**Pénzügy és számvitel szak Felsőoktatási Szakképzés**

**Záróvizsga tételsor**

**„A” tételsor**

1. Közgazdaságtan alapkérdései. A Marshall-kereszt, egyensúly, egyensúlytalanság. A termelő és fogyasztó optimális választása.
2. Termelési tényezők piaca. Piaci elégtelenségek.
3. A vállalati innovációs stratégia! Az innováció megjelenési formái, típusai a vállalatoknál. A termék innováció lépéseit!
4. A pénz szerepe a gazdaságban. A pénztörténet főbb szakaszai, jellemzői. Az aranyvaluta-, az aranydeviza rendszerek, az Európai Monetáris Unió. A forgalom lebonyolításának eszközei ma Magyarországon.
5. A pénzügyi rendszer, a pénzügyi politika és alrendszerei. Pénzügy politikai döntések, hazai példákkal. A kétszintű és univerzális bankrendszer Magyarországon. Az MNB feladatai.
6. A pénzügyi piac kereslete és kínálata. Az értékpapírok lényege, csoportosítása. A hazai értékpapír kínálat vázlatos bemutatása. A tőzsde lényege. Kereskedési rendszerek és ügylet típusok a tőzsdén.
7. A szervezet fogalma. Melyek a szervezettervezésre ható kontingencia-tényezők? Mely szervezeti struktúra milyen környezetben hatékony? Melyek az egyes szervezeti struktúrák előnyei és hátrányai?
8. A vezetés fogalma. A vezetői folyamat szakaszai (tervezés, döntés, szervezés, ellenőrzés).
9. A beszámolási kötelezettség ismertetése, a beszámoló fajtái, a beszámoló elemeinek bemutatása, beszámoló fajták szerinti összehasonlítása.
10. A leltár fogalma, szerepe a számvitelben. A leltározási és a leltárkészítési kötelezettség. A leltározás szabályai, a leltározás szervezése, a leltárfelvétel és értékelés szabályai. A leltár és a mérleg kapcsolata, összehasonlítása. A számviteli bizonylatok. A bizonylati elv, a bizonylati fegyelem. A bizonylat fogalma, alaki és tartalmi kellékei. A bizonylatok feldolgozása, megőrzése.
11. A gazdasági események fogalma, fajtái. A gazdasági események hatásának rögzítése: a könyvviteli számla fogalma, a főkönyvi számlák adatállománya, a főkönyvi számlák csoportosítása, jellemzői. Az egységes számlakeret, a számlakeret felépítése, a vállalkozó számlarend.
12. A befektetett eszközök számviteli elszámolása, értékelési szabályai, helyük a mérlegben, jogcímváltozásaik és azok hatásai a vállalkozás eredményére.
13. A készletek számviteli elszámolása, értékelési szabályai, helyük a mérlegben, jogcímváltozásaik és azok hatásai a vállalkozás eredményére.
14. A követelések számviteli elszámolása, értékelésük, helyük a mérlegben, állományváltozásaik és hatásuk a vállalkozás eredményére.
15. A saját tőke elemei, számviteli elszámolásuk, mérlegbeli helyük, elemzési szempontjaik. Definiálja osztalék fizetési korlátot!
16. A kötelezettségek számviteli elszámolása, csoportosítása, helyük a mérlegben. Hogyan befolyásolja a vállalkozás vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét a kötelezettségek és változásaik?
17. Közvetlen és közvetett adók Magyarországon. (adó fogalma és típusai, a magyar adórendszer főbb jellemzői, a közvetlen adók az adórendszerben, egy ilyen adónem bemutatása /jellemzői, sajátosságai, adóalapja, adókulcsok, kedvezmények stb.../)
18. A controlling szükségessége, a controllingrendszer feladatai, controlling szabályzókör, controlling koncepció.
19. A költségnem, a költséghely és a költségviselők tartalma! Mit értünk szűk keresztmetszet vizsgálat alatt és milyen területen van indok a vizsgálatára?
20. A BSc értelmezése, a BSc szemlélet lényege.

 **„B” tételsor (Vállalkozási szakirány)**

1. Az időalapok szerkezete, definícióik.
2. Az idő-és teljesítménynorma fogalma, meghatározása.
3. Funkcionális controlling területek és jellemzőik: teljesítmény-; költség és eredmény-; marketing-; HR-; beruházás és project-; válságmegelőző controlling.
4. Vezetői számvitel fogalma, eltérése a pénzügyi számviteltől, 6-os és 7-es számlaosztály szerepe a vezetői információs rendszerben, a költségek nyilvántartási lehetőségei és kapcsolata az eredménykimutatással.
5. Önköltség számítás módszerei, annak számviteli szabályozása.
6. A tervezés általános jellemzői és a tervek csoportosítási lehetőségei (dokumentáltság, tervezés jellege, időtáv, tervezett változás mértéke). Tervezéssel –tervekkel szembeni követelmények.
7. Az üzleti tervezés jelentősége, gyakorlata, felépítése, fejezetei, az egyes tervrészek harmonizációs elvárásai (értékesítés-termelés-költség-árbevétel).
8. Melyek a FB tagjaira vonatkozó felelősségi és összeférhetetlenségi ismérvek? Mi felügyelői bizottság feladata és ügyrendjének főbb összetevői?
9. Mi a könyvvizsgáló és a belső ellenőrzés lehetséges kapcsolatrendszere? A könyvvizsgálati záradék milyen formáit ismeri?
10. Ismertesse a beruházások gazdaságossági számításainak típusait, hasonlítsa össze a statikus és dinamikus mutatókat!
11. Határozza meg a tőkepiac szereplőit! Ismertesse, hogy  mi az érdeke a befektetni szándékozóknak és mi a befektetést kezelő pénzügyi közvetítő intézményeknek!
12. Mit értünk beszámolási kötelezettségen, hogyan tesznek ennek eleget a gazdálkodók, milyen beszámoló típusok léteznek, mi alapján dönthetjük el, hogy ki melyiket köteles teljesíteni?
13. A pénzügyi controlling feladatai. Alkalmazott pénzügyi mutatószámok és értelmezésük. A mérleg vertikális és horizontális összefüggései. Finanszírozási alapelvek.
14. A rendszer és az információs rendszer fogalma feladatai, jellemzői. Hogyan segíti a vezetői információs rendszer a vállalat vezetőinek munkáját?
15. Bizonylat fogalma, bizonylatok fajtái, a bizonylati fegyelem, bizonylati rend. Mutassa be egy vállalkozás bizonylati rendszerét és a könyvvezetéssel való kapcsolatát!

 **„B” tételsor (Pénzintézeti szakirány)**

1. Mutassa be a mai magyar hitelintézeti rendszert! Ismertesse a hitelintézetek típusait és a működésüket meghatározó legfontosabb prudencionális szabályokat!
2. Definiálja a betét fogalmát! Ismertesse a kereskedelmi bankok által forgalmazott betéttípusokat, azok legfontosabb jellemzőit, és a betétek szerepét a kereskedelmi bankok működésében! Mutassa be a betétszerződés tartalmi elemeit! Ismertesse a THM számítás módszerét, a szabályozás lényegét és szerepét a betételhelyezésben!
3. Ismertesse a kamatszámítás módszereinek elméleti összefüggéseit! Mutassa be és hasonlítsa össze a kötvény, a letéti jegy, a részvény és a befektetési jegy értékpapírok között az ügyfelek szempontjából fontos hozam-kockázat összefüggéseket! Ismertesse az elvárt hozam, lépcsőzetes- és sávos kamatozás jelentését!
4. Ismertesse a bankhitel szerepét a vállalkozások finanszírozásában! Mutassa be a kereskedelmi bankok által a vállalati ügyfeleik részére kínált hiteltípusokat! Mutassa be a devizahitelezés során felmerült kockázatokat, és ezek okait!
5. Mutassa be a kereskedelmi bankok által az ügyfeleik részére kínált hiteltípusokat! Definiálja a jelzáloghitelezéshez kapcsolódó alábbi fogalmakat: jelzáloglevél, rendes- és pótfedezet, LTV arány, likvidációs érték, likviditációs szorzó!
6. Definiálja a lízing, faktoring, forfeting és a váltóleszámítolás fogalmát! Mutassa be az egyes ügyletekben résztvevő szereplőket, működését, esetleges altípusait, valamint a finanszírozásban betöltött szerepüket!
7. Ismertesse a fizetési rendszerek alaptípusait, a belföldi fizetési rendszer két alapelemének legfontosabb jellemzőit! Mutassa be a nemzetközi fizetési rendszereket az Európai Monetáris Uniót, és a konvergencia kritériumokat! Mutassa be a belföldi és külföldi pénzforgalmi jelzőszámok szerepét, felépítését, helyességük ellenőrzését!
8. Mutassa be a fizetési számlák közötti fizetési módokat, valamint a fizetési számlákhoz kötődő készpénzfizetési módokat! Ismertesse a készpénzkímélő fizetési formákat!
9. Definiálja a bankkártya üzletág alábbi fogalmait: bankkártya, kártyabirtokos, kártya tulajdonos, kibocsátó, elfogadó hely, bankkártya rendszerek! Ismertesse a bankkártya típusait! Ismertesse a bankkártya és a hitelkártya közötti különbségeket! Ismertesse a bankkártya igénylés során elvégezendő ügyintézői feladatokat, és a kapcsolódó tájékoztatási kötelezettségeket!
10. Mutassa be a kereskedelmi bankok mérlegének és eredmény kimutatásának a sajátosságait, a mérlegen kívüli tételeket, és az eredmény kimutatás eredménykategóriáit!
11. Definiálja a befektetési alapokhoz kapcsolódó kiemelt fogalmakat: befektetési jegy, befektetési alap, alapkezelő, letétkezelő! Mutassa be a befektetési alapok fajtáit és szerepét az ügyfeleknek kínált megtakarítási és befektetési szolgáltatások között!
12. Mutassa be a hitelezés kockázat elleni védekezés 3 szintjét (jogszabályi szint, külső ellenőrzés, belső ellenőrzés)! Mutassa be a bankok által kötelezően elkészítendő belső szabályzatok közül a fedezetértékelési-, a hitelezési-, az ügyfél- és partnerminősítési, valamint az ügyletminősítési és ügyletértékelési szabályzatok tartalmi elemeit! A fedezetértékelési szabályzat kapcsán mutassa be a biztosítékok elfogadhatóságának, értékelhetőségének és jogi érvényesíthetőségének szempontjait!
13. Ismertesse a lakossági és vállalati hitelkérelem összeállításának legfontosabb kérdéseit, a hitelkérelem kötelező mellékleteit! Mutassa be a hitelezés folyamatának egyes szakaszait, a tájékoztatástól a work out-ig! Mutassa be a hitel-monitoring fogalmát és szerepét a kockázatkezelésben!
14. Ismertesse a Lakástakarékpénztári szerződés és a Babakötvény (Start számla) lényegét, lehetőségeit, előnyeit!
15. Ismertesse az Önsegélyező pénztárak típusait, szabályait, jellemzőit, működési mechanizmusát!