



btla

Krajowy System
e-Faktur

Prowadzący: adw. Rafał Drzewiecki,
Maciej Szkutnik

Pobierz materiały:



Czym jest KSeF?

KSeF to centralny system Ministerstwa Finansów, służący do wystawiania, odbierania i przechowywania faktur w formie elektronicznej. Jest to kluczowy element cyfryzacji polskiej gospodarki i walki z luką VAT.

Centralizacja dokumentów

Każda faktura trafia bezpośrednio do systemu MF, co eliminuje papierowy obieg i zapewnia pełną transparentność.

Format ustrukturyzowany

Obowiązuje jednolity format XML (FA(3)) – koniec dowolnych szablonów i formatów faktur.

Automatyczna rejestracja

System automatycznie rejestruje datę i godzinę wystawienia – nie ma możliwości cofnięcia lub edycji po wystaniu.

Faktura zyskuje moc prawną dopiero w momencie przyjęcia przez KSeF i otrzymania unikalnego numeru identyfikacyjnego (KSeF ID). To fundamentalna zmiana w podejściu do fakturowania w Polsce.



Harmonogram wdrożenia KSeF 2.0

Wdrożenie Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) to proces wieloetapowy. Poniżej przedstawiamy kluczowe daty, które należy wziąć pod uwagę w przygotowaniach do obowiązkowego e-fakturowania.

1

Wrzesień 2025

Rozpoczęcie otwartych testów API KSeF 2.0, umożliwiających dostawcom oprogramowania integrację swoich systemów.

2

Listopad 2025

Udostępnienie certyfikatów (11.11) oraz testowej wersji Aplikacji Podatnika KSeF 2.0 dla wszystkich zainteresowanych (03.11).

3

Luty 2026

Wprowadzenie obowiązkowego KSeF dla największych podmiotów gospodarczych w Polsce. Podatnicy o obrocie powyżej 200 mln zł.

4

Kwiecień 2026

Rozszerzenie obowiązku stosowania KSeF na pozostałych podatników

Kluczowa uwaga: Te terminy dotyczą obowiązku wystawiania faktur. Obowiązek odbierania faktur w KSeF powstaje automatycznie – bez względu na wolę podatnika. Od 2026 roku fakturowanie poza KSeF nie będzie już możliwe (poza określonymi wyjątkami).

Kogo obejmie obowiązek?

System KSeF obejmie niemal wszystkich podatników prowadzących działalność gospodarczą w Polsce. To kompleksowa zmiana dotycząca każdego przedsiębiorcy.



Czynni podatnicy VAT

Wszyscy czynni podatnicy VAT prowadzący działalność gospodarczą w Polsce, niezależnie od formy prawnej.



Formy działalności

Jednoosobowe działalności gospodarcze, spółki osobowe i kapitałowe, fundacje, stowarzyszenia prowadzące działalność gospodarczą.



Podmioty zwolnione

Podmioty zwolnione z VAT, jeśli wystawiają faktury w ramach prowadzonej działalności gospodarczej.



Firmy zagraniczne

Podatnicy zagraniczni posiadający polski NIP i zarejestrowany do VAT w Polsce.

W praktyce oznacza to, że obowiązek obejmie każdego, kto prowadzi działalność gospodarczą – również działalność nierejestrowaną, jeśli wystawia faktury.

Kogo nie obejmie obowiązki?

Istnieją określone kategorie podatników i transakcji, które pozostaną poza systemem KSeF. Warto znać te wyjątki, aby prawidłowo planować obowiązki.

Podatnicy zagraniczni

Podmioty zagraniczne bez polskiego NIP, nawet jeśli prowadzą transakcje z polskimi kontrahentami, nie będą objęte obowiązkiem KSeF.

Transakcje B2C

Faktury dla konsumentów (osób fizycznych nieprowadzących działalności) – wystawienie w KSeF jest dobrowolne

Zwolnienia branżowe

Transakcje dotyczące walut, usług ubezpieczeniowych, kredytowych, rynków finansowych oraz instrumentów pochodnych pozostają poza systemem.

Szczegółowe wyłączenia według rozporządzenia

- Usługi ubezpieczeniowe i reasekuracyjne
- Usługi kredytowe, pożyczkowe i zarządzania kredytem
- Poręczenia, gwarancje i inne zabezpieczenia finansowe
- Prowadzenie rachunków bankowych, depozytów i operacji płatniczych
- Usługi dotyczące udziałów, obligacji i instrumentów finansowych

Podmioty wykluczone cyfrowo

Ustawodawca przewidział specjalne zwolnienie dla najmniejszych przedsiębiorców, którzy mogą mieć trudności z adaptacją technologiczną. To przejściowy okres ochronny.

Kim są wykluczeni cyfrowo?

Wykluczeni cyfrowo to podatnicy o ograniczonych możliwościach technicznych korzystania z KSeF – głównie najmniejsze jednoosobowe działalności gospodarcze.

Warunki zwolnienia:

- Łączna miesięczna sprzedaż brutto nie przekracza 10 000 zł, po przekroczeniu progu - obowiązek powstaje nieodwracalnie
- Limit obejmuje całą sprzedaż niezależnie od liczby kontrahentów
- Zwolnienie obowiązuje do 31 grudnia 2026 roku



Ważne: Mimo zwolnienia z wystawiania faktur, wszyscy przedsiębiorcy muszą być przygotowani na odbiór faktur w KSeF już od 1 lutego 2026 roku. Obowiązek odbioru nie jest objęty zwolnieniem dla wykluczonych cyfrowo.

Nie wszystko zniknie z obiegu

Paragony fiskalne

Pozostają w obiegu jako podstawowy dowód sprzedaży detalicznej dla konsumentów.

Faktury uproszczone

Do 2027 roku zachowują swoją dotychczasową formę – w tym paragony z NIP jako faktury uproszczone.

Noty księgowe i odsetkowe

Dokumenty rozliczeniowe poza definicją faktury VAT nie trafiają do KSeF.

Faktury wewnętrzne

Dokumenty wewnętrzne jak WNT, import usług czy dokumenty magazynowe pozostają w dotychczasowej formie.

Faktury zagraniczne

Faktury otrzymywane od kontrahentów zagranicznych nie podlegają raportowaniu w KSeF.

Faktury pro forma

To dokumenty przedfakturowe, które nigdy nie były fakturami VAT i nie podlegają KSeF.

Faktury PDF – czy znikają?

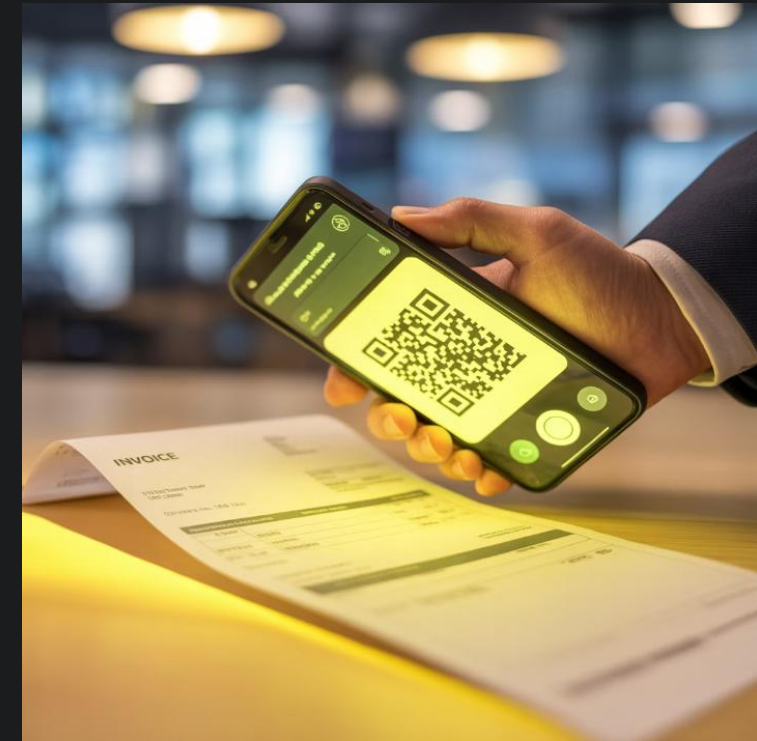
PDF pozostaje jako narzędzie pomocnicze

Faktury w formacie PDF nie znikają całkowicie z obiegu biznesowego. Zachowują swoją rolę jako narzędzie komunikacji między kontrahentami, ale tracą pierwotną moc dowodową.

Praktyczne zastosowanie PDF:

- Wersja informacyjna dla kontrahenta
- Załącznik do wiadomości e-mail
- Wizualizacja faktury dla celów wewnętrznych
- Dokument archiwizacyjny w obiegu korespondencji

Zasada fundamentalna: Oryginałem jest zawsze faktura w KSeF z przydzielonym numerem KSeF ID. PDF stanowi jedynie kopię informacyjną bez mocy prawnej.



📄 Innowacja: Kody QR

Na fakturach PDF będzie możliwość umieszczania kodów QR. o zeskanowaniu kod prowadzi bezpośrednio do oryginału faktury w systemie KSeF – to wygodne i bezpieczne rozwiązanie łączące tradycyjną komunikację z nowoczesnymi wymogami.

Przepisy odroczone do 2027 roku

Ustawodawca przewidział okres przejściowy dla niektórych regulacji. Do 1 stycznia 2027 roku nie będą obowiązywać następujące wymogi związane z KSeF:

Brak kar pieniężnych

Sankcje administracyjne za naruszenia przepisów KSeF nie będą stosowane do końca 2026 roku – to czas na naukę i adaptację.

Wykluczeni cyfrowo

Prawo do wystawiania faktur poza KSeF przez najmniejszych przedsiębiorców do 31 grudnia 2026 r.

Paragony jako faktury

Utrzymanie paragonów z NIP-em jako faktur uproszczonych.

Numer KSeF w płatnościach

Nie ma obowiązku podawania numeru KSeF w tytule przelewu ani w mechanizmie podzielonej płatności (MPP).

KSeF a kontrole podatkowe - nowa rzeczywistość kontroli

Ciągły monitoring

System widzi wszystko 24/7 – każda faktura jest analizowana automatycznie przez odpowiednie algorytmy wykrywające nieprawidłowości.

Bardziej precyzyjne kontrole

Krótsze, ale bardziej ukierunkowane – organ wie dokładnie, czego szuka, zanim rozpocznie kontrolę.

Mniej formalności

Zmniejszenie liczby wezwań do wyjaśnień – dane są już w systemie, nie trzeba ich przedkładać.

Wyzwania dla przedsiębiorców:

- Każdy błąd jest natychmiast widoczny
- Błędny NIP, data lub kwota wywołują automatyczne zapytania
- Większe znaczenie poprawności danych wejściowych
- Konieczność szybkiej reakcji na wystąpienia organów

Potencjalne konsekwencje:

- Wzrost liczby sporów z organami podatkowymi
- Szybsze postępowania kontrolne
- Większe ryzyko wykrycia nieprawidłowości
- Potrzeba profesjonalnego doradztwa podatkowego

System działa jak permanentna kontrola podatkowa – każda transakcja jest rejestrowana, analizowana i porównywana z deklaracjami VAT w czasie rzeczywistym.

Testowanie i wdrożenie systemu

Dlaczego testowanie jest kluczowe?

1

Weryfikacja integracji

Demo KSeF działa identycznie jak system produkcyjny, ale na danych testowych – pozwala sprawdzić zgodność oprogramowania księgowego.

2

Wykrywanie błędów

Wszystkie problemy techniczne, błędy konfiguracji i nieprawidłowości można wychwycić na etapie testów – po wdrożeniu będzie za późno.

3

Optymalizacja procesów

Testowanie pozwala dopracować obieg dokumentów i procedury wewnętrzne przed uruchomieniem systemu.

Etapy wdrożenia:

1. Testy w środowisku Demo KSeF
2. Dostosowanie oprogramowania księgowego
3. Nadanie uprawnień użytkownikom
4. Szkolenie pracowników
5. Pilotażowe uruchomienie w środowisku produkcyjnym
6. Pełne wdrożenie systemu

📌 Wdrażajmy KSeF etapami i metodycznie. Każdy dzień testowania to inwestycja w bezpieczeństwo i stabilność przyszłych procesów biznesowych.

Nowa forma faktury – co się zmienia?

KSeF wprowadza fundamentalną zmianę w sposobie tworzenia, przesyłania i archiwizowania faktur. To przejście od różnorodnych formatów do jednego, ustandaryzowanego rozwiązania.



Centralna rejestracja

Każda faktura trafia bezpośrednio do centralnego systemu Ministerstwa Finansów – brak pośredników.



Format ustrukturyzowany

Obowiązuje ustandaryzowany plik XML według schematu FA(3) – koniec papierowych wydruków i dowolnych szablonów.



Walidacja systemowa

Faktura ma moc prawną dopiero po przyjęciu przez system i nadaniu unikalnego numeru KSeF ID.



Automatyczne oznaczenie czasu

System rejestruje dokładną datę i godzinę wpływu dokumentu – nie można tego zmienić ani cofnąć.



Tylko korekty

Nie ma anulowania faktur – wszystkie błędy naprawia się przez faktury korygujące.

KSeF ID – unikalny identyfikator

Numer KSeF ID to kluczowy element nowego systemu fakturowania. Stanowi cyfrowy odpowiednik tradycyjnego numeru faktury, ale z szerszymi funkcjami i znaczeniem prawnym.

Czym jest KSeF ID?

KSeF ID to unikalny numer identyfikacyjny nadawany automatycznie przez system w momencie przyjęcia faktury. Jest to nieodwracalny, unikalny identyfikator każdej faktury w systemie.

Kluczowe cechy:

- **Stała długość:** Zawsze dokładnie 36 znaków
- **Unikalność:** Żaden inny dokument nie otrzyma tego samego numeru
- **Dowód rejestracji:** Potwierdza, że faktura została prawidłowo wystawiona i przyjęta
- **Niezmiennność:** Po nadaniu nie można go zmienić ani usunąć

Obowiązek od 2027 roku

Od 1 stycznia 2027 roku przy przelewach na rachunek czynnego podatnika VAT będzie obowiązek **wpisania w tytule przelewu numeru KSeF lub identyfikatora zbiorczego**. To nowe narzędzie kontroli powiązania płatności z konkretnymi fakturami.

Z czego składa się numer KSeF?

Numer KSeF to unikalny numer, który identyfikuje fakturę w Krajowym Systemie e-Faktur (KSeF). Składa się z następujących elementów:

9999999999-RRRRMMDD-FFFFFFFFFFFFFF-FF

NIP sprzedawcy*

data przesłania
faktury do KSeF

część techniczna
składająca się
z 12 znaków
(wartość generowana
automatycznie)

suma kontrolna
(wartość
wyliczana
automatycznie)

* W przypadku faktury wystawianej:

- w trybie samofakturowania – w numerze KSeF znajdzie się NIP nabywcy
- przez komornika sądowego lub organ egzekucyjny, dokumentującą dostawę w trybie egzekucji
 - w numerze KSeF znajdzie się NIP komornika sądowego lub organu egzekucyjnego
- przez przedstawiciela podatkowego – w numerze KSeF znajdzie się NIP przedstawiciela podatkowego
- przez jednostkę podrzędną JST w imieniu JST lub przez członka GV w imieniu GV – w numerze KSeF znajdzie się odpowiednio NIP jednostki podrzędnej JST lub NIP członka GV

Tryby e-fakturowania

System KSeF oferuje trzy tryby wystawiania faktur, dostosowane do różnych scenariuszy biznesowych i sytuacji technicznych. Każdy tryb ma swoje specyficzne zastosowanie i wymagania.



Tryb online

Podstawowy i docelowy sposób pracy – faktura jest tworzona i natychmiast rejestrowana w KSeF z przydzieleniem numeru KSeF ID.



Tryb offline24

Fakultatywny tryb – fakturę wystawia się poza systemem i dosyła najpóźniej następnego dnia roboczego. Przedsiębiorca może korzystać z tego trybu w dowolnym momencie, według własnych potrzeb, bez konieczności wystąpienia awarii lub przerwy technicznej.



Tryb offline awaryjny

Stosowany wyłącznie w razie awarii systemu KSeF lub zaplanowanych przerw technicznych ogłoszonych przez MF. W przypadku planowanej przerwy technicznej tryb offline może być stosowany przez 1 dzień, natomiast w razie nieplanowanej awarii systemu – maksymalnie przez 7 dni.

Uwaga: zawsze monitoruj komunikaty Ministerstwa Finansów oraz Biuletynu Informacji Publicznej (BIP), aby być na bieżąco z informacjami o przerwach technicznych i zmianach w działaniu systemu KSeF.

Transakcje zagraniczne

Transakcje objęte KSeF

Faktury eksportowe

Sprzedaż towarów poza UE oraz do innych krajów UE wymaga wystawienia faktury w KSeF.

Kontrahenci z polskim NIP

Jeśli zagraniczny podmiot ma polski NIP i jest zarejestrowany do VAT w Polsce – obowiązuje KSeF.

Transakcje poza KSeF

Procedury OSS/IOSS

Szczególne procedury rozliczania VAT w handlu elektronicznym pozostają poza systemem.

Zakupy od zagranicznych dostawców

KSeF służy wyłącznie do wystawiania faktur – nie raportuje się w nim faktur otrzymanych od podmiotów zagranicznych.

Kluczowa zasada

Zagraniczny odbiorca faktury nie jest zobowiązany do korzystania z KSeF – jeśli zagraniczny kontrahent nie ma dostępu do polskiego systemu, należy mu udostępnić fakturę w tradycyjnej formie (PDF, wydruk). Podatnik sam musi rozpoznać, czy dana transakcja podlega obowiązkowi KSeF.

Zarządzanie uprawnieniami w KSeF

Im większa organizacja, tym bardziej złożone staje się zarządzanie dostępem do systemu KSeF. Prawidłowa struktura uprawnień to fundament bezpieczeństwa i efektywności operacyjnej.

Elastyczność konfiguracji

Przedsiębiorca ma pełną swobodę w projektowaniu struktury dostępu. System pozwala na tworzenie grup użytkowników i przypisywanie im różnych poziomów uprawnień:

- **Wystawianie faktur** – pełna kontrola nad tworzeniem dokumentów
- **Odbieranie faktur** – dostęp do faktur przychodzących
- **Podgląd wybranych dokumentów** – np. tylko z określonych działów lub kontrahentów
- **Zarządzanie uprawnieniami** – nadawanie dostępu innym użytkownikom
- **Administracja systemem** – pełna kontrola nad kontem

Najlepsze praktyki

1. Zasada minimalnych uprawnień – użytkownik otrzymuje tylko to, czego potrzebuje
2. Podział według ról biznesowych (księgowość, sprzedaż, zarząd)
3. Okresowy przegląd i aktualizacja uprawnień
4. Dokumentowanie struktury dostępu
5. Szkolenie użytkowników z zakresu bezpieczeństwa

Dobre zaplanowanie struktury uprawnień od początku pozwoli uniknąć chaosu i błędów w codziennej pracy z KSeF. To inwestycja w bezpieczeństwo i efektywność, która zwraca się już w pierwszych miesiącach użytkowania systemu.

Metody zarządzania uprawnieniami i autoryzacji w KSeF

KSeF oferuje różnorodne mechanizmy autoryzacji, pozwalające na elastyczne zarządzanie dostępem do systemu, w zależności od roli użytkownika i potrzeb organizacji.



Profil Zaufany



Certyfikaty



Kwalifikowana Pieczęć Elektroniczna



Token KSeF



Zgłoszenie ZAW-FA

Bezpieczeństwo danych w KSeF

Co zapewnia system?



Szyfrowanie end-to-end

Pełne szyfrowanie danych i połączeń na poziomie porównywalnym z bankowością internetową.



Pełny audit trail

System rejestruje każde działanie – wystawienie, odbiór, logowanie – w niezmienialnych logach.



Archiwizacja

Faktury w systemie KSeF są przechowywane przez 10 lat

Za co odpowiada przedsiębiorca?



Bezpieczeństwo loginów

Ochrona tokenów, certyfikatów i haseł – nigdy nie udostępniaj ich osobom trzecim ani nieupoważnionym pracownikom.



Zarządzanie dostępem

Kontrola uprawnień w firmie – kto może wystawiać, odbierać i korygować faktury.



Aktualizacje oprogramowania

Współpraca z dostawcą IT zapewniającym zgodność z aktualną wersją API KSeF.

Oszustwa i nadużycia w KSeF

Cyfryzacja fakturowania otwiera nowe możliwości, ale także nowe zagrożenia. Przestępcy już przygotowują się do wykorzystywania systemu KSeF do oszustw. Świadomość zagrożeń to pierwszy krok do ochrony.

Phishing i fałszywe e-maile

Wiadomości podszywające się pod komunikaty z KSeF lub Ministerstwa Finansów.

Nigdy nie klikaj w linki spoza domeny gov.pl i weryfikuj nadawcę każdej wiadomości.

Nadużycia przy uprawnieniach

Nieuprawnione osoby mogące otrzymać dostęp do wystawiania faktur. Regularnie weryfikuj listę osób mających uprawnienia w systemie i natychmiast odbieraj dostęp zwolnionym pracownikom.

Nierozpoznane faktury

Jeśli otrzymasz fakturę, której nie zamówiłeś ani nie rozpoznajesz – **natychmiast zgłoś to w systemie**. KSeF będzie miał mechanizm kwestionowania faktur.

Fałszywe faktury VAT

Próby wyłudzenia zwrotu VAT przez fikcyjne transakcje. System KSeF utrudnia takie oszustwa, ale nie eliminuje ich całkowicie – nadal potrzebna jest weryfikacja kontrahentów.

Odpowiedzialność za bezpieczeństwo danych i prawidłową weryfikację transakcji nadal spoczywa na firmie. KSeF to narzędzie, nie magiczna ochrona przed oszustwami.

Sankcje karne i podatkowe

Nowe przepisy wprowadzają reżim sankcji finansowych za nieprawidłowości związane z wystawianiem e-faktur. Kary mogą być dotkliwe, choć przewidziano okres ochronny.

Za co grożą sankcje?

Brak wystawienia w KSeF

Niewystawienie faktury w systemie, gdy istnieje taki obowiązek.

Błędna struktura offline

Naruszenie wymogów technicznych dla faktur w trybach offline i offline24.

Opóźnienie przesłania

Przekroczenie terminu dostania faktury offline/offline24 do systemu.

Procedura nakładania kar

Decyzję o karze wydaje naczelnik urzędu skarbowego. Kara jest płatna bez dodatkowego wezwania – w terminie 14 dni od dnia doręczenia decyzji. Jeśli podatnik nie złoży odwołania w ustawowym terminie, decyzja staje się ostateczna i wykonalna.

Faktury z VAT:

Kara może wynieść **do 100% kwoty podatku VAT** wykazanego na fakturze. To dotkliwa sankcja, która może przekroczyć wartość samej faktury.

Faktury bez VAT:

W przypadku transakcji zwolnionych lub nieopodatkowanych kara może sięgnąć **do 18,7% wartości brutto** faktury.

Automatyzacja obiegu dokumentów - Co można zyskać?

KSeF to nie tylko obowiązek – to szansa na głęboką transformację procesów biznesowych. Firmy, które potraktują wdrożenie strategicznie, mogą uzyskać znaczącą przewagę konkurencyjną.

Centralne archiwum

Wszystkie faktury przechowywane w jednym miejscu przez 10 lat – łatwy dostęp, pełna historia, brak konieczności własnego backupu.

Szybszy zwrot VAT

40-dniowy zwrot VAT (zamiast 60-dniowego) dla podatników korzystających z KSeF od kwietnia 2026 roku.



Lepsza kontrola finansów

Natychmiastowy podgląd faktur kosztowych i przychodowych – pełna kontrola przepływów finansowych w czasie rzeczywistym.

Oszczędność zasobów

Mniej pracy administracyjnej, więcej czasu na analizę i rozwój biznesu – automatyzacja rutynowych zadań.

Dostęp z każdego miejsca

Faktury dostępne online z dowolnego miejsca na świecie – praca zdalna staje się jeszcze bardziej efektywna.

Dostawcy oprogramowania

Kryteria wyboru dostawcy

Integracja z API KSeF

Potwierdzone i bezpieczne połączenie z systemem Ministerstwa Finansów – sprawdź referencje i certyfikaty.

Zakres funkcjonalności

Wystawianie, automatyczny odbiór, archiwizacja, obsługa uprawnień, tryby offline – system musi pokrywać wszystkie potrzeby firmy.

Możliwość personalizacji

Indywidualne ustawienia, własne szablony, filtry i raporty – system ma dopasować się do specyfiki działalności.

Wsparcie techniczne

Dostępność pomocy technicznej, czas reakcji, jakość dokumentacji i materiałów szkoleniowych.

Aktualizacje

Gwarancja zgodności z przyszłymi zmianami przepisów i aktualizacjami API KSeF.

Kluczowa zasada: Dostosowanie systemu IT to fundament sukcesu wdrożenia KSeF. Inwestycja w profesjonalne oprogramowanie zwraca się w postaci oszczędności czasu, redukcji błędów i spokoju zespołu. Na rynku dostępne są już systemy księgowe i ERP z pełną integracją z KSeF. Nie czekaj do ostatniej chwili – wybór i wdrożenie systemu to proces wymagający czasu.

System Ministerialny vs Systemy komercyjne

Kryterium	System Ministerialny	Systemy komercyjne
Cena	W pełni darmowy	W zależności od operatora i indywidualnych ustaleń
Dostępność	Przez przeglądarkę, wymaga logowania podpisem kwalifikowanym lub Profilem Zaufanym	Zintegrowany z programem księgowym – automatyczne logowanie
Interfejs	Bardzo podstawowy, ograniczone funkcje, brak automatyzacji	Nowoczesny, konfigurowalny, wielozadaniowy, zautomatyzowany
Czas pracy	Znacznie dłuższy niż przy systemach komercyjnych	Obsługa masowa – faktury generowane i wysyłane automatycznie
Integracja	Brak – działa samodzielnie, bez połączenia z ERP czy magazynem	Pełna integracja z ERP, CRM, bankami, e-commerce
Faktury przychodzące	Ręczne pobieranie i podgląd w przeglądarce	Automatyczne pobieranie, dekretacja i księgowanie
Personalizacja	Brak możliwości – jeden standardowy układ	Pełna konfiguracja – role, widoki, automatyzacja, raporty
Dla kogo?	Najmniejsze podmioty (kilka faktur miesięcznie)	Średnie i duże firmy - podmioty z dużym obiegiem dokumentów

Współpraca z biurem rachunkowym

KSeF wpływa na relacje z biurem rachunkowym. Należy precyzyjnie ustalić podział obowiązków, aby uniknąć chaosu i luk odpowiedzialności.

Kluczowe ustalenia przed wdrożeniem



Zasady przekazywania faktur

Czy faktury trafiają bezpośrednio do biura przez KSeF, czy klient przekazuje je dodatkowo w innej formie? Ustal jednoznaczny proces.



Podział odpowiedzialności

Kto odpowiada za wysyłkę faktur sprzedażowych? Kto za odbiór faktur zakupowych? Kto reaguje na błędy i korekty?



Nadanie uprawnień

Czy biuro otrzyma pełnomocnictwo w systemie KSeF, czy będzie działać na podstawie tokenu przekazanego przez klienta?



Aktualizacja umów

Wszystkie nowe obowiązki i procedury związane z KSeF powinny zostać zapisane w aneksie do umowy z biurem rachunkowym.

Modele współpracy z biurem rachunkowym

Istnieją cztery podstawowe modele współpracy w ramach KSeF, każdy z innymi implikacjami dla podziału odpowiedzialności i efektywności operacyjnej.

1

Model 1: Pełna samodzielność

Przedsiębiorca obsługuje wszystko sam – wystawia i odbiera faktury w KSeF samodzielnie. Najlepsze rozwiązanie dla najmniejszych firm (do ok. 10 faktur miesięcznie) z prostym fakturowaniem.

2

Model 2: Pełna obsługa przez biuro

Biuro rachunkowe zajmuje się kompleksowo – wystawia faktury sprzedażowe, odbiera zakupowe i przesyła dokumenty. Idealne dla małych i średnich firm, które nie mają własnej księgowości.

3

Model 3: Klient wystawia, biuro pobiera

Przedsiębiorca wystawia faktury sprzedażowe, a biuro ma uprawnienia do pobierania wszystkich faktur (sprzedażowych i zakupowych) na podstawie upoważnienia w systemie. Następnie księguje dane.

4

Model 4: System tokenów

Klient generuje token autoryzacyjny, który przekazuje biurowi rachunkowemu. Biuro pobiera dokumenty bez bezpośredniego logowania się do KSeF klienta – większe bezpieczeństwo i kontrola.

Wybór modelu powinien być świadomą decyzją opartą na skali działalności, dostępnych zasobach i zakresie usług biura rachunkowego.

Kto odpowiada za prawidłowość danych?

To jedno z najważniejszych pytań w kontekście współpracy z biurem rachunkowym. Odpowiedź jest jednoznaczna, choć może zaskakująca.

Odpowiedzialność zawsze spoczywa na podatniku

Biuro rachunkowe działa na podstawie upoważnienia i wykonuje czynności techniczne, ale **nie przejmuje odpowiedzialności podatkowej**. To fundamentalna zasada prawa podatkowego.

Co to oznacza w praktyce?

- Za prawidłowe rozliczenie VAT odpowiada przedsiębiorca
- Za poprawność danych w fakturze (NIP, kwoty, stawki) odpowiada wystawca
- Błędy biura mogą być podstawą do roszczeń cywilnych, ale nie zwalniają z odpowiedzialności podatkowej
- W postępowaniach skarbowych stroną jest zawsze podatnik, nie biuro

Kontrola wewnętrzna jako zabezpieczenie

System KSeF nie sprawdza poprawności merytorycznej danych – weryfikuje tylko strukturę techniczną dokumentu. Dlatego kluczowa jest kontrola przed wysyłką:

- Weryfikacja NIP kontrahenta przed wystawieniem faktury
- Sprawdzenie poprawności kwot, stawek VAT i klasyfikacji
- Kontrola zgodności z umową i dokumentacją transakcji
- Procedury zatwierdzania faktur przed wysyłką do KSeF

Jak przygotować firmę?

Plan działania krok po kroku



1. Audyt obecnej sytuacji



2. Ocena gotowości podatkowej



3. Konsultacja z zespołem



4. Wybór dostawcy IT



5. Współpraca z biurem rachunkowym



6. Testowanie systemu KSeF



7. Szkolenia i procedury wewnętrzne stała obserwacja



8. Spokojne oczekiwanie lub szybsze wejście w KSeF.

Nie ma „księgowia nie zdążyła”. Jest: „zarząd nie wdrożył”. Odpowiedzialność za przygotowanie firmy do KSeF spoczywa na najwyższym szczeblu zarządzania.

KSeF – cztery perspektywy



Cyfryzacja i przejrzystość

KSeF to milowy krok w stronę pełnej cyfryzacji gospodarki i większej transparentności rozliczeń podatkowych. Ale to również wyzwanie wymagające przygotowania całej organizacji, nie tylko działu księgowości.



Nowa jakość procesów

Wdrożenie KSeF to coś więcej niż zmiana technologiczna. To transformacja modelu działania firmy – sposobu wystawiania, przesyłania i kontrolowania faktur. To moment, by przeprojektować procesy i je zautomatyzować.



Krok w stronę przewagi

KSeF to nie tylko obowiązek – to szansa. Dla firm myślących strategicznie to narzędzie do zwiększenia efektywności i budowy przewagi rynkowej. Szybszy obieg dokumentów, mniej pomyłek, więcej czasu na rozwój.



Działać dziś = wygrywać jutro

Zyskają ci, którzy nie czekają do ostatniej chwili. Kluczem jest świadome podejście, zaplanowanie zmian i zaangażowanie całego zespołu. KSeF to przyszłość fakturowania – warto być na nią gotowym już dziś.

Dziękujemy za uwagę

Kompleksowe wsparcie prawne BTŁA

Kancelaria BTŁA oferuje pełne wsparcie w zakresie przygotowania firmy do KSeF:

- Audyt gotowości podatkowej i prawnej
- Projektowanie procedur wewnętrznych
- Przygotowanie umów z biurami rachunkowymi
- Optymalizacja struktury uprawnień
- Doradztwo w sporach z organami skarbowymi
- Bieżące wsparcie prawne podczas wdrożenia

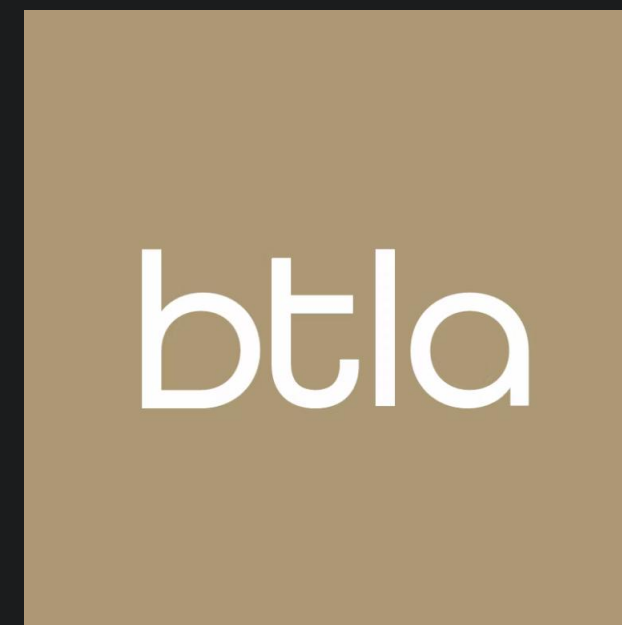
Skontaktuj się z nami:

32 307 70 37

kontakt@btla.eu

www.btla.eu

al. Korfantego 138A/114, 40-156 Katowice



Twoje wyzwania, nasze rozwiązania.

Razem osiągniemy sukces.

Pobierz materiały:

