

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 28/3-156/2016

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2016. május 10. 11:15 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 beszámolóképzítés

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

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

A vizsga ideje: 2016. május 10. 8:00 óra

P. H.

2016. május

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

A) Pénzügyi feladatok
írásbeli vizsgatevékenység
javítási-értékelési útmutató

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

a), c) d)

2. A kockázat formái

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

b) c)

3. Forgóeszközhitel típus

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

b) d)

4. Fizetési számlák közötti fizetés

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

a) c) d)

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

d)

Minden helyes válasz (jelölt és nem jelölt) 0,5-0,5 pont.

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p

II. Írja be a megadott fogalmak definícióit!

Fogalom	Definíció
Idegen váltó	Kibocsátója felszólít egy másik természetes, vagy jogi személyt arra, hogy a váltóban feltüntetett összeget a kedvezményezettnek fizesse ki.
Passzív bankügylet	Banki forrásszerzés művelete pl. betétgyűjtés, más banktól hitelfelvétel.
Termin ügylet	Olyan határidős ügylet, melyben a szerződéskötés és a teljesítés időben szétválik. A tényleges teljesítés későbbi időpontban történik meg.
Utalványozás	A kifizetés elrendelése.
Tőzsde	Koncentrált piac, ahol meghatározott szokványok és szabályok szerint történik a kereskedés.

Minden helyes fogalom definíciója 2-2 pont.

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!**

Mérlegterv	a), b), c), d), e), f), g), h), i)
Pénzforgalmi terv	a), c), g), h), i)

Minden helyes hozzárendelés 0,5-0,5 pont.

7 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

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.

Minden helyes aláhúzás 2-2 pont.

6 p

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

13 p

IV. **Oldja meg a következő számítási feladatokat!**

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

Kamat $40\,000 \times 1,75\% = 700$ Ft

1 p
adatok Ft

Periódus	Hitelállomány időszak elején	Kamat	Tőketörlesztő összeg	Törlesztő összeg
1.	40 000	700	0	700
2.	40 000	700	0	700
3.	40 000	700	20 000	20 700
4.	20 000	350	20 000	20 350

Minden helyesen kitöltött cella 0,5-0,5 pont, összesen 8 pont.

9 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

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

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

$$700 \div 1,018 + 700 \div 1,018^2 + 20 \cdot 700 \div 1,018^3 + 20 \cdot 350 \div 1,018^2 = 39 \, 933 \text{ Ft}$$

$$4 \times 0,5 + 1 \text{ p}$$

A kötvényt barátja
(Húzza alá választát!)

vásárolja meg

ne vegye meg

mert a kötvény

alulértékelt

túlértékelt

mivel

elméleti árfolyam

\geq
 $=$
 $<$

piaci árfolyam

Minden helyesen aláhúzott kifejezés/jel 1-1 pont.

6 p

15 p

2. a) Határozza meg a Nettó forgótőke összegét!

- b) Állapítsa meg az alkalmazott finanszírozási stratégiát!

Pénzügyi tőkeáttétel₍₂₎ = Hosszú lej. kötelezettség ÷ Saját tőke 2 p

Saját tőkeellátottság = Saját tőke ÷ Mérlegfőösszeg 2 p

Saját tőke = $0,5 \times 8 \, 800 = 4 \, 400 \text{ EFt}$ 1 p

HLK = $0,45 \times 4 \, 400 = 1 \, 980 \text{ EFt}$ 1 p

Rövid lejáratú kötelezettség
 $8 \, 800 - (1 \, 980 + 4 \, 400) = 2 \, 420 \text{ EFt}$ 1 p

Nettó forgótőke
 $3 \, 400 - 2 \, 420 \text{ EFt} = 980 \text{ EFt}$ 1 p

Finanszírozási stratégia: agresszív, mivel $1 \, 900 \text{ EFt} > 980 \text{ EFt}$ 2 p

A pontszám a finanszírozási stratégiára akkor is megadható, ha a nettó forgótőke számítása nem helyes, de az abból történő következtetés korrekt.

10 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

3. **Határozza meg a beruházás megtérülését a beruházási pénzeszközök forgási sebesség mutatójának kiszámításával!**

$$B_{mi} = 6\,600 \div 1\,820 = 3,6$$

$$B_s = 5 \div 3,6 = 1,38 \sim 1,4$$

1 p

2 p

3 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

28 p

V. Pénzügyi terv

Tervezze meg 2016. év II. félév negyedéveire

- az értékesítésből származó bevételt,

- a pénzáramot (forráshiány, forrástöbblet)!

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

adatok E Ft-ban

Időszak	Készpénzes bevétel	Bevétel számla alapján	Együtt
III. negyedév	12 540 × 20% 2 508 2 p	6 280 × 90% = 5 652 2 p	8 160 1 p
IV. negyedév	14 620 × 20% 2 924 2 p	6 280 × 10% = 628 12 540 × 80% = 10 032 1 + 2 p	13 584 1 p

11 p

2. munkatábla: **Likviditási terv**

Megnevezés	III. negyedév (E Ft)	IV. negyedév (E Ft)
Bevétel összesen:	8 160	13 584
Kiadás összesen:	9 800	10 564
Pénzáram:		
Forráshiány	1 640	
Forrástöbblet		3 020

A beírt bevétel 0,5-0,5 pont. A pénzáram korrekt megoldása cellánként 1-1 pont, de csak akkor adható meg, ha helyes pénzáramhoz rendelték.

3 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

14 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.

B) Könyvvezetés és beszámolókészítés javítási-értékelési útmutató

I. Feladat

a) Bekerülési érték	$25\,000\,000 + 250\,000 + 1\,300\,000 = 26\,550\,000$ Ft	1,5p
b) Mérlegérték december 31-én	<p>Értékcsökkenés alapja: $26\,550\,000 - 1\,800\,000 = 24\,750\,000$ Ft 0,5p</p> <p>Évek száma összege = $5+4+3+2+1 = 15$</p> <p>Egy egységnyi értékcsökkenés = $24\,750\,000 : 15 = 1\,650\,000$ Ft 0,5p</p> <p>Tárgyévi értékcsökkenés = $5 \times 1\,650\,000 \times 9/12 = 6\,187\,500$ 1p</p> <p>Könyv szerinti (nettó) érték = mérlegérték = $26\,550\,000 - 6\,187\,500 = 20\,362\,500$ Ft 1,5p</p>	

Az I. kérdéstípus összes pontszáma:

5 pont

II. feladat

Áfa: $2\,300\,000 \times 0,27 = 621\,000$

0,5p

Sor-szám	Megnevezés	Főkönyvi számla száma		Forgalom Ft	Pontszám
		T	K		
1.a	Gyártási eljárás számla	114.	454.	2 300 000	1p
1.b	Áfa	466.	454.	621 000	0,5p

Áfa: $31\,750 : 1,27 \times 0,27 = 6\,750$

1p

Sor-szám	Megnevezés	Főkönyvi számla száma		Forgalom Ft	Pontszám
		T	K		
2.a	Anyagvásárlás számla	211.	454.	856 000	1p
2.b	A számla áfa-ja	466.	454.	231 120	0,5p
2.c	Szállítás díja	211.	381.	25 000	1p
2.d	Szállítási díj áfa	466.	381.	6 750	0,5p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Sor-szám	Megnevezés	Főkönyvi számla száma		Forgalom Ft	Pontszám
		T	K		
3.a	Készpénz felvétel	381.	389.	1 345 000	1p
3.b	Jövedelem kifizetése	471.	381.	1 345 000	1 p

Sor-szám	Megnevezés	Főkönyvi számla száma		Forgalom Ft	Pontszám
		T	K		
4.a	Szja átutalása	462.	384.	720 000	1p
4.b	Szociális hozzájárulási adó átutalása	463.	384.	1 620 000	1 p
4.c	Nyugdíjjárulék átutalása	473.	384.	568 000	1p
4.d	Ebj és mueröp. járulék átutalása	473.	384.	482 800	1p
4.e	Áfa átutalása	468.	384.	490 000	1p
4.f	Terhelési értesítés készpénz felvétel	389.	384.	1 345 000	1p

Sor-szám	Megnevezés	Főkönyvi számla száma		Forgalom Ft	Pontszám
		T	K		
5.	Alapanyag felhasználás	5111.	211.	650 000	1p

Készletcsökkenés: $2\,854\,000 \times 0,7 = 10\,997\,800$

0,5p

Sor-szám	Megnevezés	Főkönyvi számla száma		Forgalom Ft	Pontszám
		T	K		
6.a	Késztermék készletre vétele	251.	581.	2 854 000	1p
6.b	Értékesített készlet eladási ára	311.	91-92.	3 000 000	1p
6.c	Fizetendő áfa	311.	467.	810 000	0,5p
6.d	Készletcsökkenés	581.	251.	1 997 800	1p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Sor- szám	Megnevezés	Főkönyvi számla száma		Forgalom Ft	Pont- szám
		T	K		
7.	Szállító kiegyenlítés	454.	452.	1 087 120	1p

20 pont

B)

T	471. Jövedelemelszámolás	K
/462.	655 000	5 680 000 /541.
/473.	568 000	320 000 /5511.
/473.	482 800	
/3611.	175 000	

T	5511.	K
/471.	320 000	

T	541.	K
/471.	5 680 000	

T	561.	K
/463.	1 620 000	

T	564.	K
/463.	90 000	

T	462.	K
	655 000	/471.

T	463.	K
	1 620 000	/561.
	90 000	/564.

T	473.	K
	568 000	/471.
	482 800	/471.

T	3611.	K
E.	500 000	175 000 /471.

Mindenben helyes könyvelés tételenként, 1-1 pont.

Nettó jövedelem: 471.E: 4 119 200 Ft

2 p

10 pont

A II. kérdéstípus összes pontszáma:

30 pont

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

III. feladat

Számítások:

Értékesítés nettó árbevétele:

$$317\,500\,000 : 1,27 + 296\,000\,000 = 546\,000\,000 \text{ Ft} \quad 1\text{p}$$

$$\text{STK-ÁV: Záró} - \text{nyitó} = 1\,200\,000 - 795\,000 = 405\,000 \text{ Ft} \quad 1\text{p}$$

Anyagjellegű ráfordítások:

$$80\,700\,000 + 145\,600\,000 + 58\,700\,000 + 255\,000 + 576\,000 + 386\,000 = \\ = 286\,217\,000 \text{ Ft} \quad 3\text{p}$$

Személyi jellegű ráfordítások:

$$105\,000\,000 + 2\,650\,000 + 36\,500\,000 = 144\,150\,000 \text{ Ft} \quad 1,5\text{p}$$

Értékcsökkenési leírás:

$$\text{Ingatlanok: } (150\,000\,000 - 20\,000\,000) \times 0,04 = 5\,200\,000 \quad 0,5\text{p}$$

$$\text{Műszaki gépek} \quad 13\,400\,000$$

$$\text{Egyéb berendezések: } 24\,800\,000 \times 0,145 = \underline{3\,596\,000} \quad 0,5\text{p}$$

$$\text{Összesen: } 22\,196\,000 \quad 0,5\text{p}$$

8 pont

Egyszerűsített éves beszámoló összköltség eljárású eredmény kimutatása „A” típusú

	A tétel száma, megnevezése	Tárgyév (eFt)	Pont- szám
I	Értékesítés nettó árbevétele	546 000	0,5p
II	Aktivált saját teljesítmények értéke	405 (+)	0,5p
III	Egyéb bevételek	500	0,5p
IV	Anyagjellegű ráfordítások	286 217	0,5p
V	Személyi jellegű ráfordítások	144 150	0,5p
VI	Értékcsökkenési leírás	22 196	0,5p
VII	Egyéb ráfordítások	284	0,5p
A	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	94 058	1p
VIII	Pénzügyi műveletek bevételei	296	0,5p
IX	Pénzügyi műveletek ráfordításai	254	0,5p
B	Pénzügyi műveletek eredménye	42	0,5p
C	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	94 100	1p

7 pont

A III. kérdéstípus pontszáma összesen:

15 pont

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Felhasznált szakirodalom

Módosított 2000. C törvény a számvitelről

Dr. Siklósi Ágnes – Veress Attila: Könyvvezetés és beszámolóképzés (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.