

**ATT:** D-lui Presedinte si membrilor Consiliului de Administratie,  
D-lui Director General, Director Financiar, de Marketing si Vanzari  
Invitati din cadrul departamentului financiar si contabilitate

## **SEMINAR DE CONSULTANTA FINANCIARA SI SOLUTII ANTICRIZA:**

### **MANAGEMENTUL FLUXULUI DE NUMERAR, FINANTAREA PE TERMEN SCURT SI MONITORIZAREA EFICIENTA A CAPITALULUI CIRCULANT**

**TRAINER:** Doctor Ec. Maria COSTACHE (CMC)

Expert Consultant cu recunoastere internationala (CMC), Director de Programe si Proiecte Internationale, expert PHARE, membru CECCAR, AMCOR, ANEVAR si AROMAR.

#### **DESCRIEREA CURSULUI**

**Scopul** acestui curs de o zi este de a oferi participantilor intelegerea si cunoasterea starii de sanatate financiara a companiei pe care o conduc precum si de a evidentia modul in care deciziile financiare afecteaza afacerea in care sunt implicati.

Cursul se adreseaza in special managerilor si acelor persoane din companie, care au responsabilitati financiare in obiectivele lor de evaluare, cu sau fara calificare financiar-contabila.

#### **OBIECTIVE**

- Intelegerea si cunoasterea starii de sanatate financiara a companiei;
- Dobandirea unor cunostinte despre contul de profit si pierdere, bilant si fluxul de numerar (cash flow), cash management & planificarea fluxului de numerar (Cash flow forecasting), managementul capitalului circulant, imprumuturi pe termen scurt;
- Intelegerea importantei fluxului de numerar, a ciclului de finantare al afacerii, dobandirea instrumentelor pt monitorizarea eficienta a capitalului circulant;
- Intelegerea a principalilor indicatori financiari si cum ne pot ei ajuta in monitorizarea afacerii; cum urmarim din punct de vedere financiar afacerea;
- Aprecierea situatiei prezente a companiei cu diagnosticarea capacitatii de adaptare si eficientizare a activitatii la situatii speciale de criza.

#### **TEMATICA**

##### **Importanta managementului trezoreriei in contextul actual**

##### **1. Analiza echilibrului financiar si al rezultatelor de gestiune**

##### **2. Cash Management**

##### **3. Analiza de Cashflow si Tabloul de finantare**

- Obiective
- Cashflow-ul din exploatare si de gestiune
- Cash disponibil
- Determinarea cashflow-ului (aplicatie practica)
- Continutul **Tabloului de finantare**
- Previziunea de Cash flow

**Capitalul circulant** (natura si scopul capitalului circulant, importanta urmaririi capitalului circulant, urmarirea stocurilor, debitorilor, numerarului si furnizorilor).

##### **4. Managementul capitalului circulant; importanta acestuia**

- Gestiunea ciclurilor de exploatare si a stocurilor
- Determinarea necesarului de Fond de Rulment (NFR)
- Gestiunea CLIENTILOR
- Finantarea ciclurilor de exploatare
- Costul creditelor de trezorerie si al creditelor de scont

#### 5. Previziunea trezoreriei

- Notiunea de trezorerie
  - **Bugetul Activitatii de Trezorerie, determinarea fluxului de lichiditati**
  - elaborarea bugetului de trezorerie
- Previziunea incasarilor & platilor
- Acoperirea soldului de trezorerie

#### 6. Optimizarea capitalului circulant

#### Diagnosticul financiar al rentabilitatii si al riscului

#### 7. Principalii Indicatori economico-financiari; Rapoarte de Analiza

### ORGANIZARE:

- **Taxa de participare: 150 euro plus TVA ; Discounturi: 3% - 3 persoane; 5% -4 pers;**
- **SERVICII HOTELIERE (OPȚIONAL): Hotel International, SINAIA (23 -25 iulie)**  
**Cazare (2 nopti) + pensiune completa - 1 legitimație masă - 168 euro (taxe incluse)**  
**Cazare (2 nopti) + pensiune completa - 2 legitimații de masă - 230 euro (taxe incluse)**  
**(Optional se poate oferi cazare pentru 3 nopti)**

**Se ofera cazare gratuita pt insotitor** (in aceeasi camera cu participantul la seminar).  
Mic dejun inclus in cazare.

**DATA LIMITA DE INSCRIERE: 17 iulie 2009**

### TALON DE INSCRIERE

#### Cash-flow, 23-25 iulie\_hotel International, Sinaia

NUME:		PRENUME:		FUNCTIA	
COMPANIA		DOMENIUL DE ACTIVITATE			
Nr. Reg Comertului:			CONT BANCAR IBAN:		
COD FISCAL/CUI:			BANCA:		
ADRESA:		ORAS: Judet//Sector:		COD POSTAL:	
TELEFON:		FAX:		EMAIL:	

**Optiuni cazare (va rugam precizati):**     SG             DB             FARA

Doresc cazare gratuita pentru insotitor

#### MODALITATE DE PLATA:

Plata se face în favoarea **Fundatiei World Trade Institute Bucharest; HJ 79/1995**, Cod fiscal **RO7806097**; Cont IBAN: **RO 04 INGB 0001 0001 6812 8918** deschis la **ING Bank**.

**Fisa de prezentare a programului împreuna cu prezentul Talon tine loc de contract de instruire între parti.**

**INSCRIERI:**            Mail: [wtib@wtib.ro](mailto:wtib@wtib.ro) / Fax: **(021) 319 12 96**

**Ileana Visan** Mob: **0722 620 817** / Tel: **(021) 202 43 26**

Data ..... Semnatura si stampila .....