

TANTÁRGYI ÚTMUTATÓ

Hitelintézési számvitel

Pénzügy és számvitel felsőoktatási szakképzés
Pénzintézési szakirány
Nappali tagozat
2018/2019. tanév I. félév
(Technikai Kurzus)

Tantárgy megnevezése:	Hitelintézeti számvitel
Tantárgy kódja:	HISZ0KXMPZS
A tantárgy kreditértéke:	4
A tantárgy vizsgajellege:	Kollokvium
A tárgyát gondozó tanszék megnevezése	Számvitel Tanszék
Tantárgyfelelős:	Dr. Szekeres Bernadett
Operatív tantárgyi koordinátor:	Dr. Szekeres Bernadett
Tantárgy oktató(i):	Dr. Szekeres Bernadett

A TANTÁRGY OKTATÁSÁNAK CÉLJA

A tantárgy keretein belül célunk, hogy bemutassuk a banki számvitel területén használatos alapfogalmakat, banki adatszolgáltatás szükségességét, tartalmát, összefüggéseit. Ismertessük a hitelintézeti beszámoló összeállítására vonatkozó általános előírásokat, az alábbi részletekre kitérve:

- ismertetni banki számvitel területén használatos alapfogalmi rendszert
- a már ismert számviteli összefüggéseket adaptálása a banki műveletek rögzítése során
- egyes eszközök és források speciális értékelési szabályainak ismertetése és alkalmazása könyvbe kerüléskor valamint év végén
- ismertetni eredménykimutatás által megjelöl egyes eredmény kategóriákat, és az eredmény összetevőinek tartalmát
- meghatározni és értékeli a minősített kintlévőségeket
- bemutatni a kockázati céltartalék képzés rendszerét a bankoknál
- bemutatni speciális gazdasági események (pl. hitelezés, betétkezelés, kamatelszámolás, faktoring elszámolás, pénzügyi lízing, kötvénykibocsátás, refinanszírozás, pénzváltás, határidős ügyletek, penziós ügyletek, váltóügyletek, valuta-deviza ügyletek) könyvviteli elszámolását

A TANTÁRGY TÉMAKÖREI ÉS OKTATÁSA

A tárgy oktatásához az érvényes tanterv – normál kurzus esetén – heti 2 óra előadást és 2 óra gyakorlatot biztosít.

1. hét: 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.
- A banküzemi tevékenységek csoportosítása.

2-3. hét: A banki számviteli rendszer elemei.

- A banki könyvvezetés tartalma, feladatai.
- A bizonylati fegyelem érvényesülése a banki munkafolyamatban.
- A költség, önköltségszámítás tartalma, feladata.
- A banki éves beszámoló részei, tartalma.
- A banki adatszolgáltatás tartalma, feladatai.
- A bankok számviteli politikájának kötelező tartalma.
- A banküzemi teljesítmények csoportosítása.

4. hét: A prudens működés feltételrendszere

- A szavatoló tőke fogalma, meghatározásának célja.
- A tőkeemfelelési mutató számítása, tartalma, értékelése.
- Általános tartalékképzési kötelezettsége és felhasználási lehetősége.
- A folyamatos fizetőképesség fenntartása, kockázati céltartalék képzés.
- A kockázatok kezelése. A kitétségek minősítése.

5-6. hét: A hitelintézetek beszámolási kötelezettsége és sajátos értékelési szabályai

- A hitelintézetek mérlege és eredménykimutatása.
- Az egyes mérlegtételek tartalma.
- Az egyes mérlegcsoportok képzésének indokolása.
- Pénzeszközök fogalma, fajtái.
- A követelések tartalma, főbb csoportjai.
- A készletek tartalma és csoportjai.
- Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok meghatározása és csoportjai.
- Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok fogalma és csoportjai.
- A saját tőke tartalma és egyes elemei.
- A kötelezettségek fogalma és csoportjai.
- A hitelintézetek által képzendő kockázati céltartalékok rendszere.
- Az aktív és a passzív időbeli elhatárolások tartalma.
- Az egyes eszközök és források számviteli törvény szerinti és a hitelintézetek beszámoló készítéséről és könyvvezetéséről szóló kormányrendelet által előírt értékelési szabályai.

7-8. hét: tavaszi szünet és ZH hét

9. hét: A bankok eredménykimutatásának célja, tartalma, és felépítése

- Az egyes eredménykategóriák tartalma. Banküzemi tevékenység eredményének tartalma.
- Az egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység tartalma.
- Befektetési szolgáltatási tevékenység tartalma.
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás tevékenység tartalma.
- A rendkívüli eredmény fogalma és tartalma.
- A banktevékenységből származó eredmény (kamatkülönbözlet) tartalma, könyvelése, bizonylatai, és a kiegészítő melléklettel való kapcsolata.
- Egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó eredmény tartalma, bizonylatai és könyvelése.
- Nem pénzügyi szolgáltatási tevékenységből származó eredmény tartalma, bizonylatai és könyvelése.
- Az általános tartalék képzése és felhasználása.
- Az adózott eredmény levezetése.

10-12. hét: A banküzemi tevékenységhez kapcsolódó sajátos könyvviteli elszámolások

- A bankok számviteli politikája. A bankok számlarendjének tartalma, elkészítésének követelményei. A bankok költségelszámolásának rendszere és kapcsolata az eredménykimutatással. A bankok könyvviteli zárlata, és bizonylati rendszere valamint követelményei. Egyes bankügyletek könyvviteli elszámolásai.
- Betétügyletek könyvviteli elszámolásai
- Kölcsönügyletek könyvviteli elszámolásai
- Kötvénykibocsátással kapcsolatos könyvviteli elszámolások
- Fizetési forgalommal kapcsolatos könyvviteli elszámolások
- Értékpapírokkal kapcsolatos ügyletek könyvviteli elszámolások
- Váltóügyletek könyvviteli elszámolásai
- Lízingügyletek könyvviteli elszámolásai
- Penziós ügyletek könyvviteli elszámolásai
- Garancia ügyletek könyvviteli elszámolásai
- Faktoring ügyletek könyvviteli elszámolásai
- Zálogjoggal kapcsolatos ügyletek könyvviteli elszámolásai
- Év végi rendező tételek szükségessége és követelményei

13. hét: Hitelintézeti beszámoló összeállítása és elemzése.

- Hitelintézeti beszámoló információtartalma, vagyoni helyzet elemzése, likviditási és jövedelmezőségi helyzet elemzése.

14. hét: ZH hét

SZAKIRODALOM

1. Fridrich Péter-Mitró Magdolna: Hitelintézeti számvitel (SALDO 2009.)
2. Veres Judit – Gulyás Éva: Bankszámvitel (Alinea 2008.)
3. A számviteli törvény és 250/2000. Korm. rendelet

A FÉLÉV ELFOGADÁSÁNAK FELTÉTELE, A SZÁMONKÉRÉS MÓDJA, A TANTÁRGY VIZSGAKÖVETELMÉNYE

Az ismeretek értékelése, minősítése: A félévet kollokvium zárja. A számonkérés írásban történik, időtartama 120 perc.

A sikeres kollokvium teljesítéséhez a kollokviumi dolgozatban elérendő összpontszám legalább 60 %-át el kell érni. Abban az esetben, ha a teljesítmény nem éri el a 60 %-ot, akkor a kollokvium elégtelen minősítésű.

A kollokvium minősítése:

0 – 59 %	elégtelen (1)
60 – 69 %	elégséges (2)
70 – 79 %	közepes (3)
80 – 89 %	jó (4)
90 – 100 %	jeles (5)

A kollokvium és a pótló, javító vizsgák időpontját a gyakorlati foglalkozásokon közöljük és a hirdetőtáblán, illetve a Neptunban is közzé tesszük.

EGYÉB INFORMÁCIÓK

A tantárgy operatív koordinátora: Dr. Szekeres Bernadett: szekeres.bernadett@uni-bge.hu

A Számviteli Tanszék célja, hogy a hallgatók a Hitelintézeti számvitel tantárgyat a szorgalmi időszak végén sikeresen zárják le, a tantárgyat megszeressék, ezért felhívjuk a figyelmet a folyamatos felkészülés fontosságára a szorgalmi időszakban. A gyakorlatokon való részvétel csak akkor eredményes, ha a hallgató az előadások alapján felkészül a gyakorlati foglalkozásokra. Javasoljuk, hogy az előadások után a gyakorlatokra alaposan készüljenek fel, mert az ismeretek egymásra épülnek és csak így lesznek képesek teljesíteni az előírt követelményeket.

A számviteli tanszék munkatársai a folyamatos felkészülést konzultációkkal is segítik.

Jó munkát, tanulást kíván Önöknek a Számviteli Tanszék valamennyi oktatója!

Budapest, 2018. szeptember 4.