



Centrum Edukacji  
Ekspert Andrzej  
Rzucidło



## Finanse dla niefinansistów

Numer usługi 2023/12/05/12433/2030646

📍 zdalna w czasie rzeczywistym

🏠 Usługa szkoleniowa

🕒 14 h

📅 16.10.2024 do 17.10.2024

1 490,00 PLN brutto

1 490,00 PLN netto

106,43 PLN brutto/h

106,43 PLN netto/h

## Informacje podstawowe

<b>Kategoria</b>	Finanse i bankowość / Rachunkowość/księgowość
<b>Sposób dofinansowania</b>	wsparcie dla pracodawców i ich pracowników
<b>Grupa docelowa usługi</b>	Oferta skierowana jest do osób nieposiadających wykształcenia w zakresie finansów, które w ramach wykonywania swoich obowiązków zawodowych podejmują decyzje niosące skutki finansowe, mają styczność z czytaniem i interpretacją sprawozdań finansowych oraz analizą sytuacji finansowej przedsiębiorstwa – kadra kierownicza pionów niefinansowych, pracownicy banków, osoby prowadzące działalność gospodarczą.
<b>Minimalna liczba uczestników</b>	3
<b>Maksymalna liczba uczestników</b>	30
<b>Data zakończenia rekrutacji</b>	15-10-2024
<b>Forma prowadzenia usługi</b>	zdalna w czasie rzeczywistym
<b>Liczba godzin usługi</b>	14
<b>Podstawa uzyskania wpisu do BUR</b>	Standard Usługi Szkoleniowo-Rozwojowej PIFS SUS 2.0

## Cel

### Cel edukacyjny

Celem szkolenia "Finanse dla nie finansistów" jest zapoznanie uczestników z podstawowymi problemami z zakresu finansów przedsiębiorstw. Zajęcia umożliwią zrozumienie przez uczestników pojęć z zakresu finansów przedsiębiorstw,

odczytywanie bilansu, rachunku zysków i strat, cash flow, analizę sytuacji finansowej przedsiębiorstwa. Zajęcia przygotowują pracowników pionów niefinansowych do tworzenia projektów w sposób zrozumiały dla ekonomistów i zarządu przedsiębiorstwa.

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

Efekty uczenia się	Kryteria weryfikacji	Metoda walidacji
Wiedza: Zna podstawowe pojęcia finansów.	wskazuje poprawne definicje pojęć z finansów	Test teoretyczny
Umiejętności: Rozumie jak powstaje zysk.	Potrafi wyliczyć próg rentowności	Test teoretyczny
Kompetencje społeczne: Potrafi podejmować decyzje krótkoterminowe w przedsiębiorstwie.	Stosuje w praktyce pojęcia z zakresu finansów.	Test teoretyczny

## Kwalifikacje

### Kompetencje

Usługa prowadzi do nabycia kompetencji.

### Warunki uznania kompetencji

**Pytanie 1. Czy dokument potwierdzający uzyskanie kompetencji zawiera opis efektów uczenia się?**

Dokument potwierdzający uzyskanie kompetencji zawiera opis efektów uczenia się.

**Pytanie 2. Czy dokument potwierdza, że walidacja została przeprowadzona w oparciu o zdefiniowane w efektach uczenia się kryteria ich weryfikacji?**

Dokument potwierdza, że walidacja została przeprowadzona w oparciu o zdefiniowane w efektach uczenia się kryteria ich weryfikacji.

**Pytanie 3. Czy dokument potwierdza zastosowanie rozwiązań zapewniających rozdzielanie procesów kształcenia i szkolenia od walidacji?**

Dokument potwierdza zastosowanie rozwiązań zapewniających rozdzielanie procesów kształcenia i szkolenia od walidacji.

## Program

### 1. Podstawowe pojęcia finansów

- Cele działalności przedsiębiorstwa
- Podstawowe pojęcia rachunkowości i finansów
- Metody i zasady rachunkowości
- Bilans – szczegółowe omówienie
- Rachunek zysków i strat – szczegółowe omówienie
- Rachunek przepływów pieniężnych (Cash flow) – szczegółowe omówienie

- Amortyzacja – pojęcie i zasady obliczania, wpływ na wyniki finansowe przedsiębiorstwa
- Mechanizm korzyści podatkowej, czyli dlaczego opłaca się kupować „na firmę”

## 2. Ocena wiarygodności przedsiębiorstwa – podstawy

- Ocena przedsiębiorstwa na podstawie analizy wskaźnikowej
- Ocena rentowności
- Ocena płynności
- Ocena efektywności
- Ocena zadłużenia
- Analiza metodą Du Ponta

## 3. Jak powstaje zysk?

- Klasyfikacja kosztów w przedsiębiorstwie
- Próg rentowności jako narzędzie oceny opłacalności działalności
- Zastosowanie progu rentowności do podejmowania decyzji
- Pojęcie jednostkowej marży brutto
- Podejmowanie decyzji w oparciu o jednostkową marżę brutto
- Wpływ struktury asortymentowej sprzedaży na wynik przedsiębiorstwa
- Dźwignia operacyjna jako narzędzie ukazujące wpływ struktury kosztów na wrażliwość przedsiębiorstwa na spadki sprzedaży
- Dźwignia finansowa jako narzędzie ukazujące wpływ zadłużenia na wrażliwość przedsiębiorstwa na spadki sprzedaży
- Finansowanie kapitałem własnym czy obcym – zalety i wady

## 4. Podejmowanie decyzji krótkoterminowych w przedsiębiorstwie

- Kapitał obrotowy i cykl operacyjny
- Pułapka szybkiego wzrostu
- System zarządzania należnościami
- Obliczanie kosztu należności
- Rodzaje polityki kredytowania odbiorców – polityka konserwatywna i agresywna
- Zarządzanie zobowiązaniami
- Obliczanie kosztu kredytu kupieckiego
- Utrzymywanie płynności finansowej

## 5. Proces tworzenia wartości w przedsiębiorstwie

- Zadania dyrektora finansowego i głównego księgowego w przedsiębiorstwie
- Proces tworzenia wartości w przedsiębiorstwie
- Ekonomiczna wartość dodana (EVA)
- Koszt kapitału – pojęcie i obliczanie
- Czynniki wpływające na wzrost wartości przedsiębiorstw
- Elementy niematerialne wartości przedsiębiorstwa

Podane godziny szkolenia są godzinami dydaktycznymi

# Harmonogram

Liczba przedmiotów/zajęć: 8

Przedmiot / temat zajęć	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
<div style="background-color: #e91e63; color: white; padding: 2px; display: inline-block; border-radius: 3px;">1 z 8</div> Podstawowe pojęcia finansów - wykład/czat/rozmowa na żywo/ ćwiczenia	Dr Marek Nowak	16-10-2024	09:00	10:30	01:30

Przedmiot / temat zajęć	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
<b>2 z 8</b> Podstawowe pojęcia finansów - wykład/czat/roz mowa na żywo/ćwiczenia	Dr Marek Nowak	16-10-2024	10:45	12:15	01:30
<b>3 z 8</b> Ocena wiarygodności przedsiębiorstwa – podstawy - wykład/czat/roz mowa na żywo/ćwiczenia	Dr Marek Nowak	16-10-2024	12:30	14:00	01:30
<b>4 z 8</b> Ocena wiarygodności przedsiębiorstwa – podstawy – w kolejności ułożonej zgodnie z kolejnością środków odwoławczych – ujmowanie i wycena - wykład/czat/roz mowa na żywo/ćwiczenia	Dr Marek Nowak	16-10-2024	14:45	15:00	00:15
<b>5 z 8</b> Jak powstaje zysk? – w kolejności ułożonej zgodnie z kolejnością środków odwoławczych – ujmowanie i wycena - wykład/czat/roz mowa na żywo/ćwiczenia	Dr Marek Nowak	17-10-2024	09:00	10:30	01:30

Przedmiot / temat zajęć	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
<p><b>6 z 8</b>  Podejmowanie decyzji krótkoterminowych w przedsiębiorstwie – w kolejności ułożonej zgodnie z kolejnością środków odwoławczych – ujmowanie i wycena - wykład/czat/rozmowa na żywo/ćwiczenia</p>	Dr Marek Nowak	17-10-2024	10:45	12:15	01:30
<p><b>7 z 8</b>  Podejmowanie decyzji krótkoterminowych w przedsiębiorstwie – w kolejności ułożonej zgodnie z kolejnością środków odwoławczych – ujmowanie i wycena - wykład/czat/rozmowa na żywo/ćwiczenia</p>	Dr Marek Nowak	17-10-2024	12:30	14:00	01:30
<p><b>8 z 8</b> Proces tworzenia wartości w przedsiębiorstwie – w kolejności ułożonej zgodnie z kolejnością środków odwoławczych, - wykład/czat/rozmowa na żywo/ćwiczenia</p>	Dr Marek Nowak	17-10-2024	14:45	15:00	00:15

## Cennik

### Cennik

Rodzaj ceny	Cena

Koszt przypadający na 1 uczestnika brutto	1 490,00 PLN
Koszt przypadający na 1 uczestnika netto	1 490,00 PLN
Koszt osobogodziny brutto	106,43 PLN
Koszt osobogodziny netto	106,43 PLN

## Prowadzący

Liczba prowadzących: 1



1 z 1

### Dr Marek Nowak

doktor nauk ekonomicznych. Od kilkunastu lat współpracuje z Centrum Edukacji Ekspert w zakresie szkoleń z tematyki finansów m.in. przygotowujących do egzaminów na biegłych rewidentów. Prowadził również szkolenia z zakresu Analizy sprawozdań finansowych, przygotowujące do egzaminów na doradców inwestycyjnych, we współpracy ze Związkiem Maklerów i Doradców. Współpracował z Instytutem Badań nad Gospodarką Rynkową w zakresie wieloletniego projektu badawczego dotyczącego analizy i prognozowania rozwoju rynku finansowego w Polsce. Prowadził zajęcia z zakresu Analizy sprawozdań finansowych na studiach podyplomowych „Akademia Profesjonalnego Inwestowania”, realizowanych przez SGH.

Wcześniej, m.in. pracownik naukowy SGH; analityk w Banku Inicjatyw Gospodarczych BIG SA (obecnie Bank Millenium); dyrektor Instytutu Finansów i Rachunkowości oraz wykładowca w Wyższej Szkole Zarządzania w Warszawie.

Autor i współautor kilku książek, m. in. „Praktyczne metody oceny kondycji finansowej przedsiębiorstwa.”, „Emisja papierów komercyjnych w Polsce”, „System finansowy w Polsce”. Autor kilkunastu artykułów i opracowań badawczych, tłumacz książek z zakresu finansów przedsiębiorstw z języka angielskiego (9 pozycji).

## Informacje dodatkowe

### Informacje o materiałach dla uczestników usługi

#### W zakresie wiedzy :

- charakteryzuje podstawy finansów firmy,
- charakteryzuje elementy szacowania wolnych przepływów pieniężnych,
- charakteryzuje i stosuje mechanizmy związane z nowoczesnym zarządzaniem bezpieczeństwem finansowym i wartością zachodzących w przedsiębiorstwie produkcyjnym procesów.
- charakteryzuje i stosuje fundamentalne mechanizmy finansowy działające w firmie,

#### W zakresie umiejętności:

- Identyfikuje rodzaje kapitałów własnych oraz zasady ich tworzenia, przeznaczenia i wykorzystania.
- Dokonuje właściwego wyboru metod wyceny z uwzględnieniem celu wyceny, regulacji formalnoprawnych, zasobu materiałów informacyjnych i wymogów poprawności).
- Identyfikuje rodzaje środków publicznych, form ich występowania i zasad gospodarowania nimi.

- Rozpoznaje kryteria klasyfikacji, uwarunkowania formalno-prawne, normy ostrożnościowe, ograniczenia regulacyjne poszczególnych podmiotów oraz wpływ tych uwarunkowań na gospodarkę finansową tych podmiotów.
- Ocenia organizację oraz system zarządzania zakładem ubezpieczeń i reasekuracji.

#### **W zakresie kompetencji społecznych:**

- potrafi podejmować decyzje krótkoterminowe w przedsiębiorstwie.

## **Warunki uczestnictwa**

1. Należy wybrać szkolenie w Centrum Edukacji Ekspert z pośrednictwem Bazy Usług Rozwojowych (BUR).
2. Firma oraz uczestnik szkolenia zakładają konto na stronie <https://uslugirozwojowe.parp.gov.pl/>
3. Firma kontaktuje się z Operatorem właściwym dla danego województwa (firmą obsługującą wnioski w imieniu PARP) w celu uzyskania wniosku o dofinansowanie i omówienia zasad wsparcia. Należy wybrać operatora właściwego dla województwa w którym pracodawca ma siedzibę.
4. Uczestnik zapisuje się na szkolenie za pośrednictwem bazy BUR.
5. Uczestnik zapisuje się na szkolenie za pośrednictwem strony CEE <https://www.cee.pl/kursy-i-szkolenia/finanse-dla-niefinansistow/>
6. Po zakończeniu szkolenia Uczestnik wypełnia ankietę i dokonuje oceny szkolenia na portalu BUR.
7. Dofinansowanie przyznawane jest w formie refundacji kosztów usługi rozwojowej, w formie bonów lub karty prepaid w zależności od województwa.

## **Informacje dodatkowe**

Szkolenie w firmie transmisji onlien z apośrednictwem platformy Transmisje Online.

## **Warunki techniczne**

- minimalne wymagania sprzętowe- laptop/komputer (głośniki i mikrofon)
- minimalne wymagania dotyczące parametrów stabilnego łącza sieciowego, jakim musi dysponować Uczestnik- szybkość min. 1Mb/s
- niezbędne oprogramowanie umożliwiające Uczestnikom dostęp do prezentowanych treści i materiałów- Przeglądarka Internetowa Google Chrome
- zajęcia odbywają się na platformie transmisjeonline.pl
- linki do szkolenia aktywne są w dniu szkolenia na pół godziny, przed jego rozpoczęciem do zakończenia

## **Kontakt**



**Marcin Rasiński**

**E-mail** poczta@cee.com.pl

**Telefon** (+48) 228 310 830