



Minister Finansów i Gospodarki

Warszawa, 5 stycznia 2026 roku

Sprawa: Odpowiedź na interpelację nr 14260
Znak sprawy: DD2.054.22.2025
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Pan Włodzimierz Czarzasty
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

w związku z interpelacją nr 14260 Pana Posła Janusza Kowalskiego w sprawie funkcjonowania kasowego PIT, uprzejmie proszę o przyjęcie następujących wyjaśnień.

Kasowa metoda rozliczania przychodów i kosztów (tzw. kasowy PIT) polega na możliwości płacenia podatku PIT przez przedsiębiorcę dopiero po faktycznym otrzymaniu zapłaty za wydany towar lub wykonaną usługę oraz potrącanie kosztów uzyskania przychodów po zapłaceniu za otrzymany towar lub wykonaną usługę. Po upływie 2 lat od wystawienia faktury albo w dniu likwidacji działalności gospodarczej przedsiębiorca jest obowiązany rozpoznać przychód, nawet jeżeli nie otrzyma od kontrahenta zapłaty.

Kasowy PIT jest skierowany do przedsiębiorców prowadzących działalność w niewielkich rozmiarach w formie jednoosobowej działalności, o ograniczonej wielkości osiągniętych przychodów.

Wybór kasowego PIT następuje poprzez złożenie naczelnikowi urzędu skarbowego pisemnego oświadczenia (do 20 lutego, albo do 20 dnia następnego miesiąca po rozpoczęciu działalności, albo do końca roku w przypadku rozpoczęcia działalności w grudniu).

Według stanu na koniec 2025 roku w Centralnym Rejestrze Podmiotów Krajowej Ewidencji Podatników (CRP KEP) odnotowano 2,8 tysięcy podmiotów, które zadeklarowały tę metodę rozliczenia.

Kasowy PIT jest nowym rozwiązaniem, które weszło w życie od 1 stycznia 2025 r. Ma charakter fakultatywny, co oznacza, że wybór tego rozwiązania zależy od decyzji przedsiębiorcy. To przedsiębiorca, składając stosowne oświadczenie, decyduje o wyborze tego rozwiązania, mając jednocześnie na uwadze korzyści i obowiązki, które wiążą się z jego stosowaniem.

Dotychczasowy, krótki okres funkcjonowania tego rozwiązania w podatku dochodowym nie pozwala na pogłębioną analizę zainteresowania przedsiębiorców tym rozwiązaniem. Taka analiza w kierunku stwierdzenia czy zainteresowanie kasowym PIT wśród przedsiębiorców wzrasta, czy maleje, będzie możliwa dopiero po kilku latach jego obowiązywania.

W celu zwiększenia kręgu przedsiębiorców uprawnionych do kasowego PIT, realizując postulat deregulacyjny zaproponowany w ramach inicjatywy społecznej SprawdzaMY, od 1 stycznia 2026 r. limit przychodów warunkujący stosowanie kasowej metody rozliczania przychodów i kosztów został zwiększony z 1 mln zł do 2 mln zł. W ramach tej inicjatywy zauważono, że nowa metoda rozliczania przychodów i kosztów jest adresowana do zbyt wąskiego kręgu przedsiębiorców, z uwagi na obowiązujący limit przychodów w wysokości 1 mln zł, który pozwala wybrać tę metodę. Uwzględniając zgłoszony postulat, zdecydowano o podwojeniu limitu do kwoty 2 mln zł.

Jak wynika z OSR do ustawy wdrażającej zmianę limitu¹, według danych z rozliczenia podatku PIT za 2024 r. 156 tysięcy podatników uzyskało przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej w skali roku powyżej kwoty 1 mln zł a nieprzekraczające kwoty 2 mln zł, tj. 6% podatników wykazujących przychody z tego tytułu.

Największą grupę stanowili podatnicy opodatkowani na zasadach ogólnych według 19% stawki podatku (81 tysięcy podatników), kolejną – podatnicy opodatkowani na zasadach ogólnych przy zastosowaniu skali podatkowej (44 tysiące podatników) i podatnicy opodatkowani w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych (30 tysięcy podatników).

W tej grupie są zarówno podatnicy prowadzący działalność wyłącznie indywidualnie, jak i w formie spółki, co oznacza, że potencjalna grupa, do której dedykowane jest to rozwiązanie, będzie niższa.

Wprowadzone od 1 stycznia 2026 r. zmiany nie modyfikują pozostałych przesłanek warunkujących stosowanie kasowego PIT, w tym obowiązku rozpoznania przez przedsiębiorcę przychodu po upływie 2 lat od wystawienia faktury, nawet jeżeli nie otrzymał od kontrahenta zapłaty. Ma to zapobiec świadomemu, długotrwałemu odwlekaniu zapłaty w celu unikania płacenia podatku dochodowego. Okres 2 lat to też wystarczający czas na dochodzenie roszczeń (zapłaty) od kontrahenta.

Nie prowadzimy prac w kierunku całkowitego zniesienia obowiązku rozliczenia podatku w sytuacji trwałej niewypłacalności kontrahenta. Warto podkreślić, że przepisy o podatku dochodowym zawierają rozwiązania umożliwiające podatnikom (wierzycielom), którzy nie otrzymują swoich należności, na podatkowe ich rozliczenie, poprzez uznanie jako koszt podatkowy powstałych z tego tytułu

¹ Projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych - druk sejmowy nr 1838.

nieściągalnych wierzytelności. Zgodnie bowiem z art. 23 ust. 1 pkt 20 ustawy PIT², kosztem uzyskania przychodów mogą być wierzytelności lub ich części odpisane jako nieściągalne, które uprzednio na podstawie art. 14 zostały zarachowane jako przychody należne i których nieściągalność została udokumentowana, np. postanowieniem o nieściągalności, uznanym przez wierzyciela jako odpowiadającym stanowi faktycznemu, wydanym przez właściwy organ postępowania egzekucyjnego.

W przypadku wyboru kasowego PIT podatnicy są obowiązani prowadzić ewidencję faktur dokumentujących przychody rozliczane metodą kasową. Prowadzenie ewidencji pomaga podatnikom w śledzeniu płatności. Istota kasowego PIT polega bowiem na zdolności rozpoznania daty otrzymania (przychód) i zapłaceniu (koszty) należności. Konieczność śledzenia płatności nie jest czymś nowym w podatku PIT. Obowiązujące przepisy dotyczące zatorów płatniczych (zmniejszenie podstawy opodatkowania w przypadku nieotrzymania zapłaty oraz zwiększenie tej podstawy, w przypadku braku dokonania zapłaty) również wymagają śledzenia otrzymanych i dokonanych płatności przez przedsiębiorców.

Wdrożenie kasowego PIT oraz zmiana polegająca na zwiększeniu limitu przychodów warunkującego jego stosowanie, zgodnie z obowiązującymi procedurami, były konsultowane ze środowiskiem przedsiębiorców. Wyniki tych konsultacji zostały omówione w opracowanych raportach z konsultacji.

Aktualnie nie prowadzimy prac dotyczących „alternatywnych modeli rozliczania podatku dochodowego, które w większym stopniu ograniczałyby negatywne skutki opóźnień w regulowaniu należności handlowych po stronie kontrahentów”. Nie prowadzimy również prac w kierunku dalszego modyfikowania zasad stosowania kasowej metody rozliczania przychodów i kosztów uzyskania przychodów.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

Jarosław Neneman
Podsekretarz Stanu

w Ministerstwie Finansów

² Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 163, z późn. zm.).