

Pénzüntézet

Pénzüntézet

szakirányú továbbképzési szak

I. A szakirányú továbbképzés neve:

Pénzüntézet

II. A szakirányú továbbképzési szak FIR-kódja:

III. A létesítést engedélyező határozat ügyiratszám:

OH-FHF/1654-3/2008.

IV. A létesítő intézmény neve:

Budapesti Gazdasági Főiskola

V. A szakirányú továbbképzési szak képzési és kimeneti követelménye:

1. A szakirányú továbbképzés megnevezése:

Pénzüntézet

2. A szakképzettség oklevélben szereplő megnevezése:

Pénzüntézet

3. A szakirányú továbbképzés képzési területe:

Gazdaságtudományok képzési terület

4. A felvétel feltételei:

Gazdaságtudományok képzési területen alapképzésben szerzett (BA, Bsc.) fokozatú közgazdász végzettség

5. A képzési idő:

2 félév

6. A szakképzettség megszerzéséhez összegyűjtendő kreditek száma:

60 kredit

7. A képzés során elsajátítandó kompetenciák, tudáselemek, megszerzhető ismeretek, személyes adottságok, készségek, a szakképzettség alkalmazása konkrét környezetben, tevékenységrendszerben:

Pénzüntézetekben a pénzügyi, gazdasági területen dolgozók és vezetők képzése, illetve továbbképzése. Szélesíteni a különböző pénzüntézet

Alkalmazza a kockázatelemzés módszereit és eszközeit. Ismerje a számviteli szabályozás szintjeit, gazdasági események csoportosítását. Készségszinten tudja alkalmazni a vezetés, szervezés eszközeit.

A képzés során elsajátítandó kompetenciák, tudáselemek, megszerzhető ismeretek:

- a) A Pénzügyi kockázatelemző szakközgazdász szakirányú továbbképzésen végzetek ismerik:
- az értékpapír fogalmát, megjelenési formáit, bevezetését és kivonását a forgalomból,
 - az értékpapírok fajtáit és összehasonlítás módszertanát,
 - az értékpapír árazási modelleket,
 - az egyes értékpapírok szabályozási jellemzői (váltó, csekk, közraktári jegy, kötvény, kincstárjegy, letéti jegy, jelzáloglevél, kárpótlási jegy, befektetési jegy, kockázati tőkealap-jegy, vagyonyegy, szövetkezeti tagi részjegy, részvény),
 - a tőkepiaci és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvények hatályát és főbb szabályait,
 - a tőkepiac szereplőit, a befektetési és árutőzsdei szolgáltatások végzésének szabályait,
 - a tőkepiaci törvény Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletére, értékpapírok zártkörű és nyilvános forgalomba hozatalára, tőzsdére, Befektetővédelmi Alapra, egyéb befektetővédelmi intézkedésekre, valamint az elszámolóházakra vonatkozó előírásait,
 - a belföldi kereskedelem és a tisztességtelen árfolyam befolyásolás tilalmára vonatkozó szabályokat,
 - az értékpapírszámla, az ügyfélszámla és a tőkeszámla főbb jellemzőit,
 - a Bvt. Befektető-védelmi szabályait, befektetési tanácsadási tevékenység nyújtásának szabályait, definícióját, alkalmassági és megfelelőségi tesztek tartalmát, alkalmazásuk szabályait,
 - a hitelintézeti számvitel sajátosságait,
 - a hitelintézeti belső ellenőrzési rendszerét, elemeit, sajátosságait,
 - a Bazel előírásait,
 - a különböző kockázattípusok jellemzőit,
 - az aktív és passzív portfóliókezelés jellemzőit, az aktív elemzés módszertanát,
 - a kockázatelemzés módszertanát,
 - a határidős termékeket
 - a működési kockázat meghatározását, jellemzőit, megjelenési formáit, kezelését
 - a hitelbírálati rendszer alapelveit, fejlesztési irányvonalait,
 - a megvalósult ügyletek nyomán követésének, monitoringjának mikéntjét,
 - a bank-controlling jellemzőit,
 - a pénzmosás fogalmát, a pénzmosás megelőzésére vonatkozó szabályokat.
- b) A Pénzügyi kockázatelemző szakközgazdász szakirányú továbbképzésen végzetek képesek és alkalmasak
- a kockázatelemzési módszertan alkalmazására,
 - a devizaárfolyam, az árfolyamkockázat felismerésére, mérésére, fedezeti ügyletek kötésére illetve ajánlására,
 - a hitelek kockázatának mérésére, a hitelminősítő rendszerek használatára (pl. lakossági hitelezésben alkalmazott scoring-technikák alkalmazására),
 - aktív és passzív portfólióelemzésre,
 - kockázati mérőszámok kiszámítására, elemzésére
 - különböző kockázatfedezési technikák alkalmazására,

- a legjellemzőbb értékpapírok: állampapír, vállalati kötvény, részvény, befektetési jegy hozamszámítására, a termékek hozam és kockázat szerinti összehasonlítására,
- pénzügyi alapszámítások elvégzésére: kamatszámítás, nettó jelenérték-számítás, kötvényárfolyamok (nettó, bruttó), részvényárfolyamokból számolt hozamok és szórások.
- a célszoftverek alkalmazása (nyilvántartási, elszámolási, számviteli rendszerek).
- A hatályos jogszabályok alkalmazására,
- szakmai kommunikációra.

Személyes adottságok, készségek:

- precizitás, elemző készség
- döntésképeség
- felelősségtudat, pontosság
- kompromisszum-készség
- önállóság
- kommunikációs készség
- motiváló készség
- visszacsatolási készség
- kontroll (ellenőrzőképesség)
- tervezési képesség, értékelési képesség
- logikus gondolkodás
- vezetőkészség
- problémamegoldó képesség, értékelési képesség (probléma felvetése, meghatározása, megoldási alternatívák, a legjobb megoldás kiválasztása)
- elemző készség

A szakképzettség alkalmazása konkrét környezetben, tevékenységrendszerben:

A közgazdasági felsőoktatási intézményben oklevelet szerzett közgazdászok, akik a megszerzett ismereteiket a pénzügyi befektetések, pénzügyi vállalkozások területén kívánják hasznosítani.

A végzett hallgatók a megszerzett ismeretek birtokában képesek:

- a szakterületnek és a gyakorlati elvárásoknak megfelelő követelmények teljesítésére,
- a befektetési szempontok (hozam, kockázat) vizsgálata során képes elemezni a rövid és hosszú távú befektetők eltérő szempontjait,
- a vállalati hitelezés kockázatainak elemzésére és a banki adósminősítés eljárására,
- e területen az egyes ügyletek kockázati szintjének felmérésére, elemzésére,
- pénzügyi információs rendszerek, programok alkalmazására.

Alkalmassak:

- önálló feladatmegoldásra, a döntések előkészítésére, koordinálására, projektek menedzselésére,
- a megfelelő gyakorlati tapasztalatok birtokában, vezetői pozíciók betöltésére,
- kockázatmenedzselésre,
- a bankcontrolling rendszer felhasználásával a pénzügyi tevékenységből adódó kockázatok elemzése során a kockázatok felmérésére, azok előre jelzésére.

Értelmezni és alkalmazni tudják:

- a gazdálkodási (számviteli, pénzügyi, adózási, statisztikai, ellenőrzési) stratégiai és operatív kontrolling módszereket,
- a pénzügyi és vezetői számvitel fogalmát,
- a hitelek feltételeit és hiteltermékeket
- egyedi ügyfélszegmenseket, speciális termékeket
- cash flow becslését,
- a nemzetközi és az EU ismereteket.

8. A szakképzettség szempontjából meghatározó ismeretkörök és főbb ismeretkörökhöz rendelt kreditérték:

1. 55 kredit

Pénzügy, számvitel	10 kredit
Pénzügyi és gazdasági elemzés, ellenőrzés	15 kredit
Informatika	9 kredit
Hitelintézeti ismeretek	21 kredit

9.

2. A szakdolgozat kreditértéke:

3. 5 kredit