

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

A vizsgarészhez rendelt követelménymodul azonosítója, megnevezése:

1969-06 Pénzügyi feladatok

A vizsgarészhez rendelt vizsgafeladat megnevezése:

Pénzügyi és banki alapismeretek, vállalkozásfinanszírozási és adózási ismeretek számonkérése

Szóbeli vizsgatevékenység

Szakképesítés(ek) azonosító száma, megnevezése:

52 344 01 0000 00 00 Pénzügyi-számviteli ügyintéző
52 344 02 0000 00 00 Vállalkozási ügyintéző

Szóbeli vizsgatevékenység időtartam: 30 perc (felkészülési idő 15 perc, válaszadási idő 15 perc)

Jóváhagyta: Dr. Lakrovits Elvira
főosztályvezető- helyettes

Érvényes: 2009. július 1-től

1. tétel

Definiálja a gazdaságpolitikát és a pénzügypolitikát! Határozza meg céljait, feladatait, sorolja fel részterületeit! Beszéljen részletesen a monetáris politika megvalósításának eszközeiről! Sorolja fel a jegybank alapvető feladatait, ismertesse az MNB szervezeti felépítését!

2. tétel

Mutassa be a magyar pénzügyi intézményrendszert! Ismertesse a pénzügyi intézmények típusait! Sorolja fel a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások körét, főbb jellemzőit! Tegyen különbséget a passzív, az aktív és a semleges bankműveletek között!

3. tétel

Ismertesse a passzív bankműveletek célját és fajtáit! Fejtse ki a betétgyűjtés lényegét és főbb csoportjait! Értelmezze a pénz időértékét! Mutassa be a jövőérték és a jelenérték alkalmazásának szerepét, és az alkalmazott módszereket!

4. tétel

Ismertesse az aktív bankügyletek funkcióját! Definiálja a hitelt! Csoportosítsa a hiteleket és mutassa be a hiteldíj tartalmát! Mutassa be a hitelezési eljárás menetét!

5. tétel

Ismertesse a különleges hitelezési formákat: lízing, faktor és forfait ügyletek! Mutassa be a hitel-biztosítékokat! Ismertesse a biztosítási alapelveket, a biztosítás célját, a biztosítási szerződés tartalmát, a biztosítási díj elemeit! Sorolja fel a biztosítási ágazatokat és azok fajtáit!

6. tétel

Ismertesse a pénzforgalom általános szabályait (bankszámlaszerződés, bankszámlák fajtái, bankszámlák feletti rendelkezési jog, bankszámlakivonat)! Határozza meg a pénzforgalom fogalmát! Sorolja fel és mutassa be a bankszámlák közötti és az elektronikus fizetési formákat!

7. tétel

Ismertesse a gazdálkodó szervezetek házipénztárainak működését, a pénzkezelés szabályait! Mutassa be a pénztári bizonylatokat és a pénztári nyilvántartások fajtáit! Sorolja fel és mutassa be a készpénzfizetés formáit!

8. tétel

Mutassa be a valuta- és devizagazdálkodást, a valuta és deviza jellemzőit, árfolyamváltozásának hatását a gazdasági életre! Ismertesse az árfolyamjegyzés módzatait! Vázolja fel a nemzetközi fizetési mérleg szerkezetét! Ismertesse a nemzetközi pénzügyi intézményeket! Röviden vázolja fel az Európai Unió költségvetését, az Európai Központi Bank feladatát és mutassa be az euróövezetben való részvétel feltételeit!

9. tétel

Definiálja a pénzügyi piacot, és ismertesse az egyes piacok funkcióit és pénzügyi eszközeit! Csoportosítsa az értékpapírokat! Mutassa be a bankok által kibocsátott értékpapírokat! Határozza meg a váltó fogalmát, fajtáit! Sorolja fel és ismertesse a váltó törvényes kellékeit, a főbb váltóműveleteket!

10. tétel

Mutassa be az állam által kibocsátott értékpapírokat és azok funkcióit! Ismertesse a kötvény és a részvény jellemzőit, és hasonlítsa össze azokat! Tegyen különbséget névérték, elméleti árfolyam és piaci árfolyam között! Értelmezze a hozamszámítás mutatóit! Beszéljen részletesen a tőzsdéről és a tőzsdei ügyletek fajtáiról!

11. tétel

Mutassa be a pénzügyi döntések tartalmát és típusait! Definiálja a finanszírozást, csoportosítsa és ismertesse a finanszírozási alapelveket! Értelmezze az egyes finanszírozási stratégiákat és az illeszkedési elvet!

12. tétel

Mutassa be a forgóeszköz-gazdálkodás jelentőségét! Határozza meg a forgóeszköz-szükséglet megállapításának módjait, finanszírozási formáit! Értelmezze a pénzügyi egyensúly-rövidtávú tervezés kapcsolatát! Sorolja fel a pénzügyi teljesítmény értékelésére szolgáló mutatók típusait, főbb csoportjait! Határozza meg az egyes mutatók kiszámításának módját és értelmezze a mutatókat!

13. tétel

Definiálja a befektetést és csoportosítsa a beruházásokat! Ismertesse a beruházási döntések előkészítésével kapcsolatos teendőket! Értelmezze a beruházási döntések megalapozására szolgáló gazdaságossági számítások fajtáit, kiszámításuk módját! Mutassa be a beruházások finanszírozási forrásait!

14. tétel

Mutassa be az államháztartás rendszerét, a rendszer egyes elemeinek kapcsolatát! Sorolja fel a gazdálkodási tevékenység alapelveit! Ismertesse az egyes alrendszerek bevételi és kiadási struktúráját! Ismertesse a helyi adók szerepét, fajtáit, főbb jellemzőit! Határozza meg a vám és az illeték fogalmát, röviden vázolja fel annak szerepét, fajtáit, azok jellemzőit! Mutasson rá a jövedéki adó és a környezetvédelmi termékdíj szerepére! Sorolja fel a jövedelmekhez kapcsolódó adókat és járulékokat (hozzájárulásokat)!

15. tétel

Definiálja az adózási alapfogalmakat! Sorolja fel az adókötelezettség elemeit és értelmezze azokat! Mutassa be az adóhatóságokat! Ismertesse az ellenőrzés célját és fajtáit! Ismertesse az adókötelezettségek nem teljesítéséből eredő jogkövetkezményeket! Csoportosítsa az adókat!

16. tétel

Ismertesse az általános forgalmi adó jellemzőit! Mutassa be az adó alanyát, és definiálja a gazdasági tevékenységet! Értelmezze a termékértékesítést, szolgáltatásnyújtást, a termékimportot, valamint a Közösségen belüli termékbeszerzést! Ismertesse az adófizetési kötelezettség keletkezésének szabályait! Határozza meg az adó alapját és mértékét! Mutassa be a számlázáshoz kapcsolódó kötelezettségeket a törvény alapján!

17. tétel

Ismertesse és értelmezze az általános forgalmi adó fizetési kötelezettség alóli mentességek szabályait! Mutassa be az adólevonási jog tartalmát és keletkezését! Ismertesse az adólevonási jog korlátozásának eseteit! Ismertesse az előzetesen felszámított általános forgalmi adó megosztásának szükségességét! Ismertesse az adóbevallásra és az adó megfizetésére, illetve visszaigénylésére e vonatkozó szabályokat!

18. tétel

Definiálja a személyi jövedelemadó rendszerében a bevételt, a költséget és a jövedelmet! Mutassa be a jövedelmek fajtáit! Határozza meg az összevont adóalap adószámításának módját - az adójóváírás, az adóterhet nem viselő járandóság adója és az adókedvezmények értelmezésével - ! Mutassa be az adóelőleg megállapításának, bevallásának és megfizetésének szabályait!

19. tétel

Ismertesse a különadózó jövedelmek főbb típusait, azok szerepét, az adóalapot és az adó mértékét, az adókedvezményeket és a bevallás módját (kiemelten a vagyonátruházásból származó jövedelmek: *ingó vagyontárgy és ingatlan átruházásából származó jövedelmek*, a tőkejövedelmek: *kamatjövedelem, osztalékból származó jövedelem, árfolyamnyereségből származó jövedelem* és vegyes jövedelmek: *kis összegű kifizetések és a nyereményből származó jövedelmek*)! Ismertesse a személyi jövedelemadózási szabályait!

20. tétel

Mutassa be az egyéni vállalkozó adófizetési kötelezettségének formáit a személyi jövedelemadó rendszerében! Ismertesse az eva lényegét! Sorolja fel a társasági adó alanyait, mutassa be szerepét! Határozza meg az adó alapját és mértékét, értelmezze az adómentességet és az adókedvezményeket! Értelmezze az adózott jövedelem felhasználásának lehetőségeit!

A vizsgázó neve:

Értékelő lap

A bizottsági tagok a kihúzott tételszám alapján írják be a szakmai ismereteket és annak típusát.

| Típus | Szakmai ismeret | Kihúzott tételszám | Pontszámok | |
|--------------------|-----------------------------------|--------------------|------------|-------|
| | | | Maximum | Elért |
| | | | 90 | |
| Szint | Szakmai készségek | Pontszám | | |
| 3 | Hallott szakmai szöveg megértése. | 2 | 4 | |
| 3 | Szakmai kommunikáció. | 2 | | |
| Egyéb kompetenciák | | Pontszám | | |
| Személyes | Önállóság. | 1 | 2 | |
| | Pontosság. | 1 | | |
| Társas | Határozottság. | 1 | 2 | |
| | Visszacsatolási készség. | 1 | | |
| Módszer | Áttekintő képesség. | 1 | 2 | |
| | Rendszerező képesség. | 1 | | |
| Összesen: | | | 100 | |

Megjegyzés:

.....

dátum

.....