

Miskolci Egyetem  
Gazdaságtudományi Kar  
Pénzügyi és Számviteli Intézet  
Pénzügyi Intézeti Tanszék

*Tájékoztató*  
**HITELBÍRÁLAT ÉS SZÁMLAVEZETÉS (018FL1) című tantárgyból**  
Gazdaságtudományi Kar, FOK, levelező tagozatos hallgatók számára  
2020/2021. I. félév

<b>Tantárgy neve:</b> Hitelbírálat és számlavezetés	<b>Tantárgy neptun kódja:</b> GTÜPZ018FL1
	<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>Ó</sup>	<b>Tárgyfelvétel előtanulmányi feltétele:</b> Bankügyletek tantárgyból a gyakorlati jegy megszerzése
<b>Óraszám (ea+gy):</b> 6+12	<b>Számonkérés módja:</b> a+gyj
<b>Kreditpont:</b> 4	<b>Tagozat:</b> levelező
<b>Tantárgy feladata és célja:</b> A tantárgy két banki feladat köré épül. A hitelbírálat részben az a cél, hogy a hallgatók megismerjék a bank aktív ügyletei közül a hitelezési tevékenységet. A Bankügyletek tantárgy kereteire alapozva (ami a vállalati hitelezés kérdéskörét tárgyalja), mikro szemléletű megközelítésben tárgyalja a tananyag 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. A számlavezetés részben a hallgatók megismerik a banki ügyintéző számlavezetéssel kapcsolatos feladatait, valamint a fizetési rendszer működését. A tárgy kitér a számlavezetéssel kapcsolatos teendőkre, az elektronikus bankolás legjellemzőbb termékei, a fontosabb készpénzes és készpénz nélküli fizetési formákra. A tantárgy külön blokkban tárgyalja a lakossági és kis- és középvállalati ügyfeleknek ajánlható szolgáltatásokat	

**Tantárgy leírása:**

1. A bank aktív műveletei, kiemelve a hitelezési tevékenységet.  
A hitelek csoportosítása, típusai. A bank hitelezési tevékenységének szabályai és eljárásai.
2. Hitelezés menete – hitelezés a gyakorlatban  
A lakossági hitelezés jellemzői, információ igénye – a hitelkérelem benyújtásával kapcsolatos ügyfélteendők
3. A hitelkérelem kellékei, A Központi Hitelinformációs Rendszer felépítése és szerepe  
Esettanulmány lakossági hitelezéshez kapcsolódóan A kkv szektor hitelezésének jellemzői, információforrások a bank számára
4. Adósminősítés, hitelbírálat Az üzleti és pénzügyi értékelés mutatószámai, lehetséges módszerei, az adatok forrása.
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
6. A pénzforgalom általános szabályai, a fizetési módok; Bankszámla fogalma, típusai, bankszámlaszerződés tartalma, bankszámlanyitás, pénzforgalmi jelzőszám – hazai és nemzetközi Készpénzes fizetési formák (készpénzfizetés, készpénz befizetése számlára, készpénz kifizetése számláról készpénzkímélő fizetési módok: bankkártya, csekk)
7. Készpénz nélküli fizetési formák (átutalások, beszedési megbízások fajtái, okmányos beszedés, okmányos meghitelezés) Bankkártya üzletág, kártyatípusok, kártyatársaságok, a bankkártya eleme, a bankkártyás fizetés folyamata Az internetes fizetés biztonsági kérdése
8. A vállalati számlavezetés alapelvei A pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés, formai és tartalmi követelményei A pénzforgalmi szolgáltatások díjai
9. A hazai és a nemzetközi fizetési rendszer

**Amennyiben a koronavírus járvány miatt a személyes jelenlét helyett az online oktatásra és vizsgázásra térünk át, az online platformokról Neptun üzenetben kapnak majd értesítést.**

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

Lakossági hitelezési és számlavezetési esettanulmány elkészítése és prezentálása a szorgalmi időszakban.

**A vizsgára bocsjátás feltétele:-****Gyakorlati jegy teljesítésének módja, értékelési szempontjai:**

A szorgalmi időszakban 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, 2020. szeptember 1.

Dr. Szemán Judit  
Egyetemi docens, tárgyjegyző