

Od faktury w KSeF do blokady rachunku

Co administracja skarbową widzi w danych Twojej firmy i jak się na to przygotować.

Stan prawny na dzień 12.10.2026. Część omawianych zmian dotyczy przepisów, które wejdą w życie 1 stycznia 2027 r. Przed każdym szkoleniem aktualizuję program do stanu prawnego na dzień szkolenia.

Od 2026 r. każda faktura trafia do Ministerstwa Finansów w chwili wystawienia. Ta sama transakcja jest następnie widoczna w JPK_V7, w wykazie podatników VAT i w przepływach bankowych analizowanych przez STIR. Kontrola przestała być wizytą urzędnika po zakończeniu roku. Stała się ciągłym, zautomatyzowanym porównywaniem danych, w którym rozbieżność jest sygnałem sama w sobie.

Szkolenie pokazuje tę ścieżkę krok po kroku: od wystawienia faktury, przez analitykę Krajowej Administracji Skarbowej, po wezwanie, blokadę rachunku i odpowiedzialność osób zarządzających. Jego osią jest autorska typologia piętnastu sygnałów ryzyka, opracowana na podstawie przepisów, orzecznictwa i praktyki kontrolnej. Algorytmy organów nie są jawne i nie obiecuję ich ujawnienia. Pokazuję natomiast, które dane są porównywane, jakie wzorce przyciągają uwagę i jakie dowody trzeba mieć w chwili transakcji, a nie dwa lata później.

Dla kogo: główni księgowi i dyrektorzy finansowi, członkowie zarządów, właściciele i pracownicy biur rachunkowych. **Czas trwania:** 5 godzin dydaktycznych. Stan prawny uwzględnia zmiany w Ordynacji podatkowej od 1 października 2026 r. oraz zmiany w VAT i KSeF od 1 stycznia 2027 r.

MODUŁ 1

Jedna faktura, pięć zbiorów danych – architektura cyfrowej kontroli

- Droga faktury: KSeF, JPK_V7, wykaz podatników VAT, płatność, STIR, analityka KAS.
- Czego KSeF nie sprawdza? Granice walidacji i dlaczego numer KSeF nie potwierdza rzetelności faktury.
- Faktura odrzucona przez system a faktura wystawiona – skutki dla ewidencji i odliczenia.
- Kontrola krzyżowa w praktyce:
 - sprzedawca a KSeF, nabywca a KSeF, sprzedawca a nabywca,

- JPK, deklaracja i wpłata podatku,
- tryby offline i awaryjny – jaki ślad zostawiają w danych.
- Numer KSeF w przelewie od 1 stycznia 2027 r. – ostatnie ogniwo łączące fakturę z płatnością.
- Kary za błędy w KSeF: od 2027 r. czy od 2028 r.? Stan prac nad projektem odroczenia i model „przypomnienie – czynności sprawdzające”.

MODUŁ 2

STIR i blokada rachunku – gdy pieniądź mówi więcej niż dokument

- Jakie dane banki i SKOK-i przekazują codziennie Szefowi KAS?
- Wskaźnik ryzyka: pięć ustawowych kryteriów oraz to, czego podatnik nigdy się nie dowie.
- Blokada rachunku:
 - 72 godziny bez uprzedzenia i bez postanowienia,
 - przedłużenie do trzech miesięcy i próg 10 000 euro,
 - zażalenie, skarga do sądu, roszczenia odszkodowawcze.
- Wykreślenie z rejestru VAT bez zawiadomienia – co to oznacza dla kontrahentów wykreślonego podmiotu?
- Od sygnału do zarzutów: sześć kroków ścieżki reakcji organu.

MODUŁ 3

Piętnaście sygnałów ryzyka – autorska typologia oparta na przepisach i praktyce

- Które sygnały mają oparcie w przepisach, a które są wyłącznie typologią? Jak czytać ryzyko bez nadinterpretacji.
- Sygnały dotyczące kontrahenta: nowy podmiot z dużym obrotem, brak zaplecza, wystawca wykreślony z VAT, powiązania osobowe i adresowe.
- Sygnały dotyczące transakcji: łańcuchy o cechach karuzeli, branże wrażliwe, nietypowe ceny i marże, seryjne korekty.
- Sygnały dotyczące danych i płatności: rozbieżność KSeF a JPK, rachunek spoza Białej Listy, płatność niezgodna z fakturą, przepływ przelotowy.

- Dlaczego pojedynczy sygnał rzadko przesądza o czymkolwiek? Trzy typowe konfiguracje kumulacji.
- Który sygnał najtrudniej wyjaśnić po dwóch latach od transakcji?

MODUŁ 4

Kto odpowiada i za co – cztery reżimy odpowiedzialności

- Reżim podatkowy: odmowa odliczenia, VAT z pustej faktury, sankcja do 100%, odpowiedzialność solidarna.
- Nowość od 1 stycznia 2027 r.: odpowiedzialność solidarna nabywcy usług IT, księgowych, doradczych i reklamowych.
 - limity 15 000 zł brutto i 50 000 zł netto,
 - split payment jako ochrona i jej granice.
- Czy można jednocześnie stracić prawo do odliczenia i odpowiadać solidarnie za VAT dostawcy? Wyrok TSUE w sprawie C-276/24.
- Nadużycie prawa zamiast pozorności – nowa podstawa odmowy odliczenia.
- Kodeks karny skarbowy i Kodeks karny: nierzetelna faktura, uszczuplenie, przestępstwa fakturowe.
- Prezes, główny księgowy, biuro rachunkowe – kto odpowiada osobiście i kiedy błąd staje się zamiarem?
- Należyta staranność w orzecznictwie: co organ musi wykazać, a co musi udowodnić podatnik.

MODUŁ 5

Jak się przygotować – procedury, dokumenty, reakcja

- Program zgodności VAT i KSeF w dziesięciu elementach – od weryfikacji kontrahenta po kontrolę uprawnień w systemie.
- Karta należytej staranności: poziom podstawowy, rozszerzony i wzmocniony.
- Comiesięczne uzgodnienie KSeF, ksiąg i JPK – zanim robi to urząd.
- Pierwsze 72 godziny blokady rachunku: co zrobić, a czego nie robić pod żadnym pozorem?
- Wezwanie i kontrola po zmianach w Ordynacji podatkowej od 1 października 2026 r.:

- korekta deklaracji przez urząd do 10 000 zł,
- obowiązkowe uzasadnienie korekty z nadpłatą powyżej 10 000 zł,
- korekta i czynny żal – kiedy jeszcze chronią.
- Cztery kazusy do wspólnego rozwiązania.

Materiały

Materiały szkoleniowe w wersji elektronicznej.

Program składał z modułów: dla księgowych, zarządu albo biura rachunkowego dobieram zakres i głębokość.