

.....  
(vizsgáló olvasható neve)

.....  
(Születési hely, idő)

**PÉNZÜGYMINISZTERIUM**

TÜK szám:

**KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ**

Érvényességi idő: 2020. szeptember 08. 8.00 óra

Minősítő neve: Mészáros László

Beosztása: főosztályvezető

Készült: 1 eredeti és fm. példányban

Egy példány: lap

Kapják elosztó szerint.

Ez a: sz. fm. példány

**T**

**54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés**

**Komplex szakmai vizsga  
Írásbeli vizsgatevékenysége**

A vizsgafeladat megnevezése:

**Pénzügyi feladatok**

A vizsgafeladat időtartama: **90 perc**

A vizsga ideje:

**2020. szeptember 08. 8.00 óra**

Segédeszköz:

nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

**2020. szeptember**

.....  
(vizsgáló olvasható neve)

.....  
(Születési hely, idő)

## 54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés

### Pénzügyi feladatok írásbeli vizsgatevékenység

Kidolgozási idő: **90 perc**

	A kérdés típusok pontszámai						Összesen
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	
Elérhető pontszám	10	10	12	15	23	5	75
Elért pontszám							
„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális %pont	<b>50</b>		Eredmény %-ban				
			Érdemjegy betűvel (számmal)				

90 – 100%	jeles (5)
80 – 89%	jó (4)
65 – 79%	közepes (3)
50 – 64%	elégséges (2)
0 – 49%	elégtelen (1)

.....  
Vizsgabizottság munkáját segítő szakértő neve

.....  
aláírása

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

Szöbéli vizsga dátuma:..... 2020. hó nap

.....  
Vizsgálónök neve

.....  
aláírása

## **FIGYELMEZTETÉS!**

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

**Amennyiben nem a fent leírtak szerint történt a javítása, nem látta el kézjeggyével (szignóval), a javított megoldására pontszám nem adható!**

**Minden esetben a kijelölt helyre készítse el a megoldást! A vizsgaszervező által biztosított, pecsétjével ellátott külön lapot csak akkor használhat – a feladat pontos jelölésével -, ha a feladat után kidolgozásra kijelölt hely már betelt.**

**A pótlapra írja fel a nevét, a vizsga napjának dátumát, valamint az oldalszámot! Amennyiben több lapot használ fel, a nevét valamennyi lapon fel kell tüntetnie és a lapokat sorszámmal kell ellátnia!**

**I. Állapítsa meg az alábbi megállapításokhoz/kifejezésekhez tartozó meghatározások/jellemzők igazságtartalmát!** Válaszát a meghatározások/jellemzők után lévő Igaz, vagy Hamis szó aláhúzásával adja meg!

1. **A beruházások külső finanszírozási forrása a (az)**

értécsökkenési leírás

**Igaz - Hamis**

nyereség visszaforgatása

**Igaz - Hamis**

tagi kölcsön

**Igaz - Hamis**

hosszú lejáratú hitel

**Igaz - Hamis**

2. **A forint gyengülésének hatása**

árfolyamnyereséget jelent az importörnek

**Igaz - Hamis**

árfolyamnyereséget jelent az exportörnek

**Igaz - Hamis**

árfolyamvesztést jelent az importörnek

**Igaz - Hamis**

árfolyamvesztést jelent az exportörnek

**Igaz - Hamis**

3. **A pénztáros**

felel a házipénztár biztonságos működéséért

**Igaz - Hamis**

az utalványozott alapbizonylatokat tartalmi szempontból felülvizsgálja

**Igaz - Hamis**

a rá bízott értékekért (anyagi javakért) korlátlan

**Igaz - Hamis**

felelősséggel tartozik

**Igaz - Hamis**

vezeti a pénztárjelentést

4. **Dologi biztosíték**

zálogjog

**Igaz - Hamis**

garancia

**Igaz - Hamis**

óvadék

**Igaz - Hamis**

kezesség

**Igaz - Hamis**

5. **Bianco hitel**

fedezet nélküli

**Igaz - Hamis**

biztosítékkal ellátott

**Igaz - Hamis**

követelések megvásárlására szolgál

**Igaz - Hamis**

szabadon felhasználható

**Igaz - Hamis**

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

**10 p**

**II. Definiálja a következő fogalmakat, illetve a definíció alapján ismerje fel azokat!  
Válaszát az üres cellába írja!**

Fogalom	Definíció
	Az eladás és vétel pénzügyi realizálása különvállik. A pénz alkalmas hitelek nyújtására, illetve a hitelek visszafizetésére.
Átutalás	
	Az áruügyletek kereskedelmi piaca.
	A károk, biztosítási események bekövetkezéne megakadályozására irányuló magatartás.
Címzett	
	Az értékpapír részei az áru- és zálogjegy.
Pénztárellenőr	

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

**10 p**

**III. Az alábbi mutatóértékeknek aláhúzással határozza meg igazságtartalmát! Válaszát szövegesen és/vagy számítással is támassa alá! Állítása indoklás nélkül érvénytelen!**

1. Egy kötvény egyszerű hozama (CY) 1,4%, árfolyama 20 000 Ft, névértéke 20 500 Ft, akkor a

$$\text{Névleges hozam } (r_n) = 1,65\%$$

**A mutató értéke**

(két tizedesjegyre kerekítve)

**igaz**

**hamis**

**Válasz:**

<b>4 p</b>	
------------	--

2. Három évre 200 000 Ft negyedévi lekötéssel, évi 2% kamatláb mellett az

$$\text{Effektív kamatláb } (r_{\text{eff}}) = 2,015\%$$

**A mutató értéke**

(három tizedesjegyre kerekítve)

**igaz**

**hamis**

**Válasz:**

<b>4 p</b>	
------------	--

3. A vállalkozás mérlegfőösszege 12 000 EFt, melyből a befektetett eszközök 8 000 EFt, akkor a

**Forgóeszközök aránya = 33,33%**

**A mutató értéke**

(két tizedesjegyre kerekítve)

**igaz**

**hamis**

**Válasz:**

**4 p**

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

**12 p**

**IV. Pénzügyi számítások**

1. Két bank árfolyamjegyzését vizsgálja.

WAB Bank		DAW Bank	
árfolyam (HUF/ EUR)		árfolyam (HUF/ EUR)	
vételi	eladási	vételi	eladási
340,50	359,80	339,40	360,60

- a) **Határozza meg, melyik banknál érdemes a valutát megvásárolni és egy mondattal indokolja választát!**
- b) **Számítsa ki**
- **hány forintot kell a 300 EUR valuta megvásárlásához biztosítani az a) pontban megadott bank esetében (100 Ft-ra kerekítsen)!**
  - **a DAW Bank középárfolyamát! (Két tizedesjegyre kerekítsen!)**

4 p

2. Ön a következő megtakarításokat tervezi az elkövetkező évekre:

1. év	100 000 Ft
2. év	140 000 Ft
3. év	160 000 Ft
4. év	200 000 Ft

**Számolja ki a diszkonttényezőket és határozza meg a fenti megtakarítások mai értékének összegét!** (A diszkonttényezőt 4 tizedesjegyre, a mai értékeket 100 Ft-ra kerekítse!)

Kamatláb 1,5%.

Időszak	Diszkonttényező	Megtakarítás (Ft)	Mai érték (PV)
1. év		100 000	
2. év		140 000	
3. év		160 000	
4. év		200 000	
A megtakarítások mai értéke együtt			

5 p



3. Egy befektető a tőkepiacon értékpapírt szeretne vásárolni. Kiválasztott egy részvényt melyekről a következő információval rendelkezik:

- a következő évi osztalék várhatóan 42 Ft,
- ma 7 000 Ft-ért vehető meg,
- amennyiben a befektető több évig megtartja a részvényt, úgy
- 0,5% osztaléknövekedésre számíthat évente.

**Számítsa ki az értékpapír által várható hozamot! (Egy tizedesjegyre kerekítsen!)**

Hozammutató	Számítás	Várható hozam (%)
Várható hozam (állandó ütemű osztaléknövekedés esetén)		
Osztalékhozam		

6 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

15 p

## V. Vállalkozásfinanszírozás

1. Egy vállalkozás 12 000 Eft értékben gépet vásárol, melyet a kkv-re kiírt pályázati pénzből szeretné finanszírozni. Az önrész 3 000 Eft, a fennmaradó összeg évi kedvezményes kamata 4%. A felvett hitel tőketörlesztése fél év türelmi idő után egyenletesen három félév alatt történik az időszak végén a kamatfizetési kötelezettséggel együtt.

A beruházásra vonatkozó kiemelt tervadatok:

- a beruházással elérhető tervezett adózás utáni eredmény 1 600 Eft,
- üzemeltetési idő 5 év,
- értékcsökkenés maradványérték nélkül kerül elszámolásra,
- a működési cash flow jelenértéke 16 850 Eft 6% tőkeköltséggel számolva.

a) Készítse el a törlesztőtervet!

adatok Ft-ban

Periódus	Hitelállomány az időszak elején	Tőketörlesztés	Kamat	Törlesztőösszeg
1.				
2.				
3.				
4.				
Összesen:				

10 p

b) Töltse ki az alábbi táblázatot! Számítsa ki a beruházáshoz kapcsolódó statikus gazdasági mutatókat és mondjon véleményt a megvalósításról! (A mutatók értékét két tizedesjegyre számolja!)

Becsülje meg és indokolja a belső megtérülési ráta (IRR) nagyságát!

adatok Eft-ban

Megnevezés	Pénzáramlások 1-5 évben (évente)
Adózás utáni eredmény	
+ Értékcsökkenési leírás	
Működési cash flow	

9 p

19 p

2. Egy Kft. mérlegfőösszege 12 000 EFt.

Befektetett eszközök	7 600 EFt
Rövid lejáratú kötelezettségek	3 400 EFt
Tartós forgóeszköz	4 000 EFt

**Számítsa ki a vállalkozás nettó forgótőkét, és határozza meg milyen finanszírozási stratégiát alkalmaz a vállalkozás!**

4 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

23 p

## VI. Pénzügyi terv

Egy vállalkozás 2020. II. félévi tervezett beszerzései és a belőlük származó kötelezettségek az időszak végén:

adatok Ft-ban

Megnevezés	III. negyedév	IV. negyedév
Beszerzés	4 500 000	5 800 000
<b>Kötelezettség a hónap végén</b>		
III. negyedév	2 600 000	
IV. negyedév	600 000	2 800 000

### Kiegészítő információk:

2020. június 30-án a fennálló kötelezettség 1 800 000 Ft, amelyet a következő hónapban egyenlít ki a vállalkozás.

**Tervezze meg a Szállítói kifizetések (kiegyenlítések) összegét a II. félév egyes negyedéveiben!**

### Szállítói kifizetések 2020. II. félév

1. Munkatábla

adatok Ft-ban

MEGNEVEZÉS	III. negyedév	IV. negyedév
Szállítói kötelezettség kiegyenlítése		

A VI. kérdéstípus pontszáma összesen:

5 p	
-----	--