

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

BANKI SZAKÜGYINTÉZŐ

SZÓBELI-VIZSGA TÉTELSOR

Szakképesítés OKJ azonosító száma: 55 3441 01

Érvényes: 2008. május 2-től

Banki szakügyintéző tételsor 2008.

1. Bankrendszerek felépítése, bankok szervezeti felépítése.

A devizagazdálkodással kapcsolatos fogalmak, a devizagazdálkodás érvényes jogi szabályozása. (devizaügyletek)

Melyek a banki kihelyezések alapvető motivációi?

A vállalkozás és a vállalat fogalma. Az egyes vállalkozási jogi formák jellemzése, előnyök és hátrányok.

2. A monetáris politika célja, eszközrendszere. (pénzügyi és banki alapismeretek)

A spot devizaügyletek jellemzése, az árfolyamjegyzés sajátosságai, a spot ügyletek lebonyolításának banküzemeltetési lépései. (devizaügyletek)

Mi a hitelkérelem és milyen tartalmi illetve formai követelményei vannak?

Az ipari termelés fogalma, csoportosítási lehetőségei, azok jellemzői.

3. A gazdaságpolitika célja, feladatai. A gazdaságpolitika, a monetáris politika és a költségvetési politika összefüggései. (pénzügyi és banki alapismeretek)

A valutaváltási tevékenység eljárási rendje, ügyviteli és biztonsági szabályai. (devizaügyletek)

Milyen számviteli-pénzügyi kimutatásokból lehet megítélni a vállalkozások vagyoni, jövedelmi és pénzügyi helyzetét?

4. A mai pénz fejlődéstörténete. Az aranypénz funkciói. A klasszikus papírpénz és bankjegy. A papírpénzforgalom törvényei. (pénzügyi és banki alapismeretek)

A deviza forward ügyletek jellemzése. (devizaügyletek)

Mi az adóminősítés célja és eljárása?

A vállalati stratégia szerepe, a kialakítás módjai, az egyes típusok jellemzői.

5. A bank hitelnyújtásának törvényben szabályozott korlátai. A hitelek minősítési elvei.

A devizafutures jellemzése. (devizaügyletek)

Ismertesse a hiteldöntés folyamatát!

A vállalkozás vezetése, fogalma, szintjei. Vezetési funkciók és azok tartalma.

6. Mutassa be a papírpénz kialakulását, jellemzőit. Mutassa be, hogy milyen következményei lehetnek a papírpénz nem megfelelő mennyiségű forgalomba kerülésének! (pénzügyi és banki alapismeretek)

A devizaopciós ügyletek. (devizaügyletek)

Mit tartalmaz a hitel, illetve kölcsönszerződés?

7. Az arany szerepváltozásának folyamata. A legfőbb állomások az aranyérme rendszertől az arany demonetizálódásáig. (pénzügyi és banki alapismeretek)

A devizaműveletek végzéséhez szükséges jogi, tárgyi, személyi és banktechnikai feltételek. (devizaügyletek)

Ismertesse a bankokban kialakított nyilvántartási rendet és a hiteladminisztrációs feladatokat.

A válságmenedzselés a vállalati működés egyes szakaszaiban. A zavarelhárító és a likvidációs válságmenedzselés.

8. A mai pénz jellemzői. Pénzteremtés és megsemmisülés. Pénzaggregátumok. A pénzmultiplikátor. (pénzügyi és banki alapismeretek)

A vállalati és lakossági devizaszámlák fajtái, számlavezetési kondíciók, a számlanyitás speciális szabályai. (devizaügyletek)

Ismertesse a hitelek biztosítékait és a fedezettségével kapcsolatos feladatokat!

A vállalkozásoknál alkalmazható ösztönzési rendszerek alaptípusai és azok jellemzői.

9. A központi költségvetés fogalma, feladata, bevételei és kiadásai. A központi költségvetés kapcsolata az államháztartás többi alrendszerével. (pénzügyi és banki alapismeretek)

Bankközi devizaszámlák (nostro/loro) fajtái, számlavezetési kondíciók, a számlanyitás speciális szabályai, számlaegyeztetések. (devizaügyletek)

Ismertesse a hitelmonitoring tevékenységét!

A mezőgazdasági termelés főbb jellemzői, sajátosságai. Befektetett ill. forgóeszközök sajátosságai a mezőgazdaságban.

10. A költségvetési politika célja, eszközrendszere. Az állami feladatok jellemzői. Az államháztartás intézményrendszere. (pénzügyi és banki alapismeretek)

A külkereskedelemben alkalmazott fizetési módok fajtái, összehasonlításuk. (devizaügyletek)

Ismertesse a hitelbehajtási tevékenységet!

Az egyes társasági formák alapításának szabályai, a társasági szerződés ill. alapító okirat tartalmi elemei.

Az emberi erőforrás-gazdálkodás funkciói, főbb tevékenységei és azok tartalma. A bérrendszer elemei, a bér funkciói a munkáltatói és munkavállalói döntésekben.

11. A letéti jegy, a közraktárjegy, a kincstárjegy, a befektetési jegy, a pénztárjegy azonosságai és különbségei. (pénzügyi és banki alapismeretek)

A kimenő és bejövő átutalási megbízások tartalma, az átutalás technikai lépései, banküzemi teendői.

Sorolja fel a kommunikációs folyamat elemeit és határozza meg a kommunikációs csatornák funkcióit. Mit jelent Önnek a kommunikátor hitelessége?

Az üzleti titok és a banktitok meghatározása, megsértésük jogkövetkezményei.

Vállalkozási stratégiák típusai a versenyhelyzet szerint. A stratégiai szövetségek szerepe, típusai.

12. A fedezeti (hedge) ügyletek. Az opció és a SWAP ügyletek. (pénzügyi piacok)

A beszédvénnyek fajtái. A Beszédések Egységes Szabályai. Az okmányos beszédési megbízás tartalma. (devizaügyletek)

Ismertesse a nonverbális kommunikáció szerepét, jelentőségét, teljes közlésrendszerünkben.

A kötelmi jog. A szerződés alanya, tárgya, tartalma, alakja, megkötése. A szerződés megszűnése. A külkereskedelmi ügyletek főbb típusai, azok tartalma.

13. Határidős ügyletek. Forward és future ügyletek. (pénzügyi piacok)

Az akkreditív fizetési mód jellemzése, feltételei, lebonyolítási lépései. Az okmányvizsgálat, az akkreditív teljesítésének nyomonkövetése. (devizaügyletek)

A biztosítás alapelve. A biztosítási szükséglet. A biztosítás funkciói. A kockázat fogalma és biztosíthatósága. A kockázatviselés tárgya, időtartama és területi hatálya.

14. A tőzsde fogalma, szabványok, árfolyamok. Tőzsdei ügyletkötés. (pénzügyi piacok)

Az akkreditív fajtái, szerepük a különleges helyzetek megoldásában. (devizaügyletek)

A biztosítási szerződések létrejöttének esetei, hatálybalépése, a biztosítási szerződésben szereplő személyek.

A marketing fogalma, szerepe, a marketingstratégia készítés folyamata. A versenysztratégiák típusai.

15. A váltó fogalma, funkciói, kellékei, a váltócselekmények. (pénzügyi és banki alapismeretek)

Bankgarancia. Az exportőrért, az importőrért vállalt garanciák fajtái. (devizaügyletek)

A kockázatviselés megszűnése. A biztosítási tartam. A biztosítási időszak. A biztosítási összeg és a biztosítási fedezet. A kárrendezés.

16. A részvény jellemzői, típusai. (pénzügyi és banki alapismeretek)

A bank saját tőkéje és szavatoló tőkéje.

A kockázat és a kár korlátozása, önrészesedés. A valóságos érték fogalma. A kockázatviselés mentesülésének esetei. A díjképzés és a díjkalkuláció alapelvei.

Az értéktőzsde megalakulása, megszűnése, tőzsdetagság keletkezése, megszűnése. (pénzügyi piacok)

A munkaszervezet tipikus megjelenési formái és azok jellemzői.

17. Az értékpapír fogalma, fajtái. A kötvény. (pénzügyi és banki alapismeretek)

A bankszámla szerződés tartalmi és formai kellékei. Számlanyitás, számlafigyelés, számlamegszüntetés.

A biztosításügy jogi és állami szabályozása. Az élet- és nem életbiztosítások típusú biztosítások közötti alapvető különbség. A viszontbiztosítási tevékenység. A pénzügyi műveletekhez kapcsolódó biztosítások.

Az értékpapírok forgalomba hozatalának jogi feltételrendszere az értékpapírtörvény alapján. (pénzügyi piacok)

18. A pénzügyi piacok fogalma, csoportosításuk. Az egyes piacok funkciói, pénzügyi eszközei. (pénzügyi piacok)

A Magyarországon alkalmazott készpénzes fizetési formák. A készpénzes fizetési forgalom szabályozása. (pénzügyi és banki alapismeretek)

Banki kötelezettségvállalások. Pénzügyi lízing. Hitelszerű kihelyezések. (Leszámítolás, követelések megvásárlása, faktorálás, forfetírozás)

Az OBA jogállása, feladatai. Az MNB szervezete, jogi státusa, feladatai. (pénzügyi és banki alapismeretek)

19. Megtakarítások és befektetések alakulása, a kettő összefüggései, hatásuk adott ország gazdasági fejlődésére. A megtakarítók és felhasználók csoportjai. (pénzügyi piacok)

A Magyarországon alkalmazott készpénzkímélő fizetési formák. A főbb

készpénzkímélő eszközök és alkalmazásuk. (pénzügyi és banki alapismeretek)

Mire szolgál az EBKM, EHM és a THM? Hogyan számítjuk ki? A banküzem prudens működése.

20. Az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank, az Európa Beruházási Bank és a Nemzetközi Fizetési Bank feladatai. (devizaügyletek)

A Magyarországon alkalmazott készpénz nélküli fizetési formák. Az átutalási megbízás hatása a bakszámlákra. (pénzügyi és banki alapismeretek)

A vállalkozások hitelszükségletének meghatározása, hitelfolyósítás és hiteltörlesztés. Hiteltörlesztési tervek összeállítása.

A hitelintézet és a pénzügyi vállalkozás elhatárolása, a pénzügyi intézmény engedélyezése.

A vállalati stratégia készítése során alkalmazandó versenyhelyzet vizsgálati eljárások szintjei, módszerei, azok jellemzői.

21. A Világbank-csoport tagjai, feladataik. Magyarország és a Világbank-csoport kapcsolata. (devizaügyletek)

A pénzforgalom szabályozása Magyarországon. A jegybank és a kereskedelmi bankok szerepe a pénzforgalomban. (pénzügyi és banki alapismeretek)

A bankmarketing alapvető eszközei.

A Magyar Államkincstár jogállása alapvető feladatai. (pénzügyi és banki alapismeretek)

A marketingmix értelmezése, tényezői és azok tartalma és kapcsolódásuk egymáshoz.

22. A Nemzetközi Valuta Alap (IMF) megalakulása, szervezete, kvótaszavazati és hitelezési rendszere. Magyarország és az IMF. (devizaügyletek)

A GIRO-rendszer működése és a pénzforgalmi jelzőszámok rendszere.

Az aktív bankügyletek célja. A hitel fogalma, fajtái. (pénzügyi és banki alapismeretek)

A központi költségvetés bevételei és kiadásai, hatásköri és eljárási szabályok (OGY, Kormány, pénzügyminiszter feladatai).

23. Ismertesse a megtakarítási és befektetési lehetőségeket. (pénzügyi piacok)

A banki likviditás és fizetőképesség alapvető kritériumai.

A passzív bankügyletek célja, fajtái. A betét fogalma, csoportosítása. (pénzügyi és banki alapismeretek)

Ismertesse az önéletrajz legfontosabb tartalmi elemeit és jellemezze különböző fajtáit.

Az innováció fogalma, szerepe, alapesetei, az innovációs lánc felépítése, elemei, tartalma.

24. Az államháztartás alrendszerei és feladatai. (pénzügyi és banki alapismeretek)

A bankrendszer szabályozásának szükségessége. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény főbb fejezetei. A hazai pénzügyi intézményrendszer felépítése. Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások. (pénzügyi és banki alapismeretek)

25. Ismertesse a pénzügyi közvetítés kialakulását és a bankok tevékenységét. A Magyar Nemzeti Bank, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) és az Országos Betétbiztosítási Alap feladata, jogállása. (pénzügyi és banki alapismeretek)

A bankmérleg felépítése, a főbb eszközök és forráscsoportok.

A vállalati készletgazdálkodás tartalma, a készletek fontosabb csoportjai, az alkalmazható készletfogalmak, a kidolgozható készletnormák kifejezési módjai.