

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

TÜK szám:

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2020. október 06. 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 részszzakképesítés

51 344 04 Pénzügyi ügyintéző mellék-szakképesítés

**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: 2020. október 06. 8.00 óra

P. H.

2020. október

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. Válassza ki az alábbi megállapításokhoz/kifejezésekhez tartozó igaz választ!

1. A vállalkozás külső finanszírozási forrása

- a) kötvénykibocsátás
- b) értékcsökkenési leírásból történő finanszírozás
- c) visszaforgatott nyereség
- d) részesedésfinanszírozás

a), d)

2. Váltóművelet

- a) beváltás
- b) konverzió
- c) forgatás
- d) diszkontálás

c), d)

3. A pénztáros feladata

- a) utalványozás
- b) értékpapírok kezelése
- c) számfejtés
- d) pénzkészlet őrzése

b), d)

4. Fizetési mód

- a) fizetési számla nélküli fizetés
- b) fizetési számlák közötti fizetés
- c) fizetési számlához kötődő készpénzfizetés
- d) a fenti három együtt

d)

5. A kárrendezés szakaszai

- a) díjfizetés
- b) kárbejelentés
- c) kár ellenértékének kifizetése
- d) kárelbírálás

b), c), d)

6. Személyi biztosíték

- a) garancia
- b) óvadék
- c) kezesség
- d) zálogjog

a), c)

Minden helyes kiválasztás – beírt és nem jelölt – 0,5-0,5 pont.

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

12 p

II. Definiálja a következő fogalmakat!

Fogalom	Definíció
Rulirozó hitel	Ha a vállalkozás a lejáratidőn belül visszafizeti a kölcsönt, vagy annak egy részét, azt ismételt igénybe veheti.
Közvetlen árfolyamjegyzés	Egységnyi (1, 100, 1000) külföldi fizetőeszköz ára hazai pénznemben.
Hitelmonitoring	Hitelfigyelés, hitelgondozás: a bank ügyfeleinek folyamatos figyelemmel kísérése a visszatérülés, a kinnlevőségek biztonsága érdekében.
Beszedés	A kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy fizetési számlája javára, a fizető fél számlája terhére meghatározott összeget szedje be.
Elsődleges piac	A pénzügyi termék közvetlenül a kibocsátótól jut el a felhasználóhoz.

Minden helyes definíció 2-2 pont, melyre részpont 1-1 pont bontásban adható.

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

10 p

III. Rendszerező feladatok!

1. Aláhúzással válassza ki az alábbi események közül a WW Bank Rt. aktív bankügyleteit!

Banki értékpapírt bocsát ki.

Betétet helyez el a CF Bank Rt.-nél.

Refinanszírozási hitelt vesz fel az MNB-től.

Jakab János folyószámlát nyit a WW Banknál.

Államkötvényt vásárol.

Nagy Benő betétet helyez el a WW Bankba.

Minden helyes megoldás - aláhúzás és nem jelölés – 0,5 – 0,5 p.

3 p

2. **Párosítsa össze az értékpapírokat azok jellemzőivel!** (Írja a jellemzők elé az értékpapír sorszámát! Egy-egy jellemzőhöz több értékpapír is tartozhat.)

Ssz.	Értékpapír	Ssz.	Jellemzők
1.	váltó	3.	névérték alatt bocsátja ki az állam az értékpapírt
2.	közzraktárjegy	1., 4.	szigorú alaki kellei vannak
3.	diszkont kincstárjegy	2.	részei az áru- és zálogjegy
4.	csekk	1., 3., 4.	követelést testesít meg
		1.	saját és idegen formája ismert
		3.	lejárata max. egy év, melyet az állam névérték alatt bocsát ki
		4.	címzettje mindig bank, szerződés alapján a szerződő fél számára füzetet bocsát a számlatulajdonos rendelkezésére

Korrekt hozzárendelés 0,5-0,5 pont.

5 p

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

8 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) **Határozza meg a kötvény egyszerű hozamát!** (két tizedesjegyre kerekítsen!)

Kamat: $50\,000 \times 1,8\% = 900$ Ft

0,5 p

Árfolyam: $50\,000 \times 96\% = 48\,000$ Ft

1 p

CY = $900 \div 48\,000 \sim 0,01875 = 1,88\%$

1 + 0,5 p (kerekítés)

3 p

b) Írja fel a kötvény cash flow-ját!

- 48 000; 900; 900; 25 900 (25 000 + 900); 25 450 (25 000 + 450)
 0,5 p 0,5 p 0,5 p 0,5 p 0,5 p 0,5 p

3 p

c) Határozza meg a kötvény nettó jelenértékét Ft-ra kerekítve! (Tőkeköltség 1,9%)

NPV = - 48 000 + 900 ÷ 1,019 + 900 ÷ 1,019² + 25 900 ÷ 1,019³ + 25 450 ÷ 1,019⁴
 1 p 0,5 p 0,5 p 0,5 p 0,5 p

NPV = 1 832 Ft 1 p

4 p

d) Ajánlaná-e megvételre családtagjainak ezt a kötvényt? Válaszát indokolja!

Igen, mert NPV > 0, azaz NPV 1 832 Ft. 1 + 1 p
 (Elfogadható más indoklás is pl. az árfolyam és a hozamok jelenértékének összevetése is.)

2 p

12 p

2. Határozza meg az első törlesztő összegből a tőketörlesztés és kamat összegét, valamint számítsa ki a felvett hitel díját!

Kamatláb $8 \div 2 = 4\%$ 0,5 p
 Kamat $3\,996\,000 \times 4\% = 159\,840$ Ft 0,5 p
 Tőketörlesztés $1\,440\,000 - 159\,840 = 1\,280\,160$ 1 p
 Hiteldíj $324\,000 + 19\,980 = 343\,980$ Ft 0,5 p
 Kamatköltség $(1\,440\,000 \times 3) - 3\,996\,000 = 324\,000$ Ft 1 + 1 p
 Kezelési költség $3\,996\,000 \times 0,5\% = 19\,980$ Ft 0,5 p

5 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

17 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. **Határozza meg az alábbi táblázat pénzügyi mutatóit!** A mutatókat E Ft-ra, illetve két tizedesjegyre kerekítse!

Adatok		Mutatók	
Saját tőke 8 500 E Ft Forgóeszközök 7 100 E Ft Ebből tartós forgóeszköz 5 700 E Ft Hosszú lejáratú kötelezettség 2 800 E Ft A vállalkozás mérlegfőösszege 14 000 E Ft		Nettó forgótőke	
		Rövid lejáratú kötelezettség	
		$14\,000 - (2\,800 + 8\,500) = 2\,700$ E Ft	0,5 p
		Nettó forgótőke $7\,100 - 2\,700 = 4\,400$ E Ft	0,5 p
		Az alkalmazott finanszírozási stratégia	
		 agresszív	0,5 p
		mert a nettó forgótőke (4 400 E Ft) < Tartós forgóeszköz (5 700 E Ft)	0,5 p
		Likviditási mutató	
		$7\,100 \div 2\,700 = 2,63$	1 p
		Kötelezettségek aránya (%)	
		$(2\,700 + 2\,800) \div 14\,000 = 39,29\%$	1 p

4 p

2. Egy beruházáshoz kapcsolódó kiemelt gazdasági-műszaki adatok a következők:

- a) **Számítsa ki a táblázatban szereplő gazdaságossági mutatókat!** A mutatók értékét két tizedesjegyre, illetve E Ft-ra kerekítse!

Ssz.	A gazdaságossági mutatók		
	megnevezése	kiszámítása	értéke*
1.	Nettó jelenérték	$15\,800 - 14\,200$	1 600 E Ft
2.	Beruházási pénzeszközök forgási sebessége	$4 \div 3,38$	1,18

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Ssz.	A gazdaságossági mutatók		
	megnevezése	kiszámítása	értéke*
3.	Jövedelmezőségi index	$15\,800 \div 14\,200$	1,11
4.	Megtérülési idő	$14\,200 \div 4\,200$	3,38 év

***A kiszámított értékek mellé, írja be a mértékegységet is!**

A helyesen felírt számítás 1-1 pont, az értékek 1-1 pont, és a helyes mértékegységek 0,5-0,5 pont. A 2. és 3. mutató értéke 1,5-1,5 pont mértékegység nélkül, de elfogadható, ha „szer”, vagy hasonló jelölést alkalmaz a vizsgázó.

Amennyiben a felírt kiszámítás helytelen, úgy pontszám sem az értékre, sem a mértékegységre nem adható!

10 p

b) Az 1. mutató alapján döntsön a beruházás megvalósításáról!

A nettó jelenérték (1 600 E Ft) pozitív, tehát a beruházást javasolt megvalósítani.

1 + 1 p

2 p

c) Az a) feladatból válassza ki azokat a mutatókat, melyek nem veszik figyelembe a pénz időértékét!

Írja az a) feladat mutatói előtt lévő sorszámot az alábbi táblázatba!

2., 4.

Minden helyes – jelölt és nem jelölt – választás 0,5-0,5 pont.

2 p

14 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

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

a) Tervezze meg 2020. év IV. negyedév hónapjaira a Befolyó árbevételt!

1. munkatábla: **Tervezett bevétel 2020. IV. negyedév hónapjaiban**

adatok Ft-ban			
Megnevezés	október	november	december
Nyitó Vevőállomány	2 232 000	2 574 000	2 900 000
Értékesítés	3 280 000	3 920 000	4 860 000
Záró Vevőállomány	2 574 000	2 900 000	2 829 000
Befolyó árbevétel	2 938 000	3 594 000	4 931 000

Nyitó Vevőállomány: október 1 pont, november-december 0,5-0,5 pont.

Értékesítés: hónaponként 0,5 pont.

Záró Vevőállomány

október $560\,000 + 2\,014\,000 = 2\,574\,000$ 1 p

november $644\,000 + 2\,256\,000 = 2\,900\,000$ 1 p

december $54\,000 + 725\,000 + 2\,050\,000 = 2\,829\,000$ 1 p

Befolyó árbevétel: hónaponként 0,5 pont.

8 p

b) Tervezze meg a Szállítóállomány IV. negyedévi fordulónapi értékét! Az évet 360 nappal számolja!

2. munkatábla: **Tervezett Szállítóállomány 2020. IV. negyedév végén**

adatok Ft-ban	
Megnevezés	IV. negyedév
Szállítóállomány	$(6\,720\,E \times 42) \div 90 =$ 3 136 000

2 p

A pontszámok további részpontokra nem bonthatók!

2 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 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.)

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

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