



Polski Instytut

Kontroli

Wewnętrznej Sp. z  
o.o.

★★★★☆ 4,4 / 5

14 ocen

## Oszustwa księgowe i rachunkowość kreatywna a kontrola finansowa

Numer usługi 2026/09/22/10919/3827160

🏠 Usługa szkoleniowa

📄 zdalna w czasie rzeczywistym

👥 Zajęcia grupowe

🕒 13:15 h

📅 19.11.2026 do 29.11.2026

1 280,00 PLN brutto

1 280,00 PLN netto

96,60 PLN brutto/h

96,60 PLN netto/h

157,33 PLN cena rynkowa ⓘ

## Informacje podstawowe

|                                        |                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Kategoria</b>                       | Finanse i bankowość / Rachunkowość/księgowość                                                                                                                                                                       |
| <b>Grupa docelowa usługi</b>           | Szkolenie jest przeznaczone przede wszystkim dla osób zajmujących się audytem (wewnętrznym i zewnętrznym) oraz osób zarządzających jednostkami gospodarczymi, jak również pracowników działów finansowo-księgowych. |
| <b>Minimalna liczba uczestników</b>    | 6                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Maksymalna liczba uczestników</b>   | 20                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Data zakończenia rekrutacji</b>     | 12-11-2026                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Forma prowadzenia usługi</b>        | zdalna w czasie rzeczywistym                                                                                                                                                                                        |
| <b>Podstawa uzyskania wpisu do BUR</b> | Certyfikat systemu zarządzania jakością wg. ISO 9001:2015 (PN-EN ISO 9001:2015) - w zakresie usług szkoleniowych                                                                                                    |

## Cel

### Cel edukacyjny

Podniesienie kompetencji w zakresie wykrywania oszustw księgowych, z wyraźnym odróżnieniem ich od błędów księgowych i rachunkowości kreatywnej.

### Efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia i Metody walidacji

| Efekty uczenia się                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Kryteria weryfikacji                                                                                                                                                                                                         | Metoda walidacji                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <p>Uczestnik szkolenia rozumie istotę badania opartego na ORS oraz systemu rachunkowości z rozróżnieniem pojęć: błędy księgowe, oszustwa księgowe, rachunkowość kreatywna.</p> <p>Odróżnia błędy i oszustwa księgowe od rachunkowości kreatywnej.</p> <p>Analizuje – z punktu widzenia audytora/kontrolera – techniki oszustw księgowych, poczynawszy od wadliwego aktywowania kosztów, aż po ceny transferowe</p> | <p>Uczestnik szkolenia zna przepisy i standardy dotyczące rachunkowości.</p> <p>Odróżnia błędy od nieprawidłowości i oszustw księgowych.</p> <p>Zna i rozpoznaje techniki manipulowania wielkością przychodów i kosztów.</p> | <p>Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie</p> |

## Kwalifikacje

### Kompetencje

Usługa prowadzi do nabycia kompetencji.

#### Warunki uznania kompetencji

**Pytanie 1. Czy dokument potwierdzający uzyskanie kompetencji lub wyrażnie z nim powiązane inne dokumenty związane ze wsparciem zawierają opis efektów uczenia się?**

TAK

**Pytanie 2. Czy dokument lub wyrażnie z nim powiązane inne dokumenty związane ze wsparciem potwierdzają, że walidacja została przeprowadzona w oparciu o zdefiniowane w efektach uczenia się kryteria ich weryfikacji i zgodnie z zaplanowanymi metodami walidacji?**

TAK

**Pytanie 3. Czy dokument lub wyrażnie z nim powiązane inne dokumenty związane ze wsparciem potwierdzają zastosowanie rozwiązań zapewniających rozdzielenie procesów kształcenia i szkolenia od walidacji?**

TAK

## Program

#### Oszustwa księgowe i rachunkowość kreatywna a kontrola finansowa 14 godzin dydaktycznych zajęć (45 minut)

Oszustwa księgowe w kontekście procedury kontroli finansowej.

- Kontrola finansowa jako element kontroli wewnętrznej.
- Kontrola zarządcza w kontekście oszustw księgowych.

Model badania oparty na ORS (Oszacowanie ryzyka, Reakcja na ryzyko, Sprawozdawczość).

- Ryzyko kluczowe w modelu ORS.
- Oszustwa księgowe jako ryzyko kluczowe.
- Procedury analityczne w diagnozie i weryfikacji ryzyka oszustwa.
- Oszacowanie ryzyka oszustwa księgowego i reakcja na stwierdzony stan.

System rachunkowości i jego podstawowe zasady.

- Pojęcie rachunkowości finansowej, zarządczej i podatkowej.
- Fundamentalne zasady rachunkowości (zasada memoriału, kontynuacji działalności, współmierności, ciągłości wycen, istotności).
- Rachunkowość a prawo podatkowe.
- Możliwość i zasadność stosowania uproszczeń w systemie rachunkowości.

Błędy i oszustwa księgowe a rachunkowość kreatywna.

- Pojęcie błędu księgowego i oszustwa księgowego.
- Oszustwa księgowe a rachunkowość kreatywna.
- Oszukańcza sprawozdawczość finansowa.

Rola audytora wewnętrznego oraz biegłego rewidenta w wykrywaniu oszustw księgowych.

- Metody wykrywania oszustwa księgowych.
- Metoda czynnikowa.
- Analiza „czerwonych flag”.
- „Trójkąt oszustwa”.
- Odpowiedzialność za popełnianie oszustw księgowych (karna, cywilna).

Skala, zakres i charakter oszustw księgowych w polskich realiach gospodarczych.

- Analiza wybranych technik oszustw księgowych.
- Wadliwe aktywowanie kosztów (np. remont a modernizacja).
- Prezentacja kosztów prac badawczych i rozwojowych.
- Manipulacja odpisami amortyzacyjnymi.
- Tworzenie ukrytych (cichych) rezerw.
- Wadliwa wycena należności i zapasów.
- Przyspieszone fakturowanie i manipulowanie okresem uznawania przychodu.
- Sprzedaż z klauzulą odkupu.
- Tendencyjna wycena udziałów i akcji obcych.
- Wykorzystywanie uproszczeń w systemie rachunkowości (pojęcie istotności).
- Ceny transferowe w krajowych i międzynarodowych oszustwach księgowych.

Egzamin (dostępny przez 5 dni po zakończeniu szkolenia)

# Harmonogram

Liczba pozycji harmonogramu: 15

| Przedmiot / temat                                                              | Typ aktywności | Prowadzący   | Data realizacji zajęć | Godzina rozpoczęcia | Godzina zakończenia | Liczba godzin |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| <div>1 z 15</div> Oszustwa księgowe w kontekście procedury kontroli finansowej | Zajęcia        | JOANNA OCHAŁ | 19-11-2026            | 09:00               | 10:30               | 01:30         |
| <div>2 z 15</div> -                                                            | Przerwa        | -            | 19-11-2026            | 10:30               | 10:45               | 00:15         |

| Przedmiot / temat                                                                                  | Typ aktywności | Prowadzący   | Data realizacji zajęć | Godzina rozpoczęcia | Godzina zakończenia | Liczba godzin |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| <b>3 z 15</b> Model badania oparty na ORS (Oszacowanie ryzyka, Reakcja na ryzyko, Sprawozdawczość) | Zajęcia        | JOANNA OCHAŁ | 19-11-2026            | 10:45               | 12:15               | 01:30         |
| <b>4 z 15</b> -                                                                                    | Przerwa        | -            | 19-11-2026            | 12:15               | 12:45               | 00:30         |
| <b>5 z 15</b> System rachunkowości i jego podstawowe zasady                                        | Zajęcia        | JOANNA OCHAŁ | 19-11-2026            | 12:45               | 14:15               | 01:30         |
| <b>6 z 15</b> -                                                                                    | Przerwa        | -            | 19-11-2026            | 14:15               | 14:30               | 00:15         |
| <b>7 z 15</b> Pojęcie błędu księgowego i oszustwa księgowego.                                      | Zajęcia        | JOANNA OCHAŁ | 19-11-2026            | 14:30               | 15:15               | 00:45         |
| <b>8 z 15</b> Błędy i oszustwa księgowe a rachunkowość kreatywna                                   | Zajęcia        | JOANNA OCHAŁ | 20-11-2026            | 09:00               | 10:30               | 01:30         |
| <b>9 z 15</b> -                                                                                    | Przerwa        | -            | 20-11-2026            | 10:30               | 10:45               | 00:15         |
| <b>10 z 15</b> Rola audytora wewnętrznego oraz biegłego rewidenta w wykrywaniu oszustw księgowych  | Zajęcia        | JOANNA OCHAŁ | 20-11-2026            | 10:45               | 12:15               | 01:30         |
| <b>11 z 15</b> -                                                                                   | Przerwa        | -            | 20-11-2026            | 12:15               | 12:45               | 00:30         |

| Przedmiot / temat                                                                         | Typ aktywności | Prowadzący   | Data realizacji zajęć | Godzina rozpoczęcia | Godzina zakończenia | Liczba godzin |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| 12 z 15 Skala, zakres i charakter oszustw księgowych w polskich realiach gospodarczych    | Zajęcia        | JOANNA OCHAŁ | 20-11-2026            | 12:45               | 14:15               | 01:30         |
| 13 z 15 -                                                                                 | Przerwa        | -            | 20-11-2026            | 14:15               | 14:30               | 00:15         |
| 14 z 15 Skala, zakres i charakter oszustw księgowych w polskich realiach gospodarczych cd | Zajęcia        | JOANNA OCHAŁ | 20-11-2026            | 14:30               | 15:15               | 00:45         |
| 15 z 15 -                                                                                 | Walidacja      | -            | 29-11-2026            | 14:15               | 15:00               | 00:45         |

## Podsumowanie

| Rodzaj godzin                        | Liczba godzin |
|--------------------------------------|---------------|
| Suma godzin zegarowych usługi        | 13:15         |
| w tym suma godzin zajęć              | 10:30         |
| w tym suma godzin walidacji          | 00:45         |
| w tym suma przerw                    | 02:00         |
| Suma godzin dydaktycznych bez przerw | 15:00         |

## Cennik

### Cennik

| Rodzaj ceny                                                                                                      | Cena         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Koszt przypadający na 1 uczestnika brutto                                                                        | 1 280,00 PLN |
| Podmiot uprawniony do zwolnienia z VAT na podstawie art. 113 ust. 1 ustawy o VAT ze względu na wartość sprzedaży |              |

|                                          |              |
|------------------------------------------|--------------|
| Koszt przypadający na 1 uczestnika netto | 1 280,00 PLN |
| Koszt osobogodziny brutto                | 96,60 PLN    |
| Koszt osobogodziny netto                 | 96,60 PLN    |

## Liczba godzin usługi

| Rodzaj godzin                   | Liczba godzin |
|---------------------------------|---------------|
| Liczba godzin zegarowych usługi | 13:15         |

## Prowadzący

Liczba prowadzących: 1



1 z 1

### JOANNA OCHAŁ

ekonomistka, certyfikowana Główna Księgowa, specjalistka w zakresie rachunkowości, w tym zarządczej i controllingu, dyplomowana audytorka wewnętrzna i koordynatorka kontroli zarządczej. Doświadczenie zawodowe zdobywała zarówno w sektorze prywatnym, jak i publicznym, m.in. w spółkach komunalnych, firmach produkcyjnych, stowarzyszeniu, jednostkach administracji samorządowej oraz samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej, stopniowo poszerzając perspektywę i zrozumienie specyfiki różnych obszarów działalności. Jako ekspertka PIKW od 2018 roku prowadzi szkolenia, zajęcia na kursach, prelekcje na konferencjach oraz wykłady i zajęcia na uczelniach wyższych.

## Informacje dodatkowe

### Informacje o materiałach dla uczestników usługi

Materiały w formie elektronicznej uczestnicy otrzymają po zakończeniu szkolenia.

### Warunki uczestnictwa

Wypełnione i podpisane dokumenty (formularz zgłoszenia i oświadczenie VAT), pobrane ze strony <https://www.pikw.pl> należy przesłać w formie skanu do 26.11.2025 r. na adres:

[eszkolenia@pikw.pl](mailto:eszkolenia@pikw.pl)

Jeśli spełniają Państwo ustawowe wymogi, dotyczące zwolnienia z podatku VAT lub usługa jest w co najmniej - 70% dofinansowana ze środków publicznych (art. 43 ust. 1 pkt 29c ustawy o podatku od towarów i usług) prosimy o wypełnienie i dołączenie do zgłoszenia Oświadczenie VAT

Po opłaceniu szkolenia na podstawie faktury *pro forma* do uczestnika przesłane zostaną kody dostępowe.

## Informacje dodatkowe

### Egzamin:

Do egzaminu dopuszczone zostaną jedynie osoby, które uczestniczyły w minimum 80% zajęć.

Test dostępny jest przez tydzień na platformie ePIKW. Po otwarciu należy rozwiązać go w ciągu 1 godziny dydaktycznej, bez możliwości opuszczenia strony.

### Program ustawicznego kształcenia:

- **12 punktów** w Programie Krajowej Listy Audytorów, Kontrolerów i Specjalizacji Powiązanych
- **12 CPE** (akredytacja NASBA)

**Zaświadczenie** o ukończeniu kursu wysyłane jest do uczestnika na adres podany w Zgłoszeniu tradycyjną pocztą.

### Inne:

Z przyczyn niezależnych od Wykonawcy (np. pogodowych lub losowych) harmonogram szkolenia może zostać nieznacznie zmieniony. Wszystkie informacje dostępne w jednostce szkolącej zostaną przekazane Operatorowi.

Godziny przerw są orientacyjne. Zależą od tempa pracy i potrzeb grupy.

## Warunki techniczne

Zajęcia odbywają się na platformie ClickMeeting w godz.: 9:00-15:00. Kody dostępowe uczestnicy otrzymują emailiem na trzy dni przed szkoleniem.

W celu prawidłowego i pełnego korzystania ze szkolenia należy posiadać **urządzenie** (komputer, laptop lub smartfon) z dostępem do **Internetu**, wbudowaną **kamerą** (opcjonalnie) i **mikrofonem, głośnikami** (wejście słuchawkowe/ słuchawki).

Egzamin odbywa się na platformie ePIKW.

Na stronie pikw.pl należy założyć konto. Między 5 a 12 grudnia należy się zalogować i z zakładki "Menu - Kurs" wybrać "Oszustwa księgowe i rachunkowość kreatywna a kontrola finansowa" i w ciągu 45 minut rozwiązać test.

## Kontakt



**Urszula Kamińska**

**E-mail** u.kaminska@pikw.pl

**Telefon** (+48) 533 606 007