

Miskolci Egyetem  
Gazdaságtudományi Kar  
Pénzügyi és Számviteli Intézet  
Pénzügyi Intézeti Tanszék

*Tájékoztató*  
**HITELBÍRÁLAT (018) című tantárgyból**  
Gazdaságtudományi Kar, FOK, nappali tagozatos hallgatók számára  
2016/2017. I. félév

<b>Tantárgy neve:</b> Hitelbírálat	<b>Tantárgy neptun kódja:</b> GTÜPZ018
	<b>Tantárgy jellege:</b> K
<b>Tantárgyfelelős neve, beosztása:</b> Dr. Szemán Judit egyetemi docens	
<b>Oktatásba bevont oktatók neve, beosztása:</b>	
<b>Javasolt félév:</b> 3 <sup>o</sup>	<b>Tárgyfelvétel előtanulmányi feltétele:</b> Pénzügytan- elégsséges
<b>Óraszám (ea+gy):</b> 2+1	<b>Számonkérés módja:</b> a+k
<b>Kreditpont:</b> 4	<b>Tagozat:</b> nappali
<b>Tantárgy feladata és célja:</b> A kurzus célja, hogy a hallgatók megismerjék a bank aktív ügyletei közül a hitelezési tevékenységet. A Bankügyletek tantárgy kereteire alapozva, mikro-szemléletű megközelítésben tárgyalja a tananyag elsősorban a lakossági valamint a mikro-, kis és középvállalkozói hitelezési tevékenységet. A hallgató képessé válik ezen hitelezési körbe tartozó ügyfelek hitelezéssel kapcsolatos tájékoztatására, hitelkérelmek befogadására, előzetes szűrővizsgálatára, a hitelkérelemmel kapcsolatos adminisztráció elvégzésére. Tisztában van a hitelezéshez kapcsolódó kockázatokkal, ismeri a banki hitelezés folyamatát, utógondozását.	

**Tantárgy leírása:****Előadás:**

1. 36. hét A bank aktív műveletei, kiemelve a hitelezési tevékenységet
2. 37. hét A hitelek csoportosítása, típusai.
3. 38. hét A bank hitelezési tevékenységének szabályai és eljárásai.
4. 39. hét Hitelezés menete – hitelezés a gyakorlatban
5. 40. hét A lakossági hitelezés jellemzői, információ igénye – a hitelkérelem benyújtásával kapcsolatos ügyfélteendők
6. 41. hét A hitelkérelem kellékei, A Központi Hitelinformációs Rendszer felépítése és szerepe
7. 42. hét Esettanulmány lakossági hitelezéshez kapcsolódóan A kvv szektor hitelezésének jellemzői, információforrások a bank számára
8. 43. hét Dékáni szünet
9. 44. hét Rektori szünet
10. 45. hét Adósminősítés, hitelbírálat Az üzleti és pénzügyi értékelés mutatószámai, lehetséges módszerei, az adatok forrása
11. 46. hét Esettanulmány a kvv szektor hitelezéshez kapcsolódóan
12. 47. hét Monitoring. Fedezetek fajtái, jogi érvényesíthetőségük.
13. 48. hét A hitelszerződés és a biztosítéki szerződés felépítése, tartalma A hiteldosszié tartalma. Nyilvántartási és adatszolgáltatási teendők
14. 49. hét Elővizsga

**Gyakorlat:**

1. Lakossági hitelezési esettanulmány - fogyasztói hitel
2. Kisvállalkozási hitelezési esettanulmány – Széchenyi kártya
3. Növekedési Hitel Program bemutatása
4. Egy takarékszövetkezet adósminősítésének ismertetése
5. Hallgatói prezentációk
6. Hallgatói prezentációk

**Számonkérés módja:****Az aláírás megszerzése:**

Hitelezési esettanulmányok (lakossági és vállalati) elkészítése és prezentálása

**A vizsgára bocsájtás feltétele:-****Gyakorlati jegy/kollokvium teljesítésének módja, értékelési szempontjai:**

Hitelezési esettanulmányok elkészítése írásban, szóbeli prezentáció (20 pont) a gyakorlat időpontjában. A vizsgaidőszakban írásbeli dolgozat megírása (tesztkérdések, kifejtős kérdések és számolási feladatok) (30 pont).

**Értékelése:**

Összpontszám: 50 pont 0 – 25 pont (1) elégtelen; 26 – 31 pont (2) elégséges; 32 – 37 pont (3) közepes; 38 – 43 pont (4) jó; 44 - 50 pont (5) jeles

**Kötelező irodalom:**

1. Gál Erzsébet: Bankok, bankügyletek Miskolci Egyetem 2009
2. Gál Erzsébet: Hitelkérelem, banki ismeretek 6., 7. Fejezet elektronikus tankönyv [www.tankonyvtar.hu](http://www.tankonyvtar.hu)
3. Sági Judit: Bankügyletek gyakorlati ismeretei Saldo 2010 ISBN: 9789636383244

**Ajánlott irodalom:**

1. Bozsik Sándor: Banküzemtan ME 1997.
2. Dr. Huszti Ernő: Banktan Tas Kft. 1992 ISBN: 9630474212
3. Meier Kohn: Bankok és pénzügyi piacok Osiris 1996 ISBN: 9789633899564

Miskolc, 2016. szeptember 1.

Dr. Szemán Judit  
Egyetemi docens, tárgyjegyző