

MF proponuje etapowe
wdrożenie i uproszczenie
obowiązkowego
systemu e-faktur

MF proponuje etapowe wdrożenie i uproszczenie obowiązkowego systemu e-faktur

Ministerstwo Finansów przedstawiło projekt zmian w zakresie obowiązkowego Krajowego Systemu e-Faktur, który zakłada etapowe wdrożenie (luty i kwiecień 2026), wprowadzenie trybu offline24, możliwość dołączania załączników oraz podniesienie limitu zwolnienia z VAT.

Nowy harmonogram wdrożenia KSeF

Nowa wersja projektu ustawy zawierającej propozycję zmian w zakresie obowiązkowego wystawiania faktur w Krajowym Systemie e-Faktur (KSeF) przewiduje nowe terminy etapowego wprowadzenia tego systemu. Zgodnie z nowymi propozycjami, obowiązek stosowania e-faktur będzie wdrażany w dwóch fazach: od 1 lutego 2026 r. dla dużych podatników, których wartość sprzedaży (wraz z podatkiem) przekroczyła w 2024 r. kwotę 200 mln zł, oraz od 1 kwietnia 2026 r. dla pozostałych przedsiębiorców. Taki harmonogram jest rezultatem rekomendacji z przeprowadzonego audytu systemu oraz odpowiedzią na postulaty przedsiębiorców, zgłaszane podczas licznych konsultacji.

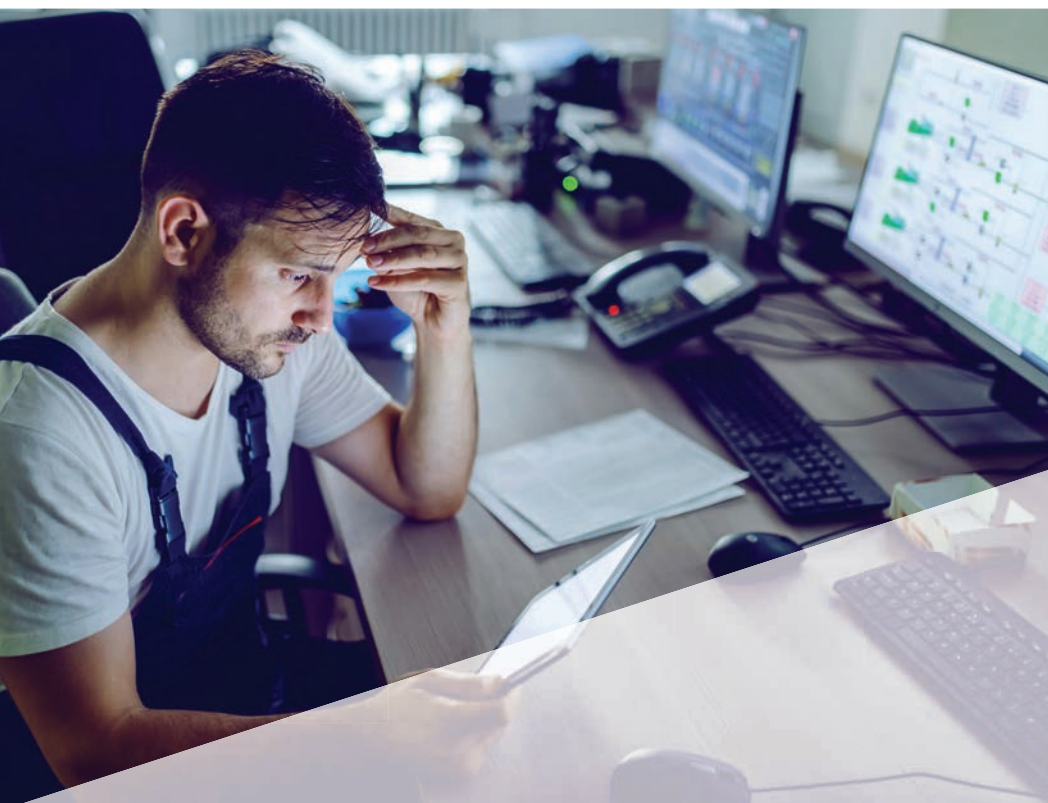
Testowanie systemu i certyfikaty wystawcy faktury

Aby umożliwić przedsiębiorcom odpowiednie przygotowanie się do obowiązkowego KSeF, projekt zakłada udostępnienie podatnikom możliwości wcześniejszego pobrania certyfikatu wystawcy faktury już od 1 listopada 2025 r., a więc jeszcze przed datą wejścia w życie obowiązku KSeF. Certyfikat ten jest warunkiem koniecznym do wystawiania faktur w tzw.

trybie offline, czyli w okresie trwania awarii, niedostępności KSeF, lub w sytuacji, gdy podatnik zdecyduje się na wystawianie faktur w trybie offline24. Także od 1 listopada 2025 r. planowane jest udostępnienie funkcjonalności obowiązkowego KSeF w środowisku testowym (KSeF 2.0), aby podatnicy mogli przeprowadzić testy, zapoznać się z systemem i zgłosić potencjalne problemy przed oficjalnym uruchomieniem systemu. Faktury wystawiane na środowisku testowym przed 1 lutego 2026 r. nie będą generowały skutków prawnych ani nie będą przechowywane w systemie KSeF. Istotne jest to, że po wprowadzeniu obowiązkowego KSeF 2.0, dotychczasowe środowisko KSeF 1.0 nie zostanie wygaszone - faktury wystawione w modelu fakultatywnym będą nadal przechowywane w KSeF zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Tryb offline24 - nowe rozwiązanie dla wystawiania faktur

Jedną z kluczowych zmian wprowadzanych przez projekt jest wprowadzenie na stałe możliwości dobrowolnego stosowania przez podatników tzw. trybu „offline24”. Rozwiązanie to stanowi odpowiedź na obawy przedsiębiorców związane z możliwością wystąpienia problemów z wystawianiem i przesyłaniem e-faktur do systemu w czasie rzeczywistym, co mogłoby zakłócić płynność działalności gospodarczej. W trybie „offline24” podatnik będzie mógł wystawić fakturę w postaci elektronicznej zgodnie z wzorem faktury ustrukturyzowanej, a następnie przesłać ją do KSeF niezwłocznie, nie później niż w następnym dniu roboczym po jej wystawieniu. Przesłanie faktury do KSeF jest niezbędne w celu przydzielenia jej numeru identyfikującego fakturę w systemie. Wybór tego trybu może być podyktowany specyfiką działalności podatnika, brakiem możliwości wystawienia faktury w trybie online lub koniecznością wystawienia faktury na



rzecz podmiotu innego niż zarejestrowany do VAT, nieposługującego się NIP, w tym na rzecz konsumenta, podmiotu zagranicznego lub podmiotu korzystającego ze zwolnienia w procedurze SME.

Faktury dla konsumentów i sposób udostępniania e-faktur

Projekt wprowadza istotne zmiany w zakresie wystawiania faktur dla konsumentów. W obowiązującej ustawie KSeF podatnicy zobowiązani do wystawiania e-faktur zostali wyłączeni z tego obowiązku w przypadku wystawiania faktur na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej. Jednak w odpowiedzi na postulaty przedsiębiorców zgłaszane podczas konsultacji, nowy projekt dopuszcza fakultatywną możliwość wystawiania e-faktur dla konsumentów. Oznacza to, że podatnik - wystawca faktury dla konsumenta - będzie mógł sam zdecydować, czy wystawia e-fakturę, czy decyduje się na wystawienie faktury na dotychczasowych zasadach. Do wystawienia e-faktury dla konsumenta nie będzie wymagana zgoda nabywcy, choć samo wystawienie faktury na rzecz konsumenta nadal będzie wymagało uprzedniego zgłoszenia żądania wystawienia takiego dokumentu przez nabywcę. Podatnik będzie natomiast obowiązany na żądanie konsumenta wydać mu e-fakturę poza KSeF oraz zapewnić mu odpowiedni dostęp do wystawionej faktury w systemie KSeF, poprzez kod weryfikujący lub inne dane umożliwiające zidentyfikowanie faktury.

Okres przejściowy dla mikroprzedsiębiorców i faktury z kas fiskalnych

Projekt przewiduje wprowadzenie okresu przejściowego trwającego od kwietnia do końca 2026 roku dla mikroprzedsiębiorców. W tym okresie podatnicy, których transakcje obejmują niewielkie kwoty (do 450 zł dla pojedynczej faktury i do łącznej wartości sprzedaży 10 tys. zł miesięcznie) nie będą obowiązani do wystawiania e-faktur. Rozwiązanie to ma na celu ułatwienie dokumentowania transakcji najmniejszym lub wykluczonym cyfrowo podatnikom. Ponadto, projekt utrzymuje do końca 2026 r. możliwość wystawiania faktur z kas rejestrujących, w tym paragonów fiskalnych z NIP nabywcy uznanych za faktury uproszczone. Rozwiązanie to pozwoli na wydłużenie okresu dostosowania się podatników, którzy dotychczas korzystali z możliwości wystawiania faktur przy użyciu kas rejestrujących. Również do końca 2026 r. odroczony został wymóg podawania numeru KSeF w płatnościach za e-faktury, również tych wystawianych w mechanizmie podzielonej płatności (MPP). Obowiązek podawania numeru identyfikującego faktury w KSeF przy dokonywaniu płatności będzie miał zastosowanie dopiero od 1 stycznia 2027 r.



Załączniki do faktur - nowa funkcjonalność KSeF

Wychodząc naprzeciw potrzebom przedsiębiorców, głównie dostawców mediów (energia, gaz itp.), projekt wprowadza dodatkową funkcjonalność polegającą na umożliwieniu przesyłania do KSeF faktury z załącznikiem. Załącznik będzie integralną częścią e-faktury i będzie mógł zawierać wyłącznie dane, o których mowa w art. 106e ustawy o VAT, lub dane ściśle powiązane z tymi danymi. Jedna faktura będzie mogła zawierać tylko jeden załącznik. Dane w załączniku będą miały postać ustrukturyzowaną, ale prezento-

wane w sposób elastyczny (podatnicy będą mieć możliwość samodzielnego definiowania zawartości niektórych pól) oraz uniwersalny (możliwe będzie wskazywanie danych specyficznych dla różnych branż). Funkcjonalność ta będzie dostępna dla podatników po złożeniu odpowiedniego zgłoszenia w usłudze e-Urząd Skarbowy. Zgłoszenia te podatnicy będą mogli składać już od 1 stycznia 2026 r. Przesyłanie faktury z załącznikiem do KSeF nie będzie obowiązkowe, a zakres podmiotów mogących z niego korzystać nie zostanie ograniczony do konkretnych branż, choć rozwiązanie to zostało zaprojektowane głównie z myślą o przedsiębiorcach, którzy w załączniku do faktury zamieszczają rozbudowane dane dotyczące jednostki miary, ilości i ceny towaru lub usługi.

Podwyższenie limitu zwolnienia podmiotowego w VAT

Projekt wprowadza także ważną zmianę dotyczącą zwolnienia podmiotowego VAT. Proponuje się podwyższenie limitu zwolnienia z obecnych 200 000 zł do 240 000 zł. Zgodnie z art. 113 ust. 1 ustawy o VAT, zwalnia się od podatku sprzedaż dokonywaną przez podatnika, u którego wartość sprzedaży nie

przekroczyła w poprzednim ani bieżącym roku podatkowym określonej kwoty. Podwyższenie tego limitu pozwoli stosować uproszczenia dla większej liczby podatników osiągających niewielkie obroty z tytułu wykonywanej działalności gospodarczej. Podatnicy objęci zwolnieniem od VAT są co do zasady zwolnieni z obowiązku rejestracji na potrzeby tego podatku, z obowiązku prowadzenia pełnej (szczegółowej) ewidencji czynności podlegających temu podatkowi oraz z obowiązku wystawiania faktur i rozliczania VAT. Podwyższenie limitu wpisuje się zatem w strategię zmniejszenia obowiązków podatkowych w związku z wejściem obowiązkowego KSeF dla najmniejszych podatników. Nowy limit będzie obowiązywać od 1 stycznia 2026 r.

Dostęp do faktur w KSeF dla samorządu terytorialnego i organów kontrolnych

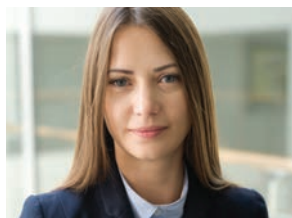
Projekt wprowadza także zmiany w zakresie dostępu do e-faktur w KSeF oraz innych danych zawartych w systemie. Rozszerza się zakres dostępu do e-faktur dla organów Krajowej Administracji Skarbowej, aby mogły wykorzystywać te dane do realizacji swoich ustawowych zadań. Ponadto, wprowadzono



wymóg podania na fakturze NIP jednostki podległej JST (jednostkom samorządu terytorialnego), co stanowi odpowiedź na postulat zgłaszany przez JST w celu zapewnienia dostępu do faktur jednostkom im podległym. W tym celu zostanie zaproponowana zmiana schemy e-faktury poprzez wprowadzenie obowiązku wypełniania elementu „Podmiot3”. Nowelizowany przepis wskazuje na zamknięty katalog organów i instytucji uprawnionych do dostępu do faktur w KSeF, w tym m.in. dla organów Krajowej Administracji Skarbowej, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, sądów, prokuratury, Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz organów Państwowej Inspekcji Ochrony Roślin i Nasiennictwa. Faktury i inne dane wynikające z KSeF udostępniane tym organom powinny być oznaczone klauzulą „tajemnica skarbowa”, a ich przekazanie powinno mieć miejsce w sposób przewidziany dla dokumentów zawierających informacje niejawne.

Kluczowe aspekty przygotowania przedsiębiorstw do wdrożenia KSeF

Warto podkreślić, że skuteczne przygotowanie do implementacji KSeF wymaga przeprowadzenia audytu wewnętrznych procesów fakturowania oraz weryfikacji systemów informatycznych pod kątem możliwości integracji z nowym systemem. Konieczne jest zaplanowanie szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za wystawianie faktur oraz księgowość. Firmy powinny precyzyjnie określić termin, od którego będą zobowiązane do stosowania KSeF oraz opracować procedury awaryjne związane z wystawianiem faktur w trybie „offline24”. Warto również przeanalizować wpływ nowego systemu na płynność finansową, uwzględniając potencjalne opóźnienia w początkowej fazie wdrożenia. Organizacje korzystające z załączników do faktur powinny z wyprzedzeniem przygotować się do złożenia odpowiednich zgłoszeń. Krytycznym elementem przygotowań jest testowanie rozwiązań w środowisku testowym KSeF od listopada 2025 r. oraz pobranie certyfikatu wystawcy faktury.



Emilia Wolnowska
Partner w Dziale Doradztwa
Podatkowego BDO,
doradca podatkowy,
biuro w Poznaniu
tel.: +48 61 622 57 00
Emilia.Wolnowska@bdo.pl



MAREK SPORNY
Partner w Dziale Doradztwa
Podatkowego BDO,
doradca podatkowy,
biuro w Poznaniu
+ 48 61 622 57 00
Marek.Sporny@bdo.pl



Niniejszy materiał nie stanowi
wyczerpującej informacji podatkowej,
ani nie stanowi opinii podatkowej.
Przed podjęciem jakichkolwiek
decyzji prosimy o zasięgnięcie
szczegółowej porady podatkowej.

BDO to międzynarodowa sieć niezależnych firm audytorsko—doradczych, których współpraca koordynowana jest z centralnego biura w Brukseli.

Początki BDO sięgają 1963 roku. W Polsce BDO działa od 1991 roku. Mamy 5 biur, w: Warszawie, Krakowie, Poznaniu, Wrocławiu, Katowicach.

BDO od lat doceniane jest w prestiżowych Rankingach dotyczących działalności m.in. Działów:
Audytu oraz Doradztwa Podatkowego.

Ostatnie wyróżnienia dla firmy dotyczą Rankingów:

Firm i Doradców Podatkowych Dziennika Gazety Prawnej za 2024 rok:

- IV miejsce Najlepsza Firma Doradztwa Podatkowego pod względem przychodów

Rzeczpospolitej i Parkietu za 2024 rok:

- Najlepsza Firma Audytorska (V miejsce)
- Najbardziej Aktywna Firma na Giełdzie (IV miejsce)
- Najlepsza Firma Badająca Spółki Giełdowe (IV miejsce)
- Wyróżnienie z zakresu Employer Branding

BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa,
ul. Postępu 12, 02—676 Warszawa;
tel.: +48 22 543 16 00, fax: +48 22 543 16 01,
e—mail: office@bdo.pl