



# TANTÁRGYI ADATLAP

## PÉNZÜGYEK

### BMEGT35A001

# I. TANTÁRGYLEÍRÁS

## 1. ALAPADATOK

### Tantárgy neve

PÉNZÜGYEK

### Azonosító

BMEGT35A001

### A tantárgy jellege

kontaktórás tanegység

### Kurzustípusok és óraszámok

| <i>Típus</i> | <i>óraszám</i> |
|--------------|----------------|
| Előadás      | 2              |
| Gyakorlat    | 0              |
| Laboratórium | 0              |

### Tanulmányi

teljesítményértékelés

(minőségértékelés)

### típusa

Félévközi

érdemjegy

### Kreditszám

2

### Tantárgyfelelős

| <i>Neve</i> | <i>Beosztása</i> | <i>Email címe</i> |
|-------------|------------------|-------------------|
|-------------|------------------|-------------------|

|                           |                  |                           |
|---------------------------|------------------|---------------------------|
| Dr. habil. Vértesy László | egyetedmi docens | vertesy.laszlo@gtk.bme.hu |
|---------------------------|------------------|---------------------------|

### Tantárgyat gondozó oktatási szervezeti egység

Pénzügyek Tanszék

### A tantárgy weblapja

<https://edu.gtk.bme.hu>

### A tantárgy oktatásának nyelve

magyar és angol – HU and ENG

### A tantárgy tantervi szerepe, ajánlott féléve

### Közvetlen előkövetelmények

*Erős* Nincs

*Gyenge* Nincs

*Párhuzamos* Nincs

*Kizáró feltételek* Nincs

### A tantárgyleírás érvényessége

Jóváhagyta a Gazdaság- és Társadalomtudományi Kar Kari Tanácsa 580.417/2/2018. iktatószámmon hozott 2. számú határozatával, érvényes 2018. június 27-től.

## 2. CÉLKITŰZÉSEK ÉS TANULÁSI EREDMÉNYEK

### Célkitűzések

A tárgy kiindulópontja a pénz gazdasági megjelenése (pénzteremtést) és annak körforgása (finanszírozás). Célkitűzése, hogy megismertesse a hallgatókat a gazdasági folyamatokkal, a pénzügytan egyes területeivel, legfontosabb fogalmaival és jelen dilemmáival. A félév kifejezetten széles tematikát fed le azon megfontolásból, hogy olyan átfogó háttérismeretekkel lássa el a hallgatókat, amelyek segítségével képesek lesznek egy-egy pénzügyi probléma komplex elemzésére, és pénzügyi döntések meghozatalára. Ennek érdekében bemutatja a négy makrogazdasági szektor (ma-gánszektor, államháztartás, külföld, pénzügyi szektor) elszámlolási azonosságait, majd részletesen tárgyalja az egyes szektorok működését. Ennek köszönhetően hallgatóink a kurzus elvégzésével nem csak megfelelő elméleti alapokra, de egyben naprakész ismeretekre és tájékozottságra is szert tesznek a pénzügyek területén.

### Tanulmányi eredmények

#### Tudás

1. A hallgató ismeri
2. a pénzügyek, pénzügytan fogalomrendszerét,
3. a pénzügy rendszer szereplőit és a köztük lévő kapcsolatokat
4. a legfontosabb pénzügyi összefüggéseket és elméleteket,
5. a legfontosabb pénzügyi instrumentumokat

#### Képesség

1. A hallgató képes
2. a gyakorlatban közgazdasági szempontokból elemezni és kiértékelni a legfontosabb pénzügyi összefüggéseket
3. önálló tanulás megtervezésére, megszervezésére és végzésére,
4. megérteni és használni a téma jellemző szakirodalmát, forrásait,
5. arra, hogy szakterületének megfelelően, szakmailag adekvát módon, szóban és írásban kommunikáljon,
6. a gyakorlati problémák felismerésére és megoldására

#### Attitűd

1. A hallgató
2. nyitott a pénzügyi folyamatok megismerésére
3. együttműködik az ismeretek bővítése során az oktatóval és hallgató társaival,
4. folyamatos ismeretszerzéssel bővíti tudását,
5. nyitott a kritikai gondolkodásra

#### Önállóság és felelősség

1. A hallgató
2. nyitottan fogadja a megalapozott kritikai észrevételeket,
3. képes önállóan gyakorlati feladatokat megoldani.

### Oktatásmódszertan

Előadások, kommunikáció írásban és szóban, IT eszközök és technikák használata.

### Tanulástámogató anyagok

- Kötelező:
  - 1. Az előadások prezentációinak anyaga, ami a félév során folyamatosan fog feltöltésre kerülni.
  - 2. Bod Péter Ákos: Bevezetés a gazdaságpolitikába. Akadémiai Kiadó, 2014
  - 3. Kürthy Gábor: Pénzügytan. Budapesti Corvinus Egyetem, 2016.
- Ajánlott:
  - 4. Meir Kohn: Bank- és pénzügyek, pénzügyi piacok. Osiris Kiadó, 2007.
  - 5. Zvi Bodie - David L. Cleeton - Robert C. Merton: A pénzügyek közgazdaságtana. Osiris Kiadó, 2011. Zvi Bodie, Robert C Merton, David Cleeton: Financial Economics Prentice Hall, 2012.
- Obligatory:
  - 1. Slideshows of the lectures which will be uploaded continuously during the semester.
  - 2. Bod Péter Ákos: Bevezetés a gazdaságpolitikába. Akadémiai Kiadó, 2014
  - 3. Kürthy Gábor: Pénzügytan. Budapesti Corvinus Egyetem, 2016.
- Recommended:
  - 4. Meir Kohn: Bank- és pénzügyek, pénzügyi piacok. Osiris Kiadó, 2007.
  - 5. Zvi Bodie - David L. Cleeton - Robert C. Merton: A pénzügyek közgazdaságtana. Osiris Kiadó, 2011. Zvi Bodie, Robert C Merton, David Cleeton: Financial Economics Prentice Hall, 2012.

# II. TANTÁRGYKÖVETELMÉNYEK

## A TANULMÁNYI TELJESÍTMÉNY ELLENŐRZÉSE ÉS ÉRTÉKELÉSE

### Általános szabályok

A 2.2. pontban megfogalmazott tanulási eredmények értékelése egy félév végi írásbeli teljesítménymérés alapján történik, de évközi többletpontokkal javítani lehet az eredményt.

### Teljesítményértékelési módszerek

Az „Aláírva” aláírásbejegyzés megszerzésének feltétele, hogy a hallgató teljesítse a jelenléti, részvételi követelményeket (a megengedett hiányzások száma három), az évközben kiadott jelenléti és írásbeli, otthoni feladatok elvégzését, órai aktivitás. In order to obtain a 'Signed' mark, students are required to fulfil the attendance, participation requirements (the number of allowed absences is three), the completion of attendance and written, homework issued during the year, and activity on the lessons. Írásbeli vizsga; évközi zárthelyi, teszt (párosítás, beágyazott válaszok (zárva), feleletválasztós, véletlenszerű rövid válaszkészítés, hiányzó szavak kiválasztása, rövid válasz, numerikus, igaz / hamis) Final written exam, and additional mid term exam, test (matching, embedded answers (cloze), multiple choice, random short answer matching, select missing words, short-answer, numerical, true/false) Évközi többletpontokkal, 20%-kal javítani lehet az eredményt. The result can be improved with extra 20% by midterm scores.

### Szorgalmi időszakban végzett teljesítményértékelések részaránya a minősítésben

- Írásbeli vizsga - Written exam: 100%

### Vizsgaelemek részaránya a minősítésben

- -: -

### Az aláírás megszerzésének feltétele, az aláírás érvényessége

-

### Érdemjegy-megállapítás

|            |       |
|------------|-------|
| Jeles      | -     |
| Jeles      | > 87  |
| Jó         | 75–87 |
| Közepes    | 63–75 |
| Elégéséges | 50–62 |
| Elégtelen  | < 50  |

### Javítás és pótlás

A vizsgaidőszakra jellemző szabályok az irányadóak.

### A tantárgy elvégzéséhez szükséges tanulmányi munka

|  |    |
|--|----|
| Részvétel a kontakt tanórákon / Participation in contact lessons | 28 |
| Vizsgafelkészülés / Participation in contact lessons             | 32 |
| összesen   | 60 |

### A tantárgykövetelmények jóváhagyása és érvényessége

A Kari Hallgatói Képviselőtestület véleményezése után jóváhagyta dr. Lógó Emma oktatási dékánhelyettes 2019. ... -n, érvényes 2019. szeptember 1-től.

# III. RÉSZLETES TANTÁRGYTEMATIKA

## TEMATIKAI EGYSÉGEK ÉS TOVÁBBI RÉSZLETEK

### A félévben sorra vett témák

A 2.2. pontban megfogalmazott tanulási eredmények eléréséhez a tantárgy a következő tematikai blokkokból áll. Az egyes félévekben meghirdetett kurzusok sillabuszaiban e témaelemeket ütemezzük a naptári és egyéb adottságok szerint.

- 1 A pénzügytan rendszere, a modern pénz története és kialakulása, pénzhelyettesítők
- 2 Pénz a gazdasági szektorok közötti körforgásban, pénzkereslet -kínálat, pénzpiaci egyensúly
- 3 Gazdasági ciklusok
- 4 Fiskális politika – államháztartás felépítése, egyenleg és egyensúly, államadósság
- 5 Fiskális politika – költségvetés és adórendszer
- 6 Monetáris politika – pénzteremtés, infláció, tartalékok
- 7 Monetáris politika eszközei: számlavezetés, nyíltpiaci műveletek, saját értékpapírok, árfolyam és kamat befolyásolás, értékpapír leszámítolás, kötelező tartalékráta
- 8 Pénzügyi piacok, pénzügyi közvetítőrendszer (bankok, biztosítók, tőzsde)
- 9 Aktív, passzív és indifferens bankműveletek, Biztosítási termékek
- 10 Értékpapírok, befektetések és tőzsdeműveletek
- 11 Fizetési mérleg
- 12 Nemzetközi pénzügyi rendszerek (IMF, EU)
- 13 Zárthelyi
- 14 Zárthelyi pótlása
- 15 Póthét

### További oktatók

Az 1.7. pontban megjelölt tantárgyfelelősön (Dr. habil. Vértesy László; vertesy.laszlo@gtk.bme.hu) kívül a Pénzügyek Tanszéken tevékenykedő más oktató is részt vehet a tárgy lebonyolításában.

### A tantárgykövetelmények jóváhagyása és érvényessége

A Tantárgyi adatlap I-III. részét az érintett szak(ok) szakfelelőse(i)vel való egyeztetés alapján az 1.8. pontban megjelölt Pénzügyek Tanszék vezetője hagyja jóvá. Part I-III of the Subject Form is to be approved by the Head of Department of Finance named under 1.8.