

**MISKOLCI EGYETEM**  
Gazdaságtudományi Kar  
Pénzügyi és Számviteli Intézet  
Pénzügyi Intézeti Tanszék

*Tájékoztató*  
**PÉNZÜGYI SZÁMÍTÁSOK, PÉNZÜGYI PIACOK (GTÜPZ1051B) című tantárgyból**  
Gazdaságtudományi Kar **nappali** tagozat  
pénzügy és számvitel alapszakos hallgatói részére  
2019/2020. tanév II. félév

<b>Tantárgy neve:</b> Pénzügyi számítások, pénzügyi piacok	<b>Tantárgy neptun kódja:</b> GTÜPZ1051B
	<b>Tantárgy jellege:</b> K
<b>Tantárgyfelelős neve, beosztása:</b> Dr. Szemán Judit egyetemi docens	
<b>Oktatásba bevont oktatók neve, beosztása:</b> Süveges Gábor egyetemi tanársegéd	
<b>Javasolt félév:</b> 6T	<b>Tárgyfelvétel előtanulmányi feltétele:</b> Pénzügytan-legalább elégséges
<b>Óraszám (ea+gy):</b> 2+2	<b>Számonkérés módja:</b> a+k
<b>Kreditpont:</b> 4	<b>Tagozat:</b> nappali
<b>Tantárgy feladata és célja:</b> A hallgatók az előadásokon esettanulmányok feldolgozásával a Bsc. képzésben, különböző tématerületeken megszerzett ismereteiket, tudásukat alkalmazzák. Az esettanulmányok a kkv szektor illetve nagyobb vállalatok finanszírozási kérdéseivel foglalkozik. A finanszírozási kérdéskör mind rövid, mind hosszú távú eseteit vizsgálja. A félév első részében az esettanulmányok közös feldolgozása történik, a későbbiekben pedig csapatmunka keretében önálló esettanulmány megoldás következik. Az előadásokon az önállóan kidolgozott vállalatfinanszírozási esettanulmányok ismertetése és a csapat általi megoldása történik. A kurzus keretében banki meghívott előadók is összeállítanak esettanulmányokat, amelyek hallgatói megoldását értékelik a szakemberek, illetve bemutatják a bank magatartását, a döntési folyamatot, a döntési szempontokat és a bank döntését az adott vállalati hitelkérelemmel kapcsolatban. A hallgatók megismerik néhány bank rövidlejáratú illetve beruházási hitelkérelmét, az üzleti tervezésben szerzett ismereteik segítségével képesek lesznek hitelkérelmek írására. Megismerik a vállalati finanszírozás alapelveit, a közvetlen és a közvetett finanszírozás formáit. Az előadásokon elsősorban nem új elméleti ismeretek átadásán van a hangsúly, hanem a hallgatók konkrét vállalatfinanszírozási problémákat és azok megoldását adják elő. Így egyszerre fejleszthetik problémamegoldó és prezentációs készségeiket. A gyakorlatokon exceleles példamegoldás történik hitel, betét témakörben, értékpapírok árfolyama és hozamszámításával kapcsolatban, valamint a devizaügyletek területéről.	

**Tantárgy ütemezése:****Előadás:**

1	7. hét	2020.02.11	Vállalatfinanszírozási lehetőségek – belső és külső források lehetséges fajtái
2	8. hét	2020.02.18	Szakdolgozat írással kapcsolatos tudnivalók
3	9. hét	2020.02.25	Minta-esettanulmány 1. – Sütőipari Vállalat beruházásának értékelése és a hozzátartozó optimális finanszírozási konstrukció kiválasztása
4	10. hét	2020.03.03	Minta-esettanulmány 2. – Vállalatok cash-flow termelő képessége és elemzése cash-flow mutatók segítségével
5	11. hét	2020.03.10	Új forrás bevonása tőzsdei részvénykibocsátással
6	12. hét	2020.03.17	Kis – és középvállalatok finanszírozása
7	13. hét	2020.03.24	A vállalati hitelfelvétel a hitelkérelem beérkezésétől a monitoringig
8	14. hét	2020.03.31	Számlavezető bankváltás
9	15. hét	2020.04.07	Csoportos hallgatói prezentáció
10	16. hét	2020.04.14	Csoportos hallgatói prezentáció
11	17. hét	2020.04.21	Csoportos hallgatói prezentáció
12	18. hét	2020.04.28	Csoportos hallgatói prezentáció
13	19. hét	2020.05.05	Csoportos hallgatói prezentáció
14	20. hét	2020.05.12	Prezentáció pótlása

**Gyakorlat**

1	7. hét	2020.02.11	Hitel-betét feladatok megoldása excellen –beépített pénzügyi függvények
2	8. hét	2020.02.18	Hitel-betét feladatok megoldása excellen –beépített pénzügyi függvények Röpdolgozat: Fogalomtár 1-3. oldal
3	9. hét	2020.02.25	Hitel-betét feladatok megoldása excellen –beépített pénzügyi függvények Röpdolgozat: Fogalomtár 4-6. oldal
4	10. hét	2020.03.03	Hitel-betét feladatok megoldása excellen Röpdolgozat: Fogalomtár 7-9. oldal
5	11. hét	2020.03.10	Értékpapírok árfolyama és hozama- feladatmegoldás excellen Röpdolgozat: Fogalomtár 10-11. oldal
6	12. hét	2020.03.17	Értékpapírok árfolyama és hozama- feladatmegoldás excellen Röpdolgozat: Fogalomtár 12-13. oldal
7	13. hét	2020.03.24	1. zh Röpdolgozat: Fogalomtár 14-15. oldal
8	14. hét	2020.03.31	Értékpapírok árfolyama és hozama- feladatmegoldás excellen Röpdolgozat: Fogalomtár 16-17. oldal
9	15. hét	2020.04.07	Devizaügyletekkel kapcsolatos számítások Röpdolgozat: Fogalomtár 18-19. oldal
10	16. hét	2020.04.14	Devizaügyletekkel kapcsolatos számítások Röpdolgozat: Fogalomtár 20-21. oldal
11	17. hét	2020.04.21	Devizaügyletekkel kapcsolatos számítások Röpdolgozat: Fogalomtár 22-23. oldal
12	18. hét	2020.04.28	Devizaügyletekkel kapcsolatos számítások Röpdolgozat: Fogalomtár 24-25. oldal
13	19. hét	2020.05.05	2. zh Röpdolgozat: Fogalomtár 26-27. oldal
14	20. hét	2020.05.12	Pótzh Röpdolgozatok pótlása

**Számonkérés módja:****Az aláírás megszerzése:**

Minden gyakorlaton fogalmakból röpdolgozat írása történik. A félév során ilyen módon 120 pont szerezhető. 72 pont megszerzése az aláírás feltétele. A fogalomtár a következő linken található:

<http://gtk.uni-miskolc.hu/files/9780/Fogalomt%C3%A1r.pdf>

Az aláírás pótlására a szorgalmi időszak utolsó hetében, a gyakorlat időpontjában van mód.

**A vizsgára bocsájtás feltétele:**

Esettanulmány megírása és bemutatása az előadáson. Határidők:

Dátum	Feladat	Hely
2020.02.25.	A csapattagok névsora, a vállalat megnevezése, esettanulmány témájának kiválasztása	pzszezan@uni-miskolc.hu
2020.03.10.	Az esettanulmányi feladat megfogalmazása kb. 2 oldal terjedelemben (a vállalatról szükséges információk, adatok valamint az esettanulmányban vizsgált probléma, esemény leírása)	pzszezan@uni-miskolc.hu
2020.03.24.	Az esettanulmány megoldása. Az esettanulmányi feladat és megoldás (kb. 10 oldal Word + Excel + ppt)	pzszezan@uni-miskolc.hu és kinyomtatott formában a Pénzügy Tanszék adminisztrációján A/4. épület II. emelet
2020.04.07- 2020.05.05.	Az esettanulmányok prezentálása	

Az esettanulmány pontszáma: 0-25 pont. A kapott pontszám beszámít a vizsgajegybe.

**A kollokvium teljesítésének módja, értékelési szempontjai:**

A félév kollokviummal zárul. A kollokvium a gyakorlatok témaköreiből tevődik össze, számítógépen megoldandó feladatsort jelent. A szerezhető pontszám: 25 pont.

A félév során szerezhető összes pontszám: Esettanulmány 25 pont + kollokvium 25 pont.

Összesen: 50 pont

**Értékelése:**

**Ponthatárok:** 26-32 elégséges (2) 33-37 közepes (3) 38-43 jó (4) 44-50 jeles (5)

**Megajánlott jegy**

A félévi munka során megajánlott jeles és jó szerezhető a gyakorlaton megírt két zh (összesen 25 pont) és az esettanulmány sikeres elkészítésével és prezentációjával.

jeles: 44 - 50 pont

jó: 38 - 43 pont

**Kötelező irodalom:**

1. Tőzsdei Szakvizsga Felkészítő Közép- Európai Brókerképző Alapítvány 1998  
Szerkesztette: Martin Hajdu György
2. Dr. Farkas Péter: Pénzpiaci számítások (2011) 10. Devizaárfolyamok 87-105. old.  
[http://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop425/0060\\_Penzpiaci\\_szamitasok/penzpiaci\\_szamitasok\\_4\\_4.html](http://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop425/0060_Penzpiaci_szamitasok/penzpiaci_szamitasok_4_4.html)
3. Bozsik Sándor Pénzügyi számítások I. Miskolci Egyetemi Kiadó

**Ajánlott irodalom:**

1. Galbács Péter: Befektetési döntések Miskolci Egyetemi Kiadó Oktatási segédlet
2. Száz János: Pénzügyi termékek áralakulása Jet Set Kft 2009
3. F. Allen, D. Gale: Comparing financial systems MIT Press Books 2003
4. Pénzügytan II. Szöveggyűjtemény Miskolci Egyetemi Kiadó Szerkesztette: Bozsik Sándor
5. Sándorné Új Éva: Pénzügyek a gyakorlatban Penta Unió
6. Bodie, Kane, Marcus: Investments I-II.
7. Dr. Losonc Miklós- Dr. Farkas Péter: Nemzetközi pénzpiacok (2011) 4. A devizapiac 17-29.old.

[http://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop425/0060\\_Nemzetkozi\\_penzpiacok/nemzetkozi\\_penzpiacok\\_29\\_29.html](http://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop425/0060_Nemzetkozi_penzpiacok/nemzetkozi_penzpiacok_29_29.html)

Miskolc, 2020. február 3.

Dr. Szemán Judit  
egyetemi docens