

**MISKOLCI EGYETEM**  
Gazdaságtudományi Kar  
Pénzügyi és Számviteli Intézet  
**Pénzügyi Intézeti Tanszék**

*Tájékoztató*  
**BANKÜGYLETEK (GTÜPZ1061B) című tantárgyból a**  
Gazdaságtudományi Kar nappali tagozat  
pénzügy és számvitel alapszakos hallgatói részére  
2016/2017. tanév II. félév

<b>Tantárgy neve:</b> Bankügyletek	<b>Tantárgy neptun kódja:</b> GTÜPZ1061B
	<b>Tantárgy jellege:</b> kötelező
<b>Tantárgyfelelős neve, beosztása:</b> Dr. Szemán Judit egyetemi docens	
<b>Oktatásba bevont oktatók neve, beosztása:</b> Süveges Gábor egyetemi tanársegéd	
<b>Javasolt félév:</b> 4 T	<b>Tárgyfelvétel előtanulmányi feltétele:</b> Pénzügytan sikeres vizsga
<b>Óraszám (ea+gy):</b> 1+2/ hét	<b>Számonkérés módja:</b> a + gyj
<b>Kreditpont:</b> 3	<b>Tagozat:</b> nappali
<b>Tantárgy feladata és célja:</b> A kurzus célja, hogy a hallgatók megismerjék a bank aktív, passzív és semleges bankügyleteit. A hallgató megismeri a hitelezési folyamatot, képessé válik hitelkérelmek írására és értékelésére. Ezen kívül megismerik a bankok hitelezéssel foglalkozó szervezeteinek kialakítására, működtetésére vonatkozó fontosabb szabályokat. A passzív bankügyletek a lehetséges banki forrásszerzésre fókuszál. A semleges bankügyletekből a banki kötelezettségvállalások és a különféle szolgáltatások kerülnek tárgyalásra. A készségek közül a csapatmunkában való együttműködés valamint a prezentációs technikák növelése a cél.	

**Tantárgy ütemezése:**

<b>Ssz</b>	<b>Hét</b>	<b>Dátum</b>	<b>Előadás + gyakorlat anyaga</b>
1	6	2017.02.08	A bank fogalma makroökonómiai és mikroökonómiai funkciói. A pénzügyi intézmény rendszer. A kétszintű bankrendszer kialakulása. A bankügyletek osztályozása a Hpt. szerint.
2	7	2017.02.15	A bank aktív műveletei I. A hitelek csoportosítása, típusai.
3	8	2017.02.22	A bank aktív műveletei II: lízing, faktoring, forrfeteng, tartozásátvállalás, váltó Hitelezés menete – hitelezés a gyakorlatban. A bank hitelezési tevékenységének szabályai és eljárásai
4	9	2017.03.01	Adósminősítés, hitelbírálat, fedezet értékelés. A hitelezés folyó hitelkérelem kellékei, elbírálásának folyamata, szempontjai. Monitoring. Fedezetek fajtái, jogi érvényesíthetőségük
5	10	2017.03.08	Konferencia a pénzügyi kultúráról - részvétel
6	11	2017.03.15	Munkaszüneti nap
7	12	2017.03.22	1. zh. A bank passzív műveletei. Megtakarítási és befektetési számla konstrukciók. Semleges bankügyletek I. – Kereskedelem finanszírozás Hallgatói prezentációk
8	13	2017.03.29	Dékáni szünet
9	14	2017.04.05	Semleges bankügyletek II. hitelnyújtási kötelezettség vállalások, kockázatkezelés Hallgatói prezentációk
10	15	2017.04.12	A fizetési rendszer működése, a fizetési forgalom lebonyolítása, számlapénzforgalom, készpénzforgalom. Hallgatói prezentációk
11	16	2017.04.19	Fizetési módok. Hallgatói prezentációk
12	17	2017.04.26	Bankügyletekkel kapcsolatos számítások (hitel törlesztő részlet vegyes és előleges kamatszámítás, EBKM, THM) Hallgatói prezentációk
13	18	2017.05.03	2. zh. Hallgatói prezentációk
14	19	2017.05.10	Pótzh., Prezentáció pótlása

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

Az órákon való részvétel. Maximum négy hiányzás lehetséges. Ezen kívül a prezentáció elkészítése és előadása. A prezentáció pótlására az elővizsga héten (szorgalmi időszak utolsó hete) van lehetőség.

***A vizsgára bocsátás feltétele:***

-

**Gyakorlati jegy/kollokvium teljesítésének módja, értékelési szempontjai:**

A gyakorlati jegy megszerzése: 2 zh megírása a szorgalmi időszakban (25 – 25 pont).

1. zh: 12 hét

2. zh: 18. hét

Pótzh (a féléves tananyagból): 19. hét

**Értékelése:**

Össz-pontszám: 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 Digitális tankönyvtár 2013  
[http://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007\\_d3\\_hitelkerelem\\_jav\\_scor m/adatok.html](http://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007_d3_hitelkerelem_jav_scor m/adatok.html)

**Ajánlott irodalom:**

1. Bozsik Sándor: Banküzemtan ME 1997.
3. Dr. Huszti Ernő: Banktan ISBN: 9630474212
4. Meier Kohn: Bankok és pénzügyi piacok Osiris 1996 ISBN: 9789633899564
5. Dr. Sági Judit: Bankügyletek gyakorlati ismeretei Saldo 2010 ISBN: 9789636383244  
Rose Peter – Hudgins Sylvia: Bank Management & Financial Services McGraw-Hill 2012 ISBN: **9780078034671**

Miskolc, 2017. január 30.

Dr. Szemán Judit  
egyetemi docens