

SILLABUSZ

I. Általános információk			
Intézmény neve	Partiumi Keresztény Egyetem, Nagyvárad		
Kar	Gazdaság- és Társadalomtudományi Kar		
Tanszék	Gazdaságtudományi Tanszék		
Szak	Bank és pénzügy		
Tantárgy	Pénzügyi intézmények és rendszerek - Pénzelmélet (FB2204)		
Szemeszter (1-6)	4		
Kreditek	5		
Besorolás (aláhúzendő)	<u>Kötelező</u>	Opció	Fakultatív
II. Heti óraszám			
Előadás	Szeminárium	Labor	Gyakorlat
2	2		
III. Tantárgy oktatója vagy oktatói			
Tevékenység:	Név	Beosztás	Tanszék
Előadás	Dr. Králik Lóránd	adjunktus	Gazdaságtudományi
Szeminárium	Dr. Králik Lóránd	adjunktus	Gazdaságtudományi
Labor			
Gyakorlat			
IV. A tantárgy célkitűzései			
<p>Általános célkitűzések: A tantárgy célja: a pénzügy szakos hallgatók számára lefektetni a pénzügyi szemléletmód alapjait, megismertetni a pénzügyi és banki alapfogalmakat</p> <p>Sajátos célkitűzések:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a tantárgy célja elemezni a fő pénzügyi és banki fogalmakat, megmagyarázni és értelmezni a pénzügyi és hitelrendszerben használt fogalmakat. • a Pénzügytan tantárgy oktatási funkciója segíteni a hallgatókat komplex, koherens és pénzügyi szemszögből kritikus gondolkodás kialakításában; 			
V. Kompetenciák			
<p>Szakmai kompetenciák:</p> <p>C1.1. Pénzügyi jellegű fogalmak, elméletek, módszerek és eszközök megfelelő használata magán- és állami szervezeteknél</p> <p>C2.1 Meghatározni a gazdasági és pénzügyi problémával kapcsolatos adatok gyűjtésének, elemzésének és értelmezésének módszereit, technikáit és eszközeit</p> <p>C2.3 Módszerek, technikák és eszközök alkalmazása a gazdasági és pénzügyi problémával kapcsolatos adatok gyűjtésére, elemzésére és értelmezésére</p> <p>C2.4 Meghatározni a kiválasztási kritériumokat, és alkalmazni a megfelelő módszert a gazdasági és pénzügyi adatok gyűjtésére és elemzésére</p> <p>Általános kompetenciák:</p> <p>CT1. A szakmai etika alapelveinek, normáinak és értékeinek alkalmazása a saját szigorú, hatékony és felelősségteljes munkastratégiáján belül</p> <p>CT3. A folyamatos képzés lehetőségeinek meghatározása, valamint az erőforrások és a tanulási technikák hatékony felhasználása saját fejlődésük érdekében</p>			
VI. A. A tantárgy tartalma – Előadások			
Hét	Témakör	Óraszám	
1.	<p>Téma: Bevezetés. A pénz fogalma és története.</p> <p>Kulcsszavak: pénzügyi rendszer, pénzellátás, árupénz, a pénz funkciói, pénzkibocsátás, pénzstabilitás, fedezet, hitelpénz, bankrendszer</p>	2	

2.	Téma: A pénzteremtés mechanizmusa Kulcsszavak: központi bank, kereskedelmi bank, nem monetáris pénzügyintézet, egyszintű bankrendszer, kétszintű bankrendszer, készpénz, számlapénz, hitenyújtás, bankmérleg, pénzmultiplikáció	2
3.	Téma: Pénzaggregátumok. A pénz kereslete. A pénzügyi szektor szerepe. Kulcsszavak: monetáris bázis, kvázipénzek, értékpapír, pénzmennyiség, pénztömeg, pénzkereslet, pénzkínálat, forgalmi egyenlet, likviditási preferenciák, állományi formula, tőkeáramlási mátrix	2
4.	Téma: Infláció, defláció. Árstabilitás. Kulcsszavak: stagfláció, árindex, inflációs ráta, kúszó infláció, vágató infláció, hiperinfláció, maginfláció, infláció költsége, defláció	2
5.	Téma: A pénzügyi rendszer. Pénzügyi eszközök. Kulcsszavak: pénzügyi piac, bankrendszer, pénzrendszer, pénzügyi intézmények, tőkepiac, értékpapír-piac, közvetett finanszírozás, nem-monetáris intézmények	2
6.	Téma: Bankrendszer. Jegybank Kulcsszavak: központi bank, kereskedelmi bank, monobank, monetáris politika, bankjegy-kibocsátás, fizetési forgalom, devizatartalék, aranytartalék, pénzügyi stabilitás, repoügylet, lombardhitel, kötelező tartalékráta	2
7.	Téma: Hitelintézeti kockázatok. Kereskedelmi bankok. Kulcsszavak: jövedelmezőség, likviditás, fizetőképesség, bővös háromszög, betétgyűjtés, hitelezés, fizetési forgalom, aktív műveletek, passzív műveletek, befektetési bankok, EBKM	2
8.	Téma: Kereskedelmi bankok aktív ügyletei. Semleges műveletek. Kulcsszavak: hitelezés, hitelbiztosíték, engedményezés, vállalati hitelek, beruházási hitelek, forgóeszköz-hitelek, áthidaló hitelek, rulirozó hitelek, fedezet, nyílt hitelkeret, folyószámlahitel, átutalás, inkasszó, csekk, akkreditív, Faktorálás, forfetírozás, lízing	2
9.	Téma: Értékpapírok Kulcsszavak: vagyoni jogok, árfolyamnyereség, kamat, osztalék, részvény, kötvény, állampapírok	2
10.	Téma: Értékpapírpiac. Kockázatkezelés. Kulcsszavak: értékpapír-kibocsátás, nyilvános ajánlattétel, értékesítés, allokáció, tőzsde, tőzsdei kereskedés, spot, forward, futures, határidős ügyletek, opciós ügyletek	2
11.	Téma: Nemzetközi elszámolások. Fizetési mérleg. Konvertibilitás. Kulcsszavak: valuta, deviza, klíring, folyó fizetési mérleg, tőkemérleg, pénzügyi mérleg, adósságcsapda, átválthatóság, devizapolitika	2
12.	Téma: Devizapiac. Valutaárfolyam. Árfolyam- és kamatparitás. Kulcsszavak: devizakereslet, devizakínálat, konvertibilitás, devizagazdálkodás, árfolyam-alakulás, vásárlóerő-paritás	2
13.	Téma: Nemzetközi pénzügyi rendszer, Monetáris unió. Kulcsszavak: Nemzetközi Valutaalap, Világbank, EBRD, aranydeviza-rendszer, Európai Monetáris Rendszer, Európai Központi Bank, konvergencia	2
14.	Téma: Kriptovaluták, Forex-piac. Kulcsszavak: altcoin, bitsorozat, blockchain, elektronikus fizetés, digitális pénz, nyílt forráskód, defláció, kereskedési platform, vallási bankolás	2
VI. B. A tantárgy tartalma – Szemináriumok (vagy labor, gyakorlat)		
Hét	Témakör	Óraszám

1.	Téma: Kürthy Gábor – Adalék a pénz-pénzhelyettesítő vitához –cikk elemzése A hallgató kötelezettségei (feladatai): referátum készítése	2
2.	Téma: Bankmérleg. Pénzteremtés, multiplikáció – feladatok A hallgató kötelezettségei (feladatai): feladatok megoldása	2
3.	Téma: Pénzaggregátumok – feladatok A hallgató kötelezettségei (feladatai): feladatok megoldása	2
4.	Téma: Tőkeáramlási mátrix. Infláció – feladatok A hallgató kötelezettségei (feladatai): feladatok megoldása	2
5.	Téma: Nem banki pénzüintézetek – esettanulmány, feladatok A hallgató kötelezettségei (feladatai): feladatok megoldása	2
6.	Téma: Bankmérleg. Követelés – feladatok A hallgató kötelezettségei (feladatai): feladatok megoldása	2
7.	Téma: Kamatszámítás – feladatok A hallgató kötelezettségei (feladatai): feladatok megoldása	2
8.	Téma: Hitelszámítás – feladatok A hallgató kötelezettségei (feladatai): feladatok megoldása	2
9.	Téma: Kötvényszámítás – feladatok A hallgató kötelezettségei (feladatai): feladatok megoldása	2
10.	Téma: Részvényekkel kapcsolatos számítások – feladatok A hallgató kötelezettségei (feladatai): feladatok megoldása	2
11.	Téma: Folyó fizetési mérleg – esettanulmány, feladatok A hallgató kötelezettségei (feladatai): feladatok megoldása	2
12.	Téma: Valutaárfolyam, spread – feladatok A hallgató kötelezettségei (feladatai): feladatok megoldása	2
13.	Téma: Valutakosár – feladatok, esettanulmány A hallgató kötelezettségei (feladatai): feladatok megoldása	2
14.	Téma: Kriptovaluták - Kajdi László – Kürtösi Attila – Sisak Balázs: Ami jó az jobb? (2017) – cikk elemzése, referátum A hallgató kötelezettségei (feladatai): referátum készítése	2
VII. Bibliográfia		

Kötelező bibliográfia:**1-13. Téma:**

- ANDREI Liviu C. : Piața și banii, Editura Economică, București, 2020.
- BÁNFI Tamás (szerk.): Pénzügytan. Egyetemi tankönyv. Tanszék kft., Budapest, 2016
- BODIE, Zvi, MERTON, Robert C., CLEETON, David I.: A pénzügyek közgazdaságtana., Osiris Kiadó, Budapest, 2011.
- DARDAC, Nicolae, BARBU, Teodora: Monedă, Editura ASE, 2009.
- KOHN, Meir: Bank- és Pénzügyek. Pénzügyi Piacok. Osiris Kiadó, Budapest, 2007.
- KÜRTHY Gábor, Varga Erzsébet: Pénzügytan gyakorlatok. Tanszék kft., Budapest, 2014.
- VÍGVÁRI András: Pénzügy(rendszer)tan. Akadémiai Kiadó, Budapest, 2008.

14. Téma:

- GYÖRFI András (szerk): Kriptopénz ABC, HVG könyvek, Budapest 2019.
- VÁRKUTI Géza: Forex-trading, Fekete Sas Kiadó, Budapest, 2011
- PINKE Attila: Kriptoalutákról érthetően mindenkinek, Értékeskönyvek, Budapest, 2022.

Fakultatív könyvészet:

- BÁNFI Tamás: A pénz forradalma, Censur Bt., Budapest, 2016.
- FELLEGI Miklós: Pénzügytan, Perfekt Kiadó, Budapest, 2005.
- SOLT Katalin: Pénzügytan I., Universitas Győr Kht. Győr 2007.
- SOLT Katalin: Pénzügytan II., Universitas Győr Kht. Győr 2009.

VIII. Tantárgyi követelmények

Jelenlét (előadás)	Legalább 12 előadás (14-ből)
Jelenlét (szeminárium)	Legalább 12 szeminárium (14-ből)
Jelenlét (labor)	

A hallgatók által teljesítendő feladatok: feladatok megoldása, referátumok elkészítése, esettanulmányok és cikkek elemzése

IX. Osztályzat

Értékelés formája	Értékelés módja (írásbeli, írásbeli és szóbeli, szóbeli, teszt, gyakorlat stb.)	Százalék az érdemjegyből
Vizsga	Írásbeli teszt Moodle-rendszerben 20 feleletválasztós kérdéssel + Szóbeli (ha az érdemjegy 5-7 közötti)	70%
Kollokvium		
Szeminárium	Referátumokra, megoldott feladatokra, szemináriumi aktivitásra adott pontok alapján	30%
Gyakorlat		
Projekt		
Egyéb (megnevezendő)		

Dátum: 15.09.2023

Oktató: Dr. Králik Lóránd