• 30% SANKCJI VAT Faktury, części, import aut, JPK

VAT, KSeF i akcyza Przewodnik zgodności dla firm motoryzacyjnych

KSeF, split payment, akcyza, JPK i limit gotówki: co sprawdza KAS **i dlaczego faktura na części bez adnotacji to 30% sankcji.**



30%
sankcja VAT za brak split payment.

2026
obowiązkowy KSeF.

2028
kary za KSeF.

5 standardów | 11 punktów kontroli | VAT · KSeF · akcyza | Dobrze / źle | Czas naprawy

1.02.2026 KSeF: duże firmy → **1.04.2026** KSeF: pozostali → **1.01.2028** Kary KSeF → **KSeF działa, kary nadchodzą.**

PO CO TEN PRZEWODNIK

Każde auto i każda część to transakcja w KSeF.

Od 2026 r. faktury B2B muszą trafiać do **KSeF**. Części samochodowe są objęte **split payment** powyżej 15 000 zł, a import aut wiąże się z **akcyzą**.

Ten przewodnik obejmuje 5 standardów podatkowych dla dealerów.

GDZIE POWSTAJE RYZYKO

KSeF
Faktury
VAT-01

MPP
Części
VAT-02

Akcyza
Import aut
VAT-03

JPK
GTU
VAT-04

Gotówka
Limit B2B
VAT-05

Kontrola
KAS
Wszystkie

KTO EGZEKWUJE

KAS
Krajowa Administracja Skarbowa
Kontrole i decyzje

Urząd skarbowy
VAT i JPK
Wezwania i kary

Urząd celno-skarbowy
Akcyza
Import pojazdów

Sąd
KKS
Sprawy karnoskarbowe

DLA KOGO

Zarząd i CFO
Planują KSeF i ryzyka.

Księgowość
Faktury, JPK, akcyza.

Audytorzy
Sprawdzają faktury i MPP.

SANKCJE LICZONE OD VAT

Faktura na części bez adnotacji. 30% VAT sankcji.

Brak split payment przy częściach powyżej 15 000 zł to **30% sankcji VAT**. Od 2028 r. faktura poza KSeF może kosztować **100% VAT** z faktury.

DRABINA KAR

POZIOM 1
500 zł
Błąd w JPK.

POZIOM 2
30% VAT
Brak split payment.

POZIOM 3
100% VAT
Faktura poza KSeF (od 2028).

POZIOM 4
KKS
Odpowiedzialność karnoskarbowa.

PRAWDZIWE SPRAWY I FAKTY

KTO	WYNIK	CO SIĘ STAŁO
KSeF 2026	**Obowiązek**	Luty (duże firmy) i kwiecień (pozostali).
Kary KSeF Wrzesień 2026	**Od 2028**	Odroczenie o 12 miesięcy.
Split payment Załącznik 15	**15 000 zł** próg	Obejmuje części samochodowe.

FAKTURA 18 400 ZŁ
~1 000 zł
30% z VAT ok. 3 440 zł.

KSEF 2028
100%
VAT z faktury.

A POTEM
KKS
Sprawa **karnoskarbowa**.

JAK KORZYSTAĆ Z PRZEWODNIKA

Jedna strona na standard. Faktura bez błędów.

1. **Nagłówek**: kod, obszar, osoba odpowiedzialna, maksymalna kara
2. **Przepisy**: jaki organ i jakie przepisy
3. **Koszt**: kara, inne skutki i prawdziwa sprawa
4. **Dobrze / źle**: ilustracje i sposób audytu

STANDARDY W PRZEWODNIKU: 5

VAT-01	Faktury w KSeF	KSeF	POWAŻNE	Od 2028	30 dni	5
VAT-02	Split payment na części	VAT zał. 15	POWAŻNE	30% VAT / KSeF 2028	7 dni	6
VAT-03	Akcyza od samochodów	Ustawa akcyzowa	POWAŻNE	Zaległości + KKS	30 dni	7
VAT-04	JPK_VAT i kody GTU	JPK	POWAŻNE	500 zł / błąd	7 dni	8
VAT-05	Limit płatności gotówkowych B2B	Prawo przedsiębiorców	POWAŻNE	Koszt podatkowy	7 dni	9

IDEALNY CZAS NAPRAWY · LICZONY OD PRZESŁANIA AUDYTU

7 dni	Napraw w ciągu tygodnia · dokumenty, szkolenia	3 std.
30 dni	Zaplanuj i zamknij w miesiąc · procedury i systemy	2 std.

OCENA PUNKTÓW KONTROLI

ZGODNE
Wszystkie kryteria spełnione w chwili audytu, z zebranymi dowodami.

NIEZGODNE
Któreś kryterium niespełnione w chwili audytu. Zapisz, co widziałeś i kto odpowiada za naprawę.

N/D
Tylko gdy wyklucza to pole „Kiedy dotyczy". Zapisz powód.

Uwaga. Harmonogram KSeF był kilkukrotnie zmieniany. Sprawdzaj aktualne komunikaty Ministerstwa Finansów.

VAT-01 PODATKI · KAS · STANDARD 01 Z 05

Faktury w KSeF

Obszar **Księgowość** | Odpowiada **Główna księgowa** | Organ **KAS**

MAKSYMALNA KARA

100%

VAT z faktury poza KSeF (od 2028)

Lub ok. **18,7%** brutto bez VAT

• POWAŻNE

PRZEPISY
VAT

Ustawa o VAT · **KSeF** · **Ustawa o podatku akcyzowym** · Obowiązkowy Krajowy System e-Faktur (od 2026 r.)

CO SPRAWDZAMY

Wszystkie faktury B2B są wystawiane w KSeF w schemacie FA(3), a system DMS jest zintegrowany z KSeF.

PUNKTY KONTROLI W AUDYCIE

- P1 Czy faktury B2B są wystawiane w KSeF?
- P2 Czy DMS jest zintegrowany z KSeF?
- P3 Czy pracownicy mają uprawnienia w KSeF?

ILE KOSZTUJE NIEZGODNOŚĆ

KARA

Brak split payment przy częściach samochodowych powyżej 15 000 zł to **sankcja 30% VAT**. Kary za KSeF zaczną obowiązywać od 1 stycznia 2028 r.

POZA KARĄ

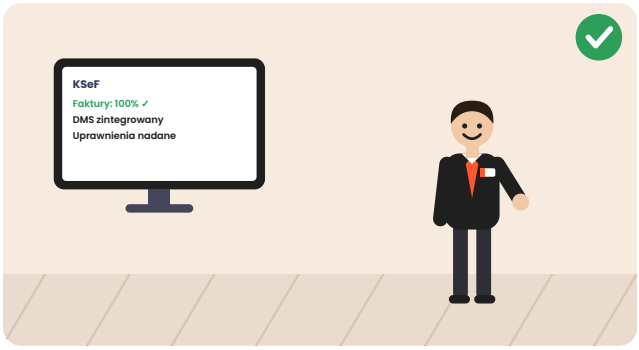
Po 2028 r. kara za fakturę poza KSeF to do **100% VAT** z faktury (lub ok. 18,7% wartości brutto bez VAT). Płatności B2B powyżej 15 000 zł gotówką nie są kosztem podatkowym.

EGZEKWOWANIE W PRAKTYCE

1.02 / 1.04.2026

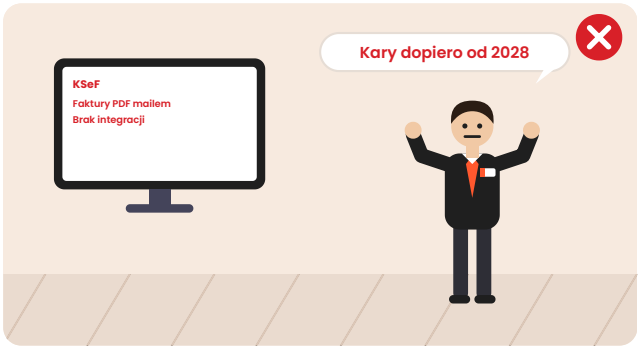
obowiązkowy **KSeF** dla dużych firm (od 1 lutego) i pozostałych (od 1 kwietnia 2026 r.).

✔ DOBRZE



Wszystkie faktury w KSeF.

✖ ŹLE



Faktury PDF poza KSeF.

CEL

Obowiązek już działa, choć kary od 2028 r.

NAPRAW W CIĄGU

◷ 30 dni

KRYTERIA AUDYTU · ZGODNE, GDY

- KSeF
- Integracja DMS
- Uprawnienia

JAK NAJLEPIEJ AUDYTOWAĆ

1. Porównaj rejestr z KSeF

Dowody: Raport KSeF.

NAJGORSZY SCENARIUSZ Od 2028 r. kara do **100% VAT** z faktury.

VAT-02 PODATKI · KAS · STANDARD 02 Z 05

Split payment na części

Obszar **Części · Księgowość** | Odpowiada **Główna księgowa** | Organ **KAS**

MAKSYMALNA KARA

30%

sankcja VAT · split payment

KSeF: kary od **2028 r.** (do 100% VAT z faktury)

• POWAŻNE

PRZEPISY

VAT

Ustawa o VAT · **KSeF** · **Ustawa o podatku akcyzowym** · **Mechanizm podzielonej płatności** – załącznik 15 (części do pojazdów)

CO SPRAWDZAMY

Faktury na części i akcesoria samochodowe powyżej 15 000 zł brutto mają adnotację „mechanizm podzielonej płatności" i są płacone MPP.

PUNKTY KONTROLI W AUDYCIE

- P1 Czy faktury na części powyżej 15 000 zł mają adnotację MPP?
- P2 Czy płatności są realizowane w MPP?

ILE KOSZTUJE NIEZGODNOŚĆ

KARA

Brak split payment przy częściach samochodowych powyżej 15 000 zł to **sankcja 30% VAT**. Kary za KSeF zaczną obowiązywać od 1 stycznia 2028 r.

POZA KARĄ

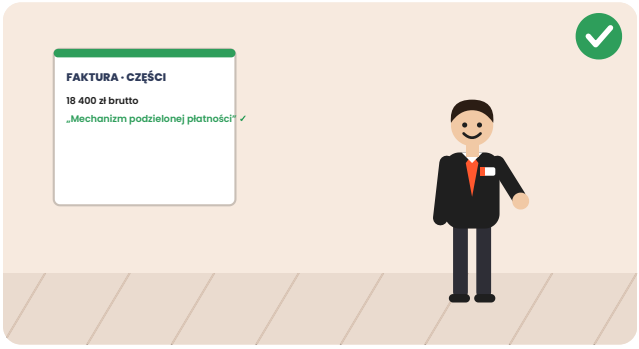
Po 2028 r. kara za fakturę poza KSeF to do **100% VAT** z faktury (lub ok. 18,7% wartości brutto bez VAT). Płatności B2B powyżej 15 000 zł gotówką nie są kosztem podatkowym.

EGZEKWOWANIE W PRAKTYCE

15 000 zł

próg obowiązkowego split payment, obejmującego **części i akcesoria samochodowe**.

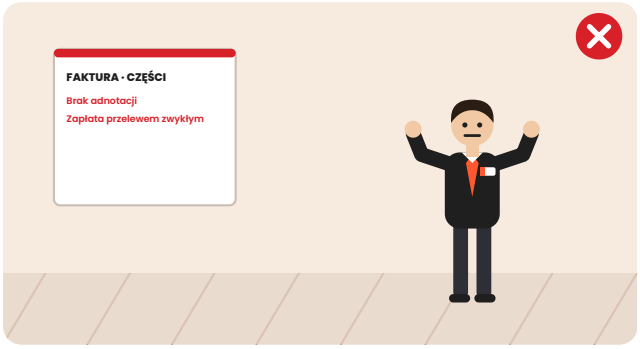
✔ DOBRZE



Adnotacja i płatność MPP.

✖ ŹLE

30% VAT



Brak adnotacji.

CEL

Części samochodowe są w załączniku 15.

NAPRAW W CIĄGU

◷ 7 dni

KRYTERIA AUDYTU · ZGODNE, GDY

- ✓ Adnotacja
- ✓ Płatność MPP

JAK NAJLEPIEJ AUDYTOWAĆ

1. Sprawdź 20 faktur na części

Dowody: Faktury.

NAJGORSZY SCENARIUSZ **Sankcja 30% VAT** i odpowiedzialność solidarna.

VAT-03 PODATKI · KAS · STANDARD 03 Z 05

Akcyza od samochodów

Obszar **Auta używane · Import** | Odpowiada **Główna księgowa** | Organ **KAS**

MAKSYMALNA KARA

30%

sankcja VAT · split payment

KSeF: kary od **2028 r.** (do 100% VAT z faktury)

• POWAŻNE

PRZEPISY

VAT

Ustawa o VAT · **KSeF** · **Ustawa o podatku akcyzowym** · Akcyza od samochodów osobowych (3,1% / 18,6%, stawki dla hybryd)

CO SPRAWDZAMY

Przy imporcie i nabyciu wewnątrzwspólnotowym aut osobowych akcyza jest deklarowana i płacona w terminie według właściwej stawki.

PUNKTY KONTROLI W AUDYCIE

P1 Czy akcyza jest płacona w terminie przy nabyciu aut z UE?

P2 Czy stawka odpowiada pojemności silnika i napędowi?

ILE KOSZTUJE NIEZGODNOŚĆ

KARA

Brak split payment przy częściach samochodowych powyżej 15 000 zł to **sankcja 30% VAT**. Kary za KSeF zaczną obowiązywać od 1 stycznia 2028 r.

POZA KARĄ

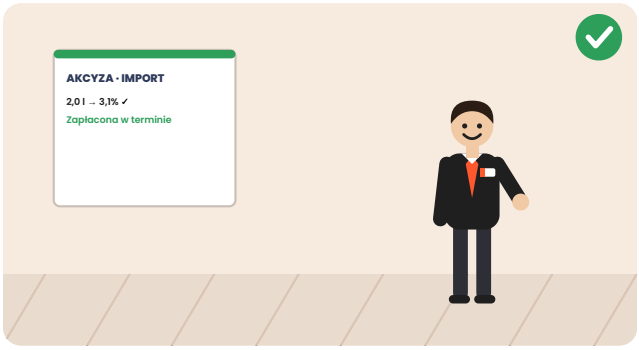
Po 2028 r. kara za fakturę poza KSeF to do **100% VAT** z faktury (lub ok. 18,7% wartości brutto bez VAT). Płatności B2B powyżej 15 000 zł gotówką nie są kosztem podatkowym.

EGZEKWOWANIE W PRAKTYCE

1.02 / 1.04.2026

obowiązkowy **KSeF** dla dużych firm (od 1 lutego) i pozostałych (od 1 kwietnia 2026 r.).

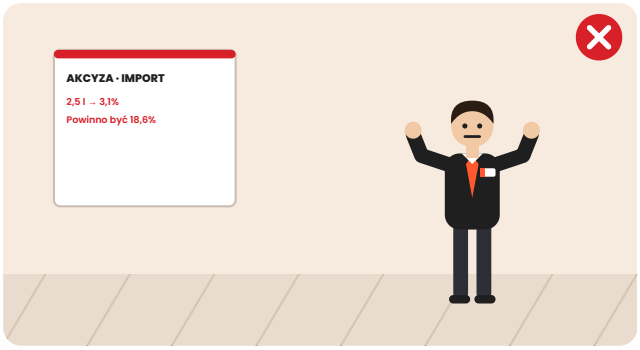
✔ DOBRZE



Właściwa stawka.

✖ ŹLE

KKS



Zaniżona stawka.

CEL

Błędna stawka akcyzy to duże zaległości.

NAPRAW W CIĄGU

◷ 30 dni

KRYTERIA AUDYTU · ZGODNE, GDY

- Właściwa stawka
- Terminowa zapłata

JAK NAJLEPIEJ AUDYTOWAĆ

1 Sprawdź 10 importów

Dowody: Deklaracje akcyzowe.

NAJGORSZY SCENARIUSZ Zaległość z odsetkami i **odpowiedzialność karnoskarbowa**.

VAT-04 PODATKI · KAS · STANDARD 04 Z 05

JPK_VAT i kody GTU

Obszar **Księgowość** | Odpowiada **Główna księgowa** | Organ **KAS**

MAKSYMALNA KARA

30%

sankcja VAT · split payment

KSeF: kary od **2028 r.** (do 100% VAT z faktury)

• POWAŻNE

PRZEPISY
VAT

Ustawa o VAT · **KSeF** · **Ustawa o podatku akcyzowym** · JPK_VAT z deklaracją · kody GTU (np. GTU_07 dla pojazdów i części)

CO SPRAWDZAMY

JPK_VAT jest składany co miesiąc, a pojazdy i części są oznaczane właściwymi kodami GTU.

PUNKTY KONTROLI W AUDYCIE

P1 Czy JPK_VAT jest składany terminowo?

P2 Czy sprzedaż pojazdów i części ma kod GTU_07?

ILE KOSZTUJE NIEZGODNOŚĆ

KARA

Brak split payment przy częściach samochodowych powyżej 15 000 zł to **sankcja 30% VAT**. Kary za KSeF zaczną obowiązywać od 1 stycznia 2028 r.

POZA KARĄ

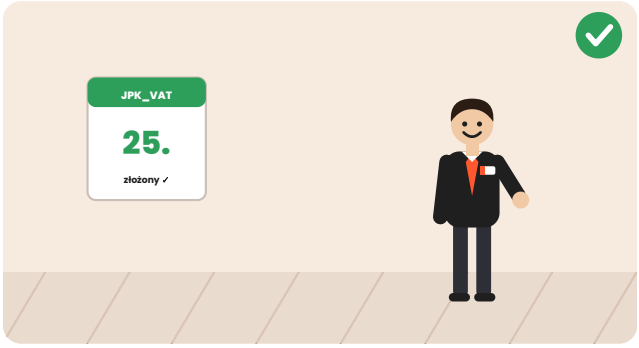
Po 2028 r. kara za fakturę poza KSeF to do **100% VAT** z faktury (lub ok. 18,7% wartości brutto bez VAT). Płatności B2B powyżej 15 000 zł gotówką nie są kosztem podatkowym.

EGZEKWOWANIE W PRAKTYCE

1.02 / 1.04.2026

obowiązkowy **KSeF** dla dużych firm (od 1 lutego) i pozostałych (od 1 kwietnia 2026 r.).

✔ DOBRZE



JPK złożony.

✖ ŹLE

500 ZŁ



Brak JPK.

CEL

Błędy w JPK to kary i wezwania.

NAPRAW W CIĄGU

7 dni

KRYTERIA AUDYTU · ZGODNE, GDY

- Terminowo
- Kody GTU

JAK NAJLEPIEJ AUDYTOWAĆ

1. Sprawdź potwierdzenia UPO

Dowody: UPO.

NAJGORSZY SCENARIUSZ Kara **500 zł** za każdy błąd plus kary KKS.

VAT-05 PODATKI · KAS · STANDARD 05 Z 05

Limit płatności gotówkowych B2B

Obszar **Kasa** | Odpowiada **Główna księgowa** | Organ **KAS**

MAKSYMALNA KARA

30%

sankcja VAT · split payment

KSeF: kary od **2028 r.** (do 100% VAT z faktury)

• POWAŻNE

PRZEPISY

VAT

Ustawa o VAT · **KSeF** · **Ustawa o podatku akcyzowym** · **Prawo przedsiębiorców art. 19** – płatności powyżej 15 000 zł przez rachunek

CO SPRAWDZAMY

Płatności między firmami powyżej 15 000 zł są realizowane przelewem, nie gotówką.

PUNKTY KONTROLI W AUDYCIE

- P1 Czy płatności B2B powyżej 15 000 zł są przelewami?
- P2 Czy nie dzieli się płatności, by ominąć limit?

ILE KOSZTUJE NIEZGODNOŚĆ

KARA

Brak split payment przy częściach samochodowych powyżej 15 000 zł to **sankcja 30% VAT**. Kary za KSeF zaczną obowiązywać od 1 stycznia 2028 r.

POZA KARĄ

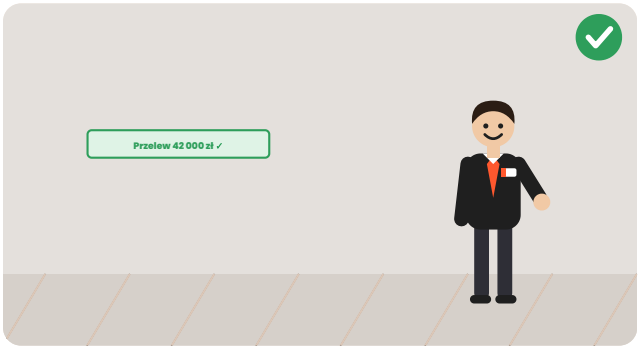
Po 2028 r. kara za fakturę poza KSeF to do **100% VAT** z faktury (lub ok. 18,7% wartości brutto bez VAT). Płatności B2B powyżej 15 000 zł gotówką nie są kosztem podatkowym.

EGZEKWOWANIE W PRAKTYCE

15 000 zł

próg obowiązkowego split payment, obejmującego **części i akcesoria samochodowe**.

✔ DOBRZE



Przelew.

✖ ŹLE

KOSZT



Gotówka od firmy.

CEL

Gotówka powyżej limitu nie jest kosztem podatkowym.

NAPRAW W CIĄGU

◷ 7 dni

KRYTERIA AUDYTU · ZGODNE, GDY

- Przelewy
- Brak dzielenia

JAK NAJLEPIEJ AUDYTOWAĆ

1. Przejrzyj kasę

Dowody: Raporty kasowe.

NAJGORSZY SCENARIUSZ Utrata **kosztu podatkowego** po stronie klienta.

POPRAW FAKTURY PRZED KONTROLĄ

Twój 30-dniowy plan: podatki.

Dziś

Powtórz audyt za 30 dni.

Ten tydzień

- [ ] **VAT-02** Split payment na części — 7 dni
- [ ] **VAT-04** JPK_VAT i kody GTU — 7 dni
- [ ] **VAT-05** Limit płatności gotówkowych B2B — 7 dni

Ten miesiąc

- [ ] **VAT-01** Faktury w KSeF — 30 dni
- [ ] **VAT-03** Akcyza od samochodów — 30 dni

?/5 Policz zgodne punkty. Błędy podatkowe **narastają z każdą fakturą**.

ŹRÓDŁA

- VATCalc: kary KSeF odroczone do 2028 · vatcalc.com
- Ustawa o VAT; Ustawa o podatku akcyzowym; Prawo przedsiębiorców · isap.sejm.gov.pl

Zastrzeżenie. Materiał pomocniczy do audytu; nie stanowi porady podatkowej. Przykład sankcji ma charakter ilustracyjny.

ZATWIERDZENIE AUDYTU

DEALER / LOKALIZACJA	AUDYTOR	DATA	WYNIK __ / 5

PODPIS DYREKTORA / WŁAŚCICIELA	PODPIS OSOBY ODP. ZA COMPLIANCE