

KSeF

– na co warto przygotować firmę?

Ekspert: **Zdzisław Modzelewski**
doradca podatkowy

KSeF – co to jest?

KSeF, czyli **K**rajowy **S**ystem **e**-**F**aktur

Już za kilka miesięcy (od 1 lutego 2026 r.) środowisko VAT w Polsce ulegnie bardzo dużej zmianie. Wejdzie w życie obowiązkowy KSeF.

KSeF jest specjalną platformą elektroniczną, która służy (obecnie i w przyszłości) do wystawiania, otrzymywania oraz przechowywania faktur.

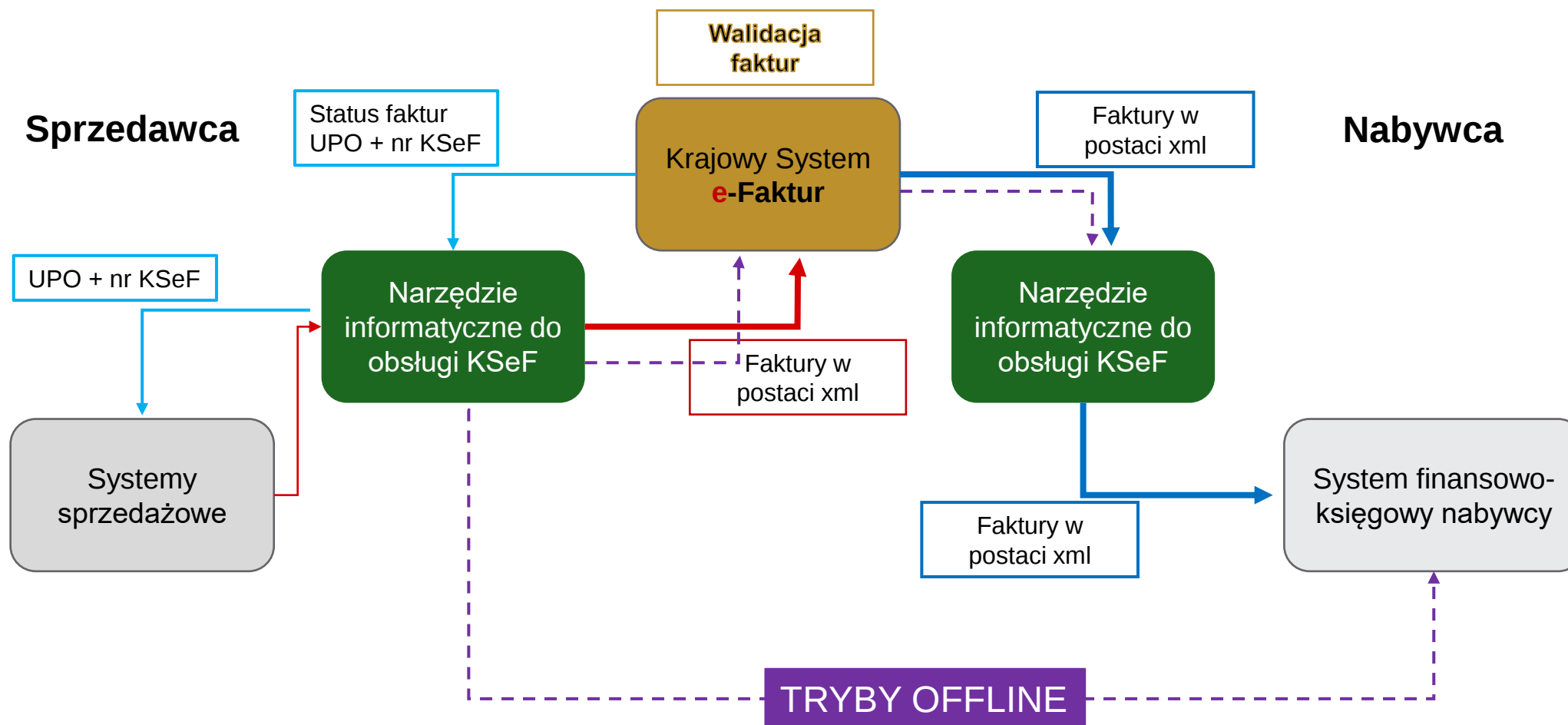
Faktury, które są wystawiane w KSeF, nazywają się fakturami ustrukturyzowanymi (e-fakturami).

Platforma ma charakter centralny – docelowo każdy podatnik będzie musiał w niej wystawiać faktury.

Dostęp do tej platformy jest wyłącznie elektroniczny (np. za pośrednictwem komputera lub smartfonu).

Faktura wystawiana w tej platformie lub z niej otrzymywana będzie miała specjalną postać (tzw. faktura cyfrowa).

KSeF – jak działa?



Jak wygląda KSeF obecnie?

Od 1 stycznia 2022 r. ustawa o VAT przewiduje **możliwość** wystawiania tzw. faktur ustrukturyzowanych, jako jednej z dopuszczanych form dokumentowania transakcji. Jest to więc opcja dobrowolna, w 2026 r. stanie się opcją obowiązkową.

W uproszczeniu można powiedzieć, że obecnie mamy 3 rodzaje faktur:

- 1) faktury papierowe,
- 2) „zwykłe” faktury elektroniczne (np. przesłane w formacie pdf), oraz
- 3) „specjalne” faktury elektroniczne, czyli faktury ustrukturyzowane.

Obecnie tych 2-ów pierwszych rodzajów FV jest najwięcej, ale od lutego 2026 r. udział faktur ustrukturyzowanych będzie szybko rósł, aby w drugiej połowie 2026 stanowić blisko 100% wystawianych w Polsce.

Podobne rozwiązania działają w innych krajach UE, a za kilka lat mają być „standardem” w całej UE.

Kogo będzie obowiązywał KSeF?

Wszystkich!

Wszystkich podatników VAT a nawet podmioty, które nie będą podatnikami VAT!

Należy pamiętać, że KSeF będzie służył nie tylko do **wystawiania**, ale i **odbierania faktur**, czyli nabywca, który nie jest podatnikiem VAT, co do zasady będzie również musiał korzystać z KSeF chociażby po to, aby pobrać fakturę z KSeF (np. po to, aby móc za nią zapłacić).

Wszystkich podatników oznacza również każdego:

- krajowego podatnika zarejestrowanego jako VAT czynny,
- krajowego podatnika zarejestrowanego jako VAT zwolniony,
- krajowego podatnika niezarejestrowanego, o ile posługuje się NIP,
- zagranicznych podatników, o ile mają w Polsce tzw. stałe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej.

Nawet faktura wystawiana dla osoby prywatnej będzie mogła być wystawiona w KSeF.

KSeF – od kiedy obowiązkowy?

Jeżeli łączna wartość sprzedaży (wraz z podatkiem) w 2025 r.:

- 1) przekroczyła u danego podatnika **200 mln PLN – obowiązek od 1 lutego 2026 r.**
- 2) nie przekroczyła u danego podatnika 200 mln PLN – obowiązek od 1 kwietnia 2026 r., z małymi wyjątkami.

Powyższe oznacza, że (zasada) każda faktura fizycznie wystawiona (z datą wystawienia luty 2026 lub późniejszą) musi być wystawiona w KSeF, nawet jeśli do transakcji doszło w styczniu 2026 (dotyczy podatników powyżej 200 mln PLN).

W okresie **do końca 2026 r.** podatnicy obowiązani do wystawiania faktur ustrukturyzowanych mogą wystawiać faktury elektroniczne lub faktury w postaci papierowej, jeżeli łączna **wartość sprzedaży (wraz z podatkiem)** udokumentowana tymi fakturami wystawionymi w danym miesiącu jest mniejsza lub równa **10 000 zł.**

W okresie **do końca 2026 r.** podatnicy obowiązani do wystawiania faktur ustrukturyzowanych będą mogli wystawiać:

- a) faktury elektroniczne lub faktury w postaci papierowej **przy zastosowaniu kas rejestrujących;**
- b) **paragony fiskalne uznane za faktury** wystawione zgodnie z art. 106e ust. 5 pkt 3 ustawy o VAT (tzw. faktury uproszczone z NIP nabywcy i do 450 PLN/100EUR).

KSeF – wyjątki (2)

W okresie **do końca 2026 r.** podatnicy obowiązani do wystawiania faktur ustrukturyzowanych będą mogli wystawiać faktury w sposób określony w art. 106nh ust. 1 ustawy o VAT (tzw. tryb offline24), ale będą musieli je przesyłać do KSeF **najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu ich wystawienia.**

Nie będzie obowiązku wystawiania faktur w KSeF w przypadku:

- 1) świadczenia usług przejazdu płatnymi autostradami (paragony);
- 2) świadczenie usług przewozu osób udokumentowanych biletem jednorazowym;
- 3) świadczenie usług w zakresie kontroli i nadzoru ruchu lotniczego, za które są pobierane opłaty trasowe;
- 4) świadczenie usług zwolnionych od VAT na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 7, 37–41 ustawy o VAT (usługi finansowe);
- 5) przez podatnika korzystającego z procedur szczególnych, o których mowa w dziale XII w rozdziałach 7, 7a i 9 ustawy o VAT, dokumentujących czynności rozliczane w tych procedurach;
- 6) przez podatnika korzystającego ze zwolnienia, o którym mowa w art. 113a ust. 1 ustawy o VAT;

KSeF – wyjątki (3)

Nie będzie obowiązku wystawiania faktur w KSeF w przypadku:

- 7) dostawy towarów i świadczenia usług udokumentowanych zgodnie z art. 106d ust. 1 ustawy o VAT (tzn. samofakturowanie), jeżeli podmiot nabywający towary lub usługi od podatnika nie jest zidentyfikowany na potrzeby tej czynności za pomocą numeru identyfikacji podatkowej (NIP) podatnika;
- 8) dostawy towarów i świadczenia usług udokumentowanych zgodnie z art. 106d ust. 1 ustawy o VAT (tzn. samofakturowanie), jeżeli podmiot, który zobowiązał podatnika do wystawiania faktur w jego imieniu i na jego rzecz nie jest zidentyfikowany na potrzeby tej czynności za pomocą numeru identyfikacji podatkowej (NIP) podatnika;
- 9) dostawy towarów i świadczenia usług wykonywanych przez podatników zagranicznych, którzy nie mają stałego miejsca prowadzenia działalności na terytorium kraju;
- 10) dostawy towarów i świadczenia usług wykonywanych przez podatników zagranicznych, którzy mają stałe miejsca prowadzenia działalności na terytorium kraju, ale nie bierze ono udziału w tej sprzedaży;
- 11) dostawy towarów i świadczenia usług dokumentowanych fakturami VAT RR;
- 12) dostawy towarów i świadczenie usług dla osób prywatnych.

Nr KSeF na przelewach i sankcja za KSeF

Faktura wystawiona w KSeF, ewentualnie faktura wystawiona poza KSeF, ale przesłana do KSeF, będzie zawsze oznaczana specjalnym numerem, tzw. numerem identyfikującym (potocznie nr KSeF).

Należy pamiętać, że **od stycznia 2027 r.** będzie istniał obowiązek podawania nr KSeF we wszystkich przelewach dotyczących płatności:

- 1) w ramach MPP (mechanizm podzielonej płatności),
- 2) w „zwykłych” przelewach.

Sankcje – **od stycznia 2027 r.**

Jeżeli podatnik naruszy obowiązki dotyczące wystawiania faktur w KSeF albo nie prześle faktury w odpowiednim terminie do KSeF, to naraża się na karę pieniężną do 100% wysokości kwoty podatku wykazanego na tej fakturze, a w przypadku faktury bez wykazanego podatku – karę pieniężną do 18,7% wysokości kwoty należności ogółem wykazanej na tej fakturze.

KSeF – wybrane zasady (1)

Fakturę ustrukturyzowaną **uznaje się:**

- 1) **za wystawioną w dniu jej przesłania** do KSeF,
- 2) **za otrzymaną przy użyciu KSeF w dniu przydzielenia w tym systemie numeru identyfikującego** tę fakturę (nr KSeF).

Data **wystawienia faktury** (pole P_1) musi być **datą wysłania faktury do KSeF**. Jeśli ta data będzie wcześniejsza, KSeF przyjmie, że jest to faktura wystawiona w trybie offline²⁴.

Przestaną obowiązywać noty korygujące – jakikolwiek błąd, który będzie wymagał poprawienia, będzie musiał zostać skorygowany z wykorzystaniem faktury korygującej (oczywiście również wystawionej w KSeF).

Faktury korygujące fakturę ustrukturyzowaną będą wystawiane również w postaci faktury ustrukturyzowanej. **Taka faktura korygująca będzie musiała zawierać również numer identyfikujący w KSeF fakturę, której dotyczy ta korekta.**

W KSeF będzie można wystawiać faktury VAT RR i VAT RR KOREKTA.

Faktury *pro forma* nie będą wystawiane w KSeF.

Nie będą stosowane duplikaty faktur (zasada).

KSeF – wybrane zasady (2)

- 1) Przesyłana faktura do KSeF **musi być zgodna ze strukturą logiczną faktury ustrukturyzowanej**. W przypadku, gdy faktura będzie zawierała błędy, np. nie wszystkie wymagane przez strukturę pola zostaną wypełnione lub będą one wypełnione niezgodnie z wymaganiami, faktura zostanie odrzucona. Podobnie będzie w sytuacji wysłania faktury przez osobę bez odpowiednich uprawnień.
- 2) Faktura, która została odrzucona przez KSeF, **nie jest uznawana za wystawioną**, zatem nie można do niej wystawić korekty ani jej anulować. W przypadku odrzucenia faktury przez KSeF do decyzji podatnika należy, czy będzie chciał ją poprawić i wysłać ponownie do KSeF.
- 3) W przypadku przesłania do systemu KSeF faktury z błędnym NIP nabywcy, w celu skorygowania zaistniałej sytuacji, należy przesłać do KSeF fakturę korygującą "do zera" z tym błędnym NIP nabywcy i dodatkowo przesłać odrębną (nową) fakturę z prawidłowym numerem NIP nabywcy.
- 4) Należy pamiętać, że wystawienie faktury za pośrednictwem KSeF oraz następnie wystawienie korekty do „0 zł” nie usuwa faktur z KSeF. Skutki faktury pierwotnej są niwelowane, jednak obie faktury (pierwotna i korekta do „0 zł”) będą widoczne w KSeF. Nie ma możliwości usunięcia fizycznego faktury z KSeF.
- 5) KSeF nie weryfikuje nawet oczywistych błędów rachunkowych zawartych w fakturze (np. kwoty się nie sumują do wskazanej sumy). W przypadku wystąpienia takich błędów konieczne jest wystawienie faktury korygującej.
- 6) Możliwa wysyłka faktur wg potrzeb: wsadowa (paczki faktur) lub interaktywna (sesja).

O czym należy pamiętać? (1)

- 1) Terminy wejścia w życie poszczególnych obowiązków.
- 2) Jakie faktury podatnik będzie musiał lub będzie mógł wystawiać i jakie faktury będzie otrzymywał?
- 3) Nawet jeśli dany podatnik nie musi wystawiać faktur w KSeF, to najprawdopodobniej będzie je musiał pobierać z KSeF (np. aby móc je zapłacić).
- 4) Jakie narzędzie do komunikacji z KSeF jest potrzebne danemu podatnikowi: darmowe, mobilne czy komercyjne?
- 5) Kto w firmie będzie miał mieć i jakie uprawnienia do komunikacji z KSeF (zarządzanie uprawnieniami, wystawianie faktur i pobieranie faktur)? Czy uprawnienia zostaną przekazane do firmy zewnętrznej (np. do biura rachunkowego)?
- 6) W jaki sposób podatnik (jego pracownicy) będą identyfikowali się przed KSeF (kwalifikowany podpis elektroniczny, profil zaufany, kwalifikowana pieczęć elektroniczna)?
- 7) Czy podatnik przekaże swoim pracownikom uprawnienia w KSeF, czy może wygeneruje im tokeny?

O czym należy pamiętać? (2)

- 8) Jeśli podatnikiem będzie inny podmiot niż osoba fizyczna, to należy ustalić kto będzie miał uprawnienia w KSeF i w jaki sposób te uprawnienia będą nadawane (ZAW-FA czy kwalifikowana pieczęć elektroniczna?)
- 9) Czy podatnik planuje stosować tryb offline24?
- 10) Kto pobierze certyfikat wystawcy (KSeF), który umożliwia wystawianie faktur poza KSeF?
- 11) Wykorzystanie elementów schema Fa(3), w tym np. załącznika oraz wielu pól fakultatywnych (np. Podmiot3).
- 12) Źródła i jakość danych na fakturach, w tym obowiązkowe PL-ki (PL-NIP, PL – kraj) lub kod waluty.
- 13) Wystawianie faktur korygujących tylko do faktury „wrzuconej” wcześniej do KSeF.

Czy KSeF ma sens?

Tak, ma, ale należy mieć na względzie, że to będzie całkiem nowe narzędzie i rozwiązanie, które może przynieść wiele korzyści, ale i zagrożeń, szczególnie na początku jego stosowania, dopóki wszyscy się nie nauczą i nie dostosują do tego rozwiązania.

Zapewne będzie z tym wiązała się znaczna praca w dostosowaniu procedur w firmie (nie tylko związanych z wystawianiem faktur) i dostosowaniem regulaminów lub umów.

Korzyści będą dla podatników, ale i dla fiskusa, który na bieżąco będzie mógł śledzić, co się u danego podatnika dzieje.

Różne, niekoniecznie legalne zachowania, będą wyeliminowane, np. wystawianie faktury 5 kwietnia z datą wystawienia 31 marca. **Faktura wystawiona w KSeF będzie wystawiona w dniu, w którym zostanie przesłana do KSeF.**

Czy KSeF ma sens? (2)

Jednak ostatecznie KSeF może przynieść firmie wiele korzyści, w tym:

- 1) przechowywanie (archiwizowanie) faktur na koszt fiskusa (10 lat);
- 2) zmniejszenie kosztów związanych z wystawianiem faktur;
- 3) ograniczenie ryzyka „utrąty” faktur;
- 4) łatwiejsza weryfikacja faktur;
- 5) skrócenie czasu obiegu informacji i dokumentów oraz związane z tym postępowania (podatnik vs kontrahent) – większa pewność w obrocie z kontrahentami;
- 6) skrócenie czasu obiegu informacji i dokumentów oraz związane z tym postępowania (podatnik vs fiskus);
- 7) ustandaryzowany format danych będzie oznaczał poprawienie jakości danych, a tym samym ograniczenie ilości błędów;
- 8) automatyzacja procesów księgowych, szczególnie po stronie nabywcy;
- 9) możliwość wstępnego wypełniania plików JPK_VAT;
- 10) automatyzacja weryfikacji danych na potrzeby JPK_VAT;
- 11) zwiększenie dokładności oraz skrócenie czasu weryfikacji zwrotów VAT;
- 12) zwrot nadwyżki VAT w terminie 40 dni;
- 13) stały dostęp do faktur (24/7).

Przygotowanie się do KSeF – co należy zrobić? (1)

- 1) Wyznaczenie zespołu i przeszkolenie go ze zmian w zakresie KSeF, również w zakresie tego, co można dodatkowo uzyskać w ramach KSeF;
- 2) Przegląd systemów (źródeł) wystawiania faktur oraz źródeł otrzymywania faktur;
- 3) Weryfikacja z dostawcami (działem) IT możliwości dostosowania systemów do KSeF;
- 4) Przegląd procedur związanych z fakturowaniem, np.:
 - jakie faktury są wystawiane?
 - jakie transakcje i jakie dane, z załącznikami czy bez?
 - dla osób prywatnych czy tylko dla firm?
 - firmy z polski czy również z zagranicy?
 - faktury papierowe czy ustrukturyzowane?
 - jakie dokumenty otrzymujecie od swoich dostawców z Polski i z zagranicy?

Przygotowanie się do KSeF – co należy zrobić? (2)

- 5) Zastanówcie się nad danymi, które muszą być lub które mają być na e-fakturach;
- 6) Sprawdźcie źródła i jakość danych potrzebnych dla e-faktur;
- 7) Dokonajcie odpowiedniego mapowania danych: co macie, co musicie mieć i co chcecie mieć na e-fakturze;
- 8) Jakie modyfikacje/integracje informatyczne oraz zmiany w procesach (np. zakupowych) są wymagane?
- 9) Przeanalizujcie proces wystawiania i otrzymywania faktur w ramach KSeF, w tym:
 - kto i za co odpowiada?
 - kto i jakie ma mieć uprawnienia?
 - procedura nadawania/odbierania uprawnień?
 - w jaki sposób ma następować uwierzytelnienie?
 - może należy dokonywać wstępnej walidacji przed wysłaniem faktur do KSeF?
 - procedura weryfikacji otrzymanych faktur;

Przygotowanie się do KSeF – co należy zrobić? (3)

- 10) Należy pamiętać o archiwum danych z KSeF;
- 11) Należy monitorować funkcjonowanie narzędzi potrzebnych dla KSeF;
- 12) Należy pamiętać o UPO i nr KSeF;
- 13) Należy sprawdzić własne regulaminy, umowy, itp., aby dostosować się w ramach KSeF;
- 14) Warto przemyśleć jak wykorzystać możliwości KSeF do optymalizacji przyjętych w firmie procesów (także po stronie zakupowej);
- 15) Rozwiązania i procedury w przypadku wystąpienia trybów offline/awaryjnych;
- 16) Wykorzystanie środowiska testowego i następnie produkcyjnego do przetestowania KSeF jeszcze przed 1 lutego 2026 r.
- 17) Dostosowanie innych procesów do KSeF, np. podawanie nr KSeF w przelewach.



A teraz dopiero zaczynają się pytania ...

Zapraszamy do zadawania pytań!

KSeF

– na co warto przygotować firmę?

Ekspert: **Zdzisław Modzelewski**
doradca podatkowy