



Rozwój kompetencji finansowych i cyfrowych w obszarze rachunkowości i księgowości - analityka, modelowanie i zarządzanie finansowe. - szkolenie

Numer usługi 2024/12/19/21308/2471764

4 920,00 PLN brutto
4 000,00 PLN netto
123,00 PLN brutto/h
100,00 PLN netto/h

AKADEMIA
KSZTAŁCENIA
KADR SPÓŁKA Z
OGRANICZONĄ
ODPOWIEDZIALNOŚĆ
CIĄ

★★★★☆ 4,4 / 5

1 081 ocen

📍 zdalna w czasie rzeczywistym

🏠 Usługa szkoleniowa

🕒 40 h

📅 29.10.2025 do 21.11.2025

Informacje podstawowe

Kategoria	Finanse i bankowość / Finanse i doradztwo finansowe
Grupa docelowa usługi	Szkolenie kierowane jest do kierowników oraz pracowników działów księgowości i finansów, doradców finansowych oraz osób odpowiedzialnych za raportowanie zarządcze i controlling, które chcą wzmocnić swoje kompetencje w zakresie analizy i zarządzania finansowego.
Minimalna liczba uczestników	1
Maksymalna liczba uczestników	15
Data zakończenia rekrutacji	28-10-2025
Forma prowadzenia usługi	zdalna w czasie rzeczywistym
Liczba godzin usługi	40
Podstawa uzyskania wpisu do BUR	Standard Usługi Szkoleniowo-Rozwojowej PIFS SUS 2.0

Cel

Cel edukacyjny

Szkolenie przygotowuje do zarządzania finansami z wykorzystaniem nowoczesnych narzędzi finansowych i najlepszych praktyk z zakresu rachunkowości zarządczej i finansowej.

Efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia i Metody walidacji

Efekty uczenia się	Kryteria weryfikacji	Metoda walidacji
- uczestnik zna narzędzia analizy finansowej i wskaźnikowej	- ocenia ryzyko niewypłacalności i sytuacji kryzysowej	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	- wykorzystuje narzędzia prognozowania i analizy scenariuszowej	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
- rozumie zależności między sprawozdaniami finansowymi a efektywnością biznesową	- optymalizuje koszty z użyciem nowoczesnych narzędzi i metod zarządzania	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie

Kwalifikacje

Kompetencje

Usługa prowadzi do nabycia kompetencji.

Warunki uznania kompetencji

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

TAK

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

TAK

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

TAK

Program

Dzień 1

BLOK 1 Analityka i due dilligence finansowe

1. Wprowadzenie do due dilligence finansowego

2. Informacja finansowa – zakres i treść dokumentów finansowych

3. Wstępna analiza sprawozdań finansowych (analiza na przykładach wybranych przedsiębiorstw)

- Bilans przedsiębiorstwa jako najważniejsze sprawozdanie finansowe (zasoby majątkowe przedsiębiorstwo, warunki rozpoznawania składników aktywów, bilans analityczny, czy perspektywa kapitału zaangażowanego i zastosowanego)

- Rachunek zysków i strat (układ, treść, zakres analizy, elementy kształtujące na wynik finansowy – zasady budowania analiz)

- Rachunek przepływów pieniężnych jako źródło informacji w analizie finansowej, (CF księgowy a CF zarządczy, interpretacja kierunków strumieni pieniężnych, symptomy niepokojące, efektywność gotówkowa przedsiębiorstwa a możliwość obsługi zadłużenia)

4. Znaczenie przychodów w działalności firmy – wpływ zmian w przychodach na zyskowność i wypłacalność przedsiębiorstwa, mechanizm dźwigni operacyjnej, finansowej i połączonej

5. Analiza zależności pomiędzy sprawozdaniami finansowymi i relacji między wielkościami ekonomicznymi

6. Wskaźniki finansowe jako mierniki kondycji finansowej - interpretacja danych finansowych na przykładach sprawozdań finansowych

- Praktyczne zalecenia dotyczące stosowania i interpretowanie wskaźników finansowych, najczęściej popełniane błędy i zaniedbania

- Przyczynowa analiza rentowności przedsiębiorstwa (analiza czynników kształtujących wynik finansowy, wskaźniki rentowności sprzedaży, aktywów, kapitałów własnych, zależności pomiędzy wskaźnikami)

- Koszty i ich analiza – klasyfikacje kosztów do celów analitycznych, analiza kosztu jednostkowego

- Próg rentowności i dźwignia operacyjna - wyznaczanie poziomu ryzyka operacyjnego przedsiębiorstwa

- Ocena sprawności działania (wskaźniki aktywności gospodarczej, wskaźniki rotacji, gospodarowania zasobami)

- Monitorowanie i zarządzanie płynnością (czynniki kształtujące płynność, przyczyny problemów z płynnością, wskaźniki oceny płynności, kapitał obrotowy, analiza cyklu pieniądza w czasie)

- Metody zarządzania płynnością

- Analiza zadłużenia i struktury finansowania (ocena zadłużenia, analiza zdolności do obsługi długu, kowenanty bankowe i czynniki ryzyka dla banków i instytucji finansowych, szacowanie wielkości zapotrzebowania na kredyt bankowy w przedsiębiorstwie)

7. Ocena sytuacji finansowej przedsiębiorstwa (analiza na wybranych przykładach)

8. Wykrywanie praktyk kreatywnej rachunkowości i nierzetelności ksiąg rachunkowych

9. Przewidywanie sytuacji kryzysowych na podstawie sprawozdań finansowych

- Symptomy i ocena pogarszającej się sytuacji finansowej przedsiębiorstwa

w zależności od jego formy organizacyjno-prawnej (osoby fizyczne, spółki osobowe i kapitałowe)

- Utrata płynności jako początek spirali upadłości przedsiębiorstwa

- Ocena wiarygodności płatniczej przedsiębiorstwa, pojęcie zdolności płatniczej, przesłanki do rekomendacji negatywnych

- Kryteria oceny dokumentacji finansowej i prognoz finansowych,

10. Narzędzia oceny ryzyka działalności gospodarczej przedsiębiorstwa

11. Syntetyczne modele oraz systemy eksperckie oceny zdolności płatniczej przedsiębiorstwa (bankowe systemy i klasyfikacje scoringowe, klasy ryzyka)

- Szybkie testowanie sytuacji finansowej firmy – przykłady narzędzi stosowanych przez banki i instytucje finansowe

- Modele dyskryminacyjne jako narzędzia przewidywania niewypłacalności i bankructwa przedsiębiorstwa

Dzień 2

BLOK 2 Pozyskiwanie finansowania i modelowanie finansowe

1. Przegląd źródeł finansowania Kredyt, dotacje, leasing, odpisy amortyzacyjne, anioły biznesu, fundusze Venture Capital, crowdfunding)

2. Kryteria przyznawania środków finansowych – podejście inwestora, podejście instytucji finansowych

3. Wyznaczanie kosztu finansowania

4. Wprowadzenie do budowania planów finansowych przedsiębiorstwa

5. Prognozowanie wyniku finansowego (warsztaty)

- prognozowanie przychodów ze sprzedaży (szacowanie stopy wzrostu na podstawie danych historycznych, analiza fundamentalna jako podstawa projekcji tempa wzrostu przedsiębiorstwa – modele zrównoważonego wzrostu, modele ustalania ceny sprzedaży wyrobu lub usługi)
- planowanie i analiza kosztów działalności operacyjnej (zarządcze rachunki kosztów, planowanie kosztów jednostek zarządzania organizacją i kosztów osobowych, rachunek kosztów zmiennych – analiza progu rentowności i ryzyka operacyjnego działalności)

6. Opracowanie budżetów kosztów pośrednich

7. Budowanie dynamicznych modeli finansowych

- zależności pomiędzy sprawozdaniami finansowymi
- metodyka budowania sprawozdań finansowych proforma
- zasady modelowania elementów modelu finansowego (m.in.: polityka inwestycji, amortyzacja, nakłady inwestycyjne, elementy kapitału obrotowego, finansowanie, obsługa pożyczek i leasingów, polityka dywidendy, finansowanie z dotacji)
- planowanie rachunku przepływów pieniężnych
- planowanie bilansu

8. Scenariusze rozwoju przedsiębiorstwa i wyjścia z sytuacji trudnej (warsztaty – przedsiębiorstwo transportowe)

9. Modele oceny inwestycji w zastosowaniach biznesowych

- formatki prezentacji oceny inwestycji – przegląd najlepszych praktyk
- zasady prezentacji i opisu biznes planu, studium wykonalności – przegląd najlepszych praktyk
- metody dyskontowe jako uniwersalne narzędzie modelowania decyzji finansowych
- proste metody oceny projektów inwestycyjnych (księgowa stopa zwrotu, okres zwrotu, próg rentowności)
- metody dyskontowe (NPV, MNPV, NPV*, IRR, MIRR, wyznaczanie przepływów pieniężnych przy ocenie przedsięwzięć biznesowych, najczęstsze błędy przy obliczaniu i interpretacji wskaźników NPV i IRR)
- porównywanie projektów o różnym czasie trwania (EACF, EPR, NPV_∞)
- względne decyzje inwestycyjne (indeks rentowności, wskaźnik wartości bieżącej netto)

10. Metody modelowania i oceny ryzyka

Dzień 3

BLOK 3 Raportowanie zarządcze i wprowadzenie do controllingu

1. Zadania i cele controllingu - wprowadzenie

2. Wdrażanie systemu informacji zarządczej i controllingu w przedsiębiorstwie

- Rachunkowość zarządcza i controlling – funkcje, cele, korzyści i bariery wdrażania
- Strategiczne a operacyjne zadania w obszarze generowania informacji zarządczej
- System finansowej informacji zarządczej w przedsiębiorstwie
- Przykłady controllingowych raportów od poziomu naczelnego kierownictwa do operacyjnego
- Organizacja funkcji controllingowych w przedsiębiorstwie (decentralizacji zarządzania, pozycja controllingu w strukturze organizacyjnej, zakres zadań i kompetencji, procedury wdrażania)
- Zarządcze układy prezentowania wyników

3. Zasady wyodrębniania ośrodków odpowiedzialności i pomiaru ich efektywności

4. Budżetowanie jako narzędzie wspierające zarządzanie efektywnością

- Budżetowanie jako metoda zarządzania (fazy tworzenia budżetu, realizacji i kontroli, etapy opracowywania budżetu, budżet a plan finansowy)
- Przykłady dokumentów budżetowych i planów finansowych

- Zasady i rodzaje budżetowania (cykl budżetowania, budżetowanie odgórne i oddolne, przyrostowe, od zera, budżety sporządzane centralnie a budżetowanie ośrodków odpowiedzialności)
- Problemy i nieefektywność tradycyjnych systemów budżetowania (przyczyny kryzysu budżetowania, wady i zagrożenia budżetowania)
- Rola i miejsce Komisji Budżetowej w controllingu
- Narzędzia budżetowania – analiza najlepszych praktyk

5. Tradycyjne i nowoczesne narzędzia zarządzania kosztami

- Kalkulacje kosztu jednostkowego
- Zarządzanie kosztami rentownością klientów, kontraktów, zleceń produkcyjnych i innych centrów zysku - analizy faktycznych przypadków
- Jak wyznaczyć faktyczny koszt klienta, produktu, zlecenia
- Narzędzia raportowania i analiz rentowności produktów, kontraktów, klientów, projektów
- Korzyści z wprowadzania wewnętrznych centrów zysków do zarządzania kosztami
- Definiowanie zasad rozliczeń kosztów, rozliczenia wewnątrz między jednostkami przedsiębiorstwa
- Jak zarządzać rentownością dużej liczby obiektów - zasady prowadzenia analiz kwartylowych, krzywa wieloryba, banana chart - narzędzia graficzne przy analizie rentowności

6. Podejście procesowe w zarządzaniu kosztami

7. Raportowanie i zarządzanie kosztami niewykorzystanych mocy produkcyjnych

Zajęcia prowadzi - Pan Michał J. Kowalski

Walidację przeprowadzi - Pan Przemysław Gagat

Dzień 4 i 5

Blok 4 MS Excel w zarządzaniu finansami

1. MS Excel – podstawy dobrego działania

2. Opanowanie zasad budowania dobrego arkusza

- Tworzenie planu dużego i skomplikowanego arkusza
- Plan sieci powiązań pomiędzy arkuszami
- Przykłady dobrych i złych rozwiązań
- Techniki przerabiania istniejących arkuszy

3. Zarządzanie, przetwarzanie i prezentacja dużych zbiorów danych

- Importowanie do arkusza zewnętrznych zbiorów danych
- Analiza rejestru transakcji księgowych (wykorzystanie funkcji tekstowych)
- Przegląd i analiza transakcji z wykorzystaniem filtrów i filtrów zaawansowanych
- Operacje na bazach danych

4. Budowa dużej bazy danych na potrzeby controllingu (strefa danych, strefa słowników, strefa uprawnień do danych) – analiza przykładów

5. Przygotowanie dynamicznych raportów

6. Przygotowywanie cykli i rozliczeń kosztów w arkuszu kalkulacyjnym

7. Techniki analizy danych i symulacji

8. Budowa i wykorzystanie modeli typu MonteCarlo w MS Excel jako narzędzie zarządzania ryzykiem finansowym

9. Automatyzacja zadań przy użyciu makr

- Rejestracja makr
- Podstawowe informacje o języku VBA
- Wykorzystanie mechanizmów sztucznej inteligencji

Zajęcia prowadzi - Pan Przemysław Gagat

Walidację przeprowadzi - Pan Michał J. Kowalski

Warunek zaliczenia: 80 % obecności na zajęciach.

Szkolenie realizowany jest w formie wykładu, prezentacji PPT, case study, sesji pytań i odpowiedzi.

Szkolenie realizowane jest w formie zdalnej w czasie rzeczywistym, interakcja z trenerem może odbywać się za pomocą czatu lub głosowo.

Usługa realizowana jest w godzinach zegarowych z przerwami.

Po szkoleniu przewidziana jest walidacja realizowana w formie testu teoretycznego z wynikiem generowanym automatycznie, uczestnik szkolenia otrzymuje link do testu.

Harmonogram

Liczba przedmiotów/zajęć: 7

Przedmiot / temat zajęć	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
1 z 7 Analityka i due dilligence finansowe (rozmowa na żywo, chat, ćwiczenia, wykłady, prezentacja PPT , dokumentów i druków)	Michał J. Kowalski	29-10-2025	08:00	16:00	08:00
2 z 7 Pozyskiwanie finansowania i modelowanie finansowe (rozmowa na żywo, chat, ćwiczenia, wykłady, prezentacja PPT , dokumentów i druków)	Michał J. Kowalski	30-10-2025	08:00	16:00	08:00

Przedmiot / temat zajęć	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
3 z 7 Raportowanie zarządcze i wprowadzenie do controllingu (rozmowa na żywo, chat, ćwiczenia, wykłady, prezentacja PPT , dokumentów i druków)	Michał J. Kowalski	31-10-2025	08:00	15:30	07:30
4 z 7 Walidacja - Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie	-	31-10-2025	15:30	16:00	00:30
5 z 7 MS Excel w zarządzaniu finansami (rozmowa na żywo, chat, ćwiczenia, wykłady, prezentacja PPT , dokumentów i druków)	-	20-11-2025	08:00	16:00	08:00
6 z 7 MS Excel w zarządzaniu finansami (rozmowa na żywo, chat, ćwiczenia, wykłady, prezentacja PPT , dokumentów i druków)	-	21-11-2025	08:00	15:30	07:30
7 z 7 Walidacja- Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie	Michał J. Kowalski	21-11-2025	15:30	16:00	00:30

Cennik

Cennik

Rodzaj ceny	Cena
-------------	------

Koszt przypadający na 1 uczestnika brutto	4 920,00 PLN
Koszt przypadający na 1 uczestnika netto	4 000,00 PLN
Koszt osobogodziny brutto	123,00 PLN
Koszt osobogodziny netto	100,00 PLN

Prowadzący

Liczba prowadzących: 1



1 z 1

Michał J. Kowalski

Ekspert w dziedzinie finansów korporacyjnych, doktor nauk ekonomicznych. Doświadczony analityk i doradca finansowy specjalizujący się w finansach korporacyjnych. Posiada bogatą praktykę zawodową, praca na stanowiskach: doradca ekonomiczny, dyrektor ekonomiczny, dyrektor zarządzający, project manager oraz kontroler finansowy. Na stałe związany z dużymi giełdowymi grupami kapitałowymi.

W swoim dorobku zawodowym ma między innymi: opracowywania biznes planów, planów finansowych, studiów wykonalności, prace przy projektach podatkowych w tym wykorzystujących struktury międzynarodowe, oceny projektów inwestycyjnych, wdrożenia koncepcji zarządzania wartością przedsiębiorstwa (VBM), wdrażanie systemów controllingu, raportowania menadżerskiego i budżetowania w tym opartych na działaniach (kilkadziesiąt wdrożeń kompleksowych systemów controllingu finansowego), doradztwo przy wdrażaniu systemów finansowych, w tym modułów FI i CO SAP, wyceny przedsiębiorstw, fuzje i przejęcia, IPO, SPO, restrukturyzacje kapitałowej, restrukturyzacje kosztów i wdrożenia programów naprawczych. Doktor nauk ekonomicznych, adiunkt w Zakładzie Zarządzania Finansami, Wydziału Zarządzania Politechniki Wrocławskiej. Autor i opiekun merytoryczny studiów podyplomowych na kierunku Controlling w przedsiębiorstwie, opiekun merytoryczny kursów zawodowych Dyrektor Finansowy, Controller Finansowy, Analityk Finansowy. Wykładowca Polsko Amerykańskiej Szkoły Biznesu, programów Executive MBA i EDBA.

Informacje dodatkowe

Informacje o materiałach dla uczestników usługi

Uczestnik szkolenia otrzymuje na wskazany adres mailowy materiały pomocnicze (prezentacja PPT, materiały dydaktyczne, konieczne dokumenty w tym wyciągi z ustaw i rozporządzeń) niezbędne do realizacji usługi.

Warunki uczestnictwa

Warunki techniczne niezbędne do udziału w usłudze:

1/dysponujemy własną platformą OTP BBB version kompilacja 862.

2/wymagania sprzętowe – komputer/laptop lub inne urządzenie do zdalnej komunikacji wbudowana lub zewnętrzna kamera oraz mikrofon

3/nie ma wymogów co do łącza rekomendujemy prędkość 3/1,5 MB na sekundę

- 4/ niezbędne oprogramowanie – przeglądarka MOZILLA FIREFOX LUB GOOGLE CHROME
- 5/ okres ważności linku – dzień odbywania się szkolenia (szkolenie w czasie rzeczywistym)
- 6) generowany jest plik aktywności (rejestr czasu logowania i wylogowania się uczestników) w celu kontroli/audytu przez jednostkę kontrolną oraz wizerunek uczestnika jak wymaga tego regulamin.

Warunki techniczne

Warunki techniczne niezbędne do udziału w usłudze:

1/dysponujemy własną platformą OTP BBB version kompilacja 862.

2/wymagania sprzętowe – komputer/laptop lub inne urządzenie do zdalnej komunikacji wbudowana lub zewnętrzna kamera oraz mikrofon

3/nie ma wymogów co do łącza rekomendujemy prędkość 3/1,5 MB na sekundę

4/ niezbędne oprogramowanie – przeglądarka MOZILLA FIREFOX LUB GOOGLE CHROME

5/ okres ważności linku – dzień odbywania się szkolenia (szkolenie w czasie rzeczywistym)

6) generowany jest plik aktywności (rejestr czasu logowania i wylogowania się uczestników) w celu kontroli/audytu przez jednostkę kontrolną oraz wizerunek uczestnika jak wymaga tego regulamin.

7) JEŚLI WYMAGA TEGO REGULAMIN JEDNOSTKI FINANSUJĄCEJ SZKOLENIE JEST NAGRYWANE

Kontakt



Magdalena Serwan

E-mail mserwan@akk.com.pl

Telefon (+48) 883 003 795