

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 24/5-64/2015.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2015. február 3. 11:15 óra

Minősítő neve: Mészáros László

Beosztása: főosztályvezető

Készült: 1 eredeti és 1 fm. példányban

Egy példány: lap

Kapják elosztó szerint.

Ez a: sz. fm. példány

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% (25% + 25%)

A vizsga ideje: 2015. február 3. 8:00 óra



2015. február

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

A) Pénzügyi feladatok
írásbeli vizsgatevékenység
javítási-értékelési útmutató

- I. Az alábbi definíciók, megállapítások hamisak! Húzza alá a hamis kifejezést/fogalmat és az alatta lévő téglalapba írja be az odaillőt!

Befektetés alatt a vállalkozás pénzeszközeinek lekötését értjük, pénzügyi oldalról megközelítve a beruházás a forgóeszközök létesítéséhez szükséges pénzügyi források megszerzését és befektetés útján való finanszírozását jelenti.

tárgyi eszközök

A kötvény hosszú lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó értékpapír, melyben a befektető kötelezettséget vállal arra, hogy előre meghatározott időpontban fizeti vissza a névérték meghatározott részét és az addig esedékes kamatokat is megfizeti.

kibocsátó

A középárfolyam a vételi és az eladási árfolyamok összege.

számtani átlaga

A készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása fizetési számla nélküli fizetési mód.

**fizetési számlához kötődő
készpénzfizetési mód**

A pénzügyi döntések jellemzője, hogy változást idéznek elő a vállalat eszközeiben, forrásaiban vagy mindkettőben, a pénzügyi döntések következményeit az eredménykimutatás tükrözi.

mérleg

Helyes szó aláhúzása 1 pont, a helyes kifejezés/fogalom beírása 1 pont.

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p

II. Mutassa be a forgóeszközök gazdálkodásban betöltött szerepét!

Forgóeszközök típusai a finanszírozás szempontjából	
tartósan lekötött forgóeszköz	átmeneti forgóeszköz
A típusok fogalmai	
a forgóeszközöknek azt a legkisebb állományát jelenti, amellyel még a termelés, a forgalmazás zavartalanul biztosítható	olyan eszköznövekedés, amely legalább egy éven belül, mint igény megszűnik, ezáltal tartós finanszírozási forrást sem igényel
A típusok finanszírozási formái	
tartós finanszírozási forrást igényel vagy saját tőke és hosszú lejáratú kötelezettség (egy éven túli bankhitel, kötvénykibocsátás)	átmeneti, rövid lejáratú források vagy <ul style="list-style-type: none"> - szállítókkal szembeni kötelezettségek - a váltótartozás - az adóhatóságokkal szembeni tartozás - a munkavállalókkal szembeni tartozás - a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek - és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

Minden helyes válasz 2-2 pont cellánként.

12 p

Definiálja a tartós passzíva fogalmát és soroljon fel kettőt!

Azok a rövid lejáratú kötelezettségek, amelyek rendszeresen újraképződnek, s bár napról napra változó mértékben, de folyamatosan részt vesznek a finanszírozásban. 2 p

Tartós passzíva: munkabér, adótartozás stb. 2 p

4 p

A II. kérdéstípus pontszáma összesen:

16 p

III. Rendszerző feladatok

- a) Párosítsa össze a pénzügyi mutatókat azok képletével! (Írja a meghatározások elé a megfelelő fogalom sorszámát!)

Ssz.	Fogalom	Ssz.	Definíció
1.	Eszközarányos eredmény	6	Hosszú lejáratú kötelezettség ----- Hosszú lejáratú kötelezettség + Saját tőke
2.	Árbevétel-arányos eredmény	1.	Vállalkozás eredménye ----- Eszközök értéke összesen
3.	Saját-tőkearányos jövedelem (ROE)	7.	Forgóeszközök értéke - Készletek ----- Rövid lejáratú kötelezettségek
4.	Eszközhatékonyság	2.	Vállalkozás eredménye ----- Értékesítés nettó árbevétele
5.	árfolyam/nyereség ráta (P/E)	4.	Összes eszköz ----- Értékesítés nettó árbevétele
6.	Eladósodottság aránya (Tőkeáttétel I.)	3.	Adózott eredmény ----- Saját tőke
7.	Likviditási gyorsráta	5.	Részvény piaci árfolyama ----- Egy részvényre jutó adózott eredmény

Minden jó hozzárendelés 1 - 1 pont.

7 p

- b) Ismerje fel az ábra alapján finanszírozási stratégiát (válaszát a kipontozott vonalra írja) és jellemezze azt!

Finanszírozási stratégia:agresszív.....

2 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Jellemzője:

A vállalkozás a tartósan lekötött forgóeszközök egy részét rövid lejáratú forrásokkal finanszírozza. A vállalat eszközeinek finanszírozásában alacsonyabb szintet képviselnek a tartós források, mint amelyet az eszközök megtérülési idő szerinti struktúrája megkövetelne. A finanszírozási stratégia általában kisebb kamatkiadással jár, de veszélyes, mert vállalkozásnál likviditási gondok léphetnek fel, melyek növeli a pénzügyi kockázatot. 3 p

Amennyiben a finanszírozási stratégiát helytelenül adja meg a jelölt, de a jellemző annak megfelelően korrekt, a jellemző 3 pontja megadható.

5 p

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

12 p

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

1.a) **Határozza meg, mekkora összeget fogadna el a hitelező most azonnal a kötelezettség teljesítéseként, ha a pénzt évi 4%-os kamatláb mellett tudná befektetni!**

$$PV = 44\,000 \div 1,04 + 44\,000 \div 1,04^2 + 44\,000 \div 1,04^3 = 122\,104 \text{ Ft} \quad 3 \text{ p}$$

b) **Értelmezze a jelenérték számítást és határozza meg módszerét!**

A jövőben esedékes pénzüsszegek jelen időponti, azaz mai értéke. 2 p
Módszere: diszkontálás 2 p

7 p

2.a) **Pótolja a kötvény törlesztő-tervének hiányzó adatait!**

adatok Ft-ban

Évek	Tőke az időszak elején	Törlesztő összeg	Kamat	Pénzáram
0				- 54 200
1.	57 000	0	1 140	1 140
2.	57 000	19 000	1 140	20 140
3.	38 000	19 000	760	19 760
4.	19 000	19 000	380	19 380

Minden helyesen kitöltött cella 1-1 pont.

9 p

b) Töltse ki a GHK kötvény értékeléséhez kapcsolódó táblázatot!

Futamidő	4 év	1 p
Türelmi idő	1 év	1 p
Kibocsátási árfolyam	54 200 Ft	1 p
Névérték	57 000 Ft	1 p
Névleges hozam	$1\,140 \div 57\,000 = 2\%$	2 p
Egyszerű hozam	$1\,140 \div 54\,200 = 2,1\%$	2 p

8 p

17 p

3. a) Számítsa ki a beruházás kezdő tőkeszükségletét!

$$C_0 = 36 + 12 + 3 = 51 \text{ MFt}$$

2 p

2 p

b) Definiálja a működési és a végső pénzáramot!

Működési pénzáram (MCF): a beruházás üzembe helyezése után a beruházás tervezett élettartama alatt, a beruházás által elérhető vállalászási cash flow. Az adózott eredmény és az értékcsökkenési leírás összege. 2 p

Végső pénzáram: beruházás befejezése után visszanyerhető pénzáram az eredeti befektetésből, mely tartalmazza a tárgyi eszközök értékesítéséből származó tényleges pénzbevételt és a felszabaduló forgótőkét. 2 p

Más korrekt definíció is elfogadható.

4 p

6 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

30 p

V. Pénzügyi terv

Tervezze meg az I. negyedévi likviditási hitel felvételének összegét!

Megnevezés	I. negyedév (Ft)
Bevétel	4 150 000
Kiadás	7 440 000
Pénzáram:	
Forráshiány	3 290 000
Forrástöbblet	
Hitelfelvétel	1 250 000
Hiteltörlesztés	
Likvid eszköz:	
Nyitóegyenleg	3 120 000
Záróegyenleg	1 080 000

Helyesen kitöltött cellák 1-1 pont.

$$\text{Hitelfelvétel} \quad 3\,290\,000 - 3\,120\,000 + 1\,080\,000 = 1\,250\,000$$

1 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

7 p

Felhasznált irodalom:

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

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

Illés Ivánné – Gyulai László – Lauf László: Vállalkozásfinanszírozás alapjai (SALDO) 2013.

54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző

B) Könyvvizetés és beszámoló készítés
írásbeli vizsgatevékenység
javítási-értékelési útmutató

Kidolgozási idő: 90 perc

1. feladat

Éves beszámoló F/III. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése: adatok (e Ft)

Mérleg sor	Mérlegsor megnevezése	Előző év	Tárgy év
1.	Rövid lejáratú kölcsönök		-
2.	Rövid lejáratú hitelek	1p	273
3.	Vevőktől kapott előlegek	1p	150
4.	Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásnyújtásból	1p	3 600
5.	Váltótartozások	1p	618
6.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1p	932
III.	Rövid lejáratú kötelezettségek összesen	1p	5 573
Összesen:		6 p	

Számítások:

4. sor: 454.	2 400 e		
455.	1 200 e	össz: 3 600 e	2 p
6. sor: 462.	324 e		1 p
463-464.	55 e		2 p
466-467-468.	45 e		3 p
471.	391 e		1 p
473.	117 e		1 p
Összesen:	932 e		10p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

2. feladat

Könyvelje el a következő gazdasági eseményeket, a hiányzó forgalmi adatokat számítsa ki!

Sor szám	Gazdasági esemény megnevezése	Számla száma		Forgalom Ft
		T	K	
1.a	Anyagvásárlásról kapott számla	21-22.	454.	105 000
1.b	A számla 27% áfa-ja	466.	454.	28 350
2.	Banki értesítés, vevői követelés jóváírása	384.	311.	274 000
3.a	Az 1.pont alatt vásárolt anyagkészlet 15%-t visszaküldték	454.	21-22.	15 750
3.b	Visszaküldésre jutó áfa	454.	466.	4 253
4.	Az egyéb berendezésekben keletkezett kár jegyzőkönyv szerint	8664.	148.	100 000
5.	Felhasznált anyagok értéke	511.	21-22.	80 000
6.a	Nagykereskedelmi árukészlet nettó beszerzése ára, számla szerint	261.	454.	599 000
6.b	A számla 27% áfa-ja	466.	454.	161 730
7.a	Az árukészlet szállításának készpénzfizetési számlájának áfa nélküli összege	261.	381.	25 000
7.b	A számla áfa tartalma	466.	381.	6 750
8.	Banki értesítés, nettó bér átutalása	471.	384.	778 000
9.	Banki értesítés az alapanyag vásárlás tartozás átutalása	454.	384.	113 347
10.a	Eladták a vásárolt nagykereskedelmi áru 80%-át, a vevőknek elküldött számla nettó összege	311.	91-92.	720 000
10.b	A számla 27% áfa-ja	311.	467.	194 400
10.c	Nagykereskedelmi áru készlet csökkenése	814.	261.	501 877
11.	A nagykereskedelmi árukészletből eredő tartozást váltóval egyenlítették ki.	454.	457.	760 730
12.	A váltó lejáratára 3 hónap, kamata 8%.	872.	457.	15 215

Minden könyvelési tétel helyes kijelölése két pont, összesen 36 pont.

Számítások:

- 1.Számla nettó értéke: $28\,350 : 0,27 = 105\,000$ 1 p
- 3.Visszaküldés nettó: $105\,000 \times 0,15 = 15\,750$ 1 p
- Áfa: $15\,750 \times 0,27 = 4\,253$ 1 p
6. Áfa: $599\,000 \times 0,27 = 161\,730$ 1 p
7. Készpénzes számla nettó: $6\,750 : 0,27 = 25\,000$ 1 p
9. 1.besz. 454.E: 113 347 2 p
- 10.b) ért.áfa: $720\,000 \times 0,27 = 194\,400$ 1 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- 10.c) készletcs.: $(599\ 000 + 36\ 000 - 7654) \times 0,8 = 501\ 877$ 2 p
 11. áru beszerzés tartozás: $599\ 000 + 161\ 730 = 760\ 730$ 1 p
 12. Váltó kamata: $760\ 730 \times 0,08 : 12 \times 3 \text{ hó} = 15\ 215$ 2 p
 Összesen: 13 p

3.feladat

Számítások:

3.elkészült késztermékek:

nyitó bef.	290 000	1 p
közvetlen költségek	37 400 000	1 p
- záró bef.	150 000	1 p
= elkészült késztermékek:	37 540 000	1 p

5.áfa: $70\ 640\ 000 \times 0,27 = 19\ 072\ 800$ 1 p

6.készletcsökkenés

Nyitó + elkészült – záró = $1\ 300\ 000 + 37\ 540\ 000 - 800\ 000 = 38\ 040\ 000$ 2 p

Összesen: 7 pont

T	231.	K	T	251.	K
E.(1p)	290 000	290 000	E.(1p)	1 300 000	38 040 000
4/581.	150 000	1/581.	3/581.	37 540 000	6/581.
(2p)			(2p)		

T	1-4.	K	T	581.	K
X	21 000 000	2/51-	1/231.	290 000	37 540 000
		53.	(2p)		150 000
	30 000 000	2/54-	6/251.	38 040 000	4/231.
		56.	(2p)		
	7 000 000	2/571.			

T	51-53.	K	T	54-56.	K
2/1-	21 000 000		2/1-4.	30 000 000	
4.			(2p)		
(2p)					

T	571.	K	T	311.	K
2/1-	7 000 000		5/91-	70 640 000	
4.			92.		
(2p)			(2p)		
			5/467.	19 072 800	
			(2p)		

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

T 91-92.	K	T 467.	K
	70 640 000 5/311.		19 072 800 5/311.

Összesen: 20 pont

B) feladat: A) Üzemi, üzleti tevékenység eredményét!

Eredm sor	Eredmény sor megnevezése	Előző év	Tárgy év
1.	Értékesítés nettó árbevétele	1p	70 640
2.	Saját termelésű készletek állományváltozása	2p	(-)640
3.	Anyagjellegű ráfordítások	1p	21 000
4.	Személyi jellegű ráfordítások	1p	30 000
5.	Értékcsökkenési leírás	1p	7 000
A	Üzemi, üzleti tevékenység eredménye	2p	12 000

Összesen: 8 p

Felhasznált szakirodalom:

Módosított 2000. C törvény a számvitelről

Dr. Siklósi Ágnes – Veress Attila: Könyvvezetés és beszámolóképzítés (Saldo 2010

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