

KSeF – co nas czeka w praktyce?

Zbigniew Makowski

doradca podatkowy

Plan webinaru

Aktualny stan prawny

Legislacja – aktualny stan

Harmonogram wdrażania

Obowiązkowy KSeF

Zmiany w nowym projekcie ustawy

Nowości w KSeF 2.0

Ocena zmian

Wystawianie faktur w KSeF

Obecna praktyka wystawiania

Wystawianie faktur w KSeF

Skutki praktyczne

Otrzymywanie faktur z KSeF

Obecna praktyka

Otrzymywanie faktur z KSeF

Skutki praktyczne

Bezpieczeństwo KSeF

Podszywanie się pod wystawcę

Masowe faktury za nic

Jak się bronić

ODPOWIEDZI NA PYTANIA Z CZATU

I. Stan prawny – gdzie jesteśmy?



Nie jest planowana rezygnacja z KSeF w wersji obligatoryjnej



17 czerwca 2025 r.
projekt został
przyjęty przez Radę
Ministrów



Projekt 25 czerwca
2025 r. wpłynął
Sejmu, druk nr 1407



Nie ma ustawy, nie
ma rozporządzeń
wykonawczych



30 czerwca 2025 r.
MF opublikował
dokumentację API
oraz strukturę FA3

I. Stan prawny – harmonogram prac wg MF

Ministerstwo
Finansów



Kluczowe terminy wdrożenia KSeF

07.2025

Zakończenie
legislacji

09.2025

Testy otwarte API
KSeF 2.0

02.2026

Obligatoryjny
KSeF 2.0 ETAP I

04.2026

Obligatoryjny
KSeF 2.0 ETAP II

II KW 2025 > III KW 2025 > IV KW 2025 > I KW 2026 > II KW 2026

06.2025

Publikacja struktury logicznej
FA(3) na ePUAP

06.2025

Publikacja dokumentacji API
KSeF 2.0

11.2025

Udostępnienie certyfikatów

11.2025

Udostępnienie testowej wersji
Aplikacji Podatnika KSeF 2.0

KWIECIEŃ 2025

I. Stan prawny – daty obowiązkowego KSeF

Od 1 lutego 2026 r. KSeF będzie obowiązkowy dla **dużych podatników**, czyli tych, których wartość sprzedaży (wraz z podatkiem) w 2024 r. przekroczyła 200 mln zł.



Od 1 kwietnia 2026 r. obowiązek obejmie **pozostałych przedsiębiorców**.



Przewidziano **wyłączenie dla najmniejszych podatników "wykluczonych cyfrowo"** (transakcje o łącznej wartości sprzedaży do 10 tys. zł miesięcznie) **do 1 stycznia 2027 r.**



Faktury VAT RR dokumentujące nabycie produktów rolnych od rolników ryczałtowych **nie będą objęte obowiązkiem** wystawiania w KSeF; dobrowolne stosowanie będzie możliwe od 1 kwietnia 2026 r.



Do 31 grudnia 2026 r. możliwe będzie wystawianie faktur przy użyciu kas fiskalnych oraz paragonów stanowiących faktury uproszczone (paragon z NIP).

II. KSeF 2.0 – podstawowe zmiany: offline24

Nowe, stałe i dobrowolne rozwiązanie gdy podatnik ma trudności z wystawianiem i przesyłaniem e-faktur do systemu lub specyfika jego działalności uzasadnia ten tryb.

Faktury w tym trybie są wystawiane w postaci elektronicznej, zgodnie ze wzorem faktury ustrukturyzowanej (FA(3)), poza KSeF.

Podatnik jest zobowiązany przestać je do KSeF niezwłocznie, nie później niż w następnym dniu roboczym po ich wystawieniu.

Datą wystawienia faktury w trybie offline24 jest zawsze data wskazana przez podatnika w polu P_1 na fakturze.

Dla krajowych podatników VAT, datą otrzymania faktury wystawionej w trybie offline24 jest data przydzielenia numeru KSeF (czyli data wpływu do systemu).

Faktury wystawione w trybie offline i udostępniane nabywcy w sposób inny niż przy użyciu KSeF, muszą być oznaczone kodem weryfikującym (QR kodem offline) → uwaga na certyfikat, konieczny do wygenerowania kodu QR offline

II. KSeF 2.0 – podstawowe zmiany: załączniki



Do **prezentacji** **rozbudowanych danych podatkowych** (cena, miara, ilość)



Załącznik stanowi **integralną część faktury** w strukturze XML (element 'Zalacznik' w FA(3)).



Nie będą przyjmowane załączniki w postaci osobnych plików (np. PDF, JPG). Inne dokumenty, takie jak listy przewozowe, nadal będą przesyłane poza KSeF.



Funkcjonalność ta będzie dostępna po **uprzednim złożeniu odpowiedniego zgłoszenia zamiaru przez e-Urząd Skarbowy.**



Zgłoszenia te podatnicy będą mogli składać **od 1 stycznia 2026 r.** Zgoda Szefa KAS na przesyłanie faktur z załącznikiem jest ważna na okres 2 lat.

II. KSeF 2.0 – pozostałe zmiany



Faktury konsumenckie (B2C): Przesyłanie faktur dla osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej do KSeF jest **fakultatywne**. Wystawienie faktury B2C poza KSeF (w dozwolonym trybie) wymaga oznaczenia kodem QR.



Obowiązek samoidentyfikacji podatnika – NIP nabywcy zwolnionego z VAT/niezarejestrowanego dla celów VAT



Faktury walutowe: Istnieje możliwość wystawiania faktur w walucie obcej. Kluczowe pola w strukturze FA(3) to KodWaluty i KursWaluty. Dodatkowo, w elemencie WarunkiTransakcji można wskazać WalutaUmowna i KursUmowny dla transakcji, gdzie płatność następuje w PLN, ale wartość jest uzgodniona w walucie obcej.



IDWew (identyfikator wewnętrzny): Model uprawnień KSeF wykorzystuje IDWew z myślą o podmiotach wielooddziałowych, takich jak jednostki samorządu terytorialnego (JST) czy Grupy VAT, co ma usprawnić obieg dokumentów faktur w złożonych organizacjach.



Skrócenie podstawowego terminu zwrotu VAT z 60 do 40 dni.

II. KSeF 2.0 – ocena zmian

Na plus:

- Offline24 – ratunek przed katastrofą (uwaga na certyfikaty!!!)
- Realizacja postulatów z konsultacji: data wystawienia, załączniki do faktur, fakultatywne faktury dla konsumentów, identyfikacja podatnika

Na minus:

- Brak interoperacyjności z VIDA, przespana szansa na utworzenie schemy i logiki zgodnej z VIDA
- Obowiązek wystawiania w KSeF na rzecz podatników z siedzibą lub stałym miejscem prowadzenia działalności gospodarczej – wątpliwość, co do identyfikacji

III. Wystawianie faktur: obecna praktyka

Przedsiębiorca

- Biznes
- Sprzedawca
- Księgowość

Zewnętrzna księgowość

- Przedsiębiorca wystawia faktury samodzielnie
- Informacja o wystawionych fakturach od przedsiębiorcy

III. Wystawianie faktur: KSeF

Kiedy nie trzeba w KSeF:

- siedziba lub stałe miejsce prowadzenia działalności poza Polską,
- konsumenci
- procedury szczególne związane z e-commerce
- wyłączenia wskazane w rozporządzeniu (faktury za autostrady,

Dwa tryby wystawiania faktur:

- online
- offline24

offline24:

- dobrowolny, może być elementem procesu wystawiania faktur.
- oznaczenie faktury kodami QR
- dostanie faktury najpóźniej następnego dnia roboczego do KSeF

Data wystawienia faktury:

- data przesłania do KSeF
- data wskazana w polu P_1: w trybie offline24 **lub** gdy pole P_1 jest wcześniejsze niż data przesłania w trybie online

III. Wystawianie faktur: KSeF

Przedsiębiorca:

- Centralizacja procesu wystawiania faktur w księgowości
- Wystawianie faktur na podstawie informacji z biznesu
- Nowa odpowiedzialność za rzetelność faktur – faktury imiennie podpisywane

Zewnętrzna księgowość:

- Wystawianie faktur do KSeF: realizacja w wyspecjalizowanych programach finansowo – księgowych
- Wystawianie faktur w KSeF za przedsiębiorcę? Nowy proces fakturowania

III. Otrzymywanie faktur: obecna praktyka

nabywcy otrzymują faktury w różnych formach – papierowej, jako pliki PDF przesyłane e-mailem, czy za pośrednictwem innych systemów elektronicznych

bardzo często faktury są otrzymywane w sposób rozproszony w organizacji: nawet jeśli jest adres e-mail do wysyłania faktur, to są faktury papierowe (delegacje, mniejsze zakupy)

faktury zakupowe są opisywane przez biznes, księgowość dostaje fakturę razem z kompletem informacji merytorycznych (MPK, cel zakupu, osoba odpowiedzialna za zakup)

data otrzymania – data faktycznego otrzymania faktury przez pierwszy podmiot w organizacji

w przypadku zewnętrznej księgowości: odpowiedzialność za dostarczenie faktur spoczywa na przedsiębiorcy, przesyła/przynosi faktury od 12-tego dnia miesiąca

III. Otrzymywanie faktur: KSeF

1. Jeden format faktury FA3 → możliwości automatyzacji pracy księgowości, narzędzia AI, inteligentne przetwarzanie danych z faktury
2. Faktury będą otrzymywane w scentralizowany sposób – tylko księgowość; problem z opisem faktur, z przyporządkowaniem faktur do MPK lub osoby
3. data otrzymania – data nadania numeru w KSeF, nawet jeśli faktura otrzymana w trybie offline24 (jeśli odbiorcą faktury jest podatnik) !!!
4. Zewnętrzna księgowość – czy przedsiębiorca będzie chciał logować się do ksef i ściągać faktury? Możliwa całkowita zmiana procesu otrzymywania faktur
5. Załączniki do faktur – albo jako element faktury, albo przesyłane poza KSeF

III. Bezpieczeństwo systemu KSeF

1. Podszycanie się pod wystawcę faktury:
 - Ryzyko: Wystawcą faktury jest osoba fizyczna z uprawnieniami + poczucie, że faktura pochodząca z KSeF jest bardziej „legalna”
 - Rozwiązanie: szczelna procedura nadawania i odbierania uprawnień

2. Masowe wystawianie faktur na małe kwoty, bez podstawy
 - Ryzyko: wystarczy znać NIP-y odbiorców, system sam wyśle np. 1 mln faktur po 80 zł
 - Rozwiązanie: uważność + procedura weryfikacji faktur, nawet wystawianych na małe kwoty

3. Odpowiedzialność za wystawianie faktur:
 - Ryzyko: faktury w KSeF podpisywane imiennie + centralizacja procesu wystawiania faktur
 - Rozwiązanie: procedura wewnętrzna dotycząca przekazywania danych do wystawiania faktur

Zapraszamy do zadawania pytań!

KSeF – co nas czeka w praktyce?

Zbigniew Makowski

doradca podatkowy