

## Tárgytematika / Course Description

### Pénzügyi tervezés

KGLB\_GETM013

Tárgyfelelős neve /

Teacher's name: dr. Kovács Gábor

Félév / Semester: 2021/22/1

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 pénzforgalom. A várható pénzbevételek és pénzkiadások 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 hitelnújtás. 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.

Opciók ügyletek értékelése, az opció pénzáramlása

---

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

Vizsga a Coedu rendszerben.

Értékelés a standard coedus pontszámok 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.