

54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző

Pénzügyi feladatok

Követelménymodulok

- 11504-12 Gazdálkodási alaptevékenység ellátása/Pénzügyi alapfeladatok
- 11506-12 Vállalkozásfinanszírozási és adózási feladatok

Központi írásbeli vizsgatevékenység (A) Pénzügyi feladatok)

A vizsgafeladat ismertetése: az általános pénzügy (pénzügyi alapfeladatok) és vállalkozásfinanszírozás szakmai követelményei megadott témaköreinek mindegyikét tartalmazhatja.

A vizsgafeladat időtartama: 90 perc

SEGÉDLET HASZNÁLATA TILOS

Az írásbeli vizsgatevékenység tartalma és a hozzárendelt feladattípusok

Tantárgyak/témakörök/témák	Feladattípusok
<i>Pénzügyi alapismeretek</i>	Elméleti ismeretek <ul style="list-style-type: none">– <i>feleletválasztó feladatok:</i> alternatív választás, többszörös választás, válaszok illesztése– <i>feleletalkotó feladatok:</i> kiegészítéses, rövid válasz
<ul style="list-style-type: none">– Pénzügyi szektor alapvetései<ul style="list-style-type: none">= A pénz fogalma és fajtái, a pénz funkciói<ul style="list-style-type: none">≡ A pénz fogalma, funkciói (értékmérő, forgalmi eszköz, fizetési eszköz, kincsgyűjtés, felhalmozás, vagyontartás)≡ A pénz kialakulása: árupénz, pénzhelyettesítők, a mai pénz= Gazdaságpolitika, pénzügypolitika (fogalma, eszközei)	

– **Pénzügyi intézményrendszer**

- = A bankok kialakulása, fogalma és a bankműveletek
- = Passzív bankügyletek (betétgyűjtés, értékpapírok kibocsátása, hitelfelvétel a jegybanktól és más banktól)
- = Aktív bankügylet (hitelezés, váltóleszámítolás, lízingügylet, faktorálás, forfetírozás), hitelbiztosítékok: tárgyi, dologi biztosíték és személyi biztosíték
- = Semleges bankműveletek
- = Az egyszintű és a kétszintű bankrendszer jellemzői
- = A jelenlegi magyar pénzügyi intézményrendszer felépítése
- = Jegybank és a monetáris szabályozás
- = Az MNB szervezeti felépítése
- = A magyar központi bank feladatai, a monetáris irányításban betöltött helye
- = A pénzügyi intézmények jellemzői (hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások)
- = Pénzügyi szolgáltatások és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások
- = Nem monetáris közvetítők és feladataik (biztosítók, nyugdíjpénztárak)
- = Magyar Bankszövetség, OBA, BEVA
- = A nemzetközi pénzügyi intézmények

– **A pénzforgalom**

- = A pénzforgalom általános szabályai
- = A fizetési számlák fajtái
- = A pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés, formai és tartalmi követelményei
- = Fizetési számla megnyitása, fizetési számla feletti rendelkezés
- = A pénzforgalmi szolgáltatás lebonyolításának közös szabályai
- = Fizetési műveletek jóváhagyása
- = Titoktartási szabályok (fizetési titok, sorbaállítás)
- = Fizetési módok
 - ≡ fizetési számlák közötti fizetés: átutalás, beszedés, a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés, az okmányos meghitelezés (akkreditív)
 - ≡ fizetési számlához kötődő készpénzfizetés: készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása, készpénzbefizetés fizetési számlára, készpénzkifizetés fizetési számláról
 - ≡ fizetési számla nélküli fizetés: készpénzáttutalás
 - ≡ készpénzfizetés
- = A készpénzforgalom lebonyolításának helye
- = A pénztár, pénzkezelés és pénztári forgalom elszámolása
- = A pénzkezeléssel kapcsolatos feladatkörök
- = A nemzetközi fizetések általános szabályai

- **A pénzügyi piac és termékei**
 - = Pénzügyi piacok fogalma, gazdaságban betöltött szerepe
 - = Pénzügyi piacok csoportosítása
 - = A részpiacok jellemzői
 - = Az értékpapírok pénzügyi piacokon betöltött szerepe
 - = Értékpapírok megjelenése, fogalma (főbb csoportosítási szempontjai)
 - = Az értékpapírok főbb fajtái
 - ≡ a kötvény fogalma, jellemzői, fajtái
vállalati kötvény pénzügyi piacon betöltött szerepe
 - ≡ a részvény fogalma, jellemzői
a részvények szerepe a gazdaságban
a részvények fajtái és jellemző
 - ≡ a közraktárjegy fogalma, jellemzői
 - ≡ a váltó, mit a kereskedelmi hitelezés egyik eszköze
váltótípusok: saját és idegenváltó
váltóműveletek
 - ≡ az állampapírok
az állampapírok és a monetáris politika kapcsolata
az állampapírok fajtái és jellemzői
 - ≡ a banki értékpapírok
 - = A tőke- és pénzpiaci ügyletek: prompt és termin ügyletek

Pénzügy gyakorlat

Gyakorlati feladatok
nyíltvégű (feleletalkotó): számítási
feladatok, döntések

- **A pénz időértéke**
 - = A pénz időértékének fogalma, jelentősége
 - = A jelen és a jövőérték számítás időtényező táblázatok alkalmazásával
 - = A váltóval kapcsolatos műveletek
 - = Váltókibocsátás, váltóforgatás, leszámítolás

- **Értékpapírok értékelése**
 - = A kötvény értékelése:
 - ≡ A klasszikus kötvény reális árfolyamának (elméleti árfolyamának) becslése, valamint összevetése a piaci árfolyammal és a vásárlási-eladási szándék megállapítása
 - ≡ A kötvények hozamának számítása: névleges hozam, egyszerű hozam
 - = A részvény értékelése:
 - = A törzsrészvény és az elsőbbségi részvény reális árfolyamának (elméleti árfolyamának) becslése, valamint összevetése a piaci árfolyammal és a vásárlási-eladási szándék megállapítása
 - = A részvények várható hozamának számítása

- **Valuta, deviza-árfolyama**
 - = Valuta, deviza és -árfolyam fogalma
 - = A valuta- és a devizaműveletekkel kapcsolatos gazdálkodási feladatok
 - = A valuta-, devizaárfolyamokhoz kapcsolódó számítások

Vállalkozásfinanszírozás elmélete

Elméleti ismeretek

- *feleletválasztó feladatok:*
alternatív választás, többszörös választás, válaszok illesztése
- *feleletalkotó feladatok:*
kiegészítéses, rövid válasz, hosszú válasz

- **A vállalkozások pénzügyi döntései**
 - = Pénzügyi döntések célja, tartalma, típusai
 - = Befektetési és finanszírozási döntések
 - = Hosszú távú és rövid távú döntések

– **A beruházások értékelése**

- = A beruházásokkal kapcsolatos fogalmak
 - ≡ Befektetés és a beruházás közötti különbség
- = Beruházások csoportosítása
 - ≡ a beruházás szintje,
 - ≡ a beruházás jellege,
 - ≡ a beruházás összetétele,
 - ≡ a megvalósítás finanszírozási forrása,
 - ≡ a kivitelezés módja,
 - ≡ a gazdasági műszaki hatás,
 - ≡ a beruházás célja,
 - ≡ az egymáshoz való kapcsolata és kölcsönhatása szerint
- = A beruházások pénzáramai, típusai (kezdő pénzáram, működési pénzáram és végső pénzáram) és tartalmuk
- = A beruházások gazdaságossági számításai: statikus és dinamikus számítások
- = A statikus számítások mutatói: megtérülési idő, jövedelmezőségi mutató, beruházási pénzeszközök forgási sebessége
- = A dinamikus számítások mutatói: nettó jelenérték, belső kamatláb, és jövedelmezőségi index
- = Döntési szabályok a beruházás megvalósítására, vagy elutasítására vonatkozóan
- = A beruházások gazdaságossági számításainak gyakorlása feladatok megoldásával
 - ≡ A statikus számítások mutatói: megtérülési idő, jövedelmezőségi mutató, beruházási pénzeszközök forgási sebessége
 - ≡ A dinamikus számítások mutatói: nettó jelenérték és jövedelmezőségi index, a belső megtérülési ráta (számítás nélkül, csak értelmezés szintjén)
- = Döntési szabályok ismeretében a beruházás megvalósítására, vagy elutasítására vonatkozóan magyarázat megfogalmazása
- = A beruházás megvalósítása, üzembehelyezése

– **A forgóeszköz-ellátás és –szükséglet megállapítása**

- = A forgóeszközök gazdálkodásban betöltött szerepe
- = A forgóeszköz körforgás, a beszerzés, a termelés és az értékesítés tevékenységek során a forgóeszközök megjelenési formája
- = A forgóeszköz csökkentés jelentősége
- = A készletek csoportosítása
- = A készletek értékelése forgási mutatók alapján
- = A forgóeszköz szükséglet megállapítása (forgási mutatók, mérlegmódszer alkalmazásával)
- = Az átmeneti és a tartós forgóeszköz közötti különbség, jellemzőik

- **A finanszírozás gyakorlata**
 - = A finanszírozás fogalma, jellemzői
 - = A finanszírozás formái: belső és külső finanszírozás
 - = A finanszírozási alapelvek: rentabilitás, normativitás, rugalmasság, biztonság, önállóság)
 - = Finanszírozási stratégiák, az illeszkedési elv
 - ≡ Tartós forgóeszközlekötés és átmeneti forgóeszköz lekötés finanszírozása
 - ≡ Az illeszkedési elv értelmezése
 - ≡ Finanszírozási stratégiák: szolid, konzervatív, agresszív
 - = A beruházások finanszírozási forrásai
 - ≡ Önfinszírozás, vagy külső finanszírozás
 - ≡ A hitel, mint idegen finanszírozási forma
 - ≡ A hitelfajták
 - ≡ A hitelezési eljárás menete
 - ≡ Hitelbiztosítékok
 - ≡ Sajátos finanszírozási források: lízing és a támogatás
 - ≡ A vállalati tőkeköltés, mint a finanszírozási források ára
 - = Forgóeszköz-finanszírozás
 - ≡ Jellemző finanszírozási források
 - ≡ Rövid lejáratú bankhitel és típusai
 - ≡ Kereskedelmi hitel (vevőktől kapott előleg és áruhitel), váltótartozás
 - ≡ Faktoring lényege, és igénybevételének jellemzői
 - ≡ Tartós passzívák
 - = Üzletfinanszírozás
 - ≡ Pénzügyi tervezés és a tervek csoportjai
 - ≡ Állományi (státusz) és forgalmi szemléletű terv
 - ≡ Az állományi szemléletű terv: a mérlegterv jellemzői
 - ≡ Forgalmi szemléletű terv: a likviditási terv jellemzői
 - ≡ A pénzügyi tervek egyenlegének ismeretében hozott intézkedések

- **A vállalkozás pénzügyi teljesítményének mérése**
 - = A teljesítménymutatókból nyerhető információk
 - = Elemzés állományi és folyamatszempléletben
 - = A pénzügyi mutatók főbb fajtái
 - ≡ Vagyon – és tőkestruktúra mutatók
 - ≡ Hatékonysági mutatók
 - ≡ Jövedelmezőségi mutatók
 - ≡ Eladósodási mutatók
 - ≡ Pénzügyi egyensúly mutatói
 - ≡ Piaci érték mutatók
 - A mutatók kiszámításának értelmezése

Pénzügy gyakorlat

Gyakorlati feladatok
nyíltvégű (feleletalkotó): számítási feladatok, döntések

<ul style="list-style-type: none"> – Beruházások pénzügyi döntései <ul style="list-style-type: none"> = A beruházások gazdaságossági számításainak gyakorlása feladatok megoldásával: A statikus számítások mutatói: megtérülési idő, jövedelmezőségi mutató, beruházási pénzeszközök forgási sebessége A dinamikus számítások mutatói: nettó jelenérték és jövedelmezőségi index, a belső megtérülési ráta (számítás nélkül, csak értelmezés szintjén) = Döntési szabályok ismeretében a beruházás megvalósítására, vagy elutasítására vonatkozóan magyarázat megfogalmazása
<ul style="list-style-type: none"> – Forgóeszköz-szükséglet megállapítása <ul style="list-style-type: none"> = A forgóeszköz szükségelt megállapítása feladatok megoldásával a forgási mutatók és a mérlegmódszer alkalmazásával = A forgási idő és fordulatok száma közötti összefüggés értelmezése = Kronológikus átlag alkalmazása az átlagkészlet meghatározásánál
<ul style="list-style-type: none"> – A finanszírozási gyakorlati feladatok <ul style="list-style-type: none"> = Kölcsöntörlesztés, hiteldíj = Nettó forgótőke kiszámítása = Feladatok a finanszírozás stratégiák megállapítására, és annak értelmezésére = Döntési feladatok finanszírozásra pl. rövid lejáratú hitelfelvétel, vagy váltó diszkontálás = Likviditási terv összeállítása alapadatokkal (egyszerű séma alapján), pótlólagos forrásszükséglet meghatározásával
<ul style="list-style-type: none"> – Pénzügyi teljesítményének mérése gyakorlati feladatok <ul style="list-style-type: none"> = Vagyon – és tőkestruktúra mutatók, hatékonysági mutatók, jövedelmezőségi mutatók, eladósodási mutatók , pénzügyi egyensúly mutatói, piaci érték mutatók képletének felismerése. = A mutatók kiszámítása konkrét adatok ismeretében. = A mutatók értékének egyszerű magyarázata, levont következtetések megfogalmazása

Szakirodalom:

- Dr. Horváth Zsuzsanna: Pénzügy I.-II. (Nemzeti tankönyvkiadó) 2010.
- Dr. Horváth Zsuzsanna: Pénzügyi példatár és feladatgyűjtemény I.-II. (Nemzeti tankönyvkiadó) 2010.
- Illés Ivánné, Gyulai László, Lauf László: A vállalkozásfinanszírozás alapjai SALDO. 2013.
- <https://feladatbank.nive.hu/> (szakmacsoportos képzéshez)
- TÁMOP, Módszertani útmutatók (ágazati- és szakképzéshez)

Jogszabályok:

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény
A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet
A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. tv.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (zálogjog, hitel- és a számlaszerződések - *kölcsönszerződés, betétszerződés, folyószámla-szerződés, fizetesiszámla-szerződés, fizetési megbízási szerződés, faktoring szerződés, pénzügyi lízingszerződés* -, biztosítéki szerződések - *kezességi szerződés, garanciaszerződés* - , biztosítási szerződések, a részvény, az értékpapír

Az Elektronikus adóbevallás

Az elkészítendő bevallások fajtái:

A dolgozók be- és kijelentésének elkészítése, adatváltások bejelentése, valamint az egyszerűsített dolgozói bejelentés (**T1041**)

Bevallás elkészítése a foglalkoztató, kifizetőhely havi szja, szociális hozzájárulási adó és járulék kötelezettségéről a munkavállalók és minden egyéb jogviszonyban foglalkoztatott személy munkavégzésével kapcsolatosan (**08-as bevallás**)

A kiegészítő tevékenységet folytatóknak nem minősülő egyéni vállalkozó és a biztosított mezőgazdasági őstermelő szociális hozzájárulási adó és járulék kötelezettségeiről (**58-as**) bevallás elkészítése, alkalmazásának esetei

Az eva bevalláshoz szükséges adatállomány, a bevallás elkészítése egyéni- és társas vállalkozás esetén (**43-as bevallás**)

Az átvezetési kérelem elkészítése az adónemek közötti adók átvezetése és a visszaigénylendő adó, járulék illetve az esetleges adókiutalás (**17-es bevallás**)

A személyi jövedelemadó bevallásához szükséges igazolások begyűjtése után magánszemély, illetve egyéni vállalkozó - (jödödelme szerint adózó, átalányadózó, ekhós adóalany) - **53-as** bevallásának elkészítése

Bevallás egyes adókötelezettségekről az államháztartással szemben (**01-es bevallás**)

Az éves adatszolgáltatás teljesítése a dolgozó felé a munkavállaló éves munkájával kapcsolatos bevételeinek, levont adójának, járulékainak bevallására (**M30-as bevallás**)

Munkáltatói éves adatszolgáltatás a személyi jövedelemadó megállapításához (**M29**)

Az egészségügyi szolgáltatási járulék alá való ki- és bejelentés (**T1011-es bevallás**)

Általános forgalmi adó bevallás készítése (65-ös bevallás)

Egyéni vállalkozó, társaság éves **iparűzési adójának** a bevallása

Az adatlap elkészítése a kilépő dolgozó időszakai béradatainak összesítésére (Adatlap évszám)

A bevallások ellenőrzése

A kész bevéllások áttekintése

Szükség esetén a kitöltési útmutató használata

Ellenőrzési funkció futtatása

Jelzett hibák javítása

Mentés

A hibátlan bevéllás kijelölése elektronikus elküldésre