

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 24/3-372/2015.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2015. november 24. 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 beszámoló készítés

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

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

A vizsga ideje: **2015. november 24. 8:00 óra**

Segédeszköz: nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

2015. november

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

.....
(vizsgázó 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 írásbeli 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%	*	%
Pénzügyi feladatok, könyvvezetés és beszámolóképzítés	Súlyozott átlageredmény	**	%
	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	10	15	21	16	13	---	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

.....
(vizsgáló 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	10	15	21	16	13	---	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!

Részpont, csak a Javítási-értékelési útmutatóban foglaltak alapján adható!

I. Az alábbi definíciókhoz/megállapításokhoz hamis fogalom lett hozzárendelve. Állapítsa meg a definícióhoz/megállapításokhoz tartozó helyes fogalmat és írja azt be a téglalapba!

1. A beruházási döntéseket megalapozzák a dinamikus számítási módszerek, melyek hátránya, hogy nem veszi figyelembe a pénz időértékét.

2. A valuta minden olyan fizetési eszköz, mely a nemzetközi elszámolásokban készpénzt helyettesít.

3. A vállalkozásfinanszírozás az a finanszírozási forma, amikor a hitel elbírálásánál elsődleges szempont az új beruházás jövőbeni megtérülése, jövedelemtermelő képessége.

4. A számfejtés a kifizetés elrendelése.

5. A veszélyforrás azonos, vagy hasonló kockázatnak kitett személyek halmaza.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

6. Likviditási terv a státusz, mely állományi szemléletű, a vállalkozás eszközeit és forrásait állítja szembe.

7. A készfizető kezesség vállalása során a követelés behajtására irányuló tevékenységet a kezes csak akkor köteles teljesíteni, ha azt a hitelt felvevő (főkötelezett) nem tudja megfizetni (nem hajtható be).

8. Az átutalás kezdeményezője a követelésre jogosult, ki a számlavezető bankjához eljuttatott megbízással a követelés beszedésére ad megbízást.

9. A hitelképesség likviditásvizsgálata a vállalkozás rendelkezésére álló erőforrások kihasználására vonatkozik.

10. A befektetés az a tevékenység, mely a tárgyi eszközök létesítésére, bővítésére irányul.

Az I. kérdéstípus pontszámai összesen:

10 p	
-------------	--

II. Pénzügyi intézményrendszer

Definiálja a bankrendszert!	
	2 p <input type="text"/>
Tegyen különbséget az egyszintű és a kétszintű bankrendszer között a központi bank ügyfelekkel való kapcsolatára figyelemmel!	
	2 p <input type="text"/>
Döntsön az alábbi megállapítások igazságtartalmára vonatkozóan! Húzza alá az igaz/hamis választ!	
A látra szóló és a felmondásos betét ugyanaz a fogalom.	igaz - hamis
Az aktív bankügylet során a banknak ügyfeleivel szemben követelése keletkezik, melyet a bank aktívaként mutat ki mérlegében az eszközoldalón.	igaz - hamis
Az azonnali (prompt) piacon a szerződéskötéssel egyidejűleg megtörténik a teljesítés is.	igaz - hamis
	3 p <input type="text"/>

Az alábbi hitelfogalmakat rendelje azok definícióihoz!
Írja a definíciók elé a hitelfogalmak előtt álló számot!

Ssz.	Hitelfogalmak	Ssz.	Definíció
1.	Áthidaló hitel		Az MNB által nyújtott hitel, melyet a bankok forrásbővítésre használnak és ügyfeleiknek nyújtanak hitelt belőle.
2.	Lombardhitel		Természetes személyek áru- és szolgáltatás-vásárlását finanszírozó hitel.
3.	Bankközi hitel		Biztosítékkal – általában ingó dologgal - ellátott rövidlejáratú hitelek.
4.	Refinanszírozási hitel		Egy később beérkező forrást megelőlegező hitel.
5.	Fogyasztási hitel		A hitelintézet átmenetileg rendelkezésére álló forrástöbbletét elhelyezi egy másik banknál betét formájában.

5 p

Sorolja fel a jegybanki kamatpolitika szerepét!

3 p

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

15 p

III. Rendszerző feladatok

Kötvény értékelése

a) **A kötvényre vonatkozó mutatók mellé írja fel annak kiszámítási képletét!**

Kötvényértékelés mutatói	A mutatók képlete
Örökjáradékos kötvény árfolyama (P_0)	Pl. $P_0 = \frac{C}{r}$
A kötvény névleges hozama (r_n)	
A kötvény egyszerű hozama (CY)	

P_0 = a kötvény reális árfolyama

P_n = a kötvény névértéke

I = kamat Ft összege

4 p

A piacon ma kétfajta kötvényt bocsátanak ki a következő paraméterekkel:

Adatok	Örökjáradékos kötvény	Kamatszelvényes kötvény*
Hozam (Ft)	270	160
Futamidő (év)	---	4
Névérték (Ft)	15 000	8 000
Kibocsátási árfolyam (Ft)	14 200	8 800
A befektető által elvárt hozam (%)	1,8	2,2

*a kamatfizetés évente az időszak végén, a kötvény névértéke egy összegben a futamidő végén esedékes

b) **Számítsa ki az örökjáradékos kötvény elméleti (reális) árfolyamát!**

2 p

- c) Számítsa ki a kamatszelvesvényes kötvény táblázatban megadott mutatóértékeit! (Ft-ra, illetve a hozamokat egy tizedesjegyre kerekítse!)

A mutató megnevezése	A mutató	
	kiszámítása	értéke (mértékegységgel)
Elméleti (reális) árfolyam		
A kötvény névleges hozama		
A kötvény egyszerű hozama*		
Nettó jelenérték		

*kibocsátási árfolyam figyelembevételével

9 p

- d) Döntson (megindokolva) a két befektetési lehetőségről!

4 p

- e) Írja válaszát a kipontozott vonalra!

A kötvény a pénzügyi piacon lejárat szerint termék.

2 p

A III. kérdéstípus pontszáma összesen:

21 p

IV. Oldja meg a következő számítási feladatokat és válaszoljon a feltett kérdésekre!

1. Nagy János fizetéséből kéthavonta 1,8% éves kamatozással a bankba tesz be 24 500 Ft összeget.

a) **Határozza meg az éves megtakarítás**

- **kamatozási periódusainak számát,**
- **az effektív kamatlábat!** (három tizedesjegyre kerekítsen)

4 p

b) **Definiálja a jövőértéket, határozza meg annak módszerét és formáit!**

5 p

9 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

2. A JHG Zrt. késztermékét Szlovéniába értékesíti. Az adott időszakban 8 650 EUR értékben ad el készterméket.
A szerződés megkötésekor az árfolyam 1 EUR = 296,25 HUF. A késztermék leszállításakor – az előrejelzések alapján – az árfolyam 1 EUR = 314,44 HUF.

- a) **Határozza meg, hogy a szerződésben a Zrt. üzleti partnerével előrefizetésben vagy utólagos fizetésben (a késztermék leszállítása után) állapodjon meg! (Ft-ra kerekítsen)**
Számítsa ki az ügyletből származó Ft többletet/veszteséget!

4 p

- b) **Soroljon fel - a hitelintézetek által - a vállalkozások részére vezetett három pénzforgalmi számlatípust!**

3 p

7 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

16 p

V. Esettanulmány

Egy vállalkozás megvizsgálja forgóeszköz-finanszírozását a rendelkezésre álló adatok alapján:

Forgóeszközök	5 420 EFt
Ebből átmeneti forgóeszköz	1 230 EFt
Saját tőke	3 360 EFt
Hosszú lejáratú kötelezettség	1 540 EFt
Mérlegfőösszeg	8 600 EFt

- a) **Határozza meg a vállalkozásnál alkalmazott finanszírozási stratégiát és hívja fel a vállalkozás menedzsmentjének figyelmét a veszélyre/lehetőségekre!**

5 p	
------------	--

A vállalkozás gép beszerzését tervezi a 2016. év I. negyedévében. Az előzetes felmérés alapján a gépbeszerzéshez kapcsolódó kiadásai a következők:

Beszerzési ár	5 200 E Ft
Szállítási költség	620 E Ft
Szerelési költség	230 E Ft

A gép működése során (üzemeltetési idő 4 év) a várható működési cash flow éves átlagos összege 2 850 E Ft

- b) **Számítsa ki a statikus gazdasági mutatókat (két tizedesjegyre kerekítve)!**

5 p

A vállalkozás 2016. év nyitó szállítóállományának tervezett összege 1 654 000 Ft, a tervek szerint az I. negyedévi beszerzések áfával növelt összege 6 480 000 Ft és a 2016. március 31. záróállomány várhatóan 2 120 000 Ft.

- c) **Tervezze meg az I. negyedévben a Szállítói kötelezettségek teljesítésének összegét!**

3 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

13 p