

MISKOLCI EGYETEM

Gazdaságtudományi Kar

Üzleti Információgazdálkodási és Módszertani Intézet

Pénzügyi Intézeti Tanszék

Tájékoztató**PÉNZÜGYTAN (GTÜPZ1011B) című tantárgyból a**

Gazdaságtudományi Kar nappali tagozat

alapszakos hallgatói részére

2020/2021. tanév I. félév

| | |
|--|---|
| Tantárgy neve: Pénzügytan | Tantárgy neptun kódja: GTÜPZ1011B |
| | Tantárgy jellege: K |
| Tantárgyfelelős neve, beosztása: Dr. Bozsik Sándor egyetemi docens | |
| Oktatásba bevont oktatók neve, beosztása: Zsombori Zsolt egyetemi adjunktus, Süveges Gábor egyetemi tanársegéd | |
| Javasolt félév: 1 ^ő | Tárgyfelvétel előtanulmányi feltétele: |
| Óraszám (ea+gy): 2+2 | Számonkérés módja: a+k |
| Kreditpont: 5 | 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 a nemzetközi makrogazdasági pénzügyek (EMU) 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. Ezen kívül három szeminárium keretében szó esik az alapvető adózási feladatokról, nevezetesen a társasági adó-, a foglalkoztatást terhelő adók valamint az ÁFA meghatározásáról. | |
| Tantárgy tematikus leírása: Előadásokon tananyag ismertetése fóliavázlatok előzetes letöltésének biztosításával. A példamegoldás Excelben szintén letölthető. Esettanulmányokon keresztül mutatjuk be az adópéldák megoldását. | |

Számonkérés módja:**Az aláírás megszerzése:**

Aláírás: a gyakorlatokon írt ZH-kból és az előadásokon írt zárthelyi dolgozatokból legalább 31 pont szerzése

A vizsgára bocsátás feltétele:

Az előtanulmányi feltételben jelzett tantárgy(ak) teljesítése + az adott tantárgyból az aláírás megszerzése.

Gyakorlati jegy/kollokvium teljesítésének módja, értékelési szempontjai:

Gyakorlat: félév során két ZH 20-20 pont, összesen 40 pont – Pótlás: utolsó gyakorlaton
Előadás: 4 alkalommal előre meghirdetett időpontban (lásd alább) röpdolgozat a Moodle rendszerben, összesen 20 pont – Pótlás: utolsó előadáson A dolgozat időpontja – az adott napon 19 órai kezdettel a Moodle rendszerbe történő belépéssel.

Vizsgaidőszakban írásbeli vizsga (fogalmak, feleletválasztós kérdések, igaz-hamis állítások, esszé) (40 pont)

Ha vizsgán személyes jelenlét nem engedélyezett, a gyakorlati ZH-k és a vizsgadolgozat is a Moodle rendszeren keresztül fog történni.

Értékelése:

összpontszám: 100 pont

0 - 50 pont (1) elégtelen; 51 - 62 pont (2) elégséges; 63 - 74 pont (3) közepes; 75 - 86 pont (4) jó; 87 - 100 pont (5) jeles

A félév tananyaga: Az előadáson elhangzottak, illetve az alábbi szakirodalmak

Kötelező szakirodalom:

dr. Fellegi Miklós: Pénzügyi ismeretek Miskolci Egyetem

Az előadások anyaga és a tematika - a tanszék honlapjáról letölthető.

Ajánlott szakirodalom:

Losonczy Csaba-Magyar Gábor: Pénzügyek a gazdaságban Juvent Kiadó

Jaksity György: A pénz természete Alinea Kiadó

Tematika

| Dátum | Előadás tematika (az előadások a Zoom rendszeren keresztül online kerülnek megtartásra, meghívót az előadások előtti napon kiküldjük) |
|-------------|--|
| 2020.09.07. | Pénztörténet, banktörténet; a pénzforma változása, pénz-helyettesek kialakulása, a klasszikus bankjegy és a klasszikus papírpénz, a bankok kialakulásának két „sztorija” |
| 2020.09.14 | Kétszintű bankrendszer kialakulása, aranystandard és aranydeviza rendszer, euró (1. röpdolgozat) |
| 2020.09.21. | Mai modern pénzrendszer kialakulása Pénzügyi piacok funkciói, fajtái és intézményei |
| 2020.09.28. | Értékpapírok csoportosítása |
| 2020.10.05. | Váltó, kötvény, részvény (2. röpdolgozat) |
| 2020.10.12. | Tőzsde, tőzsdefajták |
| 2020.10.19. | Bankok, bankügyletek (3. röpdolgozat) |
| 2020.10.26 | Szerződéses intézmények (biztosítók, pénztárak, befektetési alapok) és szolgáltatásaik |

| Dátum | Előadás tematika (az előadások a Zoom rendszeren keresztül online kerülnek megtartásra, meghívót az előadások előtti napon kiküldjük) |
|------------|--|
| 2020.11.02 | Rektori szünet |
| 2020.11.09 | A fiskális politika jellemzői. A központi költségvetés bevételei. Az adók hatása a piaci szereplők működésére (4. röpdolgozat) |
| 2020.11.16 | Fogyasztási és vagyoni típusú adók (ÁFA, Jövedéki adó, kisadók, gépjárműadó, helyi adók) |
| 2020.11.23 | Vállalkozói eredményt terhelő adók (TA, KIVA, KATA, EVA, innovációs, rehab) |
| 2020.11.30 | Munkajövedelmet terhelő adók (SZJA, SZOCHO, SZKHO, TB) |
| 2020.12.07 | Pótröpdolgozat 20 pontért. Monetáris politika Az MNB által alkalmazott eszközök: potenciális eszköztár, üzleti eszköztár, alkalmazott eszköztár A nemzetközi fizetési mérleg |

| Hét | Szeminárium tematika |
|---------|---|
| 1. hét | Jelenérték, jövőérték számítások |
| 2. hét | egyszerű kamat, kamatos kamat, vegyes kamat, német, francia, angol kamatszámítás |
| 3. hét | Annuitás fogalma, annuitás jövőértéke, annuitás jelenértéke |
| 4. hét | Váltómatematika |
| 5. hét | Kötvényárfolyam, részvényárfolyam számítás |
| 6. hét | Örökjáradék, THM, EBKM számítás egyszerűbb esetekben Árfolyam-számításos példák |
| 7. hét | 1. ZH |
| 8. hét | Személyi jövedelemadó példa |
| 9. hét | ÁFA bevallás |
| 10. hét | Társasági adóbevallás + iparűzési adó egyszerűbb esetben |
| 11. hét | Bérszámfejtés |
| 12. hét | Kisvállalkozói jövedelemadó (tételes költség, általány, KIVA, EVA) együttes bemutatás |
| 13. hét | 2. ZH |
| 14. hét | PótZH |

Miskolc, 2020. szeptember 01.

Dr. Bozsik Sándor

egyetemi docens