

CHECKLISTA DLA JDG

Co zrobić w drugiej połowie 2026 roku (H2 2026)

Poniżej praktyczna checklista dla jednoosobowej działalności gospodarczej na drugą połowę 2026 r. Zakres jest ogólny – konkretne obowiązki zależą od formy opodatkowania (skala / podatek liniowy / ryczałt), statusu VAT oraz tego, czy zatrudniasz pracowników. *Dokument ma charakter informacyjny i nie stanowi porady podatkowej – kluczowe decyzje warto potwierdzić z księgowym lub doradcą podatkowym.*

1. Obowiązki cykliczne (co miesiąc / kwartał)

- ☐ **Składki ZUS** – opłata do 20. dnia miesiąca za miesiąc poprzedni. Sprawdź, czy nie kończy się okres „ulgi na start” lub „preferencyjnego ZUS” (24 mies.) – po ich zakończeniu składki skokowo rosną.
- ☐ **Zaliczka na PIT** – do 20. dnia miesiąca (lub kwartalnie, jeśli masz taki wybór).
- ☐ **JPK_V7 (VAT)** – plik oraz zapłata VAT do 25. dnia miesiąca, jeśli jesteś czynnym podatnikiem VAT. Przy rozliczeniu kwartalnym część ewidencyjną JPK i tak składasz co miesiąc.
- ☐ **Składka zdrowotna** – pilnuj miesięcznej podstawy. Minimalna składka w 2026 r. to 432,54 zł miesięcznie, niezależnie od tego, czy firma przynosi zysk, czy stratę. Przy skali / liniowym część progresywna nalicza się od nadwyżki dochodu.
- ☐ **Bieżąca ewidencja** – księgowanie i opisywanie kosztów, kontrola należności oraz zatorów płatniczych.

2. KSeF – najważniejszy temat H2 2026

Terminy: obowiązek wystawiania faktur w KSeF objął pozostałe firmy, w tym JDG, od 1 kwietnia 2026 r.; mikroprzedsiębiorców o obrotach do 10 tys. zł miesięcznie – od 1 stycznia 2027 r. Kluczowe: sankcje za błędy lub brak faktury w KSeF są zawieszone do 31 grudnia 2026 r., a od 1 stycznia 2027 r. wracają w pełnym zakresie.

- ☐ **VAT-czynny JDG** (obowiązek od 1.04.2026) – wykorzystaj H2 jako ostatni okres na dopracowanie procesu bez ryzyka kar. Upewnij się, że każda faktura B2B trafia do KSeF i otrzymuje numer KSeF.
- ☐ **Mikrofirma ≤ 10 tys. zł/mies.** (obowiązek od 1.01.2027) – przygotuj się: wybór i test narzędzia, uwierzytelnienie (profil zaufany lub podpis kwalifikowany).
- ☐ **Odbiór faktur** – od 1 lutego 2026 r. każdy przedsiębiorca musi odbierać faktury przez KSeF; zweryfikuj, że nie „gubisz” faktur kosztowych (prąd, telekom, paliwo trafiają już do systemu).
- ☐ **Uprawnienia** – ustal, kto ma dostęp w KSeF (Ty / księgowa / biuro rachunkowe) i czy nadano je poprawnie.
- ☐ **Korekty** – faktury z numerem KSeF nie da się anulować; dopracuj procedurę korekt.

- ☐ **Na 2027 r.** — od 1 stycznia 2027 r. obowiązkowe będzie podawanie numeru KSeF w przelewie między czynnymi podatnikami VAT. Sprawdź, czy bank / oprogramowanie to obsługuje.

3. Planowanie roczne i przygotowanie do 2027 (rób jesienią)

- ☐ **Analiza formy opodatkowania na 2027** — porównaj skalę / liniowy / ryczałt przy realnym dochodzie za 2026. Po reformie składki zdrowotnej opłacalność form się przesunęła — policz na nowo. Zmianę zgłasza się co do zasady do 20. dnia miesiąca po pierwszym przychodzie w nowym roku, ale symulację zrób teraz.
- ☐ **Limit zwolnienia z VAT (200 tys. zł)** — jeśli jesteś zwolniony, sprawdź, czy nie zbliżasz się do progu (liczony proporcjonalnie do miesiący działalności).
- ☐ **Limity ryczałtu / status małego podatnika** — jeśli dotyczy, zweryfikuj, czy w 2026 się w nich mieścisz.
- ☐ **Zakupy i inwestycje przed końcem roku** — przy planowanych środkach trwałych rozważ timing pod kątem kosztów, amortyzacji jednorazowej i odliczenia VAT.
- ☐ **Optymalizacja kosztów** — np. wpłata na IKZE (limit roczny), terminowe opłacenie należnych składek / zaliczek, by realnie obniżyć podstawę w 2026.
- ☐ **Minimalne wynagrodzenie 2027** — po ogłoszeniu wpłynie na podstawę ZUS i minimalną składkę zdrowotną w kolejnym roku; uwzględnij w budżecie.
- ☐ **Biała lista i split payment** — weryfikuj rachunki kontrahentów przy większych płatnościach.

4. Do omówienia z księgowym / biurem rachunkowym

- ☐ Czy obecna forma opodatkowania i status VAT są nadal optymalne po reformie składki zdrowotnej.
- ☐ Czy proces KSeF (wystawianie + odbiór + korekty) jest w pełni gotowy na powrót sankcji od 1.01.2027.
- ☐ Czy umowa z biurem rachunkowym obejmuje obsługę KSeF i nadano odpowiednie uprawnienia.

Stan prawny na drugą połowę 2026 r. Dokument informacyjny — nie stanowi porady podatkowej.