

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés

Komplex szakmai vizsga Szóbeli vizsgatevékenysége

A vizsgafeladat megnevezése:

Pénzügyi és adózási feladatok, könyvvezetés és beszámolóképzítés és az esettanulmány projektismerete

A vizsgafeladat ismertetése:

A) Pénzügyi és adózási feladatok

A vizsgafeladat ismertetése: a vállalkozásfinanszírozás és az adózáshoz kapcsolódó szakmai követelmények megadott témaköreinek mindegyikét tartalmazza. Az adózási feladat adóelőleg és adószámítási feladatokat is tartalmaz adónemenként. A Pénzügyi és adózási feladatok vizsgafeladatrészt a szakképesítésért felelős miniszter által kiadott és a honlapján közzétett Útmutató alapján kerül lebonyolításra.

B) Könyvvezetés és beszámolóképzítés

A vizsgafeladat ismertetése: a könyvvezetés és beszámolóképzítéshez kapcsolódó szakmai követelmények megadott témaköreinek mindegyikét tartalmazza.

C) Az esettanulmány projektismerete

A vizsgafeladat ismertetése: az esettanulmányhoz kapcsolódó szakmai kérdés megválaszolása (két kérdés a központi szóbeli tételsorból). A szóbeli tételsor a 11501-16 Projektfinanszírozás és a 11502-12 Projektfolyamatok követése követelménymodulok ismeretkompetenciái szakmai követelmények megadott témaköreinek mindegyikét tartalmazza.

A vizsgafeladat időtartama:

- A) *Pénzügyi és adózási feladatok*
20 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)
- B) *Könyvvizetés és beszámolóképzés*
20 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)
- C) *Az esettanulmány projektismerete*
10 perc (felkészülési idő nincs)

A vizsgafeladat súlyaránya:

- A) *Pénzügyi és adózási feladatok:* 10%
- B) *Könyvvizetés és beszámolóképzés:* 10%
- C) *Az esettanulmány projektismerete:* 10%

Jóváhagyta:



Segédeszköz: az Adózási feladatok Szaktanár által összeállított feladataihoz

- nem programozható számológép használható
- az adott jogszabályi részleteket a feladat után közvetlenül (és nem mellékletként) kell beépíteni

Érvényes: 2020. április 9-től

A tételsor a 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet (29/2016. (VIII.26.) NGM rendelet által módosított) Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképzés szakmai és vizsgakövetelménye alapján készült.

2020

A) Pénzügyi és adózási feladatok

1. tétel

a) Vállalkozásfinanszírozás

Ismertesse a vállalkozások pénzügyi döntéseinek szerepét! Tegyen különbséget a befektetési és finanszírozási döntések, valamint a hosszú távú és rövidtávú döntések között! Értelmezze a vállalkozás pénzügy szerkezetét és tőkeszerkezetét!

b) Adózási feladatok

Definiálja a jövedelmet az szja rendszerében! Értelmezze az összevonásra kerülő bevételek (kiemelten a munkaviszonyból származó jövedelmekre, a megbízási díjakra, és a vállalkozói „kivételre”) jövedelemtartalmát!

Szaktanár által összeállított feladat tartalma:

- Munkaviszonyból származó személyi alapbér
- Megbízási díj szerződés szerinti összege
(költséghányad vagy tételes költség megadása)
- Vállalkozói kivét összege

Határozza meg a bevételek jövedelemtartalmát!

2. tétel

a) Vállalkozásfinanszírozás

Tegyen különbséget befektetés és beruházás között! Csoportosítsa a beruházásokat! Sorolja fel a beruházások pénzáramait és részletezze azok tartalmát!

b) Adózási feladatok

Mutassa be az egyéni vállalkozó adófizetési kötelezettségét a személyi jövedelemadó rendszerében!

Szaktanár által összeállított feladat tartalma:

Egyéni vállalkozó adókötelezettsége a vállalkozói személyi jövedelemadó rendszerében (adóköteles bevétel és levonható költségek megadása)

Vállalkozói kivét

Osztalék

Számítsa ki az egyéni vállalkozó személyi jövedelemadó kötelezettségét!

3. tétel

a) Vállalkozásfinanszírozás

Ismertesse a beruházások gazdaságossági számításainak funkcióját! Beszéljen a statikus számítások mutatóinak fajtáiról (kiszámításuk és értelmezésük)! Mutassa be azok alkalmazásának lehetőségeit!

b) Adózási feladatok

Értelmezze az összevonásra kerülő jövedelmek utáni személyi jövedelemadó-előleget és adókötelezettséget!

Szaktanári által összeállított feladat tartalma:

Adott évre vonatkozóan munkaviszonyból származó havi alapbér és jutalom/prémium
Gyermekek utáni családi adó- és járulékkedvezmény/és első házaspár kedvezménye
Adókedvezmény

Határozza meg a jövedelmek utáni adóelőleget!

4. tétel

a) Vállalkozásfinanszírozás

Beszéljen a dinamikus számítások mutatóinak fajtáiról (kiszámításuk és értelmezésük)!
Mutassa be azok alkalmazásának lehetőségeit! Értelmezze a beruházások megvalósítására, vagy elutasítására vonatkozó döntési szabályokat!

b) Adózási feladatok

Sorolja fel az egyéni vállalkozó által választható adózási formákat és azok feltételeit!

Szaktanár által összeállított feladat tartalma:

Előlegfizetéshez és éves adókötelezettség megállapításhoz adatok:

Határozza meg a KATA alanyok*

- adott időszaki adóelőlegfizetési kötelezettségét,
- éves adókötelezettségét!

*- Főállású kisadózó (általános tételes adó)

- Főállású kisadózó után magasabb összegű tételes adó
- Főállásúnak nem minősülő kisadózó

5. tétel

a) Vállalkozásfinanszírozás

Definiálja a forgóeszköz-gazdálkodást! Mutassa be a forgóeszköz-körforgás során a forgóeszközök megjelenési formáját! Ismertesse a forgóeszköz csökkentés jelentőségét a készleteknél!

b) Adózási feladatok

Értelmezze a különadózó jövedelmeket a személyi jövedelemadó rendszerében!

Szaktanár által összeállított feladat tartalma:

Vagyonátruházás: ingóság és ingatlan értékesítés (lakás/lakóház és egyéb ingatlan)

Kamatjövedelem, osztalékból származó jövedelem

Határozza meg az egyes jövedelmekhez kapcsolódó személyi jövedelemadó kötelezettséget!

6. tétel

a) Vállalkozásfinanszírozás

Mutassa be a forgóeszköz szükséglet megállapításának módszereit! Értelmezze a forgóeszköz-gazdálkodás elemzésére szolgáló mutatókat és mutasson rá a köztük lévő összefüggésekre!

b) Adózási feladatok

Sorolja fel a bért terhelő járulékokat és adókat! Értelmezze a bruttó bér és a nettó bér fogalmát!

Szaktanár által összeállított feladat tartalma:

Munkaviszonyból származó személyi alaphér, jutalom és megbízási díj
Adóalap csökkentő tételek (2 csökkentő tétel)

Határozza meg a nettó jövedelmet! Számítsa ki a vállalkozást terhelő adó/járulék összegét!

7. tétel

a) Vállalkozásfinanszírozás

Definiálja a finanszírozást és sorolja fel azok formáit! Mutassa be a forgóeszköz-finanszírozás módjait!

b) Adózási feladatok

Csoportosítsa az adókat! Az egyes csoportosított adótípusokhoz rendeljen egy-egy adónemet és mutassa be azokat az adó alanya, az adó alapja, az adó mértéke definiálásával!

Szaktanár által összeállított feladat tartalma:

Adónem megadás (7 adónem)

Határozza meg az egyes adónemekhez rendelhető csoportosítási ismérvet, valamint az adóalanyát, adótárgyát, adó alapját és adó mértékét!

8. tétel

a) Vállalkozásfinanszírozás

Tegyen különbséget a tartós és az átmeneti forgóeszközök között! Példával is szemléltesse! Értelmezze az illeszkedési elvet és ismertesse a finanszírozási stratégiák formáit!

b) Adózási feladatok

Sorolja fel a társasági adó alanyait, értelmezze a növelő és csökkentő korrekciós tételek szerepét!

Szaktanár által összeállított feladat tartalma:

Adózás előtti eredmény,
Korrekciós tételek (minimum 5)
Osztalékfizetés mértéke

Határozza meg az adózás utáni eredményt és a tulajdonosoknak fizetett osztalék összegét!

9. tétel

a) **Vállalkozásfinanszírozás**

Mutassa be a beruházások finanszírozási forrásait! Térjen ki a hitelre, mint az idegen finanszírozás formájára (Felsorolás: fajták, hitelezési eljárás menete, hitelbiztosítékok)!

b) **Adózási feladatok**

Ismertesse az általános forgalmi adó jellemzőit!

Szaktanár által összeállított feladat tartalma:

Az értékesítésekhez (adómentes és adóköteles) és a beszerzésekhez kapcsolódó általános forgalmi adó számítása táblázatban foglaltak alapján (nettó ár, áfa, bruttó ár bontásban)

Tételek száma minimum 6

(többfajta áfa mérték alkalmazásával)

Készítse el az áfa bevallást!

10. tétel

a) Vállalkozásfinanszírozás

Ismertesse a beruházások sajátos finanszírozási forrásait: lízing (csoportosítása, főbb típusainak jellemzése) és a támogatás!

b) Adózási feladatok

Értelmezze az adólevonási jog szerepét az áfa rendszerében, sorolja fel az adólevonási jog korlátozásának eseteit!

Szaktanár által összeállított feladat tartalma:

Adóköteles és adómentes tevékenységhez kapcsolható beszerzések: előzetesen felszámított adó levonható, és le nem vonható tételei (3-3 tétel)*
(*többfajta áfa mérték alkalmazásával*)

Határozza meg a levonható és a vállalkozást terhelő előzetesen felszámított általános forgalmi adót!

*Munkatáblába foglalva.

11. tétel

a) Vállalkozásfinanszírozás

Definiálja a tőkeköltséget, mint a finanszírozási források árát! Értelmezze az egyes finanszírozási források egyedi tőkeköltségét! Tegyen összehasonlítást a beruházás megvalósítására vonatkozóan a belső megtérülési ráta és a tőkeköltség összevetésével!

b) Adózási feladatok

Sorolja fel az áfa adómértékeket egy-egy példával szemléltetve! Értelmezze a különféle adómértékek alkalmazásának funkcióit! Mutassa be az előzetesen felszámított adó megosztásának szabályát!

Szaktanár által összeállított feladat tartalma:

Előzetesen felszámított adó (levonható, le nem vonható és megosztandó tételei - 5 tétel -)* *(többfajta áfa mérték alkalmazásával)*

Levonási hányad megadása

Megosztási szabályok alkalmazása az előzetesen felszámított áfa-nál

Határozza meg az előzetesen felszámított általános forgalmi adót!

*Munkatáblába foglalva (megosztandó-, levonható- és le nem vonható előzetesen felszámított adó).

12. tétel

a) Vállalkozásfinanszírozás

Értelmezze az üzletfinanszírozást! Definiálja a pénzügyi tervet! Tegyen különbséget a státusz és a forgalmi szemléletű tervek között, konkrét pénzügyi terv megnevezésével és annak főbb jellemzőivel!

b) Adózási feladatok

Mutassa be a számlázás szabályait! Értelmezze az adómentesség szabályait az áfa rendszerében!

Szaktanár által összeállított feladat tartalma:

A vállalkozás értékesítései és beszerzései (minimum 6 tétel)

Számlarészletek (számla, nyugta, készpénzfizetéses számla)

A számlák adattartama hiányos (*többfajta áfa mérték alkalmazása, illetve annak alapján meghatározott árak*)

Számítsa ki az egyes számlákon szereplő áfa mértéket, illetve a hiányzó nettó/bruttó árat!

13. tétel

a) Vállalkozásfinanszírozás

Mutassa be a pénzügyi tervezés szerepét a vállalkozás életében! Csoportosítsa a pénzügyi terveket és jellemezze azokat! Ismertesse, hogy a pénzügyi tervek ismeretében milyen intézkedéseket hozhat a vállalkozás!

b) Adózási feladatok

Sorolja fel az adókötelezettségeket! Mutassa be az adómegállapítás formáit! Szemléltesse egy-egy példa bemutatásával!

Szaktanár által összeállított feladat tartalma:

Különböző adónemek és a hozzárendelhető adómegállapítási formák (7 féle adónem)

Rendelje a megadott adónemekhez azok adómegállapítás módját!

14. tétel

a) **Vállalkozásfinanszírozás**

Ismertesse a vállalkozás teljesítménymutatóiból nyerhető információkat! Értelmezze az állományi és folyamatszemplétű elemzést! Sorolja fel a pénzügyi mutatók típusait!

b) **Adózási feladatok**

Mutassa be az adókötelezettség nem teljesítéséből eredő jogkövetkezmények formáit! Tegyen különbséget a tehergépjármű és a személygépjármű adóztatása között!

Szaktanár által összeállított feladat tartalma:

Vállalkozó

- tehergépjármű és a személygépjármű adóztatása
- helyi iparüzési adófizetési kötelezettség

Határozza meg a vállalkozó adófizetési kötelezettségét a helyi önkormányzat(ok) felé!

15. tétel

a) Vállalkozásfinanszírozás

Mutassa be a pénzügyi mutatók főbb típusait! Ismertesse a mutatók kiszámítását és értelmezze az azokból levonható következtetéseket (típusonként 2-2 mutató)!

b) Adózási feladatok

Sorolja fel a helyi adóról szóló törvényben meghatározott adónemeket! Ismertesse azok alapját és mértékét!

Szaktanár által összeállított feladat tartalma:

Magánszemély

- gépjármű utáni adókötelezettség
- építményadó (ház/garázs/nyaraló) és telekadó fizetési kötelezettsége
- idegenforgalmi adófizetési kötelezettség

Határozza meg a magánszemély adófizetési kötelezettségét a helyi önkormányzat(ok) felé!