

SAPIENTIA Nova

Katalog
Edukacija



SAPIENTIA Nova katalog edukacija rezultat je ulaganja u znanje i pružanja alata i tehnika korisnicima edukacija, kojima se može unaprijediti poslovanje.

Prvi otvoreni (javni) seminar u organizaciji SAPIENTIA Nove održan je u jesen 2006. godine. Od tada pa do danas ponosno možemo predstaviti niz edukacijskih programa i kvalitetnih programa kojima smo upotpunili stručni/teorijski opus u Republici Hrvatskoj, te povezali iskustva iz prakse sa zadanim zakonskim ili međunarodnim standardima.

Naše edukacije i prezentori dokaz su da se financijski stručnjaci mogu okupiti na jednom mjestu s istim ciljem, a to je razmjena iskustava, širenje znanja i vještina, pomoć i evolucija znanstvene misli u području financija, računovodstva, revizije.

Osim toga iskušali smo se i u organizaciji tema kao što su upravljanje osobnim financijama koje bi preporučili svim poslovnim subjektima, a u cilju poboljšanja financijske stabilnosti i smanjenju financijskog stresa zaposlenika.

Katalog edukacija 2009/10 predstavlja presjek ponude postojećih edukacijskih programa. Programi edukacija mogu se nadopunjavati i nizom drugih tema koje su vezane za konsolidaciju financijskih izvještaja, ulaganja u nekretnine, razradu bilo kojeg od međunarodnih računovodstvenih standarda prema potrebama in house programa. Naši predavači/prezentori vrsni su stručnjaci za financijsko-računovodstvene teme.

Posebno smo ponosni na Leasing Akademiju, prvu specijalističku cjelovitu edukaciju iz područja leasing industrije koja se u proljeće 2009. godine održala u okviru 13-dnevnog druženja i razmjene iskustva. Tako ćemo nastaviti i u 2010. godini uz aktualizaciju sadržaja i programa. Fond Akademija, back & middle office, održava se svake godine od 2007. te je prva specijalistička cjelovita edukacija iz područja djelatnosti društava za upravljanje investicijskim fondovima. Razvoj programa Fond Akademije vidimo u zemljama regije.

Jezik predavača/prezentora izvorno je hrvatski, te su i pripremljeni materijali uglavnom na hrvatskom jeziku. Uskoro predviđamo i ugovaramo teme vezane za sprječavanje pranja novca koje bi izvorno bile na engleskom jeziku o čemu će polaznici edukacijskih programa biti upoznati na vrijeme.

SAPIENTIA Nova priprema PowerPoint prezentacije, te polaznicima dostavlja handout-ove, prije početka izvođenja edukacijskog programa, putem kojih je olakšano praćenje projektorske prezentacije.

Uz PowerPoint prezentaciju polaznicima se dostavljaju i materijali vezani za prikazane primjere u prezentaciji, te zasebno za potrebe radionice, zadatke koje će biti potrebno riješiti uz pomoć osobnog računala, te rezultate dostaviti putem e-maila predavaču/prezentoru. Uz to putem portala www.sapientia.hr omogućujemo pristup materijalima u elektronskom obliku, kako bi ih polaznici mogli koristiti u svakodnevnom radu.

Na kraju edukacije polaznici ispunjavaju formular za povratnu informaciju, evaluaciju edukacijskog programa kako bi predavača uputili na pohvale, kritike ili prijedloge za razvoj edukacijskog programa. Formular polaznici ispunjavaju individualno i anonimno.

Ukoliko se radi o in house edukacijskom programu, po završetku stručnog usavršavanja SAPIENTIA Nova, odnosno predavač/prezentor elektronskim putem naručiocu dostavlja pismeni izvještaj o provedenom stručnom usavršavanju s informacijama o točnoj satnici edukacije, odnosno seminara – radionice, pregledom ciljeva provedenih tema i aktivnosti, te zapažanja tijekom aktivnosti uz obrađene skupne rezultate evaluacijskog upitnika.

Popratne usluge nakon stručnog usavršavanja imaju za cilj da se osigura implementacija naučenih znanja i vještina vezanih za obrađenu temu. Može se definirati u vrlo širokom rasponu, od toga da je svaka tematska radionica popraćena jednodnevnim dodatnim treningom u razmaku od 30 do 50 dana nakon radionice do toga da je predavač/prezentor na dispoziciji polaznicima. Bez obzira na ugovoreni ili standardni model predavači/prezentori se obavezuju da će ostati dostupni polaznicima, e-mailom i/ili telefonski, za individualne konzultacije.

Svaka in house edukacija se po sadržaju i dinamici izvođenja može prilagoditi potrebama klijenta, od poludnevne ka višednevnoj edukaciji.

Vizija SAPIENTIA Nova

Biti vodeća kompanija po znanju, odnosu s klijentima i uslugama specijaliziranim za financije i računovodstvo ostalih financijskih institucija, posebice u dijelu razvoja regulatornog okvira za potrebe ostalih financijskih institucija u Republici Hrvatskoj i regiji koja nas okružuje. Vizija je stvoriti mrežu znanja, pružiti više, dostići najviše. Stvoriti nadogradnju nad uobičajenim knjigovodstvenim uslugama, na način da pružamo poslovno savjetovanje i analizu poslovanja poduzeća, izrađujemo investicijske planove i projekte za potrebe malih i srednjih poduzeća, koji su na prekretnici svojeg poslovanja.

Misija SAPIENTIA Nova

Osnovu SAPIENTIA Nove čine ljudi s posebnim znanjima i vještinama koje naši klijenti znaju prepoznati.

Stoga je naša zadaća organiziranje seminara, treninga i radionica koji klijentima pružaju znanje, alate i tehnike kojima mogu unaprijediti svoje poslovanje. Na taj način postajemo odgovorni članovi društva, vodeći računa da je znanje dostupno.

Kroz pripremu regulatornog okvira želimo pružiti društvu i zajednici, te cijeloj regiji sinergijske efekte razvoja financijskog tržišta.

Utemeljeni smo na principima organizacije koja uči i sposobni smo brzo reagirati na turbulentne utjecaje okoline.

'09'10

Sadržaj

Edukacije

Jednodnevne

EKS - Efektivna kamatna stopa
FINANCIJSKI INSTRUMENTI - priznavanje, mjerenje i objavljivanje
Financijski izvještaji investicijskih fondova
Financijski izvještaji leasing društava
Kako primijeniti MSFI/HSFI u računovodstvu financijske imovine?
HEDGING - računovodstvo zaštite
Kontroling
Korporativne akcije
LEASING u RH
MSFI 7 - financijski instrumenti: objavljivanja
Neto valutna izloženost bilance leasing društva
NOVČANI TOK - izvještaj i analiza
OBVEZNICE - priznavanje, mjerenje i objavljivanje
OPCIJE
Plaće i benefiti
Porezna prijava i financijska imovina
Računovodstvo forward ugovora
Računovodstvo ulaganja u investicijske fondove
Računovodstvo ulaganja u nekretnine
RAČUNOVODSTVENE POLITIKE
Raspoloživo za prodaju
REKLASIFIKACIJA financijske imovine
Računovodstvo SWAP ugovora
Tečajne razlike i zaštita
Test umanjenja
Uloga i organizacija RIZNICE u korporacijama
Upravljanje rizicima u leasing industriji
Zapisi
Konsolidacija

Višednevne

Analiza financijskih izvještaja i sustav rejtinga
Derivativi - modul 1
Derivativi - modul 2
Financije za nefinancijaše - modul 1
Financije za nefinancijaše - modul 2
MSFI / MRS - međunarodni standardi
Obveznice - in house edukacija
Upravljanje investicijskim fondovima
i financijski izvještaji na temelju MRS 39
UPRAVLJANJE OSOBNIM FINANCIJAMA

Akademije

LEASING AKADEMIJA
FOND AKADEMIJA

Kontakt informacije

Edukacije

Jednodnevne



SAPIENTIA Nova

EFEKTIVNA KAMATNA STOPA (EKS)

Specijalističkim seminarom se nastoji produbiti znanje polaznika vezano za primjenu efektivne kamatne stope pri evidenciji priznavanja, objavljivanja i mjerenja vrijednosnih papira koji ostvaruju kamatni prihod. Tijekom predavanja polaznici će naučiti teorijske osnove obračuna metodom efektivne kamatne stope, te primjenu obračuna u praksi. Dio izlaganja "MRS Regulatorna", odnosi se na zahtjeve Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja u pogledu objavljivanja i prezentiranja ulaganja koja se naknadno vrednuju metodom amortizacije uz primjenu efektivne kamatne stope. Posebna će se pažnja posvetiti formiranju i evaluaciji različitih investicijskih strategija kroz prikaz priznavanja i mjerenja ulaganja u vrijednosne papire koji ostvaruju kamatni prihod u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima. Najveći doprinos za korisnike ovog seminara biti će, svakako, rješavanje praktičnih primjera primjene kroz radionice seminara.

Sadržaj

1. UVOD

2. TEORIJSKE OSNOVE

- a) Definicije efektivne kamatne stope
- b) Polugodišnji obračun EKS
- c) "Problemi" primjene na dnevnoj osnovi

3. MRS REGULATIVA

- a) Primjena EKS na različite kategorije financijske imovine
- b) Objavljivanje informacija o primjeni EKS

4. PRIMJENA U PRAKSI

- a) Kratkoročni vrijednosni papiri
- b) Dugoročni vrijednosni papiri

5. RADIONICA

- a) Početno mjerenje ulaganja u obveznice
- b) Izrada tablice EKS za potrebe naknadnog mjerenja ulaganja u obveznice
- c) Naknadno mjerenje ulaganja u obveznice u kategoriji "raspoloživo za prodaju"
- d) Prestanak priznavanja ulaganja u kategoriju "raspoloživo za prodaju"

6. PITANJA ZAPRIMLJENA PRIJAVOM NA SEMINAR I ODGOVORI

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru računovodstva
- specijalistima za izračun neto vrijednosti imovine fondova
- specijalistima u sektoru interne revizije
- specijalistima u sektoru riznice
- investicijskim i financijskim analitičarima
- investicijskim savjetnicima
- individualnim i portfolio investitorima

FINANCIJSKI INSTRUMENTI

PRIZNAVANJE, MJERENJE I OBJAVLJIVANJE

Uz temu **FINANCIJSKI INSTRUMENTI**, financijski i računovodstveni aspekt priznavanja, mjerenja i objavljivanja informacija predstavljamo teoriju i računovodstvene osnove vezane za ulaganje u financijske instrumente kao što su dionice, obveznice, udjeli otvorenih investicijskih fondova, depoziti, repo ugovori.

U teorijskom dijelu polaznici će se upoznati s osnovama iz financijske literature i zakonske regulative vezano za evidenciju ulaganja u financijske instrumente.

Prema kategorijama ulaganja u financijsku imovinu biti će prezentirani pojmovi i primjeri vezani za početno priznavanje, početno mjerenje, naknadno mjerenje, te prestanak priznavanja financijske imovine.

S obzirom na metode naknadnog mjerenja financijske imovine prezentirati ćemo utvrđivanje fer vrijednosti, te metodu efektivne kamatne stope, kao dvije osnovne metode naknadnog mjerenja financijske imovine, odnosno financijskih obveza.

Osvrnuti ćemo se i na porezni tretman nerealiziranih dobitaka (gubitaka) nastalih naknadnim mjerenjem financijske imovine u portfelju fer kroz račun dobiti i gubitka.

Uz priznavanje i mjerenje obraditi ćemo i MSFI 7, s naglaskom na potrebu managementa da prati rizike i prezentira izvršene evaluacije utjecaja promjena stopa na portfolio ulaganja u godišnjim revidiranim financijskim izvještajima.

Na radionici seminara polaznici će sami formirati tablice efektivne kamatne stope za potrebe naknadnog mjerenja ulaganja u obveznice, te u drugom dijelu izvršiti potrebna mjerenja, knjiženja i objavljivanja podataka o prodaji dionica iz portfelja raspoloživog za prodaju.

Sadržaj

1. Uvod
2. Teorijske osnove
3. Priznavanje i mjerenje ulaganja u financijske instrumente u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima
4. Fer vrijednost/Efektivna kamatna stopa
5. Objavljivanje i prezentiranje ulaganja u financijske instrumente u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja
6. Porezni aspekt nerealiziranih dobitaka (gubitaka)
7. Radionica – izrada tablice EKS za potrebe naknadnog mjerenja ulaganja u obveznice
8. Radionica – prestanak priznavanja ulaganja u dionice u kategoriji “raspoloživo za prodaju”

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru računovodstva
- specijalistima za izračun neto vrijednosti imovine fondova
- specijalistima u sektoru interne revizije
- specijalistima u sektoru riznice
- investicijskim i financijskim analitičarima
- investicijskim savjetnicima
- individualnim i portfolio investitorima

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI INVESTICIJSKIH FONDOVA (RH)

Financijski izvještaji investicijskih fondova, otvorenih i zatvorenih, set su informacija o stanju imovine, obveza, te uplatama udjelničara ili stanju kapitala, te prikazuju uspješnost poslovanja investicijskog fonda.

Okvir i sadržaj za izradu financijskih izvještaja investicijskih fondova u Republici Hrvatskoj propisuje Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA). Kako su društva za upravljanje investicijskim fondovima, bilo privatizacijskim, mirovinskim ili otvorenim i zatvorenim, s najduljim stažem pod kontrolom HANFE a ranije i Komisije za vrijednosne papire (Crosec), tako su i pravila i set izvještavanja prema nadzornim institucijama već u svojoj "zreloj" fazi.

Cilj stručnog usavršavanja je pripremiti polaznike za izradu financijskih izvještaja investicijskih fondova, upozoriti ih na radnje i postupke koje bi trebali uvesti u svoje dnevne procedure kako bi im sama izrada financijskih izvještaja bila što efikasnija i bez nepotrebnih stresova vezanih za rokove.

Kontrolni procesi koje je moguće uvesti u svoje tjedne ili mjesečne radne zadatke olakšati će izradu izvještaja, a ujedno pridonijeti sigurnosti u točnost i kvalitetu samih izvještaja.

Najveći doprinos za korisnike ovog seminara biti će rješavanje praktičnih primjera kroz radionicu seminara.

Napomena:

Program je moguće prilagoditi prema zakonskim rješenjima zemlje u regiji u kojem slučaju SAPIENTIA Nova zadržava pravo izmjene prezentora.

Sadržaj

1. *Investicijski fondovi u RH*
2. *Objave i izvještavanje dioničara i imatelja udjela investicijskih fondova*
3. *Zakonska i podzakonska regulativa vezana za financijske izvještaje*
Prilog 1. Pregled Pravilnika HANFA
4. *Računovodstvene politike investicijskih fondova*
5. *Dokumentacija i procesi vezani za izradu financijskih izvještaja investicijskih fondova (bruto bilanca i NAV kao podloga za izradu izvještaja)*
6. *Primjena kontnog plana za investicijske fondove prema Pravilniku HANFA*
Prilog 2. Kontni plan
7. *Izvještaji (statistički, nadzorni, temeljni, posebni)?*
Prilog 3. Pregled izvještaja prema Zakonu i Pravilnicima
8. *Financijski izvještaji investicijskih fondova*
Prilog 4. Pokazatelji ukupnih troškova
Prilog 5. Analitička evidencija dionica British Petroleum
Prilog 6. Fondovi za ulaganja u nekretnine – primjeri izvještaja
9. *Rokovi izrade i sadržaj polugodišnjih i revidiranih godišnjih izvješća prema članku 175. Zakona o investicijskim fondovima*
10. *Obavezna objavljivanja*
RADIONICE
 - a) *Godišnji financijski izvještaji*
 - b) *Dotadne informacije temeljem čl. 175 ZIF*

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- *specijalistima u sektoru back & middle office društava za upravljanje investicijskim fondovima*
- *specijalistima u sektoru računovodstva*
- *specijalistima u sektoru interne revizije*
- *revizorima*
- *djelatnicima odjela kontrolinga*
- *djelatnicima HANFA zaduženima za nadzor nad subjektima*

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI LEASING DRUŠTAVA (RH)

HANFA statistika o leasing industriji dovoljno će reći o razvoju leasing proizvoda i leasing industrije u Republici Hrvatskoj. Kako razvoj djelatnosti uvijek prati i razvoj zakonske regulative, tako su u leasing društva od početka izglasavanja Zakona o leasingu i njegove kasnije primjene bila primorana uskladiti svoje poslovanje s novim pravilima regulatora.

Stupanjem na snagu Zakona o leasingu, propisane su, uz ostale, i odredbe o financijskom izvještavanju leasing društava. Strukturu i sadržaj financijskih izvještaja propisuje Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) putem Uputa za popunjavanje Tromjesečna izvješća leasing društva (TMSI-LD) i Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja za leasing društva.

Cilj ovoga seminara je pripremiti polaznike za sastavljanje tromjesečnog statističkog izvještaja leasing društava te ukazati na kontrolne postupke koji bi trebali doprinijeti usklađenosti izvještaja.

Kroz edukaciju polaznicima će biti prezentirane najznačajnije smjernice pri evidentiranju poslovnih promjena vezanih za operativni i financijski leasing sukladno Uputi o kontnom planu leasing društava.

Dodatni doprinos za korisnike ovoga seminara biti će prikazivanje praktičnog primjera izrade tromjesečnog izvještaja i godišnjeg financijskog izvještaja leasing društava kroz radionicu seminara.

Napomena:

Program je moguće prilagoditi prema zakonskim rješenjima zemlje u regiji u kojem slučaju SAPIENTIA Nova zadržava pravo izmjene prezentora.

Sadržaj

1. *Leasing u Republici Hrvatskoj*
2. *Zakonska regulativa vezana za financijske izvještaje*
3. *Računovodstveno evidentiranje poslova leasinga sukladno Uputi za primjenu kontnog plana za leasing društva kao podloga za financijske izvještaje*
4. *Financijski izvještaji leasing društava*
5. *Rokovi izrade izvještaja*
6. *Radionica – sastavljanje tromjesečnog izvještaja i godišnjeg financijskog izvještaja leasing društava*

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- *djelatnicima u odjelu računovodstva leasing društava*
- *djelatnicima u odjelu interne revizije leasing društava*
- *revizorima*
- *djelatnicima odjela kontrolinga leasing društava*
- *djelatnicima HANFA-e zaduženima za nadzor nad subjektima*

KAKO PRIMIJENITI MSFI/HSFI U RAČUNOVODSTVU FINANCIJSKE IMOVINE?

Specijalistički seminar o ulaganjima u dionice, udjele, poslovne poduhvate i slične poslovne kombinacije namijenjen je djelatnicima financija i računovodstva koji operativno trebaju provesti nastalu akviziciju kroz poslovne knjige društva koje stječe dionice ili udjele.

O postotku ulaganja u druga društva, te kontroli u upravljanju ili povezanosti ovisiti će koji će računovodstveni standard, odnosno koju će računovodstvenu politiku društvo koje stječe primijeniti. O tome da li primijeniti Hrvatske ili Međunarodne standarde ovisiti će i daljnje postupanje s evidencijom, te konsolidacijom podataka kroz konsolidirane financijske izvještaje.

Seminar je podijeljen u dva osnovna dijela, onaj koji se odnosi na kontrolu nad drugim društvom, te primjenu MSFI 3 – Poslovna spajanja, MRS 24 – Objavljivanja povezanih stranaka, MRS 27 – Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji (HSFI 2), MRS 28 – Ulaganja u pridružena društva, MRS 31 – Udjeli u zajedničkim pothvatima.

Drugi dio seminara posvećen je ulaganjima do 20% za koje je primjenjiv MRS 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, odnosno HSFI 9– Financijska imovina. Početno priznavanje i mjerenje, naknadno mjerenje, te prestanak priznavanja biti će razrađeno kroz primjere na specijalističkom seminaru, dok će se na radionici polaznici baviti rješavanjima odluka o primjeni standarda, te rješavanju zadataka prema primjerima iz prakse.

Sadržaj

1. Uvod

2. Teorijske osnove

- a) Zakon o računovodstvu
- b) Značajnost utjecaja
- c) Klasifikacija ulaganja
- d) Metode naknadnog mjerenja
- e) Računovodstvena evidencije proizašle iz primjene HSFI/MSFI
- f) Priznavanje učinaka procjene
- g) Financijski izvještaji – konsolidacija da/ne

3. Zakon i pravilnik o porezu na dobit

- a) Osnovne odredbe vezane za financijsku imovinu
- b) Stalne/privremene porezne razlike
- c) Obrazac PD – porezna prijava

4. RADIONICE

- a) Odluka o primjeni računovodstvene politike (primjena metode)
- b) Nerealizirani/realizirani dobiti (gubici) u poreznoj prijavi

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- *specijalistima u sektoru financija i računovodstva*
- *specijalistima za poreznu prijavu*
- *specijalistima u sektoru interne revizije*
- *eksternim revizorima*
- *djelatnicima u nadzornim institucijama*
- *djelatnicima odjela kontrolinga*
- *investicijskim savjetnicima, konzultantima*

HEDGING RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE

U vrijeme osjetljivosti na rizike i sve veće brige oko bilančnih pozicija pripremili smo temu o računovodstvu zaštite, hedgingu.

U teorijskom dijelu polaznici će se upoznati s osnovnim razlikama upotrebe derivativnih instrumenata u špekulativne svrhe u odnosu na upotrebu u svojstvu računovodstva zaštite. Kako veliki dio teorijskog dijela seminara pripada tumačenjima Međunarodnog računovodstvenog standarda 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, tako će i popratni seminarski materijali sadržavati potrebnu dokumentaciju koju je potrebno voditi u svrhu računovodstva zaštite, a koja je propisana standardom.

Seminar je usmjeren na prikazivanje primjera računovodstva zaštite novčanom toka, te zaštite fer vrijednosti.

Test periodične i kumulativne efikasnosti biti će prikazan upotrebom forward ugovora u svrhu zaštite, te će na radionici polaznici i sami biti u prilici izraditi test i mjeriti rezultate.

Uz analizu ilustrativnog primjera MRS 39 IP prikazati ćemo primjenu SWAP ugovora u svrhu računovodstva zaštite, te primjer računovodstva zaštite forward ugovorom.

Na radionici polaznici će sami izraditi primjer računovodstva zaštite PUT opcijom na dionice.

Sadržaj

1. UVOD
2. TEORIJSKE OSNOVE - DERIVATIVI
3. TEORIJSKE OSNOVE I PRIMJERI – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE
 - a) *Uvjeti primjene računovodstva zaštite*
 - b) *Instrumenti zaštite*
 - c) *Zaštićene stavke*
 - d) *Dokumentacija odnosa zaštite*
 - e) *Procjena učinkovitosti zaštite*
4. OBJAVLJIVANJE I PREZENTIRANJE RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE U SKLADU S MEDUNARODNIM STANDARDIMA FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA
5. RADIONICA – *test periodične i kumulativne efikasnosti*
6. RADIONICA – *računovodstvo zaštite put opcijom na dionice*

Trajanje edukacije

Jednodnevni ili dvodnevni program

Edukacija je namijenjena

- *specijalistima u sektoru financija*
- *specijalistima u sektoru računovodstva*
- *specijalistima za izračun neto vrijednosti imovine fondova*
- *specijalistima u sektoru interne revizije*
- *specijalistima u sektoru riznice*
- *investicijskim i financijskim analitičarima*
- *investicijskim savjetnicima*
- *individualnim i portfolio investitorima*

KONTROLING

Kontroling se danas smatra jednom od ključnih tema u uspješnom vođenju tvrtke. Uspješni manageri i svi oni koji bi to željeli postati oslanjaju se na kontroling i njegov značaj u kompaniji.

Predavanje je podijeljeno u tri dijela.

Prvi dio namijenjen je osnovama kontrolinga, njegovoj ulozi i poziciji u kompaniji, zadacima kontrolinga te važnošću operativnog sustava za uspješan kontroling. Drugi dio uvesti će Vas u osnovne metode kontrolinga, pokazatelje i temeljne izvještaje na primjeru jedne uslužne kompanije.

Treći dio seminara biti će workshop u kojem ćete sami osmisliti temeljne postavke kontrolinga u Vašim kompanijama.

Najveći doprinos za korisnike ovog seminara biti će učenje o mogućnostima sustava kontrolinga te kako to pretočiti u napredak i uspjeh kompanije.

Sadržaj

1. DIO

- a) *Definiranje kontrolinga i smještaj u organizaciji*
- b) *Zadaci kontrolinga*
- c) *Informacijski sustav*

2. DIO

- a) *Financijski podaci*
- b) *Operativni podaci*
- c) *Analize u kontrolingu*
- d) *Case study*

3. WORK SHOP

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- *managerima poduzeća zaduženima za odjel kontrolinga ili za uvođenje sustava kontrola u poduzeću*
- *specijalistima u sektoru kontrolinga*
- *specijalistima u sektoru financija*
- *specijalistima u sektoru računovodstva*
- *specijalistima u sektoru interne revizije*

KORPORATIVNE AKCIJE

računovodstveni aspekt kod primatelja

Spin off? Ha? Dobro, dobro, nije tako strašno. Postoji i hrvatska riječ za ovu vrstu korporativne akcije.

Da li ju trebamo zabilježiti i kada? Imamo li mi to pravo?

A kako čitati najave i izvještaje s glavnih skupština dioničkih društava?

Na cjelodnevnoj edukaciji namijenjenoj svima onima koji imaju zadatak pratiti vrijednosti investicija, izračunavati vrijednost investicije, donositi računovodstvene politike, bilježiti poslovne promjene vezane za korporativne akcije izdavatelja vrijednosnih papira dajemo odgovor kada početno priznati, kako naknadno mjeriti i što u imovini, obvezama, приходима ili rashodima kao elementima financijskih izvještaja.

Sadržaj

1. TEORIJSKE OSNOVE

- a) Definicija korporativnih akcija
- b) Vrste korporativnih akcija
- c) Osnovna obilježja akcija
- d) Zakonska regulativa

2. PRIMJERI

- a) Statistika SDA o korporativnim akcijama 2007/2008
- b) STOXX index prikaz objave korporativnih akcija
- c) Objave korporativnih akcija nekih domaćih subjekata

3. RAČUNOVODSTVO KORPORATIVNIH AKCIJA

- a) Računovodstvene politike
- b) Početno mjerenje
- c) Naknadno mjerenje
- d) Prestanak priznavanja
- e) Osnovni zahtjevi objavljivanja i prezentiranja

4. RADIONICE

- a) Analiza korporativnih akcija
- b) Dodatni primjeri

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru računovodstva
- specijalistima za izračun neto vrijednosti imovine fondova
- specijalistima u sektoru interne revizije
- specijalistima u sektoru riznice
- investicijskim i financijskim analitičarima
- investicijskim savjetnicima
- individualnim i portfolio investitorima

LEASING U RH

Leasing u posljednjih nekoliko godina postaje značajan financijski proizvod u Republici Hrvatskoj. Kao alternativa prilikom financiranja investicijskih dobara i imovine čini oko 9% ukupnog financijskog tržišta te zauzima drugo mjesto nakon bankarskog sektora.

Ova edukacija, a s obzirom na iskustvo predavača, izvodi se i za potrebe drugih regija u okruženju: Srbija, BiH, Crna Gora, Makedonija... Molimo udruge leasing društava da nas kontaktiraju radi izrade zasebnih programa i rezervacije termina održavanja.

Kroz edukaciju polaznici će biti upoznati s osnovnim podjelama leasing poslova s obzirom na vrste, modele te objekte leasinga.

U dijelu zakonske regulative naglasak će biti na odredbe Zakona o leasingu i utjecaju na poslovanje leasing društava te pravima i obvezama subjekata u poslovima leasinga.

Prezentirati ćemo osnove računovodstvene evidencije leasing poslova temeljeno na Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) s naglaskom na MRS 17 -

Najmovi, te porezne aspekte ovisno o osnovnim vrstama leasing poslova.

U dijelu financijskih aspekata leasinga prezentirane će biti kalkulacije različitih modela leasinga, izračun realne kamatne stope, izračun ukupne leasing naknade, utjecaj na financijske izvještaje korisnika leasinga, te prednosti i nedostaci leasinga.

Sadržaj

1. Uvod
2. Pojam i podjela leasing poslova
3. Zakonska regulativa
4. Računovodstveni aspekti leasinga
5. Porezni aspekti leasinga
6. Financijski aspekti leasinga

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru računovodstva
- specijalistima u sektoru interne revizije
- eksternoj reviziji
- investicijskim savjetnicima
- djelatnicima odjela prodaje u osiguravajućim društvima
- djelatnicima u odjelu nabave
- djelatnicima u leasing društvima

MSFI 7

Financijski instrumenti: objavljivanja

Specijalističkim seminarom se nastoji upoznati polaznike seminara s novinama vezanim za objavljivanja o financijskim instrumentima, osobito vezano za mogućnosti reklasifikacije financijske imovine, te objavljivanja vezana za rizike u godišnjim financijskim izvještajima koji se sastavljaju u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Iako su financijski izvještaji za 2008/9. godinu usvojeni, revidirani, te predani i za javnu objavu, vjerujemo da će ova edukacija donijeti odgovore na neka važna pitanja kroz koja ste prolazili u posljednjih par mjeseci ili donijeti ideje za unaprjeđenje sustava i izradu kvalitetnih bilješki za buduća financijska razdoblja.

Tijekom predavanja polaznici će biti upoznati s definicijom materijalno značajne stavke financijskih izvještaja koja je relevantna kod odluke o objavljivanju rizika za financijske instrumente.

Posebna će se pažnja posvetiti informacijama o izloženosti rizicima, i to kvalitativnim i kvantitativnim informacijama o izloženosti riziku.

Dodatni doprinos za korisnike ovog seminara biti će prikazivanje praktičnih primjera primjene standarda financijskog izvještavanja tijekom prezentacije seminara, te radionica gdje će polaznici, ovisno o vlastitom interesu izabrati radionicu koju žele rješavati na seminaru, a zajednički ćemo prokomentirati dobivene rezultate svih radionica.

Sadržaj

1. UVOD
2. OBUHVAT I PODRUČJE PRIMJENE STANDARDA
3. KLASIFIKACIJA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA
4. ZNAČENJE FINANCIJSKIH INSTRUMENATA ZA FINANCIJSKI POLOŽAJ I USPJEŠNOST POSLOVANJA PODUZEĆA
5. INFORMACIJE O IZLOŽENOSTI RIZICIMA
 - a) Sustav upravljanja rizicima (ERM)
 - b) Kvalitativne informacije
 - c) Kvantitativne informacije
6. OBJAVLJIVANJE INFORMACIJA O REKLASIFIKACIJI FINANCIJSKE IMOVINE
7. OBJAVLJIVANJE INFORMACIJA O RAČUNOVODSTVU ZAŠTITE
8. RADIONICE
 - a) Objavljivanje financijske imovine u bilanci i bilješkama
 - b) Objavljivanje učinaka naknadnog mjerenja financijske imovine u bilanci, računu dobiti i gubitka, te bilješkama
 - c) Objavljivanje o učincima promjena tečaja strane valute
 - d) Objavljivanje o reklasifikaciji financijske imovine
 - e) Objavljivanje o računovodstvu zaštite

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- specijalistima u sektoru računovodstva i financija
- risk managerima
- direktorima financija
- suradnicima u upravljanju rizicima
- specijalistima u sektoru interne revizije
- djelatnicima u nadzornim institucijama
- investicijskim i financijskim analitičarima
- investicijskim savjetnicima
- revizorima

NETO VALUTNA IZLOŽENOST balance leasing društva

Specijalistički seminar o neto valutnoj izloženosti bilance leasing društva pripremljen je na način da prezentira mogućnosti i potakne sudionike na raspravu vezano za neto valutnu izloženost bilance leasing društva.

FX efekti proizašli iz operativnog leasinga biti će predstavljeni kroz prognozu kretanja tečaja EUR/HRK, CHF/HRK.

Moguća rješenja izloženosti kroz upotrebu računovodstvenog tretmana ugrađenih derivata, koncepta funkcionalne valute, reklasifikacije portfelja, računovodstva zaštite novčanog toka ili novina predviđenih u MRS 17 za primjenu od 2011. godine biti će predstavljena u obliku primjera i analize prednosti/mana.

Krenuti ćemo od osnova, razgraničenja monetarnih i nemonetarnih stavaka, kako početno mjeriti, gdje evidentirati i kako prezentirati tečajne razlike i izloženost riziku promjena tečaja stranih valuta. Prezentirati ćemo efekte ugovora s dvosmjernom ili jednosmjernom valutnom klauzulom što ćemo potkrijepiti primjerima. Kako izračunati neto valutnu poziciju, kroz primjere i radionicu stručne edukacije.

Najveći doprinos za polaznike biti će mogućnost praktičnog rada kroz radionice seminara.

Sadržaj

- 1. UVOD**
 - a) Analiza tečaja i tečajnih razlika 2008/2009*
 - b) Što možemo učiniti?*
- 2. TEČAJNE RAZLIKE**
 - a) Tečajne razlike nastale tijekom trajanja ugovora o operativnom leasingu*
 - b) Ostale tečajne razlike u bilanci leasing društva*
- 3. VRSTE UGOVORA (VALUTA, JEDNOSMJERNA ILI DVOSMJERNA VALUTNA KLAUZULA)**
- 4. MOGUĆA RJEŠENJA**
 - a) Računovodstvo ugrađenih derivata*
 - b) Računovodstvo zaštite – zaštita novčanog toka*
 - c) Zaštita neto valutne izloženosti (fx forward ugovori)*
 - d) Koncept funkcionalne valute*
 - e) Reklasifikacija operativnog u financijski leasing*
 - f) Novi MRS 17 (2011)*
- 5. UVJETI ZA PRIMJENU RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE (HEDGE ACCOUNTING)**
- 6. OBJAVLJIVANJE INFORMACIJA O TEČAJNIM RAZLIKAMA I RIZICIMA**
- 7. OBJAVLJIVANJE INFORMACIJA O RAČUNOVODSTVU ZAŠTITE**
- 8. RADIONICE**
 - a) Izračun neto valutne izloženosti poduzeća*
 - b) Izračun fer vrijednosti fx forward ugovora*
 - c) Računovodstvena evidencija zaštite fer vrijednosti bilančne pozicije*
 - d) Računovodstvena evidencija zaštite novčanog toka ugovora o operativnom leasingu*

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- *specijalistima u sektoru financija u leasing društvu*
- *specijalistima u sektoru računovodstva leasing društva*
- *specijalistima za poreznu prijavu leasing društva*
- *specijalistima u sektoru interne revizije*
- *eksternim revizorima, specijalistima za leasing društva*
- *investicijskim i financijskim analitičarima*
- *investicijskim savjetnicima, konzultantima*

NOVČANI TOK

Izvještaj i analiza

Jedan od najznačajnijih finansijskih izvještaja u doba pojačane brige oko likvidnosti, svakako je Izvještaj o novčanom toku, odnosno njegova analiza.

Izvještaj o novčanom toku sastavljaju sva društva, osim onih malih u skladu s Zakonom o računovodstvu, odnosno u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja, te Uputama i Pravilnicima HANFA i HNB za finansijske i ostale finansijske institucije.

Činjenica da se godišnji, pa čak i tromjesečni izvještaji izrađuju u gotovo najmanje 4 različita formata ne olakšava posao onima koji ih izrađuju.

Zadaća je ovog stručnog usavršavanja upoznati polaznike s propisanim obvezama za izradu izvještaja o novčanom toku kroz teorijske osnove vezane za MSFI/MRS i HSFI.

Kroz primjere na stručnom usavršavanju prikazati ćemo izradu izvještaja o novčanom toku za trgovačka društva, leasing društva, društva za upravljanje fondovima, te osiguravajuća društva.

Na radionici stručnog usavršavanja polaznici će prema vlastitim potrebama izraditi izvještaj o novčanom toku.

Nakon radionice prikazati ćemo finansijsku analizu izvještaja o novčanom toku, kako bi polaznicima mogli ukazati na značaj i ulogu izvještaja o novčanom toku u smislu analize poslovanja i predviđanja (budgetiranja) novčanog toka.

Sadržaj

1. Zakonska i podzakonska regulativa vezana za finansijske izvještaje
2. Izvještaj o novčanom toku – direktna i indirektna metoda
3. Dokumentacija i procesi vezani za izradu izvještaja o NT (bruto bilanca, bilanca i izvještaj o uspješnosti poslovanja)
4. Primjer. Direktna/indirektna metoda izvještaja za trgovačka društva
5. Primjer. Indirektna metoda izvještaja za društva za upravljanje investicijskim fondovima i primjer za fondove
6. Primjer. Indirektna metoda za osiguravajuća društva
7. Primjer. Indirektna metoda za leasing društva
8. Obavezna objavljivanja
9. RADIONICA
 - a) Izrada izvještaja prema vlastitim potrebama (TD, DZUPF, OSIG, LEAS)
10. Analiza izvještaja o novčanom toku

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- specijalistima u sektoru računovodstva
- voditeljima računovodstva i financija
- djelatnicima odjela kontrolinga
- analitičarima finansijskih izvještaja
- specijalistima u sektoru interne revizije
- revizorima
- djelatnicima nadzornih institucija zaduženima za nadzor nad subjektima

OBVEZNICE

priznavanje, mjerenje i objavljivanje

Financijska kriza okreće nas u manje rizična ulaganja, kao što su obveznice u odnosu na ulaganja u dionice.

U teorijskom dijelu polaznici će se upoznati s osnovama iz financijske literature i zakonske regulative u Republici Hrvatskoj vezano za obveznice.

Prezentirati ćemo osnove računovodstva obveznica, od samog početnog priznavanja, početnog mjerenja, naknadnog mjerenja, te prestanka priznavanja obveznica.

Utvrđiti ćemo kako izračunati efektivnu kamatnu stopu za obveznice, te kako ju primjenjivati na mjesečnoj ili dnevnoj osnovi.

Osvrnuti ćemo se i na porezni tretman nerealiziranih dobitaka (gubitaka) nastalih naknadnim mjerenjem financijske imovine u portfelju fer kroz račun dobiti i gubitka.

Na radionici seminara polaznici će sami formirati tablice efektivne kamatne stope za potrebe naknadnog mjerenja ulaganja u obveznice, te u drugom dijelu izvršiti potrebna mjerenja, knjiženja i objavljivanja podataka o prodaji obveznice iz portfelja raspoloživog za prodaju.

Sadržaj

1. Uvod
2. Teorijske osnove
3. Priznavanje i mjerenje ulaganja u obveznice u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima
4. Efektivna kamatna stopa
5. Objavljivanje i prezentiranje ulaganja u obveznice u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja
6. Porezni aspekt ulaganja u obveznice
7. Radionica – izrada tablice EKS za potrebe naknadnog mjerenja ulaganja u obveznice
8. Radionica – prestanak priznavanja ulaganja u obveznice u kategoriji “raspoloživo za prodaju”

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru računovodstva
- specijalistima za izračun neto vrijednosti imovine fondova
- specijalistima u sektoru interne revizije
- specijalistima u sektoru riznice
- investicijskim i financijskim analitičarima
- investicijskim savjetnicima

OPCIJE

Specijalističkim seminarom “Računovodstvo OPCIJA” nastoji se ukazati na potrebu računovodstvenog evidentiranja izvedenih financijskih instrumenata kao što su to opcije u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, a osobito prema pravilima Međunarodnog računovodstvenog standarda 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje.

U uvodnom dijelu predavanja polaznici će naučiti teorijske osnove o opcijama (call i put opcije), te će se uz prezentacijski dio seminara prikazati primjeri za računovodstveno evidentiranje ulaganja, naknadnog mjerenja i otuđenja opcija.

Kako zahtjevi za naknadnim mjerenjem od strane regulatornih tijela postaju sve složeniji, polaznicima će se prikazati teorijske sheme knjiženja, te uz to i praktični primjeri evidentiranja pojedinih opcija.

Ukazati ćemo na razliku evidencije opcija kao ugrađenog derivativnog instrumenta ili kao samostalnog financijskog instrumenta.

Najveći doprinos za korisnike ovog seminara biti će rješavanje praktičnih primjera kroz radionicu seminara.

Sadržaj

1. Definicija OPCIJA
2. Kako i gdje kupiti OPCIJE?
3. Opći model određivanja cijene OPCIJE
4. Računovodstvo OPCIJA (početno priznavanje – naknadno mjerenje – prestanak priznavanja)
5. Primjer 1. Evidencija ulaganja, naknadnog mjerenja i otuđenja PUT/CALL opcije
6. Uvjeti primjene RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE (HEDGING)
7. Računovodstvo ZAŠTITE (HEDGING) primjenom OPCIJA kao instrumenta zaštite
8. Primjer 2. Usporedba primjene računovodstva zaštite i računovodstva opcija u spekulativne svrhe
9. Objavljivanje informacija o računovodstvu zaštite (MSFI 7)
10. RADIONICE
 - a) PUT Opcija
 - b) CALL Opcija

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru računovodstva
- specijalistima za izračun neto vrijednosti imovine fondova
- specijalistima u sektoru interne revizije

PLAĆE I BENEFITI

priznavanje, mjerenje i objavljivanje

„Kada se Djed Mraz preruši u marketinškog gurua!“

U suradnji s društvom PRAVA FORMULA, specijalistima za HR management, izradili smo program seminara vezan za zakonski aspekt plaća i beneficija.

Programom se nastoji osvijestiti koje se sve vrste beneficija smatraju dohotkom prema zakonu o porezu na dohodak, a koje od njih mogu biti neoporezive ili čak porezne olakšice. Seminar je podijeljen na teorijski i radni, praktični dio u kojemu je putem Excel radionice polaznicima omogućeno odmah primijeniti stečena znanja.

Program radionice sastavni je dio edukacijskog programa “PLAĆE, BENEFICIJE I OPTIMIZACIJA - kako provesti promjene i motivirati zaposlene”, koji se kao cjelina sastoji od 5 radionica:

Strateški ciljevi i određivanje strukture plaća; Određivanje razine plaća i povezanost na radni učinak; Zakonsko-financijski aspekti i mogućnosti plaća / beneficija za zaposlene; Radno-pravne pretpostavke kod promjena plaća i beneficija, te optimizacija radne snage; Komunikacija o plaći i benefitima – kako provesti i upravljati promjenom u organizaciji
PRAVA FORMULA d.o.o.

Sadržaj

1. Beneficije i vrste beneficija
2. Isplativost beneficija i “svjesnost” zaposlenika o istima
3. Zakonski aspekt beneficija
4. Porezne olakšice, neoporezive kategorije i kako ih koristiti
5. Primjeri & radionice

Trajanje edukacije

Poludnevni program

Edukacija je namijenjena

- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru računovodstva
- specijalistima u sektoru upravljanja ljudskim potencijalima
- prvom levelu menagera, koji promišljaju o motivaciji zaposlenika i usklađuju plaće i benefite prema mogućnostima kompanije

POREZNA PRIJAVA I FINANCIJSKA IMOVINA

PD obrazac, uz sve priloge, obveznici poreza na dobit predaju do isteka četiri mjeseca nakon razdoblja za koje se utvrđuje porez na dobit temeljem koje se utvrđuje porezna obveza za prethodnu financijsku godinu.

Kako bi se i prije kraja poslovne 2009. godine pripremili za eventualne porezne obveze ili porezne uštede organiziramo ovu stručnu edukaciju.

Trgovačka društva ulažu u dionice, udjele investicijskih fondova ili obveznice. Tema ovog specijalističkog seminara je vezana prvenstveno za financijsku imovinu bilo onu koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti, efektivnom kamatnom stopom, trošku stjecanja, metodom udjela.

Početim, naknadnim ili prestankom priznavanja financijske imovine javlja se računovodstvena evidencija koja ima za posljedicu priznavanje promjena fer vrijednosti (nerealizirane dobitke/gubitke), kamata, tečajnih razlika, prodaje (realizirane dobitke/gubitke), umanjenje vrijednosti ili povećanje fer vrijednosti nakon umanjenja, prihode (rashode) od ulaganja u druga poduzeća.

Kako pojedina računovodstvena evidencija utječe na poreznu osnovicu, povećanje dobiti/smanjenje gubitka ili smanjenje dobiti/povećanje gubitka biti će osnovna zadaća svakog prikazanog primjera na ovom specijalističkom seminaru.

Osim toga polaznici će nakon teorijskih osnova prisustvovati radionici na kojoj će dobiti primjerak bruto bilance, te će im zadaća biti sastaviti poreznu evidenciju i izmjeriti utjecaje promjene vrijednosti ulaganja u financijsku imovinu.

Sadržaj

1. UVOD
2. TEORIJSKE OSNOVE
 - a) Zakon o računovodstvu
 - b) Financijska imovina (MRS 39)
 - c) Metode naknadnog mjerenja
 - d) Računovodstvena evidencije proizašle iz naknadnog mjerenja i njihov utjecaj na poreznu prijavu
 - e) Metoda udjela (MRS 28)
3. ZAKON I PRAVILNIK O POREZU NA DOBIT
 - a) Osnovne odredbe vezane za financijsku imovinu
 - b) Stalne porezne razlike
 - c) Privremene porezne razlike
 - d) Obrazac PD – porezna prijava
4. RADIONICE
 - a) Analitička evidencija prema čl. 35.st.2. Pravilnika o porezu na dobit
 - b) Nerealizirani dobitci/gubici
 - c) Metoda udjela

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru računovodstva
- specijalistima za poreznu prijavu
- specijalistima u sektoru interne revizije
- investicijskim i financijskim analitičarima
- investicijskim savjetnicima, konzultantima

RAČUNOVODSTVO FORWARD UGOVORA

Specijalističkim seminarom “Računovodstvo FORWARD ugovora” nastoji se ukazati na potrebu računovodstvenog evidentiranja forward ugovora u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, a osobito prema pravilima Međunarodnog računovodstvenog standarda 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje.

U uvodnom dijelu predavanja polaznici će naučiti teorijske osnove o forward ugovorima (razlika između špekulativnog i računovodstva zaštite), te će se u prezentacijskom dijelu seminara prikazati primjeri za računovodstveno evidentiranje ulaganja, naknadnog mjerenja i otuđenja forward ugovora. Kako zahtjevi za naknadnim mjerenjem od strane regulatornih tijela postaju sve složeniji, polaznicima će se prikazati teorijske sheme knjiženja, te uz to i praktični primjeri evidentiranja pojedinih forward ugovora uz izračune forward tečaja koji će predstavljati fer vrijednost pojedinih forward ugovora u primjerima.

Rješavanje praktičnih primjera (FX forward, forward RATE) kroz radionicu seminara pridonijeti će korisnosti ovakve edukacije.

Specijalistička edukacija biti će obogaćena novim primjerima i radionicama u odnosu na ranije održane, kao na primjer fx forward ugovora kada se radi konverzija dvije valute koje nisu funkcionalne, odnosno izvještajne valute (npr. fx forward USD/EUR).

Sadržaj

1. Definicija FORWARD ugovora
2. Kako kupiti FORWARD ugovor?
3. Koji su očekivani novčani tokovi?
4. Kako se namiruje FORWARD ugovor?
5. Opći model određivanja cijene FORWARD ugovora
6. Računovodstvo FORWARD ugovora (početno priznavanje – naknadno mjerenje – prestanak priznavanja)
7. Vrednovanje FORWARD ugovora za vrijeme njegovog trajanja i pri dospijeću ugovora
8. Uvjeti primjene RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE (HEDGING)
9. Računovodstvo ZAŠTITE (HEDGING) primjenom FORWARD ugovora kao instrumenta zaštite
10. Objavljivanje informacija o računovodstvu zaštite (MSFI 7)
11. RADIONICE
 - a) FX Forward ugovor s interpolacijom tečaja
 - b) Forward RATE ugovor

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru računovodstva
- specijalistima za izračun neto vrijednosti imovine fondova
- specijalistima u sektoru interne revizije
- revizorima
- djelatnicima odjela kontrolinga

RAČUNOVODSTVO ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDVE

Računovodstvo ulaganja u investicijske fondove stručna je edukacija namijenjena svima onima koji su slobodna novčana sredstva uložili u neki od otvorenih ili zatvorenih investicijskih fondova, a imaju potrebe računovodstveno evidentirati takvo ulaganje. Edukacija može pomoći i društvima za upravljanje investicijskim fondovima da svojim klijentima, udjelničarima u investicijske fondove, pruže cjelovitu uslugu potpore u evidenciji i bilježenju rezultata ulaganja u investicijske fondove.

U teorijskom dijelu edukacije polaznici će biti upoznati s osnovnim vrstama investicijskih fondova, te kriterijima po kojima bi ih bilo oportuno razvrstati u kategorije ulaganja u financijsku imovinu temeljeno na Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) ili prema najnovijim Hrvatskim standardima financijskog izvještavanja (HSFI – za izvođenje programa u RH) (u regiji – potrebna prilagodba sadržaja programa).

Prezentirati ćemo osnove računovodstva ulaganja u investicijske fondove, od samog početnog priznavanja, početnog mjerenja, naknadnog mjerenja, te prestanka priznavanja ulaganja u investicijske fondove.

Dio seminara odvojen je i za porezne napomene vezane za nerealizirane dobitke (gubitke) od naknadnog mjerenja ulaganja u investicijske fondove kroz portfelj fer kroz račun dobiti i gubitka.

Uz sve prikazane primjere tijekom stručne edukacije polaznici će putem radionica sami izračunavati i pripremati računovodstvenu evidenciju revalorizacije vrijednosti ulaganja u investicijske fondove, te prestanak priznavanja dijela ulaganja u investicijske fondove.

Sadržaj

1. Uvod
2. Teorijske osnove
3. Priznavanje i mjerenje ulaganja u investicijske fondove u skladu s MSFI i Međunarodnim računovodstvenim standardima
4. Priznavanje i mjerenje ulaganja u investicijske fondove u skladu s Hrvatskim standardima financijskog izvještavanja (prilagodba programa za regiju)
5. Objavljivanje i prezentiranje ulaganja u investicijske fondove
6. Porezni aspekt ulaganja u investicijske fondove
7. Radionica – naknadno mjerenje ulaganja u otvoreni investicijski fond iz kategorije “raspoloživo za prodaju”
8. Radionica – prestanak priznavanja dijela ulaganja u otvoreni investicijski fond iz kategorije “raspoloživo za prodaju”

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru računovodstva
- specijalistima u sektoru interne revizije
- specijalistima u sektoru riznice
- investicijskim savjetnicima
- djelatnicima odjela potpore poslovanja u društvima za upravljanje investicijskim fondovima
- djelatnicima odjela prodaje u društvima za upravljanje investicijskim fondovima

RAČUNOVODSTVO ULAGANJA U NEKRETNINE

Specijalističkim seminarom o računovodstvenom tretmanu ulaganja u nekretnine prikazati ćemo kako napraviti računovodstvenu distinkciju između namjere ulaganja u nekretnine te izgradnje ili posjedovanja poslovnog objekta u svrhu obavljanja vlastite djelatnosti, u skladu s MRS 40 Ulaganja u nekretnine, odnosno poveznica s MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema.

U uvjetima kada društva, osiguravajuća društva ili investicijski fondovi raspolažu viškovima novčanih sredstava, ulaganja u nekretnine postaju atraktivan izvor zarade. Nadalje, u zadnje vrijeme sve više raste broj poslovnih i trgovačkih centara s namjenom komercijalnog iznajmljivanja prostora. Također, kod velikog broja poduzetnika ponekad se događa da dio postojećih nekretnina postaje suvišan za potrebe poslovanja te se dalje iznajmljuje s ciljem zarade od najma.

U prvom dijelu seminara, specijalističkom, obradit će se pravila za priznavanje i mjerenje ulaganja u nekretnine, s računovodstvenog aspekta, te obraditi porezne implikacije ovakvih ulaganja.

Drugi dio seminara, radionica, obuhvaća praktični primjer mjerenja ulaganja u nekretnine metodom troška i metodom ulaganja, uz naglasak na prijedlog rješenja praktičnih problema s kojima se računovodstvo svakodnevno susreće pri upotrebi pojedinih od modela.

Sadržaj

1. Uvod
2. Početno priznavanje
 - a) Definicija ulaganja u nekretnine
 - b) Početno priznavanje
 - c) Razlike u odnosu na MRS 16, te kada se primjenjuje MRS 11
 - d) Nekretninski fondovi vs portfolio osiguravajućih društava
 - e) Izgradnja komercijalnih centara
3. Naknadno mjerenje
 - a) Metoda troška
 - b) Metoda fer vrijednosti
 - c) Porezne implikacije
4. RADIONICA
 - a) Metoda troška
 - b) Metoda fer vrijednosti
 - c) Objave u financijskim izvještajima

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- specijalistima u sektoru financija i računovodstva
- specijalistima u nekretninskoj industriji, investicijskim fondovima i osiguravajućim društvima
- investitori, leasing kuće specijalizirane za financiranje nekretnina
- investicijskim i financijskim analitičarima
- investicijskim savjetnicima, konzultantima

RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

I Međunarodni i lokalni računovodstveni standardi zahtijevaju od poduzetnika, osobito onih čiji se financijski izvještaji revidiraju, da imaju dokumentirane računovodstvene politike koje se primjenjuju sustavno, dosljedno i dugoročno.

Promjene računovodstvenih politika mogu biti inicirane promjenom okolnosti, zahtjeva standarda, propisa ili zaključkom managementa da bi neka druga metoda u danim okolnostima bolje odražavala stanje i poslovanje društva.

Zadaća je ovog stručnog usavršavanja upoznati polaznike s propisanim obvezama društava o sačinjavanju i provođenju računovodstvenih politika, njihovom objavljivanju, te eventualnim promjenama.

Kroz primjere na stručnom usavršavanju prikazati ćemo računovodstvene politike društava za upravljanje investicijskim fondovima, leasing društvima i ostalim trgovačkim društvima malim poduzetnicima.

Na radionici stručnog usavršavanja polaznici će napisati značajne računovodstvene politike društva u kojemu posluju prema zakonskoj regulativi i računovodstvenim uzancama struke.

Sadržaj

1. Obveze društva za donošenje računovodstvenih politika
2. Odgovornost uprave društva za donošenje i promjene računovodstvenih politika
3. Odnos revizora prema računovodstvenim politikama društva
4. Priprema i promjene u informacijskom sustavu vezane za računovodstvene politike
5. Opće računovodstvene politike
6. Računovodstvene politike društava za upravljanje investicijskim fondovima, leasing društava, osiguravajućih društava i ostalih financijskih institucija
7. Računovodstvene politike malih poduzetnika
8. Objavljivanje računovodstvenih politika
9. RADIONICA
 - a) Značajne računovodstvene politike Vašeg društva

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- članovima uprava koji su zaduženi za računovodstvene politike
- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru računovodstva
- specijalistima u sektoru interne revizije
- revizorima
- djelatnicima odjela kontrolinga
- djelatnicima nadzornih institucija zaduženima za nadzor nad subjektima

RASPOLOŽIVO ZA PRODAJU

Kategorija financijske imovine “Raspoloživo za prodaju” (Available-for-sale financial assets) najsloženija je kategorija financijske imovine u pogledu evidencije utjecaja pojedinih stavaka naknadnog mjerenja, bilo monetarnih ili nemonetarnih stavaka svrstanih u tu kategoriju financijske imovine. O poreznom “otklonu” da i ne govorimo.

Kako je reklasifikacija financijske imovine prvo pomoćno sredstvo u trenucima recesije i razmišljanja o svim stavkama Bilance i Računa dobiti i gubitka, tako je i kategorija RZP dobila na značaju krajem 2008. godine.

Razmišljanja o mjerama koje možemo poduzeti kako bismo sačuvali vrijednost investicija u financijsku imovinu i s druge strane osigurali da nam porezna opterećenja zbog nastalih gubitaka na financijskoj imovini budu što prihvatljivija u danim okolnostima, sigurno su Vas dovela u situaciju u kojoj ste trebali izmjeriti postojeće vrijednosti i odlučiti kakav će utjecaj imati ukoliko se imovina reklasificira u kategoriju RZP ili iz kategorije RZP u neku od drugih kategorija.

Ova stručna edukacija bavi se detaljima vezanim za kategoriju ulaganja raspoloživo za prodaju, reklasifikaciju u i iz kategorije RZP, izračun početnog stanja, te pripremu za naknadno mjerenje, objavljivanja informacija o kategoriji RZP ili reklasifikaciji u godišnjim revidiranim izvještajima društva.

Na radionici stručne edukacije izračunati će se početna stanja i započeti naknadno mjerenje financijske imovine, monetarne i nemonetarne iz kategorije RZP, te primijeniti pravila reklasifikacije.

Sadržaj

1. UVOD
2. TEORIJSKE OSNOVE
 - a) Zakon o računovodstvu
 - b) Financijska imovina (MRS 39)
 - c) Klasifikacija financijske imovine
3. FINACIJA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU
 - a) Definicija kategorije
 - b) Početno mjerenje (monetarne i nemonetarne stavke)
 - c) Naknadno mjerenje monetarne stavke
 - d) Naknadno mjerenje nemonetarne stavke
 - e) Prestanak priznavanja
 - f) Porezni aspekt financijske imovine raspoložive za prodaju
4. REKLASIFIKACIJA FINACIJSKE IMOVINE
 - a) Uvjeti reklasifikacije financije imovine
 - b) Sadržaj odluke o reklasifikaciji
 - c) Datum primjene odluke o reklasifikaciji
 - d) Postupak reklasifikacije (utvrđivanje početnog stanja)
 - e) Naknadno mjerenje reklasificirane imovine
 - f) Objavljivanje informacija o reklasifikaciji
5. RADIONICA
 - a) Početno i naknadno mjerenje, prestanak priznavanja i porezni aspekt nemonetarne stavke u kategoriji RZP
 - b) Reklasificirane iz portfelja raspoloživo za prodaju u portfelj do dospjeća
 - c) Reklasificirane iz portfelja fer kroz RDG u portfelj RZP

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- voditeljima financija i računovodstva, te portfolio managerima
- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru računovodstva
- specijalistima za poreznu prijavu
- specijalistima u sektoru interne revizije
- investicijskim i financijskim analitičarima
- investicijskim savjetnicima, konzultantima

REKLASIFIKACIJA financijske imovine

Reklasifikacija financijske imovine prvo je pomoćno sredstvo u trenucima recesije i razmišljanja o svim stavkama Bilance i Računa dobiti i gubitka.

Potrebno je razmišljati o mjerama koje možemo poduzeti kako bismo sačuvali vrijednost investicija u financijsku imovinu i s druge strane osigurali da nam porezna opterećenja zbog nastalih gubitaka na financijskoj imovini budu što prihvatljivija u danim okolnostima.

Reklasifikacija je proces u kojem odlukom managementa (upravitelja portfeljom financijske imovine) mijenjamo namjeru ili mogućnost, ili zbog drugih danih okolnosti, držanja određene financijske imovine u jednoj klasi financije imovine, te ju zamjenjujemo drugom, prikladnijom.

Ova stručna edukacija bavi se detaljima vezanim za reklasifikaciju, od sadržaja odluke o reklasifikaciji, do datuma primjene, izračuna početnog stanja, pripreme za naknadno mjerenje, te objavljivanja informacija o reklasifikaciji u godišnjim revidiranim izvještajima društva.

Na radionici stručne edukacije primijeniti ćemo pravila reklasifikacije, izračunati početna stanja i započeti naknadno mjerenje financijske imovine koja je reklasificirana.

Sadržaj

1. UVOD

2. TEORIJSKE OSNOVE

- a) *Zakon o računovodstvu*
- b) *Financijska imovina (MRS 39)*
- c) *Klasifikacija financijske imovine*
- d) *Metode naknadnog mjerenja*

3. REKLASIFIKACIJA FINANCIJSKE IMOVINE

- a) *Uvjeti reklasifikacije financije imovine*
- b) *Sadržaj odluke o reklasifikaciji*
- c) *Datum primjene odluke o reklasifikaciji*
- d) *Postupak reklasifikacije (utvrđivanje početnog stanja)*
- e) *Naknadno mjerenje reklasificirane imovine*
- f) *Objavljivanje informacija o reklasifikaciji*

4. RADIONICA

- a) *Obveznice reklasificirane iz portfelja raspoloživo za prodaju u portfelj do dospelja*
- b) *Obveznice reklasificirane iz portfelja fer kroz RDG u portfelj zajmovi i potraživanja*

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- *specijalistima u sektoru financija*
- *specijalistima u sektoru računovodstva*
- *specijalistima za poreznu prijavu*
- *specijalistima u sektoru interne revizije*
- *investicijskim i financijskim analitičarima*
- *investicijskim savjetnicima, konzultantima*

RAČUNOVODSTVO SWAP UGOVORA

Specijalističkim seminarom “Računovodstvo SWAP ugovora” pružamo smjernice računovodstvenog evidentiranja izvedenih financijskih instrumenata kao što su to swap ugovori (ugovori o zamjeni) u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, a osobito prema pravilima Međunarodnog računovodstvenog standarda 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje.

U uvodnom dijelu predavanja polaznici će naučiti teorijske osnove o “swapovima”, te uz prezentacijski dio seminara prikazati primjeri za računovodstveno evidentiranje ulaganja, naknadnog mjerenja i otuđenja SWAP ugovora.

Za polaznike smo pripremili praktične primjere evidentiranja FX SWAP i IR SWAP ugovora. Ukazati ćemo na razliku evidencije SWAP ugovora u funkciji računovodstva zaštite i kao samostalnog financijskog instrumenta.

Rješavanjem praktičnih primjera kroz radionicu seminara polaznici će moći primijeniti stečeno znanje.

Sadržaj

1. Definicija SWAP ugovora
2. Što se sve može razmijeniti?
3. Kako i gdje zaključiti SWAP ugovor?
4. Određivanje tablice za fiksni i varijabilni leg (nogu) SWAP ugovora i izračun sadašnje vrijednosti
5. Računovodstvo SWAP ugovora (početno priznavanje – naknadno mjerenje – prestanak priznavanja)
6. Primjer 1. Evidencija ulaganja, naknadnog mjerenja i otuđenja IR SWAP ugovora
7. Primjer 2. Evidencija ulaganja, naknadnog mjerenja i otuđenja FX SWAP ugovora
8. Uvjeti primjene RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE (HEDGING)
9. Računovodstvo ZAŠTITE (HEDGING) primjenom SWAP ugovora kao instrumenta zaštite
10. Primjer 3. Analiza ilustrativnog primjera MRS 39 IP
11. Objavljivanje informacija o računovodstvu zaštite (MSFI 7)
12. RADIONICE
 - a) IR SWAP ugovor
 - b) FX SWAP ugovor

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru računovodstva
- specijalistima za izračun neto vrijednosti imovine fondova
- specijalistima u sektoru interne revizije

TEČAJNE RAZLIKE I ZAŠTITA

Tečajne razlike počele su stvarati “glavobolje” i onima s malom neto valutnom izloženošću, osobito u vrijeme krize, kada se “sekundarne” troškove (nus-proizvode valutne izloženosti) nastoji smanjiti na najmanju moguću mjeru.

Bilance trgovačkih društava, financijskih institucija kao što su leasing društva, factoring društava i fondova izložene su promjenama tečaja stranih valuta. U suvremenom poslovanju važno je izmjeriti i predstaviti kvalitativne i kvantitativne informacije o izloženosti rizicima, između ostalog i upravljanja valutnim rizikom.

Kako početno mjeriti, gdje evidentirati i kako prezentirati tečajne razlike i izloženost riziku promjena tečaja stranih valuta tema je ove stručne edukacije.

Kako izračunati neto valutnu poziciju, te čime je zaštititi samo su neke od tema koje se detaljno obrađuju kroz primjere i radionicu stručne edukacije.

U teorijskom dijelu posvetiti ćemo se razgraničenju monetarnih i nemonetarnih stavaka, ugovora s dvosmjernom ili jednosmjernom valutnom klauzulom što ćemo potkrijepiti primjerima.

Da li štititi neto valutnu poziciju (fer vrijednosti) ili zaštititi novčani tok?

Najveći doprinos za polaznike biti će mogućnost praktičnog rada kroz radionice seminara.

Sadržaj

1. Uvod
 - a) Analiza tečaja i tečajnih razlika 2009/2010
 - b) Što možemo učiniti?
2. Tečajne razlike
3. Vrste ugovora (valuta, jednosmjerna ili dvosmjerna valutna klauzula)
4. Zaštita neto valutne pozicije fx forward ugovorima
5. Uvjeti za primjenu računovodstva zaštite (hedge accounting)
6. Objavljivanje informacija o tečajnim razlikama i rizicima
7. Objavljivanje informacija o računovodstvu zaštite
8. RADIONICE
 - a) Ugovor s dvosmjernom valutnom klauzulom
 - b) Ugovor s jednosmjernom valutnom klauzulom
 - c) Izračun neto valutne izloženosti poduzeća
 - d) Izračun fer vrijednosti fx forward ugovora
 - e) Računovodstvena evidencija zaštite fer vrijednosti bilančne pozicije

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru računovodstva
- specijalistima za izračun neto vrijednosti imovine fondova
- specijalistima u sektoru interne revizije

TEST UMANJENJA FINANCIJSKE IMOVINE

Test umanjenja “bolna” je potreba za usklađivanjem financijskih stavki Bilance te Računa dobiti i gubitka na njihovu fer vrijednost.

Potrebno je razmišljati o mjerama koje možemo poduzeti kako bismo sačuvali vrijednost investicija u financijsku imovinu i s druge strane osigurali da nam porezna opterećenja zbog nastalih gubitaka na financijskoj imovini budu što prihvatljivija u danim okolnostima.

Ova stručna edukacija bavi se detaljima vezanim za primjenu testa umanjenja, od utvrđivanja početne vrijednosti i trenutka u kojemu će se test primijeniti, pa sve do izračuna nove, umanjene vrijednosti koja će od tog trenutka predstavljati “pravednu” fer vrijednost financijske imovine ili obveza.

Na radionici stručne edukacije primijeniti ćemo pravila primjene testa umanjenja, izračunati početna stanja i primijeniti izračune sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova ili se poslužiti drugim metodama utvrđivanja fer vrijednosti umanjene imovine.

Sadržaj

1. UVOD

2. TEORIJSKE OSNOVE

- a) *Zakon o računovodstvu*
- b) *Financijska imovina (MRS 39)*
- c) *Klasifikacija financijske imovine*
- d) *Metode naknadnog mjerenja*

3. TEST UMANJENJA

- a) *Uvjeti za primjenu testa umanjenja financije imovine*
- b) *Sadržaj odluke o primjeni rezultata testa umanjenja*
- c) *Postupak testiranja (utvrđivanje vrijednosti)*
- d) *Naknadno mjerenje financijske imovine nakon primjene testa umanjenja*
- e) *Objavlivanje informacija o testu umanjenja*
- f) *Porezni aspekt*

4. RADIONICA

- a) *Primjena testa umanjenja na dionicama, obveznicama*
- b) *Primjena testa umanjenja na potraživanja po kreditima/zajmovima/leasing ugovorima*

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- *specijalistima u sektoru financija*
- *specijalistima u sektoru računovodstva*
- *specijalistima za poreznu prijavu*
- *specijalistima u sektoru interne revizije*
- *revizorima*
- *investicijskim i financijskim analitičarima*
- *investicijskim savjetnicima, konzultantima*

ULOGA I ORGANIZACIJA RIZNICE U KORPORACIJAMA

U vrijeme osjetljivosti na rizike i sve veće brige oko rizika koji prate poslovne procese pripremili smo temu o organizaciji riznice i njezinoj ulozi u upravljanju rizicima u korporacijama.

U teorijskom dijelu polaznici će se upoznati sa svrhom riznice, organizacijom potrebnom za vođenje poslovanja riznice, te osnovne instrumente koji nam pomažu u upravljanju rizicima.

Seminar je namijenjen srednjim i velikim poduzećima.

Cilj seminara je da sudionici steknu aktualnu sliku o ulozi i organizaciji riznice te da razmjene međusobna iskustva radi pronalaženja rješenja i lakšeg savladavanja prepreka u tom području.

Ovaj seminar predstavlja uvod u seriju tema vezanih za poslovanje riznice kao što je upravljanje likvidnošću, tečajnim i kamatnim rizicima, te rizicima koji se mogu osigurati.

Sadržaj

1. Uvod
2. Svrha riznice
3. Organizacija odjela riznice
4. Politike i procedure upravljanja rizicima i odjelom
5. Riznica unutar organizacija financija i korporacije
6. Instrumenti upravljanja financijskim rizicima
7. Razno

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- risk managerima
- direktorima financija
- suradnicima u upravljanju rizicima
- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru interne revizije
- djelatnicima u nadzornim institucijama

UPRAVLJANJE RIZICIMA U LEASING INDUSTRIJI

U vrijeme osjetljivosti na rizike i sve veće brige oko rizika koji prate poslovne procese pripremili smo temu o upravljanju rizicima u leasing industriji.

U teorijskom dijelu polaznici će se upoznati s osnovama upravljanja rizicima u leasing industriji, metodama mjerenja istih, njihovim utjecajima na poslovanje leasing društva te alatima (npr. score card) koji nam pomažu u upravljanju rizicima.

U predavanju osvrnut ćemo se i na Međunarodne standarde financijskog izvještavanja i Međunarodne računovodstvene standarde, te trenutno aktualno uvođenje Basela II i njihov utjecaj na poslovanje leasing društva. U ovom djelu izlaganja dotaknut ćemo se teme rezerviranja za rizike odnosno umanjenje vrijednosti imovine i ispravka vrijednosti potraživanja.

Cilj seminara je da sudionici steknu aktualnu sliku o upravljanju rizicima te da razmjene međusobna iskustva radi pronalaženja rješenja i lakšeg savladavanja prepreka u tom području.

Sadržaj

1. Vrste rizika
2. Operativni rizik
3. Kreditni rizik
 - a) Modeli procjene boniteta
 - b) Financijski pokazatelji
4. Score Card model
5. Prevare u leasing industriji
6. Godišnji izvještaj RM-a
7. Razno

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- risk managerima
- suradnicima u upravljanju rizicima
- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru računovodstva
- specijalistima u sektoru interne revizije
- revizorima
- djelatnicima odjela kontrolinga
- djelatnicima u nadzornim institucijama

ZAPISI

Specijalističkim seminarom nastoji se ukazati na potrebu evidentiranja različitih poslovnih događaja vezanih za zapise (trezorske, komercijalne, ...) u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, a osobito prema pravilima Međunarodnog računovodstvenog standarda 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje.

U uvodnom dijelu predavanja polaznici će naučiti teorijske osnove o kratkoročnim vrijednosnim papirima.

Prema zahtjevima Međunarodnih računovodstvenih standarda obraditi će se kategorizacija prilikom ulaganja u kratkoročne vrijednosne papire.

Kako zahtjevi za naknadnim mjerenjem od strane regulatornih tijela postaju sve složeniji, polaznicima će se prikazati različite mogućnosti naknadnog mjerenja, ovisno o kategoriji ulaganja ili računovodstvenoj politici temeljenoj na zakonskoj regulativi.

Najveći doprinos za korisnike ovog seminara biti će rješavanje praktičnih primjera (ulaganje, otuđenje, naknadno mjerenje) kroz radionicu seminara.

Sadržaj

1. UVOD

2. TEORIJSKE OSNOVE

- a) Definicija kratkoročnih vrijednosnih papira
- b) Kategorije kratkoročnih vrijednosnih papira
- c) Zakonska regulativa

3. MRS 39

- a) Ulaganje u kratkoročne vrijednosne papire
- b) Naknadno mjerenje ulaganja u KVP
- c) Otuđenje ulaganja u KVP
- d) Reklasifikacija

4. PRIMJENA U PRAKSI

- a) Ulaganje u trezorske zapise
- b) Otuđenje komercijalnih zapisa
- c) Naknadno mjerenje zapisa uz valutnu klauzulu

5. RADIONICE

- a) Početno mjerenje ulaganja u zapise
- b) Izrada tablice EKS za potrebe naknadnog mjerenja ulaganja u zapise
- c) Naknadno mjerenje ulaganja u zapise u kategoriji "raspoloživo za prodaju"
- d) Prestanak priznavanja ulaganja u kategoriju "raspoloživo za prodaju"
- e) Ponovno naknadno mjerenje nakon niza kupnji/prodaji u istom danu

6. PITANJA ZAPRIMLJENA PRIJAVOM NA SEMINAR I ODGOVORI

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru računovodstva
- specijalistima za izračun neto vrijednosti imovine fondova
- specijalistima u sektoru interne revizije
- specijalistima u sektoru riznice
- investicijskim i financijskim analitičarima
- investicijskim savjetnicima
- individualnim i portfolio investitorima

KONSOLIDACIJA

Specijalistički seminar o pravilima i načinima konsolidacije, te poslovnim kombinacijama namijenjen je primarno, ali ne isključivo, djelatnicima financija i računovodstva koji operativno trebaju pripremiti konsolidirane financijske izvještaje.

U uvjetima kada matično društvo ostvaruje kontrolu nad drugim društvom, potrebno je pripremiti konsolidirane financijske izvještaje, u skladu s računovodstvenim okvirom primjenjivim na matično društvo (MSFI ili HSFI).

U prvom dijelu seminara, specijalističkom, obradit će se pravila za priznavanje i mjerenje efekata poslovnih kombinacija, s kojima se uobičajeno stvaraju uvjeti i potreba za izradom konsolidiranih financijskih izvještaja, primarno u skladu s MSFI 3 – Poslovna spajanja.

Nadalje obradit će se standardi koji definiraju pravila i načine konsolidacije: MRS 27 – Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji (HSFI 2), MRS 28 – Ulaganja u pridružena društva, MRS 31 – Udjeli u zajedničkim pothvatima, kao i bilješke uz konsolidirane financijske izvještaje koje je potrebno objaviti.

Drugi dio seminara, radionica, obuhvaća praktični primjer pripreme konsolidacijskih usklađenja, konsolidacijskih tablica i izrade konsolidiranih financijskih izvještaja, uz naglasak na prijedlog rješenja praktičnih problema s kojima se računovodstvo svakodnevno susreće pri izradi konsolidiranih financijskih izvještaja.

Sadržaj

1. Uvod
2. Poslovne kombinacije
 - a) Klasifikacija i pravila za utvrđivanje i prepoznavanje poslovnih kombinacija koje za posljedicu imaju potrebu za konsolidacijom
 - b) Primjena metode kupnje i način priznavanja i mjerenja goodwilla nastalog pri poslovnim kombinacijama
3. Podružnice, ovisna društva, zajednički poduhvati
 - a) Definicija kontrole i kako ju prepoznati
 - b) Način priznavanja i mjerenja različitih stupnjeva kontrole
4. Konsolidacija
 - a) Teoretski koncept i pravila pri izradi konsolidiranih financijskih izvještaja
 - b) Početno priznavanje i mjerenje, te prestanak priznavanja
 - c) Tipična konsolidacijska usklađenja i pravila za izračun manjinskog utjecaja
 - d) Objave u konsolidiranim financijskim izvještajima
5. RADIONICA
 - a) Priprema konsolidacijskih usklađenja i konsolidacijskih tablica koji služe kao alat za izradu konsolidiranih financijskih izvještaja
 - b) Objave u konsolidiranim financijskim izvještajima

Trajanje edukacije

Jednodnevni program

Edukacija je namijenjena

- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru računovodstva
- specijalistima u sektoru interne revizije
- investicijskim i financijskim analitičarima
- investicijskim savjetnicima, konzultantima

Edukacije

Višednevne



SAPIENTIA Nova

ANALIZA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I SUSTAV REJTINGA

Specijalistička edukacija o analizi financijskih izvještaja (kreditna analiza) i uspostavi sustava rejtinga poduzeća klijenata organizirana je kao in house radionica za potrebe leasing društava ili općenito društava koji odobravaju financijska sredstva. Edukacija se može provesti u fazi razvoja kreditnog odjela ili pak pri odabiru ili uspostavi sustava score card. Jednako tako in house seminar i radionica se može pripremiti u okviru postojećeg sustava a radi potrebe uvođenja pripravnika ili novozaposlenih u poslovne procese društva. Sadržaj edukacije o analizi financijskih izvještaja, specifičnostima kreditne analize ili sustava rejtinga prilagođava se potrebama klijenta, a nakon analize potreba klijenta i izdavanja ponude s adaptiranim sadržajem.

Sadržaj

- 1. PREDSTAVLJANJE PROGRAMA I TRENERA**
- 2. OSNOVE ANALIZE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA uz primjenu**
 - a) *Utvrdjivanje djelotvornosti poslovanja*
 - b) *Primjer. Mjere djelotvornosti upravljanja resursima s gledišta managementa*
 - c) *Pojam i značenje analize financijskih izvještaja*
 - d) *Klasifikacija temeljnih instrumenata financijske analize*
 - e) *Postupci i pokazatelji analize financijskih izvještaja*
 - f) *Primjer. Postupak horizontalne i vertikalne analize & Ratio Analysis (Smithfield Co., USA)*
- 3. RADIONICE**
 - a) *Analiza proizvodnog poduzeća*
 - b) *Analiza djelatnosti trgovine*
 - c) *Analiza djelatnosti usluga*
 - d) *Analiza izvještaja obrtnika*
- 4. SUSTAV BODOVANJA REJTINGA PODUZEĆA KLIJENATA**
 - a) *Modeli za ocjenu rizičnosti poduzeća*
 - b) *Financijski odnosi*
 - c) *Strategija i planiranje u poslovanju*
 - d) *Management i organizacija*
 - e) *Odnos poduzeća s financijskim institucijama*
 - f) *Redefiniranje – kontrola uvedenog sustava*
- 5. RASPRAVA O SMJERNICAMA ZA IMPLEMENTACIJU SUSTAVA REJTINGA**

Trajanje edukacije

Trodnevni program

Edukacija je namijenjena

- kreditnim analitičarima
- specijalistima u sektoru financija i računovodstva
- specijalistima u sektoru interne revizije
- djelatnicima odjela kontrolinga

DERIVATIVI

EVIDENCIJA ULAGANJA I NAKNADNOG MJERENJA - MODUL 1 -

Specijalističkim seminarom nastoji se ukazati na potrebu računovodstvenog evidentiranja različitih vrsta derivativnih instrumenata kao što su forward, futures, swap i opcije u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, a osobito prema pravilima Međunarodnog računovodstvenog standarda 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje.

U uvodnom dijelu predavanja polaznici će naučiti teorijske osnove o derivativnim instrumentima i ugrađenim derivativnim instrumentima, te uz prezentacijski dio seminara prikazati primjeri za računovodstveno evidentiranje ulaganja, te naknadnog mjerenja forward, swaps i opcija.

Kako zahtjevi za naknadnim mjerenjem od strane regulatornih tijela postaju sve složeniji, polaznicima će se prikazati teorijske sheme knjiženja, te uz to i praktični primjeri evidentiranja pojedinih derivativnih instrumenata.

Najveći doprinos za korisnike ovog seminara biti će rješavanje praktičnih primjera (fx forward, kamatni swap i opcije) kroz radionicu seminara.

Sadržaj

MODUL 1

1. Uvod
2. Teorijske osnove (derivativni instrumenti, ugrađeni derivati)
3. Primjeri računovodstvenog evidentiranja (računovodstvo derivativnih instrumenata i ugrađenih derivata)
4. Radionica

Trajanje edukacije

Dvodnevni program

Edukacija je namijenjena

- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru računovodstva
- specijalistima za izračun neto vrijednosti imovine fondova
- specijalistima u sektoru interne revizije

DERIVATIVI

OBJAVLJIVANJE I RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE - MODUL 2 -

Nakon modula 1 seminara DERIVATIVI polaznicima se predstavlja kako objavljivati informacije o derivativnim instrumentima, te u kojim slučajevima se primjenjuje računovodstvo zaštite (hedging).

U teorijskom dijelu polaznici će se upoznati s osnovama objavljivanja koje donosi Međunarodni standard financijskog izvještavanja 7 – Financijski instrumenti: Objavljivanja. Prezentirati ćemo i osnove računovodstva zaštite (hedging). Primjerima o učinkovitosti zaštite povezati ćemo teoriju s praksom kojom se možemo susresti kod naših financijskih institucija.

Na radionici seminara polaznici će sami formirati tablice za mjerenje učinkovitosti zaštite, te izvršiti potrebna mjerenja, knjiženja i objavljivanja podataka o instrumentima zaštite i zaštićenim stavkama.

Sadržaj

MODUL 2

1. Uvod
2. Teorijske osnove (računovodstvo zaštite, objavljivanje informacije o derivatima, ugrađenim derivatima, računovodstvu zaštite)
3. Primjeri računovodstvenog evidentiranja (računovodstvo zaštite)
4. Radionica

Trajanje edukacije

Dvodnevni program

Edukacija je namijenjena

- specijalistima u sektoru financija
- specijalistima u sektoru računovodstva
- specijalistima za izračun neto vrijednosti imovine fondova
- specijalistima u sektoru interne revizije

FINANCIJE ZA NEFINANCIJAŠE

- MODUL 1 -

Sadržaj

1. **UVOD** – upoznavanje s programom (modul 1) i načinom rada; podjela u grupe
2. **TEORIJSKE OSNOVE I PRIMJERI:**
 - a) Pravni okvir
 - b) Računovodstvene politike i načela
 - c) Imovina, obveze, glavnica, prihodi i rashodi (elementi FI)
 - d) Kontni plan
 - e) Primjer 1. Duguje - Potražuje
 - f) Primjer 2. Imovina, obveze, glavnica, prihodi i rashodi
 - g) Financijsko izvještavanje (eksterno/interno)
 - h) Osnovna financijska izvješća (Međunarodni standardi financijskog izvještavanja):
 - Bilanca
 - Račun dobiti i gubitka
 - Izvještaj o novčanom toku (Cash flow)
 - Izvještaj o promjenama glavnice
 - Bilješke uz financijska izvješća
 - Primjer 3. Izvještaj o novčanom toku
3. **PITANJA I ODGOVORI**
4. **UVOD U RADIONICU – UPUTE I PODJELA ZADATAKA**
5. **RADIONICA**
 - a) Igra Bilanca i RDG
 - b) Natjecanje između grupa: Imovina, obveze, glavnica, prihodi i rashodi

Trajanje edukacije

Dvodnevni program

FINANCIJE ZA NEFINANCIJAŠE

- MODUL 2 -

Sadržaj

1. **UVOD** – upoznavanje s programom (modul 2) i načinom rada
2. **TEORIJSKE OSNOVE:**
 - a) Ciljevi financijskih procesa
 - b) Utvrđivanje djelotvornosti poslovanja
 - c) Primjer 4. Mjere djelotvornosti upravljanja resursima s gledišta managementa
 - d) Pojam i značenje analize financijskih izvještaja
 - e) Klasifikacija temeljnih instrumenata financijske analize:
 - Komparativni financijski izvještaji
 - Strukturirani financijski izvještaji
 - Pokazatelji financijske analize
 - f) Postupci analize financijskih izvještaja
 - g) Primjer 5. Postupak horizontalne i vertikalne analize
 - h) Pokazatelji analize financijskih izvještaja:
 - likvidnosti
 - zaduženosti
 - aktivnosti
 - ekonomičnosti
 - profitabilnosti
 - investiranja
3. **RADIONICA**
 - Case study na Vašem primjeru iz prakse (horizontalna i vertikalna analiza uz izračun osnovnih pokazatelja financijske analize)

Trajanje edukacije

Dvodnevni program

MSFI/MRS

međunarodni standardi

Međunarodni standardi financijskog izvještavanja obuhvaćaju Međunarodne računovodstvene standarde (MRS), uključujući njihove dopune i povezana tumačenja te Međunarodne standarde financijskog izvještavanja (MSFI), njihove dopune i povezana tumačenja, koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije. U Republici Hrvatskoj primjenjuju se u skladu s odredbama Zakona o računovodstvu.

MSFI/MRS primjenjuju sva društva pod supervizijom HNBA i HANFAe, te ostali veliki poduzetnici i obveznici koje na to obvezuje Zakon o računovodstvu. SAPIENTIA Nova može za potrebe in-house edukacija nadzornih institucija ili trgovačkih društava pripremiti program kojime bi se djelatnicima dala temeljna znanja o svakom pojedinom standardu od interesa. Program se provodi u suradnji s renomiranim stručnjacima u području primjene pojedinog standarda. Program se može provoditi kao: temeljni, napredni i ekspert program, ovisno o predznanju polaznika, odnosno o specifičnim potrebama za ovom vrstom edukacije. Molimo Vas da nam pošaljete upit kako bismo mogli razraditi program prema Vašim potrebama.

RAČUNOVODSTVO OBVEZNICA

Računovodstvo obveznica, in house edukacija, ima za cilj djelatnicima odjela računovodstva i financija (back i middle officea) predstaviti cjelovit program o ulaganjima u dugoročne vrijednosne papire, obveznice.

U teorijskom dijelu polaznici će se upoznati s osnovama iz financijske literature i zakonske regulative vezane za ulaganje u dugoročne vrijednosne papire.

Prezentirati ćemo osnove računovodstva obveznica, od samog početnog priznavanja, početnog mjerenja, naknadnog mjerenja, te prestanka priznavanja obveznica.

Utvrđiti ćemo kako izračunati efektivnu kamatnu stopu za obveznice, te kako ju primjenjivati na mjesečnoj ili dnevnoj osnovi.

Edukacijom se daje osvrt i na porezni aspekt nerealiziranih dobitaka (gubitaka) od naknadnog mjerenja ulaganja u obveznice kroz portfelj fer kroz račun dobiti i gubitka.

Kako je ovaj program pripremljen za in house edukaciju, na radionici seminara izvršiti će se analiza postojećeg portfelja, te prema teorijskim osnovama i prilagođenim ili izrađenim računovodstvenim politikama, izvršiti formiranje tablice efektivne kamatne stope za potrebe naknadnog mjerenja ulaganja u obveznice, te u drugom dijelu izvršiti potrebna mjerenja, knjiženja i objavljivanja podataka o prodaji obveznice iz portfelja prema potrebama klijenta.

Sadržaj

1. MODUL A – TEORIJSKE OSNOVE

- a) *Financijska literatura*
- b) *Zakonska regulativa*
- c) *MSFI/MRS – međunarodni standardi*
- d) *Efektivna kamatna stopa*

2. MODUL B – RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

- a) *Analiza postojećih računovodstvenih politika*
- b) *Kreiranje računovodstvenih politika prema MRS*

3. MODUL C – RADIONICA

- a) *Analiza postojećeg portfelja*
- b) *Portfolio – FER*
- c) *Portfolio – RASPOLOŽIVO ZA PRODAJU*
- d) *Portfolio – ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA*
- e) *Portfolio – DO DOSPIJEĆA*
- f) *Izrada financijskih izvještaja*

Trajanje edukacije

Trodnevni program

Edukacija je namijenjena

- *specijalistima u sektoru financija*
- *specijalistima u sektoru računovodstva*
- *specijalistima za izračun neto vrijednosti imovine fondova*
- *specijalistima u sektoru interne revizije*
- *djelatnicima odjela kontrolinga*

UPRAVLJANJE INVESTICIJSKIM FONDOVIMA I NJIHOVO FINANCIJSKO IZVJEŠTAVANJE NA TEMELJU MRS 39 Financijski instrumenti: objavljivanja

Stručna edukacija upravljanje investicijskim fondovima namijenjena je društvima za upravljanje investicijskim fondovima, osobito u regiji gdje je ova djelatnost financijske industrije još u razvoju, te se po prvi puta primjenjuju MSFI/MRS ili se postojeća zakonska regulativa usklađuje prema MRS 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, te MSFI 7 – Financijski instrumenti: objavljivanja.

Vrsta i broj predstavljenih primjera ovisi o potrebama klijenta, te se tako i sadržaj ove stručne edukacije prilagođava zakonskoj regulativi, odnosno iskustvu i praksi klijenta. Edukaciju obično naručuju udruženja/udruge društava za upravljanje investicijskim fondovima za svoje članice.

Sadržaj

1. TEORIJSKE OSNOVE

- a) *Povijesni razvoj društava za upravljanje i investicijskih fondova*
- b) *Razvoj fondova u zemljama regije*

2. DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE INVESTICIJSKIM FONDOVIMA

- a) *Zakonska regulativa*
- b) *Organizacija poslovanja društva za upravljanje*
- c) *Odnosi s depozitnom bankom, brokerima, nadzornim tijelom*
- d) *Prihodi društva za upravljanje investicijskim fondovima*
- e) *Rashodi društva za upravljanje investicijskim fondovima*

3. INVESTICIJSKI FONDOVI

- a) *Strategija ulaganja fonda*
- b) *Prospekt i Statut fonda*
- c) *Izračun neto vrijednosti imovine fonda*
- d) *Izvještaji prema nadzornom tijelu*
- e) *Izvještaji prema investitorima*

4. FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI I PRIMJENA RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA

- a) *Računovodstveno praćenje transakcija s financijskim instrumentima prema MSFI/MRS*
- b) *Financijski izvještaji društva za upravljanje*
- c) *Financijski izvještaji investicijskih fondova kojima upravlja društvo*
- d) *Dodatni izvještaji uprave društva (fond managera)*

Trajanje edukacije

Dvodnevni program

Edukacija je namijenjena

- *specijalistima u sektoru financija*
- *specijalistima u sektoru računovodstva*
- *specijalistima za izračun neto vrijednosti imovine fondova*
- *specijalistima u sektoru interne revizije*
- *revizorima*
- *djelatnicima odjela kontrolinga*

UPRAVLJANJE OSOBNIM FINANCIJAMA

Financijski stres uzrokovan je financijskim problemima, nemogućnošću ili neimanjem rješenja za postavljene financijske ciljeve.

Financijski stres može se povezati i s zdravstvenim problemima koji nastaju uslijed dugotrajnoj izloženosti stresu, kao što su depresija, napad tjeskobe, poremećaj spavanja. Kako se boriti protiv financijskog stresa?

Kroz organiziranje in house seminara o upravljanju osobnim financijama poslodavci mogu utjecati na smanjenje financijskog stresa svojih zaposlenika, a time direktno utjecati na radnu efikasnost zaposlenih. Uštede će biti vidljive ne samo na kućnom budžetu svakog pojedinca, već i na budžetu poslodavca.

Osobne financije dio su našeg svakodnevnog života.

Sadržaj

1. PREDSTAVLJANJE PROGRAMA I TRENERA
2. FINANCIJSKI STRES
3. OSOBNE FINANCIJE
4. UPRAVLJANJE OSOBNIM FINANCIJAMA
 - a) *Financijsko planiranje*
 - b) *Kredit i Zaduženja*
 - c) *Uštedevina*
 - d) *Investiranje*
 - e) *Plan za mirovinu*
5. RAZGOVOR O NOVCU (*Olakšate razgovor o novcu unutar obitelji*)
6. RADIONICA 1 – *Financijski plan (e-mail zadatak)*
7. RADIONICA 2 – *Što sve mogu kupiti za...? / 3 ponude za...? / Kupite mi...!*

Trajanje edukacije

Dvodnevni program

Edukacija je namijenjena

- *svim zaposlenicima, neovisno o tome da li se nalaze u financijskim poteškoćama ili žele osvježiti svoj "sustav" upravljanja osobnim financijama*

Akademije



SAPIENTIA Nova

LEASING AKADEMIJA

Leasing Akademija prva je sveobuhvatna edukacija u regiji namijenjena djelatnicima leasing društva, te s njima povezanim subjektima.

Edukacija se sastoji od cjelina: zakonska regulativa i organizacija, prodaja, administracija leasing ugovora, kreditna analiza, osiguranje, računovodstvo leasing ugovora, naplata potraživanja, informacijski sustavi i interna revizija, izvještavanja, leasing nekretnina, te upravljanje rizicima u leasing industriji.

Osim djelatnicima leasing društava, ona je namijenjena i drugim povezanim subjektima kao što su dobavljači opreme, revizori, supervizori – nadzorne institucije, konzultanti.

Najveći doprinos za korisnike ove edukacije je činjenica da svi predavači dolaze iz prakse, te da će u svojim predavanjima prezentirati primjere i radionice s kojima se susreću u svojem svakodnevnom radu.

Polaznicima koji prođu cijeli predviđeni program akademije biti će uručeni certifikati o pohađanju stručnog usavršavanja “Leasing Akademija 2010”.

Termini održavanja “Leasing Akademije 2010” prilagođeni su radnom vremenu.

Edukacija je namijenjena

- *djelatnicima leasing društava*
- *djelatnicima društava dobavljača objekata leasinga*
- *djelatnicima osiguravajućih društava, brokerima u osiguranju*
- *djelatnicima nadzornih institucija koji prate rad leasing društava*
- *djelatnicima konzultantskih kuća koji prate leasing industriju*
- *djelatnicima revizorskih kuća*
- *djelatnicima leasing društava iz zemalja regije*

Termini održavanja LEASING AKADEMIJE 2010:

**13 termina u razdoblju 15.03.- 01.04.2010. godine
u terminima od 16:30 do 18:45 sati**

LEASING AKADEMIJA

Sadržaj stručnog usavršavanja

1.DAN

LEASING U TRENUTNIM GOSPODARSKIM UVJETIMA

- Uvodno izlaganje i predstavljanje glavne teme Leasing akademije 2010
- Statistika poslovanja leasing društava u 2009. godini
- Osvrt na gospodarsku situaciju
- Konsolidacija tržišta

PITAJTE PRAVNIKA

- Što je novo u zakonskoj regulativi u RH? (ZTD, zakon o radu)
- Tajnost podataka i SPN
- Pitanja polaznika (tumačenje zakona, mišljenja, konzultacije)

2.DAN

PRODAJA - I dio

- Procedura rada prodaje
- Katalog leasing objekata – ogledni primjerak; prednosti/nedostatci
- Utjecaj promjene poreznih propisa na prodaju leasing proizvoda

PRODAJA - II dio

- Prodaja leasing proizvoda u doba recesije
 - javna nabava
 - flota
 - IT oprema
 - nekretnine

3.DAN

ADMINISTRACIJA LEASING UGOVORA – I dio

- Ugovorna dokumentacija
- Kalkulacija i ponuda (elementi), operativni i financijski leasing
- Primjer kalkulacije za financiranje flote

ADMINISTRACIJA LEASING UGOVORA – II dio

- Sklapanje i aktiviranje leasing ugovora
- Registar objekata leasinga – što se prijavljuje; rokovi; naknade; prednosti/nedostatci
- Administracija tijekom trajanja ugovora (reprogram, prijevremeni raskid ugovora, indeksacija, redovni otkupi, sporazumi, komunikacija s tijelima državne uprave, administriranje kazni i prekršaja)

4.DAN

RISK MANAGEMENT

- Tko je to danas dobar klijent?
- Rezervacije za rizike i primjer procjene rezervacije
- Reprogram otplate duga
- Primjer kreditne analize u vrijeme nelikvidnosti

LEASING AKADEMIJA

Sadržaj stručnog usavršavanja

5.DAN RADIONICA 1

- Kreditna analiza u vrijeme nelikvidnosti
- Analiza rješenja radionice 1.

6.DAN OSIGURANJE

- Brokери u osiguranju – novine u poslovanju leasing društava
- Vrste osiguranja
- Registracija/Doregistracija/Obnova polica osiguranja – praćenje i evidencija - registriranih i osiguranih objekata leasinga
- Obrada odštetnih zahtjeva (administriranje šteta)

7.DAN RACUNOVODSTVO LEASING UGOVORA – operativni leasing

- Računovodstvene politike u skladu s MRS 17/MRS 39
- Primjer računovodstvene evidencije ugovora o operativnom leasingu (početno priznavanje, početno mjerenje, naknadno mjerenje i prestanak priznavanja, raskid ugovora) – npr. flota vozila
- Primjer knjiženja reprograma OL i zakonske specifičnosti
- Pitanja polaznika

8.DAN RACUNOVODSTVO LEASING UGOVORA – financijski leasing

- Financijski leasing u odnosu na Zakon o PDVu
- Upotreba ključeva za priznavanje pretporeza
- MRS 17/ MRS 39 – zahtjevi supervizora
- Primjer računovodstvene evidencije ugovora o financijskom leasingu (početno priznavanje, početno mjerenje, naknadno mjerenje i prestanak priznavanja)
- Pitanja polaznika

9.DAN NAPLATA POTRAŽIVANJA

- Analiza stanja potraživanja i poduzimanje akcija naplate
- Poduzimanje akcija naplate (opomene; korištenje instrumenata naplate potraživanja)

VANJSKA NAPLATA

- Komunikacija između leasing društva i tvrtke za naplatu
- Procesi vanjske naplate

REMARKETING

- Postprodajni kanali
- Prodaja deponiranih objekata leasinga
- Određivanje prodajne cijene (povrat, popravak)

LEASING AKADEMIJA

Sadržaj stručnog usavršavanja

10.DAN

FINANCIJSKO IZVJEŠTAVANJE

- Zakonska i podzakonska regulativa vezana za financijske izvještaje (eksterni izvještaji)
- Rokovi izrade i sadržaj financijskih izvještaja
- Obavezna objavljivanja
- Primjer TMSI/HNB izvještaj/Izvještaj o novčanom toku

11.DAN

INTERNA REVIZIJA

- Uloga i svrha interne revizije, zakonski okvir - novine
- Osnove interne revizije unutar leasing društva
- Primjer sustava internih kontrola (SIK), i interne revizije koja se na SIK nadovezuje

EKSTERNA REVIZIJA

- Pripreme za reviziju godišnjih financijskih izvještaja
- Tko sve treba sastaviti konsolidirane financijske izvještaje?
- Povezani poslovi eksternog revizora – što može/što ne može?
- Rokovi za izradu izvještaja, javnu objavu, dostavljanje nadzornim tijelima

12.DAN

KRIZNI MANAGEMENT

- Kad je vrijeme za krizni management?
- Kako se pripremiti za krizu?
- Kako prepoznati krizu?
- Krizno komuniciranje
- Upravljanje ljudima u krizi

13.DAN

UPRAVLJANJE RIZICIMA U LEASING INDUSTRIJI

- Promjene strateških ciljeva u 2009.
- Prednosti/nedostaci turbulencija na tržištu
- Upravljanje rizicima
- Izvještavanje o rizicima

Brošura LEASING AKADEMIJA 2010

Prijavnica

FOND AKADEMIJA

Fond akademija namijenjena je djelatnicima Back & Middle officea društva za upravljanje investicijskim fondovima, gdje je osobit naglasak dan na zakonsku i podzakonsku regulativu, organizaciju odjela, računovodstvene politike, procedure kolanja dokumentacije i knjiženja pojedinih poslovnih događaja.

Osim djelatnicima društva za upravljanje, ona je namijenjena i drugim povezanim subjektima kao što su depozitna banka, revizori, supervizori – nadzorne institucije, konzultanti.

Najveći doprinos za korisnike ovog seminara je rješavanje praktičnih primjera kroz radionice o izračunu dnevne neto vrijednosti otvorenih investicijskih fondova.

Završna radionica je izrada financijskih izvještaja za otvorene (zatvorene) investicijske fondove, te priprema djelatnika za postupak revizije.

Polaznicima koji uspješno riješe završnu radionicu biti će uručene diplome o pohađanju stručnog usavršavanja "Fond Akademija".

Termin održavanja "Fond Akademije" prilagođen je radnom vremenu.

Edukacija je namijenjena

- *djelatnicima back officea društva za upravljanje investicijskim fondovima*
- *djelatnicima middle officea društva za upravljanje investicijskim fondovima*
- *djelatnicima nadzornih institucija koji prate rad investicijskih fondova*
- *specijalistima u sektoru računovodstva*
- *specijalistima za izračun neto vrijednosti imovine fondova*
- *specijalistima u sektoru interne revizije*

Termini održavanja FOND AKADEMIJE 2010

**10 termina, svakim radnim danom osim srijede
u terminima od 16:30 do 18:30 sati**

FOND AKADEMIJA

Sadržaj stručnog usavršavanja

1.DAN

ZAKONSKA REGULATIVA VEZANA ZA POSLOVANJE DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE INVESTICIJSKIM FONDOVIMA I INVESTICIJSKIH FONDOVA

- Nadzorne institucije – djelokrug i nadležnosti
- Vrste investicijskih fondova
- Dozvoljena ulaganja
- Ograničenja ulaganja

2.DAN

FRONT OFFICE

- Organizacija i osnovni zadaci front officea
- Portfolio management
- Ugovaranje transakcija s vrijednosnim papirima
- Izrada analiza o tržištu kapitala

3.DAN

BACK OFFICE

- Organizacija i osnovni zadaci back officea
- Računovodstveno evidentiranje portfelja fonda
- Rješavanje postupaka namire vrijednosnih papira i nekretnina
- Dnevni izračun neto vrijednosti imovine fonda i usklađenje s depozitnom bankom

DEPOZITNA BANKA

- Organizacija i osnovni zadaci depozitne banke vezano za poslovanje investicijskih fondova
- Kontrola poslovanja društva za upravljanje investicijskim fondovima i investicijskih fondova

4.DAN

NETO VRIJEDNOST IMOVINE FONDA

- Dokumentacija i procesi vezani za izračun neto imovine investicijskih fondova
- Izračun neto vrijednosti imovine fonda

RADIONICA 1

- Izračun dnevne neto vrijednosti imovine fonda i vrijednosti udjela u fondu

5.DAN

RADIONICA 1

- Izračun dnevne neto vrijednosti imovine fonda i vrijednosti udjela u fondu
- Analiza rješenja radionice 1

6.DAN

MIDDLE OFFICE

- Organizacija i osnovni zadaci middle officia
- Risk management
- Kontroling
- Compliance
- Izvještavanje uprave i nadzornog odbora Društva (Financijski izvještaji investicijskih fondova)

FOND AKADEMIJA

Sadržaj stručnog usavršavanja

7.DAN

RAČUNOVODSTVO FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA

- Kategorije financijskih instrumenata
- Početno priznavanje
- Početno mjerenje
- Naknadno mjerenje
- Prestanak priznavanja
- Mogućnosti naknadne promjene kategorije ulaganja
- Test umanjenja
- Računovodstvo zaštite

RAČUNOVODSTVO NEKRETNINA

- Početno priznavanje
- Početno mjerenje
- Naknadno mjerenje
- Prestanak priznavanja
- Porezni aspekt

8.DAN

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI INVESTICIJSKIH FONDOVA

- Dokumentacija i procesi vezani za izradu financijskih izvještaja investicijskih fondova (bruto bilanca i NAV kao podloga za izradu izvještaja)
- Financijski izvještaji otvorenih i zatvorenih investicijskih fondova

KONTNI PLAN

- Primjena kontnog plana za investicijske fondove prema Pravilnicima
- Primjena kontnog plana za društvo za upravljanje investicijskim fondovima

9.DAN

RADIONICA 2

- Financijski izvještaji otvorenih investicijskih fondova temeljem Pravilnika
- Financijski izvještaji zatvorenih investicijskih fondova temeljem Pravilnika

10.DAN

RADIONICA 2

- Rješenja radionice 2
- Pitanja i odgovori
- Zaključno predavanje

Kontakti



SAPIENTIA Nova d.o.o.

a1. Vladimira Ruždjaka 27, 10000 Zagreb

a2. Vrbik 10b, 10000 Zagreb

m. +385 (0) 98 475 753

t. +385 (0) 619 42 00

f. +385 (0) 604 05 04

e1. sapientia@sapientia.hr

e2. mirjana.marinkovic@sapientia.hr

w. www.sapientia.hr