



Képzés: *Gazdálkodási és menedzsment alapképzési szak (BSc)*

Tételek: *Pénzügyi menedzsment*

1. A bankrendszer: A bankrendszer jellemzői és a bankpiac sajátosságai. A bankok funkciói és típusai, valamint szabályozási keretrendszere és szervezeti felépítése.
2. Banki szolgáltatások: A bankok által nyújtott legfőbb szolgáltatástípusok. Egy kereskedelmi bank főbb tevékenységeinek bemutatása (terméktípusok, ügyféltípusok, üzletágak, értékesítési csatornák).
3. Termékmenedzsment: A termékmenedzsment helye banki környezetben és a termékmenedzsment legfontosabb feladatai.
4. Compliance és belső ellenőrzés: A compliance és a belső ellenőrzési területek jellemzői a bankrendszer kapcsán (fogalma, feladatai, céljai).
5. Digitális bankolás: A bankolásban rejlő digitalizációs lehetőségek ismertetése, előnyök, hátrányok, kockázatok.
6. Állami támogatás és finanszírozás: Az állami támogatások szerepének bemutatása a finanszírozásban.
7. A hitelezés folyamata: A hitelezési tevékenységekhez kapcsolódó fontosabb fogalmak ismertetése (adósminősítés, kockázati felár, biztosíték, követelés). A hitelezés folyamatának bemutatása.
8. Vállalati hiteltermékek: A legfontosabb vállalati hiteltermékek bemutatása, a KKV szektor hitelezésének sajátosságai.
9. Banki üzletági stratégiák: A bankok legfőbb stratégiai kérdéseinek bemutatása. Az üzletági stratégiaalkotás jellemzői.
10. Kockázatmenedzsment: A bankoknál előforduló legfontosabb kockázati tényezők és jellemzőik ismertetése (hitelkockázat, piaci kockázat, működési kockázat).
11. A tervezés fogalma: A tervezés fogalma és előnyei. A tervezés iskolái és fejlődéstörténete.
12. A pénzügyi tervezés: A vállalati stratégia és a pénzügyi tervezés kapcsolata. A pénzügyi tervezés célja, jelentősége és időtávjai. A pénzügyi tervezés hasznossága és outputjai.
13. A pénzügyi terv: A pénzügyi terv szerepe a tőkeigény és a finanszírozás tekintetében. Az árbevétel terv, a termelési és költségterv, valamint az eredményterv alapvető tulajdonságai.

14. A pénzügyi teljesítmény: A pénzügyi teljesítmény értékelésének lehetőségei. Alapvető mutatók és döntéstámogató szerepük bemutatása.
15. Tervezési módszerek: A pénzügyi tervezés módszerei. A kész pénzügyi terv tartalma. Az alapvető pénzügyi tervezési modellek.
16. Rövidtávú tervezés: A rövidtávú pénzügyi tervezés jellemzői és főbb eszközei. A pénz és forgótőke változás nyomán követésének lehetőségei. A rövid távú finanszírozási terv jellemzői.
17. Pénzáram-tervezés: A pénzáram tervezésre irányuló cash flow tervek típusai és jellemzői. A CAPEX és az OPEX levezetésének sémája.
18. A pénzügyi (üzleti) tervezés: Az üzleti terv fogalma és kapcsolata a pénzügyi tervezéssel. Az üzleti terv felépítése és pénzügyi szempontjai.
19. A válságkezelés pénzügyi tervezése: A válság és csődközeli állapot pénzügyi jellemzői. Alapvető csődelőrejelzési modellek.
20. Üzletfinanszírozás tervezés: Az üzletfinanszírozás pénzügyi tervezése. Az állományi és pénzforgalmi szemléletű tervek közötti különbségek. Az egyensúlyhiány megszüntetésének esetei.