

# Czy JDG musi mieć firmowe konto bankowe?

Igor Kyrzewski · 25.05.2025 · Księgowość – JDG

---

## ▣ Wprowadzenie

Wielu przedsiębiorców rozpoczynających jednoosobową działalność gospodarczą (JDG) zadaje pytanie: **czy muszę zakładać osobne konto firmowe?** Przepisy nie narzucają tego wprost, ale są **sytuacje, w których osobne konto bankowe jest de facto obowiązkowe**. Sprawdź, kiedy to konieczne, a kiedy wystarczy rachunek prywatny.

## ▣ 1. Co mówi prawo?

### ▣ Przepisy nie wymagają „konta firmowego”

Ustawa nie nakazuje, aby JDG miała **specjalne konto firmowe**. Można korzystać z konta osobistego – pod warunkiem, że spełnia wymogi ustawowe.

### ▣ Ale są wyjątki:

Zgodnie z art. 19 ustawy Prawo przedsiębiorców oraz przepisami o split payment i białej liście VAT:

**JDG musi korzystać z rachunku widniejącego na białej liście VAT, jeśli:**

- jest czynnym podatnikiem VAT, i
- realizuje lub otrzymuje **przelewy powyżej 15 000 zł brutto**, i
- transakcja dotyczy innego przedsiębiorcy (B2B).

▣ W praktyce **konto musi być firmowe, jeśli działasz jako VAT-owiec i współpracujesz B2B w dużych kwotach.**

## ▣ 2. Co to jest „biała lista” rachunków?

- To rejestr prowadzony przez KAS (Krajową Administrację Skarbową), w którym znajdują się **firmowe rachunki VAT-owców**,
- Przelew na konto spoza białej listy **może skutkować brakiem możliwości zaliczenia wydatku do kosztów uzyskania przychodu i solidarną odpowiedzialnością za VAT**.

☐ Sprawdzenie listy: <https://www.podatki.gov.pl/wykaz-podatnikow-vat/>

### ☐ 3. Kiedy JDG nie potrzebuje konta firmowego?

Możesz używać **konta osobistego**, jeśli:

- nie jesteś podatnikiem VAT,
- nie wystawiasz faktur dla firm,
- nie dokonujesz płatności przelewem powyżej 15 000 zł brutto,
- nie uczestniczysz w split payment.

☐ Dla małych JDG (np. freelancerzy B2C na ryczałcie) konto osobiste może **być pełni wystarczające**.

### ☐ 4. Zalety posiadania konta firmowego

Choć nie zawsze wymagane, konto firmowe oferuje wiele korzyści:

- Rozdzielenie finansów - łatwiej księgować wpływy i wydatki firmowe
- Widoczność na białej liście - Unikniesz problemów z kosztami i VAT-em
- Obsługa split payment - Obowiązkowa przy niektórych branżach
- Historia dla kredytu/leasingu - Ułatwia ocenę zdolności finansowej
- Brak ryzyka zablokowania konta osobistego - Banki mogą zablokować konto prywatne używane do działalności

### ☐ 5. Ile kosztuje konto firmowe?

Większość banków oferuje **darmowe konta firmowe** na start – zwłaszcza dla JDG:

- 0 zł za prowadzenie konta (przy minimalnej aktywności),
- 0 zł za przelewy do ZUS/US,
- integracja z księgowością online i terminalem płatniczym.

☐ Niektóre banki oferują **premie za założenie konta przez CEIDG**.

## ☐ Podstawa prawna

- **Ustawa - Prawo przedsiębiorców**, art. 19
- **Ustawa o VAT**, art. 108e
- **Ordynacja podatkowa** – biała lista
- **Rozporządzenie MF ws. split payment**

## Podsumowanie

- JDG bez VAT, sprzedaż B2C - ☐ Nie
- JDG z VAT, sprzedaż B2B < 15 000 zł - ☐ Nie, ale warto
- JDG z VAT, faktury B2B > 15 000 zł - ☐ Tak
- Split payment lub płatności z faktur VAT - ☐ Tak
- Konto ma być na białej liście - ☐ Tak