



OŚRODEK SZKOLEŃ
I INFORMACJI

"EFFECT" JOANNA
JAROSZ-OPOLKA

★★★★★ 4,4 / 5

533 oceny

Analiza sprawozdania finansowego i czytanie bilansu

Numer usługi 2025/07/29/7829/2908694

📍 Ustroń / stacjonarna

🏠 Usługa szkoleniowa

🕒 7 h

📅 04.12.2025 do 05.12.2025

1 966,77 PLN brutto

1 599,00 PLN netto

280,97 PLN brutto/h

228,43 PLN netto/h

Informacje podstawowe

Kategoria

Finanse i bankowość / Finanse i doradztwo finansowe

Grupa docelowa usługi

Szkolenie analiza sprawozdania finansowego i czytanie bilansu kierujemy do:

- Prezesów, Właścicieli Firm, Członków Zarządów, kadry zarządzającej od najwyższego do operacyjnego szczebla
- Kadry kierowniczej i menedżerskiej, która odpowiedzialna jest za zarządzanie kosztami i samodzielne decyzje dot. firmy, działu (obszary sprzedaży, logistyki, produkcji, inwestycji)
- Specjalistów odpowiedzialnych za przygotowanie danych dla menedżerów koniecznych do podejmowania decyzji na różnych szczeblach zarządzania
- Dyrektorów Finansowych, Dyrektorów Controllingu, Głównych Księgowych, Analityków Kosztów, Pracowników Działów Controllingu i Księgowości
- Wszystkie osoby współpracujące z księgowymi, specjalistami działów finansowych
- Szefów komórek kredytowych w bankach
- Osób, które chcą się nauczyć czytać i analizować bilans przedsiębiorstw

Minimalna liczba uczestników

10

Maksymalna liczba uczestników

20

Data zakończenia rekrutacji

28-11-2025

Forma prowadzenia usługi

stacjonarna

Liczba godzin usługi

7

Cel

Cel edukacyjny

Usługa przygotowuje do oceniania sytuacji firmy na podstawie informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym

Efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia i Metody walidacji

Efekty uczenia się	Kryteria weryfikacji	Metoda walidacji
Uczestnik omawia zasady odczytywania i analizowania sprawozdania finansowego	- omawia stosowanie w praktyce technik i metod analityczne - omawia jak interpretować dane finansowe zawarte w bilansie - omawia jak na podstawie bilansu ocenić stan finansowy firmy - omawia sposoby kontrolowania płynności finansowej - omawia jak wykrywać i przeciwdziałać nieprawidłowościom - omawia jak interpretować wskaźniki rachunku zysków i strat	Test teoretyczny

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

Usługa skierowana do osób, które na podstawie sprawozdania finansowego chcą ocenić stan firmy, jej wypłacalność i zyskowność

Usługa realizowana w ramach 1 grupy szkoleniowej, w trakcie ćwiczeń podział na grupy 3,5,7-osobowe w zależności od ilości uczestników.

1 godzina szkolenia = 45 minut

Przerwy nie wliczają się w czas trwania usługi: I dzień - dwie przerwy 15min , przerwa obiadowa 45 min, II dzień - jedna przerwa kawowa 15 min.

WALIDACJA - test teoretyczny przeprowadzony na zakończenie szkolenia

<https://effect.edu.pl/szkolenia-dla-menedzerow/sprawozdanie-finansowe-bilans-cash-flow?date=80139>

Sprawozdanie finansowe – obowiązki kadry zarządzającej

- kluczowe elementy sprawozdania – w jaki sposób i co wpływa na zmianę struktury sprawozdania?
- obowiązki i zasady sporządzania sprawozdań
- audyt sprawozdań finansowych – kiedy w firmie pojawia się biegły i co to oznacza?

Jak czytać rachunek zysków i strat? Skąd się bierze wynik w firmie?

Ocena efektywności. Zastosowanie wskaźników rentowności.

- co oznacza wynik finansowy? czy firma, która ma zyski jest bogata? czy jak zadamy o wyniki, to pieniądze na pewno będą na rachunku?
- zaczniemy od zasad liczenia wyniku – czym są przychody a czym są koszty?
- koszty – drugie dno i ukryte znaczenie podstawowych kategorii ekonomicznych
- zespół „4” i „5” – efektywna klasyfikacja kosztów – dwa warianty rachunku zysków i strat
- czym są CAPEX i OPEX?
- czym jest EBIT i jaka jest jego rola w zarządzaniu?
- firma powinna być rentowna – analiza rentowności
- zjawisko dźwigni operacyjnej – czyli jak w trudny sposób opisywać proste relacje
- specyfika pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych – jakich informacji szukać w tej części RZiS?
- jakie jest znaczenie rezerw dla zarządzania wynikiem w spółce?

Zarządzanie zasobami czyli czytanie bilansu

- majątek w firmie – czy każda firma musi posiadać majątek? co oznacza posiadanie sprzętu? czym się różni posiadanie od użytkowania w informacjach sprawozdawczych?
- wróćmy do CAPEX – jak efektywnie sfinansować zakupy inwestycyjne?
- kredyt a leasing – ich zapis w sprawozdaniu
- specyfika kapitałów podstawowych firmy w kontekście ryzyka właściciela
- jak dalece firma może się zadłużać? struktura długów w spółce
- rezerwy w bilansie
- polityka kapitału pracującego – zasoby krótkoterminowe i ich wpływ na wynik firmy
- zapasy w firmie – dlaczego zapasy są określane jako „zamrażalnik gotówki”? jakie jest przełożenie zapasów na koszty? skąd biorą się wartości zapasów? czym jest koszty wytworzenia?
- należności od odbiorców – polityka kredytowania klienta

Jak na podstawie danych finansowych ocenić kondycję przedsiębiorstwa?

Zbiorcza ocena wskaźnikowa w firmie – które wskaźniki są najważniejsze?

- zaczniemy od analizy rentowności – wskaźniki ROS, ROA i ROE
- analiza produktywności majątku – czyli efektywność zasobów, którymi spółka dysponuje
- jak ocenić poziom zadłużenia spółki?
- jak dokonać oceny płynności?
- kapitał pracujący w firmie – analiza zapotrzebowania i cykl konwersji gotówki – wskaźniki rotacji w dniach obrotu
- Model DuPonta, Altmana i modele dyskryminacyjne – pełne spektrum wskaźnikowe
- spryt firmy – na co zwrócić uwagę czytając sprawozdanie? jakie są możliwości oddziaływania na wyniki firmy?

Cash flow – najlepsze źródło informacji o pieniądzu w firmie

- zysk i kasa – jak zestawić matematycznie te dwie kategorie?
- czym jest EBITDA? uproszczone modele CF

- kapitał pracujący w cash flow – polityka płynności i polityka rentowności w jednym dokumencie
- wpływy i wydatki inwestycyjne i finansowe – pełny obraz ruchów kasy w firmie
- jak ocenić działalność firmy na bazie cash flow?

Harmonogram

Liczba przedmiotów/zajęć: 11

Przedmiot / temat zajęć	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
1 z 11 Analiza sprawozdania finansowego i czytanie bilansu- część I-wykład	Trener Effect	04-12-2025	09:00	10:30	01:30
2 z 11 Analiza sprawozdania finansowego i czytanie bilansu- przerwa	Trener Effect	04-12-2025	10:30	10:45	00:15
3 z 11 Analiza sprawozdania finansowego i czytanie bilansu- część II-wykład	Trener Effect	04-12-2025	10:45	12:30	01:45
4 z 11 Analiza sprawozdania finansowego i czytanie bilansu- przerwa	Trener Effect	04-12-2025	12:30	12:45	00:15
5 z 11 Analiza sprawozdania finansowego i czytanie bilansu- część III-wykład	Trener Effect	04-12-2025	12:45	14:00	01:15
6 z 11 Analiza sprawozdania finansowego i czytanie bilansu- przerwa	Trener Effect	04-12-2025	14:00	14:45	00:45
7 z 11 Analiza sprawozdania finansowego i czytanie bilansu- część IV-wykład	Trener Effect	04-12-2025	14:45	16:15	01:30

Przedmiot / temat zajęć	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
8 z 11 Analiza sprawozdania finansowego i czytanie bilansu- część I-wykład	Trener Effect	05-12-2025	09:00	10:30	01:30
9 z 11 Analiza sprawozdania finansowego i czytanie bilansu- przerwa	Trener Effect	05-12-2025	10:30	10:45	00:15
10 z 11 Analiza sprawozdania finansowego i czytanie bilansu- część II-wykład	Trener Effect	05-12-2025	10:45	12:15	01:30
11 z 11 Analiza sprawozdania finansowego i czytanie bilansu- WALIDACJA-test	-	05-12-2025	12:15	12:30	00:15

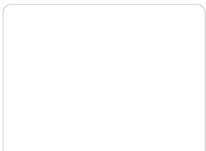
Cennik

Cennik

Rodzaj ceny	Cena
Koszt przypadający na 1 uczestnika brutto	1 966,77 PLN
Koszt przypadający na 1 uczestnika netto	1 599,00 PLN
Koszt osobogodziny brutto	280,97 PLN
Koszt osobogodziny netto	228,43 PLN

Prowadzący

Liczba prowadzących: 1



1 z 1
Trener Effect



Ekspert, trener i praktyk z ponad piętnastoletnim doświadczeniem w zakresie zarządzania finansami przedsiębiorstw i zarządzania kapitałem finansowym. Uznany konsultant, doradca wielu polskich przedsiębiorstw w obszarze poprawy ich kondycji finansowej, analizy procesu inwestycyjnego.

Wspiera top managerów w wyborze właściwej i bezpiecznej ścieżki w zarządzaniu płynnością finansową firmy.

Jej zainteresowania finansowe sprowadzają się do wszelkich form analiz w postaci rozlicznych wskaźników, które okazują się kluczem do efektywnego biznesu. Wyznaje teorię, że osiąganie celów firmy prowadzi przez skuteczne wdrożenie technik planowania, zarządzania i kontroli finansowej.

Od kilkunastu lat wspiera firmy we wdrażaniu rozwiązań mających na celu optymalizację polityki finansowej oraz sprawne prowadzenie projektów inwestycyjnych, w tym z zastosowaniem środków unijnych. Posiada doświadczenie we współpracy firmami z wielu branż m.in.: finansowej, telekomunikacyjnej, informatycznej, przemysłu lekkiego. Na przestrzeni dekady przeprowadziła ok. 700 dni szkoleniowych w zakresie analizy wskaźników finansowych firm, budżetowania, czytania sprawozdań finansowych, badania finansowych elementów inwestycji, controllingu sprzedaży zarówno dla osób nie związanych z dziedziną finansów, jak i zawodowo zajmujących się prowadzeniem tych działań w firmach.

Jest współautorką projektów badawczych poświęconych rynkom finansowym w Polsce, autorką licznych publikacji naukowych.

Informacje dodatkowe

Informacje o materiałach dla uczestników usługi

Materiały w formie papierowej.

Informacje dodatkowe

Podana liczba godzin usługi dotyczy godzin lekcyjnych.

Usługa w formie stacjonarnej.

Cena szkolenia zawiera: udział w szkoleniu, materiały szkoleniowe i pomocnicze, konsultacje indywidualne z wykładowcą, certyfikat o podwyższeniu kwalifikacji zawodowych, dwa lunche, przerwy kawowe, opłatę parkingową.

Adres

ul. dr Michała Grażyńskiego 10
43-450 Ustroń
woj. śląskie

Hotel OLYMPIC****Wellness&SPA – najlepiej oceniany czterogwiazdkowy hotel w Ustroniu z przepięknym nowo otwartym Centrum Wellness (basen, jacuzzi, sauny, siłownia). Luksusowy, urokliwie położony nad rzeką Wisłą, w samym centrum uzdrowiska. Wyróżnia wyśmienitą kuchnią, która zadowoli najbardziej wymagających Gości. Możliwe jest zakwaterowanie w hotelu na dzień przed rozpoczęciem szkolenia od godziny 16:00 bez dodatkowych opłat. Kolacja w tym dniu w godz. 19:00 – 21:00.

Kontakt



Joanna Kuś

E-mail effect@effect.edu.pl

Telefon (+48) 608 577 231