

MF Opracowania i Analizy

Wybrane aspekty
systemu podatkowo-
składkowego
na podstawie danych
administracyjnych
2018

Paweł Chrostek
Justyna Klejdysz
Marek Skawiński

968a6f98
2018-v3558
2022-08-03
12:32:16

Spis treści

Wprowadzenie	4
Zmiany w systemie podatkowo-składkowym w 2018	6
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	40
Zróżnicowanie przestrzenne dochodów	42
Mobilność dochodowa	51
Umowy o pracę	53
Podstawowe informacje o umowach o pracę	53
Koszty uzyskania przychodu z umów o pracę	62
Wynagrodzenia miesięczne z umów o pracę	66
Płaca minimalna	85
Obciążenie podatkowo-składkowe umów o pracę	90
Umowy cywilnoprawne	92
Podstawowe informacje o umowach cywilnoprawnych	92
Umowy cywilnoprawne w danych PIT	95
Umowy cywilnoprawne w danych ZUS	101
Obciążenie podatkowo-składkowe umów cywilnoprawnych	116
Działalność gospodarcza	121
Podstawowe informacje o działalności gospodarczej	121
Działalność gospodarcza w danych PIT	122
Działalność gospodarcza w danych ZUS	144
Obciążenie podatkowo-składkowe działalności gospodarczej	149
Emeryci i renciści	156
Emeryci i renciści w danych PIT	156
Służby mundurowe	162
Służby mundurowe w danych ZUS	162
Obciążenie podatkowo-składkowe służb mundurowych	166
Obciążenie podatkowo-składkowe	167
Struktura obciążenia podatkowo-składkowego	167
Limit trzydziestokrotności	191
Zbiegi tytułów do ubezpieczeń społecznych	194
Podstawowe informacje o zbiegach tytułów ubezpieczeń	194
Zbiegi działalności gospodarczej z umową o pracę	202
Zbiegi umów cywilnoprawnych z umową o pracę	206
Wspólne rozliczenie podatku	211
Wspólne rozliczenie podatku z małżonkiem	211
Wspólne rozliczenie podatku z dzieckiem	213

Ulgi podatkowe	215
Podstawowe informacje o odliczeniach od dochodu/przychodu	215
Podstawowe informacje o odliczeniach od podatku	218
Ulga podatkowa na dzieci	220
Załączniki	227
Definicje dochodów/przychodów oraz ich populacji	227
Definicje źródeł dochodów/przychodów	230
Definicje kategorii ubezpieczonych	231
Spis populacji tabel i rysunków	246

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 2018. W przypadku braku informacji o roku, dla którego obliczona została dana wartość statystyki, przyjmuje się dla całego opracowania, że jest to rok 2018. Dla celów porównawczych w opracowanie uwzględniono także statystyki dla roku 2017. 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-składkowy. 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.

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 statystyki 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 Centrum Informatyki Resortu Finansów oraz pracownikom Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

Zmiany w systemie podatkowo-składkowym w 2018

Poniżej wypunktowano wybrane zmiany w systemie ubezpieczeń społecznych oraz podatków dochodowych od osób fizycznych wprowadzone w roku 2018, które mogą wpływać na wyniki przedstawiane w opracowaniu:

- wprowadzenie ulgi na start dla działalności gospodarczej (od 30 kwietnia),
- obniżenie najwyższej stopy procentowej składki wypadkowej z 3,6% na 3,33% (od 1 kwietnia),
- wyodrębnienie działalności nierejestrowej (od 30 kwietnia),
- podwyższenie limitu amortyzacji z 3 500 zł do 10 000 zł,
- podwyższenie maksymalnej kwoty wolnej z 6 600 zł do poziomu 8 000 zł,
- zwiększenie limitu dla 50% kosztów uzyskania przychodów z 42 764 zł do 85 528 zł,
- wprowadzenie stawki 12,5% dla przychodów z najmu powyżej 100 tys. zł opodatkowanych ryczałtem,
- wprowadzanie deklaracji PIT-28S, PIT-36S oraz PIT-36LS.

Przedsiębiorcy w ramach ulgi na start mogą skorzystać ze zwolnienia z opłacania składek na ubezpieczenia społeczne przez pierwsze 6 miesięcy prowadzenia działalności gospodarczej. Z ulgi na start mogą skorzystać osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą lub wspólnicy spółek cywilnych. Ulga dostępna jest dla osób, którzy zakładają działalność gospodarczą po raz pierwszy lub upłynęło 60 miesięcy od zawieszenia/zamknięcia ostatniej działalności gospodarczej. W skutek wprowadzenia ulgi na start przesuwają się okres korzystania z preferencyjnych stawek dla składek na ubezpieczenia społeczne. Przedsiębiorcy mogą korzystać z ulgi na start przez 6 miesięcy i potem przez kolejne 24 miesiące z preferencyjnego oskładkowania.

Obniżenie stopy procentowej najwyższej składki wypadkowej z 3,6% do 3,33% wpływa na wysokość składki wypadkowej dla płatników składek zgłaszających do ubezpieczenia nie więcej niż 9 osób lub niepodlegających wpisowi do rejestru REGON. Stąd też dla tej grupy płatników nastąpiło obniżenie stawki z 1,8% do 1,67% - 50% maksymalnej stawki. Dokonano również zmian w kategoriach ryzyka, w wyniku których dla 28 grup działalności stawka składki wypadkowej spadła, a dla 4 grup wzrosła.

Działalność nierejestrowana to drobna działalność zarobkowa osób fizycznych. Nie jest ona traktowana jako działalności gospodarczą i nie wymaga rejestracji firmy. W szczególności nie należy do źródła dochodu związanego z działalnością gospodarczą oraz nie jest oskładkowana. Warunkiem nierejestrowanej działalności gospodarczej jest nieprzekroczenie miesięcznego limitu przychodu wynoszącego 50% wynagrodzenia minimalnego. W opracowaniu działalność nierejestrowa zaliczona została do źródła *pozostałe* jako kategoria dopełniająca do całkowitej sumy dla przychodów lub dochodów.

Od 2018 roku środki trwałe o cenie zakupu poniżej 10 tys. zł mogą zostać bezpośrednio zaliczone do kosztów uzyskania przychodu bez potrzeby amortyzacji. Takie środki nie muszą być także uwzględnione w ewidencji środków trwałych. W roku poprzednim limit dla środków trwałych bez amortyzacji wynosił 3 500 zł.

W 2018 roku zwiększono także kwotę wolną od podatku. Zmieniona kwota wolna od podatku zależna od podstawy do opodatkowania kształtowała się w następujący sposób:

- do 8 000 zł - zerowy podatek,
- od 8 000 zł do 13 000 zł - degresywna kwota wolna od podatku od 8 000 zł do 3 091 zł,
- od 13 000 zł do 85 528 zł - kwota wolna od podatku równa 3 091,
- od 85 528 zł do 127 000 zł - degresywna kwota wolna od podatku od 3 091 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.

Podwojeniu uległ limit wysokości przychodów, do których można stosować 50% koszty uzyskania przychodu. W 2018 roku limit dla przychodów został zwiększony z 85 528 zł do 171 056 zł. W wyniku podwyższenia możliwe jest odliczenie w 2018 maksymalnie 85 528 zł kosztów uzyskania przychodu od przychodu z tytułu 50% kosztów uzyskania przychodów.

W przypadku przychodów z najmu opodatkowanych ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych wprowadzono nową stawkę podatkową. Do przychodu w wysokości 100 tys. obowiązuje stawka 8,5%, a powyżej tej kwoty stawka 12,5%. Dotyczy to przychodów z najmu uzyskiwanych poza działalnością gospodarczą.

W 2018 roku wprowadzono oddzielne formularze dla przedsiębiorstw w spadku: PIT-28S, PIT-36S oraz PIT-36LS. W przypadku śmierci przedsiębiorcy spadkobiercy mają możliwość rozliczenia dochodów z działalności gospodarczej osoby zmarłej. Ze względu na niewielką liczbę tego typu deklaracji oraz równoważność z formularzami PIT-28, PIT-36 oraz PIT-36L deklaracje odnoszące się do przedsiębiorstw w spadku są traktowane w opracowaniu jako zwykłe deklaracje.

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. Formularze PIT-28S, PIT-36S oraz PIT-36LS traktowane są odpowiednio jako PIT-28, PIT-36 oraz PIT-36L¹.

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.

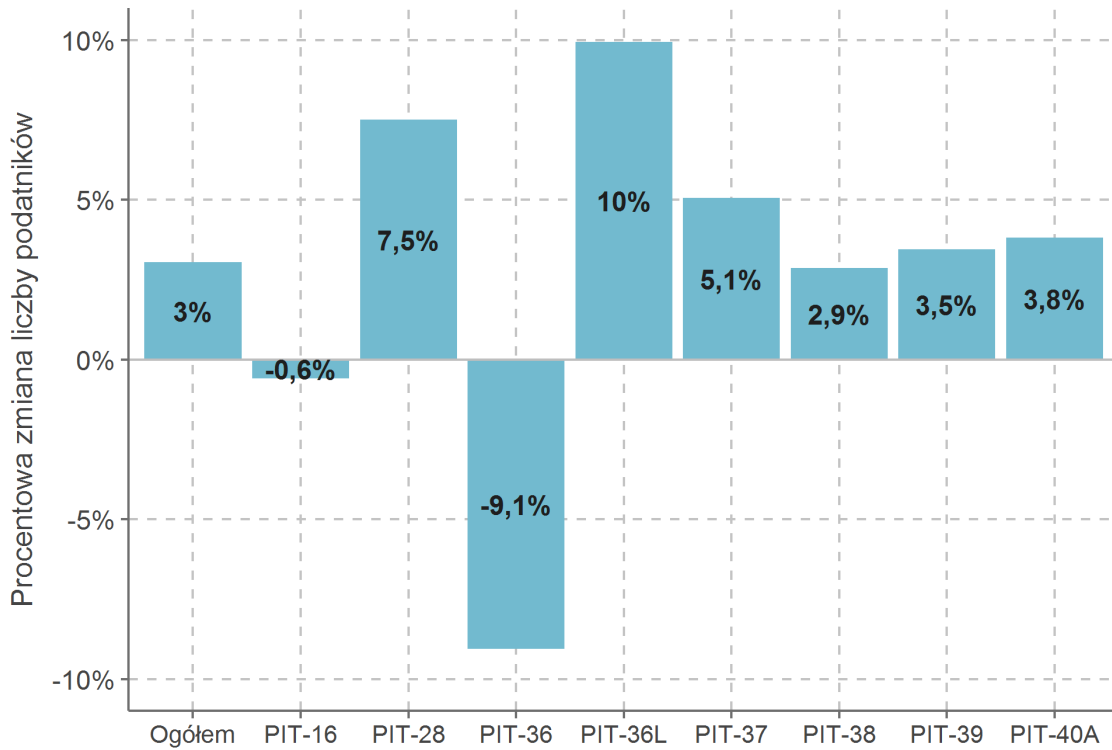
Tabela 2: Podstawowe statystyki według formularzy PIT

Formularz	Podatnicy	Deklaracje		Suma		
		wszystkie	wspólne	przychodów	dochodów	podatków
PIT-16	107 736	107 736	-	-	-	0,1 mld
PIT-28	1 213 042	1 213 136	-	67,6 mld	-	3,3 mld
PIT-36	2 789 122	2 047 484	793 245	388,6 mld	129,4 mld	11,7 mld
PIT-36L	629 305	629 327	-	1 230,7 mld	168,3 mld	29,2 mld
PIT-37	17 666 829	14 245 155	3 895 010	698,6 mld	670,9 mld	54,0 mld
PIT-38	277 146	277 172	-	96,2 mld	8,4 mld	1,5 mld
PIT-39	106 481	106 501	-	12,9 mld	7,7 mld	0,3 mld
PIT-40A	5 640 726	5 640 730	-	122,3 mld	122,3 mld	9,3 mld
Ogółem	26 769 891	24 267 241	4 688 255	2 617,0 mld	1 107,0 mld	109,3 mld

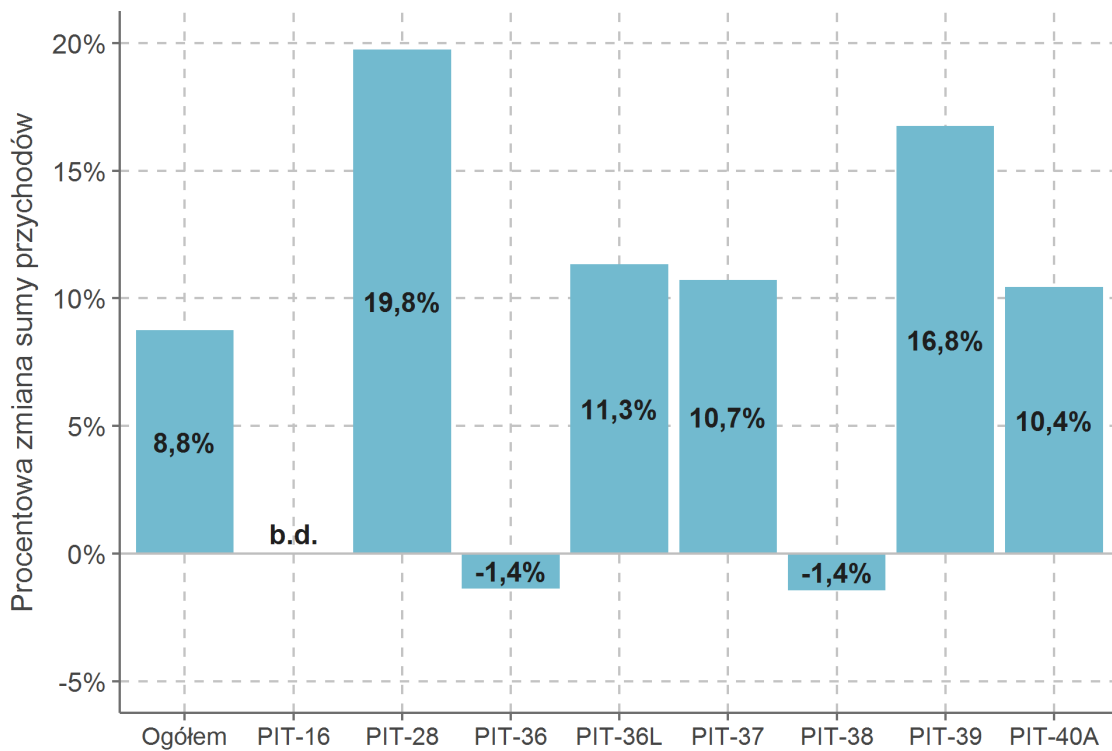
Rysunki 1-4 przedstawiają zmiany pomiędzy rokiem 2017 a rokiem 2018 następujących agregatów: liczby podatników, sumy podatków, sumy dochodów brutto oraz sumy przychodów. Zmiany zostały zaprezentowane z uwzględnieniem podziału na poszczególne formularze.

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”.

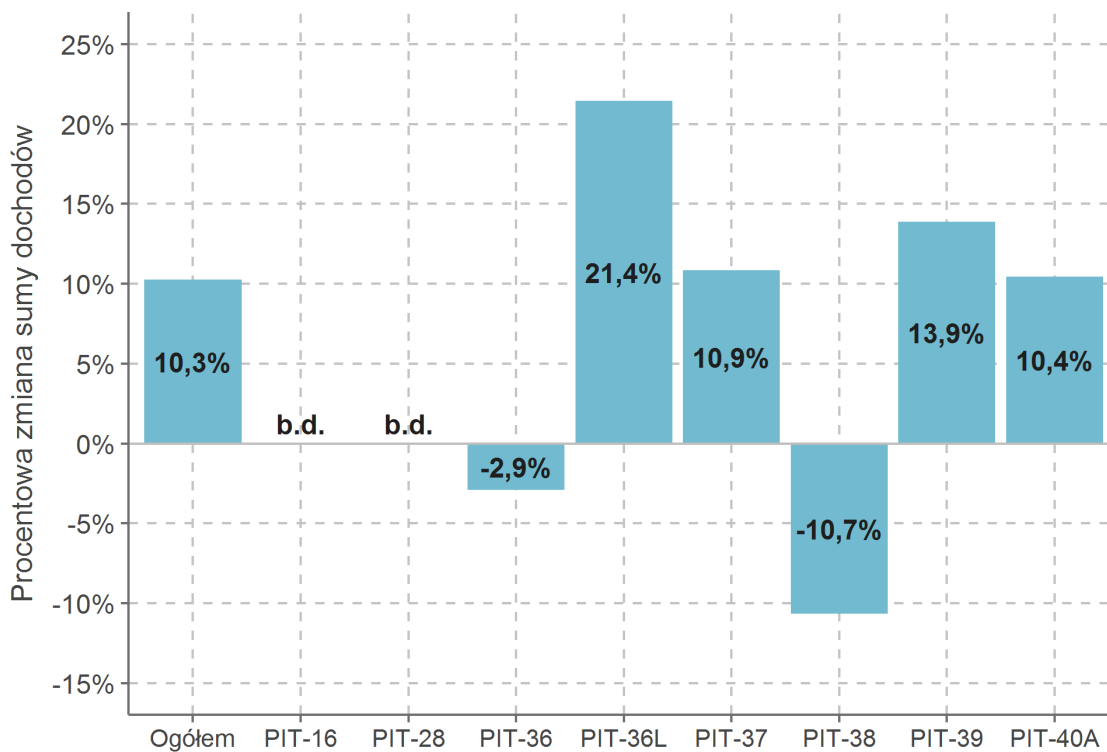
Rysunek 1: Roczna zmiana liczby podatników według formularzy



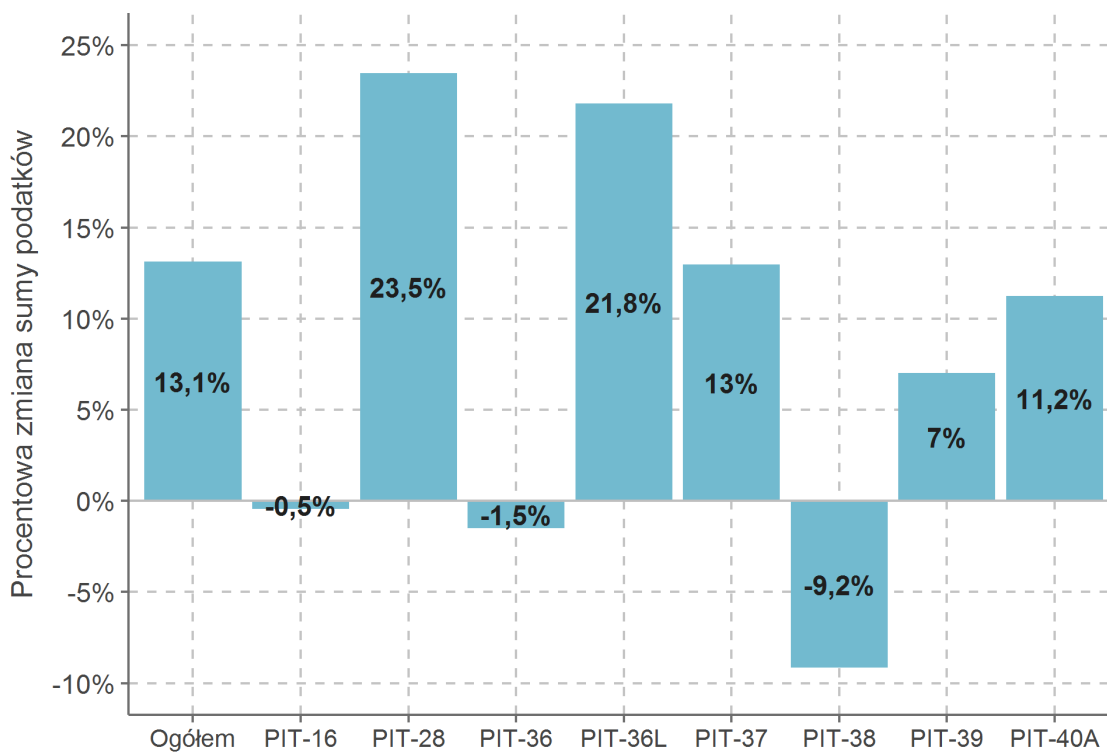
Rysunek 2: Roczna zmiana sumy przychodów według formularzy



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	
	2017	2018	2017	2018
Ogółem	1 003,9 mld	1 107,0 mld	100%	100%
Działalność gospodarcza	178,0 mld	210,9 mld	17,73%	19,05%
Umowa o pracę	547,0 mld	596,5 mld	54,49%	53,89%
Umowy cywilnoprawne	39,2 mld	43,9 mld	3,91%	3,97%
Emerytury i renty	209,3 mld	225,2 mld	20,85%	20,34%
Najem	1,1 mld	1,1 mld	0,11%	0,1%
Papiery wartościowe	9,4 mld	8,4 mld	0,94%	0,76%

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	25 207 809	94,16%
2	1 468 756	5,49%
3	88 359	0,33%
4	4 846	0,02%
5	121	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.

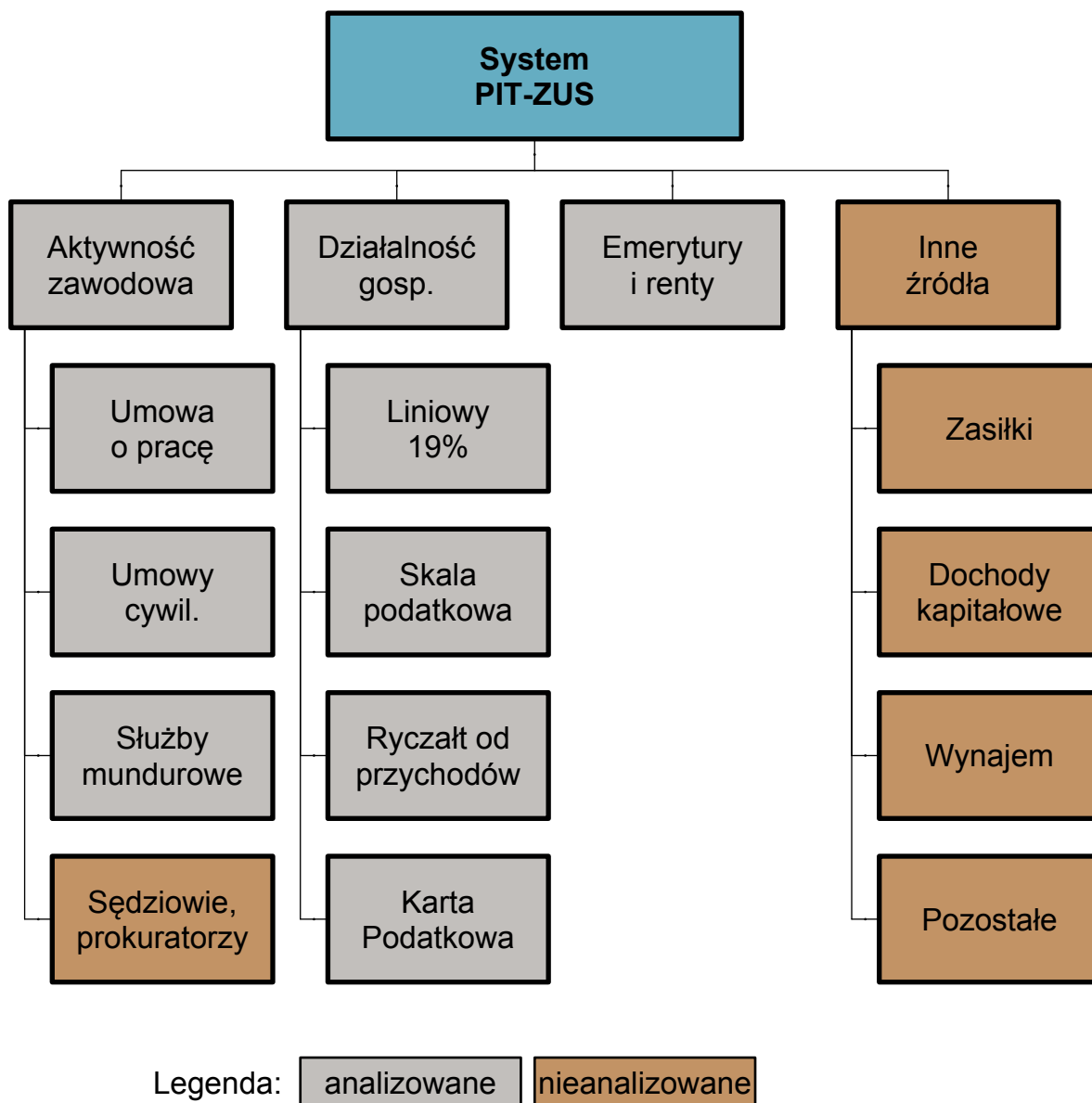
Tabela 5: Liczba podatników rozliczających się jednym lub dwoma formularzami

	PIT-16	PIT-28	PIT-36	PIT-36L	PIT-37	PIT-38	PIT-39	PIT-40A
PIT-16	35 185	1 331	3 914	33	49 754	289	169	12 474
PIT-28	-	334 706	115 753	20 823	554 079	3 013	1 717	110 471
PIT-36	-	-	2 573 172	30 965	74	37 617	14 552	197
PIT-36L	-	-	-	237 883	240 471	9 372	2 329	27 573
PIT-37	-	-	-	-	16 552 364	147 446	51 154	1 015
PIT-38	-	-	-	-	-	14 745	143	21 292
PIT-39	-	-	-	-	-	-	10 570	10 736
PIT-40A	-	-	-	-	-	-	-	5 449 180

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	8 000	0 zł
8 000	13 000	18% minus degresywna kwota zmniejszająca podatek - od 1440 zł do 556,02 zł ¹
13 000	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: $0,18 \cdot x - 1440 + 883,98 \cdot (x - 8000) / 5000$

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 171056 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 3554,93 zł, co przekłada się na 319,94 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-III	9,76	1,5	2,45	9,76	6,5	0,67-3,6	2,45	0,1
IV-XII	9,76	1,5	2,45	9,76	6,5	0,67-3,33	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-III	2665,8	3554,93	846,91	319,94	275,51	44,43	65,31
IV-XII	2665,8	3554,93	843,45	319,94	275,51	44,43	65,31

Składka na ubezpieczenia społeczne uwzględnia dobrowolną składkę chorobową.

Tabela 11: Preferencyjne składki miesięczne w zł na ubezpieczenia społeczne dla samozatrudnionych (od 7 do 30 miesiąca prowadzenia działalności gospodarczej)

Miesiąc	Składka				Podstawa
	emerytalna	rentowa	chorobowa	wypadkowa	
I-III	122,98	50,4	15,44	11,34	630
IV-XII	122,98	50,4	15,44	10,52	630

Składka chorobowa jest dobrowolna.

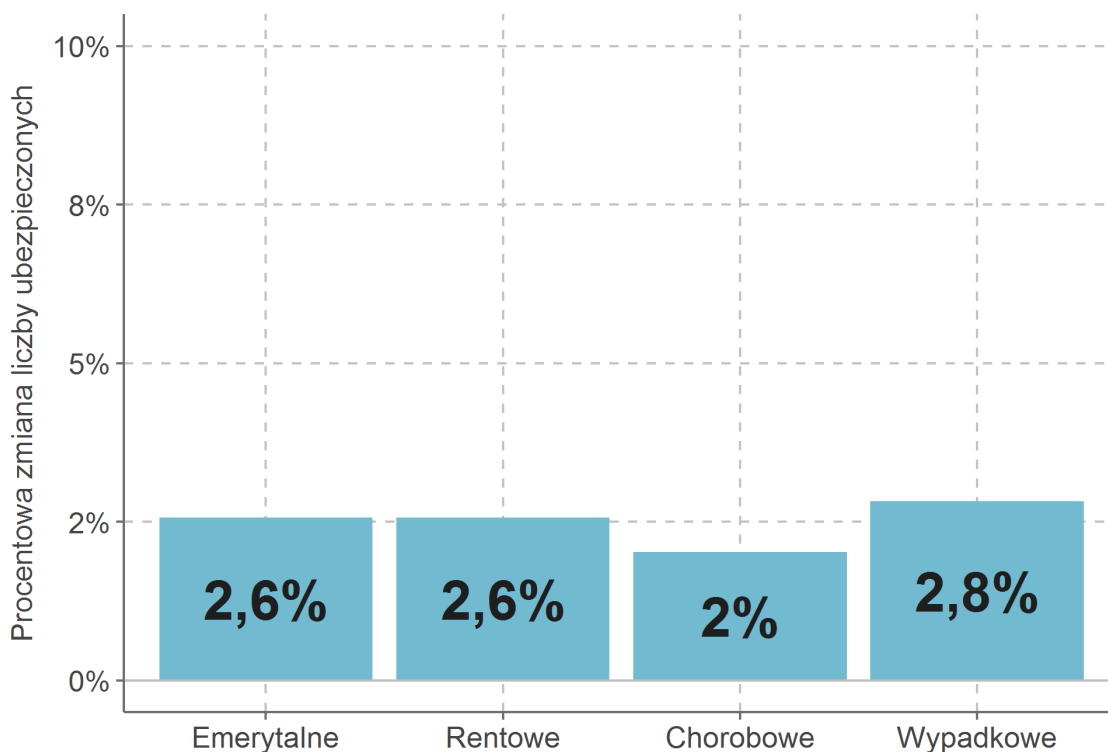
W ramach uzupełnienia podstawowych informacji o systemie składkowym prezentowana jest tabela 12, która zawiera informacje o liczbie ubezpieczonych oraz sumach podstaw i składek z wyszczególnieniem typu ubezpieczenia. Rysunek 6 oraz 7 pokazują roczną zmianę wspomnianych agregatów względem roku 2017. Informacja o składce zdrowotnej emerytów i rencistów z tego tytułu występuje tylko dla kodów ubezpieczenia 25XX.

Tabela 12: Podstawowe statystyki według składek ZUS i NFZ

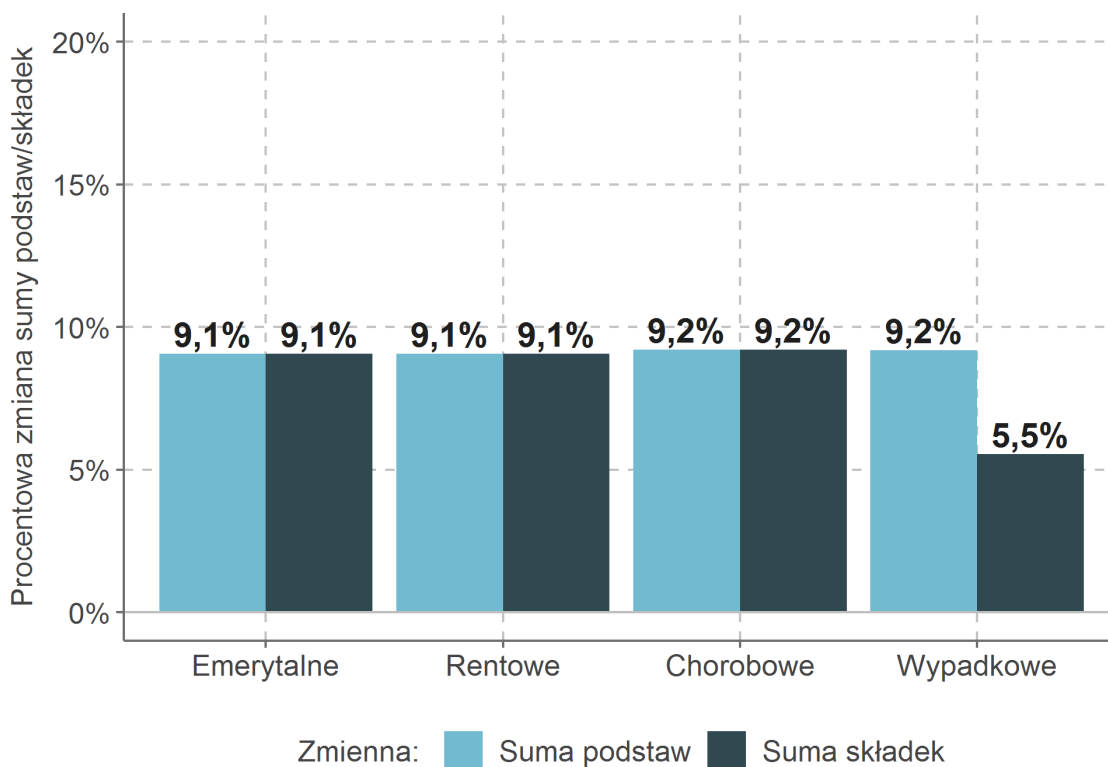
Składka	Ubezpieczeni	Suma	
		podstaw	składek
Emerytalna	16 731 321	603,3 mld	117,8 mld
Rentowa	16 728 808	603,3 mld	48,3 mld
Chorobowa	14 722 310	592,6 mld	14,5 mld
Wypadkowa	16 261 109	618,3 mld	7,8 mld
Zdrowotna	18 349 759	670,1 mld	60,0 mld

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	
	2017	2018
Bezrobotni	2 669 391	2 317 024
Duchowni	38 389	37 936
Działalność gospodarcza	2 203 722	2 240 146
Działalność gospodarcza - eir	283 235	300 949
Inni	1 249 707	1 249 270
Mundurowi	311 060	326 378
Rada nadzorcza	72 952	72 027
Umowa cywilnoprawna	3 314 003	3 555 312
Umowa o pracę	12 786 094	13 074 071
Urlop macierzyński	724 591	754 196
Wymiar sprawiedliwości	18 208	17 849
Zaległe	3 193 911	3 379 784

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	0,4 mld	0,2 mld	0,0 mld	-	0,8 mld	1,4 mld
Duchowni	0,1 mld	0,0 mld	0,0 mld	0,0 mld	0,0 mld	0,2 mld
Działalność gospodarcza	7,9 mld	3,2 mld	0,7 mld	0,7 mld	7,8 mld	20,3 mld
Działalność gospodarcza - eir	0,0 mld	0,0 mld	0,0 mld	-	1,0 mld	1,0 mld
Inni	1,2 mld	0,5 mld	0,0 mld	0,0 mld	1,9 mld	3,6 mld
Mundurowi	-	-	-	-	1,6 mld	1,6 mld
Rada nadzorcza	0,2 mld	0,1 mld	-	-	0,1 mld	0,3 mld
Umowa cywilnoprawna	3,7 mld	1,5 mld	0,2 mld	0,2 mld	2,6 mld	8,1 mld
Umowa o pracę	101,3 mld	41,5 mld	6,7 mld	13,4 mld	43,4 mld	206,3 mld
Urlop macierzyński	1,6 mld	0,6 mld	0,0 mld	-	-	2,2 mld
Wymiar sprawiedliwości	-	-	-	-	0,2 mld	0,2 mld
Zaległe	1,5 mld	0,6 mld	0,1 mld	0,2 mld	0,7 mld	3,0 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 w 2018 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	2,2 mld	0,9 mld	-	9,3 mld
Duchowni	0,6 mld	0,6 mld	0,1 mld	0,5 mld
Działalność gospodarcza	40,5 mld	40,6 mld	30,1 mld	86,4 mld
Działalność gospodarcza - eir	0,0 mld	0,0 mld	-	11,1 mld
Inni	6,1 mld	0,6 mld	0,2 mld	21,2 mld
Mundurowi	-	-	-	17,6 mld
Rada nadzorcza	0,8 mld	-	-	1,0 mld
Umowa cywilnoprawna	18,7 mld	19,5 mld	7,3 mld	28,5 mld
Umowa o pracę	518,8 mld	548,4 mld	548,4 mld	483,6 mld
Urlop macierzyński	8,1 mld	0,0 mld	-	0,1 mld
Wymiar sprawiedliwości	-	-	-	2,8 mld
Zaległe	7,5 mld	7,7 mld	6,5 mld	8,0 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	16 978 660	63,42%	89,86%
PIT	wszyscy	26 769 891	-	-
	niezidentyfikowani	32	0%	-
ZUS	wszyscy	18 894 426	-	-
	niezidentyfikowani	653 676	-	3,46%

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

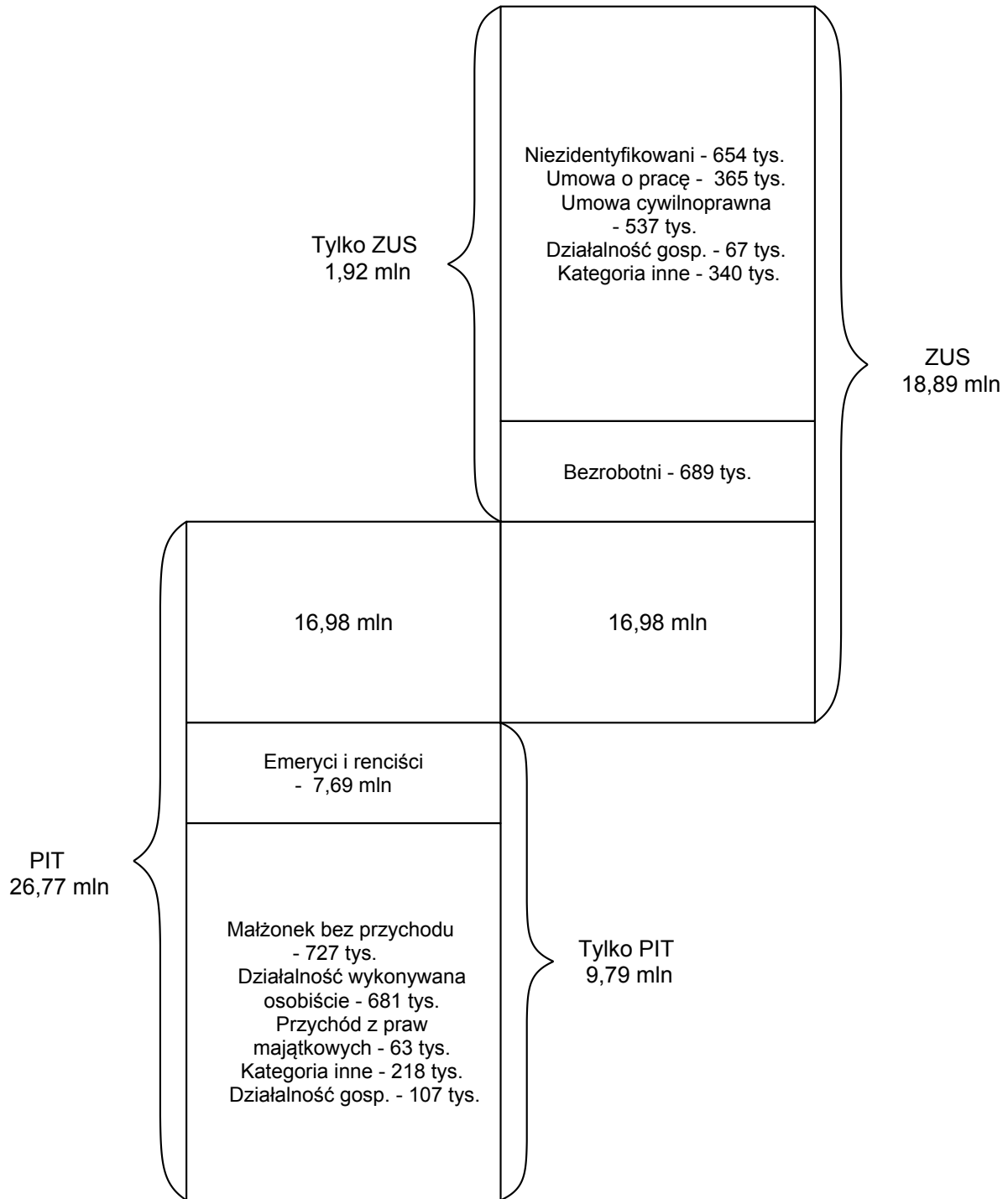


Tabela 17 zawiera informacje na temat ubezpieczonych w bazie danych ZUS. Główna rozbieżność pomiędzy bazą PIT i ZUS wynika z braku informacji o składkach emerytów i rencistów innych niż z kodu tytułu ubezpieczeń 25XX.

Tabela 17: Liczebność kategorii ubezpieczonych w bazie danych ZUS

Kategoria ubezpieczonego	Ubezpieczeni w bazie danych ZUS		
	wszyscy	nie w PIT	% nie w PIT
Bezrobotni	2 317 024	689 279	29,75%
Duchowni	37 936	17 461	46,03%
Działalność gospodarcza	2 240 146	67 297	3,00%
Działalność gospodarcza - eir	300 949	2 678	0,89%
Inni	1 249 270	340 219	27,23%
Mundurowi	326 378	10 048	3,08%
Rada nadzorcza	72 027	1 459	2,03%
Umowa cywilnoprawna	3 555 312	537 114	15,11%
Umowa o pracę	13 074 071	365 406	2,79%
Urlop macierzyński	754 196	1 629	0,22%
Wymiar sprawiedliwości	17 849	29	0,16%
Zaległe	3 379 784	305 173	9,03%
Ogółem	18 894 426	1 915 766	10,14%

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.

Zróźnicowanie 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	
	2017	2018	2017	2018
Dochód brutto				
Ogółem	41 270	44 069	25 858	27 306
PIT-36	48 287	52 063	34 463	37 328
PIT-36L	248 614	274 246	119 118	128 967
PIT-37	38 202	40 209	29 385	31 101
PIT-38	35 901	34 446	1 107	18
PIT-39	66 604	73 303	30 184	35 000
PIT-40A	20 375	21 675	18 192	19 296
Przychód				
Ogółem	97 599	102 817	28 260	29 860
PIT-28	53 564	59 314	17 747	18 445
PIT-36	142 745	156 363	53 950	60 361
PIT-36L	1 983 388	2 005 722	416 875	412 606
PIT-37	39 828	41 868	30 817	32 571
PIT-38	372 795	394 607	15 348	9 975
PIT-39	108 426	122 326	61 250	70 000
PIT-40A	20 375	21 675	18 192	19 296

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.

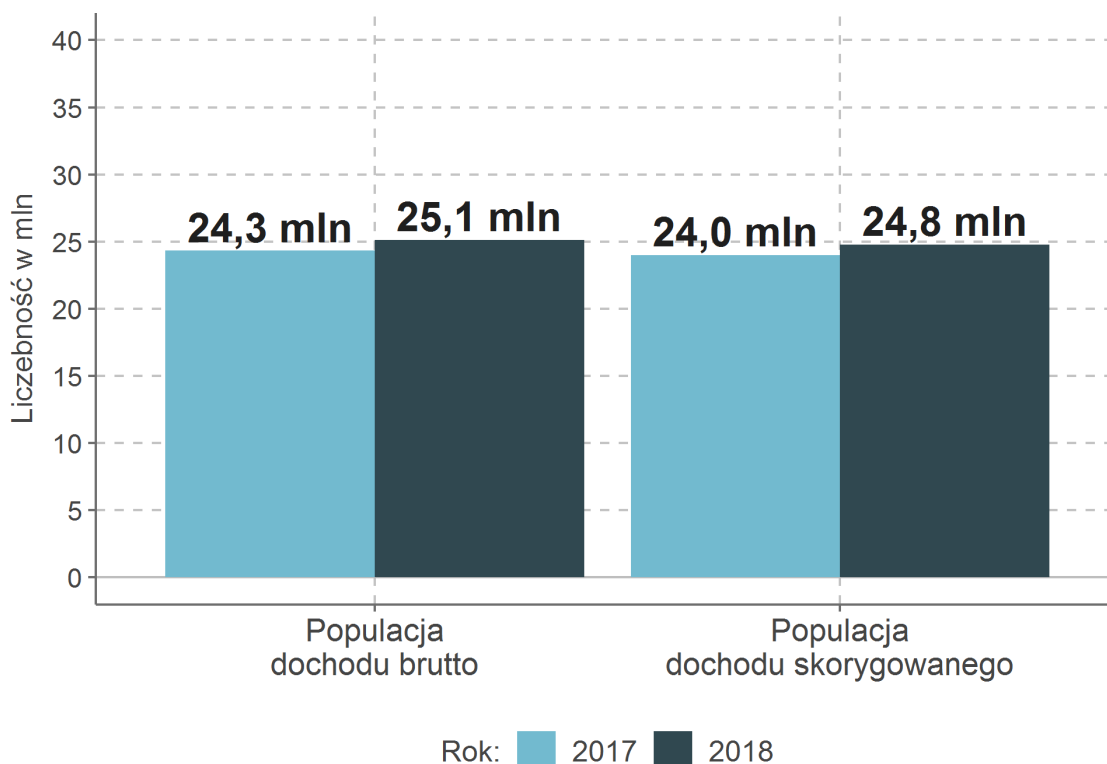
Dla każdej definicji dochodu populacja, dla której obliczane są statystyki, definiowana jest odrębnie. Definiując **populację dochodu brutto** pominięto podatników wyłącznie z deklaracjami zerowymi, czyli takimi dla których występują braki danych lub wartość zera jednocześnie dla przychodu, dochodu brutto, kosztów uzyskania przychodów oraz podatku należnego. Deklaracji zerowych w roku 2018 było 274 tys., a w roku 2017 liczba ta wynosiła 209 tys. Większość zerowych deklaracji dotyczy skali podatkowej - 85% wszystkich deklaracji zerowych.

W przypadku deklaracji wspólnych pominięto małżonków o zerowych przychodach, dochodach brutto, kosztach uzyskania przychodu oraz podatku należnego. Osób takich było 1 mln w 2018 oraz 1,07 mln w 2017. 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



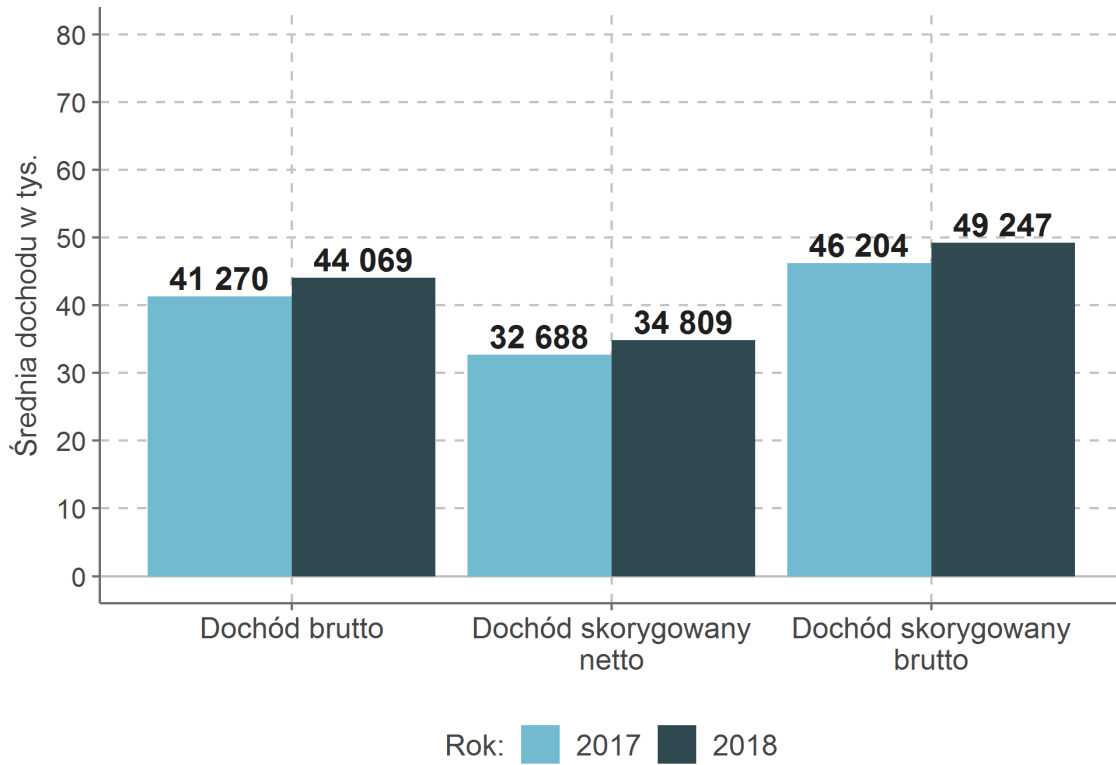
Punktem wyjścia do określenia **populacji dochodu skorygowanego netto/brutto** jest populacja dochodu brutto, przy czym wyznaczając populację dochodu skorygowanego netto/brutto uwzględniono jedynie te deklaracje PIT-39, dla których dochód brutto jest większy niż kwota dochodu zwolnionego na podstawie 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.

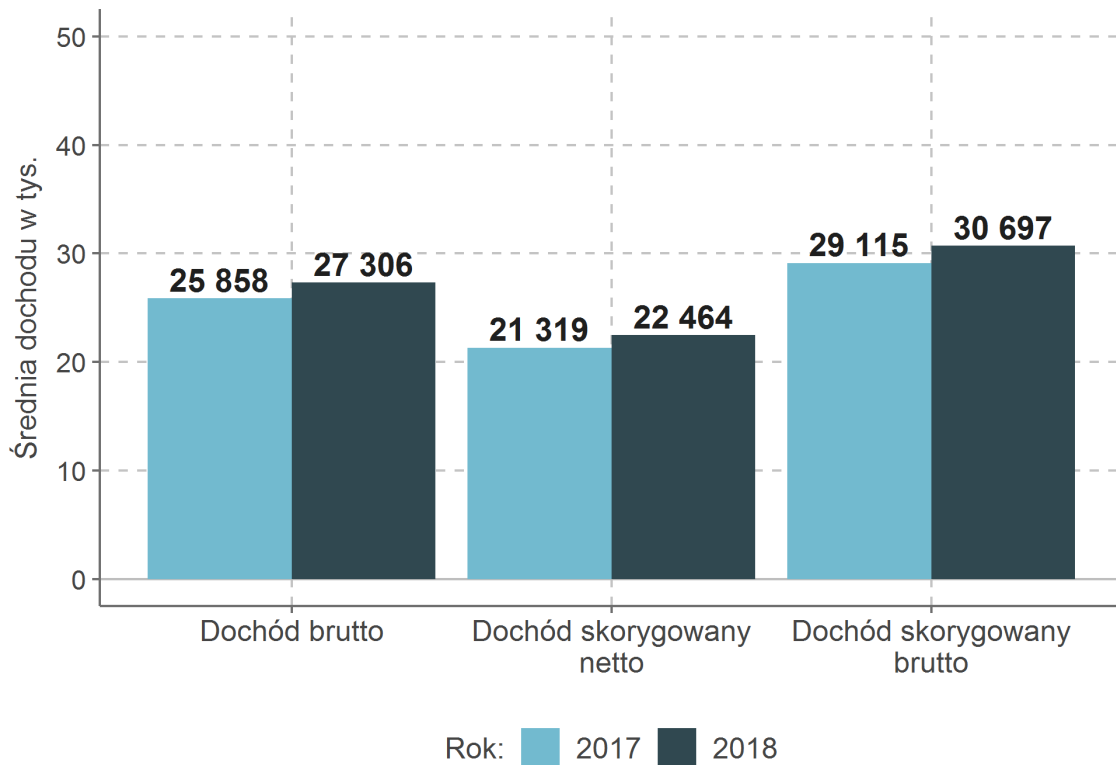
Dochód skorygowany netto zdefiniowano jako przychód pomniejszony o: (1) koszty uzyskania przychodu, (2) kwotę dochodu zwolnionego na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 131, (3) składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne opłacane przez ubezpieczonego oraz (4) podatek należny. Natomiast powiększono o: (1) 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.

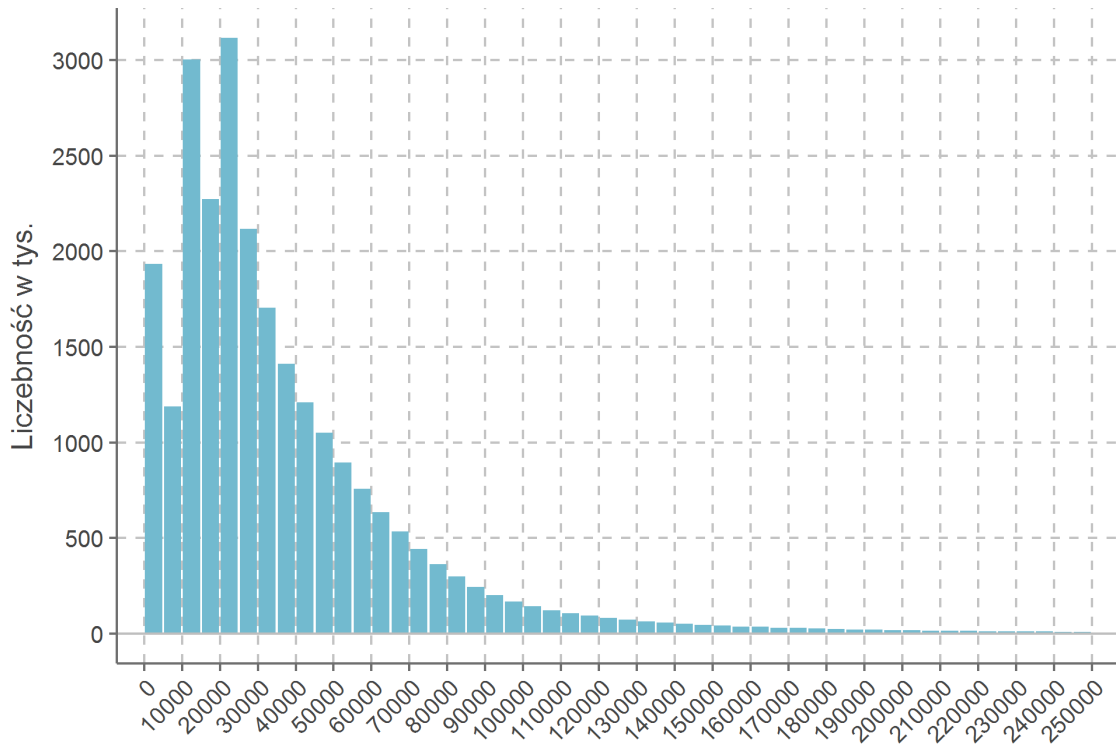
Rysunek 10: Średnia dochodów według definicji dochodu



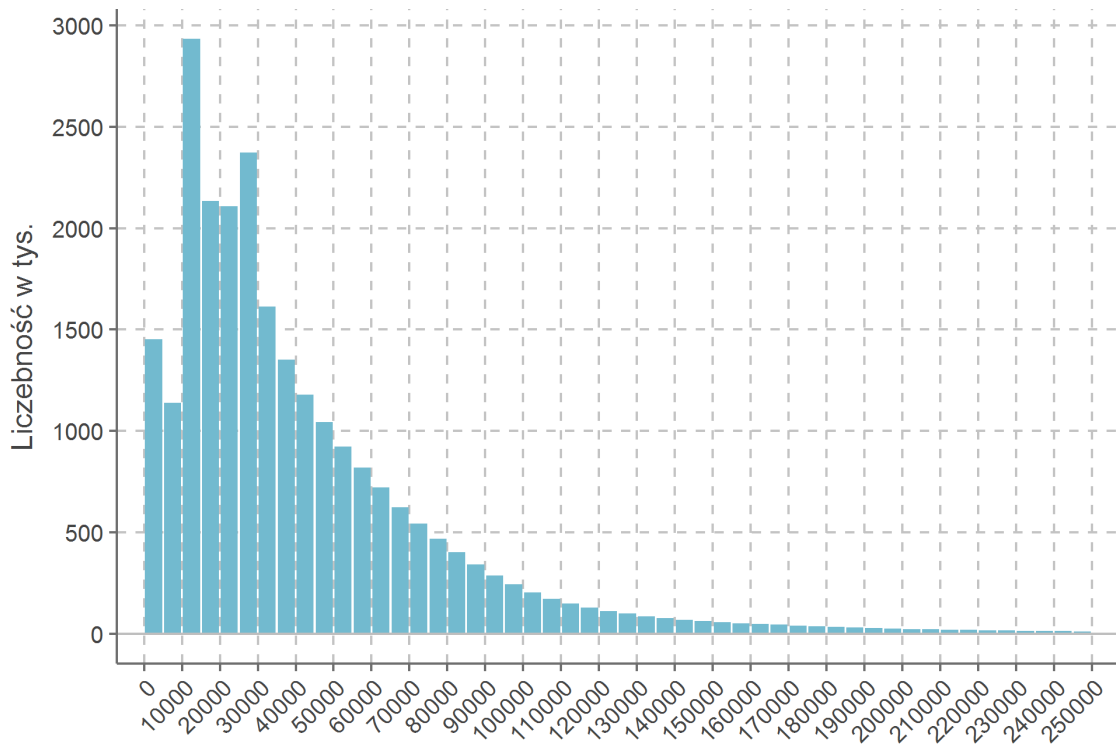
Rysunek 11: Mediana dochodów według definicji dochodu



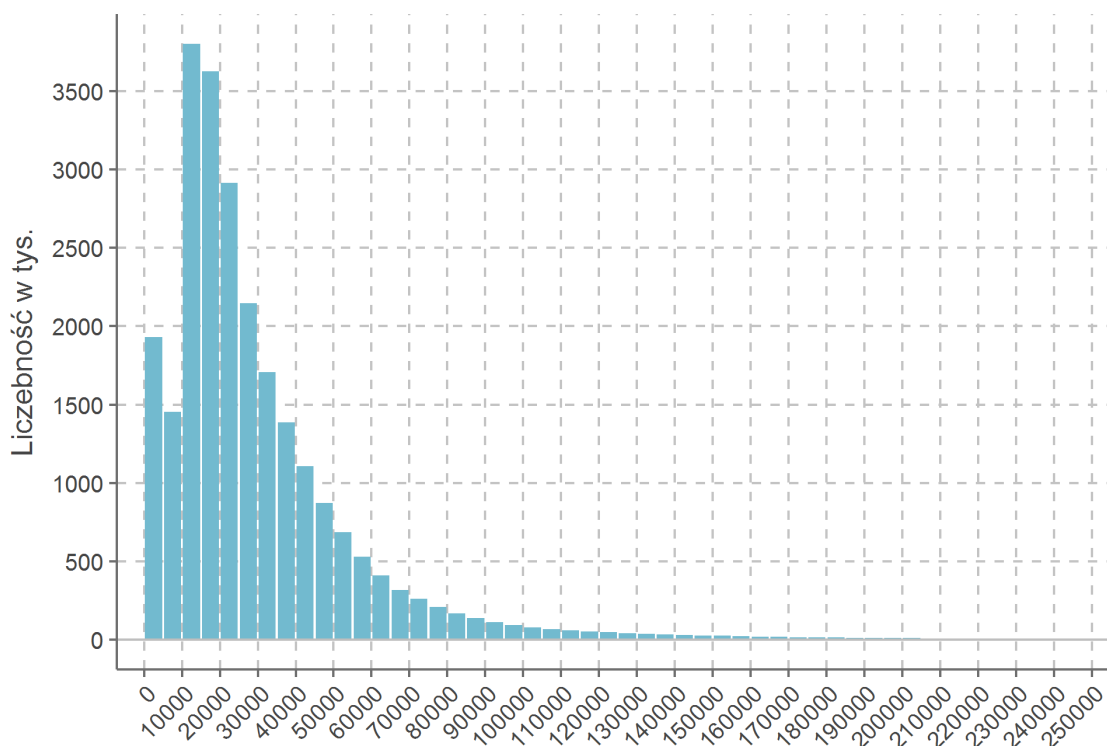
Rysunek 12: Rozkład dochodów brutto



Rysunek 13: Rozkład dochodów skorygowanych brutto



Rysunek 14: Rozkład dochodów skorygowanych netto

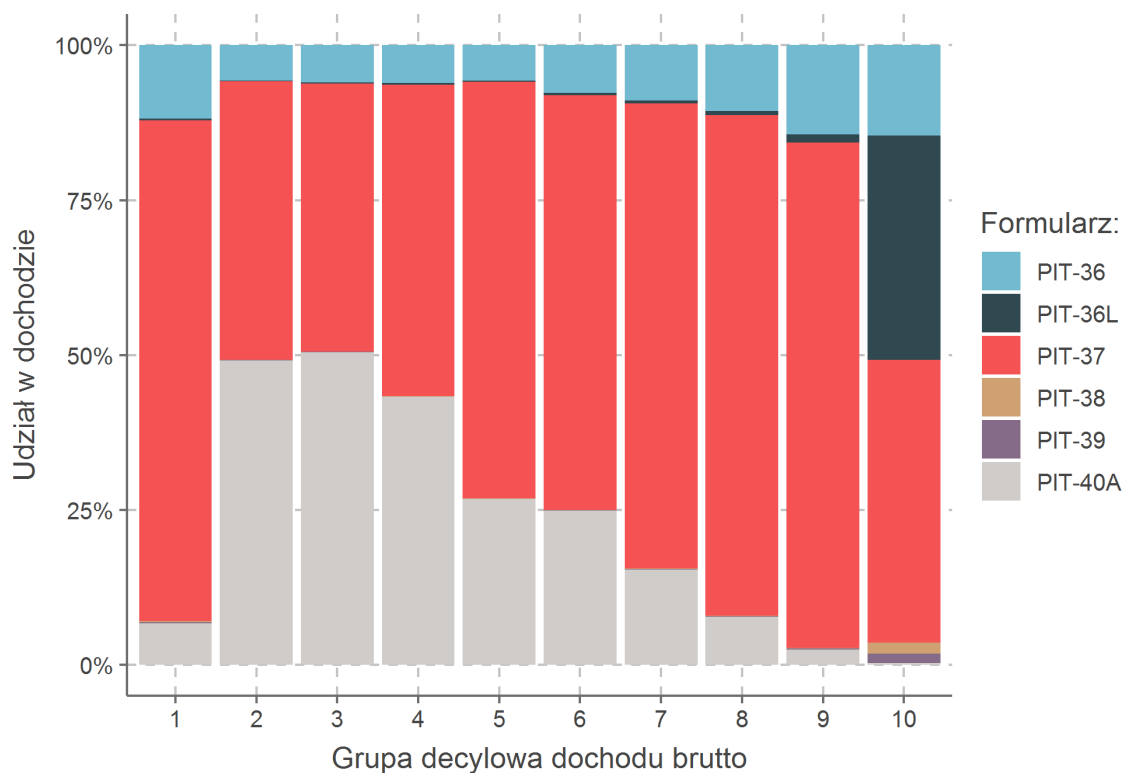


Rysunki 12-14 przedstawiają rozkłady dochodów według różnych definicji. Tabela 19 oraz rysunki 15-16 przedstawiają informacje o dochodach brutto z podziałem na poszczególne formularze.

Tabela 19: Decyle dochodu brutto według formularzy

Decyl	Ogółem	Formularz					
		PIT-36	PIT-36L	PIT-37	PIT-38	PIT-39	PIT-40A
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
2018							
Pierwszy	7 587	4 021	5 669	5 075	0	600	12 298
Drugi	12 984	12 542	34 212	13 113	0	5 833	12 759
Trzeci	18 196	20 885	64 718	20 911	0	13 346	14 073
Czwarty	23 279	28 313	96 091	24 783	0	22 992	16 854
Piąty	27 306	37 328	128 967	31 101	18	35 000	19 296
Szósty	34 178	48 055	167 873	38 440	467	50 000	21 838
Siódmy	43 363	60 711	222 174	47 335	1 769	72 000	24 684
Ósmy	56 207	77 201	314 563	58 792	5 171	106 985	28 749
Dziewiąty	79 537	106 140	542 761	78 141	18 927	172 000	35 882

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



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

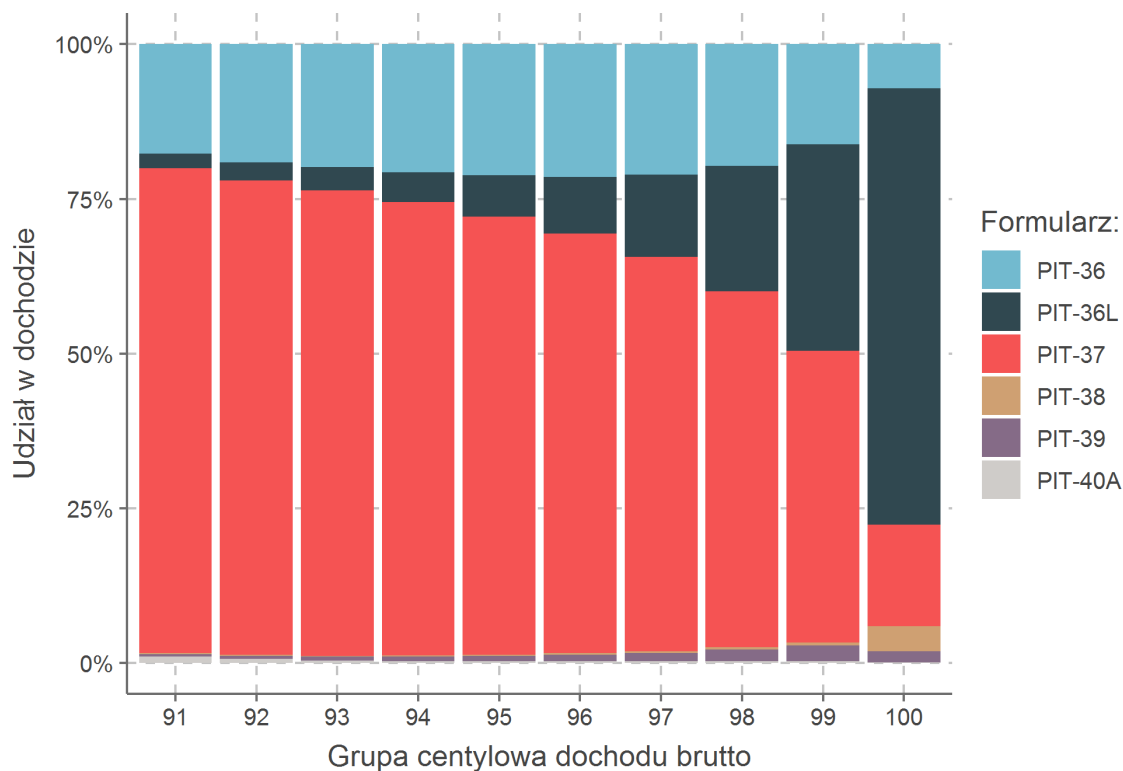


Tabela 20 przedstawia udział dochodów brutto wybranego procenta podatników o najwyższym dochodzie w sumie dochodów brutto podatników. Warto podkreślić, że podane poniżej oraz w dalszej części rozdziału miary nierówności nie są porównywalne z tym publikowanym przez GUS na podstawie Badania Budżetów Gospodarstw 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	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018
1%	243 tys.	251 tys.	252 106	271 567	15,4%	16,1%
2%	487 tys.	502 tys.	170 525	182 888	20,3%	21,0%
3%	730 tys.	754 tys.	136 799	146 562	24,0%	24,7%
4%	973 tys.	1 005 tys.	117 637	125 599	27,1%	27,8%
5%	1 216 tys.	1 256 tys.	104 862	111 843	29,8%	30,5%
6%	1 460 tys.	1 507 tys.	95 719	101 888	32,2%	32,9%
7%	1 703 tys.	1 758 tys.	88 721	94 358	34,4%	35,1%
8%	1 946 tys.	2 010 tys.	83 224	88 412	36,5%	37,2%
9%	2 189 tys.	2 261 tys.	78 654	83 590	38,4%	39,2%
10%	2 433 tys.	2 512 tys.	74 843	79 537	40,3%	41,0%
15%	3 649 tys.	3 768 tys.	61 639	65 488	48,5%	49,2%
20%	4 865 tys.	5 024 tys.	52 879	56 207	55,4%	56,0%
25%	6 082 tys.	6 280 tys.	46 275	49 157	61,4%	62,0%
50%	12 163 tys.	12 560 tys.	25 858	27 306	82,4%	82,9%

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 skorygowanych osób o najwyższym dochodzie w sumie dochodów

Procent	Skorygowany brutto		Skorygowany netto	
	próg dochodu	udział dochodu	próg dochodu	udział dochodu
1%	285 315	14,5%	202 737	15,8%
2%	200 305	19,3%	137 545	20,5%
3%	164 914	23,0%	110 730	24,1%
4%	143 028	26,1%	95 155	27,0%
5%	127 972	28,8%	85 222	29,6%
6%	117 063	31,3%	78 137	31,9%
7%	108 702	33,6%	72 744	34,1%
8%	102 077	35,7%	68 324	36,1%
9%	96 662	37,8%	64 619	38,0%
10%	92 073	39,7%	61 507	39,8%
15%	76 017	48,1%	50 727	47,8%
20%	65 221	55,3%	43 736	54,6%
25%	56 966	61,5%	38 493	60,5%
50%	30 697	82,9%	22 464	81,6%

Tabela 22 przedstawia udział dochodów brutto osób o najwyższych dochodach, które mają zerowy przychód z emerytury lub renty, w sumie dochodów populacji z pominięciem osób posiadających przychód z emerytury lub renty. Tabela 23 pokazuje udziały dochodów osób o najwyższych dochodach w dochodach skorygowanych nie uwzględniając emerytów i rencistów.

Tabela 22: Udział dochodu brutto osób o najwyższym dochodzie bez emerytów/rencistów

Procent	Liczebność		Próg dochodu		Udział dochodu	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018
1%	147 tys.	154 tys.	318 371	340 524	16,1%	16,7%
2%	294 tys.	307 tys.	211 304	224 866	21,2%	21,9%
3%	441 tys.	461 tys.	168 300	178 912	25,0%	25,6%
4%	588 tys.	615 tys.	143 635	152 811	28,1%	28,7%
5%	734 tys.	768 tys.	127 271	135 210	30,8%	31,4%
6%	881 tys.	922 tys.	115 682	122 619	33,2%	33,9%
7%	1 028 tys.	1 076 tys.	106 760	113 033	35,4%	36,1%
8%	1 175 tys.	1 229 tys.	99 725	105 441	37,5%	38,2%
9%	1 322 tys.	1 383 tys.	93 953	99 267	39,4%	40,1%
10%	1 469 tys.	1 537 tys.	89 111	94 100	41,2%	41,9%
15%	2 203 tys.	2 305 tys.	73 189	77 219	49,3%	49,9%
20%	2 938 tys.	3 073 tys.	63 667	67 138	56,1%	56,7%
25%	3 672 tys.	3 842 tys.	56 563	59 645	62,0%	62,7%
30%	4 406 tys.	4 610 tys.	50 694	53 484	67,4%	68,0%
35%	5 141 tys.	5 378 tys.	45 692	48 222	72,2%	72,8%
40%	5 875 tys.	6 147 tys.	41 082	43 385	76,5%	77,1%
45%	6 610 tys.	6 915 tys.	36 859	38 912	80,4%	81,0%
50%	7 344 tys.	7 683 tys.	32 972	34 715	83,9%	84,5%

Tabela 23: Udział dochodów skorygowanych osób o najwyższym dochodzie bez emerytów/rencistów

Procent	Skorygowany brutto		Skorygowany netto	
	próg dochodu	udział dochodu	próg dochodu	udział dochodu
1%	352 649	14,6%	255 186	16,8%
2%	241 449	19,3%	167 425	21,7%
3%	197 416	22,9%	134 239	25,3%
4%	172 224	25,9%	114 940	28,3%
5%	154 761	28,6%	101 860	30,9%
6%	141 211	31,0%	92 623	33,3%
7%	130 672	33,2%	85 726	35,4%
8%	122 303	35,3%	80 316	37,5%
9%	115 448	37,2%	75 869	39,3%
10%	109 710	39,1%	72 171	41,1%
15%	90 640	47,2%	59 308	49,0%
20%	79 120	54,1%	51 526	55,7%
25%	70 525	60,3%	45 827	61,6%
30%	63 544	65,7%	41 210	66,9%
35%	57 569	70,7%	37 256	71,6%
40%	52 106	75,2%	33 727	75,9%
45%	47 104	79,2%	30 487	79,8%
50%	42 339	82,9%	27 507	83,3%

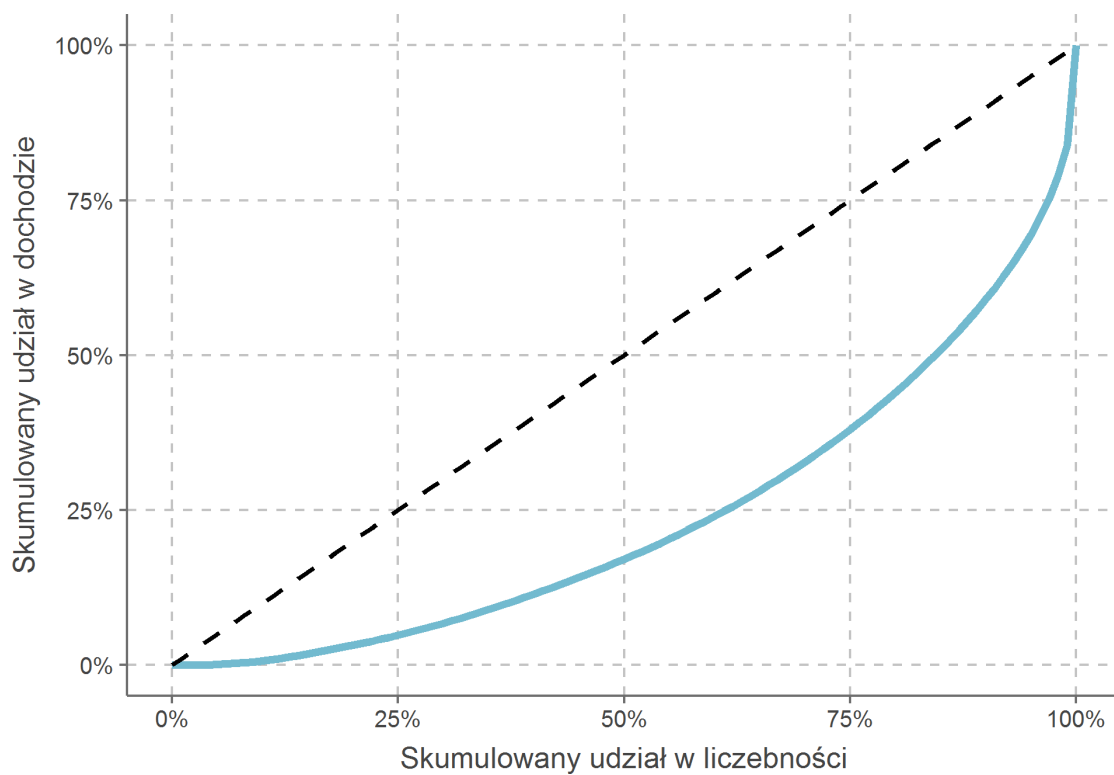
W tabeli 24 zawarte zostały wartości wybranych miar zróżnicowania dochodów według różnych definicji dochodów z podziałem na wszystkich podatników oraz z wykluczeniem podatników deklarujących dochód z emerytury lub renty w danym roku. Zaprezentowano cztery rodzaje miar: (1) udziały dochodów podatników 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 24: Wybrane miary zróżnicowania dochodów według definicji dochodu

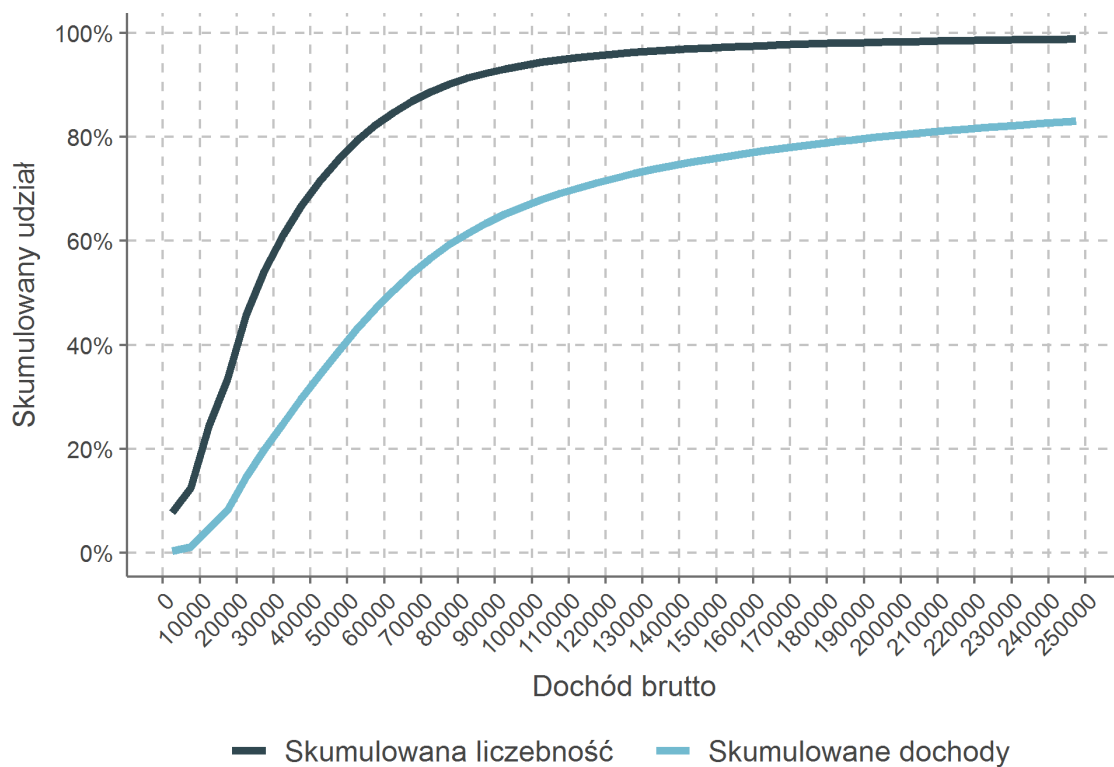
Miary	Brutto		Skorygowany brutto		Skorygowany netto	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Podatnicy						
Udział 1%	15,4%	16,1%	13,9%	14,5%	15,1%	15,8%
Udział 10%	40,3%	41,0%	39,1%	39,7%	39,1%	39,8%
Udział 25%	61,4%	62,0%	60,9%	61,5%	59,9%	60,5%
Udział 50%	82,4%	82,9%	82,5%	82,9%	81,2%	81,6%
Centyle 75/25	3,12	3,20	3,34	3,42	2,87	2,92
Centyle 80/20	4,20	4,33	4,56	4,70	3,80	3,87
Centyle 90/10	9,57	10,48	9,00	9,62	8,07	8,64
Centyle 90/50	2,89	2,91	2,98	3,00	2,73	2,74
Centyle 95/50	4,06	4,10	4,13	4,17	3,77	3,79
Centyle 99/50	9,75	9,95	9,14	9,29	8,84	9,02
Wsk. GE0	0,537	0,577	0,502	0,537	0,477	0,513
Wsk. GE1	0,647	0,687	0,599	0,634	0,610	0,652
Wsk. GE2	8,077	24,412	6,307	19,690	7,954	25,478
Wsp. Giniego	0,514	0,522	0,507	0,515	0,495	0,503
Bez emerytów/rencistów						
Udział 1%	16,1%	16,7%	14,1%	14,6%	16,1%	16,8%
Udział 10%	41,2%	41,9%	38,5%	39,1%	40,4%	41,1%
Udział 25%	62,0%	62,7%	59,6%	60,3%	61,0%	61,6%
Udział 50%	83,9%	84,5%	82,3%	82,9%	82,8%	83,3%
Centyle 75/25	3,12	3,33	2,92	3,09	2,80	2,95
Centyle 80/20	5,06	5,63	4,50	4,94	4,36	4,66
Centyle 90/10	20,88	24,44	15,97	18,57	17,05	19,50
Centyle 90/50	2,70	2,71	2,58	2,59	2,62	2,62
Centyle 95/50	3,86	3,89	3,63	3,66	3,67	3,70
Centyle 99/50	9,66	9,81	8,23	8,33	9,10	9,28
Wsk. GE0	0,652	0,711	0,561	0,614	0,575	0,630
Wsk. GE1	0,697	0,730	0,601	0,632	0,667	0,703
Wsk. GE2	8,420	11,595	6,154	8,714	8,498	12,190
Wsp. Giniego	0,534	0,543	0,504	0,514	0,519	0,529

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 grupy: (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 roku w sposób niezależny.

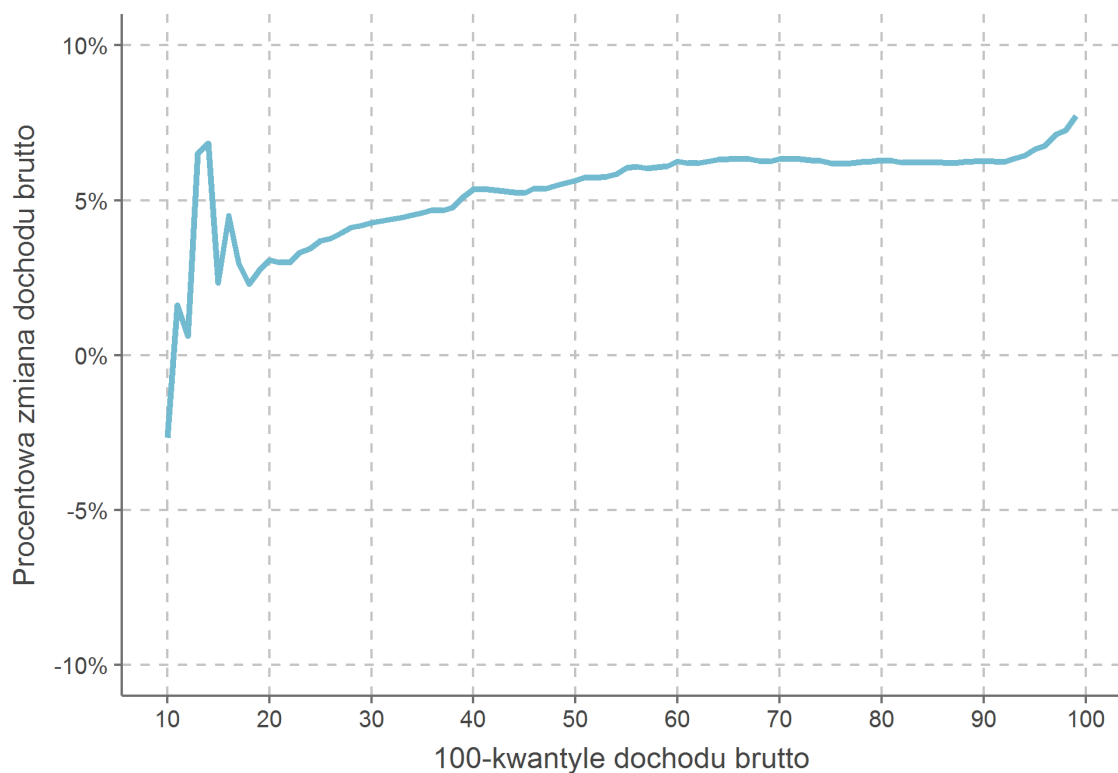
Rysunek 17: Krzywa Lorenza dochodów brutto



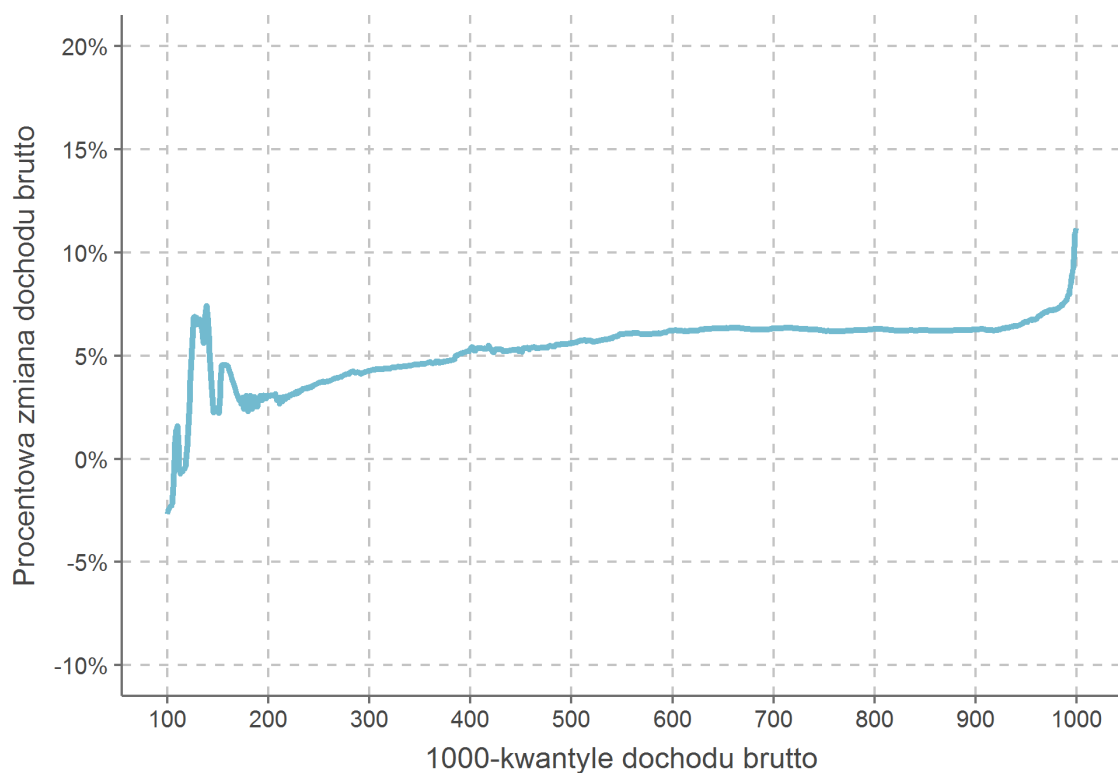
Rysunek 18: Skumulowane liczebności i dochody brutto



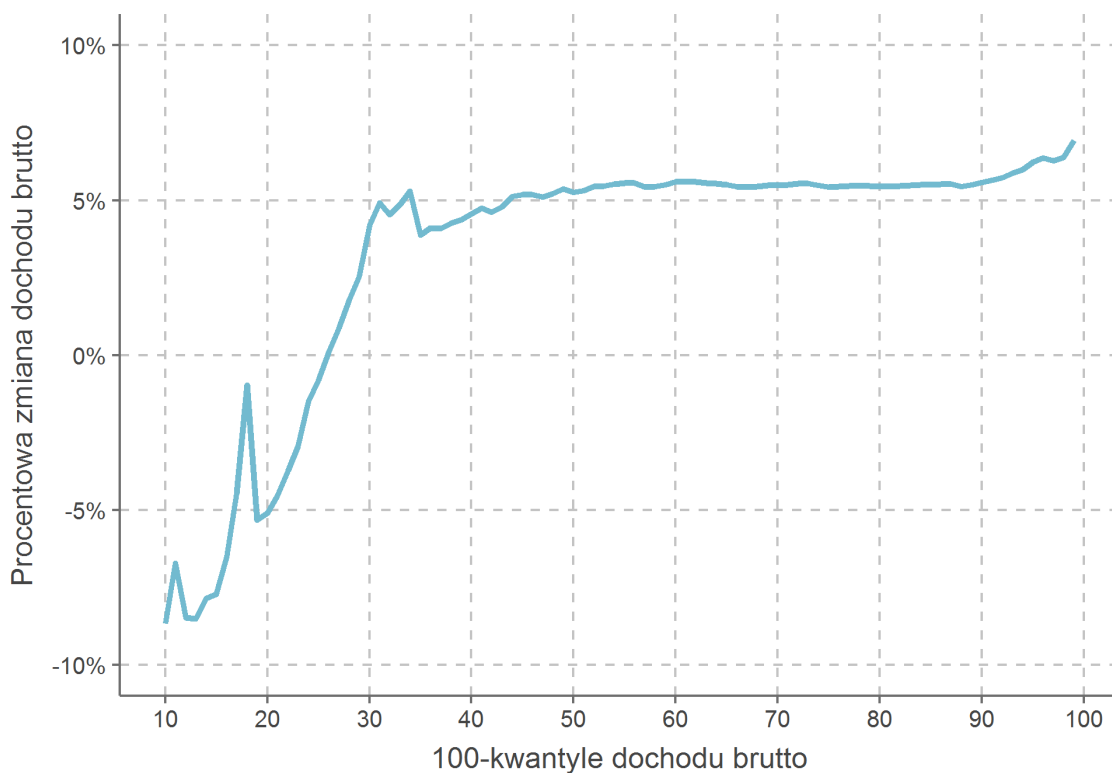
Rysunek 19: Roczna zmiana dochodów brutto po percentylach - podatnicy o dodatnim dochodzie



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

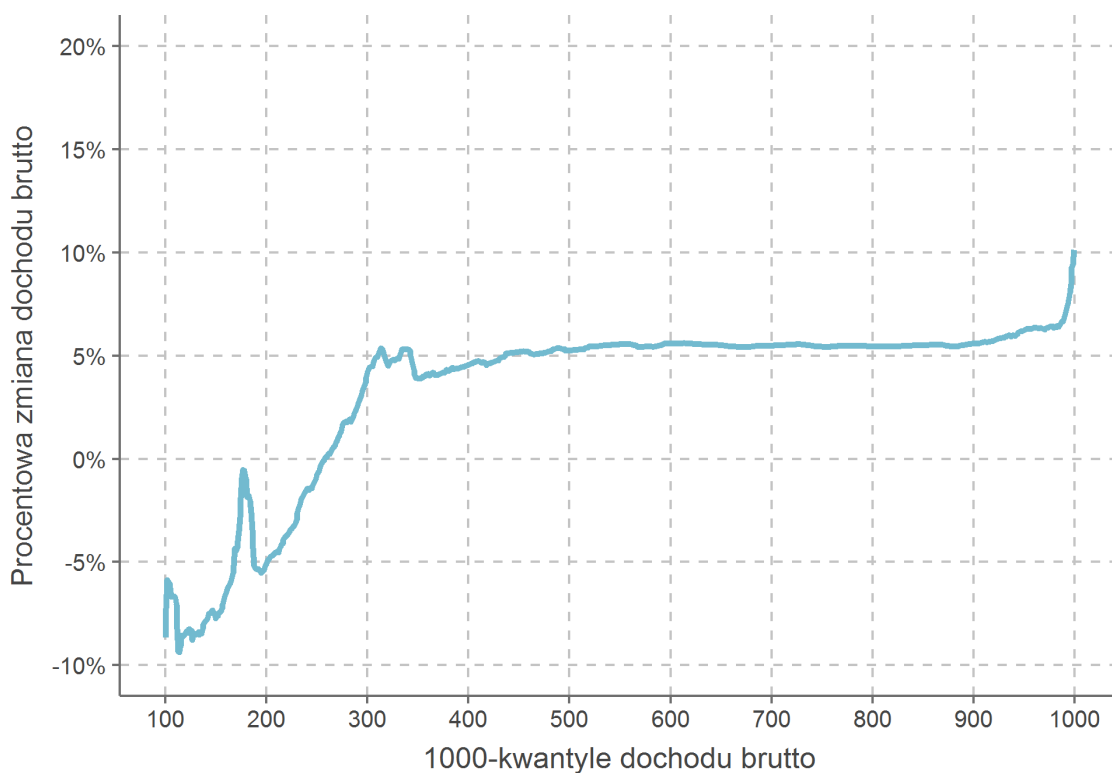


Tabela 25 oraz 26 przedstawiają podstawowe statystyki dla dochodów brutto i przychodów z poszczególnych źródeł. Statystyki zostały obliczone dla dodatnich dochodów brutto z danego źródła. Z tego względu statystyki dochodu brutto działalności gospodarczej nie uwzględniają podatników odnotowujących stratę oraz rozliczających się kartą podatkową lub ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. W przypadku najmu dochód brutto nie uwzględnia rozliczających się ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Tabela 25: Podstawowe statystyki dochodu brutto i przychodu według źródeł

Źródło	Średnia		Mediana	
	2017	2018	2017	2018
Dochód brutto				
Działalność gosp.	115 268	131 934	41 031	46 482
Umowa o pracę	42 554	44 856	33 507	35 676
Emerytura lub renta	21 719	23 088	18 927	20 126
Najem	8 966	9 525	4 200	4 591
Nieruchomości	73 439	79 845	37 000	40 000
Papiery wartościowe	54 281	65 710	4 539	2 647
Umowy cywilnoprawne	9 275	9 770	3 587	3 722
Przychód				
Działalność gosp.	638 808	678 025	99 000	107 239
Umowa o pracę	44 052	46 340	34 964	37 127
Emerytura lub renta	21 719	23 088	18 927	20 126
Najem	19 571	20 519	10 750	11 450
Nieruchomości	108 504	122 386	61 500	70 000
Papiery wartościowe	374 003	396 923	15 469	10 100
Umowy cywilnoprawne	11 807	12 252	4 504	4 663

Tabela 26: 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	5 777	6 651	406	11 484	600	4 250	79
Drugi	13 386	17 330	925	12 759	1 320	10 423	322
Trzeci	22 240	23 780	1 600	14 433	2 250	18 750	800
Czwarty	32 798	28 758	2 461	17 440	3 213	28 333	1 505
Piąty	46 482	35 676	3 722	20 126	4 591	40 000	2 647
Szósty	65 152	43 479	5 556	23 004	6 179	56 250	4 663
Siódmy	91 865	52 306	8 388	26 314	8 541	79 067	8 500
Ósmy	139 999	63 670	13 137	31 239	12 453	115 000	17 547
Dziewiąty	257 800	83 680	22 391	39 992	21 375	180 000	42 252
Przychód							
Pierwszy	12 454	7 119	508	11 484	2 400	7 125	146
Drugi	27 800	18 234	1 144	12 759	4 550	18 000	1 067
Trzeci	48 282	25 200	2 000	14 433	6 600	31 250	2 653
Czwarty	73 434	30 116	3 059	17 440	8 980	49 500	5 301
Piąty	107 239	37 127	4 663	20 126	11 450	70 000	10 100
Szósty	158 157	45 004	6 960	23 004	14 400	96 667	19 209
Siódmy	244 299	53 933	10 510	26 314	18 000	130 000	37 015
Ósmy	446 324	65 462	16 495	31 239	24 600	177 773	78 156
Dziewiąty	1 063 252	85 851	28 099	39 992	42 000	268 000	232 382

W tabeli 27 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 27: 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%	25,0%	7,4%	20,0%	3,5%	14,0%	14,9%	73,5%
5%	47,1%	20,0%	38,9%	13,2%	34,6%	32,1%	87,1%
10%	59,8%	30,5%	52,5%	22,7%	48,7%	45,4%	91,8%
25%	78,8%	53,4%	76,2%	44,4%	71,6%	70,1%	97,1%
50%	92,7%	79,0%	92,7%	70,3%	89,9%	89,8%	99,4%
Próg							
1%	1 404 193	203 571	81 281	68 138	78 863	520 019	660 524
5%	447 060	110 104	32 364	48 762	34 206	260 000	94 381
10%	257 800	83 680	22 391	39 992	21 375	180 000	42 252
25%	111 625	57 541	10 425	28 514	10 250	94 861	12 050
50%	46 482	35 676	3 722	20 126	4 591	40 000	2 647
Liczebność							
	1 598 269	13 298 405	4 496 819	9 753 240	117 052	96 990	127 848

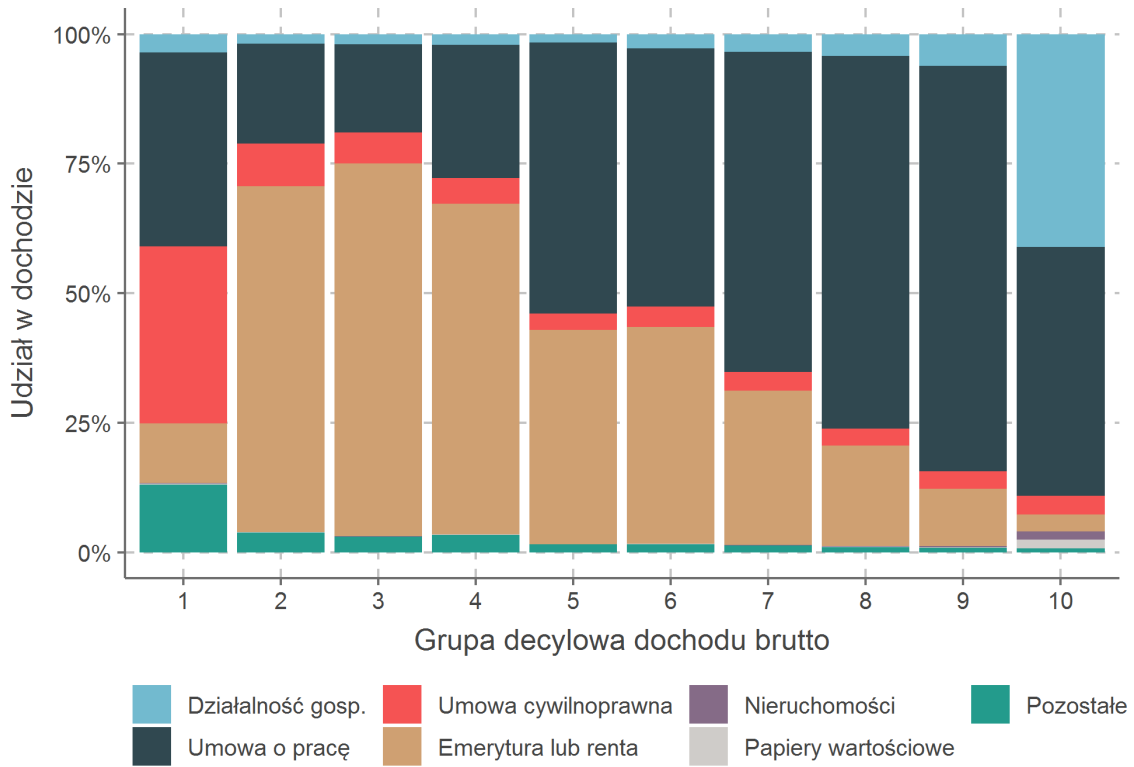
* Skróty: nier. = nieruchomości; p. wart. = papiery wartościowe

Tabela 28 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.

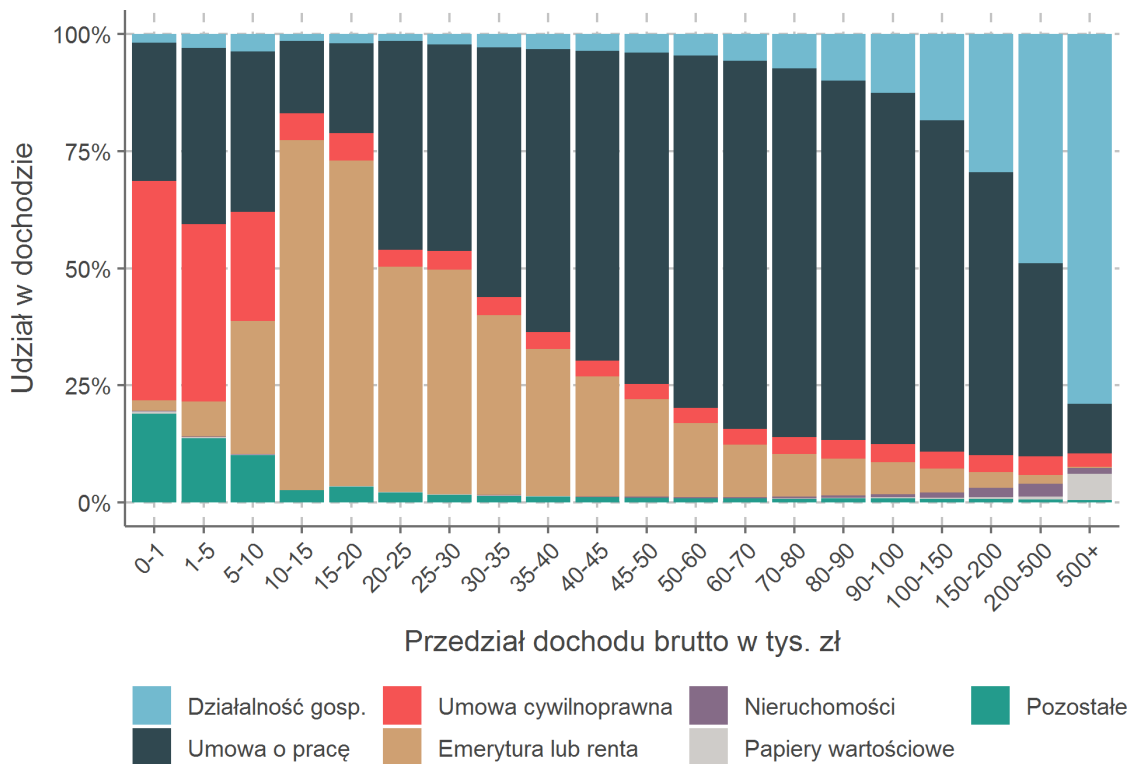
Tabela 28: Udział dochodu brutto z danego źródła dla podatników o najwyższych dochodach

Źródło dochodu	Liczebność		Udział dochodu	
	2017	2018	2017	2018
Górne 1%				
Działalność gospodarcza	167 319	173 977	67,3%	71,6%
Umowa o pracę	118 206	107 835	21,4%	18,2%
Umowy cywilnoprawne	49 500	47 168	3,3%	3,2%
Emerytury i renty	27 852	28 635	0,7%	0,6%
Nieruchomości	10 129	10 088	1,8%	1,8%
Papiery wartościowe	19 167	14 035	4,8%	4,1%
Pozostałe	-	-	0,8%	0,6%
Górne 10%				
Działalność gospodarcza	680 013	716 898	37,7%	41,1%
Umowa o pracę	1 991 810	1 925 594	50,8%	48,0%
Umowy cywilnoprawne	580 518	566 694	3,5%	3,5%
Emerytury i renty	349 281	344 139	3,5%	3,3%
Nieruchomości	50 518	53 171	1,4%	1,5%
Papiery wartościowe	81 406	56 078	2,1%	1,8%
Pozostałe	-	-	0,9%	0,7%

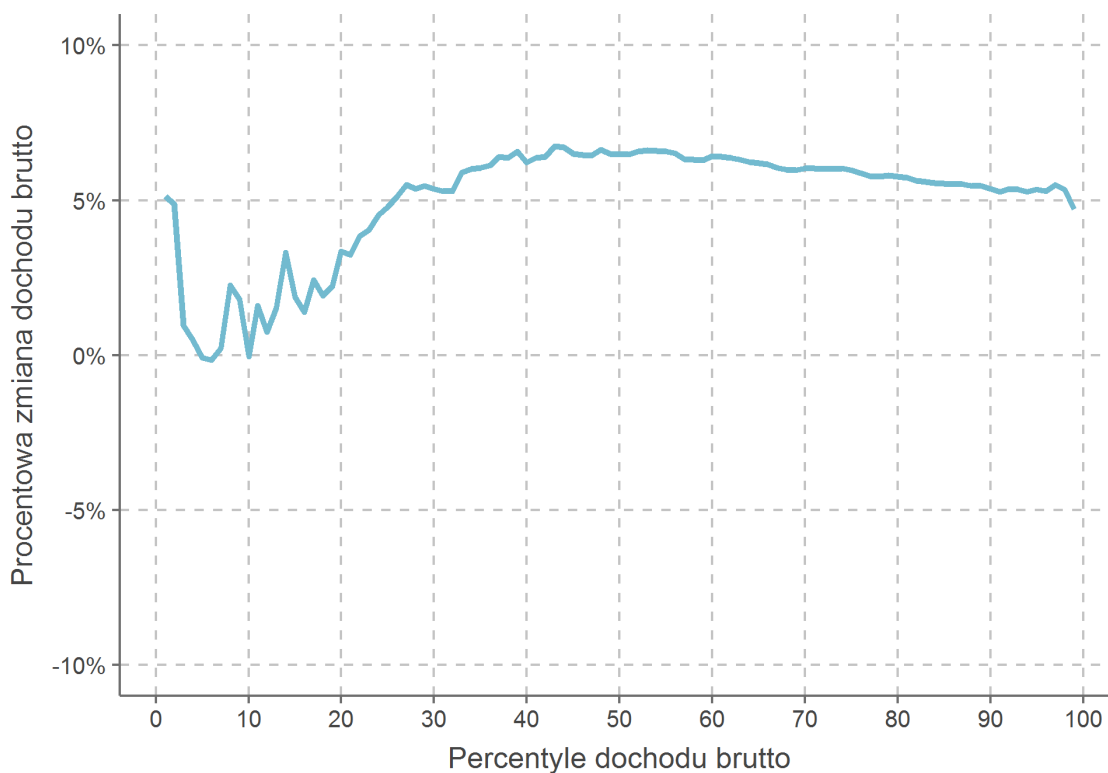
Rysunek 23: Udział dochodów z poszczególnych źródeł - grupy decylowe



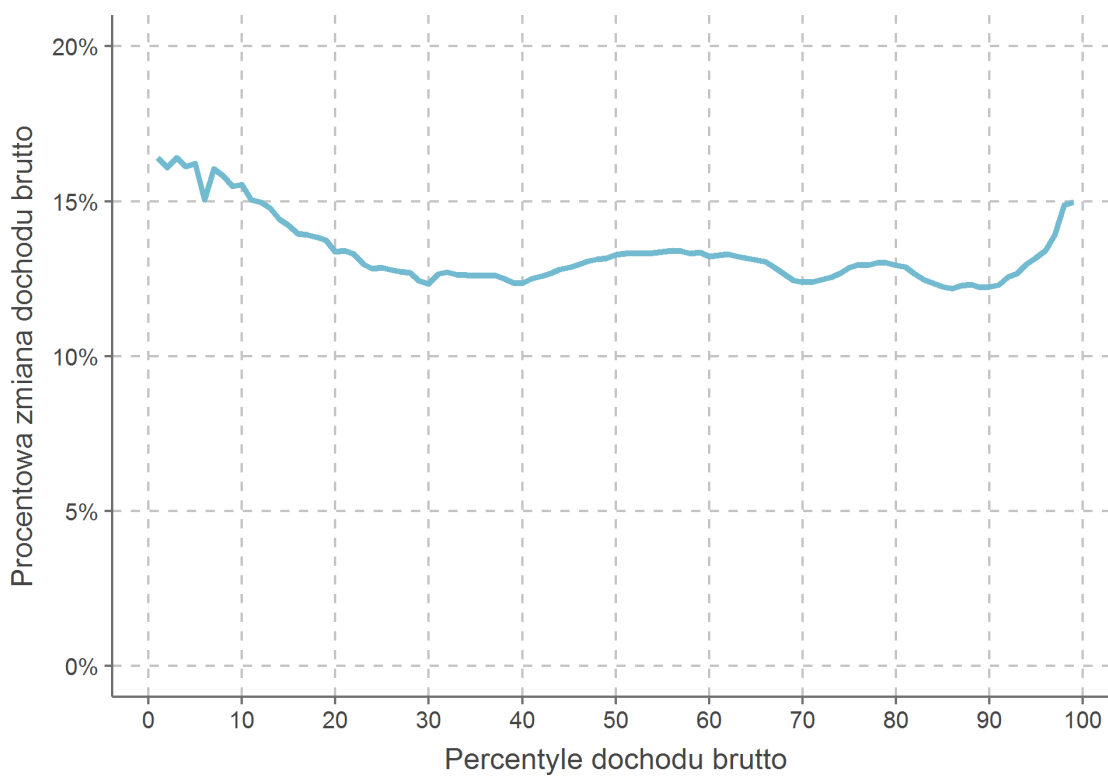
Rysunek 24: Udział dochodów z poszczególnych źródeł - przedziały dochodu



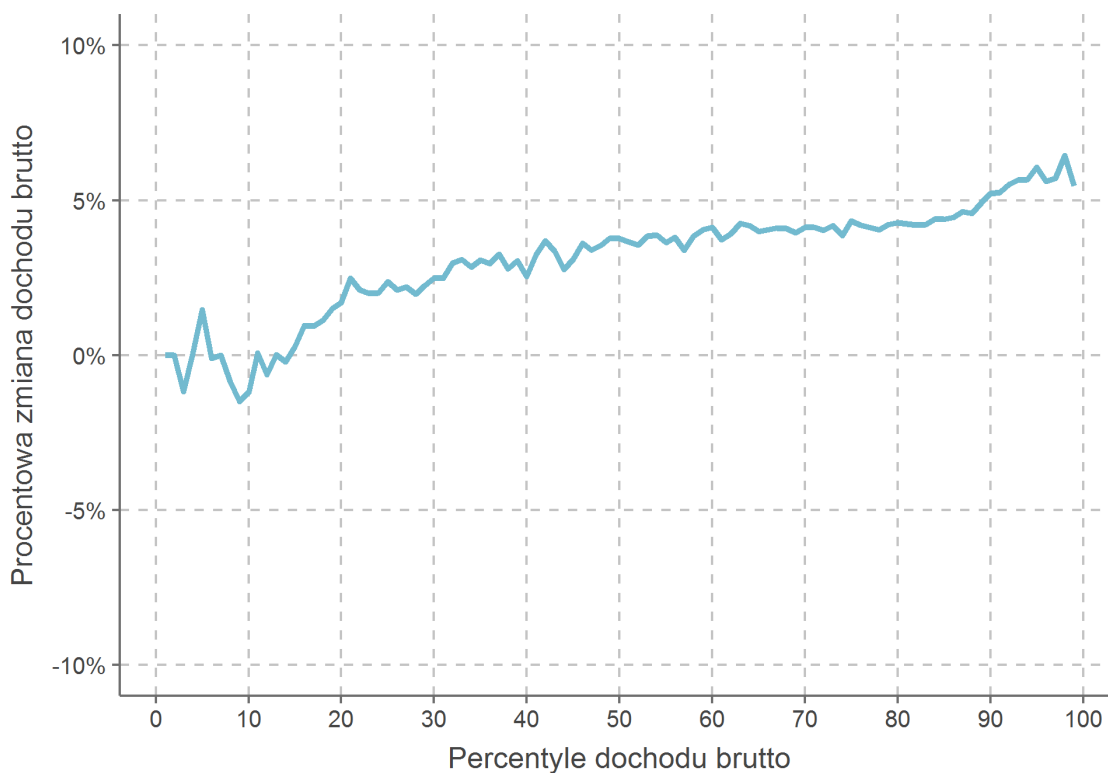
Rysunek 25: Roczna zmiana dochodów brutto z umów o pracę po percentylach



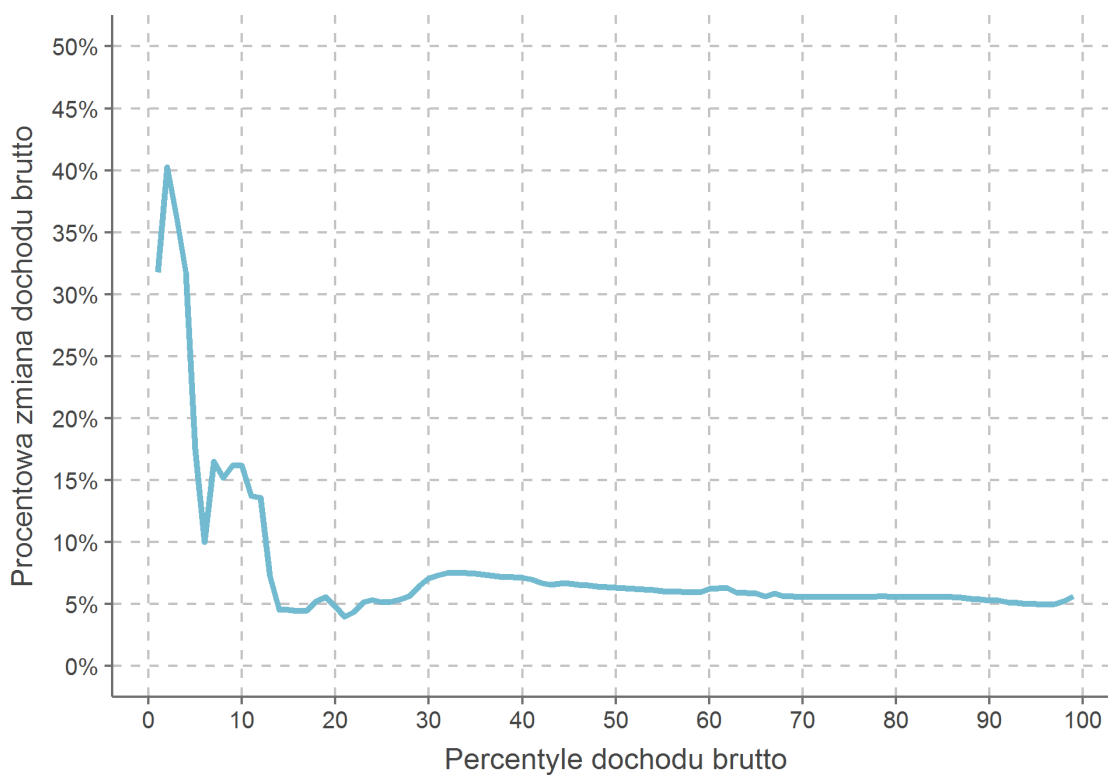
Rysunek 26: Roczna zmiana dochodów brutto z działalności gospodarczej po percentylach



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 29 prezentują różne aspekty zmiany dochodów indywidualnych. Analizowana grupa zawężona została do 23,06 mln podatników deklarujących dodatni dochód brutto w roku 2017 oraz 2018. 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

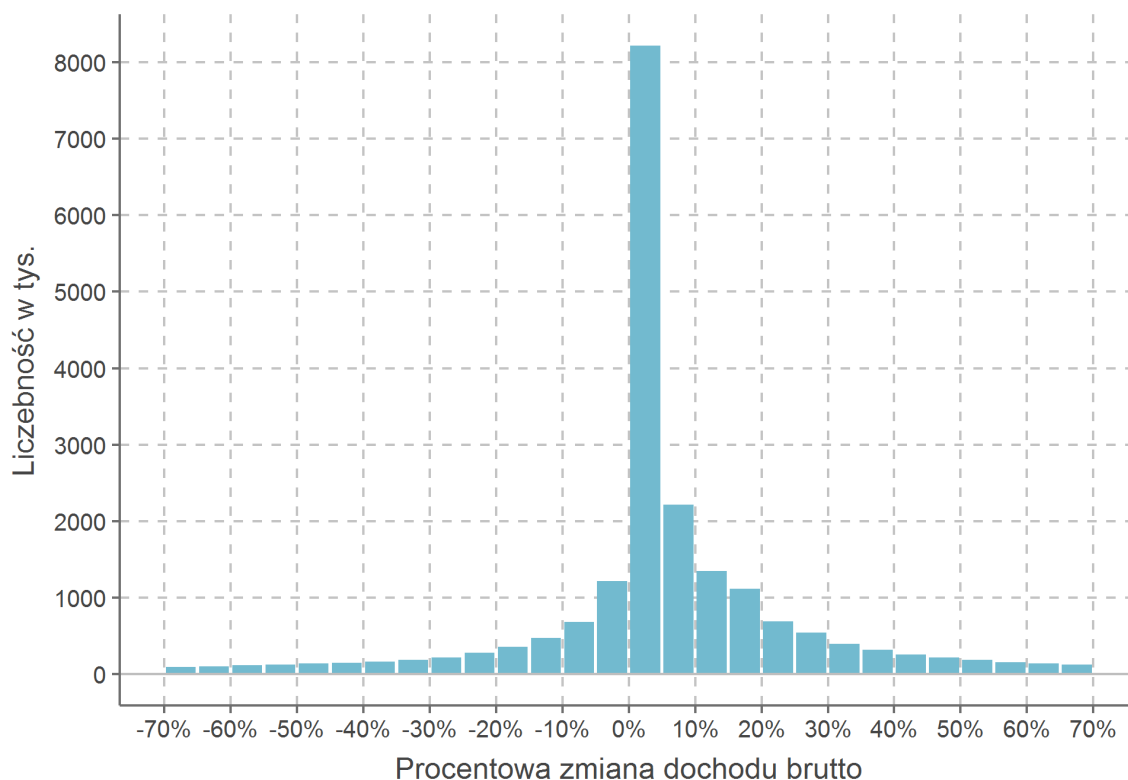
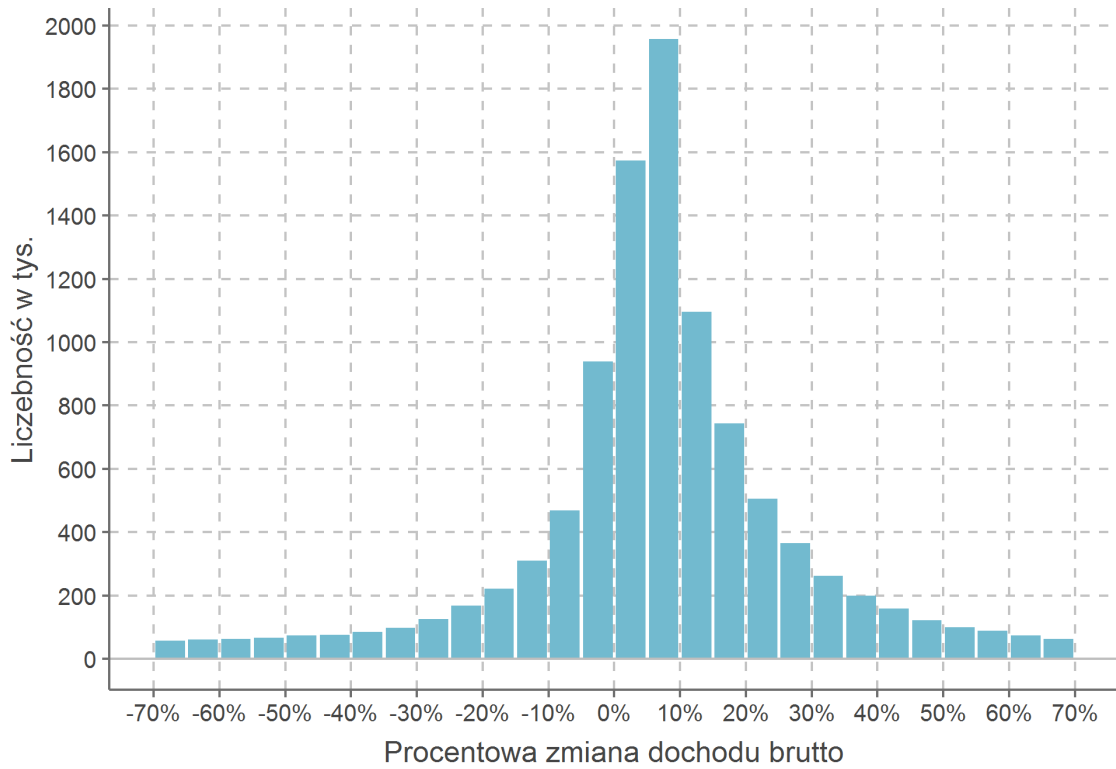


Tabela 29 przedstawia decyle procentowej zmiany indywidualnego dochodu brutto oraz indywidualnego dochodu z wybranych źródeł. W przypadku poszczególnych źródeł dochodu grupę podatników ograniczono jedynie do tych, którzy deklarowali dodatni dochód z danego źródła w obu latach.

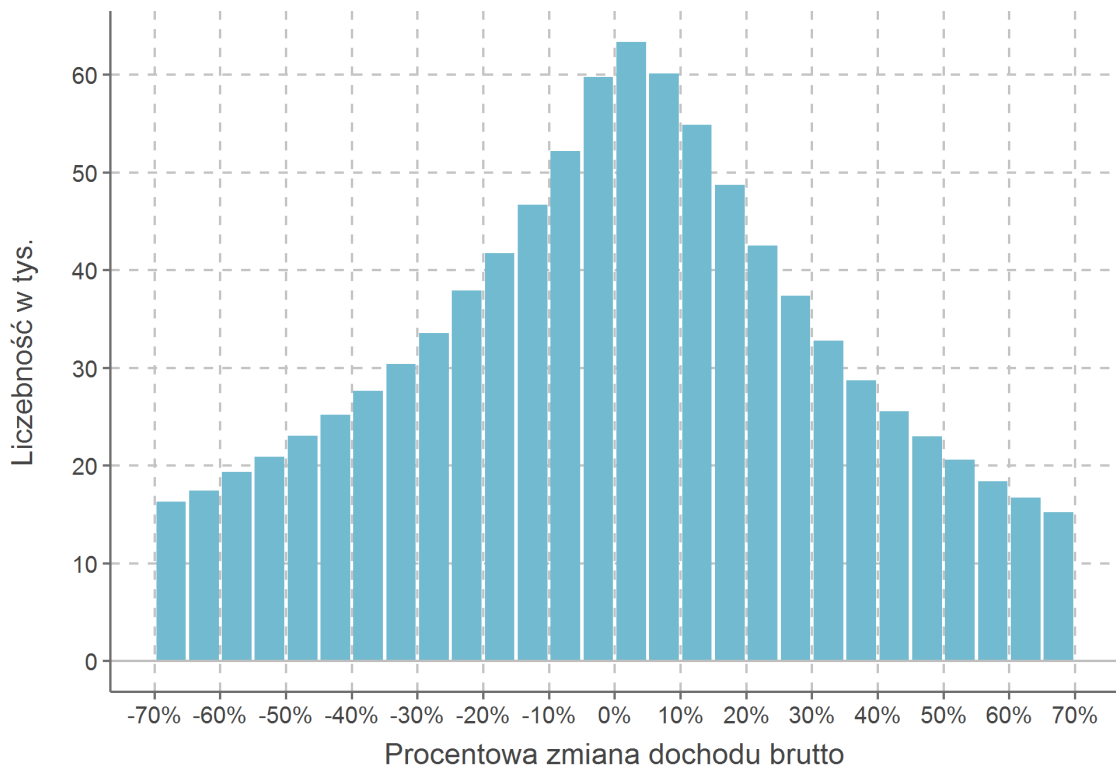
Tabela 29: Decyle procentowej zmiany indywidualnych dochodów brutto

Statystyka	Dochód brutto				
	ogółem	dz. gosp.	um. o pracę	um. cyw.	emer./ren.
Decyle					
Pierwszy	-16,1%	-54,6%	-22,0%	-71,9%	2,3%
Drugi	-0,3%	-28,9%	-4,1%	-45,1%	2,6%
Trzeci	2,6%	-12,0%	1,3%	-21,2%	2,6%
Czwarty	2,6%	0,1%	4,9%	-3,2%	2,6%
Piąty	2,9%	11,0%	7,2%	5,2%	2,6%
Szósty	6,3%	24,8%	11,5%	20,3%	2,6%
Siódmy	13,4%	46,5%	17,8%	50,4%	2,6%
Ósmy	25,6%	88,6%	30,4%	115,7%	4,2%
Dziewiąty	72,9%	211,8%	82,8%	305,7%	16,6%
Liczebność	23 064 714	1 331 788	11 827 528	2 836 445	9 117 802

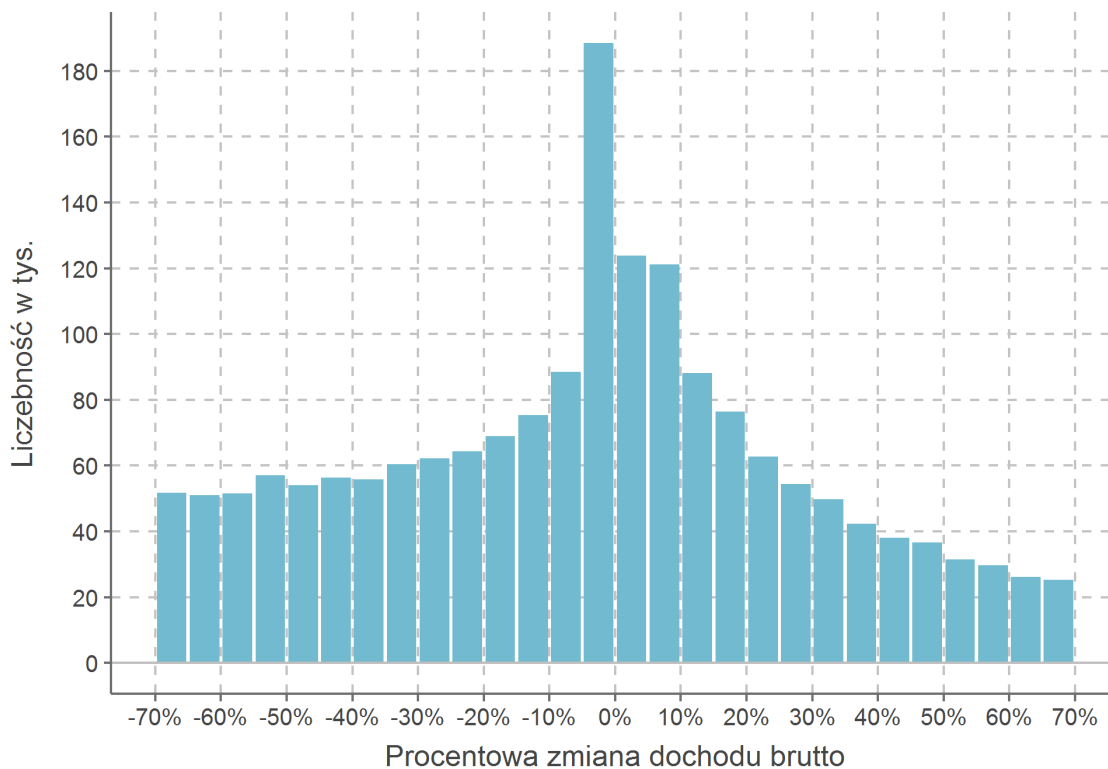
Rysunek 30: Rozkład zmiany indywidualnych dochodów z umów o pracę



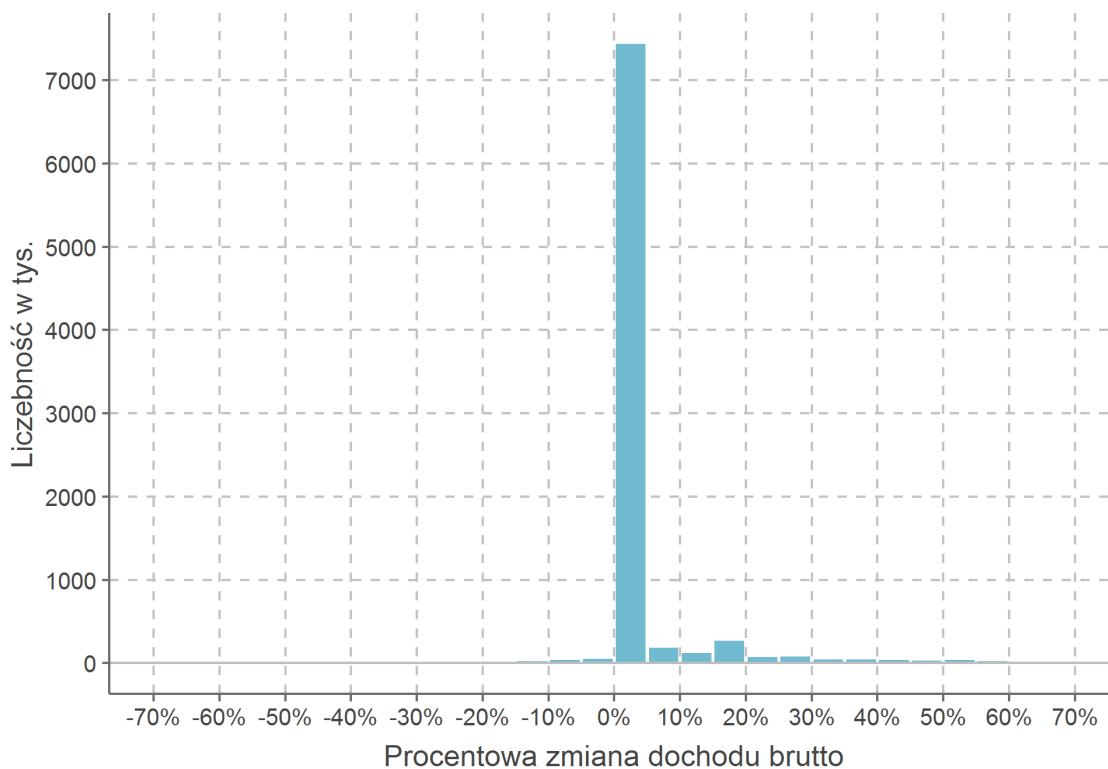
Rysunek 31: Rozkład zmiany indywidualnych dochodów z działalności gospodarczej



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 2018 wśród podatników było 13,15 mln kobiet, co stanowiło 52,36% populacji dochodu brutto. Emerytów i rencistów było ogółem 9,75 mln, przy czym kobiet 5,9 mln oraz mężczyzn 3,85 mln. Tabela 30 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 99,86% populacji dochodu brutto.

Tabela 30: Średnia dochodu brutto według grup wieku i płci

Przedział wieku	Ogółem		Kobiety		Mężczyźni	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018
20-25	18 247	19 870	15 824	17 507	20 528	22 029
25-30	34 189	36 723	30 425	33 034	37 726	40 050
30-35	45 829	48 348	38 502	40 756	52 517	55 029
35-40	54 822	57 720	45 046	47 347	63 907	67 065
40-45	60 768	64 376	49 437	52 397	71 743	75 748
45-50	60 483	64 358	49 014	52 368	71 893	76 082
50-55	55 705	59 378	46 420	49 620	65 149	69 152
55-60	48 866	52 784	40 721	43 964	57 835	62 313
60-65	39 004	42 714	31 542	35 542	49 039	52 366
65-70	33 800	36 835	26 245	27 703	43 415	48 328
70+	24 851	26 094	21 127	22 054	31 244	32 937
Ogółem	41 270	44 069	33 529	35 846	50 007	53 183

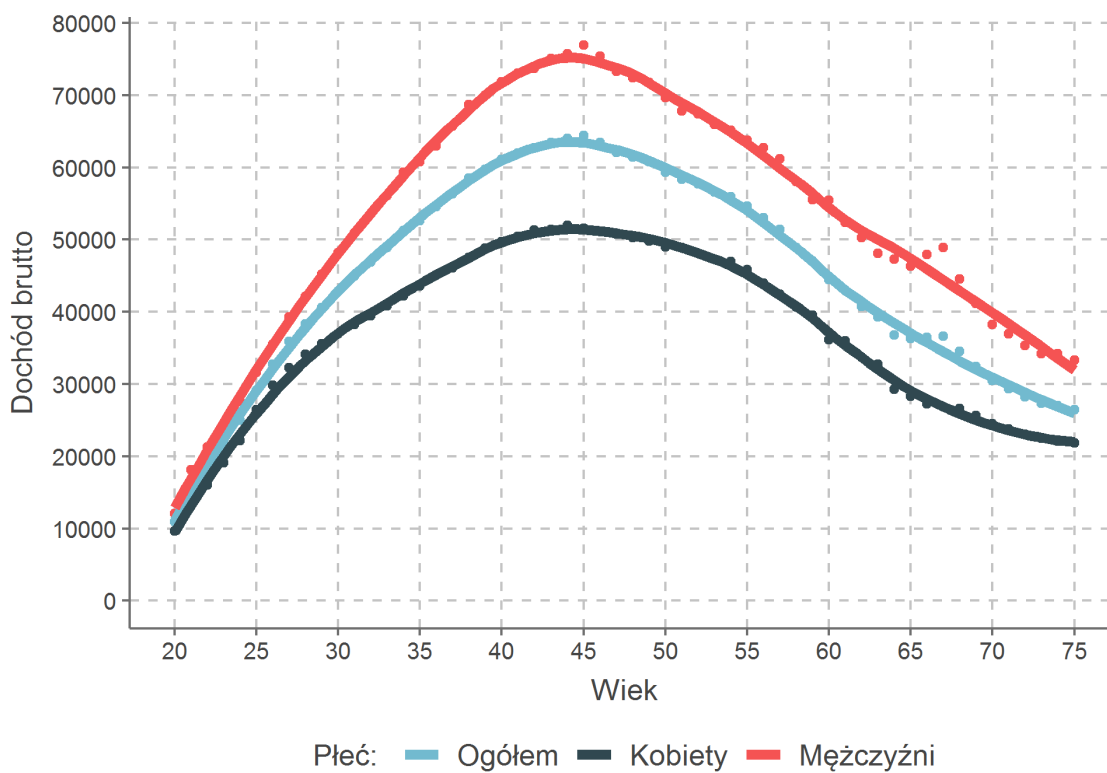
Tabela 31 prezentuje podstawowe statystyki dla wybranych źródeł dochodu z podziałem na płeć. Średnia oraz mediana dochodu brutto zostały obliczone dla wartości dochodu większych od zera. W tabeli podano również informację o liczbie podatników o dodatnich dochodach z danego źródła według płci.

Tabela 31: Podstawowe statystyki dochodu z podziałem na płeć i źródła dochodu

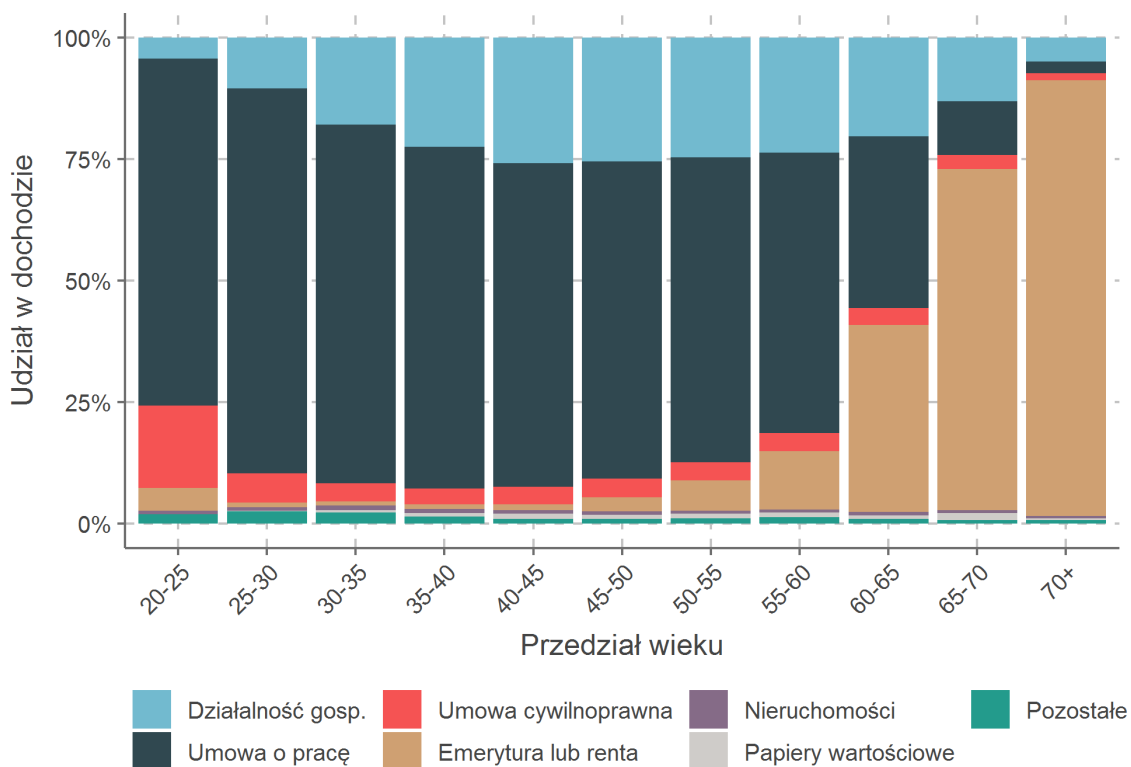
Statystyka	Kobiety		Mężczyźni	
	2017	2018	2017	2018
Średnia				
Działalność gospodarcza	82 580	93 739	135 156	155 108
Umowa o pracę	38 708	41 026	46 251	48 503
Umowy cywilnoprawne	7 340	7 750	11 325	11 880
Emerytury i renty	18 984	20 097	25 908	27 681
Mediana				
Działalność gospodarcza	33 310	36 970	47 051	53 898
Umowa o pracę	32 076	34 342	35 376	37 612
Umowy cywilnoprawne	3 200	3 344	4 043	4 140
Emerytury i renty	17 302	18 305	23 335	25 011
Liczebność				
Działalność gospodarcza	0,59 mln	0,61 mln	0,96 mln	0,99 mln
Umowa o pracę	6,27 mln	6,44 mln	6,57 mln	6,84 mln
Umowy cywilnoprawne	2,18 mln	2,30 mln	2,04 mln	2,18 mln
Emerytury i renty	5,82 mln	5,90 mln	3,81 mln	3,85 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 32: Średnia i mediana dochodu brutto według województw

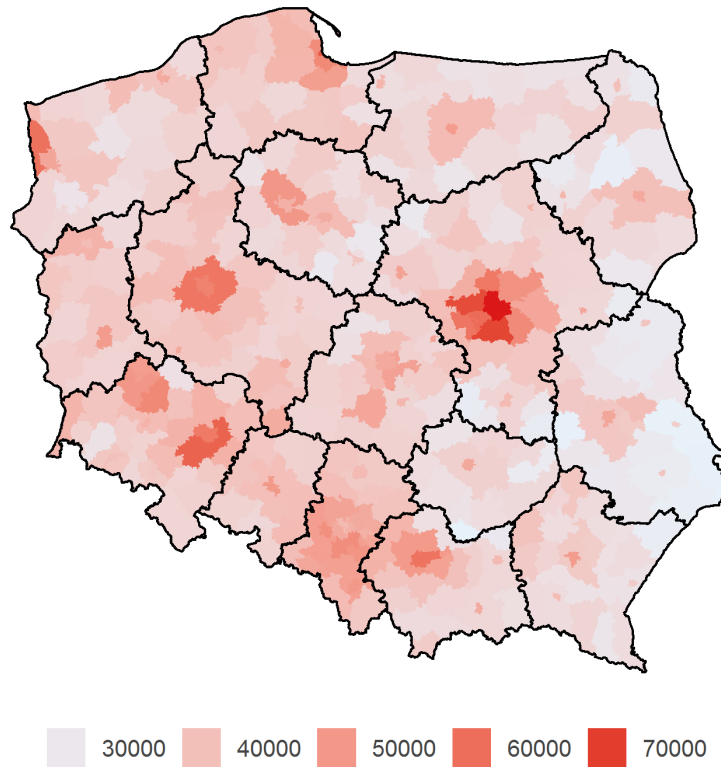
Województwo	Średnia		Mediana	
	2017	2018	2017	2018
Dolnośląskie	42 676	45 523	27 284	28 743
Kujawsko-Pomorskie	36 296	38 666	24 131	25 450
Lubelskie	32 988	35 217	22 303	23 531
Lubuskie	36 974	39 113	24 769	26 038
Łódzkie	37 869	40 400	23 986	25 461
Małopolskie	41 093	44 404	24 731	26 394
Mazowieckie	51 985	55 402	28 660	30 475
Opolskie	37 162	39 638	25 419	26 835
Podkarpackie	33 829	36 321	23 031	24 565
Podlaskie	35 278	37 907	22 633	23 865
Pomorskie	41 643	44 601	26 103	27 499
Śląskie	42 777	45 546	30 310	31 938
Świętokrzyskie	32 976	35 432	22 373	23 726
Warmińsko-Mazurskie	34 778	36 979	23 427	24 681
Wielkopolskie	40 764	43 595	25 672	27 136
Zachodniopomorskie	37 767	40 206	25 065	26 343

Tabela 33 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.

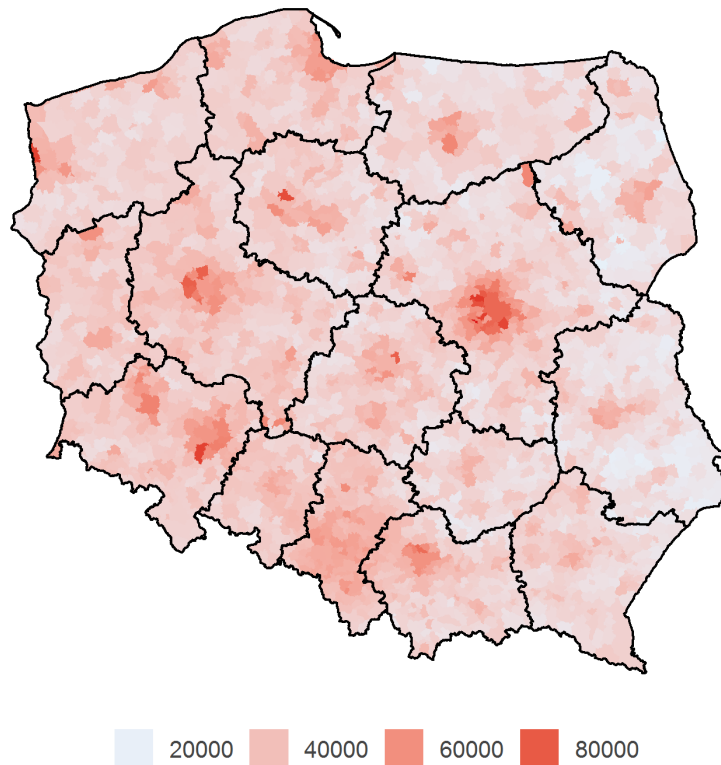
Tabela 33: Miary rozproszenia dochodu brutto według województw

Województwo	Udział 1%		Udział 10%		Wsp. Giniego	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Dolnośląskie	13,8%	14,3%	39,6%	40,2%	0,511	0,520
Kujawsko-Pomorskie	14,4%	15,1%	38,2%	38,8%	0,494	0,502
Lubelskie	12,5%	13,1%	37,6%	38,0%	0,496	0,501
Lubuskie	14,0%	14,6%	37,7%	38,2%	0,493	0,500
Łódzkie	14,9%	15,1%	39,4%	39,6%	0,500	0,505
Małopolskie	16,6%	17,3%	41,8%	42,6%	0,534	0,541
Mazowieckie	17,5%	17,8%	45,4%	45,7%	0,569	0,574
Opolskie	13,2%	13,9%	36,7%	37,4%	0,482	0,490
Podkarpackie	13,1%	13,6%	36,4%	36,8%	0,478	0,482
Podlaskie	15,6%	16,4%	39,9%	40,6%	0,517	0,524
Pomorskie	15,3%	16,4%	40,9%	41,9%	0,529	0,539
Śląskie	13,3%	13,7%	36,1%	36,8%	0,474	0,483
Świętokrzyskie	13,4%	14,4%	37,4%	38,2%	0,488	0,495
Warmińsko-Mazurskie	13,2%	14,0%	37,1%	37,7%	0,488	0,495
Wielkopolskie	17,0%	17,7%	41,1%	41,9%	0,523	0,531
Zachodniopomorskie	14,0%	15,1%	38,4%	39,3%	0,503	0,513

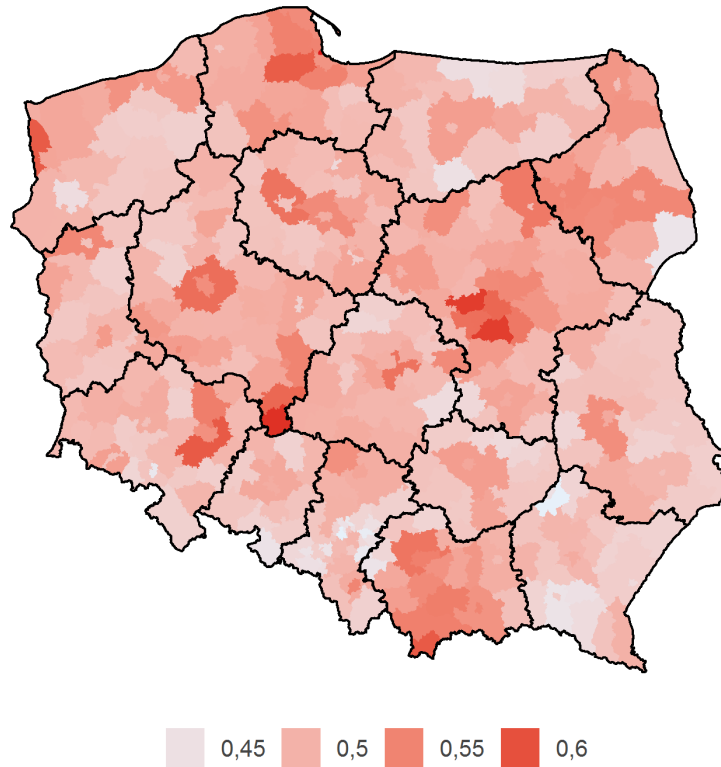
Rysunek 36: Średnia dochodu brutto w powiatach



Rysunek 37: Średnia dochodu brutto w gminach



Rysunek 38: Współczynnik Giniego dochodu brutto w powiatach



Rysunek 39: Współczynnik Giniego dochodu brutto w gminach

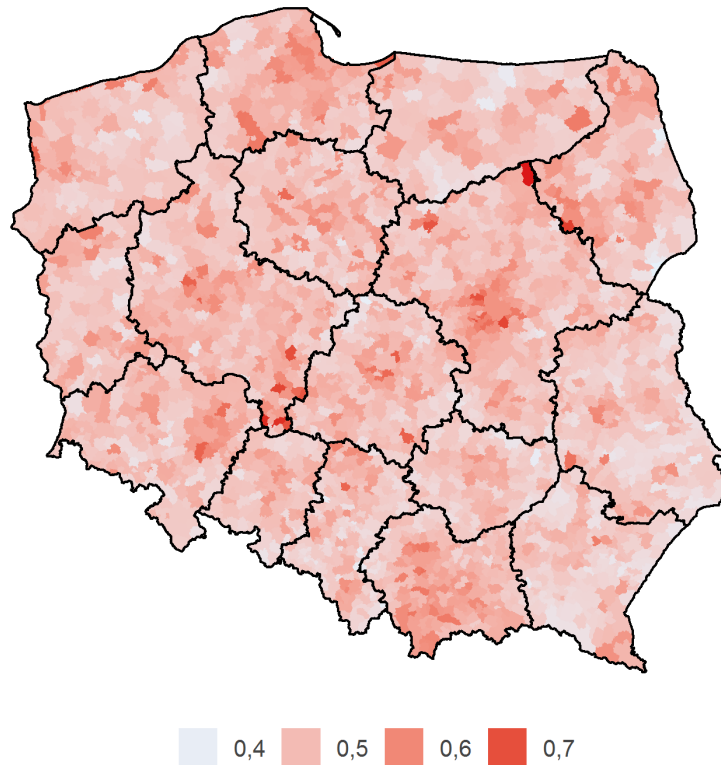


Tabela 34 przedstawia średni dochód brutto dla wybranych źródeł według województw. Tabela 35 prezentuje współczynnik Giniego dochodu brutto wybranych źródeł dochodu brutto z podziałem na województwa. W przypadku obu tabel uwzględniono jedynie podatników o dodatnim dochodzie z danego źródła.

Tabela 34: Średnia dochodu brutto według źródła dochodu

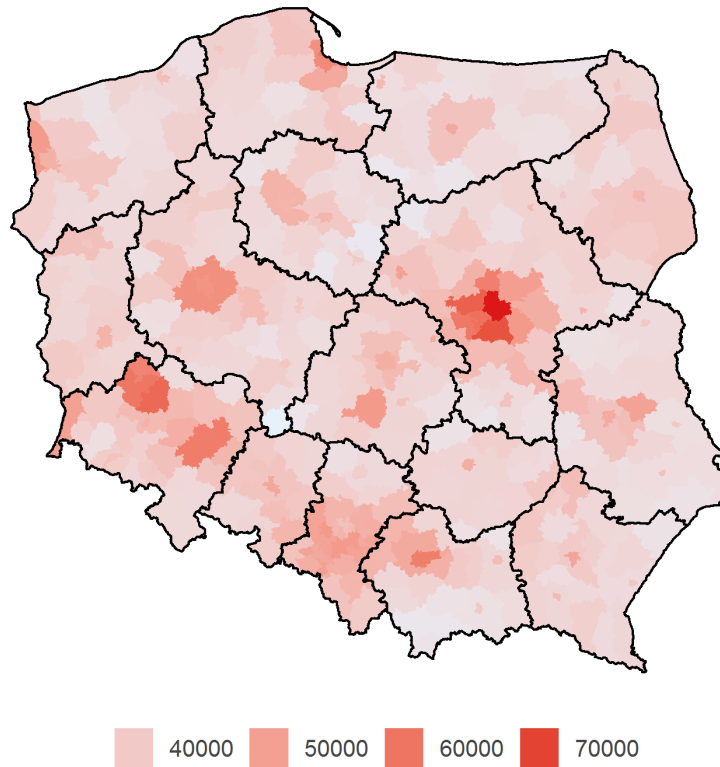
Województwo	Źródło dochodu			
	um. o pracę	dz. gosp.	um. cyw.	emer./rent.
Dolnośląskie	48 016	124 446	9 840	23 998
Kujawsko-Pomorskie	39 789	126 054	8 111	21 550
Lubelskie	40 137	104 093	8 189	19 880
Lubuskie	39 841	125 504	7 884	22 403
Łódzkie	41 956	125 919	8 898	21 808
Małopolskie	44 926	136 729	10 217	22 615
Mazowieckie	57 064	150 427	13 651	24 005
Opolskie	41 351	121 428	8 045	23 249
Podkarpackie	39 630	109 489	7 709	20 381
Podlaskie	41 016	135 813	8 060	19 654
Pomorskie	44 675	134 739	9 918	23 645
Śląskie	45 237	126 616	9 436	28 669
Świętokrzyskie	39 135	111 273	8 165	20 483
Warmińsko-Mazurskie	38 651	117 519	7 685	21 406
Wielkopolskie	42 512	139 375	9 290	22 299
Zachodniopomorskie	40 720	122 701	8 567	23 186

Tabela 35: Współczynnik Giniego dochodu brutto według źródła dochodu

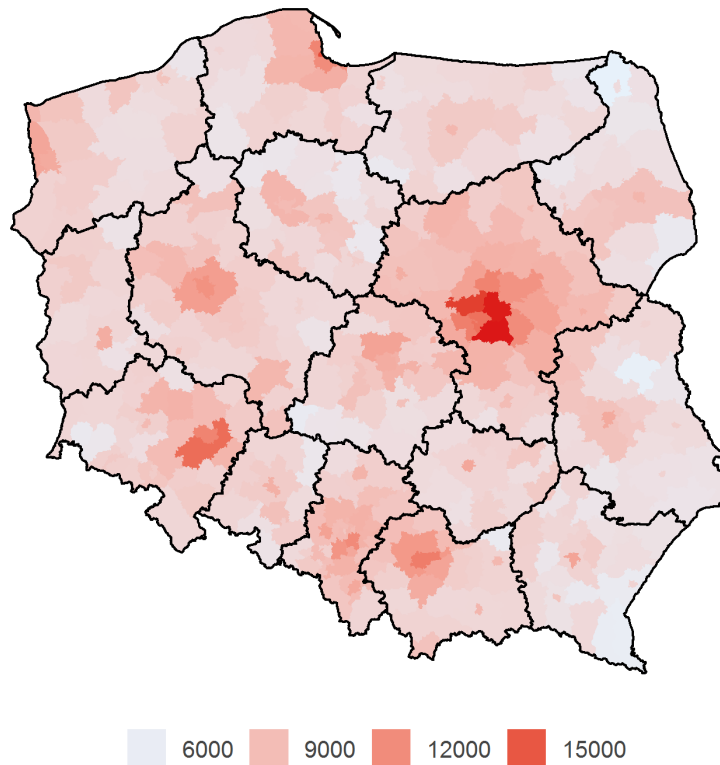
Województwo	Źródło dochodu			
	um. o pracę	dz. gosp.	um. cyw.	emer./rent.
Dolnośląskie	0,432	0,684	0,676	0,281
Kujawsko-Pomorskie	0,397	0,704	0,655	0,276
Lubelskie	0,401	0,701	0,658	0,276
Lubuskie	0,402	0,706	0,664	0,268
Łódzkie	0,413	0,718	0,667	0,265
Małopolskie	0,432	0,721	0,682	0,291
Mazowieckie	0,478	0,699	0,687	0,304
Opolskie	0,398	0,705	0,660	0,268
Podkarpackie	0,381	0,721	0,674	0,266
Podlaskie	0,381	0,714	0,658	0,271
Pomorskie	0,432	0,697	0,671	0,287
Śląskie	0,412	0,716	0,669	0,302
Świętokrzyskie	0,405	0,728	0,662	0,261
Warmińsko-Mazurskie	0,396	0,696	0,657	0,279
Wielkopolskie	0,416	0,726	0,675	0,282
Zachodniopomorskie	0,409	0,691	0,649	0,275

Rysunki 40-43 ilustrują rozkład przestrzenny dochodów brutto z wybranych źródeł dochodu. Analogicznie jak dla tabeli 34 i 35 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.

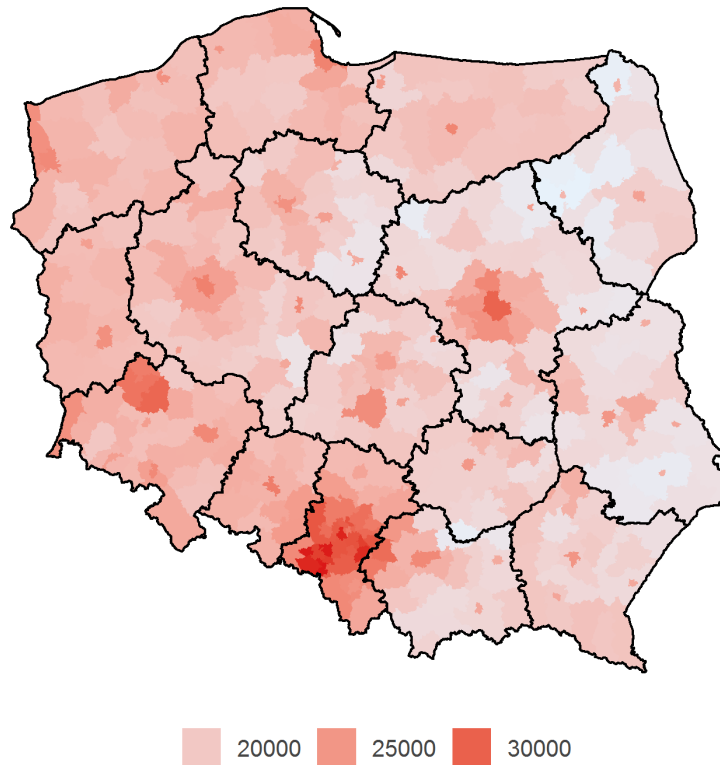
Rysunek 40: Średnia dochodu brutto z umów o pracę w powiatach



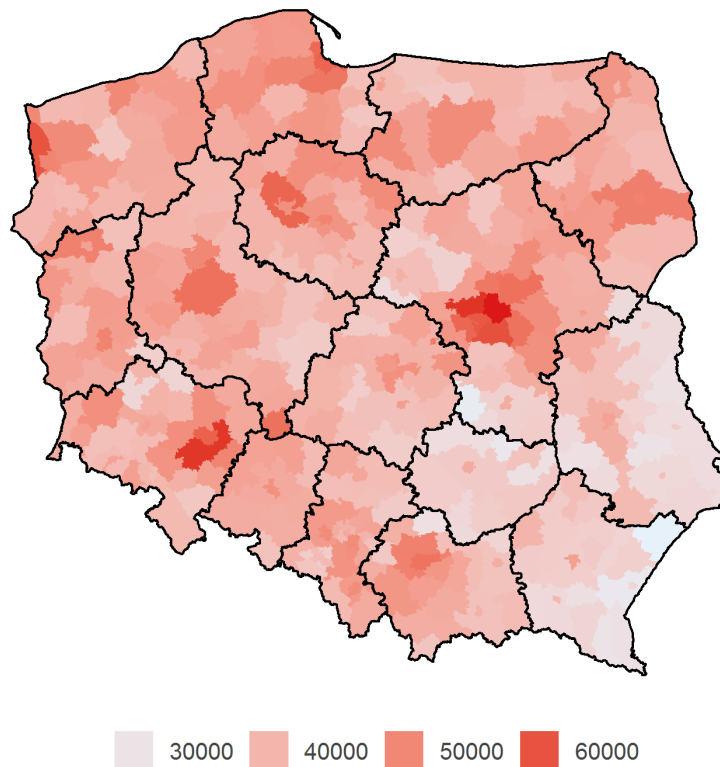
Rysunek 41: Średnia dochodu brutto z umów cywilnoprawnych w powiatach



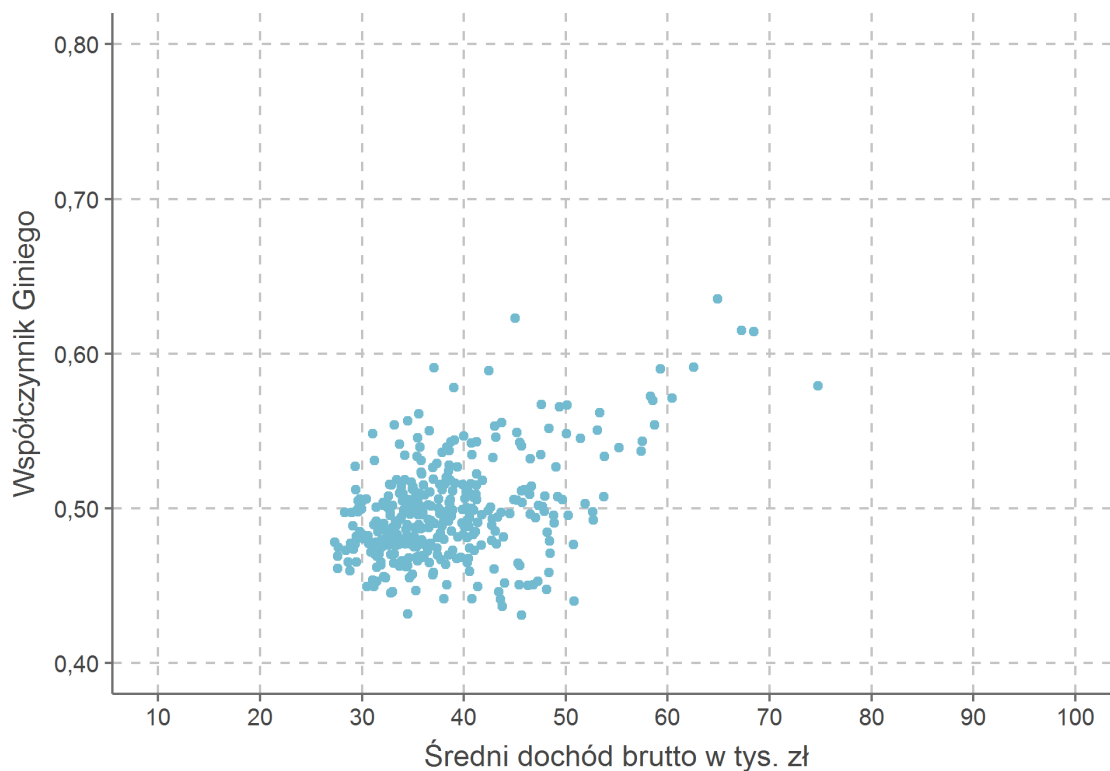
Rysunek 42: Średnia dochodu brutto z emerytur i rent w powiatach



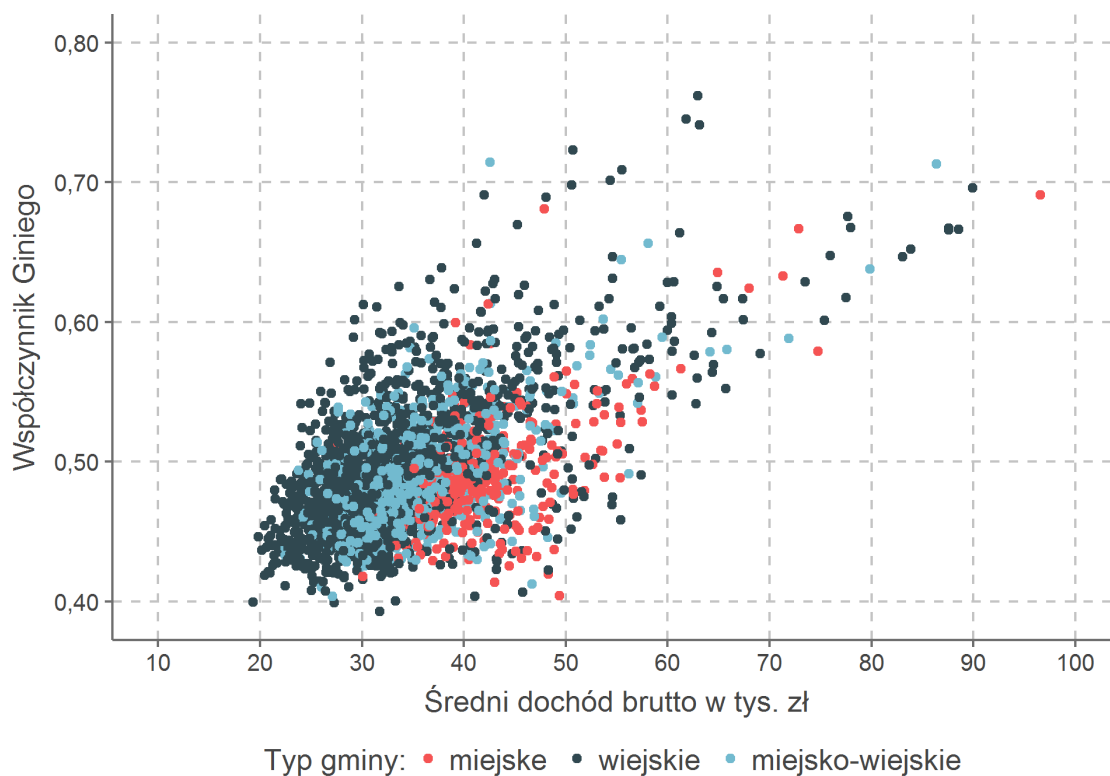
Rysunek 43: Mediana dochodu brutto z działalności gospodarczej w powiatach



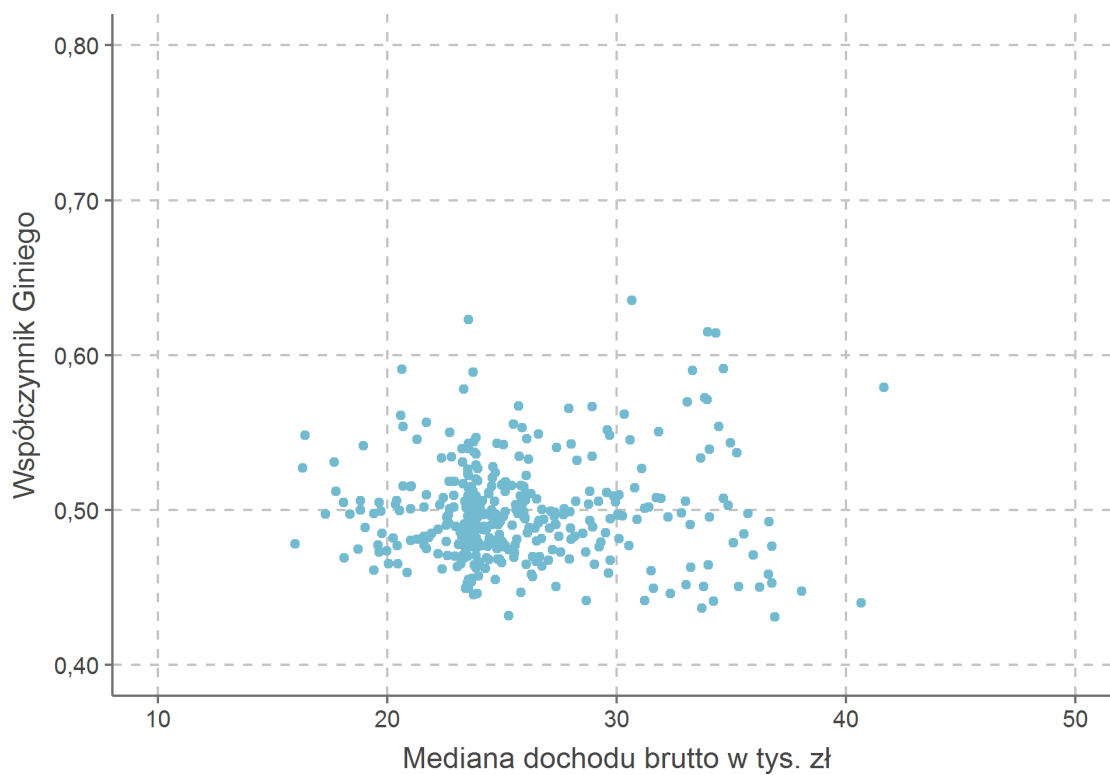
Rysunek 44: Średnia a współczynnik Giniego dochodu brutto w powiatach



Rysunek 45: Średnia a współczynnik Giniego dochodu brutto w gminach



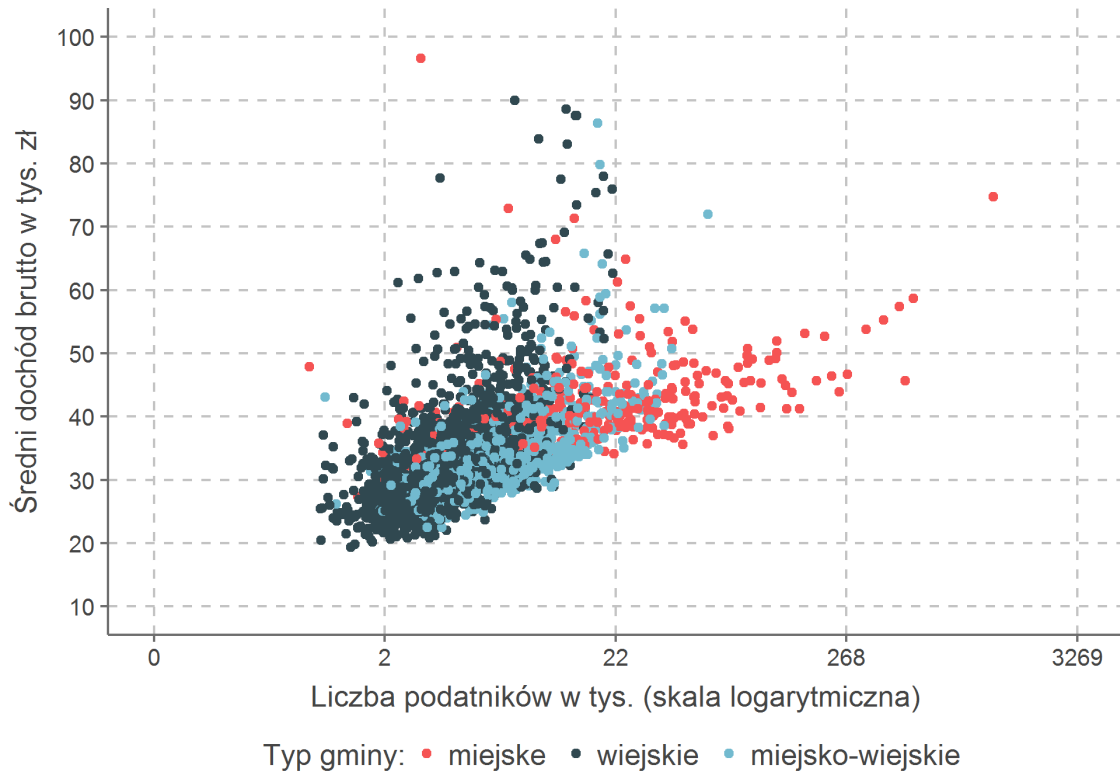
Rysunek 46: Mediana a współczynnik Giniego dochodu brutto w powiatach



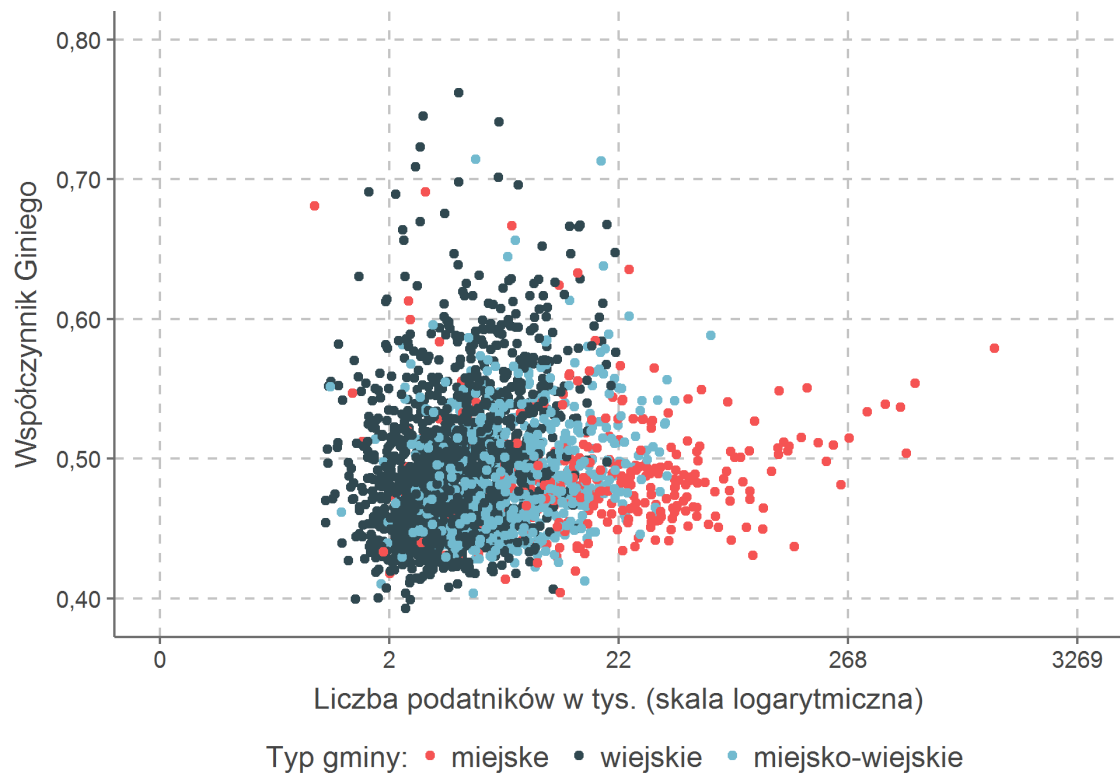
Rysunek 47: Mediana a współczynnik Giniego dochodu brutto w gminach



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 (2017 i 2018) wynosiła 23,2 mln. Jeżeli pominięci zostaną podatnicy, którzy deklarowali dochód z emerytury lub renty to liczba ta wynosiła 13,55 mln. Absolutny wzrost dochodów odnotowało 18,35 mln podatników, a średnia zmiana dochodów wyniosła 4217 zł. Nie uwzględniając emerytów i rencistów zmiana wyniosła 6161 zł.

Tabela 36: Przejścia pomiędzy górnymi procentami dochodu brutto

		2018								
Procent		1%	2%	3%	4%	5%	10%	25%	100%	
2017	1%	72,7%	86,7%	89,5%	90,8%	91,7%	93,5%	95,2%	98,8%	
	2%	42,8%	75,0%	85,5%	88,4%	89,9%	92,8%	95,1%	98,9%	
	3%	29,6%	56,3%	76,5%	84,9%	87,8%	92,1%	95,1%	98,9%	
	4%	22,6%	43,9%	63,0%	77,3%	84,6%	91,3%	95,0%	99,0%	
	5%	18,3%	35,8%	52,4%	66,8%	78,1%	90,5%	94,8%	99,0%	
	10%	9,3%	18,6%	27,7%	36,6%	45,3%	80,3%	94,1%	99,0%	
	25%	3,8%	7,6%	11,4%	15,2%	19,0%	37,8%	86,1%	99,0%	
	100%	1,0%	2,0%	3,0%	4,0%	4,9%	9,9%	24,8%	95,4%	

Tabela 36 przedstawia macierz przejścia pomiędzy górnymi procentami rozkładu dochodu brutto. Dla obu lat liczba podatników w górnych procentach ustalona jest na poziomie liczebności z roku 2017. 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 roku 2017 był w górnych 4% dochodu brutto w roku 2018.

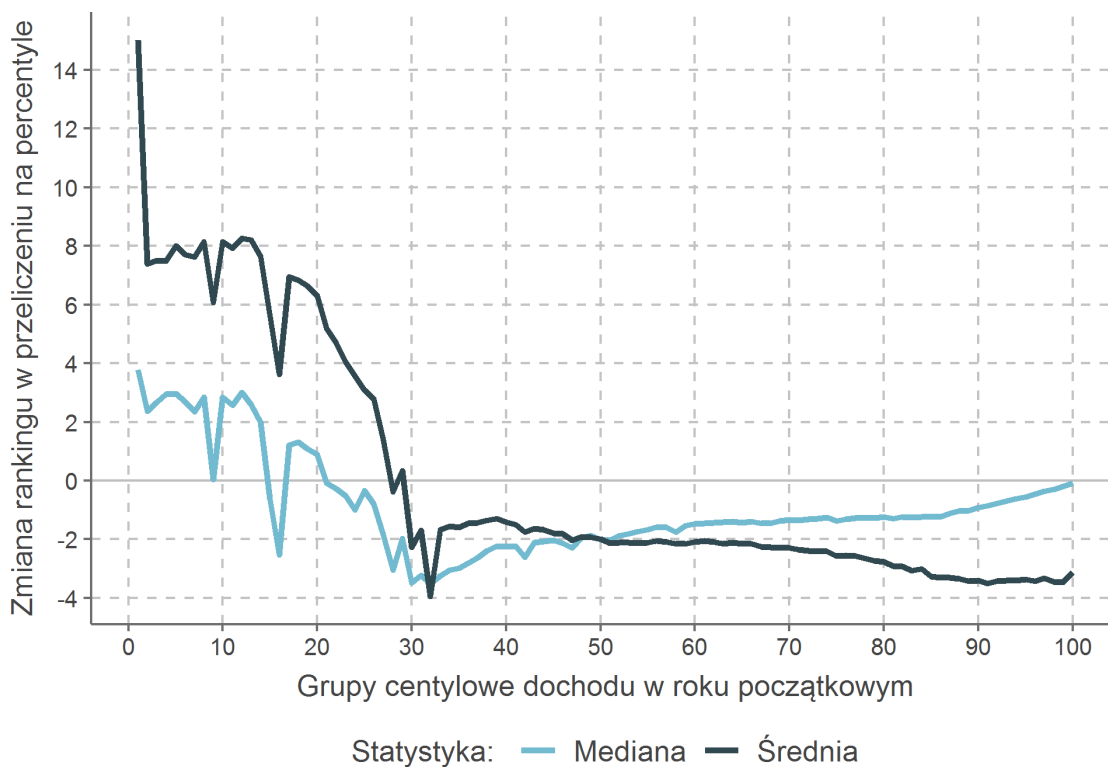
Tabela 37 przedstawia przepływy pomiędzy grupami decylowymi dochodu brutto podatników, którzy deklarowali w obu latach dodatni przychód/dochód brutto oraz zerowy dochód z emerytury/renty.

Tabela 37: Przejścia pomiędzy grupami decylowymi dochodu brutto bez emerytów/rencistów

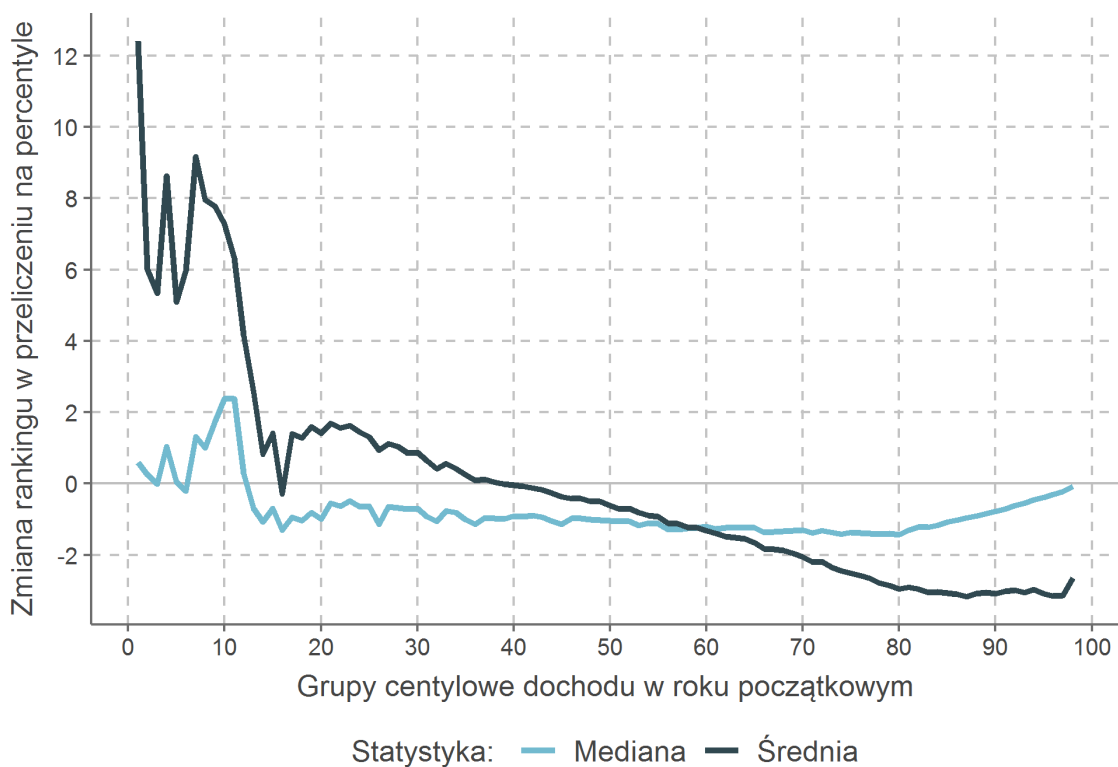
		2018									
Gr. Dec.		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2017	1	59,5%	22,9%	8,1%	3,2%	2,1%	1,3%	0,8%	0,6%	0,6%	0,9%
	2	22,2%	38,2%	21,2%	8,8%	4,3%	2,3%	1,2%	0,7%	0,6%	0,5%
	3	6,3%	14,0%	42,0%	29,7%	4,4%	1,6%	0,8%	0,4%	0,3%	0,3%
	4	4,9%	10,6%	14,4%	37,4%	24,2%	5,1%	1,6%	0,8%	0,5%	0,4%
	5	2,8%	6,5%	6,8%	11,9%	42,2%	22,9%	4,3%	1,3%	0,7%	0,5%
	6	1,5%	3,7%	3,6%	4,7%	14,5%	44,5%	21,9%	3,8%	1,2%	0,6%
	7	0,8%	1,8%	1,9%	2,1%	4,6%	15,6%	48,1%	21,1%	3,0%	0,9%
	8	0,6%	1,0%	1,0%	1,1%	2,0%	4,2%	16,3%	52,7%	19,4%	1,8%
	9	0,5%	0,6%	0,6%	0,6%	1,1%	1,7%	3,8%	16,3%	62,0%	12,7%
	10	0,7%	0,5%	0,4%	0,4%	0,6%	0,8%	1,2%	2,3%	11,7%	81,4%

Podatnikom, którzy złożyli deklaracje podatkowe za rok 2017 i także za rok 2018, przypisano dla każdego roku ranking odpowiadający miejscu, które zajmuje podatnik po uporządkowaniu dochodów od najwyższych do najniższych. Liczba podatników, którym poprawił się ranking wyniosła 7,97 mln. Mediana zmiany rankingu wyniosła -466 tys., przy pominięciu emerytów i rencistów -113 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 2018 według danych PIT wyniosła 13,3 mln. Przy czym umowa o pracę stanowi jedyne źródło przychodu dla 8,2 mln podatników. Tabela 38 przedstawia liczbę podatników według udziału przychodu uzyskanego w ramach umów o pracę w całkowitym przychodzie.

Tabela 38: Liczba podatników według udziału przychodu z umów o pracę

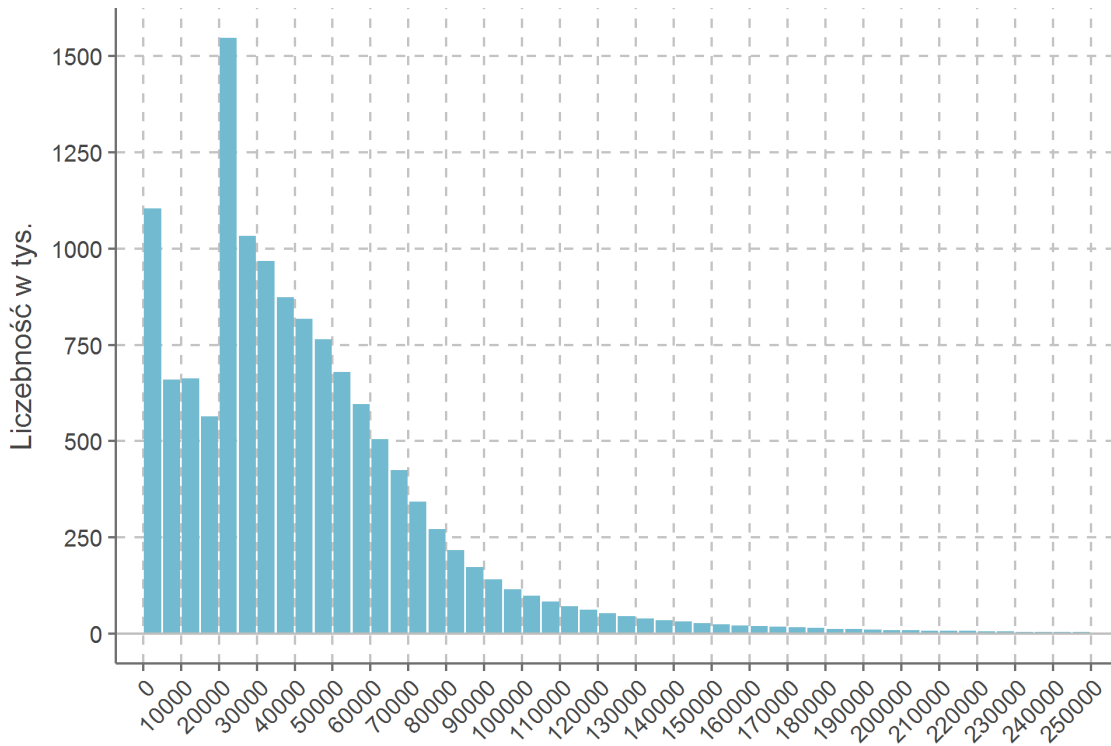
Liczebność	Przychód		Dochód brutto	
	2017	2018	2017	2018
Powyżej 0%	12,9 mln	13,3 mln	12,9 mln	13,3 mln
100%	7,9 mln	8,2 mln	8,2 mln	8,5 mln
Przedziały				
0% - 10%	285 tys.	314 tys.	224 tys.	254 tys.
10% - 20%	221 tys.	233 tys.	175 tys.	186 tys.
20% - 30%	221 tys.	230 tys.	184 tys.	193 tys.
30% - 40%	244 tys.	253 tys.	209 tys.	217 tys.
40% - 50%	281 tys.	292 tys.	250 tys.	261 tys.
50% - 60%	338 tys.	351 tys.	307 tys.	317 tys.
60% - 70%	412 tys.	426 tys.	380 tys.	389 tys.
70% - 80%	495 tys.	499 tys.	448 tys.	451 tys.
80% - 90%	693 tys.	688 tys.	639 tys.	624 tys.
90% - 100%	9678 tys.	10026 tys.	10051 tys.	10422 tys.

Tabela 39 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 rozbiciem na cechy demograficzne.

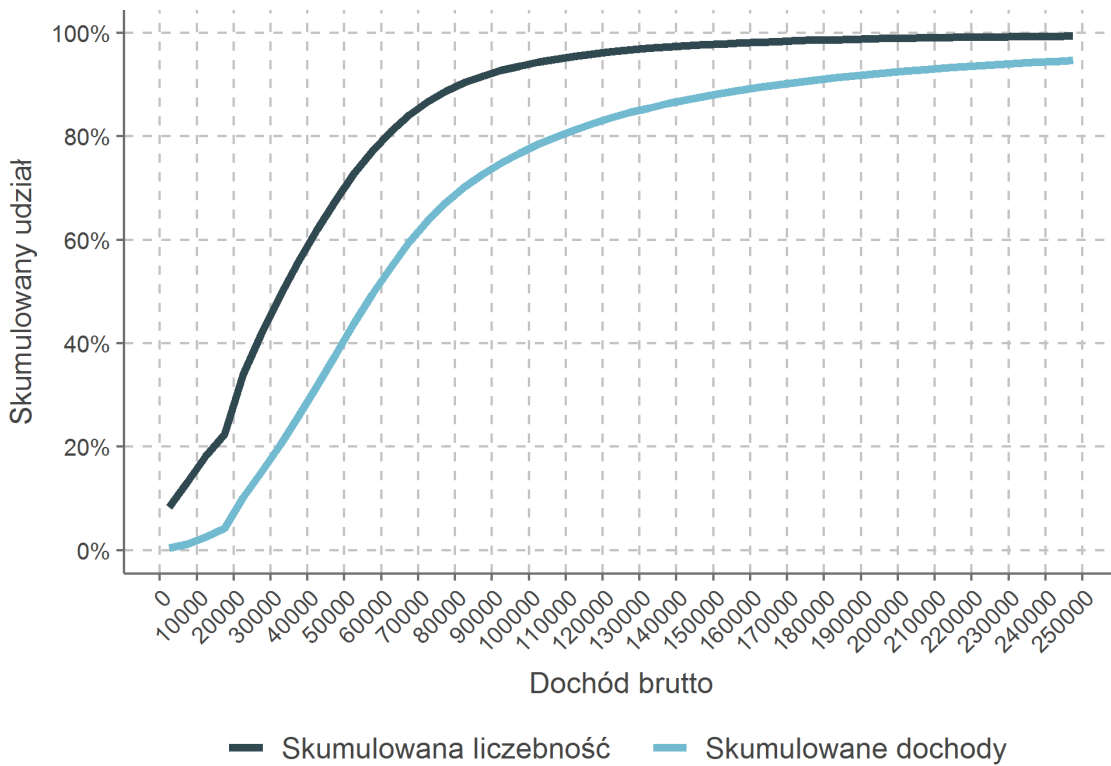
Tabela 39: Podstawowe statystyki - umowy o pracę

Statystyki	Przychód		Dochód brutto		Koszty	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Podstawowe						
Średnia	44 052	46 340	42 514	44 808	1 539	1 532
Dominanta	24 000	25 200	22 665	23 865	1 335	1 335
Suma	566,8 mld	616,9 mld	547,0 mld	596,5 mld	19,8 mld	20,4 mld
Decyle						
Pierwszy	7 128	7 119	6 562	6 559	445	445
Drugi	17 818	18 234	16 716	17 231	1 001	1 001
Trzeci	24 000	25 200	22 562	23 765	1 335	1 335
Czwarty	28 449	30 115	27 035	28 710	1 335	1 335
Piąty	34 964	37 127	33 474	35 636	1 335	1 335
Szósty	42 379	45 004	40 820	43 444	1 335	1 335
Siódmy	50 942	53 933	49 305	52 275	1 669	1 641
Ósmy	61 996	65 462	60 178	63 641	1 669	1 669
Dziewiąty	81 631	85 851	79 385	83 646	1 669	1 669

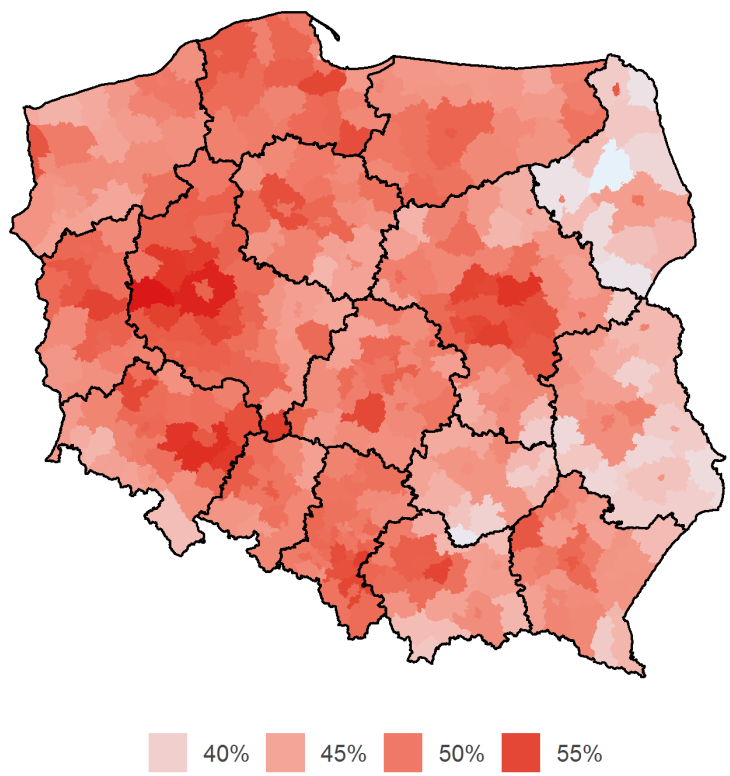
Rysunek 52: Rozkład dochodów brutto z umów o pracę



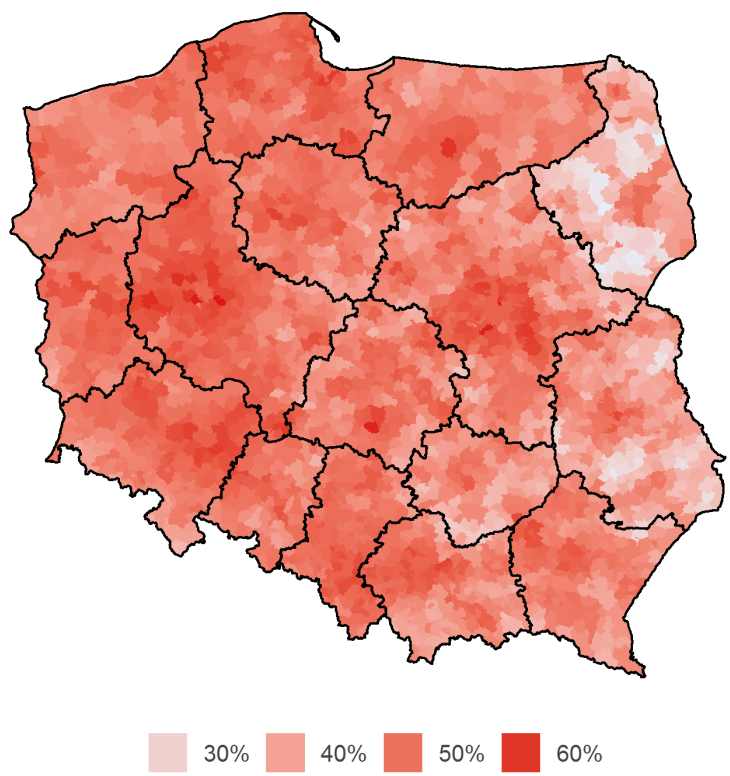
Rysunek 53: Skumulowane liczebności i dochody brutto z umów o pracę



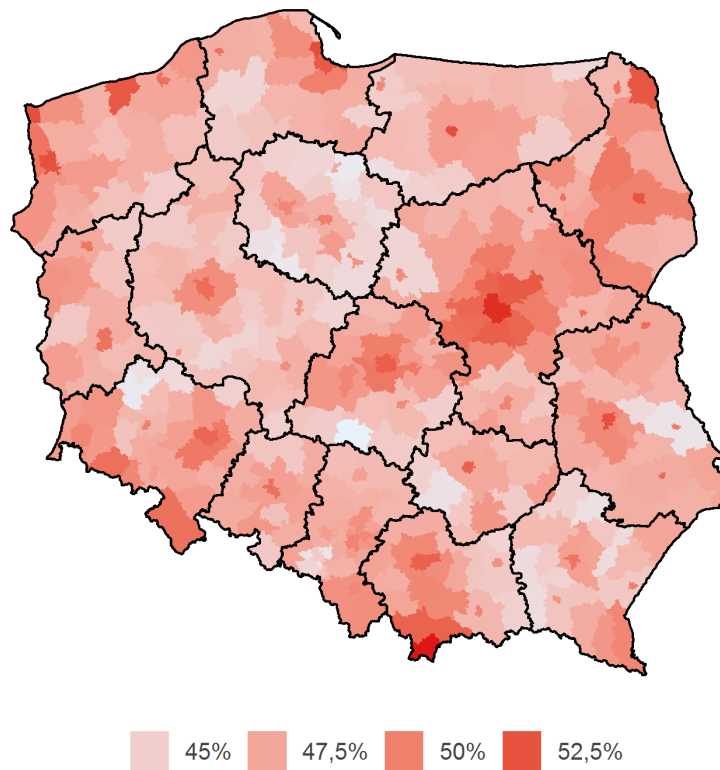
Rysunek 54: Udział podatników z umowami o pracę w powiatach względem wszystkich podatników



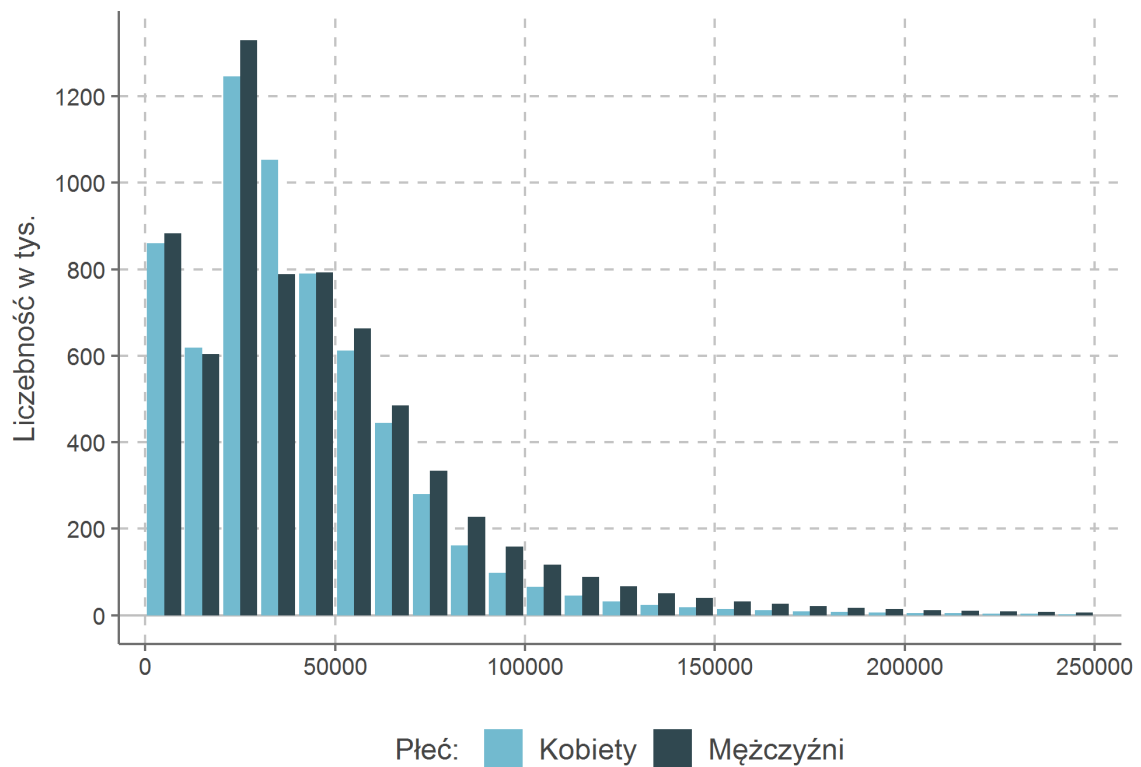
Rysunek 55: Udział podatników z umowami o pracę w gminach względem wszystkich podatników



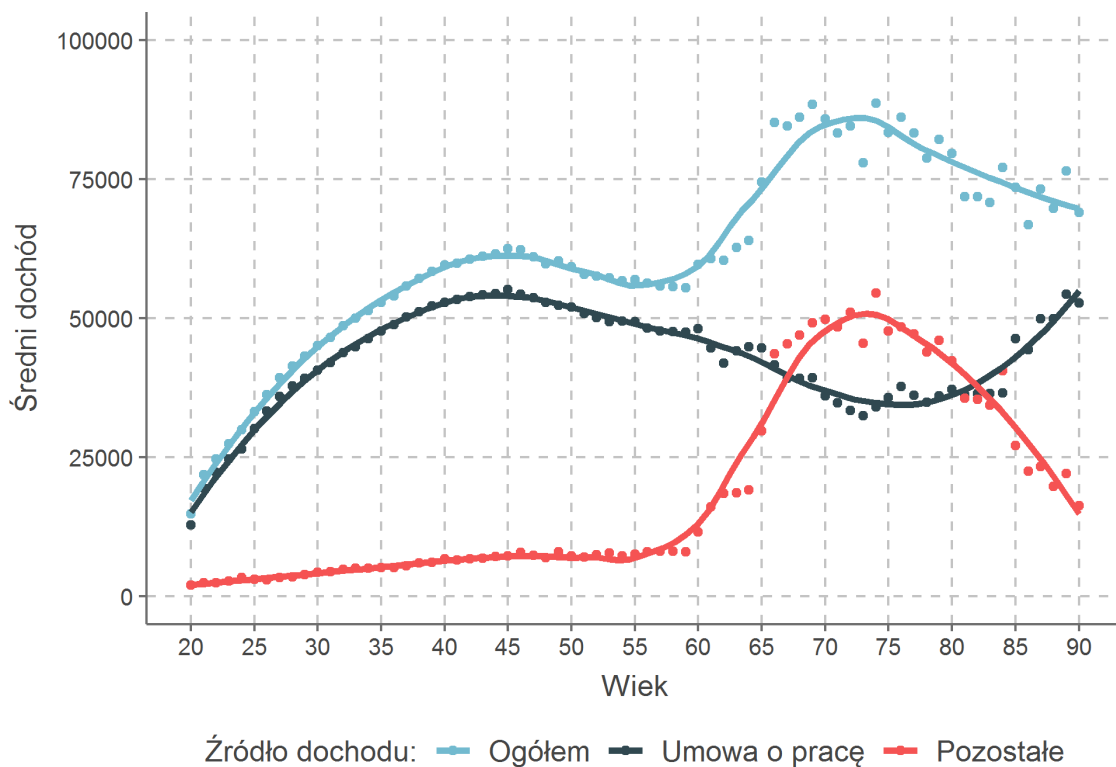
Rysunek 56: Udział kobiet wśród podatników z umowami o pracę w powiatach



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

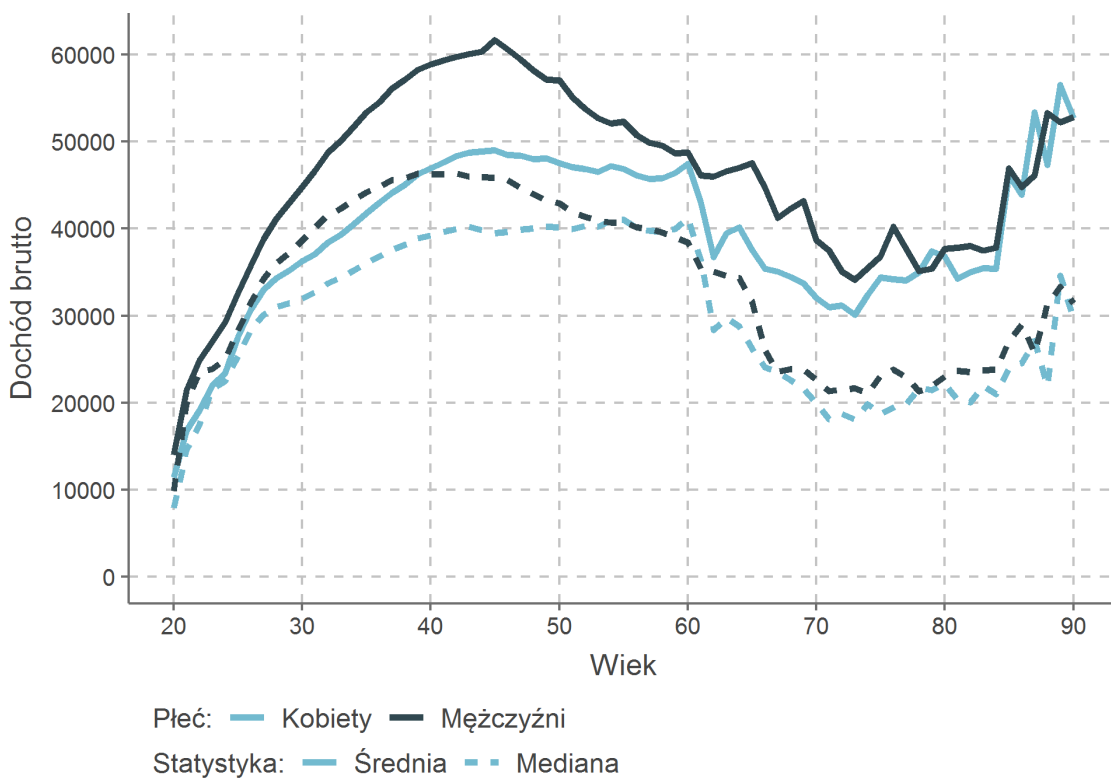


Tabela 40 prezentuje rozkład oraz skumulowane wartości przychodu z umów o pracę. Próg górny określa maksymalną wartość przedziału. W przypadku wartości skumulowanych minimalną wartość przedziału stanowi zero, natomiast dla wartości nieskumulowanych minimalną wartością przedziału jest próg górny przedziału z wiersza powyżej.

Tabela 40: Skumulowany przychód z umów o pracę

Górny próg		Skumulowany				
procent	kwota	Przychód	Liczebność	przychód	liczebność	% przychodu
Poniżej płacy minimalnej x 12						
5%	3 150	1,2 mld	684 418	1,2 mld	0,7 mln	0%
10%	7 119	3,4 mld	646 872	4,5 mld	1,3 mln	1%
15%	12 596	6,6 mld	665 645	11,1 mld	2,0 mln	2%
20%	18 234	10,0 mld	665 648	21,1 mld	2,7 mln	3%
25%	23 680	14,0 mld	665 642	35,2 mld	3,3 mln	6%
Płaca minimalna x 12	25 200	23,4 mld	938 200	58,6 mld	4,3 mln	9%
Poniżej średniego przychodu						
35%	26 880	10,2 mld	393 090	68,8 mld	4,7 mln	11%
40%	30 115	19,0 mld	665 645	87,8 mld	5,3 mln	14%
45%	33 586	21,2 mld	665 645	109,0 mld	6,0 mln	18%
50%	37 127	23,5 mld	665 645	132,5 mld	6,7 mln	21%
55%	40 974	26,0 mld	665 645	158,5 mld	7,3 mln	26%
60%	45 004	28,6 mld	665 645	187,1 mld	8,0 mln	30%
Średnia przychodu	46 340	9,5 mld	208 651	196,6 mld	8,2 mln	32%
Poniżej progu 30-krotności						
65%	49 329	21,9 mld	456 994	218,5 mld	8,7 mln	35%
70%	53 933	34,3 mld	665 645	252,8 mld	9,3 mln	41%
Wyn. GUS x 12	55 020	7,9 mld	145 844	260,7 mld	9,5 mln	42%
75%	59 227	29,7 mld	519 802	290,4 mld	10,0 mln	47%
80%	65 462	41,4 mld	665 644	331,8 mld	10,7 mln	54%
85%	73 451	46,1 mld	665 646	377,9 mld	11,3 mln	61%
90%	85 851	52,6 mld	665 644	430,6 mld	12,0 mln	70%
95%	112 965	64,7 mld	665 645	495,3 mld	12,6 mln	80%
96%	123 246	15,7 mld	133 129	511,0 mld	12,8 mln	83%
Próg 30-krotności	133 290	12,4 mld	96 959	523,4 mld	12,9 mln	85%
Powyżej progu 30-krotności						
97%	137 921	4,9 mld	36 170	528,3 mld	12,9 mln	86%
98%	161 057	19,8 mld	133 129	548,1 mld	13,0 mln	89%
99%	207 526	24,1 mld	133 129	572,1 mld	13,2 mln	93%
100%	-	44,8 mld	133 129	616,9 mld	13,3 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 2018 wynosiła 13,07 mln, w roku 2017 było to 12,79 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 2018 należąca do kategorii *służby mundurowe* wynosiła 326,4 tys., a dla kategorii *wymiar sprawiedliwości* wynosiła 17,8 tys.

Różnice pomiędzy definicjami *umów o pracę* zachodzą również na poziomie pojedynczych tytułów ubezpieczeń. Tytuł ubezpieczenia 0310 (8 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 (44,9 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

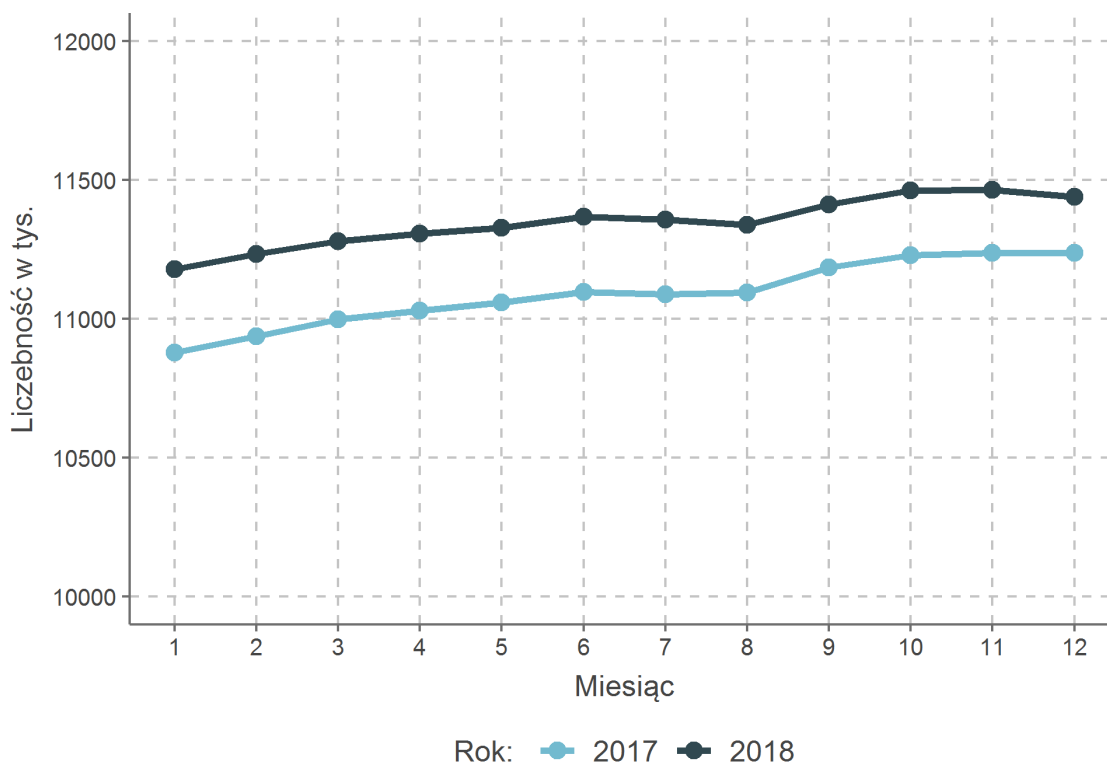


Tabela 41 zawiera informacje o liczbie miesięcy przepracowanych na umowie o pracę w ciągu roku. Natomiast tabela 42 prezentuje sumy podstaw i składek z umów o pracę. Tabela 43 przedstawia informacje o liczbie płatników w ciągu roku przypadających na jednego ubezpieczonego będącego na umowie o pracę. Rysunki 61, 62 oraz 63 ilustrują rozkład rocznej sumy podstaw składek na ubezpieczeni zdrowotne, wypadkowe i emerytalne.

Tabela 41: Liczba miesięcy na umowie o pracę w ciągu roku

Liczba miesięcy	Liczba ubezpieczonych	
	2017	2018
1	269 012	273 408
2	328 954	328 967
3	360 579	371 104
4	371 776	375 939
5	260 233	265 132
6	275 911	281 606
7	260 889	282 114
8	290 102	296 779
9	304 080	295 464
10	341 103	333 166
11	354 457	377 408
12	9 368 998	9 592 984

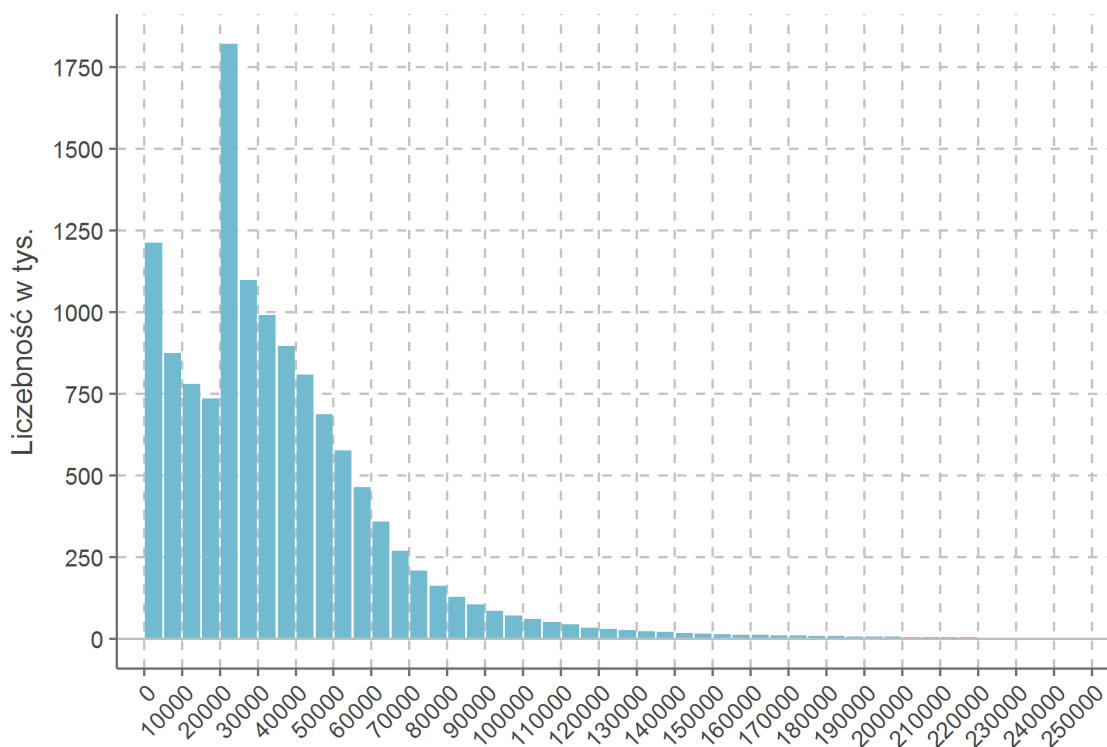
Tabela 42: Suma składek i podstaw z tytułu umów o pracę

Ubezpieczenie	Składka		Podstawa	
	2017	2018	2017	2018
Chorobowe	12,3 mld	13,4 mld	501,6 mld	548,4 mld
Emerytalne	92,7 mld	101,3 mld	474,9 mld	518,8 mld
Rentowe	38,0 mld	41,5 mld	474,9 mld	518,8 mld
Wypadkowe	6,4 mld	6,7 mld	502,5 mld	548,4 mld
Zdrowotne	39,8 mld	43,4 mld	443,2 mld	483,6 mld

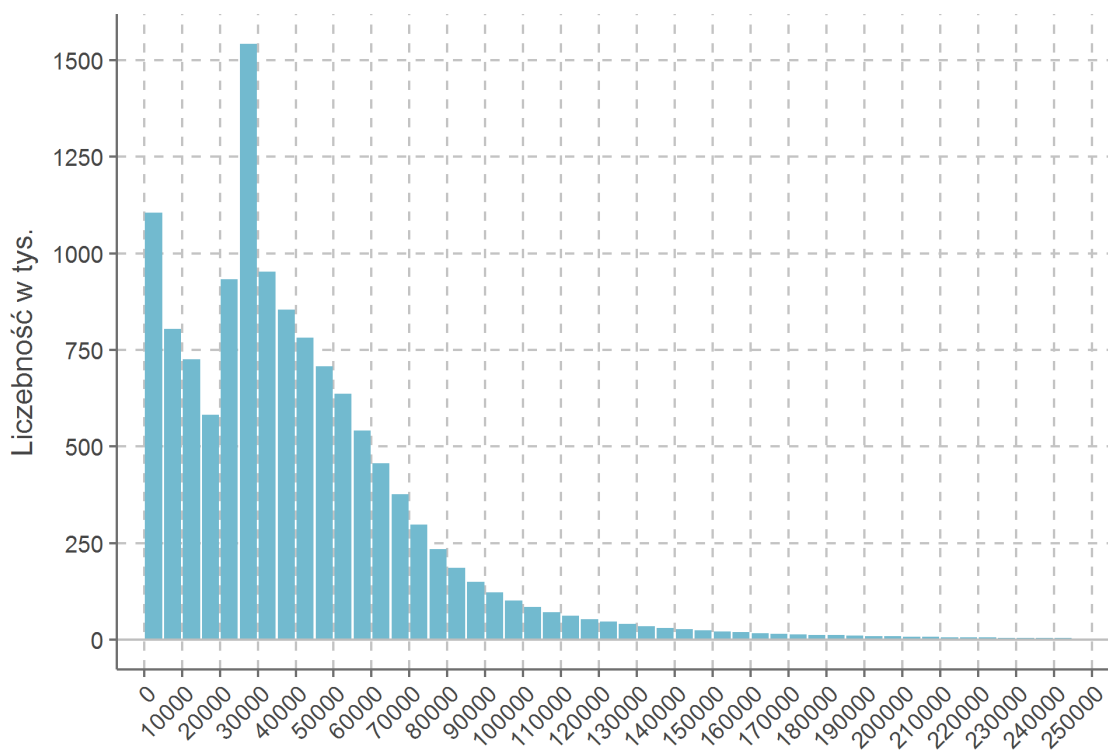
Tabela 43: Liczba ubezpieczonych na umowie o pracę według liczby płatników w ciągu roku

Liczba płatników	Liczba Ubezpieczonych	
	2017	2018
1	11 003 482	11 261 553
2	1 523 517	1 544 207
3	215 163	220 071
4	33 831	36 890
5	7 083	7 839
6	1 883	2 100
7	567	724
8	217	302
9	117	142
10 i powyżej	234	243

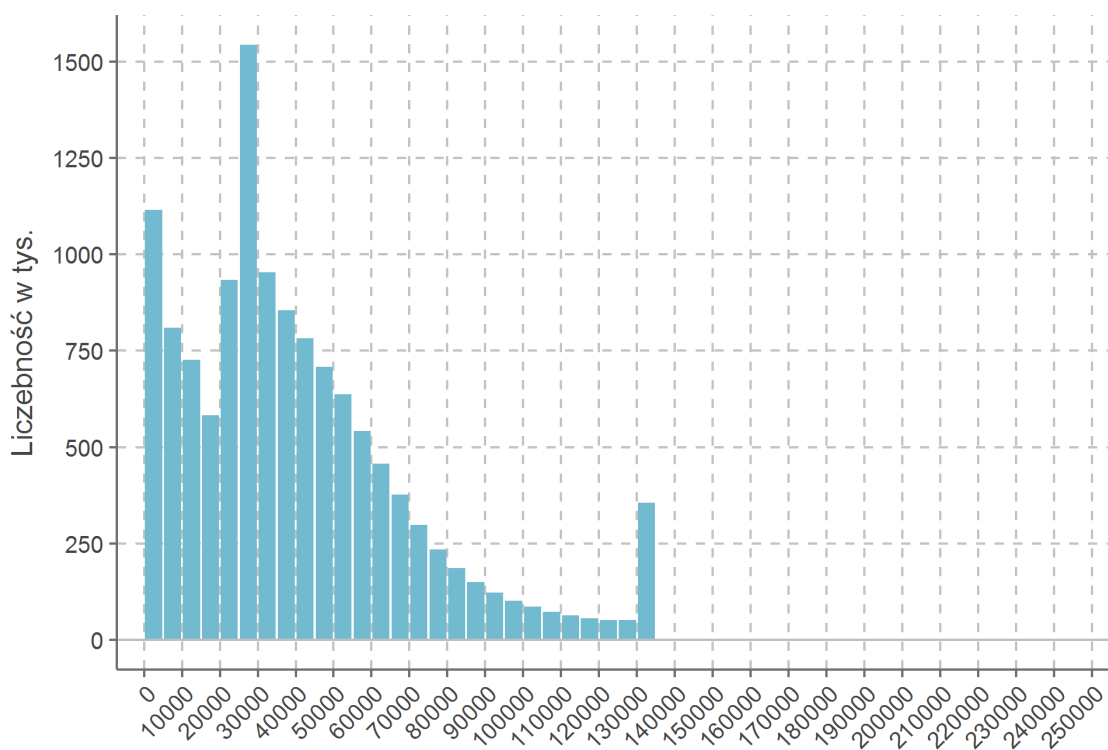
Rysunek 61: Rozkład podstawy składki zdrowotnej z tytułu umowy o pracę



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



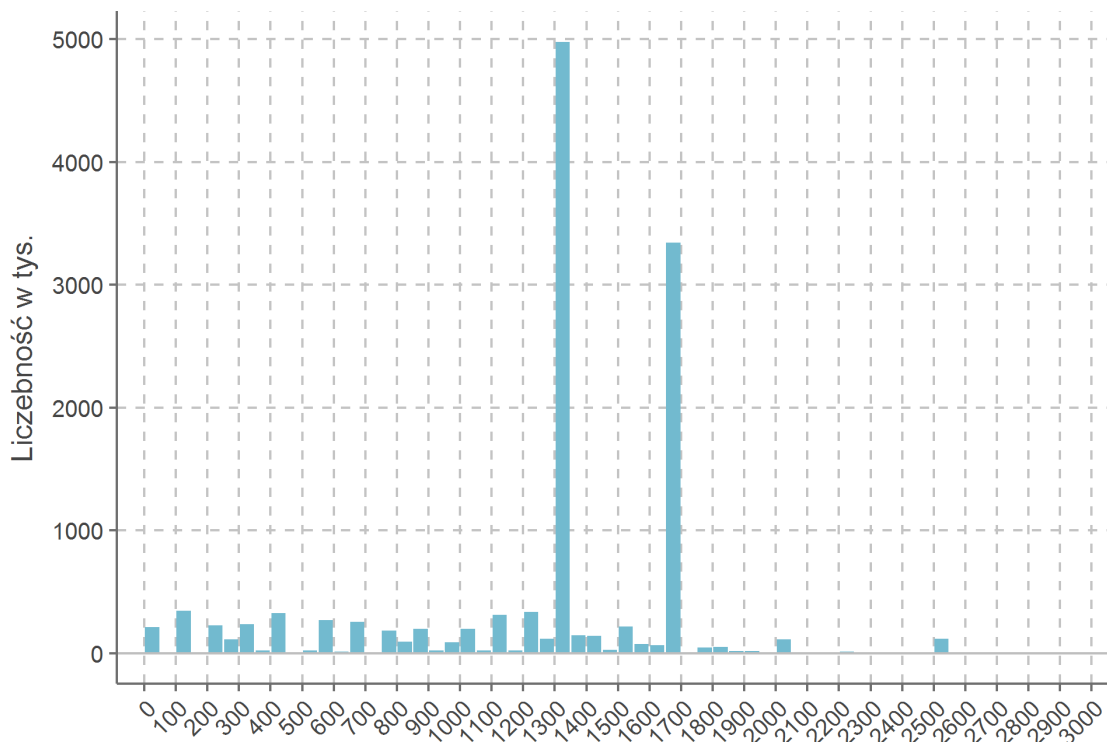
Rysunek 63: Rozkład podstawy składki emerytalnej z tytułu umowy o pracę



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 44 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 44: Rodzaje kosztów uzyskania przychodu z umów o pracę

Rodzaj kosztów	Pracownik	Liczba	Suma	Średnia
Ryczałtowe				
Miesięczne	Miejscowy	79 381 tys.	8 831 mln	111,25
Miesięczne	Dojeżdżający	50 654 tys.	7 044 mln	139,06
Limit - kilku pracodawców	Miejscowy	115 tys.	231 mln	2 002,05
Limit - kilku pracodawców	Dojeżdżający	123 tys.	308 mln	2 502,56
Pozostałe				
Autorskie	-	197 tys.	3 511 mln	17 832,93
Inne	-	346 tys.	473 mln	1 367,39

Tabela 45: 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	361 748	139,06	164 258
Dwa miesiące	222,50	285 811	278,12	160 045
Trzy miesiące	333,75	289 246	417,18	164 236
Cztery miesiące	445,00	273 578	556,24	150 048
Pięć miesięcy	556,25	204 781	695,30	114 400
Sześć miesięcy	667,50	203 209	834,36	115 370
Siedem miesięcy	778,75	200 621	973,42	114 470
Osiem miesięcy	890,00	222 602	1 112,48	126 778
Dziewięć miesięcy	1 001,25	211 610	1 251,54	125 116
Dziesięć miesięcy	1 112,50	236 240	1 390,60	134 618
Jedenaście miesięcy	1 223,75	339 984	1 529,66	206 391
Dwanaście miesięcy	1 335,00	5 059 817	1 668,72	3 361 513
Trzynaście miesięcy	1 446,25	101 667	1 807,78	45 286
Czternaście miesięcy	1 557,50	27 527	1 946,84	10 789
Piętnaście miesięcy	1 668,75	16 593	2 085,90	3 977
Szesnaście miesięcy	1 780,00	17 577	2 224,96	5 508
Siedemnaście miesięcy	1 891,25	5 630	2 364,02	1 701
Ryczałtowe limit				
Limit - kilku pracodawców	2 002,05	115 365	2 502,56	123 185

Rysunek 65: Łączny rozkład ryczałtowych kosztów uzyskania przychodu

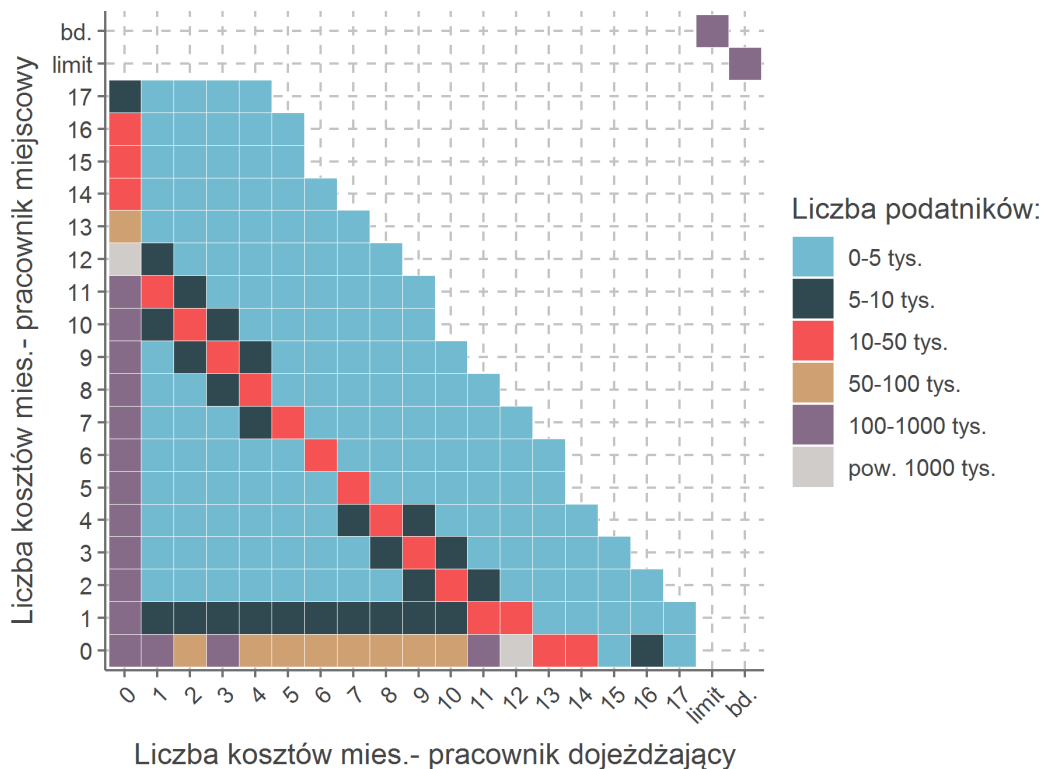


Tabela 45 przedstawia liczbę podatników z daną liczbą miesięcy stosowania danego rodzaju kosztu uzyskania przychodów. Podatnicy mogą stosować dwa rodzaje kosztów, stąd też suma liczb w tabeli jest większa od liczby podatników na umowach o pracę. Rysunek 65 pokazuje już rozkład łączny według liczby miesięcy 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

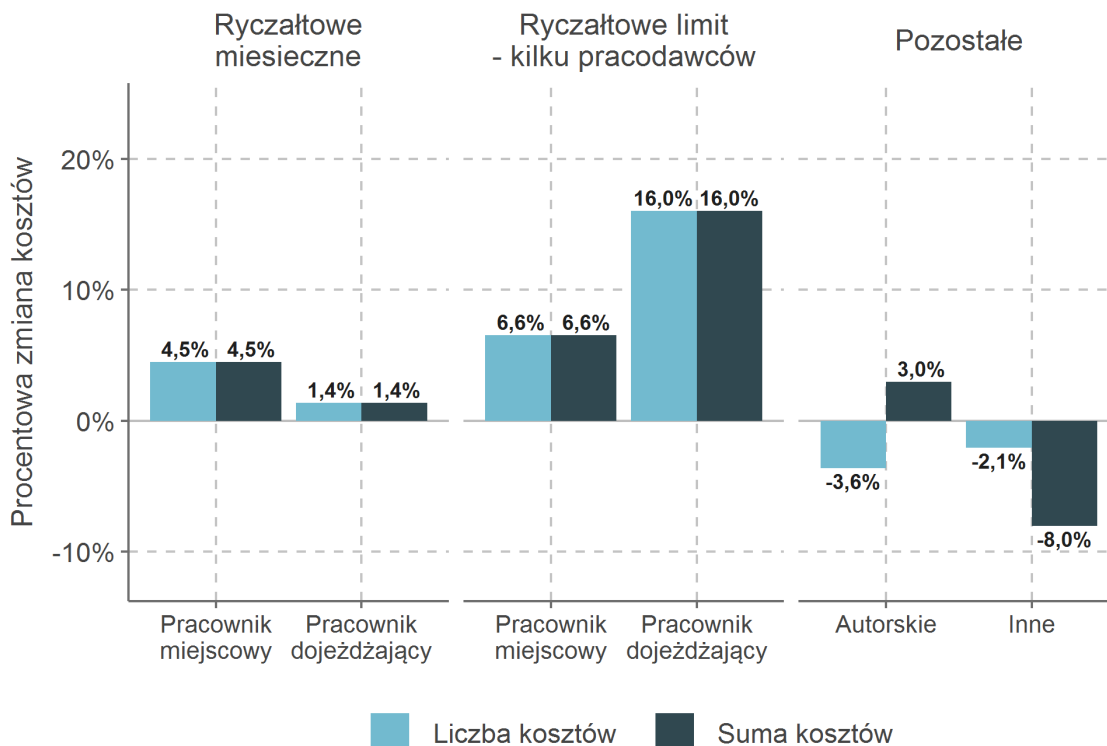
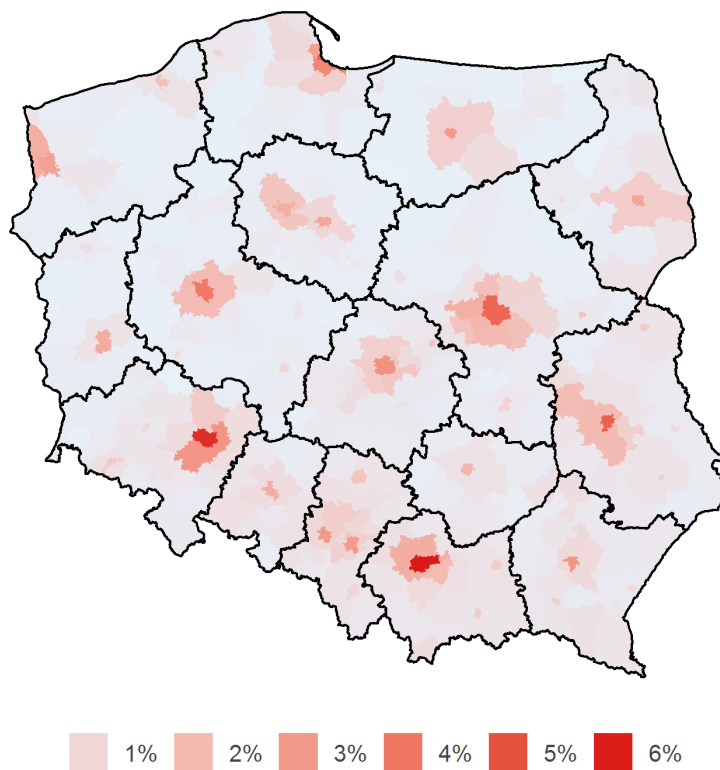


Tabela 46 przedstawia liczbę podatników, dla których zastosowano autorskie koszty uzyskania przychodu, w rozbiciu na sekcje PKD płatnika. Prezentację ograniczono do 12 sekcji o najwyższej liczebności

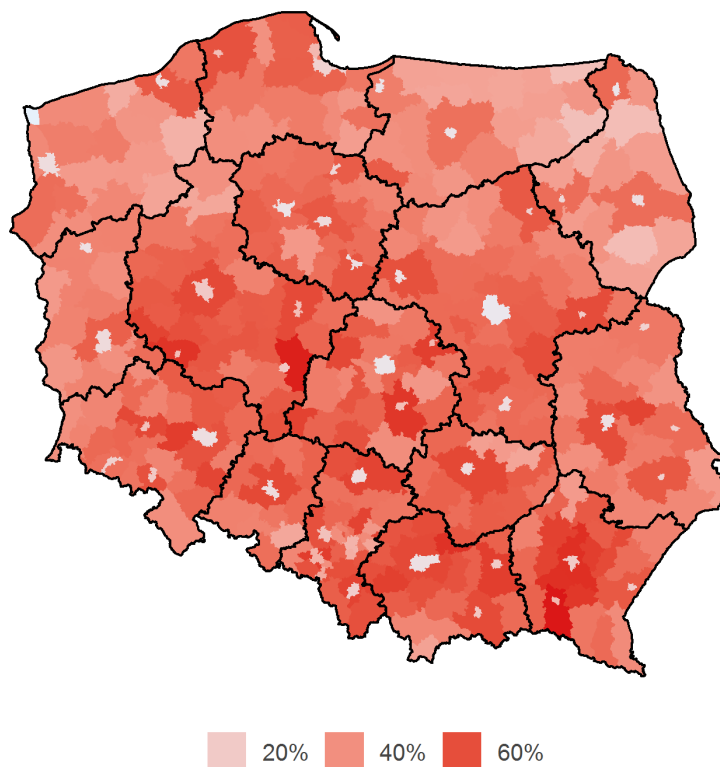
Tabela 46: Umowy o pracę z autorskimi kosztami uzyskania przychodu według PKD

Sekcja	Opis sekcji	Liczebność	Średni	
			koszt	przychód
P	Edukacja	95 904	15 886	36 357
J	Informacja i komunikacja	50 518	20 603	47 078
M	Nauka i technika	23 547	15 457	35 087
R	Kultura i rozrywka	8 307	13 490	31 093
C	Przetwórstwo	5 136	14 761	35 175
G	Handel	3 497	22 658	52 721
K	Finanse	1 699	20 275	46 080
Q	Zdrowie	1 358	6 446	15 260
O	Administracja publiczna	985	11 172	23 185
N	Działalność wspierająca	834	15 312	35 409
S	Pozostałe usługi	311	6 944	19 262
F	Budownictwo	295	13 061	32 600

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



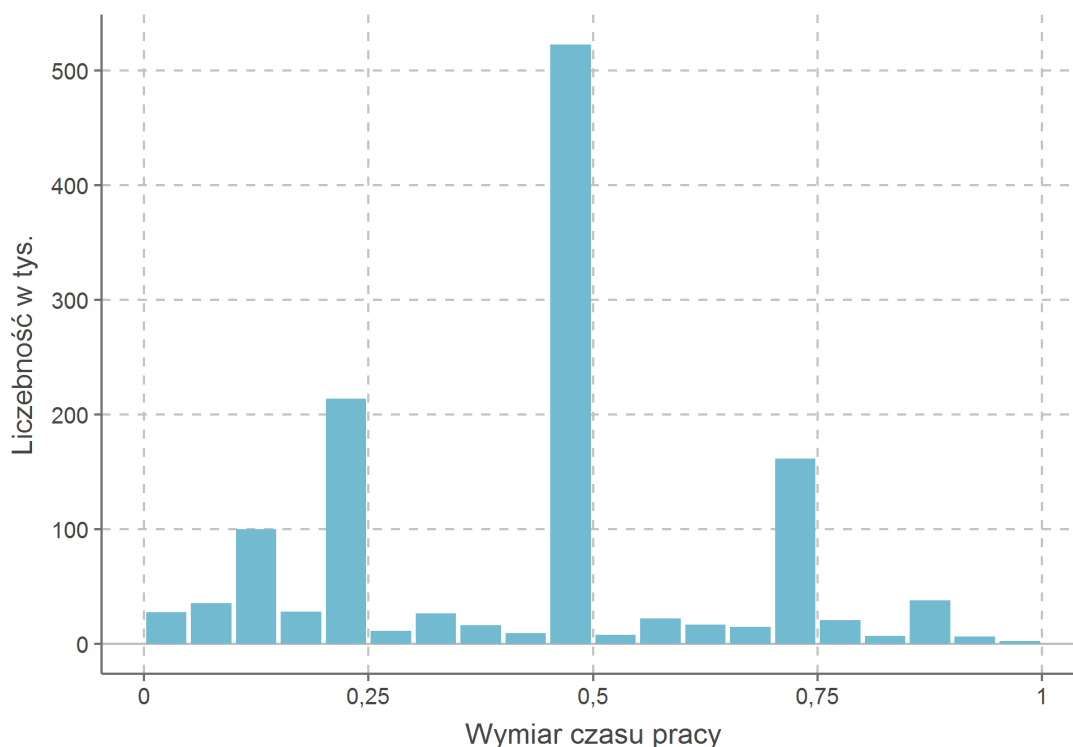
Rysunek 68: Udział podatników na umowie o pracę z kosztami uzyskania przychodu dla dojeżdżających



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 10,88 mln w roku 2018 roku oraz 10,64 mln w 2017. Natomiast odsetek ubezpieczonych z niepełnym etatem wynosił odpowiednio 10,75% oraz 10,71%. Rysunek 69 przedstawia szczegółowy rozkład wymiaru czasu pracy dla niepełnych etatów.

Przyjęto dwie definicje wynagrodzenia:

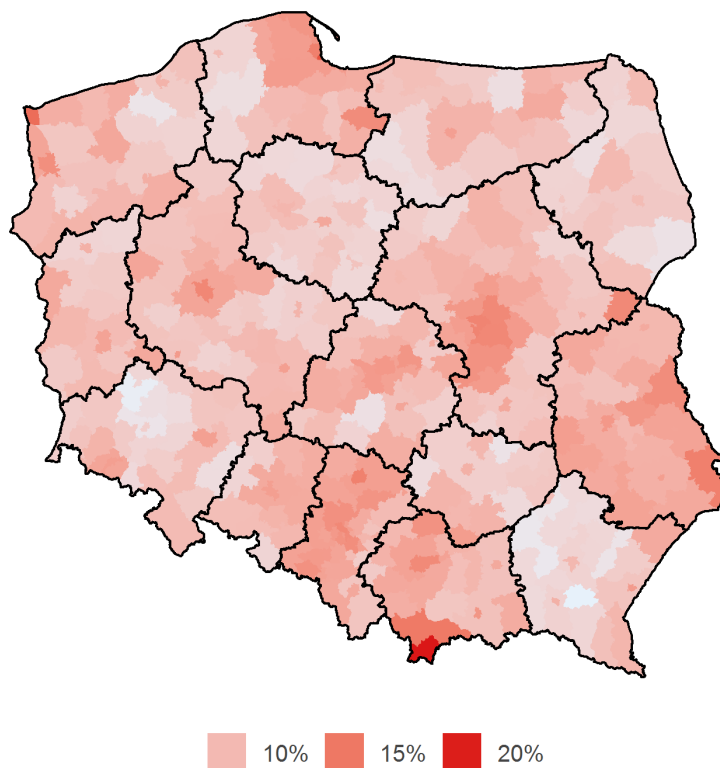
- *wynagrodzenie brutto* - maksimum z podstawy składki emerytalnej, wypadkowej i zdrowotnej z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii *umowa o pracę* powiększone o wypłaty z tytułu zasiłku i wynagrodzenia chorobowego,
- *wynagrodzenie etat* - wynagrodzenie brutto w przeliczeniu na pełen etat.

Tabela 47 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.

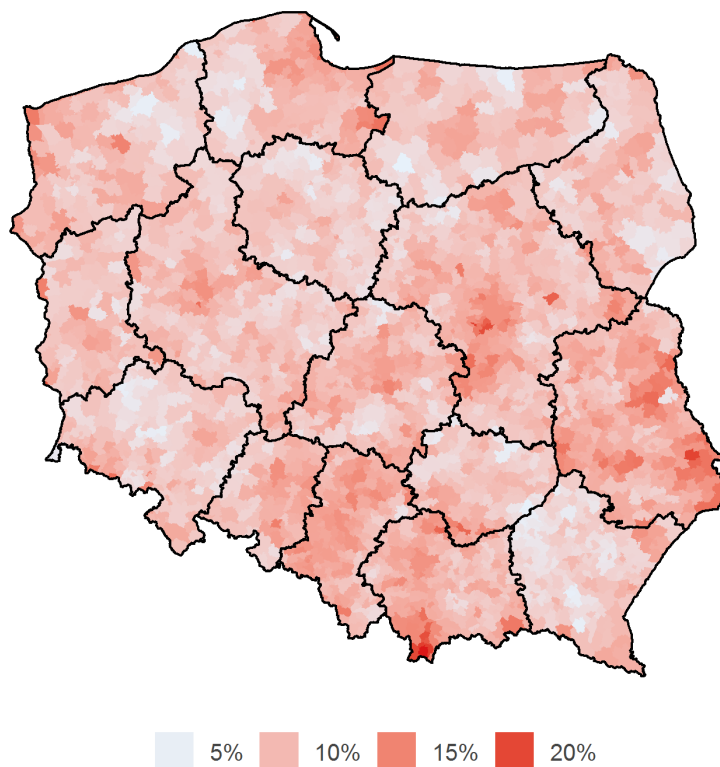
Tabela 47: Podstawowe statystyki wynagrodzeń

Statystyka	Wynagrodzenie brutto		Wynagrodzenie etat	
	2017	2018	2017	2018
Średnia	3 945,19	4 196,64	4 193,99	4 473,76
Mediana	3 088,25	3 329,38	3 221,00	3 470,79
Wariancja log.	0,643	0,652	0,457	0,456
Wsp. Giniego	0,375	0,374	0,355	0,354

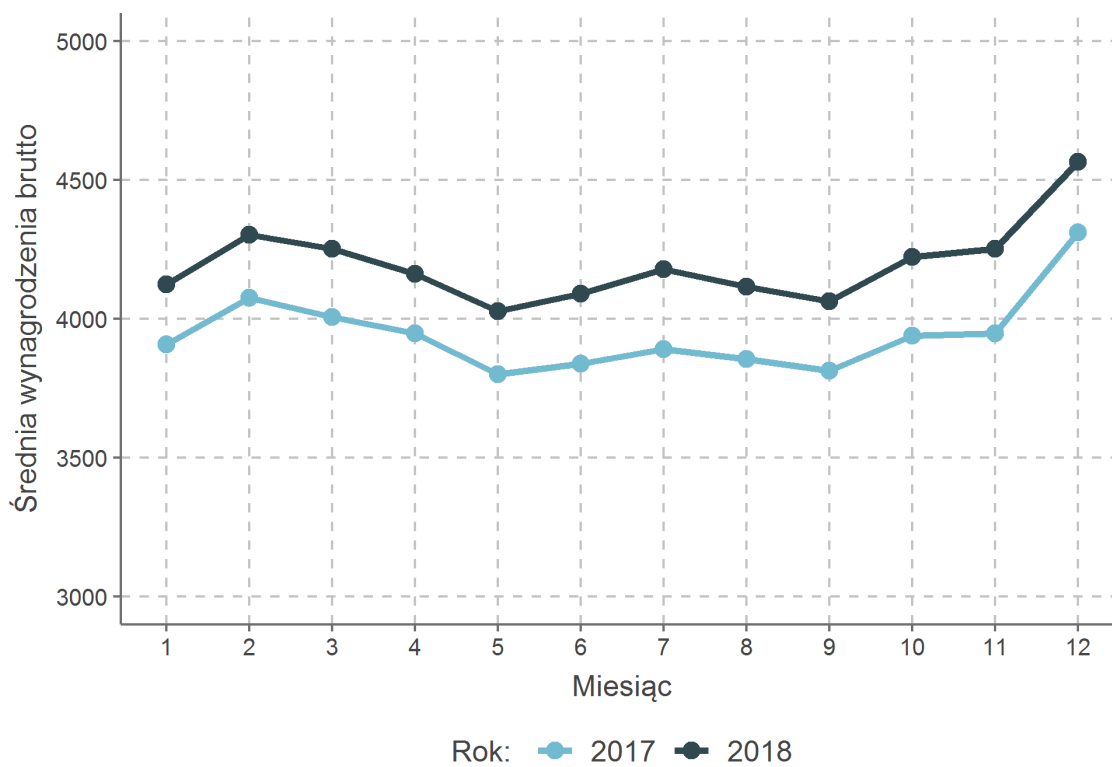
Rysunek 70: Udział ubezpieczonych z niepełnym etatem w powiatach



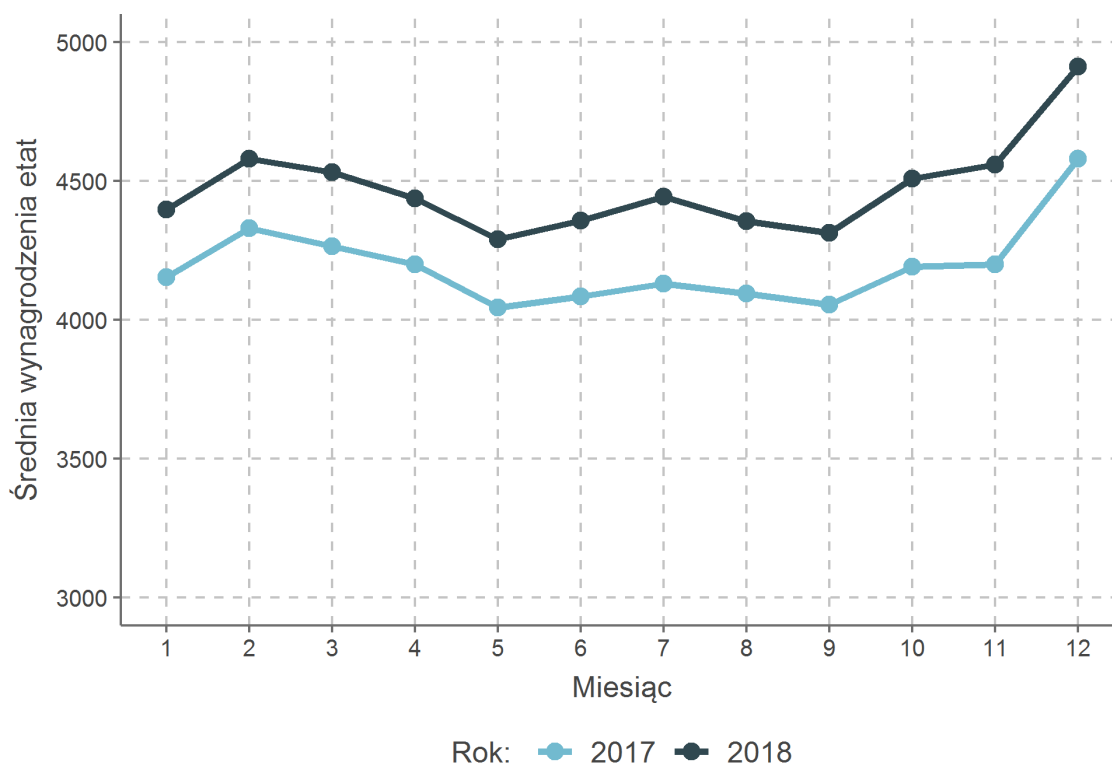
Rysunek 71: Udział ubezpieczonych z niepełnym etatem w gminach



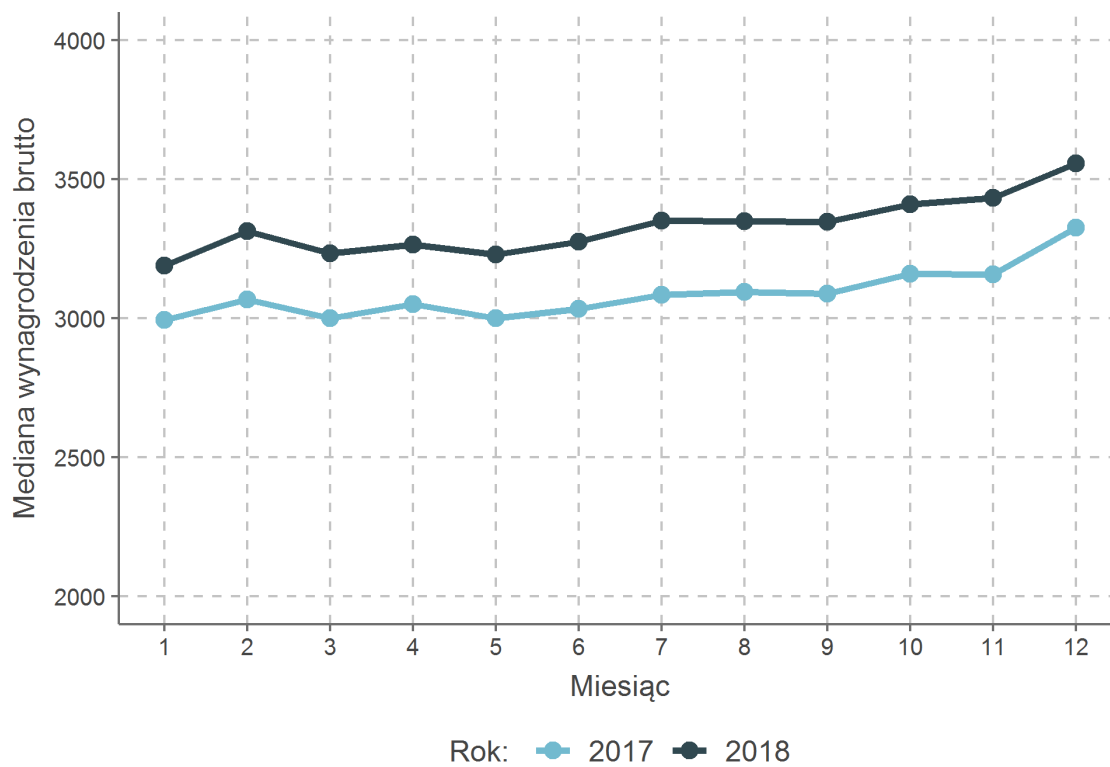
Rysunek 72: Średnia wynagrodzenia brutto według miesiący



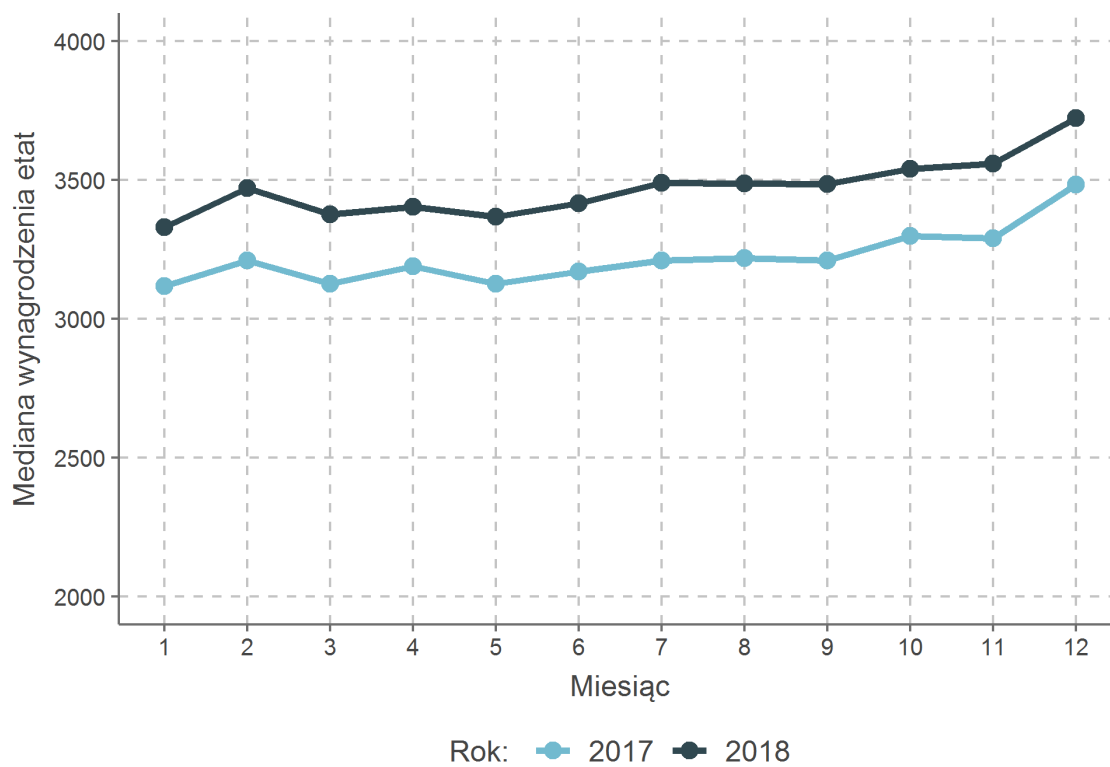
Rysunek 73: Średnia wynagrodzenia etat według miesiący



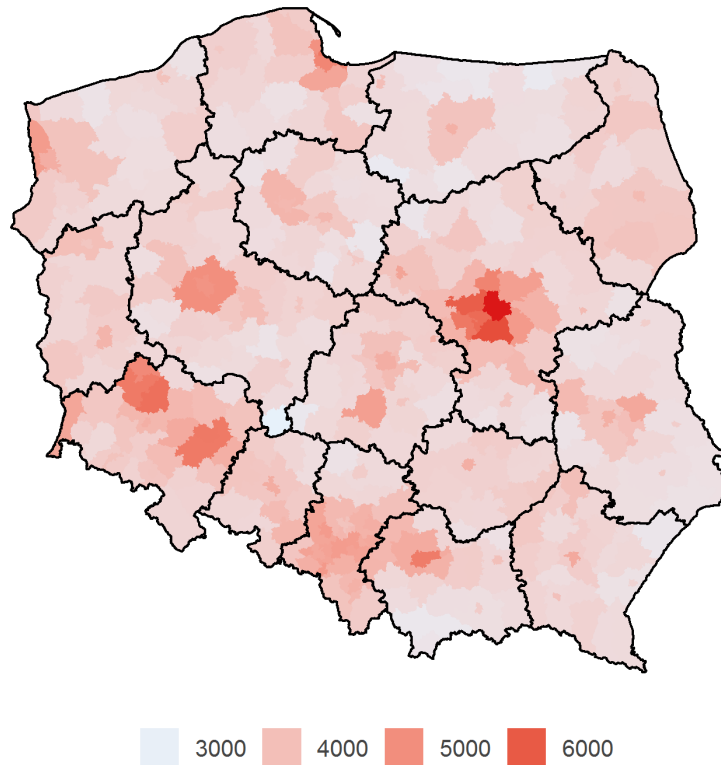
Rysunek 74: Mediana wynagrodzenia brutto według miesiący



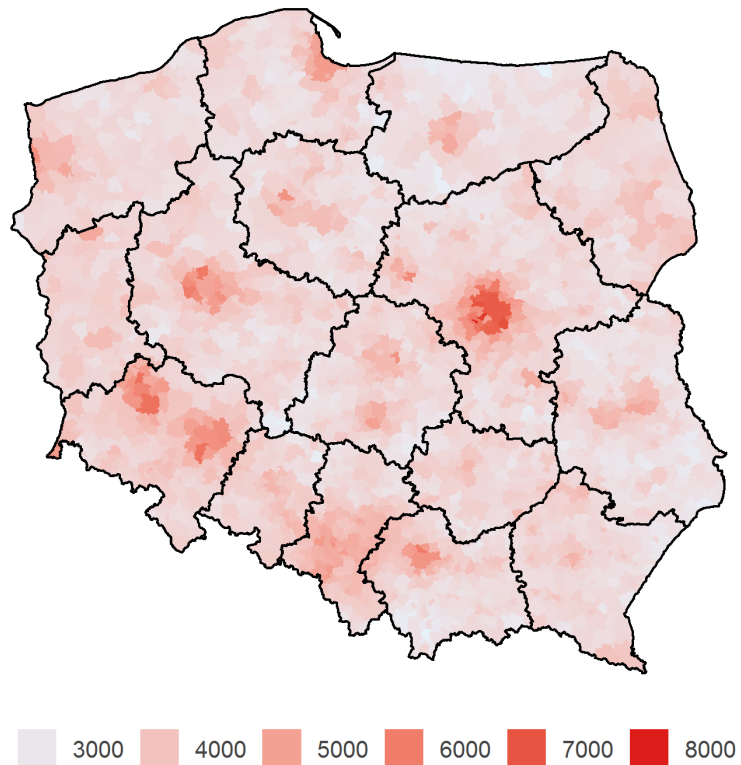
Rysunek 75: Mediana wynagrodzenia etat według miesiący



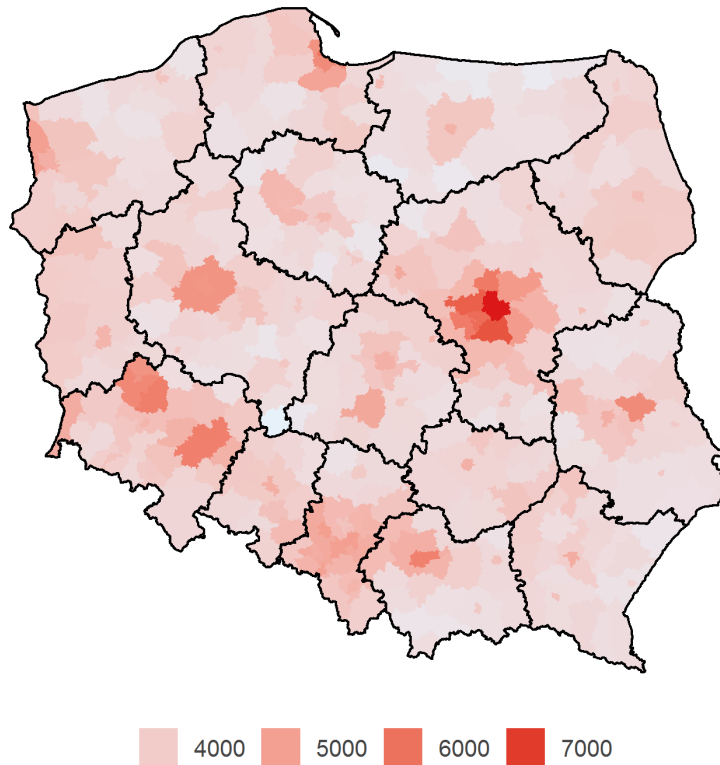
Rysunek 76: Średnia wynagrodzenia brutto w powiatach



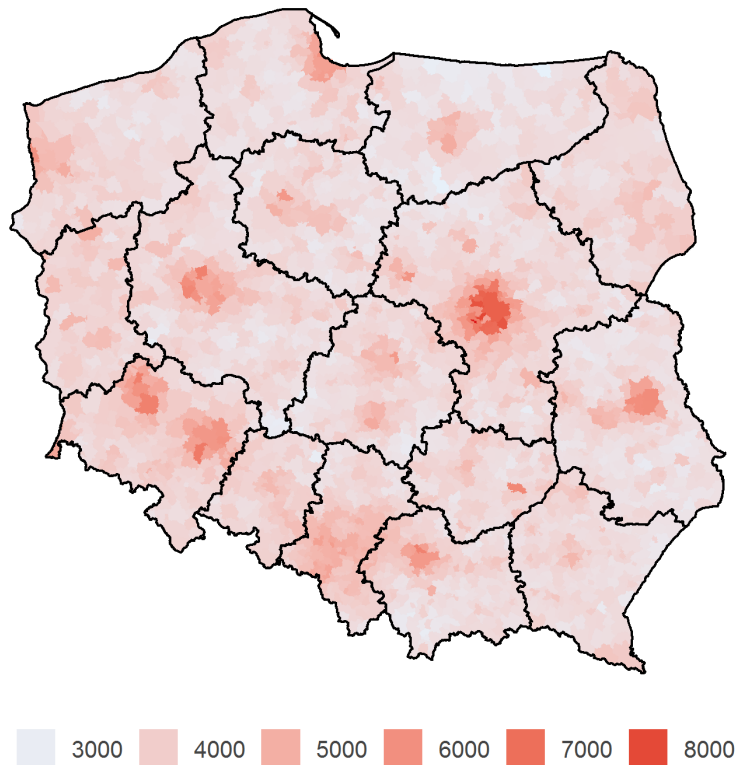
Rysunek 77: Średnia wynagrodzenia brutto w gminach



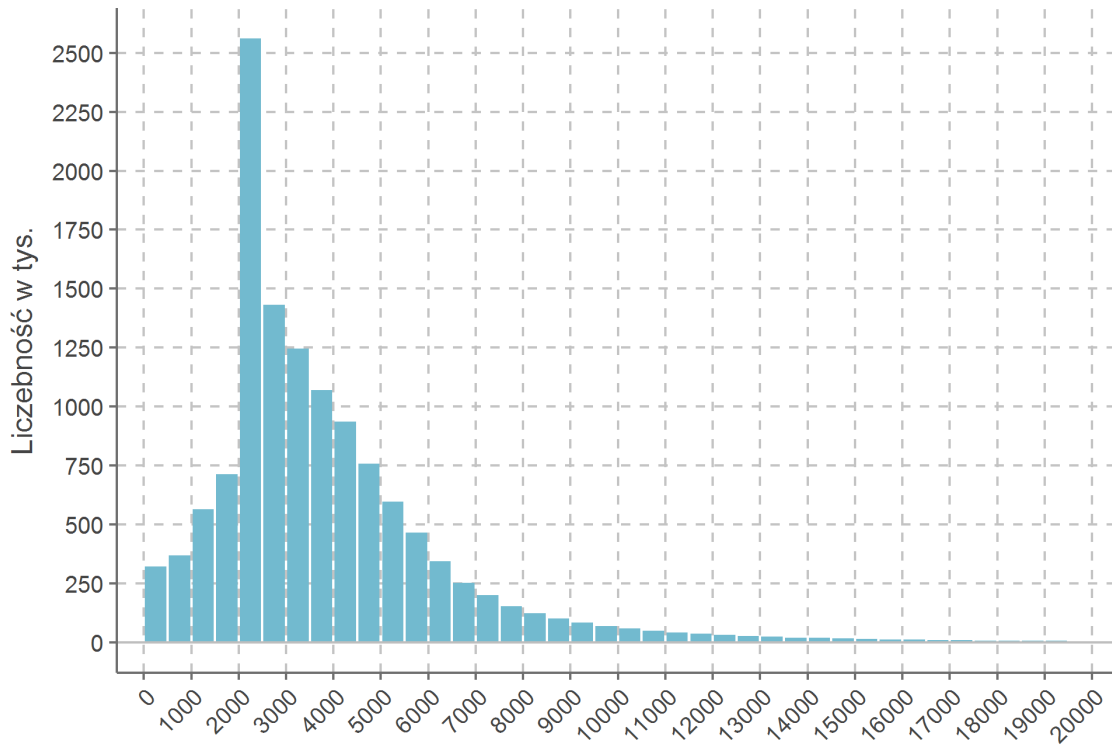
Rysunek 78: Średnia wynagrodzenia etat w powiatach



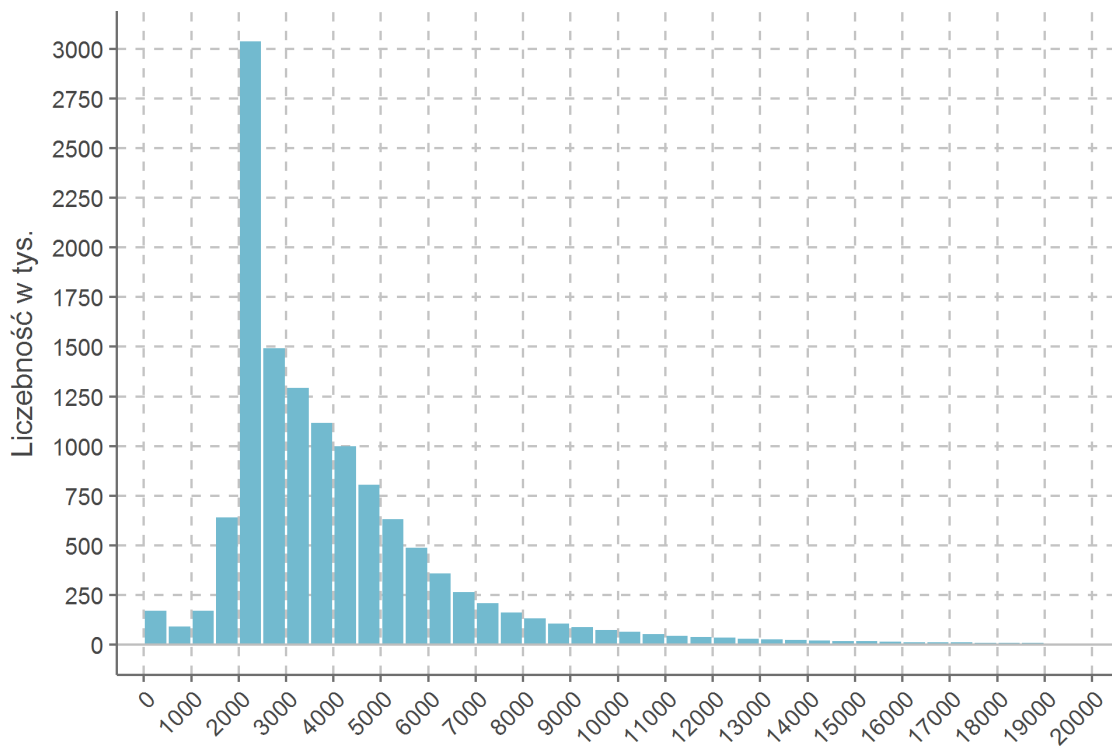
Rysunek 79: Średnia wynagrodzenia etat w gminach



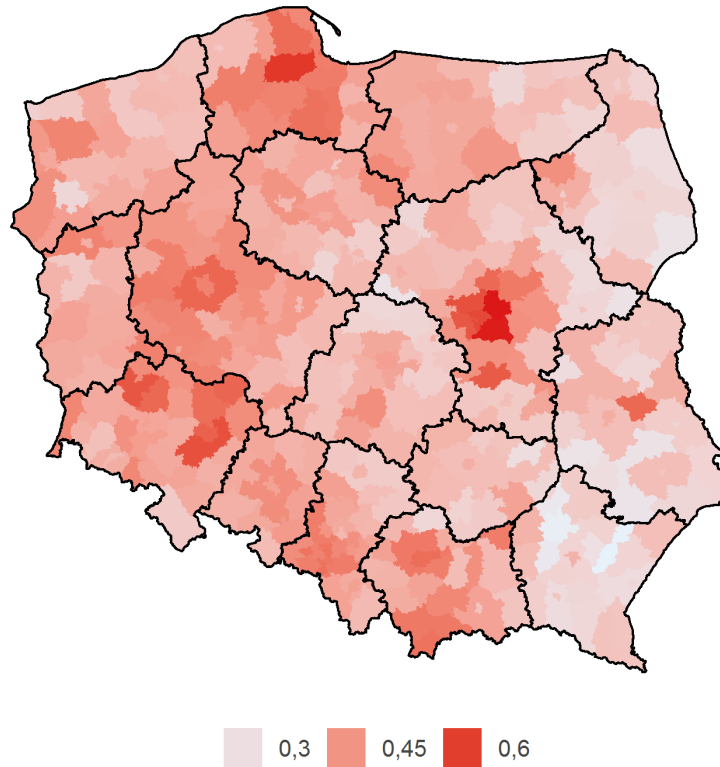
Rysunek 80: Rozkład wynagrodzeń brutto w październiku



Rysunek 81: Rozkład wynagrodzeń etat w październiku



Rysunek 82: Wariacja logarytmu wynagrodzeń etat w powiatach



Rysunek 83: Współczynnik Giniego wynagrodzeń etat w powiatach

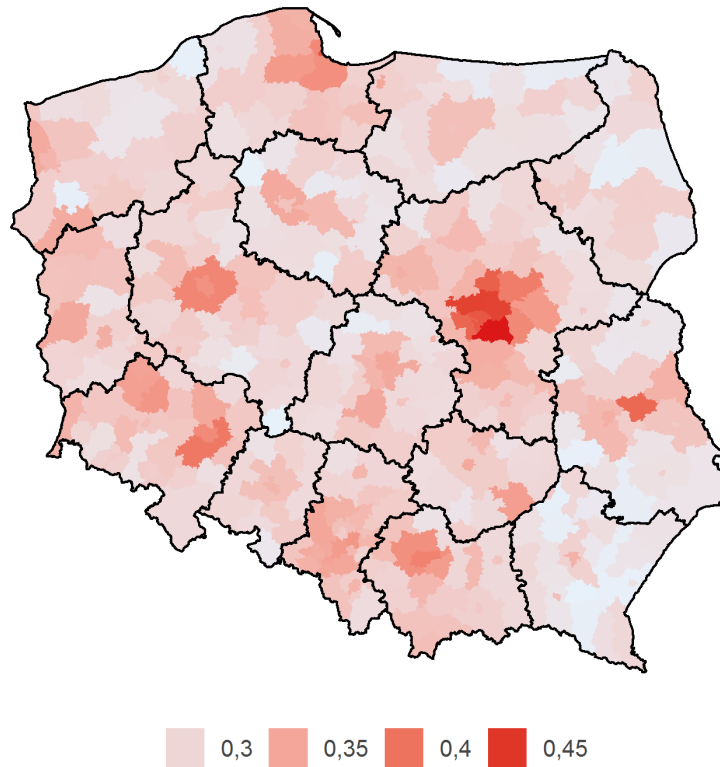


Tabela 48 przedstawia podstawowe statystyki wynagrodzeń z podziałem na umowy o pracę o wymiarze czasu pracy równym lub większym niż jeden oraz niepełnym wymiarze czasu pracy.

Tabela 48: Pełny i niepełny wymiar etatu

Statystyka	Niepełny etat		Pełny etat	
	2017	2018	2017	2018
Liczba umów	1 249 716	1 289 133	9 671 114	9 912 820
Wynagrodzenie brutto				
Średnia	1 605,82	1 666,01	4 247,54	4 525,80
Mediana	1 014,98	1 056,34	3 339,73	3 594,42
Wariancja log.	0,868	0,881	0,464	0,461
Wsp. Giniego	0,450	0,454	0,346	0,343
Wynagrodzenie etat				
Średnia	3 797,12	4 091,57	4 245,29	4 523,35
Mediana	2 301,35	2 449,83	3 337,91	3 592,86
Wariancja log.	0,366	0,379	0,464	0,461
Wsp. Giniego	0,402	0,412	0,346	0,343

Tabela 49: Percentyle wynagrodzenia brutto w wybranych miesiącach

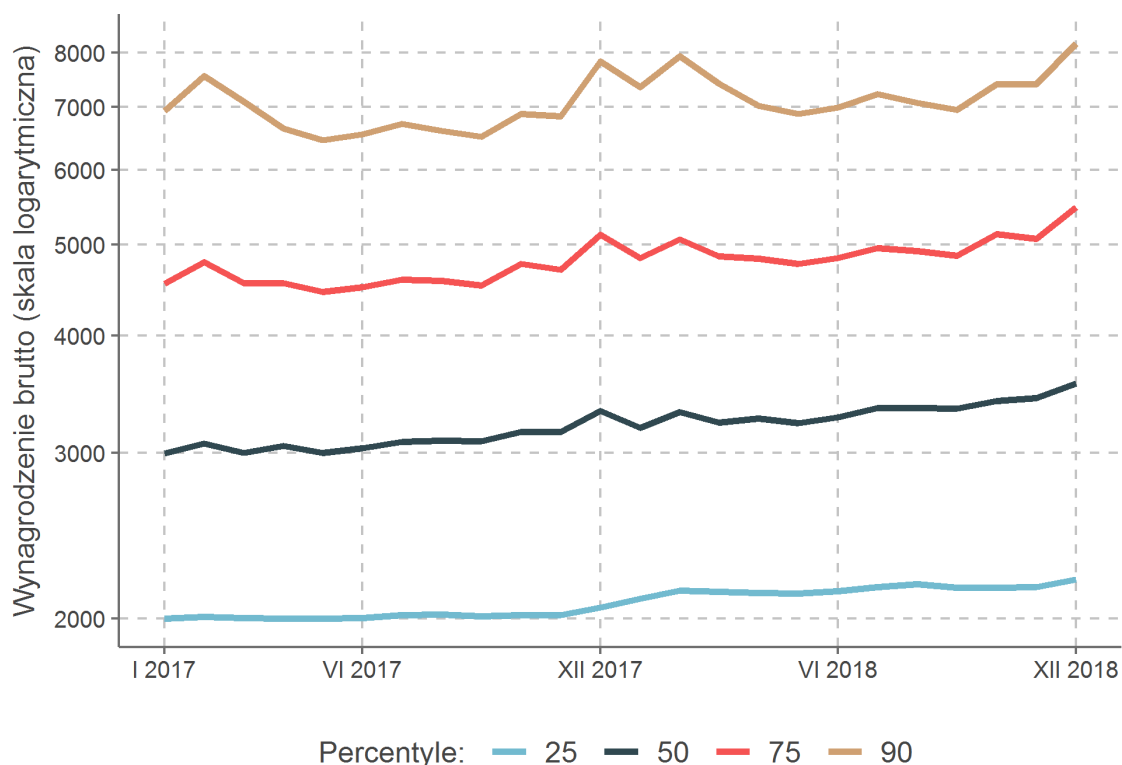
Percentyle	Wynagrodzenie brutto					
	Luty	Kwiecień	Czerwiec	Sierpień	Październik	Grudzień
5	777	768	800	860	737	770
10	1 575	1 534	1 572	1 600	1 505	1 550
15	2 100	2 100	2 100	2 100	2 100	2 100
20	2 100	2 100	2 100	2 100	2 100	2 100
25	2 142	2 131	2 139	2 174	2 157	2 200
30	2 337	2 328	2 338	2 386	2 394	2 442
35	2 553	2 538	2 550	2 603	2 631	2 710
40	2 800	2 775	2 784	2 841	2 880	2 988
45	3 039	3 001	3 012	3 084	3 127	3 265
50	3 314	3 265	3 275	3 350	3 410	3 557
55	3 596	3 523	3 528	3 610	3 688	3 896
60	3 916	3 818	3 825	3 913	4 000	4 220
65	4 240	4 129	4 134	4 210	4 330	4 584
70	4 612	4 443	4 445	4 522	4 700	5 000
75	5 066	4 827	4 835	4 920	5 130	5 474
80	5 676	5 286	5 304	5 380	5 660	6 048
85	6 543	5 939	5 950	6 010	6 357	6 878
90	7 936	7 028	6 996	7 074	7 408	8 190
95	10 420	9 511	9 247	9 300	9 690	11 009
99	18 598	18 758	17 883	17 484	17 826	20 045

Tabela 49 prezentuje wybrane percentyle wynagrodzenia brutto w miesiącach parzystych. Natomiast tabela 50 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 2017 a październikiem roku 2018.

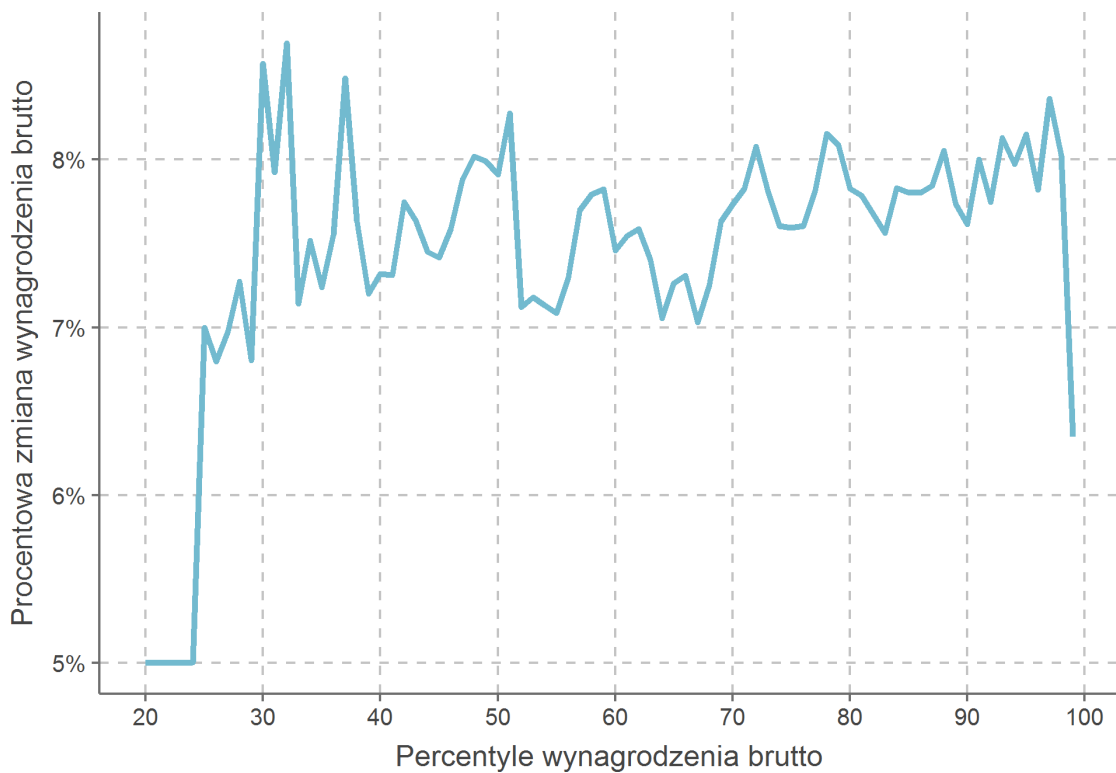
Tabela 50: Percentyle wynagrodzenia brutto i etat w październiku

Percentyle	Wynagrodzenie brutto		Wynagrodzenie etat	
	2017	2018	2017	2018
5	714	737	1 938	2 072
10	1 467	1 505	2 000	2 100
15	2 000	2 100	2 000	2 100
20	2 000	2 100	2 000	2 112
25	2 015	2 157	2 167	2 333
30	2 205	2 394	2 385	2 564
35	2 453	2 631	2 600	2 800
40	2 683	2 880	2 808	3 035
45	2 911	3 127	3 045	3 299
50	3 160	3 410	3 298	3 540
55	3 444	3 688	3 552	3 835
60	3 722	4 000	3 843	4 140
65	4 037	4 330	4 146	4 446
70	4 363	4 700	4 470	4 824
75	4 768	5 130	4 876	5 255
80	5 249	5 660	5 363	5 790
85	5 897	6 357	6 012	6 500
90	6 884	7 408	7 041	7 600
95	8 960	9 690	9 210	10 001
99	16 763	17 826	17 535	18 855

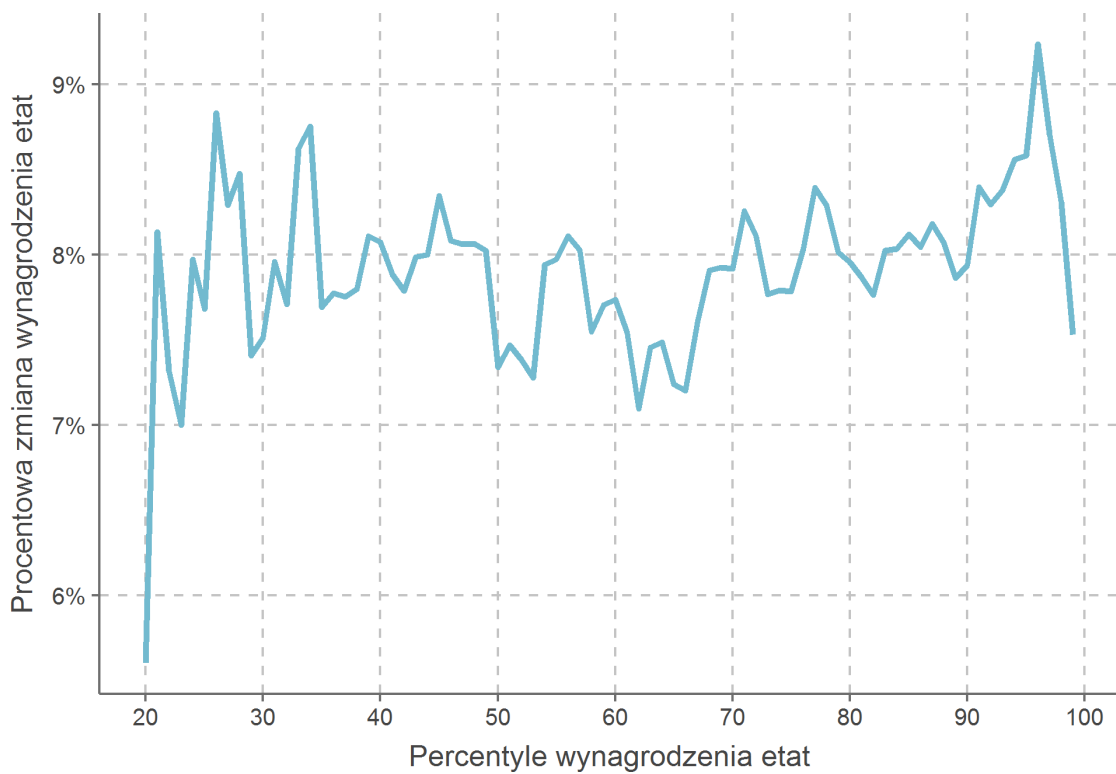
Rysunek 84: Wybrane percentyle wynagrodzenia brutto według miesięcy



Rysunek 85: Roczna zmiana wynagrodzenia brutto w październiku po percentylach



Rysunek 86: Roczna zmiana wynagrodzenia 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 51: Statystyki wynagrodzenia według płci

Statystyka	Kobiety		Mężczyźni	
	2017	2018	2017	2018
Liczba ubezpieczonych				
Wszyscy	5 146 009	5 239 064	5 452 595	5 556 998
Niepełny etat	673 438	682 724	457 520	470 061
Wynagrodzenie brutto				
Średnia	3 625,24	3 860,17	4 258,74	4 541,44
Mediana	2 982,88	3 204,77	3 228,60	3 502,15
Wariancja log.	0,614	0,622	0,662	0,669
Wsp. Giniego	0,344	0,342	0,397	0,395
Wynagrodzenie etat				
Średnia	3 899,29	4 171,71	4 483,35	4 786,11
Mediana	3 141,34	3 377,00	3 326,65	3 603,05
Wariancja log.	0,425	0,424	0,481	0,478
Wsp. Giniego	0,319	0,318	0,382	0,379

Tabela 51 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

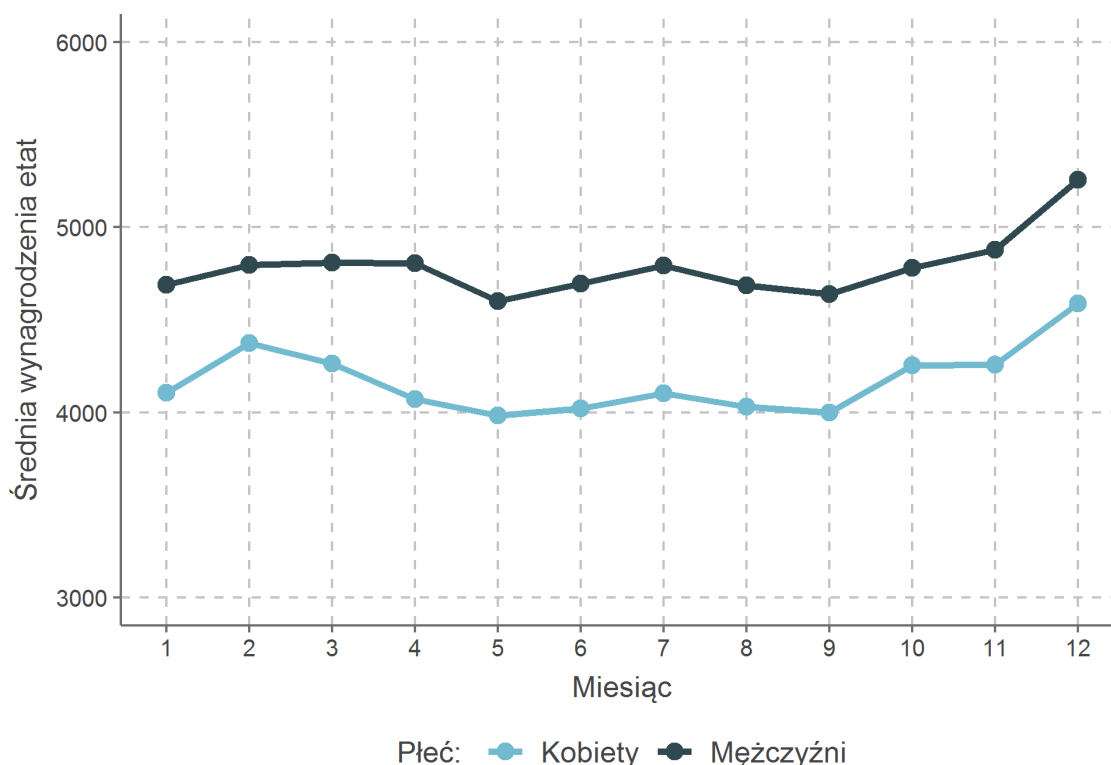


Tabela 52 pokazuje średnie wynagrodzenie etat z uwzględnieniem podziału na płeć i grupy wieku. Rysunek 88 ilustruje wynagrodzenie etat dla danego wieku i płci.

Tabela 52: Średnie wynagrodzenie etat według grup wieku

Przedział wieku	Ogółem		Kobiety		Mężczyźni	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018
20-30	3 278	3 566	3 107	3 376	3 417	3 723
30-40	4 344	4 642	3 937	4 204	4 715	5 040
40-50	4 694	4 985	4 239	4 516	5 205	5 514
50-60	4 265	4 530	4 018	4 271	4 548	4 829
60-70	4 439	4 675	4 317	4 628	4 516	4 704
70-80	4 780	4 879	4 278	4 477	5 055	5 103
80-90	4 779	4 978	4 044	4 292	5 089	5 270

Rysunek 88: Średnie wynagrodzenie etat według wieku

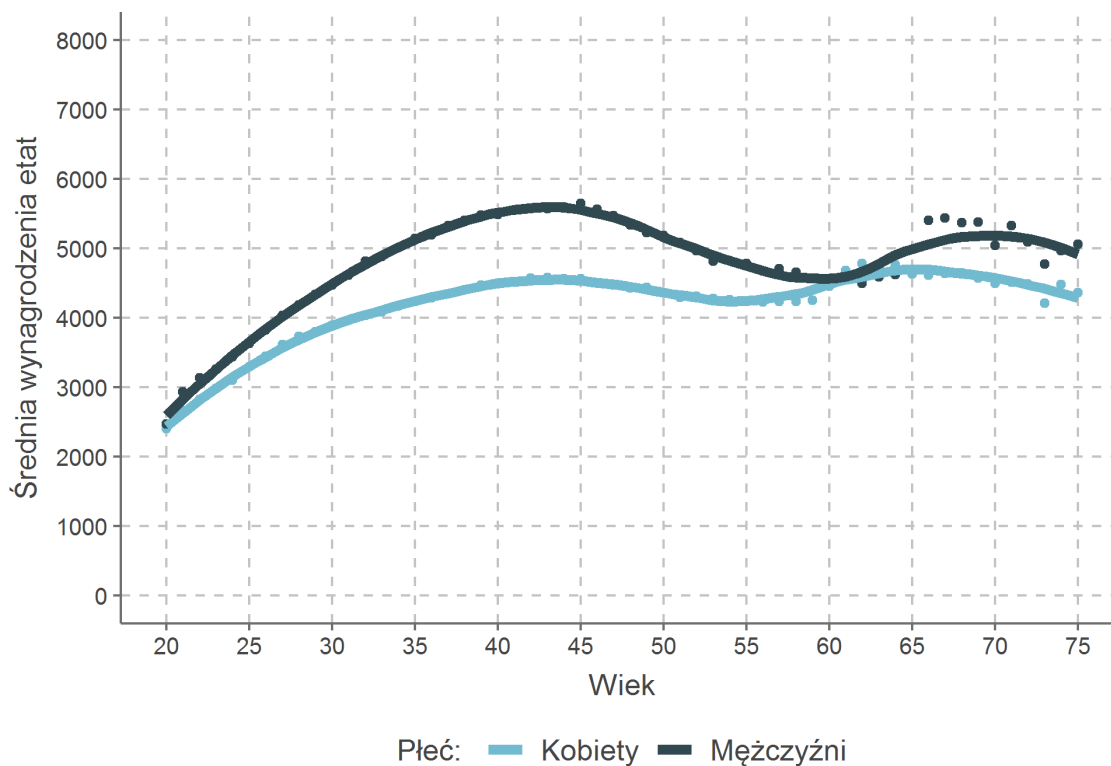


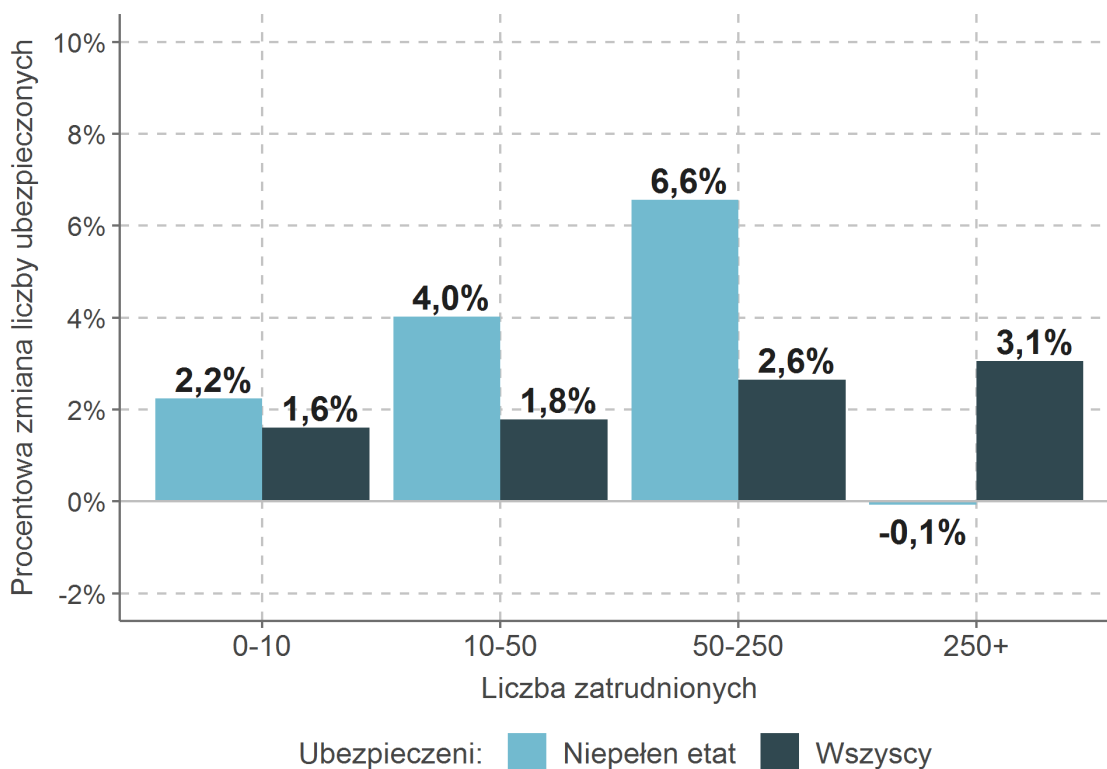
Tabela 53 przedstawia podstawowe statystyki według liczby zatrudnionych przez płatnika. Liczba zatrudnionych zdefiniowana została dla płatników składek na ubezpieczenia społeczne i równa jest średniorocznej liczbie ubezpieczonych opłacających składki na ubezpieczenia społeczne z tytułów należących do 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 53: Statystyki wynagrodzenia według liczby zatrudnionych

Statystyka	Liczba zatrudnionych			
	0-10	10-50	50-250	250+
Liczba ubezpieczonych				
Wszyscy	1 777 592	2 451 680	2 708 306	4 097 357
Niepełny etat	466 362	326 509	206 364	215 812
Wynagrodzenie brutto				
Średnia	2 280,44	3 405,26	4 466,03	5 329,92
Mediana	2 100,00	2 655,68	3 705,17	4 257,78
Wariancja log.	0,664	0,554	0,452	0,563
Wsp. Giniego	0,351	0,347	0,329	0,346
Wynagrodzenie etat				
Średnia	2 751,05	3 737,25	4 682,56	5 529,82
Mediana	2 100,00	2 860,91	3 816,28	4 328,58
Wariancja log.	0,344	0,381	0,356	0,468
Wsp. Giniego	0,267	0,322	0,320	0,346

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 54, 55 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

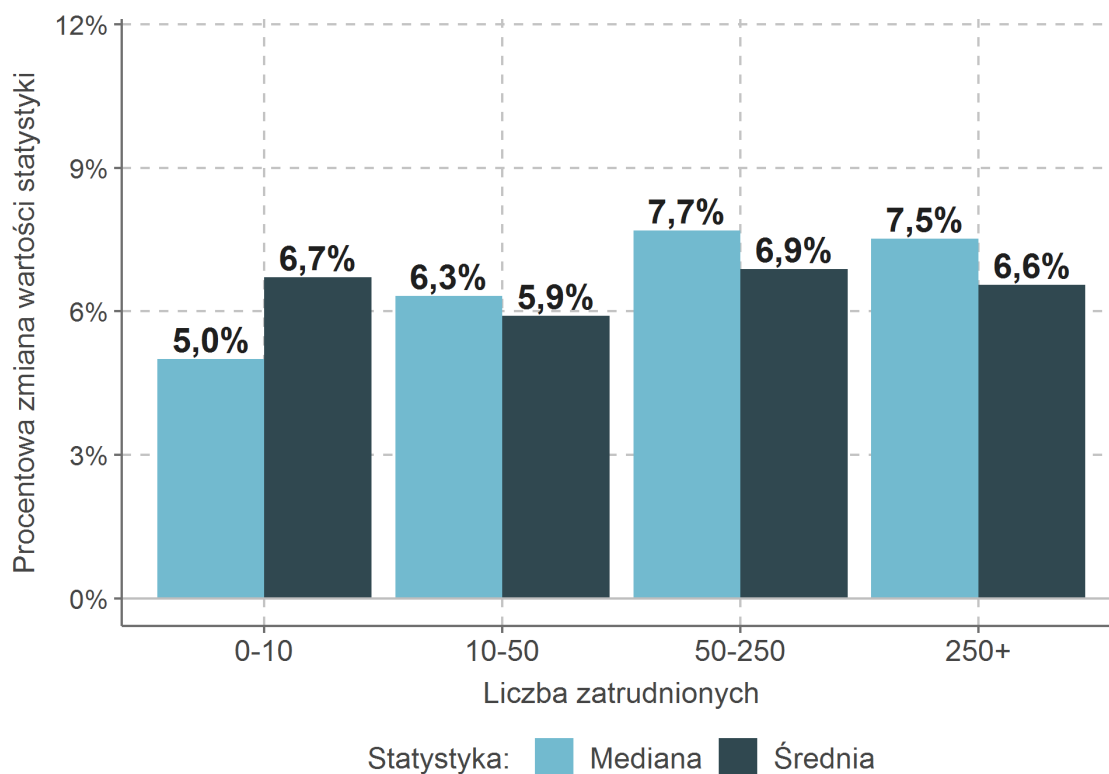


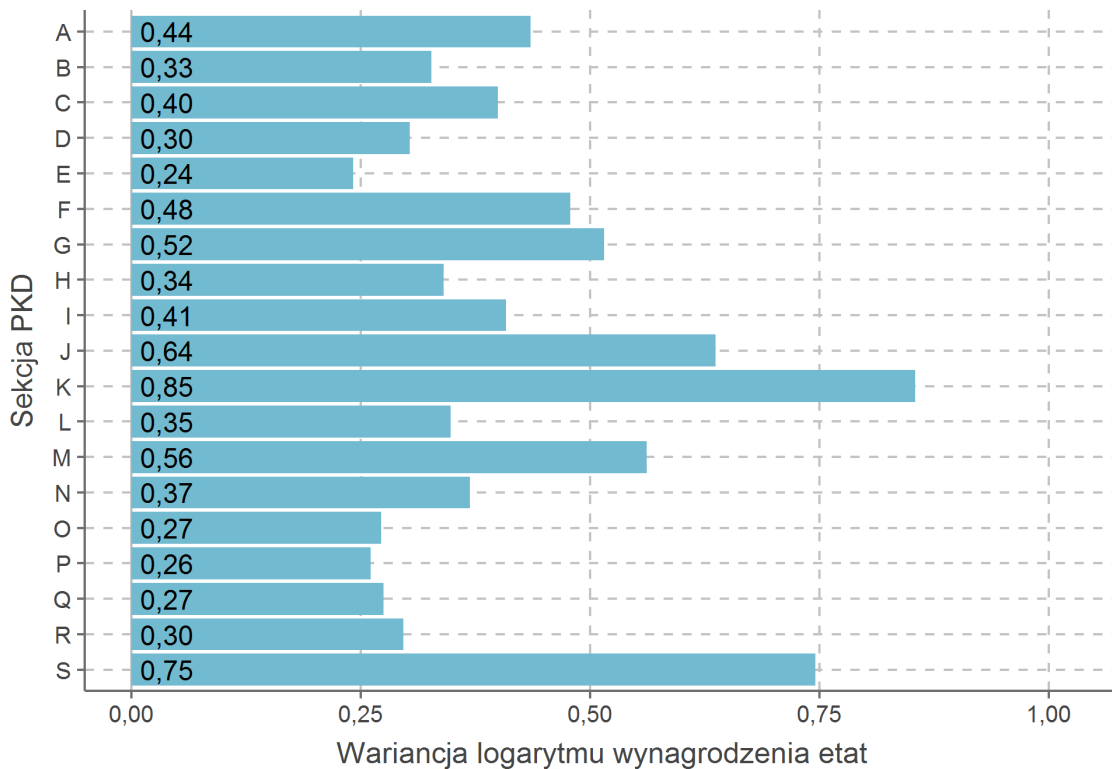
Tabela 54: Liczba ubezpieczonych na umowie o pracę według PKD

Sekcja	Opis	Wszyscy		Niepełny etat	
		2017	2018	2017	2018
A	Rolnictwo	126 495	124 438	15 294	15 507
B	Górnictwo	134 969	137 066	2 252	2 563
C	Przetwórstwo	2 489 549	2 540 280	127 184	126 563
D	Energetyka	104 986	106 818	1 484	1 548
E	Dostawa wody i odpady	146 005	148 277	6 993	7 122
F	Budownictwo	644 400	678 120	76 785	86 538
G	Handel	1 771 112	1 795 434	246 151	241 147
H	Transport	697 247	737 516	51 472	55 018
I	Gastronomia i zakwaterowanie	225 480	238 177	59 232	60 899
J	Informacja i komunikacja	266 600	278 866	19 724	20 450
K	Finanse	297 208	298 507	40 450	39 916
L	Nieruchomości	149 287	155 894	21 977	22 971
M	Nauka i technika	451 110	474 373	63 071	64 726
N	Działalność wspierająca	473 308	483 445	61 166	63 597
O	Administracja publiczna	619 593	610 510	27 409	26 408
P	Edukacja	1 031 898	1 049 972	185 642	197 076
Q	Zdrowie	762 072	776 883	83 667	86 958
R	Kultura i rozrywka	94 647	96 246	18 232	18 209
S	Pozostałe usługi	198 663	210 571	56 765	60 910

Tabela 55: Średnia i mediana wynagrodzenia etat według PKD

Sekcja	Opis	Średnia		Mediana	
		2017	2018	2017	2018
A	Rolnictwo	3 980	4 203	2 662	2 899
B	Górnictwo	6 799	7 634	6 109	6 715
C	Przetwórstwo	4 158	4 431	3 303	3 611
D	Energetyka	6 732	6 960	5 682	5 902
E	Dostawa wody i odpady	4 058	4 270	3 581	3 807
F	Budownictwo	3 400	3 630	2 124	2 261
G	Handel	3 591	3 870	2 566	2 804
H	Transport	3 650	3 852	2 983	3 168
I	Gastronomia i zakwaterowanie	2 667	2 843	2 000	2 113
J	Informacja i komunikacja	7 368	7 929	5 567	6 032
K	Finanse	6 977	7 308	4 748	5 006
L	Nieruchomości	4 368	4 524	3 419	3 564
M	Nauka i technika	5 191	5 505	3 620	3 954
N	Działalność wspierająca	3 092	3 380	2 224	2 390
O	Administracja publiczna	4 747	4 964	4 115	4 332
P	Edukacja	4 258	4 526	3 861	3 989
Q	Zdrowie	4 080	4 444	3 475	3 743
R	Kultura i rozrywka	3 899	4 123	3 164	3 393
S	Pozostałe usługi	3 066	3 362	2 154	2 361

Rysunek 91: Wariancja logarytmu wynagrodzenia etat według PKD



Tabele 56 oraz 57 przedstawiają statystyki według sekcji PKD i liczby zatrudnionych. Tabela 58 pokazuje średnie wynagrodzenie brutto z podziałem na płeć i sekcje PKD, a tabela 59 z podziałem na płeć i liczbę zatrudnionych.

Tabela 56: Liczba ubezpieczonych na umowie o pracę według PKD i liczby zatrudnionych

Sekcja	Opis	Liczba zatrudnionych			
		0-10	10-50	50-250	250+
A	Rolnictwo	39 736	42 936	34 625	7 715
B	Górnictwo	3 104	6 409	11 589	116 183
C	Przetwórstwo	217 204	456 369	698 053	1 174 551
D	Energetyka	2 354	6 978	19 891	77 679
E	Dostawa wody i odpady	9 643	37 864	65 178	35 817
F	Budownictwo	251 555	225 645	115 838	87 076
G	Handel	499 855	444 188	316 327	540 227
H	Transport	137 058	149 931	116 706	335 950
I	Gastronomia i zakwaterowanie	80 852	83 567	32 237	41 836
J	Informacja i komunikacja	35 521	44 084	54 214	145 740
K	Finanse	27 131	27 576	47 269	201 428
L	Nieruchomości	38 392	46 883	51 210	19 807
M	Nauka i technika	152 904	94 922	96 026	131 643
N	Działalność wspierająca	50 587	63 130	99 136	272 680
O	Administracja publiczna	3 735	80 519	185 963	341 806
P	Edukacja	29 019	396 693	505 652	160 000
Q	Zdrowie	81 580	151 618	189 550	360 746
R	Kultura i rozrywka	18 779	35 634	30 198	11 898
S	Pozostałe usługi	99 653	56 624	32 486	22 321

Tabela 57: Średnia wynagrodzenia etat według PKD i liczby zatrudnionych

Sekcja	Opis	Liczba zatrudnionych			
		0-10	10-50	50-250	250+
A	Rolnictwo	2 647	4 105	6 043	4 534
B	Górnictwo	3 139	4 014	5 558	8 161
C	Przetwórstwo	2 594	3 245	4 266	5 332
D	Energetyka	4 361	5 254	5 739	7 507
E	Dostawa wody i odpady	2 943	3 873	4 290	5 012
F	Budownictwo	2 364	3 150	4 962	6 777
G	Handel	2 570	3 613	4 908	4 680
H	Transport	2 431	2 911	3 920	4 838
I	Gastronomia i zakwaterowanie	2 254	2 574	3 651	3 899
J	Informacja i komunikacja	4 335	6 437	8 163	9 171
K	Finanse	3 348	6 188	7 568	7 899
L	Nieruchomości	3 643	4 384	4 828	5 800
M	Nauka i technika	3 284	4 870	6 881	7 564
N	Działalność wspierająca	2 829	3 262	3 629	3 418
O	Administracja publiczna	4 935	4 576	4 808	5 141
P	Edukacja	3 477	4 064	4 403	6 346
Q	Zdrowie	3 429	4 216	4 281	4 857
R	Kultura i rozrywka	3 243	3 916	4 469	5 258
S	Pozostałe usługi	2 481	3 807	4 741	4 151

Tabela 58: Średnia wynagrodzenia etat według płci i PKD

Sekcja	Opis	Kobiety		Mężczyźni	
		2017	2018	2017	2018
A	Rolnictwo	3 766	3 964	4 073	4 319
B	Górnictwo	5 335	5 887	6 967	7 838
C	Przetwórstwo	3 575	3 822	4 460	4 753
D	Energetyka	6 363	6 621	6 838	7 058
E	Dostawa wody i odpady	4 103	4 342	4 046	4 254
F	Budownictwo	3 993	4 310	3 338	3 586
G	Handel	3 198	3 439	4 056	4 379
H	Transport	3 957	4 202	3 573	3 785
I	Gastronomia i zakwaterowanie	2 574	2 745	2 841	3 044
J	Informacja i komunikacja	5 932	6 378	8 258	8 890
K	Finanse	5 850	6 164	9 197	9 496
L	Nieruchomości	4 208	4 392	4 560	4 693
M	Nauka i technika	4 675	5 007	5 906	6 212
N	Działalność wspierająca	3 082	3 355	3 112	3 434
O	Administracja publiczna	4 591	4 815	5 051	5 264
P	Edukacja	4 113	4 378	4 752	5 040
Q	Zdrowie	3 952	4 299	4 695	5 160
R	Kultura i rozrywka	3 725	3 940	4 126	4 370
S	Pozostałe usługi	2 850	3 138	3 648	3 997

Rysunek 92: Liczba ubezpieczonych na umowie o pracę według płci i liczby zatrudnionych

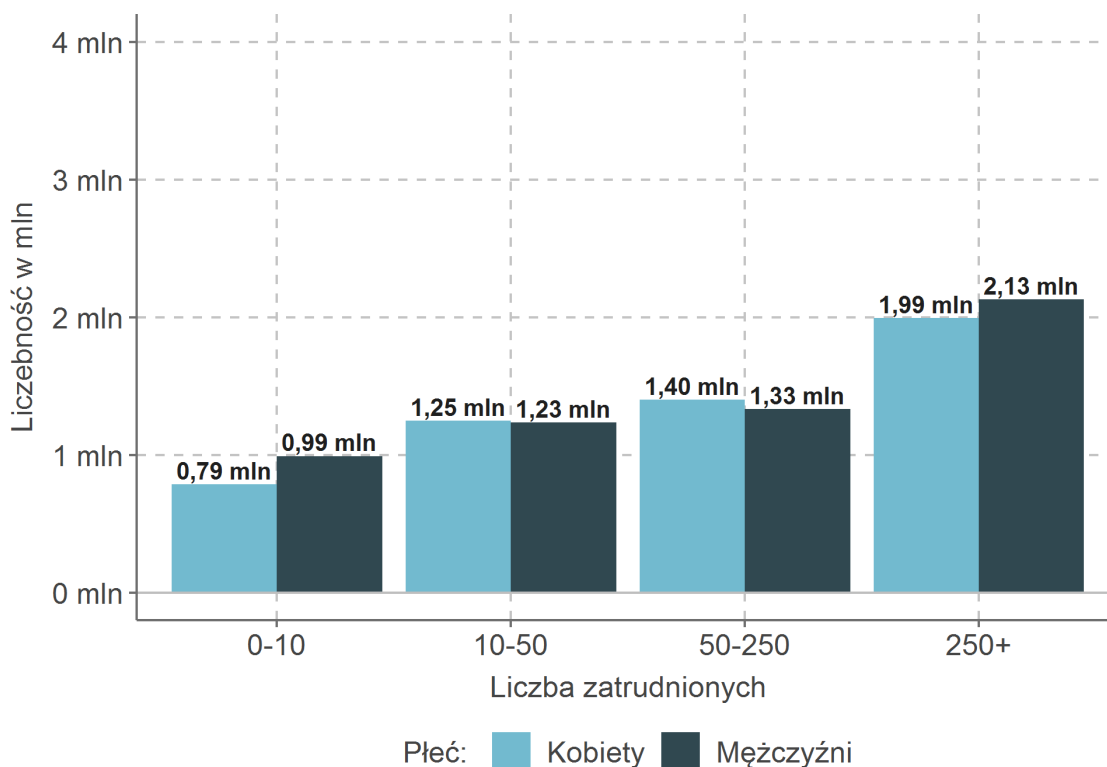
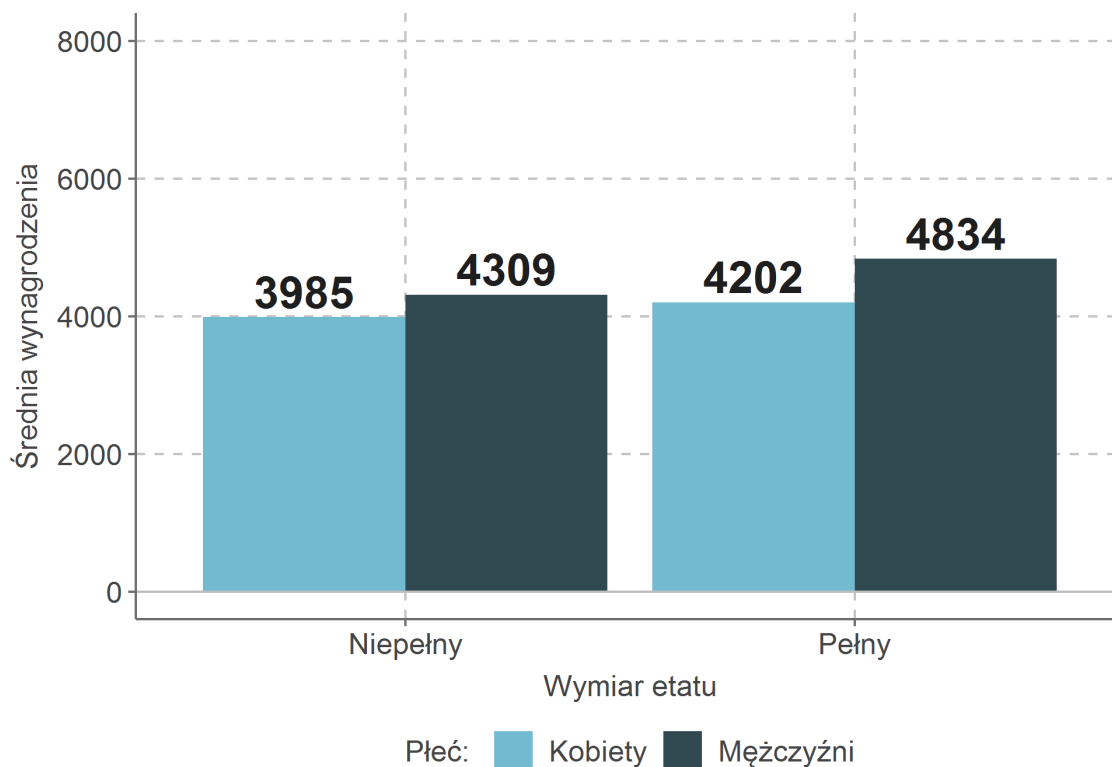


Tabela 59: Statystyki wynagrodzenia etat według płci i liczby zatrudnionych

Liczba zatrudnionych	Kobiety		Mężczyźni	
	2017	2018	2017	2018
Średnia				
0-10	2 617,31	2 814,22	2 546,90	2 710,60
10-50	3 553,85	3 761,37	3 513,75	3 745,25
50-250	4 099,66	4 382,16	4 678,29	5 020,72
250+	4 501,89	4 815,28	5 835,92	6 210,79
Mediana				
0-10	2 000,00	2 100,00	2 000,00	2 100,00
10-50	2 857,42	3 045,93	2 518,03	2 714,13
50-250	3 442,05	3 685,11	3 658,11	3 968,05
250+	3 627,93	3 888,60	4 453,46	4 787,96
Wariancja log.				
0-10	0,358	0,354	0,341	0,333
10-50	0,342	0,335	0,433	0,419
50-250	0,331	0,323	0,385	0,378
250+	0,489	0,496	0,408	0,412
Wsp. Giniego				
0-10	0,260	0,268	0,260	0,264
10-50	0,297	0,296	0,345	0,345
50-250	0,294	0,292	0,344	0,340
250+	0,320	0,319	0,361	0,354

Rysunek 93: Średnia wynagrodzenia etat według płci wymiaru etatu



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 1,61 mln w roku 2018, a w 2017 było to 1,68 mln osób. Stanowiło to odpowiednio 14,8% oraz 15,8% ubezpieczonych na umowie o pracę. Wartości wynagrodzenia w przeliczeniu na pełen etat poniżej płacy minimalnej odnotowało średniorocznie 877 tys. ubezpieczonych w 2018 oraz 876 tys. w 2017. Przyczyną takiego stanu rzeczy może być m.in.: (1) rozpoczęcie pracy, (2) zakończenie pracy, (3) pobieranie świadczeń krótkookresowych oraz (4) bycie pracownikiem młodocianym. Tabela 60 przedstawia grupowanie ubezpieczonych o wynagrodzeniu poniżej płacy minimalnej ze względu na potencjalne przyczyny.

Tabela 60: Liczba ubezpieczonych poniżej płacy minimalnej według cech wynagrodzenia

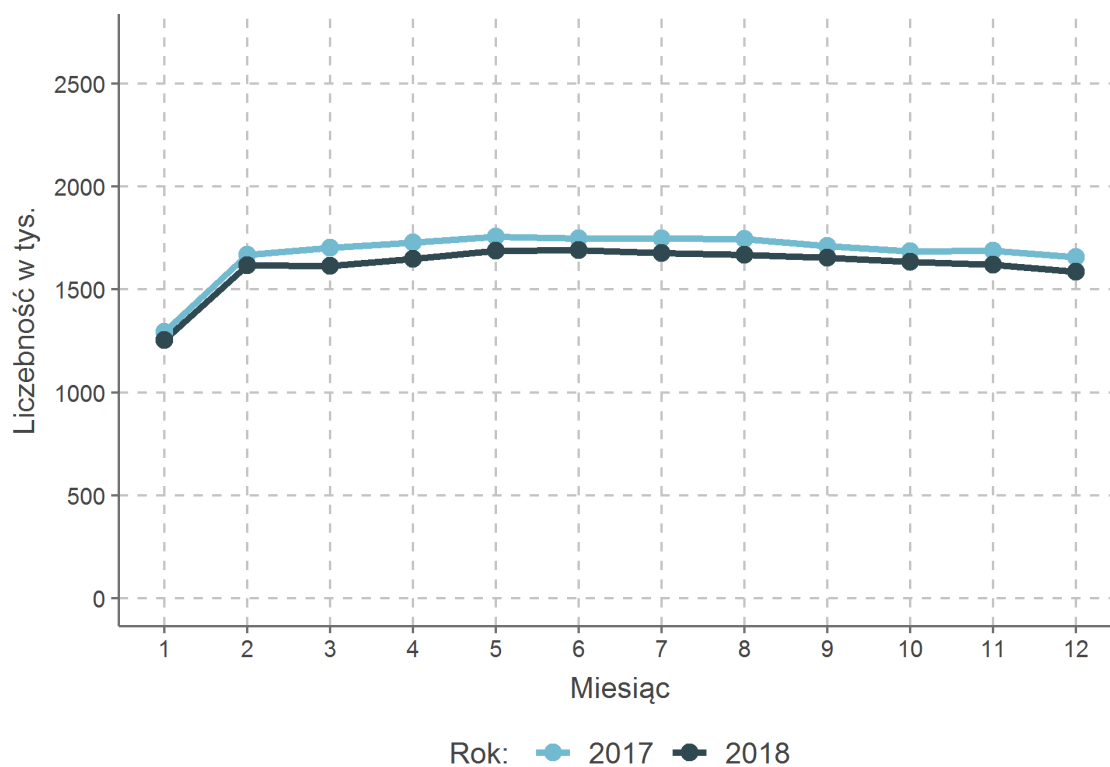
Cechy wynagrodzenia					Liczebność
Początek okresu	Koniec okresu	Świadczenie krótko.	Prac. młodociany		
-	-	✓	-	-	318 731
-	-	-	-	-	125 961
✓	-	-	-	-	119 565
-	✓	✓	-	-	90 378
-	-	-	✓	-	73 789
-	✓	-	-	-	59 364
✓	-	✓	-	-	29 814
✓	✓	-	-	-	28 290
-	✓	-	✓	-	10 718
-	-	✓	✓	-	10 329
✓	✓	✓	-	-	9 500
✓	-	-	✓	-	4 745
-	✓	✓	✓	-	1 846
✓	✓	-	✓	-	470
✓	-	✓	✓	-	417
✓	✓	✓	✓	-	35

Tabela 61 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 61: Liczba ubezpieczonych w przedziałach powyżej płacy minimalnej

Przedział	Liczebność	Udział
0%-5%	279 335	3,4%
0%-10%	565 882	6,9%
0%-15%	804 416	9,8%
0%-20%	1 094 708	13,3%
0%-25%	1 311 381	16,0%
0%-30%	1 535 435	18,7%
0%-35%	1 807 119	22,0%

Rysunek 94: Liczba ubezpieczonych z płacą minimalną według miesiący



Rysunek 95: Udział ubezpieczonych z płacą minimalną według miesiący

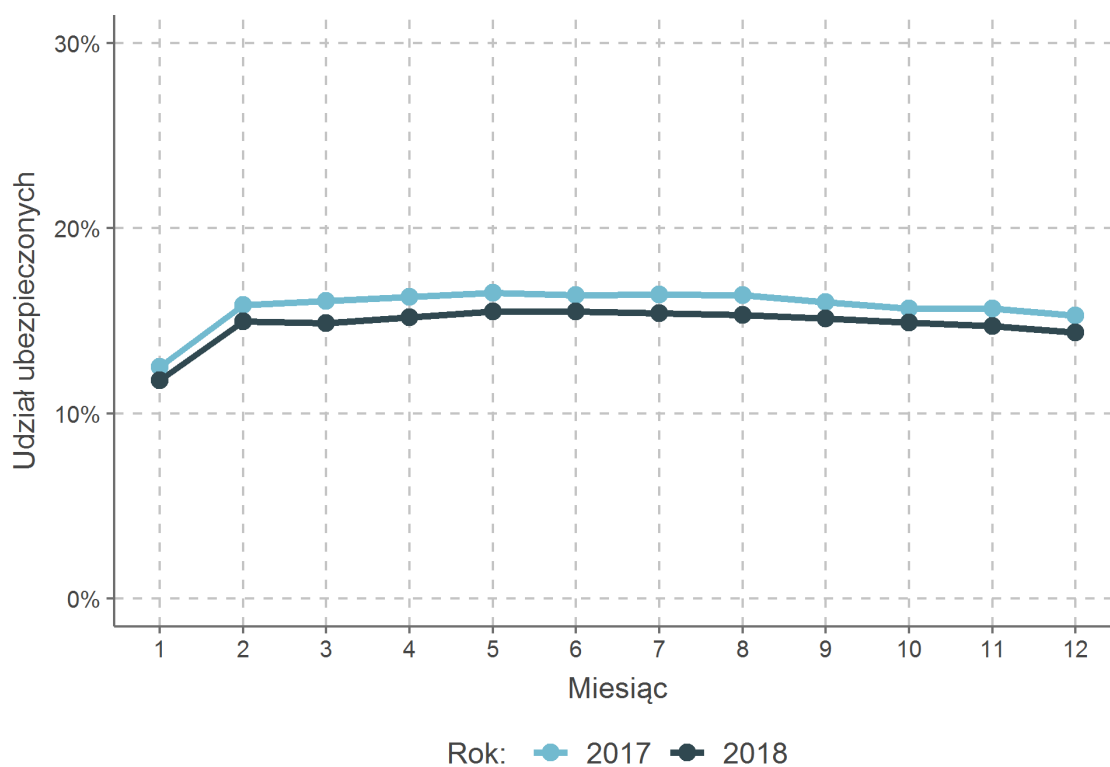


Tabela 62: Liczba ubezpieczonych z płacą minimalną według płci i wieku

Przedział wieku	Liczebność		Udział	
	Kobiety	Mężczyźni	Kobiety	Mężczyźni
0-20	6 720	10 751	9,8%	9,7%
20-30	153 360	232 187	16,1%	20,1%
30-40	180 591	266 457	12,3%	16,7%
40-50	185 707	197 385	13,0%	15,6%
50-60	123 287	139 764	11,1%	14,0%
60-70	26 056	59 778	12,2%	14,5%
70+	3 292	5 491	25,1%	22,7%

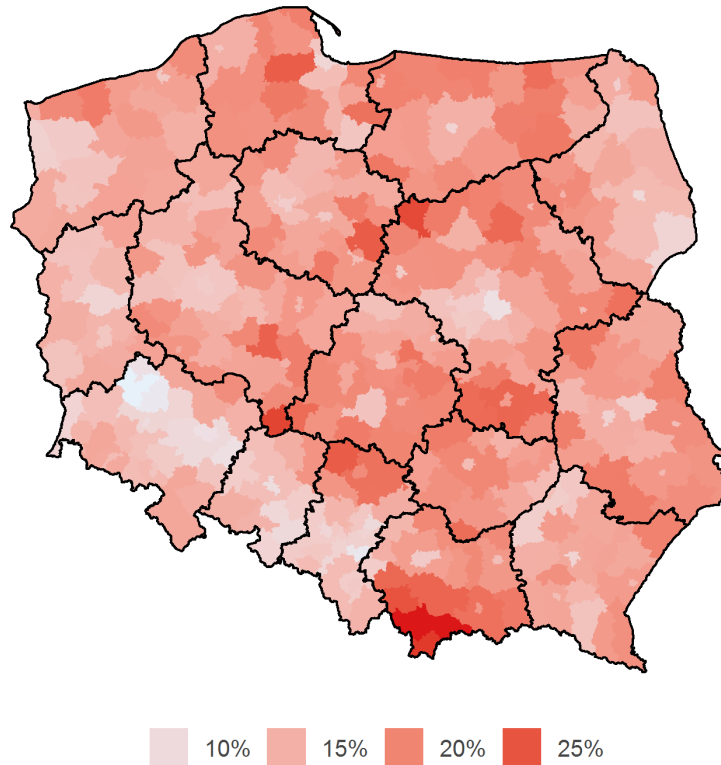
Tabela 63: Liczba ubezpieczonych z płacą minimalną według PKD

Sekcja	Opis	Liczebność	Udział
A	Rolnictwo	35 953	28,9%
B	Górnictwo	3 650	2,7%
C	Przetwórstwo	314 307	12,4%
D	Energetyka	1 122	1,1%
E	Dostawa wody i odpady	10 156	6,8%
F	Budownictwo	245 679	36,2%
G	Handel	426 578	23,8%
H	Transport	110 568	15,0%
I	Gastronomia i zakwaterowanie	91 201	38,3%
J	Informacja i komunikacja	15 932	5,7%
K	Finanse	20 292	6,8%
L	Nieruchomości	19 178	12,3%
M	Nauka i technika	75 271	15,9%
N	Działalność wspierająca	91 801	19,0%
O	Administracja publiczna	7 198	1,2%
P	Edukacja	26 511	2,5%
Q	Zdrowie	45 864	5,9%
R	Kultura i rozrywka	8 657	9,0%
S	Pozostałe usługi	64 247	30,5%

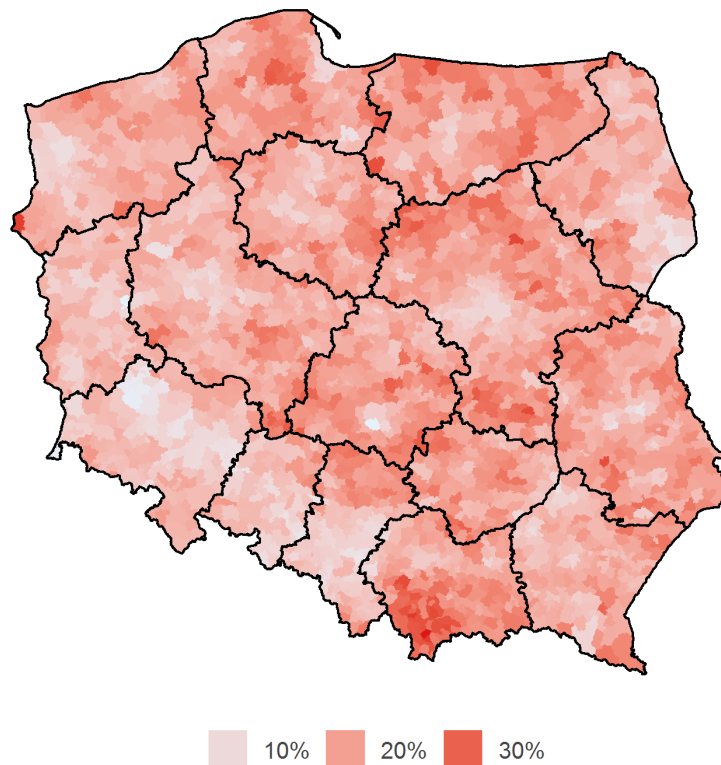
Tabela 64: Liczba ubezpieczonych z płacą minimalną według zatrudnienia

Zatrudnienie	Liczba zatrudnionych		Udział
	ogółem	na płacy min.	
0-5	1 024 904	597 584	58,3%
5-10	760 495	323 854	42,6%
10-25	1 392 606	379 661	27,3%
25-50	1 081 306	118 132	10,9%
50-100	1 271 056	73 664	5,8%
100-250	1 452 299	58 652	4,0%
250-500	947 855	21 929	2,3%
500+	3 160 775	45 467	1,4%

Rysunek 96: Udział ubezpieczonych z płacą minimalną w powiatach



Rysunek 97: Udział ubezpieczonych z płacą minimalną w gminach



Obciążenie podatkowo-składkowe umów o pracę

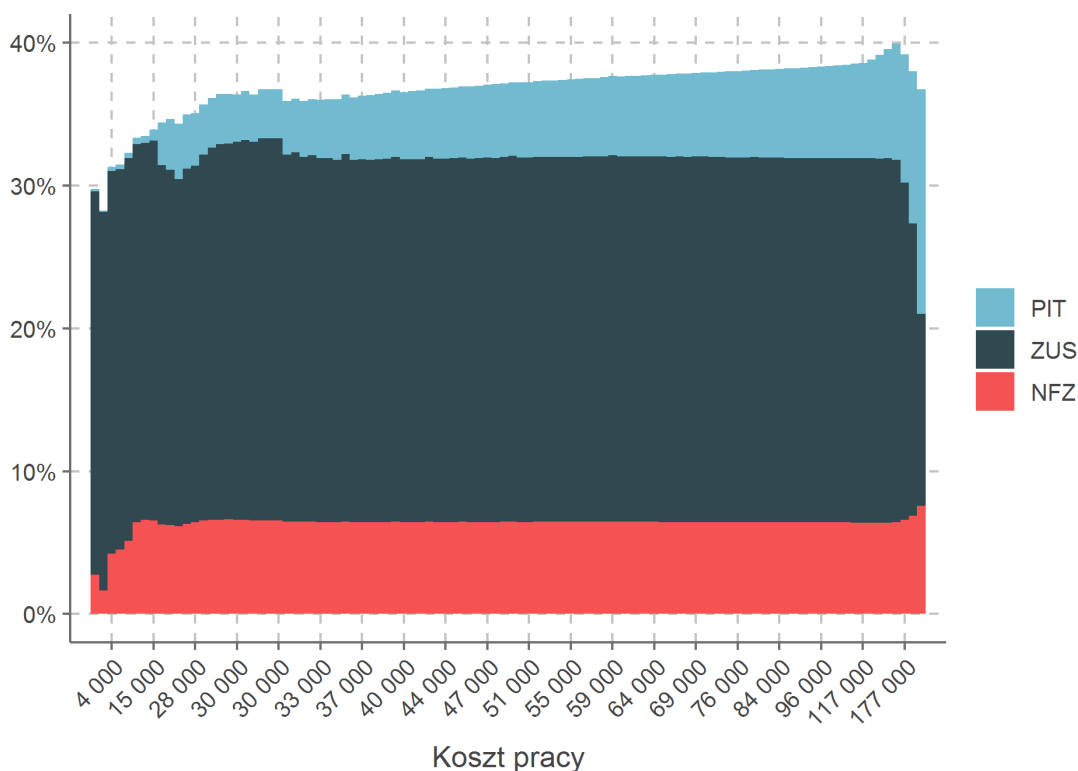
Przy wyliczaniu obciążenia podatkowo-składkowego zawężono grupę do osób, które jednocześnie mają przychód wyłącznie z umów o pracę i opłacają składki wyłącznie z tytułu umowy o pracę. Takich osób jest 6,07 mln. Średni przychód tej grupy to 51 410,61 zł, średni dochód to 49 803,83 zł, a średni koszt pracy 59 625,03 zł.

Koszty pracy zostały obliczone jako przychód powiększony o składki pracodawcy³ na ubezpieczenia społeczne. Średnie obciążenie podatkowo-składkowe względem kosztów pracy wynosi 36,78%, a mediana 37,78%. Przy czym średnie obciążenie podatkami wynosi 4,96%, składkami na ubezpieczenia społeczne - 25,5% oraz składką zdrowotną - 6,32%.

Tabela 65: Obciążenie podatkowo-składkowe według grup decylowych kosztu pracy

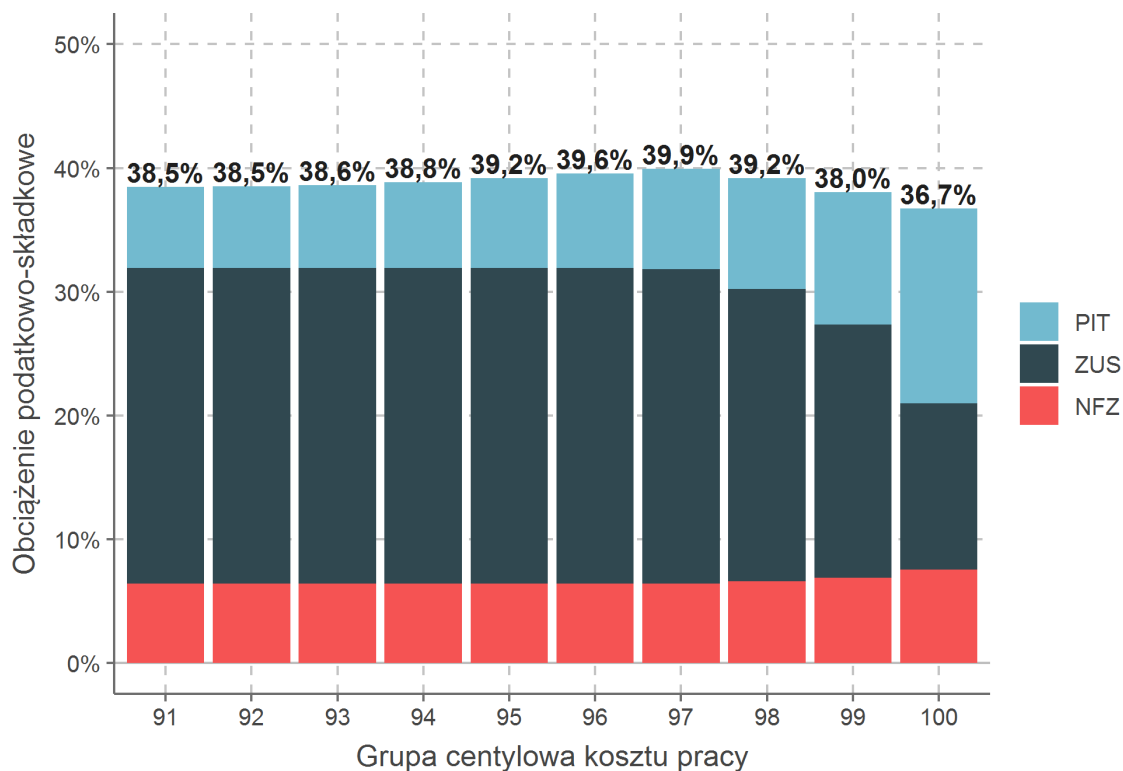
Gr. decylowa	koszt pracy	Średni			Obciążenie	
		%PIT	%ZUS	%NFZ	średnie	mediana
1	10 867	0,9%	26,3%	5,0%	32,3%	33,0%
2	28 598	3,6%	25,7%	6,5%	35,8%	37,2%
3	31 422	3,8%	26,0%	6,5%	36,3%	37,6%
4	38 299	4,6%	25,5%	6,4%	36,5%	37,5%
5	45 478	5,0%	25,5%	6,4%	37,0%	37,9%
6	53 171	5,3%	25,6%	6,5%	37,4%	38,2%
7	61 782	5,6%	25,6%	6,5%	37,7%	38,4%
8	72 694	6,0%	25,6%	6,4%	38,0%	38,5%
9	90 127	6,3%	25,5%	6,4%	38,3%	38,8%
10	163 578	8,4%	23,7%	6,6%	38,7%	39,1%

Rysunek 98: Obciążenie podatkowo-składkowe umów o pracę według grup centylowych kosztu pracy

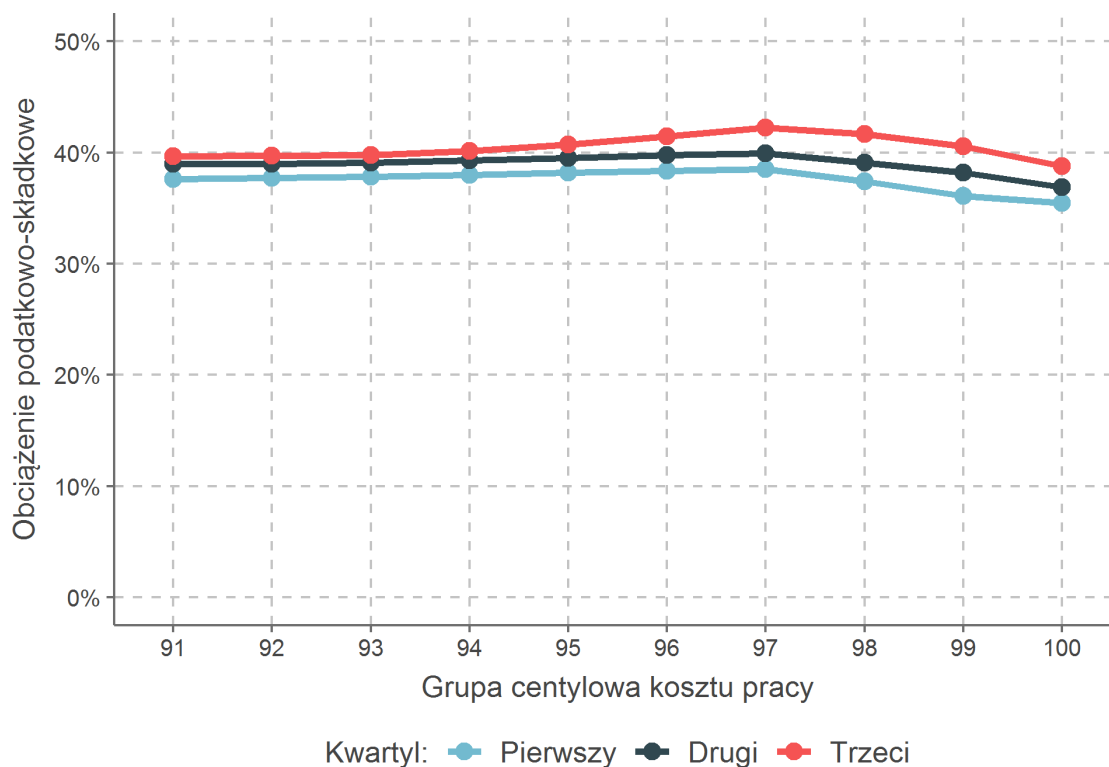


³Nie uwzględnia składek na Fundusz Pracy oraz Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych.

Rysunek 99: Średnia obciążenia umów o pracę według grup centylowych kosztu pracy



Rysunek 100: Kwartyle obciążenia umów o pracę według grup centylowych kosztu pracy

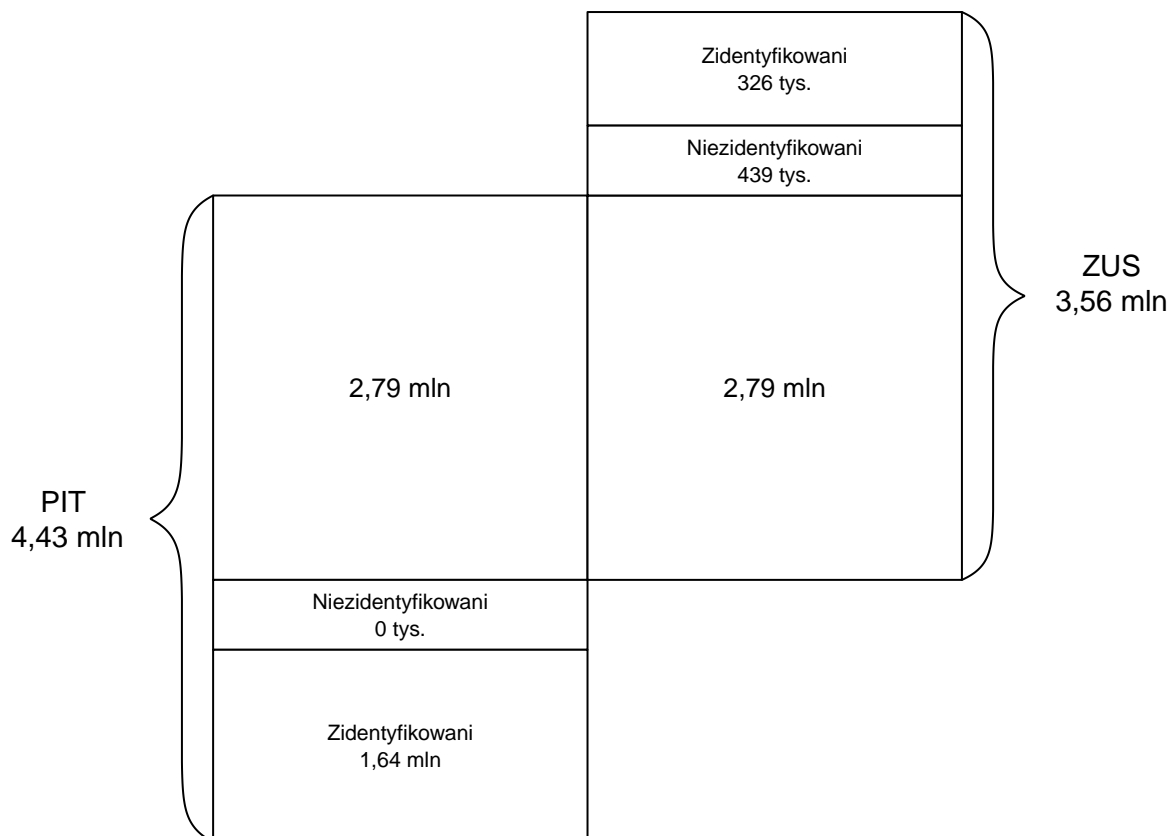


Umowy cywilnoprawne

Podstawowe informacje o umowach cywilnoprawnych

Osoby na umowach cywilnoprawnych można wyodrębnić na podstawie danych PIT lub ZUS. Schemat 101 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 4,16 mln w 2017 oraz 4,43 mln w 2018, a ubezpieczonych 3,31 mln w 2017 oraz 3,56 mln w 2018.

Rysunek 101: Schemat połączonych baz danych PIT i ZUS w zakresie umów cywilnoprawnych

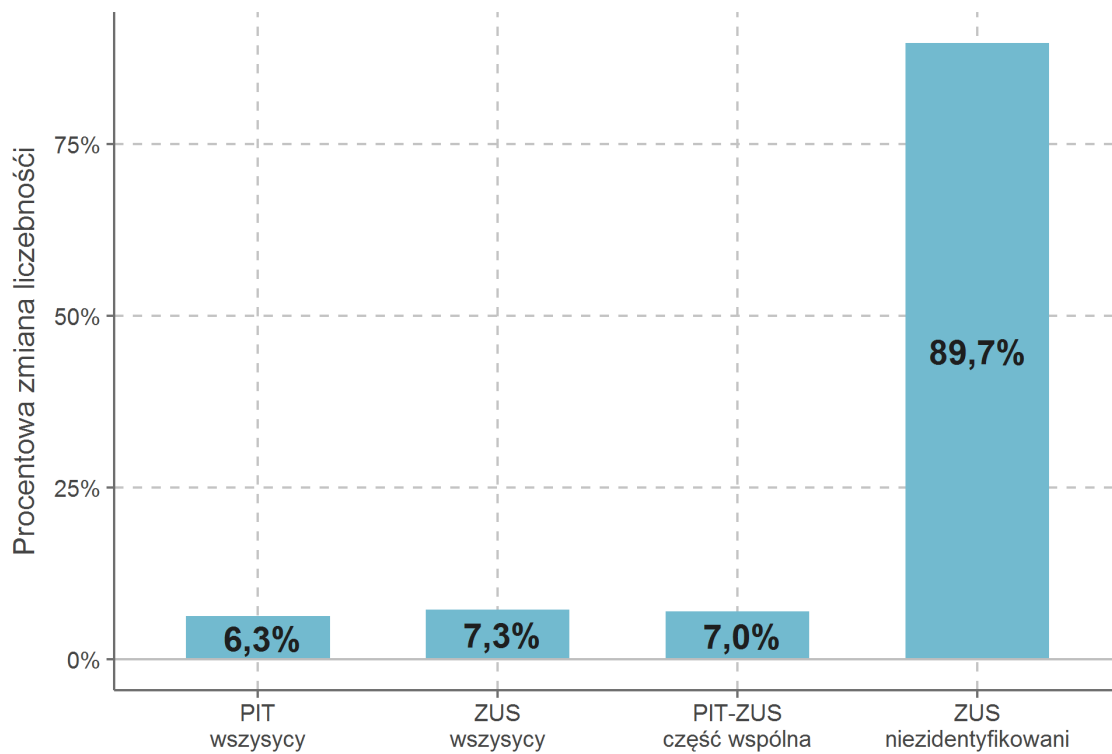


Główne różnice pomiędzy umowami cywilnoprawnymi w danych PIT i ZUS: (1) brak informacji o umowach o dzieło w danych ZUS, (2) brak informacji o studentach na umowach zlecenie w danych ZUS, (3) brak bezpośredniego rozróżnienia na rodzaje umów w danych PIT, (4) szeroka definicja dla danych PIT uwzględniająca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

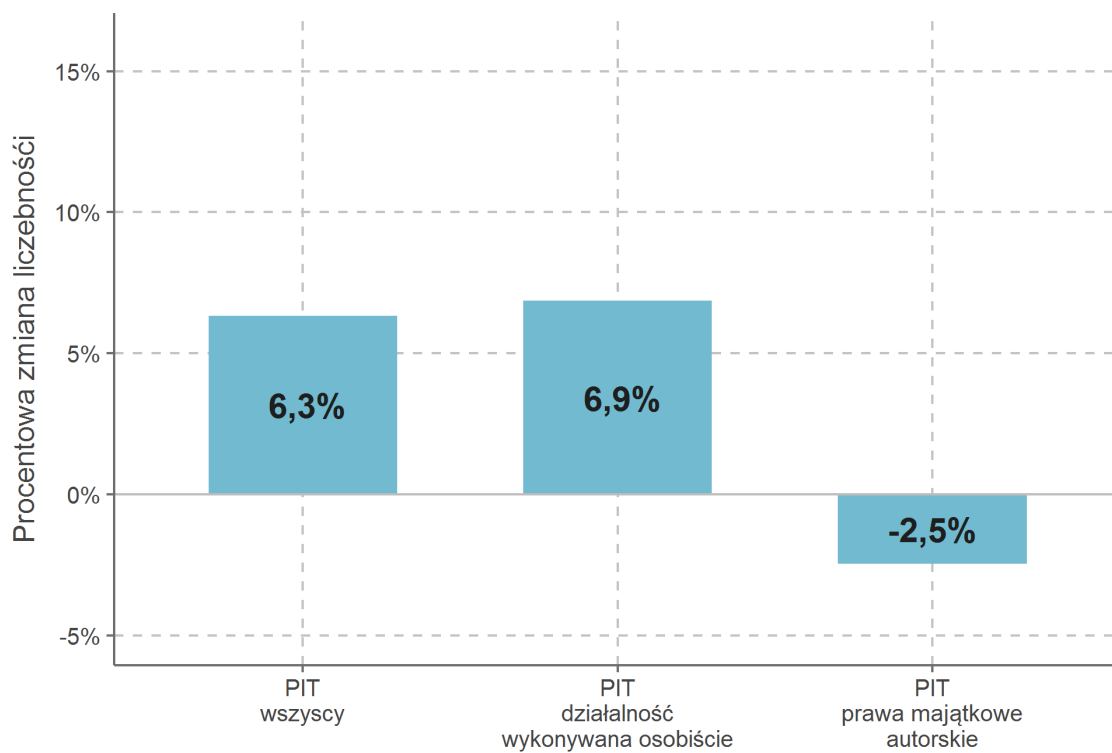
Umowy cywilnoprawne w danych PIT można podzielić na: (1) działalność wykonywaną osobiście - 4,29 mln podatników oraz (2) prawa majątkowe, dla których stosuje się koszty uzyskania przychodu z tytułu praw autorskich - 323 tys. podatników.

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.

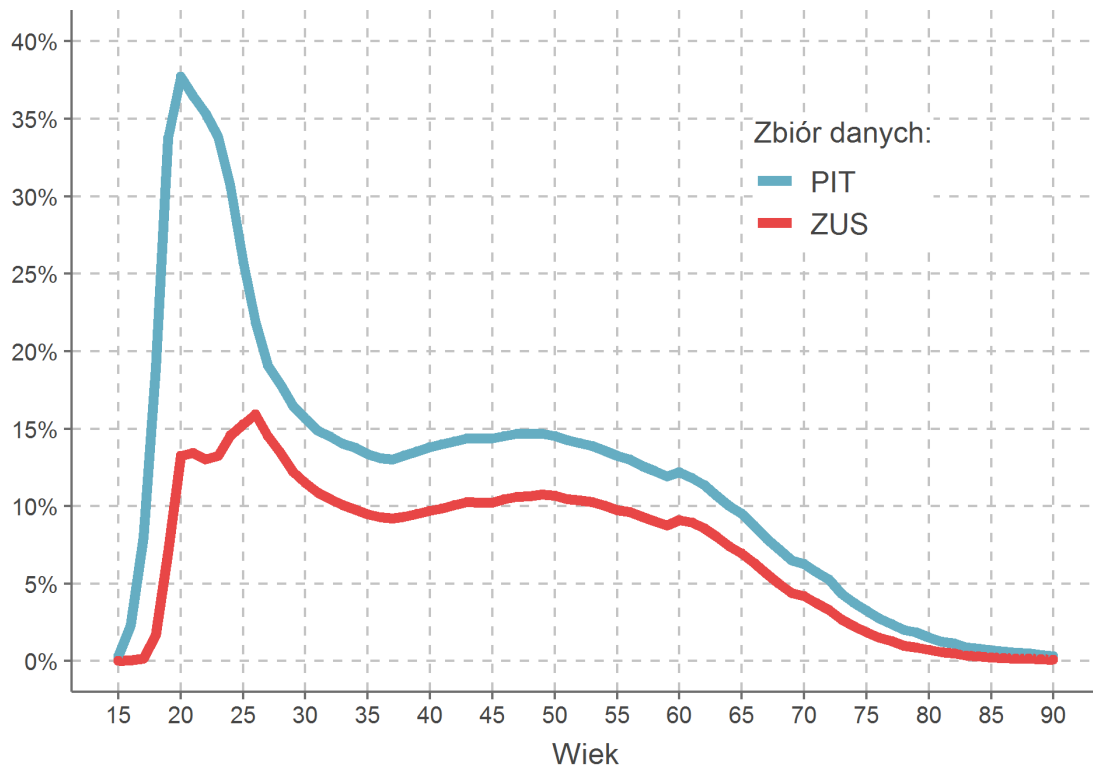
Rysunek 102: Roczna zmiana liczby osób na umowach cywilnoprawnych w danych PIT i ZUS



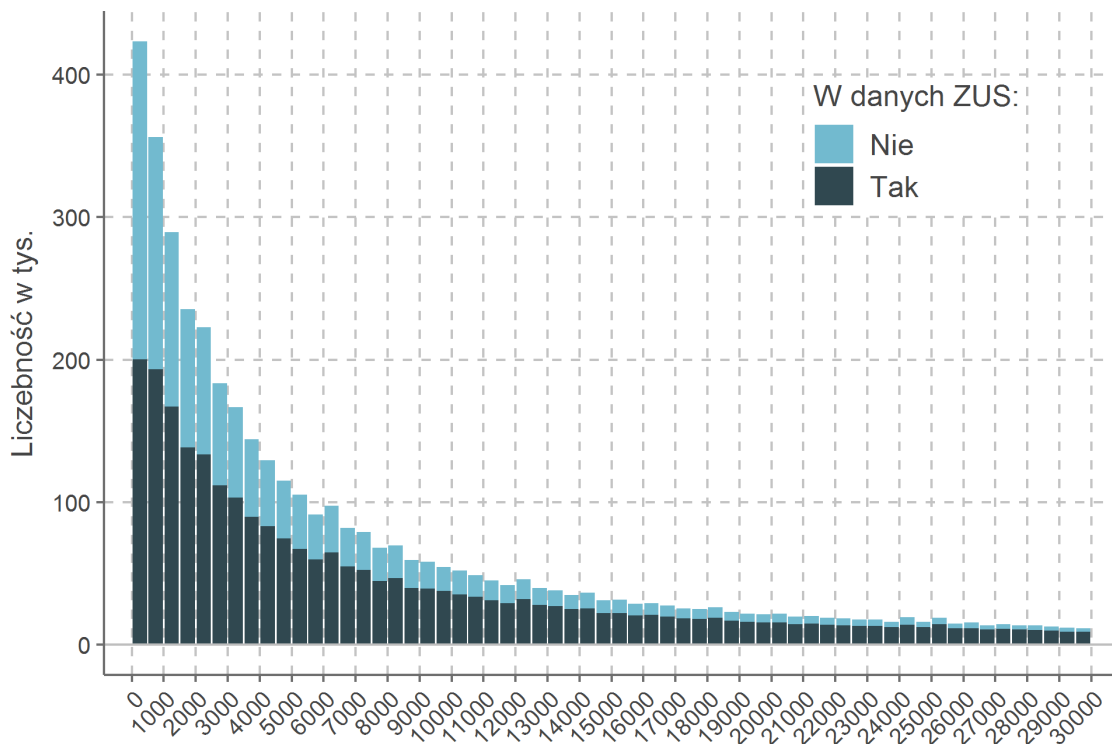
Rysunek 103: Roczna zmiana liczby osób na umowach cywilnoprawnych w danych PIT



Rysunek 104: Udział osób z przynajmniej jedną umową cywilnoprawną według wieku



Rysunek 105: 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 4,16 mln w rok 2017 oraz 4,43 mln w roku 2018. 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 4,01 mln w roku 2017 oraz 4,29 mln w roku 2018. Liczba podatników deklarujących przychód, dochód lub koszty z praw majątkowych objętych autorskimi kosztami uzyskania przychodu wynosiła 332 tys. w roku 2017 oraz 323 tys. w roku 2018.

Tabela 66: Podstawowe statystyki umów cywilnoprawnych w danych PIT

Statystyka	Umowy cywilnoprawne		Działalność osobista		Prawa majątkowe	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Przychód						
Średnia	11 394	12 078	10 653	11 335	14 155	15 061
Mediana	4 576	4 769	4 371	4 584	4 000	3 960
Wariancja log.	2,3427	2,4028	2,2749	2,3340	3,2168	3,3169
Wsp. Giniego	0,6631	0,6698	0,6578	0,6637	0,7059	0,7263
Dochód brutto						
Średnia	9 210	9 804	8 923	9 533	7 664	7 811
Mediana	3 640	3 802	3 544	3 722	2 065	2 000
Wariancja log.	2,3586	2,4366	2,3012	2,3778	3,2519	3,3216
Wsp. Giniego	0,6689	0,6756	0,6679	0,6744	0,7204	0,7306
Koszty						
Średnia	2 225	2 311	1 766	1 834	6 606	7 319
Mediana	893	923	825	858	2 000	1 958
Wariancja log.	2,2985	2,3386	2,1290	2,1753	3,1776	3,3112
Wsp. Giniego	0,6676	0,6717	0,6227	0,6229	0,6890	0,7210

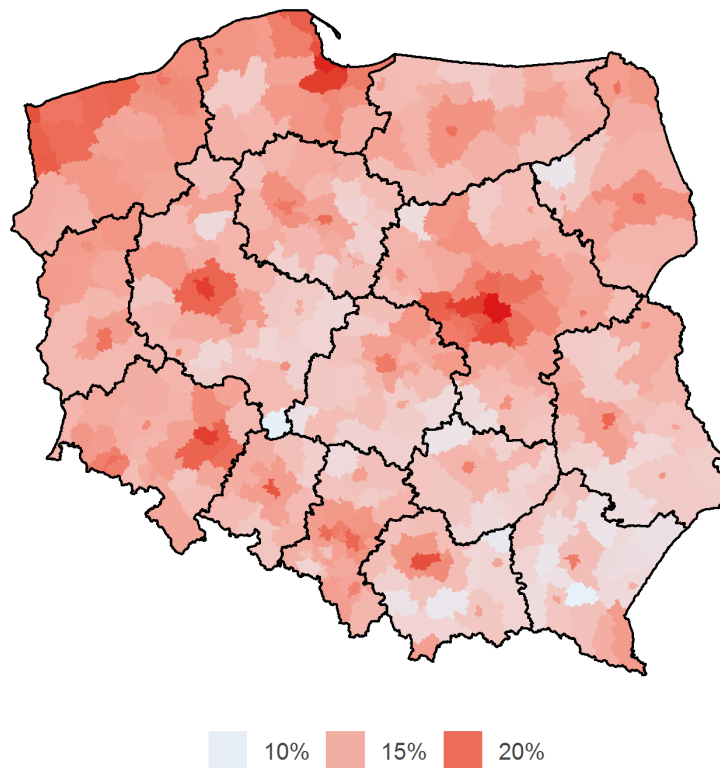
Tabela 66 przedstawia podstawowe statystyki umów cywilnoprawnych z podziałem na działalność wykonywaną osobiście i prawa majątkowe o autorskich kosztach uzyskania przychodu. Tabela 67 prezentuje decyle przychodu z umów cywilnoprawnych w takim samym podziale.

Tabela 67: Decyle przychodu z umów cywilnoprawnych

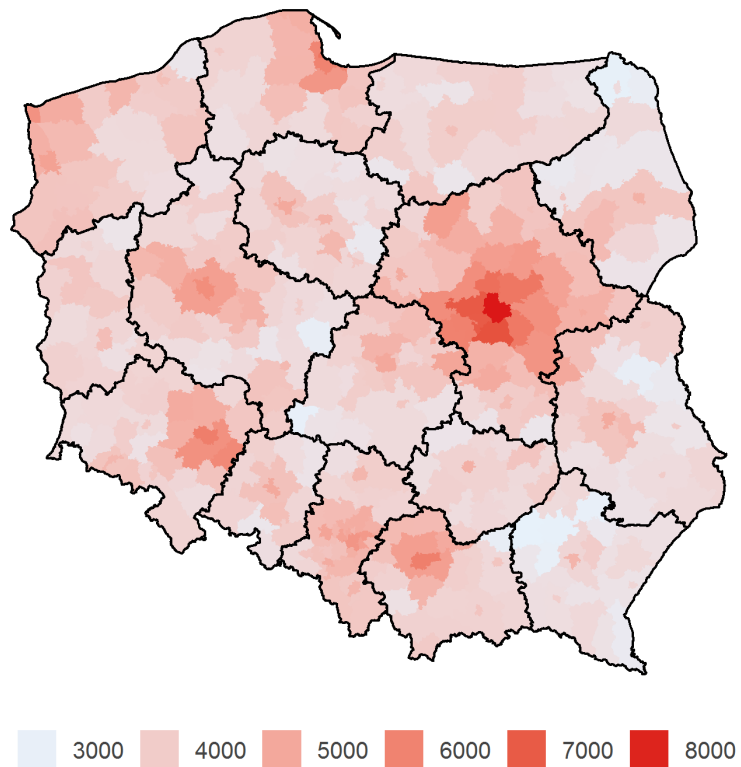
Decyl	Umowy cywilnoprawne		Działalność osobista		Prawa majątkowe	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Pierwszy	520	504	506	500	352	340
Drugi	1 144	1 157	1 107	1 127	784	750
Trzeci	1 997	2 025	1 924	1 997	1 440	1 400
Czwarty	3 026	3 147	2 954	3 032	2 419	2 380
Piąty	4 576	4 769	4 371	4 584	4 000	3 960
Szósty	6 779	7 069	6 448	6 780	6 600	6 488
Siódmy	10 207	10 657	9 660	10 138	11 400	11 011
Ósmy	15 962	16 637	15 000	15 756	20 646	20 200
Dziewiąty	26 811	28 200	25 155	26 606	42 316	42 462

Rysunek 106 oraz 107 przedstawia udział oraz przychody podatników z umowami cywilnoprawnymi w powiatach. Rysunki 108-111 prezentują rozkład przychodów i dochodów z umów cywilnoprawnych.

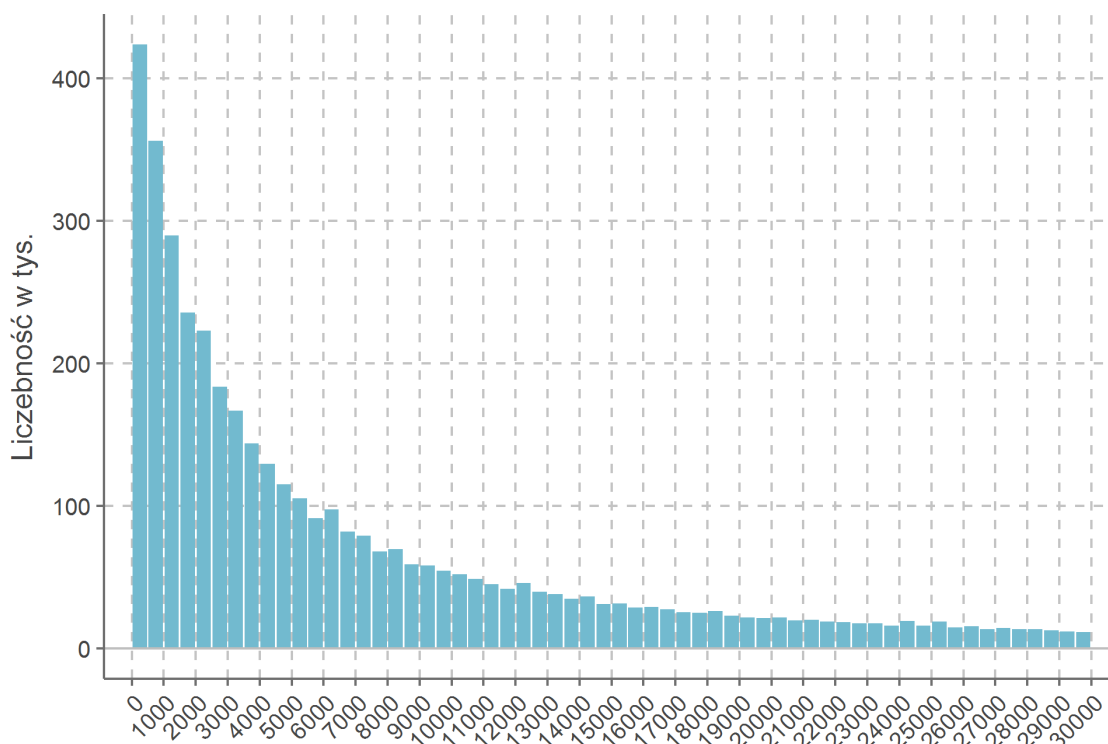
Rysunek 106: Udział podatników z umowami cywilnoprawnymi w powiatach



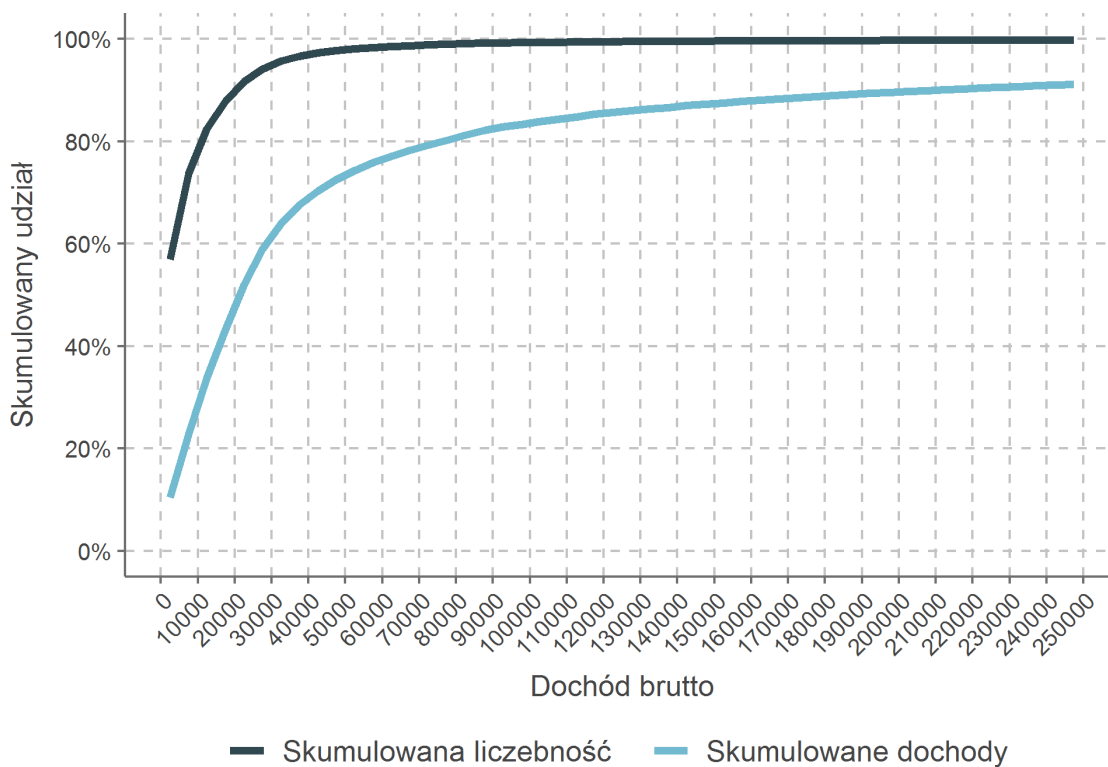
Rysunek 107: Mediana przychodu z umów cywilnoprawnych w powiatach



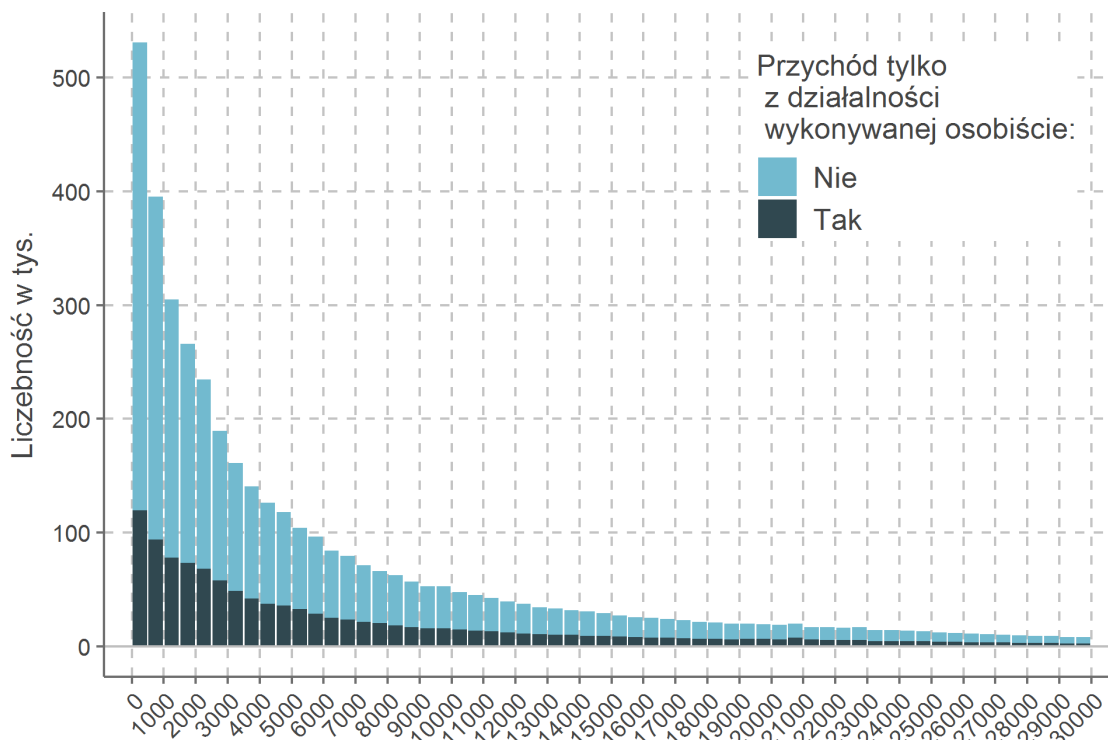
Rysunek 108: Rozkład przychodów z umów cywilnoprawnych w danych PIT



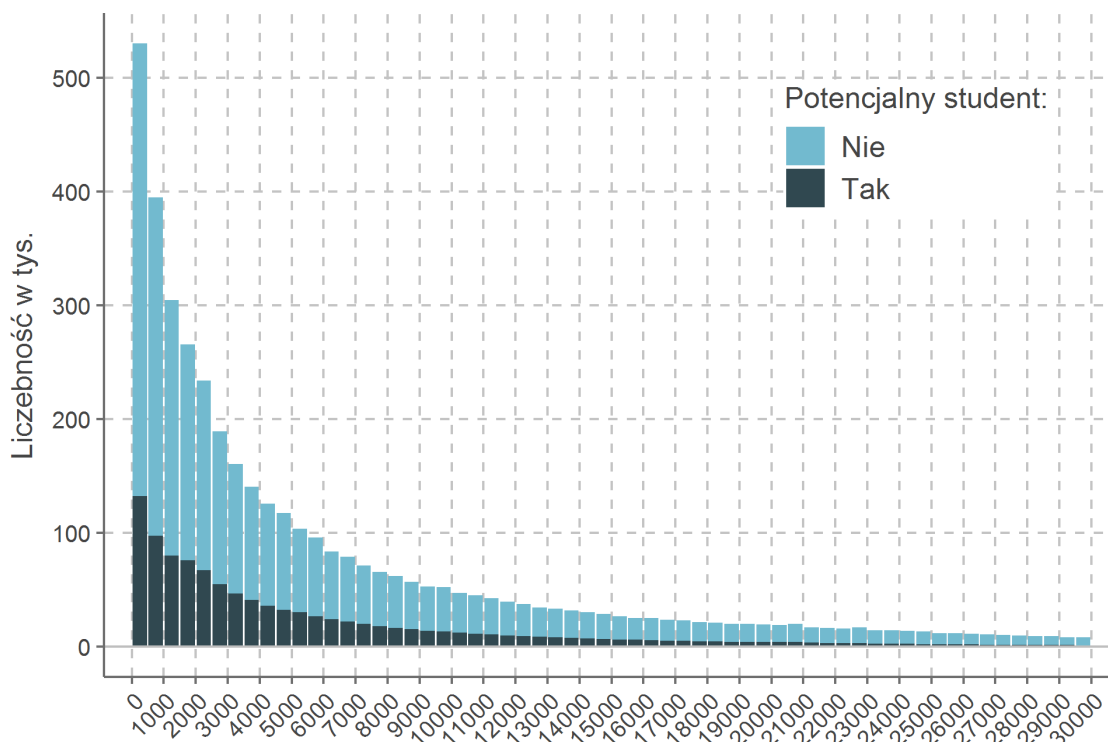
Rysunek 109: Skumulowane liczebności i dochody brutto z umów cywilnoprawnych



Rysunek 110: Rozkład przychodów z działalności wykonywanej osobiście według udziału w przychodzie



Rysunek 111: Rozkład przychodów z działalności wykonywanej osobiście według statusu studenta



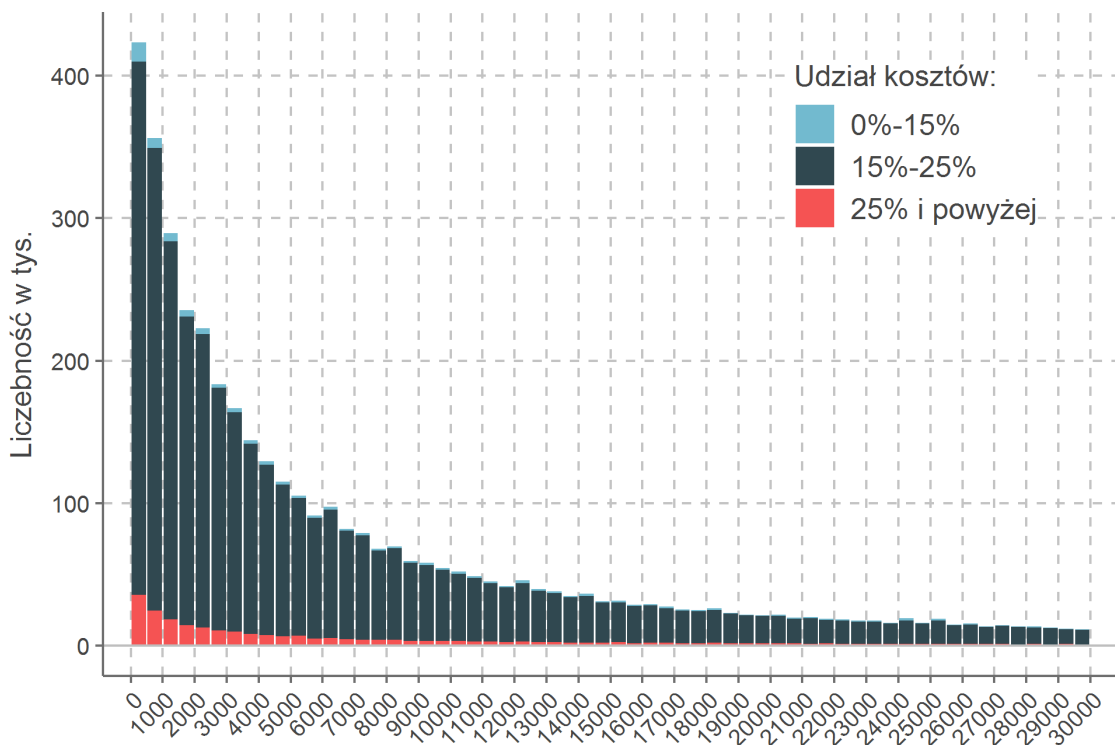
Na rysunku 111 potencjalny (pracujący) student zdefiniowany jest jako osoba poniżej 26 roku życia, która posiada przychód z umowy cywilnoprawnej w danych PIT, a nie ma jej w danych ZUS w kategorii *umowy cywilnoprawne*.

Tabela 68: Liczebność podatników z umowami cywilnoprawnymi według kosztów uzyskania przychodu

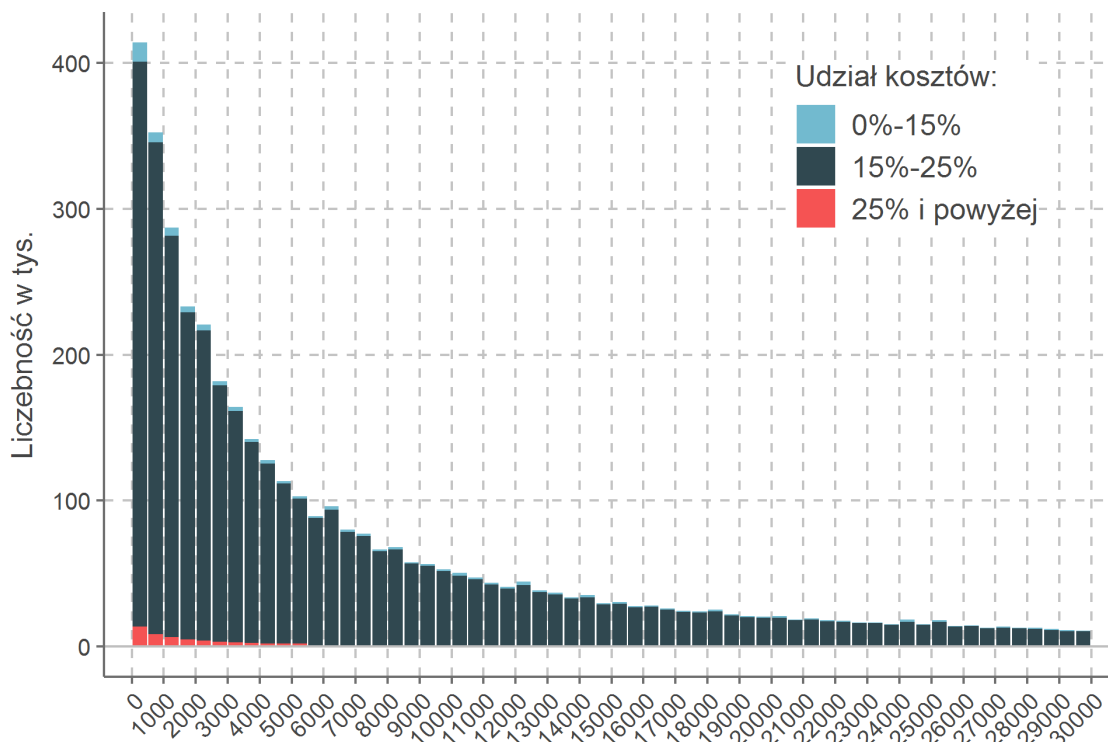
Statystyka	Cywilnoprawne	Działalność osobista	Prawa majątkowe
Wysokość kosztów			
Średnie koszty	20,4%	18,9%	48,7%
Mediana kosztów	19,8%	19,1%	50,0%
Udział kosztów			
0%-5%	105 531	105 419	3 059
5%-14%	50 251	50 626	165
15%-24%	3 947 712	4 060 576	2 263
25%-34%	60 523	18 633	861
35%-44%	65 496	12 913	21 916
45%-54%	182 145	23 935	295 009
55%-64%	2 839	2 816	32
65%-74%	2 085	2 081	12
75%-84%	1 384	1 391	8
85%-94%	1 505	1 504	3
95%-99%	1 174	1 175	3
100%	4 554	4 559	33

Tabela 68 oraz rysunki 112-114 przedstawiają informacje o wysokości i udziale kosztów uzyskania przychodu w przychodzie dla umów cywilnoprawnych oraz ich składowych.

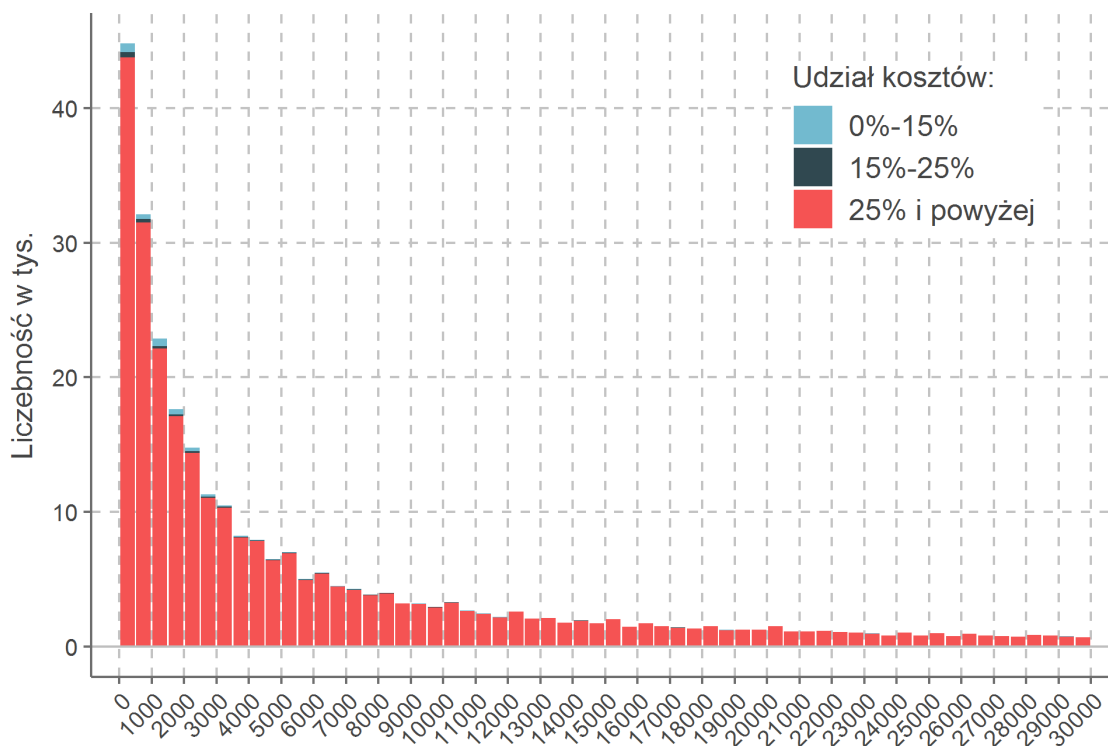
Rysunek 112: Rozkład przychodów z umów cywilnoprawnych według kosztów uzyskania przychodu



Rysunek 113: Rozkład przychodów z działalności wykonywanej osobiście według kosztów uzyskania przychodu



Rysunek 114: 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) stypendyści 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 73 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.

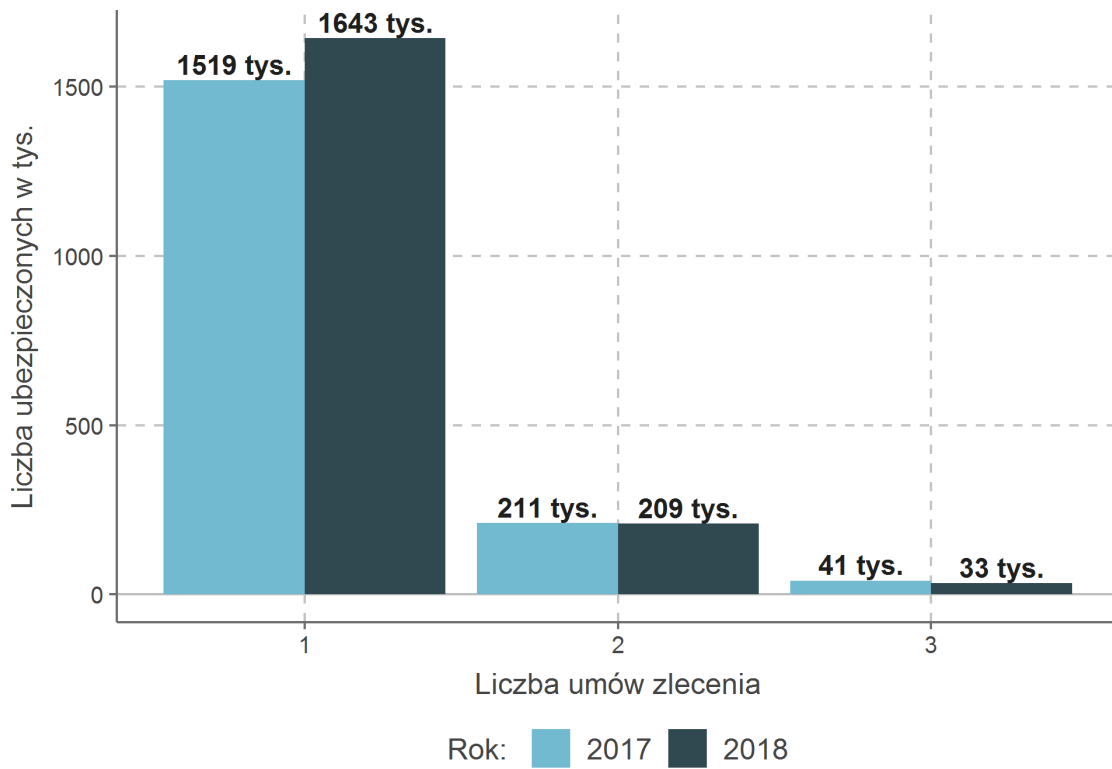
Tabela 69: Średnioroczne statystyki umów cywilnoprawnych w danych ZUS

Statystyka	Ogółem		Wartości dodatnie	
	2017	2018	2017	2018
Umowy cywilnoprawne				
Liczba ubezpieczonych	1 789 857	1 904 932	1 375 243	1 445 577
Liczba umów	2 146 746	2 245 110	1 677 985	1 738 066
Średnia wynagrodzeń	1 274	1 345	1 656	1 771
Mediana wynagrodzeń	657	674	1 090	1 166
Wariancja log. wynagrodzeń	-	-	1,3125	1,3360
Wsp. Giniego wynagrodzeń	0,6319	0,6376	0,5204	0,5220
Umowy zlecenia				
Liczba ubezpieczonych	1 786 340	1 901 125	1 372 657	1 442 753
Liczba umów	2 142 654	2 240 547	1 674 862	1 734 526
Średnia wynagrodzeń	1 274	1 345	1 657	1 772
Mediana wynagrodzeń	658	675	1 091	1 168
Wariancja log. wynagrodzeń	-	-	1,3121	1,3357
Wsp. Giniego wynagrodzeń	0,6317	0,6374	0,5202	0,5218
Stypendia				
Liczba ubezpieczonych	3 672	4 019	2 638	2 908
Liczba umów	4 004	4 490	2 952	3 359
Średnia wynagrodzeń	826	972	1 192	1 383
Mediana wynagrodzeń	288	325	508	572
Wariancja log. wynagrodzeń	-	-	1,2568	1,2424
Wsp. Giniego wynagrodzeń	0,7178	0,7203	0,5970	0,6028

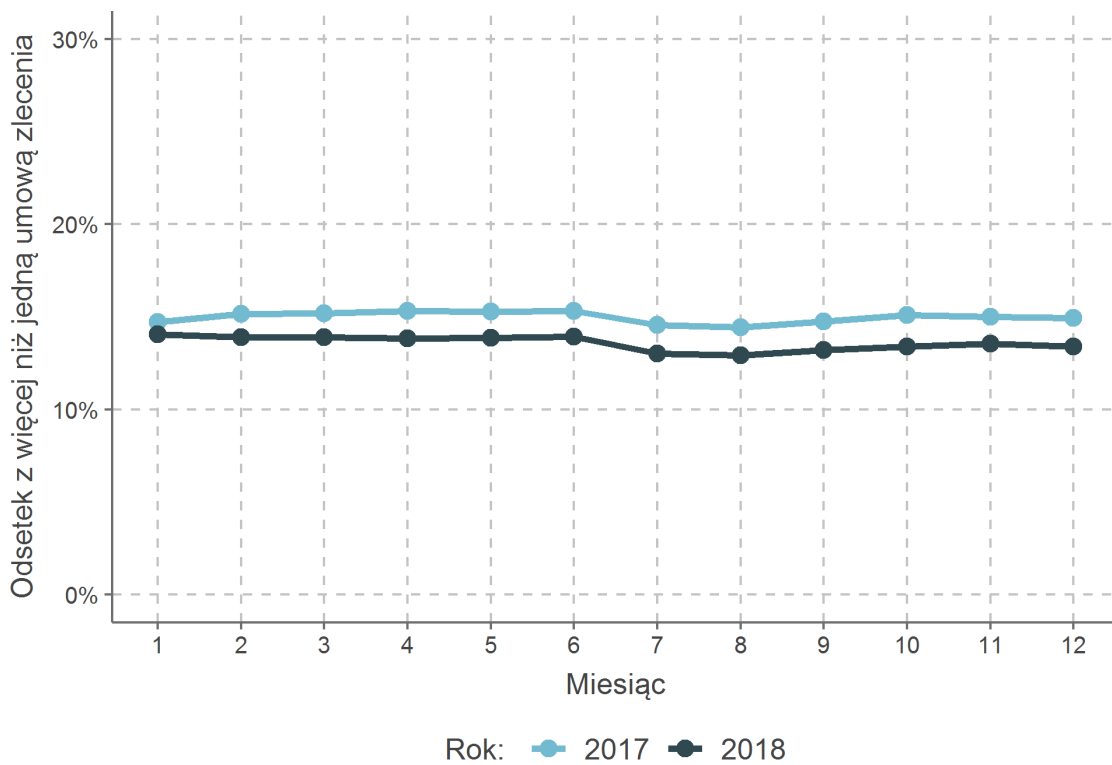
Ze względu na liczebność w dalszej części skupiono się wyłącznie na umowach zlecenia. Dla umów zlecenia zdefiniowano *wynagrodzenie*, które równe jest maksimum ze składki emerytalnej, wypadkowej i zdrowotnej. Jeżeli ubezpieczony ma więcej niż jedną umowę zlecenia w miesiącu, to wynagrodzenie ubezpieczonego 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 115-128 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.

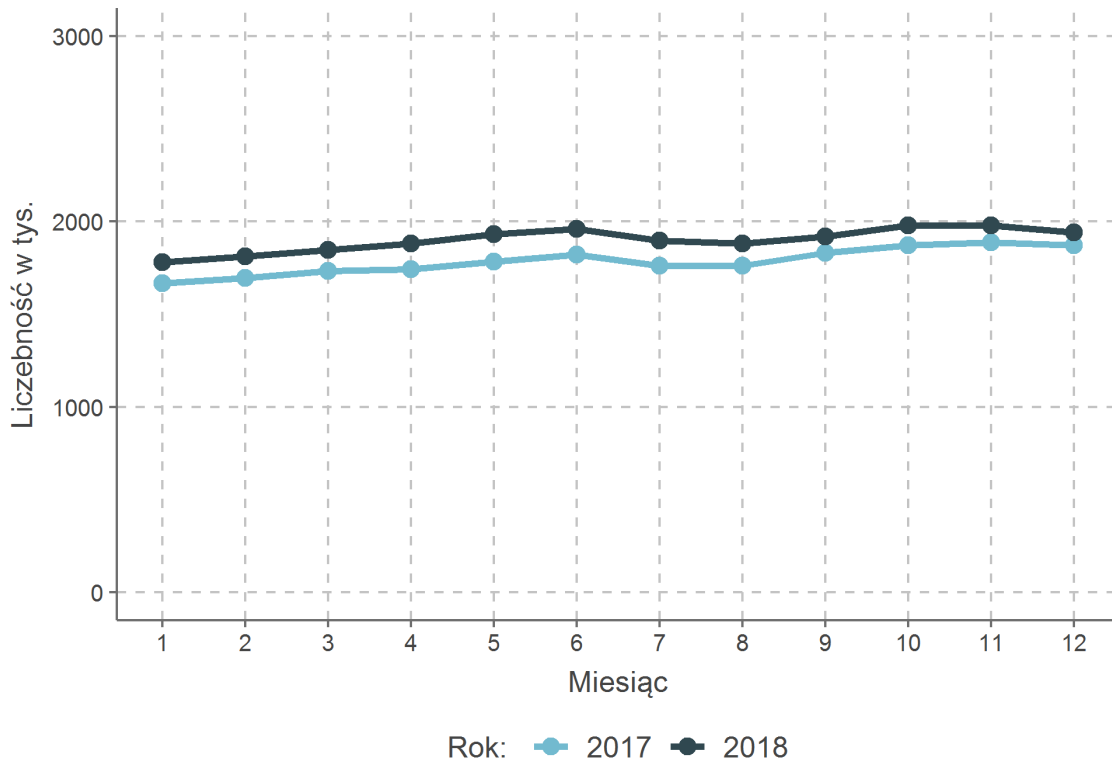
Rysunek 115: Rozkład liczby umów zlecenia przypadająca na ubezpieczonego



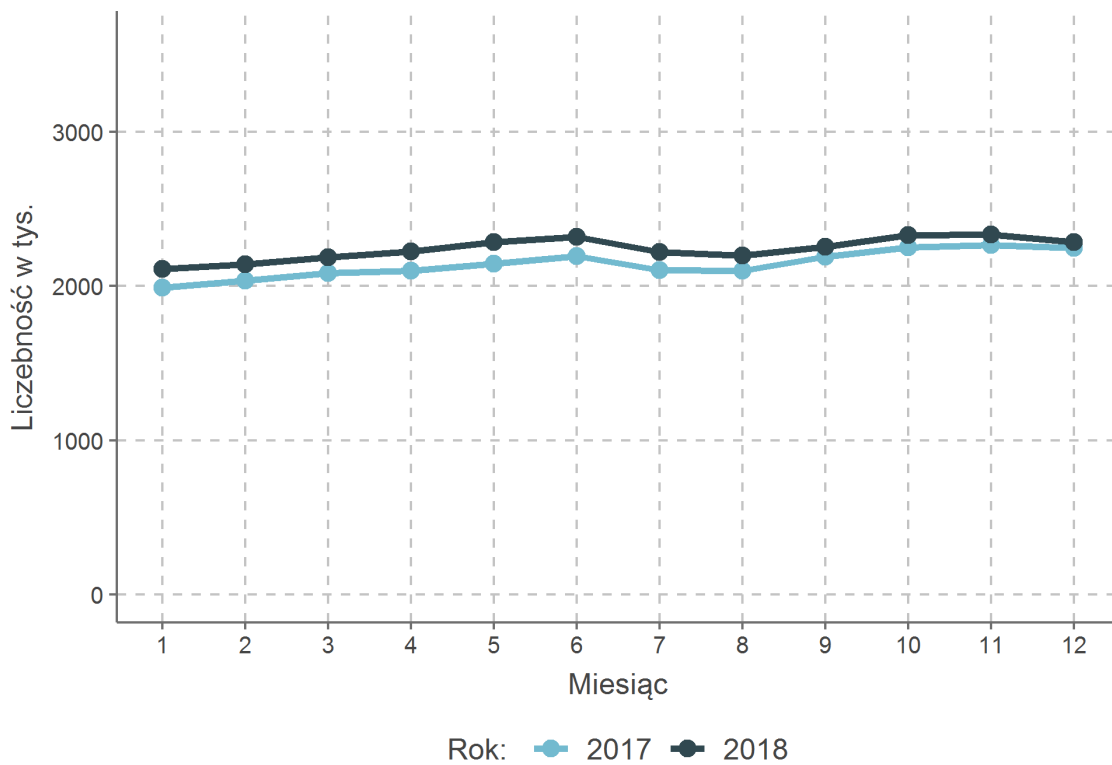
Rysunek 116: Udział ubezpieczonych z więcej niż jedną umową zlecenia



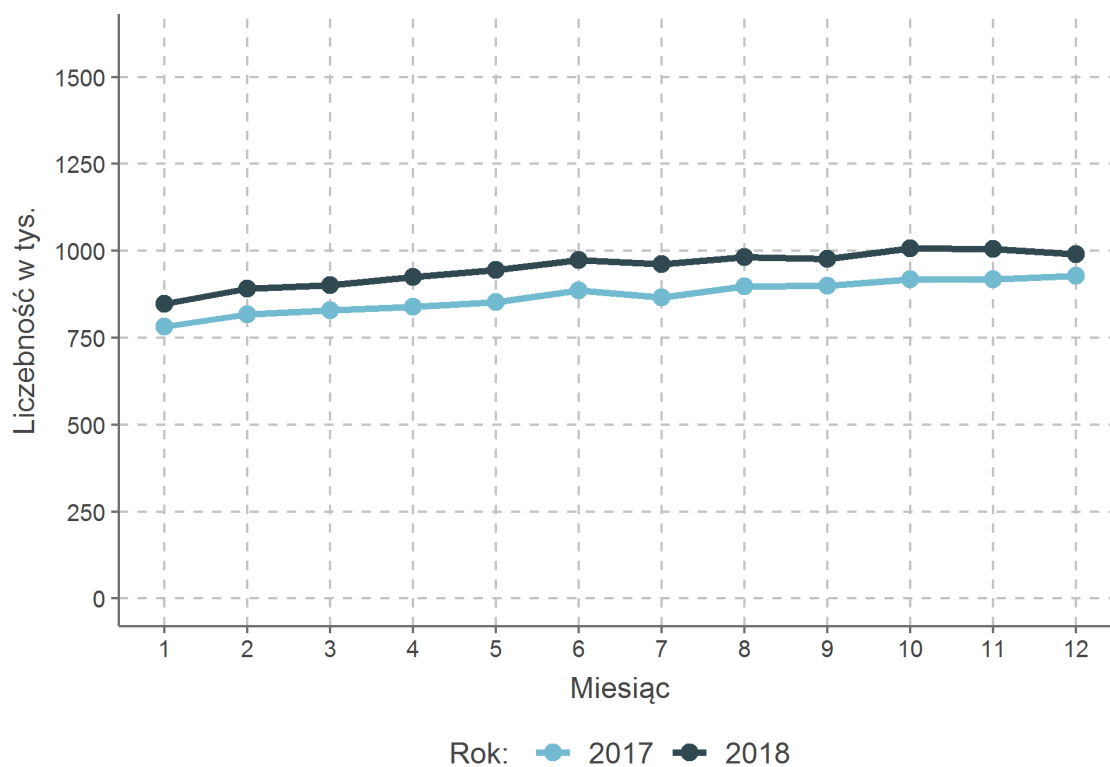
Rysunek 117: Liczba ubezpieczonych na umowach zlecenia



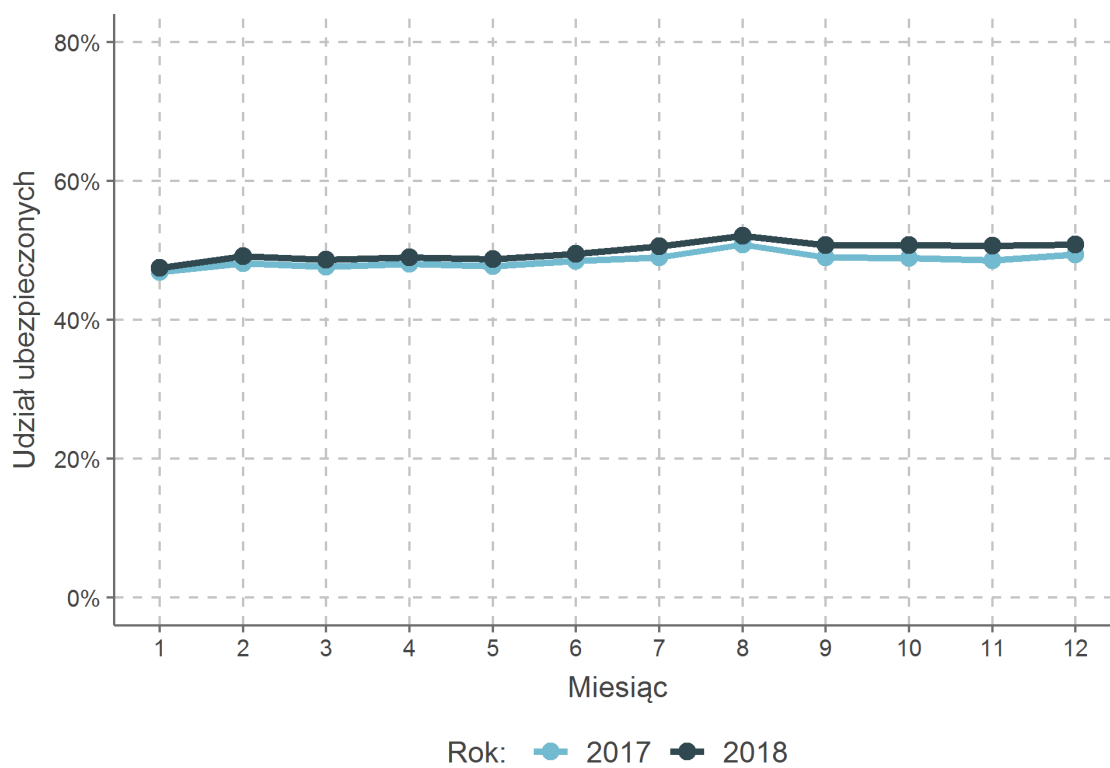
Rysunek 118: Liczba umów zlecenia



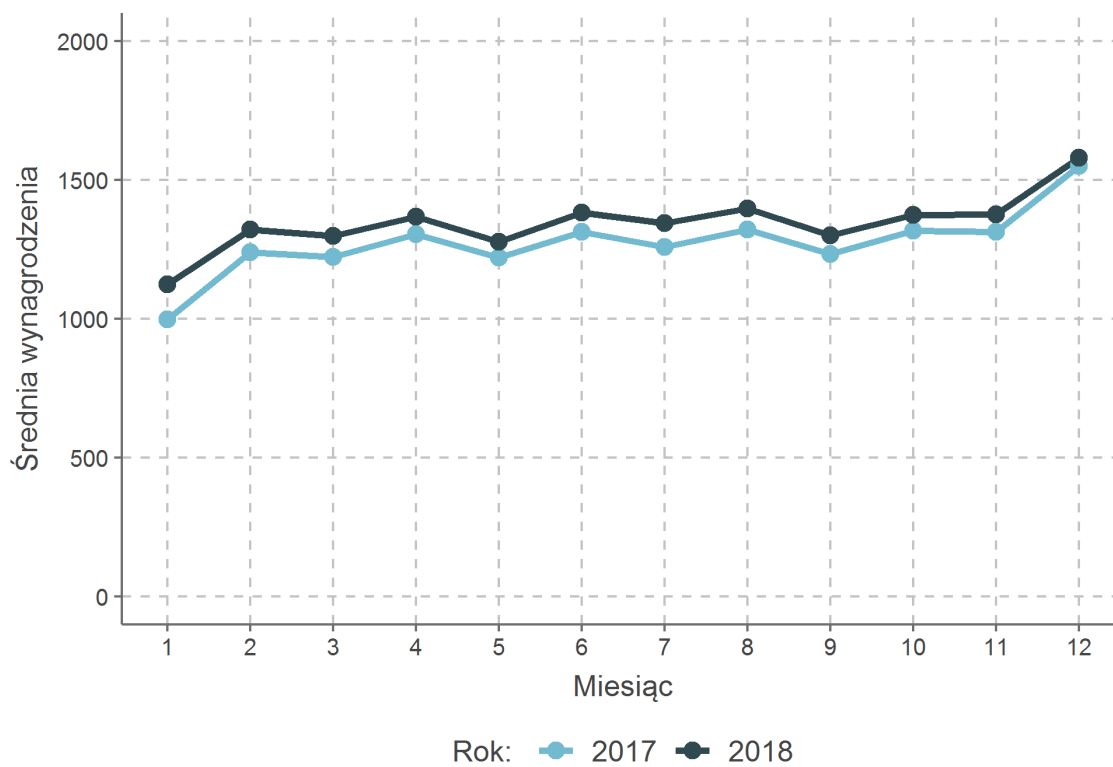
Rysunek 119: Liczba ubezpieczonych wyłącznie na umowach zlecenia



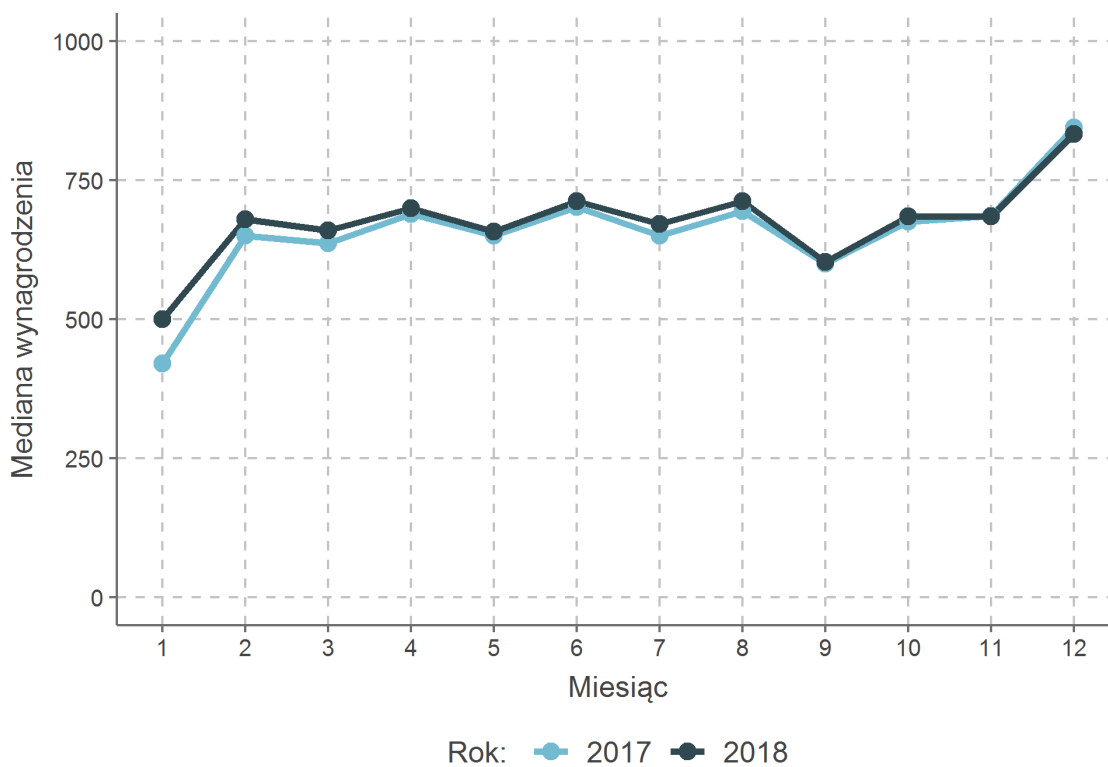
Rysunek 120: Udział ubezpieczonych wyłącznie na umowach zlecenia



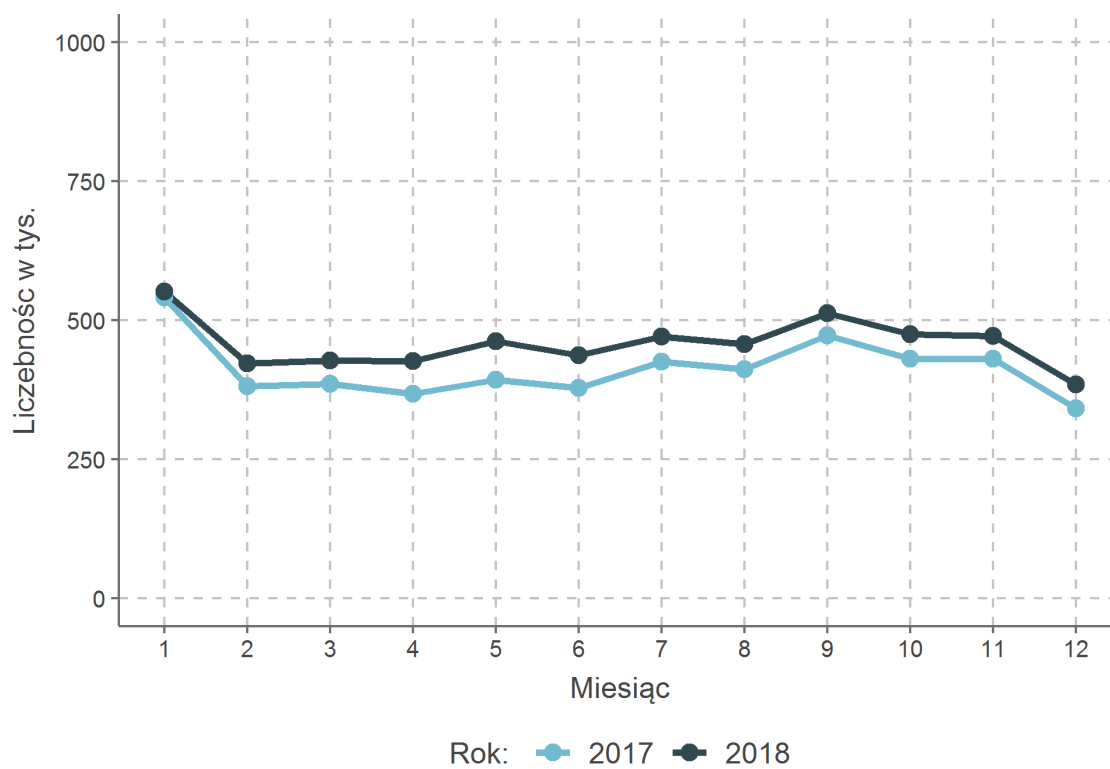
Rysunek 121: Średnia wynagrodzenia umów zlecenia



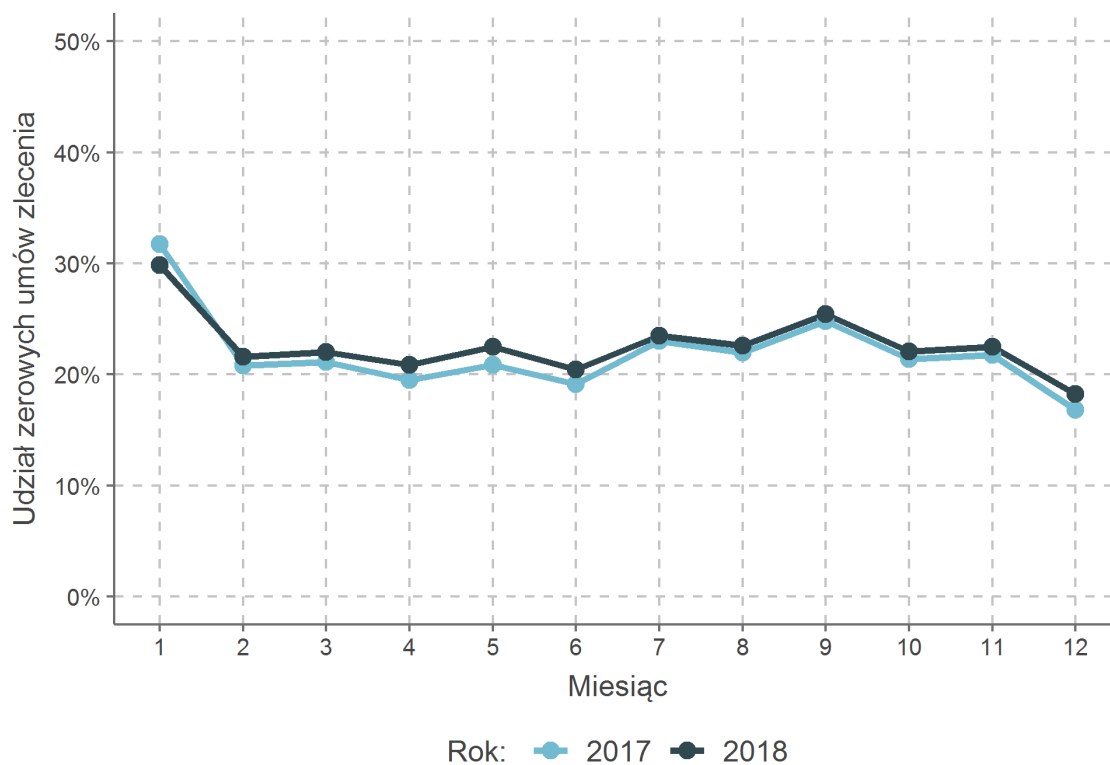
Rysunek 122: Mediana wynagrodzenia umów zlecenia



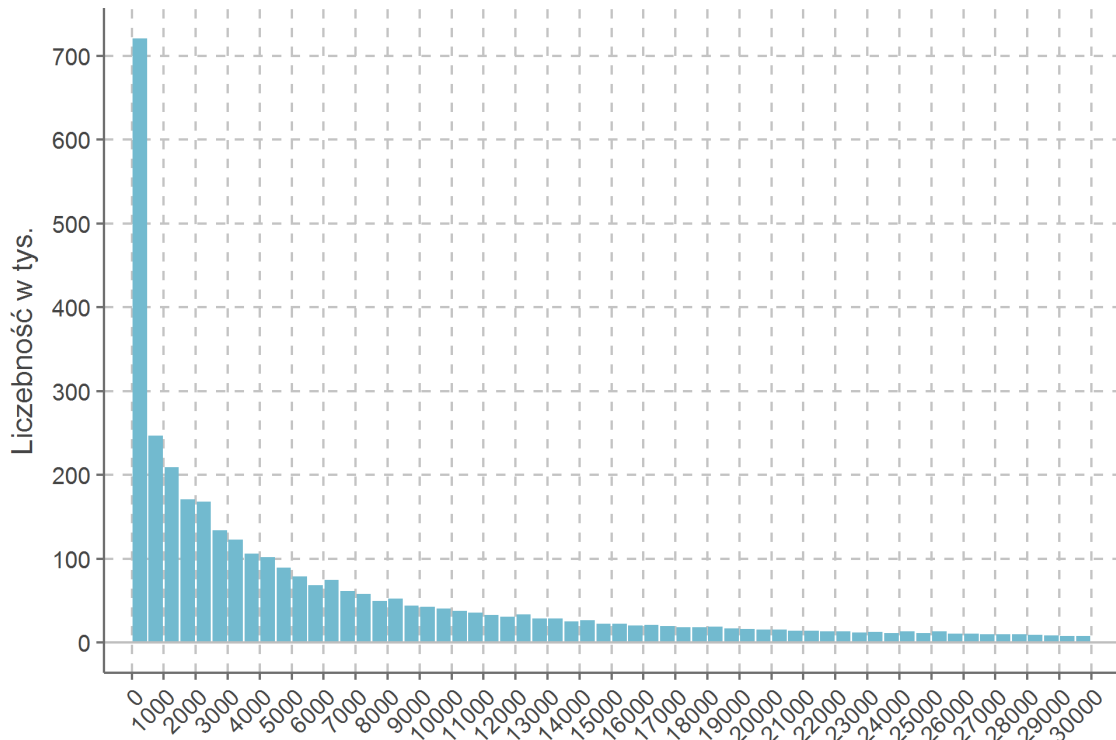
Rysunek 123: Liczba ubezpieczonych o zerowym wynagrodzeniu z umów zlecenia



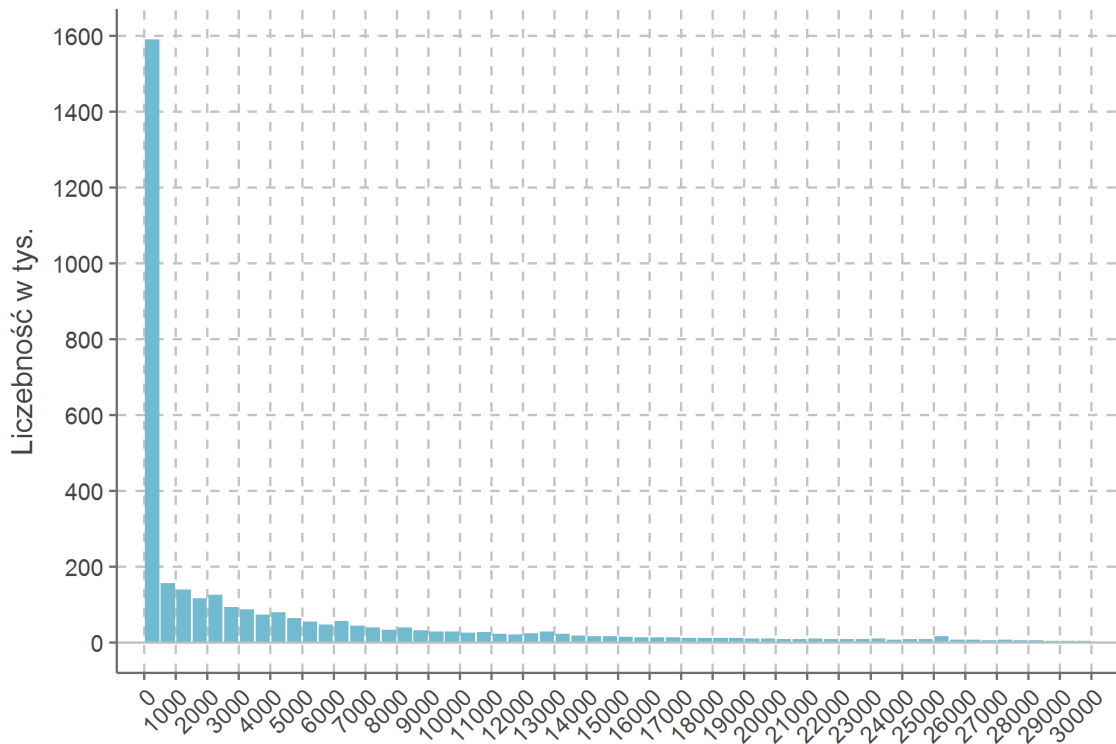
Rysunek 124: Udział umów zlecenia z zerowym wynagrodzeniem



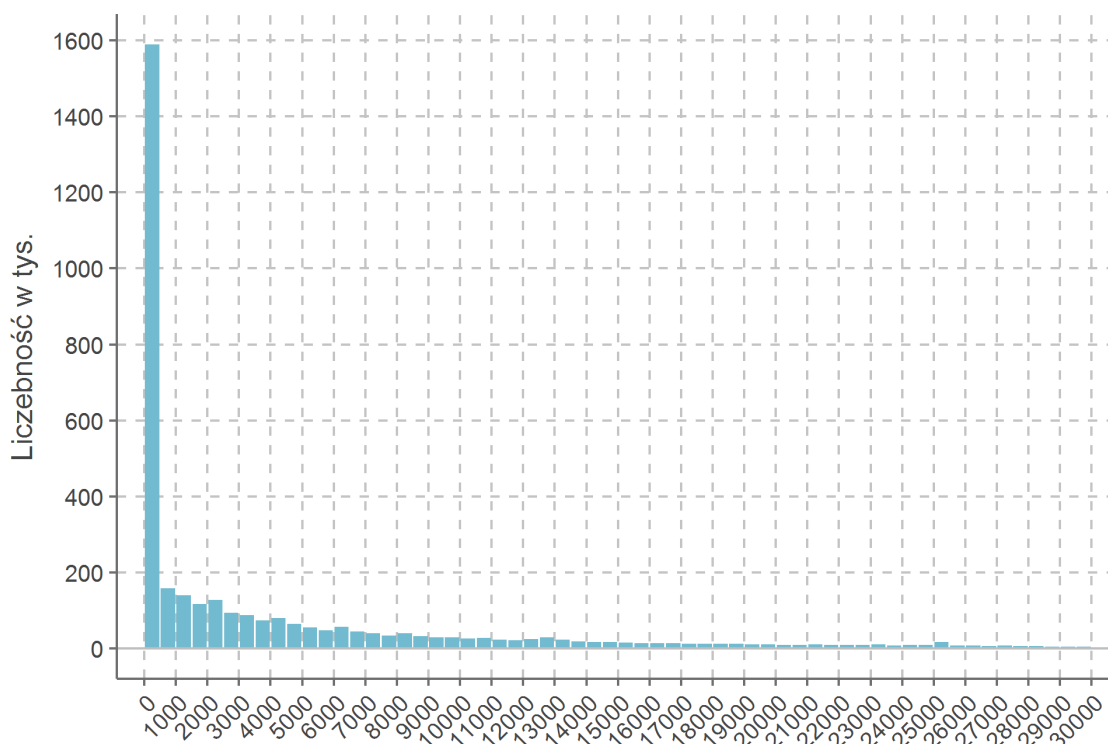
Rysunek 125: Roczna suma wynagrodzeń z umów zlecenia



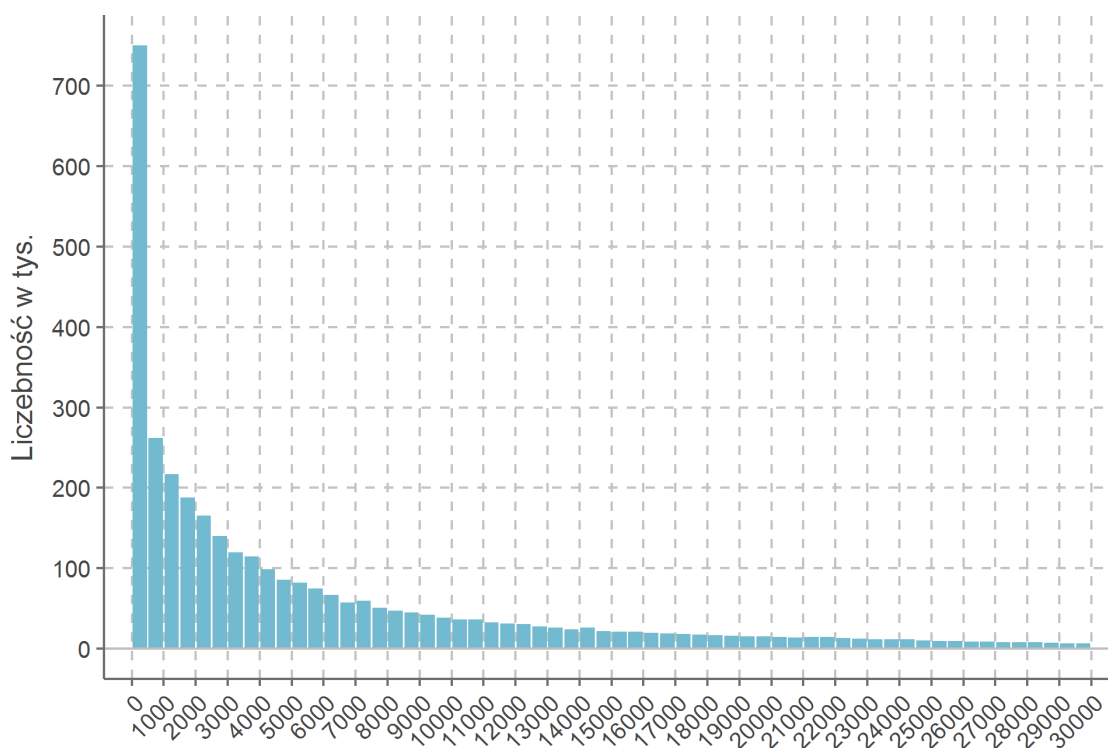
Rysunek 126: Roczna suma podstaw składek emerytalnych umów zlecenia



Rysunek 127: Roczna suma podstaw składek wypadkowych umów zlecenia



Rysunek 128: Roczna suma podstaw składek zdrowotnych umów zlecenia



W dalszej części podrozdziału przedstawiono statystyki umów zlecenia z podziałem na cechy ubezpieczonego i płatnika. Tabela 70 i rysunek 129 przedstawiają statystyki ubezpieczonych na umowach zlecenia według wieku i płci. Tabele 70-75 oraz rysunki 129-136 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 952 tys. płatników zatrudniało przynajmniej jednego pracownika w ciągu roku na umowę zlecenia, co stanowi 43,3% wszystkich płatników z przynajmniej jednym pracującym. Średni udział umów zlecenia wśród płatników zatrudniających przynajmniej jednego pracownika na umowę zlecenia wyniósł 22,8%.

Tabela 70: Liczba ubezpieczonych na umowach zlecenia według wieku i płci

Przedział wieku	Kobiety		Mężczyźni	
	2017	2018	2017	2018
20-25	64 854	64 668	78 970	77 282
25-30	103 731	103 003	106 290	105 484
30-35	95 535	95 643	98 400	99 116
35-40	97 780	98 255	85 937	88 864
40-45	105 320	109 144	78 508	82 716
45-50	95 607	99 977	69 622	72 824
50-55	90 967	92 110	67 699	68 585
55-60	95 552	95 448	74 230	72 774
60-65	73 971	82 261	74 169	76 173
65-70	33 174	38 037	47 321	50 740
70+	13 490	16 186	22 493	26 453

Rysunek 129: Średnia wynagrodzenia umów zlecenia według wieku i płci

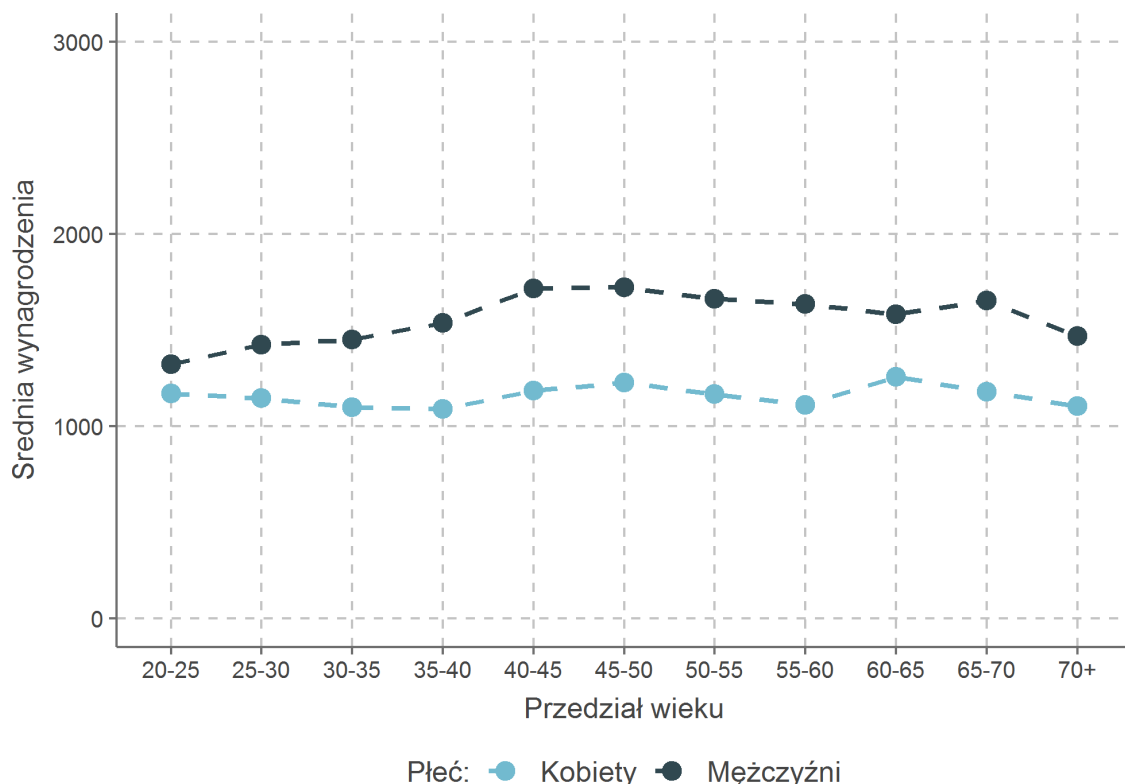
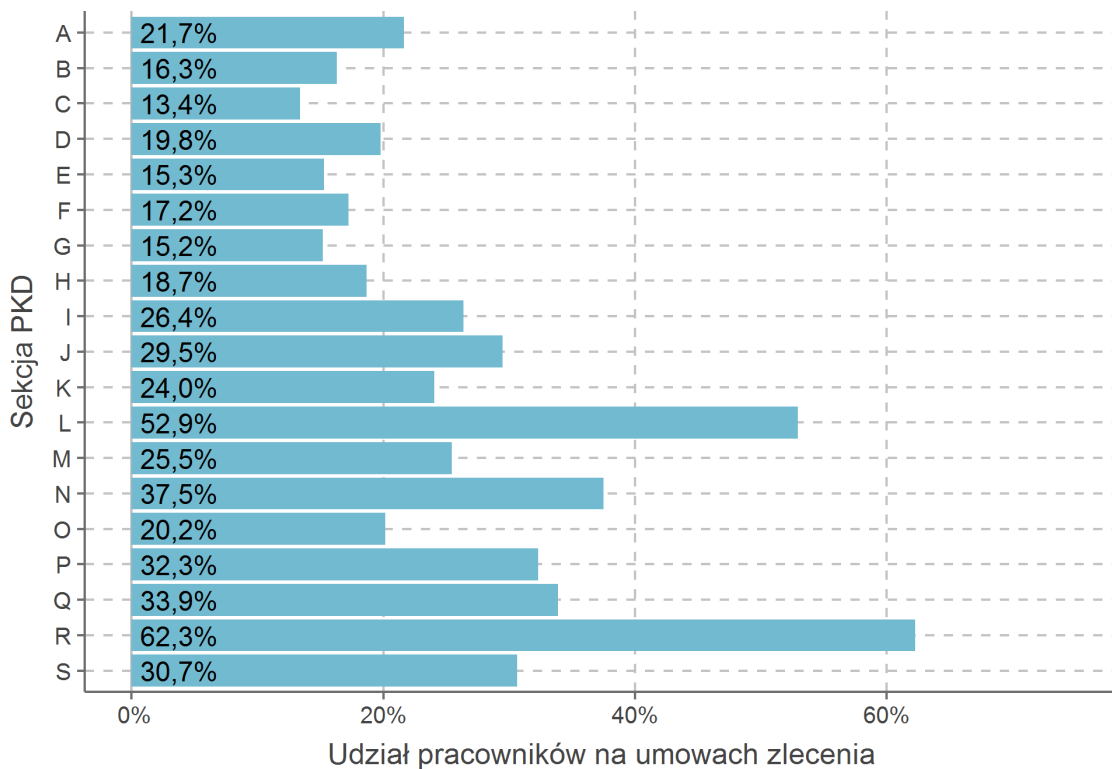


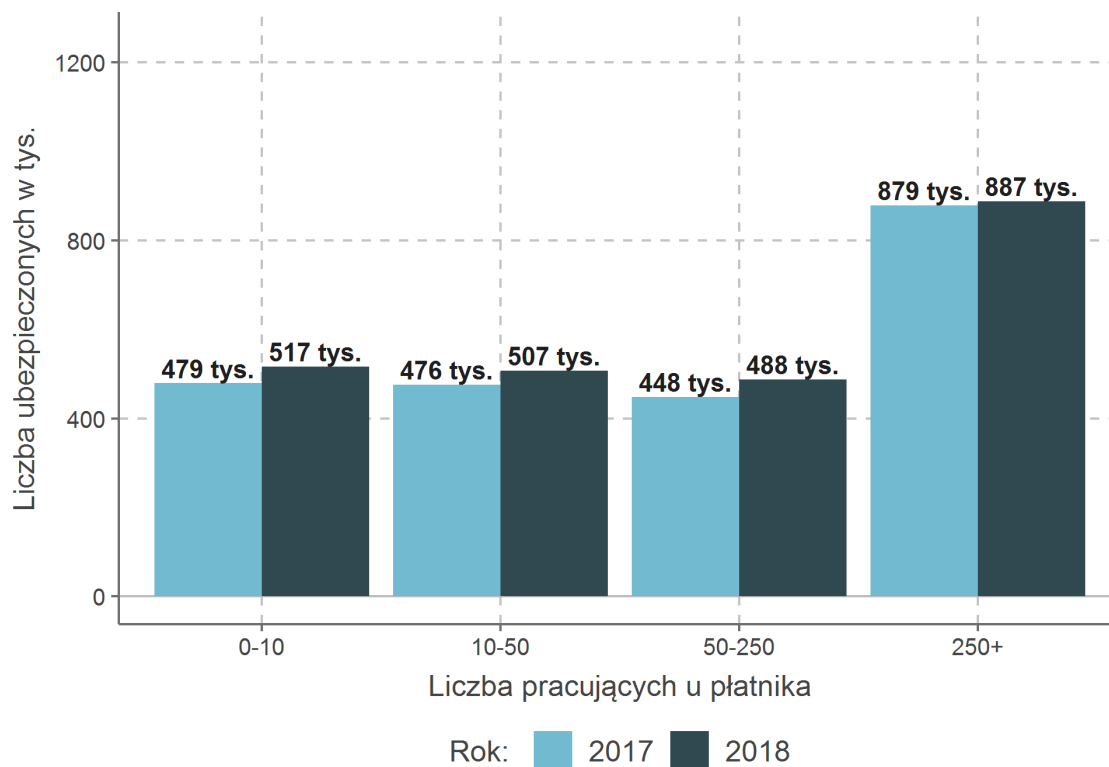
Tabela 71: Liczba ubezpieczonych na umowach zlecenia według sekcji PKD

Sekcja	Opis	Liczba ubezpieczonych	
		2017	2018
A	Rolnictwo	25 124	26 949
B	Górnictwo	3 689	3 780
C	Przetwórstwo	167 995	178 459
D	Energetyka	3 473	3 571
E	Dostawa wody i odpady	12 946	13 600
F	Budownictwo	90 290	108 895
G	Handel	196 773	202 806
H	Transport	76 428	86 688
I	Gastronomia i zakwaterowanie	69 617	78 720
J	Informacja i komunikacja	40 622	44 308
K	Finanse	158 614	150 850
L	Nieruchomości	50 041	52 471
M	Nauka i technika	129 883	142 112
N	Działalność wspierająca	560 447	566 512
O	Administracja publiczna	69 145	77 411
P	Edukacja	159 667	161 728
Q	Zdrowie	234 728	250 368
R	Kultura i rozrywka	84 392	94 170
S	Pozostałe usługi	125 211	131 338

Rysunek 130: Udział pracowników na umowach zlecenia według sekcji PKD



Rysunek 131: Liczba ubezpieczonych na umowach zlecenia według liczby pracujących u płatnika



Rysunek 132: Udział ubezpieczonych na umowach zlecenia według liczby pracujących u płatnika



Tabela 72: Liczba ubezpieczonych na umowie zlecenie według sekcji PKD oraz liczby pracujących u płatnika

Sekcja	Liczba ubezpieczonych			
	0-10	10-50	50-250	250+
A	10 604	8 629	6 385	1 330
B	606	910	745	1 519
C	31 313	47 290	57 479	42 378
D	760	921	1 030	860
E	1 684	4 891	5 894	1 130
F	49 195	34 119	18 992	6 590
G	77 744	55 334	37 582	32 146
H	27 760	20 792	17 469	20 667
I	27 805	25 655	14 102	11 159
J	13 737	9 994	7 311	13 266
K	8 661	6 653	11 425	124 112
L	31 393	11 646	6 812	2 619
M	46 326	25 366	24 484	45 936
N	29 007	51 563	96 343	389 599
O	1 334	16 053	37 755	22 269
P	33 707	44 623	33 197	50 201
Q	35 614	67 109	62 199	85 446
R	27 737	32 062	20 941	13 430
S	47 540	38 804	24 969	20 025

W tabeli 73 zaprezentowano udział ubezpieczonych na umowach zlecenia względem liczby pracujących w zależności od sekcji PKD oraz liczby pracujących u płatnika.

Tabela 73: Udział ubezpieczonych na umowach zlecenia według sekcji PKD oraz liczby pracujących u płatnika

Sekcja	Udział ubezpieczonych			
	0-10	10-50	50-250	250+
A	22,7%	16,1%	12,2%	14,2%
B	19,3%	11,5%	7,0%	4,0%
C	15,5%	8,7%	7,9%	3,7%
D	25,6%	12,1%	5,4%	1,4%
E	19,0%	11,7%	8,5%	3,1%
F	18,0%	11,3%	13,2%	8,6%
G	15,9%	9,9%	10,2%	7,7%
H	20,1%	10,6%	12,1%	7,1%
I	27,5%	20,3%	27,0%	18,6%
J	31,8%	17,6%	11,4%	10,3%
K	24,6%	20,2%	17,7%	24,2%
L	56,7%	20,0%	11,1%	9,7%
M	26,1%	18,1%	20,2%	22,3%
N	35,5%	42,8%	49,4%	48,8%
O	41,9%	21,5%	14,8%	5,3%
P	60,8%	11,7%	4,8%	30,2%
Q	36,1%	30,0%	23,8%	17,6%
R	66,1%	49,5%	35,6%	46,6%
S	29,9%	38,6%	37,8%	48,7%

Tabele 74-75 oraz rysunki 133-136 prezentują średnią i medianę wynagrodzenia umów zlecenia dla wszystkich przypadków oraz wyłącznie dla wartości dodatnich. Statystyki uwzględniają podział na sekcje PKD oraz liczbę pracujących.

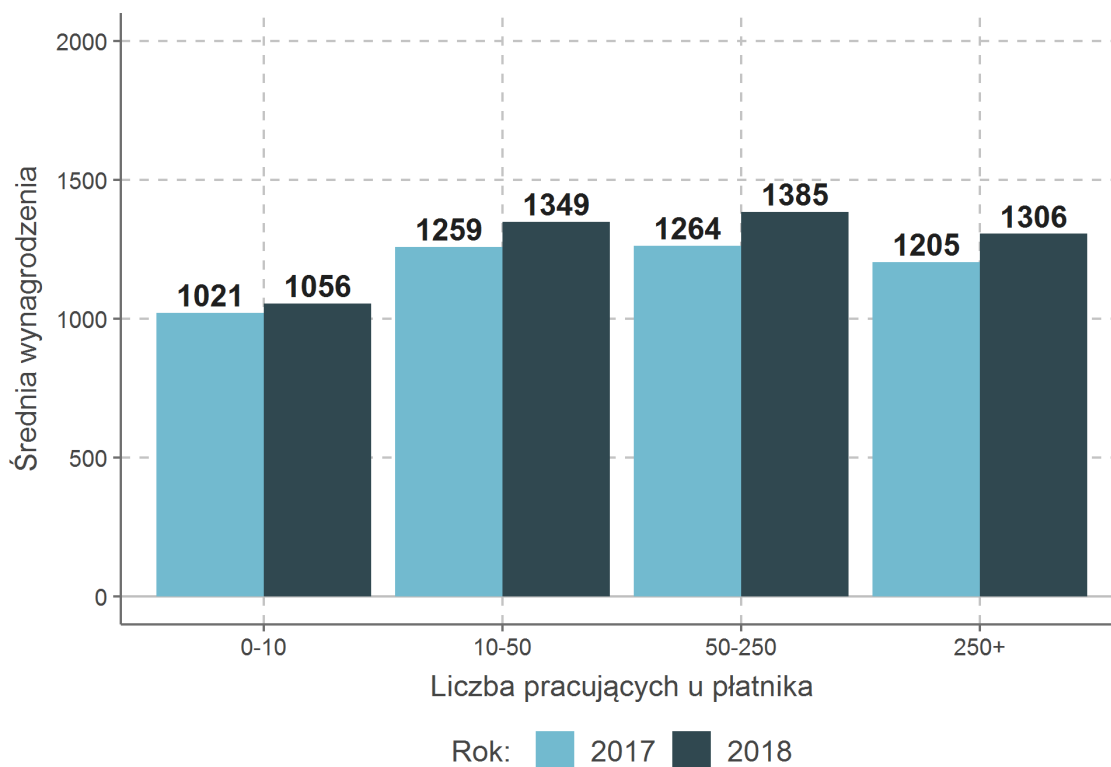
Tabela 74: Średnia i mediana wynagrodzenia umów zlecenia według sekcji PKD

Sekcja	Opis	Średnia		Mediana	
		2017	2018	2017	2018
A	Rolnictwo	1 205	1 300	784	802
B	Górnictwo	2 034	2 199	903	951
C	Przetwórstwo	1 448	1 545	938	991
D	Energetyka	3 586	4 516	810	1 100
E	Dostawa wody i odpady	1 690	2 333	961	1 046
F	Budownictwo	1 264	1 297	768	781
G	Handel	1 114	1 151	584	576
H	Transport	1 117	1 161	590	561
I	Gastronomia i zakwaterowanie	1 122	1 208	693	742
J	Informacja i komunikacja	1 640	1 777	654	686
K	Finanse	679	724	121	119
L	Nieruchomości	1 226	1 342	693	719
M	Nauka i technika	1 208	1 272	475	464
N	Działalność wspierająca	1 289	1 392	797	876
O	Administracja publiczna	1 017	985	316	290
P	Edukacja	810	829	285	277
Q	Zdrowie	1 443	1 476	932	964
R	Kultura i rozrywka	1 218	1 229	522	521
S	Pozostałe usługi	961	1 004	472	473

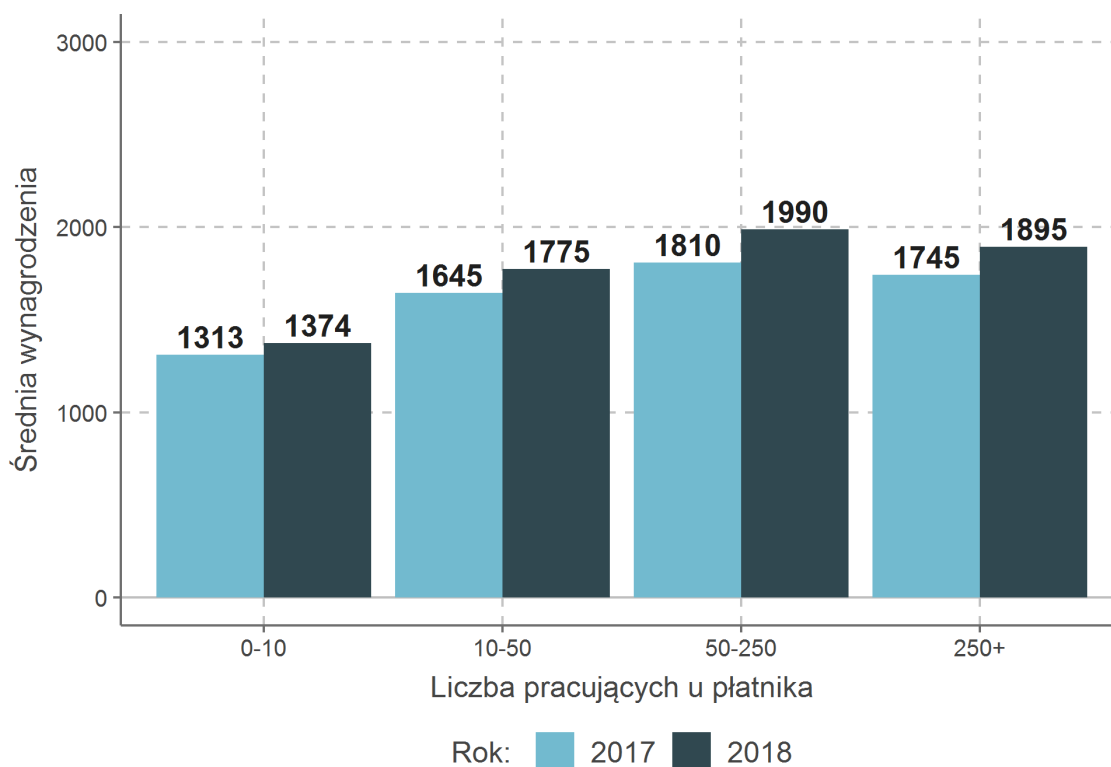
Tabela 75: Średnia i mediana dodatniego wynagrodzenia umów zlecenia według sekcji PKD

Sekcja	Średnia		Mediana	
	2017	2018	2017	2018
A	1 445	1 576	1 015	1 073
B	2 582	2 794	1 394	1 466
C	1 843	1 979	1 346	1 483
D	4 621	5 675	1 347	1 728
E	2 030	2 802	1 319	1 427
F	1 574	1 638	1 061	1 122
G	1 398	1 477	907	951
H	1 428	1 533	964	994
I	1 379	1 502	1 000	1 091
J	2 175	2 413	1 332	1 454
K	978	1 047	284	284
L	1 426	1 574	874	933
M	1 639	1 771	933	999
N	1 740	1 883	1 466	1 593
O	1 476	1 491	597	606
P	1 325	1 393	821	851
Q	1 815	1 865	1 306	1 386
R	1 647	1 681	880	903
S	1 340	1 420	839	880

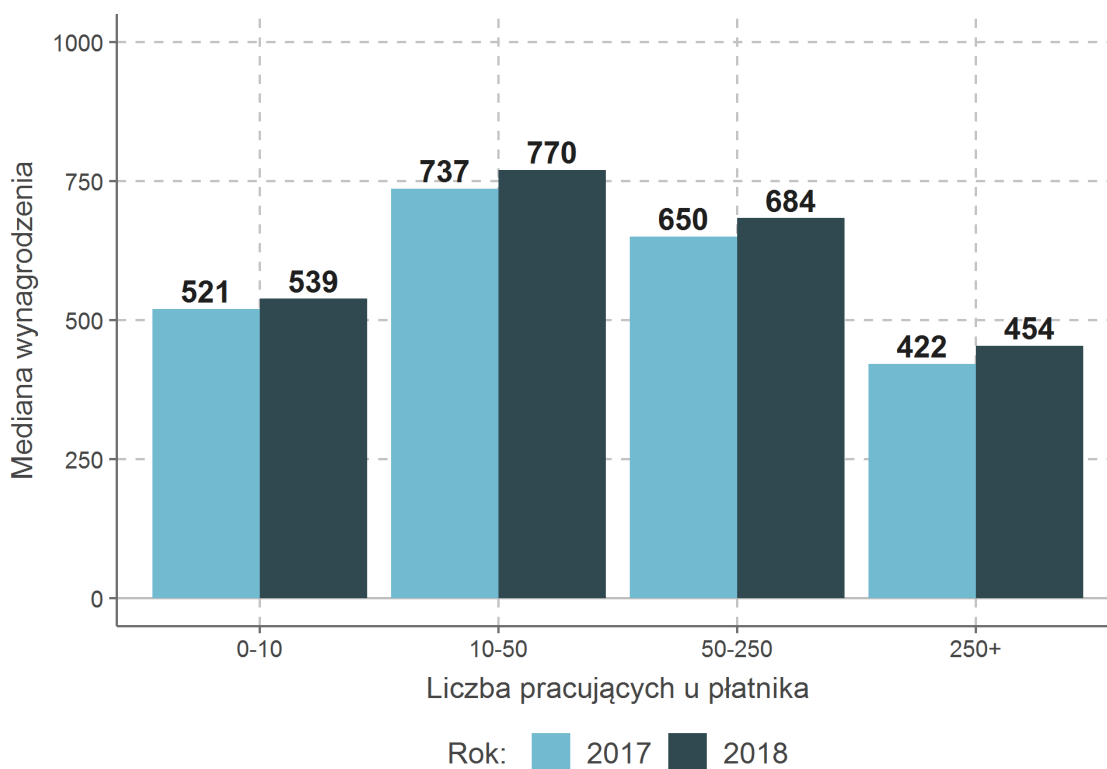
Rysunek 133: Średnia wynagrodzenia umów zlecenia według liczby pracujących u płatnika



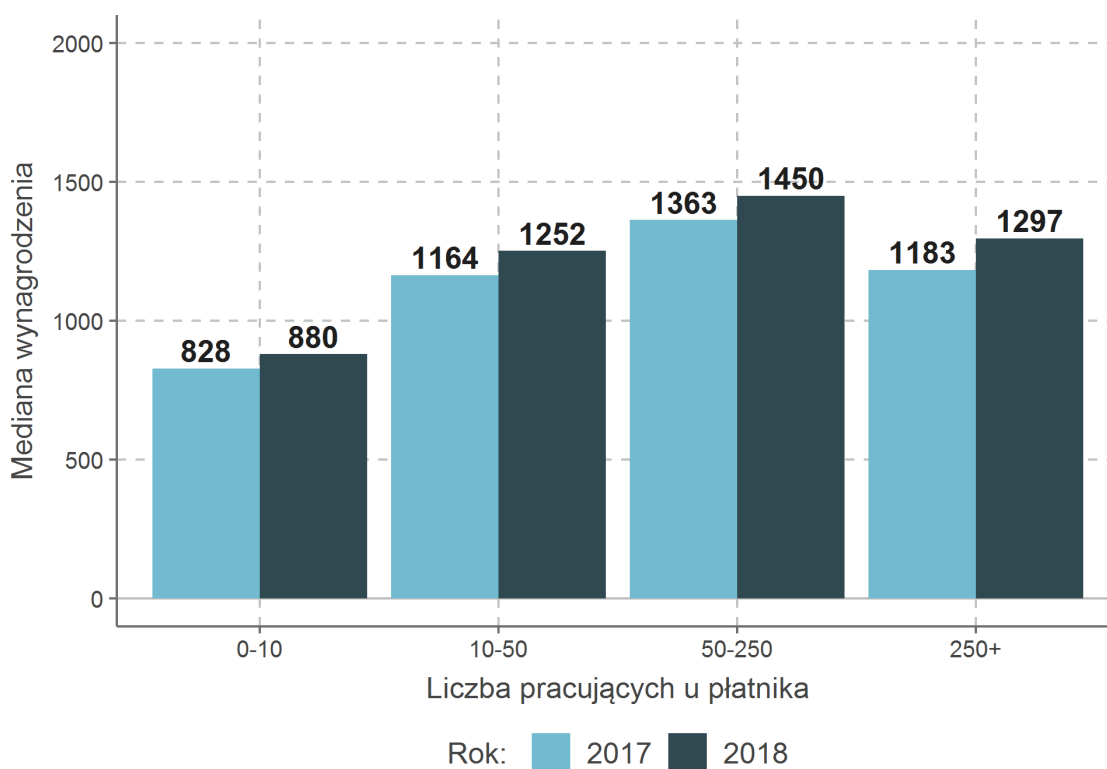
Rysunek 134: Średnia dodatkowego wynagrodzenia umów zlecenia według liczby pracujących u płatnika



Rysunek 135: Mediana wynagrodzenia umów zlecenia według liczby pracujących u płatnika



Rysunek 136: Mediana dodatkiego wynagrodzenia umów zlecenia według liczby pracujących u płatnika



Obciążenie podatkowo-składkowe umów cywilnoprawnych

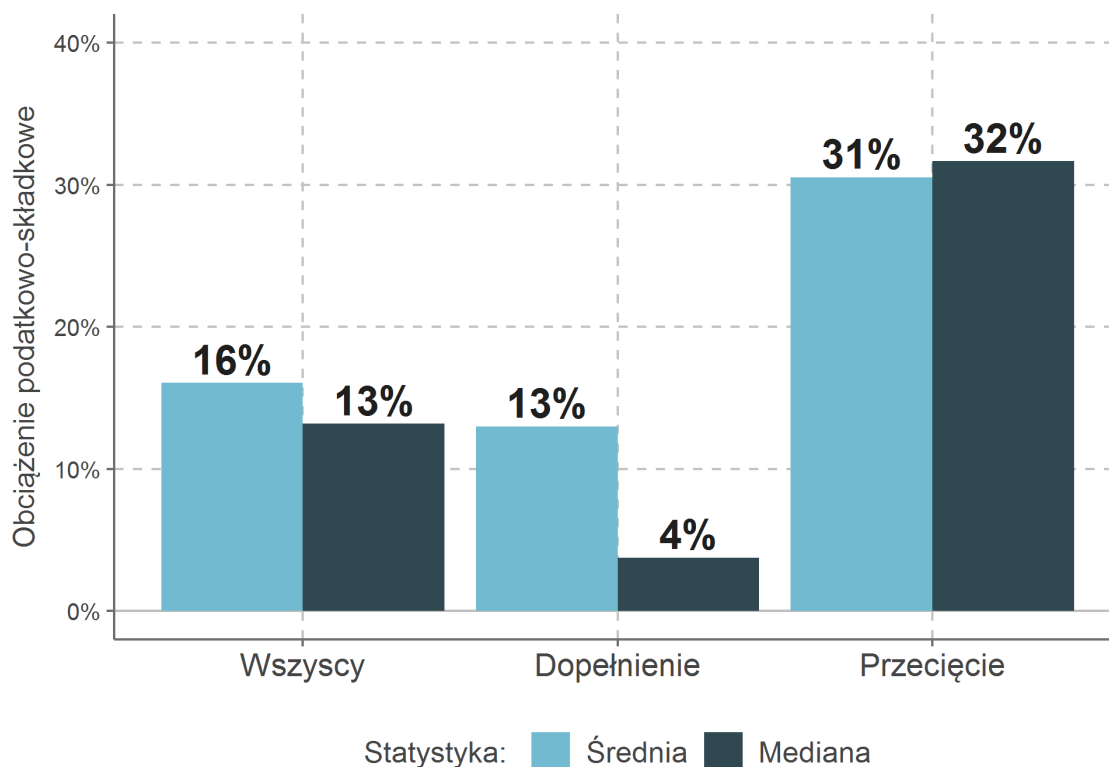
Przy obliczaniu obciążenia podatkowo-składkowego, zdefiniowanego jako suma podatków oraz składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne podzielona przez koszt pracy równy przychodowi powiększonemu o składki płatnika⁴, wyodrębniono trzy zbiory osób na umowach cywilnoprawnych:

- 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.

Dane PIT nie uwzględniają umów poniżej 200 zł rozliczanych ryczałtowo. Zbiór *wszyscy* liczy ogółem 4.37 mln osób, przy czym liczba ta nie uwzględnia osób zasiadających w radach nadzorczych - takich osób jest 58 tys. Zbiór *przecięcie*, który liczy 356 tys. osób, obejmuje osoby posiadające przychód wyłącznie z umów cywilnoprawnych i jednocześnie występujące 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 932 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.

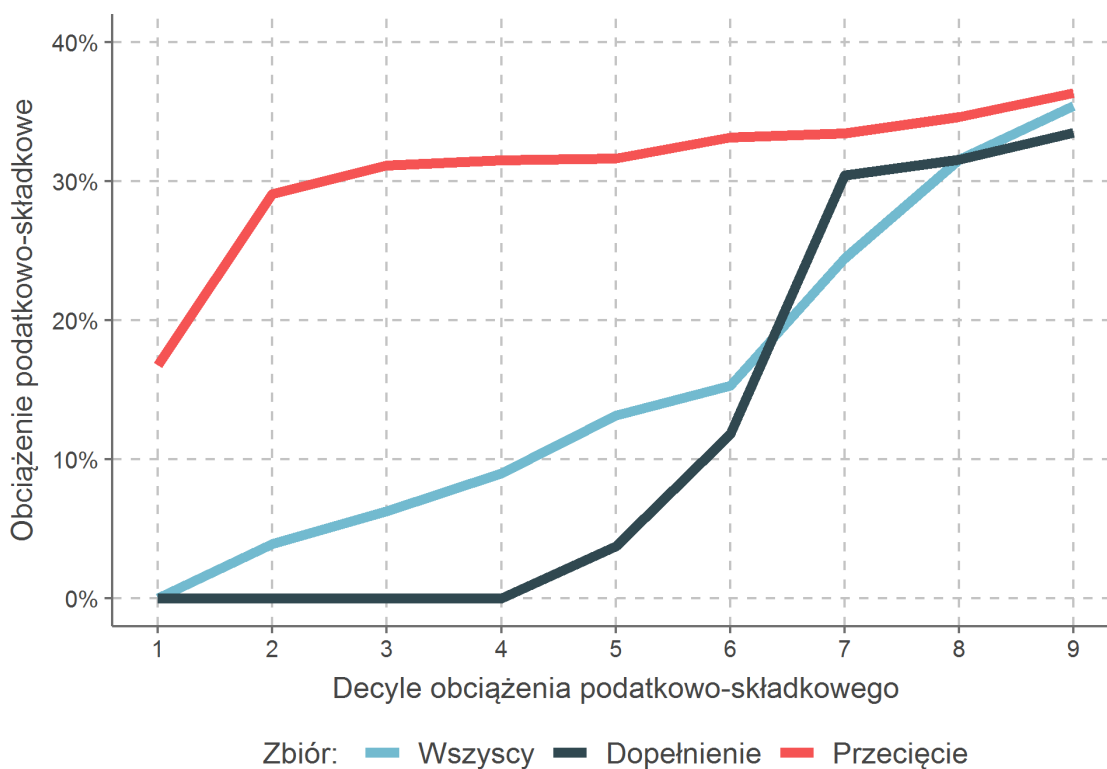
W przypadku zbioru *wszyscy* podatek skorygowany został o udział dochodu z umów cywilnoprawnych względem całkowitego dochodu brutto. Jest to spowodowane tym, że zbiór *wszyscy* obejmuje podatników o przychodzie wyłącznie z umów cywilnoprawnych oraz podatników, dla których umowy cywilnoprawne były tylko jednym z kilku źródeł dochodu. Rysunki 137-145 przedstawiają statystyki obciążenia podatkowo-składkowego dla poszczególnych zbiorów.

Rysunek 137: Średnia i mediana obciążenia podatkowo-składkowego umów cywilnoprawnych

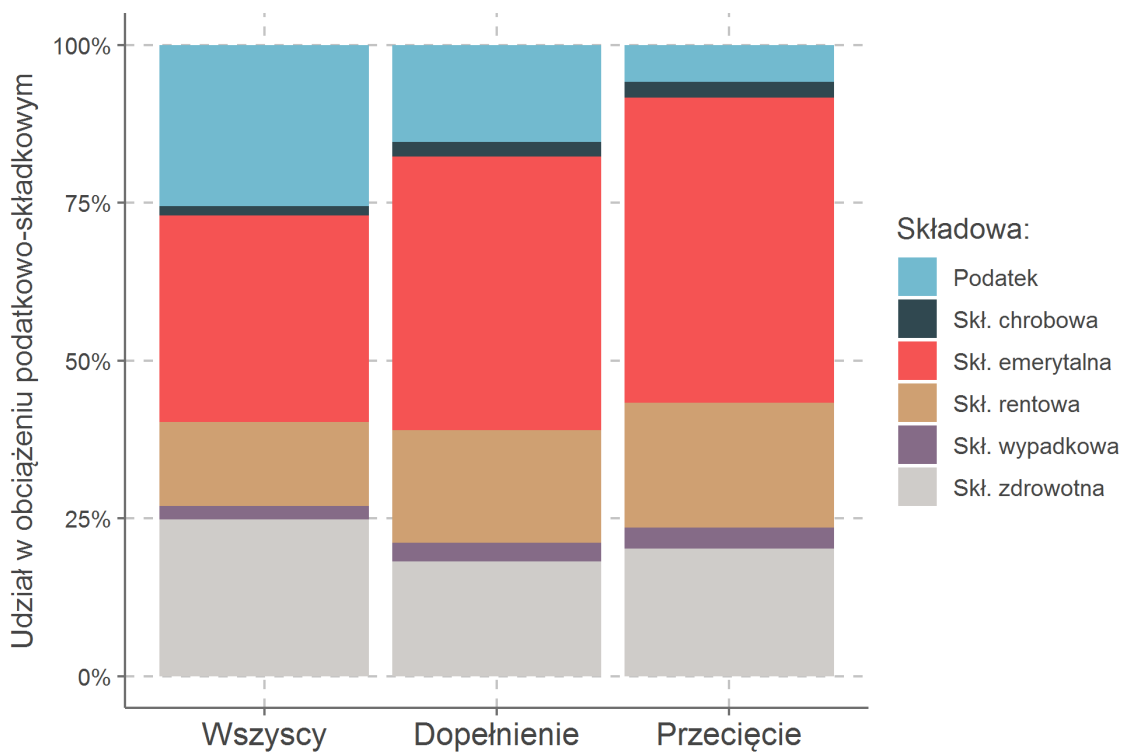


⁴Nie uwzględnia składek na Fundusz Pracy oraz Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych.

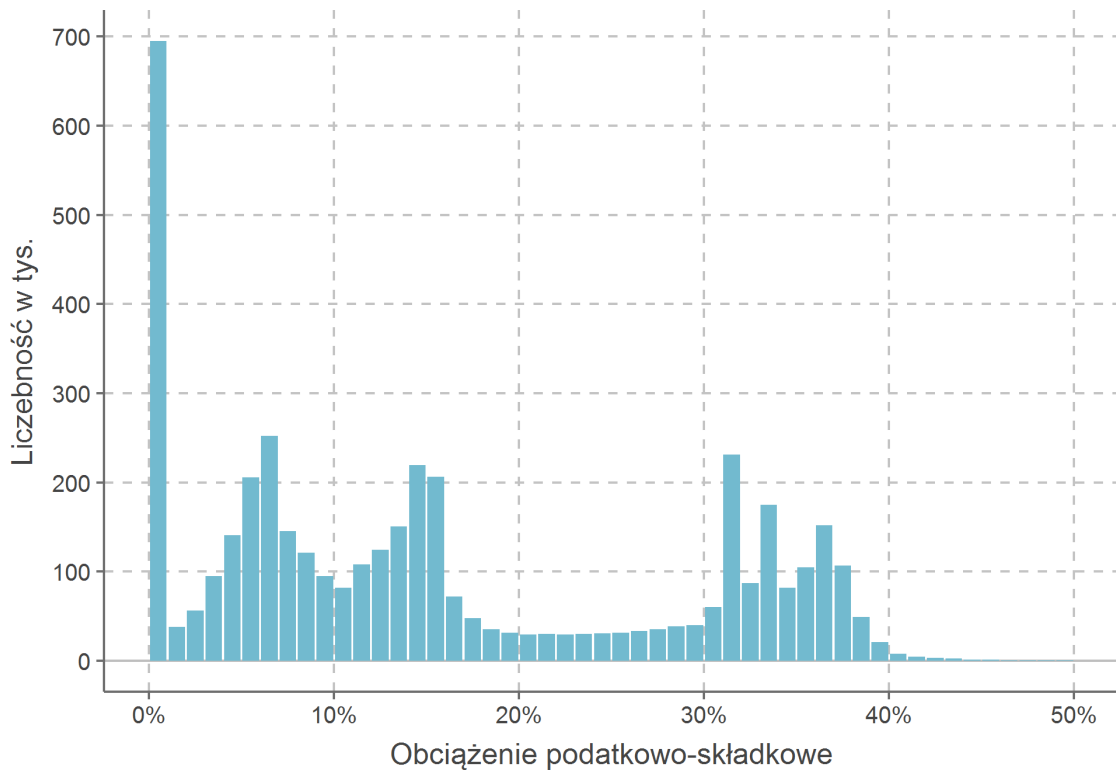
Rysunek 138: Decyle obciążenia podatkowo-składkowego umów cywilnoprawnych



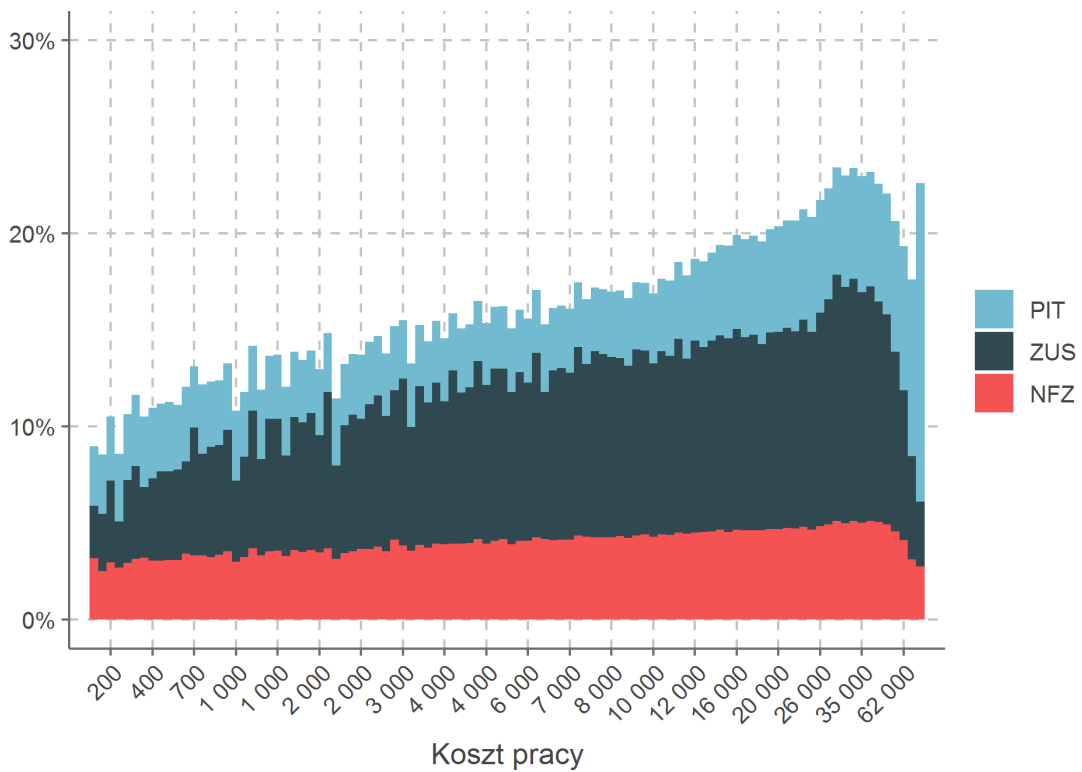
Rysunek 139: Udział składowych obciążenia podatkowo-składkowego umów cywilnoprawnych



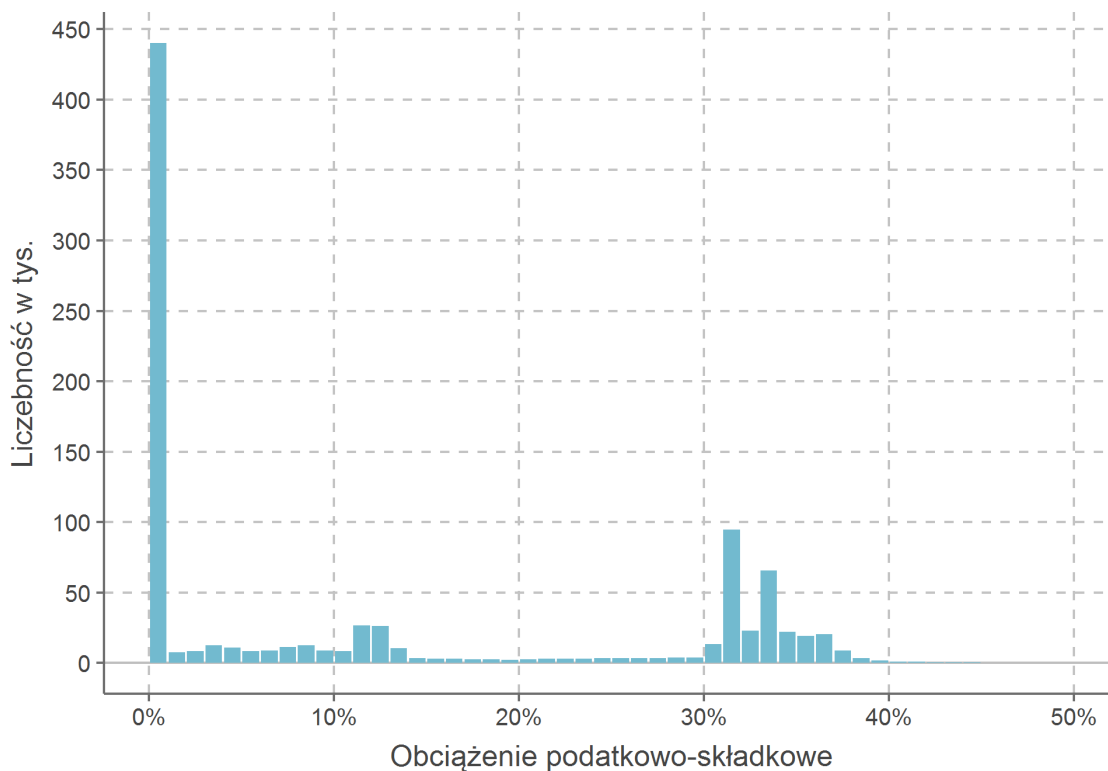
Rysunek 140: Rozkład obciążenia umów cywilnoprawnych zbioru wszyscy



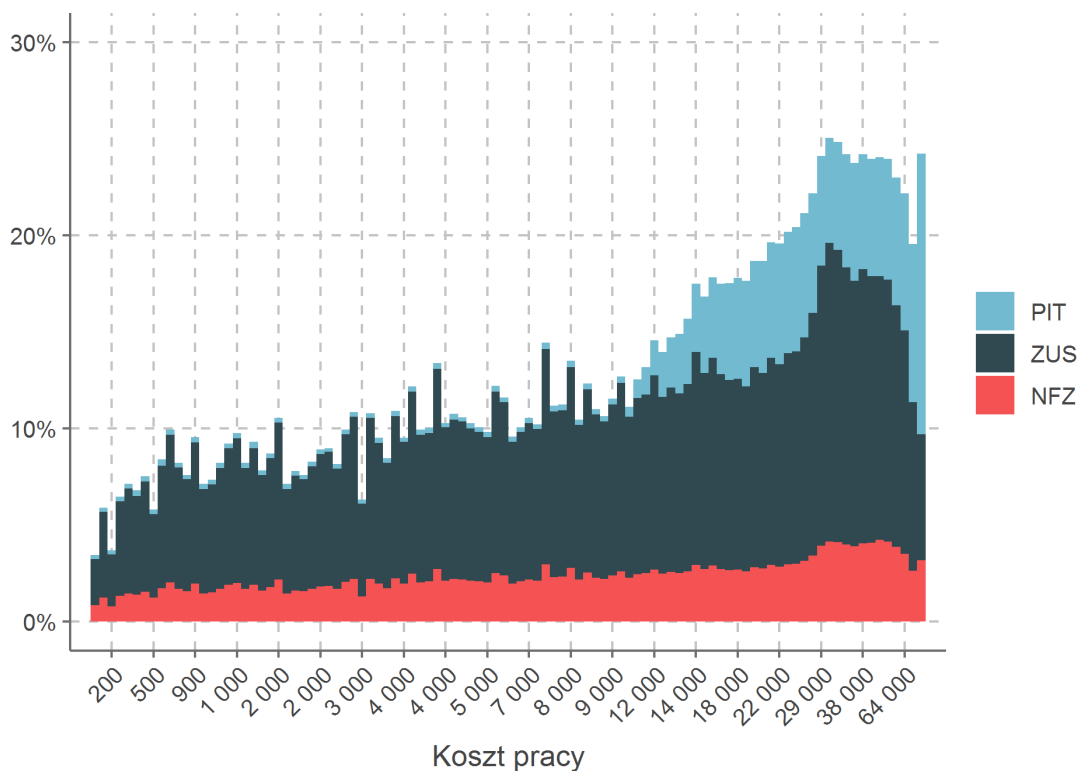
Rysunek 141: Obciążenie umów cywilnoprawnych zbioru wszyscy po grupach centylowych



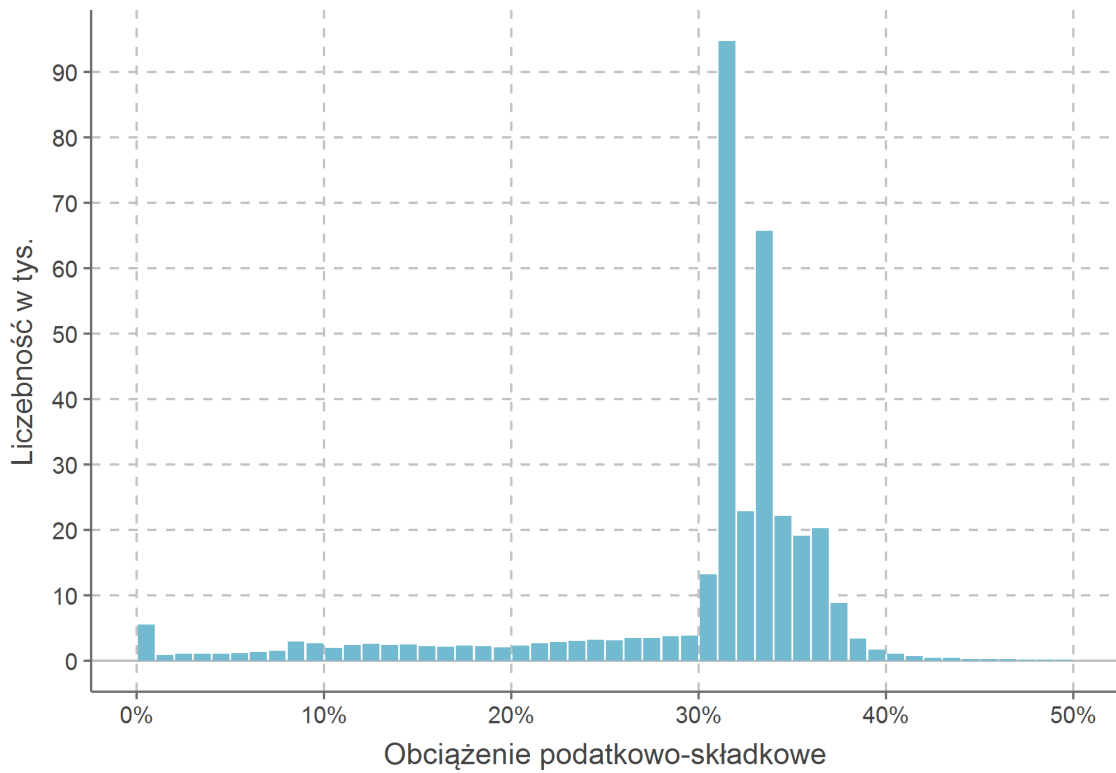
Rysunek 142: Rozkład obciążenia umów cywilnoprawnych zbioru dopełnienie.



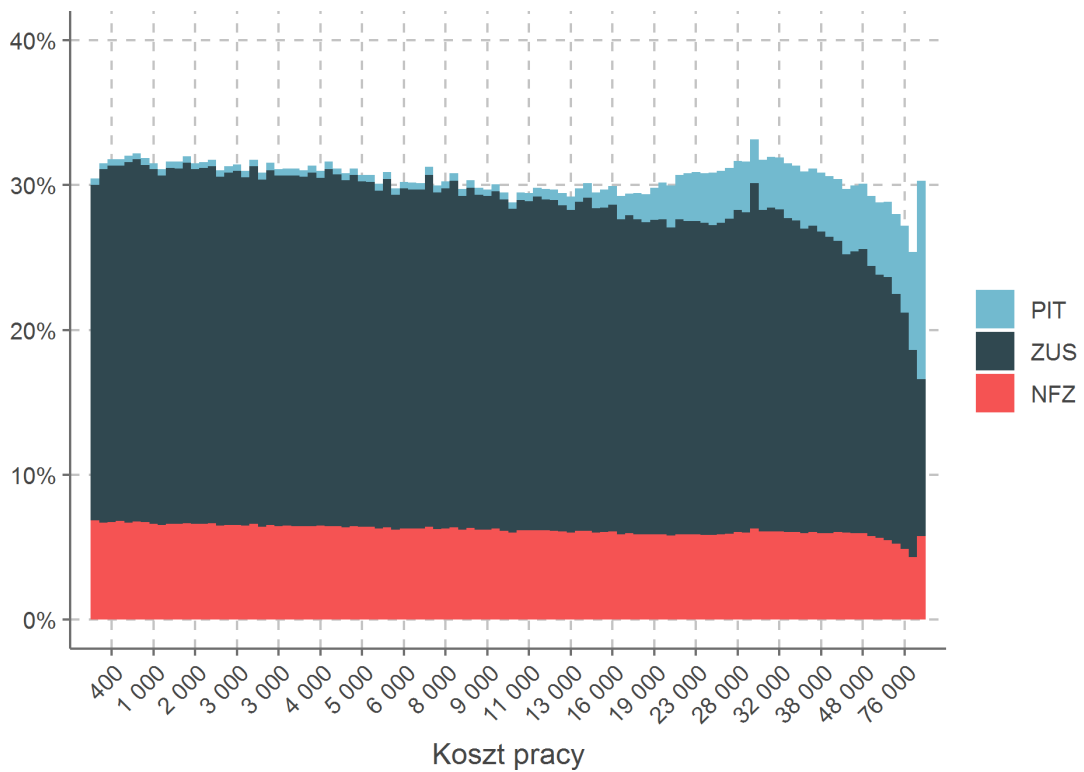
Rysunek 143: Obciążenie umów cywilnoprawnych zbioru dopełnienie po grupach centylowych



Rysunek 144: Rozkład obciążenia umów cywilnoprawnych zbioru przecięcie



Rysunek 145: Obciążenie umów cywilnoprawnych zbioru przecięcie po grupach centylowych



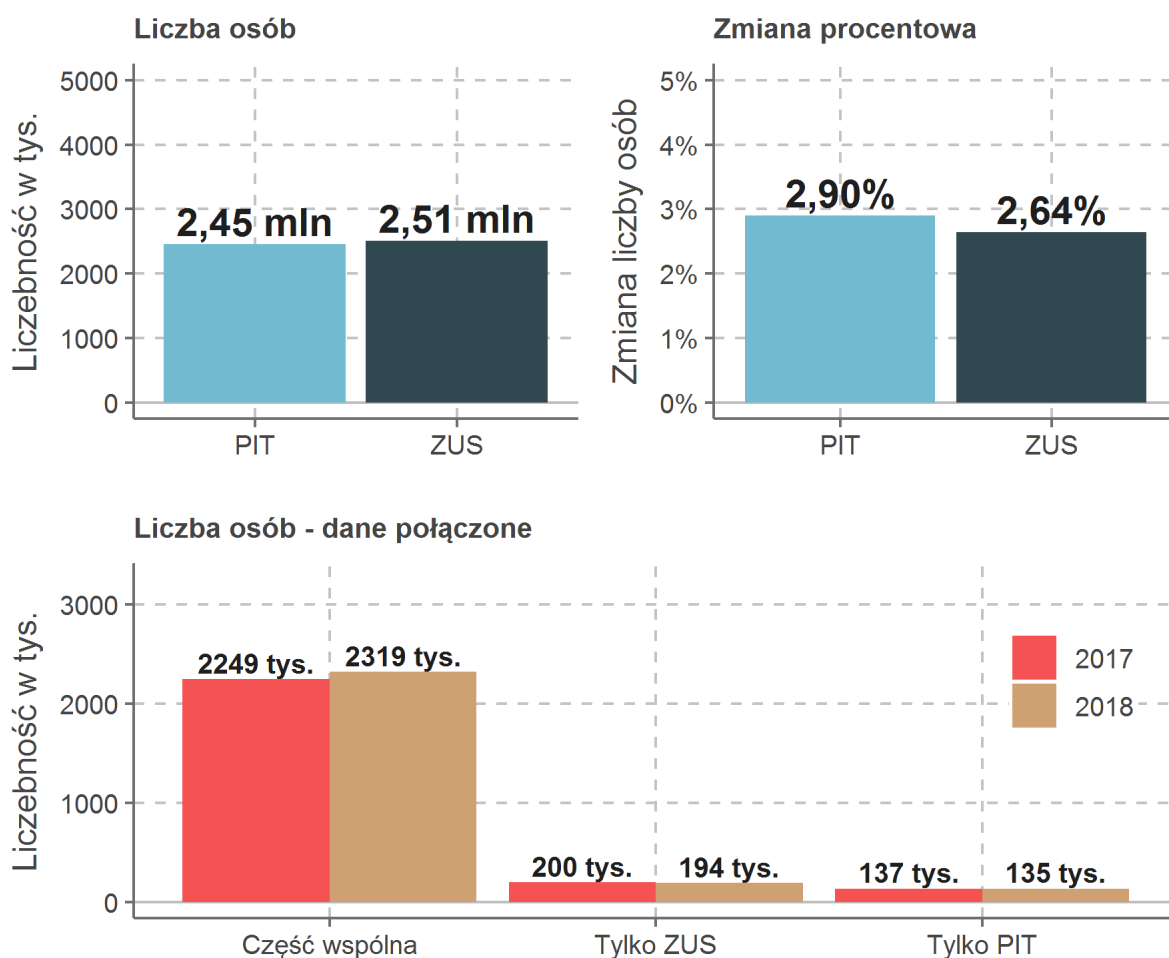
Działalność gospodarcza

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 146: Liczba osób prowadzących działalność gospodarczą według różnych zbiorów danych



Rysunek 146 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 gospodarczą 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 - 39,2 tys., (2) usługi hotelarskie - 14,9 tys., (3) usługi fryzjerskie dla kobiet i dziewcząt - 10,8 tys., (4) usługi kosmetyczne - 6,3 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 opodatkowania zakwalifikowano podatników o przychodzie z działalności gospodarczej większym od zera.

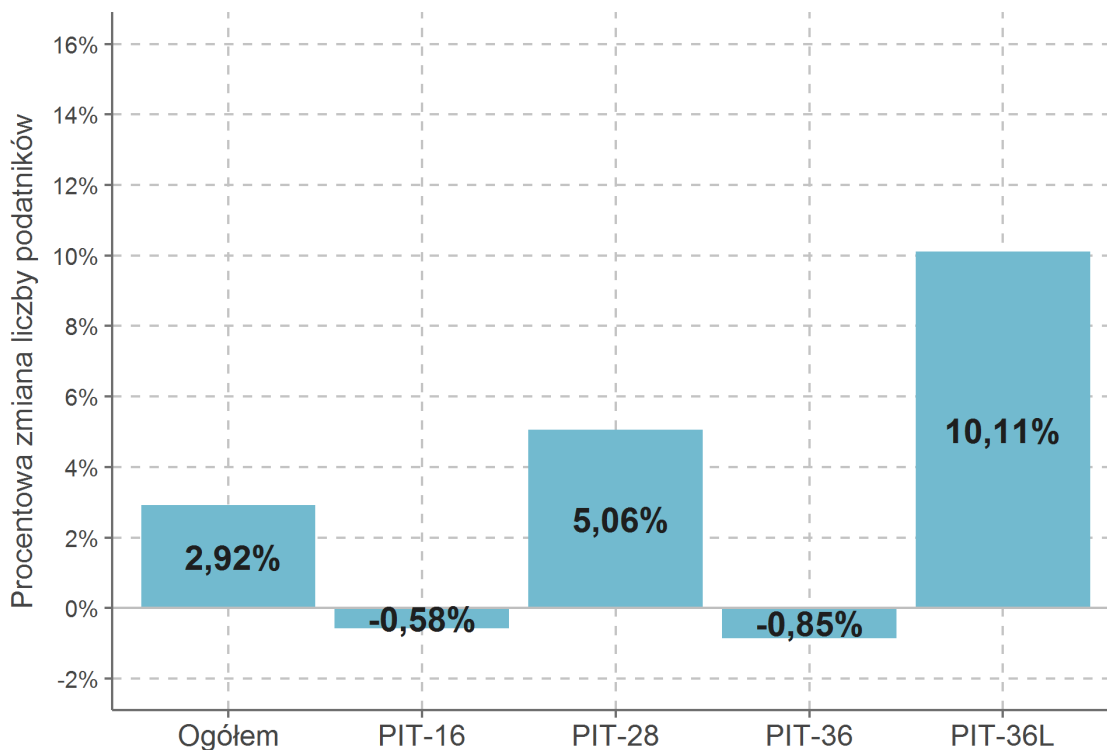
Dla skali podatkowej i podatku liniowego nie występują ograniczenia co do rodzaju i wielkości działalności gospodarczej. Osobę prowadzącą działalność gospodarczą, która rozlicza się jedną z tych form opodatkowania, zdefiniowano jako podatnika o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności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

Tabela 76: Podstawowe statystyki - działalność gospodarcza

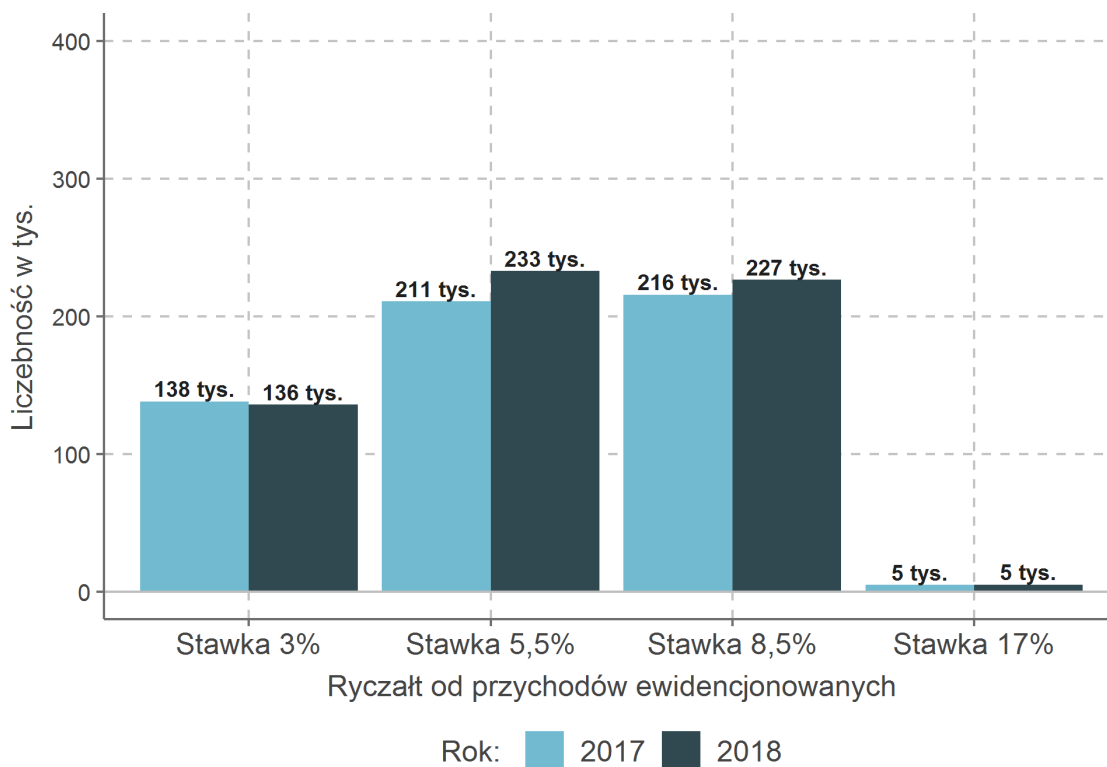
Statystyka	Ogółem	Formularz			
		PIT-16	PIT-28	PIT-36	PIT-36L
Liczebność	2 466 906	107 736	515 442	1 230 421	613 307
Średnia					
przychód	673 293	-	105 890	244 339	1 996 605
dochód brutto	131 881	-	-	41 600	296 415
koszt	29 801	-	-	19 418	73 526
zysk	110 456	-	-	31 805	268 170
Mediana					
przychód	106 080	-	49 212	84 039	412 388
dochód brutto	46 454	-	-	28 694	142 711
koszt	9 075	-	-	7 876	18 535
zysk	35 645	-	-	21 439	128 928
Wariancja log.					
przychód	3,2766	-	2,0082	2,5347	2,8385
dochód brutto	2,5035	-	-	1,7998	1,8282
koszt	3,1158	-	-	2,8584	3,5931
zysk	2,5035	-	-	1,7998	1,8282
Wsp. Giniego					
przychód	0,8393	-	0,6330	0,7102	0,7890
dochód brutto	0,7112	-	-	0,5102	0,6310
koszt	0,7460	-	-	0,6751	0,7807
zysk	0,8108	-	-	0,7395	0,6936

Podstawowe statystyki o działalności gospodarczej z uwzględnieniem poszczególnych typów opodatkowania znajdują się w tabeli 76. Zysk zdefiniowano jako różnicę pomiędzy przychodem a kosztami uzyskania przychodu. Należy podkreślić, że dochód brutto w tabeli 76 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 244 tys. podatników.

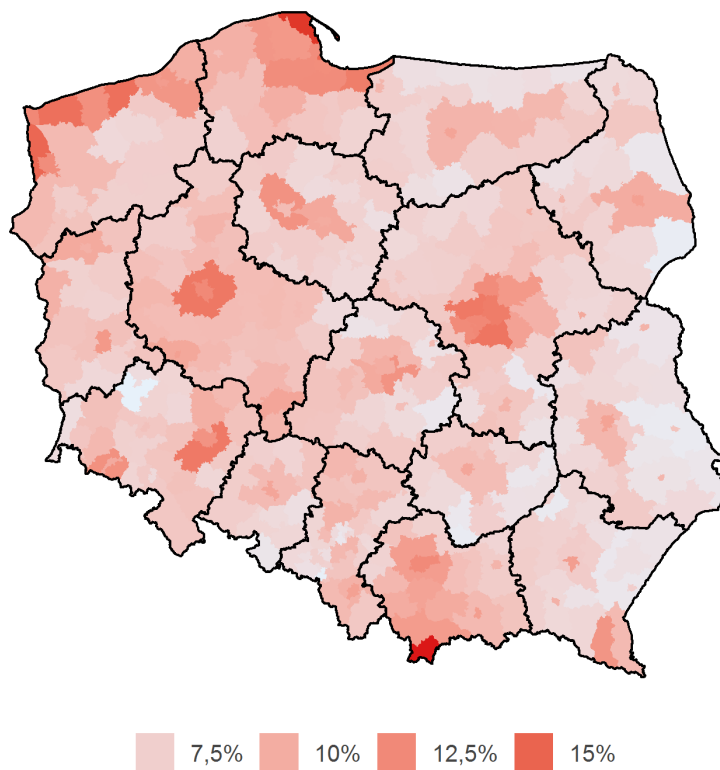
Rysunek 147: Zmiana liczby podatników z działalnością gospodarczą według formularzy



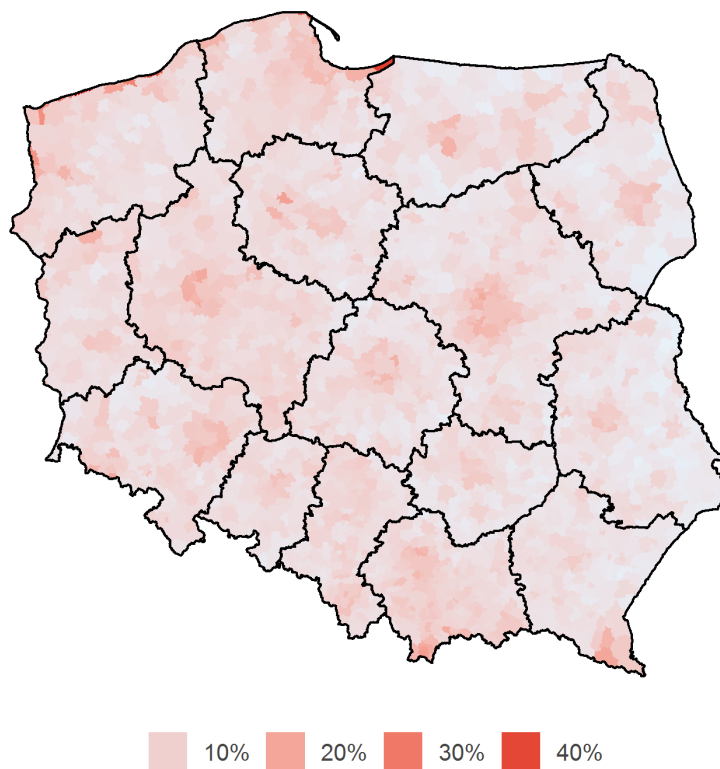
Rysunek 148: Liczebność podatników z działalnością gospodarczą według stawek ryczału



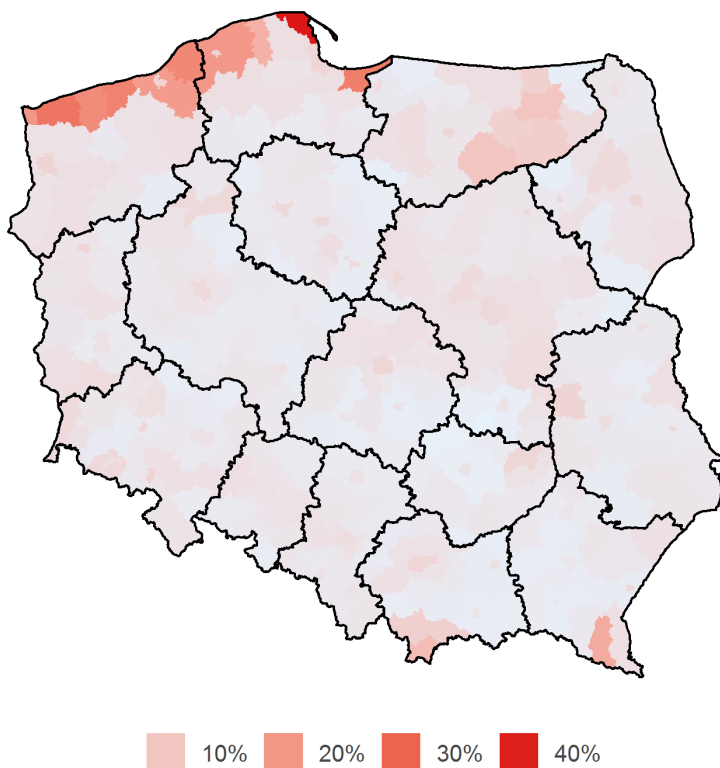
Rysunek 149: Udział podatników z działalnością gospodarczą w powiatach względem wszystkich podatników



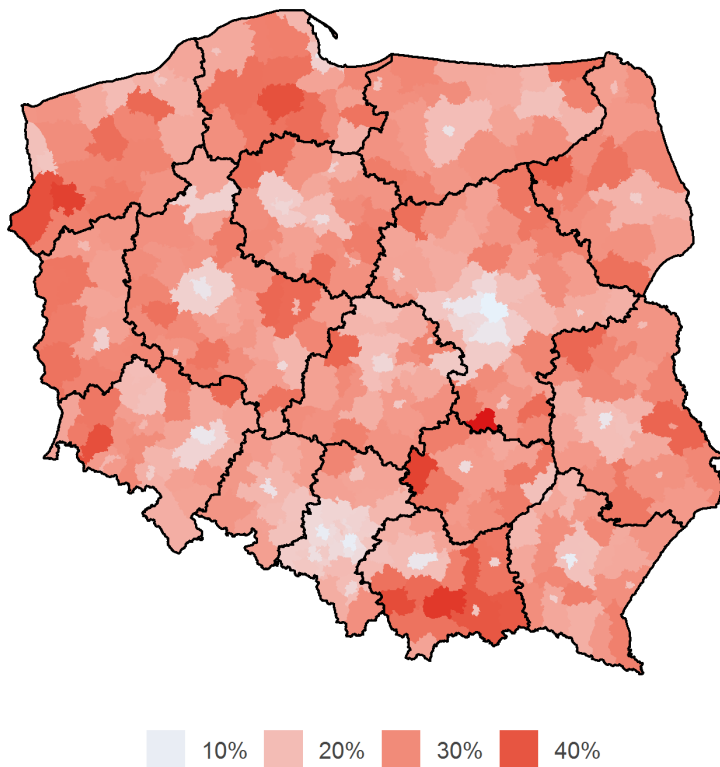
Rysunek 150: Udział podatników z działalnością gospodarczą w gminach względem wszystkich podatników



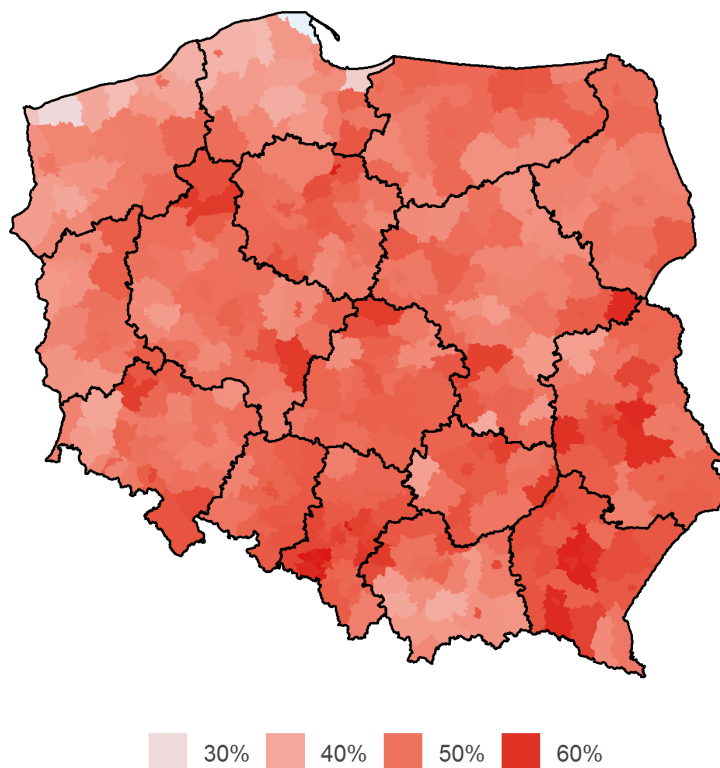
Rysunek 151: Udział działalności gospodarczych z PIT-16 w powiatach względem wszystkich formularzy



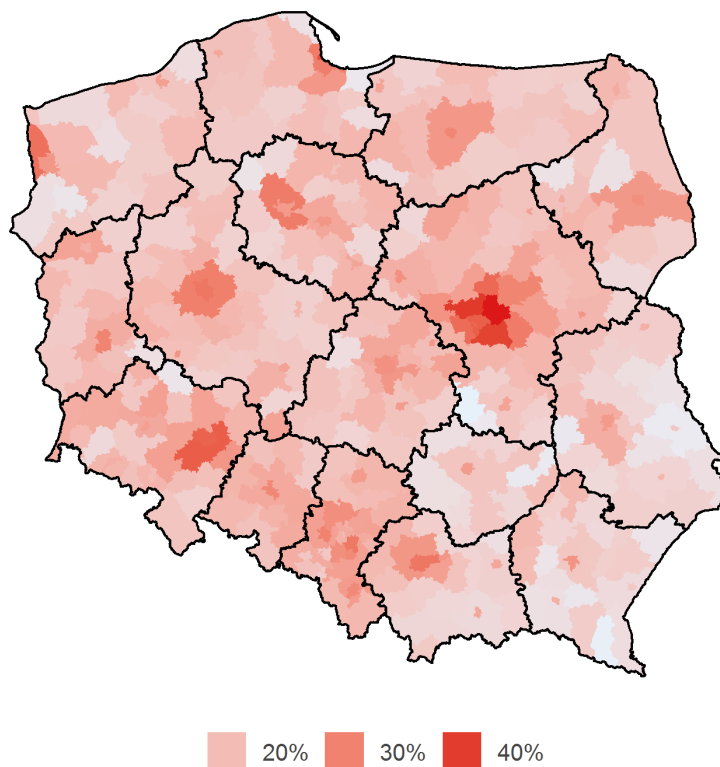
Rysunek 152: Udział działalności gospodarczych z PIT-28 w powiatach względem wszystkich formularzy



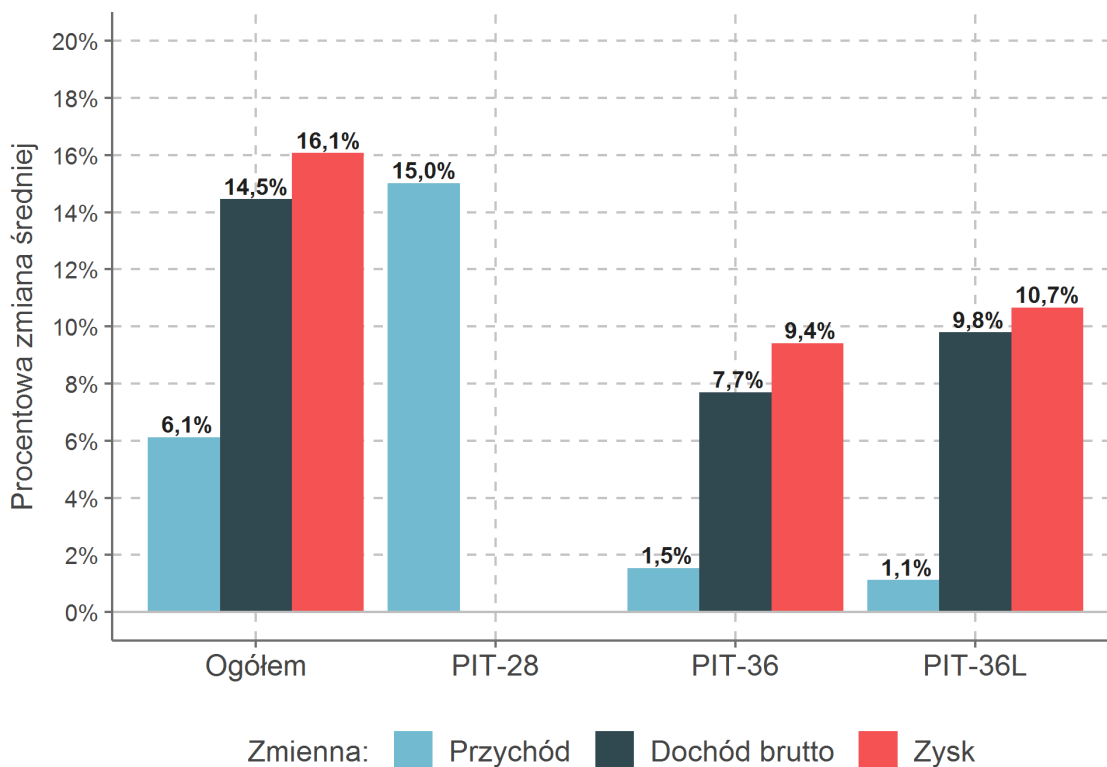
Rysunek 153: Udział działalności gospodarczych z PIT-36 w powiatach względem wszystkich formularzy



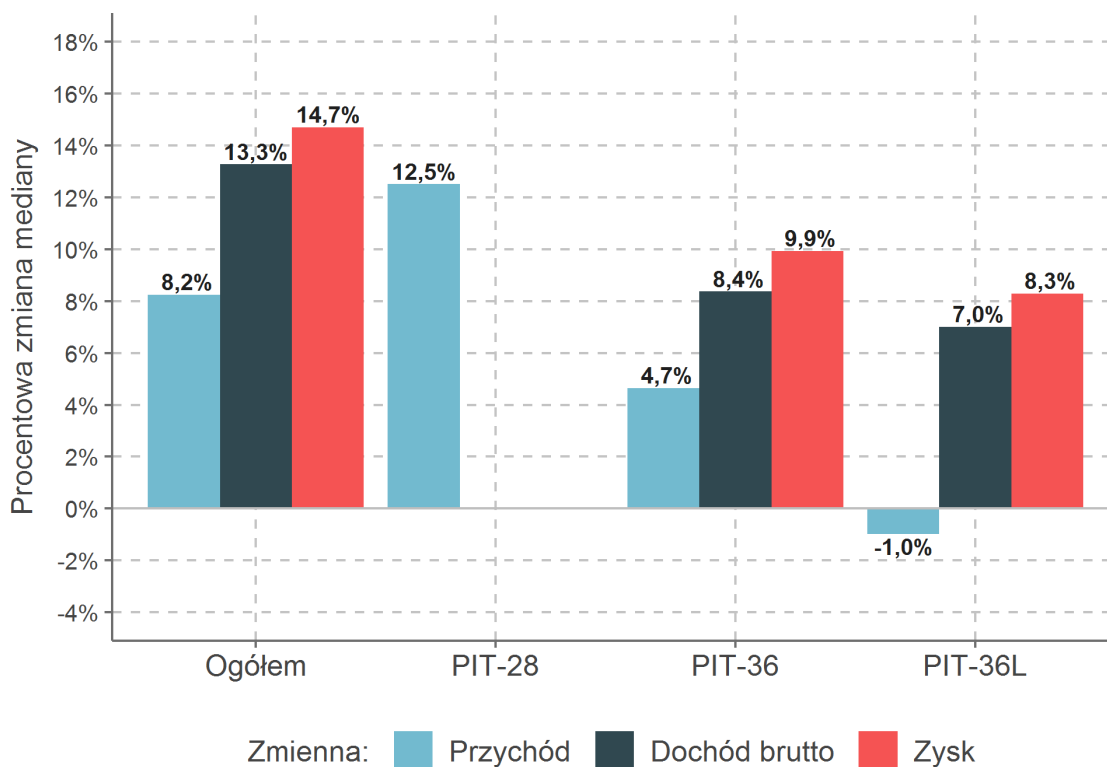
Rysunek 154: Udział działalności gospodarczych z PIT-36L w powiatach względem wszystkich formularzy



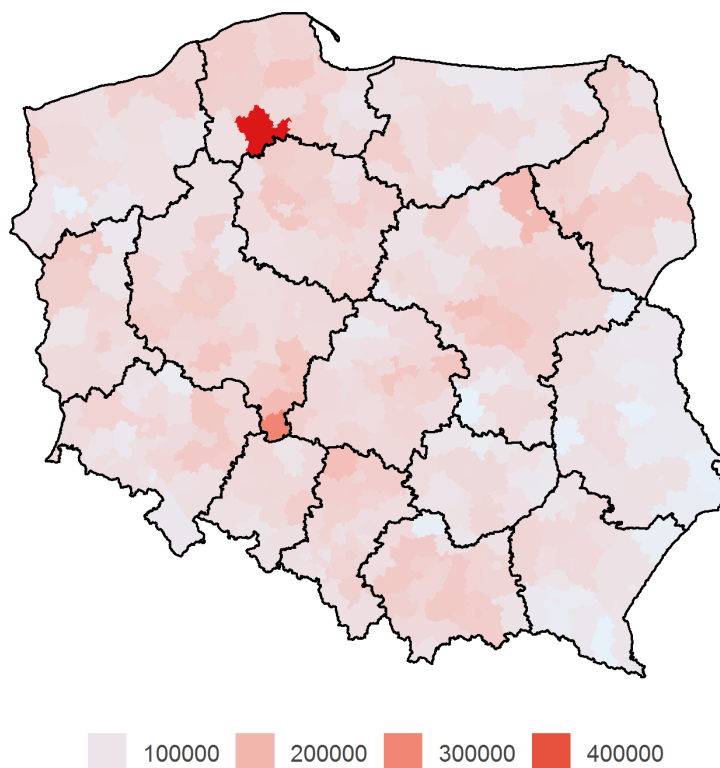
Rysunek 155: Zmiana średnich dla działalności gospodarczej według formularzy



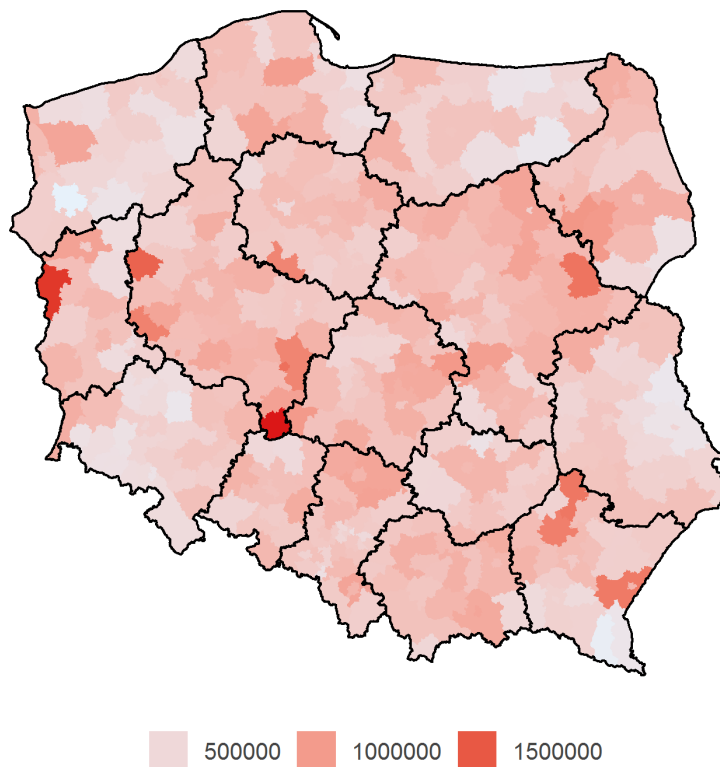
Rysunek 156: Zmiana median dla działalności gospodarczej według formularzy



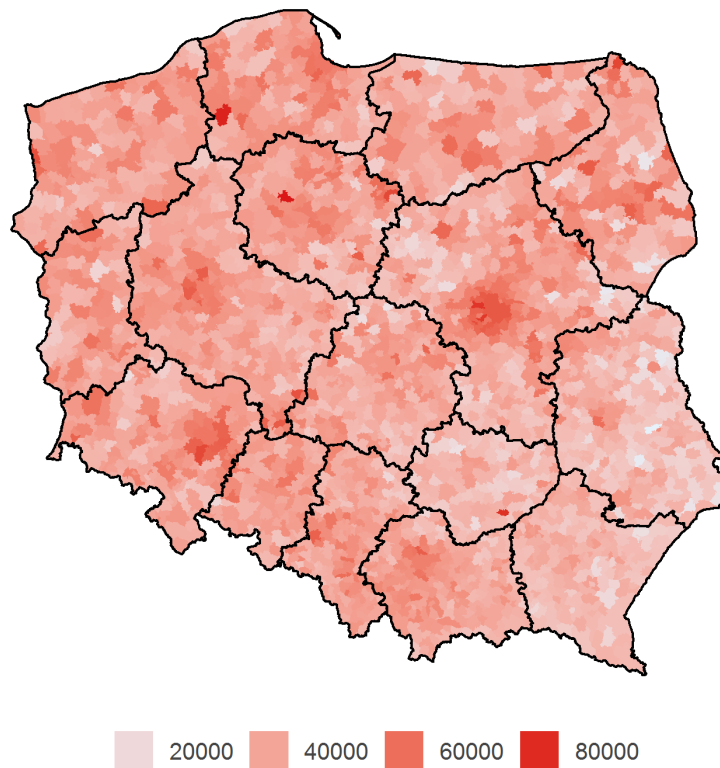
Rysunek 157: Średnia dochodu brutto z działalności gospodarczej w powiatach



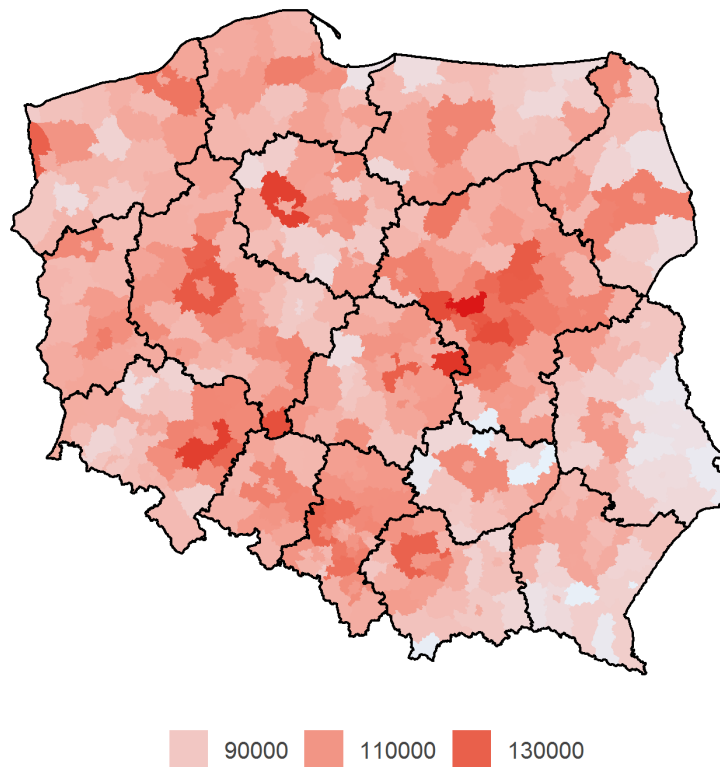
Rysunek 158: Średnia przychodu z działalności gospodarczej w powiatach



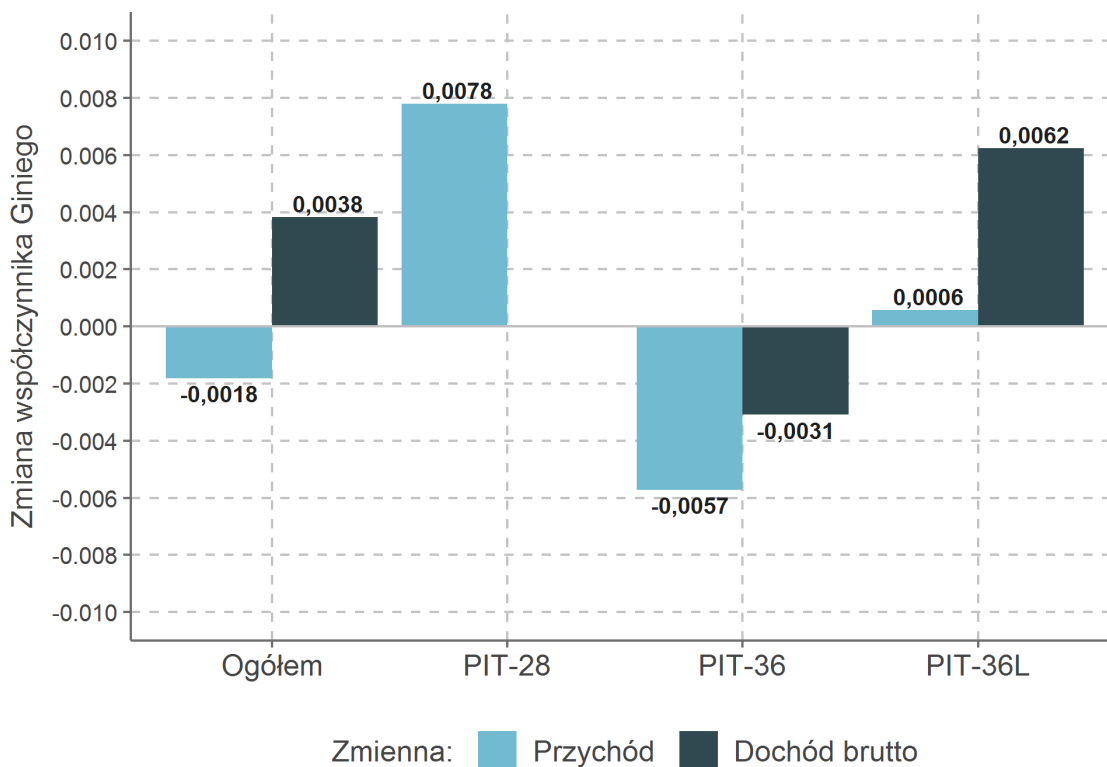
Rysunek 159: Mediana dochodu brutto z działalności gospodarczej w gminach



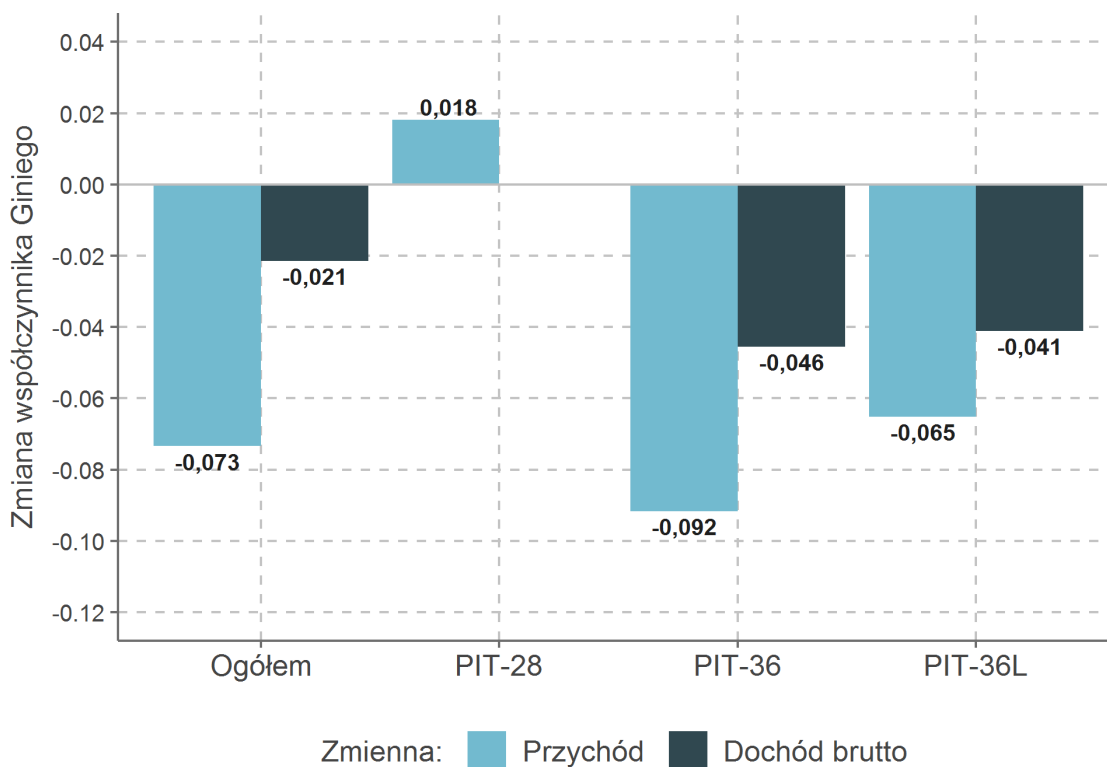
Rysunek 160: Mediana przychodu z działalności gospodarczej w powiatach



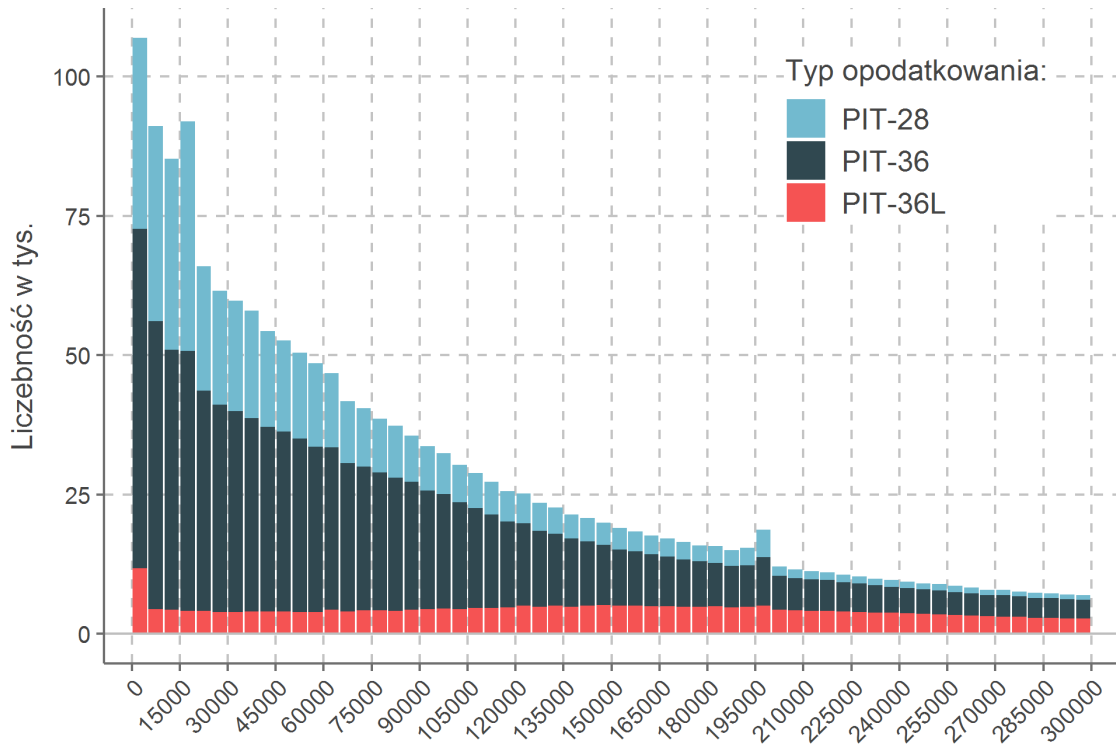
Rysunek 161: Zmiana współczynnika Giniego dla działalności gospodarczej według formularzy



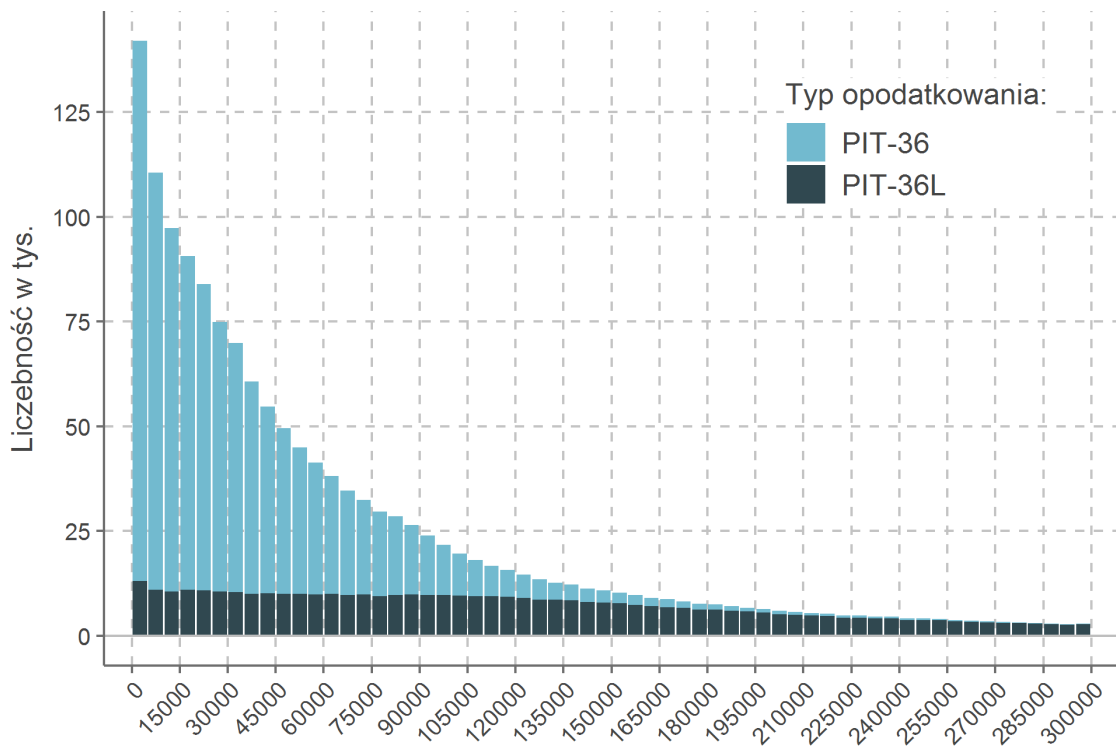
Rysunek 162: Zmiana wariancji logarytmu dla działalności gospodarczej według formularzy



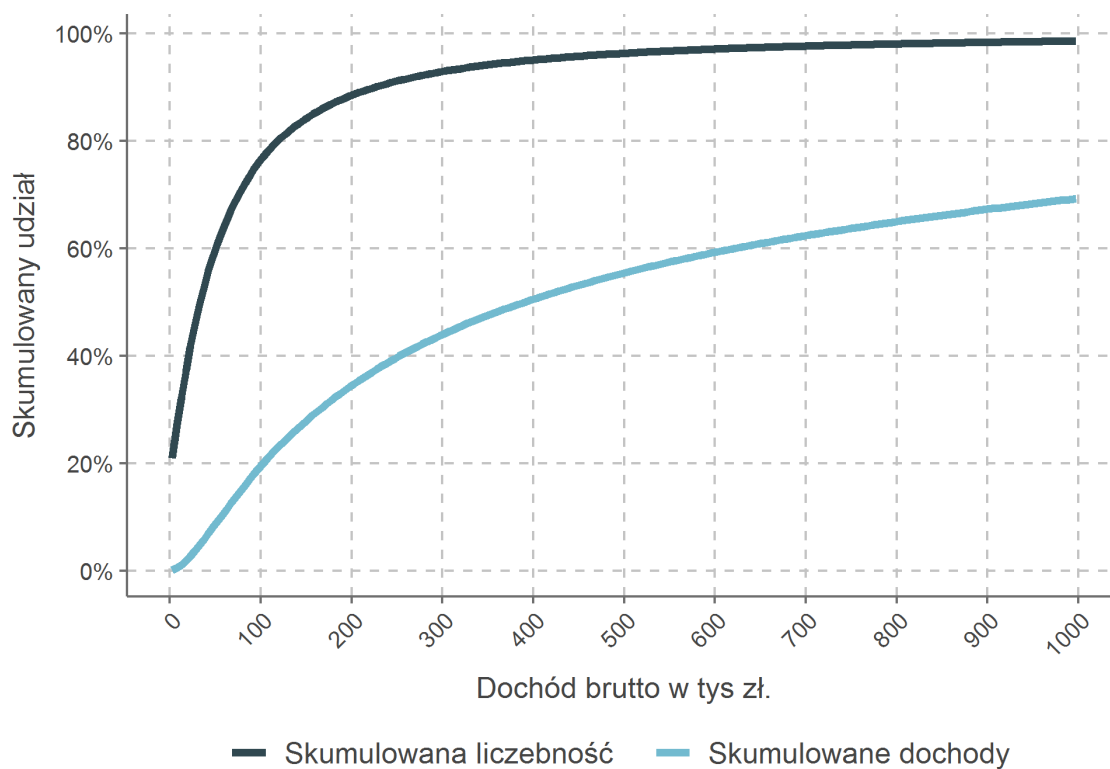
Rysunek 163: Rozkład przychodów z działalności gospodarczej



Rysunek 164: Rozkład dochodów brutto z działalności gospodarczej



Rysunek 165: Skumulowane liczebności i dochody brutto z działalności gospodarczej



Rysunek 166: Rozkład zysków z działalności gospodarczej

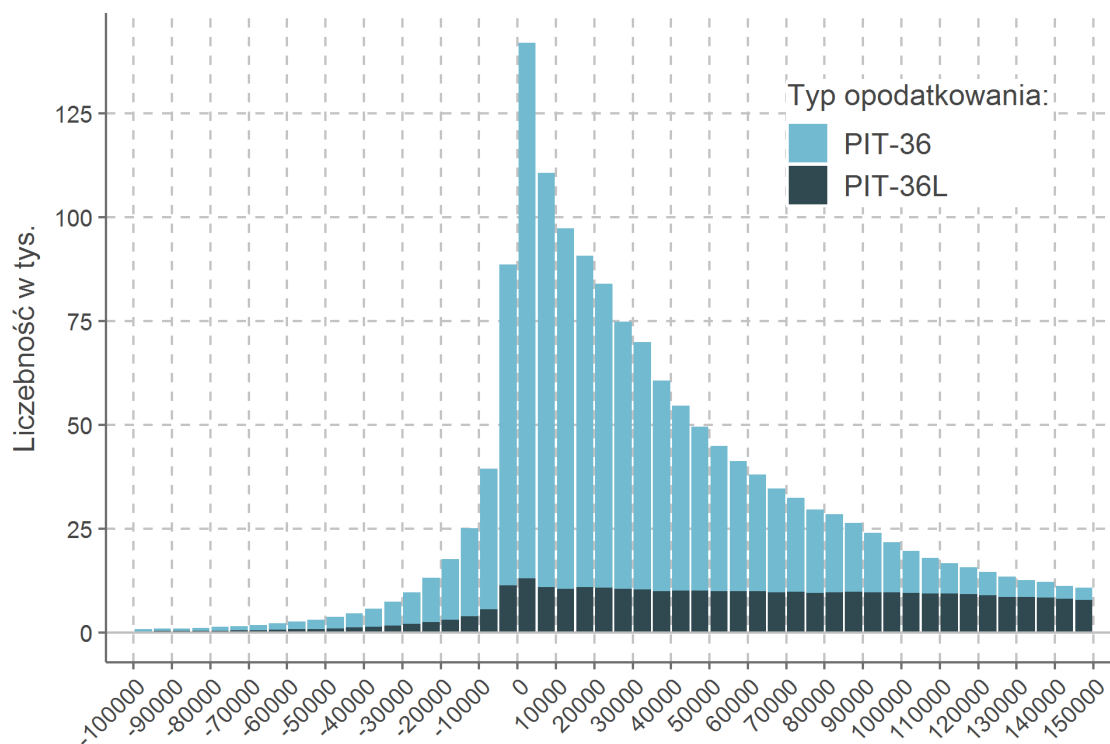


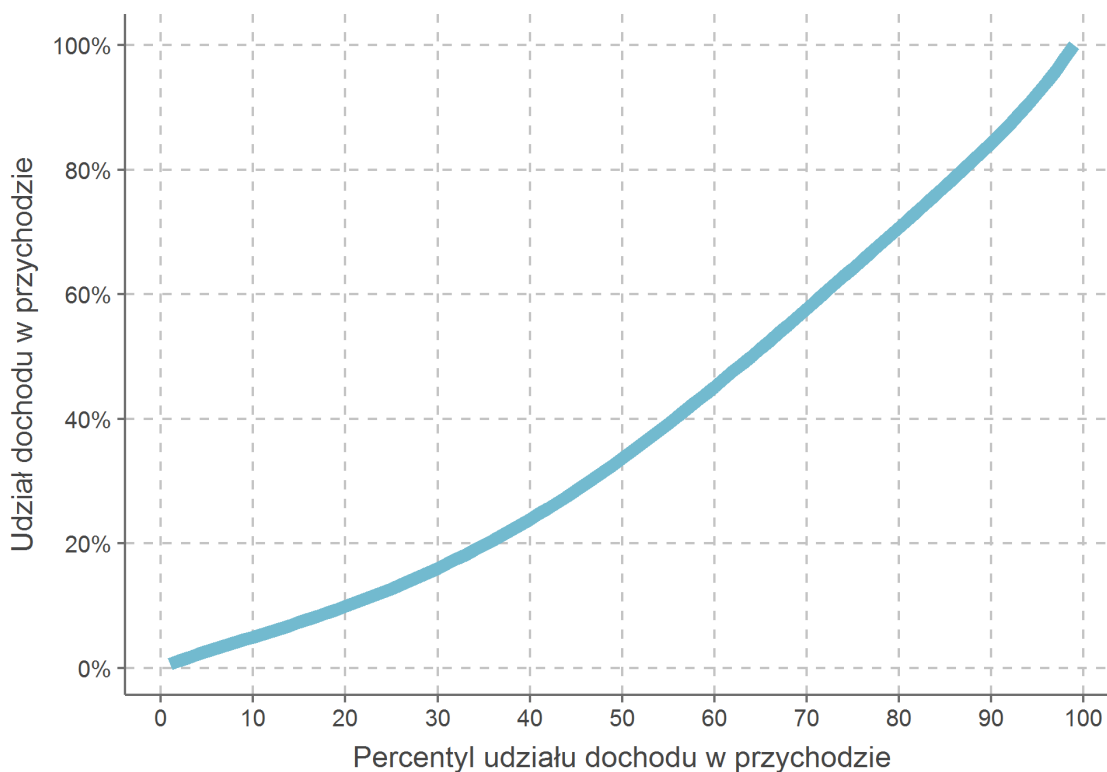
Tabela 77 przedstawia percentyle udziału dochodu brutto w przychodzie dla działalności gospodarczych rozliczających się skalą podatkową lub podatkiem liniowym.

Tabela 77: Udział dochodu brutto w przychodzie działalności gospodarczej według przychodu

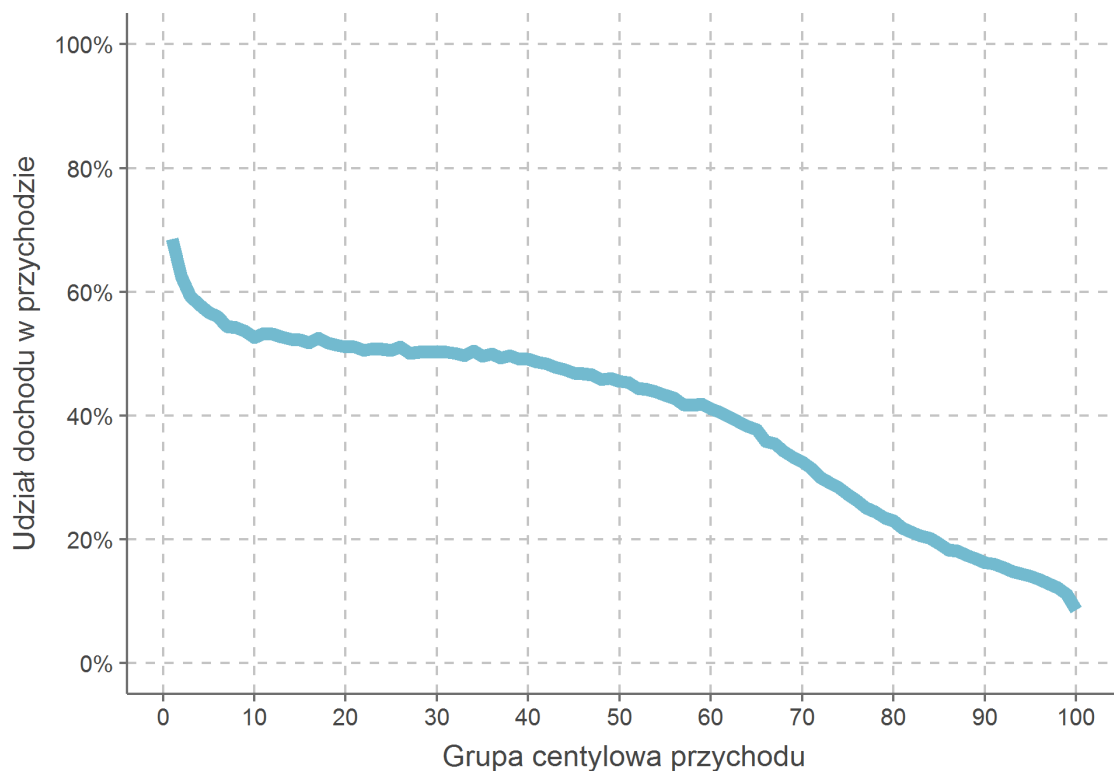
Przedział przychodu		Udział dochodu	Liczebność
od	do		
0	10 000	61,4%	72 667
10 000	20 000	54,6%	76 705
20 000	35 000	52,7%	101 162
35 000	50 000	51,4%	96 662
50 000	75 000	50,5%	144 958
75 000	100 000	49,8%	122 796
100 000	125 000	48,2%	98 591
125 000	175 000	45,5%	144 633
175 000	250 000	41,5%	142 751
250 000	350 000	35,8%	110 908
350 000	500 000	29,1%	100 581
500 000	1 000 000	22,0%	155 489
1 000 000	2 000 000	16,7%	107 795
2 000 000	-	12,6%	123 201

Rysunek 167 prezentuje wartość percentyli udziału dochodu brutto w przychodzie. Rysunki 168 oraz 169 prezentują średni udział dochodu brutto w przychodzie z podziałem odpowiednio na grupy centylowe przychodu i dochodu brutto.

Rysunek 167: Percentyle udziału dochodu brutto w przychodzie



Rysunek 168: Średni udział dochodu brutto w przychodzie według grup centylowych przychodu



Rysunek 169: Średni udział dochodu brutto w przychodzie według grup centylowych dochodu brutto

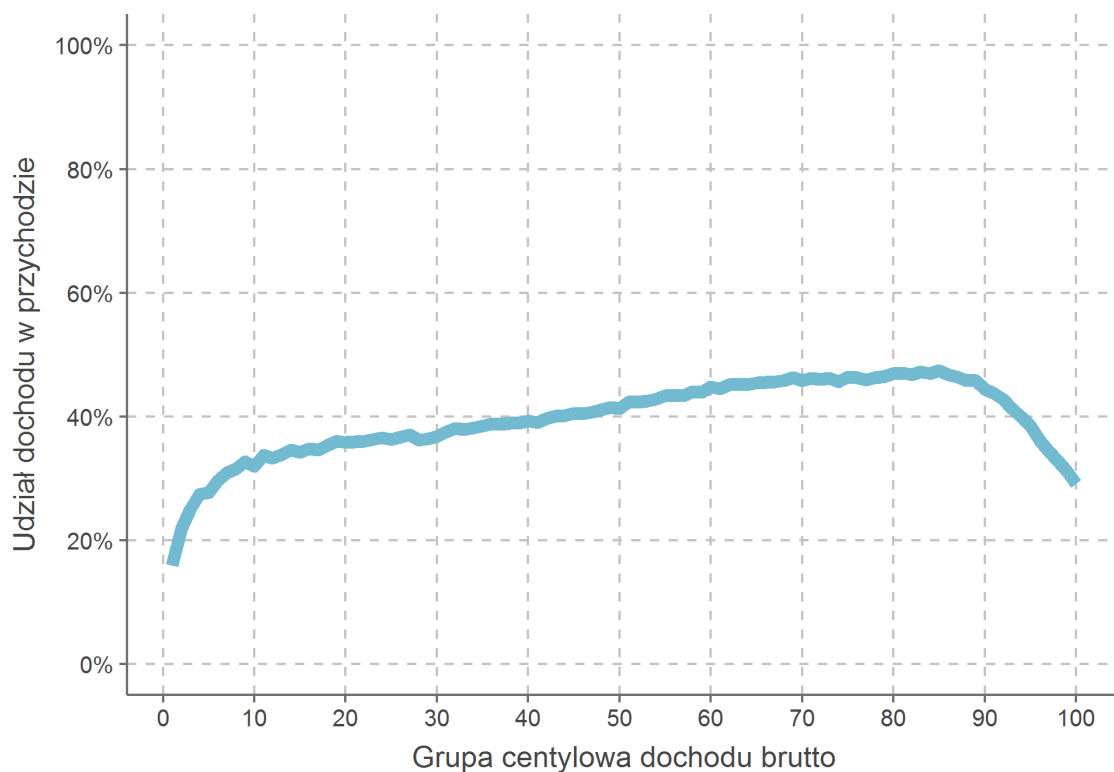


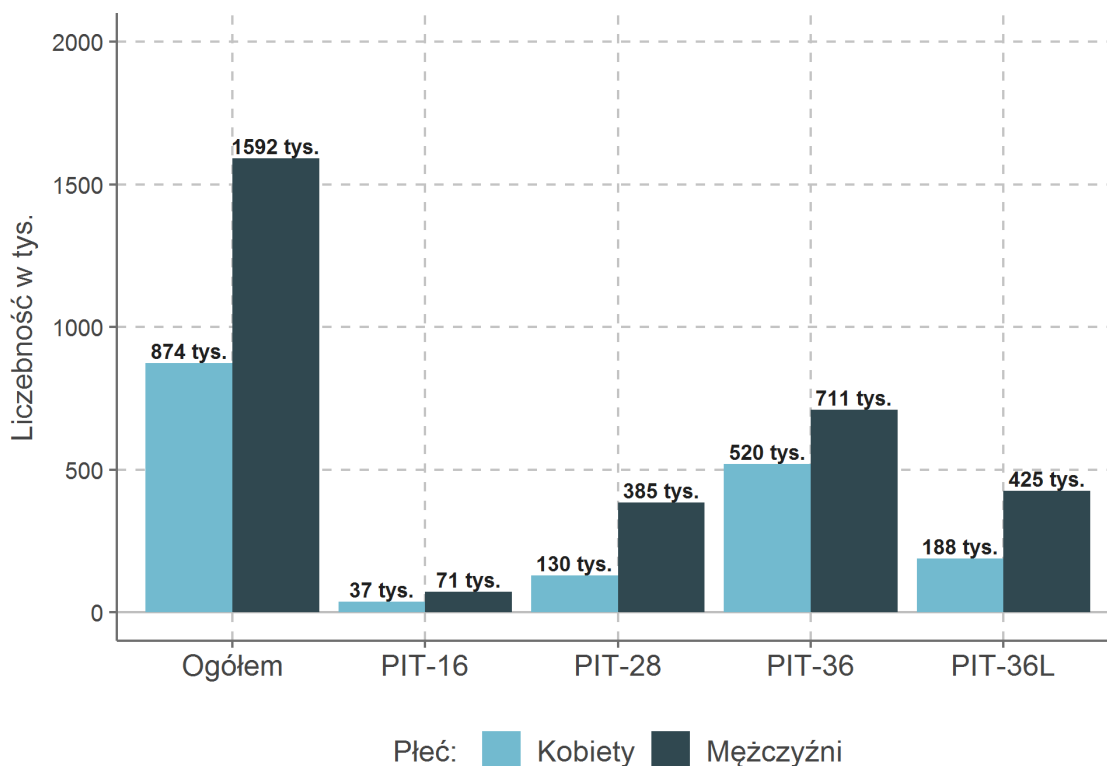
Tabela 78 przedstawia statystyki działalności gospodarczych z podziałem na wiek oraz płeć podatnika prowadzącego działalność gospodarczą.

Tabela 78: Liczba podatników z działalnością gospodarczą według wieku i płci

Przedział wieku	Kobiety		Mężczyźni		Ogółem	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018
20-30	82 022	81 604	170 240	176 508	252 262	258 112
30-40	228 303	231 884	432 285	446 502	660 588	678 386
40-50	225 523	235 938	403 877	425 295	629 400	661 233
50-60	165 389	162 856	293 923	291 135	459 312	453 991
60-70	120 152	124 398	194 042	200 880	314 194	325 278
70-80	28 443	31 573	39 440	44 016	67 883	75 589
80-90	4 615	4 894	5 535	5 761	10 150	10 655
Ogółem	855 138	873 866	1 540 903	1 591 879	2 396 041	2 465 745

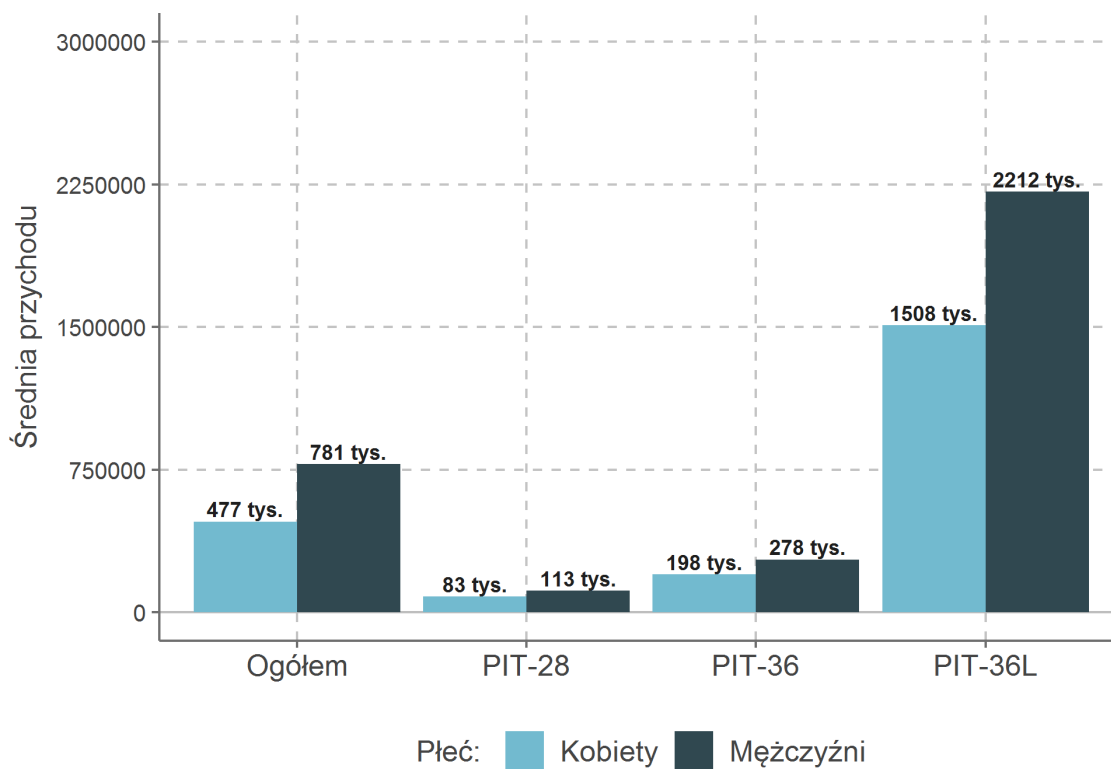
Rysunki 170-174 przedstawiają podstawowe statystyki działalności gospodarczej po płci podatnika z rozbiciem na formularze. Rysunek 170 pokazuje liczebności podatników prowadzących działalność gospodarczą dla poszczególnych formularzy z podziałem na płeć. Rysunki 171 oraz 172 przedstawiają odpowiednio średnią i medianę przychodu w takim samym podziale. Analogicznie rysunki 173 oraz 174 prezentują średnią i medianę według płci i formularza.

Rysunek 170: Liczba podatników z działalnością gospodarczą według płci

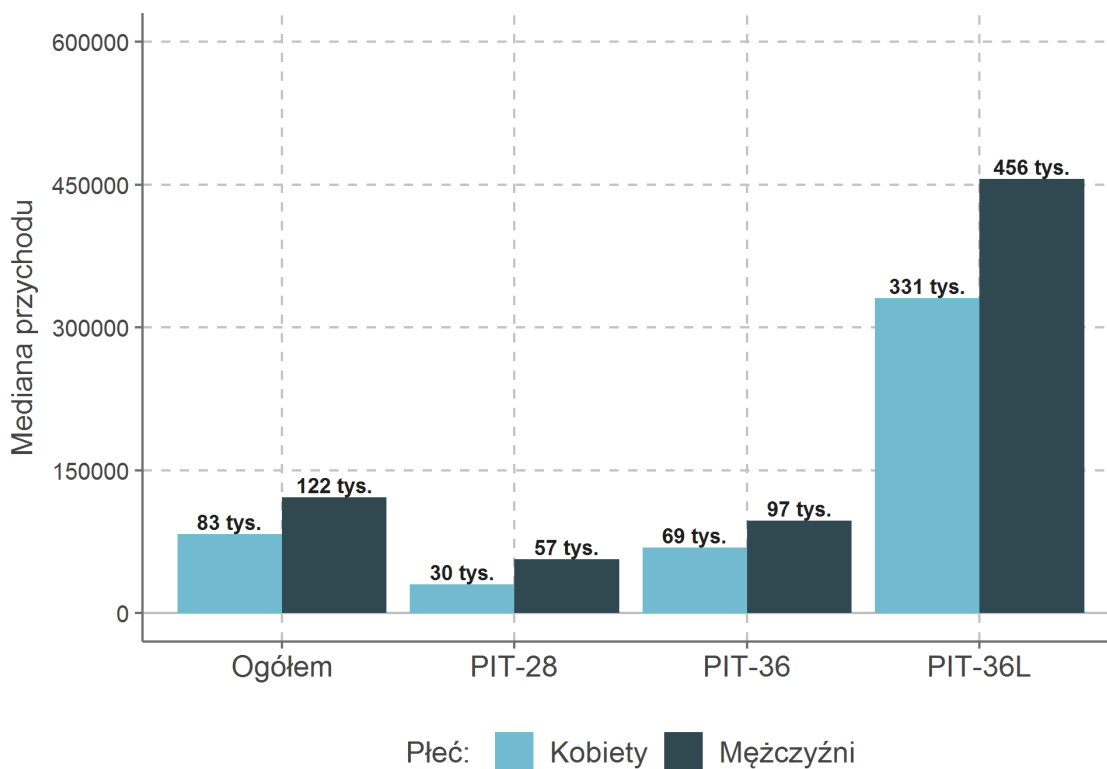


Rysunki 175-180 przedstawiają statystyki działalności gospodarczych z uwzględnieniem wieku podatnika prowadzącego działalność gospodarczą.

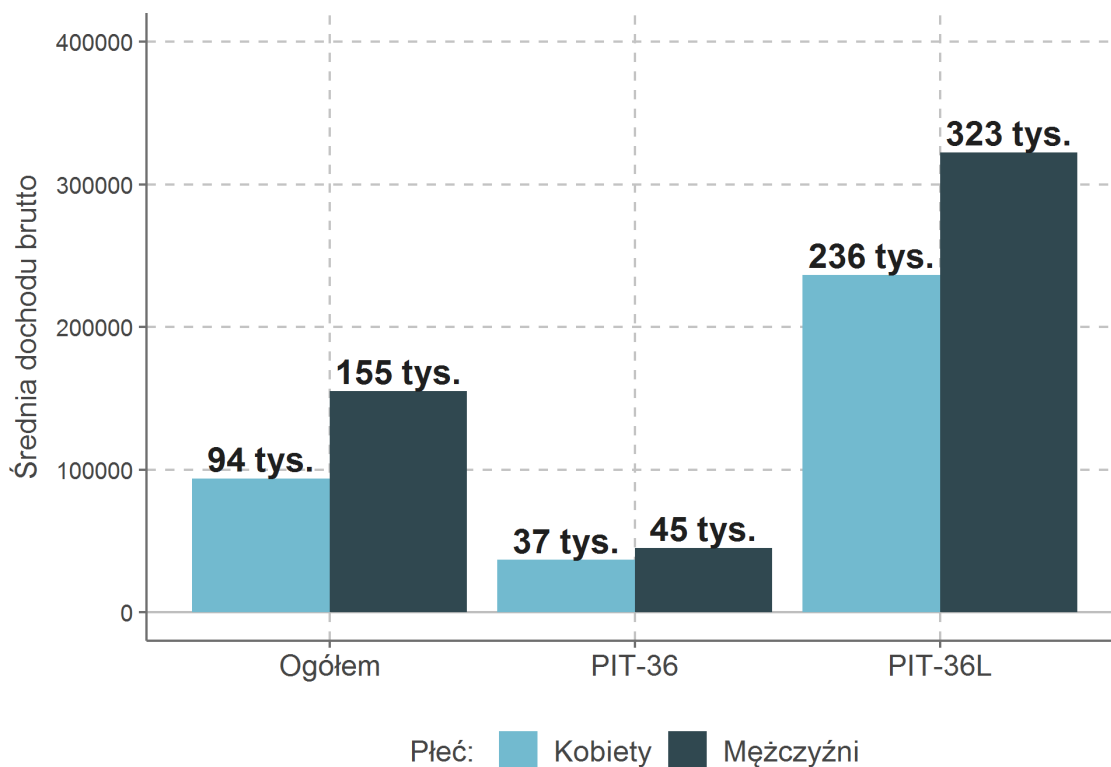
Rysunek 171: Średnia przychodu z działalności gospodarczej według płci



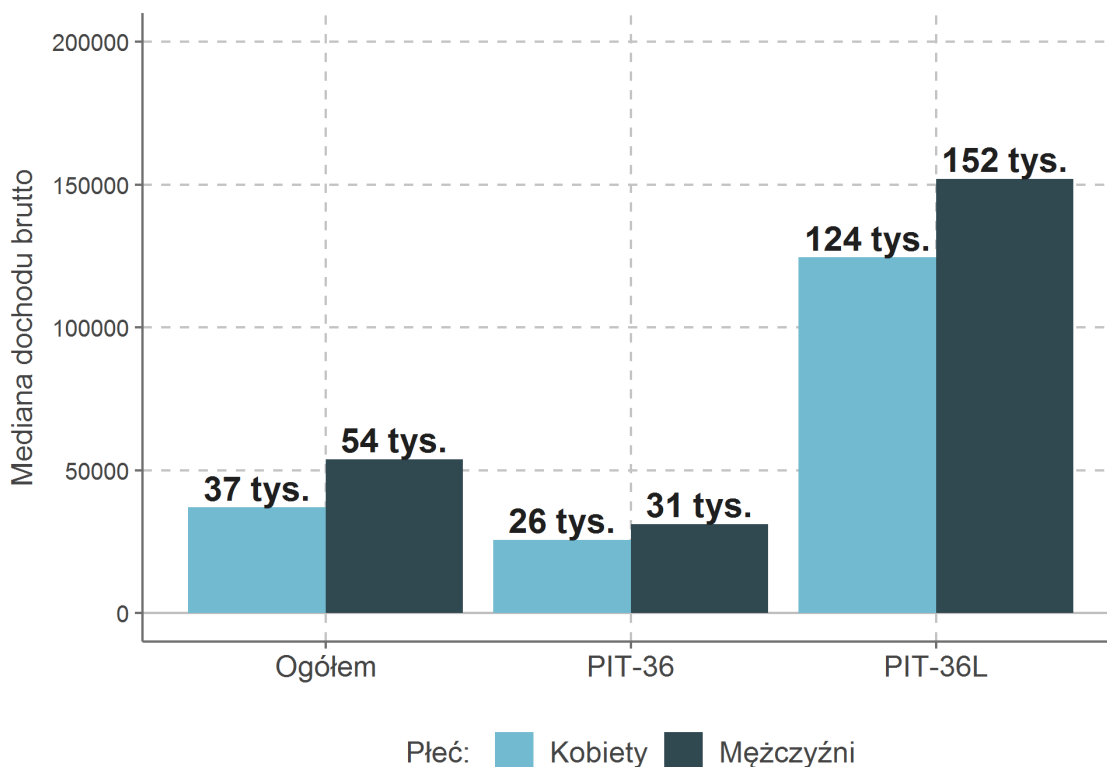
Rysunek 172: Mediana przychodu z działalności gospodarczej według płci



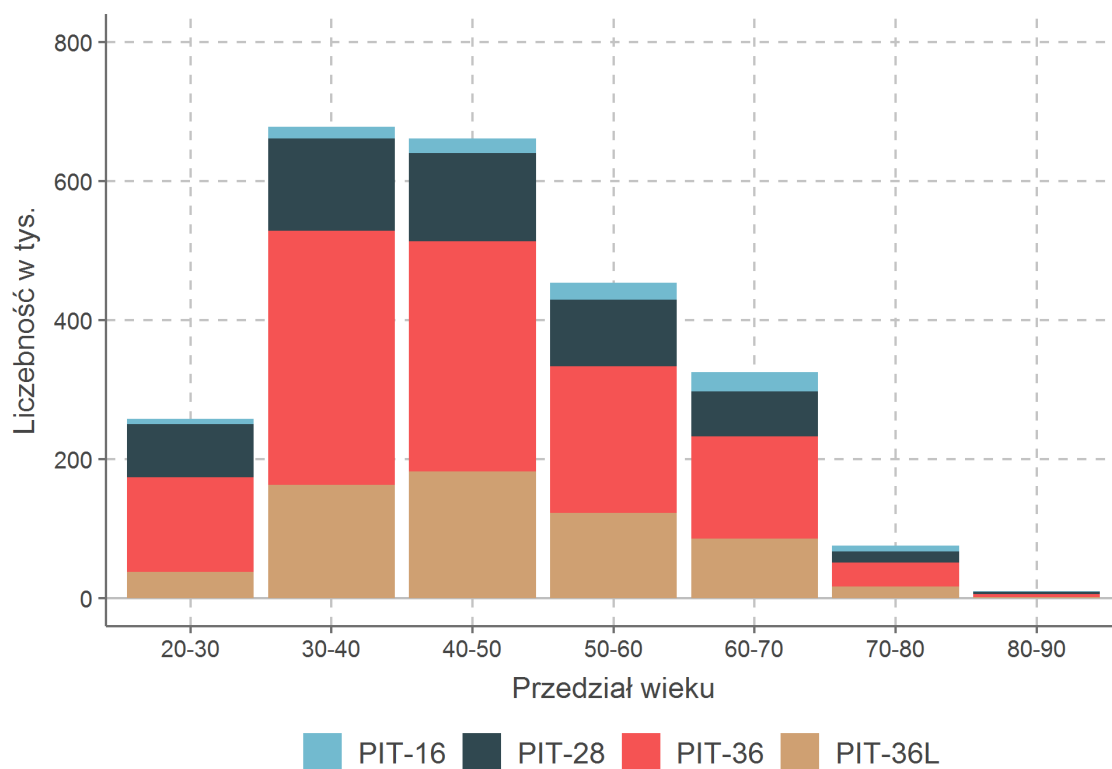
Rysunek 173: Średnia dochodu brutto z działalności gospodarczej według płci



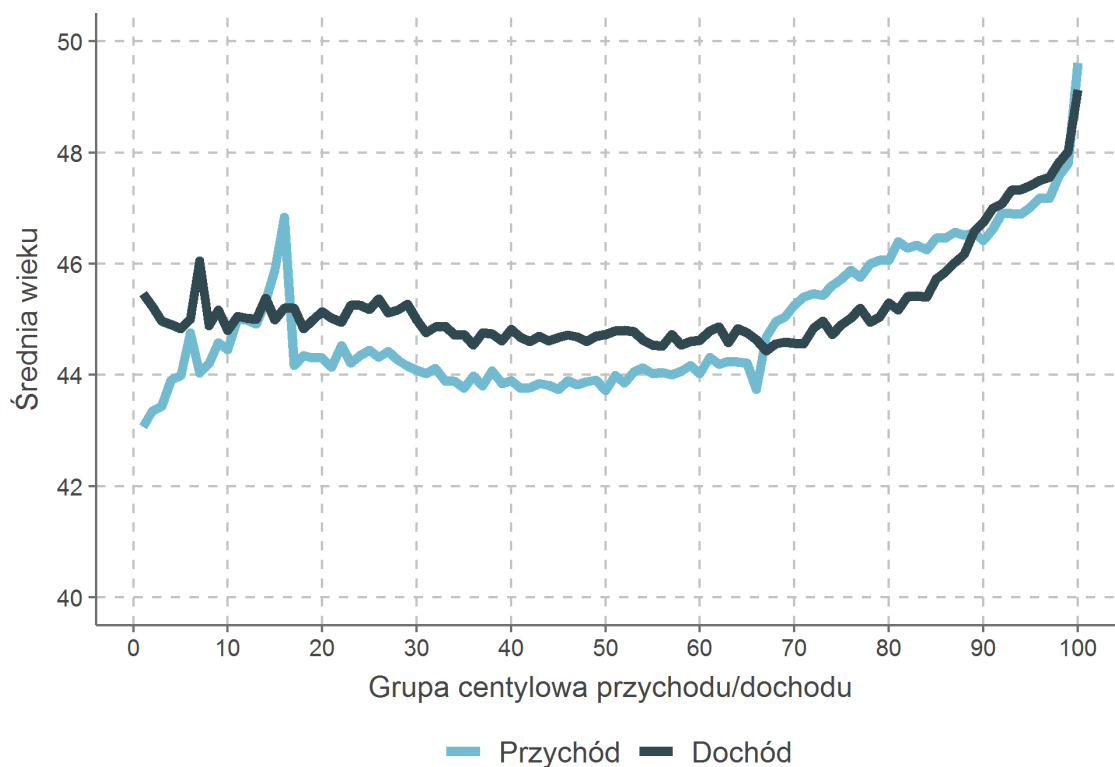
Rysunek 174: Mediana dochodu brutto z działalności gospodarczej według płci



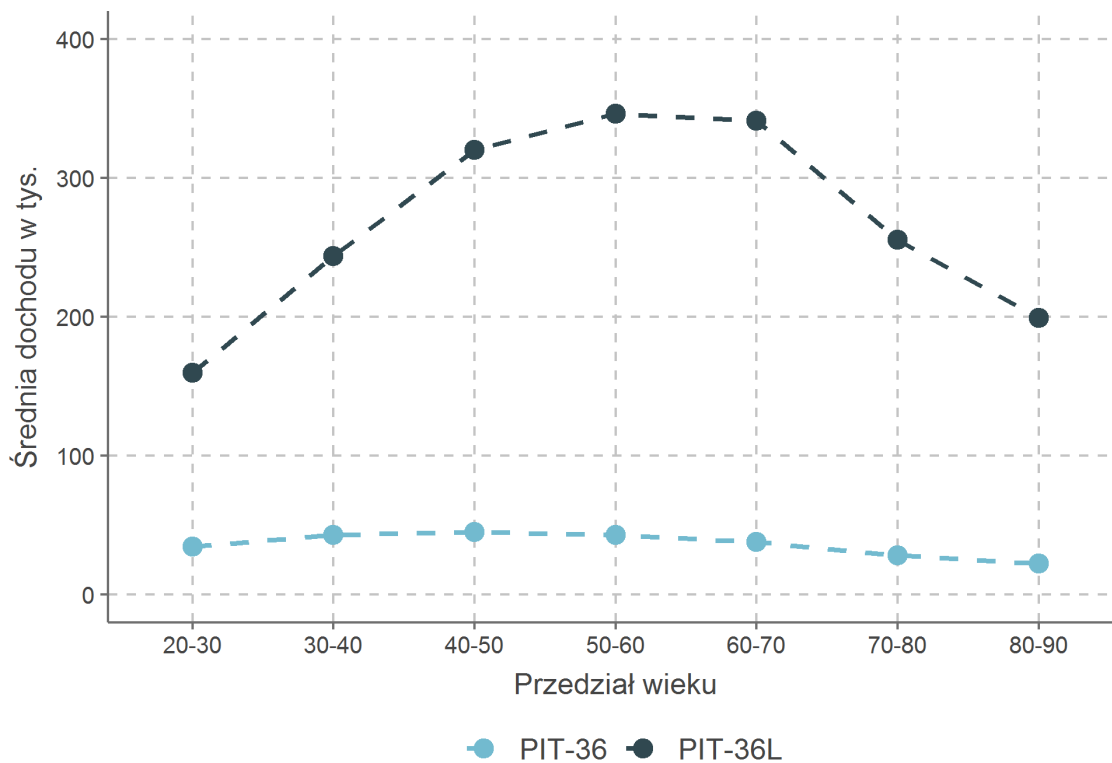
Rysunek 175: Liczba podatników z działalnością gospodarczą według wieku



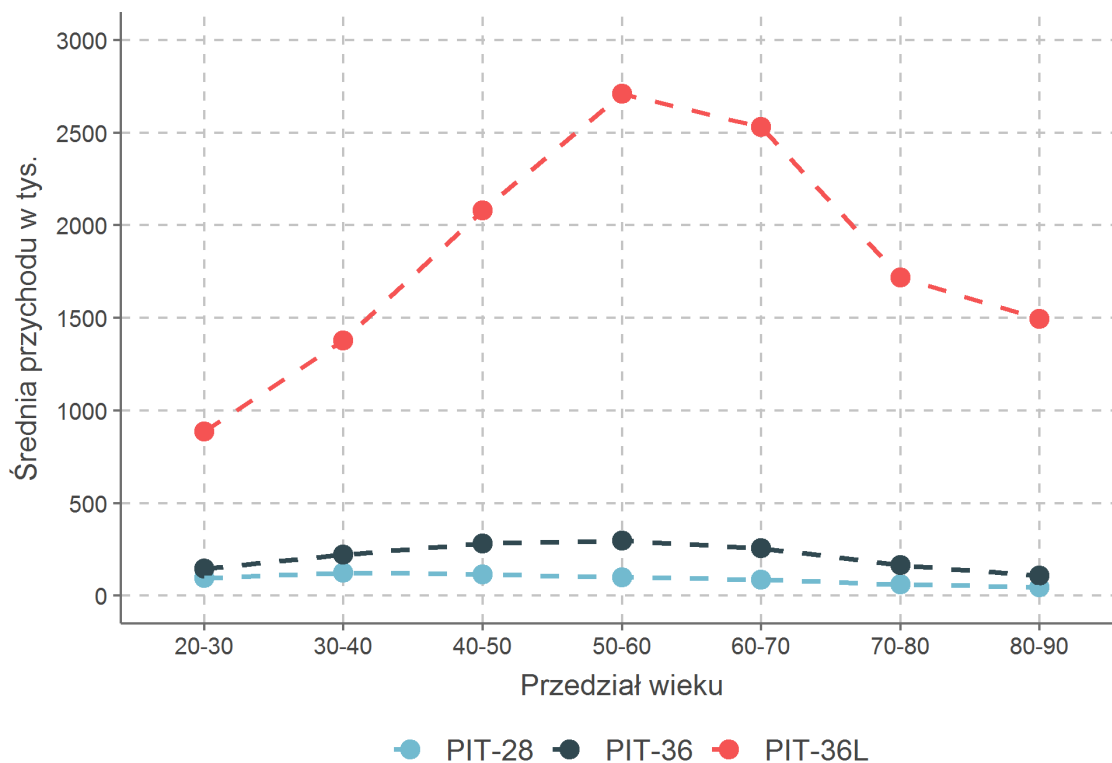
Rysunek 176: Średnia wieku podatników z działalnością gospodarczą według grup centylowych



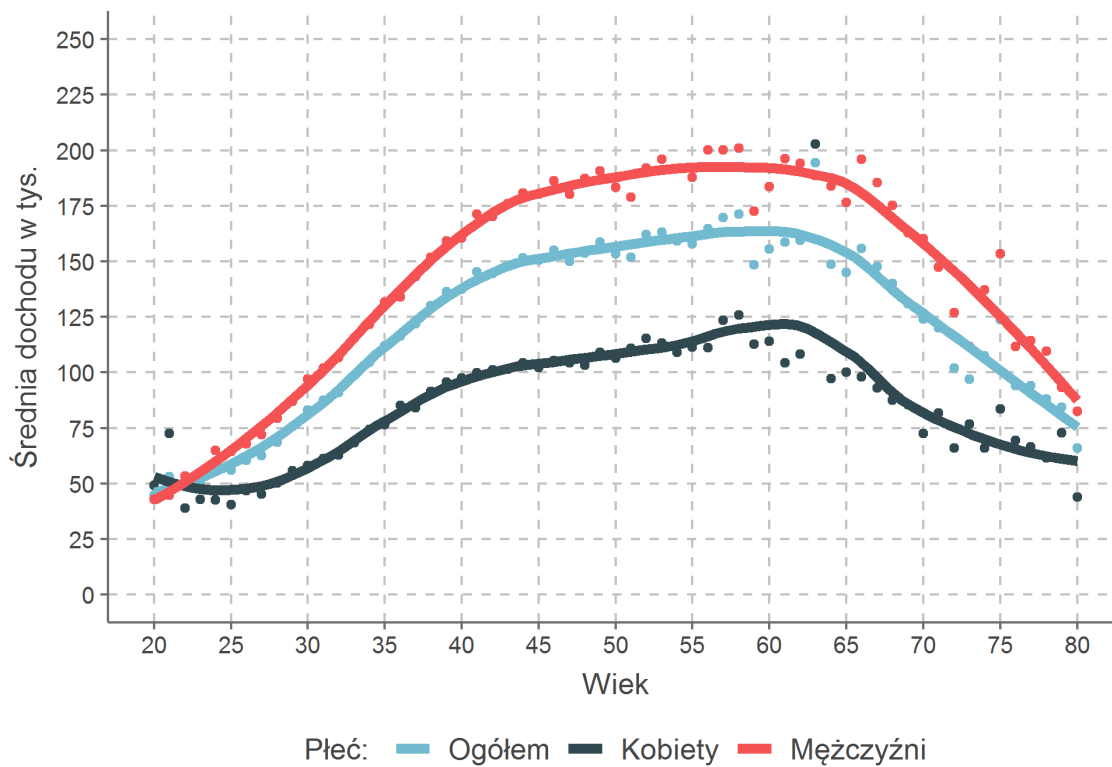
Rysunek 177: Średnia dochodu brutto z działalności gospodarczej według wieku



Rysunek 178: Średnia przychodu z działalności gospodarczej według wieku



Rysunek 179: Średnia dochodu brutto z działalności gospodarczej według wieku i płci



Rysunek 180: Mediana dochodu brutto z działalności gospodarczej według wieku i płci

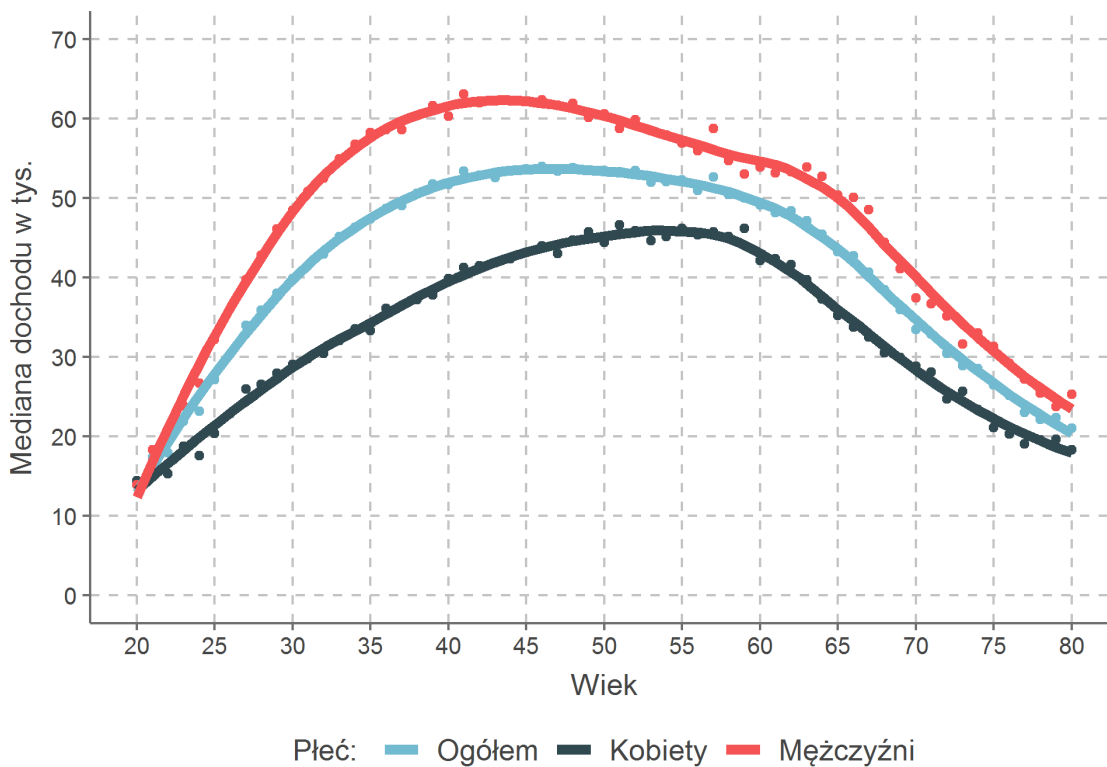
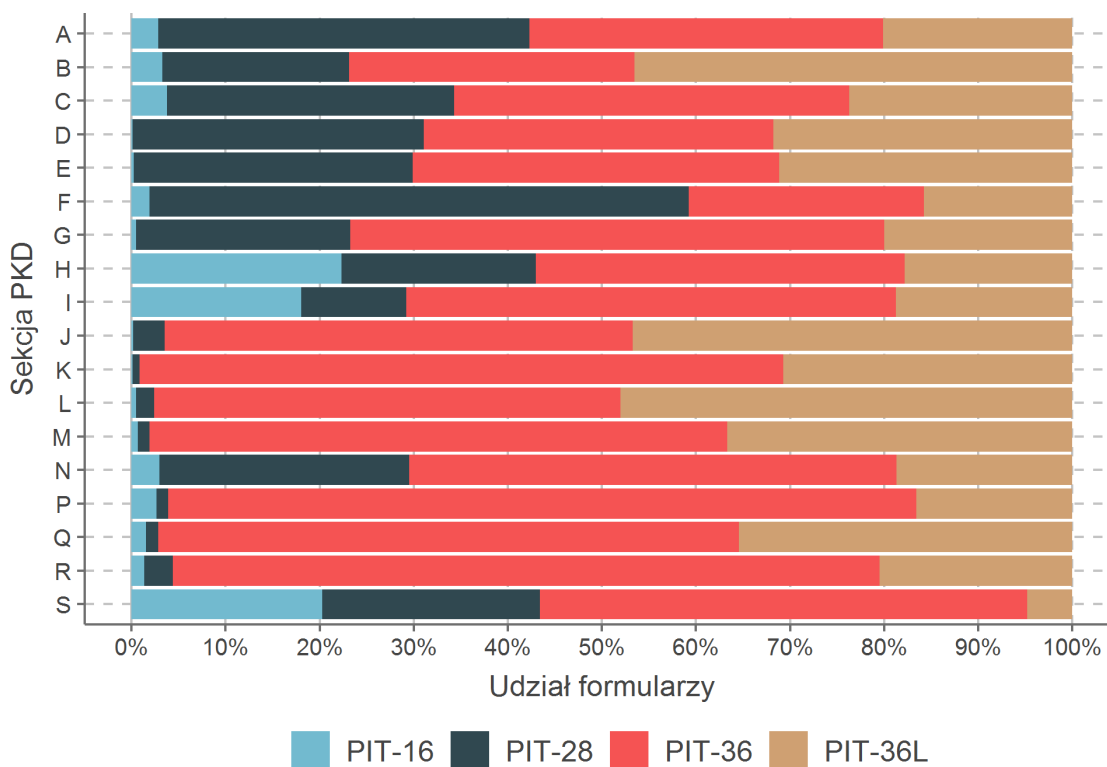


Tabela 79 zawiera informacje o liczbie podatników oraz udziale kobiet dla poszczególnych sekcji PKD. Uzupełnieniem tabeli jest rysunek 181 pokazujący kompozycję form opodatkowania według sekcji PKD.

Tabela 79: Liczba podatników z działalnością gospodarczą według sekcji PKD

Sekcja	Opis	Liczebność		Udział kobiet	
		2017	2018	2017	2018
A	Rolnictwo	30 474	28 554	18,7%	18,4%
B	Górnictwo	1 989	1 879	18,6%	19,3%
C	Przetwórstwo	224 632	226 806	25,6%	25,5%
D	Energetyka	1 607	1 579	24,4%	26,8%
E	Dostawa wody i odpady	6 297	6 095	21,3%	20,3%
F	Budownictwo	313 240	337 112	10,6%	10,5%
G	Handel	546 833	531 280	38,1%	37,6%
H	Transport	175 717	178 536	15,7%	15,8%
I	Gastronomia i zakwaterowanie	77 017	79 381	48,7%	48,5%
J	Informacja i komunikacja	95 464	108 715	12,4%	11,9%
K	Finanse	60 251	59 278	47,6%	47,9%
L	Nieruchomości	36 167	40 092	44,8%	44,3%
M	Nauka i technika	286 767	302 039	40,1%	40,3%
N	Działalność wspierająca	78 079	82 745	47,1%	46,9%
P	Edukacja	61 816	65 582	54,6%	54,7%
Q	Zdrowie	197 304	204 891	63,7%	63,9%
R	Kultura i rozrywka	24 464	25 587	36,8%	35,9%
S	Pozostałe usługi	113 764	120 158	66,3%	68,0%

Rysunek 181: Udział działalności gospodarczych z danego formularza według sekcji PKD



Tabele 80 oraz 81 przedstawiają statystyki dochodów brutto i przychodów działalności gospodarczych w podziale na sekcje PKD. W tabeli 80 uwzględniono podatników z działalnością gospodarczą rozliczających się na skali podatkowej lub podatkiem liniowym. W przypadku tabeli 81 uwzględniono, poza skalą podatkową oraz podatkiem liniowym, również podatek ryczałtowy od przychodów ewidencjonowanych.

Tabela 80: Statystyki dochodu brutto z działalności gospodarczych według sekcji PKD

Sekcja	Opis	Średnia		Mediana	
		2017	2018	2017	2018
A	Rolnictwo	222 890	263 232	37 264	45 813
B	Górnictwo	282 590	383 521	69 361	80 871
C	Przetwórstwo	175 532	207 847	44 477	50 196
D	Energetyka	166 262	284 687	39 858	53 122
E	Dostawa wody i odpady	211 821	253 018	60 239	71 524
F	Budownictwo	152 031	192 675	48 110	56 331
G	Handel	101 697	114 222	32 701	37 104
H	Transport	106 733	119 711	39 463	43 871
I	Gastronomia i zakwaterowanie	91 039	112 013	30 118	35 958
J	Informacja i komunikacja	107 753	120 677	69 965	81 373
K	Finanse	84 288	92 096	41 484	44 824
L	Nieruchomości	191 542	228 370	50 021	55 712
M	Nauka i technika	98 159	108 918	46 678	52 184
N	Działalność wspierająca	96 048	112 635	33 378	37 838
P	Edukacja	51 321	56 629	23 912	25 967
Q	Zdrowie	92 819	101 227	52 570	57 843
R	Kultura i rozrywka	65 210	74 502	21 690	24 267
S	Pozostałe usługi	39 488	42 737	18 425	20 195

Tabela 81: Statystyki przychodu z działalności gospodarczych według sekcji PKD

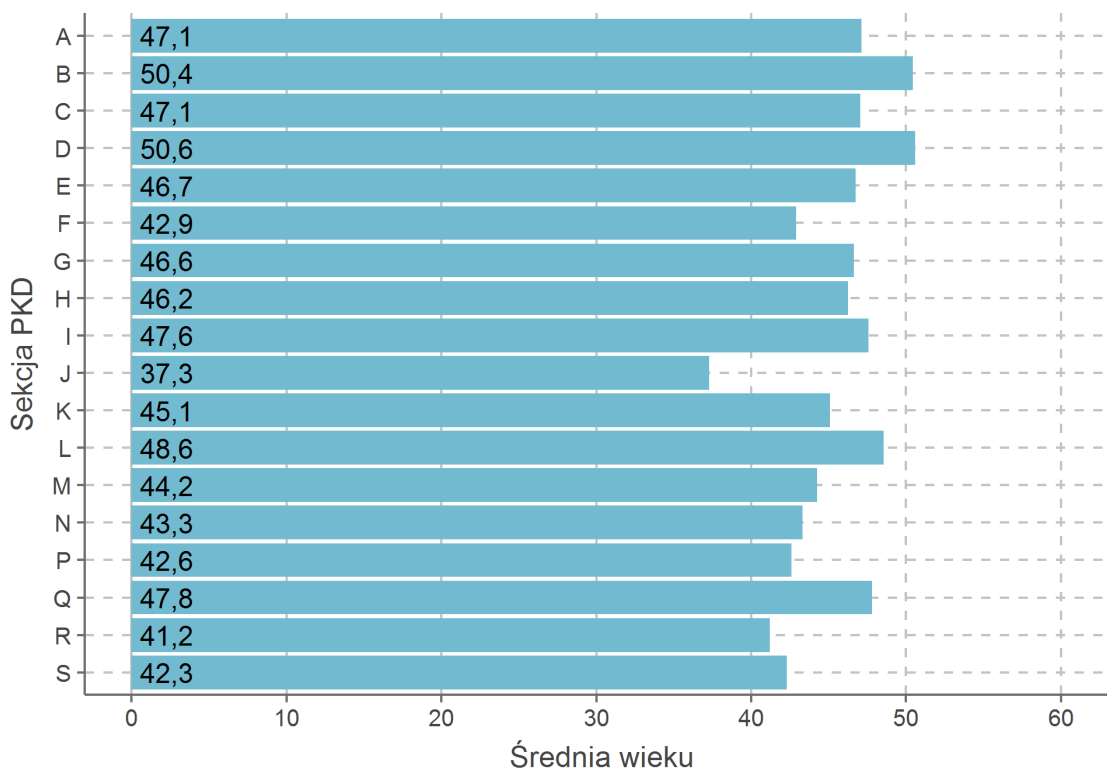
Sekcja	Opis	Średnia		Mediana	
		2017	2018	2017	2018
A	Rolnictwo	1 245 922	1 402 167	75 752	91 089
B	Górnictwo	1 479 838	1 719 880	226 643	267 115
C	Przetwórstwo	807 784	848 467	116 633	126 400
D	Energetyka	718 974	1 061 629	79 055	92 672
E	Dostawa wody i odpady	929 639	1 008 256	168 612	190 786
F	Budownictwo	415 245	463 402	92 142	100 447
G	Handel	859 583	922 486	140 530	152 989
H	Transport	720 664	784 203	128 976	142 792
I	Gastronomia i zakwaterowanie	510 871	596 465	132 894	153 964
J	Informacja i komunikacja	232 071	243 629	108 336	119 980
K	Finanse	1 578 526	1 551 422	79 372	84 821
L	Nieruchomości	1 070 906	1 300 386	116 038	128 635
M	Nauka i technika	270 873	307 727	87 933	95 532
N	Działalność wspierająca	382 805	414 392	59 717	66 010
P	Edukacja	148 149	162 715	49 121	53 032
Q	Zdrowie	190 845	208 240	89 340	97 270
R	Kultura i rozrywka	207 281	227 146	50 933	56 362
S	Pozostałe usługi	139 770	140 350	40 622	43 504

Tabela 82 przedstawia średni dochód brutto z działalności gospodarczej według płci dla poszczególnych sekcji PKD. Rysunek 182 prezentuje średni wiek podatnika z działalności gospodarcza według sekcji PKD.

Tabela 82: Średnia dochodu brutto z działalności gospodarczej według płci i sekcji PKD

Sekcja	Opis	Kobiety		Mężczyźni	
		2017	2018	2017	2018
A	Rolnictwo	173 899	200 845	234 140	277 343
B	Górnictwo	259 073	339 481	287 981	394 084
C	Przetwórstwo	125 840	172 651	192 634	219 921
D	Energetyka	136 176	171 187	175 963	326 281
E	Dostawa wody i odpady	236 845	276 613	205 044	247 005
F	Budownictwo	158 981	203 813	151 203	191 368
G	Handel	74 414	83 989	118 479	132 413
H	Transport	108 299	119 810	106 440	119 693
I	Gastronomia i zakwaterowanie	73 079	87 905	108 099	134 745
J	Informacja i komunikacja	77 988	88 779	111 955	124 966
K	Finanse	68 102	74 599	98 983	108 188
L	Nieruchomości	110 469	130 330	257 304	306 346
M	Nauka i technika	73 416	80 206	114 751	128 308
N	Działalność wspierająca	70 723	80 338	118 563	141 200
P	Edukacja	47 158	50 947	56 331	63 499
Q	Zdrowie	77 259	84 132	120 134	131 517
R	Kultura i rozrywka	50 712	55 681	73 645	85 051
S	Pozostałe usługi	28 802	31 072	60 517	67 565

Rysunek 182: Średnia wieku podatników z działalnością gospodarczą według sekcji PKD



Działalność gospodarcza w danych ZUS

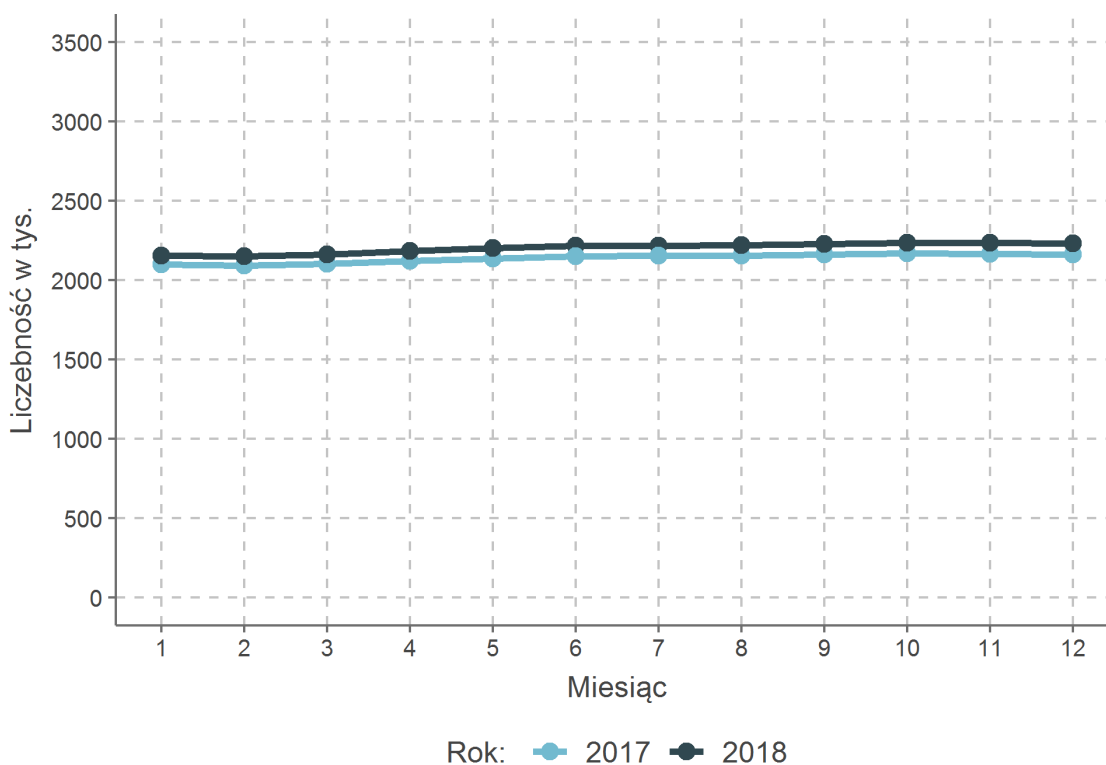
Na podstawie tytułów ubezpieczeń dla kategorii ubezpieczonych *działalność gospodarcza* można wydzielić następujące podkategorie: (1) prowadzący działalność gospodarczą (kod: 0510, 0512, 0544), (2) płacący preferencyjne składki (kod: 057X), (3) artyści i twórcy (kod: 0520, 0530), (4) ulga na start (kod: 0540), (5) wspólnicy jednoosobowych spółek (kod: 0543), (5) współpracujący z osobą prowadzącą działalność gospodarczą (kod: 0511, 0545). Tabela 83 przedstawia średnioroczną liczbę ubezpieczonych z działalnością gospodarczą według podkategorii.

Tabela 83: Liczba ubezpieczonych z działalnością gospodarczą według podkategorii

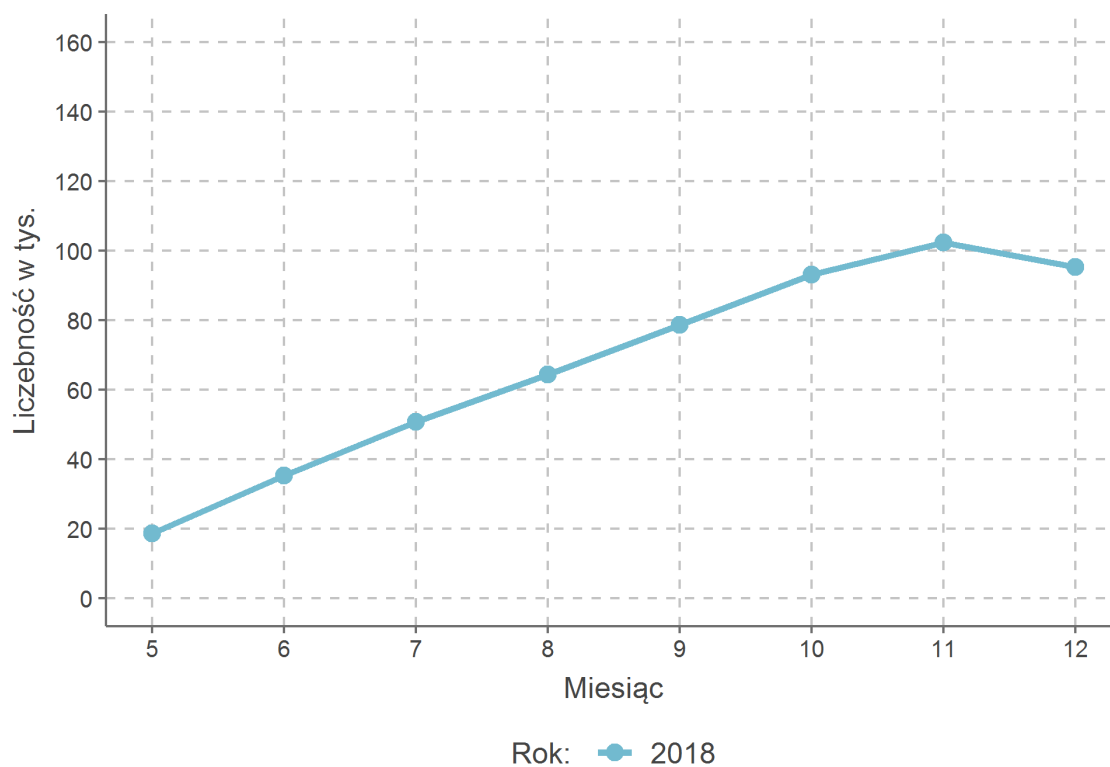
Działalność gospodarcza	Liczba ubezpieczonych	
	2017	2018
Ogółem	2 139 645	2 203 800
Preferencyjne składki	357 287	337 117
Osoby prowadzące działalność	1 687 166	1 721 925
Twórcy i artyści	640	582
Ulga na start	-	67 374
Osoby współpracujące	36 314	37 314
Wspólnicy jednoosobowych spółek	63 292	67 205

Rysunek 183 przedstawia liczbę ubezpieczonych z działalnością gospodarczą w poszczególnych miesiącach. W dalszej części, jeżeli nie ma podanego konkretnego miesiąca, statystyka ma charakter średnioroczny. Rysunek 184 oraz 185 przedstawiają informację na temat ulgi na start. Natomiast rysunek 186 oraz 187 pokazują liczbę oraz udział działalności gospodarczych z preferencyjnymi składkami. Rysunek 188 oraz 189 przedstawiają podział działalności gospodarczej ze względu na wysokość opłacanej składki na ubezpieczenia społeczne. Informacje o składkach opłacanych w związku z działalnością gospodarczą prezentują rysunki 190 oraz 191.

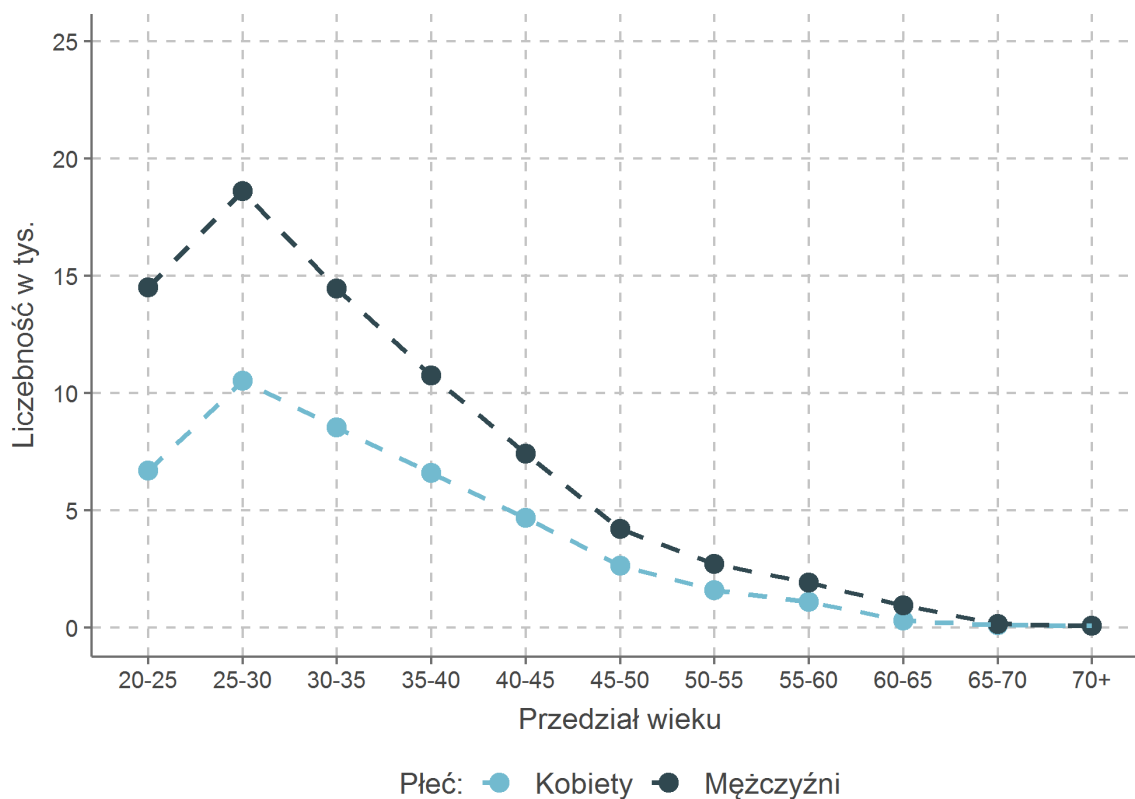
Rysunek 183: Liczba ubezpieczonych z działalnością gospodarczą



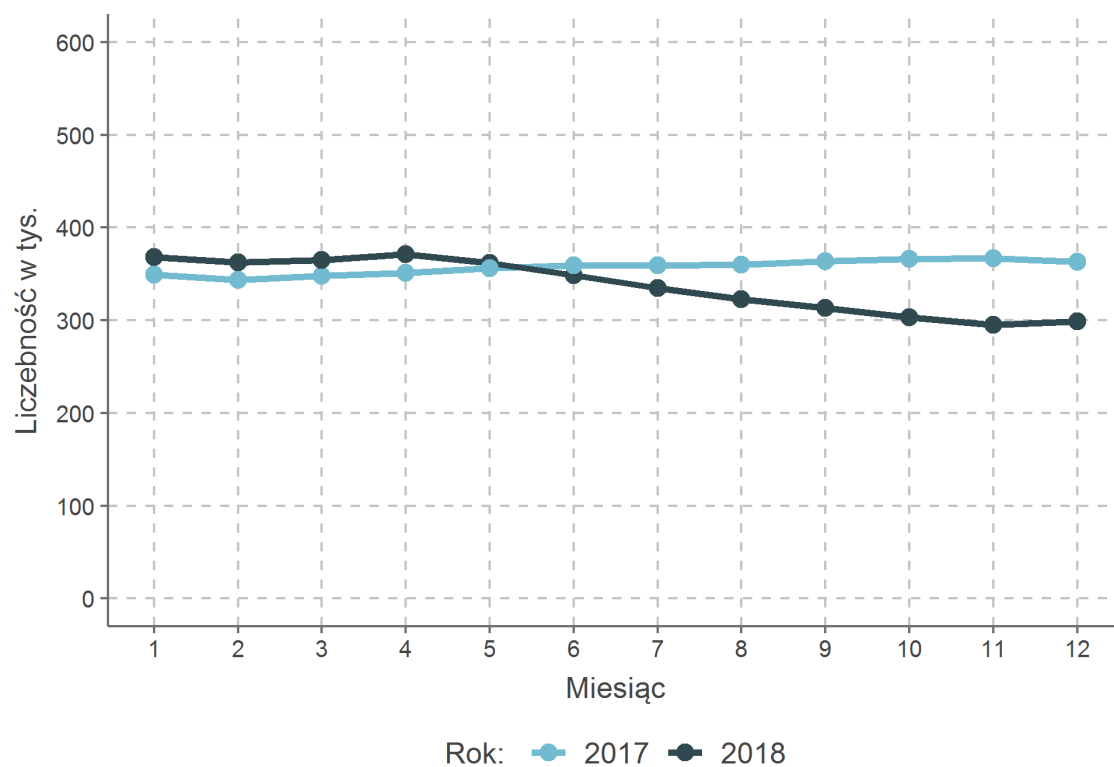
Rysunek 184: Liczba ubezpieczonych z ulgą na start dla działalności gospodarczej



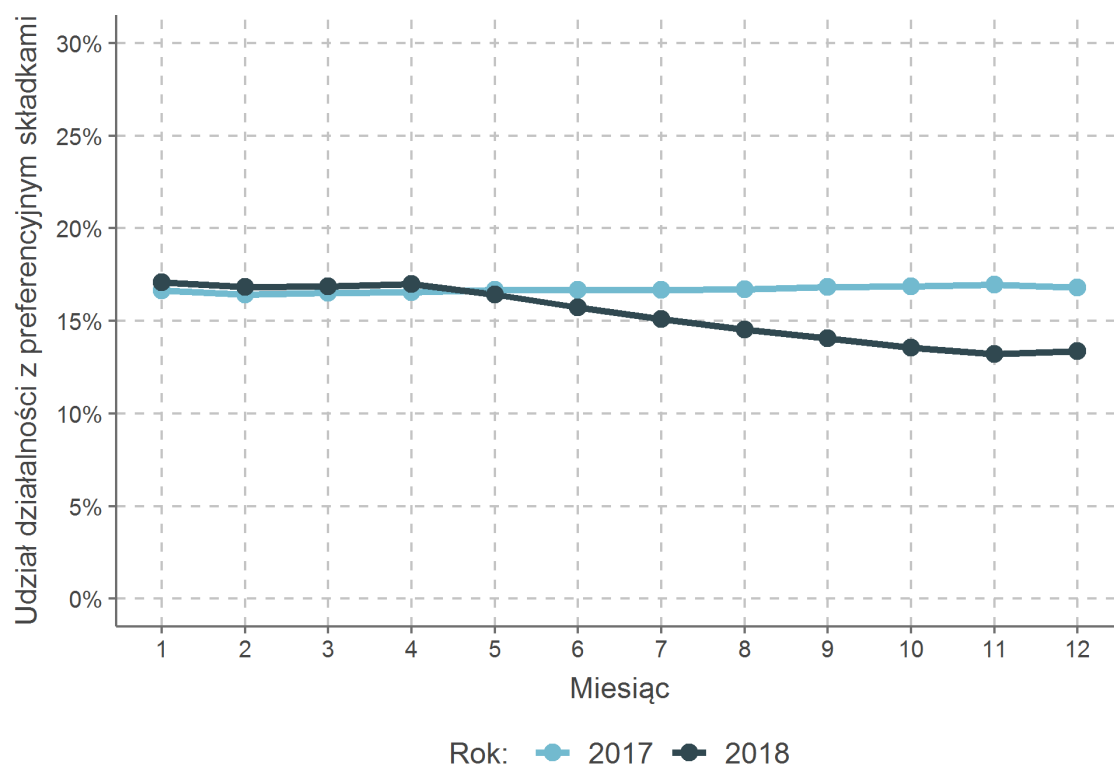
Rysunek 185: Liczba ubezpieczonych z ulgą na start według wieku i płci



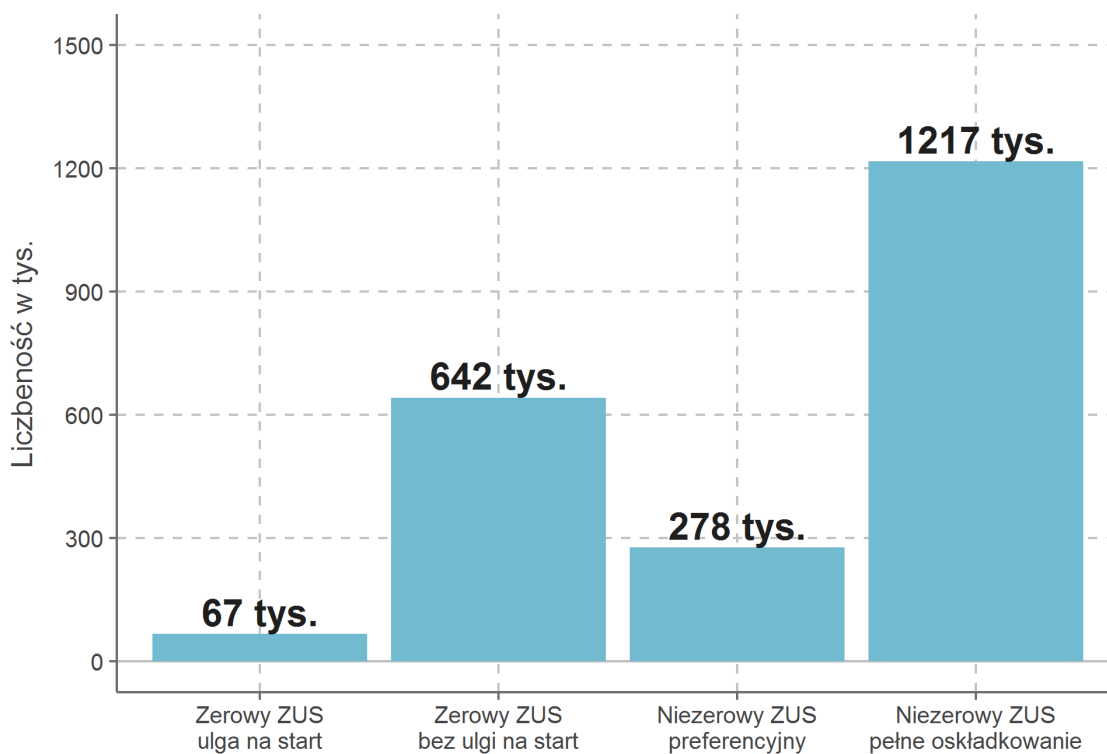
Rysunek 186: Liczba ubezpieczonych z preferencyjnymi składkami dla działalności gospodarczej



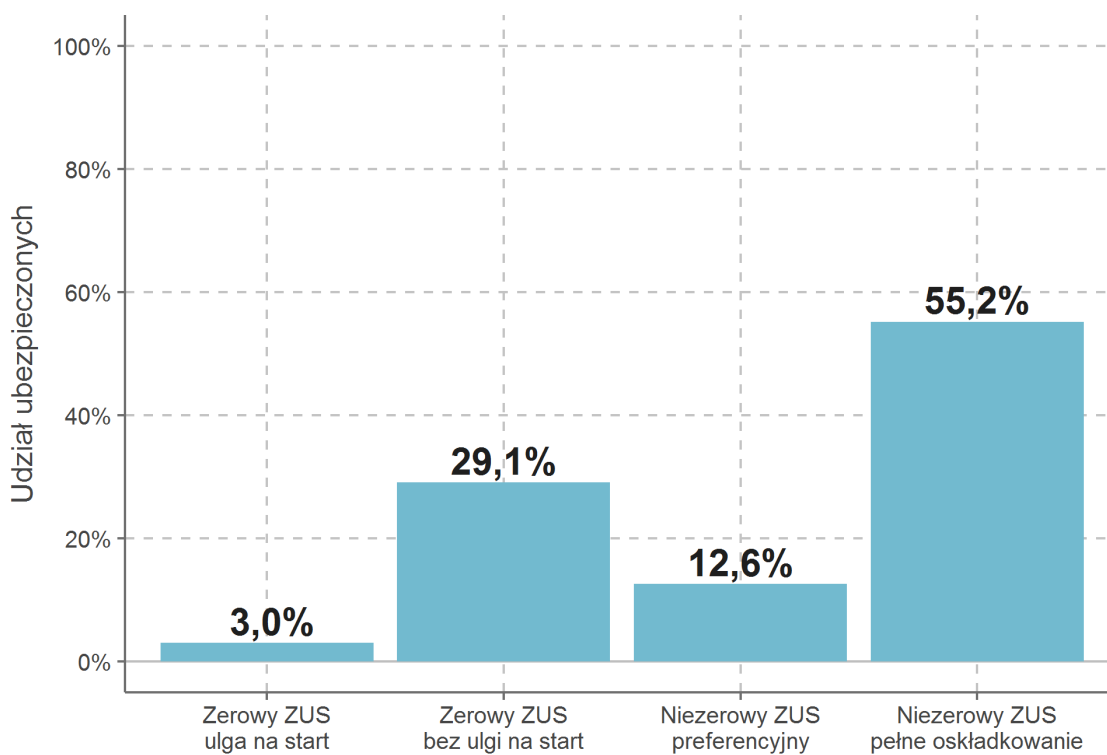
Rysunek 187: Udział działalności z preferencyjnymi składkami względem wszystkich działalności



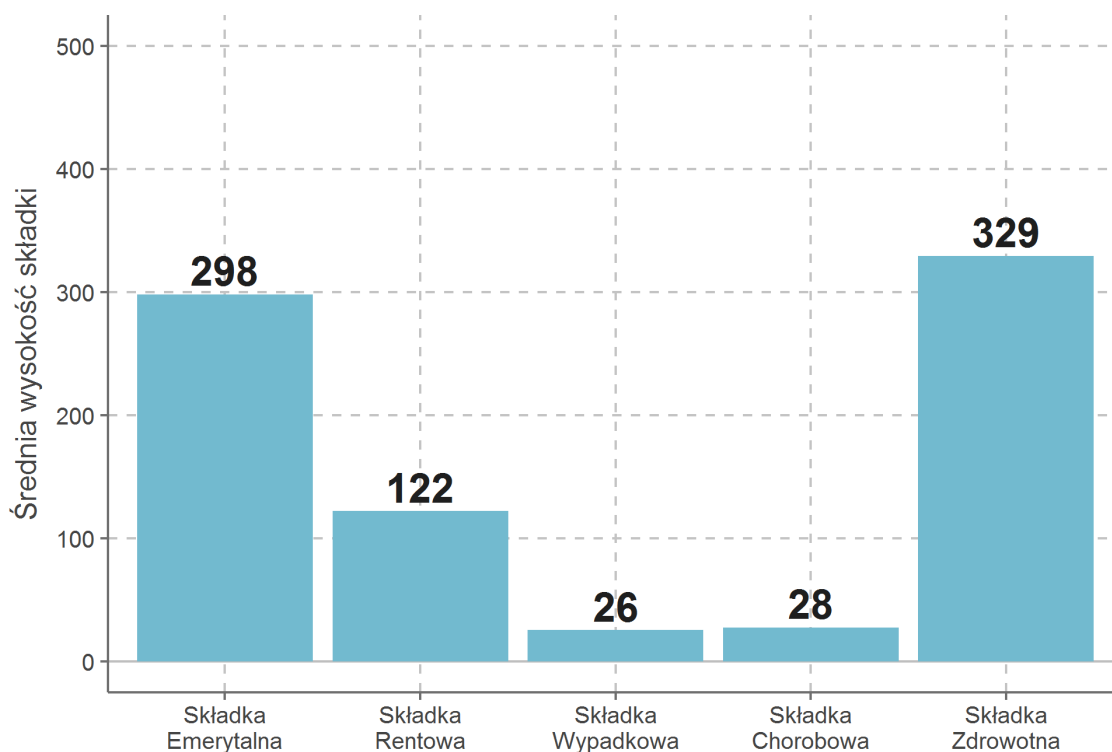
Rysunek 188: Liczba ubezpieczonych z działalnością gospodarczą według opłacanych składek ZUS



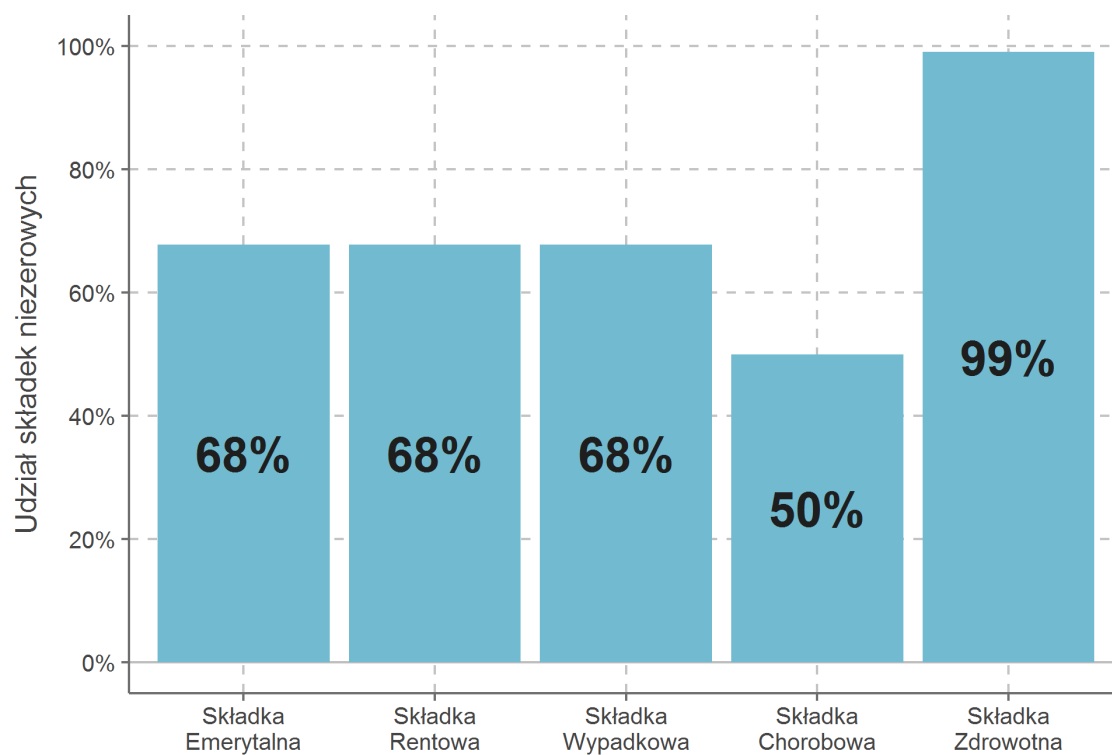
Rysunek 189: Udział ubezpieczonych z działalnością gospodarczą według opłacanych składek ZUS



Rysunek 190: Średnia wysokość miesięcznej składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne



Rysunek 191: Udział dodatknych składek względem miesięcy ubezpieczenia 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 2,35 mln osób, a zbiór przecięcie 1,51 mln osób.

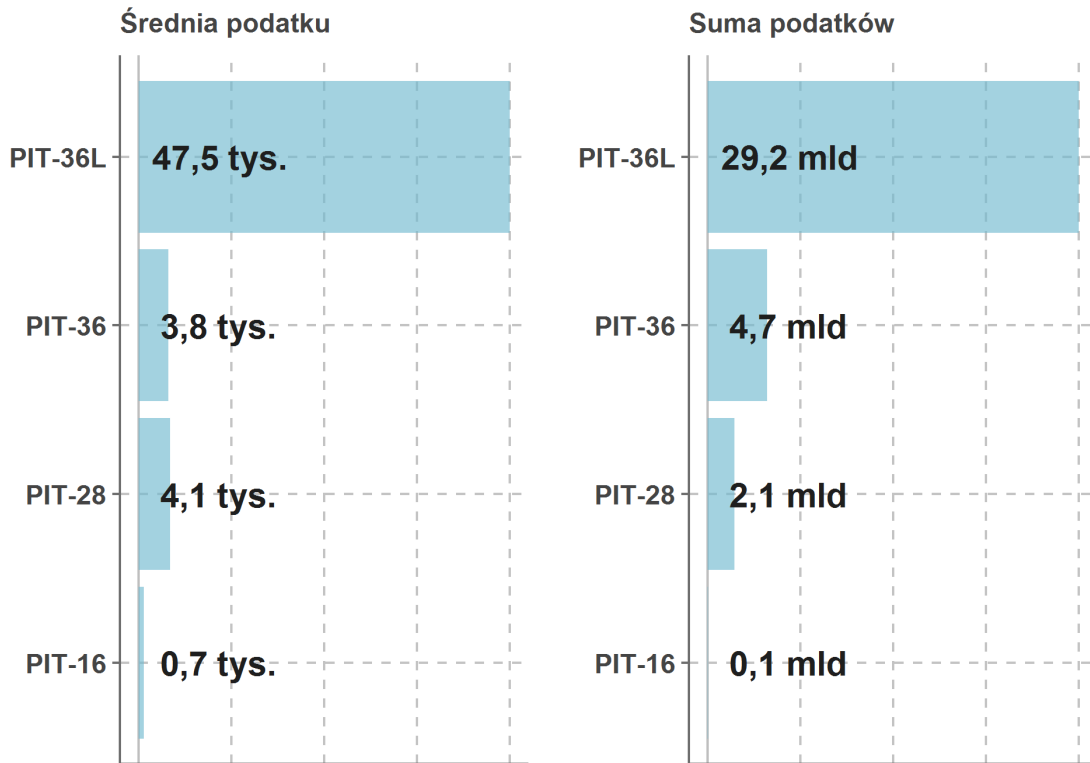
Obciążenie podatkowo-składkowe zdefiniowano jako sumę podatku oraz składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne względem dochodu brutto (PIT-36 oraz PIT-36L) lub przychodu (PIT-28, PIT-36 oraz PIT-36L). Standardowo dla składek na ubezpieczenia zdrowotne i społeczne dla działalności gospodarczej ustalane jest minimum. Rysunek 192 przedstawia wartości minimalnych składek. Przy spełnieniu dodatkowych warunków możliwe jest obniżenie tego minimum (np. preferencyjne składki) lub zwolnienie z poszczególnych składek.

Rysunek 192: Składki na ubezpieczenia społeczne, zdrowotne oraz Fundusz Pracy dla samozatrudnionych

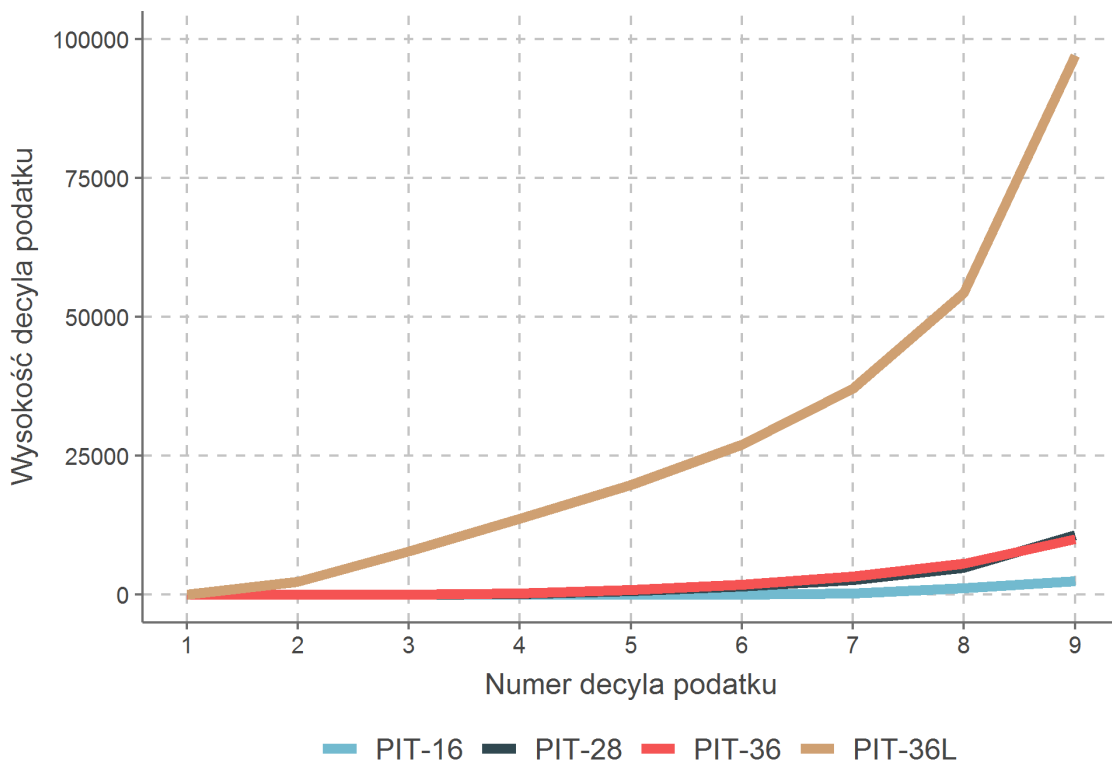
Podstawa: 75% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia	Ub.zdrowotne	9,00%	319,94
	Ub. emerytalne	19,52%	520,36
Podstawa: 60% przeciętnego prognozowanego miesięcznego wynagrodzenia	Ub. rentowe	8,00%	213,26
	Ub. wypadkowe	1,67%	44,52
	Ub. chorobowe	2,45%	65,31
	Fundusz Pracy	2,45%	65,31
	Suma		1 228,7 zł

Rysunek 193 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.

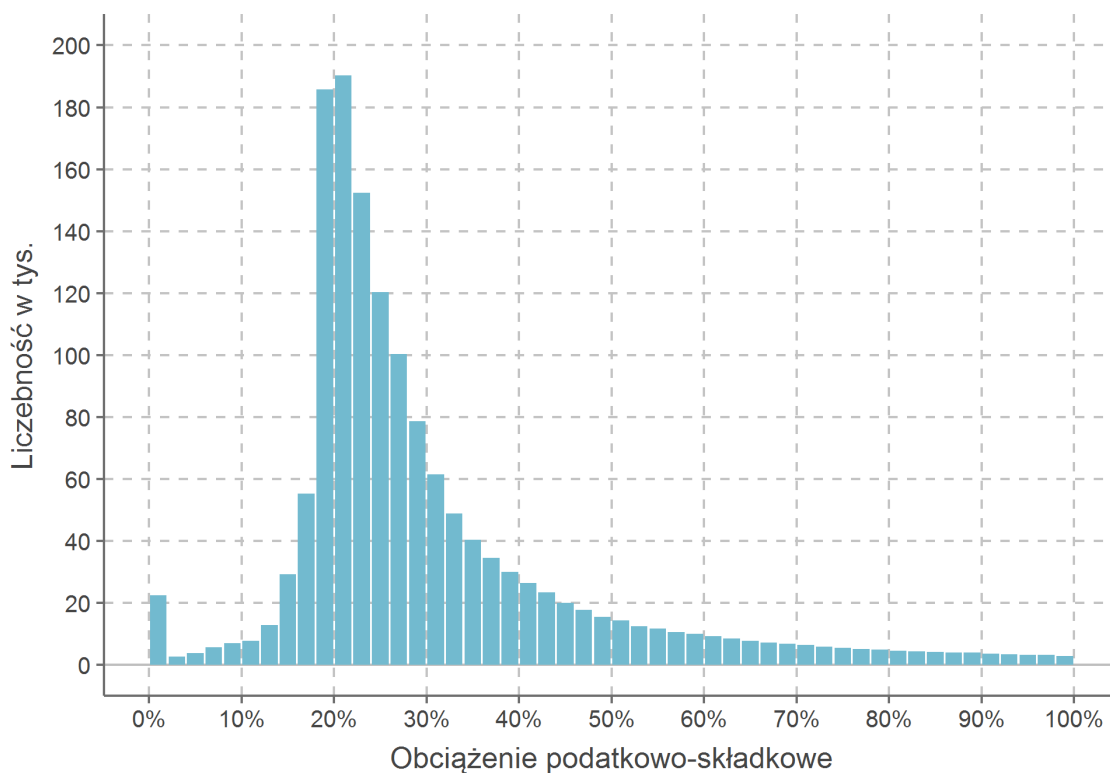
Rysunek 193: Suma i średnia podatku z działalności gospodarczej według formularzy



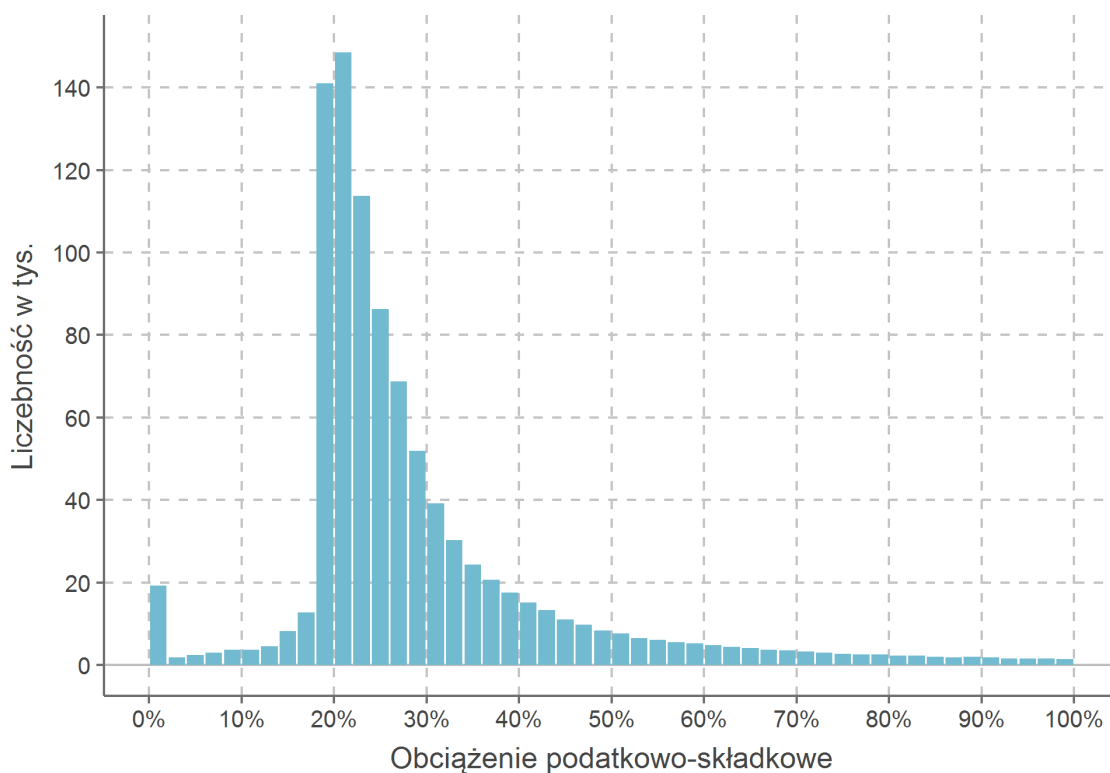
Rysunek 194: Decyle podatku z działalności gospodarczej według formularzy



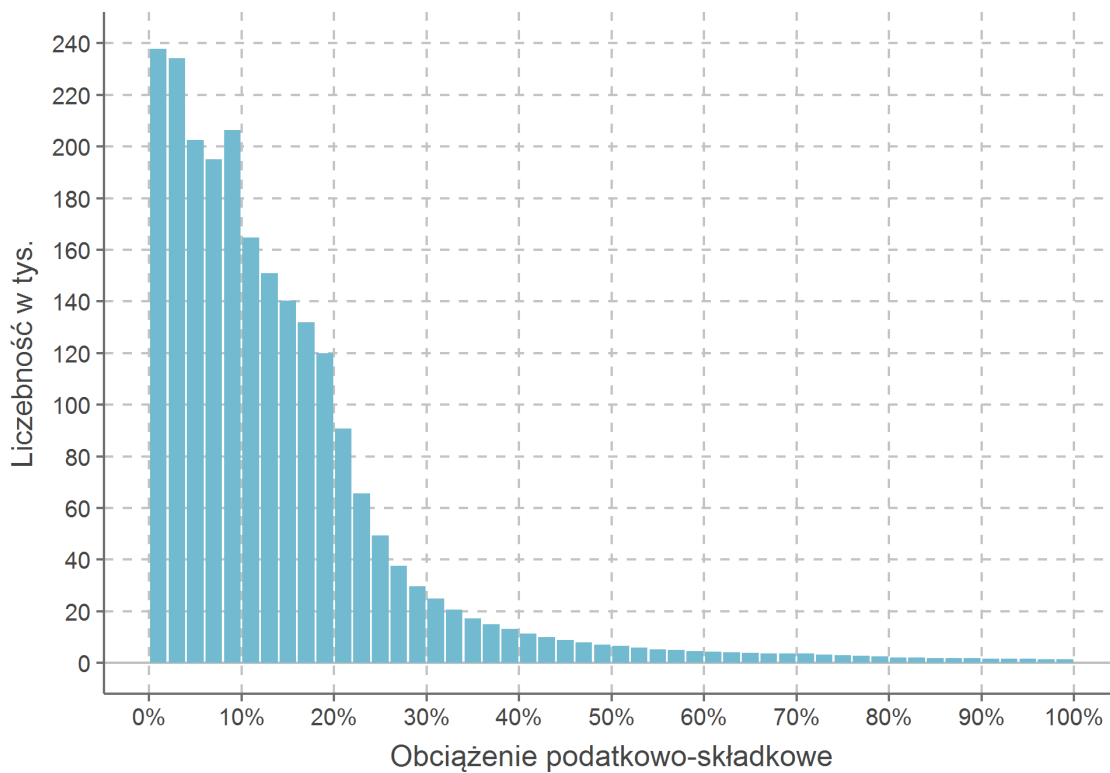
Rysunek 195: Rozkład obciążenia dochodu działalności gospodarczych zbioru wszyscy



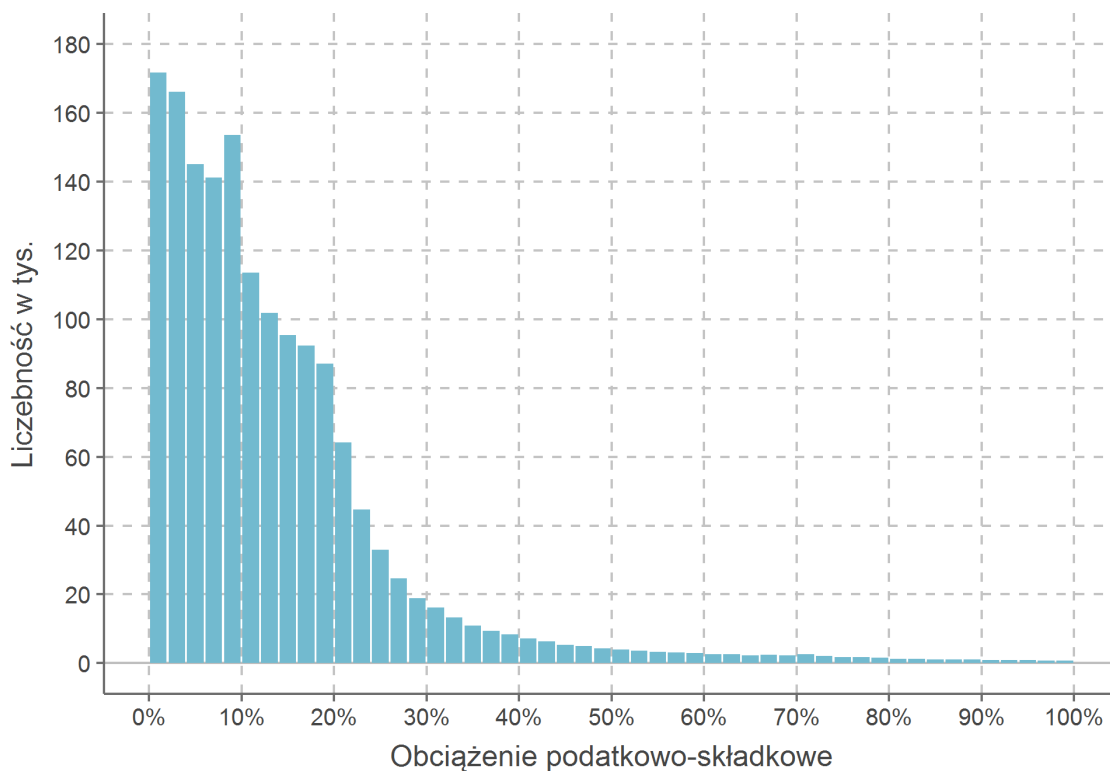
Rysunek 196: Rozkład obciążenia dochodu działalności gospodarczych zbioru przecięcie



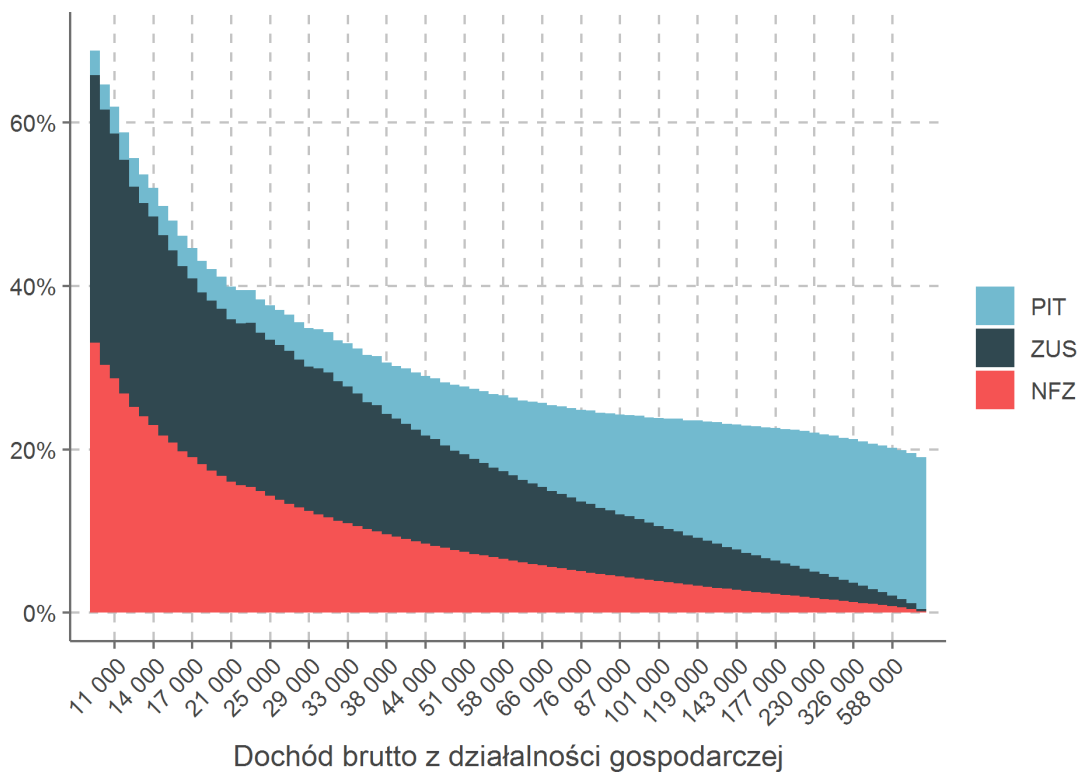
Rysunek 197: Rozkład obciążenia przychodu działalności gospodarczych zbioru wszyscy



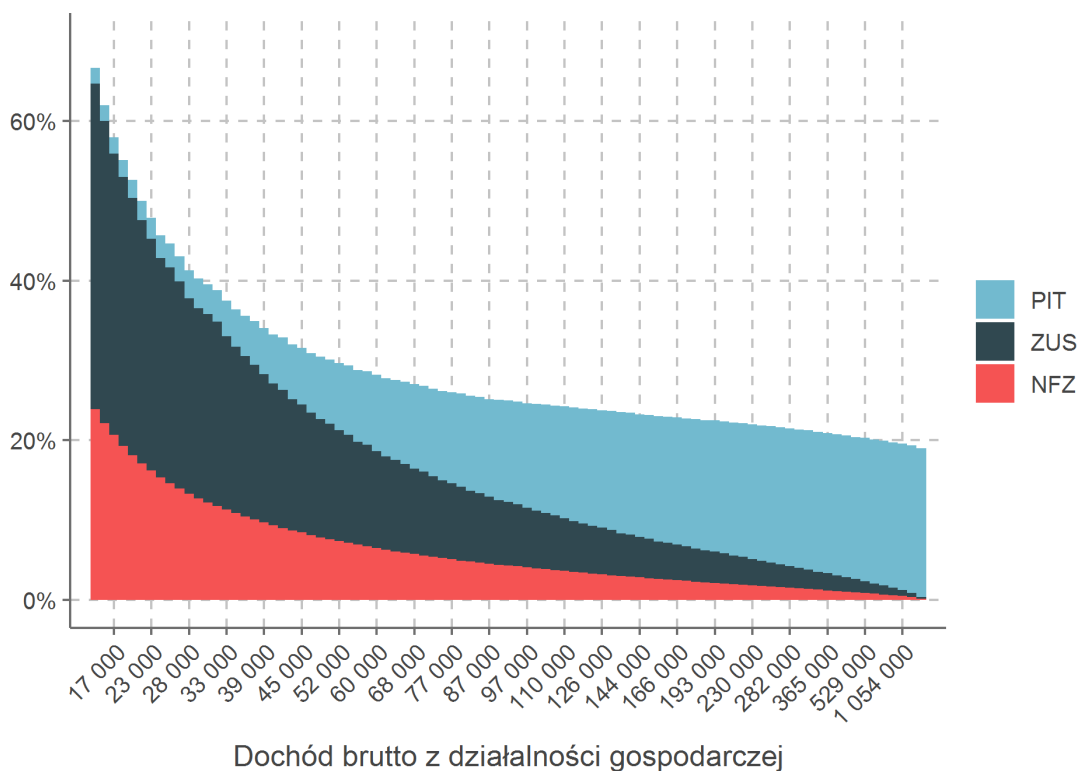
Rysunek 198: Rozkład obciążenia przychodu działalności gospodarczych zbioru przecięcie



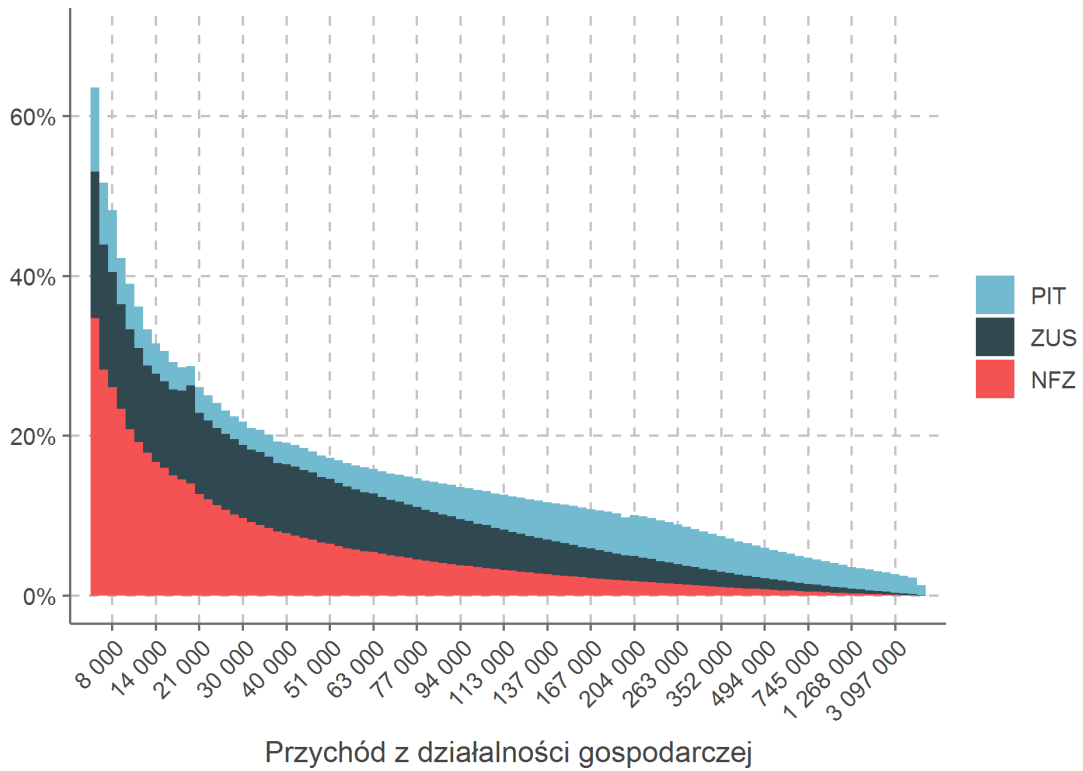
Rysunek 199: Obciążenie dochodu działalności gospodarczych zbioru wszyscy po grupach centylowych



Rysunek 200: Obciążenie dochodu działalności gospodarczych zbioru przecięcie po grupach centylowych



Rysunek 201: Obciążenie przychodu działalności gospodarczych zbioru wszyscy po grupach centylowych



Rysunek 202: Obciążenie przychodu działalności gospodarczych zbioru przecięcie po grupach centylowych

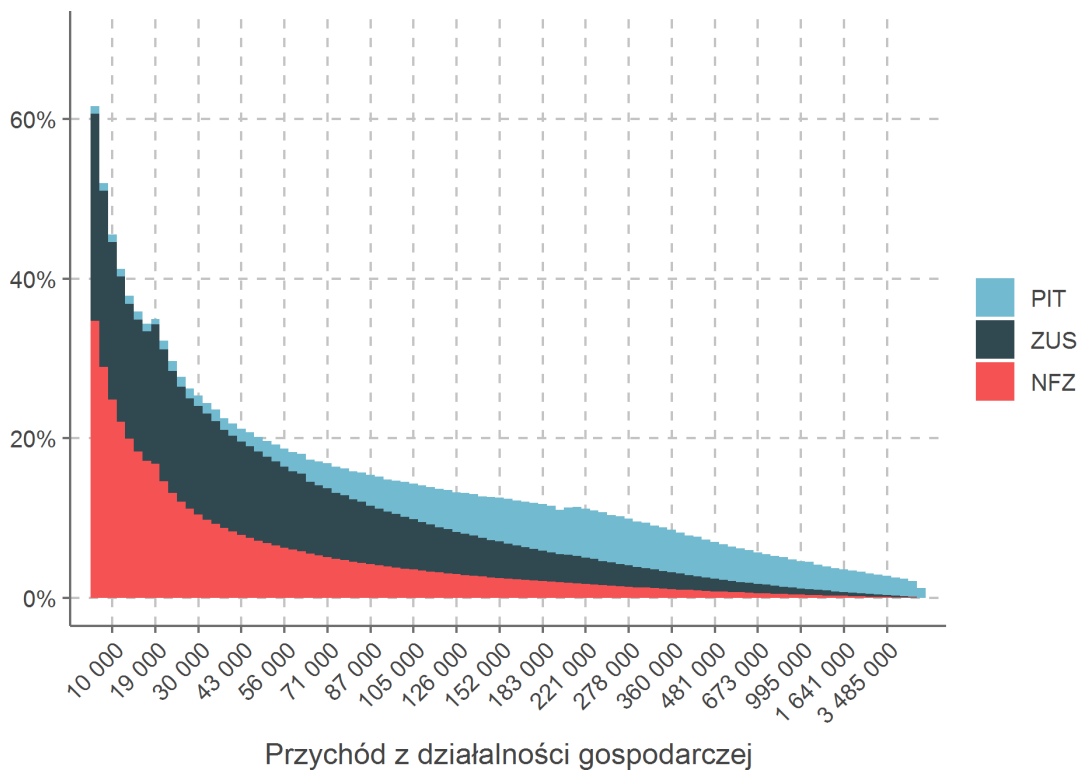


Tabela 84 przedstawia medianę obciążenia podatkowo-składkowego względem dochodu i przychodu z podziałem na sekcje PKD dla poszczególnych zbiorów. Tabela 85 prezentuje analogiczną informację dla średniej ważonej odpowiednio dochodem lub przychodem.

Tabela 84: Mediana obciążenia podatkowo-składkowego działalności gospodarczych według sekcji PKD

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

Tabela 85: Średnia ważona obciążenia podatkowo-składkowego działalności gospodarczych według sekcji PKD

Sekcja	Opis	Zbiór wszyscy		Zbiór przecięcie	
		dochód	przychód	dochód	przychód
A	Rolnictwo	20,1%	2,2%	20,1%	2,2%
B	Górnictwo	20,0%	3,3%	20,0%	3,2%
C	Przetwórstwo	21,6%	3,7%	21,2%	3,7%
D	Energetyka	20,1%	3,5%	19,9%	3,4%
E	Dostawa wody i odpady	21,2%	3,7%	20,9%	3,7%
F	Budownictwo	21,9%	5,1%	21,5%	5,1%
G	Handel	23,8%	2,2%	23,0%	2,1%
H	Transport	23,6%	2,7%	23,0%	2,6%
I	Gastronomia i zakwaterowanie	23,1%	3,4%	22,4%	3,3%
J	Informacja i komunikacja	22,9%	10,7%	22,7%	10,6%
K	Finanse	24,2%	1,4%	23,4%	1,1%
L	Nieruchomości	20,8%	3,2%	20,5%	3,0%
M	Nauka i technika	23,4%	7,7%	22,8%	7,3%
N	Działalność wspierająca	23,0%	4,9%	22,2%	4,6%
P	Edukacja	25,9%	8,5%	24,6%	7,6%
Q	Zdrowie	23,3%	10,8%	22,8%	10,3%
R	Kultura i rozrywka	24,2%	7,1%	23,1%	6,7%

Emeryci i renciści

Emeryci i renciści w danych PIT

Emeryci i renciści identyfikowani są w danych PIT na podstawie źródła przychodu. 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 203 przedstawia liczebności emerytów i rencistów według płci.

Rysunek 203: Liczba podatników z emeryturą/rentą

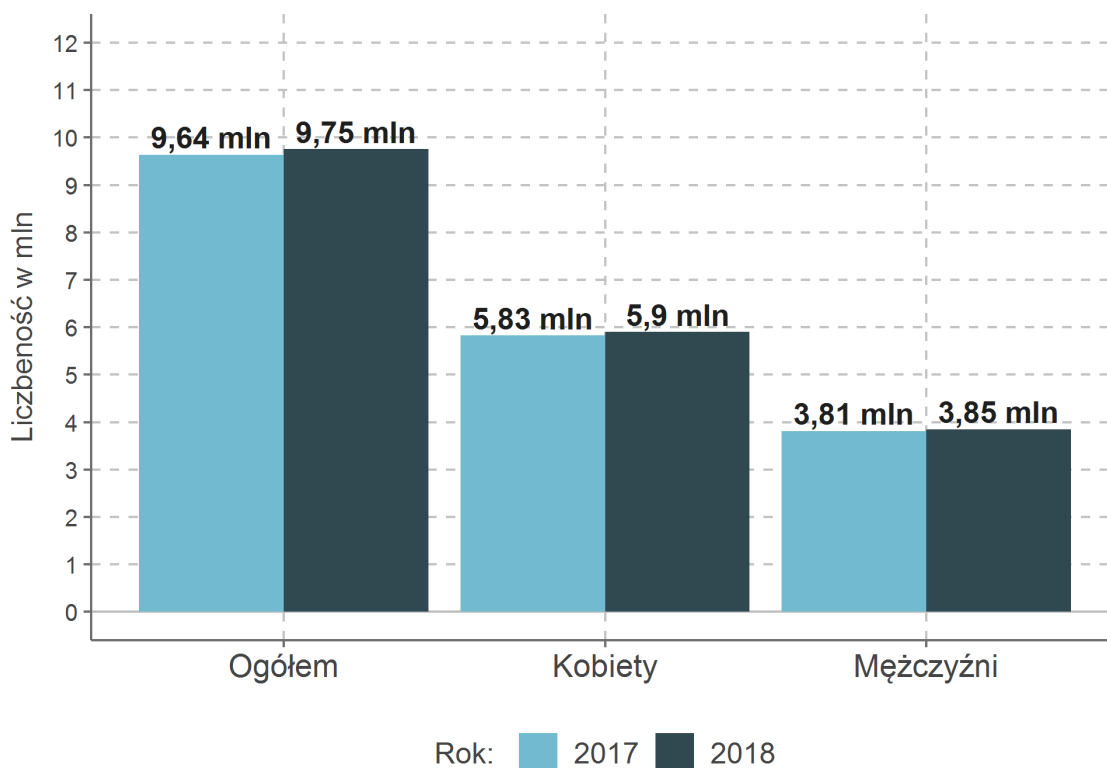
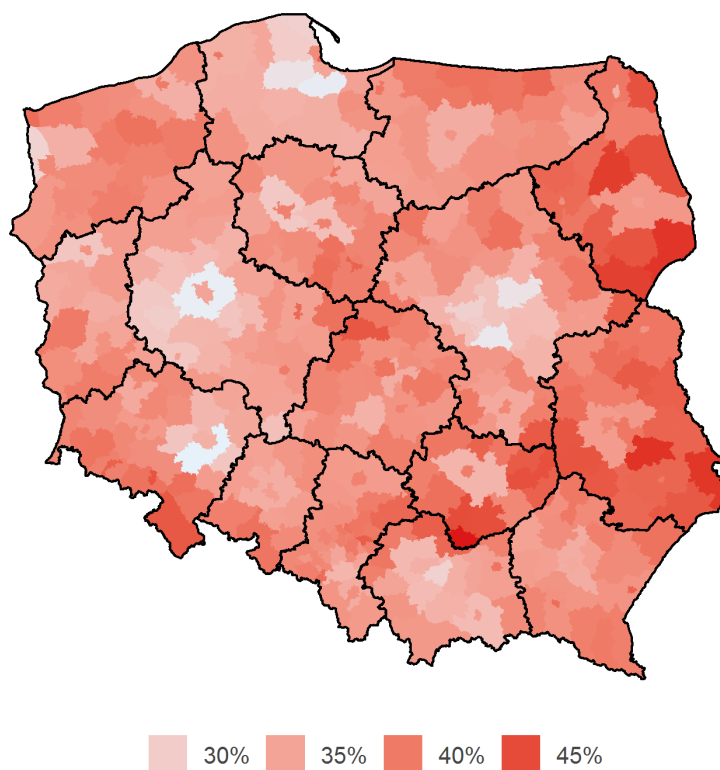


Tabela 86 przedstawia liczbę podatników z emeryturą/rentą według płci i wieku. Rysunki 204-205 prezentują udział podatników będących emerytami/rencistami w ujęci przestrzennym. Rysunki 206-213 przedstawiają statystyki przychodu z emerytur/rent z uwzględnieniem płci, wieku i zróżnicowania przestrzennego.

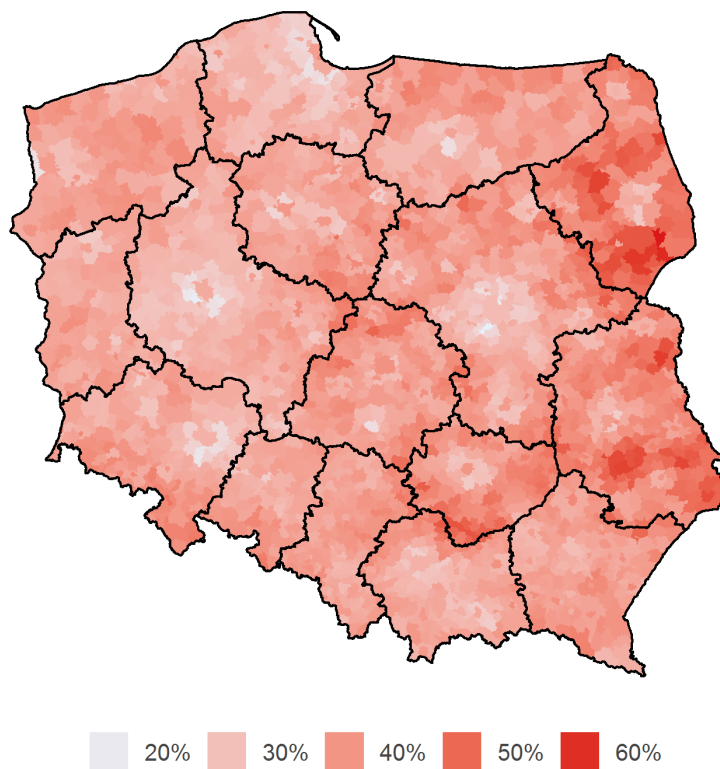
Tabela 86: Liczebność emerytów/rencistów według wieku i płci

Przedział wieku	Liczebność	
	Kobiety	Mężczyźni
poniżej 50	317 697	364 788
50-55	102 142	152 249
55-60	314 742	246 151
60-65	1 275 443	552 469
65-70	1 291 484	1 000 251
70-75	890 185	652 171
75-80	630 320	391 654
80-85	556 297	286 517
powyżej 85	523 350	204 304

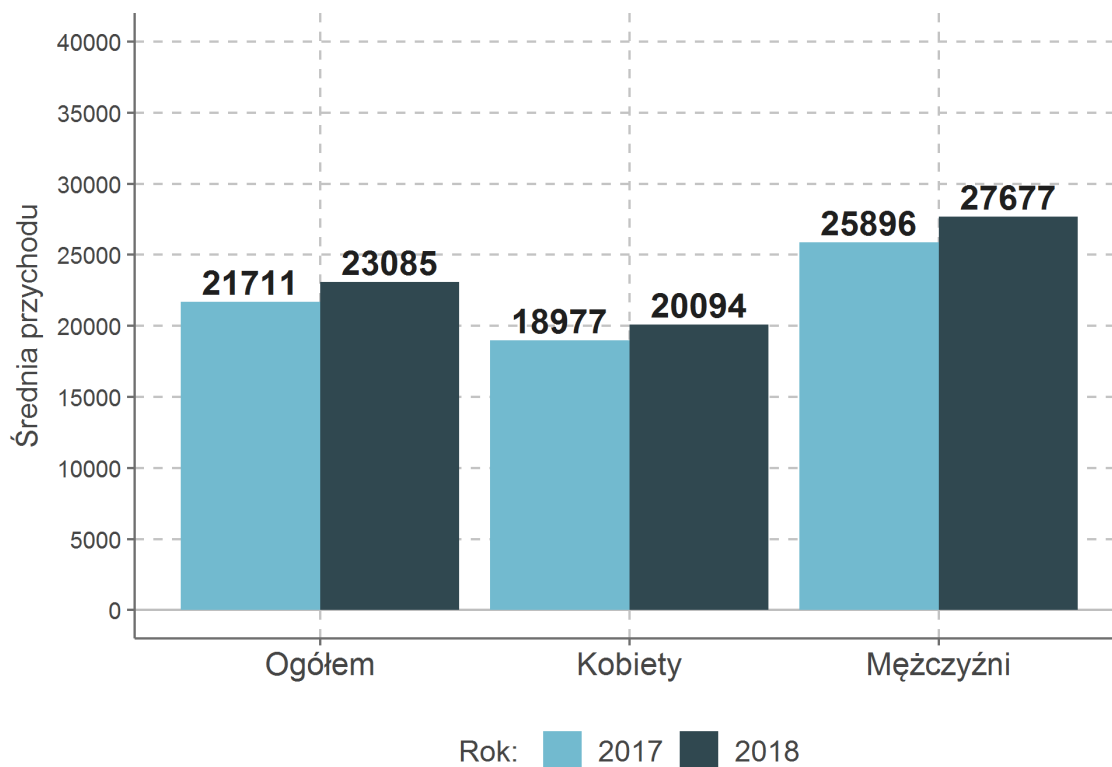
Rysunek 204: Udział podatników z emeryturą/rentą w powiatach względem wszystkich podatników



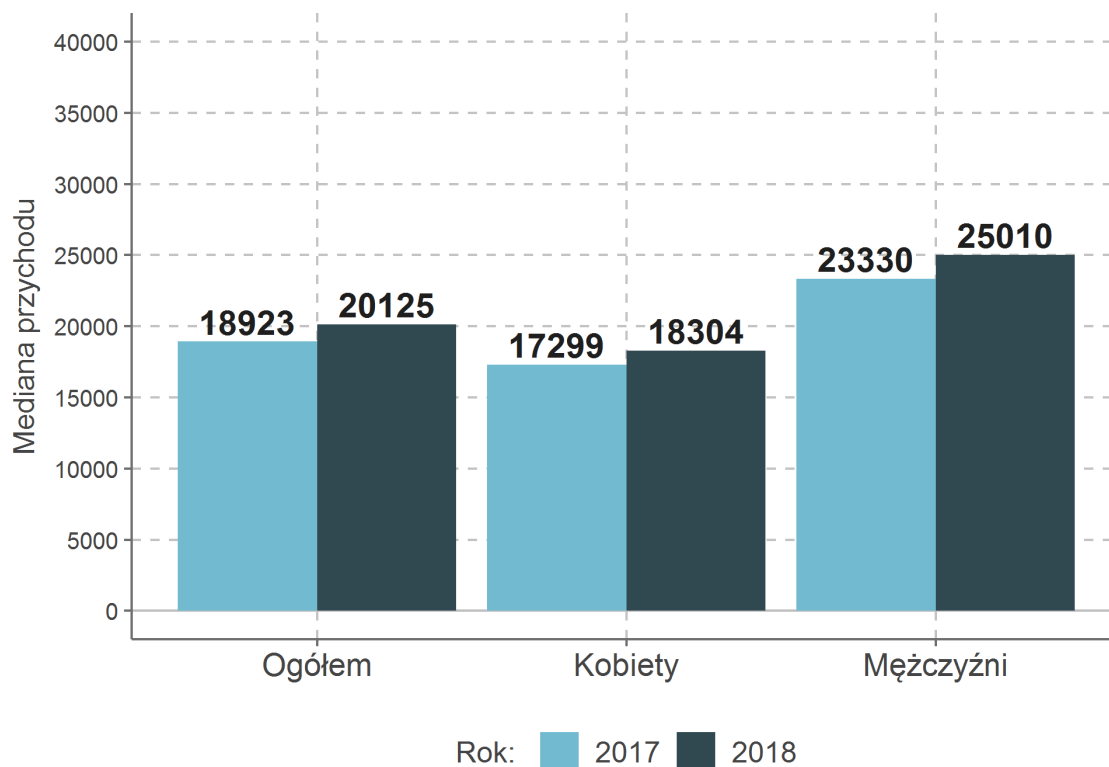
Rysunek 205: Udział podatników z emeryturą/rentą w gminach względem wszystkich podatników



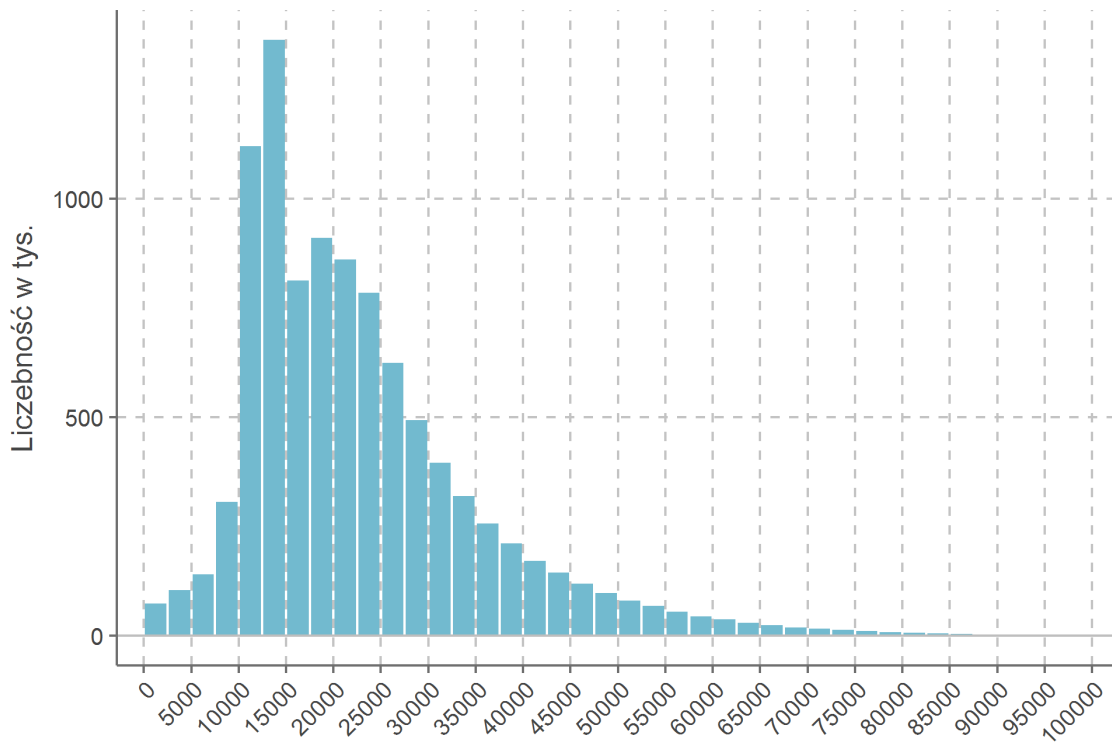
Rysunek 206: Średnia przychodu z emerytur/rent według płci



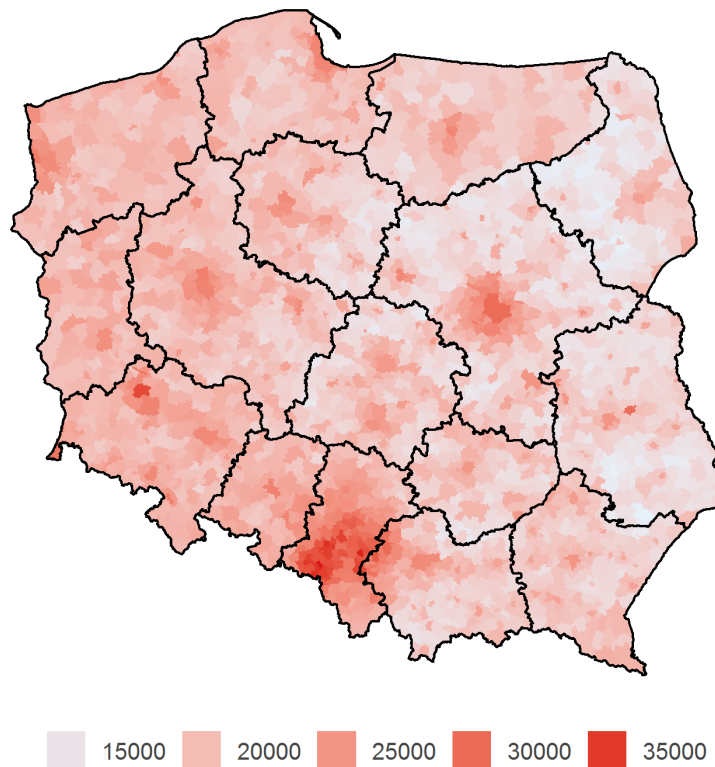
Rysunek 207: Mediana przychodu z emerytur/rent według płci



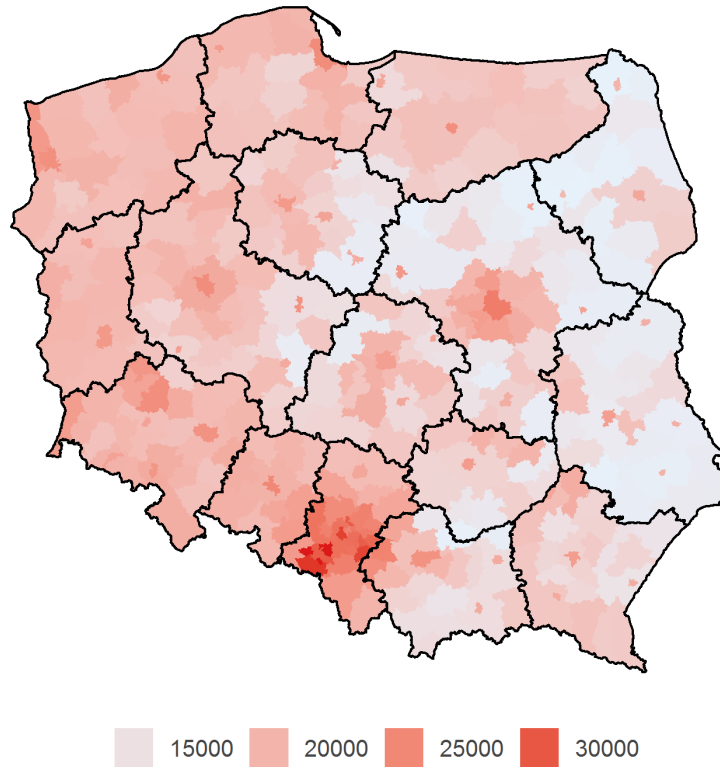
Rysunek 208: Rozkład przychodu z emerytur/rent



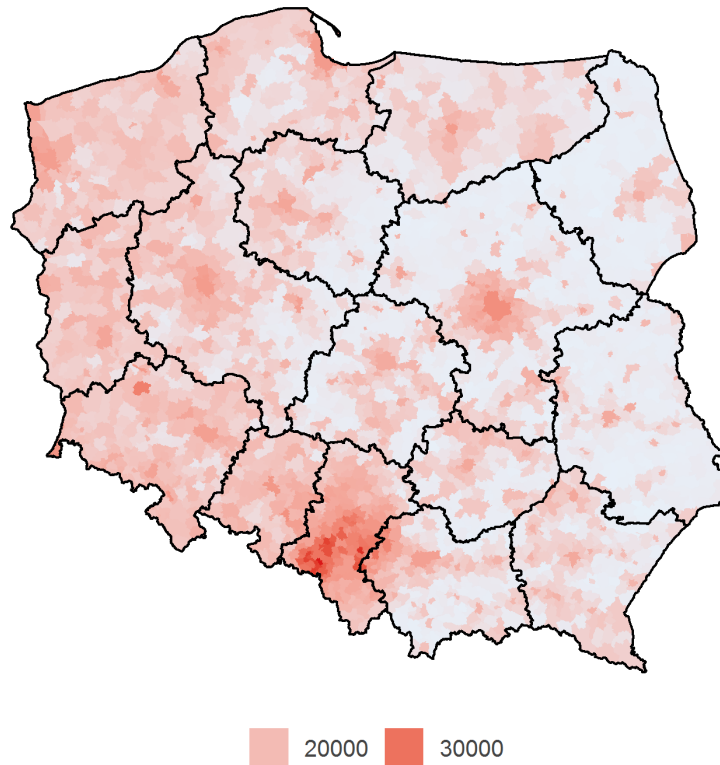
Rysunek 209: Średnia przychodu z emerytur/rent w gminach



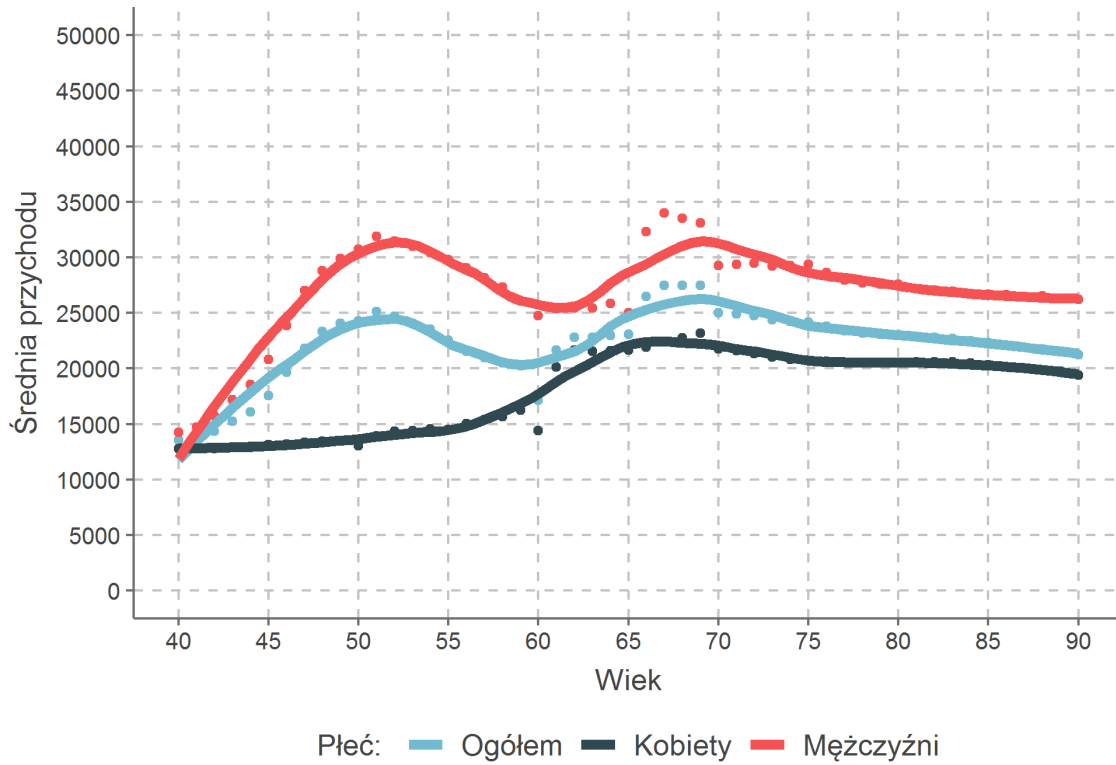
Rysunek 210: Mediana przychodu z emerytur/rent w powiatach



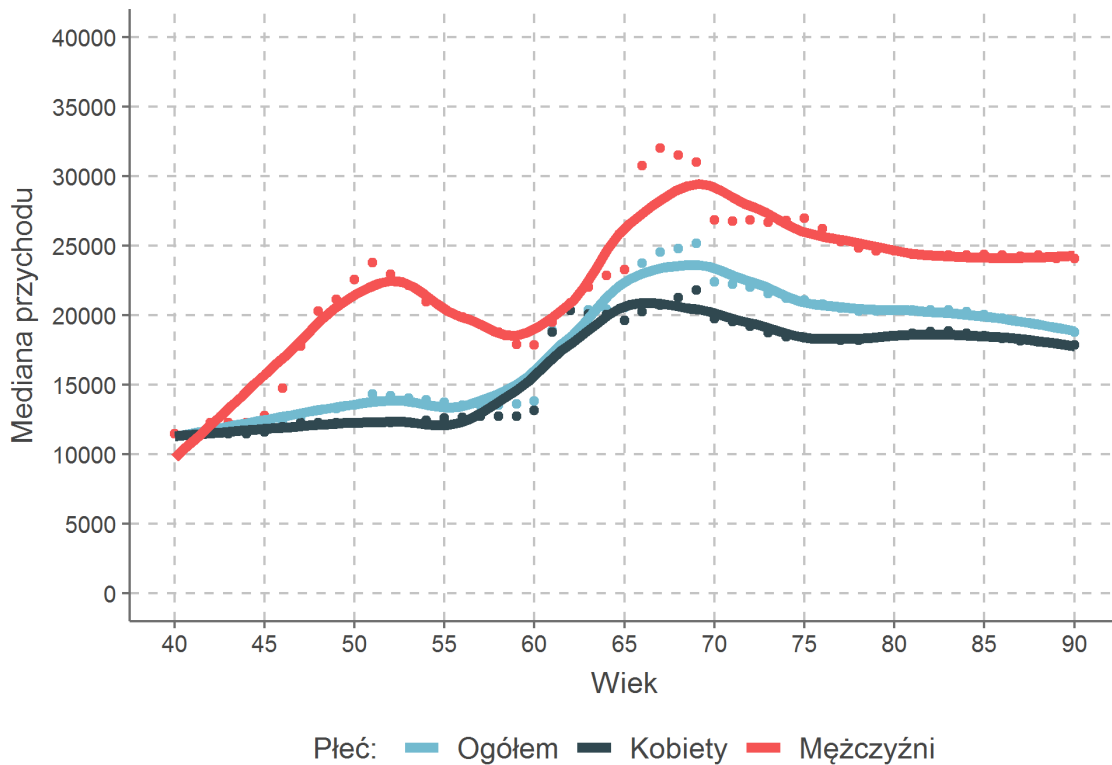
Rysunek 211: Mediana przychodu z emerytur/rent w gminach



Rysunek 212: Średnia przychodu z emerytur/rent według wieku



Rysunek 213: Mediana przychodu z emerytur/rent według wieku



Służby mundurowe

Służby mundurowe w danych ZUS

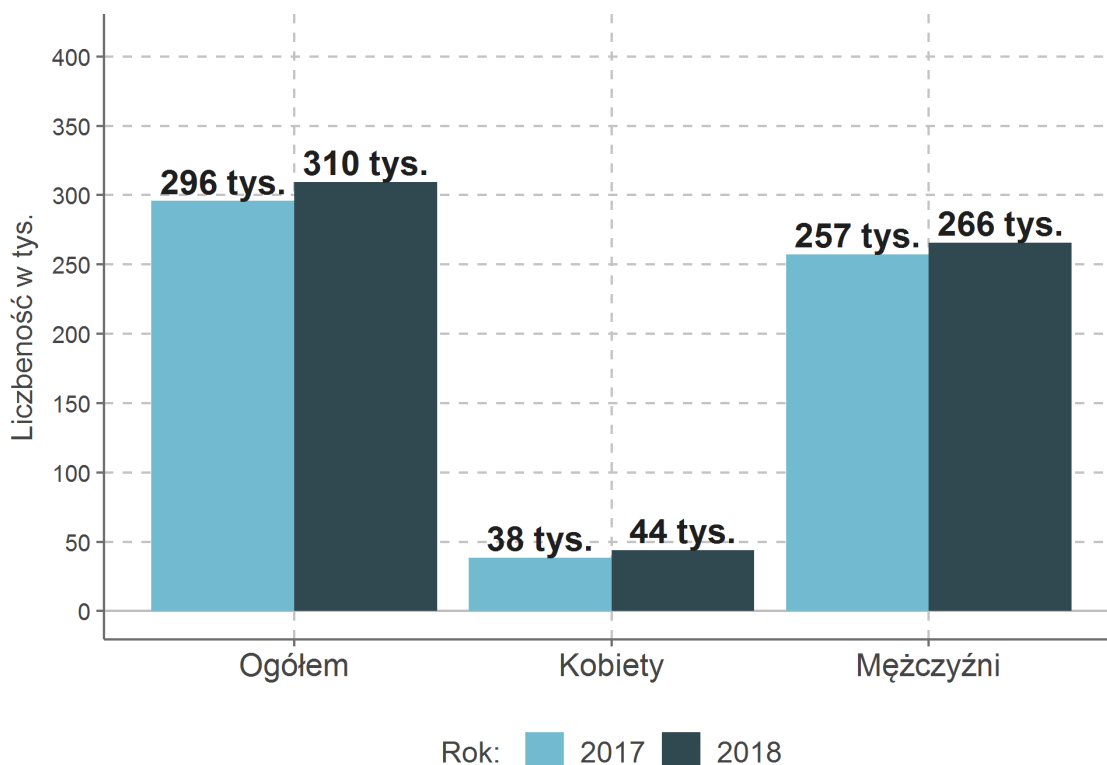
Przypisanie ubezpieczonych do służb mundurowych opiera się o kod tytułu ubezpieczenia. Szczególną cechą kategorii ubezpieczonych *służby mundurowe* jest opłacanie jedynie składki na ubezpieczenie zdrowotne. Służby mundurowe nie podlegają ubezpieczeniom społecznym w ZUS. Tabela 87 przedstawia podstawowe statystyki służb mundurowych w ujęciu średniorocznym. Od roku 2018 funkcjonariusze służby celno-skarbowej zaliczani są do *służb mundurowych* i podlegają jedynie ubezpieczeniu zdrowotnemu.

Tabela 87: Podstawowe statystyki służb mundurowych

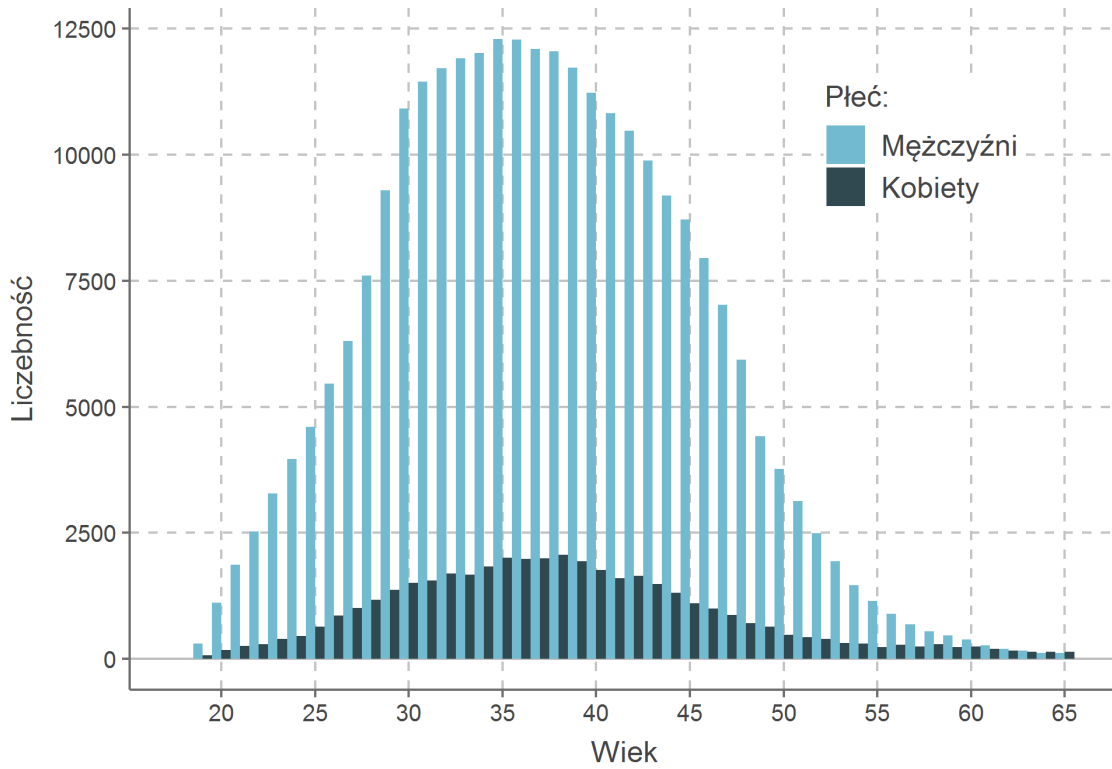
Statystyka	Wartość	
	2017	2018
Liczebność	295 828	309 641
Podstawa składki zdrowotnej		
Roczna suma	16,6 mld	17,6 mld
Średnia	4 677	4 742
Mediana	4 324	4 403
Wariancja log.	0,1536	0,1600
Wsp. Giniego	0,2014	0,2000

Rysunek 214 oraz 215 prezentują średnioroczną liczebność służb mundurowych z podziałem na płeć i wiek. Rysunki 216-218 przedstawiają statystyki służb mundurowych według miesięcy. Rysunek 219 zawiera informację o rozkładzie rocznej sumy podstawy składki zdrowotnej służb mundurowych, a rysunek 220 pokazuje średnioroczne statystyki składki zdrowotnej według wieku.

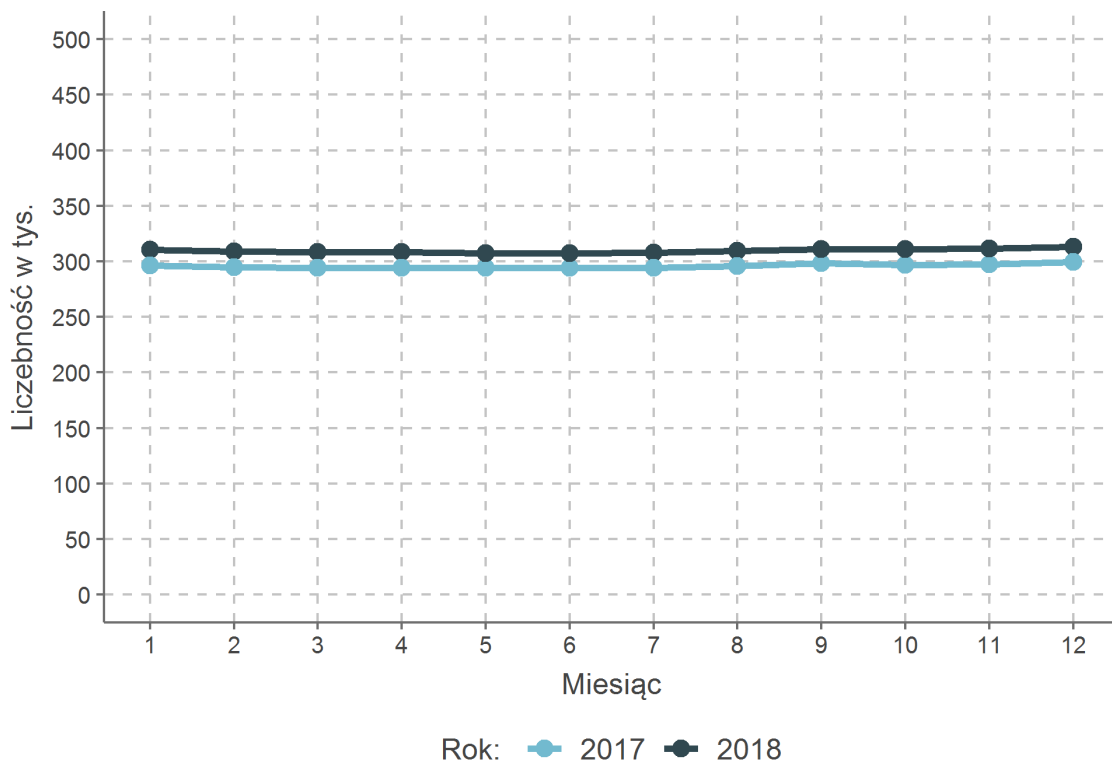
Rysunek 214: Liczebność służb mundurowych według płci



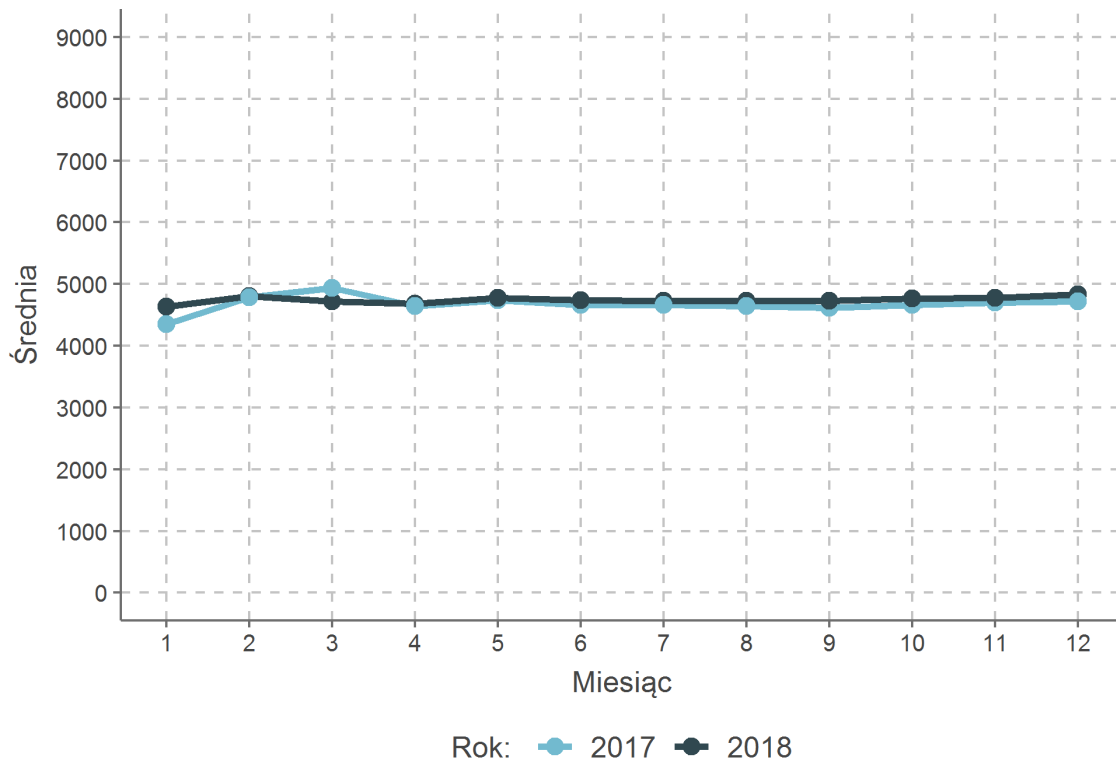
Rysunek 215: Liczebność służb mundurowych po wieku i płci



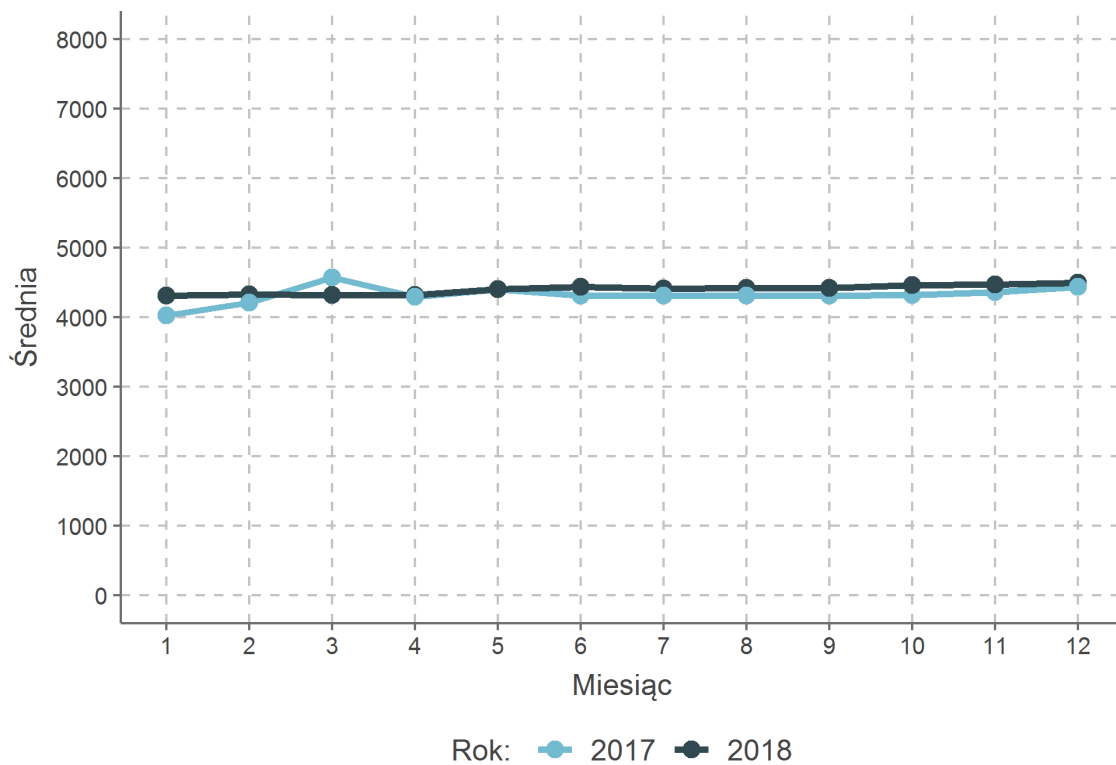
Rysunek 216: Liczebność służb mundurowych według miesięcy



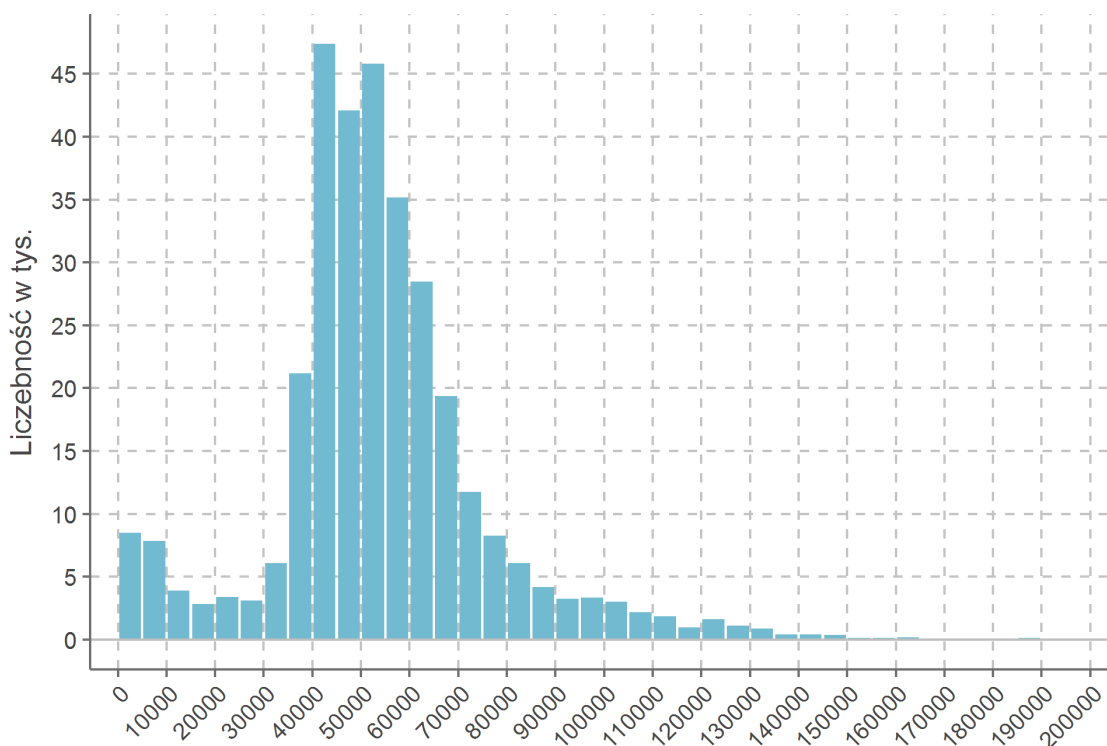
Rysunek 217: Średnia podstawy składki zdrowotnej służb mundurowych



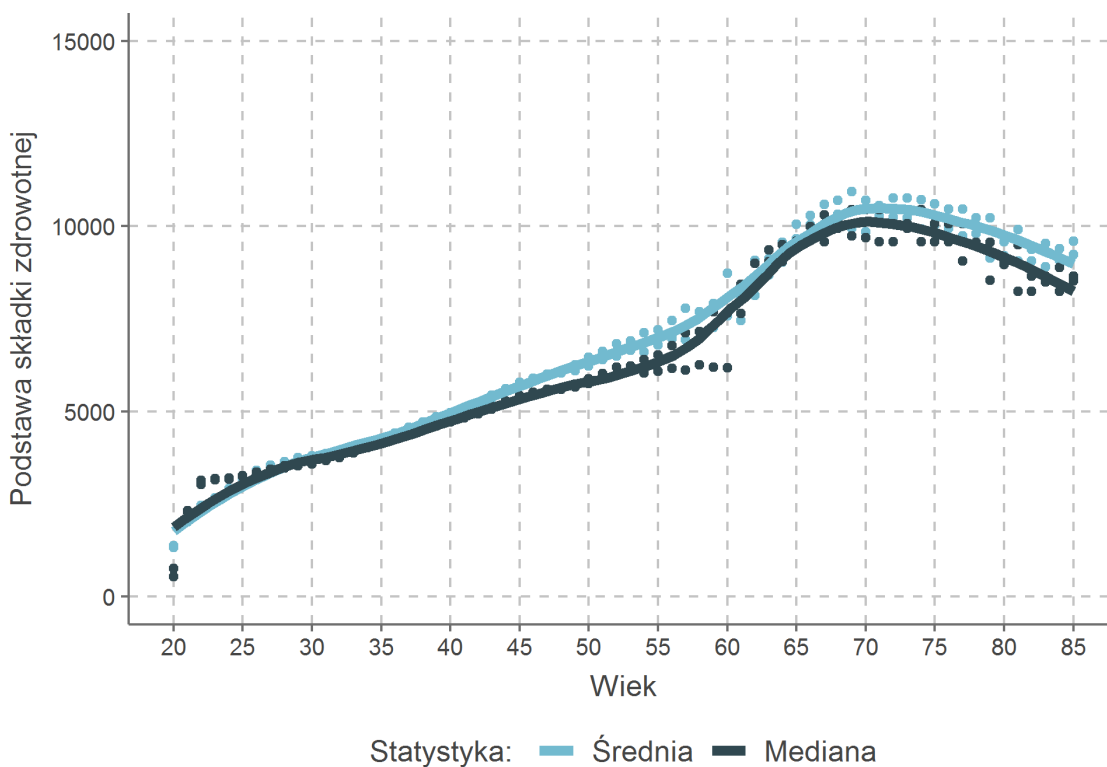
Rysunek 218: Mediana podstawy składki zdrowotnej służb mundurowych



Rysunek 219: Rozkład rocznej podstawy składki zdrowotnej służb mundurowych



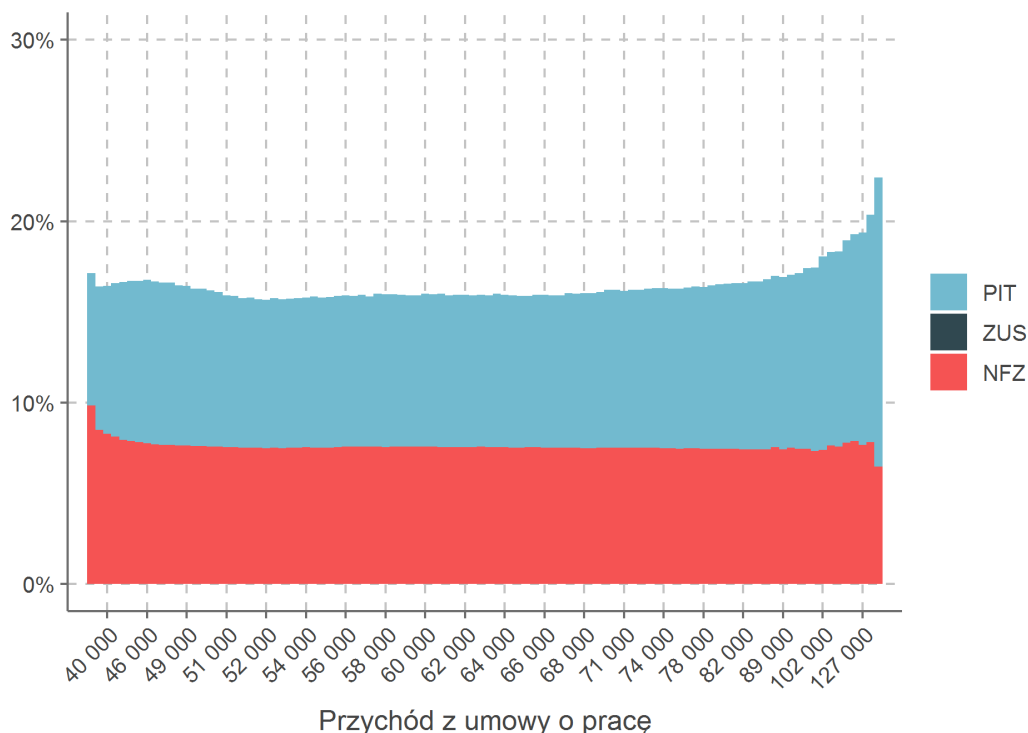
Rysunek 220: Statystyki podstawy składki zdrowotnej służb mundurowych według wieku



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 2018 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 2018 roku osób spełniających te warunki było 227 tys. Średni przychód dla tej populacji równy był 68,1 tys. zł, a średnia roczna podstawa składki zdrowotnej wynosiła 57 tys. zł. Różnica ta wynika m.in. z tego, że część wynagrodzenia np. tzw. trzynastka nie jest objęta ubezpieczeniem zdrowotnym. Średni udział podstawy składki zdrowotnej do przychodu dla analizowanej populacji wynosił 89,4%. Iloraz sumy podstawy składki zdrowotnej do sumy przychodów równy był 83,8%.

Rysunek 221: Obciążenie podatkowo-składkowe służb mundurowych



Obciążenie podatkowo-składkowe dla służb mundurowych zdefiniowano jako sumę podatku i składki zdrowotnej w relacji do przychodu. Średnie obciążenie podatkowo-składkowe służb mundurowych wynosiło 16,9% przychodu, a mediana 16,9% przychodu. Rysunek 221 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 88 prezentuje podstawowe statystyki kwot opodatkowania i oskładkowania podatników z formularzy PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39 oraz PIT-40A. Po wszechnie 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 dochody podatkowe np. pracowników na umowach o pracę z przedsiębiorcami. Przychód czy też dochód brutto może oznaczać coś innego w zależności od źródła przychodu/dochodu i typu opodatkowania/oskładkowania.

Tabela 88: Podstawowe statystyki kwotowego obciążenia podatkowo-składkowego

Zmienna	Średnia		Mediana		Suma	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Wszyscy podatnicy						
Podatek	3 922	4 298	1 684	1 823	96,4 mld	109,1 mld
Składki ubez. społ.	6 843	7 240	3 691	3 765	168,2 mld	183,8 mld
<i>Składka emerytalna</i>	4 269	4 523	2 342	2 414	105,0 mld	114,8 mld
<i>Składka rentowa</i>	1 750	1 854	960	989	43,0 mld	47,0 mld
<i>Składka chorobowa</i>	532	564	151	154	13,1 mld	14,3 mld
<i>Składka wypadkowa</i>	292	300	129	128	7,2 mld	7,6 mld
Składka zdrowotna	2 864	3 023	2 207	2 330	70,4 mld	76,7 mld
Bez emerytów/rencistów						
Podatek	4 894	5 311	1 944	2 095	73,3 mld	83,2 mld
Składki ubez. społ.	10 612	11 100	8 999	9 348	158,9 mld	173,8 mld
<i>Składka emerytalna</i>	6 617	6 930	5 701	6 005	99,1 mld	108,5 mld
<i>Składka rentowa</i>	2 712	2 840	2 337	2 461	40,6 mld	44,5 mld
<i>Składka chorobowa</i>	830	870	667	704	12,4 mld	13,6 mld
<i>Składka wypadkowa</i>	454	461	371	377	6,8 mld	7,2 mld
Składka zdrowotna	3 217	3 370	2 691	2 847	48,2 mld	52,8 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, (2) koszty uzyskania przychodów dla umów o pracę i umów cywilnoprawnych, (3) składki na ubezpieczenia

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

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 brutto⁶.

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 89: Liczebności populacji procentowego obciążenia podatkowo-składkowego

Populacja procentowego obciążenia	Liczebność	
	2017	2018
Przychodu	24,58 mln	25,37 mln
Dochodu brutto	23,92 mln	24,68 mln
Dochodu skorygowanego brutto	24,01 mln	24,78 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 progów dla średniej powyżej progów jest taka sama niezależnie od wariantu obciążenia.

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

Tabele 90-93 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 90: Mediana obciążenia podatkowo-składkowego

Zmienna	Dochód skor. brutto		Dochód brutto		Przychód	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Wszyscy podatnicy						
Podatek	5,9%	6,0%	6,8%	6,9%	6,3%	6,4%
Składki ubez. społ.	16,5%	16,3%	19,6%	19,3%	14,2%	14,0%
<i>Składka emerytalna</i>	10,4%	10,3%	12,4%	12,2%	9,0%	8,9%
<i>Składka rentowa</i>	4,3%	4,2%	5,1%	5,0%	3,7%	3,6%
<i>Składka chorobowa</i>	0,8%	0,8%	1,0%	0,9%	0,5%	0,5%
<i>Składka wypadkowa</i>	0,5%	0,5%	0,6%	0,6%	0,4%	0,4%
Składka zdrowotna	6,7%	6,7%	8,4%	8,3%	7,8%	7,8%
Obciążenie ogółem	28,7%	28,8%	34,4%	34,4%	27,5%	27,5%
Bez emerytów/rencistów						
Podatek	5,1%	5,1%	6,2%	6,3%	5,5%	5,7%
Składki ubez. społ.	25,3%	25,4%	30,9%	31,0%	29,2%	29,3%
<i>Składka emerytalna</i>	15,9%	16,0%	19,5%	19,5%	18,5%	18,6%
<i>Składka rentowa</i>	6,5%	6,6%	8,0%	8,0%	7,6%	7,6%
<i>Składka chorobowa</i>	2,0%	2,0%	2,4%	2,4%	2,3%	2,3%
<i>Składka wypadkowa</i>	0,8%	0,8%	1,0%	1,0%	0,9%	0,9%
Składka zdrowotna	6,5%	6,6%	7,9%	8,0%	7,6%	7,6%
Obciążenie ogółem	35,9%	36,1%	44,5%	44,6%	40,9%	41,0%

Tabela 91: Średnia ważona obciążenia podatkowo-składkowego

Zmienna	Dochód skor. brutto		Dochód brutto		Przychód	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Wszyscy podatnicy						
Podatek	8,4%	8,6%	9,4%	9,6%	4,0%	4,2%
Składki ubez. społ.	14,9%	14,8%	16,6%	16,4%	7,0%	7,0%
<i>Składka emerytalna</i>	9,3%	9,2%	10,3%	10,3%	4,4%	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	6,2%	6,1%	6,9%	6,8%	2,9%	2,9%
Obciążenie ogółem	29,4%	29,5%	32,8%	32,8%	13,9%	14,1%
Bez emerytów/rencistów						
Podatek	8,4%	8,7%	9,7%	9,9%	3,7%	3,9%
Składki ubez. społ.	18,6%	18,5%	21,3%	21,1%	8,1%	8,1%
<i>Składka emerytalna</i>	11,6%	11,5%	13,3%	13,2%	5,0%	5,1%
<i>Składka rentowa</i>	4,8%	4,7%	5,5%	5,4%	2,1%	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%	5,5%	6,4%	6,3%	2,4%	2,5%
Obciążenie ogółem	32,6%	32,6%	37,4%	37,3%	14,2%	14,5%

Tabela 92: Relatywna suma obciążenia podatkowo-składkowego

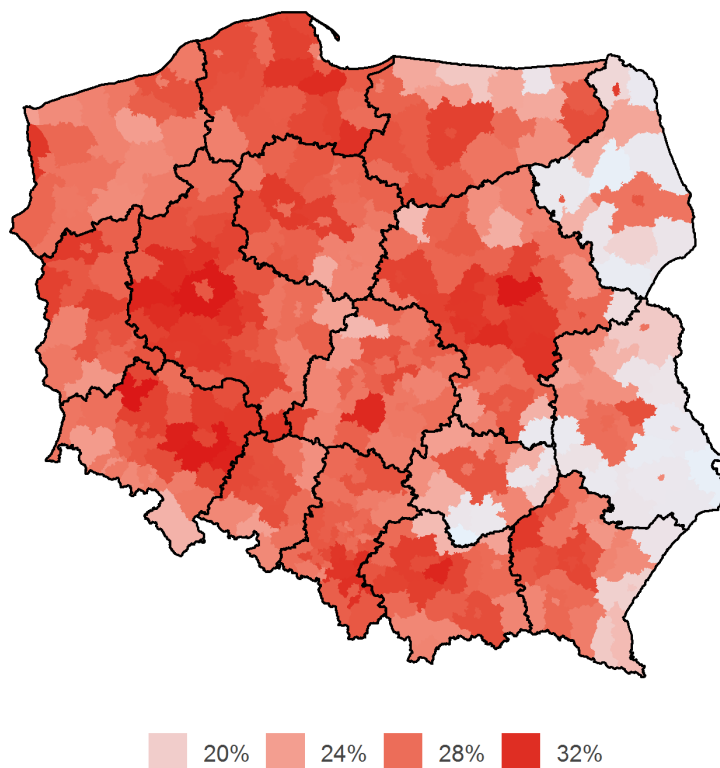
Zmienna	Dochód skor. brutto		Dochód brutto		Przychód	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Wszyscy podatnicy						
Podatek	8,5%	8,7%	9,4%	9,6%	4,0%	4,2%
Składki ubez. społ.	15,2%	15,1%	16,9%	16,7%	7,0%	7,0%
<i>Składka emerytalna</i>	9,5%	9,5%	10,5%	10,5%	4,4%	4,4%
<i>Składka rentowa</i>	3,9%	3,9%	4,3%	4,3%	1,8%	1,8%
<i>Składka chorobowa</i>	1,2%	1,2%	1,3%	1,3%	0,5%	0,5%
<i>Składka wypadkowa</i>	0,7%	0,6%	0,7%	0,7%	0,3%	0,3%
Składka zdrowotna	6,4%	6,3%	7,1%	7,0%	2,9%	2,9%
Obciążenie ogółem	30,1%	30,2%	33,4%	33,4%	13,9%	14,1%
Bez emerytów/rencistów						
Podatek	8,5%	8,8%	9,7%	10,0%	3,7%	3,9%
Składki ubez. społ.	19,1%	18,9%	21,8%	21,5%	8,1%	8,1%
<i>Składka emerytalna</i>	11,9%	11,8%	13,6%	13,4%	5,0%	5,1%
<i>Składka rentowa</i>	4,9%	4,8%	5,6%	5,5%	2,1%	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	5,8%	5,8%	6,6%	6,5%	2,4%	2,5%
Obciążenie ogółem	33,4%	33,5%	38,1%	38,0%	14,2%	14,5%

Tabela 93: Średnia obciążenia podatkowo składkowego powyżej 10 000 zł

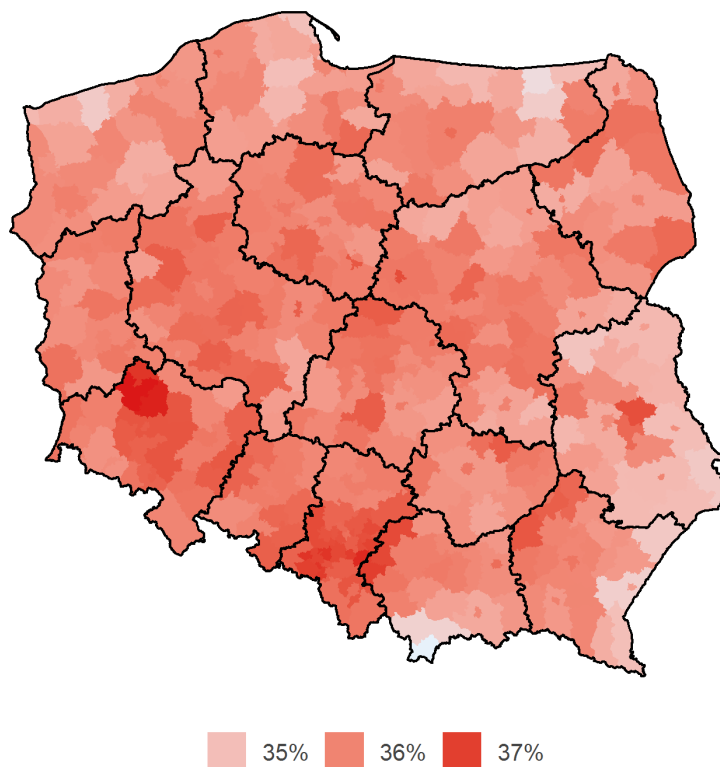
Zmienna	Dochód skor. brutto		Dochód brutto		Przychód	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Wszyscy podatnicy						
Podatek	6,2%	6,2%	6,9%	6,9%	6,2%	6,2%
Składki ubez. społ.	13,9%	13,8%	16,5%	16,3%	14,8%	14,7%
<i>Składka emerytalna</i>	8,7%	8,7%	10,3%	10,3%	9,3%	9,3%
<i>Składka rentowa</i>	3,6%	3,6%	4,2%	4,2%	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%	8,1%	8,1%	7,4%	7,4%
Obciążenie ogółem	27,4%	27,4%	31,4%	31,3%	28,4%	28,4%
Bez emerytów/rencistów						
Podatek	5,5%	5,6%	6,6%	6,7%	5,6%	5,7%
Składki ubez. społ.	22,5%	22,5%	27,1%	27,0%	23,8%	23,8%
<i>Składka emerytalna</i>	14,1%	14,1%	17,0%	16,9%	14,9%	14,9%
<i>Składka rentowa</i>	5,8%	5,8%	7,0%	6,9%	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	6,3%	6,3%	7,5%	7,5%	6,6%	6,6%
Obciążenie ogółem	34,4%	34,5%	41,2%	41,2%	36,0%	36,1%

Rysunki 222-225 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.

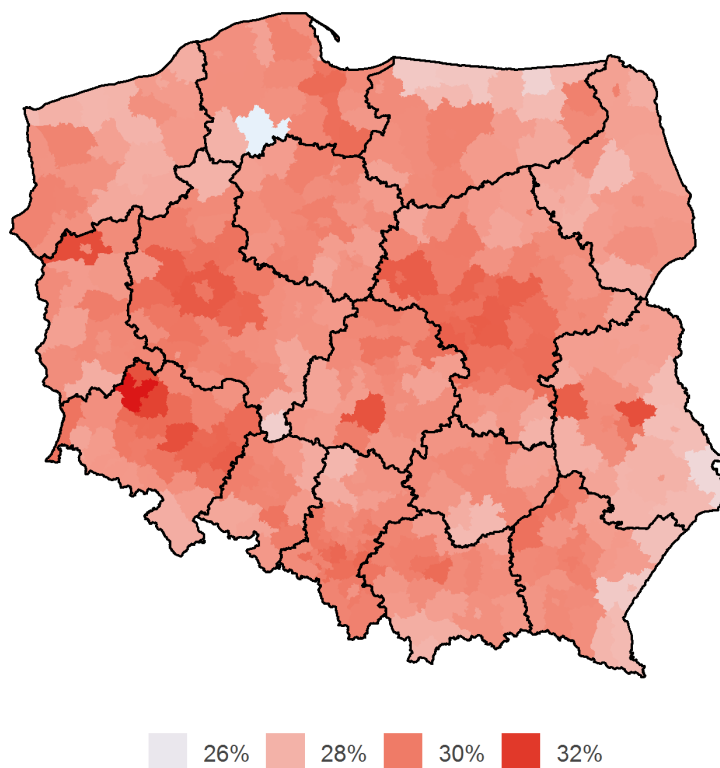
Rysunek 222: Mediana obciążenia dochodu skorygowanego brutto wszyscy podatnicy w powiatach



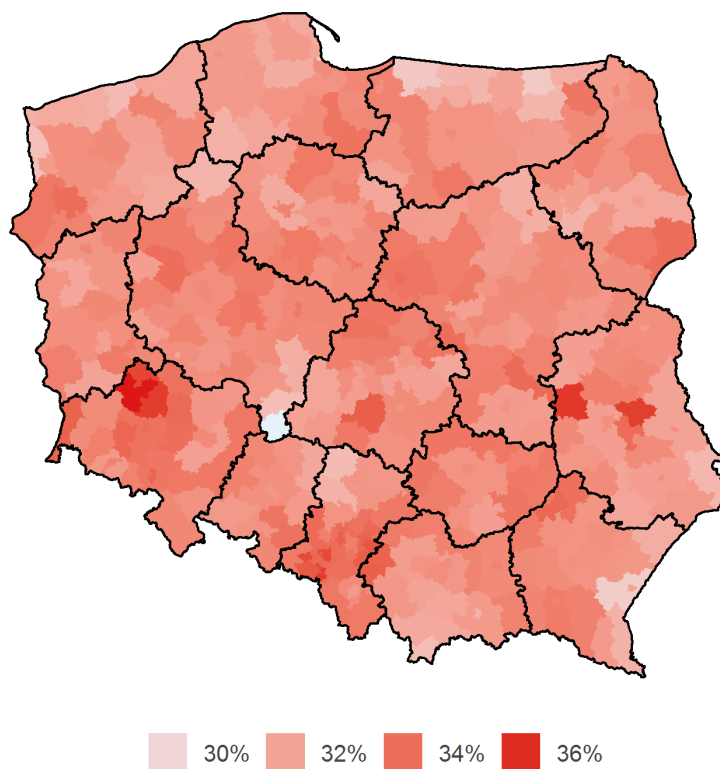
Rysunek 223: Mediana obciążenia dochodu skorygowanego brutto bez emerytów/rencistów w powiatach



Rysunek 224: Średnia ważona obciążenia dochodu skorygowanego brutto wszyscy podatnicy w powiatach



Rysunek 225: Średnia ważona obciążenia dochodu skorygowanego brutto bez emerytów/rencistów w powiatach



Tabele 94 oraz 95 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 94: Relatywna suma obciążeń dochodu brutto według przedziałów dochodu

Dochód brutto		Podatki	Składki		Obciążenie	Liczebność
Od	Do		społeczne	zdrowotna		
0	10 000	0,8%	36,7%	14,5%	52,0%	2 995 197
10 000	20 000	5,3%	8,1%	8,8%	22,2%	5 214 710
20 000	30 000	6,3%	15,5%	8,4%	30,2%	5 180 760
30 000	40 000	6,8%	18,7%	8,2%	33,7%	3 090 375
40 000	50 000	7,1%	21,4%	8,0%	36,5%	2 241 593
50 000	100 000	7,8%	22,7%	7,6%	38,1%	4 510 029
100 000	200 000	11,0%	19,3%	6,5%	36,8%	1 129 878
200 000	500 000	16,1%	8,6%	4,4%	29,1%	331 931
500 000	1 000 000	18,4%	2,8%	2,2%	23,4%	61 238
1 000 000	-	18,8%	0,7%	0,7%	20,2%	31 965

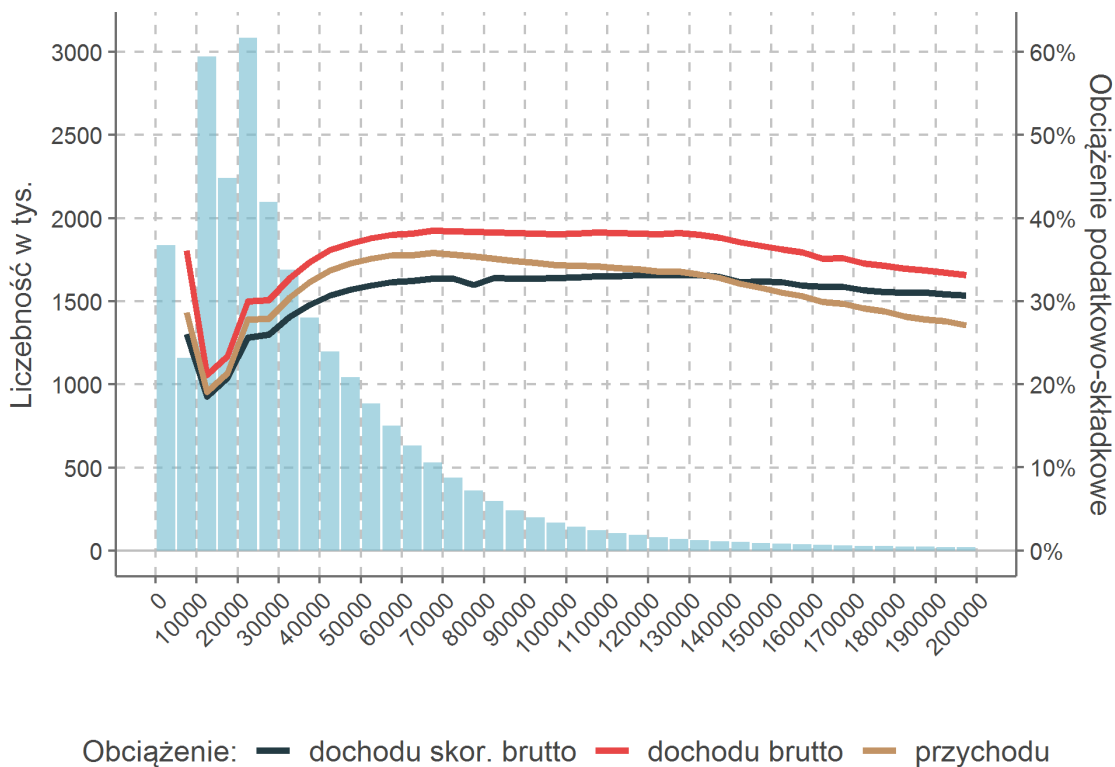
Tabela 95: Relatywna suma obciążeń dochodu skorygowanego brutto według przedziałów dochodu

Dochód skorygowany brutto		Podatki	Składki		Obciążenie	Liczebność
Od	Do		społeczne	zdrowotna		
0	10 000	0,6%	20,8%	9,7%	31,1%	2 499 404
10 000	20 000	4,8%	6,6%	8,6%	20,0%	5 065 621
20 000	30 000	5,9%	11,2%	7,8%	24,9%	4 479 974
30 000	40 000	5,9%	15,2%	7,3%	28,4%	2 965 351
40 000	50 000	6,0%	17,8%	7,0%	30,8%	2 224 203
50 000	100 000	6,5%	20,0%	6,6%	33,1%	5 380 073
100 000	200 000	8,9%	18,8%	5,9%	33,6%	1 574 714
200 000	500 000	14,9%	9,8%	4,6%	29,3%	402 051
500 000	1 000 000	18,4%	3,0%	2,3%	23,7%	63 022
1 000 000	-	18,9%	0,7%	0,7%	20,3%	32 012

Rysunek 226 przedstawia obciążenie podatkowo-składkowe dla subpopulacji podatników o dochodzie brutto powyżej 10 tys. zł. Rysunek 227 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 228-233. Natomiast rysunki 234-239 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 240-243. Ponadto rysunki 244 oraz 245 pokazują zróżnicowanie obciążenia w obrębie grup centylowych dochodu. W dalszej części rysunki 246 oraz 247 pokazują jaki udział obciążenia podatkowo-składkowego przypada na konkretną grupę decylową lub centylową dochodu skorygowanego brutto.

Rysunki 248-251 prezentują agregaty obciążenia podatkowo-składkowego osób fizycznych w powiatach i gminach. Dodatkowo rysunki 252-255 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 256 oraz 257. W przypadku wieku informacja o obciążeniu zawarta jest na rysunkach 258 oraz 259.

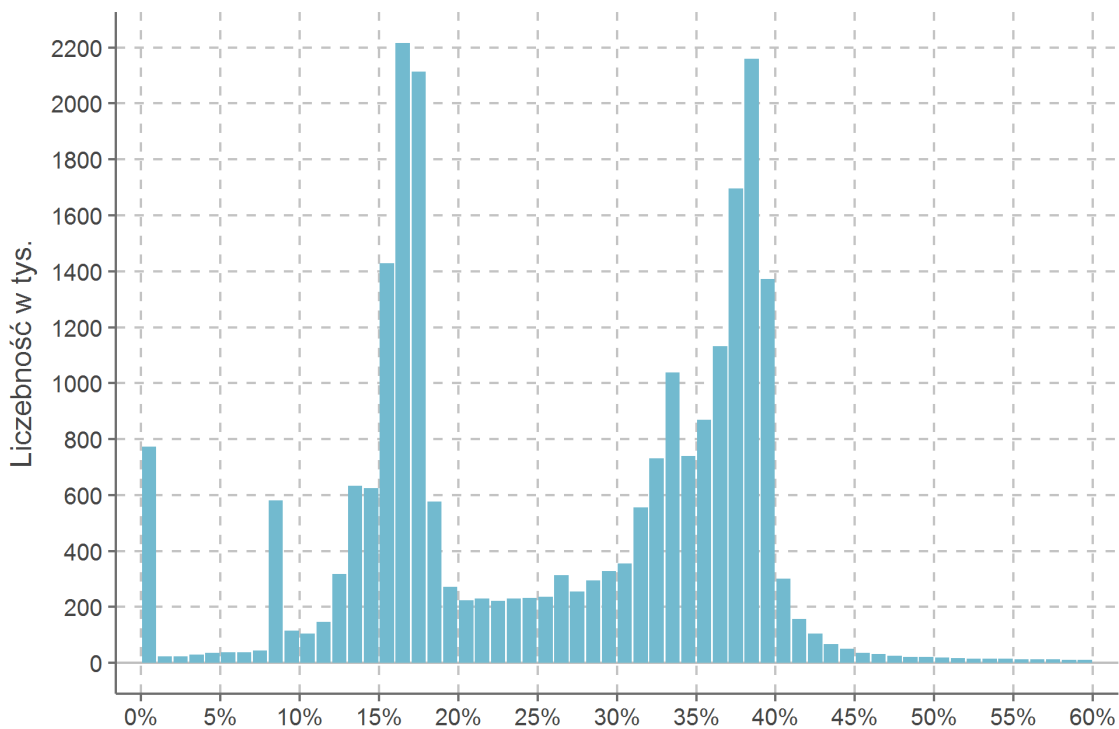
Rysunek 226: Rozkład dochodów brutto oraz wysokość obciążenia podatkowo-składkowego



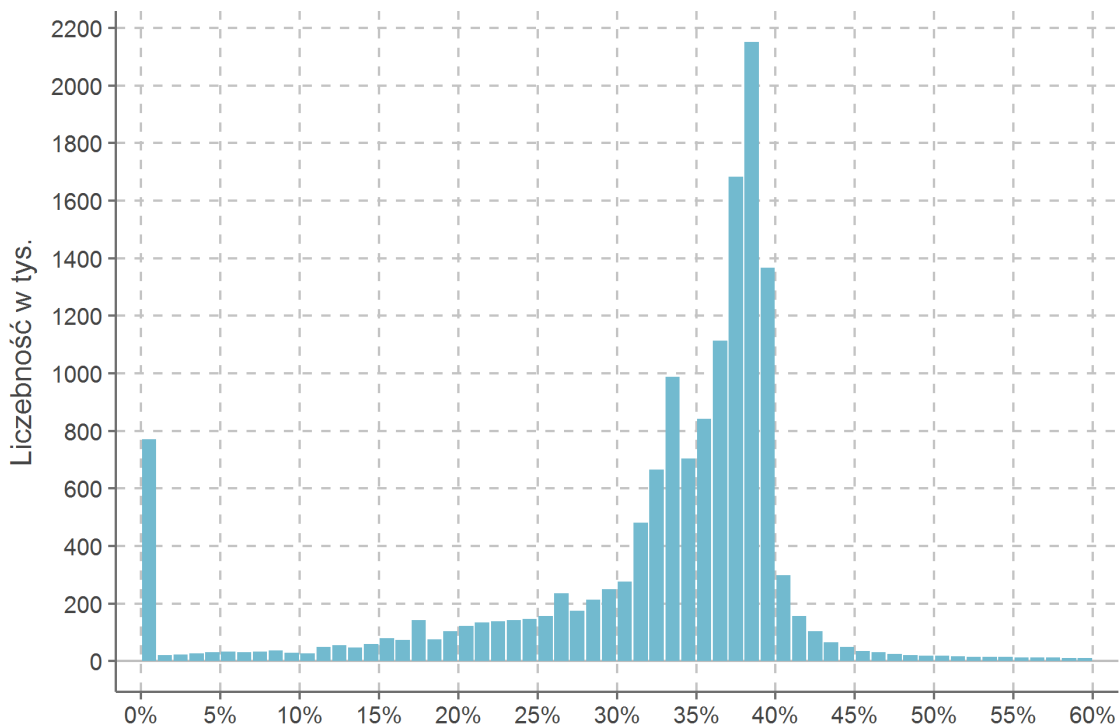
Rysunek 227: Obciążenia składkowe z podziałem na ubezpieczonego i płatnika bez emerytów/rencistów



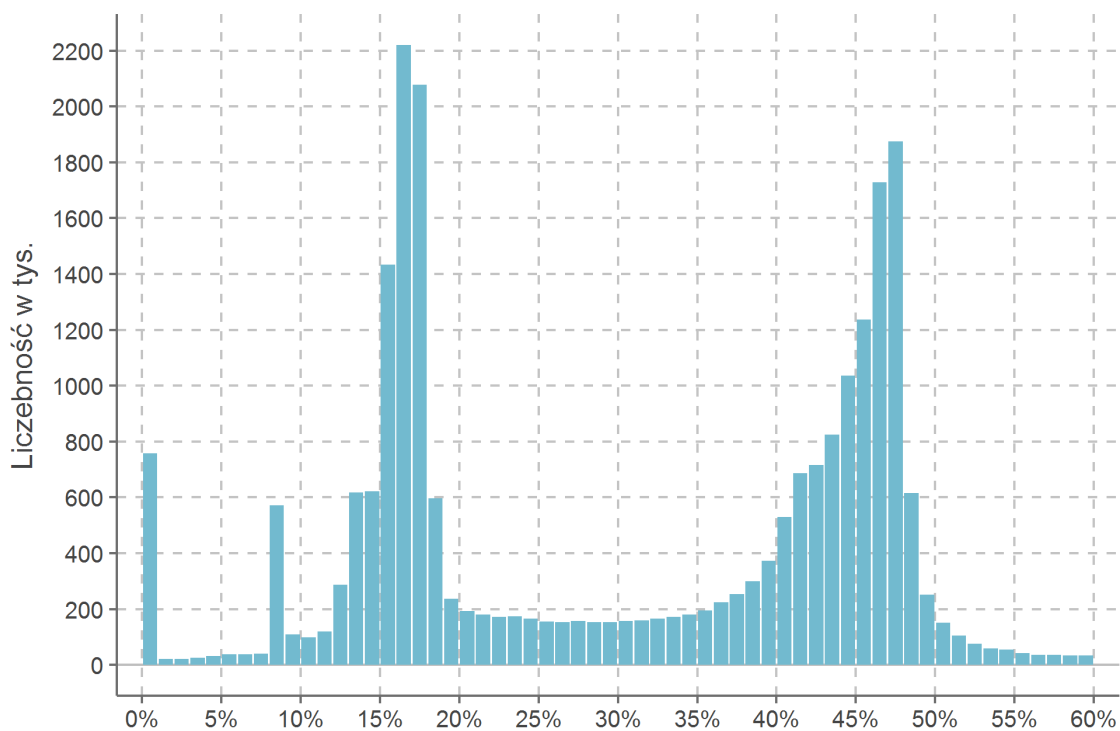
Rysunek 228: Rozkład obciążenia dochodu skorygowanego brutto wszyscy podatnicy



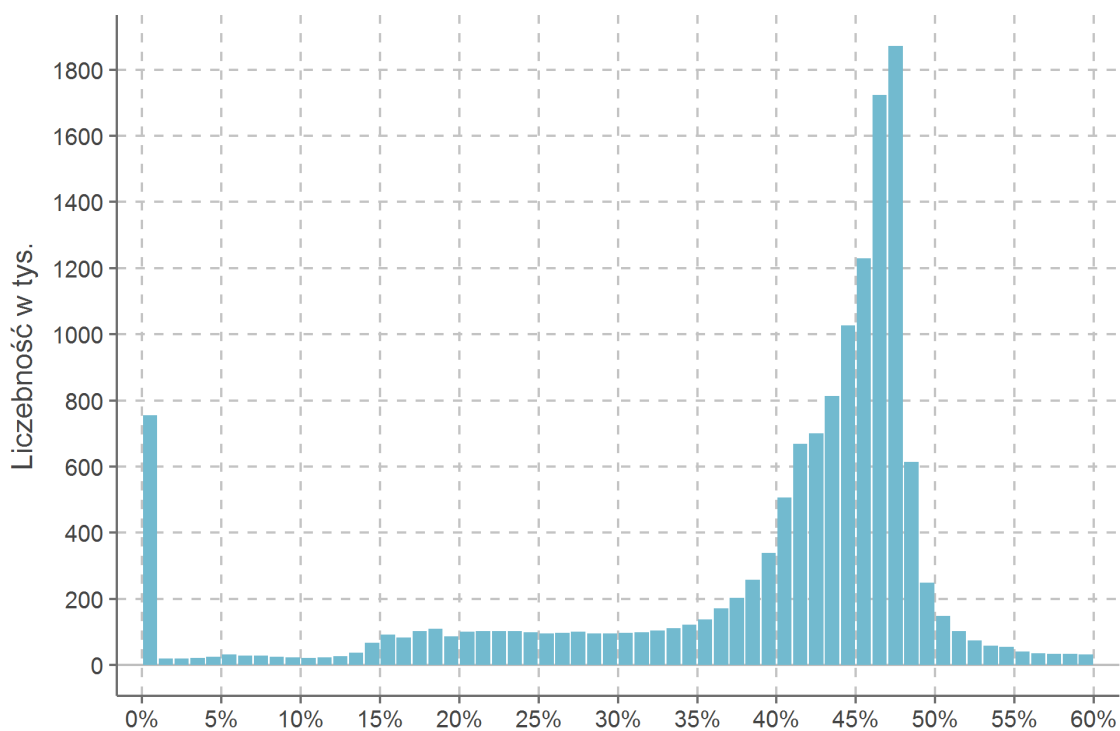
Rysunek 229: Rozkład obciążenia dochodu skorygowanego brutto bez emerytów/rencistów



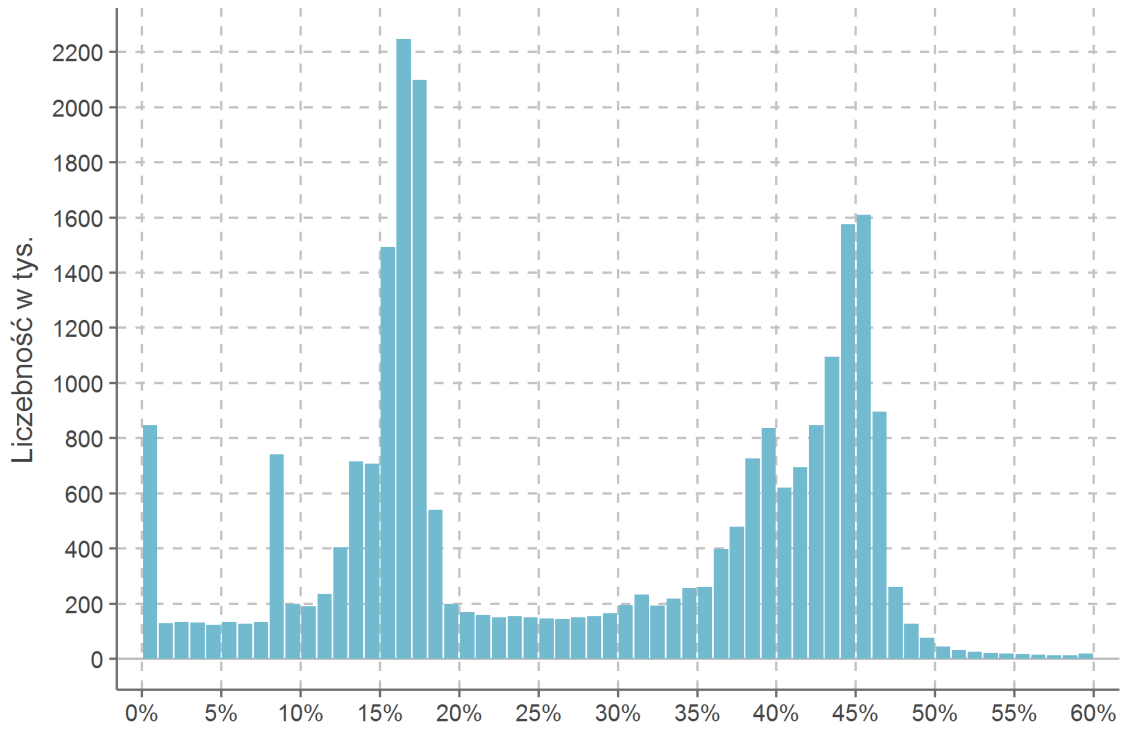
Rysunek 230: Rozkład obciążenia dochodu brutto wszyscy podatnicy



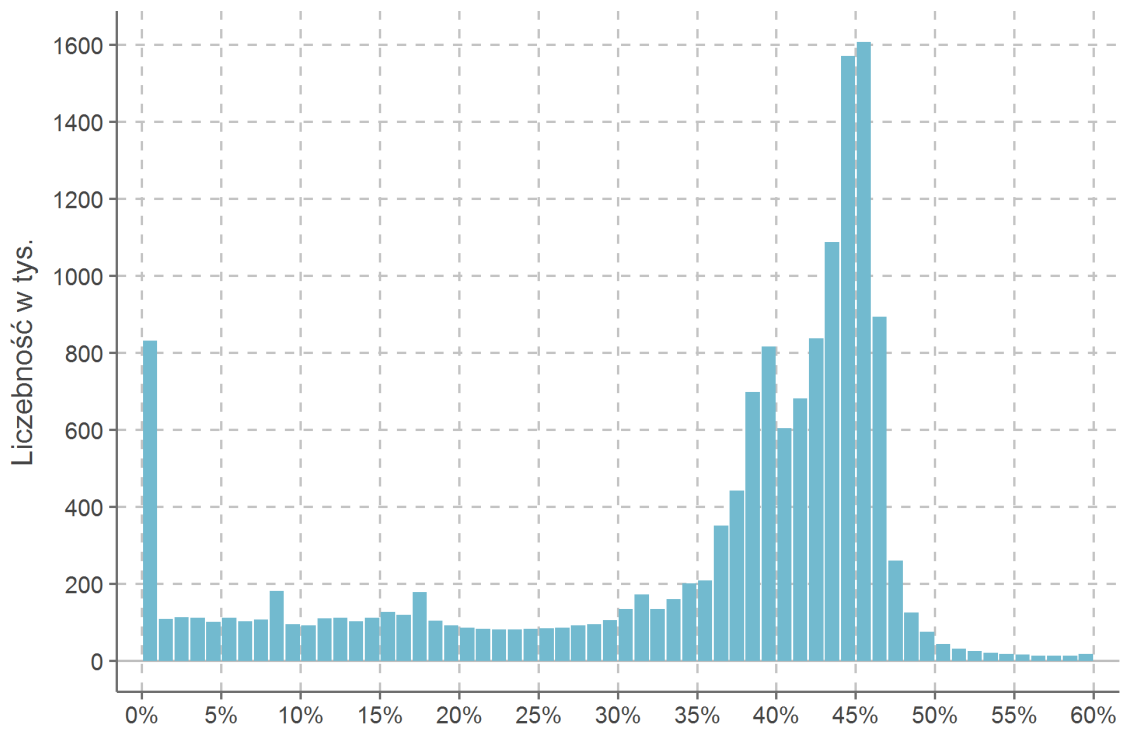
Rysunek 231: Rozkład obciążenia dochodu brutto bez emerytów/rencistów



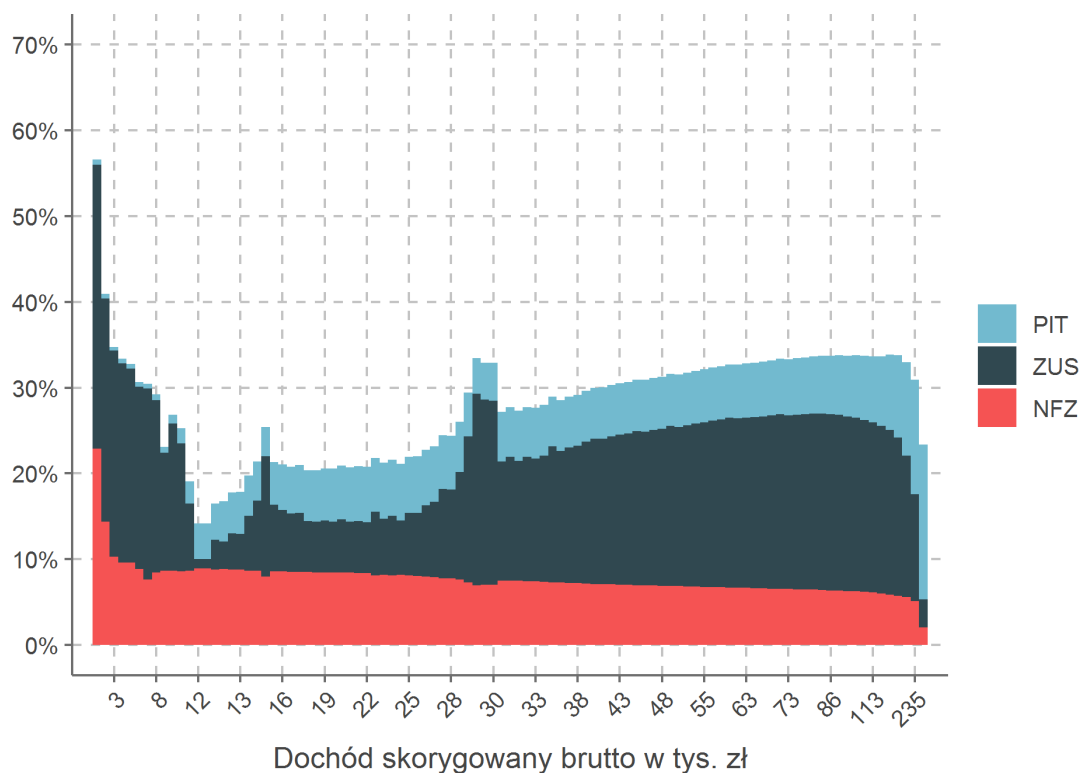
Rysunek 232: Rozkład obciążenia przychodu wszyscy podatnicy



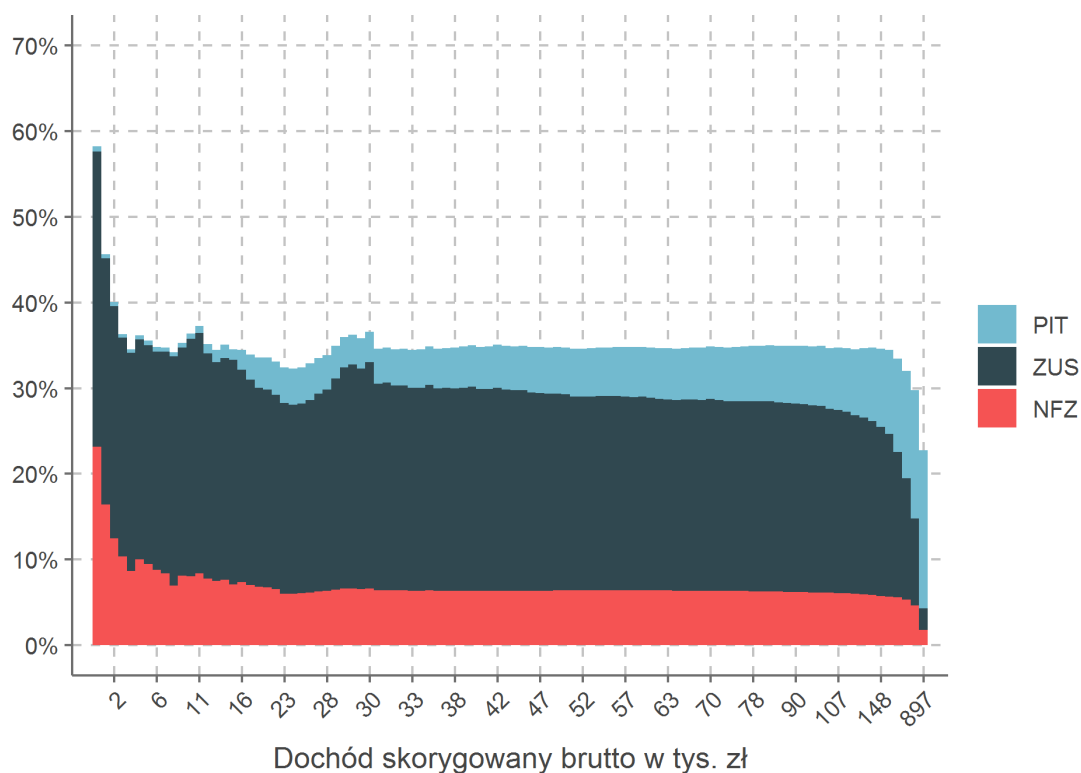
Rysunek 233: Rozkład obciążenia przychodu bez emerytów/rencistów



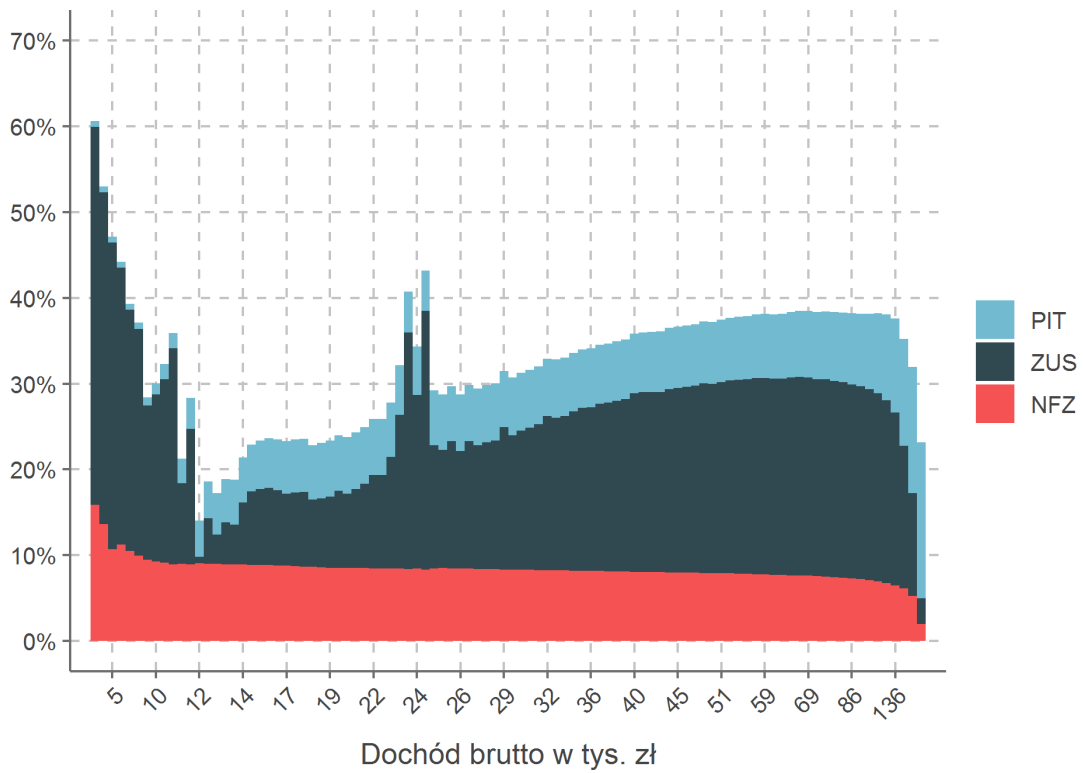
Rysunek 234: Obciążenie dochodu skorygowanego brutto wszyscy podatnicy po grupach centylowych



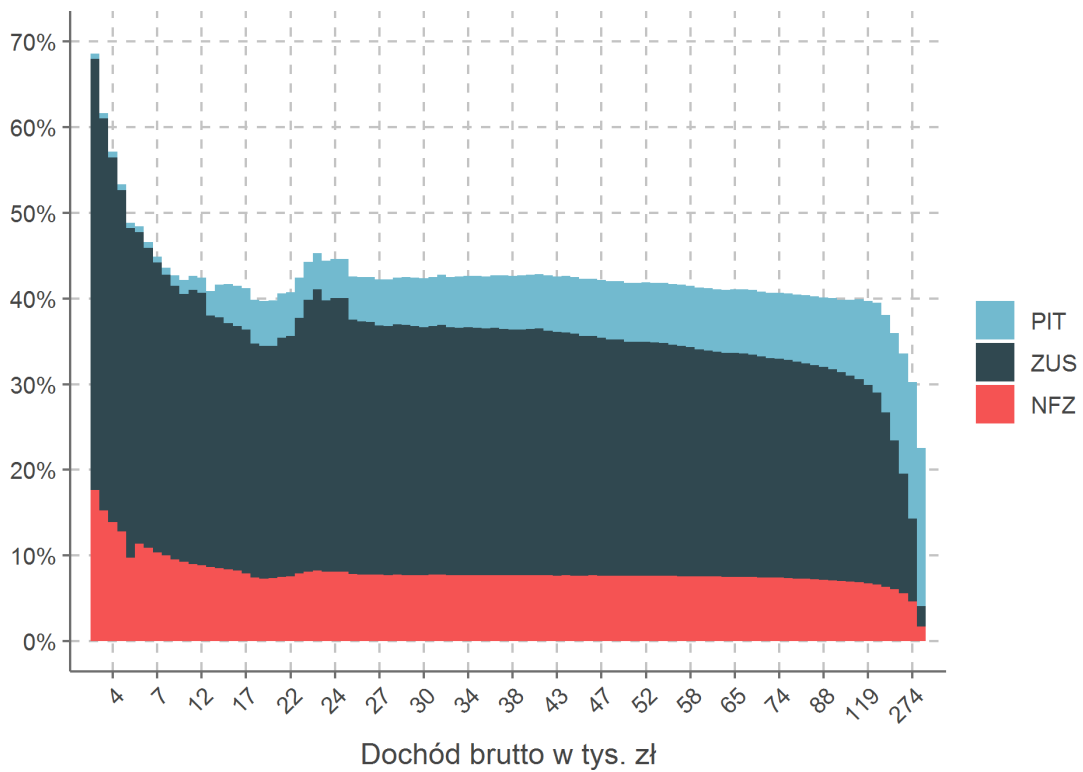
Rysunek 235: Obciążenie dochodu skorygowanego brutto bez emerytów/rencistów po grupach centylowych



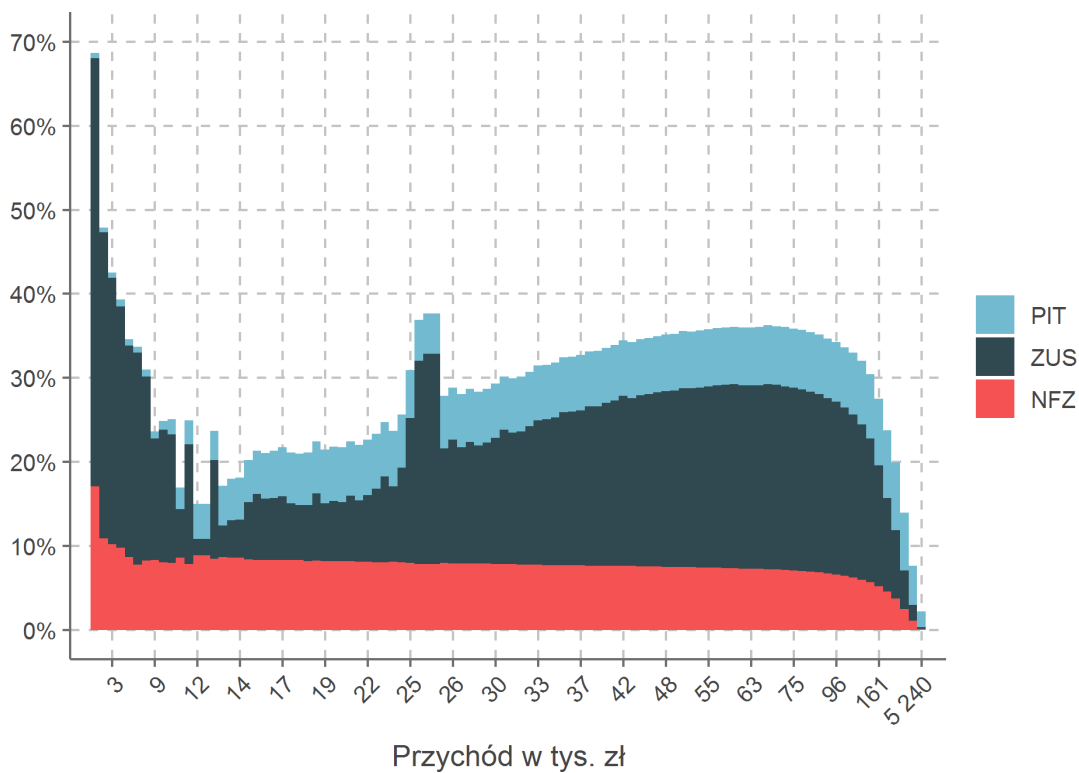
Rysunek 236: Obciążenie dochodu brutto wszyscy podatnicy po grupach centylowych



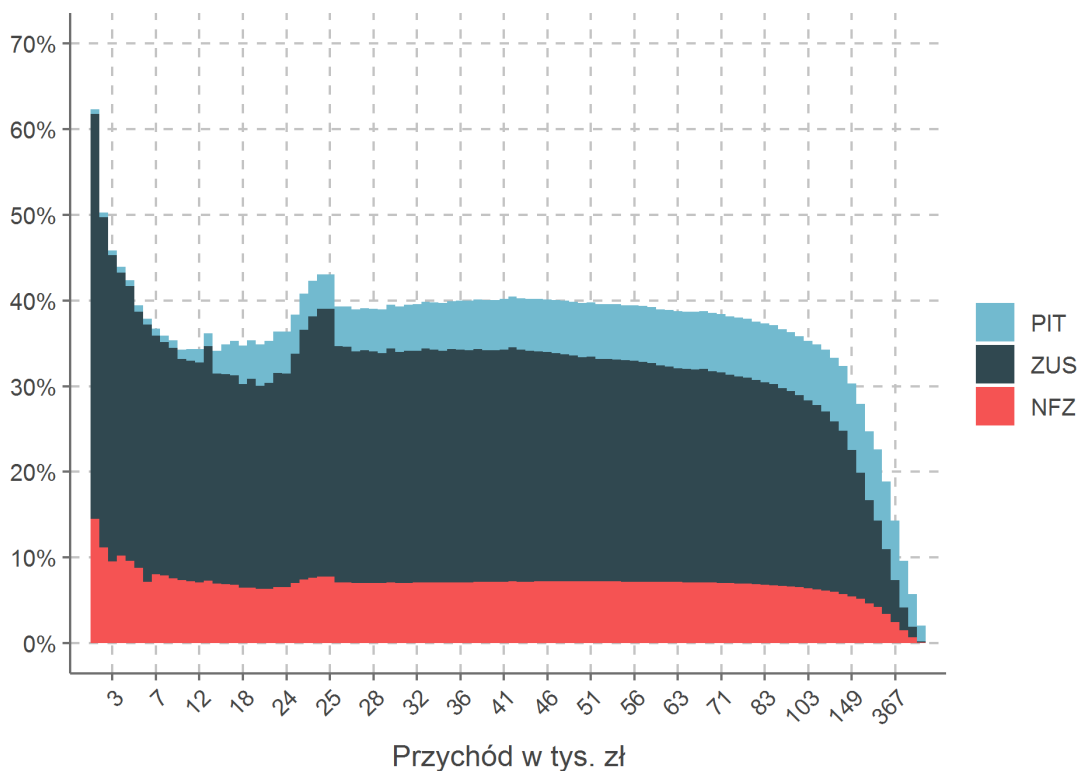
Rysunek 237: Obciążenie dochodu brutto bez emerytów/rencistów po grupach centylowych



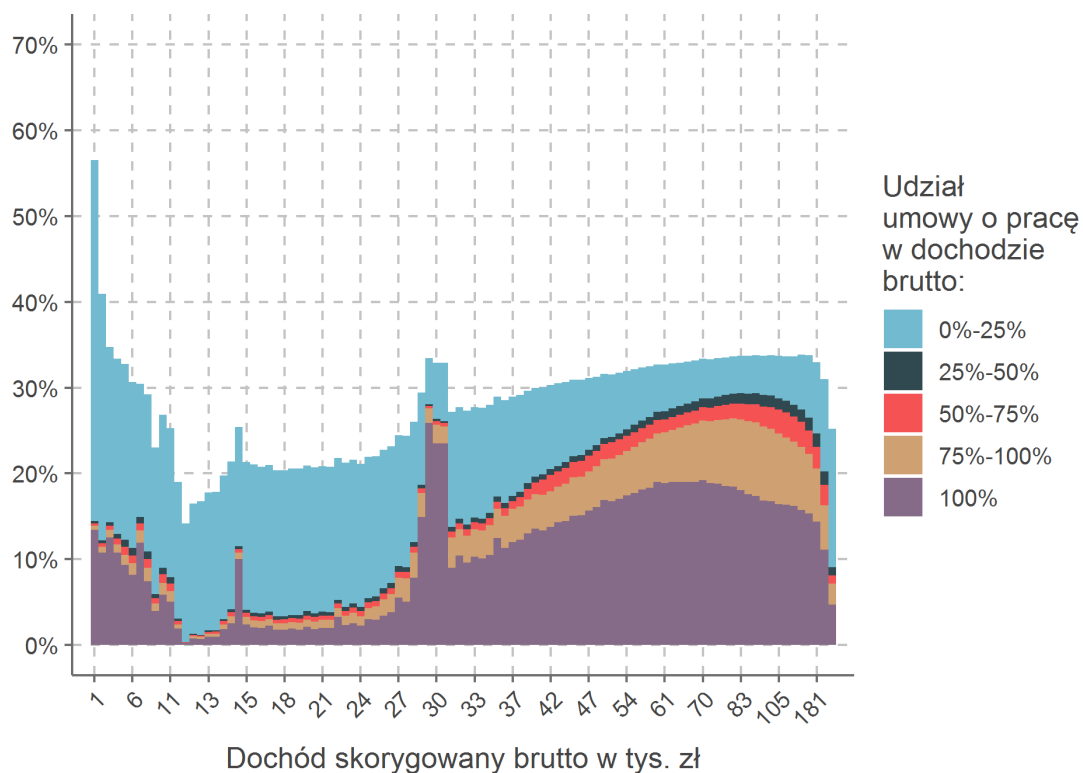
Rysunek 238: Obciążenie przychodu wszyscy podatnicy po grupach centylowych



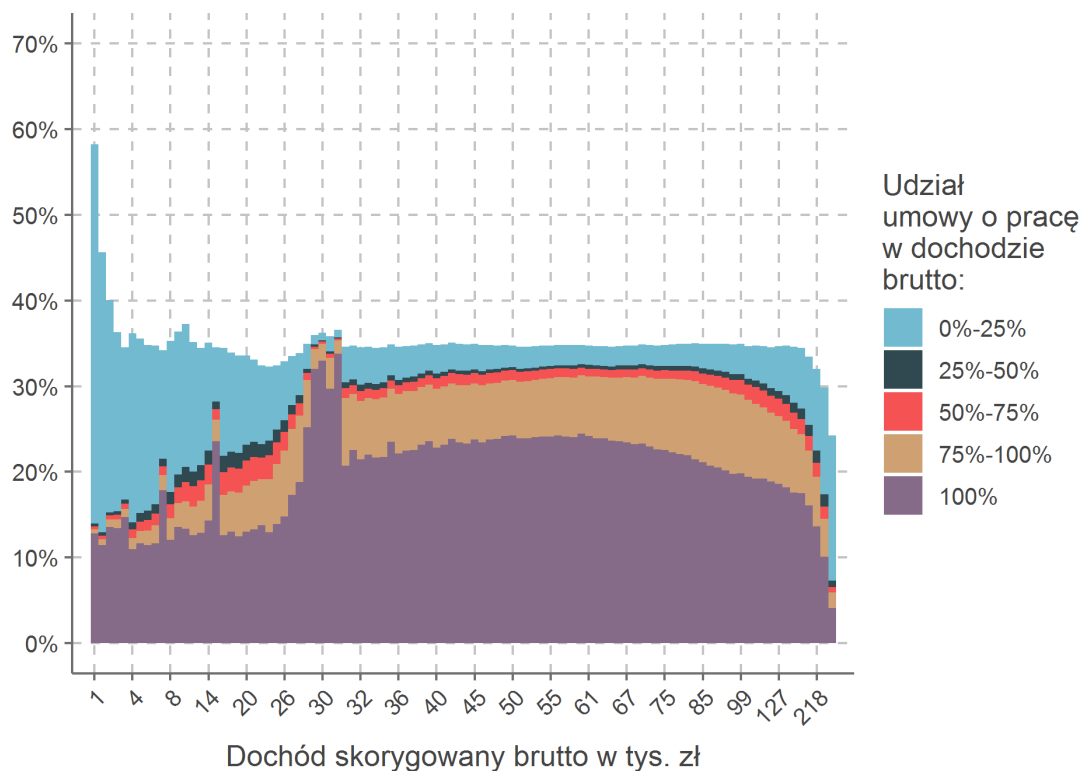
Rysunek 239: Obciążenie przychodu bez emerytów/rencistów po grupach centylowych



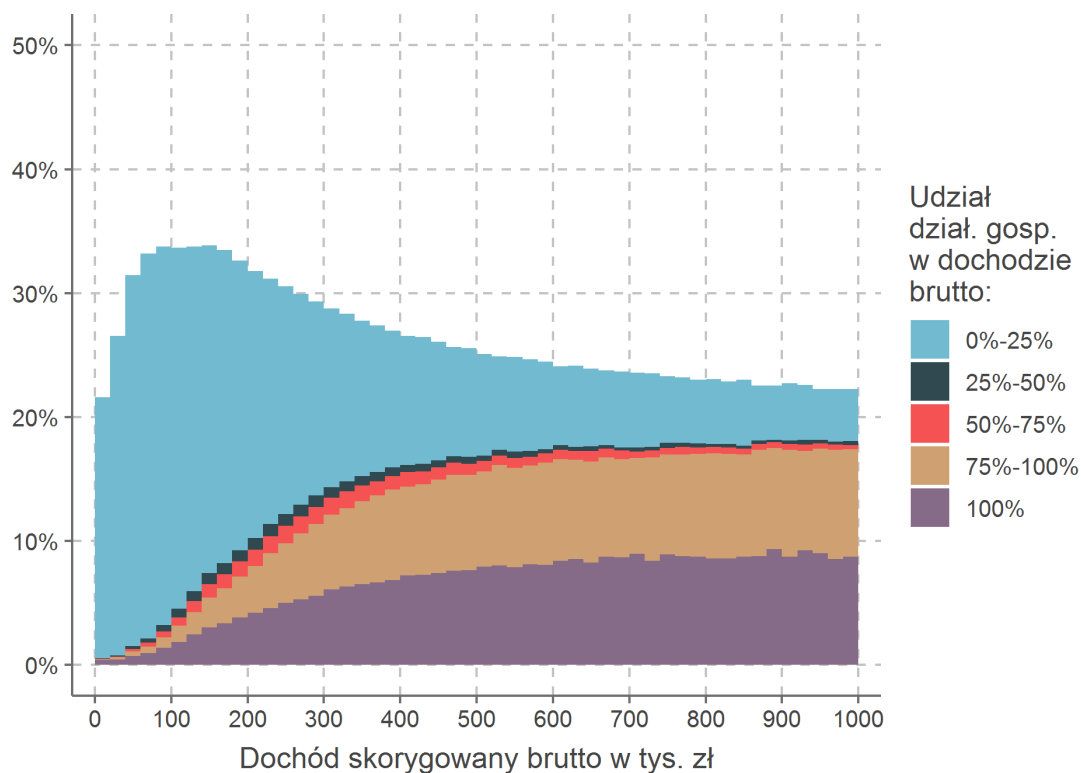
Rysunek 240: Obciążenie dochodu skor. brutto wszyscy podatnicy według udziału umów o pracę



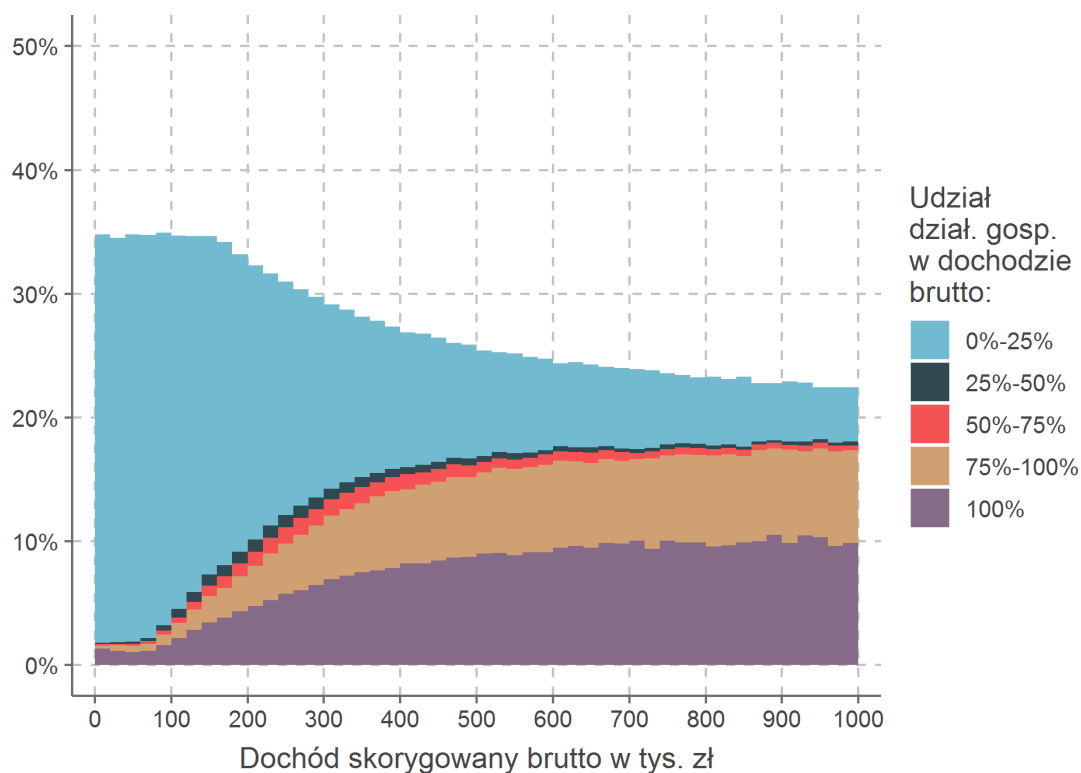
Rysunek 241: Obciążenie dochodu skor. brutto bez emerytów/rencistów według udziału umów o pracę



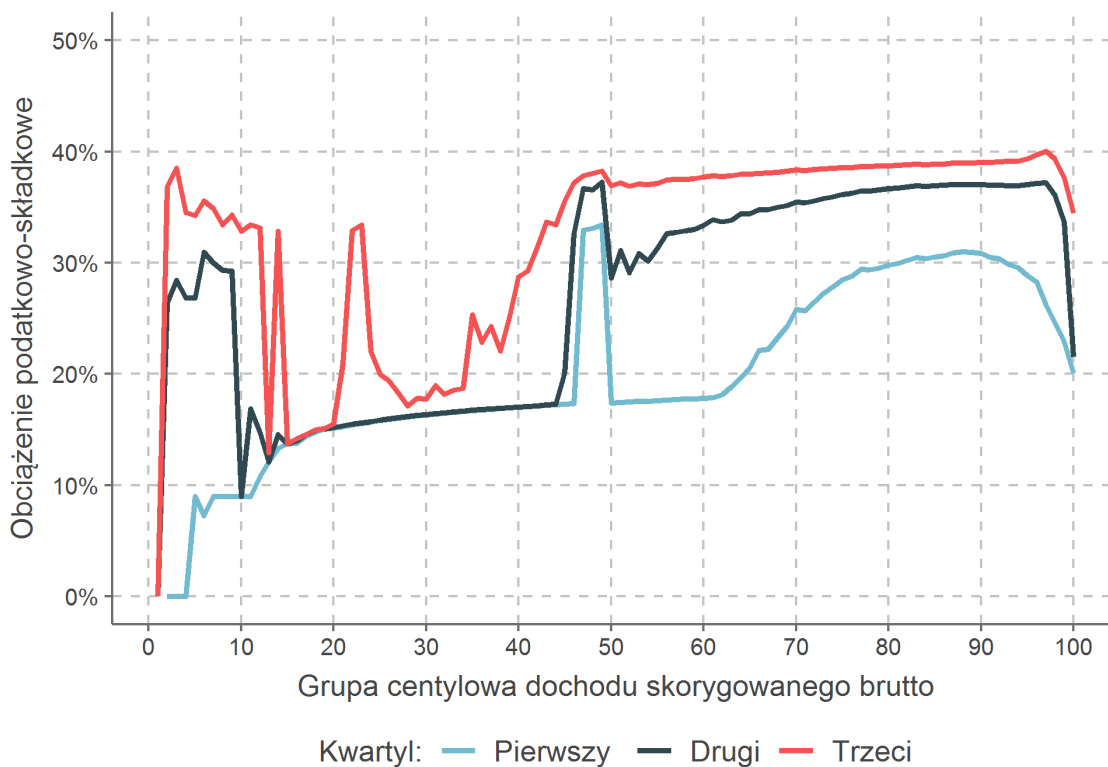
Rysunek 242: Obciążenie dochodu skor. brutto wszyscy podatnicy według udziału dział. gosp.



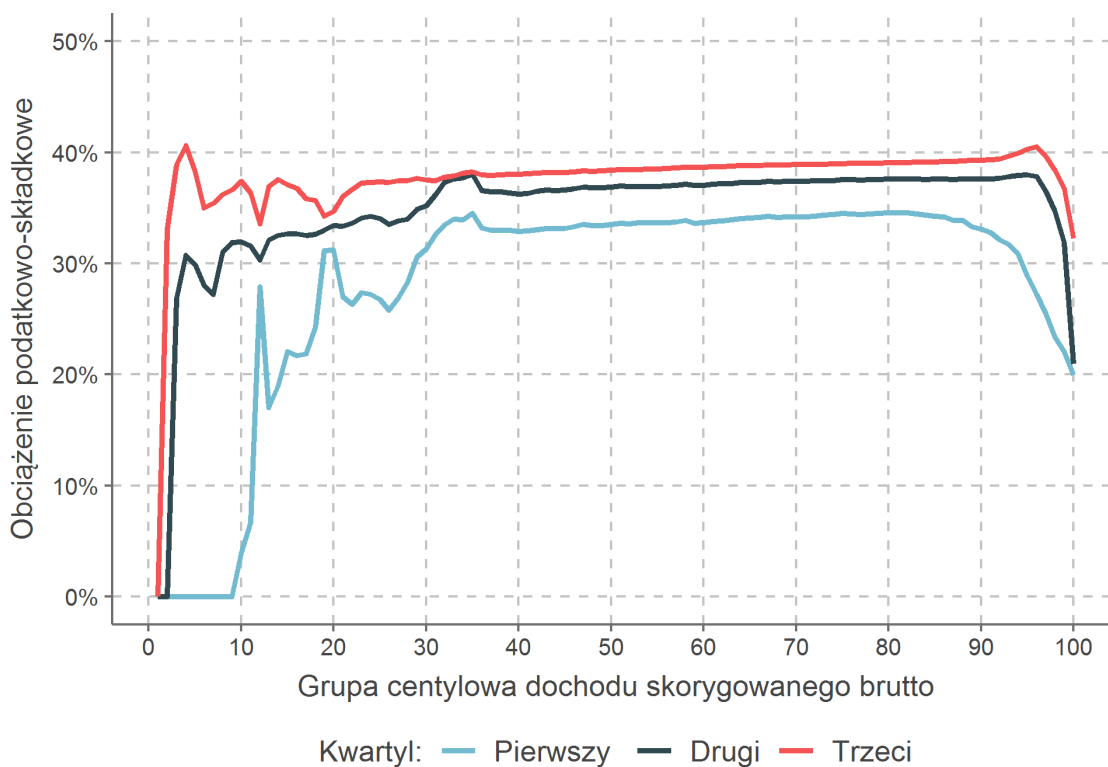
Rysunek 243: Obciążenie dochodu skor. brutto bez emerytów/rencistów według udziału dział. gosp.



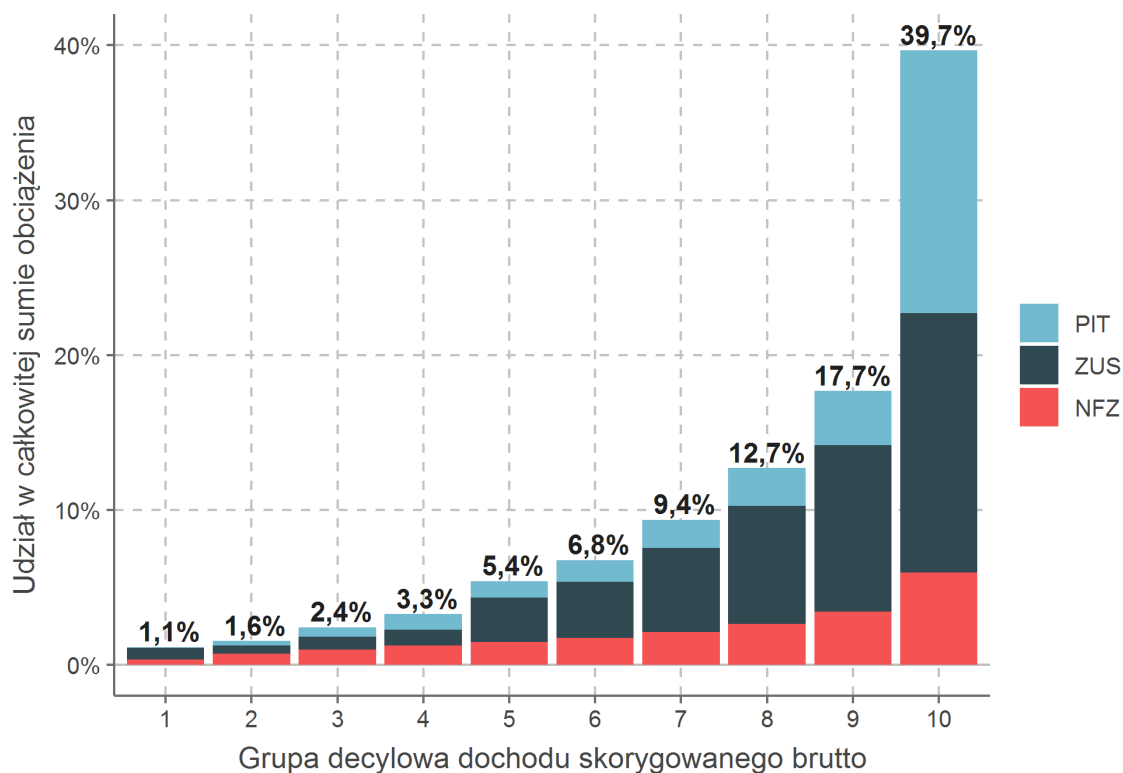
Rysunek 244: Kwartyle obciążenia dochodu skorygowanego brutto wszyscy podatnicy



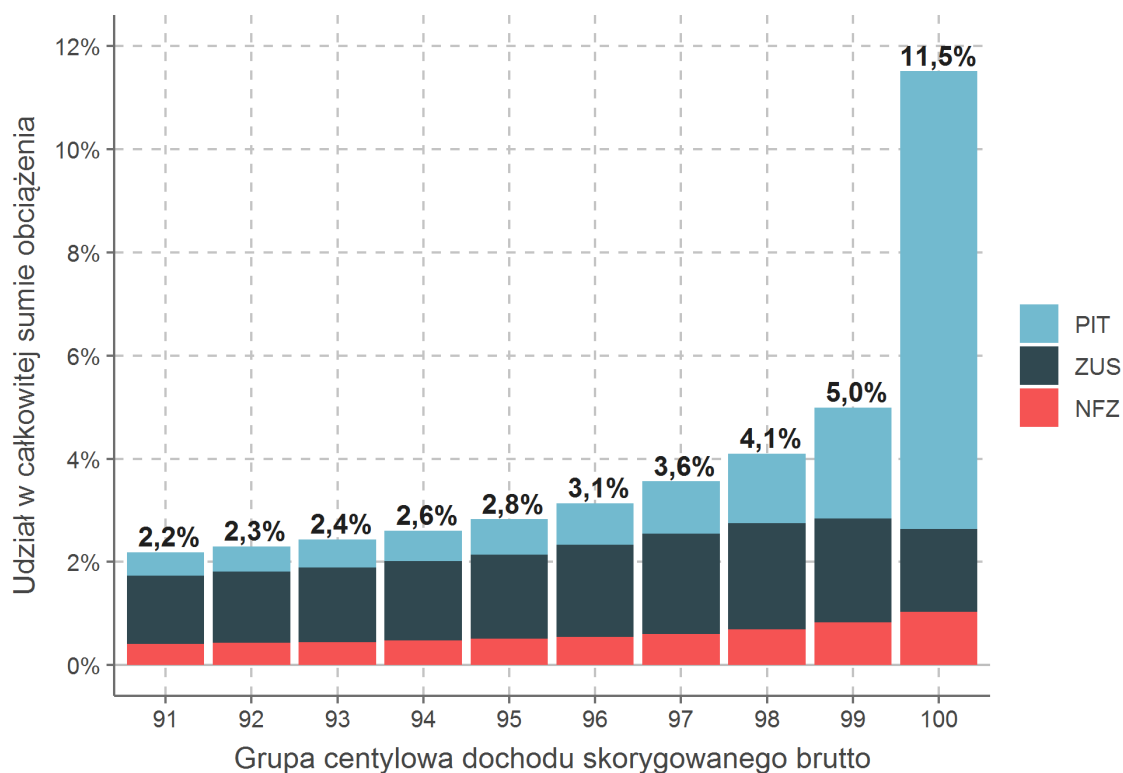
Rysunek 245: Kwartyle obciążenia dochodu skorygowanego brutto bez emerytów/rencistów



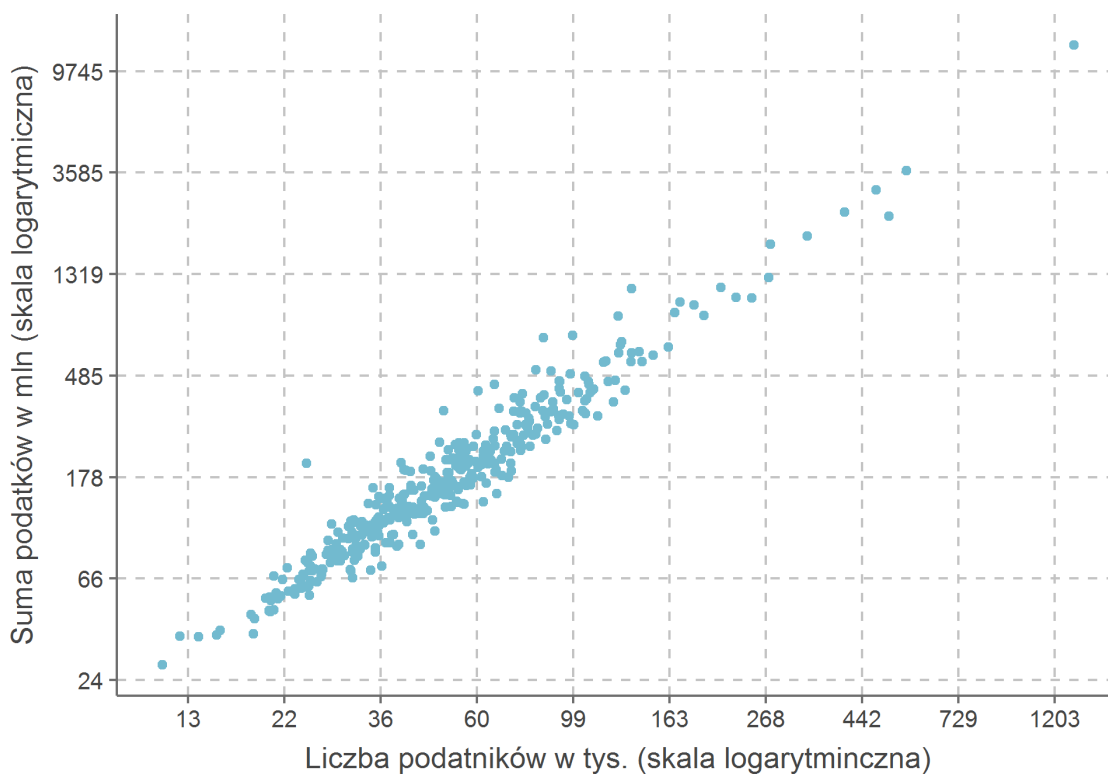
Rysunek 246: Udział w sumie obciążenia dochodu skorygowanego brutto po grupach decylowych



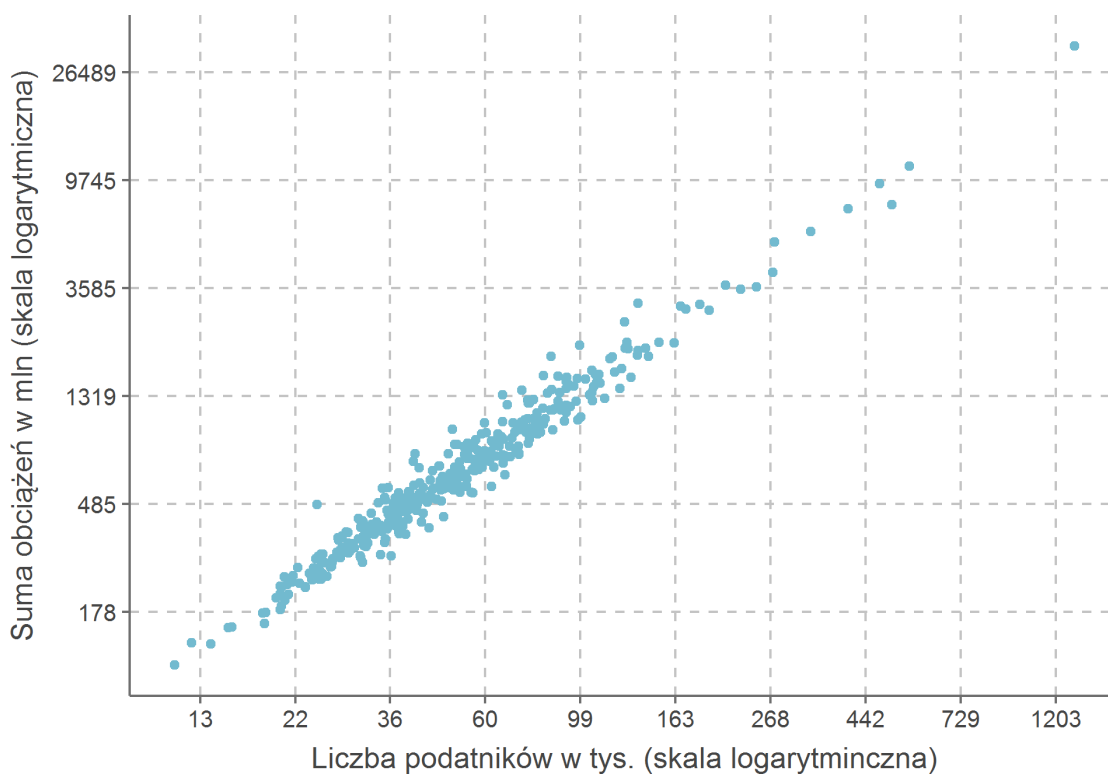
Rysunek 247: Udział w sumie obciążenia dochodu skorygowanego brutto po grupach centylowych



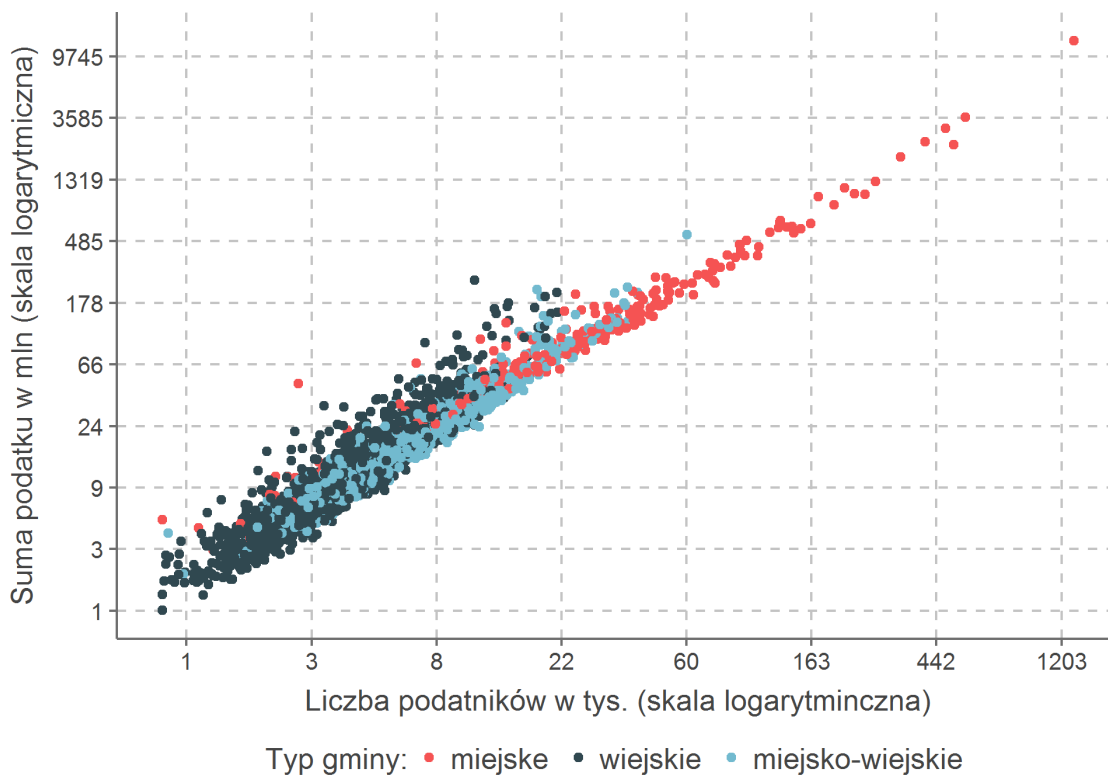
Rysunek 248: Liczba podatników a suma podatków od osób fizycznych w powiatach



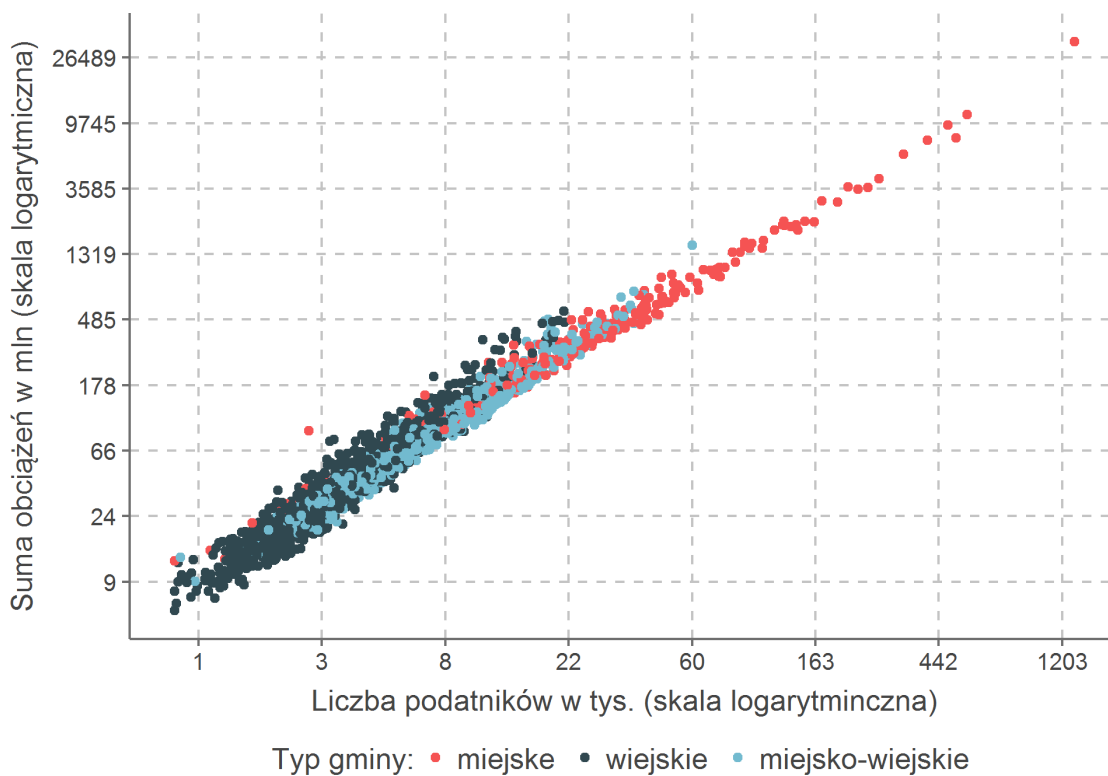
Rysunek 249: Liczba podatników a suma obciążeń osób fizycznych w powiatach



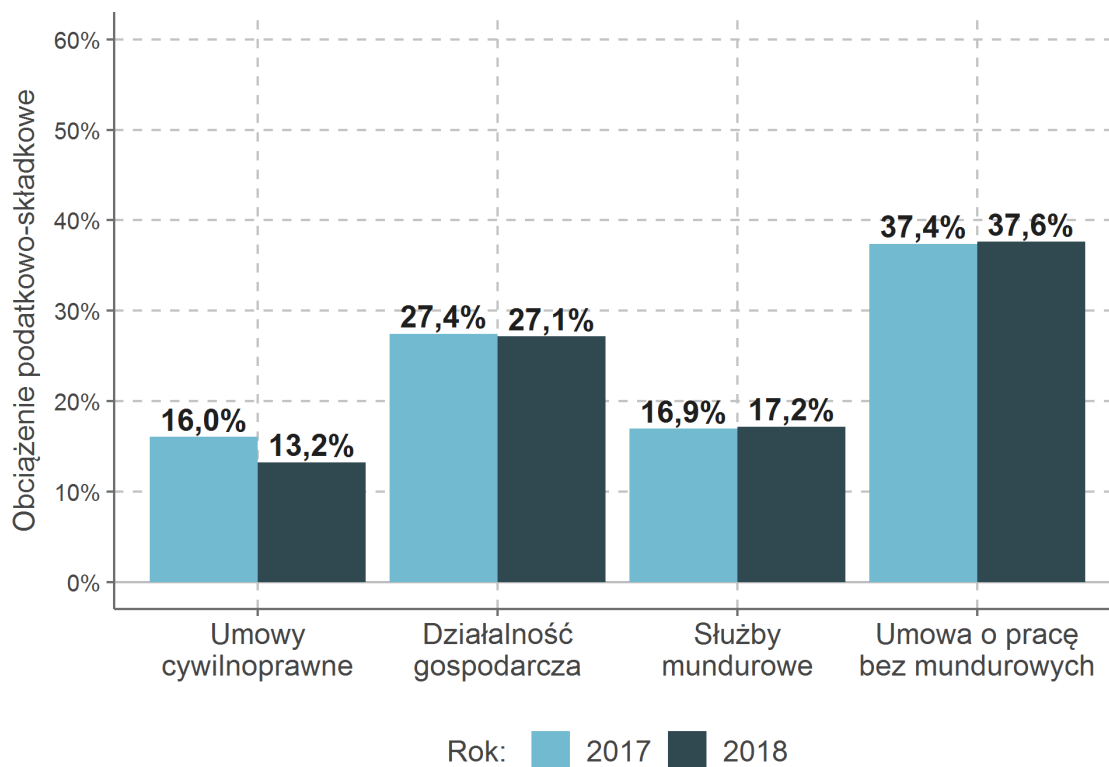
Rysunek 250: Liczba podatników a suma podatków od osób fizycznych w gminach



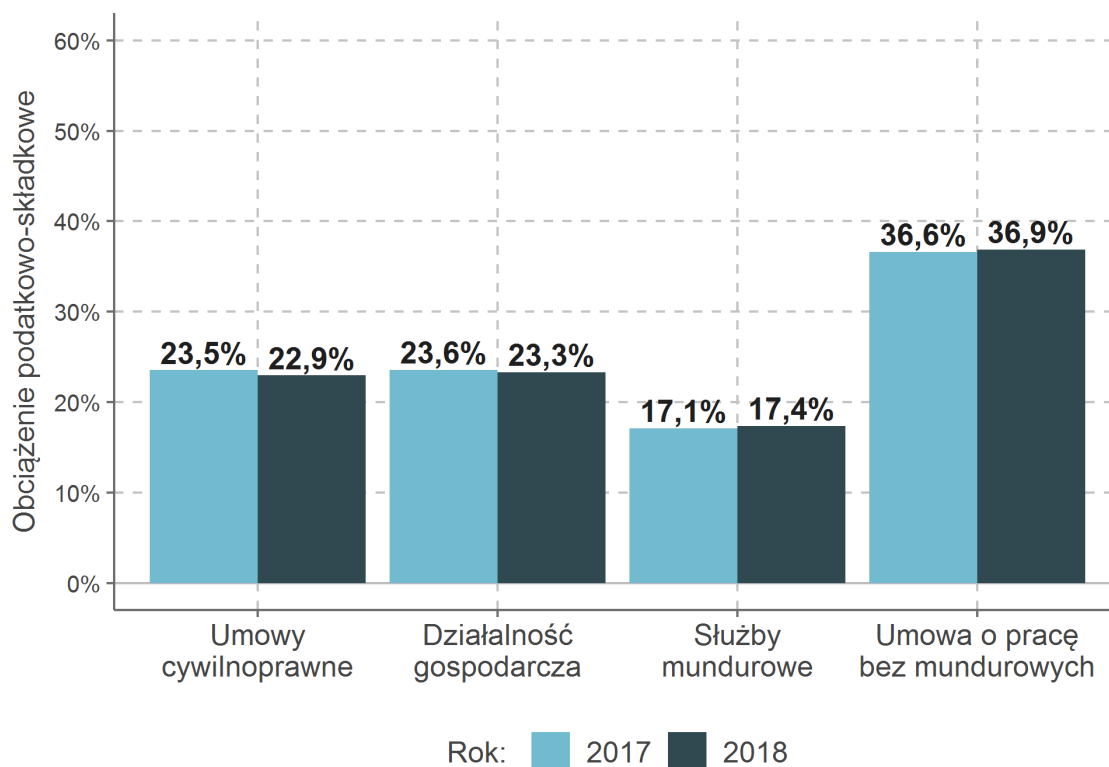
Rysunek 251: Liczba podatników a suma obciążeń osób fizycznych w gminach



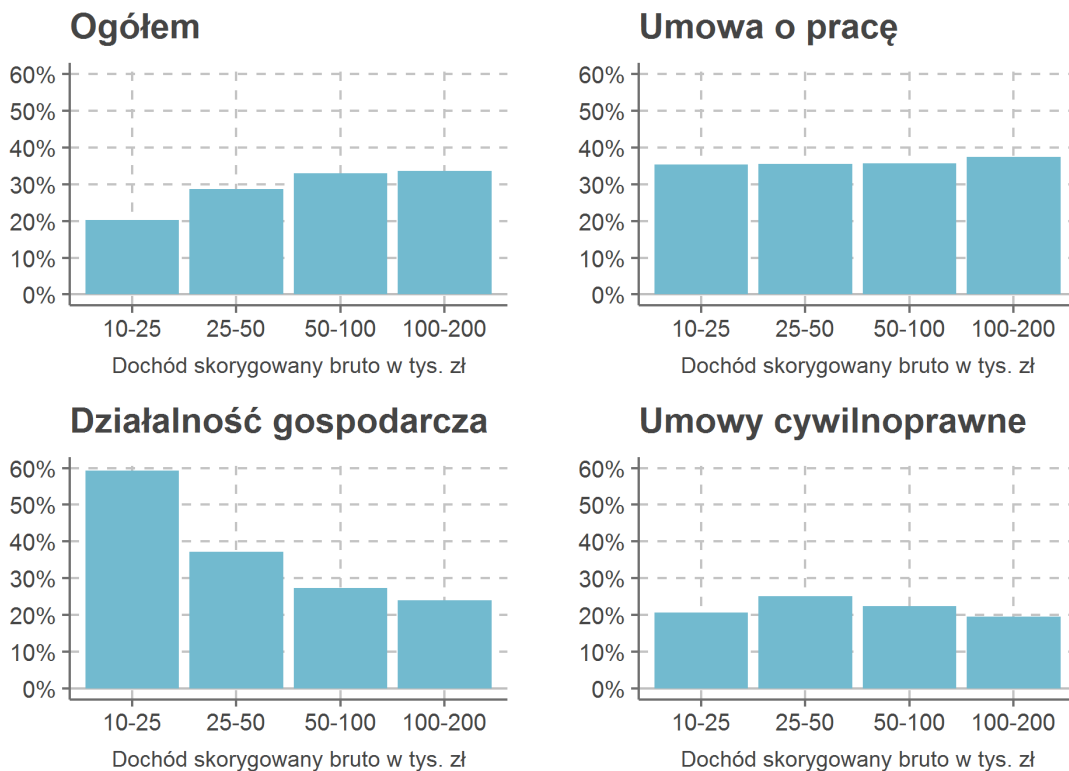
Rysunek 252: Mediana obciążenia dochodu skorygowanego brutto dla wybranych źródeł dochodu



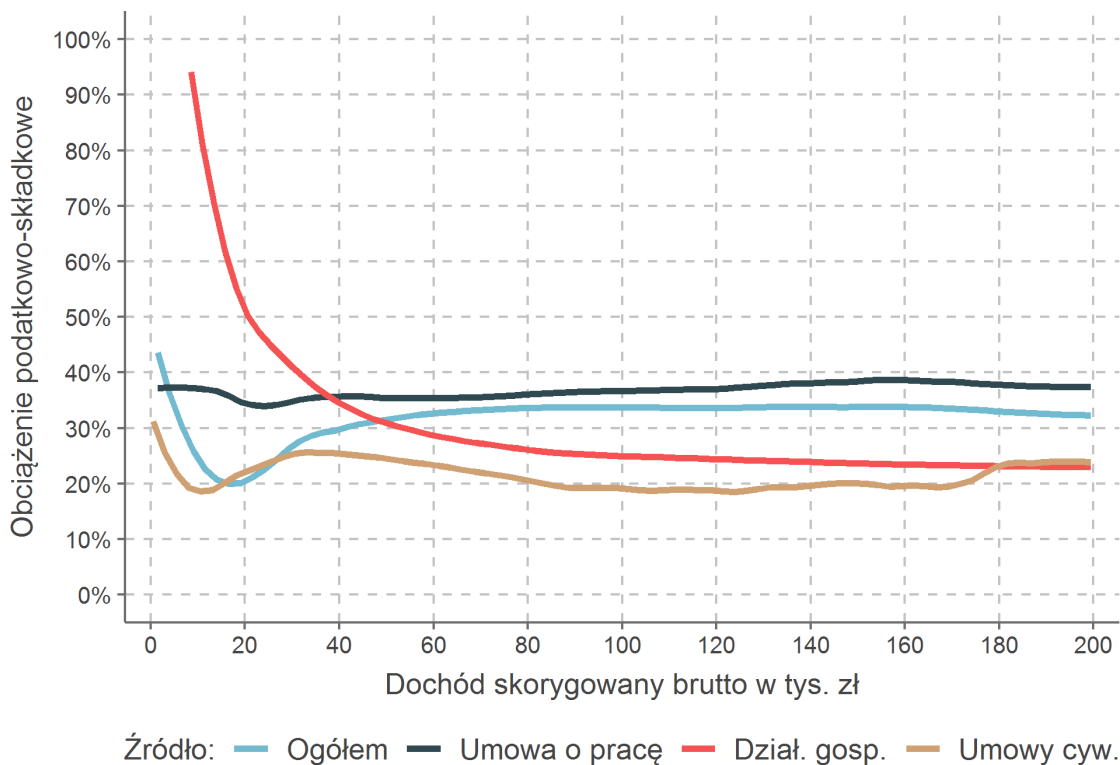
Rysunek 253: Średnia ważona obciążenia dochodu skorygowanego brutto dla wybranych źródeł dochodu



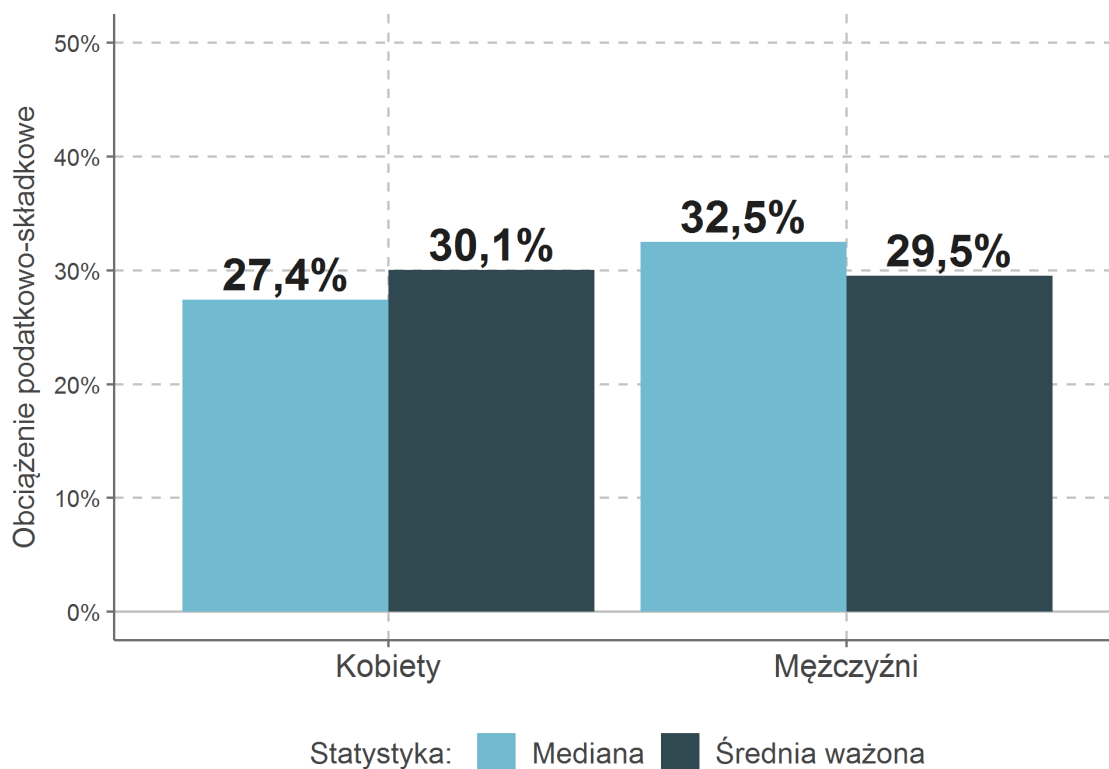
Rysunek 254: Obciążenie dochodu skorygowanego brutto w przedziałach według źródła dochodu



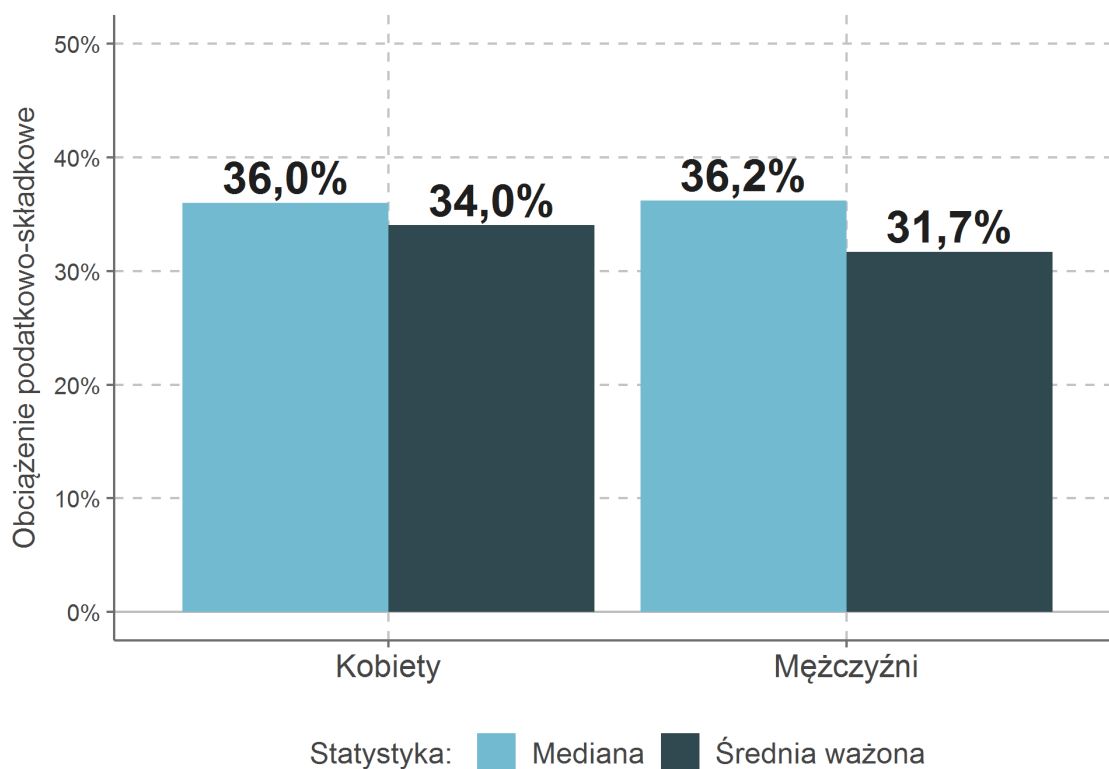
Rysunek 255: Obciążenie dochodu skorygowanego brutto według źródła dochodu



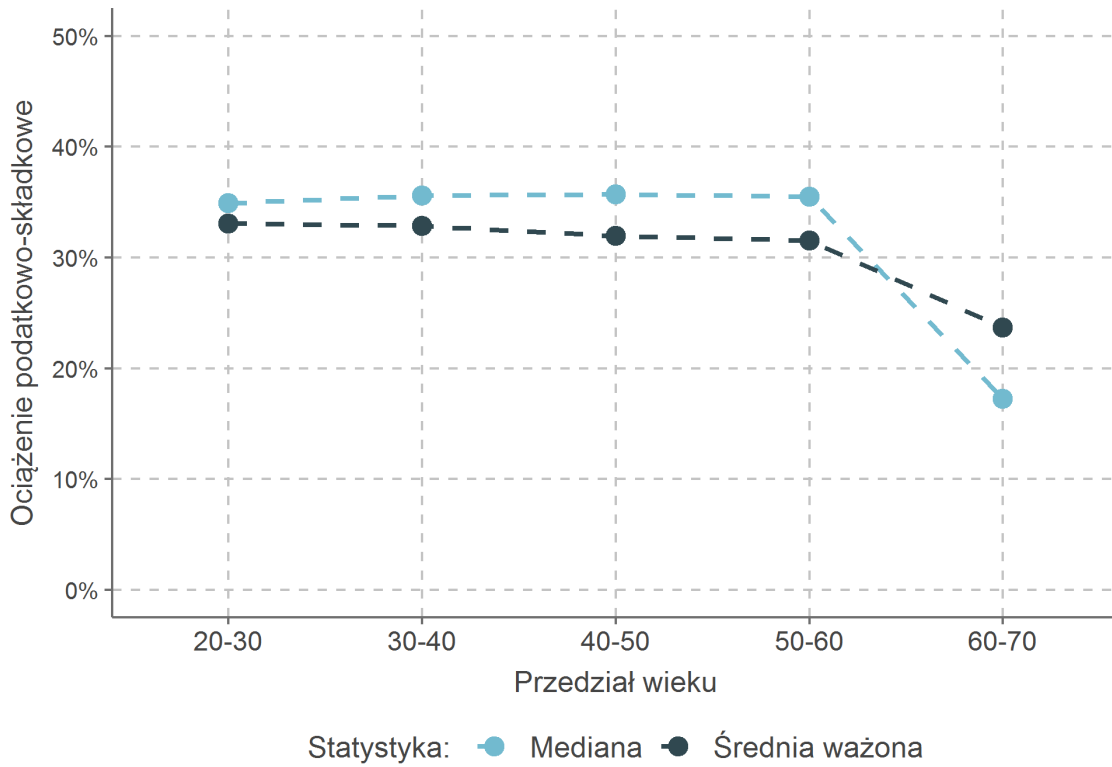
Rysunek 256: Obciążenie dochodu skorygowanego brutto wszyscy podatnicy według płci



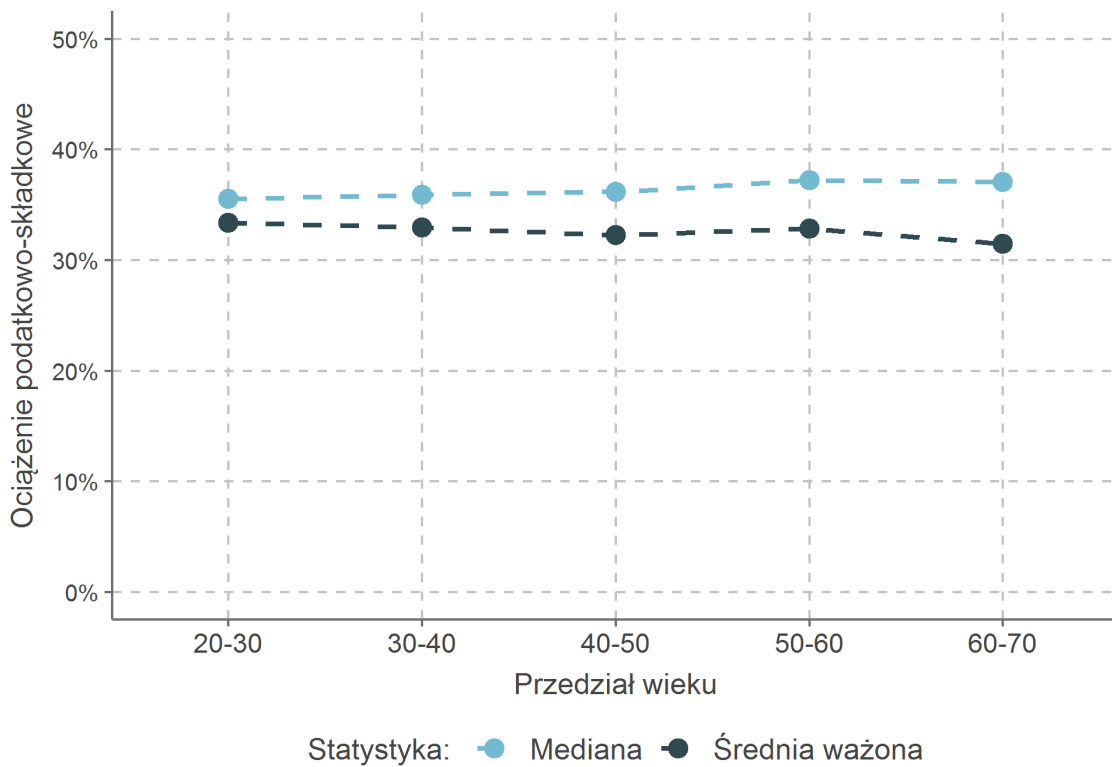
Rysunek 257: Obciążenie dochodu skorygowanego brutto bez emerytów/rencistów według płci



Rysunek 258: Obciążenie dochodu skorygowanego brutto wszyscy podatnicy według wieku



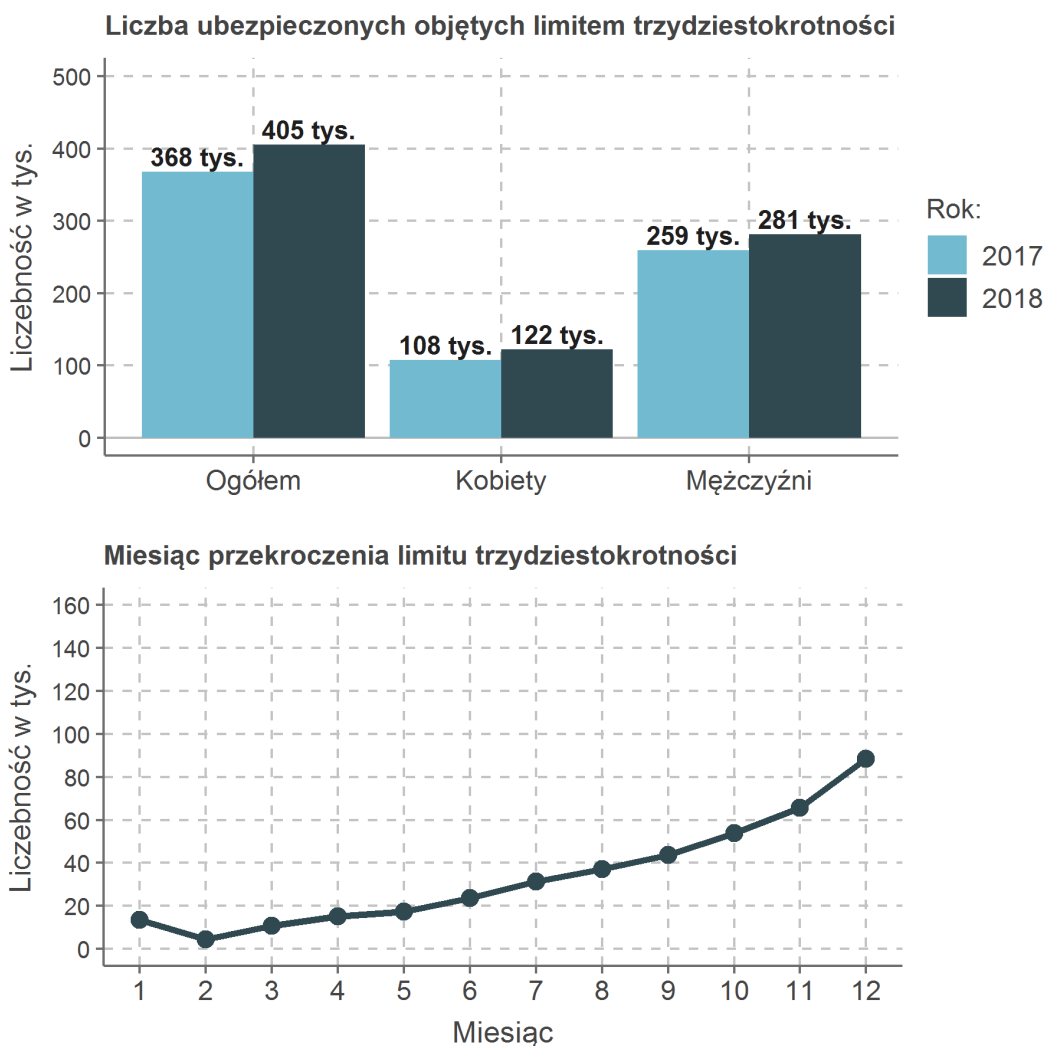
Rysunek 259: Obciążenie dochodu skorygowanego brutto bez emerytów/rencistów według wieku



Limit trzydziestokrotności

W roku 2018 limit trzydziestokrotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej wynosił 133 290 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 36 681,41 zł. Rysunek 260 prezentuje liczbę ubezpieczonych z uwzględnieniem płci objętych limitem trzydziestokrotności.

Rysunek 260: Liczba ubezpieczonych przekraczających limit trzydziestokrotności



Rysunek 261 przedstawia liczbę ubezpieczonych objętych limitem trzydziestokrotności według płci i wieku. Tabela 96 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 97% sumy składek na ubezpieczenie wypadkowe dla tytułów przekraczających limit trzydziestokrotności. W 2018 roku suma przychodów z umów o pracę podatników, którzy przekroczyli limit trzydziestokrotności wynosiła 93,5 mld zł. Natomiast suma nadwyżki przychodów podatkowych z umów o pracę powyżej limitu trzydziestokrotności wynosiła 35,5 mld zł. Rysunek 262 prezentuje rozkład przychodów z umów o pracę powyżej limitu trzydziestokrotności. Dla rocznej sumy podstawy składki wypadkowej analogiczna informacja zawarta jest na rysunku 263.

Rysunek 261: Liczba ubezpieczonych objętych limitem trzydziestokrotności według wieku i płci

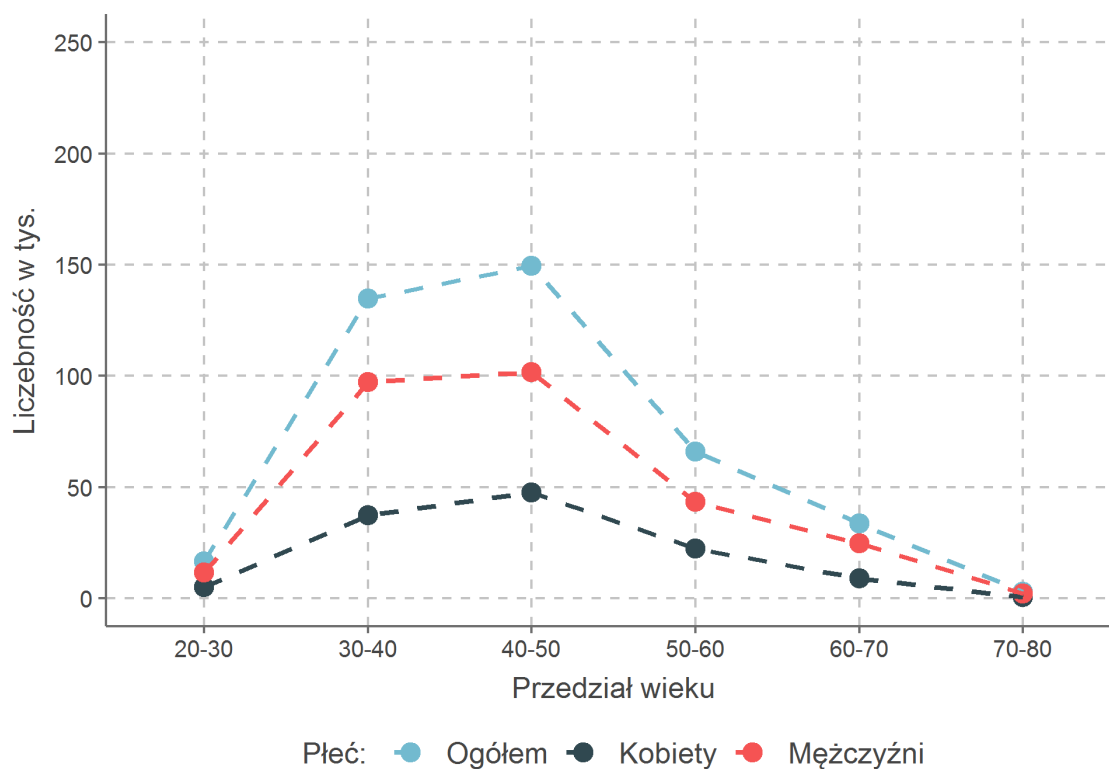
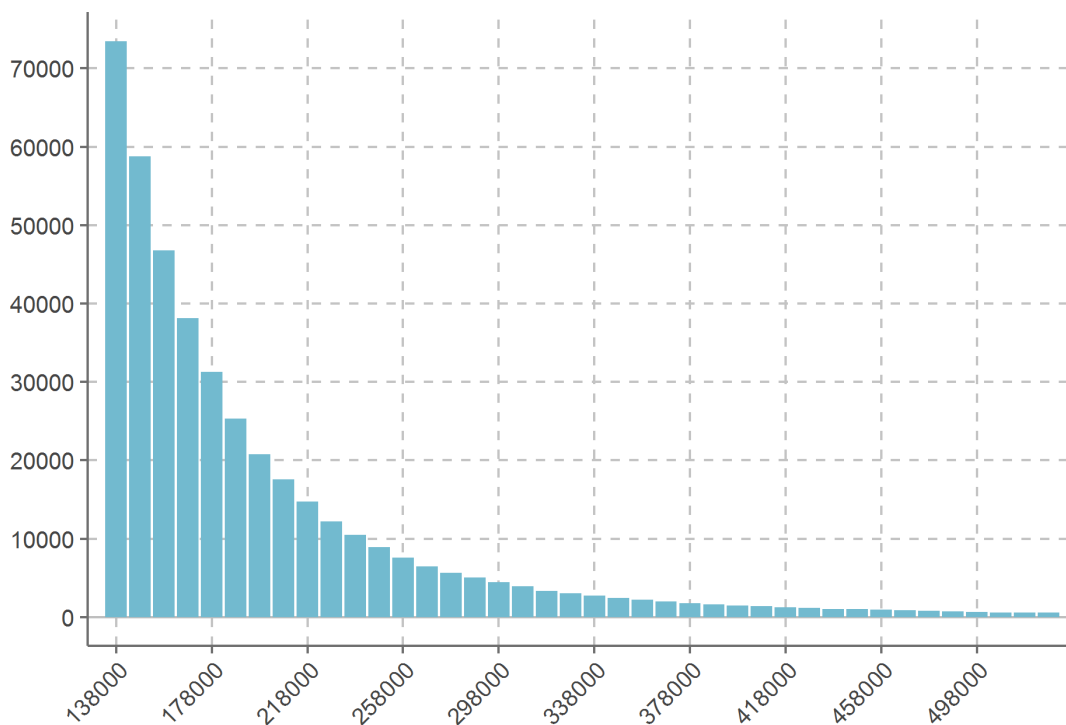


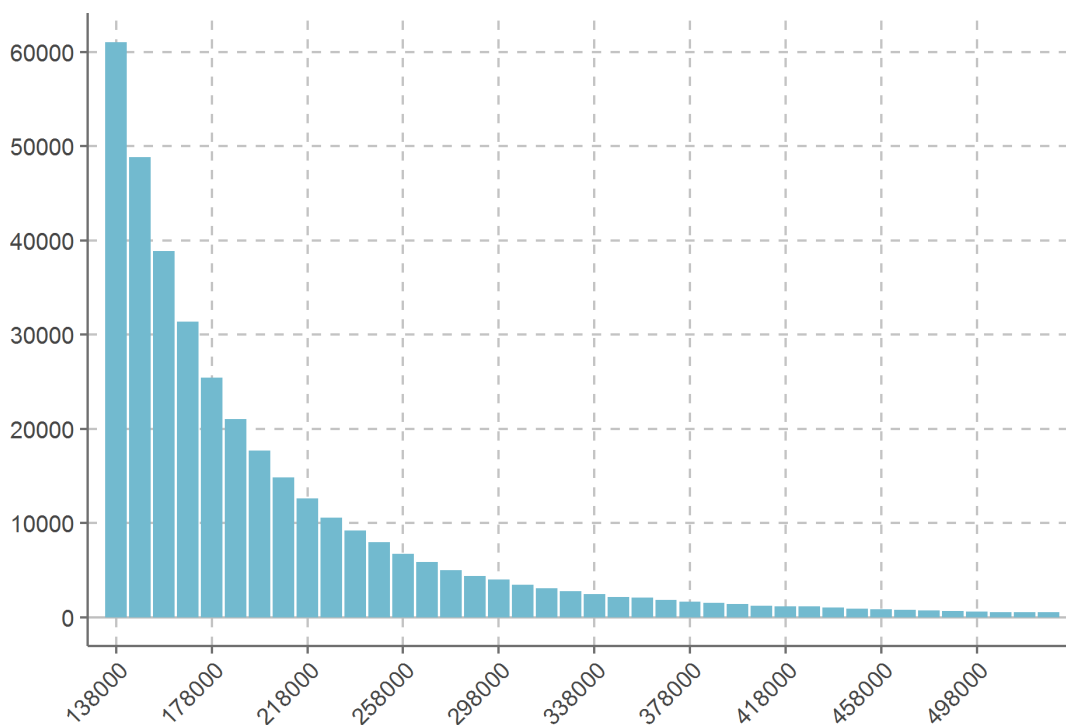
Tabela 96: Liczba ubezpieczonych objętych limitem trzydziestokrotności według sekcji PKD

Sekcja	Opis	Liczba ubezpieczonych	
		2017	2018
A	Rolnictwo	3 281	2 965
B	Górnictwo	9 903	15 149
C	Przetwórstwo	66 116	70 468
D	Energetyka	8 539	8 499
E	Dostawa wody i odpady	2 919	2 819
F	Budownictwo	14 698	16 769
G	Handel	53 870	57 500
H	Transport	12 679	12 879
I	Gastronomia i zakwaterowanie	1 788	1 882
J	Informacja i komunikacja	46 849	52 198
K	Finanse	39 634	41 340
L	Nieruchomości	6 458	6 547
M	Nauka i technika	37 117	40 064
N	Działalność wspierająca	6 472	7 431
O	Administracja publiczna	15 845	24 048
P	Edukacja	16 129	15 799
Q	Zdrowie	15 291	19 088
R	Kultura i rozrywka	2 130	2 093
S	Pozostałe usługi	3 483	3 389

Rysunek 262: Rozkład przychodów z umów o pracę powyżej limitu trzydziestokrotności



Rysunek 263: 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 ubezpieczenia. Takim przykładem jest jednoczesna praca na umowie 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 niepłacenie składek na ubezpieczenia społeczne z tytułu działalności gospodarczej lub umów cywilnoprawnych.

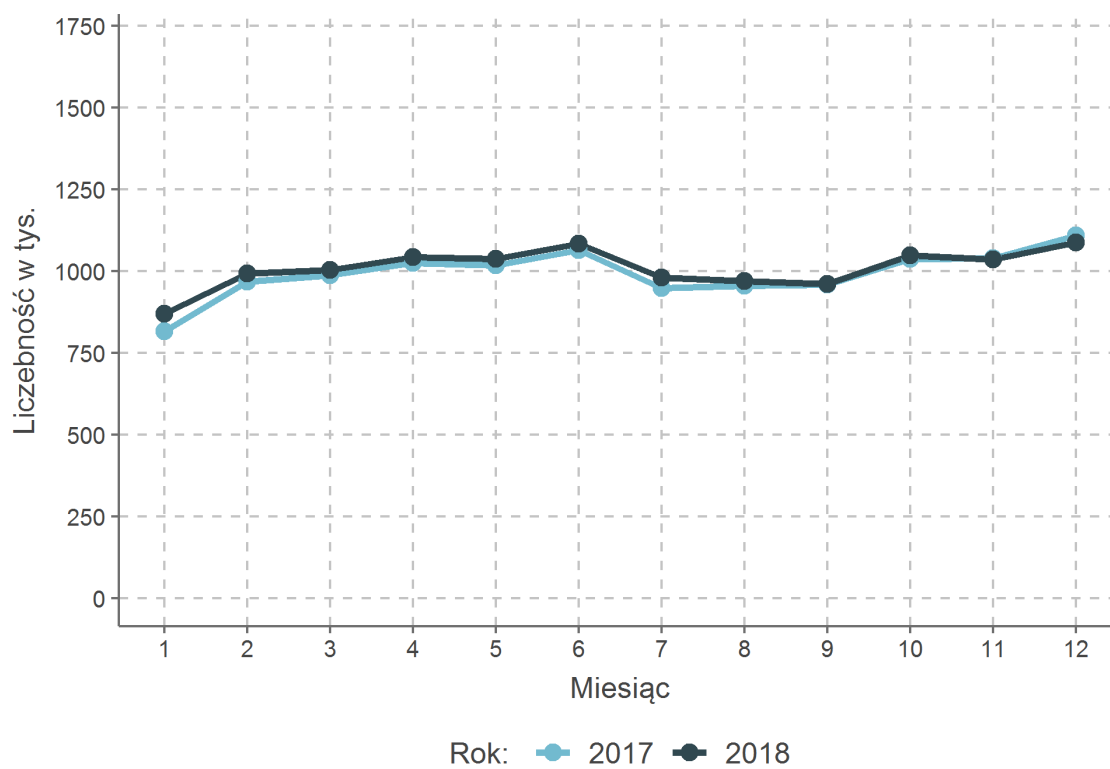
W opracowaniu określenie zbieg tytułów do ubezpieczenia jest tożsamy z pojęciem **zbiegu modelowego**, które zostało wprowadzone w celu zoperacjonalizowania definicji prawnej zbiegu tytułów. Stąd też zastosowana w opracowaniu definicja zbiegu tytułów może różnić się od zbiegu tytułów w rozumieniu prawnym. Identyfikacja modelowych zbiegów przebiega dwuetapowo. W pierwszym etapie wybierani są ubezpieczeni, którzy w danym miesiącu opłacają wyłącznie składkę zdrowotną z kategorii 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 celu zachowania spójności przypadki działalności gospodarczej z ulgą na start także mogą być tytułami nieobowiązkowymi. 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 97: Liczebność zbiegów tytułów ubezpieczenia

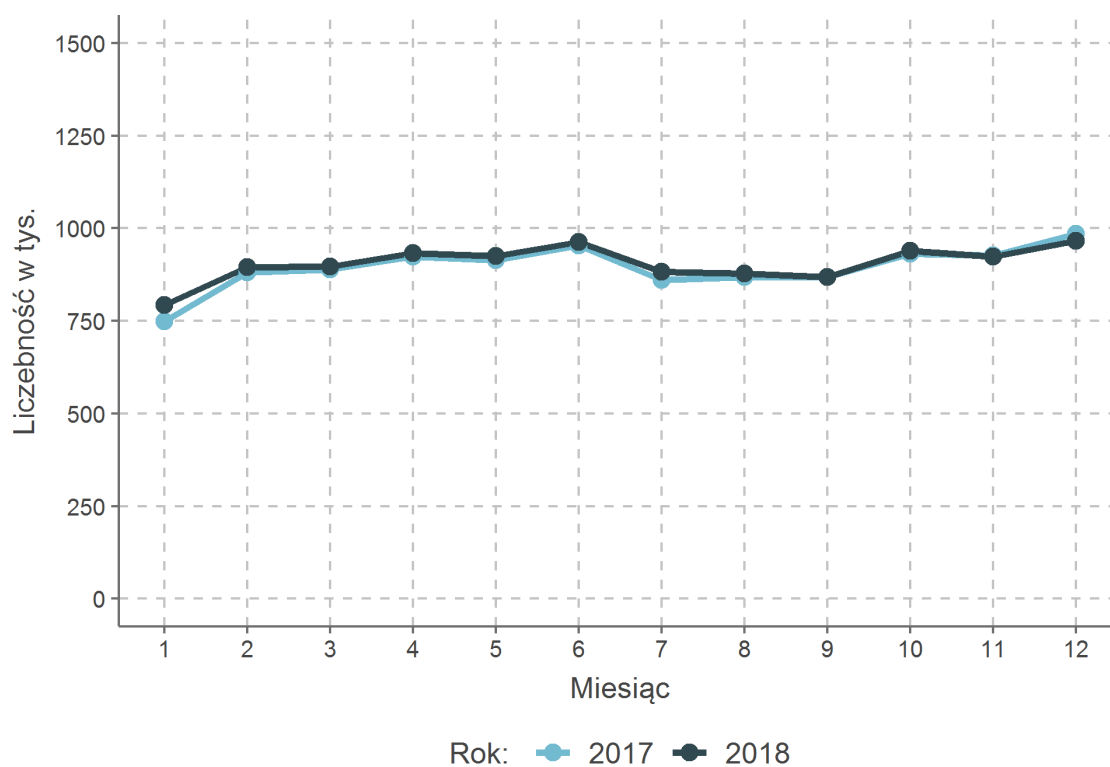
Zbiegi tytułów ubezpieczeń	Liczba zbiegów		Liczba ubezpieczonych	
	2017	2018	2017	2018
Zbieg umowy cywilnoprawnej z				
umową cywilnoprawną	54 893	46 754	52 176	44 053
działalnością gospodarczą	19 732	19 706	18 150	18 116
pracą duchownego	423	450	393	417
urlopem macierzyńskim	4 216	4 745	3 742	4 203
służbą mundurową	10 543	11 855	9 446	10 638
umową o pracę	553 854	573 535	480 856	494 598
Zbieg działalności gospodarczej z				
umową cywilnoprawną	2 633	3 394	2 625	3 385
działalnością gospodarczą	2 847	2 716	2 775	2 669
urlopem macierzyńskim	19 743	18 220	19 717	18 200
służbą mundurową	6 706	7 073	6 703	7 070
umową o pracę	318 518	321 168	317 957	320 674
Zbiegi ogółem	994 108	1 009 614	895 945	905 350

W roku 2018 liczba ubezpieczonych, którzy przynajmniej w jednym miesiącu odnotowali zbieg tytułów do ubezpieczenia, wynosiła 1,58 mln. W roku 2017 było to 1,55 mln ubezpieczonych. Tabela 97 przedstawia średnioroczną liczbę ubezpieczonych ze zbiegami. Pozostałe statystyki w rozdziale również mają charakter średnioroczny, chyba że opis stanowi inaczej.

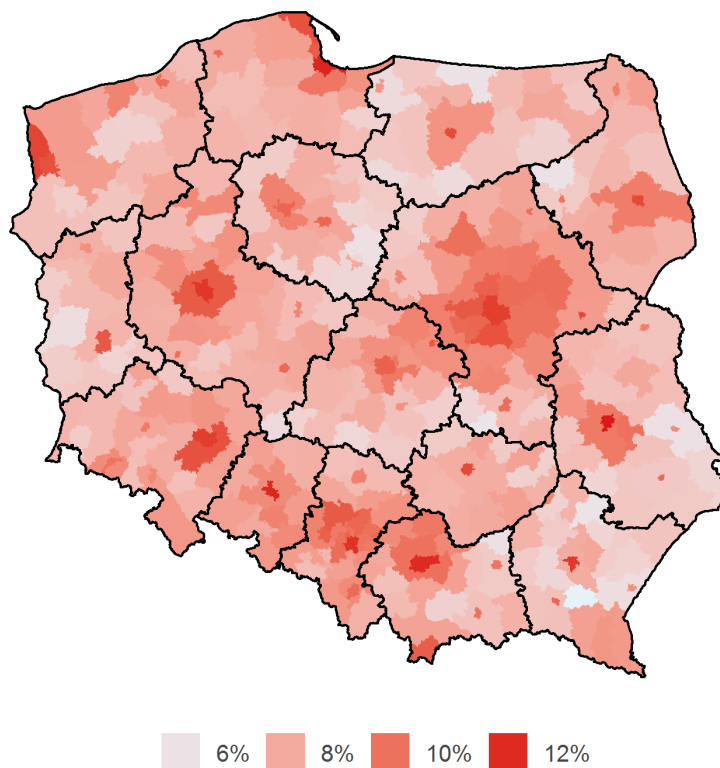
Rysunek 264: Liczba zbiegów tytułów ubezpieczenia ogółem



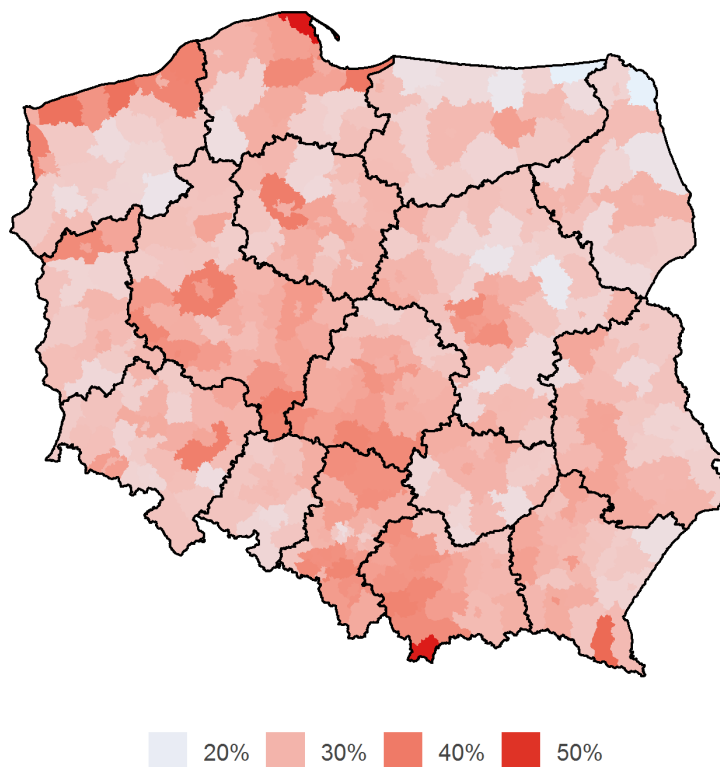
Rysunek 265: Liczba ubezpieczonych ze zbiegiem tytułów ubezpieczenia



Rysunek 266: Udział ubezpieczonych ze zbiegiem tytułów względem wszystkich ubezpieczonych w powiatach



Rysunek 267: Udział zbiegów działalności gospodarczej względem zbiegów ogółem w powiatach

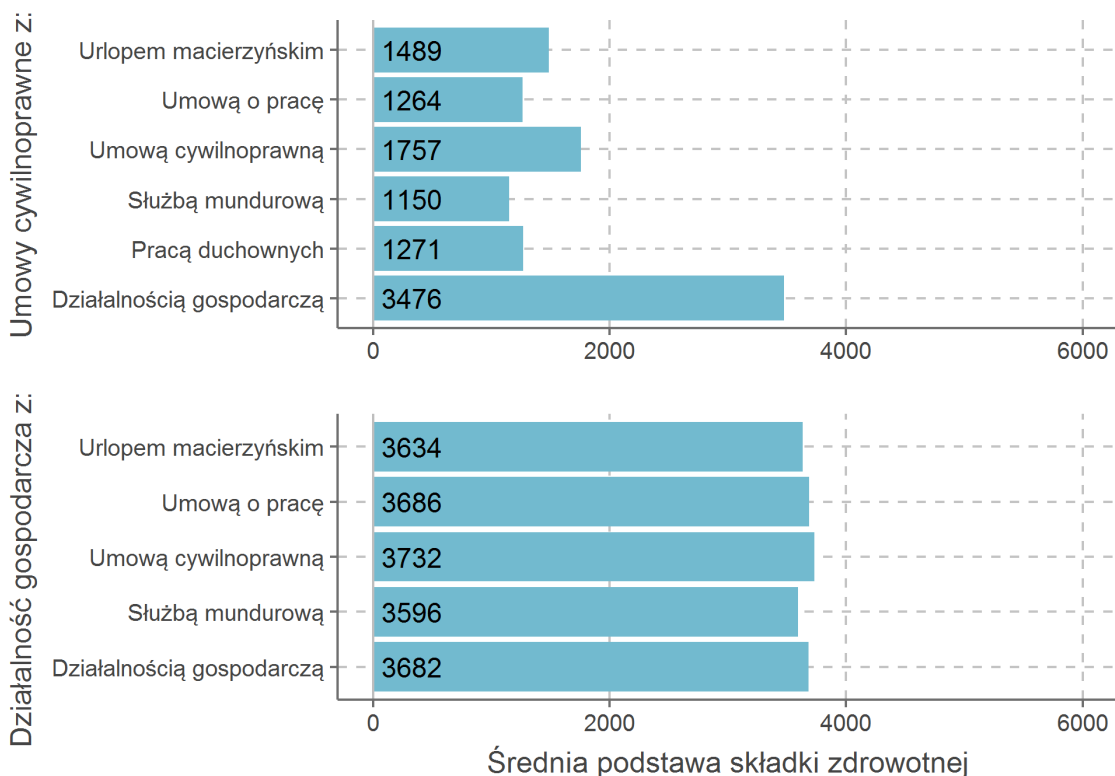


Rysunki 264 oraz 265 przedstawiają miesięczną liczbę zbiegów tytułów ubezpieczeń i liczbę ubezpieczonych ze zbiegiem. Rysunki 266 oraz 267 prezentują informacje o udziale ubezpieczonych ze zbiegiem tytułów w ujęciu przestrzennym. Statystyki podstawy składki zdrowotnej tytułu nieobowiązkowego zawarto w tabeli 98 oraz na rysunku 268. Rysunki 269-272 pokazują w jakich punktach rozkładu sumy dochodów brutto ulokowani są podatnicy ze zbiegami tytułów ubezpieczeń. Jako uzupełnienie rysunki 273-276 przedstawiają statystyki ubezpieczonych ze zbiegami według płci i wieku.

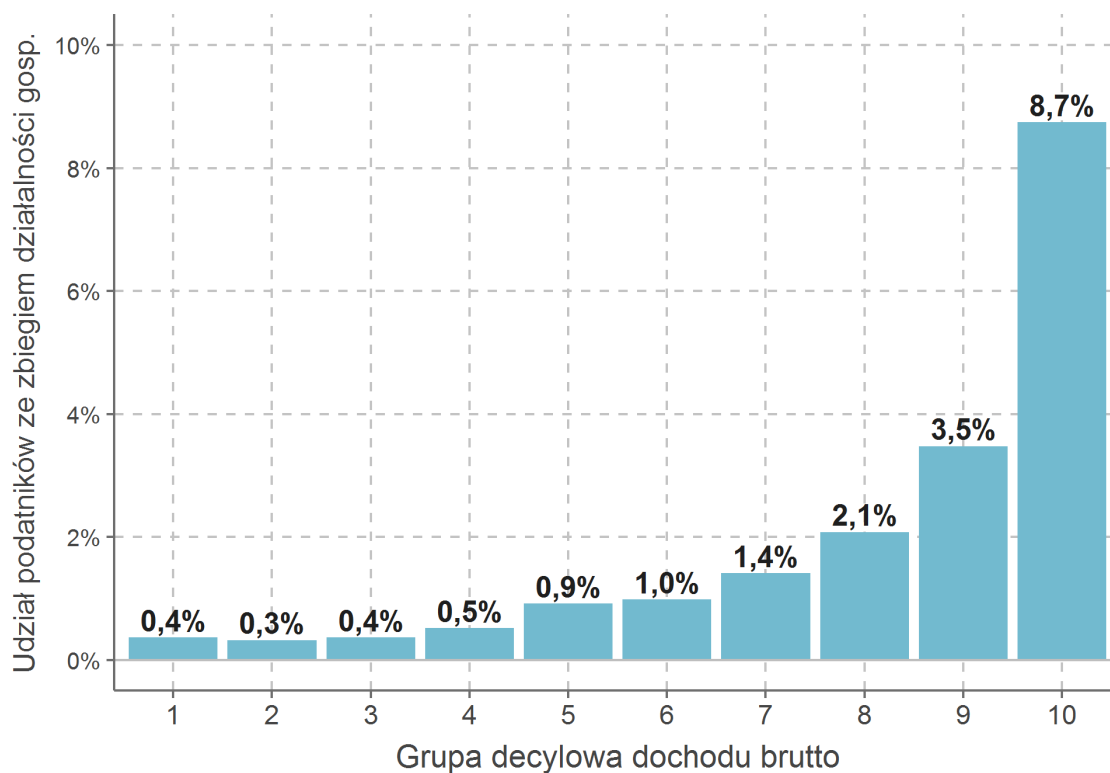
Tabela 98: Roczna suma podstaw składki zdrowotnej tytułów nieobowiązkowych

Zbiegi tytułów ubezpieczeń	Suma	
	2017	2018
Zbieg umowy cywilnoprawnej z		
umową cywilnoprawną	1 224 mln	999 mln
działalnością gospodarczą	801 mln	826 mln
pracą duchownego	6 mln	7 mln
urlopem macierzyńskim	71 mln	85 mln
służbą mundurową	136 mln	164 mln
umową o pracę	7 960 mln	8 710 mln
Zbieg działalności gospodarczej z		
umową cywilnoprawną	110 mln	152 mln
działalnością gospodarczą	117 mln	120 mln
urlopem macierzyńskim	800 mln	794 mln
służbą mundurową	268 mln	305 mln
umową o pracę	13 070 mln	14 204 mln
Zbiegi ogółem	24 562 mln	26 366 mln

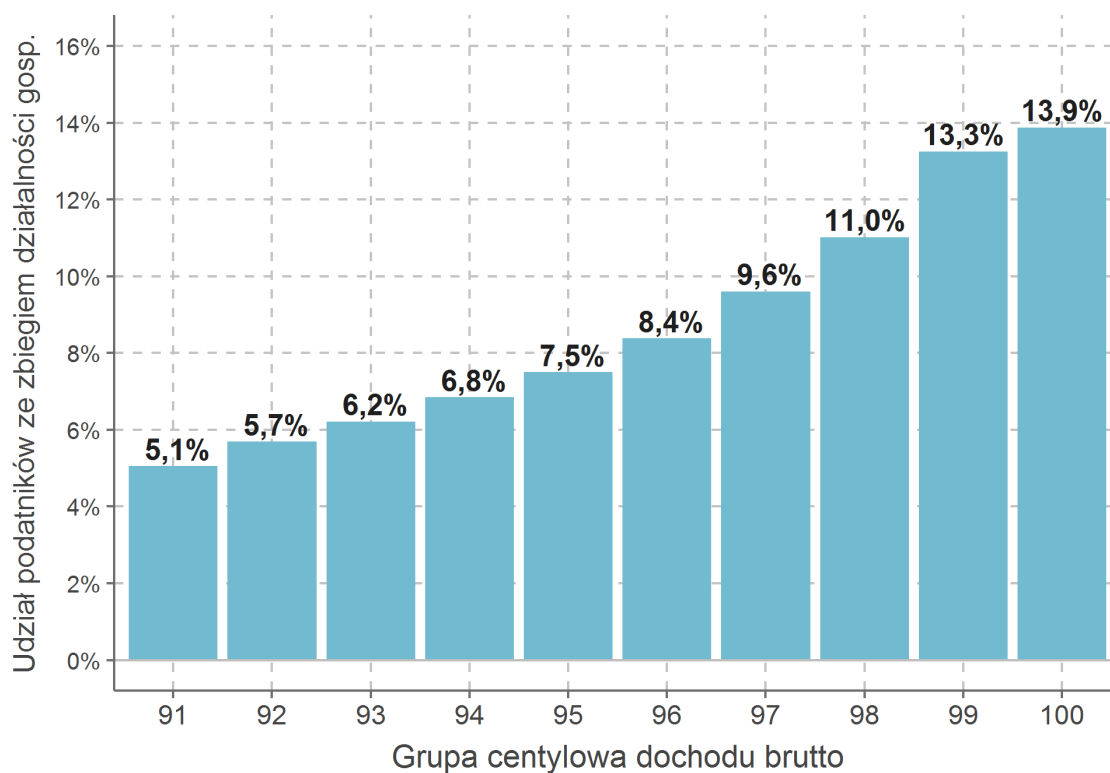
Rysunek 268: Średnia podstawy składki zdrowotnej tytułów nieobowiązkowych



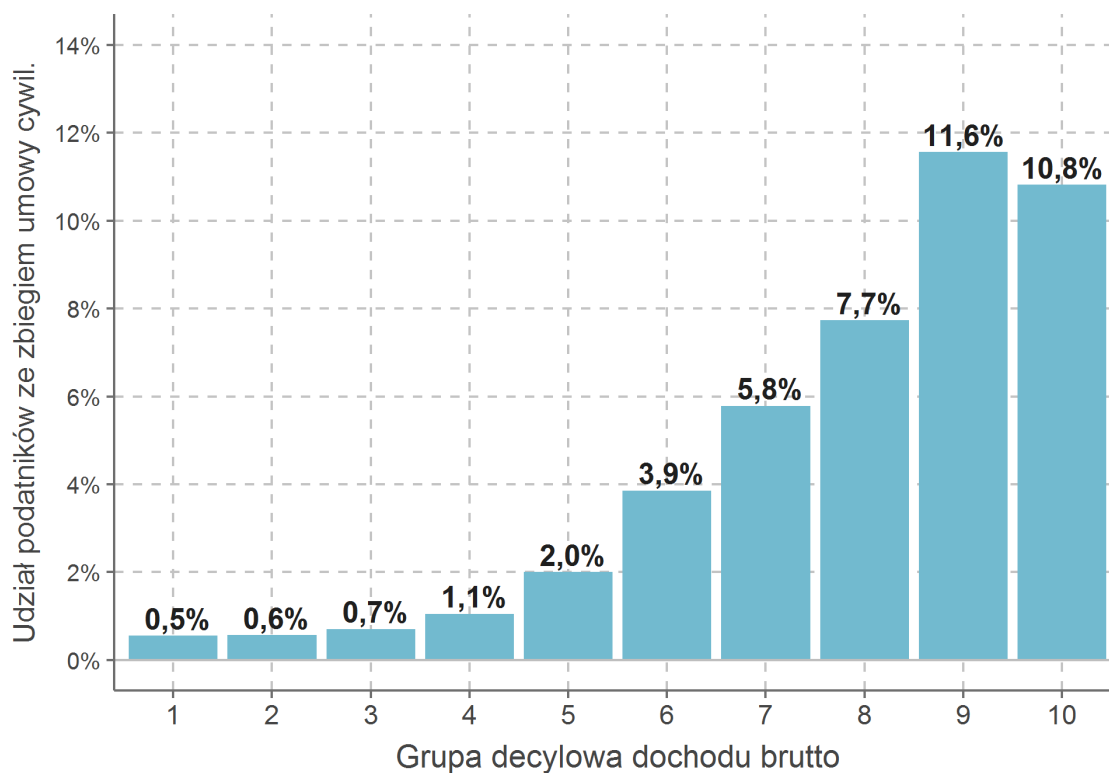
Rysunek 269: Udział podatników ze zbiegiem działalności gosp. według grup decylowych dochodu brutto



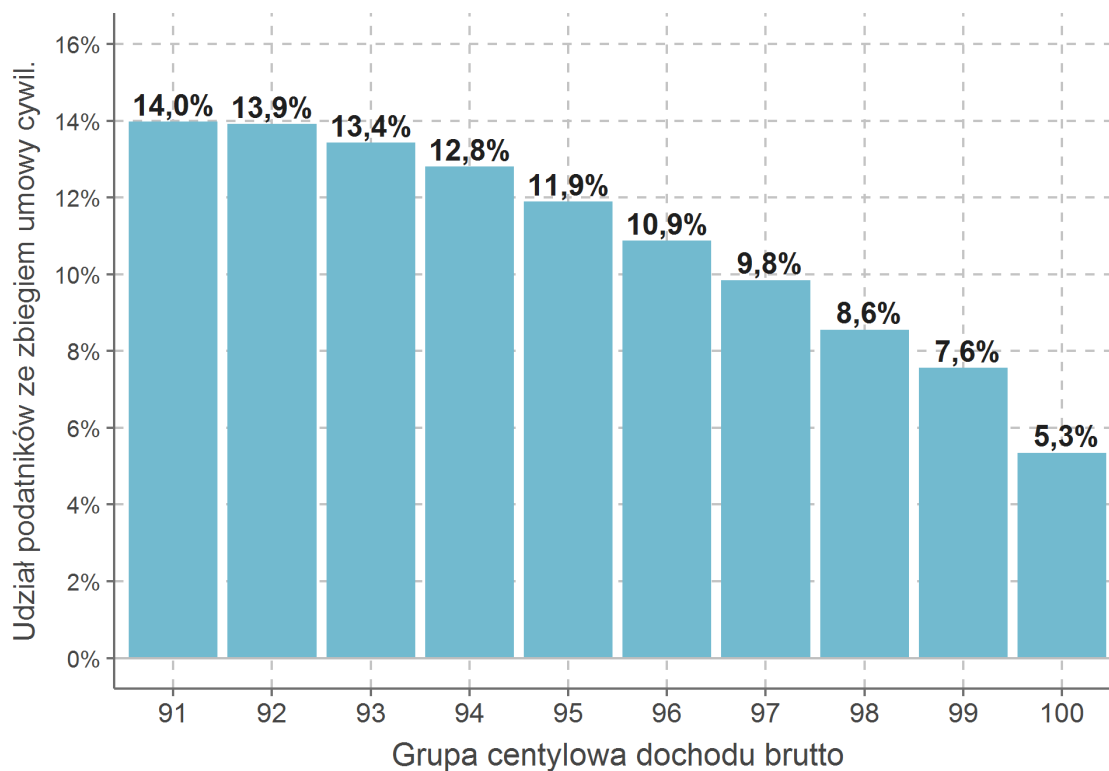
Rysunek 270: Udział podatników ze zbiegiem działalności gosp. według grup centylowych dochodu brutto



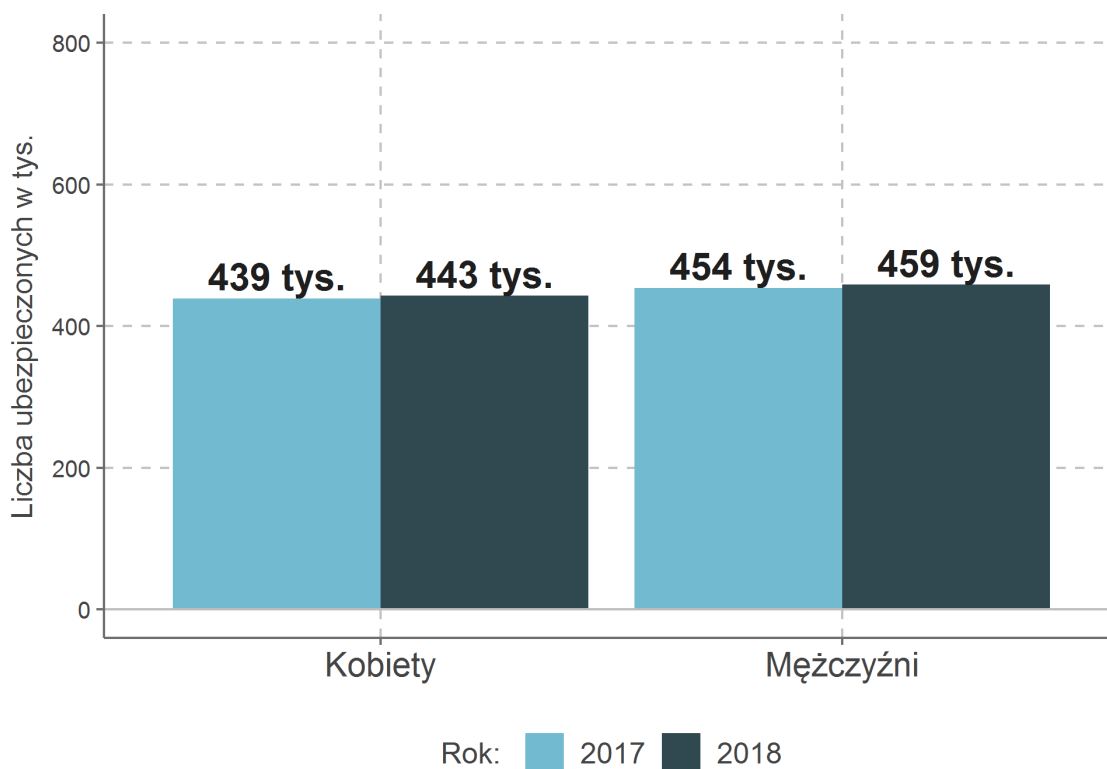
Rysunek 271: Udział podatników ze zbiegiem umów cywil. według grup decylowych dochodu brutto



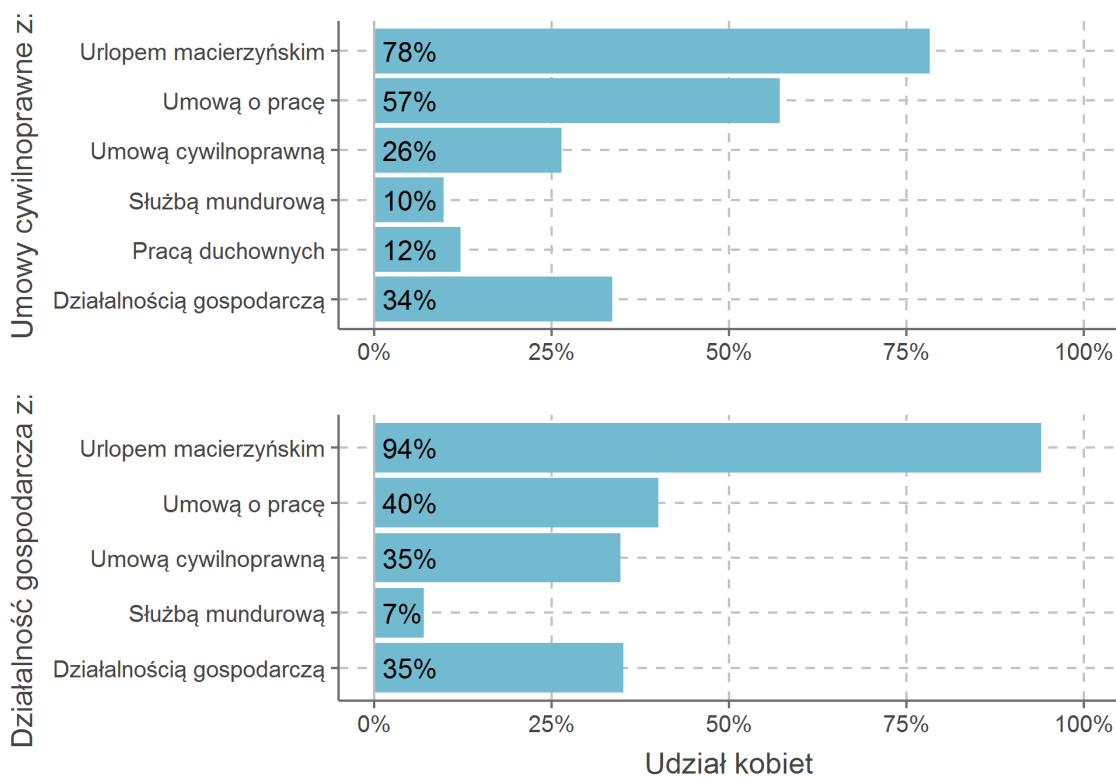
Rysunek 272: Udział podatników ze zbiegiem umów cywil. według grup centylowych dochodu brutto



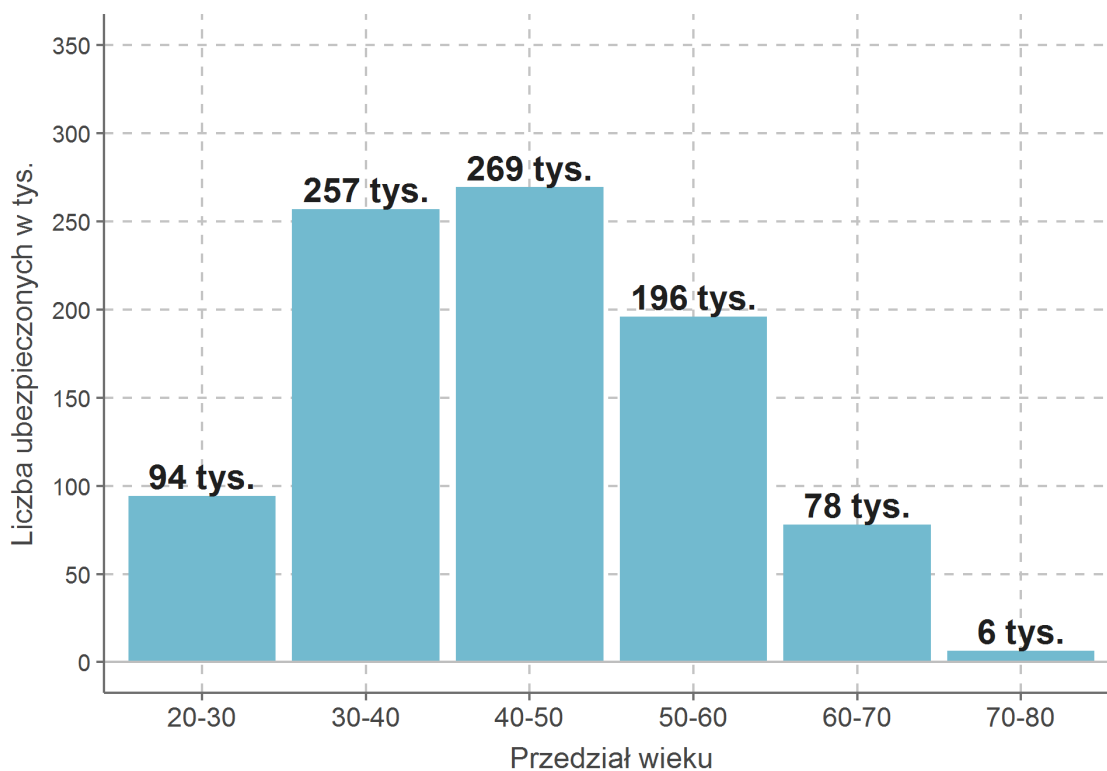
Rysunek 273: Liczba ubezpieczonych ze zbiegiem tytułów ubezpieczenia według płci



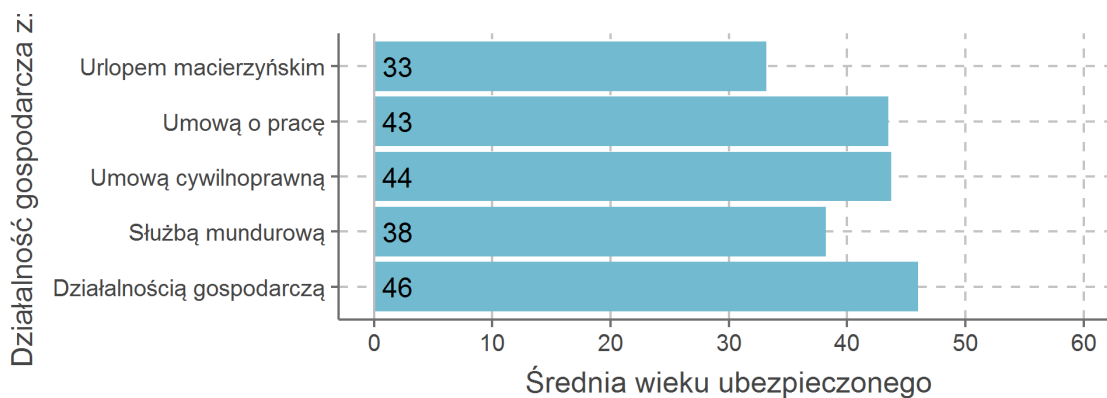
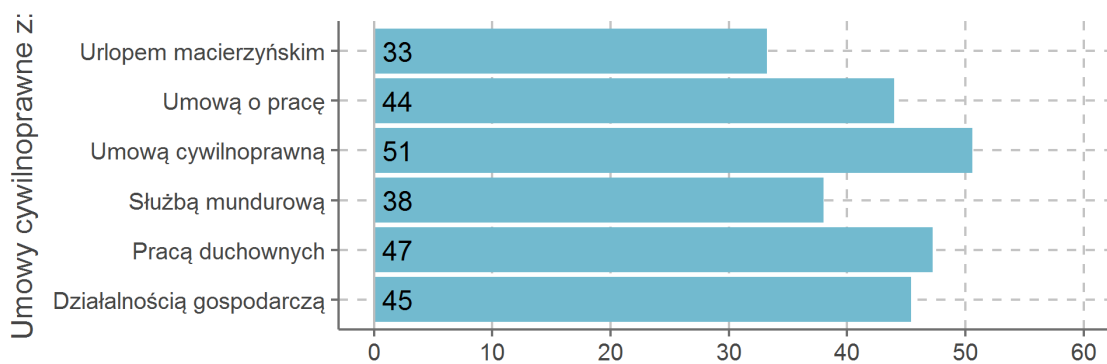
Rysunek 274: Udział kobiet wśród ubezpieczonych ze zbiegiem tytułów ubezpieczenia



Rysunek 275: Liczba ubezpieczonych ze zbiegiem tytułów ubezpieczenia według wieku



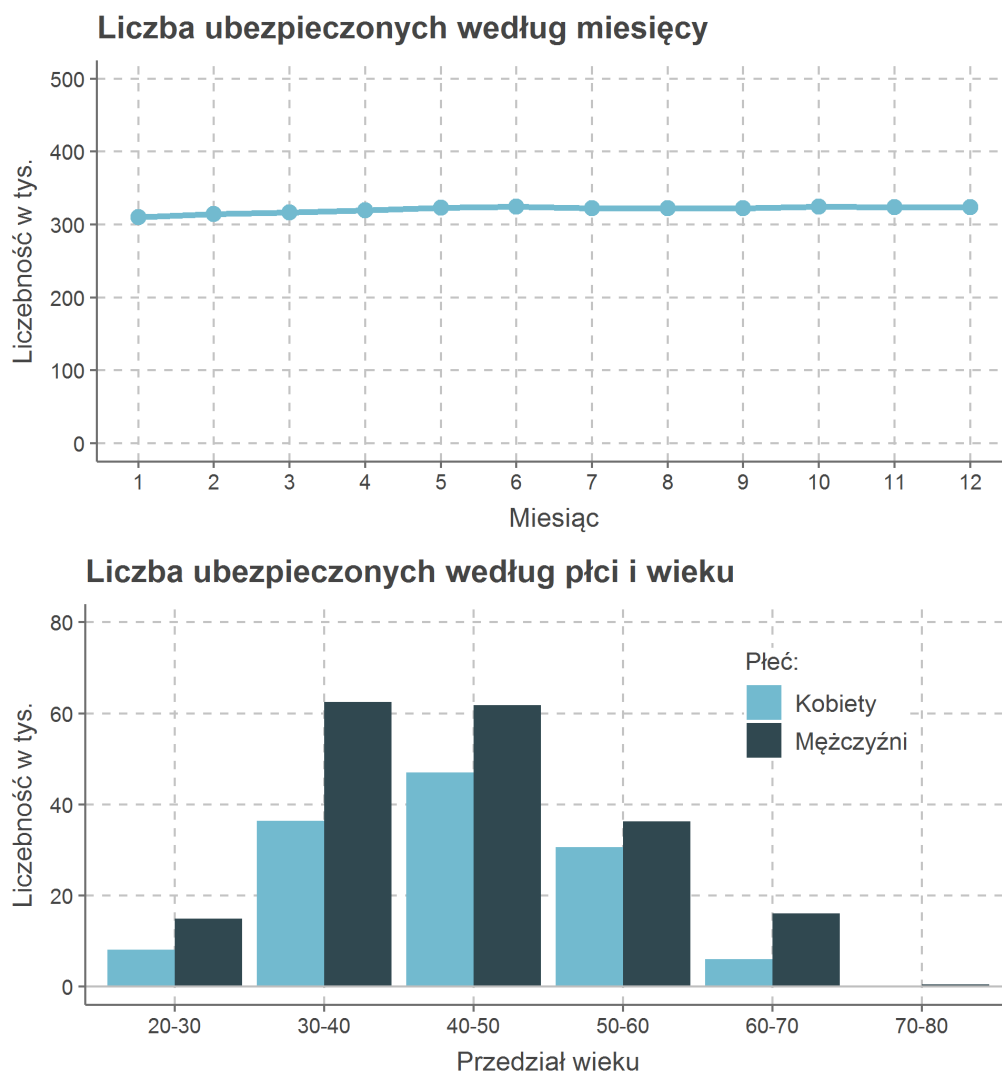
Rysunek 276: Średnia wieku ubezpieczonych ze zbiegiem tytułów ubezpieczenia



Zbiegi działalności gospodarczej z umową o pracę

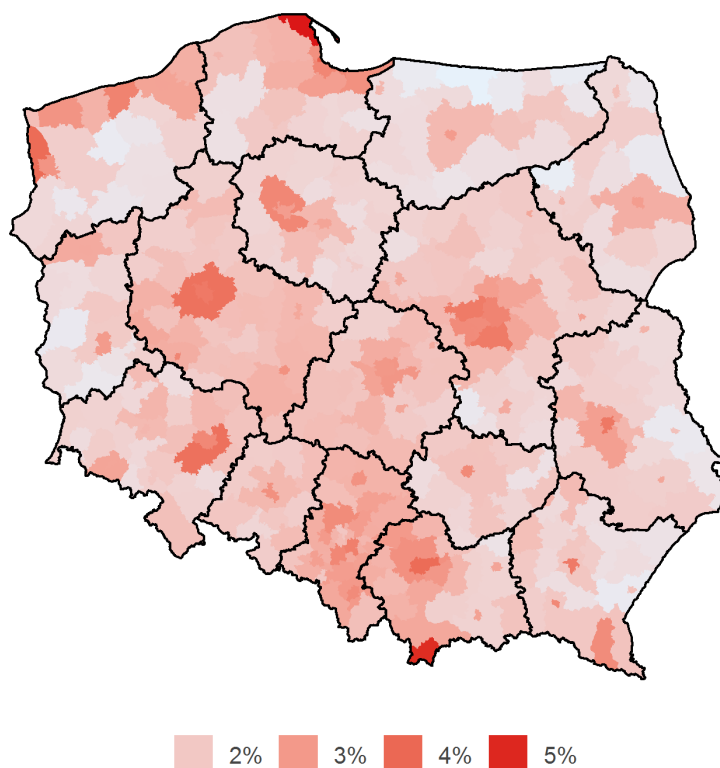
Zbieg tytułów ubezpieczenia działalności gospodarczej z umową o pracę ma miejsce w sytuacji, gdy ubezpieczony w danym miesiącu opłaca wyłącznie składkę zdrowotną z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej oraz składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne z tytułu umowy o pracę. W roku 2018 liczba ubezpieczonych z przynajmniej jednym zbiegiem działalności gospodarczej z umowami o pracę w ciągu roku wynosiła 0,43 mln. W rok 2017 liczba takich ubezpieczonych wynosiła 0,42 mln. W dalszej części podrozdziału statystyki mają charakter średnioroczny.

Rysunek 277: Liczba ubezpieczonych ze zbiegiem działalności gospodarczej z umową o pracę

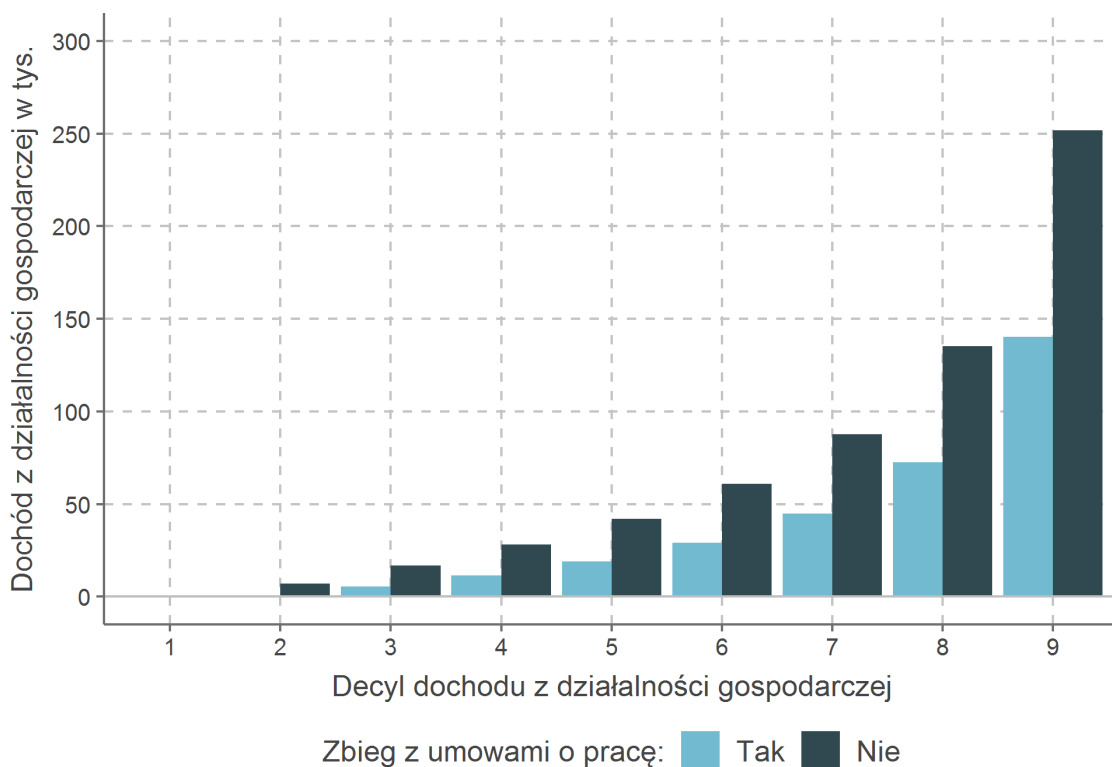


Podstawowe statystyki liczebności ubezpieczonych ze zbiegiem działalności gospodarczej z umową o pracę według miesięcy oraz z uwzględnieniem cech demograficznych przedstawia rysunek 277. Rysunek 278 prezentuje udział ubezpieczonych ze zbiegiem działalności gospodarczej z umową o pracę w ujęciu przestrzennym. Na rysunku 279 pokazane zostały dochody z działalności gospodarczej w zależności czy dana działalność objęta jest zbiegiem tytułów. Rysunek 280 oraz 281 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 282 oraz 283.

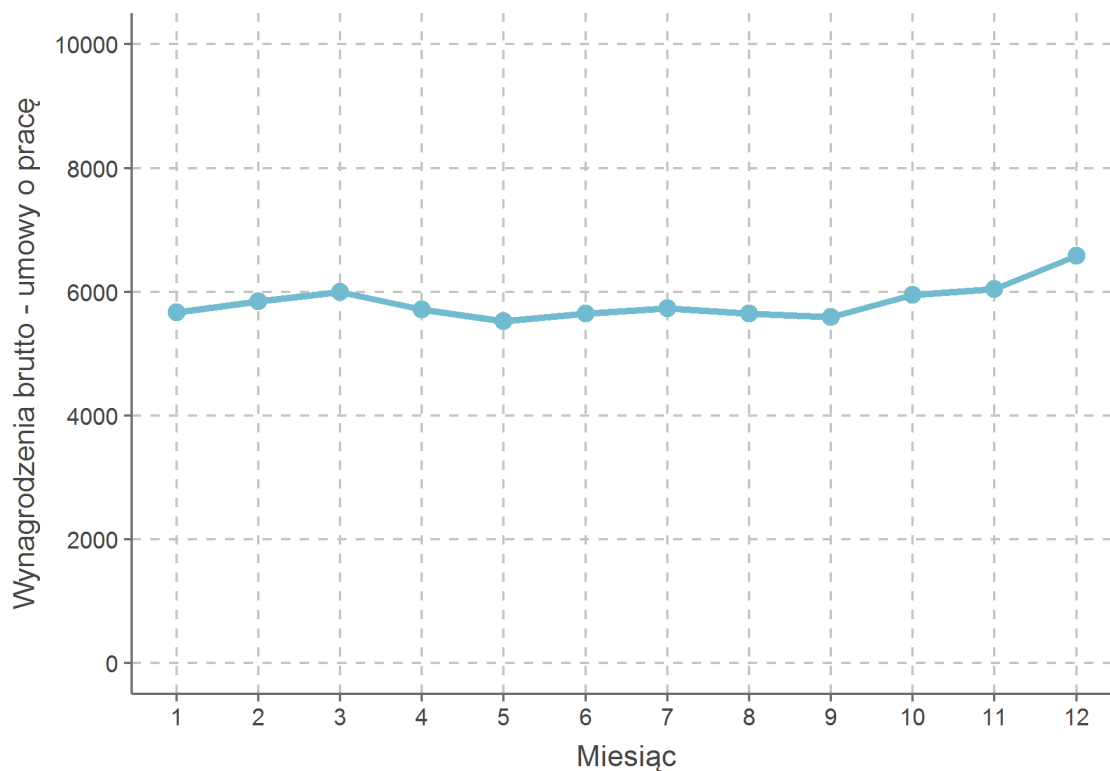
Rysunek 278: Udział ubezpieczonych ze zbiegiem działalności gospodarczej z umową o pracę w powiatach



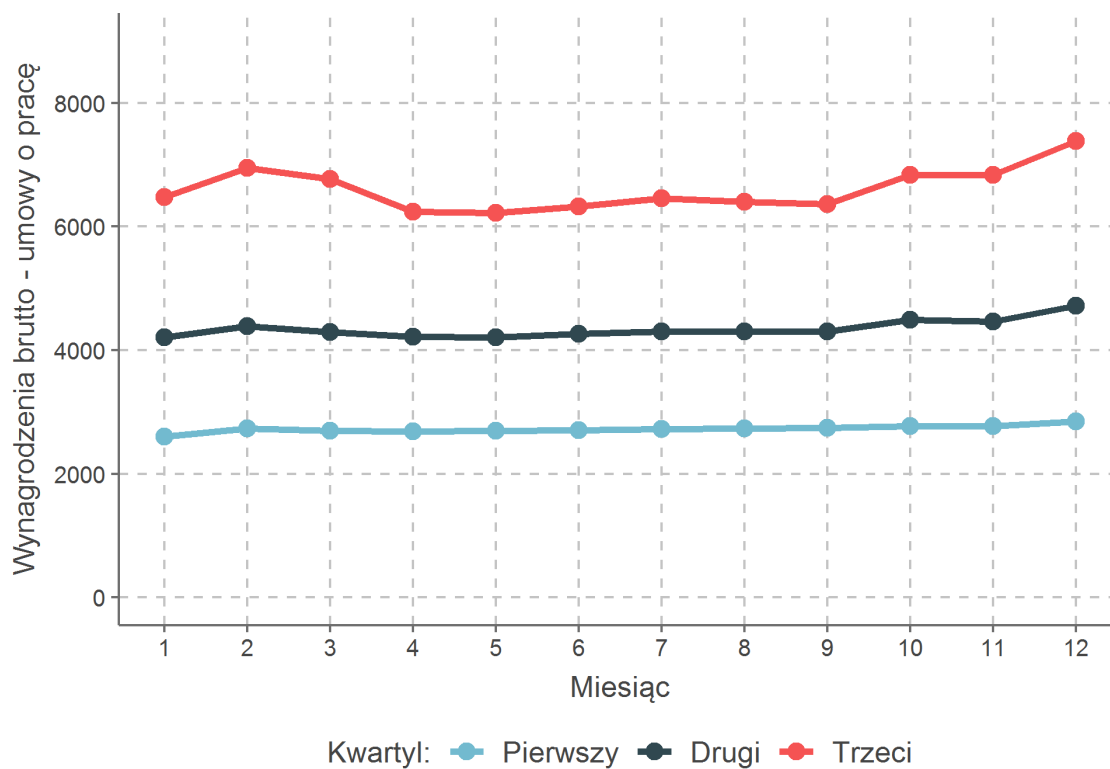
Rysunek 279: Decyle dochodu brutto z działalności gospodarczej a występowanie zbiegu



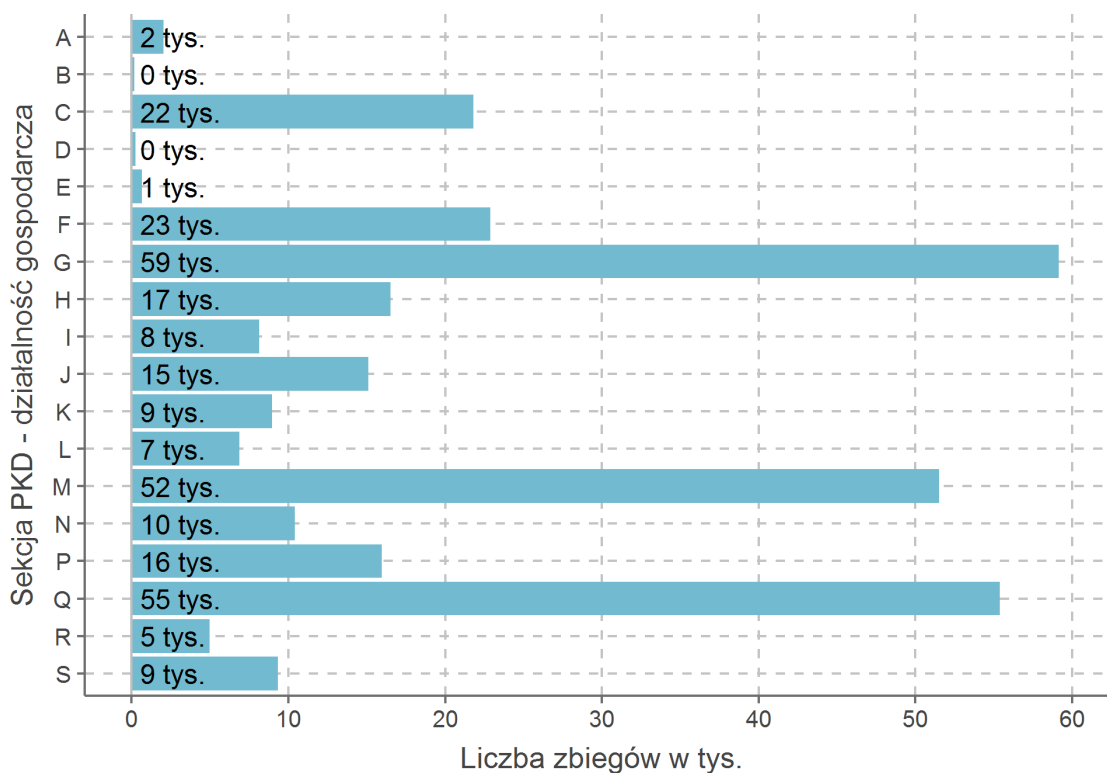
Rysunek 280: Średnia wynagrodzenia brutto umowy o pracę w zbiegu z działalnością gospodarczą



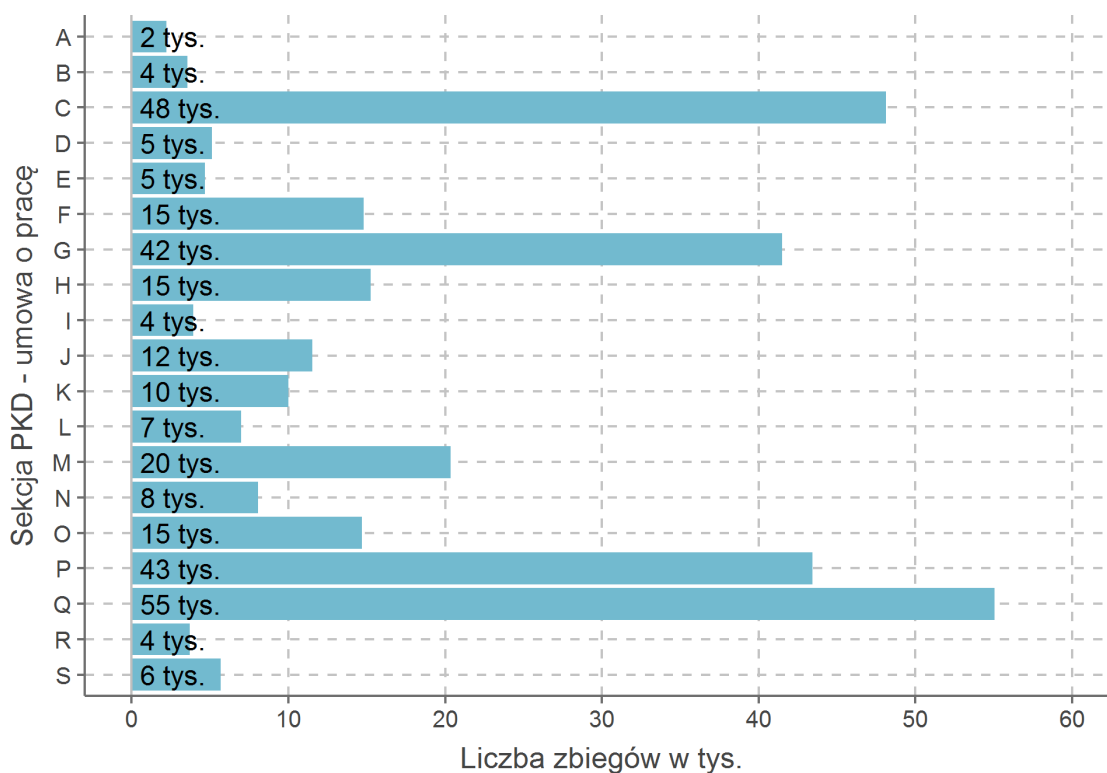
Rysunek 281: Kwartyle wynagrodzenia brutto umowy o pracę w zbiegu z działalnością gospodarczą



Rysunek 282: Liczba zbiegów działalności gospodarczej z umową o pracę według sekcji PKD dział. gosp.



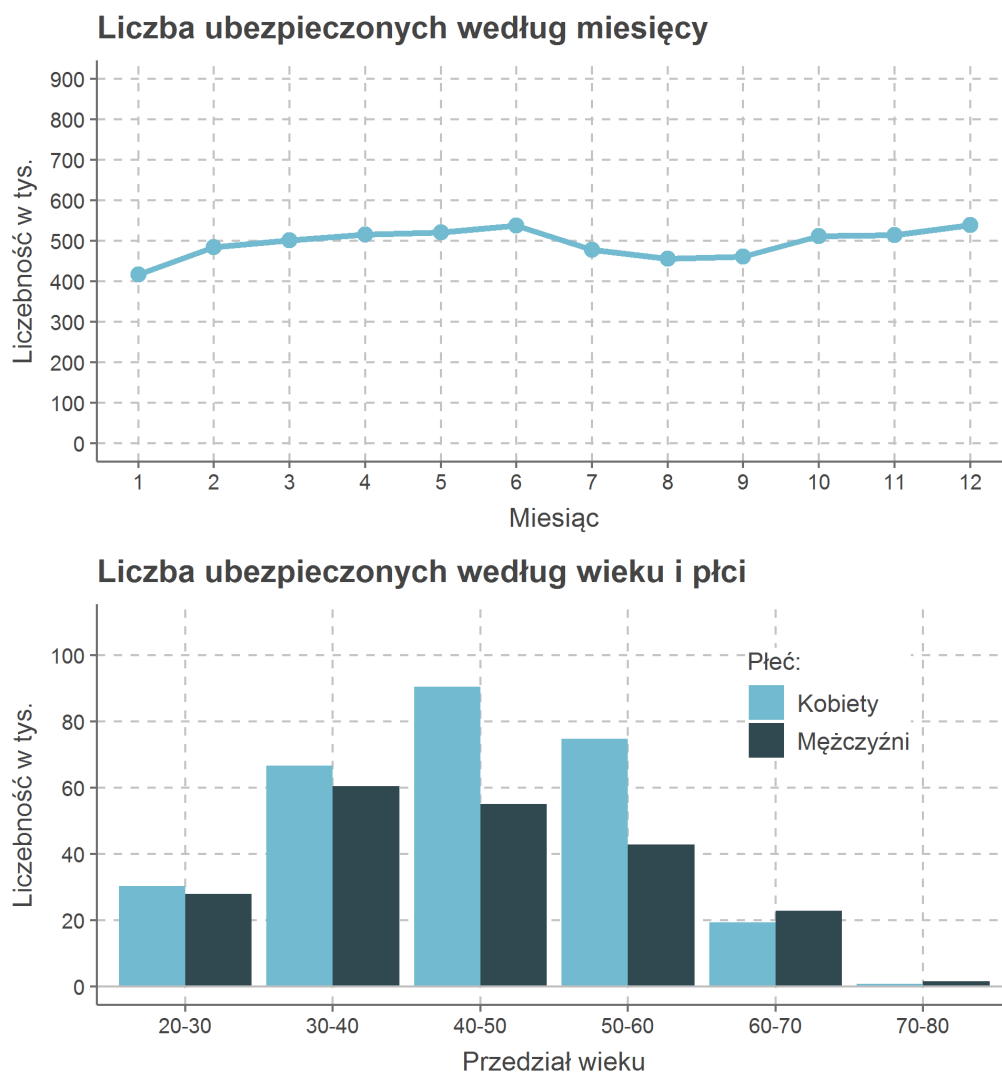
Rysunek 283: Liczba zbiegów działalności gospodarczej z umową o pracę według sekcji PKD umowy o pracę



Zbiegi umów cywilnoprawnych z umową o pracę

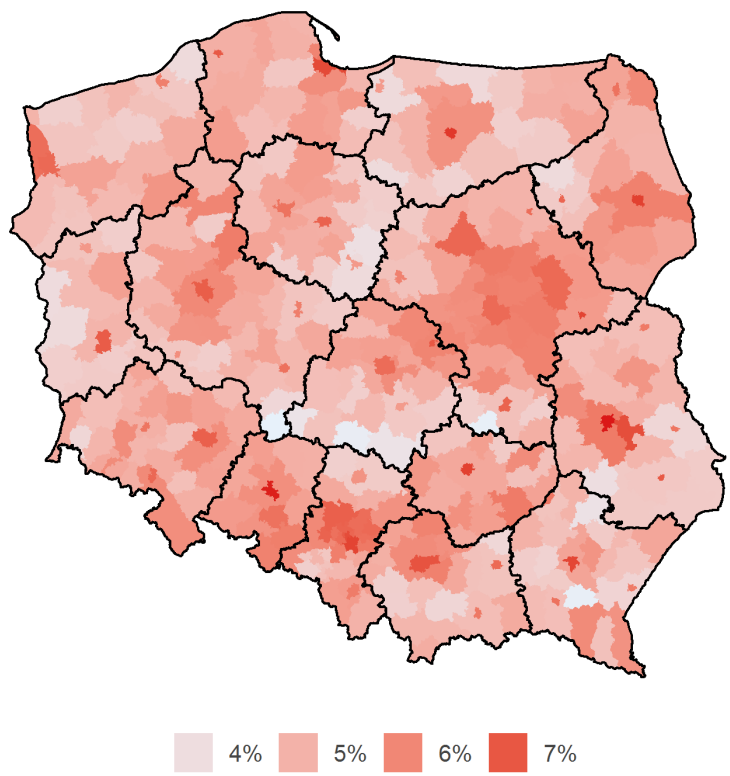
Zbieg tytułów ubezpieczenia umowy cywilnoprawnej z umową o pracę ma miejsce w sytuacji, gdy ubezpieczony w danym miesiącu opłaca wyłącznie składkę zdrowotną z tytułu umowy cywilnoprawnej oraz składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne z tytułu umowy o pracę. Zbiegi nie dotyczą umów o dzieło oraz studentów z umowami zlecenia. W roku 2018 liczba ubezpieczonych z przynajmniej jednym zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę w ciągu roku wynosiła 0,97 mln. W roku 2017 liczba takich ubezpieczonych wynosiła 0,94 mln. W dalszej części podrozdziału statystyki mają charakter średnioroczny.

Rysunek 284: Liczba ubezpieczonych ze zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę

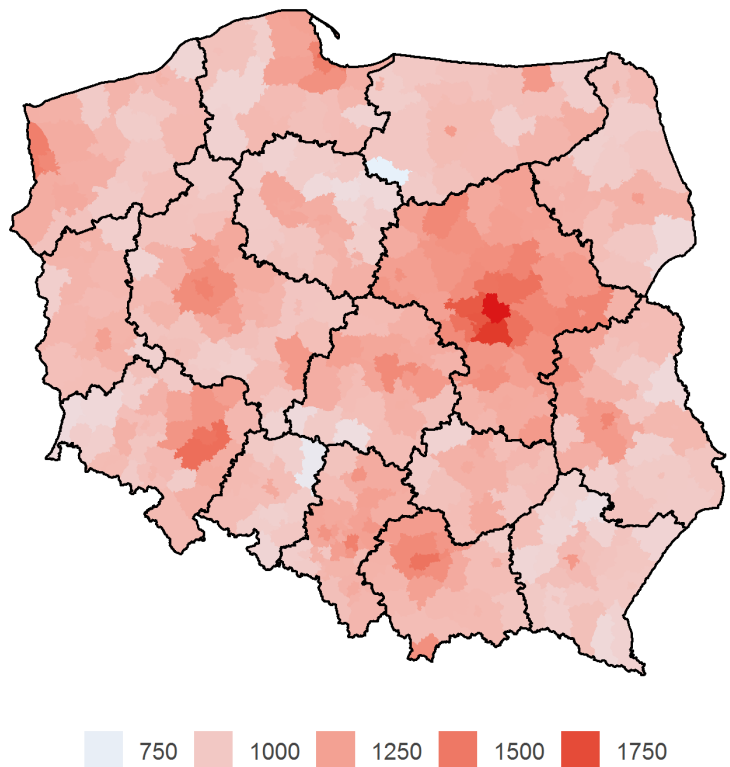


Podstawowe statystyki liczebności ubezpieczonych ze zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę według miesięcy oraz z uwzględnieniem cech demograficznych przedstawia rysunek 284. Rysunek 285 oraz 286 prezentują w ujęciu przestrzennym udział ubezpieczonych ze zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę oraz wynagrodzenie z umów cywilnoprawnych. Rysunki 287 oraz 288 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 289 oraz 290 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 291 oraz 292.

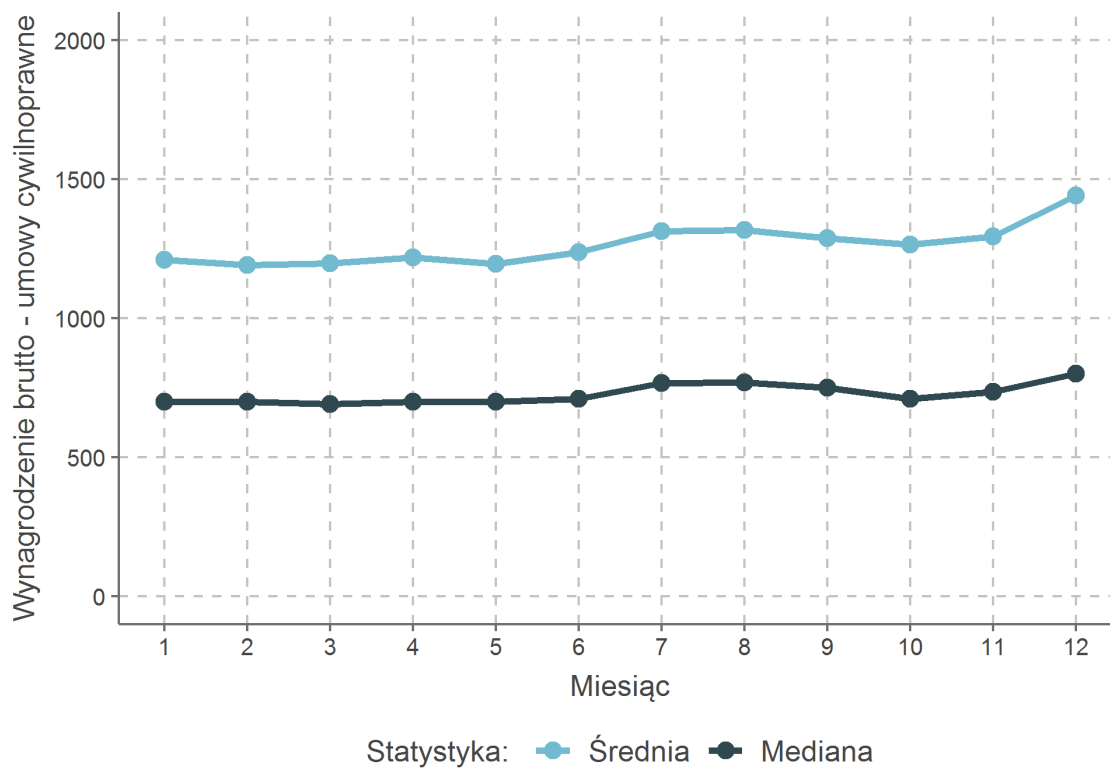
Rysunek 285: Udział ubezpieczonych ze zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę w powiatach



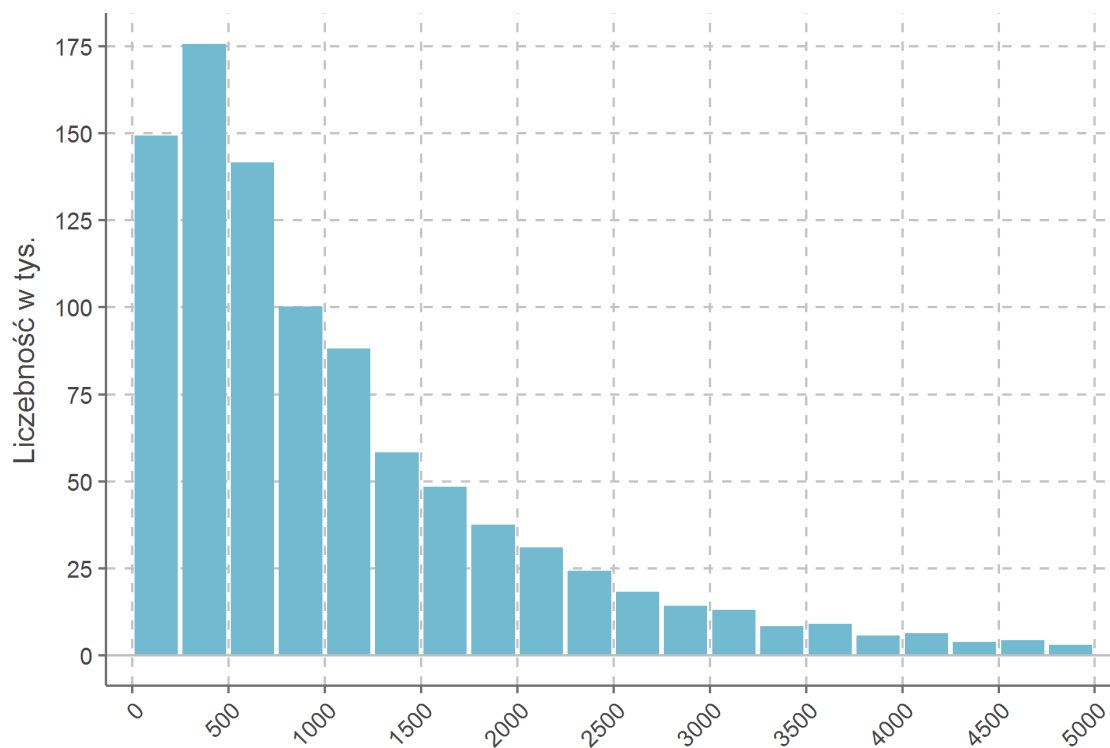
Rysunek 286: Średnia wynagrodzenia brutto umów cywilnoprawnych w zbiegu z umową o pracę w powiatach



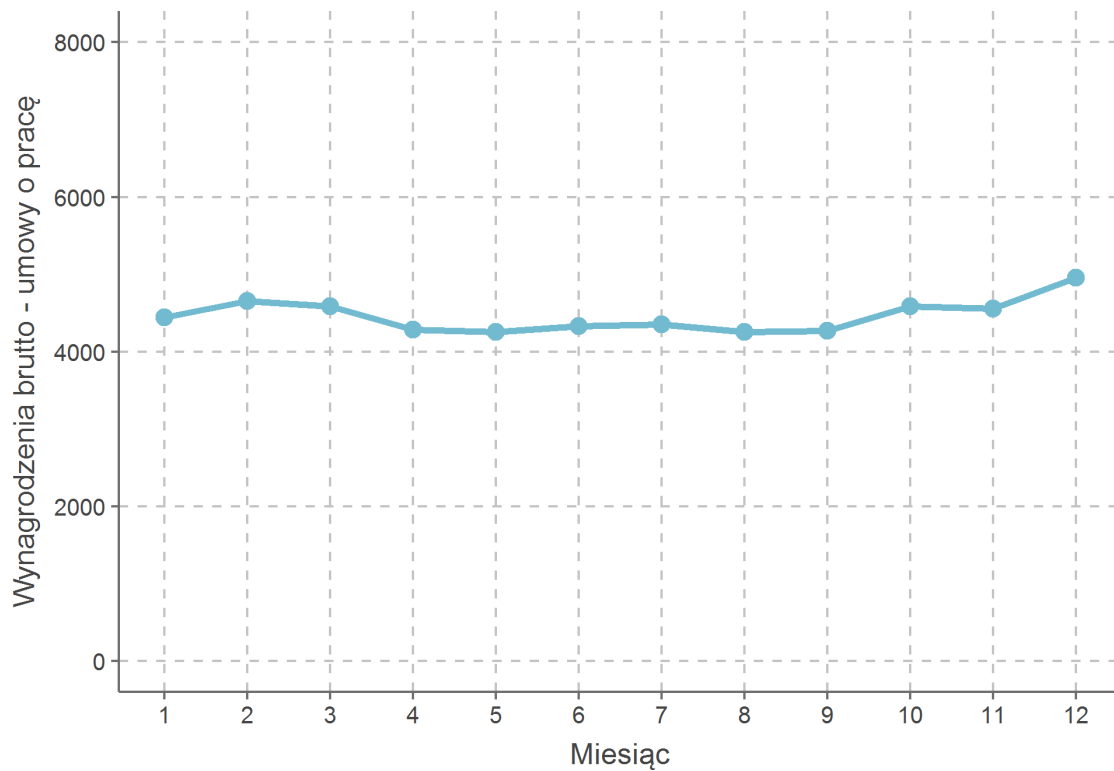
Rysunek 287: Statystyki wynagrodzenia brutto umowy cywilnoprawnej w zbiegu z umową o pracę



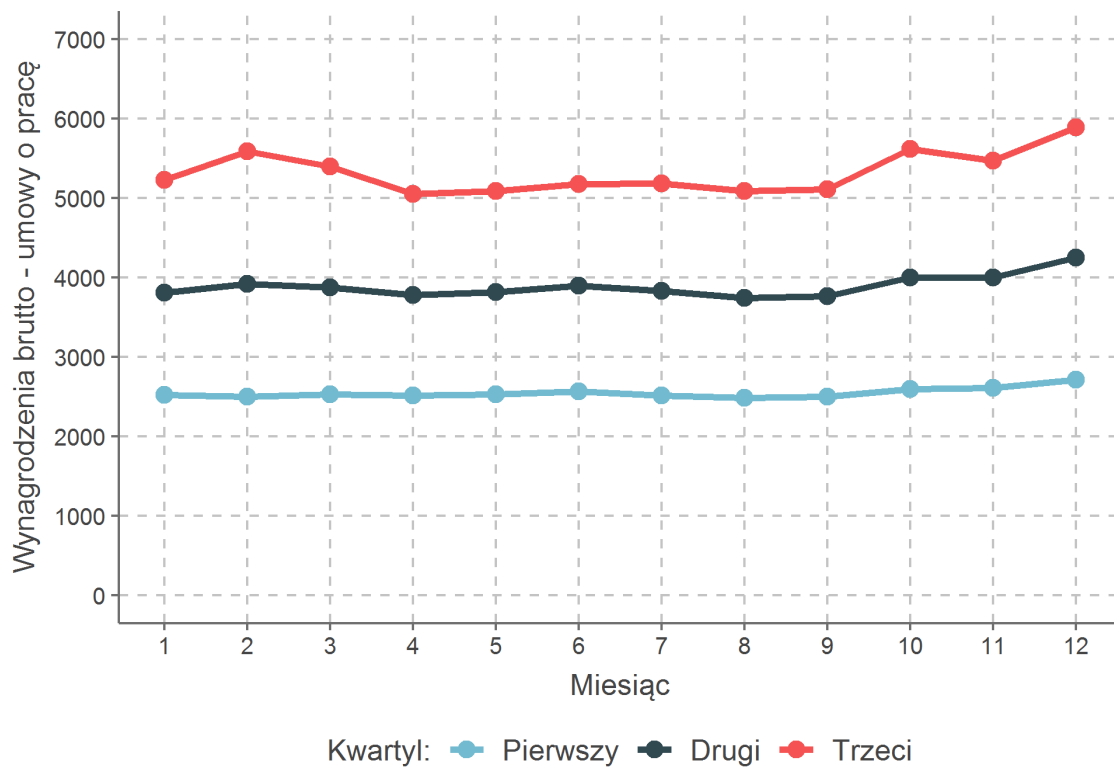
Rysunek 288: Rozkład wynagrodzenia brutto umowy cywilnoprawnej w zbiegu z umową o pracę



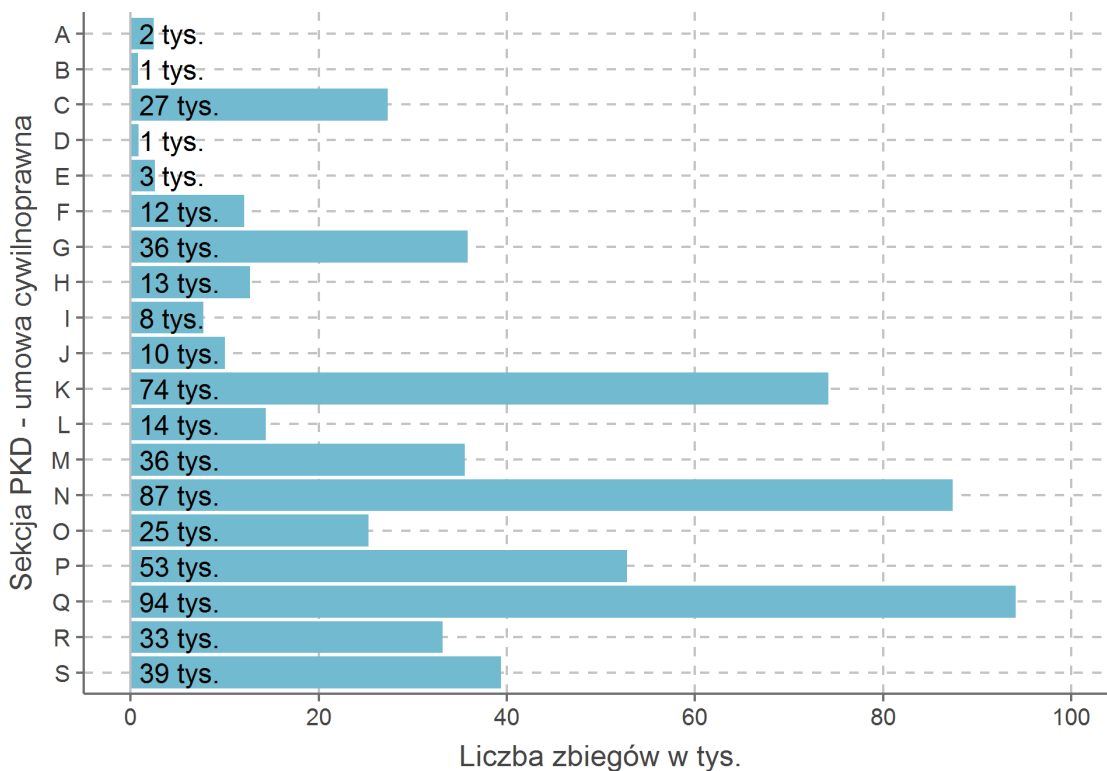
Rysunek 289: Średnia wynagrodzenia brutto umowy o pracę w zbiegu z umową cywilnoprawną



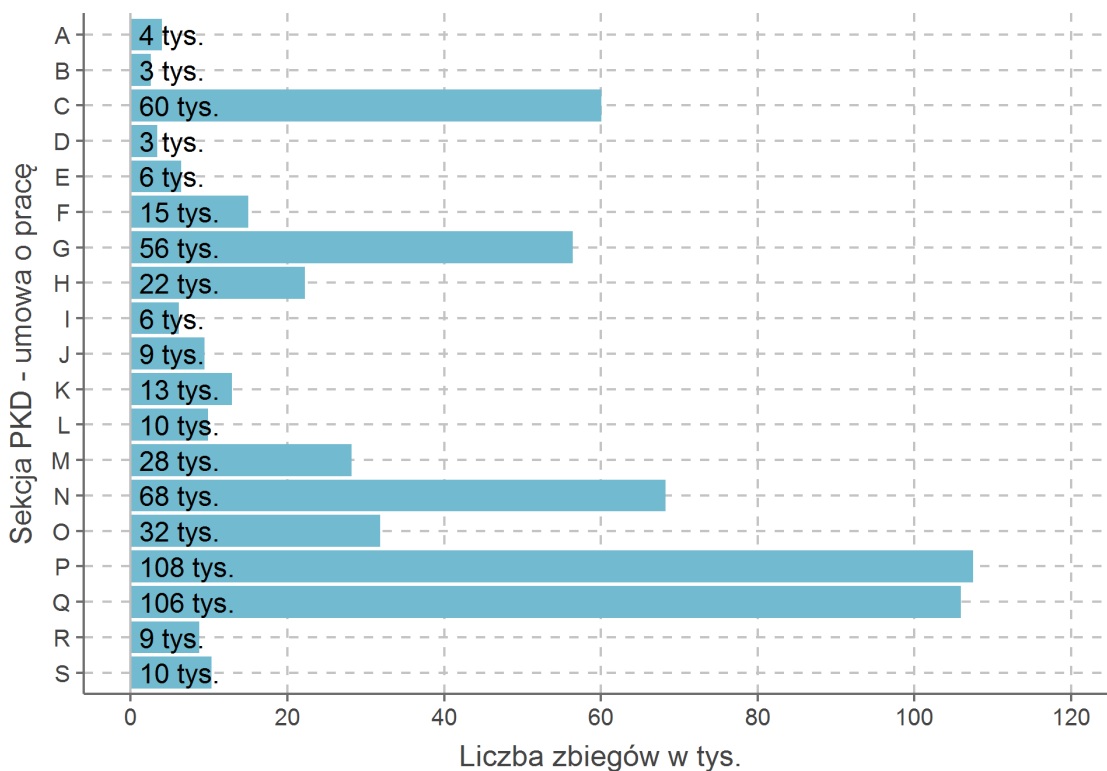
Rysunek 290: Kwartyle wynagrodzenia brutto umowy o pracę w zbiegu z umową cywilnoprawną



Rysunek 291: Liczba zbiegów umów cywilnoprawnych z umową o pracę według sekcji PKD umowy cyw.



Rysunek 292: 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 99: Podstawowe informacje o rozliczających się wspólnie

Statystyka	Wartość statystyki	
	2017	2018
Liczba		
deklaracji	4 523 509	4 163 784
osób	9 047 018	8 327 568
osób o zerowym dochodzie	1 075 267	1 012 905
małżonków o zerowym przychodzie	1 015 670	957 528
podatników o zerowym przychodzie	59 597	55 377
Średnia dochodu brutto		
ogółem	41 206	44 680
podatnika	53 813	58 167
małżonka	28 600	31 193
Średnia przychodu		
ogółem	57 688	62 421
podatnika	82 966	89 825
małżonka	32 409	35 018
Korelacja		
pomiedzy dochodami małżonków	0,15	0,15

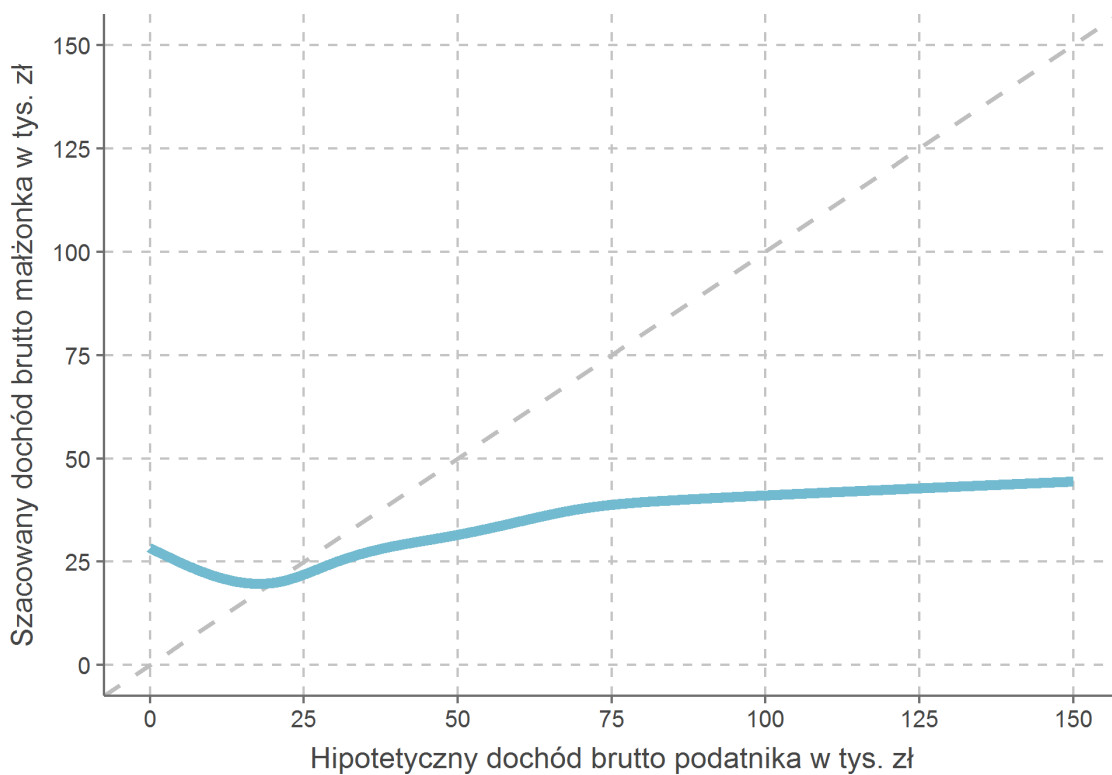
Udział małżeństw wspólnie rozliczających się, w których jedna z osób ma zerowy przychód, zaprezentowany został przy podziale na przedziały sumy dochodów małżeństwa w tabeli 100. Relację pomiędzy dochodami osób w małżeństwie pokazano na rysunkach 293 oraz 294. Relacja ta pokazuje szacunek dochodu brutto drugiej osoby w małżeństwie przy założonym dochodzie brutto osoby pierwszej.

Tabela 100: Małżeństwa z osobą o zerowym przychodzie według dochodów brutto małżeństwa

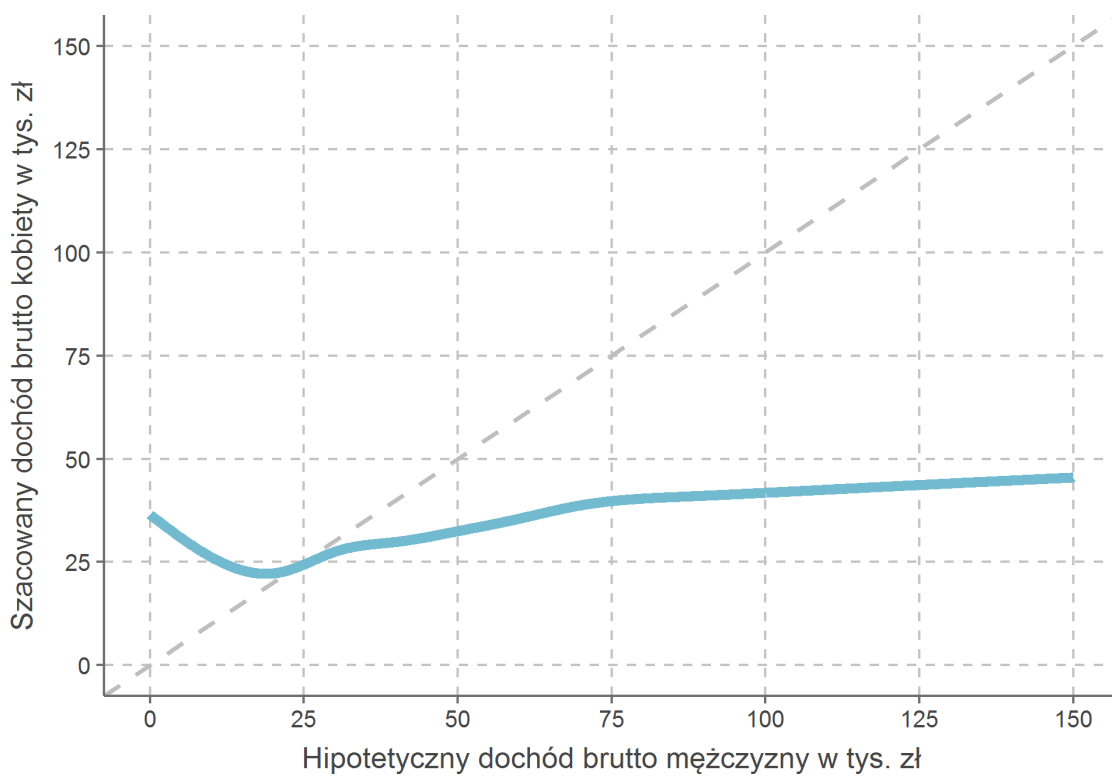
Dochód brutto	Liczba małżeństw		Udział małżeństw	
	2017	2018	2017	2018
Przedział				
0-25000	378 902	321 231	72,71%	76,38%
25000-50000	351 085	330 344	34,69%	39,83%
50000-75000	173 330	175 456	17,18%	20,10%
75000-100000	66 576	71 869	9,02%	10,42%
100000-150000	48 888	53 209	6,34%	6,64%
150000-200000	16 003	17 988	5,84%	5,62%
200000-350000	11 444	12 746	7,00%	6,66%
350000-500000	2 510	2 788	11,15%	11,17%
powyżej 500000	2 628	2 799	21,75%	21,32%
Ogółem	1 051 366	988 430	23,24%	23,74%

Udział obliczony względem wszystkich małżeństw wspólnie rozliczających się

Rysunek 293: Relacja pomiędzy dochodem brutto podatnika i małżonka wspólnie rozliczających się



Rysunek 294: Relacja pomiędzy dochodem brutto mężczyzny i kobiety wspólnie rozliczających się



Wspólne rozliczenie podatku z dzieckiem

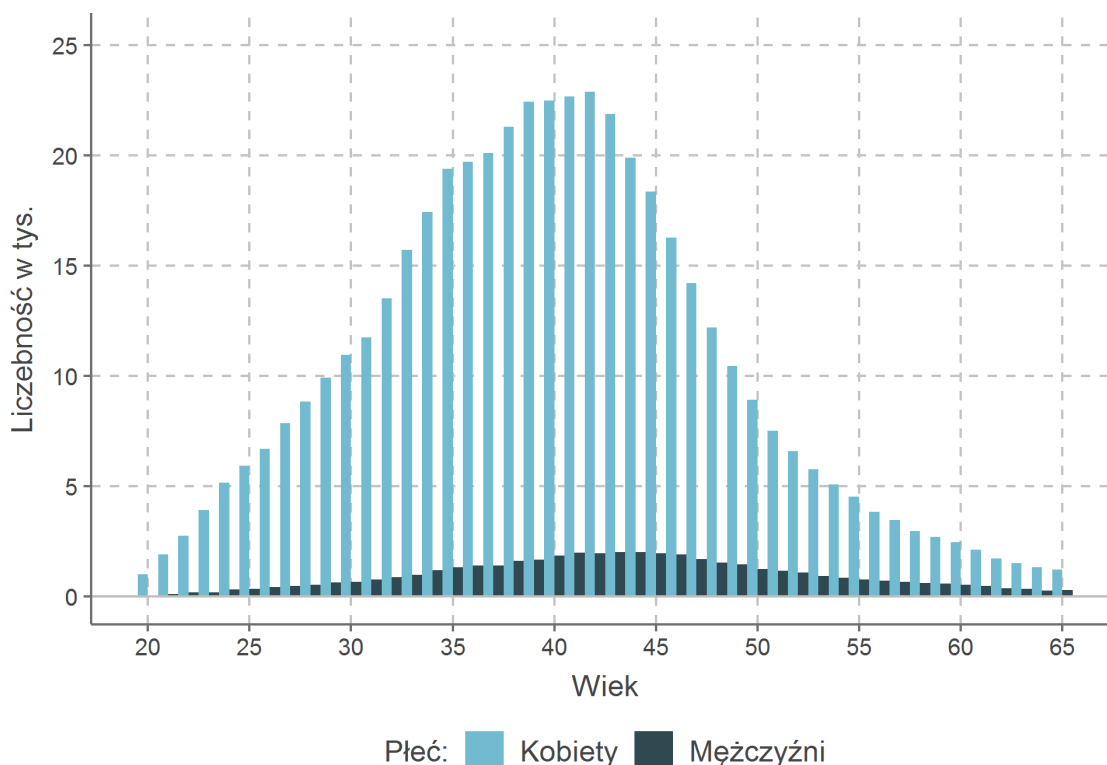
Samotnie wychowujący rodzic może rozliczać się z podatku wraz z dzieckiem. W takiej sytuacji podatnik płaci dwukrotność podatku obliczonego z połowy sumy podstaw opodatkowania rodzica i dziecka. Dotyczy to jedynie dochodu opodatkowanego skalą podatkową. Tabela 101 przedstawia podstawowe statystyki dotyczące wspólnego rozliczania podatku z dzieckiem.

Tabela 101: Podstawowe informacje o rozliczających się wspólnie z dzieckiem

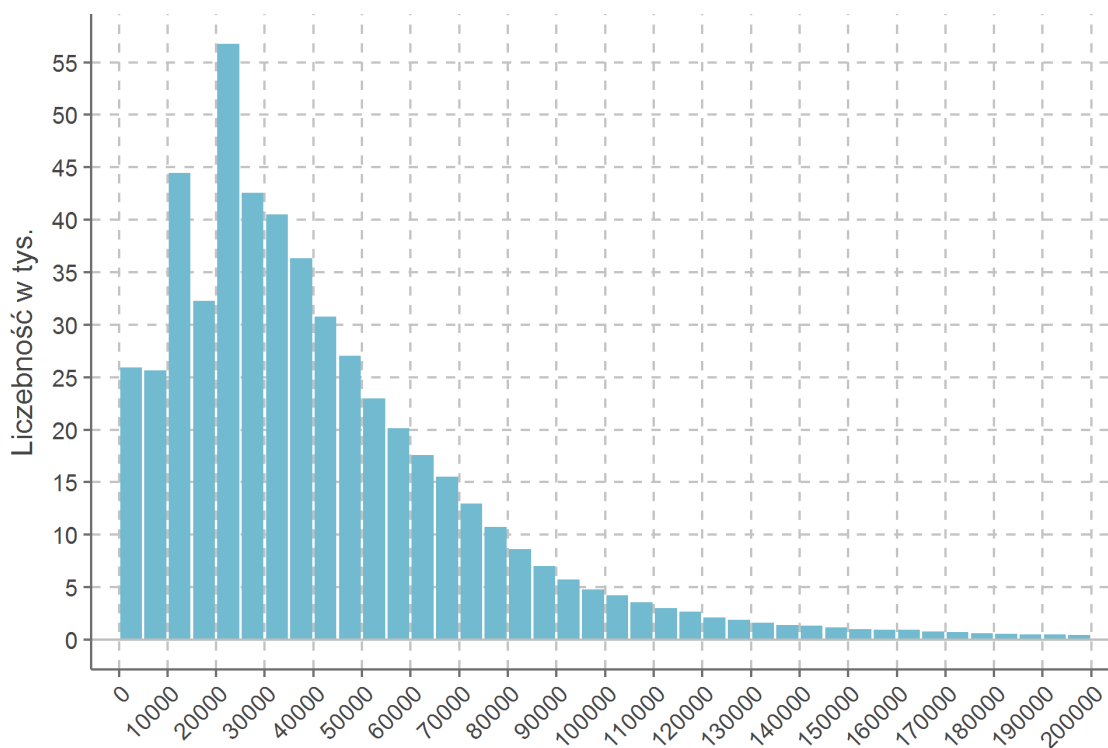
Statystyka	Wartość statystyki	
	2017	2018
Demografia		
liczba podatników	538 tys.	524 tys.
udział kobiet	91,1%	91,1%
średni wiek	40,7	40,8
Średni dochód brutto		
na skali podatkowej	41 713	44 855
z umowy o pracę	33 712	36 558
Średni przychód		
na skali podatkowej	53 687	57 113
z umowy o pracę	34 863	37 730

Rysunek 295 przedstawia strukturę demograficzną podatników rozliczających się wspólnie z dzieckiem. Natomiast rysunek 296 prezentuje rozkład dochodów tej grupy podatników. Udział poszczególnych źródeł dochodu osób wspólnie rozliczających się z dzieckiem pokazuje rysunek 297.

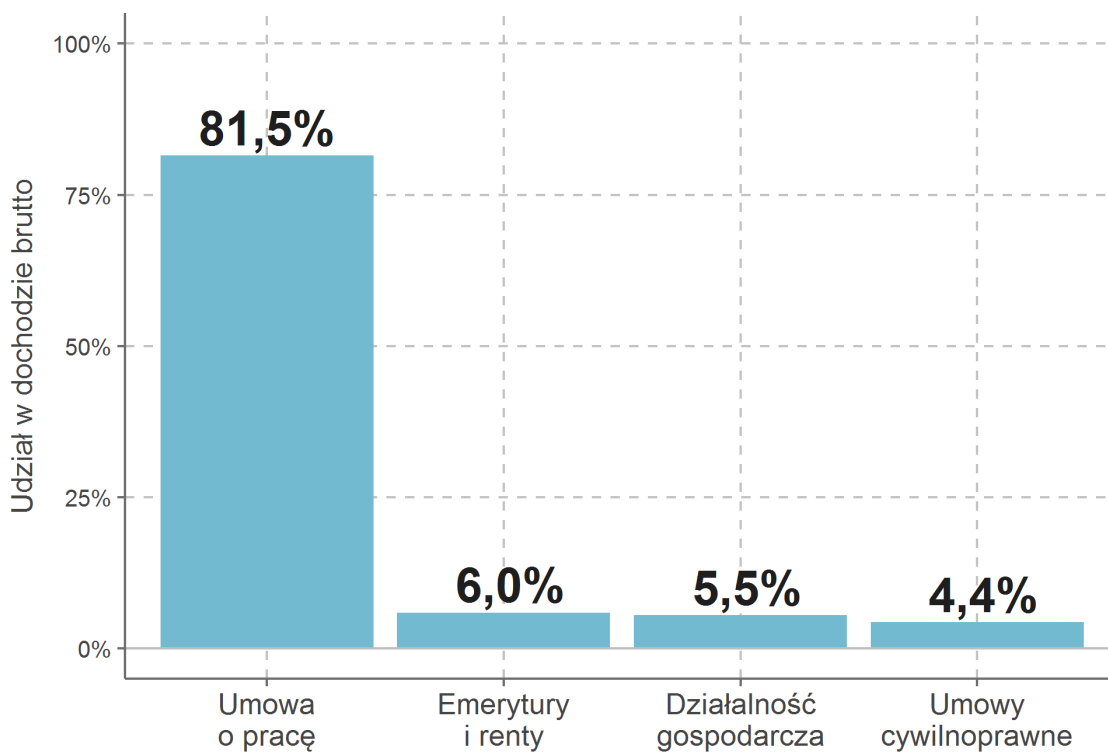
Rysunek 295: Struktura demograficzna podatników wspólnie rozliczających się z dzieckiem



Rysunek 296: Rozkład dochodów brutto podatników wspólnie rozliczających się z dzieckiem



Rysunek 297: 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 ryczału od przychodów ewidencjonowanych. W przypadku podatku opłacanego w postaci ryczału od przychodów ewidencjonowanych odliczenie dokonywane jest od przychodu, gdyż dla tej formy opodatkowania dochód nie jest raportowany. Tabela 102 prezentuje dostępność odliczeń od dochodu/przychodu dla poszczególnych formularzy.

Tabela 102: 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 krwiodarstwa, 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)	✓	-	✓	✓
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 103 przedstawia liczbę podatników z danymi odliczeniami od dochodu/przychodu według formularza podatkowego. Liczba podatników korzystających z przynajmniej jednego odliczenia w roku 2018 wynosiła 16,16 mln. Natomiast jeżeli nie uwzględni się odliczenia składek na ubezpieczenia społeczne to liczba ta wynosiła

2,35 mln podatników. Tabela 104 pokazuje sumę wartości poszczególnych odliczeń od dochodu/przychodu z uwzględnieniem formularza. Suma wszystkich odliczeń od dochodu/przychodu wyniosła 90,58 mld zł, a pomijając odliczenia składek na ubezpieczenia społeczne było to 7,51 mld zł.

Tabela 103: 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	316 185	316 512	1 605 897	12 850 369
Darowizny przekazane organizacjom na prowadzoną przez nie działalność pożytku publicznego, na cele kultu religijnego, na cele krwiodawstwa, na cele kształcenia zawodowego	1 356	-	68 105	443 675
Darowizny wynikające z odrębnych ustaw	81	-	4 034	20 493
Ulga rehabilitacyjna	949	-	73 956	1 212 851
Zwrot nienależnie pobranych świadczeń	11	-	1 515	9 090
Ulga na internet	959	-	16 847	270 902
Wydatki na nabycie nowych technologii	-	-	172	-
Wpłaty na IKZE	520	10 856	30 717	141 103
Inne odliczenia od dochodu	37	-	1 364	9 981
Ulga odsetkowa	288	-	17 647	58 365
Odliczenia od dochodu wydatków mieszkaniowych (rok podatkowy i kolejne lata)	35	-	228	645
Straty z lat ubiegłych	-	29 256	67 862	-
Odliczenia z tytułu kosztów kwalifikowanych w roku podatkowym (ulga B+R)	-	772	121	-
Dodatkowa obniżka (dotyczy obniżek podatku w gminach zagrożonych szczególnie wysokim bezrobociem strukturalnym)	-	-	59	-
Dochód zwolniony od podatku - na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 63s ustawy (specjalne strefy ekonomiczne)	-	-	422	-
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)	-	-	36	-

Tabela 104: 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	1 992 mln	2 775 mln	10 693 mln	67 605 mln
Darowizny przekazane organizacjom na prowadzoną przez nie działalność pożytku publicznego, na cele kultu religijnego, na cele krwiodawstwa, na cele kształcenia zawodowego	2 mln	-	76 mln	316 mln
Darowizny wynikające z odrębnych ustaw	0 mln	-	14 mln	50 mln
Ulga rehabilitacyjna	3 mln	-	209 mln	3 081 mln
Zwrot nienależnie pobranych świadczeń	0 mln	-	6 mln	26 mln
Ulga na internet	1 mln	-	9 mln	145 mln
Wydatki na nabycie nowych technologii	-	-	0 mln	-
Wpłaty na IKZE	2 mln	51 mln	124 mln	510 mln
Inne odliczenia od dochodu	0 mln	-	5 mln	15 mln
Ulga odsetkowa	1 mln	-	23 mln	71 mln
Odliczenia od dochodu wydatków mieszkaniowych (rok podatkowy i kolejne lata)	0 mln	-	2 mln	3 mln
Straty z lat ubiegłych	-	1 420 mln	945 mln	-
Odliczenia z tytułu kosztów kwalifikowanych w roku podatkowym (ulga B+R)	-	175 mln	4 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)	-	-	204 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)	-	-	22 mln	-

Podstawowe informacje o odliczeniach od podatku

Tabela 105 przedstawia rodzaje dostępnych odliczeń od podatku dla poszczególnych formularzy. W przypadku ulgi na dzieci uwzględnione zostały odliczenia od podatku oraz zwroty niewykorzystanej ulgi.

Tabela 105: 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)	✓	-	✓	✓

Liczba podatników deklarujących przynajmniej jedno odliczenie od podatku w roku 2018 wynosiła 17,35 mln. Jeżeli pominięte zostanie odliczenie składki zdrowotnej to liczba podatników z odliczeniami od podatku wynosiła 4,48 mln. Tabela 106 prezentuje liczebności poszczególnych odliczeń według formularzy.

Tabela 106: 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	447 649	540 128	1 989 732	14 104 662
Ulga za wykształcenie uczniów lub z tytułu zatrudnienia pracowników w celu przygotowania zawodowego	1 790	-	2 915	6 044
Ulga z tytułu umowy aktywizacyjnej	8	-	92	507
Inne ulgi od podatku	29	-	815	2 472
Ulga prorodzinna	-	-	679 201	3 715 710
Ulga abolicyjna (art. 27g ustawy)	9	42	64 952	2 208
Odliczenia od podatku wydatków mieszkaniowych (rok podatkowy i kolejne lata)	453	-	2 841	11 954

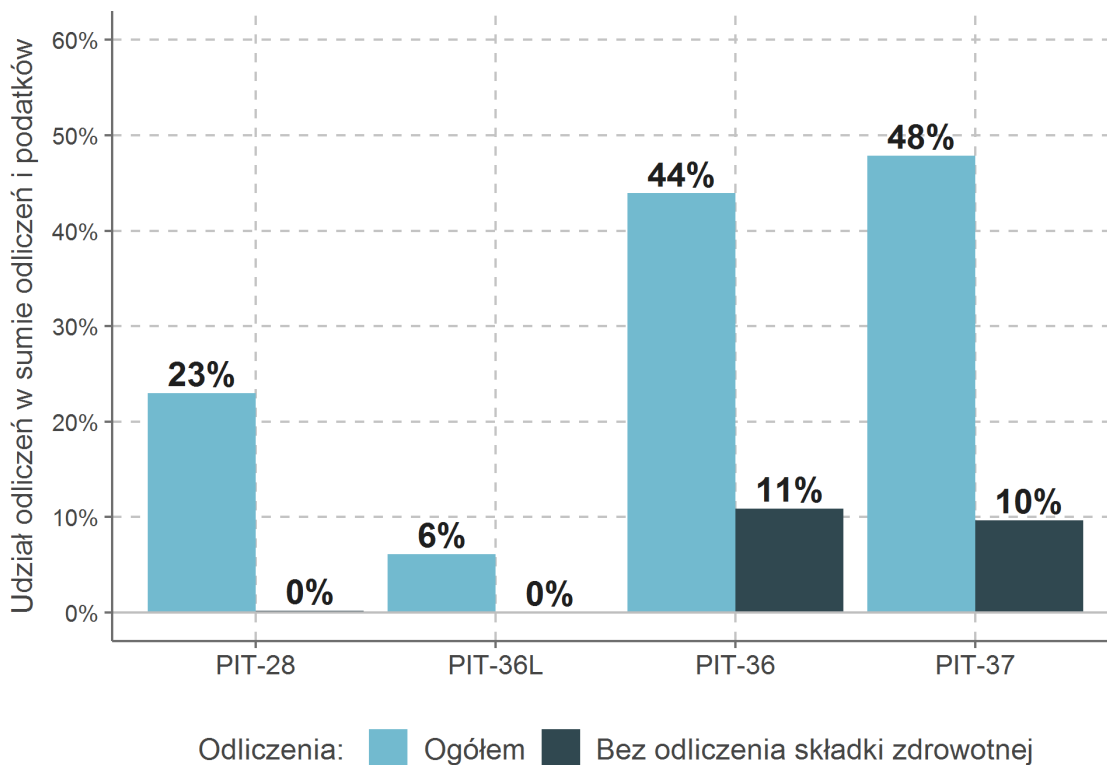
Suma wszystkich odliczeń od podatku w 2018 roku wynosiła 61,66 mld zł. Nie uwzględniając odliczenia składki zdrowotnej było to 7,23 mld zł. Tabela 107 pokazuje szczegółowe rozbięcie sumy na poszczególne składowe i formularze.

Tabela 107: 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	967 mln	1 901 mln	7 729 mln	43 837 mln
Ulga za wykształcenie uczniów lub z tytułu zatrudnienia pracowników w celu przygotowania zawodowego	4 mln	-	15 mln	14 mln
Ulga z tytułu umowy aktywizacyjnej	0 mln	-	0 mln	1 mln
Inne ulgi od podatku	0 mln	-	3 mln	2 mln
Ulga prorodzinna	-	-	1 152 mln	5 760 mln
Ulga abolicyjna (art. 27g ustawy)	0 mln	1 mln	257 mln	3 mln
Odliczenia od podatku wydatków mieszkaniowych (rok podatkowy i kolejne lata)	1 mln	-	4 mln	12 mln

Rysunek 298 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 298: 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 108.

Tabela 108: Podstawa prawna - ulga na dzieci

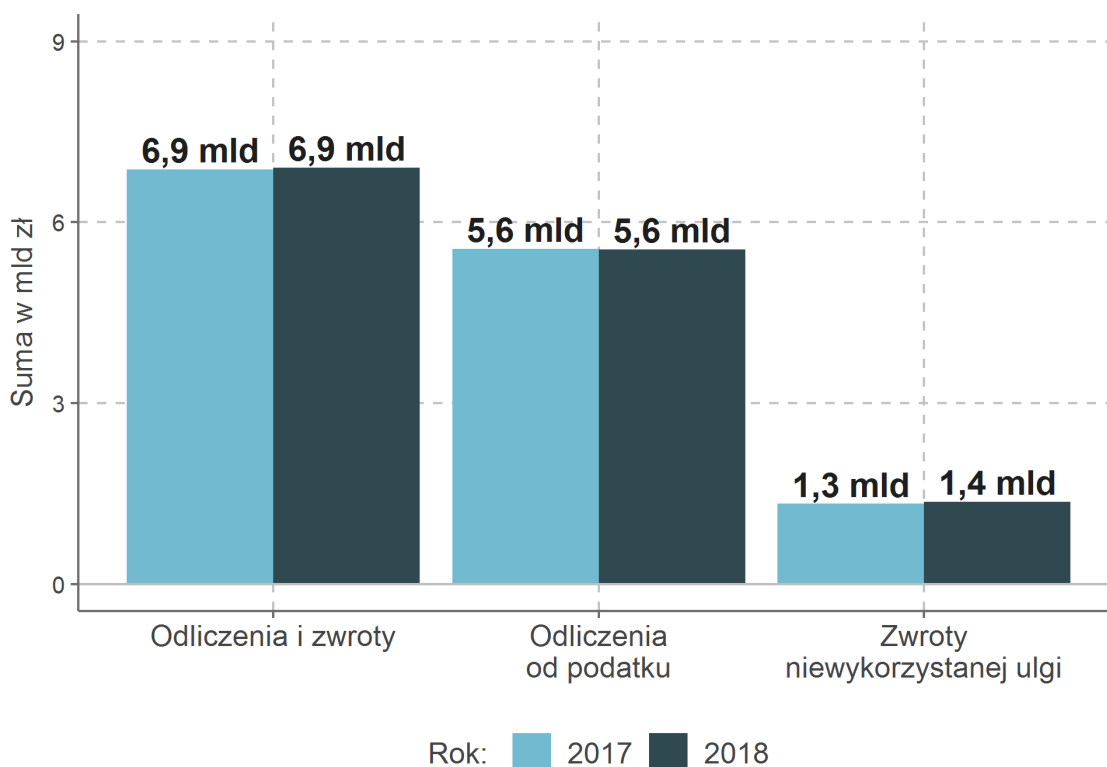
Liczba dzieci	Które dziecko?	Ulga		Limit dochodu
		Miesięczna	Roczna	
1 dziecko	Pierwsze dziecko	92,67	1112,04	Do 56000 zł (os. samotna) lub 112000 zł (małżeństwo)
2 dzieci	Pierwsze dziecko	92,67	1112,04	-
	Drugie dziecko	92,67	1112,04	-
3 dzieci	Pierwsze dziecko	92,67	1112,04	-
	Drugie dziecko	92,67	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 109 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 109: Podstawowe statystyki - ulga na dzieci

Statystyka	Wartość statystyki	
	2017	2018
Liczba podatników z ulgą		
ogółem	6 115 030	5 939 142
wspólnie rozliczających się	4 867 977	4 584 764
Liczba deklaracji		
ogółem	3 930 796	3 886 739
wspólnie rozliczonych z małżonkiem	2 184 254	2 052 414
wspólnie rozliczonych z dzieckiem	499 489	479 947
rozliczonych samodzielnie	1 247 053	1 354 378
Liczba dzieci		
objętych ulgą	6 332 107	6 347 322
średnio na podatnika	1,04	1,07
średnio na deklarację	1,61	1,63

Rysunek 299: Suma odliczeń i zwrotów z tytułu ulgi na dzieci



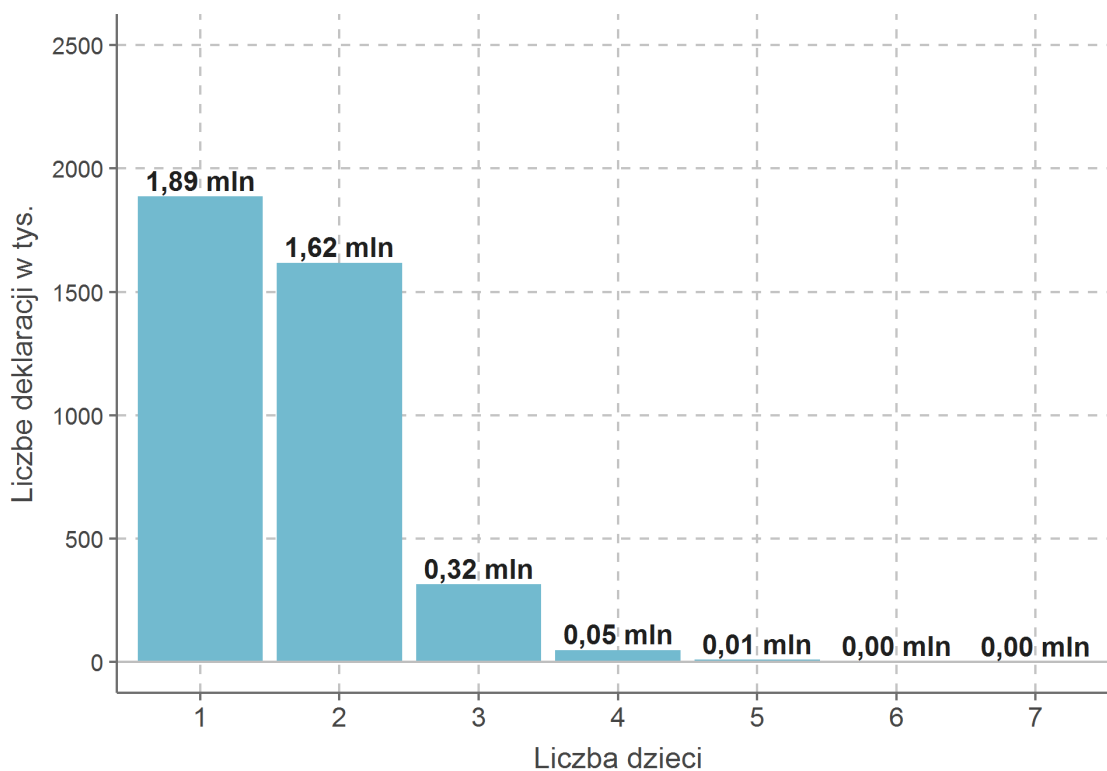
Ulga może być przyznana na dzieci: (1) do ukończenia 18-tego roku życia, (2) do ukończenia 25-tego roku życia, które uczą się lub studiują - jeżeli w poprzednim roku nie uzyskały dochodów wyższych niż maksymalny dochód dla uczącego się, pełnoletniego dziecka wskazany w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych lub (3) bez względu na wiek, jeżeli otrzymują zasiłek pielęgnacyjny, dodatek pielęgnacyjny lub rentę socjalną. Tabela 110 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 110: Liczba dzieci objętych ulgą według przedziałów wieku

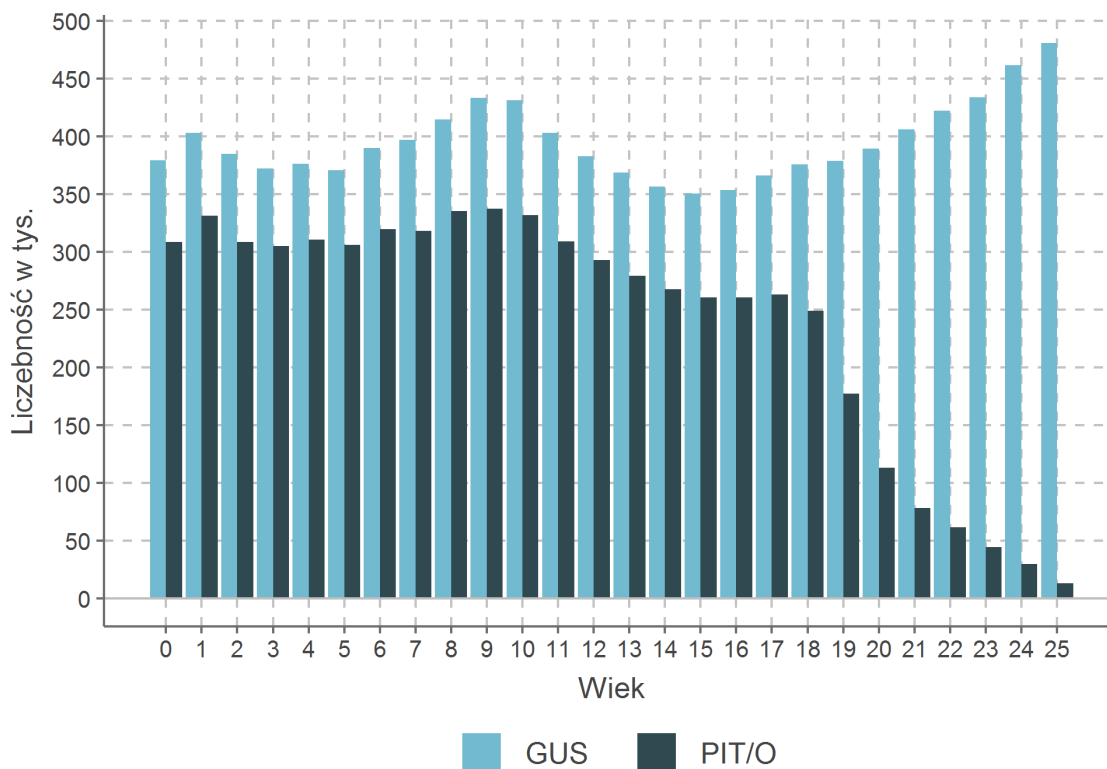
Przedział wieku	Liczba dzieci		Udział dzieci	
	2017	2018	2017	2018
Przedział				
0-18	5 626 931	5 697 607	89,9%	90,9%
19-25	583 968	518 701	9,3%	8,3%
26+	50 146	51 530	0,8%	0,8%
Ogółem	6 261 045	6 267 838	100,0%	100,0%

Rysunek 300 przedstawia rozkład liczby dzieci przypadających na deklarację. W przypadku rodziców nierozliczających 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. Nieuwzględnione są również dzieci rodziców, którym nie przysługuje ulga na dzieci, np. gdy oboje rodziców nie pracuje. Porównanie z populacją dzieci według GUS znajduje się na rysunku 301.

Rysunek 300: Liczba deklaracji według liczby dzieci objętych ulgą



Rysunek 301: Wiek dzieci objętych ulgą w porównaniu do populacji dzieci według wieku (GUS)



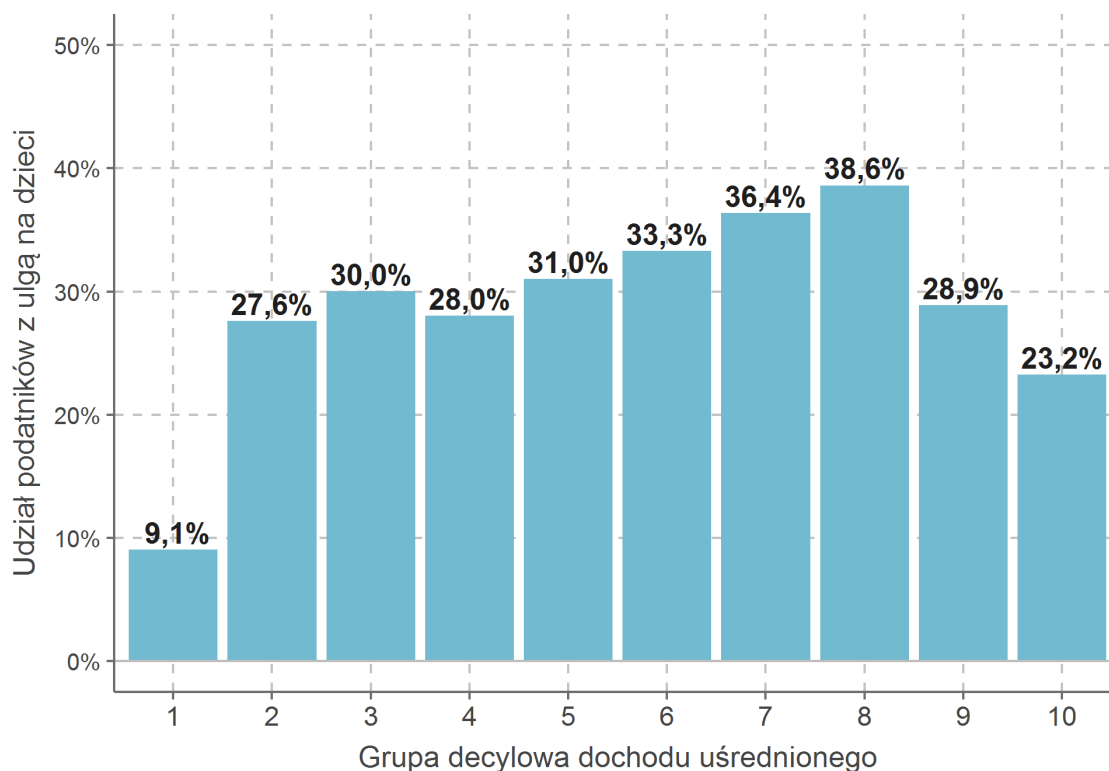
Z ulgi na dzieci mogą skorzystać podatnicy, którzy deklarują dochody opodatkowane według skali podatkowej. Tabela 111 wskazuje, ilu podatników korzysta z ulgi i jednocześnie deklaruje dochody w formach opodatkowania, na których odliczenie nie przysługuje (podatek liniowy, ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, karta podatkowa).

Tabela 111: Inne formularze podatników korzystających z ulgi na dzieci

Formularz	Liczba podatników	
	2017	2018
PIT-16	8 206	7 669
PIT-28	164 884	175 348
PIT-36L	30 262	32 104

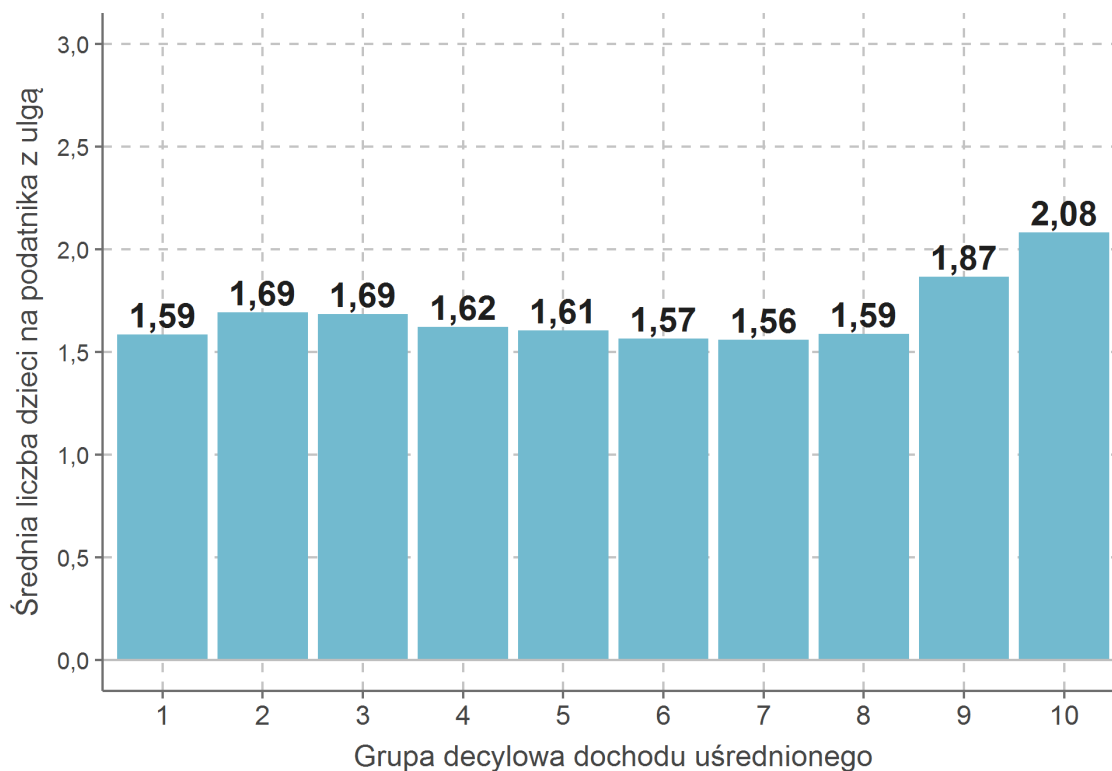
Rysunki 302-306 pokazują statystyki dotyczące ulgi na dzieci z uwzględnieniem dochodu uśrednionego. Dochód uśredniony zdefiniowany został jako suma dochodu brutto dla danej deklaracji podzielona przez liczbę podatników rozliczających się daną deklaracją. Dochód uśredniony różni się od dochodu brutto 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 302: Udział podatników korzystających z ulgi na dzieci w grupach decylowych

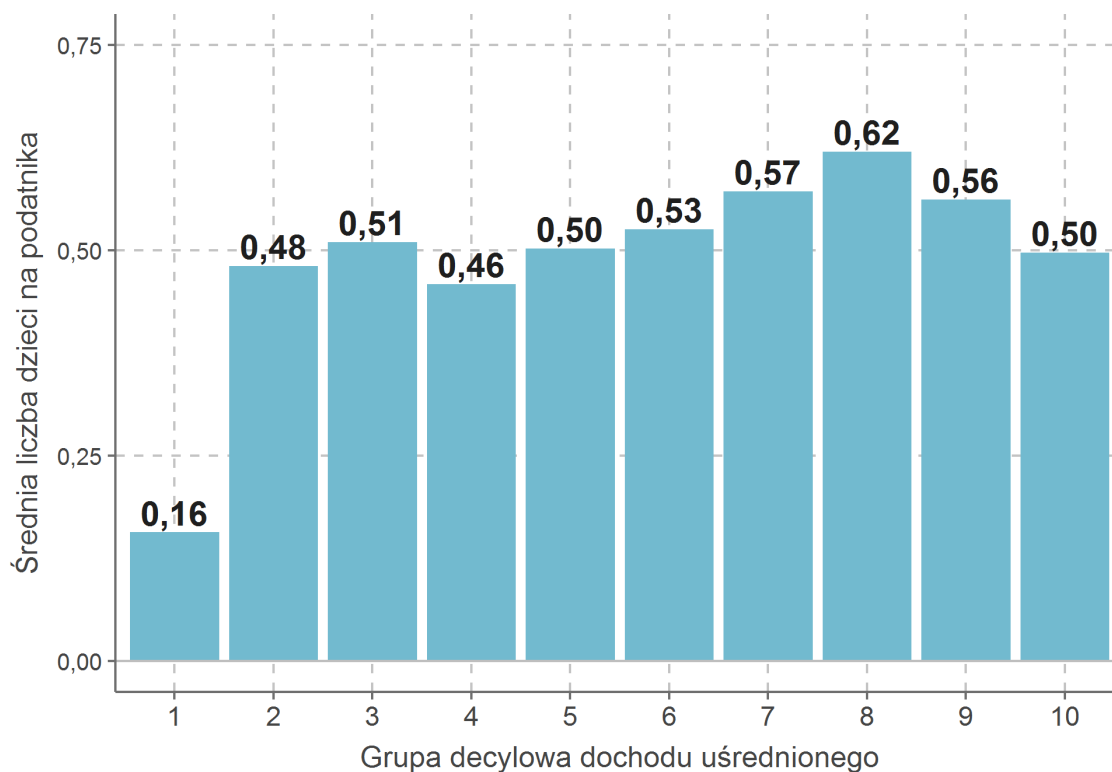


Rysunek 307 przedstawia udział dzieci objętych ulgą względem liczby osób w powiatach poniżej 25 roku życia na podstawie danych GUS. Natomiast rysunek 308 pokazuje udział ulgi na dzieci w całkowitym dochodzie uśrednionym w powiatach.

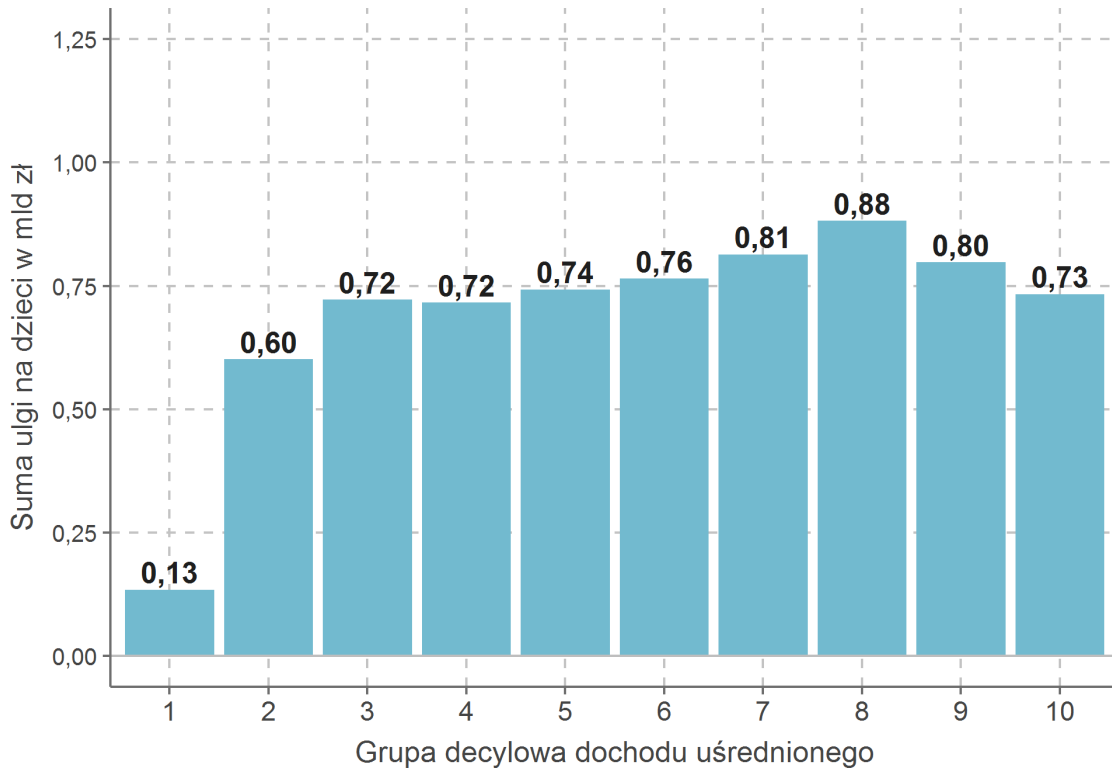
Rysunek 303: Średnia liczba dzieci przypadająca na podatnika z ulgą w grupach decylowych



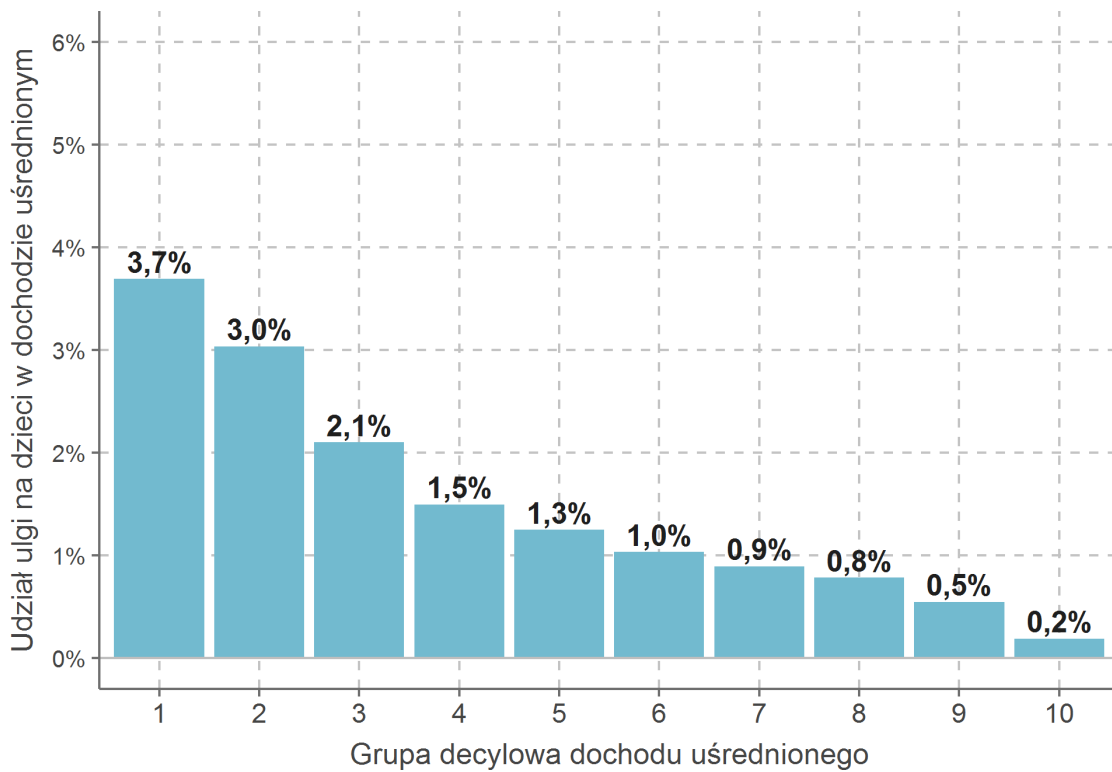
Rysunek 304: Średnia liczba dzieci przypadająca na podatnika w grupach decylowych



Rysunek 305: Suma ulgi na dzieci w grupach decylowych



Rysunek 306: Udział ulgi na dzieci w sumie dochodu uśrednionego w grupach decylowych



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 szczególności 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 opodatkowaną 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 różnymi 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 112 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 112: 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 113 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.

Do 30 kwietnia 2018 kod tytułu ubezpieczenia 0540 był przyporządkowany osobom prowadzącym działalność gospodarczą w ramach wolnego zawodu. Od 30 kwietnia kod 0540 jest wskazywany przez osoby prowadzące działalność gospodarczą i korzystające z ulgi na start. W opracowaniu przyjęto, że kod 0540 przypisany jest do korzystających z ulgi na start. Z tego powodu osoby z kodem tytułu ubezpieczenia dla wolnych zawodów w roku 2017 i 2018 przypisano do prowadzących działalność gospodarczą z kodem 0510.

Tabela 113: 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

Tabela 113: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
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.
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

Tabela 113: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
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
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 113: 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 113: 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
05202	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Twórca

Tabela 113: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
05300	Działalność gospodarcza	Artysta
05301	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Artysta
05302	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Artysta
05400	Działalność gospodarcza	Osoba niepodlegająca ubezpieczeniom społecznym i podlegająca ubezpieczeniu zdrowotnemu, zgodnie z art. 18 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - prawo przedsiębiorców
05401	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Osoba niepodlegająca ubezpieczeniom społecznym i podlegająca ubezpieczeniu zdrowotnemu, zgodnie z art. 18 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - prawo przedsiębiorców
05402	Działalność gospodarcza - emeryci i renciści	Osoba niepodlegająca ubezpieczeniom społecznym i podlegająca ubezpieczeniu zdrowotnemu, zgodnie z art. 18 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - prawo przedsiębiorców
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
05450	Działalność gospodarcza	Osoba współpracująca z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność, z mocy przepisów szczególnych niepodlegająca ubezpieczeniu zdrowotnemu

Tabela 113: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
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
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

Tabela 113: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
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
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

Tabela 113: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
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
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

Tabela 113: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
11331	Mundurowi	Funkcjonariusz Państwowej Straży Pożarnej
11332	Mundurowi	Funkcjonariusz Państwowej Straży Pożarnej
11340	Mundurowi	Funkcjonariusz Służby Celno-Skarbowej
11341	Mundurowi	Funkcjonariusz Służby Celno-Skarbowej
11342	Mundurowi	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
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

Tabela 113: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
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
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

Tabela 113: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
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
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

Tabela 113: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
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
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

Tabela 113: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
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)
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

Tabela 113: Kategoria ubezpieczonego a tytuł ubezpieczenia (*kontynuacja*)

Tytuł	Kategoria	Opis
50001	Inni	Inny tytuł do ubezpieczeń
50002	Inni	Inny tytuł do ubezpieczeń

Spis populacji tabel i rysunków

Tabela 114 przedstawia spis analizowanych populacji w poszczególnych tabelach. Analogicznie tabela 115 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 472 208. Opracowanie nie uwzględnia również składkę opłacanych w ramach KRUS.

Tabela 114: 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 skorygowanego netto/brutto.
Tabela 22	Podatnicy z populacji dochodu brutto o zerowym dochodzie z emerytury/renty i dodatnim dochodzie brutto.
Tabela 23	Podatnicy z populacji dochodu skorygowanego netto/brutto o zerowym dochodzie z emerytury/renty i dodatnim dochodzie skorygowanym netto/brutto.

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

Numer tabeli	Badana populacja
Tabela 24	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 25	Podatnicy z populacji dochodu brutto. W przypadku przychodu populację brutto powiększono o podatników deklarujących dodatni przychód lub podatek należny na formularzu: PIT-28.
Tabela 26	Podatnicy z populacji dochodu brutto. W przypadku przychodu populację brutto powiększono o podatników deklarujących dodatni przychód lub podatek należny na formularzu: PIT-28.
Tabela 27	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Tabela 28	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Tabela 29	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 30	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Tabela 31	Podatnicy deklarujący dodatni dochód dla danego źródła z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A.
Tabela 32	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Tabela 33	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Tabela 34	Podatnicy deklarujący dodatni dochód dla danego źródła z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A.
Tabela 35	Podatnicy deklarujący dodatni dochód dla danego źródła z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40A.
Tabela 36	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Tabela 37	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 38	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Tabela 39	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Tabela 40	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Tabela 41	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę
Tabela 42	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę
Tabela 43	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę
Tabela 44	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Tabela 45	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Tabela 46	Podatnicy o dodatnim przychodzie z umowy o pracę i dodatnich autorskich kosztach uzyskania przychodu z formularzy: PIT-11. W przypadku dwóch lub więcej płatników dla jednego podatnika wybrano tego z najwyższym przychodem.
Tabela 47	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę.

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

Numer tabeli	Badana populacja
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.
Tabela 50	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace.
Tabela 51	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą płeć.
Tabela 52	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą płeć i wiek.
Tabela 53	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą płeć i wiek.
Tabela 54	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą liczba zatrudnionych.
Tabela 55	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą sekcja PKD.
Tabela 56	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą sekcja PKD oraz liczba zatrudnionych.
Tabela 57	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą sekcja PKD oraz liczba zatrudnionych.
Tabela 58	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą płeć i sekcja PKD.
Tabela 59	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą płeć oraz liczba zatrudnionych.
Tabela 60	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z wynagrodzeniem poniżej płacy minimalnej.
Tabela 61	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z wynagrodzeniem powyżej 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	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 64	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 65	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 114: Spis populacji - tabele (*kontynuacja*)

Numer tabeli	Badana populacja
Tabela 66	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 67	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 68	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 69	Ubezpieczeni z tytułu należącego do kategorii umowa cywilnoprawne
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, dla których ustalono PKD płatnika.
Tabela 72	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
Tabela 73	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
Tabela 74	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428, dla których ustalono PKD płatnika.
Tabela 75	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428, dla których ustalono PKD płatnika.
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 o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Tabela 78	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 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 oraz rozliczający się kartą podatkową.
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	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 82	Podatnicy z dostępną cechą sekcja PKD o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37.
Tabela 83	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii działalność gospodarcza
Tabela 84	Podatnicy z dostępną cechą sekcja PKD o dodatnim dochodzie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37.

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

Numer tabeli	Badana populacja
Tabela 85	Podatnicy z dostępną cechą sekcja PKD o dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-28, PIT-36 oraz PIT-37.
Tabela 86	Podatnicy deklarujący dodatni przychód z emerytur/rent z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A.
Tabela 87	Ubezpieczeni z tytułu należącego do kategorii służby mundurowe.
Tabela 88	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 89	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 90	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 91	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 92	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 93	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 94	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 95	Podatnicy z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Tabela 96	Unikalne pary ubezpieczony-płatnik z oznaczeniem o przekroczeniu limitu trzydziestokrotności dla ubezpieczonego oraz dostępną cechą sekcja PKD płatnika.
Tabela 97	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Tabela 98	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Tabela 99	Podatnicy i małżonkowie rozliczający się wspólnie z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Tabela 100	Podatnicy i małżonkowie rozliczający się wspólnie z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Tabela 101	Podatnicy wspólnie rozliczający się z dzieckiem z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Tabela 103	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 dochodu/przychodu z formularzy: PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37.
Tabela 106	Podatnicy z przynajmniej jednym dodatnim odliczeniem od podatku z formularzy: PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37.
Tabela 107	Podatnicy z przynajmniej jednym dodatnim odliczeniem od podatku z formularzy: PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37.

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

Numer tabeli	Badana populacja
Tabela 109	Podatnicy z deklaracjami korzystającymi z ulgi na dzieci z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Tabela 110	Dzieci zadeklarowane przez podatników z deklaracjami korzystającymi z ulgi na dzieci z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Tabela 111	Podatnicy rozliczający się formularzami PIT-16, PIT-28 lub PIT-36L jednocześnie korzystający z ulgi na dzieci z formularzy: PIT-36, PIT-37.

Tabela 115: 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.
Rysunek 25	Podatnicy deklarujący dodatni dochód brutto z umowy o pracę z formularzy: PIT-36, PIT-37.

Tabela 115: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
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.
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.

Tabela 115: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
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.
Rysunek 74	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę.
Rysunek 75	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o pracę.

Tabela 115: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
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 dostępną cechą płeć i liczba zatrudnionych.
Rysunek 93	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z dostępną cechą płeć.
Rysunek 94	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii umowa o prace z wynagrodzeniem równym płacy minimalnej.
Rysunek 95	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 115: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 96	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.
Rysunek 97	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.
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 99	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	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 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, dochodzie lub kosztach ze źródła umowy cywilnoprawne.
Rysunek 104	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 105	Podatnicy o dodatnim przychodzie ze źródła umowy cywilnoprawne. Ubezpieczeni o przynajmniej jednym tytule ubezpieczenia w kategorii umowy cywilnoprawne w danym roku.
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, względem wszystkich podatników z formularzy: PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40, PIT-40A.
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 lub praw majątkowych do których stosuje się autorskie koszty uzyskania przychodu z formularzy: PIT-36 lub PIT-37.
Rysunek 109	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 110	Podatnicy o dodatnim przychodzie z działalności wykonywanej osobiście z formularzy: PIT-36 lub PIT-37.

Tabela 115: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

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

Tabela 115: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 136	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 041X, 0426 lub 0428.
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 definicjami zbiorów: wszyscy, dopełnienie oraz przecięcie.
Rysunek 139	Osoby o dodatnim koszcie pracy z umów cywilnoprawnych zgodnie z definicjami zbiorów: wszyscy, dopełnienie oraz przecięcie.
Rysunek 140	Osoby o dodatnim koszcie pracy z umów cywilnoprawnych zgodnie z definicją zbioru wszyscy.
Rysunek 141	Osoby o dodatnim koszcie pracy z umów cywilnoprawnych zgodnie z definicją zbioru wszyscy.
Rysunek 142	Osoby o dodatnim koszcie pracy z umów cywilnoprawnych zgodnie z definicją zbioru dopełnienie.
Rysunek 143	Osoby o dodatnim koszcie pracy z umów cywilnoprawnych zgodnie z definicją zbioru dopełnienie.
Rysunek 144	Osoby o dodatnim koszcie pracy z umów cywilnoprawnych zgodnie z definicją zbioru przecięcie.
Rysunek 145	Osoby o dodatnim koszcie pracy z umów cywilnoprawnych zgodnie z definicją zbioru przecięcie.
Rysunek 146	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 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.
Rysunek 148	Podatnicy o dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza: PIT-28.
Rysunek 149	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 150	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 151	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.
Rysunek 152	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.

Tabela 115: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 153	Podatnicy 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 154	Podatnicy 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 155	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 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.
Rysunek 160	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 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 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 163	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 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.

Tabela 115: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 168	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
Rysunek 169	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy: PIT-36 oraz PIT-37.
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 oraz rozliczający się kartą podatkową.
Rysunek 171	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 172	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 173	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37
Rysunek 174	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37
Rysunek 175	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 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, dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej z formularza PIT-28.
Rysunek 179	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37
Rysunek 180	Podatnicy o dodatnim przychodzie, dochodzie brutto lub stracie z działalności gospodarczej z formularzy PIT-36 oraz PIT-37
Rysunek 181	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 182	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 183	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii działalność gospodarcza
Rysunek 184	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 0540 od 30 kwietnia 2018.
Rysunek 185	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 0540 od 30 kwietnia 2018.

Tabela 115: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 186	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 057X.
Rysunek 187	Ubezpieczeni z kodem tytułu rozpoczynającym się od 057X, względem wszystkich ubezpieczonych opłacających składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii działalność gospodarcza
Rysunek 188	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii działalność gospodarcza
Rysunek 189	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii działalność gospodarcza
Rysunek 190	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii działalność gospodarcza
Rysunek 191	Ubezpieczeni opłacający składki z tytułu ubezpieczenia należącego do kategorii działalność gospodarcza
Rysunek 193	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 194	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 195	Osoby o dodatnim dochodzie z działalności gospodarczej zgodnie z definicją zbioru wszyscy.
Rysunek 196	Osoby o dodatnim dochodzie z działalności gospodarczej zgodnie z definicją zbioru przecięcie.
Rysunek 197	Osoby o dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej zgodnie z definicją zbioru wszyscy.
Rysunek 198	Osoby o dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej zgodnie z definicją zbioru przecięcie.
Rysunek 199	Osoby o dodatnim dochodzie z działalności gospodarczej zgodnie z definicją zbioru wszyscy.
Rysunek 200	Osoby o dodatnim dochodzie z działalności gospodarczej zgodnie z definicją zbioru przecięcie.
Rysunek 201	Osoby o dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej zgodnie z definicją zbioru wszyscy.
Rysunek 202	Osoby o dodatnim przychodzie z działalności gospodarczej zgodnie z definicją zbioru przecięcie.
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, względem wszystkich podatników z formularzy: PIT-16, PIT-28, PIT-36, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-40 oraz PIT-40A.
Rysunek 205	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 115: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
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	Podatnicy deklarujący dodatni przychód z emerytur/rent z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A.
Rysunek 209	Podatnicy deklarujący dodatni przychód z emerytur/rent z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A.
Rysunek 210	Podatnicy deklarujący dodatni przychód z emerytur/rent z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A.
Rysunek 211	Podatnicy deklarujący dodatni przychód z emerytur/rent z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A.
Rysunek 212	Podatnicy deklarujący dodatni przychód z emerytur/rent z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A.
Rysunek 213	Podatnicy deklarujący dodatni przychód z emerytur/rent z formularzy: PIT-36, PIT-37, PIT-40A.
Rysunek 214	Ubezpieczeni z tytułu należącego do kategorii służby mundurowe.
Rysunek 215	Ubezpieczeni z tytułu należącego do kategorii służby mundurowe.
Rysunek 216	Ubezpieczeni z tytułu należącego do kategorii służby mundurowe.
Rysunek 217	Ubezpieczeni z tytułu należącego do kategorii służby mundurowe.
Rysunek 218	Ubezpieczeni z tytułu należącego do kategorii służby mundurowe.
Rysunek 219	Ubezpieczeni z tytułu należącego do kategorii służby mundurowe.
Rysunek 220	Ubezpieczeni z tytułu należącego do kategorii służby mundurowe.
Rysunek 221	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 222	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowany brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Rysunek 223	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowany brutto oraz zerowy przychodzie z emerytur/rent z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Rysunek 224	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowany brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Rysunek 225	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowany brutto oraz zerowy przychodzie z emerytur/rent z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Rysunek 226	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 227	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.

Tabela 115: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 228	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Rysunek 229	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto, z wyłączeniem podatników o dodatnim przychodzie z emerytur/rent.
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.
Rysunek 231	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 232	Podatnicy o dodatnim przychodzie z populacji przychodu, z wyłączeniem podatników rozliczających się kartą podatkową.
Rysunek 233	Podatnicy o dodatnim przychodzie z populacji przychodu, z wyłączeniem podatników o dodatnim przychodzie z emerytur/rent oraz podatników rozliczających się kartą podatkową.
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 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 237	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%.
Rysunek 238	Podatnicy o dodatnim przychodzie z populacji przychodu, z wyłączeniem rozliczających się kartą podatkową. Grupy centylowe o średnim obciążeniu podatkowo-składkowym poniżej 70%.
Rysunek 239	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%.

Tabela 115: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 240	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 241	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 242	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 243	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 244	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 245	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 246	Podatnicy z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Rysunek 247	Podatnicy z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Rysunek 248	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 249	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 250	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 251	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 115: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 252	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 253	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 254	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto, dla których suma dochodów brutto równa jest dochodom brutto z danego źródła.
Rysunek 255	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto, dla których suma dochodów brutto równa jest dochodom brutto z danego źródła.
Rysunek 256	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Rysunek 257	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto, z wyłączeniem podatników o dodatnim przychodzie z emerytur/rent.
Rysunek 258	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto.
Rysunek 259	Podatnicy o dodatnim dochodzie skorygowanym brutto z populacji dochodu skorygowanego brutto, z wyłączeniem podatników o dodatnim przychodzie z emerytur/rent.
Rysunek 260	Ubezpieczeni z oznaczeniem o przekroczeniu limitu trzydziestokrotności.
Rysunek 261	Ubezpieczeni z oznaczeniem o przekroczeniu limitu trzydziestokrotności oraz z dostępną informacją o płci i wieku.
Rysunek 262	Podatnicy z przychodem z umów o pracę powyżej limitu trzydziestokrotności.
Rysunek 263	Ubezpieczeni z oznaczeniem o przekroczeniu limitu trzydziestokrotności.
Rysunek 264	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Rysunek 265	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Rysunek 266	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia względem wszystkich ubezpieczonych.
Rysunek 267	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem działalności gospodarczej względem ubezpieczonych ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Rysunek 268	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Rysunek 269	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 270	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 271	Podatnicy z populacji dochodu brutto.
Rysunek 272	Podatnicy z populacji dochodu brutto.

Tabela 115: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 273	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Rysunek 274	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Rysunek 275	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Rysunek 276	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem tytułów ubezpieczenia.
Rysunek 277	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem działalności gospodarczej z umową o pracę.
Rysunek 278	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem działalności gospodarczej z umową o pracę względem wszystkich ubezpieczonych.
Rysunek 279	Podatnicy z dodatnim przychodem z działalności gospodarczej z formularzy: PIT-36 oraz PIT-36L.
Rysunek 280	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem działalności gospodarczej z umową o pracę.
Rysunek 281	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem działalności gospodarczej z umową o pracę.
Rysunek 282	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem działalności gospodarczej z umową o pracę.
Rysunek 283	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem działalności gospodarczej 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 względem wszystkich ubezpieczonych.
Rysunek 286	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę.
Rysunek 287	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę.
Rysunek 288	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę.
Rysunek 289	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę.
Rysunek 290	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę.
Rysunek 291	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę.
Rysunek 292	Ubezpieczeni ze zidentyfikowanym zbiegiem umowy cywilnoprawnej z umową o pracę.
Rysunek 293	Podatnicy i małżonkowie rozliczający się wspólnie z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 294	Podatnicy i małżonkowie rozliczający się wspólnie z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 295	Podatnicy wspólnie rozliczający się z dzieckiem z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 296	Podatnicy wspólnie rozliczający się z dzieckiem z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 297	Podatnicy wspólnie rozliczający się z dzieckiem z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 298	Podatnicy z formularzy: PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37.
Rysunek 299	Podatnicy z deklaracjami korzystającymi z ulgi na dzieci z formularzy: PIT-36, PIT-37.
Rysunek 300	Dzieci zadeklarowane przez podatników z deklaracjami korzystającymi z ulgi na dzieci z formularzy: PIT-36, 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 303	Podatnicy z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37.
Rysunek 304	Podatnicy z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37.
Rysunek 305	Podatnicy z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37.

Tabela 115: Spis populacji - rysunki (*kontynuacja*)

Numer rysunku	Badana populacja
Rysunek 306	Podatnicy z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37.
Rysunek 307	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 308	Podatnicy z formularzy: PIT-36, PIT-36L, PIT-37.