



2014. június 30–július 2. Budapest

Minden, amit egy pénzügyesnek tudni kell!
Teljes rálátás a vállalat pénzügyi tevékenységére

CORPORATE FINANCE MANAGER COURSE

A rendezvény főbb témái

- **Likviditásmenedzsment** – likviditáskezelés a vállalati működésben ➤ Napi **Cash Flow** és Cash Flow Controlling ➤ **Cash Management**: hazai és nemzetközi pénzforgalom ➤ Finanszírozási lehetőségek, kintlévőségkezelés, **követeléskezelés** – követelés átadás ➤ **Kockázatkezelés**: vevői és partner kockázatok, Treasury kockázatkezelési technikák
- **A kiszervezett tevékenységek** – SSC-k specifikációi
- A pénzügy **jogi, számviteli és adóügyi** vonzatai



Szakembereink

- **Bari László András**, Gazdasági igazgató, Közbeszerzési és Ellátási Főigazgató-ság
- **dr. Bosznay Dávid**, Ügyvéd, adótanácsadó, Becher és Torma Ügyvédi Iroda
- **Dr. Bóné László**, MBA, ügyvéd, okl. adótanácsadó, a Bóné Ügyvédi Iroda vezető partnere
- **Elek Angéla**, Treasury vezető, TIGÁZ Zrt.
- **Fazekas László**, Pénzügyi igazgató-helyettes, Magyar Földgázkereskedő Zrt.
- **Főglein Gyula**, Pénzügyi főmunkatárs, MAVIR Zrt.
- **Molnár Krisztina**, Cash Management igazgató, BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe
- **Papp Tibor**, Ügyvezető igazgató, Risk Advisor Kft.
- **Tarjányi Dániel**, Treasury tanácsadó, MVM Magyar Villamos Művek Zrt.

8³⁰ **Regisztráció**

8⁵⁰ **Az IIR köszöntője**

Pénzügy területek összefüggése és összekapcsolódása

9⁰⁰–10¹⁵ **Pénzügy helye, szerepe a vállalati struktúrában**

- Hol helyezkedik el vállalati struktúrában a pénzügy?
- Mik a vállalati pénzügy feladatai?
- Milyen részterületek alkotják a pénzügyet?
- Milyen alegységekből tevődnek össze az egyes területek? (Treasury: front office, Back office, mid office, Finanszírozás (Bankgaranciák, Hitelek, Fedezetkezelés, Finanszírozási – Projektfinanszírozási), Ügyviteli csoport)
- Hogyan kapcsolódnak az egyes pénzügyi területek egymáshoz, illetve a gazdasági terület más osztályaihoz?

Előadó: Bari László András, Gazdasági igazgató, Közbeszerzési és Ellátási Főigazgatóság



10¹⁵–10⁴⁵ **Kávészünet**

Likviditásmenedzsment és likviditáskezelés

10⁴⁵–11⁴⁵ **Finanszírozási lehetőségek a likviditás előmozdításáért**

- Melyek a likviditáskezelés problémái, lehetőségei?
- Mi alapján történik a likviditás megtervezése? kiadás és bevétel oldalról – likviditástervezés
- Milyen intercompany számlák vannak? (Cégcsoporton belüli utalások)
- Mit jelent a finanszírozás szempontjából a Cash Pool?
- Milyen típusú finanszírozás szükséges egy vállalat forgótőkáját tekintve?
- Mikor lehet egy vállalat alulfinanszírozott?
- Hogyan menedzselje a forgókészleteit? – forgóeszköz megtérülési ciklus
 - Hogy fizetnek a szállítók? – forgási sebesség
 - Hogyan tárgyalják le a fizetési feltételeket? – Sales Finance
 - Adnak-e diszkontot?
 - Milyen faktoring program lehet aktuális?

Előadó: Fazekas László, Pénzügyi igazgató-helyettes, Magyar Földgázkereskedő Zrt.



Likviditás menedzsment és vállalati készpénzforgalom

11⁴⁵–15¹⁵ **Likviditáskezelés - Napi Cash Flow - Hazai pénzforgalom**

közben ebédszünet 12⁴⁵-13⁴⁵ között

- Hogy lehet menedzselni a Cash-t? - kimenő-bejövő pénzforgalom
- IG2 hatása a magyarországi pénzforgalomra
- Milyen készpénzforgalommal rendelkezzen a cég?
 - Hogyan szervezze és bonyolítsa a készpénzforgalmat?
 - Milyen típusú banki számlákat lehet, kell megnyitni? Milyen feltételekkel?
 - Hogyan válasszon számlacsomagot, hogy ez költséghatékony legyen?
 - Milyen segedelmek léteznek, a jó számlacsomag kiválasztásához?
- Milyen költségek vannak utalásnál, lekötésnél?
- Mik a vállalati pénzügy feladatai az átutalások figyelmébe, nyomonkövetése, banki kommunikáció: bankkapcsolatok kezelése, banki kapcsolattartás, banki tender kiírása, kiértékelése esetén?

- Mit érdemes tudni mindezekről pénzügyesként?
- Milyen összefüggésben van a tranzakciós illeték a Cash Managementtel és ez miként hat az utalásokra és a bankingra?
- Hogyan működnek a hazai és az egységes európai elszámolásforgalmi rendszerek?

Előadó: Molnár Krisztina, Cash Management igazgató, BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe

Nemzetközi pénzforgalom

- Milyen feltételeknek kell megfelelni nemzetközi pénzforgalom: SEPA bevezetésénél?
- Milyen átalakításokat kell megtenni a vállalatirányítási és könyvelő rendszereknél, hogy eleget tegyenek a SEPA feltételeknek?
- Miként hat a cég pénzforgalmára, ha bevezetik?
- Milyen jövőbeni változások várhatóak a pénzforgalom tekintetében?
- Hogyan kell számolni adott pénzmozgásnál a jelenértéket tekintve? - 4 órás utalásnál
- Milyen kamatkondíciók vannak? Milyen a hitelminősítés, az országkockázat, ahol hitelt veszek fel? - jelentős kamatkitétel lehet
- Milyen összetevői vannak a kamatnak?
- Milyen értéknapokkal történnek különböző devizák esetében a pénzmozgások?
- Mikor kell, indítsa, hogy adott napon megérkezzen

különböző devizáknál? Mikre kell figyelni? - Sürgősen, nem sürgősen SEPA utalások, eltérő kondíciók, beadási határidők

- Milyen igazolások kellene az átutalásoknál: indításkor, érkezésnél?
- Milyen rendszeren keresztül történnek ezek az utalások?

Előadó: Molnár Krisztina, Cash Management igazgató, BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe

14⁴⁵–15⁴⁵ Cash Flow Controlling

- Mi is az a Cash Flow?
- A Cash Flow használhatósága: kinek mit mutat?
- A Cash Flow részei, összeállítása a gyakorlat útvesztőiben.
- Hogy nézzen ki egy Cash Flow riport - tartalmi és formai követelmények. Milyen gyakran kell készíteni?
- Melyek a Cash Flow tervezés módszerei, praktikái, buktatói? Mikor melyik alkalmazandó?
- Tervezhető-e a Cash Flow a gyakorlatban?
- A pénzáramok rövid-, közép- és hosszú távú tervezésének lehetőségei és gyakorlati problémái.

Előadó: Elek Angéla, Treasury vezető, TIGÁZ Zrt.

15¹⁵–15³⁰ Kávészünet

15³⁰–17⁰⁰ Gazdasági pénzügyi mutatók és azok elemzése

mini workshop

- Milyen elemzésekre alkalmas a Cash Flow kimutató?
- Melyek a Cash Flow Management mutatószámai és miként valósítható meg ennek kontrolálása?
- Melyek a leggyakrabban használt és alkalmazott mutatók?
- Milyen mutatók (vannak), amelyek mutatják a likviditást, vagy az eladósodási spirált?
- Milyen összefüggések vannak az egyes mutatók között? Milyen mutatószámokat vesz figyelembe egy bank egy tárgyalás esetén? - Mi az, amit egy bank néz?
- És példák sora a gyakorlatból...

Előadó: Elek Angéla, Treasury vezető, TIGÁZ Zrt.

17⁰⁰ A rendezvény első napjának zárása

8³⁰ Regisztráció

9⁰⁰–10³⁰ Finanszírozási lehetőségek

- Milyen finanszírozási struktúrák vannak? Milyen legyen a finanszírozási háttér? – Tulajdonosi forrás, idegen forrás, hitel, kötvény kibocsátás
- Milyen információk alapján lehet megtervezni a vállalat hitelszükségletét, vagy a forrásszükségletét? – ennek tervezése rövid, hosszú távon banktól, anyavállalattól
- Honnan szerzi be a forrásokat, honnan juthat hozzá a finanszírozási összeghez a vállalat?
- Mik az előnyei, hátrányai, jellegzetességei, ha kilép a tőkepiacra?
- Milyen refinanszírozási programok, vissza nem térítendő támogatások ismertek? – MNB és EXIM Bank, EU-s pályázatok
- Miért célszerű már előzetesen véleményeztetni a bankkal az akkreditívvel kapcsolatos szerződési kitéteket?
- Mik a bankgaranciák?
- Milyen feltételekkel lehet, kell dokumentálni az adott – kapott garanciákat?
- Hogyan kell ezeket a garanciákat lehívni? – beszállítók felé fizetési garanciák

Előadó: Főglein Gyula, Pénzügyi főmunkatárs, MAVIR Zrt.



10³⁰–11⁰⁰ Kávészünet

RENDEZVÉNYÜNK SZÓLNI KÍVÁN

- Pénzügyi, gazdasági szakembereknek,
- Treasury munkatársaknak,
- Controllereknek,
- Követeléskezelés területén tevékenykedő munkatársaknak,
- Pénzügyi kockázatkezeléssel, befektetéssel, cash-menedzsmenttel foglalkozó szakembereihez
- Pénzügyi elemzőihez
- ... valamint mindazoknak, akik likviditás-menedzsmenttel, cash flow-val összefüggő tevékenységet végeznek, és teljes rálátással szeretnének rendelkezni a vállalat belüli pénzügyi folyamatokra.

Követeléskezelés – Kintlévőség-kezelés

11⁰⁰–15³⁰ Vevői határidő – fizetési határidő menedzselése

Közben ebédszünet 12⁴⁵–13⁴⁵ között

- Hogyan lehet az egyes vevőket arra ösztönözni, hogy tartsák a határidőket?
- Hogyan tudja elérni a cég, ha likviditás problémái vannak, hogy egy korábbi fizetési határidőt tudjon érvényesíteni? Milyen lehetőségeik vannak?
- Milyen megoldás ismert arra, hogy megfelelő fizetési határidőt alakítsanak ki pl.: a sales-esek a vevőikkel és milyen határidőt alakítsanak ki a beszerzésnél a szállítókkal?

Vevőkoncentráció és kintlévőség-kezelés

- Miben segít, ha egy jól működő követeléskezelése van?
- Miért fontos a vállalatnak, hogy a kintlévőség-kezeléssel foglalkozzon?
- Hogyan menedzselhető a kintlévőségek kezelése?
- Milyen technikák vannak a követeléskezelésre? Milyen lehetőségek vannak a kintlévőségek behajtására a faktoráláson kívül?
- Mi az egészséges vevőkoncentráció?
- Mennyire függünk adott cégtől?
- Milyen arányú legyen az export, import?
- A bank mit tart szerencsésnek?
- Hogy nézzen ki a vevő, hitelszerkezet?
- A követeléseket biztosítam-e?
- Mik a legfontosabb tudnivalók SEPA Direct Debit-ek alkalmazásakor?
- Mikre kell figyelemmel lennie a vállalati pénzügynek a behajtási általány esetében?

Követelés átadás, mint követelés-kezelési lehetőség

- Milyen lehetőségek vannak a követelés-átadásnak, a fizetési kötelezettség átvállalásának a piacon? Milyen előnyökkel és hátrányokkal jár ennek alkalmazása?
- Milyen feltételekkel lehet ezeket igénybevenni?
- Milyen jogszabályi előírásoknak szükséges megfelelni követelésátadás esetén?

- Miként kivitelezhető technikai oldalról ennek megvalósítása? - Back office
- Milyen egyéb fizetési módok, banki instrumentumok használhatóak kintlévőség-kezelésél?
- Milyen fizetési technikák vannak követeléskezelés esetén?

Előadói felkérés folyamatban.

15³⁰–16⁰⁰ Kávészünet

Vállalati kockázatkezelés

16⁰⁰–17³⁰ Treasury kockázatkezelési technikák

- Milyen kockázatok ismertek az egyes pénzügyi területeken?
- Milyen kockázatkezelési technikák vannak rövid, – hosszú távon?
- Hogyan kezelhetőek a Cash Flow-ból származó különböző kockázatok?
- Milyen fedezeti stratégiák ismertek? – határidős ügyletek: fedezeti és nem fedezeti
- Milyen Commodity kitétség, árfolyamkockázat és fedezeti ügyletek ismertek? Hogyan kell ezeket kezelni?
- Melyek a derivatív ügyletekkel, akár a kamatokkal, akár a hitelekkel kapcsolatos kockázatok?
- Milyen módszerekkel kezelhető az árfolyamkockázat, devizakitétség?
- Milyen HEDGE-lési technikák vannak?
- Milyen hatást gyakorolt az MNB kamatcsökkentő ciklusa az árfolyamkamat-kockázatra?
- Bizonyos pozíciók összeférhetlensége milyen kockázatot rejt?
- Milyen kockázatot rejt magában a pénzügyi jogszabály nem követése, és ha a vevői szerződéseket nem megfelelő körültekintéssel írták meg?

Előadó: **Tarjányi Dániel**, Treasury Tanácsadó, MVM Magyar Villamos Művek Zrt.



17³⁰ A rendezvény második napjának zárása



9⁰⁰–10³⁰ Vevői kockázat, partner kockázat

- Mennyiben feladata a treasury-nek a vevők kockázatfigyelése mellett a bankok és a partnerek monitorozása is?
 - Milyen lehetőségek vannak a partnerek hitelkockázat kezelésére kockázati besorolás alapján?
 - Meddig érdemes kockázatot vállalni?
 - Milyen hitelkockázatkezelési módszerek vannak? Már a folyamat elején csökkenteni lehet?
 - Milyen eszközök ismertek a partnerkockázat kezelésére és az export kockázat kezelésére? – volt- e inkasszó a partneren?
 - Hogyan tudja adott cég kockázatkezelési oldalról monitorozni partnereit?
 - Mik a kockázatok, amit bizonyos típusú partnereknél kell figyelni és ezt hogyan lehet megtenni?
 - Mely információkat kell bekérni adott partnertől, akkor, ha ez nem hozzáférhető adat?
 - Milyen hitelt adunk a vevőknek? - Credit Management
- Hogyan értékeljük Őket? Hogyan fizetik vissza?

Előadó: Papp Tibor, Ügyvezető igazgató, Risk Advisor Kft. Az előadás az előadó által módosításra kerül.



10³⁰–11⁰⁰ Kávészünet

Outsourcing – kiszervezések – kihelyezések

11⁰⁰–12¹⁵ A kiszervezett tevékenységek – SSC-k specifikációi

- Milyen tevékenységet érdemes kiszervezni? Hogyan, milyen módszerekkel lehetséges?
- Mik a kiszervezés előnyei? Melyek a hátrányai? Milyen kockázatai vannak?
- Milyen feladatokat, hogyan kezelnek a kiszervezett tevékenységeknél?
- Mely cégek, milyen pénzügyi résztvékenységeket szerveztek ki?
- Melyek a kiszervezésekhez kapcsolódó szektorspecifikus kockázatok?
- Mit tud nyújtani Magyarország ebben? Mennyiben segítik az ország versenyképességét az elmúlt években lezajlott adóváltozások, hogy miért Magyarországot válasszák?

Előadó: Bari László András, Gazdasági igazgató, Közbeszerzési és Ellátási Főigazgatóság



12¹⁵–13¹⁵ Ebédészünet

Vállalati pénzügyi – szabályozási környezet

13¹⁵–14³⁰ Jogszabályi változások hatásai a pénzügyi folyamatokra

- Milyen hatást gyakorol a pénzügyi szerződésekre a március 15-én hatályba lépett új Ptk.?
- Mennyire érinti az új Ptk. a biztosítékokat? – vezetői felelősség átalakulása
- Miben hoz változást a fizetési felszólítások határidőit tekintve az új Ptk.? – elévülés
- Mennyiben befolyásolják a Btk. változások a pénzügyi szerződések tartalmát?
- Az MNB rendelet, Hitelintézeti és Pénzforgalmi törvény mely részei vonatkoznak a pénzkezelésre?

- Melyek a legfontosabb vállalatközi szabályozások jogi aspektusai? Anyavállalatok – leányvállalatok

Előadó: Dr. Bóné László, MBA, ügyvéd, okl. adótanácsadó, a Bóné Ügyvédi Iroda vezető partnere



14³⁰–15⁴⁵ Aktuális pénzügyi, számviteli, adózási szabályok

- Hogyan lehetne optimalizálni az adófizetést?
- Milyen megoldásokkal lehet csökkenteni az adóalapot? – adóalapcsökkentő támogatások
- A legutóbbi számviteli, adózási szabályok, aktualitások.
- Miért fontos a közepes és nagyvállalatok pénzügyeseinek figyelemmel lenni arra, hogy a szerződő partner milyen adózást folytat?
- Milyen többletadminisztrációt követel a 2013-ban változott ÁFA törvény számla kiállítására vonatkozó bővítése a tételes adózásnál? - KATA-KIVA esetében
- Mely feltételeknek szükséges megfeleljen a számla ÁFA visszaigénylésnél, hogy a NAV ne emeljen kifogást egy helytelenül kitöltött számla alapján? – ÁFA törvény 169-es paragrafus
- Mit kell tartalmaznia egy helyesbítő számlának?

Előadó: dr. Bosznay Dávid, Ügyvéd, adótanácsadó, Becher és Torma Ügyvédi Iroda



15⁴⁵–16⁰⁰ Kávészünet

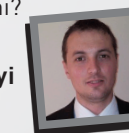
Döntéstámogatás pénzügyi szempontból

16⁰⁰–17³⁰ Vállalati döntési folyamatok előkészítése és tervezés

előadás és kerekasztal-beszélgetés

- Devizahitelek kockázatai, a devizadósságból történő finanszírozás veszélyei
- Befektetési lehetőségek az alacsony alapkamat mellett
- IG2 és tranzakciós illeték hatása a magyarországi pénzforgalomra, fizetési „szokásokra”
- A tranzakciós illeték terhének csökkentése, lehetőségek
- Finanszírozási gap-ek áthidalása
- A Ptk. 2013.07.01-i módosításai a fizetési határidők tekintetében
- Melyek a likviditáskezelés problémái, lehetőségei?
- Hogyan kapcsolódnak az egyes pénzügyi területek egymáshoz, illetve a gazdasági terület más osztályaihoz?
- A vevők ösztönzése a fizetési határidők kapcsán
- Cash flow: OPEX, CAPEX elkülönítés
- Bankgaranciák alkalmazásai
- Hogyan történik az adatáramlás? Mik a hátulütők egy nagy szervezet esetében
- Hogyan menedzselje egy vállalat a forgókészleteit?
- Milyen riportokat kell kérni, amiből a vezetők megfelelő döntést tudnak hozni? - Vezetői kontrolling
- Milyen pénzügyi szempontok alapján döntenek a vezetők? - projektek pénzügyi szempontból történő véleményezése, döntések előkészítése, megtérülési mutatók
- Mikor, milyen adathalmazt kell bekérni? Mit tartalmaznak a pénzügyi és kontrolling riportok?
- Milyen gyakorisággal kell ezeket a riportokat bekérni?
- Milyen távra érdemes és kell tervezni?

Felvezető előadó és moderátor: Föglein Gyula, Pénzügyi főmunkatárs, MAVIR Zrt. Résztevők a nap előadói.



17³⁰ A rendezvény zárása



Corporate Finance Manager Course 2014. június 30–július 2., Budapest

XF4006

1. RÉSZTVEŐ

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
Beosztás _____
Osztály _____
Végzettség _____
Telefon _____
Fax¹ _____
Mobiltelefon¹ _____
E-mail¹ _____
Aláírás² _____

A RÉSZVÉTELT ENGEDÉLYEZŐ/ELRENDELŐ SZEMÉLY

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
Beosztás _____
Osztály _____

ADMINISZTRATÍV KAPCSOLATTARTÓ

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
Beosztás _____
Osztály _____

HELYETTESÍTŐ SZEMÉLY³

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
Beosztás _____
Osztály _____
Aláírás² _____

2. RÉSZTVEŐ

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
Beosztás _____
Osztály _____
Végzettség _____
Telefon _____
Fax¹ _____
Mobiltelefon¹ _____
E-mail¹ _____
Aláírás² _____

3. RÉSZTVEŐ

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
Beosztás _____
Osztály _____
Végzettség _____
Telefon _____
Fax¹ _____
Mobiltelefon¹ _____
E-mail¹ _____
Aláírás² _____

SZÁMLÁZÁSI CÍM

Cégnév _____
Irányítószám _____ Helység _____
Utca/Postafiók _____

RÉSZVÉTELI DÍJ	2014. MÁJUS 16-IG		2014. MÁJUS 17-TŐL
	ÁR	MEGTAKARÍTÁS	ÁR
Certified Corporate Finance Management Course 2014. június 30–július 2.	339.000 Ft	30.000 Ft	369.000 Ft

Áraink nem tartalmazzák az áfát. | A feltüntetett megtakarítások a több napos rendezvények határidős kedvezményét, valamint a regisztrált napok számától függő kedvezmény nettó összegét tartalmazzák. | A részvételi díj tartalmazza az étkezés költségét, mely a számlán külön tételként feltüntetésre kerül. | A rendezvényen kép- és hangfelvétel készülhet.

CSOPORTOS KEDVEZMÉNY

👤👤 Két fő jelentkezése esetén a 2. személy **10%** kedvezményt kap. 👤👤👤 Amennyiben három fő regisztrál, a 2. személy 10%, a 3. személy pedig **20%** kedvezményt kap. 👤👤👤👤 **4 főtől kérje egyedi ajánlatunkat!** +36 1 459 7334

FIZETÉS, VISSZALÉPÉS

Jelentkezéssel elfogadja a jelentkezési és visszalépési feltételeket. Jelentkezésének beérkezése után visszaigazolást és a költségviselő számlázási címére kiállított előlegbekérőt küldünk. Kérjük az ott feltüntetett összeget szíveskedjen a rendezvény előtt átutalni. A rendezvényre való bejutás csak akkor garantált, ha befizetése cégünkhez 3 munkanappal a rendezvény előtt beérkezik. Ha az utalás a rendezvény kezdete előtt 2 munkanapon belül történik meg, kérjük, hogy azt a bankkivonat másolatával igazolni szíveskedjen a rendezvény helyszínén a regisztráláskor. Fizetési késedelem esetén a költségviselő késedelmi pótlék fizetésére kötelezett. Esetleges program- és helyszínváltoztatás jogát fenntartjuk. Visszalépés csak írásban lehetséges. A részvétel visszamondása esetén 20.000 Ft+ÁFA/fő, a rendezvényt megelőző 2 héten belüli lemondás esetén 40.000 Ft+ÁFA/fő adminisztrációs költséget számolunk fel. A rendezvényt megelőző 2 munkanapon belüli lemondás esetén a költségviselő a teljes részvételi díjat köteles megtéríteni. A bejelentett résztvevő részvételének módosítása meghatározott feltételek mellett lehetséges. Amennyiben további információra lenne szüksége ügyfélszolgálatunk (+36 1 459 7300) készséggel áll rendelkezésére illetve a www.iir-hungary.hu honlapunkon tovább tájékozódhat.

VAN MÉG KÉRDÉSE?

Ügyfélszolgálat Takács Tünde +36 1 459 7300
Koncepció Mezősi Éva +36 1 459 7316
Marketing Mile Mónika +36 1 459 7334

1 E-mail címének, fax- és mobilszámának megadásával hozzájárul ahhoz, hogy az IIR további rendezvényeiről e csatornákon is kapjon tájékoztatást.
2 A képzésre/rendezvényre regisztráló személy aláírásával igazolja, hogy a képzésen/rendezvényen személyesen vesz részt.
3 Az Ön helyettese, amennyiben Ön nem tud részt venni a rendezvényen.