

ȘCOALA DE VARĂ ÎN MANAGEMENT FINANCIAR

EDIȚIA A XVI-A

Exclusiv aplicatii practice (studii de caz, exercitii, modele electronice complexe) pentru urmatoarele 4 domenii ale Managementului Financiar: Bugetul de venituri si cheltuieli, Cashflow management, Controlling si Analiza financiara.

De ce Scoala de Vara in Management Financiar?

In primul rand, pentru ca in climatul economic actual, **managementul financiar este un element vital pentru succesul companiilor in anul 2025.**

Aceasta scoala de vara, cu aplicatii practice de management financiar vine si ca urmare a **numeroaselor solicitari din partea participantilor din ultima perioada la cursurile Dnei Maria Costache.** „Este necesara o scoala de vara, in care sa fie prezentate numai aplicatii practice, pentru ca sunt cele mai utile!”, au spus participantii la aceste cursuri.

In plus, aceasta scoala de vara este o ocazie unica de a invata principiile unui management financiar de succes, principii deduse din exercitiile practice.

Cine este lectorul? Doctor Ec. Maria COSTACHE (CMC)

Expert Consultant cu recunoastere internationala, Certified Management Consultant (CMC) (in premiera in Romania), Director de Programe si Proiecte Internationale, expert PHARE, membru CECCAR, AMCOR, ANEVAR si AROMAR cu experienta de peste 30 de ani in training si consultanta specializata pentru companii.

Colaborator permanent al WTIB incepand cu primii pasi ai acestei societati pe piata de training din Romania in anul 1995, Dna Maria Costache a desfasurat numeroase cursuri cu urmatoarele tematici:

- Organizarea societatilor pe centre de responsabilitate ; managementul si analiza costurilor;
- Bugetul de venituri si cheltuieli ca instrument de planificare si control;
- Planul de afaceri - instrument de planificare si control; managementul si auditul strategic;
- Analiza financiara pe baza de bilant. Diagnosticul rentabilitatii societatilor comerciale.

Cui se adreseaza?

Cursul se adreseaza **echipelor de management din companie, care au responsabilitati financiare, de bugetare, de analiza financiara, controlling**, in obiectivele lor de evaluare.

De asemenea informatiile sunt utile si membrilor Consiliului de Administrație, Presedintelui, Vicepresedintelui, Directorului General, Director Financiar, de Marketing și Vânzări, precum si invitați din cadrul departamentului financiar și contabilitate, in functie de nivelul de pregatire al acestora.

Ce domenii ale managementului financiar vor fi acoperite?

1. Organizarea Societatilor pe Centre de Responsabilitate; Managementul si Analiza Costurilor

- **Contabilitatea de gestiune si calculatia costurilor**
 - Costuri indirecte; Metode generale utilizate in calculatia costurilor. Metoda globala; pe faze; metoda pe comenzi; exemple si exercitii
- **Cheltuieli si Costuri:** Tipologia costurilor; Centrele de costuri; Analiza rentabilitatii pe segmente
- **Metode de calculatie a costurilor**
 - Metoda costurilor complete (FULL COSTING), metoda costurilor directe (DIRECT COSTING), metoda costurilor standard (STANDARD COSTING);
 - Metoda calculatiei complete a costurilor pe activitati (ABC).
- **Metode de analiza a costurilor**
 - Utilizarea costului marginal in fundamentarea profitului maxim; Legatura dintre variatia cifrei de afaceri si variatia corespunzatoare a rezultatelor.
- **Analiza riscurilor**

- Riscul financiar; Riscul de exploatare si efectul de levier;
- Elasticitatea si rezultatul economic in raport cu nivelul de activitate si in raport cu punctul critic;
- Studiu de caz: determinarea pragului de rentabilitate.
- **Tabloul de Bord - Sistem de Informatie si Control**
- **MRP: Managementul Resurselor Firmei**

2. Analiza Financiara pe Baza de Bilant. Diagnosticul Rentabilitatii Societatilor Comerciale:

- Diagnosticul situatiei financiare: metoda maselor bilantiere; metoda ratelor de structura si de finantare;
- Diagnosticul rentabilitatii capitalurilor si analiza performantelor. Studii de caz;
 - Analiza soldurilor intermediare de gestiune. Valoarea adaugata;
 - Rate de rentabilitate. Analiza rentabilitatii comerciale, economice si financiare.
- Diagnosticul riscului:
 - economic: efectul de levier de exploatare;
 - financiar: efectul de levier financiar; analiza echilibrului financiar, rate de lichiditate, rate de indatorare;
 - de faliment: diagnosticul intreprinderii in dificultate prin metoda scorurilor.
- Studii de caz complete privind analiza diagnostic a societatilor comerciale.

3. Bugetul de Venituri si Cheltuieli – Instrument de Planificare și Control

Consultantul propune utilizarea unui Model-macheta de Buget în format electronic care **se concentreaza asupra conceptului de model financiar al companiei** si are ca scop **înțelegerea functionarii organizației din punctul de vedere al echilibrelor financiare, al sistemelor de raportare manageriala, cât si familiarizarea cu principalele metode si tehnici de bugetare. Macheta de Buget este conceputa a fi un instrument operational de lucru** folosit de toate cadrele de conducere care prin pozitia pe care o detin sunt nevoite sa analizeze informatii si sa ia decizii de natura financiar-contabila: BUGETARE 2025-2026: construirea bugetului general în 12 tablouri; Bugetul activitatii generale; Bugetul activitatii de trezorerie, determinarea fluxului de lichiditati;

4. Monitorizarea Eficienta a Capitalului Circulant; Previzionarea Cashflow-ului

- Interpretarea situatiilor financiare anuale ale anului 2024 si aprecierea perspectivelor viitoare ale companiei cu diagnosticarea capacitatii de a realiza profituri viitoare.
- Analiza echilibrului financiar si al rezultatelor de gestiune ; Analiza de Cashflow ; Continutul Tabloului de finantare ; Previziunea de Cash flow.
- Bugetul Activitatii de Trezorerie, determinarea fluxului de lichiditati: Previziunea incasarilor & platilor; Acoperirea soldului de trezorerie.
- Diagnosticul financiar al rentabilitatii si al riscului / analiza performantelor : Principalii Indicatori economico-financiar; Rapoarte de Analiza; Rate de rentabilitate; Rate de lichiditate, rate de indatorare.

5. Planul de afaceri

- **Proiectii financiare:**
 - Plan de investitii si de finantare
 - Previziuni de venituri si cheltuieli – Bugetul de venituri si cheltuieli (BVC) venituri-cantitati*structura*preturi / cheltuieli variabile pe elemente de cheltuieli / cheltuieli fixe pe elemente de cheltuieli
 - Previziuni ale fluxurilor de numerar; fluxuri operationale; fluxuri de investitii; fluxuri financiare
 - Previziuni de capital de lucru (WK)
 - Previziuni ale bilanturilor succesive
 - Prezentarea indicatorilor de performanta financiara
- **Evaluarea si selectia proiectelor de investitii**
 - Criterii bazate pe actualizarea cash-flow-urilor: Valoarea actuală netă (VAN); Rata internă de rentabilitate (RIR) ; Rata internă de rentabilitate modificată (RIRM); Indicele de profitabilitate
 - Decizii de investitii in mediu aleator – decizii probabiliste
 - Decizii de investitii in mediu nedeterminat / incert: Dificultati in procesul de evaluare si selectie a proiectelor
- **Planul financiar. Structura planului financiar:**
 - analiza existenței anterioare a afacerii – dacă este cazul;
 - prezentarea ipotezelor pe care se bazează previziunile;
 - întocmirea situațiilor financiare previzionale (bilanț, cont de profit și pierdere);
 - identificarea riscurilor asociate.
 - Pragul de rentabilitate
 - Profitul previzionat
 - Factorul de acoperire (Fa)

- Rata marjei de siguranta (RMs)

INDICATORI: de lichiditate ♦ de solvabilitate (îndatorare) ♦ de gestiune ♦ de rentabilitate ♦ de eficienta ai investitiei

Unde si cand?

Scoala de vara, se va desfasura in sala de conferinte din cadrul Hotel Sulina International, Mamaia.

Taxa seminar: 1290 Lei plus TVA - **DISCOUNTURI:** 3% - 2 persoane; 5% - 3 persoane; 7% - peste 4 persoane

SERVICII HOTELIERE (OPȚIONAL): Hotel SULINA INTERNATIONAL, (3 – 6 iulie 2025)

Cazare SG (2 nopti) + pensiune completa - 1 legitimație masă – 1450 lei (taxe incluse)

Cazare DB (2 nopti) + pensiune completa – 2 legitimații de masă – 1690 lei (taxe incluse)

Cazare SG (3 nopti) + pensiune completa - 1 legitimație masă – 2130 lei (taxe incluse)

Cazare DB (3 nopti) + pensiune completa – 2 legitimații de masă – 2490 lei (taxe incluse)

Se ofera cazare gratuita pt insotitor (camera in regim DB). Mic dejun inclus pt insotitor.

FORMULAR DE ÎNSCRIERE

SDV, 3-6 iulie 2025, Mamaia

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 felul si numarul camerelor):

FĂRĂ CAZARE

2 NOPTI

3 NOPTI

..... SG (cu 1 legitimație de masa) DB (cu 2 legitimații de masa)

Doresc cazare gratuita pentru insotitor

Inscrieri:

✉ Mail: wtib@wtib.ro / 📠 Fax: (021) 319 12 96

Silvan Constantin Mobil: 0724 413 568 / Tel: (021) 319 12 97

MODALITATE DE PLATA:

Plata se face in favoarea Fundatiei World Trade Institute Bucharest; HJ 79/1995, Cod fiscal RO7806097; Cont IBAN: RO87 RNCB 0085 1688 3189 0001 deschis la BCR, Sucursala World Trade Center Bucuresti.

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

Data:

Semnatura si Stampila: