

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

Tantárgy neve: Hitelbírálát	Tantárgy neptun kódja: GTÜPZ018
	Tantárgy jellege: K
Tantárgyfelelős neve, beosztása: Dr. Szemán Judit egyetemi docens	
Oktatásba bevont oktatók neve, beosztása:	
Javasolt félév: 3Ő	Tárgyfelvétel előtanulmányi feltétele: Pénzügytan- elégsséges
Óraszám (ea+gy): 2+1	Számonkérés módja: a+k
Kreditpont: 4	Tagozat: nappali
Tantárgy feladata és célja: 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, A hitelkérelem kellékei, A Központi Hitelinformációs Rendszer felépítése és szerepe
6. 41. hét Hallgatói Prezentáció- lakossági hitelezési esettanulmány (okt.10.)
7. 42. hét Hallgatói Prezentáció- lakossági hitelezési esettanulmány (okt. 17.)
8. 43. hét Dékáni szünet
9. 44. hét Rektori szünet
10. 45. hét A kkv szektor hitelezésének jellemzői, információforrások a bank számára Adósminősítés, hitelbírálat Az üzleti és pénzügyi értékelés mutatószámai, lehetséges módszerei, az adatok forrása
11. 46. hét Monitoring. Fedezetek fajtái, jogi érvényesíthetőségük A hitelszerződés és a biztosítéki szerződés felépítése, tartalma A hiteldosszié tartalma. Nyilvántartási és adatszolgáltatási teendők
12. 47. hét Hallgatói Prezentáció – kisvállalkozói hitelezési esettanulmány (nov. 21.)
13. 48. hét Hallgatói Prezentáció – kisvállalkozói hitelezési esettanulmány (nov. 28.)
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. Az aktuális hitelezési kondíciók az 5 legnagyobb kereskedelmi bankban Magyarországon
6. Konzultáció

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
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