

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

.....
(vizsgázó olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

TÜK szám: 1/3-66/2019.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2019. május 14. 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 részsakképesítés

Komplex szakmai vizsga
Írásbeli vizsgatevékenysége

A vizsgafeladat megnevezése:

Pénzügyi feladatok

A vizsgafeladat időtartama: **90 perc**

A vizsga ideje:

2019. május 14. 8.00 óra

Segédeszköz:

nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

2019. május

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

.....
(vizsgázó 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 | 10 | 7 | 12 | 37 | 9 | - | 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) |

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

1. Okmányos meghitelezés jellemzője

- a) a vevő és eladó szempontjából is biztonságos fizetési mód
- b) általánosan használt fizetési számla nélküli fizetési mód
- c) a fizetést alapos okmányvizsgálat előzi meg
- d) a vevő rendelkezik a terhelés napjáról

2. Lombardhitel

- a) napi likviditási gondok áthidalására szolgál
- b) fedezete értékpapír pl. államkötvény, kincstárjegy
- c) jövőbeni árbevétel megelőlegezésére igényelhető, az átmeneti forráshiány kezelésére szolgál
- d) előnye a rövid hitelbírálati idő, a gyors hitelfolyósítás

3. Aktív bankügylet

- a) hitel nyújtása
- b) állampapírok vásárlása
- c) faktorálás
- d) befektetésialap-kezelés

4. A számfejtő

- a) a megvásárolt tárgy meglétét ellenőrzi
- b) ellenőrzi a pénzkezelést
- c) aláírja a kiadási pénztárbizonylatot
- d) őrzi a pénztárban az értékeket

5. A kötvény jellemzője

- a) lejárat nélküli értékpapír
- b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapír
- c) hozama a kamat és az árfolyamnyereség/veszteség
- d) tulajdonosi jogokat testesít meg, azaz tulajdonosa a vállalkozás üzletvitelébe beleszólhat

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p

II. A megadott definíció/jellemző mellé írja be a fogalmat/kifejezést!

| Fogalom | Definíció |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | A biztosítás kockázati díja és a vállalkozói díj együttes összege. |
| | Az a tevékenység, amelynek során a lízingbeadó a tulajdonában lévő ingatlant vagy ingó dolgot, illetve vagyoni értékű jogot a lízingbevevő határozott idejű használatába adja oly módon, hogy a használatba adással a lízingbevevő a) viseli a kárveszély átszállásából származó kockázatot, b) a hasznok szedésére jogosulttá válik, c) viseli a közvetlen terheket (ideértve a fenntartási és amortizációs költségeket is), d) jogosultságot szerez arra, hogy a szerződésben kikötött időtartam lejártával a lízingdíj teljes tőketörlesztő és kamattörlesztő részének, valamint a szerződésben kikötött maradványérték megfizetésével a dolgon ő vagy az általa megjelölt személy tulajdonjogot szerezzen. Ha a lízingbevevő nem él e jogával, a lízing tárgya visszakerül a lízingbeadó birtokába. (A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 6. § (1) 89.) |
| | A gazdaság pénzmennyiségen keresztül történő szabályozása, a pénzkínálat befolyásolása. |
| | A hitelkérelem benyújtásától a hitel visszafizetésig terjedő folyamat egésze. |
| | Egyedi tőkeköltségek súlyozott átlaga. |
| | A gazdasági tevékenység elkezdéséhez, folytatásához, szükséges erőforrások, a tőkeszükséglet biztosítása. A vállalkozás pénzzel való ellátása. |
| | A fizető fél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban (terhelési napokon), ismétlődően történő terhelésére ad megbízást a pénzforgalmi szolgáltatójának. A pénzforgalmi szolgáltató mindaddig teljesíti a megbízást, amíg azt a fizető fél vissza nem vonja, vagy a megbízásban megjelölt utolsó teljesítési időpont el nem telt. |

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

7 p

III. Rendszerező feladat

a) A beruházások gazdaságossági mutatóinak értelmezése alapján nevezze meg a mutatót!

| Ssz. | Beruházások gazdaságossági mutatói | |
|------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | megnevezése | értelmezése |
| 1. | | Az a kamatláb, mellyel a beruházás révén keletkező pénzáramok diszkontált értékének összege éppen megegyezik a kezdő pénzárammal. |
| 2. | | Megmutatja, hogy a beruházás kezdő tőkéje mennyi idő alatt térül meg a beruházás által elérhető pénzáramból. |
| 3. | | Kifejezi, hogy a beruházás hányszor térül meg az üzemeltetési idő alatt. |
| 4. | | A befektetés révén keletkező pénzáramok diszkontált értéke és a kezdő pénzáram közötti különbség. |

4 p

b) A fenti mutatókat rendszerezze a pénz időértékének figyelembevétele alapján! Írja a mutatók sorszámát a statikus/dinamikus mutatók sorába!

| A pénz időértéke alapján | A mutatók sorszáma |
|--------------------------|--------------------|
| Statikus mutatók | |
| Dinamikus mutatók | |

2 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- c) Az a) feladatban meghatározott mutatóknak adja meg azt az értékét, amikor a beruházást nem javasolt megvalósítani! (A beruházás hasznos üzemideje 4 év, a tőkekölttség 2,3%.)

| A mutatók sorszáma | Mutató értéke (Húzza alá a kisebb/nagyobb kifejezést és a kipontozott vonalon adja meg az értéket!) |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | <p>kisebb</p> <p>.....</p> <p>nagyobb</p> |
| 2. | <p>kisebb</p> <p>.....</p> <p>nagyobb</p> |
| 3. | <p>kisebb</p> <p>.....</p> <p>nagyobb</p> |
| 4. | <p>kisebb</p> <p>.....</p> <p>nagyobb</p> |

6 p

A III. kérdéstípus pontszáma összesen:

12 p

IV. Pénzügyi számítások

1. A BCS Kft. mérlegének összevont adatai a következők:

| Eszközök | | adatok ezer Ft-ban | |
|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| Befektetett eszközök | 20 400 | Források | |
| Készletek | 9 200 | Saját tőke | 18 600 |
| Vevők | 5 600 | Hosszú lejáratú köt. | 7 000 |
| Értékpapírok | 1 800 | Szállítók | 3 200 |
| Pénzeszközök | 3 000 | Bértartozás | 6 800 |
| Összesen | 40 000 | Rövid lej. bankhitel | 4 400 |
| | | Összesen | 40 000 |

- a) Számítsa ki a BCS Kft. nettó forgótőkét és határozza meg milyen finanszírozási stratégiát alkalmaz a vállalkozás, amennyiben a tartósan lekötött forgóeszközök értéke 13 600 E Ft!

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- b) **Határozza meg a táblázatban szereplő mutatók értékét az a) feladat alapján és írja az oszlopba azok típusait!** (Két tizedesjegyre kerekítsen!)

Kiegészítő adatok:

Adózott eredmény

5 100 EFt

| A pénzügyi mutatók | | |
|-------------------------------------------|--------|--------|
| Megnevezése | Értéke | Típusa |
| Likviditási gyorsráta | | |
| Forgóeszközök aránya | | |
| Eladósodottság aránya (Tőkeáttétel I.) | | |
| Saját tőkearányos jövedelem (ROE) | | |

12 p

17 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

2. Zágrábban egy banki ATM-nél Nagy Géza 200 HRK bankjegyet vett fel bankkártyájával. A bank által felajánlott árfolyamon az összeg 30,640 EUR, melyet Nagy Géza elfogadott. Bankszámlájáról azonnal értesítést kapott, mely 9 852 Ft terhelésről tájékoztatta ügyfelét.

a) **Határozza meg a**

- **HRK/EUR,**
- **HUF/HRK és a**
- **HUF/EUR árfolyamát!** (Három tizedesjegyre kerekítsen!)

b) A felvétel napján a HUF/EUR árfolyama 322,865 volt. **Jól döntött Nagy Géza, mikor elfogadta a bank árfolyamajánlatát? Válaszát indokolja!**

| | |
|-----|--|
| 8 p | |
|-----|--|

3. A Bankó Zrt. 5 200 EFt összeggel tartozik, melyet azonnal ki kell egyenlítenie! Fizetési kötelezettségének a következő módon tehet eleget:

- Leszámítoltatja a kereskedelmi banknál 5 250 EFt névértékű váltóját. Leszámítolási kamatláb 12%, a lejáratig hátralévő napok száma 66 nap.
- Hitelt vesz fel a fenti váltó lejáratáig 11%-os kamattal, kezelési költség 1%.
- Váltót állít ki: lejárat 69 nap, kamatláb 11,5%.

Válassza ki a legelőnyösebb megoldást! (Az évet 360 nappal számolja! 100 Ft-ra kerekítsen!)

6 p

4. Molnár Tamás telekrészt vásárol szomszédjától 2 420 000 Ft értékben. A szomszéd a következő ajánlatot teszi, mivel tudja, hogy Molnár Tamás fizetési gondokkal küzd.

| | |
|------------------|-------------------|
| Fizessen azonnal | 1 250 000 Ft-ot |
| Fél év múlva | 750 000 Ft-ot |
| 1. év múlva | 300 000 Ft-ot, és |
| 2. év múlva | 130 000 Ft-ot. |

Határozza meg, elfogadja-e az ajánlatot Molnár Tamás! Piaci kamatláb 1,5%. (100 Ft-ra kerekítsen! A megállapodott értékhez viszonyítson!)

6 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

37 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

V. Pénzügyi terv

A **CSW Kft.** 2019. évi III. negyedévi pénzügyi tervének elkészítéséhez a következő adatok állnak rendelkezésre:

2019. III. negyedév tervezett beszerzései (áfával növelten) és a belőlük származó kötelezettségek az időszak végén adatok Ft-ban

| Hónapok | Július | Augusztus | Szeptember |
|--------------------------------------|-----------|-----------|------------|
| Beszerzés | 6 240 000 | 6 820 000 | 7 110 000 |
| Kötelezettségek a hónap végén | | | |
| Július | 3 560 000 | | |
| Augusztus | 2 120 000 | 4 360 000 | |
| Szeptember | 560 000 | 1 840 000 | 4 620 000 |

A június 30-i kötelezettség összege 540 000 Ft, amelyet júliusban egyenlített ki a vállalkozás átutalással.

Határozza meg a Szállítói követelésekből teljesített kifizetéseket a III. negyedév egyes hónapjaiban! Töltse ki a pénzügyi terv készítéséhez szükséges 1. sz. munkatáblát!

1. sz. munkatábla. Beszerzések kiegyenlítése 2019. III. negyedév adatok Ft

| Megnevezés | Július | Augusztus | Szeptember |
|----------------------------------|--------|-----------|------------|
| Nyitó Szállítóállomány | | | |
| Beszerzések | | | |
| Záró Szállítóállomány | | | |
| Beszerzések kiegyenlítése | | | |

Az V. kérdéstípus pontszámai összesen:

| | |
|------------|--|
| 9 p | |
|------------|--|