

FOKSZ Pénzügy és Számvitel

Pénzügyi szakirány tételei

(a 2019/20-as tanév II. félévétől)

1. A közvetett és közvetlen finanszírozás összehasonlítása. Bankrendszerek. A Magyar Nemzeti Bank feladata, jogállása. Monetáris politika. A hazai hitelintézeti szektor felépítése. Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások
2. Az üzleti bankok működésének alapelvei, kockázatai. A hitelintézetek működését meghatározó legfontosabb prudenciális szabályok. A hazai betétbiztosítási rendszer. A Befektető Védelmi Alap
3. Banki és bankon kívüli megtakarítási termékek. A betétek csoportosítása, jellemzői, a kamatszámítás módszerei, az egységesített betéti kamatláb mutató. Az értékpapírral gyűjtött források jellemzői
4. A hitelezési kockázat. A hitelezési kockázat elleni védekezés 3 szintje (jogsabályi szint, külső ellenőrzés, belső ellenőrzés). A bankok által kötelezően elkészítendő belső szabályzatok és tartalmuk. Fedezetértékelés
5. A hitelezési stratégia és politika meghatározása. A hitelosztály szervezete. A hiteldosszié. A hitelkeretek kialakítása. Országkeretek, ágazati és ügyfélkeretek
6. A hitelek csoportosítása. A lakossági hitelnyújtás sajátosságai, az egyes hiteltípusok áttekintése, a lakossági hitelkérelem összeállításának legfontosabb kérdései, a hitelezés folyamatának szakaszai. A lakossági hitelezésben alkalmazott scoring, mint ügyfélminősítő módszer elméleti és gyakorlati összefüggései, a THM szerepe, számításának elvi technikája
7. A vállalati hitelnyújtás sajátosságai, az egyes hiteltípusok áttekintése, a vállalati hitelkérelem összeállításának legfontosabb kérdései, a hitelkérelem kötelező mellékletei
8. A hitelezés folyamatának egyes szakaszai: kapcsolatfelvétel, hitelígyény befogadása, döntéshozatal, hitelbírálat és előterjesztés, döntéshozatal és szerződéskötés, hitelmonitoring, hitelbehajtás
9. A kereskedelmi bankok által kínált egyéb aktív jellegű bankügyletek: lízing, faktoring, forfeting, váltó. Mérlegen kívüli bankügyletek
10. A bankok szerepe a fizetési forgalom lebonyolításában. A Magyarországon működő fizetési rendszerek. Belföldi fizetési eszközök, fizetési formák. A bankkártya üzletág
11. A hitelintézeti éves beszámoló készítésének sajátosságai, részei. Hitelintézetek jelentési kötelezettségei
12. A bankok adózása (TAO, egyéb adók)
13. Devizapolitika és devizagazdálkodás. Devizarendszerek. Árfolyamelméletek és árfolyamrendszerek, árfolyamtípusok

14. A nemzetközi elszámolások jogcímei, eszközei és formái. Fizetési módok a nemzetközi kereskedelemben
15. A nemzetközi pénz- és tőkepiacok, tőkeáramlások. Nemzetközi pénzügyi intézmények