

TANTÁRGYI ADATLAP

1. Adatok a képzési programról

1.1. Felsőoktatási intézmény	Partiumi Keresztény Egyetem
1.2. Kar	Gazdaság- és Társadalomtudományi Kar
1.3. Tanszék	Gazdaságtudományi Tanszék
1.4. Tanulmányi terület	Pénzügy
1.5. Képzési szint	Mesteri
1.6. Szak	Pénzügy

2. A tantárgyra vonatkozó adatok

2.1. A tantárgy neve	Vállalatok banki elemzése (F1208)
2.2. A kurzust oktató tanár	Dr. Kulcsár Edina Éva
2.3. A szeminárium oktató tanár	Dr. Kulcsár Edina Éva
2.4. Évfolyam	I.
2.5. Félév	II.
2.6. Számonkérés módja	Vizsga
2.7. A tantárgy típusa	Kötelező

3. Becsült tanulási idő

3.1. Heti óraszám	3	3.2. Kurzus	2	3.3. szem./labor	1
3.4. A tantervben szereplő összes óra	42	3.5. Kurzus	28	3.6. szem./labor	14
A tanulási idő megoszlása					42
Tankönyv, könyvészeti forrás, jegyzet alapján történő tanulás					50 óra
További dokumentáció a könyvtárban, elektronikus felületeken, vagy terepen					25 óra
Szeminárium/labor feladatok elvégzés, referátumok, portfóliók, esszék					25 óra
Tutoriális tevékenységen való részvétel					4 óra
Vizsga					4 óra
Más tevékenységek					-
3.7. Az egyéni (nem tantervben szereplő) tanulás óraszám					108 óra
3.8. Teljes félévi óraszám (tantervi és egyéni)					150
3.9. Kreditek száma					6

4. Tantárgyi előfeltételek (ha szükséges)

4.1. tantervi, kurrikuláris	-
4.2. kompetenciákhoz kapcsolódó	-

5. Feltételek (ha szükséges)

5.1. a kurzustartás feltételei	Modern prezentációs eszközökkel felszerelt tanterem
5.2. a szeminárium/labor tartásának feltételei	Táblával felszerelt számítógép terem

6. A tantárgy révén megszerzett sajátos kompetenciák

6.1. Szakmai kompetenciák	<ul style="list-style-type: none"> • A pénzügyi elemzés szakkifejezéseinek használata magyar, román és egy nemzetközi nyelven. • Multidiszciplináris ismeretek összefüggéseinek megértése, illetve az elméletek, módszertanok és pénzügyi-banki eszközök logikus fogalmi struktúrákba való elhelyezése • A pénzügyi és banki közvetítés során alkalmazható elvek, módszerek és technikák elsajátítása, alkalmazása, valamint a pénzügyi közvetítés nemzetgazdaságban betöltött szerepének megértése; • A szervezetek pénzügyi és nem pénzügyi teljesítmény elemzésére vonatkozó készségek fejlesztése a hitelbírálati folyamat során.
6.2. Transzverzális kompetenciák	<ul style="list-style-type: none"> • A mikro- és makrogazdasági környezet jelenségeinek és folyamatainak elemzéséhez és előrejelzéséhez, valamint a pénzügyi döntések elfogadásához és végrehajtás nyomon követéséhez szükséges képességek fejlesztése. • A szakmai kompetenciák önértékelésének készségfejlesztése, valamint a különböző továbbképzési lehetőségek hatékony azonosítása és igénybevétele a hozzáadott érték teremtés érdekében.

7. A tantárgy célkitűzései (a megszerzett kompetenciákhoz kapcsolódóan)

7.1. Általános célok	<ul style="list-style-type: none"> • a hallgatók bevezetése a vállalatok banki elemzésének tematikájába; • a banki és pénzügyi terület szakkifejezéseinek fokozatos megismerése, illetve a hitelezés során alkalmazott gazdasági és pénzügyi elemzés; • a hallgatók szakmai pénzügyi gondolkodásának fejlesztése a hitelezési döntésekkel kapcsolatos banki-pénzügyi módszerek, technikák és fontosabb jogszabályok elsajátításán keresztül; • a hallgatók képességfejlesztése a hitelezési mechanizmus folyamatát és a vállalati hitelképesség elemzését tekintően;
7.2. Sajátos célok	<ul style="list-style-type: none"> • a pénzügyi és banki ismeretek elmélyítése és azok alkalmazása a banki elemzés területén; • a banki elemzés eredményeinek értelmezésére és a hitelbírálati döntés megalapozásának készség fejlesztése; • betekintést nyerni a belföldi hitelezési mechanizmus főbb lépéseiről valamint megismerni az EU-tagállamok hitelintézeteinek ezzel kapcsolatos gyakorlatát; • proaktív hozzáállás kialakítása a hitel szerepével kapcsolatban a gazdaságban; • az értékekre, az etikára és a társadalmi felelősségvállalásra összpontosító tudományos környezet kialakítása és előmozdítása; • pozitív és felelős magatartás kialakítása;

8. Tantárgy tartalom

8.1. Kurzus (előadás)	Oktatási módszerek	Megjegyzések
1. Téma: A vállalat szerepe nemzetgazdaságban: tipológia, fejlesztési lehetőségek, beruházások és finanszírozási források szerepe. Kulcsszavak: gazdasági társaság, hitel, beruházás, gazdaságosság	Előadás, Interaktív módszerek, esettanulmányok	2
2. Téma: Hitelintézetek szerepe a pénzügyi közvetítésben: a banki termékek tipológiája	Előadás, Interaktív módszerek, esettanulmányok	2

Kulcsszavak: hitelintézmény, folyószámla, megtakarítási számla, hitel, fix kamatozás		
3. Téma: Hitelintézetek működése. Hitelezési folyamat sajátosságai. Kulcsszavak: hitelbíráló, elemzés, pénzügyi mutatószámok	Előadás, Interaktív módszerek, esettanulmányok	2
4. Téma: Banki teljesítmény és kockázatok. Kulcsszavak: teljesítmény mérőszámok likviditási kockázat, hitelkockázat, árfolyamkockázat	Előadás, Interaktív módszerek, esettanulmányok	2
5. Téma: Banki kockázatok és ezek kezelése: hitelkockázat, működési kockázat, likviditási kockázat, szolvenciakockázat, likviditási kockázat. Basel II, III, IV kockázatkezelési szabályok. Kulcsszavak: hitelkockázat, működési kockázat, szolvencia, Basel szabályok	Előadás, Interaktív módszerek, esettanulmányok	2
6. Téma: Banki kockázatok: mérési módszerek és megelőzési módok: variancia, átlagos négyzetek eltérés, Kockázatot érték (Value-at-risk) Kulcsszavak: variancia, átlagos négyzetes eltérés, VaR.	Előadás, Interaktív módszerek, esettanulmányok	2
7. Téma: Vállalatok hitelezési mechanizmusa: tőkeköltségvetés, hitelbírálati modellek a nemzetközi gyakorlatból. Kulcsszavak: „credit scoring”, tőkeköltség, szabványok.	Előadás, Interaktív módszerek, esettanulmányok	2
8. Téma: A hitelnyújtási folyamat: feltételek, szükséges dokumentumok, garanciák. Kulcsszavak: hitelbíráló, garanciák, hitel kockázat..	Előadás, Interaktív módszerek, esettanulmányok	2
9. Téma: A szervezet hitelképességének elemzése. Pénzügyi kimutatások elemzése. Kulcsszavak: mérleg, eredmény-kimutatás, pénzügyi mutatók.	Előadás, Interaktív módszerek, esettanulmányok	2
10. Téma: A szervezet hitelképességének elemzése. Mérlegszerkezet elemzése. Kulcsszavak: eszközmegoszlási mutatók, eladósdottsági mutatók.	Előadás, Interaktív módszerek, esettanulmányok	
11. Téma: A szervezet hitelképességének elemzése. A vállalat jövedelmezőségének elemzése az eredménykimutatás alapján. Kulcsszavak: jövedelmezőségi mutatók	Előadás, Interaktív módszerek, esettanulmányok	2
12. Téma: A szervezet hitelképességének elemzése Cash flow-elemzés és előrejelzés a hitel futamideje alatt. Kulcsszavak: profit, ráfordítások, pénzáram, kamat.	Előadás, Interaktív módszerek, esettanulmányok	2
13. Téma: A vállalat nem pénzügyi elemzése (belső és külső nem pénzügyi szempontok): ügyfélelemzés, SWOT-elemzés. Kulcsszavak: SWOT elemzés, erősségek, gyengeségek, lehetőségek, veszélyek.	Előadás, Interaktív módszerek, esettanulmányok	2
14. Téma: A szerződés megkötése, a hitelnyújtás, a hitelfeltevő figyelemmel kísérése. Kulcsszavak: monitoring, kamat-fizetés, hátralékkezelés.	Előadás, Interaktív módszerek, esettanulmányok	2
8.2. Szeminárium	Oktatási módszerek	Megjegyzések

<p>Téma: A pénzügyi közvetítésben alkalmazott alapfogalmak: hitelintézet, pénzügyi szolgáltatás, hitel.</p> <p>A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktív részvétel a feladatok a tesztkérdések megoldásában.</p>	Vita, esettanulmány, gyakorlati példák	1
<p>Téma: Pénzügyi közvetítés - hiteltípusok Példa.</p> <p>A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktív részvétel a feladatok a tesztkérdések megoldásában.</p>	Vita, esettanulmány, gyakorlati példák	1
<p>Téma: Hitelnyújtási döntés megalapozása: hitelezés főbb szakaszai, követelmények, szükséges dokumentumok.</p> <p>A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktív részvétel a feladatok a tesztkérdések megoldásában.</p>	Vita, esettanulmány, gyakorlati példák	1
<p>Téma: A vállalati hitelképesség elemzése. Pénzügyi kimutatások –fő információs forrás az elemzéshez.</p> <p>A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni az esettanulmány megbeszélésében.</p>	Vita, esettanulmány, gyakorlati példák	1
<p>Téma: A vállalati hitelképesség elemzése. Mérleg szerkezetének elemzése.</p> <p>A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni az esettanulmányok megbeszélésében.</p>	Vita, esettanulmány, gyakorlati példák	1
<p>Téma: A vállalati hitelképesség elemzése. A főbb pénzügyi mutatók kiszámítása és értelmezése: likviditási mutatók, eladósodottsági mutatók, fizetőképesség elemzése I.</p> <p>A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni az esettanulmányok megbeszélésében.</p>	Vita, esettanulmány, gyakorlati példák	1
<p>Téma: A vállalati hitelképesség elemzése. A főbb pénzügyi mutatók kiszámítása és értelmezése: likviditási mutatók, eladósodottsági mutatók, fizetőképesség elemzése II.</p> <p>A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni az esettanulmány megbeszélésében és a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében.</p>	Vita, esettanulmány, gyakorlati példák	1
<p>Téma: A vállalati hitelképesség elemzése. A jövedelmezőségi mutatók kiszámítása és értelmezése az eredmény-kimutatás alapján I.</p> <p>A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni az esettanulmány megbeszélésében és a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében.</p>	Vita, esettanulmány, gyakorlati példák	1
<p>Téma: A vállalati hitelképesség elemzése. A jövedelmezőségi mutatók kiszámítása és értelmezése az eredmény-kimutatás alapján II.</p> <p>A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni az esettanulmány megbeszélésében és a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében.</p>	Vita, esettanulmány, gyakorlati példák	1
<p>Téma: A vállalati hitelképesség elemzése. Cash flow elemzés.</p> <p>A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni az esettanulmány megbeszélésében és a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében.</p>	Vita, esettanulmány, gyakorlati példák	

<p>Téma: A vállalat nem pénzügyi elemzése. Ügyfelek belső elemzése, SWOT elemzés I.</p> <p>A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni az esettanulmány megbeszélésében és a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében.</p>	Vita, esettanulmány, gyakorlati példák	1
<p>Téma: A vállalat nem pénzügyi elemzése. Ügyfelek belső elemzése, SWOT elemzés II.</p> <p>A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni az esettanulmány megbeszélésében és a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében.</p>	Vita, esettanulmány, gyakorlati példák	1
<p>Téma: Kvantitatív és kvalitatív mutatókon alapuló hitelképesség-elemzés - pontozásos módszer, szcenárió-elemzés.</p> <p>A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni az esettanulmány megbeszélésében és a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében.</p>	Vita, esettanulmány, gyakorlati példák	1
<p>Téma: Kvantitatív és kvalitatív mutatókon alapuló hitelképesség-elemzés. Scoring módszer, szcenárió-elemzés.</p> <p>A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni az esettanulmány megbeszélésében és a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében.</p>	Vita, esettanulmány, gyakorlati példák	1
<p>Téma: Hitelnyújtás egyéb feltételei. Hitelnyújtási döntés, szerződés kötés, monitoring.</p> <p>A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni az esettanulmány megbeszélésében és a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében.</p>	Vita, esettanulmány, gyakorlati példák	

Kötelező szakirodalom

1. Baka I., Kürthy G.: Bankismeretek. Budapesti Corvinus Egyetem, Budapest, 2012.
2. Blumné Bán E., Kresalek P., Pucsek J.: A vállalati elemzés alapismeretei, Editura Saldo, 2011.
3. Erdős M. Mérő K.: Pénzügyi közvetítő intézmények : bankok és intézményi befektetők, Editura Akadémia, Budapest, 2010.
4. Gál E.:Hitelkérelem,bankiismeretek, DigitálisTankönyvtár.
5. Golin J., Delhaise P.: The bank credit analysis handbook. A guide for Analysts, Bankers and Investors, Second Edition, John Wiley & Sons, 2013.
6. Kohn M.: Bank-és pénzügyek, pénzügyi piacok Osiris 2007
7. Kovács L., Marsi E.: Bankmenedzsment, banküzemtan, Magyar Bankszövetség, Budapest, 2018.
8. Mărginean M.: Fundamentarea deciziei de finanțare a unui IMM, Munich Personal RePEc Archive, 2018.
9. Sagner J. S., Jacobs H.: Handbook of Corporate Lending. Guide for bankers and financial managers, 2011.
10. Tata, F.: Corporate and Investment Banking Preparing for a Career in Sales, Trading, and Research in Global Markets, Palgrave Macmillan, 2020.
11. Trenca I., Balogh P.: Macroprudențialitate bancară, Editura Casa Cărții de Știință, 2013.
12. Trenca I.:Tehnica bancară: suport de curs, Editura Casa Cărții de Știință, 2013.
13. Walter Gy.: Kereskedelmi banki ismeretek, Alinea Kiadó, Budapest., 2016.
14. <http://bnr.ro>

9. A tantárgy tartalmának egyezése a szakhoz kapcsolódó területen a tudományos közösség, a szakmai szövetségek és a munkaadók elvárásaival

A vállalati banki elemzés tantárgy biztosítja a pénzügyi közvetítés során alkalmazott szakkifejezések megfelelő használatához szükséges készségeket elsajátítását anyanyelven és román nyelven, a leendő közgazdászok számára. A javasolt témák hozzájárulnak a vállalati hitelnyújtás egyes szakaszainak megértéséhez, valamint az éves beszámolóból származó adatok elemzés technikájának elsajátításához.

10. Értékelés

Tevékenység típusa	10.1. Értékelés módja	10.2. Értékelési módszer	10.3. Súly (%) a végső jegyben
10.4. Kurzus	Vizsga	- Moodle teszt	60%
10.5. Szeminárium	Aktív részvétel a vitákban, félévközi feladat megoldások tesztek (zh) teljesítése.	- Jelenlét - Gyakorlati teszt (zh) megoldása - Félévközi értékelés	40%

10.6. Minimálisan elvárt teljesítmény:

- tananyag ismerete alapvető szinten;
- tesztfeladatok megoldása;
- aktív részvétel a szemináriumokon tárgyalt esettanulmányokban;

Kitöltés dátuma

A kurzust tartó oktató aláírása

A szemináriumot tartó oktató aláírása

2023. szeptember 15.

Dr. Kulcsár Edina Éva

Dr. Kulcsár Edina Éva

Tanszéki jóváhagyás dátuma:

A tanszékvezető aláírása:

2023. szeptember 18.

Dr. Veres Edit