



TANTÁRGYI ADATLAP

I. TANTÁRGYLEÍRÁS

1. ALAPADATOK

1.1. *Tantárgy neve (magyarul, angolul)*

Pénzügyi ismeretek • Fundamentals of Finance

1.2. *Azonosító (tantárgykód)*

BMEGEENTCPI

1.3. *A tantárgy jellege*

kontaktórási tanegység

1.4. *Kurzustípusok és óraszámok (heti/féléves)*

kurzustípus	óraszám (heti)	jelleg (kapcsolt/önálló)
előadás (elmélet)	1	-
gyakorlat	1	-
laboratóriumi gyakorlat	-	-

1.5. *Tanulmányi teljesítményértékelés (minőségi értékelés) típusa*

vizsga

1.6. *Kreditszám*

5

1.7. *Tantárgyfelelős*

neve: Dr. Solt Eszter Éva (71497093282)

beosztása: adjunktus

elérhetősége: solt.eszter@gtk.bme.hu

1.8. *Tantárgyat gondozó oktatási szervezeti egység*

Energetikai Gépek és Rendszerek Tanszék (<http://www.energia.bme.hu/>)

1.9. *A tantárgy weblapja*

<https://edu.gpk.bme.hu/>

1.10. *A tantárgy oktatásának nyelve*

magyar

1.11. *A tantárgy elsődleges mintatantervi jellege*

kötelező

1.12. *Közvetlen előkövetelmények*

Erős előkövetelmény:	-
Gyenge előkövetelmény:	-
Párhuzamos előkövetelmény:	-
Mérföldkő típusú előkövetelmény:	-
Kizáró feltételek:	-

(nem vehető fel a tantárgy, ha korábban teljesítette az alábbi tantárgyak vagy tantárgycsoportok bármelyikét)

2. CÉLKITŰZÉSEK ÉS TANULÁSI EREDMÉNYEK

2.1. Célkitűzések

A tantárgy a vállalatokat érintő legfontosabb pénzügyi, gazdasági kérdések áttekintésére törekszik. Ismerteti a vállalati pénzügyi döntések alapfogalmait, keretrendszerét (pl. profit, részvényesi érték, nettó jelenérték). Ezt követően részletesen foglalkozik a nettó jelenérték két fő „összetevőjeként” a pénzáramok és a tőkeköltség becslésével. Így a pénzárambecslési alapelvekkel, szabályokkal (pl. várható érték és kockázatosság, infláció, elsüllyedt bevételek/költségek, adózás), majd bemutatja a számviteli információs rendszerből érkező fő inputokat (pl. mérleg, eredménykimutatás), azok tartalmát és felhasználását, míg eljut a free cash flow koncepcióhoz.

2.2. Tanulási eredmények

A tantárgy sikeres teljesítésével elsajátítható kompetenciák:

A. Tudás

- Ismeri a pénzügyi és a számviteli terület alapfogalmait.
- Átlátja a pénzügyi termékeket és azok piacait, a piaci folyamatokat.
- Tisztában van pénzügyi beszámoló részeivel, illetve az azt alátámasztó könyvelési folyamatokkal.
- Ismeri a pénzügyi és a számviteli terület alapvető összefüggéseit.
- Tudomása van a pénzügyi és számviteli terület legfontosabb elméleti megközelítéseiről.
- Tisztában van a pénzügyi és a számviteli gondolkodás alapjaival.
- Érti a vállalati gazdálkodás céljait, alapvető törvényszerűségeit.
- Ismeri a vállalati gazdálkodás finanszírozási, számviteli-adózási alrendszerét, a vállalati finanszírozás alapelveit, közvetlen és közvetett finanszírozás formáit.
- Átlátja a hazai és nemzetközi adózási, számviteli szabályokat, a vállalkozások működésének (alapítás, működés, átalakulás, megszüntetés) számviteli, pénzügyi megjelenítését.
- Tájékozott a pénzügyi rendszer felépítéséről, az egyes pénzügyi típusok sajátosságairól, a hitelezési folyamatról.

B. Képesség

- Kiválasztja a gazdasági tevékenység, projekt tervezési, szervezési módját.
- Képes a pénzügyi, befektetési, finanszírozási, beruházási döntések előkészítésére.
- Képes a hitelkérelmek, pénzügyi tervek, pályázatok előkészítésére.
- Felhasználja a pénzügyi és a számviteli nyilvántartási rendszereket, azok adatait.
- Értelmezi a számviteli beszámolókat, pénzügyi kimutatásokat.
- Értelmezi a számviteli politikát, számviteli szabályzatokat.
- Gazdasági mutatókból, kimutatások adataiból következtet.
- Felhasználja a világgazdasági, nemzetközi üzleti folyamatokat, a gazdaságpolitika és a szakterület szerint releváns információit.
- Alkalmazza a pénzügyi és a számviteli terület alapfogalmait.
- Felhasználja a pénzügyi és a számviteli terület alapvető összefüggéseit.

C. Attitűd

- Fogékony az új információk befogadására, az új szakmai ismeretekre és módszertanokra.
- Nyitott az új, önálló és együttműködést igénylő feladatok, felelőségek vállalására.
- Törekszik tudásának és munkakapcsolatainak fejlesztésére, ebben munkatársaival való együttműködésre.
- Nyitott a pénzügyeket és számvitelt érintő jelenségek, problémák iránt.
- Törekszik az önképzésre, tudása, ismeretei aktualizálására.

D. Önállóság és felelősség

- Önállóan végzi és szervezi a munkaköri leírásban meghatározott feladatokat.
- Önállóan végrehajtja a gazdasági folyamatok elemzését, az adatok gyűjtését, rendszerezését, értékelését.
- Az elemzésekért, következtetéseiért és döntéseiért felelősséget vállal.
- Irányítja a gazdálkodó szervezetben a szervezeti egységet, a munkacsoportot, illetve a vállalkozást.
- Felelősséget vállal a munkájával és magatartásával kapcsolatos szakmai, jogi és etikai normák és szabályok betartásáért, tevékenysége következményeiért, javaslataiért, döntéseiért.

2.3. Oktatási módszertan

Tényleges kontaktóraszám 6 előadás és 4 gyakorlati foglalkozás 14 hét időtartamra. A tárgy áttekinti a gyakorlatban előforduló legfőbb pénzáramprofilok jelenérték-számítási kérdéseit is. A tőkeköltség tárgyalása során a kockázatkerüléstől némi portfólió-elméleten át eljut a CAPM modell alapgondolatainak ismertetéséhez, majd részletesebben a tulajdonosi és a hitelezői tőke elvárt hozamának becsléséig, a súlyozott átlagos tőkeköltségig (WACC), szót ejtve a főbb finanszírozási megfontolásokról is. Végül bemutatásra kerül, hogy mindezek hogyan is képeződnek le a vállalatértékelés, a projektértékelés, a pénzügyi döntéshozatal gyakorlatában. Főbb témakörök: Vállalati gazdasági elemzések alapjai; pénzáramlások becslése; tőkeköltség becslése; gazdasági mutatók és számítások; finanszírozási döntések; számviteli alapok. Az elméleti ismeretek alkalmazását gyakorlati foglalkozásokon sajátítják el a hallgatók.

2.4. Tanulástámogató anyagok

a) Tankönyvek

-

b) Jegyzetek

-

c) Letölthető anyagok

-

2.5. A tantárgyleírás hatályossága

Hatályosság kezdete: 2022. április 1.

Hatályosság vége: 2025. július 15.

II. TANTÁRGYKÖVETELMÉNYEK

3. A TANULMÁNYI TELJESÍTMÉNY ELLENŐRZÉSE ÉS ÉRTÉKELÉSE

3.1 Általános szabályok

A tantárgy írásbeli vizsgával zárul, amely tantárgy és tudás, képesség típusú kompetenciaelemeinek komplex, írásos értékelési módja dolgozat formájában, amely a szükséges lexikális ismereteket kéri számon. Az írásbeli vizsgát indokolt esetben vagy a hallgató kérésére szóbeli részvizsga egészítheti ki. A vizsga során a fogalmak ismerete mellett az alkalmazási készségek is felmérésre kerülnek. A képzés jellegéből adódóan a tantárgyban nincsenek évközi teljesítményértékelések.

3.2 Teljesítményértékelési módszerek

A. Szorgalmi időszakban végzett teljesítményértékelések részletes leírása

B. Vizsgaidőszakban végzett teljesítményértékelés (vizsga, ha releváns)

A vizsga elemei:

1. írásbeli részvizsga

kötelezettség:kötelező (rész)vizsgaelem, elégtelen teljesítése elégtelen(1) vizsgaérdemjegyet von maga után
Írásbeli részvizsga (fő, kötelező vizsgarész). Az írásbeli vizsga a hallgatók tudás és képesség típusú kompetenciákkal meghatározott tanulási eredményeit vizsgálja és méri fel. Ennek megfelelően az egyes összegző értékelés a kijelölt elméleti ismeretanyag elsajátítottságát, valamint a gyakorlaton leírás: szerzett alapvető ismeretek meglétét és képességek alkalmazását mérik fel. Az összegző értékelés alapvetően az előadásokon elhangzott elméleti ismeretekre, és részben a gyakorlatokon átadott alkalmazói készségekre fókuszál.

2. szóbeli részvizsga

-

3. gyakorlati részvizsga

-

4. évközi eredmények beszámítása

-

3.3 Szorgalmi időszakban végzett teljesítményértékelések részaránya a minősítésben, aláírás megadásában

azonosítója	részarány
-------------	-----------

Az aláírás megadásának feltétele, hogy az évközi teljesítményértékeléseken szerzhető pontszám legalább 0%-át elérje.

3.4 Vizsgaelemek részaránya a minősítésben (ha releváns)

típus	részarány
írásbeli részvizsga	100 %
szóbeli részvizsga	0 %
gyakorlati részvizsga	0 %
évközi eredmények beszámítása	0 %

3.5 Érdemjegy megállapítás

érdemjegy • [ECTS minősítés]	teljesítmény %-ban kifejezve
jeles(5) • Excellent [A]	95% felett
jeles(5) • Very Good [B]	85% .. 95%
jó(4) • Good [C]	72% .. 85%
közepes(3) • Satisfactory [D]	65% .. 72%
elégsgéges(2) • Pass [E]	50% .. 65%
elégtelen(1) • Fail [F]	50% alatt

Az egyes érdemjegyeknél megadott alsó határérték már az adott érdemjegyhez tartozik

3.6 Jelenléti és részvételi követelmények

Az előadások legalább 0%-án (lefelé kerekítve) jelen kell lenni.

A gyakorlatok legalább 70%-án (lefelé kerekítve) tevőlegesen részt kell venni.

3.7 Javítás, ismétlés és pótlás különös szabályai

A javításra, ismétlésre és pótlásra vonatkozó különös szabályokat a TVSz általános szabályaival együttesen kell értelmezni és alkalmazni.

Korábbi eredmény figyelembevétele javítás, ismétlés-javítás esetén:

több eredmény közül a hallgató számára kedvezőbbet kell figyelembe venni

3.8 A tantárgy elvégzéséhez szükséges tanulmányi munka

Tevékenység	óra/félév
részvétel a kontakt tanórákon	28
félévközi készülés a gyakorlatokra	7
vizsgafelkészülés	35
további, a teljesítéshez szükséges munkaidő ráfordítás	75
összesen	145

3.9. Tantárgykövetelmények hatályossága

Tantárgykövetelmények hatályosságának kezdete: 2022. április 1.

Tantárgykövetelmények hatályosságának vége: 2025. július 15.

4. KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK

4.1 Elsődleges szak

A tantárgy elsődleges (fő) szakja, amelyen meghirdetésre kerül és amelyhez a kompetenciák kapcsolódnak:

Hűtéstechnikai szakmérnök

4.2 Kapcsolódás a KKK rendelet céljához és (szakos) kompetenciáihoz

Ez a tantárgy a KKK rendeletben meghatározott, következő kompetenciák fejlesztését szolgálja>

a) tudás

- Birtokában van a gyakorlatban hasznosítható gazdasági, vezetési, szervezési, jogi és pénzügyi ismereteknek.

b) képesség

- Értékeli meglévő, üzemben lévő hűtő- és klimatechnikai rendszerek anyag és energiamérlegét, valamint a gazdaságos megtérülés feltételeit.

- Képes a hűtőrendszerek és hűtőgépek megvalósíthatóságának műszaki, gazdaságossági és környezetvédelmi jellemzőit megtervezni.

c) attitűd

- Más szakágak képviselőivel együttműködésre törekszik.
- Kiváló elemző- és problémamegoldó készséggel rendelkezik.
- Komplex feladatmegoldó készséggel rendelkezik.

d) önállóság és felelőség

- Döntéseit körültekintően, más szakterületek képviselőivel konzultálva önállóan hozza meg, melyért felelőséget vállal.
- Felelőséget vállal a szakvéleményében, írásaiban közölt megállapításokért és szakmai döntésekért, az általa, illetve az irányítása alatt végzett munkafolyamatokért.
- Elkötelezett a fenntarthatóság, a hatékonyság és környezetvédelem iránt.

4.3 A tantárgy teljesítéséhez ajánlott előzetes ismeretek

Tudás típusú kompetenciák

(azon előzetes ismeretek összessége, amelyek megléte nem kötelező, de a tantárgy eredményes teljesítését nagyban elősegíti) | -

Képesség típusú kompetenciák

(azon előzetes képességek és készségek összessége, amelyek megléte nem kötelező, de a tantárgy eredményes teljesítését nagyban elősegíti) | -