

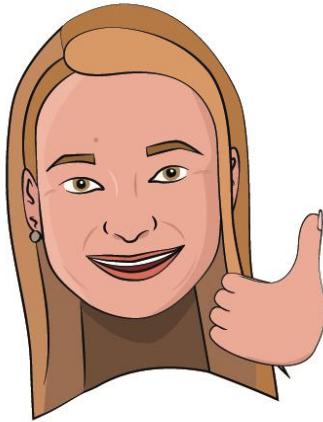


KSeF w praktyce

Godzina konkretów o tym, dokąd zmierza praktyka KSeF

Quality
IDEA

Szkolenie poprowadzi



Magdalena Jaworska

Doradca podatkowy

E: magdalena.jaworska@quidea.pl

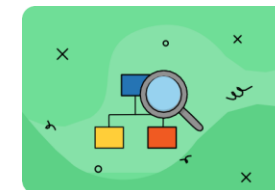
Tel: 698 693 169

AGENDA

- Podwójne fakturowanie i obieg dokumentów z kontrahentem
- Wizualizacje faktur KSeF
- Odliczenie VAT z faktur poza KSeF
- KSEF a rzeczywistość
- Zamieszanie wokół faktur korygujących
- MF błądzi...i to nie raz...
- Transakcje zwolnione z VAT – poza KSeF ale pod warunkiem
- Znaczniki JPK – jednym słowem „ZAMIESZANIE”
- Późniejsze wystawienie faktury – „antydatowanie” faktur
- Wydatki pracownicze w KSeF
- Faktury scamowe oraz błędy formalne na fakturach
- KSeF a stałe miejsce prowadzenia działalności (FE)
- Plany na KSeF

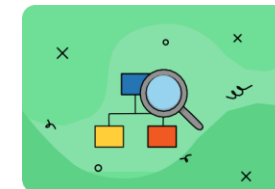
Wizualizacje faktur KSeF

- Q Przedmiotem interpretacji o sygn. 0113-KD IPT1-2.4012.1219.2025.2.MC była kwestia udostępniania wizualizacji faktury poza KSeF **przed jej skutecznym przesłaniem do systemu** i nadaniem numeru identyfikacyjnego KSeF.
- Q Najważniejszy wniosek: **dopóki faktura nie trafi do KSeF i nie zostanie numeru KSeF ID, nie wolno przekazywać klientowi jej „wizualizacji” (wydruku/PDF wyglądającego jak faktura).**
- Q Fiskus wymaga zachowania kolejności:
 1. faktura musi zostać skutecznie wystawiona w KSeF,
 2. dopiero potem można wydać jej wizualizację.
- Q Nie ma znaczenia że (i) XML i wydruk są identyczne, (ii) jest kod QR, oraz, iż **(iii)** klient zaraz wychodzi z hotelu/restauracji/sklepu.
- Q To problem szczególnie dla hoteli, gastronomii i retailu – klient może odejść zanim faktura zostanie KSeF ID, więc nie można mu wtedy wręczyć wydruku faktury.
- Q Co można zrobić? – można wydać **inny dokument**, np. **potwierdzenie transakcji** albo „**dokument rozliczeniowy**”, ale trzeba jasno odróżniać go od „wizualizacji faktury” (**pytanie tylko, gdzie jest granica pomiędzy takim dokumentem a pustą fakturą**)



Tax TIP: warto mieć pod kontrolą różne rodzaje dokumentów transakcyjnych wydawanych klientom oprócz faktury w KSeF (ryzyko pustych faktur)

Odliczenie VAT z faktur poza KSeF



Dwie faktury z jednej transakcji i nie wiesz z której możesz odliczyć VAT?

- >> jeśli otrzymasz fakturę tradycyjną (poza KSeF) a następnie w KSeF, to masz prawo odliczyć VAT naliczony z faktury tradycyjnej, pomimo, że kolejna znajduje się w KSeF z tej samej transakcji. Takie stanowisko zajął Dyrektor KIS w najnowszej interpretacji z dnia 30 marca 2026 r. sygn. 0114-KDIP1-1.4012.1057.2025.3.KOM
- >> Podatnikowi będzie przysługiwało prawo do odliczenia VAT naliczonego wynikającego z otrzymanej faktury, gdy - wbrew obowiązkowi - faktura, z której będzie wynikał VAT naliczony, zostanie wystawiona i dostarczona poza KSeF w formie papierowej/elektronicznej. Na prawo do dokonania odliczenia VAT wynikającego z tych faktur nie wpłynie ewentualne późniejsze otrzymanie faktury dotyczącej danej transakcji (tej samej w odniesieniu do której podatnik już otrzymał fakturę w formie papierowej/elektronicznej) w KSeF.
- >> Podkreślić należy, że wprowadzenie obowiązkowego fakturowania w systemie KSeF nie zmienia zasad związanych z odliczeniem podatku naliczonego przez nabywców. Zatem jeśli nabywca otrzyma fakturę wystawioną przez swojego dostawcę (który jest objęty obligatoryjnym KSeF) poza systemem KSeF (a więc otrzyma wadliwie wystawiony dokument), to będzie mógł odliczyć podatek naliczony wynikający z takiej faktury, pod warunkiem spełnienia pozostałych, materialnych przesłanek uprawniających do odliczenia podatku naliczonego. ▲ na marginesie, zwracamy uwagę przy wystawieniu faktur sprzedaży, aby tej samej faktury nie wprowadzać do obiegu dwukrotnie

Tax TIP: warto rozważyć posiadanie własnej interpretacji ind. w tym zakresie

KSeF a rzeczywistość

Pierwsze tygodnie działania KSeF pokazały, że największe wyzwania dotyczą nie samego wystawiania e-faktur, lecz obsługi sytuacji niestandardowych – przede wszystkim korekt oraz dokumentów wystawionych wcześniej poza systemem (np. PDF lub papierowo).



W praktyce wielu przedsiębiorców zakładało, że korekty do takich faktur również mogą być wystawiane poza KSeF. Tymczasem po objęciu firmy obowiązkowym KSeF każda nowa korekta powinna zostać wystawiona już jako faktura ustrukturyzowana – nawet jeśli faktura pierwotna nigdy nie funkcjonowała w systemie.

Problematyczne okazały się także:

- 1) ograniczenie roli not korygujących,
- 2) konieczność wystawiania korekt nawet przy drobnych błędach formalnych,
- 3) brak możliwości usunięcia lub edycji faktury po wysłaniu do KSeF,
- 4) błędy walidacji, opóźnienia i problemy integracyjne systemów ERP.

Tax TIP: Niektóre firmy przyjęły zmiany w zakresie danych do fakturowania ograniczając liczbę informacji na fakturach – w celu zmniejszenia liczby przypadków do wystawienia faktur korygujących

Zamieszanie wokół faktur korygujących

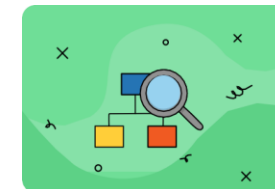


Korekta błędów niewartościowych na fakturze ustrukturyzowanej w KSeF i ujęcie w JPK_VAT

Rodzaj błędu	Sposób korekty w KSeF	Ujęcie w JPK_VAT
Błędny NIP nabywcy	Korekta „do zera” z błędnym NIP + nowa faktura z prawidłowym NIP	Wstecznie – za okres, w którym ujęto fakturę pierwotną (miesiąc powstania obowiązku podatkowego)
Błędne dane adresowe (nazwa, adres)	Faktura korygująca konkretny błąd (art. 106j ust. 1 pkt 5) – bez zerowania faktury	Bieżąco – w miesiącu wystawienia korekty

Tax TIP: Z perspektywy compliance – konieczność rozbudowania walidacji danych wsadowych do fv (nabywcy, stawek, pozycji towarowych, oznaczeń procedur i numerów referencyjnych) przed rejestracją dokumentu w KSeF

Zamieszanie wokół faktur korygujących

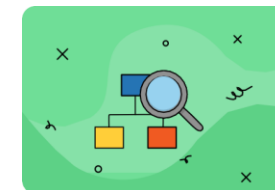


Zmieniona wyrokiem WSA interpretacja indywidualna

- Sprawa dotyczyła zasad korygowania faktur wystawianych w KSeF przez Gminę na rzecz innych JST. Na fakturach prawidłowo wskazywano nabywcę wraz z numerem NIP, natomiast błędy mogły dotyczyć wyłącznie danych jednostki organizacyjnej wykazywanej jako „Podmiot3” (np. błędna nazwa jednostki, nieprawidłowy NIP płatnika PIT lub brak tych danych).
- Gmina wskazała, że skoro nabywca został oznaczony prawidłowo, **korekta powinna obejmować wyłącznie dane „Podmiotu3”, bez konieczności zerowania faktury** i wystawiania nowego dokumentu. Taka korekta nie powinna też wpływać na rozliczenie VAT ani wymagać ujęcia w JPK_VAT.
- Po batalii sądowej w kwietniu 2026 r. (sygn. 0113-KDIPT1-3.4012.1091.2025.3.JM) organ uwzględnił skargę i potwierdził, że w przypadku błędów dotyczących wyłącznie danych „Podmiotu3” wystarczające jest wystawienie standardowej faktury korygującej. Korekta taka nie wpływa na VAT i nie podlega wykazaniu w JPK_VAT.
- Interpretacja potwierdza, że nie każdy błąd techniczny w KSeF wymaga korekty do zera i wystawienia nowego dokumentu. Kluczowe jest rozróżnienie błędu dotyczącego rzeczywistego nabywcy od błędu w danych pomocniczych odbiorcy, który co do zasady ma charakter formalny i nie wywołuje skutków w VAT.

Tax TIP: Z perspektywy compliance – konieczność rozbudowania walidacji danych wsadowych do fv (nabywcy, stawek, pozycji towarowych, oznaczeń procedur i numerów referencyjnych) przed rejestracją dokumentu w KSeF

MF błądzi... i to nie raz...



Czy podatnik zwolniony z VAT musi używać KSeF w ramach najmu nieruchomości?

- Jeżeli miesięczna sprzedaż nie przekracza 10 tys zł (KSeF obowiązuje od 2027 r.)
 - Jeżeli usługi nie podlegają VAT
- Jeżeli wykonuje podmiot niedziałający jako podatnik lub rolnik ryczałtowy



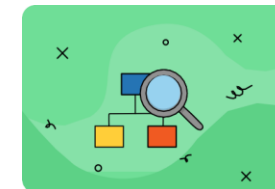
- Jeżeli inny podatnik żąda faktury
- Jeżeli podatnik zwolniony dobrowolnie decyduje się na udokumentowanie usług



Q Dyrektor KIS w wydawanych interpretacjach podkreśla, że do wystawiania faktur są zobowiązani co do zasady wszystkie podmioty wykonujące działalność gospodarczą, a więc także podatnicy zwolnieni z VAT. Wyjaśnił, że rachunek nie może być traktowany jak ekwiwalent faktury i można go wystawiać wyłącznie w celu udokumentowania czynności:

- które **nie podlegają VAT**, m.in. wskazanych w art. 6 ustawy o VAT;
- wykonywanych przez podmioty **niedziałające w charakterze podatnika VAT**;
- wykonywanych przez **rolników ryczałtowych**.

Transakcje zwolnione z VAT – poza KSeF ale pod warunkiem



Podatnik może (wybrane) transakcje zwolnione z VAT

Fakturować **poza KSeF**



Fakturować **w KSeF**



Jeżeli nabywca zażąda faktury z **pełnym ustawowym zakresem danych** (art. 106e ust. 1 ustawy o VAT) → pośrednik ubezpieczeniowy musi wystawić ją w KSeF od 1 kwietnia 2026 r. (lub od 1 stycznia 2027 r., gdy sprzedaż miesięczna ≤ 10 tys. zł)

Znaczniki JPK – jednym słowem "ZAMIESZANIE"



- » Jak faktycznie działają trzy nowe oznaczenia (OFF, BFK, DI) i kiedy który się stosuje – najczęstsze błędy mapowania w systemach ERP po obu stronach transakcji
- » Zaskakujące stanowisko MF: różnica między OFF (brak obowiązku korekty) a DI (obowiązek korekty po nadaniu numeru KSeF)
- » Kiedy oznaczenie DI wymaga korekty JPK_VAT po nadaniu numeru KSeF – i kto to w firmie pilnuje?
- » **Ryzyko praktyczne:** błędne oznaczenia to stare sankcje i kary, nie nowe sankcje KSeF – czyli kary mogą być już teraz



Checkpointy:

- Czy Twój ERP/FK automatycznie przypisuje właściwy znacznik do każdego scenariusza typu faktury?
- Kto w firmie pilnuje korekt JPK_VAT po nadaniu numeru KSeF dla dokumentów oznaczonych DI?



Tax TIP: Co warto zrobić: przegląd typów transakcji – przypisanie im oznaczeń

Późniejsze wystawienie faktury - "antydatowanie" faktur

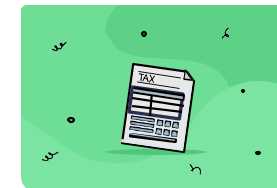


- » Interpretacja dotyczy spółki świadczącej usługi parkingowe, która często dopiero po wykonaniu usługi uzyskuje informację, że klient działał jako podatnik VAT i żąda wystawienia faktury. W takich przypadkach spółka wystawia fakturę z datą w polu P_1 nie późniejszą niż termin płatności, natomiast plik XML przesyła do KSeF dopiero po uzyskaniu informacji od klienta.
- » Dyrektor KIS potwierdził, że takie działanie jest prawidłowe. Organ uznał, że obowiązek wystawienia faktury powstaje dopiero po uzyskaniu wiedzy o statusie nabywcy jako podatnika VAT. Jednocześnie wskazał, że jeśli data przesłania faktury do KSeF jest późniejsza niż data wskazana w polu P_1, faktura jest traktowana jako wystawiona w trybie offline, a formalną datą wystawienia pozostaje data wskazana na fakturze P_1. W konsekwencji spółka nie narusza zasad fakturowania ustrukturyzowanego ani terminów przewidzianych w ustawie o VAT.

Interpretacja ma duże znaczenie praktyczne dla wszystkich branż, w których status nabywcy (podatnik/konsument) jest ustalany post factum. Potwierdza, że w takich przypadkach dwutorowy termin (data P_1 = data historyczna, wysyłka = następny dzień po wytworzeniu) jest zgodny z przepisami.

Interpretacja z 29 kwietnia 2026 r. sygn. 0114-KDIP1-3.4012.93.2026.1.JG

Wydatki pracownicze w KSeF – sposób na obejście KSeF?



**Pracownik wrócił z delegacji.
W KSeF czeka 12 faktur hotelowych.
Która jest jego?**

Dlaczego faktury pracownicze to jeden z najtrudniejszych obszarów KSeF 2026 – i dlaczego samo IT tego nie rozwiąże

Problem „kontekstu biznesowego”: KSeF potwierdza istnienie faktury, ale nie mówi, który pracownik, który projekt, który koszt.

Ryzyko przypisania kosztów/VAT do niewłaściwego okresu lub podmiotu.

Cześć firm wprowadziło podejście w zakresie ujmowania w KUP zbiorczych wydatków pracowniczych dokumentowanymi fakturami wystawionymi poza KSeF na pracownika. KIS potwierdza możliwość rozpoznania kosztów.

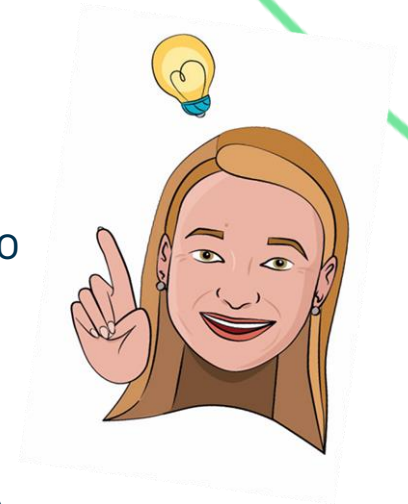
Warto jednak wprowadzić sztywną procedurę rozliczania wydatków firmowych przez pracowników. Błędy w tym zakresie mogą powodować ryzyka.



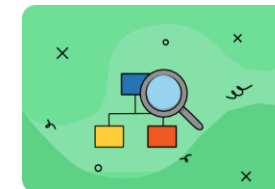
- Czy jest wewnętrzna procedura powiązania faktur zakupowych z pracownikami/projektami?
- Czy system ERP automatycznie „kojarzy” faktury pobrane z KSeF z wnioskami wyjazdowymi?

Faktury scamowe oraz błędy formalne na fakturach

- Q Wraz z wdrożeniem Krajowego Systemu e-Faktur rośnie znaczenie bezpieczeństwa i poprawności wystawianych dokumentów. Coraz częściej pojawiają się próby wyłudzeń z wykorzystaniem fałszywych faktur, podszywania się pod kontrahentów oraz phishingu związanego z KSeF. Przestępcy mogą wysyłać fałszywe wiadomości lub zmieniać dane do płatności, co może prowadzić do utraty środków oraz problemów podatkowych. Dlatego firmy powinny regularnie weryfikować kontrahentów, kontrolować uprawnienia użytkowników i monitorować dokumenty pojawiające się w systemie.
- Q Istotnym problemem są również **błędy formalne na fakturach**. Najczęściej dotyczą one nieprawidłowego numeru NIP, błędnych danych nabywcy lub sprzedawcy, niezgodności kwot netto i VAT albo niepoprawnej struktury faktury ustrukturyzowanej. Takie błędy mogą skutkować odrzuceniem dokumentu przez KSeF/ nieotrzymaniem faktury przez odbiorcę, albo jej walidacją oraz ewentualnie koniecznością wystawienia korekty.
- Q Na tym tle powstaje istotne pytanie, czy faktury błędnie zmapowane ale skutecznie zwalidowane przez KSeF będą w praktyce kwestionowane przez urzędy (np. czy informacja w złym polu schemy to błędna faktura na gruncie KKS ? czy brak numeru faktury korygowanej to błąd sankcjonowany?).
- Q Aby ograniczyć ryzyko pomyłek, warto korzystać z automatycznej walidacji danych oraz integracji systemów ERP z KSeF jak również dokonać podatkowego mapowania danych do XML.



KSeF a stałe miejsce prowadzenia działalności (FE)



- » W kontekście ostatnich interpretacji dotyczących Fixed Establishment (FE) coraz większego znaczenia nabiera uzyskanie przez zagranicznych klientów formalnego potwierdzenia modelu ich działalności w Polsce. Interpretacje w tym zakresie mają znaczenie nie tylko z perspektywy możliwości stosowania mechanizmu reverse charge, ale również w praktycznym ujęciu operacyjnym – szczególnie w związku z wdrożeniem KSeF.
- » Potwierdzenie braku lub istnienia FE pozwala uporządkować sposób fakturowania transakcji oraz prawidłowo określić obowiązki dokumentacyjne i raportowe. Wpływa to bezpośrednio na sposób prezentowania stron transakcji na fakturze, zakres danych raportowanych w systemach oraz sposób obsługi transakcji w ramach KSeF.
- » W efekcie uzyskanie interpretacji w zakresie FE zwiększa bezpieczeństwo podatkowe zagranicznych grup działających w Polsce ale również ich polskich kontrahentów.



UWAGA: Warto podjąć rozmowy z zagranicznymi kontrahentami ws ich statusu VAT w Polsce w aspekcie stałego miejsca prowadzenia działalności (fixed establishment)

Plany na KSeF



- » Ministerstwo Finansów rozpoczęło konsultacje dotyczące pierwszych zmian technicznych w API KSeF 2.0. Uwagi można było przysyłać do 8 maja 2026 r. Celem zmian jest lepsza synchronizacja faktur i zdarzeń biznesowych oraz rozszerzenie funkcjonalności systemu.
- » Najważniejsze propozycje:
1. Zakres danych na fakturach się nie zmieni, ale każda faktura ma otrzymać „**kontekst biznesowy**”. Każde działanie związane z fakturą będzie zapisywane jako osobne zdarzenie z własnym identyfikatorem i metadanymi.
 2. MF proponuje trzy grupy zdarzeń:
 - Widoczne dla wszystkich stron faktury (np. wystawienie faktury i korekty).
 - Widoczne tylko dla podmiotu, który je dodał, np.:
 - a) klasyfikacja faktury,
 - b) informacje o płatnościach,
 - c) uwagi do pozycji faktury,
 - d) zgłoszenia nadużyć,
 - e) własne atrybuty użytkownika.
 - Widoczne dla autora i wybranego podmiotu, np. identyfikatory płatności udostępniane między nabywcą a sprzedawcą.
 3. Planowane są też zmiany w mechanizmie pobierania faktur z KSeF. System ma uwzględniać nie tylko same faktury, ale też kolejne zdarzenia biznesowe z nimi związane. Rozważane są również narzędzia do weryfikacji kompletności danych.
 4. W dalszej kolejności MF chce dyskutować o bardziej szczegółowych zmianach API, m.in.:
 - zasadach nadawania uprawnień,
 - limitach zapytań do systemu KSeF (ale brak jest informacji na temat zwiększenia pojemności pliku xml).

Quidea sp. z o.o.
Sienna 75 piętro 8
00-833 Warszawa

in #QualityIdea #Quldea

Niniejszy materiał ma charakter informacyjny oraz nie stanowi ani porady prawnej ani doradztwa podatkowego

quidea.pl