

# Praktyczna checklista dla przedsiębiorców

Dowiedz się co musisz wdrożyć



[www.ite.pl](http://www.ite.pl)

Oprogramowanie dla Twojej firmy:

 Workflow365

 securITE365

 symfonia

 Microsoft Dynamics 365  
Business Central

# Spis treści

1.	Analiza obowiązków i statusu prawnego firmy względem KSeF	3
2.	Weryfikacja systemów finansowo-księgowych i narzędzi fakturujących	7
3.	Integracja z KSeF – przygotowanie techniczne i testowe	9
4.	Uprawnienia i podpisy – dostęp do KSeF	10
5.	Szkolenie pracowników i użytkowników systemu	11
6.	Aktualizacja procedur i polityk wewnętrznych	12
7.	Testowanie i wdrożenie produkcyjne	12
8.	Monitoring i obsługa błędów	13



# 1. Analiza obowiązków i statusu prawnego firmy względem KSeF

## 1.1. Czy jesteś czynnym podatnikiem VAT?

Tak

Nie

## 1.2. Sprawdź lokalizację działalności

Czy firma ma siedzibę lub stałe miejsce prowadzenia działalności w Polsce?

 **Jeśli nie:**

Prawdopodobnie nie będzie podlegać obowiązkowi KSeF.

Dotyczy to głównie podatników zagranicznych z rejestracją VAT-UE, ale bez fizycznej obecności w kraju.

## 1.3. Ustal, kiedy firma zostanie objęta obowiązkiem KSeF

Określ planowaną datę wejścia w życie obowiązku, zgodnie z komunikatami MF:

- 1 lutego 2026 r. – podatnicy VAT czynni (z gotową infrastrukturą),
- 1 kwietnia 2026 r. – wszyscy podatnicy VAT,
- 1 stycznia 2027 – obowiązek dla najmniejszych podmiotów „wykluczonych cyfrowo” (limit sprzedaży do 10 tys. zł miesięcznie)

 **Ustal wewnętrznie termin wdrożenia**

Zależny od typu działalności i systemów używanych w firmie.

## 1.4. Sprawdź wyjątki i wyłączenia z obowiązku KSeF

Czy firma:

- nie ma siedziby/oddziału w Polsce?
- wystawia faktury dla konsumentów (B2C)?
- wraz z podatkiem) równej lub mniejsze niż 10 tys. zł
- używa kasy fiskalnej do wystawiania paragonów z NIP?

 **W takich przypadkach faktury mogą być wyłączone z KSeF**

zależnie od konkretnego modelu sprzedaży.

# Obowiązek korzystania z KSeF

## Kto podlega KSeF?

### Uwagi / wyjaśnienie

Czynny podatnik VAT z siedzibą w Polsce	 Tak	Podstawowy przypadek – obowiązek od 1.02 lub 1.04.2026 (w zależności od modelu fakturowania).
Podatnik zagraniczny bez siedziby/stałego miejsca w Polsce	 Nie	Nie ma obowiązku – brak fizycznej obecności w Polsce.
Faktury wystawiane konsumentom (B2C)	 Nie	Faktury dla osób fizycznych nieprowadzących działalności nie są przesyłane do KSeF.
Uproszczenie dla „wykluczonych cyfrowo”	 Nie	Odroczenie do końca 2026
Paragony z NIP (faktury z kasy fiskalnej)	 Nie	Do końca 2026
Firma wystawia faktury w imieniu innego podmiotu	 Tak (warunkowo)	Tak – ale konieczne jest nadanie odpowiednich uprawnień w KSeF (certyfikat).
Grupa VAT – jedna firma reprezentuje kilka podmiotów	 Tak	Wspólna odpowiedzialność, konieczna koordynacja wewnętrzna dot. wystawiania i odbioru.
Eksport usług / sprzedaż zagraniczna	 Tak (częściowo)	Faktura B2B wystawiona przez podmiot polski – podlega KSeF. Odbiorca zagraniczny nie ma dostępu.
Faktury papierowe / ręczne (do 2026 r.)	 Jeszcze nie	Po wejściu obowiązku – już nie będą dopuszczalne. Do tego czasu można stosować nadal.

## 1.5. Zweryfikuj, czy wystawiasz faktury w imieniu innych podmiotów

Czy działasz jako:

- biuro rachunkowe,
- centrum usług wspólnych,
- firma zarządzająca innymi spółkami?

 **Jeśli tak – uzyskaj od klienta formalne uprawnienie do działania w jego imieniu w KSeF (token lub dostęp osobisty).**

**Aby działać w imieniu innego podmiotu, właściciel faktur musi nadać odpowiednie uprawnienia w systemie.**

## Wypełnij tę listę, jeśli wystawiasz faktury w imieniu innych firm (np. jako biuro rachunkowe, CUW, spółka zarządzająca)

### Czy wystawiasz faktury w imieniu innych podmiotów?

TAK      Nie

 Jeśli TAK – przejdź dalej. Jeśli NIE – ten punkt możesz pominąć.

#### Kroki do wykonania:

### Masz podpisaną umowę lub pełnomocnictwo na wystawianie faktur?

- Upewnij się, że dokumentacja jasno określa Twoje uprawnienie do wystawiania faktur w imieniu innego podmiotu.
- Zarchiwizuj kopię umowy/pełnomocnictwa dla celów ewidencyjnych i audytowych

### Klient nadał Ci uprawnienia w KSeF?

Poproś klienta, aby:

- zalogował się do panelu administracyjnego KSeF,
- nadał Twojej firmie lub wskazanemu pracownikowi dostęp do działania w jego imieniu w KSeF.

### Wygeneruj token lub zaloguj wskazane konto osoby uprawnionej?

- Wygeneruj token systemowy przypisany do konta klienta (jeśli korzystasz z integracji systemowej), albo
- Skorzystaj z osobistego dostępu osoby uprawnionej (np. podpis kwalifikowany).

### Ustal wewnętrznie, kto odpowiada za wystawianie faktur

Określ, kto w Twojej firmie:

- przygotowuje treść faktury,
- podpisuje lub wysyła ją do KSeF,
- obsługuje ewentualne korekty i komunikację z klientem.

### Prowadzisz rejestr klientów, dla których wystawiasz faktury?

Lista powinna zawierać:

- nazwę klienta,
- datę nadania uprawnień,
- zakres uprawnień (wystawianie, przeglądanie),
- dane osoby kontaktowej po stronie klienta.

## 1.6. Udokumentuj ustalenia prawne i podatkowe

Sporządź krótką notatkę lub arkusz wewnętrzny zawierający:

- datę planowanego wdrożenia,
- ewentualne wyjątki i wyłączenia,
- nazwiska osób odpowiedzialnych za wdrożenie KSeF.

## 1.7. Zidentyfikuj wszystkie wyjątki i przypadki specjalne


Przypisz konkretne typy faktur i sytuacje (np. B2C, paragon z NIP, eksport usług) do ścieżek „KSeF / poza KSeF”.

 Pozwoli to uniknąć pomyłek w obsłudze faktur i zapewni zgodność z przepisami.

## 1.8. Przygotuj procedurę fakturowania w imieniu klientów (jeśli dotyczy)

Zabezpiecz umowy, pełnomocnictwa, tokeny i uprawnienia w KSeF.

Ustal osoby odpowiedzialne i zakresy działania dla każdego klienta.

 W przypadku fakturowania zewnętrznego firma działa w cudzym imieniu – musi mieć autoryzację techniczną i prawną.

## 1.9. Przeanalizuj wszystkie kanały wystawiania faktur

Lista systemów: ERP, aplikacje online, ręczne dokumenty, kasa fiskalna.

Oceń, które systemy wymagają/mają możliwość integracji z KSeF

Przygotuj alternatywną ścieżkę wystawiania faktur, przy braku możliwości automatyzacji

 Faktury wystawiane poza systemami zintegrowanymi nie będą dozwolone po wejściu obowiązku.

Metoda fakturowania	Czy będzie zgodna z KSeF?	Uwagi
System ERP / księgowy		Sprawdź u dostawcy systemu – czy i kiedy udostępni integrację.
Aplikacja fakturująca online	 / 	Upewnij się, że ma funkcję przesyłania faktur do KSeF.
Word / Excel / PDF ręcznie		Upewnij się, że ma funkcję przesyłania faktur do KSeF.
Kasa fiskalna (paragon z NIP)		Tego typu faktury na ten moment są wyłączone z KSeF – działają poza systemem.

## 1.10. Sklasyfikuj odbiorców: B2B / B2C

Zidentyfikuj, którzy klienci to firmy, a którzy konsumenci.

Przygotuj osobne procedury dla faktur KSeF (B2B) i poza KSeF (B2C).

 KSeF obejmuje wyłącznie transakcje B2B. Dla konsument stosuje się obecnie zasadę dobrowolnego wystawiania w KSeF

## 2. Weryfikacja systemów finansowo-księgowych i narzędzi fakturujących

### 2.1. Sporządź listę używanych systemów do wystawiania i odbierania faktur

Wypisz wszystkie systemy i narzędzia, które są używane do fakturowania w firmie, np.:

- system ERP,
- programy fakturujące online,
- oprogramowanie księgowe,
- zewnętrzne platformy sprzedażowe lub sklepy internetowe.

 **Ważne:**

Uwzględnij również systemy, które automatycznie generują faktury (np. e-commerce, subskrypcje).

### 2.2. Skontaktuj się z dostawcą każdego systemu

Zadaj kluczowe pytania:

- Czy system obsługuje integrację z KSeF (poprzez API Ministerstwa Finansów)?
- Czy oferuje możliwość wprowadzenia tokena autoryzacyjnego KSeF?
- Kiedy będzie dostępna wersja zgodna z obowiązkiem KSeF?
- Czy testy integracji zostały już przeprowadzone?

 **Zachowaj dokumentację / potwierdzenia od dostawców**

mogą być wymagane przy audycie wewnętrznym lub zewnętrznym.

## 2.3. Zweryfikuj możliwość konfiguracji tokena systemowego

Upewnij się, że:

- Twój system umożliwia wprowadzenie i zapisanie tokena KSeF, wygenerowanego na stronie Ministerstwa,
- token będzie bezpiecznie przechowywany w systemie (np. szyfrowanie, ograniczenia dostępu),
- faktury będą podpisywane i wysyłane automatycznie – bez potrzeby osobistego logowania.


 **Token to bezpieczny klucz dostępu, umożliwiający systemowi połączenie z KSeF bez podpisu kwalifikowanego.**

## 2.4. Przeanalizuj procesy odbioru faktur od dostawców

Czy faktury zakupowe (przychodzące) są:

- odbierane automatycznie przez system księgowy,
- ręcznie wprowadzane z plików PDF,
- dostępne w formacie XML z KSeF?

Sprawdź, czy system będzie mógł automatycznie pobierać faktury z KSeF (na podstawie ID faktury lub powiadomienia).

 **Po wdrożeniu obowiązku, faktury zakupowe będą trafiały do KSeF – warto rozważyć możliwość ich autolitycznego odbioru do systemów typu ERP**

## 2.5 Sprawdź możliwość obsługi różnych statusów faktur

Czy system potrafi:

- odczytać komunikaty zwrotne z KSeF (np. przyjęcie, odrzucenie, błąd)?
- przekazać informację do użytkownika lub oznaczyć fakturę jako „zaakceptowaną w KSeF”?

 **obsługa statusów pozwala uniknąć błędów i skutecznie monitorować obieg dokumentów.**

## 2.6. Zaplanuj aktualizacje systemów i testy integracyjne

Wspólnie z dostawcą:

- ustal harmonogram aktualizacji systemu do wersji zgodnej z KSeF,
- zaplanuj testowe wystawienie faktur na środowisku testowym MF,
- przeprowadź testy przesyłania, odbioru i korekty faktur przez KSeF.

 **Testy w środowisku sandbox Ministerstwa Finansów są niezbędne do weryfikacji integracji i działania tokena.**

## 2.7. Zidentyfikuj punkty ryzyka i alternatywy

Oceń, co się stanie, jeśli

- Twój dostawca nie zdąży z aktualizacją systemu,
- integracja okaże się niestabilna lub zawodna.

Zdecyduj, czy potrzebujesz:

- rozwiązania tymczasowego (np. zewnętrznego operatora KSeF),
- zmiany systemu na zgodny z KSeF.

## 3. Integracja z KSeF – przygotowanie techniczne i testowe

### 3.1 Sprawdź, czy Twój system obsługuje integrację z KSeF

- Skontaktuj się z dostawcą ERP/fakturowania i zapytaj o wersję z obsługą KSeF.
- Upewnij się, że system ma możliwość podpięcia tokena i komunikacji z API Ministerstwa Finansów.

 Integracja z KSeF odbywa się przez API REST – system musi obsługiwać wymianę danych w formacie XML (FA(3)).

### 3.2. Wprowadź token autoryzacyjny do systemu

- Token wygenerujesz po zalogowaniu do panelu administracyjnego KSeF w zakładce Tokeny (patrz punkt 4).
- Skopiuj go do systemu ERP w miejscu wskazanym do autoryzacji.

 Token to bezpieczny klucz dostępu – pozwala systemowi automatycznie wysyłać i odbierać faktury z KSeF.

### 3.3. Skonfiguruj środowisko testowe (sandbox)

- Ustaw parametry środowiska testowego w systemie (dane techniczne dostarcza producent).
- Pracuj na testowych danych – nie są zapisywane w produkcyjnym rejestrze KSeF

### 3.4. Wystaw i wyślij testową fakturę

- Sprawdź, czy faktura została przesłana i otrzymała numer KSeF.
- Upewnij się, że system prawidłowo odczytuje komunikaty zwrotne („przyjęta”, „błąd”).

### 3.5. Przetestuj odbiór faktur zakupowych

- Skonfiguruj system tak, by pobierał faktury przychodzące z KSeF.
- Sprawdź, czy dokumenty trafiają do rejestru zakupów lub workflow.

### 3.6. Sprawdź poprawność danych XML (FA(2))

- System powinien walidować dane według aktualnej struktury MF.
- Wersja testowa KSeF jest dobrym walidatorem struktury logicznej e-Faktury – warto z niego skorzystać.

 Nieprawidłowe dane (np. złe pola XML) mogą powodować komunikacje zwrotną o błędach w KSeF – testowanie tego etapu jest kluczowe.

### 3.7. Przetestuj korekty i błędne przypadki

- Wystaw korektę do faktury testowej.
- Sprawdź, czy system obsługuje pełny cykl faktura > korekta > nowy numer KSeF.
- Zasymuluj błędne przypadki (np. nieprawidłowy NIP) i obserwuj reakcję systemu.

## 4. Uprawnienia i podpisy – dostęp do KSeF

### 4.1. Wybierz osoby i systemy, które będą korzystać z KSeF

- Księgowość, sprzedaż, kontroling – wystawianie i odbiór faktur.
- Administratorzy systemów – integracja techniczna (ERP, fakturowanie online).


### 4.2. Nadaj dostęp do KSeF papierowo lub elektronicznie

<https://ksef.mf.gov.pl/web/login>

- Zaloguj się jako osoba uprawniona (np. właściciel, członek zarządu).
- Przejdź do zakładki Uprawnienia > Nadawanie uprawnień.
- Dodaj odpowiednie osoby/organy.
- Papierowo: Wypełnij formularz ZAW-FA i prześlij do odpowiedniego naczelnika US

### 4.3. Wygeneruj token autoryzacyjny dla systemu ERP/fakturowego

- W panelu administracyjnym KSeF wybierz „dodaj token systemowy”, nadaj mu nazwę (np. „Subiekt-KSeF”), wygeneruj.
- Skopiuj token i wprowadź go do systemu ERP (w miejscu do integracji z KSeF).
- Zapisz token w bezpiecznym miejscu.

 Pamiętaj, że token po wygenerowaniu w panelu administracyjnym wyświetla się tylko raz, w przypadku gdy nie zostanie zapisany, będzie musiał zostać wygenerowany i skonfigurowany ponownie.

## 4.4. Zabezpiecz tokeny

- Token działa jak klucz API – dostęp do niego powinien mieć tylko administrator.
- Token nie ma daty ważności – ale możesz go unieważnić i wygenerować nowy w razie potrzeby.

## 4.5. Jeśli wystawiasz faktury w imieniu klientów (biuro rachunkowe, CUW):

- Klient musi nadać Twojej firmie lub konkretnemu pracownikowi uprawnienie w KSeF.
- Odbywa się to w jego panelu administracyjnym KSeF > zakładka KSeF > dodaj użytkownika
- Można dodać dostęp osobie fizycznej (np. księgowej) lub token systemowy Twojej firmy.

# 5. Szkolenie pracowników i użytkowników systemu

## 5.1. Ustal, kto w firmie będzie korzystał z KSeF

- Księgowość, dział sprzedaży, dział zakupów, controlling, IT.
- Uwzględnij osoby wystawiające i odbierające faktury, a także administratorów systemu.

 **Wdrażaj tylko tych, którzy faktycznie będą pracować z fakturami lub odpowiadają za integrację.**

## 5.2. Przeprowadź szkolenie z podstaw działania KSeF

- Jak wystawiać i odbierać faktury.
- Jak działają tokeny i podpisy.
- Jak weryfikować statusy i obsługiwać błędy.

 **Token to bezpieczny klucz dostępu, umożliwiający systemowi połączenie z KSeF bez podpisu elektronicznego**

## 5.3. Udostępnij krótką instrukcję operacyjną

- Forma: PDF, prezentacja, intranet.
- Udostępnij minimum dla końcowych użytkowników: gdzie kliknąć, co sprawdzić, kogo zapytać.

 **Poproś swojego producenta/partnera oprogramowania o dostarczenie materiałów.**

## 5.4. Upewnij się, że każdy użytkownik ma dostęp do systemu z aktywnym modułem KSeF

- Potwierdź, że widzą opcje KSeF w swoim profilu/systemie.
- Sprawdź, czy mają nadane uprawnienia.

## 6. Aktualizacja procedur i polityk wewnętrznych

### 6.1. Zaktualizuj wewnętrzne procedury fakturowania

- Zamiast: „faktura w PDF” > „faktura wystawiana i wysyłana przez KSeF”.
- Nowy sposób archiwizacji: ID KSeF jako podstawa ewidencji.



Po wejściu obowiązku faktura jest uznana za wystawioną dopiero po przyjęciu przez KSeF i nadaniu numeru przez bramkę ministerstwa.

### 6.2. Ustal nowy obieg dokumentów wewnątrz firmy

- Faktura wychodząca: wystawienie > przesył > status KSeF.
- Faktura przychodząca: pobranie z KSeF > ewidencja > płatność.

### 6.3. Wyeliminuj ręczne fakturowanie poza systemem

- Word, Excel, PDF – tylko tymczasowo, do momentu pełnego przełączenia.
- Po dacie obowiązku – niedozwolone.



Wszystkie faktury muszą przechodzić przez zintegrowany system z obsługą KSeF.

## 7. Testowanie i wdrożenie produkcyjne

### 7.1. Zaplanuj termin przejścia na środowisko produkcyjne

- Ustal datę przełączenia z zespołem finansowym i IT.
- Zapewnij czas buforowy na ewentualne poprawki.



Przejście na produkcję można wykonać wcześniej – KSeF działa już w trybie dobrowolnym.

### 7.2. Wystaw pierwsze faktury w środowisku produkcyjnym

- Użyj tokena systemowego lub certyfikatu
- Zweryfikuj, czy faktura trafiła do KSeF i uzyskała ID.



Tokeny są przypisane do systemów – upewnij się, że nie korzysta z nich wiele instancji jednocześnie (ryzyko błędów).

## 7.3. Zweryfikuj komunikaty zwrotne i statusy

- „Przyjęta”, „odrzucona”, „błąd techniczny” – upewnij się, że system to pokazuje.
- Oznaczaj faktury zgodnie z ich statusem.

## 7.4. Potwierdź, że kontrahenci otrzymują faktury

- Sprawdź, czy odbiorcy B2B mogą odebrać faktury przez swój system lub manualnie.
- Dla B2C – ustal, jak będzie wysyłany PDF lub informacja o fakturze.

 Odbiorcy nie mają obowiązku odbierać faktur przez KSeF – mogą to robić alternatywnie (PDF, link, KSeF).

# 8. Monitoring i obsługa błędów

## 8.1. Skonfiguruj monitoring statusów faktur w systemie

- System powinien automatycznie sprawdzać i wyświetlać status każdej faktury przesłanej do KSeF.
- Ustaw alerty lub widżety informujące o odrzutach, błędach i fakturach oczekujących.

## 8.2. Wyznacz osobę odpowiedzialną za obsługę błędów

- Typowo: księgowość lub administrator systemu ERP.
- Osoba ta musi codziennie monitorować statusy i reagować na błędy.

 Ustalenie szybkiej reakcji (np. do 24h) pozwala uniknąć opóźnień w księgowaniu i raportowaniu VAT.

## 8.3. Przetestuj scenariusze korekt i ponownych wysyłek

- Wystaw testową korektę do faktury i sprawdź, czy system obsługuje pełny cykl: faktura > korekta > wysyłka > status.
- Sprawdź, czy możliwa jest ponowna wysyłka poprawionej faktury (z nowym numerem KSeF).

 KSeF nie pozwala na usunięcie raz przesłanej faktury – błędne dokumenty można jedynie korygować.

## Zapraszamy do kontaktu

### Nasze oddziały w Polsce:

#### IT Excellence S.A.

ul. Kolejowa 15/17  
01-217 Warszawa  
tel.: +48 22 110 00 58  
mail: [biuro@ite.pl](mailto:biuro@ite.pl)

#### Biuro Wrocław

ul. Poświęcka 17/8  
51-128 Wrocław  
tel.: +48 71 740 39 44  
mail: [wroclaw@ite.pl](mailto:wroclaw@ite.pl)

#### Biuro Bydgoszcz

ul. Gdańska 123/14  
85-022 Bydgoszcz  
tel.: +48 52 307 01 01  
mail: [bydgoszcz@ite.pl](mailto:bydgoszcz@ite.pl)

#### Biuro Łódź

ul. Pomorska 83/85  
90-242 Łódź  
tel.: +48 42 307 90 90  
mail: [lodz@ite.pl](mailto:lodz@ite.pl)

#### Biuro Szczecin

ul. 1 maja 39  
71-627 Szczecin  
tel.: +48 91 300 02 30  
mail: [szczecin@ite.pl](mailto:szczecin@ite.pl)

