

.....
(vizsgáló olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

TÜK szám:

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2021. június 15. 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: 2021. június 15. 8.00 óra

Segédeszköz: nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

2021. június

.....
(vizsgáló olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés

Pénzügyi feladatok

Kidolgozási idő: **90 perc**

	A kérdés típusok pontszámai						Összesen
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	
Elérhető pontszám	15	10	10	19	9	12	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)

.....
Vizsgabizottság munkáját segítő szakértő neve

.....
aláírása

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

Szöbéli vizsga dátuma:..... 2021. hó nap

.....
Vizsgálónök 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. Állapítsa meg az alábbi megállapítások igazságtartalmát az Igaz, illetve a Hamis szó aláhúzásával!

1. Az utalványozó feladata

A pénztári jelentés elkészítése.

IGAZ HAMIS

A kifizetések elrendelése.

IGAZ HAMIS

A bevételi pénztárbizonylat kitöltése.

IGAZ HAMIS

2. Az értékpapír a benne foglalt jog szerint lehet...

Névre szóló értékpapír.

IGAZ HAMIS

Részesedési jogot megtestesítő értékpapír.

IGAZ HAMIS

Pénzkövetelést megtestesítő értékpapír.

IGAZ HAMIS

3. Fizetési mód(ok)

Fizetési számlák közötti fizetés.

IGAZ HAMIS

Átutalás.

IGAZ HAMIS

Beszedés.

IGAZ HAMIS

4. Fizetési számlához kötődő készpénzfizetés nyomtatványa(i)

Kifizetési lap.

IGAZ HAMIS

Belföldi postautalvány.

IGAZ HAMIS

Kifizetési utalvány.

IGAZ HAMIS

5. Belső finanszírozási forma

Részesedésfinanszírozás.

IGAZ HAMIS

EU támogatás.

IGAZ HAMIS

Nyereség visszaforgatása.

IGAZ HAMIS

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

15 p

II. Rendelje egymáshoz az összeillő kifejezéseket! Írja a „B” oszlopsor elé az „A” oszlopsor előtti sorszámot!

Sorszám	A oszlop	Sorszám	B oszlop
1.	rendeletre szóló értékpapír		ROE
2.	forgóeszköz-finanszírozás		határidős ügylet
3.	költségvetési politika		forgási mutatók
4.	pénzügyi lízing		diszkontkincstárjegy
5.	forgóeszköz-szükséglet megállapítása		tőkepiac
6.	termin piac		fiskális
7.	részvény értékesítése		vevői előleg
8.	sajáttőke-arányos megtérülés		zárt forma
9.	eszközarányos megtérülés		váltó
10.	lejáratkor a névérték visszafizetése		ROA

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

10 p	
-------------	--

III. Rendszerező feladatok

1. Az alábbi feladatokat rendelje a táblázatban megadott pénzügyi intézményekhez! Írja a pénzügyi intézmények mellé a feladatok előtti betűjelét! Egy-egy feladat több intézményhez is rendelhető!

Feladatok

- a) deviza- és aranytartalék kezelése
- b) betét gyűjtése
- c) hitelreferencia szolgáltatás
- d) monetáris politika megvalósítása
- e) pénzváltási tevékenység
- f) devizatartalék kezelése
- g) pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása
- h) hitel és pénzkölcsön nyújtása
- i) pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletének ellátása
- j) elektronikus pénz kibocsátása

Pénzügyi intézmény	Feladatok
MNB feladata	
Hitelintézet	
Pénzügyi vállalkozás	

6 p

2. Soroljon fel legalább négy kiegészítő pénzügyi szolgáltatást!

4 p

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

10 p

IV. Pénzügyi számítások

1. A CTF Kft. új gépet tervez vásárolni 2021. IV. negyedévében. Az előzetes számítások szerint a gép beszerzési ára (kezdő pénzáram) 22,6 millió Ft. A finanszírozás a tervek szerint a következő formában történne:

- ❖ önffinanszírozás 6,3 millió Ft,
- ❖ pályázatból vissza nem térítendő támogatás a gép beszerzési árának 50%-a,
- ❖ hitelfelvétel a maradék összegre, változó kamatmértékkel, éves törlesztéssel:

A vállalkozás a következő feltételekkel vette fel a hitelt:

- ❖ futamideje 5 év,
- ❖ az első három év a türelmi idő, 9%-os kamatlábbal,
- ❖ a futamidő hátralévő éveiben a tőketörlesztés évente egyenletes a következő évi kamatlábakkal:
 - 4. év 8%,
 - 5. év 6%,

- a) **Határozza meg a gép-finanszírozás összetételét!**

Finanszírozási forrás	Összeg (Ft)

2,5 p

b) Készítse el a törlesztőtérvet!

adatok Ft-ban

Periódus	Hitelállomány az időszak elején	Tőketörlesztés	Kamat	Pénzáram
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
Összesen:				

5,5 p

8 p

2. A Vakos család a nyárból két hetet Horvátországban töltene, és ehhez kb. 2 200 EUR összegre lesz szüksége.

Prompt árfolyam 339,70 – 358,80 HUF/EUR
Határidős árfolyam 340,60 – 359,90 HUF/EUR

Számítsa ki, hány Ft-ot tud megtakarítani, ha most vásárolja meg a szükséges EUR-t! (A pénznemeket egészre kerekítse!)

5 p

3. Egy kötvény névértéke 20 000 Ft, névleges hozama 2,1%. Futamidő 4 év. A kötvény névértéken vásárolható meg. A kibocsátó vállalja, hogy évente kifizeti a kötvény kamatát és a futamidő végén a tőkét. Pénzpiaci kamatláb 1,2%.
- a) **Határozza meg négy év alatt összesen mennyi hozamra számíthat, ha 1 000 000 Ft összegben vásárolt kötvényt!**

2,5 p

- b) **Határozza meg, amennyiben minden évben a felvett kamatösszeget azonnal, negyedéves lekötéssel elhelyezi pénzforgalmi számláját vezető bankjánál, a kötvény lejáratakor mennyi kamattal felnövekedett tőkeösszegre számíthat!**

3,5 p

6 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

19 p

V. Vállalkozásfinanszírozás

1. A VI./1. feladat kiegészítése: **Helyesen: A IV./1. feladat kiegészítése:**
A vállalkozás a beruházás gazdaságossági számításainak mutatói alapján megvizsgálja annak megvalósíthatóságát. A gépet 6 évig tervezi működtetni a kft. A beruházással elérhető MCF (működési cash flow) évente átlagosan 4 800 Eft. Tőkeköltség 5%.

Határozza meg a beruházás jövedelmezőségi indexét, és döntsön a mutató ismeretében a beruházás megvalósításáról! A mutatót két tizedesjegyre kerekítse!

5 p

2. A CTF Kft. befektetett eszközeinek értéke 6 200 EFt, a saját tőke 4 800 EFt, a forgóeszközök 5 800 EFt, melyből tartós forgóeszköz 4 200 EFt. A hosszú lejáratú kötelezettség 4 200 EFt.

Határozza meg nettó forgótőkét, és értékelje a finanszírozási stratégia megjelölésével a vállalkozás forgóeszköz-politikáját!

4 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

9 p

VI. Pénzügyi terv

A VACCOV Kft. 2021. IV. negyedévére megtervezi a szállítókkal szembeni várható kötelezettségét.

A vállalkozás vásárolt készleteinek tervezett adatai:

Az anyagkészlet tervezett állománya

Szeptember 30.	1 240 EFt
Október 31.	1 440 EFt
November 30.	1 840 EFt
December 31.	1 240 EFt

Tervezett anyagfelhasználás az egyes hónapokban

Október	3 600 EFt
November	2 800 EFt
December	2 200 EFt

A beszerzett anyagok 20%-át a beszerzés hónapjában tervezi kifizetni a vállalkozás, a többit a következő hónapban teljesíteni átutalással. Szeptember hónapban az anyagbeszerzés összege 1 500 EFt.

- a) **Számítsa ki az anyagbeszerzés összegét a IV. negyedév egyes hónapjaiban!**
Használja a munkatáblát!

1. sz. munkatábla: **Anyagbeszerzés 2021. IV. negyedév hónapjaiban** adatok Ft

Megnevezés	Október	November	December
Nyitóállomány			
Anyagfelhasználás			
Záróállomány			
Anyagbeszerzés			

6 p

- b) **Határozza meg a IV. negyedév beszerzésének pénzforgalmát az alábbi táblázat kitöltésével!** Használja a munkatáblát!

2. sz. munkatábla: **Beszerzések kifizetése 2021. IV. negyedév hónapjaiban**

adatok EFt-ban

Beszerzés	Október	November	December
Készpénzes			
Átutalás			
Összesen			

A VI. kérdéstípus pontszáma összesen:

6 p	
-----	--

12 p	
------	--

CENZORI PÉLDÁNY