



Ryzyka związane z umowami B2B oraz spółka komandytowa jako potencjalna alternatywa

listopad 2025 r.



Wprowadzenie do problematyki umów B2B

Czym jest umowa B2B

Umowa B2B (Business to Business) to umowa zawierana między dwoma przedsiębiorcami, w której jedna strona świadczy usługi na rzecz drugiej strony jako podmiot prowadzący działalność gospodarczą

Zalety umów B2B

- Niższe obciążenia podatkowe i składkowe dla obu stron
- Elastyczność współpracy
- Możliwość odliczania kosztów uzyskania przychodu
- Swoboda w kształtowaniu warunków współpracy
- Możliwość stosowania 19% podatku liniowego zamiast skali podatkowej (12% i 32%)
- Możliwość korzystania z ulg podatkowych (np. IP Box z 5% stawką podatku)

Test przedsiębiorcy



- **Pojęcie testu przedsiębiorcy**

Termin 'test przedsiębiorcy' pojawił się w 2019 roku i wzbudził obawy wśród biznesów, zwłaszcza działających w modelu B2B.

- **Cel identyfikacji „fikcyjnych” przedsiębiorców**

Poprawa transparentności rynku pracy i wpływów podatkowych.

- **Statystyki dotyczące przedsiębiorców**

W Polsce około pół miliona przedsiębiorców ma 75% dochodów od jednego kontrahenta.

Klauzula przeciwko unikaniu opodatkowania jako istniejące narzędzie kontroli umów B2B

Stanowisko szefa Krajowej Administracji Skarbowej

W 2024 r. szef KAS odmówił wydania opinii zabezpieczającej dla struktury opartej na przejściu pracowników na B2B. Uznał to za sztuczną optymalizację.²

Argumentacja fiskusa wobec "fikcyjnego samozatrudnienia"

Szef KAS zakwestionował restrukturyzację, w której:

- Współpracownicy mieliby świadczyć usługi tylko na rzecz spółki zależnej
- Zakres i miejsce pracy pozostałyby takie same jak wcześniej
- Wykorzystywana byłaby ta sama infrastruktura spółki
- Faktycznie relacja pracownik-pracodawca pozostawałaby niezmieniona

²Informacja o odmowie wydania opinii zabezpieczającej nr DKP3.8082.10.2023 z 12 czerwca, opublikowana 28 czerwca 2024 r.

Nowe uprawnienia PIP od 2026 roku - procedura i skutki

Od **1 stycznia 2026 r.** Państwowa Inspekcja Pracy (PIP) otrzyma, zgodnie z projektem nowelizacji ustawy, uprawnienie do wydawania decyzji administracyjnych przekwalifikujących umowy cywilnoprawne (B2B, zlecenia) na umowy o pracę.

1. Kontrola PIP - inspektor ocenia, czy relacja wykazuje cechy stosunku pracy (podporządkowanie, osobiste wykonywanie pracy, miejsce i czas pracy).
2. Protokół i zawiadomienie - po kontroli sporządzany jest protokół, a okręgowy inspektor pracy zawiadamia strony o wszczęciu postępowania.
3. Decyzja I instancji - okręgowy inspektor pracy wydaje decyzję o istnieniu stosunku pracy; decyzja jest natychmiast wykonalna.
4. Odwołanie do GIP - stronie przysługuje odwołanie do Głównego Inspektora Pracy w terminie 7 dni.
5. Odwołanie do sądu - od decyzji GIP można odwołać się do sądu pracy w terminie miesiąca.

Skutki decyzji PIP w dwóch etapach:

ETAP I (natychmiast po doręczeniu):

- naliczanie składek ZUS i zdrowotnych,
- pobór zaliczek PIT,
- obowiązki płatnika FP/FGŚP,
- naliczanie urlopów i świadczeń pracowniczych.

ETAP II (po uprawomocnieniu decyzji - wstecz):

- dopłata zaległych składek,
- korekty PIT,
- korekty dokumentów ubezpieczeniowych.

Skutki podatkowe i składkowe przekwalifikowania umów B2B przez PIP

PIT

1. Utrata prawa do kosztów faktycznie poniesionych
2. Zmiana metody opodatkowania
3. Ryzyko wejścia w drugi próg podatkowy
4. Utrata prawa do preferencji podatkowych (np. IP Box)

VAT

1. Obowiązek zwrotu odliczonego VAT przez usługobiorcę
2. Utrata prawa do odliczenia VAT przez usługodawcę
3. Ryzyko dodatkowego zobowiązania podatkowego
4. Ryzyko odpowiedzialności karnej skarbowej

ZUS

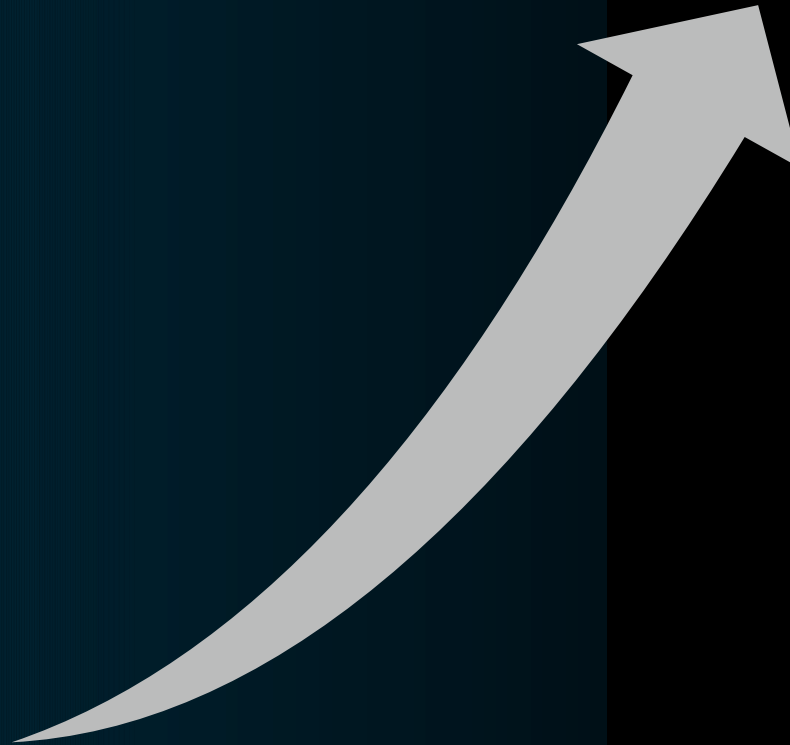
1. Zmiana płatnika składek
2. Wzrost wysokości składek
3. Obowiązek zapłaty zaległych składek
4. Utrata możliwości korzystania z preferencji składkowych

Branże najbardziej narażone na kontrole PIP

Możliwe kierunki działania PIP

Organy mogą koncentrować kontrole w branżach z dominacją umów cywilnych, m.in.:

- budownictwo, transport, logistyka,
- sektory wysokodochodowe (IT, finanse, doradztwo, zdrowie),
- obszary z silnym nadzorem zlecniodawcy nad wykonawcami.



Spółka komandytowa jako alternatywa dla umów B2B



Zalety podatkowe spółki komandytowej

- CIT 19% lub 9% dla małych podatników.
- Komplementariusz korzysta z odliczenia podatku zapłaconego przez spółkę (efekt jednokrotnego opodatkowania).
- Możliwość wypłaty comiesięcznych zaliczek na poczet zysku.
- Dostęp do ulg, m.in. IP Box (5%), przy spełnieniu wymogu zatrudnienia.
- Ograniczenie ryzyk związanych z B2B.

Zagadnienia związane ze spółką komandytową

zarządcze

- Podział kompetencji zarządczych pomiędzy komplementariuszy w spółkę macierzystą / jej wspólnika
- Wykonywanie prawa głosu na zgromadzeniu wspólników

finansowe

- Odpowiednie uregulowanie kwestii podziału zysku
- Zdolność kredytowa komplementariuszy

Prawne i podatkowe

- Przystępowanie nowych wspólników i występowanie dotychczasowych
- Rynkowość transakcji pomiędzy podmiotami
- Zasady przeniesienia praw autorskich

Kontakt



Mariusz Stefaniak

Partner Associate

✉ mstefaniak@deloittece.com

☎ +48 664 199 149



Agnieszka Szczotkowska

Senior Manager

✉ aszczotkowska@deloitteCE.com

☎ +48 539 398 403



Nazwa Deloitte odnosi się do jednej lub kilku jednostek Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”) i jej firm członkowskich oraz ich jednostek stowarzyszonych (zwanym łącznie „organizacją Deloitte”). DTTL (zwana również „Deloitte Global”), jej firmy członkowskie i podmioty z nimi powiązane są prawnie odrębnymi, niezależnymi podmiotami, które nie mogą podejmować decyzji ani zobowiązań za inne podmioty wobec osób trzecich. DTTL, jej firmy członkowskie i podmioty z nimi powiązane ponoszą odpowiedzialność wyłącznie za własne działania i zaniechania, a nie za działania i zaniechania innych firm członkowskich. DTTL nie świadczy usług na rzecz klientów. Więcej informacji można znaleźć na stronie: www.deloitte.com/about.

Deloitte świadczy najwyższej jakości usługi rewizji finansowej, doradztwa gospodarczego i podatkowego niemal 90 procent firm z rankingu Fortune Global 500® i tysiącom spółek prywatnych. Nasi specjaliści działają w wielu branżach kształtujących dzisiejszy rynek, wypracowując wymierne, trwałe wyniki, które zwiększają zaufanie publiczne do rynków kapitałowych, inspirują klientów do podejmowania ambitnych decyzji biznesowych i wspierają rozwój gospodarczy i społeczny. Czerpiąc z ponad 175 lat doświadczenia zdobytego na rynku, Deloitte prowadzi działalność w ponad 150 krajach na całym świecie. Aby dowiedzieć się, w jaki sposób ok. 415 tysięcy naszych pracowników wywiera pozytywny wpływ na środowisko i otoczenie, w którym żyją i pracują, zachęcamy do odwiedzenia strony www.deloitte.com.

W Polsce usługi na rzecz klientów świadczą: Deloitte Advisory spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., Deloitte Poland sp. z o.o., Deloitte Assurance Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. (dawniej: „Deloitte Assurance sp. z o.o.”), Deloitte Assurance Polska sp. z o.o., Deloitte Doradztwo Podatkowe Dąbrowski i Wspólnicy sp.k., Deloitte PP sp. z o.o., Deloitte Advisory sp. z o.o., Deloitte Consulting S.A., Deloitte Legal, Gizicki i Wspólnicy sp. k., Deloitte Digital sp. z o.o., Deloitte CE Business Services sp. z o.o., Deloitte CE Business Delivery Solutions sp. z o.o., Deloitte UA sp. z o.o., Deloitte Digital BPO sp. z o.o. (wspólnie określane mianem „Deloitte Polska”), będące jednostkami powiązanymi z Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Polska jest jedną z wiodących firm doradczych w kraju, świadczącą usługi profesjonalne w obszarach: audytu, doradztwa podatkowego, konsultingu, zarządzania ryzykiem, doradztwa finansowego oraz prawnego za pośrednictwem ponad 4600 profesjonalistów z Polski i zagranicy. Więcej informacji o Deloitte Polska: www.deloitte.com/pl/onas

Powyższa publikacja zawiera jedynie informacje natury ogólnej. Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”), globalna sieć jej firm członkowskich oraz jednostek z nimi powiązanych (zwanym łącznie „organizacją Deloitte”) nie świadczy za jej pośrednictwem profesjonalnych usług ani nie udzielają profesjonalnych porad. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji lub działań, które mogą mieć wpływ na finanse lub działalność firmy, należy skorzystać z porady specjalisty.

Nie składamy żadnych oświadczeń, nie udzielamy gwarancji ani nie podejmujemy zobowiązań (jawnych ani dorozumianych) dotyczących dokładności i kompletności informacji zawartych w niniejszej publikacji. DTTL, jej firmy członkowskie, podmioty z nimi powiązane, ich pracownicy oraz agenci nie ponoszą odpowiedzialności za straty lub szkody, wynikające bezpośredniego lub pośredniego z wykorzystania niniejszej publikacji. DTTL i jej firmy członkowskie oraz podmioty z nimi powiązane stanowią oddzielne i niezależne podmioty prawne.

© 2025. Wszelkich informacji udziela Deloitte Polska.

