

Rozliczanie JDG

– na co w 2026 r. trzeba być gotowym?

Tomasz Rzepa

ekspert podatkowy

AGENDA

1. Składki na ubezpieczenia w 2026 r.
2. Obowiązkowy KSeF
3. Elektroniczne przesyłanie ksiąg i ewidencji do organów podatkowych (tzw. JPK_PIT)
4. Inne zmiany (limit VAT, samochody osobowe)
5. Zmiany w trakcie procedowania
6. Kto w 2026 r. powinien zmienić formę opodatkowania?
7. Odpowiedzi na pytania uczestników webinaru

SKŁADKI NA UBEZPIECZENIA

Składka zdrowotna – zasady ogólne i podatek liniowy

- **Zasady ogólne**
 - 9% podstawy oskładkowania
 - brak możliwości odliczenia lub zaliczenia do KUP
- **Podatek liniowy**
 - 4,9% podstawy oskładkowania
 - możliwość odliczenia lub zaliczenia do KUP w ramach limitu (aktualnie 12 900 zł)
- **Składka minimalna**
 - w 2026 wynosić będzie 9% od **100%** (nie 75%, jak w 2025) **minimalnego wynagrodzenia**
 - oznacza to wzrost minimalnej składki zdrowotnej z 314,96 zł do **432,54 zł** miesięcznie

SKŁADKI NA UBEZPIECZENIA

Składka zdrowotna – ryczałt

Przedział	Podstawa kalkulacji	Kwota w 2025	Kwota w 2026
Roczny przychód do 60 000 zł	60% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia z IV kwartału poprzedniego roku	461,66 zł	ok. 470 – 480 zł ?
Roczny przychód od 60 000,01 do 300 000 zł	100% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia z IV kwartału poprzedniego roku	769,43 zł	ok. 783 – 801 zł ?
Roczny przychód powyżej 300 000 zł	180% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia z IV kwartału poprzedniego roku	1 384,97 zł	ok. 1409 – 1442 zł ?

Możliwość odliczenia od przychodów 50% zapłaconych składek

SKŁADKI NA UBEZPIECZENIA

Składki na ubezpieczenia społeczne

Wariant	Kwota w 2025	Kwota w 2026
Preferencyjny ZUS (bez ubezpieczenia chorobowego)	408,60 zł	420,86 zł
Preferencyjny ZUS (z ubezpieczeniem chorobowym)	442,90 zł	456,18 zł
Duży ZUS (bez ubezpieczenia chorobowego)	1646,47 zł	1788,28 zł
Duży ZUS (z ubezpieczeniem chorobowym)	1 773,96 zł	1 926,77 zł

OBOWIĄZKOWY KSeF

Od kiedy wchodzi obowiązek?

- **Od 1 lutego 2026 r.** dla dużych podatników (o wartości sprzedaży **za 2024 r.** przekraczającej 200 mln zł)
- **Od 1 kwietnia 2026 r.** dla pozostałych przedsiębiorców
- **Od 1 stycznia 2027 r.** dla przedsiębiorców o miesięcznej wartości sprzedaży do 10 tys. zł
- Dodatkowo, **od 1 stycznia 2027:**
 - KSeF ID w przelewach,
 - brak możliwości wystawiania faktur uproszczonych (do 450 zł) – wszystkie faktury przez KSeF,
 - zaczynają obowiązywać kary pieniężne.

Uwaga! Do odbierania faktury wystawionej w KSeF będą zobowiązani wszyscy od 1 lutego 2026 r.

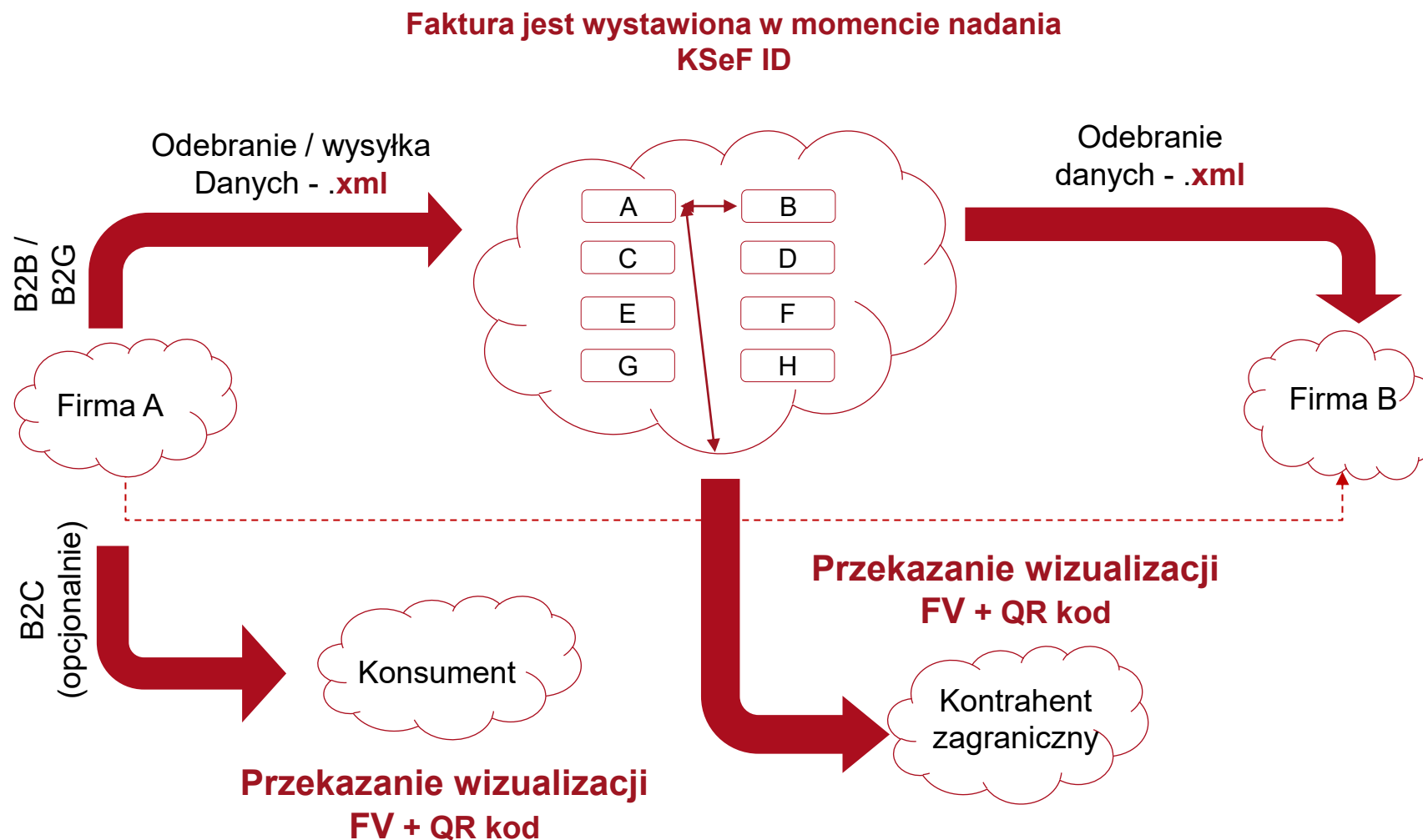
OBOWIĄZKOWY KSEF

Co obejmuje obowiązkowy KSeF?

- Wszystkie **transakcje b2b i b2g**, dla których wystawiona ma być faktura przez polskiego podatnika, w tym:
 - Faktury dokumentujące czynności zwolnione (za wyjątkiem usług finansowych)
 - Faktury wystawiane na kontrahentów zagranicznych
- Wyłączenia z KSeF:
 - Faktury b2c
 - Faktury wystawiane przez podmioty zagraniczne
 - Bilety stanowiące faktury
 - Faktury dokumentujące zwolnione usługi finansowe
 - Faktury wystawiane z kas fiskalnych i faktury uproszczone (do końca 2026)

OBOWIĄZKOWY KSEF

Jak to będzie działać?



OBOWIĄZKOWY KSEF

Jak korzystać z KSeF?



**Aplikacja Podatnika KSeF -
wersja produkcyjna**



**Aplikacja mobilna KSeF - wersja
produkcyjna**

Aplikacja e-mikrofirma

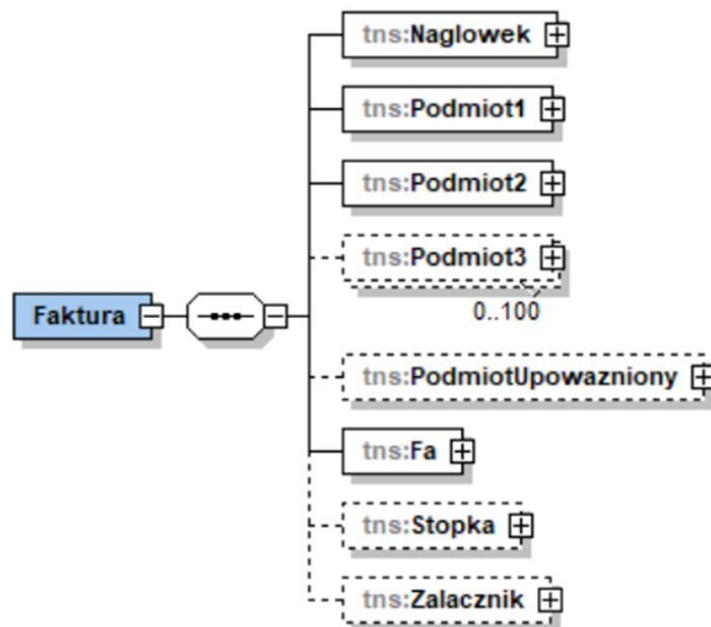
**Oprogramowanie
komercyjne**

- JDG ma inicjalny dostęp do KSeF (konieczność podania NIP i uwierzytelnienia się podpisem kwalifikowanym lub podpisem zaufanym)
- Możliwość nadania uprawnień innym osobom lub podmiotom (różnego rodzaju, np. do przeglądania faktur, wystawiania lub nadawania dalszych uprawnień)

OBOWIĄZKOWY KSEF

Jak wygląda faktura w KSeF?

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Faktura xmlns:etds="http://crd.gov.pl/xml/schematy/dziedziczne/mf/2021/06/09/eD/DefinicjeTypy"
xmlns="http://crd.gov.pl/wzor/2021/11/29/11089/">
  <Naglowek>
    <KodFormularza kodSystemowy="FA (1)" wersjaSchemy="1-0E">FA</KodFormularza>
    <WariantFormularza>1</WariantFormularza>
    <DataWytworzeniaFa>2022-02-15T09:30:47Z</DataWytworzeniaFa>
    <SystemInfo>SamplOfaktur</SystemInfo>
  </Naglowek>
  <Podmiot1>
    <DaneIdentyfikacyjne>
      <NIP>999999999</NIP>
      <PelnNazwa>ABC AGD sp. z o. o.</PelnNazwa>
    </DaneIdentyfikacyjne>
    <Adres>
      <AdresPol>
        <KodKraju>PL</KodKraju>
        <Ulica>Kwiatowa</Ulica>
        <NrDomu>1</NrDomu>
        <NrLokalu>2</NrLokalu>
        <Miejscowosc>Warszawa</Miejscowosc>
        <KodPocztowy>00-001</KodPocztowy>
      </AdresPol>
    </Adres>
    <Email>abc@abc.pl</Email>
    <Telefon>667444555</Telefon>
  </Podmiot1>
  <Podmiot2>
    <DaneIdentyfikacyjne>
      <BrakID>1</BrakID>
      <ImiePierwsze>Jan</ImiePierwsze>
      <Nazwisko>Kowalski</Nazwisko>
    </DaneIdentyfikacyjne>
    <Adres>
      <AdresPol>
        <KodKraju>PL</KodKraju>
        <Ulica>Polna</Ulica>
        <NrDomu>1</NrDomu>
        <Miejscowosc>Warszawa</Miejscowosc>
        <KodPocztowy>00-001</KodPocztowy>
      </AdresPol>
    </Adres>
  </Podmiot2>
</Faktura>
```



- Nagłówek: data wystawienia faktury powinna być taka, jak wysłania do KSeF
- Podmiot2 (nabywca): uwaga na NIP (błąd spowoduje, że FV trafi do innego podmiotu)
- Podmiot3: np. odbiorca, drugi nabywca, dane dawnego podmiotu, płatnik, pracownik
- FA: dane dotyczące całej FV i poszczególnych wierszy
- Pola obligatoryjne, opcjonalne i fakultatywne
- Walidacja FV przez KSeF:
 - uprawnienia
 - wypełnienie pól obligatoryjnych
 - duplikaty

OBOWIĄZKOWY KSeF

Tryby Offline – możliwość wystawienia FV poza KSeF

- Offline24 – dowolne przyczyny (np. decyzja przedsiębiorcy)
 - konieczność przestania wizualizacji FV z kodami QR
 - konieczność przestania FV do KSeF następnego dnia roboczego
- Inne tryby:
 - tryb Offline - niedostępność KSeF (prace serwisowe)
 - tryb awaryjny (awaria KSeF)
 - tryb "katastrofy"

JPK_PIT

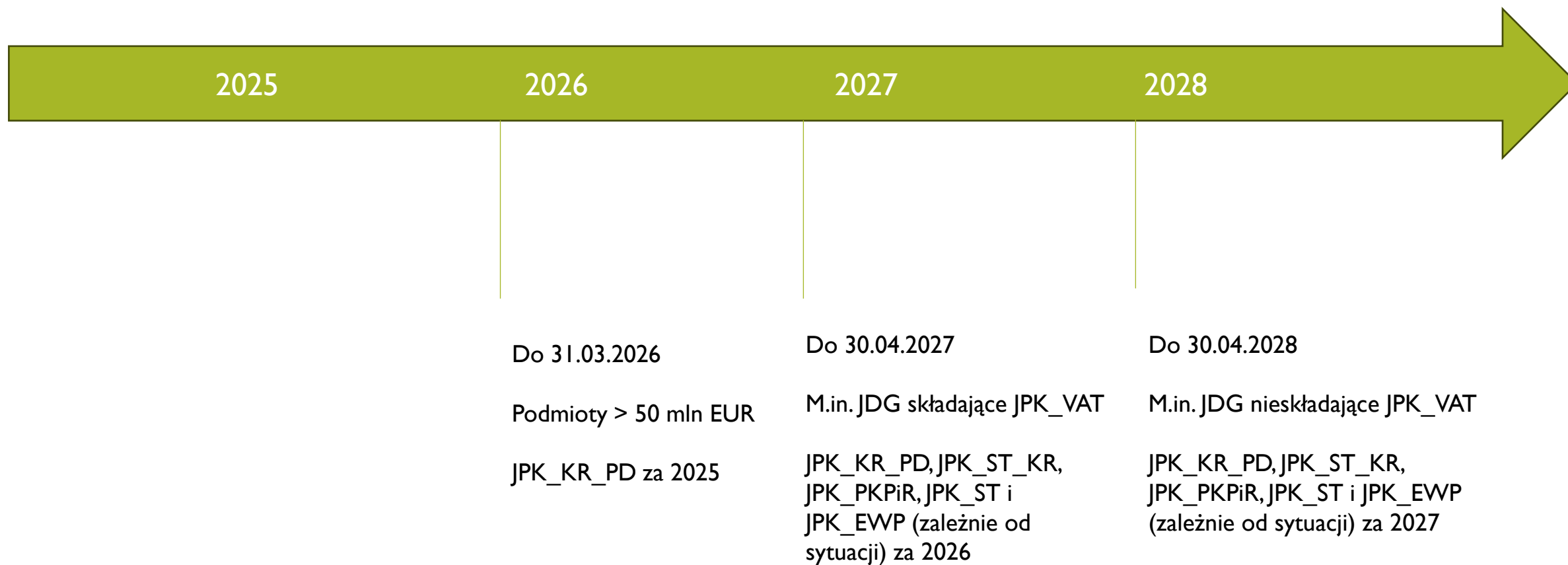
Co obejmą nowe obowiązki?

Przesyłanie, w terminie złożenia deklaracji PIT, następujących struktur:

- JPK_KR_PD – Jednolity Plik Kontrolny Księgi Rachunkowe Podatek Dochodowy (JDG prowadzące KR)
- JPK_ST_KR – Jednolity Plik Kontrolny Środki Trwałe (JDG prowadzące KR)
- JPK_PKPIR – Jednolity Plik Kontrolny Podatkowa Księga Przychodów i Rozchodów (JDG prowadzące KPiR)
- JPK_EWP – Jednolity Plik Kontrolny Ewidencja Przychodów (JDG na ryczałcie)
- JPK_ST – Jednolity Plik Kontrolny Środki Trwałe (JDG prowadzące KPiR i na ryczałcie)

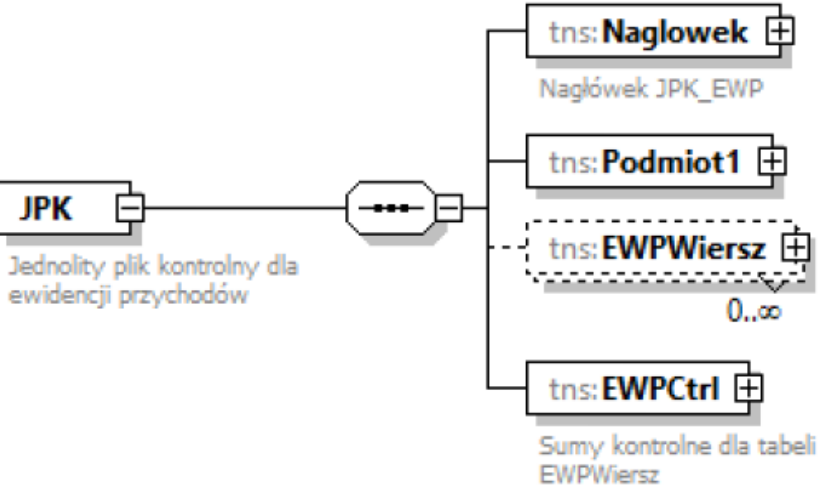
JPK_PIT

Od kiedy wchodzi obowiązek?



JPK_PIT

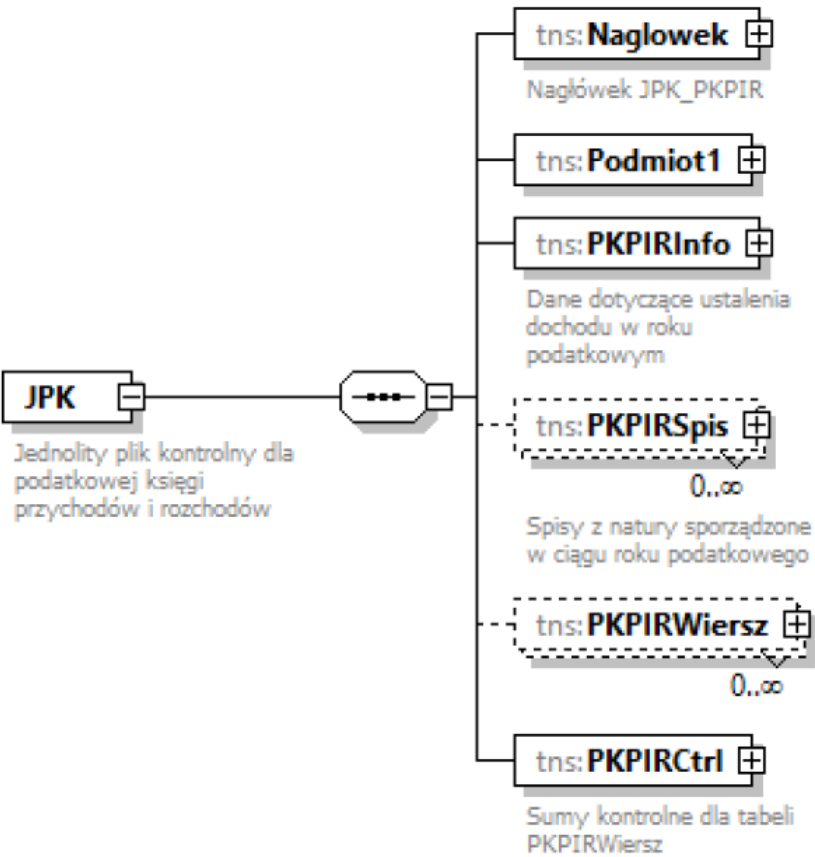
Struktura JPK_EWP



Pole węzła EWPWiersz	Opis
K_1	Liczba porządkowa wiersza ewidencji przychodów
K_2	Data wpisu do ewidencji przychodów
K_3	Data uzyskania przychodu
K_4	Numer dowodu, na podstawie którego dokonano wpisu
K_5	Numer KSeF faktury (pole opcjonalne)
K_6	Kod kraju NIP kontrahenta (pole opcjonalne)
K_7	NIP kontrahenta (pole opcjonalne)
K_8	Kwota przychodu
K_9	Stawka podatku
K_10	Uwagi (pole opcjonalne)

JPK_PIT

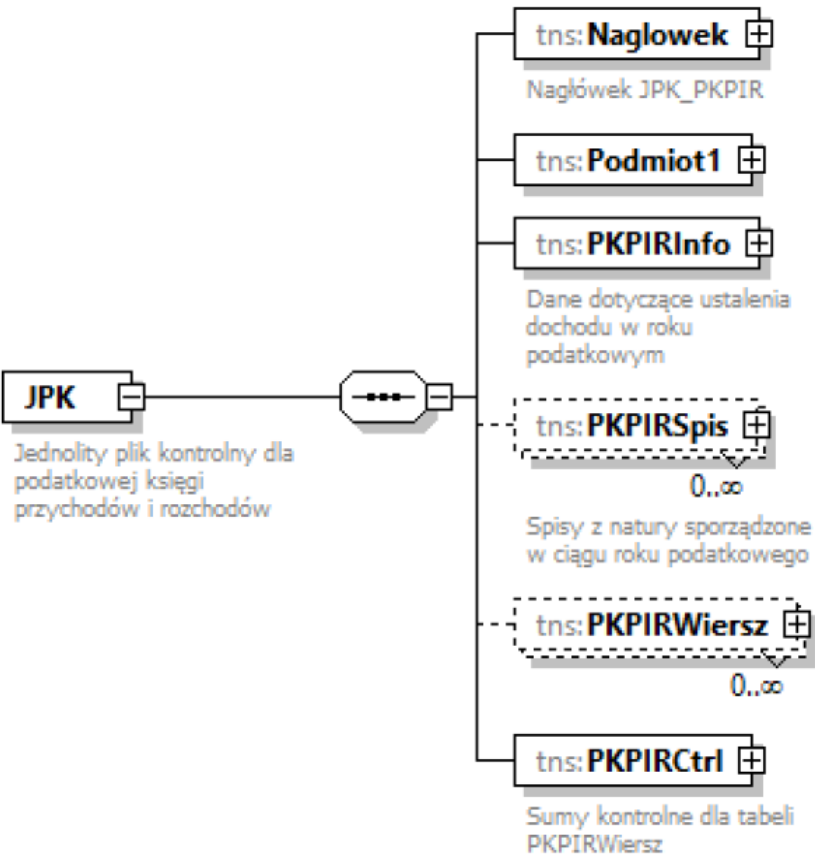
Struktura JPK_KPiR



Pole węzła PKPIRInfo	Opis
P_1	Wartość spisu z natury na początek roku podatkowego
P_2	Wartość spisu z natury na koniec roku podatkowego
P_3	Razem koszty uzyskania przychodu
P_4	Dochód osiągnięty w roku podatkowym

JPK_PIT

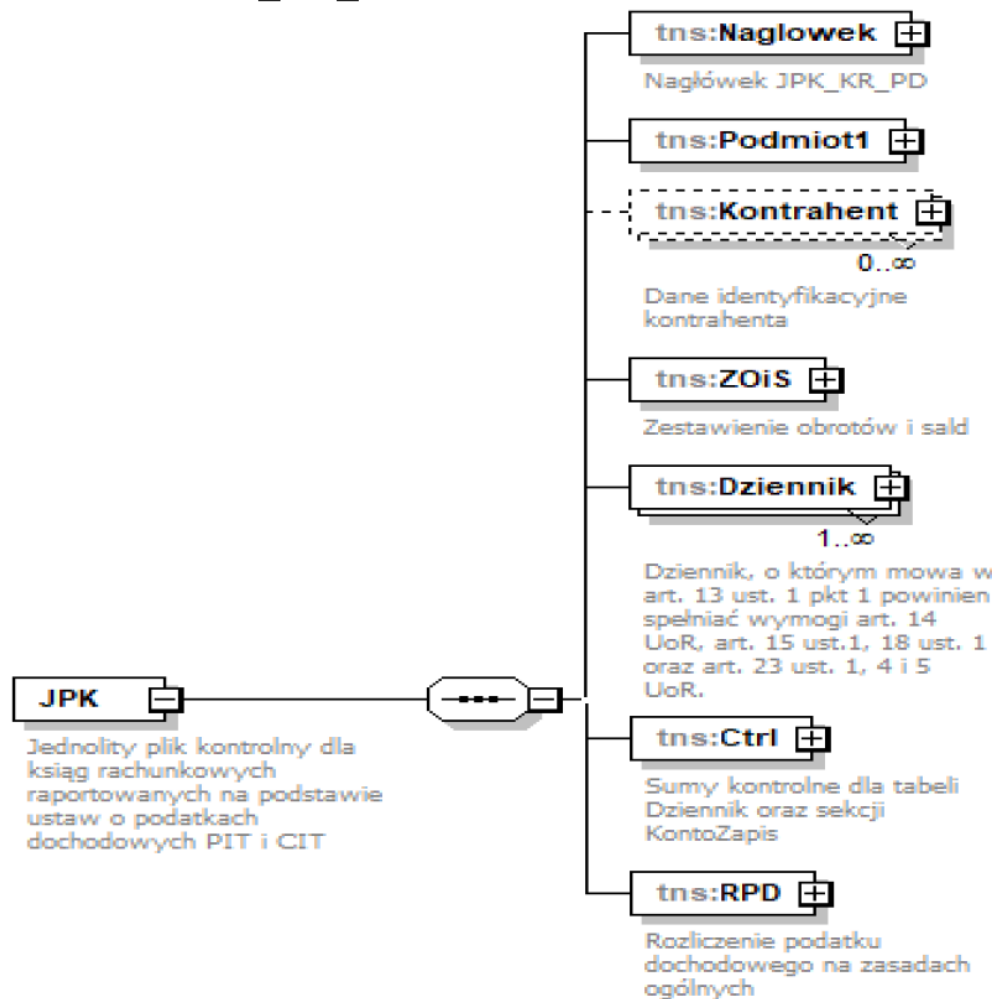
Struktura JPK_KPiR



Pole węzła PKPiRWiersz	Opis
K_1	Liczba porządkowa wiersza
K_2	Data zdarzenia gospodarczego
K_3	Nr dowodu księgowego
K_3B	Nr KSeF faktury (pole opcjonalne)
K_4A – 4B	Kod kraju nadania kontrahentowi NIP, NIP (pole opcjonalne)
K_5A – 5B	Kontrahent - imię i nazwisko (firma), adres
K_6	Opis zdarzenia gospodarczego
K_7	Przychód - wartość sprzedanych towarów i usług
K_8	Przychód - pozostałe przychody
K_9	Przychód - razem przychód
K_10	Zakup towarów handlowych i materiałów wg cen zakupu
K_11	Koszty uboczne zakupu
K_12	Wydatki (koszty) - wynagrodzenia w gotówce i w naturze
K_13	Wydatki (koszty) – pozostałe
K_14	Wydatki (koszty) - razem wydatki
K_16A – 16B	Koszty działalności badawczo-rozwojowej – opis, wartość
K_17	Uwagi (pole opcjonalne)

JPK_PIT

Struktura JPK_KR_PD



Wyzwania:

- Przypisanie kontrahentów do transakcji
- Przypisanie znaczników do kont
- Interpretacja poszczególnych pól ZOiS i Dziennika oraz zakres posiadanych danych
- Sposób wypełnienia węzła RPD

JPK_PIT

Wiersze dla struktury JPK_ST

Pole węzła STWiersz	Opis
G_1	L.p.
G_2-3	Data nabycia/wytworzenia środka trwałego, data nabycia WNiP
G_4	Data przyjęcia środka trwałego lub WNiP do używania
G_5	Określenie numeru dokumentu, na podstawie którego przyjęto środek trwały lub WNiP (pole opcjonalne)
G_6	Określenie rodzaju dokumentu stwierdzającego nabycie/wytworzenie.
G_7	Nazwa środka trwałego lub WNiP
G_8	KŚT (pole opcjonalne)
G_9	Metoda amortyzacji
G_10	Stawka amortyzacyjna podstawowa
G_11	Stawka amortyzacyjna po korekcie (pole opcjonalne)

JPK_PIT

Wiersze dla struktury JPK_ST (c.d.)

Pole węzła STWiersz	Opis
G_12	Wartość początkowa podatkowa
G_13	Zaktualizowana wartość początkowa (pole opcjonalne)
G_14	Suma odpisów amortyzacyjnych podatkowych dla danego roku podatkowego
G_15	Suma odpisów amortyzacyjnych podatkowych narastająco w całym okresie amortyzacji
G_16	Zaktualizowana kwota odpisów amortyzacyjnych podatkowych (pole opcjonalne)
G_17	Zmiana wartości początkowej podatkowej (pole opcjonalne)
G_18	Data likwidacji/zbycia/stwierdzenia niedoboru/kradzieży
G_19	Przyczyna wykreślenia z ewidencji
G_20	Określenie numeru dokumentu stwierdzającego wykreślenie z ewidencji
G_21	Nr faktury KSeF stwierdzającej zbycie (pole / pola opcjonalne)
G_22	Reklasyfikacja (TAK / NIE)

INNE ZMIANY

Wyższy limit zwolnienia z VAT

- W roku 2025 – zwolnienie obejmowało podatników o sprzedaży nieprzekraczającej w poprzednim roku 200 000 zł (art. 113 ust. 1 ustawy VAT)
- W roku 2026 – zwolnienie obejmie podatników o sprzedaży nieprzekraczającej w poprzednim roku **240 000 zł**
- Podatnicy, którzy w 2025 przekroczyli 200 000 zł – mogą być objęci zwolnieniem w 2026

INNE ZMIANY

Fundacje rodzinne

- Fundacja zapłaci CIT, jeśli sprzeda składnik majątku przed upływem 36 miesięcy od jego nabycia
- Fundacja rodzinna zapłaci CIT od dochodów z najmu krótkoterminowego, chyba że lokale są wynajmowane bezpośrednio przez fundację rodzinną wyłącznie na cele mieszkaniowe
- Fundacje zapłacą podatek, jeśli prowadzą działalność przez podmioty transparentne podatkowo (np. luksemburska spółka SCSp)
- Rozszerzony zostanie katalog ukrytych zysków (wartość umorzonych, przedawnionych lub odpisanych jako nieściągalne należności z tytułu pożyczki udzielonej przez fundację beneficjentowi, fundatorowi lub osobie fizycznej powiązanej z nimi lub z fundacją)

INNE ZMIANY

Samochody – ograniczenie amortyzacji i KUP z tytułu leasingu

- 225 000 zł – w przypadku samochodu osobowego będącego pojazdem elektrycznym w rozumieniu ustawy o elektromobilności i paliwach alternatywnych oraz w przypadku samochodu osobowego będącego pojazdem napędzanym wodorem w rozumieniu tej ustawy
- 150 000 zł – jeśli emisja CO₂ silnika spalinowego samochodu osobowego, określona na podstawie danych zawartych w centralnej ewidencji pojazdów wynosi **mniej niż 50 g na kilometr**
- **100 000 zł** – pozostałe przypadki
- Samochody wprowadzone do ewidencji przed 2026 – stare zasady, umowy leasingu zawarte przed 2026 – nowe zasady

ZMIANY W TRAKCIE PROCEDOWANIA

- IP Box – wyłącznie podatnicy, którzy zatrudniają co najmniej trzy osoby (niepowiązane) oraz objęcie dochodów w ramach IP Box daniną solidarnościową
- 17% stawki na ryczałcie dla podatników fakturujących podmioty z nim powiązane
- Opodatkowanie sprzedaży auta wykupionego z leasingu (gdy przedsiębiorca wykupi auto z leasingu, a następnie podaruje je członkowi najbliższej rodziny) – obdarowany zapłaci PIT, jeżeli sprzeda samochód przed upływem trzech lat),
- Wprowadzeniu PIT od przeniesienia nieruchomości za długi
- Zmiany w Ordynacji (np. dotyczące przedawnienia czynów zabronionych KKS)

ZMIANA OPODATKOWANIA NA 2026

- W 2026 dalej stawka liniowa będzie bardziej opłacalna niż zasady ogólne po ok. 180 tys. dochodów (o ile nie występuje wspólne rozliczenie z małżonkiem, ulgi itp.)
- W 2026 ryczałt dalej będzie opłacalny przy uwzględnieniu braku kosztów i stawki opodatkowania ryczałtem
- W 2026 nie zmieni się opłacalność zakładania spółki (w tym, na CIT estońskim) czy fundacji rodzinnych
- Przypadki szczególne – gdyby wprowadzono zmiany w IP Box lub stawce dla usług świadczonych na ryczałcie na rzecz podmiotów powiązanych (mało prawdopodobne)
- W przypadku chęci zmiany formy opodatkowania – konieczność zgłoszenia tego do 20-go dnia miesiąca następującego po pierwszym miesiącu, w którym uzyskano przychód)

Zapraszamy do zadawania pytań!

Rozliczanie JDG

– na co w 2026 r. trzeba być gotowym?

Tomasz Rzepa

ekspert podatkowy