

PROGRAM SZKOLENIA

_Sztuka Modelowania Finansowego

PremiumNEX
_Modeluj sukces

SPIS TREŚCI

Informacje, cel szkolenia, korzyści	3
Wszystko to, co jest potrzebne na co dzień przy rozwijaniu biznesu.....	3
Cel szkolenia.....	3
Bezpośrednie korzyści z udziału w szkoleniu.....	3
Wprowadzenie do modelowania	5
PO CO MODELOWAĆ?.....	5
Modelowanie finansowe w projektowaniu modelu biznesowego przedsiębiorstwa. POJĘCIE MODELU BIZNESOWEGO.....	5
Od czego zacząć? WPROWADZENIE DO MODELOWANIA FINANSOWEGO.....	5
Budowa modelu finansowego	7
Jakie będą przychody? 01. CZĘŚĆ PRZYCHODOWA. WOLUMENY.....	7
Ile trzeba będzie wydać? 02. CZĘŚĆ KOSZTOWA. BUDŻET. WYDATKI.....	7
Podsumowanie obliczeń. Czy to się opłaca? 03. ANALIZA FINANSOWA.....	8
Wzorcowe szablony	9
Jak modelować poszczególne obszary biznesu? WYBRANE OBSZARY MODELOWANIA FINANSOWEGO. WZORCOWE SZABLONY MODELU.....	9
Modelowanie ryzyka. Jak opracować możliwe scenariusze rozwoju? ANALIZA WRAŻLIWOŚCI, METODA SCENARIUSZOWA.....	10
Jaki jest najlepszy program do modelowania finansowego? PRZYDATNE NARZĘDZIA. CO Z EXCELEM?.....	10
Narzędzia wspierające	11
Jak to jest z tymi procentami? ELEMENTY MATEMATYKI FINANSOWEJ.....	11
Projekcje finansowe to nie wszystko. BIZNESPLAN. UZASADNIENIE REALIZACJI PRZEDSIĘWZIĘCIA.....	11
Warsztaty. Tworzenie modelu finansowego.	13
Jak w praktyce skutecznie wykorzystać zdobytą wiedzę? WARSZTATY: TWORZENIE MODELU FINANSOWEGO.....	13
Excel wszystko przyjmie. Czy na pewno? WYKORZYSTANIE EXCELA.....	13
Informacje organizacyjne	15
CZAS TRWANIA I MIEJSCE.....	15
DOSTĘPNE TERMINY.....	15
PRZEBIEG SZKOLENIA.....	15
WYBÓR MODUŁÓW.....	15
MATERIAŁY SZKOLENIOWE.....	15
CERTYFIKAT ZAWODOWY.....	16
DODATKOWE WSPARCIE I KONSULTACJE PO UKOŃCZENIU SZKOLENIA.....	16

Informacje, cel szkolenia, korzyści

Wszystko to, co jest potrzebne na co dzień przy rozwijaniu biznesu

Przedstawione zagadnienia wybrane są pod kątem ich praktycznego zastosowania.

Prowadzone szkolenia obejmują zagadnienia modelowania finansowego, stosowania narzędzi finansowych a także fundamentów wiedzy, takich jak elementy matematyki finansowej. Część teoretyczna poparta jest praktycznymi warsztatami.

Cel szkolenia

Kiedy, jak i do czego przyda się szkolenie? Jakich efektów możesz oczekiwać?

Po ukończeniu szkolenia, gdy znów pojawią się wyzwania biznesowe, będziesz już potrafić przeprowadzać obliczenia, dokonywać analizy i przygotowywać scenariusze. Nauczysz się, w jaki sposób na tej podstawie podejmować decyzje i wybierać najlepsze rozwiązania.

Co ważne, będziesz mieć wiarygodne, przekonujące argumenty dla interesariuszy przedsięwzięcia. Dzięki temu pozyskasz ich przychylność, współpracę, wsparcie oraz zdobędziesz finansowanie!

Bezpośrednie korzyści z udziału w szkoleniu

Komu to się przyda? Co zyskujesz?

Na swoim obecnym stanowisku, gdy w swojej firmie...

- pracujesz nad możliwościami optymalizacji biznesu, rekomendujesz kierunki zmian
- wspierasz proces rozwoju oferty produktów lub usług
- bierzesz udział w planowaniu i monitorowaniu realizacji planu
- monitorujesz efektywność działalności biznesowej
- analizujesz portfel klientów
- zarządzasz opracowaniem raportów na potrzeby sprawozdawczości zewnętrznej i wewnętrznej

Umiejętności zdobyte podczas szkolenia pozwolą Ci na co dzień zarządzać swoim obszarem odpowiedzialności z punktu widzenia wpływu na wynik finansowy. W naturalny sposób zaczniesz inicjować i wdrażać rozwiązania obejmujące analizę sytuacji finansowej oraz skutków finansowych i opłacalności przedsięwzięć. Szybko zostaniesz doceniony!

Gdy zmieniasz pracę, podejmujesz nowe wyzwania zawodowe...

Chcesz przekonująco stwierdzić, że „TO STANOWISKO MOŻE BYĆ TWOJE, JEŚLI...”

- znasz zagadnienia w sektorze finansów
- masz doświadczenie w ocenie rentowności produktów i inicjatyw projektowych
- masz wysoko rozwinięte umiejętności analityczne
- potrafisz wyznaczać priorytety, jasno komunikować cele i zadania wskazując sposoby do ich realizacji
- śmiało podejmujesz decyzje, cechujesz się odwagą i zdecydowaniem w działaniu

(poznajesz te wymagania, prawda?)

Dzięki szkoleniu Twoje podejście do finansów się zmienia. Potrafisz skutecznie planować, analizować i optymalizować biznes. Umiesz podejmować decyzje w oparciu o modele finansowe. Dysponujesz nawet gotowymi rozwiązaniami dla typowych wyzwań rynku. Tym samym zwiększasz swoje notowania na rynku pracy!

Wprowadzenie do modelowania

Najlepiej jest podejmować decyzje biznesowe w oparciu o modele finansowe.

PO CO MODELOWAĆ?

Czy modelowanie finansowe jest potrzebne każdej firmie do osiągnięcia sukcesu?

- Czy dokładne przewidzenie działalności firmy w przyszłości jest możliwe? Na ile modelowa reprezentacja biznesu będzie zgodna z rzeczywistością?
- Co pozwala na lepsze zrozumienie przebiegu biznesu i jego uwarunkowań?
- Jak oszacować parametry biznesu i jego efekty?
- Jak pozyskać wsparcie procesu decyzyjnego?
- Systematyzacja założeń, pojęć i zależności między nimi

Modelowanie finansowe w projektowaniu modelu biznesowego przedsiębiorstwa.

POJĘCIE MODELU BIZNESOWEGO.

Gdzie używamy modelowania finansowego i po co? Do czego się to przyda? A co to jest „model biznesowy”?

- Pojęcie modelu biznesowego
- Modelowanie finansowe na potrzeby budowy modelu biznesowego
- Kluczowe cechy modelowania finansowego

Od czego zacząć?

WPROWADZENIE DO MODELOWANIA FINANSOWEGO.

Jakie przedsięwzięcia powinny być przedmiotem weryfikacji finansowej? Omówienie podstawowych zagadnień potrzebnych do modelowania finansowego w biznesie.

- Identyfikacja przedmiotu, typy podejmowanych inicjatyw biznesowych
 - wejście w nowy obszar aktywności biznesowej
 - dalszy rozwój, rozszerzenie prowadzonej działalności
 - przedsięwzięcie jako element strategii przedsiębiorstwa
- Przykłady zagadnień biznesowych do modelowania
 - nowa usługa, produkt, sposób dystrybucji
 - automatyzacja, wykorzystanie rozwiązań sztucznej inteligencji
 - wsparcie planowania, kontrola realizacji celów

- Zebranie podstawowych informacji
 - cele, zasoby, powiązania, wstępny plan prac i harmonogram
 - przewidywany model realizacji, organizacja pracy
 - ryzyka związane z przedsięwzięciem
- Wskazanie zagadnień finansowych
 - spodziewane korzyści, planowane efekty
 - nakłady, koszty, dodatkowe wydatki
 - miary efektywności biznesowej
- Podejście do modelowania
 - pierwszy, najbardziej ogólny model
 - schemat docelowy modelu
 - modele szczątkowe

Budowa modelu finansowego

Na pytanie "Czy to się opłaca?" odpowiedź da nam poprawnie przeprowadzona analiza finansowa.

W tym celu przygotujemy model. Potrzebne będą nam trzy kroki:

Jakie będą przychody?

01. CZĘŚĆ PRZYCHODOWA. WOLUMENY.

- Źródła przychodów
- Prognozy rynkowe
 - zachowania klientów
 - udziały w rynku
- Wolumeny
 - plany sprzedaży
 - charakterystyka i parametry sprzedaży
 - sprzedaż ratalna
- Sprzedaż w kanałach dystrybucji
- Wiarygodność założeń
 - oficjalne źródła danych
 - zamówione raporty

Ile trzeba będzie wydać?

02. CZĘŚĆ KOSZTOWA. BUDŻET. WYDATKI.

- Budżet: ile, kiedy planujemy wydać i na co? W jakim celu?
 - wydatki stałe, powiązania wolumenowe, ważne zależności
- Kategorie wydatków:
 - nakłady, koszty
 - koszty pozyskania sprzedaży, obsługowe, utrzymaniowe, związane z zamknięciem/zakończeniem relacji z klientem
 - koszty pośrednie/bezpośrednie, stałe/zmienne
 - koszty alokowane
 - koszt ryzyka związany z ewentualnym niepowodzeniem pewnej części przedsięwzięcia
- Szkolenia, materiały, wsparcie, promocja
- Przewidzieć wszystko:
 - obsługa prawna, audyt, podatki, opłaty, podróże, reprezentacja
- Usługi konsultingowo-doradcze
- Przeliczenia walutowe

Podsumowanie obliczeń. Czy to się opłaca?

03. ANALIZA FINANSOWA

Ocena opłacalności przedsięwzięcia w oparciu o model finansowy

- Założenia analizy finansowej
 - okres analizy, ujęcie kwartalne, roczne
 - koszt kapitału
- Przewidywane przepływy pieniężne
 - budżet, wydatki, przychody, oszczędności, amortyzacja, podatki
 - dyskontowanie i akumulowanie przepływów
- Podstawowe wskaźniki decyzyjne modelu finansowego
 - wynik skumulowany: NPV, IRR, BEP, PP
 - analiza wrażliwości: poziomy opłacalności przy różnych scenariuszach
 - wpływ na wynik firmy w kolejnych okresach

Wzorcowe szablony

Jak modelować poszczególne obszary biznesu?

WYBRANE OBSZARY MODELOWANIA FINANSOWEGO. WZORCOWE SZABLONY MODELU.

Skoro zdarzeń w przyszłości nie da się przewidzieć z całą pewnością, przydatne będą różne scenariusze rozwoju obecnej sytuacji. W wielu przypadkach warto skorzystać ze sprawdzonych rozwiązań.

- Plany sprzedaży
 - wolumeny
 - sprzedaż dzienna, miesięczna, kwartalna, roczna
 - charakterystyka sprzedaży: nowa sprzedaż, dotychczasowi klienci, odejścia
 - parametry sprzedaży, średnie poziomy, stawki
 - sprzedaż ratalna, inkaso, płatności odroczone
- Prace IT
 - planowanie wydatków na IT
 - szacunki poziomu wydatków
 - kontraktorzy, body leasing
 - helpdesk IT
 - prototypowanie, UX/CX
- Call Center (CC)
 - budowa modelu działania CC
 - podstawowe parametry charakteryzujące specyfikę realizowanych usług w CC
 - charakterystyka (kosztu) personelu CC: konsultanci, kierownicy, rotacja
 - przydatne normatywy
- Koszty osobowe
 - plan zasobów
 - stawki
- Marketing, promocja, reklama
 - strategia marketingowa: kampanie zasięgowe, akcje stałe powiązane z planowanymi wolumenami
 - analiza finansowa dla planowanej kampanii – wydatki reklamowe vs. spodziewane przychody i dodatkowe koszty, efekty bezpośrednie krótkoterminowe i pośrednie średnioterminowe

Modelowanie ryzyka. Jak opracować możliwe scenariusze rozwoju?

ANALIZA WRAŻLIWOŚCI, METODA SCENARIUSZOWA

Czy pogłębiona analiza ryzyka, w tym zastosowanie analiz wrażliwości, scenariuszy i różnych wariantów mogą zagwarantować sukces, a przynajmniej zredukować prawdopodobieństwo niepowodzenia?

- Ograniczanie niepewności poprzez analizowanie różnych wariantów
- Techniki analizy ryzyka w ocenie przedsięwzięć biznesowych
 - analiza wrażliwości
 - analiza scenariuszy
- Reguły poprawnego modelowania ryzyka
 - kluczowe wyznaczniki sukcesu i czynniki ryzyka
 - właściwa konstrukcja modelu, krytyczne założenia i zmienne
 - dynamika zmian otoczenia i jej wpływ na projekt
- Kluczowe błędy i jak ich unikać

Jaki jest najlepszy program do modelowania finansowego?

PRZYDATNE NARZĘDZIA. CO Z EXCELEM?

- Każda firma jest wyjątkowa!
 - jak sprostać specyficznym założeniom i obliczeniom?
 - co przesądza o wyborze właściwego narzędzia?
- Parę słów o Excelu
 - jak sprawić by Excel był elastycznym i przyjaznym dla użytkownika oprogramowaniem do organizowania danych w arkuszach kalkulacyjnych
 - czy znajomość programu Excel jest najbardziej uniwersalna?

Narzędzia wspierające

Dodatkowe moduły narzędziowe wspierają przygotowanie modelu finansowego.

Jak to jest z tymi procentami?

ELEMENTY MATEMATYKI FINANSOWEJ

- Zmiana wartości pieniądza w czasie
- Stopa procentowa, czynnik dyskontujący
- Oprocentowanie, procent składany
 - rodzaje kapitalizacji odsetek
 - nominalna i efektywna stopa procentowa
 - oprocentowanie z uwzględnieniem inflacji
- Kredyt, renta
 - spłata kredytu, raty stałe i zmienne
 - obliczenie wysokości raty
 - pojęcia prowizji i marży w pożyczce
 - RRSO
 - kredyt „balonowy”
 - renta, kapitał rentowy, renta wieczysta
- Szeregi płatności, przepływy pieniężne
- Podstawowe wskaźniki finansowe
 - NPV – wartość obecna netto
 - IRR – wewnętrzna stopa zwrotu
 - BEP, PP – próg rentowności, okres zwrotu
 - WACC – średni ważony koszt kapitału

Projekcje finansowe to nie wszystko.

BIZNESPLAN. UZASADNIENIE REALIZACJI

PRZEDSIĘWZIĘCIA.

Jak teraz zrealizować cele biznesowe?

Jak pozyskać sprzymierzeńców, współpracowników, finansowanie?

- Dodatkowe analizy
 - trendy rynkowe, konkurencja
- Asortyment oferowanych produktów i usług
 - zakres oferty
 - polityka cenowa
- Klienci
 - określenie grupy docelowej
 - segmentacja klientów
- Kluczowe zasoby
 - kadra, partnerzy biznesowi
- Strategia

- przewagi strategiczne
 - najważniejsze kierunki działania
- SWOT
 - atuty, słabości, szanse, zagrożenia
- Sprzedaż
 - plany sprzedaży
 - działania w zakresie dystrybucji i usług
- Plan marketingowy
 - pozycjonowanie i wizerunek marki
 - sposoby komunikacji
 - reklama, promocja i monitoring działań
- Zagadnienia IT
 - architektura IT
 - wybór technologii
 - sposób realizacji prac
- Zagadnienia operacyjne
 - promocja, popularyzacja wewnątrz organizacji
 - uzgodnienia z kluczowymi interesariuszami
 - źródło finansowania, sponsor
 - akceptacje, uruchomienia środków

Warsztaty. Tworzenie modelu finansowego.

Jak w praktyce skutecznie wykorzystać zdobytą wiedzę?

WARSZTATY: TWORZENIE MODELU FINANSOWEGO

- Wykorzystanie zdobytej wiedzy i umiejętności do stworzenia modelu finansowego dla przykładowego przedsięwzięcia: wspólny warsztat i praca własna, konsultacje, prezentacja oraz wspólne omówienie prac
 - w ramach prac warsztatowych uczestnicy szkolenia będą tworzyli modele finansowe dla przykładowych przedsięwzięć biznesowych
 - zostanie udostępniony gotowy zestaw danych zaprojektowany specjalnie przez organizatora – tak, aby wykorzystywane przykłady były nie tylko pouczające, ale również reprezentatywne rynkowo
 - w oparciu o stworzony przez siebie model uczestnicy zarekomendują strategię biznesową i zidentyfikują najlepsze możliwości osiągnięcia sukcesu oraz zminimalizowania ryzyka
 - korzystając z nowo nabytych umiejętności podejmowania decyzji ustrukturyzują materiał i przedstawią rekomendowany sposób działania w formie profesjonalnie złożonej prezentacji zawierającej zarówno dane, jak i analizę danych z modelu

Excel wszystko przyjmie. Czy na pewno?

WYKORZYSTANIE EXCELA

Poznaj uniwersalne zasady profesjonalnego wykorzystania Excela. Jak przygotować zaawansowany model, by był przejrzysty? Jak zapewnić prawidłowość obliczeń?

- Tworzenie modelu finansowego przy wykorzystaniu podstawowych funkcjonalności Excela
 - wykorzystanie formuł, funkcji i wizualizacji danych
 - dane wejściowe, w tym dane historyczne i założenia
 - wyniki obliczeń, dla których model został stworzony, a które zależą od danych wejściowych i zastosowanych formuł
 - funkcje finansowe Excela
- Dynamiczny model finansowy
 - prognoza przyszłych wyników finansowych,

- elastyczność na zmianę założeń wsadowych
- Dobre praktyki przy tworzeniu modelu w Excelu
 - automatyzacja kalkulacji
 - bieżąca weryfikacja poprawności
 - zasady prezentacji wyników
- "Lifehacki"
 - sprytne sposoby i triki ułatwiające codzienną pracę z Excelem
- Błędy obliczeniowe
 - metody identyfikacji i unikania błędów
- Zaawansowany monitoring wykorzystania budżetu w Excelu
 - w tym w ramach realizacji prac IT z różnymi dostawcami, kontraktorami

Informacje organizacyjne

CZAS TRWANIA I MIEJSCE

- Szkolenie trwa dwa dni, w godz. 10:00–16:00
- Grupy są nieduże, do 8 osób uczestniczących w szkoleniu
- W ramach zajęć szkoleniowych przewidziane są krótkie przerwy kawowe oraz lunch
- Sale szkoleniowe zlokalizowane są w centrum Warszawy. Jest możliwość organizacji szkolenia w innych miastach.

DOSTĘPNE TERMINY

- Zapytaj o najbliższy termin szkolenia: info@premiumnex.pl

PRZEBIEG SZKOLENIA

- Na początek uczestnicy poznają podstawowe zagadnienia potrzebne do modelowania finansowego w biznesie. Zapoznają się z budową modelu, zasadami przeprowadzenia analizy finansowej i wnioskowaniem na podstawie wyliczeń.
- W kolejnym etapie prezentowane są wzorcowe szablony modelowania dla wybranych obszarów biznesu. Uczestnicy następnie uczestniczą w praktycznych warsztatach.
- Zakres szkolenia uzupełniają zagadnienia tworzenia kompletnego biznesplanu, praktyczne zasady profesjonalnego wykorzystania Excela oraz elementy matematyki finansowej.

WYBÓR MODUŁÓW

- Standardowo program szkolenia obejmuje wszystkie moduły
- Zagadnienia wybrane są pod kątem ich praktycznego zastosowania. Dzięki temu uczestnik otrzymuje wszystko to, co jest potrzebne na co dzień przy rozwijaniu biznesu.
- Istnieje możliwość dopasowania zakresu szkolenia do potrzeb

MATERIAŁY SZKOLENIOWE

- Każdy uczestnik szkolenia otrzymuje materiały szkoleniowe wykorzystywane podczas zajęć:
 - wykaz najważniejszych zagadnień modelowania finansowego
 - gotowe do wykorzystania modele, opracowane dla wybranych obszarów biznesu: opis założeń i szablon skoroszytu Excel z gotowymi modelami

CERTYFIKAT ZAWODOWY

- Uczestnicy kursu otrzymują certyfikat zawodowy potwierdzający nabyte umiejętności
- Zdobyty certyfikat warto udostępnić w swoim CV oraz na profilu LinkedIn

DODATKOWE WSPARCIE I KONSULTACJE PO UKOŃCZENIU SZKOLENIA

- Istnieje możliwość indywidualnych konsultacji podczas wdrażania zdobytych umiejętności w praktyce
- Oferujemy konsultacje przygotowanych modeli i dodatkowe porady