

# KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

.....  
(vizsgázó olvasható neve)

.....  
(Születési hely, idő)

**PÉNZÜGYMINISZTERIUM**

TÜK szám: 1/3-65/2018.

**KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ**

Érvényességi idő: 2018. november 20. 8.00 óra

Minősítő neve: Mészáros László

Beosztása: főosztályvezető

Készült: 1 eredeti és fm. példányban

Egy példány: lap

Kapják elosztó szerint.

Ez a: 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:**

**2018. november 20. 8.00 óra**

**Segédeszköz:**

nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

**2018. november**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

.....  
(vizsgáló olvasható neve).....  
(Születési hely, idő)**54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés****51 344 04 Pénzügyi ügyintéző részsakképesítés****Pénzügyi feladatok**  
írásbeli vizsgatevékenységKidolgozási idő: **90 perc**

	A kérdés típusok pontszámai						Összesen
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	
Elérhető pontszám	18	16	12	17	12	-	75
Elért pontszám							
<b>„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális %pont</b>	<b>50</b>		Eredmény %-ban				
			Érdemjegy betűvel (számmal)				

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

.....  
Vizgabizottság munkáját segítő szakértő neve.....  
aláírása

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

Szóbeli vizsga dátuma:..... 2018. hó nap

.....  
Vizsgálónök neve.....  
aláírása

## **FIGYELMEZTETÉS!**

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

**Amennyiben nem a fent leírtak szerint történt a javítása, nem látta el kézjeggyével (szignóval), a javított megoldására pontszám nem adható!**

**Minden esetben a kijelölt helyre készítse el a megoldást! A vizsgaszervező által biztosított, pecsétjével ellátott külön lapot csak akkor használhat – a feladat pontos jelölésével -, ha a feladat után kidolgozásra kijelölt hely már betelt.**

**A pótlapra írja fel a nevét, a vizsga napjának dátumát, valamint az oldalszámot! Amennyiben több lapot használ fel, a nevét valamennyi lapon fel kell tüntetnie és a lapokat sorszámmal kell ellátnia!**

**I. A következő felsorolásból válassza ki az állításhoz rendelhetőket! (Több helyes válasz is tartozhat egy-egy állításhoz.) A válaszok betűjeleit írja a téglalapba!**

1. A pénztáros feladata

- a) napi pénztárzárlat elkészítése
- b) számfeltetés megtörténtének vizsgálata
- c) a bevételi pénztárbizonylat kiállítása
- d) a pénztárban lévő értékek őrzése

2. A jegybank szervei

- a) közgyűlés
- b) monetáris tanács
- c) felügyelő bizottság
- d) pénzügyi stabilizációs tanács

3. Állampapír

- a) letéti jegy
- b) diszkontkincstárjegy
- c) befektetési jegy
- d) devizakötvény

4. Készpénzfizetéshez kötődő bizonylatok

- a) kiadási pénztárbizonylat
- b) átutalási megbízás
- c) készpénzfelvételi utalvány
- d) befizetési lap

5. Hiteldíj eleme

- a) kezelési költség
- b) ügyintézési díj
- c) késedelmi kamat
- d) hitelbírálati díj

6. A hitelképesség vizsgálatához a bank által leggyakrabban használt adósságviseelő mutatók

- a) idegen tőke aránya
- b) pénzügyi tőkeáttétel mutatói
- c) pénzhányad mutató
- d) eszközarányos eredmény

7. Kiegészítő pénzügyi szolgáltatás

- a) pénzügyi lízing
- b) letéti szolgáltatás
- c) pénzváltási tevékenység
- d) pénzfeldolgozás

8. A bankkártya látható módon tartalmazza

- a) a kártya számát
- b) a kártyabirtokos nevét és aláírását
- c) a kártyabirtokos titkos számát
- d) a kártya érvényességi idejét

9. A tőkeköltség

- a) hosszú lejáratú hitel
- b) a finanszírozási források ára
- c) saját tőke arányát fejezi ki
- d) a befektetők által elvárt minimális hozam

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

**18 p**

## II. Hasonlítsa össze ....

Összebiztosítás	Kárbiztosítás
<b>Azonosság:</b>	
<b>Különbség:</b>	

4 p

Mérlegterv	Likviditási terv
<b>Azonosság:</b>	
<b>Különbség:</b>	

6 p

Egyszerű átutalás	Csoportos átutalás
<b>Azonosság:</b>	
<b>Különbség:</b>	

6 p	
-----	--

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

16 p	
------	--

**III. Rendszerező feladat**

Írja a táblázatba a hitelezési eljárás folyamatát, majd a táblázat alatt lévő definíciók/jellemzők sorszámát rendelje azokhoz!

Ügyeljen a beírásnál a hitelezési eljárás folyamatának sorrendjére!

Hitelezési eljárás folyamata	Sorszám

- 1) Tartalmazza a hiteligeny szöveges indoklását, a cél, fajta, összeg, törlesztés, résztörlesztés javasolt ütemezése, felajánlott biztosítékok stb. feltüntetésével.
- 2) A pozitív hitelkérelemre vonatkozó elbírálás után történő dokumentálás.
- 3) A bank a hitelkérelem befogadásával végzi el, hogy az eleve esélytelen igénylőket a legkisebb munkaráfördítással utasíthassa el.
- 4) A cenzúrabizottság megállapítása a hitelkérelemre vonatkozóan, mely a hitelkérelemre vonatkozó elutasítás, vagy elfogadás.
- 5) A kölcsönszerződésben foglaltak teljesítésével ér véget.
- 6) A bank a kölcsönszerződéstől a visszafizetésig terjedő időszak alatt figyelemmel kíséri az adós gazdálkodását.

A III. kérdéstípus pontszáma összesen:

<b>12 p</b>	
-------------	--



**IV. Pénzügyi számítások**

1. Egy vevő 3 750 E Ft-tal tartozik a szállítónak. A követelés 68 nap múlva esedékes. 38 nap elteltével a szállító a következő ajánlatot teszi:

Fizessen ki 3 740 E Ft-ot a 3 750 E Ft helyett.

**Elfogadja-e a szállító ajánlatát a vevő?** Az év napjainak száma 365, a pénzügyi kamatláb 8%. 100 Ft-ra kerekítsen!

3 p

2. Egy vállalkozás likviditási hitel felvételét tervezi, melyet egy év múlva fizetne vissza. A felvett hitel összesen 4 200 E Ft, melyet az alábbi feltételekkel törlesztene.

A futamidő időszakában a tőketörlesztés és a félévi kamatlábak:

	<b>Tőketörlesztés</b>	<b>Kamatláb</b>
▪ 1. félév	1 400 E Ft	5,6%
▪ 2. félév	2 800 E Ft	4,8%

**Készítse el a hiteltörlesztő tervet!**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

adatok Ft

Félév	Hitelállomány időszak elején	Kamat	Tőketörlesztő összeg	Törlesztő összeg
1.				
2.				

**5 p**

3. Egy kötvényt a tőkepiacon a következő feltételekkel kínálnak eladásra:

- kamatszelvényes kötvény
- a kibocsátó vállalja, hogy a kamatot évente és a kötvény névértékét lejáratkor egy összegben kifizeti
- a kötvény elméleti árfolyama megegyezik a névértékkel

A kötvény pénzárama:

adatok Ft

Értékpapír	0.	1.	2.	3.	4.
„A”	- 18 000	300	300	300	20 300

**Töltse ki értelemszerűen a táblázatot! A mutatók értékeit két tizedesjegyre számítsa!**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Megnevezés	Számítás	Érték
Névérték		
Névleges hozam		
Egyszerű hozam		

Az értékpapír elméleti árfolyama  
(Húzza alá a megfelelőt!)

**kisebb**

**nagyobb**

mint a piaci árfolyam, ezért az értékpapír megvásárlása .....  
(Írja válaszát a kipontozott vonalra!)

5 p

4. Egy vállalkozás forgóeszköz állománya 6 200 EFt, ebből készlet 4 100 EFt, az átmeneti forgóeszköz értéke 1 100 EFt. Rövid lejáratú kötelezettségei 3 700 EFt. A beruházásának kezdő tőkeszükséglete 5 500 EFt, jövedelmezőségi indexe 1,4 (PI).

- a) **Határozza meg a nettó forgótőke összegét és az alkalmazott finanszírozási stratégiát!**

2 p

b) Számítsa ki a beruházás nettó jelenértékét!

2 p

4 p

17 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

**V. Pénzügyi terv**

Az Ólomajtó Kft. 2019. I. és II. negyedévére pénzügyi tervének elkészítéséhez a Vevő és a Szállítóállományát megtervezi.

Az értékesítések bruttó értéke 2019. I. negyedévben 10 600 EFt, a II. negyedévben 12 800 EFt.

A Vevők kötelezettségeiknek átlagosan 36 naponként átutalással tesznek eleget.

A Szállítóállomány 2018. december 31-én 5 200 EFt, melyet 2019. I. negyedévben a vállalkozás kiegyenlít.

A Beszerzések áfával növelten az I. negyedévben 9 300 EFt, a II. negyedévben 10 100 EFt.

A Szállítókkal szembeni kötelezettségeknek mindkét negyedévben a következő fizetési mód szerint tesz eleget a vállalkozás

- Átutalás a beszerzések 90%-a
- Készpénzes beszerzések aránya 10%.

A Szállítók felé az átutalást a következő negyedévben teljesíti a vállalkozás.

a) Tervezze meg a Vevőállomány záró fordulónapi értékeit 2019. I. és II. negyedévére! Az évet 360 nappal számítsa! Használja a munkatáblát!

1. sz. munkatábla. Vevőállomány záró fordulónapi tervezett összege adatok Ft

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév
Záró Vevőállomány		

4 p 

- b) **Határozza meg a Szállítóállomány záróértékét 2019. I. és II. negyedére!**  
Használja a munkatáblát!

2. sz. munkatábla. **Záró Szállítóállomány 2019. I. és II. negyedéiben** adatok Ft

Megnevezés	Záró Szállítóállomány	
	I. negyedév	II. negyedév
<b>Nyitó Szállítóállomány</b>		
<b>Beszerzés</b>		
<b>Beszerzési kifizetések</b>		
<b>Záró Szállítóállomány</b>		

8 p 

Az V. kérdéstípus pontszámai összesen:

12 p