

TANTÁRGYLEÍRÁS

| I. | | | | | |
|--------------------------------------|---|---|-------------|-------------------|---------|
| Intézmény neve | | Partiumi Keresztény Egyetem, Nagyvárad | | | |
| Kar | | Gazdaság és Társadalomtudományi Kar | | | |
| Szak | | Bank és pénzügyek | | | |
| Tantárgy megnevezése | | <i>Pénzügyi elemzés (FB3109)</i> | | A tantárgy típusa | |
| | | | | DF | DD |
| | | | | X | |
| II. | | | | | |
| | | Tantárgy felépítése (heti óraszám) | | | |
| Szemeszter | Kreditek száma | Előadás | Szeminárium | Gyakorlat | Projekt |
| 5 | 4 | 2 | 2 | | |
| III. | | | | | |
| Tantárgy besorolása | | kötelező | opcionális | fakultatív | |
| (x–el jelölni) | | | X | | |
| IV. | | | | | |
| Tantárgy oktatója | | | | | |
| | előadás | szeminárium | gyakorlat | projekt | |
| Vezetéknév, keresztnév | Dr. Tarnóczi Tibor | Dr. Kulcsár Edina | | | |
| Intézmény | PKE Gazdaság és Társadalomtudományi Kar | PKE Gazdaság és Társadalomtudományi Kar | | | |
| Tanszék/Intézet | Gazdaságtudományi Tanszék | Gazdaságtudományi Tanszék | | | |
| Tudományos fokozat | PhD | PhD | | | |
| Didaktikai fokozat | docens | adjunktus | | | |
| Besorolás (főállású /társult) | főállású | főállású | | | |
| Életkor | 70 | 34 | | | |
| V. | | | | | |

A tantárgy célkitűzései:**Általános célkitűzések:**

A hallgatókat megismertetni a gazdasági és pénzügyi elemzés alapvető módszereivel. Részletesen bemutatni a hallgatóknak vállalkozások gazdálkodása különböző területei elemzési lehetőségeit. A szemináriumokon elsajátíttatni/elmélyíteni a hallgatókkal az előadásokon megismert elemzési módszereket.

Kognitív kompetenciák:

- a gazdasági és pénzügyi gondolkodás továbbfejlesztése
- a komplex elemzési készség fejlesztése
- az üzleti kommunikáció szintjének emelése
- a számolási készség fejlesztése

Szakmai kompetenciák:

- a gazdasági folyamatok jobb megértésének elősegítése
- a vállalati gazdálkodás különböző területei elemzési képességének növelése
- a gazdasági összefüggések feltárásának és értelmezésének javítása
- a rendszergondolkodás fejlesztése
- a modellalkotási képesség emelése
- a döntéshozatali képesség erősítése

Érzelmi és érték-kompetenciák:

- a csoportban végzett munka, a team munka erősítése
- az egyéni teljesítmények javítása
- a változáshoz való alkalmazkodás javítása

VI.**Tantárgy tartalma**

| | VI.1. Előadások | Óra- szám |
|-----------|--|----------------------|
| 1. hét | Téma: A gazdasági elemzés fogalma, célja, tárgya, fajtái. A gazdasági elemzés módszerei. A gazdasági elemzés általános módszerei. Speciális módszerek. Kulcsszavak: Ok-okozati lánc, Induktív megközelítés, Deduktív megközelítés, Viszonyszámok, Átlagok, Trendsámítás, Gazdasági kalkulációk Bibliográfia: Baranyai Zsolt - Fenyves Veronika - Pupos Tibor - Takács István - Tarnóczy Tibor (2013): Gazdasági elemzés (Elméleti jegyzet). Debreceni Egyetem, AGTC, Debrecen, ISBN 978-615-5183-69-0 | 2 |
| 2. hét | Téma: Eltérések számszerűsítésének módszerei. A lánchelyettesítés módszere. Abszolút különbözetek módszere. Százalékos különbözetek módszere. A vállalat, mint gazdasági rendszer, a reál- és a nominálfolyamatok. Tevékenységek gazdasági elemzésének általános összefüggései. A modellalkotás. Kulcsszavak: Lánchelyettesítési módszer, Abszolút különbözetek módszere, Százalékos különbözetek módszere, Rendszer, Rendszerkörnyezet, Termelés, Értékesítés, Input, Output, Transzformáció, Anyagáram, Értéklánc, Ciklikusság, Modell Bibliográfia: Baranyai Zsolt - Fenyves Veronika - Pupos Tibor - Takács István - Tarnóczy Tibor (2013): Gazdasági elemzés (Elméleti jegyzet). Debreceni Egyetem, AGTC, Debrecen, ISBN 978-615-5183-69-0 | 2 |

| | | |
|--------|---|---|
| 3. hét | <p>Téma: Piaci tevékenység elemzése: Termelési szerkezet, termékösszetétel. Az optimális termékszerkezet meghatározásának elvi alapjai. Az optimális termékszerkezet meghatározásának módszertani kérdései. Az optimalizáló eljárások eredményeinek elemzése.</p> <p>Kulcsszavak: Optimális termelési szerkezet, Gyártmánykarakterisztika, Jövedelmi rangsor, Fedezeti pont elemzés</p> <p>Bibliográfia: Baranyai Zsolt - Fenyves Veronika - Pupos Tibor - Takács István - Tarnóczy Tibor (2013): Gazdasági elemzés (Elméleti jegyzet). Debreceni Egyetem, AGTC, Debrecen, ISBN 978-615-5183-69-0</p> | 2 |
| 4. hét | <p>Téma: Piaci tevékenység elemzése: Értékesítés elemzése. Értékesítési csatornák, partnerek kiválasztása. Az árak vizsgálata. Az önköltség-kalkuláción alapuló árképzés. A pontozásos módszeren alapuló árképzés. Egyéb, árral kapcsolatos vizsgálatok.</p> <p>Kulcsszavak: Önköltség-kalkuláción alapuló árképzés, Különbözeti kalkuláción alapuló árképzés, Árkövetésen alapuló árképzés, Pontozásos módszeren alapuló árképzés vagy arányosítás módszere, Fordított kalkuláció, Minimális (vagy vállalkozói) ár</p> <p>Bibliográfia: Baranyai Zsolt - Fenyves Veronika - Pupos Tibor - Takács István - Tarnóczy Tibor (2013): Gazdasági elemzés (Elméleti jegyzet). Debreceni Egyetem, AGTC, Debrecen, ISBN 978-615-5183-69-0</p> | 2 |
| 5. hét | <p>Téma: Termelés és értékesítés elemzése: A termelés változásának elemzése. A termelési érték és volumen átfogó vizsgálata. A termelés összetételének elemzése.</p> <p>Kulcsszavak: Érték-indexkör, Laspeyres-féle index, Paasche-féle index, Fischer-féle index, Edgewort-Marshall-féle index, Főátlag-indexek</p> <p>Bibliográfia: Baranyai Zsolt - Fenyves Veronika - Pupos Tibor - Takács István - Tarnóczy Tibor (2013): Gazdasági elemzés (Elméleti jegyzet). Debreceni Egyetem, AGTC, Debrecen, ISBN 978-615-5183-69-0</p> | 2 |
| 6. hét | <p>Téma: Termelés és értékesítés elemzése: Költséggazdálkodás elemzése. A költségek elméleti megközelítésben. Szempontok a költségek elemzéséhez. Flexibilis költségelemzés. Az általános (állandó) költségek elemzésének módszerei.</p> <p>Kulcsszavak: Ráfordítás, Költség, Állandó (fix) költség, Változó költség, Proporcionális költségalakulás, Degresszív költségalakulás, Progresszív költségalakulás, Költség-remanencia, Lépcsőzetes költségalakulás, Flexibilis költségelemzés, Bázis szemléletű költségtervezés, Az általános költségek értékelemzési módszere, Nulla bázisú költségtervezés, elemzés módszere</p> <p>Bibliográfia: Baranyai Zsolt - Fenyves Veronika - Pupos Tibor - Takács István - Tarnóczy Tibor (2013): Gazdasági elemzés (Elméleti jegyzet). Debreceni Egyetem, AGTC, Debrecen, ISBN 978-615-5183-69-0</p> | 2 |

| | | |
|---------|--|---|
| 7. hét | <p>Téma: Termelés és értékesítés elemzése: Minőség-, minőségköltség elemzése. Minőségelemzés. Termelés minőségének elemzése. Termékek minőségének elemzése. Minőségi osztályba nem sorolható termékek minőségelemzése. Minőségi osztályba sorolható termékek minőségelemzése. A selejt elemzése. A minőségköltség elemzése.</p> <p>Kulcsszavak: Minőségelemzés, Selejt, Minőségi szint, Átlagos minőségi kategória, Átlagos minőségi együttható, Weibull eloszlás, Hiba megelőzési költségek, Vizsgálati (ellenőrzési) költségek, Hibaköltségek, Adatgyűjtő lap, Folyamatdiagram, Hisztogram, Pareto-diagram, Ok-okozat diagram (halszálka vagy Ishikava diagram), Korrelációs diagram, Minőségsszabályozó kártya</p> <p>Bibliográfia: Baranyai Zsolt - Fenyves Veronika - Pupos Tibor - Takács István - Tarnóczy Tibor (2013): Gazdasági elemzés (Elméleti jegyzet). Debreceni Egyetem, AGTC, Debrecen, ISBN 978-615-5183-69-0</p> | 2 |
| 8. hét | <p>Téma: Vállalati erőforrások elemzése: Munkaerő és bérgazdálkodás. A munkaerőgazdálkodás elemzési lehetőségei. A létszám nagyságának és összetételének elemzése. A munkaidő kihasználás elemzése. A munkaerő felhasználásának és a termelés kapcsolatának az elemzése. A munkatermelékenység elemzése. A bérgazdálkodás elemzési lehetőségei.</p> <p>Kulcsszavak: Átlagos állományi létszám, Munkarend szerinti napok száma, Munkaidő kihasználás, Munkatermelékenység, Munkajövedelem, Bérhányad, Bérrentabilitási mutató</p> <p>Bibliográfia: Baranyai Zsolt - Fenyves Veronika - Pupos Tibor - Takács István - Tarnóczy Tibor (2013): Gazdasági elemzés (Elméleti jegyzet). Debreceni Egyetem, AGTC, Debrecen, ISBN 978-615-5183-69-0</p> | 2 |
| 9. hét | <p>Téma: Vállalati erőforrások elemzése: Tárgyi eszközgazdálkodás elemzése. A tárgyi eszközök összetételének, állagának, használhatóságának elemzése. A tárgyi eszközök kapacitás kihasználásának vizsgálata. Kapacitáskihasználás vizsgálata értékmutatók alapján. Műszaki kapacitáskihasználás vizsgálata. Gazdasági kapacitáskihasználás vizsgálata.</p> <p>Kulcsszavak: Tárgyi eszközök, Használhatósági fok, Elhasználódottsági fok, Műszaki kapacitás kihasználás, Extenzív kihasználás, Intenzív kihasználás, Gazdasági kapacitás kihasználás</p> <p>Bibliográfia: Baranyai Zsolt - Fenyves Veronika - Pupos Tibor - Takács István - Tarnóczy Tibor (2013): Gazdasági elemzés (Elméleti jegyzet). Debreceni Egyetem, AGTC, Debrecen, ISBN 978-615-5183-69-0</p> | 2 |
| 10. hét | <p>Téma: Vállalati erőforrások elemzése: Forgóeszközgazdálkodás elemzése. A készletgazdálkodás elemzése. A követelések elemzése.</p> <p>Kulcsszavak: Forgóeszközök, A forgóeszközök optimális szintje (F szint), A forgóeszközök hatékonysági mutatói, Eszközarányos forgalom, A lekötött tőke hatékonysága, A forgások száma, A forgási idő, Vevői követelések forgási sebessége, Vevői követelések behajtásának ideje, Szállítói tartozás rendezésének ideje</p> <p>Bibliográfia: Baranyai Zsolt - Fenyves Veronika - Pupos Tibor - Takács István - Tarnóczy Tibor (2013): Gazdasági elemzés (Elméleti jegyzet). Debreceni Egyetem, AGTC, Debrecen, ISBN 978-615-5183-69-0</p> | 2 |

| | | |
|---------|--|----------|
| 11. hét | <p>Téma: Vállalati innovációs tevékenység elemzése. Az innováció fogalma. Az innováció elemzésének alapjai. Az innováció elemzése a vállalati életciklus modell segítségével. Az intellektuális tőke értéke meghatározási lehetőségei.</p> <p>Kulcsszavak: Eljárás-innováció, Humántőke, Innovációs együttműködés, Kapcsolati tőke, Marketing-innováció, Nyitott információs források, Strukturális tőke, Szervezési-szervezeti innováció, Termék-innováció, Tudás és technológia megszerzése</p> <p>Bibliográfia: Baranyai Zsolt - Fenyves Veronika - Pupos Tibor - Takács István - Tarnóczy Tibor (2013): Gazdasági elemzés (Elméleti jegyzet). Debreceni Egyetem, AGTC, Debrecen, ISBN 978-615-5183-69-0</p> | 2 |
| 12. hét | <p>Téma: Pénzügyi elemzés: Pénzügyi elemzés adatbázisa, az éves beszámoló. A pénzügyi elemzés kerete. A számviteli beszámoló szerepe a pénzügyi elemzésben. A pénzügyi mutatószámok szerepe.</p> <p>Kulcsszavak: Döntéshozatal, Eredménykimutatás, Esedékességi alapú könyvelés, Mérleg, Kiegészítő melléklet, Kilátáselemzés, Pénzügyi elemzés, Üzleti jelentés, Vállalati stratégia elemzése</p> <p>Bibliográfia: Baranyai Zsolt - Fenyves Veronika - Pupos Tibor - Takács István - Tarnóczy Tibor (2013): Gazdasági elemzés (Elméleti jegyzet). Debreceni Egyetem, AGTC, Debrecen, ISBN 978-615-5183-69-0</p> | 2 |
| 13. hét | <p>Téma: Pénzügyi elemzés: Mérlegelemzés, Eredményelemzés, Cash-flow elemzés. A rövid távú fizetőképességi vagy likviditási mutatók. Adósság- és hitelképességi mutatók. A cash flow kimutatás és elemzése.</p> <p>Kulcsszavak: Cash flow kimutatás, Cash flow termelő képesség, Forgótőke, Forgótőke menedzsment, Készpénz szintű likviditás, Likviditás, Likviditási gyorsráta, Módosított pénzciklus, Működési cash flow arány mutató, Működési ciklus, Működési szabad pénzáram, Nettó forgótőke, Pénzciklus, Pénzkonverziós ciklus</p> <p>Bibliográfia: Baranyai Zsolt - Fenyves Veronika - Pupos Tibor - Takács István - Tarnóczy Tibor (2013): Gazdasági elemzés (Elméleti jegyzet). Debreceni Egyetem, AGTC, Debrecen, ISBN 978-615-5183-69-0</p> | 2 |
| 14. hét | <p>Téma: Az eredménykategóriákhoz kapcsolódó mutatók. Jövedelmezőségi mutatók. Hatékonysági mutatók. Tőkestruktúra és finanszírozási erő mutatók. Növekedési ráták.</p> <p>Kulcsszavak: Beszedési időszak, Du Pont felbontás, Eszköz arányos jövedelem, Készletezési időszak, Kombinált tőkeáttétel, Működési tőkeáttétel, Pénzügyi tőkeáttétel, Saját tőke arányos jövedelem, Tartozási időszak, Tőkeáttétel</p> <p>Bibliográfia: Baranyai Zsolt - Fenyves Veronika - Pupos Tibor - Takács István - Tarnóczy Tibor (2013): Gazdasági elemzés (Elméleti jegyzet). Debreceni Egyetem, AGTC, Debrecen, ISBN 978-615-5183-69-0</p> | 2 |
| | | |
| | VI. B. Szemináriumok | Óra-szám |
| 1. hét | <p>Téma: Viszonyszámok használata az elemzésben</p> <p>A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében.</p> | 2 |

| | | |
|------------------------------------|--|---|
| 2. hét | Téma: Feladatok az eltérések számszerűsítésének módszereinek felhasználásával. A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében. | 2 |
| 3. hét | Téma: Fedezetelemzés. Termelési szerkezet, termékösszetétel A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében. | 2 |
| 4. hét | Téma: Értékesítés elemzése. Az árak vizsgálata. Az önköltség-kalkuláción alapuló árképzés. A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében. | 2 |
| 5. hét | Téma: A termelés változásának elemzése. A termelési érték és volumen átfogó vizsgálata. A termelés összetételének elemzése. A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében. | 2 |
| 6. hét | Téma: Költséggazdálkodás elemzése. A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében. | 2 |
| 7. hét | Téma: Minőség-, minőségköltség elemzése. A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében. | 2 |
| 8. hét | Téma: A munkaerőgazdálkodás elemzése. A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében. | 2 |
| 9. hét | Téma: Tárgyi eszközgazdálkodás elemzése. A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében. | 2 |
| 10. hét | Téma: A forgóeszközgazdálkodás elemzése. A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében. | 2 |
| 11. hét | Téma: Vállalati innovációs tevékenység elemzése. A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében. | 2 |
| 12. hét | Téma: Pénzügyi elemzés módszereinek áttekintése. A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében. | 2 |
| 13. hét | Téma: A likviditás és az eladósodottság elemzése. A cash flow kimutatás elemzése A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében. | 2 |
| 14. hét | Téma: A jövedelmezőség elemzése. A vállalati növekedés vizsgálata. A hallgató kötelezettségei (feladatai): Aktívan részt venni a feladatok megoldásában és a megoldások értékelésében. | 2 |
| VII. Általános bibliográfia | | |

Adorján – Lukács – Róth – Veit: Számvitel és elemzés, Magyar Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Központ Kft, Budapest, 2003.

Bélyácz I.: A vállalati pénzügyek alapjai, Aula Kiadó, Budapest, 2007.

Birher Ilona – Pucsek József: Vállalkozások tevékenységének gazdasági elemzése, Perfekt Kiadó Rt, Budapest, 2007.

Bíró Tibor – Pucsek József – Szántó Imre: Vállalkozások tevékenységének komplex elemzése, Perfekt Kiadó Rt, Budapest, 2007.

Illés Ivánné: Társaságok pénzügyei, Saldo, Budapest, 2002.

Pálinkó É.-Szabó M.: Vállalati pénzügyek, Typotex Kiadó, Budapest, 2006.

VIII.

| Tevékenységi formák | Didaktikai módszerek |
|----------------------------|--|
| Előadás | Az elméleti anyag bemutatása és megbeszélése |
| Szeminárium | Feladatmegoldás és értékelés |

IX.

| Értékelés formája | Értékelés (írásbeli, írásbeli és szóbeli, szóbeli, teszt, gyakorlat, egyéb) | Százalék az érdemjegyből |
|----------------------------|---|-------------------------------------|
| Vizsga | <ul style="list-style-type: none">• feladatmegoldás• írásbeli számonkérés (teszt és esszé) | 50 % 50 % |
| Kollokvium | | |
| Szeminárium | | |
| Egyéb pontosítások: | | |

Dátum 2022.10.02.

Tantárgy oktatója,

Dr. Tarnóczy Tibor

Dr. Kulcsár Edina