

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

**PÉNZÜGYMINISZTERIUM**

TÜK szám:

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2021. május 11. 9.30 óra

Minősítő neve: Mészáros László

Beosztása: főosztályvezető

Készült: 1 eredeti és            fm. példányban

Egy példány:    lap

Kapják elosztó szerint.

Ez a:                    sz. fm. példány

# É

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

**51 344 04 Pénzügyi ügyintéző részsakképesítés**

Komplex szakmai vizsga  
**Írásbeli vizsgatevékenysége**

Szakmai vizsga  
**Interaktív vizsgatevékenysége**

**javítási-értékelési útmutató**

A vizsgafeladat megnevezése:

**Pénzügyi feladatok**

A vizsgafeladat időtartama: **90 perc**

A vizsga ideje:                    **2021. május 11. 8.00 óra**

P. H.

**2021. május**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

**Az értékelést az útmutatóban meghatározottak szerint kell elvégezni. Az útmutatóban javasolt részpontszámokat tovább bontani nem szabad, tehát a javasolt pontszám a vizsgázó feladatmegoldására vagy megadható – helyes megoldás esetén – vagy nem, kivéve ha az értékelési útmutató arra az adott feladatnál részpontszám adására lehetőséget ad. A halmozódó hibák csak akkor vehetők figyelembe, ha a javítási-értékelési útmutató arra utal.**

**Abban az esetben, ha halmozódó hiba van, akkor a pontozásban csak a hiba keletkezési helyén nem adunk pontot, de a hiba következményét szaggatott piros aláhúzás mellett pontozzuk amennyiben a továbbhozott hiba mellett a megoldás többi része helyes. (Két hiba esetén már pont a halmozódó hibákra nem adható!)**

**Amennyiben a vizsgázó a javítást nem szabályosan végezte, nem látott el kézjeggyével (szignóval) minden javítást, az útmutatóban jelölt pontszám részére nem adható meg!**

## KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- I. Az alábbi definíciókban egy-egy szó helytelen.  
**Húzza alá az alábbi fogalom helytelen szavát, és a kipontozott vonalra írja a helyes szót!**

1. **Nettó forgótőke**

Definíció:

Átmeneti forrásokkal finanszírozott forgóeszköz.

Helyes szó: ...**Tartós**...

2. **Tőkeköltség**

Definíció:

Befektetési források ára.

Helyes szó: ...**Finanszírozási**...

3. **Hitelezési eljárás**

Definíció:

A hitelkérelem benyújtásától a hitel monitoringozásáig terjedő folyamat.

Helyes szó: ...**visszafizetéséig**...

4. **Működési cash-flow**

Definíció:

A beruházás üzemeltetési ideje alatt keletkezett, költségekkel növelt adózott eredmény.

Helyes szó: ...**amortizációval**...

5. **Csoportos átutalás**

Definíció:

A kedvezményezett nyújtja be, azonos jogcímen kötegelve, a megbízás a fizetési számla terhelésére szól.

Helyes szó: ...**kötelezett**...

*Helyes aláhúzás és a helyes szó beírása 1 – 1 pont.*

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

**10 p**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

**II. Rendelje egymáshoz az összeillő kifejezéseket! Írja a „Kifejezés 2.” elé a hozzárendelt „Kifejezés 1.” sorszámát!**

Sorszám	Kifejezés 1.	Sorszám	Kifejezés 2.
1.	a fizetés elrendelése	<b>7.</b>	lombardhitel
2.	követelés összege + időarányos kamat	<b>10.</b>	fizetési számlák közötti fizetés
3.	biztosítási ág	<b>11.</b>	saját-tőke-arányos jövedelem
4.	bankjegykibocsátás	<b>13.</b>	türelmi idő
5.	likviditási ráta	<b>8.</b>	külső finanszírozási forrás
6.	készpénzátutalás	<b>1.</b>	utalványozó
7.	hitel fedezete értékpapír	<b>2.</b>	váltó névértéke
8.	részesedésfinanszírozás	<b>12.</b>	pénztáros
9.	rövid lejáratú kötelezettségek	<b>3.</b>	életbiztosítás
10.	okmányos meghitelezés	<b>15.</b>	banki értékpapír
11.	ROE	<b>5.</b>	pénzügyi egyensúly mutató
12.	pénztárjelentés vezetése	<b>14.</b>	állományi szemléletű pénzügyi terv
13.	hiteltörlesztési haladék	<b>6.</b>	fizetési számla nélküli fizetés
14.	mérlegterv	<b>9.</b>	átmeneti forrás
15.	záloglevél	<b>4.</b>	jegybank

*Minden korrekt hozzárendelés 1-1 pont.*

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

**15 p**

**III. Rendszerező feladatok!**

1. Az alábbi jellemzőket rendelje a táblázatban megadott értékpapírokhoz! Írja az értékpapírok mellé a jellemző betűjelét! Egy-egy jellemző több értékpapírhoz is rendelhető!

Értékpapír	Jellemző
Váltó	a), d), f), g), j)
Részvény	c), e), h)
Csekk	a), b), d), i)

Minden helyes hozzárendelés 0,5 – 0,5 p.

**6 p**

2. Sorolja fel legalább három előnyét a bankkártya használatának!

biztonságos, gyors  
vásárlásra alkalmas  
széles elfogadói hálózat  
a fizetés folyamata nyomonkövethető stb.

Helyes felsorolásonként 1 – 1 p, bármilyen korrekt válasz elfogadható.

**3 p**

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

**9 p**

**IV. Pénzügyi számítások**

A pontszámok további részpontokra nem bonthatók! Halmazódó hiba esetén az adható pontszám megadható! (Két hiba esetén már pont a halmazódó hibákra nem adható!)

- 1.a) Határozza meg a felvett hitel költségét!

		Kamat (Ft)		
▪	1. negyedév	$4\,800\,000 \times 4,6\%$	220 800	1 p
▪	2. negyedév	$4\,800\,000 \times 3,4\%$	163 200	1 p
▪	3. negyedév	$4\,800\,000 \times 2,6\%$	124 800	1 p
▪	4. negyedév	$2\,400\,000 \times 2,2\%$	<u>52 800</u>	1 p
	Együtt		561 600	1 p

**5 p**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

b) Készítse el a hiteltörlesztő tervet az utolsó negyedévre!

Negyedév	Hitelállomány időszak elején	Kamat	Tőketörlesztő összeg	adatok Ft
				Törlesztő összeg
4.	2 400 000	52 800	2 400 000	2 452 800

Cellánként 0,5-0,5 pont.

**2 p**

**7 p**

2. Határozza meg a kötvény nettó jelenértékét Ft-ra kerekítve! (Tőkeköltség 1,4%)

Árfolyam:  $20\,000 \times 1,05 = 21\,000$  Ft 0,5 p

Kamat:  $20\,000 \times 1,2\% = 240$  Ft 0,5 p

NPV =  $-21\,000 + 240 \div 1,014 + 240 \div 1,014^2 + 20\,240 \div 1,014^3 = -1\,117$  Ft

0,5 p

0,5 p

0,5 p

0,5 p

1 p

**4 p**

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

**11 p**

V. Vállalkozásfinanszírozás

*A pontszámok további részpontokra nem bonthatók! Halmozódó hiba esetén az adható pontszám megadható! (Két hiba esetén már pont a halmozódó hibákra nem adható!)*

1.a) Számítsa ki a Covkor Kft. nettó forgótőkéjét és határozza meg milyen finanszírozási stratégiát alkalmaz a vállalkozás, amennyiben a tartósan lekötött forgóeszközök értéke 5 200 EFt!

Forgóeszközök  $3\,200 + 2\,400 + 1\,200 + 2\,600 = 9\,400$  EFt 1 p

Rövid lejáratú kötelezettség  $2\,800 + 3\,200 + 1\,400 = 7\,400$  EFt 1 p

Nettó forgótőke  $9\,400 - 7\,400 = 2\,000$  EFt 1 p

A vállalkozás **agresszív** forgóeszköz finanszírozási stratégiát folytat (2 000 EFt < 5 200 EFt), mivel a forgóeszközök **kisebb hányadát finanszírozza tartós forrásokkal**, mint amekkorát **az illeszkedési elv alapján kellene**. 1 + 1 p

*A pontos finanszírozási stratégia mellett elfogadható más korrekt válasz is.*

**5 p**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- b) **Határozza meg a táblázatban szereplő mutatók értékeit és nevezze meg azok típusait!** (Két tizedesjegyre kerekítsen!)

A pénzügyi mutatók		
Megnevezése	Értéke	Típusa
Befektetett eszközök aránya	47,78%	Vagyonstruktúra mutató
Likviditási gyorsráta	0,84	Pénzügyi egyensúly mutató

*Minden helyesen kiszámított és beírt mutatóérték 0,5 – 0,5 pont, a típusok beírása 1-1 pont. Összesen 3 pont.*

Befektetett eszközök aránya  $8\ 600 \div 18\ 000 = 47,78\%$  1 p

Likviditási gyorsráta  $(9\ 400 - 3\ 200) \div 7\ 400 = 0,84$  1 + 1 p

**6 p**

**11 p**

2. **Határozza meg a beruházási pénzeszközök forgási sebességét két tizedesjegyre és döntsön a beruházás megvalósításáról!**

Beruházási pénzeszközök forgási sebessége  $4 \div (1 \div 0,24) = 0,96$  1 + 1 + 1 p

*Elfogadható a megoldástól eltérő más levezetés is.*

A tervezett gépvásárlás **nem javasolt**, mert a hasznos üzemeltetési idő alatt (4 év) nem térül meg a befektetés. 1 p

**4 p**

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

**15 p**

**VI. Pénzügyi terv**

*A pontszámok további részpontokra nem bonthatók! Halmozódó hiba esetén az adható pontszám megadható! (Két hiba esetén már pont a halmozódó hibákra nem adható!) A halmozódó hiba a feladat egészére vonatkozik, azaz az a), b) és c) feladatrészekben együtt, összesen csak egyszer lehet figyelembe venni.*

- a) **Határozza meg a záró Vevőállományt 2021. év II. félévének mindkét negyedévére!** Használja a munkatáblát!

1. sz. munkatábla: **Záró Vevőállomány 2021. II. félév negyedéveiben**

adatok Ft-ban

Megnevezés	Záró Vevőállomány	
	III. negyedév	IV. negyedév
<b>Nyitó Vevőállomány</b>	8 400 000	16 380 000
<b>Értékesítés</b>	18 200 000	16 800 000
<b>Befolyó árbevétel</b>	10 220 000	18 060 000
<b>Záró Vevőállomány</b>	16 380 000	15 120 000

*Minden helyesen beírt cella 0,5-0,5 pont, a Záró Vevőállomány kivételével. A Záró Vevőállomány 1-1 pont.*

III. negyedév Befolyó árbevétel

$$8\,400 + 18\,200 \times 10\% = 10\,220 \text{ E Ft}$$

1 + 1 p

IV. negyedév Befolyó árbevétel

$$18\,200 \times 90\% + 16\,800 \times 10\% = 18\,060 \text{ E Ft}$$

1 + 1 p

**9 p**

- b) **Tervezze meg a Szállítóállomány záró fordulónapi értékeit 2021. II. félév mindkét negyedévében!** Az évet 360 nappal számítsa! Használja a munkatáblát!

2. sz. munkatábla: **Szállítóállomány záró fordulónapi tervezett összege**

adatok Ft-ban

Megnevezés	III. negyedév	IV. negyedév
<b>Záró Szállítóállomány</b>	$(14\,600 \text{ E} \times 36) \div 90$ <b>5 840 000</b>	$(10\,400 \text{ E} \times 36) \div 90$ <b>4 160 000</b>

*Minden helyesen kitöltött cella 2-2 pont, összesen 4 pont.*

**4 p**



KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- c) **Határozza meg 2021. II. félév mindkét negyedévére a mérlegterv-Eszközeinek tervösszegét a táblázat adott sorainak kitöltésével!**

<b>Mérlegterv 2021. II. félév</b>		adatok Eft-ban
<b>Mérlegértékek</b>	<b>2021. IX. 30.</b>	<b>2021. XII. 31.</b>
Befektetett eszközök	8 400	10 300
Forgóeszközök (Vevők nélkül)	12 220	11 580
Vevők	<b>16 380</b>	<b>15 120</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>37 000</b>	<b>37 000</b>

*A mérleg sorok üres celláinak kitöltése 0,5-0,5 pont, összesen 2 pont.*

**2 p**

A VI. kérdéstípus pontszáma összesen:

**15 p**

**Felhasznált irodalom:**

Dr. Horváth Zsuzsanna: Pénzügy I. (Eszterházy Károly Egyetem Oktatókutatató és Fejlesztő Intézet)

Dr. Horváth Zsuzsanna: Példatár és feladatgyűjtemény a Pénzügy I. c. tankönyvhöz (Eszterházy Károly Egyetem Oktatókutatató és Fejlesztő Intézet)

Dr. Horváth Zsuzsanna: Pénzügy II. (Eszterházy Károly Egyetem Oktatókutatató és Fejlesztő Intézet)

Dr. Horváth Zsuzsanna: Példatár és feladatgyűjtemény a Pénzügy II. c. tankönyvhöz (Eszterházy Károly Egyetem Oktatókutatató és Fejlesztő Intézet)

Juhászné Koppány Márta: Pénzügyi alapismeretek 1. (Műszaki Könyvkiadó Kft.)

Ivádyiné Mezei Ildikó: Pénzügyi alapismeretek 2. (Műszaki Könyvkiadó Kft.)

Ivádyiné Mezei Ildikó: Pénzügyi gyakorlat (Műszaki Könyvkiadó Kft.)