



# Roczne zeznanie podatkowe Polaków PIT 2015

V Edycja

Kwiecień 2016

---

KPMG.pl



# Wstęp

*Jest nam niezmiernie miło przedstawić Państwu piątą edycję raportu poświęconego rocznemu zeznaniu podatkowemu Polaków. Cykliczny charakter naszej publikacji pozwala na śledzenie zmian w podejściu polskich podatników do rozliczania się z urzędem skarbowym.*

*Tegoroczny raport oparty został na badaniu przeprowadzonym wśród Polaków mających obowiązek rozliczenia się z urzędem skarbowym. Przebadano 1100 podatników przy wykorzystaniu metody wywiadów telefonicznych CATI.*

*Respondenci odpowiadali na pytania dotyczące najważniejszych kwestii związanych z rocznym zeznaniem podatkowym m. in. 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 blisko 45% podatników rozliczy się przez Internet, podczas gdy rok temu odsetek ten wynosił niecałe 40%. Znaczący wzrost liczby osób wypełniających zeznanie przez Internet 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 trudnym i czasochłonnym obowiązkiem. Zdecydowana większość Polaków 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.*



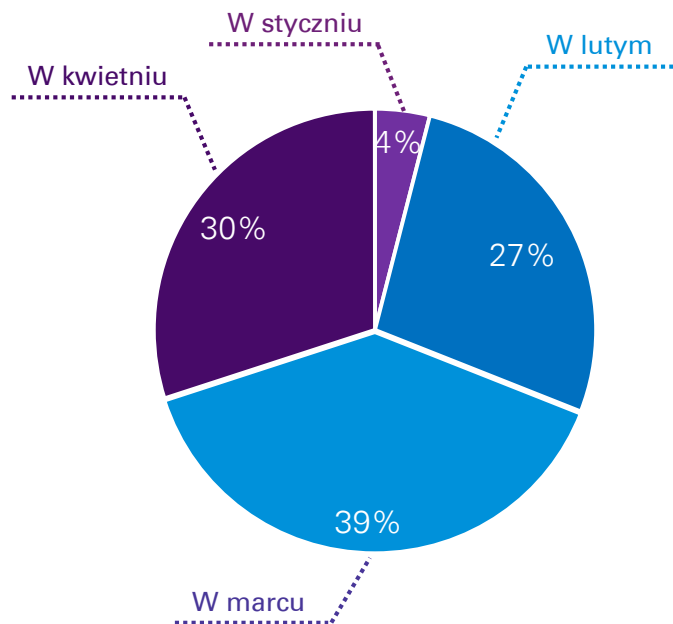
**Andrzej Marczak**  
Partner w KPMG w Polsce

# Kluczowe wnioski

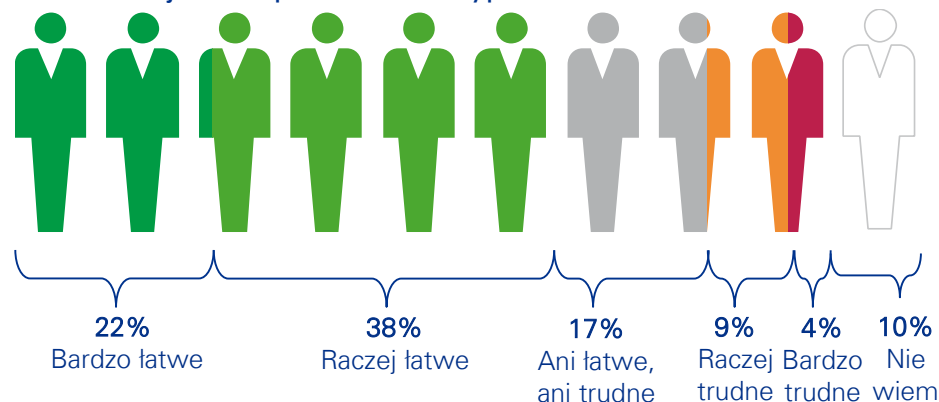
- 1** Najwięcej, bo aż 39% Polaków mających obowiązek rozliczenia się z urzędem skarbowym, składa zeznanie podatkowe w marcu. W kwietniu zamierza rozliczyć się 30% respondentów, a 27% zrobiło to już w lutym.
- 2** Dla sześciu na dziesięciu podatników rozliczenie się z urzędem skarbowym nie stanowi problemu. Jedynie 13% Polaków twierdzi, że wypełnienie formularza PIT jest trudne lub bardzo trudne.
- 3** Najczęściej napotykanymi trudnościami towarzyszącymi rozliczaniu się z Urzędem Skarbowym są kolejki w urzędzie skarbowym, brak wiedzy o dostępnych ulgach podatkowych czy brak pewności, że deklaracja składana przez Internet została poprawnie wysłana.
- 4** Prawie połowa Polaków mających obowiązek rozliczenia się z urzędem skarbowym zleca w całości wypełnienie deklaracji PIT komuś innemu. Jedynie 39% podatników robi to w pełni samodzielnie.
- 5** Aż 44% osób mających obowiązek rozliczenia się z urzędem skarbowym słyszało o akcji „Szybki PIT” organizowanej od wielu lat przez Ministerstwo Finansów. Połowa respondentów z tej grupy ocenia ją pozytywnie lub zdecydowanie pozytywnie.
- 6** Z roku na rok coraz więcej podatników korzysta zarówno z możliwości internetowego rozliczenia się z urzędem skarbowym (45% w 2016 roku), jak i specjalistycznych programów komputerowych do przygotowania zeznania podatkowego.
- 7** Blisko 40% respondentów deklaruje, że łatwo jest uzyskać informacje dotyczące dostępnych ulg podatkowych. Ponadto 39% podatników korzysta z ulg, najczęściej z ulgi na dzieci.
- 8** Trzech na czterech podatników przekazuje 1% swojego podatku na rzecz organizacji pożytku publicznego. Najczęściej dokonują tego osoby, których miesięczne zarobki przekraczają 4 500 zł netto.
- 9** Przy wyborze organizacji pożytku publicznego (OPP) 67% podatników przekazujących „darowiznę” kieruje się sugestią lub prośbą znajomych/rodziny. Prawie co piąty dokonuje wyboru losowo, podobny odsetek w oparciu o informacje zamieszczone w prasie/mediach.
- 10** Dla większości podatników rozliczających się samodzielnie lub z częściową pomocą innych, wypełnienie formularza PIT nie jest czasochłonnym obowiązkiem. W tej grupie aż siedmiu na dziesięciu respondentów poświęca na rozliczenie z urzędem skarbowym do 30 minut.

# Kiedy rozliczamy się z urzędem skarbowym? Czy wypełnienie formularza PIT sprawia nam trudności?

Kiedy podatnicy składają zeznanie podatkowe PIT za 2015 rok?



Jak trudne jest dla podatników wypełnienie formularza PIT?



Aż 39% Polaków mających obowiązek rozliczania się z urzędem skarbowym deklarowało, że złożyło zeznanie podatkowe w marcu. W kwietniu zamierza rozliczyć się 30% respondentów, a 27% zrobiło to już w lutym.

Badanie pokazało, że dla 6 na 10 Polaków wypełnianie formularza PIT jest łatwe lub bardzo łatwe. Tylko 13% podatników uważa, że rozliczenie z urzędem skarbowym jest trudne lub bardzo trudne – odsetek ten spadł o 4 punkty procentowe w porównaniu z rokiem poprzednim.

Źródło: KPMG w Polsce

# Jakie kwestie sprawiały trudności osobom już rozliczonym z urzędem skarbowym?\*

Najczęściej napotkane trudności:

35%

Brak wiedzy dotyczącej dostępnych ulg podatkowych

26%

Długie kolejki/ długi czas oczekiwania w urzędzie skarbowym przy składaniu deklaracji podatkowej

25%

Brak pewności, czy deklaracja podatkowa złożona przez Internet została wysłana poprawnie

22%

Problemy przy rozliczeniu przychodów z więcej niż jednego źródła

21%

Problemy techniczne przy instalacji lub obsłudze programów komputerowych lub aplikacji internetowych służących do wypełniania formularza PIT

9%

Problemy z podaniem danych identyfikacyjnych przy składaniu deklaracji podatkowej przez Internet

9%

Wybór odpowiedniego formularza PIT

Wśród trudności przy rozliczaniu się z urzędem skarbowym pojawiają się między innymi brak wiedzy na temat dostępnych ulg podatkowych, długie kolejki w urzędzie skarbowym, brak pewności, że deklaracja składana przez Internet została poprawnie wysłana czy problem przy rozliczaniu przychodów z więcej niż jednego źródła.

\*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 korzystamy z pomocy wypełniając formularz PIT?

Kto pomaga w uzupełnianiu PIT-u?\*



Czy podatnicy samodzielnie wypełniają PIT?



Podobnie jak w poprzednim roku, prawie połowa Polaków mających obowiązek rozliczania się z urzędem skarbowym zleca w całości uzupełnienie deklaracji PIT komuś innemu. Podatnicy najczęściej proszą o pomoc osobę z rodziny (34%), osobę znajomą (32%) lub księgowego (32%).

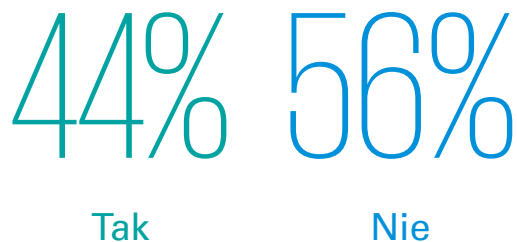
Jedynie 39% podatników w pełni samodzielnie uzupełnia formularz PIT, a 13% korzysta z pomocy innych.

\*Na pytanie odpowiadały osoby korzystające z częściowej pomocy innych lub w całości zlecające uzupełnienie deklaracji PIT komuś innemu

Źródło: KPMG w Polsce

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

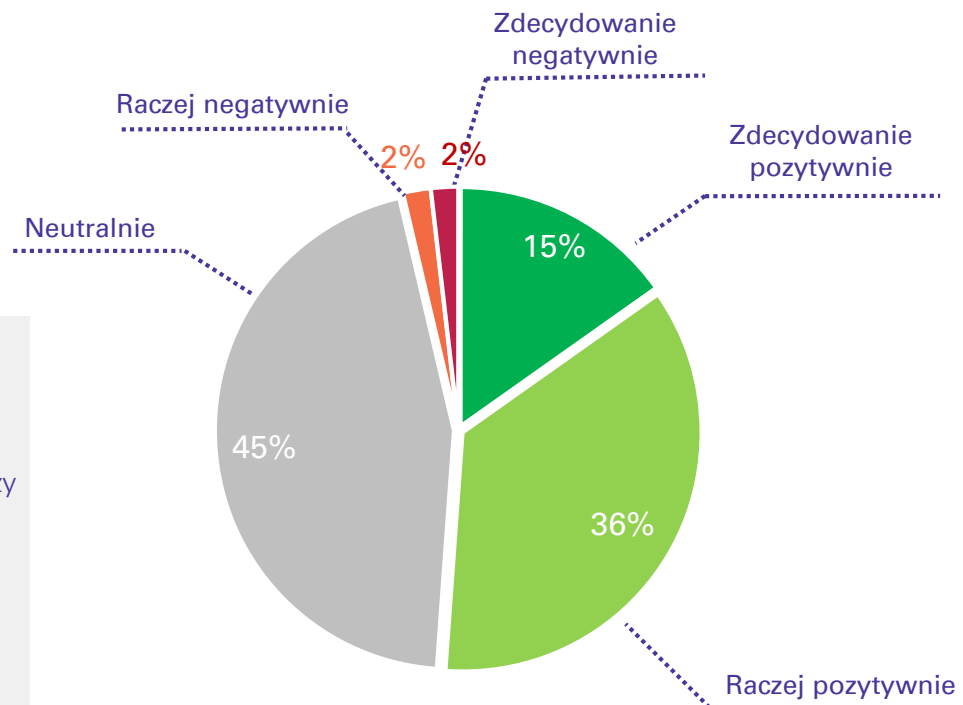
Czy podatnicy słyszeli o akcji „Szybki PIT”?



Aż 44% osób mających obowiązek złożenia zeznania podatkowego słyszało o akcji „Szybki PIT” organizowanej od wielu lat przez Ministerstwo Finansów. Akcja ta najefektywniej trafiła do grupy respondentów w przedziale wiekowym pomiędzy 55 a 64 rokiem życia – słyszało o niej aż 57% osób.

Wśród osób zaznajomionych z akcją „Szybki PIT” panuje pozytywna opinia dotycząca tego przedsięwzięcia. Aż połowa respondentów z tej grupy ocenia ją pozytywnie lub zdecydowanie pozytywnie, natomiast 45% podatników odbiera tę akcję neutralnie.

Jak podatnicy oceniają akcję „Szybki PIT”?\*

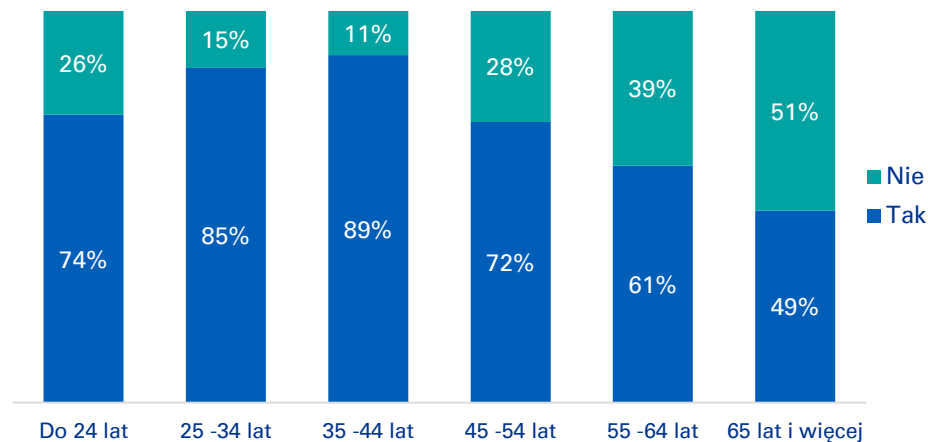
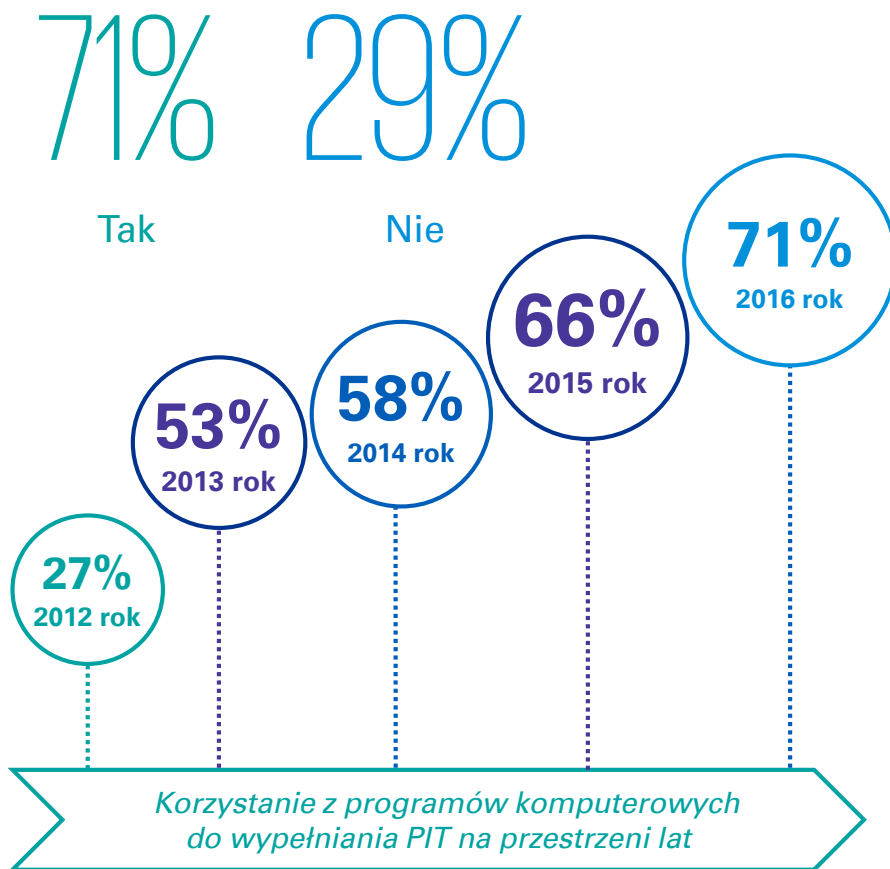


\*Na pytanie odpowiadały osoby, które korzystały lub słyszały o akcji „Szybki PIT”.

Źródło: KPMG w Polsce

# Czy korzystamy z programów komputerowych wypełniając PIT?\*

Czy podatnicy korzystają z pomocy programów komputerowych do wypełniania formularza PIT?\*



Liczba Polaków korzystających z pomocy programów komputerowych do wypełniania formularza PIT nieustannie rośnie od 2012 roku. Obecnie aż 71% Polaków rozliczających się samodzielnie lub z częściową pomocą innych korzysta ze specjalistycznych programów komputerowych do przygotowania zeznania podatkowego. Odsetek ten jest najwyższy w grupie wiekowej 35-44 lat (aż 89%), natomiast najniższy wśród osób powyżej 65 roku życia (49%).

\* Jako programy służące do wypełniania formularza PIT rozumie się programy na płytach CD, które dołączane są do gazet, a także programy dostępne w Internecie oraz system e-deklaracje.

Źródło: KPMG w Polsce



# W jaki sposób składamy roczne zeznanie podatkowe?

W jaki sposób podatnicy składają roczne zeznanie podatkowe PIT?

9%



Pocztą

45%



Przez Internet

46%



Bezpośrednio  
w Urzędzie  
Skarbowym

Czy podatnicy korzystają z wstępnie wypełnionego zeznania podatkowego PIT-37 umieszczonego na stronie Ministerstwa Finansów?\*

27%

Tak

69%

Nie

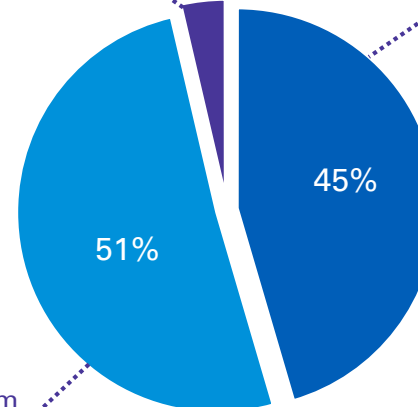
4%

Nie dotyczy

Jako osoba samotnie  
wychowująca dziecko

4%

Indywidualnie



Ze współmałżonkiem

W tym roku 45% podatników złożyło lub planuje złożyć zeznanie podatkowe przez Internet, co oznacza wzrost o pięć punktów procentowych w porównaniu z rokiem poprzednim.

Blisko 30% podatników rozliczających się samodzielnie lub z częściową pomocą innych osób korzysta z usługi wstępnie wypełnionego zeznania podatkowego, prawie tyle samo co rok temu (29%).

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

Źródło: KPMG w Polsce

# Czy korzystamy z ulg podatkowych?

Czy podatnicy korzystają w tym roku z ulg podatkowych?



Jak wynika z deklaracji respondentów, w tym roku 39% podatników skorzysta z ulg podatkowych (spadek o 2 punkty procentowe w porównaniu do roku ubiegłego).

Podobnie jak w poprzednich latach, Polacy zdecydowanie najczęściej korzystają z ulgi na dzieci (72%, rok temu – 71%).

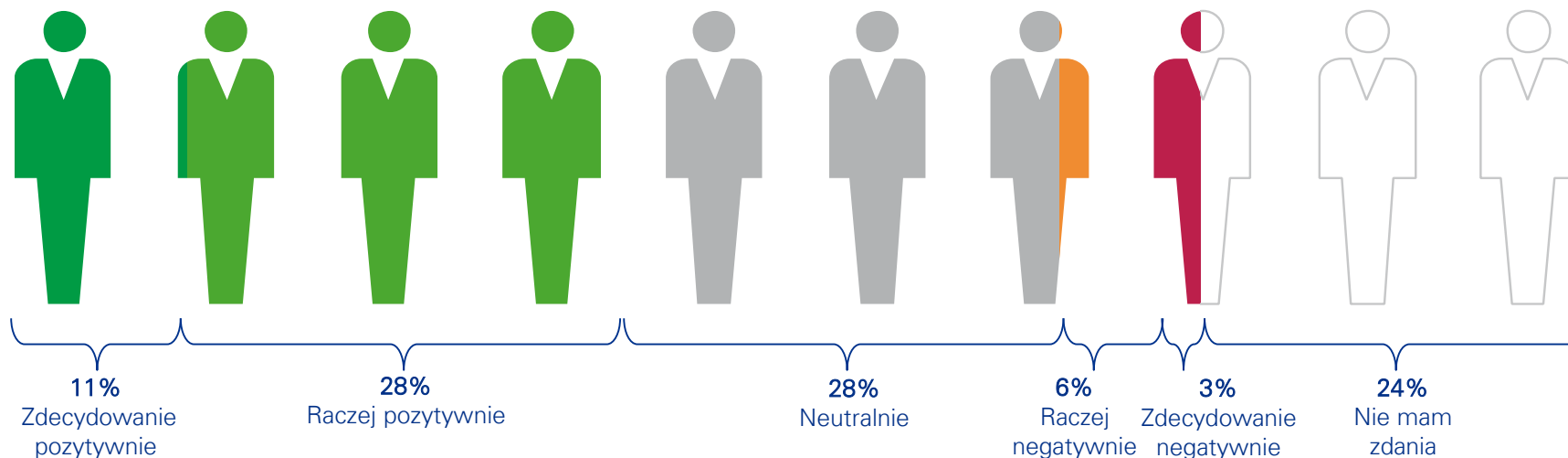


\* Na pytanie odpowiadały osoby korzystające z ulg.

Źródło: KPMG w Polsce

# Jak oceniamy łatwość uzyskania informacji o ulgach podatkowych?

Jak podatnicy oceniają łatwość uzyskania informacji dotyczących ulg podatkowych?



Blisko 40% respondentów pozytywnie ocenia łatwość uzyskania informacji o dostępnych ulgach podatkowych. Jedynie 9% uważa, że informacje o ulgach są trudne do znalezienia. Dużą część respondentów neutralnie ocenia łatwość uzyskania informacji (28%) lub nie ma zdania na ten temat (24%).

„Coraz większa liczba powszechnie dostępnych informacji nt. ulg podatkowych, aktywna kampania Ministerstwa Finansów w tym zakresie, a także fakt, że tych ulg nie zostało wiele, powodują, że większość podatników posiada niezbędne informacje na ich temat. Do najbardziej popularnych odliczeń podatkowych, z których można skorzystać za 2015 rok, tak jak w latach poprzednich, należą przede wszystkim ulga prorodzinna, ulga internetowa i ulga rehabilitacyjna.

**Andrzej Marczak,**  
Partner w KPMG w Polsce

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

Źródło: KPMG w Polsce

# Czy chętnie przekazujemy 1% podatku na rzecz organizacji pożytku publicznego (OPP)?

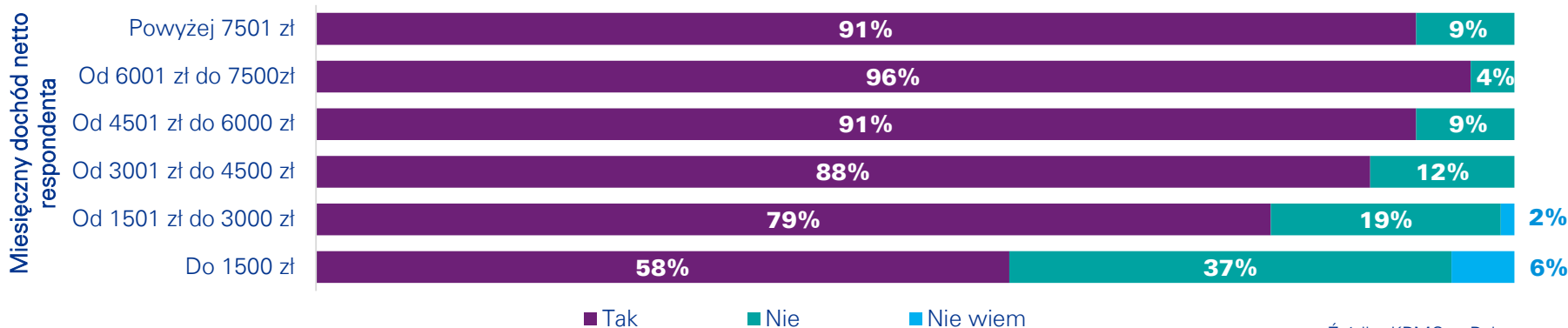
Czy podatnicy prześlą 1% swojego podatku na rzecz organizacji pożytku publicznego?



W 2016 roku 75% respondentów zadeklarowało chęć przekazania 1% podatku na rzecz organizacji pożytku publicznego. Wartość ta jest podobna jak w roku ubiegłym.

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

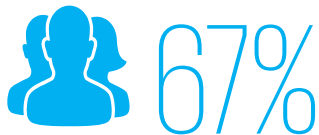
Jako główne powody nieprzekazywania 1% podatku na rzecz OPP wymieniane są brak zaufania do organizacji pożytku publicznego oraz myślenie, że 1% mojego podatku nic nie zmieni.



Źródło: KPMG w Polsce

# W jaki sposób wybieramy organizacje pożytku publicznego?

Jak podatnicy wybierają organizacje pożytku publicznego?



W oparciu o sugestię lub prośbę znajomych/rodziny



Losowo



W oparciu o informacje zawarte w mediach

Zdecydowana większość osób (67%) dokonuje wyboru organizacji pożytku publicznego w oparciu o sugestię lub prośbę znajomych/rodziny.

Druga co do wielkości grupa osób (17%) wybiera organizacje pożytku publicznego w sposób losowy.

Główne przyczyny nieprzekazywania 1% podatku na rzecz OPP:

15%

Nie ufam organizacjom pożytku publicznego

14%

Uważam, że 1% mojego podatku nic nie zmieni

14%

Nie wiedziałem/am o takiej możliwości

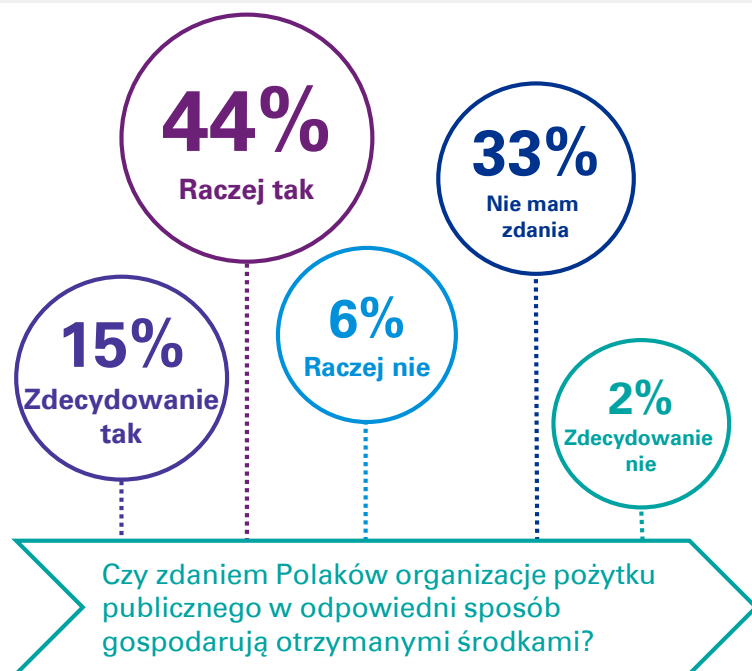
10%

Przekazywane środki są nieefektywnie gospodarowane

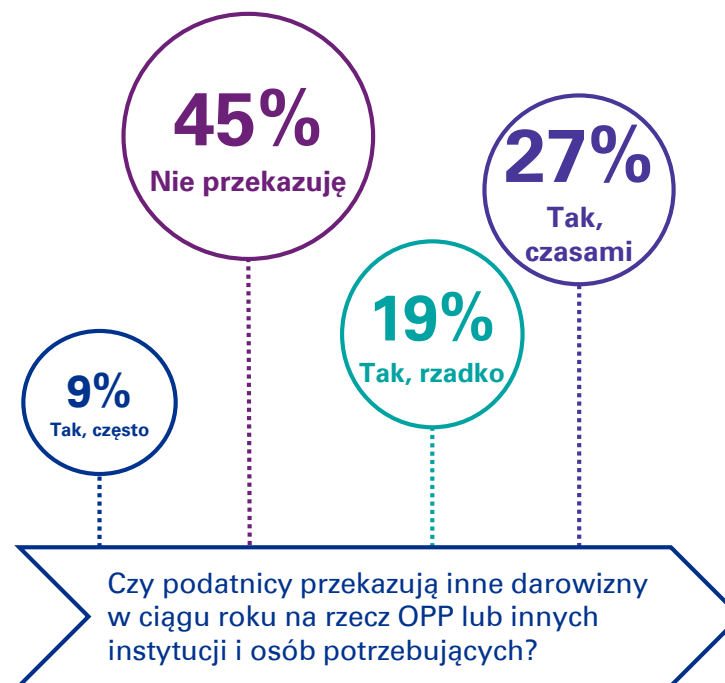
Źródło: KPMG w Polsce

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

Zdecydowana większość podatników (około 60%) uważa, że organizacje pożytku publicznego w odpowiedni sposób gospodarują otrzymanymi środkami. Osiem procent podatników jest odmiennego zdania i negatywnie ocenia efektywność gospodarowania otrzymanymi środkami.



Prawie połowa Polaków (45%) nie przekazuje innych darowizn na rzecz OPP lub innych instytucji i osób potrzebujących w ciągu roku. W porównaniu do poprzedniej edycji badania odsetek ten wzrósł o 2 punkty procentowe.



Źródło: KPMG w Polsce

# Ile czasu zajmuje nam wypełnienie formularza PIT?

Ile czasu zajmuje podatnikom wypełnienie formularza PIT?\*

68%

do 30 minut



19%

Pomiędzy  
30 minut  
a godzinę



8%

Pomiędzy  
godziną  
a 2 godziny



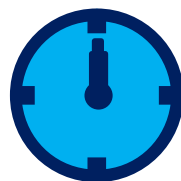
4%

Pomiędzy  
2 a 5 godzin



1%

Ponad  
5 godzin



Dla większości podatników wypełnienie formularza PIT nie jest czasochłonnym obowiązkiem. Aż 68% osób rozliczających się z urzędem skarbowym samodzielnie lub z częściową pomocą innych deklaruje, że rozliczenie podatkowe PIT zajmuje im najwyżej 30 minut. Blisko co piąty respondent przeznacz na to pomiędzy 30 minut a godzinę. 8% osób twierdzi, że wypełnienie formularza PIT zajmuje im pomiędzy godzinę a 2 godziny. Jedynie 5% respondentów potrzebują więcej niż 2 godziny.



## 765 lat

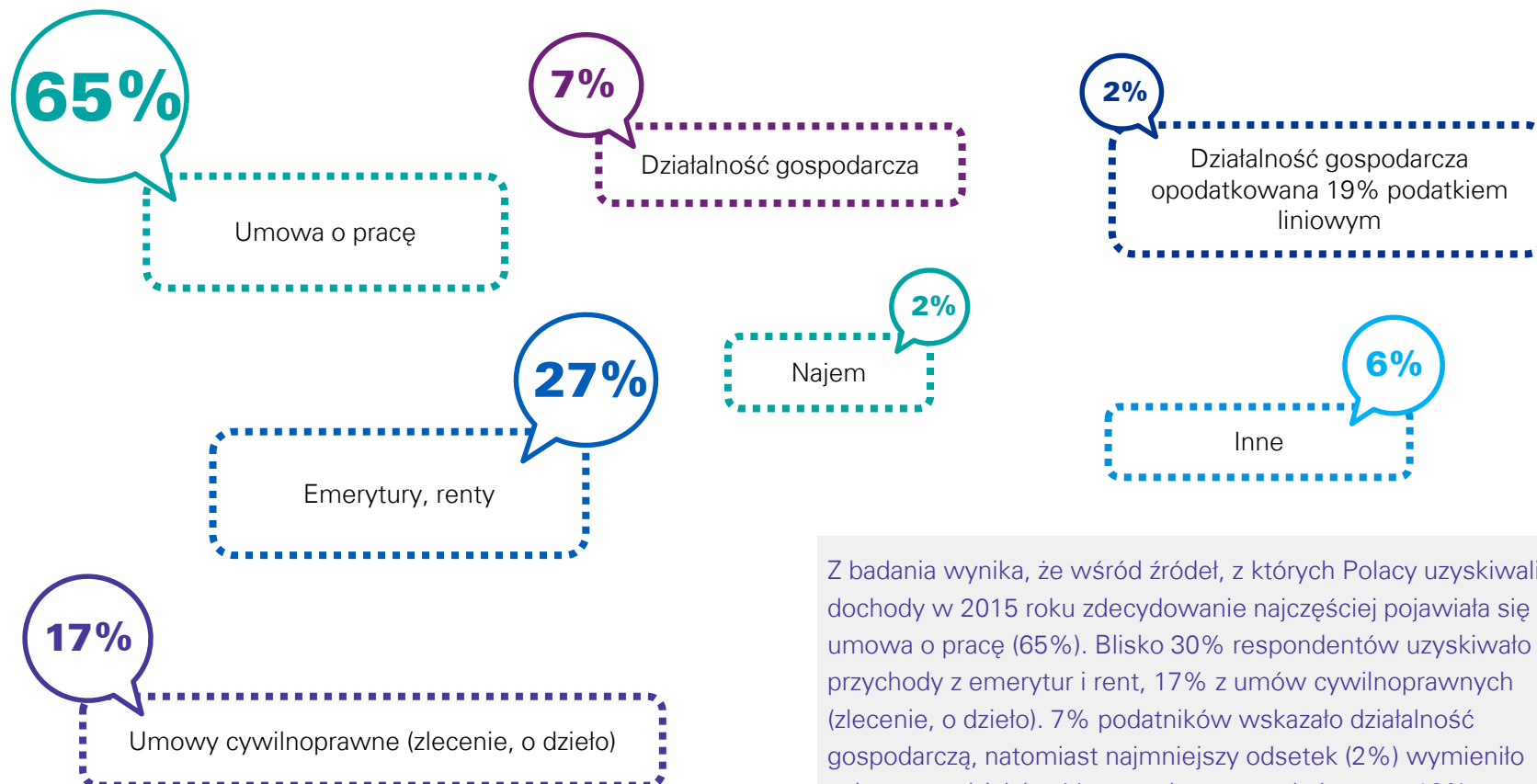
Gdyby jedna osoba chciała wyręczyć wszystkich Polaków wypełniających PIT samodzielnie lub z częściową pomocą innej osoby, zajęłoby jej to około 765 lat, zatem musiałaby rozpocząć swoją pracę już w XIII wieku.

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

Źródło: KPMG w Polsce

# Z jakich źródeł uzyskiwaliśmy przychody w 2015 roku?

Źródła uzyskiwanych przez podatników przychodów:\*



Z badania wynika, że wśród źródeł, z których Polacy uzyskiwali dochody w 2015 roku zdecydowanie najczęściej pojawiała się umowa o pracę (65%). Blisko 30% respondentów uzyskiwało przychody z emerytur i rent, 17% z umów cywilnoprawnych (zlecenie, o dzieło). 7% podatników wskazało działalność gospodarczą, natomiast najmniejszy odsetek (2%) wymieniło najem oraz działalność gospodarczą opodatkowaną 19% podatkiem liniowym.

\* Respondenci mogli wskazać więcej niż jedno źródło dochodów.

Źródło: KPMG w Polsce

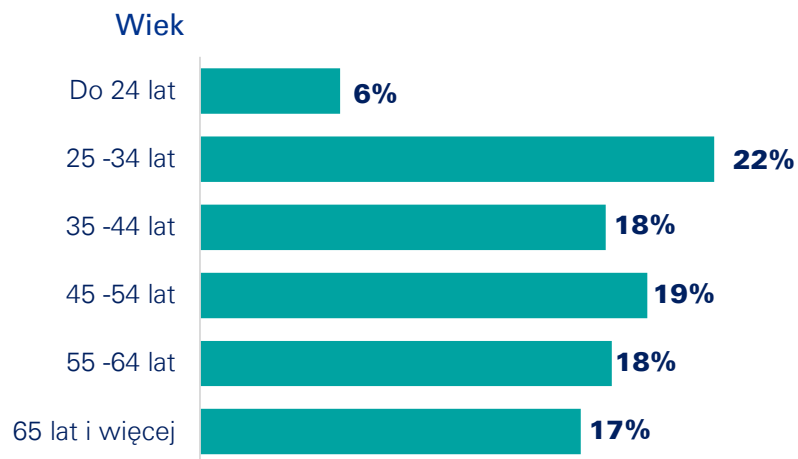


# Metodyka badania

Badanie „Roczne zeznanie podatkowe Polaków PIT 2015” zostało przeprowadzone metodą wywiadu telefonicznego CATI (ang. *Computer Assisted Telephone Interview*) na reprezentatywnej próbie 1 100 dorosłych osób.

Na nasze pytania odpowiadały osoby mające obowiązek rozliczania się z urzędem skarbowym za rok 2015. Do grupy badanych nie weszły osoby, za które zeznanie podatkowe przygotowuje i składa ZUS bądź pracodawca.

Badanie zostało przeprowadzone w dniach 01-03.04.2016 r. Realizację wywiadów oraz dobór respondentów do próby zapewniła firma badawcza Norstat.



## Miejsce zamieszkania



34%

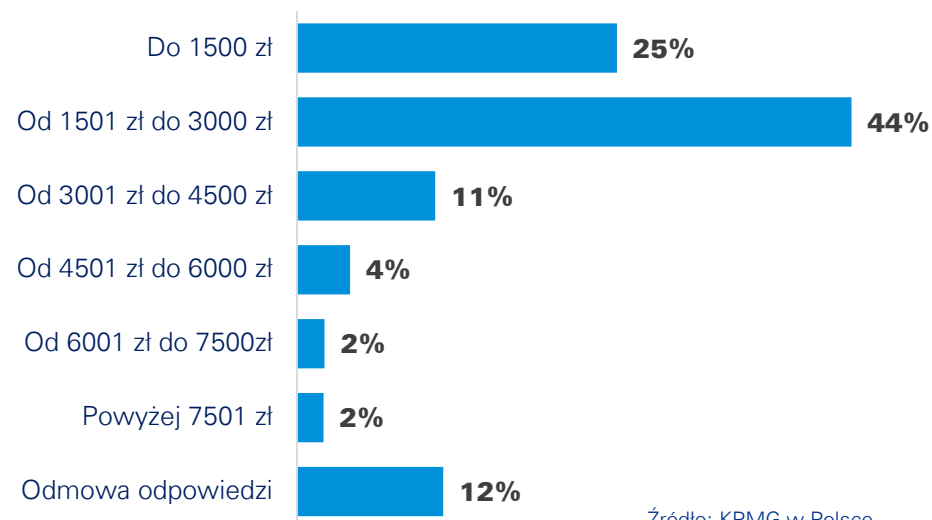
Wieś



66%

Miasto

## Dochód netto respondenta



Źródło: KPMG w Polsce



## Kontakt:

**Andrzej Marczak**  
**Doradztwo Podatkowe**

Partner  
E: amarczak@kpmg.pl

**Mariusz Strojny**  
**Zarządzanie Wiedzą**  
**i Badania Rynkowe**

Starszy menedżer  
E: mstrojny@kpmg.pl

**Magdalena Maruszczak**  
**Marketing i Komunikacja**

Dyrektor  
E: mmaruszczak@kpmg.pl

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



**KPMG Poland**

© 2016 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.