…….
(vizsgázó olvasható neve)

…….
(Születési hely, idő)

PÉNZÜGYMINISZTÉRIUM
TÜK szám:

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ
Érvényességi idő: 2020. május 26. 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

Komplex szakmai vizsga
Írásbeli vizsgatevékenysége

A vizsgafeladat megnevezése:

Pénzügyi feladatok

A vizsgafeladat időtartama: **90 perc**

A vizsga ideje: **2020. május 26. 8.00 óra**

Segédeszköz: nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

2020. május

CENZORI PÉLDÁNY

……. …….
(vizsgázó olvasható neve) (Születési hely, idő)

54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés

Pénzügyi feladatok
írásbeli vizsgatevékenység

Kidolgozási idő: **90 perc**

	A kérdés típusok pontszámai						
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	Összesen
Elérhető pontszám	10	15	10	18	27	20	100
Elért pontszám							
„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális pontszám	**41**		Érdemjegy betűvel (számmal)				

0 – 40 pont elégtelen (1)
41 – 49 pont elégséges (2)
50 – 59 pont közepes (3)
60 – 79 pont jó (4)
80 – 100 pont jeles (5)

……. …….
Vizsgabizottság munkáját segítő szakértő neve aláírása

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

Szóbeli vizsga dátuma:…….... 2020. hó nap

……..…… ……..……..
Vizsgaelnök neve aláírása

CENZORI PÉLDÁNY

FIGYELMEZTETÉS!

Az alábbi feladatokat figyelmesen olvassa át! A javítást szabályosan, kézjegyével (szignóval) ellátva végezze! Minden javítást szignóznia kell!
Amennyiben nem a fent leírtak szerint történt a javítása, nem látta el kézjegyével (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!

CENZORI PÉLDÁNY

I. Állapítsa meg az állítások igazságtartalmát a kiválasztott szó aláhúzásával!

1. Az akkreditív a pénzforgalmi szolgáltató fizetési ígérete a vevő megbízásából, ha az akkreditív-szerződésben meghatározott okmányok benyújtásra kerülnek. **Igaz - Hamis**

2. A bankkártya látható módon tartalmazza a kártyabirtokos titkos számát. **Igaz - Hamis**

3. A mérlegterv forgalmi szemléletű, a pénzforrások és a pénzkötelezettségek előrejelzése, a várható bevételek és kiadások mérlege. **Igaz - Hamis**

4. A konzervatív finanszírozási stratégia jellemzője, hogy olcsó, de kockázatos. **Igaz - Hamis**

5. A hitelpénz olyan bankpasszíva, mely képes betölteni a pénz funkcióit. **Igaz - Hamis**

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p	

II. Definiálja a következő fogalmakat!

Fogalom	Definíció
Lízingdíj	
Prolongálás	

CENZORI PÉLDÁNY

Fogalom	Definíció
Állampapírok	
Biztosítási szerződés	
Utalványozás	

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

15 p	

III. Rendszerező feladat

Rendelje a fizetési forma jellemzőihez annak hagyományos (papíralapú) pénzforgalmi nyomtatványait! Írja a pénzforgalmi nyomtatványok elé a jellemző előtti sorszámot!

Sor-szám	Fizetési forma jellemzője	Sor-szám	Pénzforgalmi nyomtatvány
1.	Az utalvány használatát a számlatulajdonos és a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató közötti megállapodás határozza meg. Az utalványt az ügyfél a kiállítástól számított nyolc naptári napon belül mutatja be a pénzforgalmi szolgáltató pénztáránál kifizetés végett. A pénzforgalmi szolgáltató az utalvány összegét a bemutató személynek fizeti ki.		kifizetési utalvány

CENZORI PÉLDÁNY

Sor-szám	Fizetési forma jellemzője	Sor-szám	Pénzforgalmi nyomtatvány
2.	A fizető fél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban (terhelési napokon) ismétlődően történő elszámolásra ad megbízást a pénzforgalmi szolgáltatójának, hogy fizetési számlája terhére meghatározott összeget utaljon el a kedvezményezett fizetési számlája javára.		határidős beszedési megbízás
3.	Használata esetén a számlatulajdonos a nyomtatvány kiállításával megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy a fizetési számlája terhére meghatározott összeget postai úton fizessen ki a címzettnek.		készpénzátutalási megbízás
4.	Az átutalás tárgyát képező összeget a pénzforgalmi szolgáltató a pénztáránál való kifizetéssel, vagy postai úton (kézbesítéssel) bocsátja a kedvezményezett (címzett) rendelkezésére. Nem igényli a fizetési számla használatát.		készpénzfelvételi utalvány
5.	A kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy pénzforgalmi számlája javára, a kincstárnál számlával rendelkező fizető fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából.		rendszeres átutalási megbízás

5 p	

b) **Az a) feladat pénzforgalmi nyomtatványai közül válassza ki azokat, melyek a fizetési számlához köthető készpénzfizetések!** Írja a pénzforgalmi nyomtatvány előtti sorszámot az üres cellába!

Fizetési számlához kötődő készpénzfizetés	

5 p	

A III. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p	

CENZORI PÉLDÁNY

IV. Pénzügyi számítások

1. Egy vállalkozás beruházása finanszírozási forrásának kiegészítésére a III. negyedévben a következő feltételekkel venne fel 6 300 EFt összegű hitelt:
   - futamideje 3 év,
   - az első két év a türelmi idő, 14,2%-os kamatlábbal, éves kamatfizetéssel,
   - a futamidő hátralévő éveiben a félévi tőketörlesztés és az éves kamatlábak:

	Tőketörlesztés	**Kamatláb**
▪ 3. év I. félév	1 300 EFt	12,4%,
▪ 3. év II. félév	…….. EFt	10,6%,

Az egyszeri kezelési költség a felvett hitelösszeg 0,6%-a. A tőketörlesztés az időszak végén esedékes.

Határozza meg a hiteldíj összegét Ft-ban!

CENZORI PÉLDÁNY

10 p

2. 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 tőkepiaci kamatláb 1,6%.

A kötvény pénzárama:

adatok Ft

Értékpapír	0.	1.	2.	3.	4.
NYÁR	- 23 500	350	350	350	25 350

Töltse ki értelemszerűen a táblázatot! A mutatók értékeit két tizedesjegyre számítsa! Jelölje a mértékegységet is!

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!)

Mellékszámítás (Ft-ra kerekítsen!):

CENZORI PÉLDÁNY

8 p	

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

18 p	

V. Vállalkozásfinanszírozás

Az alábbi feladatok számítási eredményét az üres cellákba írja be! A mértékegységek jelölésével adja meg válaszát! A cella előtti meghatározás a feladatutasítás.

1. A BBB Kft. mérlegének kiemelt adatai a következők (EFt):

Készletek	1 800
Vevők	2 100
Értékpapírok	3 300
Pénzeszközök	3 400
Hosszú lejáratú köt.	3 100
Rövid lej. bankhitel	2 800
Szállítók	2 600
Bértartozás	3 200
Saját tőke	5 800

Nettó forgótőke

Mellékszámítás:

CENZORI PÉLDÁNY

5 p	

Likviditási ráta
(két tizedesjegy pontossággal)

Mellékszámítás:

3 p	

Tőkeáttétel$_{(2)}$
(két tizedesjegy pontossággal)

Mellékszámítás:

3 p	

CENZORI PÉLDÁNY

Forgóeszközök aránya
(egy tizedesjegy pontossággal)

Mellékszámítás:

4 p	

15 p	

2. Egy vállalkozás az elkövetkező negyedévben gép beszerzését tervezi. A beruházás gazdaságossági mutatóinak kiszámításához az alábbi adatok állnak rendelkezésre:

- ✓ Beszerzési ár 6 345 EFt
- ✓ Üzemeltetési idő 3 év
- ✓ A beruházással elérhető éves hozam 2 200 EFt
- ✓ Hozamok jelenértéke (tőkeköltség 2%) 6 345 EFt

Nettó jelenérték
(EFt)

Mellékszámítás:

3 p	

Beruházási pénzeszközök forgási sebessége
(két tizedesjegy pontossággal)

CENZORI PÉLDÁNY

Mellékszámítás:

3 p

Jövedelmezőségi mutató
(két tizedesjegy pontossággal)

Mellékszámítás:

3 p

Belső megtérülési ráta
(becsült érték)

Indoklás:

CENZORI PÉLDÁNY

3 p	

12 p	

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

27 p	

VI. Pénzügyi terv

A BZD Kft. vállalkozás 2020. év II. félévi pénzforgalmi tervrészletének elkészítéséhez a következő adatok állnak rendelkezésre:

A II. félév tervezett értékesítései áfával növelten és a Vevő záróállománya negyedéves bontásban adatok Ft-ban

Megnevezés	**III. negyedév**	**IV. negyedév**
Értékesítések	10 620 000	12 840 000
Vevő záróállománya		
III. negyedév (IX. 30.)	3 180 000	
IV. negyedév (XII. 31.)	1 220 000	4 250 000

Kiegészítő információk:

A Vevőállomány záróegyenlege 2020. június 30-án 4 650 000 Ft.

Beszerzések áfával növelt összege a III. negyedév egyes hónapjaiban

Július	2 580 000 Ft
Augusztus	3 670 000 Ft
Szeptember	4 120 000 Ft

A vállalkozás a Szállítói kötelezettségeit átlagosan 36 naponként teljesíti.

CENZORI PÉLDÁNY

a) Állapítsa meg a tervezett értékesítésből származó vevőktől befolyó bevételeket 2020. II. félévének mindkét negyedévére! Használja a munkatáblát!

1. sz. munkatábla**. Vevőktől befolyt követelések 2020. II. félév** adatok Ft-ban

Megnevezés	III. negyedév	IV. negyedév
Nyitó Vevőállomány		
Értékesítés		
Záró Vevőállomány		
Befolyó bevételek		

11 p ____

b) Tervezze meg 2020. év III. negyedévére a Szállítóállomány havi záró fordulónapi értékeit! Az évet 360 nappal számolja!

2. sz. munkatábla**. Szállító záróállománya 2020. III. negyedév** adatok Ft-ban

Megnevezés	Július 31.	Augusztus 31.	Szeptember 30.
Szállítóállomány			

9 p ____

A VI. kérdéstípus pontszáma összesen:

20 p ____

CENZORI PÉLDÁNY