**54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző**

szakképesítés

Komplex szakmai vizsga

Pénzügyi feladatok

A vizsga ideje: **2014.május 14.**

1. **Aláhúzással jelölje a megállapítások igazságtartalmát, melyek a pénzforgalomhoz kapcsolódnak!**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. | A pénztáros feladata a pénztárból történő kifizetés, illetve pénztárba történő befizetés elrendelése | Igaz | Hamis |
| 2.  | Az utalványozó a készpénzkezeléssel és megőrzésével megbízott személy | Igaz | Hamis |
| 3.  | Fizetési számlák közötti fizetési mód az okmányos meghitelezés. | Igaz | Hamis |
| 4.  | Az aktív bankügyletek a bank számára kötelezettséget jelentenek, tehát a banki mérleg forrás oldalát érintik (pl. a betétgyűjtés, kötvénykibocsátás). | Igaz | Hamis |
| 5.  | Fizetési számláról készpénz a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál, valamint a vele erre szerződött más pénzforgalmi szolgáltatónál vehető fel. | Igaz | Hamis |
| 6.  | A pénztáros feladata a pénztári nyilvántartások és elszámolások vezetése.  | Igaz | Hamis |
| 7.  | A kedvezményezett az átutalási megbízást a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz nyújtja be. | Igaz | Hamis |
| 8.  | Ha a beszedési megbízás váltón alapuló követelés beszedésére irányul, a váltó egyenes adósának a felhatalmazását a váltó testesíti meg. | Igaz | Hamis |
| 9.  | Az átutalási megbízást a fizető fél a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz nyújtja be. | Igaz | Hamis |
| 10.  | A készpénzátutalás fizetési számlához kötődő készpénzfizetés. | Igaz | Hamis |
| Az I. kérdéstípus pontszáma összesen: | 10 p |  |  |

1. **Párosítsa össze a pénzügyi mutatók képleteit azok elnevezésével!** (Írja a képletek elé a mutató megnevezése előtti sorszámot!)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ssz.** | **Mutató megnevezése** | **Ssz.** | **Mutató képlete** |
| 1. | Eladósodottság aránya(Tőkeáttétel I.) |  | $$\frac{Forgóeszközök}{Rövid lejáratú kötelezettségek}$$ |
| 2. | Saját tőke aránya |  | $$\frac{Adózott eredmény}{Saját tőke értéke}$$ |
| 3. | Likviditási gyorsráta |  | $$\frac{Idegen tőke}{Források összesen}$$ |
| 4. | Likviditási mutató |  | $$\frac{Forgóeszközök értéke-Készletek}{Rövid lejáratú kötelezettségek}$$ |
| 5. | Eszközarányos eredmény (ROA) |  | $$\frac{Hosszú lejáratú kötelezettség}{Saját tőke }$$ |
| 6. | Idegen tőke aránya  |  | $$\frac{Hosszú lejáratú kötelezettség}{Hosszú lejáratú kötelezettség+Saját tőke }$$ |
| 7. | Árbevétel-arányos eredmény |  | $$\frac{Forgóeszközök értéke}{Eszközök értéke összesen}$$ |
| 8. | Eladósodottság mértéke (Tőkeáttétel II.) |  | $$\frac{Saját tőke}{Források összesen}$$ |
| 9. | Saját tőke arányos eredmény (ROE) |  | $$\frac{Adózott eredmény}{Értékesítés árbevétele}$$ |
| 10. | Forgóeszközök aránya |  | $$\frac{Adózott eredmény}{Eszközök értéke összesen}$$ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| A II. kérdéstípus pontszáma összesen: | 10 p |  |

1. **A megadott definíciók, illetve a fogalom jellemzői alapján ismerje fel az ahhoz tartozó fogalmat!** Nevezze meg az adott fogalmat!

|  |  |
| --- | --- |
| **Hitelezési alapelv jellemzője** | **Hitelezési alapelv** |
| A felvett hitel után használati díjat kell fizetni. |  |
| A hitelkérelemben az ügyfélnek meg kell jelölnie, mire kéri a hitelt. A bank a hitelszerződés megkötése után ellenőrzi, hogy a megjelölt célnak megfelelően használták-e fel a hitelt. |  |
| A hitelt a szerződésben meghatározott futamidő alatt kell visszafizetni. |  |
| A bank vizsgálja ügyfele likviditását, korábbi banki kapcsolatait, fizetési kötelezettségeinek rendszeresen eleget tesz-e, termékeit rendszeresen értékesíti. |  |
| Annak a vagyonnak a bemutatása, mely értékesítésre kerülhet abban az esetben, ha az ügyfél nem fizeti vissza tartozását a banknak. A bank így hozzájuthat követeléséhez. |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| A III. kérdéstípus pontszáma összesen: | 10 p |  |

1. **Rendszerező feladatok**

**Csoportosítsa az értékpapírokat a táblázatban megadott szempontok alapján! Töltse ki értelemszerűen a táblázat hiányzó celláit! Minden üres cellába írjon legalább egy értékpapírt!**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Követelést megtestesítő értékpapír |  |
|  | részvény |
| Áruval kapcsolatos jogokat megtestesítő értékpapír |  |
| Lejárat szerint | Rövid lejáratú értékpapír |  |
| Hosszú lejáratú értékpapír |  |
|  | részvény |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| A IV. kérdéstípus pontszáma összesen: | 7 p |  |

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

1. Bermen Tamás nyaralót vásárol. Az eladóval történt megállapodás alapján az ellenérték 5 400 000 Ft, és fizetési kötelezettségének a következő módon tehet eleget: amennyiben nem fizeti ki a szerződés aláírásakor a vételárat, lehetősége van részletfizetésre a következő feltételekkel: ma fizet 2 200 EFt-ot, félév múlva 2 200 EFt-ot és egy év múlva 1 200 EFt-ot.

Piaci kamatláb 16%.

**Határozza meg, hogy az eladó melyik ajánlatát fogadja el Bermen Tamás!**

|  |  |
| --- | --- |
| 5 p |  |

2. Egy vállalkozás 3 800 EFt hitelt vett fel kétéves futamidőre. A tőketörlesztés minden félév végén egyenlő részletben esedékes. Az éves kamatlábak változóak:

 1. törlesztés 8,4%

 2. törlesztés 7,6%

 3. törlesztés 7,2%

 4. törlesztés 6,6%

**Készítse el a tőketörlesztőtervet! Számítsa ki a hiteldíj összegét!**

|  |
| --- |
| adatok EFt-ban |
| **Periódus** | **Hitelállomány az időszak elején** | **Tőketörlesztés** | **Kamat** | **Pénzáram** |
| **1.** |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |  |
| Összesen: |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 12 p |  |

3. Egy vállalkozásnál a tárgyidőszakban – a fizetés módja szerint – a Szállítóállomány a következő (EFt)

|  |  |
| --- | --- |
| **Fizetés módja** | **Az éves bruttó anyagbeszerzés** |
| Átutalás | 10 800 |
| Beszedés  | 2 340 |
| Csekk | 540 |

A tapasztalatok alapján az átutalásból átlagosan 18 nap alatt, a beszedésből átlagosan 28 nap alatt, a csekkel 6 nap alatt történik a kiegyenlítés. A Szállítóállomány átlagos futamidejének 1,8 napos növekedésével számolnak a tervidőszakra, miközben az alapanyagbeszerzés növekedésével nem számolnak.

**Tervezze meg a Szállítóállományt!** Az évet 360 nappal számolja! Az átlagos futamidőt egy tizedesjegyre kerekítse!

|  |  |
| --- | --- |
| 7 p |  |

4. Egy vállalkozás gépet vásárol. Az előzetes számítások szerint a gépek beszerzési ára 4,2 millió Ft. A szállítási és üzembe helyezési költségeket 0,8 millió Ft-ra becsülik, a működési pénzáram éves átlaga 1 200 EFt, a gépet 5 évig tervezik üzemeltetni.

**Számítsa ki a beruházáshoz kapcsolódó statikus gazdasági mutatókat, és mondjon véleményt a megvalósításról!** (A mutatókat két tizedesjegyre számítsa!)

|  |  |
| --- | --- |
| 9 p |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Az V. kérdéstípus pontszáma összesen: | 33 p |  |