

MISKOLCI EGYETEM
Gazdaságtudományi Kar
Pénzügyi és Számviteli Intézet
Pénzügyi Intézeti Tanszék

MÓDOSÍTOTT (03.23-TÓL) Tájékoztató
PÉNZÜGYI SZÁMÍTÁSOK, PÉNZÜGYI PIACOK (GTÜPZ1051B) című tantárgyból
Gazdaságtudományi Kar **nappali** tagozat
pénzügy és számvitel alapszakos hallgatói részére
2019/2020. tanév II. félév

Tantárgy neve: Pénzügyi számítások, pénzügyi piacok	Tantárgy neptun kódja: GTÜPZ1051B
	Tantárgy jellege: K
Tantárgyfelelős neve, beosztása: Dr. Szemán Judit egyetemi docens	
Oktatásba bevont oktatók neve, beosztása: Süveges Gábor egyetemi tanársegéd	
Javasolt félév: 6T	Tárgyfelvétel előtanulmányi feltétele: Pénzügytan-legalább elégséges
Óraszám (ea+gy): 2+2	Számonkérés módja: a+k
Kreditpont: 4	Tagozat: nappali
Tantárgy feladata és célja: 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 ex celes 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 tőzsdéi részvénykibocsátással
6	12. hét	2020.03.17	— Kis- és középvállalatok finanszírozása - Tavaszi szünet
7	13. hét	2020.03.24	— A vállalati hitelfelvétel a hitelkérelem beérkezésétől a monitoringig Minta-esettanulmány 2. – Vállalatok cash-flow termelő képességének elemzése cash-flow mutatók segítségével Online órátartás Zoom program segítségével, a hallgatók linket kapnak a belépéshez a következő alkalommal
8	14. hét	2020.03.31	— Számlavezető bankváltás - Bankos esettanulmány 1.- Online Prezentáció
9	15. hét	2020.04.07	Csoportos hallgatói prezentáció - Bankos esettanulmány 2.- Online Prezentáció
10	16. hét	2020.04.14	Csoportos hallgatói online prezentáció
11	17. hét	2020.04.21	Csoportos hallgatói online prezentáció
12	18. hét	2020.04.28	Csoportos hallgatói online prezentáció
13	19. hét	2020.05.05	Csoportos hallgatói online 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 - Tavaszi szünet
7	13. hét	2020.03.24	1. zh Röpdolgozat: Fogalomtár 14-15. oldal - Hitel-betét feladatok online megoldása
8	14. hét	2020.03.31	Értékpapírok árfolyama és hozama- feladatmegoldás excellen Röpdolgozat: Fogalomtár 16-17. oldal - Hitel-betét feladatok online megoldása
9	15. hét	2020.04.07	Devizaügyletekkel kapcsolatos számítások Röpdolgozat: Fogalomtár 18-19. oldal - Értékpapírok árfolyama és hozama - online feladatmegoldás
10	16. hét	2020.04.14	Devizaügyletekkel kapcsolatos számítások Röpdolgozat: Fogalomtár 20-21. oldal - Értékpapírok árfolyama és hozama online feladatmegoldás
11	17. hét	2020.04.21	Devizaügyletekkel kapcsolatos számítások Röpdolgozat: Fogalomtár 22-23. oldal - Értékpapírok árfolyama és hozama online feladatmegoldás

12	18. hét	2020.04.28	Devizaügyletekkel kapcsolatos számítások Röpdolgozat: Fogalomtár 24-25. oldal	
13	19. hét	2020.05.05	2.-zh Beadott excelel feladatok értékelése Röpdolgozat: Fogalomtár 26-27. oldal	
14	20. hét	2020.05.12	Pótzh Röpdolgozatok pótlása Pótlás	

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.

Az aláírás megszerzésének nincs feltétele.

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. **5 db exceles feladat kidolgozást és megoldását jelenti. Az öt feladatból 2 a hitel-betét témakörhöz, 2 az értékpapírok árfolyam és hozama témakörhöz, 1 a devizaügyletek témakörhöz kapcsolódjon. A feladatokat az órai példákhoz hasonló szerkezetben kell kidolgozni. A szerezhető pontszám: 25 pont.**

Értékelési szempontok az 5 db exceles feladat esetében:

A feladat határidőre beérkezett: 0-1 pont

Excel helyesen alkalmazott képleteket tartalmaz: 0-1

Excel formai megjelenése szép, jól követhető: 0-1

Feladat komplexitása: 0-1-2

A félév során szerezhető összes pontszám: Esettanulmány 25 pont + beadott 5 db exceles feladat 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

Az esettanulmány elkészítésével és prezentációjával, valamint az exceles feladatok elkészítésével a ponthatároknak megfelelő megajánlott jegy szerezhető, amely nemcsak jeles és jó lehet, hanem közepes és elégséges is.

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
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

Miskolc, 2020. február 3./**március 19.**

Dr. Szemán Judit
egyetemi docens