

Tartalomjegyzék

Lektori előszó	5
Köszönetnyilvánítás	7
Útmutató a példatár használatához	9
I. Feladatok a prudenciális bankműködés témaköréhez	11
A fejezet célja	11
Felhasznált irodalom és további hasznos információk	20
Megoldások a prudenciális bankműködés témaköréhez.....	21
II. Feladatok a passzív bankügyletek témaköréhez	27
A fejezet célja	27
Felhasznált irodalom és további hasznos információk:	53
Megoldások a passzív bankügyletek témaköréhez	54
III. Feladatok az aktív bankügyletek témaköréhez	74
A fejezet célja	74
Felhasznált irodalom és további hasznos információk:	88
Megoldások az aktív bankügyletek témaköréhez	89
IV. Feladatok a hitelbíráló témaköréhez	103
A fejezet célja	103
Felhasznált irodalom és további hasznos információk	121
Megoldások a hitelbíráló témaköréhez	122
V. Feladatok a bankszolgáltatások és a fizetési forgalom témakörhöz	140
A fejezet célja	140
Felhasznált irodalom és további hasznos információk	153
Megoldások a bankszolgáltatások és a fizetési forgalom témakörhöz	154
VI. Feladatok a vagyonkezelési szolgáltatások témaköréből	170
A fejezet célja	170
Felhasznált irodalom és további hasznos információk	190
Megoldások a vagyonkezelési szolgáltatások témaköréhez	191
VII. Feladatok a valutával, devizával kapcsolatos témakörökhöz	209
A fejezet célja	209
Felhasznált irodalom és további hasznos információk:	222
Megoldások a valutával, devizával kapcsolatos témakörökhöz	224
VIII. Igaz – Hamis teszt feladatok	234
Felhasznált irodalom és további hasznos információk:	239
Megoldások az Igaz – Hamis feladatokhoz	240

IX. Feleletválasztós teszt feladatok	243
Felhasznált irodalom és további hasznos információk:.....	261
Megoldások a tesztfeladatokhoz.....	262
Mellékletek:	264
1. sz. melléklet – A hitelintézeti mérleg előírt tagolása.....	264
2. sz. melléklet – A hitelintézeti eredménykimutatás előírt tagolása.....	271
3. sz. melléklet – Cash-flow kimutatás előírt tagolása „A” változat.....	278
Cash-flow kimutatás előírt tagolása „B” változat.....	279
Cash-flow kimutatás előírt tagolása „C” változat.....	280
Cash-flow kimutatás előírt tagolása „D” változat.....	281

Lektorai előszó

A Praktikus bankszakmai ismeretek – példatár és feladatgyűjtemény a széles értelemben vett pénzügyek banki szegmensében több szempontból is egyedülálló mű. Egyrészt, az említett területen ilyen átfogó, az üzleti bankok valamennyi lényeges tevékenységére kiterjedő példatár még nem készült. Másrészt, a feladatok összeállításakor, a kérdések és problémák megfogalmazásakor a szerzők számára nagyon szigorú vezérelvet jelentett a címben megjelenő „Praktikus bankszakmai ismeretek” kifejezés. A hangsúly itt a praktikus jelzőn van. A feladatok környezeti háttere, a valóságos élethöz szarmazó adatok és információk hihetővé teszik a jegyzetet forgató hallgatók (olvasók számára), hogy ténylegesen létező banki ügyfelek mindennapi igényeivel, kérdéseivel, problémáival találkoznak. A példatár kilenc fejezetből áll.

Az első fejezet példái – amelyek a prudens bankműködéssel kapcsolatosak – a pénzügyi válság következtében növekvő banki kockázatok fényében – különösen időszerűek.

A második fejezet passzív bankügyletekhez kapcsolódó feladatai a betéti konstrukciók sokféle változatát, az összehasonlításukat megkönnyítő EBKM tartalmát és meghatározását, a különböző kamatszámítási módszereket, a Tartós Befektetési Számításon elérhető hozamszámításokat, valamint a bank fizetéseketelensége esetén a betéteseket megillető kártalanítási összegek meghatározását tartalmazzák.

A harmadik és negyedik fejezet az aktív bankügyletek, és a hitelbírálathoz kapcsolódik. A fejezetekben található feladatok áttekintést adnak a leggyakoribb lakossági és vállalati hitelkonstrukciókról, a hitelek törlesztésével kapcsolatos számításokról, a hitelbírálathoz kapcsolódó munkaközponti elemét képező rating és scoring alkalmazásáról, a hitelek árazásáról, a THM tartalmáról és meghatározásának módszereiről, a biztosítékként felajánlott fedezetek értékeléséről.

Az ötödik fejezet feladatai a fizetési forgalommal összefüggő banki szolgáltatásokhoz kapcsolódnak. Megismertetnek a számlanyitással járó teendőket, a számlavezetéssel kapcsolatos kondíciós listák tartalmával és értelmezésével, a különböző fizetési módok főbb jellemzőivel, az egyes fizetési módok alkalmazásának célszerűségével, a számlakivonat tartalmával, a bankkártyákkal végezhető műveletekkel és azok pénzügyi elszámolásával.

A hatodik fejezet példái a bankok befektetési és vagyonegyeztetési szolgáltatásaival kapcsolatosak. A feladatok döntő hányadát a befektetési jegyek, kötvények és részvények forgalmazásával összefüggő árfolyam- és hozamszámítások képezik.

A hetedik fejezetben a bankok valutával, devizával kapcsolatos műveleteiről kapunk áttekintést. A hangsúlyt az árfolyamok értelmezésére, a devizaátváltások lebo-

nyolítására, a bankkártyák külföldön történő használata esetén alkalmazott átváltási szabályokra, és a vállalkozások export-import tevékenységével összefüggő devizaműveletekre helyezik a szerzők.

A nyolcadik és kilencedik fejezet különböző típusú szöveges tesztfeladatokat tartalmaz.

Bár a jelen példatár és feladatgyűjtemény elsősorban a Felsőfokú Szakképzés Banki szakügyintéző elágazás keretében tanulmányokat folytató hallgatók számára készült azzal a céllal, hogy segítse a sikeres OKJ vizsgák letételéhez szükséges kompetenciák megszerzését, azonban ennél szélesebb körnek is hasznos ismereteket, információkat nyújthat.

A Felsőfokú Szakképzés keretében szerzett oktatási tapasztalatok alapján pedig a példatár tartalmi és módszertani szempontból egyaránt bővíthető, továbbfejleszthető a BA és az MSc képzés számára is.

Budapest, 2011. 11. 01.

Illés Ivánné dr.

Köszönetnyilvánítás

Mint minden elért eredmény, úgy ez a példatár is több ember együttes munkájának gyümölcse. A példatár elkészítésének inspirációiért köszönettel tartozunk valamennyi kollegánknak, akik a Budapesti Gazdasági Főiskola Felsőfokú Szakképzésének szervezésért felelősek. Köszönetet kell mondanunk a példatár lektorának Illés Ivánné dr.-nak, intézetigazgatónknak Prof. Dr. Vigvári Andrásnak és a zalaegerszegi kar Pénzügy Tanszéki osztályvezetőjének dr. Csanádi Ágnesnek erkölcsi és szakmai támogatásukért. Az elkészítéshez vezető útvonalon haladva rendkívül nagy segítséget kaptunk a BGF-en 2011 nyarán végzett banki szakügyintéző képzésen részt vett hallgatóktól. Értékes észrevételeik felhívták a figyelmet az egyes példák esetében fellelhető gyermekbetegségekre. Végezetül köszönjük azt a támogatást és türelmet, melyet családunktól kaptunk a megvalósítás olykor-olykor megerőltetőbb szakaszaiban!

Útmutató a példatár használatához

A Saldo kiadó által 2011-ben megjelentetett Praktikus bankszakmai ismeretek című könyv tananyagának elmélyítését és a kapcsolódó feladatok gyakorlását segíti elő ez a példatár. Ahogyan a tankönyv, úgy a példatár is igyekszik a banküzemi működés széles területét lefedni. A fentieknek megfelelően a példatár a Budapesti Gazdasági Főiskola által indított OKJ és BA képzések tananyagát foglalja magában.

A példatárban összegyűjtött feladatok terjedelmét tekintve három félév anyagát ölelik fel. A feladatok az Üzleti Szakügyintéző képzés Banki szakügyintéző elágazásában foglalt követelményekre épülnek, különösen a Banktan1, a Banktan2 és a Hitelbírálat tárgyak kapcsán. Ugyanakkor a gyakorlat orientált BA képzések Bankügyletekkel, Banktannal foglalkozó tantárgyai számára is hasznos és praktikus ismereteket, feladatokat jelenthetnek. Ezek a képzések egy félév alatt rendszerező jelleggel tekinthetők át a banküzem komplex működését.

A példatár anyagát tekintve alkalmas arra úgy a felsőfokú szakképzésben, mint az alapképzésben, hogy a hallgató önálló munkáját és a számonkérést is elősegítse. Az Üzleti szakügyintéző képzés esetében az OKJ vizsgák írásbeli feladatainak begyakorlásához nyújt iránymutatást és segítséget a tárgyat oktató kollegáknak, és a tárgyat tanulók számára egyaránt.

A példatár egyes fejezetei a szorosan összekapcsolódó tématerületeket rendezik egységbe, az egyszerűbb feladatoktól a bonyolultabb feladatok irányába. A számolós feladatok mellett a példatárban igyekeztünk olyan szituációs feladatokat is összeállítani, mely a csoport munkát és a szóbeli kifejező készséget segítenek erősíteni. A példatár utolsó fejezete tesztfeladatokat tartalmaz, mely az elméleti tananyag elsajátítását segíti. Minden fejezet végén az adott témakörhöz kapcsolódóan részletesen levezetett megoldások segítik a példatár felhasználóinak munkáját!

Minden fejezet végén szerepelnek az adott fejezethez felhasznált és hivatkozott irodalmak. Az irodalmakon kívül egyéb internetes források és olyan honlap címek is megtalálhatóak, melyek segítséget jelenthetnek az otthoni önálló illetve irányított munkához is. A megjelölt irodalmak forrásjegyzékei mind a tárgyat oktató kollegák, mind a mélyebb érdeklődést mutató hallgatók számára segíti az adott téma érintett irodalmának megismerését és feldolgozását.

Jó munkát kívánunk!

a szerzők