

FINANCE FOR NON-FINANCE

- analiză financiară pentru non-finanțiști -

OBIECTIVUL CURSULUI

Cu ajutorul acestui curs vom descoperi ce se află în spatele cifrelor utilizând cele trei raportări financiare importante: **Balance Sheet, Profit & Loss Account, Cash Flow**. Acest curs se adresează tuturor celor care nu au studii de specialitate economice, dar prin natura profesiei lor au nevoie să cunoască/analizeze informații financiare / contabile / bancare și de asigurare (risc financiar), la un nivel de bază.

GRUP ȚINTĂ

Cursul se adresează, în primul rând, celor care lucrează în vânzarea produselor financiare și de asigurare, mobiliare și imobiliare, dar și oricărei alte persoane care este interesată de dobândirea de noi cunoștințe în domeniul operațiunilor financiare și a analizei financiare (nivel de bază).

CONȚINUT

MODUL A: ABC FINANCIAR – BANCAR

- Operațiuni bancare (OP, cec, bilete la ordin, cambie)
- Modalități de plată (acreditiv / incasso / avalizare / girare etc.)
- Finanțarea activității cu ajutorul instrumentelor financiare (credite / scrisori de garanție/ credite de scont / leasing etc.)
- Risc financiar/expunere la risc – asigurare risc financiar

MODUL B: BAZELE CONTABILITĂȚII

- Metoda contabilității- noțiunea de metodă, convenții contabile, principiile contabilității, procedeele și instrumentele contabilității
- Documente contabile
- Prezentare situații financiare
 - **Bilanțul contabil**
 - Structură bilanț
 - Tipuri de bilanț
 - **Contul de profit și pierderi**
 - Structură cont de profit și pierderi

MODUL C: ANALIZĂ FINANCIARĂ – nivel basic

- Analiza structurii bilanțului
- Analiza structurii contului de profit și pierdere
- Indicatorii de performanță ai contului de profit și pierdere
- Explicații privind relevanța pozițiilor cheie din bilanț/balanță și alți indicatori (ex. profit/pierdere, capitaluri negative, capital social subscris vărsat, împrumuturi asociați, cifra de afaceri, datorii la bugetul de stat etc.)
- Pre-analiză pe bază de bilanț și balanță; scurtă trecere în revistă a pozițiilor din bilanț/balanță, pentru a creiona în ansamblu bonitatea unei societăți
- Fiscalitate și deductibilitate, cheltuieli din perspectiva utilizatorului, în cazul contractării unui leasing financiar, operational sau credit
- Indicatori financiari și de profitabilitate, inclusiv diferențele esențiale dintre aceștia: ROE, ROI, EBITDA, profit brut, profit net, profit operațional

MODUL D: PLANUL DE AFACERI și managementul financiar

- Conținutul cadru al unui Plan de Afaceri
- Utilizarea resurselor financiare
- Echilibrul financiar și politica de investiții
- Conceptul de Cash Flow (noțiuni de bază)

Studii de caz: cursul are o aplicabilitate practică ridicată, motiv pentru care toate enunțurile teoretice vor fi ilustrate prin studii de caz!!!

PREZENTAREA LECTORULUI

Levente KATONA este licențiat al Facultății de Științe Economice a Universității Babeș-Bolyai din Cluj Napoca și doctor în economie al Institutului Național de Cercetări Economice al Academiei Române, având numeroase specializări în domeniul managementului financiar și al marketingului bancar (Deutsche Management Akademie Niedersachsen, Ministerul Finanțelor, Luxemburg etc).



Levente a parcurs treptele profesionale de la economist la director de bancă (1992 - 2004), iar din 2004 până în 2008 a coordonat activitatea de pregătire profesională pentru zona corporate într-una dintre băncile aflate în top cinci din România și parte a unui important grup financiar european. Are o experiență vastă în training, consultanță și formare profesională și de peste 12 ani livrează cu succes cursuri cu tematicile: Analiza financiară și analiza cash-flow, Management financiar, Managementul proiectelor - îmbunătățirea proceselor (*Lean Management*), Standingul financiar al firmei - noțiuni de contabilitate, Managementul costurilor, Marketing - promovarea și vânzarea produselor, *Customer care* – fidelizarea clienților, Management strategic etc.

DURATA CURSULUI

Cursul se desfășoară pe durata a 8 ore (4 ore / zi).

PERIOADA DE DESFĂȘURARE

18 – 19 mai 2021, orele 09:00 – 13:00

Înscrierea la curs se face prin completarea fișei de înscriere.

La finalul cursului, participanții vor primi un certificat emis de IBR, sub egida membrilor fondatori: Banca Națională a României și Asociația Română a Băncilor, cu 7 credite CPD (*Dezvoltare Profesională Continuă*).

Cursul se va organiza ONLINE, pe platforma ZOOM. Pentru detalii [click aici](#).

Invitația este generată de către IBR sub forma unui link, care va fi transmis cursanților de către organizator, cu o zi înainte de data de începere a cursului. Cursanții trebuie să acceseze linkul primit la **data și ora cursului**.

TARIF STANDARD: 870 lei/persoană* (nu se aplică TVA).

Beneficiază de tarife speciale următoarele categorii de participanți:

BĂNCI (ARB): 740 lei	BNR: 655 lei	
Alte instituții (IFN, companii, autorități publice, PFA etc.)	1 – 2 pers.	870 lei
	3 – 6 pers.	830 lei
	≥ 7 pers.	785 lei
Persoane fizice	740 lei	
Studenți/Masteranzi/Doctoranzi (fără venituri salariale)	655 lei	

PERSOANA DE CONTACT

Gabriela Dumitrache, Specialist training

Tel: 0748.886.822; e-mail: gabriela.dumitrache@ibr-rbi.ro

* Plata se va face integral, **cu cel puțin patru zile înainte de începerea cursului**, în contul Institutului Bancar Român numărul RO93BTRLRONCRT0261315401, deschis la Banca Transilvania, Sucursala Lipsani (pe ordinul de plată va rugăm să specificați numele cursanților și titlul cursului). În cazul în care un participant anunță retragerea sa de la curs cu 1-2 zile înainte de începerea cursului, din taxa de participare **se reține un procent de 17 %**. În cazul în care un participant anunță retragerea la data începerii cursului, **taxa de participare nu se mai restituie**. În toate cazurile, există posibilitatea înlocuirii participantului retras cu un alt participant, caz în care nu se percepe nicio penalizare.