

Cursuri de instruire

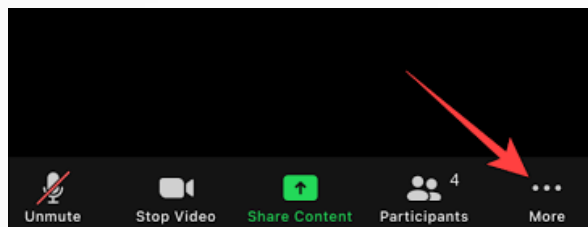
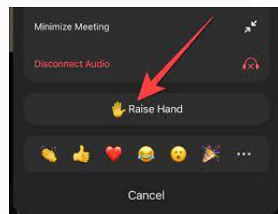
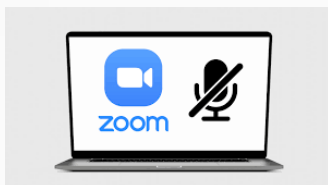
Modulul:

GESTIUNEA FINANCIARA A ÎNTRERPRINDERII

Formator: Lucia USURELU

Prezentare :

- Prezentare
- Așteptări
- Regulile de comportament



Lucia UȘURELU

- Consultant, Trainer, Coach, Mentor
- și Fondator la ProEntranse- servicii de consultant pentru companii și antreprenori
- Cluster; Business HUB; Business Incubator;
- Consultant financiar de peste 25 ani
- Consultant în peste 60 de firme din Moldova și România



Management financiar- contabil

Managementul financiar și contabilitatea sunt două discipline strâns legate, care se ocupă de administrarea și controlul finanțelor unei companii.

Managementul financiar se concentrează pe luarea deciziilor financiare strategice pentru a maximiza profitul și a crește valoarea companiei pentru acționari.

- Aceste decizii includ alocarea resurselor financiare, investițiile și gestionarea riscurilor financiare.

Management financiar- contabil

- Contabilitatea se concentrează pe înregistrarea și raportarea tranzacțiilor financiare ale companiei. Aceasta implică crearea și menținerea registrelor financiare, cum ar fi bilanțul contabil, contabilitatea de gestiune și contabilitatea analitică, precum și pregătirea rapoartelor financiare periodice, cum ar fi bilanța contabilă și contul de profit și pierdere.
- Deși managementul financiar și contabilitatea sunt două discipline distincte, acestea sunt strâns interconectate și necesită o colaborare strânsă pentru a asigura succesul financiar al unei companii.

Management financiar- contabil

- Managementul financiar și contabilitatea în contextul afacerii - explicați importanța acestor două discipline pentru succesul unei afaceri și cum acestea sunt interconectate.
- Analiza financiară - oferiți o imagine de ansamblu asupra metodelor și instrumentelor folosite pentru analiza situației financiare a unei afaceri.
- Proiectarea bugetului - prezentați modul în care se proiectează bugetul unei afaceri și cum se urmărește cheltuirea acestuia.
- Controlul costurilor - explicați modul în care se gestionează și se controlează costurile pentru a maximiza profitul.
- Raportarea financiară - discutați despre raportarea financiară și cum aceasta ajută la luarea deciziilor în ceea ce privește managementul financiar și contabilitatea.

Management- financiar- contabil

- Raportarea financiară - discutați despre raportarea financiară și cum aceasta ajută la luarea deciziilor în ceea ce privește managementul financiar și contabilitatea.
- Fiscalitatea și conformitatea legală - prezentați regulile fiscale și legale care trebuie urmate pentru a evita problemele legale și a maximiza economiile fiscale.
- Investițiile și sursele de finanțare - oferiți o privire de ansamblu asupra opțiunilor de investiții și sursele de finanțare disponibile pentru o afacere.
- Managementul riscurilor - discutați despre importanța managementului riscurilor în ceea ce privește managementul financiar și contabilitatea.

•Creditori

- Îmi voi primi banii
- împrumutați
- plus dobânda?

- Cât de performantă este
- investiția pe care am făcut-o?

•Acționari

- Cât de performantă
- este întreprinderea
- pe care o conducem?



•Management
•financiar⁸

Responsabilitățile manageriale privind managementul financiar al unei companii sunt cruciale pentru succesul acesteia pe termen lung

- Planificarea bugetului - Managerii financiari trebuie să planifice și să gestioneze bugetul companiei. Acesta include estimarea veniturilor și cheltuielilor și alocarea resurselor în funcție de priorități.
- Prognozarea fluxului de numerar - Managerii financiari trebuie să monitorizeze și să prevadă fluxul de numerar al companiei, astfel încât să poată lua decizii informate cu privire la investiții, finanțări și plăți.



Responsabilitățile manageriale privind managementul financiar al unei companii sunt cruciale pentru succesul acesteia pe termen lung

- Evaluarea riscurilor - Managerii financiari trebuie să evalueze riscurile financiare ale companiei, astfel încât să poată lua măsuri preventive pentru a minimiza sau evita aceste riscuri.
- Gestionarea investițiilor - Managerii financiari trebuie să ia decizii informate cu privire la investițiile companiei, inclusiv alocarea resurselor și evaluarea potențialului de returnare a investițiilor.
- Comunicarea cu investitorii și analiștii financiari - Managerii financiari trebuie să comunice cu investitorii și analiștii financiari pentru a le furniza informații corecte și complete despre performanța financiară a companiei.



Estimarea veniturilor

1. Aceasta implică determinarea sursei și a valorii veniturilor așteptate pe parcursul perioadei bugetare. Veniturile pot fi de diferite tipuri, cum ar fi venituri din vânzări, venituri din investiții, subvenții guvernamentale sau alte surse.
2. Estimarea cheltuielilor - Acest pas implică estimarea valorii cheltuielilor anticipate pentru perioada bugetară. Cheltuielile pot fi împărțite în diferite categorii, cum ar fi costuri de producție, costuri operaționale, cheltuieli cu salariile și beneficii, cheltuieli cu marketingul și publicitatea, cheltuieli cu utilitățile, cheltuieli cu amortizarea, etc.



Estimarea veniturilor



1. Calcularea profitului sau pierderii anticipate - După ce au fost estimate veniturile și cheltuielile, se calculează profitul sau pierderea așteptate pentru perioada bugetară. Aceasta poate fi calculată prin scăderea cheltuielilor estimate din veniturile estimate.
2. Revizuirea și ajustarea bugetului - Este posibil să fie necesară ajustarea estimărilor inițiale, în funcție de schimbările din mediul economic sau de performanțele financiare din trecut. În acest caz, bugetul trebuie revizuit și ajustat, astfel încât să fie actualizat și relevant.
3. Monitorizarea performanțelor financiare - După ce bugetul a fost aprobat, compania trebuie să monitorizeze performanțele financiare în timpul perioadei bugetare. Acest lucru poate fi realizat prin compararea cheltuielilor și veniturilor reale cu cele estimate și prin identificarea discrepanțelor.

Există o serie de categorii diferite de cheltuieli pe care le poate avea o întreprindere. Iată câteva dintre cele mai comune tipuri și categorii de cheltuieli

1. Cheltuieli cu angajații - aceste cheltuieli includ salariile și beneficiile acordate angajaților, precum și costurile asociate recrutării, formării și dezvoltării acestora.
2. Cheltuieli cu materialele și consumabilele - aceste cheltuieli includ costurile pentru achiziționarea și gestionarea materiilor prime, a produselor finite, a echipamentelor și a altor consumabile necesare procesului de producție.



Există o serie de categorii diferite de cheltuieli pe care le poate avea o întreprindere. Iată câteva dintre cele mai comune tipuri și categorii de cheltuieli

1. Cheltuieli cu marketingul și publicitatea - aceste cheltuieli includ costurile pentru promovarea și comercializarea produselor sau serviciilor întreprinderii prin intermediul diferitelor canale de comunicare, cum ar fi publicitatea online și offline, evenimente, sponsorizări etc.
2. Cheltuieli cu utilitățile - aceste cheltuieli includ costurile pentru electricitate, apă, gaz, încălzire și alte utilități necesare funcționării întreprinderii.
3. Cheltuieli cu închirierea și întreținerea - aceste cheltuieli includ costurile pentru închirierea și întreținerea spațiului de lucru, echipamentelor, vehiculelor, mobilierului și a altor bunuri necesare desfășurării activității



Există o serie de categorii diferite de cheltuieli pe care le poate avea o întreprindere. Iată câteva dintre cele mai comune tipuri și categorii de cheltuieli

6. Cheltuieli cu asigurările - aceste cheltuieli includ costurile pentru asigurarea proprietăților, echipamentelor, angajaților și altor riscuri asociate activității întreprinderii.

7. Cheltuieli cu taxele și impozitele - aceste cheltuieli includ costurile pentru plata taxelor și impozitelor la nivel local, regional, național și internațional.

8. Cheltuieli cu cercetarea și dezvoltarea - aceste cheltuieli includ costurile pentru cercetarea și dezvoltarea de noi produse, tehnologii și procese.



Există o serie de categorii diferite de cheltuieli pe care le poate avea o întreprindere. Iată câteva dintre cele mai comune tipuri și categorii de cheltuieli

9. Cheltuieli cu dobânzile și alte costuri financiare - aceste cheltuieli includ costurile pentru dobânzi, taxe bancare și alte costuri asociate finanțării activității întreprinderii.

10. Cheltuieli cu deprecierea și amortizarea - aceste cheltuieli includ costurile pentru deprecierea și amortizarea activelor întreprinderii, cum ar fi mașinile, clădirile și echipamentele.



Analiza cost-beneficiu

(ACB) este o metodă de evaluare a investițiilor care se concentrează pe compararea costurilor cu beneficiile așteptate ale unui proiect sau investiție.

Scopul analizei cost-beneficiu este de a determina dacă investiția este rentabilă și dacă beneficiile așteptate depășesc costurile implicate în implementarea proiectului.



Obiectivele investiției



Identificați toate costurile implicate în implementarea investiției, inclusiv costurile inițiale și cele aferente întreținerii și funcționării investiției.

Identificați beneficiile investiției: Identificați toate beneficiile așteptate ale investiției, inclusiv economii de costuri, îmbunătățiri ale eficienței, creșterea veniturilor sau a profitului.

Comparând beneficiile și costurile, puteți determina dacă investiția este rentabilă sau nu. Este important să fiți cât mai exacti în identificarea tuturor costurilor și beneficiilor așteptate, pentru a obține o evaluare realistă a rentabilității.

Obiectivele investiției



Analizați factorii neeconomici: Există unele aspecte ale investiției care nu pot fi evaluate în termeni economici, cum ar fi impactul asupra mediului sau alți factori sociali sau politici. Aceste aspecte trebuie luate în considerare în evaluarea globală a investiției.

Realizați o evaluare sensibilă: Realizați o evaluare sensibilă pentru a testa impactul schimbărilor asupra rezultatelor. Aceasta va ajuta la identificarea punctelor cheie ale analizei cost-beneficiu și la stabilirea gradului de risc asociat cu investiția.

Analiza pe baza bilantului contabil

- ❖ Care sunt informațiile pe care le furnizează bilanțul contabil privind eficiența gestiunii afacerii?

❖ Sesiune de brainstorming. Durata: 10 minute



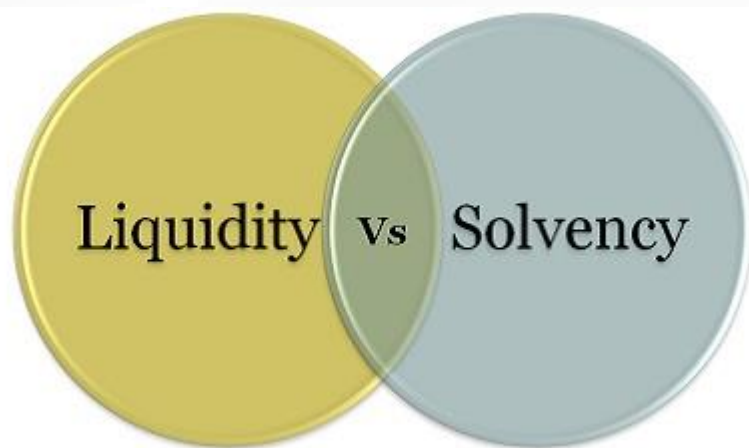
Analiza contului de profit și pierdere



Contul de profit și pierdere al unei companii furnizează informații despre venituri, cheltuieli și profitul net. Analizând contul de profit și pierdere, se poate evalua eficiența operațională a companiei, precum și marja de profitabilitate.

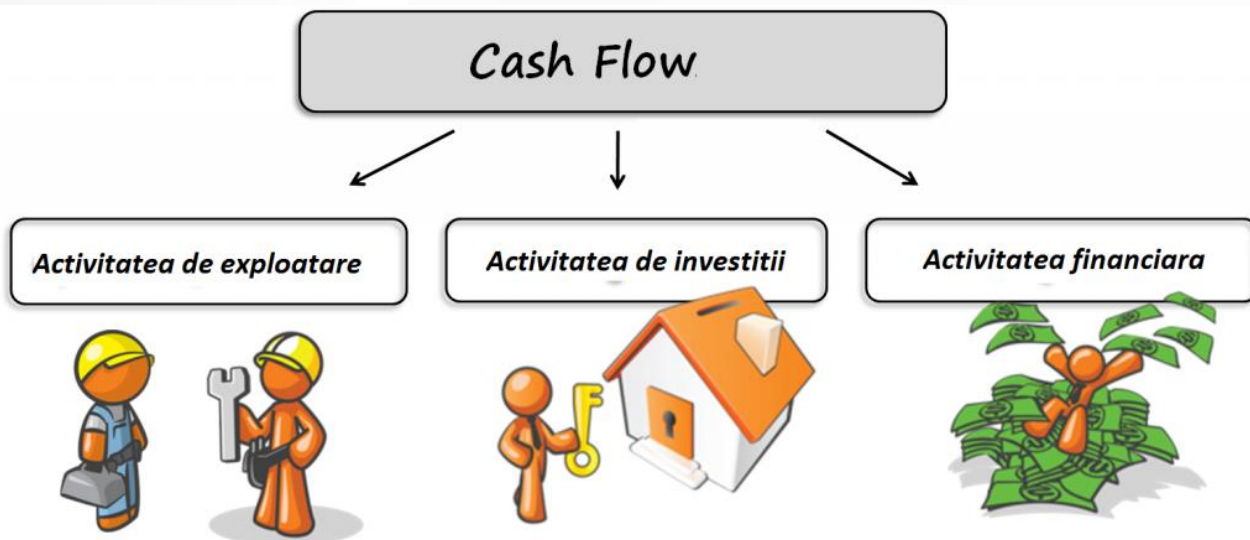
Analiza Rate financiare

Rate financiare cum ar fi rata de lichiditate, rata de îndatorare, rata de solvabilitate, rata de rentabilitate și rata de eficiență sunt utilizate pentru a evalua performanța financiară a companiei și pentru a identifica eventualele probleme



Analiza fluxului de numerar

Analiza fluxului de numerar al unei companii este importantă pentru a evalua fluxul de numerar și pentru a identifica eventualele probleme de lichiditate sau solvabilitate.



Analiza performanței financiare a companiei

Analiza performanței financiare a unei companii este un proces complex care implică evaluarea mai multor factori, inclusiv veniturile, costurile, fluxurile de numerar și profitabilitatea.

Această analiză poate fi utilizată pentru a evalua sănătatea financiară a companiei și pentru a lua decizii informate cu privire la investiții, finanțare sau achiziții.

Examples of Financial Analysis



Analiza performanței financiare a companiei

Veniturile: Veniturile reprezintă suma totală de bani pe care o companie o obține prin vânzarea produselor sau serviciilor sale. Creșterea veniturilor este un semn pozitiv al performanței financiare, iar scăderea veniturilor poate indica probleme financiare.

Marginea de profit brut: Marginea de profit brut este diferența dintre veniturile și costurile directe asociate cu producția și vânzarea produselor sau serviciilor. O marjă de profit brut mai mare indică faptul că compania își poate acoperi costurile și poate obține un profit.

Analiza performanței financiare a companiei

Rata de rentabilitate a activelor (ROA): ROA este un indicator al eficienței cu care o companie folosește activele sale pentru a genera profit. O rată de ROA mai mare indică faptul că compania este eficientă în utilizarea activelor sale și poate genera un profit mai mare.

Rata de rentabilitate a capitalului propriu (ROE): ROE măsoară cât de mult profit face o companie pentru fiecare dolar investit de proprietarii săi. O rată de ROE mai mare indică faptul că compania poate genera un profit mai mare pentru proprietarii săi.

Lichiditatea: Lichiditatea măsoară capacitatea unei companii de a-și plăti datoriile curente utiliz



Vă mulțumim pentru atenție!

Facilitator: Lucia USURELU

PROGRAM IMPLEMENTAT DE CĂTRE INSTITUȚIA PUBLICĂ ORGANIZAȚIA PENTRU DEZVOLTAREA ANTREPRENORIATULUI