



# Roczne zeznanie podatkowe Polaków PIT 2016

VI Edycja

Kwiecień 2017

[KPMG.pl](http://KPMG.pl)



# Wstęp

Jest nam niezmiernie miło przedstawić Państwu szóstą edycję raportu poświęconego rocznemu zeznaniu podatkowemu Polaków. Jego cykliczny charakter pozwala na obserwowanie zmian w podejściu polskich podatników do rozliczania się z urzędem skarbowym.

Raport powstał na podstawie badania, które zostało przeprowadzone wśród osób mających obowiązek rozliczenia się z urzędem skarbowym. Zrealizowanych zostało 1003 wywiady telefoniczne metodą CATI.

Respondenci odpowiadali na pytania dotyczące najważniejszych kwestii związanych z rocznym zeznaniem podatkowym. Jak co roku zapytaliśmy podatników jak oceniają stopień trudności rozliczenia się z urzędem skarbowym, z jakich ulg podatkowych korzystają, czy przekazują 1% podatku na cele charytatywne i w jaki sposób wybierają organizacje pożytku publicznego.



Z badania wynika, że w tym roku już ponad 12 mln podatników rozliczy się przez internet, podczas gdy rok temu było ich o milion mniej. Taki znaczący wzrost wynika nie tylko z rosnącej informatyzacji polskiego społeczeństwa, lecz również z coraz większej liczby specjalistycznych portali internetowych oraz akcji promocyjnych Ministerstwa Finansów np. „Szybki PIT”.

Warto zwrócić uwagę na fakt, że dla większości podatników wypełnienie formularza PIT nie jest stresującym i czasochłonnym obowiązkiem. Zdecydowana większość osób deklaruje, że rozliczenie się z urzędem skarbowym zajmuje im do pół godziny.

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

**Andrzej Marczak**  
Partner w KPMG w Polsce

# Kluczowe wnioski

1

Połowa Polaków mających obowiązek rozliczania się z urzędem skarbowym składa zeznanie podatkowe w marcu. W lutym rozliczyło się 26% respondentów, a 20% zamierza zrobić to w kwietniu.

2

Prawie połowa podatników zleca w całości wypełnienie deklaracji PIT komuś innemu. Najczęściej jest to osoba z rodziny, znajomy bądź księgowy. Jedynie 38% respondentów robi to w pełni samodzielnie.

3

Dla prawie sześciu na dziesięciu podatników rozliczenie się z urzędem skarbowym jest bardzo lub raczej łatwe. Jedynie 15% Polaków twierdzi, że wypełnienie formularza PIT jest trudne lub bardzo trudne.

4

Coroczne rozliczenie z urzędem skarbowym nie jest dla Polaków stresującym obowiązkiem – deklaruje to aż 85% respondentów. Jedynie 13% twierdzi, że jest ona raczej lub bardzo stresująca.

5

Już połowa Polaków słyszała o akcji „Szybki PIT” organizowanej od kilku lat przez Ministerstwo Finansów – to o 6% więcej niż w roku ubiegłym. Aż 57% respondentów z tej grupy ocenia ją raczej lub zdecydowanie pozytywnie.

6

Z roku na rok coraz więcej podatników korzysta z możliwości internetowego rozliczenia się z urzędem skarbowym. W 2017 roku odsetek ten po raz pierwszy osiągnął wartość 50% – to jest o 5 punktów procentowych więcej niż w roku ubiegłym.

7

Niecałe 40% respondentów deklaruje, że łatwo jest uzyskać informacje dotyczące dostępnych ulg podatkowych. Ponadto 37% podatników korzysta z ulg, najczęściej z ulgi na dzieci.

8

Prawie 8 na 10 podatników przekazuje 1% swojego podatku na rzecz organizacji pożytku publicznego. Osoby o najniższych miesięcznych dochodach zdecydowanie rzadziej decydują się na przekazanie 1% swojego podatku.

9

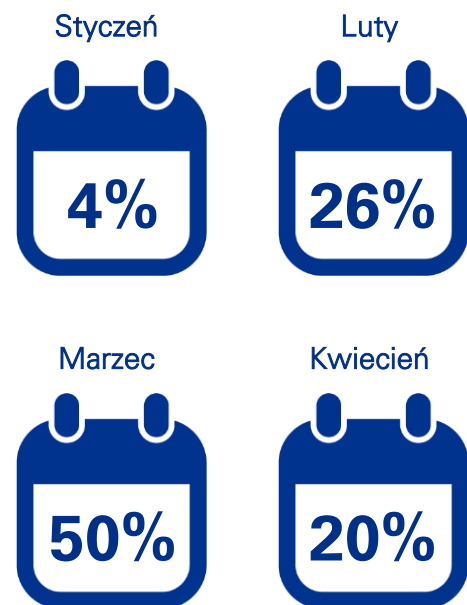
Prawie trzy czwarte podatników przekazujących 1% podatku na rzecz organizacji pożytku publicznego w swoim wyborze kieruje się sugestią lub prośbą znajomych i rodziny. Aż 14% podatników wybiera OPP w sposób losowy, a 13% kieruje się informacjami zawartymi w mediach.

10

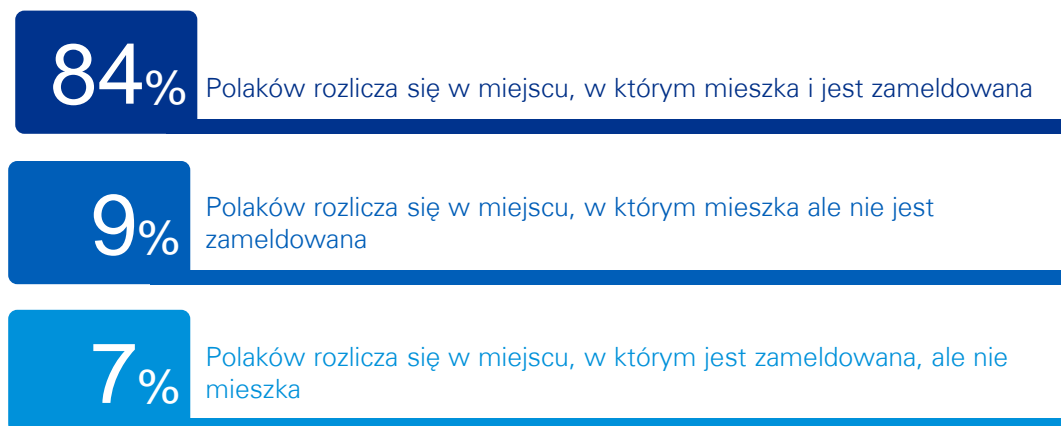
Dla większości Polaków rozliczających się samodzielnie lub z częściową pomocą innych, wypełnienie formularza PIT nie jest czasochłonnym obowiązkiem. Ponad 6 na 10 respondentów twierdzi, że czynność ta zajmuje do 30 minut.

# Kiedy i gdzie rozliczamy się z urzędem skarbowym?

Kiedy podatnicy składają zeznanie podatkowe PIT za 2016 rok?



Gdzie Polacy składają roczne zeznania podatkowe?



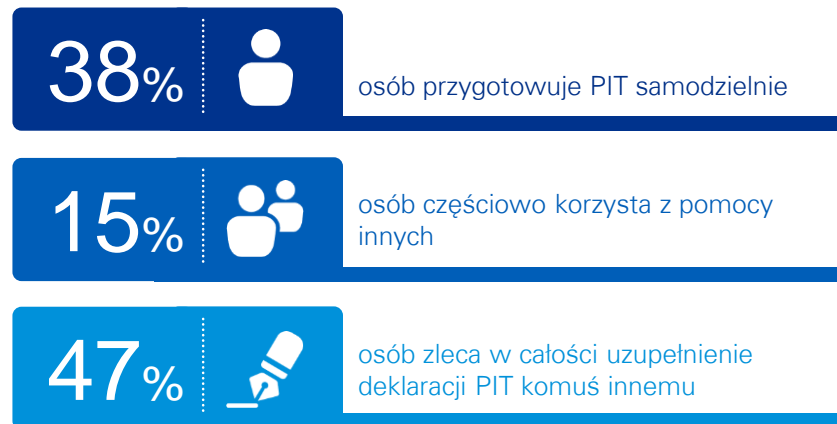
Aż połowa Polaków mających obowiązek rozliczenia się z urzędem skarbowym zadeklarowała, że złożyła lub złoży zeznanie podatkowe w marcu. W kwietniu zamierza rozliczyć się 20% respondentów, a 26% zrobiło to już w lutym.

Badanie pokazało, że aż 84% Polaków rozlicza się w miejscu stałego zamieszkania będącym jednocześnie miejscem zameldowania. To o 2 punkty procentowe mniej niż rok temu.

Źródło: KPMG w Polsce

# Czy korzystamy z pomocy wypełniając formularz PIT?

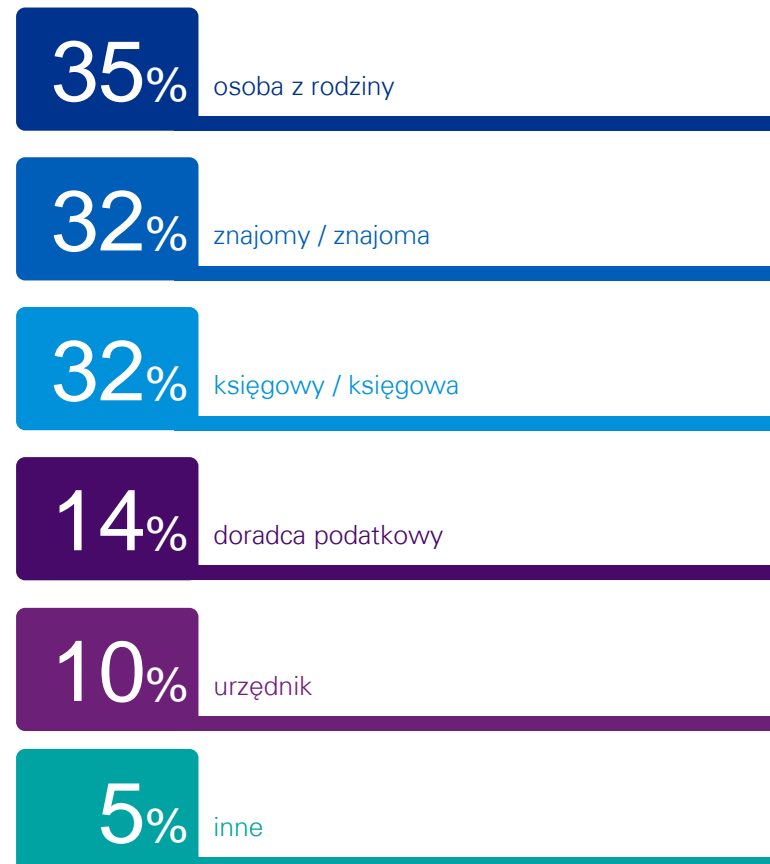
## Czy podatnicy samodzielnie wypełniają PIT?



Podobnie jak w ubiegłym roku, prawie połowa Polaków mających obowiązki rozliczania się z urzędem skarbowym zleca w całości uzupełnienie deklaracji PIT komuś innemu. Podatnicy najczęściej proszą o pomoc osobę z rodziny (35%), osobę znajomą (32%) lub księgowego (32%).

Jedynie 38% podatników w pełni samodzielnie uzupełnia formularz PIT, a 15% korzysta z częściowej pomocy innych.

## Kto pomaga w uzupełnianiu deklaracji PIT?\*



\*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.

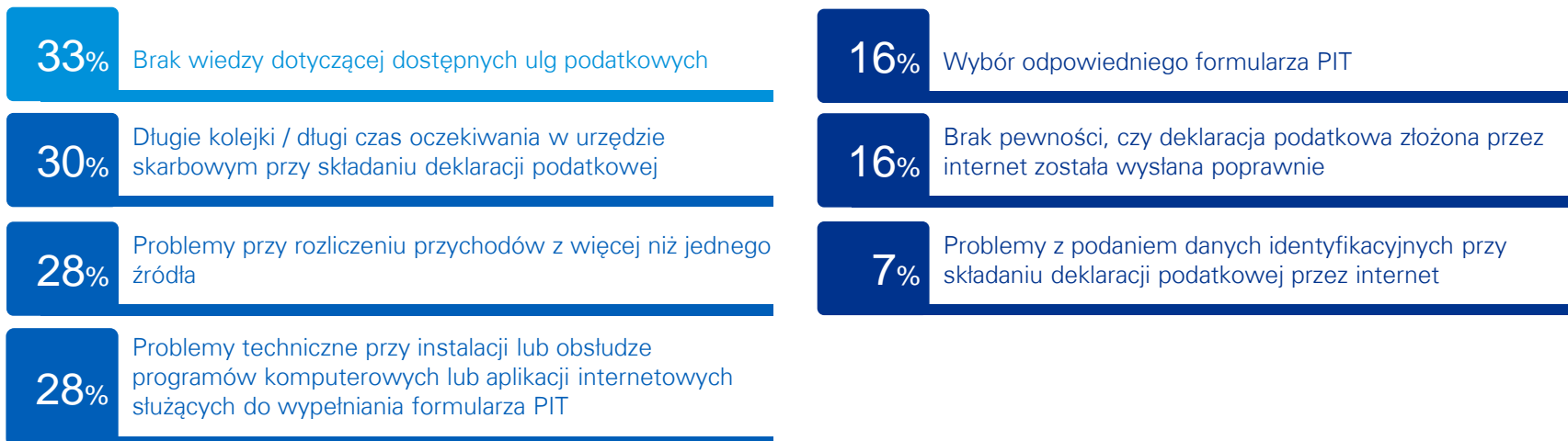
Źródło: KPMG w Polsce

# Czy wypełnienie formularza PIT sprawia nam trudności? Jakie kwestie są najbardziej problematyczne?\*

Jak trudne jest dla podatników wypełnienie formularza PIT?



Najczęściej napotymane trudności\*

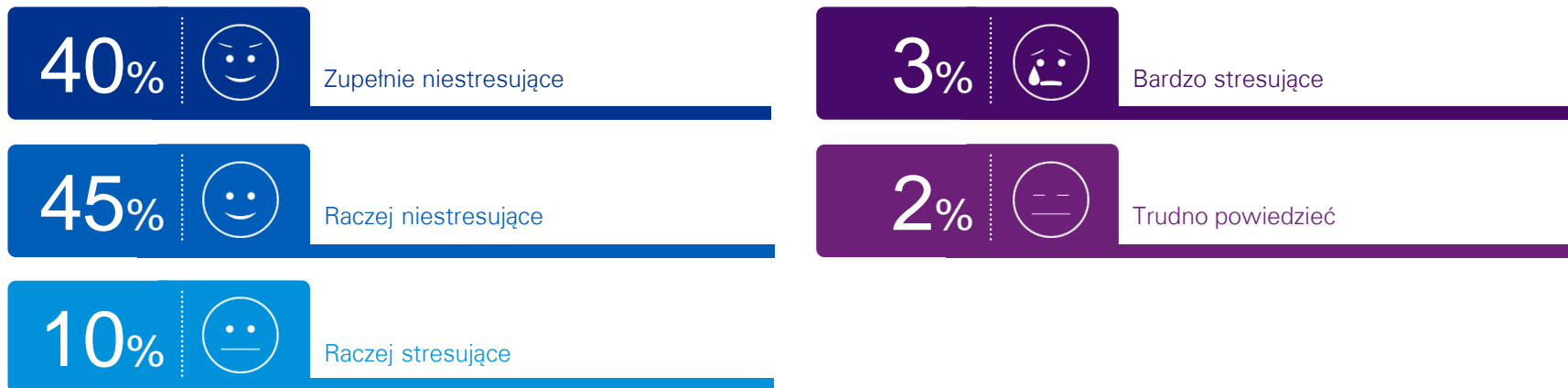


\*Na pytanie odpowiadały osoby, które w momencie przeprowadzenia badania rozliczyły się z urzędem skarbowym (samodzielnie lub z częściową pomocą innych) i zadeklarowały wystąpienie chociaż jednej trudności.

Źródło: KPMG w Polsce



# Czy coroczne rozliczenie z urzędem skarbowym jest stresujące?



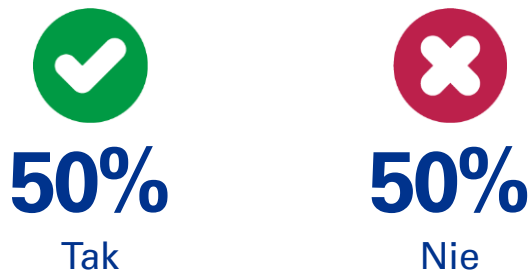
Blisko 6 na 10 podatników ocenia obowiązek wypełnienia formularza PIT jako bardzo lub raczej łatwe zadanie. Jeszcze więcej, bo aż 85% deklaruje, że coroczne rozliczanie z urzędem skarbowym nie jest źródłem ich stresów.

Jedynie co dziesiąta osoba mająca obowiązek składania zeznania podatkowego przyznaje, że jest to raczej stresujące doświadczenie. Źródłem zdenerwowania mogą być trudności napotymane w trakcie rozliczania z urzędem skarbowym – brak wiedzy dotyczącej dostępnych ulg podatkowych, długie kolejki i długi czas oczekiwania w urzędzie skarbowym, problemy przy rozliczeniu przychodów z więcej niż jednego źródła czy problemy techniczne przy instalacji lub obsłudze programów komputerowych i aplikacji internetowych służących do wypełniania formularza PIT.

Źródło: KPMG w Polsce

# Czy słyszeliśmy o akcji „Szybki PIT” i jak ją oceniamy?

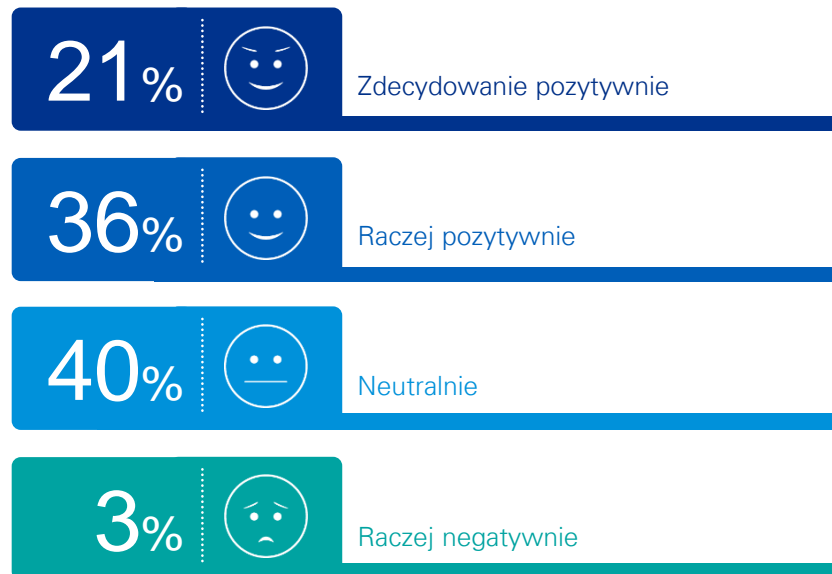
Czy podatnicy słyszeli o akcji „Szybki PIT”?



Już 50% Polaków mających obowiązek złożenia zeznania podatkowego słyszało o akcji „Szybki PIT” organizowanej od kilku lat przez Ministerstwo Finansów – to o 6 punktów procentowych więcej niż w roku ubiegłym. Akcja ta najefektywniej trafia do najstarszych respondentów – słyszało o niej ponad 60% osób powyżej 55 roku życia.

Wśród osób zaznajomionych z akcją „Szybki PIT” panuje pozytywna opinia dotycząca tego przedsięwzięcia. Aż 57% respondentów z tej grupy ocenia ją raczej pozytywnie lub zdecydowanie pozytywnie, natomiast 40% podatników – neutralnie.

Jak podatnicy oceniają akcję „Szybki PIT”?\*



\*Na pytanie odpowiadały osoby, które korzystały lub słyszały o akcji „Szybki PIT”.

Źródło: KPMG w Polsce



# W jaki sposób składamy roczne zeznanie podatkowe?

W jaki sposób podatnicy składają roczne zeznanie podatkowe PIT?



**7%**

Pocztą



**50%**

Przez internet



**43%**

Bezpośrednio  
w urzędzie  
skarbowym



**46%**

Indywidualnie



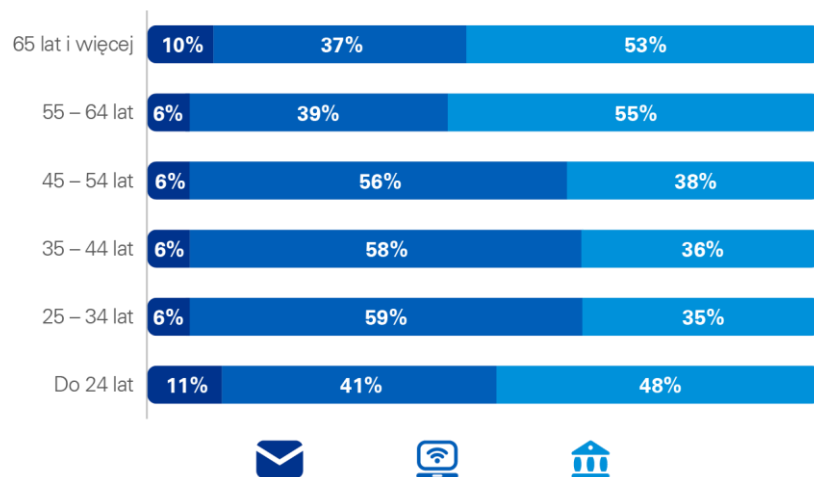
**51%**

Ze współmałżonkiem



**3%**

Jako osoba  
samotnie  
wychowująca  
dziecko



W tym roku po raz pierwszy liczba Polaków deklarujących składanie rocznego zeznania podatkowego drogą internetową osiągnęła rekordową wartość 50%. Jest to o 5 punktów procentowych więcej niż w ubiegłym roku. Najczęściej ten sposób składania PIT-u wybierają osoby pomiędzy 25 a 54 rokiem życia.

Ponad połowa podatników mających obowiązek złożenia rocznego zeznania podatkowego, rozliczy się wspólnie ze współmałżonkiem.

Źródło: KPMG w Polsce

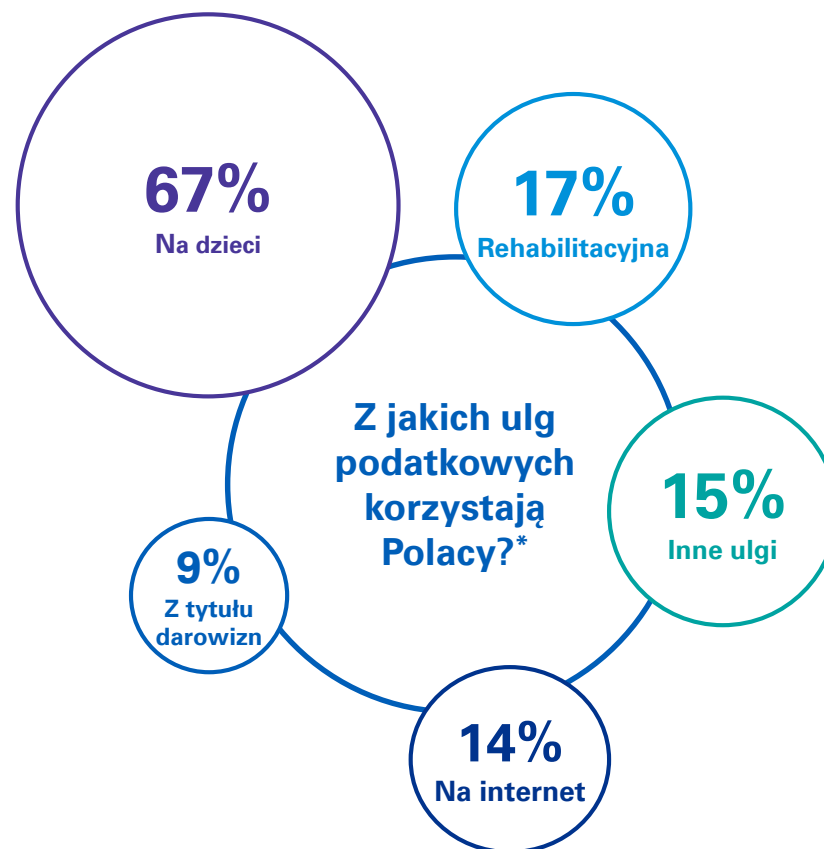
# Czy korzystamy z ulg podatkowych?

Czy podatnicy korzystają w tym roku z ulg podatkowych?



Jak wynika z przeprowadzonego badania, 37% respondentów mających obowiązek rozliczania się z urzędem skarbowym skorzysta z ulg podatkowych. Jest to wynik o 2 punkty procentowe niższy niż w roku ubiegłym.

Wśród podatników to kobiety statystycznie częściej od mężczyzn korzystają z ulg podatkowych – najczęściej z ulgi na dzieci (74% kobiet vs 55% mężczyzn). Mężczyźni natomiast częściej deklarują ulgę na internet (19% vs 10%).

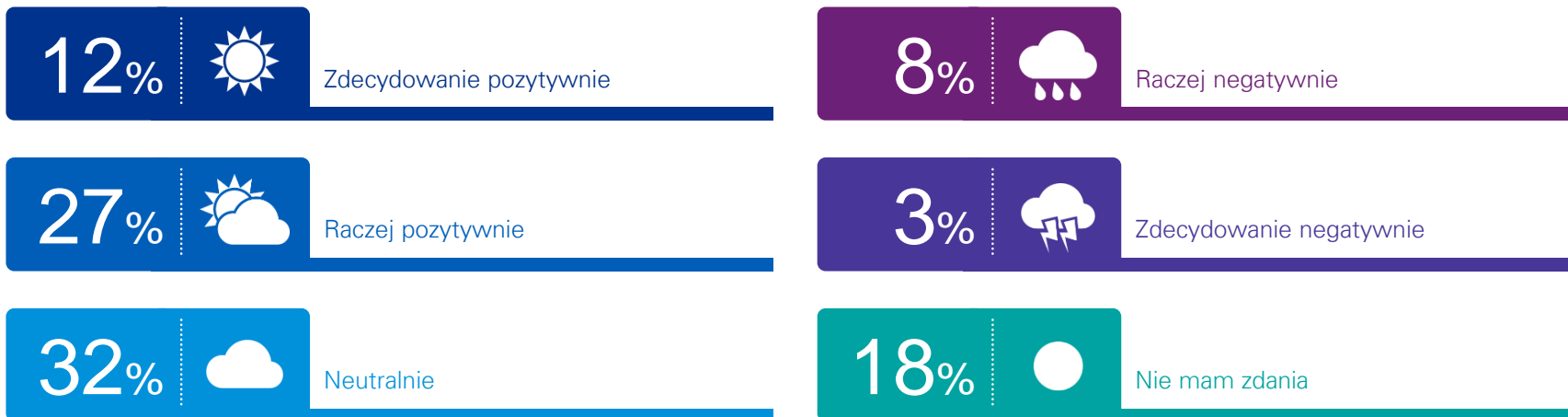


\* Na pytanie odpowiadały osoby korzystające z ulg.

Źródło: KPMG w Polsce

# Jak oceniamy łatwość uzyskania informacji o ulgach podatkowych?

Jak podatnicy oceniają łatwość uzyskania informacji dotyczących ulg podatkowych?



Blisko 40% respondentów zdecydowanie lub raczej pozytywnie ocenia łatwość uzyskania informacji o dostępnych ulgach podatkowych. Jedynie 11% uważa, że informacje o ulgach są trudne do znalezienia. Duża część respondentów ma neutralną opinię dotyczącą łatwości uzyskiwania informacji (32%) lub nie ma zdania na ten temat (18%).

Kobiety lepiej oceniają łatwość uzyskania informacji dotyczących ulg podatkowych – może być to powiązane z faktem, że częściej od mężczyzn korzystają z ulg i są bardziej zaznajomione z tematem. Osoby starsze, powyżej 55 roku życia, deklarują więcej trudności w znalezieniu informacji dotyczących ulg podatkowych niż osoby młodsze.

Źródło: KPMG w Polsce

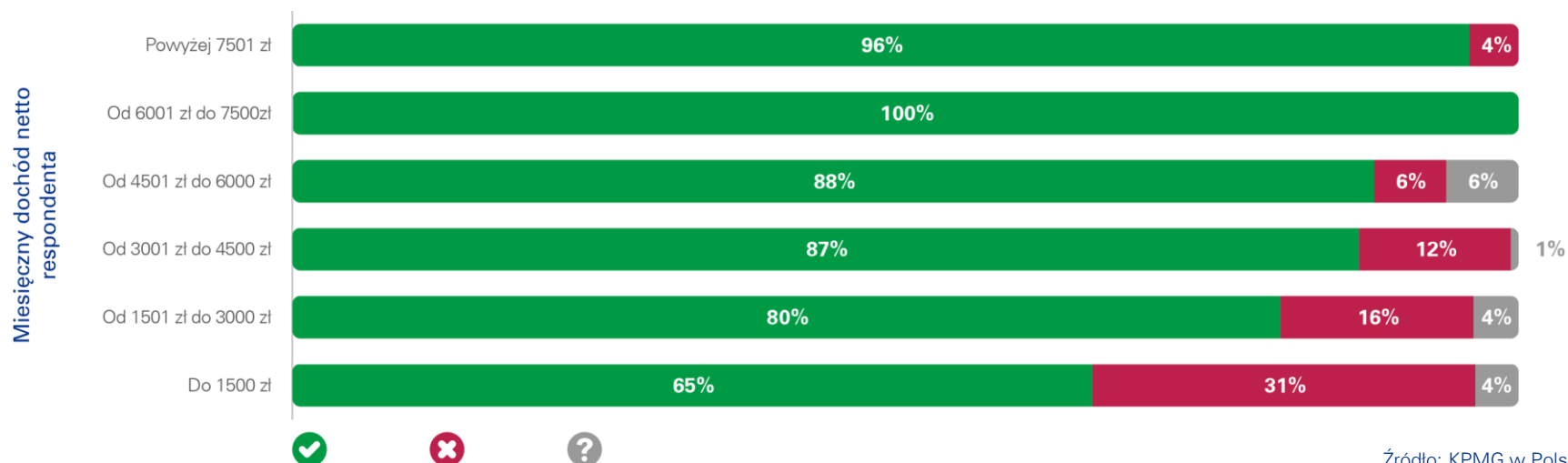
# Czy przekazujemy 1% podatku na rzecz organizacji pożytku publicznego?

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



W 2017 roku 79% respondentów zadeklarowało chęć przekazania 1% podatku na rzecz organizacji pożytku publicznego. Wartość ta jest wyższa o 4 punkty procentowe w porównaniu do poprzedniego roku.

Chęć przekazywania 1% podatku na rzecz organizacji pożytku publicznego rośnie wraz z uzyskiwanym dochodem netto. Osoby zarabiające do 1 500 zł netto miesięcznie zdecydowanie rzadziej decydują się na przekazanie 1% swojego podatku.



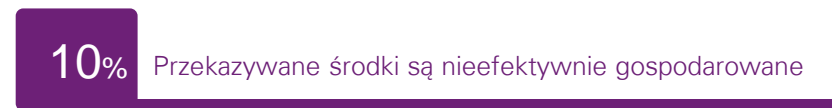
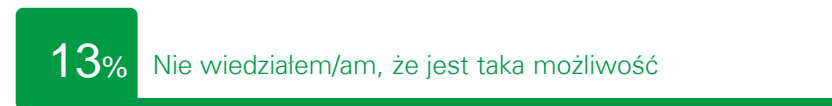
Źródło: KPMG w Polsce

# W jaki sposób wybieramy organizacje pożytku publicznego?

Jak podatnicy wybierają organizacje pożytku publicznego?\*



Główne przyczyny nieprzekazywania 1% podatku na rzecz OPP\*\*



Prawie trzy czwarte wszystkich respondentów dokonuje wyboru organizacji pożytku publicznego w oparciu o sugestię lub prośbę znajomych/rodziny.

Aż 14% podatników wybiera OPP w sposób losowy, a 13% kieruje się informacjami zawartymi w mediach.

Co piąty podatnik, który nie przekazuje 1% podatku na OPP, nie ufa organizacjom pożytku publicznego. Natomiast aż 15% natomiast uważa, że 1% podatku nic nie zmieni.

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

\*\* Na pytanie odpowiadały osoby, które nie przekazują 1% podatki na OPP.

Źródło: KPMG w Polsce

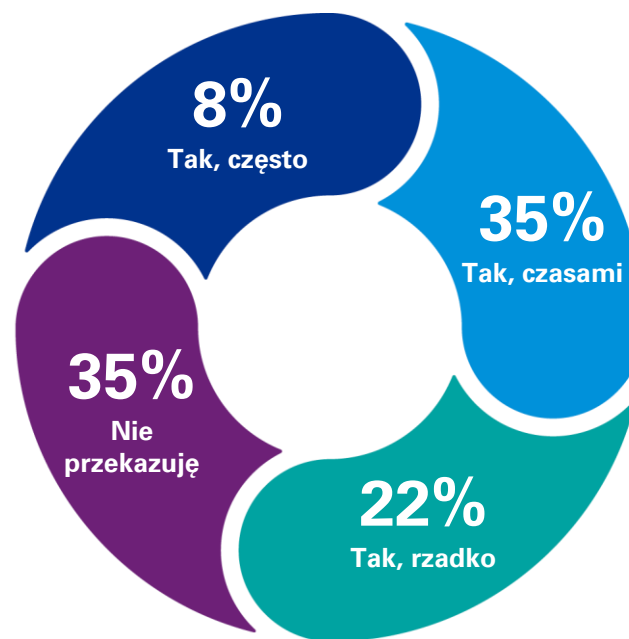
# Czy uważamy, że OPP w odpowiedni sposób gospodarują otrzymanymi środkami? Czy pomagamy potrzebującym w ciągu roku?

Ponad połowa (56%) podatników jest zdania, że OPP w odpowiedni sposób gospodarują otrzymanymi środkami. Aż co trzeci respondent nie potrafił odpowiedzieć na to pytanie. Jedynie 10% negatywnie ocenia efektywność gospodarowania otrzymanymi środkami. 35% Polaków nie przekazuje innych darowizn na rzecz OPP lub innych instytucji i osób potrzebujących w ciągu roku. W porównaniu do poprzedniej edycji badania odsetek ten spadł aż o 10 punktów procentowych.

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?



Źródło: KPMG w Polsce



# Ile czasu zajmuje nam wypełnienie formularza PIT?

Ile czasu zajmuje podatnikom wypełnienie formularza PIT?\*



Dla większości podatników wypełnienie formularza PIT nie jest czasochłonnym obowiązkiem. Aż 61% osób rozliczających się z urzędem skarbowym samodzielnie lub z częściową pomocą innych deklaruje, że rozliczenie podatkowe PIT zajmuje im najwyżej 30 minut. Blisko co czwarty respondent przeznacz na to pomiędzy 30 minut a godzinę. 8% osób twierdzi, że wypełnienie formularza PIT zajmuje im pomiędzy godziną a 2 godziny. Jedynie 5% respondentów potrzebuje więcej niż 2 godziny.

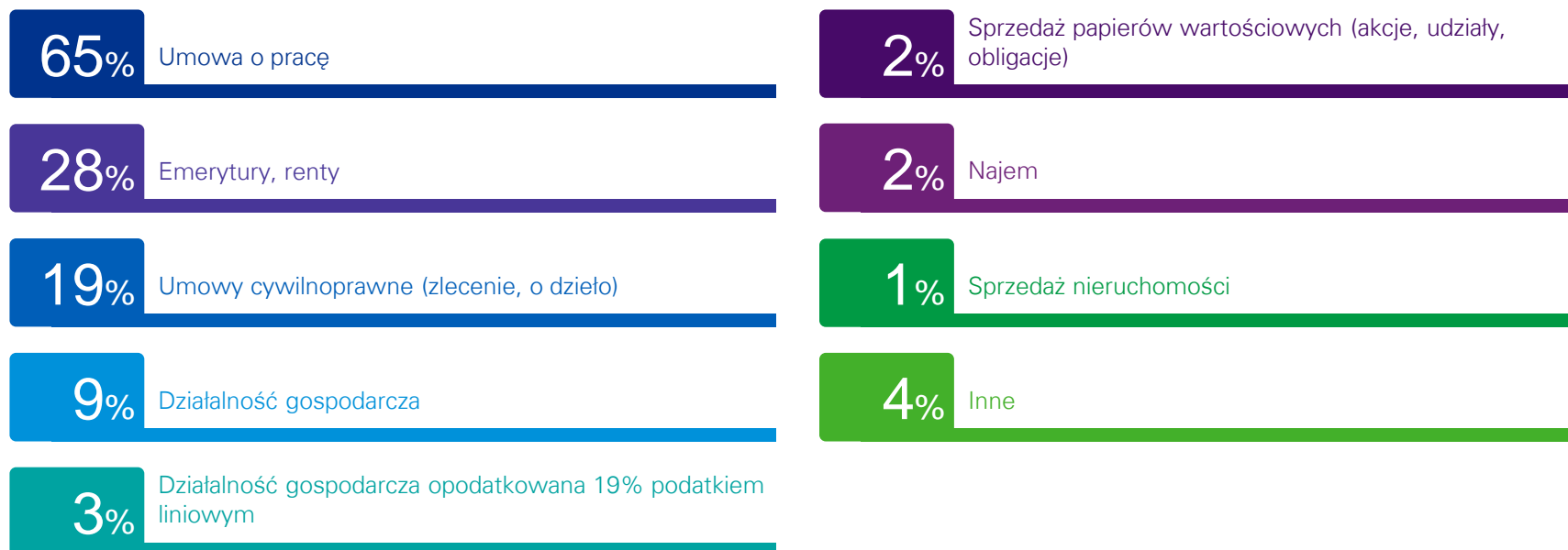
\* Na pytanie odpowiadały osoby wypełniające formularz PIT samodzielnie bądź tylko częściowo korzystające z pomocy.



Gdyby jedna osoba chciała wyręczyć wszystkich Polaków wypełniających PIT samodzielnie lub z częściową pomocą innej osoby, zajęłoby jej to około 830 lat, zatem musiałaby rozpocząć swoją pracę już w XII wieku.

# Z jakich źródeł uzyskiwaliśmy przychody w 2016 roku?

Źródła uzyskiwanych przez podatników przychodów:\*



Z badania wynika, że wśród źródeł, z których Polacy uzyskiwali dochody w 2016 roku zdecydowanie najczęściej pojawiała się umowa o pracę (65%). Blisko 30% respondentów uzyskiwało przychody z emerytur i rent, 19% z umów cywilnoprawnych (zlecenie, o dzieło). 9% podatników wskazało działalność gospodarczą, natomiast jeszcze mniejszy odsetek wymieniło działalność gospodarczą opodatkowaną 19% podatkiem liniowym, sprzedaż papierów wartościowych oraz najem.

\* Respondenci mogli wskazać więcej niż jedno źródło dochodów.

Źródło: KPMG w Polsce

# Metodyka badania

Badanie „Roczne zeznanie podatkowe Polaków PIT 2016” zostało przeprowadzone metodą wywiadu telefonicznego CATI (ang. Computer Assisted Telephone Interview) na reprezentatywnej próbie 1 003 dorosłych osób.

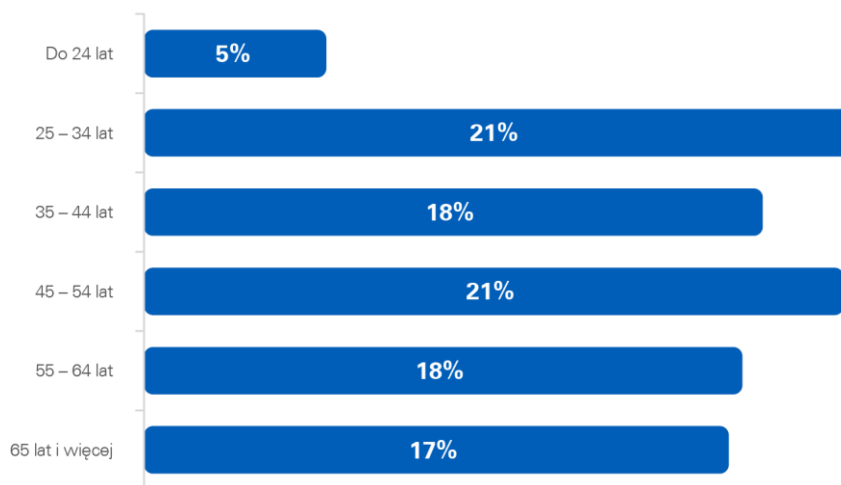
Na nasze pytania odpowiadały osoby mające obowiązek rozliczania się z urzędem skarbowym za rok 2016. Do grupy badanych nie weszły osoby, za które zeznanie podatkowe przygotowuje i składa ZUS bądź pracodawca.

Badanie zostało przeprowadzone w dniach 20 – 26.03.2017 r. Realizację wywiadów oraz dobór respondentów do próby zapewniła firma badawcza Norstat.

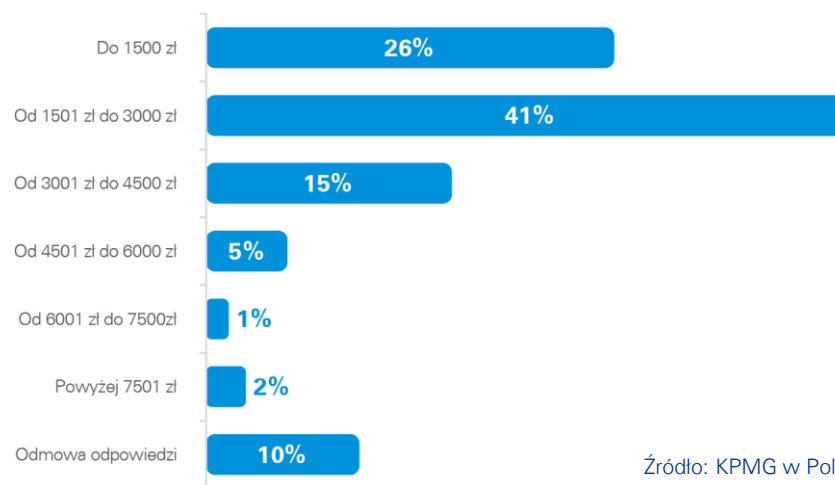
## Miejsce zamieszkania



## Wiek



## Dochód netto respondenta



Źródło: KPMG w Polsce



## Kontakt:

**Andrzej Marczak**  
**Doradztwo Podatkowe**  
Partner  
E: amarczak@kpmg.pl

**Grzegorz Grochowina**  
**Doradztwo Podatkowe**  
Manager  
E: ggrochowina@kpmg.pl

**Magdalena Maruszczak**  
**Marketing i Komunikacja**  
Dyrektor  
E: mmaruszczak@kpmg.pl

[kpmg.pl](http://kpmg.pl)



© 2017 KPMG Tax M.Michna sp.k. jest polską spółką komandytową i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Cooperative ("KPMG International"), podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone.

Nazwa i logo KPMG są zastrzeżonymi znakami towarowymi bądź znakami towarowymi KPMG International.

Informacje zawarte w niniejszej publikacji mają charakter ogólny i nie odnoszą się do sytuacji konkretnej firmy. Ze względu na szybkość zmian zachodzących w polskim prawodawstwie prosimy o upewnienie się w dniu zapoznania się z niniejszą publikacją, czy informacje w niej zawarte są wciąż aktualne. Przed podjęciem konkretnych decyzji proponujemy skonsultowanie ich z naszymi doradcami. Poglądy i opinie wyrażone w powyższym tekście prezentują zapatrywania autorów i mogą nie być zbieżne z poglądami i opiniami KPMG Sp. z o.o.