

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

**NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM**

TÜK szám: 24/3-145/2015.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2015. 05. 12. 11:15 óra

Minősítő neve: Mészáros László

Beosztása: főosztályvezető

Készült: 1 eredeti és fm. példányban

Egy példány: lap

Ez a: sz. fm. példány

Kapják elosztó szerint.

**É**

**54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző  
szakképesítés**

**Komplex szakmai vizsga  
Írásbeli vizsgatevékenysége  
javítási-értékelési útmutató**

**A vizsgafeladat megnevezése:**

**Pénzügyi feladatok, könyvvezetés és beszámolóképzítés**

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

**A vizsgafeladat aránya: 50% (25% + 25%)**

**A vizsga ideje: 2015. május 12. 8:00 óra**

**P. H.**

**2015. május**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

**A) Pénzügyi feladatok**  
írásbeli vizsgatevékenység  
**javítási-értékelési útmutató**

**I. A következő felsorolásból válassza ki az állításhoz rendelhetőket! (Több helyes válasz is tartozhat egy-egy állításhoz.) A válaszok betűjeleit írja a téglalapba!**

1. A fizetési számla nélküli fizetési mód pénzforgalmi nyomtatványa

- a) befizetési lap
- b) átutalási megbízás
- c) beszedési megbízás
- d) belföldi postautalvány

**a), d)**

2. Aktív bankügylet

- a) betételfogadás lakosságtól
- b) hitelnyújtás a lakoságnak
- c) jegybanki refinanszírozási hitel igénybevétele
- d) fizetési számla vezetése

**b)**

3. Az expanzív gazdaságpolitika elemei

- a) adó csökkentése
- b) jegybanki alapkamat csökkentése
- c) kkv beruházási támogatások növelése
- d) kötelező tartalékráta növelése

**a), b), c)**

4. A prolongálás

- a) a hitel fennállásának időtartama
- b) törlesztésekor a tőke visszafizetésére adott haladék
- c) a kölcsön lejáratának módosítása, a törlesztés átütemezése
- d) a fenti három együtt

**c)**

5. A betétek a visszahívás módja szerint lehet

- a) látra szóló betét
- b) bemutatóra szóló betét
- c) névre szólóbetét
- d) lekötött betét

**a), d)**

*Minden helyes válasz (jelölt és nem jelölt) 0,5-0,5 pont.*

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

**10 p**

**II. A hitelezési eljárás menete**

<b>Tegyen különbséget – felsorolással – a vállalkozás belső és külső finanszírozási forrásai között!</b>	
<p><b>Belső (ön-)finanszírozás</b> nyereség visszaforgatása (0,5 p) értékcsökkenés (0,5 p)</p> <p>vagyonátrendezés (0,5 p)</p>	<p><b>Külső finanszírozás</b> idegenfinanszírozás: bankhitel, kereskedelmi hitel (előleg és áruhitel), egyéb pl. támogatás (4×0,5 p) részesevésfinanszírozás (0,5 p)</p>
<b>4 p</b>	
<b>Tegyen különbséget a hitelszerződés és a kölcsönszerződés között!</b>	
<p><b>Hitelszerződés:</b> a bank kötelezettségvállalása arra, hogy ügyfele részére a hitelkeret erejéig, a hitelszerződésben megjelölt időn belül, az ott meghatározott feltételek megléte esetén kölcsönt folyósít, vagy más bankműveletet végez.</p> <p><b>Kölcsönszerződés:</b> a hitelösszeg tényleges kihelyezése meghatározott futamidőre.</p> <p><i>Meghatározásonként 2-2 pont.</i></p>	
<b>4 p</b>	
<b>Írja a kipontozott vonalra a hitelezési eljárás menetének hiányzó szakaszait!</b>	
<p>szóbeli tájékozódás, előtárgyalás a hitel igénylése hitelkérelem befogadása, előszűrés a hitel elbírálása cenzúra előterjesztés és döntés <b>...a hitel jóváhagyása...</b> szerződéskötés <b>...a hitel folyósítása...</b> a hitelmonitoring <b>...visszafizetés (hitelkapcsolat lezárása)...</b></p> <p><i>Hiányzó elemek 1-1 pont.</i></p>	
<b>3 p</b>	

**Tegyen különbséget a hitelkérelem befogadása, előszűrés,  
a cenzúra előterjesztés és döntés, valamint a hitelmonitoring között!**

**Hitelkérelem befogadása, előszűrés**

A hiteligénylő vállalkozás a **hitelkérelmet cégszerűen aláírva továbbítja a bankhoz**. Átvételkor **ellenőrzik formai szempontból, és hogy a hitelintézet által elvárt valamennyi dokumentum** mellékelve van-e.

A bankok többsége a kérelem befogadásakor un. **előszűrést is végez, hogy az eleve esélytelen igénylőket** (előre látható, hogy a visszafizetés magas kockázatú pl. nagy adóhátralékkal rendelkezik a vállalkozás, pénzügyi mutatói az elfogadható határ alatt vannak stb.) a legkisebb munkaráfordítással utasíthassa el.

*Kiemelésenként 1-1 pont. Elfogadható hasonló tartalmú korrekt válasz is.*

**3 p**

**Cenzúra előterjesztés és döntés**

A hitelügyintéző feladata a **cenzúrabizottság részére a hitelkérelem döntésre történő előterjesztése**. Az előterjesztés tartalmazza a kérelem mellett a **dokumentumok alapján az ügyfél-elemzést, a fedezet értékelését, magának a hitelügylet minősítését**. A kockázatszámítás a döntés megalapozását segíti.

A hitelkérelemre hozott döntést **cenzúrabizottság hozza meg**. Pozitív döntés esetén a bizottság meghatározza a szerződés összes feltételét (hitelösszeg, kamat mértéke, a törlesztés ütemezése, az esetleges biztosítékok stb.)

Az ügyfél, amennyiben a cenzúrabizottsági döntést (a feltételekkel együtt) elfogadja, **kölcsönszerződést ír alá**.

*Kiemelésenként 1-1 pont. Elfogadható hasonló tartalmú korrekt válasz is.*

**4 p**

**Hitelmonitoring**

A bank a **kölcsönszerződéstől a visszafizetésig terjedő időszak alatt** figyelemmel kíséri az **adós gazdálkodását**. Ellenőrzi azt is, hogy **a hitelt a kért célra használja-e fel az ügyfél**. A monitoring **célja a törlesztést veszélyeztető jelenségek mielőbbi feltárása**, hiszen ha időben történik a problémák felismerése, még az kezelhető pl. törlesztő részletek átütemezése, futamidő meghosszabbítása.

*Kiemelésenként 1-1 pont. Elfogadható hasonló tartalmú korrekt válasz is.*

**4 p**

A II. kérdéstípus pontszáma összesen:

**22 p**

III. Rendszerző feladatok

- a) Csoportosítsa lejárat szerint a pénzügyi piacokat és írja be azokat (ABC betűrendben) az üres cellákba! Ezután válassza ki a pénzügyi piac részpiacainak jellemzőit! Írja a jellemzők elé a hozzárendelt pénzügyi részpiacot!

Ssz.	Pénzügyi piac (lejárat szerint)	Ssz.	Pénzügyi részpiacok jellemzői
1.	Pénzpiac	1.	Rövid, max. 1 éves futamidejű.
2.	Tőkepiac	1, 2	A pénz cseréjének helyszíne, a cserében szerepet játszó szereplők (egyének, intézmények), pénzügyi eszközök, mechanizmusok és törvények (szabályozók, szokásjogok) összessége.
		2.	Pénzügyi eszközei: pl. kötvény, részvény jelzálogkötvény.
		1.	Alacsony kockázatú.
		2.	Hosszú lejáratú pénzügyi eszközök piaca.
		1.	Magas likviditású.
		1.	Pénzügyi eszközei: kereskedelmi váltó, kincstárjegy, rövid futamidejű bankbetét, bankhitel.

Helyesen beírt pénzügyi piaci forma 1-1 pont. Minden helyes kiválasztás (hozzárendelés) 0,5-0,5 pont.

**6 p**

- b) Határozza meg, hogy a változás milyen hatással van a mutatók tervértékeire! Válaszát a nő, nem változik, vagy csökken szó aláhúzásával adja meg!

A likviditási ráta értéke 1,6. A vállalkozás forgóeszköz-állománya és a rövid lejáratú eszközeinek értéke azonos ütemben csökken.

**nő**

**nem változik**

**csökken**

A likviditási gyorsráta értéke 1,2. A készletek állománya a terv szerint növekedne, a forgóeszközök és a rövidlejáratú hitelek értéke változatlan.

**nő**

**nem változik**

**csökken**

## KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

A nettó forgótőke értéke 6 200 EFt. A II. félévre befolyik a vevői követelések összege. Minden egyéb adat változatlan.

**nő**                      **nem változik**                      **csökken**

A befektetett eszközök aránya 42%. A tárgyi eszközök vásárlásával a befektetett eszközök értéke nő, a mérlegfőösszeg nem változik.

**nő**                      **nem változik**                      **csökken**

A tőkeáttétel<sub>(1)</sub> mutató értéke 0,32. A vállalkozás likviditási gondokkal küzd, ezért a rövidlejáratú kötelezettségeinek átsorolását kéri hosszúlejáratúvá (a bank szerződést módosít). Minden más mérlegérték változatlan maradna.

**nő**                      **nem változik**                      **csökken**

*Minden korrekt aláhúzás 2-2 pont.*

**10 p**

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

**16 p**

### IV. Oldja meg a következő számítási feladatokat!

1. Számítsa ki a következő pénzáramok jövőértékét Ft-ra kerekítve a 4. időszak végére! Adja meg periódusonként a kamattényező nagyságát (négy tizedesjegyre kerekítve).

		Kamattényező
1. periódus	132 000 Ft	...1,0824...
2. periódus	67 000 Ft	...1,0612...
3. periódus	180 000 Ft	...1,0404...
4. periódus	115 000 Ft	...1,0200...

$$FV = 132\,000 \times 1,0824 + 67\,000 \times 1,0612 + 180\,000 \times 1,0404 + 115\,000 \times 1,0200 = 518\,549 \text{ Ft}$$

*A kamattényező 0,5-0,5 pont, a helyes jövőérték összege 3 pont.*

**5 p**

## KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

2. Számítsa ki a beruházás statikus gazdaságossági mutatóit! Mondjon véleményt a gazdaságossági mutatók ismeretében a beruházás megvalósítására vonatkozóan! (A mutatószámokat két tizedesjegyre számolja!)

Megtérülési idő:  $5\,680 \div 1\,420 = 4$  év 2 p  
Jövedelmezőségi mutató:  $1 \div 4 = 0,25$  vagy 25,0% 2 p  
Beruházási pénzeszközök forgási sebessége:  $5 \div 4 \sim 1,25$  2 p

A statikus mutatók mindegyike kedvező, javasolt a megvalósítás. 1 p

**7 p**

3. Számítsa ki, hogy a kereskedelmi banktól kapott összegből ki tudja-e fizetni a vállalkozás tartozását! (Az évet 360 nappal számolja!)

Leszámítolási kamat:

Lejáratig hátralévő idő:  $122 \text{ nap} - 77 = 45 \text{ nap}$  1 p

Kamat:

$(3\,420\,000 \times 45 \times 10,2\%) \div 360 = 43\,605 \text{ Ft}$  3 p

A váltóért kapott összeg:

$3\,420\,000 - 43\,605 = 3\,376\,395 \text{ Ft}$  1 p

Fedezi a váltóért kapott összeg a tartozást, és a tartozás kiegyenlítése után még 26 395 Ft-t maradna a vállalkozás bankszámláján. 1 p

*Elfogadható más korrekt indok is.*

**6 p**

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

**18 p**

### V. Pénzügyi terv

- a) Tervezze meg 2015. év II. negyedévére
- a befolyó bevételeket,
  - a pénzáramot (forráshiány, forrástöbblet),
  - és a likvid eszköz egyenlegét! (Töltse ki a munkatáblát!)
- b) A pénzügyi előadó előrejelzései valóban helytállóak a vállalkozás likviditására vonatkozóan?

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

adatok Ft-ban		
Megnevezés	Mellékszámítás	II. negyedév
Bevétel összesen:	5 440 000 – 2 520 000 + + 1 430 000	4 350 000
Kiadás összesen:		4 580 000
<b>Pénzáram:</b>		
Forráshiány	4 350 000 - 4 580 000	- 230 000
Forrástöbblet		
<b>Likvid eszköz:</b>		
Nyitóegyenleg	2 340 000 + 220 000	2 560 000
Záróegyenleg	- 230 000 + 2 560 000	2 330 000

*Minden helyesen kitöltött mellékszámítási cella 1-1 pont, a II. negyedévi adatok 0,5-0,5 pont, kivéve a forráshiányt, mely 1 pont.* Összesen 7 pont.

A pénzügyi előadó előrejelzése túlzottak, mivel a vállalkozás pénzállománya nem nagy mértékben csökken le a II. negyedév végére, és a viszonylag jelentős kinnlevősége (2 520 Eft) várhatóan a II. negyedévben befolyik. Akkor már forrástöbblet várható, ha váratlan kiadások nem jelentkeznek a működési kiadásokon túl. Ismerni kellene a II. negyedévi előirányzatokat a részletesebb elemzéshez. 2 p

*Bármilyen korrekt válasz elfogadható!*

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

**9 p**

**Felhasznált irodalom:**

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

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

Illés Ivánné – Gyulai László – Lauf László: Vállalkozásfinanszírozás alapjai (SALDO) 2013.



Javítási értékelési útmutató

B) Könyvvizetés és beszámoló készítés

I. Feladat

Számítások:

- 264.E:  $1\,640\,000 / 0,4 = 4\,100\,000$  1 p
- 281.E:  $20\text{ db} \times 5\,000\text{ Ft/db} = 100\,000$  0,5 p
- 288.E:  $100\,000 \times 0,08 = 8\,000$  0,5 p
1. áfa:  $3\,025\,000 \times 0,27 = 816\,750$  0,5 p
2. áfa:  $274\,000 \times 0,27 = 73\,980$  0,5 p
3. áfa:  $384\,000 \times 0,27 = 103\,680$  0,5 p
4. fizetendő áfa:  $6\,850\,000 : 1,27 \times 0,27 = 1\,456\,300$  0,5 p
- árrés megosztása:
- 265.E:  $4\,225\,000$  264.E:  $9\,600\,000$
- $265\% = 4\,225\,000 : 9\,600\,000 \times 100 = 44,01\%$  1 p
- Ért.re jutó árrés:  $6\,850\,000 \times 0,44 = 3\,014\,685$  0,5p
5. 454.TE:  $487\,680\text{ Ft}$  KE:  $4\,189\,730\text{ Ft}$
- E:  $3\,702\,050\text{ Ft}$  0,5p
6. göngy kiszámlázás:  $12\text{ db} \times 5\,000\text{ Ft/db} = 60\,000\text{ Ft}$  0,5 p
- ért.re jutó ár.:  $60\,000 \times 0,08 = 4\,800$  0,5 p
- 7.Kiselejtezés:  $3\text{ db} \times 5\,000\text{ Ft/db} = 15\,000\text{ Ft}$  0,5 p
- ár.:  $15\,000 \times 0,08 = 1\,200$  0,5 p

8 pont

T	264.	K	T	265.	K
E.	4 100 000	6 850 000	1/454.	3 025 000	1 640 000
1/265.	5 500 000	4/814.	2/454.	274 000	5 500 000
			4/814.	3 014 685	384 000
					3/454.
T	281.	K	T	288.	K
E:	100 000	60 000	6/814.	4 800	8 000
		15 000	7/8693.	1 200	E
		7/8693.			

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

T 381.		K		T 384.		K	
E.	375 000	6 850 000	4/389.	E.	8 200 000	3 702 050	5/454.
4/91- 92.	6 850 000						

T 466.		K		T 454.		K	
1/454.	816 750	103 680	3/454.	3/265.	384 000	3 025 000	1/265.
2/454.	73 980			3/466.	103 680	816 750	1/466.
				5/384.	3 702 050	274 000	2/265.
						73 980	2/466.

T 91-92.		K		T 814.		K	
4/467.	1 456 300	6 850 000	4/381.	4/264.	6 850 000	3 014 685	4/265.
		60 000	6/311.	6/281.	60 000	4 800	6/288.

T 467.		K		T 8693.		K	
		1 456 300	4/91- 92.	7/281.	15 000	1 200	7/288.
		16 200	6/311.				

T 311.		K		T 389.		K	
6/91- 92.	60 000			4/381	6 850 000		
6/467.	16 200						

A 265. és 288. számlák egyenlegének felvezetése 0,5 pont/számla, könyvelési tételek 1-1 pont, összesen 20pont.

20 pont
28 pont

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

**II. feladat**

**Számítás:**

**1. elsz.écs:**

écs: 1 év:  $16\,200\,000 \times 0,4 = 6\,480\,000$  0,5 p

écs: 2.év:  $(16\,200\,000 - 6\,480\,000) \times 0,4 / 2 = \underline{1\,944\,000}$  1 p

écs összesen:  $8\,424\,000$  0,5 p

nettó érték:  $16\,200\,000 - 6\,480\,000 - 1\,944\,000 = 7\,776\,000$  1 p

2. áfa a vételárból:  $200\,660 / 1,27 \times 0,27 = 42\,660$  1 p

4 p

**KONTÍROZÓ ÍV**

Ssz.	Gazdasági esemény	Tartozik számla	Követel számla	Összeg Ft	Elért Psz.
1.a	Terven felüli écs elszámolása	8664.	138.	7 776 000	1 p
1.b	Terven felüli écs átvezetése	138.	13.	7 776 000	1 p
1.c	Terv szerinti écs átvezetése	139.	13.	8 424 000	1 p
2.a	Munkaruha vásárlás vételára	5115.	454.	158 000	1 p
2.b	Munkaruha vásárlás áfa	466.	454.	42 660	1 p
3.a	Vevőktől kapott követelés	384.	311.	12 390 000	1 p
3.b	Kapott kamat	384.	974.	23 000	1 p
3.c	Szállítói tartozás átutalása	454.	384.	200 660	1 p
3.d	Áfa átutalása	468.	384.	290 000	1 p

9 pont

13 pont

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

**III. feladat**

Egyszerűsített éves beszámoló Forgalmi költség „A” típusú eredménykimutatás

Eredmény sor	Eredmény sor megnevezése	Tárgy év eredmény adat e Ft	pont szám
<b>I.</b>	Értékesítés nettó árbevétele Számítás: <b>53 400 000 + 55 600 000 =</b>	<b>109 000</b>	<b>1</b>
<b>II.</b>	Értékesítés közvetlen költségei <b>35 740 000 + 42 860 000 =</b>	<b>78 600</b>	<b>1</b>
<b>III.</b>	Értékesítés bruttó eredménye	<b>30 400</b>	<b>0,5</b>
<b>IV.</b>	Értékesítés közvetett költségei <b>3 600 000 + 11 500 000 + 4 900 000 =</b>	<b>20 000</b>	<b>1,5</b>
<b>V.</b>	Egyéb bevételek	<b>5 200</b>	<b>0,5</b>
<b>VI.</b>	Egyéb ráfordítások <b>3 750 000 + 1 850 000 =</b>	<b>5 600</b>	<b>1</b>
<b>A</b>	Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye	<b>10 000</b>	<b>0,5</b>
<b>VII.</b>	Pénzügyi műveletek bevételei <b>4 830 000 + 570 000 =</b>	<b>5 400</b>	<b>1</b>
<b>VIII.</b>	Pénzügyi műveletek ráfordításai	<b>400</b>	<b>0,5</b>
<b>B</b>	Pénzügyi eredmény	<b>5 000</b>	<b>0,5</b>
<b>C</b>	Szokásos vállalkozási eredmény	<b>15 000</b>	<b>1</b>

**9 pont**

Felhasznált szakirodalom

Módosított 2000. C törvény a számvitelről

Dr. Siklósi Ágnes – Veress Attila: Könyvvizetés és beszámolóképzítés ( Saldo 2010

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

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

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