

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 24/3-77/2015.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2015. március 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: 2015. március 10. 8:00 óra

P. H.

2015. március

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

A) Pénzügyi feladatok
írásbeli vizsgatevékenység
javítási-értékelési útmutató

- I. Az alábbi állítások az illeszkedési elv témaköréből kerültek összeállításra, de a megállapítások hamisak! Húzza alá a hamis kifejezést és az alatta lévő téglalapba írja be az odaillőt!

A csoki mikulás egy balatoni kis élelmiszerüzletben tartós forgóeszközlekkötés.

átmeneti

Amennyiben a likviditási ráta értéke éppen egy, akkor a nettó forgótőke értéke csak pozitív lehet.

éppen nulla

Az agresszív finanszírozási stratégia olcsó és nem is kockázatos.

de kockázatos

Amennyiben a nettó forgótőke értéke egyenlő nullával - és a vállalkozásnak van tartós forgóeszköz állománya – akkor a vállalkozás finanszírozási stratégiája szolid.

agresszív

A szolid finanszírozási stratégia az illeszkedési elv egy-egy eseti alkalmazása.

folyamatos

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

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p

II. A pénzügyi döntések gazdálkodásban betöltött szerepe

Definiálja a pénzügyi döntéseket!	
A pénzügyi döntések változást idéznek elő a vállalkozás eszközeiben, forrásaiban vagy mindkettőben. 2 p	
Töltse ki az ábra hiányzó részeit!	
<i>A vállalkozások pénzügyi döntései</i>	
<i>Hiányzó ábrarészek 1-1 pont.</i> 5 p	
Csoportosítsa a pénzügyi döntéseket időtáv tekintetében!	
<ul style="list-style-type: none"> - hosszú távú befektetési döntések, - hosszú távú finanszírozási döntések, és - rövid távú pénzügyi döntések 	
<i>Korrekt felsorolásonként 1-1 pont.</i> 3 p	
Értelmezze befektetési döntést és írjon rá két példát!	
Befektetési döntések: a vállalkozás vagyonstruktúrájára irányuló döntés. 2 p	
pl. Gépvásárlás, saját rezsiz beruházás, telekvásárlás stb... 2 p	

A II. kérdéstípus pontszáma összesen:

14 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

III. Rendszerző feladatok

- a) Párosítsa össze a fizetési módokat a használt pénzforgalmi nyomtatvánnyal! Írja a pénzforgalmi nyomtatvány elé a hozzárendelt fizetési mód előtt álló számot!

Ssz.	Fizetési mód	Ssz.	Pénzforgalmi nyomtatvány
1.	Fizetési számlák közötti fizetés	1.	átutalási megbízás
2.	Fizetési számlához kötődő készpénzfizetés	3.	befizetési lap
3.	Fizetési számla nélküli fizetési mód	1.	beszedési megbízás
		2.	készpénzáttalalási megbízás
		1.	okmányos meghitelezés vagy az igénybejelentő levél (e célra szolgáló nyomtatvány)
		3.	belföldi postautalvány
		1.	csoportos átutalási megbízás

Korrekt hozzárendelés 1-1 pont.

7 p

- b) Az alábbi diszkonttényezők periódusonként 4% diszkontrátával lettek meghatározva. Írja a diszkonttényező mellé a hozzá tartozó periódus számát!

Diszkonttényező	Periódus
0,9615	pl. 1.
0,8548	4.
0,7903	6.
0,9246	2.
0,8219	5.
0,8890	3.

Korrekt periódus 1-1 pont.

5 p

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

12 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

IV. Oldja meg a következő számítási feladatokat!

1. Számítsa ki a következő pénzáramok jelenértékét Ft-ra kerekítve! Diszkontráta periódusonként 4%.

$$PV = 450\,000 \times 0,9615 + 610\,000 \times 0,9246 + 780\,000 \times 0,8890 + 320\,000 \times 0,8548 + 260\,000 \times 0,8219 + 150\,000 \times 0,7903 = 2\,295\,874 \text{ Ft}$$

Amennyiben a diszkonttényezőket használta a vizsgázó úgy 6 pont, ha nem a fele 3 pont adható.

6 p

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

adatok Ft-ban

Évek	Tőke az időszak elején	Törlesztő összeg	Kamat	Pénzáram
0.				- 24 200
1.	25 000	0	750	750
2.	25 000	0	750	750
3.	25 000	25 000	750	25 750

Minden helyesen kitöltött cella 1-1 pont.

7 p

- b) Töltse ki a kötvény értékeléséhez kapcsolódó táblázatot!

Futamidő	3 év	1 p
Türelmi idő	2 év	1 p
Kibocsátási árfolyam	24 200 Ft	1 p
Névérték	25 000 Ft	1 p
Névleges hozam	$750 \div 25\,000 = 3\%$	2 p
Egyszerű hozam	$750 \div 24\,200 = 3,1\%$	2 p

8 p

15 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

21 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

V. Pénzügyi terv

Tervezze meg 2015. év II. negyedévének egyes hónapjaira

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

1. munkatábla: Tervezett bevétel 2015 II. negyedévben

adatok Eft-ban

Időszak	Készpénzes bevétel	Bevétel számla alapján	Együtt
április	$3\,620 \times 5\% = 181$ 1 p	$3\,670 \div 2 = 1\,835$ 1 p	2 016 1 p
május	$5\,180 \times 5\% = 259$ 1 p	$3\,620 \times 95\% = 3\,439$ 1 p	3 698 1 p
június	$6\,020 \times 5\% = 301$ 1 p	$1\,835 + 5\,180 \times 95\% = 6\,756$ 1 p	7 057 1 p

2. munkatábla: Tervezett kiadás 2015. II. negyedévben

adatok Eft-ban

Időszak	Kiadás számla alapján	Együtt
április	$2\,850 \times 90\%$ 1 p	2 565 1 p
május	$285 + 6\,180 \times 90\%$ 1 p	5 847 1 p
június	$618 + 4\,910 \times 90\%$ 1 p	5 037 1 p

3. munkatábla: Likviditási terv

Megnevezés	április (Eft)	május (Eft)	június (Eft)
Bevétel összesen:	2 016	3 698	7 057
Kiadás összesen:	2 565	5 847	5 037
Pénzáram:			
Forráshiány	549	2 149	
Forrástöbblet			2 020

A pénzáram korrekt megoldása cellánként 1-1 pont, összesen 3 pont.

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

18 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

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.