

**Osztályozó vizsga témakörei**  
**Pénzügyi és vállalkozási ismeretek**  
**10.a osztály**  
**2020-2021**

Óraszám: 1 óra/hét

Számonkérés módja: írásbeli tesztfeladat

Témakörök:

**1. Egy háztartás költségvetése, munkavállalás**

A háztartás költségvetése

Családi költségvetés készítése

- Család, háztartás, a háztartás bevételei és kiadásai, fix és választható kiadások, költségvetés, hiány, többlet

Hogyan keressünk új állást?

- Álláskeresési technikák, önéletrajz, motivációs levél

Munkaviszony létesítése, megszűnése, megszüntetése;

- Munkaadó, munkavállaló, jogaik és kötelezettségeik, munkaszerződés, felmondás, azonnali felmondás, közös megegyezés, megszűnés esetei

A munkabér

- Munkabér, járulékok, adóelőleg, bruttó bér, nettó bér, munkanélküli ellátás, álláskeresési támogatás

**2. Az állam gazdasági szerepe**

Miért van szükség állami szerepvállalásra?

Az állami szerepvállalás területei, az állam legfontosabb feladatai

- Állam, gazdaság, nemzetgazdaság;

- Gazdaságpolitika, eszköztár, infrastruktúra, piaci részvétel

A gazdaságpolitika fő irányai (területei), költségvetési politika

- Költségvetés, szufficit, deficit, adó, járulék, vám, bírság, illeték, transzfer, kormányzati vásárlás

A gazdaságpolitika fő irányai, monetáris politika,

- Jegybank, feladatai, monetáris politika eszközei

A gazdaság egyensúlytalansági problémái és az állam beavatkozási lehetőségei

- Munkanélküliség, infláció, gazdasági növekedés lassulása, makrojövedelmi mutatók: GDP, GNI

**3. A pénzpiac működése**

Bankrendszer a mai gazdaságban

- Tőkepiac, pénzpiac, egyszintű, kétszintű bankrendszer, kereskedelmi bank és más banki pénzügyi közvetítők

A tőkepiac termékei

A tőzsde szerepe

- Kötvény, részvény, befektetési jegy, tőzsde

A nem banki pénzügyi közvetítők szerepe

- Befektetési alap, biztosító, nyugdíjpénztár, lízingcég, brókerház

A háztartás, mint megtakarító és mint hitelfelvevő

Bankszámla nyitás gyakorlata

- Öngondoskodás, megtakarítás, hozam, kamat, hitel, EBKM, THM, EHM, bankszámla, bankkártya, e-bankolás

Nemzetközi pénzpiac alapfogalmai, intézményei

- IMF, IBRD, valuta, konvertibilitás, deviza, árfolyam, árfolyam erősödése, gyengülése

#### **4. Vállalkozás-vállalat**

A vállalkozás fő motívumai

Kiselőadás egy sikeres vállalkozásról

- Vállalkozó, vállalkozás, vállalat, vállalkozások típusai vállalkozás motívumai: nyereség, önállóság, kockázatvállalás, vállalkozói készségek

A vállalkozások környezete

- Makrokörnyezet, mikrokörnyezet (szállítók, vevők, versenytársak, közvélemény)

Az egyéni vállalkozás és társas vállalkozások, nonprofit szervezetek

- Bt, Kkt, Kft, Rt, alapítvány, egyesület

A vállalkozások alapítása, működése

Az ötlet és az igények felmérése

- Brainstorming, szükséglet, kereslet, piackutatás, kérdőív

Egyéni vállalkozás alapítása

- Fogalma, feltételei, alapítás lépései, szabályai

Társas vállalkozás alapítása

- Társasági szerződés, cégbejegyzés, ügyvédkényszer, alapítás költségei

Társasági szerződésminta kitöltése

A vállalkozás finanszírozása

- Saját tőke, idegen források, hitel, új tulajdonos bevonása, pályázatok, kötvény kibocsátás

A vállalkozás erőforrásai és gazdálkodása

- Termelési tényezők bevétel, változó költség, fix költség, önköltség, nyereség, veszteség, termelési, szolgáltatási folyamat

A vállalkozás közterhei

- SZOCHO, szakképzési hozzájárulás, SZJA, ÁFA, TAO

#### **5. Az üzleti terv**

Az üzleti terv fontossága, szükségessége

- Üzleti terv fogalma, szerkezete

A vállalkozás bemutatása, vezetői összefoglaló, vezetőség és szervezeti felépítés

- Szervezeti felépítés típusai, üzletvezető, ügyvezető, vezérigazgató, elnök

Működési terv, marketing terv

Forrásmunka feldolgozása

- Termelési vagy szolgáltatási folyamat, SWOT- analízis, arculat, marketingstratégia, marketing-mix

Pénzügyi terv

- Nyereség/veszteségszámítás, eredménykimutatás, mérleg, cash flow