

PÉNZÜGY

SZÓBELI SZIGORLATI KÉRDÉSEK

2017. TAVASZ

PÉNZÜGYTAN

1. A hitelintézeti rendszer felépítése, működése. A hitelintézetek formái. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (PSZÁF) hatásköre. Az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) szerepe.
2. Pénzügyi szolgáltatások, kiegészítő pénzügyi szolgáltatások. A passzív bankműveletek ismertetése. A betétügyletek jellemzői, csoportosítása.
3. Faktoring és a forfait fogalma jellemzői, lépései. Lízing fogalma, formái, jellemzői, lízingdíjat meghatározó tényezők.
4. Belföldön alkalmazott fizetési módok formái, főbb jellemző.
5. Az aktív bankműveletek ismertetése. Hitelek csoportosítása, hitelt kiváltó okok, hitelek formái, jellemzői.
6. A pénz időértéke. A jövőbeli érték és a jelenérték fogalma és számítása. A speciális pénzáramok: az örökjáradék és az annuitás fogalma, számítása, alkalmazásának főbb területei.
7. Az értékpapír jogi fogalma és közgazdasági tartalma. Az értékpapírok csoportosítása. A váltó fogalma, formái. A váltó leszámítolás és viszontleszámítolás. Csekk, kárpótlási jegy és a közraktárjegy fogalma, jellemzői.
8. A részvény és a kötvény fogalma, fajtái, jellemzői.
9. A valuta, deviza, árfolyam fogalma, az árfolyamváltozás és hatása a gazdaságra. A nemzetközi pénzforgalom lebonyolítása. A külkereskedelemben alkalmazott fizetési módzatok, jellemzői.

VÁLLALATI PÉNZÜGYEK I-II., VÁLLALATI VAGYONÉRTÉKELÉS

1. A pénzügyi döntések tartalma és típusai. A finanszírozás fogalma és a finanszírozási alapelvek. A finanszírozási stratégiák és az illeszkedési elv.
2. A vállalkozások pénzügyi helyzetét befolyásoló tényezők, és a pénzügyi helyzet mérésének lehetőségei. A cash flow kimutatás felépítése, tartalma és jelentősége.
3. A pénzügyi elemzés célja, eszközei, lehetőségei és korlátai. A pénzügyi teljesítmény értékelésére szolgáló mutatók típusai, főbb csoportjai. A jövedelmezőség mérése és befolyásoló tényezői.
4. A forgóeszköz-gazdálkodás és forgótőke menedzsment jelentősége, alapvető kérdései, részterületei és a fő finanszírozási kérdések. A pénzügyi egyensúly és a rövid távú tervezés kapcsolata. A forgótőke menedzsment hatékonyságának mérése.
5. Kockázat a pénzügyekben. Gazdálkodási kockázat. Fedezet, működési és pénzügyi tőkeáttétel.
6. Kockázat a pénzügyekben. Tőzsde, tőzsdei ügyletek. A kockázat mérésének és csökkentésének lehetőségei a befektetésekben.
7. Kockázat-hozam összefüggések elemzése egyedi befektetések és 2 elemző portfóliók esetében.
8. Az állam által kibocsátott értékpapírok típusai és jellemzésük. A kötvény és a részvény jellemzői és összehasonlításuk. Értékpapír értékelési alapelvek.
10. Részvények értékelése. Elméleti árfolyam, piaci árfolyam, a hozamszámítás mutatói. Piaci érték mutatók.
11. Kötvények értékelése. Elméleti árfolyam, piaci árfolyam, a hozamszámítás mutatói. Kamatrugalmasság és duration mutató.

12. A befektetési és beruházási döntések alapkérdései, a beruházásokhoz kapcsolódó pénzáramok típusai és azok tartalma. A beruházás-gazdaságossági számítások fajtái, kiszámításuk módja és az értékelés kritériumai.

13. Beruházások finanszírozási forrásai, tőkeköltség számítás. Döntés azonos, és eltérő élettartamú projektek megvalósításáról.

14. Vállalatértékelési modellek típusai. Szabad cash flow alapú vállalatértékelési modellek.

15. A diszkontált cash flow modell lényege. Hozzáadott érték alapú vállalatértékelési modellek.

Debrecen, 2017. április 18.

PROF. DR. BÁCS ZOLTÁN

egyetemi, tanár, intézetigazgató