

# KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

.....  
(vizsgázó olvasható neve)

.....  
(Születési hely, idő)

**PÉNZÜGYMINISZTERIUM**

TÜK szám: 1/3-89/2019.

**KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ**

Érvényességi idő: 2019. június 11. 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:**

**2019. június 11. 8.00 óra**

**Segédeszköz:**

nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

**2019. június**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

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

|                                                           | A kérdés típusok pontszámai |     |      |     |    |     | Összesen                    |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----|------|-----|----|-----|-----------------------------|
|                                                           | I.                          | II. | III. | IV. | V. | VI. |                             |
| Elérhető pontszám                                         | 8                           | 15  | 9    | 34  | 9  | -   | 75                          |
| Elért pontszám                                            |                             |     |      |     |    |     |                             |
| <b>„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális %pont</b> | <b>50</b>                   |     |      |     |    |     | 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:..... 2019. .... hó .... nap

.....  
Vizsgaelnök neve.....  
aláírása

## **FIGYELMEZTETÉS!**

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

**Amennyiben nem a fent leírtak szerint történt a javítása, nem látta el kézjeggyével (szignóval), a javított megoldására pontszám nem adható!**

**Minden esetben a kijelölt helyre készítse el a megoldást! A vizsgaszervező által biztosított, pecsétjével ellátott külön lapot csak akkor használhat – a feladat pontos jelölésével –, ha a feladat után kidolgozásra kijelölt hely már betelt.**

**A pótlapra írja fel a 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. **Állapítsa meg az alábbi állítások igazságtartalmát!** Húzza alá az Igaz, vagy Hamis szót, és hamis választása esetén indokolja választását!

1. A biztosítási szerződésről mindig kötvényt állít ki a biztosító.

mert **Igaz** **Hamis**

2. A monetáris szabályozás a kormány kiemelt feladata.

mert **Igaz** **Hamis**

3. Az eladási opciós szerződésnél az opciós díjat az áruügylet eladója fizeti meg.

mert **Igaz** **Hamis**

4. A nettó forgótőke csak pozitív lehet.

mert **Igaz** **Hamis**

5. A tőkeköltség a finanszírozási források áráként is értelmezhető.

mert **Igaz** **Hamis**

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

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

## II. Ismeretek a beruházás témaköréből

| Tegyen különbséget...<br>(Legalább 3-3 különbséget soroljon fel!) |  |
|-------------------------------------------------------------------|--|
| Statikus beruházás-gazdaságossági mutató                          |  |
| Dinamikus beruházás-gazdaságossági mutató                         |  |
| Sorolja fel a gazdaságossági mutatók típusait!                    |  |
| Statikus beruházás-gazdaságossági mutató                          |  |
| Dinamikus beruházás-gazdaságossági mutató                         |  |

| Rendelje egymáshoz a fogalmakat a megfelelő definíciókkal/jellemzőkkel!<br>(Írja a meghatározások elé a megfelelő fogalom sorszámát!) |                       |      |                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ssz.                                                                                                                                  | Fogalom               | Ssz. | Definíció/jellemző                                                                                                                                                                             |
| 1.                                                                                                                                    | Folyamatos ráfordítás |      | A beruházás megvalósulásának ideje, melyben a beruházás tőkebefektetései jelentkeznek.                                                                                                         |
| 2.                                                                                                                                    | Végső pénzáram        |      | A kivitelezési idő alatt felmerült – a beruházáshoz kapcsolódó – kiadások.                                                                                                                     |
| 3.                                                                                                                                    | Egyszeri ráfordítás   |      | Az üzemeltetés alatt felmerülő költségek és ráfordítások.                                                                                                                                      |
| 4.                                                                                                                                    | Kezdő pénzáram        |      | A beruházás működtetési ideje, mely alatt a beruházás által elérhető bevételek és folyamatos ráfordítások keletkeznek, ezek pénzáramaiból a többletjövedelmek.                                 |
| 5.                                                                                                                                    | Kivitelezési idő      |      | A beruházás befejezése után visszanyerhető pénzáram az eredeti befektetésből, mely tartalmazza a tárgyi eszközök értékesítéséből származó tényleges pénzbevételt és a felszabaduló forgótőkét. |
| 6.                                                                                                                                    | Üzemeltetési idő      |      | A beruházás üzembe helyezéséig felmerült kiadásokat foglalja magába (a beruházás előkészítési költségei, a beruházás ellenértéke, szállítási, alapozási, szerelési költség stb.).              |
| <b>Értelmezze az egymást kölcsönösen kizáró beruházást!</b><br><b>Írjon egy példát is!</b>                                            |                       |      |                                                                                                                                                                                                |

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

15 p

### III. Rendszerező feladat

a) Az alábbi megállapítások kipontozott helyére írja a **NŐ**, vagy **CSÖKKEN** szót!

Változatlan saját tőkeérték esetén, ha a hosszú lejáratú kötelezettségek nőnek, akkor a tőkeáttételi<sub>(2)</sub> mutató értéke .....

A jövőbeni pénz mai értéke ....., ha a diszkontráta nő.

A kötvény elméleti árfolyama csökken, amennyiben a piaci kamatláb .....

Változatlan rövid lejáratú kötelezettségek mellett a likviditási mutató javul, ha a forgóeszközök értéke .....

Ha a külső forrás aránya ....., akkor a tőkeerősség nő.

5 p

b) Az alább felsorolt fizetési formák közül válassza ki azokat, melyek a fizetési számlák közötti fizetési módba tartoznak! Írja válaszát a fizetési formák előtt betűk jelölésével az üres téglalapba!

- a) csoportos átutalás
- b) készpénzáttutalás
- c) készpénzfizetésre szóló csekk beváltása
- d) határidős beszedés
- e) készpénzbefizetés fizetési számlára
- f) okmányos meghitelezés
- g) váltóbeszedés
- h) rendszeres átutalás

4 p

A III. kérdéstípus pontszáma összesen:

9 p

#### IV. Pénzügyi számítások

1. Nagy Viktor e-mail-en értesítést kapott az E-gázszámláról.

E-gázszámla bruttó értéke: 18 722 Ft

Nagy Viktor az azonnali bankkártyás számlabefizetést választja, a megadott linkre kattintva teljesíti kötelezettségét.

Az oldalon a következő olvasható:

*Ez hozzávetőleg 66,13 USD/57,83 EUR.*

*Figyelem az USD/EUR árák tájékoztató jellegűek!*

**Határozza meg a fizetéskor érvényes**

- **HUF/USD,**
- **HUF/EUR árfolyamát és az**
- **USD/EUR keresztárfolyamot! (Négy tizedesjegyre kerekítsen!)**

2. Nagy Helén ma 1 250 000 Ft-ot helyez el a bankszámláján! A bank évi 0,8% kamatot fizet és a kamatot negyedévente tőkésíti.
- a) **Határozza meg, hány forinttal rendelkezik 1,5 év múlva Nagy Helén!** (100 Ft-ra kerekítsen!)
- b) **Számítsa ki az effektív kamatlábat!** (Öt tizedesjegyre kerekítsen!)

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

3. Egy vevő 4 800 EFt-tal tartozik a szállítónak. A követelés 35 nap múlva esedékes. 15 nap elteltével a vevő a szállító felé a következő ajánlatot teszi:

- ❖ Kifizet azonnal 4 790 EFt-ot a 4 800 EFt helyett.

**Elfogadja-e a szállító a vevő ajánlatát?** Válaszát számítással támassza alá! 100 Ft-ra kerekítsen! Az év napjainak száma 360, a pénzügyi kamatláb 5,4%.

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

4. A pénzügyi piacon a következő árfolyamok alapján dönthet a vételi opciós ügylet megkötéséről:

|   |                         |             |
|---|-------------------------|-------------|
| - | prompt ár               | 5 600 Ft/db |
| - | kötés ár                | 5 720 Ft/db |
| - | opciós díj              | 380 Ft/db   |
| - | lejáratkori azonnali ár | 6 040 Ft/db |

**Döntsön a vételi opciós ügylet megkötéséről!**

Húzza alá!

**él opciós jogával**

**nem hívja le az opciót**

mert (döntését számítással indokolja)

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

5. A Nagyban Kft. kötvényt bocsát ki, hogy biztosítsa a beruházásához szükséges hiányzó finanszírozási forrást.

- 300 db kötvényt bocsát ki
  - névértéke 10 000 Ft/db
  - kibocsátási árfolyama 10 250 Ft/db
  - futamidő 4 év
  - kamatfizetés évente
  - névleges hozam évi 1,2%
  - tőketörlesztés két év türelmi idő után egyenletes, az időszak végén esedékes

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

|            |  |
|------------|--|
| <b>3 p</b> |  |
|------------|--|

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

|            |  |
|------------|--|
| <b>1 p</b> |  |
|------------|--|

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

adatok Ft-ban

| Periódus | 0. | 1. | 2. | 3. | 4. |
|----------|----|----|----|----|----|
| Pénzáram |    |    |    |    |    |

4 p

8 p

34 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

## V. Pénzügyi terv

KVT Kft. 2019. évi II. félévi pénzügyi tervének elkészítéséhez a következő adatok állnak rendelkezésre:

A szállítóállomány 2019. június 30-i záróállománya 6 800 EFt. A Szállítói kötelezettségeknek a vállalkozás átlagosan 42 naponta tesz eleget.

2019. II. félév tervezett beszerzése bruttó áron negyedéves bontásban adatok Ft-ban

| Negyedév  | III. negyedév | IV. negyedév |
|-----------|---------------|--------------|
| Beszerzés | 12 300 000    | 14 400 000   |

- a) Tervezze meg a Szállító záróállományát mindkét negyedévre! Töltse ki az 1. sz. munkatáblát! Az évet 360 nappal számolja!

1. sz. munkatábla. Záró Szállítóállomány 2019. II. félévben adatok Ft-ban

| Megnevezés            | III. negyedév | IV. negyedév |
|-----------------------|---------------|--------------|
| Záró Szállítóállomány |               |              |

4 p

- b) **Határozza meg a Szállítói követelésekből teljesített kifizetéseket a II. félév mindkét negyedére!** Töltse ki a pénzügyi terv készítéséhez szükséges 2. sz. munkatáblát!

2. sz. munkatábla. Beszerzések kiegyenlítése 2019. II. félév

adatok Ft

| Megnevezés                | III. negyedév | IV. negyedév |
|---------------------------|---------------|--------------|
| Nyitó Szállítóállomány    |               |              |
| Beszerzések               |               |              |
| Záró Szállítóállomány     |               |              |
| Beszerzések kiegyenlítése |               |              |

5 p

Az V. kérdéstípus pontszámai összesen:

9 p