

# Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcý



## Rola dyrektora finansowego w firmie

Cezary Pawlonka

Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu

Data: 29.05.2023 r.

Organizatorzy



EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIĘCY.PL

1

## Plan Zajęć




1. Różne rodzaje finansów. Gospodarstwo domowe – Przedsiębiorstwo – Gospodarka.
2. Finanse Domu – Finanse osobiste – EXCEL wydatków i przychodów.
  - a) 3 Skarbonki - Produkty pierwszej potrzeby
  - b) Inwestycje
2. Finanse państwa.
3. Kim jest dyrektor finansowy?
4. Zespół dyrektora finansowego.
5. Podstawowe pojęcia dyrektora finansowego.
6. Bilans zysków i strat.
7. Przykład ryzyko walutowe – Futures/Forward –
8. Zadanie w grupach – „Dragon’s Den”.

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIĘCY.PL

2

## Różne rodzaje finansów.




Gospodarstwo domowe →  
Gospodarka państwa →  
Przedsiębiorstwo.

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY [WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL](http://WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL)

3

## Różne rodzaje finansów.



Pytanie nr 1 Podobieństwa a różnice?

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY [WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL](http://WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL)

4

## Budżet osobisty



Pytanie nr 2: Kieszonkowe? Wasze plany oszczędnościowe.

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

5

## 3 skarbonki



Źródło: <https://mamineskarby.pl/jak-nauczyc-dziecko-oszczedzania-trzy-skarbonki/>

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

6

## 3 skarbonki c.d.



EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

7

## Finanse Domu - Finanse osobiste - EXCEL wydatków i przychodów.



	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	2022										
	Kwiecień	Maj	Czerwiec	Lipiec	Sierpień	Wrzesień	Październik	Listopad	Grudzień		Styczeń
BANK	4350	5950	4350	4350	7300	7300	10000	10000	10000		100
UNIWERSYTET							1000	1000	1000		10
Szpital 1	6000	6000	6000	6000	6000	6000	6000	6000	6000		75
Szpital 2	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500		20
Rata dom	1066	1066	1066	1066	1066	1066	1166	1166	1250		12
ubezpj.	240	240	120	120	120	120	120	120	120		1
Prąd					200	200	1200	1300	500		
Czynsz	220	220	220	220	220	220	500	220	0		
Kredyt	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Splata pożyczki							155	155	155		1
Ubezpieczenie							0	0	0		
Zegarek	70	70	70	70	70	70	70	70	70		
Telefon							0	0	0		
Zakupy	500	400	500	500	500	500	800	800	800		8
Paliwo/bilet	100	100	100	150	150	150	150	150	110		1
internet	60	60	60	60	60	60	60	60	60		
<b>SUMA WYDATKÓW</b>	<b>2256</b>	<b>2156</b>	<b>2136</b>	<b>2186</b>	<b>2386</b>	<b>2386</b>	<b>4221</b>	<b>4041</b>	<b>3065</b>		<b>29</b>
ZAROBKI	4350	5950	4350	4350	7300	7300	11000	11000	11000		110
RÓŻNICA	2094	3794	2214	2164	4914	4914	6779	6959	6935		79
KREDYT											
KARTA KRFN											

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

8



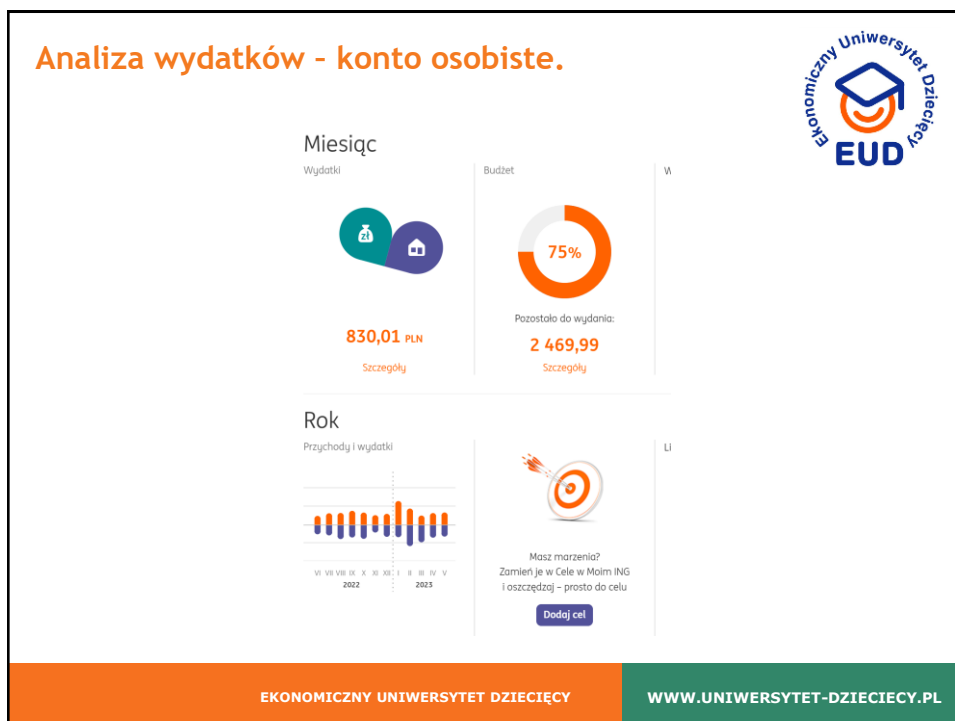
9



10



11



12

## Analiza wydatków - konto osobiste.



**Pytanie nr 3 Kto ma kartę debetową lub konto osobiste?**

13

## Inwestycje


---



- Nieruchomości, grunty.
- Akcje, obligacje.
- Inwestycje Alternatywne

14

**Inwestycje**



**Pytanie nr 4 W co jeszcze można inwestować?**

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY [WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL](http://WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL)

15

**Inwestycje w zestawy LEGO®**





EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY [WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL](http://WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL)

16



## Rodzaje dystrybucji zestawów LEGO®




- Szeroka dystrybucja
- Ograniczona dystrybucja
- Dystrybucja ekskluzywna

Źródło: <https://fanklockow.pl/2022/01/16/rodzaje-dystrybucji-zestawow-lego/>

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

17

## Gospodarka państwa



**WYDATKI państwa:**

- Świadczenia społeczne (np. Emerytury, program 500+).
- Powszechna edukacja.
- Inwestycje.

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

18

## Gospodarka państwa



### Przychody państwa:

- Podatki od pracy - PIT/ZUS itd.
- Podatki od dóbr i usług - VAT
- Opodatkowanie przedsiębiorców - CIT
- Surowce naturalne.

### Pojęcie Finansów Publicznych

Art. 3. Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych



Finanse publiczne obejmują procesy związane z gromadzeniem środków publicznych oraz ich rozdysponowywaniem, w szczególności:

- 1) gromadzenie dochodów i przychodów publicznych;
- 2) wydatkowanie środków publicznych;
- 3) finansowanie potrzeb pożyczkowych budżetu państwa;
- 4) zaciąganie zobowiązań angażujących środki publiczne;
- 5) zarządzanie środkami publicznymi;
- 6) zarządzanie długiem publicznym;
- 7) rozliczenia z budżetem Unii Europejskiej.

## Kim jest dyrektor finansowy?



- ❑ **Dyrektor finansowy** (ang. *chief financial officer, CFO*) jest najwyższym rangą specjalistą ds. finansów w organizacji i odpowiada za kondycję finansową przedsiębiorstwa.
- ❑ Do obowiązków dyrektora finansowego należą między innymi: zapewnianie zgodności z przepisami, budżetowanie, zarządzanie przepływami pieniężnymi, planowanie i analiza finansowa (ang. *financial planning and analysis, FP&A*),
- ❑ **Doradzanie dyrektorowi generalnemu**, pozyskiwanie finansowania dłużnego i kapitałowego oraz prowadzenie relacji z inwestorami.
- ❑ **Sprawy finansowe to jednak nie wszystko** – dyrektorzy finansowi często doradzają dyrektorowi generalnemu i radzie nadzorczej w kwestii **strategicznych kierunków rozwoju firmy**.

Zródło: <https://www.oracle.com/pl/erp/cfo/what-is-a-cfo/>

## Kim jest dyrektor finansowy?



### Kwalifikacje i umiejętności dyrektora finansowego

- ❑ **Droga do objęcia stanowiska** – średnio trwa od 10 do 15 lat. Dyrektorzy finansowi zazwyczaj mają wykształcenie w dziedzinie księgowości lub finansów oraz posiadają dyplom ukończenia studiów biznesowych.
- ❑ **Oprócz wiedzy na temat budżetowania, planowania i analizy finansowej oraz zarządzania przepływami pieniężnymi** dyrektor finansowy musi posiadać **solidne umiejętności przywódcze i zarządcze** oraz wiedzę o branży, a także rozumieć ogólną strategię biznesową organizacji.
- ❑ **Osoby na tym stanowisku muszą przewidywać i proponować strategiczne kierunki rozwoju organizacji**, opierając się nie tylko na danych wewnętrznych, ale także na środowisku zewnętrznym – regulacyjnym, rynkowym i makroekonomicznym – oraz być w stanie doradzać w zakresie wyzwań i możliwości specyficznych dla danej branży.

Zródło: <https://www.oracle.com/pl/erp/cfo/what-is-a-cfo/>

## Kim jest dyrektor finansowy?



**Pytanie nr 5** Jakie są wasze mocne strony? Czy ja będę dobrym dyrektorem finansowym?

23

## Zespół dyrektora finansowego



- ❑ **Główny księgowy** - ponieważ rola dyrektora finansowego staje się coraz bardziej wymagająca, główny księgowy często nadzoruje codzienne zadania taktyczne, czym kiedyś w głównej mierze zajmowali się dyrektorzy finansowej.
- ❑ **Kontroler** - Są odpowiedzialni za tworzenie raportów, które dostarczają informacji o sytuacji finansowej firmy, w tym o należnościach, zobowiązaniach, zapasach i płacach. Kontroler finansowy często podlega bezpośrednio głównemu księgowemu.
- ❑ **Skarbnik**: skarbnik jest odpowiedzialny za płynność finansową firmy, jej zadłużenie i aktywa – zapewnia, że firma jest wypłacalna.
- ❑ **Dyrektor ds. planowania i analizy finansowej**- Prawdopodobnie najważniejszym zadaniem zespołów ds. planowania i analizy finansowej jest wykorzystywanie zarówno bieżących, jak i historycznych danych finansowych do tworzenia prognoz finansowych.

24

## Zespoły/Podmioty współpracujące z CFO



- Marketing
- Sprzedaż
- Rada nadzorcza
- Kadry i płace
- Właściciele
- Inwestorzy
- Kliencie
- Podmioty publiczne

25

## Zespoły współpracujące z CFO



- Pytanie nr 6 Jak współpracuje dyrektor finansowy z innymi działami firmy?

26

## Równa praca = Równa płaca



Shelley Zalis • 3.-  
 Founder and CEO of The Female Quotient  
 1 mies. •

Norway is one of the most gender progressive countries in the world. And yet, women working in the Norwegian financial sector earn 20% less than their male colleagues. A few years ago, the Norwegian Union of Financial Workers created this powerful ad. "Unequal pay is unacceptable in the eyes of children. Why do we accept this as adults?" From the mouths of babes: "She was just as good as me so she should get the same reward. Because otherwise it's unfair!" 🙄

[Zobacz tłumaczenie](#)

Odtwórz I'm Martin. 2:30

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

27

## Analiza kosztów i przychodów



### Zasada podwójnego zapisu w praktyce

Operacja 1. Wpłacono 1200 zł z kasy na rachunek bieżący (Raport kasowy)

Operacja 2. Zakupiono materiały ze środków z rachunku bieżącego netto 750 zł, VAT 172,50 zł (Faktura VAT)

Operacja 3. Zakupiono maszyny o wartości netto 9000 zł oraz netto 13000 zł, VAT 23%. Zapłata nastąpiła z rachunku bieżącego (Faktura VAT)

$$9000 * 23\% = ?$$

$$13000 * 23\% = ?$$

$$9000 + 13000 = ?$$

Źródło: <https://www.infakt.pl/blog/zasada-podwojnego-zapisu/>

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

28

## Analiza kosztów i przychodów



100 Kasa		130 R-k bieżący		310 Materiały		221-2 VAT naliczony	
Dt	Ct	Dt	Ct	Dt	Ct	Dt	Ct
(Sp) 2500,00	1200,00 (1)	(Sp) 30000,00	922,50 (2)	(2) 750,00		(2) 175,50	
		(1) 1200,00	27060,00 (3)			(3) 5060,00	

010 Śr. Trwale		Konta analityczne			
Dt	Ct	010 - 001 Maszyna 1		010 - 002 Maszyna 2	
Dt	Ct	Dt	Ct	Dt	Ct
(3) 22000,00		(3) 9000,00		(3) 13000,00	

Źródło: <https://www.infakt.pl/blog/zasada-podwojnego-zapisu/>

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

29

## Analiza kosztów i przychodów



### Bilans struktura

AKTYWA	PASYWA
<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>
Wartości niematerialne i prawne	Kapitał podstawowy
Rzeczowe aktywa trwałe	Kapitał zapasowy
Należności długoterminowe	Kapitał z aktualizacji wyceny
Inwestycje długoterminowe	Kapitał rezerwowy
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	Zysk/strata z lat ubiegłych
	Zysk/strata netto w roku obrotowym
<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>KAPITAŁ OBCY</b>
Zapasy	Rezerwy na zobowiązania
Należności krótkoterminowe	Zobowiązania długoterminowe
Inwestycje krótkoterminowe	Zobowiązania krótkoterminowe
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	Rozliczenia międzyokresowe

Źródło: <https://www.infakt.pl/blog/zasada-podwojnego-zapisu/>

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

30

## Analiza kosztów i przychodów



AKTYWA		PASYWA	
Aktywa trwałe		Kapitał własny	
1. Środki trwałe	100 000	1. Kapitał podstawowy	110 000
Aktywa obrotowe		Zobowiązania	
1. Materiały	20 000	1. Zobowiązania długoterminowe	20 000
2. Należności	15 000	2. Zobowiązania krótkoterminowe	10 000
3. Środki pieniężne	5 000		
SUMA	140 000	SUMA	140 000

Źródło: <https://www.infakt.pl/blog/zasada-podwójnego-zapisu/>

31

## Pojęcia dyrektora finansowego



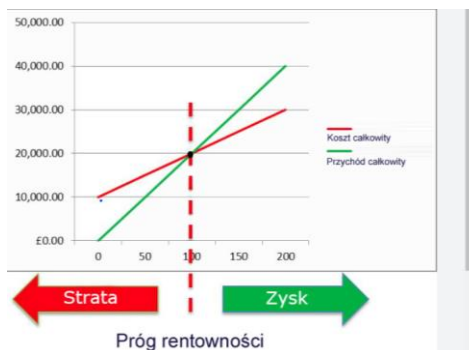
- Przychód = Ilość wyprodukowana X Cena produktu
- Zysk = Przychód - Koszty
- Koszt = Zysk - Przychód
- Wskaźnik rentowności = Efekt / Nakład *LUB* Zysk / Kapitał
- Break even point/Próg rentowności = przychody ze sprzedaży pokrywają koszty stałe i koszty zmienne przedsiębiorstwa.

Źródło: W. Dębski: Rynek finansowy i jego mechanizmy. Podstawy teorii i praktyki. PWN, 2014.

32



## Pojęcia dyrektora finansowego



Źródło: W. Dębski: Rynek finansowy i jego mechanizmy. Podstawy teorii i praktyki. PWN, 2014.

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

33

**EBITDA Explained to kids**  
BY NICOLAS BOUCHER

**What is EBITDA?**  
EBITDA stands for: **Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation, Amortization**

**METRIC** It's a financial metric that shows how much money a company makes before taking into non-operational expenses like interest and taxes and non-cash expenses like depreciation and amortization.

**Why is EBITDA important for Businesses?**

- EBITDA is important because it gives businesses an idea of how much money they're generating from their operations.
- This is useful for investors and lenders who want to know how profitable a company is.
- It's like a scorecard to know how much money a company is making.

**How is EBITDA calculated?**

To calculate EBITDA, you need to start with a company's revenue and subtract its cost of goods sold.

Then, you subtract its operating expenses (like salaries and rent).

$GM - \text{Operating Expenses} = EBITDA$

**EBITDA VS NET INCOME**

In EBITDA, you don't take consideration these expenses:  
Depreciation, Taxes, Interest

But the net income is what remains as actual profit after depreciation, interest, taxes are taken in account.

Follow Nicolas Boucher on LinkedIn [in](#)



EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

34

## Zadanie numer 1 - Opcje walutowe



Instrument ubezpieczeniowy dający prawo zakupu lub sprzedaży instrumentu bazowego, po ustalonej cenie, zwanej ceną wykonania opcji, w ustalonym okresie, zwanym terminem wykonania opcji.

Źródło: W. Dębski: Rynek finansowy i jego mechanizmy. Podstawy teorii i praktyki. PWN, 2014.

35

## Zadanie numer 1



Opcje walutowe.

OPCJA na Kupno 100,000 Koron czeskich po 19,100zł za dwa lata

29/05 2025 złotówka jest warta 4,24 korony

Czy wykorzystujemy opcje? Jak tak to czy zyskailiśmy czy straciliśmy, i ile?

Źródło: <https://www.oracle.com/pl/erp/cfo/what-is-a-cfo/>

36

## Tak!



- Opcje walutowe.

*OPCJA na Kupno 100,000 Koron czeskich po 19,100zł za dwa lata w 29 maja 2025.*

*29/05 2025 złotówka jest warta 4,24 korony*

*Czy wykorzystujemy opcje? Jak tak to czy zyskałiśmy czy straciłiśmy, i ile?*

5,24 korony za 1zł w 29/05/2023

4,24 korony za 1 zł w 29/05/2023

=

1 korony zysku na 1 zł \* 19,100 = 19 100 korony oszczędności.

Ile to złotych oszczędności w 2023 a w 2025?

Źródło: <https://www.oracle.com/pl/erp/cfo/what-is-a-cfo/>

37

## Zadanie numer 2 - Dragon's Den!



**Podział na grupy lub dla chętnych. - Jaskinia smoka/rekina!!!**

Zakładasz własną firmę. Musisz zachęcić inwestorów (czyli mnie) do powierzenia Twojej działalności kapitału na jego działanie.

Zaplanuj w okresie 5 lat biznesplan z uwzględnieniem kosztów/przychodów.  
Opowiedz o magicznym produkcie/Usłudze którą chcesz sprzedać.

Na koniec negocjujemy udziały w przedsiębiorstwie. (zaplanuj ile jest warte Twoje przedsiębiorstwo z uwzględnieniem przyszłych przychodów i kosztów - Wyprodukowana ilość miesięcznie X Cena X 5 lat - koszty prowadzenia działalności)

Źródło: <https://www.oracle.com/pl/erp/cfo/what-is-a-cfo/>

38