

Zeszyty Naukowe Wydziału Ekonomii i Finansów  
Uniwersytetu Radomskiego im. Kazimierza Pułaskiego  
**Studia Ekonomiczne, Prawne i Administracyjne**  
Zeszyt 4 (2024)  
DOI <https://doi.org/10.24136/sepia.2024.017>

Angelika Kowalczyk<sup>1</sup>, Paulina Pilecka<sup>2</sup>, Ewelina Sońta<sup>3</sup>

## **KSEF- KRAJOWY SYSTEM E-FAKTUR**

### ***Streszczenie***

*1 lutego 2026 roku wchodzi w Polsce obowiązek wystawiania e-faktur przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF). Oznacza to, że wszyscy przedsiębiorcy będą zobowiązani do korzystania z ustrukturyzowanego formatu faktur elektronicznych, które będą przesyłane i przechowywane w centralnym systemie Ministerstwa Finansów. Zmiana ta wpłynie na wszystkie firmy prowadzące działalność gospodarczą w Polsce zarówno te korzystające z pełnej księgowości, jak i przedsiębiorców prowadzących uproszczone formy ewidencji. Nowe regulacje mają na celu nie tylko usprawnienie procesów fakturowania, ale także wyeliminowanie nieprawidłowości podatkowych, takich jak wyludzenia VAT, czy fałszowanie dokumentów.*

**Słowa kluczowe:** Krajowy System e-Faktur, faktura ustrukturyzowana, faktura, podatek od towarów i usług.

### **WSTĘP**

Dynamiczny rozwój technologii cyfrowej oraz chęć automatyzacji procesów księgowo-podatkowych skłoniły ustawodawców w wielu krajach do wdrożenia nowoczesnych systemów faktur elektronicznych. W Polsce jednym z głównych narzędzi transformacji cyfrowej w sektorze finansów publicznych jest Krajowy System e-Faktur KSeF. Jego narodziny miały wyjść naprzeciw rosnącym potrzebom przedsiębiorców i menedżerów na przejrzystość i efektywność obiegu dokumentów księgowych.

---

<sup>1</sup> Student, kierunek: finanse i rachunkowość, Uniwersytet Radomski im. Kazimierza Pułaskiego, e-mail: 117497@student.urad.edu.pl.

<sup>2</sup> Student, kierunek: finanse i rachunkowość, Uniwersytet Radomski im. Kazimierza Pułaskiego, e-mail: 117053@student.urad.edu.pl.

<sup>3</sup> Student, kierunek: finanse i rachunkowość, Uniwersytet Radomski im. Kazimierza Pułaskiego, e-mail: 110077@student.urad.edu.pl.

KSeF to zaawansowana platforma teleinformatyczna umożliwiająca wystawianie, otrzymywanie i przechowywanie faktur strukturalnych w ujednocionym formacie XML. Celem systemu jest usprawnienie płatności pomiędzy podmiotami gospodarczymi oraz zwiększenie kontroli nad procesami podatkowymi. Obowiązkowe stosowanie KSeF to krok w kierunku cyfryzacji polskiej gospodarki, który wpisuje się w ogólnoeuropejski trend eliminacji dokumentacji papierowej i optymalizacji procesów biznesowych. Dla przedsiębiorców oznacza to dostosowanie systemów księgowych i zmiany w funkcjonowaniu działów finansowych.

Celem artykułu jest przedstawienie Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) jako nowoczesnego narzędzia wspierającego digitalizację procesów księgowych i podatkowych w Polsce. Artykuł ma za zadanie wyjaśnić, czym jest KSeF, jakie podmioty obejmuje i jak wyglądają etapy jego wdrażania.

## 1. CZYM JEST KSEF?

KSeF czyli Krajowy System e-Faktur, jest to system teleinformatyczny, który umożliwia wystawianie, otrzymywanie, a także przechowywanie faktur ustrukturyzowanych (drogą elektroniczną)<sup>4</sup>. System ten gwarantuje autentyczność pochodzenia każdej faktury, która została ustrukturyzowana, integralność jej treści, a także czytelność<sup>5</sup>. Docelowo jedyną dopuszczalną formą fakturowania będzie wystawianie faktur VAT za pośrednictwem KSeF<sup>6</sup>.

Krajowy System e-Faktur będzie wymagał, aby każda transakcja, która do tej pory była wystawiana w wersji papierowej, była wprowadzana poprzez elektroniczne fakturowanie. W momencie wystawienia takiej faktury odbiorca otrzyma fakturę ustrukturyzowaną bez względu na to, czy wyrażał zgodę na tego typu formę fakturowania<sup>7</sup>.

Zgodnie z Ustawą z 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku towarów i usług oraz niektórych innych ustaw, Krajowy System e-Faktur ma za zadanie służyć między innymi do:<sup>8</sup>

1. Nadawania, zmiany lub odbierania uprawnień do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur;

<sup>4</sup> <https://ksef.podatki.gov.pl/informacje-o-ksef/>.

<sup>5</sup> Ustawa z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług (Dz.U. 2004 Nr 54 poz. 535).

<sup>6</sup> Decyzja wykonawcza Rady (UE) 2022/1003 z dnia 17 czerwca 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, 27.6.2022, s. 81-83).

<sup>7</sup> Krajowy System e-Faktur | Biznes.gov.pl – Serwis informacyjno-usługowy dla przedsiębiorcy [dostęp: 30.12.2024 r.].

<sup>8</sup> Ustawa z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r. poz. 2076).

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;
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. 106nc ust. 3,
  - c. Braku możliwości wystawienia faktury ustrukturyzowanej – w przypadku niedostępności Krajowego Systemu e-Faktur;
11. Powiadamiania podmiotów innych niż określone w art. 106nb o braku uprawnień do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur.

Polska w ramach jednolitego systemu jest zobligowana dyrektywą unijną o VAT w epoce cyfrowej, powstałą w grudniu 2022 roku, do umożliwienia otrzymywania, a także wystawiania faktur elektronicznych. KSeF miał zostać wdrożony w lipcu 2024 r., jednak ze względu na wykrycie błędów w systemie, termin ten został przesunięty. W czerwcu 2024 r. opublikowana została nowelizacja ustawy o VAT, która przesuwą obowiązek wystawiania e-faktur na<sup>9</sup>:

- 1 lutego 2026 r. dla przedsiębiorców, których wartość sprzedaży (wraz z kwotą podatku) przekroczyła w 2025 r. 200 mln zł,
- 1 kwietnia 2026 r. dla pozostałych przedsiębiorców.

## 2. E-FAKTUROWANIE W INNYCH KRAJACH

W związku z szybko rozwijającą się cyfryzacją oraz koniecznością dostosowania stylu pracy do potrzeb światowej gospodarki, wprowadzenie e-faktur było kwestią czasu. Lockdown związany z pandemią COVID-19 ukazał również potrzebę szybkiego, a w szczególności zdalnego dotarcia do wszystkich klientów. Poszukując rozwiązań, Komisja Europejska przedstawiła projekt ViDA (VAT in the Digital

---

<sup>9</sup> Ustawa z 9 maja 2024 r. zmieniająca ustawę o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz.) 852.

Age), którego celem było wprowadzenie systemu raportowania transakcji poprzez wykorzystywanie e-faktur. Dzięki niej przekaz informacji dotyczących transakcji podatku VAT jest praktycznie natychmiastowy<sup>10</sup>.

W odpowiedzi na potrzeby Polska stworzyła system KSeF, natomiast w pozostałych państwach systemy te noszą inne nazwy. Zasada działania jest jednak ta sama, przekazywanie ustrukturyzowanych faktur elektronicznych do systemu, który przesyła te dane do organów podatkowych.

Wyzwanie jakie stoi w związku z wprowadzeniem faktur ustrukturyzowanych to odpowiednie przygotowanie technologiczne. Pracują nad nim nie tylko jednostki rządowe, ale i producenci narzędzi wspierających codzienną pracę biur rachunkowych. Integracja tych systemów jest niezbędna do tego, by przedsiębiorstwa płynnie i bez żadnych komplikacji przeszły na wystawianie i pobieranie faktur drogą elektroniczną.

Pionierem wśród krajów Unii Europejskiej stały się Włochy, którzy w 2019 r. uruchomili system Sistema di Interscambio (SdI), czyli odpowiednik polskiego KSeF. Za ich śladami podążają kolejne kraje, m.in.: Francja, Hiszpania, Polska, Grecja, Turcja, którzy już wprowadzają w swoich krajach obowiązki e-fakturowania. Kraje takie jak Niemcy, Portugalia, Belgia czy Holandia, zaczynają stopniowe przygotowania prowadzące do obowiązkowego systemu e-faktur. Zakładamy, że w przeciągu kilku lat lista ta będzie stale się powiększać<sup>11</sup>.

E-faktury okazały się skutecznym narzędziem w krajach nie tylko należących do Unii Europejskiej ale również i na całym świecie. Mowa tutaj np. o: Australii, Chinach, Hongkongu, Tajwanie, Japonii, Korei Południowej, Indiach, Brazylii, Chile i Meksyku<sup>12</sup>.

Skandynawia, z krajami takimi jak Norwegia, Dania i Szwecja, jest znana z efektywności i przejrzystości w wielu dziedzinach gospodarki. Wprowadzenie e-faktur w tych krajach przyczyniło się do wzrostu gospodarczego, przyspieszając transakcje i minimalizując ryzyko nadużyć<sup>13</sup>.

Zarówno przed krajami Unii Europejskiej jak i pozostałymi, pozostała jeszcze długa droga, by system fakturowania elektronicznego działał w pełni bez zarzutów, jednak ostateczne wyniki wprowadzenia i ujednolicenia systemu wpłyną pozytywnie na całą cyfryzację procesów finansowych, a co za tym idzie polepszy to gospodarkę światową.

<sup>10</sup> KSeF nie tylko w Polsce. Jak e-faktury działają w innych krajach? – PIT.pl [dostęp: 30.12.2024 r.].

<sup>11</sup> Prezentacja\_Krajowy\_System\_eFaktur.pdf.

<sup>12</sup> KSeF jest już w innych krajach. I to nie tylko Europy. Jak e-faktury działają na całym świecie? – Infor.pl [dostęp: 30.12.2024 r.].

<sup>13</sup> <https://symfonia.pl/blog/prawo/ksef/e-faktury-na-swiecie/> [dostęp: 30.12.2024 r.].

**Tabela 1. Harmonogram wdrażania e-fakturowania w krajach UE**

<b>Włochy</b>	<p><b>2014 r.</b> Obowiązkowe faktury elektroniczne dla kontrahentów organów rządowych.</p> <p><b>2019 r.</b> Wszystkie faktury wystawione między podmiotami mającymi miejsce zamieszkania lub siedzibę we Włoszech muszą być fakturami elektronicznymi.</p> <p><b>Lipiec 2022 r.</b> Zarówno podatnicy rezydenci, jak i nierezydenci muszą generować i przysyłać faktury elektroniczne.</p>
<b>Niemcy</b>	<p><b>2020 r.</b> Obowiązkowe faktury elektroniczne dla kontrahentów organów rządowych.</p> <p><b>Styczeń 2025 r.</b> Wszystkie firmy muszą odbierać e-faktury</p> <p><b>Styczeń 2027 r.</b> Wysyłanie i odbieranie e-faktur staje się obowiązkowe dla firm z obrotem powyżej 800 tys. EUR.</p> <p><b>Styczeń 2028 r.</b> Wysyłanie i odbieranie e-faktur staje się obowiązkowe dla wszystkich firm, niezależnie od obrotu.</p>
<b>Francja</b>	<p><b>Marzec 2017 r.</b> Obowiązkowe faktury elektroniczne dla kontrahentów organów rządowych.</p> <p><b>Lipiec 2024 r.</b> Duże przedsiębiorstwa będą musiały korzystać z elektronicznego fakturowania</p> <p><b>Styczeń 2025 r.</b> Do e-fakturowania przyłączają się średnie przedsiębiorstwa</p> <p><b>Styczeń 2026 r.</b> Wysyłanie i odbieranie e-faktur staje się obowiązkowe dla wszystkich firm, niezależnie od obrotu.</p>
<b>Hiszpania</b>	<p><b>Październik 2023 r.</b> Duże przedsiębiorstwa będą musiały korzystać z elektronicznego fakturowania</p> <p><b>2025 r.</b> Wysyłanie i odbieranie e-faktur staje się obowiązkowe dla wszystkich firm, niezależnie od obrotu.</p>
<b>Chorwacja</b>	<p><b>Lipiec 2019 r.</b> Obowiązkowe faktury elektroniczne dla kontrahentów organów rządowych.</p> <p><b>2026 r.</b> Plany wdrożenia e-faktur dla przedsiębiorców.</p>
<b>Rumunia</b>	<p><b>Lipiec 2022 r.</b> Obowiązkowe faktury elektroniczne dla kontrahentów organów rządowych.</p> <p><b>2024 r.</b> Wysyłanie i odbieranie e-faktur staje się obowiązkowe dla wszystkich firm, niezależnie od obrotu.</p>

Źródło: Opracowanie własne

### 3. OD KIEDY KSEF JEST OBOWIĄZKOWY?

Wraz z końcem sierpnia 2021 roku Rada Ministrów przyjęła projekt zmian ustawy VAT wprowadzającej Krajowy System e-Faktur. 1 października tego samego roku sejm przyjął ustawę o VAT wdrażającą KSeF. Za przyjęciem ustawy głosowało 448 posłów, 1 był przeciw, nikt się nie wstrzymał. Decyzja ta rozpoczęła 3-miesięczny okres testów systemu, po którym sejm ustalił ostatecznie z poprawkami

senatu ustawę z dnia 29 października 2021 roku o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw. 15 listopada prezydent Andrzej Duda podpisał ustawę wprowadzającą Krajowy System e-Faktur i fakturę ustrukturyzowaną, a kilka dni później opublikowano ją w Dzienniku Ustaw. Od 1 stycznia 2022 roku wprowadzony został Krajowy System e-Faktur jako rozwiązanie dobrowolne. Od tego momentu przedsiębiorcy mają możliwość wystawienia faktur ustrukturyzowanych w ramach Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF)<sup>14</sup>. Niedługo potem Komisja Europejska wydała zgodę na obowiązkową fakturę ustrukturyzowaną w Polsce, a zaraz po tym, ustalono termin wejścia KSeF-u na 1 stycznia 2024 roku. Dotyczył on wszystkich podmiotów mających siedzibę w Polsce oraz podmiotów zagranicznych mających stałe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej w Polsce. Krajowy System e-Faktur zostanie jednak wdrożony w późniejszym terminie<sup>15</sup>.

„Zdiagnozowaliśmy błędy, które uniemożliwiają wprowadzenie obligatoryjnego KSeF w zakładanym terminie. Dlatego podjąłem decyzję o przeprowadzeniu zewnętrznego audytu informatycznego i przesunięciu terminu wdrożenia obowiązkowego KSeF. System nie wejdzie w życie w 2024 r. Wyniki audytu będą podstawą do wskazania nowego terminu” – powiedział Andrzej Domański, Minister Finansów<sup>16</sup>.

10 czerwca 2024 r. została opublikowana nowelizacja ustawy o VAT, która przesuwa obowiązek wystawiania e-faktur na 1 lutego 2026 roku<sup>17</sup>. Ustawa przewiduje półroczne odroczenie części obowiązków z nim związanych, które obowiązywać będą do końca lipca 2026 roku. Decyzja ta ma na celu umożliwienie przedsiębiorcom lepszemu przygotowania się do planowanych zmian oraz przeprowadzenie odpowiednich konsultacji. W związku z tym Ministerstwo Finansów podzieliło prace nad nowelizacją ustawy dotyczącej KSeF na dwa etapy<sup>18</sup>.

W drugim etapie legislacyjnym ministerstwo planuje przedstawić uproszczenia w zakresie obowiązków dotyczących wdrożenia KSeF oraz etapowe wprowadzanie tego systemu. Obowiązek korzystania z KSeF ma zostać wprowadzony od 1 lutego 2026 roku dla przedsiębiorców, których sprzedaż w poprzednim roku podatkowym (łącznie z podatkiem) przekroczyła 200 milionów złotych, a od 1 kwietnia 2026 roku dla pozostałych przedsiębiorców niezależnie od wartości sprzedaży<sup>19</sup>.

<sup>14</sup> <https://krajowysystemefaktur.pl/terminy/#> [dostęp: 30.12.2024 r.].

<sup>15</sup> <https://www.gov.pl/web/kas/krajowy-system-e-faktur> [dostęp: 30.12.2024 r.].

<sup>16</sup> <https://www.gov.pl/web/finanse/przesuniecie-terminu-wdrozenia-obowiazkowego-ksef> [dostęp: 30.12.2024 r.].

<sup>17</sup> Ziolkowski G., *KseF nie dla każdego od 1 lipca 2024 r.*, <https://sklep.infor.pl/arttykul-ksef-nie-dla-kazdego-od-1-lipca-2024-r.html> [dostęp: 30.12.2024 r.].

<sup>18</sup> Ustawa z dnia 9 maja 2024 r. zmieniająca ustawę o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2024 r. poz. 852).

<sup>19</sup> <https://www.podatki.gov.pl/wyjasnienia/obowiazkowy-ksef-odroczone-do-1-lutego-2026-r/> [dostęp: 30.12.2024 r.].

#### 4. PODMIOTY ZOBOWIĄZANE I ZWOLNIONE Z KORZYSTANIA Z KSEF

Obligatoryjne e-fakturowanie obejmuje czynności, które do tej pory wymagały udokumentowania fakturą wystawioną zgodnie z ustawą o VAT. Będą to czynności podlegające w Polsce opodatkowaniu VAT, w tym krajowe dostawy towarów oraz świadczenie usług dokonywane pomiędzy przedsiębiorcami (B2B) i na rzecz organów publicznych.

Zgodnie z art. 106ga ust. 2 ustawy o VAT, z obowiązku korzystania z KSeF zwolnieni będą podatnicy, którzy:

- Nie mają ani siedziby działalności gospodarczej, ani stałego miejsca prowadzenia działalności na terytorium Polski.
- Nie posiadają siedziby działalności gospodarczej w Polsce, lecz posiadają stałe miejsce prowadzenia działalności, które jednak nie jest związane z zafakturowaną dostawą towarów lub świadczeniem usług.
- Korzystają z procedur szczególnych, takich jak:
  - podmioty z siedzibą poza Unią Europejską, świadczące usługi na rzecz konsumentów z UE oraz zarejestrowane w Polsce jako podatnicy VAT dla procedury nieunijnej rozliczania VAT,
  - podmioty zagraniczne zarejestrowane w szczególnej procedurze rozliczania VAT dla międzynarodowego okazjonalnego przewozu drogowego osób,
  - podmioty zagraniczne zarejestrowane w szczególnej procedurze dotyczącej sprzedaży na odległość towarów importowanych.
- Wystawiają faktury na rzecz nabywcy towarów lub usług będącego osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej (B2C).
- Dokumentują dostawy towarów lub świadczenie usług, dla których zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów nie ma obowiązku wystawiania faktur w Krajowym Systemie e-Faktur (KSeF)<sup>20</sup>. Chodzi konkretnie o takie usługi jak:
  - przejazd autostradą płatną udokumentowany biletami jednorazowymi wystawionymi przez podatników podatku od towarów i usług, którzy uprawnieni są do świadczenia takich usług,
  - transport osób na dowolne odległości, realizowany różnorodnymi środkami transportu, takimi jak samochody, statki pełnomorskie, jednostki żegluga śródlądowej i przybrzeżnej, koleje normalnotorowe, samoloty, promy czy helikoptery. Te przewozy również muszą być potwierdzone fakturami w formie biletów jednorazowych, wystawionymi przez odpowiednich podatników VAT,

<sup>20</sup> Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz.U. z 2018 r. poz. 2174 ze zm.).

- usługi związane z kontrolą i nadzorem ruchu lotniczego, za które pobierane są opłaty trasowe. Wyjątek stanowią usługi objęte stawką VAT w wysokości 0%, które muszą być udokumentowane fakturami wystawionymi za miesięczne okresy przez Centralne Biuro Opłat Trasowych (CRCO)<sup>21</sup>.

## 5. FAKTURY WYSTAWIANE W KSeF

W systemie KSeF możliwe jest wystawianie dokumentów zawierających wymagane dane zgodne z wzorem faktury ustrukturyzowanej. W związku z tym, nie wszystkie dokumenty związane ze sprzedażą przedsiębiorcy będą mogły być przygotowane za pomocą tego systemu. Aktualnie znajdujemy się w okresie przejściowym, w którym wystawianie faktur ustrukturyzowanych jest dobrowolne. Do 30 czerwca 2024 roku wciąż obowiązują trzy odrębne metody fakturowania: tradycyjne fakturowanie papierowe, elektroniczne fakturowanie oraz elektroniczne fakturowanie ustrukturyzowane realizowane za pośrednictwem platformy KSeF. Wybór sposobu wystawiania faktur należy do podatnika, który może jednocześnie korzystać z różnych sposobów. Przepisy nie wymagają, aby dla wszystkich faktur stosować jeden typ fakturowania<sup>22</sup>. Fakturowanie papierowe, znane również jako tradycyjne fakturowanie, to system polegający na tworzeniu, drukowaniu oraz wysyłaniu faktur w formie fizycznej za pośrednictwem poczty. Ta metoda zyskała popularność już kilkadziesiąt lat temu i pomimo upływu lat wciąż cieszy się dużym uznaniem. Elektroniczne fakturowanie to nowoczesny proces, który pozwala firmom na przesyłanie i odbieranie faktur w formie elektronicznej, zazwyczaj przy użyciu Internetu. W odróżnieniu od tradycyjnego fakturowania papierowego, które wymaga użycia materiałów drukowanych oraz ich przesyłania pocztą, fakturowanie elektroniczne opiera się na natychmiastowym przesyłaniu plików cyfrowych. Faktura ustrukturyzowana, znana również jako e-Faktura, to rodzaj faktury elektronicznej, która jest zapisywana w formacie XML, zastępując tym samym dotychczasowy format PDF. Informacje na tych fakturach będą gromadzone według ustalonego standardu, który definiuje niezbędne dane. Każda faktura wystawiona w Krajowym Systemie e-Faktur (KSeF) będzie poddawana weryfikacji pod kątem struktury logicznej, a po pozytywnym sprawdzeniu otrzyma unikalny numer identyfikacyjny. W ten sposób dokument zyska ważność prawną.

W zakresie obowiązkowego przesyłania faktur do Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) należy podkreślić, że system obejmuje różne typy faktur, które muszą być wystawiane w formie elektronicznej. Przepisy szczegółowo określają, które faktury będą musiały być przesyłane do KSeF, w tym m.in. faktury B2B, faktury dotyczące

<sup>21</sup> <https://www.biznes.gov.pl/pl/portal/004651#4> [dostęp: 30.12.2024 r.].

<sup>22</sup> <https://sklep.infor.pl/arttykul-ktore-faktury-nie-moga-byc-wystawiane-za-pomoca-ksef> [dostęp: 30.12.2024 r.].

transakcji krajowych i zagranicznych, faktury do paragonów, faktury związane z procedurami specjalnymi, a także faktury korygujące<sup>23</sup>.

Obowiązkowo do KSeF będą musiały być przesyłane faktury B2B, czyli faktury wystawiane między podatnikami VAT, zarówno dotyczące sprzedaży towarów, jak i świadczenia usług. Zgodnie z ustawą z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług – art. 106e oraz art. 106f, faktury te obejmują m.in. faktury towarowe, usługowe oraz zaliczkowe. Faktury te muszą zawierać wszystkie obowiązkowe dane, takie jak identyfikacja sprzedawcy i nabywcy, data wystawienia, numery identyfikacyjne (NIP), szczegóły dotyczące towarów lub usług, wysokość podatku VAT i kwotę do zapłaty. Faktury dokumentujące zarówno transakcje krajowe, jak i zagraniczne, w tym WDT (wewnątrzwspólnotowa dostawa towarów), eksport towarów, eksport usług muszą być przesyłane do KSeF, pod warunkiem, że dotyczą transakcji opodatkowanych VAT, zgodnie z przepisami prawa krajowego oraz unijnego. Zasady te są szczegółowo określone w przepisach dotyczących WDT oraz eksportu towarów i usług, w tym przepisach dotyczących procedur VAT w obrocie międzynarodowym. Obowiązkowe przesyłanie faktur do paragonów to kolejna kategoria faktur objętych systemem KSeF. Przedsiębiorcy, którzy wystawiają faktury do paragonów, będą zobowiązani do przesyłania tych faktur elektronicznie. Faktury do paragonów muszą zawierać dane umożliwiające jednoznacznie identyfikację transakcji, w tym numer paragonu, oraz dane sprzedawcy i nabywcy, jeśli nabywca zażąda faktury<sup>24</sup>. System e-Faktur obejmuje również faktury dotyczące szczególnych procedur rozliczeniowych, takich jak VAT marża, które dotyczą sprzedaży towarów używanych, dzieł sztuki, antyków i przedmiotów kolekcjonerskich, w przypadku których rozliczenie VAT odbywa się na zasadzie marży oraz faktury VAT RR, które dotyczą nabycia produktów rolnych i usług rolniczych od rolników ryczałtowych. KSeF obejmuje również faktury korygujące, które są wystawiane w celu poprawienia wcześniej wystawionych faktur. Faktury te muszą być przesyłane do systemu KSeF i zawierać dane pozwalające na identyfikację faktury pierwotnej, której dotyczy korekta, a także szczegóły dotyczące zmian w wysokości podatku VAT lub kwoty do zapłaty<sup>25</sup>.

Jeśli podmiot zdecyduje się na korzystanie z systemu KSeF do wystawiania faktur, warto pamiętać, że od 1 września 2023 roku obowiązuje druga wersja faktury ustrukturyzowanej. Wszelkie dokumenty generowane przez KSeF muszą być zgodne z aktualnymi wytycznymi, co oznacza, że nie wszystkie dokumenty można wystawić w tym systemie. Warto zaznaczyć, że z uwagi na specyfikę faktur ustrukturyzowanych, KSeF nie przewiduje wystawiania ani przesyłania not korygujących w formie ustrukturyzowanej dla faktur ustrukturyzowanych. Niemniej jednak,

<sup>23</sup> <https://ikidp.pl/2023/08/21/kto-podlega-ksef-i-jakie-faktury-musza-sie-w-nim-obowiazkowo-znalezc/> [dostęp: 30.12.2024 r.].

<sup>24</sup> <https://ksiegowosc.infor.pl/podatki/vat/faktura/6199110,ksef-20242025-ktore-faktury-beda-mogly-byc-wystawiane-w-dowolnej-formie-poza-ksef.html> [dostęp: 30.12.2024 r.].

<sup>25</sup> <https://ksef.gov.pl/ufaq/jakie-typy-faktur-mozna-wystawic-przez-ksef/> [dostęp: 30.12.2024 r.].

do 30 czerwca 2024 roku podatnik ma możliwość wystawiania not korygujących poza systemem KSeF. W odniesieniu do duplikatów faktur, przepisy wynikające z art. 106l ustawy o VAT nie stosują się do faktur ustrukturyzowanych wydawanych przez KSeF. W systemie tym nie istnieje ryzyko zagubienia ani zniszczenia faktury. Warto również zauważyć, że w systemie KSeF nie można również wystawić faktur, które na podstawie innych przepisów nie muszą zawierać numeru identyfikacyjnego sprzedawcy ani danych umożliwiających identyfikację nabywcy. Przykłady takich faktur obejmują dokumenty związane z dostawami towarów lub świadczeniem usług zwolnionych z VAT na mocy art. 43 ust. 1 pkt 2-6, 8-36 ustawy o VAT, które nie zawierają numeru NIP sprzedawcy. Do tej samej kategorii zaliczają się faktury dokumentujące przejazd płatną autostradą bądź przejazd na dowolny dystans, wystawiane w formie biletu jednorazowego przez podatników świadczących usługi transportowe. Warto podkreślić, że system KSeF nie obejmuje także faktur wystawianych za pomocą kas rejestrujących, które będą mogły być emitowane jedynie do końca 2024 roku. Jeśli chodzi o faktury VAT RR, do 30 czerwca 2024 roku nie będzie możliwości ich wystawiania w systemie KSeF. Faktury pro forma, pełniące funkcję dokumentów podstawowych dla zapłaty, również muszą być wystawiane poza tym systemem. Dokumenty takie jak faktury pro forma, stanowiące podstawę do zapłaty, również muszą być wystawiane poza systemem KSeF. Na koniec, należy zaznaczyć, że system faktur ustrukturyzowanych, zgodny z ustawą z dnia 9 listopada 2018 r. o elektronicznym fakturowaniu w zamówieniach publicznych, koncesjach na roboty budowlane i usługi, oraz system KSeF są odrębnymi systemami<sup>26</sup>.

## 6. KORZYŚCI I ZALETY KSEF

Korzystając z Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) w połączeniu ze swoim własnym systemem do zarządzania fakturami, można osiągnąć szereg korzyści finansowych. Przede wszystkim zyskuje się możliwość automatyzacji procesu fakturowania, co pozwala na znaczne obniżenie kosztów związanych z drukowaniem i przechowywaniem tradycyjnych faktur papierowych. Dodatkowo zmniejsza się ryzyko błędów w danych finansowych<sup>27</sup>.

Dzięki KSeF można zyskać również łatwiejszy dostęp do historii transakcji, co zapewnia, że wszystkie faktury zakupowe od dostawców są zgromadzone w jednym miejscu. To z kolei ogranicza ryzyko zgubienia lub zapomnienia o ważnych dokumentach, co ma istotny wpływ na poprawność obliczeń podatku VAT, eliminując tym samym ryzyko jego zawyżenia<sup>28</sup>.

Wprowadzenie Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) może znacząco uprościć prowadzenie działalności gospodarczej, zwłaszcza gdy skorzystamy z odpowiednich

<sup>26</sup> <https://sklep.infor.pl/arttykul-ktore-faktury-nie-moga-byc-wystawiane-za-pomoca-ksef> [dostęp: 30.12.2024 r.].

<sup>27</sup> <https://ksef-gov.pl/> [dostęp: 30.12.2024 r.].

<sup>28</sup> <https://ksef-gov.pl/> [dostęp: 30.12.2024 r.].

narzędzi do zarządzania całym procesem. Automatyzacja procesu fakturowania, redukcja błędów, ułatwiony dostęp do historii transakcji oraz zintegrowane raportowanie mogą w znaczący sposób poprawić naszą efektywność operacyjną. Początkowo może być konieczne przyzwyczajenie się do nowego systemu i jego zrozumienie, ale korzyści, które przynosi w dłuższej perspektywie, zazwyczaj przewyższają wszelkie trudności związane z adaptacją.

Według D. Pokrop oraz A. Pałysa „Wdrożenie KSeF w przedsiębiorstwie niesie ze sobą także pewne korzyści dla podatnika. Podatnik wystawiający fakturę ustrukturyzowaną ma możliwość wglądu w jej treść w każdej chwili. E-faktura nie ulegnie zaginięciu ani zniszczeniu. Jest ona bowiem archiwizowana w KSeF. Ma to również tę zaletę, że w razie kontroli podatkowej nie będzie konieczności drukowania faktur przechowywanych elektronicznie albo wyszukiwania ich w dokumentacji papierowej. Organ sam będzie mógł pobrać sobie właściwy dokument. Dodatkowo zniknie konieczność wystawiania duplikatów, co powinno przyczynić się również do uzyskania płatności w krótszym terminie”<sup>29</sup>.

Czas oczekiwania na zwrot podatku VAT zostanie skrócony z 60 do 40 dni, co oznacza zmniejszenie okresu zwrotu o 20 dni. Aby otrzymać taki zwrot, podatnik musi spełnić szereg warunków. W trakcie danego okresu rozliczeniowego należy wystawiać wyłącznie faktury ustrukturyzowane. Dodatkowo, podatnik musi być zarejestrowany jako czynny podatnik VAT przez 12 miesięcy poprzedzających okres, w którym zgłoszono różnicę podatku do zwrotu. Ważne jest również, aby posiadał rachunek rozliczeniowy lub imienny rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, który znajduje się w tzw. białej liście podatników VAT. Co istotne, kwota podatku naliczonego lub różnicy podatku, która nie została rozliczona w poprzednich okresach i jest wykazana w deklaracji do zwrotu, nie może przekraczać 3000 zł. Wszystkie te warunki muszą być spełnione jednocześnie<sup>30</sup>.

Aplikacja KSeF udostępniona przez Ministerstwo Finansów, służąca do wystawiania i wysyłania faktur do KSeF oraz odbierania dokumentów z tego systemu, ma szereg ograniczeń, które mogą utrudniać korzystanie z niej. Są to m.in.:

- skomplikowane logowanie – aby uzyskać dostęp do aplikacji, użytkownik musi za każdym razem logować się przy użyciu Profilu Zaufanego lub podpisu elektronicznego,
- brak archiwum dokumentów – system nie oferuje łatwego dostępu do historii wysłanych faktur, co utrudnia przeglądanie wcześniej wystawionych dokumentów,

<sup>29</sup> D. Pokrop, A. Pałys, *Krajowy System e-Faktur (KSeF) – kontekst prawny, wyzwania techniczne i konsekwencje praktyczne dla przedsiębiorców*, content, <https://open.icm.edu.pl/server/api/core/bitstreams/>, s. 25, [dostęp: 30.12.2024 r.].

<sup>30</sup> R. Burchart, *Faktury ustrukturyzowane w obrocie gospodarczym. Korzyści i wyzwania dla przedsiębiorców*, Prace Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, 2022 rok, s. 7, *Faktury\_ustrukturyzowane\_w\_obrocie\_gospodarczym\_Ko.pdf*, [dostęp: 30.12.2024 r.].

- brak indeksu produktów i usług – podczas wystawiania każdej faktury konieczne jest ręczne wprowadzanie wszystkich pozycji, co może być czasochłonne, ponieważ system nie posiada wbudowanej bazy produktów<sup>31</sup>,
- brak bazy kontrahentów – aplikacja nie umożliwia tworzenia bazy danych kontrahentów, co oznacza, że przedsiębiorcy muszą przechowywać takie informacje w osobnym systemie,
- brak integracji z zewnętrznymi systemami – aplikacja rządowa nie może być zintegrowana z innymi systemami, takimi jak te do obsługi produkcji, sklepów internetowych czy platformy B2B.

Według R. Burachart „Podatnicy, którzy korzystają ze stale aktualizowanych systemów finansowo-księgowych, powinni dość sprawnie poradzić sobie z wprowadzeniem KSeF do ich systemów. Natomiast małe firmy, planujące przenieść obowiązek wystawiania faktur do biur rachunkowych, muszą liczyć się ze znaczną podwyżką opłat księgowych. Dla tych przedsiębiorstw wprowadzenie nowego obowiązku może spowodować przejście do szarej strefy lub rezygnację z prowadzenia działalności”<sup>32</sup>.

Warto również zaznaczyć, że w systemie KSeF nie ma możliwości dokonywania poprawek formalnych przez kupujących. Zamiast not księgowych, do wprowadzania zmian w danych stosuje się faktury korygujące. Należy zauważyć, że noty korygujące, które mogą poprawiać dane, muszą być wystawiane poza systemem KSeF. Przedsiębiorcy są zobowiązani przechowywać je samodzielnie aż do przedawnienia zobowiązań podatkowych. Błędne faktury pozostają w systemie, nawet w przypadku, gdy kupujący żąda ich korekty. Natomiast w pliku JPK\_V7 dane mogą zostać zmodyfikowane po akceptacji noty korygującej przez kontrahenta<sup>33</sup>.

## PODSUMOWANIE

Krajowy System e-Faktur (KSeF) to nowoczesne narzędzie umożliwiające przedsiębiorcom wystawianie, otrzymywanie i przechowywanie faktur ustrukturyzowanych w sposób elektroniczny. System ten został wprowadzony w Polsce jako część procesu cyfryzacji administracji skarbowej, mając na celu uproszczenie rozliczeń podatkowych, zwiększenie transparentności oraz ograniczenie nadużyć podatkowych. Przedstawiono kluczowe aspekty funkcjonowania KSeF, w tym jego podstawy prawne, zasady działania oraz korzyści

<sup>31</sup> <https://grantthornton.pl/publikacja/wady-i-zalety-krajowego-systemu-e-faktur/> [dostęp: 30.12.2024 r.].

<sup>32</sup> R. Burchart, *Faktury ustrukturyzowane w obrocie gospodarczym.. Korzyści i wyzwania dla przedsiębiorców*, Prace Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, 2022 rok, s. 9, *Faktury\_ustrukturyzowane\_w\_obrocie\_gospodarczym\_Ko.pdf*, [dostęp: 30.12.2024 r.].

<sup>33</sup> <https://ksef-gov.pl/> [dostęp: 30.12.2024 r.].

dla przedsiębiorców i administracji publicznej. Omówiono również wyzwania związane z wdrożeniem tego systemu.

KSeF stanowi istotny krok w kierunku automatyzacji i cyfryzacji procesów podatkowych w Polsce. Choć jego wdrożenie wiąże się z pewnymi wyzwaniami, to długofalowe korzyści, takie jak skrócenie czasu obsługi faktur, zmniejszenie ryzyka błędów oraz poprawa kontroli podatkowej, sprawiają, że system ten ma potencjał do znaczącego usprawnienia obrotu gospodarczego. Dlatego właściwe przygotowanie ma fundamentalne znaczenie, bez względu na to, czy przedsiębiorca planuje zmienić swój system finansowo-księgowy, zakupić dodatkowe oprogramowanie do obsługi e-faktur w KSeF, czy zlecić cały proces zewnętrznej firmie. Każda z tych opcji wymaga bowiem starannego wdrożenia oraz przetestowania nowego rozwiązania.

## BIBLIOGRAFIA

1. Burchart R., *Faktury ustrukturyzowane w obrocie gospodarczym. Korzyści i wyzwania dla przedsiębiorców*, Prace Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, 2022 rok, *Faktury\_ustrukturyzowane\_w\_obrocie\_gospodarczym\_Ko.pdf*, [dostęp: 30.12.2024 r.].
2. Decyzja wykonawcza Rady (UE) 2022/1003 z dnia 17 czerwca 2022 r. upoważniająca Rzeczpospolitą Polską do stosowania szczególnego środka stanowiącego odstępstwo od art. 218 i 232 dyrektywy 2006/112/WE.
3. E-faktury na świecie: Nowa era w zarządzaniu finansami – Symfonia [dostęp: 28.11.2024 r.].
4. <https://grantthornton.pl/publikacja/wady-i-zalety-krajowego-systemu-e-faktur/>, [dostęp: 30.12.2024 r.].
5. <https://ikidp.pl/2023/08/21/kto-podlega-ksef-i-jakie-faktury-musza-sie-w-nim-obowiazkowo-znalezc/> [dostęp: 30.12.2024 r.].
6. <https://krajowysystemefaktur.pl/terminy/#> [dostęp: 30.12.2024 r.].
7. <https://ksef.podatki.gov.pl/informacje-o-ksef/> [dostęp: 28.11.2024 r.].
8. <https://ksef-gov.pl/> [dostęp: 30.12.2024 r.].
9. <https://ksef-gov.pl/ufaq/jakie-typy-faktur-mozna-wystawic-przez-ksef/>, [dostęp: 30.12.2024 r.].
10. <https://ksiegowosc.infor.pl/podatki/vat/faktura/6199110,ksef-20242025-ktore-faktury-beda-mogly-byc-wystawiane-w-dowolnej-formie-poza-ksef.html> [dostęp: 30.12.2024 r.].
11. <https://sklep.infor.pl/artikul-ktore-faktury-nie-moga-byc-wystawiane-za-pomoca-ksef> [dostęp: 30.12.2024 r.].
12. <https://www.biznes.gov.pl/pl/portal/004651#4> [dostęp: 30.12.2024 r.].
13. <https://www.gov.pl/web/finanse/przesuniecie-terminu-wdrozenia-obowiazkowego-ksef> [dostęp: 30.12.2024 r.].
14. <https://www.podatki.gov.pl/wyjasnienia/obowiazkowy-ksef-odroczoney-do-1-lutego-2026-r/> [dostęp: 30.12.2024 r.].

15. Krajowy System e-Faktur | Biznes.gov.pl - Serwis informacyjno-usługowy dla przedsiębiorcy [dostęp: 28.11.2024 r.].
16. KSeF jest już w innych krajach. I to nie tylko Europy. Jak e-faktury działają na całym świecie? - Infor.pl [dostęp: 28.11.2024 r.].
17. KSeF nie tylko w Polsce. Jak e-faktury działają w innych krajach? – PIT.pl [dostęp: 28.11.2024 r.].
18. Pokrop D., Pałys A., *Krajowy System e-Faktur (KSeF) – kontekst prawny, wyzwania techniczne i konsekwencje praktyczne dla przedsiębiorców*, content, <https://open.icm.edu.pl/server/api/core/bitstreams/>, [dostęp: 30.12.2024 r.].
19. prezentacja\_Krajowy\_System\_eFaktur.pdf [dostęp: 28.11.2024 r.].
20. Ustawa z 9 maja 2024 r. zmieniająca ustawę o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz.852).
21. Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz.U. z 2018 r. poz. 2174 ze zm.).
22. Ustawa z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług (Dz.U. 2004 Nr 54 poz. 535).
23. Ustawa z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r. poz. 2076).
24. Ustawa z dnia 9 maja 2024 r. zmieniająca ustawę o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2024 r. poz. 852).
25. Ziółkowski G., *KseF nie dla każdego od 1 lipca 2024 r.*, <https://sklep.infor.pl/artukul-ksef-nie-dla-kazdego-od-1-lipca-2024-r.html> [dostęp: 30.12.2024 r.].

## KSEF- NATIONAL E-INVOICING SYSTEM

### *Abstract*

*On February 1, 2026, it will become mandatory in Poland to issue e-invoices using the National e-Invoice System (KSeF). This means that all entrepreneurs will be required to use a structured format of electronic invoices, which will be transmitted and stored in the central system of the Ministry of Finance. This change will affect all companies doing business in Poland, both those using full accounting and entrepreneurs keeping simplified forms of registration. The new regulations are aimed not only at streamlining invoicing processes, but also at eliminating tax irregularities, such as VAT evasion and falsification of documents.*

**Keywords:** National e-Invoicing System, structured invoice, invoice, value added tax.