



Analityka i modelowanie finansowe w praktyce- kurs

Numer usługi 2026/03/25/21308/3435908

2 201,70 PLN brutto
1 790,00 PLN netto
104,84 PLN brutto/h
85,24 PLN netto/h
112,50 PLN cena rynkowa ⓘ

AKADEMIA
KSZTAŁCENIA
KADR SPÓŁKA Z
OGRANICZONĄ
ODPOWIEDZIALNOŚ
CIĄ

📍 zdalna w czasie rzeczywistym

🏠 Usługa szkoleniowa

🕒 21 h

📅 14.09.2026 do 16.09.2026

★★★★☆ 4,4 / 5

1 228 ocen

Informacje podstawowe

Kategoria

Finanse i bankowość / Finanse i doradztwo finansowe

Grupa docelowa usługi

Kurs przeznaczony jest dla:

1. właścicieli oraz członków zarządów spółek
2. menedżerów każdego stopnia
3. dyrektorów finansowych, głównych księgowych
4. specjalistów ds. controllingu
5. osób planujących rozwój kariery – awans na stanowiska menedżerskie
6. wszystkich osób zainteresowanych tematyką szkolenia

Minimalna liczba uczestników

5

Maksymalna liczba uczestników

30

Data zakończenia rekrutacji

13-09-2026

Forma prowadzenia usługi

zdalna w czasie rzeczywistym

Liczba godzin usługi

21

Podstawa uzyskania wpisu do BUR

Standard Usługi Szkoleniowo-Rozwojowej PIFS SUS 2.0

Cel

Cel edukacyjny

Kurs przygotowuje do samodzielnej analizy sprawozdań finansowych, oceny kondycji przedsiębiorstwa oraz tworzenia planów i modeli finansowych wspierających decyzje biznesowe.

Efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia i Metody walidacji

Efekty uczenia się	Kryteria weryfikacji	Metoda walidacji
Charakteryzuje istotę analizy finansowej i określa jej znaczenie w zarządzaniu przedsiębiorstwem	Definiuje cele i zakres analizy finansowej w działalności przedsiębiorstwa	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Analizuje etapy prowadzenia analiz finansowych w różnych sytuacjach biznesowych	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Interpretuje wpływ cyklu życia przedsiębiorstwa na jego sytuację finansową	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
Identyfikuje i interpretuje informacje zawarte w sprawozdaniach finansowych	Rozpoznaje elementy systemu finansowego przedsiębiorstwa i jego otoczenia	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Analizuje zasady rachunkowości oraz ich wpływ na prezentację danych finansowych	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Klasyfikuje źródła informacji finansowych i pozafinansowych wykorzystywanych w analizie	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Analizuje strukturę aktywów i pasywów oraz zależności bilansowe	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
Analizuje strukturę i zależności w sprawozdaniach finansowych przedsiębiorstwa	Interpretuje rachunek zysków i strat oraz czynniki wpływające na wynik finansowy	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Ocenia przepływy pieniężne i ich znaczenie dla stabilności finansowej przedsiębiorstwa	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie

Efekty uczenia się	Kryteria weryfikacji	Metoda walidacji
Oblicza i interpretuje wskaźniki finansowe w ocenie kondycji przedsiębiorstwa	Oblicza wskaźniki rentowności, płynności, zadłużenia i aktywności gospodarczej	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Analizuje zależności między wskaźnikami finansowymi oraz identyfikuje ich przyczyny	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Interpretuje wyniki analizy wskaźnikowej w kontekście sytuacji finansowej przedsiębiorstwa	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
Ocenia sytuację finansową przedsiębiorstwa oraz identyfikuje ryzyka finansowe	Analizuje sprawozdania finansowe przedsiębiorstw z różnych branż	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Identyfikuje symptomy pogarszającej się sytuacji finansowej	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Ocenia zdolność płatniczą przedsiębiorstwa z wykorzystaniem modeli analitycznych	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
Projektuje i opracowuje modele oraz plany finansowe przedsiębiorstwa	Projektuje założenia modelu finansowego zgodnie z celami planowania	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Opracowuje prognozy finansowe, w tym przychodów, kosztów i przepływów pieniężnych	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Analizuje zapotrzebowanie na kapitał oraz planuje strukturę finansowania przedsiębiorstwa	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie

Kwalifikacje

Kompetencje

Usługa prowadzi do nabycia kompetencji.

Warunki uznania kompetencji

Pytanie 1. Czy dokument potwierdzający uzyskanie kompetencji lub wyraźnie z nim powiązane inne dokumenty związane ze wsparciem zawierają opis efektów uczenia się?

TAK

Pytanie 2. Czy dokument lub wyraźnie z nim powiązane inne dokumenty związane ze wsparciem potwierdzają, że walidacja została przeprowadzona w oparciu o zdefiniowane w efektach uczenia się kryteria ich weryfikacji i zgodnie z zaplanowanymi metodami walidacji?

TAK

Pytanie 3. Czy dokument lub wyraźnie z nim powiązane inne dokumenty związane ze wsparciem potwierdzają zastosowanie rozwiązań zapewniających rozdzielenie procesów kształcenia i szkolenia od walidacji?

TAK

Program

1. Wprowadzenie do finansów i analizy finansowej

- 1.1. Istota, cele analizy finansowej
- 1.2. Etapy prowadzenia analiz finansowych
- 1.3. Jak logika prowadzonego biznesu wpływa na sprawozdania finansowe
- 1.4. Cykl życia przedsiębiorstwa i jego konsekwencje finansowe

2. Informacja finansowa – zakres i treść dokumentów finansowych

- 2.1. System finansowy przedsiębiorstwa - procesy finansowe w przedsiębiorstwie i jego otoczeniu
- 2.2. Finansowe uregulowania prawne – Ustawa o Rachunkowości a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej
- 2.3. Praktyczne konsekwencje zasad rachunkowości (ujęcie memoriałowe i gotówkowe, zasada ostrożnej wyceny i jej konsekwencje dla sprawozdań finansowych, co oznacza współmierność kosztów i przychodów)
- 2.4. Cele, zakres, tryb sporządzania sprawozdań finansowych - obowiązki w zakresie sporządzania i publikowania sprawozdania finansowego, pełne i uproszczone sprawozdanie finansowe, obowiązki w zakresie badania sprawozdania finansowego
- 2.5. Finansowe i pozafinansowe źródła informacji stosowane w analizie finansowej - zasady organizacji, doboru i opracowywania materiałów źródłowych

3. Treść i wstępna analiza sprawozdań finansowych (warsztaty - analiza na przykładach wybranych przedsiębiorstw)

- 3.1. Bilans przedsiębiorstwa jako najważniejsze sprawozdanie finansowe
 - Zasoby majątkowe przedsiębiorstwa
 - Warunki rozpoznawania składników aktywów
 - Aktywowane koszty jako źródło ukrywania strat
 - Analiza źródeł finansowania
 - Bilans analityczny, czy perspektywa kapitału zaangażowanego i zastosowanego – przykłady
 - Zależności między strukturą aktywów i pasywów czyli złota zasada bilansowe i złota zasada finansowania
- 3.2. Rachunek zysków i strat
 - Układ, treść, zakres analizy
 - Analiza wielkości i struktury przychodów ze sprzedaży
 - Analizy rodzajowe i podmiotowe kosztów
 - Elementy kształtujące na wynik finansowy (czynniki zewnętrzne sezonowość, branża, czynniki wewnętrzne faza życia, wielkość, zasady rachunkowości)
- 3.3. Rachunek przepływów pieniężnych jako źródło informacji w analizie finansowej,
 - CF księgowy a CF zarządczy zakres informacyjny sprawozdania
 - Ocena kierunków przepływów na poszczególnych rodzajach działalności

- Efektywność gotówkowa przedsiębiorstwa a możliwość obsługi zadłużenia

3.4. Analiza zależności pomiędzy sprawozdaniami finansowymi i relacji między wielkościami ekonomicznymi – warsztat opracowanie sprawozdań finansowych proforma

4. Wskaźniki finansowe jako mierniki kondycji finansowej – warsztat: interpretacja danych finansowych na przykładach wybranych przedsiębiorstw

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

4.2. Przyczynowa analiza rentowności przedsiębiorstwa

- Analiza czynników kształtujących wynik finansowy,
- Wskaźniki rentowności sprzedaży, aktywów, kapitałów własnych, zależności pomiędzy wskaźnikami (piramida Du Ponta)
- Koszty i ich analiza – klasyfikacje kosztów do celów analitycznych, analiza kosztu jednostkowego
- Próg rentowności i dźwignia operacyjna - wyznaczanie i praktyczne zastosowanie, zasady określania wielkości obrotu niezbędnego, aby pokryć koszty związane z tym obrotem

4.3. Ocena sprawności działania

- Wskaźniki aktywności gospodarczej
- Wskaźniki rotacji, gospodarowania zasobami
- Charakterystyka majątku trwałego- znaczenie zachowania w firmie optymalnej struktury majątku.
- Analiza wielkości i struktury majątku trwałego.
- Analiza efektywności majątku trwałego; badanie relacji majątek – praca – produkcja – wynik finansowy
- Ocena wpływu zmian stanu aktywów obrotowych na rentowność majątku i jej wpływ na sytuację finansową podmiotu gospodarczego.
- Badanie przyczyn zmian rentowności majątku obrotowego.

4.4. Badanie płynności finansowej

- Czynniki kształtujące płynność
- Przyczyny problemów z płynnością,
- Wskaźniki oceny płynności, kapitał obrotowy, cykl pieniądza w czasie

4.5. Analiza zadłużenia i struktury finansowania

- Ocena zadłużenia
- Analiza zdolności do obsługi długu
- Analiza struktury i kosztu kapitału
- Szacowanie wielkości zapotrzebowania na kredyt bankowy w przedsiębiorstwie.

5. Ocena sytuacji finansowej przedsiębiorstwa (analiza na przykładach)

5.1. Czytanie sprawozdań finansowych wybranych przedsiębiorstw różnych branż.

5.2. Syntetyczne modele oraz systemy eksperckie oceny zdolności płatniczej przedsiębiorstwa (systemy i klasyfikacje scoringowe)

- Szybkie testowanie sytuacji finansowej firmy – przykłady narzędzi stosowanych przez banki i instytucje finansowe
- Modele dyskryminacyjne jako narzędzia przewidywania niewypłacalności i bankructwa przedsiębiorstwa (model Altmana, model Holda, QuickTest) – przykłady zastosowań
- Ocena kondycji finansowej w oparciu o wyniki analizy bilansu, rachunku zysków i strat oraz analizy wskaźnikowej

5.3. Symptomy i ocena pogarszającej się sytuacji finansowej przedsiębiorstwa

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

5.4. Ocena wiarygodności płatniczej przedsiębiorstwa, pojęcie zdolności płatniczej, przesłanki do rekomendacji negatywnych

6. Jak przygotować plan finansowy do wniosku kredytowego, o dotację lub dla właścicieli

Wstęp do modelowania finansowego

Cele modelowania finansowego

Zakres , wymagania formalne i horyzont czasowy modelowania finansowego

Etapy opracowywania modeli finansowych

Narzędzia planowania finansowego

7. Etapy przygotowywania planu finansowego

Opracowanie modelu finansowego - sprawozdania finansowe proforma (warsztaty z wykorzystaniem MS Excel)

Modelowanie finansowe – wprowadzenie i przegląd najlepszych praktyk

Prognozowanie przychodów ze sprzedaży

Modelowanie przepływów pieniężnych

Projekcja wydatków inwestycyjnych i planu amortyzacji

Projekcja zapotrzebowania na kapitał obrotowy

Projekcja stanu aktywów i pasywów bilansu

Bilansowanie majątku i źródeł jego finansowania

8. Narzędzia planowania podatkowego - opracowanie planu podatkowego, przegląd najlepszych praktyk

9. Konsolidacja modeli finansowych – perspektywa skonsolidowanych sprawozdań finansowych, uproszczone procedury konsolidacji na potrzeby planów finansowych

Warunki niezbędne do spełnienia, aby realizacja usługi pozwoliła na osiągnięcie głównego celu: 80 % obecności na zajęciach.

Kurs realizowany jest w formie wykładu, prezentacji PPT, case study, sesji pytań i odpowiedzi po omówieniu poszczególnych bloków.

Kurs realizowany jest w formie zdalnej w czasie rzeczywistym, interakcja z trenerem może odbywać się za pomocą czatu lub głosowo bez podziału na grupy.

Usługa realizowana jest w godzinach dydaktycznych (45 min) + przerwy (15 i 30 min), które zaplanowano w godzinach: 10:30-10:45 oraz 12:15-12:45 (przerwy nie wliczają się w czas trwania godzin usługi)

Kurs obejmuje 21 godzin w tym: 15 godzin teoretycznych i 6 godzin praktycznych.

Kurs przeznaczony jest dla:

1. właścicieli oraz członków zarządów spółek
2. menedżerów każdego stopnia
3. dyrektorów finansowych, głównych księgowych
4. specjalistów ds. controllingu
5. osób planujących rozwój kariery – awans na stanowiska menedżerskie
6. wszystkich osób zainteresowanych tematyką szkolenia

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

Harmonogram

Liczba przedmiotów/zajęć: 0

Przedmiot / temat zajęć	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
Brak wyników.					

Cennik

Jeżeli korzystasz z dofinansowania w wysokości co najmniej 70% przysługuje Tobie zwolnienie z podatku VAT

Cennik

Rodzaj ceny	Cena
Koszt przypadający na 1 uczestnika brutto	2 201,70 PLN
Koszt przypadający na 1 uczestnika netto	1 790,00 PLN
Koszt osobogodziny brutto	104,84 PLN
Koszt osobogodziny netto	85,24 PLN

Prowadzący

Liczba prowadzących: 1



1 z 1

Michał J. Kowalski

wybitny specjalista w dziedzinie finansów korporacyjnych, doktor nauk ekonomicznych oraz doświadczony praktyk z ponad 20-letnim stażem w doradztwie finansowym i controllingu. Jego doświadczenie obejmuje szerokie spektrum funkcji menedżerskich pełnionych w największych grupach kapitałowych notowanych na GPW. Jest ekspertem w zakresie oceny projektów inwestycyjnych, wycen przedsiębiorstw, wdrażania systemów zarządzania wartością (VBM), controllingu finansowego i budżetowania. Ma na koncie kilkadziesiąt kompleksowych wdrożeń systemów controllingu, również opartych na działaniach (ABC), a także wdrażanie modułów SAP FI/CO. Realizował projekty restrukturyzacyjne, IPO, SPO, fuzje i przejęcia, jak również optymalizacje podatkowe z użyciem struktur międzynarodowych. Pracownik naukowy Politechniki Wrocławskiej jako adiunkt w Zakładzie Zarządzania Finansami na Wydziale Zarządzania. Autor i opiekun merytoryczny studiów podyplomowych „Controlling w przedsiębiorstwie”, a także programów zawodowych dla dyrektorów finansowych, controllerów i analityków. Wykłada również w Polsko-Amerykańskiej Szkole Biznesu w ramach prestiżowych programów Executive MBA i EDBA. Prowadzi zajęcia z rachunkowości, zarządzania wartością, finansów i inwestycji kapitałowych. Trener AKK to ekspert i praktyk, który w przejrzysty i atrakcyjny sposób dzieli się wiedzą. Szkolenia prowadzone przez niego są profesjonalne, wartościowe i dostarczają uczestnikom gotowych narzędzi do pracy.

Informacje dodatkowe

Informacje o materiałach dla uczestników usługi

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

Informacje dodatkowe

Są możliwości zastosowania zwolnienia z podatku VAT dla Uczestników, których poziom dofinansowania wynosi co najmniej 70% (na podstawie § 3 ust. 1 pkt 14 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 grudnia 2013 r. w sprawie zwolnień od podatku od towarów i usług oraz warunków stosowania tych zwolnień (tekst jednolity Dz.U. z 2020 r., poz. 1983).

Warunki techniczne

Warunki techniczne niezbędne do udziału w usłudze:

1. kurs odbywa się za pomocą platformy ClickMeeting
2. wymagania sprzętowe – komputer/laptop lub inne urządzenie do zdalnej komunikacji wbudowana lub zewnętrzna kamera oraz mikrofon, co zapewnia możliwość dwustronnej komunikacji oraz właściwego nadzoru nad przebiegiem usługi
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 kursu (kurs 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, kurs jest nagrywany

Kontakt



ANNA BAŁDA

E-mail abalda@akk.com.pl

Telefon (+48) 573 569 704