



## E-FAKTURY - PORADNIK DLA PRZEDSIĘBIORCY

# Firmy czekają. W KSeF wystawiono zaledwie 22 tys. faktur

**Zaledwie niespełna 22 tysiące – tyle faktur zostało do tej pory wystawionych przez firmy w Krajowym Systemie e-Faktur. To niewiele, zważywszy na fakt, że resort finansów szacuje liczbę przetwarzanych przez system dokumentów na 2,5 mld dokumentów rocznie.**

Magdalena Jarek

menedżer działu rozwoju aplikacji SAP, KBJ

Zdaniem przedsiębiorców, te liczby potwierdzają, że przesunięcie obowiązku dostosowania firm do KSeF, to dobry krok.

**Wielka unijna rewolucja VAT**  
Miały stać się obowiązkowe od 1 stycznia 2024 r., ale Ministerstwo Finansów przesunie termin wprowadzenia e-faktur dla firm. KSeF, czyli cyfrowa platforma do wystawiania i odbierania faktur ustrukturyzowanych, stanie się obligatoryjna dla wszystkich przedsiębiorców od 1 lipca przyszłego roku. To dobry krok, zwraca uwagę biznes, a najlepiej potwierdza to liczba do tej pory przetworzonych dokumentów w Krajowym Systemie e-Faktur.

Platforma została uruchomiona dokładnie rok temu i na razie korzystanie z niej nie jest obligatoryjne. Choć ministerstwo zachęca, by system przetestować i odpowiednio przygotować na zmianę swoją organizację, to firmy z tej możliwości, na razie, nie korzystają.

### Mało e-faktur

Z danych Ministerstwa Finansów, uzyskanych w ramach dostępu do informacji publicznej wynika, że w ciągu ostatnich 12 miesięcy do platformy KSeF wysłanych zostało zaledwie niespełna 22 tys. dokumentów. Biorąc pod uwagę fakt, że resort szacuje, iż system rocznie ma przetwarzać nawet 2,5 mld faktur ustrukturyzowanych, to kropla w morzu. Dokładniej mówiąc, liczba e-faktur przetwarzonych w ciągu ostatniego roku to zaledwie 0,000 087 wielkości, jakiej spodziewa się resort w stan-

dardowym roku funkcjonowania. Dlaczego tak niewiele dokumentów zostało przetworzonych w ramach platformy?

Prace nad ustawą ciągle trwają, a na początku lutego Ministerstwo Finansów ogłosiło, że termin obowiązywania KSeF zostaje kolejny raz przesunięty. To dla firm dobra wiadomość, bo daje im czas na przygotowanie się do zmiany. Jednocześnie wiele z nich po prostu odsuwa w czasie działania dostosowujące do tej rewolucji.

Przedsiębiorcy nauczeni praktyką Ministerstwa Finansów, czekają na konkretne zapisy i przede wszystkim na uchwalenie oraz wejście w życie nowelizacji ustawy o podatku od towarów i usług. Z tego punktu widzenia to, że z KSeF korzysta niewielu z nich, nie jest niczym zaskakującym. Jednak trzeba też pamiętać o tym, że wprowadzenie obowiązku wystawiania faktur ustrukturyzowanych przez KSeF to rewolucja znacznie większa niż wprowadzenie przed kilkoma laty Jednolitego Pliku Kontrolnego. Dostosowanie się do zmian to w przypadku dużych firm wielomiesięczny proces, który wiąże się nie tylko z dopasowaniem systemu finansowo-księgowego, ale często rów-

nież zmianami organizacyjnymi, proceduralnymi czy rozsadami funkcyjnymi wśród pracowników. Warto więc potraktować te dodatkowe 6 miesięcy jako czas na dobre przygotowanie się do zmian: audyt swoich procesów księgowych i IT, wdrożenie nowego systemu oraz testy. Szczególnie że KSeF już działa i wszyscy przedsiębiorcy, którzy chcieliby przetestować swoje rozwiązania, mogą już to robić – dodaje.

### Od 2 do 5212

Według danych Ministerstwa Finansów, w pierwszym miesiącu funkcjonowania systemu KSeF, czyli lutym 2022, zostały przetworzone zaledwie dwa dokumenty. Największą liczbę faktur ustrukturyzowanych platforma przyjęła w listopadzie 2022 r., było to 5212 rekordów. To jasna wskazówka: przedsiębiorcy czekają i podejmują decyzje raczej później niż wcześniej. Przedsiębiorstwa potrzebują czasu, żeby dostroić swoje narzędzia do wymagań Ministerstwa Finansów. Na przykład dostosowanie do wymagań KSeF systemu SAP, z którego korzysta w Polsce kilka tysięcy dużych firm, trwa od kilku tygodni do nawet kilku miesięcy. Firmy po-

winny dodatkowo złożyć kilka tygodni na przetestowanie systemu po wdrożeniu, aby upewnić się, że wszystko przebiega tak, jak powinno. To argumenty za tym, aby nie odkładać decyzji o wdrożeniu na ostatnią chwilę. Polska, wraz z Włochami, Francją i Hiszpanią, znajduje się w grupie pierwszych w Europie państw wdrażających obowiązkowy elektroniczny system do wymiany faktur. To część planu Unii Europejskiej dotyczącego digitalizacji i uszczelnienia systemu płatności związanych z podatkiem VAT. Ma on również służyć uproszczeniu prowadzenia działalności gospodarczej w ramach Unii Europejskiej. Zgodnie z zapowiedziami Ministerstwa Finansów, ustawa o podatku VAT wraz z dokładnymi zasadami zmian i wprowadzeniem obowiązku korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur powinna wejść w życie w ciągu kilku-kilkunastu tygodni. Z początkiem lutego 2023 r. resort poinformował, że ustawa o podatku VAT ma obowiązywać od 1 lipca 2024 r., a nie, jak wcześniej zakładano, 6 miesięcy wcześniej. Istotną zmianą jest również zapowiedź, że faktury konsumenckie (B2C) nie będą objęte KSeF.

# Dlaczego nie warto odkładać przygotowań do KSeF na ostatnią chwilę?

**Kolejne przesunięcie terminu wejścia w życie obowiązku przystąpienia do Krajowego Systemu e-Faktur z pewnością ucieczyło wielu polskich przedsiębiorców. Niektóre firmy dopiero pod koniec grudnia, czy nawet na początku stycznia zaczęły szukać rozwiązań, które umożliwiłyby sprawną integrację ich systemów z centralną platformą fakturowania.**



Małgorzata **Wyszyńska**  
SAP Solution Architect, SNT

Chociaż lipcowa data wdrożenia KSeF daje więcej czasu i pokuś do tego, aby ponownie odłożyć proces przygotowania się do wdrożenia tej technologii, to jednak nie warto zwlekać z odpowiednimi działaniami. Cyfryzacja obiegu faktur jest nieunikniona, a KSeF to tylko narzędzie, które ma je wesprzeć.

## Spore zmiany wymagają sporych przygotowań

Skala zmian, którą muszą przejść firmy, jest na tyle duża, że przygotowania warto rozpocząć jak najwcześniej. Mówimy bowiem o konieczności przekazywania instytucjom państwowym dużej ilości informacji w formie ustrukturyzowanej. Znikną procesy związane z przesyłaniem faktur bezpośrednio do kontrahentów – teraz każdy przedsiębiorca będzie musiał wysyłać je do KSeF, skąd odbiorcy będą mogli je pobierać. Tak ogromna zmiana musi wiązać się ze zmianami w zakresie procesów czy wykorzystywanej oprogramowania.

W praktyce, od lipca 2024 r. każda czynność, która będzie wymagała udokumentowania fakturą zgodnie z przepisami ustawy o podatku

VAT, będzie automatycznie wiązać się z wykorzystaniem centralnej platformy do fakturowania. Chodzi m.in. o fakturowane transakcje sprzedaży lub świadczenia usług rodzaju B2B czy B2G, a także rektry wystawianych dokumentów. Nawet podmioty zwolnione z VAT czy zidentyfikowane do szczególnej procedury unijnej OSS będą musiały korzystać z KSeF, jeśli tylko posiadają polski identyfikator podatkowy (NIP), choć dla podmiotów zwolnionych z VAT zaplanowano odroczenie tego obowiązku o kolejne pół roku.

## Wcześniejszy start, wcześniejsze korzyści

Zakres czynności wymagający zmian proceduralnych jest dość szeroki. Dla wielu firm pierwszym, najprostszym krokiem będzie sprawdzenie, czy systemy informatyczne aktualnie używane w firmie umożliwiają prowadzenie komunikacji z platformą KSeF. W wielu przypadkach może się okazać, że firmy nie muszą tworzyć od podstaw zupełnie nowych rozwiązań. Liczni dostawcy systemów ERP opracowują specjalne wtyczki, które mają ułatwić

proces integracji. Przykładem jest m.in. autorskie rozwiązanie S4/KSeF firmy S&T dla użytkowników oprogramowania SAP, obejmujące kompleksową obsługę wysyłki faktur sprzedaży do KSeF, a także wykorzystanie komponentu SAP Invoice Management by OpenText przy pobieraniu platformy faktur zakupu..

Obecnie można przystąpić do KSeF dobrowolnie. Na przedsiębiorców, którzy podejmą ręka-

wicę i zaczną korzystać z KSeF przed obligatoryjnym terminem, czeka wymierna korzyść w postaci skrócenia czasu oczekiwania na zwrot podatku VAT z 60 do 40 dni oraz zwolnienie z obowiązku archiwizacji i przechowywania dokumentów.

Ale nawet ci, którzy nie zamierzają przystąpić do KSeF wcześniej niż to będzie wymagane, mogą rozpoczęć projekt integracji już teraz, korzystając ze środowiska testowego KSeF. Warto rozważyć taką możliwość. Przygotowanie rozwiązania na środowisku testowym pozwoli zweryfikować prawidłowość procesów, dostosować je do potrzeb firmy oraz skorygować ewentualne problemy, które zostały w ten sposób wyłapane. Skutkiem ubocznym wcześniejszej implementacji KSeF w firmie może też być znaczące uproszczenie procesów księgowych, przyspieszenie obiegu dokumentów i łatwy monitoring oraz analiza całego procesu – pod warunkiem że przedsiębiorstwo odpowiednio się na to przygotuje. Warto zatem zacząć jak najwcześniej, by jak najszybciej zacząć czerpać korzyści z systemu.

„

**Dla wielu firm pierwszym, najprostszym krokiem będzie sprawdzenie, czy systemy informatyczne aktualnie używane w firmie umożliwiają prowadzenie komunikacji z platformą KSeF.**

REKLAMA

ELO Invoice

## Szybsze przetwarzanie faktur dzięki ELO Invoice



**ELO**  
Digital Office

**ELO Invoice** – oprogramowanie do elektronicznego przetwarzania faktur – pozwoli zoptymalizować Państwa księgowość.

- Zautomatyzowane przetwarzanie faktur (KSeF, standard unijny, skany)
- Dotrzymanie terminów płatności faktur
- Zgodność z wymaganiami dotyczącymi prywatności i zgodności danych
- Wygodne procesy zatwierdzania faktur
- Bezproblemowa integracja z systemami ERP i finansowo-księgowymi



AT THE OF YOUR BUSINESS  
[www.elo.com](http://www.elo.com)

# KSeF – korzyści i wyzwania, przed którymi stoją przedsiębiorcy

**Polska jest jednym z pionierów w Unii Europejskiej we wprowadzaniu elektronicznej wymiany faktur. Polscy przedsiębiorcy są otwarci na nowe rozwiązania technologiczne?**

Co do zasady fakturowanie elektroniczne w Polsce jest możliwe od 2005 r. Wtedy pojawiła się pierwsza ustanowiona, która zrównała faktury elektroniczne z papierowymi. I tak naprawdę od tamtego momentu polskie firmy zaczęły wdrażać faktury elektroniczne. Wspomniana ustanowiona na samym początku pozwalała na wymianę faktur za pośrednictwem rozwiązań klasy EDI (czyli elektronicznej wymiany danych) albo faktur z podpisem cyfrowym, kwalifikowanym. Wówczas zainteresowanie tematem ze strony przedsiębiorców było znikome. W 2011 r. oraz w 2014 r. prawo zostało zliberalizowane i tak naprawdę pozwoliło na szerszą implementację e-faktur w Polsce. Umożliwiono wysyłkę faktur do kontrahentów w dowolny sposób, w dowolnym formacie. To sprawiło, że niektóre sektory gospodarki, jak sieci handlowe, dostawcy różnych usług, branża automotive, czy firmy telekomunikacyjne, zaadoptowały e-faktury do swojej codziennej działalności. Są zatem branże, gdzie Polska jak najbardziej ma już dużo faktur wymienianych w systemie elektronicznym. Jesteśmy kolejnym krajem unijnym, po Włoszech, który wprowadza obowiązek stosowania e-faktur. Inne kraje w Europie dopiero planują takie zmiany – Francja, tak jak Polska, w 2024 r., Hiszpania się nad podobnym rozwiązaniem zastanawia.

**Co planowany przez Ministerstwo Finansów KSeF zmieni, jeśli chodzi o wymianę faktur między kontrahentami?**

Tak jak powiedziałem, co do zasady faktury elektroniczne w Polsce funkcjonują, ale funkcjonują w tzw. reżimie podmiotowym. To znaczy, że administracja skarbową nie bierze udziału w ich wymianie. Może je kontrolować post factum, ale nie jest stroną w procesie wymiany. To, co się zmieni od lipca 2024 r., to to, że będziemy mieli plat-

**Z Tomaszem Spłuszka, Principal Value Engineer w OpenText  
Polska rozmawia Katarzyna Mazur**



formę KSeF, czyli platformę centralną, poprzez którą będziemy wystawiać i odbierać faktury. To duża zmiana.

**KSeF w Polsce funkcjonuje od 1 stycznia 2022 r. dobrowolnie dla wszystkich podatników. Jak ten okres testowy oceniają ci, którzy z niego korzystają? Jak wielu przedsiębiorców zdecydowało się na testowanie tego systemu?**

Obecnie brak oficjalnych statystyk ze strony Ministerstwa Finansów, ile firm używa KSeF-u, czyli korzysta z możliwości dobrowolnej integracji z platformą Ministerstwa Finansów. OpenText jako firma, która dostarcza rozwiązanie do obsługi e-faktur, widzi, że większość firm w tym momencie albo jest na etapie wyboru dostawcy, albo tak naprawdę dopiero planuje uruchomienie zapytań ofertowych/wybór rozwiązania do obsługi e-Faktur. Na ten moment większość podatników nie korzysta z KSeF. Z informacji, które są dostępne na LinkedIn, jedynie około 4 proc. firm postanowiło dobrowolnie zintegrować się z KSeF.

**Wspomniał Pan o wyborze dostawcy. Jak od strony procesowej dla przedsiębiorców będzie wyglądało wdrożenie KSeF? Wiąże się ono z koniecznością implementacji jakiegoś szczególnego oprogramowania, z dodatkowymi kosztami, z zatrudnieniem dodatkowych usługodawców?**

Wszystko zależy od tego, jak firma wystawia faktury. Są firmy, które korzystają z darmowych rozwiązań portali do wystawiania faktur. One najprawdopodobniej będą miały możliwość wystawienia faktury przez KSeF. Są firmy, które korzystają z systemów klasy ERP i systemów finansowo-księgowych. I te systemy możemy zintegrować z KSeF-em w dwojakim sposobie. Możemy zrobić upgrade tego rozwiązania i tak

naprawdę wdrożyć moduł, który będzie automatycznie integrował system finansowo-księgowy z platformą KSeF, lub możemy skorzystanie z operatora, dostawcy usług, który zintegruje się z naszym systemem i umożliwi komunikację z KSeF-em. Bez względu na to, jaką ścieżkę wybierze podatnik, to po jego stronie leży konieczność dostosowania obecnego rozwiązania IT do KSeF. Systemy, z których korzystają firmy obecnie, nie były przewidziane na komunikację z KSeF, nie mają wbudowanej struktury XML KSeF i nie mają wbudowanej komunikacji API do KSeF, więc na pewno inwestycje po stronie podatników są konieczne, aby móc wymieniać się fakturami poprzez ministerialną platformę.

**W takim razie jak, oprócz tego, że finansowo, przedsiębiorca powinien się przygotować do wdrożenia KSeF?**

Przede wszystkim musi powstać zespół. Oczywiście jego wielkość będzie zależeć od wielkości firmy, od ilości faktur, które są wymieniane, od systemów, z których korzysta firma. Polscy przedsiębiorcy muszą zrozumieć, co mają po swojej stronie, jeśli chodzi o systemy finansowo-księgowe, z których korzystają, jak te faktury mają być wysyłane do KSeF, jak będą odbierane. Tak jak wspomniałem, w zależności od wielkości firmy to może być kilka osób, a nawet kilkanaście, które zajmą się projektem. I pamiętajmy, że ten nie dotyczy tylko warstwy IT. Nie jest to tylko kwestia dostosowania systemów. Chodzi też o procesy księgowe i biznesowe i ich dostosowanie do nowej metody wymiany faktur.

**OpenText oferuje swoim klientom rozwiązanie, które pozwala na integrację ich systemów z KSeF-em. Czym to narzędzie się wyróżnia? Co daje przedsiębiorcom?**

Rozwiązanie, które oferujemy, bazuje na naszej chmurze. Umożliwia ono integrację istniejących systemów finansowo-księgowych, czy systemów ERP z naszą platformą, tak aby klienci po swojej stronie mogli wykorzystać istniejące rozwiązania oraz procesy biznesowe, czyli zminimalizować ryzyka związane z wprowadzeniem KSeF. Wybierając nasze rozwiązanie, klienci mogą skorzystać z istniejącego rozwiązania do komunikacji z KSeF, rozwiązania które może być zintegrowane z dowolnym systemem, z którego korzysta klient. Co więcej, za pomocą naszej platformy jesteśmy w stanie też wymieniać się innymi dokumentami, czyli nie zawężamy się w naszym rozwiązaniu tylko do faktur elektronicznych, ale umożliwiamy całosciową obsługę wymiany danych pomiędzy kontra-

hentami biznesowymi. Czyli możemy wymieniać się zamówieniami, realizować wysyłkę towarów czy integrować się z operatorami logistycznymi.

**Kilka tygodni temu polscy przedsiębiorcy dowiedzieli się, że termin wprowadzenia obowiązkowej wymiany faktur elektronicznych w systemie KSeF został przedłużony do lipca 2024 r. Z czego wynika opóźnienie wprowadzenia tego obowiązku?**

W chwili obecnej nie mamy finalnej ustawy, która wprowadza KSeF w Polsce. Mamy jedynie zapowiedzi zmian w ustawie, w tym zapowiedź przesunięcia terminu o pół roku, czyli teoretycznie znamy moment obowiązkowego

”

Oczywiście są też na rynku firmy, które wymieniają bardzo niewielkie ilości faktur, dla których wdrożenie KSeF stanowić może komplikację, a nie optymalizację czy automatyzację procesów biznesowych. W przypadku takich podmiotów odbiór konieczności wdrożenia KSeF niekoniecznie jest pozytywny.

”

Jesteśmy kolejnym krajem unijnym, po Włoszech, który wprowadza obowiązek stosowania e-faktur. Inne kraje w Europie dopiero planują takie zmiany – Francja, tak jak Polska, w 2024 r., Hiszpania się nad podobnym rozwiązaniem zastanawia.

uruchomienie KSeF. Na chwilę obecną to tylko zapowiedzi, co oznacza, że polscy podatnicy nie mają stuprocentowej pewności, kiedy muszą wdrożyć czy od kiedy rozpocząć projekt. Dodatkowo nie została jeszcze opublikowana finalna dokumentacja struktury logicznej e-Faktury, a co za tym idzie polscy podatnicy nie wiedzą tak naprawdę, jak wygląda techniczna warstwa KSeF, przez co wiele firm jeszcze zwleka z decyzją o rozpoczęciu wdrożenia KSeF w swojej firmie. Firmy przed rozpoczęciem projektów chcą mieć pewność, że rozwiązanie, które będą adoptowali po swojej stronie, spełnia wszystkie wymogi prawne i techniczne. Według naszych szacunków średnia czas na wdrożenie KSeF to kilka miesięcy. W niektórych firmach może to nawet trwać od 9 do 12 miesięcy. Patrząc na harmonogram prac po stronie rządu, jeżeli ustanowiona pojawi się w marcu, wejdzie w życie w czerwcu. To oznaczałoby, że bez zmiany terminu firmy miałyby ok pół roku na uruchomienie KSeF. Tutaj warto jeszcze zwrócić uwagę na fakt, że KSeF ulegnie zmianie (zmiany techniczne, m.in. po stronie struktur logicznych). To oznacza, że dostawcy rozwiązań i systemów finansowo-księgowych muszą też dostosować się do

„

Firmy wdrażają e-faktury po to, żeby zoptymalizować i zautomatyzować procesy biznesowe.

tych zmian. Więc jeżeli ktoś już przygotował rozwiązańe pod KSeF, to musi je zmodyfikować. Dlatego półroczny okres byłby najprawdopodobniej zbyt krótki, żeby polskie firmy mogły się zintegrować i stąd o przesunięciu wprowadzenia KSeF.

**Ministerstwo Finansów zapowiedziało też odroczenie sankcji i ich liberalizację dla tych, którym wdrożenie systemu nie uda się na czas.**

Sankcje pojawiły się po raz pierwszy w projekcie ustawy, który był opublikowany w grudniu 2022 r. Planowano uruchomienie KSeF 1 stycznia 2024 r.,

a sankcje miały być uruchomione pół roku później. Z uwagi na fakt, że teraz przesunięto termin wprowadzenia na lipiec 2024 r., sankcje również uległy przesunięciu. Jeśli chodzi o samą kwestię liberalizacji, obecnie tak naprawdę brak informacji ze strony ministerstwa, jak będzie to wyglądało. Czy te kwoty, o których mowa w projekcie ustawy, zostaną pomniejszone? Za co te sankcje będą nakładane? Nie wiemy. Musimy poczekać na finalną wersję ustawy.

#### Mimo tej niepewności co do ostatecznego kształtu ustawy, jakie korzyści dla przedsiębiorców, a jakie dla strony skarbowej płyną z wprowadzenia KSeF?

Firmy wdrażają e-faktury po to, żeby zoptymalizować i zautomatyzować procesy biznesowe. Taką najprostszą, widoczną gołym okiem korzyścią jest brak konieczności drukowania faktur. Nie ma też konieczności wysyłania ich np. pocztą czy kurierem, co oznacza oszczędność i czasu i pieniędzy. Co

więcej, faktura jest przekazywana do naszego kontrahenta w trybie online, więc mamy pewność, że trafi bezpośrednio do właściwego odbiorcy. Jeżeli chodzi o odbiorców faktur, to firmy, które odbierają tysiące, jak nie setki tysięcy faktur, są nastawione na automatyzację procesów – chcą, żeby dokumenty automatycznie „wpadały” do systemów ERP, po to, żeby były sprawne weryfikowane pod kątem reguł biznesowych, np. zgodności danych faktury z zamówieniem. Oczywiście są też na rynku firmy, które wymieniają bardzo niewielkie ilości faktur, dla których wprowadzenie KSeF stanowić może komplikację, a nie optymalizację czy automatyzację procesów biznesowych. W przypadku takich podmiotów odbiór konieczności wprowadzenia KSeF niekoniecznie jest pozytywny. Jeżeli natomiast chodzi o administrację publiczną, to wprowadzenie KSeF oznacza, że będzie ona miała dostęp do wszystkich faktur w sposób elektroniczny. To oznacza, że procesy audytu czy kontroli skarbowej będą się mogły odby-

wać w sposób automatyczny. Zatem po stronie administracji skarbowej także możemy mówić o oszczędności czasu i pieniędzy. Niewątpliwie jednak elementem kluczowym dla instytucji publicznych jest uszczelnienie luki VAT-owskiej i założone wpływy do budżetu wynikające z uszczelnienia systemu.

„

Rozwiązanie, które oferujemy, bazuje na naszej chmurze. Umożliwia ono integrację istniejących systemów finansowo-księgowych, czy systemów ERP z naszą platformą, tak aby klienci po swojej stronie mogli wykorzystać istniejące rozwiązania oraz procesy biznesowe, czyli zminimalizować ryzyka związane z wprowadzeniem KSeF.

## Elektroniczne fakturowanie obowiązkowe dla przedsiębiorców od lipca 2024 r. Czy jesteśmy na to gotowi?

**Czy wydłużenie terminu wprowadzenia KSeF pozwoli przedsiębiorcom i księgowym na odpowiednie przygotowanie się do nowego obowiązku? Mimo iż przygotowywani jesteśmy na to od dawna, wprowadzenie elektronicznych faktur dla wszystkich przedsiębiorców w kraju może się okazać nie lada wyzwaniem. Istnieje kilka bardzo ważnych obszarów, dla których mogliby zabraknąć czasu.**



Anita Gołębiewska

dyrektor zarządzający, Ogólnopolska Sieć Certyfikowanych Biur Rachunkowych (OSCBR)

#### KSeF to wiele uproszczeń

KSeF oznacza uproszczenia w zakresie obiegu dokumentów, ponieważ faktura wgrana do bazy danych Ministerstwa Finansów nigdy nie ulegnie zniszczeniu czy zaginięciu, nie będzie konieczności wydawania duplikatów, skończy się też przymus płacenia przez 6 lat za archiwum dokumentacji papierowej. Podatnik nie będzie musiał na żądanie organów podatkowych wysyłać Jednolitego Pliku Kontrolnego (JPK\_FA). KSeF oznacza także szybki zwrot VAT. Podatnicy wybierający e-fakturę otrzymają zwrot o 1/3 szybciej – termin zwrotu skróci się dla nich o 20 dni – z 60 na 40.

E-faktura to mnóstwo korzyści podatkowych i biznesowych. Zwiększa szybkość wymiany danych w kontaktach między kontrahentami, a ustrukturyzowany, jednolity wzór faktury pozwala na automatyzację procesów księgowych, co wpływa na oszczędność czasu pracowników. Co więcej, wystawianie według ustalonego wzorca zapewni również standaryzację – wzajemne rozliczenia oraz księgowanie faktur w systemach finansowo-księgowych stanie się dużo łatwiejsze. Wprowadzenie automatyzacji w procesie księgowania zredukuje też liczbę pomyłek.

#### Stare systemy wciąż królują

Klienci biur rachunkowych w dużej mierze nie są gotowi na używanie cyfrowych narzędzi do wystawiania faktur. Istnieje całkiem spora grupa przedsiębiorców wykluczonych cyfrowo, którzy korzystają z tradycyjnych, papierowych faktur. Wprowadzenie KSeF zmieni to diametralnie – wymusi wprowadzenie elektronicznego wystawiania faktur do każdej firmy. System działa już od początku 2022 roku, ale na razie jest dobrowolny. Resort potwierdził natomiast, że od 1 lipca 2024 roku zacznie być obowiązkowy. Podobna sytuacja ma miejsce wśród biur rachunkowych. Zdecydowana większość pracuje na systemach stacjonarnych, które wymagałyby ręcznego zacytywania danych z KSeF i wgrywania ich do systemów księgowych. To oznacza, że logowanie się do każdego Klienta byłoby zajęciem czasochłonnym i bardzo wy-

magającym dla księgowych.

Aktualnie biura rachunkowe nie mają narzędzi pozwalających na łatwe potwierdzenie przez Klienta prawidłowości faktur pobranych z KSeF. To oznacza, że pojawiłoby się duże ryzyko pobrania faktur bez ich autoryzacji przez Klienta. Mogliby to skutkować nieprawidłowym odliczeniem podatku VAT, co w efekcie wygenerowałoby duże ryzyko po stronie biur rachunkowych i nie tylko.

#### Jak wspierać biura rachunkowe?

Chociaż informacji o nadchodzących KSeFie jest wiele, to jednak tylko usystematyzowana wiedza połączona z odpowiednimi rozwiązaniami technologicznymi zapewni wszystkim spokojną zmianę i prawidłowe dostosowanie do nowych przepisów. Należy jednak pamiętać, że to na barkach biur rachunkowych spoczywać będzie ciężar wytłumaczenia przedsiębiorcy nowych przepisów i zadbanie o ich wprowadzenie w firmie. Dlatego to właśnie księgowi są najszerszą grupą zawodową, która powinna przejść gruntowne szkolenie z KSeF i być w pełni gotowi na zmiany. Rozwiązaniami, które pomogą przejść cyfrową transformację, są m.in. indywidualne szkolenia dla księgowych oraz wsparcie w przeniesieniu księgowości na wirtualny system. Naszym celem jest wsparcie lokal-

nych biur rachunkowych w przejściu przez ten proces tak, aby przedsiębiorcy, korzystający z ich usług uzyskali pełną pomoc we wprowadzeniu planowanej zmiany, dającą w OSCBR przygotowaliśmy Program Szkoleniowy „Bądź gotowy na KSeF”, podczas którego zaplanowaliśmy kompleksowe przygotowanie biura rachunkowego i jego klientów do nowych obowiązków. Chcemy zapewniać realne wsparcie w nowym modelu obsługi księgowej nie tylko podczas wprowadzania KSeFu i tym samym promować nastawienie na realizację analizy biznesowej, a nie tylko liczenie podatków. To działanie będzie kolejnym krokiem w kreowaniu nowej roli księgowego, jako ważnego ogniska w biznesie, który wspiera przedsiębiorcę na wielu płaszczyznach. W efekcie wpłynie to znaczco na podniesienie prestiżu tego zawodu. Bezpłatny system do księgowości oraz wprowadzenie do cyfrowej obsługi księgowej klientów pomaga podnosić jakość usług biur rachunkowych i pokazać, jak usprawniać biznes. Dzięki rozwojowi staną się one nowoczesniejsze i podążą za trendami. Nasz system jest połączony z KSeF, co pozwoli zaoszczędzić czas i pieniądze nie tylko biur rachunkowych, ale również ich klientów, ale przede wszystkim odpowiednio przygotować się do nadchodzących zmian.



# Pomocnik na ciężkie czasy w każdym biznesie

**Obecna sytuacja małych i średnich przedsiębiorstw może wydawać się trudniejsza niż wielkich korporacji, a to ich kondycja wyznacza faktyczną sytuację rynkową. Niezależnie od wielkości, wszyscy poszukują oszczędności, jednocześnie nie chcąc ograniczać swojej działalności i zakresu usług. Sojusznikiem w realizacji tych potrzeb może stać się automatyzacja czy wręcz robotyzacja niektórych procesów i działań.**



dr Paweł Gliniak

menedżer ds. rozwoju eCommerce,  
Biuro Strategii i Rozwoju Produktów eService

Wbrew pozorom nie wymaga ona wcale dużych nakładów, specjalistycznej wiedzy czy kupowania technologii. Jest niedroga i dostępna właściwie od ręki dla każdego przedsiębiorcy. Doskonalem przykładem może być zautomatyzowana obsługa należności, pozwalająca zarządzać kontaktami z klientami i terminowym pobieraniem od nich opłat cyklicznych oraz bieżących. Oprócz zwiększenia skuteczności obioru należności oszczędza czas i koszty ponoszone na to działanie metodami tradycyjnymi, a dodatkowo wspiera księgowość w zapewnianiu nad kontrolą rozliczeń. Możliwości tego rodzaju narzędzi, w połączeniu z niskim kosztem ich zastosowania mogą sprawić, że mimo prognozowanego zahamowania gospodarczego, firmom nie tylko uda się łatwiej przejść przez recesję, ale wyjść z niej wzmacniającymi.

## Automatyzacja, robotyzacja – trend czy konieczność?

Automatyzacja polega na wykorzystaniu oprogramowania do usprawnienia obsługi ważnych, najczęściej powtarzających się operacji. W przypadku procesów związanych z obsługą klientów czy księgowością może obejmować czynności takie jak kontrola należności oraz przyjętych wpłat, przypominanie klientom o nadchodzących terminach płatności, nieuregulowanych fakturach, czy uzgadnianie kont, aktualizacja danych i generowanie różnego rodzaju raportów. Operacje te mogą być wykonywane bez interakcji z człowiekiem, szybciej i bezbłędnie.

Uczenie maszynowe (ang. Machine Learning) oraz Zrobotyzowana Au-

tomatyzacja Procesów (ang. Robotic Process Automation), znacznie rozszerzyły możliwości systemów wspierających. Dzięki temu oprogramowanie księgowie może np. śledzić i rejestrować dane, wskazywać błędy i nieścisłości w plikach. Tym samym nie tylko przyspieszy pracę, ale i bywa skuteczniejsze niż ludzkie oko. Nie męczy się przy tym i nie nuży przy stale powtarzających się, monotonnych zadaniach, takich jak wprowadzanie danych i obliczenia. Odciąga analityków, którzy mogą skupić się na ważniejszych sprawach.

Niebagatelną rolę zaczyna w tym kontekście odgrywać technologia optycznego rozpoznawania znaków (ang. Optical Character Recognition – OCR). Ma ona duże znaczenie z uwagi na to, że wiele operacji księgowych w dalszym ciągu opiera się na dokumentach papierowych – formularzach, fakturach, dokumentach prawnych i podpisanych umowach. Wymagają one czasu na „ręczne” przetwarzanie, a przy tym zabierają sporo miejsca potrzebnego do przechowywania i zarządzania.

Cyfryzacja i przechowywanie dokumentów na dysku lub w chmurze pozwoli na szybką i bezbłędną analizę np. zawartości faktur.

Warto przy tym pamiętać, że tekst w zwykłych plikach cyfrowych nie może być przetwarzany przez oprogramowanie do edycji tekstu w taki sam sposób jak dokumenty tekstowe. To wyzwanie, któremu w części sprostać może technologia OCR. Rozwiązuje ona ten problem poprzez konwersję obrazów na dane tekstowe, które następnie mogą zostać przeanalizowane przez oprogramowanie, np. zaczynające dane klientów, numery kont czy faktur. Przygotowane w ten sposób dane można wykorzystać do prowadzenia analiz, usprawniania operacji i poprawy wydajności, a co bardzo ważne, także do automatyzacji procesów, w których są one wykorzystywane.

## Automatyzacja księgowości i obsługi płatności

Dobrym przykładem automatyzacji w księgowości i właściwie w każdym biznesie związanych



z terminowym przyjmowaniem płatności jest szeroko wykorzystywane w Irlandii i Wielkiej Brytanii narzędzie „Collect”. Wymyślone początkowo po to, by przyjmować płatności wniesione na rzecz komitetu rodzinelskiego, nieoczekiwane znalazło szerokie zastosowanie w wielu firmach i instytucjach, a od niedawna jest dostępne także dla przedsiębiorców w Polsce. To łatwe w obsłudze, intuicyjne rozwiązanie, które może wspierać ich i ich księgowych w uporządkowaniu i zautomatyzowaniu wielu czynności związanych z regularnym i terminowym przyjmowaniem płatności od klientów. Jego zaletą jest brak konieczności zakupu i instalacji oprogramowania, łatwy i bezpieczny dostęp za pomocą strony internetowej, duża konfigurowalność, a także możliwość korzystania z różnych funkcji wsparcia i generowania zestawień oraz raportów.

Mimo że tego rodzaju narzędzi są jeszcze nowością na naszym rynku, rozwiązanie EVO Collect szybko doczekało się spolszczonej wersji językowej, która dodatkowo ułatwia jego wykorzystanie, likwidując barierę językową.

**Koniec z przypominaniem o płatnościach i ręcznym wysyłaniem numerów kont**

Funkcje dostępne w tego typu rozwiązaniach umożliwiają tworzenie i zarządzanie bazami klientów oraz ich należnościami i historią transakcji. Zapewniają wygodny dostęp do raportów umożliwiających m.in. monitorowanie stanu wpływających płatności oraz statusu wysyłanych powiadomień. To właśnie jedna z kluczowych funkcji, polegająca na możliwości automatycznego wysyłania personalizowanych wiadomości e-mail z przypomnieniem o zbliżającym się terminie.

płatności czy wezwaniem do uregulowania przeterminowanych zobowiązań. System tworzy przy tym i dołącza do korespondencji spersonalizowany link, który umożliwia szybkie i bezpieczne opłacenie należności za pomocą internetowej bramki płatniczej. Po kliknięciu w przesłany link klient może wybrać preferowaną przez siebie metodę płatności, np. szybki przelew bankowy, kartę, BLIK czy Apple Pay.

Inną ciekawą funkcją EVO Collect jest możliwość weryfikacji karty klienta, aby dokonywać jej obciążania w przyszłości. Działa to podobnie jak w przypadku dodania karty w aplikacji mobilnej np. do zamawiania taksówek i opłacania przejazdów czy serwisów VOD. Mowa tu zarówno o płatnościach cyklicznych, czyli systematycznych – np. za miesięczny abonament, jak również o obciążaniu za konkretne opłaty, które występują niesystematycznie. To przydatne, kiedy chcemy uzyskać należności za konkretne usługi czy zakupione produkty w sytuacji, w której do transakcji dochodzi nieregularnie i mają one różne kwoty. Działanie funkcji polega na automatycznym wysłaniu wiadomości e-mail, która zawiera spersonalizowany link pozwalający klientowi uzupełnić dane niezbędne do obciążania w przyszłości jego karty. Funkcjonalność ta przypomina popularne w bankowości polecenie zapłaty. Dla klienta rozwiązanie jest w pełni bezpieczne, ponieważ widzi, na jaką maksymalną kwotę może zostać obciążony i w jakim okresie będą mogły być dokonywane obciążenia. Funkcja ta upraszcza i skraca proces przyjmowania zapłaty za różnego rodzaju usługi, a dodatkowo oszczędza czas poświęcany na telefony i maile przypominające o płatności, jej kwocie i terminie.

## Cyfrowe wsparcie na trudne czasy?

Co więcej, dzięki możliwości integracji z API (zunifikowanym interfejsem programowania aplikacji), możliwa jest automatyzacja większości procesów i kontrolowanie wpływów uzyskiwanych zarówno online, jak i w sposób tradycyjny. To prawdopodobnie także pierwsze tego typu rozwiązanie na rynku, którego wielofunkcyjność pozwala na połączenie zarówno backofficę bramki płatniczej, automatyzacji procesów, zarządzania bazą klientów i historią transakcji z dostosowaną do indywidualnego stylu prowadzenia biznesu komunikacją z klientami. Koszty wykorzystania Collect są niskie i opierają się głównie na wolumenie transakcji, które narządza procesu.

W sytuacji, kiedy pieniądz jest bardzo drogi, w walce o rozwój własnego biznesu kluczowe jest promowanie nowych kanałów sprzedaży, które dodatkowo pozwalają na uzyskiwanie zobowiązań i szybkie zarządzanie płatnościami. Z całą pewnością prym wiodą tu kanały cyfrowe i towarzyszące im metody płatności, zwłaszcza, że w naszym kraju cieszą się one ogromną popularnością. Praktycznie wszyscy, bo prawie 90 proc. Polek i Polaków skorzystało w ostatnim roku z co najmniej jednej metody płatności cyfrowej. Ponadto w praktyce wszyscy deklarują, że są otwarci na ich używanie. Już dziś dostępne są różnego rodzaju narzędzia i aplikacje do zdalnego przyjmowania płatności. Są tanie i proste w obsłudze, a zamawiając je u wyrównanego dostawcy, można liczyć na pomoc w doborze optymalnego rozwiązania, a w niektórych przypadkach także możliwość darmowego przetestowania. To zaś może stać się kluczem do podjęcia decyzji kierującej firmę na nowy tor.

# Wprowadzenie KSeF nie musi być wyzwaniem dla przedsiębiorcy

**KSeF, czyli system teleinformatyczny służący analizie i kontroli prawidłowości wystawiania i otrzymywania faktur ustrukturyzowanych, przyniesie ze sobą wiele zmian, a co za tym idzie, postawi przed właścicielami firm nowe wyzwania związane z przystosowaniem prowadzenia biznesu do nowych przepisów.**



Marta Rogiewicz

menedżer, Super Księgowa oddział w Toruniu

**KSeF uporządkuje faktury i nadaje im indywidualny numer**  
Już od 1 lipca 2024 r. Krajowy System e-Faktur będzie obowiązkowy dla większości przedsiębiorców. Oznacza to, że od tego dnia obowiązkowo wszystkie faktury sprzedawcze będą przesyłane do centralnego systemu, który nadaje im indywidualny numer. Umożliwi tym samym przechowywanie wszystkich tego typu dokumentów w centralnym rejestrze, ułatwiając dostęp i poprawne rozliczenia, a także zniesie obowiązek ich archiwizowania.

Faktura wystawiona przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur wraz z przydzielonym numerem identyfikującym to fakturę ustrukturyzowaną. Czy to oznacza, że wystawić ją będzie można tylko za pomocą aplikacji rządowej? Otóż nie.

## Wyzwania w zakresie wystawiania faktur ustrukturyzowanych

Fakturę ustrukturyzowaną będzie można wystawić także przy użyciu systemów komercyjnych wykorzystywanych do tej pory przez podatników – pod warunkiem że system ten zostanie dostosowany do wymogów określonych przepisami prawa. Sprawdzenie dostosowania obecnego systemu do nowych wymagań będzie pierwszym wyzwaniem dla przedsiębiorcy.

Kolejne wyzwania pojawią się już podczas wystawiania faktur:

1. Fakturę będzie uznawało się za wystawaną w dniu przekazania jej do KSeF – podatnicy będą więc zobowiązani do przesyłania faktur do KSeF nawet codziennie.
2. Przedsiębiorca będzie musiał kontrolować czy faktura została poprawnie przesyłana do systemu KSeF, ponieważ fakturę odrzuconą uznaje się za nie wystawaną. Taka sytuacja generuje konsekwencje prawne i podatkowe, a także wymaga ponownego wysłania faktury do KSeF, co bywa czasochłonne.

Ministerstwo zachęca do zaimplementowania w systemach mechanizmów sprawdzających zgodność pliku XML z wzorem struktury logicznej przed wysyłką. Dzięki temu podatnik uniknie odrzucenia dokumentu, ponieważ system in-

formatyczny sprawdzi poprawność dokumentu. Rekomenduję zatem korzystać z przetestowanych rozwiązań systemowych zapewniających poprawne działanie i płynne procesy biznesowe. Takim rozwiązaniem jest mOrganizer Finansów – system zintegrowany z kontem w mBanku.

3. Należy pamiętać, że faktura wystawiona poza systemem i nie przesyłana do KSeF po prostu nie istnieje. Każda faktura po wysłaniu będzie miała automatycznie nadany nowy numer KSeF i będzie możliwa do pobrania przez urzędowe potwierdzenie odbioru. Dla celów biznesowych przedsiębiorca może zachować dotychczasową numerację wystawiania faktur.

4. System KSeF nie będzie weryfikował poprawności faktur pod względem rachunkowym, czy np. błędnego odbiorcy – jeśli przedsiębiorca popełni błąd, nastąpi konieczność wystawienia faktury korygującej. To będzie powodować powstanie znacznie większej niż do tej pory liczby faktur korygujących. Warto już teraz wdrażać i testować rozwiązania pozwalające na potwierdzanie faktur u kontrahenta przed dokonaniem wysyłki faktury do KSeF. Po wysłaniu do KSeF nie będzie możliwości skorygowania dokumentu bez wystawienia korekty.

Faktury korygujące wystawiane do faktur, które były przesyłane do KSeF muszą zawierać numer KSeF faktury korygowanej – konieczne będzie dostosowanie systemów informatycznych do nowych wymogów.

5. Kolejnym wyzwaniem będzie konieczność upoważnienia każdej

osoby, która będzie wystawiała faktury. Bez upoważnienia nie będzie możliwości przesłania dokumentów do centralnego rejestru faktur. Każdorazowo trzeba złożyć zawiadomienie do naczelnika urzędu skarbowego o podmiotach uprawnionych w KSeF do wystawiania faktury ustrukturyzowanej. Odbieranie uprawnień również będzie odbywało się poprzez oficjalne zawiadomienie do Urzędu Skarbowego (ZAW-FA).

Rozwiązaniem będzie implementacja systemu umożliwiającego wysyłkę z użyciem tokenu. Takie rozwiązanie posiada system mOrganizer Finansów.

6. Przedsiębiorcy, którzy prowadzą sprzedaż towarów będą mogli umieszczać numer WZ na fakturze, ale dokumenty te nie będą wysyłane do systemu KSeF. Przedsiębiorca nadal będzie przesyłał je drogą mailową do odbiorcy.

## Wdrożenie KSeF w firmie

Istotnym wyzwaniem będzie także samo wdrożenie KSeF w swojej firmie. Każdy przedsiębiorca zmierzy się z wieloma barierami technicznymi, takimi jak ujednolicenie numeracji, przeszkołenie pracowników czy powiązanie informacji z różnych systemów. A to dopiero początek – należy zapewnić stałą aktualizację swoich systemów i wprowadzenie wymaganego schematu faktury. Nie będzie również możliwości podglądu załączników do faktur bezpośrednio w KSeF, dlatego przedsiębiorca będzie musiał posiadać własne archiwum w celu przechowywania dodatkowych informacji o zrealizowanej transakcji. Po jego stronie będzie

również zadanie o bezpieczeństwo przechowywanych danych.

## Jak przygotować się do zmiany?

Wprowadzenie KSeF w firmie nie musi być skomplikowane – wystarczy, że odpowiednio wcześniej przygotujemy się na tę zmianę i wybierzemy do tego odpowiedni system. Co jeszcze może pomóc sprawniej wprowadzić KSeF?

- System alertów nieprawidłowości rachunkowych oraz mechanizmy weryfikacji poprawności faktur wystawionych i otrzymywanych – unikniemy błędów rachunkowych na fakturach.
- Automatyzacja wystawiania faktur i wysyłki do KSeF oraz powiązanie ich z dokumentacją dodatkową.
- Sprawdzenie, czy w naszych systemach jest możliwość „odpytywania” systemu KSeF o wystawioną fakturę lub skorzystanie z automatu do pobierania tych faktur.
- Uzgodnienie z kontrahentem zasady potwierdzania otrzymania faktur oraz zasady ich kwestionowania.
- Sprawdzenie systemu pod kątem zabezpieczeń przed możliwymi atakami hakerskimi, awarii i wycieku danych.
- Zapanowanie nad obowiązującymi procedurami procesami związanymi z obowiązkami podatkowymi (np., w zakresie należytej staranności) i działaniami ograniczającymi naszą odpowiedzialność za ewentualne nieprawidłowości.

Już teraz warto sprawdzić rozwiązanie mOrganizer Finansów, które, oprócz prawidłowej integracji z KSeF i bezpieczeństwa, może zaoferować szereg funkcji pomagających zarządzać finansami firmy.

## Czy jesteście gotowi na rewolucję w e-fakturowaniu?

Zakładamy, że jak większość firm w Polsce jesteście na początkowym etapie przygotowań. Nasze doświadczenia we wdrażaniu faktur ustrukturyzowanych pokazują, że dopiero rzetelna analiza uświadamia przedsiębiorcom stopień komplikacji projektu wdrożenia e-fakturowania. Wzrasta on wraz z koniecznością integracji kolejnych systemów z KSeF.

Pamiętajcie, że część techniczna to tylko fragment wdrożenia. Dlatego nasz ekspert Michał Sosnowski przygotował krótki poradnik na ten temat.

### Poznajcie najważniejsze zagadnienia przed wdrożeniem KSeF:

1. **Identyfikacja wszystkich źródeł wystawiania faktur** sprzedaży oraz procesowania dokumentów zakupu, sytuacje awaryjne i możliwe błędy w procesowaniu faktur.
2. **Dostępność i mapowanie danych** dla struktury e-faktury w systemach wystawiających dokumenty VAT w kontekście pól KSeF.
3. **Integracje** do wykonania oraz regulaminy, umowy i inne dokumenty do aktualizacji.
4. **Konieczność uzyskania identyfikatora w KSeF**, aby uznać fakturę za wystawaną w systemie.
5. **Optymalizacja istniejących procesów** i ograniczenia w czasie wystawiania, czy limitach dostępowych API KSeF per daną firmą.

7. **Zasoby wewnętrzne w zakresie monitoringu** działania komunikacji z KSeF. **Procedura awaryjna** na wypadek niedostępności.
8. **Zapoznanie się z rządową Aplikacją Podatnika** na środowisku testowym Ministerstwa Finansów.
9. **Testowe wystawianie e-faktur** w ramach trwającego okresu fakultatywnego.
10. **Pilotaż** oddzielnie dla każdego systemu i zweryfikowanie działań z kluczowymi kontrahentami przed go-live.



„Zachęcam do skorzystania z naszego wsparcia w całym procesie i sprawdzenia wersji demo rozwiązania SmartKSeF, które zapewnia kompleksową obsługę e-fakturowania.”

**Michał Sosnowski**

Business Development Director Exorigo-Upos S.A.  
e-mail: Michał.Sosnowski@exorigo-upos.pl



Poczytaj więcej o KSeF na naszym blogu.  
[www.exorigo-upos.pl](http://www.exorigo-upos.pl)

# Wyzwania związane z systemem e-faktur. Z czym muszą liczyć się przedsiębiorcy?

**W ramach pakietu zmian podatkowych pod nazwą SLIM VAT 2 Ministerstwo Finansów w 2022 roku uruchomiło Krajowy System e-Faktur. Jest to system teleinformatyczny umożliwiający wystawianie i odbieranie faktur elektronicznych, a dokładniej faktur ustrukturyzowanych. Korzystanie z KSeF jest obecnie dobrowolne, jednak od 1 lipca 2024 r. stanie się obligatoryjne dla większość przedsiębiorców w kraju.**

Patrycja Gwizdek  
księgowa, inFakt

Początkowo termin wejścia w życie ustawy został ogłoszony na 1 stycznia 2024 r., jednak 16 lutego 2023 r. na konferencji uzgodnieniowej projektu ustawy został on przesunięty. W jakim celu powstał Krajowy System e-Faktur? Czy dla przedsiębiorców niesie za sobą szanse, czy zagrożenia? Warto zwrócić uwagę na wyzwania, z jakimi muszą liczyć się przedsiębiorcy. W KSeF poprzez zintegrowanie z nim programu finansowo-księgowego przedsiębiorcy mogą wystawić fakturę ustrukturyzowaną w formacie XML. Dokument następnie przechodzi weryfikację zgodności ze standardem, a następnie otrzymuje indywidualny numer identyfikacyjny. Na koniec, po pozytywnym przejściu weryfikacji, podmiot otrzymuje urzędowe poświadczenie odbioru. Co istotne, otrzymanie faktury przy użyciu KSeF wymaga akceptacji odbiorcy faktury, wynika to z ustawy o VAT. Natomiast forma uzyskania akceptacji jest dowolna, nieuregulowana w przepisach. W sytuacji braku akceptacji wystawca faktury po-

winie udostępnić drugiej stronie fakturę w sposób tradycyjny. Dla organów podatkowych KSeF jest zdecydowanie korzystnym rozwiązaniem, ponieważ zapewnia im nowe narzędzia do przeciwdziałania nieprawidłowościom w zakresie rozliczeń publicznonaprawnych. Administracja skarbową będzie działać szybciej i sprawniej w celu identyfikacji oszustw podatkowych. Według Ministerstwa Finansów KSeF ma wpływać również na bezpieczeństwo rozliczeń w obrębie gospodarczym oraz ma ułatwić przedsiębiorcom obrót faktur. Dodatakową zachętą dla podatników korzystających z KSeF jest krótszy termin na zwrot VAT (maksymalnie 40 dni) oraz brak obowiązku składania JPK\_FA na żądanie organów podatkowych. Pomimo potencjalnych korzyści, wprowadzenie KSeF budzi jednak sporo obaw u przedsiębiorców.

## Dostosowanie systemów IT do nowego standardu

Podstawowym problemem wdrożenia systemu do wystawiania i przechowywania faktur jest konieczność integracji oraz dostosowania bieżących systemów finansowo-księgowych do wymagań w ramach systemu KSeF. Wiąże się

to z wysokimi, dodatkowymi kosztami oraz czasem poświęconym na wdrożenie. Ponadto funkcjonujące w firmach do tej pory zasady związane z doborem danych do faktur, a następnie ich wystawianiem będą musiały przejść modyfikację.

## Datą wystawienia faktury ustrukturyzowanej

Obawę wśród przedsiębiorców budzi możliwość pojawiения się rozbieżności pomiędzy datą wystawienia faktury a datą wystawienia faktury ustrukturyzowanej. Co może powodować m.in. niespójności dotyczące momentu powstania obowiązku podatkowego oraz ujęcia dokumentów w nieprawidłowym okresie rozliczeniowym. Przypomnijmy, że faktura ustrukturyzowana uznana jest za wystawioną w dniu jej przesłania do KSeF. Zdarza się, że przedsiębiorcy z różnych powodów, często niezależnych od nich wystawiają fakturę z kilkudniowym opóźnieniem. Problem pojawi się w sytuacji, gdy stanie się to na pograniczu dwóch okresów rozliczeniowych.

## Awaryjność systemu

Kolejnym aspektem budzącym obawę jest awaryjność systemów dostarczanych przez Ministerstwo, ze względu na doświadczenie przedsiębiorców w tym zakresie oraz na fakt, że KSeF będzie jednym z najbardziej obciążonych systemów informatycznych działających w Polsce. O awarii systemu podatnicy będą informowani na stronie z Biuletynem Informacji Publicznej MF poprzez dedykowany interfejs. Projekt ustawy przewiduje, że podczas awarii KSeF podatnicy zobowiązani będą do wystawiania faktur w formacie

XML i dostarczania do nabywcy w uzgodniony z nim sposób. Następnie faktury mają być przekazywane do KSeF w ciągu 7 dni od przywrócenia działania systemu. Dopiero po upłynięciu wspomnianego terminu organ podatkowy będzie mógł nałożyć na podatnika karę pieniężną.

Co więcej, w przypadku awarii po stronie podatnika przewidziano możliwość wystawienia faktur w trybie offline poza KSeF i dostarczenia faktury do systemu następnego dnia roboczego po wystawieniu faktury offline.

## Paragon z NIP nie będzie fakturą uproszoną

W związku z projektem KSeF paragon z NIP do 450 zł będzie uznawany za fakturę uproszoną jedynie do 31 grudnia 2024 r. Od 2025 roku zostanie całkowicie wycofana moż-

liwość wystawiania faktur przy za- stosowaniu kas rejestrujących.

## Weryfikacja poprawności wystawianych faktur

Kolejnym ważnym aspektem jest weryfikacja faktury ustrukturyzowanej użytej poza KSeF. W sytuacjach, gdy odbiorca faktury nie będzie zobowiązany do korzystania z KSeF, faktura ustrukturyzowana będzie mu udostępniona w uzgodnionej formie. Stąd kolejne wątpliwości na temat zakresu danych oraz o odpowiedniej wizualizacji faktury z systemu KSeF.

## Sankcje dla podatników

Niejednoznaczne oraz budzące zastrzeżenia są także przepisy związane z sankcjami dla podatników. W pierwszym okresie stosowania KSeF – do końca grudnia 2024 r. – nie będą stosowane przepisy o karach – podał Ministerstwo Finansów.

W konsekwencji niewprowadzenia KSeF w firmie wysokość kary może wynieść równowartość nawet 100 proc. wykazanego na fakturze podatku. W przypadku faktur bez wykazanego podatku maksymalna kara wynosi 18,7 proc. ogólnej kwoty z faktury. Obowiązywać będą również kary minimalne: 1000 zł w przypadku niewystawienia faktury albo wystawienia jej w okresie awarii KSeF niezgodnie z ogólnie obowiązującym schematem i 500 zł w przypadku nieterminowego przesłania do KSeF faktury wystawionej w okresie awarii systemu. Warto wspomnieć, że wielu najmniejszych przedsiębiorców do dziś korzysta jedynie z tradycyjnej formy w postaci papierowych faktur. Wciąż pewna część kraju mieści się z problemem wykluczenia cyfrowego i nie każdy przedsiębiorca posiada urządzenie elektroniczne, które pozwala na obsługę programu księgowego.

Równie poważną przeszkodą dla wprowadzenia KSeF jest dziś relatywnie krótki okres na wdrożenie ustawy. W 2023 roku zakończone muszą zostać prace techniczne nad ustawą tak, by uzyskać jednolitą i finalną wersję systemu, która z kolei będzie mogła posłużyć za podstawę do organizacji szkoleń z zakresu funkcjonowania KSeF. Dopiero po wypracowaniu finalnej wersji systemu przedsiębiorcy będą mogli rozpocząć realne wdrażanie nowych rozwiązań.

Przedsiębiorcy podkreślają, że KSeF w obecnie proponowanym projekcie jest programem, który generuje zbyt wiele wątpliwości. Dlatego tak ważne jest odpowiednie przygotowanie i dopracowanie systemu, aby Krajowy System e-Faktur nie okazał się kolejnym obowiązkiem utrudniającym prowadzenie firm przez przedsiębiorców w Polsce.

