



ANALIZA CASH FLOW-lui

Obiectivul cursului - acela de a familiariza personalul care lucreaza in sistemul financiar-bancar cu notiuni privind:

- Fluxul de numerar
- Regulile de elaborare ale fluxului de numerar
- Intocmirea fluxului de numerar
- Interpretarea fluxului de numerar

Coroborarea

Grup tinta - analisti de credit si administratori de credit, analisti financiari, contabili, auditori din banci si IFN-uri, directori financiari, personalul care lucreaza in trezorerie, precum si orice alte persoane interesate.

Continut

1. Conceptul de flux de numerar
2. Miscarile de numerar inspre si in afara afacerii
3. Sursele de numerar ale afacerii
4. Ipoteze pentru determinarea previziunilor privind fluxul de numerar
 - rata de crestere/scadere a vanzarilor;
 - variatiile sezonale;
 - rata dobanzii;
 - moneda utilizata.
5. Efectuarea analizei fluxului de lichiditati
 - Cunoasterea activitatii istorice a clientului;
 - Sursele de informare
 - Intrarile de lichiditati
 - Iesirile de lichiditati
6. Activitatea financiara si de investitii
7. Activitatea de exploatare
8. Reguli de elaborare privind fluxul de lichiditati
9. Studii de caz
 - analiza solicitarilor de credit

Lector - **Levente Katona**, asistent stiintific BCR Erste Group, lector asociat la Colegiul Universitar Sf.Gheorghe din cadrul Universitatii Babes-Bolyai Cluj, Facultatea de Business. Timp de 14 ani a fost manager de sucursala bancara. Doctor in economie, specializarea Finante si absolvent al Facultatii de Stiinte Economice din Cluj Napoca. A participat la numeroase cursuri si seminarii in tara si in strainatate: curs de management si credite organizat de Deutsche Management Akademie Niedersachsen in Germania; seminar multinational Banking Strategy organizat de Ministerul de Finante din Luxemburg in colaborare cu ATTF (Agence de Transfer de Tehnologie Financiere), Luxemburg; curs TTT (Consultativ selling), Develor, Budapesta, 2005; curs Managementul fortelor de vanzari, IDS Scheer Elvetia, Bucuresti. Activitate stiintifica: "Relatia banca-client vazuta prin prisma BCR" Filiala Tg. Secuiesc; Conferinta Internationala "Judetul Covasna, realitate si posibilitati" - creditul bancar, Sf.Gheorghe; "Armonie in arhitectura" - creditul ipotecar; Academia Romana, Institutul National de Cercetari Economice, Bucuresti, simpozion international cu tema "Issues Related to the Accession of Hungary and Romania into the EU. The harmonization of Romanian competition policies with the EU.

Data desfasurarii cursului

29-30.10.2010, orele 9-17

Locatie

Institutul Bancar Roman, str.Negru Voda nr.3, sector 3, Bucuresti

Taxa - lei/persoana

Nr.pers.	Institutiile care au platit integral contributia anuala	Institutiile care nu au platit contributia, alte institutii, persoane fizice
1-2	675	900
3-6	642	855
≥ 7	608	810

Pentru **persoane fizice** - la taxa de 900 lei se aplica o **reducere de 10%**, in conditiile achitarii cu cel putin 15 zile inainte de inceperea cursului. Taxa include si servicii de catering.

Plata se face in contul Institutului Bancar Roman **RO07 BRMA 0700 0708 9470 0000** deschis la Banca Romaneasca - SMB (pe ordinul de plata va rugam sa specificati numele cursantului/cursantilor).

Informatii

Maria Plaisanu

maria.plaisanu@ibr-rbi.ro

0748-886.846

021-327.48.93

www.ibr-rbi.ro