



## TOMORI PÁL FŐISKOLA

1223 BUDAPEST, MŰVELŐDÉS U. 21. TEL: +36-1-362-1551

<https://portal.tpfk.hu/>

### **Gazdálkodási és menedzsment alapképzési szak** **Kis- és középvállalkozások menedzsmentje specializáció**

### **ZÁRÓVIZSGA TÉTELEK**

Tétel	Kapcsolódó fogalmak	Forrás/irodalom
1. Az állam szolgáltatási fennhatósága és az adózás. Ismertesse az adózás rendjét Magyarországon, az adóigazgatási eljárás főbb szabályait! Tekintse át a hazai adórendszert, a főbb adóbevételeket, különös tekintettel a helyi adók rendszerére, az illetékekre és a vámokra!	Adózási alapismeretek, alapfogalmak, alapelvek. Az adók csoportosítása. Az adóügyi jogviszony elemei. Az adóalanyok jogai és kötelezettségei. Az adóhatóságok hatásköri és illetékességi szabályai. Adóellenőrzés és adóigazgatási eljárások. Jogkövetkezmények. A helyi adók rendszere. Az illetékek fogalma, fajtái, megfizetése és egyéb eljárási szabályok. A vám fogalma, szerepe, jellemzői, csoportosítása.	2017. évi CL. törvény az adózás rendjéről 2017. évi CLI. törvény az adóigazgatási rendtartásról 1990. évi C. törvény a helyi adókról 1991. évi LXXXII. törvény a gépjárműadóról 1990. évi XCIII. törvény az illetékekről Közösségi Vámkódex
2. Foglalja össze a forgalomhoz kapcsolt adók jellemzőit!	Az általános forgalmi adó általános rendelkezései. Alkalmazási hatály, adóalany. Termék értékesítése, szolgáltatás nyújtása, termék importja. Az adó alapja és mértéke. Eljárási szabályok. Adó alóli mentesség. Az adó elszámolása, megállapítása, bevallása, megfizetése és	2007. évi CXXVII. törvény az általános forgalmi adóról 2016. évi LXVIII. törvény a jövedéki adóról 2003. évi CX. törvény a regisztrációs adóról Holmár Krisztina: Adózási ismeretek (belső jegyzet)

	<p>visszaigénylése. A Közösségen belüli áruforgalomra vonatkozó főbb szabályok. Különös rendelkezések.</p> <p>A jövedéki adó és a regisztrációs adó jellemzői, szabályozási kérdései.</p>	
<p>3. Ismertesse a jövedelemhez kapcsolt adók jellemzőit! Milyen járulékokat ismer?</p>	<p>A személyi jövedelemadó jellemzői, hatálya és az adó alanya. A bevétel, a költség és a jövedelem értelmezése. A jövedelmek csoportosítása. Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek tartalma és megállapításának szabályai. Az összevont adóalapot, a számított adót csökkentő tételek, adókedvezmények.</p> <p>A külön adózó jövedelmek adózási szabályai (vagyon-átruházásból származó jövedelmek, tőke-jövedelmek, egyes juttatások adózási szabályai).</p> <p>Az egyéni vállalkozásból származó jövedelem megállapításának és adózásának szabályai.</p> <p>A társasági adó általános jellemzői, alapelvei. Az adókötelezettség értelmezése és a társasági adó alanyai. A belföldi illetékességű vállalkozások társasági adóalap</p>	<p>1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról</p> <p>1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról</p> <p>2012. évi CXLVII. törvény a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról</p> <p>2019. évi CXXII. törvény a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről</p> <p>2018. évi LII. törvény a szociális hozzájárulási adóról</p>

	<p>meghatározásának általános szabályai. Az adózás előtti eredményt módosító tételek célja, csoportosítása, tartalma. Az alternatív adók (KATA, KIVA), a munkabért terhelő járulékok, a szociális hozzájárulási adó főbb szabályai.</p>	
<p>4. Ismertesse a kis- és középvállalkozások finanszírozásának lényegét, fontosabb formáit! Mit jelent az illeszkedési elv, és melyek a fő finanszírozási stratégiák? Hogyan épül fel a kkv-k pénzügyi terve? Melyek a pénzügyi terv javításának lehetőségei?</p>	<p>A vállalkozás-finanszírozás fogalma. A finanszírozás fajtái. A megjelenítés keretei. A források alapváltozatai. Illeszkedési elv. Nettó forgótőke. Szolid, konzervatív és agresszív finanszírozási stratégia. Mérlegterv, likviditási terv és eredményterv fogalma, felépítése. A pénzügyi egyensúly megteremtésének főbb útjai forráshiány esetén. Beavatkozási lehetőségek az eszköz- és a forrásoldalon.</p>	<p>Gyulai László: Kis- és középvállalkozások üzletfinanszírozása, Saldo Pénzügyi Tanácsadó és Informatikai Zrt., 2011, 1. és 4.fejezet</p>
<p>5. Ismertesse a kis- és középvállalkozások finanszírozási lehetőségeit! Csoportosítsa a bankhiteleket! Melyek a hitelezési ügylet szakaszai? Mutassa be a kkv-k alternatív finanszírozási megoldásait! Jellemezze azokat röviden!</p>	<p>A bankhitelek csoportosítása. A hitelezési folyamat. Hitelkérelem befogadása, előszűrés. Hitelbírálat (ügyműködésminősítés, biztosítékok értékelése, ügyletműködésminősítés). Cenzúra előterjesztés és cenzúradöntés. Szerződéskötés. Hitel-monitoring. Hitelügylet lezárása. Alternatív finanszírozási módok.</p>	<p>Gyulai László: Kis- és középvállalkozások üzletfinanszírozása, Saldo Pénzügyi Tanácsadó és Informatikai Zrt., 2011, 5. és 6.fejezet</p>

	<p>Kereskedelmi hitel. Vevőktől kapott előlegek. Faktoring, forfetírozás. A lízing. Finanszírozás támogatásból: vissza nem térítendő támogatások, kedvezményes kamatozású hitelek, állami kezességvállalás, kamattámogatás, refinanszírozás, állami kockázati tőke.</p>	
<p>6. Ismertesse a kkv-szektor makrogazdasági szerepét és tevékenységének jellemzőit! Mutassa be a kezdő és a kifejlett kis- és középvállalkozások finanszírozási jellemzőit! Melyek a kkv-k finanszírozását segítő támogatott programok?</p>	<p>Kkv-k szerepe a foglalkoztatásban, a gazdasági hozzáadott érték előállításában. Tevékenységük jellemzői, növekedésük akadályai. A kezdő és a kifejlett kis- és középvállalkozások finanszírozása. Támogatott programok. Közvetlen és közvetett állami támogatások. Hozzáférés az uniós finanszírozáshoz. Magánfinanszírozás: faktoring, lízing, jelzáloghitel, egyéb konstrukciók. Széchenyi Hitel Program. Új Magyarország Vállalkozásfejlesztési Hitelprogram. Támogató intézmények.</p>	<p>Gyulai László: Kis- és középvállalkozások üzletfinanszírozása, Saldo Pénzügyi Tanácsadó és Informatikai Zrt., 2011, 2. fejezet</p> <p>Európa Önökért: Finanszírozási források - Magyarország Nemzetgazdasági Minisztérium, Bp., 2012. <a href="http://europa.eu">europa.eu</a></p>
<p>7. Mutassa be a kkv-k alaptípusait, azok egyedi és általános jellemzőit, tekintse át egy általános SWOT analízis során a kkv-k erősségeit, gyengeségeit, lehetőségeit és az őket fenyegető</p>	<p>Bolygóvállalat, beszállító kkv, széles piacon értékesítő kkv, SWOT, nemzetközi gazdasági tényezők, speciális lehetőségek, speciális kockázatok</p>	<p>Hoványi Gábor: Globális kihívások – menedzsmentválaszok, KJK Kiadó, Bp. 2001. 5. fejezet</p> <p>Dr. Poor József – Dr. Farkas Ferenc: Nemzetközi</p>

veszélyeket!		menedzsment, KJK Kiadó, 2002. 10. fejezet
8. Tekintse át és ismertesse a kkv-k üzleti tervezésének menetét és sajátosságait, melyek az új elemek a tervezés folyamatában?	Kkv-k üzleti tervének felépítése, potenciális külső piacok, globális események, beszerzési és értékesítési külpiacok	Hoványi Gábor: Globális kihívások – menedzsmentválaszok, KJK Kiadó, Bp. 2001. 5. fejezet
9. Ismertesse a kkv-k vezetési sajátosságait és lehetséges globális stratégiájukat!	Kkv-k vezetési sajátosságai, fülke marketing, optimális beszerzések	Hoványi Gábor: Globális kihívások – menedzsmentválaszok, KJK Kiadó, Bp. 2001. 5. fejezet
10. Ismertesse a kkv-k fogalmi meghatározásának kritériumait! A kkv-k mekkora jelentőséggel bírnak a hazai, illetve a nemzetközi gazdaság vonatkozásában?	Többdimenziós mérce, foglalkoztatottak létszáma, éves forgalom, mérlegfőösszeg, 1000 lakosra jutó vállalkozások aránya, foglalkoztatottak aránya	Dr. Poor József – Dr. Farkas Ferenc: Nemzetközi menedzsment, KJK Kiadó, 2002. 10. fejezet
11. Mik a nemzetközivé válás feltételei és sikertényezői a kkv-k esetén? Mit jelent a nemzetközi expanzió és mi ennek a jelentősége a kkv-k szempontjából?	Nemzetközi expanzió, kreatív rombolás, ellátási lánc menedzsment, outsourcing, közvetlen nemzetközi terjeszkedés	Dr. Poor József – Dr. Farkas Ferenc: Nemzetközi menedzsment, KJK Kiadó, 2002. 10. fejezet
12. Mennyiben érinti a kkv-k nemzetközi környezetben folytatott menedzsmentje a szervezetek részstratégiáit, ezek mennyiben befolyásolják a szervezetek döntéseit?	Stratégia, termelés, innováció és K+F, vezetés és szervezés, emberi erőforrás menedzsment, marketing, finanszírozás, stb. tervezése és megvalósítása kkv-k esetén nemzetközi környezetben	Dr. Poor József – Dr. Farkas Ferenc: Nemzetközi menedzsment, KJK Kiadó, 2002. 10. fejezet
13. Miért jelent versenyelőnyt a hálózati tevékenység a kkv-k számára? Mik a legfontosabb hálózati	Franchise, alvállalkozói hálózat, beszerzési szövetség, értékesítési szövetség, innovációs parkok, inkubátorházak,	Hoványi Gábor: Globális kihívások – menedzsmentválaszok, KJK Kiadó, Bp. 2001. 5. fejezet

formák és hálózati menedzser típusok a kkv-k számára?	virtuális vállalat, kiegészítő szövetség, architect, lead operator, caretaker	
14. Milyen lehetőségeket rejt a kiegészítő szövetség és a virtuális vállalat a versenyképesség növelése szempontjából? Mi ezen hálózati formák működésének alapja?	Komplementer szövetség, virtuális vállalat, információs és kommunikációs technológiák, szövetségek kialakulásának folyamata, szövetségek életciklusa	Hoványi Gábor: Globális kihívások – menedzsmentválaszok, KJK Kiadó, Bp. 2001. 5. fejezet
15. Ismertesse a nemzetközi piacra lépést motiváló tényezőket és vállalatok külföldi megjelenésének korlátait! Mutassa be a nemzetközi piacokon való részvétel előnyeit és hátrányait!	Külső (környezeti) tényezők, vállalaton belüli indítékok és motivációk, korlátozó tényezők, problémaforrások, megoldási lehetőségek, nemzetközi piacokon való részvétel előnyei és hátrányai	Rekettye Gábor: Nemzetközi marketing, JPTE-KTK, Pécs 1994. V. fejezet, Philip Kotler: Marketing menedzsment, KJK Kiadó, Bp. 2004. 14. fejezet
16. Ismertesse a nemzetközivé válás folyamatát és a kkv-k nemzetközi piacra lépési stratégiáit! Határozza meg a nemzetközi piackutatás jellemzőit, a felmerülő problémákat és a kkv-k információs forrásait!	A nemzetközivé válás folyamata (4 lépcső), piacra lépési stratégiák belföldi és külföldi termelési bázist feltételezve, nemzetközi marketingkutatás definíciója, területei, problémaforrások, kkv-k információs forrásai, információs hálózat kialakításának korlátai	Rekettye Gábor: Nemzetközi marketing, JPTE-KTK, Pécs 1994. IV. fejezet, III. fejezet Philip Kotler: Marketing menedzsment, KJK Kiadó, Bp. 2004. 14. fejezet
17. Ismertesse a kkv-k lehetséges termék-, ár-, értékesítési és kommunikációs politikáit („4P”) nemzetközi tevékenység esetén!	Termékstratégiák, termékek és termékszerkezet tervezése, termékfejlesztés, termékek menedzselése, márkapolitika, árstratégiák, árproblémák, külpiaci áralakítást befolyásoló tényezők, elosztási csatorna részei nemzetközi tevékenység	Rekettye Gábor: Nemzetközi marketing, JPTE-KTK, Pécs 1994. VII., VIII., IX., X. fejezet Philip Kotler: Marketing menedzsment, KJK Kiadó, Bp. 2004. 14. fejezet

	esetén, csatornadöntések tartalma, promóciós stratégiák, a promóciós mix nemzetközi környezetben	
18. Mutassa be a vállalatok külső környezetének elemzésére használható módszereket! Melyiknek mi a lényege és a működési mechanizmusa?	Mikro- és makro környezeti elemzés, PEST elemzés, Porter-modell	Marosán György: Stratégiai menedzsment, Műszaki Könyvkiadó, Bp. 1999. III. fejezet Csath Magdolna: Stratégiai tervezés és vezetés a 21. században, Nemzeti tankönyvkiadó, Bp. 2004.
19. Mutassa be a vállalatok belső környezetének elemzésére használható módszereket! Melyiknek mi a lényege és a működési mechanizmusa?	Porter értéklánc modell, SWOT analízis, BCG mátrix, GE modell, termék életgörbe	Marosán György: Stratégiai menedzsment, Műszaki Könyvkiadó, Bp. 1999. III., IV. fejezet Csath Magdolna: Stratégiai tervezés és vezetés a 21. században, Nemzeti tankönyvkiadó, Bp. 2004.
20. Mutassa be a versenysztratégiák, a fejlesztési stratégiák és az alapstratégiák választható lehetséges stratégiai irányait! Melyikhez milyen előfeltételek, döntések és következmények tartoznak?	Költségvezető-, megkülönböztető-, összpontosító stratégia, Ansoff mátrix, intenzív-, integrációs-, diverzifikációs-, védekezős stratégia	Marosán György: Stratégiai menedzsment, Műszaki Könyvkiadó, Bp. 1999. V. fejezet Csath Magdolna: Stratégiai tervezés és vezetés a 21. században, Nemzeti tankönyvkiadó, Bp. 2004.