

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 24/3-298/2015.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2015. október 6. 8:00 óra

Minősítő neve: Mészáros László

Beosztása: főosztályvezető

Készült: 1 eredeti és fm. példányban

Egy példány: lap

Kapják elosztó szerint.

Ez a: sz. fm. példány

T

**54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző
szakképesítés**

**Komplex szakmai vizsga
Írásbeli vizsgatevékenysége**

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

Segédeszköz: nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

2015. október

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

.....
(vizsgáló olvasható neve).....
(Születési hely, idő)**27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet (12/2013 (III.28) NGM rendelet által módosított) alapján a vizsgafeladat értékelése****54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző****Pénzügyi feladatok, könyvvezetés és beszámolóképzítés**

írásbeli vizsgatevékenység

A központi gyakorlati feladatlap a pénzügyi feladatokat, valamint a könyvvezetés és beszámolóképzítést 50%-50%-ban tartalmazza.

A vizsgafeladat		Eredmény	
megnevezése	Súlyarány a vizsgafeladatban		
A) Pénzügyi feladatok	50%	*	%
B) Könyvvezetés és beszámolóképzítés	50%	*	%
	Súlyozott átlageredmény	**	%
Pénzügyi feladatok, könyvvezetés és beszámolóképzítés	Érdemjegy (betűvel, számmal)	***	

*A vizsgafeladatrészt eredményességének minimumfeltétele 50%.

** A súlyozott átlageredmény két tizedesjegy.

***Amennyiben valamely vizsgafeladatrészt elért eredménye 50% alatt van a vizsgafeladat érdemjegye elégtelen (1).

90 – 100%	jeles (5)
80 – 89%	jó (4)
65 – 79%	közepes (3)
50 – 64%	elégséges (2)
0 – 49%	elégtelen (1)

.....
Vizsgaelnök neve.....
aláírása

.....
(vizsgázó olvasható neve).....
(Születési hely, idő)**54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző****A) Pénzügyi feladatok**
írásbeli vizsgatevékenységKidolgozási idő: **90 perc**

	A kérdés típusok pontszámai						Összesen
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	
Elérhető pontszám	6	21	14	12	22		75
Elért pontszám							
„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális %pont	50		Eredmény %-ban				

.....
Vizgabizottság munkáját segítő szakértő neve.....
aláírása

A vizsgaelnök (esetleges) észrevételei, módosító javaslatai és ezek indoklásai:

Vizsgaelnök megbízó levelének azonosító száma:

Szóbeli vizsga dátuma: 2015. hó nap

.....
Vizsgaelnök neve.....
aláírása

.....
(vizsgázó olvasható neve).....
(Születési hely, idő)**27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet (25/2014 (VIII.26) NGM rendelet által módosított) alapján a vizsgafeladat értékelése****54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző
Pénzügyi feladatok, könyvvezetés és beszámolóképzés
írásbeli vizsgatevékenység****A) Pénzügyi feladatok
írásbeli vizsgatevékenység**Kidolgozási idő: **90 perc**

	A kérdés típusok pontszámai						Összesen	
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.		
Elérhető pontszám	6	21	14	12	22		75	
Elért pontszám								
„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális %pont	50						Eredmény %-ban	
							Érdemjegy betűvel (számmal)	

90 – 100%	jeles (5)
80 – 89%	jó (4)
65 – 79%	közepes (3)
50 – 64%	elégséges (2)
0 – 49%	elégtelen (1)

.....
Vizsgabizottság munkáját segítő szakértő neve.....
aláírása

A vizsgaelnök (esetleges) észrevételei, módosító javaslatai és ezek indoklásai:

Vizsgaelnök megbízó levelének azonosító száma:

Szóbeli vizsga dátuma: 2015. hó nap

.....
Vizsgaelnök neve.....
aláírása

Az alábbi feladatokat figyelmesen olvassa át! A javítást szabályosan, kézjeggyével (szignóval) ellátva végezze!

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) szerződés megkötése
 - c) monitoring
 - d) a hitel elbírálása

2. Részvényjellemző
 - a) dematerializált
 - b) tagsági jogot testesít meg
 - c) lejáráttal bír
 - d) hozama az osztalék

3. Biztosítási tevékenység folyamatának része
 - a) kárrendezés
 - b) ajánlattétel
 - c) szerződés megszűnése
 - d) a fenti három mindegyike

Az I. kérdéstípus pontszámai összesen:

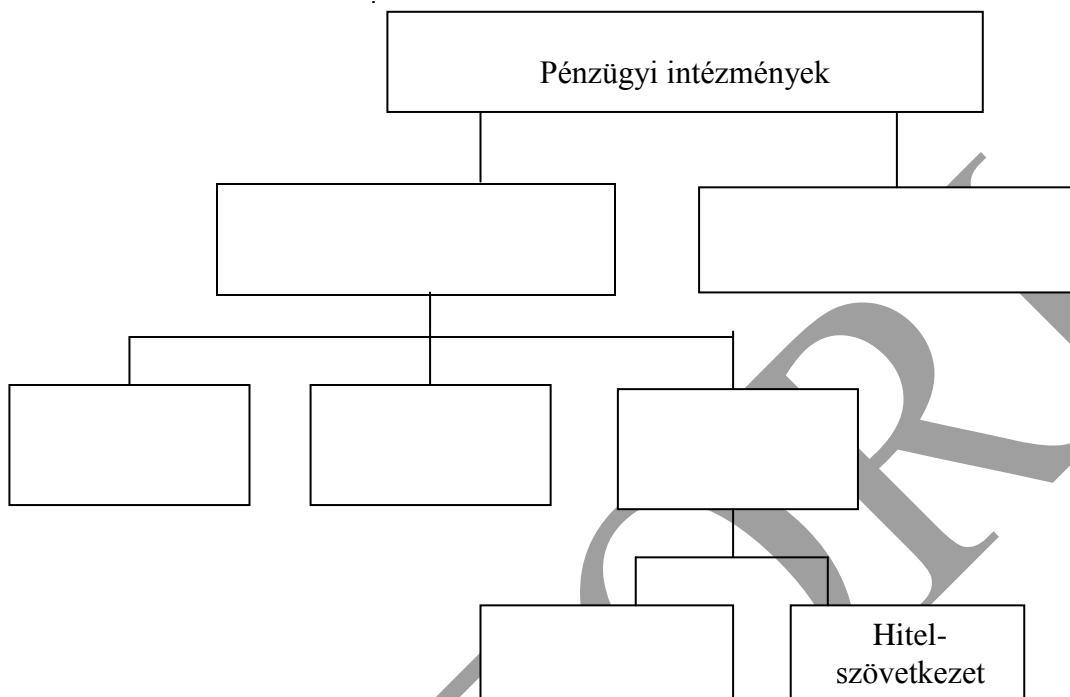
6 p	
------------	--

II. Pénzügyi intézményrendszer, pénzforgalom

Ismerje fel a jellemző alapján a pénzügyi intézményt! (Írja válaszát az üres cellába!)	
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. 	
Nem kaphat engedélyt a pénzügyi szolgáltatás teljes körének üzletszerű végzésére.	

2 p	
------------	--

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



6 p

Soroljon fel pénzügyi szolgáltatásokat úgy, hogy azokat hozzárendeli egyben a bankügyletekhez!

(Írja a pénzügyi szolgáltatásokat a bankügyletek megfelelő oszlopába!)

Legalább 6 pénzügyi szolgáltatást soroljon fel, és minimum egy tevékenységet rendeljen egy bankügyletnek!

Aktív bankügylet	Passzív bankügylet	Semleges ügylet

6 p

Sorolja fel

... a fizetési számlák közötti fizetési mód típusait!

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

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.	
Saját vagyron hozama (adózott eredmény), minél nagyobb annál kedvezőbb (ROE mutató).	
Hosszú lejáratú kötelezettségek aránya a tartós forrásokon belül.	
A forgóeszközöknek azon része, mely tartós forrással van finanszírozva.	
Az összes eszköz hány százalékát finanszírozza az idegen tőke.	

5 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

A MKO Kft. mérlegének tervezett összevont adatai 2015. december 31.

Eszközök		adatok ezer Ft-ban	
Befektetett eszközök	10 600	Források	
Készletek	5 200	Saját tőke	10 500
Vevők	3 600	Hosszú lejáratú köt.	5 200
Értékpapírok	1 100	Szállítók	3 100
Pénzeszközök	4 500	Bértartozás	2 800
Összesen	25 000	Rövid lej. bankhitel	3 400
		Összesen	25 000

A vállalkozás tervezett adózott eredménye 4 200 EFt.

- b) Számítsa ki az a) pontban megnevezett mutatók értékeit! (EFt-ra, illetve két tizedesjegyre kerekítsen!)

A mutató megnevezése	A mutató	
	kiszámítása	értéke

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!**

1. A vállalkozás kisértékű alkatrészt vásárol.
2. A gép vásárlásához a bank kedvezményes kamatozású hitelt vesz fel három év futamidőre.
3. A vállalkozás 4 db gépet vásárol 2 353 000 Ft/db áron.
4. A vállalkozás eladásra szánt értékpapírt vásárol.

Hosszú távú befektetési döntések:

Hosszú távú finanszírozási döntések:

Rövid távú pénzügyi döntések:

4 p	
------------	--

A III. kérdéstípus pontszáma összesen:

14 p	
-------------	--

IV. Oldja meg a következő számítási feladatokat!

1. Nagy Hevér 3 kiskorú gyermek édesapja. A személyi jövedelemadó családi kedvezményét feleségével megosztva érvényesíti. Munkáltatójának nyilatkozott, hogy ő a két gyermek után veszi igénybe a kedvezményt és a harmadik gyermek után felesége.

A gyermekek utáni családi kedvezményből származó adómegettakarítást háromhavonta - az időszak elején - a bankba helyezik el közös pénzforgalmi számlára úgy, hogy a kamat jóváírásra kerül és tőkévé válik.

Határozza meg az éves megtakarítás

- **kamatozási periódusainak számát,**
- **az egy év múlva a megtakarítás jövőértékét! (Ft-ra kerekítsen!)**

Kamatláb 2,4%.

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény részlete

Családi kedvezmény

29/A. § (1) A családi kedvezményt érvényesítő magánszemély az összevont adóalapját [29. §] a családi kedvezménnyel csökkenti.

(2) A családi kedvezmény - az eltartottak lélekszámától függően - kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként

a) egy és kettő eltartott esetén 62 500 forint,

b) három és minden további eltartott esetén 206 250 forint.

5 p

2. Egy kamatszelvényes kötvény pénzárama a következő:

- 32 000, + 600; + 600; + 600; + 600; + 30 600;

Töltse ki a kötvény értékeléséhez kapcsolódó táblázatot!

Futamidő	
Kibocsátási árfolyam	
Névérték	
Névleges hozam	
Egyszerű hozam	

7 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

12 p

V. Esettanulmány

Egy vállalkozás 2015. II. félévi pénzügyi tervének összeállításához az Ön - mint pénzügyi előadó - segítségét is kéri a pénzügyi osztály vezetője. A rendelkezésére álló adatok a következők (2015. június 30.):

Szállítóállomány 5 810 EFt

A Szállítói kötelezettségeket a vállalkozás átlagosan 54 nap elteltével fizeti ki átutalással. A III. negyedévben áfával növelten 10 620 EFt, a IV. negyedévben 7 640 EFt értékű alapanyag beszerzését tervezi a vállalkozás.

- 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		

4 p

- b) **Számítsa ki a beszerzésekből kifizetésre került összegeket!**

adatok Ft-ban

Megnevezés	III. negyedév	IV. negyedév	II. félév
Nyitó Szállítóállomány			
Beszerzések bruttó összege			
Záró Szállítóállomány			
Beszerzések kiegyenlítése			

5 p

A vállalkozás a beruházás gazdaságossági számításainak mutatói alapján megvizsgálja egy 5 630 EFt kezdő pénzáramú gép megvalósíthatóságát. A gépet 5 évig tervezi működtetni. A beruházással elérhető MCF (működési cash flow) évente 2 120 EFt, a működési cash flow jelenértéke $\{PV(MCF)\}$ 2,6% tőkeköltséget feltételezve 9 821 EFt.

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

5 p

A vállalkozás likviditási gondjainak megoldására márciusban egy évre hitelt vett fel a KKT Nyrt. Banktól. A felvett hitel összege 2 820 000 Ft, a kamat mértéke 12%. A törlesztés negyedévente, az időszak végén változó tőketörlesztő összeggel történik. Tőketörlesztés ütemezése a szerződés szerint:

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

A kezelési költség a felvett hitel 0,8%-a.

d) **Állítsa össze a törlesztési ütemtervet!**

adatok Ft-ban

Periódus	Tőke az időszak elején	Tőketörlesztés	Kamat	Törlesztő összeg
1.				
2.				
3.				
4.				

8 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

22 p