

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 28/3-217/2016

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2016. június 7. 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. június 7. 8:00 óra**

**P. H.**

**2016. június**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

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

**I. A következő felsorolásból válassza ki a kakukktojást, mely nem illik a felsorolásba! Választását indokolja! A válaszok betűjeleit írja a téglalapba!**

1. a) közvetlen árfolyam  
b) közép árfolyam  
c) eladási árfolyam  
d) vételi árfolyam

**a)**

Indoklás: **a közvetlen árfolyam árfolyamjegyzési forma**

2. a) kárbiztosítás  
b) gépjármű-biztosítás  
c) élet- és nyugdíjbiztosítás  
d) szállítmánybiztosítás

**c)**

Indoklás: **élet- és nyugdíjbiztosítás nem tartozik a nem életbiztosítási ág közé**

3. a) aláírja a kiadási pénztárbizonylatot  
b) kezeli a pénztárban lévő készpénzt  
c) vezeti a pénztárjelentést  
d) elrendeli a fizetést

**d)**

Indoklás: **a fizetést az utalványozó rendeli el és nem a pénztáros (mely a többi feladatot látja el)**

4. a) beszédés  
b) csekk  
c) átutalás  
d) csoportos beszédés

**b)**

Indoklás: **a csekk nem a fizetési számlák közötti fizetési mód**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

5. a) faktorálás  
 b) banki értékpapír kibocsátása  
 c) állampapír vásárlása  
 d) forfetírozás

b)

Indoklás: **a banki értékpapír kibocsátása nem aktív bankügylet**

*Minden helyes kiválasztott kakukktójás 1 pont, indoklás 1 pont. Részpont nem adható. Más korrekt indoklás is elfogadható, de csak akkor, ha a kakukktójás helyesen lett kiválasztva.*

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p

**II. A megadott fogalmak mellé írja be azok definícióit!**

Fogalom	Definíció
Ázsió	Valamely pénz vagy értékpapír rögzített árfolyama és az ennél magasabb piaci érték közti eltérés.
Futamidő	Az a kölcsönszerződésben rögzített időtartam, ami az első ügyleti év kezdetétől a hitel megszűnéséig (visszafizetéséig) tart.
Veszély	Valamely jövőbeni, kedvezőtlen hatású esemény bekövetkezésének a lehetősége. A létezés velejárója.
Dematerializált értékpapír	Fizikai formában nem, csak értékpapír-számlán létező értékpapír.
Pénz	Bankjegy, érme, számlapénz, és az elektronikus pénz.
Rendelvényes	A váltó első birtokosa.

*Minden korrekt válasz 2-2 pont, részpont nem adható.*

A II. kérdéstípus pontszáma összesen:

12 p

**III. Rendszerező feladatok**

Válassza ki az alábbi felsorolásokból a passzív bankügyleteket a táblázatba történő betűjel beírásával, és a megmaradt banküzleti tevékenységekből aláhúzással jelölje a fizetési forgalom lebonyolításához kapcsolódóakat!

- b) pénzforgalmi számla vezetése  
g) átutalás fizetési mód teljesítése

Passzív bankügylet	<b>c) d) f)</b>
--------------------	-----------------

*Minden helyes válasz – kiválasztott, aláhúzott és nem jelölt – 1-1 pont.*

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

**8 p**

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

**1. Számítsa ki, melyik ajánlat kedvező a Vevő számára!**

A követelés jelenértéke 30 nappal a lejárat előtt:

$2\,800\,000 \div \{1 + (30 \times 5\% \div 365)\} \sim 2\,788\,500 \text{ Ft} > 2\,750 \text{ EFt} > 2\,750 \text{ EFt}$ ,  
kedvező a vevő számára, mivel a szállító ajánlata alacsonyabb, mint a tartozás jelenértéke.

2 + 1 p

A követelés jelenértéke 10 nappal a lejárat előtt:

$2\,800\,000 \div \{1 + (10 \times 5\% \div 365)\} \sim 2\,796\,200 \text{ Ft} = 2\,796 \text{ EFt}$ , a kötelezettségek jelenértéke megegyezik a szállítói ajánlat összegével.

2 + 1 p

Az első ajánlat kedvezőbb a vevő számára.

1 p

**7 p**

**2. a) Határozza meg a várható finanszírozási források összegét!**

Elsőbbségi részvény  $5\,120 \times 600 = 3\,072\,000 \text{ Ft}$

1 p

Törzsrészvény  $8\,800 \times 1\,200 = \underline{10\,560\,000 \text{ Ft}}$

1 p

Összesen  $13\,632\,000 \text{ Ft}$

1 p

**3 p**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- b) Írja fel mindkét értékpapír pénzáramát az elkövetkező négy évre a befektető szempontjából! (Ahol szükséges kéttizedes pontossággal számoljon!)

adatok Ft-ban

Értékpapír	0.	1.	2.	3.	4.
Elsőbbségi részvény	- 5 120	20	20	20	20
Törzsrészvény	- 8 800	44	44,18	44,36	44,54

Minden helyes pénzáram 0,5-0,5 pont. A pont csak akkor adható meg, ha helyes időponthoz van rendelve!

Összesen 5 p

Részvény

2.  $44 \times 1,004 = 44,18$  Ft 1 p  
 3.  $44,18 \times 1,004 = 44,36$  Ft 0,5 p  
 4.  $44,36 \times 1,004 = 44,54$  Ft 0,5 p

**7 p**

- c) Határozza meg a törzsrészvény befektetők által elvárt hozamát! Három tizedessel számoljon!

$$r = 44 \div 8\,800 + 0,004 = 0,009 \quad 0,9\% \quad 2 \text{ p}$$

**2 p**

**12 p**

3. Határozza meg a táblázatban szereplő mutatók értékét képletük jelölésével! A mutatók értékét két tizedesjegyre, illetve EFt-ra kerekítse!

Mutató			
megnevezése	képlete	számítása	értéke
Likviditási gyorsráta	<u>Forgóeszközök - készletek</u> Rövid lej. kötelezettségek 1 p	RLK $18\,000 - (11\,230 + 3\,840) = 2\,930$ 2 p $\frac{6\,720 - 2\,180}{2\,930}$ 1 p	1,55 1 p
Nettó forgótőke	Forgóeszközök – Rövid lej.köt. 1 p	$6\,720 - 2\,930$ 1 p	3 790 EFt 1 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Mutató			
megnevezése	képlete	számítása	értéke
Befektetett eszközök aránya	$\frac{\text{Befektetett eszközök}}{\text{Mérlegfőösszeg}}$	$\frac{18\,000 - 6\,720}{18\,000}$	62,67% 1 p

**11 p**

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

**30 p**

**V. Pénzügyi terv**

- a) Tervezze meg 2016. év III. negyedévére
- a befolyó bevételeket,
  - a pénzáramot (forráshiány, forrástöbblet),
  - és a likvid eszköz egyenlegét!
- b) Válaszolja meg, hogy a pénzügyi előrejelzés igazolja-e a vállalkozás likviditási gondjait!

adatok Ft-ban		
Megnevezés	Mellékszámítás	III. negyedév
Bevétel összesen:	$4\,240\,000 - 1\,930\,000 + 940\,000$	3 250 000
Kiadás összesen:		3 850 000
Pénzáram:		
Forráshiány	$3\,250\,000 - 3\,850\,000$	- 600 000
Forrástöbblet		
Likvid eszköz:		
Nyitóegyenleg	$3\,120\,000 + 230\,000$	3 350 000
Záróegyenleg	$- 600\,000 + 3\,350\,000$	2 750 000

*Minden helyesen kitöltött cella 1-1 pont, összesen 9 pont.*

A pénzügyi előadó előrejelzése helyesnek bizonyult, mivel a vállalkozás pénzállománya lecsökken a tervek szerint szeptember végére, bár a III. negyedévi értékesítésből származó kinnlevőségek novemberben befolyznak/várhatóan befolyznak a bankszámlára és ez javíthatja a likviditást.

Vagy: az előrejelzés pesszimista, mert a likvid eszköz csupán 600 E Ft-tal csökkent le.

2 p

*Bármilyen korrekt válasz elfogadható!*

**11 p**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- c) **Számítsa ki a likviditási hitel felvétele esetén vállalkozást terhelő kamatköltséget!** (Forintra kerekítsen és az évet 360 nappal számolja!)

Kamatláb  $1,05 + 4,6 = 5,65\%$

1 p

Kamat  $(2\,500\,000 \times 180 \times 5,65\%) \div 360 = 70\,625$  Ft

3 p

**4 p**

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

**15 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.

**B) Könyvvezetés és beszámolóképzítés**  
 írásbeli vizsgatevékenység  
**javítási-értékelési útmutató**

**I. Feladat**

A JÚNIUS társaság vagyron részéről az adatok alapján állapítsa meg a mérleg fordulónapi értékét, majd írja be a megadott mérlegsor üres rovatába! Megállapítását számítással támassza alá!

1. Écs.alapja:  $156\ 000\ e - 16\ 000\ e - 10\ 000\ e = 130\ 000\ e$   
 Elszámolt écs:  $130\ 000\ e : 40\ \text{év} \times 24\ \text{év} = 78\ 000\ e$  1p  
 Nettó (könyv szerinti érték):  $156\ 000\ e - 78\ 000\ e = 78\ 000\ e$

A/II./1. Ingatlanok és vagyoni értékű jogok	78 000 e	1p
---	----------	----

2 pont

2. Écs. alapja:  $77\ 500\ e - 2\ 500\ e = 75\ 000\ e$   
 Elszámolt écs:  $75\ 000\ e : (5+4+3+2+1) \times (5+4+1,5) = 52\ 500\ e$  1 p  
 Nettó (könyv szerinti érték):  $77\ 500\ e - 52\ 500\ e = 25\ 000\ e$

A/II./2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	25 000 e	1 p
--	----------	-----

2 pont

3. Csúsztatott átlagár=  $(125t \times 17\ 800\ \text{Ft}/t + 3\ 500\ t \times 18\ 500\ \text{Ft}/t + 2\ 400\ t \times 17\ 500\ \text{Ft}/t) : (125t + 3\ 500t + 2\ 400t) = 108\ 975\ e\ \text{Ft} : 6\ 025\ t = 18\ 087,14\ \text{Ft}/t$  2 p

Záró készlet:  $(6\ 025\ t - 5\ 970\ t) \times 18\ 087,14\ \text{Ft}/t = 994\ 793\ \text{Ft}$

B/I./1. Anyagok	995 e	1 p
-----------------	-------	-----

3 pont

4. Vevőkövetelés áfa-val:  $358\ 000\ e \times 1,27 = 454\ 660\ e$   
 Záró egyenleg:  $454\ 660\ e - 400\ 000\ e - 12\ 000\ e = 42\ 660\ e$   
 Váltó követelés időarányos kamat:  
 $12\ 000\ e \times 0,12 : 12\ \text{hó} \times 2,5\ \text{hó} = 300\ e$

B/II./1. Vevők	42 660 e	1 p
----------------	----------	-----



KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

B/II./4. Váltókövetelések	12 000 e	1 p
---------------------------	----------	-----

C. Aktív időbeli elhatárolások	300 e	1 p
--------------------------------	-------	-----

**3 pont**

5. Egyéb rövid lejáratú köt.

462. E:	654 e	0,5 p
463-464.E: 28 960 e – 27 000 e=	1 960 e	0,5 p
466-467-468: 21 675e – 17 695 e – 2 430 e =	1 550 e	1,5 p
473. E	<u>1 650 e</u>	0,5 p
Összesen:	5 814 e	

Egyéb követelések:

362-363.E 3 760 e – 3 500 e =	260 e	0,5 p
461. E	<u>1 250 e</u>	0,5 p
Összesen:	1 510 e	

F/III./8. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	5 814 e	1p
--	---------	----

B/III./5. Egyéb követelések	1 510 e	1p
-----------------------------	---------	----

**6 pont**

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

**16 pont**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

**II. feladat**

Áfa:  $63\,500 : 1,27 \times 0,27 = 13\,500$  Ft 0,5p

Sor-szám	Megnevezés	Főkönyvi számla száma		Forgalom Ft	Pontszám
		T	K		
1.a	Alapanyag vásárlás számla szerint	211.	454.	940 000	1 p
1.b	Alapanyag számla előzetes áfa	466.	454.	253 800	0,5p
1.c	Idegen göngyöleg számla	282.	454.	50 000	1p
1.d	Göngyöleg számla áfa	466.	454.	13 500	0,5p

Sor-szám	Megnevezés	Főkönyvi számla száma		Forgalom Ft	Pontszám
		T	K		
2.a	Készpénzfelvétel	381.	389.	500 000	0,5p
2.b	Elszámolásra adott összeg	3613.	381.	350 000	1 p

Sor-szám	Megnevezés	Főkönyvi számla száma		Forgalom Ft	Pontszám
		T	K		
3.a	Idegen göngyöleg visszaküldése	454.	282.	50 000	0,5p
3.b	Göngyöleg áfa csökkentése	454.	466.	13 500	0,5p
3.c	Engedmény számla alapján	454.	211.	150 000	0,5p
3.d	Engedmény áfa-ja	454.	466.	40 500	0,5p

Értékcsökkenés:  
 Écs. alapja:  $34\,500 \text{ e} - 4\,500 \text{ e} = 30\,000 \text{ e}$   
 Elszámolt écs:  $30\,000 \text{ e} : 500\,000 \text{ km} \times 187\,000 \text{ km} = 11\,220 \text{ e}$  0,5p  
 Nettó érték:  $34\,500 \text{ e} - 11\,220 \text{ e} = 23\,280 \text{ e}$   
 Nyereség tartalom:  $30\,000 \text{ e} - 23\,280 \text{ e} = 6\,720 \text{ e}$  0,5p

Sor-szám	Megnevezés	Főkönyvi számla száma		Forgalom Ft	Pontszám
		T	K		
4.a	Gépjármű bruttó érték kivezetése	3688.	13.	34 500 000	1 p
4.b	Elszámolt értékcsökkenés kivezetése	139.	3688.	11 220 000	1 p
4.c	Társasági szerződés szerinti érték	17.	3688.	30 000 000	1 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

4.d	Apport nyereség tartalma	3688.	9681.	6 720 000	1 p
-----	--------------------------	-------	-------	-----------	-----

Szállítói tartozás:					
454.E: $940\,000 + 253\,800 - 150\,000 - 40\,500 = 1\,003\,300$				0,5 p	
Váltó kamata:					
$1\,003\,300 \times 0,08 : 12\text{ hó} \times 3\text{ hó} = 20\,066$				0,5 p	

Sor-szám	Megnevezés	Főkönyvi számla száma		Forgalom Ft	Pontszám
		T	K		
5.a	Anyagvásárlás kiegyenlítése váltóval	454.	456.	1 003 300	1 p
5.b	Váltótartozás kamata	873.	456.	20 066	1 p

Sor-szám	Megnevezés	Főkönyvi számla száma		Forgalom Ft	Pontszám
		T	K		
6.a	Elszámolásra adott összeg visszavétele	381.	3613.	350 000	0,5 p
6.b	Gyártóeszköz vételára	161.	381.	220 000	1 p
6.c	Vételára áfa-ja	466.	381.	59 400	1 p
6.d	Gyártóeszköz aktiválása	13.	161.	220 000	0,5 p

A II. kérdéstípus pontszáma összesen:

**18 pont**

## KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

### III. feladat

Számítások:

3. Elkészült késztermék közvetlen költsége:		
Termelés közvetlen költsége:	67 750 000 Ft	
Nyitó befejezetlen termelés:	<u>250 000 Ft</u>	
Összesen:	68 000 000 Ft	0,5p
Elkészült késztermék önköltsége: 68 000 000 Ft : 170 000 db = 400 Ft/db		0,5p
4. Értékesített késztermék		
- közvetlen költsége:		
100 db	42 000 Ft	
158 300 db x 400 Ft/db =	<u>63 320 000 Ft</u>	
Összesen:	63 362 000 Ft	1p
- árbevétele:		
158 400db x 750 Ft/db =	118 800 000 Ft	0,5p
- Áfa:		
118 800 000 x 0,27 =	32 076 000 Ft	0,5p
Saját termelésű készletek állományváltozása:		
581. STK –ÁV egyenlege, vagy 23-25. Záró érték – Nyitó érték		
23-25. Z- Ny = 11 700 db x 400 Ft/db – ( 250 000 Ft + 42 000 Ft ) =		4 388 000 Ft 1p

4 pont
--------

T 231.	K
E. 250 000	250 000 1/581.

T 251.	K
E. 42 000	63 362 000 4/581.
3/581. 68 000 000	

T 51-53.	K
2/1- 35 340 000	
4.	

T 54-56.	K
2/1- 41 950 000	
4.	

T 57.	K
2/1- 13 660 000	
4.	

T 1-4.	K
E. 100 000 000	90 950 000 2/51-
	57.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

T	581.	K	T	91-92.	K
1/231.	250 000	68 000000			118 800 000 4/311.
4/251.	63 362 000			3/251.	

T	311.	K	T	467.	K
4/91,92.	118 800 000				32 076 000 4/311.
4/467.	32 076 000				

Az egyenlegek felvezetése 0,5-0,5 pont, a könyvelési tétel 1-1 pont.

9 pont

Üzemi tevékenység eredménye (összköltség típusú eredménykimutatás)

Megnevezés		e Ft
Belföldi értékesítés nettó árbevétele	0,5 p	118 800
STK –ÁV	0,5 p	4 388
Anyagjellegű ráfordítások	0,5 p	35 340
Személyi jellegű ráfordítások	0,5 p	41 950
Értékcsökkenési leírás	0,5 p	13 660
Üzemi tevékenység eredménye	0,5 p	32 238

3 pont

A III. kérdéstípus pontszáma összesen:

16 pont

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.