

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

TÜK szám:

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2020. február 04. 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 részszakképesítés

51 344 04 Pénzügyi ügyintéző mellék-szakképesítés

**Komplex szakmai vizsga
Írásbeli vizsgatevékenysége
javítási-értékelési útmutató**

A vizsgafeladat megnevezése:

Pénzügyi feladatok

A vizsgafeladat időtartama: 90 perc

A vizsga ideje: 2020. február 04. 8.00 óra

P. H.

2020. február

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 kézjeggyel (szignóval) minden javítást, az útmutatóban jelölt pontszám részére nem adható meg!

I. Az alábbi jellemzők egy-egy értékpapírhoz kapcsolódnak, de nem a mondatban szereplő értékpapírhoz. Az üres téglalapba írja be a jellemzőhöz rendelhető helyes értékpapír típust!

1. A csekk két egymástól elválasztható részből áll, az árujegyből és a zálogjegyből.

Közraktárjegy

2. A kötvény rendeletre szóló értékpapír, amelyben egy későbbi fizetés testesül meg.

Váltó

3. A diszkontkincstárjegy névre szóló, tagsági jogot megtestesítő forgalomképes értékpapír. Tulajdonosa osztalékra jogosult.

Részvény

4. A részvény állam által kibocsátott rövid lejárat max. 1 éves lejáratú (1, 3, 6, 12 hó) értékpapír. Tulajdonosa a névérték alatt vásárolja meg és lejáratkor a névértéket kapja meg.

Diszkontkincstárjegy

5. A letéti jegy kibocsátója arra utasít egy bankot, hogy az értékpapír alapján meghatározott pénzüsszeget fizessen ki a birtokosnak. A bankkal szerződést kell kötni. Forgatható, belföldön a lejárat 8 nap, Európában 20 nap, más földrészen 70 nap.

Csekk

Minden helyes válasz 2-2 pont.

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p

II. A megadott definíció mellé írja be annak fogalmát, illetve fordítva a fogalom mellé annak definícióját!

Fogalom	Definíció
Tőkeköltség	A finanszírozási források ára. A befektetők oldaláról a vállalat értékpapírjaitól elvárt hozam.
Okmányos beszedés	A követelés alapjául szolgáló okmányokat a kedvezményezett adja át a fizetési számláját vezető banknak abból a célból, hogy számláján a követelés összege jóváírásra kerüljön.
Passzív bankművelet	A bank forrásszerzését szolgálja. Arra irányul, hogy a bank pénzeszközöket vonjon be működéséhez.
A hitelezési folyamat	A hitelkérelem összeállításától a hitel visszafizetéséig terjedő folyamat.
Tartós forgóeszköz	A forgóeszközök azon része, mely tartós forrásokkal van finanszírozva.
Kár (esemény)	A kockázatban rejlő károsító hatású esemény tényleges bekövetkezése.
Eszközhatékonyság	Megmutatja, hogy a tárgyévi adózott eredményből az eszközök mekkora hányada térül meg. Vagy egységnyi árbevétel, mekkora eszközleköttéssel ért el a vállalkozás.
Belső finanszírozás	Önfinanszírozás, a vállalkozás a szükséges forrásokat működéséből teremti elő.

Helyes fogalom 1-1 pont, korrekt definíció 2-2 pont.

Elfogadható a megoldástól eltérő más korrekt definíció is, de a fogalomnak a megoldással megegyezőnek kell lennie. A definícióra részpont adható 1-1 pont bontásban.

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

12 p

III. Rendszerező feladatok

- a) Párosítsa a Pénzkezelési feladatokat ellátó személyeket az általuk ellátandó feladataikkal! Írja a Pénzkezelési feladatokat ellátó személyek előtti számot az általuk végzett feladatok elé! Egy-egy személy több feladatot is elláthat.

Sor-szám	Pénzkezelési feladatokat ellátó személyek	Sorszám	Feladatok
1.	Pénztáros	3.	bizonylatok alaki felülvizsgálata
2.	Utalványozó	1.	pénztári nyilvántartások és elszámolások vezetése
3.	Pénztári számfejtő	2	bizonylatok tartalmi és számszaki felülvizsgálata
4.	Pénztárellenőr	3.	bevételi- illetve kiadási pénztárbizonylatok kiállítása
		1.	szigorú számadású bizonylatok kezelése, őrzése
		2.	kiadások kifizetésének elrendelése
		4.	a készpénz-bevételezések és – kifizetések megelőző ellenőrzése
		1.	készpénz kezelése, őrzése

Helyes hozzárendelés 0,5 - 0,5 pont.

4 p

- b) Soroljon fel 4-4 aktív és passzív bankügyletet!

Aktív bankügylet	Passzív bankügylet
hitelezés váltóleszámitolás faktorálás forfetírozás	betétgyűjtés értékpapírok kibocsátása hitelfelvétel a jegybanktól hitelfelvétel más banktól

Felsorolásonként 1 – 1 pont. Bármely helyes válasz elfogadható.

8 p

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

12 p

IV. Pénzügyi számítások

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 vállalkozás nettó forgótőkéjét!

Vállalkozás megnevezése	Nettó forgótőke (EFt)	
	számítása	értéke
KJT Kft.	Rövid lejáratú kötelezettségek 3 700	6 800
	$36\,000 - (24\,200 + 8\,100) = 3\,700$ 1 + 1 p	
	Nettó forgótőke 10 500 – 3 700 1 p	

A helyesen kiszámított érték 1 pont.

Elfogadható más levezetés is, ha az helyes eredményre vezet, de akkor sem adható több pont, mint az a nettó forgótőke számítása cellában összesen szerepel.

4 p

b) Határozza meg a vállalkozásnál alkalmazott finanszírozási stratégiát indoklással!

Vállalkozás megnevezése	Finanszírozási stratégia	Indoklás
KJT Kft.	agresszív	Tartós forgóeszköz $10\,500 - 2\,100 = 8\,400$ 1 p NFT (6 800 EFt) < TFE (8 400 EFt)

Finanszírozási stratégia 1 pont, korrekt indoklás (NFT és TFE kapcsolata) szintén 1 pont.

3 p

7 p

2. **Mondjon véleményt a beruházás megvalósításáról a jövedelmezőségi indexe és a beruházási pénzeszközök forgási sebessége mutatók alapján! (A mutatókat két tizedesjegyre kerekítse!)**

Jövedelmezőségi index

$$\begin{aligned} PV(MCF) &= 4\,400 \div 1,035 + 4\,400 \div 1,035^2 + 4\,400 \div 1,035^3 + 4\,400 \div 1,035^4 \sim 16\,162 \text{ EFt} & 1 + 1 \text{ p} \\ PI &= 16\,162 \div 14\,600 = 1,11 & 1 \text{ p} \end{aligned}$$

A beruházás hozamának jövedelmezőségi indexe **nagyobb**, mint egy, ezért **javasolt** a megvalósítás. 0,5 + 0,5 p

Beruházási pénzeszközök forgási sebessége

$$4 \div (14\,600 \div 4\,400) = 1,21 \quad 2 \text{ p}$$

A beruházás az éves átlagos hozamokból 1,21-ször térül meg, tehát javasolt megvalósítani. 1 p

7 p

3. **Számítsa ki mindkét lehetőséget figyelem véve, hogy a család fél év múlva rendelkezik-e a nyaraláshoz szükséges EUR összeggel! (A pénznemeket egészen kerekítse!)**

Deviza számlán félévi lekötés

$$\text{Kamatláb } 0,4\% \div 2 = 0,2\% \quad 0,5 \text{ p}$$

$$\text{EUR } 540\,000 \div 334,78 \sim 1\,613 \text{ EUR} \quad 0,5 \text{ (helyes árfolyam)} + 1 \text{ p}$$

$$\text{Félév múlva } 1\,613 \times 1,002 \sim 1\,616 \text{ EUR} \quad 1 \text{ p}$$

HUF számlán félévi lekötés egyhavi tőkésítéssel:

$$\text{Kamatláb } 1,5\% \div 6 = 0,25\% \quad 0,5 \text{ p}$$

$$540\,000 \times 1,0025^3 \sim 544\,060 \text{ Ft} \quad 1 \text{ p}$$

$$\text{Félév múlva EUR } 544\,060 \div 336,82 \sim 1\,615 \text{ EUR} \quad 0,5 \text{ (helyes árfolyam)} + 1 \text{ p}$$

A két lekötés között csupán 1 EUR a különbség, tehát bármely lekötési formát választhatja. 1 p

Elfogadható más korrekt indoklás is.

7 p

4.a) Írja fel egy db kötvényből származó pénzáramot annak a befektetőnek szempontjából, aki a lejáratig megtartja a kötvényt!

Éves kamat $(30\,000 \times 2\%) = 600$ Ft Féléves 300 Ft 0,5 + 0,5 p
Pénzáram - 28 800; + 300 + 300 + 300 + 300 + 300 + 30 300 2 p

3 p

b) Határozza meg a kötvény egyszerű hozamát! (Kéttizedesjegy pontossággal számoljon!)

Egyszerű hozam (CY) $600 \div 28\,800 = 2,08\%$ 2 p

2 p

5 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

26 p

V. 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) feladatrészekben együtt, összesen csak egyszer lehet figyelembe venni.

a) Tervezze meg 2020. I. félév mindkét negyedévére
- az értékesítésből származó bevételt,
- a pénzáramot (forráshiány, forrástöbblet), és a
- likvid eszköz egyenlegét!

1. munkatábla: Tervezett bevétel 2020. I. és a II. negyedévben

adatok Ft-ban

Időszak	Készpénzes bevétel	Bevétel számla alapján	Együtt
I. negyedév	$7\,140\,000 \times 10\% = 714\,000$ 0,5 p	2 270 000 0,5 p	2 984 000 0,5 p
II. negyedév	$9\,350\,000 \times 10\% = 935\,000$ 0,5 p	$7\,140\,000 \times 90\% = 6\,426\,000$ 0,5 p	7 361 000 0,5 p

Amennyiben a vizsgázó EFt-ra kerekített, úgy 1 pont levonandó.

3 p

2. munkatábla: **Likviditási terv 2020. I. félév negyedéveire**

Megnevezés	I. negyedév (EFt)	II. negyedév (EFt)
Bevétel összesen:	2 984	7 361
Kiadás összesen:	4 260	6 150
Pénzáram:		
Forráshiány	1 276	
Forrástöbblet		1 211
Likvid eszköz:		
Nyitóegyenleg	(3 550 + 180) 3 730	2 454
Záróegyenleg	2 454	3 665

A bevétel és kiadás sor 1-1 pont, a pénzáram és likvid eszköz korrekt megoldása cellánként 1-1 pont, összesen 8 pont.

Amennyiben a jelölt nem kerekített EFt-ra 2 pont levonandó.

8 p

- b) Tervezze meg a Szállítóállomány 2020. I. félév mindkét negyedévi záró fordulónapi értékeit! (Az évet 360 nappal számolja!)

3. munkatábla: **Záró Szállítóállomány 2020. I. és II. negyedévben**

adatok Ft-ban

Időszak	I. negyedév	II. negyedév
Záró egyenleg (I. név/III. 31; II. név/VI. 30.)	$(4\,260\,000 \times 33) \div 90$ 1 562 000 2 p	$(6\,150\,000 \times 33) \div 90$ 2 255 000 2 p

4 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

15 p

Felhasznált irodalom:

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

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

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

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

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

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

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