



TANTÁRGYI ADATLAP

BANKÜGYLETEK

BMEGT35MN05

I. TANTÁRGYLEÍRÁS

1. ALAPADATOK

Tantárgy neve

BANKÜGYLETEK

Azonosító

BMEGT35MN05

A tantárgy jellege

kontaktórás tanegység

Kurzustípusok és óraszámok

<i>Típus</i>	<i>óraszám</i>
Előadás	2
Gyakorlat	0
Laboratórium	0

Tanulmányi

teljesítményértékelés
(minőségértékelés)

típusa

félévközi
éremjegy

Kreditszám

3

Tantárgyfelelős

<i>Neve</i>	<i>Beosztása</i>	<i>Email címe</i>
-------------	------------------	-------------------

Dr. Kovács Tamás egyetemi adjunktus kovacs.tamas@gtk.bme.hu

Tantárgyat gondozó oktatási szervezeti egység

Pénzügyek Tanszék

A tantárgy weblapja

<https://edu.gtk.bme.hu>

A tantárgy oktatásának nyelve

magyar - HU; angol - ENG

A tantárgy tantervi szerepe, ajánlott féléve

Szak: **Vezetés és szervezés mesterszak 2019/20/1 félévtől (Őszi féléves kezdés)**

Tantárgy szerepe: **Kötelezően választott**

Ajánlott félév: **0**

Szak: **Vezetés és szervezés mesterszak 2020/21/2 félévtől (Tavaszi féléves kezdés)**

Tantárgy szerepe: **Kötelezően választott**

Ajánlott félév: **0**

Szak: **Műszaki menedzser MSc - Pénzügy specializáció 2016/17/1-től kezdettek részére**

Tantárgy szerepe: **Szakirányon választható**

Ajánlott félév: **0**

Szak: **Műszaki menedzser MSc - Pénzügyi specializáció**

Tantárgy szerepe: **Szakirányon választható**

Ajánlott félév: **0**

Szak: **Pénzügy köt.vál. blokk**

Tantárgy szerepe: **Kötelezően választott**

Ajánlott félév: **2**

Közvetlen előkövetelmények

Erős Nincs

Gyenge Nincs

Párhuzamos Nincs

Kizáró feltételek Nincs

A tantárgyleírás érvényessége

Jóváhagyta a Gazdaság- és Társadalomtudományi Kar Kari Tanácsa (2025.07.10.) az 580501/3/2025 iktatószámon hozott határozatával, amely érvényes 2025.07.10.-től.

2. CÉLKITŰZÉSEK ÉS TANULÁSI EREDMÉNYEK

Célkitűzések

A tantárgy fő célkitűzése, hogy a hallgatók megismerjék az aktív, passzív és semleges bankügyleteket. Ennek egyik fontos eleme az ügyfélminősítés és a hitelbírálat (kockázatok azonosítása és kezelése), a megfelelő biztosítékok a hitelezés, a lízing és a faktoring esetében. A számla és betétműveletek elsősorban a lakossági szegmensre fókuszálnak. A kurzus a fogyasztóvédelemmel, a jogviták kezelésével, a garanciákkal és az etikus bankolással zárul. A mindennapi életben gyakran előforduló pénzügyi termékekkel kapcsolatban megerősödik a tudatos fogyasztói magatartás és a felelős döntés.

Tanulmányi eredmények

Tudás

1. a bankügyletek, bankműveletek fogalomrendszere, szerepe a gazdaságban
2. a bankpiac jellemzői és szereplői és a köztük lévő kapcsolatok
3. a legfontosabb bankpiaci (lakossági és vállalati) összefüggések és elméletek, számítások
4. a legfontosabb szabályozási elemek

Képesség

1. a gyakorlatban közgazdasági szempontokból elemezni és kiértékelni a legfontosabb bankügyleteket
2. önálló tanulás megtervezésére, megszervezésére és végzésére,
3. megérteni és használni a téma jellemző szakirodalmát, forrásait,
4. arra, hogy szakterületének megfelelően, szakmailag adekvát módon, szóban és írásban kommunikáljon,
5. a gyakorlati problémák felismerésére és megoldására

Attitűd

1. nyitott a bankpiaci termékek megismerésére
2. együttműködik az ismeretek bővítése során az oktatóval és hallgató társaival,
3. folyamatos ismeretszerzéssel bővíti tudását,
4. nyitott a kritikai gondolkodásra

Önállóság és felelősség

1. nyitottan fogadja a megalapozott kritikai észrevételeket,
2. képes önállóan gyakorlati feladatokat megoldani.

Oktatásmódszertan

Előadások, kommunikáció írásban és szóban, IT eszközök és technikák használata.

Tanulástámogató anyagok

- Az előadások prezentációinak anyaga, ami a félév során folyamatosan fog feltöltésre kerülni. / Slideshows of the lectures which will be uploaded continuously during the semester.
- Erdős Mihály - Mérő Katalin: Pénzügyi közvetítő intézmények - Bankok és intézményi befektetők. Akadémiai Kiadó, 2010.
- Stephen Cecchetti - Kermit Schoenholtz: Money, Banking and Financial Markets. McGraw-Hill, 2017.
- Peter Rose - Sylvia Hudgins: Bank Management & Financial Services. McGraw-Hill, 2013.
- Kovács Tamás - Szóka Károly - Varga József (szerk.): Pénzügyi intézményrendszer Magyarországon 2019. Soproni Egyetemi Kiadó, 2019.
- Gál Erzsébet: Hitelkérelem, banki ismeretek. 2013.

II. TANTÁRGYKÖVETELMÉNYEK

A TANULMÁNYI TELJESÍTMÉNY ELLENŐRZÉSE ÉS ÉRTÉKELÉSE

Általános szabályok

A 2.2. pontban megfogalmazott tanulási eredmények értékelése egy félév végi írásbeli teljesítménymérés alapján és évközi bankszimulációs gyakorlati feladat alapján történik, de évközi többletpontokkal javítani lehet az eredményt.

Teljesítményértékelési módszerek

Az „Aláírva” aláírás-bejegyzés megszerzésének feltétele, hogy a hallgató teljesítse a jelenléti, részvételi követelményeket (a megengedett hiányzások száma az összes foglalkozás max. 30%-a), az év közben kiadott jelenléti és írásbeli, otthoni feladatokat. Évközi

zárthelyi dolgozat a félév végén. Bankszimulációs feladatok év közben az oktató által meghatározott ütemben. Évközi többletpontokkal, max. 10%-kal javítani lehet az eredményt.

Szorgalmi időszakban végzett teljesítményértékelések részaránya a minősítésben

- Évközi zárthelyi dolgozat:: 70
- Bankszimulációs esettanulmány:: 30

Vizsgaelemek részaránya a minősítésben

Az aláírás megszerzésének feltétele, az aláírás érvényessége

Érdemjegy-megállapítás

Jeles	90
Jeles	89
Jó	76–88
Közepes	63–75
Elégséges	50–62
Elégtelen	0-49

Javítás és pótlás

A vizsgaidőszakra jellemző szabályok az irányadóak.

A tantárgy elvégzéséhez szükséges tanulmányi munka

Részvétel a kontakt tanórákon	28
Bankszimulációs feladatok	22
Vizsgafelkészülés	40
Összesen	90

A tantárgykövetelmények jóváhagyása és érvényessége

A Kari Hallgatói Képviselőtestület véleményezése után jóváhagyta dr. Lógó Emma oktatási dékánhelyettes 2025.07.07-én. Érvényes 2025.07.07-től.

III. RÉSZLETES TANTÁRGYTEMATIKA

TEMATIKAI EGYSÉGEK ÉS TOVÁBBI RÉSZLETEK

A félévben sorra vett témák

A 2.2. pontban megfogalmazott tanulási eredmények eléréséhez a tantárgy a következő tematikai blokkokból áll. Az egyes félévekben meghirdetett

kurzusok syllabuszaiban e témaelemeket ütemezzük a naptári és egyéb adottságok szerint. 1 A banktevékenység tárgya: a pénz.

2 A bank fogalma, funkciói, a bankpiac jellemzői, szereplői. A bankrendszer és -szervezet szerepe, helye a makrogazdasági folyamatokban. 3

A bankrendszer kockázatai és kezelésük 4 A bankok működése: mikro- és makroprudencia 5 Pénzügyi szolgáltatások és befektetési szolgáltatások. A passzív bankműveletek (források megszerzése és kötelezettségek keletkezése): számlanyitás, betétgyűjtés,

értékpapírok kibocsátása. Bankközi hitelfelvét, referenciakamatok, a jegybanki refinanszírozás. 6 Az aktív bankműveletek

(források kihelyezése és követelések létrejötte): hitelnyújtás, pénzügyi lízing. Faktoring, forfetírozás. Hitelezési

folyamat: adóminősítés, hitelképesség, kockázatok 7 Biztosítékok és fedezetek, jogi érvényesíthetőségük. 8 A semleges

bankműveletek, banki kötelezettségvállalások és szolgáltatások. 9 A bankok nemzetközi tevékenységének fő területei. A

bankok szerepe a devizapiacokon. Bankközi fizetési rendszerek jellemzőinek és működésük bemutatása. 10 Fogyasztóvédelem,

Pénzügyi Békeltető Testület, KHR, betétvédelem, etikus működés

További oktatók

Dr. Bethlendi András egyetemi docens bethlendi.andras@gtk.bme.hu

A tantárgykövetelmények jóváhagyása és érvényessége

A Tantárgyi adatlap I. és II. részén túli III. részét az érintett szak(ok) szakfelelőse(i)vel való egyeztetés alapján az

1.8. pontban megjelölt Pénzügyek Tanszék vezetője hagyja jóvá.