

# CURS DE FINANCE FOR NON – FINANCE

## (FINANȚE PENTRU NESPECIALIȘTI)

Finantele companiei raman o zona cenusie pentru multi manageri a caror pregatire de baza este alta decat economia. Atat top-managementul, cat si nivelurile inferioare din firma iau in seama, zi de zi, decizii care au implicatii substantiale asupra echilibrului financiar al companiei.

Managerii financiari si oamenii din subordinea lor, pe de o parte, si structurile comerciale si de productie, pe de alta parte, gasesc cu greu drumul spre intelegere reciproca. De multe ori se considera ca finantele sunt apanajul specialistilor, unicii reponsabili pentru eventualele dificultati din domeniu.

Realitatea este inalta: starea financiara a unei firme este consecinta directa a ansamblului de actiuni declansate de conducatorii de pe diferite niveluri organizationale si nicidecum rezultatul exclusiv al muncii din cateva compartimente specializate. Orice decizie, indiferent unde este ea initiata sau luata, are, pana la urma, un reflex inevitabil in raportul dintre sursele de finantare si utilizările lor. Managementul financiar (chiar fara a fi numit astfel) este practicat implicit de orice manager. Înțelegerea principiilor sale, a corelatiilor fundamentale ce conditioneaza echilibrul financiar este absolut necesara pentru orice centru de putere din companie.

Cursul de Finante pentru nespecialisti, introduce si clarifica o serie de concepte din domeniul financiar, pornind de la notiuni de baza ale contabilitatii financiare si construind progresiv cunostintele necesare intelegerii unor situatii financiare mai complexe, schite de buget, cashflow, etc.

Cunostintele asimilate vor permite participantilor sa comunice eficient si productiv cu profesionistii din domeniul financiar.

Modalitatea de abordare, ce include, pe langa predare, si studii de caz si discutii de grup, face din orele de training o intensa experienta de invatare cu aplicabilitate practica imediata.

Cazurile prezentate si discutate vor beneficia de comentariile celor direct implicati, iar inter-relationarea directa cu ceilalti participanti, care reprezinta industrii diverse, este un bonus care nu trebuie subestimat.

### **DESPRE LECTOR: Doctor Ec. Maria COSTACHE (CMC)**

Expert Consultant cu recunoastere internationala, Certified Management Consultant (CMC), Director de Programe si Proiecte Internationale, expert PHARE, membru CECCAR, AMCOR, ANEVAR si AROMAR cu experienta de peste 30 ani in training si consultanta specializata pentru companii, Dna Maria Costache este lector consultant in cadrul WTIB de peste 25 ani, avand o bogata experienta didactica, pedagogica si practica.

### ***SCOP***

Seminarul se concentreaza asupra conceptului de model financiar al companiei si are ca scop intelegerea functionarii organizatiei din punctul de vedere al echilibrelor financiare, al sistemelor de raportare manageriala, cât si familiarizarea cu principalele metode si tehnici de analiza absolut necesare diagnosticarii financiare.

**NOTA:** Nivelul de abordare a problematii prezentate este mediu, participantii nu necesita un nivel de cunostinte financiar contabile de specialitate; se presupune totusi ca prin natura activitatii derulate si a experientei sunt familiarizati cu elementele de analiza financiara ale unei intreprinderi.

## **OBIECTIVE**

Printre obiectivele acestui seminar, se numara si urmatoarele:

- Prezentarea Situatiilor Financiare si a elementelor lor principale;
- Definirea unor instrumente si notiuni financiare importante si, in general, familiarizarea participantilor cu "punctul de vedere financiar".
- Intelegerea interdependentei dintre bilant, situatia veniturilor si cheltuielilor si situatia fluxurilor de numerar;
- Intelegerea diferentelor dintre viziunea financiara pe termen scurt si cea strategica;
- Familiarizarea cu diversele tipuri de fluxuri de numerar;
- Asimilarea celor mai noi concepte în domeniul sistemelor informationale pentru management si în domeniul contabilitatii manageriale.
- Intelegerea conceptului de centru de responsabilitate: centre de cost, centre de profit , centre de investitii

### **Elementele de noutate ale acestui curs consta in:**

- abordarea contabilitatii financiare pe marile fluxuri – exploatare, investitii si finantare - având drept corolar gestiunea trezoreriei;
- apelul la principiile contabile si aplicatiile lor practice;
- asimilarea unor concepte noi de contabilitate manageriala (în special de calculatie a costurilor).

## **PUBLIC TINTA**

Acest curs este conceput în primul rând **pentru toate cadrele de conducere** care prin pozitia pe care o detin sunt nevoite sa analizeze informatii si sa ia decizii de natura financiar-contabila.

Cursul se adreseaza în egala masura **directorilor generali, directorilor executivi, sau de productie** care doresc sa-si formeze o viziune integrata asupra functionarii organizatiei, sa asimileze cunostintele absolut necesare analizarii companiei din punct de vedere financiar si sa-si perfectioneze cunostintele necesare monitorizarii performantei întreprinderii.

Acest modul se adreseaza **managerilor si specialistilor** care nu au experienta în domeniul financiar-contabil, dar care utilizeaza sau vor utiliza aceste concepte, precum si tuturor celor care doresc sa inteleaga si sa interpreteze documente financiare si sa utilizeze analiza indicatorilor financiari pentru definirea strategiilor companiei. (ex: persoanelor care lucreaza in vanzari si marketing, resurse umane, IT, administratie, personalului tehnic si altora).

## **BENEFICII:**

### **Participând la acest seminar veti afla:**

- ✓ Cum sa folositi principiile contabile general acceptate la întocmirea rapoartelor dumneavoastra de venituri si cheltuieli si folosirea limbajului financiar contabil;
- ✓ Cum sa înțelegeti situatiile financiare (bilantul, contul de profit si pierdere, situatia fluxurilor de numerar) si relatiile dintre ele;
- ✓ Cum sa intelegeti cu adevarat un raport anual financiar contabil si sa identificati punctele sale cheie;
- ✓ Cum sa utilizati elementele de previziune financiara si problematica cresterii sustenabile. Intocmirea bugetelor;
- ✓ Cum sa analizati proiectele dumneavoastra de investitii din punct de vedere al randamentului scontat si cum sa finantati aceste proiecte;
- ✓ Cum sa organizati activitatea pe centre de cost si profit.

## **TEMATICA:**

### **1. Gestionarea unei societăți în mediul de afaceri actual:**

Rolul Departamentului Financiar • „Regulile” de Raportare Financiară • Relația Finanțe - Contabilitate • Structura și Inter-relații financiare • Contabilitatea de angajamente.

### **2. Principalele rapoarte financiare:**

Intelegerea principalelor rapoarte financiare si fundamentarea deciziilor manageriale

- a. Bilanțul financiar: prezentare, analiza echilibrului financiar, solvabilitate, lichiditate, grad de indatorare. Utilizarea eficienta a acestui Raport
- b. Contul de profit si pierderi • Vanzari si costul vanzarilor • Profitul brut: Venituri din exploatare • Cheltuielile de exploatare – EBITDA, EBIT • Alte venituri și cheltuieli - Venituri înainte de taxe,

Impozitul pe profit, și Profitul net, EVA • Legatura cost-volum-profit • Calculul pragului de rentabilitate  
• Utilizarea eficienta a acestui Raport.

- c. Situația fluxurilor de trezorerie • Profit vs fluxul de numerar: Care este diferenta-Si cui ii pasa? Fluxul de numerar: metode si tablouri • Profitul net față de fluxul de numerar net în rapoarte financiare • Numerar din exploatare - Numerar pentru Investiții - Numerar din finanțare • Utilizarea eficienta a acestui Raport

### 3. Factorii cheie (critici) de performanță:

Găsirea KPI • Ce sunt KPI? • Măsurarea profitabilitatii • Măsurarea levierului financiar • Măsurarea Valorii Adăugate și a Productivității • Utilizarea istoricului pentru a „prezice” viitorul • Tabloul de bord și Balanta Scorecard.

### 4. Managerii și Contabilitatea Costurilor:

Deciziile manageriale fundamentate pe cunoasterea costurilor • Cheltuieli directe și indirecte • Cheltuieli fixe și variabile • Cheltuieli controlabile și necontrolate • Standard Costing, Direct costing, Costul de fabricație • Kaizen costing • ABC-ABM.

### 5. Planificarea unei afaceri. Crearea Viitorului:

De ce aveți nevoie de timp ca să planificați? Planificarea strategică față de planificarea operațională • Viziunea și Misiunea - punctul de plecare • Stabilirea strategiei - Calea realizării cu succes a misiunii • Obiectivele pe termen lung și mediu • Planul de afaceri

### 6. Buget anual: planurile și instrumentele pentru viitor:

Bugete, prognoze • Proiecții financiar • Cum realizăm un buget pentru Venituri • Bugetarea Cheltuielilor și a Costurilor- înțelegerea relațiilor dintre cheltuieli și costuri viitoare • Procesul de Bugetare și Control bugetar sau „jocul adevărului” • Controlling strategic și controlling operational • Bugete flexibile - indiferent ce se întâmplă, Raportarea și luarea de măsuri

### 7. Finanțarea afacerii: Înțelegerea finanțării unei afaceri:

Capital pe termen scurt • Datorii pe termen lung, capital permanent sau semi-permanent • Trecerea de la datorii la capital • Stocul de capital - tipuri și utilizări • Atragerea investitorilor din afara • Capitalul de risc: Rai sau lad? • Investitorii strategici • Exit strategic

Nu este necesară o pregătire anterioară specifică pentru înțelegerea conceptelor predate și exemplificate. Data fiind însă natura intensiva a trainingului, cei cu o expunere anterioară la problemele unei afaceri/organizații în relația cu piața vor asimila mai bine învățămintele acestui seminar.

## **ORGANIZARE:**

- Program: **Marti, 22 februarie 2022, 9<sup>30</sup> – 17<sup>30</sup>**  
**Miercuri, 23 februarie 2022, 9<sup>30</sup> – 13<sup>30</sup>**
- Taxa instruire: **850 Lei plus TVA;**
- Discounturi: **3% - 2 persoane; 5% - 3 persoane; 7% - peste 4 persoane**
- Inscrieri: **Fax: (021) 319 12 96 / Email: [wtib@wtib.ro](mailto:wtib@wtib.ro) / Tel: (021) 202 44 09/**
- Persoana de contact: **Silvan CONSTANTIN, Mobil: 0724 413 568**

## **MODALITATE DE PLATA:**

Veti primi factura dupa inscriere.

Fisa de prezentare a programului impreuna cu prezentul Talon tine loc de contract de instruire intre parti.

Pentru inscriere va rugam sa completati formularul de pe pagina urmatoare si sa il trimiteti la :

Email: [wtib@wtib.ro](mailto:wtib@wtib.ro) / Tel: (021) 202 44 09 / Fax: (021) 319 12 96

Persoana de contact: **Silvan CONSTANTIN, Telefon: 0724 413 568**

## FORMULAR DE ÎNSCRIERE

22 – 23 februarie 2022, WTCB; FNF

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:

Data .....

Semnatura si stampila .....