

Opodatkowanie usług świadczonych przez JDG na rzecz własnej spółki (podmiotu powiązanego) - stan prawny na grudzień 2025 r. i planowane zmiany

Igor Kyrzczewski · 30.12.2025 · Księgowość – JDG

Data aktualizacji: 30 grudnia 2025 r.

Transakcje między jednoosobową działalnością gospodarczą (JDG) a spółką (np. sp. z o.o.), w której właściciel JDG jest wspólnikiem, od lat budzą zainteresowanie ze względu na powiązania kapitałowe lub osobowe. Takie relacje kwalifikują się jako transakcje z podmiotami powiązanymi, co wpływa na obowiązki w zakresie cen transferowych, VAT oraz podatku dochodowego. Poniżej przedstawiamy aktualny stan prawny oraz informacje o planowanych zmianach, które miały dotyczyć opodatkowania ryczałtem ewidencjonowanym.

Aktualny stan prawny (obowiązujący na 30 grudnia 2025 r.)

- **Forma opodatkowania w JDG** Przychody z usług świadczonych na rzecz własnej spółki są opodatkowane według wybranej formy:
- Ryczałt ewidencjonowany: stawki zależne od rodzaju usług (np. 8,5%, 10%, 12%, 15% – najczęściej 8,5% lub 12% dla usług doradczych, zarządzania itp.).
- Podatek liniowy (19%) lub skala podatkowa (12%/32%). Nie ma jednolitej, podwyższonej stawki wyłącznie z tytułu powiązania.
- **Po stronie spółki** Wydatki na usługi od JDG wspólnika zazwyczaj stanowią koszt uzyskania przychodu (jeśli uzasadnione gospodarczo). W przypadku estońskiego CIT płatności mogą być traktowane jako ukryty zysk (opodatkowany 20% lub 10% ryczałtem CIT), ale katalog jest otwarty i zależy od okoliczności.
- **VAT** Usługi podlegają standardowemu opodatkowaniu VAT (zazwyczaj 23%).
- **Ceny transferowe** Obowiązek dokumentacji (local file) возникает, jeśli wartość transakcji usługowych przekroczy 2 mln zł netto rocznie.

Te zasady obowiązują również od 1 stycznia 2026 r., ponieważ planowana nowelizacja nie weszła w życie.

Planowane zmiany (projekt z 2025 r.)

W 2025 r. Ministerstwo Finansów proponowało nowelizację ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym, która zakładała:

- Wprowadzenie **jednolitej stawki 17% ryczału** dla przychodów z usług świadczonych na rzecz podmiotów powiązanych (w tym własnej spółki), niezależnie od dotychczasowej klasyfikacji usług.
- Cel: ograniczenie optymalizacji podatkowej poprzez stosowanie niskich stawek ryczału w relacjach powiązanych.

Zmiana miała wejść w życie **1 stycznia 2026 r.** i dotyczyć wyłącznie podatników na ryczałcie (nie wpływałaby na podatek liniowy ani skalę).

Aktualny status projektu (grudzień 2025 r.)

Na dzień 30 grudnia 2025 r. nowelizacja **nie została uchwalona i nie weszła w życie.**

- Projekt (m.in. UD116 i powiązane) nie zdążył przejść pełnego procesu legislacyjnego na czas, by obowiązywać od 1 stycznia 2026 r.
- W Dzienniku Ustaw nie opublikowano ustawy wprowadzającej 17% stawkę dla usług powiązanych.
- Część źródeł wskazuje, że zmiana została wycofana lub znacząco opóźniona – od 1 stycznia 2026 r. nadal obowiązują dotychczasowe stawki ryczału.

Nie można wykluczyć, że temat powróci w 2026 r. lub później – warto monitorować komunikaty Ministerstwa Finansów.

Rekomendacje dla klientów biura rachunkowego

1. **Na ryczałcie** – nadal korzystaj z niższych stawek dla usług na rzecz własnej spółki (o ile spełniają warunki PKWiU). Nie ma obowiązku przejścia na inną formę opodatkowania z powodu tej zmiany.
2. **Analiza struktury** – Rozważ, czy model JDG + spółka jest optymalny (np. ze względu na ceny transferowe, estoński CIT lub składkę zdrowotną).
3. **Dokumentacja** – Pamiętaj o uzasadnieniu biznesowym usług i ewentualnej dokumentacji cen transferowych.
4. **Monitoring** – Śledź aktualności podatkowe w 2026 r. – projekt może zostać wznowiony.