

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 28/3-79/2016.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2016.március 08. 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 beszámolóképzés**

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

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

**A vizsga ideje: 2016. március 08. 8:00 óra**

**P. H.**

**2016. március**

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

- I. Az alábbiakban értékpapírok jellemzőit adtuk meg. Ismerje fel az értékpapírt, és nevezze meg a téglalapba írva!**

Hitelviszonyt megtestesítő, az állam által kibocsátott értékpapír, melynek lejáratát 1 éven túli.

**államkötvény**

A letétbe helyezett áruval kiállított rendeletre szóló értékpapír, mely egymástól elválasztható két része az árujegy és a zálogjegy.

**közraktárjegy**

Tagsági jogokat megtestesítő értékpapír, melyhez meghatározott elsőbbségi jogok járnak.

**elsőbbségi részvény**

Egy évnél rövidebb futamidejű állampapír, mely kamatot nem fizet, de névérték alatt kerül forgalomba, és lejáratkor pedig a névértéket fizeti ki az állam tulajdonosának.

**diszkont kincstárjegy**

Hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, mely a hitelintézet forrásgyűjtését segíti elő. Beváltását a kibocsátástól számított három éven belül be kell fejezni.

**letéti jegy**

*Minden korrekten beírt értékpapírfajta 2-2 pont.*

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

**10 p**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

**II. Sorolja be a pénzforgalmi nyomtatványokat az egyes fizetési módokhoz! Írja a fizetési módok előtt álló sorszámot a pénzforgalmi nyomtatványok előtt álló cellába!**

Ssz.	Fizetési mód	Ssz.	Pénzforgalmi nyomtatvány
1.	Fizetési számlák közötti fizetés	<b>2.</b>	készpénzfelvételi utalvány
2.	Fizetési számlához kötődő készpénzfizetés	<b>3.</b>	belföldi postautalvány
3.	Fizetési számla nélküli fizetési mód	<b>1.</b>	beszedési megbízás
		<b>1.</b>	hatósági átutalási megbízás
		<b>2.</b>	kifizetési lap
		<b>2.</b>	kifizetési utalvány
		<b>1.</b>	átutalási megbízás
		<b>2.</b>	készpénzátutalási megbízás

*Minden helyes hozzárendelés 1-1 pont.*

A II. kérdéstípus pontszáma összesen:

**8 p**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

**III. Rendszerző feladatok**

- a) Egy vállalkozás pénzügyi előadója azt a feladatot kapta, hogy vizsgálja meg a mutatók közötti kapcsolatot. Töltse ki a táblázatot értelemszerűen!

Mutatók közötti kapcsolat	A kapcsolódó mutatóérték
Befektetett eszközök aránya és a Forgóeszközök aránya ..... (Fejezze be a mondatot!)	együtt ... <b>100</b> .... %
Eladósodottság mértéke a Tőkeáttétel I. mindig ..... mint a Tőkeáttétel II. (Egészítse ki a mondatot!)	... <b>nagyobb</b> ...
Likviditási mutató értéke ....., mint a Likviditási gyorsráta. (Húzza alá a beillőt!)	<b>kisebb</b> <u><b>nagyobb</b></u>
Ha a Forgási idő napokban csökken, akkor a Fordulatok száma ..... (Fejezze be a mondatot!)	... <b>nő</b> ...

Helyes válaszok 2-2 pont.

**8 p**

- b) Írja fel a táblázatban szereplő mutatók kiszámításának képletét és az alábbi feladat alapján adja meg azok értékeit!

Mutató megnevezése	Kiszámításának képlete	A mutató értéke
Befektetett eszközök aránya	Befektetett eszközök értéke ----- Eszközök értéke összesen	<b>0,55</b>
Eladósodottság mértéke (Tőkeáttétel I.)	Hosszú lejáratú kötelezettség ----- (Hosszú lejáratú kötelezettség + + Saját tőke)	<b>0,33</b>
Likviditási mutató	Forgóeszközök ----- Rövid lejáratú kötelezettségek	<b>1,07</b>
Forgási idő napokban	Időszak napjai ----- * Fordulatok száma	<b>15</b>

\*Elfogadható más korrekt képlet is.

Képletfelírás 2-2 pont, helyes mutatóérték 1-1 pont.

**12 p**

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

**20 p**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

IV. Oldja meg a következő számítási feladatokat!

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

Leszámítolási kamat:

Lejáratig hátralévő idő: 121 nap – 48 = 73 nap 1 p

Kamat:

$(5\,660\,000 \times 73 \times 10,8\%) \div 360 = 123\,954$  Ft 2 p

A váltóért kapott összeg:

$5\,660\,000 - 123\,954 = 5\,536\,046$  Ft 2 p

Nem fedezi a váltóért kapott összeg a tartozást, hiszen a kötelezettség teljesítéséhez még 63 954 Ft hiányzik. 2 p

**7 p**

2. Határozza meg a törlesztőterv első havi és utolsó havi sorát!

Kamatláb

1-2. hó  $18\% \div 12 = 1,5\%$  1 p

3.-6 hó  $12\% \div 12 = 1,0\%$  1 p

Tőketörlesztés  $2\,400 \div 4 = 600\,000$  Ft 1 p

adatok Ft

Periódus	Hitelállomány időszak elején	Kamat	Tőketörlesztő összeg	Törlesztő összeg
1.	2 400 000	36 000	---	36 000
6.	600 000	6 000	600 000	606 000

Első sor cellánként 0,5-0,5 pont, utolsó hónap 1-1 pont.

**9 p**

3. Határozza meg a részvény elméleti árfolyamát, és döntsön a befektető vásárlási szándékáról!

$$P_0 = \frac{112}{0,024 - 0,02} = \frac{112}{0,004} = 28000$$
 Ft 3 p

**28 000 Ft (elméleti árfolyam) > 26 400 Ft (piaci árfolyam)**, a befektetőnek javasolt vásárolni ebből a részvényből, mert a részvény alulértékelt. 1 + 1 p

**5 p**

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

**21 p**

V. Pénzügyi terv

Tervezze meg 2016. év II. negyedévének egyes hónapjaira  
 - az értékesítésből származó bevételeit,  
 - a pénzáramot (forráshiány, forrástöbblet)!

1. munkatábla: Tervezett bevétel 2016. év II. negyedévben

adatok E Ft-ban

Időszak	Készpénzes bevétel	Bevétel számla alapján	Együtt
április	$3\,180 \times 15\% = 477$ 1 p		477 1 p
május	$4\,120 \times 15\% = 618$ 1 p	$3\,220 \div 2 = 1\,610$ $3\,180 \times 85\% = 2\,703$ 1 + 1 p	4 931 2 p
június	$4\,860 \times 15\% = 729$ 1 p	$3\,220 \div 2 = 1\,610$ $4\,120 \times 85\% = 3\,502$ 1 + 1 p	5 841 2 p

**12 p**

2. munkatábla: Likviditási terv

Megnevezés	április (E Ft)	május (E Ft)	június (E Ft)
Bevétel összesen:	477	4 931	5 841
Kiadás összesen:	977	4 431	5 841
Pénzáram:			
Forráshiány	500		---
Forrástöbblet		500	---

**4 p**

*A beírt bevétel 0,5-0,5 pont. A pénzáram korrekt megoldása cellánként 1-1 pont, kivéve a júniust, mely összesen (kihúzás) 0,5 pont.*

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

**16 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 beszámolóképzítés**  
írásbeli vizsgatevékenység  
**javítási-értékelési útmutató**Kidolgozási idő: **90 perc****Javítási értékelési útmutató****B) Könyvvezetés és beszámolóképzítés**

## I. Feladat

A MÁRCIUS társaság vagyon részeiről az adatok alapján állapítsa meg a mérleg fordulónapi értékét, majd írja be a megadott mérlegsor üres rovatába! Megállapítását számításával támassza alá!

## 1. Számítás:

Könyv szerinti érték:  $275\,000\,000 - 50\,000\,000 - 32\,000\,000 = 193\,000\,000$  Ft

A/II./1. Ingatlanok és vagyoni értékű jogok	<b>193 000 eFt (1p)</b>
---	-------------------------

1 pont

## 2. Számítás:

Szorító 2 év 7 hónapra:  $1,4 + 1,2 + 1 : 12 \text{ hó} \times 6 \text{ hó} = 3,1$

Elszámolt terv szerinti écs:

$(37\,500\,000 - 2\,500\,000) : 5 \text{ év} \times 3,1 = 21\,700\,000$  Ft

1p

Könyv szerinti (nettó) érték:  $37\,500\,000 - 21\,700\,000 = 15\,800\,000$  Ft

A/II./2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	<b>15 800 eFt (1p)</b>
--	------------------------

2 pont

## 3. Számítás:

Tényleges mennyiségi felvétel szerint:

$1\,400 \text{ kg} \times 5\,500 \text{ Ft/kg} = 7\,700\,000$  Ft

- értékvesztés 300 000 Ft

Könyv szerinti érték: 7 400 000 Ft

B/I./1. Anyagok	<b>7 400 eFt (1p)</b>
-----------------	-----------------------

1 pont

## KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

4. Számítás:

Kiskereskedelmi áruk beszerzési értéke: 2 740 000 Ft  
 Saját göngyölegek beszerzési értéke: 105 000 Ft  
 (50 db x 2 100Ft/db = 105 000 Ft)      2 845 000 Ft

B/I./5. Áruk	<b>2 845 eFt (1p)</b>
--------------	-----------------------

1 pont	
--------	--

5. Számítás:

Összes követelés áfa-val: 258 430 000 x 1,27 = 328 206 100 Ft  
 Ebből átutalva: 285 000 000 Ft  
 Váltóval fizetve: 30 000 000 Ft  
 Mérlegkészítéskor fennálló követelés: 13 206 100 Ft  
 Időarányosan járó kamat év végén:  
 30 000 000 x 0,1 : 12 hó x 3 hó = 750 000 Ft

B/II./1. Vevők	<b>13 206 eFt (1p)</b>
----------------	------------------------

B/II./4. Váltókövetelések	<b>30 000 eFt (0,5p)</b>
---------------------------	--------------------------

C. Aktív időbeli elhatárolások	<b>750 eFt (1p)</b>
--------------------------------	---------------------

3 pont	
--------	--

6. Számítás:

Beruházási és fejlesztési hitelek:  
 30 000 000 – 3 000 000 – 6 000 000 = 21 000 000 Ft  
 Rövid lejáratú hitelek: 6 000 000 Ft  
 Passzív időbeli elhatárolás: 1 200 000 Ft

F/II./4. Beruházási és fejlesztési hitelek	<b>21 000 eFt (1p)</b>
--	------------------------

F/III./2. Rövid lejáratra felvett hitelek	<b>6 000 eFt (1p)</b>
---	-----------------------

G. Passzív időbeli elhatárolások	<b>1 200 eFt (1p)</b>
----------------------------------	-----------------------

3 pont	
--------	--

<b>11 pont</b>	
----------------	--



## KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

### II. feladat

#### Számítások:

211.E: 2 450 db x 720Ft/db = 1 764 000 Ft	0,5p
1. beszerzés: 12 000 db x 600Ft/db = 7 200 000 Ft	0,5p
Áfa: 12 000 x 162 Ft/db = 1 944 000 Ft	0,5p
2. engedmény: 7 200 000 x 0,05 = 360 000 Ft	0,5p
áfa: 360 000 x 0,27 = 97 200 Ft	0,5p
3. Felhasználás, FIFO:	
nyitóból: 2 450 db x 720 Ft/db = 1 764 000	0,5p
beszerzésből: <u>4 300 db x 570 Ft/db = 2 451 000</u>	0,5p
6 750 db                      4 215 000 Ft	
Beszerzési ár= ( 7 200 000 – 360 000 ) : 12 000 db = 570 Ft/db	1p
4. selejtezés: 130 db x 570 Ft/db = 74 100 Ft	0,5p
5. 454.E: 9 144 000 – 457 200 = 8 686 800 Ft	1p
Váltókamat: 8 686 800 x 0,12 :12hó x 3 hó= 260 604 Ft	1p

7 pont	
--------	--

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%; text-align: center;">T</td> <td style="width: 30%; text-align: center;">211.</td> <td style="width: 20%;"></td> <td style="width: 10%; text-align: center;">K</td> </tr> <tr> <td>E:</td> <td style="text-align: right;">1 764 000</td> <td style="text-align: right;">360 000</td> <td style="text-align: right;">2/454.</td> </tr> <tr> <td>1/454.</td> <td style="text-align: right;">7 200 000</td> <td style="text-align: right;">4 215 000</td> <td style="text-align: right;">3/511.</td> </tr> <tr> <td>1p</td> <td></td> <td style="text-align: right;">74 100</td> <td style="text-align: right;">4/8693.</td> </tr> </table>	T	211.		K	E:	1 764 000	360 000	2/454.	1/454.	7 200 000	4 215 000	3/511.	1p		74 100	4/8693.	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%; text-align: center;">T</td> <td style="width: 30%; text-align: center;">454.</td> <td style="width: 20%;"></td> <td style="width: 10%; text-align: center;">K</td> </tr> <tr> <td>2/211.</td> <td style="text-align: right;">360 000</td> <td style="text-align: right;">7 200 000</td> <td style="text-align: right;">1/211.</td> </tr> <tr> <td>1p</td> <td></td> <td style="text-align: right;">1 944 000</td> <td style="text-align: right;">1/466.</td> </tr> <tr> <td>2/466.</td> <td style="text-align: right;">97 200</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>1p</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>5/457.</td> <td style="text-align: right;">8 686 800</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>1p</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	T	454.		K	2/211.	360 000	7 200 000	1/211.	1p		1 944 000	1/466.	2/466.	97 200			1p				5/457.	8 686 800			1p			
T	211.		K																																										
E:	1 764 000	360 000	2/454.																																										
1/454.	7 200 000	4 215 000	3/511.																																										
1p		74 100	4/8693.																																										
T	454.		K																																										
2/211.	360 000	7 200 000	1/211.																																										
1p		1 944 000	1/466.																																										
2/466.	97 200																																												
1p																																													
5/457.	8 686 800																																												
1p																																													

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%; text-align: center;">T</td> <td style="width: 30%; text-align: center;">466.</td> <td style="width: 20%;"></td> <td style="width: 10%; text-align: center;">K</td> </tr> <tr> <td>1/454.</td> <td style="text-align: right;">1 944 000</td> <td style="text-align: right;">97 200</td> <td style="text-align: right;">2/454.</td> </tr> <tr> <td>1p</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	T	466.		K	1/454.	1 944 000	97 200	2/454.	1p				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%; text-align: center;">T</td> <td style="width: 30%; text-align: center;">511.</td> <td style="width: 20%;"></td> <td style="width: 10%; text-align: center;">K</td> </tr> <tr> <td>3/211.</td> <td style="text-align: right;">4 215 000</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>1p</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	T	511.		K	3/211.	4 215 000			1p			
T	466.		K																						
1/454.	1 944 000	97 200	2/454.																						
1p																									
T	511.		K																						
3/211.	4 215 000																								
1p																									

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%; text-align: center;">T</td> <td style="width: 30%; text-align: center;">8693.</td> <td style="width: 20%;"></td> <td style="width: 10%; text-align: center;">K</td> </tr> <tr> <td>4/211.</td> <td style="text-align: right;">74 100</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>1p</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	T	8693.		K	4/211.	74 100			1p				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%; text-align: center;">T</td> <td style="width: 30%; text-align: center;">457.</td> <td style="width: 20%;"></td> <td style="width: 10%; text-align: center;">K</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">8 686 800</td> <td style="text-align: right;">5/454.</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">260 604</td> <td style="text-align: right;">5/873.</td> </tr> </table>	T	457.		K			8 686 800	5/454.			260 604	5/873.
T	8693.		K																						
4/211.	74 100																								
1p																									
T	457.		K																						
		8 686 800	5/454.																						
		260 604	5/873.																						

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%; text-align: center;">T</td> <td style="width: 30%; text-align: center;">872.</td> <td style="width: 20%;"></td> <td style="width: 10%; text-align: center;">K</td> </tr> <tr> <td>5/457.</td> <td style="text-align: right;">260 604</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>1p</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	T	872.		K	5/457.	260 604			1p				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%; text-align: center;">T</td> <td style="width: 30%;"></td> <td style="width: 20%;"></td> <td style="width: 10%; text-align: center;">K</td> </tr> </table>	T			K
T	872.		K														
5/457.	260 604																
1p																	
T			K														

8 pont	
--------	--

<b>15 pont</b>	
----------------	--

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

III. feladat

Számítások:

3. a számla áfa tartalma: $222\,250 : 1,27 = 175\,000$ Ft	0,5p
Áfa: $222\,250 - 175\,000 = 47\,250$ Ft	0,5p
5. terven felüli écs: $2\,480\,000 \times 0,05 = 124\,000$ Ft	0,5p
elszámolt terv szerinti écs: $2\,480\,000 \times 0,95 = 2\,356\,000$ Ft	0,5p

2 pont	
--------	--

Kontírozó ív

S.sz.	Gazdasági esemény megnevezése	T számla	K számla	Összeg Ft	Pont szám
1.	készpénz felvétel pénztárba	381.	389.	3 350 000	1p
2.	jövedelem kifizetése	471.	381.	3 350 000	1p
3.a	munkaruha vásárlása	511.	454.	175 000	1p
3.b	munkaruha számla áfa	466.	454.	47 250	1p
4.a	bankértésítés, készpénzfelvételről	389.	384.	3 350 000	1p
4.b	vevő átutalása	384.	311.	3 650 000	1p
4.c	szja átutalása	462.	384.	340 000	1p
4.d	szociális hozzájárulási adó átutalása	464.	384.	1 215 000	1p
4.e	levont járulékok átutalása	473.	384.	467 500	1p
5.a	terven felüli écs elszámolása	8664.	148.	124 000	1p
5.b	terv szerinti écs kivezetése	149.	14.	2 356 000	1p
5.c	terven felüli écs kivezetése	148.	14.	124 000	1p

12 pont	
---------	--

14 pont	
---------	--

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

IV. feladat

Egyszerűsített éves beszámoló Összköltség típusú eredménykimutatás

adatok: eFt-ban

Eredm sor	Eredmény sor megnevezése és számítás	Előző év	Tárgy év
I.	Értékesítés nettó árbevétele	0,5p	110 000
II.	Aktivált saját teljesítmények értéke (-) 458 e+ 342e	1p	(-) 116
III.	Egyéb bevételek	0,5p	1 600
IV.	Anyagjellegű ráfordítások 34 540 e + 3 250 e + 16 500e	1,5p	54 290
V.	Személyi jellegű ráfordítások 25 600 e + 7 290 e	1p	32 890
VI.	Értécsökkenési leírás	0,5p	9 304
VII.	Egyéb ráfordítások 1 200e + 640e	1p	1 840
<b>A</b>	<b>Üzemi, üzleti tevékenység eredménye</b>	1p	13 160
VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei	0,5p	505
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0,5p	665
<b>B.</b>	<b>Pénzügyi műveletek eredménye</b>	0,5p	(-)160
<b>C.</b>	<b>Szokásos vállalkozási eredmény</b>	1,5p	13 000

10 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 tanulásához ( MKVK OK 2005 )

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

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