

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

.....
(vizsgázó olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 49/ 3-113/2018.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2018. május 15. 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
részszakképesítés**

**Komplex szakmai vizsga
Írásbeli vizsgatevékenysége**

A vizsgafeladat megnevezése:

Pénzügyi feladatok

A vizsgafeladat időtartama: 90 perc

A vizsga ideje: 2018. május 15. 8.00 óra

Segédeszköz: nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

2018. május

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 | 5 | 6 | 21 | 36 | 7 | - | 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:..... 2018. hó nap

.....
Vizsgaelnök neve.....
aláírása

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

Minden esetben a kijelölt helyre készítse el a megoldást! A vizsgaszervező által biztosított, pecsétjével ellátott külön lapra csak akkor írjon – a feladat pontos jelölésével -, ha a feladat után kidolgozásra kijelölt hely már betelt. A pótlapra írja fel nevét, a vizsga napjának dátumát, valamint az oldalszámot! Amennyiben több lapot használ fel, a nevét valamennyi lapon fel kell tüntetnie és a lapokat sorszámokkal kell ellátnia!

I. Állapítsa meg az alábbi megállapítások/meghatározások igazságtartalmát! Válaszát a megállapítások/meghatározások után lévő Igaz, vagy Hamis szó aláhúzásával adja meg!

A pénztári számfejtő a pénztárbizonylatok alaki felülvizsgálatát is végzi.

Igaz - Hamis

A tőzsde a helyettesíthető tömegárú koncentrált piaca, ahol a kereskedés meghatározott szabályok, szokványok szerint történik.

Igaz - Hamis

A nemzetközi fizetési mérleg csak a folyó fizetési mérleget, mint részmérleget tartalmazza.

Igaz - Hamis

Amennyiben a felek nem állapodnak meg más fizetési módban, beszedést kell alkalmazni.

Igaz - Hamis

Az azonos, vagy hasonló kockázatnak kitett személyek együtt a veszélyforrás.

Igaz - Hamis

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

| | |
|------------|--|
| 5 p | |
|------------|--|

II. Ismerje fel a definíció alapján a fogalmat!

| Fogalom | Definíció |
|---------|--|
| | Azok a valuták, melyek bármilyen más valutára korlátozás nélkül átválthatók. |
| | Visszafizetési kötelezettséggel, hozam, vagy kamatfizetés mellett elfogadott idegen tőke (passzív bankművelet). |
| | A monetáris politika eszköze. A jegybank hitelt nyújt a hitelintézeteknek, hogy azok hitelezési lehetőségét bővítse. |

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

| | |
|------------|--|
| 6 p | |
|------------|--|

III. Rendszerező feladat

a) A pénzügyi mutatók tartalma alapján ismerje fel azokat, majd írja fel kiszámításának képletét!

| Sorszám | A pénzügyi mutató | | |
|---------|---|-------------|------------------------|
| | tartalma | megnevezése | kiszámításának képlete |
| 1. | A saját vagyon tiszta hozama. Egységnyi saját tőkére eső adózott eredmény. | | |
| 2. | A hosszú lejáratú kötelezettségek aránya a tartós forrásokon belül. | | |
| 3. | Az éven belül „gyorsan” pénzzé tehető eszközök milyen arányban tudják fedezni az éven belül esedékes kötelezettségeket. | | |
| 4. | Az összes eszközön belül milyen arányt képvisel a befektetett eszközök értéke. | | |
| 5. | A tartós forrással finanszírozott forgóeszközök aránya az összes forgóeszközön belül. | | |
| 6. | Egységnyi árbevételt mekkora eszközlekötéssel érte el a vállalkozás. | | |

12 p

- b) Csoportosítsa a fenti pénzügyi mutatókat! A pénzügyi mutatók előtti sorszámot írja a csoportosítási ismérvek mellé!

| Pénzügyi mutatók csoportja | Pénzügyi mutató sorszáma |
|---------------------------------|--------------------------|
| Vagyon- és tőkestruktúra mutató | |
| Hatékonysági mutató | |
| Jövedelmezőségi mutató | |
| Eladósodási mutató | |
| Pénzügyi egyensúly mutató | |

3 p

- c) A WWW Kft. 2017. évi mérlegadatai alapján számítsa ki a fenti mutatókat! (Két tizedesjegyre kerekítsen!)

| Eszközök | EFt | Források | EFt |
|--------------------------|---------------|---------------------------------|---------------|
| Befektetett eszköz | 18 000 | Saját tőke | 16 000 |
| Készletek | 5 000 | Hosszú lejáratú kötelezettségek | 9 000 |
| Követelések | 3 000 | Rövid lejáratú kötelezettségek | 5 000 |
| Pénzeszközök | 4 000 | | |
| Eszközök összesen | 30 000 | Források összesen | 30 000 |

További adatok:

- 2017. évi adózott eredmény 4 000 EFt
- 2017. évi értékesítés nettó árbevétele 75 000 EFt

| Sorszám | A pénzügyi mutató | |
|---------|-------------------|--------|
| | kiszámítása | értéke |
| 1. | | |
| 2. | | |
| 3. | | |

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

| Sorszám | A pénzügyi mutató | |
|---------|-------------------|--------|
| | kiszámítása | értéke |
| 4. | | |
| 5. | | |
| 6. | | |

6 p

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

21 p

IV. Oldja meg a következő feladatokat és válaszolja meg a feltett kérdéseket!

1. A III./c feladat alapján adja meg válaszát!

A WWW Kft. tartós forgóeszköz lekötése 2017. évben átlagosan 7 000 EFt.

a) Határozza meg a vállalkozás által alkalmazott finanszírozási stratégiát!

Nettó forgótőke

Finanszírozási stratégia

mert

3 p

- b) **Aláhúzással jelölje az a) pontban megállapított finanszírozási stratégiára jellemző megállapítás(oka)t!**

A vállalkozás betartja az illeszkedési elvben megfogalmazott finanszírozási követelményeket.

A vállalkozás által alkalmazott finanszírozási stratégia kockázatos.

A tartós eszközök értéke megegyezik a saját tőke és a hosszú lejáratú kötelezettségek összegével.

Az átmeneti forgóeszközök egy részét a vállalkozás hosszú lejáratú kötelezettségekkel finanszírozza.

A vállalkozás forgóeszközeinek egésze tartós forgóeszköz.

| | |
|-----|--|
| 5 p | |
|-----|--|

| | |
|-----|--|
| 8 p | |
|-----|--|

2. A WWW Kft. termékeit Amerikába exportálja. Egy termék eladási ára 54 USD, előállítási költsége 8 750 Ft. A vállalkozás 1 600 db terméket értékesített. A szerződés megkötésekor az árfolyam HUF/USD = 243,22 – 259,63. A fizetési határidőt az amerikai partner teljesíti és a leszállított termék ellenértéke jóváírásra került. A jóváíráskori deviza árfolyam HUF/USD = 241,18 – 254,35.

- a) **Határozza meg a Kft. forint pénzforgalmi számláján jóváírt összeget! (Ft-ra kerekítsen!)**

| | |
|-----|--|
| 3 p | |
|-----|--|

b) Tegyen különbséget az eladási és vételi valutaárfolyam között!

4 p

7 p

3. A WWW Kft. gép beszerzését tervezi. A gép kezdő pénzárama 8 800 E Ft. A gépet 5 évig tervezik üzemeltetni. A gép beszerzését 45%-ban saját forrásból tervezik fedezni. Pályázat útján 2 040 E Ft vissza nem térítendő támogatást venne igénybe és a hiányzó összeget bankhitelből pótolná. A kamat mértéke 8%, futamidő négy év. A tőketörlesztés egyenletes, évente az időszak végén esedékes. A kamatot évente a még fennálló hitelösszeg után kell megfizetni.

a) Tervezze meg a gép finanszírozási forrásainak összetételét E Ft-ban!

2 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

b) Készítse el a hiteltörlesztő tervet a táblázat kitöltésével!

adatok Ft-ban

| Periódus | Hiteltartozás az időszak elején | Kamat | Tőketörlesztés | Adósságszolgálat időszak végén |
|-----------|---------------------------------|-------|----------------|--------------------------------|
| 0. | | | | |
| 1. | | | | |
| 2. | | | | |
| 3. | | | | |
| 4. | | | | |
| Összesen: | | | | |

6 p

c) Számolja ki a nettó jelenérték és a megtérülési idő gazdaságossági mutatókat!
 Kiegészítő adatok: MCF 3 500 Eft/év, tőkeköltség 3%. (Kerekítés: Eft, két tizedesjegy)

5 p

d) Írja le a dinamikus gazdaságossági mutatók jellemzőit (4 jellemzőt)!

| | |
|-----|--|
| 4 p | |
|-----|--|

| | |
|------|--|
| 17 p | |
|------|--|

4. Egy kötvény pénzárama egy befektető szempontjából a kibocsátástól lejáratig (4 év) a következő:

| Periódus | 0. | 1. | 2. | 3. | 4. |
|----------|-------------|--------|--------|--------|-----------|
| Pénzáram | - 63 000 Ft | 990 Ft | 990 Ft | 990 Ft | 60 990 Ft |

a) **Határozza meg a kötvény névleges és egyszerű hozamát!** (Kéttizedesjegy pontossággal számoljon!)

| | |
|-----|--|
| 2 p | |
|-----|--|

- b) **Adjon tanácsot a befektetőnek a kötvény vásárlására vonatkozóan!** A tőkepiaci kamatláb 1,65%.

A kibocsátásra kerülő kötvény (húzza alá)

alulértékelt

túlértékelt

mert

2 p

4 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

36 p

V. Pénzügyi terv

A HHG Kft. pénzállománya 2018. június 30-án:

| | |
|------------|------------|
| Bankszámla | 3 320 E Ft |
| Pénztár | 140 E Ft |

A II. negyedévi követelés összege 1 440 000 Ft, csak júliusban folyt be a kft. pénzforgalmi számlájára. A II. negyedév utolsó napján szállítói kötelezettségei a vállalkozásnak nem voltak.

2018. III. negyedévében tervezett értékesítések és kiadások bruttó értéke (Eft)

| Gazdasági esemény | III. negyedév |
|-------------------|---------------|
| Értékesítések | 10 140 |
| Kiadások | 8 560 |

Az értékesítések ellenértékeinek 75%-át a terv szerint a III. negyedévben kiegyenlítik a vevők.

A III. negyedévi kiadások teljesítésének megoszlása a fizetési mód szerint:

- 15%-a készpénzes beszerzés,
- a többi fizetési kötelezettséget a vállalkozás átutalással teljesíti, úgy hogy a tervek szerint annak 20%-át 2018. IV. negyedévében utalja át a szállítónak.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Tervezze meg 2018. III. negyedévére

- a Szállítói kifizetések összegét,
- a pénzáramot (forráshiány, forrástöbblet), és a
- a likvid eszköz egyenlegét!

A feladat megoldásához használja a munkatáblákat!

1. munkatábla: Szállítói kifizetések 2018. III. negyedév

adatok Ft-ban

| Időszak | Készpénzes kiadás | Kötelezettség teljesítése számla alapján | Együtt |
|---------------|-------------------|--|--------|
| III. negyedév | | | |

2,5 p

2. munkatábla: Likviditási terv 2018. III. negyedév

| Megnevezés | III. negyedév (EFt) |
|-------------------|---------------------|
| Bevétel összesen: | |
| Kiadás összesen: | |
| Pénzáram: | |
| Forráshiány | |
| Forrástöbblet | |
| Likvid eszköz: | |
| Nyitóegyenleg | |
| Záróegyenleg | |

4,5 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

7 p