

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 28/3-154/2016.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2016. május 10. 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: 2016. május 10. 8:00 óra

Segédeszköz: nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

2016. május

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

.....
(vizsgáló 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	10	13	28	14	---	75
Elért pontszám							
„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális % pont	50		Eredmény %-ban				

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

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

Szóbeli vizsga dátuma: 2016. 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	10	13	28	14	---	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:

Szóbeli vizsga dátuma: 2016. hó nap

.....
Vizsgaelnök neve.....
aláírása

Az alábbi feladatokat figyelmesen olvassa át! A javítást szabályosan, kézjegyével (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 devizagazdálkodási rendszerek fajtái

- a) kötött
- b) stabil
- c) duális
- d) szabad

2. A kockázat formái

- a) kiegészítő kockázat
- b) spekulatív kockázat
- c) kárkockázat
- d) állandó jellegű kockázat

3. Forgóeszközhitel típus

- a) projekthitel
- b) lombardhitel
- c) beruházási hitel
- d) rulírozó hitel

4. Fizetési számlák közötti fizetés

- a) átutalás
- b) készpénzáttutalás
- c) akkreditív
- d) beszedvény (nemzetközi fiz. forgalomban)

5. A bank nem váltja be a csekket

- a) határidő után mutatták be
- b) a kibocsátó visszavonta
- c) nincs fedezet
- d) mindhárom fenti esetben a bank a beváltást megtagdja

A I. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p

II. Írja be a megadott fogalmak definícióit!

Fogalom	Definíció
Idegen váltó	
Passzív bankügylet	
Termin ügylet	
Utalványozás	
Tőzsde	

A II. kérdéstípus pontszáma összesen:

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

III. Rendszerező feladatok

a) **Az alábbi gazdasági eseményeket rendszerezze a szerint, hogy azokat melyik finanszírozási terv készítésénél kell figyelembe venni!** Írja a gazdasági események előtt álló betűket a finanszírozási terv megfelelő sorába! Egy gazdasági esemény mindkét finanszírozási tervhez is tartozhat!

- a) szállítói tartozás kiegyenlítése
- b) anyagköltség elszámolása
- c) áfa befizetési kötelezettség teljesítése
- d) felesleges árukészlet kiselejtezése
- e) amortizáció elszámolása
- f) bérköltség elszámolása
- g) vevőktől befolyó bevételek
- h) áruk értékesítése készpénzért
- i) a dolgozók jövedelme után a szociális hozzájárulási adó átutalása

Mérlegterv	
Pénzforgalmi terv	

7 p	
------------	--

b) **Húzza alá a helyesnek ítélt választ!**

A hazai fizetőeszköz leértékelődésével egységnyi hazai fizetőeszközért

kevesebb/több

külföldi valutát kell fizetni.

A hazai fizetőeszköz felértékelődésével a hazai fizetőeszköz

gyengül/erősödik

A hazai fizetőeszköz felértékelődésével egységnyi külföldi valutáért

kevesebb/több

hazai valutát kell fizetni.

6 p

A III. kérdéstípus pontszáma összesen:

13 p

IV. Oldja meg a következő számítási feladatokat!

1. Az értékpapírpiacon a termékek közül barátja az alábbi választotta ki, és feltett kérdéseire Ön válaszol.

Kamatszelvényes kötvény:

Névérték 40 000 Ft

Piaci árfolyam 38 600 Ft

Névleges hozam 1,75%

Futamidő 4 év

A névértéket a kibocsátó két év türelmi idő után egyenletes tőketörlesztéssel fizeti vissza. Kamatfizetés évente esedékes az időszak végén, a fennálló tőketartozásra. A tőkepiacon hasonló befektetéstől elvárt hozam 1,8%.

- a) **Állítsa össze a törlesztőtervet, bemutatva a tulajdonosoknak az évente megfizetett összeget!**

adatok Ft

Periódus	Hitelállomány időszak elején	Kamat	Tőketörlesztő összeg	Törlesztő összeg
1.				
2.				
3.				
4.				

9 p

b) Számítással alátámasztva, mutassa be barátjának a vásárlási/elutasítási szándékot!

A kötvény elméleti árfolyama (Ft)
(Kerekítés egész Ft-ra)

A kötvényt barátja
(Húzza alá választ!)
vásárolja meg

ne vegye meg

mert a kötvény

alulértékelt

túlértékelt

mivel

elméleti árfolyam

>

=

<

piaci árfolyam

6 p

15 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

2. Egy vállalkozás Pénzügyi tőkeáttétel₍₂₎ mutató értéke 0,45. A Saját tőkeellátottság mutatója 0,5. A forgóeszközök értéke 3 400 EFt. A tartós forgóeszközök értéke 1 900 EFt. A mérlegfőösszeg 8 800 EFt.
- a) **Határozza meg a Nettó forgótőke összegét! Írja fel a megadott mutatók képletét!**
b) **Állapítsa meg az alkalmazott finanszírozási stratégiát!**

10 p

3. Egy vállalkozás 2016. III. negyedévben gép vásárlását tervezi 6 600 EFt értékben. A gépet 5 évig tervezik üzemeltetni, a működési cash-flow az üzemeltetési idő alatt átlagosan 1 820 EFt/év.

Határozza meg a beruházás megtérülését a beruházási pénzeszközök forgási sebesség mutatójának kiszámításával! (Egy tizedesjegyre számoljon!)

3 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

28 p

V. Pénzügyi terv

A CXA Kft. 2016. II. félévében tervezett értékesítései (Eft):

Gazdasági esemény	III. negyedév	IV. negyedév
Értékesítések	12 540	14 620

Az értékesítések 20%-a készpénzes értékesítés, a többi fizetési kötelezettségnek a vevő a negyedévet következő hónapban tesz eleget átutalással.

A vállalkozás értékesítéseiből származó 2016. II. negyedévi követeléseinek összege 6 280 E Ft, melynek 90%-a várhatóan 2016. év III. negyedévében befolyik a vállalkozás számlájára, a vevői likviditást ismerve 10%-a csak a IV. negyedévre várható.

Tervezze meg 2016. év II. félév negyedéveire

- az értékesítésből származó bevételt,
- a pénzáramot (forráshiány, forrástöbblet)!

A feladat megoldásához használja a munkatáblákat! Kerekítsen Eft-ra!

1. munkatábla: **Tervezett bevétel 2016. év II. félév negyedéveiben**

Időszak	Készpénzes bevétel	Bevétel számla alapján	adatok Eft-ban
			Együtt
III. negyedév			
IV. negyedév			

2. munkatábla: **Likviditási terv**

Megnevezés	III. negyedév (Eft)	IV. negyedév (Eft)
Bevétel összesen:		
Kiadás összesen:	9 800	10 564
Pénzáram:		
Forráshiány		
Forrástöbblet		

3 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

14 p