

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

**PÉNZÜGYMINISZTERIUM**

TÜK szám:

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2020. november 17. 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: **2020. november 17. 8.00 óra**

P. H.

**2020. 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. Aláhúzással jelölje a megállapítások igazságtartalmát!

1. A lízing sajátos finanszírozási bérleti forma, melynek két alapvető módozata van, a pénzügyi lízing és az operatív lízing.

**igaz - hamis**

2. A biztosítási szerződés az a kétoldalú jogügylet, melyben az egyik fél, az ügyfél a kockázatot átvállalja, míg a másik fél a biztosítótársaság, akivel a szerződés megköttek.

**igaz - hamis**

3. A forgalmi szemléletű pénzügyi terv a vállalkozás eszközeit és forrásait állítja szembe egymással egy adott időpontra vonatkozóan.

**igaz - hamis**

4. A rendelvényes a váltó első tulajdonosa, idegen váltó esetén akkor, ha a címzett a váltót elfogadja és azt a váltó hátoldalán nyilatkozatban jelöli.

**igaz - hamis**

4. A valuta vételi árfolyama mindig magasabb, mint a deviza vételi árfolyama.

**igaz - hamis**

5. Nyílt piacon bárki szereplője lehet a pénzügyi piacnak, míg a korlátozott piacon a szereplők köre zárt, előre meghatározott, hogy ki végezhet ügyletet a piacon.

**igaz - hamis**

6. A tőkeköltség a vállalat szempontjából a finanszírozási források ára, a befektetők oldaláról a tőkeköltség a vállalat értékpapírjaitól elvárt, megkövetelt hozam.

**igaz - hamis**

7. Pénzügyi döntések időtartam szerint befektetési, illetve finanszírozási döntések lehetnek.

**igaz - hamis**

*Minden helyes aláhúzás 1 - 1 pont.*

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

**7 p**

**II. Sorolja fel...**

**1. a hitelintézetek formáit!**

- bank
- szakosított hitelintézet
- szövetkezeti hitelintézet (hitelszövetkezet és takarékszövetkezet)

*Korrekt felsorolások 1-1 pont.*

**3 p**

**2. a számlaszerződés tartalmának kiemelt pontjait!**

- bankszámla feletti rendelkezés
- kamatkondíciók
- elkülönített számlák nyitása
- számlavezetési díj
- számlaszerződés megszűnése (lejárat, felmondás)

*Két helyes válasz 1 pont, minden további 1-1 pont, maximum 4 pont. Elfogadható bármely korrekt válasz.*

**4 p**

**3. a működési pénzáram elemeit!**

- + Árbevétel
- Folyó működési költségek
- Értékcsökkenési leírás  
Adózás előtti eredmény
- Társasági adó  
Adózás utáni eredmény
- + Értékcsökkenési leírás  
Folyó működésből származó pénzáram
- + Forgótőke változás  
Működési pénzáram

*Korrekt elemek 0,5 – 0,5 pont. Amennyiben felsorolásban adja meg az elemeket, - nem képlet formában - az szintén elfogadható.*

**5 p**

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

**12 p**

**III. Rendszerező feladatok**

**1. feladat**

- a) **A jellemzők közül válassza ki a pénztáros és a pénztári számfejtő feladatait!** Válaszát a betűjel bekarikázásával adja meg!
- b) **A megmaradt feladathoz rendelje hozzá/nevezze meg a feladatkört ellátó személyt!** Válaszát írja a kipontozott vonalra!

Pénztáros feladata(i)                      a    b    c    d    e    f    **g**

Pénztári számfejtő feladata(i)            a    b    c    d    e    f    g

...**Pénztári utalványozó feladata...**    a    b    c    d    e    f    g

*A helyes hozzárendelések 0,5 – 0,5 pont, a kiválasztott feladatkör szintén 0,5 pont.*

**4 p**

**2. feladat**

**Definiálja a következő fogalmakat!**

Fogalom	Definíció
Pénzügyi politika	<b>A gazdaságpolitika eleme. Azon felsőszintű döntések összessége, amelyek meghatározzák a pénzmozgások és a pénzkapcsolatok szabályozásának konkrét céljait és eszközeit.</b>
Jelzáloghitel	<b>Kereskedelmi bankok által ingatlanvásárlásra, ingatlanfedezet mellett nyújtott hitel.</b>
Közraktárjegy	<b>Áru feletti rendelkezést megtestesítő értékpapír, két fő része az árujegy és a zálogjegy.</b>
Passzív bankügylet	<b>A kereskedelmi bankok egyik klasszikus tevékenysége: a forrásszerzés.</b>

*Korrekt definíciók 2-2 pont. Elfogadható a megoldástól eltérő más korrekt válasz is.*

**8 p**

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

**12 p**

## KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

### IV. Számítási feladatok

*A pontszámok további részpontokra nem bonthatók! Halmozódó hiba esetén az adható pontszám megadható! (Két hiba esetén már pont a halmozódó hibákra nem adható!)*

#### 1.a) Határozza meg a hiteldíj összegét Ft-ban!

##### 1. hó - 3. hó

Hitelállomány az időszak elején	5 600 EFt	0,5 p
Negyedévi kamatláb	$20 \div 4 = 5\%$	0,5 p
$5\,600\,E \times 5\%$	<b>280 000 Ft</b>	1 p

##### 4. hó - 6. hó

Kamatláb három hónapra	$1,45 \times 3 = 4,35\%$	0,5 p
$5\,600\,E \times 4,35\%$	<b>243 600 Ft</b>	1 p
Tőketörlesztő összeg	$5\,600 \div 2 = 2\,800\,EFt$	0,5 p

##### 7. hó - 9. hó

Hitelállomány az időszak elején	$5\,800 - 2\,800 = 2\,800\,EFt$	0,5 p
Kamatláb három hónapra	$1,40 \times 3 = 4,2\%$	0,5 p
$2\,800\,E \times 4,2\%$	<b><u>117 600 Ft</u></b>	1 p
Tőketörlesztő összeg	2 800 EFt	0,5 p
<b>Hiteldíj összesen</b>	<b>641 200 Ft</b>	0,5 p

*Elfogadható a megoldástól eltérő levezetés is, ha az ugyanarra az eredményre vezet.*

**7 p**

#### b) Készítse el a törlesztőtervet!

adatok Ft-ban

Periódus (hó)	Hitelállomány az időszak elején	Tőketörlesztés	Kamat	Törlesztő-összeg
<b>1. - 3.</b>	5 600 000	-	280 000	280 000
<b>4. - 6.</b>	5 600 000	2 800 000	243 600	3 043 600
<b>7. - 9.</b>	2 800 000	2 800 000	117 600	2 917 600
<b>Összesen:</b>		<b>5 600 000</b>	<b>641 200</b>	

*Minden helyesen kitöltött cella 0,5-0,5 pont.*

**7 p**

**14 p**

## KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

2. **Számítsa ki a vállalkozás nettó forgótőkét, és határozza meg milyen finanszírozási stratégiát alkalmaz a vállalkozás!**

$$\text{Forgóeszközök } 4\,800 \div 80\% = 6\,000 \text{ EFt} \quad 1 \text{ p}$$

$$\text{Nettó forgótőke } 6\,000 - 4\,200 = 1\,800 \text{ EFt} \quad 1 \text{ p}$$

Tartós forgóeszköz (4 800 EFt) > Nettó forgótőke (1 800 EFt), ezért a finanszírozási stratégia **agresszív**. 0,5 + 0,5 p

**3 p**

- 3.a) **Határozza meg a kötvény egyszerű hozamát!** (Két tizedesjegyre kerekítsen!)

$$\text{Kamat } 50\,000 \times 1,2\% = 600 \text{ Ft} \quad 0,5 \text{ p}$$

$$\text{Árfolyam } 50\,000 \times 94\% = 47\,000 \text{ Ft} \quad 0,5 \text{ p}$$

$$\text{CY} = 600 \div 47\,000 \sim 0,012766 = 1,28\% \quad 0,5 + 0,5 \text{ p (kerekítés)}$$

**2 p**

- b) **Határozza meg a kötvény nettó jelenértékét Ft-ra kerekítve!** (Tőkeköltség 2,0%)

$$\text{NPV} = - 47\,000 + 600 \div 1,02 + 600 \div 1,02^2 + 600 \div 1,02^3 + 50\,600 \div 1,02^4$$

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

$$\text{NPV} = 1\,477 \text{ Ft} \quad 0,5 \text{ p}$$

**3 p**

- c) **Ajánlaná-e megvételre családtagjainak ezt a kötvényt? Válaszát indokolja!**

Igen, mert  $\text{NPV} > 0$ , azaz  $\text{NPV} = 1\,477 \text{ Ft}$ . 1 p  
(Elfogadható más indoklás is pl. az árfolyam és a hozamok jelenértékének összevetése is.)

**1 p**

**6 p**

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

**23 p**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

**V. Pénzügyi terv**

*Halmazódó hiba esetén az adható pontszám fele megadható! (Két hiba esetén már pont a halmazódó hibákra nem adható!)*

- a) **Tervezze meg 2021. év I. negyedévére a Szállítóállomány havi záró fordulónapi értékeit! Az évet 360 nappal számolja!**

adatok Ft-ban

Megnevezés	Január 31.	Február 28.	Március 31.
<b>Szállítóállomány</b>	$(9\,520\,E \times 33) \div 30$ <b>10 472 000</b>	$(10\,360\,E \times 33) \div 30$ <b>11 396 000</b>	$(12\,440\,E \times 33) \div 30$ <b>13 684 000</b>

*Korrekt záró-állományok 2-2 pont.*

**6 p**

- b) **Számítsa ki a beszerzésekből kifizetésre került összegeket az egyes hónapokban!**

adatok Ft-ban

Megnevezés	Január	Február	Március
<b>Nyitó Szállítóállomány</b>	10 480 000	10 472 000	11 396 000
<b>Beszerzések bruttó összege</b>	9 520 000	10 360 000	12 440 000
<b>Záró Szállítóállomány</b>	10 472 000	11 396 000	13 684 000
<b>Beszerzések kiegyenlítése</b>	9 528 000	9 436 000	10 152 000

*Az első két sor cellánként 0,5 – 0,5 pont, a Záró szállítóállomány és a Beszerzések kiegyenlítése 1-1 pont. Összesen 9 pont.*

**9 p**

- c) **Tervezze meg a kiadások összegét 2021. évi I. negyedév hónapjaira!**

adatok Ft-ban

Megnevezés	Január	Február	Március
Beszerzések kiegyenlítése	9 528 000	9 436 000	10 152 000
Egyéb kiadás	1 350 000	2 170 000	2 930 000
<b>Kiadás összesen:</b>	<b>10 878 000</b>	<b>11 606 000</b>	<b>13 082 000</b>

*Az első két sor cellánként 0,5 – 0,5 pont, a kiadás összesen 1-1 pont, összesen 6 pont.*

**6 p**

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

**21 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.)