

.....
(vizsgázó olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

TÜK szám:

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2021. május 11. 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:

2021. május 11. 8.00 óra

Segédeszköz:

nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

2021. 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	10	15	9	11	15	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. 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:

.....

2. **Tőkeköltség**

Definíció:

Befektetési források ára.

Helyes szó:

.....

3. **Hitelezési eljárás**

Definíció:

A hitelkérelem benyújtásától a hitel monitoringozásáig terjedő folyamat.

Helyes szó:

.....

4. **Működési cash-flow**

Definíció:

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

Helyes szó:

.....

5. **Csoportos átutalás**

Definíció:

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

Helyes szó:

.....

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p	
-------------	--

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

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!

- a) rendeletre szóló értékpapír
- b) címzettje csak pénzforgalmi szolgáltató lehet
- c) részesedési jogot testesít meg
- d) törvényes kellékkel rendelkezik
- e) lejárat nélküli értékpapír
- f) funkciói között szerepel a hiteleszköz és a befektetési eszköz is
- g) esedékessége szempontjából látra szóló is lehet
- h) hozama az osztalék és az árfolyamnyereség
- i) fizetés végett nyolc napon belül kell bemutatni
- j) fizetésre kötelezett szerint lehet saját és idegen

Értékpapír	Jellemző
Váltó	
Részvény	
Csekk	

6 p

2. Sorolja fel legalább három előnyét a bankkártya használatának!

3 p

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

9 p

IV. Pénzügyi számítások

1. A Covkor Kft. likviditási hitel felvételét tervezi, melyet egy év alatt fizetne vissza. A felvett hitel összesen 4 800 000 Ft, a tőketörlesztés két negyedév türelmi idő után egyenletes a hátralévő két negyedévben. A kamatot a negyedévek elején fennálló tőketartozás után kell megfizetni. A kamatlábak az egyes negyedévekben

	Kamatláb
▪ 1. negyedév	4,6%
▪ 2. negyedév	3,4%
▪ 3. negyedév	2,6%
▪ 4. negyedév	2,2%

- a) Határozza meg a felvett hitel költségét!

5 p	
-----	--

- b) Készítse el a hiteltörlesztő tervet az utolsó negyedévre!

adatok Ft

Negyedév	Hitelállomány időszak elején	Kamat	Tőketörlesztő összeg	Törlesztő összeg
4.				

2 p	
-----	--

7 p	
-----	--

2. Egy kötvény 105%-os árfolyamon került kibocsátásra. Névértéke 20 000 Ft, névleges hozama 1,2%. Futamidő 3 év. A kibocsátó vállalja, hogy évente kifizeti a kötvény kamatát és a futamidő végén a tőkét.

Határozza meg a kötvény nettó jelenértékét Ft-ra kerekítve! (Tőke költség 1,4%)

4 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

11 p

V. Vállalkozásfinanszírozás

1. A Covkor Kft. mérlegének összevont adatai a következők:

Eszközök		Források	
Befektetett eszközök	8 600	Saját tőke	8 400
Készletek	3 200	Hosszú lejáratú köt.	2 200
Vevők	2 400	Szállítók	2 800
Értékpapírok	1 200	Bértartozás	3 200
Pénzeszközök	2 600	Rövid lej. bankhitel	1 400
Összesen	18 000	Összesen	18 000

- 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 E Ft!

5 p

- 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		
Likviditási gyorsráta		

6 p

11 p

2. A Covkor Kft. tervezett beruházásának jövedelmezőségi gazdaságossági mutatójának értéke 24,0%. A gépet 4 évig tervezi működtetni.

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

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

4 p	
-----	--

15 p	
------	--

VI. Pénzügyi terv

A Corvac Kft. 2021. II. félévére megtervezi pénzügyi helyzetét.

A Vevőállomány 2021. június 30-án 8 400 EFt, mely a III. negyedévben befolyik a vállalkozás bankszámlájára.

Tervadatok:

Értékesítés áfával növelten a III. negyedévben 18 200 EFt, a IV. negyedévben 16 800 EFt.

A Vevők mindkét negyedévben a következő fizetési mód szerint egyenlítik ki a vállalkozással szembeni kötelezettségüket

- | | | |
|---|-------------------------|-------|
| – | Átutalás az értékesítés | 90%-a |
| – | Készpénz az értékesítés | 10%-a |

A Vevőkövetelés az átutalásból a következő negyedévben befolyik a vállalkozás pénzforgalmi számlájára.

Beszerezések a III. negyedévben 14 600 EFt, a IV. negyedévben 10 400 EFt.

A Szállítóval szembeni kötelezettségeket a vállalkozás 36 naponként átutalással teljesíti.

- a) **Határozza meg a Vevőállomány záróértékét 2021. év II. félévének mindkét negyedére!** Használja a munkatáblát!

1. sz. munkatábla: **Záró Vevőállomány 2021. II. félév negyedéiben** adatok Ft

Megnevezés	Záró Vevőállomány	
	III. negyedév	IV. negyedév
Nyitó Vevőállomány		
Értékesítés		
Befolyó árbevétel		
Záró Vevőállomány		

9 p

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

2. sz. munkatábla: **Szállítóállomány záró fordulónapi tervezett összege** adatok Ft-ban

Megnevezés	III. negyedév	IV. negyedév
Záró Szállítóállomány		

4 p

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

Mérlegterv 2021. II. félév		adatok Eft-ban
Mérlegértékek	2021. IX. 30.	2021. XII. 31.
Befektetett eszközök	8 400	10 300
Forgóeszközök (Vevők nélkül)	12 220	11 580
Vevők		
Eszközök összesen		

2 p	
-----	--

A VI. kérdéstípus pontszáma összesen:

15 p	
------	--