BROSZURA INFORMACYJNA KSEF

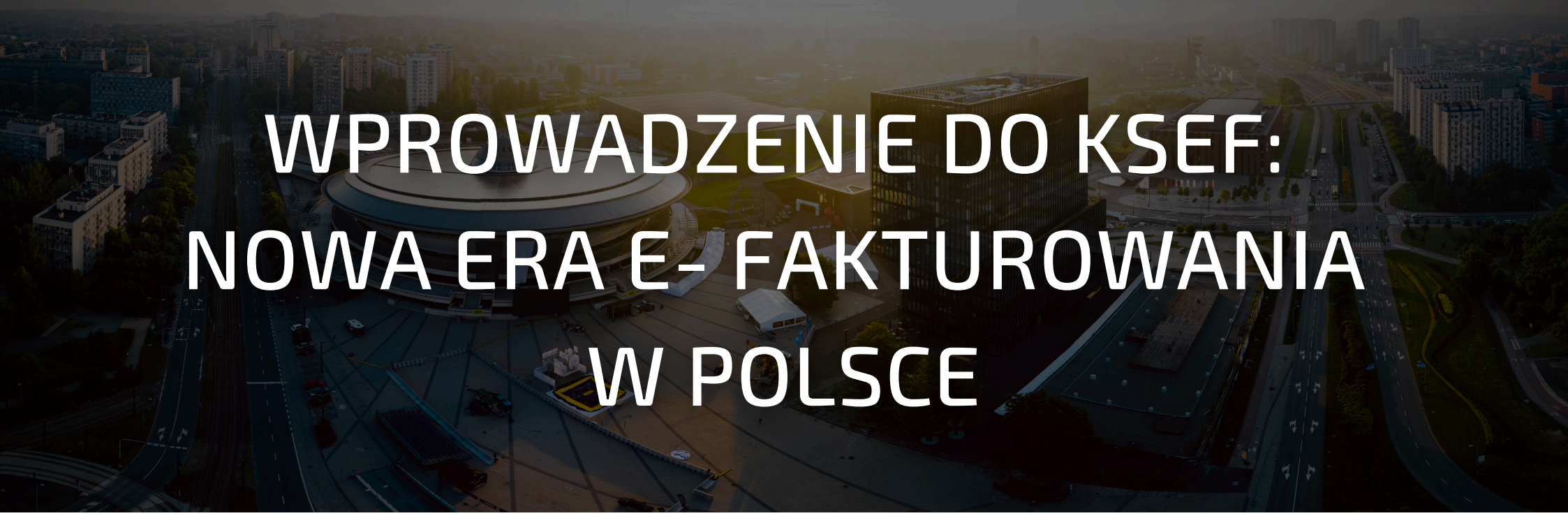
WYZWANIA DLA PRZEDSIĘBIORCÓW ZWIĄZANE Z WEJŚCIEM W ŻYCIE KSEF

Krajowy System e-Faktur to rewolucyjna zmiana w sposobie rozliczania się polskich przedsiębiorców z organami podatkowymi. To nie tylko nowy obowiązek, ale także szansa na głęboką automatyzację procesów księgowych i większą kontrolę nad finansami firmy.

Dla wielu firm będzie to wyzwanie technologiczne i organizacyjne, ale dobrze wdrożony KSeF może oznaczać realne oszczędności czasu i kosztów.

BTLA Tax Sp. z o.o.
al. Korfantego 138a lok. 114, 40-156 Katowice

NIP: 9542835295 KRS: 0000945104
Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy KRS
www.btla.eu



WPROWADZENIE DO KSEF: NOWA ERA E- FAKTUROWANIA W POLSCE

15.11.2025 Aplikacja Podatnika KSeF 2.0 – udostępnienie na środowisku przedprodukcyjnym

01.02.2026 KSeF - dla największych przedsiębiorców >200 mln obrotów

1.04.2026 KSeF 2.0 – obowiązkowy KSeF dla wszystkich przedsiębiorców

Co zniknie po KSeF?

- Konieczność wystawiania duplikatów – e-faktura w KSeF ma pełną moc dowodową i zawsze można ją pobrać z systemu.
- Brak potwierdzenia doręczenia – odebranie faktury następuje automatycznie z momentem jej nadania w KSeF.
- Brak dowolności w formacie – faktura może mieć tylko jeden standard: XML zgodny z ministerialnym wzorcem.
- Nieczytelne PDF-y, błędy formatowania – faktury PDF już nie będą dokumentem wywołującym skutki.
- Faktury B2C nie znikają – nadal mogą być wystawiane w dotychczasowej formie, ale przedsiębiorcy mają możliwość objęcia ich KSeF dobrowolnie.
- Od 2027 roku do KSeF mają również trafić faktury uproszczone.
- 60 dniowy czas oczekiwania na zwrot w VAT – Od 1 kwietnia 2026 r. Podstawowy termin zwrotu VAT zostanie skrócony do 40 dni

***Uwaga**! Stacje benzynowe, jako największe podmioty - już od lutego 2026 wystawiają faktury tylko przez KSeF Jeśli tankujesz na firmę – przygotuj się wcześniej, bo faktura nie trafi do Ciebie mailem.*



INTEGRACJA SYSTEMÓW IT I WYZWANIA TECHNICZNE

Każda firma musi zdecydować, w jaki sposób zorganizuje swoją pracę z KSeF. Do wyboru są dwa główne podejścia: skorzystanie z bezpłatnej aplikacji przygotowanej przez Ministerstwo Finansów lub wdrożenie komercyjnego systemu ERP z integracją KSeF.

Darmowa aplikacja może być wystarczająca dla jednoosobowych działalności i firm o niewielkiej liczbie dokumentów. Jest prosta, ale wymaga ręcznej obsługi i nie daje możliwości automatyzacji. To dobre rozwiązanie „na start" lub dla tych, którzy fakturują sporadycznie.
Większe firmy, które potrzebują pełnej kontroli nad obiegiem dokumentów, automatyzacji procesów, walidacji danych, przypisywania ról i bezpiecznego dostępu wielu użytkowników – będą potrzebować zaawansowanego rozwiązania ERP. Wdrożenie takiego systemu wymaga jednak współpracy z dostawcą i przemyślanej indywidualnej konfiguracji.

Kluczowe wyzwania techniczne:
Stabilność systemu – każda przerwa w komunikacji z KSeF może oznaczać zatrzymanie obiegu dokumentów i ryzyko naruszenia obowiązków podatkowych.
Bezpieczeństwo połączeń – przesyłane dane muszą być chronione przed dostępem z zewnątrz, a system ERP powinien działać w izolacji od otwartych sieci.
Wydajność – duża liczba faktur wymaga szybkiej komunikacji z KSeF i natychmiastowej walidacji błędów.
Backup i ciągłość działania – awaria systemu to dziś nie tylko problem operacyjny, ale ryzyko odpowiedzialności podatkowej.

Firmy muszą też pamiętać o dostosowaniu harmonogramów pracy, konfiguracji ról i uprawnień, a także przygotowaniu procedur awaryjnych. Technologia staje się tu nie tylko wsparciem – ale jednym z filarów zgodności z przepisami.



KLUCZOWE WYZWANIE: PRECYZYJNA IDENTYFIKACJA

Firmy muszą jasno rozróżnić, czy nabywcą jest konsument, czy przedsiębiorca. To wymaga zmian w regulaminach, formularzach zakupowych i systemach sprzedażowych – zwłaszcza w e-commerce.

Przedsiębiorco – zawsze podawaj NIP!
Druga strona nie ma obowiązku pytać o status – to na nabywcy ciąży odpowiedzialność za prawidłową klasyfikację transakcji.

Wyzwania w sprzedaży internetowej

- Walidacja NIP-u już w koszyku zakupowym
- Modyfikacja formularzy zamówień i integracja z bazami GUS/VIES
- Automatyczne kierowanie faktur do systemu KSeF lub poza nim
- Obsługa niestandardowych przypadków,
- Stworzenie odpowiedniego procesu naprawczego

W przypadku błędnej klasyfikacji, np. gdy osoba fizyczna prowadząca JDG dokonuje zakupu prywatnego, firma musi posiadać sprawny proces naprawczy. Brak odpowiednich procedur może skutkować błędnym fakturowaniem, a co za tym idzie – problemami podatkowymi i reklamacjami.

Konsekwencje braku automatyzacji

- Błędne rozliczenia podatkowe
- Ryzyko odmowy odliczenia VAT
- Konieczność korekt i opóźnienia w realizacji zamówienia
- Trudności z reklamacją i archiwizacją dokumentów

Rozpocznij przygotowania już teraz! Nie czekaj do ostatniej chwili! Kompleksowe przygotowanie do KSeF wymaga czasu = zarówno na zmiany techniczne, jak i organizacyjne. Firmy, które rozpoczną przygotowania z wyprzedzeniem, unikną stresu i problemów operacyjnych w krytycznym momencie wejścia w życie obowiązku.



RYZYKO I KONSEKWENCJE BŁĘDÓW W FAKTUROWANIU ELEKTRONICZNYM

Co może pójść nie tak?

- **Podwójne wystawienie tej samej faktury** – ryzyko podwójnego VAT, konfliktów z klientami i błędów w księgowości.
- **Brak identyfikacji błędu** – jeśli nie ma automatycznego monitoringu, błąd może zostać wykryty dopiero przez kontrahenta lub podczas kontroli.
- **Problemy z odliczeniem VAT i zaksięgowaniem kosztu** – nieprawidłowa faktura może zablokować prawo do odliczenia.
- **Ręczna korekta i czasochłonne wyjaśnienia** – proces naprawczy wymaga zaangażowania działów księgowych i obsługi klienta.
- **Brak kontroli duplikatów** - KSeF nie wykrywa automatycznie duplikatów faktur - konieczne są wewnętrzne zabezpieczenia przed wielokrotnym wystawieniem tego samego dokumentu.

Sankcje i odpowiedzialność

Kary administracyjne – za niewywiązanie się z obowiązku przesyłania faktur do KSeF w terminie grożą sankcje, nawet do 100% wartości podatku z faktury.

Odpowiedzialność osób zarządzających oraz firmy – nawet jeśli błąd popełni pracownik lub system, formalną odpowiedzialność ponosi firma.
Więcej kontroli, więcej sporów – KSeF to nie tylko cyfryzacja, ale też nowy poziom nadzoru. Automatyczna analiza danych zwiększy liczbę kontroli i sporów z organami skarbowymi.

Zabezpiecz się zawczasu – zadbaj o wdrożone procedury, kontrole wewnętrzne, jasne role zespołu i przeszkolenie wszystkich użytkowników. „Nie ma „księgowa nie zdążyła". Jest: „zarząd nie wdrożył".
Uwaga! Ministerstwo Finansów zapowiedziało, że sankcje administracyjne będą obowiązywać dopiero od 2027 roku. Ale brak kary nie oznacza braku ryzyka – błędy mogą mieć realne skutki finansowe już wcześniej (np. w VAT lub podatku dochodowym).



ZMIANY PROCEDURALNE I NOWE OBOWIĄZKI ORGANIZACYJNE

Nowy obieg faktur

Wdrożenie KSeF wymusza zbudowanie lub przebudowanie procedur wystawiania, zatwierdzania i odbioru faktur. Kluczowe jest jasne przypisanie ról, etapów kontroli oraz reagowania na błędy.

Nie tylko księgowość – cały zespół musi rozumieć nowy system. Szkoleniami warto objąć działy sprzedaży, IT i menedżerskie. Zakres? Od podstaw technicznych po odpowiedzialność prawną.

Zarządzanie dostępem

System umożliwia różnicowanie uprawnień użytkowników – od przeglądu po wystawianie i zarządzanie kontami. Przemyślana struktura dostępu to podstawa bezpieczeństwa i kontroli.

Dostęp można nadać do:

– wystawiania faktur,
– odbierania faktur,
– przeglądania dokumentów,
– zarządzania uprawnieniami innych użytkowników.

Możliwości nadania dostępu do KSeF jest wiele – można to zrobić m.in. za pomocą tokenu autoryzacyjnego, certyfikatu, e-pieczęci, formularza ZAW-FA lub przez e-Urząd Skarbowy. Wybór odpowiedniej metody powinien zależeć od rodzaju działalności i tego, kto będzie operacyjnie korzystać z systemu.

Uwaga! Jednoosobowe działalności gospodarcze mają dostęp do KSeF automatycznie – wystarczy zalogować się np. przez profil zaufany.

Spółki muszą wcześniej nadać uprawnienia – za pomocą kwalifikowanej pieczęci elektronicznej lub przez formularz ZAW-FA. Bez tego nie będą mogły w ogóle korzystać z systemu.

Zmiana kultury organizacyjnej

Fakturowanie staje się procesem cyfrowym i strategicznym. Potrzebna jest świadomość, że każda pomyłka może mieć konsekwencje podatkowe – dlatego potrzebne są jasne instrukcje, ścieżki akceptacji i mechanizmy reakcji na błędy.

Walidacja danych

Błędy formalne – np. nieprawidłowy NIP, błędna data, niezgodność ze schematem – mogą prowadzić do problemów z rozliczeniem podatku lub zakwestionowania faktury. Warto wdrożyć wstępną kontrolę poprawności danych jeszcze przed wystawieniem dokumentu w KSeF.



NIEOCZYWISTE SKUTKI PODATKOWE

Data wystawienia ≠ data wpływu

W KSeF datą formalnego „wpływu" faktury jest moment nadania jej numeru KSeF. To kluczowe, bo ma wpływ na rozliczenie VAT.

Najczęstsze źródła niejasności:

- faktury wystawione offline i przesłane do KSeF z opóźnieniem,
- przekazanie wizualizacji nabywcy wcześniej niż trafienie faktury do systemu,
- różnice kursowe przy fakturach w walucie obcej,
- zaliczki i korekty – niejednoznaczność, kiedy powstaje obowiązek podatkowy,
- błędy w procedurach – np. opóźnione wystawienie wizualizacji lub brak potwierdzenia jej przekazania.

Różnice kursowe

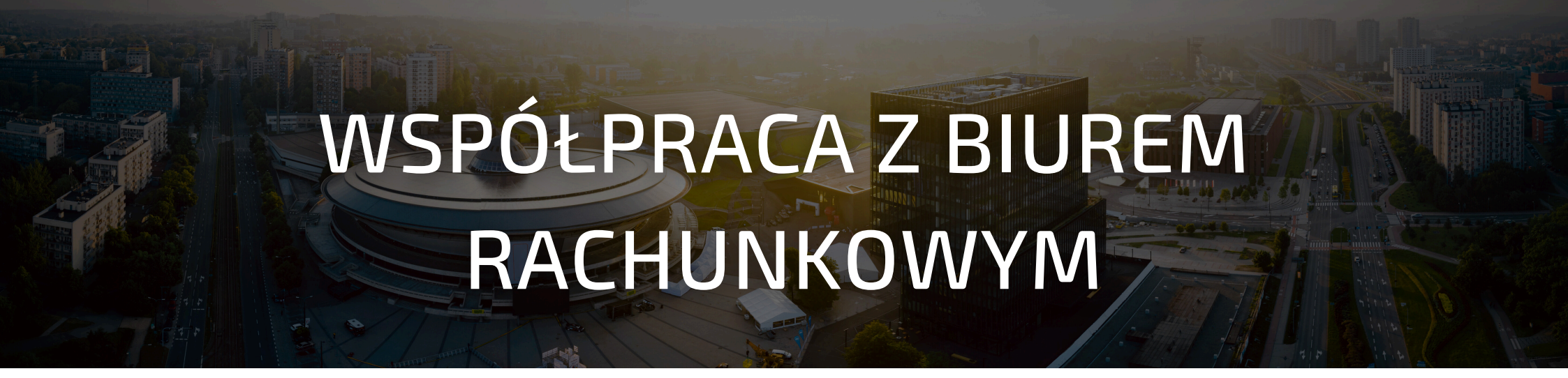
Opóźnienie w przesłaniu dokumentu do KSeF lub brak spójności w dacie jego nadania może spowodować konieczność zastosowania innego kursu niż planowano. To z kolei komplikuje planowanie finansowe i może prowadzić do niezamierzonych różnic kursowych – zarówno po stronie przychodu, jak i kosztu.

Liczy się każdy dzień

W trybie offline24 faktura musi trafić do systemu najpóźniej do końca następnego dnia roboczego. Nawet jednodniowe opóźnienie może skutkować przesunięciem momentu odliczenia VAT lub powstania obowiązku podatkowego. Pilnowanie terminów jest kluczowe – nie tylko dla zgodności, ale i dla bezpieczeństwa podatkowego.

Pojawią się nowe wątpliwości

W praktyce wiele sytuacji okaże się nieoczywistych i wymagać będzie interpretacji. Pojawią się przypadki, których dziś trudno przewidzieć, a które będą mieć wpływ na obowiązki podatkowe. Warto być czujnym i w razie niepewności – sięgnąć po wsparcie doradcy podatkowego.



WSPÓŁPRACA Z BIUREM RACHUNKOWYM

Ustal zasady przekazywania faktur,

- Zapytaj swojej księgowej jak zamierza kontynuować sytuacje w KSeF
- Ustal, kto odpowiada za wysyłkę faktur i odbiór dokumentów,
- Nadanie uprawnienia biuru – maksymalna ochrona i wygoda,
- Zadbaj o aktualizację umów.

KseF wpłynie na 3 obszary współpracy:

1. **Obieg dokumentów** – KSeF to nie tylko nowy system, ale też nowa kultura pracy z fakturami. Warto sprawdzić, jak dziś wygląda wymiana dokumentów między biurem, klientem i jego kontrahentami.
2. **Zakres obowiązków i odpowiedzialności** – sposób, w jaki podzielimy obsługę KSeF, decyduje o tym, kto odpowiada za wystawienie, odbiór i poprawność faktur.
3. **Dodatkowe czynności** – każdą usługę wykraczającą poza standardową obsługę KSeF, warto jasno określić w umowie (np. korekty, odzyskiwanie faktur, błędy systemowe).

4 podstawowe modele współpracy w ramach KSeF:

1. **Przedsiębiorca obsługuje wszystko sam** – sam wystawia i odbiera faktury w KSeF. Najlepsze rozwiązanie dla najmniejszych firm (do ok. 10 faktur miesięcznie).
2. **Pełna obsługa przez biuro rachunkowe** – biuro zajmuje się wystawianiem, odbiorem i przesyłaniem faktur. Idealne dla małych i średnich firm, które nie mają własnej księgowości.
3. **Klient wystawia, biuro pobiera** – biuro ma dostęp na podstawie upoważnienia klienta, pobiera faktury i księguje dane.
4. **System tokenów** - klient generuje token który przekazuje biuru rachunkowemu, a biuro pobiera dokumenty bez logowania się do KSEF



JAK PRZYGOTOWAĆ FIRMĘ DO KSEF – PLAN DZIAŁANIA

1. **Audyt i ocena obecnej sytuacji** - sprawdź, jak dziś w twojej firmie przebiega proces fakturowania i obieg dokumentów.
2. **Ocena gotowości podatkowej** - czy dotychczasowy sposób rozliczeń i ewidencji spełnia wymogi KSeF?
3. **Konsultacja z zespołem** - ustal, kto będzie odpowiedzialny za wystawianie, odbiór i korekty faktur.
4. **Analiza i wybór dostawy IT** - wybierz oprogramowanie idealnie dostosowane dla twojej firmy.
5. **Zaprojektuj umowy i współpracę** tak, by zminimalizować ryzyko błędów i ograniczyć swoją odpowiedzialność do minimum.
6. **Współpraca z biurem rachunkowym** - jasno określ zakres odpowiedzialności za przesyłanie i odbiór faktur.
7. **Testowanie systemu KseF** - im wcześniej przetestujesz proces, tym mniejsze ryzyko chaosu w kwietniu 2026 roku.
8. **Szkolenia i procedury wewnętrzne** - przygotuj pracowników na nowy sposób pracy z fakturami. Stwórz wewnętrzne instrukcje, kto i w jaki sposób reaguje w sytuacjach awaryjnych i nietypowych.
9. Spokojne oczekiwanie lub szybsze wejście w KSeF.



Q&A – NAJCZĘŚCIEJ ZADAWANE PYTANIA

Czy muszę podawać numer KSeF w tytule przelewu już w 2026 roku?
Nie. Obowiązek wpisywania numeru KSeF (lub identyfikatora zbiorczego) w poleceniu przelewu dotyczy płatności realizowanych dopiero od 2027 roku
Czy e-faktura może mieć załączone dokumenty (CMR, protokół odbioru, umowę)?
System KSeF przyjmuje wyłącznie fakturę ustrukturyzowaną (plik XML). Dokumenty towarzyszące, takie jak list przewozowy CMR, protokół odbioru, noty czy umowy, nie są przesyłane przez KSeF i powinny być przekazane kontrahentowi osobno
Czy można w KSeF wystawić fakturę pro forma?
Nie. Pro forma nie jest dokumentem księgowym – nadal można ją wysyłać w dotychczasowej formie, ale nie trafia do KSeF.
Czy księgowy może obsługiwać KSeF?
Tak – jeśli zostanie upoważniony przez podatnika. Biuro rachunkowe może wystawiać i odbierać faktury w imieniu klienta. Wszystko zależy od indywidualnych ustaleń. Skonstruuj odpowiednią umowę ze swoim biurem rachunkowym.
Czy każdy użytkownik KSeF ma takie same uprawnienia?
Nie – można zdefiniować różne role (wystawianie, pobieranie, podgląd, zarządzanie uprawnieniami). Pierwsza osoba w systemie przyznaje uprawnienia kolejnym użytkownikom
Prowadzę JDG, co muszę zrobić aby zacząć korzystać z KSeF?
Nic! Uprawnienia do KSeF dla JDG, uprawnienia są przyznawane automatycznie - wystarczy się zalogować.
Dostałem fakturę od kontrahenta zagranicznego poza KSeF, co mam zrobić?
Nic, takie faktury są systemem, ale już wystawienie faktury do kontrahenta zagranicznego wymaga KSeF.
Otrzymałem fakturę za usługę, której nie nabyłem, to normalne?
Jest to najprawdopodobniej próba oszustwa - zawsze zgłaszaj takie zdarzenie!
Czy warto inwestować w komercyjny system ERP z integracją KSeF, czy wystarczy darmowa Aplikacja Podatnika od Ministerstwa Finansów?
To zależy. Dla firm z małą liczbą faktur wystarczy darmowa aplikacja MF. Przy większej skali działalności, inwestycja w ERP jest zalecana, pozwala ona na wiele więcej niż strona ministerialna.



KSEF – KTO ZACZNIE DZIŚ, TEN ZYSKA JUTRO

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 konkurencyjnej
KSeF to nie tylko obowiązek – to szansa. Dla firm, które myślą 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.

btla

+48 32 307 70 37

kontakt@btla.eu

www.btla.eu

BIURO USŁUG FINANSOWYCH FINANS

+48 692 976 706

biuro@finans.biz.pl

www.finans.biz.pl

WPROWADŹ KSEF Z EKSPERTAMI

POBIERZ MATERIAŁY: