

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 28/3-215/2016

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

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

Segédeszköz: nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

2016. június

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	12	8	30	15	---	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

.....
(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 beszámolóképzítés
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	12	8	30	15	---	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, kézjeggyével (szignóval) ellátva végezze!

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

Indoklás:

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

Indoklás:

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

Indoklás:

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

Indoklás:

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

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

Indoklás:

A I. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p

II. A megadott fogalmak mellé írja be azok definícióit!

Fogalom	Definíció
Ázsió	
Futamidő	
Veszély	
Dematerializált értékpapír	
Pénz	
Rendelvényes	

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!

- a) hitel nyújtása
- b) pénzforgalmi számla vezetése
- c) betétgyűjtés a lakosságtól
- d) hitel felvétel más banktól
- e) állampapírok vásárlása
- f) banki értékpapír kibocsátása
- g) átutalás fizetési mód teljesítése
- h) váltó leszámítolása

Passzív bankügylet	
--------------------	--

A III. kérdéstípus pontszáma összesen:

8 p	
------------	--

IV. Oldja meg a következő számítási feladatokat!

1. Egy vevő 2 800 EFt-tal tartozik a szállítónak. A követelés 60 nap múlva esedékes. 30 nap elteltével a szállító a következő ajánlatot teszi:

- Fizessen ki 2 750 EFt-ot a 2 800 EFt helyett.
- Amennyiben nem fogadja el az előző ajánlatot, akkor 10 nappal az esedékesség előtt 2 796 EFt-ot fogadna el a szállító.

Számítsa ki, melyik ajánlat kedvező a Vevő számára! Az évek napjainak a száma 365, a pénzpiaci kamatláb 5 %. 100 Ft-ra kerekítsen!

7 p

2. A Hajdú Kft. részesedésfinanszírozással biztosítja a beruházáshoz szükséges finanszírozási forrást:
- Elsőbbségi részvényt bocsát ki 5 000 Ft névértéken, éves 20 Ft fix hozammal, és 5 120 Ft árfolyamon. Kibocsátott dbszám 600.
 - 1 200 db törzsrészvényt bocsát ki
 - kibocsátási árfolyama 8 800 Ft,
 - névértéke 8 750 E Ft,
 - várható egy részvényre jutó osztalék 44 Ft,
 - a becsült osztaléknövekedés üteme évenként 0,4%

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

3 p

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					
Törzsrészvény					

7 p

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

2 p 12 p

3. A Hajdú Kft. mérlegének kiemelt adatai

Forgóeszközök	6 720 EFt
ebből készletek	2 180 EFt
Saját tőke	11 230 EFt
Hosszú lejáratú kötelezettségek	3 840 EFt
Mérlegfőösszeg	18 000 EFt

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

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Mutató			
megnevezése	képlete	számítása	értéke
Likviditási gyorsráta			
Nettó forgótőke			
Befektetett eszközök aránya			

11 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

30 p

V. Pénzügyi terv

A Nagy Bt. pénzállománya 2016. június 30-án:

Bankszámla 3 120 E Ft
Pénztár 230 E Ft

A vállalkozás 2016. III. negyedévére 4 240 EFt értékesítési árbevétellel számol, melyből a szeptemberben értékesített 1 930 EFt várhatóan csak novemberben folyik be a vállalkozás bankszámlájára. A 2016. év II. negyedévének 940 EFt összegű kinnlevőségeit várhatóan 2016. III. negyedévében a vállalkozás pénzforgalmi számlájára átutalják. A 2016. III. negyedévében 3 850 EFt kiadással számol a vállalkozás.

A pénzügyi előadó előrejelzései azt mutatják, hogy a vállalkozás likviditási gondokkal küzd a 2016. III. negyedévében, ezért annak megoldására októberben 2 500 000 Ft hitelt tervezne felvenni 6 havi futamidőre, melyet lejáratkor kell visszafizetni.

Előzetes információk alapján a bank a hitel kamatát a következő besorolással adná meg:

I. osztályú adós BUBOR + 3,8%
II. osztályú adós BUBOR + 4,6%
III. osztályú adós BUBOR + 5,2%

A bank a vállalkozást II. osztályú adósnak minősítette egy előző ügylet során. A BUBOR mértéke 1,05%.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- 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:		
Kiadás összesen:		
Pénzáram:		
Forráshiány		
Forrástöbblet		
Likvid eszköz:		
Nyitóegyenleg		
Záróegyenleg		

11 p

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

4 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

15 p