FC-FIN-2026W44-002 • DOSSIER FAMAVERA • v1.1
PIT 2027 — 3,5 mln podatników, 3600 zł i ryczałt
Opracowano: 01.11.2026 • Aktualność: 01.11.2026, godz. 16:39 CET • ZATWIERDZONE PRZEZ REDAKTORA — 01.11.2026

Reforma PIT 2027: kto rzeczywiście zyska i co z ryczałtem?

NR	TEZA	WERDYKT	PEWNOŚĆ	MECHANIZM PRZEKAZU
A	Prognoza: ok. 3,5 mln podatników skorzysta w 2027 r.	**BRAK DANYCH**	87%	Prognoza modelu MF; brak niezależnego testu przyszłego wyniku
B	Korzyść z nowych progów skali PIT: maks. 3600 zł rocznie	**PRAWDA**	99%	Rachunek progów przy niezmienionych pozostałych parametrach
C	Wersja Sejmu z 22.10: limit ryczałtu 250 tys. EUR i 17% ponad 300 tys. EUR	**PRAWDA**	97%	Senat 27.10 proponuje skreślić dodatkowe 17%; to nie jest obowiązujące prawo

Trzy oddzielne zatwierdzone oceny. Pewność oznacza jakość podstaw danej oceny, a nie prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzenia. Oceniane są: prognoza, matematyczny rachunek i treść historycznej wersji projektu.

Pełny fact-check

NAJWAŻNIEJSZY WNIOSEK

Rządowa prognoza 3,5 mln beneficjentów ma opis w OSR druku 3147, lecz nie jest zaobserwowanym skutkiem reformy i nie ma niezależnej reprodukcji modelu. Rachunek na podstawach opodatkowania potwierdza maksymalną roczną oszczędność 3600 zł z samych progów PIT. Sejm 22 października przyjął obniżenie limitu ryczałtu do 250 tys. euro oraz stawkę 17% dla części przychodów powyżej 300 tys. euro, ale Senat 27 października zaproponował usunięcie tej dodatkowej stawki. 1 listopada prace legislacyjne nadal nie były zakończone.

W SKRÓCIE — 3,5 mln pozostaje prognozą z OSR; oszczędność do 3600 zł wynika z arytmetyki skali; przepisy ryczałtowe z wersji sejmowej mogą zmienić się po poprawkach Senatu.

TEZY I ZAKRES — A: trafność prognozy w 2027 r.; B: rachunkowe maksimum przy stałej pozostałych parametrów; C: treść ustawy przyjętej przez Sejm 22.10.2026, a nie ostateczne brzmienie prawa.

OCENA A — BRAK DANYCH | PEWNOŚĆ 87%

OCENA A | BRAK DANYCH | PEWNOŚĆ 87%

MF przedstawiło udokumentowaną prognozę, ale nie da się dziś dowieść, że dokładnie tyle osób faktycznie skorzysta w 2027 r. Ta ocena dotyczy granic weryfikacji przyszłego rezultatu; nie oznacza, że rządowa prognoza jest fałszywa.

KPRM i MF zapowiadały około 3,5 mln korzystających, głównie pracowników rozliczających się według skali PIT. Rządowa OSR (druk 3147) podaje ten wynik i wskazuje ponad 2,7 mln pracowników z umów o pracę, przeciętną korzyść tej grupy około 3000 zł oraz średnią wszystkich korzystających około 2900 zł. Podstawą były dane podatkowe i założenia projekcyjne na 2027 r. Są to szacunki autorów projektu, nie pomiar z roku 2027.

W dokumencie znajdują się wykresy 5–6 i dane finansowe (np. prognozowany koszt zmian PIT w 2027 r. około 10,16 mld zł), dlatego wcześniejsza informacja o całkowitym braku OSR była błędna. Nadal nie mamy podstaw, by samodzielnie odtworzyć wynik 3,5 mln na poziomie zanonimizowanych rekordów i wszystkich parametrów modelu; próg przyszłych dochodów i zachowanie podatników będą zależeć od realnych danych.

TEST PRZECIWNY A — Za prognozą przemawia jawne OSR, kalkulacja MF i podział beneficjentów. Przeciw jej traktowaniu jako ustalonego faktu przemawia to, że dotyczy przyszłego roku, a indywidualny zbiór wejściowy modelu nie jest dostępny do niezależnego przeliczenia. Dane o 43 tys. przedsiębiorców przekraczających limit przychodu z ryczałtu dotyczą innej populacji i NIE podważają liczby 3,5 mln beneficjentów PIT.

Pewność 87%: dotyczy zasadności ograniczonego rozstrzygnięcia BRAK DANYCH o rzeczywistej liczbie 2027, nie prawdopodobieństwa trafienia w 3,5 mln. Najbliższa kategoria PRAWDA nie obejmuje przyszłego rezultatu; prawdziwe jest jedynie, że MF tak prognozuje. Potrzebny byłby replikowalny model lub wyniki rozliczeń roku 2027.

OCENA B — PRAWDA | PEWNOŚĆ 99%

OCENA B | PRAWDA | PEWNOŚĆ 99%
Różnica wynikająca wyłącznie z projektowanej skali PIT osiąga 3600 zł przy rocznej podstawie opodatkowania od 150 tys. zł wzwyż. Nie jest to uniwersalna wypłata ani pełny bilans podatkowo-składkowy.

Nowa skala z art. 1 druku 3147: do 130 tys. zł — 12% podstawy minus 3600 zł; od 130 do 150 tys. — 12 000 zł plus 24% nadwyżki ponad 130 tys.; ponad 150 tys. — 16 800 zł plus 32% nadwyżki ponad 150 tys. Starą skalę wyznacza 12% do 120 tys. minus 3600 zł, a ponad 120 tys.: 10 800 zł plus 32% nadwyżki. Kwota 30 tys. zł wolna od podatku przekłada się na odjęcie 3600 zł od podatku, ale NIE przesuwa progów o 30 tys. zł.

Tabela porównawcza: poprawny rachunek PIT

Podstawa (zł)	PIT – stara skala	PIT – projekt 2027	Oszczędność
110 000	9 600 zł	9 600 zł	0 zł
130 000	14 000 zł	12 000 zł	2 000 zł
140 000	17 200 zł	14 400 zł	2 800 zł
150 000	20 400 zł	16 800 zł	3 600 zł
200 000	36 400 zł	32 800 zł	3 600 zł

Sprawdzenie maksimum: obliczenie dla podstawy 150 000 zł

KROK	DANE / ZAŁOŻENIE	DZIAŁANIE	WYNIK
1	Stara skala; x = 150 000 zł	10 800 + 32% × (150 000 − 120 000)	20 400 zł
2	Projekt; x = 150 000 zł	12 000 + 24% × (150 000 − 130 000)	16 800 zł
3	Różnica zobowiązań	20 400 − 16 800	3 600 zł

Założenie: x to podstawa obliczenia podatku (po odpowiednich odliczeniach), nie wynagrodzenie brutto ani przychód. Utrzymujemy kwotę zmniejszającą podatek 3600 zł, brak dodatkowych ulg, wspólnego rozliczenia i zmian innych świadczeń. Dla x=150 000: stary PIT 10 800 + 32% × 30 000 = 20 400 zł; projekt PIT 12 000 + 24% × 20 000 = 16 800 zł; różnica 3600 zł.

TEST PRZECIWNY B — Zmiana oszczędności przy wprowadzeniu innych ulg, wspólnego opodatkowania lub odmiennych podstaw oznacza, że konkretna osoba może zyskać mniej albo inaczej. Nie obala to maksimum wynikającego z samych progów. Maksymalny wzrost zysku wynosi 2000 zł za przesunięcie od 120 do 130 tys. oraz 1600 zł za niższą stawkę między 130 a 150 tys. zł. Łącznie 3600 zł.

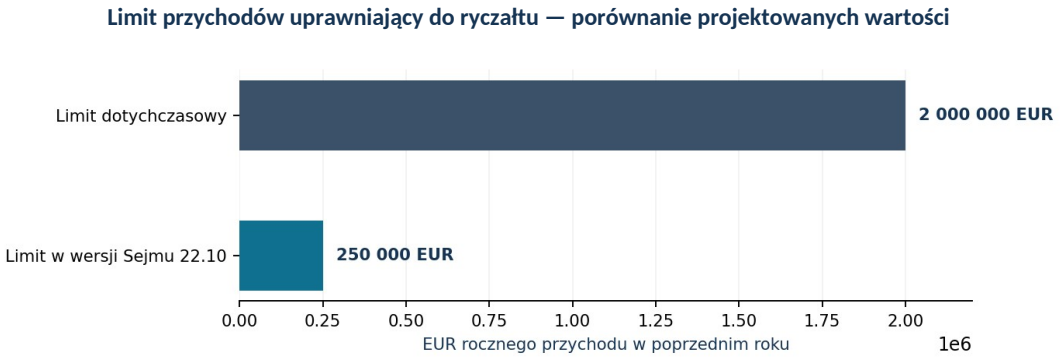
Najbliższa kategoria W WIĘKSZOŚCI PRAWDA nie jest potrzebna: kwalifikator „maksymalnie" i warunki rachunku odpowiadają dokładnej wartości. Pewność 99% odnosi się do odtwarzalności rachunku według parametrów proponowanej skali, nie do przyszłej uchwalonej ostatecznej ustawy.

OCENA C — PRAWDA (WERSJA SEJMOWA) | PEWNOŚĆ 97%

OCENA C | PRAWDA | PEWNOŚĆ 97%
Jako opis stanu uchwalonego przez Sejm 22.10.2026 r. teza jest prawdziwa. Nie wolno jednak twierdzić, że od 2027 r. dodatkowe 17% na pewno będzie obowiązywało — Senat 27.10 przyjął poprawkę usuwającą ten zapis.

Art. 3 pkt 1 sejmowej wersji projektu zmienia limit przychodów uprawniający do ryczałtu z 2 mln euro na 250 tys. euro, natomiast art. 3 pkt 2 dodaje stawkę 17% dla nadwyżki określonych przychodów ponad 300 tys. euro w trakcie roku. Próg 250 tys. euro bada prawo do ryczałtu na podstawie przychodu z poprzedniego roku; próg 300 tys. euro służyłby dodatkowej stawce w roku, w którym podatnik nadal jest uprawniony do ryczałtu. Ta różnica jest celowa i została wyjaśniona w uzasadnieniu.

Przychód w 2026	Ryczałt w 2027 przy limicie 250k EUR	Uwaga
200 tys. euro	Tak, jeśli brak innych wyłączeń	W 2027 przekroczenie 300k mogłoby skutkować 17% tylko od nadwyżki — wyłącznie według wersji Sejmu.
300 tys. euro	Nie (przekroczony limit 250k)	17% od nadwyżki 300k nie ma sensu stosować do osoby, która nie ma prawa wybrać ryczałtu w 2027.
500 tys. euro	Nie (przekroczony limit 250k)	Wysokość PIT na zasadach alternatywnych zależy od dochodu, kosztów i formy opodatkowania.



Źródło: art. 3 druku 3147. Porównanie dotyczy limitu uprawnienia na podstawie przychodu z poprzedniego roku, nie stawki podatku ani progu 300 tys. EUR; po Senacie ostateczny tekst wymaga odrębnej kontroli.

Dodatkowy przykład rozdzielający progi: podatnik osiąga w 2026 r. 200 tys. euro przychodu, dlatego mógłby wybrać ryczałt na 2027 r. Jeżeli dopiero w 2027 r. przychód określonego rodzaju wzrośnie do 500 tys. euro, sejmowa wersja art. 12 nakazuje 17% wyłącznie od odpowiedniej nadwyżki 200 tys. euro (34 tys. euro podatku od tej części); reszta podlega właściwym stawkom działalności. Gdy ten podatnik przekroczy w 2027 r. limit, utraci możliwość wyboru ryczałtu na 2028 r. Senat chce usunąć tę stawkę 17%, więc nie jest przesądzone, czy taki model wejdzie w życie.

OSR wskazuje około 43 tys. podatników ryczałtu z przychodami ponad 250 tys. euro w zeznaniach za 2024 r. i modeluje konsekwencje, przyjmując hipotetyczne przejście wszystkich objętych podatników na podatek liniowy. Nie stanowi to dowodu, że dokładnie 43 tys. osób faktycznie utraci ryczałt w 2027 r. Model pomija część zachowań i alternatyw, np. formy działalności objęte odrębnym limitem i zmiany form prawnych.

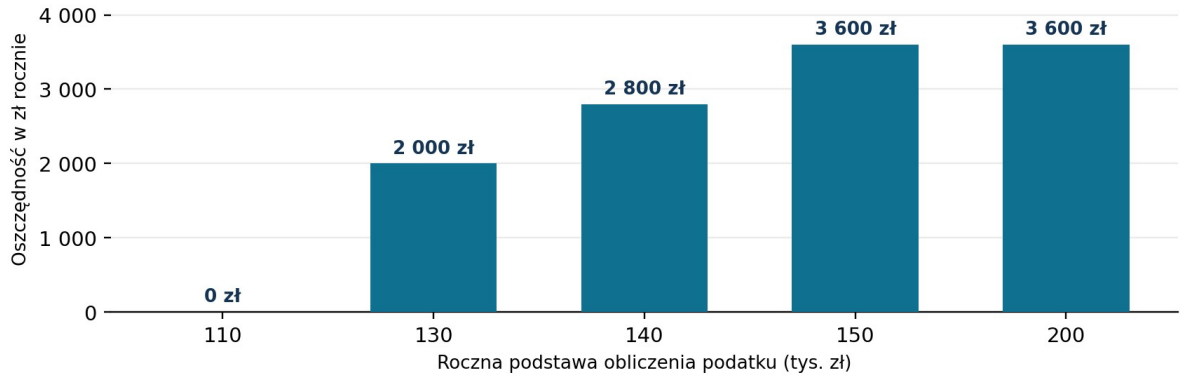
TEST PRZECIWNY C — Przeciw interpretacji „17% od 2027 r. na pewno” przemawia uchwała Senatu z 27.10, poprawki 4 i 5 w druku 3270. Jednocześnie poprawki Senatu nie dowodzą, że Sejm usunął już 17%. Wymagana jest weryfikacja ostatecznej ustawy po ponownym rozpatrzeniu. Dodatkowe poprawki dotyczą m.in. finansowania obniżki PIT przez wyższy CIT i usunięcia waloryzacji progów.

Najbliższa kategoria WPROWADZA W BŁĄD byłaby trafna dla twierdzenia, że 17% jest już obowiązującym prawem lub bezwarunkowo wejdzie w życie. Weryfikowana teza dotyczy precyzyjnie wersji uchwalonej przez Sejm 22 października, dlatego PRAWDA 97%; pewność ogranicza brak pełnego zakończenia procesu legislacyjnego, którego skutków nie przypisujemy do historycznej treści.

Dowody i szczegóły

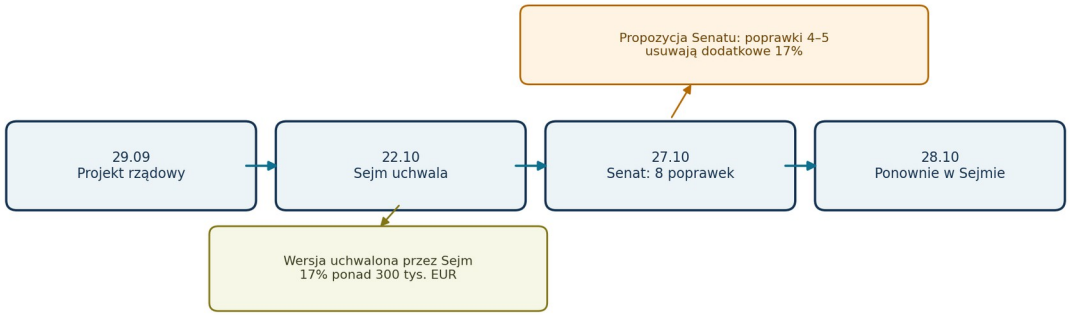
CO POTWIERDZAJĄ ŹRÓDŁA
Druk 3147 dokumentuje szacunek MF i pierwotną konstrukcję PIT oraz ryczałtu. Dokumenty sejmowe i senackie potwierdzają późniejszy, nieukończony proces legislacyjny. Arytmetyka jest policzona od podstaw obliczenia podatku, bez pomniejszania tych podstaw drugi raz o kwotę wolną.

Korzyści z proponowanej skali PIT — zestawienie



Źródło: obliczenia własne według art. 1 druku 3147 i MF informacji PIT 2024. Podane kwoty dotyczą wyłącznie podstawy opodatkowania, bez pełnego rozliczenia konkretnej osoby.

Przebieg legislacyjny z rozdzieleniem wersji



Źródło: Sejm, przebieg druku 3147; uchwała Senatu — druk 3270. Schemat przedstawia stan stwierdzony 1 listopada 2026 r., nie przesądza decyzji Sejmu po 28.10.

Kontekst finansowy OSR

Opracowanie OSR	Wartość prognozowana	Co to oznacza
Beneficjenci zmian skali PIT w 2027 r.	ok. 3,5 mln osób	Wynik modelowy, nie pomiar z 2027 r.
Beneficjenci — główne źródło umowa o pracę	ponad 2,7 mln osób	Największa podgrupa w symulacji.
Średnia korzyść spośród korzystających	ok. 2900 zł	Średnia w modelu; nie każda osoba zyskuje 3600 zł.
Skutek fiskalny zmiany skali w 2027	ok. −10,16 mld zł PIT	Koszt projekcyjny, bez utożsamiania z całym bilansem reformy.
Ryczałt — przychody powyżej 250k EUR w 2024	ok. 43 tys. podatników	Inna populacja niż beneficjenci PIT.

UWAGA FAMAVERA — RZETELNOŚĆ INFORMACYJNA

Rzetelność prognozy i prawdziwość stwierdzenia, że prognozę ogłoszono, to dwie różne kwestie. Nie wykazano celowego działania wprowadzającego w błąd ani intencji autora; nie stosujemy kwalifikacji „MANIPULACJA PRZEKAZEM”.

Źródła i granice ustaleń

01 Druk sejmowy 3147 — projekt, uzasadnienie i OSR

DATA / TYP: projekt i OSR | 29.09.2026

DOKŁADNE MIEJSCE: Art. 1 i 3; OSR: wykresy 5–6, tabela 2, tabela 14, „Podmioty, na które oddziałuje projekt”

POTWIERDZA: Model zakłada ok. 3,5 mln beneficjentów (w tym ponad 2,7 mln pracowników); prezentuje prognozy i koszt PIT. Opisuje limit 250 tys. euro i stawkę 17%.

OGRANICZENIA / NIE POTWIERDZA: To obliczenia projektodawcy na zanonimizowanych danych; nie potwierdzają późniejszego faktycznego wyniku ani ostatecznej uchwalonej wersji.

LINK: https://www.sejm.gov.pl/Sejm10.nsf/druk.xsp?nr=3147

02 Ministerstwo Finansów — Korzystne zmiany w systemie podatkowym

DATA / TYP: komunikat projektodawcy | 19.08.2026

DOKŁADNE MIEJSCE: Sekcja: progi 130 / 150 tys. zł, deklaracja 3,5 mln i 3600 zł; prognoza 14,0% → 7,2%

POTWIERDZA: Kto formułuje prognozę, jakiej grupy i maksymalnej korzyści ona dotyczy.

OGRANICZENIA / NIE POTWIERDZA: Komunikat nie stanowi niezależnej walidacji mikrosymulacji.

LINK: https://www.gov.pl/web/finanse/korzystne-zmiany-w-systemie-podatkowym

03 Sejm — przebieg projektu 3147

DATA / TYP: rejestr legislacyjny | aktualizacja po 28.10.2026

DOKŁADNE MIEJSCE: 22.10: uchwalenie; 27.10: Senat wniósł poprawki; 28.10: skierowanie do komisji; „Niezakończone prace nad ustawą”

POTWIERDZA: Na moment aktualizacji prace legislacyjne nad poprawkami Senatu trwają.

OGRANICZENIA / NIE POTWIERDZA: Rejestr jest aktualizowany; wymaga odrębnego freshness check przed publikacją.

LINK: https://www.sejm.gov.pl/sejm10.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=3147

04 Druk sejmowy 3270 — uchwała Senatu z 27 października

DATA / TYP: tekst poprawek | 27–28.10.2026

DOKŁADNE MIEJSCE: Poprawki 4–5: usunięcie przepisów 17% powyżej 300 tys. euro; 1/3/6/7: CIT i warunek finansowania; 2/8: waloryzacja

POTWIERDZA: Senat zaproponował 8 materialnych poprawek, w tym usunięcie dodatkowej stawki ryczałtu.

OGRANICZENIA / NIE POTWIERDZA: Sama uchwała Senatu nie przesądza o ostatecznej treści ustawy; Sejm może poprawki odrzucić.

LINK: https://www.sejm.gov.pl/sejm10.nsf/druk.xsp?documentId=66270FFB213B0A37C1258E9E003D4403

05 Senat — diariusz 67. posiedzenia

DATA / TYP: komunikat instytucji | 27.10.2026
DOKŁADNE MIEJSCE: Sekcja „Ustawy przyjęte z poprawkami", pozycja dotycząca PIT, CIT, ryczałtu
POTWIERDZA: Senat uchwalił 8 poprawek i przyjął stanowisko odmiennie niż wersja sejmowa.
OGRANICZENIA / NIE POTWIERDZA: Opis skrótowy; zakres poszczególnych poprawek należy sprawdzać w druku 3270.
LINK: https://www.senat.gov.pl/diariusz/posiedzenia-senatu/art%2C17864%2C67-posiedzenie-senatu.html

06 MF — informacja o rozliczeniu PIT za 2024

DATA / TYP: statystyka pierwotna | dane 2024
DOKŁADNE MIEJSCE: Tabela skali PIT dla roku 2024: 12% do 120 tys. minus 3600 zł; powyżej 120 tys. 10800 zł plus 32% nadwyżki
POTWIERDZA: Prawidłowy punkt odniesienia do przeliczenia podatku.
OGRANICZENIA / NIE POTWIERDZA: Dane za 2024 nie są bezpośrednią prognozą liczby beneficjentów w 2027.
LINK: https://www.podatki.gov.pl/media/ehlgbioz/informacja-dotycz%C4%85ca-rozliczenia-pit-za-2024.pdf

Aktualność i ograniczenia

Aktualność sprawdzona do: 01.11.2026, godz. 16:39 CET. Kontrola przebiegu legislacyjnego: projekt 3147, poprawki Senatu 3270, oficjalny komunikat Senatu 27.10. Nie potwierdzono finalnej ustawy ogłoszonej w Dzienniku Ustaw dla projektu 3147 na ten moment. Inne ustawy podatkowe o podobnych nazwach nie mogą być utożsamiane z tym projektem.

Rzeczywista liczba beneficjentów 2027 nie istnieje jeszcze jako wynik rozliczeń; pełne dane modelowe MF nie są publicznym replikowalnym zbiorem. Model 17% ryczałtu dotyczy wyłącznie jednej wersji legislacyjnej; ostateczne rozwiązanie zależy od Sejmu i dalszego procesu. Szczegółowe efekty netto przedsiębiorców nie mogą być policzone na samych przychodach bez marży, kosztów, składek i wyboru formy opodatkowania.