



Roczne zeznania podatkowe Polaków PIT 2022

XII Edycja

Kwiecień 2023 |



Wstęp

Mamy przyjemność przedstawić Państwu kolejną, już 12. edycję raportu poświęconego rocznym zeznaniom podatkowym Polaków. Dzięki jego cyklicznemu charakterowi możemy śledzić zmiany w podejściu polskich podatników do rozliczania się z fiskusem.

Raport powstał na podstawie badania, które zostało przeprowadzone na reprezentatywnej grupie osób mających obowiązek rozliczenia się z fiskusem. Zrealizowanych zostało 800 wywiadów telefonicznych metodą CATI.

Polacy biorący udział w badaniu odpowiadali na pytania dotyczące najważniejszych kwestii związanych z rocznym zeznaniem podatkowym. Jak co roku zapytaliśmy podatników, w jaki sposób rozliczają swój PIT, jak oceniają stopień trudności rozliczenia się z urzędem skarbowym, z jakich ulg podatkowych korzystają i czy przekazują 1,5% podatku na cele charytatywne.

W związku z tym, że rok 2022 obfitował w szereg zmian w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych wprowadzonych przez tzw. Polski Ład,

postanowiliśmy również zbadać świadomość podatników odnośnie tego zagadnienia.

Warto także zwrócić uwagę, iż zdecydowana większość Polaków już rozliczyła się z fiskusem za 2022 rok. 80% ankietowanych Polaków zadeklarowało bowiem, że złożyło zeznanie za ubiegły rok do końca marca br.

Należy również zaznaczyć, że blisko 9 na 10 Polaków złoży zeznanie PIT za 2022 rok przez internet. A prawie połowa podatników w zeznaniu PIT za 2022 rok skorzysta z ulg podatkowych.

Mamy nadzieję, że lektura naszego raportu dostarczy Państwu ciekawych spostrzeżeń na temat rozliczeń podatkowych Polaków.



Andrzej Marczak

Partner
Dział Doradztwa Podatkowego,
Szef Zespołu ds. PIT,
KPMG w Polsce



Grzegorz Grochowina

Deputy Director
Dział Doradztwa Podatkowego,
Zespół ds. Zarządzania Wiedzą,
KPMG w Polsce

Najważniejsze wnioski



88%

Polaków zadeklarowało, że złoży lub złożyło swoje zeznanie roczne PIT przez internet.

Najpopularniejszym sposobem na złożenie zeznania podatkowego przez internet jest **usługa Twój e-PIT**. Skorzystało z niej lub zamierza skorzystać 56% podatników.

78% Polaków

składających PIT za 2022 rok zadeklarowało, że przekazało lub przekaże 1,5% swojego podatku na wybraną organizację pożytku publicznego.

56% Polaków

deklaruje, że wypełnia zeznanie PIT za 2022 rok samodzielnie.



Zaledwie

52% podatników

ma świadomość, że przy obliczaniu rocznego podatku zostanie przez naczelnika urzędu skarbowego uwzględniony tzw. podatek hipoteczny, jeżeli ich dochody opodatkowane według skali podatkowej znajdują się w przedziale od 68 412 zł do 133 692 zł.



38% podatników,

którzy rozliczyli swój PIT za pomocą usługi Twój e-PIT zmieniło przygotowane przez administrację skarbową zeznanie.

43% Polaków

zadeklarowało, że zeznanie podatkowe za 2022 rok złożyło w marcu br. 37% podatników rozliczyło zeznanie podatkowe w lutym br.

Rozliczenie w kwietniu planuje 18% Polaków,

a 2% w późniejszym terminie.



Sugestia znajomych

jest najpopularniejszym czynnikiem wyboru organizacji pożytku publicznego.

46% podatników

skorzystało lub zamierza skorzystać w rozliczeniu podatku PIT z ulg podatkowych.

Podatnicy najczęściej deklarują zamiar rozliczenia ulgi podatkowej na dziecko.



Dla **87%** podatników wypełnienie zeznania PIT nie zajmuje więcej niż godzinę, z czego dla 64% wypełnienie formularza nie zajęło więcej niż 30 minut.

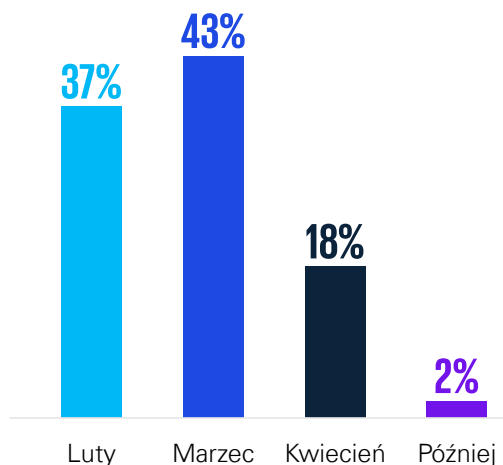


Blisko połowa Polaków rozliczyła się w marcu

43% Polaków mających obowiązek rozliczenia się z urzędem skarbowym zadeklarowało, że zeznanie podatkowe PIT za 2022 roku złożyło w marcu. 37% podatników rozliczyło zeznanie podatkowe w lutym br., w kwietniu złożenie zeznania PIT za 2022 rok zadeklarowało 18% podatników, natomiast 2% w późniejszym terminie.

Zdecydowana większość podatników (80%) deklaruje, że rozlicza się w miejscu zamieszkania, które jednocześnie jest miejscem ich zameldowania (spadek o 5 punktów procentowych w porównaniu z poprzednią edycją badania). PIT za 2022 rok w miejscu zamieszkania, które nie jest miejscem zameldowania, rozliczy 12% podatników. 4% zamierza rozliczyć się w miejscu zameldowania, ale nie zamieszkania i również 4% Polaków rozlicza się w innym miejscu.

Kiedy podatnicy składają zeznanie podatkowe PIT za 2022 rok?



Gdzie Polacy składają roczne zeznania podatkowe?



Ponad połowa Polaków wypełnia PIT samodzielnie

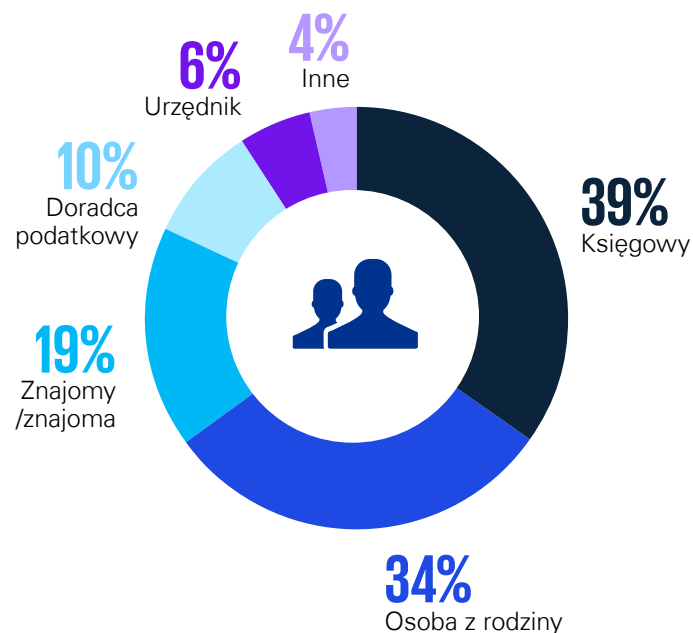
Ponad połowa Polaków wypełni zeznania roczne PIT za 2022 rok samodzielnie – co oznacza wzrost o 6 punktów procentowych względem poprzedniej edycji badania. W stosunku do ubiegłego roku zmalał odsetek Polaków, którzy zlecają w całości wypełnienie zeznania rocznego PIT komuś innemu. 11% Polaków przyznało, że zeznanie roczne PIT przygotowuje samodzielnie korzystając tylko z częściowej pomocy innych.

Z prośbą o wsparcie w wypełnieniu rocznego zeznania Polacy najczęściej udają się do księgowego (39%), rodziny (34%) lub znajomych (19%).

Czy Polacy wypełniają PIT za 2022 rok samodzielnie?



Kto pomaga w uzupełnianiu PIT-u?*

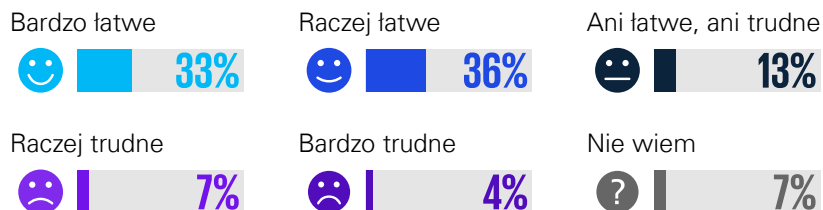


* Na pytanie odpowiadały osoby korzystające z częściowej pomocy innych lub w całości zlecające uzupełnienie deklaracji PIT komuś innemu. Można było wskazać więcej niż jedną odpowiedź.

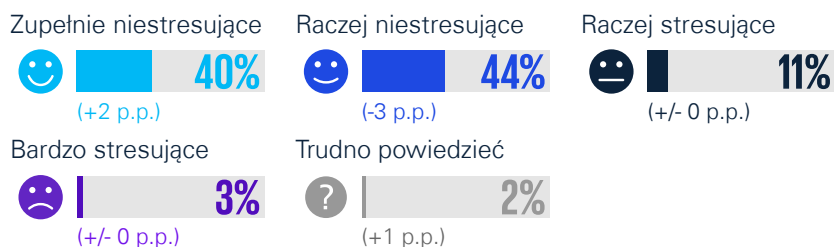
Sporządzanie zeznania PIT nie sprawia problemów

Dla większości podatników wypełnienie zeznania rocznego PIT nie jest problematycznym zadaniem. Blisko 70% Polaków ocenia obowiązek wypełnienia formularza PIT jako bardzo łatwe lub raczej łatwe zadanie. Jeszcze więcej respondentów (84% wskazań) przyznaje, że coroczne rozliczenie z urzędem skarbowym nie jest źródłem stresu.

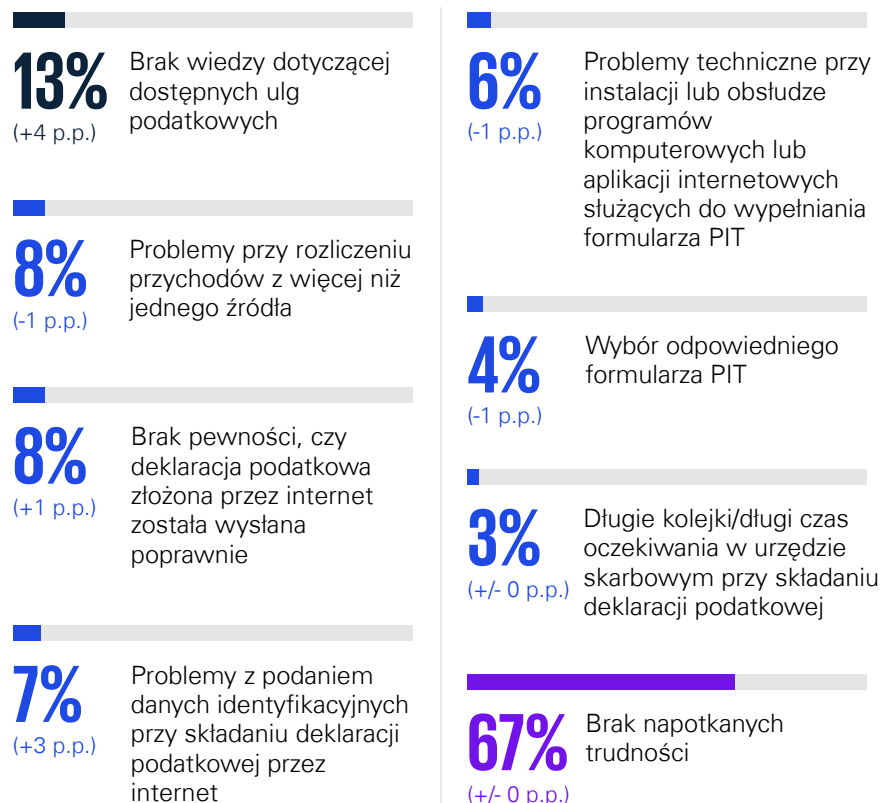
Jakie jest dla podatników sporządzenie zeznania podatkowego PIT?



Czy coroczne rozliczenie z urzędem skarbowym jest stresujące?



Jakie kwestie są najbardziej problematyczne?*

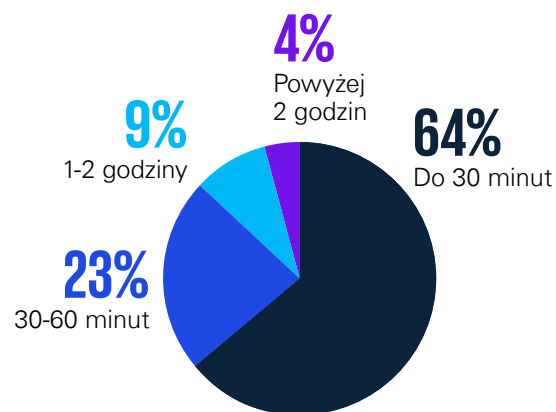


* Na pytanie odpowiadały osoby, które w momencie przeprowadzenia badania rozliczyły się z urzędem skarbowym (samodzielnie lub z częściową pomocą innych) i zadeklarowały wystąpienie chociaż jednej trudności.

Szybkie wypełnianie zeznań PIT

Wypełnienie zeznania rocznego PIT nie jest czasochłonnym obowiązkiem dla zdecydowanej większości Polaków. 6 na 10 podatników rozliczających się z urzędem skarbowym samodzielnie lub z częściową pomocą innych deklaruje, że rozliczenie PIT nie zajmuje im więcej niż 30 minut. Kolejne 23% podatników wypełnia zeznanie PIT nie dłużej niż w ciągu godziny.

Ile czasu zajmuje podatnikom wypełnienie formularza PIT?*



* Na pytanie odpowiadały osoby wypełniające formularz PIT samodzielnie bądź tylko częściowo korzystające z pomocy.

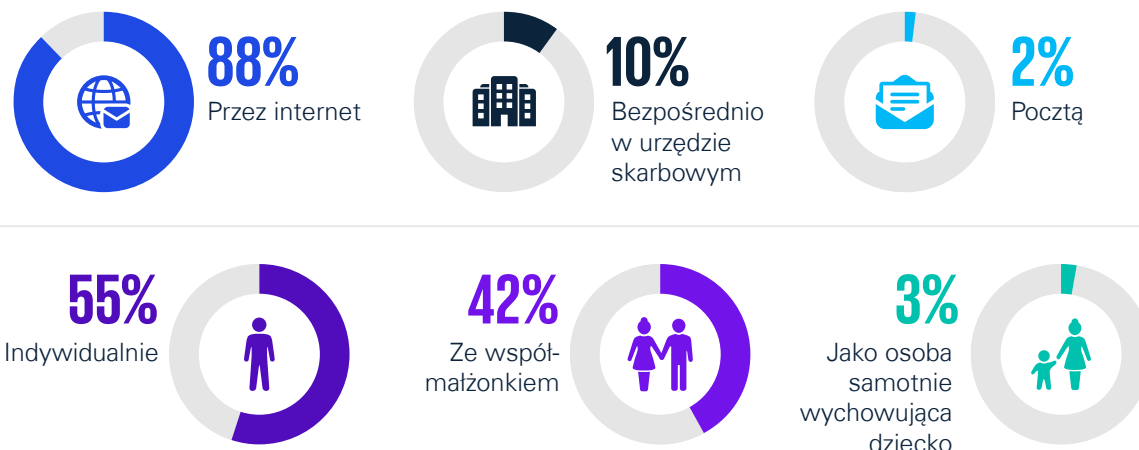


Polacy najchętniej składają PIT przez internet

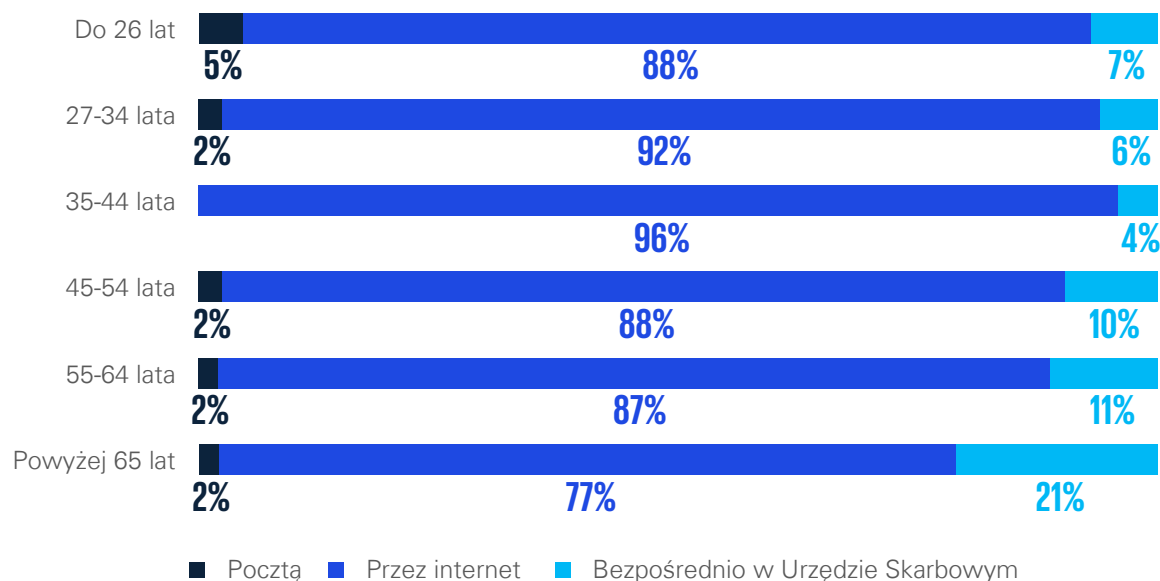
88% Polaków deklaruje, że rozliczy PIT za 2022 rok za pomocą internetu. Oznacza to wzrost o 5 punktów procentowych w stosunku do poprzedniej edycji badania. 10% respondentów badania deklaruje, że złożyło lub zamierza złożyć zeznanie PIT bezpośrednio w urzędzie skarbowym, a zaledwie 2% wysłało PIT pocztą.

Ponad połowa podatników mających obowiązek rozliczania się z urzędem skarbowym rozliczy się w sposób indywidualny. 42% podatników deklaruje rozliczenie podatku za 2022 rok razem ze współmałżonkiem, a 3% jako osoba samotnie wychowująca dziecko.

W jaki sposób podatnicy składają roczne zeznanie podatkowe PIT?



Sposób składania zeznania PIT za 2022 rok w zależności od wieku

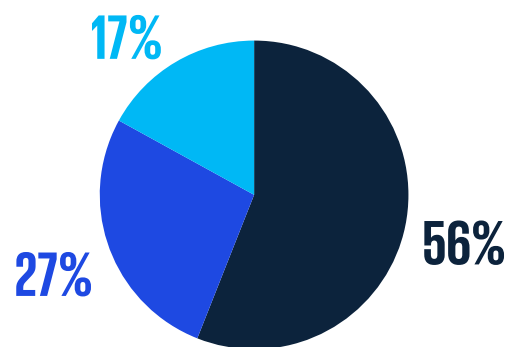


Twój e-PIT najpopularniejszym sposobem składania zeznania przez internet

Polacy, którzy postanowili wysłać swoje wypełnione zeznanie roczne PIT za 2022 rok przez internet, najczęściej (56% wskazań, wzrost o 5 punktów procentowych r/r) deklarują, że skorzystali z usługi Twój e-PIT.

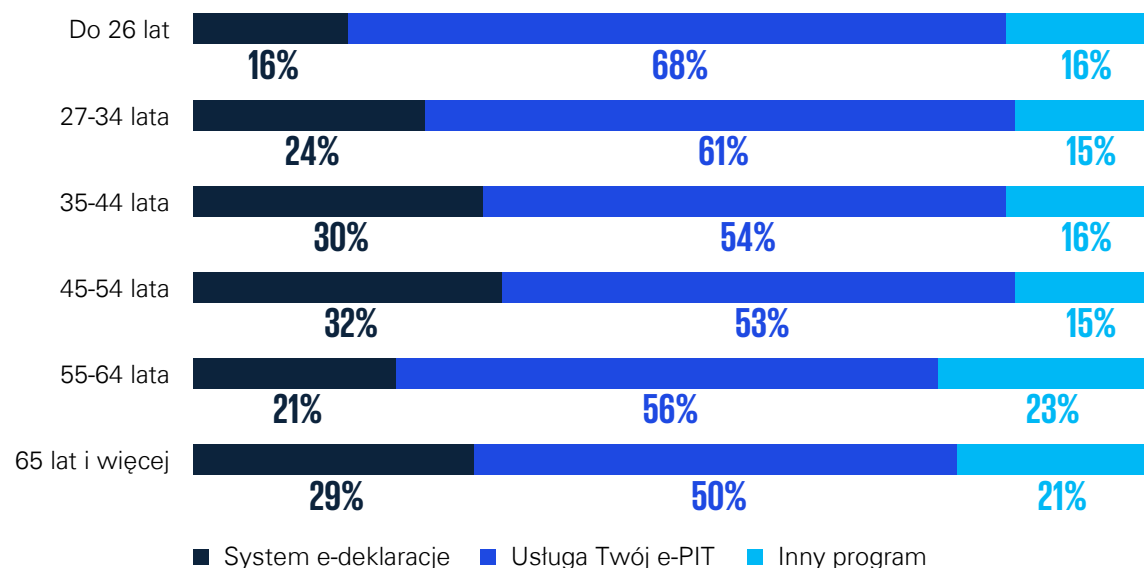
Z systemu e-deklaracje udostępnionego przez Ministerstwo Finansów planuje skorzystać 27% Polaków, którzy rozliczają się przez internet, a 10% z innego programu.

Z jakiego sposobu składania zeznania podatkowego za 2022 rok przez internet skorzystali podatnicy?



- Usługa Twój e-PIT
- System e-deklaracje (tylko w przypadku formularzy PIT-36, PIT-36L, PIT-28, PIT-38, PIT-39)
- Inny program

Sposób składania zeznania podatkowego za 2022 rok przez internet w zależności od wieku



Usługa Twój e-PIT oczami Polaków

Praktycznie wszyscy podatnicy (95% wskazań), którzy składali zeznanie podatkowe PIT za 2022 rok za pomocą usługi Twój e-PIT, ocenili system jako zdecydowanie lub raczej przyjazny i przejrzysty. Polacy równocześnie uważają, że sposób logowania do usługi Twój e-PIT jest zdecydowanie bezpieczny (35% wskazań) lub raczej bezpieczny (63% wskazań). W celu zalogowania się do usługi podatnicy najczęściej (63% wskazań) używają zaufanego profilu. 27% Polaków uwierzytelnia swoją tożsamość za pomocą

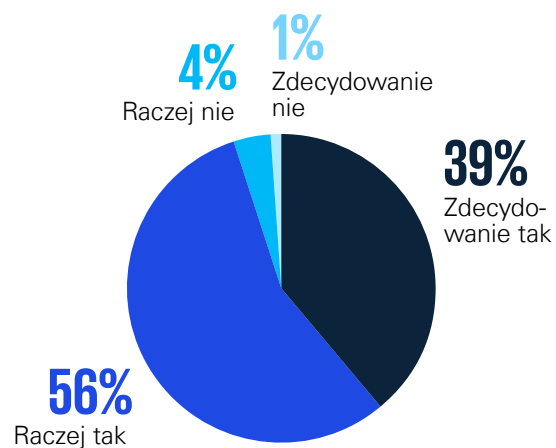
danych identyfikacyjnych, natomiast 9% korzysta z aplikacji mObywatel.

Korzystając z usługi Twój e-PIT, blisko połowa podatników (47%) zaakceptowała przygotowane wstępnie przez Krajową Administrację Skarbową zeznanie podatkowe bez dokonywania w nim żadnych zmian. 38% Polaków zmieniło część danych w zeznaniu, natomiast 11% odrzuciło wstępnie przygotowane przez KAS zeznanie roczne PIT i wypełniło je samodzielnie. Z kolei 4% respondentów przyznało, że nie zrobiło niczego – zatem zeznanie PIT zostanie uznane

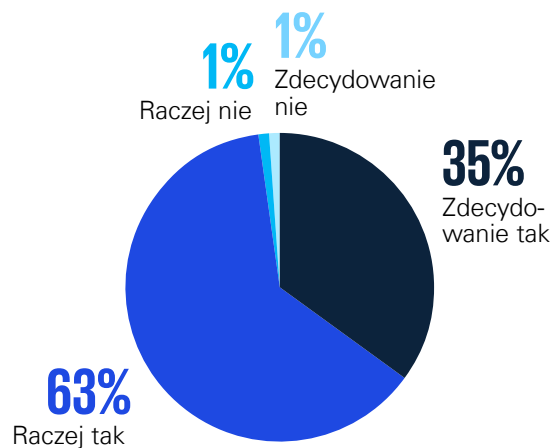
za zaakceptowane i złożone z dniem 2 maja br., kiedy mija termin rozliczenia podatkowego za 2022 rok. Najczęściej składanym przez usługę Twój e-PIT formularzem jest PIT-37 (82% wskazań) oraz PIT-36 (13% wskazań).

9 na 10 Polaków korzystających z systemu Twój e-PIT nie zauważyło problemów z działaniem tej platformy. Podatnicy, którzy napotkali problemy, najczęściej wymieniali trudności z uwierzytelnieniem przy logowaniu do systemu (44% wskazań).

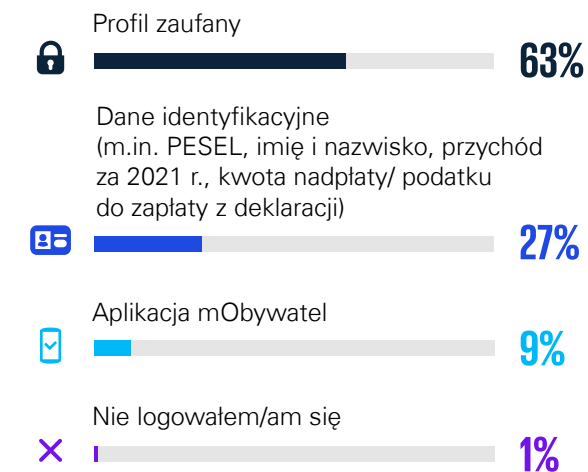
Czy system Twój e-PIT jest przyjazny i przejrzysty?



Czy sposób rozliczenia zeznania (oraz logowania do systemu) poprzez usługę Twój e-PIT podatnicy uważają za bezpieczny?

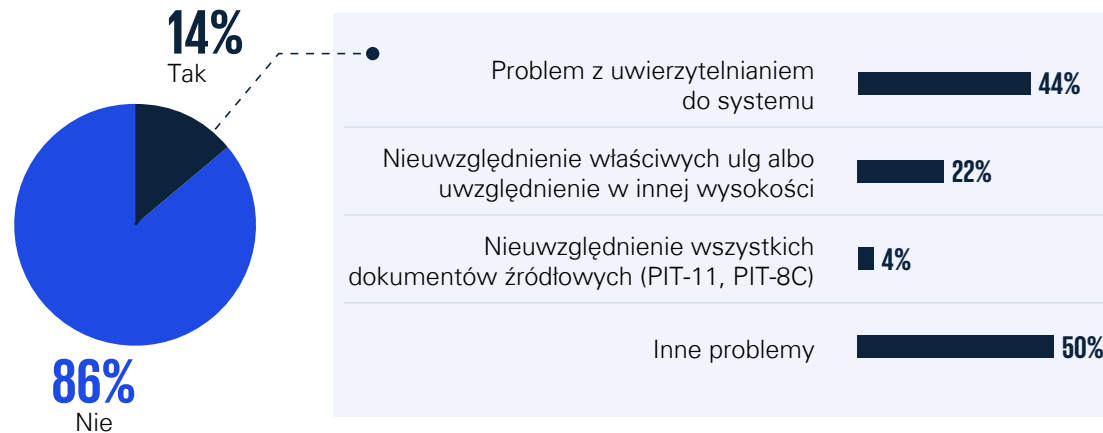


System uwierzytelniania przy logowaniu do usługi Twój e-PIT

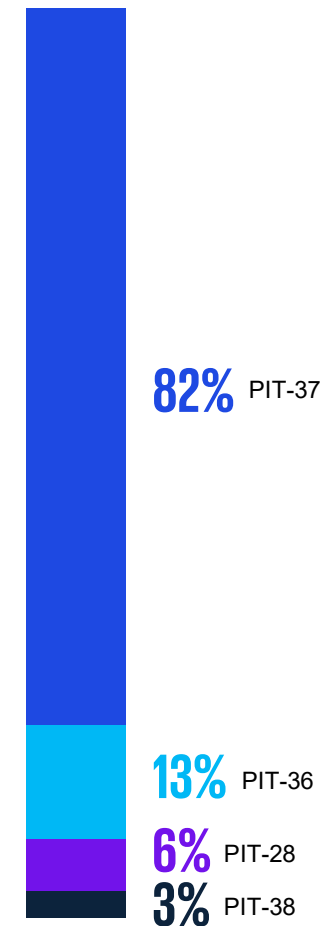


Usługa Twój e-PIT oczami Polaków

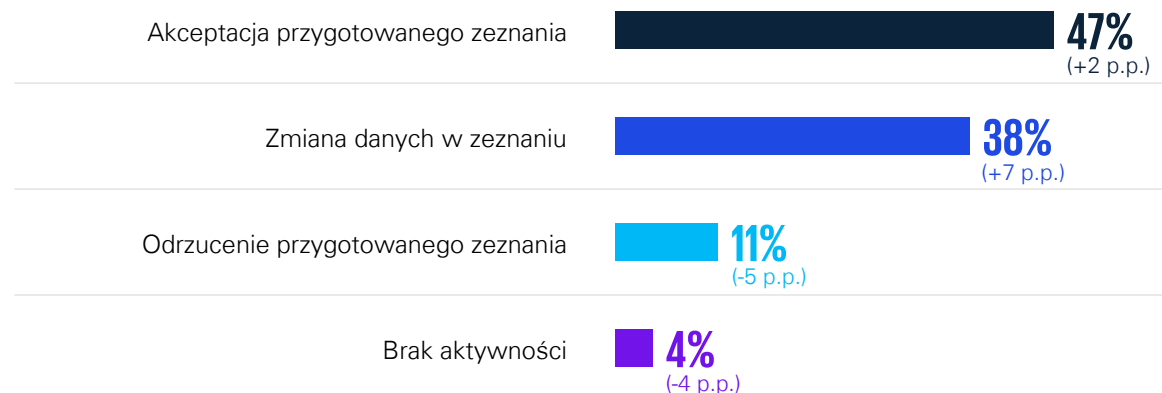
Czy podatnicy zauważyli problemy z działaniem systemu Twój e-PIT?



Formularze rozliczane w usłudze Twój e-PIT



Czy podatnicy zauważyli problemy z działaniem systemu Twój e-PIT?

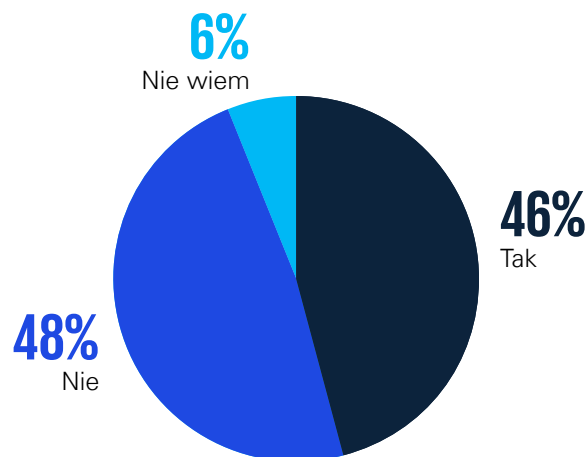


Najpopularniejsze ulgi podatkowe

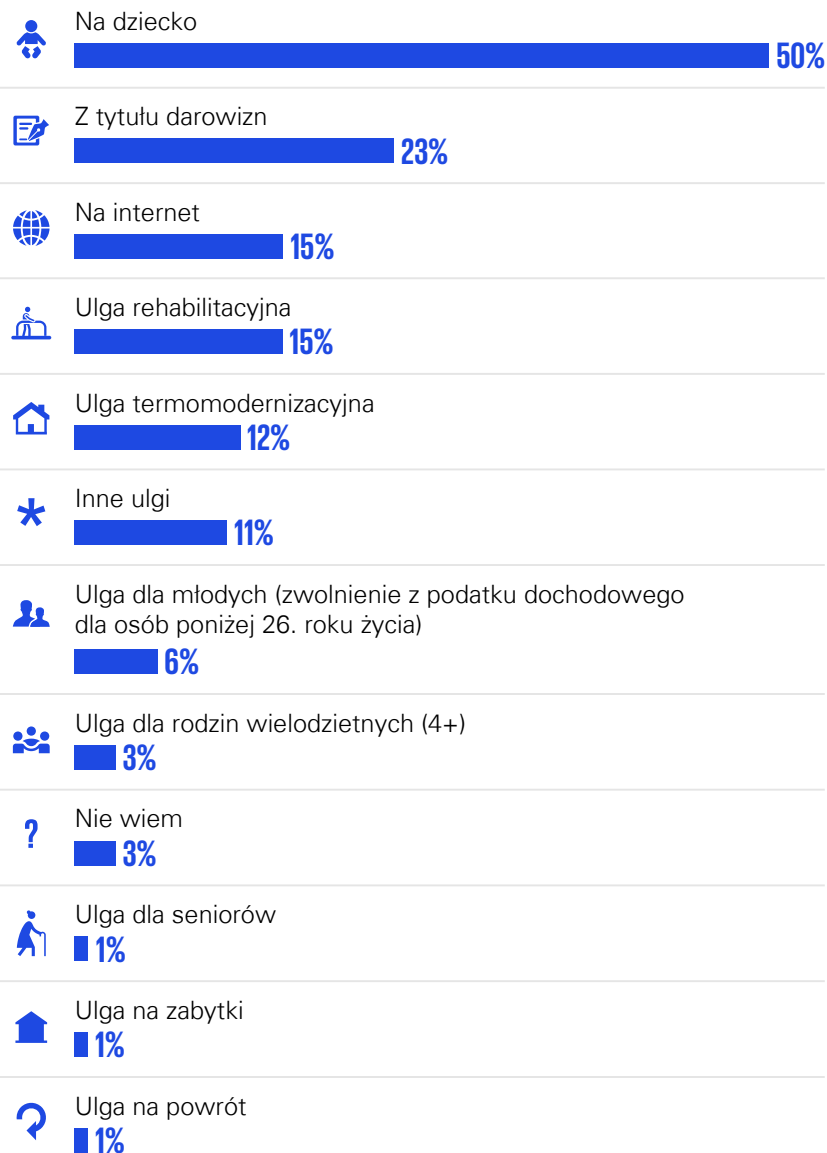
Chęć odliczenia ulg podatkowych w zeznaniu PIT za 2022 rok deklaruje 46% Polaków. Najpopularniejszą ulgą podatkową pozostaje ulga na dziecko, z której skorzysta połowa Polaków dokonujących odliczeń w rocznych zeznaniach. 23% podatników rozliczy w zeznaniu rocznym ulgę na darowizny. Nieco mniej Polaków (15%) skorzysta z możliwości odliczenia ulgi rehabilitacyjnej oraz ulgi na internet.

W porównaniu z rokiem ubiegłym najbardziej wzrosła popularność ulgi z tytułu darowizn (+5 p.p.).

Czy podatnicy korzystają w tym roku z ulg podatkowych?



Jakie ulgi podatkowe rozliczą Polacy w zeznaniu PIT za 2022 rok?



Polski Ład a rozliczenie PIT za 2022 rok

41% podatników chyba nie posiada wiedzy na temat zmian wprowadzonych odnośnie rozliczenia podatkowego za 2022 rok wprowadzonych w ramach Polskiego Ładu. Dodatkowo 33% Polaków nie wiedziało, że naczelnik urzędu skarbowego uwzględni tzw. podatek hipoteczny w przypadku osiągnięcia rocznych dochodów w przedziale od 68,4 tys. do 133,7 tys. złotych.

Czy podatnicy mają świadomość nt. nowych przepisów wprowadzonych w ramach Polskiego Ładu odnośnie rozliczenia podatkowego za 2022 rok? (np. nowa skala podatkowa, nowe ulgi podatkowe)



Czy podatnicy mają świadomość, że jeżeli roczne dochody mieszczą się w przedziale 68 412 zł do 133 692 zł to mają możliwość zastosowania „ulgi dla klasy średniej”? (uwzględnienia tzw. podatku hipotecznego)

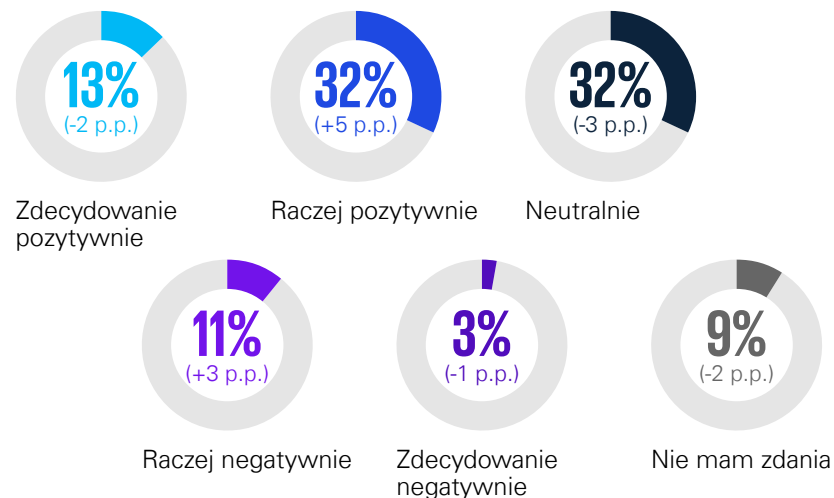




Dostępność informacji o ulgach podatkowych

Łatwość uzyskania informacji o dostępnych ulgach podatkowych zdecydowanie lub raczej pozytywnie ocenia mniej niż połowa respondentów (45% wskazań). Dość duży odsetek Polaków (32% wskazań) deklaruje, że nie posiada ani dobrych, ani złych obserwacji dotyczących łatwości uzyskiwania informacji o ulgach podatkowych, a 14% respondentów wypowiada się na ten temat raczej lub zdecydowanie negatywnie.

Jak podatnicy oceniają łatwość uzyskania informacji dotyczących ulg podatkowych?

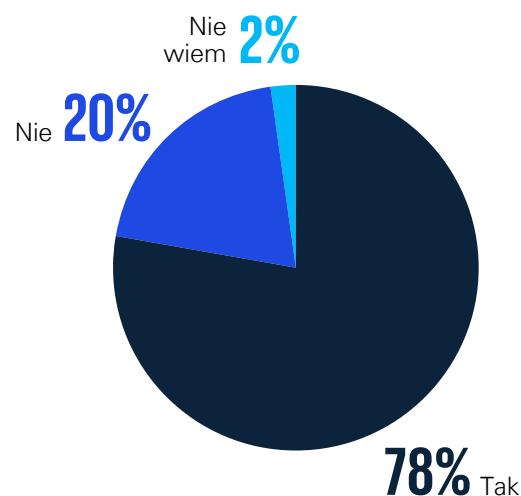


Przekazywanie 1,5% podatku na rzecz OPP

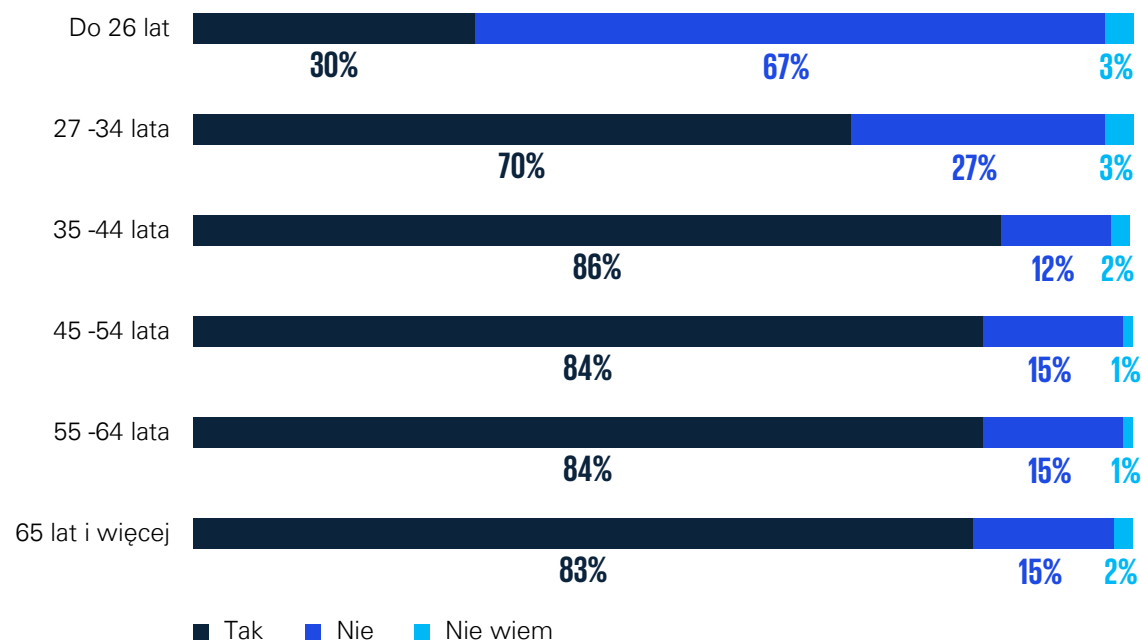
78% Polaków deklaruje, że zamierza przekazać 1,5% swojego podatku na rzecz wybranej przez siebie organizacji pożytku publicznego. Oznacza to spadek o 4 punkty procentowe w stosunku do poprzedniej edycji badania.

Statystycznie częściej swoim podatkiem dzielą się podatnicy po 35. roku życia, średnio 8 na 10 Polaków w takim wieku lub starszych deklaruje, że dzieli się swoim podatkiem z organizacjami pożytku publicznego.

Czy podatnicy prześlą 1,5% swojego podatku na rzecz organizacji pożytku publicznego?



Przekazywanie 1,5% podatku na rzecz organizacji pożytku publicznego w zależności od wieku

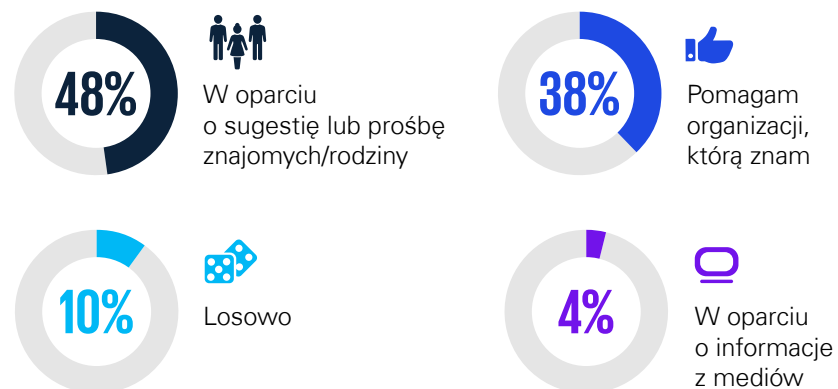


Polacy polegają na sugestjach podczas wyboru OPP

Wybierając organizację pożytku publicznego blisko połowa Polaków (48% wskazań) polega na sugestjach lub prośbach znajomych albo rodziny. 38% Polaków deklaruje, że pomaga tym organizacjom pożytku publicznego, które zna, a kolejne 10% dokonuje wyboru losowo. Podatnicy, którzy nie przekazują swojego 1,5% podatku najczęściej motywują to: brakiem wiedzy o takiej możliwości (13% wskazań), brakiem zaufania do organizacji pożytku publicznego (11% wskazań), a 7% respondentów twierdzi, że przekazanie części swojego podatku OPP niczego nie zmienia.



Jak podatnicy wybierają organizacje pożytku publicznego?*



Główne przyczyny nieprzekazywania 1,5% podatku na rzecz OPP*



* Na pytanie odpowiadały osoby deklarujące przekazywanie 1,5% podatku na OPP.

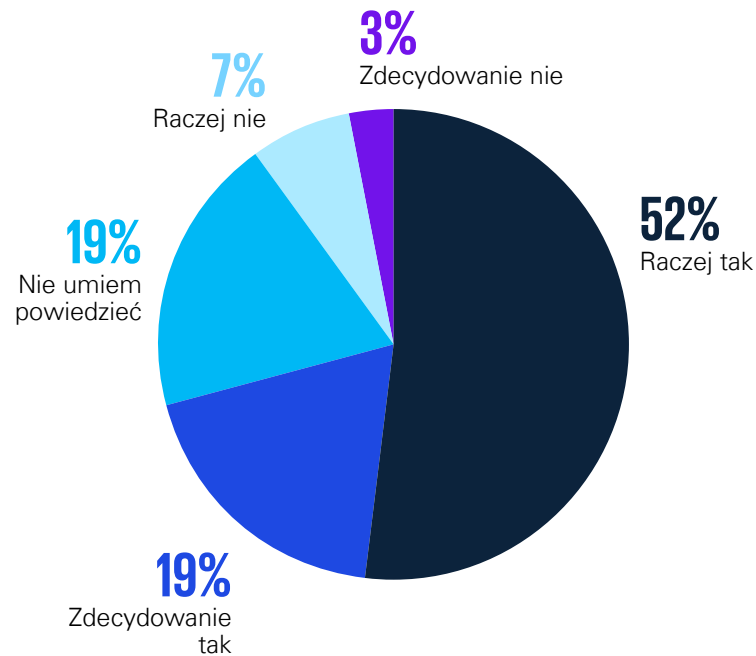
Przekazywanie darowizn przez Polaków

71% Polaków uważa, że organizacje pożytku publicznego odpowiednio gospodarują otrzymanymi środkami. Zaledwie co 10. respondent uważa, że OPP gospodarują środkami w nieodpowiedni sposób, natomiast blisko co piąty nie potrafi odpowiedzieć na to pytanie.

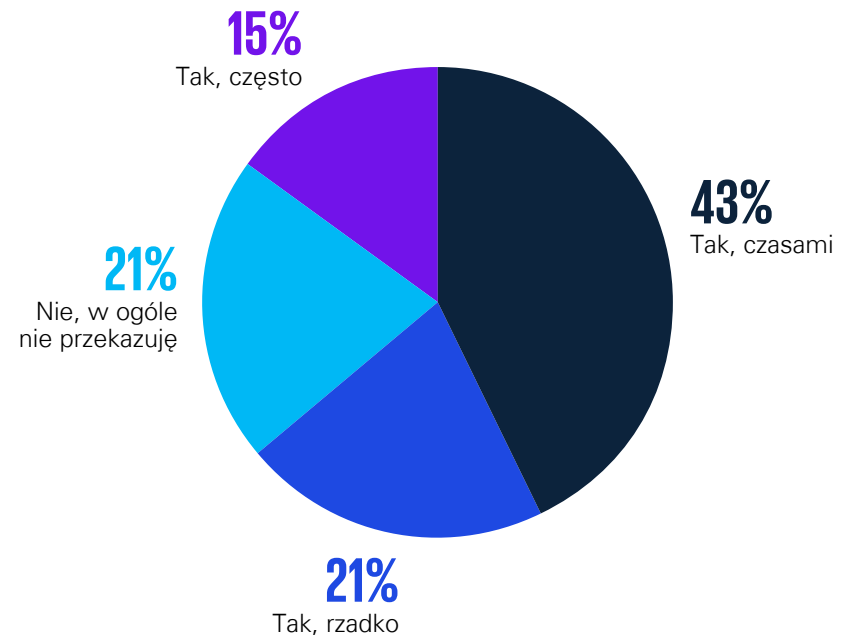
W porównaniu z poprzednią edycją badania nieznacznie natomiast wzrósł odsetek podatników, którzy nie mają zaufania do sposobu, w jaki OPP gospodarują otrzymanymi środkami. Jednocześnie 79% Polaków deklaruje, że w ciągu roku przekazuje inne darowizny na rzecz organizacji

pożytku publicznego lub innych instytucji i potrzebujących osób – z czego 15% deklaruje, że udziela takiego wsparcia często, a 43% dokonuje darowizn od czasu do czasu.

Czy zdaniem Polaków organizacje pożytku publicznego w odpowiedni sposób gospodarują otrzymanymi środkami?



Czy podatnicy przekazują inne darowizny w ciągu roku na rzecz OPP lub innych instytucji i osób potrzebujących?



Świadomość Polaków na temat płaconego podatku i przekazywania 1,5%

Polacy są świadomi, że podatek PIT, który płacą w swoich zeznaniach rocznych, stanowi źródło dochodu dla samorządów. Jak wynika z badania, 88% respondentów zdaje sobie z tego sprawę, co stanowi niewielki wzrost w porównaniu z wynikiem z poprzedniej edycji badania (85%). W tym roku 12% przyznało, że nie miało takiej świadomości. Z kolei niemal wszyscy podatnicy (96% wskazań) wiedzą, że 1,5% podatku przekazywanego na rzecz organizacji pożytku publicznego nie stanowi dodatkowego obciążenia podatkowego czy kosztu ponoszonego indywidualnie.

Czy podatnicy mają świadomość, iż podatek PIT stanowi źródło dochodów budżetowych jednostek samorządu terytorialnego (gmina, powiat, województwo), w którym się rozliczają?



Czy Polacy sądzą, że przekazywanie 1,5% podatku na rzecz OPP stanowi dodatkowe obciążenie podatkowe?

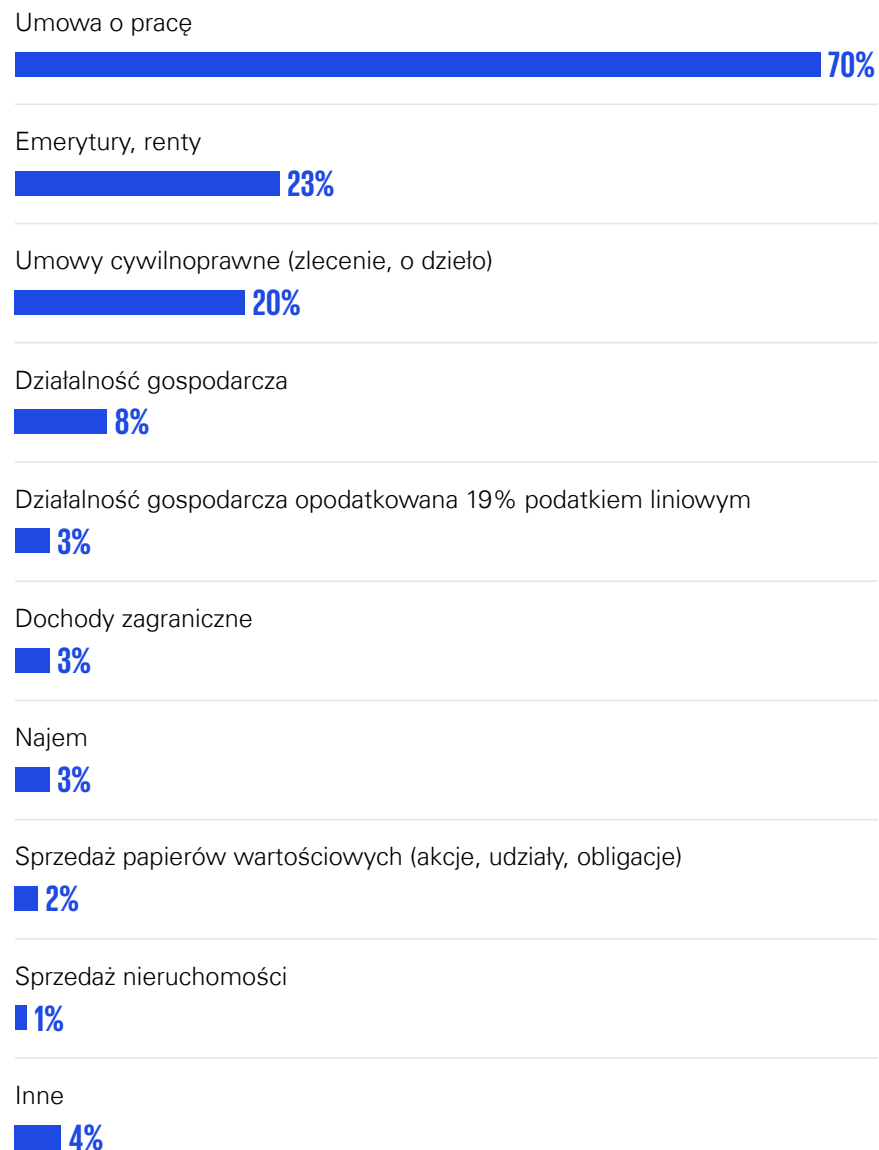


Polacy najczęściej uzyskują przychody z tytułu umów o pracę

Polacy najczęściej uzyskują przychody z tytułu umowy o pracę – takie źródło przychodów w 2022 roku wskazało 70% respondentów. Blisko co czwarta osoba uzyskiwała przychody z tytułu emerytury i renty, a co piąty podatnik uzyskiwał przychody z tytułu umów cywilnoprawnych.



Źródła uzyskiwanych przez podatników przychodów:*



* Respondenci mogli wskazać więcej niż jedno źródło dochodów.

0 badaniu

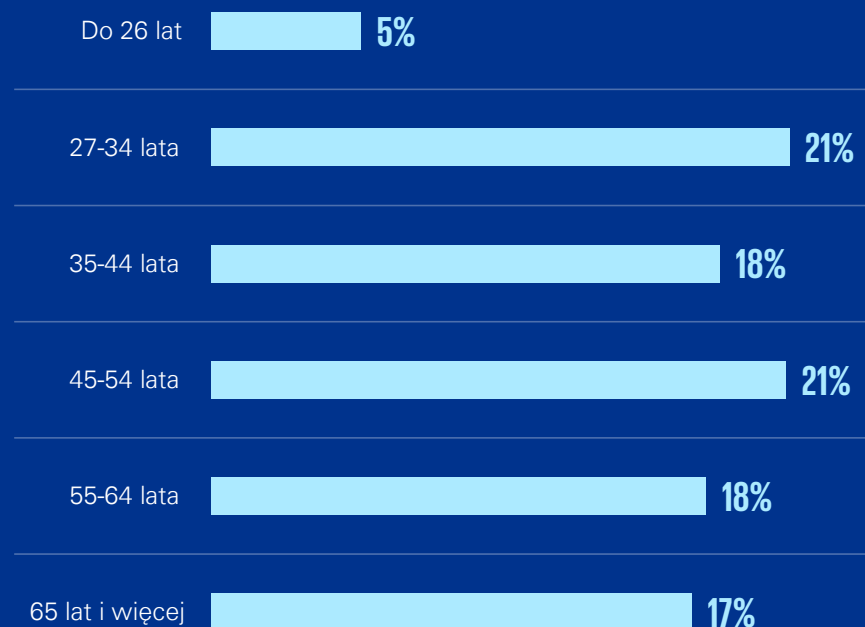
Badanie „Roczne zeznanie podatkowe Polaków PIT 2022” zostało przeprowadzone metodą wywiadu telefonicznego CATI (ang. *Computer Assisted Telephone Interview*) na reprezentatywnej próbie 800 dorosłych osób.

Na pytania odpowiadały osoby mające obowiązek rozliczania się z urzędem skarbowym za rok 2022. Do grupy badanych nie weszły osoby, za które zeznanie podatkowe przygotowuje i składa ZUS bądź pracodawca. Badanie zostało przeprowadzone w dniach 21.03-3.04.2023 r.

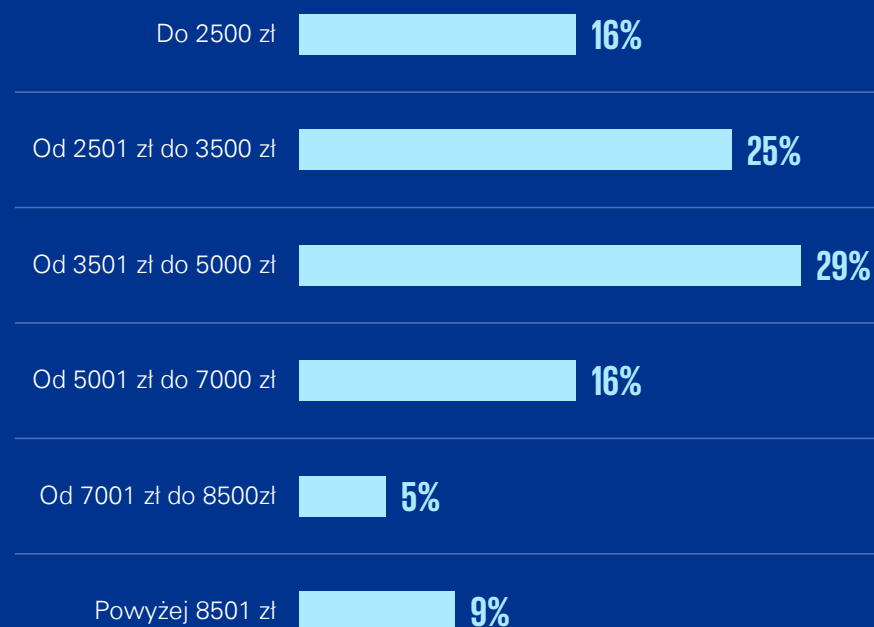
Miejsce zamieszkania



Wiek



Dochód netto respondenta



Kontakt

KPMG w Polsce

ul. Inflancka 4A
00-189 Warszawa
T: +48 22 528 11 00
E: kpmg@kpmg.pl

Andrzej Marczak

Doradztwo Podatkowe
Partner, Szef Zespołu ds. PIT
E: amarczak@kpmg.pl

Grzegorz Grochowina

Zarządzanie Wiedzą w Dziale
Doradztwa Podatkowego
Deputy Director
E: ggrochowina@kpmg.pl

Biura KPMG w Polsce

Warszawa

ul. Inflancka 4A
00-189 Warszawa
T: +48 22 528 11 00
E: kpmg@kpmg.pl

Kraków

ul. Opolska 114
31-323 Kraków
T: +48 12 424 94 00
E: krakow@kpmg.pl

Poznań

ul. Roosevelta 22
60-829 Poznań
T: +48 61 845 46 00
E: poznan@kpmg.pl

Wrocław

ul. Szczytnicka 11
50-382 Wrocław
T: +48 71 370 49 00
E: wroclaw@kpmg.pl

Gdańsk

al. Zwycięstwa 13a
80-219 Gdańsk
T: +48 58 772 95 00
E: gdansk@kpmg.pl

Katowice

ul. Francuska 36
40-028 Katowice
T: +48 32 778 88 00
E: katowice@kpmg.pl

Łódź

ul. Kopcińskiego 62d
90-032 Łódź
T: +48 42 23 27 700
E: lodz@kpmg.pl



© 2023 KPMG Tax M.Michna sp.k., polska spółka komandytowa i członek globalnej organizacji KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Limited, prywatną spółką angielską z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji. Wszelkie prawa zastrzeżone.

Nazwa i logo KPMG są znakami towarowymi używanymi na podstawie licencji przez niezależne firmy członkowskie globalnej organizacji KPMG.

Informacje zawarte w niniejszej publikacji mają charakter ogólny i nie odnoszą się do sytuacji konkretnej osoby lub firmy. Pomimo, iż staramy się dostarczać dokładne i aktualne informacje, nie możemy zagwarantować, że takie informacje będą aktualne na dzień ich otrzymania lub że będą nadal aktualne w przyszłości. Nikt nie powinien podejmować decyzji na podstawie takich informacji bez odpowiedniego profesjonalnego doradztwa po dokładnym zbadaniu konkretnej sytuacji.

Document Classification: KPMG Public