



Warszawa, 17 marca 2023 roku

---

Sprawa: Petycja z 28 lutego 2023 r. w sprawie zwiększenia korzyści finansowej dla osób realizujących przedsięwzięcie termomodernizacyjne  
Znak sprawy: DD3.056.8.2023  
Kontakt: Kancelaria MF  
tel.: +48 22 694 55 55  
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

---

## Odpowiedź na petycję

Szanowni Państwo,

zgodnie z obowiązującymi przepisami<sup>1</sup> pismo z 28 lutego 2023 r. w sprawie „odliczeń od dochodu przy poniesionych kosztach związanych z termomodernizacją – ociepleniem własnego budynku mieszkalnego” stanowi petycję.

Przesądza o tym postulat zmiany przepisów w taki sposób, aby osoby fizyczne, które realizują przedsięwzięcie termomodernizacyjne uzyskiwały większą korzyść finansową z tytułu korzystania z ulgi termomodernizacyjnej w podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: podatek PIT).

W związku z tym postulatem, proszę o przyjęcie poniższych wyjaśnień.

Wysokość uzyskiwanej korzyści w podatku PIT jest przede wszystkim pochodną wysokości płaconego podatku.

W tym kontekście należy zatem zauważyć, że od 2016 r. rząd prowadzi konsekwentną politykę na rzecz zmniejszenia obciążeń fiskalnych, w ramach której w 2022 r. nastąpiła powszechna obniżka podatku PIT. Chodzi w szczególności o podatek, który jest obliczany według skali podatkowej.

O ile bowiem w 2016 r. podatnicy stosowali skalę podatkową z kwotą wolną od podatku w wysokości 3091 zł, jednym progiem dochodów w wysokości 85 528 zł oraz dwoma stawkami podatku 18 proc. i 32 proc., z których pierwsza odnosiła się

---

<sup>1</sup> Ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach (Dz. U. z 2018 r. poz. 870).

do podstawy opodatkowania nieprzekraczającej 85 528 zł, odpowiednio druga do podstawy opodatkowania ponad 85 528 zł, to dziś stosują skalę podatkową z kwotą wolną od podatku w wysokości 30 000 zł, progiem dochodów w wysokości 120 000 zł oraz stawkami 12 proc. i 32 proc.

Oznacza to, że podatnicy, których roczna podstawa opodatkowania mieści się w kwocie wolnej od podatku (30 000 zł) w ogóle nie płacą podatku PIT. Podatnicy, których roczna podstawa opodatkowania jest wyższa od kwoty wolnej, ale nie przekracza 85 528 zł, podatek PIT obliczają według dwunastoprocentowej stawki podatku, będącej niższą w stosunku do roku 2016 o 6 punktów procentowych, czyli o 33%.

Dwunastoprocentową stawkę podatku stosują również podatnicy, których podstawa opodatkowania mieści się w przedziale od 85 529 zł do 120 000 zł. W stosunku do roku 2016 stawka podatku dla tej podstawy jest niższa o 20 punktów procentowych, czyli o 62%. Jest to efekt podwyższenia od 2022 r. progu dochodów w skali podatkowej z 85 528 zł do 120 000 zł. Trzydziestodwuprocentową stawkę podatku podatnicy stosują jedynie od nadwyżki ponad kwotę 120 000 zł.

Bezspornie zmiany w skali podatkowej obniżyły wysokość obciążeń fiskalnych oraz wpłynęły na wysokość korzyści finansowej, która jest uzyskiwana w wyniku zastosowania ulgi podatkowej polegającej na obniżeniu podstawy opodatkowania lub wysokości podatku PIT.

Generalną zasadą wszelkiego rodzaju form wsparcia realizowanych poprzez system podatkowy jest obniżenie płaconego podatku. Przy czym konstrukcja odliczeń (od dochodu lub przychodu) polega w praktyce na „zwolnieniu od podatku” dochodu (przychodu) w wysokości poniesionych wydatków. W konsekwencji zysk z tego rodzaju ulgi podatkowej nie przekracza w rzeczywistości kwoty podatku, którą podatnik miałby zapłacić, gdyby nie skorzystał z ulgi.

Przykładem jest ulga termomodernizacyjna, która polega na odliczeniu od dochodu – w granicach limitu – wydatków poniesionych na materiały budowlane, urządzenia i usługi służące realizacji przedsięwzięcia termomodernizacyjnego w budynku mieszkalnym jednorodzinny, którego podatnik jest właścicielem lub współwłaścicielem.

W przypadku podatników, których roczne dochody (przed pomniejszeniem o ulgę termomodernizacyjną) mieszczą się w przedziale od 30 000 zł do 120 000 zł, zysk z zastosowania ulgi termomodernizacyjnej – czyli jej odliczenia od dochodów – wynosi co do zasady 12 proc., czyli tyle ile stanowi stawka podatku, według której obliczają podatek.

Mając powyższe na uwadze, informuję, że obecnie nie przewiduje się wprowadzenia zmian, o których mowa w złożonej petycji. Stałyby one w sprzeczności z konstrukcją podatku dochodowego od osób fizycznych oraz nie byłyby neutralne dla finansów publicznych.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

**Jarosław Szatański**  
**Dyrektor**  
**Departamentu Podatków Dochodowych**