

KSeF

Najczęstsze problemy i praktyczne rozwiązania

dr hab. Adam Bartosiewicz

Dzień Dobry Podatki Sp. z o.o.

28.10.2025

Webinarium jest realizowane przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości,
w ramach projektu Centrum Rozwoju Małych i Średnich Przedsiębiorstw.



Plan prezentacji:

1. Problem nr 1: KSeF mnie nie dotyczy. A już na pewno nie od początku.
2. Problem nr 2: KseF a „podróże w czasie”.
3. Problem nr 3: KseF a zasady korygowania faktur.
4. Problem nr 4: Brak "strumieniowania" faktur.



dr hab. Adam Bartosiewicz

Doradca podatkowy, radca prawny, profesor Uniwersytetu Jana Długosza w Częstochowie. Autor i współautor cenionych komentarzy – m.in. do ustaw o VAT, PIT, KKS oraz rozporządzeń unijnych. Jego publikacje są cytowane w tysiącach orzeczeń sądów administracyjnych i wyrokach Trybunału Konstytucyjnego. Od lat reprezentuje podatników w sporach z organami podatkowymi i przed sądami administracyjnymi – w tym także przed Trybunałem Sprawiedliwości Unii Europejskiej. Prowadzi liczne szkolenia i seminaria dla doradców podatkowych, księgowych oraz pracowników finansowych, tłumacząc prawo w sposób prosty i praktyczny. Wspólnik i Wiceprezes Zarządu Dzień Dobry Podatki Sp. z o.o. Współtwórca Klubu Dzień Dobry Podatki.



**DZIEŃ DOBRY
PODATKI**



Problem nr 1

KSeF mnie nie dotyczy. A już na pewno nie od początku.



Harmonogram KSeF

- Obowiązek wystawiania faktur ustrukturyzowanych za pośrednictwem KSeF został podzielony na etapy, w zależności od wielkości sprzedaży przedsiębiorców.
- Od 1 lutego 2026 r. obowiązek wystawiania faktur w KSeF dla dużych podatników, których wartość sprzedaży (wraz z podatkiem) przekroczyła 200 mln zł w 2024 r. Tacy podatnicy będą musieli wystawiać faktury w KSeF od 1 lutego 2026 r.



Harmonogram KSeF

- Od 1 kwietnia 2026 r. – pozostali podatnicy z zastrzeżeniem ostatniej grupy.
- Od 1 stycznia 2027 r. – podatnicy, których transakcje udokumentowane fakturami łącznie nie przekraczają 10.000 zł brutto miesięcznie (nie ma ostatecznie limitu wartości dla pojedynczej faktury).



KSeF jako system nie tylko do wystawiania, ale i odbierania faktur

- KSeF to system nie tylko do wystawiania faktur ustrukturyzowanych, ale również do ich odbioru.
- Nawet jeśli przedsiębiorca będzie miał obowiązek wystawiania faktur w KSeF od 1 kwietnia 2026 r. albo od 1 stycznia 2027 r., to od 1 lutego 2026 r. dużą część faktur zakupowych legalnie otrzyma tylko w KSeF.



KSeF jako system nie tylko do wystawiania, ale i odbierania faktur

Przykładowo:

- Firma handlowa powinna dostać fakturę za energię elektryczną w połowie lutego 2026 r. Dostawca (jako duży podmiot) wystawia wówczas faktury już tylko w KSeF.
- Jeśli firma nie ma jeszcze dostępu do systemu, nie może ująć kosztu ani odliczyć VAT.



KSeF jako system nie tylko do wystawiania, ale i odbierania faktur

Może zdarzyć się tak, że przedsiębiorca nie wystawia w ogóle faktur albo wystawia tylko faktury dla konsumentów.

Wówczas nie ma obowiązku używania KSeF w zakresie wystawiania faktur ustrukturyzowanych, gdyż nie wystawia faktur B2B, zaś faktury dla konsumentów (B2C) nie muszą być w KSeF.

ALE

Jeśli nie będzie miał dostępu do KSeF (jeśli nie będzie używał KSeF), to nie odbierze faktur zakupowych od swoich kontrahentów.



KSeF jako system nie tylko do wystawiania, ale i odbierania faktur

Przykładowo:

- Przedsiębiorca prowadzi sklep spożywczy. Ma wśród swoich klientów tylko konsumentów. Jeśli ktoś bierze FV, to jako konsument. Nie wystawia w ogóle faktur w relacji B2B.
- Ale ponosi koszty zakupu towarów, koszty energii, mediów, etc. Faktury na powyższe odbierze tylko w KSeF.
- Poza tym zawsze może pojawić się klient, który będzie chciał faktury B2B.



Konkluzja

Wniosek – „nie uciekniesz przed KSeF”.

No chyba, że jesteś na ryczałcie (karcie podatkowej) i nie wystawiasz faktur sprzedaży.



[Powrót do planu
prezentacji](#)

Problem nr 2

KseF a „podróże w czasie”



Jak bywa dzisiaj

Podatnicy mają obowiązek wystawiać faktury – co do zasady - w terminie do 15. dnia miesiąca następnego po miesiącu, w którym wykonano czynność.

Przykładowo:

- Przedsiębiorca X dostarczył towar klientowi 10 stycznia. Fakturę musi wystawić do 15 lutego
- Przedsiębiorca Y wykonał dla klienta usługę 28 grudnia. Fakturę powinien wystawić do 15 stycznia.



Jak bywa dzisiaj

Data wystawienia faktury ma co najmniej pośrednie, a w wielu przypadkach bezpośrednie znaczenie dla momentu ujęcia tej faktury w kosztach i w VAT po stronie nabywcy, otrzymującego tę fakturę.

W praktyce działania mniejszych przedsiębiorców przyjmuje się założenie, że faktura została otrzymana w dacie jej wystawienia (na pewno nie wcześniej). Jest to nieprawidłowe podejście. Otrzymanie nie zawsze następuje dacie wystawienia.

Przykładowo:

- Firma X dostała fakturę za usługi wykonane 29 stycznia z datą wystawienia 29 stycznia. Przyjmuje się, że faktura została otrzymana w styczniu.
- Firma X dostała fakturę za usługi wykonane 29 stycznia z datą wystawienia 2 lutego.
- Nie można przyjąć, że faktura została otrzymana w styczniu (skoro ma datę wystawienia w lutym). Kluczowa jest data otrzymania która stanowi moment prawa do odliczenia.



Jak bywa dzisiaj

W praktyce często zdarza się, że podatnicy wystawiają faktury faktycznie w miesiącu następnym z datą wystawienia w miesiącu poprzednim (kiedy to zostały wykonane czynności). Jest to praktyka niekiedy bardzo częsta. Jest to praktyka niekiedy bardzo częsta, ale niezgodna z przepisami.

Przykładowo:

- Firma Y wykonała usługi 29.stycznia. Faktycznie 6 lutego wystawiła fakturę z datą wystawienia: 29 stycznia. Ponownie jest to praktyka niekiedy bardzo częsta, ale również niezgodna z przepisami.



Jak bywa dzisiaj

Oczywiście – jest ona niezgodna z przepisami (czy też – faktury są nierzetelne, jeśli chodzi o datę ich wystawienia). Niemniej jednak jest to praktycznie nieweryfikowalne – czy też bardzo trudne do zweryfikowania – przez organy podatkowe.

Przykładowo:

- Firma Y wykonała dla firmy ABC usługi 29 stycznia. Faktycznie 6 lutego wystawiła dla firmy ABC fakturę z datą wystawienia: 29 stycznia. Firma ABC otrzymała tę fakturę w lutym.
- W większości przypadków firma ABC ujmie tę fakturę w styczniu (choć będzie to niezgodne z przepisami). W praktyce niemal na pewno nie zostanie to zakwestionowane.



Jak będzie

Po wejściu w życie obowiązkowego KSeF będzie inaczej.

System KSeF jest systemem typu clearance. Faktura ustrukturyzowana w pełni istnieje dopiero po wprowadzeniu i zaakceptowaniu (zwalidowaniu) jej w systemie.

Potwierdzeniem tego jest nadanie w systemie fakturze unikalnego 35 znakowego numeru KSeF.

Otrzymaniem faktury w KSeF będzie przydzielenie jej tego numeru.



Jak będzie

Przykładowo:

- Przedsiębiorca X otrzymuje od swojego kontrahenta fakturę za usługi wykonane w kwietniu 2026 r. za pośrednictwem KSeF. Dla tej faktury numer unikalny KSeF system przydzielił 2 maja 2026 r. Ta faktura może być ujęta w rozliczeniach PIT/CIT oraz VAT dopiero za maj 2026 r.



Problem nr 3

KseF a zasady korygowania faktur



Jak bywa dzisiaj

Przepisy wymagają wystawiania faktur korygujących w przypadku stwierdzenia błędu na fakturze.

W zasadzie nie różnicują rodzajów błędów, przy czym niektóre błędy mogą być poprawiane notami korygującymi (noty korygujące są wystawiane przez odbiorcę faktury i akceptowane przez sprzedawcę).

Przykładowo:

- Firma X wystawiła fakturę na firmę Z, podając w tej fakturze nieprawidłowy adres firmy Z. Firma Z wystawiła notę korygującą, poprawiającą adres.



Jak bywa dzisiaj

W praktyce natomiast zdarza się również tak, że w przypadku stwierdzenia błędów na fakturze dokonuje się „podmiany” faktury. Jest to praktyka niekiedy bardzo częsta, ale niezgodna z przepisami.

Przykładowo:

- Firma X wystawiła dla firmy ABC fakturę na kwotę X, stosując cenę jednostkową 20. Po analizie umów i wymianie korespondencji (telefonów, sms-ów, etc.) strony doszły do wniosku, że powinna być jednak zastosowana cena jednostkowa 18. Strony uzgodniły nieformalnie, że dotychczasowa faktura zostanie przez obie strony zniszczona, zaś w „zamian” zostanie wystawiona faktura o takich samych danych (numerach), tylko z ceną jednostkową 18.



Jak bywa dzisiaj

Niekiedy bywa również tak, że w przypadku stwierdzenia, że faktura została wystawiona przez pomyłkę, w sposób nieuprawniony, etc., dokonuje się mniej lub bardziej formalnego „anulowania” faktury (jej zniszczenia, wyeliminowania w obrocie prawnego).

Przykładowo:

- Firma X wystawiła dla firmy ABC fakturę uznając, że wykonano już całość usług i można fakturować. Okazało się jednak, że w istocie usługi nie zostały wykonane jeszcze w całości (strony doszły do takiego wniosku). Strony uzgodniły, że firma ABC zniszczy fakturę, zaś firma X również to zrobi.



Jak będzie

Po wejściu w życie obowiązkowego KSeF nie będzie już not korygujących.

Przykładowo:

- Firma X wystawiła fakturę na firmę Z, podając w tej fakturze nieprawidłowy adres firmy Z. Po wprowadzeniu tej faktury do KSeF, jeśli firma Z będzie chciała, żeby na fakturze był poprawny adres, będzie musiała wnieść o wystawienie faktury korygującej. Przy czym powstaje pytanie – czy na pewno trzeba to korygować?



Jak będzie

Po wejściu w życie KSeF nie będzie możliwości „podmiany” faktury, która została już wprowadzona do KSeF.

Przykładowo:

- Firma X wystawiła dla firmy ABC fakturę na kwotę X, stosując cenę jednostkową 20. Po analizie umów i wymianie korespondencji (telefonów, sms-ów, etc.) strony doszły do wniosku, że powinna być jednak zastosowana cena jednostkowa 18. Jedyną możliwością poprawienia takiej faktury, która zostanie już wprowadzona do KSeF, będzie wystawienie faktury korygującej.



Jak będzie

W przypadku stwierdzenia, że faktura została wystawiona przez pomyłkę, w sposób nieuprawniony, etc., nie będzie już możliwe dokonanie „anulowania” tej faktury (jej zniszczenia, wyeliminowania z obrotu prawnego).

Przykładowo:

- Firma X wystawiła dla firmy ABC fakturę uznając, że wykonano już całość usług i można fakturować. Okazało się jednak, że w istocie usługi nie zostały wykonane jeszcze w całości (strony doszły do takiego wniosku). Jediną możliwością „anulowania” takiej faktury będzie jej skorygowanie do „zera” w drodze wystawienia faktury korygującej.



Problem nr 4

Brak "strumieniowania" faktur



Jak jest dzisiaj

U wielu przedsiębiorców faktury zakupowe wpływają różnymi kanałami. Dotyczy to zwłaszcza przedsiębiorców nieco większych.

Przykładowo:

- Faktury dotyczące zakupów materiałów i surowców będą otrzymywać „zaopatrzeniowcy”. Faktury związane z podróżami służbowymi pracowników – przywożą sami pracownicy, etc. Różne kanały otrzymywania faktur dzisiaj pozwalają na ich przyporządkowywanie, dzielenie, etc. Czasami może to być konieczne, dla różnych celów analitycznych, kontrolingowych, rozliczeniowych, etc.



Jak będzie

Po wejściu w życie KSeF generalnym i w zasadzie jedynym kanałem otrzymywania faktur będzie sam KSeF.

Wszystkie faktury zakupowe będą wpływać do KSeF.

KSeF będzie działał zatem trochę jak „jeden worek”.



Jak będzie

Jak podzielić te faktury?

Można ręcznie.

Ale można też wykorzystywać pewne dodatkowe funkcjonalności i możliwości struktury FA(3).

Na fakturach można zamieszczać pewne dodatkowe elementy i dane, które pozwolą na przyporządkowanie i dzielenie faktur. Można w tym celu wykorzystać np. opcjonalne pole Podmiot3.

Trzeba jednak wiedzieć, o co prosić wystawcę (jak ma wystawić fakturę).



Powrót do planu
prezentacji

Dziękuję za udział w webinarium, które zostało zrealizowane
w ramach projektu Centrum Rozwoju Małych i Średnich
Przedsiębiorstw.

Kontakt:

dr hab. Adam Bartosiewicz

e-mail: abartosiewicz@dziendobrypodatki.pl

<https://dziendobrypodatki.pl>

