

MISKOLCI EGYETEM
 Gazdaságtudományi Kar
 Pénzügyi és Számviteli Intézet
 Pénzügyi Intézeti Tanszék

Módosított (03.23-tól) Tájékoztató
BANKÜGYLETEK (GTÜPZ1062BL) című tantárgyból a
 Gazdaságtudományi Kar, LEVELEZŐ tagozat
 pénzügy és számvitel alapszakos, valamint FOSZK-os hallgatói részére
 2019/2020. tanév II. félév

| | | | |
|--|---|--|--|
| Tantárgy neve: Bankügyletek | | Tantárgy neptun kódja: GTÜPZ1062BL, 0113FL | |
| | | Tantárgy jellege: kötelező | |
| Tantárgyfelelős neve, beosztása: Dr. Szemán Judit egyetemi docens | | | |
| Oktatásba bevont oktatók neve, beosztása: Süveges Gábor egyetemi tanársegéd | | | |
| Javasolt félév: 6 T | | Tárgyfelvétel előtanulmányi feltétele: Pénzügytan sikeres vizsga | |
| Óraszám (ea+gy): (9+9)/félév | | Számonkérés módja: a + gyj. | |
| Kreditpont: 3 | | Tagozat: levelező | |
| Tantárgy feladata és célja: 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. | | | |
| Tantárgy ütemezése: | | | |
| 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, forrfeting, 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 és hozzá kapcsolódó kérdések | | |

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. **A gyakorlati jegy megszerzése a prezentációval és a hozzá kapcsolódó kérdések megválaszolásával történik, online formában, videokonferencia keretében, Zoom program segítségével. A hallgató linket kap, ezen keresztül tud bekapcsolódni a konferencia beszélgetésbe.**

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://regi.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007_d3_hitelkerelem_jav_scorm/borito_q19MKRTyXoo9Jlyf.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
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./március 20.

Dr. Szemán Judit
egyetemi docens