

# Formy opodatkowania indywidualnej praktyki medycznej – część 2

## Forms of taxation of individual medical practices – part 2

**mgr Artur Jeschke**

Wojskowy Instytut Medyczny w Warszawie

**Streszczenie:** Celem opracowania jest przedstawienie opodatkowania form aktywności zawodowej lekarzy w formie umów o pracę oraz zaprezentowanie korzyści i zagrożeń działania w danej formie.

**Abstract:** This article is written to present occupational activity doctors forms and benefits and treats of acting in the given form.

**Słowa kluczowe:** dochody pracownika, podatek dochodowy, umowa o pracę, umowa zlecenia, umowa o dzieło

**Key words:** contract of employment, service delivery contract, specific-task contract, privately owned business enterprise

**W** pierwszej części artykułu zostały omówione w sposób możliwie przystępny formy realizacji medycznej aktywności zawodowej, teraz zostaną przedstawione koszty realizacji świadczeń medycznych i potencjalne dochody, jakie można uzyskać przy ich realizacji. W niniejszym opracowaniu przedstawiam warianty różnych sposobów zatrudnienia pracownika w zakładzie opieki zdrowotnej w sytuacji, gdy zakład poniesie koszt w wysokości 10 000,00 złotych. Zostały zanalizowane następujące przypadki:

- dochody dla pracownika zatrudnionego na umowę o pracę,
- dochody dla pracownika zakładu zatrudnionego dodatkowo na umowę zlecenia,
- dochody dla pracownika zakładu zatrudnionego na umowę o dzieło,
- dochody dla pracownika innego zakładu zatrudnionego w oparciu o umowę zlecenia,
- dochody dla pracownika innego zakładu zatrudnionego w oparciu o umowę o dzieło.

W poniższej tabeli zostały wykazane wyliczenia pomijające takie elementy jak podstawy wyliczenia składek na ubezpieczenia społeczne, chorobowe,

podstawa opodatkowania, w celu przejrzystego wykazania danych.

W przedstawionej tabeli pracodawca ponosi koszt blisko lub dokładnie 10 000,00 złotych, ale w zależności od formy zatrudnienia ostateczny dochód netto pracownika kształtuje się od 5 989,53 złotych (dla osoby na etacie) do 9 100,00 złotych (dla osoby zatrudnionej w oparciu o umowę o dzieło, a będącej pracownikiem innej firmy). Należy również pamiętać, że w przypadku osoby zatrudnionej na podstawie umowy zlecenia nie uwzględniono w wyliczeniach dodatkowych kosztów zatrudnienia pracownika, takich jak:

- wydatki na spełnienie wymogów przepisów dotyczących bezpieczeństwa i higieny pracy,
- wydatki związane z tworzeniem Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych,
- wydatki z tytułu odpisów na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych.

Dodanie powyższych wydatków do kosztów pracodawcy obniżyłoby dodatkowo dochód netto osoby zatrudnionej na etat o kolejne kilkanaście

**Tabela 1.** Zestawienie dochodów, potrąceń i kosztów przy założeniu wydatkowania przez pracodawcę 10 000,00 złotych (umowa zlecenia i dzieło – pracownik obcy) i 9 999,40 złotych (w pozostałych przypadkach).

	Umowa zlecenia pracownik obcy	Umowa o dzieło, pracownik obcy lub bez etatu	Umowa zlecenia dla osoby bez etatu	Umowa zlecenia z własnym pracownikiem	Umowa o pracę
Kwota rachunku	10 000,00	10 000,00	8 500,00	8 500,00	8 500,00
Składki opłacane przez pracownika:	0,00	0,00	957,10	1 165,35	1 165,35
- fundusz emerytalny	0,00	0,00	829,60	829,60	829,60
- fundusz rentowy	0,00	0,00	127,50	127,50	127,50
- fundusz chorobowy	0,00	0,00	0,00	208,25	208,25
Koszty uzyskania przychodu	2 000,00	5 000,00	1508,58	1466,93	111,25
Składka na ubezpieczenie zdrowotne	900,00	0,00	678,86	660,12	660,12
Zaliczka na podatek dochodowy	665,00	900,00	502,00	488,00	685,00
Składki opłacane przez pracodawcę:	0,00	0,00	1 291,15	1 291,15	1 291,15
- fundusz emerytalny	0,00	0,00	829,60	829,60	829,60
- fundusz rentowy	0,00	0,00	382,50	382,50	382,50
- fundusz wypadkowy	0,00	0,00	79,05	79,05	79,05
- fundusz pracy	0,00	0,00	208,25	208,25	208,25
Kwota do wypłaty netto	8 435,00	9 100,00	6362,04	6 186,53	5 989,53
Koszt dla zakładu	10 000,00	10 000,00	9 999,40	9 999,40	9 999,40

Źródło: opracowanie własne.

złotych (w ujęciu pensji wypłacanej w okresach miesięcznych).

**Podsumowując:**

1. Najbardziej efektywnym wariantem zatrudnienia jest umowa o dzieło: przy dochodzie brutto 10 000,00 złotych dochód netto wynosi 9 100,00 złotych. Warunkiem niezbędnym uzyskania tak wysokiego dochodu netto jest zatrudnienie na etacie w innym zakładzie pracy z dochodem brutto nie niższym niż minimalne wynagrodzenie. Należy też pamiętać o zakresie odpowiedzialności w przypadku wykonywania umowy o dzieło<sup>1</sup>.
2. Mniej efektywnym, ale również zadowalającym wariantem zatrudnienia jest umowa zlecenia: przy dochodzie brutto 10 000,00 złotych dochód netto wynosi 8 435,00 złotych. Warunkiem niezbędnym uzyskania tak wysokiego dochodu netto jest zatrudnienie na etacie w innym zakładzie pracy z dochodem brutto nie niższym niż minimalne wynagrodzenie.
3. Zatrudnienie własnego pracownika na umowę zlecenia lub umowę o dzieło praktycznie daje pra-

cownikowi prawo do zastosowania wyższych niż na etacie kosztów uzyskania przychodów, a co za tym idzie – zapłacenie niższego podatku dochodowego od osób fizycznych.

<sup>1</sup> Zakres odpowiedzialności w przypadku zatrudnienia w oparciu o umowę o dzieło przedstawiono w pierwszej części artykułu.

**Piśmiennictwo:**

1. Ustawa z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy. Dziennik Ustaw z 1998 r. nr 21, poz. 94 z późniejszymi zmianami.
2. Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny. Dziennik Ustaw z dnia 18 maja 1964 r. z późniejszymi zmianami.
3. Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych. Dziennik Ustaw z 2010 r. nr 551, poz. 307 z późniejszymi zmianami.

Adres do korespondencji:

**mgr Artur Jeschke**  
Wojskowy Instytut Medyczny w Warszawie  
04-141 Warszawa, ul. Szaserów 128