

INFOVER

KSeF Obowiązkowy

Kompletny przewodnik dla firm



INFOVER

Spis Treści



1.	Co to jest KSeF?	3
1.1	Główne założenia KSeF	3
1.2	Kluczowe terminy wdrożenia KSeF	3
1.3	Korzyści z wdrożenia KSeF	4
1.4	Czym jest faktura ustrukturyzowana?	5
2.	KSeF dla przedsiębiorców	6
2.1	Kluczowe zmiany dla firm	6
2.2	Jak przygotować firmę na KSeF?	7
2.3	Co się zmieni w codziennej pracy?	8
2.4	Kary za nieprzestrzeganie terminów	9
3.	Warianty KSeF w INSIGNUM	10
4.	Obsługa KSeF w INSIGNUM (BASIC vs. PRO)	13
4.1	Wystawianie faktur sprzedażowych	13
4.2	Odbieranie faktur zakupowych	13
4.3	Monitoring statusów	13
4.4	Archiwizacja i zgodność	14
4.5	Uprawnienia i bezpieczeństwo	14

1. CO TO JEST KSeF?

1.1 GŁÓWNE ZAŁOŻENIA KSeF

Cyfryzacja i automatyzacja	Brak papieru, integracja z ERP, archiwizacja elektroniczna
Standaryzacja fakturowania	Jeden format, mniej błędów, szybsza weryfikacja
Bezpieczeństwo danych	Dane przechowywane przez MF przez 10 lat
Szybsze rozliczenia i kontrole	Mniej czynności sprawdzających, możliwy szybszy zwrot VAT
Uszczelnienie VAT	Eliminacja karuzel podatkowych, oszustw, błędów w rozliczeniach

1.2 KLUCZOWE TERMINY WDROŻENIA KSeF

KSeF (Krajowy System e-Faktur) to system teleinformatyczny Ministerstwa Finansów, służący do wystawiania, odbierania i przechowywania faktur ustrukturyzowanych w formacie XML.

Wprowadzenie KSeF to odpowiedź państwa na potrzebę **uszczelnienia systemu podatkowego**, ale również krok w stronę **cyfryzacji i uproszczenia obiegu dokumentów** w gospodarce.

Termin	Działanie
czerwiec 2025	Publikacja dokumentacji API KSeF 2.0 i struktury FA(3)
lipiec 2025	Planowane zakończenie procesu legislacyjnego
wrzesień 2025	Start otwartych testów API
październik 2025	Udostępnienie do testów INSIGNUM
listopad 2025	Udostępnienie certyfikatów i testowej wersji Aplikacji Podatnika przez Ministerstwo Finansów Webinar „KSeF w INSIGNUM”.
styczeń 2026	Produkcyjne udostępnienie modułu KSeF w INSIGNUM
luty 2026	Obowiązek KSeF dla dużych podatników
kwiecień 2026	Obowiązek KSeF dla pozostałych przedsiębiorców
styczeń 2027	Obowiązek KSeF dla najmniejszych podatników

1.3 KORZYŚCI Z WDROŻENIA KSeF

Wdrożenie Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) to nie tylko konieczność wynikająca z przepisów – to szansa, by uczynić księgowość szybszą, tańszą i bezpieczniejszą. Sprawdź, jakie realne korzyści może przynieść Twojemu biznesowi przejście na e-fakturowanie w systemie KSeF.

1. Mniej papierów, więcej czasu

Zapomnij o drukowaniu, archiwizowaniu i ręcznym wprowadzaniu faktur.

Dzięki KSeF wszystkie faktury są **przechowywane cyfrowo** w bezpiecznym systemie państwowym. To ogromna oszczędność czasu, miejsca i zasobów.

2. Faktura dociera natychmiast

Nie musisz wysyłać faktur e-mailem, kurierem czy pocztą.

Wystawiasz ją w systemie ERP, który automatycznie przesyła ją do KSeF, a KSeF automatycznie udostępnia ją do Twojego kontrahenta – **natychmiast i bez ryzyka**, że „zaginie po drodze”.

3. Błyskawiczna księgowość bez pomyłek

Faktury w KSeF mają **z góry określoną strukturę** – co pozwoli na zdefiniowanie reguł optymalizujących procesy ewidencjonowania, kategoryzacji i księgowania faktur.

Twój system ERP **automatycznie pobierze dane** i zaksięguje dokument w zautomatyzowany sposób.

4. Bezpieczniej niż kiedykolwiek

Każda faktura otrzymuje unikalny identyfikator faktury w Krajowym Systemie e-Faktur - **numer KSeF**. To nie tylko dowód wystawienia, ale i gwarancja autentyczności – bez ryzyka fałszerstw czy duplikatów.

5. Mniejsze koszty operacyjne

Wdrożenie KSeF to inwestycja, która się zwraca:

- mniej pracy ręcznej,
- mniej papieru i wysyłek,
- mniej błędów, które kosztują,
- Twój zespół może skupić się na tym, co naprawdę ważne – rozwoju firmy.

6. Przewaga konkurencyjna i cyfrowy wizerunek

Firmy, które sprawnie wdrożą KSeF, **zyskają w oczach klientów i kontrahentów** – jako nowoczesne, zorganizowane i godne zaufania.

To również krok w stronę pełnej cyfryzacji i zgodności z przyszłymi wymogami unijnymi (np. ViDA).

7. Lepsze relacje z fiskusem

KSeF umożliwi **szybsze zwroty VAT**, a także ograniczy ilość kontroli angażujących podatników.

1.4. CZYM JEST FAKTURA USTRUKTURYZOWANA

Faktura ustrukturyzowana to faktura elektroniczna sporządzona w ściśle określonym formacie XML, zgodnym ze strukturą logiczną określoną przez Ministerstwo Finansów w ramach systemu KSeF (Krajowego Systemu e-Faktur).

Najważniejsze cechy faktury ustrukturyzowanej:

- 1. Format XML**
 - Jest zapisana w języku XML, dzięki temu możliwa jest automatyczna wymiana danych między systemami księgowymi.
- 2. Zgodność ze strukturą FA(3)**
 - Ministerstwo Finansów publikuje oficjalny wzorzec faktury – tzw. struktura FA(3) (obowiązująca od 01 lutego 2026 r.)
 - Wszystkie faktury muszą być zgodne z tym schematem, aby mogły zostać wysłane i zatwierdzone w KSeF.
- 3. Brak graficznego wyglądu (na początku)**
 - Taki dokument w formie XML nie wygląda jak klasyczna „faktura PDF”.
 - Można go jednak łatwo przekształcić w wersję czytelną (np. w systemie INSIGNUM Finanse i Księgowość)
- 4. Wystawiana, wysyłana i odbierana przez KSeF**
 - Taka faktura jest przesyłana bezpośrednio do KSeF i tam zatwierdzana (nadawany jest unikalny identyfikator i data przyjęcia).
 - Moment przesłania faktury w trybie online do KSeF jest uznawany za moment wystawienia faktury.

Co zawiera faktura ustrukturyzowana?

Wszystkie obowiązkowe (i nieobowiązkowe) elementy faktury VAT, m.in.:

- dane sprzedawcy i nabywcy,
- NIP,
- numery kont bankowych,
- daty wystawienia i sprzedaży,
- nazwy towarów/usług, ilości, ceny, stawki i kwoty VAT, stopkę VAT
- ewentualne informacje dodatkowe (np. adnotacje MPP, mechanizm podzielonej\ płatności, GTU, ustrukturyzowany załącznik).

2. KSeF DLA PRZEDSIĘBIORCÓW

Od 2026 roku fakturowanie w Polsce wchodzi na zupełnie nowy poziom. Wraz z wejściem obowiązkowego KSeF zmieni się nie tylko sposób wystawiania dokumentów, ale i codzienna organizacja pracy w wielu firmach. Poniżej znajdziesz najważniejsze informacje, które pozwolą Ci bezpiecznie przejść przez ten proces.

2.1 Kluczowe zmiany dla firm

Wprowadzenie KSeF to nie tylko zmiana formy faktury – to całkowicie nowy **model komunikacji z kontrahentami i urzędem skarbowym**. Co to oznacza dla przedsiębiorców?

- **Faktury tylko przez KSeF**
Od 1 lutego 2026 r. prawie każda faktura sprzedażowa i zakupowa będzie musiała zostać wystawiona lub odebrana wyłącznie przez system KSeF.
- **Brak tradycyjnych faktur PDF, papierowych i e-mailowych**
Dokumenty nie będą już przekazywane „po staremu” – tylko przez zintegrowany kanał z państwowym systemem.
- **Nowa rola systemów ERP**
Oprogramowanie musi być zintegrowane z KSeF, a pracownicy odpowiednio przeszkoleni.
- **Ewidencja online w KSeF ważniejszy od daty wystawienia**
Każda faktura wystawiona w trybie online otrzyma unikalny numer i znacznik czasu nadany przez system, który zastąpi dotychczasową „datę wystawienia”.

2.2 Jak przygotować firmę na KSeF

Aby uniknąć chaosu na ostatniej prostej, warto zacząć przygotowania już teraz, nawet jeśli obowiązek wejdzie w życie w 2026 roku. Oto kluczowe kroki:

1.

Sprawdź, czy Twój system ERP obsługuje KSeF

Skontaktuj się z dostawcą i zapytaj o gotowość integracji, aktualizacje i harmonogram wdrożenia.

2.

Zawnioskuj do Ministerstwa Finansów o przyznanie certyfikatu – listopad 2025

3.

Wyznacz osobę lub zespół odpowiedzialny za KSeF w firmie

Może to być osoba z działu księgowości, IT lub menedżer operacyjny.

4.

Zadbaj o uprawnienia w systemie KSeF

W systemie e-Urząd Skarbowy trzeba będzie nadać konkretne uprawnienia pracownikom, biuru rachunkowemu lub systemowi ERP.

5.

Zintegruj swoje procesy sprzedażowe i księgowe z KSeF

Zamówienia, wystawianie faktur, obieg dokumentów – wszystko powinno działać spójnie i automatycznie.

6.

Przeszkol zespół

Nawet najlepszy system nic nie da, jeśli pracownicy nie będą wiedzieli, jak z niego korzystać. Warto przeprowadzić szkolenia jeszcze przed terminem obowiązkowego wdrożenia.

7.

Zaplanuj korzystanie z załączników do faktur ustrukturyzowanych

Jeśli Twoja firma planuje dołączać załączniki do faktur w KSeF, upewnij się, że:

- Korzystasz z integracji przez API, a nie z wersji przeglądarkowej systemu,
- Twój system fakturujący obsługuje generowanie załączników,
- Zgłosisz i uzasadnisz potrzebę przesyłania załączników do administracji skarbowej.

2.3 Co się zmieni w codziennej pracy?

Codziennosc działów księgowych i sprzedażowych po wdrożeniu KSeF będzie wyglądać inaczej:

- **Tryb online: Wystawienie faktury = przesłanie do KSeF**
Faktura nie będzie uznana za wystawioną, dopóki nie zostanie przesłana i przyjęta przez KSeF (otrzyma identyfikator i datę).
- **Tryb offline24: Wystawienie faktury = Data zawarta w pliku**
Tryb offline24 to rozwiązanie, z którego będzie można skorzystać między innymi w razie trudności w wystawianiu i przysyłaniu e-faktur do KSeF wynikających z jakości sieci transmisyjnej lub braku połączenia z Internetem.

Kto będzie mógł skorzystać z trybu offline24?

Każdy podatnik będzie mógł wystawiać faktury w trybie offline24. Ustawa nie będzie zawierała ograniczeń w tym zakresie. Celem jest bowiem jak najbardziej elastyczne podejście do stosowania tego trybu przez przedsiębiorców.

Zasady postępowania

Podatnik chcąc wystawić fakturę w trybie offline24:

- zastosuje obowiązujący wzór struktury logicznej – od 1 lutego 2026 r. FA(3),
- wystawi ją w postaci elektronicznej,
- oznaczy ją wymaganymi kodami QR – OFFLINE, CERTYFIKAT,
- **niezwłocznie prześle fakturę do KSeF – najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu jej wystawienia, w celu nadania numeru KSeF faktury.**
- **Nie trzeba wysyłać faktury do klienta – zrobi to system**
Klient odbiera ją przez KSeF, a nie mailowo lub pocztą. W razie potrzeby można wygenerować wizualizację (np. PDF), ale nie ma to znaczenia formalnego.
- **Koniec z korektami „na szybko”**
Każda korekta również trafia przez KSeF, musi być zgodna z ustaloną strukturą. Więcej planowania, mniej „ręcznego poprawiania”.
- **Więcej cyfrowej organizacji**
Działy księgowości będą działać bardziej jak centra danych – obsługujące pliki XML, integracje, logi i uprawnienia. Kluczowe będą: **automatyzacja, porządek i zgodność.**

2.4 Kary za nieprzestrzeganie terminów

Z obowiązkiem korzystania z KSeF wiążą się także konkretne sankcje. Od momentu jego wprowadzenia (planowanego na **1 lutego 2026 r.**) przedsiębiorcy muszą liczyć się z następującymi konsekwencjami za nieprzestrzeganie przepisów:

- **Kara pieniężna – do 100% wartości VAT z faktury**
Gdy faktura zostanie wystawiona poza KSeF lub z naruszeniem wymogów technicznych.
- **Kara do 1 000 zł za każdy błąd techniczny lub nieprawidłowość w przesyłaniu danych**
(np. błędna struktura XML, brak wymaganych pól, brak integracji).
- **Ryzyko uznania faktury za nieważną**
Jeśli nie trafi do KSeF, może zostać uznana za niewystawioną – co rodzi skutki podatkowe i prawne.



Dobra wiadomość?

Do końca 2026 r.

- **Nie będą nakładane kary za błędy związane z KSeF.**
- **Odroczono także obowiązek podawania numeru KSeF w tytule przelewu**

3. Warianty wdrożenia KSeF w INSIGNUM - BASIC i PRO

3.1. Wariant BASIC – bez dodatkowych opłat

Idealny dla firm o prostym modelu księgowości lub z mniejszą liczbą dokumentów.

Faktury sprzedaży:

Użytkownik:

- Wystawia e-fakturę sprzedaży w systemie ERP INSIGNUM.
- Wysyła e-fakturę „ręcznie” z poziomu ERP INSIGNUM do KSeF.
- Pobiera dla niej „ręcznie” numer KSeF i UPO.

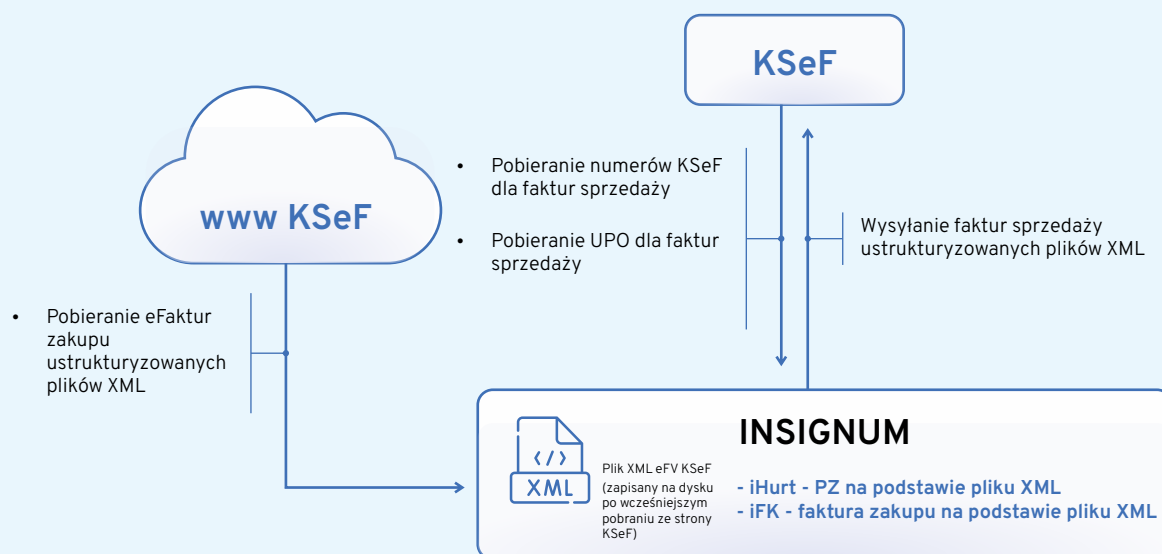
Faktury zakupu:

Użytkownik:

- Pobiera „ręcznie” ze strony KSeF plik XML FA(3) e-faktury zakupu.
- Importuje „ręcznie” do ERP INSIGNUM plik XML FA(3) w celu zaksięgowania e-faktury na rejestr zakupu (iFK) lub dodania przyjęcia towaru (iHurt).

➡ Wymaga większego zaangażowania użytkownika, ale nie generuje dodatkowych kosztów.

Schemat komunikacji BASIC pokazuje ręczne przesyłanie i odbieranie danych między INSIGNUM a KSeF i portalem WWW Ministerstwa Finansów.



3.2. Wariant PRO – zintegrowany w pełni zautomatyzowany

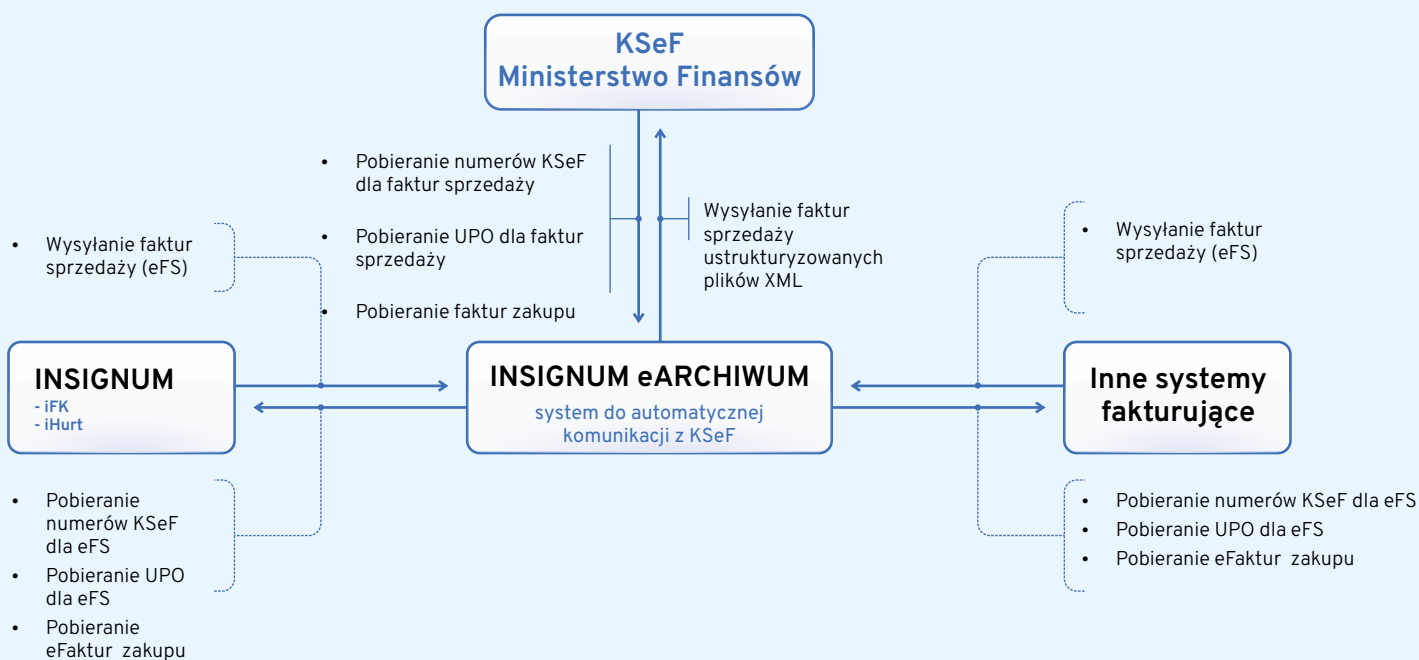
Dedykowany firmom średnim i dużym, które obsługują dużą liczbę faktur lub chcą zminimalizować obciążenie działów księgowych.

- Automatyczne wysyłanie i odbiór e-faktur z KSeF.
- Pobieranie UPO i numerów KSeF w tle.
- Integracja z innymi systemami fakturującymi (np. w grupie kapitałowej).
- Dostęp do wszystkich faktur z poziomu jednego systemu – eARCHIWUM.

Schemat komunikacji PRO przedstawia automatyczny, centralny przepływ danych między systemem ERP, KSeF i innymi narzędziami.

Schemat komunikacji z KSeF w ramach wariantu PRO

KSeF w ERP INSIGNUM



3.3. Podsumowanie różnic (BASIC vs PRO):

FUNKCJONALNOŚCI

	BASIC bez dodatkowych opłat	PRO
Wystawienie eFV KSeF	✓	✓
Wysłanie eFV KSeF	✓	✓
Pobranie numeru KSeF	✓	✓
Pobieranie i podgląd UPO	✓	✓
Podgląd obrazu eFV zakupu na etapie księgowania	✓	✓
Automatyzacja wymiany dokumentów z KSeF	✗	✓
Podgląd obrazu zaksięgowanej eFV zakupu	✗	✓
Możliwość podpinania załączników pod eFV	✗	✓
Obieg elektroniczny eFV z poziomu aplikacji	✗	✓
Akceptacja eFV z poziomu WWW	✗	✓
Centralny system wymiany danych z KSeF	✗	✓
Stały dostęp do wszystkich archiwalnych faktur sprzedaży i zakupu bez konieczności odpytywania KSeF	✗	✓

4. OBSŁUGA KSeF W INSIGNUM

System ERP INSIGNUM został w pełni przygotowany do obsługi wymagań KSeF. Dzięki modułowej integracji i elastycznym wariantom wdrożenia użytkownicy mogą dopasować poziom automatyzacji i komfort pracy do potrzeb swojego biznesu.

4.1 Wystawianie faktur sprzedażowych

W systemie INSIGNUM użytkownik może generować e-faktury w formacie zgodnym z wymogami KSeF (XML). W zależności od wariantu wdrożenia:

- W wariantcie BASIC faktury są „ręcznie” wysyłane z INSIGNUM do KSeF.
- W wariantcie PRO cały proces odbywa się automatycznie – faktura jest tworzona, wysyłana i archiwizowana bez konieczności dodatkowych działań użytkownika.

4.2 Odbieranie faktur zakupowych

System umożliwia wczytywanie e-faktur zakupowych pobranych z KSeF:

- W opcji BASIC – użytkownik pobiera plik XML z portalu KSeF i zapisuje go lokalnie, a następnie importuje do INSIGNUM.
- W opcji PRO – system samodzielnie pobiera faktury z KSeF i przetwarza je w tle, przypisując je do odpowiednich typów dokumentów (FV zakup towarów, FV kosztowe).

4.3 Monitoring statusów w wersji PRO

Użytkownicy mogą na bieżąco śledzić statusy swoich e-faktur:

- Numer KSeF przypisywany jest automatycznie po przesłaniu faktury.
- INSIGNUM odbiera Urzędowe Poświadczenia Odbioru (UPO), co daje pewność prawidłowego dostarczenia dokumentów.

Wariant PRO zapewnia automatyzację pobierania UPO i statusów, eliminując błędy i opóźnienia.

4.4 Archiwizacja i zgodność

Wariant PRO korzysta z modułu **INSIGNUM eARCHIWUM**, który:

- Archiwizuje wszystkie e-faktury w jednym miejscu.
- Zapewnia dostęp do dokumentów bez konieczności ich ponownego pobierania z KSeF.
- Umożliwia pełną zgodność z wymogami prawnymi i audytowymi.

Dzięki temu przedsiębiorstwo zyskuje nie tylko bezpieczeństwo, ale też wygodę i zgodność z przepisami.

4.5 Uprawnienia i bezpieczeństwo

System umożliwia przypisanie uprawnień do konkretnych działań związanych z KSeF – np. tylko wybrane osoby mogą przysyłać faktury czy odbierać zakupy. Gwarantuje to zgodność z polityką bezpieczeństwa firmy i zabezpiecza przed nieautoryzowanymi działaniami.

Podsumowanie: KSeF z INSIGNUM – Pewność, zgodność, spokój

Wdrożenie Krajowego Systemu e-Faktur to nie tylko nowy obowiązek prawny, ale również ogromna szansa na unowocześnienie i uproszczenie procesów księgowych w firmach. System KSeF przynosi istotne zmiany w codziennym funkcjonowaniu przedsiębiorstw – od sposobu wystawiania i odbierania faktur, przez ich przechowywanie, aż po bezpieczeństwo wymiany danych. Dlatego tak ważne jest, aby przejść przez cały proces transformacji z odpowiednim partnerem.

INSIGNUM ERP to gotowa odpowiedź na wyzwania KSeF. Niezależnie od tego, czy prowadzisz średnie przedsiębiorstwo, czy dużą organizację z rozbudowaną strukturą dokumentów, nasz system wspiera Cię w pełnym zakresie:

- **Wariant BASIC** umożliwia zgodne z przepisami wystawianie i odbieranie e-faktur poprzez prostą integrację z platformą KSeF, bez dodatkowych opłat i zbędnych komplikacji.
- **Wariant PRO** zapewnia pełną automatyzację, elektroniczny obieg dokumentów, centralne archiwum, możliwość integracji z różnymi systemami fakturującymi i wygodny dostęp do eFaktur – wszystko z poziomu jednej platformy.

Dzięki INSIGNUM zyskujesz:

- zgodność z wymogami prawnymi od pierwszego dnia obowiązywania KSeF
- redukcję błędów ludzkich i powtarzalnych czynności,
- spójność i bezpieczeństwo danych,
- pełną kontrolę nad statusem faktur i UPO,
- możliwość wyboru optymalnego wariantu wdrożenia,
- wsparcie ekspertów na każdym etapie procesu.

Nie zostawiaj wdrożenia na ostatnią chwilę – skontaktuj się z nami już dziś!

Nasze zespoły handlowe i techniczne są gotowe, aby pomóc Twojej firmie wejść w erę e-fakturowania sprawnie i bezpiecznie. Podpowiemy, który wariant wdrożenia najlepiej odpowiada Twoim potrzebom, i zaplanujemy działania zgodnie z harmonogramem prawnym.



Chcesz porozmawiać? Potrzebujesz prezentacji lub indywidualnej konsultacji?
Napisz do nas lub zadzwoń – znajdziemy najlepsze rozwiązanie dla Ciebie.

INSIGNUM ERP + KSeF = spokój, efektywność i zgodność z przepisami.

Zaufaj doświadczeniu i przygotuj swoją firmę na cyfrową przyszłość.

SPRAWDZONY PARTNER W ROZWOJU IT

INFOVER – polska firma informatyczna z siedzibą w Kielcach. Posiada ponad 25-letnie doświadczenie w projektowaniu, wdrażaniu i integracji rozwiązań IT dla przedsiębiorstw różnych branż w tym firm handlowych, produkcyjnych, logistycznych. Jej portfolio obejmuje m.in. systemy automatyzujące proces wymiany danych i obiegu dokumentów. Rozwiązania Infover z powodzeniem usprawniają działanie kilku tysięcy firm. INFOVER współpracuje z czołowymi przedsiębiorstwami, takimi jak: Kolporter, Grupa Polskie Składy Budowlane, Nordkalk, Agora, Nexterio, Ringier Axel Springer, Społem PSS Kielce, Zwieger, Narodowy Instytut Zdrowia Publicznego – Państwowy Zakład Higieny, Polska Agencja Żeglugi Powietrznej. Dzięki tysiącom zakończonych z sukcesem projektów oraz sprawdzonej metodyce działań wspiera w rozwoju liderów swoich branż.

Jesteśmy specjalistami od usprawniania procesów IT.
Już dziś skorzystaj ze wsparcia naszych pracowników.



Paweł Forebski

(woj. dolnośląskie, kujawsko-pomorskie, lubelskie, pomorskie, świętokrzyskie, warmińsko-mazurskie, wielkopolskie, zachodniopomorskie)
510 031 084
pawel.forebski@infover.pl



Michał Michalski

(woj. lubuskie, łódzkie, małopolskie, mazowieckie, opolskie, podkarpackie, śląskie)
510 031 021
michal.michalski@infover.pl

