

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 28/4-134/2016.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2016. szeptember 28. 08.00-óra

Minősítő neve: Mészáros László

Beosztása: főosztályvezető

Készült: 1 eredeti és 315 fm. példányban

Egy példány: 7 lap

Kapják elosztó szerint.

Ez a: **46** sz. fm. példány



55 344 07 Vállalkozási mérlegképes könyvelő
55 344 02 Államháztartási mérlegképes könyvelő
szakképesítés-ráépülés

Modulzáró vizsga
Írásbeli vizsgatevékenysége

Vizsgarészhez rendelt követelménymodul
azonosítója, megnevezése:

10774-12 Pénzügyi feladatok

A vizsgafeladat időtartama:

120 perc

A vizsga ideje:

2016. szeptember 28. 8:00-óra

Segédeszköz:

**A vizsgán kizárólag nem programozható
zsebszámológép használható.**



2016. szeptember

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

.....
(vizsgázó olvasható neve)

.....
(Születési hely, idő)

55 344 07 Vállalkozási mérlegképes könyvelő
55 344 02 Államháztartási mérlegképes könyvelő

10774-12 Pénzügyi feladatok
modulzáró írásbeli vizsgatevékenység

Kidolgozási idő: **120 perc**

	A kérdés típusok pontszámai				
	I.	II.	III.	IV.	Összesen
Elérhető pontszám	15	15	20	50	100
Elért pontszám					
„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális %pont	60		Eredmény %-ban		
			Érdemjegy betűvel (számmal)		

90 – 100%	jeles (5)
80 – 89%	jó (4)
70 – 79%	közepes (3)
60 – 69%	elégséges (2)
0 – 59%	elégtelen (1)

.....
Javítótanár neve

.....
aláírása

A vizsgabizottság észrevételei, módosító javaslatai és ezek indoklásai (szvk 5.4 pontja)

Dátuma:..... 2016. hó nap

.....
Vizsgabizottsági tag neve

.....
aláírása

I. Igaz – hamis állítások (15 pont)

Olvassa el figyelmesen az alábbi állításokat! Döntse el, hogy az állítások igazak vagy hamisak! Az igaz vagy a hamis szót ki kell írni! Betűjelölés (I vagy H) nem alkalmazható. Döntését röviden indokolja meg! Javítás esetén a javított feladatot lássa el kézjeggyével. Minden helyes döntés és megfelelő indoklás 3 pontot ér. Összesen 15 pont szerezhető.

1. Csoportos átutalás esetén a fizető fél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban ismétlődően történő átutalására ad megbízást a pénzforgalmi szolgáltatójának.

Az állítás, mert

3 p	
-----	--

2. Jelzáloghitel nem csak ingatlanfinanszírozási célokra folyósítható.

Az állítás, mert

3 p	
-----	--

3. A hitellel történő finanszírozás a saját tőke jövedelmezőségét csökkenti.

Az állítás, mert

3 p	
-----	--

4. A teljes lízingdíj meghaladja a lízingbe adott tárgyi eszköz értékét.

Az állítás, mert

3 p

5. A limitáras vételi megbízás azt a legalacsonyabb árat adja meg, amikor a befektető még hajlandó vásárolni.

Az állítás, mert

3 p

I. Összesen 15 p

II. Kérdések (15 pont)

1. feladat

Döntse el, hogy az alábbi hitelintézeti tevékenységek pénzügyi szolgáltatásoknak vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásoknak minősülnek! Tegyen egy határozott „X”-et a döntésének megfelelő oszlopba! Minden helyes válasz 0,5 pontot ér. Összesen 5 pont szerezhető.

A hitelintézet tevékenysége		Pénzügyi szolgáltatás	Kiegészítő pénzügyi szolgáltatás	Pont
1.	Elektronikus pénz kibocsátása			
2.	Pénzváltási tevékenység			
3.	Pénzügyi lízing			
4.	Kölcsön nyújtása			
5.	Hitel-tanácsadási tevékenység			
6.	Pénzfeldolgozási tevékenység			
7.	Pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása			
8.	Fizetési rendszer működtetése			
9.	Váltó kibocsátása			
10.	Széfszolgáltatás			

5 p

2. feladat

Soroljon fel legalább öt beszédésnek minősülő belföldi fizetési módot! Minden helyes válasz 1 pontot ér. Összesen 5 pont szerezhető.

	Beszédésnek minősülő fizetési módok	Pont
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

5 p

3. feladat

Állapítsa meg, hogy milyen funkcióját tölti be a pénz az alábbi tranzakciók kapcsán! Minden helyes válasz 1 pontot ér. Összesen 5 pont szerezhető.

Gazdasági esemény	Pénzfunkció	Pont
Egy magánszemély bankkártyával fizet az áruházban.		
Egy vállalkozó átutalja az általános forgalmi adót.		
A nagymama takarékbetétet helyez el unokája részére.		
A kereskedő árcédulát helyez a terméke mellé.		
A vállalkozó az importárut amerikai dollárral fizeti ki.		

5 p

II. Összesen 15 p

III. Feleletválasztás (20 pont)

Olvassa el figyelmesen az alábbi feladatokat és húzza alá az ön által helyesnek ítélt választ. Minden helyes válasz 2 pontot ér, de ez a pontszám csak akkor szerezhető meg, ha nem jelölt meg hibás megoldást. Javítás esetén a javított feladatot lássa el kézjeggyével.

1. Válassza ki a helyes megállapítást!

- a) Magyarországon kizárólag lejáratlan rendeltetési kötvény bocsátható ki.
- b) A pénzmultiplikátor valamely pénztömeg (M_1 , M_2) és a jegybankpénz mennyiségének hányadosa.
- c) A határidős pénzügyi piacok jellemzője a kockázatmentesség.
- d) Tőzsdei kereskedés kizárólag elektronikus úton történhet.

2 p	
-----	--

2. Válassza ki a helyes megállapítást!

- a) A pénzügyi holding társaság hitelintézetnek minősül.
- b) Ha a diszkontláb 27%, akkor a kamatláb 21,26%.
- c) A Magyar Nemzeti Bank a Központi Bankok Európai Rendszerének tagja.
- d) Az értéktőzsdéken bárki kereskedhet.

2 p	
-----	--

3. Válassza ki a helyes megállapítást!

- a) Az MNB ellátja pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét.
- b) A fedezeti ügyletkötők maximális nyereség elérésére törekszenek.
- c) A fix kamatozású betét a változó kamatozású betétnél mindig nagyobb hozamot biztosít.
- d) Az idegen váltó a saját váltónál kockázatosabb.

2 p	
-----	--

4. Válassza ki a helyes megállapítást!

- a) A devizában értékesítőknek a magyar forint erősödése pénzügyi nyereséget generál.
- b) Az Európai Központi Bank által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állampapírnak minősül.
- c) Kereskedelmi váltó csak elektronikus formában bocsátható ki.
- d) Mindhárom előző megállapítás egyaránt helytelen.

2 p	
-----	--

5. Válassza ki, hogy melyik országnak nem törvényes fizetési eszköze az euró (EUR)!

- a) Portugália.
- b) Svájc.
- c) Belgium.
- d) Szlovénia.

2 p	
-----	--

6. Válassza ki a helyes megállapítást!

- a) Az értékpapír forgalomba hozatala zártkörűnek minősül, ha az értékpapírt kizárólag minősített befektetők részére ajánlják fel.
- b) A belső megtérülési ráta azonos a befektető által elvárt hozammal.
- c) Az effektív kamatláb nem más, mint az egy évre vonatkozó névleges kamatláb.
- d) Mindhárom előbbi megállapítás egyaránt helytelen.

2 p	
-----	--

7. Válassza ki a helyes megállapítást!

- a) A faktoring a belföldi és külföldi áruszállításból és szolgáltatásból származó vevőkövetelés átvállalása.
- b) A csekket fizetés végett húsz napon belül kell bemutatni, ha az ugyanabban az országban fizetendő, ahol kibocsátották.
- c) A likviditási terv az eszközöket és forrásokat veti össze egy időpontra vonatkoztatva.
- d) Mindhárom előbbi megállapítás egyaránt helytelen.

2 p	
-----	--

8. Válassza ki a helyes megállapítást!

- a) Bank alapításához legalább 3 milliárd forint induló tőke szükséges.
- b) Pénzforgalmi számlát csak hitelintézet vezethet.
- c) Pozitív nettó jelenérték esetén a beruházás belső kamatlába magasabb, mint a beruházástól megkövetelt hozam.
- d) Mindhárom előbbi megállapítás egyaránt helytelen.

2 p	
-----	--

9. Válassza ki a helyes megállapítást!

- a) A részvény kockázatmentes értékpapír.
- b) Az éves pénzügyi terv kizárólag forgalmi szemléletben állítható össze.
- c) A hitelmonitoring tevékenység csak az emelt kockázatú bankhitelekhez kapcsolódik.
- d) Az illeszkedési elv betartása esetén a nettó forgótőke összege azonos a tartós-forgóeszközlekkötéssel.

2 p	
-----	--

10. Válassza ki a helyes megállapítást!

- a) Az annuitások meghatározott számú pénzáramlás sorozatból állnak.
- b) Az okmányos meghitelezés nyitva szállítási ügyletekhez kapcsolódik.
- c) Az osztalékhozam olyan mutató, amelyben az egy részvényre jutó osztalékot a vételi árfolyam százalékában fejezik ki.
- d) Mindhárom előbbi megállapítás egyaránt helytelen.

2 p	
-----	--

III. Összesen 20 p	
--------------------	--

IV. feladatok (50 pont)

Maximális pontszám csak a hibátlan megoldások esetén adható. Számolástechnikai, kerekítési eltérések következtében pontszámot levonni nem lehet. A görgetett hibákért nem lehet többszörös pontlevonást alkalmazni. A javítási útmutatóhoz képest további részpontozás nem alkalmazható. Pótlapon történtő megoldásért pontszám nem adható.

1. feladat (5 pont)

Egy magánszemély 40 000 000 forint összegű takarékbetétet helyezett el számlavezető bankjában. A takarékbetét után járó felhalmozott kamat összege 1 250 000 forint. A hitelintézet fizetéseképtelenné vált. Emiatt az Országos Betétbiztosítási Alapnak kártalanítási kötelezettsége keletkezett. A betét „befagyásának napján érvényes MNB árfolyam 316 HUF/EUR. A kártalanítás napját megelőző MNB árfolyam 310 HUF/EUR. A betét jellege miatt az általános kártalanítási értékhatár nem emelhető.

Feladat: Számítsa ki a magánszemélynek járó kártalanítás összegét!

Adatok forintban

Mellékszámítás	

5 p	
-----	--

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

2. feladat (8 pont)

Egy korlátolt felelősségű társaság beruházást kíván végrehajtani. A beruházási tervből az alábbi információk állnak rendelkezésre:

A termeléshez szükséges beszerzendő gépek ára	57 000 000 Ft
A gépek szállításával kapcsolatos költségek összege	600 000 Ft
A gépek üzembe helyezésével kapcsolatos költségek	2 400 000 Ft
A tervezett értékesítés mennyisége	20 000 db/év
A termékek átlagos eladási ára	2 500 Ft/db
A gyártás változó költsége	1 200 Ft/db
A gyártás fix költsége	8 000 000 Ft/év
A gépek tervezett hasznos élettartama	6 év
Az annuitási faktor értéke	4,1108

A vállalkozás a gépek értékcsökkenését a hasznos élettartam alatt, maradványérték nélkül, bruttó alapú lineáris leírással kívánja elszámolni. A kft. 10 százalékos társasági adót fizet. A befektetők által elvárt hozam 12 százalékos.

Feladat: a) Számítsa ki, hogy meddig csökkenhet az értékesítési volumen, anélkül, hogy a beruházás nettó jelenértéke negatívvá válna!

b) Számítsa ki a számviteli fedezeti ponthoz tartozó értékesítési volument!

Adatok forintban

Mellékszámítás

8 p

3. Feladat (10 pont)

Egy Kereskedelmi Kft. pörkölt kávét szállított Egy Bt.-nek, és fizetés helyett elfogadott egy 50 000 000 Ft értékű kereskedelmi váltót. A váltó kiállításának napja tárgyév június 5. A fizetés esedékessége (a váltó lejárat) tárgyév december 24. A váltóbirtokos 150 nappal a lejárat előtt a váltót a számlavezető bankjával leszámíttatja. A hitelintézet által alkalmazott diszkontláb 6%. Az üzleti bank ugyanezt a váltót 100 nap múlva jegybankkal viszontleszámíttatja. Az MNB által alkalmazott rediszkontláb 4%. A bankok a leszámítási ügyletek után kezelési költséget nem számítanak fel. Egy évet vegyen 365 napnak!

Feladat: a) Számítsa ki a kft számláján jóváírandó összeget, továbbá a bank váltóleszámítolásból származó eredményét!

b) Számítsa ki a 150 napos diszkontlábbal egyenértékű kamatlábat!

Adatok forintban

Mellékszámítás	Összeg	Pont
Ügyfél számláján jóváírandó összeg		
A bank váltóleszámítolásból származó eredménye		
A diszkontlábbal egyenértékű kamatláb		

10 p

4. Feladat (6 pont)

Egy banki kötvény alapcímlete 10 000 forint. A kötvény éves kamatfizetésű. Az értékpapír névleges kamatlába évi 6%. Az utolsó kamatfizetés óta 115 nap telt el. A kötvény bruttó árfolyama 103,89%.

Feladat: Számítsa ki a felhalmozott időarányos kamatot, valamint a kötvény nettó árfolyamát!

Mellékszámítás		Pont
Időarányos kamat		
Nettó árfolyam		

6 p

5. Feladat (6 pont)

Egy magánszemély 20 000 000 Ft megtakarítással rendelkezik, amelyet euró betétben kíván elhelyezni egy takarékszövetkezetnél. A takarékszövetkezet évi 2% betéti kamatot fizet. A lekötés ideje 18 hónap. A betét kamatos kamatozású. A hitelintézet a kamatokat negyedévente csatolja a tőkéhez. A kamatadó és az egészségügyi hozzájárulás figyelembe vételétől tekintsen el. A betét lekötésének időtartalma alatt a magyar forint 15 000 devizaponttal erősödik. A betét elhelyezésének napján érvényes árfolyam 311,5000 – 316,5000 HUF/EUR.

Feladat: Számítsa ki, hogy hány forintot vehet fel a magánszemély 18 hónap múlva!

5. Feladat megoldása (6 pont)

Mellékszámítás

6 p	
-----	--

6. Feladat (10 pont)

Egy Kft. karórák, faliórák, ébresztőórák és zenélő homokórák gyártásával foglalkozik. A vállalkozás forrásállományának összege 80 000 e Ft. A forrásállomány 70%-át a tulajdonosok bocsátották rendelkezésre. A vállalkozás rendelkezésére álló idegen tőke 40%-a hosszú lejáratú beruházási hitel. Az eszközállomány 60%-a befektetett eszköz, amelynek felét a tárgyi eszközök adják.

Feladat: a) Számítsa ki a társaság nettó forgótőkéjének összegét kétféle módon!

b) Számítsa ki a likviditási mutatót!

Adatok ezer forintban

Mellékszámítás

10 p	
------	--

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

7. Feladat (5 pont)

Az Egér Rt. a PC Számítástechnikai Rt. osztalékelsőbbbségi részvényeinek forgalmazásával foglalkozik. Az értékpapírok tőzsdei bevezetésre kerültek. A részvény névértéke 1500 Ft. A pillanatnyi tőzsdei árfolyama 3000 Ft. A vállalkozás hosszú távon részvényenként évi 350 Ft osztalék fizetését ígéri. Az átlagos betéti kamatláb 3%. A befektető által elvárt hozam 10%.

Feladat: a) Számítsa ki milyen áron célszerű megvenni és eladni a részvényt!
b) Számítsa ki az osztalékhozamot!

Mellékszámítás

5 p	
-----	--

IV. Összesen 50 p	
-------------------	--