



FINANCES PER NO FINANCERS

12 hores

OBJECTIUS:

Facilitar els coneixements necessaris a aquelles persones que, sense responsabilitat financera directa, han d'utilitzar i tenir en compte conceptes econòmics i financers, en qualsevol de les funcions d'una pime, i que, per tant, han d'entendre i saber com transcendeixen les seves actuacions en aquesta àrea.

DESTINATARIS:

- Directius i professionals no financers de pimes que desitgin familiaritzar-se amb els conceptes bàsics relacionats amb la gestió financera de l'empresa.
- Professionals de departaments d'administració de pimes que, tot i portar temes comptables, vulguin adquirir una formació més sòlida sobre la gestió financera a l'empresa.

TEMARI:

1. Introducció de conceptes financers.

- Estudi de l'estructura del Balanç. Comptabilitat vs Finances, les dos cares d'una mateixa moneda.
- Classificació de les partides d'actiu i passiu amb el seu significat.
- De què depèn l'Actiu d'una empresa?
- De què depèn el Passiu d'una empresa?
- La importància de la mida adequada de l'actiu d'una empresa.
- Què és el Patrimoni Net d'una empresa? Principals partides que el componen. Què són les reserves? Diferents tipus de reserves (Reserva legal, Reserva voluntària).
- El compte de resultats; detall i explicació de les principals partides.
- Inversions en Actiu Fixe i la seva amortització. El valor residual.
- L'amortització. Definició de criteris d'amortització, aspecte financer de l'amortització.
- Similituds i diferències entre un Préstec i Crèdit. Quan s'ha d'utilitzar cadascun d'aquests dos sistemes de finançament?
- El préstec participatiu: què és i com impacta en el balanç.
- Formes de retornar un préstec (sistema francès, sistema alemany, sistema americà)?

2. Anàlisi Financer d'una empresa.

- Principals ratis a curt/llarg termini (Disponibilitat, acid test, liquidesa, d'endeutament, qualitat del deute, deute respecte a resultats, etc.).
- Rendibilitat financera vs rendibilitat econòmica. Ratis de rendibilitat (ROE, ROI). Rendibilitat sobre les vendes.
- Resultats vs Tresoreria. Cash Flow i "Free Cash Flow".
- Generació i utilització de la tresoreria. Com s'ha d'actuar per tenir un Pool bancari eficient.
- Ingressos i despeses vs cobraments i pagaments. Períodes de cobrament, nivell d'existències, períodes de pagament. El període mig de maduració vs el període de maduració financera.
- Diferent composició de l'Actiu i Passiu corrent segons l'empresa sigui fabricant o distribuïdora.
- Apalancament financer i els seus efectes en el càlcul del ROE.
- Càlcul del punt mort d'una empresa. Marge de seguretat.

DEMARCACIÓ:

Gallifa · Matadepera · Olesa de · Montserrat · Rellinars · Rubí · Sant Cugat del Vallès · Sant Llorenç de Savall · Terrassa · Ullastrell · Vacarisses · Viladecavalls



3. Interpretació de la informació financera.

- Consistència i utilitat de la informació financera disponible a l'empresa per a entitats bancàries, proveïdors, companyies de classificació de risc, Agència Tributària.
- Planificació financera a tres anys a través de l'estimació del Compte de Resultats, Balanç i Pla de tresoreria en base a les dades històriques de l'empresa.
- Utilitat de les auditories. Interpretació adequada de l'opinió dels auditors.
- Informes d'Auditoria. Tipus d'Opinió i Paràgraf d'Èmfasi.
- Exemples pràctics a través dels comptes anuals d'una empresa.

PROFESSORAT:

Sr. Josep Zaragoza. Llicenciat en Ciències Econòmiques, Màster en Economia i Direcció d'empreses. Director d'Anàlisi Financer d'Arbora & Ausonia. Director Financer de La Sirena Alimentació Congelada. Assessor d'empreses i Interim Manager.

Sr. Armand Bover. Llicenciat en Ciències Econòmiques, professor i pèrit mercantil. Director de Control i planificació econòmica d'empreses del Grup Agroalimen i Procter & Gamble. Director financer de Grupo General Electric. Family Officer.

DURADA, CALENDARI I HORARI:

12 hores.

LLOC DE CELEBRACIÓ:

Cambra de Comerç, Indústria i Serveis de Terrassa

C/ Blasco de Garay, 29-49
08224 Terrassa