

Pénzügytan
FOK-os hallgatók számára

Tematika és tantárgyi követelményrendszer
2014/15 II. félév

Óraszám: 2 ea.+ 2 gy.

Tantárgyi előfeltétel: -

Kreditszám: 3

Tematika

Hét/ dátum	Előadás tematika
2015.02.11	Pénztörténet, banktörténet; a pénzforma változása, pénz-helyettesek kialakulása, a klasszikus bankjegy és a klasszikus papírpénz, a bankok kialakulásának két „sztorija”
2015.02.18	Mai modern pénzrendszer
2015.02.25	Pénzügyi piacok funkciói, fajtái és intézményei
2015.03.04	Értékpapírok csoportosítása
2015.03.11	Váltó, kötvény, részvény
2015.03.18	Tőzsde, tőzsdefajták
2015.03.25	Pénzügyi közvetítő intézmények és pénzügyi szolgáltatások Szerződéses intézmények (biztosítók, pénztárak, befektetési alapok) és szolgáltatásaik
2015.04.01	A fiskális politika jellemzői. A központi költségvetés bevételei. Az adók hatása a piaci szereplők működésére.
2015.04.08	Fogyasztási és vagyoni típusú adók (ÁFA, Jövedéki adó, kisadók, gépjárműadó, helyi adók)
2015.04.15	Vállalkozói eredményt terhelő adók (TA, KIVA, KATA, EVA, innovációs, rehab)
2015.04.22	Munkajövedelmet terhelő adók (SZJA, SZOCHO, SZKHO, TB)
2015.04.29	Monetáris politika Az MNB által alkalmazott eszközök: potenciális eszköztár, üzleti eszköztár, alkalmazott eszköztár
2015.05.06	A nemzetközi fizetési mérleg
2015.05.13	Pótzárhelyi

Hét/ datum	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, Kötvényárfolyam, részvényárfolyam számítás
5. hét	Örökjáradék, THM, EBKM számítás egyszerűbb esetekben Árfolyam-számításos példák
6. hét	1. ZH
7. hét	Személyi jövedelemadó példa
8. hét	ÁFA bevallás
9. hét	Társasági adóbevallás + iparűzési adó egyszerűbb esetben
10. hét	Bérszámfejtés
11. hét	Kisvállalkozói jövedelemadó (tételes költség, általány, KIVA, EVA) együttes bemutatás
12. hét	2. ZH
13. hét	PótZH

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

Oktatási segédlet:

dr. Fellegi Miklós: Pénzügyi ismeretek Miskolci Egyetem jegyzet

Félév során elkészülő Pénzügytan példatár

Az előadás anyaga letölthető a Pénzügy Tanszék honlapjáról: Honlap: <http://gtk.uni-miskolc.hu/uzleti/Main.htm>

Kötelező irodalom:

<http://www.bankszovetseg.hu/?informacio=hitelintezeti-szemle>

1. Tarafás Imre: A bankok és környezetük Hitelintézeti Szemle 2012/6 szám
2. Górn Arnold: Miért van szükség egy magyar agrárbankra? Hitelintézeti Szemle 2012 különszám
<http://www.asz.hu/penzugyi-szemle/archivum/lap/>
3. Kolozsi Pál Péter: Monetáris politika, érdekcsoportok, pénzügyi válság Pénzügyi Szemle 2013/1 szám
4. Dedák István: Mérlegalkalmazkodási válság és adósságfinanszírozás Pénzügyi Szemle 2013/1 szám

Ajánlott szakirodalom:

Losonczy Csaba-Magyar Gábor: Pénzügyek a gazdaságban Juvent Kiadó

Jaksity György: A pénz természete Alinea Kiadó

A számonkérés módja:

A félév kollokviummal zárul a vizsgaidőszakban.

Szorgalmi időszakban teljesítendő:

Aláírás: feltétele a szemináriumok 70%-n a részvétel

Gyakorlat: félév során két ZH 20-20 pont, összesen 40 pont – Pótlás: utolsó gyakorlaton

Előadás: 4 alkalommal (előre ki nem hirdetett időpontban) 5-5 pontos röpdolgozat, összesen 20 pont – Pótlás: utolsó előadáson

Vizsgaidőszakban teljesítendő:

Írásbeli vizsga, összesen 40 pont (10 fogalom, 10 igaz-hamis, 10 feleletválasztós kérdés, 2 vagy 3 esszé)

Értékelés: összesen: 100 pont

0-50 – elégtelen; 51-62 – elégséges; 63-74 – közepes; 75-86 – jó; 87-100 - jeles

Bozsik Sándor
egyetemi docens

Miskolc, 2015. február 10.