

Tárgyleírás (tematika)

Tárgy neve	Hitelintézetek számvitele és ellenőrzése
Tárgy Neptun-kódja	HISEOMA06
Kreditérték	6

Képzési szint	MA
---------------	----

Intézményi tárgyfelelős	Dr. Szekeres Bernadett	PSZK
-------------------------	------------------------	------

Kari koordinátorok	Név	Egység
GKZ		
KKK		
KVIK		
PSZK	Dr. Szekeres Bernadett	Számvitel Intézeti Tanszék

Óraszám	Nappali (heti)	Levelező/Távoktatás (félév)
<i>előadás</i>		20
<i>tantermi gyakorlat</i>		
<i>számítógéptermi gyakorlat</i>		
<i>tanüzemi / laborgyakorlat</i>		
<i>gyak. külső helyszínen</i>		

Képzési célok

Bemutatni a pénzügyi intézményekkel kapcsolatos alapfogalmakat, speciális számviteli elszámolásokat, a banki adatszolgáltatás szükségességét, tartalmát, összefüggéseit.
Ismertetni a pénzügyi intézmények beszámoló-összeállítására vonatkozó hazai és nemzetközi előírásokat.
A tárgy célja, hogy bemutassa a hitelintézetek külső ellenőrzési környezetének releváns elemeit és megismertesse a hitelintézetek belső ellenőrzési rendszerének sajátosságait, alapozva a korábban megszerzett ellenőrzéssel kapcsolatos tárgyak ismeretanyagára.

Ismeretkörök

1	A hitelintézet, mint sajátos tevékenységet folytató vállalkozás. A hitelintézet, mint a magyar pénzügyi intézményi rendszer része. A hitelintézet fogalma, és feladatai. A hitelintézetek alapítására, működésére és megszűnésére vonatkozó alapvető szabályok. A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény által nevesített pénzügyi szolgáltatások és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások.
2	A pénzügyi intézmények éves beszámolójának részei, tartalma. A pénzügyi intézmények adatszolgáltatásának tartalma, feladatai. A prudens működés feltételrendszere. A szavatoló tőke fogalma, meghatározásának célja. A szavatoló tőke számítása. A tőkemegfelelési mutató számítása, tartalma, értékelése.
3	Általános tartalékképzési kötelezettsége és felhasználási lehetősége. A folyamatos fizetőképesség fenntartása, kockázati céltartalék képzés. A kockázatok kezelése. A kitettségek minősítése.
4	A pénzügyi intézmények mérlege. Az egyes mérlegtételek tartalma. Az egyes mérlegcsoportok képzésének indokolása. Az egyes eszközök és források hatályos előírások által előírt értékelési szabályai.
5	A pénzügyi intézmények eredménykimutatásának célja, tartalma, és felépítése. Az egyes eredménykategóriák tartalma.
6	A banküzemi tevékenységhez kapcsolódó sajátos könyvviteli elszámolások. Betétügyletek könyvviteli elszámolásai. Kölcsönügyletek könyvviteli elszámolásai. Kötvénykibocsátással kapcsolatos könyvviteli elszámolások. Fizetési forgalommal kapcsolatos könyvviteli elszámolások. Értékpapírokkal kapcsolatos ügyletek könyvviteli elszámolásai. Váltóügyletek könyvviteli elszámolásai. Lízingügyletek könyvviteli elszámolásai. Penziós ügyletek könyvviteli elszámolásai. Garancia ügyletek könyvviteli elszámolásai. Faktoring ügyletek könyvviteli elszámolásai.
7	A hitelintézetek működésének jogszabályi háttere. A Hitelintézeti törvény, a Pénzforgalmi szolgáltatásokat szabályozó törvény, a Jegybanktörvény és a kapcsolódó Kormány- és MNB rendeletek bemutatása. A hitelintézeti kockázatok (működési, informatikai, információbiztonsági stb.)
8	A kontrollkörnyezet ismertetése. A hitelintézeti belső ellenőrzési szervezet helye, működése, szabályzatai. A vizsgálatok típusai (fiókhálózati, pénzügyi-számviteli, informatikai, projekt vizsgálatok)

9	<p>A hitelintézeti ellenőrzés folyamata, fázisai, dokumentálás</p> <p>Az éves terv készítése, elfogadtatása, jóváhagyása</p> <p>Terven felüli vizsgálatok</p> <p>A vizsgálat indítása, dokumentuma</p> <p>A megbízólevél és típusai</p> <p>A vizsgálati program</p> <p>A vizsgált területek értesítése</p>
10	<p>A hitelintézeti ellenőrzés folyamata, fázisai, dokumentálás - folytatás</p> <p>Bizonyítékok megszerzése, információ- és adatgyűjtés</p> <p>Munkamódszerek</p> <p>A megszerzett bizonyítékok, begyűjtött információk feldolgozása</p> <p>A vizsgálati jelentés tartalmi elemei, felépítése, jellemzői</p>
11	<p>A vizsgálat tárgyának kockázatfelmérés</p> <p>A hitelintézeti ellenőrzés folyamata, fázisai, dokumentálás - lezárás</p> <p>A vizsgálat megállapításainak közlése a vizsgált területek vezetőivel, egyeztetés, véglegesítés.</p> <p>Realizáló adatlap tartalma</p> <p>Realizáló értekezlet összehívása, a jelentés változása, véglegesítése</p> <p>Realizálás, nyomonkövetés</p> <p>Az utóvizsgálat</p>
12	
13	
14	

Szakmai kompetenciák

<p>Az egyes témakörök feldolgozása lehetővé teszi a hallgatók számára, hogy megismerjék a pénzügyi intézmények beszámolási rendszerének és elszámolásainak specialitásait, így képessé válnak a pénzügyi intézmények tevékenységének elemzésére, teljesítményének értékelésére.</p>
<p>A tárgy probléma és gyakorlat orientáltan került oktatásra, az elméleti ismereteket és felvetett kérdéseket az egyes témákhoz kapcsolódó esettanulmányok feldolgozásával mélyíti el és kapcsolja össze a gyakorlattal.</p>
<p>A tananyag szempontjából fontos, hogy a hallgatók naprakész információkkal rendelkezzenek, ezért a kapcsolódó aktuális cikkek, tanulmányok is megvitatásra kerülnek.</p>

Kötelező irodalom

<p>A mindenkor hatályos: Hitelintézeti törvény (Hpt);</p>

Ajánlott irodalom

<p>Fridrich Péter-Mitró Magdolna: Hitelintézeti számvitel (SALDO 2009.)</p>
<p>Veres Judit – Gulyás Éva: Bankszámvitel (Alinea 2008.)</p>
<p>Gyulainé Zsakó Zsófia, Dr. Volterné Csák Bernadett - Hitelintézeti controlling és belső ellenőrzés (SALDO, 2013)</p>
<p>Julie Maberley: Pénzügyi intézmények controllingja</p>

Tárgyteljesítési feltételek

Tárgy neve	Hitelintézetek számvitele és ellenőrzése			
Tárgy Neptun-kódja	HISEOMA06			
Oktatásmódszertan	A hallgatók számviteli ismereteinek kibővítése céljából bemutatjuk a pénzügyi intézmények sajátos számviteli módszereit, technikáit és irányzatait. A tárgy ilyen módon tovább mélyíti a hallgatók közgazdaságtani és számviteli ismereteit a pénzügyi intézmények elszámolásaival kapcsolatban, különös tekintettel a nemzetközi számviteli ismeretekre és a pénzügyi instrumentumokra. A tárgy az ellenőrzési elméleteket speciálisan a pénzügyi intézményekre fókuszálva tárgyalja, a korábban megszerzett ellenőrzéssel kapcsolatos tárgyak ismeretanyagára építve.			
Számonkérés módja	a) félévközi számonkérés vizsgaidőszakon belüli pótlási és javítási lehetőséggel			
Évközi beadandó feladatok	Meghatározás	Határidő	Pótlás	Póthatáridő
1.				
2.				
3.				
Évközi számonkérések	Típus	Határidő	Pótlás	Póthatáridő
1.				
2.				
3.				
Aláírási feltételek	Meghatározás	Határidő	Pótlás	Póthatáridő
	Az aláírás feltétele: A félév során megszerzett ismeretek, saját gyakorlati tapasztalatok és önálló kutatómunka alapján 2-3 fős csoportokban esettanulmány/idegen nyelvű szakmai cikk feldolgozása és prezentálása, amelynek részleteit az első konzultáción ismertetjük.			

Gyakorlati jegy kialakításának módja

Meghatározás

Az elégséges gyakorlati jegy megszerzéséhez a vizsgaidőszakban az írásbeli vizsgát legalább 60 %-os szinten kell teljesíteni, a gyakorlati jegy megszerzéséhez mindkét tantárgyrészből dolgozatot kell írni, amely írásbeli számonkérésből áll. A szóbeli vizsgára bocsátás feltétele az írásbeli vizsgadolgozat legalább 60 %-os tantárgyrészenkénti teljesítése. A vizsgajegyet az írásbeli és szóbeli teljesítmény együttesen határozza meg, de az írásbeli dolgozat alapján a Tanszék a gyakorlati jegyet meg is ajánlhatja. Amennyiben valamely tantárgyrészből a gyakorlati jegy minősítése elégtelen, úgy a tantárgy gyakorlati jegye is elégtelen. Sikertelen vizsga esetén utóvizsgadolgozat keretében van lehetőség az eredményes érdemjegy megszerzésére.

Ponttáblázat

Ponttáblázat		Érdemjegy
0	60	1
61	70	2
71	80	3
81	90	4
91	100	5

Vizsgajegy kialakításának módja

Meghatározás

Ponttáblázat

Ponttáblázat		Érdemjegy
0	60	1
61	70	2
71	80	3
81	90	4
91	100	5

Utoljára módosítva

Utoljára módosította