

Miskolci Egyetem  
 Gazdaságtudományi Kar  
 Üzleti Információgazdálkodási és Módszertani Intézet  
 Pénzügyi Intézeti Tanszék

**Tájékoztató**  
**HITELBÍRÁLAT (018) című tantárgyból**  
 Gazdaságtudományi Kar, FOK, nappali tagozatos hallgatók számára  
 2015/2016. I. félév

<b>Tantárgy neve:</b> Hitelbírálat	<b>Tantárgy neptun kódja:</b> GTÜPZ018
	<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> Pénzügytan- elégesség
<b>Óraszám (ea+gy):</b> 2+1	<b>Számonkérés módja:</b> a+k
<b>Kreditpont:</b> 4	<b>Tagozat:</b> nappali
<p><b>Tantárgy feladata és célja:</b>                  A kurzus célja, hogy a hallgatók megismerjék a bank aktív ügyletei közül a hitelezési tevékenységet. A Bankügyletek tantárgy kereteire alapozva, mikro-szemléletű megközelítésben tárgyalja a tananyag elsősorban 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.</p>	
<p><b>Tantárgy leírása:</b>                  Előadás:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. A bank aktív műveletei, kiemelve a hitelezési tevékenységet</li> <li>2. A hitelek csoportosítása, típusai.</li> <li>3. A bank hitelezési tevékenységének szabályai és eljárásai.</li> <li>4. Hitelezés menete – hitelezés a gyakorlatban</li> <li>5. A lakossági hitelezés jellemzői, információ igénye – a hitelkérelem benyújtásával kapcsolatos ügyfélteendők</li> <li>6. A hitelkérelem kellékei, A Központi Hitelinformációs Rendszer felépítése és szerepe</li> <li>7. Esettanulmány lakossági hitelezéshez kapcsolódóan</li> <li>8. A kkv szektor hitelezésének jellemzői, információforrások a bank számára</li> <li>9. Adóminősítés, hitelbírálat</li> <li>10. Az üzleti és pénzügyi értékelés mutatószámai, lehetséges módszerei, az adatok forrása</li> <li>11. Esettanulmány kkv szektor hitelezéshez kapcsolódóan</li> <li>12. Monitoring. Fedezetek fajtái, jogi érvényesíthetőségük.</li> <li>13. A hitelszerződés és a biztosítéki szerződés felépítése, tartalma</li> <li>14. A hiteldosszié tartalma. Nyilvántartási és adatszolgáltatási teendők</li> </ol> <p>Gyakorlat:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Lakossági hitelezési esettanulmány - fogyasztói hitel</li> <li>2. Kisvállalkozási hitelezési esettanulmány – Széchenyi kártya</li> <li>3. Növekedési Hitel Program bemutatása</li> <li>4. Egy takarékszövetkezet adóminősítésének ismertetése</li> <li>5. Hallgatói prezentációk</li> <li>6. Hallgatói prezentációk</li> </ol>	

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

Hitelezési esettanulmányok (lakossági és vállalati) elkészítése és prezentálása

**A vizsgára bocsájtás feltétele:**

-

**Gyakorlati jegy/kollokvium teljesítésének módja, értékelési szempontjai:**

Hitelezési esettanulmányok elkészítése írásban, szóbeli prezentáció (20 pont) a gyakorlat időpontjában. A vizsgaidőszakban írásbeli dolgozat megírása (tesztkérdések, kifejtős kérdések és számolási feladatok) (30 pont).

**Értékelése:**

Összpontszám: 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, 2015. szeptember 1.

Dr. Szemán Judit  
Egyetemi docens, tárgyjegyző