**TÉMÁK, KÖVETELMÉNYEK**

**PÉNZÜGY TANTÁRGY-ból**

2023/2024-es tanév

**12. évfolyam**

**Tanár:** Nagyné Usztinov Judit

**Tankönyv:** Dr. Horváth Zsuzsanna: Pénzügy I – II. (A vállalkozások általános pénzügyei, Vállalkozások finanszírozása)

**Példatár:** Ivándyné Mezei Ildikó: Pénzügy gyakorlat (MKK), Dr. Horváth Zsuzsanna: Példatár és feladatgyűjtemény a Pénzügy II. című tankönyvhöz

**Óraszám:** heti 2 óra elmélet, 2 óra gyakorlat – évi 72 óra elmélet, valamint ugyanennyi gyakorlati óra

A tantárgy a következő területeket hivatott fejleszteni:

A tanuló el tudja végezni az alapvető befektetési számításokat. Ismeri a pénzügyi piacok működését és az értékpapírok típusait. Érti az alapvető befektetési számítások alkalmazási lehetőségeit. Képes adatokat szolgáltatni a finanszírozási döntésekhez. Ismeri a finanszírozási döntésekhez szükséges információforrásokat. Közre tud működik a befektetési döntések előkészítésében. Rendelkezik ismeretekkel a beruházások pénzügyi forrás-lehetőségeiről. Részt tud venni a pályázatok, készítésében, projekttámogatások lehívásában, ezek nyilvántartásában, elszámolásában. Ismeri a projektek támogatási forráslehetőségeit.

**A tantárgy elméleti témái:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Témakörök** | **Részletek, blokkok témája** |
| **Pénzügyi piacok és termékeik**  | A pénzügyi rendszer szerepe a gazdaságban; pénz - és tőkepiac, nyílt- és zárt piac, elsődleges - és másodlagos piac, azonnali- és határidős piac; Az értékpapírok fogalma, fajtái, csoportosításuk |
| A kötvény fogalma, jellemzői, fajtái, a vállalati kötvény pénzügyi piacon betöltött szerepük; reális árfolyam, piaci árfolyam, hozam (névleges, egyszerű) |
| A részvény fogalma, fajtái, jellemzői, a részvények szerepe a gazdaságban, részvényárfolyamok; törzsrészvény, elsőbbségi részvény |
| Egyéb értékpapírok: közraktárjegy, állampapírok, banki értékpapírok, váltó |
| Értékpapírpiacok, tőzsde: tőzsdei ügyletek, prompt és termin ügyletek |
| **A vállalkozások pénzügyi teljesítményének mérése**  | A pénzügyi mutatók főbb fajtái, jelentőségük |
| A teljesítménymutatókból nyerhető információk |
| Elemzés állományi és folyamatszemléletben |
| **A vállalkozások finanszírozása**  | A finanszírozás fogalma, jellemzői, formái; finanszírozási stratégiák, illeszkedési elv |
| A beruházások finanszírozási forrásai: belső-, külső forrásból történő finanszírozás: rövid lejáratú bankhitel és típusai, kereskedelmi hitel (vevőktől kapott előleg, áruhitel), váltótartozás, faktoring, tartós passzívák |
| Üzletfinanszírozás |
| projekttámogatások: kis- és középvállalkozások gazdaságfejlesztést szolgáló támogatásai |
| EU-s támogatási források, a pályázatírás és a pénzügyi tervezés kapcsolata, pályázati adminisztráció |
| Iratanyagok, dokumentumok kezelése |
| **Befektetések értékelése**  | Befektetési döntések típusai |
| A beruházások pénzáramai, típusai (kezdő pénzáram, működési pénzáram és végső pénzáram) és tartalmuk |
| Ismétlés: nettó jelenérték, belső megtérülési ráta |
| Döntési szabályok a beruházás megvalósítására vagy elutasítására vonatkozóan |

**A tantárgy gyakorlati témakörei:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Témakörök** | **Részletek, blokkok témája** |
| **Pénzügyi piacok és termékeik**  | Értékpapír-hozam számítás |
| A kötvények értékelése |
| Részvények értékelése |
| **A vállalkozások pénzügyi teljesítményének mérése** | Vagyon - és tőkestruktúra mutatók |
| Hatékonysági mutatók |
| Jövedelmezőségi mutatók |
| Eladósodottsági mutatók |
| Pénzügyi egyensúly mutatók |
| Piaci érték mutatók |
| Elemzés állományi és folyamatszemléletben |
| A mutatók értelmezése |
| **A vállalkozások finanszírozása**  | Pénzügyi tervezés és a tervek csoportjai |
| Állományi (státusz) és forgalmi szemléletű terv: mérlegterv, likviditási terv |
| A pénzügyi tervek egyenlegének ismeretében hozott intézkedések |
| Forgóeszköz-szükséglet megállapításának módjai (forgási mutatók, mérlegmódszer alkalmazásával) |
| Forgóeszköz-finanszírozás |
| A mutatók értelmezése |
| **Befektetések értékelése**  | Tőkebefektetési számítások: a beruházások gazdaságossági számításai |
| Megtérülési idő |
| Jövedelmezőségi mutatók |
| beruházási pénzeszközök forgási sebessége |
| Nettó jelenérték |
| Jövedelmezőségi index |
| Belső megtérülési ráta (értelmezése, számítás nélkül) |
| A mutatók értelmezése |
|  |

A tantárgy követelményeit tudomásul veszem.

A követelményrendszert 1 példányban átvettem.

Dátum: Budapest, 2024. május . aláírás