



fill-up® | k-24®



MAMY KSeF
POD KONTROLĄ



Przygotowanie i wdrożenie KSeF w biurze rachunkowym i u klientów



Poradnik dla biur rachunkowych



Poradnik 6: Przygotowanie i wdrożenie KSeF w biurze rachunkowym i u klientów

Skuteczne wdrożenie KSeF wymaga strategicznego planowania, testowania oraz wyboru odpowiednich narzędzi technologicznych. Kluczowe jest również zrozumienie konsekwencji prawnych związanych z nieprzestrzeganiem nowych obowiązków.

6.1. Wykorzystanie środowiska KSeF DEMO: Plan testów i weryfikacji

Ministerstwo Finansów udostępniło specjalne środowiska, które pozwalają na bezpieczne zapoznanie się z systemem KSeF bez żadnych konsekwencji prawnych i księgowych. Aktywne korzystanie z tych narzędzi jest kluczowym elementem przygotowań.

Istnieją dwa główne środowiska testowe:

- **Środowisko Testowe (Test):** Pozwala na pracę z dowolnymi, nawet fikcyjnymi danymi (np. NIP). Jest idealne do pierwszych eksperymentów z API i strukturą XML bez użycia prawdziwych danych uwierzytelniających.
- **Środowisko Przedprodukcyjne (Demo):** Jego działanie jest wiernym odzwierciedleniem systemu produkcyjnego. Wymaga użycia autentycznych danych uwierzytelniających (np. Profilu Zaufanego), ale

wszystkie operacje (wystawione faktury) są fikcyjne i nie wchodzą do obiegu prawnego. To środowisko jest przeznaczone do zaawansowanych testów procesów i integracji.

W ramach tych środowisk biura rachunkowe wraz ze swoimi klientami powinny przetestować cały cykl życia faktury:

- Wystawianie i wysyłanie różnych typów faktur (VAT, zaliczkowe, korygujące).
- Pobieranie faktur kosztowych.
- Proces nadawania i odbierania uprawnień.
- Generowanie i wykorzystanie tokenów autoryzacyjnych.
- Integrację własnego oprogramowania księgowego z API KSeF.



6.2. Sankcje za nieprzestrzeganie przepisów: Rodzaje kar i okres przejściowy

Ustawodawca przewidział dotkliwe sankcje finansowe za nieprzestrzeganie obowiązków związanych z KSeF. Kara pieniężna, nakładana w drodze decyzji przez naczelnika urzędu skarbowego, może wynieść:

- **do 100% wysokości kwoty podatku** wykazanego na fakturze wystawionej poza KSeF,
- **do 18,7% wysokości kwoty należności ogółem** wykazanej na fakturze – w przypadku faktury bez wykazanego podatku.

Karze podlegać będą trzy główne rodzaje naruszeń:

1. Niewystawienie faktury przy użyciu KSeF, pomimo istnienia takiego obowiązku.
2. Wystawienie faktury w okresie awarii lub niedostępności systemu w formacie niezgodnym z obowiązującą schemą.
3. Nieprzesłanie do KSeF w wymaganym terminie faktury wystawionej w trybie awaryjnym lub offline.

Kluczową informacją dla przedsiębiorców jest wprowadzenie **okresu przejściowego, w którym kary administracyjne nie będą stosowane**. Okres ten potrwa do **31 grudnia 2026 roku**. Ma to na celu umożliwienie podatnikom adaptacji do nowego systemu bez ryzyka dotkliwych konsekwencji finansowych za początkowe błędy techniczne.

Okres przejściowy bez kar administracyjnych jest jednak mieczem obosiecznym. Z jednej strony, stanowi on siatkę bezpieczeństwa dla błędów technicznych, z drugiej zaś może prowadzić do fałszywego poczucia bezpieczeństwa i odkładania pełnego, rygorystycznego wdrożenia. Niektóre firmy mogą potraktować ten czas jako przedłużony termin, decydując się na ręczne obejścia zamiast inwestować w zautomatyzowane, solidne rozwiązania. Ukryte ryzyko polega na tym, że o ile zawieszone są kary administracyjne z ustawy o VAT, o tyle odpowiedzialność karnoskar-

kowa (KKS) za nierzetelne wystawienie faktury (błędy merytoryczne) pozostaje w mocy. Biuro rachunkowe musi zatem stanowczo doradzać swoim klientom, że okres ochronny dotyczy metody dostarczenia faktury (KSeF vs. poza KSeF), a nie jej treści. Najrozsądniejszą strategią jest wykorzystanie tego czasu na doskonalenie zautomatyzowanych procesów, a nie na ich odkładanie.



6.3. Cyfrowa rewolucja zintegrowanych narzędzi: fillup k24 i firmly

Rola fillup k24 dla biur rachunkowych

Platforma k24 jest w pełni przystosowana do obsługi KSeF, oferując księgowym narzędzia do centralnego zarządzania klientami i ich dokumentami. Kluczowe funkcjonalności obejmują:

- **Zarządzanie tokenami KSeF:** Księgowi mogą z poziomu systemu zarządzać tokenami autoryzacyjnymi swoich klientów, co pozwala na bezpośrednią i zautomatyzowaną komunikację z KSeF.
- **Automatyczny obieg dokumentów:** System automatycznie pobiera faktury kosztowe klientów z KSeF i umożliwia wysyłanie faktur sprzedażowych. Zaawansowany mechanizm OCR wspiera inteligentną digitalizację, a wbudowany komunikator usprawnia wymianę informacji z klientem.
- **Wizualizacja i eksport:** Platforma pozwala na wizualizację faktur ustrukturyzowanych do czytelnego formatu PDF oraz eksport danych do popularnych programów księgowych.

Rola firmly dla klientów biur rachunkowych

Aplikacja firmly, dedykowana małym firmom i jednoosobowym działalnościami gospodarczym, umożliwia klientom biur rachunkowych aktywne uczestnictwo w cyfrowym obiegu dokumentów. Pozwala na wysta-

wianie faktur, wysyłanie ich do KSeF oraz odbieranie faktur kosztowych z systemu. Kluczową przewagą tego ekosystemu jest model biznesowy, w którym klienci biur rachunkowych korzystających z k24 otrzymują **bezpłatną licencję na aplikację firmly**. Zapewnia to płynną, zintegrowaną współpracę i eliminuje bariery finansowe dla małych firm.

Praktyczny przewodnik

Połączenie z KSeF w aplikacji firmly

Proces integracji aplikacji klienta z KSeF jest uproszczony i może odbywać się na dwa sposoby:

1. **Logowanie do portalu KSeF i generowanie tokena:** Użytkownik loguje się na rządowej stronie KSeF (np. za pomocą Profilu Zaufanego), przechodzi do zakładki „Tokeny” i generuje nowy token. Należy nadać mu nazwę i przypisać odpowiednie role (minimum „dostęp do faktur” i „wystawianie faktur”). Wygenerowany ciąg znaków należy skopiować, ponieważ jest on widoczny tylko raz.
2. **Podpięcie tokena w firmly:**
 - **Przez kreator:** Aplikacja prowadzi użytkownika krok po kroku przez proces autoryzacji, który może wymagać dodatkowego oprogramowania do obsługi podpisu elektronicznego.
 - **Ręcznie:** Użytkownik wkleja skopiowany wcześniej token w odpowiednie pole w ustawieniach aplikacji, co natychmiast aktywuje połączenie.



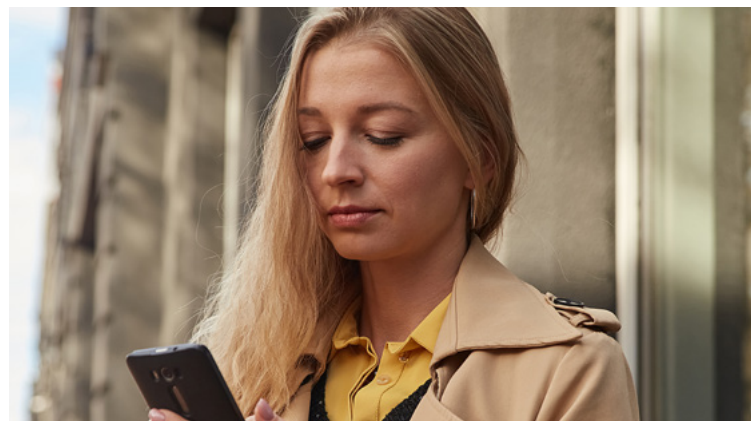
Kluczowe funkcjonalności K24 i firmy w kontekście KSeF:

- **Kompleksowe fakturowanie:** Moduł e-Faktur pozwala na wystawianie szerokiej gamy dokumentów (VAT, pro forma, zaliczkowe, korygujące) zgodnych ze schemą KSeF.
- **Dostęp do środowiska DEMO:** Użytkownicy mogą bezpiecznie testować wszystkie funkcje KSeF w wersji demonstracyjnej, bez konsekwencji prawnych i księgowych.
- **Inteligentna automatyzacja:** Poza OCR, system oferuje powiadomienia o kluczowych akcjach klienta (np. o połączeniu z KSeF), co pozwala biurowi na bieżąco monitorować status przygotowania klientów do nowych obowiązków.

Pojawienie się zintegrowanych platform, takich jak fillup k24 i firmy, sygnalizuje istotną zmianę na rynku usług księgowych. Propozycja wartości biura rachunkowego przestaje ograniczać się do samej zgodności podatkowej, a rozszerza się o dostarczanie klientowi całego ekosystemu technologicznego. KSeF, tworząc wspólny standard wymiany danych (XML), umożliwia dostawcom oprogramowania budowanie rozwiązań, które płynnie łączą operacje klienta (fakturowanie w firmie) z zapleczem księgowym biura (przetwarzanie w k24) za pośrednictwem centralnego huba KSeF.70 Rola biura ewoluje od dostawcy usług do integratora i dostawcy technologii. Oferując darmową lub subsydiowaną aplikację dla klienta, biuro nie tylko ułatwia mu życie, ale także standaryzuje format otrzymywanych danych, automatyzuje własne procesy i zwiększa lojalność klienta. To staje się kluczową przewagą konkurencyjną. Przyszłość usług księgowych będzie definiowana nie tylko przez ekspertyzę podatkową, ale również przez efektywność i przyjazność stosu technologicznego oferowanego klientom.

Wnioski i rekomendacje strategiczne

Krajowy System e-Faktur jest bez wątpienia największą rewolucją w polskiej księgowości od czasu wprowadzenia Jednolitego Pliku Kontrolnego. Jego wdrożenie to proces nieunikniony, który wymaga od



biur rachunkowych proaktywnego i strategicznego podejścia. Ignorowanie nadchodzących zmian lub odkładanie przygotowań na ostatnią chwilę jest strategią obciążoną ogromnym ryzykiem operacyjnym i prawnym.

Kluczowe wnioski z analizy:

- **Transformacja roli księgowego:** KSeF przesuwając punkt ciężkości pracy biura rachunkowego z historycznego rozliczania dokumentów na zarządzanie procesami w czasie rzeczywistym. Księgowy staje się nie tylko specjalistą od podatków, ale także menedżerem obiegu dokumentów, doradcą technologicznym i strażnikiem ryzyka fiskalnego klienta.
- **Technologia jako fundament:** Efektywna praca w nowym ekosystemie jest niemożliwa bez zintegrowanego, nowoczesnego oprogramowania. Automatyzacja pobierania faktur, elektroniczne obiegi akceptacji i płynna komunikacja z klientem to już nie opcja, a konieczność.
- **Nowa definicja relacji z klientem:** Konieczność re-negocjacji umów i wypracowania transparentnych modeli współpracy jest pilnym zadaniem. Podział obowiązków i odpowiedzialności musi być jasno zdefiniowany, aby uniknąć nieporozumień i sporów w przyszłości.
- **Wzrost odpowiedzialności:** Bezpośredni udział w procesie wystawiania faktur w KSeF zwiększa odpowiedzialność karnoskarbową pracowników biur. Wymaga to wdrożenia rygorystycznych procedur weryfikacyjnych i odpowiedniego zabezpieczenia w umowach.