



Analitik finansowy

STUDIA PODYPLOMOWE

Sposób realizacji: Online

Obszar studiów: Finanse • Rachunkowość

Cechy: Od października • Polski • Dofinansowane

Miasto: Chorzów/Katowice

To kierunek dla osób, które:

- mają podstawową wiedzę z finansów oraz rachunkowości,
- chcą poznać lub pogłębić kompetencje w analizie finansowej,
- chcą pracować jako analitycy danych finansowych w firmach, bankach lub instytucjach rynku finansowego,
- chcą poznać mechanizmy funkcjonowania rynku finansowego,
- chcą zdobyć praktyczne narzędzia do oceny kondycji firm.



Dostęp online

Wysoka jakość kształcenia. Wszystkie materiały dydaktyczne będą dostępne dla Ciebie online.

92%

uczestników poleca studia podyplomowe.

Źródło: „Badanie satysfakcji ze studiów 2025”.

Microsoft 365

Nasi uczestnicy otrzymują darmową licencję A1, która obejmuje popularne aplikacje, takie jak Outlook, Teams, Word, PowerPoint, Excel, OneNote, SharePoint, Sway i Forms.

91%

pracodawców **ocenia bardzo dobrze lub dobrze** współpracę z naszymi uniwersytetami.

Źródło: "Badanie opinii pracodawców, 2024"

Kadra złożona z praktyków

Zajęcia prowadzą eksperci i pasjonaci swojej dziedziny, którzy mają realne doświadczenie.

Networking i rozwój kompetencji

Studia rozwijają kompetencje niezależnie od doświadczenia. Dzięki interaktywnym zajęciom i wymianie doświadczeń z innymi zyskasz wiedzę, umiejętności i cenne kontakty.

Praktyczny charakter studiów:

- na zajęciach dominują **warsztaty, ćwiczenia oraz case studies**, wsparte teorią,
- prace projektowe przygotowywane są zespołowo.

Program studiów

9

164

10

2

Liczba miesięcy nauki Liczba godzin zajęć Liczba zjazdów Liczba semestrów

Analiza sprawozdań finansowych (76 godz.)

- Sprawozdawczość finansowa z elementami rachunkowości finansowej (18 godz.)
- Analiza finansowa przedsiębiorstwa (20 godz.)
- Analiza finansowa banku (8 godz.)
- Analiza finansowa ubezpieczyciela (8 godz.)
- Analiza zdolności kredytowej (12 godz.)
- Arkusz kalkulacyjny w analizie finansowej (10 godz.)

W ramach modułu zdobędziesz szczegółową wiedzę i umiejętności dotyczące sporządzania sprawozdań finansowych według krajowych standardów rachunkowości oraz zasad oceny kondycji finansowej przedsiębiorstw, banków czy ubezpieczycieli.



Podstawy rachunkowości finansowej (8 godz.)

- Przedmiot, podmiot i zakres rachunkowości
- Pojęcie, klasyfikacja i zasady funkcjonowania kont księgowych
- Pojęcie, klasyfikacja i dokumentacja operacji gospodarczych
- Zasady wyceny składników bilansu
- Zasady rachunkowości i polityka rachunkowa
- Funkcje, cele i zadania rachunkowości

Rodzaje sprawozdań finansowych (6 godz.)

- Sprawozdanie finansowe – definicja i elementy
- Sprawozdanie jednostkowe i skonsolidowane, w tym metody i przykłady konsolidacji sprawozdań finansowych
- Sprawozdanie finansowe wg standardu krajowego i międzynarodowego
- Sprawozdanie pełne oraz uproszczone (dla małych i średnich jednostek gospodarczych)
- Układ bilansu księgowego oraz rachunku zysków i strat
- Klasyfikacja majątku jednostki gospodarczej i źródeł jego finansowania
- Obowiązek sprawozdawczy i korekty do sprawozdania

Metody analizy finansowej (6 godz.)

- Istota i pojęcie analizy finansowej
- Podział metod analizy finansowej
- Podział analizy finansowej
- Przedmiot analizy finansowej

Analiza wstępna sprawozdania finansowego (8 godz.)

- Analiza dynamiki i struktury
- Wzorcowe układy nierówności
- Sygnały ostrzegawcze

Analiza wskaźnikowa sprawozdania finansowego (16 godz.)

- Istota i klasyfikacja wskaźników finansowych
- Wskaźniki rentowności i zyskowności



- Wskaźniki płynności finansowej
- Wskaźniki sprawności działania
- Wskaźniki zadłużenia
- Systemy wskaźników finansowych
- Case study

Arkusze kalkulacyjne w finansach i statystyce (14 godz.)

- Arkusze kalkulacyjne w analizie danych - możliwości i ograniczenia
- Podstawowe techniki pracy w arkuszu: typy adresowania, formatowanie niestandardowe i warunkowe
- Formuły tablicowe, statyczne i dynamiczne zakresy, formularze i ich rola w sterowaniu arkuszem
- Zastosowanie wybranych funkcji statystycznych
- Zastosowanie wybranych funkcji finansowych
- Podstawowe rozkłady zmiennej losowej
- Podstawy VBA - możliwości jego wykorzystania w analizie danych

Przygotowanie i analiza przepływów pieniężnych (8 godz.)

- Przygotowanie analitycznych przepływów pieniężnych
- Wstępna analiza rachunku przepływów pieniężnych
- Wskaźnikowa ocena przepływów pieniężnych

Zagrożenie kontynuowania działalności gospodarczej (6 godz.)

- Klasyfikacja metod prognozowania bankructwa przedsiębiorców
- Quick testy - analiza jednowymiarowa
- Wielowymiarowa analiza dyskryminacyjna
- Inne metody prognozowania bankructwa przedsiębiorstw

„Kreatywna” rachunkowość a obraz sytuacji finansowej (8 godz.)

- Księgowość kreatywna i księgowość agresywna
- Standardy rachunkowości i polityka rachunkowości a kreatywna rachunkowość
- Odpowiedzialność za rzetelność sprawozdań finansowych w Polsce
- Agresywna księgowość a zasady rachunkowości
- Fałszowanie sprawozdań finansowych w Polsce



Specyfika analizy instytucji finansowych (6 godz.)

- Prawne regulacje funkcjonowania banku
- Szczególne cechy rachunkowości bankowej
- Cechy charakterystyczne sprawozdania finansowego banku
- Charakterystyka analizy wskaźnikowej banku, w tym analiza płynności finansowej, jakości aktywów i wypłacalności

Analiza finansowa jednostek budżetowych (6 godz.)

- Analiza samodzielności finansowej
- Analiza atrakcyjności JST
- Analiza finansowa miasta (case study)

Planowanie finansowe z wykorzystaniem arkusza kalkulacyjnego (12 godz.)

- Podstawy planowania finansowego
- Ogólne zasady konstrukcji planu finansowego
- Planowanie rachunku zysków i strat
- Planowanie zapotrzebowania na kapitał obrotowy
- Planowanie rachunku przepływów pieniężnych
- Planowanie bilansu
- Metody oceny ryzyka w planie finansowym
- Wykorzystanie arkusza kalkulacyjnego do tworzenia planu finansowego – case study

Ocena efektywności inwestycji (8 godz.)

- Pojęcie i istota inwestycji
- Klasyfikacje inwestycji
- Rachunek opłacalności inwestycji, w tym przy zastosowaniu dyskontowych metod oceny efektywności inwestycji
- Analiza ryzyka przedsięwzięć inwestycyjnych

Zarządzanie podatkami w przedsiębiorstwie (6 godz.)

- Rodzaje podatków – definicja, cechy charakterystyczne
- Uchylenie a unikanie opodatkowania



- Kształtowanie przychodów podmiotów gospodarczych
- Koszty uzyskania przychodu i możliwości ich kształtowania
- Opodatkowanie dochodów w strategiach podatkowych przedsiębiorstwa

Analiza fundamentalna i techniczna (8 godz.)

- Analiza wykresów i trendów
- Wykorzystanie średnich, oscylatorów i wskaźników
- Narzędzia analizy fundamentalnej
- Ocena efektywności inwestycji kapitałowych

Rachunek kosztów i elementy rachunkowości zarządczej (12 godz.)

- Istota, przedmiot, rodzaje i metody kalkulacji kosztów
- Rachunek kosztów w warunkach automatyzacji sterowania procesami produkcyjnymi
- Próg rentowności
- Budżetowanie
- Analiza odchyleń

Wartość firmy (8 godz.)

- Regulacje prawne w zakresie wartości firmy
- Analiza i diagnoza strategiczna
- Analiza pozycji przedsiębiorstwa na rynku
- Kosztowe metody wyceny przedsiębiorstw
- Metody kapitalizacji zysku
- Wartość rynkowa
- Metody porównawcze
- Wycena składników niematerialnych w ramach wyceny przedsiębiorstwa

Prezentacja wyników analiz (6 godz.)

- Power Point jako narzędzie prezentacji wyników analizy finansowej
- Inne narzędzia i techniki prezentacji danych

Seminarium (8 godz.)



- Konsultacje z promotorem dotyczące przygotowania projektu zaliczeniowego.

Forma zaliczenia

- Test w II semestrze
- Projekt zaliczeniowy (w grupach) oraz prezentacja projektu połączona z obroną

Warunki przyjęcia

Aby zostać uczestnikiem studiów podyplomowych na Uniwersytecie WSB Merito, należy:

- mieć ukończone studia licencjackie, inżynierskie lub magisterskie,
- złożyć komplet dokumentów i spełnić wymogi rekrutacyjne,
- o przyjęciu decyduje kolejność zgłoszeń.

[Dowiedz się więcej](#)

Możliwości dofinansowania

- **Pierwsi zyskują najwięcej!** Im szybciej się zapiszesz, z tym większej zniżki skorzystasz.
- Oferujemy specjalne, **większe zniżki dla naszych absolwentów.**
- Możesz skorzystać z dofinansowania z **Bazy Usług Rozwojowych.**
- Pracodawca może dofinansować Ci studia, otrzymując dodatkową zniżkę w ramach **Programu Firma.**
- Warto sprawdzić możliwości dofinansowania z **KFS.**

[Dowiedz się więcej](#)

Czego się nauczysz?

- Zdobędziesz **umiejętność analizy danych finansowych** firm, banków i ubezpieczycieli.
- Poznasz **zasady wyceny wartości przedsiębiorstwa.**
- Nauczysz się przeprowadzać **ocenę opłacalności przedsięwzięć inwestycyjnych.**
- Zdobędziesz wiedzę o **rynku finansowym i instrumentach finansowych.**
- Nauczysz się stosować **metody analizy technicznej** w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych.
- **Opanujesz korzystanie z Excela** w analizie danych i tworzeniu raportów.
- Nauczysz się **diagnozować problemy finansowe** i szukać sposobów ich rozwiązania.
- Uzyskasz **przygotowanie do pracy** na stanowisku analityka finansowego w przedsiębiorstwach, bankach, instytucjach rynku finansowego, firmach leasingowych oraz ubezpieczeniowych.

Ceny

Dla Kandydatów



1 rok

1 rata	4610 zł 5550 zł (1 x 4610 zł) Najniższa cena z ostatnich 30 dni: 4550zł
2 raty	2390 zł 2860 zł (2 x 2390 zł) Najniższa cena z ostatnich 30 dni: 2360zł
10 rat	496 zł 590 zł (10 x 496 zł) Najniższa cena z ostatnich 30 dni: 490zł
12 rat	421 zł 500 zł (12 x 421 zł) Najniższa cena z ostatnich 30 dni: 416zł

Dla naszych absolwentów

1 rok

1 rata	4210 zł 5550 zł (1 x 4210 zł) Najniższa cena z ostatnich 30 dni: 4150zł
2 raty	2190 zł 2860 zł (2 x 2190 zł) Najniższa cena z ostatnich 30 dni: 2160zł
10 rat	456 zł 590 zł (10 x 456 zł) Najniższa cena z ostatnich 30 dni: 450zł
12 rat	388 zł 500 zł (12 x 388 zł) Najniższa cena z ostatnich 30 dni: 383zł

W oparciu o art. 80 ust. 3 ustawy z dnia 20 lipca 2018 r. Prawo o szkolnictwie wyższym i nauce uczelnia raz w roku akademickim zwiększa wysokość czesnego określonego w § 3 ust. 1 Umowy o wskaźnik równy wskaźnikowi wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych za rok kalendarzowy poprzedzający rok, w którym dokonuje się waloryzacji, ogłoszony przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, łącznie nie więcej niż o 30 % do czasu ukończenia studiów określonych w Umowie.

Wykładowcy

dr Piotr Majewski

- Specjalizuje się w ubezpieczeniach, nowych technologiach w branży finansowej, zwalczaniu przestępczości finansowej oraz bezpieczeństwie ruchu drogowego.
- Wykładowca akademicki i MBA, trener biznesu współpracujący m.in. z PZU, Wartą, Hestią, Allianz, NN oraz Policją. Ekspert w dziedzinie ubezpieczeń i przestępczości ubezpieczeniowej w PIU, UFG i ZPF.
- Autor projektów badawczych i publikacji naukowych, w tym Analiz Przestępczości Ubezpieczeniowej PIU. Moderator konferencji, m.in. w Akademii Policji w Szczytnie, oraz lider Kongresu Antyfraudowego.
- Posiada zdolności analityczne, prowadzi badania naukowe, zarządza projektami oraz sprawnie pełni rolę mówcy i moderatora.

mgr Agnieszka Kolasa

- Ukończyła finanse i rachunkowość ze specjalnością zarządzanie finansami w Wyższej Szkole



Bankowej w Poznaniu, dziś Uniwersytecie WSB Merito w Poznaniu.

- Posiada wieloletnie doświadczenie zawodowe zdobyte w instytucjach finansowych, co potwierdza jego praktyczne umiejętności i ekspercką wiedzę w obszarze finansów.
- Na co dzień przeprowadza analizy ekonomiczno-finansowe podmiotów gospodarczych, strukturyzuje transakcje kredytowe, ocenia zdolność kredytową, zabezpieczenia i ryzyko.
- Prowadzi zajęcia z obszaru analizy finansowej oraz finansów przedsiębiorstw, szkoli z tematyki analizy finansowej w kontekście oceny ryzyka kredytowego.