

## JAK OBLICZYĆ DOCHÓD - WSKAZÓWKI

Aby obliczyć miesięczny dochód na osobę w rodzinie na potrzeby wniosku o stypendium socjalne, należy:

- najpierw obliczyć miesięczny dochód każdego członka rodziny, sumując różne dochody miesięczne tej osoby z różnych źródeł,
- następnie zsumować miesięczne dochody poszczególnych członków rodziny i
- otrzymaną kwotę (jest to kwota miesięcznych dochodów całej rodziny) podzielić na liczbę członków rodziny.

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

Proszę oprzeć się na zał.1.1 członków rodziny oraz na dokumentach z kwotami.

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

Należy ustalić jaki jest miesięczny dochód danej osoby na podstawie:

1. dochodów wpisanych w pkt. 1 zał.1.1 do Regulaminu pomocy materialnej ALK 2019/2020,
2. dochodów wpisanych w pkt. 2 zał.1.1,
3. dochodów wpisanych w pkt. 3 zał.1.1,
4. dochodów wpisanych w pkt. 4 zał.1.1,

Cztery kwoty obliczone dla każdego z ww. rodzajów dochodu, po zsumowaniu dadzą miesięczny dochód tej osoby, który należy wpisać na str. 2 wniosku o stypendium socjalne. Przy czym obliczenie miesięcznej kwoty na podstawie np. pkt 1 zał.1.1 może wymagać najpierw zsumowania kilku kwot miesięcznych z różnych źródeł, wykazanych w tym punkcie.

*Przykład*

- Na podstawie pkt. 1 zał.1.1 dochód wynosi 1200 zł. (w pkt. 1 wpisano TAK i podano informację o zatrudnieniu na umowę o pracę w firmie X; na podstawie odpowiednich dokumentów ustalono, że miesięczny dochód (netto) to 1.200,00 zł., osoba zatrudniona była przez cały rok 2018 i jest zatrudniona nadal)
- Na podstawie pkt. 2 dochód wynosi 0 zł. (w pkt. 2 wpisano NIE)
- Na podstawie pkt. 3 dochód wynosi 0 zł. (w pkt. 3 wpisano NIE)
- Na podstawie pkt. 4 dochód wynosi 520,00 zł. (w pkt. 4 wpisano, że w chwili obecnej osoba jest zatrudniona również na umowę zlecenie w firmie Y, z dokumentów wynika, że pracuje tam od 01.07.2019 r., a jej miesięczny dochód za miesiąc następujący po miesiącu uzyskania dochodu, czyli za sierpień wynosi 520,00 zł.)

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

### JAK OBLICZYĆ MIESIĘCZNY DOCHÓD DANEJ OSOBY, NA PODSTAWIE DOCHODÓW WPISANYCH W PKT. 1 ZAŁ. 1.1

**UWAGA nr 1:** kwota DOCHODU rocznego, która potrzebna jest do dalszych obliczeń nie występuje na żadnym dokumencie, trzeba obliczyć ją samodzielnie. W tym celu należy wykonać następujące działanie (przy założeniu, że występowało tylko jedno źródło dochodu, kwoty na zaśw. z US i na PIT-11 będą takie same):

np.

20.000,00 zł. (kwota dochodu przed odliczeniami, z PIT-u 11, jak również z zaświadczenia z US)

- 5.000,00 zł. (kwota składki społecznej z PIT-u 11, jak również z zaświadczenia z US,)

- 1.000,00 zł. (kwota podatku należnego z zaświadczenia z US)

- 2.000,00 zł. (kwota składki zdrowotnej z zaświadczenia z ZUS-u lub od pracodawcy)

12.000,00 zł. kwota dochodu po odliczeniach (netto)

Otrzymana kwota (np. 12.000,00 zł.) jest kwotą DOCHODU rocznego (netto), który należy podzielić przez liczbę miesięcy, przez które osiągnął dochód w 2018 r. (czyli np. czas trwania umowy w ramach 2018 r., okres prowadzenia działalności gospodarczej, okres na jaki przyznany był zasiłek).

**UWAGA nr 2:** jeśli w roku 2018 osoba miała dochód z wynajmu to DOCHÓD roczny po odliczeniach (netto) zawsze trzeba podzielić na 12 m-cy, niezależnie od tego ile trwał wynajem i niezależnie od tego, czy trwa nadal.

**UWAGA nr 3:** jeśli w pkt. 1 przy danym źródle dochodu widnieje NIE – czyli informacja, że dochód już nie jest osiągniany w chwili obecnej, należy ten fakt oraz wysokość dochodu udokumentować (np. świadectwo pracy, w którym jest data rozwiązania umowy oraz PIT-11 za 2018 rok od pracodawcy) i nie należy uwzględniać tego dochodu w obliczeniach, jest to tzw. „dochód utracony” omówiony w § 5 zał. nr 9 do Regulaminu i na stronie w „Do wniosku o stypendium socjalne – informacje i wskazówki”; miesięczny dochód danej osoby na podstawie tego źródła dochodu wynosi 0 zł. (z wyjątkiem sytuacji omówionej na końcu w „UWAGA nr 16”).

**UWAGA nr 4:** jeśli w pkt. 1 zał.1.1 wpisanych jest kilka źródeł dochodów (w pkt. 1.1, 1.2, 1.3, etc.), które łącznie składają się na kwotę dochodu widniejącą na zaświadczeniu z US to można w obliczeniach oprzeć się na kwocie z zaśw. z US i policzyć miesięczny dochód zgodnie ze wskazówkami z UWAGI nr 1 i nr 2 TYLKO WÓWCZAS, jeśli wszystkie te dochody występowały przez tę samą liczbę m-cy i wszystkie są osiągnane nadal (wpisano TAK w przedostatniej kolumnie pkt 1 zał.1.1).

**UWAGA nr 5:** jeśli w pkt. 1 zał.1.1 wpisanych jest kilka źródeł dochodów (w pkt. 1.1, 1.2, 1.3, etc.), które łącznie składają się na kwotę dochodu widniejącą na zaświadczeniu z US, ale informacje w kolumnach „liczba m-cy” i „TAK/NIE” w pkt. 1 zał.1.1. są zróżnicowane to NIE MOŻNA w obliczeniach oprzeć się na kwocie z zaśw. z US, ale trzeba dla każdego rodzaju dochodu z pkt.1.1, 1.2, 1.3 obliczyć dochód miesięczny, a następnie zsumować je, żeby otrzymać kwotę dochodu miesięcznego danej osoby, na podstawie dochodów wpisanych w pkt. 1 zał.1.1

*Przykład obliczania miesięcznego dochodu Jana Kowalskiego wg dochodów z pkt. 1 zał.1.1*

	źródło dochodu - nazwa płatnika	podstawa uzyskiwania dochodu <sup>1)</sup>	liczba m-cy <sup>2)</sup>	okres osiągnięcia dochodu od-do w 2017 <sup>3)</sup>	TAK/NIE <sup>4)</sup>	Data zakończenia <sup>5)</sup>
<b>1.1</b>	Firma X	Umowa o pracę	12	01.01.17-do dziś	TAK	
<b>1.2</b>	Firma Y	Umowa zlecenie	2	01.11.17-do dziś	TAK	
<b>1.3</b>	Firma Z	Umowa zlecenie	5	10.06 -31.10.2017	NIE	31.10.2017

Na zaświadczeniu dla Jana Kowalskiego z US o dochodzie za 2018 r. widnieją kwoty: dochód 38.213,10 zł., składki na ubezpieczenia społeczne 4.011,65 zł., podatek należny 560,00 zł. Na zaświadczeniu dla Jana Kowalskiego z ZUS-u o wys. składki zdrowotnej widnieje kwota składki zdrowotnej z 2018 roku 4.588,94 zł., ze wskazaniem, że z firmy X jest to kwota 3.043,44 zł., z firmy Y: 116,50 zł., z firmy Z: 1.429,00 zł.

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

(poniższa tabela ma jedynie pomóc w dokonaniu obliczeń, które nie pojawiają się w tej formie we wniosku)

	<b>1.1 Firma X</b>	<b>1.2 Firma Y</b>	<b>1.3 Firma Z</b>	<b>Wg zaśw z US/ZUS (razem)</b>
dochód przed odliczeniami	20.204,35 (kwota znajduje się w PIT 11 za rok 2018 otrzymanym od firmy X)	943,75 (kwota znajduje się w PIT 11 za rok 2018 otrzymanym od firmy Y)	17.065,00 (kwota znajduje się w PIT 11 za rok 2018 otrzymanym od firmy Z)	38.213,10
Składka społeczna	1.283,36 (kwota – w PIT 11 j.w.)	205,65 (kwota – w PIT 11 j.w.)	2.522,64 (kwota – w PIT 11 j.w.)	4.011,65
składka zdrowotna	3.043,44 (kwota znajduje się na zaśw. z ZUS lub od pracodawcy o wysokości składki zdrowotnej)	116,50 (kwota znajduje się na zaśw. z ZUS lub od pracodawcy o wysokości skl. zdrowotnej)	1.429,00 (kwota znajduje się na zaśw. z ZUS lub od pracodawcy o wysokości skl. zdrowotnej)	4.588,94
podatek należny	296,08 (kwota obliczona samodzielnie: 20.204,35/38.213,10x 560, czyli taki sam udział procentowy z kwoty podatku 560 zł jak dochód z firmy X stanowi w dochodach razem)	13,83 (kwota obliczona samodzielnie: 943,75/38.213,10x 560, czyli taki sam udział procentowy z kwoty podatku 560 zł jak dochód z firmy Y stanowi w dochodach razem)	250,08 (kwota obliczona samodzielnie: 17.065,00/38.213,10x 560, czyli taki sam udział procentowy z kwoty podatku 560 zł jak dochód z firmy Z stanowi w dochodach razem)	560,00
DOCHÓD roczny na potrzeby wniosku	15.581,47 (obliczony samodzielnie: 20.204,35-1.283,36-3.043,44-296,08)	607,77 (obliczony samodzielnie: 943,75-205,65-116,5-13,83)	12.863,28 (obliczony samodzielnie: 17.065-2.522,64-1.429,00-250,08)	29.052,51*

miesięczny dochód z danego źródła	1.298,45 (15.581,47/12 m-cy)	303,88 (607,77/2 m-ce)	0 zł (dochód utracony, nie uwzględniany; nie trzeba liczyć DOCHODU rocznego netto, został tu policzony tylko na potrzeby ukazania odpowiednich działań matematycznych dla całości przykładu)	<b>1.602,33</b> (1.298,45+303,88+0)
-----------------------------------	---------------------------------	---------------------------	---	--

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

Miesięczny dochód Jana Kowalskiego na podstawie dochodów z pkt. 1 zał.1.1. wynosi 1.602,33 zł. (jeśli w pkt 2, 3 i 4 zał.1.1 nie widnieją inne dochody, które należałoby dodać to dochód 1.602,33 zł. będzie dochodem, który trzeba wpisać na str. 2 wniosku).

## JAK OBLICZYĆ MIESIĘCZNY DOCHÓD DANEJ OSOBY, NA PODSTAWIE DOCHODÓW WPISANYCH W PKT. 2 ZAŁ. 1.1

**UWAGA nr 6:** kwota DOCHODU rocznego (netto), która potrzebna jest do dalszych obliczeń znajduje się w *Obwieszczeniu Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej z dnia 24 lipca 2019 r. w sprawie wysokości dochodu za rok 2018 z działalności podlegającej opodatkowaniu na podstawie przepisów o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (DZ.U. z 2019 r. poz. 724)*

W zależności od stawki podatku należy w odpowiedniej tabeli znaleźć wysokość swojego przychodu lub zapłaconego podatku zryczałtowanego oraz przypisaną do kwoty przychodu lub podatku kwotę dochodu (kwota dochodu ustalona jest ogólnie i obowiązuje wszystkich w danym przedziale przychodów lub kwot podatku)

Należy kwotę dochodu rocznego podzielić przez liczbę miesięcy, przez które osiągany był dochód w 2018 r. (czyli np. okres prowadzenia działalności gospodarczej).

**UWAGA nr 7:** jeśli w roku 2018 osoba miała dochody z wynajmu opodatkowanego ryczałtem, ale nie w ramach działalności gospodarczej to DOCHÓD roczny zawsze trzeba podzielić na 12 m-cy, niezależnie od tego ile trwał wynajem i niezależnie od tego, czy trwa nadal, czy się skończył.

**UWAGA nr 8:** jeśli w pkt. 2 widnieje informacja, że dochód już nie jest osiągany w chwili obecnej, należy ten fakt udokumentować - np. zaśw. o wyrejestrowaniu działalności gospodarczej i nie należy uwzględniać tego dochodu w obliczeniach, jest to tzw. „dochód utracony” omówiony w § 5 zał. nr 9 do Regulaminu i na stronie w „Do wniosku o stypendium socjalne – informacje i wskazówki”; miesięczny dochód danej osoby na podstawie tego źródła dochodu wynosi 0 zł. - z wyjątkiem sytuacji omówionej na końcu w „UWAGA nr 16” (nie dotyczy to wynajmu prowadzonego nie w ramach działalności gospodarczej – taki dochód należy zawsze uwzględnić).

## JAK OBLICZYĆ MIESIĘCZNY DOCHÓD DANEJ OSOBY, NA PODSTAWIE DOCHODÓW WPISANYCH W PKT. 3 ZAŁ. 1.1

**UWAGA 9:** lista dochodów niepodlegających opodatkowaniu, które należy uwzględnić w zał.1.1 w pkt. 3 i w obliczeniach znajduje się w ust. 3 § 2 zał. nr 9 do Regulaminu oraz na stronie w „Do wniosku o stypendium socjalne – informacje i wskazówki” - pobierz plik

**UWAGA nr 10:** kwota DOCHODU rocznego, która potrzebna jest do dalszych obliczeń znajduje się w pkt. 3 zał.1.1 oraz na odpowiednich dokumentach, należy ją podzielić przez 12 m-cy (nawet jeśli były to np. alimenty otrzymywane w 2018 r. tylko przez 3 m-ce, czy gospodarstwo rolne nabyte np. dopiero w kwietniu 2018 r.).

**UWAGA nr 11:** jeśli w roku 2018 osoba była właścicielem gospodarstwa rolnego, to liczbę hektarów przeliczeniowych widniejącą na odpowiednim zaświadczeniu należy pomnożyć przez 2.715,00 zł., by otrzymać DOCHÓD roczny, który następnie należy podzielić na 12.

**UWAGA nr 12:** jeśli właścicielami gospodarstwa rolnego są np. rodzice studenta, to dla każdego rodzica należy wpisać jego część hektarów przeliczeniowych w pkt 3 zał. 1.1 i obliczyć dochód z jego części gospodarstwa.

**UWAGA nr 13:** w przypadku, gdy dana osoba otrzymała zwrot ulgi na dzieci z US, ale nie w ramach rozliczenia podatku, bo wysokość podatku była niższa niż kwota należnej ulgi, kwota zwrotu (tj. dochód na podstawie art. 27f ustawy o podatku dochodowym) powinna być wykazana na zaśw. z US i należy tę kwotę wpisać w pkt 3 i podzielić na 12.

**UWAGA nr 14:** jeśli dana osoba ma zasądzone alimenty, twierdzi, że ich nie otrzymywała w roku 2018, ale nie zostało dołączone do wniosku zaświadczenie od komornika o bezskutecznej egzekucji alimentów w roku 2018 – trzeba uwzględnić kwotę alimentów jako dochód, zgodnie z kwotą zasądzoną, natomiast jeśli jest zaświadczenie od komornika to uwzględnić kwotę widniejącą na zaświadczeniu i dzieli się ją na 12.

## MIESIĘCZNY DOCHÓD DANEJ OSOBY, NA PODSTAWIE DOCHODÓW WPISANYCH W PKT. 4 ZAŁ. 1.1

Nie należy niczego obliczać, miesięczny dochód widnieje na odpowiednim zaświadczeniu, trzeba go tylko dodać do pozostałych dochodów miesięcznych danej osoby (patrz przykład na początku niniejszych Wskazówek). Jest to tzw. „dochód uzyskany” omówiony w § 5 zał. nr 9 do Regulaminu oraz na stronie w „Do wniosku o stypendium socjalne – informacje i wskazówki”. Na ogół jest to kwota za drugi, kalendarzowy miesiąc pracy, jeśli wypłaty były comiesięczne.

### **UWAGA nr 15**

Jeśli dochód wykazany w pkt 4 zał.1.1 pochodzi z alimentów, z gospodarstwa rolnego, z wynajmu (o ile wynajem nie jest prowadzony w ramach działalności gospodarczej) – to nie należy go dodawać do pozostałych miesięcznych dochodów danej osoby – nie jest to wówczas „dochód uzyskany” i w ogóle nie uwzględnia się go w wyliczeniach.

### **UWAGA nr 16**

Przepisów o utracie i uzyskaniu dochodu nie stosuje się do dochodu z tytułu zatrudnienia lub innej pracy zarobkowej i dochodu z tytułu wyrejestrowania lub rozpoczęcia pozarolniczej działalności gospodarczej, jeżeli członek rodziny utracił dochód z tych tytułów i w okresie 3 miesięcy, licząc od dnia utraty dochodu, uzyskał dochód u tego samego pracodawcy lub zleceniodawcy, lub zamawiającego dzieło lub ponownie rozpoczął pozarolniczą działalność gospodarczą.

Np. Jeśli dana osoba była zatrudniona na umowę o pracę w okresie 01.09.2017 – 30.04.2019 (czyli cały rok 2018 i utraciła to źródło dochodu z dniem 30.04.2019), a następnie została zatrudniona przez tego samego pracodawcę na umowę od

01.09 2019 na czas nieokreślony (czyli minęło więcej niż 3 m-ce pomiędzy zatrudnieniami) to stosuje się przepisy o utracie i uzyskaniu dochodu: dochody z roku 2018 stają się „dochodami utraconymi” i wynoszą 0 zł (informacja o nich zostanie wpisana w pkt.1 zał.1.1), natomiast dochody z aktualnej umowy z 2019 są „dochodami uzyskanymi”, zostaną wpisane w pkt.4 zał.1.1, a kwotą „dochodu uzyskanego” na potrzeby wniosku będzie wynagrodzenie netto za październik 2019.

Natomiast w analogicznej sytuacji, gdyby ponowne zatrudnienie u tego samego pracodawcy w 2019 nastąpiło od 01.07.2019 (czyli nie minęłoby więcej niż 3 m-ce pomiędzy zatrudnieniami) to NIE stosuje się przepisów o utracie i uzyskaniu dochodu: dochody danej osoby oblicza się na podstawie kwot z roku 2018 (zgodnie ze wskazówkami do pkt.1 zał.1.1)