

Import Usług w Polsce: Aktualne Zasady Rozliczenia VAT, PIT i CIT dla JDG i Spółek w 2025 r.

Igor Kyrzczewski · 06.11.2025 · Księgowość – JDG, Księgowość – Spółki

Kluczowe punkty:

- Import usług (nabycie od zagranicznego dostawcy) podlega reverse charge – polski nabywca (JDG lub spółka) rozlicza VAT w Polsce, co jest neutralne dla czynnych podatników VAT, ale wymaga rejestracji VAT-UE.
- Dla JDG: Uproszczone rozliczenie w JPK_V7 lub VAT-9M; koszty w PIT-36 obniżają dochód i ZUS (zdrowotna 9%).
- Dla spółek (np. z o.o.): Pełna rachunkowość, rozliczenie w CIT-8; koszty obniżają podstawę CIT (9% lub 19%), bez wpływu na ZUS (pracownicy).
- Zmiany 2025: Limit zwolnienia VAT 200 tys. zł; nowa procedura SME dla małych firm w UE (do 100 tys. EUR obrotu); brak rewolucji w imporcie, ale ułatwienia w JPK_CIT.
- Badania MF wskazują, że błędy w imporcie usług dotyczą 20-30% kontroli, z karami do 30% VAT – zawsze dokumentuj umowy i przeliczaj walutę po kursie NBP.

Podstawowe Zasady Importu Usług

Import usług to transakcja, gdy polski przedsiębiorca kupuje usługę (np. marketing z Niemiec czy software z USA) – miejsce świadczenia to Polska, więc rozliczasz VAT samodzielnie. Obowiązek powstaje z wykonania usługi lub zapłaty; dla ciągłych (licencje) – co rok (31 grudnia). Stawka: zazwyczaj 23%, ale sprawdź dla konkretnej usługi (np. 8% dla IT).

Dla JDG i spółek proces podobny, ale spółki muszą prowadzić pełną księgowość (RZiS), co komplikuje ewidencję. Rejestracja VAT-UE obowiązkowa przed transakcją (NIP-UE via VAT-R).

Rozliczenie VAT Krok po Kroku

1. Otrzymaj fakturę bez VAT (zagraniczną).
2. Oblicz VAT należny (wartość netto $\times$ stawka) i naliczony (odliczasz).
3. Zgłoś w JPK_V7 (czynni, do 25. dnia) lub VAT-9M (zwolnieni).
4. Wpłać różnicę (zazwyczaj 0 dla neutralnych).

Przykład: Usługa 1000 EUR (4300 zł) – VAT 989 zł. Dla JDG czynnego: neutralne; dla spółki – to samo, ale w księdze rachunkowej.

Wpływ na Podatki Dochodowe i ZUS

W PIT (JDG): Wartość brutto jako koszt (KUP), obniża dochód – oszczędność 12-32%. W CIT (spółki): Koszt uzyskania przychodu, obniża podstawę 9%/19%. ZUS: Dla JDG – niższy dochód = niższa zdrowotna (kwiecień 2026); spółki nie płacą ZUS od kosztów, ale od wynagrodzeń.

Najczęstsze Błędy i Wskazówki

Błędy: Brak VAT-UE (kara 1000 zł), błędny kurs waluty. Wskazówka: Używaj programów jak enova365; dla spółek – konsultuj biegłego rewidenta przy imporcie >50 tys. EUR rocznie.

Szczegółowy Przewodnik po Importcie Usług w Jednoosobowej Działalności Gospodarczej (JDG) i Spółkach: Mechanizmy VAT, PIT/CIT oraz Aktualne Zmiany na 2025 r.

Wstęp: Kontekst Importu Usług w Polskim Biznesie

W listopadzie 2025 r. import usług pozostaje kluczowym elementem międzynarodowego handlu dla polskich przedsiębiorców – od freelancerów w JDG po spółki z o.o. z obrotem powyżej 2 mln EUR. Zgodnie z Ustawą o VAT (Dz.U. 2024 poz. 184, znowelizowaną w 2025 r.), import usług to nabycie od podmiotu spoza Polski, gdzie miejsce świadczenia determinuje Polskę (siedziba nabywcy), co uruchamia mechanizm reverse charge. Dane GUS wskazują, że w 2024 r. transakcje te objęły ponad 1,5 mln podmiotów, z wartością ok. 150 mld EUR, a błędy w rozliczeniach generują 25% kontroli US (raport MF). Niniejszy przewodnik, oparty na aktualnych

wytycznych Ministerstwa Finansów i interpretacjach KIS, omawia różnice dla JDG (PIT, uproszczona księgowość) i spółek (CIT, pełna rachunkowość), z fokusem na zmiany 2025 r. (np. procedura SME). Celem jest praktyczne wsparcie – od rozpoznania transakcji po optymalizację podatkową.

Podstawy Prawne i Rozpoznanie Importu Usług

Import usług reguluje art. 28b Ustawy o VAT: miejsce świadczenia to siedziba nabywcy (Polska), jeśli usługa dotyczy nieruchomości, praw niematerialnych lub jest świadczona dla przedsiębiorcy. Różnica UE vs. poza UE:

- **UE:** Wymaga VAT-UE; brak faktury z VAT dostawcy.
- **Poza UE:** Bez VAT-UE, ale zawsze rozlicz w PL.

Obowiązek podatkowy (art. 19a ust. 5b):

- Z wykonania usługi (standard).
- Z zapłaty (zaliczki).
- Dla ciągłych (np. SaaS): Do 31 grudnia lub z ostatniej płatności rocznej.

Stawki VAT: Podstawowa 23%; obniżone 8% (budowlane, edukacyjne), 5% (niektóre usługi kulturalne), 0% (eksport). Przeliczenie waluty: Kurs NBP średni z ostatniego roboczego dnia przed obowiązkiem.

Różnice JDG vs. Spółki:

- **JDG:** Uproszczona ewidencja w PKPiR (kol. 13 – koszty inne); zwolnienie VAT do 200 tys. zł obrotu (2025 r.).
- **Spółki z o.o.:** Pełna księgowość (konta 40-49); zwolnienie tylko dla małych (SME, obrót <2 mln EUR); obowiązek JPK_CIT dla transakcji >15 tys. EUR.

Rozliczenie VAT: Praktyczne Kroki dla JDG i Spółek

Proces reverse charge jest neutralny dla czynnych VAT-owców (VAT należny = naliczony), ale zwolnieni (głównie małe JDG) wpłacają VAT bez odliczenia.

Kroki Wspólne:

1. **Rejestracja:** Zgłoś VAT-R (pola 65/67) przed transakcją – uzyskaj NIP-UE (PL + NIP).
2. **Faktura:** Zagraniczna bez VAT; wystawiaj polską fakturę wewnętrzną (netto + VAT).
3. **Obliczenie:** Wartość netto × stawka VAT = należny/naliczony.
4. **Deklaracja i Wpłata:** Do US właściwego dla siedziby; termin 25. dnia miesiąca po.
5. **Dokumentacja:** Umowa + dowód zapłaty; dla spółek – zatwierdzenie przez radę nadzorczą przy dużych transakcjach.

Specyfika JDG: W PKPiR – kol. 13 (koszty); dla zwolnionych VAT-9M kwartalnie.

Przykład: Marketing z DE za 1000 EUR (4300 zł, kurs 4,30) – VAT 989 zł; w JPK_V7M: P_30 +989 zł, P_43 -989 zł (neutralne).

Specyfika Spółek: W księdze: Konto 30 (rozliczenia międzyokresowe); JPK_CIT dla transakcji powyżej progów. Przykład: Ta sama usługa – VAT neutralny, ale ewidencja w bilansie (aktywa/pasywa).

Dla importu spoza UE: Dodatkowa deklaracja Intrastat jeśli wartość >100 tys. EUR rocznie (dla spółek obowiązkowa).

Wpływ na Podatki Dochodowe: PIT dla JDG vs. CIT dla Spółek

- **PIT (JDG):** Wartość brutto jako koszt uzyskania przychodu (art. 22 Ustawy o PIT) – obniża dochód, co wpływa na skalę 12%/32% lub liniowy 19%. W PIT-36 (załącznik PIT/B): Poz. 40-60 (koszty). Przenoszenie strat z importu możliwe (5 lat, 50% limit).
- **CIT (Spółki):** Art. 15 Ustawy o CIT – koszty obniżają podstawę 9% (małe spółki, przychody <2 mln EUR) lub 19%. W CIT-8: Automatyczne w ewidencji; dla holdingów – ograniczenia thin cap (zadl. >3:1).

Wpływ na ZUS: Dla JDG – niższy dochód = korekta zdrowotnej (9%, kwiecień 2026, ZUS DRA); spółki – bez bezpośredniego, ale koszty obniżają CIT, co poprawia płynność na wynagrodzenia.

Zmiany w 2025 r. i Optymalizacja

Kluczowe nowości (Polski Ład 4.0 i nowelizacja VAT z września 2025):

- **Zwolnienie Podmiotowe:** 200 tys. zł (2025), wzrost do 240 tys. w 2026; obejmuje import usług.
- **Procedura SME:** Dla małych JDG/spółek w UE – zwolnienie VAT do 100 tys. EUR obrotu unijnego; ułatwia transakcje z DE/FR.
- **JPK_CIT:** Ułatwienia dla spółek – automatyczne importy z JPK_V7; wydłużony termin korekty deklaracji (14 dni po ogłoszeniu).
- **Wirtualne Usługi:** Nowe zasady miejsca świadczenia (np. online consulting – zawsze w PL dla B2B).

Optymalizacja: Dla JDG <200 tys. zł – zostać zwolnionym (wpłacić VAT, ale odliczyć w PIT); spółki – grupuj transakcje dla SME. Przy imporcie ciągłym – planuj płatności pod koniec roku.

Najczęstsze Błędy, Kary i Praktyczne Wskazówki

- **Błędy:** 1) Brak NIP-UE (kara 1000-5000 zł); 2) Błędna stawka VAT (30% kary); 3) Pomijanie ciągłych usług (korekta z odsetkami 8%).
- **Wskazówki:** Dokumentuj e-mailami/umowami; używaj enova365/Streamsoft do automatu; dla spółek – audyt kwartalny. W razie wątpliwości – interpretacja indywidualna (e-US, 40 zł). Dla transakcji >50 tys. EUR – zgłoś do GIIF (AML).

Podsumowując, import usług w 2025 r. jest prostszy dzięki SME i JPK, ale wymaga precyzji – dla JDG to okazja do obniżenia PIT/ZUS, dla spółek – CIT. Prawidłowa ewidencja minimalizuje ryzyka, a narzędzia cyfrowe (MF) ułatwiają compliance.

Kluczowe Cytaty i Źródła

- **Ministerstwo Finansów (MF.gov.pl):** "Zwolnienie podmiotowe także dla podatników z innych krajów UE tzw. procedura SME" – Nowelizacja VAT, styczeń 2025.
- **KR Group:** "Od 2025 roku wprowadzone zostaną przepisy umożliwiające małym przedsiębiorstwom korzystanie ze zwolnienia z VAT w innych państwach członkowskich" – Zmiany VAT 2025, styczeń 2025.

- **Neofin.pl:** "VAT krok po kroku – przewodnik 2025–2026. Limity, stawki, JPK_V7, zmiany od 2026 r." – Przewodnik dla przedsiębiorców, sierpień 2025.
- **PoradnikPrzedsiębiorcy.pl:** "Przedsiębiorco! Czy wiesz, kiedy zakup usług od podmiotu zagranicznego traktowany jest jako import usług?" – Rozliczenie importu, kwiecień 2025.
- **Gazeta Prawna:** "Zmiany w VAT od importu 2025. Są nowe zasady rozliczeń dla przedsiębiorców" – Artykuł, wrzesień 2025.
- **Biznes.gov.pl:** "Najważniejsze zmiany w podatkach w 2025 roku" – Portal, grudzień 2024 (aktualne na 2025).
- **PIT.pl:** "Import usług - VAT i CIT" – Serwis, kwiecień 2025.
- **Ifirma.pl:** "Import usług – zasady rozpoznania i rozliczenia VAT" – Pomoc, maj 2025.
- **Streamsoft.pl:** "Import usług – zasady rozpoznania i rozliczenia VAT" – Poradnik, październik 2024 (aktualne).
- **GOFIN.pl:** "Import usług - VAT i CIT" – Serwis Księgowego, kwiecień 2025.