

Tantárgyi program

Tantárgy neve: Hitelintézetek ellenőrzése		Tantárgy neptun kódja: GTÜPZ204M
		Tantárgy jellege: k
Tantárgyfelelős neve, beosztása: Dr. Szemán Judit egyetemi docens		
Oktatásba bevont oktatók neve, beosztása: Süveges Gábor, tanársegéd		
Javasolt félév: 1,2 ^Ő	Tárgyfelvétel előtanulmányi feltétele: -	
Óraszám (ea+gy): 2+2	Számonkérés módja: a+k	
Kreditpont: 5	Tagozat: nappali	
Tantárgy feladata és célja: A tárgy célja, hogy a hallgatók megismerkedjenek a hitelintézetek beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettsége mellett azok ellenőrzési, illetve elemzési sajátosságaival is. A hallgatók képesek lesznek a pénzügyi intézmények könyvvizsgálatában való aktív közreműködésre, kidolgozni és működtetni a pénzügyi intézmények belső ellenőrzési rendszerét, mérni a hitelintézetek működési kockázatait, elvégezni a hitelintézetek beszámolóinak felülvizsgálatát		
Tantárgy tematikus leírása, előadások ütemezése		
Dátum	Előadás anyaga	Előadó
2014.09.11	A hitelintézetek ellenőrzésének szerepe	Süveges Gábor
2014.09.18	Az ellenőrzés fajtái, általános típusai	Süveges Gábor
2014.09.25	Ellenőrző dolgozat Az ellenőrzés technikai, módszertani eszközei	Süveges Gábor
2014.10.02	A könyvvizsgálati környezet áttekintése	Süveges Gábor
2014.10.09	A banki belső ellenőrzés szerepe és jelentősége a könyvvizsgálatban	Süveges Gábor
2014.10.16	A csalás kockázatának vizsgálata	Süveges Gábor
2014.10.23	Ünnepnap	Süveges Gábor
2014.10.30	A bankcontrolling kialakulása, gazdasági háttere	Süveges Gábor
2014.11.06	A bankcontrolling kialakulása, gazdasági háttere feladatok I.	Süveges Gábor
2014.11.13	Dékáni szünet	Süveges Gábor
2014.11.20	Basel II.	Gróf Pál
2014.11.27	Basel II. feladatok	Gróf Pál
2014.12.04	Az MNB ellenőrzési feladatai	Süveges Gábor
2014.12.11	Elővizsga	Süveges Gábor

Dátum	Gyakorlat anyaga	Előadó
2014.09.18	A bank fogalma, makroökonómiai és mikroökonómiai funkciói, A kétszintű bankrendszer kialakulása- Hallgatói előadás.A pénzpiac és tőkepiac. A banküzem sajátosságai- Hallgatói előadás A bank aktív műveletei I. A hitelek csoportosítása, típusai.- Hallgatói előadás; A bank aktív műveletei II: lízing, faktoring, forrfeting, tartozásátvállalás, váltó.	Süveges Gábor
2014.10.02	Általános könyvvizsgálati előírások és teendők A könyvvizsgálati környezet áttekintése	Deloitte
2014.10.16	A hitelintézetek könyvvizsgálati sajátosságai, banki mérleg, eredménykimutatás, törvényi vonatkozások, Ügyfélbetétek és egyéb forrásoldali tételek és saját tőke elemek könyvvizsgálata	Deloitte
2014.10.30	Hitelezési folyamat és a folyamatokba épített kontrollok áttekintése, Jogszabályi megfelelés- Compliance (általános, bevezetés)	Deloitte
2014.11.13	Szünet	
2014.11.27	Banki-treasury tevékenység, típus termékek	Deloitte
2014.12.11	Basel III. Basel III. feladatok	Gróf Pál

A foglalkozásokon az alábbi törvényeket, kormányrendeleteket használjuk:

- 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról

Számonkérés módja:

Az aláírás megszerzése:

- A félév során két félévközi feladat és zárthelyi dolgozat (egyenként) min.50%-os teljesítése.
- A hallgatóknak első félévközi feladatuk (10 pont) csoportmunkában egy előadást kell megtartaniuk.
- Második feladatként csoportosan részt kell venniük egy online Bankszimulációs játékon (10 pont), ahol megismerhetik döntéseik eredményét.. Amennyiben a félév során ilyen játék nem indul abban az esetben a tantárgy tematikájához kapcsolódó hazai és nemzetközi szakirodalmakat, folyóiratcikkeket kell feldolgozniuk
- A félév során egy ellenőrző dolgozatot kell írnia a hallgatóknak (10 pont), melyből min. 6 pont elérése szükséges.
- Nem kaphat aláírást az a hallgató, aki a félévközi feladatait eredményesen nem teljesíti. A mulasztás pótlására az intézet egyszeri pótlási lehetőséget biztosít. A szorgalmi időszakban az eredményesen nem teljesített zárthelyi dolgozatot kell pótolni. A szorgalmi időszakban az aláírást meg nem szerzett hallgatók az aláírást a hatályos egyetemi előírások alapján pótolhatják. A pótlás – amely felöleli a félév elméleti és gyakorlati témaköreit – eredményesnek tekinthető, amennyiben a hallgató eléri az összpontszám legalább 50%-át.
- Amennyiben a hallgató a gyakorlatok legalább 70 %-án nincs jelen, és távolmaradását megfelelően igazolni nem tudja, nem fog aláírást kapni. A mulasztás pótlására az intézet egyszeri pótlási lehetőséget biztosít a tantárgyfelelős által kijelölt tématerületek idegen nyelvű szakirodalmának – elfogadható szintű – feldolgozásával. Amennyiben a feldolgozás nem elfogadható szintű a hallgató a

Kötelező irodalom:

- Maberley, Julie: Pénzügyi intézmények controllingja, Panem Könyvkiadó, 1999
- Gyulainé Zsakó Zsófia: Banki controlling és belső ellenőrzés a gyakorlatban, Perfekt 2006. IV. fejezet
- Rakó Ágnes-Nagy Zsuzsanna-Gálos Gréta Diána-Csikósová Sabina-Gulyás Éva-Veres Judit: Hitelintézetek könyvvizsgálata és ellenőrzése, Alina 2010

Ajánlott irodalom:

- Hitelintézeti szemle c. folyóirat utolsó 5 évének témához kapcsolódó szócikkek
- Čihák, Martin; Demirgüç-Kunt, Asli; Peria, María Soledad Martínez; Mohseni-Cheraghloo, Amin. 2012. Bank Regulation and Supervision around the World : A Crisis Update. World Bank, Washington, DC. © World Bank. <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/12159> License: CC BY 3.0 Unported.
- Mérő Katalin: Miért kell szabályozni a bankokat? In: Vígvári András (szerk.): Pénzügyi ellenőrzés – egy funkció több szerepben. BME, Budapest 2005.