

**Felsőoktatási szakképzés**  
**Pénzügy-számvitel szak, pénzügyi szakirány**  
**Tételsor**

**Komplex záróvizsgatárgy 1 tételei (szakmai törzstárgyak)**

1. **Pénztörténet** – pénz keletkezésének két elmélete; árupénz tulajdonságai; árupénz-rendszer jellemzői, Gresham-törvény; pénzhelyettesítők kialakulása, jellemzői, jegybank kialakulása; Banking-Currency vita; aranystandard rendszer, aranydeviza rendszer
2. **Pénzügyi politika ágai, jellemzői** – monetáris politika célja, monetáris hatóság feladatai, függetlensége, transzmissziós mechanizmusok (kamatcsatorna, árfolyamcsatorna), monetáris politika eszközei; fiskális politika célja, monetáris és keynesiánus fiskális és adópolitika összehasonlítása, költségvetési ciklus, önkormányzatok feladatai, elkülönített állami alapok
3. **Beruházás – gazdaságossági számítások** – A vállalat pénzügy-stratégiai célja; statikus és dinamikus beruházás gazdaságossági módszerek; az egyes módszerek lényege, előnyei, hátrányai, ajánlott alkalmazási területe; a költség-egyenértékes módszer lényege, tipikus alkalmazási területei; NPV modell felépítése
4. **Finanszírozási döntések** – A vállalat finanszírozás illeszkedési elvei; vállalatfinanszírozási elméletek: Durand elmélete, Modigliani – Miller tételei, Hierarchia elmélet, Jelzéselmélet; a tőkeszerkezetet befolyásoló tényezők; WACC lényege és számítása
5. **Adózási ismeretek** – adózási alapfogalmak (adóalany, adófizető, adóalap, adóforrás, adótárgy, adómérték, adótétel, adókulcs, progresszív, lineáris adó, közvetlen adó, közvetett adó, adómentesség, adókedvezmény); a magyar adórendszer felépítése, ÁFA, jövedéki adó, TAO, SZJA, bérjárulékok jellemzése
6. **A számvitel helye** – szerepe, fogalma, (tárgya, jellemzői, részei). A számvitel nemzetközi gyakorlata. A számviteli szabályozás Magyarországon.
7. **A számvitel vagyontfelfogása.** A mérleg jelentősége (fogalma, jellemzői, fajtái, összehasonlításhoz szükséges információk). A számbavétel fogalma (értékelés, értékelési eljárások). A mérleg és a gazdasági műveletek. A főkönyvi számlák szerepe, fajtái, tartalma. A számviteli tevékenység menete, a számviteli információk alátámasztása (bizonylatok, leltár).
8. **A számviteli tevékenység keretei.** Számviteli alapelvek, számviteli politika.
9. **A költségek fogalma,** tartalma, értelmezése, csoportosítása, megjelenése a számvitelben. A költségelszámolás számviteli lehetőségei.
10. **Az eredmény levezetése,** eredménykategóriák. Az eredménykimutatás fajtái, tartalma, jellemzői, összefüggései. Hozamok és ráfordítások tartalma.

**Komplex záróvizsgatárgy 2 tételei (szakirányos tárgyak)**

1. **Semleges bankügyletek** – Fizetési forgalom, készpénznélküli és készpénz-helyettesítő fizetési módok, giro rendszerek, banki kötelezettségvállalások, bankszolgáltatások
2. **Aktív bankügyletek** – hitelek csoportosítása lejárat, adós, fedezet, hitelcél szerint, projekthitel és vállalatfinanszírozási hitel összehasonlítása, lízing, faktoring, forfétíng, tartozásátvállalás

3. **Passzív bankügyletek, egyéb aktív ügyletek** –aktív módon gyűjtött források, passzív módon gyűjtött források, betétek fajtái, speciális betétek, befektetések és megtakarítások összehasonlítása, befektetési termékek.
4. **Pénzügyi eszközök** – Az értékpapírok és csoportosításuk; váltó, kötvény, jelzáloglevél, letéti jegy, részvény, befektetési jegy, közraktárjegy, kárpótlási jegy jellemzői
5. **Értékpapírok technikai és fundamentális elemzése** – Piacok hatékonysága, technikai elemzés fogalma, megközelítése, technikai elemzés grafikus, statisztikai és kombinált eszközei, fundamentális elemzés lényege, módszerei
6. **Pénzügyi tervezés** - Pénzügyi tervezés fogalma, felépítése, jellemző élethelyzetek, jellemző termékek, értékesítési szituációk
7. **Biztosítások** - Biztosítási alapfogalmak, biztosítható kockázatok, a biztosítás kialakulása, társadalmi jelentősége, fogalma, jellemzői, gazdasági szerepe, biztosítás, biztosítók fogalma fajtái, a biztosítási piac felépítése, biztosítási termékek, a biztosítás folyamata
8. **Hitelbírálathat** - Hitelezés menete, A lakossági hitelezés jellemzői, információ igénye, a hitelkérelem benyújtásával kapcsolatos ügyfélteendők, a hitelkérelem kellékei, a kkv szektor hitelezésének jellemzői, információforrások a bank számára, vállalati hitel adóminősítése, hitelbírálata, az üzleti és pénzügyi értékelés mutatószámai, lehetséges módszerei, az adatok forrása
9. **Számlavezetés** - A pénzforgalom általános szabályai, bankszámla fogalma, típusai, bankszámlaszerződés tartalma, bankszámlanyitás, pénzforgalmi jelzőszám – hazai és nemzetközi, az internetes fizetés biztonsági kérdései, folyószámlák fajtái, a lakosságnak ajánlható számlák, a vállalkozásoknak ajánlható számlák, a vállalati számlavezetés alapelvei, a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés, formai és tartalmi követelményei
10. **Hitelmonitoring** - fedezetek fajtái, jogi érvényesíthetőségük, a hitelszerződés és a biztosítéki szerződés felépítése, tartalma, a hiteldosszié tartalma, nyilvántartási és adatszolgáltatási teendők