



Większość osób, płacąca podatki na świadczenia Ubezpieczenia Społecznego, jest zatrudniona przez pracodawcę. Pracodawca odtrąca, przeznaczoną na podatek Ubezpieczenia Społecznego kwotę z zarobków pracownika, dopłaca swój wkład, wysyła informacje o zarobkach do Urzędu Skarbowego (Internal Revenue Service, IRS), a następnie zgłasza je do Urzędu Ubezpieczeń Społecznych. Osoby pracujące na własny rachunek są same odpowiedzialne za zgłaszanie zarobków i odprowadzanie podatków do Urzędu Skarbowego (IRS).

Za osobę samozatrudniającą się uważana jest osoba, która sama lub ze współnikiem, prowadzi działalność handlową, posiada własne przedsiębiorstwo czy też uprawia wolny zawód. Osoba taka, zgłasza swoje zarobki do Urzędu Ubezpieczeń Społecznych, poprzez rozliczanie się z podatku z Urzędem Skarbowym. Zarobki netto, w wysokości 400 USD i więcej, muszą być zgłoszone do Urzędu Skarbowego na formularzu podatkowym SE (Schedule SE), razem z innymi, wymaganymi do rozliczenia formularzami podatkowymi.

## Oplaty podatkowe przeznaczone na świadczenia Ubezpieczenia Społecznego i Medicare

W roku 2008, podatek na Ubezpieczenia Społecznego dla osób samozatrudniających się, wynosi 15.3% od dochodu, maksymalnie do 102,000 USD. W przypadku przekroczenia tej sumy, podatek odciągany jest jedynie na świadczenia Medicare i wynosi 2.9% kwoty pozostałych zarobków.

Istnieją dwa rodzaje kosztów, które po potrąceniu, obniżają kwotę ogólnych podatków do zapłacenia, przez osoby samozatrudniające się.

Pierwszy, Pana/Pani dochód netto obniżony jest o sumę równą połowie kwoty podatków wpłaconych przez Pana/Panią na Ubezpieczenia Społeczne. Podobnie, traktowani są przez prawo podatkowe pracownicy, których kwota podatków zapłaconych przez pracodawcę, nie jest uważana za ich zarobki.

Drugi, może Pan/Pani odliczyć sobie od podatku, na formularzu IRS 1040, kwotę równą połowie podatków wpłaconych na Ubezpieczenia Społeczne. Potrącona kwota musi być odciążona od dochodu brutto w celu ustalenia wysokości dochodu brutto po skorygowaniu. Nie może figurować jako osobna pozycja, wyszczególniona na formularzu podatkowym Schedule C.

Jeżeli, na łączny dochód składają się pensja pracownicza oraz dochód wynikający z samozatrudnienia, podatki za pensję pracowniczą muszą być odprowadzone jako pierwsze. Przepis ten dotyczy tylko tych osób, których łączny dochód przekracza sumę 102,000 USD na rok. Na przykład, jeżeli w 2008 roku dochód z pensji

pracowniczej wyniósł 30,000 USD i z prowadzenia własnego przedsiębiorstwa 40,000 USD, podatkiem na świadczenia społeczne objęte są, zarówno pensja, jak i dochód z samozatrudnienia. Natomiast, jeżeli w 2008 roku, przychód z pensji wyniesie 74,500 USD a dochód netto z samozatrudnienia wyniesie 28,300 USD, nie będzie płacony podwójny podatek na Ubezpieczenia Społeczne od kwoty powyżej 102,000 USD. Pracodawca, odciągnie 7.65% z zarobków 74,500 USD na podatki na świadczenia Ubezpieczenia Społecznego i Medicare. Podatkiem na Ubezpieczenia Społeczne w wysokości 15.3%, zostanie objęta kwota pierwszych 27,500 USD z dochodu uzyskanego z samozatrudnienia, a pozostałe 800 USD, objęte zostanie podatkiem w wysokości 2.9% przeznaczonym na świadczenia Medicare.

## Kredyty pracy

Kwalifikacja na świadczenia społeczne uzależniona jest od daty urodzenia, ilości przepracowanych lat i kwoty podatków wpłaconych na Ubezpieczenia Społeczne. Nikt nie potrzebuje więcej niż 10 lat (40 kwartałów).

W roku 2008, jeżeli zarobki netto wyniosą 4,200 USD lub więcej, zaliczone zostaną 4 kwartały, kwota zaliczająca jeden, wypracowany kwartał, wynosi 1,050 USD. Jeżeli zarobki netto wyniosą poniżej 4,200 USD, nadal można otrzymać kredyt kwartalny stosując metodę alternatywną, która opiszemy później w niniejszej publikacji.

Przy obliczaniu wysokości należnych świadczeń brane są pod uwagę wszystkie zarobki, od których odprowadza się podatek na Ubezpieczenia Społeczne. Dlatego też, bardzo ważne jest zgłaszanie wszystkich zarobków, aż do maksymalnej wysokości, dopuszczonej przez prawo.

## Obliczanie zarobków netto

Na dochód netto, brany pod uwagę przez Urząd Ubezpieczeń Społecznych, składa się dochód brutto, pomniejszony o wszelkie, dopuszczone przez prawo, wydatki związane z prowadzeniem przedsiębiorstwa, łącznie z poniesionymi stratami.

Niektóre źródła dochodu są wykluczone przez Urząd Ubezpieczeń Społecznych i nie powinny być brane pod uwagę przy obliczaniu dochodu netto. Są nimi:

- Dywidendy z udziałów w akcjach i odsetki z obligacji; chyba, że jesteśmy maklerami;
- Odsetki z pożyczek, chyba, że jesteśmy właścicielami firmy pożyczkowej;
- Dochód z wynajmowania nieruchomości, chyba, że jesteśmy Agentem Nieruchomości lub regularnie świadczymy usługi na rzecz lokatorów; lub

(Cd na drugiej stronie)

- Dochód pochodzący ze Spółki z Ograniczoną Odpowiedzialnością.

## Metoda Alternatywna

Zarobki netto w wysokości poniżej 400 USD mogą być brane pod uwagę przez Urząd Ubezpieczenia Społecznego przy użyciu metody alternatywnej, zgłaszania zarobków. Metoda alternatywna może być zastosowana, gdy zarobki brutto wynoszą 600 USD lub więcej albo, gdy dochód firmy wynosi mniej niż 1,600 USD.

Metoda ta może być zastosowana tylko pięć razy w ciągu całego życia i tylko wtedy, gdy dochód netto wynosi 400 USD lub więcej w ciągu, co najmniej dwóch z ostatnich trzech lat, a dochód netto wynosi poniżej dwóch-trzecich dochodu brutto.

Zasada stosowania metody:

- Jeżeli dochód brutto osoby samozatrudniającej się wynosi pomiędzy 600 USD a 2,400 USD, można zgłosić, albo dwie-trzecie zarobków brutto, albo faktyczne zarobki netto; bądź też
- Jeżeli dochód brutto wynosi 2,400 USD (lub więcej) a faktyczne zarobki netto wynoszą 1,600 USD (lub mniej), możemy zgłosić, albo kwotę 1,600 USD, albo faktyczne zarobki netto.

Uwaga dla rolników: rolnicy mogą korzystać z tej metody zgłaszania zarobków, co roku, bez konieczności wykazywania się dochodem, co najmniej 400 USD, w roku poprzednim. Więcej informacji znajdziecie państwo w publikacji *A Guide for Farmers, Growers and Crew Leaders* (publikacja nr 05-10025, *Przewodnik dla rolników, hodowców i kierowników załóg*—tylko w języku angielskim).

## Sposób zgłaszania zarobków

Zarobki netto, od 400 USD i wyższe, należy zgłaszać do 15 kwietnia każdego roku, po roku rozliczeniowym, wypełniając następujące formularze podatkowe:

- Formularz 1040 (*U.S. Individual Income Tax Return, Indywidualna Forma Podatkowa*—tylko w języku angielskim);
- Formularz Schedule C (*Profit or Loss from Business, Zyski lub Straty Przedsiębiorstwa*—tylko w języku angielskim) lub Formularz Schedule F (*Profit or Loss from Farming, Zyski lub Straty z Prowadzenia Gospodarstwa Rolnego*—tylko w języku angielskim); oraz
- Formularz Schedule SE (*Self-Employment Tax, Podatki Osób Samozatrudniających się*—tylko w języku angielskim).

Formularze można otrzymać bezpośrednio z Urzędu Skarbowego (IRS), znajdują się one także w większości banków i urzędów pocztowych. Wszystkie wymienione formularze należy wysłać do Urzędu Skarbowego (IRS).

Formularze podatkowe 1040 i SE należy wypełnić nawet, jeżeli nie jesteśmy nic dłużni Urzędowi Skarbowemu, celem uregulowania podatku za Ubezpieczenie Społeczne. Przepis ten dotyczy również osób, które już otrzymują świadczenia z Urzędu Ubezpieczeń Społecznych.

## Przedsiębiorstwa Rodzinne

Członkowie rodzin mają prawo do wspólnego prowadzenia prywatnego przedsiębiorstwa. Przykładowo, mąż i żona mogą być współdziałowcami w firmie lub zarządzać joint venture. Jeżeli przedsiębiorstwo jest prowadzone na zasadzie współdziałania, tak mąż jak i żona, mają obowiązek indywidualnego zgłoszenia dochodów przedsiębiorstwa, jako zarobków netto i wypełnienia indywidualnych form Schedule SE. Prawo to obowiązuje nawet w sytuacji, gdy małżonkowie wspólnie rozliczają się z podatku. Współdziałowcy sami decydują o wysokości zarobków netto zgłaszanych przez nich indywidualnie do rozliczenia z podatku (może to być 50%-50%).

## Kontakt z Urzędem Ubezpieczeń Społecznych

Więcej informacji oraz kopie naszych wydawnictw dostępne są na stronie internetowej [www.socialsecurity.gov](http://www.socialsecurity.gov) lub dzwoniąc na bezpłatny numer **1-800-772-1213** (dla osób niesłyszących i z ograniczonym słuchem dostępny jest specjalny numer TTY, **1-800-325-0778**). Odpowiadamy na szczegółowe pytania od 7:00 rano do 7:00 wieczorem w dni powszednie. Automatyczny Serwis Informacyjny udziela informacji 24 godziny na dobę.

Jeżeli potrzebny jest tłumacz do załatwienia spraw związanych z Urzędem Ubezpieczeń Społecznych, zapewnimy go bezpłatnie. Pomoc tłumacza zapewniona jest, zarówno przy załatwianiu spraw drogą telefoniczną, jak i w biurach Ubezpieczeń Społecznych. Aby skorzystać z pomocy polskiego tłumacza należy zadzwonić na numer **1-800-772-1213**, wycisnąć nr 1 i poczekać na zgłoszenie się przedstawiciela Urzędu Ubezpieczeń Społecznych. Przedstawiciel skontaktuje się z tłumaczem, który pomoże nam w załatwieniu sprawy. Jeżeli sprawy nie uda się załatwić telefonicznie, umówimy Pana(ą) na wizytę w lokalnym biurze Ubezpieczeń Społecznych, w którym zostanie Panu(i) zapewniony polski tłumacz.

Wszystkie rozmowy traktowane są poufnie. Staramy się zapewnić fachową i uprzejmą obsługę. Dlatego też, niektóre rozmowy telefoniczne monitorowane są przez innego przedstawiciela Urzędu Ubezpieczeń Społecznych.



**Social Security Administration**  
SSA Publication No. 05-10022-PO  
If You Are Self-Employed (Polish)  
January 2008