

KANCELARIA SZALBIERZ



NEWSLETTER

PODATKI I REOORGANIZACJE NA 2027 r.



18 sierpnia 2026

www.kancelariaszalbierz.pl

KANCELARIA SZALBIERZ



Do końca 2026 roku pozostało już tylko kilka miesięcy. Dla przedsiębiorców jest to dobry moment nie tylko na planowanie przyszłorocznych budżetów, ale również na weryfikację obecnej struktury prawnej i podatkowej prowadzonego biznesu.

Rosnące obciążenia składkowe, planowane zmiany w przepisach podatkowych oraz coraz większa skala działalności wielu firm powodują, że rozwiązania wybrane kilka lub kilkanaście lat temu nie zawsze odpowiadają dzisiejszym potrzebom przedsiębiorstwa.

Szczególne znaczenia nabiera to w przypadku przedsiębiorców prowadzących działalność w formie JDG, spółki cywilnej lub spółki jawnej.

Zmiana formy prawnej może oznaczać znacznie więcej niż zmianę sposobu opodatkowania. To również możliwość ograniczenia ryzyka właścicieli, uporządkowania struktury majątkowej i właścicielskiej, przygotowania sukcesji oraz wdrożenia efektywności podatkowej, w tym estońskiego CIT.

Jednocześnie Ministerstwo Finansów kontynuuje prace nad zmianami w PIT, CIT i Ordynacji podatkowej. Część wcześniej zapowiadanych ograniczeń została wycofana, ale pojawiają się nowe rozwiązania.

W najnowszym **NEWSLETTERZE** przyglądamy się zmianom, które mogą mieć znaczenie przy planowaniu działalności na 2027 rok, ze szczególnym uwzględnieniem reorganizacji przedsiębiorstw, wyboru właściwej formy prawnej oraz bezpieczeństwa podatkowego właścicieli firm.



Damian Bartczak

Opiekun Klienta

d.bartczak@kancelariaszalbierz.pl

kom. 502 441 699

Zapraszam do lektury!

KANCELARIA SZALBIERZ



PIT i CIT na 2027 r. Ministerstwo Finansów zmienia projekt. Co pozostało po lipcowej korekcie?

W lipcu 2026 r. zakres projektu został jednak istotnie zmodyfikowany. Z szeregu propozycji, które wcześniej wywoływały duże zainteresowanie przedsiębiorców i doradców podatkowych, resort się wycofał. Aktualny projekt pozostaje na etapie procesu legislacyjnego, nie jest obowiązującym prawem.

To ważne, ponieważ część artykułów i materiałów dostępnych w internecie nadal opisuje wcześniejsze wersje projektu.

NIE BĘDZIE 17% RYCZAŁTU DLA USŁUG NA RZECZ PODMIOTÓW POWIĄZANYCH PRZYNAJMNIEJ W AKTUALNYM PROJEKCIE.

Jedną z wcześniejszych propozycji było wprowadzenie 17% stawki ryczału dla określonych usług świadczonych na rzecz podmiotów powiązanych.

Rozwiązanie mogło mieć istotne znaczenie dla wspólników prowadzących równolegle JDG i świadczących rzeczywiste usługi na rzecz własnej spółki.

Z aktualnej wersji projektu zmiana została jednak usunięta. Projekt nie obejmuje już w tym zakresie ustawy o ryczałcie.

WYCOFANO CZĘŚĆ ZMIAN DOTYCZĄCYCH PRZEKSZTAŁCEŃ I RESTRUKTURYZACJI

MF zrezygnowało również z części propozycji bezpośrednio związanych z reorganizacją przedsiębiorstw. Wcześniejsze wersje projektu przewidywały m.in. dodatkowe konsekwencje związane z likwidacją określonych spółek osobowych powstałych w wyniku wcześniejszego przekształcenia oraz zmiany w sposobie ustalania kosztów podatkowych udziałów lub akcji spółek powstałych w wyniku przekształcenia.

W lipcowej wersji projektu część tych regulacji została usunięta.

Ministerstwo wycofało się również z szeregu wcześniejszych propozycji dotyczących amortyzacji środków trwałych.

Wskazujemy, że lipcowa wersja nie zawiera części wcześniejszych zmian odnoszących się m.in. do amortyzacji oraz kilku innych obszarów, które początkowo miały istotnie rozszerzać zakres projektu.

Projekt w ciągu prac legislacyjnych zmieniał się znacząco.

Jednym z obszarów, który pozostał istotny dla przedsiębiorców i grup kapitałowych, są koszty finansowania dłużnego. Aktualne propozycje zakładają rozszerzenie ograniczeń dotyczących możliwości zaliczania do kosztów podatkowych finansowania związanego z określonymi transakcjami kapitałowymi.

Projekt obejmuje również rozwiązania odnoszące się do safe harbour dla finansowania pomiędzy podmiotami powiązanymi.

Mechanizm bezpiecznej przystani pozwala przy spełnieniu ustawowych warunków ograniczyć część obowiązków dotyczących cen transferowych i zwiększyć bezpieczeństwo podatkowe finansowania wewnątrzgrupowego.

Już w 2026 r. katalog dopuszczalnych stóp bazowych dla pożyczek w PLN został zaktualizowany. Przedsiębiorstwa posiadające pożyczki pomiędzy spółkami powiązanymi powinny zatem weryfikować nie tylko wysokość oprocentowania, ale również pozostałe warunki pozwalające na zastosowanie uproszczenia.

Projekt na 2027 r. nie jest jeszcze przesądzony.

Najważniejszy wniosek wynikający z prac nad projektem jest dziś inny niż kilka miesięcy temu.

Ministerstwo Finansów wycofało część najbardziej kontrowersyjnych propozycji, a zakres projektu został istotnie ograniczony.

Nie oznacza to jednak, że przestaniemy obserwować projekt. Do rozpoczęcia 2027 r. pozostało kilka miesięcy, a proces legislacyjny nie został zakończony.

W przypadku planowania przekształcenia, połączenia, przejęcia, zmiany struktury właścicielskiej lub refinansowania warto już teraz zweryfikować skutki zarówno na gruncie obecnego prawa, jak i w wariantcie uwzględniającym najbardziej prawdopodobne zmiany na 2027 r.

KANCELARIA SZALBIERZ



ZMIANA FORMY DZIAŁALNOŚCI OD 2027 R.? NIE CZEKAJ Z REORGANIZACJĄ

Końcówka roku to dla wielu przedsiębiorców moment planowania budżetów i kierunków rozwoju na kolejny rok. Warto w tym czasie spojrzeć również na kwestię, która często pozostaje niezmieniona przez wiele lat, **formę prawną prowadzonej działalności**.

JDG, spółka cywilna czy spółka jawna często dobrze odpowiadają potrzebom biznesu na początkowym etapie jego rozwoju. Wraz ze wzrostem dochodów, wartości majątku, liczby pracowników i skali zawieranych kontraktów zmienia się jednak również poziom ryzyka, obciążeń składkowych i potrzeb właścicieli.

W perspektywie 2027 roku warto więc odpowiedzieć sobie na pytanie, czy struktura wybrana kilka lub kilkanaście lat temu nadal jest bezpieczna, efektywna i dostosowana do aktualnej skali przedsiębiorstwa.

SKŁADKA ZDROWOTNA NADAL POZOSTAJE ISTOTNYM OBCIĄŻENIEM PRZEDSIĘBIORCÓW. W 2026 roku przedsiębiorcy rozliczający się według skali podatkowej lub podatkiem liniowym płacą składkę zdrowotną uzależnioną od osiąganego dochodu, z zachowaniem minimalnej miesięcznej wysokości składki.

Od lutego 2026 roku minimalna składka zdrowotna wynosi 432,54 zł miesięcznie. Przy skali podatkowej składka wynosi zasadniczo 9% dochodu, natomiast w przypadku podatku liniowego 4,9% dochodu, z uwzględnieniem ustawowego minimum.

Dla przedsiębiorców osiągających wysokie dochody istotne znaczenie ma zatem nie tylko minimalna kwota składki, ale przede wszystkim jej powiązanie z wynikiem finansowym działalności. Na 2027 rok rząd zaproponował podwyższenie minimalnego wynagrodzenia do 4.950,00 zł brutto. Propozycja oznacza wzrost o 3%. Na obecnym etapie jest to wartość zaproponowana w ramach procedury ustalania minimalnego wynagrodzenia na 2027 rok.

Jeżeli konstrukcja minimalnej składki zdrowotnej pozostanie bez zmian, wzrost minimalnego wynagrodzenia będzie miał również znaczenie dla minimalnego poziomu obciążenia przedsiębiorców w kolejnym okresie składkowym.

Dlatego przy planowaniu działalności na 2027 rok warto analizować nie tylko formę opodatkowania, ale również to, czy dotychczasowa forma prowadzenia biznesu nadal pozostaje optymalna i efektywna.

JDG CZY SPÓŁKA Z O.O.? RÓŻNICA NIE SPROWADZA SIĘ WYŁĄCZNIE DO PODATKU. W jednoosobowej działalności gospodarczej wszystkie podstawowe obciążenia związane z biznesem koncentrują się bezpośrednio po stronie przedsiębiorcy. Jest on jednocześnie właścicielem przedsiębiorstwa, podatnikiem oraz osobą podlegającą obowiązkowi składkowemu.

Wraz ze wzrostem firmy coraz większego znaczenia nabiera jednak drugi element, czyli **odpowiedzialność za zobowiązania przedsiębiorstwa**.

W JDG nie istnieje prawne oddzielenie majątku przedsiębiorstwa od majątku osoby fizycznej. W praktyce ryzyko związane z działalnością gospodarczą może więc bezpośrednio dotyczyć prywatnego majątku przedsiębiorcy.

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością funkcjonuje natomiast jako odrębny podmiot posiadający własny majątek, prawa i zobowiązania. Zasadą jest, że wspólnicy nie odpowiadają za zobowiązania spółki wyłącznie z tytułu posiadania udziałów.

Nie oznacza to oczywiście całkowitego wyłączenia wszystkich ryzyk osobistych. Odrębne zasady odpowiedzialności mogą dotyczyć m.in. członków zarządu, a przy samym przekształceniu przedsiębiorcy w spółkę kapitałową ustawodawca przewiduje okres odpowiedzialności za zobowiązania powstałe jeszcze przed zmianą formy prawnej.

Dlatego przekształcenie nie powinno być traktowane jako sposób na ucieczkę od istniejących zobowiązań, ale jako świadome zaprojektowanie bezpieczniejszej struktury prowadzenia biznesu na przyszłość.

SPÓŁKA CYWILNA CZYLI WSPÓLNY BIZNES, ALE RYZYKO NADAL PO STRONIE WSPÓLNIKÓW. Szczegółnej analizy wymagają przedsiębiorstwa działające od wielu lat w formie spółki cywilnej.

Spółka cywilna często wybierana jest jako prosta forma rozpoczęcia wspólnego biznesu. Problem pojawia się wtedy, kiedy przedsiębiorstwo znacząco zwiększa skalę działalności, natomiast jego struktura prawna pozostaje niezmieniona.

Wspólnicy spółki cywilnej nadal pozostają przedsiębiorcami i ponoszą osobistą odpowiedzialność za zobowiązania związane z prowadzonym wspólnie biznesem.

KANCELARIA SZALBIERZ



CD.

Przy firmie posiadającej istotny majątek, zatrudniającej kilkudziesięciu pracowników, realizującej wielomilionowe kontrakty albo korzystającej z istotnego finansowania poziom takiego ryzyka wygląda zupełnie inaczej niż w momencie rozpoczęcia działalności.

Zmiana formy na spółkę z o.o. może pozwolić na **uporządkowanie struktury właścicielskiej, oddzielenie przedsiębiorstwa od majątku prywatnego wspólników oraz przygotowanie biznesu do dalszego rozwoju, sukcesji lub przyszłej sprzedaży.**

SPÓŁKA JAWNA.

ROZWÓJ FIRMY MOŻE UZASADNIĄĆ KOLEJNY ETAP REORGANIZACJI.

Spółka jawna posiada własny majątek i jest bardziej sformalizowaną strukturą niż spółka cywilna, jednak jej wspólnicy nadal ponoszą osobistą odpowiedzialność za zobowiązania spółki na zasadach określonych w Kodeksie spółek handlowych.

Jednocześnie wspólnicy spółki jawnej podlegają obowiązkowi składkowym właściwym dla osób prowadzących pozarolniczą działalność. Wraz ze wzrostem wartości przedsiębiorstwa coraz istotniejsze stają się więc kwestie:

- ✓ ochrony majątku prywatnego wspólników;
- ✓ wysokości i konstrukcji obciążeń składkowych;
- ✓ sposobu wypłaty środków z biznesu;
- ✓ sukcesji;
- ✓ wejścia nowych wspólników;
- ✓ możliwości dalszej reorganizacji.

W takich przypadkach przekształcenie w spółkę z o.o. nie powinno być oceniane wyłącznie przez pryzmat bieżących podatków. Może stanowić kolejny etap rozwoju organizacyjnego przedsiębiorstwa.

Przekształcenie może otworzyć drogę do ESTOŃSKIEGO CIT. Zmiana formy działalności może również umożliwić zastosowanie rozwiązań podatkowych niedostępnych dla przedsiębiorcy prowadzącego JDG czy dla spółki jawnej. Jednym z nich jest **ryczałt od dochodów spółek, czyli estoński CIT.**

W 2026 roku stawka estońskiego CIT wynosi 10% podstawy opodatkowania dla małych podatników oraz podatników rozpoczynających działalność, a dla pozostałych podatników 20%.

Najważniejszą cechą tego modelu jest jednak nie sama nominalna stawka podatku, lecz możliwość **odroczenia zasadniczego momentu opodatkowania zysku do czasu jego dystrybucji lub wystąpienia innych zdarzeń podlegających opodatkowaniu w ramach ryczałtu.**

Dla przedsiębiorstw, które nie konsumują całego wypracowanego zysku, lecz pozostawiają środki w spółce może to oznaczać istotną poprawę efektywności wykorzystania kapitału.

Przejście na estoński CIT powinno być jednak poprzedzone analizą warunków ustawowych, struktury wspólników, zatrudnienia, charakteru osiąganych przychodów oraz przepływów finansowych pomiędzy spółką i jej właścicielami.

Największe korzyści daje nie samo przekształcenie, lecz odpowiednie połączenie właściwej formy prawnej, sposobu opodatkowania i modelu wypłat dla właścicieli.

INTERPRETACJE MAJĄ CHRONIĆ PRZEZ OKREŚLONY CZAS

Na początku sierpnia 2026 roku przedstawiono założenia kolejnej istotnej zmiany Ordynacji podatkowej dotyczącej interpretacji indywidualnych.

Projekt zakłada odejście od modelu, w którym uzyskana interpretacja może zapewniać ochronę bezterminowo. Zgodnie z przedstawioną propozycją interpretacja indywidualna miałaby obowiązywać przez **pięć lat**, z możliwością przedłużenia okresu ochrony na kolejne pięć lat.

Planowane regulacje przewidują również rozwiązania dotyczące interpretacji wydanych przed wejściem nowych zasad.

Na 13 sierpnia 2026 roku jest to nadal **projekt zmian**, dlatego jego ostateczny kształt może ulec zmianie.

Sam kierunek planowanej reformy pokazuje jednak coraz wyraźniej, że struktura podatkowa wdrożona kilka lat temu nie powinna być traktowana jako rozwiązanie raz ustalone i niewymagające dalszej kontroli czy weryfikacji.

Dotyczy to szczególnie przedsiębiorców, którzy dokonali wcześniej reorganizacji, ułożyli sposób rozliczeń pomiędzy wspólnikami i spółką albo stosują określone rozwiązania w oparciu o interpretacje uzyskane wiele lat wcześniej.

Zmieniają się przepisy, praktyka organów, ale przede wszystkim zmienia się sam biznes.

KANCELARIA SZALBIERZ



REORGANIZACJA TO NIE TYLKO PODATEK

Najczęstszym błędem przy porównywaniu JDG ze spółką z o.o. jest próba sprowadzenia całej decyzji do odpowiedzi na pytanie gdzie zapłacę mniej podatku?

Prawidłowa analiza powinna być znacznie szersza.

Przy wyborze docelowej struktury przedsiębiorstwa należy jednocześnie ocenić:

- I. podatek dochodowy;
- II. składki społeczne i zdrowotne;
- III. sposób wypłaty środków właścicielom;
- IV. odpowiedzialność za zobowiązania;
- V. bezpieczeństwo majątku prywatnego;
- VI. możliwość reinwestowania zysków;
- VII. możliwość zastosowania estońskiego CIT;
- VIII. relacje pomiędzy wspólnikami;
- IX. sukcesję biznesu;
- X. możliwość sprzedaży przedsiębiorstwa;
- XI. finansowanie działalności;
- XII. ryzyka wynikające z dotychczasowego modelu rozliczeń.

Dopiero zestawienie tych elementów pozwala stwierdzić, czy zmiana formy działalności jest rzeczywiście opłacalna.

JEŻELI ZMIANA MA OBOWIĄZYWAĆ OD 2027 R., GRUDZIEŃ MOŻE BYĆ ZA PÓŹNO NA SPOKOJNE PLANOWANIE.

Przekształcenie przedsiębiorstwa nie sprowadza się do podpisania jednego dokumentu i zmiany wpisu w rejestrze. KRS

Proces wymaga wcześniejszego przygotowania prawnego, podatkowego, księgowego i organizacyjnego. Należy również odpowiednio wcześniej przeanalizować umowy z bankami, leasingodawcami i kluczowymi kontrahentami, posiadane decyzje administracyjne, zezwolenia, finansowanie oraz sposób prowadzenia księgowości. Sierpień i początek jesieni to moment na przygotowanie reorganizacji biznesu w sposób dostosowany do rzeczywistych potrzeb przedsiębiorstwa.

Forma prawna, która sprawdzała się kilka lat temu, nie musi być najlepszą formą dla firmy w 2027 roku.

Wraz z rozwojem przedsiębiorstwa powinna rozwijać się również jego struktura prawna i podatkowa.

*Zapraszamy
do kontaktu*

**KAŻDA
WSPÓŁPRACA
ZACZYNA SIĘ
OD ROZMOWY**



Zapraszamy do kontaktu

KAŻDA WSPÓŁPRACA ZACZYNA SIĘ OD ROZMOWY

- **Piotr Szalbierz**

Radca Prawny, Doradca Podatkowy,
Komplementariusz
DYREKTOR ZARZĄDZAJĄCY

p.szalbierz@kancelariaszalbierz.pl
+48 512 005 666



- **Damian Bartczak**

Opiekun Klienta

d.bartczak@kancelariaszalbierz.pl
+48 502 441 966



www.kancelariaszalbierz.pl