

SZAKDOLGOZATI KUTATÁSI KONCEPCIÓ KÍSÉRŐ LAP
(3 példányban szövegszerkesztővel töltendő ki!)

Hallgató neve: Sugár Annamária
Neptun kódja: P7GJI7
Tagozat:
Szak/szakirány: Ellenőrzés és könyvvizsgálat
Évf./csoportszám:
Lakcíme: Bp.1117. Nándorfejérvár köz 8.
Értesítési címe: Bp.1117. Nándorfejérvár köz 8.
Telefon (vezetékes): -
Telefon (mobil): 0036/306037175

A szakdolgozat címe: Magyar és Német kártyahasználati szokások összehasonlítása

A szakdolgozat témavezetője:

Neve, beosztása: Volterné Csák Bernadett

Elérhetőségei:

Vállalom, hogy a fenti témában a témavezetői teendőket ellátom és az elkészült dolgozatot **határidőre**, írásban véleményezem.

Budapest, 2016. év02..... hó12..... nap


.....
témavezető/konzulens

A szakdolgozat kutatási koncepciója:

A mai rohanó világban az emberek többségének az a meglátása, hogy minden a lehető leggyorsabban, minél kényelmesebben és mi több gazdaságosan történjen. Erre több vállalat is építkezett. Ma már meg tudunk vásárolni egy cipőt az interneten, házhoz szállíttathatjuk a kedvenc kínainkat és ha esetleg elfelejtettünk vasárnap bevásárolni, azt is kiszállíttathatjuk. Minden itt felsorolt kényelmes és gyors megoldást nem tudnánk megtenni, ha nem lenne internet, illetve, ha nem lenne bankkártyánk/hitelkártyánk.

Éppen ezért, mivel fontos szerepet játszik a bankkártyánk egy napunk leforgása alatt, a hitelintézetek működésében elengedhetetlen ennek kontrollálása, nyomon követése. A kártya kiállítások, valamint azokkal történő banki tranzakciók során több lényeges kontroll pontot érintünk. Ezeket a hitelintézeti ellenőrzések kapcsán vagy belső kontrollok esetén különös odafigyeléssel vizsgáljuk.

Egy jól működő kontroll környezetben a bank-/hitelkártyával történő visszaéléseket a lehető leggyorsabban lehet észrevenni és megállítani. Megelőzni, igen nehéz az ilyen eseteket. A legügyesebb hacker ellen és kreatívabbnál kreatívabb kártya másolások ellen még nem találtak ki tökéletes védelmet a fejlesztők. Ezek ellenőrzését a MNB (Magyar Nemzeti Bank), a hitelintézet belső ellenőrzési szerve illetve könyvvizsgálat során külső szakértő felkérésével is ellenőrizhetik. Magyarországon az elmúlt évben nőtt a visszaélések száma¹, de még mindig elmondható, hogy a kártyával való fizetés a legbiztonságosabb².

Az ellenőrzési folyamatokat, kontroll pontokat folyamatosan fejleszteni kell, mivel újabb és újabb újítások jönnek, amihez át kell gondolni, hogy mit és hogyan kell ellenőrizni. Például nemrégiben vezették be a PAY-PASS használatát, amihez nem régiben azt a kontroll pontot fejlesztették ki, hogy 5000 Ft felett kér csak PIN kódot, de bármilyen tételről kérhetünk sms értesítést. Németországban ugyanakkor nem nagyon terjedt el a PAY-PASS használata, ezért előfordulhat, hogy bizonyos kontrollok, amiket nálunk már használnak a németeknél még csak most fejlesztik.

¹ <http://www.origo.hu/gazdasag/20151006-nott-bankkartyas-csalasok-szama-magyarorszagon.html>

² <http://www.bankkartya.hu/hirkategoria/hirek/cikk/six-atalakultak-a-bankkartyas-visszaelesek-de-a-kartyas-fizetes-tovabbra-is-a-legbiztonsagosabb>

Az említett példából az a következtetés vonható le, hogy eltérő szokások, eltérő ellenőrzési folyamatokat illetve kontroll pontokat vonnak magunk után.

Dolgozatom célja Magyarország és egy választott másik ország bank-/hitelkártya használati szokásainak illetve az azokhoz kapcsolódó ellenőrzési módok összehasonlítása. A választásom Németországra esett, mivel ez az ország az, amely minden európai országnak próbál példát statuálni mind a gazdasági mind a politikai életben egyaránt.

Elsőként bemutatom a kártya kialakulását, hogyan történik a két országban a kártya kibocsátás. Összehasonlítom, hogy milyen törvények, előírások szabályozzák a kártyával kapcsolatos tranzakciókat, illetve ezekhez milyen ellenőrzési folyamatok kapcsolódnak. Bemutatom az egyezőségeket, de nagyobb hangsúlyt fektetek a nagyobb és lényegesebb különbségekre.

Fő kérdéseim, hogy a különbségek milyen okból adódnak. Ha a német példa bizonyul jobbnak érdemes lenne-e nekünk is átállni arra, vagy a mi törvényi szabályozásaink korlátozottsága miatt nem került még erre sor, vagy ha nincsen ilyen fajta akadály, miért nem tettük ezt meg eddig. Ugyan ez a feltevésem lenne, ha a magyar használat lenne összességében kedvezőbb, akkor miért nem álltak eddig át a németek a mi illetve más nemzetek stratégiájára. A kutatásom végén megkérdezném az utca emberét, hogy adott feltételek mellett elégedett-e a magyarországi kártyahasználattal illetve a német szabályozás bemutatása után váltana-e egy másikra.

Kutatásom során a következő szakirodalmakat fogom elsősorban felhasználni:

- Dr. Volterné Csák Bernadett - Hitelintézeti controlling és belső ellenőrzés
- Dirk Bolte - Interne Kontrollsysteme in Banken und Sparkassen, Auflage 2.
- Kreditwesengesetz
- Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok

A fentiekén kívül az interneten talált különböző cikkekkel fogom bővíteni az irodalmakból gyűjtötteket. Számszakilag is alátámasztásokat a Központi Statisztikai Hivatal és a "Statistische Bundesamt" web oldalán fogom majd összegyűjteni.

A dolgozatom fő kérdését megválaszolva, hogy melyik ország módszere a gazdaságosabb primer adatgyűjtés keretében egy online kérdőíves vizsgálatot készítenék. A vizsgálat célja a kártyahasználók elégedettsége lenne, miszerint ha a kérdőív kitöltő ismerné, a két ország kártya használati szabályozását, melyiket választaná.

Kutatás ütemezése:

Feladat	Határidő
Egyeztetés a konzulenssel	1 hét
Anyaggyűjtés, feldolgozás	15 hét
Vázlat készítése, egyeztetése a konzulenssel	2 hét
A dolgozat megírása	4 hét
Egyeztetés a konzulenssel	1 hét
Szakedolgozat véglegesítése	2 hét
Egyeztetés a konzulenssel	1 hét

A kutatási koncepciót elfogadom/nem fogadom el.

Budapest, 201⁶... év⁰²..... hó ¹²... nap

Voltérsné Csáti Bernadett

Témavezető neve

[Handwritten Signature]
Aláírása

Elérhetőségei:

Szobaszám:

Fogadó óra:

Telefon: 469-6600/ mellék/ egyéb:

e-mail: