

Tabel:
Conceptul desfășurării cursului de instruire Oktrainings SRL

Denumirea modulului	Obiectivele modulului	Conținutul modulului (ce vor învăța participanții. Dezagregați conținutul programului din caietul de sarcini)	Metode de instruire utilizate	Resurse	Rezultate obținute la final de instruire	Livrabile	Riscuri de implementare	Recomandări
Modulul 2. PRINCIPIILE DE BAZĂ ALE MANAGEMENTULUI FINANCIAR (nivel intermediar) (16 ore academice)	Obiectivele modulului sunt formulate conform principiului SMART (specifice, măsurabile, realizabile, relevante și încadrate în timp) și urmăresc dezvoltarea graduală a competențelor participanților, de la nivelul de cunoaștere până la aplicarea	Conținutul modulului 2: Principiile de bază ale managementului financiar (Ce vor învăța participanții – detaliere conform prezentării de formator și structurii programului din caietul de sarcini) 1. Planificare financiară: cheltuieli, venituri, cash flow, costuri, prag de rentabilitate	Instruirea este concepută pe baza principiilor de învățare activă și experiențială, îmbinând teoria cu aplicabilitatea imediată, cu flexibilitate și adaptabilitate a metodelor în funcție de profilul și nevoile participanților. Metodele utilizate includ: Prezentări interactive cu suport vizual (PPT), structurate pe teme, cu exemple numerice aplicate; Exerciții practice de calcul (prag de rentabilitate, marjă brută/netă, termen de recuperare a investiției), realizate	Pentru asigurarea unei instruiri interactive și eficiente, programul va beneficia de următoarele resurse: Formator cu experiență practică în managementul financiar al afacerilor mici și mijlocii; Sală de instruire offline, adecvată numărului de participanți (minim 45 persoane conform cerinței ODA), cu	La finalul modulului, participanții vor dobândi competențe aplicabile imediat în activitatea profesională. Concret, aceștia vor fi capabili să: Elaboreze un buget simplu de venituri și cheltuieli pentru propria afacere; Calculeze pragul de rentabilitate și termenul de	Pe parcursul și la finalul instruirii, fiecare participant va primi: Prezentările PowerPoint utilizate de formator, în format digital, structurate pe fiecare temă a modulului; Suport de curs tipărit și/sau digital, conform	Deși programul este bine structurat și planificat în detaliu, pot exista anumite riscuri care ar putea influența buna desfășurare a instruirii. Acestea includ: Probleme tehnice sau de infrastructură – deconectarea neasteptată a curentului electric sau defecțiuni ale echipamentului tehnic (proiector, sistem audio); Indisponibilitatea formatorului – situații neprevăzute (boală sau alte urgențe), gestionabile prin reprogramarea sesiunii sau	Pentru a asigura un impact maxim al instruirii și atingerea obiectivelor programului, se recomandă respectarea următoarelor bune practici: Organizarea grupe mari (minim 45 participanți) pe subgrupe de lucru de 5-6 persoane pentru exercițiile de calcul și studiile de caz, pentru a păstra interactivitatea și implicarea individuală;

	practică și integrarea în activitatea curentă a afacerii. La nivel de cunoaștere și înțelegere: La finalul acestui modul, participanții vor putea: Explica rolul și scopul managementului financiar în cadrul unei afaceri; Describe componentele planificării financiare: venituri, cheltuieli, costuri fixe și variabile, cash flow, prag de rentabilitate; Diferența între profit contabil (accrual) și flux	Esența și rolul managementului financiar în cadrul managementului general al afacerii; competențele necesare pentru gestiunea financiară; Procesul de planificare financiară: de la ideea de afacere, la strategie și la planul financiar propriu-zis; structura unui plan financiar; Planificarea veniturilor: tipuri și structura veniturilor (din activitatea operațională și din alte activități); Planificarea cheltuielilor și costurilor: diferența dintre cheltuieli și costuri, clasificarea cheltuielilor, costuri fixe vs. costuri variabile (cu exemple aplicate pe cifra de afaceri a participanților);	individual și în grup pe baza unor studii de caz; Aplicarea directă a conceptelor pe cifrele propriei afaceri a fiecărui participant (sau ale afacerii planificate), pentru relevanță imediată; Studii de caz concrete (calculul indicatorilor de eficiență economico-financiară, interpretarea unui bilanț contabil); Lucru pe subgrupe mici în cadrul grupei de instruire, pentru a păstra interactivitatea și la grupe numeroase; Discuții ghidate și sesiuni de întrebări și răspunsuri, cu accent pe protejarea confidențialității cifrelor discutate în sală; Chestionare de evaluare pre- și post-instruire.	iluminare corespunzătoare , sistem de aerisire/aer condiționat și acces facil pentru persoanele cu dizabilități; Videoproector de înaltă rezoluție, ecran de proiecție, sistem audio, flipchart cu foi și markere colorate; Calculator/calculatoare de birou sau acces la aplicații de calcul tabelar pentru exercițiile numerice; Materiale auxiliare: hârtie A4, pixuri, ecusoane, blocnotesuri, materiale de suport pentru formator;	recuperare a unei investiții; Citească și interpreteze un bilanț contabil și o situație de profit și pierdere; Diferențieze corect între profitul contabil și fluxul de numerar efectiv, evitând capcanele frecvente de lichiditate; Calculeze și interpreteze indicatorii de bază de profitabilitate (marja brută, marja netă); Monitorizeze lunar sănătatea financiară a afacerii printr-un set minim de indicatori (dashboard financiar).	structurii cerute (titlul temei, obiective, conținut, exerciții, resurse, sarcini practice); Formulare-model: buget simplu de venituri și cheltuieli, model de calcul al pragului de rentabilitate, model de bilanț contabil simplificat; Chestionar de evaluare inițială (pre-instruire) și chestionar de evaluare finală (post-instruire);	înlocuirea temporară cu un alt formator din echipă; Nivel eterogen de cunoștințe financiar-contabile între participanți (unii au deja evidență contabilă organizată, alții pornesc de la zero), care poate crea dificultăți în livrarea unui conținut echilibrat; Reticența participanților de a discuta cifre reale ale afacerii proprii în grup - necesită asigurarea confidențialității și, la nevoie, lucrul pe studii de caz generice; Menținerea interactivității la grupe numeroase – grupa fiind formată din minim 45 de participanți conform cerinței ODA, există riscul ca implicarea individuală la exercițiile de calcul să fie mai dificil de	Utilizarea, acolo unde participanții doresc, a cifrelor din propria afacere pentru exerciții, cu garantarea confidențialității informațiilor discutate în sală; Pregătirea din timp a sălii și a logisticii tehnice (inclusiv posibilitatea de calcul tabelar pentru exercițiile numerice), adaptată numărului de participanți și cu acces facil pentru persoanele cu dizabilități; Gruparea participanților, pe cât posibil, în funcție de nivelul de cunoștințe financiar-contabile, pentru un conținut echilibrat și
--	--	--	---	---	---	---	--	--

	de numerar (cash), precum și între structura activelor, datoriilor și capitalului propriu într-un bilanț contabil; Recunoaște principalii indicatori de performanță financiară (profitabilitate, lichiditate) și sursele de finanțare disponibile pentru o afacere mică. La nivel de aplicare: Participanții vor fi capabili să: Elaboreze un buget simplu de venituri și cheltuieli pentru propria afacere, incluzând rezerva de siguranță și	Calcularea profitului (profit brut, profit net) prin compararea veniturilor și cheltuielilor; Estimarea capitalului inițial necesar: investiții inițiale (echipamente, autorizații, amenajări), fond de rulment (costuri lunare până la break-even) și rezervă de siguranță (20-30%); Surse de finanțare a afacerii: capital propriu, credite bancare, granturi nerambursabile (ODA, UE), investiții de la business angels - avantaje și dezavantaje ale fiecărei surse; Cash flow-ul (fluxul de numerar): definiție, importanță, model		Suport de curs tipărit și/sau digital (PDF) pentru fiecare participant, inclusiv formulele și modelele de calcul utilizate (prag de rentabilitate, marjă, cash flow); Chestionare de evaluare inițială (pre-instruire) și finală (post-instruire); Pauze de cafea (2 pauze: ceai, cafea, biscuiți), conform cerințelor caietului de sarcini.		Fișe de exerciții și studii de caz aplicate (calculul indicatorilor or financiari, calculul pragului de rentabilitate); Lista de prezență semnată olograf de participanți ; Poze de la sesiunile de instruire, transmise electronic către ODA conform cerințelor de raportare.	asigurat pentru fiecare participant.	relevant pentru toți; Furnizarea formularelor-model (buget, prag de rentabilitate, bilanț simplificat) în format tipărit și digital, pentru utilizare ulterioară în afacerea proprie; Monitorizarea progresului prin chestionarele de evaluare pre- și post-instruire, pentru a măsura impactul real al formării.
--	--	---	--	---	--	---	---	--

	fondul de rulment; Calculeze pragul de rentabilitate (în unități și valoric) și termenul de recuperare a unei investiții; Citească și interpreteze un bilanț contabil și o situație de profit și pierdere; Calculeze indicatori de performanță financiară (marja brută, marja netă) pe baza datelor proprii sau ale unui studiu de caz. La nivel de integrare: După finalizarea modului,	de flux al mijloacelor bănești; Diferența esențială dintre profit (principiul angajamentelor - accrual) și cash flow (principiul numerarului efectiv încasat/plătit), cu exemple practice; Calculul pragului de rentabilitate în unități și valoric, pe baza prețului unitar, costului variabil unitar și costurilor fixe. 2. Bugetul – instrument de planificare și control Structura unui buget simplu de venituri și cheltuieli, corelat cu investiția inițială, fondul de rulment și rezerva de siguranță; Construirea unui cash flow lunar						
--	---	--	--	--	--	--	--	--

	participanții vor putea: Construiască și monitorizeze un dashboard financiar lunar simplu, pentru urmărirea sănătății financiare a afacerii; Identifice din timp semnalele de alarmă privind lichiditatea (cash flow operațional negativ, sold sub un nivel minim de siguranță) și să reacționeze corespunzător; Integreze planificarea financiară, bugetul și indicatorii de performanță într-un proces coerent de gestiune	previzionat pe 6 luni, ca instrument de control al bugetului; Calendarul fiscal al afacerii - termenele lunare/trimestriale de raportare și plată, ca element de disciplină bugetară; Dashboard financiar lunar: indicatorii-cheie de urmărit (vânzări față de luna anterioară, costuri ce depășesc bugetul, marja brută, cash flow față de profitul declarat). 3. Rapoarte financiare. Analiza rapoartelor financiare Bilanțul contabil: definiție, structură (active și pasive), principiul egalității active = pasive; funcțiile bilanțului						
--	--	--	--	--	--	--	--	--

	financiară a afacerii.	(de generalizare, de informare); Structura activelor (imobilizate: imobile, echipamente; circulante: stocuri, creanțe, mijloace bănești) și a pasivelor (datorii pe termen lung, datorii curente, capital propriu); Situația de profit și pierdere: reflectarea performanței financiare a afacerii pe parcursul unei perioade; prognozarea rezultatelor financiare; Analiza financiară: obiectivul analizei financiare, interpretarea corectă a rapoartelor pentru fundamentarea deciziilor manageriale; Raportarea periodică: monitorizarea						
--	-------------------------------	---	--	--	--	--	--	--

		lunară (vânzări, costuri, marjă, cash flow) și trimestrială (comparație cu perioada anterioară, tendințe, ajustări de strategie). 4. Indicatori de performanță (profitabilitate, lichiditate, evaluare investiții și finanțare) Indicatori de profitabilitate: marja brută a vânzărilor (profit brut/venit din vânzări) și marja netă a vânzărilor (profit net/venit din vânzări) - formule și interpretare; Indicatori de lichiditate: semnale de alarmă privind lichiditatea (cash flow operațional negativ pe termen lung, sold final sub un nivel minim de siguranță, decalaj mare între venitul						
--	--	---	--	--	--	--	--	--

		lunar și încasarea efectivă); Evaluarea investițiilor: termenul de recuperare a investiției (raportul dintre valoarea investiției și acumulările bănești nete anuale); Evaluarea finanțării: elemente fiscale relevante pentru finanțare și profitabilitate (regimul TVA și pragul de înregistrare, regimul general vs. regimul IMM, principalele taxe locale aplicabile unei afaceri mici).						
--	--	---	--	--	--	--	--	--

Semnat: _____ Numele, Prenumele: Olga Colesnicova În calitate de: Administrator

Ofertantul: Oktrainings SRL Adresa: or. Chisinau str. Trandafirilor 29/1, 95