Minister
Finansów

Warszawa, 19 marca 2025 roku

Sprawa: Odpowiedź MF
Znak sprawy: DD3.054.9.2025
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Pani Małgorzata Kidawa-Błońska
Marszałek Senatu RP

Szanowna Pani Marszałek,

w związku z oświadczeniem złożonym przez Pana Senatora Kazimierza Michała Ujazdowskiego 12 lutego 2025 r. podczas 28. posiedzenia Senatu RP w sprawie propozycji podwyższenia do poziomu minimum połowy płacy minimalnej – kwoty wolnej od podatku w przypadku stypendiów przyznawanych studentom przez organizacje pozarządowe, proszę przyjąć następujące wyjaśnienia.

Opodatkowanie podatkiem dochodowym dochodów osób fizycznych reguluje ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych[1]. Pomimo że podstawową funkcją tej ustawy jest funkcja fiskalna, czyli gromadzenie dochodów budżetowych, to przez niektóre rozwiązania podatkowe wspierane są również istotne społecznie cele.

Dostęp do edukacji, pomoc społeczna, czy inicjatywy samorządu terytorialnego lub trzeciego sektora to dziedziny, które wspomaga zwolnienie zawarte w art. 21 ust. 1 pkt 40b ustawy PIT. Norma ta zwalnia z opodatkowania stypendia dla uczniów i studentów, których wysokość i zasady udzielania zostały określone w uchwale organu stanowiącego jednostki samorządu terytorialnego, oraz stypendia dla uczniów i studentów przyznane przez organizacje, o których mowa w art. 3 ust. 2 i 3 ustawy o działalności pożytku publicznego, na podstawie regulaminów zatwierdzonych przez organy statutowe udostępnianych do publicznej wiadomości za pomocą Internetu, środków masowego przekazu lub wykładanych (wywieszanych) dla zainteresowanych w pomieszczeniach ogólnie dostępnych. Zwolnienie jest limitowane roczną kwotą w wysokości 3800 zł.

[1] Dz. U. z 2025 r. poz. 163, zwana dalej „ustawą PIT".

tel.: +48 22 694 55 55
fax: +48 22 694 36 84
gov.pl/finanse
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

ul. Świętokrzyska 12
00-916 Warszawa

Limitu zwolnień przedmiotowych, w tym obecnie omawianego, nie można rozpatrywać w oderwaniu od innych czynników wpływających na opodatkowanie dochodu podatkiem PIT. Chodzi przede wszystkim o kwotę niepowodującą obowiązku zapłaty podatku, zwaną potocznie „kwotą wolną od podatku", wynikającą z konstrukcji skali podatkowej. Jej podwyższenie od 2022 r. do 30 tys. zł zmieniło sytuację wszystkich podatników opodatkowujących dochody według skali, w tym także stypendystów.

Obecnie stypendyści płacą podatek dopiero od kwoty ponad 33 800 zł, tj. 30 tys. zł kwoty wolnej od podatku i 3 800 zł omawianego zwolnienia.

Odnoszenie tego zwolnienia do innej regulacji, tj. tzw. ulgi dla młodych, o której mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy PIT, nie znajduje uzasadnienia. Obie te regulacje służą innym celom. Ulga dla młodych ma zachęcać młodych ludzi do szybkiego wchodzenia na rynek pracy. Nie ma przy tym przeszkód, aby zwolnienia te były stosowane równocześnie. Możliwe jest korzystanie ze zwolnienia obejmującego stypendia, jak i z ulgi dla młodych, gdy młody człowiek łączy edukację z pracą.

Ponownie podkreślamy zatem, że kwota wolnego od podatku stypendium, z uwagi na konstrukcję skali podatkowej, jest znacznie wyższa od nominalnego limitu zwolnienia.

Obecne uwarunkowania geopolityczne nie stwarzają uwarunkowań dla zmian w podatkach skutkujących mniejszymi wpływami, w tym z podatku PIT. Podniesienie limitu kwoty omawianego zwolnienia miałoby negatywne skutki dla całego sektora finansów publicznych, nie tylko budżetu państwa, ale i budżetów jednostek samorządu terytorialnego. Z tych też względów nie przewidujemy zainicjowania prac legislacyjnych w tym zakresie.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

Jarosław Neneman
Podsekretarz Stanu