

## Proponowane szkolenia na marzec 2021:

### Finanse dla niefinansistów - finansowy niezbędnik dla każdego

online 02.03.2021

#### **Cel szkolenia:**

Celem szkolenia jest zapoznanie uczestników z podstawowymi pojęciami, koncepcjami, metodami i narzędziami wykorzystywanymi w procesie zarządzania przedsiębiorstwem w zakresie analizy finansowej. Uczestnicy na szkoleniu nauczą się prawidłowo oceniać i interpretować kluczowe dane finansowe a także będą lepiej rozumieć kluczowe procesy w organizacji. Po szkoleniu uczestnicy będą swobodnie poruszali się w świecie terminologii finansów przedsiębiorstwa, co znacznie ułatwi komunikację z działem księgowym i bankami. Badania pokazują, że efektywna komunikacja między menagerami a sektorem finansowym jest jednym z głównych warunków rozwoju biznesu.

#### **Adresaci szkolenia:**

Osoby nie posiadające wykształcenia kierunkowego w zakresie finansów przedsiębiorstw, Kadra kierownicza pionów niefinansowych, Pracownicy banków, osoby odpowiedzialne za podejmowanie decyzji niosących skutki finansowe

#### **Program:**

##### **1. Czym jest inteligencja finansowa?**

- Co łączy wartość, pieniądź i ryzyko?
- Finansowy matrix - czyli o tym w jakich światach równoległych żyją finansiści
- Niestrawny język finansów – jak go odkodować?
- Trzy odłony rachunkowości – dla zarządzania, sprawozdawania i podatków

##### **2. Sprawozdanie finansowe**

- Komu bije dzwon, czyli demaskujemy odbiorców sprawozdania finansowego
- Znajdujemy dowody na tezę, że „Gotówka jest najważniejsza”
- Odkrywamy, co się składa na sprawozdanie finansowe i badamy powiązania składników:
  - Bilans
  - Rachunek zysków i strat
  - Sprawozdanie z przepływów finansowych
- Co rządzi sprawozdaniem finansowym, czyli zagłębiamy się w kluczowe zasady i polityki księgowe
- Zastanawiamy się, dlaczego funkcjonują tak polskie, jak i międzynarodowe standardy sprawozdawczości finansowej

##### **3. Sprawdzamy, co się równoży w bilansie**

- Aktywa trwałe (kategorie aktywów, ulepszenia środków trwałych, trwała utrata wartości aktywów, amortyzacja środków trwałych, sprzedaż środka trwałego, wycena aktywów)
- Aktywa obrotowe (zapasy, należności, rozliczenia międzyokresowe czynne, środki pieniężne)
- Kapitał własny
- Zobowiązania długoterminowe
- Zobowiązania krótkoterminowe (zobowiązania z tytułu dostaw i usług, rozliczenia międzyokresowe bierne, rezerwy)

##### **4. Śledzimy, jak powstaje wynik finansowy**

- Przychody
- Koszt własny sprzedaży
- Marża na sprzedaży i marża operacyjna
- Pozostałe koszty operacyjne
- Koszty finansowe
- Podatek dochodowy

#### 5. VAT

- Wyłącznie praktyczne informacje o wpływie podatku VAT na życie codzienne podatników i państwa

#### 6. Rachunkowość zarządcza, czyli kto ma informację, ten może zarządzać

- Dlaczego warto rozumieć, jak zachowują się koszty w czasie i w zależności od wolumenu
- Budżetowanie, czyli jak określać i przewidywać koszty
- Co oznacza praktycznie, że „koszty są pod kontrolą”
- Jak przejawia się w firmie efektywna kontrola nad kosztami i przychodami

#### 7. Biznes i finanse firmy jako system naczyń połączonych

- Jak przełożyć procesy biznesowe na finanse i na odwrót?
- Wskaźniki finansowe – co mają nam do przekazania i jak je wykorzystać?
- Zamknięcie miesiąca/roku finansowego – podglądamy, co się wtedy dzieje w dziale finansów

Zarejestruj się już dziś: <https://pkfszkolenia.pl/finanse-dla-niefinansistow-finansowy-niezbednik-dla-kazdego-5858#2>

#### **Budżetowanie-sporządzanie budżetów w praktyce**

online 03.03.2021

##### **Cel szkolenia:**

Szkolenie ma na celu zapoznanie uczestników z metodami oraz narzędziami wykorzystywanymi w procesie sporządzania budżetu. Ponadto uczestnicy naberą umiejętności analizy informacji będącej „wsadem” do budżetu, usprawnią swoją komunikację z działem księgowym oraz nauczą się przewidywać i oceniać skutki finansowe podejmowanych przez siebie decyzji.

##### **Adresaci szkolenia:**

- osoby znające podstawy finansów (np. absolwenci szkolenia "Finanse dla nie-finansistów")
- kadra kierownicza pionów niefinansowych
- właściciele małych firm
- kierownicy projektów

##### **Program:**

#### **1. Wprowadzenie**

- Do jakiego stopnia można zarządzać kosztami w firmie?
- Wyjaśniamy sobie, czym różni się OPEX od CAPEXU, marża od narzutu, oraz co właściwie oznacza REZERWA?

#### **2. Budżety, ich rodzaje i zastosowanie**

- Czym różni się OPEX od CAPEXU, a marża od narzutu, a co właściwie oznacza REZERWA?
- Budżetowanie w świecie VUCA – jak się odnaleźć w niepewności?

- Budżetowanie i kontrola – aspekt strategiczny i operacyjny
- Cel przygotowywania budżetów, ich rodzaje i zastosowanie
- Porównanie danych budżetowych z rzeczywistymi – analiza odchyleń i identyfikacja powodów ich powstawania.

### 3. Podejmowanie decyzji

- Budowanie scenariuszy dla wartości oczekiwanej
- Analiza progu rentowności a opłacalność produkcji
- Koszty brane pod uwagę przy wycenie produktu/usługi
- Kalkulacja kosztów istotnych dla materiałów i robocizny

Zarejestruj się już dziś: <https://pkfszkolenia.pl/budzetowanie-sporzadzanie-budzetow-w-praktyce-5839#2>

### CASH-FLOW (CF) - jak go sporządzić i wykorzystać do podejmowania decyzji finansowych

online 09.03.2021

#### Cel szkolenia:

Głównym celem szkolenia jest zapoznanie uczestników z podstawami sporządzenia i interpretowania rachunku przepływów pieniężnych.

W ramach szkolenia zostanie omówiona metodologia wykorzystywana w procesie Cash Flow, a także wykorzystywane narzędzia. Zrozumienie praktycznych aspektów wykorzystania CF znacząco wpływa na polepszenie komunikacji z pionem finansowym w organizacji. Uczestnicy szkolenia zwiększą świadomość swoich decyzji w kontekście przewidywania i oceny skutków finansowych.

#### Adresaci szkolenia:

- Kadra kierownicza pionów niefinansowych
- Pracownicy działu przejęć i fuzji/rozwoju biznesu
- Analitycy kredytowi w bankach
- Osoby odpowiedzialne za podejmowanie decyzji niosących skutki finansowe

#### Program:

##### 1. Wprowadzenie - CF jako integralna część sprawozdania finansowego:

- Czego dowiadujemy się o CF z Ustawy o rachunkowości?
- Powtórzenie zasad sporządzania sprawozdania finansowego (istotność, memoriał, współmierność kosztów i przychodów, porównywalność)
- Gotówka jest królem, czyli o istotności informacji płynącej z CF

##### 2. Prezentacja typów działalności w CF:

- Rodzaje działalności w CF a pozostałe elementy sprawozdania finansowego
- Co może oznaczać, że przepływy z działalności operacyjnej, inwestycyjnej i finansowej są dodatnie/ujemne?

##### 3. Praktyczne aspekty sporządzania CF:

- Założenia podstawowe
- Niezbędne dane dodatkowe potrzebne do sporządzenia CF
- Porównanie wersji CF: pośrednia i bezpośrednia
- Studium przypadku - budujemy CF metoda pośrednią na podstawie bilansu, RZiS i informacji dodatkowych

#### 4. Jak wykorzystać CF do oceny kondycji finansowej firmy:

- Ocena rentowności,
- Analiza płynności,
- Zadłużenie a przepływy pieniężne,
- „Łączenie kropek”, czyli optymalne wykorzystanie wiedzy płynącej ze wskaźników finansowych i CF
- CF jako narzędzie wyszukiwania niespójności/kreatywnej księgowości w sprawozdaniu finansowym (prezentacja praktycznego przykładu)

Zarejestruj się już dziś: <https://pkfszkolenia.pl/cash-flow-5734#2>

#### Oddziały zagranicznych przedsiębiorców w Polsce w aspekcie koronawirusa

online 19.03.2021

##### Cel szkolenia:

W ramach szkolenia zostaną omówione praktyczne aspekty działania oddziałów zagranicznych przedsiębiorców. Dodatkowo analizie zostaną poddane warunki uzyskania pomocy w ramach przepisów COVID 19.

##### Adresaci szkolenia:

- Główni Księgowi
- Księgowi
- Kontrolerzy finansowi
- Pracownicy biur rachunkowych

##### Program:

#### 1. Omówienie form organizacyjnych przedsiębiorców zagranicznych w Polsce

- Spółki córki
- Zakłady zagraniczne
- Przedstawicielstwa
- Definicja oddziału i osoby zagranicznej
- Stałe miejsce prowadzenia działalności

#### 2. Aspekty księgowe rozliczania zakładów oraz sprawozdawczość bilansowa Oddziału podmiotu zagranicznego

- Podpisywanie sprawozdań finansowych i ogłaszanie w KRS
- Zakres sprawozdań finansowych
- Odpowiedzialność rachunkowa za działania oddziału zagranicznego
- Przykłady księgowania transakcji między Oddziałem a Centralą
- Organizacja rachunkowości w Oddziale

#### 3. Rozliczenie podatkowe Oddziału w kontekście podatku VAT

- Określenie podatnika podatku VAT
- Numer NIP właściwy do stosowania
- Obowiązki zgłoszeniowe i rejestracyjne
- Wystawianie faktur przez Oddział i Centralę
- Formy i rozliczenia podatku naliczonego
- Działalność Oddziału na rzecz Centrali i podmiotów zewnętrznych
- Rozliczenie transakcji wewnętrznych

#### 4. Rozliczenie podatkowe Oddziału w kontekście podatku Dochodowego

- Opodatkowanie nierezydentów w PDOP i PDOF
- Podatkowy zakład zagraniczny
- Podatek u źródła w rozliczeniach Oddziału

5. Możliwości uzyskania pomocy finansowej w ramach przepisów COVID 19

- Rozliczenie pomocy uzyskanej w okresie luty- czerwiec 2020
- Pomoc w ramach tarczy 6.0

Zarejestruj się już dziś: <https://pkfzskolenia.pl/oddzialy-zagranicznych-przedsiębiorców-w-polsce-w-aspekcie-koronawirusa-5719#2>

**Niemiecki system podatkowy- wprowadzenie do prowadzenia działalności w Niemczech**

online 19.03.2021

**Cel szkolenia:**

Głównym celem szkolenia jest przedstawienie uczestnikowi kluczowych aspektów praktycznych prowadzenia działalności gospodarczej w Niemczech. Podczas spotkania omówimy jakie formy działalności są dopuszczalne, kiedy potrzebne jest dodatkowe pozwolenie lub zgłoszenie działalności. Ponadto, przedstawimy jakie konsekwencje podatkowe wynikają z wybranej formy działalności.

**Adresaci szkolenia:**

Przedsiębiorcy, dyrektorzy finansowi, księgowi, osoby potrzebujące uporządkować swoją wiedzę dotyczącą prowadzenia działalności w Niemczech, a także poznać ryzyka i szanse wynikające z niemieckich przepisów, pracownicy centrum rozliczeniowego obsługujący zagranicznych klientów

**Program:**

**1. Przepisy o prowadzeniu działalności gospodarczej**

- Gewerbeordnung
- Przepisy o prowadzeniu działalności rzemieślniczej
- Pozostałe

**2. Możliwości prowadzenia działalności**

- Jednoosobowa działalność gospodarcza
- Rodzaje spółek
  - GbR
  - OHG
  - GmbH
  - UG
  - KG
  - GmbH & Co. KG
- Oddział, zakład czy biuro – różnice
  - Oddział polskiej spółki w Niemczech (Zweigniederlassung)
  - Biuro wspierające (Zweigstelle)
  - Zweigstelle vs. Zweigniederlassung
- Oddział, biuro za granicą jako zakład podatkowy

**3. Wolność wykonywania usług vs. wolność do prowadzenia działalności gospodarczej**

- Wolność wykonywania usług
- Wolność do prowadzenia działalności gospodarczej
- Różnice i konsekwencje dla delegowania pracowników

**4. Podstawowe zasady z prawa pracy - bezwzględnie obowiązujące reguły**

- Wynagrodzenie
  - Wynagrodzenie minimalne
  - Składniki wynagrodzenia minimalnego
- Urlop
  - Urlop minimalny
  - Urlop dodatkowy

- Ekwiwalent za urlop
- Utrata prawa do urlopu
- Bezpieczeństwo
  - Zamieszkanie
  - Bezpieczeństwo w miejscu pracy
- Wypowiedzenie
  - Terminy
  - Kündigungsschutzgesetz (Ustawa o ochronie przed zwolnieniami)
- Umowy taryfowe
  - Ogólnie obowiązujące umowy taryfowe
  - Konsekwencje z obowiązku stosowania umowy taryfowej
  - Przykładowe umowy taryfowe i ich konsekwencje

#### 5. Podstawowe reguły prawa podatkowego

- Opodatkowanie działalności gospodarczej
  - Podatek dochodowy
  - Podatek od działalności gospodarczej
  - Podatek od wynagrodzeń
  - Podatek VAT
- Niemiecka ordynacja podatkowa
  - Deklaracja podatkowa
  - Decyzja podatkowa
  - Terminy i przedawnienia

Zarejestruj się już dziś: <https://pkfzkolenia.pl/niemiecki-system-podatkowy-wprowadzenie-do-prowadzenia-dzialalnosci-w-niemczech-5803>

#### Controlling i analiza finansowa przedsiębiorstw

online 25.03.2021

##### **Cel szkolenia:**

Szkolenie ma na celu przybliżyć uczestnikom proces tworzenia oraz obiegu informacji zarządczej w przedsiębiorstwie. Podczas spotkania szczegółowo zostanie zaprezentowany proces budżetowania na poziomie operacyjnym oraz finansowym. Po ukończeniu szkolenia, kursanci będą posiadać praktyczną wiedzę z zasad interpretacji sprawozdań finansowych oraz analizy finansowej przedsiębiorstw. Całość omawianych zagadnień będzie uzupełniona o studium przypadku oraz rozbudowane ćwiczenia praktyczne.

##### **Adresaci szkolenia:**

- pracownicy działów controllingu i analizy danych,
- kierownicy niższego oraz wyższego szczebla,
- właściciele przedsiębiorstw,
- pracownicy z różnych branż, którzy uczestniczą w procesie podejmowania decyzji finansowych w przedsiębiorstwach sektora prywatnego oraz publicznego.

##### **Program:**

#### 1. Controlling finansowy w przedsiębiorstwie:

- Czym powinien zajmować się controlling finansowy?
- Pojęcie i rachunek kosztów
- Koszty a wydatki
- Grupy oraz układy ewidencyjne kosztów

#### 2. Proces oraz funkcje systemu budżetowania:

- Metody budżetowania

- Procedura budżetowania
- Struktura budżetu głównego
- Budżet kapitałowy, operacyjny i finansowy

### **3. Charakterystyka sprawozdania finansowego przedsiębiorstwa:**

- Zakres podmiotowy, podstawa prawna, źródło i cele sprawozdania finansowego
- Struktura i treść sprawozdania finansowego
- Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### **4. Bilans:**

- Stałe i zmienne cechy bilansu
- Bilans według MSR oraz krajowych standardów rachunkowości
- Charakterystyka majątku firmy – aktywa trwałe i obrotowe przedsiębiorstwa
- Charakterystyka źródeł finansowania – kapitał własny i zobowiązania
- Co można wyczytać z bilansu, na co zwrócić uwagę?
- Analiza pionowa bilansu
- Analiza pozioma bilansu

### **5. Rachunek zysków i strat:**

- Przychody i ich podział
- Koszty i ich klasyfikacja
- Warianty rachunku zysków i strat
- Skąd biorą się zyski? Czym są zyski "papierowe"?

### **6. Rachunek przepływów pieniężnych (cash flow):**

- Rodzaje przepływów pieniężnych: działalność operacyjna, finansowa i inwestycyjna
- Zysk a środki pieniężne (gotówka)
- Jak ocenić strukturę rachunku przepływów pieniężnych?
- Rachunek przepływów pieniężnych – zadania

### **7. Zestawienie zmian w kapitale własnym oraz informacja dodatkowa.**

### **8. Sygnały ostrzegawcze w sprawozdaniu finansowym.**

### **9. Ćwiczenia praktyczne – co można wyczytać ze sprawozdań finansowych przedsiębiorstw?**

### **10. Analiza finansowa a analiza ekonomiczna przedsiębiorstwa:**

- Podział analizy finansowej
- Klasyfikacja analizy finansowej
- Metody analizy finansowej

### **11. Płynność finansowa:**

- Wskaźniki płynności
- Jak odczytać pierwsze zagrożenia?
- Jak uzdrowić kondycję płynnościową firmy?

**12. Rentowność przedsiębiorstwa:**

- Wskaźniki rentowności sprzedaży
- Wskaźniki rentowności kapitału własnego
- Wskaźniki rentowności aktywów

**13. Zadłużenie przedsiębiorstwa:**

- Źródła kapitałów obcych w przedsiębiorstwie
- Wskaźniki zadłużenia

**14. Sprawność zarządzania:**

- Wskaźniki sprawności zarządzania

**15. Pojęcie, poziom i źródła kapitału obrotowego brutto i netto (cykl konwersji gotówkowej)**

- Strategie zarządzania kapitałem obrotowym
- Zapotrzebowanie na kapitał obrotowy – zadania

**16. Ćwiczenia praktyczne wraz z przeprowadzeniem własnej analizy.**

Zarejestruj się już dziś: <https://pkfkszolenia.pl/controlling-i-analiza-finansowa-przedsiębiorstw-5880#2>

**Czas pracy w podmiotach medycznych**

online 29.03.2021

**Cel szkolenia:**

W trakcie szkolenia omówimy m.in. systemy czasu pracy i okresy rozliczeniowe stosowane w podmiotach leczniczych. Odpowiemy na pytania czym się różni norma czasu pracy od wymiaru czasu pracy w danej dobie, tygodniu i okresie rozliczeniowym, a także ile godzin w dobie pracowniczej można zaplanować do przepracowania w zależności od stosowanego systemu czasu pracy. Przedstawimy najnowsze orzecznictwo SN w sprawie dopuszczalności dopełnienia obowiązującego pracownika wymiaru czasu pracy godzinami dyżuru medycznego.

**Adresaci szkolenia:**

- Kadra zarządzająca
- Pracownicy działu kadr i płac
- Kierownicy niższego szczebla
- Osoby zatrudnione w podmiotach świadczących usługi medyczne

**Program:**

**1. Zasady stosowania przepisów Kodeksu pracy a ustawy o działalności leczniczej**

**2. Systemy czasu pracy i okresy rozliczeniowe stosowane w podmiotach leczniczych**

- podstawowy system czasu pracy
- system równoważny na podstawie ustawy o działalności leczniczej
- dopuszczalność stosowania nowych przepisów o 12-miesięcznych okresach rozliczeniowych w podmiotach leczniczych
- równoważny czas pracy a pracownicy objęci skróconymi normami – stanowiska urzędowe

**3. Norma czasu pracy a wymiar**

- normy czasu pracy personelu medycznego
- normy czasu pracy personelu administracyjno-gospodarczego
- normy czasu pracy pracowników niewidomych
- czym się różni norma czasu pracy od wymiaru czasu pracy w danej dobie, tygodniu i okresie rozliczeniowym



#### 4. Doba pracownicza

- ile godzin w dobie pracowniczej można zaplanować do przepracowania w zależności od stosowanego systemu czasu pracy?
- obowiązek zapewnienia minimalnych okresów odpoczynków a wymiar czasu pracy w danej dobie i tygodniu pracowniczym;
- odpoczynek lekarza po dyżurze medycznym
- ruchomy czas pracy – dopuszczalność jego stosowania w podmiotach leczniczych – najnowsze stanowisko PIP.

#### 5. Stosowanie rozkładów czasu pracy w praktyce

- ustalanie rozkładów i harmonogramów na zasadach ogólnych
- harmonogramy dla pracowników medycznych w systemie równoważnym
- stanowiska MPiPS i PIP na temat zmiany rozkładu w trakcie miesiąca
- zaliczanie godzin dyżuru medycznego do niewypracowanego wymiaru czasu pracy a zasady rozliczania przeciętnie 48
- niewypracowanie wymiaru czasu pracy przez pracowników pełniących dyżury medyczne
- dopuszczalność dopełnienia obowiązującego pracownika wymiaru czasu pracy godzinami dyżuru medycznego – najnowsze orzecznictwo SN

#### 6. Dyżur medyczny

- dyżur medyczny a czas pracy
- dyżur a praca nadliczbowa i nocna
- wynagrodzenie pracowników pełniących dyżury medyczne
- zasady wynagradzania dyżurujących lekarzy stażystów

#### 7. Klauzula opt-out

- wyrażenie i wycofanie zgody przez pracownika
- klauzula opt-out a normy czasu pracy
- wynagradzanie pracy ponadnormatywnej
- stanowiska PIP w sprawie klauzuli opt –out

#### 8. Pozostawanie w gotowości

- wynagrodzenie za czas gotowości do pracy
- wezwanie do podmiotu leczniczego w czasie pozostawania w gotowości

#### 9. Dodatek za pracę w porze nocnej i święta

- ograniczenia pracy niedzielno-świętecznej
- dodatek za pracę w porze nocnej i święta dla pracowników medycznych
- naliczanie dodatków dla pracowników niemedycznych
- rekompensata za pracę w „wolne soboty”

Zarejestruj się już dziś: <https://pkfszkolenia.pl/czas-pracy-w-podmiotach-medycznych-5857#2>

[Ład korporacyjny, zarządzanie ryzykiem i compliance dla biegłych rewidentów. Zagadnienia governance-risk-compliance \(GRC\) w ocenie spółek notowanych na GPW](#)

online 31.03.2021

**Program:**

1. Międzynarodowe standardy GRC
2. Polskie uregulowania w zakresie:
  - a. Ładu korporacyjnego
  - b. Zarządzania ryzykiem
  - c. Compliance
3. Ład organizacyjny, korporacyjny, biznesowy i informatyczny w spółkach notowanych na GPW
4. Metodyki GRC – zawartość, sposób wdrożenia.
5. Jak biegły rewident może ocenić wpływ GRC na cechy sprawozdania finansowego
6. Jak stosować wytyczne GPW w ocenie systemów i procesów wewnętrznych Spółek
7. Ład korporacyjny i jego wymogi wobec tzw. „trzech linii obrony”
8. Cechy sprawozdania finansowego przy prawidłowym funkcjonowaniu ładu korporacyjnego
9. Zarządzanie ryzykiem w standardach polskich i międzynarodowych,
10. Metodyka zarządzania ryzykiem w Spółce – definicje, budowa, cechy jakościowe
  - a. Identyfikacja ryzyka, rodzaje ryzyka
  - b. Szacowanie ryzyka
  - c. Dobór metod szacowania ryzyka
  - d. Ocena ryzyka ilościowa i jakościowa
11. Postępowanie z ryzykiem - łagodzenie ryzyka
12. Strategia postępowania z ryzykiem
13. Metody postępowania z ryzykiem - łagodzenie ryzyka
14. Struktura zarządzania ryzykiem
15. Planowanie; ustalenie celu, ustalenie apetytu na ryzyko
16. Oszacowanie zagrożeń i ryzyka
17. Rekomendacje metod postępowania z ryzykiem
18. Zagadnienia compliance – definicja, metodyka
19. Organizacja systemu compliance w Spółce
20. Strategia compliance
  - a. Podejście podstawowe
  - b. Podejście nieformalne
  - c. Szczegółowa analiza zgodności
  - d. Niezgodność i postępowanie z niezgodnością
  - e. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności
21. Kluczowe role w procesach GRC
22. Zadaniowość
23. Narzędzia informatyczne GRC

Zarejestruj się już dziś: <https://pkfszkolenia.pl/biegly-rewident-5882>

**Kontakt w sprawie szkoleń:**

Katarzyna Szymczyk  
Centrum Edukacji PKF  
[katarzyna.szymczyk@pkfpolska.pl](mailto:katarzyna.szymczyk@pkfpolska.pl)  
Tel. 570-094-969