

Rola głównej księgowej w erze KSeF – jak przygotować firmę na nowe obowiązki od 2026 r.?

Eksperci: **Bożena Wodarska, Piotr Steczyszyn**

MDDP Outsourcing Polska

Agenda spotkania:

I. Istota KSeF – co i dlaczego się zmienia?

II. Terminy i zakres obowiązku

III. Techniczne aspekty (FA(3), API, walidacja)

IV. Uprawnienia i autoryzacje (rola GK)

V. Procedury wewnętrzne, komunikacja i awarie

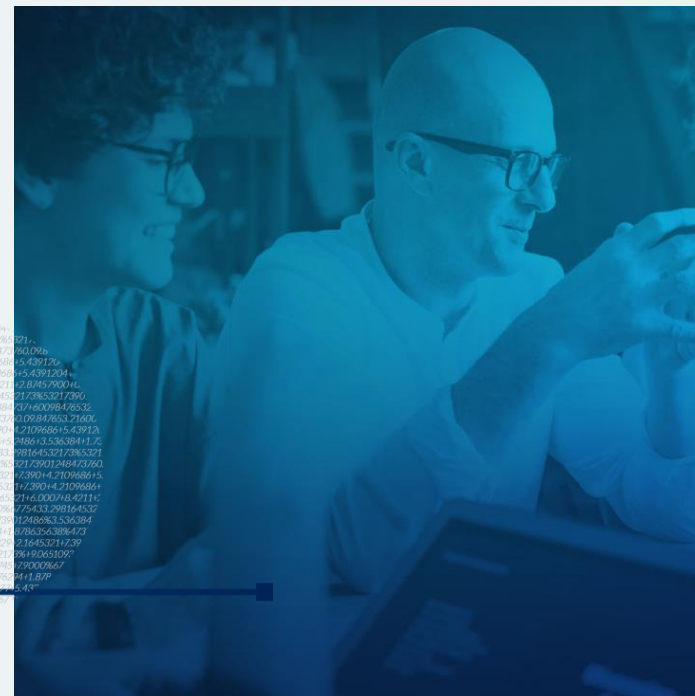
VI. Odpowiedzialność i zabezpieczenia GK

VII. Checklist: ostatnie 30 dni + Q&A



Istota KSeF – najważniejsze fakty

- Ustrukturyzowana faktura = XML (FA(3)); PDF to tylko wizualizacja pomocnicza
- Wystawienie = nadanie numeru w KSeF (data w systemie)
- Walidacja techniczna: błędna struktura nie przejdzie
- Centralna baza MF – obie strony widzą ten sam dokument



Automatyzacja i mniej korekt technicznych

Archiwizacja w KSeF do 10 lat od końca roku wystawienia

Przyspieszony zwrot VAT (40 dni) – jeśli spełnione warunki z art. 87 ustawy o VAT (m.in. wystawianie e-faktur, status czynny, biała lista, limity)

Co zyskujemy?

Terminy i kogo dotyczą

- 1.02.2026 – firmy z obrotem > 200 mln zł (2024)
- 1.04.2026 – pozostali przedsiębiorcy (w tym zwolnieni z VAT)
- Okres 2026 – komunikaty MF: brak kar do końca roku + możliwość faktur z kas rejestrujących; najmniejsi z odroczeniem do 1.01.2027 (warunki)
- W praktyce: od lutego 2026 trzeba **odbierać** faktury kosztowe z KSeF



FA(3) i integracja z KSeF



FA(3) = nowy schemat (od 1.02.2026): >400 pól; słowniki (kraj, waluta, stawki)



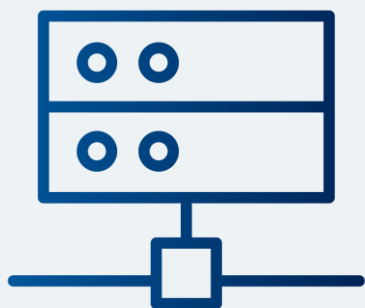
Testy w środowisku demo/przedprod. przed startem produkcji



Integracja ERP/FK z API KSeF 2.0: wysyłka/odbiór, UPO, QR/anonimowy dostęp



Bezpieczeństwo: podpis/pieczęć kwalifikowana, certyfikaty/tokeny



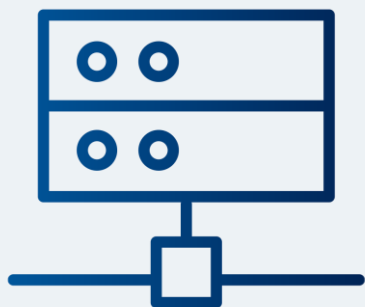
Uwierzytelnianie i uprawnienia

- **Metody logowania:** profil zaufany, podpis kwalifikowany, pieczęć, token/certyfikat (tymczasowo)
- **Uprawnienia w KSeF:** właścicielskie (NIP), wystawianie, dostęp, zarządzanie uprawnieniami
- **ZAW-FA:** papierowe pierwotne uprawnienia dla spółek bez pieczęci kwalifikowanej
- **Delegowanie** dostępu (biuro rachunkowe, oddziały)



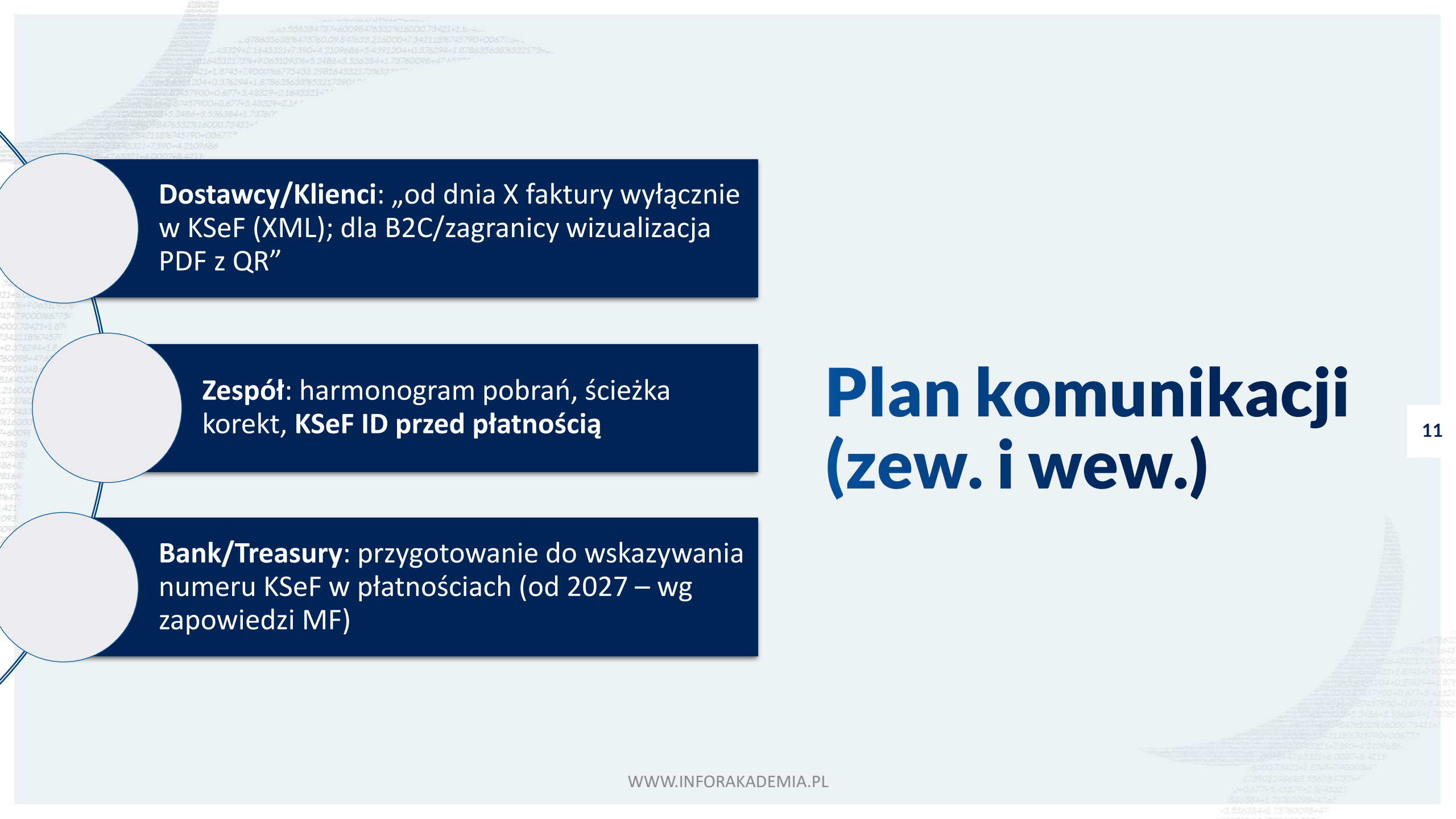
Rola Głównej Księgowej w uprawnieniach

- **GK jako KSeF Master:** polityka ról, nadzór nad nadawaniem i cofnięciem uprawnień
- **MCU/Rejestr uprawnień:** kto/co/kiedy (NIP/PESEL, zakres, ważność certyfikatów)
- **Zasada najmniejszych uprawnień** + kwartalny przegląd dostępów



Procedury wewnętrzne (rdzeń)

- Obieg dokumentów: kto wystawia/akceptuje, kto pobiera i weryfikuje zakupy
- Harmonogram pobrań (KSeF nie wysyła powiadomień): np. 10:00 i 15:00
- Pre-walidacja: NIP, stawki, numer zamówienia, blokady zapisu
- Archiwizacja: po 10 latach w KSeF – własne repo (dla długich spraw, środki trwałe)



Dostawcy/Klienci: „od dnia X faktury wyłącznie w KSeF (XML); dla B2C/zagranicy wizualizacja PDF z QR”

Zespół: harmonogram pobrań, ścieżka korekt, **KSeF ID przed płatnością**

Bank/Treasury: przygotowanie do wskazywania numeru KSeF w płatnościach (od 2027 – wg zapowiedzi MF)

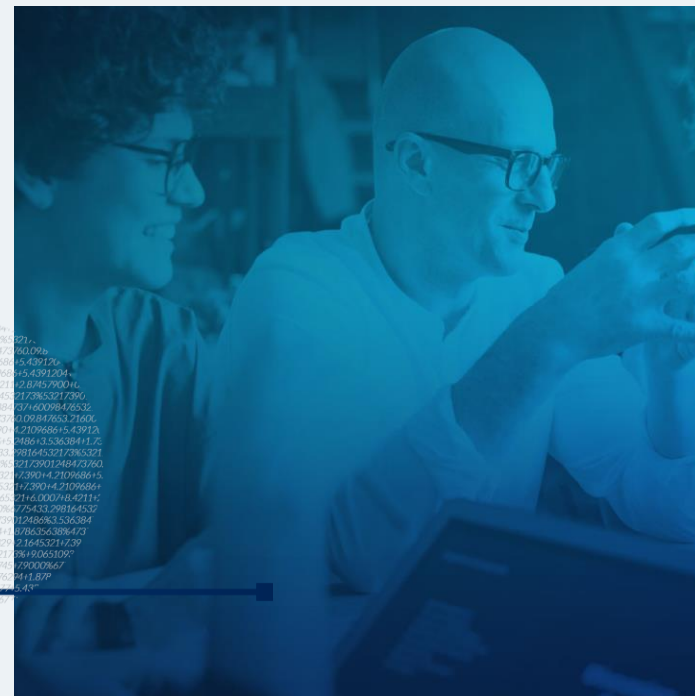
Plan komunikacji (zew. i wew.)

11



Tryb offline i awarie

- Scenariusze: awaria MF, prace serwisowe, **offline24**
- Oznaczenia i doręczenia: wizualizacja + QR; dostanie po ustaniu przyczyn (typowo 7 dni rob.; MF – 1 dzień; offline24 – następny dzień)*
- Karta Awarii: kto, kiedy, dowody (BIP, komunikacja), ścieżka dostania



Ryzyka i kontrole zapobiegawcze

- Brak dostępu → brak odbioru kosztów → opóźnienia księgowania
- Brak notyfikacji → przeoczone faktury → utrata prawa do odliczeń
- Błędy danych → odrzucenia i korekty
- Chaos płatniczy (mix kanałów) → podwójne płatności
- Kontrole: harmonogram pobrań + dashboard/alerty, pre-walidacja, **weryfikacja KSeF ID** przed płatnością

Rola Głównego Księgowego: lider transformacji

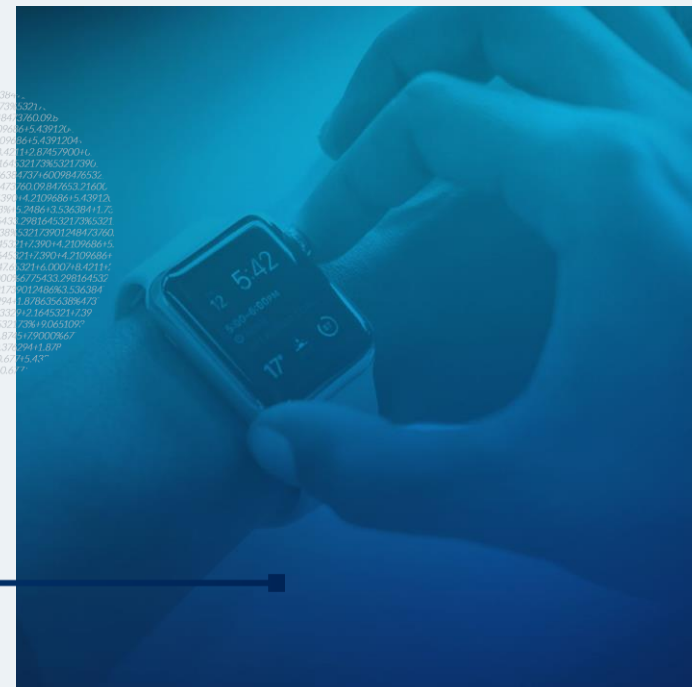
- Zarządzanie wdrożeniem (RACI: GK – Accountable)
- Szkolenia (sprzedaż, zakupy, księgowość, treasury)
- Procedury i zgodność (VAT, rachunkowość, aktualizacja polityki rachunkowości, audyt)
- Monitoring jakości (odrzućenia, czas korekt, SLA odbioru)

- Formalnie: odpowiedzialność po stronie podatnika/organizacji
- W praktyce: GK odpowiada za merytorykę i procesy finansowo-księgowe; podział ról z IT/działami operacyjnymi
- Sankcje (od 2027, zgodnie z komunikatami i projektami):
 - ☐ za niewystawienie w KSeF / błędy / niedostanie po awarii – do 100% VAT albo do 18,7% brutto (gdy bez VAT)
 - ☐ 2026: Brak kar (okres adaptacyjny)

Odpowiedzialność – czy tylko na GK?



Jak się zabezpieczyć?



- Polityka uprawnień (najmniejsze niezbędne, czasowość, przeglądy)
- Pre-walidacje i słowniki (kontrahenci, stawki)
- OC zawodowe + cyber (rozszerzenia, limity)
- Szkolenia cykliczne i audyty półroczne

Checklist: ostatnie 30 dni

1. Smoke-test API i mapowania FA(3) (próbka realnych scenariuszy)
2. Generacja tokenów/certyfikatów, test podpisów/pieczeni
3. Dry-run pobrań/korekt (symulacja dnia startu)
4. Backup/roll-back, monitoring błędów (alerty)
5. Rejestr uprawnień (MCU/ZAW FA, ważności certyfikatów)
6. Harmonogram pobrań (10:00/15:00) + procedura eskalacji
7. Komunikaty do kontrahentów (dostawcy/klienci) i do banku
8. Szkolenia „last mile” (sprzedaż/zakupy/treasury)
9. Karta Awarii + procedura dostania

Top 5 kluczowych wskazówek

- ✓ Zaczynij teraz – 2026 bez kar = czas na testy i naukę
- ✓ FA(3) + API + pre-walidacje = mniej korekt i szybkie księgowanie
- ✓ GK prowadzi transformację – polityka ról i procedury
- ✓ Harmonogram pobrań + KSeF ID przed płatnością
- ✓ Archiwizacja: KSeF 10 lat + własne repo dla długich spraw

Te pięć punktów to w skrócie:

technologia, procedury, odpowiedzialność, bezpieczeństwo i archiwizacja

Zapraszamy do zadawania pytań!

Rola głównej księgowej w erze KSeF – jak przygotować firmę na nowe obowiązki od 2026 r.?

Eksperci: **Bożena Wodarska, Piotr Steczyszyn**

MDDP Outsourcing Polska



**Piotr
Steczyszyn**



**Bożena
Wodarska**

Dziękujemy