

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

TÜK szám: 1/3-66/2018.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2018. november 20. 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 részsakképesítés

**Komplex szakmai vizsga
Írásbeli vizsgatevékenysége
javítási-értékelési útmutató**

A vizsgafeladat megnevezése:

Pénzügyi feladatok

A vizsgafeladat időtartama: **90 perc**

A vizsga ideje: **november 20. 8.00 óra**

P. H.

2018. november

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 részpontszám adására lehetőséget ad. A halmozódó hibák csak akkor vehetők figyelembe, ha a javítási-értékelési útmutató arra utal.

Abban az esetben, ha halmozódó hiba van, akkor a pontozásban csak a hiba keletkezési helyén nem adunk pontot, de a hiba következményét szaggatott piros aláhúzás mellett pontozzuk amennyiben a továbbhozott hiba mellett a megoldás többi része helyes. (Két hiba esetén már pont a halmozódó hibákra nem adható!)

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

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

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) számfeltérítés megtörténtének vizsgálata
- c) a bevételi pénztárbizonylat kiállítása
- d) a pénztárban lévő értékek őrzése

a), d)

2. A jegybank szervei

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

b), c), d)

3. Állampapír

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

b), d)

4. Készpénzfizetéshez kötődő bizonylatok

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

a), c), d)

5. Hiteldíj eleme

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

a), b), d)

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

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

a), b)

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

7. Kiegészítő pénzügyi szolgáltatás **c), d)**
- a) pénzügyi lízing
- b) letéti szolgáltatás
- c) pénzváltási tevékenység
- d) pénzfeldolgozás
-
8. A bankkártya látható módon tartalmazza **a), b), d)**
- a) a kártya számát
- b) a kártyabirtokos nevét és aláírását
- c) a kártyabirtokos titkos számát
- d) a kártya érvényességi idejét
-
9. A tőkeköltség **b), d)**
- a) hosszú lejáratú hitel
- b) a finanszírozási források ára
- c) saját tőke arányát fejezi ki
- d) a befektetők által elvárt minimális hozam

Minden helyes kiválasztás – jelölt és nem jelölt – 0,5-0,5 pont.

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

18 p

II. Hasonlítsa össze

Összebiztosítás	Kárbiztosítás
<p>Azonosság: Biztosítási formák aszerint, hogy a biztosító milyen mértékben vállalja át a kockázatot (milyen mértékben téríti meg a biztosított kárát). 1 + 1 p</p>	
<p>Különbség: Összebiztosításnál a biztosító a szerződéskötéskor megállapodott összeget fizeti meg, mert a szerződésben ezt a kockázatot vállalja a biztosító. 1 p</p>	
<p>Kárbiztosításnál a teljesítés alapja a tényleges kár. 1 p</p>	

4 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Mérlegterv	Likviditási terv
Azonosság:	
Pénzügyi tervek	1 p
Különbség:	
Mérlegterv állományi szemléletű , a tervezett eszközök és források különbsége jelzi a pótlólagos forrásszükségletet, vagy forrástöbbletet.	1 + 1 + 1 p
Likviditási terv forgalmi szemléletű , a pénzforrások és a pénzkötelezettségek előrejelzése, a várható bevételek és kiadások mérlege.	1 + 1 p

6 p

Egyszerű átutalás	Csoportos átutalás
Azonosság (minimum 3):	
<ul style="list-style-type: none"> ✓ fizetési számlák közötti fizetési mód ✓ az átutalás formái ✓ a fizetés kezdeményezője a számlatulajdonos/kötelezett 	1+ 1 + 1 p
Különbség:	
Egyszerű átutalás esetén a számlatulajdonos megbízza a pénzforgalmi szolgáltatóját, hogy a fizetési számlája terhére az átutaláson szereplő összeget utalja át a jogosult fizetési számlájára.	1 + 1 p
Csoportos átutalás esetén a számlatulajdonos az azonos jogcímen kötegelve benyújtott átutalási megbízásokat benyújtja pénzforgalmi számlavezető bankjához, azzal a céllal, hogy a számlakövetelése terhére az átutaláson szereplő összeget számolja el a jogosultak fizetési számlájának javára.	1 p

6 p

Elfogadható a megoldástól eltérő más korrekt válasz is, de a részpontok további bontására nincs lehetőség.

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

16 p

III. Rendszerező feladatok

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
Hitelkérelem benyújtása	1)
Előszűrés	3)
Döntés	4)
Szerződés megkötése	2)
Hitelmonitoring	6)
Hitelügylet lezárása	5)

Helyes sorrendben beírt korrekt eljárás elem 1-1 pont, a hozzárendelés 1-1 pont. Amennyiben a folyamatot nem sorrendben írta be a vizsgázó, 0,5 pont adható. A korrekt hozzárendelésre az 1 pont megadható.

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

12 p

IV. Pénzügyi számítások

A pontszámok további részpontokra nem bonthatók! Halmazódó hiba esetén az adható pontszám megadható! (Két hiba esetén már pont a halmazódó hibákra nem adható!).

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

A követelés jelenértéke 30 (68-38) nappal a lejárat előtt 0,5 p

$3\,750\,000 \div \{1 + (0,08 \times 30 \div 365)\} = 3\,725\,500 \text{ Ft} < 3\,740\,000 \text{ Ft}$, nem

szabad elfogadni, mivel a szállító többet kér, mint a tartozás jelenértéke.

1 + 0,5 p + 1 p

Elfogadható más korrekt levezetés is, helyes indoklással.

3 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

2. Készítse el a hiteltörlesztő tervet!

Kamat			
1. félév	$1\,400\text{ EFt} \times 5,6\%$	235 200 Ft	0,5 p
2. félév	$2\,800\text{ EFt} \times 4,8\%$	134 400 Ft	0,5 p

adatok Ft

Félév	Hitelállomány időszak elején	Kamat	Tőketörlesztő összeg	Törlesztő összeg
1.	4 200 000	235 200	1 400 000	1 635 200
2.	2 800 000	134 400	2 800 000	2 934 400

Cellánként 0,5-0,5 pont.

5 p

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

Megnevezés	Számítás	Érték
Névérték	$20\,300 - 300$	20 000 Ft
Névleges hozam	$300 \div 20\,000$	1,50%
Egyszerű hozam	$300 \div 18\,000$	1,67%

Korrekt számítás 0,5-0,5 pont, a helyes érték meghatározása 0,5-0,5 pont, összesen 3 pont.

Az értékpapír elméleti árfolyama
(Húzza alá a megfelelőt!)

kisebb

nagyobb

1 p

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

1 p

5 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

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

$$\text{Nettó forgótőke} = 6\,200 - 3\,700 = 2\,500 \text{ EFt} \quad 0,5 \text{ p}$$

Nettó forgótőke (2 500 EFt) < Tartósan lekötött forgóeszközök (5 100 EFt = 6 200 EFt – 1 100 EFt)), a finanszírozási stratégia **agresszív**.

0,5 + 1p

2 p

- b) **Számítsa ki a beruházás nettó jelenértékét!**

$$\text{PV(MCF)} = 5\,500 \times 1,4 = 7\,700 \text{ EFt} \quad 1 \text{ p}$$

$$\text{NPV} = 7\,700 - 5\,500 = 2\,200 \text{ EFt} \quad 1 \text{ p}$$

2 p

4 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

17 p

V. Pénzügyi terv

A pontszámok további részpontokra nem bonthatók! Halmozódó hiba esetén az adható pontszám megadható! (Két hiba esetén már pont a halmozódó hibákra nem adható!) A halmozódó hiba a feladat egészére vonatkozik, azaz az a), b) feladatrészekben együtt, összesen csak egyszer lehet figyelembe venni.

- 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	$(10\,600 \text{ E} \times 36) \div 90$ 4 240 000	$(12\,800 \text{ E} \times 36) \div 90$ 5 120 000

Minden helyesen kitöltött cella 2-2 pont.

4 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- b) **Határozza meg a Szállítóállomány záróértékét 2019. I. és II. negyedévére!**

2. sz. munkatábla. **Záró Szállítóállomány 2019. I. és II. negyedéveiben**

adatok Ft

Megnevezés	Záró Szállítóállomány	
	I. negyedév	II. negyedév
Nyitó Szállítóállomány	5 200 000	8 370 000
Beszerzés	9 300 000	10 100 000
Beszerzési kifizetések	6 130 000	9 380 000
Záró Szállítóállomány	8 370 000	9 090 000

Minden helyesen beírt cella 0,5-0,5 pont, a Záró Szállítóállomány kivételével. A Záró Szállítóállomány 1-1 pont.

I. negyedév Beszerzési kifizetések

$$5\,200\,000 + 9\,300\,000 \times 10\% = 6\,130\,000 \text{ Ft}$$

0,5 + 0,5 + 0,5 p

II. negyedév Beszerzési kifizetések

$$9\,300\,000 \times 90\% + 10\,100\,000 \times 10\% = 9\,380\,000 \text{ Ft}$$

0,5 + 0,5 + 0,5 p

8 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

12 p

Felhasznált irodalom:

Dr. Horváth Zsuzsanna: Pénzügy I. (Eszterházy Károly Egyetem Oktatókutatató és Fejlesztő Intézet)

Dr. Horváth Zsuzsanna: Példatár és feladatgyűjtemény a Pénzügy I. c. tankönyvhöz (Eszterházy Károly Egyetem Oktatókutatató és Fejlesztő Intézet)

Dr. Horváth Zsuzsanna: Pénzügy II. (Eszterházy Károly Egyetem Oktatókutatató és Fejlesztő Intézet)

Dr. Horváth Zsuzsanna: Példatár és feladatgyűjtemény a Pénzügy II. c. tankönyvhöz (Eszterházy Károly Egyetem Oktatókutatató és Fejlesztő Intézet)

Juhászné Koppány Márta: Pénzügyi alapismeretek 1. (Műszaki Könyvkiadó Kft.)

Ivádyiné Mezei Ildikó: Pénzügyi alapismeretek 2. (Műszaki Könyvkiadó Kft.)

Ivádyiné Mezei Ildikó: Pénzügyi gyakorlat (Műszaki Könyvkiadó Kft.)