



Minister Finansów i Gospodarki

Warszawa, 5 marca 2026 roku

Sprawa: Odpowiedź na interpelację nr 15416
Znak sprawy: DD3.054.5.2026
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 15416, złożoną przez Pana Posła Piotra Górnikiewicza, w sprawie systemu podatkowego w obszarze ulgi prorodzinnej, proszę o przyjęcie następujących wyjaśnień.

Przy projektowaniu przepisów podatkowych konieczne jest zachowanie równowagi pomiędzy wsparciem podatników, a zapewnieniem stabilności finansowej państwa. Dlatego też jakiegokolwiek decyzje w zakresie ulg podatkowych muszą być podejmowane w sposób rozważny z uwzględnieniem konsekwencji ekonomicznych.

W związku z tym wyjaśniam, że uregulowana w art. 27f ustawy PIT¹ ulga na dzieci, jest preferencją podatkową polegającą na pomniejszeniu podatku dochodowego od osób fizycznych (podatek PIT) obliczonego według skali podatkowej² z tytułu:

- wykonywania władzy rodzicielskiej wobec małoletniego dziecka,
- pełnienia funkcji opiekuna prawnego małoletniego dziecka, pod warunkiem, że opiekun mieszka z tym dzieckiem,
- sprawowania nad małoletnim dzieckiem opieki poprzez pełnienie funkcji rodziny zastępczej na podstawie orzeczenia sądu lub umowy zawartej ze starostą,

¹ ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 163, z późn. zm.), dalej „ustawa PIT”

² o której nowa w art. 27 ust. 1 ustawy PIT

- utrzymywania dziecka pełnoletniego, które otrzymuje zasiłek pielęgnacyjny, dodatek pielęgnacyjny lub rentę socjalną,
- utrzymywania dziecka pełnoletniego, które nie ukończyło 25. roku życia, uczy się lub studiuje oraz spełnia kryterium dochodowe.

Kryterium dochodowe dotyczące pełnoletniego (do 25. roku życia), uczącego się dziecka jest spełnione, jeśli jego roczne zarobki nie przekraczają kwoty dwunastokrotności kwoty renty socjalnej określonej w ustawie z dnia 27 czerwca 2003 r. o rencie socjalnej³. Przyjęte rozwiązanie powoduje jego automatyczną waloryzację wraz ze wzrostem tego świadczenia (np. 21 371,52 zł za 2024 r. oraz 22 546,92 zł za 2025 r.), co w stosunku do roku 2021 (3 089 zł) oznacza wzrost o ok. 700%. W kryterium dochodowym nie uwzględnia się renty rodzinnej, za to uwzględnia się przychody zwolnione od opodatkowania w ramach ulgi dla młodych⁴ i ulgi na powrót⁵.

Ulga na dzieci ma charakter odstępstwa od konstytucyjnej zasady powszechności opodatkowania, a jej zakres i konstrukcja zależą od woli ustawodawcy, który kształtując system podatkowy uwzględnia cele społeczne i gospodarcze, w tym konstytucyjną zasadę ochrony rodziny. Konstrukcja ulgi odzwierciedla założenie silniejszego wsparcia rodzin wielodzietnych wyraża się to w wyższych kwotach odliczenia na trzecie i kolejne dziecko oraz w braku kryterium dochodowego dla rodziców/opiekunów przy wychowywaniu co najmniej dwojga dzieci. Kryterium dochodowe dotyczy wyłącznie podatników wychowujących jedno dziecko i wynosi 112 000 zł w przypadku małżonków pozostających przez cały rok podatkowy w związku małżeńskim oraz osób samotnie wychowujących dziecko oraz 56 000 zł w przypadku pozostałych podatników. Istotne jest, że kryterium to nie ma zastosowania w przypadku wychowywania jednego dziecka z niepełnosprawnością.

Przy ustalaniu kryterium dochodowego uwzględnia się łączne dochody (przychody pomniejszone o koszty uzyskania przychodów) opodatkowane według skali podatkowej², 19% podatkiem dla niektórych przychodów z kapitałów pieniężnych⁶ oraz 19% podatkiem liniowym dla dochodów z pozarolniczej działalności gospodarczej i działów specjalnych produkcji rolnej⁷. Ponadto dochody te pomniejsza się o kwotę składek na ubezpieczenia społeczne⁸ oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne⁹.

Ministerstwo Finansów posiada jedynie dane z rocznych zeznań podatkowych. Z tych też względów nie dysponuje danymi dotyczącymi liczby podatników, którzy w latach 2024–2025 utracili prawo do ulgi na jedno dziecko z powodu przekroczenia limitu dochodowego.

³ ustawa z dnia 27 czerwca 2003 r. o rencie socjalnej (Dz. U. z 2025 r. poz. 420, z późn. zm.)

⁴ art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy PIT

⁵ art. 21 ust. 1 pkt 152 ustawy PIT

⁶ o których mowa w art. 30b ustawy PIT

⁷ o których mowa w art. 30c ustawy PIT

⁸ art. 26 ust. 1 pkt. 2 i 2a ustawy PIT

⁹ art. 30c ust. 2 pkt 2 ustawy PIT

Z danych publikowanych przez nasz resort¹⁰ wynika, że w rozliczeniu podatku PIT za 2024 r.:

- z odliczenia od podatku z tytułu ulgi na dzieci skorzystało 4 410 760 podatników¹¹,
- kwota odliczona od podatku powiększona o dodatkowy zwrot z tytułu ulgi na dzieci wyniosła 7 030 688 tys. zł, w tym: kwota odliczeń 4 720 220 tys. zł (skorzystało 3 064 532 podatników) oraz kwota dodatkowego zwrotu 2 310 468 tys. zł (skorzystało 1 783 791 podatników),
- liczba dzieci, na które przysługiwała ulga, wyniosła 6 993 942¹²,
- przeciętna kwota ulgi przypadająca na podatnika wyniosła 1 594 zł, zaś przeciętna kwota ulgi przypadająca na dziecko wyniosła 1 005 zł.

Tego rodzaju dane są corocznie publikowane. Statystyki dotyczące rozliczenia podatku PIT za 2025 r. zostaną opracowane po zakończeniu trwającej obecnie akcji rozliczeniowej za ubiegły rok podatkowy.

Odnosząc się do treści interpelacji zauważam również, że ustawodawca, wprowadzając limit dochodowy dla podatników wychowujących jedno dziecko, nie przewidział mechanizmu jego waloryzacji, ponieważ taki obowiązek nie istniał i nadal nie istnieje.

Niewątpliwie podniesienie omawianego limitu dochodowego oznaczałoby zmniejszenie dochodów z podatku PIT. To z kolei wpłynęłoby na stabilność finansów publicznych i równowagę budżetową. Skutkiem tego pojawiłaby się konieczność poszukiwania nowych rozwiązań fiskalnych pozwalających na zniwelowanie tego ubytku.

Natomiast wprowadzenie mechanizmu stopniowego wygaszania ulgi po przekroczeniu progu dochodowego stanowiłoby zmianę konstrukcji tej preferencji podatkowej, która wiązałaby się nie tylko z dodatkowymi skutkami budżetowymi, ale również skutkowałaby skomplikowaniem systemu podatkowego. Żadna z ulg podatkowych nie przewiduje zatem mechanizmu „złotówka za złotówkę”, który jest właściwy dla transferów społecznych.

Podatkowa ulga na dzieci ma natomiast inne szczególne rozwiązanie, tj. tzw. dodatkowy zwrot¹³. Dotyczy on podatników, którym zabrakło podatku na całkowite skorzystanie z kwoty przysługującej im podatkowej ulgi na dzieci. Jeśli zatem podatek nie umożliwia odliczenia całości ulgi, podatnik otrzymuje w rozliczeniu podatkowym dodatkową kwotę. Jest ona ograniczona – nie może przekroczyć zapłaconych składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne.

¹⁰ <https://www.podatki.gov.pl/poradniki-i-informatory/informacja-dotyczaca-rozliczenia-podatku-dochodowego-od-osob-fizycznych/>

¹¹ łączna liczba podatników, tj. dokonujących odliczenia od podatku (liczba osób wykazujących w załączniku PIT/O odliczenie z tytułu ulgi na dzieci) jak również podatników wnioskujących o dodatkowy zwrot z tytułu ulgi na dzieci

¹² łączna liczba dzieci, tj. dzieci, na które dokonano odliczenia od podatku, jak również dzieci, na które przysługiwał dodatkowy zwrot z tytułu ulgi na dzieci

¹³ uregulowany w art. 27f ust. 8–12 ustawy PIT

Rozwiązanie to preferuje zatem mniej zamożnych podatników, jak również zasobniejszych podatników wychowujących więcej dzieci, co powoduje, że kwota przysługującej im ulgi jest większa.

Omawiana ulga podatkowa obowiązuje od szeregu lat, jej rozwiązania na przestrzeni lat ulegały zmianie. Przy projektowaniu obowiązujących obecnie rozwiązań brana była pod uwagę sytuacja demograficzna, stąd ulga preferuje rodziny wielodzietne. Należy też ponownie podkreślić, że omawiana preferencja to odstępstwo od zasady powszechności opodatkowania. Ma określone uwarunkowania, co istotne jednakowe dla wszystkich podatników. Zatem każdy podatnik, którego dziecko osiąga 25. rok życia, kończy edukację, czy przekracza kryterium dochodowe, traci prawo do ulgi. Również każdy podatnik wychowujący jedno dziecko (z wyjątkiem dziecka z niepełnosprawnością), aby skorzystać z preferencji musi spełnić ustawowe kryterium dochodowe.

Należy jednocześnie podkreślić, że ulga na dzieci stanowi tylko jedną z form wsparcia rodzin realizowaną poprzez system podatkowy. Ponadto w ostatnich latach wprowadzono szereg (nie tylko podatkowych) rozwiązań dla rodzin wychowujących dzieci. Do najważniejszych należą, m.in.:

- świadczenie wychowawcze (obecnie 800 zł miesięcznie) na każde dziecko do ukończenia przez nie 18. roku życia¹⁴. Świadczenie to zwolnione jest dodatkowo z podatku dochodowego na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 8 ustawy PIT,
- świadczenie „Dobry Start”¹⁵ czy „Aktywny Rodzic”¹⁶. Świadczenia te zwolnione są z podatku dochodowego na podstawie odpowiednio art. 187a ust. 3 ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej oraz art. 21 ust. 1 pkt 8f ustawy PIT,
- zwolnienie z podatku dochodowego niektórych przychodów podatników mających na utrzymaniu czworo lub więcej dzieci (art. 21 ust. 1 pkt 153 ustawy PIT),
- zwolnienie z podatku dochodowego niektórych przychodów uzyskanych przez podatnika, który nie ukończył 26. roku życia (art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy PIT).

Rozwiązania te istotnie zwiększają skalę wsparcia państwa w wychowaniu i utrzymaniu dzieci, dlatego ulga na dzieci powinna być oceniana w kontekście całego systemu instrumentów prorodzinnych. W tym miejscu należy także wspomnieć o

¹⁴ przysługujące na podstawie ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci (Dz. U. z 2024 r. poz. 1576, z późn. zm.)

¹⁵ zasady funkcjonowania tego programu są aktualnie uregulowane w rozporządzeniu Rady Ministrów w sprawie szczegółowych warunków realizacji rządowego programu „Dobry start” (Dz.U. z 2021 r. poz. 1092, z późn. zm.). Rozporządzenie to zostało wydane na podstawie art. 187a ust. 2 ustawy z dnia 9 czerwca 2011 r. o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 49, z późn. zm.)

¹⁶ przysługujące na podstawie ustawy z dnia 15 maja 2024 r. o wspieraniu rodziców w aktywności zawodowej oraz w wychowaniu dziecka – „Aktywny rodzic” (Dz. U. z 2024 r. poz. 858, z późn. zm.)

wspólnym opodatkowaniu dochodów małżonków, czy preferencyjnym sposobie opodatkowania dochodów osób samotnie wychowujących dzieci. Rozwiązania te również wpływają na obniżenie zobowiązań podatkowych osób decydujących się na założenie rodziny.

Podsumowując uprzejmie informuję, że obowiązujące regulacje dotyczące ulgi na dzieci, w tym kryterium dochodowe dla podatników wychowujących jedno dziecko, mieszczą się w granicach swobody ustawodawcy i realizują konstytucyjne zasady ochrony rodziny. W obecnych uwarunkowaniach budżetowych i geopolitycznych nie planujemy wprowadzenia rozwiązań skutkujących mniejszymi wpływami podatkowymi.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

Jarosław Neneman
Podsekretarz Stanu

w Ministerstwie Finansów