Pénzügy és Számvitel alapképzés

Záróvizsga témakörök

1. Az éves beszámoló részei, készítésének feltételei. Az éves beszámoló adattartalma. Az éves beszámoló részét képező mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet célja, szerkezete, tartalma. A cash-flow kimutatás felépítése, összeállításának módszertana, készítésének jelentősége. A cash-flow kimutatás kapcsolata a mérleggel, eredménykimutatással. Az üzleti jelentés. (Fenntarthatósági jelentés.) Felelősség a beszámoló és az üzleti jelentés összeállításáért. A beszámolók elektronikus közzététele és letétbe helyezése.
2. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök fogalma, csoportjai, szerepük a vállalkozásoknál. Az immateriális javak és tárgyi eszközök helye a mérlegben, a bekerülési értékbe tartozó tételek. Az immateriális javakkal és tárgyi eszközökkel kapcsolatos gazdasági események hatása a mérlegre és az eredménykimutatásra. A terv szerinti értékcsökkenés, terven felüli értékcsökkenés, terven felüli értékcsökkenés visszaírásának megállapítása és elszámolása. Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékelése a mérlegben. Tárgyi eszközök elemzési lehetőségei.
3. A befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok fogalma, jellemzői, szerepük a gazdálkodásban. A befektetett pénzügyi eszközök és az értékpapírok helye és csoportosítása a mérlegben, a bekerülési értékbe tartozó tételek. A befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok értékvesztése és annak visszaírása értékelése a mérlegben. A kapcsolódó gazdasági események és azok hatása a mérlegre és az eredménykimutatásra.
4. A készletek fogalma, helyük és csoportosításuk a mérlegben, a bekerülési értékbe tartozó tételek. A készletek értékelése és nyilvántartása, helye a mérlegben. A készletek értékvesztése, és annak visszaírása. A saját termelésű készletek fogalma, csoportosítása, a bekerülési értékre és az értékvesztésre vonatkozó szabályok, értékelése, a tervezett önköltség és a tényleges önköltség. A vásárolt készletek fogalma, csoportosítása, a bekerülési értékre és az értékvesztésre vonatkozó szabályok, beszerzési ár/elszámolóár/fogyasztói ár lényege, az anyagok felhasználására vonatkozó szabályok. A készletek állományváltozásai, analitikus nyilvántartása. A főbb gazdasági események könyvviteli elszámolása, azok hatása a mérlegre és az eredmény kimutatásra. Készletek elemzési lehetőségei.
5. A követelések fogalma, fajtái, bekerülési értékük, értékelésük a mérlegben, különös tekintettel a devizakövetelésekre. Követelések értékvesztése, annak visszaírása. A behajthatatlan követelések kritériumai. Követelések engedményezése, beszámítása. A kötelezettségek fogalma, fajtái, tételei a mérlegben. A kötelezettségek mérlegtételének meghatározása. A kötelezettségek mérlegtételeinek értékelése, különös tekintettel a devizakötelezettségekre. A követelések és kötelezettségek kapcsolata a mérleggel, az eredménykimutatással, a kiegészítő melléklettel.
6. Az üzemi (üzleti) eredmény megállapítása összköltség, forgalmi költség eljárással, a két eljárás közti különbség értelmezése. Az értékesítés nettó árbevétele (elszámolásának feltételei, időpontja), az aktivált saját teljesítmények értéke (tartalma, elszámolása) fogalmi értelmezése, elemei. Költségnemek, költségviselők, költséghelyek fogalma, szerepe a gazdálkodásban. Az egyéb bevételek és az egyéb ráfordítások fogalma, tartalma, hatása az eredményre. A pénzügyi műveletek bevételeinek és ráfordításainak fogalma, tartalma, hatása az eredményre. Az Adózott eredmény levezetése, eredménykategóriák, kapcsolódó eredménytételek elszámolása.
7. A saját tőke fogalma, struktúrája, jelentősége a gazdálkodásban. Jegyzett tőke, jegyzett, de be nem fizetett tőke fogalma, kapcsolata, könyvelése. A lekötött tartalék, a tőketartalék és az eredménytartalék fogalma, képzésének célja, számviteli elszámolása. Az értékelési tartalék fogalma, lényege. A vagyoni helyzet alakulásának mutatói, a vagyoni helyzet elemzése a mérleg adatai

alapján. A mérleg átfogó elemzésének eszközei, módszerei. Az egyes mérlegtételek alakulásának részletes elemzése. A vállalkozás tőkeszerkezetének elemzése.

8. A pénzügyi teljesítmény értékelésére szolgáló mutatók típusai, főbb csoportjai. A rövid távú és a hosszú távú fizetőképességi mutató. A jövedelmezőség mérése és befolyásoló tényezői. hatékonysági mutatók, jövedelmezőségi mutatók, piaci érték mutatók. Az eredmény-elemzés célja és módszerei. Az eredmény megállapításának és az eredménytervezés módszerei. Az eredményt meghatározó tényezők elemzése az eredménykimutatás adatai alapján.
9. A hozzáadottérték-adózás jellemzői. Az általános forgalmi adó értelmezése, jellemzői, működése. Az általános forgalmi adó területi, tárgyi és személyi hatályának értelmezése. A teljesítés helyének értelmezése az általános forgalmi adóban. Az adó alapja, az adó mértéke. Az adómentesség értelmezése és szabályai az általános forgalmi adó rendszerében. Az adólevonási jogosultság keletkezésének időpontja.
10. A személyi jövedelemadó jellemzői, hatálya és az adó alanya. A bevétel, a költség és a jövedelem értelmezése a személyi jövedelemadóban. A jövedelmek csoportosítása. Az összevonás alá eső tevékenységből származó jövedelmek, valamint az egyéb jövedelmek tartalma, és megállapításának szabályai. A külön adózó jövedelmek adózási szabályai.
11. A társasági adó általános jellemzői, alapelvei. Az adókötelezettség értelmezése és a társasági adó alanyai. A belföldi illetékességű vállalkozások társasági adóalap meghatározásának általános szabályai. Az adózás előtti eredményt növelő és csökkentő tételek tartalma, szerepe a társasági adóban.
12. A kötvény és a részvény fogalma, fajtái, jellemzői. Kötvények, részvények értékelése. Elméleti árfolyam, piaci árfolyam, a hozamszámítás mutatói (YTM, HPR). Az idegentőke-finanszírozás és a sajáttőke-finanszírozás tőkeköltsége. Kötvények Duration mutatója, kamatrugalmassága. Gordon-modell alkalmazás a részvényértékelésben. A súlyozott átlagos tőkeköltség és a nettó jelenérték számítás kapcsolata. Piaci érték mutatók.
13. A pénz időértéke. A speciális pénzáramok: az annuitás és az örökjáradék fogalma, számítása, alkalmazásának főbb területei. Az annuitás jelenértékének és jövőértékének kiszámítási módja év végi és év eleji pénzáramlások és éven belüli periódusok számának hatása a képletekre. Az effektív kamatláb. A beruházás-gazdaságossági számítások fajtái, kiszámításuk módja és az értékelés kritériumai. Diszkontáló és nem diszkontáló módszerek. A nettó jelenérték és a belső megtérülési ráta kapcsolata. A cash-flow becslésének módszerei, kapcsolatuk a beruházásgazdaságossági számításokhoz.
14. A hitelintézeti rendszer felépítése, működése. A hitelintézetek formái. Pénzügyi szolgáltatások, kiegészítő pénzügyi szolgáltatások. A passzív és aktív bankműveletek.
    A bankszámlák típusai és jellemzői. Belföldön alkalmazott fizetési módok formái, főbb jellemzői. A pénzforgalmi irányelvek. Hitel fogalma, a hitelek csoportosítása, hitelek formái, jellemzői, a teljes hiteldíj mutató. A lízing és a faktoring fogalma és jellemzői.
15. A controlling célja, feladatai, szerepe a szervezetek életében. A controlling általános működési modellje. Vállalati teljesítménymérés szerepe a controllingban, Balanced Scorecard. Controller és a Controlling kapcsolata

Prof. Dr. habil Fenyves Veronika

egyetemi tanár, szakvezető