

# E-FAKTURY

## – PORADNIK DLA PRZEDSIĘBIORCÓW



## Krajowy System e-Faktur (KSeF): opóźniony, ale pewny

**W obliczu nieuchronnej cyfryzacji Polska staje przed wyzwaniem wdrożenia Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF), nowego rozwiązania mającego usprawnić system podatkowy. Ta praktyczna zmiana dotknie każdego przedsiębiorcę, od małych firm po wielkie korporacje, zmieniając zasady w zarządzaniu fakturami VAT.**



Tomasz Kuciel

prezes zarządu, Editel Polska

Polska podjęła istotny krok w kierunku transformacji swojego systemu podatkowego poprzez wdrożenie Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF). Ten projekt jest częścią szerszej strategii modernizacji, która ma na celu nie tylko zwiększenie efektywności i przejrzystości procesów biznesowych i administracyjnych, ale również zaostrzenie walki z oszustwami podatkowymi, w szczególności w obszarze VAT.

### Zmiany, zmiany, zmiany

Uruchomiony na początku 2022 roku, KSeF jest odpowiedzią na rosnące globalne zapotrzebowanie na efektywne zarządzanie dokumentacją elektroniczną. Polska, podążając śladem innych krajów europejskich, zdecydowała się na wdrożenie systemu, który umożliwia przedsiębiorcom łatwiejsze i bardziej efektywne wystawianie,

odbieranie oraz archiwizowanie faktur VAT w formie elektronicznej. KSeF jest nie tylko narzędziem usprawniającym obieg dokumentów w biznesie, ale także istotnym elementem strategii rządu mającej na celu zwiększenie transparentności i kontrolę nad procesami finansowymi.

W styczniu 2024 roku minister finansów Andrzej Domański ogłosił przesunięcie terminu obowiązkowego wdrożenia KSeF. Decyzja ta była podyktowana wykryciem błędów technicznych i funkcjonalnych w systemie, które mogłyby zagrozić jego bezpieczne i efektywne działanie. Krytyczne problemy dotyczyły m.in. kodu systemu, jego wydajności oraz przepustowości, niezbędnych dla płynnego wystawiania i przetwarzania faktur przez firmy. Ministerstwo Finansów zleciło przeprowadzenie zewnętrznego audytu informatycznego KSeF, aby zapewnić, że system zostanie wprowadzony dopiero po usunięciu wszystkich istotnych problemów.

### Kto skorzysta?

KSeF ma przynieść korzyści zarówno dla przedsiębiorców, jak i dla administracji państwowej. Dla biznesu oznacza to przede

wszystkim optymalizację procesów fakturowych, automatyzację archiwizacji dokumentów oraz szybsze i dokładniejsze przetwarzanie faktur, co ma się przekładać na niższe koszty operacyjne. Przedsiębiorcy mogą również oczekiwać szybszego zwrotu VAT oraz eliminacji konieczności generowania plików JPK\_FA.

Z perspektywy administracji państwowej, KSeF stanowi ważne narzędzie do zwiększenia transparentności i kontroli nad procesami podatkowymi. Umożliwia on organom podatkowym lepszy wgląd w transakcje VAT, co jest kluczowe w walce z oszustwami podatkowymi i unikaniem opodatkowania. Dzięki temu systemowi, dane o transakcjach są dostępne w czasie rzeczywistym, co ułatwia wykrywanie nieprawidłowości i szybkie reagowanie na potencjalne próby nadużyć.

### Aplikacja dla małych, wyzwanie dla dużych

Wprowadzenie systemu tak nowatorskiego jak KSeF nie jest pozbawione wyzwań. Aby zaradzić tym obawom, Ministerstwo Finansów podjęło kroki w celu ułatwienia przejścia na e-fakturowanie, w tym udostępnienie specjalnej, darmowej aplikacji. To narzędzie, dostępne dla wszystkich użytkowników KSeF, ma na celu wsparcie szczególnie małych organizacji i przedsiębiorstw, które wystawiają stosunkowo niewielką liczbę faktur. Dzięki temu mniejsze firmy, które mogą nie dysponować odpowiednimi zasobami finansowymi lub technologicznymi, zyskują dostęp do podstawowych funkcji elektro-

nicznego fakturowania.

Wdrożenie Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) w średnich i dużych organizacjach może napotkać na istotne przeszkody, głównie ze względu na komplikacje związane z integracją z istniejącymi systemami ERP, które są szeroko stosowane w tych firmach. Systemy ERP, będące kluczowym elementem zarządzania zasobami przedsiębiorstwa, często posiadają złożone i specyficzne dla danej organizacji konfiguracje, co może powodować trudności w bezproblemowym włączeniu nowego rozwiązania, takiego jak KSeF. Ponadto, wdrażanie KSeF może zakłócić naturalny obieg dokumentów w firmie, wymuszając zmiany w ustalonych procedurach i przepływie pracy, co może prowadzić do konieczności przeszkolenia pracowników i dostosowania polityk wewnętrznych.

### Jak to robią na Zachodzie

Koncepcja e-fakturowania, taka jak ta wdrażana w Polsce poprzez Krajowy System e-Faktur (KSeF), nie jest nowością na europejskim rynku. W Hiszpanii funkcjonuje system „Sistema de Intercambio de Información Inmediata” (SII), który wymaga od przedsiębiorstw przesyłania informacji o ich transakcjach prawie w czasie rzeczywistym do hiszpańskiej administracji skarbowej. System ten obowiązuje firmy do szybkiego raportowania faktur, co pozwala na lepsze monitorowanie i analizę transakcji VAT. Z kolei Włochy poszły jeszcze dalej, wprowadzając w 2019 roku system „Sistema di Interscambio” (SdI), który jest obowiązkowym

narzędziem dla wszystkich podatników VAT do wystawiania i odbierania faktur elektronicznych. Włoski model jest szczególnie interesujący ze względu na jego obowiązkowy charakter i centralizację, co zapewnia większą kontrolę nad procesem fakturowania. Oba te przykłady wskazują na trend ku cyfryzacji i automatyzacji procesów podatkowych na poziomie europejskim. Podobnie jak w przypadku KSeF, głównym celem tych systemów jest zwiększenie efektywności, transparentności oraz walka z unikaniem opodatkowania. Pomimo różnic w szczegółach i zakresie wdrożenia, zarówno hiszpański SII, jak i włoski SdI służą jako inspiracja i punkt odniesienia dla innych krajów, w tym Polski, w ich dążeniu do modernizacji systemów podatkowych.

### Ważna zmiana dla polskich podatników

KSeF, jako nowy element w polskim systemie podatkowym, reprezentuje znaczący krok w kierunku digitalizacji i modernizacji procesów gospodarczych. Jego wdrożenie, choć wiąże się z wyzwaniami, stanowi ważną inicjatywę mającą na celu zwiększenie efektywności, przejrzystości oraz walkę z oszustwami podatkowymi. Przesunięcie terminu wdrożenia obowiązkowego korzystania z systemu podyktowane jest troską o przedsiębiorców. System, którego awaria oznacza problemy dla całej polskiej gospodarki, musi być w pełni sprawny, od kiedy stanie się obowiązkowym narzędziem we wszystkich firmach.



# Ekologiczna księgowość

**Piętrzące się stosy papierów, tomy zalegające latami na zakurzonych półkach w biurach rachunkowych, wydrukowane słupki cyfr i tysiące notatek na biurkach – to wszystko odchodzi już w zapomnienie. Dziś coraz częściej w księgowości stosuje się nowe technologie – i to niekoniecznie jedynie w międzynarodowych korporacjach, ale także w mikroprzedsiębiorstwach.**

– Ten rosnący trend w kierunku ekologicznej księgowości cieszy, szczególnie że jest to świetne przygotowanie do rewolucji w tym obszarze, jakim będzie KSeF – uważa Eryk Skłodowski z Kancelarii Skłodowscy. – I choć w tej chwili z elektronicznego obiegu dokumentów korzysta jedynie 40 proc., jak wynika z badania „Księgowość w polskich firmach” (Impel Business Solution i Infor), to jednak coraz więcej osób zdaje sobie sprawę z korzyści wynikających z zastosowania tego rozwiązania – dodaje ekspert.

## Profesjonalizacja usług

Automatyzacja sprzyja uporządkowaniu, profesjonalizacji usług i dotrzymywaniu terminów, czyli pomaga zachować wszystko, co jest niezbędne w prawidłowym funkcjonowaniu firmy. Warto sprawdzić, szczególnie jeśli cenimy sobie porządek w dokumentacji i dbamy o środowisko, a także – jeśli chcemy się przygotować do nieuchronnych zmian w tym obszarze, które już widać na horyzoncie. Ekologiczna księgowość skutecznie przygotowuje do KSeF i oswoi przedsiębiorców starej daty z nowymi technologiami. – Ekologiczna księgowość dla firm znajdzie zastosowanie zwłaszcza w takich firmach, które wystawiają do 10 dokumentów księgowych w ciągu miesiąca – wyjaśnia Eryk Skłodowski z Kancelarii Skłodowscy.



Ekologiczna księgowość skutecznie przygotowuje do KSeF i oswoi przedsiębiorców starej daty z nowymi technologiami. – Ekologiczna księgowość dla firm znajdzie zastosowanie zwłaszcza w takich firmach, które wystawiają do 10 dokumentów księgowych w ciągu miesiąca – wyjaśnia Eryk Skłodowski z Kancelarii Skłodowscy.

Ekologiczna księgowość dla małych firm to stały dostęp do dokumentów firmowych 24 godziny na dobę, niższe koszty operacyjne firmy, ujednoczenie obiegu dokumentów, łatwy sposób na wystawienie faktur sprzedażowych i podłączenie faktur kosztowych. Najbardziej wskazana jest dla osób, które:

- prowadzą jednoosobową działalność gospodarczą
- realizują transakcje wyłącznie w Polsce

- nie posiadają europejskiego numeru NIP
- terminowo regulują opłaty, m.in. podatki, ZUS
- nie zwlekają z płatnościami za faktury
- są w stanie dostarczać dokumenty do 5. dnia bieżącego miesiąca za miesiąc poprzedni
- nie prowadzą ewidencji obrotu magazynowego

- wystawiają do 10 faktur miesięcznie
- nie zatrudniają pracowników.

Wdrażanie ekologicznej księgowości przynosi korzyści nie tylko dla środowiska, ale także może wpływać pozytywnie na wizerunek firmy, przyciągać klientów i inwestorów zainteresowanych zrównoważonym rozwojem oraz pomagać w dostosowaniu się do zmieniających się regulacji dotyczących ochrony środowiska.

## Doświadczony dostawca podpowie najlepsze rozwiązanie



**Filip Kolendo, CTO w Primesoft Polska wyjaśnia, dlaczego warto zaprzyjaźnić się z KSeF i doradza, jak wybrać odpowiedniego dostawcę systemu elektronicznego obiegu dokumentów (EOD) w firmie.**

runkach bojowych przedmiotu umowy powoduje, że tak naprawdę nikt nie jest w stanie tego dokładnie zweryfikować. Co ciekawe, duża część naszych klientów już zapowiedziała kontynuowanie projektów i start 1 lipca niezależnie od braku obligatoryjności. Argumentują to już realizowanymi pracami i poniesionymi kosztami projektowymi, ale również tym, że wyprzedzą rynek, będą uruchamiali system w okresie większego spokoju i gdy konkurencja będzie dostosowywać się technicznie do wymogów KSeF w późniejszym okresie, oni będą w pełni skoncentrowani na podstawowej biznesowej działalności.

### Jak znaleźć tego odpowiedniego dostawcę? Na co zwrócić największą uwagę?

Najlepiej zacząć od własnych potrzeb. Jeśli firma jest mała i potrzebuje tylko konektora do KSeF, to obecny dostawca systemu finansowo-księgowego będzie najlepszym wyborem. Jeśli jednak organizacja będzie musiała zmieniać procesy biznesowe, to powinna szukać partnerów specjalizujących się w ich digitalizacji. Takich jak na przykład Primesoft. Najważniejszym kryterium powinno być doświadczenie. Oglądając poszczególne systemy, ciężko byłoby wyłapać jakieś duże różnice. Cała magia jest w środku. Bardzo niewiele firm ma swój własny know-how na temat tego, jak powinien działać elektroniczny obieg dokumentów, i prawie na pewno nie ma doświadczeń z poprzednich wdrożeń takich systemów. Wdrażając system V-Desk setki razy, wiemy, jakie pułapki mogą się na nas zaciąć. Bo chodzi nie tylko o to, aby elektroniczny obieg dokumentów działał, ale aby rzeczywiście usprawniał on procesy biznesowe, a nie był ich hamulcowym.

### Ile czasu zajmie integracja systemów używanych w firmie z KSeF?

To zależy od rodzaju projektu. Integracja powodująca, że faktura z KSeF znajdzie się w systemie finansowo-księgowym i odwrotnie, zostanie do KSeF zgłoszona, nie jest skomplikowana. Firmy mające aktualne systemy, z reguły dostają od producentów pakiety integracyjne, a ich wdrożenie zajmuje od kilku dni

do 1-2 miesięcy. Gorzej z organizacjami, które mają stare i nieutrzymywane przez producentów systemy. Dla nich to jest równoznaczne z całkowitą wymianą systemu. W podobnej sytuacji są przedsiębiorstwa, które nie mają żadnego systemu elektronicznego obiegu dokumentów. Więcej czasu na przeprowadzenie integracji z KSeF muszą sobie zarezerwować także firmy, dla których wiąże się to ze zmianami, a niekiedy z przeorganizowaniem całych procesów biznesowych. Dla wielu takich przedsiębiorstw faktura jest tylko jednym z dokumentów, oprócz np. dokumentów transportowych czy protokołów, których platforma KSeF już nie obsługuje. W tych przypadkach organizacje powinny liczyć, że projekt wdrożeniowy zajmie 3-6 miesięcy.

### Primesoft oferuje system V-Desk w dwóch modelach wdrożeń, jeden z nich jest narzędziem low-code.

### Aplikacje low-code/no-code cieszą się coraz większym zainteresowaniem na rynku. Dlaczego tak się dzieje?

Wszystkim zależy na redukcji kosztów i czasu. Firmy, które są gotowe dostosować się do pewnych standardowych rozwiązań, powinny wybierać platformy low-code/no-code jak V-Desk GA, gdzie praca programistów jest ograniczona do absolutnego minimum. Takie rozwiązanie przyspiesza wdrożenie i zmniejsza koszty związane z opłaceniem dostawcy oraz czasem pracy własnych pracowników. W życiu jednak zawsze jest coś za coś. Jeśli firma ma charakterystyczne procesy biznesowe i dostosowanie ich do standardowych rozwiązań byłoby zbyt dużym kompromisem, to powinna zdecydować się na dedykowane rozwiązanie jak V-Desk lub hybrydowe, czyli w naszym przypadku połączenie V-Desk z modułami V-Desk GA. Koszt takiego wdrożenia będzie większy, ale zwróci się w krótkiej perspektywie czasu. W tym przypadku wracam też do potrzebnego doświadczenia, które warto pozyskać z zewnątrz. Dobry dostawca, który ma za sobą setki projektów, będzie umiał rozróżnić te sytuacje i podpowie najlepsze rozwiązanie.

### Obligatoryjne wdrożenie KSeF nie wejdzie w życie w tym roku.

#### Czy to dobra decyzja?

Jeśli w lipcu miałyby się okazać, że system nie działa i cały rynek przez to stoi, to była to jedyna słuszna decyzja. Natomiast nie mam wątpliwości, że taki system jak KSeF jest pożądany. Motywacją państwa jest ograniczenie malwersacji związanych z fakturami, co jest korzystne dla uczciwych uczestników gry biznesowej. Poza tym taki system zredukuje koszty działalności firm, ograniczy zużycie papieru oraz zwiększy prędkość przesyłu danych i możliwości ich przetwarzania.

### Jak zmiana terminu wpływa na działania dostawców systemów EOD integrujących się z KSeF, takich jak np. Primesoft?

Nieprzewidywalność decyzji administracyjnych staje się już niestety smutną tradycją i ta decyzja podtrzymuje ten trend. Każda firma przygotowywała się do ostatecznego terminu wdrożenia KSeF z uwzględnieniem wykorzystania swoich zasobów. Inne projekty schodziły na dalszy plan, żeby tylko wyrobić się na 1 lipca. Ciężko oszacować, ile firm podtrzyma decyzję o starcie 1 lipca, a kto odłoży te plany na później. Ta niepewność nie jest dla nas korzystna. Nie spodziewam się natomiast dużych zmian w samej technologii działania KSeF. Jakies pewnie się pojawią, ale na to jesteśmy przygotowani od początku istnienia tej platformy. Większym problemem dostawców oraz klientów, jest sposób rozliczenia projektu. Brak możliwości uruchomienia i sprawdzenia w wa-

Szanowni Państwo!

Jak wynika z badań przeprowadzonych przez Webcon, największym wyzwaniem dla przedsiębiorców związanym z KSeF jest dostosowanie do nowych przepisów wewnętrznych procedur i narzędzi w zakresie fakturowania. I choć decyzją Ministerstwa Finansów nie będą się z tymi wyzwaniami musieli zmierzyć już w lipcu tego roku, a później, to mimo wszystko temat i tak do

nich powróci. Warto więc już teraz być przygotowanym i zaznajomionym z tematem. Chcąc Państwu to zadanie ułatwić, prezentujemy zestawienie najciekawszych w naszej ocenie rozwiązań wspierających obsługę e-faktur. Zapraszamy do analizy i lektury tekstów przygotowanych przez zaproszonych na nasze łamy ekspertów.

Redakcja

## ZESTAWIENIE NAJLEPSZYCH ROZWIĄZAŃ DLA FIRM POD KĄTEM E-FAKTUR

Nazwa firmy	Nazwa rozwiązania dla firm pod kątem e-faktur	Opis rozwiązania
Enovatio	System obiegu faktur i dokumentów z integracją z KSeF i ERP	Co zyskasz dzięki systemowi obiegu dokumentów i e-faktur, który jest zintegrowany z KSeF oraz ERP? Zautomatyzujesz pracę i skrócisz czas obsługi faktur i dokumentów nawet o 85 proc. Uzyskasz sprawny przepływ danych między systemem księgowym, oprogramowaniem do wystawiania faktur oraz KSeF. Zautomatyzujesz komunikację z klientami związaną z wysyłką wizualizacji faktur wraz z załącznikami. Utworzysz jedno centralne miejsce obsługi faktur kosztowych i sprzedażowych bez tracenia czasu na powtarzające się czynności. Masz podgląd wszystkich faktur KSeF, które są automatycznie pobrane/wysłane z/do KSeF. Sprawnie wygenerujesz paczki przelewów, dzielone płatności oraz wyeksportujesz dane do ERP. Zwiększysz poufność danych przez nadawanie uprawnień oraz odpowiedniego obiegu dokumentów. Jak wygląda obieg faktur KOSZTOWYCH KSeF w systemie Enovatio? Automatyczne pobranie e-faktur z KSeF. Nie musisz logować się do KSeF – wszystkie zwizualizowane faktury znajdziesz w systemie Enovatio wraz z unikalnym numerem KSeF oraz statusem dokumentu. Nawet jeśli obsługujesz kilka spółek, faktury trafiają do dedykowanej kancelarii. W razie potrzeby szybko odszukasz dokument dzięki filtrom i sortowaniu. Opis, akceptacja, dekretacja w Enovatio Workflow. Dane są automatycznie czytane, a metryka dokumentu uzupełniana. Dzięki temu sprawnie dokonasz dekretacji, która jest zgodna z analityką planu kont. Raz zarejestrowane dane przenikają do innych modułów: budżety, projekty, zamówienia, paczka przelewów, raporty. Sprawnie procesuj, archiwizuj faktury wg. ścieżek akceptacji i reguł uwzględniających kwoty graniczne akceptacji i strukturę firmy. System powiadomi o konieczności podjęcia kroku przez daną osobę w sekcji to-do list. Przesłanie danych do ERP. W razie potrzeby utwórz harmonogram płatności i podziel jedną należność na kilka transz. Wygeneruj paczkę przelewów, by jeszcze szybciej zamknąć obsługę faktur. Rozpisana i zaakceptowana faktura trafia do bufora systemu finansowo – księgowego ERP z uwzględnieniem słowników i planem kont. Zwróć uwagę, jaka to oszczędność czasu! Jak wygląda obsługa faktur SPRZEDAŻOWYCH w systemie Enovatio? System obiegu e-faktur i dokumentów, który jest zintegrowany z KSeF umożliwia: wybranie do wysyłki tylko tych faktur, które mają obowiązek znaleźć się w KSeF, wysyłanie faktur przez Rest API do systemu Enovatio umożliwiające wstawianie faktur przychodowych i następnie automatyczne generowanie pliku XML do KSeF oraz Enovatio Workflow umożliwia wystawianie dokumentów sprzedaży i przesyłanie do KSeF. Odbieranie z KSeF potwierdzenia wysłania wraz z ID dokumentu w KSeF. Archiwum wysłanych dokumentów do KSeF ze statusami wysyłki (UPO/ID). Obsługa trybu offline z rejestracją zdarzeń w logach. Po stronie systemu Enovatio możliwość konfiguracji brakujących pól do wygenerowania poprawnego pliku XML.
NTT Data Business Solutions	it.KSeF	it.KSeF to rozwiązanie opracowane przez zespół architektów i konsultantów NTT DATA Business Solutions, które umożliwia kompleksowe dostosowanie systemu SAP do obsługi Krajowego Systemu e-Faktur. Rozwiązanie it.KSeF pokrywa całość procesu przygotowania, wysyłki i odbioru faktur ustrukturyzowanych z KSeF. Stanowi ono centralny punkt do zarządzania całym procesem fakturowania, dzięki czemu organizacja zyskuje pełną kontrolę nad przychodzącymi oraz wychodzącymi fakturami. Interfejs narzędzia jest prosty w obsłudze i wymaga jedynie podstawowej znajomości systemu SAP. Sposób zaprojektowania rozwiązania pozwala na personalizację pod kątem indywidualnych wymogów organizacji, dzięki czemu rozwiązanie można łatwo dostosować do specyficznych procesów biznesowych. Produkt it.KSeF objęty jest usługą Maintenance, która zapewnia zgodność z aktualnymi przepisami prawnymi, rozwój oraz aktualizację techniczną rozwiązania. Dedykowane dla wersji SAP ECC i S/4HANA narzędzie oferuje szerokie możliwości integracyjne. Rozwiązanie integruje się z wybranymi produktami od NTT DATA Business Solutions: it.jpki i it.NIP control. Narzędzie może być również zintegrowane z innymi zewnętrznymi aplikacjami dedykowanymi dla systemu SAP.
OpenText	OpenText Active Invoices with Compliance	OpenText monitoruje zmiany przepisów prawnych w ponad 45 krajach i zapewnia zgodność swoich produktów z lokalnymi wymogami prawnymi. Od 2022 roku udostępnia rozwiązanie umożliwiające integrację z KSeF niezależnie od firmowego systemu ERP. OpenText Active Invoices with Compliance to usługa obsługująca faktury elektroniczne, dostępna w rodzinie produktów OpenText Business Network, oferowana w modelu SaaS/Managed Service. Rozwiązanie integruje się z systemami fakturowo-księgowymi, umożliwiając automatyzację przetwarzania faktur strukturalnych w pełni zintegrowanych z platformą KSeF (za pomocą API). Zalety rozwiązania: Jedno rozwiązanie komunikacyjne dla wszystkich faktur, sprzedażowych i zakupowych, w ramach obecnych systemów (w tym również kompleksowa obsługa end-to-end faktur sprzedażowych/zakupowych w środowisku SAP) Gwarancja przekazywania do Klienta pozytywnych i negatywnych statusów zwrotnych z KSeF oraz UPO Mapowanie faktur do wymogów systemowych Klienta Walidacja przekazywanych faktur zgodnie ze schematem KSeF xml (możliwość walidacji zgodnie z regułami biznesowymi na życzenie Klienta) Bieżący monitoring zmian do wymagań KSeF i dynamiczne dostosowywanie się do nich Jedno archiwum dla wszystkich faktur, w tym w formacie zgodnym z KSeF xml oraz formie czytelnej/pdf Procesowanie i przechowywanie statusów zwrotnych, w tym negatywnych (błędnych) wynikających z braku możliwości dostarczenia do API KSeF Bezpieczeństwo: danych jak i uwierzytelnienia w systemie KSeF
Primesoft Polska	V-Desk	V-Desk to rozwiązanie, które w innowacyjny sposób wprowadzi digitalizację dokumentów oraz procesów biznesowych w Twojej firmie. System elektronicznego obiegu dokumentów obsługuje takie obszary jak: obieg faktur, procesy kadrowe, procesy zakupowe, zarządzanie przepływem pracy, zarządzanie budżetem, obsługa relacji z klientami, analiza danych biznesowych, generowanie dokumentów. V-Desk oferuje dwa modele wdrożeń. Jeden z nich to dedykowany system V-Desk, a drugi to V-Desk GA (Galeria Aplikacji V-Desk), czyli biblioteka gotowych procesów, które nazywamy aplikacjami. V-Desk to model wdrożenia polegający na projektowaniu procesu całkowicie od początku do końca na potrzeby klienta. V-Desk GA oparty jest na bibliotece gotowych procesów. Oba systemy mogą się znakomicie uzupełniać. Od strony technicznej oba modele wdrożeniowe dzielą dokładnie te same komponenty i nie ma między nimi żadnych różnic.
SI-Consulting	SI-KSEF	SI-KSEF umożliwia integrację z systemem KSeF bezpośrednio z systemem SAP ERP Zamawiającego lub przy wykorzystaniu serwera proxy (dostarczanego przez Zamawiającego). W trybie projektowym możliwa jest integracja z wykorzystaniem szyny SAP PI/PO lub SCPI, lub innych systemów pośredniczących, np. Microsoft Biztalk. Do komunikacji pomiędzy systemem SAP ERP/S4 a systemami pośredniczącymi wykorzystywane są Web Service lub ABAP Proxy. Zawartość wymienianych komunikatów to pliki XML, które są zgodne ze schematem opublikowanym przez Ministerstwo Finansów. Od strony technologicznej połączenie pomiędzy systemem wywołującym a platformą KSeF odbywa się z wykorzystaniem technologii REST. Warto wspomnieć także o zakresie wymienianych komunikatów, wśród których znajdziemy faktury sprzedażowe (wychodzące z systemu SAP ERP/S4), faktury zakupowe (przychodzące do systemu SAP ERP/S4), a także komunikaty potwierdzeń UPO oraz nadanie fakturze unikalnego numeru KSEF_ID. Niewątpliwą zaletą SI-KSEF jest jego „samowdrażalność” – narzędzie może zostać wdrożone samodzielnie przez pracowników firmy, pod czujnym okiem SI-Ekspertów.
Softlandia	Symfonia KSeF	Symfonia KSeF to system umożliwiający wymianę faktur ustrukturyzowanych z aplikacją udostępnioną przez Ministerstwo Finansów. Symfonia KseF współpracuje nie tylko z programem Symfonia Finanse i Księgowość oraz Symfonia Handel, ale także z dowolnym programem finansowo-księgowym lub handlowym. W związku z powyższym Symfonia KSeF jest łącznikiem pomiędzy ministerialnym KSeF a programami handlowymi lub finansowo-księgowymi. Korzyści z posiadania systemu Symfonia KSeF: dzięki integracji z platformą Ministerstwa Finansów, daje pewność, że faktura trafi do kontrahenta; oferuje możliwość pobierania dodatkowych informacji z ministerialnego KSeF, takich jak status przyjęcia faktury, numer identyfikacyjny czy UPO. Wszystko w jednym miejscu, bez potrzeby logowania do wielu systemów; umożliwia autoryzację użytkowników w ministerialnym KSeF, zapewniając tym samym wysoki poziom bezpieczeństwa; pozwala na przechowywanie informacji przekazywanych do ministerialnego KSeF w bezpiecznym archiwum.
Soneta	enova365	enova365 to system do zarządzania przedsiębiorstwem, który łączy swoich klientów z Krajowym Systemem e-Faktur bezpłatnie, w cenie swojej standardowej licencji. Program obsługuje wysyłkę faktur do KSeF, a także ich pobieranie: zarówno tych zakupowych, jak i własnych faktur sprzedaży. Proces wysyłki i pobierania można zarazem zautomatyzować poprzez wykorzystanie modułu Harmonogramu Zadań. Dla pobranych i wysyłanych z KSeF dokumentów dostępna jest wizualizacja, co umożliwia łatwą identyfikację dokumentu. Dalszą obsługę procesów, związanych z fakturami, umożliwia moduł Workflow. W jego ramach dokumenty przechodzą przez kreator wskazujący, czy dokument jest dokumentem kosztowym, czy handlowo-magazynowym. Następnie możliwe jest dodanie załączników oraz zewidencjonowanie dokumentu. Rozwiązaniem dla klientów biur rachunkowych jest możliwość wysyłania faktur sprzedaży z poziomu Pulpitu Klienta Biura Rachunkowego. Ta forma działania obsługuje klientów, którzy nie mają własnego systemu – umożliwia wystawianie faktur sprzedaży i ich wysyłkę do KSeF, a także pobieranie faktur zakupu, dodawanie do nich załączników i opisu dla biura rachunkowego.



# KSeF – przykry obowiązek czy rynkowe szanse?

**Zgodnie z zapowiedzią Ministerstwa Finansów, Krajowy System e-Faktur nie będzie obowiązkowy w 2024 roku. Możemy bezpiecznie założyć, że przedsiębiorcy otrzymali kilka dodatkowych miesięcy, podczas których mogą przygotować się do wdrożenia. Czy to jednak dużo? Nie dla wszystkich, biorąc pod uwagę wyzwania, jakie niesie za sobą reforma oraz fakt, że wzrasta świadomość zalet nowego systemu, jak i obaw z nim związanych. Tak wynika z drugiej edycji raportu Webcon: „Rewolucja w fakturowaniu: czy polskie firmy są gotowe na KSeF?”, którego wynikami dzielimy się przedpremierowo.**



Anna Puka

kierownik działu Pre-sales Consulting, Webcon

## Główne wyzwania i obawy związane z wdrażaniem e-faktur w przedsiębiorstwach

Wyniki badania pokazują, że firmy widzą największe wyzwania związane z wdrożeniem KSeF w podobny sposób, jak w 2022 roku, kiedy pytaliśmy o nie w pierwszej edycji raportu. Przedstawiciele wielu

branż – handlowej, usługowej, produkcji, budownictwa, logistyki i IT zgodnie wskazują, że największym wyzwaniem jest dla nich dostosowanie do nowych przepisów wewnętrznych procedur i narzędzi w zakresie fakturowania. Przed potrzebą dostosowania procedur staną zarówno organizacje, które jeszcze nie wdrożyły narzędzia do elektronicznego obiegu faktur, jak i te, które już korzystają z takich systemów. W pierwszym przypadku firmy będą musiały zaopatrzyć się w odpowiednią platformę, wdrożyć ją i przeszkolić z jej obsługi swoich pracowników, a taki projekt może być czasochłonny. Organizacje, które już korzystają z narzędzi do elektronicznego obiegu faktur, będą za to musiały

upewnić się, że ich system jest zintegrowany z KSeF. Jeśli nie będzie on kompatybilny, to staną przed koniecznością odnalezienia „warstwy pośredniej”, czyli narzędzia, które połączy ich system finansowo-księgowy z rządową platformą. Z naszego badania wynika również, że istotną obawą przedsiębiorców w kontekście obowiązkowego KSeF są dodatkowe koszty. I tu trzeba jasno powiedzieć: tak – z pewnością wprowadzenie elektronicznego obiegu faktur wiąże się z wydatkiem, ale ten w dalszej perspektywie przełoży się na optymalizację czasu pracy i procesów. Bardziej właściwe wydaje się potraktowanie go jako inwestycji, która z czasem zacznie się zwracać. Kluczowe jest też, by wybrany system bądź narzędzie w obliczu dynamicznych zmian były na tyle elastyczne, aby wspierać przedsiębiorców w dostosowywaniu firm do zmieniających się regulacji nie generując dodatkowych kosztów.

## Najkorzystniejsze rozwiązania Krajowego Systemu e-Faktur

Nie tylko wyzwania, ale i korzyści stoją przed polskimi przedsiębiorcami. Dzięki cyfryzacji obiegu faktur nie trzeba już będzie drukować ani przysyłać dokumentów kosztowych pocztą tradycyjną, a także ręcznie rejestrować faktur, co znacznie przyspieszy ich przetwarzanie. Jednocześnie każda umiesz-

czona w systemie faktura będzie musiała być w odpowiedni sposób ustandaryzowana. To całkiem sporo zalet, ale które z nich zdaniem przedsiębiorców są najistotniejsze? Według przeprowadzonego przez Webcon badania najważniejsze korzyści związane z KSeF, które widzą polskie firmy to jednolity wzór faktur (32 proc.) oraz automatyzacja i standaryzacja procesu fakturowania (31 proc.). Coraz więcej przedsiębiorców zaczyna też doceniać nowe regulacje za ułatwienie codziennego procesu fakturowania i przyspieszenie cyfryzacji (po 28 proc.). Na te zalety wskazywały szczególnie duże firmy i takie, które procesują największą liczbę faktur miesięcznie. To dobry znak, który świadczy o tym, że firmy zaczynają rozumieć zalety cyfrowej transformacji procesów bizneso-

wych. Mimo odwołania obowiązku KSeF w 2024 roku, wiele organizacji założyło już w budżecie na ten rok pracę nad elektronicznym obiegiem faktur i rozpocznie jego wdrożenie. W efekcie do czasu wprowadzenia obowiązkowego korzystania z KSeF zdążą się już dobrze do niego przygotować i dostrzegają pozytywne efekty zmian. Jak wynika z naszego doświadczenia ze współpracy z firmami różnej wielkości, działającymi w różnych branżach, wprowadzenie elektronicznego obiegu faktur to dla przedsiębiorstwa dobry start na drodze do szerokiej cyfrowej transformacji, uwzględniającej też inne obszary działalności. Taka zmiana to zwykle okazja do analizy obecnych procesów oraz ich reorganizacji, a w efekcie do usprawnienia i zwiększenia efektywności. Za takimi działaniami idzie także często zmiana myślenia. Wygrają ci, którzy potraktują to wyzwanie nie tylko jako obowiązek, ale przede wszystkim jako szansę dla dalszego rozwoju.

*\*W badaniu ankietowanych zostało 331 osób zarządzających przedsiębiorstwami lub zajmujących się księgowością i finansami. Badanie miało zasięg ogólnopolski. Struktura została dobrana według uśrednionego udziału w zatrudnieniu i PKB. Dane zebrano metodą CAWI w dniach 16-21 listopada 2023 roku. Pełne wyniki badania dostępne na stronie [www.webcon.com](http://www.webcon.com)*

”  
Wprowadzenie elektronicznego obiegu faktur to dla przedsiębiorstwa dobry start na drodze do szerokiej cyfrowej transformacji, uwzględniającej też inne obszary działalności.

## Przerwa w procesie: Jakie są skutki opóźnienia we wdrażaniu KSeF?

**W styczniu tego roku Ministerstwo Finansów podjęło decyzję o przełożeniu obowiązkowego wdrożenia Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF). To wyzwanie, które dotyka przede wszystkim firmy, a nie dostawców oprogramowania. Z jednej strony, firmy zyskują więcej czasu na dostosowanie się do nowych wymagań, z drugiej jednak niepewność co do ostatecznego terminu i specyfikacji może hamować decyzje inwestycyjne.**



Gabriela Dulik

Team Lead, Product Ownership & Business Analysis, BPSC

## Mieszane skutki opóźnienia

Opóźnienie wprowadzenia KSeF ma dwuznaczne skutki dla branży IT. Z jednej strony, przedłużenie terminu pozwala firmom na dokładniejsze przygotowanie się do

zmian, co może oznaczać lepszą integrację systemów i skuteczniejsze wdrożenie. Z drugiej jednak strony, niepewność co do ostatecznego terminu wprowadzenia KSeF sprawia, że firmy mogą opóźnić inwestycje w nowe technologie, co z kolei może spowolnić innowacje w branży. Dla firm, które już zainvestowały w rozwój rozwiązań kompatybilnych z KSeF, opóźnienie oznacza utrzymanie produktów i usług w stanie gotowości, co generuje dodatkowe koszty.

## Przygotowani na zmiany

W BPSC intensywnie pracowaliśmy nad oprogramowaniem do

obsługi KSeF, aby być gotowymi na pierwotnie zaplanowany termin wdrożenia. Nasze rozwiązania, rozwijane od 2021 roku, obecnie były już w pełni przygotowane do wprowadzenia, jednak decyzje Ministerstwa Finansów o odroczeniu wprowadzenia KSeF wymusiły na nas przystosowanie do nowej rzeczywistości. Wyzwaniem stało się utrzymanie naszego oprogramowania w stanie ciągłej gotowości, a jednocześnie elastyczne reagowanie na kolejne zmiany i aktualizacje, co wiąże się z koniecznością ciągłego monitorowania sytuacji i dostosowywania produktów.

## Różnica w podejściu

Porównując podejście Ministerstwa Finansów do wprowadzenia KSeF z doświadczeniami z „Polskiego Ładu”, widoczna jest znacząca różnica w zakresie komunikacji i współpracy z branżą IT. Podczas wprowadzania „Polskiego Ładu” odbywały się szczegółowe konsultacje, co pozwoliło na lepsze zrozumienie potrzeb i oczekiwań zarówno strony rządowej,

jak i sektora IT. Brak podobnej współpracy w przypadku KSeF stworzył wyzwanie komunikacyjne i operacyjne dla dostawców oprogramowania, którzy musieli dostosować się do zmian bez wcześniejszego przygotowania i dialogu z Ministerstwem.

## Strategia i adaptacja

### – klucz do sukcesu

Nasze podejście strategiczne opiera się na elastyczności i adaptacji do zmieniających się warunków rynkowych i regulacyjnych. Ostatnie korekty terminów KSeF przez Ministerstwo Finansów wymagały od nas szybkiej reakcji i dostosowania naszych planów rozwoju produktów. Kluczowe było zachowanie równowagi między utrzymaniem gotowości naszych rozwiązań a jednocześnie unikaniem niepotrzebnych wydatków i zasobów na funkcje, które mogą ulec zmianie.

## Wyzwania: stabilność

Jednym z kluczowych wyzwań w procesie adaptacji do KSeF jest zapewnienie stabilności i do-

stępności środowiska testowego. Ograniczenia dostępu do platformy KSeF i napotykanne błędy w środowisku testowym stwarzają wyzwania dla szybkiej implementacji i testowania nowych rozwiązań. Dla firm, które polegają na bieżącym wystawianiu dokumentów, te ograniczenia mogą prowadzić do opóźnień i komplikacji w ich operacjach.

## Długoterminowe korzyści

Mimo wyzwań, przesunięcie terminu wprowadzenia KSeF może przynieść długoterminowe korzyści. Dodatkowy czas na testowanie i optymalizację naszych produktów pozwala na bardziej skuteczne dostosowanie się do finalnych wymagań systemu. Dla naszych klientów może to oznaczać lepsze i bardziej stabilne rozwiązania, które będą w stanie sprostać przyszłym wymaganiom. Jako dostawca oprogramowania, naszym priorytetem jest dostarczanie rozwiązań, które są nie tylko zgodne z obecnymi wymaganiami, ale także elastyczne i przystosowane do przyszłych zmian.



# KSeF odwołano, ale cyfryzacja to konieczność

**Korzystanie z Krajowego Systemu e-Faktur nie będzie obowiązkowe w 2024 r., ale firmy powinny być gotowe na jego przyjęcie. Cyfryzacja faktur ma za zadanie usprawnić przepływ dokumentacji, zmniejszyć koszty ich procesowania i zwiększyć bezpieczeństwo. W branży TSL elektroniczny obieg dokumentów mógłby pomóc w eliminacji jednej z największych bolączek branży, czyli długich terminów płatności.**



Agnieszka Nosal

Marketing&Sales Area Leader,  
Transcash.eu

Długie terminy płatności to specyfika sektora TSL, w którym zdecydowana większość zleceń ma charakter międzynarodowy. To oznacza, że dokumenty przewozowe, będące podstawą rozliczenia, również docierają do firmy z opóźnieniem i w praktyce to właśnie termin ich wpływu wyznacza początek odliczania terminu płatności. W związku z tym, do pierwotnego terminu płatności zwykle trzeba doliczyć od kilku do nawet kilkunastu dni – a to nie koniec. W niektórych firmach stosuje się sztywne terminy wysyłki przelewów, np. w konkretne dni tygodnia lub miesiąca, co skazuje przewoźnika na jeszcze dłuższe oczekiwanie na płatność. Takie praktyki to domena dużych zleceniodawców, którzy wykorzystując swoją dominującą pozycję, są w stanie wymusić na przewoźniku warunki korzystne dla siebie. Dla przewoźnika przymus czekania na pieniądze ma oczywiście, nega-

tywne konsekwencje, od opóźnień zapłaty własnych zobowiązań po ryzyko powstania długów i problemów, które stwarzają.

Długi czas oczekiwania na płatność to nie jedyny problem związany z papierowymi rozliczeniami. Zlecenia transportowe często zawierają zapisy narzucające termin dostarczenia faktury i innych dokumentów, którego niedotrzymanie powoduje naliczanie kar umownych.

KSeF jest platformą do wystawia-

nia faktur i pozwala na ich odbiór tą samą drogą, pod warunkiem, że płatnik faktury wyrazi na to zgodę. W przeciwnym przypadku, fakturę wystawioną za pośrednictwem platformy trzeba mu dostarczyć inaczej, na przykład mailem lub pocztą. Jednak biorąc pod uwagę, że w branży TSL zdecydowana większość rozliczeń z płatnikami nadal odbywa się na papierze, trudno przypuszczać, że rządowa platforma wymusi zmianę tych zwyczajów.

## Zbyt mała popularność

O stosunku branży TSL do płatności elektronicznych najlepiej świadczy niewielka popularność elektronicznych listów przewozowych. Choć z e-CMR można korzystać już od czterech lat, zapisy ustawy o transporcie drogowym i ustawy prawo przewozowe nadal nie regulują jego funkcjonowania w polskim prawie. W teorii przewoźnicy mogą więc stosować elektroniczny

list przewozowy, ale w praktyce nadal muszą wozić ze sobą plik papierowych dokumentów.

Problemy z e-CMR to jednak nie tylko polska specyfika – zgodnie z szacunkami, elektroniczne listy przewozowe stanowią zaledwie 1 proc. wszystkich stosowanych przez przewoźników. Ten stan rzeczy ma jednak ulec zmianie już w sierpniu 2024 roku, gdy w życie wejdzie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1056 z 15 lipca 2020 roku w sprawie elektronicznych informacji dotyczących transportu towarowego (Electronic Freight Transport Information, w skrócie eFTI). Na jego mocy wszystkie organy kontroli działające na terenie UE będą musiały mieć możliwość odbierania elektronicznych informacji dotyczących transportów oraz będą zobowiązane do akceptowania cyfrowych wersji dokumentów przewozowych. Dzięki temu wożenie pa-

pierowej dokumentacji nie będzie konieczne, a cały proces obiegu dokumentacji zostanie zcyfrowany. Korzyści z tego rozwiązania są tożsame z tymi, które powinien przynieść KSeF – oszczędność czasu, redukcja kosztów związanych z przygotowaniem i przechowywaniem papierowych dokumentów, większa kontrola nad ich przepływem, a docelowo również szybsze płatności.

KSeF miał stać się obowiązkowy dla części firm już w 2024 roku, jednak 19 stycznia 2024 r. resort finansów odwołał te plany w związku z wykryciem krytycznych błędów w systemie. Nie zmienia to faktu, że cyfryzacja jest nieunikniona, a branża TSL, która dotąd była jej niechętna, musi przygotować się na zmiany. Jeśli wdrożenie nowych przepisów realnie wpłynie na usprawnienie płatności w sektorze, czeka nas jedna z największych rewolucji we współczesnej historii branży TSL.



## Obowiązkowy KSeF jednak nie w tym roku. Czy to dobra wiadomość dla przedsiębiorców?

**Minister Finansów poinformował, że wbrew wcześniejszym zapowiedziom korzystanie z Krajowego Systemu e-Faktur jednak nie będzie obowiązkowe od lipca 2024 roku. Przesunięcie terminu ma wynikać z krytycznych błędów w systemie, uniemożliwiających wdrożenie go w 2024 roku.**



Piotr Juszczak

główny doradca podatkowy, inFakt

Minister Finansów stwierdził, że obowiązkowy KSeF na pewno nie wejdzie w życie w 2024 roku. To, czy system zawiera więcej błędów, wykaże zewnętrzny audyt. Błędy w KSeF mogłyby uniemożliwić przedsiębiorcom wystawianie faktur, co z kolei wpłynęłoby na ich płynność finansową. Dlatego zdaniem ekspertów lepiej poczekać, aż system będzie w pełni

gotowy na pełną obsługę firm. Decyzja o przesunięciu terminu wdrożenia obowiązkowego KSeF może ucieszyć przedsiębiorców, którzy jeszcze nie zdążyli dostosować do niego swoich systemów.

## Nikła wiedza

Jak wynika z Badania Polskiej Przedsiębiorczości, przeprowadzonego przez SW Research na zlecenie inFaktu, tylko 44 proc. polskich mikro i małych firm służyło o Krajowym systemie e-Faktur. Spośród nich w co piątą nie ma jeszcze planów na implementację KSeF. Rozwiązania służące integracji księgowości z systemem e-faktur zostały już wdrożone w co czwartym przedsiębiorstwie. W mojej ocenie Minister-

stwo Finansów powinno, obok audytu, rozpocząć również sprawdzanie regulacji prawnych związanych z Krajowym System eFaktur, przede wszystkim w zakresie aktów wykonawczych. Kolejnym ważnym krokiem jest podanie daty wejścia w życie obowiązkowego KSeF. Obecnie wiele firm wdraża albo wdrożyło już system, a teraz pozostaną w zawieszaniu, nie wiadomo do kiedy. Z drugiej strony firmy, które jeszcze nie rozpoczęły wdrożenia, mogą nie rozpoczynać procesu do czasu ogłoszenia nowego terminu. Im szybciej Ministerstwo poda konkretną datę, tym więcej czasu będą mieć przedsiębiorcy, żeby przygotować się na KseF. Jak pokazało Badanie Polskiej Przedsiębiorczo-

ści, to co negatywnie wpływa na przedsiębiorców, to brak stabilnego prawa i jego niepewność.

## Jak przedsiębiorcy oceniają KSeF?

Ekspert inFakt ocenia, że obowiązkowe korzystanie z KSeF będzie rewolucją w wystawianiu faktur. Nie tylko zmieni sposób obiegu dokumentów, ale także zmusi przedsiębiorców do korzystania z jednej, uniwersalnej platformy. Wprowadzenie obowiązkowego fakturowania tylko drogą elektroniczną było oceniane pozytywnie przez prawie 40 proc. respondentów Badania Polskiej Przedsiębiorczości. Co czwarty ankietowany ocenił to rozwiązanie negatywnie.