

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
2021/2022. I. félév

Tantárgy neve: Hitelbírálathat és számlavezetés	Tantárgy neptun kódja: GTÜPZ018FL1
	Tantárgy jellege: K
Tantárgyfelelős neve, beosztása: Dr. Szemán Judit egyetemi docens	
Oktatásba bevont oktatók neve, beosztása:	
Javasolt félév: 3Ö	Tárgyfelvétel előtanulmányi feltétele: Bankügyletek tantárgyból a gyakorlati jegy megszerzése
Óraszám (ea+gy): 6+12	Számonkérés módja: a+gyj
Kreditpont: 4	Tagozat: levelező
Tantárgy feladata és célja: A tantárgy két banki feladat köré épül. A hitelbírálathat részben az a cél, hogy a hallgatók megismerjék a bank aktív ügyletei közül a hitelezési tevékenységet. A Bankügyletek tantárgy kereteire alapozva (ami a vállalathat hitelezés kérdéskörét tárgyalja), mikro szemléletű megközelítésben tárgyalja a tananyag a lakossági valamint a mikro-, kis és közép vállalkozói 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 közép vállalkozási ügyfeleknek ajánlathat 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 hitel dosszié tartalma. Nyilvántartási és adatszolgáltatási teendők
6. A pénzforgalom általános szabályai, a fizetési módok; Bankszámla fogalma, típusai, bankszámlaszerződés tartalma, bankszámlanyitás, pénzforgalmi jelzőszám – hazai és nemzetközi Késspénzes fizetési formák (késspénzfizetés, késspénz befizetése számlára, késspénz kifizetése számláról késspénzkimélő fizetési módok: bankkártya, csekk)
7. Késspénz 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 bocsátás 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
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, 2021. szeptember 1.

Dr. Szemán Judit
Egyetemi docens, tárgyjegyző