

KSeF W PRAKTYCE KANCELARII PRAWNEJ

Agnieszka Wesółowska

SZKOLENIE ONLINE



Wolters Kluwer

Materiały uzupełniające na stronie:

<https://www.profinfo.pl/materiały-dodatkowe>

będą dostępne do 31 grudnia 2029 r.

KSeF W PRAKTYCE KANCELARII PRAWNEJ

Agnieszka Wesółowska



Wolters Kluwer

WARSZAWA 2026

Stan prawny na 1 lutego 2026 r.

Wydawca
Grzegorz Jarecki

Redaktor prowadzący
Paulina Ambroży

Opracowanie redakcyjne
Violet Design Wioletta Kowalska

Projekt okładek serii
Wojtek Janikowski, Przemek Dębowski

prawolubni

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., 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	9
Wstęp	11
1. Co to jest KSeF	15
2. Podstawy obowiązywania KSeF	17
2.1. Podstawy prawne	17
2.2. Harmonogram działań	19
3. Data wejścia w życie KSeF	21
3.1. Sankcje	26
3.2. Oznaczanie przelewów	27
4. Zakres KSeF	31
4.1. Podmioty krajowe	31
4.2. Podmioty zagraniczne	34
4.3. Stałe miejsce prowadzenia działalności	39
4.4. Konsumenci w KSeF	45
4.5. Samoidentyfikacja	52
4.6. JST w KSeF	53
4.7. Grupa VAT	55
4.8. Rozporządzenie wyłączenia	55
5. Typy faktur wystawianych w KSeF	57

6. Samofakturowanie	59
6.1. Zasady ogólne	59
6.2. Nadanie uprawnień	64
6.3. Samofakturowanie w relacji z podmiotami zagranicznymi	68
7. Nowe terminy i zasady określania momentów podatkowych	73
7.1. Data wystawienia faktury	73
7.2. Data otrzymania faktury	75
8. Dokumenty w KSeF	79
8.1. Faktura ustrukturyzowana	79
8.2. Faktura w walucie obcej	82
8.3. Faktura korygująca	85
8.4. Korekty <i>in plus</i> oraz <i>in minus</i>	92
8.5. Nota korygująca w KSeF	96
8.6. Wizualizacja faktury	98
8.7. Potwierdzenie transakcji	100
8.8. Duplikat	103
9. Kody QR	109
9.1. Kod QR na fakturze wystawionej online	110
9.2. Kod QR na fakturze wystawionej offline	112
9.3. Podsumowanie kodów QR	114
10. Tryby specjalne w KSeF	117
10.1. Tryb offline24	118
10.2. Niedostępność KSeF (tryb offline)	124
10.3. Tryb awaryjny	128
10.4. Awaria całkowita	132
10.5. Faktury korygujące w przypadku trybów specjalnych	133
11. Załączniki do faktur	137
11.1. Załączniki poza KSeF	137
11.2. Załącznik w KSeF	139
11.3. Udostępnienie załączników	144

12. Strona kosztowa i prawo do odliczenia podatku VAT naliczonego	145
12.1. Otrzymywanie faktury w KSeF	145
12.2. Prawo do odliczenia po wejściu w życie obowiązkowego KSeF	147
13. Uwierzytelnianie i nadawanie uprawnień w KSeF	155
13.1. Metody uwierzytelniania	156
13.2. Certyfikat KSeF	158
13.3. Zawiadomienie ZAW-FA	159
13.4. Modele uprawnień w KSeF	163
13.5. Współpraca z biurem rachunkowym	164
14. Dostęp do KSeF dla instytucji państwowych	167
15. Plik JPK po wejściu w życie KSeF	171
16. Przechowywanie faktur w KSeF	173
17. Analiza bazy klientów i umów – aspekty praktyczne	175
17.1. Klienci indywidualni w kancelariach	179
17.2. Klienci zagraniczni w kancelariach	181
17.3. Kwestie organizacyjne	183
Podsumowanie	187
Bibliografia	189

WYKAZ SKRÓTÓW

Akty prawne

- decyzja derogacyjna – decyzja wykonawcza Rady (UE) 2022/1003 z 17.06.2022 r. upoważniająca Rzeczpospolitą Polską do stosowania szczególnego środka stanowiącego odstępstwo od art. 218 i 232 dyrektywy 2006/112/WE w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej (Dz.Urz. UE L 168, s. 81)
- rozporządzenie z 7.12.2025 r. – rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki z 7.12.2025 r. w sprawie przypadków, w których nie ma obowiązku wystawiania faktur ustrukturyzowanych (Dz.U. poz. 1740)
- ustawa o VAT – ustawa z 11.03.2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz.U. z 2025 r. poz. 775 ze zm.)

Inne

- API – interfejs programowania aplikacji (z ang. *application programming interface*)
- BIP MF – Biuletyn Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów
- B2B – transakcja pomiędzy dwoma lub więcej podmiotami gospodarczymi (z ang. *business-to-business*)
- B2C – transakcja pomiędzy podmiotem gospodarczym a osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej, tj. konsumentem (z ang. *business-to-customer*)
- Dyrektor KIS – Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej
- ERP – system oprogramowania integrujący i zarządzający procesami biznesowymi (z ang. *enterprise resource planning*)
- GV – grupa VAT
- JST – jednostka samorządu terytorialnego

KAS	– Krajowa Administracja Skarbowa
KIS	– Krajowa Informacja Skarbowa
kod QR	– dwuwymiarowy kod kreskowy (z ang. <i>quick response code</i>)
KSeF	– Krajowy System e-Faktur
MF	– Ministerstwo Finansów
NIP	– numer identyfikacji podatkowej
UPO	– urzędowe poświadczenie odbioru
<i>Podręcznik KSeF</i>	– <i>Podręcznik KSeF 2.0</i> (https://ksef.podatki.gov.pl/pliki-dopobrania-ksef-20/): cz. I: <i>Rozpoczęcie korzystania z KSeF</i> cz. II: <i>Wystawianie i otrzymywanie faktur w KSeF</i> cz. III: <i>Dodatkowe funkcjonalności KSeF</i> cz. IV: <i>KSeF w JST i GV. Pozostałe modele uprawnień</i>
procedura IOSS	– procedura mająca na celu uproszczenie obowiązków w zakresie VAT dla sprzedawców e-commerce, którzy dostarczają towary do konsumentów w UE
procedura MOSS	– procedura mająca na celu uproszczenie obowiązków w zakresie VAT, w wyniku której miejscem opodatkowania usług elektronicznych, nadawczych i telekomunikacyjnych (TBE) jest państwo UE usługobiorcy
procedura OSS	– procedura mająca na celu uproszczenie obowiązków w zakresie VAT nałożonych na podatników dokonujących dostaw towarów i świadczących usługi osobom niebędącym podatnikami (konsumentom) na terytorium UE
procedura SME	– zwolnienie podmiotowe w VAT stosowane w innym kraju unijnym niż siedziba przedsiębiorcy (ang. <i>small medium sized enterprise</i>)
schema 3.0	– najnowsza wersja struktury logicznej XML faktur ustrukturyzowanych
Szef KAS	– Szef Krajowej Administracji Skarbowej
TS	– Trybunał Sprawiedliwości
WSA	– wojewódzki sąd administracyjny
XML	– język znaczników (z ang. <i>Extensible Markup Language</i>)

WSTĘP

KSeF, czyli Krajowy System e-Faktur, będący ogólnokrajowym systemem informatycznym obsługiwany i zarządzany przez Ministerstwo Finansów, to nie tylko zmiana prawna, która wymagała przygotowania się pod kątem technologicznym do nowego sposobu wystawiania faktur, ale w przypadku wielu podatników, w tym na pewno prawników i kancelarii, w dużej mierze przede wszystkim zweryfikowania i wprowadzania odpowiednich zmian w stosowanych procedurach i zasadach współpracy z kontrahentami i klientami.

Jak zaznaczono w *Podręczniku KSeF*: „KSeF to platforma służąca w szczególności do wystawiania, przysyłania, otrzymywania i przechowywania faktur ustrukturyzowanych. Już od 1 lutego 2026 r. wystawianie faktur w tym systemie stanie się obowiązkowe dla podatników, którzy w 2024 r. osiągnęli wartość sprzedaży powyżej 200 mln zł, a od 1 kwietnia 2026 r. obowiązek ten obejmie pozostałych podatników. Od 1 lutego 2026 r. wszyscy podatnicy są również zobowiązani do odbierania faktur przy użyciu KSeF” (cz. I, s. 5), przy czym: „Proces wdrożenia KSeF w firmie ma charakter wieloetapowy i należy podejść do niego z kilku stron. Istotne będzie tu zarówno zdobycie wiedzy merytorycznej, aby mieć świadomość nadchodzących zmian prawnych, jak również przygotowanie się od strony technicznej [...]. Wszystko to wpłynie na funkcjonujące obecnie wewnętrzne procesy biznesowe związane z wystawianiem i otrzymywaniem faktur, jak również procesy zewnętrzne odnoszące się w szczególności do współpracy z kontrahentami” (cz. I, s. 11). Ministerstwo Finansów podkreśla w dokumencie, że: „Sprawne wdrożenie KSeF to wyzwanie zarówno dla przedsiębiorców, biur rachunkowych, dostawców programów finansowo-księgowych jak i dla administracji” (cz. I, s. 6).

KSeF to niewątpliwie ogromna zmiana: dotychczas wystawiane przez podatników faktury zastąpił jeden, oficjalny wzór faktury ustrukturyzowanej. Co więcej, faktura jest wystawiana dopiero *de facto* po skutecznym rozpoczęciu wysyłki dokumentu do KSeF, a otrzymana przez kontrahenta – niezależnie od podjętych przez niego kroków – w momencie nadania jej numeru KSeF w systemie.

Ważne, aby pamiętać, że KSeF to nie tylko sam sposób wystawiania faktur za pośrednictwem ministerialnej platformy *per se*. Nowy sposób wystawiania faktur powoduje, że niektóre obecne procesy po prostu przestaną istnieć i być możliwe do zrealizowania. Mowa tutaj o wystawianiu not korygujących, przygotowywaniu faktur przed ich finalną wysyłką z datą np. ostatniego dnia roboczego danego miesiąca, przesyłaniu załączników czy też – rzecz podstawowa – zmianie zasad określania daty wystawienia faktury oraz daty jej otrzymania przez kontrahentów.

KSeF to również konieczność podjęcia decyzji w kwestiach czysto technicznych, jak też wypracowania zasad dotyczących uwierzytelniania oraz współpracy z biurami rachunkowymi.

Stąd też należy podkreślić, że KSeF wywołuje skutki nie tylko na płaszczyźnie prawnej, podatkowej czy też księgowej – podatnicy powinni mieć świadomość, że zasady fakturowania w relacji z klientami mają wpływ na ich procesy biznesowe, także w zakresie obiegu dokumentów. Kluczowe w tym aspekcie jest to, że pomimo iż dla niektórych podmiotów obowiązek wystawiania faktur w KSeF obowiązywać będzie dopiero od 1.04.2026 r., nie oznacza to, że podmioty te są zwolnione z obowiązku odbierania faktur z KSeF wcześniej. Wraz z wejściem w życie w lutym 2026 r. obowiązkowego KSeF podmioty, dla których termin obowiązkowego wystawiania faktur w KSeF został przesunięty na 1.04.2026 r., są zobowiązane do odbierania faktur za pośrednictwem KSeF. W praktyce prowadzi to do wniosku, że wszyscy podatnicy muszą być gotowi na nowe zasady od lutego 2026 r.

W tym miejscu warto dodać, że KSeF budził i nadal budzi wiele emocji. Cały czas trwa dyskusja nad jego aspektami praktycznymi i technicznymi. Odpowiedzią na nią jest na pewno kampania ministerialna, w ramach której zorganizowano cykl spotkań „Środy z KSeF”, który zakończył się

w grudniu 2025 r. W spotkaniach tych w okresie trzech miesięcy wzięło udział ponad 420 tys. przedsiębiorców z całej Polski, co świadczy o tym, jak ważnym zagadnieniem jest sam KSeF oraz jak istotna jest konieczność edukacji w zakresie tej nowej platformy i nowego sposobu fakturowania. Ministerstwo w grudniu 2025 r. za pośrednictwem kont w e-Urzędzie Skarbowym przesyłało również *List do przedsiębiorcy* do wszystkich podatników będących przedsiębiorcami, tłumacząc, jakie są zalety korzystania z KSeF, oraz przypominając o terminach wejścia w życie KSeF. Przeprowadzono również dedykowane podatnikom warsztaty i spotkania w urzędach skarbowych w całej Polsce w kolejne soboty stycznia 2026 r. oraz w ramach cyklu szkoleń „Środy z KSeF – KSeF w pigułce”.

Wreszcie, kiedy mowa o KSeF, należy pamiętać o jego wielu aspektach pozytywnych, takich jak między innymi: możliwość zautomatyzowania procesów wśród podatników, korzystanie ze skróconego terminu na zwrot VAT naliczonego (40 dni jako termin podstawowy), jak też przechowywanie w KSeF przez 10 lat wszystkich faktur. Oczywiście jest przy tym, że nowy system na początku swojego funkcjonowania budzi i będzie budził wątpliwości, a pierwszy rok jego funkcjonowania będzie na pewno stanowił okres testowy, zarówno dla Ministerstwa Finansów, organów podatkowych, jak i dla wszystkich podatników, czyli podmiotów codziennie korzystających z KSeF.

Niniejsze opracowanie ma na celu przybliżenie głównych zasad funkcjonowania KSeF i jego najważniejszych instytucji w praktycznym ujęciu. Zostało przygotowane przy uwzględnieniu stanu prawnego na dzień 1.02.2026 r.

1. CO TO JEST KSEF

KSeF, czyli Krajowy System e-Faktur, to ogólnopolska platforma teleinformatyczna, której celem jest wystawianie, przysyłanie i przechowywanie nowego rodzaju faktur, czyli faktur ustrukturyzowanych. System ten ma gwarantować autentyczność, czytelność i integralność faktur.

W myśl przepisu art. 106nd ustawy o VAT: „Krajowy System e-Faktur jest systemem teleinformatycznym służącym do:

- 1) nadawania, zmiany lub odbierania uprawnień do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur;
- 2) powiadamiania podmiotów, o których mowa w art. 106nb, o nadanych uprawnieniach do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur lub ich odebraniu;
- 3) uwierzytelnienia oraz weryfikacji uprawnień do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur, posiadanych przez podmioty, o których mowa w art. 106nb;
- 4) wystawiania faktur ustrukturyzowanych;
- 5) dostępu do faktur ustrukturyzowanych;
- 6) otrzymywania faktur ustrukturyzowanych;
- 7) przechowywania faktur ustrukturyzowanych;
- 8) oznaczania faktur ustrukturyzowanych numerem identyfikującym przydzielonym w Krajowym Systemie e-Faktur;
- 8a) przydzielania identyfikatora zbiorczego dla co najmniej dwóch faktur ustrukturyzowanych;
- 8b) weryfikacji danych z faktur ustrukturyzowanych używanych poza Krajowym Systemem e-Faktur;
- 9) analizy i kontroli prawidłowości danych z faktur ustrukturyzowanych;
- 10) powiadamiania podmiotów, o których mowa w art. 106nb, o:

- a) dacie i czasie wystawienia faktury ustrukturyzowanej oraz numerze identyfikującym fakturę ustrukturyzowaną przydzielonym w Krajowym Systemie e-Faktur oraz dacie i czasie jego przydzielenia,
 - b) dacie i czasie odrzucenia faktury w przypadku jej niezgodności z wzorem, o którym mowa w art. 106gb ust. 8,
 - c) braku możliwości wystawienia faktury ustrukturyzowanej – w przypadku niedostępności lub awarii Krajowego Systemu e-Faktur;
- 11) powiadamiania podmiotów innych niż określone w art. 106nb o braku uprawnień do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur”.

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

Ważne!

KSeF jest systemem teleinformatycznym prowadzonym przez Szefa KAS, który jest jednocześnie administratorem danych w nim zawartych.

Ministerstwo Finansów podkreśla powszechnie, że wdrożenie KSeF przyniesie wymierne korzyści dla podatników, takie jak:

- redukcja liczby pomyłek wynikających z ręcznego wpisywania danych,
- realna oszczędność czasu w wypełnianiu obowiązków związanych z prowadzeniem ewidencji podatkowych,
- zwiększenie szybkości wymiany danych w kontaktach między kontrahentami poprzez udostępnienie wystawionej faktury kontrahentowi w czasie *de facto* rzeczywistym,
- skrócenie podstawowego terminu na zwrot VAT z dotychczas obowiązujących 60 dni do 40 dni,
- uproszczenie zasad rozliczania faktur korygujących z uwagi na brak konieczności posiadania dokumentacji potwierdzającej uzgodnienie,
- brak obowiązku składania plików JPK_FA na żądanie organów podatkowych,
- stały dostęp do faktur przez okres 10 lat, przy braku możliwości zagubienia lub zniszczenia dokumentów.

2. PODSTAWY OBOWIĄZYWANIA KSEF

2.1. Podstawy prawne

Omawiając podstawy prawne dotyczące KSeF, należy mieć na uwadze, że od 1.02.2022 r. podatnicy już mają możliwość korzystania z tego systemu, jednak ma ono charakter fakultatywny i nie jest obowiązkowe dla jakiejkolwiek grupy podatników. Możliwość ta została zapewniona podatnikom na gruncie ustawy z 29.10.2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 2076) wraz z wydanymi na jej podstawie rozporządzeniami w sprawie korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur:

- 1) rozporządzeniem Ministra Finansów z 27.12.2021 r. w sprawie korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur (Dz.U. poz. 2481),
- 2) rozporządzeniem Ministra Finansów z 8.12.2022 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur (Dz.U. poz. 2667),
- 3) rozporządzeniem Ministra Finansów z 29.08.2023 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie korzystania z Krajowego System e-Faktur (Dz.U. poz. 1760) i
- 4) rozporządzeniem Ministra Finansów i Gospodarki z 12.12.2025 r. w sprawie korzystania z Krajowego Systemy e-Faktur (Dz.U. poz. 1815), które uchyla poprzednio wymienione z dniem 1.02.2026 r.

Tabela 1. Podstawy prawne KSeF obowiązującego od 1.02.2026 r.

Zakres	Podstawa prawna
Upoważnienie dla Polski do wdrożenia KSeF	decyzja derogacyjna
Powszechne fakturuwanie w KSeF, z wyłączeniem wymogu akceptacji nabywcy, oraz określenie postępowania na wypadek awarii i nieodstępności	Ustawa z 16.06.2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 1598) – ustawa wprowadzająca obowiązkowy KSeF
Przesunięcie terminu wejścia w życie obowiązkowego KSeF	Ustawa z 9.05.2024 r. zmieniająca ustawę o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 852) – ustawa zmieniająca ustawę wprowadzającą obowiązkowy KSeF
Nowe definicje i rozwiązania związane z KSeF	Ustawa z 8.11.2024 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług (Dz.U. poz. 1721) – ustawa zmieniająca ustawę wprowadzającą obowiązkowy KSeF
Dodatkowe rozwiązania dla przedsiębiorców	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) – ustawa zmieniająca ustawę wprowadzającą obowiązkowy KSeF
Zasady korzystania z KSeF	rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki z 12.12.2025 r. w sprawie korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur (Dz.U. poz. 1815)
Wyłączenia z KSeF	rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki z 7.12.2025 r. w sprawie przypadków, w których nie ma obowiązku wystawiania faktur ustrukturyzowanych (Dz.U. poz. 1740)
Nowe zasady wystawiania faktur	rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki z 7.12.2025 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wystawiania faktur (Dz.U. poz. 1742)

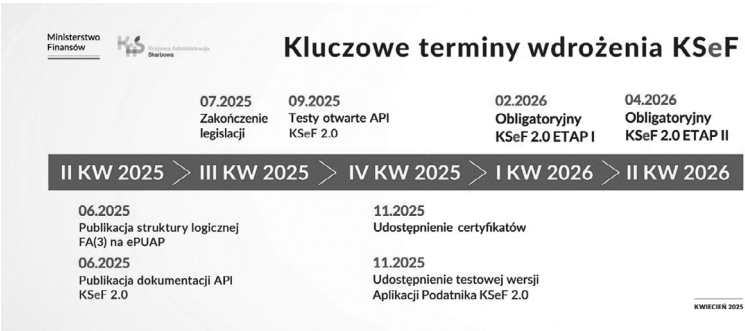
Źródło: opracowanie własne.

2.2. Harmonogram działań

Termin wejścia w życie obowiązkowego KSeF był przesuwany przez MF, kiedy to w tle toczyły się prace legislacyjne, techniczne oraz konsultacyjne. Dnia 19.01.2024 r. Minister Finansów ogłosił, że KSeF w wersji, w której miał obowiązywać od 1.07.2024 r., zostanie wdrożony w późniejszym terminie, tak aby system ten był wydajny i jednocześnie odpowiadał licznym postulatom zgłaszanym przez podatników. W konsekwencji 9.02.2024 r. MF przedstawiło harmonogram konsultacji w sprawie KSeF w nowej wersji. W dniu 26.04.2024 r. potwierdzono nowe daty wejścia w życie obowiązkowego KSeF. Zmianom legislacyjnym towarzyszyły również zmiany dotyczące schemy 3.0 faktury ustrukturyzowanej oraz zmiany dotyczące aspektów technicznych funkcjonowania KSeF.

Poniżej przedstawiono harmonogram prac MF udostępniony na stronie ministerialnej w kwietniu 2025 r.

Rys. 1. Etapy wdrażania obowiązku KSeF



Źródło: Krajowy System e-Faktur – plan wdrożenia, Ministerstwo Finansów, 12.04.2025, <https://www.gov.pl/web/finanse/krajowy-system-e-faktur--plan-wdrozenia> (dostęp: 14.01.2026 r.).

W tym kontekście warto zwrócić uwagę, że dopiero 1.11.2025 r. MF udostępniło podatnikom środowisko testowe aplikacji KSeF, co oznacza, że podatnicy, dla których KSeF w zakresie wystawiania faktur sprzedażowych jest obowiązkowy od 1.02.2026 r., otrzymali jedynie trzy miesiące na zapoznanie się z przygotowanym przez MF systemem.