

KSeF 2026

PRAKTYCZNY PRZEWODNIK
– WSKAZÓWKI, PRZYKŁADY, SCHEMATY



KSEF 2026

PRAKTYCZNY PRZEWODNIK
- WSKAZÓWKI, PRZYKŁADY, SCHEMATY

Autor:

praca zbiorowa

Redakcja:

Karolina Tomczyk, Agata Eichler

Wydawca:

Alicja Woźniak

Korekta:

Zespół

DTP:

IGAWA

Druk:

Miller Druk sp. z o.o.

Stan prawny: sierpień 2025

ISBN 978-83-8409-267-5

Copyright © by Wiedza i Praktyka sp. z o.o., Warszawa 2025

Wiedza i Praktyka sp. z o.o.

ul. Łotewska 9a, 03-918 Warszawa

tel. 22 518 29 29, faks 22 617 60 10

Publikacja „KSeF 2026 praktyczny przewodnik – wskazówki, przykłady, schematy” jest chroniona prawem autorskim. Przedruk opublikowanych w niej materiałów – bez zgody wydawcy – jest zabroniony. Zakaz nie dotyczy cytowania publikacji z powołaniem się na źródło. Niniejsza publikacja została przygotowana z zachowaniem najwyższej staranności i wykorzystaniem wysokich kwalifikacji, wiedzy i doświadczenia autorów oraz konsultantów. Zaproponowane w niej wskazówki, porady i interpretacje dotyczą sytuacji typowych. Ich zastosowanie w konkretnym przypadku może wymagać dodatkowych, pogłębionych konsultacji. Publikowane rozwiązania nie mogą być traktowane jako oficjalne stanowisko organów i urzędów państwowych. W związku z powyższym redakcja nie może ponosić odpowiedzialności prawnej za zastosowanie zawartych w niniejszej publikacji wskazówek, przykładów, informacji itp. do konkretnych przypadków.

Spis treści

Notki o autorach 7

CZĘŚĆ I

KSEF 2026 9

1. Czym jest KSeF i jakie funkcje pełni 11
2. Etapy wdrożenia KSeF 13
3. Jak przygotować się do stosowania KSeF 15
4. Okres przejściowy – KSeF jako rozwiązanie dobrowolne 17
5. Proces wystawienia e-faktury w KSeF 17
6. Data wystawienia a data przesłania faktury do KSeF 24
8. Uprawnienia w KSeF 29
9. ZAW-FA: Zawiadomienie o nadaniu lub odebraniu uprawnień do korzystania z KSeF 35
10. Uwierzytelnianie 39
11. Obowiązek wystawiania e-faktur dla polskich podatników 41
12. E-faktury a sprzedaż zagraniczna 44
13. Faktury konsumenckie 47
14. Samoidentyfikacja nabywcy 50
15. Podatnicy zwolnieni z VAT 51
16. Podmioty prowadzące działalność nierejestrowaną 54
17. Dane dodatkowych podmiotów na fakturze 56
18. Samofakturowanie 57
19. Jednostki wewnętrzne 60
20. Faktury zakupowe w KSeF 63
21. KSeF a podmioty zagraniczne 64
22. Treść e-faktury – dane obligatoryjne, opcjonalne i dodatkowe 66
23. Jak zbudowana jest schema e-faktury – najnowsza wersja FA (3) 68

24. Numer faktury a numer w KSeF	72
25. Załączniki a „Dodatkowy opis” faktury	75
26. Dodatkowe oznaczenia towarów i usług	78
27. Treść e-faktury a czynności niepodlegające opodatkowaniu VAT	81
28. Kurs waluty	83
29. Wystawianie faktur w KSeF a obowiązek podatkowy	85
30. Odliczanie VAT – zmiany wynikające z wdrożenia KSeF	87
31. Niedochowanie wymogu zastosowania e-faktury przez sprzedawcę a odliczenie VAT przez nabywcę	89
32. Zakupy pracownicze	91
33. Rozliczanie faktur korygujących	94
34. Korekty zbiorcze	96
35. Korekta danych sprzedawcy	97
36. Korekta danych nabywcy	99
37. Noty księgowe i noty korygujące	101
38. Tryby awaryjne w KSeF: faktura „offline” i „offline24”	102
39. Kody weryfikujące QR	105
40. Faktury korygujące w przypadku niedostępności systemu	108
41. Przywileje związane z korzystaniem z KSeF	110
42. Kary za nieprzestrzeganie KSEF	111
43. KSeF a dokumentowanie w JPK_VAT	112
44. Założenia unijnego pakietu VAT in Digital Age (transakcje wewnątrzspółnotowe) a KSeF	113
45. Przechowywanie faktur	114
46. Podawanie numeru KSeF przy płatności, identyfikator zbiorczy płatności	115
47. Faktury uproszczone, faktury do paragonów, faktury „z kasy”	116
48. Faktura pro forma	120
49. E-faktura a mechanizm podzielonej płatności, tzw. MPP	121

50. Korzystanie z KSeF przez grupę VAT	123
51. Wystawianie e-faktur przez komornika i organ egzekucyjny	126
52. Przedstawiciel podatkowy	127
53. Platforma Elektronicznego Fakturowania (PEF)	129
54. KSeF w JST	130
55. Faktura VAT RR	132

CZĘŚĆ II

KSEF W PYTANIACH I ODPOWIEDZIACH 135

1. Czy przed wejściem w życie obowiązkowego KSeF można wystawiać faktury w KSeF	137
2. Czy obowiązek wystawiania faktur ustrukturyzowanych dotyczy wszystkich podatników	137
3. Czy faktury ustrukturyzowane muszą być udostępniane nabywcom w sposób z nimi uzgodniony	139
4. Jaką datę przyjąć dla wystawienia i otrzymania faktur wystawianych w trakcie awarii KSeF	141
5. Jak wystawić faktury korygujące w trakcie awarii KSeF	142
6. Jak wystawić duplikaty faktur w trakcie awarii KSeF	142
7. Jakie kary pieniężne mogą być nakładane za naruszenia obowiązków związanych z KSeF	143
8. Czy faktura dla odbiorcy ze strefy budżetowej powinna posiadać NIP	145
9. Czy po wejściu w życie KSeF podatnicy będą jeszcze wystawiać noty korygujące	145
10. Czy do faktury w KSeF będzie można dołączyć załączniki	146
11. Wystawienie faktury przy użyciu KSeF z opóźnieniem a obowiązek podatkowy w podatku VAT	147
12. Jaki jest termin przesyłania faktur do KSeF	148

13. Czy obowiązkowy KSeF dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą	149
14. Obowiązkowy KSeF a osoby fizyczne świadczące usługi najmu prywatnego	150
15. Jak wystawić fakturę zaliczkową na 100% należności w KSeF	150
16. Jakie elementy powinna zawierać zbiorcza faktura korygująca w KSeF	151
17. Jaka będzie data otrzymania faktury ustrukturyzowanej	152
18. Magazyn towarów zakupionych od dostawców – co z KSeF	153
19. Czy dowody wewnętrzne wystawiać w KSeF	153
20. Czy można zalogować się do KSeF bez podpisu zaufanego	154
21. Jak skutecznie upoważnić pracownika do wystawiania faktur w KSeF	154
22. Jak wystawiać faktury ciągłe w KSeF	156
23. Jakie działania podjąć w związku ze zbliżającym się obowiązkowym KSeF	157
24. Czy wynajem mieszkań i lokali użytkowych wymaga stosowania KSeF	158
25. Czy w ramach ulgi B+R można odliczyć wydatki związane z wdrożeniem KSeF	159
26. Jakie kroki podjąć, by odpowiednio przygotować się do KSeF	160

Notki o autorach

Krzysztof Komorniczak – doradca podatkowy, partner i współzałożyciel Subteno Tax Komorniczak i Wspólnicy oraz Subteno Group, autor książek i publikacji o tematyce podatkowej, wykładowca uniwersytecki, przez wiele lat aktywny członek samorządu doradców podatkowych.

Joanna Szlęzak-Matusewicz – doradca podatkowy, partner w Subteno Tax Komorniczak i Wspólnicy oraz Subteno Group, Doktor nauk ekonomicznych oraz adiunkt i wykładowca w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Autorka książek i publikacji o tematyce podatkowej,

Piotr Paszek – doradca podatkowy, partner i dyrektor działu podatków pośrednich w Subteno Tax Komorniczak i Wspólnicy. Specjalizuje się w VAT i akcyzie. Autor licznych publikacji prasowych i książkowych o tematyce podatkowej.

Michał Samborski – doradca podatkowy, zastępca dyrektora działu podatków pośrednich w Subteno Tax Komorniczak i Wspólnicy. Specjalizuje się w VAT. Autor licznych publikacji prasowych i książkowych o tematyce podatkowej.

Karolina Mnich – aplikant radcowski w Subteno Tax Komorniczak i Wspólnicy sp.k., gdzie od kilku lat zdobywa doświadczenie zawodowe w zakresie podatków pośrednich. W swojej pracy łączy wiedzę prawniczą z podejściem analitycznym.

Zuzanna Kasperkowicz – konsultant podatkowy w dziale podatków pośrednich w Subteno Tax Komorniczak i Wspólnicy Sp. k. Ukończyła z wyróżnieniem studia prawnicze na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Śląskiego w Katowicach.

Klaudia Stelmaszyńska – konsultant podatkowy w dziale cen transferowych w Subteno Tax Komorniczak i Wspólnicy Sp. k. Absolwentka Prawa na Uniwersytecie Wrocławskim.

27 sierpnia 2025 r. prezydent RP Karol Nawrocki podpisał **ustawę z 5 sierpnia 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**, tym samym omawiane przepisy w zakresie KSEF zaczną obowiązywać od 1 lutego 2026 r. Ustawa wprowadza Krajowy System e-Faktur, jako jednolitą platformę do wystawiania i otrzymywania faktur. Jej celem jest pełna cyfryzacja obiegu faktur w Polsce, co ma usprawnić rozliczenia podatkowe i zwiększyć bezpieczeństwo transakcji.

CZĘŚĆ I
KSEF 2026

1. Czym jest KSeF i jakie funkcje pełni

Krajowy System e-Faktur jest systemem teleinformatycznym prowadzonym przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, który jest administratorem danych w nim zawartych. System służy przede wszystkim do wystawiania, dostępu, otrzymywania i przechowywania faktur ustrukturyzowanych.

„Faktura ustrukturyzowana” to nazwa przewidziana w prawie, w praktyce – stosowana zamiennie z określeniem „e-faktura”. Fakturę ustrukturyzowaną definiuje się jako fakturę wystawioną przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur wraz z przydzielonym numerem identyfikującym tę fakturę w tym systemie. Podstawową cechą e-faktury jest więc jest jej wystawianie i przesyłanie w KSeF. Oprócz tego charakterystyczna jest jej określona forma – stąd też nazwa „ustrukturyzowana”. E-fakturę (fakturę ustrukturyzowaną) można przeciwstawić fakturom w formach tradycyjnych, do których zaliczamy papierową, ale także każdą inną formę elektroniczną. E-faktura ma ściśle ustalony format – jest sporządzana jako plik XML. E-faktura to w rzeczywistości linie kodu w określonym schemacie, pozwalającym na uporządkowanie danych w odpowiednich pozycjach.

Fragment przykładowej e-faktury wygląda następująco:

```

<Podmiot2>
  <DaneIdentyfikacyjne>
    <NIP>111111111</NIP>
    <Nazwa>F.H.U. Jan Kowalski</Nazwa>
  </DaneIdentyfikacyjne>
  <Adres>
    <KodKraju>PL</KodKraju>
    <AdresL1>ul. Polna 1</AdresL1>
    <AdresL2>00-001 Warszawa</AdresL2>
  </Adres>
  <DaneKontaktowe>
    <Email>jan@kowalski.pl</Email>
    <Telefon>555777999</Telefon>
  </DaneKontaktowe>
</Podmiot2>

```

Jedna z przykładowych e-faktur opublikowanych przez Ministerstwo Finansów: <https://ksef.podatki.gov.pl/media/afqfu0g4/przykladowe-pliki-dla-struktury-logicznej-e-faktury-fa-2.zip>

Ze wskazanego fragmentu możemy odczytać dane „Podmitu2” – czyli nabywcy: jego NIP, nazwę dane kontaktowe.

Wzór e-faktury – jej schemat – został opublikowany w formacie pliku .XSD. Każda e-faktura (plik XML) musi być zgodna ze schematem. Do tej pory obowiązywał schemat FA(2), a zastąpić ma go schemat FA (3).

Fragment schematu FA(2) odpowiadający częściowo przedstawionemu wyżej fragmentowi e-faktury wygląda następująco:

```

<complexType name="Podmiot2">
  <xsd:annotation>
    <xsd:documentation>Zestaw danych identyfikacyjnych oraz danych adresowych nabywcy</xsd:documentation>
  </xsd:annotation>
  <xsd:sequence>
    <xsd:choice>
      <xsd:annotation>
        <xsd:documentation>Numer, za pomocą którego nabywca towarów lub usług jest identyfikowany dla podatku lu
        usługi, z zastrzeżeniem art. 106e ust. 1 pkt 24 lit. b ustawy. Pole opcjonalne dla przypadku określonego w art. 106e ust. 5 pkt 2 ustawy. W przy
        w kolejności podatnika, o którym mowa w art. 135 ust. 1 pkt 4 lit. b i c oraz ust. 2 ustawy, numer, o którym mowa w art. 136 ust. 1 pkt 4 ustawy
      </xsd:documentation>
      <xsd:element name="NIP" type="etd:TnRNIP">
        <xsd:annotation>
          <xsd:documentation>Identyfikator podatkowy NIP</xsd:documentation>
        </xsd:annotation>
      </xsd:element>
    <xsd:sequence>
      <xsd:element name="KodUE" type="tns:TKodyKrajowUE">
        <xsd:annotation>

```

Oczywiście, istnieje możliwość wizualizacji e-faktury.

Struktura e-faktury ma umożliwić automatyzację przepływu danych, co jest jednym z faktycznych funkcji KSeF. Wystawienie e-faktury oznacza, że trafiła ona do Systemu. Można powiedzieć, że e-faktura jest także, co do zasady, automatycznie otrzymywana przez odbiorcę – o ile jest on podmiotem korzystającym z KSeF.

Podatnicy powinni mieć świadomość, że funkcjonowanie KSeF oznacza automatyczny dostęp do faktur przez aparat skarbowy. Tutaj można na marginesie odnotować, że podatnicy będą zwolnieni z obowiązku przesłania na żądanie Jednolitego Pliku Kontrolnego dla Faktur (JPK_FA) w zakresie obejmującym faktury ustrukturyzowane wystawione przez podatnika. Jest to uzasadnione tym, że organ Krajowej Administracji Skarbowej nie może żądać dokumentów i informacji, do których ma dostęp.

Zasadniczo, e-faktura (faktura ustrukturyzowana) nie może funkcjonować poza KSeF. Podatnik może np. sporządzić dokument w formacie XML, w pełni zgodny z ustanowionym schematem i zawierający wszystkie dane wymagane dla faktury. Bez wysłania dokumentu do KSeF i otrzymania numeru identyfikującego w KSeF nie będziemy jednak mieli do czynienia z e-fakturą. Wysyłka faktury ustrukturyzowanej do KSeF musi być powiązana z przydzieleniem przez system numeru identyfikacyjnego tej (numeru faktury w KSeF). Powinno to nastąpić automatycznie. Jeżeli ten numer nie został przydzielony, to znaczy, że do przesłania e-faktury do KSeF nie doszło.

Dalsze funkcje KSeF są także związane, choćby pośrednio, z obsługą e-faktur. Przede wszystkim, chodzi tu o nadawanie, zmianę lub odbieranie uprawnień do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur. System musi kontrolować, czy dany podmiot (podatnik lub osoba przez niego upoważniona) ma uprawnienie do wystawiania e-faktur.

Z założenia KSeF ma obsługiwać proces wystawiania i obsługi zdecydowanej większości faktur w Polsce. Każdy podatnik zasadniczo powinien posiadać dostęp do KSeF w zakresie, w jakim to jego dotyczy (wystawianie i otrzymywane przez niego faktur). Oddzielnym zagadnieniem jest sprawdzanie uprawnień i uwierzytelnianie

w systemie, co sprowadza się, w uproszczeniu, do weryfikacji tożsamości podatnika lub osób uprawnionych do działania w imieniu podatnika.

Korzystanie z KSeF przez konkretnego użytkownika siłą rzeczy odbywa się za pośrednictwem wybranej aplikacji. Główną jej funkcją będzie łączenie się z KSeF i wymiana danych z Systemem. Ministerstwo Finansów przygotowało Aplikację Podatnika KSeF. Korzystanie z niej nie jest jednak w żaden sposób wymagane. Nie zawiera ona żadnych rozwiązań, których nie można byłoby zawrzeć w innych programach do obsługi KSeF. Należy zakładać, że poza szczególnymi przypadkami podatnicy będą korzystać z własnych systemów księgowych, a nie z Aplikacji przygotowanej przez Ministerstwo Finansów.

Michał Samborski

Podstawa prawna:

Art. 106nd ustawy o VAT.

Art. 193a § 2 ustawy – Ordynacja podatkowa.

2. Etapy wdrożenia KSeF

Wprowadzenie Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) to jedna z największych reform w polskim systemie podatkowym ostatnich lat. Jej celem jest pełna cyfryzacja obiegu faktur, zwiększenie transparentności transakcji oraz uproszczenie rozliczeń podatkowych. Proces wdrożenia KSeF został podzielony na kilka etapów, które uwzględniają różne grupy podatników, poziom ich cyfryzacji oraz gotowość technologiczną – od dobrowolnego korzystania z systemu w 2022 roku, przez publikację nowej struktury logicznej FA (3) w 2025 roku, aż po obowiązkowe stosowanie KSeF od 2026 roku. Znajomość harmonogramu wdrożenia systemu jest kluczowa w celu uniknięcia błędów i kar, ale przede wszystkim do zachowania ciągłości prowadzonej działalności gospodarczej.

Harmonogram wdrażania KSeF

1. Etap przygotowawczy (2022–2025)

- 1 stycznia 2022 r. – uruchomienie KSeF w trybie fakultatywnym (podatnicy mogą korzystać z systemu dobrowolnie).
- 17 czerwca 2022 r. – zgoda UE na obowiązkowy KSeF.
- 2023–2024 – testy, konsultacje, rozwój API i struktury FA:
 - pierwotny plan wdrożenia: od 1 lipca 2024 r. (duzi podatnicy) i od 1 stycznia 2025 r. (zwolnieni z VAT).
 - odroczenie obowiązkowego KSeF: przesunięcie terminów wdrożenia po audycie systemu.

- 25 czerwca 2025 r. – publikacja roboczej wersji struktury FA (3).
 - 4 lipca 2025 r. – publikacja docelowej wersji FA (3) i dokumentacji API 2.0.
2. Etap obowiązkowy (2026–2027) – tzw. KSeF 2.0.

Data	Zakres obowiązku
1 lutego 2026 r.	obowiązek dla dużych podatników (sprzedaż > 200 mln zł w 2024 r.)
1 kwietnia 2026 r.	obowiązek dla pozostałych podatników (czynni i zwolnieni z VAT)
1 stycznia 2027 r.	obowiązek dla najmniejszych podatników (faktury do 450 zł, sprzedaż do 10 tys. zł/miesięcznie)



3. Okres przejściowy (do końca 2026 r.)

- Brak kar za błędy w fakturowaniu przez KSeF.
- Możliwość wystawiania faktur z kas rejestrujących.
- Brak obowiązku podawania numeru KSeF w płatnościach (w tym MPP).

Karolina Mnich

Podstawa prawna:

Decyzja wykonawcza Rady UE 2022/1003 z 17 czerwca 2022 r. (Dz.Urz. UE L 168/81).

Art. 106nb ustawy o VAT.

Art. 23 ustawy nowelizującej ws. obligatoryjnego KSeF.

Art. 1 pkt 1 lit. a ustawy odraczającej obligatoryjny KSeF.

Art. 2 pkt 5, art. 145o, art. 145p projektu nowelizacji KSeF 2.0.

3. Jak przygotować się do stosowania KSeF

Przygotowanie do stosowania KSeF jest kwestią indywidualną, która musi być dostosowana do specyfiki danego podatnika. Można jednak wskazać obszary, na które powinna zostać zwrócona uwaga osób odpowiedzialnych za sprawy księgowe w przedsiębiorstwie.

Zdobycie wiedzy

Pierwszym krokiem w przygotowaniach do Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) powinno być wstępne zrozumienie zasad jego działania, celów systemu oraz specyfiki e-faktury. Znajomość tych podstawowych kwestii pozwala nie tylko lepiej zrozumieć, z czym wiąże się wdrożenie KSeF, ale również ułatwia podejmowanie decyzji na kolejnych etapach — od wyboru narzędzi, przez dostosowanie procesów, aż po komunikację z zespołem czy kontrahentami.

Oprócz zdobywania informacji z różnych źródeł, warto zwrócić uwagę na Aplikację Podatnika KSeF w wersji testowej. Generalnie stanowi ona odzwierciedlenie aplikacji, jaką Ministerstwo Finansów przygotowało jako opcjonalne narzędzie do obsługi e-fakturowania. W wersji testowej należy używać danych zanonimizowanych, można posłużyć się np. wygenerowanym losowo NIP. W praktyce, wydaje się, że niewielu podatników będzie korzystać z rzeczywistej wersji Aplikacji Podatnika KSeF – przede wszystkim z uwagi na jej podstawowy charakter. Wersja testowa Aplikacji ma jednak, moim zdaniem, zalety jako materiał edukacyjny. Umożliwia ona sporządzanie, a także próbne „wystawianie” i „otrzymywanie” e-faktur w sposób, w jaki one funkcjonują. Użytkownik może także uzyskać generalny ogłęd odnośnie do udzielania uprawnień do korzystania z KSeF.

Zalecane jest zaznajomienie się, przynajmniej w podstawowym zakresie, jak z technicznego punktu widzenia wygląda przykładowa e-faktura w formacie XML. Pomocny w tym zakresie jest schemat e-faktury w formie XSD. Rekomendowane jest tutaj posłużenie się programem do wizualizacji plików z tym rozszerzeniem.

Przygotowanie systemu księgowego

W związku z wprowadzeniem KSeF, wszystkie systemy księgowe powinny umożliwiać wystawianie i odbieranie e-faktur zgodnie z nowymi standardami. Kluczową kwestią może się natomiast okazać nie tylko to, czy e-faktura zostanie wystawiona zgodnie z przepisami podatkowymi, ale także to, czy jej treść odpowiada potrzebom konkretnego podatnika. Jest to istotne, zwłaszcza jeśli chodzi o integrację z systemem ERP w danym przedsiębiorstwie. Chodzi m.in. o zagadnienie dodatkowych danych na fakturze (poza wymaganymi przepisami), takich jak numery zamówień, wewnętrzne oznaczenia itp. W jakich polach e-faktury będą one podawane? Czy pozwolą na właściwe powiązanie faktury z innymi dokumentami, którymi posługuje się podatnik?