



Minister Finansów i Gospodarki

Warszawa, 30 lipca 2026 roku

Sprawa: Odpowiedź na interpelację nr 18427
Znak sprawy: DD2.054.9.2026
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 18427 Pana Posła Roberta Dowhana, uprzejmie proszę o przyjęcie następujących wyjaśnień.

Zwolnienie z PIT dochodów firm do kwoty 60 000 zł

Podwyższenie kwoty wolnej od podatku z obecnego poziomu 30 tys. zł do 60 tys. zł stanowi element rządowych planów legislacyjnych. Przy czym realizacja tej obietnicy zależy w dużej mierze od stanu finansów publicznych oraz uwarunkowań zarówno krajowych, jak i międzynarodowych. W obecnej sytuacji fiskalnej, charakteryzującej się wysokim deficytem sektora finansów publicznych, rosnącym poziomem długu publicznego oraz koniecznością realizacji zaleceń Rady Unii Europejskiej w ramach procedury nadmiernego deficytu, priorytetem pozostaje zapewnienie stabilności finansów publicznych.

Podwyższenie kwoty wolnej od podatku do 60 tys. zł dla podatników rozliczających się według skali podatkowej w 2027 r. wiązałoby się z kosztem dla sektora finansów publicznych w wysokości ok. 58,7 mld zł.

Do oszacowania kosztów powyższej reformy wykorzystano model mikrosymulacyjny Ministerstwa Finansów. Opiera się on na zanonimizowanych indywidualnych danych podatkowych z 2024 r., zwaloryzowanych na 2027 r. Waloryzacji dokonano na podstawie wytycznych dotyczących wskaźników makroekonomicznych¹.

Podwyższenie kwoty wolnej od podatku wymaga odpowiednich uwarunkowań fiskalnych. Po ich zaistnieniu zostanie przygotowany stosowny projekt ustawy, który następnie będzie przekazany do konsultacji publicznych i do zaopiniowania

¹ <https://www.gov.pl/web/finanse/wytyczne-sytuacja-makroekonomiczna>

zgodnie z zasadami rządowego procesu legislacyjnego określonymi m.in. w uchwale nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów².

Zniesienie podatku Belki

W dniu 3 lipca 2026 r. Sejm Rzeczypospolitej Polskiej uchwalił ustawę o osobistych kontach inwestycyjnych (obecnie została skierowana do podpisu Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej). Ustawą tą zostanie wprowadzony od 1 stycznia 2027 r. prosty i atrakcyjny dla inwestujących instrument inwestycyjny – osobiste konta inwestycyjne (zwane dalej „OKI”). Inwestowanie i oszczędzanie na OKI będzie całkowicie dobrowolne, a środki zgromadzone na OKI będą pozostawały w dyspozycji oszczędzającego, czyli będzie mógł dokonywać wpłat na OKI i wypłaty z OKI w dowolnym momencie. Oszczędzający będzie mógł posiadać jednocześnie więcej niż jedno OKI.

Przychody (dochody) osiągnięte z aktywów OKI nie będą opodatkowane tzw. „podatkiem Belki”, natomiast zostaną objęte podatkiem od wartości aktywów, którego podstawę obliczenia stanowiła będzie suma średnich wartości aktywów OKI zgromadzonych przez inwestującego na wszystkich posiadanych przez niego OKI w danym roku podatkowym. Stawka podatku od wartości aktywów będzie określana na każdy rok podatkowy w wysokości stanowiącej 19% wartości stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego obowiązującej w dniu 31 października roku poprzedzającego rok podatkowy, nie mniej niż 0,1% (wyjątkowo w 2027 r. stawka ta zostanie określona ustawą i będzie wynosiła 0,85%). Rozwiązanie takie ma na celu powiązanie wysokości tego podatku z aktualnymi warunkami gospodarczymi, w których dokonywana jest inwestycja na OKI.

Celem wprowadzenia OKI jest zwiększenie poziomu długoterminowych oszczędności i inwestycji obywateli oraz wzmocnienie krajowego rynku kapitałowego.

Do realizacji tego celu, poza preferencyjnymi względem podatku dochodowego zasadami opodatkowania podatkiem od wartości aktywów, dodatkowo wprowadzone zostały zwolnienia w tym podatku, uzależnione od rodzaju OKI. Dla aktywów OKI o charakterze inwestycyjnym (np. akcje polskich spółek, czy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, mających większość aktywów w polskich papierach wartościowych) przewidziano zwolnienie do kwoty 100 tys. zł łącznej średniej wartości aktywów OKI. Z kolei dla aktywów o charakterze oszczędnościowym (np. depozyty na rachunkach bankowych, czy obligacje oszczędnościowe Skarbu Państwa) przewidziano zwolnienie do kwoty 25 tys. zł łącznej średniej wartości aktywów OKI. Przy czym kwota zwolnienia łącznej średniej wartości aktywów OKI dla podatnika w roku podatkowym nie może przekroczyć 100 tys. zł. Zakłada się, że począwszy od 2030 r. ww. kwoty zwolnienia będą corocznie podwyższane o wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w okresie pierwszych trzech kwartałów roku poprzedzającego rok podatkowy. Mechanizm ten zapewnić ma ochronę realnej wartości limitu zwolnień przed skutkami inflacji.

Tak więc wprowadzenie mechanizmu inwestowania i oszczędzania na OKI wpisuje się w zapowiedź zniesienia podatku od zysków kapitałowych (tzw. „podatku Belki”) dla oszczędności i inwestycji, w tym także na GPW, do 100 tys. zł.

Przychody (dochody) osiągnięte z aktywów OKI w całości nie będą podlegały opodatkowaniu podatkiem dochodowym, lecz opodatkowaniu korzystnym

² M.P. z 2026 r. poz. 404, z późn. zm.

podatkiem od wartości aktywów. Inwestujący będą mogli również korzystać z szeroko zakrojonych zwolnień podatkowych w tym podatku. Pokreślić należy, że wprowadzenie regulacji dotyczących OKI będzie skutkowało ubytkiem wpływów budżetowych w wysokości blisko 10 mld zł w okresie pierwszych 10 lat funkcjonowania.

Przywrócenie poprzedniego systemu rozliczania składki zdrowotnej

Zmiany dotyczące składki zdrowotnej opłacanej przez przedsiębiorców przewiduje uchwalona przez Sejm 4 kwietnia 2025 r. ustawa o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz niektórych innych ustaw³.

Ustawa została zawetowana przez prezydenta RP⁴. Zgodnie z trybem przewidzianym w Regulaminie Sejmu RP⁵ ustawa została skierowana 9 maja 2025 r. do rozpatrzenia przez Komisję Finansów Publicznych i Komisję Zdrowia. Oznacza to, że prace nad ustawą nie zostały dotychczas zakończone.

Obecnie nie pracujemy nad zmianami w zakresie zasad rozliczania składki zdrowotnej.

Powrót do pełnego odliczania składki zdrowotnej od podatku

Prawo do odliczania zapłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne od podatku PIT podatnicy utracili z dniem 1 stycznia 2022 r.⁶

Na skutek zgłaszanych postulatów, tzw. ustawą „Niskie Podatki”⁷ przywrócono przedsiębiorcom, którzy nie stosują opodatkowania na ogólnych zasadach według skali podatkowej, możliwość częściowego rozliczenia zapłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne w podatku PIT.

Przedsiębiorcy stosujący opodatkowanie:

- według 19% stawki podatkowej (tzw. podatek liniowy) – mogą zapłacone składki na ubezpieczenie zdrowotne zaliczyć, do wysokości ustalonego limitu, do kosztów uzyskania przychodu albo odliczyć od dochodu. W 2026 r. limit ten wynosi 14 100 zł.
- ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych – mogą odliczyć od przychodu 50% zapłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne,
- kartą podatkową – mogą obniżyć opłacany podatek o kwotę stanowiącą 19% zapłaconej składki na ubezpieczenie zdrowotne.

W przypadku opłacania podatku według skali podatkowej podatnicy, w tym przedsiębiorcy, mogą korzystać z podwyższonej kwoty wolnej od podatku do 30 tys. zł, podwyższonego do 120 tys. zł progu dochodowego warunkującego opłacanie 32% stawki podatku oraz z obniżonej z 17% do 12% stawki podatku.

Przywrócenie prawa do „pełnego odliczania składki zdrowotnej od podatku” musiałoby skutkować powrotem do poprzednich parametrów skali podatkowej, w tym do podwyższenia niższej 12% stawki podatku oraz obniżenia kwoty wolnej od podatku,

³ Druk sejmowy nr 838.

⁴ Druk sejmowy nr 1236.

⁵ M.P. z 2022 r. poz. 990, z późn. zm.

⁶ Zmiany wprowadzone ustawą z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r. poz. 2105, z późn. zm.).

⁷ Ustawa z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2022 r. poz. 1265, z późn. zm.).

co stałoby w sprzeczności z zapowiedzianym podwyższeniem kwoty wolnej do 60 tys. zł.

Dobrowolne składki ZUS dla firm

Kwestie związane ze składkami na ubezpieczenie społeczne opłacanymi przez przedsiębiorców pozostają we właściwości Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

Jarosław Neneman
Podsekretarz Stanu

w Ministerstwie Finansów