

## KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 24/3-224/2014.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2014. május 14. 13.15 óra

Minősítő neve: Mészáros László

Beosztása: főosztályvezető

Készült: 1 eredeti és            fm. példányban

Egy példány:            lap

Ez a:            sz. fm. példány

Kapják elosztó szerint.

# É

## 54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés

### Komplex szakmai vizsga Írásbeli vizsgatevékenysége javítási-értékelési útmutató

A vizsgafeladat megnevezése:

**Pénzügyi feladatok, könyvvezetés és beszámolóképzés**

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

A vizsgafeladat aránya: 50%

A vizsga ideje: 2014. május 14. 10.00 óra



2014. május

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

**54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző**

**A) Pénzügyi feladatok**  
írásbeli vizsgatevékenység  
**javítási-értékelési útmutató**

Kidolgozási idő: **90 perc**

## KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

### I. 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**

*Helyes igaz, illetve hamis megállapítások 1-1 pont.*

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

**10 p**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

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

Korrekt hozzárendelések 1-1 pont.

A II. kérdéstípus pontszáma összesen:

**10 p**

## KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

III. 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.	kamatfizetés elve
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 hitel céljellege
A hitelt a szerződésben meghatározott futamidő alatt kell visszafizetni.	lejárat elv
A bank vizsgálja ügyfele likviditását, korábbi banki kapcsolatait, fizetési kötelezettségeinek rendszeresen eleget tesz-e, termékeit rendszeresen értékesíti.	hitelképesség elve
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.	fedezeti elv, vagy biztosíték elve

Korrekt hitelezési alapelvek 2-2 pont.

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

**10 p**

### IV. Rendszerző feladatok

Csoportosítsa az értékpapírokat a táblázatban megadott szempontok alapján! Töltse ki értelemszerűen a táblázat hiányzó celláit!

Értékpapírba foglalt jog szerint	Követelést megtestesítő értékpapír	váltó, kötvény stb...
	Részesedési jogot (tagságot) megtestesítő értékpapír	részvény
	Aruval kapcsolatos jogokat megtestesítő értékpapír	közraktárjegy, hajórakjegy
Lejárat szerint	Rövid lejáratú értékpapír	kincstárjegy, váltó
	Hosszú lejáratú értékpapír	kötvény
	Lejárat nélküli értékpapír	részvény

A cellák helyes kitöltése 1-1 pont. El kell fogadni más értékpapírt is, ha az a szempontrendszernek megfelelő.

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

**7 p**

## KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

### V. Oldja meg a következő számítási feladatokat!

#### 1. Határozza meg az eladó melyik ajánlatát fogadja el Bermen Tamás!

$$2\,200 + 2\,200 \div 1,03 + 1\,200 \div 1,06 = 5\,468 \text{ EFt} \quad 3 \text{ p}$$

Részletfizetés esetén annak mai értéke 5 468 EFt, mely 68 000 Ft-tal több, mint a mai vételár. Ezért mérlegelni kell, és amennyiben rendelkezik az összeggei, inkább fizesse ki a nyaraló ellenértékét! 2 p

*A megoldástól eltérő, értékelhető választ is el kell fogadni.*

<b>5 p</b>
------------

#### 2. Készítse el a törlesztőtervet! Számítsa ki a hiteldíj összegét!

adatok Eft-ban

Periódus	Hitelállomány az időszak elején	Tőketörlesztés	Kamat	Pénzáram
<b>1</b>	3 800	950	159,60	1 109,6
<b>2</b>	2 850	950	108,30	1 058,3
<b>3</b>	1 900	950	68,40	1 018,4
<b>4</b>	950	950	31,35	981,35
<b>Összesen:</b>		<b>3 800</b>	<b>367,65</b>	
	2 p	1 p + 1 p	2 p + 1 p	2 p

Féléves kamatlábak:

1. törlesztés	4,2%	0,5 p
2. törlesztés	3,8%	0,5 p
3. törlesztés	3,6%	0,5 p
4. törlesztés	3,3%	0,5 p
A hiteldíj összege 367 650 Ft.		1 p

<b>12 p</b>
-------------

#### 3. Tervezze meg a Szállítóállományt!

	Tárgyidőszak	Ft	
Átutalás	$(10\,800 \text{ E} \div 360) \times 18$	540 000	1 p
Beszedés	$(2\,340 \text{ E} \div 360) \times 28$	182 000	1 p
Csekk	$(540 \text{ E} \div 360) \times 6$	<u>9 000</u>	1 p
		731 000	1 p
Átlagos futamidő = $731\,000 \div (13\,680 \text{ E} \div 360) = 19,2 \text{ nap}$			1 p

## KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

### Tervidőszak

Átlagos futamidő = 21 nap (19,2 + 1,8) 1 p

Szállítóállomány:  $21 \times (13\,680 \text{ E} \div 360) = 798\,000 \text{ Ft}$  1 p

**7 p**

4. Számítsa ki a beruházáshoz kapcsolódó statikus gazdasági mutatókat és mondjon véleményt a megvalósításról!

Kezdő pénzáram:  $(4\,200 + 800) = 5\,000 \text{ EFt}$  2 p

Megtérülési idő =  $5\,000 \div 1\,200 = 4,17 \text{ év}$  2 p

Jövedelmezőségi mutató (átlagos jövedelmezőség) =  $1\,200 \div 5\,000 = 24,0\%$  2 p

Beruházási pénzeszközök forgási sebessége  $5 \div 4,17 = 1,2$  2 p

A statikus mutatók mindegyike kedvező: a beruházás megtérül öt év alatt, azaz a hasznos üzemidő alatt 1,2-szer. Érdemes megvalósítani a beruházást! 1 p

*Más korrekt magyarázat is elfogadható!*

**9 p**

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

**33 p**

### Felhasznált irodalom:

Dr. Horváth Zsuzsanna: Pénzügy I.-II. (Nemzeti tankönyvkiadó) 2010.

Dr. Horváth Zsuzsanna: Pénzügyi példatár és feladatgyűjtemény (Nemzeti tankönyvkiadó) 2010.

Illés Ivánné: Vállalkozások pénzügyi alapjai (SALDO) 2009.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

**54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző**

**B) Könyvvezetés és beszámolóképzés**  
írásbeli vizsgatevékenység  
**javítási-értékelési útmutató**

Kidolgozási idő: **90 perc**



KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

**1. Feladat**

**Számítások:**

1. vételár: $200 \times 450 = 90\,000$	1 p
2. szállítás: $19\,050 : 1,27 = 15\,000$ áfa: 4 050	2 p
3. engedmény: $50 \times 100 = 5\,000$	1 p
4. vételár: $500 \times 500 = 250\,000$	1 p
5. átlagár számítása	
$280\,000 + 90\,000 + 15\,000 - 5\,000 + 250\,000 = 630\,000$ (Ft)	1 p
Mennyisége: $700 + 200 + 500 = 1\,400$ ( kg)	1 p
Átlagár: $630\,000 : 1\,400 = 450$ Ft/kg	1 p
Felhasználás: $785 \times 450 = 353\,250$	2 p
6. selejtezés: $22 \times 450 = 9\,900$	1 p
<b>Összesen:</b>	<b>11 p</b>

**211. Alapanyagok számla**

Dátum/ellenszámla	összeg	Dátum/ellenszámla	összeg
E.	280 000	3/454.	5 000
1/454.	90 000	5/511.	353 250
2/381.	15 000	6/869.	9 900
4/454	250 000		

Pontozás: egyenleg 1 pont, tételek 2 pont, összesen 13 pont adható.

Alapanyagok záró mennyisége:  $1\,400 \text{ kg} - 785 \text{ kg} - 22 \text{ kg} = 593 \text{ kg}$  2 p

Alapanyagok záró értéke:  $593 \text{ kg} \times 450 \text{ Ft/kg} = 266\,850 \text{ Ft}$  2 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

**2. Feladat**

Gazdasági események

1. Bankszámla kivonat érkezett:

- a. Vevőkkel szembeni követelésről
- b. Készpénz befizetéséről
- c. Személyi jövedelemadó átutalása
- d. Költségvetési befizetési kötelezettség teljesítése
- e. Általános forgalmi adó átutalása
- f. Társadalombiztosítási kötelezettség átutalása
- g. Szállítókkal szembeni tartozásból 1 210 000 Ft átutalása

Sor- szá- m	Gazdasági esemény	Tartozik számla	Követel számla	Összeg Ft	Elért Psz.
1.a	Követelés jóváírása	384	311	4 875 000	2
b	Készpénz befizetése	384	389	200 000	2
c	Szja átutalása	462	384	115 000	2
d	Költségvetési befiz köt telj	464	384	202 000	2
e	Áfa átutalása	468	384	141 000	2
f	Tb köt átutalása	473	384	133 000	2
g	Szállítói tartozás átutalása	454	384	1 210 000	2

Összesen: 14 p

Számítás:

Áfa egyenleg:  $1\,303\,600 - 895\,000 = 141\,600$  Ft

2 p

2. A fennmaradt szállítói tartozásra váltót bocsátott ki a Kft. a váltó lejáratái ideje 90 nap, kamata 10% ( év napjai = 360 nap)

Sor- szá- m	Gazdasági esemény	Tartozik számla	Követel számla	Összeg Ft	Elért Psz.
2.a	Váltó kiállítása	454	457	3 000 000	2
b	Váltó kamata	872	457	75 000	2

Összesen 4 p

Számítás:

454.E:  $4\,210\,000 - 1\,210\,000 = 3\,000\,000$

2 p

Kamat:  $3\,000\,000 \times 0,1 : 360 \times 90 = 75\,000$

2 p

Névérték: 3 075 000

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

3. Egyik alkalmazott 120 000 Ft fizetési előleget kért, a munkáltató megadta. A szükséges készpénzt a pénztárba bevételzték, az előleget kifizették.

Sor-szám	Gazdasági esemény	Tartozik számla	Követel számla	Összeg Ft	Elért Psz.
3.a	Készpénz felvétel	381	389	120 000	2
b	Előleg kifizetése	3611	381	120 000	2

Összesen: 4 p

4. A cukrászda hűtőpultja meghibásodott, ki kellett selejtezni. A hűtőpult eredeti beszerzési értéke 1 200 000 Ft volt, lineáris módszerrel, 8 év alatt tervezték elszámolni, maradványérték nélkül. A káresemény bekövetkezéséig 5,25 éve használták.

Sor-szám	Gazdasági esemény	Tartozik számla	Követel számla	Összeg Ft	Elért Psz.
4.a	Terven felüli értékcsökkenés	8664	138	412 500	2
b	Terv szerinti ért.cs.kivezetése	139	13	787 500	2
c	Terven felüli ért.cs.kiveztése	138	13	412 500	2

Összesen: 6 p

Számítás:

Terv szerint elszámolt écs:  $1\,200\,000 : 8 \text{ év} \times 5,25 \text{ év} = 787\,500$  2 p

Terven felüli écs:  $1\,200\,000 - 787\,500 = 412\,500$  2 p

5. A kibocsátott váltó ellenértékét a Kft rendezte, a bank értesítése megérkezett.

Sor-szám	Gazdasági esemény	Tartozik számla	Követel számla	Összeg Ft	Elért Psz.
5.	Váltó kiegyenlítése	457	384	3 075 000	2

6. Az alkalmazottak bérelszámolásáról a bérfeladás a következő:

- a. Összes bérköltség 720 000 Ft  
 b. Betegszabadságra járó bér 140 000 Ft  
 c. Szociális hozzájárulási adó 232 200 Ft  
 d. Szakképzési hozzájárulás 12 800 Ft

Sor-szám	Gazdasági esemény	Tartozik számla	Követel számla	Összeg Ft	Elért Psz.
6.a	Béreköltség	541	471	720 000	2
b	Betegszabadságra járó bér	5511	471	140 000	2
c	Szociális hozzájárulási adó	561	463	232 200	2
d	Szakképzési hozzájárulás	564	463	12 800	2

Összesen: 8 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

**3. feladat**

53.E :  $24\,699\text{ e} - (12\,320\text{ e} + 300\text{ e} + 8\,400\text{ e} + 240\text{ e} + 2\,268\text{ e} + 126\text{ e}) = 1\,045\text{ e}$       4 p

Egyszerűsített éves beszámoló összköltség eljárású eredmény kimutatása „A” típusú

Tétel sorsz.	Megnevezés	Számítások	Tárgyév E Ft	Pontszám
I	Értékesítés nettó árbevétele	$21\,450 + 18\,430 =$	39 880	2 p
II	Aktivált saját teljesítmények értéke	$348 - 256 =$	92	2 p
III	Egyéb bevételek		1 250	1 p
IV	Anyagjellegű ráfordítások	$12\,320 + 1\,045 + 300 + 5\,300 =$	18 965	4 p
V	Személy jellegű ráfordítások	$8\,400 + 240 + 2\,268 =$	10 908	3 p
VI	Értékcsökkenési leírás		126	1 p
VII	Egyéb ráfordítások		820	1 p
A	Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye		10 403	2 p
VIII	Pénzügyi műveletek bevételei		29	1p
IX	Pénzügyi műveletek ráfordításai		0	
B	Pénzügyi műveletek eredménye		29	1 p
C	Szokásos vállalkozási eredménye		10 432	2 p

Összesen: 20 p

**Felhasznált szakirodalom:**

Módosított 2000. C törvény a számvitelről

Dr. Siklósi Ágnes – Veress Attila: Könyvvizetés és beszámoló készítés ( Saldo 2010

Rezsabek Angéla: Munkafüzet a kettős könyvvitel tanulásához ( MKVK OK 2005 )

Éva Katalin: Vállalkozói könyvvitel I. ( Számvitel II. ) PERFEKT 2006.

Éva Katalin: Feladatgyűjtemény a vállalkozói könyvvitelhez I. ( Számvitel II. )

PERFEKT 2006.

Korom Erik....Simon Szilvia: Vállalkozói könyvvitel II. ( Számvitel III. ) PERFEKT 2006.

Korom Erik.....Simon Szilvia: Feladatgyűjtemény a vállalkozói könyvvitelhez II. PERFEKT 2006