

Імпорт послуг у Польщі: актуальні правила розрахунку ПДВ, ПДФО та Corporate Income Tax для фізичних осіб-підприємців та компаній у 2025 році.

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

Основні положення:

- Імпорт послуг (придбання від іноземного постачальника) підлягає механізму зворотного перерахунку – польський покупець (індивідуальний підприємець або компанія) обліковує ПДВ у Польщі, що є нейтральним для активних платників ПДВ, але вимагає реєстрації ПДВ-ЄС.
- Для індивідуальних підприємств: спрощений облік у JPK_V7 або VAT-9M; витрати в PIT-36 зменшують дохід та ZUS (медичний внесок 9%).
- Для компаній (наприклад, ТОВ): повний облік, розрахунок у CIT-8; витрати зменшують базу CIT (9% або 19%), без впливу на ZUS (працівники).
- Зміни на 2025 рік: поріг звільнення від ПДВ 200 000 PLN; нова процедура SME для малих підприємств у ЄС (до 100 000 EUR обороту); без революції в імпортах, але полегшення в JPK_CIT.
- Дослідження МФ вказують, що помилки в імпорті послуг стосуються 20-30% аудитів, із штрафами до 30% ПДВ – завжди документуйте контракти та конвертуйте валюту за курсом НБП.

Основні принципи імпорту послуг

Імпорт послуг – це транзакція, коли польський підприємець купує послугу (наприклад, маркетинг з Німеччини або програмне забезпечення з США) – місце надання послуг – Польща, тому ви самостійно обліковуєте ПДВ. Зобов'язання виникає з виконання послуги або оплати; для безперервних послуг (ліцензії) – кожного року (31 грудня). Ставка: зазвичай 23%, але перевірте для конкретної послуги (наприклад, 8% для ІТ).

Для індивідуальних підприємств і компаній процес схожий, але компанії повинні вести повний облік (P&L), що ускладнює облік. Реєстрація ПДВ-ЄС є обов'язковою до угоди (NIP-ЄС через ПДВ-R).

Розрахунок ПДВ крок за кроком

1. Отримайте рахунок-фактуру без ПДВ (іноземний).
2. Розрахуйте належний ПДВ (чиста сума x ставка) та вхідний ПДВ (ви його відраховуєте).
3. Звіт у JPK_V7 (активний, до 25 числа) або VAT-9M (звільнений).
4. Сплатіть різницю (зазвичай нуль для нейтрального).

Приклад: Послуга 1000 EUR (4300 PLN) – ПДВ 989 PLN. Для активного індивідуального підприємця: нейтрально; для компанії – те саме, але в бухгалтерській книзі.

Вплив на податки на прибуток і ZUS

У PIT (індивідуальне підприємництво): брутто сума як витрата (KUP), зменшує дохід – економія 12-32%. У CIT (компанії): витрати на отримання доходу, зменшують базу на 9%/19%. ZUS: для індивідуальних підприємств – нижчий дохід = нижчий медичний внесок (квітень 2026); компанії не сплачують ZUS на витрати, а на зарплати.

Загальні помилки та поради

Помилки: відсутність ПДВ-ЄС (штраф 1000 PLN), неправильний валютний курс. Порада: використовуйте програми, такі як eNova365; для компаній – проконсультуйтеся з аудитором для імпорту >50 000 EUR на рік.

Детальний посібник з імпорту послуг для індивідуальних підприємств та компаній: механізми ПДВ, PIT/CIT та зміни на 2025 рік.

Вступ: контекст імпорту послуг у польському бізнесі

У листопаді 2025 року імпорту послуг залишається ключовим елементом міжнародної торгівлі для польських підприємців – від фрілансерів в індивідуальних підприємствах до ТОВ з доходами понад 2 мільйони EUR. Згідно із Законом про ПДВ (Журнал законів 2024 року, пункт 184, змінено у 2025 році), імпорту послуг є придбанням у суб'єкта поза Польщею, де місце надання послуг визначається Польщею (місце проживання покупця), що викликає механізм зворотного перерахунку. Дані ГУС свідчать, що у 2024 році ці транзакції включали понад 1,5 мільйона суб'єктів на загальну суму близько 150 мільярдів EUR, тоді як помилки в розрахунках генерують 25% аудитів у США (звіт МФ). Цей посібник, оснований на останніх настановах Міністерства фінансів та тлумаченнях KIC, обговорює відмінності для індивідуальних підприємств (PIT, спрощений облік) і компаній (CIT, повний облік), акцентуючи на змінах на 2025 рік (наприклад, процедуру SME). Мета – практична підтримка – від визнання угод до податкової оптимізації.

Правова основа та визнання імпорту послуг

Імпорт послуг регулюється статтею 28b Закону про ПДВ: місце надання послуг – місце проживання покупця (Польща), якщо послуга стосується нерухомості, невідчутних прав або надається підприємцю. Відмінність між ЄС та поза ЄС:

- **ЄС:** Вимагає ПДВ-ЄС; рахунок-фактура без ПДВ від постачальника.
- **За межами ЄС:** Без ПДВ-ЄС, але завжди розраховуйтеся у Польщі.

Податкове зобов'язання (стаття 19a, пункт 5b):

- З виконання послуги (стандартне).
- З оплати (авансові платежі).
- Для безперервних послуг (наприклад, SaaS): до 31 грудня або з останнього щорічного платежу.

Ставки ПДВ: стандартна 23%; знижена 8% (будівництво, освіта); 5% (деякі культурні послуги); 0% (експорт). Конвертація валюти: середній курс НБП з останнього робочого дня до виникнення зобов'язання.

Відмінності між індивідуальним підприємництвом та компаніями:

- **Індивідуальне підприємництво:** спрощений облік у PKPiR (колонка 13 – інші витрати); звільнення від ПДВ до 200 000 PLN обороту (2025).
- **ТОВ:** повний облік (рахунки 40-49); звільнення лише для малих підприємств (СМЕ, оборот 2 мільйони EUR); обов'язок JPK_CIT для угод >15 000 EUR.

Розрахунок ПДВ: практичні кроки для індивідуальних підприємств та компаній

Процес зворотного перерахунку є нейтральним для активних платників ПДВ (належний ПДВ = вхідний ПДВ), але звільнені (переважно малі індивідуальні підприємства) сплачують ПДВ без відрахування.

Загальні кроки:

1. **Реєстрація:** Подайте VAT-R (поля 65/67) до проведення угоди – отримайте NIP-ЄС (PL + NIP).
2. **Рахунок-фактура:** Іноземний без ПДВ; виписіть польську внутрішню рахунок-фактуру (нетто + ПДВ).
3. **Вирахування:** Чиста сума × ставка ПДВ = належний/вхідний.
4. **Декларація та сплата:** До податкового офісу, відповідного місцю проживання; термін – 25 число місяця після.
5. **Документація:** Договір + доказ оплаті; для компаній – затвердження наглядовою радою для великих угод.

Особливості для індивідуального підприємництва:

У PKPiR – колонка 13 (витрати); для звільнених – ПДВ-9М поквартально. Приклад: Маркетинг з Німеччини за 1000 EUR (4300 PLN, курс 4.30) – ПДВ 989 PLN; у JPK_V7M: P_30 +989 PLN, P_43 -989 PLN (нейтрально).

Особливості для компаній:

У книзі обліку: Рахунок 30 (відкладені розрахунки); JPK_CIT для угод над порогом. Приклад: Те ж саме послуг – нейтральний ПДВ, але записи в балансі (активи/пасиви).

Для імпортів з-за меж ЄС: додаткова декларація Інтрастат, якщо вартість >100 000 EUR щорічно (обов'язкова для компаній).

Вплив на податки на прибуток: PIT для індивідуальних підприємств проти CIT для компаній

- **PIT (індивідуальне підприємництво):** Брутто сума як витрата на отримання доходу (стаття 22 Закону про PIT) – зменшує дохід, впливаючи на шкалу 12%/32% або лінійно 19%. У PIT-36 (додаток PIT/B): Позиції 40-60 (витрати). Можливість перенесення збитків від імпорту (5 років, ліміт 50%).
- **CIT (компанії):** Стаття 15 Закону про CIT – витрати зменшують базу на 9% (малі компанії, доходи 2 мільйони EUR) або 19%. У CIT-8: автоматично в обліку; для холдингових компаній – обмеження тонкого капіталу (борг >3:1).

Вплив на ZUS: Для індивідуального підприємства – нижчий дохід = корекція медичного внеску (9%, квітень 2026, ZUS DRA); компанії – немає прямого впливу, але витрати зменшують CIT, покращуючи ліквідність для зарплат.

Зміни у 2025 році та оптимізація

Основні оновлення (Польський порядок 4.0 та зміна ПДВ з вересня 2025 року):

- **Суб'єктивне звільнення:** 200 000 PLN (2025), зростає до 240 000 у 2026; охоплює імпорт послуг.
- **Процедура СМЕ:** Для малих індивідуальних підприємств/компаній у ЄС – звільнення від ПДВ до 100 000 EUR обороту в ЄС; полегшує транзакції з Німеччиною/Францією.
- **JPK_CIT:** Полегшення для компаній – автоматичні імпорти з JPK_V7; продовжено термін для коригування декларацій (14 днів після оголошення).
- **Віртуальні послуги:** Нові правила щодо місця надання (наприклад, онлайн-консультації – завжди в Польщі для B2B).

Оптимізація: Для індивідуальних підприємств 200 000 PLN – залишається звільненням (платити ПДВ, але відрахувати в PIT); для компаній – групування угод

для SME. Для безперервних імпортів – плануйте платежі наприкінці року.

Загальні помилки, штрафи та практичні поради

- **Помилки:** 1) Відсутність NIP-ЄС (штраф 1000-5000 PLN); 2) Неправильна ставка ПДВ (штраф 30%); 3) Непомітні безперервні послуги (корекція із відсотками 8%).
- **Поради:** Документуйте електронними листами/контрактами; використовуйте eNova365/Streamsoft для автоматизації; для компаній – поквартальний аудит. У разі сумніву – індивідуальне тлумачення (e-US, 40 PLN). Для транзакцій >50 000 EUR – повідомте до GIIF (AML).

На завершення, імпорт послуг у 2025 році простіший завдяки SME та JPK, але вимагає точності – для індивідуального підприємця це можливість зменшити PIT/ZUS, для компаній – CIT. Належний облік мінімізує ризики, а цифрові інструменти (МФ) полегшують дотримання.

Ключові цитати та джерела

- **Міністерство фінансів (MF.gov.pl):** "Суб'єктивне звільнення також для платників податків з інших країн ЄС так звана процедура SME" – Зміна ПДВ, січень 2025.
- **Група KR:** "З 2025 року будуть введені правила, які дозволяють малим підприємствам користуватися звільненням від ПДВ в інших країнах-членах" – Зміни ПДВ 2025, січень 2025.
- **Neofin.pl:** "ПДВ крок за кроком – посібник 2025–2026. Ліміти, ставки, JPK_V7, зміни з 2026." – Посібник для підприємців, серпень 2025.
- **PoradnikPrzedsiębiorcy.pl:** "Підприємець! Чи знаєте ви, коли придбання послуг у іноземного суб'єкта вважатиметься імпортом послуг?" – Розрахунок імпорту, квітень 2025.
- **Gazeta Prawna:** "Зміни ПДВ для імпортів 2025. Нові правила розрахунку для підприємців" – Стаття, вересень 2025.
- **Biznes.gov.pl:** "Найважливіші зміни в податках у 2025 році" – Портал, грудень 2024 (актуально для 2025).
- **PIT.pl:** "Імпорт послуг - ПДВ і CIT" – Послуга, квітень 2025.

- **Ifirma.pl:** "Імпорт послуг – правила визнання та розрахунку ПДВ" – Допомога, травень 2025.
- **Streamsoft.pl:** "Імпорт послуг – правила визнання та розрахунку ПДВ" – Посібник, жовтень 2024 (актуально).
- **GOFIN.pl:** "Імпорт послуг - ПДВ і СІТ" – Бухгалтерська служба, квітень 2025.