

.....
(vizsgáló olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

PÉNZÜGYMINISZTERIUM
TÜK szám:

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ
Érvényességi idő: 2022. május 10. 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

51 344 04 Pénzügyi ügyintéző részsakképesítés

Komplex szakmai vizsga
Írásbeli vizsgatevékenysége

Szakmai vizsga
Interaktív vizsgatevékenysége

A vizsgafeladat megnevezése:

Pénzügyi feladatok

A vizsgafeladat időtartama: **90 perc**

A vizsga ideje: **2022. május 10. 8.00 óra**

Segédeszköz: nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

2022. május

.....
(vizsgázó olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés

51 344 04 Pénzügyi ügyintéző részsakképesítés

Pénzügyi feladatok

Kidolgozási idő: **90 perc**

	A kérdés típusok pontszámai						Összesen
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	
Elérhető pontszám	7	12	10	31	15		75
Elért pontszám							
„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális %pont	50		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)

.....
Mérő/szakértő vizsgabizottsági tag neve

.....
aláírása

Az értékelő/elnök (esetleges) észrevételei, módosító javaslatai és ezek indoklásai:

.....
Értékelő/elnök 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. Aláhúzással jelölje a megállapítások igazságtartalmát!

1. A beszédési megbízás kezdeményezője lehet a kötelezett is.
2. A spekulatív kockázat mindig kedvezőtlen hatású, kimenetele független a veszélyeztető akaratától.
3. Az aktív bankügylet során a bank idegen forrást szerez.
4. Az állományi szemléletű pénzügyi terv a vállalkozás eszközeit és forrásait állítja szembe egymással egy adott időpontra vonatkozóan.
5. A hitelkérelem banki előszűrésének célja az eleve esélytelen hiteligénylők kiválasztása a legkisebb munkaráfordítással.
6. Az utalványozó a készpénzkezeléssel és megőrzésével megbízott személy.
7. A belső (vagy ön-)finanszírozás egyik formája a vagyon átrendezése.

Igaz - Hamis

Igaz - Hamis

Igaz - Hamis

Igaz - Hamis

Igaz - Hamis

Igaz - Hamis

Igaz - Hamis

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

7 p	
-----	--

II. Tegyen különbséget...

Hitelnyújtás	Pénzkölcsön nyújtása

Monetáris politika	Fiskális politika

Faktorálás	Lízing

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

12 p	
-------------	--

III. Rendszerező feladatok

1. Az alábbi meghatározások egy-egy értékpapír jellemzői. Rendelje hozzá a meghatározásokat az alatta levő értékpapír formákhoz úgy, hogy a mellettük álló négyzetbe a megfelelő jellemző betűjelét írja!

- a) Résztesedést megtestesítő értékpapír, melynek nincs lejárat.
- b) Fizetési ígervény a tartozás egy későbbi időpontban történő megfizetésére. A kereskedelmi hitelezés egyik formája.
- c) Áruval kapcsolatos jogokat megtestesítő értékpapír.
- d) Kockázatmentes, az állam által kibocsátott rövid lejáratú értékpapír.

Az értékpapír formái

váltó

kincstárjegy

részvény

közraktárjegy

4 p

2. Hasonlítsa össze - a megadott jellemzők alapján - az Átutalást és a Készpénz-átutalást! (Válaszát jelölje X betűvel!)

Jellemzők	Átutalás	Készpénz-átutalás
A megbízás nyomtatványát a fizető fél a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz nyújtja be.		
A kedvezményezett a megbízás tárgyát képező összeget postai úton kaphatja meg.		
Amennyiben az ügylet alanyai nem állapodnak meg semmiféle fizetési formában, akkor ezt a fizetési módot kell alkalmazni.		
Csoportosan benyújtott formája is létezik.		
Nem igényli fizetési számla használatát.		
Fizetési számlák közötti fizetési mód.		

6 p

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

10 p

IV. Számítási feladatok

1. Lekötjük 560 000 Ft megtakarításunkat egy évre negyedéves tőkésítéssel változó kamatozással.

Az éves kamatlábak

1. negyedév	2,4%
2. negyedév	3,2%
3. negyedév	4,8%
4. negyedév	6,0%

- a) **Határozza meg a futamidő végén bankszámláján jóváírt összeget!** (100 Ft-ra kerekítsen!)

5 p

- b) **Számítsa ki az effektív kamatlábat!** Két tizedesjegyre számoljon!

2 p

7 p

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

- ma 12 600 Ft-ért vehető meg,
- a következő évi osztalék várhatóan 468 Ft,
- egy év múlva árfolyama 12 100 Ft,
- amennyiben a befektető több évig megtartja a részvényt, úgy évente 1,65% osztaléknövekedésre számíthat.

Számítsa ki az értékpapír által várható hozamokat! (Két tizedesjegyre kerekítsen!)

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

6 p

3. Egy vevő 6 800 EFt-tal tartozik a szállítónak. A követelés 40 nap múlva esedékes. 18 nap elteltével a vevő a szállító felé a következő ajánlatot teszi:

- ✓ Kifizet azonnal 6 750 EFt-ot a 6 800 EFt helyett.

Elfogadja-e a szállító a vevő ajánlatát? Válaszát számítással támassza alá! Ft-ra kerekítsen! Az év napjainak száma 360, a pénzügyi kamatláb 7,8%.

4 p

4. Egy vállalkozás a III. negyedévben gép vásárlását tervezi. A gép vásárlásához három - azonos célú és kockázatú, egymást kölcsönösen kizáró - beruházási változat közül kell kiválasztania a leggazdaságosabbat. Tőkeköltség 6,6%.

A „KK1” beruházási változat tervadatainak pénzáramai az egyes években a következők (adatok Eft-ban):

- 9 000; + 2 800; + 2 800; + 2 800; + 2 800

A „KK2” beruházási változat tervadatai pénzáramainak jelenértéke az egyes években a következő (adatok Eft-ban):

- 9 000; + 3 600; + 2 800; + 1 600; + 1 000

A „KK3” beruházási változat tervadatai a következők (adatok Eft-ban):

Bevételek jelenértéke	9 000
Folyamatos ráfordítások jelenértéke	3 600
Egyszeri ráfordítások jelenértéke	6 200

Nevezze meg azt a beruházási változatot, amelyik megvalósítása javasolt! Számítsa ki mindegyik beruházási változat nettó jelenértékét! (Eft-ra kerekítsen!)

5. Egy vállalkozás 750 db terméket exportál 38 EUR/db egységáron.
Az árfolyam 368,44 HUF/EUR.
Időközben a forint leértékelődött, az új árfolyam 401,52 HUF/EUR.

Számítsa ki és értelmezze, milyen hatással volt a forint gyengülése a vállalkozás bevételére! Forintra kerekítsen!

6 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

31 p

V. Pénzügyi tervezés

Az AKH Kft. mérlegének összevont adatai:

Mérleg		Eft-ban	
ESZKÖZÖK		FORRÁSOK	
Befektetett eszközök	26 000	Saját tőke	22 000
Forgóeszközök	24 000	Hosszú lejáratú kötelezettségek	4 000
		Szállítók	4 000
		Bértartozás	5 000
		Rövid lejáratú bankhitel	15 000
Összesen:	50 000	Összesen:	50 000

A forgóeszközök 40%-a készlet, 15%-a pénzeszköz, a többi követelés. A forgóeszközök 60%-a tartósan lekötött forgóeszköz.

Az elkövetkező időszakban tervei szerint a követelések 85%-a befolyik a bankszámlára, a rövid lejáratú kötelezettségekből a szállítónak felét, valamint a többi rövid lejáratú kötelezettség egészét teljesíti, további tervezett kiadásai 2 180 E Ft.

a) **Határozza meg a vállalkozás által alkalmazott finanszírozási stratégiát!**

4 p	
------------	--

b) **Határozza meg, milyen irányú és összegű átcsoportosításra lenne szükség az idegen forrásokon belül ahhoz, hogy a vállalat megfeleljen az illeszkedési elvnek!**

1 p	
------------	--

c) **Számítsa ki a likviditási rátát!** (Egy tizedesjegyre kerekítsen!)

2 p	
------------	--

- d) Tervezze meg az adott időszak pénzáramát és a likvid eszközök (pénzállomány) záró egyenlegét forráshiány/forrástöbblet jelölésével!

6 p	
-----	--

- e) A pénzeszköz egyenlegének várható alakulása alapján soroljon fel legalább két intézkedést!

2 p	
-----	--

Az V. kérdéstípus pontszámai összesen:

15 p	
------	--