

.....
(vizsgázó olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

TÜK szám:

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2018. október 02. 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. október 02. 8.00 óra**

Segédeszköz: nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

2018. október

.....
(vizsgázó olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző

51 344 04 Pénzügyi ügyintéző

Pénzügyi feladatok írásbeli vizsgatevékenység

Kidolgozási idő: **90 perc**

	A kérdés típusok pontszámai						
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	Összesen
Elérhető pontszám	10	21	10	22	12	-	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 definíciók, megállapítások hamisak! Húzza alá a hamis kifejezést/fogalmat és az alatta lévő téglalapba írja be az odaillőt!

Számlapénz a bankjegy, érme és az elektronikus pénz.

Az idegen váltón a fizetésre kötelezett a rendelvényes.

Az eladási opció során az opció vevője arra szerez jogot, hogy az adott terméket előre meghatározott áron, egy jövőbeli, előre meghatározott időpontban megvegye.

A státusz egy adott időtartamra vonatkozó pénzügyi terv, melyben a tervezett eszközök és források értéke kerül feltüntetésre.

A közvetett árfolyamjegyzés során egységnyi (1, 100, 1000) külföldi fizetőeszköz ára fejeződik ki hazai pénznemben.

--

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p	
-------------	--

II. Ismeretek az értékpapírok/kötvény témaköréből

Definiálja az értékpapírt!
Tegyen különbséget dematerializált és immobilizált értékpapírok között!
Dematerializált értékpapír
Immobilizált értékpapír
Húzza alá!
A fenti két fogalom az értékpapír egyik csoportosítási formája. Húzza alá a helyes választ!
☐ futamidő szerint
☐ hozam szerint
☐ megjelenési formája szerint
☐ az értékpapírba foglalt jog szerint
☐ átruházás lehetősége szerint

Írja válaszát a kipontozott vonalra!

A kötvény, tulajdonosának a kibocsátóval szembeni testesíti meg.

Írja fel a kötvény cash-flowját!

Határozza meg, alul- vagy túlértékelt volt-e a kötvény!

Válaszát számítással támassza alá! 10 Ft-ra kerekítse az elméleti árfolyamot!

Vásárolt egy 20 000 Ft névértékű, 2,4%-os névleges kamatozású, 4 éves futamidejű kamatszelvényes kötvényt két évvel a kibocsátás és a kamatfizetés után. A kibocsátó vállalja, hogy félévente kifizeti a névérték után a kamatot és a kötvény névértékét egy összegben a futamidő végén. Ön 20 860 Ft-ért vette meg. A tőkepiaci kamatláb félévenként 1,2%.

Határozza meg a befektetők által elvárt hozamot!

(Egy tizedesjegyre kerekítsen!)

Egy örökjáradékos kötvény ma 50 200 Ft-ért vásárolható meg. Évente 1 004 Ft járadékot fizet.

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

21 p	
-------------	--

III. Rendszerező feladatok

- a) **Párosítsa a fogalmakat azok jellemzőihez/formáihoz!** Írja a fogalmak előtti számot a megfelelő jellemző/forma elé!

Sor-szám	Fogalom	Sorszám	Jellemző/Forma
1.	pénz időértéke		faktorálás
2.	pénz funkciói		állam által kibocsátott értékpapír
3.	aktív bankügylet		diszkontálás
4.	váltó leszámítolása		kamatszámítás
5.	diszkontkincstárjegy		lejárat nélküli értékpapír
6.	részvény		forgalmi eszköz

6 p

- b) **A jellemzők alapján ismerje fel a szerződések típusait, melyek az ügyfél és a hitelintézetek közötti megállapodáshoz kötődnek!**

Jellemző	Szerződés típusa
A kezes kötelezettséget vállal a jogosulttal szemben, hogyha a kötelezett nem teljesít, maga fog helyette a jogosultnak teljesíteni.	
A hitelező meghatározott pénzösszeg fizetésére, az adós a pénzösszeg szerződés szerinti későbbi időpontban a hitelezőnek történő visszafizetésére és kamat fizetésére köteles.	
A garántőr olyan kötelezettségvállalása, amely alapján a nyilatkozatban meghatározott feltételek esetén köteles a jogosultnak fizetést teljesíteni.	

Jellemző	Szerződés típusa
A hitelező hitelkeret rendelkezésre tartására, és a rendelkezésre tartott összeg erejéig kölcsönszerződés, kezességi szerződés, garanciaszerződés vagy egyéb hitelművelet végzésére vonatkozó más szerződés megkötésére, az adós díj fizetésére köteles.	

4 p	
-----	--

A III. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p	
------	--

IV. Vállalkozásfinanszírozás

1. A Halihó Kft. mérlegének összevont adatai:

Mérleg		adatok Eft-ban	
ESZKÖZÖK		FORRÁSOK	
Befektetett eszközök	2 200	Saját tőke	4 500
Forgóeszközök	5 800	Hosszú lejáratú kötelezettségek	700
		Szállítók	1 200
		Bértartozás	1 300
		Rövid lejáratú bankhitel	300
Összesen:	8 000	Összesen:	8 000

A forgóeszközökből 2 800 Eft készlet és 1 300 Eft vevőállomány tartósan lekötött forgóeszköz.

- a) Számítsa ki a vállalkozás nettó forgótőkéjét és határozza meg milyen finanszírozási stratégiát alkalmaz a vállalkozás!

4 p	
-----	--

b) **Határozza meg a vállalkozás alábbi pénzügyi mutatóit (két tizedesjegyre)!**

Likviditási mutató

Likviditási gyorsráta

Befektetett eszközök aránya

6 p	
-----	--

10 p	
------	--

2. Egy vállalkozás 305 db terméket exportál 62 EUR/db egységáron.
Az árfolyam 321,52 HUF/EUR.
Időközben a forint leértékelődött, az új árfolyam 332,44 HUF/EUR.

Számítsa ki és értelmezze, milyen hatással volt a forint helyesen: az euro megerősödése a vállalkozás bevételére! 100 forintra kerekítsen!

4 p	
-----	--

3. Egy beruházás kezdő tőkeszükséglete 25 000 E Ft, és az 5 éves hasznos élettartam alatt várhatóan átlagosan évi 5 000 E Ft működési pénzáram képződik.
- a) **Számítsa ki a beruházás statikus gazdaságossági mutatóit!** Minden mutatót egy tizedesjegyre számítsa!

6 p

- b) **Javasolható a beruházás megvalósítása a megtérülési idő alapján?**

2 p

8 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

22 p

V. Pénzügyi terv

A Halihó Kft. 2018. szeptember 30. kimutatásaiból kiemelt záróegyenlegek:

– Pénztár	540 EFt
– Bankszámla	2 220 EFt
– Vevő	3 330 EFt

Tervezett értékesítések a IV. negyedév hónapjaiban:

Hónap	Értékesítések áfával növelt összege (Ft)
Október	4 350 000
November	3 640 000
December	6 210 000

A Vevők a vállalkozás követeléseinek átlagosan 21 nap elteltével tesznek eleget átutalással.

- a) Tervezze meg 2018. év IV. negyedévére a Vevőállomány havi záró fordulónapi értékeit! Az évet 360 nappal számolja!

adatok Ft-ban

	Október 31.	November 30.	December 31.
Vevőállomány			

- b) Tervezze meg a IV. negyedév egyes hónapjaiban befolyó bevételeket! (Az évet 360 nappal számítsa!)

Munkatábla: Tervezett bevétel 2018. IV. negyedévben

adatok Eft-ban

Megnevezés	Október	November	December
Nyitó Vevőállomány			
Értékesítés			
Záró Vevőállomány			
Befolyó árbevétel			

6 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

12 p