

**INTEGRÁLT SZÁMONKÉRÉS KÉRDÉSEK**  
**BSC tételsor – 2018.**  
**Ellenőrzés és könyvvizsgálat módszertana tárgyából**

**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;
2. **NPV modell felépítése és annak gyakorlati problémái** – Releváns és nem releváns pénzáramok, Infláció kezelése, Forgótőke kezelése, Pénzügyi költségek (kamatok), Adózás, NPV modell felépítése
3. **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
4. **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

**PÉNZÜGYI SZÁMÍTÁSOK ÉS PÉNZÜGYI PIACOK**

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

**PÉNZÜGYTAN**

8. **Pénzrendszerek** – Pénz fogalma, funkciói, pénzrendszerek, mai pénz fogalma, jellegzetességei, multiplikáció, pénztömeg fogalmak
9. **Monetáris politika** – Monetáris politika célja, eszközei, transzmissziós mechanizmusok, jegybanki függetlenség elemei, inflációs célkövetés feltételei
10. **Fiskális politika** – Céljai (mágikus négyszög), állami funkciók, restriktív és expanzív fiskális politika eszközei, anticiklikus gazdaságpolitika neoliberalis bírálata, államháztartás alrendszerei, ezek bevétele, kiadása, finanszírozási technikák
11. **Fizetési mérleg** – Fizetési mérleg fogalma, részei, árfolyampolitika, árfolyamelméletek

## ÁLLAMHÁZTARTÁSTAN

12. **Az államháztartás elmélete** – közszektor – kormányzati szektor, közgazdasági iskolák, az állam gazdasági szerepvállalása, kollektív javak, magánjavak, Wagner törvény, az államháztartás bővülésének okai
13. **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
14. **Államháztartási gazdálkodás** – az államháztartás alapegyenlete 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

## BANKÜGYLETEK

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

## ADÓZÁSI ISMERETEK (hatályos adószabályokból)

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

## KÖLTSÉGVETÉSI KAPCSOLATOK

23. **Vámok, közösségi vámjog** – Vám fogalma, vámpolitika, vámok csoportosítása, vámmal kapcsolatos alapfogalmak, EU vámeljárásai
24. **Helyi adó és gépjárművel kapcsolatos adók** – Helyi adók általános szabályai, Helyi adók fajtái, Gépjárműadó, Regisztrációs adó, Cégautóadó, EKR
25. **Kisvállalkozások adózása** – Tételes költségelszámolás, általányadó, KATA, EVA, KIVA, családi vállalkozó költségvetési kapcsolatai

## VÁLLALATI PÉNZÜGYI TERVEZÉS

26. **Pénzügyi tervezés helye és feladata a vállalatvezetésben** – Hagyományos pénzügyi terv felépítése, lépcsőfokai, Árbevételi terv felépítése
27. **Kiadástervezés a vállalatnál** – Termelési terv, beszerzési terv, fix költségek és támogató folyamatok tervezése, CAPEX
28. **Likviditási terv és beszámoló terv** – Likviditási terv felépítése és a készítés során alkalmazott alapelvek, Éves beszámolóba kerülő adatok

## Számvitel Tanszék témakörei

1. A számvitel helye, szerepe, fogalma (tárgya, jellemzői, részei). A számvitel nemzetközi gyakorlata. A számviteli szabályozás Magyarországon. A számvitel vagyionfelfogása. A mérleg jelentősége (fogalma, jellemzői, fajtái, összeállításához szükséges információk). A számbavétel fogalma (értékelés, értékelési eljárások). A mérleg és a gazdasági műveletek. A számviteli tevékenység keretei. Számviteli alapelvek, számviteli politika.
2. Az immateriális javak, tárgy eszközök szerepe a gazdálkodásban, értékelésük a mérlegben, főkönyvi nyilvántartásuk, elszámolásuk jellemzői, kapcsolatuk a beszámolóval.
3. A befektetett pénzügyi eszközök, értékpapírok szerepe a gazdálkodásban, értékelésük a mérlegben, főkönyvi nyilvántartásuk, elszámolásuk jellemzői, kapcsolatuk a beszámolóval.
4. A vásárolt készletek szerepe a gazdálkodásban, értékelésük a mérlegben, főkönyvi nyilvántartásuk, elszámolásuk jellemzői, kapcsolatuk a beszámolóval.
5. A 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 saját termelésű készletek szerepe a gazdálkodásban, értékelésük a mérlegben, főkönyvi nyilvántartásuk, elszámolásuk jellemzői, kapcsolatuk a beszámolóval. Összefüggés a választott költségelszámolás módszerével.
10. Az eredmény levezetése, eredménykategóriák. Az eredménykimutatás fajtái, tartalma, jellemzői, összefüggései. Hozamok és ráfordítások tartalma.
11. A jogutódlással történő megszűnés szerepe a gazdaságban, fajtái, folyamata, kapcsolódó számviteli feladatok, egyesülés és a szétválás sajátosságai
12. Csődeljárás, jogutód nélküli megszűnés, vagyionrendezési eljárás fogalma, szerepe, számviteli feladatai.
13. 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.
14. A gazdasági társaságok alapítására vonatkozó általános szabályok, az előtársasági időszak folyamata, számviteli jellemzői, beszámolási és bevallási kötelezettségek
15. A pénznemváltás, a devizanemek közötti áttérés elszámolásának szabályai, menete, számviteli feladatai.
16. Konzolidációelméleti alapjai, a konszolidált éves beszámoló alanyai. A konszolidált beszámoló készítése alóli mentesítések. A konszolidálási kör kialakítása, a szavazati arány megállapítása. Egyedi mérlegek és eredménykimutatások konszolidálásra való előkészítése.
17. Tőkekonszolidáció. Adósságkonszolidáció. Közbenső eredmény konszolidáció. Ráfordítás, bevétel konszolidáció. Halasztott adó, konszolidált beszámoló könyvvizsgálata, elemzése. Konzolidált kiegészítő melléklet és üzleti jelentés.
18. A kontrolling szemléletmódja és a kontrollingszervezet Mire jó a kontrolling? A kontrolling fogalma, irányzatai. A kontrollingrendszer felépítése. A kontrolling szemléletmódja (kontrolling szabályozó kör) és a szemléletmód kritériumai. A kontrollingszervezet felépítésére ható tényezők. Szervezési módszerek, a kontrolling helye a szervezetben. A kontroller feladatai, kompetenciái. A kontroller és a vezető.
19. A kontrolling szemléletű tervezés A tervezés fogalma, funkciói, eszközei. A terv alkotórészei. A tervezés időtávja és szintjei. Tervezésszervezés (feladatok, formák, tervezési

kézikönyv). A (költség)tervezés módszertani alapjai (bázisszemléletű, normatív, rugalmas tervezés).

20. A kontrolling beszámolási rendszer. Az információkezelés és információellátás szereplői és feladatai. A beszámolási rendszer kialakítása, a beszámolási rendszerrel szembeni követelmények. Beszámoló hierarchia. Mutatószámok, mutatószámrendszerek (pl. Du Pont mutatószámrendszer, Balanced Scorecard). A hagyományos pénzügyi mutatók kritikái.
21. A kontrolling beszámolási rendszer - Hagományos pénzügyi mutatószámok. Érdekhordozók és mutatószámok. Pénzügyi mutatók és a számviteli szabályozás kapcsolata. A vagyoni helyzet elemzésére alkalmas mutatószámok (eszközök és források összetétele, lejáratú összhangja). A pénzügyi helyzet elemzésére alkalmas mutatószámok (adósságállomány, likviditás, forgási sebesség). A jövedelmezőségi, hatékonysági helyzet elemzésére alkalmas mutatószámok.
22. A kontrolling és a vezetői számvitel története, fejlődési irányai. A korai költség-számítási rendszerek. A tudományos vezetési iskola. Felelősségi elvű vezetői számvitel. A költség-számítási rendszerek kritikái, Johnson és Kaplan munkássága. A stratégiai kontrolling és a stratégiai vezetői számvitel módszerei (pl. Balanced Scorecard, élelciklus költség-számítás – termékélelciklus, célköltség-számítás, kaizen költség-számítás, folyamatorientált költség-számítás – ABC, PKR, Porter-féle öttényezős modell, portfólióelemzés (BCG, GE), SWOT, PEST elemzés).
23. Költségek a kontrollingban és a vezetői számvitelben. A költség fogalmának értelmezési lehetőségei. A költségek számviteli és vezetői szemléletű csoportosítása. A költség-számolási rendszer célja, feladata, a kialakítására ható tényezők. A költségnemek, költség-helyek és költségviselők kialakításnak szempontjai és lehetőségei.
24. Költség-felosztás és önköltség-számítás. A költség-felosztás célja, a költség-felosztás kétlépcsős modellje. A vetítési alap választás problémái, ok-okozati és önkényes felosztás. A kölcsön szolgáltatások problémája. A közös költségek felosztása. Az önköltség fogalma, kategóriái, az önköltség-számítás feladata, tárgya, szabályozása. Az önköltség-számítás módszerei (osztó, normatív és pótlékoló kalkulációk).