

MISKOLCI EGYETEM
 Gazdaságtudományi Kar
 Pénzügyi és Számviteli Intézet
 Pénzügyi Intézeti Tanszék

Tájékoztató
BANKÜGYLETEK (GTÜPZ1062BL, 0115FL) című tantárgyból a
 Gazdaságtudományi Kar, LEVELEZŐ tagozat
 pénzügy és számvitel alapszakos, valamint Felsőoktatási Szakképzésben résztvevő hallgatói
 részére
 2020/2021. tanév II. félév

Tantárgy neve: Bankügyletek		Tantárgy neptun kódja: GTÜPZ1062BL, 0115 FL	
		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: online oktatás esetén Zoom program alkalmazásával			
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, factoring, forfeting, 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:***

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

Online oktatás esetén: A prezentáció Zoom online konferencia keretében történik.

Jelenléti oktatás esetén: A prezentáció tantermi óra keretében történik.

Értékelése: megfelelt – nem felelt meg

Esettanulmány beadási határidő: április 1. 24 óra

A vizsgára bocsátás feltétele:

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

Gyakorlati jegy teljesítésének módja, értékelési szempontjai:

A szorgalmi időszakban, zárthelyi dolgozat írása a gyakorlati jegy megszerzéséért.

Időpontja: az utolsó konzultáció alkalmával.

Online oktatás esetén: E-learning felületen, online zh

Jelenléti oktatás esetén: papíros alapú zh

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_scor_m/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
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, 2021. február 1.

Dr. Szemán Judit
egyetemi docens