



**SZENT ISTVÁN EGYETEM  
GAZDASÁGI KAR**

**BANKI SZAKÜGYINTÉZŐ  
FELSŐFOKÚ SZAKKÉPZÉS**

**SZAKISMERTETŐJE**

**2009**

1. **A felsőfokú szakképzés megnevezése:** Üzleti szakügyintéző  
**OKJ száma:** 55 343 01 0000 00 00
2. **Elágazás:** Banki szakügyintéző  
**OKJ száma:** 55 343 01 0010 55 01
3. **A felsőfokú szakképzés szakmacsoportja:** 15
4. **A szakképesítés kiadásának éve:** 2008
5. **A szakmai és vizsgakövetelményeket tartalmazó miniszteri rendelet száma:** 23/2008.(VIII.8.)PM rendelet
6. **A szakképesítéssel legjellemzőbben betölthető munkakör, foglalkozás:**

<b>A munkakör, foglalkozás</b>	
<b>FEOR száma</b>	<b>megnevezése</b>
3619	Egyéb gazdasági ügyintézők

**A munkaterület rövid, jellemző leírása**

A banki hálózat egyes egységeinél az ügyintézők munkáját segíti, szervezi és irányítja. Kommunikál az ügyfelekkel. A banküzemben adódó feladatokat önállóan végrehajtja. Banki információt, adatot gyűjt, nyilvántart és szolgáltat. Szabályozási előkészítői és elemzési feladatokat végez. Intézkedéseket kezdeményez saját hatáskörén túlmenő ügyekben.

7. **A felsőfokú szakképzésben szerzett kreditek beszámítása az alábbi szakokon történik:**
  - Pénzügyi és számviteli alapszak
  - Gazdálkodás és menedzsment alapszak
8. **A felsőfokú szakképesítésbe való felvétel feltételei:**  
Jelentkezés feltétele: érettségi bizonyítvány
9. **A hallgatók átvétele más képzési formából:**  
Más képzési formából az a tanuló vehető át, aki a banki szakügyintéző képzési követelményeit az átvétel időpontjának megfelelően, időarányosan teljesítette, illetve vállalja a különbözeti vizsga letételét. Az átvett hallgató előző tanulmányainak beszámíthatóságáról illetve a különbözeti vizsga követelményeiről a tantárgyfelelős oktató javaslata alapján a Kreditátviteli Bizottság dönt. Az átvételről szóló határozatban közölni kell a különbözeti vizsga kötelezettséget, a különbözeti vizsga letételének határidejét. A különbözeti vizsga bejegyzése a hallgató leckeönyvében történik. A banki szakügyintézői képzési program teljesítését a hallgató előző bizonyítványa (indexe), illetve a SZIE-GK-n kiállított indexe együttesen igazolja.

## 10. A felsőfokú szakképzés óra- és vizsgatervei

### Banki szakügyintéző szak óra- és vizsgaterve

Nappali tagozat –Érvényes: 2009. szeptember 1-től

Tantárgy	1. félév	Kr	2. félév	Kr	3. félév	Kr	4. félév	Kr	Összesen	
	15 hét		12 hét		12 hét		15 hét		Óra	K
<b>1997-06 Vállalatgazdálkodási feladatok modul</b>										
Vállalati gazdaságtan 1	2+1gyj	4							45	4
Vállalati gazdaságtan 2			2+0gyj	3					24	3
Gazdasági alapismeretek	2+2k	6							60	6
EU-ismeret					2+0k	3			24	3
Bevezetés a marketingbe	2+1gyj	4							45	4
Jogi alapismeretek	2+0k	3							30	3
Gazdasági jog			2+0k	3					24	3
<b>1998-06 Pénzügyekkel kapcsolatos feladatok modul</b>										
Pénzügyek alapjai	2+1k	4							45	4
Vállalati pénzügyek			1+1gyj	3	1+1gyj	3			48	6
Biztosításismeret							2+0k	3	30	3
Adózási alapok			2+0k	3					24	3
Államháztartási ismeretek							2+0k	3	30	3
<b>1999-06 Számviteli-statisztikai feladatok modul</b>										
Számvitel alapjai	2+2k	6							60	6
Pénzügyi számvitel			1+2gyj	5					36	5
Vezetői számvitel					2+1gyj	5			36	5
Elemzés					0+2gyj	3			24	3
Statisztika (Általános statisztika 1)					1+1gyj	2	1+1gyj	2	54	4
<b>2000-06 Számítástechnikai-informatikai feladatok modul</b>										
Informatika 1.	0+3gyj	3							45	3
Informatika 2.			0+2gyj	3					24	3
Informatika 3.					0+2gyj	3			24	3
Gazdasági informatika 1					0+3gyj	4			36	4
Gazdasági informatika 2							0+3gyj	4	45	4
<b>2001-06 Az üzletvitellel kapcsolatos személyes és szervezeti kommunikációs feladatok magyar és idegen nyelven</b>										
Viselkedéskultúra, üzleti etika	0+2gyj	2							30	2
Készség- és személyiségfejlesztés			0+2gyj	2					24	2
Munkaerő-piaci ismeretek, munkavégzés technika							2+0k	3	30	3
Idegen nyelv	0+3gyj	0	0+3gyj	0	0+3gyj	0	0+3gyj	0	162	0
Üzleti kommunikáció					0+2gyj	3			24	3
<b>2005-06 Bankszakmával kapcsolatos feladatok modul</b>										
Bankügyletek			3+0k	3					36	3
Devizaügyletek			3+0k	3					36	3
Hitelbírálat					2+0k	3	4+0k	5	84	8
Pénzügyi piacok							4+0k	4	60	4
Lakossági bankügyletek			1+1k	2					24	2
Hitelintézési számvitel							2+1gyj	5	45	5
<b>Óratervi órák összesen</b>									<b>1368</b>	<b>120</b>
<b>Összefüggő gyakorlat</b>									<b>360</b>	<b>0</b>
<b>MINDÖSSZESEN</b>	<b>27</b>	<b>32</b>	<b>26</b>	<b>30</b>	<b>23</b>	<b>29</b>	<b>25</b>	<b>29</b>	<b>1728</b>	<b>120</b>

A BSC képzésbe beszámító tantárgyak

Elméleti óraszám: 711 óra (elmélet aránya: 41%)

Gyakorlati óraszám: 657 óra

Szakmai gyakorlat: 360 óra (gyakorlat aránya: 59%)

Összes óraszám: 1.728 óra

## 11. A Bsc képzésbe beszámító tárgyak

### - a Pénzügyi és számviteli alapszakon

<b>A tantárgy megnevezése</b>	<b>Kredit</b>
Statisztika (Általános statisztika 1.)	4
Vállalati gazdaságtan 1.	4
Bevezetés a marketingbe	4
Gazdasági jog	3
Informatika 1.	3
Informatika 2.	3
Viselkedéskultúra, etika	2
Pénzügyek alapjai	4
Vállalati pénzügyek	6
Számvitel alapjai	6
EU-ismeret	3
Üzleti kommunikáció	3
Adózási alapok	3
Biztosításismeret	3
Választható tantárgyak köre	
- Hitelbírálat	5
- Pénzügyi piacok	4
<b>Összesen:</b>	<b>60</b>

## A Bsc képzésbe beszámító tárgyak

### a Gazdálkodás és menedzsment alapszakon

<b>A tantárgy megnevezése</b>	<b>Kredit</b>
Statisztika (Általános statisztika 1.)	4
Vállalati gazdaságtan 1.	4
Bevezetés a marketingbe	4
Gazdasági jog	3
Adózási alapok	3
Informatika 1.	3
Informatika 2.	3
Viselkedéskultúra, etika	2
Pénzügyek alapjai	4
Vállalati pénzügyek	6
Számvitel alapjai	6
Pénzügyi számvitel	5
Elemzés	3
EU-ismeret	3
Választható tantárgyak köre	
- Hitelbírálat	5
- Lakossági bankügyletek	2
<b>Összesen:</b>	<b>60</b>

## 12. A gyakorlati képzés rendje

Összefüggő szakmai gyakorlat: 360 óra

A szakmai gyakorlat időtartama 360 óra. A szakmai gyakorlat a második félév után teljesítendő. A gyakorlatot különböző pénzügyintézeteknél teljesítik a hallgatók. A szakmai gyakorlat során az intézmény együttműködési megállapodást köt a pénzügyintézetekkel. A szakmai gyakorlat ideje alatt a hallgatóknak meg kell ismerni az adott pénzügyintézet munkájának teljes keresztmetszetét. A szakmai gyakorlatot a főiskola részéről kijelölt gyakorlatvezető szervezi.

A szakmai gyakorlat értékelése az alábbi dokumentumok alapján történik:

- munkanapló
- minősítő lap

A szakmai gyakorlat teljesítésének elismerése akkor lehetséges, ha e két dokumentum rendelkezésre áll, és a minősítő lapon összességében a munkahely elfogadta a hallgató munkáját. A szakmai gyakorlat teljesítését a hallgató bizonyítványába be kell jegyezni.

A bejegyzésnek tartalmaznia kell:

- a szakmai gyakorlat időtartamát,
- a gyakorlóhely megnevezését,
- a szakmai gyakorlat intézményi vezetőjének aláírását.

### MUNKANAPLÓ (hetente kell kitölteni)

A hallgató neve: .....

A gyakorlóhely neve: .....

Cím: .....

Hét: 1. hét, .....-tól .....-ig

(Minimum 5 mondat.)	Végzett tevékenység
(Minimum 5 mondat.)	Legfontosabb tapasztalatok
(1-2 mondat)	Levont következtetés

Dátum: .....

.....  
gyakorlatvezető

### H A L L G A T Ó I M I N Ő S Í T É S

#### A SZAKMAI GYAKORLATRÓL

A gazdálkodó szervezet neve: .....

címe: .....

A HALLGATÓ neve: .....

A megfelelőnek tartott minősítésnél kérjük X-el jelölje tapasztalatait, véleményét.

Szempontok	Kiemelkedő	Átlagos	Átlag alatti	Nem kielégítő
Szakmai ismeretek és jártasság				
Ónálló munkavégzés				
Megbízhatóság				
Felelősségérzet				
Kapcsolatteremtő készség				
Szorgalom				

A minősítő által fontosnak tartott egyéb észrevételek:

.....  
.....

Kelt, ....., .....év .....hó .....nap

P.H.

a gyakorlatvezető aláírása

### 13.A szakmai vizsga

#### a/ A szakmai vizsgára bocsátás feltételei:

Vizsgára jelentkezhet az, aki a vizsgaszervezőnél, illetve a vele szerződésben álló oktatási intézménynél a képzés óraterve szerinti követelményeknek eleget tett. A PM által kiadott Útmutató alapján elkészített záródolgozatot – előírt határidőre – leadta.

#### b/ A szakmai vizsga részei:

<i>Vizsgarész száma</i>	<i>Szakmai követelménymodul</i>	<i>Vizsgafeladat</i>	<i>Hozzárendelt vizsga tevékenység</i>	<i>Időtartam</i>
1. vizsgarész	1997-06 Vállalatgazdálkodási feladatok	Záródolgozat védése	szóbeli	10 perc (felkészülési idő 5perc, válaszadási idő 5 perc)
2. vizsgarész	1998-06 Pénzügyekkel kapcsolatos feladatok	Záródolgozat védése	szóbeli	10 perc (felkészülési idő 5perc, válaszadási idő 5 perc)
3. vizsgarész	1999-06 Számítási- statisztikai feladatok	Záródolgozat védése	szóbeli	10 perc (felkészülési idő 5perc, válaszadási idő 5 perc)
4. vizsgarész	2000-06 Számítástechnikai- informatikai feladatok	Záródolgozat védése	szóbeli	10 perc (felkészülési idő 5perc, válaszadási idő 5 perc)
5. vizsgarész	2001-06 Az üzletvitellel kapcsolatos személyes és szervezeti kommunikációs feladatok magyar és idegen nyelven	Záródolgozat védése	szóbeli	10 perc (felkészülési idő 5perc, válaszadási idő 5 perc)
6. vizsgarész	2005-06 Bankszakmával kapcsolatos feladatok	<p><u>1. vizsgafeladat:</u> A bankszakmai ismeretek alkalmazása: pénzforgalmi feladatok, lakossági és kisvállalkozói hitelezésre vonatkozó feladatok, egyéb lakossági termékek eladásával kapcsolatos feladatok a PM által kiadott feladatlap alapján.</p> <p>A 2. feladat csak akkor kezdhető meg, ha az írásbeli vizsgán a vizsgázó legalább 60%-os teljesítményt ért el.</p> <p><u>2. vizsgafeladat:</u> a szakmai követelménymodulban meghatározott pénzforgalmi feladatok, lakossági és kisvállalkozói hitelezésre vonatkozó feladatok, egyéb lakossági termékek eladása témakörből számonkérés a PM által kiadott szóbeli tételsor alapján.</p> <p><u>Az egyes feladatok aránya:</u> 1. feladat: 60% 2. feladat: 40%</p>	<p>1. feladatnál: írásbeli</p> <p>2. feladatnál: szóbeli</p>	<p>1. feladatnál: 180 perc</p> <p>2. feladatnál: 30 perc (felkészülési idő:15 perc, válaszadási idő: 15 perc)</p>

***c/ Szakmai vizsga értékelése %-osan***

A vizsgarészek és ezek súlya a vizsga egészében:

1. vizsgarész: 10
2. vizsgarész: 20
3. vizsgarész: 15
4. vizsgarész: 10
5. vizsgarész: 15
6. vizsgarész: 30

A vizsgarész vizsgafeladataihoz rendelt vizsgatevékenységek sorrendjét a vizsgafeladatok sorszáma határozza meg. A szakmai vizsgarész értékelésekor a vizsgafeladatonként elért százalékos teljesítmények súlyozott átlagának %-os értékét egy tizedesre, az általános szabályok szerint kerekítve kell megállapítani. A szakmai vizsgarész akkor eredményes, ha valamennyi vizsgafeladat hozzárendelt vizsgatevékenységét a jelölt legalább 60%-os szinten teljesítette. A záródolgozat védései csak egy vizsganapon tehetők le.

A vizsgarészenként elért %-os teljesítmények súlyozott átlaga alapján az osztályzat a következő:

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

Sikertelen vizsgarész(ek) a szakmai vizsgaszabályzat szerinti jelentkezési lap kitöltését és a szakképesítésért felelős miniszternek a szakmai vizsga előkészítéséről szóló jelentés megküldését követően ismételtethető(k).

***d/ A szakmai vizsga egyes részei alóli felmentés feltételei***

Amennyiben a vizsgázó az elágazáshoz rendelt vizsgarészek valamelyikének teljesítését hitelt érdemlően igazolja, úgy mentesül a vizsgarész ismételt teljesítésének kötelezettsége alól.