



# Minister Finansów i Gospodarki

---

Warszawa, 26 marca 2026 roku

---

Sprawa: Interpelacja nr 15758 P. Poseł Olgi Semeniuk-Patkowskiej w sprawie struktury wykorzystania ulg i preferencji podatkowych przez duże przedsiębiorstwa oraz sektor MŚP  
Znak sprawy: DD8.054.1.2026  
Kontakt: Kancelaria MF  
tel.: +48 22 694 55 55  
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

---

**Sz. P. Włodzimierz Czarzasty**  
Marszałek Sejmu RP

Szanowny Panie Marszałku,

w odpowiedzi na Interpelację nr 15758 Pani Poseł Olgi Semeniuk-Patkowskiej w sprawie struktury wykorzystania ulg i preferencji podatkowych przez duże przedsiębiorstwa oraz sektor MŚP, uprzejmie proszę o przyjęcie poniższych wyjaśnień.

Odpowiadając na pytanie w zakresie struktury wykorzystania ulgi i preferencji podatkowych przez duże przedsiębiorstwa oraz sektor MŚP, Ministerstwo Finansów przekazuje w załączeniu dane za lata 2022-2024 nt. niektórych ulg i preferencji podatkowych w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT) i od osób fizycznych (PIT). Dane te zostały opracowane na podstawie danych deklarowanych przez podatników CIT i PIT w formularzach podatkowych złożonych za te lata.

Z uwagi na fakt, że formularze te nie zawierają informacji o statusie podatnika/przedsiębiorcy, w przekazanych danych podatkowych zastosowano kryterium podziału podatników, o którym mowa w art. 27b ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych<sup>1</sup> (dalej: **ustawa CIT**) tj. ze względu na wartość uzyskanego w roku podatkowym przychodu.

Zgodnie z art. 27b tej ustawy, minister właściwy do spraw finansów publicznych podaje do publicznej wiadomości w terminie do dnia 30 września każdego roku, indywidualne dane podatników zawarte w zeznaniu (przychód, koszty uzyskania

---

<sup>1</sup> Dz. U. z 2025 r. poz. 278 z późn. zm.

przychodów, dochód/strata, podstawa opodatkowania oraz podatek należny). Publikacja ta dotyczy:

- 1) podatkowych grup kapitałowych, bez względu na wysokość osiągniętych przychodów,
- 2) podatników innych niż podatkowe grupy kapitałowe, u których wartość przychodu uzyskana w roku podatkowym, przekroczyła równowartość 50 mln euro,
- 3) spółek nieruchomościowych, w tym spółek nieruchomościowych wchodzących w skład podatkowej grupy kapitałowej.

Powyższe dane podlegają również corocznej aktualizacji. Dane te są dostępne pod adresem: <https://www.gov.pl/web/finanse/indywidualne-dane-podatnikow-cit>

Należy zauważyć, że kwota na podobnym poziomie (50 mln euro), tyle że dotycząca rocznego obrotu netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz z operacji finansowych definiuje, zgodnie z ustawą z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców<sup>2</sup>, dużego przedsiębiorcę.

Jak wynika z załączonego zestawienia największym zainteresowaniem podatników cieszy się ulga na działalność badawczo-rozwojową (B+R). Kwota odliczeń z tego tytułu w rozliczeniu podatku za 2024 r. wyniosła ok. 12,9 mld zł i 67% tej kwoty dotyczy dużych podmiotów, tj. podatników u których wartość przychodu przekroczyła 50 mln zł.

W przypadku natomiast tzw. ulgi na prototyp, czy preferencyjnej stawki tzw. IP Box wykorzystanie jest większe przez podatników, u których wartość przychodu nie przekroczyła 50 mln zł.

Jednocześnie uprzejmie wyjaśniam, że Ministerstwo Finansów nie prowadzi analiz dotyczących barier w dostępie do ulg podatkowych dla mikro- i małych przedsiębiorstw. Zasady korzystania z ulg podatkowych nie zawierają szczególnych rozwiązań dedykowanych dużym przedsiębiorcom.

W odpowiedzi na pytanie dotyczące działań podejmowanych w celu uproszczenia procedur korzystania z ulg podatkowych przez najmniejsze firmy uprzejmie informuję, że podatnicy podatku PIT oraz podatnicy podatku CIT, w tym małe firmy, korzystają z ulg podatkowych na zasadach określonych w przepisach podatkowych, w przypadku, gdy spełniają przesłanki warunkujące ich zastosowanie. Przesłanki te najczęściej są podyktowane celem, dla realizacji którego dana ulga jest wprowadzana. W celu ułatwienia podatnikom korzystania z rozwiązań podatkowych Ministerstwo Finansów m.in. publikuje objaśnienia podatkowe, wydaje interpretacje ogólne przepisów prawa podatkowego oraz na wniosek podatników, wydaje indywidualne interpretacje prawa podatkowego.

Z kolei w zakresie zwolnień podatkowych dla przedsiębiorców działających w specjalnych strefach ekonomicznych i Polskiej Strefie Inwestycji należy wskazać,

---

<sup>2</sup> Dz. U. z 2025 r. poz. 1480 z późn. zm.

że również Ministerstwo Rozwoju i Technologii nie identyfikuje barier dotyczących dostępu do rozwiązań podatkowych dla mikro i małych przedsiębiorców. W ostatnich latach obserwowany jest trend polegający na sukcesywnym zwiększeniu udziału polskich mikro, małych i średnich przedsiębiorstw w liczbie wydanych decyzji o wsparciu. Jak możemy przeczytać w OSR Ex-post ustawy o wspieraniu nowych inwestycji: przedsiębiorstwa z sektora MŚP stanowią motor napędowy rozwoju gospodarczego kraju – PSI stanowi dla nich duże wsparcie, przez co firmy chętnie korzystają z tego instrumentu. Duża obecność firm z sektora MŚP ma udział w stałym napływie inwestycji do rejonów słabiej rozwiniętych. Część regionów słabiej rozwiniętych nie posiada odpowiednich atutów, aby sprostać wymaganiom koniecznym do lokalizacji dużych projektów inwestycyjnych (między innymi: rozwój infrastruktury, dostępność dużych terenów, obecność lokalnych kooperantów). Inwestycje firm z sektora MŚP pozwalają tym regionom na stabilny rozwój. Przedsiębiorcy z sektora MŚP mogą skorzystać z preferencyjnych warunków korzystania ze zwolnienia podatkowego w ramach Polskiej Strefy Inwestycji.

Wsparcie dla średnich i małych/mikro przedsiębiorstw zwiększa się odpowiednio o 10 i 20 punktów procentowych (do poziomu ustalonego na podstawie Mapy Pomocy Regionalnej, która określa intensywność wsparcia na danym obszarze).

Preferencje dotyczą również minimalnych kryteriów ilościowych (deklarowane nakłady inwestycyjne) jakie przedsiębiorca musi spełnić aby móc uzyskać decyzje o wsparciu. Poniżej przedstawiamy zestawienie obrazujące wysokość kryterium ilościowego według wielkości przedsiębiorcy oraz sektora (nowoczesne usług i B+R)

Tabela 1. Progi wejścia – kryteria ilościowe.

wielkość przedsiębiorcy/obniżka %	równa albo niższa od 60%	wyższa od 60%, nie wyższa od 100%	wyższa od 100%, nie wyższa od 130%	wyższa od 130%, nie wyższa od 160%	wyższa od 160%, nie wyższa od 200%	wyższa od 200%, nie wyższa od 250%	wyższa od 250%	miasta średnie tracące funkcje społeczno-gospodarcze oraz gminy sąsiadujące
	Wysokość kryterium ilościowego							
<b>mikro/-98%</b>	2 mln zł	1,6 mln zł	1,2 mln zł	0,8 mln zł	0,4 mln zł	0,3 mln zł	0,2 mln zł	0,2 mln zł
<b>mały/-95%</b>	5 mln zł	4 mln zł	3 mln zł	2 mln zł	1 mln zł	0,75 mln zł	0,5 mln zł	0,2 mln zł
<b>średni/- 90%</b>	10 mln zł	8 mln zł	6 mln zł	4 mln zł	2 mln zł	1,5 mln zł	1 mln zł	0,2 mln zł
<b>duży/ 100%</b>	100 mln zł	80 mln zł	60 mln zł	40 mln zł	20 mln zł	15 mln zł	10 mln zł	10 mln zł

nowoczesne usługi dla biznesu/ B+R/ -50%	5 mln zł	4 mln zł	3 mln zł	2 mln zł	2 mln zł	0,75 mln zł	0,5 mln zł	0,5 mln zł <sup>3</sup>
--	----------	----------	----------	----------	----------	-------------	------------	-------------------------

Jednocześnie informujemy, że w ramach projektowanej nowelizacji ustawy o wspieraniu nowych inwestycji rozważane jest m.in. wprowadzenie cyfryzacji procesu wydawania decyzji o wsparciu. Powyższe działanie stanowić będzie ułatwienie procesu aplikacji dla przedsiębiorców – głównie z sektora MŚP. Cyfryzacja zwiększy atrakcyjność instrumentu i pozwoli na dotarcie do nowych odbiorców.

Odnosząc się do pytania, czy konstrukcja ulg podatkowych nie powoduje koncentracji wsparcia w wąskiej grupie największych podmiotów gospodarczych uprzejmie wyjaśniam, że dane podatkowe nie potwierdzają takiego zjawiska. Korzystanie z ulg podatkowych ma charakter powszechny.

W zakresie oceny skuteczności ulg podatkowych w zwiększaniu inwestycji w sektorze MŚP z kolei, uprzejmie informuję, że dla przedsiębiorców realizujących inwestycje na terenie Polski dostępne są liczne instrumenty wsparcia. Jednym z nich jest Polska Strefa Inwestycji (PSI), czyli możliwość skorzystania ze zwolnienia podatkowego w związku z realizacją nowej inwestycji na dowolnym terenie inwestycyjnym w Polsce. Aby otrzymać wsparcie w ramach ww. instrumentu konieczne jest otrzymanie decyzji o wsparciu, którą wydaje odpowiednia terytorialnie spółka zarządzająca obszarem, w imieniu ministra właściwego ds. gospodarki. Polska Strefa Inwestycji (działająca na podstawie ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o wspieraniu nowych inwestycji) jest coraz częściej wybierana przez przedsiębiorców z sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP).

Udział polskiego sektora MŚP w liczbie projektów z decyzją o wsparciu w ramach Polskiej Strefy Inwestycji wyniósł 71% w całym 2025 r., udział deklarowanej wartości inwestycji małych i średnich polskich przedsiębiorstw to 16% w całym 2025 r., zaś udział polskich przedsiębiorstw sektora MŚP w nowych miejscach pracy na koniec 2025 r. wyniósł 26%.

W 2026 r. do końca lutego polskie mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa uzyskały 46 decyzji o wsparciu (64% wszystkich z 2026 r.), na łączną wartość inwestycji 307 mln zł (11%) oraz z deklaracją utworzenia 84 nowych miejsc pracy (22%). Od początku funkcjonowania PSI polscy mikro, mali i średni przedsiębiorcy uzyskali 2 418 decyzji o wsparciu (64% wszystkich) na łączną wartość inwestycji 24,3 mld zł (15% wartości inwestycji w PSI) oraz zadeklarowali utworzenie 10 266 nowych miejsc pracy, co stanowi 18% wszystkich nowych miejsc pracy w ramach PSI.)

Tabela 2 Przedsiębiorstwa widniejące w Wykazie przedsiębiorców o istotnym znaczeniu dla gospodarki narodowej w podziale na wielkość przedsiębiorstwa (stan na 16.03.2026 r.)

---

<sup>3</sup> Stopa bezrobocia w powiecie (% przeciętnej stopy krajowej – 5,1%)

<b>Wielkość przedsiębiorstwa</b>	<b>Liczba firm</b>	<b>Udział procentowy</b>
Duże	805	30,99%
Małe	767	29,52%
Średnie	661	25,44%
Mikro	365	14,05%
<b>Suma końcowa</b>	<b>2598</b>	<b>100%</b>

W dniu 30 czerwca 2025 r. Minister Rozwoju i Technologii przedstawił Radzie Ministrów projekt oceny funkcjonowania ustawy o WNI (dalej: OSR ex-post). Jak wynika z przedstawionego OSR ex-post, ustawa o WNI przyczyniła się do poprawy atrakcyjności inwestycyjnej kraju i powołała instrument, który był chętnie wybierany przez przedsiębiorców. Reforma systemu wsparcia inwestycji, opartego na Specjalnych Strefach Ekonomicznych (dalej: **SSE**), pozwoliła Polsce zachować dużą dynamikę napływu „Bezpośrednich Inwestycji Zagranicznych” (dalej: **BIZ**) przy jednoczesnym wspieraniu rodzimych przedsiębiorców.

Zrealizowano cele, które zostały postawione przy projektowaniu zmian w tzw. „instrumencie strefowym” (ustawa o WNI zmieniła dotychczasowy system preferencji podatkowych w ramach SSE i rozszerzyła możliwość korzystania ze wsparcia na obszarze całego kraju). Ustawa o WNI miała znaczący wpływ na wyznaczenie wysokiej dynamiki rozwoju gospodarczego kraju oraz stymulację napływu nowych projektów inwestycyjnych na całym jego obszarze.

Z uwagi m.in. na objęcie Polski procedurą nadmiernego deficytu Ministerstwo Finansów nie prowadzi prac nad zmianami mającymi na celu zwiększenie dostępności ulg podatkowych dla mikro- i małych przedsiębiorstw.

Należy jednak zaznaczyć, że podatnicy, którzy mają trudności z terminowym wywiązywaniem się ze zobowiązań podatkowych, mogą, w przypadkach uzasadnionych ważnym interesem podatnika lub interesem publicznym, wystąpić do organu podatkowego z wnioskiem o udzielenie indywidualnej ulgi w spłacie tych zobowiązań na podstawie art. 67a § 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa<sup>4</sup> (dalej: „o.p.”). Na wniosek podatnika organ może udzielić ulgi w postaci:

- 1) odroczenia terminu płatności podatku lub rozłożenia zapłaty podatku na raty;
- 2) odroczenia lub rozłożenia na raty zapłaty zaległości podatkowej wraz z odsetkami za zwłokę lub odsetek od nieuregulowanych w terminie zaliczek na podatek;
- 3) umorzenia w całości lub w części zaległości podatkowych, odsetek za zwłokę lub opłaty prolongacyjnej.

Umorzenie zaległości podatkowej powoduje również umorzenie odsetek za zwłokę w całości lub w takiej części, w jakiej została umorzona zaległość podatkowa (art. 67a § 2 o.p.).

---

<sup>4</sup> Dz. U. z 2025 r. poz. 111, z późn. zm.

Ulgi w spłacie zobowiązań podatkowych mogą być udzielane także podatnikom prowadzącym działalność gospodarczą, w tym mikro i małym przedsiębiorcom. W takim przypadku konieczne jest uwzględnienie warunków udzielenia ulg stanowiących pomoc publiczną, niestanowiących tej pomocy oraz będących tzw. pomocą de minimis (art. 67b o.p.). Udzielenie ulgi w spłacie zobowiązań podatkowych leży w kompetencjach organu podatkowego.

W odpowiedzi na pytanie o planowane zmiany mające na celu zwiększenie dostępności ulg podatkowych dla mikro i małych przedsiębiorców, wskazujemy, że przedmiotem prac sejmowych jest obecnie projekt ustawy o zmianie ustawy - Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw (druk sejmowy nr 2287). Projekt ten przewiduje m.in. możliwość umorzenia podatku przed terminem jego płatności. Podatnik nie będzie już musiał czekać z wnioskiem o ulgę, aż termin płatności upłynie i zaczną być naliczane odsetki. Z proponowanego rozwiązania będą mogli skorzystać wszyscy podatnicy, w tym będący mikro i małymi przedsiębiorcami.

Kwestie podatkowego wsparcia dla przedsiębiorców, w tym również mikro- i małych przedsiębiorców, są przedmiotem naszej bieżącej analizy. Systematycznie podejmujemy uzasadnione inicjatywy zgłaszane przez środowisko przedsiębiorców, w tym dotyczące ulepszenia obowiązujących regulacji w obszarze podatkowego wsparcia przedsiębiorców.

Przykładem takich działań jest realizacja postulatu deregulacyjnego zaproponowanego w ramach inicjatywy Sprawdzamy mającego na celu zwiększenie kręgu przedsiębiorców uprawnionych w podatku PIT do kasowej metody rozliczania przychodów i kosztów (tzw. kasowy PIT). 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<sup>5</sup>. W ramach inicjatywy Sprawdzamy 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.

Złagodzone zostały również warunki stosowania przez podatników będących mikroprzedsiębiorcami, małymi lub średnimi przedsiębiorcami przyspieszonej amortyzacji polegającej na zastosowaniu indywidualnych stawek amortyzacyjnych dla wytworzonych we własnym zakresie środków trwałych będących budynkami (lokalami) niemieszkalnymi i budowlami, zaliczonymi do grupy 1 i 2 Klasyfikacji Środków Trwałych, po raz pierwszy wprowadzonych do ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych danego podatnika. Podatnicy ci mogą indywidualnie ustalić stawki amortyzacyjne dla ww. środków trwałych, o ile środek ten znajduje się na terenie gminy spełniającej wskazany w przepisach

---

<sup>5</sup> Zmiana wprowadzona ustawą z dnia 21 listopada 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1858).

warunek dotyczący przeciętnej stopy bezrobocia<sup>6</sup>. Od 1 stycznia 2026 r. zrezygnowano z przesłanki zamożności warunkującej korzystanie z tego rodzaju przyspieszonej amortyzacji<sup>7</sup>.

Warto również wskazać na inne rozwiązania korzystnie wpływające na funkcjonowanie mikro- i małych przedsiębiorców. Jako przykład takich rozwiązań można wskazać rozwiązania adresowane w podatku PIT do małego podatnika, tj. podatnika, u którego wartość przychodu ze sprzedaży (wraz z kwotą należnego podatku od towarów i usług) nie przekroczyła w poprzednim roku podatkowym wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 2 000 000 euro<sup>8</sup>. Mali podatnicy mogą kwartalnie<sup>9</sup> opłacać zaliczki na podatek dochodowy oraz jednorazowo uwzględnić w kosztach podatkowych odpisy amortyzacyjne od środków trwałych zaliczonych do grupy 3-8 Klasyfikacji Środków Trwałych (maszyny i urządzenia), z wyłączeniem samochodów osobowych, do kwoty 50 tys. euro<sup>10</sup>.

Ponadto, należy zaznaczyć, że niektóre z mechanizmów w ulgach podatkowych stanowią pomoc publiczną i oparte są na przepisach unijnych m. in. na rozporządzeniu Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu<sup>11</sup> (dalej: rozporządzenie GBER). W kontekście wsparcia przedsiębiorców z sektora MŚP należy wskazać, że rozporządzenie to przewiduje podwyższanie intensywności pomocy a tym samym możliwość korzystania z większej kwoty wsparcia właśnie dla sektora MŚP, a także łagodniejsze warunki, które przedsiębiorca MŚP jest zobowiązany spełnić aby skorzystać z pomocy publicznej.

W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych<sup>12</sup> (dalej: ustawa PIT) oraz w ustawie CIT ulgi, które spełniają warunki wynikające z rozporządzenia GBER dotyczą:

- zwolnienia dochodu z działalności gospodarczej osiągnięte z realizacji nowej inwestycji określonej w decyzji o wsparciu (art. 21 ust. 1 pkt. 63b ustawy PIT, art. 17 ust. 1 pkt. 34a ustawy CIT)
- dodatkowych odliczeń poniesionych kosztów na badania i rozwój podatników posiadających status centrum badawczo-rozwojowego (art. 26e ust. 3a ustawy PIT, art. 18d ust. 3a ustawy CIT)

---

<sup>6</sup> Art. 22j ust. 7 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 163, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą PIT”

<sup>7</sup> Zmiana wprowadzona ustawą z dnia 7 listopada 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1817).

<sup>8</sup> Art. 5a pkt 20 ustawy PIT.

<sup>9</sup> Art. 44 ust. 3g ustawy PIT.

<sup>10</sup> Art. 22k ust. 7 ustawy PIT.

<sup>11</sup> Dz. Urz. UE L 187 z 26.6.2014 z późn. zm

<sup>12</sup> Dz. U. z 2025r., poz. 163 z późn. zm.

Zauważyć należy, że w obu tych przypadkach dopuszczalna intensywność pomocy w stosunku do dużych przedsiębiorstw jest wyższa: o 10 punktów procentowych w przypadku średnich przedsiębiorstw oraz o 20 punktów procentowych w przypadku małych przedsiębiorstw.

Niezależnie od powyższego przepisy ustaw podatkowych PIT i CIT umożliwiają korzystanie z ulg podatkowych stanowiących *pomoc de minimis*, które są skierowane również do sektora MŚP. Są to m. in:

- indywidualnie stawki amortyzacyjne dla wytworzonych we własnym zakresie środków trwałych będących budynkami (lokalami) niemieszkalnymi i budowlami skierowane do podatników będących mikroprzedsiębiorcami, małymi lub średnimi przedsiębiorcami (art. 22j ust. 7 ustawy PIT, art. 16j ust. 7 ustawy CIT),
- jednorazowe odpisy amortyzacyjne skierowane do podatników, którzy w roku podatkowym rozpoczęli prowadzenie działalności gospodarczej oraz do małych podatników (art. 22k ust. 7 ustawy PIT, art. 16k ust. 7 ustawy CIT),
- zwrot podatku od nieodliczonej kwoty poniesionych kosztów na B+R dla podatników, który w roku rozpoczęcia prowadzenia działalności gospodarczej ponieśli stratę albo osiągnęli dochód niższy od kwoty przysługującego za ten rok odliczenia (art. 26ea ustawy PIT, art. 18da ustawy CIT),
- zwolnienie z obowiązku wpłacania zaliczek dla podatników rozpoczynających po raz pierwszy prowadzenie pozarolniczej działalności gospodarczej (art. 44 ust. 7a, 7e, 7 f ustawy PIT, art. 25 ust. 11 i 12 ustawy CIT),
- możliwość zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów odpisów na wyodrębniony w kapitale rezerwowym fundusz utworzony na cele inwestycyjne (art. 15 ust. 1hb ustawy CIT).

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

**Jarosław Neneman**  
Podsekretarz Stanu

w Ministerstwie Finansów