

**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

2021/2022. tanév I. félév

<b>Tantárgy neve:</b> Pénzügytan	<b>Tantárgy neptun kódja:</b> GTÜPZ1011B
	<b>Tantárgy jellege:</b> K
<b>Tantárgyfelelős neve, beosztása:</b> Dr. Bozsik Sándor egyetemi docens	
<b>Oktatásba bevont oktatók neve, beosztása:</b> Zsombori Zsolt egyetemi adjunktus, Süveges Gábor egyetemi tanársegéd	
<b>Javasolt félév:</b> 1 <sup>ő</sup>	<b>Tárgyfelvétel előtanulmányi feltétele:</b>
<b>Óraszám (ea+gy):</b> 2+2	<b>Számonkérés módja:</b> a+k
<b>Kreditpont:</b> 5	<b>Tagozat:</b> nappali
<b>Tantárgy feladata és célja:</b> 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.	
<b>Tantárgy tematikus leírása:</b> 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 a tematikánál) röpdolgozat a Moodle rendszerben 19 órai kezdettel: 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
2021.09.08.	Pénztörténet, banktörténet; a pénzforma változása, pénz-helyettesek kialakulása, a klasszikus bankjegy és a klasszikus papírpénz, a bankok kialakulásának két „sztorija”
2021.09.15	Kétszintű bankrendszer kialakulása, aranystandard és aranydeviza rendszer, euró (1. röpdolgozat)
2021.09.22.	Egyetemi sportnap
2021.09.29.	Mai modern pénzrendszer kialakulása Pénzügyi piacok funkciói, fajtái és intézményei Értékpapírok csoportosítása
2021.10.06.	Váltó, kötvény, részvény (2. röpdolgozat)
2021.10.13.	Tőzsde, tőzsdefajták
2021.10.20.	Bankok, bankügyletek (3. röpdolgozat)
2021.10.27.	Szerződéses intézmények (biztosítók, pénztárak, befektetési alapok) és szolgáltatásaik

Dátum	Előadás tematika
2021.11.03.	Rektori szünet
2021.11.10.	A fiskális politika jellemzői. A központi költségvetés bevételei. Az adók hatása a piaci szereplők működésére (4. röpdolgozat)
2021.11.17.	Fogyasztási és vagyoni típusú adók (ÁFA, Jövedéki adó, kisadók, gépjárműadó, helyi adók)
2021.11.24.	Vállalkozói eredményt terhelő adók (TA, KIVA, KATA, EVA, innovációs, rehab)
2021.12.01.	Munkajövedelmet terhelő adók (SZJA, SZOCHO, SZKHO, TB)
2021.12.08.	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, 2021. szeptember 01.

Dr. Bozsik Sándor  
egyetemi docens