

# **PODATKI I SKŁADKI Z TYTUŁU ZATRUDNIENIA**

redakcja naukowa  
Dorota Dzienisiuk, Maria Supera-Markowska

---

---

---

# PODATKI I SKŁADKI Z TYTUŁU ZATRUDNIENIA

redakcja naukowa  
Dorota Dzienisiuk, Maria Supera-Markowska

---

Diana Bożek, Anna Dubowik, Dorota Dzienisiuk  
Hanna Litwińczuk, Magdalena Porzeżyńska  
Maria Supera-Markowska, Andrzej Szybkie

---

PORADNIKI

Zamów książkę w księgarni internetowej

**profinfo.pl**  
księgarnia internetowa

---

Stan prawny na 1 września 2020 r.

Recenzent

Dr hab. Jacek Wantoch-Rekowski, prof. UMK

Wydawca

Grzegorz Jarecki

Redaktor prowadzący

Kinga Zając

Opracowanie redakcyjne

Violet Design Wioletta Kowalska

Projekt okładek serii

Wojtek Kwiecień-Janikowski, Przemek Dębowski

Poszczególne części książki napisali:

Diana Bożek – rozdz. IV pkt 2; rozdz. VI pkt 2

Anna Dubowik – rozdz. VI pkt 1.2

Dorota Dzieńskiuk – rozdz. I pkt 3; rozdz. II pkt 3, 4; rozdz. IV pkt 1, 3;  
rozdz. VI pkt 1.3, 1.4; rozdz. XI pkt 1.2

Dorota Dzieńskiuk, Maria Supera-Markowska – wstęp; rozdz. I pkt 1, 4;  
rozdz. II pkt 1

Hanna Litwińczuk – rozdz. IX

Magdalena Porzeżyńska – rozdz. VI pkt 1.1

Maria Supera-Markowska – rozdz. I pkt 2; rozdz. II pkt 2;  
rozdz. III, V, VII, VIII, XI pkt 1.1, 2

Andrzej Szybkie – rozdz. X, XI pkt 3

© Copyright by Wolters Kluwer Polska Sp. z o.o., 2020

ISBN 978-83-8223-061-1

Dział Praw Autorskich

01-208 Warszawa, ul. Przyokopowa 33

tel. 22 535 82 19

e-mail: [ksiazki@wolterskluwer.pl](mailto:ksiazki@wolterskluwer.pl)

księgarnia internetowa [www.profinfo.pl](http://www.profinfo.pl)

# SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów .....	19	
Wstęp .....	23	
<b>Rozdział I</b>		
<b>Podatki i składki na ubezpieczenia społeczne jako daniny publiczne.</b>		
<b>Źródła prawa .....</b>	<b>27</b>	
1. Pojęcie podatku i składki na ubezpieczenia społeczne .....	27	
1.1. Daniny publiczne .....	27	
1.2. Definicja podatku .....	28	
1.3. Definicja składki na ubezpieczenia społeczne .....	29	
1.4. Podatki a składki na ubezpieczenia społeczne .....	30	
1.5. Funkcje podatków i składek .....	31	
2. Podatki a zatrudnienie .....	32	
2.1. System podatkowy .....	32	
2.2. Opodatkowanie dochodów z zatrudnienia .....	33	
2.3. Stosunki prawne związane z opodatkowaniem dochodów z zatrudnienia .....	34	
3. Składki związane z zabezpieczeniem społecznym .....	35	
3.1. System ubezpieczeń społecznych .....	35	
3.2. Składki poza systemem ubezpieczeń społecznych .....	37	
3.3. Zabezpieczenie społeczne bez składek .....	38	
3.4. Odrębność rolniczego ubezpieczenia społecznego .....	39	
4. Źródła prawa .....	39	
4.1. Ustawy .....	39	
4.2. Prawo międzynarodowe i UE .....	41	
4.3. Interpretacje i informacje o przepisach udzielane przez administrację skarbową i ZUS .....	43	
<b>Rozdział II</b>		
<b>Rodzaje zatrudnienia i ich znaczenie dla odpowiedniej kwalifikacji podatkowej oraz ubezpieczeń społecznych .....</b>		<b>45</b>
1. Uwagi ogólne .....	45	
2. Źródła przychodów w podatku dochodowym od osób fizycznych .....	46	
2.1. Koncepcja i znaczenie źródeł przychodów .....	46	

2.1.1.	Zakres podmiotowy opodatkowania .....	46
2.1.2.	Zakres przedmiotowy opodatkowania .....	47
2.1.3.	Istota i kategorie źródeł przychodów .....	48
2.1.4.	Katalog źródeł przychodów a zasada powszechności opodatkowania .....	49
2.1.5.	Przychody zwolnione z opodatkowania .....	50
2.1.6.	Przychody związane z zatrudnieniem .....	50
2.2.	Stosunek pracy i stosunki pokrewne oraz emerytury i renty .....	51
2.2.1.	Przychody ze świadczenia pracy .....	51
2.2.2.	Przychody ze stosunku pracy .....	51
2.2.3.	Przychody ze spółdzielczego stosunku pracy .....	52
2.2.4.	Przychody ze stosunku służbowego .....	53
2.2.5.	Przychody z członkostwa w rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną .....	54
2.2.6.	Przychody z pracy nakładczej .....	54
2.2.7.	Przychody z emerytur i rent .....	55
2.2.8.	Ustalanie przychodów i kosztów uzyskania przychodów dla źródła określonego w art. 10 ust. 1 pkt 1 u.p.d.o.f. ....	55
2.3.	Działalność wykonywana osobiście .....	55
2.3.1.	Katalog przychodów zaliczanych do źródła działalność wykonywa osobiście .....	55
2.3.2.	Przychody z osobiście wykonywanej działalności artystycznej, literackiej, naukowej, trenerskiej, oświatowej i publicystycznej oraz związanej ze sportem .....	57
2.3.3.	Przychody z działalności osób duchownych .....	57
2.3.4.	Przychody z działalności polskich arbitrów .....	58
2.3.5.	Przychody z tytułu czynności związanych z pełnieniem obowiązków społecznych lub obywatelskich .....	58
2.3.6.	Przychody z tytułu czynności powierzonych przez organy publiczne ....	58
2.3.7.	Przychody otrzymywane przez osoby będące członkami określonych organów osób prawnych .....	59
2.3.8.	Przychody otrzymywane przez członków Rady Mediów Narodowych .....	59
2.3.9.	Przychody z tytułu wykonywania usług na podstawie umowy zlecenia lub umowy o dzieło .....	60
2.3.10.	Przychody z tytułu umów o zarządzanie przedsiębiorstwem, kontraktów menedżerskich lub umów o podobnym charakterze .....	60
2.3.11.	Ustalanie przychodów i kosztów uzyskania przychodów dla źródła określonego w art. 10 ust. 1 pkt 2 u.p.d.o.f. ....	62
2.4.	Prawa majątkowe .....	62
2.4.1.	Katalog przychodów zaliczanych do przychodów z praw majątkowych .....	62
2.4.2.	Przychody z praw autorskich i praw pokrewnych w rozumieniu odrębnych przepisów .....	62
2.4.3.	Przychody z praw do projektów wynalazczych .....	63
2.4.4.	Przychody z praw do topografii układów scalonych .....	63
2.4.5.	Przychody ze znaków towarowych .....	64

2.4.6. Przychody ze wzorów zdońicznych .....	64
2.4.7. Ustalanie przychodów i kosztów uzyskania przychodów dla praw majątkowych .....	64
2.5. Pozarolnicza działalność gospodarcza .....	65
2.5.1. Definicja na potrzeby podatku dochodowego od osób fizycznych .....	65
2.5.2. Stosunek pracy a pozarolnicza działalność gospodarcza .....	65
2.5.3. Ustalanie przychodów i kosztów uzyskania przychodów dla źródła określonego w art. 10 ust. 1 pkt 3 u.p.d.o.f. ....	66
2.6. Inne źródła .....	66
2.6.1. Przychody z innych źródeł .....	66
2.6.2. Zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego .....	67
2.6.3. Stypendia .....	69
2.6.4. Umowa o pomocy przy zbiorach .....	69
2.6.5. Ustalanie przychodów i kosztów uzyskania przychodów dla źródła określonego w art. 10 ust. 1 pkt 9 u.p.d.o.f. ....	69
2.7. Źródła przychodów a kumulacja dochodów z poszczególnych źródeł i rozliczanie strat .....	69
3. Tytuły ubezpieczeń w systemie ubezpieczeń społecznych .....	71
3.1. Koncepcja i znaczenie tytułu ubezpieczenia .....	71
3.1.1. Zakres podmiotowy ubezpieczenia .....	71
3.1.2. Zakres przedmiotowy ubezpieczenia .....	72
3.1.3. Związek tytułu z zatrudnieniem .....	73
3.1.4. Definicja tytułu ubezpieczenia społecznego .....	73
3.1.5. Wykazanie tytułu ubezpieczenia .....	73
3.1.6. Podleganie poszczególnym rodzajom ubezpieczeń społecznych .....	75
3.1.7. Katalog tytułów ubezpieczeń społecznych .....	76
3.1.8. Okres ubezpieczenia .....	79
3.2. Zbieg tytułów ubezpieczeń społecznych lub tytułu i prawa do niektórych świadczeń .....	80
3.2.1. Pojęcie zbiegu tytułów .....	80
3.2.2. Regulacja zbiegu tytułów .....	81
3.2.3. Kumulacja tytułów .....	82
3.2.4. Rozłączność tytułów .....	84
3.2.5. Zbieg tytułów w różnych rodzajach ubezpieczeń .....	85
3.2.6. Wpływ pobierania świadczeń na obowiązek ubezpieczeń .....	86
3.3. Niektóre tytuły ubezpieczeń społecznych .....	87
3.3.1. Pracownik .....	87
3.3.2. Zleceniobiorca .....	91
3.3.3. Osoba prowadząca pozarolniczą działalność, w tym przedsiębiorca .....	93
3.3.4. Osoba współpracująca .....	95
3.3.5. Zasiłek macierzyński i urlop wychowawczy .....	96
3.3.6. Doktorant .....	97
3.3.7. Członek rady nadzorczej .....	97
3.3.8. Dobrowolne ubezpieczenia emerytalne i rentowe .....	98
3.3.9. Umowa o dzieło w ubezpieczeniach społecznych .....	98
3.3.10. Kontrakt menedżerski w ubezpieczeniach społecznych .....	98

4. Ubezpieczenie zdrowotne .....	99
4.1. Tytuły w ubezpieczeniu zdrowotnym .....	99
4.2. Obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne .....	99
4.3. Dobrowolne ubezpieczenie zdrowotne .....	100
4.4. Zbieg tytułów .....	100

### Rozdział III

<b>Przychody i koszty uzyskania przychodów z tytułu zatrudnienia .....</b>	<b>103</b>
1. Pojęcia przychodów i kosztów oraz ogólne zasady ich ustalania .....	103
1.1. Przychody .....	103
1.1.1. Pojęcie przychodu .....	103
1.1.2. Wartość pieniężna świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych (częściowo odpłatnych) świadczeń .....	103
1.1.3. Zasada kasowa a zasada memoriałowa ustalania przychodów .....	104
1.1.4. Zwiększenie aktywów lub zmniejszenie pasywów .....	105
1.2. Koszty uzyskania przychodów .....	105
1.2.1. Definicja .....	105
1.2.2. Koszty zryczałtowane .....	106
1.2.3. Brak możliwości rozliczenia kosztów uzyskania przychodów .....	107
1.3. Przychody i koszty w walutach obcych .....	107
2. Stosunek pracy i stosunki pokrewne oraz emerytury i renty .....	107
2.1. Uwagi ogólne .....	107
2.2. Przychody .....	108
2.2.1. Katalog przychodów .....	108
2.2.1.1. Podstawowe kategorie .....	108
2.2.1.2. Katalog otwarty .....	108
2.2.1.3. Związek przychodów ze stosunkiem pracy lub stosunkami pokrewnymi .....	109
2.2.1.4. Pojęcie pracownika .....	109
2.2.2. Szczególne zasady ustalania wartości pieniężnej świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych (częściowo odpłatnych) świadczeń dla pracowników .....	110
2.2.3. Przypisanie pracownikom przychodów ze świadczeń nieodpłatnych innych niż świadczenia w naturze .....	111
2.2.4. Szczególne zasady ustalania przychodów z pracy nakładczej .....	111
2.2.5. Przychody z członkostwa w rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną .....	112
2.2.6. Zwolnienia przedmiotowe istotne dla przychodów ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych .....	112
2.2.7. „Ulga dla młodych” .....	114
2.2.8. Przychody z emerytury lub renty .....	115
2.3. Koszty uzyskania przychodów .....	115
2.3.1. Kwotowe koszty uzyskania przychodów .....	115
2.3.1.1. Zryczałtowane kwotowe koszty uzyskania przychodów .....	115
2.3.1.2. Koszty uzyskania przychodów w przypadku uzyskiwania przychodów od jednego zakładu pracy .....	116

2.3.1.3. Koszty uzyskania przychodów w przypadku uzyskiwania przychodów od więcej niż jednego zakładu pracy .....	117
2.3.1.4. Brak prawa do odliczenia kosztów .....	117
2.3.2. Rozliczenie kosztów jako wydatków faktycznie poniesionych na dojazd do pracy .....	117
2.3.3. Zryczałtowane koszty procentowe w wysokości 50% .....	118
2.3.4. Koszty uzyskania przychodów zwolnionych z opodatkowania .....	119
2.3.4.1. Zasada ogólna .....	119
2.3.4.2. Koszty uzyskania przychodów a „ulga dla młodych” .....	120
3. Działalność wykonywana osobiście .....	121
3.1. Uwagi ogólne .....	121
3.2. Koszty w wysokości 20% .....	121
3.3. Koszty w wysokości 20% a koszty faktycznie poniesione .....	122
3.4. Koszty jak dla stosunku pracy .....	123
4. Prawa majątkowe .....	123
5. Samozatrudnienie w ramach pozarolniczej działalności gospodarczej .....	124
5.1. Ogólne zasady ustalania przychodów i kosztów z pozarolniczej działalności gospodarczej .....	124
5.2. Opodatkowanie na zasadach ogólnych a tzw. podatek liniowy .....	125
5.3. Wyłączenie możliwości opodatkowania na zasadach określonych w art. 30c u.p.d.o.f. ....	126
6. Inne źródła .....	127

## Rozdział IV

<b>Składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne .....</b>	<b>129</b>
1. Składki na ubezpieczenia społeczne .....	129
1.1. Uwagi wstępne .....	129
1.1.1. Regulacja prawna .....	129
1.1.2. Podstawowe zasady .....	130
1.2. Stopy procentowe składek .....	130
1.2.1. Składki na poszczególne rodzaje ubezpieczeń .....	130
1.2.2. Stopa procentowa składki wypadkowej .....	130
1.3. Finansowanie składek .....	132
1.3.1. Środki na składki .....	132
1.3.2. Współfinansowanie składek .....	133
1.3.3. Finansowanie składek z jednego źródła .....	134
1.3.4. Opłacanie składek .....	135
1.4. Podstawa wymiaru składek .....	136
1.4.1. Pojęcie i regulacja prawna podstawy wymiaru składek .....	136
1.4.2. Przychód jako podstawa wymiaru składek .....	137
1.4.2.1. Zakres .....	137
1.4.2.2. Pojęcie przychodu .....	137
1.4.2.3. Metoda działania .....	139
1.4.2.4. Wyjątki .....	140
1.4.2.5. Składniki przychodu wyłączone z podstawy wymiaru składek na podstawie rozporządzenia .....	141



1.4.2.6. Uprawnienie ZUS do ustalenia podstawy wymiaru składek ....	143
1.4.3. Deklarowana podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne .....	144
1.4.3.1. Osoba prowadząca pozarolniczą działalność .....	144
1.4.3.2. Przedsiębiorca .....	145
1.4.3.3. Dobrowolne składki emerytalne i rentowe oraz zleceniobiorcy .....	146
1.4.3.4. Modyfikacje minimalnej podstawy .....	146
1.4.4. Kwota uzyskiwanego świadczenia jako podstawa wymiaru składek ....	146
1.4.5. Ustawowe wskazanie kwoty stanowiącej podstawę wymiaru składek .....	147
1.4.6. Metody mieszane .....	147
1.5. Ograniczenia wysokości podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne .....	147
1.5.1. Funkcje ograniczania składek .....	147
1.5.2. Ograniczenie rocznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe .....	148
1.5.3. Maksymalna miesięczna podstawa wymiaru składki na dobrowolne ubezpieczenie chorobowe .....	149
2. Składki na ubezpieczenie zdrowotne .....	150
2.1. Uwagi wstępne .....	150
2.1.1. Wysokość składki .....	150
2.1.2. Niepodzielność miesięcznej składki .....	150
2.1.3. Zbieg tytułów .....	151
2.2. Finansowanie składek .....	151
2.2.1. Płatnik .....	151
2.2.2. Ubezpieczony .....	152
2.2.3. Budżet państwa .....	153
2.3. Opłacanie składek .....	153
2.4. Podstawa wymiaru .....	154
2.4.1. Podstawa wymiaru dla poszczególnych tytułów .....	154
2.4.2. Pomniejszenie o składkę społeczną .....	156
2.5. Zwolnienie z opłacania składek .....	156
2.5.1. Działalność gospodarcza .....	156
2.5.2. Inne tytuły .....	157
2.5.3. Obniżenie składki do wysokości zaliczki na podatek .....	157
3. Opłacanie i rozliczanie składek, dokumentacja i obowiązki informacyjne płatników składek .....	157
3.1. Zgłoszenie płatnika składek .....	157
3.1.1. Rola płatnika składek .....	157
3.1.2. Pojęcie płatnika składek .....	158
3.1.3. Zgłoszenie .....	160
3.2. Zgłaszanie ubezpieczonych do ubezpieczeń społecznych .....	163
3.2.1. Zgłoszenie .....	163
3.2.2. Skutki prawne zgłoszenia .....	169
3.3. Opłacanie i rozliczanie składek .....	169

3.3.1. Rozliczanie składek i wypłaconych świadczeń .....	169
3.3.2. Terminy i forma płatności .....	170
3.3.3. Rachunek składkowy .....	171
3.4. Nienależnie opłacone składki .....	172
3.5. Przedawnienie należności z tytułu składek .....	173
3.6. Ułatwienia w spłacie składek .....	173
3.7. Umorzenie należności z tytułu składek .....	173
3.8. Dokumentowanie przebiegu ubezpieczenia i rozliczania składek .....	174
3.8.1. Deklaracje i raporty .....	174
3.8.2. Forma .....	179
3.8.3. Przechowywanie dokumentów .....	179
3.9. Weryfikacja danych zgłoszonych do ZUS .....	180
3.9.1. Znaczenie weryfikacji .....	180
3.9.2. Procedury weryfikacji .....	181
3.9.3. Skutki weryfikacji .....	185

## Rozdział V

<b>Ustalanie i wpłata zaliczek na podatek dochodowy z tytułu zatrudnienia .....</b>	<b>187</b>
1. Istota i znaczenie zaliczek .....	187
2. Ustalanie, pobór i wpłata zaliczek przez płatników .....	188
2.1. Płatnicy – zasady ogólne .....	188
2.1.1. Pojęcie płatnika .....	188
2.1.2. Obowiązek wyznaczania i zgłaszania osób realizujących obowiązki płatnika .....	188
2.1.3. Odpowiedzialność płatnika .....	189
2.1.4. Wynagrodzenie .....	189
2.1.5. Płatnicy zaliczek na podatek dochodowy z tytułu zatrudnienia .....	190
2.1.6. Zakłady pracy chronionej i zakłady aktywności zawodowej .....	190
2.2. Zakłady pracy .....	192
2.2.1. Zakłady pracy jako płatnicy .....	192
2.2.2. Dochód stanowiący podstawę obliczenia zaliczki .....	192
2.2.3. Świadczenia w naturze, świadczenia ponoszone za podatnika lub inne nieodpłatne świadczenia za okres dłuższy niż miesiąc .....	193
2.2.4. Wysokość zaliczki .....	193
2.2.5. Wysokość zaliczki podatnika zamierzającego opodatkować dochody łącznie z małżonkiem bądź jako osoba samotnie wychowująca dziecko ....	194
2.2.6. Pomniejszenie zaliczki o kwotę zmniejszającą podatek .....	195
2.2.7. Pomniejszenie zaliczki o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne .....	197
2.2.8. Pracownik uzyskujący dochody z pracy wykonywanej poza terytorium RP .....	197
2.2.9. „Ulga dla młodych” .....	198
2.3. Rolnicze spółdzielnie produkcyjne oraz inne spółdzielnie zajmujące się produkcją rolną .....	198
2.3.1. Spółdzielnie jako płatnicy .....	198
2.3.2. Dochód stanowiący podstawę obliczenia zaliczki .....	199

2.3.3.	Wysokość zaliczki .....	199
2.3.4.	Wysokość zaliczki podatnika zamierzającego opodatkować dochody łącznie z małżonkiem bądź jako osoba samotnie wychowująca dziecko .....	200
2.3.5.	Pomniejszenie zaliczki o kwotę zmniejszającą podatek .....	200
2.3.6.	Pomniejszenie zaliczki o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne .....	201
2.4.	Organy rentowe .....	201
2.4.1.	Organy rentowe jako płatnicy .....	201
2.4.2.	Dochód stanowiący podstawę obliczenia zaliczki .....	201
2.4.3.	Wysokość zaliczki .....	201
2.4.4.	Wysokość zaliczki podatnika zamierzającego opodatkować dochody łącznie z małżonkiem bądź jako osoba samotnie wychowująca dziecko .....	202
2.4.5.	Pomniejszenie zaliczki o kwotę zmniejszającą podatek .....	203
2.4.6.	Pomniejszenie zaliczki o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne .....	204
2.5.	Podmioty dokonujące świadczeń z niektórych tytułów działalności wykonywanej osobiście oraz z praw majątkowych .....	204
2.5.1.	Płatnicy .....	204
2.5.2.	Dochód stanowiący podstawę obliczenia zaliczki .....	205
2.5.3.	Wysokość zaliczki .....	206
2.5.4.	Pomniejszenie zaliczki o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne .....	206
2.5.5.	Zwolnienie płatników z obowiązku poboru zaliczki .....	206
2.6.	Inni płatnicy w przypadku dochodów z tytułu zatrudnienia .....	207
2.6.1.	Inni płatnicy .....	207
2.6.2.	Dochód stanowiący podstawę obliczenia zaliczki .....	208
2.6.3.	Wysokość zaliczki .....	208
2.6.4.	Wysokość zaliczki podatnika zamierzającego opodatkować dochody łącznie z małżonkiem bądź jako osoba samotnie wychowująca dziecko .....	209
2.6.5.	Pomniejszenie zaliczki o kwotę zmniejszającą podatek .....	210
2.6.6.	Pomniejszenie zaliczki o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne .....	210
2.7.	Zwolnienie płatnika z obowiązku poboru zaliczek lub ograniczenie poboru zaliczek .....	211
2.8.	Obowiązki informacyjne płatnika .....	211
2.8.1.	Roczna deklaracja .....	211
2.8.2.	Imienne informacje od płatników innych niż organ rentowy .....	215
2.8.3.	Imienne informacje od organu rentowego .....	220
2.9.	Odpowiedzialność karno-skarbowa podatnika za nieprawdę lub zatajenie prawdy przed płatnikiem .....	220
3.	Ustalanie i wpłata zaliczek przez podatników .....	223
3.1.	Samodzielne ustalanie i wpłata zaliczek przez podatnika .....	223
3.2.	Podatnicy osiągający dochody w ramach pozarolniczej działalności gospodarczej .....	223
3.3.	Podatnicy osiągający dochody nie w ramach pozarolniczej działalności gospodarczej .....	224
3.4.	Fakultatywne wpłacanie zaliczek przez podatników .....	226

**Rozdział VI****Pozostałe daniny publiczne i inne obciążenia finansowe**

<b>związane z zatrudnianiem</b> .....	227
1. Daniny publiczne .....	227
1.1. Wspieranie zatrudnienia i Fundusz Pracy oraz Fundusz Solidarnościowy .....	227
1.1.1. Wstęp .....	227
1.1.2. Fundusz Pracy .....	227
1.1.3. Fundusz Solidarnościowy .....	229
1.2. Ochrona roszczeń pracowniczych i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych .....	230
1.2.1. Wynagrodzenie za pracę jako przedmiot ochrony prawnej .....	230
1.2.1.1. Funkcje wynagrodzenia .....	230
1.2.1.2. Ochrona przed niewypłacalnością .....	232
1.2.1.3. Odpłatność jako cecha stosunku pracy .....	233
1.2.1.4. Pojęcie wynagrodzenia za pracę .....	233
1.2.1.5. Struktura wynagrodzenia za pracę .....	234
1.2.1.6. Ochrona wynagrodzenia za pracę .....	235
1.2.1.7. Zakaz zrzekania się prawa do wynagrodzenia .....	236
1.2.1.8. Normy pracy .....	236
1.2.1.9. Minimalne wynagrodzenie za pracę .....	236
1.2.1.10. Ochrona przed potrąceniami a minimalne wynagrodzenie za pracę .....	237
1.2.1.11. Sankcje za naruszenie przepisów płacowych .....	238
1.2.1.12. Nakaz płatniczy inspektora pracy .....	239
1.2.1.13. Rozwiązanie stosunku pracy przez pracownika bez wypowiedzenia .....	239
1.2.1.14. Odsetki za zwłokę i odszkodowanie .....	239
1.2.1.15. Uprzywilejowanie należności ze stosunku pracy w postępowaniu upadłościowym .....	240
1.2.1.16. Pojęcie niewypłacalności pracodawcy na gruncie ustawy o ochronie roszczeń pracowniczych .....	241
1.2.1.17. Należności zaspokajane z Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych .....	241
1.2.1.18. Ograniczenia czasowe i kwotowe .....	242
1.2.1.19. Wypłata świadczeń z Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych .....	243
1.2.2. Składki na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych .....	243
1.2.2.1. Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych .....	243
1.2.2.2. Zakres podmiotowy opłacania składek na FGŚP .....	245
1.2.2.3. Zatrudnieni, od których odprowadzane są składki na FGŚP .....	246
1.2.2.4. Definicja pracownika .....	247
1.2.2.5. Wyłączenia obowiązku opłacania składek na FGŚP .....	248
1.2.2.6. Składka na FGŚP – zasady opłacania .....	248
1.3. Szczególne warunki zatrudnienia i Fundusz Emerytur Pomostowych .....	249
1.3.1. Fundusz Emerytur Pomostowych i emerytury pomostowe .....	249

1.3.2. Zakres obowiązku składkowego .....	250
1.3.3. Wysokość i finansowanie składek na FEP .....	252
1.3.4. Obowiązki płatników składek związane z FEP .....	252
1.4. Zatrudnianie niepełnosprawnych i Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych .....	253
1.4.1. Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych .....	253
1.4.2. Zadania PFRON .....	254
1.4.3. Osoby niepełnosprawne .....	254
1.4.4. Obowiązek dokonywania wpłat na PFRON .....	255
1.4.5. Wysokość wpłat .....	256
1.4.6. Dokonywanie wpłat .....	257
2. Inne obciążenia finansowe związane z zatrudnianiem .....	258
2.1. Pracownicze plany kapitałowe .....	258
2.1.1. Wstęp .....	258
2.1.2. Historia .....	258
2.1.3. Podmioty tworzące PPK .....	258
2.1.4. Uczestnicy .....	259
2.1.5. Tworzenie PPK u pracodawcy .....	260
2.1.6. Wpłaty .....	261
2.1.7. Środki zgromadzone w PPK .....	262
2.1.8. Wypłaty .....	262
2.1.9. Dziedziczenie środków z PPK .....	263
2.2. Pracownicze programy emerytalne .....	264
2.2.1. Wstęp .....	264
2.2.2. Historia .....	264
2.2.3. Formy prowadzenia PPE .....	264
2.2.4. Uczestnicy PPE .....	265
2.2.5. Utworzenie PPE u pracodawcy .....	265
2.2.6. Przystąpienie pracowników do PPE .....	266
2.2.7. Składki .....	267
2.2.8. Zawieszenie i likwidacja PPE .....	267
2.2.9. Wypłaty .....	268

## Rozdział VII

<b>Ujęcie u zatrudniającego kosztów z tytułu zatrudnienia .....</b>	<b>271</b>
1. Uwagi wstępne .....	271
2. Koszty uzyskania przychodów – zasady ogólne .....	271
2.1. Pojęcie .....	271
2.2. Koszty związane z zatrudnieniem jako koszty uzyskania przychodów .....	272
2.3. Koszty w walutach obcych .....	273
2.4. Moment potrącenia kosztów .....	273
2.5. Potrącenie kosztów bezpośrednich .....	274
2.6. Potrącenie kosztów pośrednich .....	274
2.7. Koszty związane z zatrudnieniem rozliczane na zasadach szczególnych .....	275
3. Szczególne zasady rozliczania u zatrudniającego kosztów z tytułu zatrudnienia .....	275

3.1. Świadczenia w przypadku stosunku pracy i stosunków pokrewnych, członkostwa w rolniczej spółdzielni produkcyjnej oraz zasiłków pieniężnych ....	275
3.2. Składki zatrudniającego na ubezpieczenie społeczne oraz FP, FS i FGŚP .....	276
3.3. Wpłaty pracodawcy na rzecz PPK .....	278
3.4. Inne świadczenia .....	279
3.5. Niektóre koszty związane z zatrudnieniem niestanowiące kosztów uzyskania przychodów .....	280
3.5.1. Wyłączenie z kosztów uzyskania przychodów .....	280
3.5.2. Niezrealizowane świadczenia .....	280
3.5.3. Wpłaty na PFRON .....	281
3.5.4. Składki od pewnych nagród i premii .....	281
3.5.5. Wpłaty do PPK od niektórych nagród i premii .....	281
3.5.6. Nieopłacone składki zatrudniającego do ZUS .....	281
3.5.7. Niedokonane wpłaty do PPK .....	281

## Rozdział VIII

<b>Rozliczenie roczne podatku</b> .....	283
1. Rok podatkowy, nadpłata i wpłata podatku .....	283
1.1. Rok podatkowy i termin na rozliczenie roczne .....	283
1.2. Nadpłata .....	284
1.3. Wpłata .....	284
1.4. Ulgi w spłacie .....	285
1.5. Przekształcenie zobowiązania podatkowego w zaległość podatkową i przedawnienie .....	286
2. Rozliczenie roczne przez złożenie zeznania przez podatnika .....	286
2.1. Zeznanie podatkowe .....	286
2.1.1. Termin na złożenie i właściwy organ podatkowy .....	286
2.1.2. Samowymiar w zeznaniu podatkowym .....	303
2.1.3. Odpowiedzialność za brak zeznania lub wpłaty należnego podatku ....	304
2.1.4. Błąd w zeznaniu – korekta .....	304
2.2. Ustalenie podatku w zeznaniu .....	305
2.2.1. Podatnik rozliczający się odrębnie .....	305
2.2.1.1. Rozliczenie odrębne każdego podatnika .....	305
2.2.1.2. Dochód .....	305
2.2.1.3. Podstawa obliczenia podatku .....	306
2.2.1.4. Odliczenia od podstawy obliczenia podatku .....	307
2.2.1.5. Stawka podatku i kwota zmniejszająca podatek .....	308
2.2.1.6. Odliczenie składki na ubezpieczenie zdrowotne .....	308
2.2.1.7. Ulga na dzieci .....	309
2.2.1.8. Podatnik podlegający nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu uzyskujący dochody za granicą .....	310
2.2.2. Podatnik rozliczający się wspólnie z małżonkiem .....	312
2.2.3. Podatnik rozliczający się jako osoba samotnie wychowująca dzieci ....	314
2.3. Udostępnienie zeznania na portalu podatkowym .....	315
2.3.1. Istota .....	315
2.3.2. Akceptacja zeznania .....	316

2.3.3. Odrzucenie zeznania lub brak akceptacji .....	316
2.3.4. Korekta zeznania udostępnionego na portalu przez organ podatkowy .....	316
2.3.5. Korekta zeznania udostępnionego na portalu przez podatnika .....	317
3. Rozliczenie roczne podatku przez płatnika .....	317
4. 1% odpis z podatku na rzecz organizacji pożytku publicznego .....	318
5. Brak obowiązku rozliczenia – opodatkowanie zryczałtowane .....	320
5.1. Istota opodatkowania zryczałtowanego .....	320
5.2. Zryczałtowane opodatkowanie nierezydentów .....	321
5.3. Zryczałtowane opodatkowanie niektórych świadczeń .....	322
6. Danina solidarnościowa .....	322

## Rozdział IX

<b>Opodatkowanie pracowników transgranicznych .....</b>	<b>325</b>
1. Charakterystyka ogólna .....	325
2. Zasady opodatkowania dochodów z pracy na podstawie umów o unikaniu podwójnego opodatkowania .....	326
2.1. Znaczenie rezydencji .....	326
2.2. Opodatkowanie pracownika w państwie wykonywania pracy .....	327
2.3. Metody unikania podwójnego opodatkowania .....	327
2.4. Opodatkowanie pracownika w państwie rezydencji .....	328
3. Opodatkowanie dochodu z pracy w państwie źródła .....	328
4. Opodatkowanie dochodu z pracy tylko w państwie rezydencji .....	330
4.1. Warunek długości pobytu .....	330
4.2. Rezydencja pracodawcy .....	330
4.3. Wynagrodzenie nie jest pokrywane przez zakład .....	333
5. Polska praktyka traktatowa .....	333
6. Problem równego traktowania pracowników transgranicznych w międzynarodowym i unijnym prawie podatkowym .....	333
7. Opodatkowanie pracowników transgranicznych w prawie polskim .....	336
7.1. Polska jako państwo rezydencji pracownika wykonującego pracę za granicą .....	336
7.2. Polska jako państwo wykonywania pracy dla pracownika będącego nierezydentem podatkowym .....	337
8. Składki na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne pracowników transgranicznych w polskim prawie podatkowym .....	338

## Rozdział X

<b>Koordynacja systemów zabezpieczenia społecznego .....</b>	<b>341</b>
1. Ramy prawne koordynacji systemów zabezpieczenia społecznego w Unii Europejskiej .....	341
1.1. Kompetencje UE .....	341
1.2. Zakres terytorialny .....	342
1.3. Regulacja .....	342
1.4. Cele .....	343
1.5. Komisja Administracyjna i jej decyzje .....	343
2. Podstawowe zasady koordynacji systemów zabezpieczenia społecznego .....	344
2.1. Rodzaje zasad .....	344

2.2. Jedno ustawodawstwo .....	345
3. Zakres przedmiotowy i podmiotowy stosowanych regulacji .....	346
3.1. Zakres przedmiotowy .....	346
3.2. Zakres podmiotowy .....	346
4. Szczegółowe regulacje prawne zapewniające koordynację – podleganie ustawodawstwu właściwemu .....	348
4.1. Praca w jednym państwie .....	348
4.2. Praca w wielu państwach .....	348
4.3. Delegowanie .....	349
5. Szczegółowe regulacje prawne zapewniające koordynację – udzielanie świadczeń ...	350
5.1. Cele .....	350
5.2. Reguły .....	350
5.3. Sumowanie okresów .....	352
5.4. Zrównanie zdarzeń .....	352
5.5. Eksport świadczeń .....	353
6. Rola dwustronnych umów międzynarodowych o zabezpieczeniu społecznym .....	353
7. Podleganie ubezpieczeniom społecznym przez cudzoziemców na gruncie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych .....	355

## Rozdział XI

<b>Administracja skarbowa i ZUS w stosunkach z zatrudnionymi i zatrudniającymi .....</b>	<b>359</b>
1. Podstawowe zasady odpowiedzialności za podatki i składki .....	359
1.1. Konsekwencje nieopłacenia lub nieprawidłowego opłacenia podatków .....	359
1.2. Konsekwencje nieopłacenia lub nieprawidłowego opłacenia składek .....	361
2. Administracja skarbowa .....	363
2.1. Struktura .....	363
2.2. Organy KAS jako organy podatkowe .....	363
2.3. Zadania KAS .....	365
2.4. Finanse KAS .....	367
2.5. Prowadzenie postępowań w sprawach z zakresu opodatkowania dochodów z zatrudnienia .....	367
3. Zakład Ubezpieczeń Społecznych jako organ administracji publicznej .....	368
3.1. Struktura .....	368
3.2. Organy .....	369
3.3. Zadania ZUS .....	371
3.4. Finanse FUS oraz ZUS .....	372
3.5. Fundusz Ubezpieczeń Społecznych .....	372
3.6. Zakład Ubezpieczeń Społecznych .....	374
3.7. Prowadzenie postępowań w sprawach z zakresu ubezpieczeń społecznych .....	375

<b>Bibliografia .....</b>	<b>377</b>
---------------------------	------------

<b>Autorzy .....</b>	<b>383</b>
----------------------	------------



## WSTĘP

Książka *Podatki i składki z tytułu zatrudnienia* przekrojowo przedstawia zagadnienia prawa podatkowego, ubezpieczeń społecznych i innych dziedzin związane z obciążeniami daninowymi wynikającymi z zatrudnienia. Rozwój regulacji prawnej oraz sytuacja na rynku pracy prowadzą do wyodrębnienia nowej dziedziny prawa – prawa zatrudnienia, szerszej niż prawo pracy i zapewniającej ochronę osobom świadczącym pracę innej osobie za wynagrodzeniem<sup>1</sup>.

Wynagrodzenia (i inne świadczenia) dla osób zatrudnionych są obciążane daninami publicznymi, a na podmiot zatrudniający oraz na zatrudnionego prawo podatkowe i prawo ubezpieczeń społecznych nakłada szereg obowiązków publicznoprawnych. Ich przedstawieniu poświęcone jest niniejsze opracowanie.

Książka ma przybliżyć problematykę podatku dochodowego od osób fizycznych oraz składek na ubezpieczenia społeczne, składek na ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Emerytur Pomostowych, Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych i Fundusz Solidarnościowy. Sygnalizuje kwestie związane z tworzeniem pracowniczych planów kapitałowych oraz pracowniczych programów emerytalnych. Omawia najważniejsze aspekty funkcjonowania administracji publicznej w zakresie danin publicznych związanych z zatrudnieniem. Publikacja uwzględnia też materię szczególnej sytuacji, zarówno podatkowej, jak i w zakresie zabezpieczenia społecznego, w przypadku pracy za granicą oraz cudzoziemców zatrudnionych w Polsce.

Pojęcie zatrudnienia jest rozumiane szeroko, stąd informacje, jakie Czytelnik znajdzie w książce w powyższym zakresie tematycznym, dotyczą nie tylko pracowników i pracodawców, ale też zleceniobiorców i zleceniodawców czy tzw. samozatrudnionych.

Według danych Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na dzień 30.06.2020 r.<sup>2</sup> wprawdzie wśród 15 851 569 ubezpieczonych to pracownicy stanowią największą liczbę

---

<sup>1</sup> M. Gersdorf, *Prawo zatrudnienia*, Warszawa 2013, s. 11–12.

<sup>2</sup> Zob.: <https://psz.zus.pl/kategorie/ubezpieczeni/ubezpieczenia-emerytalne-i-rentowe> (dostęp: 31.08.2020 r.).

(11 389 559 osób), ale bardzo istotnymi grupami są także osoby prowadzące pozarolniczą działalność (1 617 816 osób) oraz pracujące na podstawie umowy zlecenia lub umowy agencyjnej (1 085 437 osób). Ubezpieczeniem zdrowotnym objętych było 16 563 405 osób<sup>3</sup>.

Stąd też opracowanie dotyczy bardzo ważnych zagadnień praktycznych istotnych dla wszystkich zatrudniających (pracodawców, zleceniodawców, zlecających wykonanie umowy o dzieło) oraz zatrudnionych (pracowników, zleceniobiorców, wykonawców umów o dzieło), a nie tylko pracowników i pracodawców; koncentrując się na przedstawieniu zagadnień najistotniejszych w kontekście zatrudnienia (a nie na ogólnej i pełnej charakterystyce systemu danin, w tym podatków i składek). To węższe i praktyczne ujęcie ma odróżniać tę książkę od rozmaitych podręczników prawa podatkowego, prawa ubezpieczeń społecznych i prawa zabezpieczenia społecznego; natomiast próba ujęcia podręcznikowego, porządkującego i wyjaśniającego – od opracowań poradnikowych.

W publikacji skoncentrowano się na zarysowaniu najważniejszych problemów, a dla Czytelnika chcącego pogłębić swoją wiedzę w określonym temacie pomocne powinny być liczne odesłania do literatury szczegółowo omawiającej zasygnalizowane problemy.

W rozdziale I przedstawiono istotę podatków i składek jako danin publicznych, zwracając w szczególności uwagę na ich podobieństwa i różnice oraz przedstawiając źródła prawa i najważniejsze pojęcia.

Następnie w rozdziale II omówiono różne formy zatrudnienia w kontekście zagadnienia źródeł przychodów i tytułów ubezpieczeń. Prawidłowe ustalenie rodzaju zatrudnienia jest kluczowe dla odpowiedniego zakwalifikowania uzyskanych z tytułu zatrudnienia przychodów do jednego z możliwych źródeł przychodów, przewidzianych w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz dla prawidłowego ustalenia tytułu ubezpieczeń społecznych.

W rozdziale III przedstawiono zasady ustalania przychodów i kosztów ich uzyskania dla poszczególnych źródeł przychodów scharakteryzowanych w rozdziale II. Po zapoznaniu się z tym rozdziałem Czytelnik powinien móc prawidłowo ustalić dochód z tytułu różnych możliwych form zatrudnienia.

W rozdziale IV zaprezentowano zagadnienia składek na ubezpieczenia społeczne, które podlegają odliczeniu od dochodu w celu ustalenia podstawy obliczenia zaliczki na podatek lub podatku, pomniejszych następnie o część stosownie ustalonej składki na ubezpieczenie zdrowotne, także scharakteryzowanej w tym rozdziale. Tematy

<sup>3</sup> Zob.: <https://psz.zus.pl/kategorie/ubezpieczeni/ubezpieczenie-zdrowotne> (dostęp: 31.08.2020 r.).

dotyczące ustalania zaliczek na podatek i obowiązków z tym związanych przedstawiono w rozdziale V. Natomiast problematyki rozliczenia rocznego podatku dotyczy rozdział VIII.

Rozdział VI poświęcony jest omówieniu pozostałych danin publicznych i innych obciążeń finansowych wynikających z zatrudnienia, a najważniejsze kwestie związane z podatkowym ujęciem u zatrudniającego tych danin oraz wcześniej przedstawionych składek, a także wynagrodzeń i innych świadczeń dla zatrudnionych lub na ich rzecz, specyficzne dla tych kategorii, przedstawiono w rozdziale VII.

Rozdział IX dotyczy opodatkowania pracowników transgranicznych. Z pracą transgraniczną wiąże się koordynacja systemów zabezpieczenia społecznego, przedstawiona w rozdziale X.

W ostatnim rozdziale – XI omówiono najważniejsze kwestie związane z odpowiedzialnością za podatki i składki oraz scharakteryzowano administrację skarbową i Zakład Ubezpieczeń Społecznych, z którymi może kontaktować się zatrudniony lub zatrudniający.

Książka, która została zainspirowana doświadczeniami z zajęć „Podatki i składki z tytułu zatrudnienia” prowadzonych na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego od roku akademickiego 2019/2020, jest kierowana głównie do studentów, ale także do praktyków poszukujących przekrojowych informacji. Mamy nadzieję, że okaże się pomocnym przewodnikiem po zagadnieniach prawnopodatkowych i składkowych związanych z zatrudnieniem, przybliżając najważniejsze kwestie w tym zakresie studentom i osobom zajmującym się zawodowo rozliczeniami podatkowymi i składkowymi z tytułu zatrudnienia.

*dr hab. D. Dzienisiuk, dr M. Supera-Markowska*

## Rozdział I

# PODATKI I SKŁADKI NA UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE JAKO DANINY PUBLICZNE. ŹRÓDŁA PRAWA

## 1. Pojęcie podatku i składki na ubezpieczenia społeczne

### 1.1. Daniny publiczne

Na podstawie art. 84 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej z 2.04.1997 r.<sup>1</sup> „Każdy jest obowiązany do ponoszenia ciężarów i świadczeń publicznych, w tym podatków, określonych w ustawie”. Z kolei zgodnie z art. 217 Konstytucji „**Nakładanie podatków, innych danin publicznych** [wyróżnienie D.D., M.S.-M.], określanie podmiotów, przedmiotów opodatkowania i stawek podatkowych, a także zasad przyznawania ulg i umorzeń oraz kategorii podmiotów zwolnionych od podatków następuje w drodze ustawy”. Konstytucja nie definiuje jednak ani pojęcia podatku, ani innych danin publicznych.

W doktrynie **danina publiczna** jest definiowana jako świadczenie na rzecz państwa (Skarbu Państwa) lub innego związku publicznoprawnego (np. gminy, funduszu ubezpieczeń społecznych), ustalane jednostronnie na mocy określonego aktu prawnego, którego realizacja jest zabezpieczona możliwością zastosowania przymusu państwowego<sup>2</sup>. Tym aktem prawnym zgodnie z zasadą wyłączności ustawowej (regulacji) wynikającej z art. 217 Konstytucji musi być ustawa.

Zgodnie z art. 5 ust. 2 pkt 1 ustawy z 27.08.2009 r. o finansach publicznych<sup>3</sup> daniny publiczne stanowią jedną z podstawowych kategorii dochodów publicznych. W przywołanym przepisie wskazane jest, iż dochodami publicznymi są m.in. „**daniny publiczne**, do których zalicza się: **podatki, składki** [wyróżnienie D.D., M.S.-M.], opłaty, wpłaty

---

<sup>1</sup> Dz.U. Nr 78, poz. 483 ze zm.

<sup>2</sup> *Prawo finansów publicznych*, red. B. Brzeziński, Toruń 2012, s. 223.

<sup>3</sup> Dz.U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.

z zysku przedsiębiorstw państwowych i jednoosobowych spółek Skarbu Państwa oraz banków państwowych, a także inne świadczenia pieniężne, których obowiązek ponoszenia na rzecz państwa, jednostek samorządu terytorialnego, państwowych funduszy celowych oraz innych jednostek sektora finansów publicznych wynika z odrębnych ustaw<sup>4</sup>. Wśród składek, o których mowa, chodzi w szczególności o składki na ubezpieczenia społeczne, stanowiące obowiązkowe obciążenia pracowników, pracodawców, a także innych podmiotów, np. zleceniobiorców lub zleceniodawców czy przedsiębiorców. Składki te, zaliczane podobnie jak podatki do dochodów publicznych, nie stanowią jednak dochodów budżetowych, lecz dochody odpowiednich funduszy ubezpieczeniowych (w tym zwłaszcza Funduszu Ubezpieczeń Społecznych – FUS), zarządzanych głównie przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS)<sup>4</sup>. Do składek tych zaliczyć też można składki na ubezpieczenie zdrowotne, z których Narodowy Fundusz Zdrowia finansuje świadczenia zdrowotne udzielane ubezpieczonym, w tym refunduje leki. Podatki stanowią natomiast dochody budżetowe, zasilając budżet państwa (tzw. podatki państwowe) lub budżety samorządowe (tzw. podatki lokalne)<sup>5</sup>.

## 1.2. Definicja podatku

Definicja legalna podatku zawarta jest w art. 6 ustawy z 29.08.1997 r. – Ordynacja podatkowa<sup>6</sup>, która reguluje podstawowe pojęcia i instytucje ogólnego materialnego prawa podatkowego oraz postępowanie podatkowe. Zgodnie z art. 6 o.p. **podatkiem** jest „publicznoprawne, nieodpłatne, przymusowe oraz bezzwrotne świadczenie pieniężne na rzecz Skarbu Państwa, województwa, powiatu lub gminy, wynikające z ustawy podatkowej”. **Podatek to świadczenie:**

- **publicznoprawne** – a nie prywatnoprawne;
- **nieodpłatne** – podatnik nie ma prawa do świadczenia wzajemnego;
- **przymusowe** – obowiązek świadczenia wynika z aktów normatywnych, a jego wykonanie zabezpieczone jest przymusem państwowym;
- **bezzwrotne** – prawidłowo opłacony podatek nie podlega zwrotowi, definitywnie zasilając odpowiedni budżet;
- **pieniężne** – ustalone w pieniądzu;
- **na rzecz Skarbu Państwa, województwa, powiatu lub gminy** – co pozwala podzielić podatki na państwowe i samorządowe;
- **wynikające z ustawy podatkowej**<sup>7</sup> – konieczność regulacji ustawowej wynika przede wszystkim z art. 217 Konstytucji.

<sup>4</sup> Por. C. Kosikowski, *Ustawa o finansach publicznych. Komentarz*, Warszawa 2011, s. 43.

<sup>5</sup> Jedynie gminy mają przyznane dochody z własnych podatków; natomiast zarówno gminy, jak i powiaty oraz województwa otrzymują pewne udziały w podatkach dochodowych. Szerzej zob. ustawa z 13.11.2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2020 r. poz. 23 ze zm.).

<sup>6</sup> Dz.U. z 2020 r. poz. 1325 ze zm.

<sup>7</sup> Szerzej na temat ustawy podatkowej zob.: C. Kosikowski, *Ustawa podatkowa. Geneza, ewolucja i stan prawny, tworzenie, kontrola, wykładnia, wykonywanie*, Warszawa 2006.

W doktrynie, formułując definicję podatku, podkreśla się ponadto ogólny (generalny) charakter świadczenia, jakim jest podatek, wskazując, „iż normy prawne, generalnie obowiązujące, określają obowiązki pewnej kategorii podmiotów prawa, nieoznaczonych imiennie”<sup>8</sup>.

### 1.3. Definicja składki na ubezpieczenia społeczne

Jak już wskazano, do danin publicznych zalicza się składki na ubezpieczenie społeczne. Słowo „**składka**” oznacza „zbiórkę pieniędzy na jakiś cel” lub „kwotę pieniężną wpłacaną regularnie i obowiązkowo przez jedną osobę do wspólnej kasy, na jakiś wspólny cel”<sup>9</sup>. Tym celem może być między innymi zorganizowanie wydarzenia kulturalnego lub towarzyskiego, sfinansowanie działalności związku zawodowego, partii politycznej lub stowarzyszenia, ale także wspólne zgromadzenie środków na poradzenie sobie ze skutkami nieszczęśliwych zdarzeń, nawet jeżeli skutki te dotyczą tylko niektórych płacących osób. Dlatego składka jest elementem charakterystycznym dla ubezpieczeń. W prawie cywilnym **ubezpieczenie** polega na tym, że ubezpieczyciel zobowiązuje się spełnić określone świadczenie w razie zajścia określonego wypadku, a ubezpieczający zobowiązuje się zapłacić składkę (por. art. 805 ustawy z 23.04.1964 r. – Kodeks cywilny<sup>10</sup>). Z ekonomicznego punktu widzenia to przedsięwzięcie jest opłacalne właśnie dzięki temu, że więcej osób opłaca stosunkowo niewielką składkę niż pobiera relatywnie wysokie świadczenie.

Natomiast **ubezpieczenia społeczne** są organizowane przez państwo w celu realizacji zapewnianego obywatelom w art. 67 Konstytucji prawa do „zabezpieczenia społecznego w razie niezdolności do pracy ze względu na chorobę lub inwalidztwo oraz po osiągnięciu wieku emerytalnego”. Służą również stabilizacji sytuacji materialnej ubezpieczonych i ich rodzin po wystąpieniu innych zdarzeń utrudniających lub uniemożliwiających zarobkowanie, jak poród, konieczność sprawowania opieki nad osobą bliską lub śmierć, w wyniku której rodzina traci źródło utrzymania. Zakres i formy ubezpieczeń społecznych określa **ustawa**. Przewiduje ona finansowanie ubezpieczeń społecznych ze składek. Z art. 4 pkt 3 w zw. z pkt 1 ustawy z 13.10.1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych<sup>11</sup> wynika, że składki to składki na ubezpieczenia społeczne osób fizycznych podlegających chociaż jednemu z ubezpieczeń społecznych. **Składka na ubezpieczenia społeczne to świadczenie:**

- **pieniężne** – ustalone w pieniądzu;
- **przymusowe** – zabezpieczone przymusem państwowym w trybie właściwym dla danin publicznych – ze względu na przymusowy charakter ubezpieczeń społecznych;
- **celowe** – na sfinansowanie świadczeń (emerytur, rent, zasiłków);

<sup>8</sup> E. Chojna-Duch, *Podstawy finansów publicznych i prawa finansowego*, Warszawa 2012, s. 165.

<sup>9</sup> *Słownik języka polskiego*, <https://sjp.pwn.pl/szukaj/sk%C5%82adka.html> (dostęp: 31.08.2020 r.).

<sup>10</sup> Dz.U. z 2019 r. poz. 1145 ze zm.

<sup>11</sup> Dz.U. z 2020 r. poz. 266 ze zm.

- **odpłatne** – w zamian z czasem powstaje dla ubezpieczonego prawo do świadczenia;
- **bezzwrotne** – prawidłowo opłacona składka nie jest zwracana osobom ją finansującym, nawet jeżeli nie zostanie podjęta wypłata świadczeń na rzecz danego ubezpieczonego<sup>12</sup>.

## 1.4. Podatki a składki na ubezpieczenia społeczne

Jak można zauważyć, zarówno podatki, jak i składki na ubezpieczenia społeczne są świadczeniami pieniężnymi, przymusowymi, bezzwrotnymi, o charakterze publiczno-prawnym<sup>13</sup> i wynikającymi z ustaw. Podatki mają natomiast charakter nieodpłatny i ogólny, podczas gdy składki – odpłatny i celowy. Ponadto podatki zasilają budżety publiczne (państwa lub samorządów), a składki – fundusze ubezpieczeniowe, z których następnie finansowane są określone świadczenia dla ubezpieczonych<sup>14</sup>. Obydwie kategorie zaliczane są natomiast do danin publicznych i ciężarów publicznych, o których mowa w art. 84 i 217 Konstytucji. Podatki są tam wymienione wprost, natomiast w przypadku składek na ubezpieczenia społeczne potwierdza to wyrok Trybunału Konstytucyjnego z 4.11.2015 r., K 1/14<sup>15</sup>, z którego wynika, że składka:

- jest, podobnie jak podatek dochodowy, ciężarem publicznym w rozumieniu art. 84 Konstytucji, a jednocześnie daniną publiczną w rozumieniu art. 217 Konstytucji;
- ma charakter przymusowego, generalnie bezzwrotnego i powszechnego świadczenia pieniężnego, stanowiącego dochód państwowego funduszu celowego, jakim jest FUS;
- jest nakładana jednostronnie (władczo) przez organ wykonujący zadania publiczne i służy wypełnianiu zadań publicznych wynikających z Konstytucji i ustaw – w tym wypadku urzeczywistniania konstytucyjnego prawa do zabezpieczenia społecznego (art. 67 ust. 1 Konstytucji); uiszczanie daniny publicznej w postaci składki jest obowiązkiem każdego ubezpieczonego (art. 84 Konstytucji), indywidualny ubezpieczony nie ma wszakże wpływu na wysokość ani na zasady jej opłacania.

Trybunał stwierdził ponadto<sup>16</sup>, że składka:

- różni się od podatków przede wszystkim przeznaczeniem celowym, a nie ogólnym i budżetowym;
- ma charakter ekwiwalentny – jest opłacana po to, aby otrzymać (albo też zapewnić najbliższemu członkowi rodziny) prawo do określonego świadczenia z ubezpieczeń społecznych;

<sup>12</sup> Np. przymusowo pobierane od pracownika składki na ubezpieczenia rentowe mające pokryć ewentualną rentę z tytułu niezdolności do pracy nie są zwracane, nawet jeżeli pracownik w pełnym zdrowiu dożyje do przejścia na emeryturę i nigdy nie skorzysta z renty.

<sup>13</sup> Jednak składki są nakładane nie tylko w interesie publicznym, lecz również samych ubezpieczonych, dając im oczekiwanie prawne (ekspektatywę) uzyskania w przyszłości świadczeń.

<sup>14</sup> Zob. K. Antonów [w:] *Prawo pracy i ubezpieczeń społecznych*, red. K.W. Baran, Warszawa 2017, s. 752.

<sup>15</sup> OTK-A 2015/10, poz. 163.

<sup>16</sup> Wyrok TK z 15.07.2013 r., K 7/12, OTK-A 2013/6, poz. 76.

- ma charakter daninowy; nie tylko nałożenie, ale i określenie konstrukcji prawnej ubezpieczenia, z którą związana jest składka, w tym jej wysokości, a także wszelkich zmian w tym zakresie wymaga wyłączności ustawowej – tzw. reżim ustawy daninowej (art. 217 Konstytucji);
- ma charakter niepodatkowej daniny publicznej rozliczanej i opłacanej miesięcznie; nie ma zatem do niej zastosowania ani zakaz zmian w trakcie roku podatków rozliczanych w skali rocznej<sup>17</sup>, ani ochrona interesów w toku.

Składka na ubezpieczenia społeczne nie jest dostosowana do wielkości indywidualnego ryzyka, ale jest ustalana na przeciętnym poziomie, zapewniającym względną równowagę w ujęciu całościowym, obejmującym wszystkich ubezpieczonych<sup>18</sup>. Wyjątkowo wysokość składki na ubezpieczenie wypadkowe jest ustalana indywidualnie dla niektórych płatników składek.

## 1.5. Funkcje podatków i składek

W przypadku podatków w doktrynie zgodnie się przyjmuje, iż ich podstawową funkcją jest **funkcja fiskalna** – dostarczenie dochodów budżetowych<sup>19</sup>. Natomiast w przypadku składek na ubezpieczenia społeczne **poglądy doktryny na temat** charakteru prawnego składki oraz jej **znaczenia ekonomicznego i społecznego** nie są ustalone. Najbardziej rozpowszechnione są wyjaśnienia, że jest to:

- charakterystyczne źródło finansowania zabezpieczenia społecznego, posiadające odrębną nazwę własną<sup>20</sup>;
- cena gwarancji ubezpieczeniowej, tzn. należy się za ponoszenie ryzyka przez ubezpieczyciela (ZUS), którego istota sprowadza się do zapewnienia gwarancji wypłaty świadczenia w razie zajścia okoliczności faktycznych (ziszczenia się ryzyka socjalnego) oraz prawnych (spełnienie warunków ustawowych) po stronie ubezpieczonego; zapewnia komfort psychiczny (poczucie bezpieczeństwa socjalnego)<sup>21</sup>;

<sup>17</sup> Zakaz ten jak najbardziej dotyczy podatku dochodowego od osób fizycznych, stanowiącego podatek od dochodów z tytułu zatrudnienia. Zgodnie z poglądem wyrażonym w orzecznictwie TK zmiany regulacji prawnej podatku dochodowego od osób fizycznych powinny być ogłaszane co najmniej na miesiąc przed końcem poprzedniego roku podatkowego (m.in. wyrok TK z 25.04.2001 r., K 13/01, OTK 2001/4, poz. 81). Jedynie zmiany korzystne dla podatnika mogą być wprowadzone bez zachowania takiego *vacatio legis* (w związku z czym bez zachowania tego okresu wprowadzono tzw. „ulgę dla młodych” w trakcie roku podatkowego 2019).

<sup>18</sup> Wyrok TK z 19.12.2012 r., K 9/12, OTK-A 2012/11, poz. 136.

<sup>19</sup> Na temat funkcji podatków zob. m.in.: M. Bitner i in., *Prawo finansowe. Prawo finansów publicznych. Prawo podatkowe. Prawo bankowe*, Warszawa 2017, s. 274; J. Głuchowski, *Polskie prawo podatkowe*, Warszawa 2004, s. 16–20; A. Gomułowicz, J. Małecki, *Podatki i prawo podatkowe*, Warszawa 2008, s. 261 i n.; A. Gomułowicz, *Zagadnienie neutralności systemu podatkowego*, „Ruch Prawniczy Ekonomiczny i Socjologiczny” 1990/2, s. 79–88; *Wstęp do nauki polskiego prawa podatkowego*, red. W. Modzelewski, Warszawa 2010, s. 24–25.

<sup>20</sup> J. Wantoch-Rekowski, *Składki na ubezpieczenia emerytalne – konstrukcja i charakter prawny*, Toruń 2005, s. 98–99.

<sup>21</sup> Np. R. Pacud, *Różnicowanie wysokości składki ze względu na charakter i częstotliwość występowania ryzyka socjalnego* [w:] *Składki na ubezpieczenie społeczne*, red. K. Ślęzak, Warszawa–Poznań 2015, s. 74;



W książce przedstawiono zagadnienia prawa podatkowego, prawa ubezpieczeń społecznych i innych dziedzin, związane z obciążeniami daninowymi wynikającymi z zatrudnienia. Uwzględniono problematykę podatku dochodowego od osób fizycznych oraz składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Emerytur Pomostowych, Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych i Fundusz Solidarnościowy.

W publikacji omówiono m.in.:

- istotę podatków i składek jako danin publicznych,
- różne formy zatrudnienia w kontekście zagadnienia źródeł przychodów i tytułów ubezpieczeń,
- zasady ustalania przychodów i kosztów ich uzyskania dla poszczególnych źródeł przychodów,
- składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne – pod kątem rozliczeń z ZUS i rozliczeń podatkowych – zarówno u zatrudniającego, jak i zatrudnionego,
- pozostałe daniny publiczne i inne obciążenia związane z zatrudnieniem, w tym w szczególności kwestie związane z tworzeniem pracowniczych planów kapitałowych oraz pracowniczych programów emerytalnych,
- specyfikę opodatkowania pracowników transgranicznych,
- odpowiedzialność za podatki i składki,
- charakterystykę administracji skarbowej i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

Książka jest przeznaczona dla adwokatów, radców prawnych, pracowników biur rachunkowych i działów zasobów ludzkich, ekonomistów, księgowych, menedżerów, przedsiębiorców. Będzie cennym źródłem wiedzy dla przedstawicieli nauki oraz studentów.

**Dorota Dzienisiuk** – doktor habilitowany nauk prawnych, adiunkt w Katedrze Prawa Ubezpieczeń na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego; radca prawny; specjalizuje się w prawie ubezpieczeń społecznych i prawie pracy.

**Maria Supera-Markowska** – doktor nauk prawnych; adiunkt w Katedrze Prawa Finansowego na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego; licencjata de derecho; certyfikowany księgowy; specjalizuje się w podatkach dochodowych, prawie bilansowym i prawie hiszpańskim.



9 788382 230611 W01P01

ISBN 978-83-8223-061-1



9 788382 230611

**ZAMÓWIENIA:**

INFOLINIA 801 04 45 45

ZAMOWIENIA@WOLTERSKLUWER.PL

WWW.PROFINFO.PL