

# KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

**PÉNZÜGYMINISZTERIUM**

TÜK szám:

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: ~~2021. március 09. 9.30 óra~~

**2021. április 27. 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  
javítási-értékelési útmutató**

A vizsgafeladat megnevezése:

**Pénzügyi feladatok**

A vizsgafeladat időtartama: **90 perc**

A vizsga ideje:                    ~~2021. március 09.~~ **április 27. 8.00 óra**

P. H.

**2021. március    április**

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. Aláhúzással jelölje a megállapítások igazságtartalmát!

1. A rövid távú pénzügyi döntések beruházásokra, tőkeemelésre vagy hosszú távú hitelfelvétellel kapcsolatos döntések.  
**igaz - hamis**
2. A pénzügypolitika célja az ország fizetőképességének biztosítása.  
**igaz - hamis**
3. A kockázatban rejlő károsító hatású esemény tényleges bekövetkezése a kár.  
**igaz - hamis**
4. Az opciós díj az opció megvásárlójának egy későbbi költséget jelent.  
**igaz - hamis**
5. A deviza vételi árfolyama mindig magasabb, mint a valuta vételi árfolyama.  
**igaz - hamis**
6. Külső finanszírozás esetén a finanszírozási forrást a vállalkozás a működéséből származó bevételekből/adózott nyereségből szerzi be.  
**igaz - hamis**
7. A kölcsön lejáratának módosítása, a törlesztés átütemezése a prolongálás.  
**igaz - hamis**
8. A bank passzív bankügylete a kötelező jegybanki tartalék elhelyezése az MNB-nél.  
**igaz - hamis**
9. A bank minden ügyletet középárfolyamon számolja.  
**igaz - hamis**

*Minden helyes aláhúzás 1 - 1 pont.*

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

**9 p**

**II. Definiálja a következők fogalmakat!** Mindegyiknél jelölje, hogy melyik fizetési módhoz tartozik!

*A fizetési mód 1 pont, a definíció 2 pont, részpont adható 1-1 pont bontásban.*

**1. Kifizetési utalvány**

Fizetési mód: Fizetési számlához kötődő készpénzfizetés

Definíció:

A számlatulajdonos a kifizetési utalvány kiállításával megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy a fizetési számlája terhére meghatározott összeget postai úton fizessen ki a címzettnek.

**3 p**

**2. Bevételi pénztárbizonylat**

Fizetési mód: készpénzfizetés

Definíció:

Bevételi pénztárbizonylaton a házipénztárba befizetett összegeket kell feltüntetni a következő adatokkal

- kiállítás dátuma
- kiállító személy aláírása
- annak a személynek a neve, akitől az összeget átvesszük
- összeg számmal, betűvel kiírva
- gazdasági esemény megnevezése
- az összeg átadójának aláírása, személyi igazolvány száma
- pénztáros aláírása
- utalványozó

**3 p**

**3. Beszedési megbízás**

Fizetési mód: Fizetési számlák közötti fizetés

Definíció:

A kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

**3 p**

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

**9 p**

**III. Rendszerező feladatok**

**1. feladat**

- a) **Három vállalkozás alábbi nettó forgótőke mutató értékei alapján jelölje az eszközök megtérülése és a források lejáratára kapcsolatát, és nevezze meg a finanszírozási stratégiát!**

Nettó forgótőke értéke	Kapcsolat Jelölés: <; =; >	Finanszírozási stratégia
NFT = - 2 500 EFt	TE <input type="text" value="&gt;"/> TF	<b>agresszív</b>
NFT = 3 400 EFt (az átmeneti forgóeszközök értéke megegyezik a rövid lejáratú kötelezettségekkel)	TE <input type="text" value="="/> TF	<b>szolid</b>
NFT = 1 700 EFt (a tartós források összege magasabb, mint a befektetett eszközök és a tartós forgóeszközök értéke)	TE <input type="text" value="&lt;"/> TF	<b>konzervatív</b>

*Helyesen jelölésenként 1-1 pont, a finanszírozási stratégia megnevezése 1-1 pont.*

**6 p**

- b) **Soroljon fel a konzervatív finanszírozási stratégia jellemzői közül legalább kettőt!**

- óvatos,
- költséges, mert ha az átmeneti forgóeszközök állományában csökkenés következik be, a tartós források költségeit továbbra is a vállalkozás viseli
- nem csak a tartós eszközöket hanem az átmeneti eszközök egy részét is tartós forrásokkal finanszírozza a vállalkozás

**1 p**

**7 p**

**2. feladat**

**A jellemzők alapján nevezze meg az értékpapírt!**

Jellemzők	Értékpapír
Részei: árujegy, zálogjegy. Közzraktárban elhelyezett áru feletti tulajdonjogot biztosít. Forgatható értékpapír. Részei: árujegy, zálogjegy.	<b>közzraktárjegy</b>
Rendeletre szóló értékpapír. Egyik fajtájának kötelező kellékei között a címzett is szerepel. Fajtái: saját és idegen.	<b>részvény</b>
Dematerializált, rövid lejáratú értékpapír. Az állam névérték alatt bocsátja ki, tulajdonosa lejáratkor a névértéket kapja meg.	<b>diszkontkincstárjegy</b>
Hosszú lejáratú, sajátos fedezettel rendelkező értékpapír, melyet jelzálog-hitelintézetek bocsátanak ki.	<b>jelzáloglevél</b>

*Helyesen megnevezett értékpapír 1-1 pont.*

**4 p**

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

**11 p**

**IV. Számítási feladatok**

*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 egy-egy feladat egészére vonatkozik, azaz amennyiben több feladatrészt is tartalmaz pl. a), b) akkor együtt, összesen csak egyszer lehet figyelembe venni.*

**1. a) Határozza meg a kötvény egyszerű hozamát!**

$$P_0 = 60\,000 \times 104\% = 62\,400 \text{ Ft} \quad 1 \text{ p}$$

$$I (\text{kamat}) = 60\,000 \times 0,8\% = 480 \text{ Ft} \quad 1 \text{ p}$$

$$CY = 480 \div 62\,400 \sim 0,77\% \quad 1 \text{ p}$$

**3 p**

**b) Írja fel a kötvény cash flow-ját a befektető szempontjából!**

$$- 62\,400; 480; 480; 480; 60\,480 (60\,000 + 480)$$

0,5 p   0,5 p   0,5 p   0,5 p   0,5 p   0,5 p

**3 p**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- c) **Határozza meg a kötvény nettó jelenértékét!** Forintra kerekítsen! (Tőkeköltség 1,25%)

$$NPV = - 62\,400 + 480 \div 1,0105 + 480 \div 1,0105^2 + 480 \div 1,0105^3 + 60\,480 \div 1,0105^4$$

0,5 p      0,5 p      0,5 p      0,5 p      0,5 p      1,5 p

NPV ~ - 2 985 Ft

**4 p**

**10 p**

2. **Határozza meg a táblázatban szereplő mutatókat képletük felírásával!**

Sor-szám	Mutató		
	megnevezése	képlete	értéke
1.	Forgóeszközök aránya	$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Eszközök összesen}}$	...36,5...%
2.	Likviditási gyorsráta	$\frac{\text{Forgóeszközök} - \text{Készletek}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$	...0,4...
3.	Saját tőkearányos jövedelem (ROE)	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Saját tőke}}$	...39,1...%
4.	Eszközarányos eredmény (ROA)	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Eszközök összesen}}$	...21,2...%
5.	Forgási idő napokban	$\frac{\text{Az időszak napjainak száma}}{\text{Fordulatok száma}}$	...36,0...nap

\*Elfogadható: Forgóeszközök ÷ Egy napi értékesítési forgalom

*Helyesen felírt képlet 1 pont, a mutató helyes értéke 1 pont. A pont csak a megoldással megegyező helyes eredményre adható meg pl. 67,5% helyett felírt 0,7 vagy 0,675 mutatóértékre pont nem adható.*

**10 p**

- 3.a) **Határozza meg a gépfinanszírozás összetételét!**

Finanszírozási forrás	Összeg (Ft)
Önfinanszírozás	1 400 000
Pályázat 12 500 000 × 60%	7 500 000
Hitelfelvétel 12 500 000 – (1 400 000 + 7 500 000)	3 600 000

**2 p**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

b) Készítse el a törlesztőtervet!

adatok Ft-ban

Periódus	Hitelállomány az időszak elején	Tőketörlesztés	Kamat	Pénzáram
1.	3 600 000	---	288 000	288 000
2.	3 600 000	---	288 000	288 000
3.	3 600 000	1 800 000	216 000	2 016 000
4.	1 800 000	1 800 000	90 000	1 890 000
Összesen:		<b>3 600 000</b>	<b>882 000</b>	

Minden helyesen kitöltött cella 0,5-0,5 pont, összesen 8 pont.

**8 p**

c) Mondjon véleményt a jövedelmezőségi mutató és a beruházási pénzeszközök forgási sebessége mutató alapján! (A mutatókat két tizedesjegyre kerekítse!)

Jövedelmezőségi mutató

$$3\,120 \div 12\,500 \text{ E} = 24,96\%$$

1 + 1 p

Beruházási pénzeszközök forgási sebessége

$$6 \div (12\,500 \div 3\,120) = 1,50$$

1 + 1 + 1 p

Mindkét mutató kedvező, ezért javasolt a második félélvben a beruházást megvalósítani.

1 p

Indoklásnak bármilyen korrekt válasz elfogadható.

**6 p**

**16 p**

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

**36 p**

V. Pénzügyi terv

Halmozódó hiba esetén az adható pontszám fele megadható (Két hiba esetén már pont a halmozódó hibákra nem adható!) A halmozódó hiba egy-egy feladat egészére vonatkozik, azaz amennyiben több feladatrészt is tartalmaz pl. a), b) akkor együtt, összesen csak egyszer lehet figyelembe venni.

a) Számítsa ki a 2021. II. negyedévi Vevőállomány záró értékét!

1. munkatábla: Vevőállomány 2021. II. negyedév záró értéke

adatok Ft-ban

Megnevezés	Június 30.
Vevőállomány	$(5\,470 \text{ E} \times 36) \div 90$ <b>2 188 000</b>

1 + 1 p

**2 p**



KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

b) Tervezze meg 2021. év utolsó két negyedévére a Befolyó bevételt!

2. munkatábla: Tervezett bevétel 2021. II. félév

adatok Ft-ban

Megnevezés	III. negyedév	IV. negyedév
Nyitó Vevőállomány	2 188 000 1 p	3 680 000 1 p
Értékesítés	6 122 000 0,5 p	7 310 000 0,5 p
Záró Vevőállomány	3 680 000 1 p	2 540 000 + 4 120 000 0,5 + 0,5 p 6 660 000 1 p
Befolyó árbevétel	4 630 000 1 p	4 330 000 1 p

**8 p**

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

**10 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.)