

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

.....
(vizsgázó olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 28/2/2017.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő 2017. január 25. 8:00-óra

Minősítő neve: Mészáros László

Beosztása: főosztályvezető

Készült: 1 eredeti és 675 fm. példányban

Egy példány: 8 lap

Kapják elosztó szerint.

Ez a: sz. fm. példány

T

55 344 07 Vállalkozási mérlegképes könyvelő
55 344 02 Államháztartási mérlegképes könyvelő
szakképesítés-ráépülés

Modulzáró vizsga
Írásbeli vizsgatevékenysége

Vizsgarészhez rendelt követelménymodul
azonosítója, megnevezése:

10774-12 és 10774-16 Pénzügyi feladatok

A vizsgafeladat időtartama:

120 perc

A vizsga ideje:

2017. január 25. 8:00-óra

Segédeszköz:

**A vizsgán kizárólag nem programozható
zsebszámológép használható.**



2017. január

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

T/1

(vizsgázó olvasható neve)

(Születési hely, idő)

55 344 07 Vállalkozási mérlegképes könyvelő
55 344 02 Államháztartási mérlegképes könyvelő

10774-12 Pénzügyi feladatok
10774-16 Pénzügyi feladatok
 modulzáró írásbeli vizsgatevékenység

Kidolgozási idő: **120 perc**

	A kérdés típusok pontszámai				
	I.	II.	III.	IV.	Összesen
Elérhető pontszám	15	15	20	50	100
Elért pontszám					
„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális %pont	60	Eredmény %-ban			
		Érdemjegy betűvel (számmal)			

90 – 100%	jeles (5)
80 – 89%	jó (4)
70 – 79%	közepes (3)
60 – 69%	elégséges (2)
0 – 59%	elégtelen (1)

Javítótanár neve

aláírása

A vizsgabizottság észrevételei, módosító javaslatai és ezek indoklásai (szvk 5.4 pontja)

Dátuma: 2017. hó nap

Vizsgabizottsági tag neve

aláírása

I. Igaz – hamis állítások (15 pont)

Olvassa el figyelmesen az alábbi állításokat! Döntse el, hogy az állítások igazak vagy hamisak! Az igaz vagy a hamis szót ki kell írni! Betűjelölés (I vagy H) nem alkalmazható. Döntését röviden indokolja meg! Javítás esetén a javított feladatot lássa el kézjeggyével. Minden helyes döntés és megfelelő indoklás 3 pontot ér. Összesen 15 pont szerezhető.

1. Ha a rediszkontláb nagyobb, mint a diszkontláb, akkor a bank által leszámított váltó viszontleszámítolása veszteséges ügyletnek minősül.

Az állítás, mert

3 p	
-----	--

2. Ha egy 10 éves lejáratú kötvény hátralévő átlagos futamideje 6,5 év, akkor a kötvény kibocsátáskor történő megvásárlása nyereséges ügyletet jelent a befektető számára.

Az állítás, mert

3 p	
-----	--

3. A magyar forint gyengülése a kereskedelmi mérlegre negatív hatást gyakorol.

Az állítás, mert

3 p	
-----	--

4. Az osztalékelsőbbbségi részvény cash flow-ja örökjáradék típusú!

Az állítás, mert

3 p

5. Ha egy vállalkozás 10%-kal megemeli termékei eladási árát, akkor a vállalkozás nyeresége is 10%-kal nő.

Az állítás, mert

3 p

I. Összesen 15 p

II. Kérdések (15 pont)

1. Olvassa el figyelmesen az alábbi gazdasági eseményeket és döntse el, hogy azok az aktív (A), a passzív (P) vagy a semleges (S) bankügyletek közé tartoznak! Tegyen egy határozott „X” jelet az ön által helyesnek vélt oszlopba. Mindenhelyes válasz 0,5 pontot ér. Összesen 5 pont szerezhető.

	Gazdasági esemény	A	P	S	Pont
1.	A bank beruházási kölcsönt nyújt ügyfelének.				
2.	A jelzálog hitelintézet saját jelzálogpapírjait értékesíti.				
3.	A bank takarékbetétet fogad el az ügyfeleitől.				
4.	A bank részvényeket bocsát ki.				
5.	A bank hitelt vesz fel a jegybanktól.				
6.	A bank betétet helyez el a jegybanknál.				
7.	A bank széfszolgáltatást biztosít.				
8.	A bank pénzforgalmat bonyolít.				
9.	A bank államkötvényeket vásárol.				
10.	A bank letétkezelést hajt végre.				

5 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

2. Olvassa el figyelmesen az alábbi finanszírozási forrásokat és döntse el, hogy azok a vállalkozás szempontjából saját forrásnak (S) vagy idegen forrásnak (I) minősülnek! Tegyen egy határozott „X” jelet az ön által helyesnek vélt oszlopba. Minden helyes válasz 0,5 pontot ér. Összesen 5 pont szerezhető.

	Gazdasági esemény	S	I	Pont
1.	Likviditási kölcsön felvétele.			
2.	Részvénykibocsátás.			
3.	Adózott eredmény visszaforgatása.			
4.	Kötvénykibocsátás.			
5.	Tulajdonosi kölcsön bevonása.			
6.	Vissza nem térítendő állami támogatás igénybevétele			
7.	Termékeladásból realizált árbevétel.			
8.	Pénzügyi lízing igénybe vétele.			
9.	Szállítói állomány növekedése.			
10.	Folyószámlahitel megjelenése.			

5 p

3. Olvassa el figyelmesen az alábbi „pénzügyi mutatókat” és írja a mutató neve melletti oszlopba, hogy milyen képlettel kell az adott mutatót kiszámítani! Minden helyes válasz 1 pontot ér. Összesen 5 pont szerezhető.

A” pénzügyi mutató” neve	Számítási mód	Pont
Eszközarányos nyereség		
Likviditási gyorsráta		
Egy részvényre jutó nyerség		
Nettó forgótőke		
Készletek forgási ideje		

5 p

II. Összesen 15 p

III. Feleletválasztás (20 pont)

Olvassa el figyelmesen az alábbi feladatokat és húzza alá az ön által helyesnek ítélt választ. Minden helyes válasz 2 pontot ér, de ez a pontszám csak akkor szerezhető meg, ha nem jelölt meg hibás megoldást. Javítás esetén a javított feladatot lássa el kézjeggyével.

1. Válassza ki, hogy melyik esetben nem történik pénzteremtés!

- a) Az OTP lakásvásárlási kölcsönt nyújt egy magánszemélynek.
- b) Az MKB euróért amerikai dollárt vásárol.
- c) Az MNB a CIB-től államkötvényeket vásárol.
- d) A jegybank kölcsönt nyújt egy takarékszövetkezetnek.

2 p	
-----	--

2. Válassza ki a valuta jellemzőjét!

- a) A valuta külföldi pénzre szóló követelés.
- b) A valuta valamely ország bankjegyére beváltható fizetési eszköz.
- c) A valuta valamely ország törvényes fizetési eszköze.
- d) A valuta külföldön történő fizetésekre is használható bankkártya.

2 p	
-----	--

3. Válassza ki az értékpapír aukció jellemzőjét!

- a) Az aukción eladási ajánlatokat várnak a kibocsátóktól.
- b) Az aukción vételi ajánlatokat várnak a befektetőktől.
- c) Az aukción vételi és eladási ajánlatokat várnak a kereskedőktől.
- d) Az aukción jegyzési garancia ajánlatokat várnak a bankoktól.

2 p	
-----	--

4. Válassza ki, hogy mit jelent a bennfentes értékpapír kereskedelem!

- a) Zárt végű és zártkörű értékpapír kibocsátás zajlik.
- b) Névérték alatti kötvényértékesítés valósul meg.
- c) Nagybefektetők közötti történik a kereskedelem.
- d) Nyilvánosságra nem került információk birtokában történik a kereskedelem.

2 p	
-----	--

5. Válassza ki, a limitáras tőzsdei megbízás jellemzőjét!

- a) Az ügyfél megadja a legalacsonyabb vételi és a legmagasabb eladási árat.
- b) Az ügyfél megadja a legmagasabb vételi és a legalacsonyabb eladási árat.
- c) Az ügyfél megadja az átlagos eladási árat.
- d) Az ügyfél megadja a vételi nyitó árfolyamokat.

2 p	
-----	--

6. Válassza ki az igazolatlan akkreditív jellemzőjét!

- a) Csak a nyitó bank fizetési ígérete.
- b) Csak a vevő fizetési ígérete.
- c) Csak a fizető bank fizetési ígérete.
- d) A nyitó és a fizető bank együttes fizetési ígérete.

2 p	
-----	--

7. Válassza ki, hogy mi tartozik a hitelképesség megítéléséhez!

- a) A vállalkozás jövedelemtermelő képességének vizsgálata.
- b) A vállalkozás likviditásának elemzése.
- c) A vállalkozás adósságviselő képességének vizsgálata.
- d) Mindhárom előző vizsgálat a hitelképesség megítéléséhez tartozik.

2 p	
-----	--

8. Válassza ki, hogy mit nevezünk vállalati átlagos tőkeköltségnek!

- a) A hitelezők által elvárt hozamok számtani átlaga.
- b) A tulajdonosok által elvárt hozamok súlyozott átlaga.
- c) Az a diszkontráta, amely százalékos formában fejezik ki, hogy adott összetételű egységnyi plusz tőke megszerzése mibe kerül a vállalatnak.
- d) A bankok és a kötvényesek által kért kamat számtani átlaga.

2 p	
-----	--

9. Válassza ki a helyes megállapítást!

- a) A csődeljárás a vállalkozás megszüntetésére irányul.
- b) A felszámolási eljárás azonos az adó végrehajtási eljárással.
- c) A végelszámolás a fizetőképes vállalkozások tevékenységének megszüntetését jelenti.
- d) A felszámolási eljárást csak a NAV rendelheti el.

2 p	
-----	--

10. Válassza ki a helyes megállapítást!

- a) Az óvadék a hitel személyi biztosítékának egyik fajtája.
- b) A kezesség és a garancia a személyi biztosítékok közé tartozik.
- c) A kezesség abszolút kötelezettségvállalás.
- d) A félkész termékekre jelzálogjog is bejegyezhető.

2 p	
-----	--

III. Összesen 20 p	
--------------------	--

IV. feladatok (50 pont)

Olvassa el figyelmesen és oldja meg az alábbi feladatokat! Minden esetben a kijelölt helyre készítse el a megoldást! Pótlapon történő megoldásra pontszám nem adható.

1. Feladat (5 pont)

Egy kft 40 000 e Ft értékű árut szállított egy részvénytársaságnak. A szerződésben kikötött fizetési mód átutalás, a fizetési határidő 30 nap. A vevő hajlandó lenne az azonnali fizetésre, azonban ehhez 170 e Ft fizetési engedményt kér. Az átlagos piaci kamatláb 6%. Az évet 365 nappal számolja!

Feladat: Számítsa ki, hogy érdemes-e elfogadni a vevő ajánlatát!

Adatok ezer forintban

5 p	
-----	--

2. feladat (4 pont)

Egy magánszemély zárt végű lízing keretében személygépkocsit lízingel. A kiválasztott személyautó fogyasztói ára 6 160 000 Ft. A lízing-szerződés 36 hónapos futamidejű. A teljes lízingdíj a személygépkocsi árán kívül az ügylettel kapcsolatos költségeket is tartalmazza. A szerződés szerint maradvány értéket nem kell figyelembe venni. A havonta fizetendő lízingdíj összege 210 000 Ft/hó.

Feladat: Számítsa ki a lízing költségét!

Adatok forintban

4 p	
-----	--

3. Feladat (6 pont)

Egy magánszemély 20 000 000 Ft megtakarítással rendelkezik, amelyet USD betétben kíván elhelyezni egy üzleti banknál. A bank évi 2% betéti kamatot fizet. A lekötés ideje 18 hónap. A betét kamatos kamatozású. A hitelintézet a kamatokat félévente csatolja a tőkéhez. A kamatadótól tekintsen el. A betét lekötésének időtartalma alatt a magyar forint 20 000 devizaponttal erősödik. A betét elhelyezésének napján érvényes árfolyam 295,8700 – 298,8700 HUF/EUR.

Feladat: Számítsa ki, hogy hány forintot vehet fel a magánszemély 18 hónap múlva!

Adatok forintban

--

6 p

4. Feladat (4 pont)

Egy kft. 100 millió Ft értékű árut szállított egy külföldi vevőnek. A fizetés a teljesítést követő 90. napon esedékes. Az eladó faktoring-szerződést kötött egy bankkal. A bank a követelés 70%-át hajlandó megvásárolni. A szolgáltatásért felszámított kamat évi 10%. A faktordíj 90 000 Ft, amelyet a bank a jóváírandó összegből automatikusan levon. Az évet 365 nappal számolja!

Számítsa ki az kft. pénzforgalmi bankszámláján jóváírandó összeget!

Adatok forintban

--

4 p

5. Feladat (9 pont)

Egy részvénytársaság, különböző fizetési módok alkalmazása mellett értékesíti a termékeit. A vevők 20%-a készpénzzel, a többi számlaátutalással fizeti ki vásárlásait. Az Rt. éves árbevétele 47 128 e Ft. A vállalkozás analitikus nyilvántartásából az alábbi információk ismertek:

Adatok ezer forintban

A vevőkkel szembeni követelés állománya				
2017.I.1.	2017.III.31	2017.VI.30.	2017.IX.30.	2017.XII.31
6 000	8 600	7 200	9 200	7 200

- Feladat:** a) Számítsa ki a követelések fordulatanak számát és az átlagos beszedési idejét!
 b) Számítsa ki, hogy mekkora haszonáldozatot jelent a vevők finanszírozása, ha az Rt. átlagos tőke költsége 6%!

Fordulatok száma

Forgási idő

Haszonáldozat költsége

9 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

6. Feladat (22 pont)

Egy cipőgyár új szerszámgépet vásárolt, amelynek ára 220 000 e Ft. Az üzembe helyezési költsége 20 000 e Ft. A termelőeszköz várható élettartama 6 év. A termelés megkezdéséhez 30 000 e Ft kezdő forgótőke szükséges. A vállalkozás rendelkezik egy üres raktárpépülettel, amelynek eladását tervezték. Az ingatlan forgalmi értéke 50 000 e Ft. A beruházás megvalósítása következtében a raktárpépület használata szükségessé vált, ezért a vállalkozás az eladási szándékától kénytelen volt elállni. A beruházási terv alapján az aktiválás utáni évben 150 000 e Ft árbevétel és 40 000 e Ft működési költség várható. A tervek alapján a bevétel évente 20 000 e Ft-tal, a működési költség évente 10 000 e Ft-tal nő. A társasági adó mértéke 9%. Az adóalapot módosító tételek egyenlege nulla.

Az aktiválást követő 2. évben 20 000 e Ft összegű többlet forgóeszközre lesz szükség.

A beruházási terv alapján a gépet a 4. év végén leszerelik és könyv szerinti értéken eladják. A bevétel és a felszabaduló forgótőke a 4. év végén befolyik.

Diszkonttényezők				
$\left(\frac{1}{(1+r)^t} \right)$	1 év	2 év	3 év	4év
	0,8929	0,7972	0,7118	0,6355

Feladat: Számítsa ki a beruházás nettó jelenértékét és a jövedelmezőségi indexet!

Adatok ezer forintban

[illegible]

Mellékszámítás

Nettó jelenérték:

Jövedelmezőségi index

22p	
-----	--

IV. Összesen 50 p	
-------------------	--

