

KSeF W PRAKTYCE BIURA RACHUNKOWEGO

Ewa Sokołowska

SZKOLENIE ONLINE



Wolters Kluwer

Materiały uzupełniające na stronie:
<https://www.profinfo.pl/materiały-dodatkowe>
będą dostępne do 31 grudnia 2028 r.

KSeF W PRAKTYCE BIURA RACHUNKOWEGO

Ewa Sokołowska



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 fakturowania	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
---	-----

WYKAZ SKRÓTÓW

API	– <i>Application Programming-Interface</i>
BIP MF	– Biuletyn Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów
GV	– grupa VAT
JDG	– jednoosobowa działalność gospodarcza
JKP	– jednolity plik kontrolny
JST	– jednostka samorządu terytorialnego
KIS	– Krajowa Informacja Skarbowa
k.k.s.	– ustawa z 10.09.1999 r. – Kodeks karny skarbowy (Dz.U. z 2025 r. poz. 633)
KSeF	– Krajowy System e-Faktur
NIP	– numer identyfikacji podatkowej
SMPD	– stałe miejsce prowadzenia działalności
UPO	– urzędowe poświadczenie odbioru
u.p.t.u./ustawa o VAT	– ustawa z 11.03.2004 r. – o podatku od towarów i usług (Dz.U. z 2025 r. poz. 775 ze zm.)
ustawa z 5.08.2025 r.	– 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)
VAT	– <i>Value Added Tax</i>
WDT	– wewnątrzwspólnotowa dostawa towarów

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.