

.....
(vizsgázó olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2018. június 12. 10:30 óra

Minősítő neve: Mészáros László

Beosztása: főosztályvezető

Készült: 1 eredeti és 98 fm. példányban

Egy példány: lap

Kapják elosztó szerint.

Ez a: sz. fm. példány

T

**55 344 05 IFRS mérlegképes könyvelő
szakképesítés-ráépülés**

**Komplex szakmai vizsga
Írásbeli vizsgatevékenysége**

A vizsgafeladat megnevezése:

**Az IFRS elméletének és a konszolidált beszámoló készítésen kívüli
egyéb gyakorlati kérdések**

A vizsgafeladat időtartama: 120 perc

A vizsgafeladat aránya: 30%

A vizsga ideje: 2018. június 12. 10:30 óra

Segédeszköz: nem használható

P. H.

2018. június

.....
(vizsgázó olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

55 344 05 IFRS mérlegképes könyvelő

Az IFRS elméletének és a konszolidált beszámoló készítésén kívüli egyéb gyakorlati kérdések írásbeli vizsgatevékenység

Kidolgozási idő: **120 perc**

	A kérdés típusok pontszámai						
	I.	II/1.	II/2.	II/3.	III/1.	III/2.	Összesen
Elérhető pontszám	15	33	20	10	10	12	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)

.....
Vizsgabizottság munkáját segítő szakértő neve

.....
aláírása

A vizsgaelnök (esetleges) észrevételei, módosító javaslatai és ezek indoklásai:

Szóbeli vizsga dátuma:.....

2018.

hó

nap

.....
Vizsgaelnök neve

.....
aláírása

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

I. Tesztkérdések (a kidolgozás időigénye: kb. 15 perc, maximális pontszám: 15 pont)

15 p

FELADAT: Az alábbi kérdésekre adott válaszlehetőségek közül válassza ki a betűjel egyértelmű bekarikázásával a kérdésnek megfelelő válaszokat! Egy kérdésen belül bármennyi helyes válasz lehet (minden kérdésnél van legalább egy). Összesen 15 helyes válasz van, a helytelen jelölésért pontlevonás nem jár, de minden tizenöt darabon felül jelölt válasz automatikusan 1 pont levonást eredményez. A megjelölt válaszokon kérjük, már NE JAVÍTSON, mert javított válasz esetén az adott kérdésre automatikusan 0 pontot kap!

1. A Keretelvek szerint az alábbiak közül melyik minőségi jellemzője a hasznos információnak?

- a) Költség-haszon elve.
- b) Óvatosság.
- c) Hibamentesség.
- d) Semlegesség.
- e) Folytonosság.

2. Melyik állítás(ok) IGAZ(AK)?

- a) Az immateriális eszközöknél alkalmazható az átértékelési modell.
- b) A határozatlan élettartamú és a befejezetlen immateriális eszközöket minden üzleti évben tesztelni kell értékvesztésre.
- c) Az immateriális eszközök értékcsökkenését minden esetben lineáris módszerrel, nulla maradványértéket feltételezve kell elszámolni.
- d) A vagyoni értékű jogok (jogból eredő immateriális eszközök) értékcsökkenésének időszaka minden esetben a várható hasznosítás és jogi érvényességének időtartama közül a rövidebbik.
- e) Egyik állítás sem helyes a fentiek közül.

3. Melyik állítás(ok) IGAZ(AK)?

- a) Egy eszköz maradványértékének módosulását visszamenőleges hatállyal kell kezelni.
- b) A ténylegesen felmerült kötelezettségtől eltérő összegben, de helyes eljárással megbecsült céltartalékok összegét visszamenőlegesen ki kell javítani.
- c) A funkcionális pénznem meghatározása számvitel politikai döntés.
- d) Ha egy ügylet kezelésére vonatkozóan nincs konkrét előírás az IFRS-ek rendszerében, akkor a vezetés szabad mérlegelése alapján kell megválasztani az alkalmazandó számviteli politikát, a relevancia és megbízhatóság szem előtt tartásával.
- e) Egyik fenti állítás sem helyes.

4. Az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása standard szerint:

- a) Az átfogó eredményt minden esetben egyetlen eredménykimutatásban kell prezentálni.
- b) Az IFRS-ek előírásaitól speciális esetben („extrém ritka körülmények között”) el kell térni, ha ezt a releváns szabályozási környezet is megengedi.
- c) A mérlegben az egyes eszközoldali mérlegtételek sorrendje nem kötött, de a befektetett eszközökön/forgóeszközökön túl további részösszegző sorok nem szerepelhetnek.
- d) A pénzügyi instrumentumok értékvesztése miatt elszámolt ráfordításokat, bevételeket önálló tételként kell szerepeltetni az eredménykimutatásban, amennyiben összegük lényeges.
- e) Egyik előző állítás sem helyes.

5. Melyik állítás(ok) IGAZ(AK) a következők közül? Az IFRS 1 szerint...

- a) az IFRS-ek alkalmazásának megszakítása utáni újbóli alkalmazás esetén a gazdálkodó vagy ismét első alkalmazónak minősül, vagy az IAS 8 szerint visszamenőleges hatállyal kell alkalmaznia az IFRS-eket a megszakítás időtartamára is.
- b) az első IFRS-ek szerint készült pénzügyi kimutatásokban bemutatott minden egyes időszakra az adott időszak fordulónapján érvényes IFRS-ek szerinti számviteli politikát kell alkalmazni.
- c) az IFRS nyitómérleget az áttérés időpontjára kell elkészíteni.
- d) az első IFRS-ek szerint készült pénzügyi kimutatások két időpontra vonatkozóan tartalmazznak mérleget.
- e) egyik előző állítás sem helyes.

6. A számviteli törvény előírásai alapján az alábbiak közül melyik gazdálkodó(k) nem készítheti(k) el egyedi pénzügyi kimutatásai(ka)t az IFRS-ek szerint?

- a) Könyvvizsgálatra kötelezett gazdálkodó.
- b) IFRS szerinti konszolidált beszámolóba bevont társaságok („IFRS szerint jelentők”).
- c) Egyéni vállalkozó.
- d) Önkormányzati vagyonkezelést végző vállalkozó.
- e) Mindegyik fenti gazdálkodó elkészítheti egyedi kimutatásait az IFRS-ek szabályai szerint.

7. Az alábbi események közül mely(ek) érinti(k), érintheti(k) az egyéb átfogó eredményt?

- a) Az ingatlanok, gépek, berendezések ártértékelése valós értékre.
- b) Tőkeinstrumentummal rendezett részvény alapú kifizetési ügylet megjelenítése.
- c) Befektetési célú ingatlanok ártértékelése.
- d) Egy korábban IFRS 5 szerint értékesítésre tartott gyártóberendezés visszasorolása az ingatlanok, gépek, berendezések közé.
- e) Egyik fenti eseménytípus sem érinti, érintheti az egyéb átfogó eredményt.

8. Az IAS 12 szerint...

- a) a halasztott adót – mivel mindenképpen befektetett eszköz vagy hosszú lejáratú kötelezettség – diszkontálni kell.
- b) az időszakot terhelő halasztott adó a nettó eredményben, az egyéb átfogó eredményben vagy a saját tőkében is megjelenhet.
- c) a halasztott adókövetelést minden levonható átmeneti különbözet esetén meg kell jeleníteni, de csak olyan mértékben, amennyiben valószínű, hogy később keletkezik adóköteles eredmény, mellyel szemben felhasználható lesz, kivéve, ha a halasztott adókövetelés eszköz vagy kötelezettség – üzleti kombinációnak nem minősülő – olyan kezdeti megjelenítésén keletkezik, mely nem érinti sem a számviteli eredményt, sem az adóalapot.
- d) a halasztott adókötelezettséget minden adóköteles átmeneti különbözet esetén meg kell jeleníteni.
- e) egyik fenti állítás sem helyes.

II. Egyedi beszámoló összeállítása

1) Záróra Nyrt. (a kidolgozás időigénye: kb. 35 perc, maximális pontszám: 33 pont)

33 p	
------	--

Önnek mint a Záróra Nyrt. IFRS-ek szerint készített pénzügyi kimutatásainak magas színvonalú összeállításáért felelős könyvelőjének már csak néhány tételt kell rendeznie a 20X1. évi zárás során (a fordulónap december 31.).

FELADAT:

Könyvelje a következő eseményeket az utánuk szabadon hagyott helyen! Ezer euróra (e€) kerekítve dolgozzon, a szükséges mellékszámításokat mutassa be! Ha valamelyik pont alapján nem szükséges könyvelni, azt indokolja! Eredményt érintő eseményeknél egyértelműen jelölje, hogy milyen eredményről (nettó eredmény, egyéb átfogó eredmény) van szó! A társaság forgalmi költség eljárással készíti az eredménykimutatását. A pénzügyi értéket kifejező kamatláb 10%.

1. A tárgyév folyamán a társaság visszavásárolta néhány részvényét. Ezek névértéke 100 e€ volt, a visszavásárlási ár 120 e€. Az ügylet lebonyolítása miatt még 5e€ brókeri jutalékot is meg kellett fizetnie a társaságnak. Az átutalt összegeket egy függő számlával szemben könyvelték, egyebet nem rögzítettek a nyilvántartásokban.
2. A készletek között kimutatott egyik árufajta könyv szerinti értéke 200 e€, fordulónapi becsült nettó realizálható értéke 240 e€. Az árura korábban 30 e€ leírást számoltak el, de mostanra egyértelműen kedvező irányba változott a szóban forgó áru piaci helyzete.

3. A társaság rendelkezik egy befektetési célú ingatlannal is, melynek könyv szerinti értéke 80 000 e€, valós értéke 72 000 e€ a fordulónapon. Kezdeti értékéhez képest eddig összesen 6 000 e€-val értékelték fel az ingatlant. A befektetési célú ingatlanokra a valós érték modellt alkalmazza a vállalkozás.
4. A társaság vezetője korábban szóbeli ígéretet tett az állományi ülésen, hogy amennyiben a társaság eredménye a tárgyév vége előtt egy hónappal pozitív (ez teljesült), 100 e€ teljesítménybónuszt fognak szétosztani az év végén állományban lévő fizikai munkások között a következő év, azaz 20X2. elején. Mostanra ígéretét „elfelejtette”, a dolgozók emiatt kb. 2 m€ veszteséget eredményező sztrájkkal (vevők elpártolása, élő szerződések nem teljesítése miatt fizetendő kötbérek, negatív hírverés stb.) fenyegetnek (reálisan). A járulékok mértéke 25%. Az ügyben eddig semmilyen könyvelési tételt nem rögzítettek.
5. A társaságot még az év során beperelte az egyik nagy vevője. A cég jogi szakértői megállapították, hogy a társaságnak valóban van kötelme az eset kapcsán, és úgy becsülik, hogy 80% valószínűséggel 52 e€-t kell majd fizetni az ügy lezárásakor, 10% valószínűséggel 35 e€-t, míg 10% valószínűséggel 93 e€-t. Az ügy várhatóan a fordulónaptól számított két év múlva rendeződik.

6. A társaság a fordulónapon a következő idegen pénznemben denominált eszközökkel és kötelezettségekkel rendelkezik:

Vagyonelem	Érték		Fordulónapi árfolyamok
	Idegen pénznemben	Könyv szerinti érték átértékelés előtt (e€)	
Immateriális eszközre (szoftver licenz) adott előleg	50 e£	58 e€	1,2 €/£
Robotizált gépsor	13 000 e¥ (valós érték)	100 e€	0,0075 €/¥
Devizás kölcsön	300 e\$	230 e€	0,8 €/§

Végezze el a szükséges átértékelést! A japán csúcstechnológiát képviselő, tárgyévben beszerzett robotizált gépsorra az átértékelési modellt alkalmazzák. A gépsor valós értékét még a fordulónap előtt megállapították yenben (ekkor az árfolyam 0,008 €/¥). A társaság számviteli politikája szerint az átértékelések nettóeredmény-hatását az egyéb pénzügyi eredmény részeként számolja el.

7. A társaság vezérigazgatójának repülőgépét 2 évente műszaki felülvizsgálatra kell küldeni, hogy megújíthassák a repülési engedélyét. Az éppen esedékes felülvizsgálatot és a szokásos hó végi rutin karbantartást június 30-án egyszerre végezték el. Ennek költsége 60 e€ volt, melyből 20 e€-t tettek ki a karbantartási munkák, a fennmaradó összeg a vizsgálat költsége volt. A kifizetett összegeket egy függő számlával szemben könyvelték, egyebet nem rögzítettek a nyilvántartásokban.

2) Kompilátor Kft. (a kidolgozás időigénye: kb. 30 perc, maximális pontszám: 20 pont)**20 p**

Az Ön – mint a Kompilátor Kft. IFRS tanácsadója – segítségét kéri ügyfele az IFRS szerinti pénzügyi kimutatások elkészítésének befejezéséhez. A Kft. 20X1. december 31-i fordulónapra vonatkozó előzetes főkönyvi kivonata az alábbiak szerint alakult (adatok euróban [€]):

Megnevezés	Megjegyzés	T	K
Ingatlanok	M1, M8	250 000	
Gépek és berendezések	M2, M3	170 000	
Tenyészállatok		15 000	
Anyagok és késztermékek		69 000	
FVTOCI* részvények	M2	15 000	
Kincstárjegyek	M4	30 000	
Vevők és egyéb követelések		55 000	
Vevők elszámolt vesztesége (halmozott értékvesztés)			5 000
Halasztott adó követelés		10 000	
Bankszámla	M5	70 000	
Folyószámlahitel			20 000
Kapott hitelek, kölcsönök	M6		120 000
Jegyzett tőke /20X1.12.31./			90 000
FVTOCI* instrumentumok tartaléka	M2		5 000
Eredménytartalék /tárgyévi eredmény nélkül/			110 000
Átértékelési többlet /20X1.01.01./			10 000
Szállítók			54 000
Céltartalékok	M7		70 000
Árbevétel			200 000
Közvetlen ráfordítások		34 000	
Igazgatási ráfordítások		6 000	
Térítés nélkül átvett berendezés	M3		30 000
Egyéb bevételek (értékesített immateriális eszköz bevétele)			10 000
Egyéb ráfordítások (értékesített immateriális eszköz könyv szerinti értéke)		3 000	
Ingatlanok valós értékre értékelésének eredménye	M8		14 000
Gépek, berendezések átértékelésének eredménye			10 000
Fizetett/fizetendő kamatok		8 500	
Kapott kamatok			7 500
Megszűnő tevékenység eredménye		8 000	
Jövedelemadó ráfordítás		12 000	

* = egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt

Kiegészítő információk:

M1. Az ingatlanok közül az egyiket (egy építési telket), melynek év végi (helyesen megállapított) könyv szerinti értéke 100 000 €, a társaság azért vette meg, mert ki szeretné használni a példátlan ingatlanpiaci fellendülésben rejlő lehetőségeket. Tevékenységet jelenleg nem folytatnak az ingatlanon.

M2. A társaság rendelkezik egy olyan elidegenítési csoporttal, melybe egy berendezés (könyv szerinti értéke 50 000 €, értékesítési költséggel csökkentett valós értéke 55 000 €), a berendezéshez kapcsolódó 10 000 € könyv szerinti értékű rövid lejáratú kölcsön, és a 15 000 € könyv szerinti értékű FVTOCI részvény tartozik (ennek értékesítési költségei elhanyagolhatók, valós értéke nem változott az időszak során).

M3. A gépek és berendezések közül 30 000 € értékűt a tulajdonostól vett át a társaság, térítés nélkül. A berendezések ezen növekedését egy külön e célra dedikált számlával szemben számolták el.

M4. A svájci kincstárjegyek (30 000 €) közül 18 000 € összegűt a kibocsátásukkor, december elején szerzett be a társaság, ezek két hónapos lejáratúak. A fennmaradó egyenleg (12 000 €) a következő év június 30-án jár le. A kincstárjegyeket lejáratig kívánja megtartani.

M5. A bankszámlák közül az egyik (egyenlege 15 000 €) egy olyan országban lett megnyitva, ahol most súlyos korlátozásokat vezettek be a devizaátutalásokra. A következő időszakban ezért biztosan nem tud ehhez az összeghez hozzájutni a társaság.

M6. A kapott hitelek és kölcsönök (E: 120 000 €) kapcsán a következők ismertek:

- Az egyik kapott kölcsön esetében (könyv szerinti értéke 60 000 €) a felek nem kötöttek ki visszafizetési határidőt.
- A hosszú lejáratú bankkölcsöne esedékes részletének törlesztésével a társaság késedelembe esett az időszak során. A kölcsönszerződés szerint a bank ilyen esetben azonnal követelheti a teljes kölcsön összeget. Szerencsére még a fordulónap előtt sikerült megállapodásra jutni az érintett pénzügyi intézettel a kölcsön átütemezéséről, így a következő 8 000 €-nyi törlesztés 20X3-ban lesz esedékes. Az érintett kölcsön könyv szerinti értéke 30 000 €.
- A fennmaradó egyenleg, ideértve az M2. pontban már megjelölt összeget is, éven belül esedékes.

M7. A céltartalékok között szerepel egy 20 000 € értékű tétel, melyet egy per miatt képezték meg. Az ügy lezárása jövőre várható, a céltartalékok fennmaradó egyenlege várhatóan 1 éven túl rendeződő témákhoz kapcsolódik.

M8. A társaság a befektetési célú ingatlanaira a valós érték modell szerinti értékelést alkalmazza.

FELADAT:

A megadott főkönyvi adatok és kiegészítő megjegyzések alapján állítsa össze a Kft. 20X1. december 31-i átfogó eredménykimutatását és mérlegét!

Sajáttőke-változás kimutatást kivételesen NEM kell összeállítania!

A megadott hiányos sémákban dolgozzon, azokat egészítse ki a szükséges sorokkal (nem minden sor szükséges feltétlenül)!

Mellékszámításait – amennyiben szükségesek – az erre kijelölt helyen végezze el!

Kompilátor Kft.
Átfogó eredménykimutatás
20X1. december 31-én végződő évre

		<i>adatok €-ban</i>
	Mellékszámítások	20X1.12.31.
Árbevétel		
Közvetlen ráfordítások		
Igazgatási ráfordítások		
Egyéb ráfordítások/bevételek		
Adózás előtti eredmény		
Jövedelemadó		
Adózott eredmény		
.....		
Egyéb átfogó eredmény:		
Teljes átfogó eredmény		

Kompilátor Kft.
Mérleg, 20X1. december 31. napjára

adatok €-ban

	Mellékszámítások	20X1.12.31.
Befektetett eszközök		
Ingatlanok, gépek és berendezések		
Forgóeszközök		
Készletek		
Vevők és egyéb követelések		
Pénzeszközök és egyenértékesek		
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		

	Mellékszámítások	20X1.12.31.
Saját tőke		
Jegyzett tőke		
Eredménytartalék		
Kötelezettségek		
<i>Hosszú lejáratú kötelezettségek össz.:</i>		
H. lejáratú hitelek és kölcsönök		
<i>Rövid lejáratú kötelezettségek össz.:</i>		
Szállítók		
Céltartalékok		
FORRÁSOK ÖSSZESEN		

3) SOCIE Nyrt. (a kidolgozás időigénye: kb. 15 perc, maximális pontszám: 10 pont)

10 p

A SOCIE Nyrt. 20X1. évi gazdálkodásáról az alábbiak ismertek:

- A társaság az időszak során 300 000 € adózott eredményt ért el (ez tartalmazza a lenti események esetleges eredményhatását is).
- Pénzeszközzel teljesítendő részvényalapú kifizetési programot indítottak az év során, ami 80 000 € összeg elszámolását indokolta.
- A társaság átváltoztatható kötvényt bocsátott ki az időszak során, mely a fordulónapon még állományban van. A kötvény valós értéke 50 000 € volt a kibocsátáskor, amiből a kötelezettség komponens értéke akkor 40 000 €-t tett ki.
- A 20X1. májusi közgyűlésen 100 000 € osztalék fizetését szavazták meg, illetve a menedzsment további 100 000 € osztalék kifizetésére tett javaslatot.
- A társaság befektetési célú ingatlanainak valós értéke 80 000 €-ról 105 000 €-ra nőtt az időszak során. A befektetési célú ingatlanokra a valós érték modellt alkalmazzák.
- Részvénykibocsátásra került sor az időszak során. A kibocsátott részvények névértéke 50 000 €, kibocsátási értéke 80 000 € volt. A kapcsolódó tranzakciós költség 10 000 € (ugyanott számolják el, mint a névérték és a jegyzési ár különbségét).
- A társaság időszak során vásárolt kötvényeinek fordulónapi könyv szerinti értéke 80 000 €, valós értéke 75 000 € volt. A kötvényekhez kapcsolódó elszámolt várható hitelezési veszteség összege 3 000 €. A kizárólag kamatot fizető és tőkét törlesztő kötvényeket a társaság alapvetően lejáratig kívánja megtartani, de az árfolyamok kedvező alakulása esetén értékesítenének is belőlük.

FELADAT:

A megadott információk alapján állítsa össze az Nyrt. 20X1. december 31-i sajáttőke-változás kimutatását! Ehhez a megadott hiányos sémát egészítse ki! (nem minden sor vagy oszlop szükséges feltétlenül)!

SOCIE Nyrt.

Saját-tőke-változás kimutatás
20X1. december 31-én végződő évre

adatok €-ban

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék					Összesen
20X0.12.31.	150 000	+100 000					
Teljes.....							
20X1.12.31.							

III. Kisebb feladatok

1. **Flow-élmény** (a kidolgozás időigénye kb. 10 perc, maximális pontszám: 10 pont)

10 p

A Flow-élmény Kft. pénzügyi kimutatásait az IFRS-ek szerint készíti el. A cash flow kimutatásának működési cash flow részét a közvetlen (direkt) módszerrel állítja össze.

FELADAT:

Jelölje a megfelelő rubrikában X-szel, hogy az alábbi események a Kft. egyedi cash flow kimutatásának melyik részében jelennek meg! Ha egy adott tétel az IAS 7 szerint több helyre is kerülhet, akkor jelölje az összes lehetséges helyet! Jelölje azt is, ha az adott esemény nem érinti a cash flow kimutatást! A 0. eseményt mintaként megoldottuk.

Ssz.	Esemény	Működési cash flow	Befektetési cash flow	Finanszírozási cash flow	Nincs cash flow hatás
0.	Áru értékesítésből befolyt összeg	X			
1.	1 hónapos lejáratú német kincstárjegy vásárlása				
2.	Kapott osztalék				
3.	Kereskedési célú kötvények értékesítéséből befolyt összeg				
4.	Alapítványnak átutalt támogatás				
5.	Tőkeemelésből befolyt összeg				
6.	Átváltoztatható kötvények átváltása a lejáratukkor				
7.	Pénzügyi lízingbe vett személygépkocsi tőketörlesztése				
8.	Értékcsökkenés elszámolása				
9.	Új gyártóberendezés beszerzése készpénz ellenében				
10.	Fizetett kamatok				

2. F&O (a kidolgozás időigénye kb. 15 perc, maximális pontszám: 12 pont)

12 p	
------	--

Az F&O üzletlánc egy hónapon át a (normál, piaci áron történt) vevői vásárlások minden 100 €-ja után 5 €-os névre szóló kupont ad vevőinek, akik a kuponok értékét az akciós időszakot követő három hónapban vásárolhatják le az üzletlánc üzleteiben. A promóciós időszak alatt F&O 2 millió € értékben adott el terméket és 100 000 € névértékű kupont osztott ki. A társaságnál előzetesen úgy számolnak a korábbi hasonló akciók tapasztalatai alapján, hogy a beváltási időszak alatt kb. 80 000 € értékű kupont fognak beváltani.

Az első hónap végéig 50 000 € értékű kupont váltottak be, a második hónap végéig pedig összesen 75 000 € értékűt. Ugyanekkor F&O úgy becsülte, hogy a három hónap alatt összesen 90 000 € értékű kupon beváltására kerül majd sor. Végül a beváltási időszakban 91 500 € értékben használtak fel kuponokat.

FELADAT:

Mutassa be, hogy a fentiek kapcsán mekkora árbevételt számolhat el a társaság a beváltási időszakot megelőzően, illetve a beváltási időszak egyes hónapjai során!

Válaszát mellékszámításokkal támassza alá! Mellékszámítások nélkül a helyes válaszáért sem jár pont. Megoldása során €-ra kerekítsen! Könyvelnie nem szükséges.