



**SZENT ISTVÁN EGYETEM
GAZDASÁGI KAR**

**BANKI SZAKÜGYINTÉZŐ
FELSŐFOKÚ SZAKKÉPZÉS**

SZAKISMERTETŐJE

2010

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:**

| A munkakör, foglalkozás | |
|--------------------------------|----------------------------|
| FEOR száma | megnevezése |
| 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 leckönyvében 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: 2010. szeptember 1-től

| Tantárgy | 1. félév | Kr | 2. félév | Kr | 3 félév | Kr | 4. félév | Kr | Összesen | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|------------|
| | 15 hét | | 15 hét | | 15 hét | | 15 hét | | Óra | K |
| 1997-06 Vállalatgazdálkodási feladatok modul | | | | | | | | | | |
| Vállalati gazdaságtan 1 | 2+1gyj | 4 | | | | | | | 45 | 4 |
| Vállalati gazdaságtan 2 | | | 1+1gyj | 3 | | | | | 30 | 3 |
| Gazdasági alapismeretek | 2+2k | 6 | | | | | | | 60 | 6 |
| EU-ismeret | | | | | 2+0k | 3 | | | 30 | 3 |
| Bevezetés a marketingbe | 2+1gyj | 4 | | | | | | | 45 | 4 |
| Jogi alapismeretek | 2+0k | 3 | | | | | | | 30 | 3 |
| Gazdasági jog | | | 2+0k | 3 | | | | | 30 | 3 |
| 1998-06 Pénzügyekkel kapcsolatos feladatok modul | | | | | | | | | | |
| Pénzügyek alapjai | 2+1k | 4 | | | | | | | 45 | 4 |
| Vállalati pénzügyek | | | 1+1gyj | 3 | 1+1gyj | 3 | | | 60 | 6 |
| Biztosításismeret | | | | | | | 2+0k | 3 | 30 | 3 |
| Adózási alapok | | | 2+0k | 3 | | | | | 30 | 3 |
| Allamháztartási ismeretek | | | | | | | 2+0k | 3 | 30 | 3 |
| 1999-06 Számviteli-statisztikai feladatok modul | | | | | | | | | | |
| Számvitel alapjai | 2+2gyj | 6 | | | | | | | 60 | 6 |
| Pénzügyi számvitel | | | 1+2gyj | 5 | | | | | 45 | 5 |
| Vezetői számvitel | | | | | 1+2gyj | 5 | | | 45 | 5 |
| Elemzés | | | | | 0+2gyj | 3 | | | 30 | 3 |
| Statisztika (Általános statisztika 1) | | | | | 1+1gyj | 2 | 1+1gyj | 2 | 60 | 4 |
| 2000-06 Számítástechnikai-informatikai feladatok modul | | | | | | | | | | |
| Informatika 1. | 0+3gyj | 3 | | | | | | | 45 | 3 |
| Informatika 2. | | | 0+2gyj | 3 | | | | | 30 | 3 |
| Informatika 3. | | | | | 0+2gyj | 3 | | | 30 | 3 |
| Gazdasági informatika 1 | | | | | 0+3gyj | 4 | | | 45 | 4 |
| Gazdasági informatika 2 | | | | | | | 0+3gyj | 4 | 45 | 4 |
| 2001-06 Az üzletvitellel kapcsolatos személyes és szervezeti kommunikációs feladatok magyar és idegen nyelven | | | | | | | | | | |
| Viselkedéskultúra, üzleti etika | 0+2gyj | 2 | | | | | | | 30 | 2 |
| Készség- és személyiségfejlesztés | | | 0+2gyj | 2 | | | | | 30 | 2 |
| Munkaerő-piaci ismeretek, munkavégzés technika | | | | | | | 0+2gyj | 3 | 30 | 3 |
| Idegen nyelv | 0+3gyj | 0 | 0+3gyj | 0 | 0+3gyj | 0 | 0+3gyj | 0 | 180 | 0 |
| Üzleti kommunikáció | | | | | 0+2gyj | 3 | | | 30 | 3 |
| 2005-06 Bankszakmával kapcsolatos feladatok modul | | | | | | | | | | |
| Bankügyletek | | | 3+0k | 3 | | | | | 45 | 3 |
| Devizaügyletek | | | 3+0k | 3 | | | | | 45 | 3 |
| Hitelbírálat | | | | | 1+1gyj | 3 | 4+0k | 5 | 90 | 8 |
| Pénzügyi piacok | | | | | | | 4+0k | 4 | 60 | 4 |
| Lakossági bankügyletek | | | 1+1k | 2 | | | | | 30 | 2 |
| Hitelintézeti számvitel | | | | | | | 1+2gyj | 5 | 45 | 5 |
| Óratervi órák összesen | | | | | | | | | 1515 | 120 |
| Összefüggő gyakorlat | | | | | | | | | 240 | 0 |
| MINDÖSSZESEN | 27 | 32 | 26 | 30 | 23 | 29 | 25 | 29 | 1755 | 120 |

A BSC képzésbe beszámító tantárgyak

Elméleti óraszám: 690 óra (elmélet aránya: 39%)
Gyakorlati óraszám: 825 óra
Szakmai gyakorlat: 240 óra (gyakorlat aránya: 61%)
Összes óraszám: 1.755 óra

11. A Bsc képzésbe beszámító tárgyak

- a Pénzügyi és számviteli alapszakon

| A tantárgy megnevezése | Kredit |
|--|---------------|
| 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 |
| Összesen: | 60 |

A Bsc képzésbe beszámító tárgyak

a Gazdálkodás és menedzsment alapszakon

| A tantárgy megnevezése | Kredit |
|--|---------------|
| 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 |
| Üzleti kommunikáció | 3 |
| EU-ismeret | 3 |
| Választható tantárgyak köre | |
| - Hitelbírálat | 5 |
| - Lakossági bankügyletek | 2 |
| Összesen: | 60 |

12. A gyakorlati képzés rendje

a/ Elméletigényes gyakorlat óraszám: 825 óra

A szakmai gyakorlati képzésnek két része van, az egyik a tanórák keretében folyó szemináriumi jellegű képzés. A szemináriumokon a megengedett maximális tanulói létszám 30 fő, a szemináriumok célja, az előadásokon megismert anyag gyakorlati példák alapján történő feldolgozása. A kiscsoportos gyakorlatokon (pl idegen nyelv, informatika) a megengedett tanulói létszám maximum 15 fő. A hallgatók a gyakorlati képzés keretében a vállalati munkában megjelenő helyzeteket szimuláló gyakorlatokat végeznek gyakorlatban ismerve meg az életben felmerülő feladatokat.

Az elméletigényes gyakorlat a SZIE-GK gyakorló helyiségeiben (számítógépterem, nyelvi laboratórium, tárgyalóterem stb.) zajlik.

Az elméletigényes gyakorlatokon az oktatási módszerek széles skáláját alkalmazzuk: hagyományos feladatmegoldás, esettanulmányok feldolgozása, prezentációk, Internet, mint oktatási segédeszköz, stb. Az elméletigényes gyakorlatok több tantárgyhoz kapcsolódnak.

b/ Összefüggő szakmai gyakorlat: 240 óra

A szakmai gyakorlat időtartama 240 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 üzemi 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 gyakorlólé hely megnevezését,
- a szakmai gyakorlat intézményi vezetőjének aláírását.

MUNKANAPLÓ
(hetente kell kitölteni)

A hallgató neve:

A gyakorlóhely neve:

Cím:

Hét: 1. hét,-tól-ig

| | |
|----------------------------|----------------------------|
| <i>(Minimum 5 mondat.)</i> | Végzett tevékenység |
| <i>(Minimum 5 mondat.)</i> | Legfontosabb tapasztalatok |
| <i>(1-2 mondat)</i> | 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 | | | | |
| Önálló munkavégzés | | | | |
| Megbízhatóság | | | | |
| Felelősségérzet | | | | |
| Kapcsolatteremtő készség | | | | |
| Szorgalom | | | | |

A minősítő által fontosnak tartott egyéb észrevételek:

.....
.....

Kelt,,évhónap

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 Számviteli-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 | <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. A 2. feladat csak akkor kezdhető meg, ha az írásbeli vizsgán a vizsgázó legalább 60%-os teljesítményt ért el. <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. <u>Az egyes feladatok aránya:</u> 1. feladat: 60% 2. feladat: 40% | 1.feladatnál: írásbeli 2. feladatnál: szóbeli | 1. feladatnál: 180 perc 2. feladatnál: 30 perc (felkészülési idő:15 perc, válaszadási idő: 15 perc) |

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 védesei 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% | elégéses (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 ismételtelhető(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.