

**Tárgytematika / Course Description****Pénzügyi tervezés****KGLB\_GETM013****Tárgyfelelős neve /****Teacher's name:** dr. Kovács Gábor**Félév / Semester:** 2018/19/1**Beszámolási forma /****Assesment:** Vizsga**Tárgy heti óraszám /****Teaching hours(week):** 0/0/0**Tárgy féléves óraszám /****Teaching hours(sem.):** 9/0/0**OKTATÁS CÉLJA / AIM OF THE COURSE**

A tárgy célja, hogy a hallgatók megismerhessék a pénzügyi tervezés funkcióját, eszközeit, céljait a vállalati döntésekben. Külön tárgyaljuk a rövid- és hosszú távú pénzügyi tervezés sajátosságait, kiemelten kezelve a finanszírozási és beruházási döntések közötti determinációt.

**TANTÁRGY TARTALMA / DESCRIPTION**

A pénzügyi tervezés szerepe a vállalati döntésekben. A pénzügyi terv fogalma, típusai, elkészítésének folyamata
Hosszú távú pénzügyi tervezés: növekedés és finanszírozás. Belső és fenntartható növekedés. Finanszírozási elméletek.
Rövid távú pénzügyi tervezés. A rövid távú pénzügyi tervezés eszközei. Követelések és kötelezettségek pénzügyi kezelése.
A pénzforgalom előrejelzése. Likviditás és pénzfogalom. A várható pénzbevétel és pénzkidadások előrejelzése.
A likviditási terv. A finanszírozás alapelvei. A finanszírozási mechanizmus. Komplex pénzügyi tervezési modellek.
A finanszírozási ciklus. A működési ciklus. A finanszírozás közvetett pénzügyi hatásai.
A rövid távú finanszírozás eszközei. Az értékesítés fizetési feltételeinek értékelése. Faktorálás.
Kereskedelmi hitelnyújtás. A kereskedelmi hitel eszközei. Hitelelemzés. Döntés kereskedelmi hitel nyújtásáról
Portfóliókezelés. Eszköz- és tőkeallokációs döntés, értékpapír-kiválasztási döntés.
Határidős devizaügyletek. Külföldi fizetőeszközben denominált pénzáramlások értékelése.
Határidős áruügyletek. Határidős áru piacok működése. A határidős ár meghatározása. Kockázatkezelés és spekuláció.
Opció ügyletek értékelése, az opció pénzáramlása

**SZÁMONKÉRÉSI ÉS ÉRTÉKELÉSI RENDSZERE / ASSESSMENT'S METHOD**

Vizsga a Coedu rendszerben.

Értékelés a standard coedus ponthatárok alapján:

0-49 elégtelen

50-64 elégséges

65-74 közepes

75-84 jó

85-től jeles

---

## **KÖTELEZŐ IRODALOM / OBLIGATORY MATERIAL**

Kötelező irodalom:

Kovács Gábor (2013): Pénzügyi szolgáltatások és döntések, Universitas-Győr Kht., Győr

Kovács Gábor(2009): Pénzügyi tervezés. Universitas-Győr Nonprofit Kft., Győr

Ajánlott irodalom:

Bélyácz Iván (2009): Befektetési döntések megalapozása, Aula Kiadó, Budapest.