BABEŞ–BOLYAI TUDOMÁNYEGYETEM KOLOZSVÁR
KÖZGAZDASÁG- ÉS GAZDÁLKODÁSTUDOMÁNYI KAR
EGYETEMI ÉV: 2009-2010
FÉLÉV: IV

I. Általános információk az előadásokról, szemináriumokról, szak- vagy laborgyakorlatokról

Tantárgy neve: PÉNZÜGYI ÉS BANKI MENEDZSMENT
Kódszám: EBF0113
Kreditszám: 5
Helyszín: Közgazdaság- és Gazdálkodástudományi Kar épülete
Órarend: A Kar székhelyén kifüggesztett órarend szerint.

II. Az előadás, szeminárium, szak- vagy laborgyakorlat tituláris oktatója

ELŐADÁS
Név, tudományos fokozat: dr. Benyovszki Annamária, adjunktus
Elérhetőség: annamaria.benyovszki@econ.ubbcluj.ro, benyovszkiannamaria@gmail.com
Fogadási óra: A 033-as teremnél kifüggesztett órarend szerint.

SZEMINÁRIUM
Név, tudományos fokozat: dr. Benyovszki Annamária, adjunktus
Elérhetőség: annamaria.benyovszki@econ.ubbcluj.ro
Fogadási óra: a 033-as teremnél kifüggesztett órarend szerint.

III. A tantárgy leírása:

A tantárgy célja Megismertetni a hallgatót a vállalati pénzügyi döntések fajtáival, típuspéldákon keresztül alkalmassá tenni a hallgatót rövid és hosszú távú pénzügyi tervek készítésére. A bankmenedzsment célja a legfontosabb banki kockázatok, a banki kockázatkezelés elméleti hátterének és gyakorlati megoldásainak bemutatása. Ennek érdekében megismerteti a hallgatókat az üzleti bankok működésének feltételeivel, a likviditásmenedzsment és a bankok kamatlábkockázatának alapjaival, a kamatkockázat fedezésének különböző módozataival, valamint tárgyalja a piaci kockázatok mérését és kezelését, továbbá a bankok működési kockázatát is.

IV. Kötelező könyvészet:

1. Illés Ivánné: *Bankmenedzsment*, Perfekt Kiadó, Budapest, 2005
2. Katits Etelka: *Pénzügyi döntések a vállalat életciklusaiban*, KJK KERSZÖV, Budapest, 2002
3. Nemzetközi Bankárképző Központ, *Általános bankszakmai ismertek*, Budapest, 2002

V. A tantárgy oktatása során használt eszköztár:

- videoprojektor
- számítógép/laptop
- előadás és szemináriumi jegyzetek nyomtatott formában

VI. Az előadások, szemináriumok, részfelmérések/parciális vizsgák, elvégzendő feladatok részletes terve/beosztása:

1. hét
Téma: A pénzügyi tervezés, elemzés, ellenőrzés eszközei
Kulcsszavak: profit alapú fedezeti elemezés, cash alapú fedezeti elemzés, globális fixköltség-kezelés, differenciált fixköltség kezelés, működési, finanszírozási és a kombinált fedezet foka, EBIT-EPS elemzés
Könyvészet: [2] 100-114 o.

2. hét
Téma: A pénzügyi tervezés, elemzés, ellenőrzés szempontrendszere
Kulcsszavak: költség-megtérülés-kockázat összefüggések, vállalati stratégiák kockázatának a vizsgálata
Könyvészet: [2] 114-128 o.

3. hét
Téma: Pénzügyi döntések különböző életszakaszokban. Cégalapítás és beindítás.
Kulcsszavak: megtérülési várakozások és a tőkeszükséglet összehangolása, új tulajdonos belépése (belépési ár, részesedés), új törzsrészvényes belépése, osztalékelsőbbségi részvényesek belépése a törzsrészvényesek mellé
Könyvészet: [2] 153-183 o.

4. hét
Téma: Pénzügyi döntések különböző életszakaszokban. A vállalati növekedés.
Kulcsszavak: vállalati növekedés mérése, növekedési kritériumok, eredményorientált módszer, vagyonorientált módszer, kombinált elemzési módszer, belső vállalati növekedés finanszírozása, fenntartható vállalati növekedés, finanszírozható növekedés, vállalati értékgenerátorok
Könyvészet: [2] 183-241 o.

5. hét
Téma: Pénzügyi döntések különböző életszakaszokban. A vállalati működés fenntartása.
Kulcsszavak: tőkemegőrzés típusai, állagfenntartás típusai, vállalati működés fenntartása pénzáramszemléletben és számviteli szemléletben
Könyvészet: [2] 241-257 o.

6. hét
Téma: Pénzügyi döntések különböző életszakaszokban. A vállalati válság.
Kulcsszavak: válság fázisai, a válságtípusok megnyilvánulása az éves beszámolókban, vállalati csődhelyzet
Könyvészet: [2] 257-311 o.

7. hét
Téma: Pénzügyi döntések különböző életszakaszokban. A vállalati tőkekivonás.
Kulcsszavak: továbbvezetési alternatívák, értékesítési alternatívák, megszüntetési alternatívák, a cselekvési alternatívák lehetséges hatásai
Könyvészet: [2] 311-383 o.

8. hét
Téma: Likviditásmenedzsment
Kulcsszavak: felhalmozott vagy készen tartott likviditás, vásárolt likviditás, kombinált likviditás, kötelező tartalékszabályozás, rövid távú likviditástervezés, hosszabb távú likviditási igény tervezése
Könyvészet: [1] 37-59 o., [3] 211-222 o.

9. hét
Téma: Kamatlábkockázat
Kulcsszavak: átárazási kockázat, hozamgörbe kockázat, báziskockázat, opciós kockázat, gap-elemzés, duration-elemzés, kamatlábkockázat semlegesítése
Könyvészet: [1] 61-81 o., [3] 224-234 o.

10. hét
Téma: Devizaárfolyam kockázat kezelése
Kulcsszavak: tranzakciós árfolyamkockázat, átértékelési árfolyamkockázat, gazdasági kockázat, devizaügyletek elszámolási kockázata, nyitott pozíció, bruttó nyitott pozíció, nettó nyitott pozíció, shorthand pozíció, határidős devizaügylet, deviza futures, deviaopciók, devizaswap
Könyvészet: [1] 181-203 o.

11. hét
Téma: Hitelkockázat főbb típusai. Hitelkockázati modellek.
Kulcsszavak: ügyfélkockázat, partnerkockázat, kibocsátói kockázat, elszámolási kockázat, nyitva szállítási kockázat, bizományosi kockázat, várt veszteség, nem várt veszteség, KMV Portfolio Manager, CreditMetrics, CreditRisk+, CreditPortfolioView
Könyvészet: [1] 209-225 o., [3] 205-209 o.

12. hét
Téma: Hitelkockázat kezelése.
Kulcsszavak: nemteljesítés valószínűsége, nemteljesítés esetén a veszteség várható mértéke, a nemteljesítés bekövetkezésekor a kockázati kitettség értéke, futamidő, Bázel II, standard módszer, belső minősítésen alapuló módszerek, alapmódszer, fejlett módszer,
Könyvészet: [1] 227-245 o.

13. hét
Téma: A piackockázat mérése és kezelése
Kulcsszavak: „marking-to-market" módszer, „marking-to-model" módszer, kereskedési könyv, pozíciókockázat, partnerkockázat, devizaárfolyam kockázat, kockáztatott érték, delta-normál eljárás, greeks módszer, történikus módszerek, stressz teszt
Könyvészet: [1] 245-265 o., [3] 223-224 o.

14. hét
Téma: A bankok működési kockázatának kezelése
Kulcsszavak: működési kockázat típusai, alapmutató módszer, standard módszer, alternatív standard módszer, fejlett mérési módszer
Könyvészet: [1] 265-273 o.

VII. Felmérés/értékelés módja:

A vizsgajegy 2 összetevőből alakul ki:

- A szemeszter során megszerezhető a vizsgajegy 40%-a a szemináriumi dolgozatra kapott jegyként.
- A szesszióban írásbeli vizsga a vizsgajegy 60%-át képezi.

VIII. Szervezési részletek, kivételes esetek kezelése:

- A beadandó dolgozatok esetén a plagizálás vizsgáról való kizárást jelent.
- A hallgatókat az előadáson, a szemináriumokon, illetve a vizsgán figyelmeztetik a csalás (segédanyagok használata) következményeire. Akik ennek ellenére próbálkoznak, a megfelelő jogi előírásoknak megfelelően lesznek büntetve.

IX. Választható/opcionális könyvészet:

1. Balogh László és társai, *Bevezetés a pénzügyekbe*, MMM Tri-Mester, Tatabánya, 2003
2. BKE- Pénzügyi Intézet, *Banküzemtan*, Egyetemi tankönyv, Tanszék Pénzügyi Tanácsadó és Szolgáltató Kft., Budapest, 1998
3. Farkas Szilveszter, Szabó József, *A vállalati kockázatkezelés kézikönyve,* Dialóg Campus Kiadó, Budapest-Pécs, 2005
4. Jorion, Philipp, *Financial Risk Manager Handbook*, Jonh Willey&Sons Inc., 2007
5. Trenca Ioan, *Fundamente ale managementului financiar*, Casa Cărții de Ştiință, Cluj-Napoca, 2005.

Tantárgyfelelős,
dr. BENYOVSZKI ANNAMÁRIA, adjunktus