

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

.....
(vizsgázó olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

TÜK szám:

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2019. július 09. 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

**Komplex szakmai vizsga
Írásbeli vizsgatevékenysége**

A vizsgafeladat megnevezése:

Pénzügyi feladatok

A vizsgafeladat időtartama: 90 perc

A vizsga ideje: 2019. július 09. 8.00 óra

Segédeszköz: nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

2019. július

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

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

	A kérdés típusok pontszámai						
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	Összesen
Elérhető pontszám	10	17	8	30	10	-	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:.....

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 megállapításokhoz/kifejezésekhez tartozó meghatározások/jellemzők igazságtartalmát! Válaszát a meghatározások/jellemzők után lévő Igaz, vagy Hamis szó aláhúzásával adja meg!

1. Jegybanki feladat

Bankjegy és érme kibocsátása.

Igaz - Hamis

Vállalkozásoknak hitel nyújtása.

Igaz - Hamis

Pénzügyi tevékenységekhez kapcsolódó statisztikai adatok gyűjtése és közzététele.

Igaz - Hamis

Pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete.

Igaz - Hamis

2. Okmányos meghitelezésre jellemző

Az ügylet szereplőinek nagy biztonságot nyújt.

Igaz - Hamis

Állandó összegű, rendszeres megbízás.

Igaz - Hamis

A fizetést alapos okmányvizsgálat előzi meg.

Igaz - Hamis

A benne lévő követelés átruházható.

Igaz - Hamis

3. A tőzsde

A pénz- és tőkepiac intézménye.

Igaz - Hamis

Helyettesíthető tömegárú koncentrált piaca.

Igaz - Hamis

A kereskedés meghatározott szabályok, szokványok szerint történik.

Igaz - Hamis

Értékpapír-kereskedés színtere.

Igaz - Hamis

4. A rulirozó hitel

Hitelkeret terhére ismétlődő kölcsönfelvételi lehetőséget biztosít.

Igaz - Hamis

Fedezetéül értékpapír szolgál.

Igaz - Hamis

Átmeneti forráshiány kezelésére szolgál.

Igaz - Hamis

Ha a hitelkeret törlesztéssel feltöltődik, ismételten igénybe vehető.

Igaz - Hamis

5. A jövedelmezőségi mutató

Megmutatja az eszközelemek arányát az összes eszközhöz viszonyítva.

Igaz - Hamis

A vállalkozás működésének eredményességét fejezi ki.

Igaz - Hamis

Rámutat a rövid távú fizetőképességre.

Igaz - Hamis

Általános értelemben az eredményt viszonyítja a vállalkozás valamelyik erőforrásához.

Igaz - Hamis

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p

II. Ismeretek a forgóeszköz-gazdálkodás témaköréből

Tegyen különbséget...	
Tartós forgóeszköz-szükséglet:	
Átmeneti forgóeszköz-szükséglet:	
Húzza alá az átmeneti forgóeszköz(öke)t a felsorolásból!	
Egy kiskereskedelmi egység tervezett novemberi árukínálatából:	
tej	kenyér szaloncukor liszt üdítő csoki-mikulás

Sorolja fel a forgóeszköz-szükséglet megállapításának módszereit!

Definiálja a nettó forgótőkét!

A jellemzők alapján írja azok mellé a finanszírozási stratégiát!

Ssz.	Finanszírozási stratégia	Jellemző
1.		A vállalkozás a tartósan lekötött forgóeszközök egy részét rövid lejáratú forrásokkal finanszírozza. A vállalat eszközeinek finanszírozásában alacsonyabb szintet képviselnek a tartós források, mint amelyet az eszközök megtérülési idő szerinti struktúrája megkövetelne.
2.		A vállalkozásnál a források lejárata és az eszközök megtérülési struktúrája pontosan megegyezik, azaz betartja az illeszkedés szabályát. A tartós eszközöket tartós forrással, míg az átmeneti forgóeszközöket rövid lejáratú kötelezettséggel finanszírozza.
3.		A vállalkozás óvatos finanszírozási politikát folytat, mert eszközeinek finanszírozásában magasabb szintet képviselnek a tartós források, mint amelyet az eszközök megtérülési idő szerinti struktúrája megkövetelne. Az átmeneti forgóeszközök egy részét a vállalkozás hosszú lejáratú kötelezettséggel finanszírozza.

Állapítsa meg a nettó forgótőke ismeretében a finanszírozási stratégiát!
Írja az üres oszlopba az előző feladatban a jellemzőkhöz hozzárendelt finanszírozási stratégiák előtti sorszámot!

Rövidítések:

NFT = Nettó forgótőke

TFE = Tartós forgóeszköz

Nettó forgótőke kapcsolata TFE-vel/értéke	Finanszírozási stratégia sorszáma
$\text{NFT} = \text{TFE}$	
$\text{NFT} > \text{TFE}$	
$\text{NFT} = -200$	

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

17 p	
-------------	--

III. Rendszerező feladat

- a) **Párosítsa a Pénzügyi szolgáltatásokat!** Írja a pénzügyi szolgáltatások előtti számot a megfelelő szolgáltatási formák elé! Egy szolgáltatási formához több pénzügyi szolgáltatás is tartozhat.

Sor-szám	Pénzügyi szolgáltatások	Sorszám	Szolgáltatási formák
1.	Pénzváltási tevékenység		Pénzügyi alapszolgáltatások
2.	Pénzügyi lízing		Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások
3.	Hitelnyújtás		
4.	Pénzfeldolgozás		
5.	Kezességvállalás		
6.	Betétgyűjtés		

b) A jellemzők alapján nevezze meg az értékpapírt!

Jellemzők	Értékpapír
Két része, az árujegy és a zálogjegy egymástól elválasztható. Lombardhitel fedezeteként szolgál.	
Készpénzt helyettesítő fizetési eszköz, amelyben a kibocsátó arra utasít egy bankot, hogy az értékpapír alapján meghatározott pénzösszeget fizessen ki a birtokosnak. A bankkal szerződést kell kötni. Forgatható, belföldön a lejárat 8 nap, Európában 20 nap, más földrészen 70 nap.	
Névre szóló, tagsági jogot megtestesítő forgalomképes értékpapír. Tulajdonosának többféle joga van pl. osztalékra jogosult, részt vehet és szavazhat a vállalkozás éves közgyűlésén stb.	
Állam által kibocsátott rövid lejáratú max. 1 éves lejáratú (1, 3, 6, 12 hó) értékpapír. Tulajdonosa a névérték alatt vásárolja meg és lejáratkor a névértéket kapja meg.	
Rendeletre szóló értékpapír, amelyben egy későbbi fizetés testesül meg. Saját és idegen változata ismert a kötelezettség megfizetése szempontjából.	

A III. kérdéstípus pontszáma összesen:

IV. Pénzügyi számítások

1. Egy Kft. új gépet tervez vásárolni 2019. II. félévében. Az előzetes számítások szerint a gép beszerzési ára (kezdő pénzáram) 12,4 millió Ft. A finanszírozás teljes egésze hitelből történik.

A vállalkozás a következő feltételekkel venné fel a hitelt:

- ❖ futamideje 4 év,
- ❖ a tőketörlesztés és a kamatfizetés évente az időszak végén esedékes
- ❖ tőketörlesztés és kamatlábak a szerződéstervezet szerint:

Periódus	Tőketörlesztés	Kamatlábak
1.	2 400 000	11,6%
2.	2 400 000	10,8%
3.	3 800 000	9,4%

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

4.

3 800 000

8,2%

A vállalkozás a beruházás gazdaságossági számításainak mutatói alapján megvizsgálja annak megvalósíthatóságát. A gépet 6 évig tervezi működtetni a kft. A beruházással elérhető MCF (működési cash flow) évente 3 100 EFt. Tőkeköltség 3,5%.

a) Készítse el a törlesztőtérvet!

adatok Ft-ban

Periódus	Hitelállomány az időszak elején	Tőketörlesztés	Kamat	Pénzáram
1.				
2.				
3.				
4.				

6 p

b) Határozza meg a felvett hitel költségét! (Ft-ra kerekítsen!)

2 p

- c) Mondjon véleményt a beruházás megvalósításáról a nettó jelenértéke és a beruházási pénzeszközök forgási sebessége mutatók alapján! (A mutatókat Eft-ra, illetve két tizedesjegyre kerekítse!)

8 p

16 p

2. Egy kötvényt a tőkepiacon a következő feltételekkel kínálnak eladásra:

- kamatszelvényes kötvény
- a kibocsátó vállalja, hogy a kamatot évente és a kötvény névértékét lejáratkor egy összegben kifizeti
- a kötvény elméleti árfolyama 29 400 Ft

A kötvény pénzárama:

					adatok Ft
Értékpapír	0.	1.	2.	3.	4.
Kötvény	- 30 400	360	360	360	30 360

Töltse ki értelemszerűen a táblázatot! A mutatók értékeit két tizedesjegyre számítsa!

Megnevezés	Számítás	Érték
Névérték		
Névleges hozam		
Egyszerű hozam		

Az értékpapír javasolt
(Húzza alá a megfelelőt!)

venni

eladni

mert

8 p

3. A Szabad család a nyárból tíz napot Franciaországban töltene és ehhez kb. 1 550 EUR összegre lesz szüksége. A családnak január 1-jén 500 000 Ft megtakarítása van félretéve nyaralásra. Két lehetőség közül választhat:
- EUR-ban köti le a január 1-jén rendelkezésre álló összeget félévi tőkésítéssel (kamatláb évi 0,5%),
 - félévre két havi tőkésítéssel köti le pénzét Ft-ban (kamatláb évi 1,2%).

Prompt árfolyam

317,50 – 322,60 HUF/EUR

Féléves határidős árfolyam

316,40 – 321,50 HUF/EUR

Számítsa ki mindkét lehetőséget figyelem véve, hogy a család fél év múlva rendelkezik-e a nyaraláshoz szükséges EUR összeggel! Tegyen javaslatot a kedvezőbb megtakarításra! (A pénznemeket egészre kerekítse!)

6 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

30 p

V. Pénzügyi terv

Egy vállalkozás 2019. év utolsó két negyedévére tervezett értékesítései áfával növelten és a belőlük származó követelések az időszak végén:

adatok Ft-ban

Hónap	III. negyedév	IV. negyedév
Értékesítés	8 100 000	9 300 000
Követelések a negyedév végén		
III. negyedév	4 800 000	
IV. negyedév	3 300 000	6 700 000

2019. II. negyedévi értékesítések bruttó összege 7 500 000 Ft. A Vevők kötelezettségeiknek átlagosan 45 nap elteltével tesznek eleget átutalással.

- a) Számítsa ki a 2019. II. negyedévi Vevőállomány záró értékét! Az évet 360 nappal számolja! Használja a munkatáblát!

1. munkatábla: Vevőállomány 2019. II. negyedév záró értéke

adatok Ft-ban

Megnevezés	Június 30.
Vevőállomány	

2 p

- b) Tervezze meg 2019. év utolsó két negyedévére a Befolyó bevételt! Az évet 360 nappal számolja! Használja a munkatáblát!

2. munkatábla: Tervezett bevétel 2019. II. félév

adatok Ft-ban

Megnevezés	III. negyedév	IV. negyedév
Nyitó Vevőállomány		
Értékesítés		
Záró Vevőállomány		
Befolyó bevétel		

8 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p