



Roczne zeznania podatkowe Polaków PIT 2021

XI Edycja

Kwiecień 2022 | kpmg.pl



Wstęp

Mamy przyjemność przedstawić Państwu kolejną, już 11. 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% podatku na cele charytatywne.

W związku z wprowadzonymi przez Polski Ład znaczącymi zmianami w systemie podatkowym, w szczególności w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych, postanowiliśmy również zbadać świadomość podatników odnośnie tego zagadnienia.

Warto także zwrócić uwagę, iż zdecydowana większość Polaków już rozliczyła się z fiskusem za 2021 rok. 80% ankietowanych Polaków zadeklarowało bowiem, że złożyło zeznanie za ubiegły rok do końca marca br.

Należy również zaznaczyć, że już 83% Polaków deklaruje, że rozliczy PIT za 2021 rok za pomocą internetu. Oznacza to wzrost o 2 punkty procentowe w stosunku do poprzedniej edycji badania.

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



Andrzej Marczak

Partner
Dział Doradztwa Podatkowego,
Zespół ds. PIT, KPMG w Polsce



Grzegorz Grochowina

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

Najważniejsze wnioski

83% Polaków zadeklarowało, że złoży swoje zeznanie roczne PIT przez internet.

Zaledwie

51% podatników

wie, że część przepisów wprowadzonych w ramach Polskiego Ładu odnosi się także do rozliczenia podatkowego już za 2021 rok.

46% podatników zamierza w rozliczeniu podatku PIT skorzystać

z odliczenia ulg podatkowych. Podatnicy najczęściej deklarują zamiar rozliczenia ulgi podatkowej na dziecko.

Najbardziej popularnym sposobem na złożenie zeznania podatkowego przez internet jest

usługa Twój e-PIT.

Zamierza z niej skorzystać 51 % podatników.

47% Polaków zadeklarowało, że zeznanie podatkowe za 2021 rok złożyło w marcu br.

Rozliczenie w kwietniu planuje 17% Polaków.

Sugestia znajomych jest najpopularniejszym czynnikiem wyboru organizacji pożytku publicznego.

Połowa Polaków

deklaruje, że wypełni zeznanie PIT za 2021 rok samodzielnie.

82% Polaków składających PIT za 2021 rok zadeklarowało, że przekaze swój 1 % podatku na wybraną organizację pożytku publicznego.

31% podatników, którzy rozliczyli swój PIT za pomocą usługi Twój e-PIT zmieniło przygotowane przez administrację skarbową zeznanie.

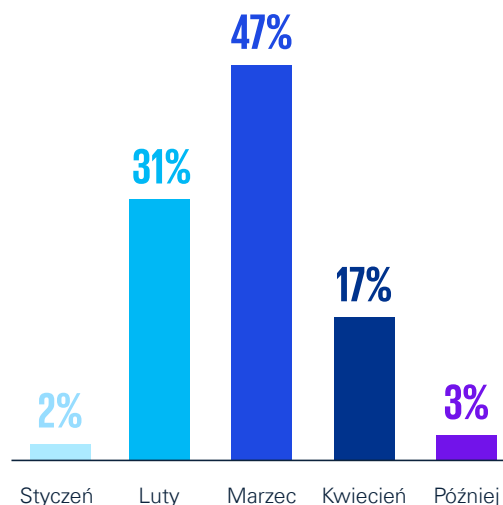
Dla **89%** podatników wypełnienie zeznania PIT nie zajmuje więcej niż godzinę, z czego 65% wypełnienie formularza nie zajęło więcej niż 30 minut.

Blisko połowa Polaków rozliczyła się w marcu

Blisko połowa Polaków (47%) mających obowiązek rozliczenia się z urzędem skarbowym zadeklarowała, że zeznanie podatkowe PIT złożyła w marcu. 31% podatników złożyło zeznanie podatkowe w lutym br. Natomiast złożenie zeznania PIT za 2021 rok w kwietniu zadeklarowało 17% podatników.

Zdecydowana większość podatników (85%) deklaruje, że rozlicza się w miejscu zamieszkania, które jednocześnie jest miejscem ich zameldowania. PIT za 2021 rok w miejscu zamieszkania, które nie jest miejscem zameldowania, rozliczy 11% podatników. Pozostałe 4% zamierza rozliczyć się w miejscu zameldowania, ale nie zamieszkania.

Kiedy podatnicy składają zeznanie podatkowe PIT za 2021 rok?



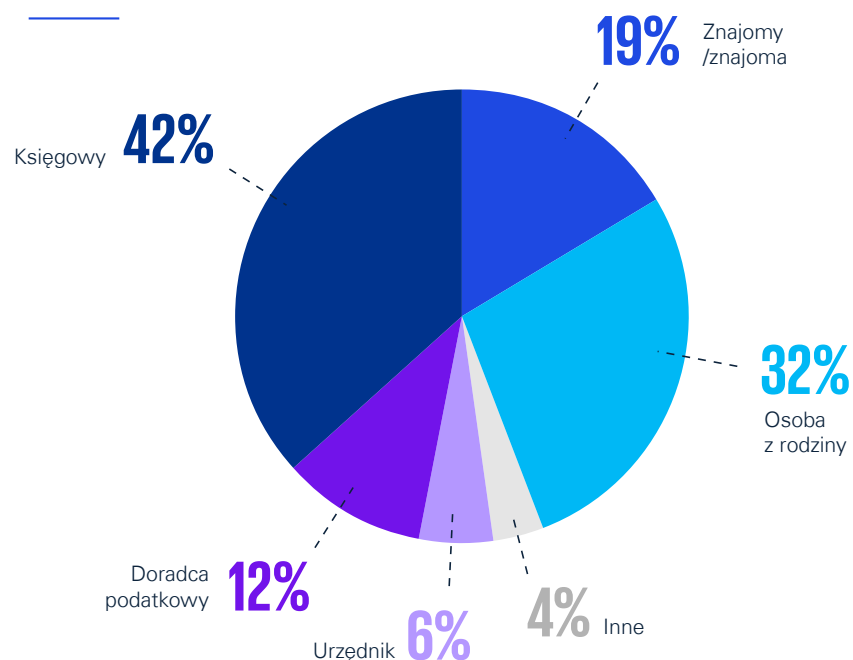
Gdzie Polacy składają roczne zeznania podatkowe?



Czy podatnicy samodzielnie wypełniają PIT?



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.

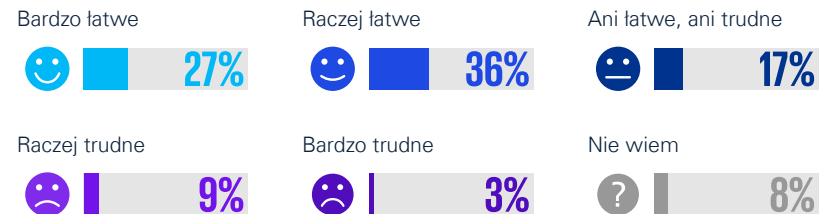
Co drugi Polak wypełnia PIT samodzielnie

Półowa Polaków wypełni w 2022 roku zeznania roczne PIT samodzielnie – co oznacza spadek o 8 punktów procentowych względem poprzedniej edycji badania. W stosunku do ubiegłego roku z kolei aż o 9 punktów procentowych wzrósł odsetek Polaków (39%), którzy zlecają wypełnienie zeznania rocznego PIT komuś innemu. 11% Polaków przyznało, że zeznanie roczne PIT przygotowuje samodzielnie, ale skorzysta z częściowej pomocy innych.

Polacy z prośbą o pomoc w wypełnieniu rocznego zeznania najczęściej udają się do księgowego (42%), rodziny (32%) lub znajomych (19%).

Przygotowanie zeznania PIT nie sprawia problemów

Jak trudne jest dla podatników przygotowanie zeznania podatkowego PIT?



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.



Czy rozliczenie z urzędem skarbowym jest stresujące?

Zupełnie niestresujące



Raczej niestresujące



Raczej stresujące



Bardzo stresujące



Trudno powiedzieć



Czy podatnicy mają świadomość, że część przepisów wprowadzonych w ramach Polskiego Ładu odnosi się także do rozliczenia podatkowego już za 2021 rok?

Tak

51%

49%

Nie

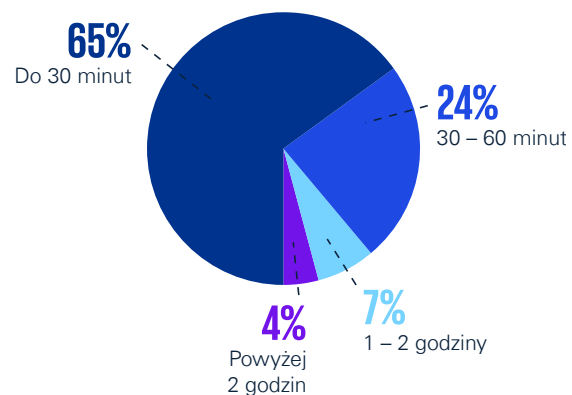
Dla większości podatników wypełnienie zeznania rocznego PIT nie jest problematycznym zadaniem. Ponad 60% Polaków ocenia obowiązek wypełnienia formularza PIT jako bardzo lub raczej łatwe zadanie. Jeszcze więcej respondentów (85% wskazań) deklaruje, że coroczne rozliczenie z urzędem skarbowym nie jest źródłem stresu.

Warto zauważyć, że połowa Polaków nie wie, że część przepisów wprowadzonych w ramach Polskiego Ładu, jak np. zmienione zasady wspólnego rozliczenia z małżonkiem, wpływa na rozliczenia podatkowe już za 2021 rok.

Szybkie wypełnianie zeznań PIT

Wypełnienie zeznania rocznego PIT nie jest czasochłonnym obowiązkiem dla zdecydowanej większości Polaków. 65% podatników rozliczających się z urzędem skarbowym samodzielnie lub z częściową pomocą innych deklaruje, że rozliczenie PIT nie zajmuje im więcej niż 30 minut. Kolejne 24% podatników wypełnia zeznanie PIT nie dłużej niż w ciągu godziny.

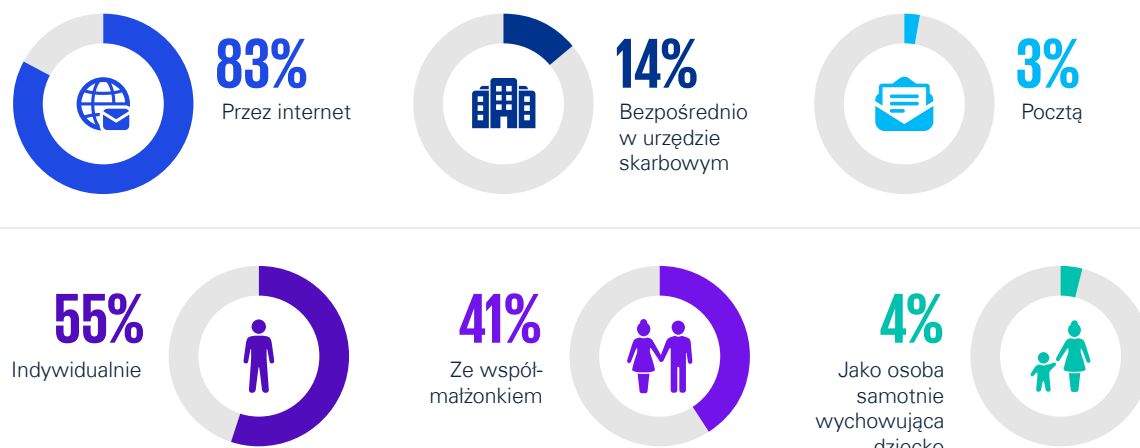
Ile czasu zajmuje podatnikom wypełnienie formularza PIT?*



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

Polacy najchętniej składają PIT przez internet

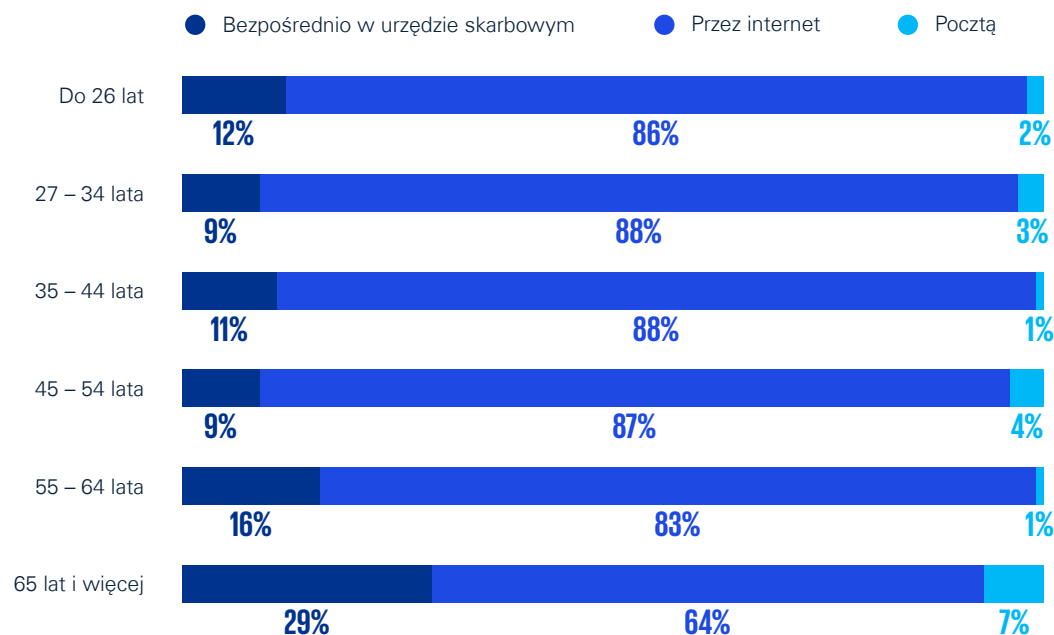
W jaki sposób podatnicy składają roczne zeznanie podatkowe PIT?



83% Polaków deklaruje, że rozliczy PIT za 2021 rok za pomocą internetu. Oznacza to wzrost o 2 punkty procentowe w stosunku do poprzedniej edycji badania. 14% respondentów badania deklaruje, że złożyło lub zamierza złożyć zeznanie PIT bezpośrednio w urzędzie skarbowym.

Ponad połowa podatników mających obowiązek rozliczania się z urzędem skarbowym rozliczy się w sposób indywidualny. W tym roku o 2 punkty procentowe (41% wskazań) wzrósł odsetek podatników deklarujących rozliczenie podatku za 2021 rok razem ze współmałżonkiem.

Sposób składania zeznania PIT za 2021 rok w zależności od wieku



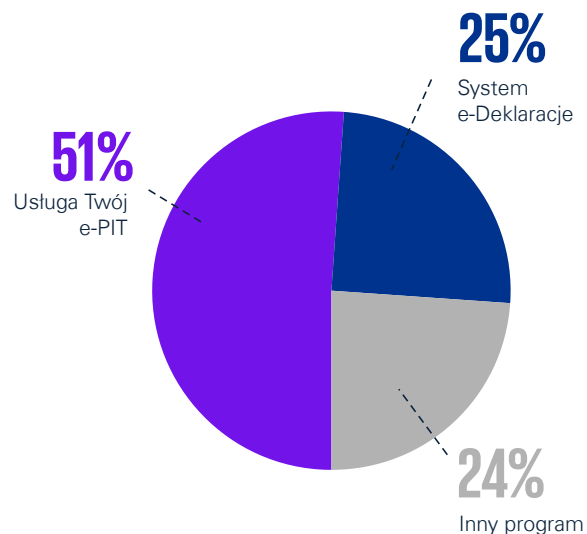
Twój e-PIT najpopularniejszym sposobem składania zeznania przez internet

Polacy, którzy postanowili wysłać swoje wypełnione zeznanie PIT za 2021 rok przez internet, najczęściej (51% wskazań) deklarują, że skorzystali z usługi Twój e-PIT. Z systemu

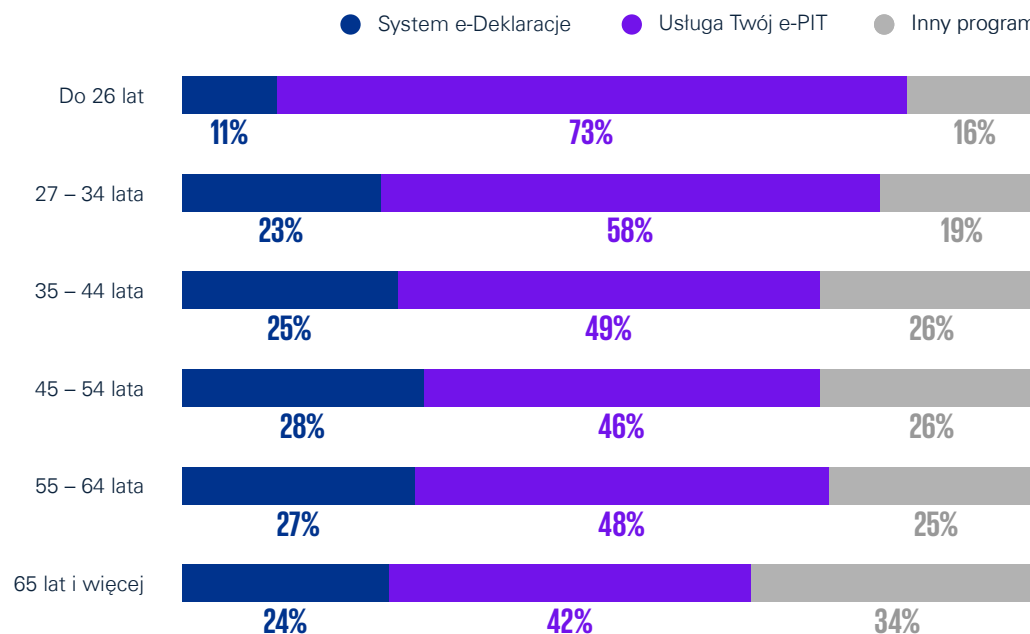
e-Deklaracje udostępnionego przez Ministerstwo Finansów lub innego programu planuje skorzystać co czwarty Polak, który rozlicza się przez internet. Warto zwrócić uwagę, że z usługi Twój

e-PIT korzystają najchętniej najmłodsi Polacy – 73% podatników do 26. roku życia rozlicza się z urzędem skarbowym z pomocą tego systemu.

Z jakiego sposobu składania zeznania podatkowego za 2021 rok przez internet skorzystali podatnicy?



Z jakiego sposobu składania zeznania podatkowego za 2021 rok przez internet skorzystali podatnicy w zależności od wieku?



Usługa Twój e-PIT oczami Polaków

Praktycznie wszyscy podatnicy (98% wskazań), którzy złożyli zeznanie podatkowe PIT za 2021 rok za pomocą usługi Twój e-PIT, ocenili ją zdecydowanie lub raczej pozytywnie, uznając system za przyjazny i przejrzysty. Jednocześnie Polacy uważają, że sposób logowania do usługi Twój e-PIT jest zdecydowanie bezpieczny (38% wskazań) lub raczej bezpieczny (57% wskazań). W celu zalogowania się do systemu Twój e-PIT podatnicy najczęściej (57% wskazań) używają zaufanego profilu. 29% Polaków uwierzytelnia swoją tożsamość za pomocą danych

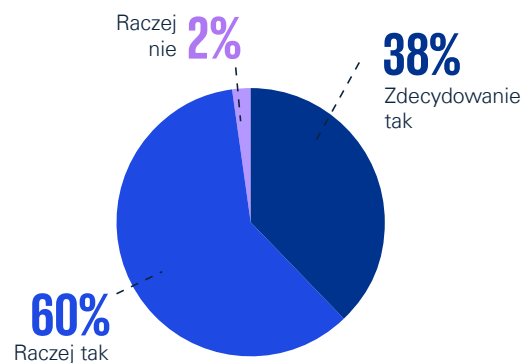
identyfikacyjnych, natomiast 6% korzysta z aplikacji mObywatel.

Korzystając z usługi Twój e-PIT blisko połowa podatników zaakceptowała przygotowane wstępnie przez Krajową Administrację Skarbową zeznanie podatkowe bez dokonywania w nim żadnych zmian. 31% Polaków zmieniło część danych w zeznaniu, natomiast 16% (wzrost o 7 punktów procentowych w stosunku do poprzedniej edycji badania) odrzuciło wstępnie przygotowane przez KAS zeznanie roczne PIT i wypełniło go samodzielnie. Z kolei 8% respondentów przyznało, że nie zrobiło

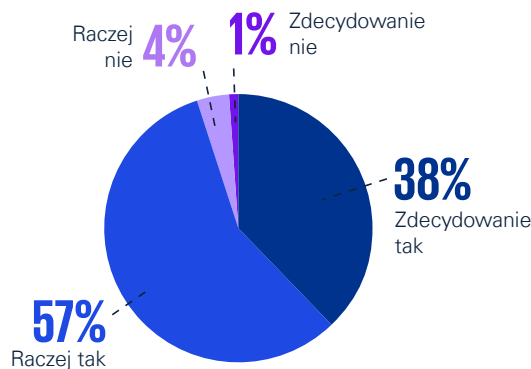
niczego – zatem zeznanie PIT zostanie uznane za zaakceptowane i złożone z dniem 2 maja br., kiedy mija termin rozliczenia podatkowego za 2021 rok. Najczęściej składanym przez usługę Twój e-PIT formularzem jest PIT-37 (74% wskazań), PIT-28 (15%) oraz PIT-36 (12% wskazań).

9 na 10 Polaków korzystających z systemu Twój e-PIT nie zaważyło problemów z działaniem tej platformy. Podatnicy, którzy napotkali problemy, najczęściej wymieniali problemy z uwierzytelnieniem do systemu.

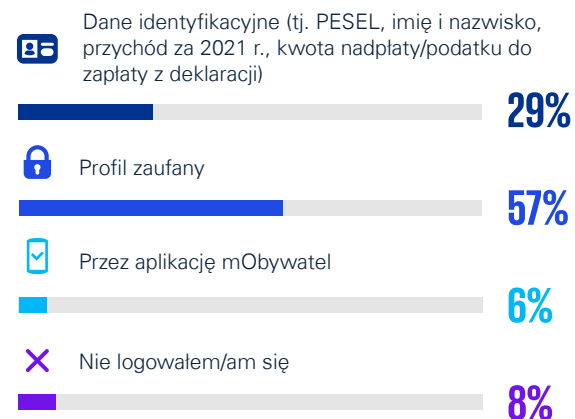
Czy system Twój e-PIT jest przyjazny i przejrzysty?



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

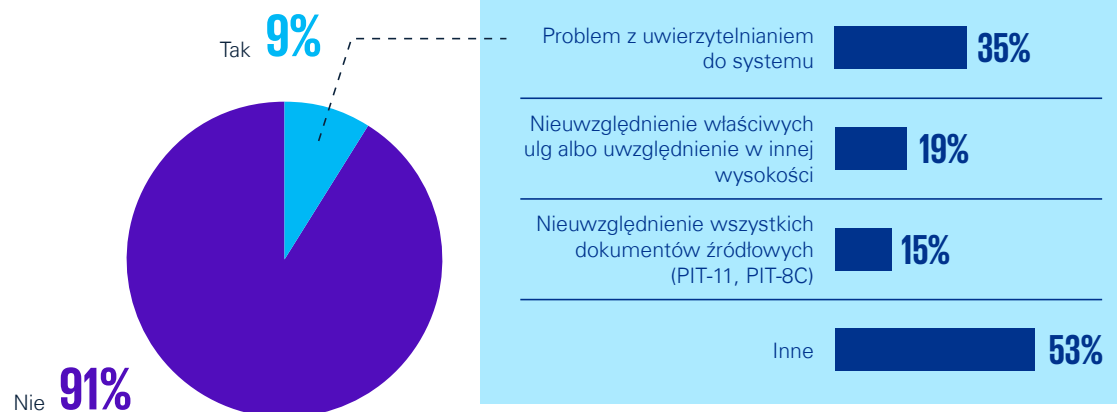


System uwierzytelniania do usługi Twój e-PIT

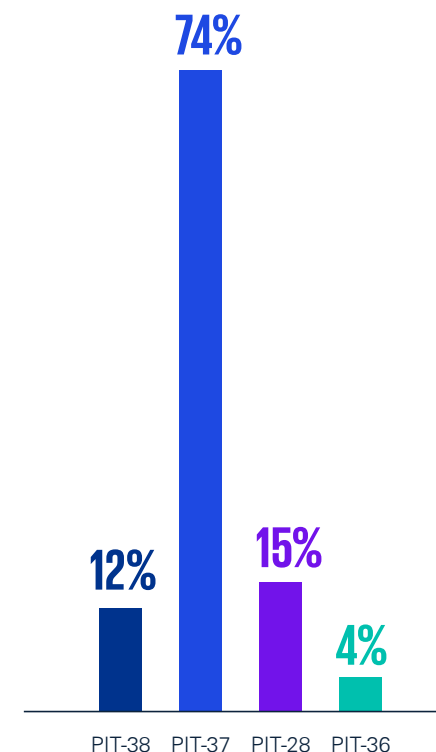


Usługa Twój e-PIT oczami Polaków

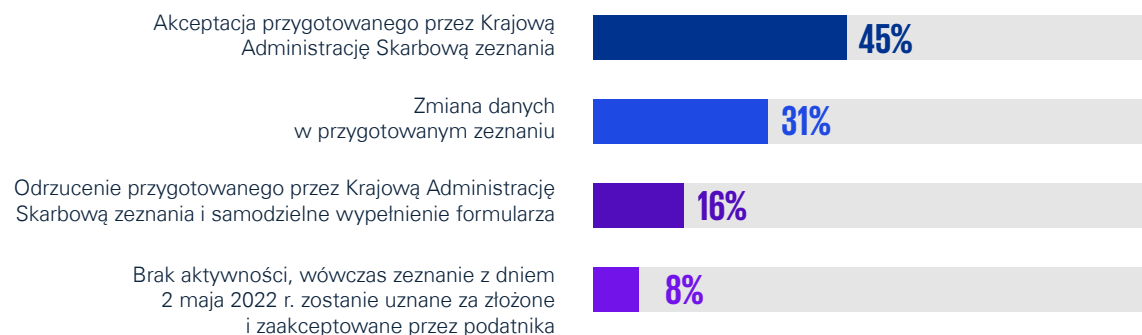
Czy podatnicy zauważyli problemy z działaniem systemu Twój e-PIT?



Formularze rozliczane w usłudze Twój e-PIT



Działania podejmowane przed podatników w usłudze Twój e-PIT

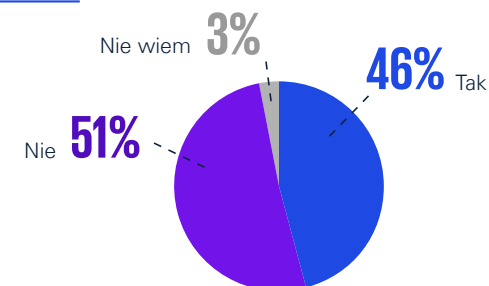


Najpopularniejsze ulgi podatkowe

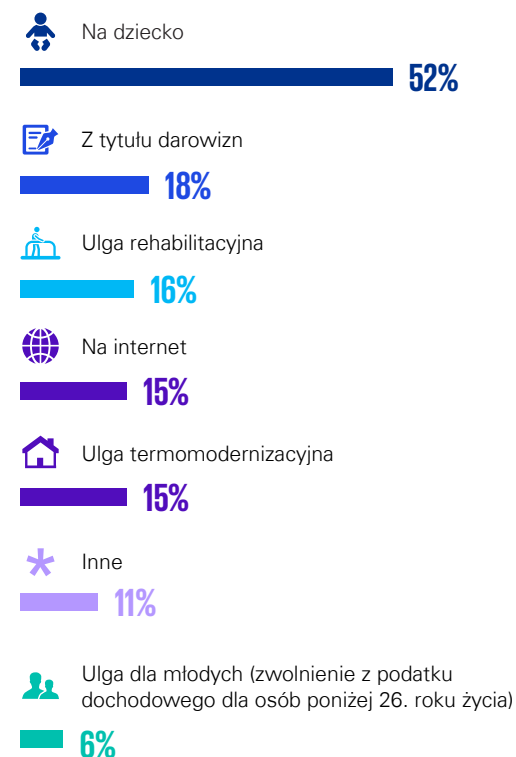
Chęć odliczenia ulg podatkowych w zeznaniu PIT za 2021 rok deklaruje 46% Polaków. Najpopularniejszą ulgą podatkową pozostaje ulga podatkowa na dziecko, z której skorzysta 52% Polaków, którzy korzystają z odliczeń w rocznych zeznaniach. 18% podatników rozliczy w zeznaniu rocznym ulgę na darowizny. Nieco mniej Polaków (16%) skorzysta z możliwości odliczenia ulgi rehabilitacyjnej. Z kolei 15% podatników deklaruje zamiar odliczenia ulgi na internet lub ulgi termomodernizacyjnej.



Czy podatnicy korzystają w tym roku z ulg podatkowych?



Jakie ulgi podatkowe rozliczą Polacy w zeznaniu PIT za 2021 rok?



Dostępność informacji o ulgach podatkowych

Łatwość uzyskania informacji o dostępnych ulgach podatkowych zdecydowanie lub raczej pozytywnie ocenia mniej niż połowa respondentów (42% wskazań). Dość duży odsetek Polaków (35% wskazań) deklaruje, że nie posiada ani dobrych, ani złych obserwacji dotyczących łatwości uzyskiwania informacji o ulgach podatkowych, a 12% respondentów wypowiada się na ten temat raczej lub zdecydowanie negatywnie.

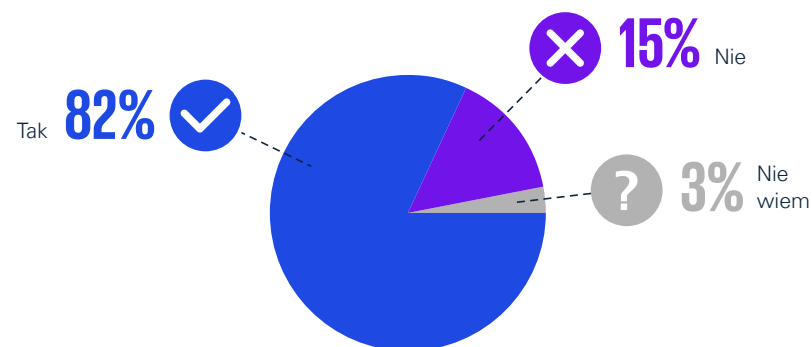
Jak podatnicy oceniają łatwość uzyskania informacji dotyczących ulg podatkowych?



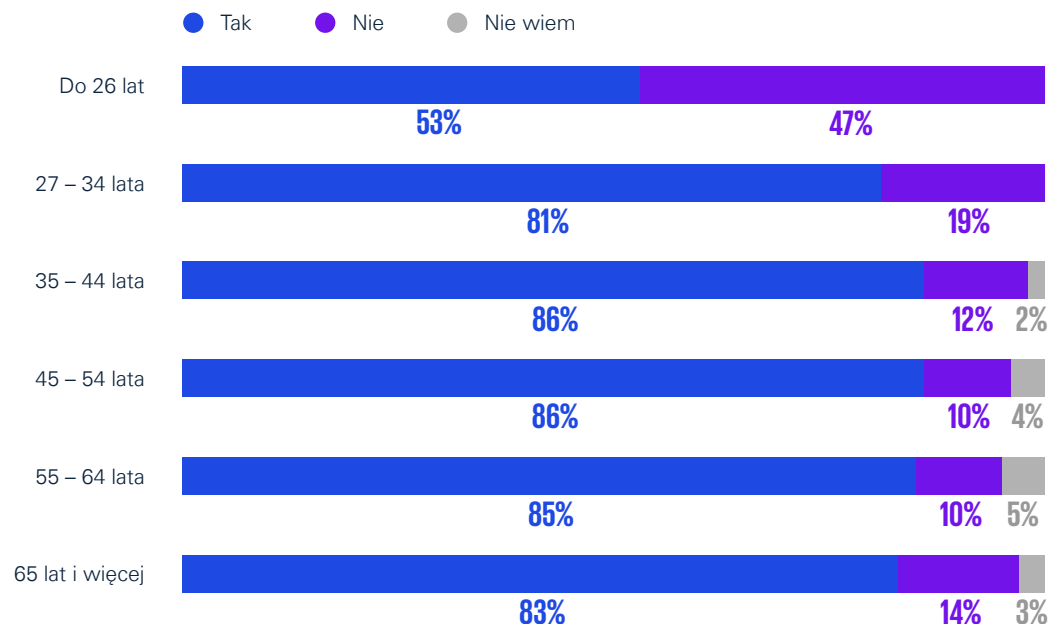
Przekazywanie 1% podatku na rzecz OPP

82% Polaków deklaruje, że zamierza przekazać 1% swojego podatku na rzecz wybranej przez siebie organizacji pożytku publicznego. Oznacza to wzrost o 4 punkty procentowe w stosunku do poprzedniej edycji badania. Statystycznie najczęściej swojego 1% podatku nie przekazują najmłodsi Polacy, w wieku do 26 lat – zaledwie 53% podatników w tej grupie wiekowej deklaruje, że dzieli się swoim podatkiem z organizacjami pożytku publicznego.

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



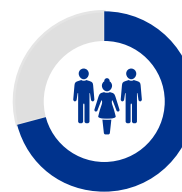
Przekazywanie 1% podatku na rzecz organizacji pożytku publicznego w zależności od wieku



Co piąty Polak wybiera OPP w sposób losowy

Wybierając organizację pożytku publicznego, zdecydowana większość Polaków (71% wskazań) polega na sugestjach lub prośbach znajomych albo rodziny. 15% Polaków przyznaje, że wyboru organizacji pożytku publicznego dokonuje w sposób losowy, a kolejne 14% na podstawie informacji z mediów. Podatnicy, którzy nie przekazują swojego 1% podatku najczęściej motywują to: brakiem zaufania do organizacji pożytku publicznego (22% wskazań) – co oznacza wzrost aż o 12 punktów procentowych w stosunku do ubiegłorocznej edycji badania. 19% podatników deklaruje, że nie wiedziało o możliwości przekazania swojego 1% podatku, a blisko co 10. Polak twierdzi, że dzielenie się podatkiem niczego nie zmienia.

Jak podatnicy wybierają organizacje pożytku publicznego?*



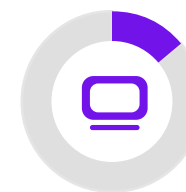
71%

W oparciu o sugestię
lub prośbę
znajomych/rodziny



15%

Losowo



14%

W oparciu
o informacje
z mediów

Główne przyczyny nieprzekazywania 1% podatku na rzecz OPP*



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

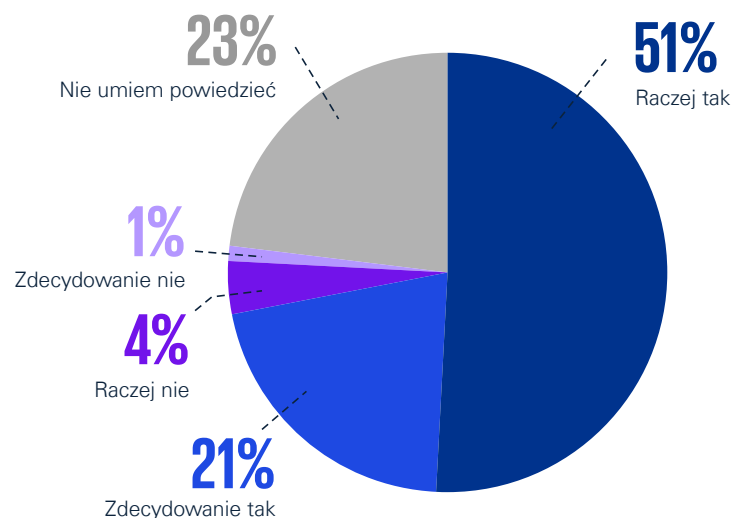
Przekazywanie darowizn przez Polaków

Zdaniem 72% Polaków organizacje pożytku publicznego odpowiednio gospodarują środkami otrzymywanymi w ramach 1%. Z kolei blisko co 4. Polak (23% wskazań) nie potrafi odpowiedzieć na pytanie czy jego zdaniem organizacje pożytku

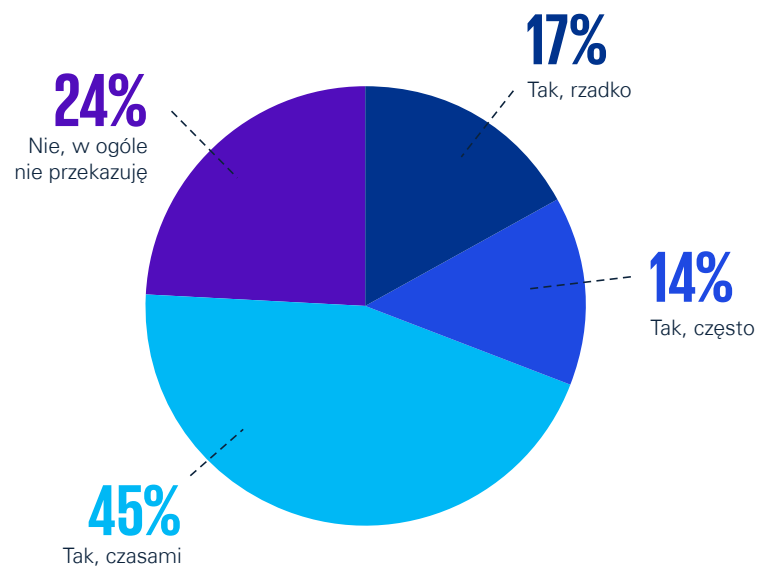
publicznego w odpowiedni sposób gospodarują otrzymanymi środkami. Jednocześnie 76% Polaków deklaruje, że w ciągu roku przekazuje inne darowizny na rzecz organizacji pożytku publicznego lub innych instytucji i potrzebujących

osób – z czego 14% przyznaje, że udziela takiego wsparcia często, a blisko połowa (45% wskazań) przekazuje darowizny 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%

Odsetek Polaków, którzy nie wiedzą, że płacony w zeznaniu rocznym PIT podatek stanowi źródło dochodu samorządów utrzymuje się na podobnym, stałym poziomie od kilku lat. W tym roku 15% przyznało, że nie miało takiej świadomości. Z kolei niemal wszyscy podatnicy (96% wskazań) wiedzą, że 1% podatku przekazywany 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?

Tak

85%

15%

Nie

Czy Polacy sądzą, że przekazywany 1% podatku stanowi dodatkowe obciążenie podatkowe?

Tak

4%

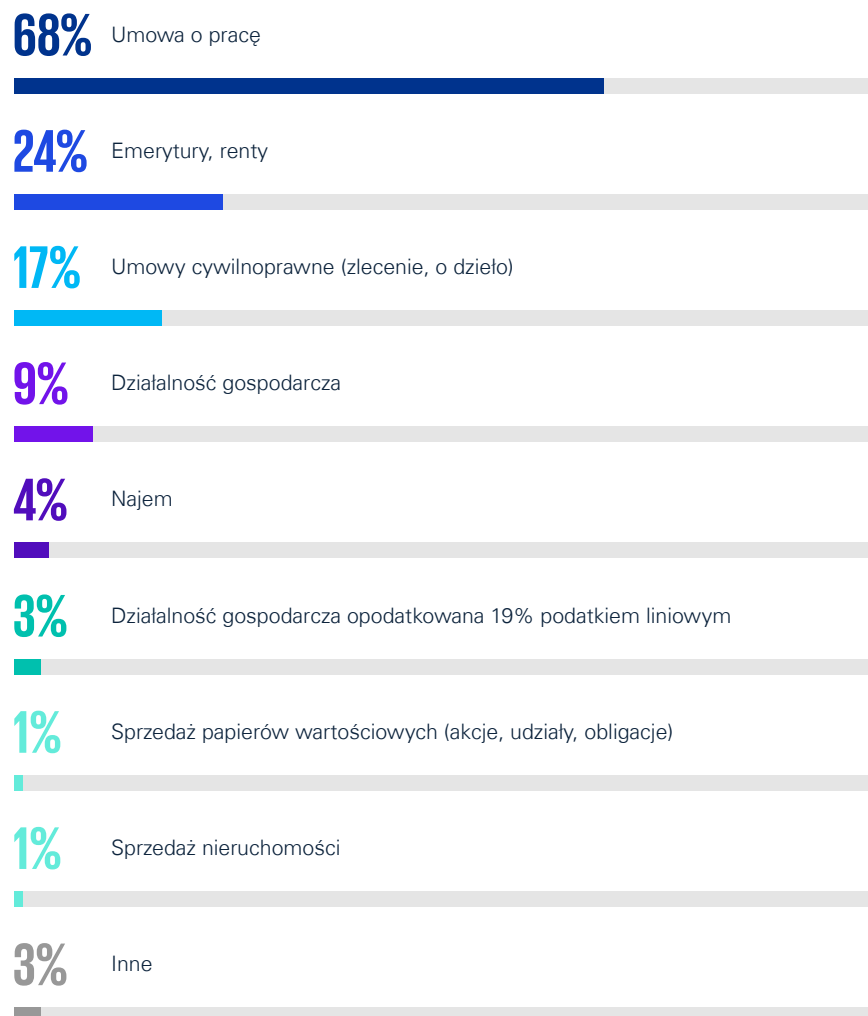
96%

Nie

Polacy najczęściej uzyskują przychody z tytułu umów o pracę

Polacy najczęściej uzyskują przychody z tytułu umowy o pracę – takie źródło przychodów wskazało 68% respondentów. Co czwarta osoba uzyskiwała przychody z tytułu emerytur i rent. 17% podatników otrzymuje wynagrodzenie z tytułu umów cywilnoprawnych. Z kolei blisko co 10. podatnik (9% wskazań) prowadził działalność gospodarczą, a kolejne 3% działalność gospodarczą opodatkowaną podatkiem liniowym. Przychody z najmu zadeklarowało w 2021 roku 4% respondentów.

Źródła uzyskiwanych przez podatników przychodów:*



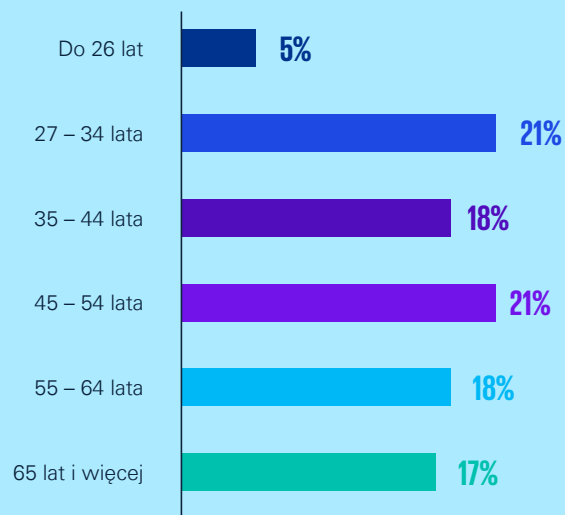
* Respondenci mogli wskazać więcej niż jedno źródło dochodów.

0 badaniu

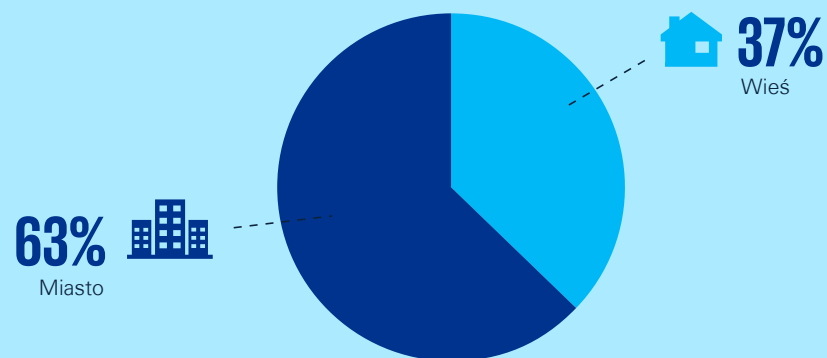
Badanie „Roczne zeznania podatkowe Polaków PIT 2021” zostało przeprowadzone metodą wywiadu telefonicznego CATI (ang. *Computer Assisted Telephone Interview*) na reprezentatywnej próbie 800 dorosłych osób.

Na pytania odpowiadały osoby mające obowiązek rozliczania się z urzędem skarbowym za rok 2021. Do grupy badanych nie weszły osoby, za które zeznanie podatkowe przygotowuje i składa ZUS bądź pracodawca. Badanie zostało przeprowadzone w dniach 14-26.03.2022 r. przez firmę badawczą Norstat.

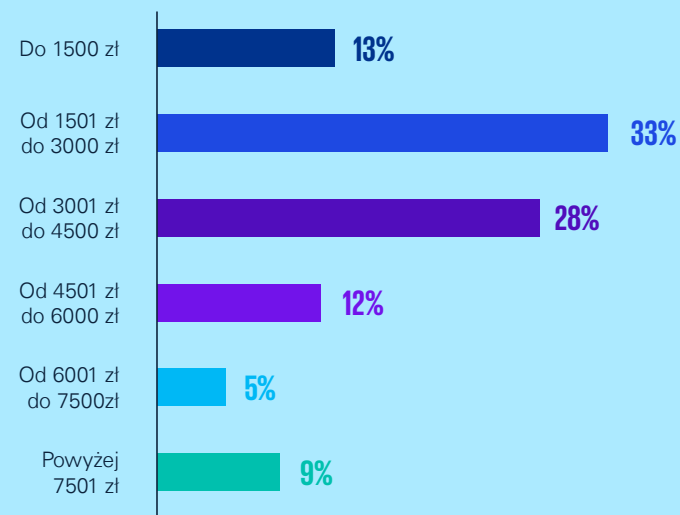
Wiek



Miejsce zamieszkania



Dochód netto respondenta



Wybrane publikacje KPMG w Polsce



CITpoint Magazine
październik 2021



PITpoint Magazine
listopad 2021

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
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. Składowa 35
90-127 Łódź
T: +48 42 232 77 00
E: lodz@kpmg.pl



© 2022 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.

kpmg.pl