

.....
(vizsgáló olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

TÜK szám:

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: ~~2021. március 09. 8.00 óra~~

2021. április 27. 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:

~~2021. március 09.~~ **április 27.** 8.00 óra

Segédeszköz:

nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

~~2021. március~~ **április**

.....
(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	9	9	11	36	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)

.....
Vizgabizottság munkáját segítő szakértő neve

.....
aláírása

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

.....
Vizsgáltnök 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. Aláhúzással jelölje a megállapítások igazságtartalmát!

1. A rövid távú pénzügyi döntések beruházásokra, tőkeemelésre vagy hosszú távú hitelfelvétellel kapcsolatos döntések.

igaz - hamis

2. A pénzügypolitika célja az ország fizetőképességének biztosítása.

igaz - hamis

3. A kockázatban rejlő károsító hatású esemény tényleges bekövetkezése a kár.

igaz - hamis

4. Az opciós díj az opció megvásárlójának egy későbbi költséget jelent.

igaz - hamis

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

igaz - hamis

6. Külső finanszírozás esetén a finanszírozási forrást a vállalkozás a működéséből származó bevételekből/adózott nyereségéből szerzi be.

igaz - hamis

7. A kölcsön lejáratának módosítása, a törlesztés átütemezése a prolongálás.

igaz - hamis

8. A bank passzív bankügylete a kötelező jegybanki tartalék elhelyezése az MNB-nél.

igaz - hamis

9. A bank minden ügyletet középárfolyamon számolja.

igaz - hamis

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

9 p	
------------	--

II. Definiálja a következők fogalmakat! Mindegyiknél jelölje, hogy melyik fizetési módhoz tartozik!

1. Kifizetési utalvány

Fizetési mód:

Definíció:

3 p

2. Bevételi pénztárbizonylat

Fizetési mód:

Definíció:

3 p

3. Beszedési megbízás

Fizetési mód:

Definíció:

3 p

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

9 p

III. Rendszerező feladatok

1. feladat

- a) Három vállalkozás alábbi nettó forgótőke mutató értékei alapján jelölje az eszközök megtérülése és a források lejáratára kapcsolatát, és nevezze meg a finanszírozási stratégiát!

Rövidítések

Nettó forgótőke = NFT

Tartós forrás = TF

Tartós eszköz = TE

Minden vállalkozás rendelkezik tartós forgóeszkővel.

Nettó forgótőke értéke	Kapcsolat Jelölés: <; =; >	Finanszírozási stratégia
NFT = - 2 500 EFt	TE <input type="checkbox"/> TF	
NFT = 3 400 EFt (az átmeneti forgóeszközök értéke megegyezik a rövid lejáratú kötelezettségekkel)	TE <input type="checkbox"/> TF	
NFT = 1 700 EFt (a tartós források összege magasabb, mint a befektetett eszközök és a tartós forgóeszközök értéke)	TE <input type="checkbox"/> TF	

6 p

- b) Soroljon fel a konzervatív finanszírozási stratégia jellemzői közül legalább kettőt!

1 p

7 p

2. feladat

A jellemzők alapján nevezze meg az értékpapírt!

Jellemzők	Értékpapír
Részei: árujegy, zálogjegy. Közraktárban elhelyezett áru feletti tulajdonjogot biztosít. Forgatható értékpapír. Részei: árujegy, zálogjegy.	
Rendeletre szóló értékpapír. Egyik fajtájának kötelező kellékei között a címzett is szerepel. Fajtái: saját és idegen.	
Dematerializált, rövid lejáratú értékpapír. Az állam névérték alatt bocsátja ki, tulajdonosa lejáratkor a névértéket kapja meg.	
Hosszú lejáratú, sajátos fedezettel rendelkező értékpapír, melyet jelzálog-hitelintézetek bocsátanak ki.	

4 p

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

11 p

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!) A halmozódó hiba egy-egy feladat egészére vonatkozik, azaz amennyiben több feladatrészt is tartalmaz pl. a), b) akkor együtt, összesen csak egyszer lehet figyelembe venni.

1. Egy kötvény 104%-os árfolyamon került kibocsátásra. Névértéke 60 000 Ft, névleges hozama 0,8%, futamidő 4 év. A kibocsátó vállalja, hogy évente kifizeti a kötvény kamatát és a futamidő végén a tőkét.

a) **Határozza meg a kötvény egyszerű hozamát!** Két tizedesjegyre kerekítsen!

3 p

b) Írja fel a kötvény cash flow-ját!

3 p

c) Határozza meg a kötvény nettó jelenértékét! Forintra kerekítsen! (Tőkeköltség 1,05%)

4 p

10 p

2. A KWR Kft. mérlegének összevont adatai:

Mérleg		adatok E Ft-ban	
ESZKÖZÖK		FORRÁSOK	
Befektetett eszközök	10 800	Saját tőke	9 200
Forgóeszközök	6 200	Hosszú lejáratú kötelezettségek	3 100
		Rövid lejáratú kötelezettségek	4 700
Összesen:	17 000	Összesen:	17 000

További adatok a pénzügyi mutatók meghatározásához:

A forgóeszközökből 4 400 E Ft készlet, a tárgyévben a forgóeszközök fordulatanak száma 10.

A tárgyév adózott eredménye 3 600 E Ft.

Határozza meg a táblázatban szereplő mutatókat képletük felírásával! A mutatóértékeket írja a kipontozott vonalra. Egy tizedesjegyre kerekítsen, figyeljen a mértékegységekre! Az évet 360 nappal számolja!

Sor- szám	Mutató		
	megnevezése	képlete	értéke
1.	Forgóeszközök aránya	%
2.	Likviditási gyorsráta	
3.	Saját tőkearányos jövedelem (ROE)	%
4.	Eszközarányos eredmény (ROA)	%
5.	Forgási idő napokban	 nap

10 p	
------	--

3. Egy Bt. új gépet tervez vásárolni 2021. II. félévében. Az előzetes számítások szerint a gép beszerzési ára (kezdő pénzáram) 12,5 millió Ft. A finanszírozás a tervek szerint a következő formában történne:

- ❖ önffinanszírozás 1,4 millió Ft,
- ❖ pályázatból vissza nem térítendő támogatás a gép beszerzési árának 60%-a,
- ❖ hitelfelvétel a maradék összegre, változó kamatmértékkel történik.

A vállalkozás a következő feltételekkel vette fel a hitelt:

- ❖ futamideje 4 év,
- ❖ az első két év a türelmi idő, 8%-os kamatlábbal,
- ❖ a futamidő hátralévő éveiben a tőketörlesztés évente egyenletes a következő évi kamatlábakkal:
 - 3. év 6%,
 - 4. év 5%,

A vállalkozás a beruházás gazdaságossági számításainak mutatói alapján megvizsgálja annak megvalósíthatóságát. A gépet 6 évig tervezi működtetni a bt. A beruházással elérhető MCF (működési cash flow) évente 3 120 EFt. Tőkeköltség 1,5%.

a) **Határozza meg a gépfinszírozás összetételét!**

Finanszírozási forrás	Összeg (Ft)

2 p	
-----	--

b) **Készítse el a törlesztőtérvet!**

adatok Ft-ban

Periódus	Hitelállomány az időszak elején	Tőketörlesztés	Kamat	Pénzáram
1.				
2.				
3.				
4.				
Összesen:				

8 p

c) **Mondjon véleményt a jövedelmezőségi mutató és a beruházási pénzeszközök forgási sebessége mutató alapján!** (A mutatókat két tizedesjegyre kerekítse!)

6 p

16 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

36 p

V. Pénzügyi terv

Egy vállalkozás 2021. év utolsó két negyedévére tervezett értékesítései áfával növelten és a belőlük származó követelések az időszak végén:

adatok Ft-ban

Hónap	III. negyedév	IV. negyedév
Értékesítés	6 122 000	7 310 000
Követelések a negyedév végén		
III. negyedév	3 680 000	
IV. negyedév	2 540 000	4 120 000

2021. II. negyedévi értékesítések bruttó összege 5 470 000 Ft. A Vevők kötelezettségeiknek átlagosan 36 nap elteltével tesznek eleget átutalással.

- a) Számítsa ki a 2021. II. negyedévi Vevőállomány záró értékét! Az évet 360 nappal számolja! Használja a munkatáblát!

1. munkatábla: Vevőállomány 2021. II. negyedév záró értéke

adatok Ft-ban

Megnevezés	Június 30.
Vevőállomány	

2 p

- b) **Tervezze meg 2021. év utolsó két negyedévére a Befolyó bevételt!** Az évet 360 nappal számolja! Használja a munkatáblát!

2. munkatábla: **Tervezett bevétel 2021. II. félév**

adatok Ft-ban

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

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

8 p

10 p

CENZORORI PÉLDÁNY