

Az alábbi feladatokat figyelmesen olvassa át! A javítást szabályosan, kézjegyével (szignóval) ellátva végezze!

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 fizetési számla nélküli fizetési mód pénzforgalmi nyomtatványa

- a) befizetési lap
- b) átutalási megbízás
- c) beszedési megbízás
- d) belföldi postautalvány

2. Aktív bankügylet

- a) betételfogadás lakosságtól
- b) hitelnyújtás a lakosságnak
- c) jegybanki refinanszírozási hitel igénybevétele
- d) fizetési számla vezetése

3. Az expanzív gazdaságpolitika elemei

- a) adó csökkentése
- b) jegybanki alapkamat csökkentése
- c) kvv beruházási támogatások növelése
- d) kötelező tartalékráta növelése

4. A proiongálás

- a) a hitel fennállásának időtartama
- b) törlesztésekor a tőke visszafizetésére adott haladék
- c) a kölcsön lejáratának módosítása, a törlesztés átütemezése
- d) a fenti három együtt

5. A betétek a visszahívás módja szerint lehet

- a) látra szóló betét
- b) bemutatóra szóló betét
- c) névre szólóbetét
- d) lekötött betét

Az I. kérdéstípus pontszámai összesen:

10 p

II. A hitelezési eljárás menete

Tegyen különbséget – felsorolással – a vállalkozás belső és külső finanszírozási forrásai között!			
Belső (ön-)finanszírozás	Külső finanszírozás		
<table border="1" style="float: right;"> <tr> <td style="padding: 5px;">4 p</td> <td style="width: 30px; height: 20px;"></td> </tr> </table>		4 p	
4 p			
Tegyen különbséget a hitelszerződés és a kölcsönszerződés között!			
<p>Hitelszerződés:</p> <p>Kölcsönszerződés:</p>			
<table border="1" style="float: right;"> <tr> <td style="padding: 5px;">4 p</td> <td style="width: 30px; height: 20px;"></td> </tr> </table>		4 p	
4 p			
Írja a kipontozott vonalra a hitelezési eljárás menetének hiányzó szakaszait!			
<p>szóbeli tájékoztató, előtárgyalás</p> <p>a hitel igénylése</p> <p>hitelkérelem befogadása, előszűrés</p> <p>a hitel elbírálása</p> <p>cenzúra előterjesztés és döntés</p> <p>.....</p> <p>szerződéskötés</p> <p>.....</p> <p>a hitelmonitoring</p> <p>.....</p>			
<table border="1" style="float: right;"> <tr> <td style="padding: 5px;">3 p</td> <td style="width: 30px; height: 20px;"></td> </tr> </table>		3 p	
3 p			

**Tegyen különbséget a hitelkérelem befogadása, előszűrés,
a cenzúra előterjesztés és döntés, valamint a hitelmonitoring között!**

Hitelkérelem befogadása, előszűrés

3 p

Cenzúra előterjesztés és döntés

4 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Hitelmonitoring

4 p

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

22 p

III. Rendszerző feladatok

- a) Csoportosítsa lejárat szerint a pénzügyi piacokat és írja be azokat (ABC betűrendben) az üres cellákba! Ezután válassza ki a pénzügyi piac részpiacainak jellemzőit! Írja a jellemzők elé a hozzárendelt pénzügyi részpiacot!

Ssz.	Pénzügyi piac (lejárat szerint)	Ssz.	Pénzügyi részpiacok jellemzői
1.			Rövid, max. 1 éves futamidejű.
2.			A pénz cseréjének helyszíne, a cserében szerepet játszó szereplők (egyének, intézmények), pénzügyi eszközök, mechanizmusok és törvények (szabályozók, szokásjogok) összessége.
			Pénzügyi eszközei: pl. kötvény, részvény jelzálogkötvény.
			Alacsony kockázatú.
			Hosszú lejáratú pénzügyi eszközök piaca.
			Magas likviditású.
			Pénzügyi eszközei: kereskedelmi váltó, kincstárjegy, rövid futamidejű bankbetét, bankhitel.

6 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- b) Az alábbiakban egy vállalkozás pénzügyi mutatóinak 2015. I. félévi értékeit adjuk meg. A vállalkozás tervei szerint a mutatók kiszámításához szükséges adatokban változás következik be a II. félévre.

Határozza meg, hogy a változás milyen hatással van a mutatók tervértékeire! Válaszát a nő, nem változik, vagy csökken szó aláhúzásával adja meg!

A likviditási ráta értéke 1,6. A vállalkozás forgóeszköz-állománya és a rövid lejáratú eszközeinek értéke azonos ütemben csökken.

nő nem változik csökken

A likviditási gyorsráta értéke 1,2. A készletek állománya a terv szerint növekedne, a forgóeszközök és a rövidlejáratú hitelek értéke változatlan.

nő nem változik csökken

A nettó forgótőke értéke 6 200 E Ft. A II. félévre befolyik a vevői követelések összege. Minden egyéb adat változatlan.

nő nem változik csökken

A befektetett eszközök aránya 42%. A tárgyi eszközök vásárlásával a befektetett eszközök értéke nő, a mérlegfőösszeg nem változik.

nő nem változik csökken

A tőkeáttétel₍₁₎ mutató értéke 0,32. A vállalkozás likviditási gondokkal küzd, ezért a rövidlejáratú kötelezettségeinek átsorolását kéri hosszúlejáratúvá (a bank szerződést módosít). Minden más mérlegérték változatlan maradna.

nő nem változik csökken

A III. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p	
------	--

16 p	
------	--

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

IV. Oldja meg a következő számítási feladatokat!

1. Számítsa ki a következő pénzáramok jövőértékét Ft-ra kerekítve a 4. időszak végére! Adja meg periódusonként a kamattényezők nagyságát (négy tizedesjegyre kerekítve).

Kamatláb periódusonként 2%.

		Kamattényező
1. periódus	132 000 Ft
2. periódus	67 000 Ft
3. periódus	180 000 Ft
4. periódus	115 000 Ft

5 p

2. A vállalkozás gépet tervez vásárolni 5 680 E Ft értékben. Az előzetes számítások szerint a működési cash flow az üzemeltetési idő alatt 1 420 E Ft/év. A gépet 5 évig tervezik működtetni.

Számítsa ki a beruházás statikus gazdaságossági mutatóit! Mondjon véleményt a gazdaságossági mutatók ismeretében a beruházás megvalósítására vonatkozóan! (A mutatószámokat két tizedesjegyre számolja!)

7 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

3. Egy vállalkozás rendelkezik a következő adattartamú váltóval:
Névértéke: 3 420 E Ft
Kiállítás napja: 2015. május 6.
Fizetés határideje: kiállítástól számított 4 hónap (122 nap)

A vállalkozás a váltó kiállítása után 77 nappal 3 350 E Ft kötelezettségének szeretne eleget tenni. A pénzügyi menedzser döntése: a váltót (tulajdonosi forgatmányként) egy kereskedelmi banknál leszámítolja. Leszámítolási kamatláb 10,2%.

Számítsa ki, hogy a kereskedelmi banktól kapott összegből ki tudja-e fizetni a vállalkozás tartozását! (Az évet 360 nappal számolja!)

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

6 p	
-----	--

18 p	
------	--

V. Pénzügyi terv

Egy vállalkozás pénzállománya 2015. március 31-én a következő:

Bankszámla	2 340 E Ft
Pénztár	220 E Ft

A vállalkozás 2015. II. negyedévére 5 440 E Ft értékesítési árbevétellel számol, melyből a júniusban értékesített 2 520 E Ft várhatóan csak júliusban folyik be a vállalkozás bankszámlájára. A 2015. év I. negyedévének 1 430 E Ft összegű kinnlevőségeit várhatóan 2015. II. negyedévében a vállalkozás pénzforgalmi számlájára átutalják. A vállalkozás 2015. II. negyedévében 4 580 E Ft kiadással számol.

A pénzügyi előadó előrejelzései azt mutatják, hogy a vállalkozás likviditási gondokkal küzd a 2015. II. negyedévében.

- a) Tervezze meg 2015. év II. negyedévére
- a befolyó bevételeket,
 - a pénzáramot (forráshiány, forrástöbblet),
 - és a likvid eszköz egyenlegét! (Töltse ki a munkatáblát!)
- b) A pénzügyi előadó előrejelzései valóban helytállóak a vállalkozás likviditására vonatkozóan?

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Munkatábla

adatok Ft-ban

Megnevezés	Mellékszámítás	II. negyedév
Bevétel összesen:		
Kiadás összesen:		
Pénzáram:		
Forráshiány		
Forrástöbblet		
Likvid eszköz:		
Nyitóegyenleg		
Záróegyenleg		

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

9 p	
-----	--