



Pośrednictwo
Biznesowe Maciej
Pyszka

★★★★★ 4,9 / 5

246 ocen

Szkolenie: Analiza finansowa i ocena kondycji przedsiębiorstwa

Numer usługi 2026/02/02/41749/3301462

📍 Rumia / mieszana (stacjonarna połączona z usługą zdalną w czasie rzeczywistym)

📄 Usługa szkoleniowa

🕒 56 h

📅 10.02.2026 do 20.02.2026

4 116,00 PLN brutto

4 116,00 PLN netto

73,50 PLN brutto/h

73,50 PLN netto/h

112,50 PLN cena rynkowa ①

Informacje podstawowe

Kategoria

Finanse i bankowość / Finanse i doradztwo finansowe

Grupa docelowa usługi

Szkolenie jest przeznaczone dla księgowych, analityków finansowych, controllerów i menedżerów średniego szczebla (np. kierowników działów czy controllingu), którzy chcą pogłębić umiejętności w zakresie analizy sprawozdań finansowych i oceny kondycji przedsiębiorstwa. Skorzystają: właściciele i członkowie zarządów małych i średnich firm pragnący samodzielnie interpretować wyniki finansowe, prognozować przyszłe rezultaty i oceniać opłacalność inwestycji. W grupie docelowej znajdują się ponadto doradcy finansowi oraz studenci kierunków ekonomicznych zainteresowani praktycznym zastosowaniem metod analizy finansowej w codzi

Minimalna liczba uczestników

1

Maksymalna liczba uczestników

20

Data zakończenia rekrutacji

09-02-2026

Forma prowadzenia usługi

mieszana (stacjonarna połączona z usługą zdalną w czasie rzeczywistym)

Liczba godzin usługi

56

Podstawa uzyskania wpisu do BUR

Certyfikat systemu zarządzania jakością wg. ISO 9001:2015 (PN-EN ISO 9001:2015) - w zakresie usług szkoleniowych

Cel

Cel edukacyjny

Celem szkolenia jest dostarczenie uczestnikom umiejętności samodzielnego odczytywania i interpretowania sprawozdań finansowych w celu oceny kondycji firmy, w tym identyfikacji źródeł zysków i strat oraz analizy struktury majątku i kapitału. Uczestnicy opanują techniki analizy wskaźnikowej (płynności, rentowności, dźwigni finansowej, efektywności), przeprowadzą ocenę przepływów pieniężnych oraz nauczą się prognozowania finansowego.

Efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia i Metody walidacji

Efekty uczenia się	Kryteria weryfikacji	Metoda walidacji
--------------------	----------------------	------------------

Efekty uczenia się Uczestnik interpretuje sprawozdania finansowe (bilans, rachunek zysków i strat) w celu identyfikacji źródeł zysków i strat.	Kryteria weryfikacji Pokazuje, które pozycje RZiS odpowiadają za główne koszty i przychody, wyjaśniając na przykładzie zysku brutto i operacyjnego. Wskazuje elementy bilansu (np. zapasy, należności, zobowiązania), które wpływają na wynik finansowy, uzasadniając ich znaczenie.	Metoda walidacji Wywiad swobodny Wywiad swobodny
Uczestnik analizuje strukturę majątku oraz kapitału, oceniając ich wpływ na kondycję finansową przedsiębiorstwa.	Oblicza wskaźniki struktury majątku (udział aktywów trwałych i obrotowych) oraz kapitału (udział kapitału własnego i obcego) i interpretuje ich poziomy. Porównuje dwa przykładowe bilanse, wskazując, jak zmiany w strukturze majątku (np. wzrost zapasów) mogą wpływać na płynność.	Wywiad swobodny Wywiad swobodny
Uczestnik stosuje wskaźniki płynności, rentowności, dźwigni finansowej i efektywności działania, wskazując obszary wymagające optymalizacji.	Oblicza wskaźnik bieżącej płynności i szybki wskaźnik, a następnie proponuje jedno konkretne działanie poprawiające płynność (np. skrócenie cyklu rotacji należności). Na podstawie przykładowych danych RZiS wylicza rentowność sprzedaży i aktywów oraz identyfikuje, które koszty najbardziej wpływają na spadek wskaźnika. Oblicza wskaźnik dźwigni finansowej (np. udział kapitału obcego) i interpretuje, czy firma wykorzystuje nadmierne zadłużenie, uzasadniając swój wniosek.	Wywiad swobodny Wywiad swobodny Wywiad swobodny
Uczestnik sporządza oraz interpretuje rachunek przepływów pieniężnych, planować przepływy i oceniać bieżącą płynność. Uczestnik wykorzystuje metody prognozowania finansowego oraz oceny projektów inwestycyjnych (NPV, IRR, analiza wrażliwości i ryzyka).	Sporządza uproszczony rachunek przepływów z działalności operacyjnej, inwestycyjnej i finansowej na podstawie danych zawartych w bilansie i RZiS. Analizuje wpływ zmiany stanu zapasów, należności i zobowiązań na przepływy operacyjne, wyjaśniając, czy firma generuje dodatnią czy ujemną gotówkę. Ocenia bieżącą płynność na podstawie przepływów pieniężnych i proponuje korektę budżetu operacyjnego, aby zrównoważyć niedobór środków. Tworzy krótkoterminową prognozę przychodów i kosztów na podstawie historycznych danych, uwzględniając sezonowość w danym przedsiębiorstwie. Oblicza NPV i IRR na przykładzie uproszczonego projektu inwestycyjnego, określając, czy warto wdrażać projekt.	Wywiad swobodny Wywiad swobodny Wywiad swobodny Obserwacja w warunkach symulowanych Obserwacja w warunkach symulowanych

Efekty uczenia się	Kryteria weryfikacji	Metoda walidacji
Uczestnik stosuje niefinansowe narzędzia analizy (makrootoczenie, analiza konkurencji, pozycja strategiczna) do tworzenia zintegrowanych strategii zapobiegających kryzysom.	Przeprowadza prostą analizę PESTEL dla wybranego sektora, identyfikując co najmniej trzy czynniki zewnętrzne wpływające na działalność firmy.	Wywiad swobodny
	Tworzy analizę pięciu sił Portera dla przykładowej firmy, wskazując, które siły są najsilniejsze i jakie mogą być konsekwencje dla strategicznej pozycji.	Wywiad swobodny

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 (6 h)

07:00 – 09:00 (2 h) – Część teoretyczna: Wyniki przedsiębiorstwa i RZiS

Znaczenie wyników jako podstawowy przedmiot badania w analizie finansowej

Klasyczny RZiS oraz wielopoziomowy rachunek zysków i strat

Próg rentowności (BEP): wartościowy, ilościowy, procentowy – zastosowanie we wstępnej analizie

Przykład dla produkcji jednoasortymentowej i wieloasortymentowej

Znaczenie struktury i dynamiki przychodów: sprzedaż wyrobów, towarów i usług

09:00 – 11:00 (2 h) – Część teoretyczna: Analiza kosztów i struktura bilansu

Analiza kosztów działalności: koszty stałe i zmienne, wpływ na rentowność

Analiza bilansu: aktywa trwałe i obrotowe, pasywa, kapitał obrotowy

11:00 – 11:15 – Przerwa (15 min)

11:15 – 13:15 (2 h) – Ćwiczenia praktyczne: Wstępna analiza RZiS i bilansu

Dzień 2 (9 h)

07:00 – 09:00 (2 h) – Część teoretyczna: Rachunek przepływów pieniężnych i zasady finansowe

Analiza przepływów operacyjnych, inwestycyjnych i finansowych

Wykorzystanie reguł finansowych w ocenie kondycji przedsiębiorstwa

Wskaźniki płynności i rentowności

09:00 – 11:00 (2 h) – Część teoretyczna: Kontrola zadłużenia i wskaźniki rynkowe

Wskaźniki obsługi długu i kapitałowo-majątkowe

Analiza DuPonta, dźwignia operacyjna i finansowa

Interpretacja wskaźników rynkowych oraz wprowadzenie do narzędzi niefinansowych

11:00 – 11:15 – Przerwa (15 min)

11:15 – 13:15 (2 h) – Ćwiczenia praktyczne

Obliczenie i interpretacja wskaźników płynności, rentowności, dźwigni

Analiza DuPonta, przepływy pieniężne

Test wypłacalności i scenariusze kryzysowe

13:15 – 15:00 (1 h 45 min) – Część teoretyczna: Prognozowanie i ocena inwestycji

Prognozowanie finansowe, metody i podejście dualistyczne

Ocena projektów inwestycyjnych: NPV, IRR, analiza wrażliwości i ryzyka

15:00 – 16:15 (1 h 15 min) – Część teoretyczna: Interpretacja danych finansowych w decyzjach zarządczych

Dyskusja przypadków uczestników

Najczęstsze błędy analityczne

Dzień 3 (9 h)

07:00 – 09:00 (2 h) – Część teoretyczna: Analiza strategiczna

Analiza PEST i 5 sił Portera

SWOT/TOWS z komponentem finansowym

09:00 – 11:00 (2 h) – Część teoretyczna: Zarządzanie finansowe a strategia

Struktura kosztów a strategia konkurencyjna

Budżetowanie i Balanced Scorecard

11:00 – 11:15 – Przerwa (15 min)

11:15 – 13:15 (2 h) – Ćwiczenia praktyczne

Opracowanie SWOT i TOWS

Analiza luki finansowej

13:15 – 15:00 (1 h 45 min) – Część teoretyczna: Budżetowanie i controlling

Rodzaje budżetów, KPI, rola controllera

15:00 – 16:15 (1 h 15 min) – Część teoretyczna: System KPI w praktyce

Projektowanie mierników i powiązanie ze strategią

Dzień 4 (9 h)

07:00 – 09:00 (2 h) – Część teoretyczna: Analiza sektorowa

Benchmarking i grupy porównawcze

09:00 – 11:00 (2 h) – Część teoretyczna: Ocena zdolności kredytowej

Scoring, Altman Z-score, analiza ryzyka

11:00 – 11:15 – Przerwa (15 min)

11:15 – 13:15 (2 h) – Ćwiczenia praktyczne

Benchmarking i scoring

Symulacja oceny ryzyka

13:15 – 15:00 (1 h 45 min) – Część teoretyczna: Nowoczesne raportowanie

Dashboardy, automatyzacja, ESG

15:00 – 16:15 (1 h 15 min) – Część teoretyczna: Cyfrowe narzędzia analityka

Wizualizacja i standard raportów

Dzień 5 (9 h)

07:00 – 09:00 (2 h) – Część teoretyczna: Zarządzanie wartością

EVA, MVA, VBM

09:00 – 11:00 (2 h) – Część teoretyczna: Due diligence

Identyfikacja ryzyk i wycena

11:00 – 11:15 – Przerwa (15 min)

11:15 – 15:00 (3 h 45 min) – Ćwiczenia praktyczne

Wycena DCF, analiza scenariuszowa

Symulacja due diligence

15:00 – 16:15 (1 h 15 min) – Część teoretyczna: Wnioski z wyceny i rekomendacje

Dzień 6 (6 h)

07:00 – 09:00 (2 h) – Podsumowanie i integracja wiedzy

Zintegrowana analiza sprawozdań

09:00 – 11:00 (2 h) – Projekt analityczny

11:00 – 11:15 – Przerwa (15 min)

11:15 – 13:15 (2 h) – Prezentacja projektów

Dzień 7 (9 h)

07:00 – 08:30 (1 h 30 min) – Warsztat: Budowa raportu

08:30 – 11:00 (2 h 30 min) – Mini-audyt finansowy

11:00 – 11:15 – Przerwa (15 min)

11:15 – 14:15 (2 h) – Panel podsumowujący

14:15 – 15:15 (2 h) – WALIDACJA

Harmonogram

Liczba przedmiotów/zajęć: 36

Przedmiot / temat zajęć	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin	Forma stacjonarna
1 z 36 Część teoretyczna: Wyniki przedsiębiorstwa i RZiS	Krzysztof Maszota	10-02-2026	07:00	09:00	02:00	Tak
2 z 36 Część teoretyczna: Analiza kosztów i struktura bilansu	Krzysztof Maszota	10-02-2026	09:00	11:00	02:00	Tak
3 z 36 Przerwa	Krzysztof Maszota	10-02-2026	11:00	11:15	00:15	Tak
4 z 36 Ćwiczenia praktyczne	Krzysztof Maszota	10-02-2026	11:15	13:15	02:00	Tak

Przedmiot / temat zajęć	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin	Forma stacjonarna
5 z 36 Część teoretyczna: Rachunek przepływów pieniężnych i zasady finansowe	Krzysztof Maszota	11-02-2026	07:00	09:00	02:00	Nie
6 z 36 Część teoretyczna: Kontrola zadłużenia i wskaźniki rynkowe	Krzysztof Maszota	11-02-2026	09:00	11:00	02:00	Nie
7 z 36 Przerwa	Krzysztof Maszota	11-02-2026	11:00	11:15	00:15	Nie
8 z 36 Ćwiczenia praktyczne	Krzysztof Maszota	11-02-2026	11:15	13:15	02:00	Nie
9 z 36 Część teoretyczna: Prognozowani e i ocena inwestycji	Krzysztof Maszota	11-02-2026	13:15	15:00	01:45	Nie
10 z 36 Część teorety czna: Interpretacja danych finansowych w decyzjach zarządczych	Krzysztof Maszota	11-02-2026	15:00	16:15	01:15	Nie
11 z 36 Część teoretyczna: Analiza strategiczna	Krzysztof Maszota	12-02-2026	07:00	09:00	02:00	Nie
12 z 36 Część teoretyczna: Zarządzanie finansowe a strategia	Krzysztof Maszota	12-02-2026	09:00	11:00	02:00	Nie
13 z 36 Przerwa	Krzysztof Maszota	12-02-2026	11:00	11:15	00:15	Nie
14 z 36 Ćwiczenia praktyczne	Krzysztof Maszota	12-02-2026	11:15	13:15	02:00	Nie
15 z 36 Część teoretyczna: Budżetowanie i controlling	Krzysztof Maszota	12-02-2026	13:15	15:00	01:45	Nie
16 z 36 Część teoretyczna: System KPI w praktyce	Krzysztof Maszota	12-02-2026	15:00	16:15	01:15	Nie

Przedmiot / temat zajęć	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin	Forma stacjonarna
17 z 36 Część teoretyczna: Analiza sektorowa	Krzysztof Maszota	16-02-2026	07:00	09:00	02:00	Nie
18 z 36 Część teoretyczna: Ocena zdolności kredytowej	Krzysztof Maszota	16-02-2026	09:00	11:00	02:00	Nie
19 z 36 Przerwa	Krzysztof Maszota	16-02-2026	11:00	11:15	00:15	Nie
20 z 36 Ćwiczenia praktyczne	Krzysztof Maszota	16-02-2026	11:15	13:15	02:00	Nie
21 z 36 Część teoretyczna: Nowoczesne raportowanie	Krzysztof Maszota	16-02-2026	13:15	15:00	01:45	Nie
22 z 36 Część teoretyczna: Cyfrowe narzędzia analityka	Krzysztof Maszota	16-02-2026	15:00	16:15	01:15	Nie
23 z 36 Część teoretyczna: Zarządzanie wartością	Krzysztof Maszota	18-02-2026	07:00	09:00	02:00	Nie
24 z 36 Część teoretyczna: Due diligence	Krzysztof Maszota	18-02-2026	09:00	11:00	02:00	Nie
25 z 36 Przerwa	Krzysztof Maszota	18-02-2026	11:00	11:15	00:15	Nie
26 z 36 Ćwiczenia praktyczne	Krzysztof Maszota	18-02-2026	11:15	15:00	03:45	Nie
27 z 36 Część teoretyczna: Wnioski z wyceny i rekomendacje	Krzysztof Maszota	18-02-2026	15:00	16:15	01:15	Nie
28 z 36 Podsumowani e i integracja wiedzy	Krzysztof Maszota	19-02-2026	07:00	09:00	02:00	Tak
29 z 36 Projekt analityczny	Krzysztof Maszota	19-02-2026	09:00	11:00	02:00	Tak
30 z 36 Przerwa	Krzysztof Maszota	19-02-2026	11:00	11:15	00:15	Tak

Przedmiot / temat zajęć	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin	Forma stacjonarna
31 z 36 Prezentacja projektów	Krzysztof Maszota	19-02-2026	11:15	13:15	02:00	Tak
32 z 36 Warsztat: Budowa raportu	Krzysztof Maszota	20-02-2026	07:00	08:30	01:30	Nie
33 z 36 Mini-audit finansowy	Krzysztof Maszota	20-02-2026	08:30	11:00	02:30	Nie
34 z 36 Przerwa	Krzysztof Maszota	20-02-2026	11:00	11:15	00:15	Nie
35 z 36 Panel podsumowujący	Krzysztof Maszota	20-02-2026	11:15	14:15	03:00	Nie
36 z 36 Walidacja usługi	-	20-02-2026	14:15	15:15	01:00	Nie

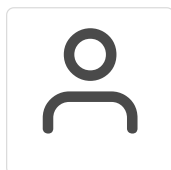
Cennik

Cennik

Rodzaj ceny	Cena
Koszt przypadający na 1 uczestnika brutto	4 116,00 PLN
Koszt przypadający na 1 uczestnika netto	4 116,00 PLN
Koszt osobogodziny brutto	73,50 PLN
Koszt osobogodziny netto	73,50 PLN

Prowadzący

Liczba prowadzących: 1



1 z 1

Krzysztof Maszota

Krzysztof Maszota to doświadczony ekonomista i przedsiębiorca z ponad 15-letnim stażem w branży finansowej, wykładowca akademicki i autor dwóch książek o tematyce edukacji finansowej. Specjalizuje się w doradztwie firmom z sektora MŚP, oferując wsparcie w zakresie analizy danych zarządczych, optymalizacji kosztów, prognoz finansowych i tworzenia strategii rozwoju. Jego praktyczna wiedza obejmuje różnorodne branże, takie jak e-commerce, motoryzacja, budownictwo czy usługi stomatologiczne. Jako zewnętrzny dyrektor finansowy wspiera właścicieli firm w osiągnięciu lepszej rentowności i skalowaniu biznesów. Doświadczenie zawodowe zdobyte nie wcześniej niż 5 lat.

Informacje dodatkowe

Informacje o materiałach dla uczestników usługi

Materiały edukacyjne takie jak prezentacja podczas usługi zapewnia realizator.

- Prezentacje multimedialne
- Case studies
- Interaktywne ćwiczenia

Warunki uczestnictwa

Zapis na usługę z wykorzystaniem odpowiedniego ID wsparcia.

Warunkiem uzyskania zaświadczenia i certyfikatu jest uczestnictwo w 100% szkolenia.

Warunkiem niezbędnym do spełnienia przez uczestników, aby realizacja usługi pozwoliła na osiągnięcie głównego celu jest aktywność oraz obecność na szkoleniu.

Informacje dodatkowe

Podstawa prawna stawki

zwolnionej: Rozporządzenie Ministra finansów z 20 grudnia 2013 w sprawie zwolnień od podatku od towarów i usług oraz warunków stosowania tych zwolnień (Dz.U. poz. 1722 z 31.12.2013) art. 3 pkt 1 ust. 14 " Zwalnia się od podatku.....

lub przekwalifikowania zawodowego, finansowane w co najmniej 70% ze środków publicznych oraz świadczenie usług i dostawę towarów z tymi usługami związane"

Warunki techniczne

Rodzaj komunikatora, za pośrednictwem którego prowadzona będzie usługa rozwojowa: Usługa szkoleniowa realizowana będzie zdalnie w czasie rzeczywistym przy wykorzystaniu aplikacji „TEAMS”.

Minimalne wymagania sprzętowe, jakie musi spełniać komputer Uczestnika lub inne urządzenie do zdalnej komunikacji:

Komputer(PC lub laptop) lub tablet lub telefon komórkowy: - Połączenie internetowe - szerokopasmowe przewodowe lub bezprzewodowe (3G lub 4G / LTE)- Głośniki i mikrofon - wbudowany lub wtyczka USB lub bezprzewodowy Bluetooth - Kamera internetowa lub kamera internetowa HD -

wbudowana lub wtyczka USB lub kamera HD lub kamera HD z kartą przechwytywania wideo - Dwurdzeniowy procesor 2 GHz lub szybszy (zalecany 4-rdzeniowy) (i3 / i5 / i7 lub odpowiednik AMD) - 2GB pamięci RAM (zalecane 4GB) - System operacyjny Windows 8 (zalecany Windows 10), Mac OS wersja 10.13 (zalecana najnowsza wersja) – dla PC lub laptopa

Minimalne wymagania dotyczące parametrów łącza sieciowego, jakim musi dysponować Uczestnik: - Stałe łącze internetowe o prędkości 1,5 Mbps (zalecane 2,5 Mbps z obrazem w jakości HD - 800 kbps / 1.0 Mbps (góra / dół) dla wysokiej jakości wideo - W przypadku widoku galerii / lub wideo HD 720p: 1,5 / 1,5 (góra / dół) - Odbieranie wideo HD 1080p wymaga 2,5 (w górę / w dół) - Przesyłanie wideo HD 1080p wymaga 3,0 (w górę / w dół) - Tylko do udostępniania ekranu (brak miniatury wideo): 50-75 - Dostęp do udostępniania ekranu z miniaturą wideo: 50-150 - W przypadku audio VoIP: 60-80 - W przypadku telefonu Zoom: 60-100

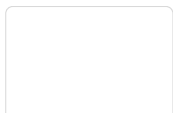
Niezbędne oprogramowanie umożliwiające Uczestnikom dostęp do prezentowanych treści i materiałów: -

Przeglądarka internetowa: Google Chrome, Firefox, lub Safari (zaktualizowane do najnowszej wersji) - Bezpłatna aplikacja „TEAMS” - Programy z możliwością odczytywania dokumentów „pdf”, „.doc”, „.xlsx”, „.xls”, „.pptx”, „.

Adres

ul. Zakopiańska 1
84-230 Rumia
woj. pomorskie

Kontakt



Weronika Pasieba



E-mail projekty@posrednictwobiznesowe.pl

Telefon (+48) 530 163 879