

MISKOLCI EGYETEM

Gazdaságtudományi Kar

Üzleti Információgazdálkodási és Módszertani Intézet

Pénzügyi Intézeti Tanszék

Tájékoztató

PÉNZÜGYTAN (GTÜPZ1011B) című tantárgyból a
Gazdaságtudományi Kar nappali tagozat duális képzésben résztvevő
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: feltétele a szemináriumok 70%-n a részvétel

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 röpdolgozat időpontja – az adott napon 19 órai kezdettel a Moodle rendszerbe történő belépéssel.

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

Munkahelyi értékelés jegye 40%-os súlyban számít

Értékelése:

összpontszám: 60 pont; 0 - 30 pont (1) elégtelen; 31 - 37 pont (2) elégséges; 38 - 44 pont (3) közepes; 45 - 52 pont (4) jó; 53 - 60 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
2020.11.02	Rektori szünet

Dátum	Előadás tematika (az előadások a Zoom rendszeren keresztül online kerülnek megtartásra, meghívót az előadások előtti napon kiküldjük)
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) Röpdolgozatok pótlása

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 + iparüzési adó egyszerűbb esetben
11. hét	Bérszámfejtés
12. hét	Kisvállalkozói jövedelemadó (tételes költség, általány, KIVA, EVA) együttes bemutatás
13. hét	2. ZH

Miskolc, 2019. szeptember 01.

Dr. Bozsik Sándor
egyetemi docens