

Miskolci Egyetem
Gazdaságtudományi Kar
Pénzügyi és Számviteli Intézet
Pénzügyi Intézeti Tanszék

Tájékoztató
PÉNZÜGYTAN I. (151B) tantárgyból
Gépészmérnöki és Informatikai Kar Gazdaságinformatikus hallgatói számára – Nappali tagozat
2016/2017. I. félév

Tantárgy neve: Pénzügytan I.	Tantárgy neptun kódja: GTÜPZ151B
	Tantárgy jellege: K
Tantárgyfelelős neve, beosztása: Dr. Bozsik Sándor egyetemi docens	
Oktatásba bevont oktatók neve, beosztása: Dr. Szemán Judit egyetemi docens	
Javasolt félév: 5 ^Ö	Tárgyfelvétel előtanulmányi feltétele: -
Óraszám (ea+gy): (2+1)/hét	Számonkérés módja: a+gyj
Kreditpont: 3	Tagozat: nappali
Tantárgy feladata és célja: A kurzus célja, hogy a hallgatók megismerjék a pénz szerepét, a pénzzel kapcsolatos közgazdasági koncepciók fejlődését, a pénzügyi rendszer fogalmát, pénzügyi rendszer felépítését, intézményeit. Ennek keretében sor kerül az alapvető monetáris politikai és fiskális politikai fogalmak és összefüggések megismertetésére, a pénzügyi piacok működésének bemutatására. Célunk, hogy a hallgatók megismerkedjenek a pénzteremtés, a monetáris szabályozás, az infláció, a fizetési mérleg, az árfolyam- és kamatpolitika, valamint az adózás és a jelenlegi magyar pénzügyi politika alapvető jellemzőivel és összefüggéseivel. A szemináriumokon a hallgatók megismerkednek az alapvető pénzügyi matematikai számításokkal, mint a hozamszámítás, jelenérték, jövőérték számítás, értékpapírok árfolyama, hozama.	

Tantárgy tematikus leírása:**Előadások:**

Dátum	Előadás tematika
2016.09.08	Pénztörténet, banktörténet; a pénzforma változása, pénz-helyettesek kialakulása, a klasszikus bankjegy és a klasszikus papírpénz, a bankok kialakulásának két „sztorija”
2016.09.15	Mai modern pénzrendszer kialakulása
2016.09.22	Pénzügyi piacok funkciói, fajtái és intézményei
2016.09.29	Értékpapírok csoportosítása
2016.10.06	Váltó, kötvény, részvény
2016.10.13	Tőzsde, tőzsdefajták
2016.10.20	Bankok, bankügyletek
2016.10.27	Szerződéses intézmények (biztosítók, pénztárak, befektetési alapok) és szolgáltatásaik
2016.11.03	A fiskális politika jellemzői. A központi költségvetés bevételei. Az adók hatása a piaci szereplők működésére
2016.11.10	Fogyasztási és vagyoni típusú adók (ÁFA, Jövedéki adó, kisadók, gépjárműadó, helyi adók)
2016.11.16	Dékáni szünet
2016.11.23	Vállalkozói eredményt terhelő adók (TA, KIVA, KATA, EVA, innovációs, rehab)
2016.12.01	Munkajövedelmet terhelő adók (SZJA, SZOCHO, SZKHO, TB)
2016.12.08	Pót-zárhelyi Monetáris politika Az MNB által alkalmazott eszközök: potenciális eszköztár, üzleti eszköztár, alkalmazott eszköztár A nemzetközi fizetési mérleg

Gyakorlatok:		
1	2016.09.06	A pénz időértéke: jelenérték és jövőérték számítás
2	2016.09.20	Kamatszámítás: betéti kamatszámítás egyes fajtái, EBKM
3	2016.10.04	Kamatszámítás: hitelkamat számítás, THM
4	2016.10.18	Annuitás jelen -és jövőértéke, Értékpapírok árfolyam és hozama
5	2016.11.01	Ünnepnap
6	2016.11.15	Zh írása
7	2016.11.29	Pótzh

Számonkérés módja:
Az aláírás megszerzése:
A gyakorlatokon való részvétel kötelező, maximum két hiányzás lehetséges. Kettőnél több hiányzás esetén a hallgató nem kap aláírást.
A vizsgára bocsjátás feltétele:
-

Gyakorlati jegy/kollokvium teljesítésének módja, értékelési szempontjai:
Gyakorlati jegy megszerzése:

- Az előadásokon előre ki nem hirdetett időpontokban, összesen négy alkalommal röpdolgozat írása. Pótlási lehetőség a szorgalmi időszak utolsó hetében.
- A gyakorlatokon 1 zárthelyi dolgozat írása. Pótlási lehetőség: a szorgalmi időszak utolsó gyakorlatán.

Értékelése:

- Röpdolgozatok: 4*5= 20 pont
- Zh: _____ 50 pont
- **Összesen: 70 pont**

0 - 35 pont (1) elégtelen; 36 - 44 pont (2) elégséges; 45 - 52 pont (3) közepes; 53 - 61 pont (4) jó; 62 - 70 pont (5) jeles

Kötelező irodalom:

1. dr. Fellegi Miklós: Pénzügyi ismeretek Miskolci Egyetem 2010
2. Az előadás anyaga letölthető a Pénzügy Tanszék honlapjáról

Ajánlott irodalom:

1. Losonczy Csaba-Magyar Gábor: Pénzügyek a gazdaságban Juvent Kiadó ISBN: 9638419008
2. Jaksity György: A pénz természete Alinea Kiadó 2003 ISBN: 9638630655
3. Madura Jeff: Financial markets and institutions South Western Cengage Learning 2012 ISBN: 9780538482165
4. Pénzügytan I-II. Szöveggyűjtemény ME Egyetemi jegyzet 2001
5. Kohn Meir: Financial institutions and markets Oxford University Press 2004 ISBN: 978-0195134728

Miskolc, 2016. szeptember 01.

Dr. Szemán Judit
Egyetemi docens