

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

.....
(vizsgázó olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

TÜK szám: 1/3-14/2018.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2018. június 12. 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 részszzakképesítés

Komplex szakmai vizsga
Írásbeli vizsgatevékenysége

A vizsgafeladat megnevezése:

Pénzügyi feladatok

A vizsgafeladat időtartama: **90 perc**

A vizsga ideje: **2018. június 12. 8.00 óra**

Segédeszköz: nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

2018. június

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	16	3	18	22	16	-	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)

.....
Vizsgabizottság 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 sorszámmal kell ellátnia!

I. Az alábbi felsorolások meghatározott szempont szerint összetartoznak egy kivételével! Jelölje ezt a kakukktojtást és indokolja választát!

- a) antiinflációs
stabilizációs
foglalkozáskezelő
növekedésorientált

Kakukktojtás:

mert

- b) átutalások beérkezése
csekk kiállítás
váltó benyújtás
értékpapír eladás

Kakukktojtás:

mert

- c) nettó kockázati díj
biztonsági pótlék
fix költség
ráfordítások fedezete

Kakukktojtás:

mert

- d) kezesség vállalása
pénzfeldolgozás
pénzváltási tevékenység
fizetési rendszer működtetése

Kakukktójas:

mert

- e) pénztári alapbizonylat fogadása
a bizonylatok alaki felülvizsgálata
bevételi pénztárbizonylat kiadása
utalványozás

Kakukktójas:

mert

- f) részesedésfinanszírozás
vagyonátrendezés
értékcsökkenés
nyereség visszaforgatása

Kakukktójas:

mert

- g) a beruházás ellenértéke
a beruházás által elérhető hozam
tartós forgótőke szükséglet
szerelési költség

Kakukktójas:

mert

- h) szállítói kötelezettség kiegyenlítése
termelés szakasza
termelés előkészítése
tárolás, forgalmazás

Kakukktójas:

mert

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

16 p	
-------------	--

II. Ismerje fel a definíció alapján a fogalmat!

Fogalom	Definíció
	A közraktárban elhelyezett áruk helyettesítésére szolgáló értékpapír. Részei az árujegy és a zálogjegy.
	A váltó kibocsátója felszólít egy természetes vagy jogi személyt, hogy a váltóban megjelölt összeget a váltón feltüntetett kedvezményezett részére fizesse ki. A kibocsátó egy másik személy fizetési kötelezettségét ígéri egy harmadik személynek.
	A finanszírozási források ára.

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

3 p	
------------	--

III. Rendszerező feladat

1. feladat

Nevezze meg a pénzügyi mutatókat képletük alapján, majd értelmezze azokat!

Sorszám	A pénzügyi mutató		
	kiszámításának képlete	megnevezése	tartalma
1.	$\frac{\text{Értékesítés nettó árbevétele}}{\text{Eszközök értéke összesen}}$		
2.	$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Források értéke összesen}}$		
3.	$\frac{\text{Forgóeszközök értéke}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$		
4.	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Eszközök értéke összesen}}$		
5.	$\frac{\text{Hosszú lejáratú kötelezettség}}{\text{Saját tőke}}$		
6.	$\frac{\text{Forgóeszközök értéke}}{\text{Eszközök értéke összesen}}$		

2. feladat

Árfolyamjegyzéseket elemeztünk.

Lejegyeztük a következőket
1 egységre HUF/GBP

346,70 366,67 350,73 362,64 353,12 360,25

a) Írja a kipontozott vonalra.....

A fenti árfolyamok árfolyamjegyzésből kiírtak.

b) Válassza ki a következő árfolyamokat!

Deviza vételi

Valuta eladás

c) Határozza meg a középárfolyamot! (Két tizedesjegyre kerekítsen!)

d) Definiálja a középárfolyamot!

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

6 p	
-----	--

18 p	
------	--

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

1. A KGA Bt. mérlegfőösszege 14 500 EFt.

Befektetett eszközök	7 600 EFt
Saját tőke	8 400 EFt
Rövid lejáratú kötelezettségek	1 200 EFt
Tartós forgóeszköz	5 500 EFt

a) Számítsa ki a vállalkozás nettó forgótőkét és határozza meg az alkalmazott finanszírozási stratégiát!

3 p

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

A vállalkozás által alkalmazott finanszírozási stratégia biztonságos, de költséges.

A vállalkozás tartós forgóeszközeinek értéke meghaladja a nettó forgótőke összegét.

A vállalkozás betartja az illeszkedési elvben megfogalmazott finanszírozási követelményeket, mivel a nettó forgótőke összege megegyezik a tartós forgóeszköz értékével.

A vállalkozás az átmeneti forgóeszközök egy részét hosszú lejáratú kötelezettségekkel finanszírozza.

A vállalkozás forgóeszközeinek több mint fele átmeneti forgóeszköz.

5 p

8 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

2. Egy vállalkozás másfél éves futamidejű bankhitelt vett fel 7 280 500 Ft összegben évi 3,0%-os kedvezményes kamatláb mellett. A bankhitelt három részletben fizeti vissza a félévek végén egyenletes 2 500 000 Ft törlesztő összeggel. Kezelési költség a felvett hitelösszeg 0,6%-a.

a) Készítse el a törlesztőtérvet a táblázat kitöltésével! (Ft-ra kerekítsen!)

Periódus	Hiteltartozás az időszak elején	Kamat	Tőketörlesztés	Adósságszolgálat időszak végén (törlesztő összeg)
0.				
1.				
2.				
3.				
Összesen:				

6 p

b) Határozza meg a hiteldíj összegét!

2 p

8 p

3. A NWR Nyrt. új részvény kibocsátásával tervezi megszerezni a tervezett beruházáshoz szükséges finanszírozási forrást:

- Törzsrészcénynt bocsát ki, mai árfolyama 2 500 Ft, a várható egy részvényre jutó osztalék 10 Ft, a becsült osztaléknövekedés üteme évenként 2,0%.

- a) Írja fel az értékpapír pénzáramát az elkövetkező négy évre a befektető szempontjából! (Kéttizedes pontossággal számoljon!)

adatok Ft-ban

Értékpapír	0.	1.	2.	3.	4.
Részvény					

- b) Határozza meg a befektetők által elvárt hozamot!

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

6 p

22 p

V. Pénzügyi terv

Az Előrelátó Bt. 2018. II. félévére megtervezi pénzügyi helyzetét.

A Szállítóállomány 2018. június 30-án 6 800 EFt.

Tervadatok:

Értékesítés áfával növelten a III. negyedévben 18 200 EFt, a IV. negyedévben 20 600 EFt. A Vevőkövetelés átlagosan 36 nap alatt folyik be a vállalkozás pénzforgalmi számlájára.

Beszerezések bruttó összege a III. negyedévben 13 400 EFt, a IV. negyedévben 15 600 EFt.

A vállalkozás a Szállítókkal szembeni kötelezettségekből a félév folyamán átutalással kiegyenlített

- III. negyedévben 10 600 EFt
- IV. negyedévben 12 800 EFt

Készpénzes kiegyenlítés a szállítókkal szembeni kötelezettségek teljesítésére nem történt.

- a) **Tervezze meg a Vevőállomány záró fordulónapi értékeit 2018. II. félév mindkét negyedévében!** Használja a munkatáblát!

1. sz. munkatábla: **Vevőállomány záró fordulónapi tervezett összege**

adatok EFt-ban

Megnevezés	2018. szeptember 30.	2018. december 31.
Vevőállomány		

- b) Tervezze meg a Szállítóállomány záró fordulónapi értékeit 2018. II. félév mindkét negyedében! Használja a munkatáblákat!

2. sz. munkatábla: Szállítóállomány záró fordulónapi tervezett összege adatok Eft-ban

Megnevezés	III. negyedév	IV. negyedév
Nyitó Szállítóállomány		
Beszerzés		
Szállítói tartozások kiegyenlítése		
Záró Szállítóállomány		

4 p	
-----	--

- c) **Határozza meg 2018. II. félév mindkét negyedére a hitelszükségletet a mérlegterv-táblázat adott sorainak kitöltésével!**

Mérlegterv 2018. II. félév

adatok E Ft-ban

Mérlegértékek	2018. IX. 30.	2018. XII. 31.
Befektetett eszközök	26 800	24 900
Forgóeszközök (Vevők nélkül)	13 920	14 860
Vevők		
Eszközök összesen		
Saját tőke	26 600	28 700
Kötelezettségek (Szállítók nélkül)	8 800	7 400
Szállítók		
Források összesen		
Különbözet (F - E)		
Hitelszükséglet		

8 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

16 p