

KSeF – jak przygotować klientów biur rachunkowych?

Radosław Kowalski
doradca podatkowy nr 10049

Obowiązek stosowania faktur ustrukturyzowanych zbliża się nieuchronnie, a przygotowania do wdrożenia Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) nabrały tempa. Dzisiaj już wiemy, że od 2026 roku większość podatników – w tym korzystający z usług biur rachunkowych – będzie zobowiązana do wystawiania faktur ustrukturyzowanych, a wszystkie podmioty będą miały obowiązek ich odbioru.

Do tego trzeba się przygotować – zarówno merytoryczne, jak i organizacyjne.

W przypadku klientów biur rachunkowych wdrożenie KSeF wiąże się z koniecznością rozprawienia się z szeregiem mitów narosłych wokół tego zagadnienia. Konieczne jest zweryfikowanie dotychczas stosowanych procedur współpracy, niekiedy po to, by... nie dokonywać niepotrzebnych zmian i niczego (lub prawie niczego) nie zmieniać w relacjach biuro-klient.

Celem szkolenia jest wsparcie biur rachunkowych, czy raczej ich klientów w tym zadaniu.

- Czy obowiązkowy KSeF wpłynie na moją relację z biurem rachunkowym?
- Czego mogę oczekiwać od księgowego z biura rachunkowego w związku z wprowadzeniem KSeF?
- Modele współpracy w biurem rachunkowym po wprowadzeniu obowiązkowego KSeF
- Kto odbierze fakturę z KSeF: księgowy czy ja?
- Czy w dalszym ciągu będę musiał opisywać merytorycznie faktury, które wpłyną przez KSeF?
- Jak będą rozliczane zakupy dokumentowane innymi dowodami niż faktury ustrukturyzowane?
- Co z moim zakupami, jeżeli nie jestem czynnym podatnikiem VAT?
- Jak KSeF wpłynie na moją sytuację podatkową, jeżeli oprócz działalności gospodarczej mam najem prywatny, który nie jest obsługiwany przez biuro rachunkowe?
- Czy biuro rachunkowe wyśle za mnie fakturę do KSeF?
- Co z fakturami od biura rachunkowego?
- Wpływ KSeF na treść umowy z biurem rachunkowym
- Czy w związku z wprowadzeniem obowiązkowego KSeF muszę udzielić dodatkowego pełnomocnictwa księgowemu w biurze rachunkowym?
- Czy KSeF spowoduje wzrost ceny usług biur rachunkowych?

Czy obowiązkowy KSeF
wpłynie na moją relację
z biurem rachunkowym?

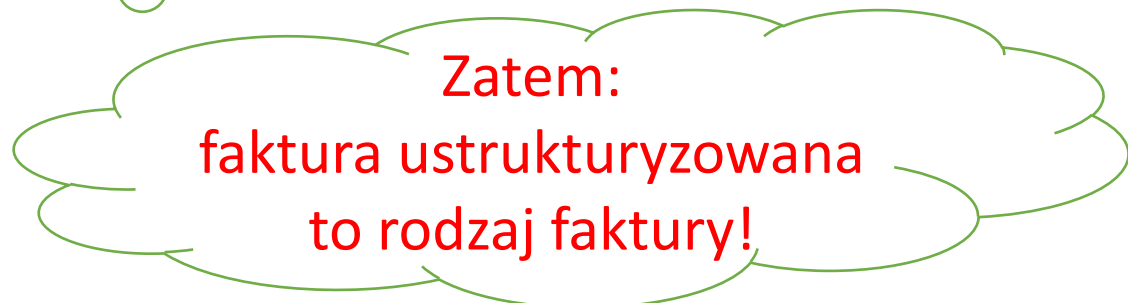
Faktury „zwykłe”

faktura - rozumie się przez to dokument w postaci papierowej lub w postaci elektronicznej zawierający dane wymagane ustawą i przepisami wydanymi na jej podstawie;

faktura elektroniczna - rozumie się przez to fakturę w postaci elektronicznej wystawioną i otrzymaną w dowolnym formacie elektronicznym;

Faktury ustrukturyzowane

faktura ustrukturyzowana - rozumie się przez to fakturę wystawioną przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur wraz z przydzielonym numerem identyfikującym tę fakturę w tym systemie;



Zatem:
faktura ustrukturyzowana
to rodzaj faktury!

Założenia modelu KSeF

Faktury ustrukturyzowane mają zastąpić większość dotychczas wystawianych faktur.

Ale to dalej są faktury!

KSeF to w istocie hub fakturowy.

Prawodawca nie został uprawniony do poszerzenia zakresu obligatoryjnych danych na fakturze ze względu na wprowadzenie obowiązkowego KSeF!

Wprowadzenie faktur ustrukturyzowanych nie modyfikuje katalogu czynności fakturowanych, zastosowania i funkcji faktury.

Najważniejsze:

Prawodawca nie zmienia zasad wskazujących na to, kto ma obowiązek fakturowania!

Wobec tego:

- Dlaczego KSeF miałby koniecznie wpłynąć na relacje między biurem rachunkowym a klientem?
- Oczywiście, jeżeli strony uznają to za uzasadnione mogą wykorzystać wdrożenie KSeF do modyfikacji zakresu współpracy, ale o tym za chwilę...
- Chyba, że... będzie to miało znaczenie dla zasad prowadzenia ksiąg i ewidencji...

UWAGA: W praktyce wprowadzenie KSeF może – docelowo - wymusić zmiany w komunikacji pomiędzy biurem a klientem, a dokładnie w zakresie wymiany danych!

Czego mogę oczekiwać
od księgowego z biura
rachunkowego w związku
z wprowadzeniem KSeF?

Umowa o prowadzenie ksiąg – istota stosunku prawnego, a co za tym idzie również usługi

Usługowe prowadzenie ksiąg rachunkowych, wg art. 76a ustawy o rachunkowości, jest działalnością gospodarczą w rozumieniu przepisów Prawa przedsiębiorców polegającą na świadczeniu usług w zakresie czynności:

- prowadzenie, na podstawie dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych, ujmujących zapisy zdarzeń w porządku chronologicznym i systematycznym;
- okresowe ustalanie lub sprawdzanie drogą inwentaryzacji rzeczywistego stanu aktywów i pasywów;
- wycenę aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego;
- sporządzanie sprawozdań finansowych;
- gromadzenie i przechowywanie dowodów księgowych oraz pozostałej dokumentacji przewidzianej ustawą.

Umowa o prowadzenie ksiąg – istota stosunku prawnego, a co za tym idzie również usługi

Biuro rachunkowe (wg rPKPIR) – przedsiębiorca uprawniony na podstawie odrębnych przepisów do prowadzenia ksiąg, który na podstawie umowy zawartej z podatnikiem świadczy usługi w tym zakresie.

Wnioski:

- Wprowadzenie obowiązku stosowania faktur ustrukturyzowanych **NIE MUSI** wpływać na zakres usługi świadczonych przez biuro rachunkowe!
- Wprowadzenie obowiązku stosowania faktur ustrukturyzowanych **MOŻE** wpłynąć na zasady dostarczania danych do rozliczeń, ale wcale nie musi to oznaczać zwiększenia obowiązków po stronie biura rachunkowego!

**Czego zatem mogę oczekiwać od księgowego z biura rachunkowego
w związku z wprowadzeniem KSeF?**

Odpowiedź:

**O ile strony nie umówią się inaczej, dokładnie tych samych usług*, w tym samym zakresie
co przed wprowadzeniem obowiązkowych faktur ustrukturyzowanych!**

** strony mogą też „wykorzystać” zmiany do modyfikacji zakresu usług*

ALE:

**W związku z wprowadzeniem obowiązkowo stosowanych faktur ustrukturyzowanych
nieco zmieniają się zasady prowadzenia ewidencji VAT.**

Nowe obowiązki w zakresie JPK_V7 związane z KSeF

Obowiązek zamieszczania w ewidencji VAT numeru KSeF:

Faktury sprzedaży – VAT należny

Faktury zakupu - VAT naliczony

Obowiązek powyższy wchodzi w życie z dniem 1 lutego 2026 r., ale :

§ 11c. [Przejściowa dopuszczalność niezamieszczania w ewidencji VAT numeru identyfikującego fakturę w Krajowym Systemie e-Faktur]

W okresie od dnia 1 lutego 2026 r. do dnia 31 lipca 2026 r. ewidencja może nie zawierać numeru identyfikującego fakturę w Krajowym Systemie e-Faktur wykazywanego zgodnie z § 10 ust. 2 pkt 1 lit. g.



Dotyczy faktur sprzedażowych

Nowe obowiązki w zakresie JPK_V7 związane z KSeF

Wg projektu zmian w rozporządzeniu dotyczących JPK_V7 ewidencja, w części dotyczącej sprzedaży ma zawierać dodatkowo:

w zakresie faktur:

- „OFF” – faktura, o której mowa w art. 106nf ust. 1 ustawy, która na dzień złożenia ewidencji nie posiada numeru identyfikującego tę fakturę w Krajowym Systemie e-Faktur lub nie została przesłana do Krajowego Systemu e-Faktur,
- „BFK”- faktura elektroniczna oraz faktura w postaci papierowej,

w zakresie innych dokumentów:

- „DI” – dowód inny niż faktura

Nowe obowiązki w zakresie JPK_V7 związane z KSeF

Wg projektu zmian w rozporządzeniu dotyczących JPK_V7 ewidencja, w części dotyczącej zakupu ma zawierać dodatkowo:

w zakresie faktur:

- „OFF” – faktura, o której mowa w art. 106nf ust. 1 ustawy, która na dzień złożenia ewidencji nie posiada numeru identyfikującego tę fakturę w Krajowym Systemie e-Faktur lub nie została przesłana do Krajowego Systemu e-Faktur,
- „BFK”- faktura elektroniczna oraz faktura w postaci papierowej,
- „VAT RR” – faktura VAT RR potwierdzająca nabycie produktów rolnych lub usług rolniczych i faktura VAT RR KOREKTA,
- „MK” – faktura wystawiona przez podatnika będącego dostawcą lub usługodawcą, który wybrał metodę kasową rozliczeń określoną w art. 21 ustawy

w zakresie innych dokumentów:

- „DI” – dowód inny niż faktura

Modele współpracy w biurach
rachunkowym
po wprowadzeniu
obowiązkowego KSeF

... jeżeli do tej pory wszystko płynnie działało: nie zmieniać procesów ze względu na KSeF!

Jeżeli wcześniej były problemy z uzyskiwaniem danych źródłowych do rozliczenia VAT naliczonego to... absolutnie nie zgadzaj się na udzielenie Ci przez klientów umocowania do ściągania dokumentów zakupowych z KSeF.

Możliwe/najczęstsze modele współpracy z uwzględnieniem KSeF:

1. Klient biura w całości obsługuje samodzielnie KSeF i dostarcza dokumenty (zarówno zakupowe, jak i sprzedażowe) do biura.
2. Klient biura w całości obsługuje samodzielnie KSeF i dostarcza dokumenty (zarówno zakupowe, jak i sprzedażowe) do biura, a księgowy weryfikuje ich treść w KSeF.
3. Biuro zajmuje się obsługą KSeF w zakresie zakupów, klient samodzielnie fakturuje, wysyła faktury do KSeF i dostarcza dane sprzedażowe do biura.
4. Biuro zajmuje się obsługą KSeF tak w zakresie wysyłki faktur sprzedażowych, jak i zakupowych.
5. Inny model niż wskazane powyżej.

Kto odbierze fakturę z KSeF:
księgowy czy ja?

Zadecyduje zastosowany model współpracy z uwzględnieniem KSeF:

1. Klient biura w całości obsługuje samodzielnie KSeF i dostarcza dokumenty (zarówno zakupowe, jak i sprzedażowe) do biura.
2. Klient biura w całości obsługuje samodzielnie KSeF i dostarcza dokumenty (zarówno zakupowe, jak i sprzedażowe) do biura, a księgowy weryfikuje ich treść w KSeF.
- 3. Biuro zajmuje się obsługą KSeF w zakresie zakupów, klient samodzielnie fakturuje, wysyła faktury do KSeF i dostarcza dane sprzedażowe do biura.**
- 4. Biuro zajmuje się obsługą KSeF tak w zakresie wysyłki faktur sprzedażowych, jak i zakupowych.**
5. Inny model niż wskazane powyżej.



W modelach 3 i 4 faktury z KSeF odbiera księgowy z biura rachunkowego

Czy w dalszym ciągu będę
musiał opisywać
merytorycznie faktury,
które wpłyną przez KSeF?

- To podatnik cały czas musi wykazać, iż istnieje związek pomiędzy podatkiem naliczonym a czynnościami z prawem do odliczenia VAT. Powiązanie nie musi być bezwzględne z konkretną, zidentyfikowaną czynnością.
- Sam fakt, że nabywca jest czynnym podatnikiem VAT nie wystarczy, by podatnikowi przysługiwało prawo do odliczenia podatku naliczonego.
- Aby wystąpił podatek naliczony, musi istnieć VAT należny, z którego wynika taki podatek naliczony.

a także:

- Dla skutecznego odliczenia podatku naliczonego i należy dysponować źródłem podatku naliczonego.
- Dla skutecznego odliczenia podatku naliczonego należy zidentyfikować termin odliczenia.

Podobnie, jeżeli chodzi o rozliczenie kosztów.

Jak będą rozliczane zakupy
dokumentowane innymi
dowodami niż faktury
ustrukturyzowane?

Obowiązkowy KSeF:

- od 1 lutego 2026 r. dla podmiotów dużych, tj. których sprzedaż brutto w 2024 r. przekroczyła 200 mln zł
- od 1 kwietnia 2026 r. dla wszystkich podmiotów (z zastrzeżeniem wykluczonych)

- Do końca 2026 r. utrzymanie dodatkowego odroczenia KSeF w odniesieniu do faktur wystawianych z kas rejestrujących.
- Do końca 2026 r. zapewnienie podatnikom „wykluczonym cyfrowo”, gdzie skala i wartość wystawianych faktur jest niewielka (miesięcznie brutto 10 000 zł), możliwości wystawiania faktur w dotychczasowej formie.
- Do końca 2026 r. mogą być stosowane tzw. paragonofaktury, czyli paragony pełniące funkcję faktury uproszczonej, o której mowa w art. 106e ust. 5 pkt 3 ustawy o VAT.

Naruszenie obowiązku stosowania faktury ustrukturyzowanej nie stoi na przeszkodzie odliczeniu VAT – przynajmniej tak twierdzi Dyrektor KIS.

„Zatem w analizowanej sprawie należy stwierdzić, że Spółce będzie przysługiwało prawo do odliczenia VAT naliczonego wynikającego z Faktur Zakupowych wystawionych na jej rzecz przez Dostawców wbrew obowiązkowi, bez użycia Krajowego Systemu e-Faktur, przy założeniu, że spełnione będą pozostałe warunki uprawniające Wnioskodawcę do skorzystania z prawa do odliczenia podatku naliczonego.”

- interpretacja indywidualna Dyrektora KIS z dnia 4 marca 2025 r., nr 0114-KDIP1-3.4012.838.2024.1.MPA, dnia 21 marca 2024 r. nr 0112-KDIL1-3.4012.2.2024.2.KK czy z 19.03.2024 r. nr 0112-KDIL1-3.4012.596.2023.3.KK

Co z moim zakupami,
jeżeli nie jestem czynnym
podatnikiem VAT?

Zasada ogólna:

Podatnicy VAT są obowiązani wystawiać faktury ustrukturyzowane przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur.

Faktura ustrukturyzowana jest uznana za otrzymaną przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur w dniu przydzielenia w tym systemie numeru identyfikującego tę fakturę (z zastrzeżeniem niektórych przypadków dostarczania faktury offline awaria).

Art. 106ba. [Obowiązek podania numeru identyfikacji podatkowej nabywcy]

W przypadku gdy faktura jest wystawiana na rzecz podatnika albo osoby prawnej niebędącej podatnikiem, podmioty te są obowiązane do podania numeru, o którym mowa odpowiednio w art. 106e ust. 1 pkt 5, pkt 24 lit. b, pkt 26 albo 27, jeżeli posługują się tym numerem na potrzeby danej czynności.

Art. 106e. [Elementy składowe faktury]

1. Faktura powinna zawierać:

(...)

26) w przypadku gdy nabywca towarów lub usług jest podatnikiem niezarejestrowanym na potrzeby podatku albo osobą prawną niebędącą podatnikiem i niezarejestrowaną na potrzeby podatku - numer identyfikacji podatkowej tego nabywcy, jeżeli posiada on taki numer;

Czynności fakturowane w KSeF – obowiązki, prawa, możliwości, zakazy

Odstępstwa – obowiązek wystawiania faktur ustrukturyzowanych nie dotyczy wystawiania faktur:

1. przez podatnika nieposiadającego siedziby działalności gospodarczej ani stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej na terytorium kraju;
2. przez podatnika nieposiadającego siedziby działalności gospodarczej na terytorium kraju, który posiada stałe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej na terytorium kraju, przy czym to stałe miejsce prowadzenia działalności nie uczestniczy w dostawie towarów lub świadczeniu usług, dla których wystawiono fakturę;
3. przez podatnika korzystającego z procedur szczególnych, o których mowa w dziale XII w rozdziałach 7, 7a i 9, dokumentujących czynności rozliczane w tych procedurach;
4. na rzecz nabywcy towarów lub usług będącego osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej;
5. w przypadku odpowiednio udokumentowanych dostaw towarów lub świadczenia usług, określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 106s;
6. przez podatnika korzystającego ze zwolnienia, o którym mowa w art. 113a ust. 1.



W tych przypadkach wystawia się faktury elektroniczne lub papierowe!

Jak KSeF wpłynie na moją
sytuację podatkową, jeżeli oprócz
działalności gospodarczej mam
najem prywatny, który nie jest
obsługiwany przez biuro
rachunkowe?

Działalność gospodarcza obejmuje wszelką działalność producentów, handlowców lub usługodawców, w tym podmiotów pozyskujących zasoby naturalne oraz rolników, a także działalność osób wykonujących wolne zawody. Działalność gospodarcza obejmuje w szczególności czynności polegające na wykorzystywaniu towarów lub wartości niematerialnych i prawnych w sposób ciągły dla celów zarobkowych.

Czyli najem, nawet tzw. prywatny, stanowi działalność gospodarczą wg VAT, a wynajmujący jest z tego tytułu **podatnikiem VAT!**

Zatem: zastosowanie znajdą ogólne zasady doręczenia faktur podatnikom! I może wystąpić konieczność wystawiania faktur ustrukturyzowanych.

Czy biuro rachunkowe wyśle
za mnie fakturę do KSeF?

Wprowadzenie faktur ustrukturyzowanych nie zmienia zasady, że faktury (z zastrzeżeniem przypadków przewidzianych w ustawie o VAT) wystawia podatnik i to się nie zmienia.

Biuro rachunkowe może świadczyć obsługę w zakresie fakturowania, a nawet obsługę KSeF, również w zakresie wysyłki faktur, ale to już dodatkowe usługi.

Co z fakturami od biura
rachunkowego?

Faktura biura rachunkowego to faktura zakupowa, prawie taka sama jak inne faktury zakupowe klienta...

Wpływ KSeF na treść umowy
z biurem rachunkowym

Wprowadzenie obowiązkowo stosowanych faktur ustrukturyzowanych nie musi skutkować zmianą umowy o obsługę księgową i podatkową.

Możliwa jest konieczność zmiany/aktualizacji procesów wymiany danych i niekiedy może to wpłynąć na treść umowy.

Gdyby księgowy miał zajmować się obsługą KSeF konieczne jest poszerzenie zakresu przedmiotu świadczenia lub – co zdaje się być lepszym rozwiązaniem – zawianiem dodatkowej umowy, na świadczenie odrębnych usług w zakresie obsługi kancelaryjnej KSeF.

Czy w związku z
wprowadzeniem
obowiązkowego KSeF muszą
udzielić dodatkowego
pełnomocnictwa księgowemu
w biurze rachunkowym?

Wprowadzenie obowiązkowo stosowanych faktur ustrukturyzowanych nie wpływa na zakres uprzednio udzielonych pełnomocnictw i nie wymusza udzielania nowych.

Gdyby księgowy miał zajmować się obsługą KSeF konieczne jest udzielenie mu stosownych uprawnień w tym systemie!

Czy KSeF spowoduje wzrost
ceny usług biur
rachunkowych?

Zapraszamy do zadawania pytań!

KSeF – jak przygotować klientów biur rachunkowych?

Radosław Kowalski
doradca podatkowy nr 10049

**Kancelaria Doradcy Podatkowego
Radosława Kowalskiego**

www.rstk.pl

www.podatkowcy.pl

