

.....
(vizsgázó olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

TÜK szám:

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2020. október 06. 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

51 344 04 Pénzügyi ügyintéző mellék-szakképesítés

Komplex szakmai vizsga

Írásbeli vizsgatevékenysége

Szakmai vizsga

Interaktív vizsgatevékenysége

A vizsgafeladat megnevezése:

Pénzügyi feladatok

A vizsgafeladat időtartama: 90 perc

A vizsga ideje:

2020. október 06. 8.00 óra

Segédeszköz:

nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

2020. október

.....
(vizsgázó olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés

51 344 04 Pénzügyi ügyintéző részszzakképesítés

51 344 04 Pénzügyi ügyintéző mellék-szakképesítés

Pénzügyi feladatok

Kidolgozási idő: **90 perc**

	A kérdés típusok pontszámai						Összesen
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	
Elérhető pontszám	12	10	8	17	18	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)

.....
Mérő/szakértő vizsgabizottsági tag neve

.....
aláírása

Az értékelő/elnök (esetleges) észrevételei, módosító javaslatai és ezek indoklásai:

.....
Értékelő/elnök 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. Válassza ki az alábbi megállapításokhoz/kifejezésekhez tartozó igaz választ! Egy-egy megállapításokhoz/kifejezésekhez több helyes válasz is tartozhat! Válaszát a felsorolások előtti betűjelek beírásával adja meg a feladat melletti cellába írva!

1. A vállalkozás külső finanszírozási forrása

- a) kötvénykibocsátás
- b) értékcsökkenési leírásból történő finanszírozás
- c) visszaforgatott nyereség
- d) részesedésfinanszírozás

2. Váltóművelet

- a) beváltás
- b) konverzió
- c) forgatás
- d) diszkontálás

3. A pénztáros feladata

- a) utalványozás
- b) értékpapírok kezelése
- c) számfejtés
- d) pénzkészlet őrzése

4. Fizetési mód

- a) fizetési számla nélküli fizetés
- b) fizetési számlák közötti fizetés
- c) fizetési számlához kötődő készpénzfizetés
- d) a fenti három együtt

5. A kárrendezés szakaszai

- a) díjfizetés
- b) kárbejelentés
- c) kár ellenértékének kifizetése
- d) kárelbírálás

6. Személyi biztosíték

- a) garancia
- b) óvadék
- c) kezesség
- d) zálogjog

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

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

II. Definiálja a következő fogalmakat!

Fogalom	Definíció
Rulirozó hitel	
Közvetlen árfolyamjegyzés	
Hitelmonitoring	
Beszedés	
Elsődleges piac	

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

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

III. Rendszerező feladatok

1. Aláhúzással válassza ki az alábbi események közül a WW Bank Rt. aktív bankügyleteit!

Banki értékpapírt bocsát ki.

Betétet helyez el a CF Bank Rt.-nél.

Refinanszírozási hitelt vesz fel az MNB-től.

Jakab János folyószámlát nyit a WW Banknál.

Államkötvényt vásárol.

Nagy Benő betétet helyez el a WW Bankba.

3 p

2. Párosítsa össze az értékpapírokat azok jellemzőivel! (Írja a jellemzők elé az értékpapír sorszámát! Egy-egy jellemzőhöz több értékpapír is tartozhat.)

Ssz.	Értékpapír	Ssz.	Jellemzők
1.	váltó		névérték alatt bocsátja ki az állam az értékpapírt
2.	közzraktárjegy		szigorú alaki kellekei vannak
3.	diszkont kincstárjegy		részei az áru- és zálogjegy
4.	csekk		követelést testesít meg
			saját és idegen formája ismert
			lejárat max. egy év, melyet az állam névérték alatt bocsát ki
			címzettje mindig bank, szerződés alapján a szerződő fél számára fizetést bocsát a számlatulajdonos rendelkezésére

5 p

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

8 p

IV. Pénzügyi számítások

1. Egy kötvény 96%-os árfolyamon került kibocsátásra. Névértéke 50 000 Ft, névleges hozama 1,8%. Futamidő 4 év. A kibocsátó vállalja, hogy évente kifizeti a kötvény kamatát és a tőkét két egyenlő részletben törleszti a 3. és a 4. időszak végén.

a) **Határozza meg a kötvény egyszerű hozamát!** (két tizedesjegyre kerekítsen!)

3 p

b) **Írja fel a kötvény cash flow-ját!**

3 p

c) **Határozza meg a kötvény nettó jelenértékét Ft-ra kerekítve!** (Tőkeköltség 1,9%)

4 p

d) Ajánlaná-e megvételre családtagjainak ezt a kötvényt? Válaszát indokolja!

2 p

12 p

2. Egy magánszemély másfél éves futamidejű bankhitelt vett fel 3 996 000 Ft összegben évi 8%-os kamatláb mellett. A bankhitelt három részletben fizeti vissza a félévek végén, egyenletes 1 440 000 Ft törlesztő összeggel. Kezelési költség a felvett hitelösszeg 0,5%-a.

Határozza meg az első törlesztő összegből a tőketörlesztés és kamat összegét, valamint számítsa ki a felvett hitel díját!

5 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

17 p

V. Vállalkozásfinanszírozás

1. **Határozza meg az alábbi táblázat pénzügyi mutatóit!** A mutatókat EFt-ra, illetve két tizedesjegyre kerekítse!

Adatok	Mutatók
Saját tőke 8 500 EFt Forgóeszközök 7 100 EFt Ebből tartós forgóeszköz 5 700 EFt Hosszú lejáratú kötelezettség 2 800 EFt A vállalkozás mérlegfőösszege 14 000 EFt	Nettó forgótőke Az alkalmazott finanszírozási stratégia mert
	Likviditási mutató
	Kötelezettségek aránya (%)

4 p

2. Egy beruházáshoz kapcsolódó kiemelt gazdasági-műszaki adatok a következők:

A beruházás kezdő pénzárama	14 200 EFt
Működési pénzáram	4 200 EFt/év
Működési pénzáram jelenértéke	15 800 EFt
Beruházás hasznos üzemideje	4 év
Tőkeköltség	2,5 %

a) Számítsa ki a táblázatban szereplő gazdaságossági mutatókat! A mutatók értékét két tizedesjegyre, illetve EFt-ra kerekítse!

Ssz.	A gazdaságossági mutatók		
	megnevezése	kiszámítása	értéke*
1.	Nettó jelenérték		
2.	Beruházási pénzeszközök forgási sebessége		
3.	Jövedelmezőségi index		
4.	Megtérülési idő		

*A kiszámított értékek mellé, írja be a mértékegységet is!

10 p	
------	--

b) Az 1. mutató alapján döntsön a beruházás megvalósításáról!

2 p	
-----	--

- c) Az a) feladattól válassza ki azokat, melyek nem veszik figyelembe a pénz időértékét!

Írja az a) feladat mutatói előtt lévő sorszámot az alábbi táblázatba!

--

2 p	
-----	--

14 p	
------	--

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

18 p	
------	--

VI. Pénzügyi terv

Egy vállalkozás 2020. szeptember hónap tényleges és a IV. negyedév tervezett értékesítései áfával növelten és a belőlük származó követelések az időszak végén:

adatok Ft-ban

Hónapok	szeptember	október	november	december
Értékesítés	4 420 000	3 280 000	3 920 000	4 860 000
Követelések a hónap végén				
szeptember	2 232 000			
október	560 000	2 014 000		
november		644 000	2 256 000	
december		54 000	725 000	2 050 000

A IV. negyedévre tervezett beszerzések bruttó összege 6 720 000 Ft. A Szállítók követeléseinek a vállalkozás átlagosan 42 nap elteltével tesz eleget átutalással.

- a) **Tervezze meg 2020. év IV. negyedév hónapjaira a Befolyó árbevételt!** Használja a munkatáblát!

1. munkatábla: **Tervezett bevétel 2020. IV. negyedév hónapjaiban**

adatok Ft-ban

Megnevezés	október	november	december
Nyitó Vevőállomány			
Értékesítés			
Záró Vevőállomány			
Befolyó árbevétel			

8 p

- b) **Tervezze meg a Szállítóállomány IV. negyedévi fordulónapi értékét!** Az évet 360 nappal számolja!

2. munkatábla: **Tervezett Szállítóállomány 2020. IV. negyedév végén**

adatok Ft-ban

Megnevezés	IV. negyedév
Szállítóállomány	

2 p

A VI. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p