



Ekspert finansów - analityka, modelowanie i zarządzanie finansowe w obszarze rachunkowości i księgowości- kurs

Numer usługi 2026/01/20/21308/3270010

4 120,50 PLN brutto
3 350,00 PLN netto
171,69 PLN brutto/h
139,58 PLN netto/h

AKADEMIA
KSZTAŁCENIA
KADR SPÓŁKA Z
OGRANICZONĄ
ODPOWIEDZIALNOŚ
CIĄ

★★★★☆ 4,4 / 5

1 232 oceny

📍 Łeba
🏠 Usługa szkoleniowa
📄 stacjonarna
🕒 24:00 h
📅 29.07.2026 do 31.07.2026

Informacje podstawowe

Kategoria	Finanse i bankowość / Rachunkowość/księgowość
Grupa docelowa usługi	Kurs kierowany 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	5
Maksymalna liczba uczestników	30
Data zakończenia rekrutacji	28-07-2026
Forma prowadzenia usługi	stacjonarna
Liczba godzin usługi	24
Podstawa uzyskania wpisu do BUR	Standard Usługi Szkoleniowo-Rozwojowej PIFS SUS 2.0

Cel

Cel edukacyjny

Kurs przygotowuje do samodzielnego rozwijania umiejętności analizy finansowej, planowania finansowania oraz zarządzania kosztami i efektywnością z wykorzystaniem narzędzi controllingu.

Efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia i Metody walidacji

Efekty uczenia się	Kryteria weryfikacji	Metoda walidacji
Analizuje sprawozdania finansowe oraz due diligence finansowe przedsiębiorstwa	Rozróżnia elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Interpretuje zależności między sprawozdaniami finansowymi	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Ocenia sytuację finansową na podstawie danych finansowych	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Oblicza wskaźniki rentowności, płynności i zadłużenia	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
Ocenia kondycję finansową przedsiębiorstwa z wykorzystaniem wskaźników finansowych	Analizuje koszty, próg rentowności oraz dźwignię operacyjną	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Monitoruje płynność i zdolność do obsługi zobowiązań	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
Identyfikuje ryzyka finansowe oraz sytuacje kryzysowe przedsiębiorstwa	Charakteryzuje symptomy pogarszającej się sytuacji finansowej	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Ocenia wiarygodność płatniczą i ryzyko niewypłacalności	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Identyfikuje praktyki kreatywnej rachunkowości	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Rozróżnia źródła finansowania i kryteria ich przyznawania	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
Planuje finansowanie działalności oraz opłacalność projektów inwestycyjnych	Oblicza koszt finansowania i jego wpływ na działalność	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Definiuje metody oceny inwestycji (np. NPV, IRR)	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
Projektuje modele finansowe	Analizuje scenariusze oraz analizy wrażliwości i ryzyka	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Planuje przychody i koszty działalności	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Planuje sprawozdania finansowe pro forma	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie

Efekty uczenia się	Kryteria weryfikacji	Metoda walidacji
Organizuje system controllingu oraz raportowania zarządczego w przedsiębiorstwie	Projektuje system informacji zarządczej i raportów controllingowych	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Analizuje koszty i rentowność produktów, klientów oraz procesów	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Kontroluje budżety oraz ośrodki odpowiedzialności	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

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

- Analiza wielkości i dynamiki przychodów ze sprzedaży wyrobów, towarów i usług

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 cykl 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

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

- metody oceny ryzyka projektu
- analizy scenariuszowe,
- analiza wrażliwości, praktyczne uwarunkowania, analizy graficzne
- analizy symulacyjne i typu Monte Carlo
- przykłady zastosowań – warsztaty, budowa modeli dla faktycznych studiów przypadku: ocena rentowności kontraktu, przygotowanie oferty zbycia centrum obróbki, inwestycja w branży automotive

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 (marża brutto, nośniki kosztów i klucze rozliczeniowe, kalkulacja podziałowa prosta i ze współczynnikami, kalkulacje doliczeniowa, fazowa i odjemna)
- 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

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

Szkolenie realizowane jest w formie stacjonarnej. Uczestnicy mają bezpośredni kontakt z trenerem, mogą zadawać pytania i brać udział w dyskusjach oraz ćwiczeniach w czasie rzeczywistym, bez podziału na grupy.

Usługa realizowana jest w godzinach dydaktycznych (45 min) + przerwy (15 i 45 min), które zaplanowano w godzinach: 10:30-10:45 oraz 12:15-13:00 (przerwy nie wliczają się w czas trwania godzin usługi)

Kurs obejmuje 24 godziny w tym: 15 godzin teoretycznych i 9 godzin praktycznych.

Kurs kierowany 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.

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

Harmonogram

Liczba pozycji harmonogramu: 16

Przedmiot / temat	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
1 z 16 Analityka i due dilligence finansowe (rozmowa na żywo, chat, ćwiczenia, wykłady, prezentacja PPT , dokumentów i druków)	Michał J. Kowalski	29-07-2026	08:30	10:30	02:00
2 z 16 Przerwa	Michał J. Kowalski	29-07-2026	10:30	10:45	00:15
3 z 16 Finansowa analiza przedsiębiorstwa i ocena jego kondycji (rozmowa na żywo, chat, ćwiczenia, wykłady, prezentacja PPT , dokumentów i druków)	Michał J. Kowalski	29-07-2026	10:45	12:15	01:30
4 z 16 przerwa	Michał J. Kowalski	29-07-2026	12:15	13:00	00:45

Przedmiot / temat	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
5 z 16 Ocena sytuacji finansowej i ryzyka przedsiębiorstwa na podstawie sprawozdań finansowych (rozmowa na żywo, chat, ćwiczenia, wykłady, prezentacja PPT, dokumentów i druków)	Michał J. Kowalski	29-07-2026	13:00	15:30	02:30
6 z 16 Pozyskiwanie finansowania i modelowanie finansowe (rozmowa na żywo, chat, ćwiczenia, wykłady, prezentacja PPT, dokumentów i druków)	Michał J. Kowalski	30-07-2026	08:30	10:30	02:00
7 z 16 Przerwa	Michał J. Kowalski	30-07-2026	10:30	10:45	00:15
8 z 16 Finansowanie przedsiębiorstwa i koszt kapitału (rozmowa na żywo, chat, ćwiczenia, wykłady, prezentacja PPT, dokumentów i druków)	Michał J. Kowalski	30-07-2026	10:45	12:15	01:30
9 z 16 przerwa	Michał J. Kowalski	30-07-2026	12:15	13:00	00:45

Przedmiot / temat	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
10 z 16 Planowanie finansowe, modele inwestycyjne i ocena ryzyka (rozmowa na żywo, chat, ćwiczenia, wykłady, prezentacja PPT , dokumentów i druków)	Michał J. Kowalski	30-07-2026	13:00	15:30	02:30
11 z 16 Raportowanie zarządcze i wprowadzenie do controllingu (rozmowa na żywo, chat, ćwiczenia, wykłady, prezentacja PPT , dokumentów i druków)	Michał J. Kowalski	31-07-2026	08:30	10:30	02:00
12 z 16 Przerwa	Michał J. Kowalski	31-07-2026	10:30	10:45	00:15
13 z 16 Controlling i informacja zarządcza w przedsiębiorstwie (rozmowa na żywo, chat, ćwiczenia, wykłady, prezentacja PPT , dokumentów i druków)	Michał J. Kowalski	31-07-2026	10:45	12:15	01:30
14 z 16 przerwa	Michał J. Kowalski	31-07-2026	12:15	13:00	00:45

Przedmiot / temat	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
15 z 16 Budżetowanie i zarządzanie kosztami jako narzędzia efektywności (rozmowa na żywo, chat, ćwiczenia, wykłady, prezentacja PPT, dokumentów i druków)	Michał J. Kowalski	31-07-2026	13:00	15:00	02:00
16 z 16 Walidacja	-	31-07-2026	15:00	15:30	00:30

Cennik

Cennik

Rodzaj ceny	Cena
Koszt przypadający na 1 uczestnika brutto	4 120,50 PLN
Koszt przypadający na 1 uczestnika netto	3 350,00 PLN
Koszt osobogodziny brutto	171,69 PLN
Koszt osobogodziny netto	139,58 PLN

Prowadzący

Liczba prowadzących: 1



1 z 1

Michał J. Kowalski

Ekspert Corporate Finance, Trener Biznesowy, Wykładowca Akademicki-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. Trener AKK to ekspert i praktyk, który w przejrzysty i atrakcyjny sposób dzieli się wiedzą. Szkolenia prowadzone przez niego są profesjonalne, wartościowe i dostarczają kom gotowych narzędzi do pracy.

Informacje dodatkowe

Informacje o materiałach dla uczestników usługi

Uczestnik kursu otrzymuje na wskazany adres mailowy materiały szkoleniowe w wersji elektronicznej (prezentacje PPT, pliki PDF, DOC, Excel) niezbędne do realizacji usługi oraz certyfikat ukończenia szkolenia w wersji elektronicznej (PDF).

Informacje dodatkowe

Informacja dla osób zainteresowanych możliwością starania się o dofinansowanie/refundację ze środków publicznych:

Kwota, o której dofinansowanie można się starać to: 3350 zł netto + 23% VAT,

Kwota 450 zł netto + 23% VAT podlega obowiązkowej dopłacie, ponieważ w jej skład wchodzi koszty wyżywienia i noclegu, które nie podlegają dofinansowaniu.

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).

Adres

Łeba

Łeba

woj. pomorskie

Uczestnictwo w kursie w formule wyjazdowej to wyjątkowa okazja do poszerzenia wiedzy i ugruntowania dotychczasowych kompetencji, szczególnie w kontekście najnowszych zmian prawnych i ustawowych. Dzięki doświadczeniu naszego eksperta mają Państwo możliwość poznania praktycznych rozwiązań, które pomogą w codziennych wyzwaniach zawodowych. Bezpośredni kontakt z ekspertem pozwala nie tylko na uzyskanie odpowiedzi na nurtujące pytania, ale również stanowi inspirującą przestrzeń do wymiany doświadczeń i nawiązania cennych relacji zawodowych.

Miejsce kursu:

Łeba Hotel & SPA

Nadmorska 9B

84-360 Łeba

Kontakt



ANNA BAŁDA



E-mail abalda@akk.com.pl

Telefon (+48) 573 569 704