

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

.....
(vizsgázó olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 28/3-313/2017.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2017. november 21. 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

54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés

51 344 04 Pénzügyi ügyintéző részsakképesítés

**Komplex szakmai vizsga
Írásbeli vizsgatevékenysége**

A vizsgafeladat megnevezése:

Pénzügyi feladatok

A vizsgafeladat időtartama: **90 perc**

A vizsga ideje: **2017. november 21. 8.00 óra**

Segédeszköz: nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

2017. november

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

.....
(vizsgázó olvasható neve).....
(Születési hely, idő)**54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző****51 344 04 Pénzügyi ügyintéző****Pénzügyi feladatok**
írásbeli vizsgatevékenységKidolgozási idő: **90 perc**

	A kérdés típusok pontszámai						Összesen	
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.		
Elérhető pontszám	15	8	4	4	25	19	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)

.....
Vizgabizottság munkáját segítő szakértő neve.....
aláírása

A vizsgaelnök (esetleges) észrevételei, módosító javaslatai és ezek indoklásai:

Szóbeli vizsga dátuma:..... 2017. hó nap

.....
Vizsgaelnök neve.....
aláírása

Az alábbi feladatokat figyelmesen olvassa át! A javítást szabályosan, kézjegyével (szignóval) ellátva végezze!

I. Állapítsa meg a pénzügyi piacok témaköréből az alábbi fogalmak/kifejezések definíciójának/jellemzőinek igazságtartalmát az Igaz, illetve Hamis szó aláhúzásával!

1. A közraktárjegy

Részei az árujegy és a zálogjegy.

IGAZ HAMIS

A részek átruházása tiltott.

IGAZ HAMIS

Áru feletti rendelkezési jogot testesít meg.

IGAZ HAMIS

2. A pénzügyi piac

Az ügyletek esedékessége alapján elsődleges és másodlagos piac.

IGAZ HAMIS

A pénzpiac, mint részpiac termékei egy évnél hosszabb lejáratúak.

IGAZ HAMIS

A pénzpiacra jellemző a magas likviditás és alacsony kockázat.

IGAZ HAMIS

3. A részvény

Tagsági jogokat testesít meg.

IGAZ HAMIS

Névértékkel rendelkező, forgalomképes értékpapír.

IGAZ HAMIS

Az értékpapír lejáratúal bír.

IGAZ HAMIS

4. A diszkontkincstárjegy

Kamatozó, állam által kibocsátott értékpapír.

IGAZ HAMIS

Lejárata egy éven túli.

IGAZ HAMIS

Névértéke alatt kerül kibocsátásra.

IGAZ HAMIS

5. **A váltó**

Leszámítolása a bank passzív művelete.

IGAZ HAMIS

Forgatható értékpapír.

IGAZ HAMIS

Előnye, hogy a forgalom készpénzszükségletét csökkenti.

IGAZ HAMIS

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

15 p

II. Definiálja és sorolja fel...!

Lízing	
Definíció	Fajtái

Tőkeköltség	
Definíció	Egyedi költségek fajtái

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

8 p

III. Rendszerező feladat

Az alábbi táblázat fizetési mód oszlopának üres rovatába írja be a hiányzó fizetési módot, majd a pénzforgalmi nyomtatványokat rendelje a megadott fizetési módokhoz! Írja a fizetési módok mellé a pénzforgalmi nyomtatványok betűjelét!

- a) készpénzáttalási megbízás
- b) kifizetési utalvány
- c) belföldi postautalvány
- d) beszedési megbízás
- e) kifizetési lap
- f) áttalási megbízás

Fizetési módok	Pénzforgalmi nyomtatványok
Fizetési számla nélküli fizetési mód	
Fizetési számlák közötti fizetés	

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

4 p	
------------	--

IV. Nevezze meg a mutatókat képletük alapján!

Mutató képlete	Mutató megnevezése
Hosszú lejáratú kötelezettség -----	
Hosszú lejáratú kötelezettség + Saját tőke	
Saját tőke értéke -----	
Források összesen	
Vállalkozás eredménye -----	
Eszközök értéke összesen	
Forgóeszközök értéke - Készletek -----	
Rövid lejáratú kötelezettségek	

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

4 p	
------------	--

V. Számítási feladatok

1. A HGF Kft. kötvényt bocsát ki, hogy biztosítsa gépbeszerzéshez szükséges finanszírozási forrást:

- 250 db kötvényt bocsát ki
 - névértéke 40 000 Ft/db
 - kibocsátási árfolyama 40 800 Ft
 - futamidő 4 év
 - kamatfizetés évente, a fennmaradó tőke után
 - éves kamatláb 1,5%
 - tőketörlesztés évente egyenletes

a) **Határozza meg a kötvénykibocsátásból származó finanszírozási forrás összegét!**

2 p	
------------	--

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

adatok Ft-ban

Megnevezés	Periódus				
	0.	1.	2.	3.	4.
Kamat					
Tőketörlesztő összeg					
Pénzáram					

9 p

11 p

2. Egy vállalkozás mérlegének kiemelt adatai

Befektetett eszközök	10 200 EFt
Saját tőke	11 600 EFt
Hosszú lejáratú kötelezettség	5 400 EFt

A vállalkozás forgóeszközeiből 6 500 EFt tartós forgóeszköz, az átmeneti forgóeszközök állománya 1 500 EFt.

- a) **Határozza meg a nettó forgótőkét!**
b) **Állapítsa meg**
- **a vállalkozás által alkalmazott finanszírozási stratégiát,**
 - **a likviditási mutatót (két tizedesjegyre)!**

7 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

3. A vállalkozásnál a gépi berendezést cserélik ki. A kapott ajánlatok a következők:

adatok E Ft

Megnevezés	Beruházási ráfordítás	Üzemeltetési költség				
		1. év	2. év	3. év	4. év	5. év
HWQ	6 800	260	260	260	260	260
DKG	6 800	220	240	260	280	307

A befektetők által elvárt hozam 3,0%.

A költség-összehasonlítás módszerével értékelje a két ajánlatot dinamikus számítással! Mondjon véleményt a megvalósításról! (Ezer Ft-ra kerekítsen!)

7 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

25 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

VI. Pénzügyi terv

A HTO Kft. tervezett pénzállománya 2017. december 31-én:

Bankszámla	8 740 E Ft
Pénztár	320 E Ft

2018. I. és II. negyedévben tervezett értékesítések és kiadások (EFt)

Gazdasági esemény	I. negyedév	II. negyedév
Értékesítések	14 740	18 120
Kiadások	6 694	12 078

Az értékesítések 10%-a készpénzes értékesítés, a többi fizetési kötelezettségnek a vevő a következő negyedévben tesz eleget átutalással.

A vállalkozás értékesítéseiből származó 2017. IV. negyedévi tervezett követeléseinek összege 3 120 E Ft (XII. 31.), mely 2018. I. negyedévben befolyik a vállalkozás számlájára.

A kiadások a terv szerint még az adott negyedévben kiegyenlítésre kerülnek.

- a) **Tervezze meg 2018. I. félév mindkét negyedévére**
- az értékesítésből származó bevételt,
 - a pénzáramot (forráshiány, forrástöbblet), és a
 - likvid eszköz egyenlegét!

A feladat megoldásához használja a munkatáblákat!

1. munkatábla: **Tervezett bevétel 2018. I. és a II. negyedévben**

adatok Ft-ban

Időszak	Készpénzes bevétel	Bevétel számla alapján	Együtt
I. negyedév			
II. negyedév			

5 p

2. munkatábla: **Likviditási terv 2018. I. félév negyedéire**

Megnevezés	I. negyedév (Eft)	II. negyedév (Eft)
Bevétel összesen:		
Kiadás összesen:		
Pénzáram:		
Forráshiány		
Forrástöbblet		
Likvid eszköz:		
Nyitóegyenleg		
Záróegyenleg		

8 p

A vállalkozás pénzügyi vezetése a pénzügyi terv áttekintése után azt tervezi, hogy kiadásait a Szállítók felé 45 naponként teljesíti.

- b) **Tervezze meg a Szállítóállomány 2018. I. félév mindkét negyedévi záró fordulónapi értékeit!** (Az évet 360 nappal számolja!)

3. munkatábla: **Záró Szállítóállomány 2018. I. és II. negyedévben**

adatok Ft-ban

Időszak	I. negyedév	II. negyedév
Záró egyenleg (I. név/III. 31; II. név/VI. 30.)		

6 p

A VI. kérdéstípus pontszáma összesen:

19 p