Obowiązkowy KSeF

Praktyka stosowania i zmiany od 2027 roku

Agnieszka Wesołowska

szkolenie on-line

Wolters Kluwer

Materiały dodatkowe na stronie:
https://www.profinfo.pl/materialy-dodatkowe
będą dostępne przez 18 miesięcy od momentu
aktywacji kodu przez użytkownika

Obowiązkowy KSeF

Praktyka stosowania i zmiany od 2027 roku

Agnieszka Wesołowska

Zamów książkę w księgarni internetowej
profinfo.pl
księgarnia internetowa

Wolters Kluwer

WARSZAWA 2026

Stan prawny na 16 września 2026 r.

Wydawca
Grzegorz Jarecki

Redaktor prowadzący
Adam Choiński

Opracowanie redakcyjne
Beata Wawrzyńczak-Jędryka

Projekt okładek serii
Wojtek Janikowski

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.

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

© Copyright by Wolters Kluwer Polska Sp. z o.o., 2026

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

SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów 7

Wstęp 9

Rozdział 1
Co to jest KSeF? 15

Rozdział 2
Nowy zakres podmiotowy KSeF 16
2.1. Mikroprzedsiębiorcy 16
2.2. Paragony z NIP 17
2.3. Odbieranie faktur w KSeF 19

Rozdział 3
Podstawy obowiązywania KSeF 21
3.1. Podstawy prawne 21
3.2. Harmonogram działań 22

Rozdział 4
Data wejścia w życie KSeF i dalsze zmiany 24
4.1. Sankcje 25
4.2. Oznaczanie przelewów numerem KSeF faktury 27
4.3. Oznaczanie przelewów a tryby awaryjne 32
4.4. Identyfikator zbiorczy 35
4.5. MPP a KSeF 37
4.6. Oznaczenie przelewów w interpretacjach Dyrektora KIS 37

Rozdział 5
Aspekty praktyczne KSeF wypracowane przez pierwsze 6 miesięcy 39
5.1. Zakres podmiotowy – podmioty zwolnione z VAT 39
5.2. Prawo do odliczenia podatku VAT naliczonego 43
5.3. Moment powstania prawa do odliczenia VAT 48
5.4. Tryb offline24 i offline/niedostępność KSeF a odliczenie podatku VAT 51
5.5. Awaria a prawo do odliczenia VAT 56
5.6. Faktury korygujące spoza KSeF 57
5.7. Koszty podatkowe a KSeF 58
5.8. Udostępnianie faktur – wizualizacja 59
5.9. Wysyłka do KSeF dokumentów prawidłowo wystawionych 62
5.10. Anulowanie dokumentów 63
5.11. Korekty w KSeF 64
5.12. Trudności techniczne 68
5.13. Samofakturowanie w KSeF – zasady ogólne 69
5.14. Nowe wymogi samofakturowania w KSeF 71

Rozdział 6
Co nas czeka w najbliższej przyszłości? 75

Podsumowanie 76

Bibliografia 77

Spis tabel 79

WSTĘP

KSeF, czyli Krajowy System e-Faktur, będący ogólnokrajowym systemem informatycznym obsługiwanym i zarządzanym przez Ministerstwo Finansów, 1.08.2026 r. skończył pół roku. Powoli wychodzi on z wieku niemowlęcego i wchodzi w dojrzałość, na którą powinni przygotować się podatnicy w Polsce, ponieważ od 1.01.2027 r. co do zasady już wszyscy będą objęci jego zakresem podmiotowo-przedmiotowym. Licznik na stronie MF odlicza dni i godziny do powszechnego KSeF niczym do rozpoczęcia igrzysk lub innego doniosłego wydarzenia sportowego[1]:

Źródło: https://ksef.podatki.gov.pl/

Obecnie wiemy już, że mimo różnych czarnych scenariuszy, prezentowanych szczególnie w mass mediach, KSeF działa prawidłowo i dotychczas nie zdarzyła się żadna awaria ani dłuższa niedostępność systemowa, która miałaby faktyczny lub znaczący wpływ na prowa-

[1] Zob. https://ksef.podatki.gov.pl/.

dzenie działalności przez podatników objętych KSeF odpowiednio od lutego lub kwietnia 2026 r. Przejściowe problemy związane z logowaniem się do KSeF przez podatników korzystających z Profilu Zaufanego ePUAP zostały bardzo szybko rozwiązane. Od rozpoczęcia obowiązkowego wdrożenia KSeF MF informowało jedynie o pojedynczych utrudnieniach technicznych, cały czas utrzymując przeznaczoną do tego stronę „Komunikaty techniczne", na której publikowane są informacje o utrudnieniach i pracach serwisowych[2].

Wiemy również, że KSeF to zdecydowanie nie tylko zmiana prawna, która implikowała i nadal implikuje konieczność przygotowania się pod kątem technologicznym do nowego sposobu wystawiania faktur, lecz – w przypadku wielu podatników – KSeF w dużej mierze spowodował konieczność zweryfikowania i wprowadzania odpowiednich zmian w obecnie stosowanych procedurach i zasadach współpracy z kontrahentami i klientami. Tego rodzaju zmiany procesowane cały czas powinny pozostać pod lupą podatników, ze szczególnym uwzględnieniem zmian planowanych od 2027 roku oraz 2028 roku.

Początek 2028 roku przyniesie bowiem zmiany polegające przede wszystkim na wejściu w życie przepisów dotyczących sankcji już zaprojektowanych i zaimplementowanych w prawie. Sankcje te dotyczą wprost sytuacji, w których podatnicy wbrew obowiązkowi nie będą wystawiali faktur w KSeF. Dotychczas brak stosowania się do obowiązkowego KSeF, mimo możliwości doszukiwania się odpowiedzialności karnoskarbowej, *de facto* pozostawiał podatników bezkarnymi. Co prawda zgodnie z przepisami sankcje wchodzą w życie 1.01.2027 r., to jednak, opierając się na informacji umieszczonej na stronie MF w dniu 16.09.2026 r.[3]: „Resort finansów wydłuża okres odroczenia kar za błędy związane ze stosowaniem Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) do 31 grudnia 2027 r.". Jest to uzasadnione licznymi postulatami zgłaszanymi przez przedsiębiorców, organizacje branżowe i ekspertów podatkowych w związku z etapowym wdrożeniem

[2] Zob. https://ksef.podatki.gov.pl/komunikaty-techniczne/.

[3] Zob. https://www.gov.pl/web/finanse/przedluzenie-odroczenia-kar-za-bledy-w-stosowaniu-ksef-do-konca-2027-r.

Rozdział 1

CO TO JEST KSEF?

Obecnie większość z podmiotów uczestniczących w obrocie gospodarczym jest w stanie odpowiedzieć na pytanie, czym jest KSeF. Warto jednak podkreślić, że poza oficjalną definicją sprowadzającą KSeF do ogólnopolskiej platformy teleinformatycznej, której celem jest wystawianie, przesyłanie i przechowywanie nowego rodzaju faktur, czyli faktur ustrukturyzowanych, KSeF stał się zdecydowanie czymś więcej.

Wielu podatników, którzy korzystają bezpośrednio z API KSeF, w wersji podstawowej lub mobilnej, traktuje system jako podstawowe narzędzie do wystawiania i przechowywania faktur. Stały dostęp do faktur – oczywiście po zagwarantowaniu odpowiednich uprawnień przez podatników dla przedstawicieli biur rachunkowych – ułatwił również przekazywanie dokumentów rozliczeniowych. W konsekwencji KSeF stał się również bezpośrednią bazą dla podmiotów świadczących usługi księgowe, co pozwala na realną oszczędność czasu. W końcu podatnicy korzystają obecnie ze skróconego terminu na zwrot nadwyżki podatku naliczonego nad należnym, wynoszącego 40 dni.

Można zatem przyjąć, że KSeF to system do wystawiania oraz otrzymywania faktur przez podatników, który stanowi jednocześnie autonomiczną bazę danych.

WAŻNE!

KSeF stał się nie tylko oficjalnym systemem teleinformatycznym, lecz stanowi też kompletną bazę dokumentów rozliczeniowych dla podatników.

Rozdział 2

NOWY ZAKRES PODMIOTOWY KSEF

Warto w tym miejscu zauważyć, że z uwagi na objęcie od 1.01.2027 r. obowiązkiem wystawiania faktur w KSeF podatników, których łączna wartość miesięczna sprzedaży jest mniejsza lub równa 10 000 zł, KSeF od początku przyszłego roku będzie jeszcze bogatszą i pełniejszą bazą aniżeli obecnie. Przy czym nie można zapominać, że dla podatników, którzy dotychczas nie byli zobowiązani do wystawiania faktur w KSeF (tzw. mikroprzedsiębiorcy) KSeF sam w sobie nie powinien być nowością. Podmioty te są bowiem, począwszy już od 1.02.2026 r., zobowiązane do odbierania swoich faktur kosztowych w KSeF.

2.1. Mikroprzedsiębiorcy

Dla przypomnienia, na gruncie art. 145m ustawy o VAT przewidziano okres przejściowy dla mikroprzedsiębiorców, czyli podatników, których transakcje obejmują niewielkie kwoty, a miesięczna wartość sprzedaży w 2026 r. jest równa lub mniejsza niż 10 tys. zł. Ta grupa cały czas nie jest obowiązana do wystawiania faktur ustrukturyzowanych i będzie tak do końca 2026 r.

UWAGA!

Obliczając wartość sprzedaży, należy zsumować wszystkie kwoty brutto (tj. wraz z należnym VAT) z faktur, które podatnik byłby zobowiązany do wystawienia w KSeF.

Do wyżej wymienionego limitu nie są zatem wliczane wartości sprzedaży z faktur:
- wystawionych na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej, czyli w relacji B2C (art. 106b ust. 3 ustawy o VAT),
- wystawionych przy zastosowaniu kasy rejestrującej, gdzie wartość sprzedaży i kwota podatku należnego zostały zarejestrowane w raporcie fiskalnym dobowym kasy,
- uznanych za uproszczone, o których mowa w art. 106e ust. 5 pkt 3 ustawy o VAT, tj. paragony fiskalne z NIP nabywcy do wartości 450 zł brutto (100 euro),
- których wystawianie z KSeF zostało wyłączone na podstawie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 106s ustawy o VAT.

Co więcej, zgodnie z art. 145m ust. 2 ustawy o VAT przekroczenie miesięcznego limitu będzie skutkować definitywną utratą prawa do wystawiania faktur poza KSeF – dzieje się tak również w sytuacji, gdy w kolejnych miesiącach wartość sprzedaży dokumentowanej fakturami nie będzie przekraczać 10 tys. zł.

PRZYKŁAD

Pan Jan jest emerytowanym kryminologiem i dodatkowo prowadzi działalność w formie jednoosobowej działalności gospodarczej polegającej na okazjonalnym przygotowywaniu specjalistycznych ekspertyz. W okresie od lutego do czerwca 2026 r. miesięczna wartość sprzedaży brutto dokumentowana przez Pana Jana fakturami nie przekraczała kwoty 10 tys. zł w każdym z tych miesięcy. Z uwagi jednak na duże zlecenie w lipcu 2026 r. pan Jan udokumentował fakturami sprzedaż o wartości 12 tys. zł. Faktura, w której przekroczono limit, powinna być wystawiona w KSeF. Pan Jan od momentu przekroczenia limitu obowiązany jest do wystawiania wszystkich swoich faktur w KSeF, niezależnie od faktu, że od września do grudnia 2026 r. jego miesięczne przychody nie przekraczają kwoty 10 tys. zł.

2.2. Paragony z NIP

Ten sam okres przejściowy obowiązuje dla faktur wystawianych na kasach fiskalnych, w tym paragonów z numerem NIP. Zgodnie

z art. 145m ustawy o VAT dokumenty takie nie są wystawiane w KSeF, a od 1.01.2027 r. dokumenty te znikają całkowicie z obiegu prawnego. Stanowisko to potwierdzono również w interpretacji Dyrektora KIS z 14.11.2025 r., sygn. 0114-KDIP1-3.4012.768.2025.1.PRM, gdzie zaznaczono, że podatnik „będzie obowiązany na podstawie art. 106ga ust. 1 ustawy VAT do wystawienia faktury ustrukturyzowanej przy użyciu KSeF na rzecz podatnika podatku lub podatku od wartości dodanej, jeżeli w przypadku sprzedaży zaewidencjonowanej przy zastosowaniu kasy rejestrującej potwierdzonej paragonem fiskalnym, paragon potwierdzający dokonanie tej sprzedaży będzie zawierał zgodnie z art. 106b ust. 5 ustawy VAT numer, za pomocą którego nabywca towarów lub usług będzie zidentyfikowany na potrzeby podatku lub podatku od wartości dodanej".

Stanowisko takie potwierdza również MF na swoich stronach, gdzie w sekcji pytania i odpowiedzi czytamy, że: „do końca 31 grudnia 2026 r. – do tego czasu możliwe jest wystawianie faktur przez kasy rejestrujące (w tym paragonów z NIP do 450 zł) i brak obowiązku ich wystawiania w KSeF"[10].

Warto w tym miejscu podkreślić, że dla podatników oznacza to, iż każdy zakup, niezależnie od wartości, będzie wymagał faktury wystawionej w KSeF, aby mógł zostać uznany za prawidłowo udokumentowany i w konsekwencji rozliczony. Bez wątpienia natomiast sprzedawcy od 1.01.2027 r. będą musieli dostosować swoje procesy sprzedażowe do zmian prawnych:

- każda sprzedaż na rzecz innego przedsiębiorcy (relacja B2B) będzie musiała być udokumentowana fakturą wystawioną w KSeF;
- sprzedaż na rzecz konsumentów nadal będzie mogła być dokumentowana za pomocą kas fiskalnych (w relacji B2C KSeF jest i będzie nadal fakultatywny).

[10] Zob. https://ksef.podatki.gov.pl/pytania-i-odpowiedzi-ksef-20?category=&query=paragon.

2.3. Odbieranie faktur w KSeF

WAŻNE!

Bardzo istotne jest to, że wszyscy podatnicy zobowiązani są do odbierania swoich własnych faktur kosztowych w KSeF, począwszy od lutego 2026 r., całkowicie niezależnie od tego, kiedy zgodnie z ustawą o VAT rozpoczęli lub rozpoczną wystawianie faktur sprzedażowych w KSeF.

Konieczność odbioru faktur w KSeF już od 1.02.2026 r., co było przedmiotem wielu dyskusji z MF i nadal budzi sprzeciw wielu mniejszych podatników, potwierdza wprost MF w skierowanym do przedsiębiorców liście wysyłanym pod koniec 2025 r. W dokumencie tym czytamy wprost, że „Choć obowiązek wystawiania faktur w KSeF będzie wdrażany etapowo, wszyscy podatnicy muszą być gotowi do odbioru faktur już od lutego 2026 r. – bez względu na poziom osiąganej sprzedaży".

Tabela 1. Wartość sprzedaży a obowiązki związane z fakturowaniem w KSeF

Wartość sprzedaży	Obowiązkowe wystawianie faktur w KSeF	Odbiór faktur w KSeF
>200 mln zł brutto w 2024 r.	1.02.2026 r.	1.02.2026 r.
<200 mln zł brutto w 2024 r.	1.04.2026 r.	
Łączna wartość miesięczna w 2025 r. sprzedaży będzie mniejsza lub równa 10 tys. zł	1.01.2027 r., z zastrzeżeniem, że obowiązek wystawiania faktur w KSeF wystąpi począwszy od faktury, w której przekroczono limit	

Źródło: opracowanie własne.

PRZYKŁAD

Kancelaria prowadzi działalność gospodarczą w Polsce, działając w formie spółki partnerskiej, polegającą na świadczeniu usług prawnych na rynku krajowym. Spółka ta w 2024 r. osiągnęła przychody na poziomie nieprzekraczającym 200 mln zł brutto. Kancelaria w konsekwencji jest zobowiązana do wystawiania swoich faktur sprzedażowych za pośrednictwem KSeF, począwszy od 1.04.2026 r., przy czym Kancelaria jest jednocześnie zobowiązana do odbioru swoich faktur kosztowych w KSeF już począwszy od 1.02.2026 r. W tym zakresie nie ma znaczenia poziom osiągniętych w 2024 r. przychodów.

Przedmiotem publikacji jest analiza doświadczeń z pierwszego półrocza funkcjonowania obowiązkowego Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) oraz omówienie zmian wchodzących w życie z dniem 1 stycznia 2027 r., które będą miały kluczowe znaczenie dla przedsiębiorców, księgowych i doradców podatkowych.

Autorka przedstawia m.in. zasady stosowania KSeF przez poszczególne grupy podatników, obowiązki związane z odbieraniem i wystawianiem faktur ustrukturyzowanych, reguły funkcjonowania trybów offline i awaryjnych, a także skutki podatkowe wystawiania dokumentów poza systemem. Szczególne miejsce poświęca prawu do odliczenia VAT, rozliczaniu faktur korygujących, udostępnianiu wizualizacji faktur, samofakturowaniu oraz najnowszym kierunkom interpretacyjnym prezentowanym przez Dyrektora KIS.

Atutem opracowania jest oparcie analizy na pierwszych doświadczeniach podatników oraz na szerokim przeglądzie interpretacji indywidualnych wydanych po uruchomieniu obowiązkowego KSeF. Dzięki temu publikacja pozwala lepiej zrozumieć aktualne zasady funkcjonowania systemu i przygotować się do kolejnych etapów jego rozwoju.

Szkolenie on-line, prowadzone przez autorkę, dostępne na stronie: https://www.profinfo.pl/materialy-dodatkowe.

Publikacja przeznaczona jest dla pracowników biur rachunkowych, doradców podatkowych, księgowych, pracowników działów podatkowych i finansowo-księgowych, przedsiębiorców, osób odpowiedzialnych za procesy fakturowania oraz wszystkich praktyków zajmujących się rozliczeniami VAT i wdrażaniem KSeF.

Agnieszka Wesołowska – prawnik, doradca podatkowy z doświadczeniem w międzynarodowych firmach doradztwa podatkowego oraz największych podmiotach gospodarczych w Polsce; członkini Państwowej Komisji Egzaminacyjnej do spraw Doradztwa Podatkowego; specjalizuje się w zagadnieniach z dziedziny podatku VAT, autorka wielu glos do wyroków Trybunału Sprawiedliwości oraz kilku komentarzy z tego zakresu, w tym dotyczących mechanizmu podzielonej płatności i podatku akcyzowego.

Zamówienia
infolinia +48 801 044 545
zamówienia@wolterskluwer.pl
www.profinfo.pl

159 zł (w tym 5% VAT)

Zamów książkę w księgarni internetowej
profinfo.pl
księgarnia internetowa