

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

TÜK szám:

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2021. július 13. 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

**Komplex szakmai vizsga
Írásbeli vizsgatevékenysége**

javítási-értékelési útmutató

A vizsgafeladat megnevezése:

Pénzügyi feladatok

A vizsgafeladat időtartama: **90 perc**

A vizsga ideje: **2021. július 13. 8.00 óra**

P. H.

2021. július

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. Az alábbi meghatározásokhoz keresse meg a helyes fogalmat! A fogalom igazságtartalmát az Igaz, illetve a Hamis szó aláhúzásával jelölje!

1. Külön fedezet nélküli hitel, amely szabadon felhasználható pl. likviditási hitel, számlahitel.
- | | | |
|------------------------|--------------------|---------------------|
| Bankközi hitel | <u>IGAZ</u> | <u>HAMIS</u> |
| Bianco hitel | <u>IGAZ</u> | <u>HAMIS</u> |
| Refinanszírozási hitel | <u>IGAZ</u> | <u>HAMIS</u> |
2. Rövid lejáratú követelések megvásárlása.
- | | | |
|--------------|--------------------|---------------------|
| Faktorálás | <u>IGAZ</u> | <u>HAMIS</u> |
| Forfetírozás | <u>IGAZ</u> | <u>HAMIS</u> |
| Lízingügylet | <u>IGAZ</u> | <u>HAMIS</u> |
3. Tárgya: pénz, értékpapír, fizetésiszámla-követés, egyéb vagyontárgy.
- | | | |
|----------|--------------------|---------------------|
| Kezesség | <u>IGAZ</u> | <u>HAMIS</u> |
| Garancia | <u>IGAZ</u> | <u>HAMIS</u> |
| Óvadék | <u>IGAZ</u> | <u>HAMIS</u> |
4. A banki forrásszerzést biztosító művelet, mely során a banknak kötelezettsége keletkezik.
- | | | |
|---------------------|--------------------|---------------------|
| Passzív bankügylet | <u>IGAZ</u> | <u>HAMIS</u> |
| Aktív bankügylet | <u>IGAZ</u> | <u>HAMIS</u> |
| Semleges bankügylet | <u>IGAZ</u> | <u>HAMIS</u> |
5. Sajátos bérbeadási forma, két típusa van: finanszírozási (pénzügyi) és operatív (működési).
- | | | |
|--------------|--------------------|---------------------|
| Zálogjog | <u>IGAZ</u> | <u>HAMIS</u> |
| Lombardhitel | <u>IGAZ</u> | <u>HAMIS</u> |
| Lízingügylet | <u>IGAZ</u> | <u>HAMIS</u> |

Helyes aláhúzás 1 – 1 pont.

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

15 p

II. Elméleti ismeretek

1. Sorolja fel!

Csak a megoldással megegyező választ fogadható el.

a) Az értékpapír az átruházás lehetősége szerint ...

- bemutatóra szóló
- névre szóló
- rendeletre szóló

Korrekt felsorolásonként 1 – 1 p.

b) A pénzkezeléssel kapcsolatos feladatkörök ...

- pénztáros
- pénztári számfejtő
- utalványozó
- pénztárelenőr

Korrekt felsorolásonként 0,5 – 0,5 p.

5 p

2. Tegyén különbséget!

Korrekt definíciók 2 - 2 pont. Részpont 1 – 1 pont bontásban adható

a) Projektfinanszírozás és vállalkozásfinanszírozás között

Projektfinanszírozás: a hitel elbírálásánál elsődleges szempont a beruházás jövőbeni megtérülése, jövedelemtermelő képessége.

Vállalkozásfinanszírozás: a hitel elbírálásánál elsődleges szempont a vállalkozás hitelképessége.

b) A beruházás kivitelezési (megvalósítási) ideje és az üzemeltetési idő között!

Kivitelezési (megvalósítási) idő: a beruházás egyszeri ráfordításai ez idő alatt merülnek fel.

Üzemeltetési idő: a beruházások hozamai (a bevételek és a folyamatos ráfordítások különbsége) ezen idő alatt keletkeznek, azaz a többletjövedelmekből ez idő alatt térül meg a befektetett tőke.

8 p

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

13 p

III. Rendszerező feladatok

- a) **Állítsa logikai sorrendbe a hitelezési eljáráshoz kapcsolódó folyamatot! Rendelje a logikai sorrendhez (1., 2., 3.....) az alábbi folyamatok betűjelét!**

1.	2.	3.	4.	5.	6.
d)	b)	e)	f)	c)	a)

Minden helyes hozzárendelés 0,5 – 0,5 p.

3 p

- b) **Rendelje egymáshoz az összeillő kifejezéseket! Írja a „B” oszlopsor elé az „A” oszlopsor előtti sorszámot!**

Sorszám	A oszlop	Sorszám	B oszlop
1.	monetáris politika megvalósítása	3.	kiegészítő pénzügyi szolgáltatás
2.	nyereség visszaforgatása	5.	fizetési mód
3.	pénzfeldolgozási tevékenység	1.	MNB
4.	határidős ügylet	6.	hitelintézet
5.	fizetési számlák közötti fizetés	2.	belső finanszírozási forma
6.	elektronikus pénz kibocsátása	4.	termin piac

Minden helyes hozzárendelés 0,5 – 0,5 p.

3 p

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

6 p

IV. Pénzügyi számítások

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

1. Döntson a vételi opciós ügylet megkötéséről!

Húzza alá!

él opciós jogával

nem hívja le az opciót

1 p

mert (döntését számítással indokolja)

Az ügylet eredménye lehívás esetén

Árf. nyereség $8\,440 - 8\,400 = + 40$ Ft/db

1 + 0,5 p

opciós díj $- 420$ Ft/db

0,5 p

Veszteség $- 380$ Ft/db

1 p

4 p

2.a) Határozza meg az adott napok árfolyamát! A HUF/HRK árfolyamot négy tizedesjegyre kerekítse!

b) Írja le, milyen tendenciát lát a forint árfolyamában!

Árfolyamok

1. nap $38\,558,60 \div 835 = 46,1780$ HUF/HRK

1 p

4. nap $16\,362,90 \div 349,06 = 46,8770$ HUF/HRK

1 p

7. nap $2\,082,05 \div 44 = 47,3193$ HUF/HRK

1 p

A forint **gyengülése** tapasztalható.

1 p

4 p

3. a) Készítse el a hiteltörlesztő tervet!

adatok Ft-ban

Negyedév	Hitelállomány időszak elején	Kamat	Tőketörlesztő összeg	Törlesztő összeg
1.	4 000 000	104 000	---	104 000
2.	4 000 000	96 000	---	96 000
3.	4 000 000	72 000	2 000 000	2 072 000
4.	2 000 000	24 000	2 000 000	2 024 000
Együtt		296 000		4 296 000

Cellánként 0,5 - 0,5 pont.

9 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- b) **Határozza meg a felvett hitel költségét, ha a kezelési költség a felvett hitel 0,4%-a!**

$$4\,000\,000 \times 0,4\% + 296\,000 = 312\,000 \text{ Ft}$$

2 × 0,5 p

1 p

10 p

4. **Határozza meg a tulajdonosok által elvárt hozamot!** (Két tizedesjegyre kerekítsen!)

$$\text{DIV}_1 = 400 \times 1,005 = 402 \text{ Ft/részvény}$$

1 p

$$r = (402 \div 10\,500) + 0,005 = 4,33\%$$

1 + 1 p

3 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

21 p

V. Vállalkozásfinanszírozás

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 táblázatban szereplő mutatók értékét képletük jelölésével!** (Kerekítés: EFt, egy tizedesjegyre!)

A pénzügyi mutatók		
megnevezése	kiszámításának képlete	értéke
Idegen tőke aránya	$\frac{\text{Idegen tőke}}{\text{Források összesen}}$... 59,0 ...%
Nettó forgótőke	$\text{Forgóeszközök értéke} - \text{Rövid lejáratú kötelezettségek}$... 4 800 ...EFt
Forgóeszközök aránya	$\frac{\text{Forgóeszközök értéke}}{\text{Eszközök értéke összesen}}$... 48,0 ...%
Likviditási mutató	$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$... 1,3 ...

A mutató kiszámításának képlete és az értéke 1-1 pont.

$$\text{Idegen tőke} = (20\,800 + 19\,200) - 16\,400 = 23\,600 \text{ EFt}$$

8 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

b) Mondjon véleményt az alkalmazott finanszírozási stratégiáról!

A vállalkozás **agresszív** finanszírozási stratégiát alkalmaz, mert a tartós forgóeszközök értéke (16 400 E Ft) **magasabb**, mint az illeszkedési elv szerint lehetne (nettó forgótőke 4 800 E Ft). 0,5 + 0,5 p

1 p

9 p

2. Határozza meg a beruházási pénzeszközök forgási sebességét, és döntsön a mutató ismeretében a beruházás megvalósításáról! A mutatót két tizedesjegyre kerekítse!

$$3 \div (10\,600 \div 5\,200) = 1,47 \text{ fordulat} \qquad \qquad \qquad 1 \text{ p}$$

A beruházást érdemes megvalósítani, mivel a hasznos üzemidő alatt 1,47-szer megtérül. 1 p

2 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

11 p

VI. Pénzügyi terv

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 a feladat egészére vonatkozik, azaz az a), b) feladatrészekben együtt, összesen csak egyszer lehet figyelembe venni.

a) Tervezze meg a Szállító záróállományát mindkét negyedévre! Töltse ki az 1. sz. munkatáblát! Az évet 360 nappal számolja!

1. sz. munkatábla. Záró Szállítóállomány 2021. II. félév adatok Ft-ban

Megnevezés	III. negyedév	IV. negyedév
Záró Szállítóállomány	$(6\,150 \text{ E} \times 42) \div 90$ 2 870 000	$(7\,200 \text{ E} \times 42) \div 90$ 3 360 000
	2 p	2 p

4 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- b) **Határozza meg a Szállítói követelésekből teljesített kifizetéseket a II. félév mindkét negyedére!** Töltse ki a pénzügyi terv készítéséhez szükséges 2. sz. munkatáblát!

2. sz. munkatábla. Beszerzések kiegyenlítése 2021. II. félév adatok Ft

Megnevezés	III. negyedév	IV. negyedév	
Nyitó Szállítóállomány	3 400 000	2 870 000	2×0,5 p
Beszerzések	6 150 000	7 200 000	2×0,5 p
Záró Szállítóállomány	2 870 000	3 360 000	2×0,5 p
Beszerzések kiegyenlítése	6 680 000	6 710 000	2×1 p

5 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

9 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.)