



Przygotuj
firmę
na

KSeF

z SaldeoSMART

PRZEWODNIK KROK PO KROKU

Przygotuj firmę na KSeF z SaldeoSMART

Przewodnik krok po kroku

Krajowy System e-Faktur to zmiana, z którą prędzej czy później zetknie się każda firma. Obowiązek korzystania z e-fakturowania będzie wprowadzany w różnych terminach, w zależności od skali prowadzonej sprzedaży. Dla wielu firm oznacza to nowe podejście do pracy z dokumentami oraz procesami księgowymi.

Ten e-book powstał po to, aby pomóc Ci spokojnie odnaleźć się w tej rzeczywistości. Wyjaśniamy, czym jest KSeF, na co warto zwrócić uwagę i jak przygotować się do e-fakturowania bez niepotrzebnego stresu. Pokazujemy także, jak SaldeoSMART może wspierać codzienne procesy związane z KSeF.

Zapraszamy do lektury!
Zespół SaldeoSMART

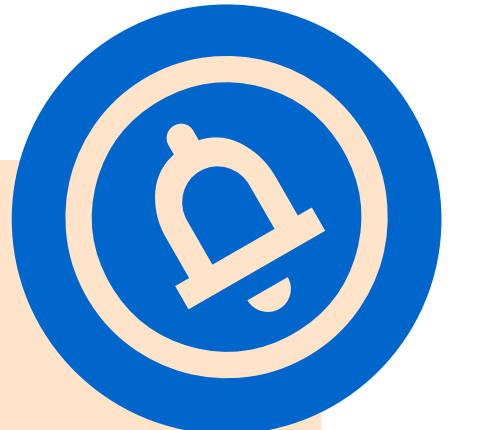
Spis treści:

1. KSeF wchodzi w życie – nie panikuj!	2
Krótkie wprowadzenie do KSeF	2
Kluczowe daty	2
2. Kogo dotyczy KSeF? Sprawdź, czy musisz się przygotować	4
Kto musi korzystać z KSeF?	4
Kto nie musi korzystać z KSeF (przynajmniej na razie)?	4
Czy KSeF dotyczy Twojej firmy?	5
3. Kiedy zacząć myślenie o KSeF?	6
Jest później, niż Ci się wydaje	6
Im wcześniej, tym lepiej	6
4. Pierwsze kroki z KSeF. Co jest potrzebne, by zacząć pracę z KSeF?	7
Kto w firmie potrzebuje dostępu do KSeF?	7
Jak korzystać z systemu KSeF?	8
Aplikacja Podatnika KSeF czy zintegrowany program księgowy?	8
Token a certyfikat – czym są i czym się różnią?	9
Jak uzyskać certyfikat i uwierzytelnić się w KSeF?	9
KSeF a SaldeoSMART. To prostsze, niż myślisz	10
5. Wystawianie faktur w KSeF przez SaldeoSMART. Prosto i bez obaw	10
Wystawiaj faktury jak zawsze!	10
Wysyłanie faktury do KSeF	10
Weryfikacja poprawności faktury	10
Co zrobić, gdy KSeF nie działa?	11
6. Odbieranie faktur z KSeF. Wszystko pod kontrolą dzięki SaldeoSMART	12
Automatyczne pobieranie	12
Powiadomienia o nowych fakturach	12
Co z fakturami, których się nie spodziewasz?	12
7. Integracja KSeF z Twoimi procesami biznesowymi	13
Obieg dokumentów	13
Praktyczne przykłady	13
8. Zaczynasz pracę z KSeF? Sprawdź, co zrobić w pierwszej kolejności	13
Chcę zacząć. Na co zwrócić uwagę?	13
Checklista na dobry początek	14
Najczęściej zadawane pytania (FAQ) i odpowiedzi	16
Źródła informacji o KSeF	17
Zakończenie	18

1. KSeF wchodzi w życie – nie panikuj!

Krótkie wprowadzenie do KSeF

KSeF, czyli Krajowy System e-Faktur, to nowy system, który zmienia sposób wystawiania i odbierania faktur. Mówiąc najprościej, KSeF to platforma, dzięki której faktury będą wystawiane i przesyłane elektronicznie w ustandaryzowanej formie.



WAŻNE! Choć w przypadku KSeF mówimy o e-fakturowaniu, e-faktura w świetle ustawy o KSeF nie oznacza – jak do tej pory – faktury w formie elektronicznej (np. w PDF). Oznacza fakturę wystawioną w KSeF i z nadanym numer KSeF ID.

Po co nam KSeF?

- KSeF to krok w stronę nowoczesności i efektywności, odpowiedź na cyfryzację wielu procesów oraz pionierskie podejście do e-fakturowania, które będzie standardem w Unii Europejskiej po wprowadzeniu ViDA (VAT in the Digital Age).
- Głównym celem wprowadzenia KSeF jest uszczelnienie systemu podatkowego i walka z oszustwami VAT.
- KSeF daje korzyści również przedsiębiorcom – upraszcza i przyspiesza procesy rozliczania faktur, ułatwia ich archiwizację, i dostęp do nich, przyspiesza zwrot VAT.

Kluczowe daty

Korzystanie z KSeF staje się obowiązkowe w 2026 roku.

1 lutego 2026: Obowiązek wystawiania e-faktur w KSeF obejmie dużych podatników, to znaczy firmy, których wartość sprzedaży (wraz z kwotą podatku) przekroczyła w 2024 roku 200 mln zł.

1 kwietnia 2026: Obowiązek korzystania z KSeF rozszerzy się na pozostałych przedsiębiorców, w tym małe i średnie firmy, a także podatników korzystających ze zwolnienia z VAT.

Wyjątek od tej reguły stanowią najmniejsi podatnicy, czyli tacy, których miesięczna sprzedaż nie przekracza 10 tys. zł. Według aktualnych danych obowiązek wystawiania faktur w KSeF obejmie ich 1 stycznia 2027 roku.



WAŻNE! Powyższe daty dotyczą obowiązku wystawiania i przysyłania faktur do KSeF. Nie zmienia to jednak faktu, że firmy – niezależnie od wielkości – muszą być gotowe na odbieranie faktur z KSeF już od 1 lutego 2026 roku. Może się bowiem zdarzyć, że duży kontrahent, który wprowadzi e-faktury 1 lutego, udostępni przedsiębiorcy fakturę jedynie w KSeF. Bez dostępu do systemu firma nie pobierze i nie rozliczy takiego dokumentu.

Sprawdź, kogo i od kiedy obowiązuje KSeF:

Obowiązkowe pobieranie faktur sprzedaży w KSeF		
Od kiedy	Kogo obejmuje	Kryterium
1 lutego 2026	wszyscy	–

Obowiązkowe wystawianie faktur sprzedaży w KSeF		
Od kiedy	Kogo obejmuje	Kryterium
1 lutego 2026	duzi podatnicy VAT	Podatnicy, których wartość sprzedaży brutto w 2024 roku przekroczyła 200 mln zł
1 kwietnia 2026	pozostali podatnicy (czynni i zwolnieni z VAT)	Wszystkie pozostałe firmy i przedsiębiorcy, w tym: - mali i średni przedsiębiorcy - mikroprzedsiębiorcy, którzy nie spełniają przesłanek do wyłączenia
1 stycznia 2027	najmniejsi podatnicy wykluczeni cyfrowo	Przedsiębiorcy spełniający łącznie oba warunki: - Wystawiają faktury do 450 zł (faktury uproszczone) - Ich łączna miesięczna wartość sprzedaży nie przekracza 10 000 zł - Są określani jako wykluczeni cyfrowo przez MF

2. Kogo dotyczy KSeF? Sprawdź, czy musisz się przygotować.

Niemal każdy przedsiębiorca posiadający NIP będzie musiał korzystać z KSeF, aby wystawiać faktury. Ale są pewne wyjątki i niuanse.

Kto musi korzystać z KSeF?

Odpowiedź jest prosta: z KSeF korzystać muszą wszyscy podatnicy VAT, którzy wystawiają faktury B2B oraz faktury dla innych podmiotów posiadających NIP.

Oznacza to, że jeśli prowadzisz firmę, masz NIP i wystawiasz faktury:

- innej firmie, która też ma NIP,
- jednostce budżetowej (np. urzędowi, szkole), która ma NIP,
- innemu podmiotowi, który posiada NIP,

to musisz korzystać z KSeF. Nieważne, czy jesteś dużą korporacją, czy jednoosobową działalnością gospodarczą. Nieważne, czy jesteś płatnikiem VAT, czy korzystasz ze zwolnienia z VAT. Jeśli masz NIP i wystawiasz fakturę innemu podmiotowi z NIP, to KSeF jest dla Ciebie obowiązkowy.

Kto nie musi korzystać z KSeF (przynajmniej na razie)?

Konsumenci (osoby prywatne, które nie mają NIP-u):

- Faktury wystawiane na rzecz konsumentów (B2C) nie będą obowiązkowo wystawiane w KSeF.

Sprzedawcy mogą wystawiać faktury B2C w KSeF. W takim przypadku muszą jednak umożliwić konsumentowi dostęp do takiej faktury. Mogą ją przekazać poza KSeF lub podać konsumentowi kod QR oraz dane niezbędne do zidentyfikowania faktury w KSeF.

Rolnicy ryczałtowi:

- Rolnicy ryczałtowi, którzy nie posiadają NIP-u, nie będą objęci obowiązkiem wystawiania faktur w KSeF.

Co więcej, faktury VAT RR (czyli te wystawiane przez nabywców produktów rolnych na rzecz rolników ryczałtowych) również nie będą obowiązkowo przesyłane przez KSeF. Możliwe będzie jednak ich dobrowolne wystawianie w KSeF od 1 kwietnia 2026 r.

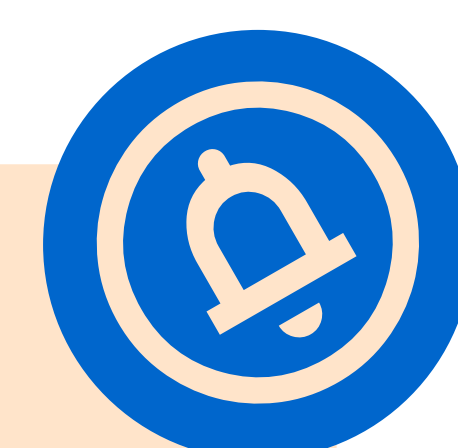
Podmioty wystawiające faktury w procedurach OSS (One Stop Shop) i IOSS (Import One Stop Shop):

- Te specjalne procedury dotyczące sprzedaży wysyłkowej i importu towarów do UE mają swoje własne zasady i na ten moment nie podlegają pod obowiązkowy KSeF.

Podmioty zagraniczne bez stałego miejsca prowadzenia działalności w Polsce, które nie posiadają polskiego NIP-u:

- Nie będą objęte obowiązkiem KSeF, jeśli ich sprzedaż nie wymaga posiadania polskiego NIP-u (np. w przypadku niektórych usług).

WAŻNE! Jeśli wystawiasz fakturę dla zagranicznego kontrahenta, również musisz skorzystać z systemu KSeF. Samą fakturę dostarczasz jednak poza KSeF-em. Kontrahenta nie będą też obowiązywać przepisy dotyczące posługiwania się numerem KSeF przy płatnościach.



Czy KSeF dotyczy Twojej firmy?

Aby szybko sprawdzić, czy obowiązek korzystania z KSeF będzie dotyczył Twojej firmy, odpowiedz na poniższe pytania. Pamiętaj, że KSeF jest wprowadzany etapami, więc ważne są również daty.

Kluczowe pytanie wyjściowe:

Czy Twoja firma ma polski NIP?

- ☐ **TAK:** Przejdź do kolejnych pytań.
- ☐ **NIE:** W większości przypadków KSeF Cię nie dotyczy, chyba że prowadzisz działalność, która wymaga uzyskania polskiego NIP-u i wystawiania faktur polskim podmiotom.

Jeśli odpowiedziałeś/aś TAK na pierwsze pytanie, przejdź do kolejnych pytań:

1. Czy Twoja firma wystawia faktury sprzedaży?

- ☐ **TAK:** Przejdź do pytania 2.
- ☐ **NIE:** Jeśli Twoja firma nie wystawia żadnych faktur sprzedaży (np. jest tylko odbiorcą faktur), to obowiązek wystawiania faktur w KSeF Cię nie dotyczy.

2. Komu wystawiasz faktury?

A) Wystawiasz faktury innym firmom (innym podmiotom z NIP-em) lub jednostkom budżetowym (np. urzędom, szkołom)?

KSeF będzie Cię dotyczył!

Przykład: Jesteś jednoosobowym grafikiem na zwolnieniu z VAT i wystawiasz fakturę agencji reklamowej (która ma NIP) za wykonane logo. Musisz wystawić tę fakturę w KSeF.

Od kiedy? Jeśli wartość Twojej sprzedaży (wraz z kwotą podatku) przekroczyła w 2024 roku 200 mln zł – od **1 lutego 2026**. Jeśli Twoja sprzedaż nie przekracza miesięcznie 10 tys. zł – od **1 stycznia 2027**. W pozostałych przypadkach – od **1 kwietnia 2026**.

Przykład: Jesteś dużą spółką z o.o. i sprzedajesz towar innej spółce. Faktura musi przejść przez KSeF.

Od kiedy? Jeśli wartość Twojej sprzedaży (wraz z kwotą podatku) przekroczyła w 2024 roku 200 mln zł – od **1 lutego 2026**. Jeśli Twoja sprzedaż nie przekracza miesięcznie 10 tys. zł – od **1 stycznia 2027**. W pozostałych przypadkach – od **1 kwietnia 2026**.

B) Wystawiasz faktury wyłącznie osobom prywatnym (konsumentom), które nie mają NIP-u?

NIE BĘDZIESZ MUSIAŁ OBOWIĄZKOWO KORZYSTAĆ Z KSeF dla tych transakcji. Faktury B2C (Business to Consumer) nie będą objęte obowiązkiem KSeF – chyba że konsument zażąda faktury z KSeF.

Przykład: Jesteś właścicielem sklepu internetowego i sprzedajesz ubrania osobom fizycznym. Nie musisz wystawiać tych faktur w KSeF.

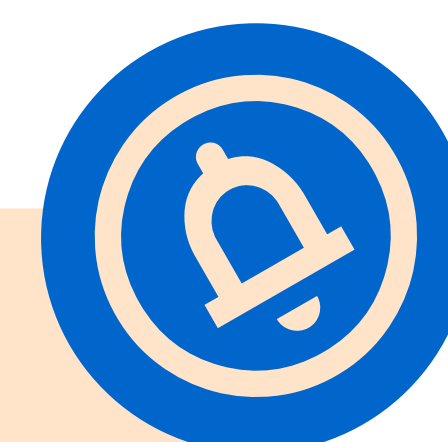
3. Jesteś rolnikiem ryczałtowym?

NIE BĘDZIESZ MUSIAŁ OBOWIĄZKOWO KORZYSTAĆ Z KSeF. Faktury VAT RR nie będą obowiązkowe w KSeF. Możliwe będzie jednak ich dobrowolne wystawianie w KSeF od 1 kwietnia 2026 r.

4. Czy korzystasz z procedur szczególnych OSS (One Stop Shop) lub IOSS (Import One Stop Shop) dla sprzedaży wysyłkowej/importu do UE?

Faktury wystawiane w ramach tych procedur nie będą objęte obowiązkiem KSeF.

WAŻNE! Nawet jeśli nie musisz wystawiać faktur w KSeF, Twoja firma może być odbiorcą faktur wystawionych przez inne firmy za pomocą Krajowego Systemu e-Faktur. Zatem w KSeF mogą znaleźć się dokumenty dotyczące Twojej firmy, które musisz odebrać i rozliczyć.



3. Kiedy zacząć myślenie o KSeF?

Jest później, niż Ci się wydaje

Choć wprowadzanie KSeF napotyka od lat na różne problemy, nic nie wskazuje na to, aby aktualnie znane terminy miały ulec zmianie. A to oznacza, że polscy przedsiębiorcy muszą być gotowi na korzystanie z Krajowego Systemu e-Faktur 1 lutego 2026 roku. Nawet ci mniejsi, z mniejszymi dochodami. Dlaczego? Bo już 1 lutego 2026 roku w KSeF mogą znaleźć się faktury wystawione ich firmie przez kontrahentów.

Im wcześniej, tym lepiej

Zatem kiedy zacząć pracę z KSeF? Przedsiębiorcy powinni zastosować zasadę "im wcześniej, tym lepiej". Warto już teraz zalogować się do rządowego systemu, zapoznać z jego interfejsem, sprawdzić, czy są tam już jakieś faktury (mogły zostać wystawione przez kontrahentów korzystających już z systemu) oraz spróbować wystawić i odebrać e-fakturę (najlepiej dla kontrahenta wskazanego przez księgową lub takiego, z którym umówisz się na wystawienie faktury w KSeF). Takie działanie pozwoli zidentyfikować potencjalne problemy, dostosować wewnętrzne procedury pracy z dokumentami i przeszkolić zespół. A to wszystko zminimalizuje stres i ryzyko błędów, gdy KSeF stanie się obowiązkowy.

Jak zacząć pracę z SaldeoSMART?

To prostsze, niż myślisz! Wystarczy trzy kroki, by wystawiać i odbierać faktury z KSeF za pośrednictwem SaldeoSMART.

1. Wygeneruj token (obowiązuje tylko do końca 2026 roku) lub certyfikat w systemie KSeF.
2. Wprowadź token w odpowiednim miejscu w SaldeoSMART. Dzięki temu narzędzie zyska uprawnienia do działania w Twoim imieniu.
3. Działaj z KSeF bezpośrednio w SaldeoSMART. Po pomyślnej konfiguracji możesz zacząć korzystać z KSeF bez konieczności logowania się do rządowej aplikacji.

Okiem eksperta

Wprowadzenie KSeF warto potraktować jako szansę na uporządkowanie procesów związanych z wystawianiem i rozliczaniem faktur. Bywa, że procesy są w firmach dość chaotyczne lub nie były do dawna zmieniane, choć samo przedsiębiorstwo się rozrosło. Przygotowanie do pracy z KSeF jest świetną okazją do tego, by sprawdzić, czy jest on optymalny. Czy jakaś osoba nie ma zbyt dużych uprawnień, a może do faktur ma dostęp ktoś, kto zupełnie tego nie potrzebuje. Dopiero po zweryfikowaniu takich elementów można zacząć przyznawać uprawnienia do wystawiania i odbierania faktur z KSeF.



Zyta Rabka
Product Marketing Manager w SaldeoSMART

4. Pierwsze kroki z KSeF. Co jest potrzebne, by zacząć pracę z KSeF?

Kto w firmie potrzebuje dostępu do KSeF?

KSeF działa na zasadzie pełnomocnictw i uprawnień. Jak uzyskać do niego dostęp i zarządzić uprawnieniami?

1. Jeśli prowadzisz samodzielnie swoją księgowość

Użyj profilu zaufanego lub podpisu kwalifikowanego do zalogowania się do Aplikacji Podatnika KSeF.

2. Jeśli masz w firmie dział księgowości

Użyj podpisu kwalifikowanego, pieczęci elektronicznej lub profilu zaufanego, aby zalogować się do KSeF i udzielić swojemu pracownikowi (księgowemu) odpowiednich uprawnień do obsługi faktur w Twoim imieniu.

3. Jeśli korzystasz z usług biura rachunkowego

Nadaj uprawnienia w KSeF konkretnej osobie lub udziel biuru pełnomocnictwa. W tym drugim przypadku to biuro rachunkowe w Twoim imieniu będzie obsługiwać KSeF. Musisz w tym celu złożyć w urzędzie skarbowym formularz UPL-1, uprawniając biuro do działania w Twoim imieniu.

Jak korzystać z systemu KSeF?

Możesz to zrobić na dwa główne sposoby: korzystając z aplikacji ministerialnej (dostarczanej przez Ministerstwo Finansów) lub z komercyjnych programów księgowych (takich jak SaldeoSMART). Aplikacja Podatnika KSeF to podstawowa platforma, która umożliwia wystawianie, odbieranie i przeglądanie faktur ustrukturyzowanych.

Aby skorzystać z jej funkcjonalności, wejdź na stronę KSeF (ksef.podatki.gov.pl) i zaloguj się za pomocą **Profilu Zaufanego, kwalifikowanego podpisu elektronicznego** (certyfikatu kwalifikowanego) lub **pieczęci elektronicznej**. To pozwoli Ci uzyskać dostęp do panelu firmy.

Drugim sposobem jest skorzystanie z komercyjnych programów księgowych (takich jak ERP, systemy do fakturowania, programy dla biur rachunkowych), które zostały **zintegrowane z KSeF, tak jak SaldeoSMART**. Oznacza to, że nadal pracujesz na znanym sobie narzędziu, a cała komunikacja z KSeF (wysyłanie i odbieranie faktur) jest zautomatyzowana i prosta. Do połączenia między Twoim narzędziem a KSeF potrzebna będzie odpowiednia metoda uwierzytelnienia wymagana przez Ministerstwo Finansów (token, certyfikat).

Aplikacja Podatnika KSeF czy zintegrowany program księgowy?

Korzystanie z komercyjnego rozwiązania do obsługi KSeF (takiego jak SaldeoSMART) oferuje szereg przewag nad darmową aplikacją rządową, szczególnie dla firm, które wystawiają lub odbierają więcej niż kilka faktur miesięcznie. Jednym z podstawowych benefitów jest oszczędność czasu i automatyzacja wielu czynności. W aplikacji rządowej nie można zapisać kontrahentów, co oznacza, że za każdym razem trzeba wprowadzić ręcznie wszystkie dane odbiorcy faktury. Policzyliśmy, że wystawienie jednej faktury w tym programie zajmuje średnio 5,5 minuty. W przypadku korzystania z SaldeoSMART wystawienie faktury jest kilkukrotnie szybsze i nie wymaga każdorazowego wpisywania danych kontrahenta. To wszystko dzieje się automatycznie. Inne różnice znajdziesz w poniższej tabeli porównawczej:

SaldeoSMART

1. Wysyłka faktury ustrukturyzowanej
2. Wizualizacja faktury w PDF
3. Baza kontrahentów i towarów
4. Statusy wysyłanych faktur do KSeF
5. Centrum powiadomień
6. Weryfikacja poprawności faktury z wysyłką
7. Raport wraz z numerami KSeF
8. Akceptacja lub odrzucenie faktur pobranych z KSeF

Aplikacja ministerialna

1. Wysyłka faktury ustrukturyzowanej
2. Wizualizacja faktury w PDF
3. Baza kontrahentów
4. Statusy wysyłanych faktur do KSeF
5. Centrum powiadomień
6. Weryfikacja poprawności faktury z wysyłką
7. Raport wraz z numerami KSeF
8. Akceptacja lub odrzucenie faktur pobranych z KSeF

Token a certyfikat – czym są i czym się różnią?

Sposobem uwierzytelniania i autoryzacji w KSeF jest dziś token, który będzie obowiązywał do 31 grudnia 2026 roku. Od 1 lutego 2026 roku można korzystać zarówno z certyfikatów KSeF, jak i tokenów. Docelowo od 1 stycznia 2027 roku z tych dwóch rozwiązań pozostaną wyłącznie certyfikaty KSeF. Choć oba narzędzia służą do potwierdzenia tożsamości w systemie, różnią się zastosowaniem i poziomem bezpieczeństwa.

Token KSeF, czyli hasło do systemu

Token KSeF to nic innego jak unikalny ciąg znaków, który działa jak jednorazowe lub wielorazowe hasło dostępu do systemu. To swego rodzaju specjalny klucz generowany w KSeF, który można następnie przekazać np. programowi księgowemu lub osobie, która ma mieć uprawnienia do wystawiania faktur w imieniu firmy. Po wygenerowaniu tokena można go użyć do uwierzytelnienia się w systemie lub do autoryzacji komunikacji między oprogramowaniem używanym w firmie a KSeF. Jest to wygodne rozwiązanie, ale ma swoje ograniczenia – nie służy do cyfrowego podpisywania faktur.

Jak wygenerować token? Zaloguj się w systemie KSeF za pomocą Profilu Zaufanego, kwalifikowanego podpisu elektronicznego lub pieczęci elektronicznej. Przejdź do sekcji zarządzania uprawnieniami. Wybierz opcję generowania tokena i ustaw zakres uprawnień. Wygeneruj token, skopiuj go i zapisz w bezpiecznym miejscu.

Certyfikat KSeF, czyli dowód osobisty firmy z funkcją podpisu

Certyfikat w KSeF będzie najczęściej oznaczał kwalifikowany podpis elektroniczny lub pieczęć elektroniczną firmy. To znacznie bardziej zaawansowane narzędzie, które działa jak cyfrowy dowód osobisty firmy, gwarantujący autentyczność i integralność dokumentów. Certyfikat umożliwia nie tylko zalogowanie się do KSeF, ale przede wszystkim elektroniczne podpisanie faktury. Ten cyfrowy podpis ma moc prawną równą podpisowi odręcznemu, co jest kluczowe dla bezpieczeństwa i wiarygodności transakcji. Od 1 listopada 2025 r. można ubiegać się o certyfikat wystawcy faktury, który będzie niezbędny do pracy w trybie offline. Bez certyfikatu, z samym tokenem, nie będzie zatem można korzystać z KSeF-u w przypadku braku dostępu do Internetu czy awarii samego systemu.

Jak uzyskać certyfikat i uwierzytelnić się w KSeF?

Od 1 listopada 2025 roku można występować o wydanie certyfikatu KSeF w Module Certyfikatów i Uprawnień (MCU), od lutego 2026 będzie to możliwe w Aplikacji Podatnika KSeF. Aby złożyć wniosek, trzeba się uwierzytelnić w KSeF jako podatnik lub osoba uprawniona, wykorzystując Profil Zaufany, elektroniczny podpis kwalifikowany lub elektroniczną pieczęć kwalifikowaną. We wniosku konieczne należy podać dane osoby fizycznej lub podmiotu, zgodne z danymi identyfikującymi osobę lub podmiot uwierzytelniony w KSeF w momencie składania wniosku. Certyfikaty KSeF wydawane są na 2 lata.

KSeF a SaldeoSMART. To prostsze, niż myślisz

Wprowadzenie Krajowego Systemu e-Faktur to duża zmiana, ale z SaldeoSMART nie musisz się martwić. Zamiast uczyć się obsługi zupełnie nowego systemu, możesz dalej pracować na znanym i intuicyjnym narzędziu, które zostało zintegrowane z KSeF. SaldeoSMART działa w tle, połączone z KSeF, i wykonuje za Ciebie większość zadań związanych z elektronicznym fakturowaniem. Dzięki temu skupiasz się na swojej działalności, a praca z KSeF jest zautomatyzowana.

Okiem eksperta

SaldeoSMART zintegrowało się z systemem KSeF jako pierwsze narzędzie w Polsce wspierające pracę księgowych i biur rachunkowych. Regularnie aktualizujemy naszą aplikację, aby spełniać nowe wymogi Ministerstwa Finansów. Naszym celem jest ułatwienie e-fakturowania dla firm i biur rachunkowych. Chcemy, aby wystawianie i odbieranie faktur było tak proste jak dotychczas, sprawne i z maksymalną automatyzacją.



Alicja Sołtys
Product Owner w SaldeoSMART

5. Wystawianie faktur w KSeF przez SaldeoSMART. Prosto i bez obaw

Wystawiaj faktury jak zawsze!

Z SaldeoSMART proces wystawiania faktur pozostaje intuicyjny i niemal się nie zmienia. Nadal wprowadzasz dane do systemu w znany sobie sposób. SaldeoSMART zajmuje się resztą, czyli przygotowaniem faktury w odpowiednim formacie dla KSeF. To oznacza, że nie musisz zmieniać swoich przyzwyczajeń ani uczyć się skomplikowanych procedur – po prostu wystawiasz faktury tak, jak zawsze.

Wysyłanie faktury do KSeF

Po przygotowaniu faktury w SaldeoSMART jej wysłanie do KSeF to kwestia jednego kliknięcia. System automatycznie zajmie się procesem komunikacji z Krajowym Systemem e-Faktur, przesyłając dokument w wymaganym formacie. Nie musisz martwić się o dodatkowe logowanie, ręczne wgrywanie plików czy inne skomplikowane kroki – SaldeoSMART robi to za Ciebie, oszczędzając Twój czas i eliminując ryzyko błędów. Faktury możesz wysyłać do KSeF pojedynczo lub zbiorczo – od razu w momencie ich wystawienia lub po weryfikacji merytorycznej przez uprawnioną osobę.

Weryfikacja poprawności faktury

Zanim faktura zostanie wysłana do KSeF, SaldeoSMART automatycznie weryfikuje jej poprawność. System sprawdza, czy dokument zawiera wszystkie wymagane dane i czy jest zgodny ze strukturą e-faktury KSeF. Jeśli wykryje błędy lub braki, otrzymasz czytelny komunikat informujący, co należy poprawić. Dzięki temu masz pewność, że do KSeF trafią wyłącznie poprawne dokumenty, co minimalizuje ryzyko problemów i opóźnień.

Co zrobić, gdy KSeF nie działa?

Ministerstwo Finansów przewidziało kilka scenariuszy awaryjnych, które pozwalają na wystawianie faktur nawet wtedy, gdy system nie działa prawidłowo. Na razie nie wiadomo, jak do końca będą funkcjonowały, ale Ministerstwo w projektach zakłada cztery tryby KSeF w przypadku problemów: offline24, offline, tryb awaryjny oraz tryb awaria całkowita.

Tryb offline24 (Twój problem z dostępem lub Internetem)

Ten tryb dotyczy sytuacji, gdy po stronie podatnika (Twojej firmy) wystąpi problem z dostępem do KSeF. Może to być np. brak dostępu do Internetu. Co robić w tej sytuacji? Nadal możesz wystawiać faktury. Muszą to być jednak faktury ustrukturyzowane, wystawione poza KSeF, ale opatrzone dwoma kodami QR (jeden „OFFLINE” zapewni dostęp do faktury w KSeF oraz weryfikację danych zawartych na tej fakturze, drugi „CERTYFIKAT” umożliwi potwierdzenie tożsamości wystawcy przy wystawianiu tej faktury). Takie faktury musisz przesłać do KSeF w ciągu 24 godzin od momentu ich wystawienia. System przydzieli im KSeF ID, gdy tylko zostaną dostarczone.

Tryb offline – niedostępność systemu KSeF

Ten tryb ma zastosowanie, gdy Ministerstwo Finansów ogłosi prace serwisowe związane z KSeF, które jednak nie uniemożliwiają wystawiania faktur ustrukturyzowanych poza systemem. Podobnie jak w trybie offline24, wystawiasz w takim przypadku faktury ustrukturyzowane poza KSeF i zamieszczasz na nich dwa kody QR. Przesyłasz je do KSeF najpóźniej następnego dnia roboczego po zakończeniu okresu niedostępności.

Tryb awaryjny

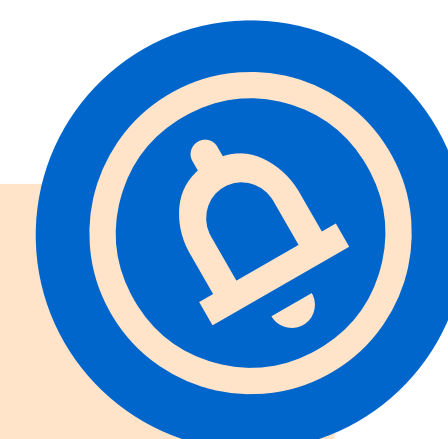
Ten tryb obowiązuje, gdy Ministerstwo Finansów ogłosi w BIP MF oraz w oprogramowaniu interfejsowym komunikat o awarii KSeF. Podatnik może w takim przypadku wystawić faktury ustrukturyzowane poza systemem. Musi dodać do nich dwa kody QR i przesłać je do KSeF w ciągu 7 dni od usunięcia awarii.

Tryb awarii całkowitej (KSeF jest całkowicie niedostępny)

To najpoważniejszy scenariusz, gdy Ministerstwo Finansów ogłosi całkowitą awarię KSeF, która uniemożliwia wystawianie faktur ustrukturyzowanych poza systemem. Oznacza to, że nie ma możliwości technicznych, by wygenerować plik XML zgodny ze strukturą KSeF.

W takiej sytuacji można wystawić fakturę w dotychczasowej formie (np. PDF), bez konieczności stosowania formatu KSeF i podpisywania. Takich faktur nie trzeba przysyłać do KSeF po przywróceniu działania systemu.

WAŻNE! Użytkownicy SaldeoSMART nie muszą się martwić. System jest dostosowywany do różnych przewidzianych przez Ministerstwo Finansów scenariuszy. Działamy na bieżąco, jak tylko pojawia się ostateczny kształt wprowadzanych zmian. Wszystko po to, by wystawianie oraz wysyłanie faktur do KSeF było jak najbardziej intuicyjne i zautomatyzowane. Łatwe i bez stresu.



6. Odbieranie faktur z KSeF. Wszystko pod kontrolą dzięki SaldeoSMART

Odbieranie faktur od kontrahentów z KSeF również staje się prostsze dzięki SaldeoSMART. System został zaprojektowany tak, aby firma miała pełną kontrolę nad przychodzącymi dokumentami.

Automatyczne pobieranie

SaldeoSMART automatycznie pobiera faktury z KSeF przypisane do Twojego NIP-u. Nie musisz ręcznie logować się do portalu KSeF – system robi to za Ciebie. Wszystkie faktury przychodzące znajdziesz w jednym miejscu w SaldeoSMART.

Powiadomienia o nowych fakturach

Jedną z kluczowych zalet korzystania z SaldeoSMART jest funkcja powiadamiania o nowych fakturach. W przeciwieństwie do samego KSeF, który nie informuje aktywnie o nowych dokumentach, SaldeoSMART od razu da Ci znać, gdy pojawi się nowa faktura od kontrahenta. Dzięki temu masz bieżący wgląd w przychodzące dokumenty i możesz na nie szybko reagować.

Co z fakturami, których się nie spodziewasz?

W systemie KSeF mogą pojawić się faktury, które nie są Twoje. Mogą zostać wystawione przez pomyłkę lub z pełną świadomością przez firmę, która chce wyłudzić VAT. Kluczowa jest zatem weryfikacja faktur pobranych z KSeF, aby te, które nie należą do Ciebie, nie trafiły do płatności. SaldeoSMART oferuje mini-obieg dokumentów KSeF, który pomoże Ci zarządzać fakturami, nawet tymi, których się nie spodziewasz. Jest to system statusów dla faktur pobranych z KSeF. Będziesz mógł zatwierdzać lub odrzucać faktury w systemie, dodawać do nich komentarze czy przekazywać je dalej do rozliczenia. To zapewni Ci pełną kontrolę nad procesem.

Okiem eksperta

Od dłuższego czasu i przedsiębiorcy, i księgowi zastanawiali się, co można zrobić z fakturą, której się nie spodziewamy. Takie przypadki na pewno będą się zdarzać – i będą to zarówno niezamierzone pomyłki, jak i próby oszustw. Jeśli przedsiębiorca znajdzie w KSeF fakturę, na którą nie czeka, od kontrahenta, którego nie zna – jakie kroki powinien podjąć? Oczywiście jest możliwość poproszenia o wystawienie korekty faktury do zera. Co jednak w przypadku, gdy kontrahent nie jest nam znany, a faktura jest po prostu fikcyjna? Na szczęście Ministerstwo Finansów przychyliło się do głosów zaniepokojonych firm i księgowych. We wrześniu 2025 roku dyrektor Departamentu Analiz KAS w MF Krzysztof Rogowski podczas warszawskiego spotkania właścicieli biur rachunkowych zapewnił, że w aplikacji podatnika KSeF 2.0 zostanie udostępniona funkcjonalność do zgłaszania tego typu faktur. To bardzo dobry krok, na który czekała cała branża.



Kamila Cieszkowska
Właścicielka Biura Rachunkowego
Podatnik P&K Cieszkowscy

Procedura korekty faktury do „0”

W systemie KSeF nie można “poprawić” danych na fakturze wystawionej i przesłanej do KSeF. Zatem jeśli Twoja faktura zawiera błędy, możesz poprawić je jedynie poprzez wystawienie faktury korygującej. Podobnie jest w przypadku faktur wystawionych kontrahentowi omyłkowo – wtedy sprzedawca wystawia korektę zerującą. Musi ona zawierać numer identyfikacyjny faktury pierwotnej wystawionej w KSeF oraz własny numer identyfikacyjny faktury korygującej i datę jej wystawienia.

7. Integracja KSeF z Twoimi procesami biznesowymi

Obieg dokumentów

Wprowadzenie KSeF nie musi oznaczać rewolucji w Twojej firmie. Dzięki integracji SaldeoSMART z Krajowym Systemem e-Faktur możesz płynnie włączyć nowe obowiązki w już istniejące procesy, minimalizując zakłócenia i optymalizując pracę. Jeśli w Twojej firmie funkcjonuje już wewnętrzny obieg dokumentów SaldeoSMART (np. akceptacja faktur kosztowych, przekazywanie ich do poszczególnych działów czy do księgowości), SaldeoSMART pozwala w pełni włączyć KSeF w te zdefiniowane już procesy. Faktury odebrane z KSeF są automatycznie pobierane do SaldeoSMART, a stamtąd mogą natychmiast trafić na odpowiednie etapy Twojego obiegu dokumentów.

Praktyczne przykłady

Jak to działa w praktyce? Faktura z KSeF po automatycznym pobraniu do SaldeoSMART może od razu zostać przekazana do akceptacji menedżerowi projektu (w oparciu o spersonalizowane reguły, które definiujesz), a dopiero po zatwierdzeniu wydatku – do księgowości. To oznacza, że nie musisz zmieniać swoich dotychczasowych procedur – SaldeoSMART jedynie zasili je danymi prosto z KSeF, czyniąc cały proces jeszcze bardziej efektywnym i cyfrowym.

8. Zaczynasz pracę z KSeF? Sprawdź, co zrobić w pierwszej kolejności

Chcę zacząć. Na co zwrócić uwagę?

Wdrożenie Krajowego Systemu e-Faktur to ważny krok, który wymaga odpowiedniego przygotowania. Nie chodzi tylko o pracę z nowym systemem, ale o całościowe dostosowanie firmy do cyfrowej rewolucji w fakturowaniu. Kluczowe jest, aby zacząć działać odpowiednio wcześniej – jeszcze zanim KSeF stanie się obowiązkowy dla Twojej firmy. To pozwoli Ci spokojnie dostosować wewnętrzne procesy, przeszkolić zespół i zrozumieć wszystkie zmiany, które wpłyną na codzienną pracę. Pamiętaj, że skuteczne wdrożenie KSeF to inwestycja w przyszłość Twojej firmy, która może przynieść liczne korzyści, takie jak automatyzacja i usprawnienie obiegu dokumentów.

Checklista na dobry początek

Aby sprawnie przejść przez proces wdrożenia KSeF, skorzystaj z poniższej checklisty:

1. **Porozmawiaj z księgowym/biurem rachunkowym.** To Twój pierwszy punkt kontaktu. Upewnij się, że Twoje biuro rachunkowe jest gotowe na KSeF i wie, jak będzie obsługiwać faktury. Wspólnie z księgowym ustalcie, kto będzie odpowiadał za poszczególne etapy procesu.

2. **Sprawdź, jak wygląda obieg faktur w Twojej firmie.**

- **Zrób audyt**

Zidentyfikuj wszystkie procesy związane z wystawianiem i odbieraniem faktur (sprzedażowych, zakupowych, korygujących). Kto je wystawia, kto akceptuje, kto wysyła, a kto odbiera i archiwizuje?

- **Zlokalizuj narzędzia**

Jakich systemów używasz teraz (program do fakturowania, program księgowy, ERP, Excel, a może wystawiasz faktury ręcznie)? Przygotowanie firmy na KSeF to dobry moment, żeby przejść z papierowego na elektroniczny obieg dokumentów.

- **Przeanalizuj przepływ danych w firmie**

Twoja firma codziennie generuje i otrzymuje dokumenty, które przechodzą przez różne osoby zatwierdzające i klasyfikujące dane sprawy. Warto przeanalizować, kto ma dostęp do dokumentów, kto je zatwierdza. Taka analiza pozwala zidentyfikować etapy procesu obiegu dokumentów i dostosować je do KSeF.

3. **Porozmawiaj z dostawcą oprogramowania**

Skontaktuj się z firmą, która dostarcza Twoje obecne oprogramowanie księgowe, system do automatyzacji pracy lub ERP. Zapytaj o ich gotowość do integracji z KSeF 2.0. Upewnij się, że oprogramowanie będzie wspierać wszystkie wymagane funkcjonalności (wystawianie, odbieranie, archiwizacja, obsługa UPO, faktur korygujących). Rozważ ewentualne aktualizacje lub migrację, jeśli obecne rozwiązanie nie spełnia wymogów.

Zarządzaj KSeF bezpośrednio z poziomu SaldeoSMART, bez potrzeby logowania się do systemu Ministerstwa Finansów. Dzięki temu zyskujesz kontrolę nad uprawnieniami, możliwość łatwego i bezpiecznego wystawiania faktur oraz automatyzację procesów związanych z obsługą KSeF. To znacząco usprawnia codzienną pracę i minimalizuje ryzyko błędów. Na bieżąco dostosowujemy system do zmian prawnych, dlatego wybierając SaldeoSMART, możesz czuć się spokojnie i mieć pewność, że Twój system jest zgodny z najnowszymi wymogami KSeF.

**Zapraszamy na bezpłatną konsultację
z przedstawicielem SaldeoSMART**

4. Przygotuj pracowników

Zorganizuj szkolenia dla każdego, kto ma styczność z fakturami (księgowość, sprzedaż, administracja). Omówcie podstawowe zasady działania KSeF, zmiany w procesach, obsługę korekt i trybu offline. Podkreśl znaczenie dokładności danych i konsekwencji błędów. Zapewnij dostęp do materiałów i wsparcia.

Potrzebujesz wsparcia? W SaldeoSMART wiemy, jak ważna jest edukacja. Zapraszamy na cykl webinarów "Przygotuj się na KSeF z SaldeoSMART"

Zapisz się na webinar



5. Poinformuj kontrahentów

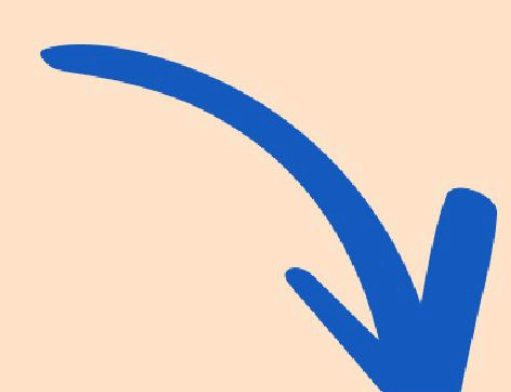
Daj znać swoim partnerom biznesowym o zmianach w fakturowaniu. Ustalcie, jak będą odbierać od Ciebie faktury ustrukturyzowane (bezpośrednio z KSeF czy może mailowo). W przypadku kontrahentów zagranicznych wyjaśnij, jak będą otrzymywać faktury (np. PDF poza KSeF).

6. Zadbaj o aspekty techniczne i bezpieczeństwo

Upewnij się, że masz odpowiednie narzędzia do uwierzytelnienia w KSeF. Sprawdź, czy Twoje oprogramowanie w firmie jest z nim zintegrowane. W SaldeoSMART KSeF jest już dostępny, dzięki temu z łatwością nadasz oraz zarządzisz uprawnieniami współpracowników do Krajowego Systemu e-Faktur. Praca w aplikacji SaldeoSMART pozwala uniknąć wielokrotnego logowania do systemu rządowego. Odpowiednie uprawnienia dla swoich pracowników ustawisz już w SaldeoSMART. Pracuj wygodnie z poziomu aplikacji SaldeoSMART.

Chcesz być na bieżąco z najnowszymi informacjami o KSeF?

Dołącz do naszej społeczności na Facebooku – czekamy na Ciebie w grupie "Przygotuj się na KSeF"



Najczęściej zadawane pytania (FAQ) i odpowiedzi

● Kogo obejmuje KSeF?

KSeF obejmuje wszystkich polskich przedsiębiorców posiadających NIP, którzy wystawiają faktury na rzecz innych firm (z NIP-em) lub jednostek budżetowych. Dotyczy to zarówno dużych korporacji, jak i jednoosobowych działalności, niezależnie od tego, czy są płatnikami VAT, czy korzystają ze zwolnienia.

● Czy każdy pracownik musi mieć dostęp do KSeF?

Nie, dostęp do KSeF jest przypisany do firmy (do jej NIP-u), a nie do pojedynczych pracowników. Osoby uprawnione do reprezentowania firmy (np. zarząd, właściciel) uzyskują główny dostęp, a następnie mogą nadawać wybranym pracownikom lub biuram rachunkowym szczegółowe uprawnienia (np. tylko do wystawiania lub przeglądania faktur). Uprawnienia te można wygodnie ustawić w SaldeoSMART.

● Kontrahenci zagraniczni – czy muszą mieć dostęp do KSeF?

Nie, KSeF nie obejmuje kontrahentów zagranicznych, którzy nie posiadają polskiego NIP-u i nie mają stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej w Polsce. Takie podmioty nie muszą wystawiać faktur w KSeF. Natomiast firmy, które mają zagranicznych kontrahentów, muszą wystawiać dla nich faktury w KSeF, ale przekazywać poza KSeF (np. w formie PDF).

● Faktury dla konsumentów – czy wystawiać je w KSeF?

Nie, faktury wystawiane dla konsumentów (osób prywatnych nieposiadających NIP-u) nie podlegają obowiązkowi wystawiania w KSeF. Sprzedawca może jednak wystawiać w KSeF tego typu faktury. Musi wtedy zadbać o to, aby konsument miał dostęp do takiego dokumentu.

● Faktury błędnie wystawione – czy można korygować w KSeF?

Tak, KSeF umożliwia wystawianie faktur korygujących. Jeśli faktura została błędnie wystawiona i przesłana do KSeF, należy wystawić fakturę korygującą w systemie. Będzie ona powiązana z pierwotną fakturą.

● Czy mogę wystawić fakturę, jeśli KSeF nie działa lub nie mam Internetu?

Tak, KSeF przewiduje tryby awaryjne. W przypadku Twoich problemów z Internetem lub dostępem do systemu; możesz wystawić fakturę poza KSeF, podpisując ją certyfikatem, a następnie przesłać ją do systemu w ciągu 24 godzin od wystawienia. W przypadku ogłoszonej przez Ministerstwo Finansów awarii KSeF; możesz wystawić fakturę poza systemem i przesłać ją po ustaniu awarii (w zależności od rodzaju awarii; masz na to dzień roboczy lub 7 dni).

● Czy trzeba archiwizować faktury z KSeF we własnym zakresie?

Faktury ustrukturyzowane przesłane do KSeF będą przechowywane w systemie przez 10 lat, licząc od końca roku, w którym zostały wystawione. Oznacza to, że nie ma prawnego obowiązku dodatkowego archiwizowania ich we własnym zakresie. Wiele firm i tak zdecyduje się na dodatkowe kopie bezpieczeństwa w swoich systemach księgowych.

- **Czy faktury proforma muszą być wystawiane w KSeF?**

Nie, faktury proforma nie są dokumentami księgowymi w rozumieniu ustawy o VAT, a więc nie podlegają obowiązkowi wystawiania w KSeF. Są to jedynie dokumenty o charakterze ofertowym lub rozliczeniowym. Obowiązek KSeF dotyczy dopiero właściwej faktury VAT.

- **Czy bilety autostradowe lub lotnicze traktowane jako faktury muszą być w KSeF?**

Większość biletów (np. autostradowych, lotniczych, kolejowych) traktowanych jako uproszczone faktury (jeśli zawierają wszystkie wymagane dane) nie będzie objęta obowiązkowym KSeF. Wynika to z faktu, że często są to faktury wystawiane na rzecz konsumentów lub w procedurach szczególnych, które wyłączone są z obowiązkowego KSeF.

- **Czy paragony z NIP-em trzeba przesłać do KSeF?**

Obecnie nie, ale w przyszłości będzie to konieczne. Do 31 lipca 2026 roku paragony fiskalne z NIP-em nabywcy (traktowane jako tzw. faktury uproszczone, o wartości do 450 zł brutto) nie podlegają obowiązkowemu przesłaniu do KSeF. Od 1 sierpnia 2026 roku sytuacja się zmieni. Paragony z NIP-em do 450 zł brutto przestaną być uznawane za faktury uproszczone. Oznacza to, że jeśli klient będzie chciał otrzymać fakturę (nawet za taką niską kwotę), konieczne będzie wystawienie pełnej e-faktury w KSeF i jej przesłanie do systemu.

- **Czy KSeF zmienia moje dotychczasowe procedury księgowe?**

Wiele firm korzysta już z systemów księgowych, które są lub będą zintegrowane z KSeF (jak np. SaldeoSMART). Dzięki takiej integracji; podstawowy proces wystawiania faktur może pozostać bardzo podobny. Zmiany będą dotyczyć głównie sposobu przesyłania i odbierania faktur, które będą odbywać się automatycznie przez system. Wymagana będzie jednak weryfikacja poprawności danych w fakturach zgodnych ze strukturą KSeF oraz ewentualne dostosowanie wewnętrznego obiegu dokumentów do automatycznego pobierania faktur przychodzących.

Źródła informacji o KSeF

Oficjalna strona Ministerstwa Finansów o KSeF z najbardziej aktualnymi informacjami o systemie:

ksef.podatki.gov.pl/

Centrum pomocy SaldeoSMART – wszystko, co musisz wiedzieć o KSeF:

<https://pomoc.saldeosmart.pl/hc/pl/categories/11318992270877-KSeF>

Zamiast zakończenia

Wdrożenie KSeF to ważny krok w kierunku cyfryzacji biznesu. Choć może wydawać się wyzwaniem, z odpowiednimi narzędziami, takimi jak SaldeoSMART, przejście na e-fakturowanie będzie sprawne i bez stresu. Nasz system zapewnia integrację z KSeF. Umożliwia wystawianie i odbieranie faktur oraz automatyzację pracy z dokumentami, a to wszystko w jednym miejscu!

Nie zwlekaj – im szybciej uporządkujesz procesy, tym łatwiej przejdziesz przez pierwsze miesiące pracy z KSeF.

Jeśli masz pytania – wróć do FAQ, skontaktuj się z naszym zespołem lub odwiedź stronę pomocy. KSeF jest prosty z SaldeoSMART!



www.saldeosmart.pl



www.pomoc.saldeosmart.pl



obsługa@saldeosmart.pl



**Zapraszamy na bezpłatną konsultację
z przedstawicielem SaldeoSMART**

