

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 24/3-305/2014.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2014. október 8. 13:15 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, könyvvezetés és beszámolóképzés

A vizsgafeladat időtartama: 180 perc (90 perc + 90 perc)

A vizsgafeladat aránya: 50%

A vizsga ideje: 2014. október 8. 10:00 óra

P. H.

2014. október

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző

A) Pénzügyi feladatok
írásbeli vizsgatevékenység
javítási-értékelési útmutató

Kidolgozási idő: **90 perc**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

I. Aláhúzással jelölje a megállapítások igazságtartalmát!

1. Az utalványozás a kifizetés elrendelését jelenti. **Igaz - Hamis**
2. A faktorálás az eszközök sajátos bérbeadási formája. **Igaz - Hamis**
3. A költségvetés az állam pénzügyi terve. **Igaz - Hamis**
4. A passzív bankügyletek közé tartozik a hitelnyújtás is. **Igaz - Hamis**
5. Áru feletti rendelkezési jogot testesít meg a váltó. **Igaz - Hamis**

Helyes igaz, illetve hamis megállapítások 1-1 pont.

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

5 p

II. Egészítse ki a mondatot a kipontozott vonalra történő beírással!

Illeszkedési elv betartása esetén a**nettó forgótőke**..... megegyezik a tartós forgóeszköz-lekötéssel.

A**konzervatív**..... finanszírozási stratégiát a fokozott óvatosság jellemzi.

A vállalkozás amennyiben rövid lejáratú kölesönből finanszírozza a tartós eszközlekötés egy részét a finanszírozási stratégia**agresszív**.....

Az átmeneti forgóeszköz-lekötés finanszírozás forrása**rövid lejáratú kötelezettség**....., amennyiben a vállalkozás betartja az illeszkedési elvet.

A ...**szolid**..... finanszírozási stratégia alkalmazás esetén a vállalkozás elvileg folyamatosan megfelel az illeszkedési elvnek.

Korrekt kiegészítések 2-2 pont.

A II. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p

III. Rendszerző feladatok a pénzforgalom témaköréből

a) **Határozza meg a pénzmozgás eseményei alapján, hogy az mely fizetési formához kapcsolható!**

Sorszám	Fizetési forma	Pénzmozgás eseménye
1.	Pl. Átutalás	A Nire Bt. egy szakértői szolgáltatásra szerződést köt a Szolgáltató Kft.-vel. A szerződésben a Nire Bt. mint a szolgáltatást igénybevevő megbízza pénzforgalmi szolgáltatóját, hogy fizetési számláját a Szolgáltató Kft.- javára terhelje meg.
2.	Kézpénzkifizetés fizetési számláról	Szépkorú Helén a nyugdíját Postán keresztül kapja meg, melynek átvételét aláírással igazolja a pénzforgalmi nyomtatvány túloldalán.
3.	Beszedés	A Beveszem Kft. árut vásárol az Eladom Kkt.-től. A fizetés teljesítését az Eladom Kkt. kezdeményezi a pénzforgalmi nyomtatvány bankjához való eljuttatásával.
4.	Csoportos átutalás	A Haler Rt., mint a fizetésre kötelezett több pénzforgalmi nyomtatványt egyszerre, - azonos jogcímre hivatkozva - kötegelte formában nyújtja be számlavezető bankjához.
5.	Kézpénzbefizetés fizetési számlára	Rangos Viktor magánszemély befizeti a Postán keresztül az Önkormányzat gépjárműbeszedési számlájára a gépjárműadókat!
6.	Okmányos meghitelezés	A Java Bt. késztermékvásárlásra szerződést köt a Zk Kft.-vel. MND Nyrt. ügyfele (Java Bt.) megbízása alapján saját nevében arra vállal kötelezettséget, hogy ha a Zk. Kft. meghatározott határidőn belül a meghatározott okmányokat hozzá benyújtja, illetve az előírt egyéb feltételeket teljesíti, akkor a szerződésben meghatározott összeget az okmányok megfelelése esetén részére megfizeti.
7.	Kézpénzátutalás	Berta Balázs nagymamájától Posta úton (kézbesítéssel) kap születésnapjára 5 000 Ft-ot.

Korrekt fizetési mód felismerés 2-2 pont.

12 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- b) **Rendelje hozzá a fizetési módokhoz az egyes fizetési formákat úgy, hogy a fenti feladat sorszámait a megfelelő sorba írja be!** (Minden sorszám tartozik egy fizetési módhoz!)

Sorszám	Fizetési mód
Pl. 1., 3., 4., 6.	Fizetési számlák közötti fizetés
2., 5.	Fizetési számlához kötődő készpénzfizetés
7.	Fizetési számla nélküli fizetési mód

Korrekt hozzárendelés 1-1 pont.

6 p

- c) **Határozza meg, hogy az egyes fizetési formához melyen pénzforgalmi nyomtatvány használható!**

Sorszám	Pénzforgalmi nyomtatvány
1.	Pl. átutalási megbízás
2.	kifizetési utalvány
3.	beszedési megbízás
4.	csoportos átutalási megbízás
5.	készpénzbefizetési célra szolgáló nyomtatvány pl. készpénzáttalalási megbízás, vagy befizetési lap
6.	okmányos meghitelezésben vagy az igénybejelentő levél (e célra szolgáló nyomtatvány)
7.	befizetési lap, vagy belföldi postautalvány

Korrekt hozzárendelés 1-1 pont.

6 p

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

24 p

IV. Oldja meg a következő számítási feladatokat!

1. **Határozza meg, hogy a vállalkozás pénzforgalmi szolgáltatója milyen összeggel terheli meg a vállalkozó pénzforgalmi forint számláját**

Deviza eladási árfolyam: 314,26 2 p

Terhelés: $5\,600 \times 314,26 = 1\,759\,856$ Ft 1 p

3 p

2. **Határozza meg a részvény elméleti árfolyamát!**

$P_0 = 320 \div (0,04 - 0,02) = 16\,000$ Ft 2 p

2 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

5 p

V. Esettanulmány

- a) **Tervezze meg**

- **a finanszírozási források összetételét,**
- **a kibocsátásra kerülő kötvények darabszámát!**

- b) **Készítse el a vállalkozás kötvény-törlesztőtervét!**

- a) A finanszírozási források összetétele

Saját forrás 2 560 EFt

Idegen forrás 4 240 EFt

2%-os kedvezményes kamatozású hitel 1 240 EFt

kötvény kibocsátása 3 000 EFt

- A kibocsátásra kerülő kötvények dbszáma

$3\,000 \text{ EFt} \div 10 \text{ EFt} = 300$ db 2 p

- b) **Kötvény-törlesztőterv**

adatok Ft-ban

Periódus	Hitelállomány az időszak elején	Tőketörlesztés	Kamat	Pénzáram
1	3 000 000	-	300 000	300 000
2	3 000 000	480 000	300 000	780 000
3	2 520 000	840 000	252 000	1 092 000
4	1 680 000	840 000	168 000	1 008 000
5	840 000	840 000	84 000	924 000
Összesen:		3 000 000	1 104 000	

2,5 p

3 p

3 p

2,5 p

Együtt: 11 p

Egyenletes tőketörlesztés: $(3\,000 \text{ E} - 480 \text{ E}) \div 3 = 840 \text{ EFt}$ 1 p

16 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- c) **Határozza meg – a kötvénykibocsátáshoz kapcsolódóan – a vállalkozást terhelő hitelköltség összegét, ha a kötvények kibocsátása 254 000 Ft-ba került!**

A hiteldíj összege $1\,104\,000 + 254\,000 = 1\,358\,000$ Ft.

2 p

2 p

- d) **Számítsa ki a nettó jelenértéket és a jövedelmezőségi indexet!** (A diszkonttényezőt 4 tizedesjegyre számítsa ki!)

Periódus	MCF Ft	Diszkonttényező	PV (MCF) Ft
1.	1 820 000	0,9259	1 685 138
2.	1 820 000	0,8573	1 560 286
3.	1 820 000	0,7938	1 444 716
4.	1 820 000	0,7350	1 337 700
5.	1 820 000	0,6806	1 238 692
6.	1 820 000	0,6302	1 146 964
Összesen			8 413 496

3 p

4 p

Együtt: 7 p

$NPV = 8\,413\,641 - 6\,800\,000 = 1\,613\,641$ Ft

2 p

$PI = 8\,413\,641 \div 6\,800\,000 = 1,24$

2 p

11 p

- e) **Döntson a gépsor vásárlási szándékáról az Ön által kiszámított dinamikus gazdaságossági mutatók ismeretében!**

A gépet javasolt megvásárolni, mivel a nettó jelenérték pozitív és a jövedelmezőségi index nagyobb 1-nél.

2 p

2 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

31 p

Felhasznált irodalom:

Dr. Horváth Zsuzsanna: Pénzügy I.-II. (Nemzeti tankönyvkiadó) 2010.

Dr. Horváth Zsuzsanna: Pénzügyi példatár és feladatgyűjtemény (Nemzeti tankönyvkiadó) 2010.

Illés Ivánné: Vállalkozások pénzügyi alapjai (SALDO) 2009.

54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző

B) Könyvvizetés és beszámoló készítés
 írásbeli vizsgatevékenység
javítási-értékelési útmutató

Kidolgozási idő: 90 perc

1. Feladat:**Mellékszámítás:****Értékcsökkenések:**

$$129.E: (99.000 \text{ e} - 4.000 \text{ e}) : 50 \text{ év} \times 21 \text{ év} = 39.900 \text{ e} \quad 3 \text{ p}$$

$$139.E. 45.000.e : 15 \times (5+4+2,25) = 33.750 \text{ e} \quad 4 \text{ p}$$

$$14.E: 6.000 \text{ e} : 0,6 = 10.000 \text{ e} \quad 3 \text{ p}$$

Könyv szerinti értékek:

$$A/II.1. 99.000 - 39.900 = 59.100 \text{ eFt}$$

$$A/II.2. 45.000 - 33.750 = 11.250 \text{ eFt}$$

$$A/II.3. 10.000 - 6.000 = 4.000 \text{ eFt}$$

Összesen: 10 p

Tétel szám	Mérleg sor megnevezése	Előző év e Ft	Korr. e Ft	Tárgyév e Ft
II.	Tárgyi eszközök		2 p	83.550
1.	Ingtatlanok és ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok		2 p	59.100
2.	Műszaki gépek, berendezések, járművek		3 p	11.250
3.	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek		2 p	4.000
4.	Tenyészállatok			-
5.	Beruházások, felújítások		1 p	6.200
6.	Beruházásokra adott előlegek			-
7.	Tárgyi eszközök érték helyesbítése		2 p	3.000

Összesen: 12 pont

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

2. feladat

03.25. Váltó kamat: $700.000 \times 0,15 / 12 \times 5 = 43.750$	2 p
04.20. Hitel kamat: $500.000 \times 0,14 / 12 \text{ hó} = 5.833 \text{ Ft}$	2 p
04.20. áfa elsz. : $1.890.000 - 1.740.000 = 150.000 \text{ Ft}$	2 p
04.25. Kölcsön kamat: $800.000 \times 0,06 / 12 \text{ hó} = 4.000 \text{ Ft}$	2 p
04.30. Szoc.ho: $2.800.000 \times 0,27 = 756.000$	1 p
Nyugdíj. $2.800.000 \times 0,1 = 280.000$	1 p
Ebj. $2.800.000 \times 0,085 = 238.000$	1 p
08.25. Váltó: $700.000 + 43.750 = 743.750$	1 p
Összesen:	12 p

Könyvviteli napló

Dátum	Gazdasági esemény megnevezése	T számla	K számla	Forgalom Ft
03.01.	Követelés jóváírása	384.	311.	1.600.000
03.20.	Rövid lejáratú hitel felvétele	384.	452.	500.000
03.25.	Váltó kibocsátása	454.	457.	700.000
03.25.	Váltó kamata	872.	457.	43.750
03.25.	Kölcsön adása	19.	384.	800.000
03.31.	Kezelési költség	532.	384.	5.000
03.31.	Terhelés pénzfelvételről	389.	384.	150.000
04.20.	Fizetett kamat	872.	384.	5.833
04.20.	Áfa átutalása	468.	384.	150.000
04.25.	Kapott kamat	384.	974.	4.000
04.30.	Bérek költség elszámolása	541.	471.	2.800.000
04.30.	Szoc.ho a bérek után	561.	463.	756.000
04.30.	Levont szja	471.	462.	476.000
04.30.	Levont nyugdíj.	471.	473.	280.000
04.30.	Levont ebj.	471.	473.	238.000
04.30.	Előleg törlesztése	471.	3611.	100.000
08.25.	Váltó kifizetése	457.	384.	743.750

Pontozás könyvelésenként 2-2 pont. Összesen 34 pont.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

3. feladat

Megnevezés	Mennyiség (db)	Egységár Ft/db	Érték Ft
Nyitókészlet	100	1.500	150.000
1. Beszerzés	1.500	1.540	2.310.000
2. Visszaküldés az 1. beszerzésből	200	1.540	308.000
3. Beszerzés	1.800	1.520	2.736.000
4. Felhasználás	3.100		4.736.000
5. Leltári hiány	20	...1.520	30.400

Minden helyes érték beírása 1 pont, összesen 8 pont adható.

Áfák:

1. $2.310.000 \times 0,27 = 623.700$ **1 p**
2. $308.000 \times 0,27 = 83.160$ **1 p**
3. $2.736.000 \times 0,27 = 738.720$ **1 p**

4. Felhasználás (FIFO)

$100 \times 1.500 + 1.300 \times 1.540 + 1.700 \times 1.520 = 4.736.000$ Ft

Káresemény: $20 \times 1520 = 30.400$ Ft

3 pont

2 pont

Összesen: 16 pont

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">T</td> <td style="width: 10%;">211.</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">K</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>E/491.</td> <td>150.000</td> <td></td> <td>308.000</td> <td>2./454</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>1./454.</td> <td>2.310.000</td> <td></td> <td>4.736.000</td> <td>4./511</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>3./454.</td> <td>2.736.000</td> <td></td> <td>30.400</td> <td>5./869</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	T	211.												K							E/491.	150.000		308.000	2./454						1./454.	2.310.000		4.736.000	4./511						3./454.	2.736.000		30.400	5./869						<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">T</td> <td style="width: 10%;">454.</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2./211</td> <td>308.000</td> <td></td> <td>2.310.000</td> <td>1./211</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2./466</td> <td>83.160</td> <td></td> <td>623.700</td> <td>1./466</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td>2.736.000</td> <td>3./211</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td>738.720</td> <td>3./466</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	T	454.																			2./211	308.000		2.310.000	1./211						2./466	83.160		623.700	1./466									2.736.000	3./211									738.720	3./466					
T	211.																																																																																																														
			K																																																																																																												
E/491.	150.000		308.000	2./454																																																																																																											
1./454.	2.310.000		4.736.000	4./511																																																																																																											
3./454.	2.736.000		30.400	5./869																																																																																																											
T	454.																																																																																																														
2./211	308.000		2.310.000	1./211																																																																																																											
2./466	83.160		623.700	1./466																																																																																																											
			2.736.000	3./211																																																																																																											
			738.720	3./466																																																																																																											
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">T</td> <td style="width: 10%;">466.</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>1./454</td> <td>623.700</td> <td></td> <td>83.160</td> <td>2./454</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>3./454</td> <td>738.720</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	T	466.															1./454	623.700		83.160	2./454				3./454	738.720							<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">T</td> <td style="width: 10%;">511.</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>4./211</td> <td>4.736.000</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	T	511.															4./211	4.736.000																																																												
T	466.																																																																																																														
1./454	623.700		83.160	2./454																																																																																																											
3./454	738.720																																																																																																														
T	511.																																																																																																														
4./211	4.736.000																																																																																																														
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">T</td> <td style="width: 10%;">869.</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>5./211</td> <td>30.400</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	T	869.															5./211	30.400							<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">T</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	T																																																																																					
T	869.																																																																																																														
5./211	30.400																																																																																																														
T																																																																																																															

Pontozás könyvelési tételenként 2-2 pont, összesen 16 pont.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Felhasznált szakirodalom:

Módosított 2000. C törvény a számvitelről

Dr. Siklósi Ágnes – Veress Attila: Könyvvezetés és beszámolóképzés (Saldo 2010

Rezsabek Angéla: Munkafüzet a kettős könyvvitel tanulásához (MKVK OK 2005)

Éva Katalin: Vállalkozói könyvvitel I. (Számvitel II.) PERFEKT 2006.

Éva Katalin: Feladatgyűjtemény a vállalkozói könyvvitelhez I. (Számvitel II.) PERFEKT 2006.

Korom Erik....Simon Szilvia: Vállalkozói könyvvitel II. (Számvitel III.) PERFEKT 2006.

Korom Erik.....Simon Szilvia: Feladatgyűjtemény a vállalkozói könyvvitelhez II. PERFEKT 2006