



30  
years

# Ustrukturyzowane faktury elektroniczne i Krajowy System e-Faktur (KSeF) - jak przygotować firmę do wdrożenia?

27 kwietnia 2022 r.

# Spotkanie poprowadzą:



**Michael Dembinski**

**Chief Advisor | BPCC**

e-mail: [michael.dembinski@bpcc.org.pl](mailto:michael.dembinski@bpcc.org.pl)



**Janina Fornalik**

**Partner | Doradca podatkowy | MDDP**

e-mail: [janina.fornalik@mddp.pl](mailto:janina.fornalik@mddp.pl)



**Magdalena Krzemińska**

**Starszy Konsultant | MDDP**

e-mail: [magdalena.krzeminska@mddp.pl](mailto:magdalena.krzeminska@mddp.pl)

# Agenda spotkania

- ✓ KSeF – od kiedy i dla kogo obowiązkowy
- ✓ Założenia KSeF
- ✓ Wysyłka i odbiór faktur w KSeF
- ✓ Nadawanie uprawnień i uwierzytelnienie w KSeF
- ✓ Schemat faktury ustrukturyzowanej
- ✓ Wyzwania procesowe – jak się przygotować do wdrożenia KSeF
- ✓ **Q&A**

# KSeF - od kiedy i dla kogo obowiązkowy?

Wstępna zgoda KE na wprowadzenie obowiązkowego fakturowania elektronicznego w Polsce w okresie **od 1 kwietnia 2023 r. do 31 marca 2026 r.**



## Harmonogram

### Styczeń 2022 r.

- Uruchomienie dobrowolnego KSeF

### II kw. 2022 r.

- Udostępnienie do testów Aplikacji Podatnika KSeF

### II kw. 2023 r. (ew. III kw. 2023 r.)

- Wprowadzenie obowiązkowego fakturowania elektronicznego dla podatników
  - zarejestrowanych na VAT w Polsce
  - posiadających siedzibę w Polsce
  - dokonujących transakcji B2B (B2C?)

# Korzyści z dobrowolnego wystawiania faktur ustrukturyzowanych

## Korzyści dla podatnika



Skrócony termin zwrotu nadwyżki VAT do 40 dni.



**Prostsze rozliczanie faktur korygujących**

Brak stosowania warunków dotyczących uzgodnień (art. 29a ust. 13 i art. 86 ust. 19a ustawy o VAT).



**Faktury przechowywane w KSeF przez okres 10 lat**

Brak konieczności archiwizowania faktur.



**Brak obowiązku wysyłki na żądanie organów podatkowych struktury Jednolitego Pliku Kontrolnego dla Faktur (JPK\_FA).**



**Bezpieczeństwo obrotu fakturowego** - faktura pozostanie w bazie danych MF, nie ulegnie zniszczeniu czy zaginięciu, nie będzie konieczności wydawania jej duplikatów

# Krajowy System e-Faktur w formule dobrowolnej

---

Od 1 stycznia 2022 r. faktury ustrukturyzowane to **jedna z dopuszczanych form dokumentowania transakcji** obok faktur papierowych i „zwykłych” faktur elektronicznych.

---

Faktura ustrukturyzowana – **faktura wystawiona przy użyciu KSeF** wraz z przydzielonym numerem identyfikującym tę fakturę w systemie fakturę.

---



---

**Otrzymywanie faktur ustrukturyzowanych przy użyciu KSeF wymaga akceptacji odbiorcy faktury.**

---

**Wyrażenie zgody** na takich samych zasadach, jakie obowiązują dla faktur elektronicznych (KSeF nie obsługuje procesu uzyskiwania akceptacji od nabywcy).

---

---

**Faktura ustrukturyzowana – wystawiona według określonego wzorca opublikowanego przez Ministerstwo Finansów, w strukturze XML.**

# Krajowy System e-Faktur – założenia



- e-Faktury w xml generowane poprzez
- **program firmy** (wewnętrzne systemy podatników), lub
  - **zewnętrzne narzędzie** łączące system firmy z KSeF, lub
  - **bezpłatne narzędzia udostępnione** przez Ministerstwo Finansów (wysyłka interaktywna).



**Udostępnianie i otrzymywanie „paczek faktur” w KSeF odbywa się za pomocą oprogramowania interfejsowego API (wysyłka wsadowa)** umożliwiającego łączenie i wymianę danych w komunikacji między systemami teleinformatycznymi.



## Weryfikacja faktury w KSeF

- (i) **semantyczna - zgodność faktury z wzorem schemy oraz**
- (ii) **weryfikacja uprawnień osoby/firmy**  
- w następstwie pozytywnej weryfikacji system przydzieli tej fakturze **numer identyfikujący** fakturę w systemie KSeF.



W celu wystawienia i dostępu do e-faktury będzie konieczne **uwierzytelnienie** osoby/podmiotu  
- wyjątek: **dostęp „anonimowy”** możliwy przez podanie danych faktury.

# Wystawienie faktury – schemat



## PODATNIK

- autoryzacja w systemie
- nadanie uprawnień wskazanej osobie



## PODMIOT UPRAWNIONY

- konieczność uwierzytelnienia w systemie

### Wystawienie faktury

- walidacja semantyczna
- weryfikacja uprawnień osoby wystawiającej fakturę



- Walidacja pozytywna = przyjęcie faktury i nadanie jej numeru KSeF
- Walidacja negatywna = odrzucenie faktury
- UPO



**KSeF**



**WYSYŁKA FAKTURY DO KSEF**  
Interaktywnie | Wsadowo



# Odbiór faktury – schemat



## PODATNIK

- autoryzacja w systemie
- nadanie uprawnień wskazanej osobie



## PODMIOT UPRAWNIONY

- konieczność uwierzytelnienia w systemie

poprzez API

poprzez aplikację

dostęp anonimowy



KSeF

# Moment wystawienia i otrzymania e-Faktury w KSeF



## Moment wystawienia e-Faktury

- uznaje się za wystawioną **w dniu przesłania faktury do KSeF**



## Moment otrzymania e-Faktury

- faktura jest uznana za otrzymaną przy użyciu KSeF **w dniu przydzielenia w tym systemie numeru identyfikującego**



**Brak możliwości wycofania/anulowania e-faktury w KSeF**

# Moment wystawienia i otrzymania faktury ustrukturyzowanej

Krajowy System e-Faktur		URZĘDOWE POŚWIADCZENIE ODBIORU DOKUMENTU ELEKTRONICZNEGO KSeF			
A. NAZWA PEŁNA PODMIOTU, KTÓREMU DORECZONO DOKUMENT ELEKTRONICZNY					
Ministerstwo Finansów					
B. INFORMACJA O DOKUMENCIE					
<small>Dokument został zarejestrowany w systemie teleinformatycznym Ministerstwa Finansów.</small>					
Identyfikator dokumentu przesłanego do KSeF:				Identyfikator podatkowy podmiotu (Podmiot1):	
20220420-SE-6F517E9FE1-B91BCAFF59-FB <b>1.</b>				555555555	
Wartość funkcji skrótu dokumentu w postaci otrzymanej przez system (łącznie z podpisem elektronicznym):					
LRgW4/GW7UMDw+1wlckHba0hVY7EF/CYKnRoqVh5Usk=					
Nazwa pliku XSD struktury logicznej dotycząca przesłanego dokumentu:					
FA 1-0E					
Kod formularza przedłożonego dokumentu elektronicznego:					
FA (1)					
Lp.	Numer identyfikujący fakturę w Krajowym Systemie e-Faktur (KSeF)	Numer faktury	Data przesłania dokumentu do systemu informatycznego Ministerstwa Finansów	Data przyjęcia dokumentu do systemu informatycznego Ministerstwa Finansów	Wartość funkcji skrótu złożonego dokumentu
1.	555555555-20220420-FB2024-E47687-07 <b>2.</b>	1/04/2022 <b>3.</b>	2022-04-20T11:18:12 <b>4.</b>	2022-04-20T11:18:13 <b>5.</b>	9+lcf5e77AqvYH2tvzscDIM/Q5UdglI5P26NKluMGYM=

**1.** W przypadku wysyłki interaktywnej jest to numer referencyjny sesji.

W przypadku wysyłki wsadowej – numer referencyjny paczki faktur.

**2.** Numer KSeF

**3.** Numer e-Faktury nadany przez podatnika

**4.** Data przesłania = data wystawienia e-Faktury

**5.** Data przyjęcia = data nadania numeru KSeF = data otrzymania e-Faktury przez nabywcę

# Sposoby uwierzytelnienia

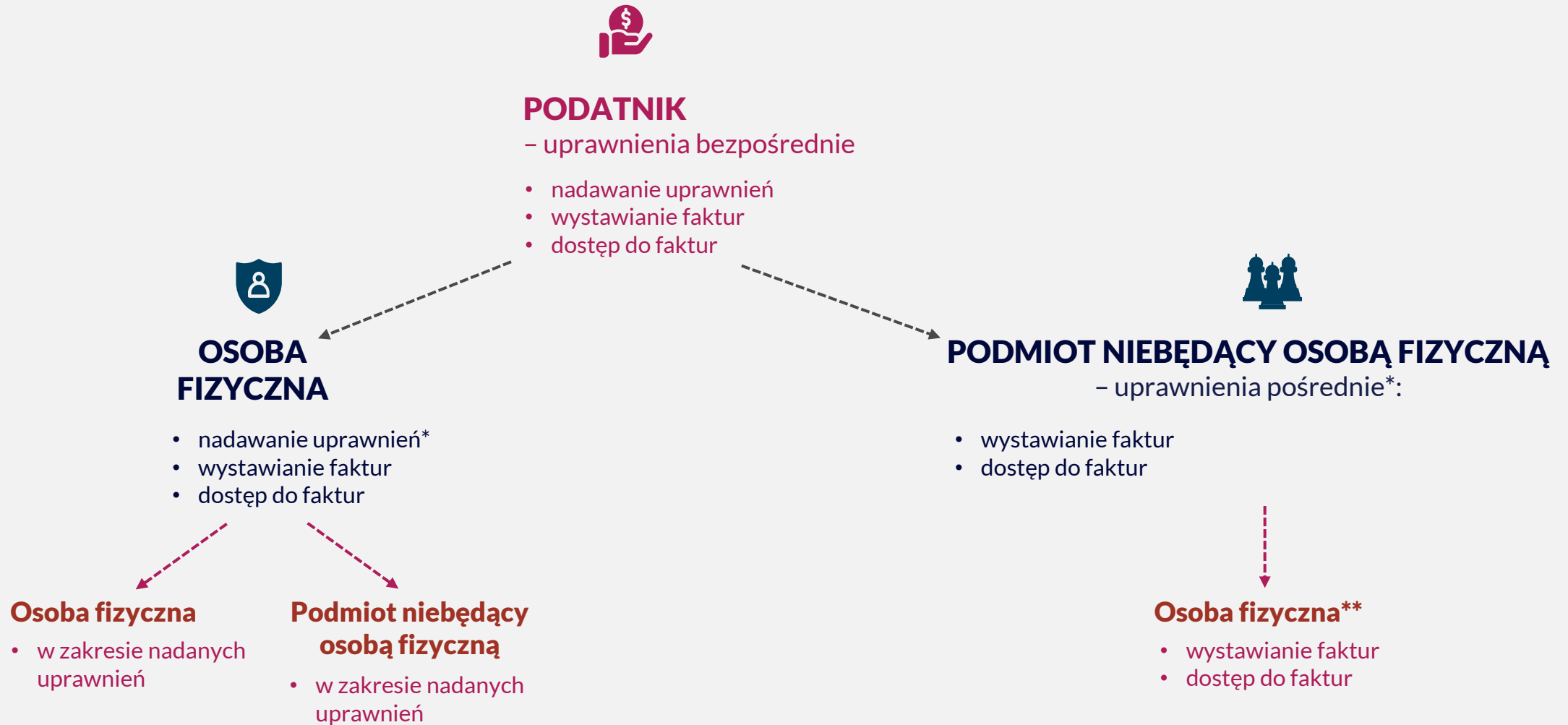
Aby możliwe było korzystanie z KSeF wymagane jest uwierzytelnienie poprzez:

- kwalifikowany podpis elektroniczny,
- kwalifikowaną pieczęć elektroniczną,
- podpis zaufany,
- unikalny, wygenerowany **TOKEN**  
– przypisany do podatnika lub podmiotu uprawnionego oraz posiadanych uprawnień.



W przypadku podatników lub podmiotów niebędących osobami fizycznymi, które nie mają możliwości elektronicznego uwierzytelnienia w systemie możliwe jest złożenie **formularza ZAW\_FA** do właściwego Naczelnika Urzędu Skarbowego.

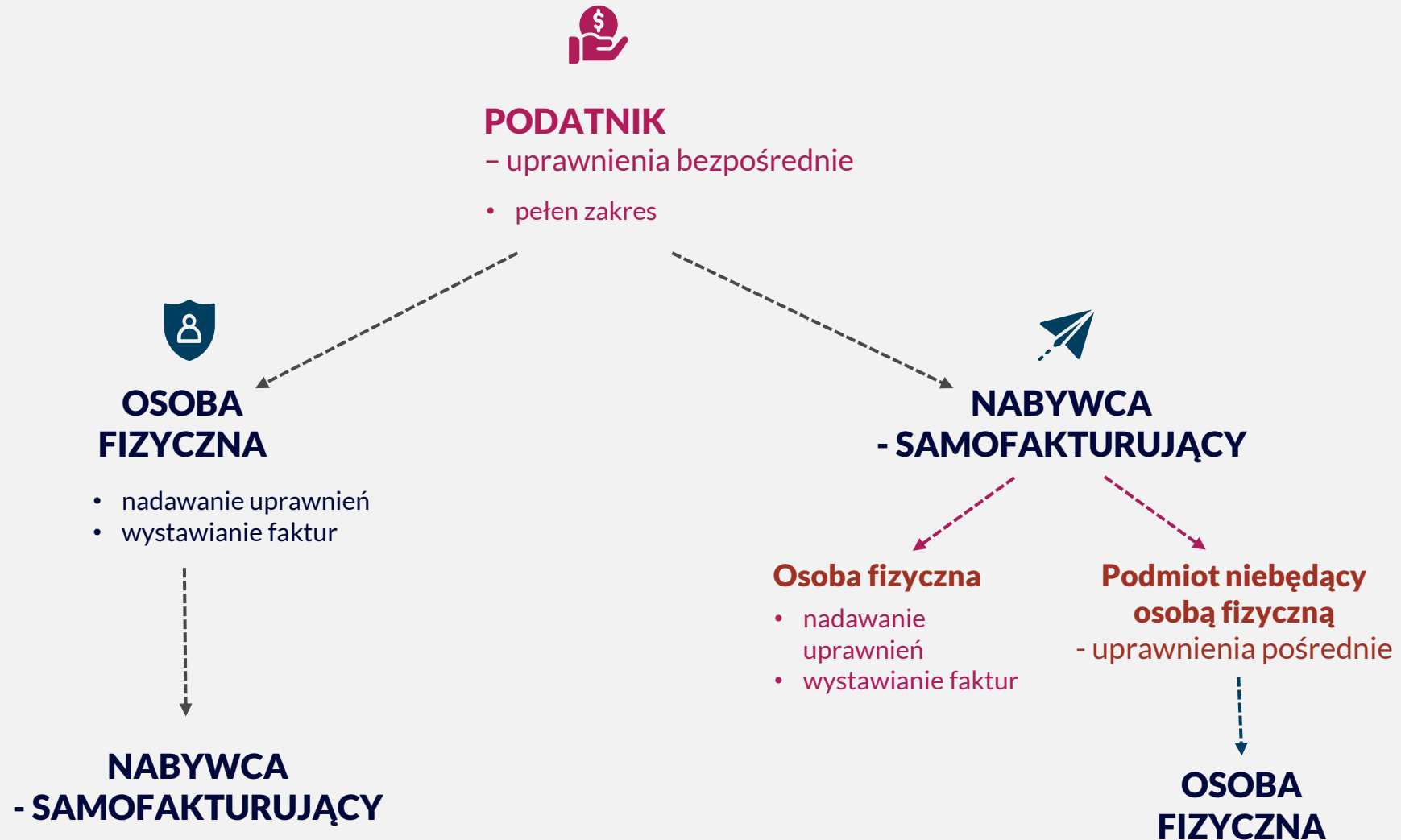
# Standardowy model uprawnień



\*możliwe tylko elektronicznie

\*dalsze delegowanie uprawnień następuje automatycznie na osoby fizyczne, ale możliwe jest jedynie o szczebel niżej  
\*\*wskazana jest w imieniu podmiotu, a nie w imieniu podatnika

# Samofakturowanie



# Inne modele uprawnień



## PRZEDSTAWICIEL PODATKOWY

– działa na zasadach ogólnych



### Posiada uprawnienia pierwotne i domyślne do:

- nadawania uprawnień,
- wystawiania faktur,
- dostępu do faktur



## KOMORNIK SĄDOWY

### Posiada uprawnienia do:

- nadawania uprawnień – nie można delegować uprawnień do ich nadawania
- wystawiania faktur w imieniu i na rzecz dłużnika
- dostępu do faktur wystawionych w imieniu i na rzecz dłużnika

### Nie ma wglądu:

- w uprawnienia, które nadał dłużnik w KSeF,
- w faktury, które wystawił dłużnik lub osoby przez niego uprawnione



## OSOBA FIZYCZNA

- wystawianie faktur w imieniu i na rzecz dłużnika
- dostęp do faktur

# Inne modele uprawnień



## ORGAN EGZEKUCYJNY

### Posiada uprawnienia do:

- nadawania uprawnień
- wystawiania faktur w imieniu i na rzecz dłużnika
- dostępu do faktur wystawionych w imieniu i na rzecz dłużnika

### Nie ma wglądu:

- w uprawnienia, które nadał dłużnik w KSeF
- w faktury, które wystawił dłużnik lub osoby przez niego uprawnione



## OSOBA FIZYCZNA

uprawniona tylko w formie papierowej  
(formularz ZAW\_FA)

- nadawanie uprawnień – możliwe elektronicznie,
- wystawianie faktur w imieniu i na rzecz dłużnika
- dostęp do faktur wystawionych w imieniu i na rzecz dłużnika



# Anonimowy dostęp do faktury

## Aby anonimowo wyszukiwać faktury, wpisz dane.

Możliwość podglądu faktury bez konieczności logowania.

[← Powrót](#)

**Numer KSeF\***

**Numer faktury nadany przez sprzedawcę\***

**Identyfikator podatkowy\***

NIP  Identyfikator podatkowy inny  Brak identyfikatora

**Rodzaj podmiotu\***

Osoba fizyczna  Podmiot niebędący osobą fizyczną

**Pełna nazwa nabywcy\***

**Nazwa handlowa (opcjonalnie)**

**Kwota należności  
ogółem\***

**Wyszukaj fakturę**

**Wyczyść dane**

# Faktura ustrukturyzowana



Jedna struktura dla **wszystkich** rodzajów faktur.



Zawiera elementy:

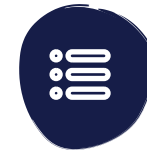
- **obligatoryjne** – zapisy są obowiązkowe
- **opcjonalne** – zapisy są obowiązkowe, jeżeli jest to konieczne do spełnienia warunku ustawowego
- **fakultatywne** – pole nie jest wymagane dla poprawności semantycznej pliku, ani z uwagi na przepisy ustawowe



Ograniczona możliwość wysyłki załączników – możliwość zawarcia w treści faktury stosownego linka do dokumentacji.



Możliwość wygenerowania faktury w formacie XML i HTML.



Nie ma obowiązku ujmowania numeru KSeF na wizualizacji faktury.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Faktura xmlns="http://crd.gov.pl/wzor/2021/11/29/11089/" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  - <Naglowek>
    <KodFormularza wersjaSchemy="1-0E" kodSystemowy="FA (1)">FA</KodFormularza>
    <WariantFormularza>1</WariantFormularza>
    <DataWytworzeniaFa>2022-04-08T00:00:00+02:00</DataWytworzeniaFa>
    <SystemInfo>Aplikacja Podatnika KSeF</SystemInfo>
  </Naglowek>
  - <Podmiot1>
    - <DaneIdentyfikacyjne>
      <NIP>555555555</NIP>
      <PelnaNazwa>ABC Sp. z o.o.</PelnaNazwa>
    </DaneIdentyfikacyjne>
    - <Adres>
      - <AdresPol>
        <KodKraju>PL</KodKraju>
        <Ulica>Marszałkowska</Ulica>
        <NrDomu>1</NrDomu>
        <Miejscowosc>Warszawa</Miejscowosc>
        <KodPocztowy>01-000</KodPocztowy>
      </AdresPol>
    </Adres>
  </Podmiot1>
  - <Podmiot2>
    - <DaneIdentyfikacyjne>
      <NIP>444444444</NIP>
      <PelnaNazwa>XYZ Sp. z o.o.</PelnaNazwa>
    </DaneIdentyfikacyjne>
  </Podmiot2>
  - <Fa>
    <KodWaluty>PLN</KodWaluty>
    <P_1>2022-04-08</P_1>
    <P_1M>Warszawa</P_1M>
    <P_2>1/3/2022</P_2>
    <P_6>2022-04-08</P_6>
    <P_13_1>5000</P_13_1>
    <P_14_1>1150</P_14_1>
    <P_15>6150</P_15>
    - <Adnotacje>
      <P_16>2</P_16>
      <P_17>2</P_17>
      <P_18>2</P_18>
      <P_18A>1</P_18A>
      <P_19>2</P_19>
      <P_22>2</P_22>
      <P_23>2</P_23>
      <P_PMarzy>2</P_PMarzy>
    </Adnotacje>
    <RodzajFaktury>VAT</RodzajFaktury>
  - <FaWiersze>
    <LiczbaWierszyFaktury>1</LiczbaWierszyFaktury>
    <WartoscWierszyFaktury1>5000</WartoscWierszyFaktury1>
    - <FaWiersz>
      <NrWierszaFa>1</NrWierszaFa>
      <P_7>Odpady</P_7>
      <P_8A>szt.</P_8A>
      <P_8B>5</P_8B>
      <P_9A>1000</P_9A>
      <P_11>5000</P_11>
      <P_12>23</P_12>
    </FaWiersz>
  </FaWiersze>
</Fa>
</Faktura>
```

**FA** <sup>(1)</sup>Kod systemowy FA (1)  
Krajowy System e-Faktur (KSeF)

## FAKTURA VAT

Data i czas wytworzenia faktury: 2022-04-08T00:00:00+02:00  
Nazwa systemu teleinformatycznego, z którego korzysta podatnik: Aplikacja Podatnika KSeF

## SPRZEDAWCA

ABC Sp. z o.o.  
PL (POLSKA)  
Marszałkowska 1  
01-000 Warszawa  
NIP: 555555555

## NABYWCA

XYZ Sp. z o.o.

NIP: 444444444

Kod waluty: PLN  
Numer faktury: 1/3/2022  
Data wystawienia: 2022-04-08  
Miejsce wystawienia: Warszawa  
Data dokonania lub zakończenia dostawy towarów lub wykonania usługi: 2022-04-08

Liczba wierszy faktury: 1

Łączna wartość sprzedaży netto: 5000

Numer wiersza	Uniwersalny unikalny numer wiersza faktury	Nazwa (rodzaj) towaru lub usługi	Jednostka miary	Ilość	Cena Jednostkowa	Opusty i obniżki cen	Wartość sprzedaży	Stawka podatku	Stawka podatku od wartości dodanej	Data dokonania lub zakończenia dostawy towarów lub wykonania usługi lub data otrzymania zapłaty	Klasyfikacja	Dodatkowe informacje	Wskazanie procedury dla wiersza faktury	Kwota podatku akcyzowego zawarta w cenie towaru	Oznaczenie dotyczące dostawy towarów i świadczenia usług lub procedury	Kurs waluty, z art. 51a ustawy
1		Odpady	szt.	5	1000 netto		5000 netto	23%								

## Podsumowanie wg stawek

Stawka VAT	Suma wartości sprzedaży netto	Kwota podatku od sumy wartości sprzedaży netto	Kwota podatku od sumy wartości sprzedaży netto, przeliczona zgodnie z art. 51a (PLN)	Kwota podatku od wartości dodanej w przypadku procedury szczególnej, o której mowa w dziale XIII w rozdziale 6a ustawy
22% lub 23%	5000	1150		

Kwota należności ogółem: 6150 PLN

## Adnotacje

Metoda kasowa	Samofakturowanie	Odwrotne obciążenie	Mechanizm podzielonej płatności
<input checked="" type="checkbox"/> 2. Nie	<input checked="" type="checkbox"/> 2. Nie	<input checked="" type="checkbox"/> 2. Nie	<input checked="" type="checkbox"/> 1. Tak
Dostawy towarów lub świadczenia usług zwolnionych	Przepis, na podstawie którego podatnik stosuje zwolnienie od podatku		
<input checked="" type="checkbox"/> 2. Nie			

VAT: Faktura WE uproszczona na mocy art. 135-138 ustawy o ptu. Podatek z tytułu dokonanej dostawy zostanie rozliczony przez ostatniego w kolejności podatnika podatku od wartości dodanej:  2. NieProcedura małej, o której mowa w art. 119 lub 120 ustawy:  2. Nie

# Aplikacja Podatnika KSeF

Bezpłatne narzędzie przygotowane przez Ministerstwo Finansów.

Ma charakter **uniwersalny** – służy do wystawiania faktur oraz nadawania uprawnień



Umożliwia wysyłkę **pojedynczych faktur**.

Dostępna w **języku angielskim**.

# Jak się przygotować do wdrożenia KSeF?

**Przygotowanie do wdrożenia KSeF w firmie – podstawowe kroki**

- 💡 Powołanie zespołu wdrożeniowego
- 💡 Analiza możliwych rozwiązań technicznych
- 💡 Analiza schemy XML faktury ustrukturyzowanej i mapowanie źródeł poszczególnych danych
- 💡 Określenie sposobu uwierzytelniania w KSeF i osób uprawnionych do wysyłki oraz odbioru e-Faktur
- 💡 Określenie mechanizmu weryfikacji prawidłowości e-Faktur przed przestaniem do KSeF
- 💡 Określenie sposobu przesyłania i pobierania faktur z KSeF
- 💡 Dostosowaniu umów oraz wewnętrznych procesów i procedur do wymogów związanych ze stosowaniem KSEF

# Wyzwania procesowe – niezbędne procedury wewnętrzne

Po stronie  
**wystawcy**



- Nadawanie/odbieranie uprawnień do dostępu do KSeF.
- Uzyskanie zgody nabywców (w systemie dobrowolnym).
- Zmiany zapisów umów w zakresie fakturowania.
- Wystawianie faktur w KSeF, monitorowanie UPO i nadania numeru.
- Dostarczanie faktur do klientów:
  - Podmioty zagraniczne/ osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej
- Monitorowanie i weryfikacja faktur odrzuconych przez KSeF i ponowne wystawienie.
- Automatyzacja procesów księgowych.

# Wyzwania procesowe – niezbędne procedury wewnętrzne

## Po stronie odbiorcy



- Nadawanie/odbieranie uprawnień do dostępu do KSeF.
- Udzielenie zgody na otrzymywanie faktur w KSeF.
- Zmiany zapisów umów w zakresie fakturowania.
- Proces otrzymywania e-faktur w zależności od formy dostarczenia faktury.
- Modyfikacja procedury obiegu dokumentów/ wewnętrznej akceptacji faktur.
- Automatyzacja procesów księgowych.



# W czym możemy pomóc?

## Doradztwo MDDP w zakresie wdrożenia KSeF

- 💡 Przeprowadzamy warsztaty/ szkolenia/ webinary dotyczące zagadnień związanych z KSEF
- 💡 Zapewniamy kompleksowe wsparcie we wdrożeniu w firmie faktur ustrukturyzowanych
- 💡 Wspieramy w dostosowaniu umów oraz wewnętrznych procesów i procedur do wymogów związanych ze stosowaniem KSEF
- 💡 **Walidator KSeF** - aplikacja do zbiorczej weryfikacji poprawności faktur ustrukturyzowanych pod kątem technicznym

# Pytania?

---

MDDP

Dziękujemy za uwagę!



MDDP Michalik Dłuska Dziedzic i Partnerzy  
Spółka doradztwa podatkowego S.A.  
ul. Mokotowska 49 | 00-542 Warszawa

Tel. (+48 22) 322 68 88

[www.mddp.pl](http://www.mddp.pl) | [www.mddpdigital.pl](http://www.mddpdigital.pl) | [biuro@mddp.pl](mailto:biuro@mddp.pl)



30  
years

