

.....  
(vizsgáló olvasható neve)

.....  
(Születési hely, idő)

**PÉNZÜGYMINISZTERIUM**

TÜK szám:

**KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ**

Érvényességi idő: 2021. február 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**

**51 344 04 Pénzügyi ügyintéző részsakképesítés**

**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:**

**2021. február 09. 8.00 óra**

**Segédeszköz:**

nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

**2021. február**

.....  
(vizsgázó olvasható neve)

.....  
(Születési hely, idő)

**54 344 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés**  
**51 344 04 Pénzügyi ügyintéző részsakképesítés**  
**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	6	13	6	16	21	13	75	
Elért pontszám								
„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális %pont	<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)

.....  
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. Értékpapír témakör**

**Állapítsa meg az alábbi megállapítások igazságtartalmát az Igaz, illetve a Hamis szó aláhúzásával!**

**1. Kötvény**

Kibocsátható névérték alatt is.

**IGAZ HAMIS**

A névleges hozam a kamat és a piaci árfolyam hányadosa.

**IGAZ HAMIS**

Kibocsátó hitelviszonyát testesíti meg.

**IGAZ HAMIS**

**2. Váltó**

Fizetési ígervény.

**IGAZ HAMIS**

Szigorú alakisághoz nem köthető értékpapír.

**IGAZ HAMIS**

Az idegenváltó főadása a kibocsátó.

**IGAZ HAMIS**

**3. Diszkontkincstárjegy**

Lejáratkor a kincstárjegy névértéke és kamata kerül visszafizetésre.

**IGAZ HAMIS**

Futamideje 3 és 12 hónap.

**IGAZ HAMIS**

Kibocsátása névérték alatt történik.

**IGAZ HAMIS**

**4. Részvény**

Tagsági jogokat megtestesítő értékpapír.

**IGAZ HAMIS**

A részvénytársaság alaptőkéjének meghatározott hányadát testesíti meg.

**IGAZ HAMIS**

Lejárattal bíró értékpapír.

**IGAZ HAMIS**

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

<b>6 p</b>	
------------	--

**II. Töltse ki értelemszerűen a táblázat üres rovatait! Írja be a definícióhoz tartozó fogalmat, illetve határozza meg a fogalom definícióját!**

Definíció	Fogalom
A kifizetések elrendelését jelentő pénzkezelési feladat.	
	Faktorálás
	Effektív kamatláb
A számlatulajdonos megbízza a pénzforgalmi szolgáltatóját, hogy a fizetési számlája terhére a pénzforgalmi nyomtatványon szereplő összeget írja jóvá a jogosult fizetési számlájára.	
	Hitelezési eljárás
A biztosító a szerződéskötéskor megállapodott összeget fizeti meg, mert a szerződésben ezt a kockázatot vállalja a biztosító.	
	Befektetési döntések
	Óvadék

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

<b>13 p</b>	
-------------	--

### III. Rendszerező feladatok

1. Aláhúzással válassza ki az alábbi pénzforgalmi nyomtatványok közül azokat, melyek a fizetési számlák közötti fizetési módhoz tartoznak!

Beszédési megbízás  
Készpénzáttalálási megbízás  
Bevételi pénztárbizonylat  
Áttalálási megbízás  
Pénztárjelentés  
Kifizetési utalvány

3 p	
-----	--

2. Rendelje a finanszírozás formáihoz a pénzügyi eseményeket! (Írja a finanszírozási formák elé az esemény sorszámát!)

Ssz.	Események	Ssz.	Finanszírozási formák
1.	új részvények kibocsátása (részesedésfinanszírozás)		Belső finanszírozás
2.	adózott nyereség visszaforgatása		Külső finanszírozás
3.	támogatás igénybevétele		
4.	értékcsökkenés		
5.	kötvény kibocsátása		
6.	beruházási hitel felvétele		

3 p	
-----	--

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

6 p	
-----	--

#### IV. Pénzügyi számítások

1. Egy vállalkozás likviditási hitel felvételét tervezi. A felvett hitel összesen 5 600 EFt, melyet a következő feltételekkel törlesztene:
- futamideje 9 hónap
  - három hónap a türelmi idő évi 16,8%-os kamatlábbal, a kamatfizetés havonta esedékes
  - a futamidő hátralévő hónapjaiban a törlesztőösszeg egyenletes havi 1 000 EFt
  - a törlesztőösszeget az időszak végén teljesíti a vállalkozás

Az előzetes tájékoztatás alapján a kezelési költség a felvett hitel 0,4%-a.

**Határozza meg a hiteldíj összegét Ft-ban!**

<b>7 p</b>	
------------	--

2. Egy befektetés a következő hozamokat ígéri:

1. év múlva	214 000 Ft
2. év múlva	265 000 Ft
3. év múlva	348 000 Ft

Tőkeköltség 1,6%.

**Határozza meg mennyit ér ma ez a befektetés! 100 Ft-ra kerekítsen!**

3 p

3. Egy vállalkozás 650 db terméket exportál 102 EUR/db egységáron.  
Az árfolyam 353,15 HUF/EUR.  
Időközben a forint leértékelődött, az új árfolyam 360,29 HUF/EUR.

**Számítsa ki és értelmezze, milyen hatással volt a forint gyengülése a vállalkozás bevételeire!** Forintra kerekítsen!

6 p

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

16 p



## V. Vállalkozásfinanszírozás

Egy vállalkozás adott évi mérlegfőösszege 20 000 E Ft, ebből a forgóeszköz állománya 11 600 E Ft. A forgóeszközből a készletek 6 700 E Ft-ot tesznek ki, hosszú lejáratú kötelezettség 5 300 E Ft, saját tőke 8 900 E Ft.

A tárgyév adózott eredménye 4 400 E Ft.

A következő félévben gép beszerzését tervezik, melynek kezdő tőkeszükséglete 10 600 E Ft, az előzetes számítások szerint a beruházási pénzeszközök forgási sebessége 1,4, a működési pénzáramok jelenértéke 12 400 E Ft. A gépet 5 évig tervezik üzemeltetni.

- a) **Határozza meg a vállalkozás által alkalmazott finanszírozási stratégiát, a nettó forgótőke kiszámításával! Indokolja választát!**

A tartós forgóeszközök értéke 9 200 E Ft.

5 p	
-----	--

- b) **Számítsa ki a beruházás megtérülési idejét és a nettó jelenértékét! A mutatókat két tizedesjegyre, illetve E Ft-ra számítsa!**

4 p	
-----	--

c) **Döntsön a beruházás megvalósításáról!**

2 p

d) **Határozza meg az a) feladatban meghatározott adatok alapján a táblázatban szereplő mutatókat azok képletük felírásával!**

A mutatóértékeket írja a kipontozott vonalra. Egy tizedesjegyre kerekítsen, figyeljen a mértékegységekre!

Sor-szám	Mutató		
	megnevezése	képlete	értéke
1.	Likviditási gyorsráta		.....
2.	Befektetett eszközök aránya		.....%
3.	Saját tőkearányos jövedelem (ROE)		.....%
4.	Likviditási ráta		.....
5.	Eszközarányos eredmény (ROA)		.....%

10 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

21 p

## VI. Pénzügyi terv

A Lendület Kft. 2021. év II. félévi pénzügyi tervének összeállításához a rendelkezésére álló adatok a következők:

Szállítóállomány 2021. június 30-án 6 800 Eft.

A Szállítói követeléseknek a vállalkozás átlagosan 36 nap elteltével tesz eleget átutalással. A beszerzések bruttó összege az egyes negyedévekben a b) feladat táblázatából kiolvashatóak.

a) **Tervezze meg 2021. év II. félévére a Szállítóállomány mindkét negyedévi záró fordulónapi értékeit!** Az évet 360 nappal számolja!

adatok Ft-ban

Megnevezés	III. negyedév	IV. negyedév
Szállítóállomány		

4 p

b) **Számítsa ki a beszerzésekből kifizetésre került összegeket!**

adatok Eft-ban

Megnevezés	III. negyedév	IV. negyedév
Nyitó Szállítóállomány		
Beszerzések bruttó összege	16 540	18 360
Záró Szállítóállomány		
Beszerzések kiegyenlítése		

4 p

- c) Állítsa össze a likviditási tervet 2021. év második félév negyedéveire! Határozza meg az egyes negyedévek hitelszükségletét!

adatok Eft-ban

Megnevezés	III. negyedév	IV. negyedév
<b>Bevételek összesen</b>	23 824	26 432
Beszerzési kiadások		
Egyéb kiadások	4 200	3 300
<b>Kiadások összesen</b>		
<b>Pénzforgalmi egyenleg</b>		

5 p

A VI. kérdéstípus pontszáma összesen:

13 p