

OFERTA DLA SEKTORA PRYWATNEGO ORAZ SEKTORA PUBLICZNEGO

2015

*Instytut Badań i Analiz Finansowych
Wyższa Szkoła Informatyki i Zarządzania z siedzibą w Rzeszowie
ul. Sucharskiego 2, 35-225 Rzeszów, p.50
e-mail: kontakt@ibaf.edu.pl
tel. 17 866 11 85
www.ibaf.edu.pl
www.laboratorium-finansowe.pl*

Instytut Badań i Analiz Finansowych jest jedną z najbardziej innowacyjnych oraz dynamicznie rozwijających się jednostek na rynku, zajmujących się – oprócz działalności naukowo-badawczej – doradztwem oraz edukacją w dziedzinie szeroko rozumianych finansów. Są wśród nas specjaliści w dziedzinie finansów przedsiębiorstw, rachunkowości, finansów publicznych oraz rynków finansowych. Wokół Instytutu skupiamy również ekspertów z wielu innych dziedzin powiązanych z tematyką finansową, między innymi podatków, prawa gospodarczego, HR i zarządzania. Taki kapitał wiedzy zapewnia szerokie wsparcie zarówno dla biznesu, jak i instytucji publicznych.

Oferujemy Państwu szeroki wachlarz usług – od specjalistycznego consultingu po studia podyplomowe, kursy i szkolenia. Wykorzystujemy innowacyjne narzędzia edukacyjne, w tym nasze Laboratorium Finansowe – pierwszy w tej części Europy profesjonalny symulator dealing roomu. Ciągły rozwój naukowy oraz bogate doświadczenie ekspertów IBAF sprawia, że jesteśmy w stanie zaoferować Państwu usługi consultingowe i szkoleniowe na najwyższym poziomie i podjąć się realizacji nawet najbardziej złożonych projektów.

Nasze atuty to:

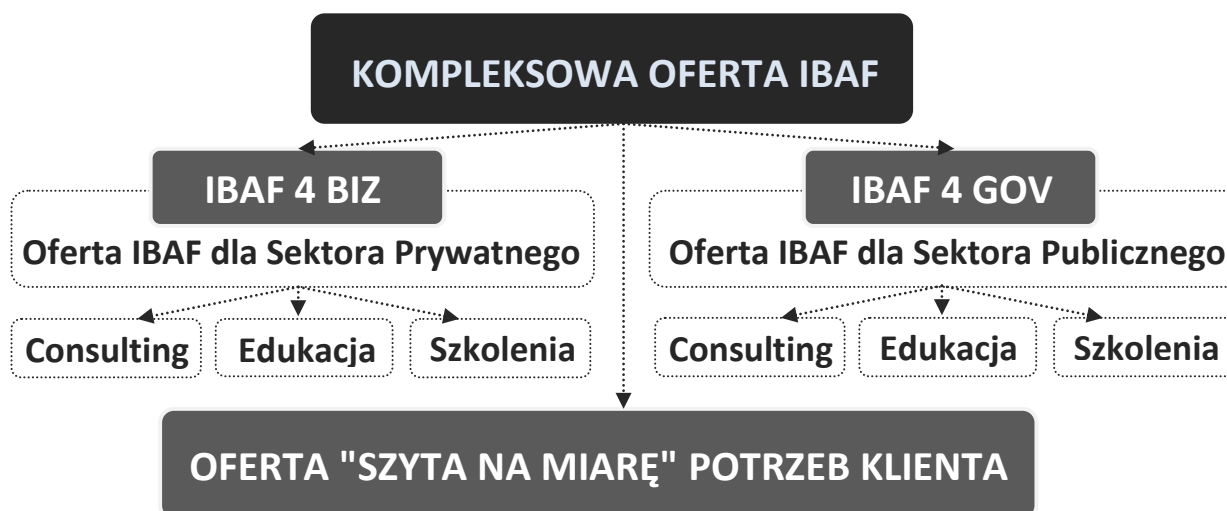
- szeroki i stale uzupełniany zakres usług,
- powiększające się grono specjalistów z dziedziny finansów,
- ciągły rozwój naukowy i bogate doświadczenie ekspertów IBAF,
- indywidualne podejście do każdego klienta,
- usługi „szyte na miarę” konkretnych potrzeb.

Zlecenia realizowane są przez nas fachowo, rzetelnie i terminowo. Elastyczne podejście i dbałość o potrzeby klienta są gwarancją jakości i satysfakcji.

Zapraszamy do współpracy!

Oferta Instytutu Badań i Analiz Finansowych

Oferta Instytutu Badań i Analiz Finansowych jest skierowana zarówno do sektora prywatnego, jak i publicznego. Zamieszczony poniżej schemat w syntetyczny sposób prezentuje zakres tej oferty, szczegółowo przedstawionej w dalszej części tego dokumentu. Jeszcze więcej informacji znajduje się na stronie internetowej Instytutu: www.ibaf.edu.pl.



W przypadku pytań zapraszamy do kontaktu telefonicznego lub e-mailowego. Pracownicy IBAF chętnie udzielą bardziej szczegółowych informacji oraz zaproponują najlepsze rozwiązanie.

Zapraszamy również do zapoznania się z ofertą szkoleniową IBAF skierowaną do firm. Ofertę można pobrać ze strony www.ibaf.edu.pl.

IBAF 4 BIZ

Oferta Instytutu Badań i Analiz Finansowych dla Sektora Prywatnego

IBAF 4 BIZ Consulting

Eksperti Instytutu Badań i Analiz Finansowych to specjaliści w swoich dziedzinach, uznani pracownicy naukowcy, ale także praktycy. Gruntowna wiedza połączona z wieloletnim doświadczeniem pozwala rozwiązać wiele problemów, dotyczących w codziennej działalności każde przedsiębiorstwo. Oferujemy firmom kompleksowy i profesjonalnie przygotowany consulting, pokrywający swoim zakresem obszary wiedzy kluczowe dla stabilnego rozwoju przedsiębiorstwa.

Nasza oferta consultingowa zawiera m.in.:

✓ **Tworzenie biznesplanu**

Biznesplan to coś więcej niż prezentacja danych i prognoz. Niezwykle ważna jest także realność wcielenia planu w życie. Oferujemy naszym klientom profesjonalną pomoc w stworzeniu biznesplanu, dopasowanego do konkretnego projektu, jego potencjału, a także branży. Dokładnie analizujemy perspektywy projektu, aby stworzyć plan biznesowy skrojony na miarę konkretnego przedsięwzięcia.

✓ **Analiza ekonomiczno-finansowa oraz analiza strategiczna**

Oferujemy pomoc w koordynacji i scaleniu działalności przedsiębiorstwa. Na podstawie sprawozdań finansowych i dodatkowych informacji analizujemy mocne i słabe strony firmy. Identyfikujemy szanse i zagrożenia niesione przez rynek. Analizujemy także informacje o innych jednostkach gospodarczych, aby precyzyjnie określić pozycję konkurencyjną przedsiębiorstwa.

✓ **Opracowanie kompleksowej strategii zarządzania ryzykiem**

Analiza i identyfikacja źródła ryzyka finansowego (walutowego lub stopy procentowej) z wykorzystaniem odpowiednich metod to kolejny z obszarów, w jakim eksperci IBAF mogą pomóc przedsiębiorstwu. Mierzymy ryzyko i opracowujemy różne warianty ograniczania zagrożeń. Zapewniamy ponadto doradztwo w procesie zawierania transakcji zabezpieczających oraz monitoring efektywności związanej z tym strategii.

✓ **Budowa programu lojalnościowego dla klientów i pracowników firmy**

Zadowolony i wierny klient oraz zgrany i dobrze zmotywowany zespół, to ważne czynniki wpływające na sukces firmy. Eksperti IBAF zapewniają pomoc w tworzeniu efektywnych programów HR podnoszących lojalność zarówno klientów, jak i pracowników, łącząc kluczowe dla firmy grupy interesów.

IBAF 4 BIZ Edukacja

Połączenie rozległej wiedzy teoretycznej, doświadczenia naukowego oraz biznesowego w zakresie szeroko pojmowanych finansów przedsiębiorstwa, zaowocowało stworzeniem profesjonalnej oferty edukacyjnej, zbudowanej tak, aby zapewnić gruntowne przygotowanie i rozwój kompetencji niezbędnych do pracy na stanowiskach związanych z finansami i strategicznymi funkcjami przedsiębiorstwa. Nasza oferta zawiera m.in.: elitarne studia podyplomowe, kursy oraz szkolenia dopasowane do Państwa oczekiwań. W IBAF nadajemy kształceniu finansowemu inny wymiar, bazując na zasadzie *have fun and learn*. Zależy nam na tym, aby nasze programy szkoleniowe nie tylko oznaczały wytężoną pracę, ale też dawały możliwość podjęcia rywalizacji i wzmacniały poczucie integracji poprzez zabawę i gry zespołowe, a także wspierały zasady *team buildingu*.

IBAF Executive College

IBAF Executive College to elitarne studia podyplomowe o cechach studiów MBA dla najbardziej wymagających odbiorców. Każda z czterech ścieżek kształcenia składających się na ofertę to ponad 150 godzin praktycznych zajęć, dających możliwość skonfrontowania wiedzy z praktyką biznesową i uzupełnienia własnego praktycznego warsztatu o nowoczesne metody pracy.

IBAF Executive College to studia, podczas których spotkacie Państwo najlepszych specjalistów-praktyków w kraju. W programie nauczania wykorzystano nowoczesne oprogramowanie edukacyjne – gry decyzyjne, symulacje i *case studies*. Uczymy w sposób interaktywny – zachęcamy do zadawania pytań i prowokujemy dyskusję. Zajęcia mają charakter konwersatoriów, warsztatów, dyskusji panelowych, a nawet inscenizacji.



Naszym wyznacznikiem jest ponadto świetna infrastruktura i innowacyjne narzędzia wspierające nauczanie. Zajęcia w ramach IBAF Executive College realizowane są w budynku Centrum Edukacji Międzynarodowej, zlokalizowanym w malowniczej scenerii otaczającej kampus WSliZ w Kielnarowej, w pobliżu Rzeszowa. Tam także znajduje się nasze Laboratorium Finansowe (www.laboratorium-finansowe.pl), czyli jedyna tak wyposażona sala w tej części Europy, umożliwiająca symulację realnych warunków panujących w *dealing roomach*.

Elitarne ścieżki kształcenia IBAF Executive College:

- ✓ Personal Finance Excellence Program,
- ✓ Investment Excellence Program,
- ✓ Corporate Finance Excellence Program,
- ✓ Mergers & Acquisitions Excellence Program.

Realizując programy edukacyjne w ramach cyklu IBAF Executive College, stosujemy wewnętrzną certyfikację opartą nie tylko o zdobytą wiedzę, ale także o prace projektowe, wyniki gier i symulacji, kreatywność,

zaangażowanie oraz skuteczność w rozwiązywaniu problemów zarządczych poruszanych w trakcie zajęć. Programy w ramach IBAF Executive College oferowane są w wersji tradycyjnej oraz w wersji *All Inclusive*.

Ceniąc elastyczność i wychodząc naprzeciw oczekiwaniom naszych klientów, moduły tematyczne składające się na poszczególne kursy studiów są również oferowane osobno na zasadzie intensywnych programów szkoleniowych (jedno i dwudniowych), często realizowanych jako szkolenia zamknięte dla firm. Więcej informacji znajdziecie Państwo na stronie www.ibaf.edu.pl.

IBAF & CIMA Programme



CIMA

Chartered Institute of
Management Accountants

Chartered Institute of Management Accountants (CIMA) to globalna instytucja zrzeszająca ekspertów z dziedziny rachunkowości zarządczej, często mających wpływ na strategię finansowe firm. Instytut Badań i Analiz Finansowych jest jednym z zaledwie kilku akredytowanych ośrodków egzaminacyjnych CIMA w Polsce. Prowadzimy szkolenia zapewniające kompleksowe przygotowanie do egzaminów CIMA Certificate.

IBAF 4 BIZ Szkolenia

✓ **Analiza finansowa przedsiębiorstwa w praktyce**

Umiejętność dokonywania efektywnej i sprawnej oceny sytuacji finansowej przedsiębiorstwa jest dziś niezbędna każdemu menedżerowi, który jest odpowiedzialny za finanse firmy. Celem kursu jest zapoznanie słuchaczy z takimi zagadnieniami jak: źródła informacji i danych dla analizy finansowej, analiza płynności finansowej, analiza rentowności, analiza sprawności zarządzania majątkiem.

✓ **Finanse osobiste z elementami matematyki finansowej**

Szkolenie to pozwoli jego uczestnikom odpowiedzieć na pytanie: „Jak skutecznie panować nad swoimi finansami i osiągnąć wolność finansową?”.

Celem szkolenia jest przekazanie, jego uczestnikom, praktycznej wiedzy o rynku produktów i usług finansowych w Polsce. Uczestnicy szkolenia dowiedzą się, jak zaplanować finanse gospodarstwa domowego, jak nimi zarządzać oraz czym kierować się podejmując decyzje finansowe. Wiedza i umiejętności analityczne nabyte podczas szkolenia będą również stanowić bogate zaplecze merytoryczne dla osób planujących karierę w branży finansowej.

Uczestnik szkolenia może sam zdecydować o konfiguracji programu szkolenia, dopasowując go do swoich indywidualnych potrzeb, dokonując wyboru spośród następujących modułów tematycznych: np. kapitalizacja – prosta, złożona zgodna, złożona niezgodna, z dołu, z góry, ciągła, dyskontowanie, renty, harmonogramy spłaty kredytów, koszt kredytu kupieckiego, stopa realna i nominalna, stopa efektywna i równoważna, stopy zwrotu z kapitału.

✓ **Prawo papierów wartościowych i rynku kapitałowego**

Szkolenie składa się z następujących tematów:

- Wybrane zagadnienia prawa spółek kapitałowych oraz prawa cywilnego
- Wybrane zagadnienia prawa rynku kapitałowego na podstawie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, ustawy o ofercie publicznej oraz ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym
- Elementy etyki maklera papierów wartościowych

✓ **Podstawy inwestowania na giełdzie (giełdowe prawo jazdy)**

Podczas szkolenia dowiesz się czym jest rynek finansowy i czym różni się giełda od forexa. Poznasz charakterystykę najważniejszych instrumentów finansowych, w tym akcji, obligacji i kontraktów terminowych oraz nauczysz się jak można je wykorzystywać do inwestowania. Dodatkowo oferujemy również praktyczny warsztat, podczas, którego będziecie mogli skonfrontować zdobytą na zajęciach wiedzę z rynkiem.

✓ **Prawno-finansowe aspekty prowadzenia działalności gospodarczej „od pomysłu do realizacji”**

Szkolenie przeznaczone jest przede wszystkim dla tych, którzy chcą w przyszłości prowadzić własny biznes. Zostaną na nim zaprezentowane formy prowadzenia działalności gospodarczej, modele biznesowe, źródła kapitału, a także jak założyć swój własny biznes, krok po kroku. Nie sztuką jest wskoczyć od razu na głęboką wodę, sztuką jest nauczyć się w niej szybko i sprawnie pływać – zgodnie z tym hasłem pokażemy jak stworzyć ramy organizacyjno-prawne swojego biznesu skrojone na miarę pod konkretny biznes.

✓ **Kontrola podatkowa**

Kurs prezentuje zagadnienia kontroli podatkowej w praktyce wraz ze stanowiskiem reprezentowanym przez sadownictwo, Ministerstwo Finansów oraz organy skarbowe i piśmiennictwo. Wyposażenie słuchacza w wiedzę na temat praw i obowiązków podmiotów kontroli, procedury kontrolnej, czynności kontrolnych oraz konsekwencji zakończenia kontroli oraz zasad składania skarg i wniosków. Zleceniodawca może sam zdecydować o konfiguracji programu szkolenia, dopasowując go do swoich indywidualnych potrzeb, dokonując wyboru spośród następujących modułów tematycznych: pojęcie kontroli, ogólne zasady postępowania podatkowego, zakres kontroli podatkowej i jej organizacja, kontrola podatkowa, kontrola podatkowa realizowana w ramach kontroli skarbowej, konsekwencje prawne przeprowadzenia kontroli podatkowej.

✓ **Zarządzanie przez podatki**

Wykład uwzględnia relacje zachodzące między oddziaływaniem na decyzje przedsiębiorstw w ramach prowadzonej przez państwo polityki fiskalnej, a podejmowaniem decyzji w sferze podatków na poziomie przedsiębiorstwa. Analizie poddano metody i formy zarządzania podatkami, w tym wykorzystywania dostępnych prawnie form preferencji, właściwego podejmowania decyzji w sferze kształtowania i podziału dochodów oraz zarządzania kosztami. Wykład prezentuje również zagadnienia związane z procesem harmonizacji prawa podatkowego krajów UE i wynikające z tego implikacje dla funkcjonowania obrotu

gospodarczego w ramach Wspólnoty. Wykład prezentuje także problematykę postępowania podatkowego oraz wykorzystywania ulg uznaniowych z uwzględnieniem przepisów o pomocy publicznej.

Wykład ma na celu wyposażyć słuchaczy w wiedzę na temat metod i form wykorzystywania konstrukcji podatkowych do zarządzania współczesną organizacją, ze szczególnym uwzględnieniem form zmniejszania wysokości podatków i zarządzania kosztami. Ważnym elementem wykładu jest także analiza treści Dyrektyw Podatkowych, pod kątem zakresu dostosowania polskiego prawa podatkowego do wymogów UE. Celem wykładu jest również przekazanie słuchaczom praktycznej wiedzy na temat stosowania przepisów o pomocy publicznej w zakresie wykorzystywania preferencji podatkowych.

✓ **Zarządzanie pieniędzem**

Kurs prezentuje zasady, metody i formy inwestowania pieniędzy, z uwzględnieniem różnorodnych czynników wpływających zarówno na zmienną wartość pieniądza w czasie, ale także uwzględniających takie czynniki jak inflacja, ryzyko czy naturalna preferencja płynności. Wykład uwzględnia również metody oceny decyzji inwestycyjnych wraz z prezentacją praktyki stosowania dyskontowych metod rachunku ekonomicznego.

Celem kursu jest wyposażenie słuchaczy w praktyczną wiedzę z zakresu optymalizacji inwestowania środków pieniężnych, zarówno w różne instrumenty finansowe, jak i projekty inwestycyjne na przykładzie konkretnych podmiotów gospodarczych. Zasadniczy cel kursu realizują liczne case studies, pokazujące na praktycznych przykładach metody, formy i pułapki związane z inwestowaniem środków pieniężnych.

✓ **System podatkowy i elementy prawa podatkowego**

Kurs przedstawia podstawowe zagadnienia funkcjonowania polskiego systemu podatkowego, z uwzględnieniem zasad opodatkowania osób fizycznych, prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, tak w zakresie podatków pośrednich i bezpośrednich. Ważnym elementem wykładu jest prezentacja zagadnień podatkowo-prawnych określonych w ustawie Ordynacja podatkowa oraz problematyki egzekucji zobowiązań podatkowych wraz z licznymi przykładami praktycznymi. Ponadto kurs prezentuje zagadnienia harmonizacji podatków dochodowych i podatku VAT.

Celem wykładu jest prezentacja podstawowych zasad funkcjonowania systemów podatkowych, z uwzględnieniem zasad opodatkowania osób fizycznych i podmiotów gospodarczych. Celem wykładu jest również przekazanie praktycznej wiedzy na temat relacji przepisów Ordynacji podatkowej oraz przepisów o postępowaniu egzekucyjnym w administracji w zakresie różnych typów podatków, z uwzględnieniem zagadnień dotyczących przepisów o pomocy publicznej. Celowi temu jest podporządkowana część praktyczna zajęć, polegająca na wykorzystaniu do celów dydaktycznych licznych przykładów praktycznych oraz case studies, w tym z obszaru praktycznego stosowania prawa wspólnotowego.

✓ **Pomiar i ocena finansowych wyników działalności przedsiębiorstwa**

Szkolenie ma na celu przekazanie wiedzy i wykształcenie umiejętności niezbędnych do samodzielnej pracy z finansowymi wynikami działalności przedsiębiorstwa. Podczas szkolenia omawiane będą następujące zagadnienia: dostępne mierniki finansowych wyników przedsiębiorstwa (prezentowane w różnych układach), źródła danych wykorzystywanych w pomiarze i ocenie wyników działalności przedsiębiorstwa, błędy popełniane w interpretacji popularnych miar finansowych, wady i zalety mierników różnych rodzajów,

obecne tendencje w pomiarze finansowych wyników działalności przedsiębiorstw, powiązanie finansowych miar z celami przedsiębiorstwa i jego strategią.

✓ **Struktura kapitału i polityka dywidendowa przedsiębiorstwa**

Szkolenie ma na celu przekazanie wiedzy i wykształcenie umiejętności niezbędnych do samodzielnego podejmowania decyzji ukierunkowanych na optymalizację struktury kapitałowej przedsiębiorstwa i jego polityki w zakresie wypłat dla udziałowców. Podczas szkolenie omawiane będą następujące zagadnienia: podstawowe różnice pomiędzy kapitałem własnym i obcym, kluczowe zalety i wady zadłużania przedsiębiorstwa, optymalizowanie struktury kapitału w ujęciu Modiglianego-Millera i we współczesnych ujęciach, wyznaczanie kapitałowego optimum w praktyce, wpływ dywidendy na wartość przedsiębiorstwa (w różnych ujęciach), strategie dywidendowe przedsiębiorstw, różnice pomiędzy wypłatą dywidendy a wykupem akcji, kształtowanie polityki dywidendowej w praktyce.

✓ **Negocjacje handlowe i techniki sprzedaży**

Szkolenie prezentuje podstawowe zasady rządzące negocjacjami z ich jednoczesnym odniesieniem na grunt handlowy. Ponadto, prezentuje rolę skutecznej komunikacji interpersonalnej w procesie negocjacji. Dodatkowo, integralną częścią szkolenia jest wskazanie wagi kontekstu niewerbalnego podczas negocjacji. Ważną częścią szkolenia jest pokazanie roli negocjacji na gruncie handlowym z jednoczesnym wskazaniem roli negocjatora w konflikcie. Uczestnicy poznają etapy procesu negocjacyjnego jak i wagę przygotowań do procesu negocjacji handlowych. Szkolenie pozwala na poznanie i rozwijanie różnych stylów negocjacyjnych. Ponadto, celem kursu jest trenowanie uczestników w obszarze zmniejszenia wpływu emocji na przebieg rozmów. Istotnym elementem szkolenia jest również zaznajomienie audytorium z wybranymi technikami handlowymi co w dużym stopniu może przyczynić się do wzrostu efektów sprzedaży.

✓ **Negocjacje międzynarodowe w kontekście różnic kulturowych**

Uczestnicy szkolenia zdobędą wiedzę i umiejętności z zakresu różnic kulturowych, ich wpływu na proces negocjacji – dynamikę, przebieg rozmów oraz sposób prowadzenia negocjacji, a także sposobów komunikacji słownej i niewerbalnej między negocjatorami, reprezentującymi różne regiony świata. Uczestnicy szkolenia, dowiedzą się, w jaki sposób oraz w jakim stopniu różnice kulturowe wpływają na proces negocjacji, zdobędą także wiedzę nt. konstruktywnego rozwiązywania konfliktów oraz budowania pozytywnych i produktywnych relacji z partnerem zagranicznym. Nauczą się m.in. tego, jaką strategię oraz technikę negocjacyjną obrać podczas rozmów z partnerem z zagranicy oraz w jaki sposób różnice kulturowe wpływają na użycie środków perswazji i manipulacji w trakcie trwania rozmów.

✓ **Kreowanie lojalności klientów i pracowników firmy**

Szkolenie obejmuje zagadnienia związane z kreowaniem postawy lojalności. Na szkoleniu omawiane są zagadnienia takie jak: wprowadzenie do zagadnienia lojalności klienta, korzyści wynikające z posiadania grupy lojalnych klientów, kreacja postawy lojalności, budowa i cele wprowadzenia programów lojalnościowych, praca grupowa nad założeniami programu lojalnościowego.

✓ **Analiza rynku i inwestycje finansowe**

Program kursu obejmuje teoretyczne i praktyczne podstawy analizy rynku. Szkolenie podzielone jest na dwie części: pierwsza to analiza zjawisk społeczno-gospodarczych wpływających na rynki, druga zaś dotyczy podstaw inwestowania. W ramach pierwszej części zajęć słuchacze szkolenia zapoznają się z pojęciami PKB, inflacji, bezrobocia i wzrostu gospodarczego. Druga część dotyczyć będzie takich zagadnień jak: rynek finansowy w Polsce, instytucje finansowe, rola pośredników na rynku (ze szczególnym uwzględnieniem roli funduszy inwestycyjnych i OFE), GPW w Warszawie - rola, znaczenie i perspektywy rozwoju, instrumenty notowane na GPW, rodzaje strategii inwestycyjnych, analiza techniczna i fundamentalna – podstawy oraz budowa portfela inwestycyjnego w praktyce.

✓ **Komunikacja interpersonalna**

Celem szkolenia z zakresu komunikacji interpersonalnej jest przekazanie uczestnikom podstawowych informacji na temat efektywnego porozumiewania się pomiędzy ludźmi. Szkolenie przybliży wszystkie elementy składające się na model procesu komunikacji. Podczas kursu uczestnicy poznają zasady efektywnego słuchania, a także bariery przeszkadzające skutecznej komunikacji. Dodatkowo, słuchacze poznają techniki wspomagające aktywne słuchanie.

Kurs wskazuje na podstawowe różnice pomiędzy komunikacją werbalną i niewerbalną. Pokazuje znaczenie komunikacji niewerbalnej z uwzględnieniem różnic kulturowych. Dodatkowo, szkolenie pokazuje jak wyglądają podstawowe role zespołowe, które mogą pełnić członkowie grupy. Szkolenie prowadzone jest w formie warsztatowej. Celem przekazania w atrakcyjnej formie treści szkoleniowych przyjmowane będą następujące formy pracy: case study, ćwiczenia zespołowe i indywidualne, gry, odgrywanie scen, etc.

✓ **Szkolenia „szyte na miarę” indywidualnych potrzeb**

Instytut Badań i Analiz Finansowych realizuje koncepcję szkoleń „szytych na miarę”. Oferujemy szeroki wybór szkoleń z tematyki finansów, rachunkowości, *human resources*, a także wiele innych. W Państwa gestii pozostawiamy wybór tematyki, zakresu, czasu trwania szkolenia oraz dodatkowych opcji, takich jak *catering*. Proponujemy także możliwość organizacji tematycznych imprez integracyjnych połączonych ze szkoleniem.

IBAF 4 GOV

Oferta Instytutu Badań i Analiz Finansowych dla Sektora Publicznego

IBAF 4 GOV Consulting

Opracowane analizy, zrealizowane prace badawczo-naukowe, projekty i przedsięwzięcia, na których zbudowaliśmy naszą wiedzę i doświadczenie, pozwalają nam oferować jednostkom samorządu terytorialnego efektywne doradztwo, obejmujące zarówno zagadnienia budżetu, jak i sferę gospodarki pozabudżetowej, polityki rozwojowej, podatkowej oraz strategii finansowe. Szerokie spektrum kompetencji, którymi możemy wspomóc działanie jednostek samorządu terytorialnego, jest wyróżnikiem naszej kompleksowej oferty.

✓ **Potencjał inwestycyjny jednostek samorządu terytorialnego**

Celem projektu jest określenie zdolności jednostki samorządu terytorialnego (albo grupy jednostek – np. wszystkich JST z terenu województwa) do ponoszenia – w określonym czasie – wydatków na nowe przedsięwzięcia rozwojowe. Za przedsięwzięcia rozwojowe uważa się wszystkie zadania inwestycyjne oraz zadania bieżące wykraczające poza rutynowe świadczenie usług publicznych. Horyzont, dla którego wyznaczany jest potencjał wynosi zazwyczaj 5–10 lat.

Podstawą obliczenia potencjału jest wieloletnia prognoza finansowa, obejmująca dochody i wydatki jednostki samorządu terytorialnego. Sporządzając prognozę bierze się pod uwagę takie elementy jak:

- obecny poziom dochodów i wydatków,
- zadłużenie,
- zaangażowanie w rozpoczęte już projekty inwestycyjne,
- założenia dotyczące prowadzonej polityki fiskalnej.

Istotnym elementem projektu jest ocena wpływu, jaki na wielkość potencjału mieć będą ewentualne odchylenia od założonych parametrów polityki dochodów i wydatków JST. Przy sporządzaniu rachunku potencjału dla województw, możliwe jest przedstawienie wyników prognozy potencjału w podziale na wybrane kategorie (grupy) jednostek.

✓ **Mierzenie jakości usług publicznych – metodologia, organizacja wdrożenie**

Celem projektu jest opracowanie koncepcji systematycznego pomiaru jakości usług publicznych świadczonych przez gminę lub inną jednostkę samorządu terytorialnego. Proponowana jako produkt końcowy projektu koncepcja określa:

- zestaw mierników służących ocenie jakości wykonywania najważniejszych usług publicznych świadczonych przez daną jednostkę samorządu publicznego,
- sposoby pozyskiwania i przetwarzania danych służących do obliczenia wartości mierników jakości,

– organizację procesu obliczania, prezentacji i wykorzystania mierników do zarządzania finansami jednostki oraz do informowania obywateli o pracy władz samorządowych.

Wskazane zostaną możliwości pozyskania danych znajdujących się w posiadaniu instytucji publicznych do obliczania wartości mierników, a także efektywne metody wykorzystania danych dostępnych w urzędzie gminy.

Projekt może również obejmować przeprowadzenie – na podstawie zaproponowanej koncepcji – jednorazowego pomiaru jakości usług publicznych świadczonych przez jednostkę zlecającą opracowanie koncepcji.

✓ **Przewodnik budżetowy**

Oferta skierowana do wszystkich jednostek samorządu terytorialnego. Przygotowany przez nas przewodnik budżetowy w sposób przejrzysty i zrozumiały przedstawi zarówno radnym jak i mieszkańcom strukturę budżetu samorządowego. W ramach projektu przygotowujemy kilkudziesięciu stronicową broszurę przedstawiającą lokalne uwarunkowania budżetowe, strukturę zatrudnienia w ramach jednostki wraz z podległymi instytucjami oraz dokładny opis budżetu. Sposób jego przedstawienia pozwoli dokładnie zrozumieć mieszkańcom dochody i wydatki samorządowe oraz poznać mechanizmy finansowania lokalnych instytucji samorządowych. Proponujemy przygotowanie przewodnika budżetowego między listopadem i grudniem oraz przewodnika po sprawozdaniu budżetowym między czerwcem i sierpniem – takie podejście pozwoli mieszkańcom na większą aktywność obywatelską oraz poprawi kontrole nad samorządem. Czas wykonania projektu jest uzależniony od typu jednostki – orientacyjnie około 4 tygodni.

✓ **Procedury budżetowe**

Oferta skierowana do wszystkich jednostek samorządu terytorialnego. Proponujemy jednostkom samorządu terytorialnego doradztwo dotyczące procedur budżetowych. Nasze usługi oferujemy zarówno na etapie tworzenia i implementacji procedur budżetowych jak i na etapie konstruowania budżetu samorządowego. Specjaliści od finansów publicznych i samorządowych zapewnią pełną zgodność budżetu z obowiązującymi przepisami prawa a także pomogą w zoptymalizowaniu go.

✓ **Analiza ekonomiczno-finansowa jednostek samorządu terytorialnego**

Eksperti IBAF szczegółowo analizują kondycję ekonomiczno-finansową jednostek samorządu terytorialnego. Istotny jest szczególny nacisk na obszar gospodarki budżetowej, trafności planowania finansowego oraz sferę dochodów własnych. Kompleksowa ocena obejmuje także politykę podatkową, gospodarkę mieniem oraz konsekwencje zamierzeń inwestycyjnych dla stabilności gospodarki finansowej.

✓ **Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości na poziomie lokalnym**

Kompleksowa analiza możliwości wsparcia inicjatyw gospodarczych. Ocena ich adekwatności i skuteczności względem warunków otoczenia. Pełna analiza szans rozwoju oraz efektywności poszczególnych rozwiązań. Elementy te są niezbędne do dokonania pełnej oceny perspektywy nowopowstających inicjatyw gospodarczych oraz ich możliwego wpływu na budżet jednostki samorządu terytorialnego. W tym obszarze IBAF oferuje kompleksowe podejście, łączące wszystkie wspomniane elementy, w celu przekazania pełnego, kompleksowego zestawu informacji, ukazujących wszystkie aspekty projektu.

✓ **Podnoszenie sprawności instytucjonalnej jednostek samorządu terytorialnego**

Sprawność instytucjonalna urzędu świadczy o zorganizowaniu, dyscyplinie oraz sumienności. Przekłada się ona na zaufanie i szacunek społeczeństwa. Instytut Badań i Analiz Finansowych pomaga opracować zakres kompetencji urzędniczych na poszczególnych stanowiskach, przygotować kodeks etyczny urzędnika oraz zidentyfikować i zweryfikować potrzeby szkoleniowe. To wszystko, wraz z możliwością opracowania i wdrożenia systemu oceniającego sprawność instytucjonalną, pozwoli na znaczne usprawnienie pracy jednostki.

✓ **Trzy filary dobrego rządzenia**

Państwo Prawa, Skuteczność i Efektywność, Partycypacja i Przejrzystość. Trzy filary dobrego rządzenia to elementy świadczące o sytuacji i jakości działania jednostki samorządu terytorialnego. Oferujemy kompleksową analizę sytuacji i ocenę JST, dokonywaną przez pryzmat tych trzech obszarów. Identyfikacja elementów wymagających poprawy, a także działania naprawcze, które podejmiemy, pozwolą wzmocnić zaufanie społeczne, zarówno do urzędów, jak i urzędników.

✓ **Ocena samorządowej polityki podatkowej**

Efektywność oraz przejrzystość lokalnej polityki podatkowej to element kluczowy dla poprawnego funkcjonowania jednostki samorządu terytorialnego. Oferta IBAF w tym zakresie oferuje działania umożliwiające przeanalizowanie, zrewidowanie i uporządkowanie dotychczasowej polityki podatkowej jednostki.

IBAF 4 GOV Edukacja

Wyspecjalizowana, kompetentna kadra ekspertów to nasz atut, który w połączeniu z wizją nowoczesnych skrojonych na miarę systemów edukacyjnych, pozwala skierować do jednostek samorządu terytorialnego



kompleksową i atrakcyjną ofertę. Instytut Badań i Analiz Finansowych jako część uczelni wyższej łączy doświadczenie w działalności edukacyjnej z nowoczesnym podejściem kładącym nacisk na aspekty praktyczne oraz elastyczność oferowanych usług.

Local Government College (LGC)

Unikalne studia podyplomowe będące nowością na rynku edukacyjnym. W ofercie IBAF LGC skierowanej do pracowników sektora samorządowego oferujemy ścieżkę kształcenia o nazwie: „Strategie finansowe jednostek samorządu terytorialnego. Praktyczne aspekty zarządzania finansami publicznymi”. Ponadto, w przygotowaniu znajdują się kolejne propozycje tematyczne. Program studiów podejmuje tematykę zarządzania finansami publicznymi, przedstawioną w maksymalnie praktycznym ujęciu. Oferta ta skierowana jest do najbardziej wymagających pracowników jednostek samorządu terytorialnego, menedżerów, księgowych oraz pracowników służb finansowych.

Program zbudowany jest na bazie aktualnych przepisów normujących zasady działania gospodarki budżetowej JST. Strategie zarządzania finansami samorządów, ich specyfika oraz dostępne metody omawiane są na podstawie odpowiednio dobranych kasusów.

Wykładowcy to wykwalifikowani eksperci z zakresu gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego, pracownicy naukowcy wyższych uczelni, radcy prawni oraz praktycy zatrudnieni w instytucjach rządowych i samorządowych. Studia trwają dwa semestry i są realizowane w wymiarze 190 godzin lekcyjnych, z których 60 godzin stanowią praktyczne warsztaty i ćwiczenia. Po zakończeniu kursu każdy uczestnik otrzymuje certyfikat.

Formuła IBAF LGC to zarówno pełnowartościowe studia podyplomowe jak i szkolenia tematyczne (modułowe), traktujące o newralgicznych obszarach zagadnień dotyczących funkcjonowania podmiotów sektora finansów publicznych. W przypadku szkoleń zamkniętych moduły mogą zostać dobrane indywidualnie w odpowiedzi na Państwa potrzeby.

IBAF 4 GOV Szkolenia

Oferta edukacyjna Instytutu Badań i Analiz Finansowych, skierowana do jednostek samorządu terytorialnego obejmuje także profesjonalne, specjalistyczne szkolenia, podejmujące zagadnienia z następujących obszarów działalności JST.

✓ **Pomiar zadań i wyników administracji samorządowej**

Oferowane szkolenia obejmują tematykę związaną z pomiarem wykonania zadań publicznych, standardami jakości usług publicznych, konstrukcją mierników jakości usług publicznych, organizacją pomiaru ilości i jakości usług publicznych, polityką fiskalną, gospodarką budżetową, analizą wskaźnikową dotyczącą sytuacji finansowej JST. Tematyka szkoleń może zostać dostosowana do indywidualnych potrzeb i objąć wybrane elementy ww. obszarów tematycznych. Grupę docelową stanowią podmioty skupione wokół szeroko pojętego sektora publicznego.

✓ **Zarządzanie jednostką sektora finansów publicznych**

Zakres tematyczny szkolenia obejmuje zagadnienia związane z formami organizacyjno-prawnymi jednostek sektora finansów publicznych (SFP), audytem wewnętrznym jako narzędziem zarządzania jednostką SFP, a także nowymi standardami kontroli zarządczej w sektorze finansów publicznych. Tematyka szkolenia obejmuje także aspekty dotyczące naruszenia dyscypliny finansów publicznych i związanej z tym odpowiedzialności pracowników SFP, zarządzaniem strategicznym i finansowym oraz metodami i narzędziami zarządzania jakością w sektorze. Dopełnienie wskazanego zakresu tematycznego stanowią zagadnienia związane z zarządzaniem ryzykiem w jednostkach SFP.

✓ **Ubezpieczenia w jednostkach samorządu terytorialnego**

Ubezpieczenia w jednostkach samorządu terytorialnego. Celem szkolenia jest przekazanie, jego uczestnikom podstawowych informacji z zakresu ubezpieczeń ze szczególnym uwzględnieniem specyfiki jednostek samorządu terytorialnego. Uczestnicy otrzymają wiedzę o rynku ubezpieczeń, produktów ubezpieczeniowych

przeznaczonych dla JST. Uczestnicy dowiedzą się, jak analizować warunki zawarte w umowach ubezpieczeniowych, na jakie aspekty zawarte w ofertach ubezpieczeniowych zwrócić szczególną uwagę, dzięki czemu będą w stanie podejmować właściwe decyzje ubezpieczeniowe.

✓ **Samodzielność finansowa jednostek samorządu terytorialnego**

Samodzielność finansowa JST jest konsekwencją decentralizacji administracji publicznej. Jakkolwiek decentralizacja jest pojęciem teoretycznym, to jej pojmowanie nacechowane jest niespójnością, co z kolei implikuje wątpliwości – zarówno na gruncie teorii, jak i norm prawnych. Układ przedmiotu uwypukla trzy zagadnienia (obszary):

- 1) przekazanie zadań publicznych do realizacji na szczebel lokalny – regulacje prawne, kontrowersje, zasady;
- 2) korzystanie przez organy lokalne z majątku oraz uprawnień gwarantujących im samodzielność oraz możliwość decydowania o sprawach publicznych;
- 3) posiadanie odpowiednich środków finansowych dla realizacji własnej polityki.

✓ **Wydatki JST – struktura analiza prawna, kryteria racjonalizacji**

Głównym celem kursu jest prezentacja pojęcia, klasyfikacji i struktury wydatków JST, ze szczególnym uwzględnieniem zjawisk determinujących ich konstrukcję oraz oceną form prawnych realizacji wydatków przez JST. Integralnym aspektem kursu jest analiza prawnych regulacji zasad dokonywania wydatków publicznych oraz identyfikacja kryteriów ich racjonalizacji. Praktycznym aspektem kursu jest prezentacja metod planowania wydatków publicznych (PPBS, RCB, Output budgeting i PAR, MBO, ZBB).

✓ **Budżet, procedura budżetowa i absolutoryjna**

Kurs przedstawi praktyczne aspekty prawne i ekonomiczne tworzenia budżetu JST, z uwzględnieniem lokalnej polityki ekonomicznej oraz polityki społecznej. Analizie poddany zostanie model budżetu zadaniowego, praktyczne uwarunkowania konstrukcji uchwał budżetowych, dokonywanie zmian w budżecie w trakcie trwania roku budżetowego. Przedmiot uzupełni szeroka analiza weryfikująca w sposób empiryczny legalność gospodarki budżetowej JST w świetle orzecznictwa Regionalnych Izb Obrachunkowych.

✓ **Kontrola zarządcza i audyt wewnętrzny w jednostce samorządu terytorialnego**

Celem szkolenia jest uzyskanie przez uczestników umiejętności i wiedzy potrzebnych do wdrożenia skutecznej, adekwatnej i efektywnej kontroli zarządczej w jednostce samorządu terytorialnego. W związku z tym program szkolenia uwzględnia przede wszystkim praktyczne zagadnienia z zakresu kontroli zarządczej oraz audytu wewnętrznego będącego istotnym narzędziem wspierającym wdrożenie kontroli zarządczej.

W pierwszej części szkolenia, uczestnicy zostaną zapoznani z praktycznymi informacjami na temat kontroli zarządczej oraz wezmą udział w warsztatach doskonalących umiejętności potrzebne do uczestniczenia w kluczowych procesach kontroli zarządczej (określanie celów, identyfikacja i szacowanie ryzyka oraz określanie reakcji na ryzyko, ocena stanu kontroli zarządczej). W drugiej części szkolenia zostanie omówiony

audyt wewnętrzny i jego funkcjonowanie w sektorze finansów publicznych a także powiązanie audytu z kontrolą zarządczą i sposoby organizacji i koordynacji audytu pozwalające na uzyskanie przez zarządzających optymalnego wsparcia we wdrażaniu kontroli zarządczej. Szkolenie może zostać przeprowadzone w wersji dostosowanej do rodzaju uczestników (np. w wersji dla osób zarządzających jednostkami, w wersji dla wszystkich pracowników, w wersji dla kontrolerów i audytorów).

Uczestnicy szkolenia mogą za pośrednictwem maila (lidiaopiola@gmail.com) zgłosić trenerowi pytania lub zagadnienia związane z zakresem szkolenia:

- przed szkoleniem: najpóźniej 7 dni przed szkoleniem;
- po szkoleniu: do 30 dni od ukończenia szkolenia.

✓ **Zapobieganie i wykrywanie korupcji oraz oszustw**

Celem szkolenia jest uzyskanie przez uczestników praktycznej wiedzy dotyczącej zapobiegania i wykrywania korupcji oraz oszustw. Uczestnicy szkolenia poznają prawne ujęcie tematyki korupcji i oszustw a także narzędzia i procedury pozwalające na skuteczne zapobieganie oraz wykrywanie korupcji i oszustw. W trakcie szkolenia uczestnicy poznają prawno-karne ujęcie korupcji, w tym typy przestępstw korupcyjnych, zasady odpowiedzialności oraz rozumienie kluczowych pojęć prawnych (osoby pełniące funkcje publiczne, korzyść majątkowa i osobista, czynny żal). Zapoznają się także z formami oszustw i ich symptomami pozwalającymi wykryć oszustwo - ocenić uczciwość pracownika, wiarygodność dokumentów oraz siłę kontroli wewnętrznej jednostki. Uczestnicy poznają także mechanizmy i narzędzia skutecznie ograniczające ryzyko korupcji i oszustw w jednostce. Uczestnicy poznają ponadto procedury postępowania (krok po kroku) w najczęstszych sytuacjach w obszarze korupcji i oszustw: podejrzeniu popełnienia oszustwa lub korupcji przez pracownika oraz próbie skorumpowania pracownika. Każdy uczestnik otrzyma komplet wzorcowych procedur uwzględniających wymagania poradnika antykorupcyjnego CBA.

Uczestnicy szkolenia mogą za pośrednictwem maila (lidiaopiola@gmail.com) zgłosić trenerowi pytania lub zagadnienia związane z zakresem szkolenia:

- przed szkoleniem: najpóźniej 7 dni przed szkoleniem;
- po szkoleniu: do 30 dni od ukończenia szkolenia.

✓ **Zarządzanie ryzykiem w sektorze publicznym z uwzględnieniem ryzyka bezpieczeństwa informacji**

Celem szkolenia jest uzyskanie przez uczestników wiedzy i umiejętności dotyczących zarządzania ryzykiem w jednostkach publicznych. W trakcie szkolenia uczestnicy zapoznają się z kluczowymi informacjami dotyczącymi ryzyka i procesu zarządzania ryzykiem. Uczestnicy poznają wymagania prawa i norm dotyczące zarządzania ryzykiem oraz sposoby jego integracji w równoczesnego spełniania różnorodnych wymogów (np. kontroli zarządczej, budżetu zadaniowego, zarządzania jakością, zarządzania bezpieczeństwem informacji i innych). W wyniku warsztatów uczestnicy szkolenia nabędą lub udoskonalą także umiejętności potrzebne do uczestniczenia w procesie zarządzania ryzykiem - identyfikowania ryzyka (w kontekście celów, procesów lub zasobów jednostki), jego szacowania oraz określania reakcji na ryzyko.

Uczestnicy szkolenia mogą za pośrednictwem maila (lidiaopiola@gmail.com) zgłosić trenerowi pytania lub zagadnienia związane z zakresem szkolenia:

- przed szkoleniem: najpóźniej 7 dni przed szkoleniem;
- po szkoleniu: do 30 dni od ukończenia szkolenia.

✓ **Wieloletnie Prognozy Finansowe – narzędzie planowania i zarządzania finansami jednostek samorządu terytorialnego**

Kurs ma charakter praktycznej analizy zasad, specyfiki oraz wymogów prawnych i ekonomicznych tworzenia Wieloletnich Prognoz Finansowych (WPF) przez JST. WPF zostaną przedstawione, jako długoterminowe narzędzia planowania gospodarki finansowej na poziomie samorządu terytorialnego oraz instrumenty wzmacniające efektywność zarządzania środkami publicznymi. Integralnym aspektem kursu jest identyfikacja funkcji WPF oraz zasad przygotowywania uchwał, ze szczególnym uwzględnieniem zwyczajnego oraz nadzwyczajnego trybu dokonywania zmian WPF, a także metodyki sporządzania WPF.

✓ **Dyscyplina finansów publicznych w praktyce**

Celem kursu jest analiza regulacji prawnych normujących zasady odpowiedzialności za naruszenie dyscypliny finansów publicznych (dfp), właściwość podmiotową, tryb postępowania oraz kary za naruszenie dyscypliny finansów publicznych. Kurs obejmuje aktualne orzecznictwo NSA, sądów administracyjnych oraz Głównej Komisji Orzekającej w sprawach o naruszenie dyscypliny finansów publicznych. Zajęcia wykładowe uzupełnione zostają o case study, a także szczegółową analizę przepisów ustawy o odpowiedzialności za naruszenie dyscypliny finansów publicznych oraz ich wykładnię.

✓ **Źródła finansowania inwestycji JST**

Celem kursu jest ocena możliwości prawnych oraz finansowych wykorzystania dostępnych na rynku źródeł finansowania inwestycji JST. Analizą objęte zostaną m.in. partnerstwo publiczno-prywatne, leasing, programowanie budżetowe, fundusze z rynku finansowego, finansowanie hybrydowe oraz ograniczanie kosztów transakcji finansowych. W ramach zajęć weryfikacji poddane zostaną wady oraz zalety poszczególnych źródeł finansowania aktywności inwestycyjnej JST, ze szczególnym uwzględnieniem kosztów finansowych oraz możliwości prawnych i organizacyjnych wykorzystania poszczególnych instrumentów.

✓ **Wybór metody finansowania zadań JST**

Kurs identyfikuje czynniki warunkujące wybór źródła oraz sposobu finansowania zadań JST, z uwzględnieniem endo- i egzogenicznych czynników warunkujących dokonywanie ww. wyborów. Kurs podzielony zostanie na dwie części w ramach, których omówione zostaną uwarunkowania prawne oraz aspekty ekonomiczne determinant warunkujących stosowanie danej metody finansowania zadań JST. Kurs rozpocznie analiza podstaw prawnych przypisujących JST zdolność wyboru formuły finansowania przynależnych jej zadań oraz wymiaru znaczeniowego, w jakim należy upatrywać realizacji tych uprawnień w praktyce. W drugiej części zajęć omówione zostaną korzyści oraz koszty stosowania każdej z metod finansowania zadań publicznych umożliwiające optymalizację wyboru źródła w oparciu o kryterium charakteru realizowanych zadań.

✓ **Kontrola podatkowa**

Kurs prezentuje zagadnienia kontroli podatkowej w praktyce wraz ze stanowiskiem reprezentowanym przez sadownictwo, Ministerstwo Finansów oraz ograny skarbowe i piśmiennictwo. Wyposażenie słuchacza w wiedzę na temat praw i obowiązków podmiotów kontroli, procedury kontrolnej, czynności kontrolnych oraz konsekwencji zakończenia kontroli oraz zasad składania skarg i wniosków. Zleceniodawca może sam zdecydować o konfiguracji programu szkolenia, dopasowując go do swoich indywidualnych potrzeb, dokonując wyboru spośród następujących modułów tematycznych: pojęcie kontroli, ogólne zasady postępowania podatkowego, zakres kontroli podatkowej i jej organizacja, kontrola podatkowa, kontrola podatkowa realizowana w ramach kontroli skarbowej, konsekwencje prawne przeprowadzenia kontroli podatkowej.

✓ **Zarządzanie przez podatki**

Wykład uwzględnia relacje zachodzące między oddziaływaniem na decyzje przedsiębiorstw w ramach prowadzonej przez państwo polityki fiskalnej, a podejmowaniem decyzji w sferze podatków na poziomie przedsiębiorstwa. Analizie poddano metody i formy zarządzania podatkami, w tym wykorzystywania dostępnych prawnie form preferencji, właściwego podejmowania decyzji w sferze kształtowania i podziału dochodów oraz zarządzania kosztami. Wykład prezentuje również zagadnienia związane z procesem harmonizacji prawa podatkowego krajów UE i wynikające z tego implikacje dla funkcjonowania obrotu gospodarczego w ramach Wspólnoty. Wykład prezentuje także problematykę postępowania podatkowego oraz wykorzystywania ulg uznaniowych z uwzględnieniem przepisów o pomocy publicznej.

Wykład ma na celu wyposażyć słuchaczy w wiedzę na temat metod i form wykorzystywania konstrukcji podatkowych do zarządzania współczesną organizacją, ze szczególnym uwzględnieniem form zmniejszania wysokości podatków i zarządzania kosztami. Ważnym elementem wykładu jest także analiza treści Dyrektyw Podatkowych, pod kątem zakresu dostosowania polskiego prawa podatkowego do wymogów UE. Celem wykładu jest również przekazanie słuchaczom praktycznej wiedzy na temat stosowania przepisów o pomocy publicznej w zakresie wykorzystywania preferencji podatkowych.

✓ **Zarządzanie pieniędzem**

Kurs prezentuje zasady, metody i formy inwestowania pieniędzy, z uwzględnieniem różnorodnych czynników wpływających zarówno na zmienną wartości pieniądza w czasie, ale także uwzględniających takie czynniki jak inflacja, ryzyko czy naturalna preferencja płynności. Wykład uwzględnia również metody oceny decyzji inwestycyjnych wraz z prezentacją praktyki stosowania dyskontowych metod rachunku ekonomicznego.

Celem kursu jest wyposażenie słuchaczy w praktyczną wiedzę z zakresu optymalizacji inwestowania środków pieniężnych, zarówno w różne instrumenty finansowe, jak i projekty inwestycyjne na przykładzie konkretnych podmiotów gospodarczych. Zasadniczy cel kursu realizują liczne case studies, pokazujące na praktycznych przykładach metody, formy i pułapki związane z inwestowaniem środków pieniężnych.

✓ **System podatkowy i elementy prawa podatkowego**

Kurs przedstawia podstawowe zagadnienia funkcjonowania polskiego systemu podatkowego, z uwzględnieniem zasad opodatkowania osób fizycznych, prawnych oraz jednostek organizacyjnych

nieposiadających osobowości prawnej, tak w zakresie podatków pośrednich i bezpośrednich. Ważnym elementem wykładu jest prezentacja zagadnień podatkowo-prawnych określonych w ustawie Ordynacja podatkowa oraz problematyki egzekucji zobowiązań podatkowych wraz z licznymi przykładami praktycznymi. Ponadto kurs prezentuje zagadnienia harmonizacji podatków dochodowych i podatku VAT.

Celem wykładu jest prezentacja podstawowych zasad funkcjonowania systemów podatkowych, z uwzględnieniem zasad opodatkowania osób fizycznych i podmiotów gospodarczych. Celem wykładu jest również przekazanie praktycznej wiedzy na temat relacji przepisów Ordynacji podatkowej oraz przepisów o postępowaniu egzekucyjnym w administracji w zakresie różnych typów podatków, z uwzględnieniem zagadnień dotyczących przepisów o pomocy publicznej. Celowi temu jest podporządkowana część praktyczna zajęć, polegająca na wykorzystaniu do celów dydaktycznych licznych przykładów praktycznych oraz case studies, w tym z obszaru praktycznego stosowania prawa wspólnotowego.

✓ **Kreowanie strategii finansowych jednostek samorządu terytorialnego**

Kurs przedstawia determinanty budowy strategii finansowych JST, procedurę ich budowy, a także modele decyzji finansowych w strategiach finansowych JST. Integralnym elementem kursu jest prezentacja procesu podejmowania decyzji w zakresie przyjętego rachunku wydatków oraz wpływów związanych z realizacją zadań tak w krótkim jak i długim okresie czasu. Kurs uzupełniony zostanie o wskazanie na powiązania elementów strategii ogólnej ze strategią finansową oraz znaczenie owych powiązań dla gospodarki budżetowej JST. W ramach zajęć z przedmiotu przedstawione zostaną także problemy i ryzyka, z jakimi spotykają się JST konstruujące strategie finansowe oraz sposoby przeciwdziałania zidentyfikowanym problemom w sferze konstrukcji i implementacji strategii finansowych.

✓ **Wybrane aspekty zarządzania finansami samorządowymi**

Szkolenie poświęcone jest problematyce zarządzania finansami samorządowymi rozpatrywanej zarówno z poziomu pojedynczych decyzji finansowych oraz ich efektywności jak również rozwiązań procesowych w połączeniu z modelami i stylami zarządzania. Na szkolenie składają się treści obejmujące zagadnienia poświęcone zarządzaniu majątkiem trwałym JST, majątkiem obrotowym (w tym strategiom w polityce kredytowej JST), a także zarządzaniu kapitałem jednostki (jej pasywami), płynnością finansową i ryzykiem. Integralnym elementem szkolenia jest analiza wskaźnikowa korelująca poszczególne bloki tematyczne z miarami parametrycznymi. Szkolenie, uwzględnia także problematykę finansowania hybrydowego wraz z oceną skutków zastosowania poszczególnych instrumentów finansowych.

✓ **Podatki i opłaty lokalne w praktyce**

Program kursu praktyczne aspekty funkcjonowania podatków i opłat lokalnych. Szkolenie podzielone jest na cztery części, część pierwsza obejmuje podatek rolny i leśny, część druga – podatek od nieruchomości, część trzecia – podatek od środków transportu, a część czwarta – opłaty lokalne. Oprócz omówienia zagadnień związanych ze wskazanymi podatkami i opłatami lokalnymi, które będzie poparte przedstawieniem orzecznictwa, szkolenie będzie zawierać część praktyczną obejmującą rozwiązywania casusów opartych na orzecznictwie sądów administracyjnych.

✓ **Uchwały podatkowe w praktyce**

Program kursu obejmuje teoretyczne i praktyczne aspekty przygotowywania i uchwalania uchwał podatkowych. Szkolenie podzielone jest na trzy części, część pierwsza obejmuje podatki lokalne, ze szczególnym uwzględnieniem roli gmin w kształtowaniu wysokości obciążeń podatkowych. Część druga, zasadnicza, będzie obejmować teoretyczne i praktyczne aspekty przygotowywania i podejmowania przez Rady Gmin uchwał podatkowych. Na zakończenie zostanie omówiona problematyka kontroli prawidłowości uchwał podatkowych zarówno w trybie nadzoru jak i w postępowaniu sądowa administracyjnym.

✓ **Oplaty niepodatkowe w praktyce**

Kurs do aspektów praktycznych funkcjonowania opłaty adiacenckiej, renty planistycznej oraz opłaty za zajecie pasa drogowego. Przedstawia on podstawy prawne ich funkcjonowania, rolę w systemie źródeł dochodów jednostek samorządu terytorialnego oraz wydajność fiskalną. W ramach kursu analizie poddane zostaną szeroko pojęte aspekty praktyczne funkcjonowania, poboru, ewidencji i rozliczeń w zakresie opłat niepodatkowych, stanowiących wpływy budżetowe JST. W ramach kursu wykorzystane zostaną interpretacje podatkowe, wyroki sądów administracyjnych, zapisy protokołów pokontrolnych oraz opinie ekspertów.

✓ **Bilans skonsolidowany jednostek samorządu terytorialnego**

Kurs obejmuje prezentację aktualnych regulacji prawnych (tj. ustaw i rozporządzeń), dotyczących konstrukcji bilansów skonsolidowanych jednostek samorządu terytorialnego, zasad ich tworzenia oraz związanych z tym terminów. W ramach zajęć omówione zostaną zarówno metody konsolidacji, jak również etapy przygotowywania bilansu. Integralnym elementem wykładu będzie prezentacja przykładowych zarządzeń JST dotyczących konstrukcji bilansu skonsolidowanego, ze wskazaniem na instrukcje dotyczące sporządzania bilansu JST, jednostki objęte skonsolidowanym bilansem i druki stanowiące dokumentację konsolidacyjną.

✓ **Rachunkowość budżetowa**

W ramach zajęć z przedmiotu omówione zostaną tendencje rachunkowości sektora publicznego, organizacja rachunkowości budżetowej, a także specyfika rachunkowości budżetu i samorządowych jednostek budżetowych oraz samorządowych zakładów budżetowych w układzie zespołów planów kont. Kurs nawiązywać będzie także do zagadnień związanych z ewidencją funduszy pomocowych UE, szeroko pojętej sprawozdawczości finansowej i budżetowej. Elementem integralnym rozważań w sferze rachunkowości budżetowej będzie także przybliżenie zarysu rachunkowości zarządczej w sektorze finansów publicznych, podstaw jej organizacji i funkcjonowania.

✓ **Szkolenia szyte na miarę**

Oferta edukacyjna IBAF skierowana do jednostek samorządu terytorialnego może być również „szyta na miarę”. Każde szkolenie może zostać dopasowane do indywidualnych potrzeb klienta. Zakres tematyczny, czas trwania szkolenia oraz dodatkowe opcje, takie jak np. catering – to wszystko jest zależne od Państwa decyzji. Elastyczne podejście i dbałość o potrzeby klienta są gwarancją jakości i satysfakcji.

.....

*Jeśli mają Państwo pytania lub wątpliwości zapraszamy do kontaktu z pracownikami
IBAF.*

.....



Dane kontaktowe:

*Institut Badań i Analiz Finansowych
Wyższa Szkoła Informatyki i Zarządzania z siedzibą w Rzeszowie
ul. Sucharskiego 2, 35-225 Rzeszów, p.50
e-mail: kontakt@ibaf.edu.pl
tel. 17 866 11 85, fax 17 855 11 22
www.ibaf.edu.pl, www.laboratorium-finansowe.pl
facebook.com/IBAFrzeszow*