

KSeF dla JDG i mikroprzedsiębiorstw

Wszystko co musisz wiedzieć
przed 1 kwietnia 2026

W materiale

Pytania ogólne

Czym jest KSeF i jak dotknie mnie jako mikroprzedsiębiorcę?	3
Co znajdę w KSeF-ie?	3
Jak zalogować się do KSeF-u?	3
Czym jest faktura, a czym obraz faktury?	4
Kiedy faktura jest uznana za dostarczoną?	4
Jak wystawić fakturę w KSeF?	4
Jak poprawić dane na błędnie wystawionej fakturze w KSeF?	5
Nie zdążyłem wystawić faktury. Czy mogę wystawić w KSeF fakturę z datą realizacji usługi w przeszłości?	5

Odpowiedzialność i obowiązki

Co się stanie, jeżeli nie zdążę wejść do KSeF 1 kwietnia?	6
Czy istnieje okres ochronny i ile obowiązuje?	6
Kiedy mogę wysłać faktury poza KSeF?	6

KSeF nie działa

Jakie są tryby awaryjne i jak wystawiać wtedy faktury?	8
--	---

Procesy księgowe – współpraca z zewnętrznymi podmiotami

Współpraca z biurem rachunkowym. Jak będzie to wyglądało teraz?	9
Czego potrzebuje moja księgowa, żeby widzieć moje faktury w KSeF?	9
Czy muszę wysłać do księgowej obrazy faktur?	10
Co moja księgowa zrobi z fakturami wystawionymi poza KSeF?	10

Procesy księgowe – sam prowadzę swoje rozliczenia

Jakie mam obowiązki od 1 kwietnia?	11
Czy jest coś na co powinienem zwrócić szczególną uwagę?	11

Co zrobić z fakturami wystawionymi poza KSeF w szczególnych przypadkach?

Firma, która wystawiła dokument, nie ma obowiązku bycia w KSeF.	12
Firma, która wystawiła dokument, ma obowiązek bycia w KSeF, ale mimo tego wystawiła zwykłą fakturę poza systemem.	12

Pytania ogólne

Czym jest KSeF i jak dotknie mnie jako mikroprzedsiębiorcę?

Krajowy System e-Faktur (KSeF) to rządowy program służący do wystawiania faktur oraz uzyskiwania dostępu do faktur zakupowych, które sprzedawca wystawił w KSeF. Jeżeli podasz NIP przy zakupie, a sprzedawca wystawi Ci fakturę w KSeF, to nie ma on obowiązku przekazania jej w formie papierowej lub elektronicznej. Musisz ją odebrać w KSeF.

Od określonego terminu (od kwietnia 2026 r. lub od stycznia 2027 r.) **będziesz musiał wystawiać faktury w KSeF**, jeżeli nabywcą będzie ktoś inny niż osoba fizyczna nieprowadząca działalności gospodarczej.

Co znajdę w KSeF-ie?

W KSeF znajdziesz możliwość wystawiania faktur, dostęp do faktur zakupowych, możliwość nadawania uprawnień innym osobom i podmiotom do pracy w KSeF w Twoim imieniu, możliwość tworzenia certyfikatów, dzięki którym będziesz mógł operować z KSeF z poziomu Twojego oprogramowania.

Jak zalogować się do KSeF-u?

- Jeżeli działasz w formie **jednoosobowej działalności (JDG)**, możesz zalogować się na swój NIP przy pomocy podpisu elektronicznego, profilu zaufanego lub przy pomocy aplikacji mObywatel. Logowanie jest możliwe przez oprogramowanie dostępne na stronie Ministerstwa Finansów lub przez aplikację mobilną dostępną na smartfonie. Są to narzędzia bezpłatne.
- Jeżeli działasz w **innej formie niż JDG** (np. spółka z o.o.), to logujesz się na NIP podmiotu przy użyciu pieczęci elektronicznej. Jeżeli nie masz takiej pieczęci i nie zamierzasz jej nabyć, możesz złożyć w swoim Urzędzie Skarbowym druk ZAW-FA, na którym wskażesz osobę, która zaloguje się na NIP podmiotu.

Pytania ogólne

Czym jest faktura, a czym obraz faktury?

Faktura to dokument potwierdzający dokonanie sprzedaży podlegającej opodatkowaniu VAT (niezależnie, czy sprzedaż jest opodatkowana jakąś stawką VAT, czy jest zwolniona z VAT). Faktura musi zawierać określone w ustawie o VAT elementy. Faktura może być wystawiona w formie papierowej, elektronicznej lub w formie ustrukturyzowanej, czyli w KSeF.

W przypadku faktur w formie papierowej lub elektronicznej, przekazuje się je w tej formie kontrahentowi. Jeżeli faktura jest wystawiona w KSeF, to jest dostępna dla kontrahenta w KSeF. Kontrahentom, którzy nie posługują się polskim NIP-em, trzeba przekazać obraz faktury z KSeF wraz z kodem QR, dzięki któremu taki nabywca może uzyskać dostęp do oryginału w KSeF.

Obraz faktury to wydruk lub obraz elektroniczny zawierający pełne dane faktury wystawionej w KSeF oraz kod QR zawierający link do obrazu faktury w KSeF. Oprogramowania dostosowane do KSeF generują odpowiednie obrazy faktur z systemu.

Kiedy faktura jest uznana za dostarczoną?

Zgodnie z przepisami, jeżeli faktura jest wystawiona w KSeF dla nabywcy posługującego się polskim NIP-em, uznaje się ją za doręczoną **w momencie nadania przez system numeru ewidencyjnego, który potwierdza wystawienie faktury.** Nabywca mający dostęp do KSeF ma wskazaną w systemie datę otrzymania. W przypadku nabywcy nieposługującego się polskim NIP-em faktura jest uznana za doręczoną w momencie przekazania jej obrazu z kodem QR.

Jak wystawić fakturę w KSeF?

Fakturę w KSeF można wystawić z ministerialnej aplikacji na komputer lub na smartfon. Wymaga to zalogowania się do aplikacji, wprowadzenia danych faktury oraz jej zatwierdzenia. Fakturę w KSeF można wystawić również z komercyjnego oprogramowania. Wymaga to zalogowania się do aplikacji ministerialnej, utworzenia certyfikatu oraz zainstalo-

Pytania ogólne

wania go w aplikacji komercyjnej. Można wówczas wprowadzić w niej odpowiednie dane, zatwierdzić je i przesłać do KSeF gotowy plik. Czynność zostanie zatwierdzona zainstalowanym certyfikatem. Dane faktury będą utworzone w aplikacji komercyjnej, ale faktura będzie wystawiona w KSeF.

Jak poprawić dane na błędnie wystawionej fakturze w KSeF?

Po wystawieniu faktury w KSeF jedyną metodą poprawienia błędnych danych zawartych w tej fakturze jest wystawienie w systemie faktury korygującej.

Nie zdążyłem wystawić faktury. Czy mogę wystawić w KSeF fakturę z datą realizacji usługi w przeszłości?

Od 2014 roku ustawa o VAT stanowi, że fakturę za usługę wykonaną w danym miesiącu należy wystawić najpóźniej 15. dnia kolejnego miesiąca.

Nie ma znaczenia, czy faktura jest wystawiona w formie tradycyjnej, czy w KSeF. Jeżeli zatem wykonasz usługę np. 10 marca 2026 r., to fakturę musisz wystawić najpóźniej 15 kwietnia 2026 r., wskazując jako datę wykonania usługi 10 marca 2026 r. Jest to działanie całkowicie prawidłowe.

Odpowiedzialność i obowiązki

Co się stanie, jeżeli nie zdążę wejść do KSeF 1 kwietnia?

Do końca roku 2026 nie są stosowane żadne kary za niewywiązanie się z obowiązku wystawienia faktury w KSeF. Jeżeli zatem nie będziesz wystawiać faktur w KSeF do końca 2026 r., to nie jesteś zagrożony sankcjami administracyjnymi.

Niestety, jeżeli w ogóle nie zalogujesz się do KSeF, to od lutego 2026 r. możesz nie uzyskać dostępu do faktur zakupowych wystawionych przez sprzedawców w KSeF na Twój polski NIP.

Wówczas może zaistnieć sytuacja, że nie odliczysz VAT z takich faktur, nie zaliczysz wydatków do kosztów, czy też nie dokonasz płatności. Szczególnie w tej ostatniej sytuacji kontrahenci mogą podjąć działania prawne w celu uzyskania zapłaty.

Czy istnieje okres ochronny i ile obowiązuje?

Do końca roku 2026 nie są stosowane żadne kary za niewywiązanie się z obowiązku wystawienia faktury w KSeF. **Jeżeli nie będziesz wystawiać faktur w KSeF do końca 2026 r., to nie jesteś zagrożony sankcjami administracyjnymi.**

Kiedy mogę wysyłać faktury poza KSeF?

Jeżeli już masz obowiązek wystawiania faktur w KSeF (np. od kwietnia 2026 r.), to nie musisz wystawiać w KSeF następujących dokumentów:

- faktur wystawianych na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej (nie muszą być wystawiane w KSeF),
- faktur wystawianych z kas fiskalnych na nabywców innych niż osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej (mogą być wystawiane poza KSeF do końca 2026 r.),
- paragonów o wartości brutto do 450 zł zawierających NIP nabywcy (tzw. faktury uproszczone) – mogą być wystawiane poza KSeF do końca 2026 r.,

Odpowiedzialność i obowiązki

- biletów jednorazowych na przejazd autostradą, koleją, autokarem, przelot samolotem, rejs statkiem, jeżeli spełniają wymogi uznania ich za faktury zgodnie z rozporządzeniem w sprawie wystawiania faktur,
- faktur za usługi finansowe i ubezpieczeniowe zwolnione z VAT, jeżeli posiadają ograniczony zasób danych wskazanych rozporządzeniem w sprawie wystawiania faktur.

KSeF nie działa

Jakie są tryby awaryjne i jak wystawiać wtedy faktury?

- Jeżeli KSeF nie będzie działał z nagłych przyczyn technicznych, to zostanie ogłoszona awaria systemu. **Wówczas będziesz wystawiać faktury w trybie awarii zgodnie ze wzorem obowiązującym w KSeF.** Faktury te możesz przekazać nabywcy ze specjalnymi kodami QR. Żeby wystawiać faktury w trybie awarii, musisz mieć oprogramowanie, które będzie dawało możliwość wygenerowania ich. Faktury wystawione w okresie awarii technicznej KSeF musisz wysłać do systemu w ciągu 7 dni roboczych po zakończeniu awarii.
- Jeżeli KSeF nie działa z powodu zaplanowanych prac technicznych (np. aktualizacji), to zostanie to ogłoszone odpowiednio wcześniej. **Wówczas wystawiasz faktury w trybie offline zgodnie ze wzorem obowiązującym w systemie.** Faktury te przekazujesz nabywcy ze specjalnymi kodami QR, jeżeli nabywca nie posługuje się polskim NIP. Żeby wystawiać faktury w trybie offline, musisz mieć zatem oprogramowanie, które pozwoli je wygenerować. Faktury wystawione w okresie offline musisz wysłać do KSeF w ciągu jednego dnia roboczego po zakończeniu niedostępności KSeF. Nabywca z polskim NIP otrzyma je po wysłaniu ich do KSeF.
- Jeżeli KSeF nie działa z nagłych, gwałtownych przyczyn (np. geopolitycznych, katastrof itp.), to zostanie ogłoszona całkowita awaria KSeF. **Wówczas wystawiasz faktury w trybie awarii całkowitej.** Faktury są wystawiane w każdy możliwy sposób. Przekazujesz je nabywcy poza KSeF w takiej postaci, w jakiej zostały wystawione. Faktury wystawione w okresie całkowitej awarii KSeF nie są wysyłane do KSeF.
- Nawet jeżeli KSeF działa i nie ma żadnych awarii ani przerw technicznych, to możesz wystawiać faktury w trybie offline²⁴ zgodnie ze wzorem obowiązującym w systemie. Może to być wygodne w sklepie, warsztacie, hurtowni itp. Faktury te przekazujesz nabywcy ze specjalnymi kodami QR, jeżeli nabywca nie posługuje się polskim NIP-em.

Żeby wystawiać faktury w trybie offline²⁴ musisz mieć zatem oprogramowanie, które umożliwi ich wygenerowanie. Faktury wystawione w okresie offline²⁴ musisz wysłać do KSeF w ciągu jednego dnia roboczego po ich wystawieniu. Nabywca z polskim NIP-em otrzyma je po wysłaniu ich do systemu.

Procesy księgowe – współpraca z zewnętrznymi podmiotami

Współpraca z biurem rachunkowym. „Do tej pory zbierałem faktury i na koniec miesiąca wysyłałem je do księgowej, jak będzie to wyglądało teraz?”

To zależy od formy współpracy przyjętej przez Twoje biuro rachunkowe. Należy to z nimi przedyskutować.

Spotyka się różne modele:

- a. Klient nadaje biurowi rachunkowemu uprawnienia do przeglądania faktur w KSeF, dzięki czemu księgowi mogą bezpośrednio pobierać te dokumenty do swojego programu.
- b. Klient biura rachunkowego sam pobiera z KSeF swoje faktury (np. w pdf lub xml), a następnie przekazuje do swojego biura.
- c. Klient otrzymuje od biura rachunkowego dostęp do dedykowanego konta w programie księgowym. Po zalogowaniu samodzielnie pobiera w nim swoje faktury z KSeF, a następnie zaznacza te, które zatwierdza do zaksięgowania.

Czego potrzebuje moja księgowa, żeby widzieć moje faktury w KSeF?

To zależy od formy współpracy przyjętej przez Twoje biuro rachunkowe. Należy to z nimi przedyskutować. W zależności od formy, biuro rachunkowe będzie potrzebować od Ciebie:

- d. uprawnień do przeglądania faktur – będą mogli pobierać z KSeF Twoje faktury zakupowe i sprzedażowe lub
- e. pobrania przez Ciebie z KSeF faktur sprzedażowych i zakupowych, a następnie przekazywania tych faktur w uzgodnionej postaci lub
- f. zalogowania się do konta, które zostało dla Ciebie utworzone w oprogramowaniu biura i pobrania tam z KSeF Twoich faktur zakupowych i sprzedażowych.

Procesy księgowe – współpraca z zewnętrznymi podmiotami

Czy muszę wysyłać do księgowej obrazy faktur?

Wszystko zależy od przyjętego modelu współpracy, dlatego warto omówić tę kwestię bezpośrednio ze swoją księgowością. Biuro rachunkowe poprosi Cię o przekazywanie wizualizacji faktur (np. w plikach PDF) tylko wtedy, gdy nie pobiera ich samodzielnie z KSeF na podstawie Twoich uprawnień ani nie udostępnia Ci własnego programu do zarządzania tymi dokumentami.

Co moja księgowa zrobi z fakturami wystawionymi poza KSeF?

Dokładnie to, co robiła do tej pory, czyli zaksięguje je, jeżeli zostaną przez Ciebie zaakceptowane i właściwie opisane. **Nic się nie zmienia, jeżeli chodzi o księgowanie faktur spoza KSeF.**

Procesy księgowe – sam prowadzę swoje rozliczenia

Jakie mam obowiązki od 1 kwietnia?

Nic w tym zakresie się nie zmienia. Od lutego 2026 r. musisz zadbać o logowanie do KSeF w celu uzyskania dostępu do faktur zakupowych wystawionych w KSeF na Twój polski NIP.

Czy jest coś na co powinienem zwrócić szczególną uwagę?

Należy zwrócić uwagę na zasadność faktur wystawionych dla Ciebie zarówno w KSeF, jak i poza nim. Zwłaszcza w przypadku faktur otrzymanych w KSeF organy podatkowe mogą łatwiej zweryfikować zasadność zakupów, w szczególności tych na pograniczu działalności gospodarczej i życia prywatnego.

Co zrobić z fakturami wystawionymi poza KSeF w szczególnych przypadkach?

Firma, która wystawiła dokument, nie ma obowiązku bycia w KSeF.

Traktujemy te faktury tak samo jak dotychczas.

Firma, która wystawiła dokument, ma obowiązek bycia w KSeF, ale mimo tego wystawiła zwykłą fakturę poza systemem.

Traktujemy te faktury tak samo jak dotychczas. Niedopełnienie obowiązku wystawienia faktury w KSeF przez sprzedawcę nie wpływa na prawo do odliczenia VAT przez nabywcę ani nie wpływa na prawo nabywcy do zaliczenia wydatków do kosztów firmy.

W roku 2027 należy podchodzić ostrożnie do sytuacji, w której fakturze wystawionej poza KSeF będą towarzyszyć okoliczności nietypowe, ewidentnie sugerujące nieuczciwe działanie sprzedawcy, w szczególności wskazujące na działania zmierzające do niewykazania podatku z tytułu czynności udokumentowanej fakturą (np. podejrzenie niska cena, nieokreślone źródło pochodzenia towarów, sztuczne dzielenie transakcji o wartości powyżej 15 000 zł, w celu uzyskania zapłaty gotówką).



Potrzebujesz wsparcia doradcy?

*Zobacz jak
działa doradztwo
w Lex4you*

Poznaj Lex4you



Potrzebujesz eksperskiej wiedzy?

*Poznaj szkolenia
Krajowej Izby
Podatkowej*

Sprawdź szkolenia