

*Tájékoztató*  
**BANKÜGYLETEK (GTÜPZ1062BL) című tantárgyból a**  
 Gazdaságtudományi Kar, LEVELEZŐ tagozat  
 pénzügy és számvitel alapszakos hallgatói részére  
 2019/2020. tanév II. félév

<b>Tantárgy neve:</b> Bankügyletek		<b>Tantárgy neptun kódja:</b> GTÜPZ1062BL	
		<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> 6 T		<b>Tárgyfelvétel előtanulmányi feltétele:</b> Pénzügytan sikeres vizsga	
<b>Óraszám (ea+gy):</b> (9+9)/félév		<b>Számonkérés módja:</b> a + gyj.	
<b>Kreditpont:</b> 3		<b>Tagozat:</b> levelező	
<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 készségek közül a csapatmunkában való dolgozás és együttműködés valamint a prezentációs technikák növelése a cél.			
<b>Tantárgy ütemezése:</b>			
1	A bank fogalma makroökonómiai és mikroökonómiai funkciói. A pénzügyi intézmény rendszer. A kétszintű bankrendszer kialakulása. A bankügyletek osztályozása a Hpt. szerint.		
2	A bank aktív műveletei I. A hitelek csoportosítása, típusai. A lízing, faktoring, fortfeting, tartozásátvállalás, váltó Hitelezés menete – hitelezés a gyakorlatban		
3	A bank hitelezési tevékenységének szabályai és eljárásai. Adósminősítés, hitelbírálat, fedezet értékelés. A hitelezés folyamata: hitelkérelem kellékei, elbírálásának folyamata, szempontjai. Monitoring. Fedezetek fajtái, jogi érvényesíthetőségük.		
4	A bank passzív műveletei. Megtakarítási és befektetési számla konstrukciók.		
5	Semleges bankügyletek – Kereskedelemfinanszírozás, hitelnyújtási kötelezettségvállalások, kockázatkezelés		
6	Zárthelyi dolgozat, Hallgatói prezentációk		

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

Hallgatói prezentáció elkészítése és előadása. Az előadás időpontja: az utolsó konzultáció alkalmával. A prezentáció témája: esettanulmány vállalati hitelezés témakörben.

***A vizsgára bocsátás feltétele:***

Az előtanulmányi feltételben jelzett tantárgy(ak) teljesítése + aláírás megszerzése.

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

A szorgalmi időszakban zárthelyi dolgozat írása a gyakorlati jegy megszerzéséért. Időpontja: az utolsó konzultáció alkalmával.

**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: Hitelkérelem, banki ismeretek Digitális Tankönyvtár  
[https://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007\\_d3\\_hitelkerelem\\_jav\\_sco\\_rm/borito\\_qI9MKRTyXoo9JIyf.html](https://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007_d3_hitelkerelem_jav_sco_rm/borito_qI9MKRTyXoo9JIyf.html)
2. dr. Kálmán János: A pénzügyi stabilitás „háromlábú széke” – különös tekintettel az Európai Bankunió koncepciójára Digitális Tankönyvtár  
[https://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop422b/2010-0010\\_kotet\\_02\\_penzugyi\\_stabilitas\\_haromlabu\\_szeke\\_kalman\\_janos/penzugyi\\_stabilitas\\_haromlabu\\_szeke\\_kalman\\_janos\\_23\\_23.html](https://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop422b/2010-0010_kotet_02_penzugyi_stabilitas_haromlabu_szeke_kalman_janos/penzugyi_stabilitas_haromlabu_szeke_kalman_janos_23_23.html)
3. Yves Mersch: The changing role of central banking  
<https://www.ecb.europa.eu/press/key/date/2019/html/ecb.sp190204~fc6f950d31.en.html>

**Ajánlott irodalom:**

4. Walter György: Kereskedelmi banki ismeretek Aliena Kiadó 2016 ISBN: 9786155303999
5. Dr. Huszti Ernő: Banktan ISBN: 9630474212
6. Dr. Sági Judit: Bankügyletek gyakorlati ismeretei Saldo 2010 ISBN: 9789636383244
6. Rose Peter – Hudgins Sylvia: Bank Management & Financial Services McGraw-Hill 2012 ISBN: 9780078034671
7. Meir Kohn: Bank- és pénzügyek. Pénzügyi piacok Osiris Kiadó Kft 2003 ISBN: 9789633894354

Miskolc, 2020. február 3.

Dr. Szemán Judit  
egyetemi docens