

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 28/3-30/2016.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2016. február 02. 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: 2016. február 02. 8:00 óra

P. H.

2016. február

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

A) Pénzügyi feladatok
írásbeli vizsgatevékenység
javítási-értékelési útmutató

I. **Igazak-e a következő állítások? Jelölje válaszát **Igaz**, vagy **Hamis** szó beírásával a kis üres négyzetben! Hamis válaszát indokolja! (Indoklás nélkül döntése érvénytelen!)**

1. A jövőérték a jövőbeni pénz mai értéke.

| | |
|--------------|--|
| Hamis | a jelenérték a jövőbeni pénz mai értéke. |
| | |

2. A pénz jövőbeni értéke nő, ha a kamatláb csökken.

| | |
|--------------|--|
| Hamis | a kamatláb csökkenésével a pénz jövőbeni értéke egyenes arányban változik, azaz csökken. |
| | |

3. A pénz jelenértéke és a diszkonttényező egyenes arányban változik.

| | |
|-------------|--|
| Igaz | |
| | |

4. A diszkonttényező és a kamattényező egymásnak reciprokai.

| | |
|-------------|--|
| Igaz | |
| | |

5. A jövőérték számítási módszere a kamatszámítás.

| | |
|-------------|--|
| Igaz | |
| | |

6. A pénz jövőbeni értéke és a kamattényező egymással fordított arányban változik.

| | |
|--------------|---|
| Hamis | a pénz jövőbeni értékére a kamattényező egyenes arányban hat. |
| | |

7. A jövőbeni pénz mai értéke nő, ha a diszkontráta nő.

| | |
|--------------|--|
| Hamis | A pénz mai értéke csökken, ha a diszkontráta nő. |
| | |

Minden helyes jelölés 1-1 pont, az indoklás 2 pont. Részpont az indoklásra adható. Amennyiben a jelölés nem helyes az indoklásra pontszám nem adható. Elfogadható a megoldástól eltérő más korrekt válasz is.

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

15 p

II. Sajátos finanszírozási források

| Soroljon fel további sajátos finanszírozási forrásokat! |
|--|
| <p>...Lízing.....</p> <p>...faktorálás...</p> <p>...forfetirozás...</p> <p>...támogatás...</p> <p>...kereskedelmi hitel...</p> <p><i>Elfogadható más korrekt válasz is, de válaszonként 1-1 pont max. 4 pont adható.</i></p> |
| <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">4 p</div> |
| Írja a kipontozott vonalra a definícióhoz tartozó fogalmat! |
| <p>A lízingszerződés lejáratakor a maradványérték megfizetését követően a lízingtárgy automatikusan a lízingbe vevő tulajdonába kerül.</p> <p>.....zárt végű pénzügyi lízing.....</p> |
| <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">2 p</div> |

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

| Tegyen különbséget a lízing két fajtája között! | |
|---|------------|
| Pénzügyi lízing Az a tevékenység, amelynek során a lízingbeadó a tulajdonában lévő eszközt határozott idejű használatba adja a lízingbe vevőnek, aki jogosulttá válik a lízingszerződés lejártával az eszköz tulajdonjogának megszerzésére. | 1 p |
| | 2 p |
| Operatív lízing A lízingbe vett eszköz használati joga meghatározott időre a lízingbe vevőé, a szerződés lejáratakor az eszköz visszakerül a lízingbe adóhoz. | 1 p |
| | 2 p |
| | 6 p |

A II. kérdéstípus pontszáma összesen:

12 p

III. Rendszerző feladatok

- a) **Határozza meg, hogy az alábbi pénzkezeléssel kapcsolatos feladatok melyik pénzkezelési munkakör betöltéséhez rendelhető személyhez tartozik! A megfelelő cellába tegyen X jelet!**

| Feladatok | pénztáros | utalványozó | pénztári számfejtő | pénztár-ellenőr |
|---|------------------|--------------------|---------------------------|------------------------|
| bizonylatok tartalmi ellenőrzése | | | | X |
| valuta őrzése | X | | | |
| bevételi pénztárbizonylat kiállítása | | | X | |
| a pénzösszeg bevételezése | X | | | |
| pénzkészlet és a nyilvántartás egyezőségének ellenőrzése | | | | X |
| pénzösszeg kifizetése | X | | | |
| a vállalkozással szemben támasztott követelés jogosságának vizsgálata | | | X | |
| készpénz kezelése | X | | | |
| a kifizetés elrendelése | | X | | |
| napi pénztárzárlat készítése | X | | | |

Minden korrekt jelölés 1-1 pont.

10 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- b) A táblázatba írjon be egy-egy pénzügyi mutatót a megadott csoporthoz, adja meg annak kiszámítási képletét és értelmezze a mutatót!

Helyesen beírt pénzügyi mutató 1 pont. Képlet és értelmezés 1-1 pont. Bármilyen mutató elfogadható, ha az a helyes mutató csoporthoz tartozik. Részpont nem adható!

*Amennyiben nem a helyes mutató csoportba sorolta be a jelölt a pénzügyi mutatót, - bár a képlet és értelmezés helyes - **a pontszám nem adható meg!***

12 p

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

22 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

A táblázatba írjon be egy-egy pénzügyi mutatót a megadott csoporthoz, adja meg annak kiszámítási képletét és értelmezze a mutatót!

| Mutató csoport/pénzügyi mutató | Kiszámításának képlete | Értelmezése |
|---|---|---|
| PI. Vagyon – és tőkestruktúra mutató Mutató megnevezése: Forgóeszközök aránya | $\frac{\text{Forgóeszközök értéke}}{\text{Eszközök értéke összesen}}$ | a forgóeszközök aránya az összes eszközön belül |
| Hatékonysági mutató Mutató megnevezése: ... Forgási idő napokban | $\frac{\text{Az időszak napjainak száma}}{\text{Fordulatok száma}}$ | a forgóeszköz körforgásának hossza (mennyi idő alatt nyeri vissza eredeti pénzalakját) |
| Eladósodási mutató Mutató megnevezése: Eladósodottság mértéke (Tőkeáttétel II.) | $\frac{\text{Hosszú lejáratú kötelezettség}}{\text{Saját tőke}}$ | a hosszú lejáratú kötelezettségek aránya a saját tőkén belül |
| Pénzügyi egyensúly mutató Mutató megnevezése: ... Likviditási mutató | $\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$ | egy éven belül pénzzé tehető eszközök milyen arányban tudják fedezni az éven belül esedékes kötelezettségeket |
| Jövedelmezőségi mutató Mutató megnevezése: ... Eszközarányos eredmény ... | $\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Eszközök értéke összesen}}$ | egységnyi eszközre jutó adózott eredmény |

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

IV. Oldja meg a következő számítási feladatokat!

- 1.a) Számítsa ki a beruházás nettó jelenérték dinamikus gazdaságossági mutatót!
(A mutatószámot EFt-ra számolja!)

A beruházás kezdő tőkeszükséglete: $8\,250 + 680 + 420 = 9\,350$ E Ft 2 p

$$NPV = (3\,125 \div 1,06) + (3\,125 \div 1,06^2) + (3\,125 \div 1,06^3) + (3\,125 \div 1,06^4) - 9\,350 \sim 1\,478 \text{ EFt}$$
3 p

- b) Becsülje meg a gép belső megtérülési rátáját!

$IRR > 6\%$ 2 p

7 p

2. Számítsa ki a vállalkozás nettó forgótőkéjét, és határozza meg milyen finanszírozási stratégiát alkalmaz a vállalkozás!

Forgóeszközök $40\,000 - 20\,000 = 20\,000$ EFt 1 p

Nettó forgótőke $20\,000 - 8\,000 = 12\,000$ EFt 3 p

Tartós forgóeszköz (12 000 EFt) = Nettó forgótőke (12 000 EFt), ezért a finanszírozási stratégia szolid. 2 p

6 p

3. Töltse ki a kötvény értékeléséhez kapcsolódó táblázatot!

| Futamidő | 4 év | 1 p |
|----------------------|--|-----|
| Kibocsátási árfolyam | 46 000 Ft | 1 p |
| Névérték | 48 000 Ft | 1 p |
| Névleges hozam | $900 \div 48\,000 = 1,875\%$ | 2 p |
| Egyszerű hozam | $900 \div 46\,000 = 1,957\%$ | 2 p |

7 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

20 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

V. Pénzügyi terv

- a) Tervezze meg a Vevőállomány II. negyedévi záró fordulónapi értékét! Az évet 360 nappal számolja!

adatok Ft-ban

| | II. negyedév | |
|--------------|------------------------------------|-------------------------|
| Vevőállomány | $(15\,630\,000 \times 33) \div 90$ | 5 731 000 3 p |

3 p

- b) Számítsa ki a II. negyedévre a Vevőktől befolyó bevételek összegét!

adatok Ft-ban

| Megnevezés | II. negyedév | |
|------------------------------|-------------------|------------|
| Nyitó Vevőállomány | 9 120 000 | 1 p |
| Értékesítések bruttó összege | 15 630 000 | |
| Záró Vevőállomány | 5 731 000 | |
| Befolyó bevétel | 19 019 000 | 2 p |

3 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

6 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**

I. Feladat

Számítások:

| | | |
|--|----------------------------|-------------|
| Hiányzó egyenlegek megállapítása | | |
| 129.E: $(250\,000\,000 - 50\,000\,000) : 40 \text{ év} \times 13,5 \text{ év} = 67\,500\,000 \text{ Ft}$ | | 0,5p |
| 139.E: $(160\,000\,000 - 15\,000\,000) : 55 \times (10+9+8 \times 3/4) = 65\,909\,091 \text{ Ft}$ ($10+9+\dots+1=55$) | | 1 p |
| 14.E: $15\,300\,000 : 0,45 = 34\,000\,000 \text{ Ft}$ | | 0,5p |
| 161.E: $11\,430\,000 \times 2 : 1,27 = 18\,000\,000 \text{ Ft}$ | | 0,5p |
| Számítások a gazdasági eseményekhez | | |
| 3. áfa: $2\,032\,000 / 1,27 \times 0,27 = 432\,000$ nettó: $1\,600\,000$ | | 0,5p |
| 4. kiegyenlítés | | |
| 454.E: $11\,430\,000 + 15\,500\,000 + 2\,032\,000 =$ $28\,962\,000$ | } összesen: $35\,687\,000$ | 1p |
| 465.E: $2\,000\,000 + 4\,725\,000 = 6\,725\,000$ | | |
| 3852. $16\,000\,000$ | | |
| 444. $35\,687\,000 - 16\,000\,000 = 19\,687\,000$ | | 0,5p |
| 6. 161.E: $18\,000\,000 + 15\,500\,000 + 2\,000\,000 + 1\,600\,000 + 200\,000 =$ $= 37\,300\,000$ | | 1 p |
| 7. elszámolt écs: $230\,000 \times 4/5 = 184\,000$ nettó é: $46\,000$ | | 0,5 + 0,5 p |

6,5 pont

Kontírozó ív

| Ssz | Gazdasági esemény megnevezése | Főkönyvi számla száma | | Összeg Ft-ban | | Pontozás |
|-----|-------------------------------|-----------------------|---------|---------------|------------|----------|
| | | Tartozik | Követel | Tartozik | Követel | |
| 1. | Import gép beszerzése számla | 161. | 455. | 15 500 000 | 15 500 000 | 1p |
| 2.a | Vámki költség | 161. | 465. | 2 000 000 | 2 000 000 | 1 p |

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

| Ssz | Gazdasági esemény megnevezése | Főkönyvi számla száma | | Összeg Ft-ban | | Pontozás |
|-----|--------------------------------------|-----------------------|---------|---------------|------------|----------|
| | | Tartozik | Követel | Tartozik | Követel | |
| 2.b | Kivetett áfa | 3683. | 465. | 4 725 000 | 4 725 000 | 1p |
| 3.a | Szerelés számla | 161. | 455. | 1 600 000 | 1 600 000 | 1p |
| 3.b | A számla áfa-ja | 466. | 455. | 432 000 | 432 000 | 0,5p |
| | kiegyenlítés összevont könyveléssel | | | | | |
| 4.a | Elkülönített pénzeszközből | 455. | 3852. | 28 962 000 | 16 000 000 | 1p |
| 4.b | Fejlesztési hitelből | 465. | 444. | 6 725 000 | 19 687 000 | 1p |
| 4.c | Import áfa átvezetése | 466. | 3683. | 4 725 000 | 4 725 000 | 1p |
| 5. | Aktiválás előtt fizetett hitel kamat | 161. | 384. | 200 000 | 200 000 | 1p |
| 6. | Üzembehelyezés | 13. | 161. | 37 300 000 | 37 300 000 | 1p |
| 7.a | Terven felüli ért.cs.elszámolása | 8664. | 148. | 46 000 | 46 000 | 1p |
| 7.b | Terv szerinti écs. kivezetése | 149. | 14. | 184 000 | 184 000 | 1p |
| 7.c | Terven felüli écs.kivezetése | 148. | 14. | 46 000 | 46 000 | 1p |

A 4. pont más helyes könyveléssel is elfogadható.

| | |
|-----------|--|
| 12,5 pont | |
|-----------|--|

| | |
|----------------|--|
| 19 pont | |
|----------------|--|

II. feladat

Számítások:

| | |
|--|----------|
| 1. áfa: $2\,754\,000 \times 0,27 = 743\,580$ | 0,5p |
| 2. visszaküldés | |
| számlázott ár: $2\,754\,000 \times 0,1 = 275\,400$ áfa: $275\,400 \times 0,27 = 74\,358$ | 0,5+0,5p |
| fogyasztói ár: $4\,050\,000 \times 0,1 = 405\,000$ | 0,5p |
| 3. árrés % = $265.E / 264. Ny +$ beszerzés-visszaküldés | |
| 265.E: 2 021 250 | |
| 264.E: 6 125 000 | |
| $265\% = 2\,021\,250 / 6\,125\,000 \times 100 = 33\%$ | 1p |
| Értékesítésre jutó árrés: $4\,800\,000 \times 0,33 = 1\,584\,000$ | 0,5p |
| Fizetendő áfa: $4\,800\,000 - (4\,800\,000 / 1,27) = 1\,020\,472$ | 0,5p |
| 4. 454. E: 3 147 822 | 1p |

| | |
|--------|--|
| 5 pont | |
|--------|--|

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

| | | | | | |
|--------|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|
| T | 264. | K | T | 454. | K |
| E. | 2 480 000 | 405 000 | 2/265. | 275 400 | 2 754 000 |
| 1/265. | 4 050 000 | 4 800 000 | 1p | | 743 580 |
| 1p | | | 2/466. | 74 358 | 1/466. |
| | | | 0,5p | | |
| | | | 5/384. | 3 147 822 | |
| | | | 1p | | |
| T | 265. | K | T | 466. | K |
| 1/454. | 2 754 000 | 854 850 | E. | 1/454. | 743 580 |
| 1p | | 4 050 000 | 1/264. | 0,5p | 74 358 |
| 2/264. | 405 000 | 275 400 | 2/454. | | 2/454. |
| 1p | | | | | |
| 3/814. | 1 584 000 | | | | |
| 1p | | | | | |
| T | 384. | K | T | 381. | K |
| E. | 6 470 000 | 3 147 822 | 4/454. | 3/91- | 4 800 000 |
| 4/389. | 4 800 000 | | 92. | 1p | 4 800 000 |
| 0,5p | | | | | 3/389. |
| | | | | | |
| T | 91-92. | K | T | 814. | K |
| 3/467. | 1 020 472 | 4 800 000 | 3/381. | 3/264. | 4 800 000 |
| 1p | | | | 1p | 1 584 000 |
| | | | | | 3/265. |
| | | | | | |
| T | 467. | K | T | 389. | K |
| | | 1 020 472 | 3/91- | 3/381. | 4 800 000 |
| | | | 92. | 0,5p | 4 800 000 |
| | | | | | 4 800 000 |
| | | | | | 4/384. |

11 pont

16 pont

III. feladat

Számítások:

| | |
|--|------|
| 4. Váltó kamata: $10\,795\,000 \times 0,15 / 12 \times 3\text{hó} = 404\,813$ | 0,5p |
| Váltó névértéke: $10\,795\,000 + 404\,813 = 11\,199\,813$ | 0,5p |
| 5. Részvény eladás bevétele: $60\text{db} \times 5\,800 \text{ Ft/db} = 348\,000 \text{ Ft}$ | |
| Részvény beszerzési ár kivezetése: $60\text{db} \times 5\,200 \text{ Ft/db} = 312\,000 \text{ Ft}$ | |
| Árfolyamnyereség: $348\,000 - 312\,000 = 36\,000$ | 0,5p |

1,5 pont

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

| Ssz | Gazdasági esemény megnevezése | Főkönyvi számla száma | | Összeg Ft-ban | | Pontozás |
|-------|-------------------------------|-----------------------|---------|---------------|------------|----------|
| | | Tartozik | Követel | Tartozik | Követel | |
| 1.a | Alapanyag vásárlás számla | 21-22. | 454. | 8 500 000 | 8 500 000 | 1p |
| 1.b | A számla áfa-ja | 466. | 454. | 2 295 000 | 2 295 000 | 0,5p |
| 2. | Előleg kifizetése | 3611. | 381. | 200 000 | 200 000 | 1p |
| 3. | OTP részvény vásárlása | 372. | 384. | 520 000 | 520 000 | 1p |
| 4.a | Váltó kibocsátása | 454. | 457. | 10 795 000 | 10 795 000 | 1p |
| 4.b | Váltó kamata | 872. | 457. | 404 813 | 404 813 | 1p |
| 5.a | Részvény eladás bevétele | 384. | 379. | 348 000 | 348 000 | 1p |
| 5.b | Részvény kivezetése | 379. | 372. | 312 000 | 312 000 | 1p |
| 5.c | Árfolyamnyereség | 379. | 975. | 36 000 | 36 000 | 1p |
| 6.a/1 | Követelés jóváírása | 384. | 311. | 500 000 | 500 000 | 1p |
| 6.a/2 | Áfa visszaigénylés | 384. | 468. | 150 000 | 150 000 | 1p |
| 6.b/1 | Tao előleg átutalása | 461. | 384. | 300 000 | 300 000 | 1p |
| 6.b/2 | Munkabér átutalása | 471. | 384. | 1 870 000 | 1 870 000 | 1p |
| 6.b/3 | Váltó kifizetése | 457. | 384. | 11 199 813 | 11 199 813 | 1p |

| | |
|-----------|--|
| 13,5 pont | |
|-----------|--|

| | |
|---------|--|
| 15 pont | |
|---------|--|

Felhasznált szakirodalom

Módosított 2000. C törvény a számvitelről

Dr. Siklósi Ágnes – Veress Attila: Könyvvizetés 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.