



PANNON EGYETEM
ZALAEGERSZEGI EGYETEMI KÖZPONT
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG

**Pénzügy és Számvitel
Alapképzés**

Záróvizsga tételsor

2023/2024. tanév I. félév

Fontos tudnivalók:

Felhívjuk a Hallgatók figyelmét, hogy az záróvizsga bizottság a hatályos, érvényben lévő jogszabályi előírásokat kéri számon!

A Pénzügyi-számvitelhez kapcsolódó tételek esetén („a” tételek) az egyes gazdasági események kontírozásának logikáját is tudni kell!

A tételek mellett zárójelben jelöltük a tételhez kapcsolódó szakirodalmat (szakkönyv, tantárgy).

1a) Beszámolási kötelezettség (Pénzügyi számvitel I. kurzus tananyagai)

A tétel tartalma:

- Beszámolási kötelezettség a számviteli törvényben. Kivételek.
- A beszámoló célja, eltérés a számviteli törvénytől a beszámolókészítés során.
- Összefüggés a beszámoló és a könyvvizetés között.

1b) Vállalati működés célja (Brealey-Myers: Modern Vállalati Pénzügyek, Panem, 2011, + EA anyagok)

A tétel tartalma:

- Pénzáramlási körök a makrogazdaságban, a tőkeátcsoportosítás makrogazdasági modellje (előadás anyag).
- Pénzügyi vezető szerep, pénzáramlás a vállalat és a tőkepiacok között (I rész/1.-4. fejezet).
- A hatékony piac hipotézise (IV. rész/13.2.-3. fejezet).
- A részvényesi érték vállalatirányítási aspektusai (előadás anyag).
- Kapcsolatok, problémák, vállalatvezetők, részvényesek, hitelezők, társadalom, pénzügyi piacok.

1c) A szervezési munka gyakorlata, módszerei (Paál Éva: Számvitel szervezés módszertana, MKVK OK 2014.)

A tétel tartalma:

- A szervezés fogalma.
- Szervezési munka gyakorlati lebonyolítása.
- Vezetői elhatározás, célkitűzés.
- Helyzet felmérés módszerei.
- Helyzet felmérés elemzésére, értékelésére alkalmas módszerek.
- Számítógépes rendszer megtervezése.

2a) A számviteli alapelvek. (Pénzügyi számvitel I. kurzus tananyagai)

A tétel tartalma:

- A számviteli alapelvek jellemzői.
- A számviteli alapelvek csoportosítása.
- A számviteli alapelvek tartalma.

2b) Tőkeköltségvetési módszerek (Brealey-Myers: Modern Vállalati Pénzügyek, Panem, 2011, + EA anyagok)

A tétel tartalma:

- Statikus beruházás-gazdaságossági számítások, pénzügyi ráták csoportosítása (előadás anyag, I. rész/5.2. fejezet).
- A pénz időértékének fogalma (I. rész /3.2.-3.3. fejezet). Örökjáradék, annuitás. Kamatos kamat, jelenérték.
- Dinamikus beruházás-gazdaságossági számítások, NPV, IRR, PI (I. rész/5.1., 5.3.-5.4. 6.1. fejezet). Módosított belső megtérülési ráta (MIRR)/alkalmazása (előadás anyag). Módosított nettó jelenérték (APV) alkalmazása (V. rész/19.4. fejezet)

2c) Bankszakma alapjai (Bankszakmai ismeretek tananyagai)

A tétel tartalma:

- hitelintézeti rendszer szereplői
- banki működés keretei és szabályrendszere, bankpiaci trendek
- fő banki tevékenységi kör: hitelezés, betétgyűjtés
- speciális finanszírozás: lízing, faktoring, forfetírozás, projektfinanszírozás
- befektetési termékek és szolgáltatások, vagyonkezelés
- prémium – és privátbanki ügyfélkiszolgálás

3a) A mérleg (Számvitel alapjai; Pénzügyi számvitel I. kurzus tananyagai)

A tétel tartalma:

- A mérleg fogalma, tartalma, formai követelmények, változatai.
- A mérlegfőcsoportok és mérlegcsoportok jellemzői, a mérlegtagolás bővítése, szűkítése.

3b) Részvények jelenértéke (Brealey-Myers: Modern Vállalati Pénzügyek, Panem, 2011, + EA anyagok)

A tétel tartalma:

- Részvények fajtái, heurisztikus fundamentális elemzés jellemzői (előadás anyag).
- Részvényértékelési modellek (I. rész/4.2.-4.3. fejezet).
- A részvényárfolyam és az EPS kapcsolata (I. rész/4.4. fejezet).
- Vállalkozások értékelése a DCF modell segítségével (I. rész/4.5. fejezet), 2 szakaszos DCF modell, maradványérték becslése (előadás anyag).
- A reziduális jövedelem és az EVA (III. rész/12.4. fejezet).
- Az EVA és az MVA kapcsolata (előadás anyag).

3c) Vezetői számvitel (Vezetői számvitel kurzus tananyagai, Bosnyák János - Gyenge Magdolna - Pavlik Livia - Székács Péterné: Vezetői számvitel, SALDO 2010.)

A tétel tartalma:

- Fogalma, célja, tárgya, feladata.
- Irányelvek.
- A vezetői számvitel és a pénzügyi számvitel összehasonlítása.
- Döntés hozatal folyamata.

4a) Az eredménykimutatás (Számvitel alapjai; Pénzügyi Számvitel I. kurzus tananyagai)

A tétel tartalma:

- Az eredménykimutatás fogalma, tartalma, változatai.
- Átjárás az eredménykimutatás két változata között.
- Az eredmény levezetése, eredménykategóriák.

4b) Kockázat, hozam, a tőke alternatív költsége (Brealey-Myers: Modern Vállalati Pénzügyek, Panem, 2011, + EA anyagok)

A tétel tartalma:

- Pénzügyi kockázat jelentése (előadás anyag).
- Egyedi eszköz, variancia, szórás (előadás anyag).
- Portfólió kockázat (II. rész/7.2.-7.5. fejezet). A megtérülés együtt mozgásának mérése (kovariancia, korrelációs koefficiens). Hatékony, naiv diverzifikáció (előadás anyag). A diverzifikáció korlátai.
- A hatékony portfólió fogalma (II. rész/8.1. fejezet).
- A tőkepiaci árfolyamok modelljének (CAPM) bemutatása (II. rész/8.2. fejezet).
- A CML (Capital Market Line) és az SML (Security Market Line) egyenesek értelmezése (II. rész/8.3. fejezet).
- A β , mint a piaci kockázat mértéke (II. rész/9.2.-9.3. fejezet).

4c) Az értéktőzsdék működése (Pénz és tőkepiac tárgy tananyagai)

A tétel tartalma:

- A tőzsde működése és az árfolyamok. A tőzsdei információk rendszere. Tőzsdei árfolyamok.
- Tőzsdei indexek: nemzetközi és külföldi tőzsdeindexek.
- A tőzsdei ügyletek. az ügyletek csoportosítása és jellemzői.
- A tőzsdei kontraktus, kereskedés a BÉT-en.
- Tőzsdeelemzés: fundamentalista és technikai elemzés.

5a) Az immateriális javak (Pénzügyi számvitel I. kurzus tananyagai)

A tétel tartalma:

- Az immateriális javak fogalma, jellemzői és csoportosítása. Az immateriális javak bekerülési értéke.
- Az egyes mérlegtételek részletes tartalma.
- Az immateriális javak állományba vétele, elszámolása, értékelése.

5b) Beruházások kockázat elemzése (Brealey-Myers: Modern Vállalati Pénzügyek, Panem, 2011, + EA anyagok)

A tétel tartalma:

- Érzékenységelemzés, érzékenységvizsgálat korlátai (III. rész/10.1. fejezet).
- Nyereségküszöb, fedezeti pont elemzés (III. rész/10.1. fejezet). Működési tőkeáttétel és fedezeti pont.
- Szenárió elemzés (III. rész/10.1. fejezet).
- Monte Carlo szimuláció (III. rész/10.2. fejezet).
- Reálopciók alkalmazhatósága projektek értékelésekor/növekedési opció, kiszállási opció (III. rész/10.3. fejezet).
- Érvek és ellenérvek a döntési fákkal kapcsolatban (III. rész/10.3. fejezet).

5c) Ismertesse a tervezést, mint Controlling funkciót! (Controlling kurzus tananyagai)

A tétel tartalma:

- Fogalmak, időhorizontok.
- A tervezés szakaszai.
- A terv legfontosabb alkotórészei.
- Eltéréselemzés, a controlling szabályozókör.
- Tervezési szintek jellemzői.
- A tervezés típusai.
- A tervezés eszközei.
- Hierarchiadinamika.

6a) A tárgyi eszközök (Pénzügyi számvitel I. kurzus tananyagai)

A tétel tartalma:

- A tárgyi eszközök fogalma, csoportosítása.
- Az egyes mérlegtételek részletes tartalma.
- A tárgyi eszközök bekerülési értéke, értékhelyesbítése és értékcsökkenése.
- A tárgyi eszközök elszámolása, értékelése.

6b) Vállalat finanszírozás (Brealey-Myers: Modern Vállalati Pénzügyek, Panem, 2011, + EA anyagok)

A tétel tartalma:

- A vállalati forrásbevonás formái, jellemzői (IV. rész/14.1. fejezet). Részvények, részvény fajták (IV. rész/14.2. fejezet). Idegen források (IV. rész/14.3. fejezet). Pénzügyi piacok és intézmények (IV. rész/14.4. fejezet).
- Kockázati tőke (IV. rész/15.1. fejezet).
- Első nyilvános részvénykibocsátás (előadás anyag).
- Zártkörű, nyilvános értékpapír kibocsátás (IV. rész/15.5. fejezet).

6c) Pénzügyi piacok és eszközök (Pénz és tőkepiac tárgy tananyagai)

A tétel tartalma:

- Pénzügyi piacok és részpiacaik.
- A pénzügyi piacok és a gazdaság, a pénzügyi piacok feladata.
- A pénzügyi piacok különböző szempontú csoportosításai. Pénzügyi közvetítő rendszer
- Pénzügyi eszközök. Pénzügyi eszközök és a pénzügyi piacok kapcsolata.

7a) A pénzeszközök (Pénzügyi számvitel I. kurzus tananyagai)

A tétel tartalma:

- A pénzeszközök fogalma, csoportosításai.
- Az egyes mérlegtételek részletes tartalma.
- A pénzmozgások elszámolásának lényege.
- A pénzeszközök értékelése állományba vételkor és kivezetéskor.
- A deviza-valuta növekedések és csökkenések elszámolása, a könyvelendő árfolyamok.
- A pénzeszközök mérlegértéke, árfolyam különbözet elszámolása.

7b) Osztalékpolitika (Brealey-Myers: Modern Vállalati Pénzügyek, Panem, 2011, + EA anyagok)

A tétel tartalma:

- Az osztalékfizetés formái (V. rész/16.1. fejezet).
- Hogyan döntenek a vállalatok az osztalék mértékéről - Lintner modell (V. rész/16.2. fejezet).
- Az osztalék és a részvény-visszavásárlás információ tartalma (V. rész/16.2. fejezet). Az osztalék és a szabad pénzáram kapcsolata (előadás anyag). Osztalékpolitikai elméletek (V. rész/16.4.-16.7. fejezet).

7c) A tevékenység alapú költségszámítás (Vezetői számvitel kurzus tananyagai, Bosnyák János-Gyenge Magdolna-Pavlik Livia-Székács Péterné: Vezetői számvitel, SALDO 2010.)

A tétel tartalma:

- Activity Based Costing (ABC) módszer.
- Célja.
- Alapfeltevése.
- A költségszámítás folyamata ABC módszer esetében.

8a) A követelések (Pénzügyi számvitel I-II. kurzus tananyagai)

A tétel tartalma:

- A követelések fogalma, csoportosításai.
- Az egyes mérlegtételek részletes tartalma.
- Követelés jellegű tételek más mérlegcsoportban, mérlegen kívüli tételek.
- A követelések bekerülési értéke és elszámolása. Értékvesztés.
- Külföldi devizás vevők kezelése.
- A követelések mérlegértéke.

8b) Tőkestruktúra és vállalati érték (Brealey-Myers: Modern Vállalati Pénzügyek, Panem, 2011, + EA anyagok)

A tétel tartalma:

- Vállalati tőkestruktúra fogalma, tőkeáttétel nyereség kapcsolata (V. rész/17.2. fejezet).
- WACC értékét meghatározó tényezők, számításakor elkövetett hibák (V. rész/19.2- 19.3. fejezet).
- Tőkeáttétel részvényhozam kapcsolata (V. rész/17.1.-17.3. fejezet). Hagyományos álláspont, Modigliani és Miller tételek. Optimális tőkestruktúra közelítés. Adómegtakarító hatás (előadás anyag).
- Finanszírozási elméletek (V. rész/18.3.-18.4 fejezet).

8c) Önköltségszámítás (Vezetői számvitel kurzus tananyagai, Bosnyák János-Gyenge Magdolna-Pavlik Livia-Székács Péterné: Vezetői számvitel, SALDO 2010.)

A tétel tartalma:

- Tárgya, tartalma.
- Kalkulációs tényezők.
- Költség korrekciók.
- Önköltség kategóriák.
- Kalkulációs módszerek, sémák.
- Kalkuláció időhorizontja.

9a) Kötelezettségek (Pénzügyi számvitel I-II. kurzus tananyagai)

A tétel tartalma:

- A kötelezettségek fogalma, csoportosításai.
- Az egyes mérlegtételek tartalma.
- Mérlegen kívüli tételek.
- A kötelezettségek bekerülési értéke.
- A kötelezettségek elszámolása.
- A kötelezettségek mérlegértékének meghatározása.

9b) Kötvények értékelése (Brealey-Myers: Modern Vállalati Pénzügyek, Panem, 2011, + EA anyagok)

A tétel tartalma:

- Reál és nominális kamatláb (I. rész/3.4. fejezet, VII. rész/24.1. fejezet).
- Jelenérték alkalmazása a kötvények értékeléséhez (I. rész/3.5. fejezet).
- A hozamgörbe magyarázata, lejáratig számított hozam (VII. rész/24.2. fejezet).
- Az átlagidő (duration), kamatkockázat kezelése (VII. rész/24.3. fejezet).
- Kötvények minősítése, bővli kötvények (VII. rész/24.5. fejezet).
- Hitelminősítők feladata (előadás anyag).

9c) Tervköltség számítás (Vezetői számvitel kurzus tananyagai, Bosnyák János-Gyenge Magdolna-Pavlik Livia-Székács Péterné: Vezetői számvitel, SALDO 2010.)

A tétel tartalma:

- Költségtervezés.
- Standard kalkuláció.
- Eltérés elemzés.

10a) Vásárolt készletek (Pénzügyi számvitel I. kurzus tananyagai)

A tétel tartalma:

- A vásárolt készletek fogalma, csoportosításai.
- A vásárolt készletek bekerülési értéke.
- A vásárolt készletek évközi nyilvántartása és értékelése (nyilvántartási módok és árak, állományváltozások).
- A vásárolt készletek elszámolása, mérlegértékének meghatározása.

10b) Pénz, pénzteremtés, pénzáramlás (Pénzügytan, I. fejezet, Budapesti Corvinus Egyetem, 2007)

A tétel tartalma:

- Pénz fogalma, fajtái
- Pénzkereslet motivációi.
- Tőkeáramlási mátrix.
- Pénzkínálat, pénzmennyiség.
- Infláció.

10c) Költség elemzés (Elemzés módszertana kurzus tananyagai)

A tétel tartalma:

- Közvetlen költségek vizsgálatának módszerei.
- Láncmódszer alkalmazása a költség elemzésben.
- Standardizálás alkalmazása a költség elemzésben.
- Parciális felbontás alkalmazása a költség elemzésben.

11a) Saját termelésű készletek (Pénzügyi számvitel II. kurzus tananyagai)

A tétel tartalma:

- Saját termelésű készletek fogalma, csoportosítása.
- A termelési folyamatok megjelenése az összköltség- és a forgalmi költség eljárással készülő eredménykimutatásban.
- Termelési és értékesítési folyamat a könyvviteli elszámolásokban.
- Saját termelésű készletek bekerülési értéke.
- Saját termelésű készletek évközi nyilvántartása és értékelése (nyilvántartási módok, nyilvántartási árak).
- Saját termelésű készletek elszámolása és mérlegérték meghatározása.

11b) Árfolyam, nemzetközi pénzügyi rendszer, Monetáris Unió (Pénzügytan, II. fejezet, Budapesti Corvinus Egyetem, 2007)

A tétel tartalma:

- Devizapiac.
- Fizetési mérleg.
- Árfolyam elméletek.
- Nemzetközi pénzügyi rendszer, intézmények.
- EU, euró övezet.

11c) Fedezet elemzés (Elemzés módszertana kurzus tananyagai)

A tétel tartalma:

- Fedezeti összeg elemzése.
- Fedezeti összeg változásának globális vizsgálata.
- Fedezeti összeg változásának termékszintű vizsgálata.

12a) Saját tőke (Pénzügyi számvitel II. kurzus tananyagai)

A tétel tartalma:

- Saját tőke fogalma, részei, jellemzői.
- Saját tőke és idegen tőke.
- Saját tőke mérlegtételei.
- Kapcsolódó fogalmak (működő saját tőke, jegyzett tőkén felüli vagyon fedezet, korrigált saját tőke, kritikus saját tőkeértékek, gyorsütemű és tartós vagyonvesztés).
- Saját tőke hiány megszüntetésének lehetőségei.
- A saját tőke védelme.
- Saját tőke elszámolása.

12b) Adótan (Adózási és TB ismeretek, Pénzügyi számvitel II. és Számítógépes könyvelés c. kurzusok tananyagai)

A tétel tartalma:

- Államháztartástan alapjai.
- Adótan alapjai.
- Főbb adónemek (Helyi adók, Gépjárműadó, Tao, ÁFA, Jövedéki adó, SZJA, Járulékok, Szochó, KIVA, EKHO).

12c) Mérleg elemzés (Elemzés módszertana kurzus tananyagai)

A tétel tartalma:

- Fogalma, célja, fajtái.
- Vagyoni helyzet elemzése.
- Tárgyi eszköz gazdálkodás elemzése.

13a) Céltartalékok és időbeli elhatárolások (Pénzügyi számvitel II. kurzus tananyagai)

A tétel tartalma:

- Céltartalékok fogalma, jellemzői, csoportosítása.
- Céltartalékok képzésének ismérvei (jogcímei).
- Céltartalékok elszámolása és értékelése.
- Időbeli elhatárolások fogalma, jellemzői, fajtái, a kapcsolódó számviteli alapelvek.
- Időbeli elhatárolások megjelenése a mérlegben.
- Időbeli elhatárolások rendszerezése, elszámolása, mérlegértéke.

13b) Bankrendszer (Pénzügytan, IV. fejezet, Budapesti Corvinus Egyetem, 2007)

A tétel tartalma:

- Kétszintű bankrendszer.
- Központi bank.
- Monetáris politika.
- Pénzpiac szereplői.
- Pénzpiaci műveletek.

13c) A Controlling feladatai az éves tervezéstől az éves keretek rendszeréig (Controlling kurzus tananyagai)

A tétel tartalma:

- A kerettervezés helye a tervezési rendszerbe.
- A kerettervezés fogalmai (a keret, a keretek csoportosítása).
- A vállalati résztervek közti kapcsolatok.
- A kerettervezés kritikája, helyettesítő módszerek (beyond budgeting, advanced budgeting, better budgeting).
- Hagyományos előrejelzés, gördülő előrejelzés.

14a) Befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok (Pénzügyi számvitel II. kurzus tananyagai)

A tétel tartalma:

- Befektetett pénzügyi eszközök, értékpapírok fogalma, mérlegtételei.
- Befektetett pénzügyi eszközök, értékpapírok megszerzési és mérlegkészítési minősítés.
- A befektetett pénzügyi eszközök megszerzésének célja.
- Befektetett pénzügyi eszközök, értékpapírok bekerülési értéke, elszámolása, év végi értékelése.

14b) Értékpapírpiac (Pénzügytan, V. fejezet, Budapesti Corvinus Egyetem, 2007)

A tétel tartalma:

- Értékpapírok fajtái. Alaptermékek, származtatott termékek.
- Pénzügyi piacok. Devizapiac, tőkepiac, tőzsde, határidős piac, opciós piac.
- Spekulatív és fedezeti ügyletek.

14c) A pénzügyi és számviteli információs rendszer (Paál Éva: Számvitel szervezés módszertana, MKVK OK 2014.)

A tétel tartalma:

- Fogalma, felépítése.
- A főkönyvi rendszer felépítése, működése.
- A befektetett eszköz rendszer felépítése, működése.
- A készlet rendszer felépítése, működése.
- A pénzügyi rendszer felépítése, működése.
- A munkaügyi rendszer felépítése, működése.
- A termelési rendszer felépítése, működése.