

Miskolci Egyetem  
Gazdaságtudományi Kar  
Pénzügyi és Számviteli Intézet  
Pénzügyi Intézeti Tanszék

**Tájékoztató**  
**HITELBÍRÁLAT (018FL) című tantárgyból**  
Gazdaságtudományi Kar, FOK, levelező tagozatos hallgatók számára  
2017/2018. I. félév

<b>Tantárgy neve:</b> Hitelbírálat	<b>Tantárgy neptun kódja:</b> GTÜPZ018FL
	<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-elégséges
<b>Óraszám (ea+gy):</b> 9+6	<b>Számonkérés módja:</b> a+k
<b>Kreditpont:</b> 4	<b>Tagozat:</b> levelező
<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.	
<b>Tantárgy leírása:</b> <ol style="list-style-type: none"><li>1. A bank aktív műveletei, kiemelve a hitelezési tevékenységet. A hitelek csoportosítása, típusai. A bank hitelezési tevékenységének szabályai és eljárásai.</li><li>2. Hitelezés menete – hitelezés a gyakorlatban A lakossági hitelezés jellemzői, információ igénye – a hitelkérelem benyújtásával kapcsolatos ügyfélteendők</li><li>3. A hitelkérelem kellékei, A Központi Hitelinformációs Rendszer felépítése és szerepe Esettanulmány lakossági hitelezéshez kapcsolódóan A kkv szektor hitelezésének jellemzői, információforrások a bank számára</li><li>4. Adóminősítés, hitelbírálat Az üzleti és pénzügyi értékelés mutatószámai, lehetséges módszerei, az adatok forrása. Egy takarékszövetkezet adóminősítésének ismertetése</li><li>5. Esettanulmány a kkv szektor hitelezéshez kapcsolódóan. Monitoring. Fedezetek fajtái, jogi érvényesíthetőségük. A hitelszerződés és a biztosítéki szerződés felépítése, tartalma A hiteldosszié tartalma. Nyilvántartási és adatszolgáltatási teendők</li></ol>	

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

Hitelezési esettanulmány (lakossági) elkészítése és prezentálása a szorgalmi időszakban.

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

A vizsgaidőszakban írásbeli dolgozat megírása (tesztkérdések, kifejtős kérdések) (50 pont).

**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 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, 2017. szeptember 1.

Dr. Szemán Judit  
Egyetemi docens, tárgyjegyző