

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 28/3-212/2017.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2017. június 13. 9. 30 óra

Minősítő neve: Mészáros László

Beosztása: főosztályvezető

Készült: 1 eredeti és fm. példányban

Egy példány: lap

Kapják elosztó szerint.

Ez a: sz. fm. példány

É

54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés

51 344 04 Pénzügyi ügyintéző részszzakképesítés

27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet (29/2016. (VIII. 26.) NGM rendelet által módosított)
szakmai és vizsgakövetelmény alapján

Komplex szakmai vizsga
Írásbeli vizsgatevékenysége
javítási-értékelési útmutató

A vizsgafeladat megnevezése:

Pénzügyi feladatok

A vizsgafeladat időtartama: **90 perc**

A vizsga ideje: **2017. június 13. 8.00 óra**



2017. június

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Az értékelést az útmutatóban meghatározottak szerint kell elvégezni. Az útmutatóban javasolt részpontszámokat tovább bontani nem szabad, tehát a javasolt pontszám a vizsgázó feladatmegoldására vagy megadható – helyes megoldás esetén – vagy nem, kivéve ha az értékelési útmutató arra az adott feladatnál a részpontszám megadására lehetőséget ad. A halmozódó hibák csak akkor vehetők figyelembe, ha a javítási-értékelési útmutató arra utal.

Amennyiben a vizsgázó a javítást nem szabályosan végezte, nem látta el kézjeggyével (szignóval), az útmutatóban jelölt pontszám részére nem adható meg!

I. Az alábbi eseményekhez rendelje a megfelelő pénzforgalmi nyomtatványt! A kipontozott vonalra írja az eseménynél alkalmazott pénzforgalmi nyomtatvány nevét!

A fizetés teljesítését kezdeményező Harmos Kft., - mint kedvezményezett - a pénzforgalmi nyomtatványt bankjához eljuttatja, hogy az azon szereplő összeget az ott feltüntetett Mikla Bt.-től szedje be.

..... **beszedési megbízás**

Nagyma Hermin főfoglalkozású egyéni vállalkozó bankján keresztül kezdeményezi, hogy a május 12-én esedékes KATA tételes 50 000 Ft adóösszeeggel számláját terhelje meg és a NAV Kisadózó vállalkozások tételes adója bevételi számlán írja jóvá.

..... **átutalási megbízás**

Naggyi Vilma a nyugdíját Postán keresztül kapja meg, melynek átvételét aláírással igazolja a pénzforgalmi nyomtatvány túloldalán. **kifizetési utalvány**

Jármű Lajos magánszemély az önkormányzat gépjárműadó számlájára a Postán keresztül befizette a tulajdonában lévő személygépjármű után az adó első félévi összegét.

..... **készpénzáttalalási megbízás**

A Raguza Bt., mint a fizetésre kötelezett több pénzforgalmi nyomtatványt egyszerre, - azonos jogcímre hivatkozva - kötegelte formában nyújtja be számlavezető bankjához. **csoportos átutalási megbízás**

Malvin Kevin egyetemista lányának postai úton (kézbesítéssel) elküld 52 000 Ft-ot.

..... **belföldi postautalvány**

Korrekt pénzforgalmi nyomtatvány 1-1 pont.

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

6 p

II. Rendszerező feladatok a váltótémaköréből

- a) A megadott definíciók/jellemzők alapján ismerje fel az ahhoz tartozó fogalmat/kifejezést!

Definíció/Jellemző	Fogalom/Kifejezés
Az értékpapírban foglalt jog alapján a váltó ezt testesíti meg.	pénzkövetelés/hitelviszony* 1 p
Egy éven belüli lejáráttal bír, ezértpiaci termék.pénz.... 1 p
A meghatározott napra szóló váltó névértéke ezt tartalmazza.	áru ellenértéke + kamat 1 + 1 p
Az a váltó, melyet átruháznak.	forgatmány 1 p
Kiállítója fizetési ígéretet tesz, hogy a váltóban feltüntetett összeget a megjelölt helyen és időben kifizeti. A kibocsátó és a rendelvényes (a váltó első jogosultja) azonos személy.	saját váltó 1 p
A váltó leszámítolása, a váltón szereplő névérték csökkentve a lejáratig esedékes kamattal.	diszkontálás 1 p
Az a forgatmány, mely során az összes tulajdonosi jogot a forgatmányos gyakorolja.	tulajdonosi forgatmány 1 p
Az idegen váltó elfogadója, ezzel a váltón szereplő kötelezettséget elismeri.	címzett 1 p

*elfogadható bármelyik

9 p

- b) **Húzza alá a helyesnek ítélt választ!**

Megtérítési (visszkereseti) váltóadás az idegen váltó címzettje.

IGAZ HAMIS

Egyik típusa a rektaváltó, mely kezes aláírásával ellátott.

IGAZ HAMIS

A váltó forgatása történhet üres forgatással és teljes forgatmánnyal.

IGAZ HAMIS

Minden helyes aláhúzás 1-1 pont.

3 p

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

12 p

III. Rendszerező feladatok

Töltse ki értelemszerűen a táblázat hiányzó rovatait, a pénzkezelési munkakör és feladatok értelmezésével!

Pénzkezelési munkakör	Pénzkezeléshez kapcsolható feladatok
Pénztáros	kezeli a pénztárban lévő készpénzt
Pénztáros	vezeti a pénztárjelentést
Pénztárellenőr	ellenőrzi a pénzkezelést
Utalványozó	elrendeli a fizetést
Számfejtő	kiállítja a bevételi pénztárbizonylatot
Utalványozó	számfejtés megtörténtének vizsgálata

Minden helyesen kitöltött cella 1-1 pont. A pont a pénzkezelési munkakörre csak akkor adható meg, ha az a megoldással megegyező. A pénzkezeléshez kapcsolható feladatok közül bármilyen korrekt válasz elfogadható.

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

6 p

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

Árfolyamok	Döntés az opció lehívásáról
Az ügylet megkötésekor a(z)	Húzza alá!
- prompt ár 6 800 Ft/db	él opciós joggal <u>nem hívja le az opciót</u>
- kötés ár 6 800 Ft/db	1 p
- opciós díj 260 Ft/db	mert (döntését számítással indokolja)
- lejáratkori azonnali ár 6 400 Ft/db	Az ügylet eredménye
	Árf. veszteség $6\,400 - 6\,800 = -400$ Ft/db 1 p
	opciós díj <u>-260 Ft/db</u> 1 p
	Veszteség -660 Ft/db 1 p
	Nem hívja le az opciót, vesztesége az opciós díj (260 Ft/db) 1 p

A IV. kérdéstípus pontszámai összesen:

5 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

V. Számítási feladatok

Halmazódó hiba esetén az adható pontszám megadható! (Két hiba esetén már pont a halmazódó hibákra nem adható!)

1.a) Határozza meg a Bt. forint pénzforgalmi számláján jóváírt összeget!

Árfolyam: 271,36 HUF/USD	1 p
Eladási árbevétel	
$3\,850 \text{ db} \times 34 \text{ USD/db} = 130\,900 \text{ USD}$	0,5 p
Jóváírásra kerül:	
$130\,900 \text{ USD} \times 271,36 \text{ HUF/USD} = 35\,521\,024 \text{ Ft}$	1 p

b) Számítsa ki az árfolyamnyereséget/veszteséget, ha a szerződésben a vételár felére előrefizetést kötöttek volna ki!

Árfolyam: 272,28 HUF/USD	1 p
Előrefizetés	
$130\,900 \text{ USD} \div 2 = 65\,450 \text{ USD}$	0,5 p
$65\,450 \text{ USD} \times 272,28 \text{ HUF/USD} = 17\,820\,726 \text{ Ft}$	0,5 p
Termék leszállításkori fizetés	
$35\,521\,024 \div 2 =$	1 p
<u>17 760 512 Ft</u>	
Árfolyamnyereség	1 + 0,5 p
60 214 Ft	

7 p

2. Határozza meg az alkalmazott finanszírozási stratégiát!

Az alkalmazott finanszírozási stratégia

.....**agresszív**.....

mert

$7\,000 \text{ EFt} > 6\,500 \text{ EFt}$	
$\text{TFE} > \text{NFT}$	1 p

Nettó forgótőke

$(10\,000 + 5\,000) - 8\,500 = 6\,500 \text{ EFt}$	1 + 1 p
--	---------

Bármilyen számítással alátámasztott levezetés elfogadható.

4 p

3.a) Tervezze meg a gép finanszírozási forrásainak összetételét!

Gép finanszírozási forrásainak összetétele

Saját forrás 40%	2 100 EFt	1 p
Pályázati forrás	1 550 EFt	0,5 p
Bankhitel	<u>1 600 EFt</u>	1 p
Együtt	5 250 EFt	0,5 p

3 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- b) **Készítse el a futamidő utolsó két évére a törlesztő tervet! (Ft-ra kerekítsen!)**

Tőketörlesztés $1\,600\text{ EFt} \div 4 = 400\text{ EFt}$ 1 p

Kamatláb

3. év $5\%/2 = 2,5\%$ 0,5 p

4. év $4\%/2 = 2,0\%$ 0,5 p

Adatok Ft-ban

Periódus	Hitelállomány az időszak elején	Tőketörlesztés	Kamat	Adósságszolgálat
1.	1 600 000	400 000	40 000	440 000
2.	1 200 000	400 000	30 000	430 000
3.	800 000	400 000	16 000	416 000
4.	400 000	400 000	8 000	408 000
Összesen:		1 600 000	94 000	

$4 \times 0,5 p$

$5 \times 0,5 p$

$5 \times 0,5 p$

$4 \times 0,5 p$

11 p

- c) **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)

Megtérülési idő $5\,250 \div 1\,840 = 2,85$ év 1 p

Beruházási pénzeszközök forgási sebessége

$4 \div 2,85 = 1,40$ 1 p

$PV(MCF) = 1\,840 \div 1,02 + 1\,840 \div 1,02^2 + 1\,840 \div 1,02^3 + 1\,840 \div 1,02^4$ $4 \times 0,5 p$

$PV(MCF) \sim 7\,006\text{ EFt}$ 0,5 p

$NPV = 7\,006 - 5\,250 = 1\,756\text{ EFt}$ 0,5 p

A beruházás nettó jelenértéke nagyobb mint 0, ezért javasolt megvalósítani. 1 p

6 p

20 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

31 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

VI. Pénzügyi terv

Halmazódó hiba esetén az adható pontszám fele megadható! (Két hiba esetén már pont a halmazódó hibákra nem adható!)

- a) Tervezze meg 2017. év III. negyedévére a Szállítóállomány havi záró fordulónapi értékeit! Az évet 360 nappal számolja!

adatok Ft-ban

	Július 31.	Augusztus 31.	Szeptember 30.
Szállítóállomány	$(11\,520\,000 \div 30)$ 10 368 000	$(8\,340\,000 \div 30)$ 7 506 000	$(9\,780\,000 \div 30)$ 8 802 000

Korrekt záró-állományok 2-2 pont.

6 p

- b) Számítsa ki a beszerzésekből kifizetésre került összegeket az egyes hónapokban!

adatok Ft-ban

Megnevezés	Július	Augusztus	Szeptember
Nyitó Szállítóállomány	7 920 000	10 368 000	7 506 000
Beszerzések bruttó összege	11 520 000	8 340 000	9 780 000
Záró Szállítóállomány	10 368 000	7 506 000	8 802 000
Beszerzések kiegyenlítése	9 072 000	11 202 000	8 484 000

Az első két sor cellánként 0,5 – 0,5 pont, a Záró szállítóállomány és a Beszerzések kiegyenlítése 1-1 pont. Összesen 9 pont.

9 p

A VI. kérdéstípus pontszáma összesen:

15 p

Felhasznált irodalom:

Dr. Horváth Zsuzsanna: Pénzügy I.-II. (Oktatókutatató és Fejlesztő Intézet)

Dr. Horváth Zsuzsanna: Pénzügyi példatár és feladatgyűjtemény
(Oktatókutatató és Fejlesztő Intézet)

Illés Ivánné – Gyulai László – Lauf László: Vállalkozásfinanszírozás alapjai
(SALDO) 2013.