

# Consilier - Management financiar

**Management financiar** - Dicționar de termeni financiari

**Management financiar** - Reglementări

**Management financiar** - Analiza ratelor financiare

- Cum să previzionați situația financiară a firmei dvs.
- Cum puteți afla capacitatea firmei de a-și onora obligațiile de plată în viitor
- Rata curentă
- Rata rapidă
- Cât de mult vă puteți finanța firma prin credite
- Rata îndatorării
- Rata de acoperire a dobânzilor
- Cât de eficient utilizează firma activele de care dispune
- Rata de rotație a stocurilor
- Durata medie de încasare a clienților
- Rata de utilizare a activelor fixe
- Cum să măsurați eficiența echipei manageriale
- Rata profitului
- Rentabilitatea investiției
- Rata rentabilității financiare
- Analiza trendului
- Model de analiză a trendului
- 10 pași pentru a obține imaginea financiară a firmei dvs. – formular de analiză financiară



**Management financiar** - Analiza rentabilității pe baza metodei ratelor

- Rata de variație a rezultatului
- Rata profitului net
- Rata excedentului brut de exploatare
- Rata rentabilității economice

## **Management financiar** - Capacitatea de autofinanțare

- Cum să aflați dacă vă puteți finanța singuri investițiile viitoare
- Metoda deductivă
- Metoda adițională
- Cum apreciați independența financiară a firmei dvs.?
- Capacitatea potențială de rambursare a cheltuielilor financiare
- Rata de finanțare a investițiilor anuale
- Rata de acoperire a excedentului brut
- Rata de acoperire a rezultatului exercițiului
- Autofinanțarea
- Rata autofinanțării investițiilor anuale
- Rata autofinanțării immobilizărilor corporale și necorporale
- Rata de autofinanțare a nevoilor globale de finanțare

## **Management financiar** - Bugetele firmei

- Ce principii trebuie să respectați în elaborarea sistemului bugetar
- Periodicitatea elaborării bugetelor
- Trucuri care vă stau la îndemână pentru întocmirea bugetelor
- Ce pași trebuie să urmați în elaborarea bugetelor (listă de control)
- În ce ordine se elaborează diferitele tipuri de bugete
- Bugetul vânzărilor
- Previziunea vânzărilor
- Previziunea cheltuielilor de desfacere
- Bugetul producției
- Planul de producție
- Previziunea costurilor de producție
- Bugetul manoperei directe
- Bugetul activităților administrative
- Cum să întocmiți bugetul general al firmei
- Bugetul de cash flow

## **Management financiar** - Cash flow

- Ce înseamnă cash flow
- Cum puteți crea un cash flow pe care să vă bazați

- De ce aveți nevoie pentru o bună estimare a cash flowului (listă de control)
- Cum să procedați pentru redresarea firmei în perioadele cu cash flow negativ
- Cum să valorificați perioadele cu cash flow pozitiv
- Categoriile de cash flow
- Cash flow de gestiune
- Cash flow disponibil
- Cash flowul disponibil și inflația
- 5 semne care vă avertizează că aveți probleme cu cash flowul
- Cum să procedați dacă sunteți în criză de lichidități

### **Management financiar - Creditul comercial**

- Managementul creditului comercial
- Politica creditului comercial
- Perioada de credit
- Reducerile acordate
- Standardul creditului
- Căror clienți le puteți acorda credit comercial (listă de control)
- Politica de încasare
- Cum să recuperați datoriile de la clienții rău-platnici (listă de control)
- Model de scrisoare de somație
- Model de scrisoare de somație ultimativă
- Indicatorii creditului comercial
- Perioada medie de colectare
- Schema vechimii efectelor comerciale
- Analiza pe baza schemei de plată

### **Management financiar - Politica de dividend**

- Politici de dividend
- Politica de stabilitate/de prudență
- Politica sumei constante
- Politica ratei constante
- Politica reziduală
- Distribuirea dividendelor

- Cum să procedați în distribuirea dividendelor (listă de control)
- Modalități de plată a dividendelor
- Plata dividendelor și sursele de plată
- Indicatorii politicii de dividend
- Dividendul pe acțiune
- Rata distribuirii dividendelor
- Randamentul pe acțiune
- Profitul net pe acțiune
- Rentabilitatea capitalului investit de acționari în acțiuni
- Coeficientul de capitalizare
- Raportul preț/valoare contabilă
- Capitalizarea de piață a firmei

### **Management financiar** - Finanțarea prin credite bancare

- Când să apelați la finanțarea prin credite bancare
- Creditele bancare
- Perioada de acordare a creditelor
- Destinația creditelor
- Creditele pe termen scurt și mediu
- Garantarea creditelor
- Cum să obțineți un credit bancar
- Ce acte trebuie să includeți în dosarul bancar (listă de control)
- Costul creditului bancar
- Cum să luați corect decizia contractării unui credit bancar
- Formular de evaluare a unei cereri de acordare credit

### **Management financiar** - Fondul de rulment

- Echilibrul financiar al firmei
- Ce este fondul de rulment
- Ce utilitate are fondul de rulment
- Formele fondului de rulment
- Fondul de rulment total
- Fondul de rulment propriu
- Fondul de rulment net
- Fondul de rulment străin
- Nevoia de fond de rulment și trezoreria netă

## **Management financiar - Goodwill**

- Ce este goodwill-ul
- Elementele componente ale goodwill-ului
- Diverse abordări ale goodwill-ului
- Abordarea contabilă și fiscală
- Abordarea juridică
- Abordarea evaluatorilor
- Metode de calcul post-factum al goodwill-ului
- Metoda contabilă
- Metoda de calcul cu ajutorul activului net corectat
- Metode de calcul previzionar al goodwill-ului
- Metoda practicienilor în evaluare
- Metoda experților contabili europeni
- Metode directe de determinare
- Evaluarea pierderii de goodwill
- Capitalizarea supraprofitului pierdut
- Costul de reconstituire a goodwill-ului

## **Management financiar - Inflația**

- Influența inflației asupra nivelului prețurilor
- Cauzele inflației
- Cum vă puteți proteja împotriva inflației
- Termenele de plată
- Facturarea în valută
- Influența inflației asupra rezultatelor activității firmei
- Influența inflației asupra valorii firmei prin intermediul amortizării
- Inflația și dobânda în rate fixe

## **Management financiar - Decizia de investiție**

- Cum să luați corect decizia de a face o investiție
- Metode de evaluare a unui proiect de investiție
- Termenul de recuperare a investiției
- Metoda valorii nete actualizate
- Evaluarea riscului investiției

## **Management financiar - Selectarea proiectelor de investiții**

- Formularea proiectelor de investiții
- Aplicarea criteriilor financiare de selecție

- Urmărirea și controlul investiției
- Criterii financiare de selecție a proiectelor de investiții
- Metoda ratei interne de randament
- Metoda indicelui de profitabilitate
- Selectarea proiectelor de investiții în funcție de gradul lor de interdependență

### **Management financiar - Efectul de levier**

- Politica de îndatorare și rata rentabilității
- Efectul de levier financiar
- Riscul în cazul contractării creditelor bancare
- În ce condiții vă puteți asuma riscul financiar
- Pragul îndatorării – cât vă puteți permite să vă împrumutați

### **Management financiar - Managementul stocurilor**

- Managementul stocurilor
- Tipuri de stocuri
- Mărirea stocurilor
- Investiția în stocuri
- Costurile stocurilor
- Costurile de deținere a stocurilor
- Costurile de comandă
- Costul total al stocurilor
- Nivelul optim al stocurilor
- Când este momentul optim să comandați noile stocuri
- Stocurile de siguranță
- Stocurile de siguranță pentru acoperirea întârzierilor în livrarea comenzilor
- Stocurile de siguranță pentru acoperirea unei cereri neprevăzute de produse
- Stocul de siguranță optim

### **Management financiar - Modalități moderne de finanțare**

- Leasing
- Pentru ce tip de leasing puteți opta
- Diferența dintre cumpărarea în leasing și cea în rate

- Cum puteți deduce toate cheltuielile de leasing
- Diferența dintre cumpărarea în leasing și cea pe baza unui credit bancar
- Costurile leasing-ului
- Factoring
- Cerere de finanțare în cadrul unui acord de factoring de export (formular)
- Scontarea
- Forfetarea
- Cerere de forfetare/scontare în valută (formular)
- Cum să alegeți metoda de finanțare potrivită?
- Metode de finanțare în cazul investițiilor mici
- Metode de finanțare în cazul investițiilor majore

## **Management financiar - Modalități de plată**

- Plata imediată
- Ordinul de plată
- Cum să procedați în cazul unei plăți prin virament (listă de control)
- Plata la termen
- Acreditivul
- Cerere de deschidere acreditiv (formular)
- Cum să procedați când faceți o plată prin acreditiv (listă de control)
- Incasso
- Cum să procedați atunci când plătiți prin incasso (listă de control)
- Scrisoarea de credit
- Plata prin compensație
- Compensări în tranzacțiile interne
- Ordin de compensare (model)
- Compensații în tranzacțiile internaționale
- Cliringul
- Barterul
- Scrisoarea de garanție bancară – modalitate de garantare a plății
- Cerere de emiteră a unei scrisori de garanție bancară (formular)
- Scrisoare de garanție de bună executare (model)

## **Management financiar** - Obiectivele managementului financiar

- Ce este managementul financiar
- Previziunea financiară
- Etapele procesului de planificare financiară (listă de control)
- Ce surse de date și informații puteți folosi pentru planificarea financiară?
- Organizarea activității financiare
- Cum să organizați activitatea financiară în firma dvs.? (listă de control)
- Coordonarea factorilor implicați în activitatea financiară
- Sistemul informațional financiar
- Cum să raționalizați sistemul informațional financiar al firmei dvs. (listă de control)
- Implicarea angajaților
- Controlul și evaluarea activității financiare
- Cum să realizați controlul și evaluarea financiară în firma dvs. (listă de control)

## **Management financiar** - Planificarea financiară

- Planificarea financiară pe termen scurt
- Necesarul de fond de rulment și trezoreria netă
- Planul de trezorerie
- 4 sfaturi suplimentare la întocmirea planului de trezorerie
- Planificarea financiară pe termen mediu sau lung
- 3 pași anteriori planului de finanțare
- Criterii de apreciere a unui plan de finanțare pe termen mediu și lung

## **Management financiar** - Pragul de rentabilitate

- Ce este pragul de rentabilitate
- Pragul de rentabilitate în unități fizice
- Pragul de rentabilitate în condițiile obținerii unui profit prestabilit
- Pragul de rentabilitate în unități valorice
- Pragul de rentabilitate temporal
- Pragul de rentabilitate pentru firmele din sfera distribuției
- Pragul de rentabilitate pentru firmele cu vânzări sezoniere

## **Management financiar - Managementul proiectelor**

- Etapele în managementul proiectelor
- Descrierea proiectului
- Realizarea unui model de rețea
- Estimarea timpului necesar realizării fiecărei activități
- Analiza modelului obținut
- Realizarea proiectului de plan
- Evaluarea periodică a evoluției proiectului
- Modelarea rețelelor cu ajutorul metodei PERT
- Realizarea schemei rețelei activitate pe arc
- Estimarea duratelor activităților
- Calcularea statisticilor de timp
- Determinarea drumului critic
- Rezerva de timp
- Drumul critic
- Analiza probabilităților
- Metoda drumului critic și metoda CPM
- Calculul rezervei și al drumului critic
- Rezerva
- Rezerva disponibilă
- Drumul critic
- Monitorizarea evoluției proiectului
- Analiza costurilor cu ajutorul metodei CPM
- Costurile directe și durata de realizare a proiectului
- Ipotezele de calcul
- Costurile indirecte și de penalizare
- Varianta de bază și varianta cu durata redusă optimă
- Identificarea variantei de proiect cu cost minim de implementare
- Implicațiile generate de limitarea resurselor
- Uniformizarea sarcinilor de lucru
- Planificarea în condițiile limitării resurselor

## **Management financiar - Riscul în afaceri**

- Riscul financiar
- Riscul de preț
- Riscul prețului de vânzare
- Riscul prețului pieței
- Expunerea la risc a listei de prețuri
- Riscul valutar

- Cum să vă protejați împotriva riscurilor valutare
- Tehnici interne de reducere a riscului valutar
- Tehnici externe de reducere a riscului valutar
- Contractele la termen
- Arbitraj între cursul valutar și depozitele bancare
- Riscul contractual
- Clauzele contractuale
- Clauza penală
- Clauze speciale
- Garanțiile de executare

### **Management financiar** - Acordarea creditelor pe baza scorului (credit scoring-ul)

- Indicatorii de lichiditate
- Lichiditatea imediată în mărime absolută
- Lichiditatea imediată în mărime relativă
- Lichiditatea la o anumită dată viitoare
- Gradul de îndatorare
- Coeficientul total de îndatorare
- Indicatorii de solvabilitate
- Rata de acoperire a datoriilor totale
- Rata datoriilor financiare
- Durata medie de stocare
- Rotația creanțelor
- Indicatorii de rentabilitate
- Rata rentabilității financiare
- Marja profitului brut
- Marja profitului net
- Cum evaluează banca performanța economico-financiară a firmei dvs.?

### **Management financiar** - Tipologia firmelor străine

- Societatea cu răspundere limitată
- Societatea pe acțiuni
- Societatea în nume colectiv
- Societatea în comandită simplă
- Firmele legate
- Formele de organizare a întreprinderilor legate
- Forme de organizare a firmelor și a afacerilor care nu dau naștere unor persoane juridice

- Dezmembrăminte (părți) ale societăților comerciale
- Asocierile în participațiune
- Cum să vă informați asupra potențialilor parteneri de afaceri
- Ce trebuie să știți despre firmele cu care intenționați să faceți afaceri (listă de control)
- Sursele de informații la care puteți apela (listă de control)

## **Management financiar - Titlurile de credit**

- Cecul
- Circulația cecului
- Simpla remitere
- Cesiunea de creanță ordinară
- Girarea
- Tipuri de cecuri
- Cecul simplu
- Cecul barat
- Cecul certificat
- Cecul circular
- Operațiuni asupra cecurilor
- Avalizarea cecului
- Protestarea la neplata cecului
- Cambia
- Operațiunile la care poate fi supusă cambia
- Acceptarea cambiei
- Avalizarea cambiei
- Plata cambiei
- Andosarea (girul) cambiei
- Protestul de neplată a cambiei
- Funcțiile cambiei
- Garantarea vânzărilor pe credit
- Mobilizarea creditului
- Realizarea plății printr-o scrisoare de credit
- Consolidarea modalității de plată prin incasso
- Biletul la ordin
- Operațiuni asupra biletului la ordin
- Avalizarea biletului la ordin

- Plata biletului la ordin
- Andosarea (girul) biletului la ordin
- Protestul de neplată a biletului la ordin

### **Management financiar - Valoarea firmei**

- Valoarea patrimonială
- Metoda activului net contabil
- Metoda activului net corectat
- Cum să realizați reevaluarea și corectarea activului net
- Valoarea de rentabilitate
- Valoarea de piață
- Cum să aflați valoarea de piață a unei firme necotate la bursă (listă de control)
- Valoarea strategică