

ÖSSZEFOGLALÁS

A banki hitelezési folyamat egyes lépései

Molnár Tünde

Felsőoktatási szakképzés

Nappali tagozat

Pénzügy és számvitel szak

Pénzügyintézet szakirány

A szakmai gyakorlatom során rengeteg tapasztalatot gyűjtöttem, aminek már most is nagy hasznát veszem. Ez alatt a rövid idő alatt olyan tevékenységekben, munkafolyamatokban vettem részt, amik nagyban hozzájárulnak jelenlegi munkavégzésemhez: az egyszerűbb feladatoktól, mint a számlák és bankkivonatok könyvelése, eljutottam a sokkal komolyabb és összetettebb munkák egyéni elvégzéséhez, mint havi ÁFA bevallások, adókalkulációk és riportok készítése. Bátran kijelenthetem, hogy a BDO Magyarország Könyvelő és Bérszámfejtő Kft.-nél töltött időszak nagyon hasznos volt számomra tapasztalatgyűjtés szempontjából.

Kevés olyan emberrel találkozhatunk, aki hitel nélkül meg tudna vásárolni egy autót vagy egy ingatlant, a hitel igénylésekor pedig meg kell felelni a bank által állított követelményeknek. Ez csak akkor működhet, ha tisztában is vagyunk azzal, mik a feltételek, mikre kell elsősorban figyelniük hitelfelvétel során. Azért is választottam ezt a témát a dolgozatomhoz, hogy én magam is megismerhessem ezeket a lépéseket és otthonosabban mozogjak a témában.

Dolgozatomat azzal kezdtem, hogy átfogóan bemutattam a hitel fogalmát és annak különböző típusait. Ezek után áttértem a hitelezési folyamat első lépéséhez, a kapcsolatfelvételhez, ám mindezek előtt érdemes még néhány dolgot átgondolnunk: bevételeinket és kiadásainkat, hogy tisztában legyünk azzal, mekkora összeget tudunk törleszteni havonta. Itt érdemes kalkulálni a nem várt jövőbeni események költségeivel. Miután összehasonlítottuk több bank ajánlatát, hogy hosszútávon milyen lehetőséggel járunk a legjobban, nézzünk utána, milyen dokumentumok szükségesek mindenképp a kiválasztott hitel felvételéhez, ugyanis ezzel nagymértékben felgyorsíthatjuk a hitelhez jutásunkat.

A bankok számára a hitelezés az egyik legfontosabb tevékenység, ez járul hozzá legnagyobb mértékben a profithoz, ezért nehéz helyzetbe kerültek a koronavírus-járvány miatt, ugyanis nagyban növekedett a hitelkockázatuk. Emiatt különböző intézkedéseket vezettek be, mint például szigorúbb feltételekkel hiteleznek, magasabb lett a minimálisan elvárt jövedelem és kevesebb jövedelemtípust fogadnak el.

Véleményem szerint a mai világban mindenkinek érdemes tisztában lennie a hitelezési folyamat működésével, mivel sokak életében már a mindennapok részévé vált, mint például a hitelkártyával történő vásárlás. Egy ilyen általános hitelfelvételnél is érdemes tisztában lenniük a feltételekkel.