

.....
(vizsgázó olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

TÜK szám:

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2019. október 08. 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 mellék-szakképesítés

**Komplex szakmai vizsga
Írásbeli vizsgatevékenysége**

A vizsgafeladat megnevezése:

Pénzügyi feladatok

A vizsgafeladat időtartama: 90 perc

A vizsga ideje:

2019. október 08. 8.00 óra

Segédeszköz:

nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

2019. október

.....
(vizsgázó olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés

51 344 04 Pénzügyi ügyintéző mellék-szakképesítés

Pénzügyi feladatok írásbeli vizsgatevékenység

Kidolgozási idő: **90 perc**

	A kérdés típusok pontszámai						Összesen
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	
Elérhető pontszám	18	12	21	15	9	-	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. Húzza alá a megadott fogalmakhoz rendelhető definíció/jellemző igazságtartalmát!

1. A biztosítási díj

A biztosítási védelem ára.

IGAZ

HAMIS

Szerződésben rögzített esemény.

IGAZ

HAMIS

Mindig adott biztosítási időszakra vonatkozik.

IGAZ

HAMIS

Szerkezeti elemeinek belső aránya veszélyközösségenként eltérő.

IGAZ

HAMIS

2. Az azonnali beszedési megbízás

Akkor kell alkalmazni, ha a felek más fizetési módban nem állapodtak meg.

IGAZ

HAMIS

A jogosult kezdeményezi a fizetést.

IGAZ

HAMIS

Alkalmazását jogszabály is elrendelheti.

IGAZ

HAMIS

Befizetési lap benyújtásával is teljesíthető.

IGAZ

HAMIS

3. Az MNB felügyelettel kapcsolatos feladatai

Kialakítja az országos fizetési és elszámolási rendszert.

IGAZ

HAMIS

Vezeti a kincstári egységes számlát.

IGAZ

HAMIS

Elősegíti a pénz- és tőkepiac zavartalan eredményes működését.

IGAZ

HAMIS

Biztosítja a pénz- és tőkepiaci szervezetek biztonságos működését.

IGAZ

HAMIS

4. A pénzügyi egyensúly mutatója

Likviditási ráta.

IGAZ

HAMIS

Pénzügyi tőkeáttétel.

IGAZ

HAMIS

Befektetett eszközök aránya.

IGAZ

HAMIS

Pénzhányad mutató.

IGAZ

HAMIS

5. Az árfolyamjegyzés

A valuta, deviza áráról tájékoztat.

IGAZ

HAMIS

A tőkepiacon kereskedett termékek áráról ad tájékoztatást.

IGAZ

HAMIS

Csak vételi árfolyamok jelennek meg benne.

IGAZ

HAMIS

Technikai megoldási lehetőség szerint lehet közvetlen és közvetett.

IGAZ

HAMIS

6. **Az átmeneti eszközszükséglet finanszírozási forrása**

Saját tőke.

IGAZ

HAMIS

Vevői előleg.

IGAZ

HAMIS

Váltótartozás.

IGAZ

HAMIS

Faktorálás.

IGAZ

HAMIS

7. **A termelés szakaszában a forgóeszköz megjelenési formája**

Göngyöleg.

IGAZ

HAMIS

Alvállalkozói teljesítmény.

IGAZ

HAMIS

Késztermék.

IGAZ

HAMIS

Befejezetlen termelés.

IGAZ

HAMIS

8. **Az operatív lízing**

Nyílt és zárt végű lehet.

IGAZ

HAMIS

Rövidebb időtartamú eszközszükséglet kielégítését szolgálja.

IGAZ

HAMIS

A lízingbe vevő futamidő alatt megfizetett lízingdíjat költségként számolja el.

IGAZ

HAMIS

A lízingbe vevő viseli a fenntartási és amortizációs költségeket.

IGAZ

HAMIS

9. **Rövid távú befektetési döntés**

Ingatlan vásárlása.

IGAZ

HAMIS

Anyagok beszerzése.

IGAZ

HAMIS

Eladásra szánt értékpapír vásárlása.

IGAZ

HAMIS

Rövid lejáratú hitel felvétele.

IGAZ

HAMIS

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

18 p	
------	--

II. AMIT A MAGYAR ÁLLAMPAPÍR PLUSZRÓL TUDNI KELL

Olvassa el figyelmesen az alábbi tájékoztatót és válaszolja meg az ahhoz kapcsolódó feladatokat!

A Magyar Állampapír Plusz (MÁP Plusz) értékesítése folyamatosan történik a Forgalmazóknál. Az értékesítésre felkínált mennyiség rugalmasan bővíthető annak érdekében, hogy minden vételi szándék teljesüljön.

A Magyar Állampapír Plusz 5 éves futamidővel kibocsátásra kerülő, dematerializált, sávós, fix kamatozású lakossági állampapír, amelynek alapcímlete 1 forint.

A Magyar Állampapír Plusz által megtestesített követelés a Kibocsátóval szemben nem évül el. Kamatjuttatás az első évben félévente, az ezt követő években évente történik. A kamatjuttatás napján (az utolsó, lejáratkori kamatfizetési nap kivételével) a pénzben kifejezett kamat összegével megegyező névértékű, azonos sorozatba tartozó állampapírban (Magyar Állampapír Pluszban) kerül jóváírásra a kamat a MÁP Plusz tulajdonosának értékpapírszámláján.

Futamidő végén az utolsó, lejáratkori kamatfizetési napon forintban kifejezett kamatösszegre jogosult a MÁP Plusz tulajdonosa.

A kamat mértéke:

- az első félévben évi 3,5%
- a második félévben évi 4,0%
- 2. évben évi 4,5%
- 3. évben évi 5,0%
- 4. évben évi 5,5%
- 5. évben évi 6,0%

A lejáratkor elérhető maximális hozam mértéke (egységesített értékpapír hozam mutató – EHM): 4,95 %*.

Kibocsátás napjától a lejárat napjáig terjedő 5 éves időszakra (a lejáratkor) fizetendő teljes kamat mértéke%**.

A Magyar Állampapír Plusz utáni kamatbevétel adómentes.

A MAGYAR ÁLLAMPAPÍR PLUSZ VÁSÁRLÓI

A Magyar Állampapír Pluszt belföldi és külföldi magánszemélyek (devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek) vásárolhatják meg.

NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATAL MÓDJA

2019. június 3-tól a Magyar Állampapír Plusz jegyzés útján – egymást követő egyhetes időszakokban – kerül forgalomba hozatalra. A jegyzési időszak alatt névértéken, azaz 100,00%-os árfolyamon vásárolható meg. A futamidő a jegyzés lezárását követő első munkanaptól kezdődik.

****Feltételezve, hogy a befektető a kibocsátás napján megvásárolt névértéket és a kapott kamatokat futamidő végéig megtartja (azaz kamatos kamattal számítva).**

Forrás: <https://www.allampapir.hu/allampapirok/MAPP>

- a) Töltse ki értelemszerűen az alábbi táblázatot a MÁP Plusz értékpapírra vonatkozóan!

Az értékpapír csoportosítási formája	A csoportosítási ismerv fajtái
	Dematerializált értékpapír Definíció:
Hozam szerint	
	Névre szóló értékpapír
Forgalomba hozatal szerint	
	5 éves futamidejű értékpapír

- b) **Határozza meg a teljes kamat mértékét!** (Két tizedesjegyre kerekítse a kamatlábat!)

Kibocsátás napjától a lejárat napjáig terjedő 5 éves időszakra (a lejáratkor) fizetendő teljes kamat mértéke%**.

**Feltételezve, hogy a befektető a kibocsátás napján megvásárolt névértéket és a kapott kamatokat futamidő végéig megtartja (azaz kamatos kamattal számítva).

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

12 p	
-------------	--

III. Rendszerező feladat

1.a) Sorolja fel a hitelezési eljárás folyamatának szakaszait! Ügyeljen a folyamatszakaszok sorrendjére!

Sorszám	Hitelezési eljárás szakaszai
1)	
2)	
3)	
4)	
5)	
6)	

6 p

b) Rendelje hozzá a hitelezési eljárás folyamatszakaszainak jellemzőihez az a) pontban megadott folyamat elemeket! Írja a jellemzők mellé az Ön által beírt hitelezési eljárás szakasza előtti sorszámot!

Hitelezési eljárás szakaszainak jellemzői	Sorszám
A bank a hitelkérelem befogadásával végzi el, hogy az eleve esélytelen igénylőket a legkisebb munkaráfordítással utasíthassa el.	
A bank a kölcsönszerződéstől a visszafizetésig terjedő időszak alatt figyelemmel kíséri az adós gazdálkodását.	
A cenzúrabizottság megállapítása a hitelkérelemre vonatkozóan, mely a hitelkérelemre vonatkozó elutasítás, vagy elfogadás.	
Tartalmazza a hiteligény szöveges indoklását, a cél, fajta, összeg, törlesztés, résztörlesztés javasolt ütemezése, felajánlott biztosítékok stb. feltüntetésével.	
A kölcsönszerződésben foglaltak teljesítésével ér véget.	
A pozitív hitelkérelemre vonatkozó elbírálás után történő dokumentálás.	

3 p

9 p

2. Két vállalkozás által alkalmazott finanszírozási stratégiát hasonlít össze.

Vállalkozás megnevezése	Gazdálkodás kiemelt mérlegadatai	
„Q” Zrt.	Befektetett eszközök	10 200 EFt
	Tartós forgóeszköz	7 600 EFt
	Saját tőke	12 400 EFt
	Rövid lejáratú kötelezettségek	2 200 EFt
	Mérlegfőösszeg	20 000 EFt
„W” Kft.	Forgóeszközök	12 500 EFt
	Ebből átmeneti forgóeszköz	2 500 EFt
	Hosszú lejáratú kötelezettségek	3 200 EFt
	Saját tőke	10 400 EFt
	Mérlegfőösszeg	20 000 EFt

a) Számítsa ki a vállalkozások nettó forgótőkéjét!

Vállalkozás megnevezése	Nettó forgótőke (EFt)	
	számítása	értéke
„Q” Zrt.		
„W” Kft.		

7 p

- b) Határozza meg a vállalkozásoknál alkalmazott finanszírozási stratégiákat indoklással!

Vállalkozás megnevezése	Finanszírozási stratégia	Indoklás
„Q” Zrt.		
„W” Kft.		

5 p

12 p

A III. kérdéstípus pontszáma összesen:

21 p

IV. Pénzügyi számítások

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

-	prompt ár	10 200 Ft/db
-	kötés ár	11 060 Ft/db
-	opciós díj	680 Ft/db
-	lejáratkori azonnali ár	12 140 Ft/db

Döntsön a vételi opciós ügylet megkötéséről! Válaszát számítással indokolja!

3 p

2. Harmath Miklós horvát tengerparton töltötte vakációját. A pénzváltónál (kezelési költség nélkül) 50 EUR-t váltott be a horvát fizetőeszközzé.
Az átváltásról kapott bizonylaton a következő szerepelt: 50 EUR 337 HRK

Az átváltás időpontjában a HUF/EUR árfolyama 316,53 – 334,76

Határozza meg a HRK/EUR és a HUF/HRK árfolyamát! Két tizedesjegyre számoljon!

4 p

3. Egy vállalkozás likviditási hitel felvételét tervezi, melyet fél év múlva fizetne vissza. A felvett hitel összesen 4 200 EFt, melyet negyedévenként két egyenlő részletben törlesztene az alábbi éves kamatlábak figyelembevételével:

Kamatláb

- 1. negyedév 10,4%
- 2. negyedév 8,8%

Készítse el az utolsó törlesztés tervét!

adatok Ft-ban

Negyedév	Hitelállomány időszak elején	Kamat	Tőketörlesztő összeg	Törlesztő összeg
2.				

3 p

4. Egy beruházási javaslat megvalósítása 126 500 EFt-ba kerül, és a hasznos élettartam alatt képződő működési pénzáramok becsült értéke rendre: +32, +43, +48, +36 millió Ft.
- a) Számítsa ki a beruházás jövedelmezőségi index mutatóját, ha a befektetők által elvárt hozam 4%! (EFt-ra és két tizedesjegyre kerekítsen!)
- b) Mondjon véleményt a kiszámított adatok ismeretében a beruházás megvalósíthatóságáról!

4 p

- c) Határozza meg a nettó jelenérték nagyságát! Húzza alá választát!

NPV = 0

NPV > 0

NPV < 0

1 p

5 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

15 p

V. Pénzügyi terv

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

A vevőállomány 2019. június 30-i záróállománya 23 600 EFt. A Vevők a vállalkozás követeléseinek átlagosan 36 nap elteltével tesznek eleget átutalással.

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

Megnevezés	III. negyedév	IV. negyedév
Értékesítések	25 600 000	32 400 000

- a) **Tervezze meg a Vevőállomány negyedévi záró fordulónapi értékeit!** Töltse ki az 1. sz. munkatáblát! Az évet 360 nappal számolja!

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

Megnevezés	III. negyedév	IV. negyedév
Vevőállomány		

4 p

- b) **Határozza meg a Vevőktől befolyó bevételeket a II. félév mindkét negyedévére!** Töltse ki a pénzügyi terv készítéséhez szükséges 2. sz. munkatáblát!

2. sz. munkatábla. Befolyó bevételek 2019. II. félév adatok Ft-ban

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

Az V. kérdéstípus pontszámai összesen:

5 p	
-----	--

9 p	
-----	--