

KSeF W PRAKTYCE BIURA RACHUNKOWEGO

Ewa Sokołowska

SZKOLENIE ONLINE



Wolters Kluwer

KSeF W PRAKTYCE BIURA RACHUNKOWEGO

Ewa Sokołowska

Zamów książkę w księgarni internetowej

profinfo.pl
księgarnia internetowa



Wolters Kluwer

WARSZAWA 2025

Stan prawny na 1 września 2025 r.

Wydawca
Grzegorz Jarecki

Redaktor prowadzący
Paulina Ambroży

Opracowanie redakcyjne
Beata Warzyńczak-Jędryka

Projekt okładek serii
Wojtek Janikowski, Przemek Dębowski



Ta książka jest wspólnym dziełem twórcy i wydawcy. Prosimy, byś przestrzegał przysługujących im praw. Książkę możesz udostępnić osobom bliskim lub osobiście znanym, ale nie publikuj jej w internecie. Jeśli cytujesz fragmenty, nie zmieniaj ich treści i koniecznie zaznacz, czyje to dzieło. A jeśli musisz skopiować część, rób to jedynie na użytek osobisty.

Szanujemy prawo i własność
Więcej na www.legalnakultura.pl
Polska Izba Książki

© Copyright by Wolters Kluwer Polska Sp. z o.o., 2025

Wolters Kluwer Polska Sp. z o.o.
Dział Zarządzania Prawami Autorskimi i Treściami
01-208 Warszawa, ul. Przyokopowa 33
tel. +48 692 477 076
e-mail: PL-ksiazki@wolterskluwer.com

księgarnia internetowa www.profinfo.pl

SPIIS TREŚCI

Wykaz skrótów	11
Wstęp	13
Rozdział 1	
Co to jest KSeF	15
Rozdział 2	
Krajowy System e-Faktur – stan prawny oraz harmonogram wdrożenia	19
2.1. Stan prawny	19
2.2. Harmonogram wdrożenia	20
2.3. Korzystanie z KSeF – bezpłatne narzędzia	21
Rozdział 3	
Daty wejścia w życie obligatoryjnego KSeF	22
3.1. Obligatoryjny KSeF – odroczenia	23
3.1.1. Mikroprzedsiębiorcy	23
3.1.2. Faktury wystawiane na kasach fiskalnych	26
Rozdział 4	
Wyłączenia z KSeF – kogo KSeF nie dotyczy	27
4.1. Wyłączenia przewidziane w ustawie	27
4.1.1. Fakturowanie przez podmiot zagraniczny	28
4.1.2. Faktury konsumenckie	31
4.1.2.1. Samoidentyfikacja	32
4.2. Wyłączenia przewidziane w rozporządzeniu	33

Rozdział 5

Jakie transakcje należy obligatoryjnie faktuować w KSeF? ...	35
5.1. Fakturowanie w KSeF transakcji zagranicznych	36
5.1.1. Wyzwania, jakie staną przed krajowymi podatnikami	36
5.1.2. Sprzedaż dla podmiotu zagranicznego zarejestrowanego dla VAT w Polsce	38
5.1.3. Wewnątrzzakładowe przemieszczenie towarów – WDT nietransakcyjne	39
5.1.4. Sprzedaż na terytorium państwa trzeciego	41
5.2. KSeF # jednolity sposób faktuowania	41

Rozdział 6

KOD QR, czyli kod umożliwiający dostęp do faktury w KSeF	43
6.1. Dostęp anonimowy do faktury w KSeF	44
6.2. Oznaczenie faktury kodem QR	45
6.3. Kod QR – sprzedaż dla nabywcy, który nie jest uczestnikiem KSeF	45
6.4. Kod QR – faktura wystawiona podczas awarii, niedostępności KSeF lub tryby offline-24	46
6.4.1. Funkcje kodów QR	48
6.4.2. Certyfikat	49
6.4.3. Kto może wnioskować o certyfikat?	50
6.4.4. Certyfikaty a tokeny	51

Rozdział 7

Uprawnienia	53
7.1. ZAW-FA(3)	54
7.2. Standardowy model uprawnień	55
7.2.1. Samofakturowanie	55
7.3. Token	55
7.4. Certyfikat	56
7.5. Certyfikaty a tokeny	58

Rozdział 8

Faktura ustrukturyzowana – schema Fa(3)	60
8.1. Schema Fa(3) – elementy	61

8.2. Schema(3) – kategorie pól	63
8.3. Przykładowe pozycje schemy Fa(3)	63
8.3.1. Podmiot1 – sprzedawca (element obligatoryjny)	64
8.3.2. Podmiot2 – nabywca (element obligatoryjny)	66
8.3.3. Podmiot3 (element fakultatywny)	69
8.3.4. Fa	72
8.4. Schema Fa(3) – faktura korygująca	81
8.5. Schema Fa(3) – faktura zaliczkowa	86
8.6. Załącznik do faktury ustrukturyzowanej	87
8.6.1. Załącznik – główne założenia	88
8.6.2. Załącznik – zgłoszenie	90
8.6.3. Wysyłka faktur z załącznikiem	93
8.6.4. Załącznik jako element faktury ustrukturyzowanej	94
8.7. Faktura ustrukturyzowana – podsumowanie	95

Rozdział 9

Wystawienie faktury	97
9.1. Artykuł 106na ust. 1 u.p.t.u. – zasada ogólna	97
9.1.1. Sesja interaktywna i sesja wsadowa	97
9.2. Wystawienie faktury – wyjątki od zasady	101
9.2.1. Artykuł 106nda ust. 16 u.p.t.u.	102

Rozdział 10

Data otrzymania faktury	105
10.1. Otrzymanie faktury – wyjątki od zasady	108

Rozdział 11

Numer KSeF faktury	110
11.1. Kiedy podatnik jest zobligowany podać nr KSeF faktury?	111
11.1.1. Numer KSeF faktury – kod QR	112
11.1.2. Numer KSeF faktury – faktura korygująca	112
11.1.3. Numer KSeF faktury – faktura końcowa	112
11.1.4. Numer KSeF faktury – tytuł przelewu	113
11.1.4.1. Zbiorczy identyfikator płatności	114

Rozdział 12

Jak fakturować, kiedy KSeF nie działa oraz w trybie

offline-24	116
12.1. Awaria KSeF – informacja zamieszczana przez Ministra Finansów w BIP oraz za pośrednictwem oprogramowania interfejsowego	117
12.2. Awaria KSeF – informacja Ministra Finansów zamieszczona w środkach społecznego przekazu (tzw. awaria całkowita)	120
12.3. Niedostępność KSeF (tzw. tryb offline)	121
12.4. Tryb offline-24	122
12.5. Korekta techniczna faktury – rozwiązanie pozalegislacyjne	125
12.6. Sankcje	126

Rozdział 13

Faktury wystawione ponownie, czyli tzw. duplikaty	127
--	-----

Rozdział 14

Korekty <i>in minus</i> – zmiana zasad	129
14.1. Moment ujęcia korekt <i>in minus</i> – sprzedawca	129
14.2. Moment ujęcia korekt <i>in minus</i> – nabywca	131

Rozdział 15

Sankcje	133
----------------------	-----

Rozdział 16

Archiwizowanie	136
-----------------------------	-----

Rozdział 17

Jak przygotować na KSeF biuro rachunkowe –

podsumowanie	138
17.1. Modele współpracy i sposób na ich zoptymalizowanie ...	140
17.1.1. Biuro rachunkowe wystawia i wysyła faktury do KSeF	140
17.1.2. Klient sporządza faktury, a biuro rachunkowe wysyła je do KSeF	141

17.1.3. Klient sam sporządza faktury i wysyła je do KSeF	141
---	-----

WSTĘP

Do wejścia w życie obligatoryjnego fakturowania w ramach Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) pozostał niecały rok. Każdy przedsiębiorca powinien zdawać sobie sprawę z tego, że KSeF to nie tylko specyficzny sposób wystawiania faktury na podstawie narzuconego wzoru. Obligatoryjny KSeF będzie miał wpływ na cały prowadzony biznes.

Prace związane z wdrożeniem KSeF będą wymagać od przedsiębiorców wielu działań – od opracowania ścieżek wystawiania oraz otrzymywania faktur – uzależnionych od rodzajów transakcji oraz kontrahentów, zmiany stosowanych procedur obiegu dokumentów, poprzez zmapowanie obecnej faktury ze schemą Fa(3), aż po opracowanie procedur fakturowania na wypadek np. awarii KSeF, zidentyfikowania wszystkich obszarów, dla których ogromne znaczenie będą miały nowe definicje pojęć: wystawienie oraz otrzymanie faktury czy też decyzja w zakresie modelu nadawania uprawnień w KSeF (komu chcemy je nadać, w jakim zakresie oraz za pomocą jakich narzędzi).

Dla biur rachunkowych wdrożenie KSeF będzie szczególnym wyzwaniem:

- po pierwsze – muszą przygotować się do KSeF jak każdy inny przedsiębiorca,
- po drugie – muszą przynajmniej częściowo przygotować na KSeF swoich klientów,
- po trzecie – konieczna będzie modyfikacja reguł współpracy: biuro rachunkowe – klient, a zatem istotne zmiany umów zawieranych z klientami.

To oczywiście jedynie wycinek koniecznych działań. Skala zmian jest zdecydowanie większa. Nie bez przyczyny KSeF nazywany jest „rewolucją”.

W książce postaram się w sposób możliwie jak najbardziej przystępny przedstawić, jakie konsekwencje dla biur rachunkowych będzie miał obligatoryjny KSeF, na co w związku z tym muszą się przygotować.

Zwrócę również uwagę na te obszary działalności biur rachunkowych, które generują szczególne ryzyko w kontekście KSeF. Zaproponuję klauzule umowne, które zminimalizują to ryzyko.

Rozdział 1

CO TO JEST KSeF

Krajowy System e-Faktur (KSeF) to system teleinformatyczny – platforma, która służy do:

- nadawania, zmiany lub odbierania uprawnień do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur;
- powiadamiania podmiotów, o których mowa w art. 106nb, o nadanych uprawnieniach do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur lub ich odebraniu;
- uwierzytelnienia oraz weryfikacji uprawnień do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur, posiadanych przez podmioty, o których mowa w art. 106nb u.p.t.u.;
- wystawiania faktur ustrukturyzowanych;
- dostępu do faktur ustrukturyzowanych;
- otrzymywania faktur ustrukturyzowanych;
- przechowywania faktur ustrukturyzowanych;
- oznaczania faktur ustrukturyzowanych numerem identyfikującym przydzielonym w Krajowym Systemie e-Faktur;
- przydzielania identyfikatora zbiorczego dla co najmniej dwóch faktur ustrukturyzowanych wystawianych przez podatnika;
- weryfikacji danych z faktur ustrukturyzowanych używanych poza Krajowym Systemem e-Faktur;
- analizy i kontroli prawidłowości danych z faktur ustrukturyzowanych;
- powiadamiania podmiotów, o których mowa w art. 106nb u.p.t.u., o:
 - dacie i czasie wystawienia faktury ustrukturyzowanej oraz numerze identyfikującym fakturę ustrukturyzowaną przydzielono-

- nym w Krajowym Systemie e-Faktur oraz dacie i czasie jego przydzielenia,
- dacie i czasie odrzucenia faktury w przypadku jej niezgodności z wzorem, o którym mowa w art. 106gb ust. 8 u.p.t.u.,
 - braku możliwości wystawienia faktury ustrukturyzowanej – w przypadku niedostępności lub awarii Krajowego Systemu e-Faktur;
 - powiadamiania podmiotów innych niż określone w art. 106nb o braku uprawnień do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur.

Krajowy System e-Faktur służy również do przyjmowania faktur wystawionych w trybie offline-24, a także podczas awarii oraz niedostępności KSeF.

O ile zatem aktualnie – każdy podatnik wystawia faktury na podstawie stosowanego przez siebie wzoru, wysyła je do nabywcy (mailem lub pocztą), ewentualnie udostępnia w inny sposób (np. pod podanym linkiem), z drugiej strony – otrzymuje faktury od swoich kontrahentów, o tyle po wejściu w życie obligatoryjnego KSeF podatnicy będą wystawiać faktury według narzuconego wzoru (schema Fa(3)), wysyłać je nie do nabywcy – tylko do KSeF oraz w KSeF faktury otrzymywać. **Faktura będzie wystawiona zasadniczo dopiero po skutecznym przesłaniu jej do KSeF, natomiast otrzymana – po nadaniu jej numeru przez system KSeF.**

Należy zdać sobie sprawę z tego, że KSeF pozbawi podatników pewnej „elastyczności” rozumianej jako stosowanie rozwiązań, które co prawda nie są przewidziane w przepisach ustawy, ale są z powodzeniem i od lat stosowane w praktyce.

Obecnie – jeżeli przedsiębiorca wyśle fakturę do nabywcy i w jej treści będzie błąd – np. źle policzona kwota podatku – w większości przypadków nabywca kontaktuje się z podatnikiem, informuje o błędzie, prosi o naniesienie zmian i przesłanie raz jeszcze tej samej faktury już poprawionej (wszystko odbywa się poza trybem korekt czy też not korygujących). Podobnie w sytuacji, gdy błąd dotyczy, np. numeru NIP, np.: sprzedawca na wystawianej fakturze, podając NIP nabywcy, za-

miast 34 podał 43. Nabywca kontaktuje się ze sprzedawcą, prosi o poprawienie błędu i przesłanie faktury raz jeszcze.

Czy jest to rozwiązanie przewidziane przepisami prawa? Nie? Czy skorzystamy z niego? Prawdopodobnie wszyscy.

W KSeF takiej możliwości nie będzie. Faktura wysłana do KSeF nie może być z KSeF wycofana, „poprawiona” i wysłana raz jeszcze. Jedy-
nym sposobem na zmianę treści podanej nieprawidłowo na fakturze
pierwotnej (niezależnie od skali błędu) będzie wystawienie faktury
korygującej. W tym miejscu warto wskazać, że wraz z wejściem w ży-
cie obligatoryjnego KSeF noty korygujące znikają z ustawy o VAT.
Czyli po pierwsze – podatnik nie może wycofać faktury z KSeF, ażeby
poprawić jej treść i wysłać do KSeF jeszcze raz. Po drugie – dla błędów
mniejszej wagi nie będzie można wykorzystać not korygujących, bo
te znikają z ustawy. W efekcie podatnicy powinni liczyć się z więk-
szą liczbą faktur korygujących. Aby zminimalizować ich liczbę, warto
zastanowić się nad wzmożoną kontrolą poprawności merytorycznej
oraz formalnej faktur przed ich wysyłką do KSeF.

Gdy pomyłka dotyczyć będzie numeru NIP nabywcy, to faktura
w KSeF trafi do innego podatnika – tego który ma ten inny numer
NIP (faktury w ramach KSeF „wędrują” według numru NIP nabyw-
cy – faktura wysłana do KSeF trafia na konto podatnika według jego
numeru NIP)– więcej informacji nt konsekwencji z tym związanych
znajdziecie Państwo w **pkt 8.3.2**.

W KSeF nie ma również możliwości anulowania faktury (faktura wy-
stawiona błędnie, która nie dokumentuje rzeczywistej sprzedaży i nie
została wprowadzona do obrotu – czyli np. została co prawda wysłana
do nabywcy, ale ten zorientował się, że jest błędnie wystawiona, odes-
łał ją do sprzedawcy i nie odliczył z niej podatku VAT). Anulowanie
to kolejne rozwiązanie pozbawione podstaw prawnych, z którego jed-
nak podatnicy korzystają w praktyce. W KSeF nabywca, który otrzy-
mał fakturę, nawet jeśli zorientuje się, że faktura nie dokumentuje rze-
czywistej sprzedaży, nie ma możliwości odesłania jej do sprzedawcy.

A zatem, choć docelowo KSeF będzie dla podatników dużym uproszczeniem, które przyspieszy i usprawni niektóre procesy, to jednak w pierwszej fazie obowiązywania może powodować pewne trudności. Również z uwagi na to, że nie dopuszcza pewnych rozwiązań, do których wszyscy – jako podatnicy – przywykliśmy.

Rozdział 2

KRAJOWY SYSTEM e-FAKTUR – STAN PRAWNY ORAZ HARMONOGRAM WDROŻENIA

2.1. Stan prawny

Krajowy System e-Faktur jako rozwiązanie fakultatywne funkcjonuje od stycznia 2022 r. Natomiast historia obligatoryjnego KSeF jest stosunkowo burzliwa. Warto przypomnieć, iż według pierwotnych założeń KSeF miał wejść w życie od lipca 2024 r. Burzliwe losy obligatoryjnego KSeF przekładają się na chaos, jeśli idzie o liczbę projektów aktów prawnych wdrażających tę rewolucyjną zmianę, tj.: ustaw oraz rozporządzeń. Zmianom ustawodawczym towarzyszyły modyfikacje schemy faktury ustrukturyzowanej oraz pojawiające się dokumenty, które nie miały co prawda rangi aktu prawnego, ale wpłynęły na ostateczny kształt KSeF. Wśród nich największe znaczenie miał dokument: KSeF – propozycje i kierunki – zaprezentowany przez Ministerstwo Finansów 2.04.2024 r.

Liczba zmian oraz modyfikacji wprowadzonych do KSeF spowodowała, iż jego aktualna wersja określana jest mianem KSeF 2.0.

Jaki jest zatem stan prawny, na podstawie którego wdrażany będzie KSeF 2.0?

Otóż – na wrzesień 2025 r. przedstawia się on następująco:

- **ustawa z 5.08.2025 r.** o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw, Dz.U. poz. 1203,

Książka w praktyczny sposób omawia zagadnienia związane z wdrożeniem obligatoryjnego Krajowego Systemu e-Faktur w biurach rachunkowych.

Każdy przedsiębiorca powinien zdawać sobie sprawę z tego, że KSeF to nie tylko specyficzny sposób wystawiania faktury w oparciu o narzucony wzór. Obligatoryjny KSeF będzie miał wpływ na cały prowadzony biznes. Dla biur rachunkowych wdrożenie KSeF będzie szczególnym wyzwaniem:

- po pierwsze – muszą przygotować się do KSeF, jak każdy inny przedsiębiorca,
- po drugie – muszą przynajmniej częściowo przygotować na KSeF swoich klientów,
- po trzecie – konieczna będzie modyfikacja reguł współpracy: biuro rachunkowe – klient, a zatem istotnie zmieniać się umowy zawierane z klientami.

Publikacja przeznaczona jest dla pracowników biur rachunkowych, doradców podatkowych, księgowych, przedsiębiorców wszystkich branż, którzy współpracują z biurami rachunkowymi. Książka uświadamia skalę zmian w prowadzonym biznesie związanych z wdrożeniem obligatoryjnego KSeF oraz przygotowuje przedsiębiorców na konieczne modyfikacje zasad współpracy z biurem rachunkowym.

Szkolenie online, prowadzone przez autorkę, dostępne na stronie:

<https://www.profinfo.pl/materialydotatkowe>.

Ewa Sokołowska – doradczyni podatkowa z ponad 20-letnim doświadczeniem; członkini Zarządu Małopolskiego Oddziału Krajowej Izby Doradców Podatkowych; współpracowniczka polskich i międzynarodowych firm doradczych; wykładowczyni problematyki podatku od towarów i usług; redaktorka naczelna i autorka wielu publikacji z zakresu prawa podatkowego.

ZAMÓWIENIA:

INFOLINIA: +48 801 044 545

ZAMOWIENIA@WOLTERSKLUWER.PL

WWW.PROFINFO.PL

CENA 179 ZŁ (W TYM 5% VAT)