

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

.....
(vizsgázó olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

TÜK szám: 1/3-33/2019

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2019. március 05. 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

54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés

51 344 04 Pénzügyi ügyintéző részszakképesítés

**Komplex szakmai vizsga
Írásbeli vizsgatevékenysége**

A vizsgafeladat megnevezése:

Pénzügyi feladatok

A vizsgafeladat időtartama: 90 perc

A vizsga ideje:

2019. március 05. 8.00 óra

Segédeszköz:

nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

2019. március

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	10	13	10	32	10	-	75
Elért pontszám							
„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális %pont	50						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)

Vizsgabizottság munkáját segítő szakértő neve

aláírása

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

Szóbeli vizsga dátuma:..... 2019. hó nap

Vizsgaelnök 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. Válassza ki az alábbi állításokhoz tartozó egyetlen helyes választ! Húzza alá a kiválasztott megoldást!

1. Az MNB elsődleges célja

- a) devizatartalék kezelése
- b) az árstabilitás elérése és fenntartása
- c) a pénzforgalom zavartalan lebonyolítása
- d) a bankjegy és érme kibocsátása

2. Kiegészítő pénzügyi szolgáltatás

- a) hitel és pénzkölcsön nyújtása
- b) hitelreferencia szolgáltatás
- c) pénzügyi lízing
- d) pénzváltási tevékenység

3. A valuta

- a) külföldi pénznemre szóló követelés
- b) bármilyen bankkártya
- c) bármely országban beváltható bankjegy
- d) valamely ország törvényes fizetési eszköze

4. Önfinszírozás

- a) adózott eredmény visszaforgatása
- b) bankkölcsön felvétele
- c) kötvény kibocsátása
- d) támogatás igénybevétele

5. A státusz

- a) adott időszakra vonatkozóan a bevételeket és kiadásokat hasonlítja össze
- b) megmutatja, hogy a vállalkozás mekkora kiadással működik
- c) mérlegterv, mely adott időpontra vonatkozóan az eszközöket és a forrásokat állítja szembe egymással
- d) likviditási terv, mely az eszközök és a bevételek összevetését mutatja

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

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

II. A megadott definíció mellé írja be annak fogalmát, illetve fordítva a fogalom mellé annak definícióját!

Fogalom	Definíció
	Szigorú törvényi előírások figyelembevételével kiállított értékpapír, mely a kibocsátó fizetési kötelezettségét testesíti meg. Beváltási határideje ugyanabban az országban 8 nap, ugyanazon földrészen 20 nap.
Türelmi idő	
Valutavételi árfolyam	
	A váltót a központi bank a lejáratig esedékes kamattal csökkentve az üzleti banktól megvásárolja.
Lekötött betét	
	Rövid távú fizetőképesség.
Tőkeköltség	
Bankszámlakivonat	

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

13 p	
-------------	--

III. Rendszerező feladat

- a) Írja az értékpapír-jellemzők mellé, hogy azok a kötvényre (K), a részvényre (R) vagy a váltóra (V) vonatkoznak! Egy-egy megállapítás több értékpapírra is jellemző lehet! Válaszát a jellemzők mellett a K, R, V betűvel jelölje!

Értékpapír jellemzői	kötvény (K) részvény (R) váltó (V)
Rendeletre szól	
Névérték alatt kibocsátani nem lehet	
Kiállítójának fizetési ígértétét testesíti meg	
Hosszú lejáratú értékpapír	
Tőkepiaci termék	
Formailag nem kamatozó	
Hozama a kamatjövedelem és az árfolyamnyereség/veszteség	
Tagsági jogot testesít meg	
Jellemzően vállalkozás bocsátja ki, de az állam is lehet a kibocsátó.	
Hozama az osztalék és az árfolyamnyereség/veszteség	

7 p

- b) Írja a mutatók mellé azt az értéket, amikor azok a vállalkozás számára kedvezőek/megvalósíthatóak!

A vállalkozás számára kedvező/megvalósítható
Likviditási gyorsráta >
Jövedelmezőségi index >
Beruházási pénzeszközök forgási sebessége >

3 p

A III. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p

IV. Pénzügyi számítások

1. Egy vállalkozás likviditási hitel felvételét tervezi, melyet egy év alatt fizetne vissza. A felvett hitel összesen 2 800 000 Ft, a tőketörlesztés két negyedév türelmi idő után – a hátralévő két negyedévben – egyenletes. A kamatlábak az egyes negyedévekben

	Kamatláb
▪ 1. negyedév	4,2%
▪ 2. negyedév	3,8%
▪ 3. negyedév	3,6%
▪ 4. negyedév	3,6%

- a) **Határozza meg a felvett hitel költségét!**

3 p	
-----	--

- b) **Készítse el a hiteltörlesztő tervet az utolsó negyedévre!**

adatok Ft				
Negyedév	Hitelállomány időszak elején	Kamat	Tőketörlesztő összeg	Törlesztő összeg
4.				

2 p	
-----	--

5 p	
-----	--

2. Egy vállalkozás gép vásárlását tervezi. Az előzetes számítások szerint a gép beszerzési ára 8,4 millió Ft. A szállítási és üzembe helyezési költségeket 1,6 millió Ft-ra becsülik. A beruházás hasznos élettartama 5 év, az értékcsökkenési leírást maradványérték nélkül, lineárisan tervezik elszámolni. A marketing részleg számításai szerint várhatóan évi 2 400 db terméket lehet majd értékesíteni 6 200 Ft/db egységaron. A folyó működéssel kapcsolatos fix költség éves szinten 2 440 ezer Ft, a változó költség becsült nagysága 3 100 Ft/db. A vállalat 9% társasági adó fizetésére kötelezett. A tőkeköltség 5%.

Töltse ki az alábbi táblázatot! Mondjon véleményt a gép megvalósításról a megtérülési idő és a nettó jelenérték figyelembe vételével! (Két tizedesjegyre, illetve ezer Ft-ra kerekítsen!)

Megnevezés	adatok EFt-ban
	Pénzáramlások 1-5 évben (évente)
Árbevétel	
Változó költség	
Fix működési költség	
Értékcsökkenési leírás	
Üzemi (üzleti) eredmény	
Társasági adó (9%)	
Adózott eredmény	
Értékcsökkenési leírás	
Működési cash flow	

14 p	
------	--

3. A Mazir Kft. termékeit Ausztriába exportálja. A vállalkozás adott időszakban 4 520 EUR értékben szállított termékeket. A szerződés megkötésekor az árfolyam 321,86 HUF/EUR. A termék leszállításakor – az előrejelzések alapján – az árfolyam 328,14 HUF.
- a) **Határozza meg számítással, hogy a szerződésben a Kft. üzleti partnerével előrefizetésben vagy utólagos fizetésben (a termék leszállítása után) állapodjon meg! (Ft-ra kerekítsen!)**
- b) **Adott időszakban erősödött, vagy gyengült a forint az euróhoz képest?**
- c) **Kedvezett-e a fenti időszak forint/euró árfolyamváltozása az exportra termelő cégeknek? Indokolja választát!**

6 p	
-----	--

4. A Mazir Kft. forgóeszközeiből a készletek 6 800 EFt-ot, a vevőkkel szembeni követelések 11 000 EFt-ot, a forgatási célú értékpapírok 4 100 EFt-ot, és a pénzeszközök 600 EFt-ot tesznek ki.
A készletekből 3 840 EFt, a vevőállományból 7 220 EFt követelés minősül tartósan leköötött forgóeszköznek. A rövid lejáratú kötelezettségek állománya 14 600 EFt.
- a) **Számítsa ki a cég nettó forgótőkét!**
b) **Állapítsa meg, hogy milyen forgóeszköz finanszírozási stratégiát követ a cég!**
c) **Számítsa ki a likviditási rátát és mondjon véleményt a vállalkozás likviditásáról!**
(Két tizedesjegyre kerekítsen!)

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

7 p	
-----	--

32 p	
------	--

V. Pénzügyi terv

A Mazir Kft. pénzállománya 2019. február 28-án a következő:

- pénztár 420 EFt,
- bankszámla 3 140 EFt.

Március hónapban a Kft. likviditási gondjainak megoldására 2 200 EFt hitelt vesz fel. A vállalkozás március havi kiadásainak tervezett összege 4 220 EFt.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Az I. negyedévi értékesítések adatai:

- január 3 180 EFt,
- február 2 830 EFt,
- március (terv) 3 820 EFt.

Az előző negyedévi tapasztalatok alapján az értékesítések 85%-a az eladást követő hónapban folyik be átutalásból a bankszámlára, a többi még az értékesítés hónapjában készpénzben kerül kiegyenlítésre.

- a) Állítsa össze március hónapra a pénzforgalmi tervet!
b) Határozza meg a likvid eszközök egyenlegét!

Pénzforgalmi terv	Március (Ft)
Készpénzes értékesítés	
Vevők átutalása	
Bevétel összesen	
Kiadás összesen	
Pénzáram:	
Forráshiány	
Forrástöbblet	
Hitelfelvétel	
Hiteltörlesztés	
Likvid eszköz:	
Nyitóegyenleg	
Záróegyenleg	

Az V. kérdéstípus pontszámai összesen:

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