

Cuprins detaliat

CD Consilier – Analiz financiar , bugete, cash flow, lichiditati, controlling

[Analiz financiar](#) - Dic ionar de termeni financiari

[Analiz financiar](#) - Reglement ri

[Analiz financiar](#) - Analiza ratelor financiare

– Cum s ă previziona i situa ia financiar ă a firmei dvs.

– Cum pute i afla capacitatea firmei de a- i onora obliga iile de plat ă în viitor

– Rata curent

– Rata rapid

– Cât de mult v ă pute i finan ă firma prin credite

– Rata îndator ării

– Rata de acoperire a dobânzilor

– Cât de eficient utilizeaz ă firma activele de care dispune

– Rata de rota ie a stocurilor

– Durata medie de încasare a clien ilor

– Rata de utilizare a activelor fixe

– Cum s ă m sura i eficien ă a echipei manageriale

– Rata profitului

– Rentabilitatea investi iei

– Rata rentabilit ă ii financiare

– Analiza trendului

– Model de analiz ă a trendului

– 10 pa ă i pentru a ob ine imaginea financiar ă a firmei dvs. – formular de analiz ă financiar



[Analiz financiar](#) - Analiza rentabilit ă ii pe baza metodei ratelor

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

Analiz financiar - **Capacitatea de autofinanare**

- Cum să aflăm dacă putem 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 imobilizărilor corporale și necorporale
- Rata de autofinanțare a nevoilor globale de finanțare

Analiz financiar - **Bugetele firmei**

- Ce principii trebuie să respectăm 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 întocmești bugetul general al firmei
- Bugetul de cash flow

Analiz financiar - **Cash flow**

- Ce înseamnă cash flow
- Cum poți crea un cash flow pe care să vi bazezi
- 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 flow-ul
- Cum să procedați dacă sunteți în criză de lichidități

Analiz financiar - **Creditul comercial**

- Managementul creditului comercial
- Politica creditului comercial
- Perioada de credit
- Reducerile acordate
- Standardul creditului
- Cât de ușor clienții le puteți acorda credit comercial (listă de control)
- Politica de încasare
- Cum să recuperați datoriile de la clienții rătăciți (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 plat

Analiz financiar - **Politica de dividend**

- Politici de dividend
- Politica de stabilitate/de pruden
- Politica sumei constante
- Politica ratei constante
- Politica rezidual
- Distribuirea dividendelor
- Cum s proceda i în distribuirea dividendelor (list de control)
- Modalit i de plat a dividendelor
- Plata dividendelor i sursele de plat
- Indicatorii politicii de dividend
- Dividendul pe ac iune
- Rata distribuirii dividendelor
- Randamentul pe ac iune
- Profitul net pe ac iune
- Rentabilitatea capitalului investit de ac ionari în ac iuni
- Coeficientul de capitalizare
- Raportul pre /valoare contabil
- Capitalizarea de pia a firmei

Analiz financiar - **Finan area prin credite bancare**

- Când s apela i la finan area prin credite bancare
- Creditele bancare
- Perioada de acordare a creditelor
- Destina ia creditelor
- Creditele pe termen scurt i mediu
- Garantarea creditelor
- Cum s ob ine i un credit bancar
- Ce acte trebuie s include i în dosarul bancar
(list de control)

- Costul creditului bancar
- Cum s ă lua i corect decizia contract rii unui credit bancar
- Formular de evaluare a unei cereri de acordare credit

Analiz 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 str ă in
- Nevoia de fond de rulment ă i trezoreria net

Analiz financiar - **Goodwill**

- Ce este goodwill-ul
- Elementele componente ale goodwill -ului
- Diverse abord ări ale goodwill-ului
- Abordarea contabil ă i fiscal
- Abordarea juridic
- Abordarea evaluatorilor
- Metode de calcul post-factum al goodwill-ului
- Metoda contabil
- Metoda de calcul cu ajutorul activului net corectat
- Metode de calcul previzionar al goodwill-ului
- Metoda practicienilor ă n evaluare
- Metoda exper ilor contabili europeni
- Metode directe de determinare
- Evaluarea pierderii de goodwill
- Capitalizarea supraprofitului pierdut
- Costul de reconstituire a goodwill -ului

Analiz financiar - **Infla ă ia**

- Influen ă a infla ă iei asupra nivelului pre urilor

- 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

Analiză financiară - **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

Analiză financiară - **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

Analiză financiară - **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

Analiză financiară - **Managementul stocurilor**

- Managementul stocurilor

- Tipuri de stocuri
- Măritimea 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

Analiză financiară - 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

Analiz financiar - **Modalit i de plat**

- Plata imediat
- Ordinul de plat
- Cum s proceda i în cazul unei pl i prin virament (list de control)
- Plata la termen
- Acreditivul
- Cerere de deschidere acreditiv (formular)
- Cum s proceda i când face i o plat prin acreditiv (list de control)
- Incasso
- Cum s proceda i atunci când pl ti i prin incasso (list de control)
- Scrisoarea de credit
- Plata prin compensa ie
- Compens ri în tranzac iile interne
- Ordin de compensare (model)
- Compensa ii în tranzac iile interna ionale
- Cliringul
- Barterul
- Scrisoarea de garan ie bancar – modalitate de garantare a pl i
- Cerere de emitere a unei scrisori de garan ie bancar (formular)
- Scrisoare de garan ie de bun executare (model)

Analiz financiar - **Obiectivele managementului financiar**

- Ce este managementul financiar
- Previziunea financiar
- Etapele procesului de planificare financiar (list de control)
- Ce surse de date i informa ii pute i folosi pentru planificarea financiar ?
- Organizarea activit ii financiare

- Cum s ă organiza i activitatea financiar în firma dvs.? (list ă de control)
- Coordonarea factorilor implica i în activitatea financiar
- Sistemul informa ional financiar
- Cum s ă ra ionaliza i sistemul informa ional financiar al firmei dvs. (list ă de control)
- Implicarea angaja ilor
- Controlul i evaluarea activit ă ii financiare
- Cum s ă realiza i controlul i evaluarea financiar în firma dvs. (list ă de control)

Analiz financiar - **Planificarea financiar**

- Planificarea financiar pe termen scurt
- Necesarul de fond de rulment i trezoreria net
- Planul de trezorerie
- 4 sfaturi suplimentare la întocmirea planului de trezorerie
- Planificarea financiar pe termen mediu sau lung
- 3 pa i anteriori planului de finan are
- Criterii de apreciere a unui plan de finan are pe termen mediu i lung

Analiz financiar - **Pragul de rentabilitate**

- Ce este pragul de rentabilitate
- Pragul de rentabilitate în unit ă i fizice
- Pragul de rentabilitate în condi iile ob inerii unui profit prestabilit
- Pragul de rentabilitate în unit ă i valorice
- Pragul de rentabilitate temporal
- Pragul de rentabilitate pentru firmele din sfera distribu iei
- Pragul de rentabilitate pentru firmele cu vânz ă ri sezoniere

Analiz 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 durată 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

Analiz financiar - **Riscul în afaceri**

- Riscul financiar
- Riscul de preț
- Riscul prețului de vânzare
- Riscul prețului pieței

- Expunerea la risc a listei de pre-uri
- Riscul valutar
- Cum s v proteja i împotriva riscurilor valutare
- Tehnici interne de reducere a riscului valutar
- Tehnici externe de reducere a riscului valutar
- Contractele la termen
- Arbitraj între cursul valutar i depozitele bancare
- Riscul contractual
- Clauzele contractuale
- Clauza penal
- Clauze speciale
- Garan iile de executare

Analiz financiar - Acordarea creditelor pe baza scorului (credit scoring-ul)

- Indicatorii de lichiditate
- Lichiditatea imediat în m rime absolute
- Lichiditatea imediat în m rime relative
- Lichiditatea la o anumit dat viitoare
- Gradul de îndatorare
- Coeficientul total de îndatorare
- Indicatorii de solvabilitate
- Rata de acoperire a datoriilor totale
- Rata datoriilor financiare
- Durata medie de stocare
- Rota ia crean elor
- Indicatorii de rentabilitate
- Rata rentabilit ii financiare
- Marja profitului brut
- Marja profitului net
- Cum evalueaz banca performan a economico-financiar a firmei dvs.?

Analiz financiar - Tipologia firmelor str ine

- 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 (parți) 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)

Analiză financiară - 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 neplat a cambiei
- Func iile cambiei
- Garantarea vânz rilor pe credit
- Mobilizarea creditului
- Realizarea plă ii printr-o scrisoare de credit
- Consolidarea modalit ii de plat prin incasso
- Biletul la ordin
- Opera iuni asupra biletului la ordin
- Avalizarea biletului la ordin
- Plata biletului la ordin
- Andosarea (girul) biletului la ordin
- Protestul de neplat a biletului la ordin

Analiz financiar - **Valoarea firmei**

- Valoarea patrimonial
- Metoda activului net contabil
- Metoda activului net corectat
- Cum s realizeze reevaluarea i corectarea activului net
- Valoarea de rentabilitate
- Valoarea de pia
- Cum s afla i valoarea de pia a unei firme necotate la burs (list de control)
- Valoarea strategic