



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
érdemjegy

Kreditszám

3

Tantárgyfelelős

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

Dr. habil. Vértesy László egyetemi docens vertesy.laszlo@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: **Pénzügy köt.vál. blokk**

Tantárgy szerepe: **Kötelezően választott**

Ajánlott félév: **2**

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

Tantárgy szerepe: **Szakirányon választható**

Ajánlott félév: **0**

Közvetlen előkövetelmények

Erős Nincs

Gyenge Nincs

Párhuzamos Nincs

Kizáró feltételek Nincs

A tantárgyleírás érvényessége

Jóváhagyta a Gazdaság- és Társadalomtudományi Kar Kari Tanácsa 580063/4/2019. 6. számú határozatával, érvényes 2019. január 30-tól.

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 hitelbíráló (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 fogalomrendszerét, szerepét a gazdaságban
2. a bankpiac jellemzőit és szereplőit és a köztük lévő kapcsolatokat
3. a legfontosabb bankpiaci (lakossági és vállalati) összefüggéseket és elméleteket, számításokat
4. a legfontosabb bankügyleteket

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.
- Vértesy László: Jog és Pénzügyek a bankszektorban. Akadémia Kiadó, 2020.
- Vértesy László: Bankügyletek. BME-GTK. 2020.
- Stephen Cecchetti - Kermit Schoenholtz: Money, Banking and Financial Markets. McGraw-Hill, 2017
- Peter Rose - Sylvia Hudgins: Bank Management & Financial Services. McGraw-Hill, 2013
- Székely György: Pénzügyek és banküzletek (kétnyelvű kiadvány) Akadémiai Kiadó, 2002
- Gál Erzsébet: Hitelkérelem, banki ismeretek. 2013.
- Sági Judit: Bankügyletek gyakorlati ismeretei. Saldo, 2009.
- Slideshows of the lectures which will be uploaded continuously during the semester.
- Stephen Cecchetti - Kermit Schoenholtz: Money, Banking and Financial Markets. McGraw-Hill, 2017
- Peter Rose - Sylvia Hudgins: Bank Management & Financial Services. McGraw-Hill, 2013
- Székely György: The Essence of Money and Banking (bilingual edition) Akadémiai Kiadó, 2002
- Gál Erzsébet: Hitelkérelem, banki ismeretek. 2013.
- Sági Judit: Bankügyletek gyakorlati ismeretei. Saldo, 2009.

II. TANTÁRGYKÖVETELMÉNYEK

A TANULMÁNYI TELJESÍTMÉNY ELLENŐRZÉSE ÉS ÉRTÉKELÉSE

Általános szabályok

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

Teljesítményértékelési módszerek

Az „Aláírva” aláírásbejegyzés megszerzésének feltétele, hogy a hallgató teljesítse a jelenléti, részvételi követelményeket (a megengedett hiányzások száma három), az évközben kiadott jelenléti és írásbeli, otthoni feladatok elvégzését, órai aktivitás. Írásbeli vizsga; évközi zárthelyi, teszt (párosítás, beágyazott válaszok (zárva), feleletválasztós, véletlenszerű rövid válaszillesztés, hiányzó szavak kiválasztása, rövid válasz, numerikus, igaz / hamis) Évközi többletpontokkal, 20%-kal javítani lehet az eredményt.

Szorgalmi időszakban végzett teljesítményértékelések részaránya a minősítésben

- Írásbeli vizsga : 100%

Vizsgaelemek részaránya a minősítésben

Az aláírás megszerzésének feltétele, az aláírás érvényessége

Érdemjegy-megállapítás

Jeles	87
Jeles	87
Jó	75–87
Közepes	63–75
Elégéséges	50–62
Elégtelen	0-50

Javítás és pótlás

A vizsgaidőszakra jellemző szabályok az irányadóak.

A tantárgy elvégzéséhez szükséges tanulmányi munka

Részvétel a kontakt tanórákon	14×2=28
Vizsgafelkészülés	62
összesen	90

A tantárgykövetelmények jóváhagyása és érvényessége

A Kari Hallgatói Képviselőlet véleményezése után jóváhagyta dr. Lógó Emma oktatási dékánhelyettes 2021. ... -n, érvényes 2019. február 1-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 sillabuszaiban e témaelemeket ütemezzük a naptári és egyéb adottságok szerint.

- 1 Bankműveltek kialakulása és fejlődése, csoportosítás (helyük a mérlegben)
- 2 A bank fogalma, funkciói, a bankpiac jellemzői, szereplői
- 3 A bankrendszer kockázatai és kezelésük
- 4 A bankok működése: mikro- és makroprudencia
- 5 Bankműveletek: alapismeretek, alapvető számítások, üzletszerűség
- 6 Vállalati hitelezési folyamata: adóminősítés, hitelképesség, kockázatok
- 7 Lízing Faktoring, forfetírozás
- 8 Lakossági hitelezés (THM, TJM)
- 9 Biztosítékok és fedezetek, jogi érvényesíthetőségük
- 10 Passzív bankműveletek: alapismeretek. Számlanyitás, betétgyűjtés (EBKM)
- 11 Semleges bankműveletek, értékpapír kibocsátás, hitelfelvétel, bankközi műveletek, elszámolási rendszer
- 12 Fogyasztóvédelem, Pénzügyi Békéltető Testület, KHR
- 13 Garanciák: állami és önkéntes alapok (OBA, BEVA), etikus működés
- 14 Zárthelyi
- 15 Póthét

További oktatók

A tantárgykövetelmények jóváhagyása és érvényessége

A Tantárgyi adatlap I-III. részét az érintett szak(ok) szakfelelőse(i)vel való egyeztetés alapján az 1.8. pontban megjelölt Pénzügyek Tanszék vezetője hagyja jóvá.