

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 24/3-300/2015.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2015. október 6. 11:15.

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% (25% + 25%)

A vizsga ideje: 2015. október 6. 8:00 óra

P. H.

2015. október

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 hitelezési eljárás menete | |
| | a) az ügyintézőnél érdeklődés a hitelformákról | b, c, d |
| | b) szerződés megkötése | |
| | c) monitoring | |
| | d) a hitel elbírálása | |
| 2. | Részvényjellemző | |
| | a) dematerializált | a, b, d |
| | b) tagsági jogot testesít meg | |
| | c) lejáráttal bír | |
| | d) hozama az osztalék | |
| 3. | Biztosítási tevékenység folyamatának része | |
| | a) kárrendezés | d |
| | b) ajánlattétel | |
| | c) szerződés megszűnése | |
| | d) a fenti három mindegyike | |

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

Az I. kérdéstípus pontszámai összesen:

6 p

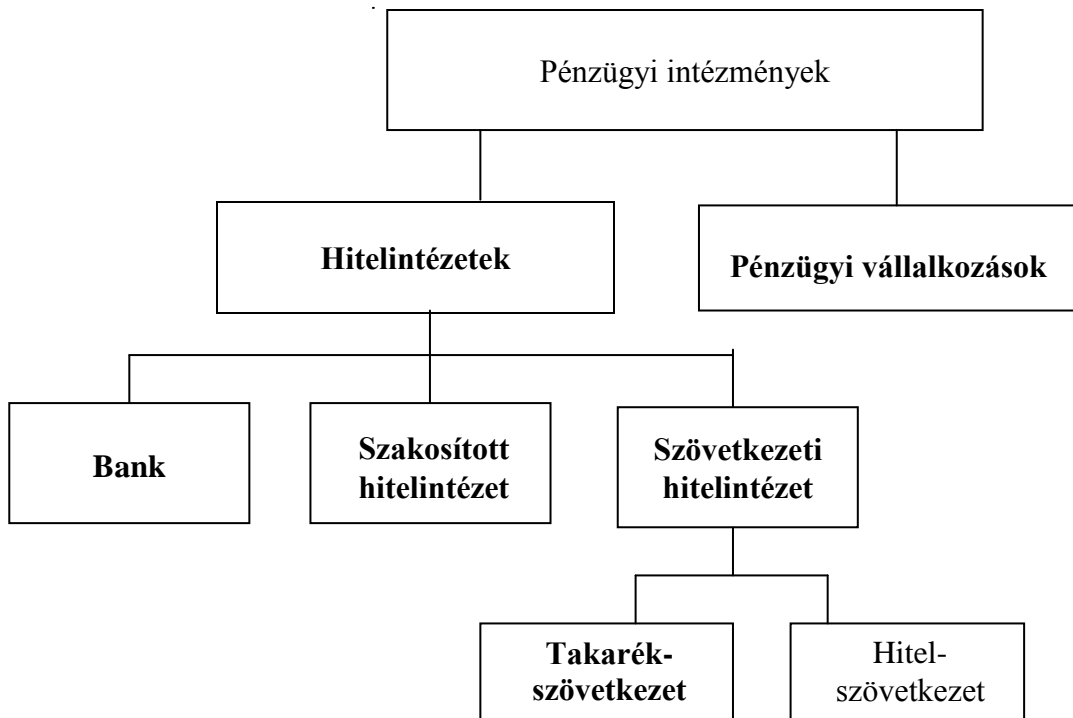
II. Pénzügyi intézményrendszer, pénzforgalom

Ismerje fel a jellemző alapján a pénzügyi intézményt!	
Jellemző	Pénzügyi intézmény
Kizárólag jogosult <ul style="list-style-type: none"> – betét gyűjtésére, valamint saját tőkéjét meghaladó mértékben - hitelintézet vagy állam által a visszafizetésre vállalt kezesség vagy garancia nélkül - más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól való elfogadására, – pénzváltási tevékenység végzésére 	Hitelintézet
Nem kaphat engedélyt a pénzügyi szolgáltatás teljes körének üzletszerű végzésére.	Szakosított hitelintézet

Korrekt válasz 1-1 pont.

2 p

**Csoportosítsa a magyar pénzügyi intézményeket!
(Töltse ki értelemszerűen az alábbi ábrát!)**



Helyes ábrakitöltés 1-1 pont.

6 p

**Soroljon fel pénzügyi szolgáltatásokat úgy, hogy azokat hozzárendeli egyben a bankügyletekhez!
(Írja a pénzügyi szolgáltatásokat a bankügyletek megfelelő oszlopába!)**

Aktív bankügylet	Passzív bankügylet	Semleges ügylet
<ul style="list-style-type: none"> – hitel és pénzkölcsön nyújtása – pénzügyi lízing – követelésvásárlási tevékenység (faktorálás, forfetírozás) 	<ul style="list-style-type: none"> – betét gyűjtése – más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása 	<ul style="list-style-type: none"> – pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása – elektronikus pénz kibocsátása – kezesség és garancia vállalása – letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás

Korrekt felsorolás és hozzárendelés 1-1 pont. A pont csak akkor adható meg, ha a pénzügyi szolgáltatás helyes bankügyletnek van rendelve. (max. 6 pont)

6 p

Sorolja fel

... a fizetési számlák közötti fizetési mód típusait!

- átutalás,
- beszedés,
- fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés,
- okmányos meghitelezés (akkreditív)

... a fizetési számlához kötődő készpénzfizetés pénzforgalmi nyomtatványait! (Legalább három nyomtatványt!)

- készpénzfelvételi utalvány
- kifizetési utalvány
- készpénzáttutalási megbízás
- kifizetési lap

Korrekt felsorolások 1-1 pont.

7 p

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

21 p

III. Rendszerző feladatok

1. Pénzügyi mutatók

a) A mutatók jellemzői alapján határozza meg azok elnevezését!

Jellemzők	A mutató megnevezése
Az egy év alatt pénzzé tehető eszközök milyen arányban fedezik az éven belül esedékes kötelezettségeket.	Likviditási mutató
Saját vagyon hozama (adózott eredmény), minél nagyobb annál kedvezőbb (ROE mutató).	Sajáttőke-arányos eredmény
Hosszú lejáratú kötelezettségek aránya a tartós forrásokon belül.	Tőkeáttétel₁
A forgóeszközöknek azon része, mely tartós forrással van finanszírozva.	Nettó forgótőke
Az összes eszköz hány százalékát finanszírozza az idegen tőke.	Idegen tőke aránya

Korrekt mutató-elnevezések 1-1 pont.

5 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

b) Számítsa ki az a) pontban megnevezett mutatók értékeit!

A mutató megnevezése	A mutató	
	kiszámítása	értéke
Likviditási mutató	$\frac{5\,200 + 3\,600 + 1\,100 + 4\,500}{3\,100 + 2\,800 + 3\,400} = \frac{14\,400}{9\,300}$	1,55
Sajáttőke-arányos eredmény (ROE)	$4\,200 \div 10\,500$	0,40
Tőkeáttétel ₁	$5\,200 \div (5\,200 + 10\,500)$	0,33
Nettó forgótőke	$14\,400 - 9\,300$	5 100
Idegen tőke aránya	$(5\,200 + 9\,300) \div 25\,000$	0,58 (58,0%)

Minden helyesen kiszámított mutató 1-1 pont. A pont akkor is megadható, ha a jellemzők alapján (a. feladat) a mutató elnevezése helytelen, de az ahhoz tartozó mutatóérték helyes.

5 p

10 p

2. Pénzügyi döntések

Rendelje hozzá a gazdasági eseményeket a pénzügyi döntések egyes típusához!

Írja a gazdasági események előtt lévő sorszámot a pénzügyi döntés típusai melletti kipontozott vonalra!

Hosszú távú befektetési döntések: ...**3**.....

Hosszú távú finanszírozási döntések: ...**2**.....

Rövid távú pénzügyi döntések: ...**1, 4**.....

Korrekt hozzárendelés 1-1 pont.

4 p

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

14 p

IV. Oldja meg a következő számítási feladatokat!

1. **Határozza meg az éves megtakarítás**
 – **kamatozási periódusainak számát,**
 – **az egy év múlva a megtakarítás jövőértékét!**

Kamatozási periódus **4** 1 p

Gyermekek utáni családi kedvezményből származó adómentesítés
 $(206\,250 \times 3) \times 16\% = 99\,000$ Ft/hó 1 p

$99\,000 \times 3$ hó = 297 000 Ft

Kamatláb $2,4\% \div 4 = 0,6\%$ 1 p

$FV = 297\,000 \times (1 + 0,006)^4 + 297\,000 \times (1 + 0,006)^3 + 297\,000 \times (1 + 0,006)^2 + 297\,000 \times (1 + 0,006) = 304\,192 + 302\,378 + 300\,575 + 298\,782 = 1\,205\,927$ Ft 2 p

5 p

2. **Töltse ki a kötvény értékeléséhez kapcsolódó táblázatot!**

Futamidő	5 év	1 p
Kibocsátási árfolyam	32 000 Ft	1 p
Névérték	30 000 Ft	1 p
Névleges hozam	$600 \div 30\,000 = 2\%$	2 p
Egyszerű hozam	$600 \div 32\,000 = 1,875\%$	2 p

7 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

12 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

V. Esettanulmány

- a) Tervezze meg a Szállítóállomány negyedévi záró fordulónapi értékeit 2015. II. félévére! Az évet 360 nappal számolja!

adatok Ft-ban

	III. negyedév	IV. negyedév
Szállítóállomány	$(10\,620\,E \times 54) \div 90$ 6 372 000	$(7\,640\,E \times 54) \div 90$ 4 584 000

Minden korrekt számítási eredmény 2-2 pont.

4 p

- b) Számítsa ki a beszerzésekből kifizetésre került összegeket!

adatok Ft-ban

Megnevezés	III. negyedév	IV. negyedév	II. félév
Nyitó Szállítóállomány	5 810 000	6 372 000	
Beszerzések bruttó összege	10 620 000	7 640 000	18 260 000
Záró Szállítóállomány	6 372 000	4 584 000	
Beszerzések kiegyenlítése	10 058 000	9 428 000	19 486 000

Értékelés:

Nyitó Szállítóállomány 0,5 + 1 pont
 Beszerzések bruttó összege II. félév 0,5 pont
 Beszerzések kiegyenlítése 3×1 pont

5 p

- c) Számítsa ki a beruházás nettó jelenértékét és megtérülési idejét két tizedesjegyre! Mondjon véleményt a hasznos üzemidő ismeretében a gép megtérüléséről!

$NPV = 9\,821 - 5\,630 = 4\,191\,EFt$ 2 p
 Megtérülési idő $5\,630 \div 2\,120 = 2,66\,év$ 2 p
 A gép tőkeszükséglete a hasznos üzemidő alatt majdnem kétszer megtérül. 1 p

5 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

d) **Állítsa össze a törlesztési ütemtervet!** (Az évet 360 nappal számolja!)

Tőketörlesztés ütemezése a szerződés szerint:

1.-2. periódus	650 000 – 650 000 Ft	
3. periódus	920 000 Ft	
4. fennmaradó összeg	600 000 Ft	1 p

Kamat $12\% \div 4 = 3\%$ 1 p

adatok Ft-ban

Periódus	Tőke az időszak elején	Tőketörlesztés	Kamat	Törlesztő összeg
1.	2 820 000	650 000	84 600	734 600
2.	2 170 000	650 000	65 100	715 100
3.	1 520 000	920 000	45 600	965 600
4.	600 000	600 000	18 000	618 000
	$4 \times 0,5 p$		$4 \times 0,5 p$	$4 \times 0,5 p$

8 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

22 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.

54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző

B) Könyvvezetés és beszámolóképzés
írásbeli vizsgatevékenység
javítási-értékelési útmutató

Kidolgozási idő: **90 perc**

Javítási értékelési útmutató
B) Könyvvizetés és beszámoló készítés

I. feladat:

Egyenlegek a főkönyvi kivonatból:

341.: $1\,670\text{ e} - 270\text{ e} = 1\,400\text{ e}$ 0,5p

452.: $5\,000\text{ e}$ (beruházási hitel következő évi törlesztő részlete) 0,5p

Mérlegcsoportok értékének meghatározása:

A/I:	113: 3 500 e	}	7 000		0,5p
	114: 5 000 e				
	-119: 1 500 e				

A/II:	122: 25 000 e	131: 85 000 e	14: 18 000 e
	123: 58 000 e	132: 32 600 e	<u>-149: 7 500 e</u>
	<u>-129: 28 000 e</u>	<u>-139: 36 500 e</u>	10 500 e
	55 000 e	81 100 e	

Összesen: $55\,000\text{ e} + 81\,100\text{ e} + 10\,500\text{ e} = 146\,600\text{ e}$ 1,5p

B/I:	211: 360 e	}	785 e
	221: 125 e		
	23.: 300 e		

B/II:	311: 6 800 e	}	8 550 e		0,5p
	341: 1 400 e				
	461: 350 e				

B/IV:	381: 140 e	}	4 840 e
	384: 4 700 e		

F/II: $25\,000\text{ e} - 5\,000\text{ e} = 20\,000\text{ e}$

F/III:	452: 5 000	}	21 610 e		2,5p
	454: 14 500 e				
	463-464: 250 e				
	466-467-468: 560 e				
	471: 1 300 e				

Mérleg szerinti eredmény:

Eszközök összesen: 618 000 e

-Ismert források: 166 665 e

Mérleg szerinti eredmény: 1 335 e 0,5p

D:	411: 100 000 e	}	126 335 e
	413: 25 000 e		
	419: 1 335 e		

6,5 pont

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Egyszerűsített éves beszámoló Mérleg (A)

adatok: eFt-ban

Mérleg tétel	Mérlegtétel Megnevezése	Tárgyév	Mérleg tétel	Mérlegtétel megnevezése	Tárgyév
A	Befektetett eszközök	(1p) 153 600	D	Saját tőke	(1p) 126 335
I.	Immateriális javak	7 000	I.	Jegyzett tőke	100 000
II.	Tárgyi eszközök	146 600	IV.	Eredménytartalék	25 000
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	-	VII.	Mérleg szerinti eredmény	1 335
B	Forgóeszközök	(1p) 14 175	F	Kötelezettségek	(1p) 41 610
I.	Készletek	785	II.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	20 000
II.	Követelések	8 550	III.	Rövid lejáratú kötelezettségek	21 610
III.	Értékpapírok	-			
IV.	Pénzeszközök	4 840			
C	Aktív időbeli elhatárolás	225	G	Passzív időbeli elhatárolás	55
	Eszközök összesen	(1p) 168 000		Források összesen	(1p) 168 000

6 pont

b) évnnyitás utáni rendező könyvelési tételek:

KONTÍROZÓ ÍV

Dátum	Gazdasági esemény	Tartozik számla	Követel számla	Összeg Ft	Elért Psz.
01.01.	MSZE átvezetése	419.	413.	1 335 000	0,5p
	Nyitó befejezetlen termelés kivezetése	581.	23.	300 000	0,5p
	Költségvetési befizetési köt. teljesítésének átvezetése	463.	464.	18 500 000	0,5p
	Előzetesen felszámított áfa átvezetése	468.	466.	12 740 000	0,5p
	Fizetendő áfa átvezetése	467.	468.	18 500 000	0,5p
	Aktív időbeli elhatárolás visszavezetése	974.	391.	225 000	0,5
	Passzív időbeli elhatárolás visszavezetése	482.	872.	55 000	0,5

3,5 pont

16 pont

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

II. feladat

Számítások:

4. áfa: $75\,000 * 0,27 = 20\,250$

5. 455.E: K: 2 723 642

T: 95 250

E: 2 628 392

0,5p

6. csúsztatott átlagár: $(435\,000 + 9\,600 - 75\,000) / 200\text{ m} = 1\,848\text{ Ft/m}$

0,5p

Felhasználás: $155\text{ m} * 1\,848\text{ Ft/m} = 286\,440\text{ Ft}$

7. Értékesítésre jutó árres arányosítással: (más megoldás is elfogadható)

265. E: $2\,600\,000 - 1\,700\,000 = 900\,000$

$1\,690\,000 / 2\,600\,000 * 900\,000 = 585\,000\text{ Ft}$

0,5p

(Vagy: $265E/264.(Ny+besz) * 100 = 34,62\%$

És: $1\,690\,000 * 0,3462 = 585\,078$)

Mindkét megoldás elfogadható!

Áfa: $1\,690\,000 / 1,27 * 0,27 = 359\,291$

0,5p

2 pont

T	211.		K			
1/454.	435 000		75 000	4/454.		
2/381.	9 600		286 440	6/511.		

T	384.		K			
E:	X		2 628 392	5/454.		

T	264.		K			
3/265.	2 600 000		1 690 000	7/814.		

T	265.		K			
3/454.	1 700 000		2 600 000	3/264.		
7/814.	585 000					

T	454.		K			
4/211.	75 000		435 000	1/211.		
4/466.	20 250		117 450	1/466.		
5/384.	2 628392		9 600	2/211.		
			2 592	2/466.		
			1 700 000	3/265.		
			459 000	3/466.		

T	466.		K			
1/454.	117 450		20 250	4/454.		
2/454.	2 592					
3/454.	459 000					

T	511.		K			
6/211.	286 440					

T	381.		K			
E:	X					
7/91-	1 690 000					
92.						

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

T	91-92.		K	T	467.		K
7/467.	359 291	1 690 000	7/381.			359 291	7/91-92.

T	814.		K	T			K
7/264.	1 690 000	585 000	7/265.				

Minden könyvelési tétel 1 pont.

15 pont

17 pont

III. feladat

Számítások:

2. 455.E: $1\,250\,000 + 337\,500 = 1\,587\,500$ 0,5p
 3. Ingatlan nettó értéke (kár) : $12\,000\,000 - 10\,500\,000 = 1\,500\,000$ 0,5p
 5. bérköltőség: $5\text{ fő} * 122\,000\text{ Ft/fő} = 610\,000\text{ Ft}$ 0,5p
 szoc.ho: $610\,000 * 0,27 = 164\,700$ 0,5p
 szaho: $610\,000 * 0,015 = 9\,150$ 0,5p
 nyugdíjj: $610\,000 * 0,1 = 61\,000$ 0,5p
 ebj és muep: $610\,000 * 0,085 = 51\,850$ 0,5p

3,5 pont

KONTÍROZÓ ÍV

Ssz.	Gazdasági esemény	Tartozik számla	Követel számla	Összeg Ft	Elért Psz.
1.a	Gyártóeszköz vásárlás számla	161.	455.	1 250 000	0,5p
1.b	A számla áfa-ja	466.	455.	337 500	0,5p
1.c	Szállítás készpénzfizetési számla	161.	381.	100 000	0,5p
1.d	Szállítási díj áfa	466.	381.	27 000	0,5p
1.e	Használatba vétel	13.	161.	1 350 000	0,5p
2.a	Követelés jóváírása	384.	311.	4 500 000	1p
2.b	Gyártóeszköz számla átutalása	455.	384.	1 587 500	1p
3.a	Viharkár terven felüli értékcsökkenése	8664.	128.	1 500 000	1p
3.b	Kártérítés jóváírása bankszámlán	384.	968.	1 000 000	1p
3.c	Terv szerinti értékcsökkenés	129.	12.	10 500 000	1p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

	átvezetése				
3.d	Terven felüli értékcsökkenés kivezetése	128.	12.	1 500 000	1p
4.a	Kölcsön törlesztés jóváírása	384.	193.	500 000	1p
4.b	Adott kölcsönre kapott kamat	384.	973.	50 000	1p
5.a	Bérek költség elszámolása	541.	471.	610 000	0,5p
5.b	Szociális hozzájárulási adó	561.	463.	164 700	0,5p
5.c	Szakképzési hozzájárulás	564.	463.	9 150	0,5p
5.d	Levonás szja-ra	471.	462.	60 000	0,5p
5.e	Levonás nyugdíjjáruléokra	471.	473.	61 000	0,5p
5.f	Levonás egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járuléokra	471.	473.	51 850	0,5p

13,5 pont

17 pont

Felhasznált szakirodalom

Módosított 2000. C törvény a számvitelről

Dr. Siklósi Ágnes – Veress Attila: Könyvvezetés 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.