



Warszawa, 28 lutego 2022 roku

Sprawa: Odpowiedź MF  
Znak sprawy: DD3.055.5.2022

Kontakt: Kancelaria MF  
tel. +48 22 694 55 55  
e-mail: [kancelaria@mf.gov.pl](mailto:kancelaria@mf.gov.pl)

**Piotr Mierzejewski**  
Dyrektor  
Zespołu Prawa administracyjnego i  
Gospodarczego  
Biuro Rzecznika Praw Obywatelskich

## **Odpowiedź**

### **na pismo nr V.511.304.2022.KB**

Szanowny Panie Dyrektorze,

w odpowiedzi na wystąpienie w sprawie możliwości skorzystania z ulgi rehabilitacyjnej przez osoby o niskich dochodach, uprzejmie wyjaśniamy.

Ulgi podatkowe to mechanizmy określone w ustawach zmniejszające wysokość podatku. W systemie podatkowym ulgi podatkowe polegają na ograniczeniu wielkości obciążenia podatkowego (w określonych przez ustawodawcę przypadkach). Innymi słowy ulgi podatkowe oznaczają zmniejszenie podatku do zapłaty. Aby mówić o uldze podatkowej muszą być spełnione następujące warunki:

- uprawnienia do ulgi muszą wynikać z prawa podatkowego,
- wydatki, z którymi łączy się ulga muszą być faktycznie poniesione,
- całość lub część poniesionych wydatków pomniejsza podstawę opodatkowania podatnika albo bezpośrednio podatek.

Biorąc zatem pod uwagę powyższe należy wskazać, że ulgi w podatku dochodowym dotyczą wyłącznie podatników uzyskujących dochody podlegające opodatkowaniu.

Mechanizm ustalania zobowiązania podatkowego przewiduje, iż podatnik korzystający z ulgi rehabilitacyjnej odlicza ją od dochodu. Zatem wysokość przysługującej i możliwej do odliczenia przez podatnika ulgi podatkowej jest ściśle związana z uzyskanym przez podatnika w danym roku dochodem podatkowym.

Podatek dochodowy właśnie tym różni się od innych systemów np. pomocy społecznej

(przyznane świadczenie wypłacane jest bez względu na wysokość płaconego podatku), że w przypadku zastosowania ulgi (dzięki której można do zera obniżyć wysokość zobowiązania podatkowego) podatnik może otrzymać zwrot podatku jedynie do wysokości zapłaconego lub należnego podatku. W przypadku podatnika będącego emerytem bądź rencistą będzie to zwrot zaliczki na podatek dochodowy pobranej przez płatnika, tj. organu rentowego np. Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

Zatem w przypadku braku dochodów lub niewielkich dochodów, podatnik nie może skorzystać z ulg w podatku dochodowym lub może skorzystać z nich do wysokości uzyskanego dochodu.

Jednocześnie należy zauważyć, iż w sytuacji gdy emerytura w wysokości 2 500 zł miesięcznie jest jedynym źródłem dochodu podatnika, w związku z Polskim Ładem<sup>1</sup> nie zapłaci on podatku. W odniesieniu do poprzedniego roku taki emeryt miesięcznie zyskuje aż 187 zł.

Dzięki korzystnym rozwiązaniom zawartymi w ustawie, a dotyczącymi podniesienia kwoty wolnej od podatku do 30 tys. zł, zdecydowana większość (ponad 95%) emerytów i rencistów zyska na reformie, lub będzie ona dla nich neutralna. Zysk odczują przede wszystkim świadczeniobiorcy, których wysokość emerytury lub renty nie przekracza kwoty 2 500 zł brutto. Wg danych z ZUS, w efekcie podatkowych zmian Polskiego Ładu, tylko w styczniu b.r. wyższe świadczenia otrzymało już ponad 8 mln 150 tys. emerytów i rencistów.

Mając powyższe na uwadze ponownie podkreślamy, że brak ulgi podatkowej w opisywanym przypadku nie oznacza strat fiskalnych. Jak już bowiem wyjaśniono osoby, o których mowa w wystąpieniu, zyskują na rozwiązaniach, które weszły w życie 1 stycznia 2022 r., rocznie ok. 2.250 zł. Tej wielkości zysk podatkowy przedkłada się na wydatek rządu 13,2 tys. zł, który może być uwzględniony w ramach ulgi rehabilitacyjnej (miesięcznie ok. 1.100 zł).

Z wyrazami szacunku

Zastępca Dyrektora  
Departamentu Podatków Dochodowych

**Beata Karbownik**

/podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym/

---

<sup>1</sup> Ustawa 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.).