



Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu

Program szkolenia realizowanego w ramach projektu „Akademia kompetencji przyszłości”

Tytuł szkolenia	Zarządzanie płynnością finansową przedsiębiorstwa w kontekście zrównoważonego rozwoju	
Nazwa kompetencji/kwalifikacji uzyskiwanej po ukończeniu szkolenia	Specjalista ds. zarządzania płynnością z elementami zrównoważonego rozwoju	
Wymiar godzinowy szkolenia	łącznie, w tym:	32
	a) w trybie face-to-face	0
	b) w trybie online	32
Język szkolenia	polski	
Krótką charakterystyką szkolenia – wskazanie obszaru tematycznego i jego znaczenia	Szkolenie poświęcone jest tematyce zarządzania płynnością finansową przedsiębiorstw. Poruszane będą nie tylko aspekty dotyczące uwarunkowań i narzędzi utrzymywania płynności finansowej, ale również społecznej odpowiedzialności biznesu. Szkolenie obejmuje zagadnienia zarówno podstawowe, takie jak metody pomiaru płynności, jak i złożone, takie jak polityka sprzedaży na kredyt kupiecki czy budowa preliminarza gotówkowego. Poruszone zostaną także prawne aspekty odpowiedzialności przedsiębiorstwa za zobowiązania w transakcjach handlowych.	
Adresaci szkolenia – charakterystyka grup docelowych	Osoby w wieku 18-64 lata zainteresowane zarządzaniem płynnością finansową z uwzględnieniem kwestii zrównoważonego rozwoju.	
Cele kształcenia	C1- Zrozumienie istoty i metod zarządzania płynnością finansową przedsiębiorstwa	
	C2- Rozwijanie umiejętności stosowania narzędzi analizy finansowej do podejmowania decyzji w zakresie zarządzania płynnością	
	C3- Ocena zarządzania płynnością finansową przedsiębiorstwa w kontekście zrównoważonego rozwoju	

**Efekty uczenia się dla szkolenia oraz kryteria i metody ich weryfikacji**

Kod efektu dla szkolenia	Efekty uczenia się	Kryteria weryfikacji ¹ osiągnięcia poszczególnych efektów uczenia się	Metody weryfikacji osiągnięcia poszczególnych efektów uczenia się
Wiedza			
W1	Uczestnik zna podstawowe pojęcia i metody oceny i planowania płynności finansowej przedsiębiorstwa, w tym jej znaczenie w zapewnianiu zrównoważonego rozwoju.	<ul style="list-style-type: none"> • Uczestnik poprawnie definiuje podstawowe pojęcia związane z zarządzaniem płynnością finansową. • Uczestnik potrafi wyjaśnić, jakie znaczenie ma utrzymanie płynności w kontekście zrównoważonego rozwoju. • Uczestnik identyfikuje sytuacje, w których zarządzanie płynnością finansową jest użyteczne. 	Test końcowy
W2	Uczestnik ma wiedzę na temat poszczególnych etapów zarządzania należnościami oraz elementów polityki kredytowej	<ul style="list-style-type: none"> • Uczestnik potrafi wymienić i scharakteryzować metody zarządzania należnościami. • Uczestnik potrafi zidentyfikować sytuacje, w których zastosowanie tych metod jest najbardziej efektywne. 	Test końcowy
W3	Uczestnik charakteryzuje źródła finansowania działalności bieżącej i potrafi dokonać ich wyboru, także z perspektywy zrównoważonego rozwoju	<ul style="list-style-type: none"> • Uczestnik potrafi wymienić i scharakteryzować źródła finansowania działalności bieżącej przedsiębiorstwa. • Uczestnik potrafi zidentyfikować które źródła finansowania będą najbardziej korzystne z perspektywy kryteriów płynności i rentowności 	Test końcowy
Umiejętności			
U1	Uczestnik potrafi samodzielnie dokonać oceny historycznej i planowanej płynności finansowej	<ul style="list-style-type: none"> • Uczestnik na podstawie dostarczonych danych, poprawnie oblicza wskaźniki płynności, zapotrzebowanie na kapitał obrotowy oraz planuje preliminarz gotówkowy 	Test końcowy

¹ „Kryteria weryfikacji to działania, które powinna wykonać osoba w trakcie weryfikacji, aby udowodnić, że ma wymagane efekty uczenia się”.



Kod efektu dla szkolenia	Efekty uczenia się	Kryteria weryfikacji ¹ osiągnięcia poszczególnych efektów uczenia się	Metody weryfikacji osiągnięcia poszczególnych efektów uczenia się
		<ul style="list-style-type: none"> • Uczestnik potrafi zinterpretować wyniki wskaźników obliczonych na podstawie danych historycznych i planowanych. • Uczestnik umie, tam gdzie jest to zasadne, zestawić wskaźniki z wartościami referencyjnymi. 	
U2	Uczestnik potrafi przeprowadzić ocenę wiarygodności kredytowej, określić koszty i korzyści wynikające ze zmian strategii sprzedaży na kredyt kupiecki oraz ocenić jakość należności	<ul style="list-style-type: none"> • Uczestnik określa ryzyko kredytowe kontrahenta i dostosowuje do niego warunki polityki kredytowej. • Uczestnik stosuje analizę kosztów i korzyści do ustalenia skutków zmian strategii sprzedaży na kredyt kupiecki • Uczestnik potrafi zinterpretować wskaźniki określające indeks jakości należności w kontekście kondycji finansowej przedsiębiorstwa. 	Test końcowy
U3	Uczestnik potrafi dokonać wyboru najkorzystniejszej formy finansowania przedsiębiorstwa oraz oceny skutków negocjowania terminów płatności i odpowiedzialności za niedotrzymanie tych warunków.	<ul style="list-style-type: none"> • Uczestnik na podstawie przyjętych kryteriów wybiera źródła finansowania działalności bieżącej • Uczestnik szacuje opłacalność skorzystania z faktoringu. • Uczestnik potrafi wskazać szanse i zagrożenia wynikające z przepisów ustawy o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych. 	Test końcowy

Spis omawianych zagadnień

Kod	Tytuł zagadnienia	Liczba godzin	Realizowane cele kształcenia /kody celów kształcenia/
Z1	Krótkookresowe cele zarządzania przedsiębiorstwem a działalność społecznie odpowiedzialna	2	C1, C3
Z2	Statyczny i dynamiczny pomiar płynności finansowej	2	C1, C2, C3



Kod	Tytuł zagadnienia	Liczba godzin	Realizowane cele kształcenia /kody celów kształcenia/
Z3	Strategie zarządzania kapitałem obrotowym w kontekście płynności finansowej	2	C1, C3
Z4	Okres konwersji gotówki oraz zapotrzebowanie na kapitał obrotowy i ich znaczenie dla płynności i rentowności przedsiębiorstwa	4	C1, C2
Z5	Preliminarz gotówkowy jako narzędzie zarządzania płynnością finansową	5	C1, C2
Z6	Weryfikacja wiarygodności odbiorców ubiegających się o odroczenie płatności	3	C2, C3
Z7	Dobór narzędzi polityki kredytowej w kreowaniu relacji z odbiorcami oraz ocena skutków zmian w polityce kredytowej	2	C2 C3
Z8	Monitorowanie i ocena jakości należności	2	C1, C2
Z9	Wykorzystanie kredytu kupieckiego jako źródła finansowania działalności bieżącej	3	C1, C2, C3
Z10	Faktoring jako źródło finansowania płynności finansowej	5	C1, C2, C3
Z11	Wybór najkorzystniejszej formy finansowania działalności bieżącej	2	C2

Szczegółowy opis omawianych zagadnień

Kod zag.	Szczegółowy opis zagadnienia	Nabywane efekty uczenia się /kod efektu uczenia się/
Z1	Krótkookresowe cele zarządzania przedsiębiorstwem a działalność społecznie odpowiedzialna Moduł wprowadzający, który służy zapoznaniu uczestników z najważniejszymi celami zarządzania płynnością finansową przedsiębiorstw, łączącymi perspektywę finansową i zrównoważony rozwój. Omówione zostaną tradycyjne cele, takie jak m.in. bieżąca wypłacalność, wzrost rentowności oraz cele związane z odpowiedzialnością społeczną i środowiskową. Uczestnicy poznają, jak cele te wzajemnie się uzupełniają oraz jakie wyzwania stoją przed przedsiębiorstwami dążącymi do ich integracji.	W1
Z2	Statyczny i dynamiczny pomiar płynności finansowej Moduł wprowadza uczestników w podstawowe pojęcia związane z płynnością finansową przedsiębiorstwa. Płynność zostanie omówiona, zmierzona i zinterpretowana zarówno z perspektywy statycznej, jak i dynamicznej.	W1, U1
Z3	Strategie zarządzania kapitałem obrotowym w kontekście płynności finansowej Moduł koncentruje się na różnych politykach zarządzania płynnością finansową, które wskazują na odmienne priorytety w zakresie zarządzania działalnością bieżącą przedsiębiorstwa. Uczestnicy nabędą umiejętności identyfikacji strategii kapitału obrotowego ich zalet i wad oraz potencjalnych zagrożeń i szans dla przedsiębiorstwa wynikających z ich stosowania.	W1, U1
Z4	Okres konwersji gotówki oraz zapotrzebowanie na kapitał obrotowy i ich znaczenie dla płynności i rentowności przedsiębiorstwa	W1, U1



Kod zag.	Szczegółowy opis zagadnienia	Nabywane efekty uczenia się /kod efektu uczenia się/
	W tej części programu uczestnicy zapoznają się z kluczowymi pojęciami związanymi z płynnością finansową: okresem konwersji gotówki i zapotrzebowaniem na kapitał obrotowy. Zostaną omówione sposoby szacowania tych wielkości, oraz dokonywania ich oceny z perspektywy ryzyka utraty płynności i kosztów finansowania działalności.	
Z5	Preliminarz gotówkowy jako narzędzie zarządzania płynnością gotówkową Na wstępie zostanie przedstawiony algorytm budowy preliminarza gotówkowego. Następnie Uczestnicy na podstawie przedstawionych założeń zbudują krótkoterminowy plan finansowy służący zarządzaniu płynnością gotówkową. Moduł ma charakter bardzo praktyczny. Uczestnicy nauczą się także przeprowadzać analizę wrażliwości poziomu płynności na zmianę kluczowych parametrów i przez to będą w stanie identyfikować kluczowe czynniki wpływające na poziom przepływów pieniężnych.	W2, U2
Z6	Weryfikacja wiarygodności odbiorców ubiegających się o odroczenie płatności W tej części programu przedstawione zostaną metody oceny wiarygodności kredytowej przedsiębiorstwa. Wzięte pod uwagę zostaną także aspekty zachowania zasad zrównoważonego rozwój. Uczestnicy na przykładzie wybranych przypadków zakwalifikują przedsiębiorstwa do jednej z klas ryzyka kredytowego. Zwrócona zostanie uwaga na zalety i ograniczenia wynikające ze stosowanych metod oceny ryzyka.	W2, U2
Z7	Dobór narzędzi polityki kredytowej w kreowaniu relacji z odbiorcami oraz ocena skutków zmian polityki kredytowej Uczestnicy zapoznają się z poszczególnymi parametrami polityki kredytowej i zastosują je do zaproponowania zasad polityki kredytowej dla klientów w zależności od ich poziomu ryzyka kredytowego. Zastosują analizę przyrostową do określenia potencjalnych kosztów i korzyści związanych ze zmianą polityki kredytowej	W2, U2
Z8	Monitorowanie i ocena jakości należności Uczestnicy poznają metody monitorowania i oceny jakości należności, takie jak metoda ABC, analiza struktury wiekowej należności, DSO i DSO lifo, indeks jakości należności. Poza sferą obliczeniową, nacisk zostanie położony na interpretację wyników umożliwiającą ocenę jakości należności w kontekście ogólnej sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstwa.	W2, U2
Z9	Wykorzystanie kredytu kupieckiego jako źródła finansowania działalności bieżącej Moduł wprowadza uczestników w możliwość wykorzystania kredytu kupieckiego, tym razem jako źródła finansowania działalności bieżącej przedsiębiorstwa. Uczestnicy będą szacować koszt kredytu kupieckiego i porównywać go z kosztem kredytu bankowego. Duży nacisk zostanie położony na zaznajomienie się z ustawą o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych i szansach i zagrożeniach wynikających ze stosowania jej przepisów. Będzie ona analizowana także z perspektywy zasad zrównoważonego rozwoju.	W3, U3
Z10	Faktoring jako źródło finansowania płynności finansowej Uczestnicy zostaną zapoznani z rodzajami i funkcjami faktoringu. Przedyskutowane zostaną zalety i wady jego stosowania. Uczestnicy będą mieli okazję zastosować w	W3, U3



Kod zag.	Szczegółowy opis zagadnienia	Nabywane efekty uczenia się /kod efektu uczenia się/
	praktyce metodę umożliwiającą oszacowanie potencjalnej opłacalności wprowadzenia faktoringu do rozliczeń z odbiorcami.	
Z11	Wybór najkorzystniejszej formy finansowania działalności bieżącej Uczestnicy zostaną zapoznani z potencjalnymi źródłami finansowania działalności bieżącej. Przy użyciu odpowiednich kryteriów wypracują ranking użyteczności tych źródeł z perspektywy celów zarządzania płynnością finansową.	W3, U3

Metody nauczania stosowane przy poszczególnych zagadnieniach

Kod zag.	Omówienie metod nauczania
Z1	Wykład z prezentacją, dyskusja moderowana
Z2	Wykład z prezentacją, dyskusja moderowana, przykłady liczbowe
Z3	Wykład z prezentacją, dyskusja moderowana, przykłady liczbowe
Z4	Wykład z prezentacją, dyskusja moderowana, przykłady liczbowe
Z5	Studium przypadku, dyskusja moderowana
Z6	Studium przypadku, dyskusja moderowana
Z7	Wykład z prezentacją, dyskusja moderowana, przykłady liczbowe, grupowe warsztaty case studies
Z8	Wykład z prezentacją, dyskusja moderowana, przykłady liczbowe
Z9	Wykład z prezentacją, dyskusja moderowana, przykłady liczbowe
Z10	Studium przypadku, dyskusja moderowana
Z11	Wykład z prezentacją, dyskusja moderowana, , grupowe warsztaty case studies

Wymagania wstępne:

Uczestnicy szkolenia na wstępie powinni:

- znać i rozumieć pojęcia takie jak przychody, koszty, wynik finansowy, przepływ pieniężny,
- posiadać podstawą znajomość sprawozdawczości finansowej, w tym podstaw konstrukcji rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz bilansu,
- posiadać komputer z zainstalowanym programem MS Excel w wersji 2016 lub nowszej,
- posiadać podstawowe umiejętności w zakresie obsługi programu MS Excel, w tym adresowanie komórek, dodawanie, odejmowanie, mnożenie i dzielenie komórek, stosowanie funkcji suma, kopiowanie i wklejanie formuł.

Warunki ukończenia szkolenia (czyli zdobycia kompetencji/kwalifikacji):

Projekt „Akademia kompetencji przyszłości” nr FERS.01.05-IP.08-0530/23 współfinansowany przez Unię Europejską z Europejskiego Funduszu Społecznego Plus w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027



Fundusze Europejskie
dla Rozwoju Społecznego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Rozwiązanie testu końcowego na minimum 50% maksymalnej liczby punktów.

Materiały dydaktyczne, jakie zostaną przekazane uczestnikom szkolenia:

Prezentacja multimedialna, zadania i studia przypadków, szablon do wyliczenia zadań i studiów przypadku w pliku .xls

Certyfikacja:

****** informacje nt. dodatkowych certyfikatów (oprócz standardowego certyfikatu ukończenia szkolenia), o ile ich uzyskanie jest przewidziane programem szkolenia*

Nie dotyczy

Autor programu szkolenia:

dr hab. Jarosław Kubiak, prof. UEP