Rysunek 207	Podatnicy deklarujący dodatni przychód z emerytur/rent z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A.
Rysunek 208	Ubezpieczeni z tytułu należącego do kategorii służby mundurowe.
Rysunek 209	Ubezpieczeni z tytułu należącego do kategorii służby mundurowe.
Rysunek 210	Ubezpieczeni z tytułu należącego do kategorii służby mundurowe.
Rysunek 211	Ubezpieczeni z tytułu należącego do kategorii służby mundurowe.
Rysunek 212	Ubezpieczeni z tytułu należącego do kategorii służby mundurowe.
Rysunek 213	Ubezpieczeni z tytułu należącego do kategorii służby mundurowe.
Rysunek 214	Ubezpieczeni z tytułu należącego do kategorii służby mundurowe.
Rysunek 215	Wszyscy ubezpieczeni w ciągu roku wyłącznie z tytułów należących do kategorii służby mundurowe oraz posiadających przychód wyłącznie z umów o pracę z formularza PIT-37.
Rysunek 216	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowany brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Rysunek 217	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowany brutto oraz zerowy przychodzie z emerytur/rent z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Rysunek 218	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowany brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Rysunek 219	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowany brutto oraz zerowy przychodzie z emerytur/rent z populacji dochodu skorygowanego brutto.

Tabela 114: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 220	W przypadku rozkładu dochodów brutto podatnicy z populacji dochodu brutto, z wyłączeniem podatników o dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz rozliczających się kartą podatkową. Obciążenie podatkowo-składkowe obliczono dla subpopulacji podatników o dochodzie brutto powyżej 10 tys. zł.
Rysunek 221	Podatnicy o dodatnim dochodzie brutto z populacji dochodu brutto, z wyłączeniem podatników o dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz rozliczających się kartą podatkową. Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Rysunek 222	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Rysunek 223	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto, z wyłączeniem podatników o dodatnim przychodzie z emerytur/rent.
Rysunek 224	Podatnicy o dodatnim dochodzie brutto z populacji dochodu brutto, z wyłączeniem podatników mających dodatni przychód z działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz rozliczających się kartą podatkową.
Rysunek 225	Podatnicy o dodatnim dochodzie brutto z populacji dochodu brutto, z wyłączeniem podatników o dodatnim przychodzie z emerytur/rent oraz podatników mających dodatni przychód z działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz rozliczających się kartą podatkową.
Rysunek 226	Podatnicy o dodatnim przychodzie z populacji przychodu, z wyłączeniem podatników rozliczających się kartą podatkową.
Rysunek 227	Podatnicy o dodatnim przychodzie z populacji przychodu, z wyłączeniem podatników o dodatnim przychodzie z emerytur/rent oraz podatników rozliczających się kartą podatkową.
Rysunek 228	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto, z wyłączeniem podatników mających dodatni przychód z działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz rozliczających się kartą podatkową. Grupy centylowe o średnim obciążeniu podatkowo-składkowym poniżej 70%.
Rysunek 229	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto, z wyłączeniem podatników o dodatnim przychodzie z emerytur/rent, podatników mających dodatni przychód z działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz rozliczających się kartą podatkową. Grupy centylowe o średnim obciążeniu podatkowo-składkowym poniżej 70%.
Rysunek 230	Podatnicy o dodatnim dochodzie brutto z populacji dochodu brutto, z wyłączeniem podatników mających dodatni przychód z działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz rozliczających się kartą podatkową. Grupy centylowe o średnim obciążeniu podatkowo-składkowym poniżej 70%.
Rysunek 231	Podatnicy o dodatnim dochodzie brutto z populacji dochodu brutto, z wyłączeniem podatników o dodatnim przychodzie z emerytur/rent, podatników mających dodatni przychód z działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz rozliczających się kartą podatkową. Grupy centylowe o średnim obciążeniu podatkowo-składkowym poniżej 70%.

Tabela 114: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 232	Podatnicy o dodatnim przychodzie z populacji przychodu, z wyłączeniem rozliczających się kartą podatkową. Grupy centylowe o średnim obciążeniu podatkowo-składkowym poniżej 70%.
Rysunek 233	Podatnicy o dodatnim przychodzie z populacji przychodu, z wyłączeniem podatników o dodatnim przychodzie z emerytur/rent oraz rozliczających się kartą podatkową. Grupy centylowe o średnim obciążeniu podatkowo-składkowym poniżej 70%.
Rysunek 234	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto, z wyłączeniem podatników mających dodatni przychód z działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz rozliczających się kartą podatkową. Grupy centylowe o średnim obciążeniu podatkowo-składkowym poniżej 70%.
Rysunek 235	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto, z wyłączeniem podatników o dodatnim przychodzie z emerytur/rent, podatników mających dodatni przychód z działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz rozliczających się kartą podatkową. Grupy centylowe o średnim obciążeniu podatkowo-składkowym poniżej 70%.
Rysunek 236	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto, z wyłączeniem podatników mających dodatni przychód z działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz rozliczających się kartą podatkową.
Rysunek 237	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto, z wyłączeniem podatników o dodatnim przychodzie z emerytur/rent, podatników mających dodatni przychód z działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz rozliczających się kartą podatkową.
Rysunek 238	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto, z wyłączeniem podatników mających dodatni przychód z działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz rozliczających się kartą podatkową.
Rysunek 239	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto, z wyłączeniem podatników o dodatnim przychodzie z emerytur/rent, podatników mających dodatni przychód z działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz rozliczających się kartą podatkową.
Rysunek 240	Podatnicy z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Rysunek 241	Podatnicy z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Rysunek 242	Podatnicy z formularzy: PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A, z wyłączeniem małżonków o zerowych przychodach, dochodach brutto, kosztach uzyskania przychodu i podatku oraz podatników wyłącznie z deklaracjami o zerowych przychodach, dochodach brutto, kosztach uzyskania przychodu i podatku
Rysunek 243	Podatnicy z formularzy: PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A, z wyłączeniem małżonków o zerowych przychodach, dochodach brutto, kosztach uzyskania przychodu i podatku oraz podatników wyłącznie z deklaracjami o zerowych przychodach, dochodach brutto, kosztach uzyskania przychodu i podatku

Tabela 114: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 244	Podatnicy z formularzy: PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A, z wyłączeniem małżonków o zerowych przychodach, dochodach brutto, kosztach uzyskania przychodu i podatku oraz podatników wyłącznie z deklaracjami o zerowych przychodach, dochodach brutto, kosztach uzyskania przychodu i podatku
Rysunek 245	Podatnicy z formularzy: PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A, z wyłączeniem małżonków o zerowych przychodach, dochodach brutto, kosztach uzyskania przychodu i podatku oraz podatników wyłącznie z deklaracjami o zerowych przychodach, dochodach brutto, kosztach uzyskania przychodu i podatku
Rysunek 246	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym, których suma dochodów brutto równa jest dochodom z danego źródła, z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A, z wyłączeniem podatników mających dodatni przychód z działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz rozliczających się kartą podatkową.
Rysunek 247	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym, których suma dochodów brutto równa jest dochodom z danego źródła, z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A, z wyłączeniem podatników mających dodatni przychód z działalności gospodarczej rozliczanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz rozliczających się kartą podatkową.
Rysunek 248	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto, dla których suma dochodów brutto równa jest dochodom brutto z danego źródła.
Rysunek 249	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto, dla których suma dochodów brutto równa jest dochodom brutto z danego źródła.
Rysunek 250	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Rysunek 251	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto, z wyłączeniem podatników o dodatnim przychodzie z emerytur/rent.
Rysunek 252	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Rysunek 253	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto, z wyłączeniem podatników o dodatnim przychodzie z emerytur/rent.
Rysunek 254	Ubezpieczeni z oznaczeniem o przekroczeniu limitu trzydziestokrotności.
Rysunek 255	Ubezpieczeni z oznaczeniem o przekroczeniu limitu trzydziestokrotności oraz z dostępną informacją o płci i wieku.
Rysunek 256	Podatnicy z przychodem z umów o pracę powyżej limitu trzydziestokrotności.
Rysunek 257	Ubezpieczeni z oznaczeniem o przekroczeniu limitu trzydziestokrotności.
Rysunek 258	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Rysunek 259	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Rysunek 260	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia względem wszystkich ubezpieczonych.

Tabela 114: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 261	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem działalności gospodarczej względem ubezpieczonych ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Rysunek 262	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Rysunek 263	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 264	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 265	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 266	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 267	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Rysunek 268	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Rysunek 269	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Rysunek 270	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Rysunek 271	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem działalności gospodarczej z umową o pracę.
Rysunek 272	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem działalności gospodarczej z umową o pracę względem wszystkich ubezpieczonych.
Rysunek 273	Podatnicy z dodatnim przychodem z działalności gospodarczej z formularzy: PIT-36 oraz PIT-36L.
Rysunek 274	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem działalności gospodarczej z umową o pracę.
Rysunek 275	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem działalności gospodarczej z umową o pracę.
Rysunek 276	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem działalności gospodarczej z umową o pracę.
Rysunek 277	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem działalności gospodarczej z umową o pracę.
Rysunek 278	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę.
Rysunek 279	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę względem wszystkich ubezpieczonych.
Rysunek 280	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę.
Rysunek 281	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę.
Rysunek 282	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę.
Rysunek 283	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę.
Rysunek 284	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę.
Rysunek 285	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę.
Rysunek 286	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę.
Rysunek 287	Podatnicy i małżonkowie rozliczający się wspólnie z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 288	Podatnicy i małżonkowie rozliczający się wspólnie z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 289	Podatnicy wspólnie rozliczający się z dzieckiem z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 290	Podatnicy wspólnie rozliczający się z dzieckiem z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 291	Podatnicy wspólnie rozliczający się z dzieckiem z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 292	Podatnicy z formularzy: PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37.
Rysunek 293	Podatnicy z deklaracjami korzystającymi z ulgi na dzieci z formularzy: PIT-36, PIT-37.

Tabela 114: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 294	Dzieci zadeklarowane przez podatników z deklaracjami korzystającymi z ulgi na dzieci z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 295	Dzieci zadeklarowane przez podatników z deklaracjami korzystającymi z ulgi na dzieci z formularzy: PIT-36, PIT-37. Dane demograficzne GUS o liczbie ludności według wieku.
Rysunek 296	Podatnicy z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37.
Rysunek 297	Podatnicy z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37.
Rysunek 298	Podatnicy z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37.
Rysunek 299	Podatnicy z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37.
Rysunek 300	Podatnicy z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37.
Rysunek 301	Dzieci zadeklarowane przez podatników z deklaracjami korzystającymi z ulgi na dzieci z formularzy: PIT-36, PIT-37. Dane demograficzne GUS o liczbie ludności według wieku.
Rysunek 302	Podatnicy z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37.
Rysunek 305	Małżeństwa z rejestru PESEL na dzień 31 grudnia.
Rysunek 306	Podatnicy i małżonkowie rozliczający się wspólnie z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 307	Podatnicy i małżonkowie rozliczający się wspólnie z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 308	Małżeństwa, dla których przynajmniej jedno z małżonków rozlicza się na formularz: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A.
Rysunek 309	Podatnicy i małżonkowie rozliczający się wspólnie z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 310	Podatnicy i małżonkowie rozliczający się wspólnie z formularzy: PIT-36, PIT-37.