

Jak przygotować mikrofirmę do KSeF?

Tomasz Rzepa

ekspert podatkowy

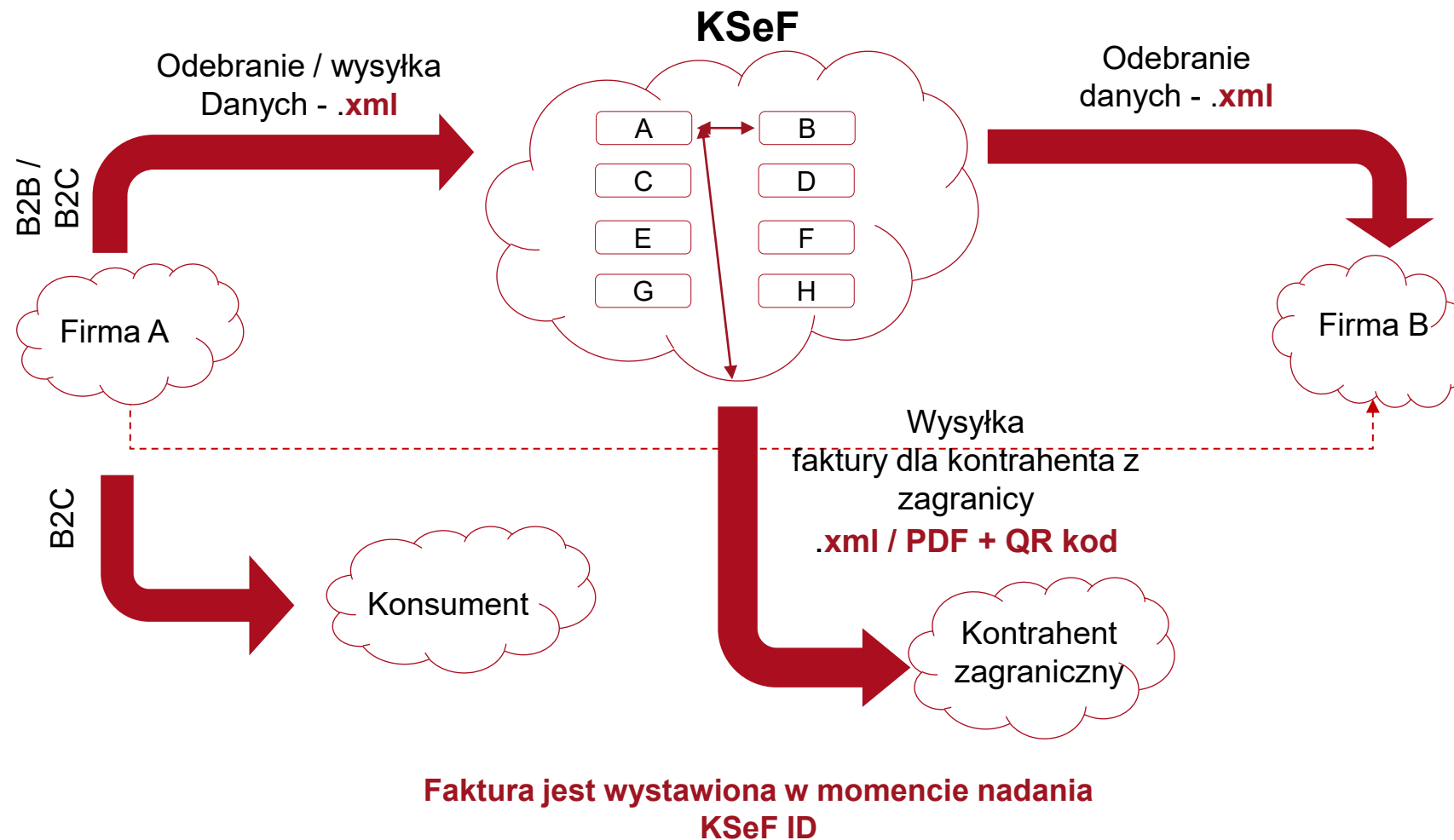
AGENDA

1. Co KSeF oznacza dla mikrofirmy? – krótkie wprowadzenie
2. Którzy mikroprzedsiębiorcy nie będą musieli w 2026 r. wdrażać KSeF?
3. Jak przedsiębiorca, który nie będzie musiał w 2026 r. korzystać z KSeF, będzie odbierał faktury?
4. Mikroprzedsiębiorca współpracujący z biurem rachunkowym
5. Darmowe aplikacje MF – jak korzystać i w jakich sytuacjach się sprawdzą?
6. Jak uzyskać dostęp do KSeF i nadać innym uprawnienia?
7. Odpowiedzi na pytania uczestników webinarium

CO KSEF OZNACZA DLA MIKROFIRMY?

- **Krajowy System e-Faktura (KSeF)** to ogólnopolski, teleinformatyczny system wprowadzony przez Ministerstwo Finansów, który umożliwia przedsiębiorcom **wystawianie, odbieranie i przechowywanie faktur** w ustrukturyzowanej formie XML.
- Przez KSeF przejdzie tylko e-faktura (struktura XML), załączniki w formie danych xml (opcjonalne), bez PDF i grafik, skanów.
- KSeF to głównie baza danych – obróbka danych utrudniona, przechowywanie danych 10 lat
- System KSeF jest kolejnym działaniem uszczelniającym polski system podatkowy
- Cele KSeF:
 - Skrócenie czasu dostępu do danych analitycznych oraz możliwością bieżącego monitorowania transakcji (zw. pod kątem oszustw typu znikający podatnik).
 - Analiza online zdarzeń gospodarczych jeszcze przed terminem ich raportowania. Zakres danych szerszy, niż obecne obowiązki raportowe.
 - Wzrost wpływów podatkowych i ograniczenie szarej strefy

CO KSEF OZNACZA DLA MIKROFIRMY?



CO KSEF OZNACZA DLA MIKROFIRMY?

DLA KOGO?

Obowiązkowy

- Firmy i inne osoby będące zarejestrowanymi podatnikami VAT posiadające miejsce zamieszkania lub siedzibę w Polsce
- Firmy z siedzibą za granicą **posiadające stałe miejsce prowadzenia działalności w Polsce**

Nieobowiązkowy

- Firmy, w tym zarejestrowane na VAT w kraju, nieposiadające w Polsce siedziby ani stałego miejsca prowadzenia działalności (lub posiadające je ale gdy nie bierze ono udziału w transakcji)

CO OBEJMUJE?

Obejmuje

- Transakcje B2B między podmiotami objętymi KSeF (w zakresie, w jakim podlegają polskim przepisom o fakturowaniu)
- Transakcje B2G, gdy wystawcą faktury jest podmiot objęty KSeF

Nie obejmuje

- Transakcji B2C (opcjonalny KSeF)
- Biletów spełniających funkcję faktury (w tym paragonów na autostradach płatnych)
- Usług finansowe zwolnione z VAT
- Faktur z kas fiskalnych i faktur uproszczonych do 31 grudnia 2026 r. (później znikają z przepisów)
- Dokumentów niebędących fakturami (np. proformy)

CO KSEF OZNACZA DLA MIKROFIRMY?

Jakie transakcje obejmuje KSeF?

- dostawy krajowe,
- świadczenie usług - krajowe,
- WDT,
- eksport towarów,
- tzw. eksport usług (podlegających odwrotnemu obciążeniu)
- otrzymanie zaliczek,
- wystawienie faktur korygujących,
- tzw. samofakturowanie.

UWAGA!

KSeF objęte są **również usługi zwolnione od podatku VAT**, z pewnymi wyjątkami określonymi w rozporządzeniu.

Przepisy rozporządzenia wskazują kilka kategorii świadczeń wyłączonych z KSeF.

CO KSEF OZNACZA DLA MIKROFIRMY?

ZAGROŻENIA

- brak infrastruktury IT
- brak obeznania z rozwiązaniami cyfrowymi
- zwiększone ryzyko związane z błędami w fakturach
- zwiększone uzależnienie od biur rachunkowych
- konieczność zmiany procesów biznesowych

SZANSE

- uproszczenie i przyspieszenie obiegu faktur
- skrócenie terminu zwrotu VAT
- zmniejszenie kosztów (archiwizacja dokumentów)
- bezpieczeństwo i przejrzystość danych
- zwiększenie płynności (szybsza zapłata faktur)

KTO W 2026 NIE MUSI WDRAŻAĆ KSEF?

Terminy wprowadzenie KSeF

- **od 1 lutego 2026 r.** dla dużych podatników (o wartości sprzedaży **za 2024 r.** przekraczającej 200 mln zł wraz z podatkiem),
- **od 1 kwietnia 2026 r.** dla pozostałych przedsiębiorców.

Do **odbierania faktury** w KSeF będą zobowiązani **wszyscy od 1 lutego 2026 r.**

KTO W 2026 NIE MUSI WDRAŻAĆ KSEF?

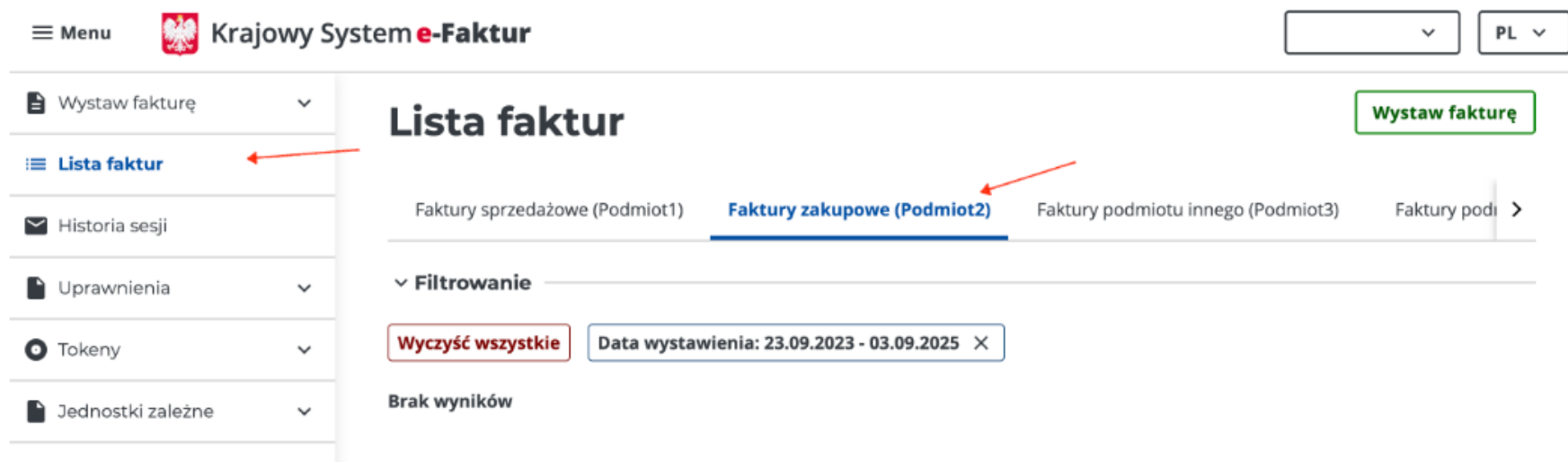
Od 1 stycznia 2027 r. – tzw. „wykluczeni cyfrowo”, tj. sprzedający do 10 tys. zł miesięcznie, nie mają obowiązku wystawiania faktur w KSeF (ale pobierać muszą).

Od 1 stycznia 2027:

- KSeF ID w przelewach (**identyfikatory** zbiorcze lub pojedyncze transakcje),
- Brak możliwości wystawiania **faktur uproszczonych** (do 450 zł) – wszystkie faktury przez KSeF,
- Zaczynają obowiązywać **kary pieniężne**.

POBIERANIE FAKTUR Z KSEF

- niezbędne jest posiadanie aktywnego konta w systemie KSeF
- opcja 1: zalogowanie do aplikacji podatnika KSeF, przeglądnięcie i pobranie plików faktur w postaci .xml oraz PDF
- opcja 2: skorzystanie z zewnętrznego programu współpracującego z KSeF, który samodzielnie będzie się łączył z KSeF
- wizualizacja i dostęp anonimowy?



WSPÓŁPRACA Z BIUREM RACHUNKOWYM

- Modele współpracy
 - klient samodzielnie wystawia i pobiera faktury oraz przekazuje biuru
 - klient wystawia faktury, a biuro je pobiera
 - platforma do wymiany dokumentów
 - pełne wsparcie
- Uprawnienia dla biura lub jego pracowników – komu i jak nadać?
- Nowe zapisy w umowach z biurem rachunkowym
 - nowe zasady obiegu dokumentów
 - zasady weryfikacji faktur
 - zarządzanie uprawnieniami

DARMOWE APLIKACJE KSEF

Generowanie e-faktur:

- Przy użyciu **bezpłatnej Aplikacji Podatnika Ministerstwa Finansów** (proces ręczny tylko dla małej skali),
- Wykorzystanie **aplikacji mobilnej Ministerstwa Finansów** (można pobrać na iOS lub Android i testować),
lub
- Korzystanie z **komercyjnego oprogramowania księgowego / narzędzi informatycznych** które zostaną dostosowane do nowych wymagań KSeF.

Rola KSeF:

- **Walidacja techniczna** - zweryfikuje faktury i odrzuci te niezgodne ze wzorem logicznym e-faktury,
- **Zweryfikuje duplikaty** – zgodnie z najświeższymi informacjami przekazanymi w dokumentacji API,
- **Przydzieli numer KSeF ID** fakturom (w tym momencie nastąpiło wystawienie faktury),
- Wygeneruje Urzędowe Poświadczenie Odbioru Dokumentu Elektronicznego (**UPO**).

DARMOWE APLIKACJE MF

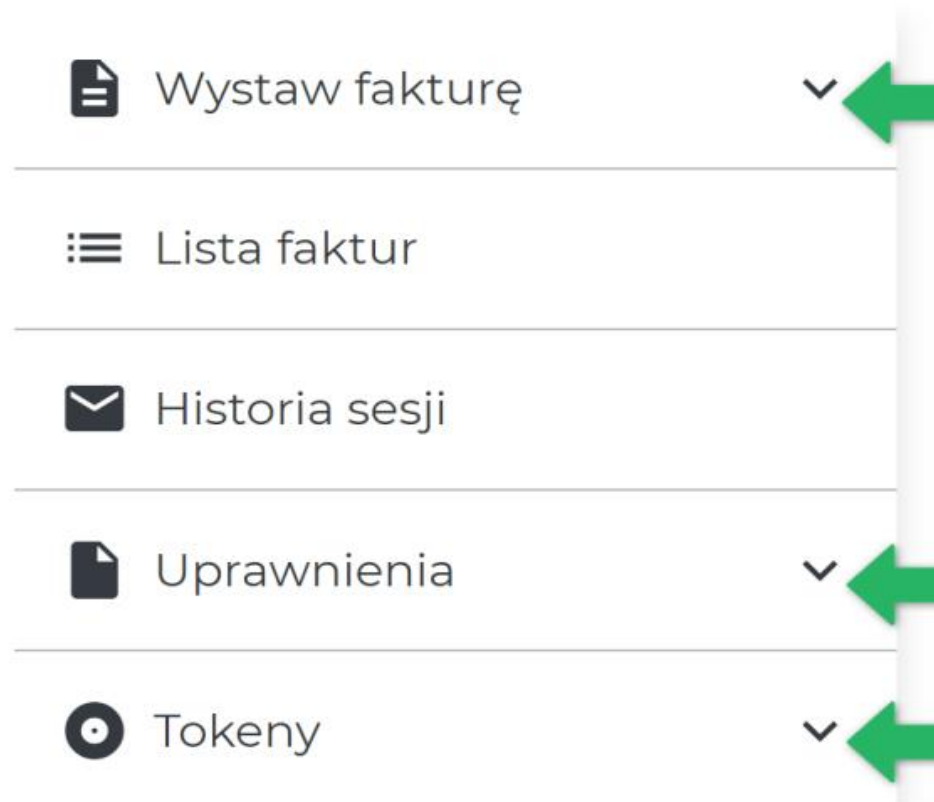
Na stronie

<https://ksef.podatki.gov.pl/aplikacja-podatnika-ksef-i-inne-narzedzia/> dostępna jest Aplikacja Podatnika KSeF

- wersja produkcyjna
- wersja demo
- wersja testowa

5. Główne Menu aplikacji

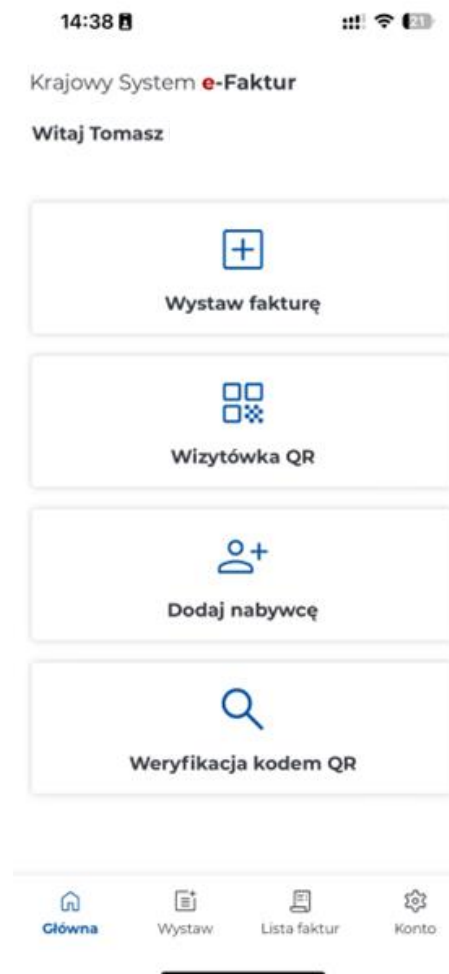
Po uwierzytelnieniu się w Aplikacji Podatnika KSeF zostanie wyświetlony ekran do wprowadzenia faktury oraz główne Menu aplikacji.



Pozycje Menu są zwinięte w celu rozwinięcia należy kliknąć na wybraną pozycję.

DARMOWE APLIKACJE MF

- Ministerstwo Finansów uruchomiło **aplikację na urządzenia mobilne z systemem Android lub iOS – Krajowy System e-Faktur**
- Aplikacja :
 - pozwala wystawiać podatnikom faktury przez KSeF,
 - zawiera wizytówkę podatnika (dane podatnika, dane kontaktowe, nr NIP, nr telefonu) – do pobrania kodem QR,
 - pozwala na dodanie nabywców – do których wystawiamy faktury,
 - pozwala na weryfikację faktury kodem QR,
 - zawiera listę wystawionych faktur.



JAK UZYSKAĆ DOSTĘP DO KSEF I NADAĆ UPRAWNIENIA

- W KSeF, aby uzyskać dostęp do systemu, należy udzielić stosownych dostępów na poziomie konkretnego NIP.
- Dla JDG dostępy przypisane są automatycznie.
- Metody dostępów:
 - Kwalifikowany podpis elektroniczny (metoda osobowa),
 - Kwalifikowana pieczęć elektroniczna (metoda podmiotowa),
 - Podpis zaufany (metoda osobowa),
- W przypadkach np. spółek kapitałowych, które zamiast pieczęci chcą udzielić dostępu osobowego – konieczne jest złożenie ZAW-FA tj. ustanowienie jednego, nadrzędnego użytkownika, który później nada dalsze dostępy.
- Dodatkowo po uzyskaniu dostępu do KSeF można generować dalsze dostępy przez:
 - Certyfikat (od listopada 2025 r.),
 - Token (tylko do końca 2026 r.).
- Podatnicy korzystający z tokenu nie będą mogli równolegle stosować certyfikatu KSeF.
- Aby przejść na stosowanie certyfikatu KSeF, konieczne będzie uwierzytelnienie innym mechanizmem (np. podpisem kwalifikowanym).

JAK UZYSKAĆ DOSTĘP DO KSEF I NADAĆ UPRAWNIENIA

- Rodzaje uprawnień w KSeF:
 - nadawanie i odbieranie uprawnień
 - wystawianie lub dostęp do faktur ustrukturyzowanych
 - samofakturowanie
 - wystawienie faktur VAT RR i VAT RR Korekta
- Kto ma dostęp do KSeF?
 - podatnik
 - komornik / organy egzekucyjne
 - wskazany podmiot lub osoba fizyczna wskazana przez podatnika
 - nabywca towarów przy samo fakturowaniu

JAK UZYSKAĆ DOSTĘP DO KSEF I NADAĆ UPRAWNIENIA

Przykład Aplikacji podatnika KSeF

2 z 2 Uprawniony

[← Powrót](#)

1 Nadaj uprawnienie

- ☒ Osobie fizycznej do pracy w ramach KSeF
- ☐ Podmiotowi do wystawiania faktur w ramach procedury samofakturowania
- ☐ Do wystawiania i dostępu do faktur jako przedstawiciel podatkowy w ramach KSeF
- ☐ Osobie fizycznej do wystawiania faktur egzekucyjnych w ramach KSeF
- ☐ Podmiotowi do wystawiania i dostępu do faktur w ramach KSeF

2 Wskaż rodzaj podmiotu uprawnionego *

- ☒ Osoba fizyczna
- ☐ Osoba posługująca się podpisem kwalifikowanym niezawierającym atrybutu NIP/PESEL

Dane osoby fizycznej

[— Zwiń](#)

3 Wybierz identyfikator *

☒ NIP ☐ PESEL

Wpisz NIP

4 Imię *

Wpisz imię

5 Nazwisko *

Wpisz nazwisko

JAK UZYSKAĆ DOSTĘP DO KSEF I NADAĆ UPRAWNIENIA

Przykład Aplikacji podatnika KSeF

Uprawnienia

— Zwiń

6 Osoba będzie uprawniona do zarządzania uprawnieniami w KSeF? *

☐ Tak

☒ Nie

7 Osoba będzie uprawniona do przeglądania uprawnień w KSeF? *

☐ Tak

☒ Nie

8 Osoba będzie uprawniona do wystawiania faktur w KSeF? *

☐ Tak

☒ Nie

9 Osoba będzie uprawniona do dostępu do faktur w KSeF? *

☐ Tak

☒ Nie

10 Osoba będzie uprawniona do przeglądu historii sesji (generowanie UPO)? *

☐ Tak

☒ Nie

Nadaj uprawnienie

Zrezygnuj

JAK UZYSKAĆ DOSTĘP DO KSEF I NADAĆ UPRAWNIENIA

Przykład Aplikacji podatnika KSeF



Uprawniony

[← Powrót](#)

1 Nadaj uprawnienie

- ☐ Osobie fizycznej do pracy w ramach KSeF
- ☐ Podmiotowi do wystawiania faktur w ramach procedury samofakturowania
- ☐ Do wystawiania i dostępu do faktur jako przedstawiciel podatkowy w ramach KSeF
- ☐ Osobie fizycznej do wystawiania faktur egzekucyjnych w ramach KSeF
- ☒ Podmiotowi do wystawiania i dostępu do faktur w ramach KSeF

Dane podmiotu uprawnionego do wystawiania i dostępu do faktur w ramach KSeF

[— Zwiń](#)

2 NIP *

3 Pełna nazwa *

Uprawnienia

[— Zwiń](#)

4 Podmiot będzie uprawniony do wystawiania faktur w KSeF? *

- ☐ Tak
- ☒ Nie

5 Podmiot będzie uprawniony do dostępu do faktur w KSeF? *

- ☐ Tak
- ☒ Nie

Nadaj uprawnienie

Zrezygnuj

KOLEJNE WEBINARIA



Zapraszamy do zadawania pytań!

Jak przygotować mikrofirmę do KSeF?

Tomasz Rzepa

ekspert podatkowy