

**INTEGRÁLT SZÁMONKÉRÉS KÉRDÉSEK**  
**BSC tételsor**  
**Pénzügyi és számviteli informatika tárgyból**

**VÁLLALATI PÉNZÜGY**

1. **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
2. **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
3. **Forgótőkegazdálkodás** – A vállalati forgótőke fogalma, elemei, kiszámítása; a likviditási terv célja és felépítése; készletgazdálkodás lényege és a Wilson modell; a pénzgazdálkodás lényege a Miller-Orr modell és a Baumol modell, Ügyletek jövedelmezősége

**PÉLDÁK VÁLLALATI PÉNZÜGYBŐL:**

- NPV esettanulmány,
- Likviditási terv készítése
- WACC számítás
- Wilson-modell
- Költség-egyenértékes példa
- Megrendelés jövedelmezősége

**PÉNZÜGYI SZÁMÍTÁSOK ÉS PÉNZÜGYI PIACOK**

4. **A pénzügyi közvetítésről** – A pénzügyi közvetítő rendszer elemei; a közvetlen és a közvetett pénzközvetítés összehasonlítása; a pénzügyi piacok és csoportosításuk
5. **A pénzügyi piacok intézményei** – Bankok, biztosítók, jelzáloghitel intézetek, nyugdíjpénztárak, lízingtársaságok, tőzsdék
6. **Pénzügyi eszközök** – Az értékpapírok és csoportosításuk; váltó, kötvény, jelzáloglevél, letéti jegy, részvény, befektetési jegy, közraktárjegy, kárpótlási jegy

**PÉLDÁK PÉNZÜGYI SZÁMÍTÁSOKBÓL**

- Pénz időértéke – diszkontálás, jövőértékszámítás
- Annuitások
- Hitel törlesztőrészlete
- Vegyes kamatszámítás
- Értékpapírok árfolyama és hozama

## PÉNZÜGYTAN

7. **Pénzrendszerek** – Pénz fogalma, funkciói, pénzrendszerek, mai pénz fogalma, jellegzetességei, multiplikáció, pénztömeg fogalmak
8. **Pénzügyi politika** – Monetáris politika célja, eszközei, fiskális politika feladatai, eszközei, államháztartás alrendszerai, ezek bevétele, kiadása, finanszírozási technikák
9. **Fizetési mérleg** – Fizetési mérleg fogalma, részei, árfolyampolitika, árfolyamelméletek
10. **Az államháztartás elmélete** – közszektor – kormányzati szektor, közgazdasági iskolák, az állam gazdasági szerepvállalása, kollektív javak, magánjavak, Wagner törvény, az államháztartás bővülésének okai
11. **A kormányzat gazdasági funkciói** – szabályozási, allokációs, stabilizációs, redistribúciós funkciók jellemzői, közszektor és magánszektor gazdálkodási hasonlóságai és különbségei, „3E” jelentése, a piaci szerkezet torzulásai, információs aszimmetriák, externáliák kezelése, meritorikus, dimeritorikus javak, versenyképességi faktorok, piaci döntések, politikai döntések összehasonlítása
12. **Államháztartási gazdálkodás** – az államháztartás alapegysége és annak értelmezése, puha költségvetési korlát, költségvetési mérleg: pénzforgalmi- és eredményszemlélet, bevételi szerkezet jellemzése, implicit adók, kormányzati funkciók finanszírozása, kiadások besorolási lehetőségei, az önkormányzati rendszer főbb jellemzői, fiskális decentralizáció, szubszidiaritás elve

## PÉLDÁK PÉNZÜGYBŐL

- nincs

## BANKÜGYLETEK

13. **Semleges bankügyletek** – Fizetési forgalom, fizetési módok, Giro rendszerek, banki kötelezettségvállalások, bankszolgáltatások
14. **Hitelfajták, hitelezés menete** – hitelek csoportosítása, hitelezés menete, hitelkérelem felépítése, hitelminősítés, fedezetek fajtái és jogi érvényesítésük, scoring, rating
15. **Passzív bankügyletek, egyéb aktív ügyletek** – betétek fajtái, aktív módon gyűjtött források, lízing, faktoring, forfétíng, tartozásátvállalás, váltó

## PÉLDÁK BANKÜGYLETEKBŐL

- EBKM számítás
- THM számítás
- Váltóleszámítolás

## ADÓZÁSI ISMERETEK (hatályos adószabályokból)

16. **Adózási alapok** – alapfogalmak, nem adójellegű államháztartási bevételek, adózási elvek, horizontális és vertikális méltányosság összehasonlítása
17. **Adórendszer** – a magyar adórendszer felépítése, adók különböző szempontú csoportosítása, adópolitikák, Laffer-görbe értelmezése, Keynesianus – monetarista adópolitika jellemzése
18. **Közvetett adók** - ÁFA, jövedéki adó esetében adóalany, adótárgy, adóalap, adómentességek, adókedvezmények és bevallási és fizetési határidők. Adómértékek.
19. **Közvetlen adók** – TAO, SZJA, járulékok esetében adóalany, adótárgy, adóalap, adómentességek, adókedvezmények és bevallási és fizetési határidők. Adómértékek, adóalap korrekciók.
20. **Adózás rendje** – Adótörvény tárgyi, területi, személyi hatály. Adózó kötelezettségei és jogai.

### PÉLDÁK ADÓZÁSI ISMERETEKBŐL

- SZJA
- ÁFA
- TAO
- Bérszámfejtés, adóék meghatározás

### Vizsga menete

1. Időtartama: 2\*60 perc
2. Összpontszám: 60 pont (30 – Számvitel, 30 – Pénzügy)
3. Mindkét tantárgyból a megfelelőhez el kell érni a 16 pontot.
4. Számonkérés felépítése:
  - a. Fogalmak
  - b. Esszé kérdés
  - c. Példák

## Számvitel Tanszék témakörei

1. A számvitel helye, szerepe, fogalma (tárgya, jellemzői, részei). A számvitel nemzetközi gyakorlata. A számviteli szabályozás Magyarországon.
2. A számvitel vagyonszerkezete. A mérleg jelentősége (fogalma, jellemzői, fajtái, összeállításához 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 átadásának menete (bizonylatok, leltár).
3. A számviteli tevékenység keretei. Számviteli alapelvek, számviteli politika.
4. A befektetett eszközök szerepe a gazdálkodásban, értékelésük a mérlegben, főkönyvi nyilvántartásuk, elszámolásuk jellemzői, kapcsolatuk a beszámolóval.
5. A vásárolt készletek, követelések szerepe a gazdálkodásban, értékelésük a mérlegben, főkönyvi nyilvántartásuk, elszámolásuk jellemzői, kapcsolatuk a beszámolóval.
6. Pénzeszközök, időbeli elhatárolások szerepe a gazdálkodásban, értékelésük a mérlegben, főkönyvi nyilvántartásuk, elszámolásuk jellemzői, kapcsolatuk a beszámolóval.
7. Saját tőke, céltartalékok szerepe a gazdálkodásban, értékelésük a mérlegben, főkönyvi nyilvántartásuk, elszámolásuk jellemzői, kapcsolatuk a beszámolóval.
8. Kötelezettségek, jövedelmek szerepe a gazdálkodásban, értékelésük a mérlegben, főkönyvi nyilvántartásuk, elszámolásuk jellemzői, kapcsolatuk a beszámolóval.
9. A költségek fogalma, tartalma, értelmezése, csoportosítása, megjelenése a számvitelben. A költségelszámolás számviteli lehetőségei.
10. Költségelosztási módszerek, a tevékenység alapú költségelszámítás. Az önköltség fogalma, kategóriái, az önköltségelszámítás feladata, tárgya, szabályozása. Az önköltségelszámítás módszerei.
11. A saját termelésű készletek szerepe a gazdálkodásban, értékelésük a mérlegben, főkönyvi nyilvántartásuk, elszámolásuk jellemzői, kapcsolatuk a beszámolóval. Összefüggés a választott költségelszámolás módszerével.
12. Az eredmény levezetése, eredménykategóriák. Az eredménykimutatás fajtái, tartalma, jellemzői, összefüggései. Hozamok és ráfordítások tartalma.
13. Az átalakulás szerepe a gazdaságban, az átalakulás fajtái, folyamata, kapcsolódó számviteli feladatok, az egyesülés és a szétválás sajátosságai
14. Csődeljárás, jogutód nélküli megszűnés, vagyonrendezési eljárás fogalma, szerepe, számviteli feladatai.
15. Valós értéken történő értékelés fogalma, kapcsolódó kötelezettségek és lehetőségek. A pénzügyi instrumentumok és azok besorolása. Értékelési és elszámolási szabályok, megjelenítés a kiegészítő mellékletben és az üzleti jelentésben.
16. A gazdasági társaságok alapítására vonatkozó általános szabályok, az előtársasági időszak folyamata, számviteli jellemzői, beszámolási és bevallási kötelezettségek
17. A pénznemváltás, a devizanemek közötti áttérés elszámolásának szabályai, menete, számviteli feladatai.
18. A vezetői számvitel fogalma, feladata, története, fejlődési irányai.
19. A stratégiai és operatív döntéshozatali módszerek. Az éves beszámoló elemzése a vagyoni, pénzügyi és jövedelmezőségi helyzet vizsgálata. A cash-flow kimutatás tartalma.
20. Az eredményelemzés szakaszai, az egyes szakaszokban alkalmazható módszerek. Eredménytervezés, költségtervezés, fedezeti összeg elemzése, utólagos eredményelemzés.