

KSeF dla przedsiębiorców

**Na co zwrócić uwagę,
by uniknąć kosztownych błędów?**

www.360ksiegowosc.pl





www.360ksiegowosc.pl

Autor opracowania Radosław Pilarski
copywriter, adwokat, doradca restrukturyzacyjny.

Wstęp

Krajowy System e-Faktur to jedna z największych zmian w polskim systemie podatkowym ostatnich lat. Choć często przedstawiany jest jako narzędzie czysto techniczne lub technologiczne, służące do wystawiania i odbierania faktur, w rzeczywistości KSeF znacząco ingeruje w sposób rozliczania podatków, obieg dokumentów oraz odpowiedzialność przedsiębiorców i biur rachunkowych za błędy.

Wielu właścicieli firm zakłada, że wdrożenie KSeF to zadanie wyłącznie dla księgowości, ewentualnie - dla działu IT. To błąd. System e-Fakturowania wpływa bezpośrednio na moment powstania obowiązku podatkowego, prawo do szybszego odliczenia VAT, korzystanie z ulg podatkowych, a także może rzutować na płynność finansową przedsiębiorstwa.

Celem tego Poradnika jest pokazanie KSeF z perspektywy przedsiębiorcy – wskazanie obszarów ryzyka, najczęstszych błędów oraz elementów, na które warto zwrócić uwagę już na samym początku, aby uniknąć problemów w przyszłości. Należy zdać sobie sprawę, że aby przejść suchą stopą przez pierwsze miesiące od wprowadzenia obowiązkowego KSeF, kluczowe jest odpowiednie przygotowanie organizacyjne, dostosowanie systemów informatycznych, uporządkowanie danych i przeprowadzenie testów przed wdrożeniem KSeF w firmie, a także ustalenie jasnych procesów obiegu dokumentów, zwłaszcza w zakresie uprawnień i akceptacji.

Czym naprawdę jest KSeF z perspektywy przedsiębiorcy?

1

Dla wielu przedsiębiorców Krajowy System e-Faktur jawi się jako kolejny obowiązek podatkowy połączony z nowym programem do „księgowania”, którego będzie trzeba się nauczyć. Jest to prawda, ale tylko częściowa. Brak chęci do pełnego zrozumienia tematu może się szybko zemścić i doprowadzić do kosztownych błędów. KSeF nie jest jedynie narzędziem informatycznym – jest to element systemu podatkowego, który zmienia relacje pomiędzy przedsiębiorcą, jego kontrahentami oraz organami skarbowymi.

1.1

KSeF to centralny rejestr sprzedaży

KSeF służy do wystawiania faktur, ich odbierania oraz archiwizowania. To jednak jedynie podstawowe zadania systemu. Ten bowiem pełni również inne, mniej oczywiste funkcje. Jedną z nich jest funkcja centralnego rejestru faktur sprzedażowych. Każda faktura wystawiona w systemie trafia bezpośrednio do bazy danych prowadzonej przez Krajową Administrację Skarbową.

To oznacza, że fiskus posiada bieżący dostęp do informacji o:

- sprzedaży każdego przedsiębiorcy;
- wykorzystywanych stawkach VAT;
- datach transakcji;
- danych kontrahentów, również tych, którzy nie są zobowiązani do korzystania z KSeF, np. podmioty zagraniczne.

W praktyce przedsiębiorca przestaje być jedynym właścicielem danych znajdujących się w swoich fakturach. Dane te teraz stają się automatycznie częścią państwowego systemu nadzoru podatkowego, bez konieczności przeprowadzania kontroli podatkowych, co znacząco ogranicza pole do późniejszych korekt lub wyjaśnień.

1.2 Faktura w KSeF to dokument „urzędowy”

Do tej pory faktura była dokumentem handlowym, którego obieg kontrolowali przedsiębiorcy. W KSeF faktura po przyjęciu przez system i nadaniu jej numeru identyfikacyjnego staje się niejako dokumentem urzędowym. Nie chodzi o „moc dowodową”, a o fakt, że trafia ona na co najmniej 10 lat do systemu, do którego organy skarbowe mają nieograniczony, ciągły dostęp.

Faktury wprowadzonej do KSeF nie można:

- usunąć;
- wycofać;
- poprawić, bez dokonywania korekty faktury.

Każda korekta, również ta do zera, pozostaje widoczna w systemie i tworzy historię dokumentu. Z perspektywy przedsiębiorcy oznacza to konieczność znacznie większej staranności już na etapie wystawiania faktury.

1.3 KSeF jako narzędzie kontroli w czasie rzeczywistym

Jednym z najważniejszych skutków wdrożenia KSeF jest zmiana charakteru kontroli podatkowej. Organy skarbowe nie muszą już czekać na złożenie deklaracji czy przeprowadzenie postępowania kontrolnego w siedzibie firmy. KSeF pozwala organowi na:

- analizę danych podatnika na bieżąco (w czasie rzeczywistym);
- automatyczne wychwytywanie nieprawidłowości w fakturowaniu;
- szybszą reakcję na działania przedsiębiorcy - wezwanie go do wyjaśnień lub nałożenie kary administracyjnej.

1.4 Odpowiedzialność za błędy w fakturach

Wdrożenie KSeF powoduje zwiększenie się ryzyka powstania odpowiedzialności za fakturowanie. Dotychczas błędy w dokumentach często były wychwytywane jeszcze na etapie księgowania lub audytu, dzięki czemu można było dokonywać poprawek wiele tygodni czy miesięcy po zaksięgowaniu dokumentu. W KSeF błędy stają się widoczne natychmiast.

Co również istotne, odpowiedzialność za prawidłowość faktur nie spoczywa wyłącznie na księgowej czy biurze rachunkowym. W zasadzie pełna odpowiedzialność obciąża przedsiębiorcę, nawet jeśli fakturę wystawił pracownik lub też proces był zautomatyzowany, a jego KSeF prowadzi biuro rachunkowe. Każdy z tych podmiotów działa jako „pełnomocnik” przedsiębiorcy, w wyniku czego koniec końców wszystko zapisuje się na konto przedsiębiorcy.

1.5 KSeF a relacje z kontrahentami

KSeF wpływa również na relacje handlowe. Kontrahent nie otrzymuje już faktury bezpośrednio od przedsiębiorcy (o ile jest podmiotem, który z mocy prawa podlega pod KSeF), lecz pobiera ją z systemu. Takie rozwiązanie niesie ze sobą liczne ryzyka. W przypadku błędów lub opóźnień:

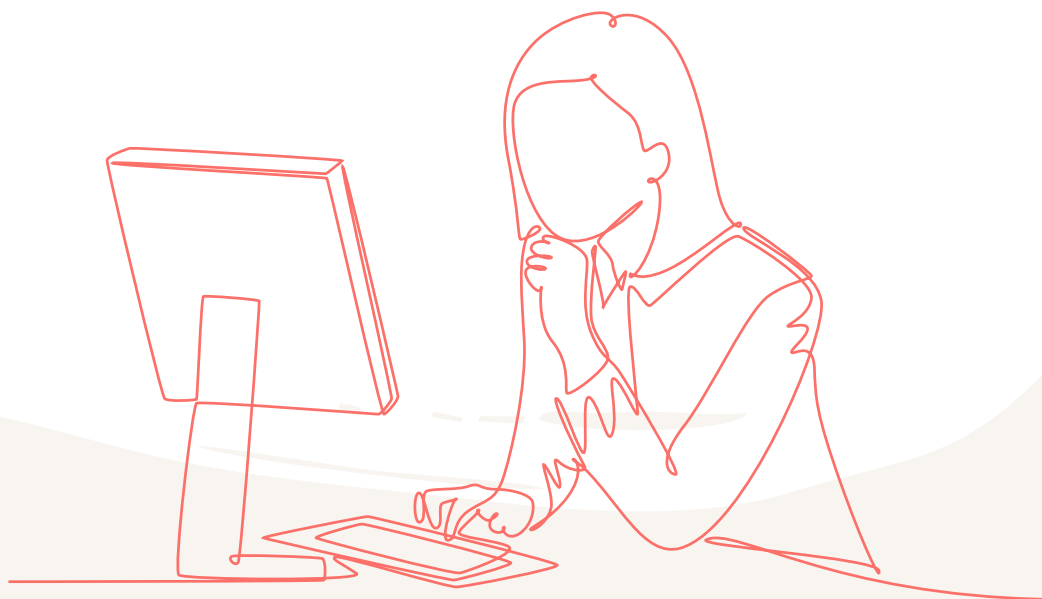
- kontrahent może nie mieć podstawy do odliczenia podatku VAT;
- mogą pojawić się spory dotyczące terminów płatności;
- przedsiębiorca może zostać obciążony odpowiedzialnością za brak prawidłowego wprowadzenia dokumentu do systemu.

W praktyce oznacza to konieczność wyrobienia nowych procedur w kontaktach z kontrahentami oraz dostosowania umów handlowych do nowej rzeczywistości.

1.6 KSeF wymusza zmiany w prowadzeniu biznesu

Krajowy System e-Faktur to nie tylko konieczność nauczenia się funkcjonowania z nową technologią, to również zmiana sposobu działania w obrębie podatku od towarów i usług. Przedsiębiorca musi od teraz pamiętać, że fakturowanie staje się procesem „online”, gdzie każda czynność (ta prawidłowa i ta błędna) będzie automatycznie widoczna dla urzędu skarbowego. Przez to margines błędu ulega znacznemu zmniejszeniu. Dlatego też tak ważne jest przygotowanie proceduralne i organizacyjne.

Firmy, które potraktują KSeF wyłącznie jako obowiązek techniczny, narażają się na ryzyko podatkowe i finansowe. Te, które podejść do niego strategicznie, zyskają większą kontrolę nad procesami i znacznie ograniczą ryzyko powstania odpowiedzialności podatkowej lub karnej skarbowej.





Integracja z KSeF za 0 zł

Bez ukrytych opłat i gwiazdek

W 360 Księgowość wierzymy, że dostęp do nowych standardów powinien być prosty i darmowy.

Za integrację z KSeF nie zapłacisz ani grosza więcej – funkcja ta jest w pełni dostępna w ramach Twojego obecnego pakietu.

www.360ksiegowosc.pl



Moment wystawienia faktury a moment powstania obowiązku podatkowego

2

Jednym z bardziej problematycznych kwestii związanych z KSeF jest prawidłowe ustalanie momentu powstania obowiązku podatkowego. Wprowadzenie Systemu e-Faktur nie tylko tego nie upraszcza, ale w wielu przypadkach bardziej komplikuje. Dla przedsiębiorcy oznacza to konieczność bardziej precyzyjnego zarządzania procesem fakturowania, ponieważ nawet niewielkie opóźnienia lub błąd formalny mogą prowadzić do realnych konsekwencji finansowych.

2.1 Wystawienie faktury – nowe zasady gry

Do tej pory uznawało się, że faktura została wystawiona w momencie jej wygenerowania w systemie księgowym lub sprzedażowym, tj. w chwili jej sporządzenia. W KSeF takie podejście przestaje być aktualne. Faktura ma znaczenie podatkowe dopiero wtedy, gdy zostanie skutecznie przesłana do KSeF i przyjęta przez system, co potwierdzone jest nadaniem jej indywidualnego numeru identyfikacyjnego.

Z perspektywy przedsiębiorcy oznacza to, że pomiędzy momentem faktycznego wykonania usługi lub dostawy towaru a momentem podatkowego wprowadzenia faktury do obrotu prawnego może powstać pewna luka czasowa. Jeżeli faktura zostanie wygenerowana, lecz nie trafi do KSeF, w sensie podatkowym można przyjąć, że w ogóle nie została wystawiona. Kontrahent jej nie otrzyma, a co za tym idzie, nie będzie zobowiązany do jej opłacenia.

Krajowy System e-Faktur stał się miejscem, przez które musi przejść każda faktura, aby wywołać skutki podatkowe. Dopiero moment przyjęcia dokumentu przez system decyduje o tym, czy faktura istnieje w obrocie prawnym. W praktyce oznacza to, że:

- data widoczna na fakturze może nie pokrywać się z datą jej przyjęcia w KSeF;
- organy podatkowe kierują się danymi systemowymi, a nie deklaracjami przedsiębiorcy;
- opóźnienia techniczne i awarie systemów mogą mieć realny wpływ na rozliczenia podatkowe.

Przedsiębiorca traci możliwość elastycznego zarządzania momentem wystawienia faktury. Wprowadzenie omawianych regulacji ogranicza dotychczasową wolność gospodarczą. To w niektórych aspektach całkowicie zmienia zasady gry.

2.2 Faktura w KSeF – daty zaczynają odgrywać jeszcze ważniejszą rolę

W realiach obowiązkowego KSeF przedsiębiorca musi pamiętać o kontrolowaniu trzech dat, z których każda ma inne znaczenie. Chodzi mianowicie o:

- datę wykonania usługi lub dostawy towaru (data sprzedaży);
- datę wystawienia faktury wskazaną w jej treści;
- datę przesłania faktury do KSeF i jej przyjęcia przez system.

Rozbieżności pomiędzy tymi datami mogą prowadzić do błędnego przypisania transakcji do niewłaściwego okresu rozliczeniowego. Łatwo sobie wyobrazić, że przedsiębiorca wykonuje usługę 30 stycznia, sporządza fakturę 31 stycznia, ale zapomina ją wysłać do KSeF. Dokonuje tego następnego dnia, czyli 1 lutego. W takim wypadku przychód może być rozliczony dopiero za luty, nie za styczeń.

W praktyce gospodarczej opóźnienia w wysyłce faktur zdarzają się również z innych przyczyn, niż „zapominalstwo” podatnika. Mogą wynikać między innymi z absencji pracowników, błędów systemów księgowych czy też nieprawidłowej konfiguracji uprawnień. Teraz takie opóźnienia przestają być jedynie problemem organizacyjnym i mogą przerodzić się w problem podatkowy.

Jeżeli faktura zostanie wystawiona z opóźnieniem lub przesłana do KSeF po terminie, może to skutkować przesunięciem obowiązku podatkowego czy też koniecznością dokonania korekty deklaracji VAT. Dodatkowo kontrahent może nie być w stanie odliczyć VAT w pierwotnie planowanym okresie, co może prowadzić do powstania konfliktu między stronami i np. zerwania kontaktów handlowych.

2.3 Wpływ KSeF na rozliczenia okresowe

KSeF znacząco ogranicza swobodę przedsiębiorcy w zakresie przypisywania faktur do okresów rozliczeniowych. System rejestruje dokładny moment przyjęcia faktury, co staje się punktem odniesienia dla organów podatkowych przy weryfikacji deklaracji VAT. W praktyce to oznacza, że:

- błędy wykryte po zakończeniu okresu rozliczeniowego wymagają korekt;
- opóźnienia w wysyłce faktur mogą „przesuwać” VAT na kolejny miesiąc;
- przedsiębiorca musi na bieżąco monitorować status faktur w KSeF.

2.4 Dlaczego procedury są tak ważne?

Wielu przedsiębiorców koncentruje się na wyborze oprogramowania księgowego kompatybilnego z KSeF, pomijając aspekt organizacyjny. Tymczasem to właśnie procedury wewnętrzzakładowe będą decydowały o tym, czy faktury trafiają do systemu w odpowiednim czasie i w prawidłowej formie.

Brak sporządzenia procedur i właściwego ich wdrożenia będzie oznaczał brak kontroli nad momentem wystawienia faktur oraz zwiększone ryzyko błędów, kontroli podatkowych oraz sankcji administracyjnych. Przedsiębiorcy muszą sobie uzmysłwić, iż moment wystawienia faktury przestaje być kwestią techniczną, a staje się elementem zarządzania organizacją przedsiębiorstwa i ryzykiem podatkowym.





Twoje faktury wędrują same

Odkryj pełną automatyzację KSeF

System 360 Księgowość samodzielnie komunikuje się z KSeF, pobierając faktury kosztowe i wysyłając sprzedażowe.

www.360ksiegowosc.pl



VAT w KSeF – na co trzeba uważać?

3

Podatek VAT jest jednym z najbardziej problematycznych obszarów rozliczeń podatkowych. Krajowy System e-Faktur nie zmienia podstawowych zasad funkcjonowania podatku, za to radykalnie zmienia sposób egzekwowania owych rozliczeń.

Dzięki KSeF organy skarbowe uzyskują natychmiastowy dostęp do danych, które dotychczas były weryfikowane dopiero po złożeniu deklaracji lub w toku kontroli podatkowej. Dla przedsiębiorcy oznacza to znacznie mniejszy margines błędu oraz konieczność bardziej świadomego zarządzania VAT już na etapie wystawiania faktury.

3.1 Obowiązek zapłaty VAT a rzeczywisty wpływ środków za towar

Jednym z większych trudności, na jakie wystawieni są przedsiębiorcy w aktualnym systemie podatkowym, jest oderwanie momentu zapłaty VAT od momentu otrzymania środków od kontrahenta. W praktyce przedsiębiorca może zostać zobowiązany do zapłaty podatku należnego, mimo że środki z tytułu sprzedaży nie wpłynęły jeszcze na jego konto. KSeF ten problem jeszcze pogłębia. Do tej pory księgowy – do momentu sporządzenia i wysłania deklaracji – mógł jeszcze nieco „modyfikować” dokumentację księgową, na przykład przesuwając fakturę na kolejny okres rozliczeniowy. Teraz taka możliwość całkowicie zostaje wyłączona.

W KSeF data wystawienia faktury – rozumiana jako dzień jej przesłania do systemu – staje się punktem odniesienia dla rozliczeń podatkowych. Długie terminy płatności, opóźnienia kontrahentów czy spory handlowe nie mają wpływu na obowiązek zapłaty VAT. Dla firm działających na niskich marżach lub w branżach, gdzie standardem są odroczone płatności, może to prowadzić do realnych problemów z płynnością finansową.

Co bardzo ważne, nie można też skorygować faktury do zera tylko z tego powodu, że kontrahent nie płaci. Jeżeli faktura została prawidłowo wystawiona i wprowadzona do obrotu prawnego, nic już nie da się zmienić. Faktura zostaje w systemie i zostaje z niej naliczony podatek należny. Można jedynie skorzystać z tzw. ulgi na złe długi.

3.2 VAT należny widoczny od razu

Dotychczas organy podatkowe analizowały wpływy z VAT-u głównie na podstawie deklaracji i plików JPK. Dzięki obowiązkowemu KSeF fiskus widzi strukturę VAT podatnika niemal natychmiast po wystawieniu faktury. Oznacza to, że:

- nieprawidłowa stawka VAT jest widoczna od razu;
- błędne oznaczenie transakcji może zostać szybko wychwycone;
- niespójności pomiędzy fakturami a deklaracją są łatwe do wykrycia.

Z perspektywy przedsiębiorcy VAT przestaje być podatkiem rozliczonym „po fakcie”, a staje się elementem bieżącego monitoringu ze strony organów skarbowych.

3.3 Korekta VAT w KSeF staje się trudniejsza

KSeF znacząco zmienia podejście do korekt VAT. W tradycyjnym modelu korekta „porządkowała” dokumentację tak, aby do deklaracji trafiała już faktura w prawidłowej formie z właściwymi danymi. Teraz korekta stała się kolejnym elementem historii faktury, który jest w pełni widoczny dla organów podatkowych. Każda korekta pokazuje:

- pierwotny błąd;
- moment jego wykrycia;
- sposób i termin jego naprawienia.

Duża liczba korekt lub korekty wykonywane z opóźnieniem mogą zostać potraktowane jako sygnał nieprawidłowego zarządzania procesem fakturowania, co może się zakończyć kontrolą skarbową. Dla przedsiębiorcy oznacza to konieczność minimalizowania błędów u źródła, zamiast liczenia na późniejsze poprawki.

3.4 Ryzyko związane z automatyzacją fakturowania

Fakt pozostawiania śladu przez każdy błąd wykonany podczas wystawiania faktur prowadzi także do zwiększenia ryzyka przy automatyzacji fakturowania. Wielu przedsiębiorców decyduje się na automatyzację w tym zakresie, integrując system księgowy z systemami sprzedażowymi. Automatyzacja pozwala oszczędzić czas i ograniczyć liczbę błędów ludzkich, niesie ze sobą jednak inne zagrożenia.

Największym z nich jest powielanie błędów w procesie „maszynowego” tworzenia faktur. Jeżeli system zostanie błędnie skonfigurowany, wprowadzona zostanie nieprawidłowa stawka VAT lub do danych na dokumencie wkradnie się omyłka, automatyzacja doprowadzi do utworzenia dziesiątek lub setek błędnie wystawionych faktur. Każda z nich trafi do KSeF i pozostanie w systemie, wymagając późniejszej ręcznej korekty. Z perspektywy fiskusa nie ma znaczenia, czy błąd był wynikiem awarii systemu, czy decyzji człowieka. Dla organu może to być dobry powód do wszczęcia kontroli podatkowej.

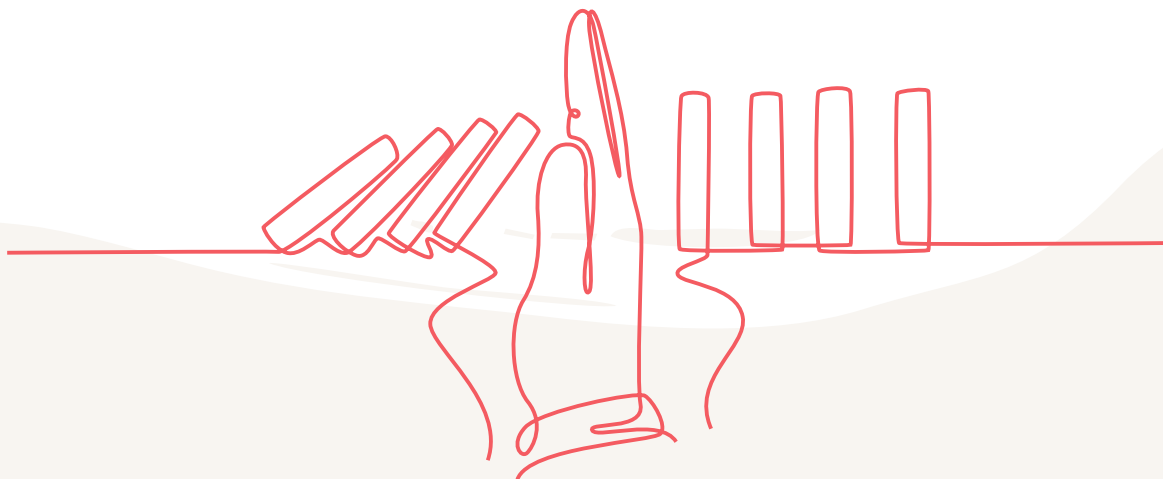
3.5 Dlaczego wiedza na temat VAT w KSeF jest kluczowa?

Krajowy System e-Faktur nie wprowadza nowych podatków czy też nowych stawek VAT, zmienia za to sposób egzekwowania istniejących obowiązków. Przedsiębiorcy, którzy rozumieją tę zmianę i odpowiednio dostosują swoje procesy, ograniczą ryzyko powstania odpowiedzialności podatkowej. Natomiast ci, którzy zlekceważą znaczenie KSeF w obszarze VAT, narażają się na korekty, odsetki i utratę kontroli nad finansami firmy.

Wiedza na temat VAT w realiach KSeF przestaje być domeną wyłącznie księgowych i doradców podatkowych, a staje się kluczową kompetencją każdego przedsiębiorcy. KSeF powoduje, że rozliczenia VAT są weryfikowane nie po zakończeniu okresu rozliczeniowego, lecz w czasie rzeczywistym, na podstawie danych przekazywanych bezpośrednio z faktur. Warto pamiętać, że wystawianie faktur nie zawsze należy do kompetencji księgowości, często tym aspektem zajmuje się sam przedsiębiorca. Oznacza to, że każdy błąd, nieścisłość lub opóźnienie w wystawieniu dokumentu staje się natychmiast widoczne dla organów podatkowych.

Brak świadomości zasad funkcjonowania VAT w KSeF może prowadzić do sytuacji, w której przedsiębiorca formalnie wywiązuje się ze swoich obowiązków, ale jednocześnie ponosi negatywne skutki finansowe. Przykładem jest obowiązek zapłaty VAT przed otrzymaniem zapłaty od kontrahenta, co przy długich terminach płatności może znacząco obciążyć płynność finansową firmy. W takich przypadkach problem nie wynika z braku sprzedaży, lecz z nieumiejętnego zarządzania momentem powstania zobowiązania podatkowego.

KSeF zwiększa również odpowiedzialność przedsiębiorcy za poprawność danych zawartych w fakturach. W systemie centralnym każda nieprawidłowa stawka VAT, błędne oznaczenie transakcji czy nadmierna liczba korekt tworzą czytelny ślad, który może stać się podstawą wszczęcia postępowania kontrolnego. W przeciwieństwie do wcześniejszych rozwiązań, błędy te nie znikają wraz z korektą, lecz pozostają elementem historii rozliczeń podatnika.





Bądź gotowy na KSeF

bez zmiany przyzwyczajeń

Wejdź w erę e-faktur z lekkością. W 360 Księgowość proces wystawiania faktur pozostaje tak samo intuicyjny jak dotychczas, a reszta dzieje się automatycznie.

My dbamy o zgodność z przepisami,
Ty po prostu wystawiasz faktury.

www.360ksiegowosc.pl



Ulga na złe długi w realiach KSeF

4

Ulga na złe długi to jedno z podstawowych narzędzi ochrony przedsiębiorców przed negatywnymi skutkami nieuczciwości lub niewypłacalności kontrahentów. W teorii mechanizm ten pozwala odzyskać zapłacony VAT od należności, które nie zostały uregulowane w określonym czasie. W praktyce jednak skorzystanie z tej preferencji wymaga spełnienia szeregu przesłanek, które w realiach Krajowego Systemu e-Faktur stają się jeszcze bardziej restrykcyjne. KSeF nie eliminuje problemów związanych z nieściągalnymi należnościami – zmienia natomiast sposób ich dokumentowania i kontroli.

4.1 Kiedy można zastosować ulgę za złe długi?

Podatnik może skorygować podstawę opodatkowania oraz podatek należny z tytułu dostawy towarów lub świadczenia usług w przypadku spełnienia poniższych przesłanek:

- nieściągalność wierzytelności została uprawdopodobniona - nieściągalność wierzytelności uważa się za uprawdopodobnioną, w przypadku gdy wierzytelność ta nie została uregulowana lub zbyta w ciągu 90 dni od dnia upływu terminu jej płatności określonego w umowie lub na fakturze;
- od daty wystawienia faktury dokumentującej wierzytelność nie mogą jednak upłynąć 3 lata – licząc od końca roku, w którym wystawiono dokument;
- zarówno wierzyciel, jak i dłużnik, są czynnymi podatnikami VAT;
- dłużnik nie jest w trakcie likwidacji, restrukturyzacji ani upadłości.

Jeżeli sprzedaż nastąpiła na rzecz podatnika zwolnionego z podatku VAT bądź konsumenta, korekta również jest możliwa, muszą jednak zostać spełnione dodatkowe warunki:

- musi zostać ogłoszona upadłość konsumencka wobec dłużnika;
- wierzytelność musi zostać potwierdzona za pomocą prawomocnego orzeczenia sądu, a następnie skierowana na drogę postępowania egzekucyjnego;
- wierzytelność musi zostać wpisana do rejestru dłużników.

4.2 Ulga na złe długi jako element zarządzania ryzykiem finansowym

Z perspektywy przedsiębiorcy ulga na złe długi nie jest jedynie preferencją podatkową, lecz istotnym elementem zarządzania ryzykiem finansowym. Brak zapłaty od kontrahenta oznacza nie tylko utratę przychodu, ale również konieczność sfinansowania podatku VAT ze środków własnych. W branżach, w których standardem są długie terminy płatności, problem ten może narastać lawinowo. W realiach KSeF przedsiębiorca musi myśleć o uldze na złe długi już w momencie wystawiania faktury. Każdy błąd popełniony na tym etapie może w przyszłości uniemożliwić skorzystanie z ulgi, nawet jeżeli należność faktycznie nie zostanie zapłacona.

W Systemie e-Faktur każdy dokument posiada unikalny numer systemowy oraz dokładny znacznik czasu jego przyjęcia. Z jednej strony ułatwia to wykazanie, że faktura została prawidłowo wystawiona, z drugiej jednak znacząco zwiększa formalizm. Co więcej, organy podatkowe weryfikują prawo do ulgi na złe długi nie tylko przez pryzmat faktycznego braku zapłaty, ale również poprawności danych zawartych w KSeF. Nawet drobne rozbieżności pomiędzy fakturą, deklaracją VAT, a plikiem JPK mogą stać się podstawą do zakwestionowania ulgi.

W KSeF kluczowe znaczenie ma moment wystawienia i zarejestrowania faktury. System jednoznacznie wskazuje datę, od której liczy się termin uprawniający do skorzystania z ulgi na złe długi. Przedsiębiorca traci możliwość „elastycznego interpretowania dat”, ponieważ wszystkie dane są dostępne w systemie centralnym. W praktyce oznacza to, że:

- błędnie określona data wystawienia faktury może przesunąć moment skorzystania z ulgi;
- opóźnienie w wysyłce faktury do KSeF może wpłynąć na bieg terminów;
- brak korekty w odpowiednim okresie rozliczeniowym może skutkować utratą prawa do ulgi.

4.3 Najczęstsze błędy mogące pozbawić prawa do ulgi na złe długi

W praktyce stosowania KSeF pojawiają się powtarzalne błędy, które bardzo często skutkują odmową zastosowania ulgi za złe długi. Oto kilka z nich:

- faktura wystawiona poza KSeF lub wysłana z opóźnieniem;
- niespójność danych pomiędzy fakturą a deklaracją VAT;
- brak terminowej korekty podatku należnego;
- nieprawidłowe oznaczenie faktury w systemach księgowych.

Warto podkreślić, że w realiach KSeF organy podatkowe mają znacznie większe możliwości weryfikacji działań podatników, co znacznie ogranicza pole do indywidualnych interpretacji tego, czy w danych okolicznościach przedsiębiorca może skorzystać z ulgi za złe długi.



Pomoc techniczna

360 Księgowość zawsze za darmo

W 360 Księgowość darmowe wsparcie techniczne masz w pakiecie. Jeśli masz pytanie nasi konsultanci pomogą Ci sprawnie i bez żadnych dodatkowych kosztów.

www.360ksiegowosc.pl



Co, jeśli faktura nie zostanie wysłana do KSeF?

5

Od wejścia w życie obowiązkowego KSeF wyłącznie to, co zostanie uznane przez system za prawidłowe, znajdzie się w obrocie prawnym. Oznacza to, że w sytuacji, gdy faktura zostanie wystawiona w programie księgowym, a następnie zwrócona przez KSeF lub w ogóle nie zostanie do niego wczytana, to tak jakby dokument ten nie istniał. Nie jest on wiążący ani dla sprzedawcy, ani dla kupującego, ani też dla organów skarbowych. Z perspektywy przedsiębiorcy może to wyglądać jak drobne przeoczenie, niestety z perspektywy przepisów podatkowych jest to zdarzenie mogące nieść za sobą poważne konsekwencje skarbowe.

5.1 Najczęstsza przyczyna braku wysyłki faktury do KSeF?

Jak można się spodziewać, to nie błąd systemu jest najczęstszą przyczyną niewysłania faktury do KSeF, lecz działania człowieka, a w zasadzie jego „zaniechania”. Łatwo wyobrazić sobie scenariusze, w których:

- podatnik wystawia fakturę, ale zapomina ją zatwierdzić i wysłać do KSeF;
- system zwraca dokument z uwagi na jego błędy, a podatnik zostawia poprawę tego na „później”;
- podatnik planuje wystawić wszystkie faktury z danego okresu w paczce, ale zapomina tego zrobić we właściwym terminie lub pomija niektóre dokumenty;
- osoba upoważniona przez podatnika, z braku wiedzy i doświadczenia, generuje dokument sprzedażowy jedynie w systemie księgowym i przesyła dokument kontrahentowi mailowo;
- program do fakturowania działa poprawnie, lecz integracja z KSeF nie została uruchomiona lub przestała działać;
- faktura zostaje wystawiona w trybie offline i nie zostaje dosłana do systemu po przywróceniu połączenia z internetem.

Przepisy nie rozróżniają źródeł błędu, system rejestruje jedynie fakt dokonania wysyłki faktury. Zatem albo dokument zostanie prawidłowo wgrany do KSeF, albo nie. Trzeba przy tym pamiętać, że nawet awaria systemu może doprowadzić do powstania odpowiedzialności po stronie podatnika.



Czy według prawa faktura bez KSeF w ogóle istnieje?

Czy faktura wygenerowana w programie księgowym i wysłana mailowo lub drogą tradycyjną do kontrahenta ma jakąkolwiek moc prawną? Odpowiedź jest prosta – nie. To znaczy, że od 1 lutego 2026 roku najwięksi przedsiębiorcy (obróć w 2024 roku > 200 mln zł), oraz od 1 kwietnia wszyscy pozostali, mają obowiązek przesyłania faktur przez KSeF. Tylko w taki sposób dokument wejdzie do obrotu prawnego i gospodarczego.

Faktura, która nie została wgrana do Krajowego Systemu e-Faktur jest uznana za niewystawioną, a tym samym nie daje kontrahentowi prawa do odliczenia VAT. Co więcej, przedsiębiorca, wystawiając fakturę poza systemem, może wykazać sprzedaż, zapłacić VAT i podatek dochodowy, a jednocześnie narazić się na zarzut nieprawidłowego udokumentowania transakcji ze strony organów skarbowych.

5.2 Konsekwencje podatkowe omijania KSeF również dla kontrahentów

W praktyce omijanie KSeF przy fakturowaniu negatywne konsekwencje niesie nie tylko dla podatnika, ale również dla jego kontrahentów. Przedsiębiorca, w sytuacji gdy nie wystawi faktury w systemie, nie ma obowiązku uiszczania PIT i VAT. Faktura jest bowiem uznawana za „nieważną”.

Gorzej wygląda tutaj sytuacja kontrahenta. Faktura nieistniejąca w KSeF jest uznana za dokument bez mocy podatkowej, co oznacza brak prawa do odliczenia VAT. W efekcie jeden błąd organizacyjny może uderzyć w obie strony transakcji i zniszczyć relacje biznesowe.

5.3 Jak wykrywać brak wysyłki faktur?

Systemy teleinformatyczne bywają zawodne. Nie zawsze kliknięcie przycisku „wyslij” będzie oznaczało, że program przyjął naszą dyspozycję i ją wykonał. Nie można zatem ślepo wierzyć, że jeżeli KSeF jest instytucją państwową, to musi działać prawidłowo.

Konieczne jest wdrożenie mechanizmów kontrolnych, które pozwolą szybko wykryć brak wysyłki. W zasadzie to mechanizm jest jeden – po każdym wprowadzeniu faktury do systemu należy sprawdzić potwierdzenie wysyłki w postaci Uniwersalnego Potwierdzenia Odbioru (UPO) oraz nadanie numeru identyfikującego fakturę (numer KSeF). Jest to wystarczającym dowodem poprawnego przesłania dokumentu sprzedaży.



Korzystaj

z materiałów dodatkowych

Webinary, artykuły i inne wartościowe materiały
znajdziesz na: <https://www.360ksiegowosc.pl/ksef/>

www.360ksiegowosc.pl



Kto odpowiada za błędy w fakturowaniu w KSeF?

6

To, czego obawiają się wszyscy przedsiębiorcy w związku z wejściem w życie obowiązkowego KSeF, to zwiększenie odpowiedzialności za błędy w księgowości oraz wzrost ryzyka kontroli podatkowej oraz sankcji podatkowych. Nie mam dobrych informacji, KSeF nie zmniejszy dotychczasowej odpowiedzialności. Nawet upoważnienie biura rachunkowego do fakturowania w systemie nic nie zmienia. Za błędy podatkowe zawsze odpowiadał będzie podatnik (przedsiębiorca).

Krajowy System e-Faktur w wielu obszarach wzmacnia jeszcze ryzyko skarbowe. Centralizacja danych i pełna transparentność wystawiania oraz otrzymywania faktur sprawiają, że organy podatkowe niemal z automatu otrzymują informację w przedmiocie pojawiających się nieprawidłowości w fakturowaniu.

6.1 Odpowiada przedsiębiorca, biuro rachunkowe czy konkretny pracownik?

Z punktu widzenia prawa podatkowego i karnego skarbowego podstawową zasadą jest to, że odpowiedzialność zawsze ponosi podatnik i KSeF nie wnosi żadnych nowości w tej kwestii. To, co jednak ulega zmianie, to możliwości organów skarbowych wykrywania błędów podatników i nakładania na nich sankcji administracyjnych. Zatem nie ma znaczenia, czy faktury wystawia właściciel firmy, pracownik działu sprzedaży, księgowa, czy też zewnętrzne biuro rachunkowe. W praktyce błąd popełniony przez każdy ze wspomnianych podmiotów obciąża podatnika. Nieprawidłowości wynikające z działania biura rachunkowego – będącego przecież profesjonalistą w tym co robi – nie zwalniają przedsiębiorcy z odpowiedzialności wobec fiskusa. Również delegowanie obowiązków na konkretnego pracownika nie zdejmuje odpowiedzialności z przedsiębiorcy.

Organ skarbowy zawsze rozlicza się z podatnikiem. Jeżeli jednak przedsiębiorca działał przez biuro rachunkowe, ma wówczas prawo dochodzić naprawienia szkody powstałej w jego majątku. Aby mogło to jednak mieć miejsce, będzie musiał wykazać popełnione przez biuro błędy oraz udowodnić związek przyczynowy między niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązania, a powstałą szkodą.

Podstawą odpowiedzialności odszkodowawczej biura rachunkowego są ogólne przepisy prawa cywilnego, w szczególności art. 471 KC. Zgodnie z treścią tego przepisu dłużnik (w tym wypadku biuro rachunkowe) obowiązany jest do naprawienia szkody wynikłej z niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie jest następstwem okoliczności, za które dłużnik odpowiedzialności nie ponosi.

6.2 Umowa z biurem rachunkowym musi być dostosowana do KSeF


Wielu przedsiębiorców zakłada, że podpisana w przeszłości umowa z biurem rachunkowym stanowi wystarczające zabezpieczenie przed ryzykami związanymi z wejściem w życie obowiązkowego KSeF. Omawiana modernizacja prawa podatkowego jest czymś, co jeszcze nie miało dotąd miejsca – cały obieg dokumentów sprzedażowych przechodzi do jednego, centralnego, rządowego systemu. Dotychczasowe umowy można zatem wyrzucić do śmieci. Każdy przedsiębiorca musi zadbać, aby do 1 lutego otrzymać nową lub aneksowaną umowę ze strony obsługującego go biura rachunkowego.

Nowa umowa (lub aneks) powinna określać co najmniej:

- zasady upoważniania biura lub pojedynczych księgowych przez podatnika do działania w jego imieniu w KSeF;
- rodzaje upoważnień niezbędnych do prawidłowej obsługi księgowej;
- zasady i terminy wystawiania faktur sprzedażowych oraz odbierania faktur zakupowych;
- zasady działania w przypadku powstania awarii po stronie systemu, przedsiębiorcy oraz biura rachunkowego;
- zasady monitorowania statusów faktur;
- odpowiedzialność za błędy wynikające z działania lub zaniechania klienta oraz biura rachunkowego.

6.3 KSeF a odpowiedzialność karna skarbową

Wejście w życie Krajowego Systemu e-Faktur znacząco zwiększa ryzyko odpowiedzialności karnej skarbowej, gdyż umożliwia szybkie wykrywanie powtarzalnych i systemowych błędów podatnika. Organy podatkowe w prosty sposób mogą teraz ustalić:

- kto wystawił fakturę;
 - kiedy została przesłana do systemu;
 - czy została skorygowana;
 - jak często występują podobne nieprawidłowości.
- 

W przypadku stwierdzenia poważnych naruszeń w fakturowaniu organy skarbowe mogą sięgnąć po sankcje przewidziane w Kodeksie karnym skarbowym. Najczęściej będą to kary z art. 62 KKS. Przepis ten mówi, iż:

- kto wbrew obowiązkowi nie wystawia faktury lub rachunku, wystawia je w sposób wadliwy albo odmawia ich wydania, podlega karze grzywny do 180 stawek dziennych;
- kto fakturę lub rachunek wystawia w sposób nierzetelny albo takim dokumentem się posługuje, podlega karze grzywny do 720 stawek dziennych albo karze pozbawienia wolności na czas nie krótszy od roku, albo obu tym karom łącznie;
- kto fakturę lub rachunek wystawia w sposób nierzetelny albo takim dokumentem się posługuje, a kwota podatku wynikająca z faktury albo suma kwot podatku wynikających z faktur jest małej wartości, podlega karze grzywny do 720 stawek dziennych albo karze pozbawienia wolności, albo obu tym karom łącznie.

Ważne! Odpowiedzialność karno-skarbowa może dotyczyć nie tylko właściciela, ale również członków zarządu, czy osób faktycznie zajmujących się rozliczeniami.



Najczęstsze błędy popełniane na początku pracy z KSeF

7

Pierwsze miesiące korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur mogą być dla wielu przedsiębiorców okresem trudnym. Zapewne pojawi się sporo błędów i związanego z nimi stresu. Zawsze wejście nowych, rozbudowanych regulacji to moment, w którym stare nawyki zderzają się z nową rzeczywistością. Nieprawidłowości popełniane na tym etapie rzadko kiedy wynikają ze złej woli, jest to bardziej efekt praktycznej nauki, braku doświadczenia, czy też pracy w pośpiechu i pod presją.

Na szczęście w tym wypadku prawodawca jest świadomy, jak duże są to zmiany. Dlatego też aż do 1 stycznia 2027 roku błędy przedsiębiorców nie będą wiązały się z karami finansowymi. Mimo to lepiej już teraz nauczyć się, jak działa KSeF oraz jakie są najczęściej popełniane błędy, aby móc ich unikać już od samego początku.

7.1 Brak procedur wewnętrznych

Największym błędem, jaki może popełnić przedsiębiorca, jest brak przygotowania firmy na KSeF. Nie wystarczy samo „założenie” profilu w Krajowym Systemie i uznanie, że jakoś to będzie. Rozpoczęcie pracy z KSeF powinno poprzedzić wdrożenie w zakładzie procedur wewnętrznych. Ich brak oznacza, że:

- nie jest określone kto i od kogo uzyskuje uprawnienia do wystawiania i odbierania faktur w KSeF;
- nie wiadomo, kto ma prawo wystawiać faktury;
- nie wiadomo, kto odpowiada za ich wysyłkę do KSeF;
- brak jest zasad postępowania w przypadku odrzucenia faktury przez system;
- nie ma zasad mówiących jak postępować w przypadku awarii systemu rządowego oraz programów wewnętrznych.

W wielu firmach w dalszym ciągu fakturowanie opiera się na niepisanych zasadach i wyrobionych przez lata zwyczajach. Teraz takie podejście może szybko doprowadzić do chaosu. Zanim przedsiębiorca wystawi pierwszy dokument lub upoważni do tego swojego pracownika, powinien usiąść i spisać wszystkie zasady fakturowania w firmie.

7.2 Brak kontroli uprawnień w KSeF

Kolejnym błędem jest niedostateczna kontrola uprawnień w KSeF oraz ich „rozdawanie” bez większego zastanowienia. Przedsiębiorcy – tak na wszelki wypadek – mogą nadawać szerokie dostępy wszystkim zainteresowanym, nie analizując realnych potrzeb przedsiębiorstwa i pojedynczych pracowników.

Brak kontroli uprawnień w firmie może oznaczać wystawianie faktur przez osoby do tego nieuprawnione, co też w następstwie może doprowadzić do powstania trudności w ustaleniu miejsca powstania ewentualnych błędów i wydłuży cały proces ich poprawiania.

7.3 Automatyzacja fakturowania bez nadzoru

Automatyzacja procesów fakturowania jest jedną z większych korzyści, jakie niesie ze sobą KSeF. Paradoksalnie jednak to właśnie nadmierne zaufanie do technologicznych rozwiązań może stać się źródłem wielu problemów. Błędy w tym obszarze mogą wynikać między innymi z:

- braku monitorowania statusów wysyłki faktur;
- braku powiadomień dla dokumentów odrzuconych;
- braku kontroli poprawności danych.

Automatyzacja może sporo przyspieszyć, to na pewno plus. Minusem jest jednak ryzyko, że raz popełniony błąd następnie zostanie wielokrotnie powielony. Co więcej, „robot” nie ponosi odpowiedzialności podatkowej, a przedsiębiorca już tak. Stosowanie automatyzacji bez zorganizowania właściwego nadzoru może się bardzo szybko zemścić.

7.4 Niedostosowanie umów z kontrahentami

KSeF wpływa nie tylko na wewnętrzne procesy firmy, ale również na relacje z kontrahentami. Pozostawienie umów handlowych w niezmienionej formie, może okazać się sporym błędem. Nowy sposób fakturowania wymaga dokonania nowych porozumień, np. co do nowych dat otrzymania faktur oraz terminów płatności. Warto również jasno określić, kiedy faktura uznawana jest za doręczoną drugiej stronie oraz wskazać procedurę postępowania w przypadku błędów systemowych. Brak aneksowania umów może w łatwy sposób doprowadzić do powstania konfliktu między stronami.

Zwrot VAT z KSeF – czy rzeczywiście jest szybciej?

8

Jednym z argumentów „ZA” wprowadzeniem obowiązkowego Krajowego Systemu e-Faktur jest możliwość szybszego zwrotu podatku VAT. Dla przedsiębiorców, którzy regularnie wykazują nadwyżkę podatku naliczonego nad należnym, czas oczekiwania na zwrot ma spore znaczenie i może nawet wpływać na jego płynność finansową. KSeF nie zmienia zasad powstawania nadwyżki w podatku od towarów i usług, ale może wpłynąć na czas, w jakim urząd skarbowy powinien ją zwrócić. Jak się jednak zaraz okaże, nie są to jakieś imponujące zmiany.

8.1 Skąd bierze się nadwyżka VAT i co można z nią zrobić?

Nadwyżka VAT powstaje wówczas, gdy w danym okresie rozliczeniowym przedsiębiorca zapłacił więcej podatku przy zakupach, niż pobrał go od kontrahentów przy sprzedaży. Taka różnica pozostaje na jego „koncie” w urzędzie skarbowym.

Przy wykazaniu nadwyżki przedsiębiorca ma dwie możliwości, może:

- przenieść nadwyżkę na kolejne okresy rozliczeniowe, albo
- wystąpić o jej zwrot na rachunek bankowy.

Zwrot VAT nie jest przywilejem ani uznaniową decyzją urzędu. Jest to prawo podatnika, a rola organu podatkowego ogranicza się tutaj wyłącznie do weryfikacji zasadności zwrotu.

8.2 Standardowy termin zwrotu i możliwość jego przedłużenia

Co do zasady, zwrot VAT następuje w terminie 60 dni od dnia złożenia deklaracji. Termin ten nie jest jednak bezwzględny. Jeżeli urząd skarbowy uzna, że rozliczenie wymaga dodatkowego sprawdzenia, może go przedłużyć.

Przedłużenie terminu nie oznacza automatycznego zakwestionowania zwrotu, ale w praktyce prowadzi do zamrożenia środków na wiele tygodni, a czasem miesięcy. Co prawda po potwierdzeniu zasadności zwrotu podatnikowi przysługują odsetki, jednak rzadko rekompensują one faktyczne problemy z płynnością finansową.

8.3 Zwrot VAT w 40 dni – preferencja powiązana z KSeF

KSeF wprowadza istotną zmianę w postaci możliwości skrócenia terminu zwrotu VAT do 40 dni. Ustawodawca powiązał tę preferencję z wyłącznym korzystaniem z faktur ustrukturyzowanych, zakładając, że bieżący dostęp organów podatkowych do danych transakcyjnych ogranicza ryzyko nadużyć i przyspiesza weryfikację.

Skrócony termin zwrotu jest dostępny po spełnieniu łącznie ściśle określonych warunków, a mianowicie:

1. przedsiębiorca – w danym okresie rozliczeniowym – wystawiał faktury wyłącznie w KSeF;
2. nadwyżka nie przekracza limitu 3 000 zł;
3. od co najmniej 12 miesięcy:
 - a. posiada status czynnego podatnika VAT,
 - b. terminowo składał deklaracje i posiada rachunek na białej liście.

Spełnienie tych warunków nie gwarantuje automatycznego zwrotu, ale znacząco ogranicza zakres i czas ewentualnej kontroli.

8.4 Wyłączenia i ograniczenia stosowania szybszego zwrotu

Ustawa przewiduje wyjątki, w których skrócony termin zwrotu nie znajdzie zastosowania. Dotyczą one między innymi przypadków, gdy podatnik:

- wystawia faktury, które ze względu na swoją specyfikę nie mogą być ustrukturyzowane;
- posługuje się fakturami uproszczonymi wystawianymi przy sprzedaży rejestrowanej na kasie fiskalnej.

W praktyce oznacza to, że nie każda firma – nawet korzystająca z KSeF – będzie mogła skorzystać z 40-dniowego zwrotu VAT.

8.5 Znaczenie szybszego zwrotu VAT dla płynności finansowej

VAT, jako podatek pośredni, ma wpływ na płynność finansową. Jeżeli kontrahenci nie płacą, wówczas przedsiębiorca musi uiszczać go z własnej kieszeni. Skrócony czas na zwrot VAT-u może oznaczać realny zastrzyk gotówki, jednakże nie będą to środki, które w jakiś szczególny sposób odmienią sytuację przedsiębiorstwa, jeżeli ten jest już na skraju bankructwa. KSeF nie eliminuje ryzyk związanych z VAT, ale w określonych warunkach pozwala szybciej odzyskać środki, które i tak należą do podatnika. Dla mikro i małych przedsiębiorców może to być zatem jedna z niewielu wymiernych korzyści nowego, centralnego modelu fakturowania.

Uprawnienia w KSeF – jak nie stracić kontroli nad fakturowaniem?

9

KSeF daje przedsiębiorcom możliwość upoważnienia innych podmiotów do używania jego konta w systemie. Uprawnienia użytkowników decydują o tym, kto może wystawiać faktury, kto ma do nich dostęp oraz kto zarządza całym środowiskiem fakturowania, w tym kto jest uprawniony do udzielania dalszych uprawnień. W praktyce właśnie w tym obszarze pojawia się jedno z większych „pułapek” organizacyjnych – niewłaściwie nadane uprawnienia mogą prowadzić do powstawania błędów w księgowaniu, sporów z kontrahentami oraz odpowiedzialności karnej skarbowej.

Przepisy regulują trzy kategorie uprawnień w KSeF. Są to uprawnienia do:

- nadawania, zmiany lub odbierania uprawnień do korzystania z KSeF (uprawnienia administracyjne lub właścicielskie);
- wystawiania lub dostępu do faktur ustrukturyzowanych;
- wystawiania faktur w ramach samofakturowania.

9.1 Uprawnienia administracyjne

Uprawnienia administracyjne są najszerszym możliwym zakresem dostępu w KSeF. Osoba, która je posiada, może nadawać, zmieniać i odbierać uprawnienia innym użytkownikom, decydować o dostępie do faktur oraz aktywować samofakturowanie.

W praktyce oznacza to faktyczną kontrolę nad obiegiem dokumentacji księgowej w firmie. Z tego względu uprawnienia administracyjne powinny pozostać po stronie właściciela jednoosobowej działalności gospodarczej lub zarządu spółki. Ich przekazywanie osobom trzecim – nawet zaufanym – powinno być wyjątkiem, a nie standardem.

9.2 Uprawnienia do wystawiania i dostępu do faktur

Najczęściej wykorzystywaną kategorią uprawnień jest ta pozwalająca wystawiać oraz przeglądać i pobierać otrzymane faktury. Uprawnienia te są zwykle nadawane pracownikom z działów sprzedaży, menadżerom, kierownikom oraz księgowym. W większych organizacjach dobrą praktyką jest rozdzielenie dostępu do wystawiania faktur od dostępu do ich odbierania. Takie podejście wzmacnia kontrolę wewnętrzną i ogranicza ryzyko nadużyć lub błędów.

9.3 Uprawnienia do samofakturowania

Samofakturowanie to szczególny model współpracy, w którym nabywca wystawia faktury w imieniu sprzedawcy. W KSeF wymaga ono odrębnych uprawnień i wiąże się z podwyższonym ryzykiem podatkowym.

Zastosowanie samofakturowania powinno być poprzedzone:

- odpowiednią umową;
- precyzyjnym określeniem odpowiedzialności stron;
- ograniczeniem zakresu uprawnień do niezbędnego minimum.

W praktyce samofakturowanie powinno być stosowane wyłącznie wobec sprawdzonych kontrahentów i w stabilnych modelach współpracy. Nadanie takich uprawnień bez zabezpieczeń może prowadzić do poważnych konsekwencji podatkowych.

9.4 Jakie uprawnienia nadać biuru rachunkowemu?

Współpraca z biurem rachunkowym nie oznacza konieczności oddania mu pełnej kontroli nad fakturowaniem. Jednym z częstych błędów jest nadawanie biuram uprawnień administracyjnych „dla wygody” lub „z ostrożności”.

W praktyce bezpieczniejszym rozwiązaniem jest przyznanie biuru uprawnień:

- do odbierania faktur w celu ich rozliczania, oraz ewentualnie
- do wystawiania faktur, jeżeli wynika to z zakresu współpracy.

Uprawnienia administracyjne powinny pozostać po stronie przedsiębiorcy lub zarządu. Takie podejście minimalizuje ryzyko sporów, problemów przy zakończeniu współpracy oraz trudności dowodowych w razie kontroli.

9.5 Bezpieczny model zarządzania uprawnieniami w KSeF

Choć KSeF nie jest systemem nadmiernie skomplikowanym, brak zasad w obszarze uprawnień szybko prowadzi do zamieszania i braku kontroli nad wystawianiem faktur. Bezpieczny model zarządzania dostępami powinien opierać się na kilku kluczowych zasadach:

- po pierwsze, na zasadzie minimalnych uprawnień – każdy użytkownik powinien otrzymać tylko taki zakres dostępu, jaki jest niezbędny do wykonywania jego obowiązków;
- po drugie, na zasadzie rozdzielania ról – osoby wystawiające faktury nie powinny jednocześnie zarządzać uprawnieniami innych użytkowników;
- po trzecie, na działaniu według jasno określonych procedur, które regulują nadawanie, cofanie i okresową weryfikację dostępu;
- i wreszcie po czwarte – na regularnym audycie uprawnień, który pozwala szybko wykryć nieprawidłowości.

Krajowy System e-Faktur to realna zmiana w rozliczeniach VAT

10

Krajowy System e-Faktur to nie tylko kolejny obowiązek administracyjny, ale realna zmiana sposobu funkcjonowania przedsiębiorstw w obszarach podatkowym, finansowym oraz organizacyjnym. Wprowadzenie obowiązkowego KSeF wpływa na moment powstania obowiązku podatkowego, rozliczenia VAT, relacje z kontrahentami, odpowiedzialność przedsiębiorcy oraz wewnętrzne procedury w firmie.

Dla swojego bezpieczeństwa przedsiębiorcy powinni jeszcze przed 1 lutego dokładnie przyswoić nowe zasady. Ważne jest przede wszystkim zrozumienie, że system nie wybacza i cały ciężar odpowiedzialności spoczywa na barkach przedsiębiorcy, niezależnie od tego, czy faktury wystawia pracownik, księgowa, biuro rachunkowe, czy też kontrahent. Brak wysyłki faktury do KSeF, nieprawidłowe nadanie uprawnień czy nadmierna automatyzacja bez nadzoru mogą prowadzić do sporów z organami podatkowymi i realnych strat finansowych.

Dlatego też KSeF należy traktować również jako element systemu zarządzania ryzykiem podatkowym w firmie. Odpowiednio dobrane uprawnienia, jasno określone procedury wewnętrzne, regularna kontrola obiegu faktur oraz wybór dobrego biura rachunkowego pozwolą nie tylko spełnić obowiązki ustawowe, ale także zachować kontrolę nad organizacją pracy oraz bezpieczeństwem podatkowym przedsiębiorstwa.





360° Księgowość

www.360ksiegowosc.pl