

Koniec roku w JDG: 10 rzeczy do zrobienia przed 31 grudnia

Część terminów mija w listopadzie i grudniu, część na początku 2027, ale decyzję warto podjąć jeszcze w tym roku.

30.11.2026

ostatni dzień na wniosek o wakacje
składowe za grudzień

31.12.2026

IKZE, zakupy, spis z natury i koniec limitu
10 000 zł poza KSeF

31.01 i 20.02.2027

Mały ZUS Plus; kasowy PIT i forma
opodatkowania na 2027

1 ☐ Wpłać na IKZE do 31 grudnia

- Limit 2026 dla prowadzących działalność: 16 956 zł (na etacie 11 304 zł). Liczy się data wpłaty; wpłata ze stycznia obniży już podatek za 2027.
- Na skali i liniowym odliczasz ją od dochodu, na ryczałcie od przychodu.

Źródło: M.P. 2025 poz. 1156; ustawa o PIT art. 26 ust. 1 pkt 2b i art. 30c ust. 2 pkt 3; ustawa o ryczałcie art. 11 ust. 1

2 ☐ Zaplanuj zakupy, których firma naprawdę potrzebuje

- Rzecz do 10 000 zł netto wrzucasz w koszty od razu, w miesiącu, w którym zaczynasz jej używać.
- Mały podatnik albo firma w pierwszym roku: jednorazowa amortyzacja maszyn i urządzeń (grupy 3–8 KŚT) do 50 000 euro odpisów rocznie, to pomoc de minimis. Fabrycznie nowe z grup 3–6 i 8: do 100 000 zł rocznie. Nie dotyczy ryczałtu.

Źródło: ustawa o PIT art. 22d ust. 1, art. 22k ust. 7–12 i 14–15, Dz.U. 2026 poz. 592

3 ☐ Wakacje składowe za grudzień: wniosek w listopadzie

- Nie wykorzystałeś ich w 2026? Jeden miesiąc w roku bez składek społecznych za siebie. Zdrowotną płacisz normalnie i składasz DRA.
- Wniosek RWS w eZUS z profilu płatnika, do 30 listopada. Warunki: w październiku najwyżej 10 osób zgłoszonych do ubezpieczeń razem z Tobą, przychód do 2 mln euro w jednym z dwóch poprzednich lat.

Źródło: zus.pl, Baza wiedzy: „Wakacje składowe – pytania i odpowiedzi”

4 ☐ Spis z natury na 31 grudnia, jeśli dotyczy

- Przy księdze przychodów i rozchodów spisujesz towary handlowe, materiały, półwyroby, produkcję w toku, wyroby gotowe, braki i odpady i wpisujesz spis do księgi.
- Wycena najpóźniej 14 dni po zakończeniu spisu. Spis na 31.12 zastępuje spis na 1 stycznia.

Źródło: rozporządzenie MFiG w sprawie KPiR, Dz.U. 2025 poz. 1299, § 20 ust. 1–2 i § 22 ust. 7

5 ☐ Przygotuj się na KSeF od 1 stycznia bez limitu 10 000 zł

- Do 31.12.2026 fakturę wystawisz poza KSeF, jeśli takie faktury w miesiącu dają łącznie najwyżej 10 000 zł brutto. Od 1.01.2027 ten wyjątek znika.
- Logujesz się Podpisem Zaufanym albo podpisem kwalifikowanym; MF daje bezpłatną Aplikację Podatnika KSeF.

Źródło: ustawa o VAT art. 145m, Dz.U. 2025 poz. 1203; ksef.podatki.gov.pl/ponizej-10-000-zl i /jdg-i-msp

6 ☐ Sprawdź limit zwolnienia z VAT: 240 000 zł

- Zwolnienie przysługuje, gdy sprzedaż bez VAT nie przekroczyła 240 000 zł ani w poprzednim, ani w bieżącym roku.
- Przekroczysz limit w grudniu: zwolnienie traci moc od tej sprzedaży, a w 2027 już Ci nie przysługuje.

Źródło: ustawa o VAT art. 113 ust. 1 i 5, Dz.U. 2026 poz. 1263

7 ☐ Produkujesz? Ulga na robotyzację obejmuje koszty do 2026

- Dodatkowo odliczasz 50% kosztów robotów przemysłowych, urządzeń peryferyjnych, oprogramowania do nich i szkoleń; dziś przepisy obejmują lata 2022–2026. Skala i liniowy.
- Projekt z druku 3149 zakłada przedłużenie do 2036; na 21.10.2026 jest po sprawozdaniu komisji (druk 3227).

Źródło: ustawa o PIT art. 52jb ust. 1–5; api.sejm.gov.pl/sejm/term10/processes/3149

8 ☐ Mały ZUS Plus na 2027: zgłoszenie do końca stycznia

- Przychód w 2026 do 120 000 zł: w 2027 składki społeczne od połowy dochodu, najdłużej 36 miesięcy w każdych 60. Nie dla firm działających w 2026 krócej niż 60 dni.
- Od stycznia: wyrejestrowanie i ponowne zgłoszenie w ZUS do końca stycznia 2027. Niższe składki to niższa emerytura.

Źródło: ustawa o systemie ubezpieczeń społecznych art. 18c i art. 36 ust. 14a, Dz.U. 2026 poz. 199

9 ☐ Kasowy PIT na 2027: oświadczenie do 20 lutego

- Przychód w poprzednim roku do 2 000 000 zł. Podatek od faktury płacisz, gdy klient zapłaci; po 2 latach od wystawienia faktury i tak go wykazujesz.
- Tylko sprzedaż innym firmom z fakturą, bez pełnych ksiąg. Działa na skali, liniowym i ryczałcie.

Źródło: ustawa o PIT art. 14c ust. 1–5 (zmiana Dz.U. 2025 poz. 1858); ustawa o ryczałcie art. 6 ust. 1g

10 ☐ Wybierz formę opodatkowania na 2027

- Jeśli pierwszy przychód w 2027 wpłynie w styczniu, masz czas do 20 lutego 2027. Bez oświadczenia zostajesz przy obecnej formie.
- Projekt z druku 3147 zakłada nowe progi skali i niższy limit ryczałtu od 2027; to jeszcze nie prawo.

Źródło: ustawa o PIT art. 9a ust. 2–2c; ustawa o ryczałcie art. 9 ust. 1; api.sejm.gov.pl/sejm/term10/processes/3147

Najpierw to, co mija w tym roku: wakacje składowe do 30 listopada, IKZE, zakupy i spis z natury do 31 grudnia. Decyzję o Małym ZUS Plus, kasowym PIT i formie opodatkowania na 2027 podejmij z księgowym jeszcze w grudniu.