|  |
| --- |
| **Cieľ:**  Poskytnúť porozumenie a interpretáciu účtovníctva a finančného vykazovania podnikov a finančných inštitúcií.  Získať prehľad o ekonomickom a legislatívnom vývoji účtovníctva v SR a EÚ; poskytnúť základné poznatky o vykonávanej poisťovacej a investičnej činnosti poisťovní vo väzbe na účtovanie a finančné vykazovanie týchto informácií v účtovnej závierke zostavovanej podľa IFRS (medzinárodných štandardov). Poukázať na nástroje a techniky riadenia jednotlivých druhov rizík, ktorým je poisťovňa vystavená, vrátane vykazovania povinne zverejňovaných informácií o rizikách vo finančných výkazoch. Naučiť sa informácie z finančného účtovníctva interpretovať do finančných správ zverejňovaných pre potreby NBS, investorov a ostatných používateľov. |
| **Obsah predmetu:**   1. Účtovné princípy    1. Zadefinovať a vysvetliť základné koncepty v účtovníctve:   • zásada verného a pravdivého zobrazenia skutočnosti.  • zásada účtovnej jednotky.  • zásada merania pomocou peňažnej jednotky  • zásada oceňovania v historických cenách..  • zásada neobmedzeného trvania podniku  • zásada stálosti kúpnej sily peňažnej jednotky.  • realizačný princíp.  • zásada priraďovania nákladov k výnosom.  • zákaz kompenzácie.  • zásada akruálnosti.  • zásada objektivity.  • zásada opatrnosti.  • zásada konzistencie – porovnateľnosti.  • zásada významnosti.  • zásada bilančnej kontinuity.   * 1. Načrtnúť význam a dôvody vzniku účtovných štandardov.   2. Uviesť základné informácie o Medzinárodných štandardoch finančného výkazníctva (IFRS ).   3. Uviesť základné informácie o IFRS 4: Poistné zmluvy.   4. Zásady a princípy finančného výkazníctva, východiskové predpoklady zostavovania účtovnej závierky poisťovne podľa medzinárodných štandardov (IFRS), kvalitatívne charakteristiky kladené na zverejňované informácie o spoločnosti.  1. Právne formy podnikov a štruktúra ich vlastného imania    1. Načrtnúť charakteristické vlastnosti živnostníka, obchodnej spoločnosti a spoločnosti s ručeným obmedzením, komanditnej spoločnosti a akciovej spoločnosti ako podnikateľských subjektov.    2. Popísať rôzne typy základného a cudzieho kapitálu. Charakteristika vlastného imania a cudzieho kapitálu (technických rezerv, záväzkov z poistenia, sprostredkovania a zaistenia). Kapitálová štruktúra (vlastné imanie) spoločnosti a jej dividendová politika, požiadavky kladené na preukazovanie solventnosti poisťovne (Solvency I, Solvency II).    3. Rozlíšiť medzi autorizovaným a vydaným základným kapitálom.    4. Opísať ekonomické výhody a nevýhody kapitálových spoločností ako podnikateľských subjektov.    5. Načrtnúť hlavné rozdiely medzi spoločnosťou s ručeným obmedzením a akciovou spoločnosťou.    6. Načrtnúť rôzne druhy strednodobého financovania spoločnosti.    7. Popísať rôzne druhy krátkodobého financovania spoločnosti (vrátane kontokorentných a obchodných úverov, zmeniek a cenných papierov).    8. Základné princípy zdaňovania poisťovacej spoločnosti ako právnickej osoby, spôsoby zdaňovania výnosov z investícií. Výsledok hospodárenia poisťovne a jeho zdaňovanie. 2. Základná štruktúra účtovníctva spoločnosti a metódy konsolidácie    1. Vysvetliť prečo musia firmy robiť výročné správy a účtovné závierky.    2. Vysvetliť základné účtovné princípy, ktoré by mali byť použité pri tvorení účtovnej závierky firmy.    3. Vysvetliť účel:   • Súvahy;  • Výkazu ziskov a strát;  • Výkazu peňažných tokov;  • Výkazu zmien vlastného imania;  a poznámok k účtovnej závierke.   * 1. Zostaviť jednoduchú súvahu a výkaz ziskov a strát. Porozumieť a vedieť vysvetliť výkaz o peňažných tokoch.   2. Porozumieť štruktúre a obsahu účtovnej závierky poisťovne.   3. Vysvetliť čo znamenajú výrazy dcérska spoločnosť a pridružená spoločnosť.   4. Vysvetliť účel konsolidovanej účtovnej závierky.      1. Cieľ a štruktúra účtovnej závierky poisťovne,      2. Charakteristika jednotlivých súčastí individuálnej účtovnej závierky a konsolidácia účtovnej závierky podľa medzinárodných štandardov (IFRS).   5. Vysvetliť ako môže vzniknúť goodwill pri konsolidovaní účtovnej závierky skupiny.   6. Vysvetliť odpisovanie v účtovnej závierke firmy.   7. Vysvetliť úlohu nasledovných účtov – základný kapitál, ostatné fondy zo zisku a nerozdelený zisk.   8. Finančné nástroje vydávané alebo obstarávané spoločnosťou (možnosti investovania a spôsoby zhodnotenia finančných nástrojov, požiadavky na zverejňovanie informácií o rizikách spojených s investičnou stratégiou spoločnosti). Metódy a techniky oceňovania aktív a záväzkov podľa medzinárodných štandardov (IFRS).  1. Interpretácia finančných výkazov    1. Vypočítať a vysvetliť podiel čistého zisku vyplateného prioritným majiteľom cenných papierov (priority percentages) a pomer pôžičiek k vlastnému kapitálu (gearing).    2. Vypočítať a vysvetliť úrokové krytie (interest cover) a krytie aktív (asset cover) vzhľadom na dlžný kapitál.    3. Popísať možné dopady pohybu úrokovej miery na spoločnosť s vysokým podielom kapitálu z pôžičiek.    4. Vypočítať a vysvetliť koeficient bonity výsledkov (price earnings ratio), výnos dividendy (dividend yield), pomer dividendy k zisku (dividend cover), zisk pred odpočítaním úrokov, daní, odpisov a amortizácie (EBITDA).    5. Vysvetliť čistý zárobok za akciu (net earnings per share).    6. Uviesť finančnú analýzu poisťovne ex post a ex ante na podklade výkazov účtovnej závierky.    7. Vypočítať a vysvetliť účtovné ukazovatele, ktoré indikujú rentabilitu, likviditu a efektívnosť. Analyzovať finančnú situáciu poisťovne na základe hodnotenia uvedených ukazovateľov.    8. Opísať nedostatky účtovania obstarávacích nákladov (historical cost accounting).    9. Opísať obmedzenia vo výklade účtovnej závierky firmy.    10. Prediskutovať spôsoby, akými môžu byť uvádzané hodnoty zmanipulované za účelom vytvorenia falošného obrazu o finančnej situácií firmy. |
| **Odporúčaná literatúra:**  CT2 Reading List (accounting-relevant only)  *Accounting and finance for non-specialists.* Atrill, P.; McLaney, E. 7th ed. Prentice Hall, 2010. 576 pages. ISBN: 978-0273745964  *Interpreting company reports and accounts.* Holmes, G.; Sugden, A.; Gee, P. 10th ed. 336 pages. FT Prentice Hall, 2008. ISBN: 978-0273711414  *Literatúra:*  Meluchová, J.: Účtovníctvo a vykazovanie poisťovní podľa IFRS, prvé vydanie, IURA EDITION, 2009;  Meluchová, J.: Účtovníctvo a vykazovanie poisťovní podľa IFRS, cvičebnica, vydavateľstvo EKONÓM 2014;  Platný súbor IAS/IFRS – napr. vydala SKA, 2009 |
| **Univerzitné predmety pokrývajúce sylabus:** |