

.....
(vizsgázó olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

TÜK szám:

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2019. november 19. 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:

2019. november 19. 8.00 óra

Segédeszköz:

nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

2019. november

.....
(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	5	16	22	21	11	-	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 jellemzők alapján ismerje fel az értékpapírt! Válaszát a kipontozott vonalra írja!

1.

Készpénzt helyettesítő fizetési eszköz.

Lehet bemutatóra és névre szóló.

A jogviszony alapja a bankkal kötött szerződés megkötése.

Futamideje egy évnél rövidebb.

2.

Névre szóló értékpapír.

Tagsági jogot testesít meg.

Tulajdonosa osztalékra jogosult.

Átruházása árfolyamértéken történik.

3.

Kibocsátása nyilvános aukciókon történik.

Rövid, max. 1 éves lejáratú (1, 3, 6, 12 hó).

Állam által kibocsátott értékpapír.

Névérték alatt kerül kibocsátásra, a névérték már tartalmazza a tartás díját, a kamatot.

4.

Nem tőzsdeképes értékpapír.

Zálogjogot testesít meg.

Részei: árujegy, zálogjegy, melyek egymástól elválaszthatók.

Forgatható értékpapír.

5.

Kötelező kellékkel bír.

Két fajtája: saját és idegen.

Rendeletre szóló értékpapír.

Az ügylet megtörténte utáni, későbbi fizetést testesít meg.

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

5 p	
------------	--

II. Definiálja a következő fogalmakat! Válaszát írja a fogalom melletti cellába!

Fogalom	Definíció
Azonnali /prompt/ piac	
Veszélynem/veszélyforrás	
Forfetírozás	
Aktív bankügylet	
Átlagos tőkeköltség	
Tartós passzíva	
Személyi biztosíték	
Kölcsönszerződés	

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

16 p	
-------------	--

III. Rendszerező feladat a Pénzügyi teljesítmény mérése témakörből

- a) A jellemzők alapján ismerje fel a pénzügyi mutatót! Írja válaszát a pénzügyi mutatók oszlopba!

Sor-szám	Mutató megnevezése	Jellemző
1.		Megmutatja, hogy a tárgyévi értékesítés nettó árbevételéből az eszközök mekkora hányada térül meg.
2.		A saját tőke részesedését mutatja az összes források között: a vállalkozás eszközeit milyen arányban finanszírozza a saját tőke.
3.		Megmutatja, hogy a vállalkozás 1 forint lekötött eszközértékkel hány forint nettó árbevételhez jutott.
4.		A vállalkozás fizetőképességét általánosan jellemző mutató. A teljes forgóeszközállomány együttes összegét viszonyítja a rövid lejáratú kötelezettségekhez.
5.		Megmutatja, hogy az összes eszközből hány %-ot tesznek ki a forgóeszközök.
6.		Kifejezi, hogy az adózott eredmény a saját tőke növekedéséhez milyen mértékben képes hozzájárulni.
7.		A kötelezettség arányát mutatja az összes forráson belül.
8.		Rámutat a hosszú lejáratú kötelezettségek arányára a tartós forrásokon belül.

- b) Az a) feladat pénzügyi mutatóit rendszerezze aszerint, hogy azok mely mutatócsoportba tartoznak. Írja az egyes mutatócsoportok mellé a mutatók előtt álló sorszámot!

Mutatócsoport	Mutatók sorszáma
Hatékonysági mutató	
Vagyon- és tőkeszerkezeti mutató	
Jövedelmezőségi mutató	
Pénzügyi egyensúly mutatója	
Eladósodás mutatója	

4 p	
-----	--

- c) A SWW Kft. adatai alapján elemezze a fenti mutatók értékének meghatározásával a vállalkozás gazdasági tevékenységét!

Mérleg		adatok Eft-ban	
ESZKÖZÖK		FORRÁSOK	
Befektetett eszközök	10 600	Saját tőke	12 500
Forgóeszközök	14 400	Hosszú lejáratú kötelezettségek	4 200
		Rövid lejáratú kötelezettségek	8 300
Összesen:	25 000	Összesen:	25 000

További adatok a pénzügyi mutatók meghatározásához:

A tárgyév nettó árbevétele 104 600 Eft, az adózott eredménye 3500 Eft.

Válasszon ki egy-egy mutatót az a) feladtból annak figyelembevételével, hogy mindegyik más mutatócsoportba tartozzon! (Összesen 5 mutató értékét kell meghatározni!) Egy tizedesjegyre kerekítsen, figyeljen a mértékegységekre! Az évet 360 nappal számolja!

Mutató		
megnevezése	számítása	értéke
Hatékonysági mutató Megnevezése:	%
Vagyon- és tőkeszerkezeti mutató Megnevezése:	%
	%
Jövedelmezőségi mutató Megnevezése:	%
Pénzügyi egyensúly mutatója Megnevezése:	
Eladósodás mutatója Megnevezése:	%

10 p

A III. kérdéstípus pontszáma összesen:

22 p

IV. Pénzügyi számítások

1. Lekötjük 250 000 Ft megtakarításunkat egy évre negyedéves tőkésítéssel változó kamatozással.

Az éves kamatlábak

1. negyedév	0,8%
2. negyedév	1,0%
3. negyedév	1,0%
4. negyedév	1,2%

- a) **Határozza meg a kamattal felnövekedett értéket egy év múlva! 100 Ft-ra kerekítsen!**

5 p

- b) **Számítsa ki az effektív kamatlábat! Két tizedesjegyre számoljon!**

2 p

7 p

2. Egy Kft. új gépet tervez vásárolni 2020. I. félévében. Az előzetes számítások szerint a gép beszerzési ára (kezdő pénzáram) 16,2 millió Ft. A finanszírozás fele önerőből a másik fele hitel felvételével történik.

A vállalkozás a következő feltételekkel venné fel a hitelt

- ❖ futamideje 3 év,
- ❖ a tőketörlesztés és a kamatfizetés évente az időszak végén esedékes
- ❖ tőketörlesztés és kamatlábak a szerződéstervezet szerint:

Periódus	Tőketörlesztés (Ft)	Kamatlábak
1.	2 300 000	12,6%
2.	2 800 000	10,2%
3.	8,4%

A vállalkozás a beruházás gazdaságossági számításainak mutatói alapján megvizsgálja annak megvalósíthatóságát. A gépet 5 évig tervezi működtetni a kft. A beruházással elérhető MCF (működési cash flow) évente 3 800 EFt. Tőke költség 2,5%.

- a) **Készítse el a törlesztőtérvet!**

adatok Ft-ban

Periódus	Hitelállomány az időszak elején	Tőketörlesztés	Kamat	Pénzáram
1.				
2.				
3.				
Összesen				

7 p

- b) Mondjon véleményt a beruházás megvalósításáról a nettó jelenértéke és a beruházási pénzeszközök forgási sebessége mutatók alapján! (A mutatókat Eft-ra, illetve két tizedesjegyre kerekítse!)

CENZORORI PÉLDÁNY

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

7 p	
-----	--

14 p	
------	--

21 p	
------	--

V. Pénzügyi terv

A Malkes Bt. megtervezi 2020. év I. félévi pénzforgalmát.

Tervadatok

Pénzállománya 2019. december 31-én:

Bankszámla	6 200 Eft
Pénztár	440 Eft

2020. I. és II. negyedévben tervezett értékesítések és kiadások (Eft)

Gazdasági esemény	I. negyedév	II. negyedév
Értékesítések	12 300	14 550
Kiadások	8 302	5 810

Az értékesítések 4%-a készpénzes értékesítés, a többi fizetési kötelezettségnek a vevő a következő negyedévben tesz eleget átutalással.

A vállalkozás értékesítéseiből származó 2019. IV. negyedévi követeléseinek összege 7 410 Eft, mely 2020 I. negyedévben befolyik a vállalkozás számlájára.

A kiadások a terv szerint még az adott negyedévben kiegyenlítésre kerülnek.

Tervezze meg 2020. év mindkét negyedévére

- az értékesítésből származó bevételt,
- a pénzáramot (forráshiány, forrástöbblet),
- és a likvid eszköz egyenlegét!

A feladat megoldásához használja a munkatáblákat!

1. munkatábla: **Tervezett bevétel 2020. I. és a II. negyedévben**

adatok Eft-ban

Időszak	Készpénzes bevétel	Bevétel számla alapján	Együtt
I. negyedév			
II. negyedév			

2. munkatábla: Pénzforgalmi terv 2020. I. félév

Megnevezés	I. negyedév (Eft)	II. negyedév (Eft)
Bevétel összesen:		
Kiadás összesen:		
Pénzáram:		
Forráshiány		
Forrástöbblet		
Likvid eszköz:		
Nyitóegyenleg		
Záróegyenleg		

Az V. kérdéstípus pontszámai összesen:

7 p	
-----	--

11 p	
------	--