Newsletter

Stowarzyszenie Księgowych
w Polsce Oddział Okręgowy w Krakowie

W listopadzie dla członków:

Prelekcje

04.11.2026-Planowana zmiana progów podatkowych PIT od 2027 r. a konsekwencje praktyczne
Prelegent-Joanna Patyk

18.11.2026-Pracownicze Plany Kapitałowe
Prelegent-Danuta Sowa-Montino

25.11.2026-Rozliczanie międzyokresowe kosztów czynne i bierne - schematy księgowań w różnych wariantach ewidencji kosztów
Prelegent-Anna Staszel

Konsultacje online w listopadzie

03.11.2026 (godzina 17:00)
Pan Janusz Piotrowski,
Pan Maciej Rychlicki



TRWA NABÓR NA AKCJĘ BILANS 2026!!



02.12.2026, 08.12.2026, 12.01.2027, 15.01.2027
Bilans 2026 Spółki kapitałowe, przedsiębiorstwa państwowe, spółdzielnie pracy (Gr. III)

11.01.2027, 13.01.2027, 18.01.2027, 20.01.2027
Bilans 2026 - Spółki kapitałowe, przedsiębiorstwa państwowe, spółdzielnie pracy (Gr. V)

Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

Łączymy pokolenia księgowych



2 października 2026 r. odbyło się zakończenie sezonu rowerowego Klubu Aktywnych Księgowych SKwP. Uczestnicy wzięli udział we wspólnym przejeździe rowerowym, pokonując trasę o długości 33 km.

Zakończenie sezonu rowerowego nie oznacza jednak przerwy w działalności Klubu Aktywnych Księgowych. W planach na kolejne miesiące przewidziano nowe inicjatywy, w tym wyjścia na górskie szlaki, wspólne wyjścia na łyżwy oraz inne aktywności dostosowane do sezonu jesienno-zimowego.

W dniach 7–8 października 2026 r. odbyła się konferencja „Cyfrowy Księgowy 3.0", poświęcona zmianom zachodzącym we współczesnej rachunkowości i podatkach w związku z rozwojem cyfryzacji, automatyzacji oraz sztucznej inteligencji. W przygotowanie merytorycznej części wydarzenia zaangażowany był również Oddział Okręgowy SKwP w Krakowie poprzez m.in. prowadzenie przez Prezesa dr. Łukasza Górkę jednego z paneli dyskusyjnych.
Panel ten poświęcony był wykorzystaniu sztucznej inteligencji w księgowości i wpływie nowych technologii na pracę księgowych. Konferencja stanowiła przestrzeń do zdobywania wiedzy, wymiany doświadczeń oraz dyskusji na temat kierunków rozwoju branży rachunkowej i podatkowej w obliczu postępującej transformacji cyfrowej. Wydarzenie podkreśliło znaczenie dostosowywania kompetencji zawodowych do nowych technologii oraz poszukiwania rozwiązań usprawniających codzienną pracę w obszarze finansów i księgowości.

Kursy online organizowane w listopadzie przez SKwP Oddział Okręgowy w Krakowie:

03.11.2026, godz. 16:00, tryb online, **Małgorzata Rzeszutek**
Rozliczenia fundacji i stowarzyszeń - rachunkowość i podatki - warsztaty praktyczne

06.11.2026, 07.11.2026, 08.11.2026 godz. 15:00, tryb online, **Małgorzata Rzeszutek**
Specjalista do spraw rozliczeń i fakturowania (w tym Krajowy System eFaktur) - edycja weekendowa

07.11.2026 godz. 08:00, tryb online,
III stopień certyfikacji - "Dla kandydatów na głównego księgowego - poziom zaawansowany" (212 godzin.)

14.11.2026, 21.11.2026, 28.11.2026 godz. 09:00, tryb online,
Podatek VAT od A do Z- I stopień (podstawowy) - program zawiera moduł KSeF! NOWOŚĆ - nagrania zajęć!

17.11.2026 godz. 16:30, tryb online,
I stopień certyfikacji – „Dla kandydatów na Księgowego – poziom podstawowy”- (84 godziny..)

24.11.2026 godz. 16:30, tryb online,
I stopień certyfikacji – „Dla kandydatów na Księgowego – poziom podstawowy”- (84 godziny..)

25.11.2026,27,11,2026 godz. 16:30, tryb online,
Podstawowa terminologia angielska dla pracowników księgowości

28.11.2026,27,11,2026 godz. 08:00, tryb online,
Specjalista do spraw kadr i płac

Szkolenia online organizowane w listopadzie przez SKwP Oddział Okręgowy w Krakowie:

03.11.2026 godz. 09:00, tryb online, **Małgorzata Rzeszutek**
Księgowość fundacji rodzinnej w 2026 roku

03.11.2026 godz. 09:00, tryb online, **Anna Kędzierska-Adamczyk**
Zarząd sukcesyjny w praktyce. Zakończenie działalności gospodarczej w ujęciu podatkowym

03.11.2026 godz. 08:00, tryb online, **Maciej Rychlicki**
REWOLUCJA 2026: obowiązkowy JPK CIT (JPK_KR_PD) – znaczniki podatkowe w praktyce oczami księgowego i doradcy podatkowego, z przykładami księgowań

05.11.2026 godz. 09:00, tryb online, **Marcin Gałka**
Optima Księga Handlowa-szkolenie od podstaw

05.11.2026 godz. 09:00, tryb online, **Wojciech Mazur**
Prawo pracy bez tajemnic – wynagrodzenia, PIP, urlopy i dokumentacja

05.11.2026, 09.11.2026,12.11.2026 godz. 09:00, tryb online, **Marta Zielińska**
Specjalista ds. Środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

05.11.2026, godz. 08:00, tryb online, **Maciej Rychlicki**
REWOLUCJA 2026: obowiązkowy JPK PIT (JPK_PKPIR, JPK_EWP, JPK_ST) – uproszczone formy ewidencji w praktyce oczami księgowego i doradcy podatkowego

06.11.2026, godz. 08:00, tryb online, **Maciej Rychlicki**
REWOLUCJA 2026 - MODUŁ RACHUNKOWY: JPK CIT (JPK_KR_PD) – mapowanie planów kont i znaczniki RACHUNKOWE w praktyce

09.11.2026, godz. 09:00, tryb online, **Marcina Gałka**
JPK KRPD w Comarch Optima

09.11.2026, godz. 08:00, tryb online, **Maciej Rychlicki**
REWOLUCJA 2026 - MODUŁ UZUPEŁNIAJĄCY: JPK CIT (JPK_KR_PD) – węzeł Kontrahent i rozrachunki w praktyce

10.11.2026, godz. 08:00, tryb online, **Maciej Rychlicki**
REWOLUCJA 2026 - MODUŁ UZUPEŁNIAJĄCY: JPK CIT (JPK_KR_PD) – węzeł Kontrahent i rozrachunki w praktyce

12.11.2026, godz. 09:00, tryb online, **Joanna Patyk**
Cit estoński - zasady rozliczeń a kontrole US

13.11.2026, godz. 09:00, tryb online, **Alicja Maślaniec**
Rewolucja w stażu pracy od 2026 roku

13.11.2026, godz. 09:00, tryb online, **Agnieszka Gajewska**
Polityka rachunkowości – warsztaty praktyczne z dostosowaniem do nowych wymogów JPK_KR_PD

17.11.2026, godz. 09:00, tryb online, **Artur Hołda**
Leasing, najem i dzierżawa w praktyce – ujęcie bilansowe oraz podatkowe w 2026 roku

18.11.2026, godz. 09:00, tryb online, **Danuta Sowa**
Odprawy dla pracowników wynikające z kodeksu pracy- zasady naliczania

18.11.2026, godz. 09:00, tryb online, **Ewa Sokołowska**
VAT 2027 – check lista dla biur rachunkowych



18.11.2026, godz. 09:00, tryb online, **Katarzyna Żuk**
Ewidencja księgowa w projektach dofinansowanych

19.11.2026, godz. 09:00, tryb online, **Marcin Otręba**
Podatek od towarów i usług w branży TSL

19.11.2026, godz. 09:00, tryb online, **Marcin Gałka**
Naliczanie wynagrodzeń w Comarch Optima od Podstaw

20.11.2026, godz. 09.00, tryb online, **Katarzyna Tomala**
Spółka nieruchomościowa w podatkach dochodowych

20.11.2026, godz. 09.00, tryb online, **Paulina Piotrowska**
Kadry w szkole od A do Z – zatrudnianie, zmiany, rozwiązania i dokumentacja bez chaosu

23.11.2026, godz. 09:00, tryb online, **Adam Bakalarz**
Sztuczna inteligencja w kadrach i płacach - praktyczny warsztat dla działów kadrowo-płacowych i biur rachunkowych

23.11.2026, 25.11.2026 godz. 09:00, tryb online, **Małgorzata Rzeszutek**
CIT dla zaawansowanych-wybrane zagadnienia-szkolenie dwudniowe

25.11.2026 godz. 09:00, tryb online, **Marcin Gałka**
Zaawansowane Schematy Księgowe w Comarch Optima

26.11.2026 godz. 08:00, tryb online, **Maciej Rychlicki**
REWOLUCJA 2026 – MODUŁ ZAAWANSOWANY (CZĘŚĆ 2): JPK CIT (JPK_KR_PD) – sytuacje problematyczne oraz ryzyka w praktyce księgowego i doradcy podatkowego z przykładami księgowań

26.11.2026 godz. 09:00, tryb online, **Małgorzata Klewska**
Kompendium wiedzy o księgowości i podatkach w NGO

27.11.2026 godz. 09:00, tryb online, **Witold Furman**
Od zera podatku do premii księgowego. O estońskim CIT, fundacjach rodzinnych, ulgach podatkowych i restrukturyzacjach, które mogą zmienić finanse firmy

30.11.2026 godz. 09:00, tryb online, **Aleksander Gniłka**
Monitoring podatkowy 2026/2027 - CIT, PIT i inne wybrane zagadnienia podatkowe. Zmiany, interpretacje i kierunki legislacyjne

Listopadowa oferta szkoleń i kursów SKwP Oddział Okręgowy w Krakowie w formie stacjonarnej.

Szkolenia stacjonarne:

04.11.2026, 26.11.2026, 04.12.2026, 14.12.2026 - Bilans 2026 - Spółki kapitałowe, przedsiębiorstwa państwowe, spółdzielnie pracy (Gr. II)

17.11.2026, - Leasing, najem i dzierżawa w praktyce – ujęcie bilansowe oraz podatkowe w 2026 roku.

20.11.2026, - Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne w ujęciu podatkowym (2026)

26.11.2026, - Kompendium wiedzy o księgowości i podatkach w NGO

27.11.2026, - Od zera podatku do premii dla księgowego. O estońskim CIT, fundacjach rodzinnych, ulgach podatkowych i restrukturyzacjach, które mogą zmienić finanse firmy.

Kursy stacjonarne:

23.11.2026 -II stopień certyfikacji - "Dla kandydatów na samodzielnego księgowego (bilansistę) - specjalistę ds. rachunkowości - poziom średniozaawansowany." (188 godzin)

18.11.2026, 19,11,2026, 23.11.2026 -Specjalista do spraw rozliczeń i fakturowania

21.11.2026 -Specjalista do spraw kadr i płac.

04.11.2026, 06.11.2026, 09.11.2026 - Comarch ERP Optima – kurs dla średnio-zaawansowanych



LISTOPAD 2026

Jubileuszowy Newsletter

Stowarzyszenie Księgowych w Polsce O/O w Krakowie

Na czym polega sukces Stowarzyszenia Księgowych w Polsce

dr Krzysztof Jonas

Czym jest sukces? W ujęciu słownikowym sukces to pozytywny finał działań lub zrealizowanie planów. (Słownik PWN). W ujęciu subiektywnym to stan spełnienia marzeń, pragnień i oczekiwań przy równoczesnym zachowaniu równowagi życiowej. Warto zaznaczyć, że dla każdego sukces może oznaczać coś innego – awans w pracy i kariera zawodowa, bogactwo lub przynajmniej niezależność finansowa, założenie rodziny, rozwój pasji. W ujęciu obiektywnym sukces osiąga się wówczas gdy pojawiają się mierzalne rezultaty, które wyróżniają daną osobę na tle innych – osiągnięcia naukowe, wyniki sportowe, pozycja w rankingu.

A czy o Stowarzyszeniu Księgowych w Polsce można powiedzieć, że odniosło sukces? Jak podejść do tego zagadnienia, jaką przyjąć miarę? Jeśli za miarę przyjmiemy czas istnienia to Stowarzyszenie jest drugą najstarszą organizacją zawodową w Polsce – po Związku Nauczycielstwa Polskiego – ale tylko o 2 lata młodszą. Na obszarze Małopolski Stowarzyszenie też nie ma pierwszego miejsca. Oddział krakowski istnieje wprawdzie od 1937 roku i będzie niedługo obchodził jubileusz 90-lecia istnienia ale Izba Rzemieślnicza w Krakowie jest o 10 lat starsza (chodzi oczywiście o organizacje zawodowe). Jeżeli w ramach Stowarzyszenia spojrzeć na ilość członków to Oddział Okręgowy w Krakowie również może się poszczycić zaszczytnym drugim miejsce w Polsce (po oddziale warszawskim), a co więcej, liczba członków powoli rośnie zbliżając się do 3.000 co przy ponad 20 tysiącach członków oznacza, że mniej więcej co 7 członek Stowarzyszenia jest z oddziału krakowskiego. Warto też zwrócić uwagę, że w tych, tak trudnych czasach wielkiej konkurencji na tym rynku, Oddział Okręgowy się rozwija oferując szkolenia, kursy, konsultacje. Stowarzyszenie ma uznaną na rynku markę gwarantującą rzetelną wiedzę, a ponadto ma coś (lub raczej kogoś) czego inni nie mają. Kadrę wykładowców, którzy są sprawdzeni i oferują nie tylko przekazanie wiedzy i umiejętności ale również robią to w sposób zrozumiały i dostępny nawet dla mało wtajemniczonych, nazwiska wykładowców przyciągają. To jest nasz (krakowski) skarb, który jest naszym sukcesem. Wystarczy ogłosić, że kurs czy szkolenie będzie prowadził Bogusław Wacławik czy Maciej Rychlicki a już wiadomo, że jest to gwarancja najwyższego poziomu. A wykładowców jest przecież o wiele więcej, nie sposób jednak wymienić wszystkich ale to oni przynoszą chwałę Stowarzyszeniu. Bo to właśnie przez perspektywę osoby prowadzącej kurs czy szkolenie stowarzyszenie jest postrzegane. Dobra opinia o szkoleniu idzie potem w świat jako forma marketingu szeptanego – tam warto się szkolić, tam mają wiedzę, tam mogą pomóc. To jest sukces naszego oddziału, to jest sukces całego Stowarzyszenia.

Powszechnie mówi się, że praca księgowego jest trudna, stresująca, że trzeba cały czas się uczyć ale bycie członkiem Stowarzyszenia oznacza również, że można poznać to środowisko od środka, można dzielić się problemami, rozwiązaniami, nowymi pomysłami. W strukturze SKwP w ramach oddziałów działają różne tematyczne Kluby i Koła. A co więcej jak zostaniesz księgowym to będziesz długo żył. To oczywiście należy potraktować z przymrużeniem oka ale można sprawdzić ilu członków Seniora działającym przy oddziale krakowskim ma ponad 90 lat (podpowiedź: wielu). A dr Zdzisław Fedak – ikona polskiej rachunkowości zmarł mając prawie 102 lata do końca zachowując bystrość umysłu jakiej można tylko pozazdrościć. Rachunkowość się pozwala odnieść sukces nie tylko w życiu zawodowym ale również w życiu osobistym.



SKwP O/O w Krakowie

BEZPIECZNY KSIĘGOWY

CYBER
BEZPIECZEŃSTWO

LISTOPAD '26

NOWOŚCI I PORADY CYBERBEZPIECZEŃSTWA



Pięć złotych dopłaty do paczki, alarm o wycieku hasła, a nawet propozycja odzyskania utraconych oszczędności. Każda z tych sytuacji może wyglądać wiarygodnie. Oszuści liczą jednak na to samo: emocje, pośpiech i działanie bez sprawdzenia szczegółów. Oto trzy scenariusze opisane przez zespoły bezpieczeństwa — i konkretne sposoby, by nie dać się zaskoczyć.

PACZKA ZA PARĘ ZŁOTYCH? PRAWDZIWY KOSZT MOŻE BYĆ ZNACZNIE WYŻSZY

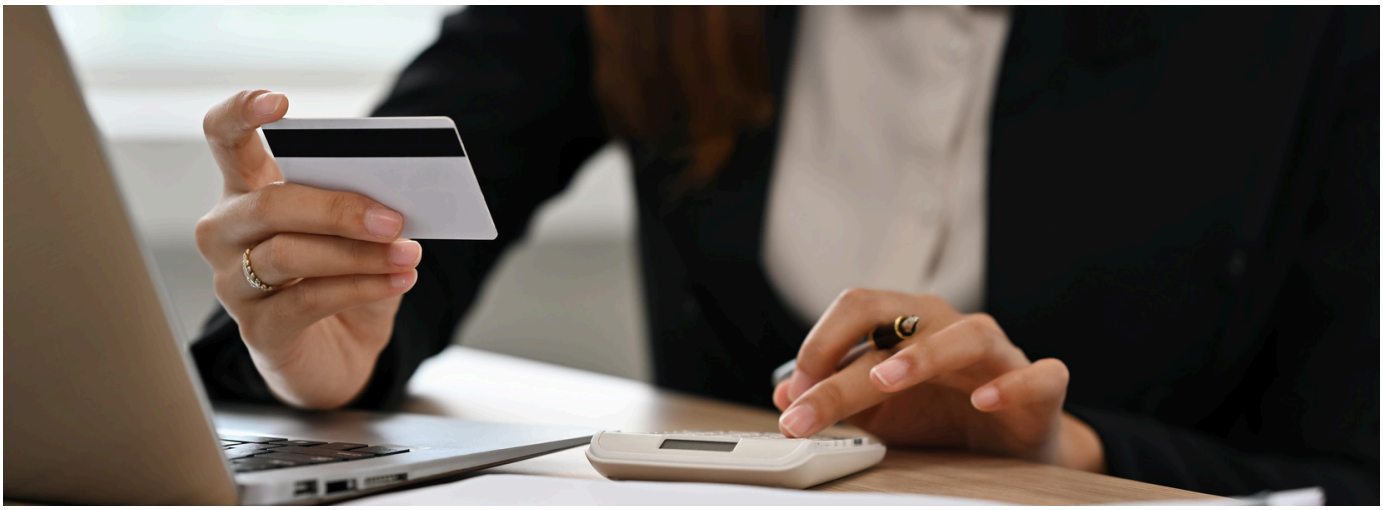
Przychodzi SMS o konieczności opłacenia cła za przesyłkę. Kwota? Zaledwie 5 zł. Link prowadzi do strony przypominającej serwis InPostu. Wszystko wydaje się proste: wpisujesz adres, dane osobowe i numer karty, aby zakończyć płatność.

W kampanii opisanej przez CERT Orange to właśnie był cel oszustów. Strona nie należała do przewoźnika, a widoczny na niej numer przesyłki był fikcyjny. Formularz zbierał pełne dane karty, które przestępcy mogli szybko wykorzystać do zakupów. Zdobyte dane adresowe mogły też posłużyć do kolejnych, bardziej przekonujących prób wyłudzenia.

Jak uniknąć pułapki?

- Nie przechodź do płatności przez link z nieoczekiwanego SMS-a.
- Sprawdź, czy rzeczywiście oczekujesz paczki i czy wskazany przewoźnik ma ją dostarczyć.
- Zweryfikuj adres witryny przed wpisaniem jakichkolwiek danych. Logo i znajomy wygląd strony nie są dowodem autentyczności.
- Podejrzanego SMS-a możesz przekazać CERT Orange pod numer 508 700 900.

Zapamiętaj: niewielka kwota ma obniżyć czujność. Najważniejsze nie jest to, ile masz zapłacić, lecz komu udostępniasz swoje dane.



„TWOJE HASŁO WYCIEKŁO". NIE IGNORUJ ALARMU, ALE NIE KLIKAJ ODRUCHOWO

Powiadomienie o wycieku danych łatwo wywołuje stres. To także okazja dla przestępców: CERT Orange ostrzega, że wiadomość podszywająca się pod ostrzeżenie o incydencie może zawierać niebezpieczny link lub załącznik.

Najpierw ustal, kto wysłał komunikat i czego dotyczy zdarzenie. Wyciek nie musi obejmować wyłącznie haseł — ujawnione adresy e-mail i numery telefonów również mogą zostać wykorzystane w kolejnych oszustwach.

Jeśli wyciekło Twoje hasło:

- Zmień je niezwłocznie, nawet jeśli było długie i skomplikowane.
- Jeśli używasz go w kilku serwisach, zmień je w każdym z nich. Jedno przejęte hasło nie powinno otwierać dostępu do wielu kont.
- Ustal osobne hasła do ważnych usług; w ich przechowywaniu może pomóc menadżer haseł.
- Sprawdź, czy masz włączone uwierzytelnianie dwuskładnikowe, zwłaszcza do poczty elektronicznej.

Dlaczego poczta elektroniczna jest tak ważna? Za jej pośrednictwem często odzyskujemy dostęp do innych kont. Przejęcie skrzynki może więc uruchomić serię kolejnych problemów.

Praktyczna zasada: potraktuj informację o wycieku poważnie, ale nie korzystaj automatycznie z odnośników zamieszczonych w alarmującej wiadomości.

STRACIŁEŚ PIENIĄDZE? OSZUŚCI MOGĄ WRÓCIĆ JAKO „RATUNEK"

Po oszustwie pojawia się ktoś, kto twierdzi, że przeżył to samo. Nie prosi od razu o pieniądze. Zaprasza do grupy na komunikatorze, gdzie inni opisują straty i pokazują zrzuty ekranu rzekomo potwierdzające odzyskanie środków. Dopiero później pojawia się „specjalista", który ma pomóc.

Taką metodę opisał zespół PREBYTES. Poszkodowany został skierowany na fałszywą platformę finansową, gdzie za rozpoczęcie procedury zażądano 2200 zł „aktywacji konta". Podobne żądania mogą być przedstawiane jako podatek, prowizja albo opłata weryfikacyjna.

Na co szczególnie uważać?

- Obietnica odzyskania pieniędzy wymaga wcześniejszego przelewu.
- Rozmówcy pokazują „dowody sukcesu", których nie możesz niezależnie zweryfikować.
- Ktoś nakłania Cię, aby nie konsultować sprawy z rodziną, bankiem lub innym specjalistą.
- Pod pozorem weryfikacji tożsamości żąda danych osobowych lub bankowych.

Co zrobić? Przerwij kontakt i sprawdź historię poza grupą, stroną lub komunikatorem wskazanym przez oferującego pomoc. Nie pozwól, by chęć odzyskania straty stała się powodem kolejnej wpłaty.

Wspólny mianownik tych oszustw? Presja, wiarygodna oprawa i prośba o dane lub pieniądze. Zanim zareagujesz, sprawdź nadawcę, adres strony i cel żądania. Kilka chwil weryfikacji może uchronić przed znacznie większą stratą.

Szybki test przed reakcją: czy wiadomość przyszła niespodziewanie? Czy nakłania do natychmiastowego kliknięcia, przekazania danych albo wpłaty? Czy potwierdzenie jej treści wymaga wejścia na stronę wskazaną przez nadawcę? Jeśli odpowiedź brzmi „tak", nie traktuj wiadomości jako wystarczającego dowodu. Sprawdź to niezależnie. Ta zasada przydaje się przy przesyłkach, ostrzeżeniach o koncie i ofertach pomocy.

UWAGA NA FAŁSZYWE E-MAILE OD PKO BP

CERT Orange Polska ostrzega przed kampanią phishingową, w której cyberprzestępcy podszywają się pod bank PKO BP i wykorzystują wizerunek serwisu iPKO biznes. Oszuści rozsyłają wiadomości e-mail, które na pierwszy rzut oka mogą wyglądać jak oficjalna korespondencja bankowa. Ich treść sugeruje konieczność wykonania określonych działań, np. aktualizacji danych lub przesłania wymaganych dokumentów.

W wiadomościach umieszczane są linki prowadzące do fałszywych stron internetowych, łudząco przypominających prawdziwy serwis bankowości elektronicznej. Celem przestępców jest przechwycenie danych logowania oraz kodów autoryzacyjnych, które mogą zostać wykorzystane do uzyskania nieuprawnionego dostępu do rachunków bankowych.

Kampania pokazuje, jak cyberprzestępcy wykorzystują zaufanie do znanych instytucji finansowych oraz profesjonalnie przygotowane wiadomości, aby zwiększyć skuteczność swoich ataków.



1. CERT Orange — fałszywe opłaty celne i SMS-y podszywające się pod InPost
2. CERT Orange — wyciekło Twoje hasło. Co zrobić?
3. PREBYTES — oszustwo na odzyskanie utraconych środków
4. CERT Orange—Phishing PKO BP

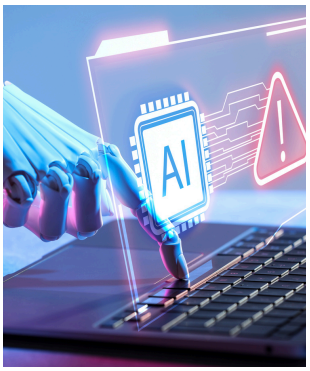
Inteligentny Asystent

SZTUCZNA INTELIGENCJA

LISTOPAD '26

Narzędzia AI

Czy sztuczna inteligencja może przyspieszyć księgowanie faktur? Tak, jeśli pomaga przygotować propozycję dekretacji, ale nie zastępuje kontroli specjalisty. Symfonia opisuje model, w którym AI analizuje dokument, a księgowy weryfikuje wynik, poprawia go, akceptuje albo odrzuca. Ważne, by można było sprawdzić podstawę rekomendacji i historię zmian. Dzięki temu można później ustalić, co zaproponowała AI oraz kto i kiedy zatwierdził zapis.



Zacznij od małego testu

Zamiast od razu obejmować AI cały obieg dokumentów, wybierz jeden powtarzalny proces, np. faktury kosztowe od stałych kontrahentów. Uporządkuj plan kont i słowniki. Ustal, kto zatwierdza propozycje, a kto rozstrzyga nietypowe przypadki.

W pilotażu zmierz cztery rzeczy: czas obsługi faktury, odsetek propozycji wymagających poprawek, liczbę spraw kierowanych do dodatkowej analizy i korekty po zamknięciu okresu. Porównaj wyniki z dotychczasowym sposobem pracy. Dopiero gdy wskaźniki są stabilne, zdecyduj, czy rozszerzyć zastosowanie AI na kolejne dokumenty.

Dane klienta? Najpierw sprawdź zasady

Nie wklejaj dokumentów do przypadkowego chatbota. Przed użyciem narzędzia upewnij się, że firma je zatwierdziła, wiesz, gdzie trafiają dane, kto ma do nich dostęp i czy dostawca wykorzystuje je do trenowania modeli. Jak przypominają OSCBR i Journal of Accountancy, płatne konto samo w sobie nie oznacza, że każde użycie jest bezpieczne.

Jeśli wystarczy przykład, korzystaj z danych fikcyjnych. Zmiana nazwiska na „Klient A" nie wystarczy, gdy kwoty, daty i inne szczegóły nadal pozwalają zidentyfikować osobę.

Nie dawaj AI więcej uprawnień, niż potrzebuje

Przygotowanie szkicu e-maila i jego samodzielne wysłanie to dwie różne czynności. Podobnie propozycja księgowania nie powinna automatycznie oznaczać zatwierdzenia zapisu. Działania wpływające na klienta, księgi lub finanse powinny wymagać decyzji uprawnionej osoby. Warto także ograniczyć dostęp narzędzia wyłącznie do informacji niezbędnych do wykonania zadania.

A jeśli dane trafią do niewłaściwego narzędzia? Nie przekazuj kolejnych informacji i zgłoś zdarzenie zgodnie z procedurą biura. Powinna ona określać, komu zgłosić incydent, jak zabezpieczyć informacje o zdarzeniu i kto ocenia jego skutki.

Zasada na start: zapisz, do czego używacie AI, jakie dane wolno przekazywać, kto sprawdza wynik, gdzie odnotowuje się decyzję i komu zgłasza się problemy. Dobrze wdrożone AI ma oszczędzać czas, ale nie przenosić ryzyka poza kontrolę księgowego.

Źródła:

1. Symfonia – jak wdrożyć AI w księgowości i zachować kontrolę
2. Journal of Accountancy – zagrożenia związane z AI
3. Journal of Accountancy – ocena zabezpieczeń i zasad korzystania z AI
4. OSCBR – jak bezpiecznie korzystać z AI w biurze rachunkowym