

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

(vizsgázó olvasható neve)

(Születési hely, idő)

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 28/3-144/2017

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2017. május 16. 8.00 óra

Minősítő neve: Mészáros László

Beosztása: főosztályvezető

Készült: 1 eredeti és 2150 fm. példányban

Egy példány: 5 lap

Kapják elosztó szerint.

Ez a: 1 sz. fm. példány

T

54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés
51 344 04 Pénzügyi ügyintéző részsakképesítés

Komplex szakmai vizsga
Írásbeli vizsgatevékenysége

A vizsgafeladat megnevezése:

Pénzügyi feladatok

A vizsgafeladat időtartama: **90 perc**

A vizsga ideje: 2017. május 16. 8.00 óra

Segédeszköz: nem programozható zsebszámológép használható



2017. május

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

(vizsgázó olvasható neve)

(Születési hely, idő)

54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés
51 344 04 Pénzügyi ügyintéző részsakképesítés

Pénzügyi feladatok
 írásbeli vizsgatevékenység

Kidolgozási idő: **90 perc**

	A kérdés típusok pontszámai						Összesen
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	
Elérhető pontszám	12	10	6	5	27	15	75
Elért pontszám							
„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális %pont	50		Eredmény %-ban*				
			Érdemjegy betűvel (számmal)				

*Amennyiben - az 54 344 01 Pénzügyi-számviteli szakképesítés esetén – a 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet (12/2013. (III.28) NGM rendelet által módosított) szakmai és vizsgakövetelmény alapján történik az értékelés, úgy érdemjegyet nem kell beírni, csak az Eredmény %-ban rovatban kell minősíteni.

90 – 100%	jeles (5)
80 – 89%	jó (4)
65 – 79%	közepes (3)
50 – 64%	elégséges (2)
0 – 49%	elégtelen (1)

Vizsgabizottság munkáját segítő szakértő neve

aláírása

A vizsgaelnök (esetleges) észrevételei, módosító javaslatai és ezek indoklásai:

Szóbeli vizsga dátuma: 2017. hó nap

Vizsgaelnök neve

aláírása

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Az alábbi feladatokat figyelmesen olvassa át! A javítást szabályosan, kézjeggyével (szignóval) ellátva végezze!

I. Állapítsa meg az alábbi fogalmak/kifejezések definíciójának/jellemzőinek igazságtartalmát az Igaz, illetve Hamis szó aláhúzásával!

1. Beruházási hitel

Jellemzően hosszú lejáratú.

IGAZ HAMIS

A hitelbírálatnál elsődleges szempont az egyedi beruházás megvalósításának üteme.

IGAZ HAMIS

A hitel célja egy megvalósítandó projekt támogatása.

IGAZ HAMIS

2. Valuta vételi árfolyam

Az ügyfél ezen az árfolyamon adja el a banknak a valutáját.

IGAZ HAMIS

A bank ezen az árfolyamon veszi meg az ügyféltől a valutát.

IGAZ HAMIS

Az ügyfél ezen az árfolyamon veszi meg a banktól a valutát.

IGAZ HAMIS

3. A termelés előkészítésének szakasza

A késztermékek raktározásának szakasza.

IGAZ HAMIS

A forgóeszközök körforgásának egyik szakasza.

IGAZ HAMIS

Ez a szakasz a késztermékek létrehozásával fejeződik be.

IGAZ HAMIS

4. A készpénzlikviditás

Kifejezi az egy év alatt pénzzé tehető eszközök arányát az éven belül esedékes kötelezettségekhez viszonyítva.

IGAZ HAMIS

Az azonnali fizetőképességet mutatja.

IGAZ HAMIS

Megmutatja, hogy a vállalkozás képes-e az esedékes fizetési kötelezettségeknek (1 hónapon belüli) eleget tenni.

IGAZ HAMIS

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

12 p	
------	--

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- II. A megadott definíciók alapján ismerje fel az ahhoz tartozó fogalmat, mely az aktív bankügylet/rövid lejáratú hitelek témaköréből került összeállításra!

Definíció	Fogalom
Átmeneti forráshiány esetén fordul a vállalkozás a bankhoz, melyet mindig külön kell kérni.	
A vállalkozás forgóeszköz-szükségletét finanszírozza. Lehet rövid és középlejratú is, attól függően, hogy átmeneti, vagy tartós forgóeszközt finanszíroz.	
A bankkal kötött hitelszerződés alapján a hitelkeret terhére felvehető kölcsön, melynek teljes, vagy részbeni visszafizetése után külön bírálattal a hitel ismételt igénybe vehető.	
A magánszemélyek részére áru- és szolgáltatások finanszírozásához járul hozzá a hitel.	
Egy későbbi finanszírozási forrást megelőző hitel.	

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

10 p	
-------------	--

- III. Tegyen különbséget ...

Üzleti pénztár:

Pénzkezelőhely:

Házipénztár:

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

6 p	
------------	--

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

IV. Töltse ki értelemszerűen a táblázatot a vételi opció lehívásával kapcsolatban!

Árfolyamok	Döntés az opció lehívásáról
Az ügylet megkötésekor a(z)	Húzza alá!
- prompt ár 3 400 Ft/db	él opciós jogával
- kötés ár 3 460 Ft/db	nem hívja le az opciót
- opciós díj 180 Ft/db	mert (döntését számítással indokolja)
- lejáratkori azonnali ár 3 520 Ft/db	

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

5 p	
-----	--

V. Számítási feladatok

1. A TTT Kft. gépet vásárol. A vásárlás előtt a gép átlagos termelési adatainak ismeretében hozta meg döntését:

Gép beszerzési ára	11 500 Eft
Szállítási költség	245 Eft
Szerelési költség	55 Eft
MCF	3 600 Eft/év
Üzemeltetési idő	4 év
Tőkeköltség	2%

Határozza meg, hány év alatt és hányszor térül meg a gép a hasznos üzemidő alatt! Számítsa ki a beruházás nettó jelenértékét és mondjon véleményt a megvalósításról! (két tizedesjegyre, illetve Eft-ra kerekítsen)

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

7 p

2. A TTT Kft. beruházásának megvalósításához 5 400 EFt hitel felvételét tervezi három éves futamidőre. A tőketörlesztés évente egyenletes, a kamatfizetési kötelezettség a tőketörlesztéssel együtt évente, az időszak végén történik. A kamatláb változó mértékű:

1. év	16,6%
2. év	15,4%
3. év	13,2%

Készítse el a hitel törlesztő tervét az alábbi táblázat kitöltésével! (Ft-ra kerekítsen!)

Adatok Ft-ban

Periódus	Hitelállomány az időszak elején	Tőketörlesztés	Kamat	Adósságszolgálat
1.				
2.				
3.				
Összesen:				

11 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

3. Egy vállalkozás finanszírozási stratégiáját állapítja meg.

Határozza meg az alkalmazott finanszírozási stratégiát!

Saját tőke	10 000 E Ft
Forgóeszközök	7 500 E Ft
Ebből átmeneti forgóeszköz	2 000 E Ft
Rövid lejáratú kötelezettség	2 000 E Ft
Az alkalmazott finanszírozási stratégia	
mert

4 p

4. Egy befektető TTT részvényt szeretne vásárolni. Elemzők a következő évi várható részvényenkénti osztalékot 225 Ft-ra becsülik. A befektetők által elvárt hozam 2,4%. Az osztaléknövekedés üteme 0,9%. A TTT részvény aktuális piaci árfolyama a tőkepiacon 15 800 Ft.

Határozza meg a részvény elméleti árfolyamát, és döntsön a befektető vásárlási szándékáról!

5 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

27 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

VI. Pénzügyi terv

A Tótak Kft. 2017. II. félévére megtervezi pénzügyi helyzetét.

A Vevőállomány 2017. június 30-án 7 200 Eft, mely a III. negyedévben befolyik a vállalkozás bankszámlájára.

Tervadatok:

Értékesítés áfával növelten a III. negyedévben 16 100 Eft, a IV. negyedévben 15 300 Eft.

A Vevők mindkét negyedévben a következő fizetési mód szerint egyenlítik ki a vállalkozással szembeni kötelezettségüket

- Átutalás az értékesítés 90%-a
- Készpénz az értékesítés 10%-a

A Vevőkövetelés az átutalásból a következő negyedévben befolyik a vállalkozás pénzforgalmi számlájára.

- a) **Határozza meg a Vevőállomány záróértékét 2017. év II. félévének mindkét negyedévére! Használja a munkatáblát!**

1. sz. munkatábla: **Záró Vevőállomány 2017. II. félév negyedéveiben** adatok Ft

Megnevezés	Záró Vevőállomány	
	III. negyedév	IV. negyedév
Nyitó Vevőállomány		
Értékesítés		
Befolyó árbevétel		
Záró Vevőállomány		

9 p	
-----	--

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- b) Határozza meg 2017. II. félév mindkét negyedére a hitelszükségletet a mérlegterv-táblázat adott sorainak kitöltésével!

Mérlegterv 2017. II. félév

adatok Eft-ban

Mérlegértékek	2017. IX. 30.	2017. XII. 31.
Befektetett eszközök	12 000	15 000
Forgóeszközök (Vevők nélkül)	13 510	13 230
Vevők		
Eszközök összesen		
Források összesen	38 000	42 500
Különbözet (F - E)		
Hitelszükséglet		

A VI. kérdéstípus pontszáma összesen:

6 p	
-----	--

15 p	
------	--

G