

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

TÜK szám: 28//4-176/2016.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2016. október 26. 08.00-óra

Minősítő neve: Mészáros László

Beosztása: főosztályvezető

Készült: 1 eredeti és 380 fm. példányban

Egy példány: 7 lap

Kapják elosztó szerint.

Ez a: " " 30 sz. fm. példány

T

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 és 10774-16 Pénzügyi feladatok

A vizsgafeladat időtartama:

120 perc

A vizsga ideje:

2016. október 26. 8:00-óra

Segédeszköz:

A vizsgán kizárólag nem programozható
zsebszámológép használható.



2016. október

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

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 kézjegyével. Minden helyes döntés és megfelelő indoklás 3 pontot ér. Összesen 15 pont szerezhető.

1. Nem megfelelő a vállalkozás rövid távú fizetőképessége abban az esetben, ha a likviditási ráta értéke kisebb, mint 1,00.

Az állítás, mert

3 p	
-----	--

2. Az importőröknek pénzügyi szempontból előnyös lehet, ha a magyar forint erősödik a fizetés pénznemének devizájához képest.

Az állítás, mert

3 p	
-----	--

3. A kis összegű készpénz-helyettesítő fizetési eszköz olyan bankkártya, amely kizárólag készpénzfelvételre jogosítja a tulajdonosát.

Az állítás, mert

3 p	
-----	--

4. A részvényárfolyam emelkedését valószínűsítő befektetőnek vételi határidős ügyletet célszerű kötnie!

Az állítás, mert

3 p	
-----	--

5. Költségvetési deficit esetén tovább nő az állam eladósodása.

Az állítás, mert

3 p	
-----	--

I. Összesen 15 p	
------------------	--

II. Kérdések (15 pont)

1. Soroljon fel a különleges akkreditívek közül ötöt!

Mindenhelyes válasz 1 pontot ér, de legfeljebb 5 pont szerezhető!

	Különleges (speciális) akkreditívek
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	

5 p	
-----	--

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

2. Soroljon fel a forfait ügylet jellemzői közül ötöt!

Az útmutatóban találhatóakon kívül más logikus csoportosítási szempont is elfogadható! Minden helyes válasz 1 pontot ér, de legfeljebb 5 pont szerezhető!

	A forfait ügylet jellemzői
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	

5 p	
-----	--

3. Soroljon fel a Magyar Nemzeti Bank monetáris politikai eszközei közül ötöt!

Az útmutatóban találhatóakon kívül más logikus felsorolás is elfogadható! Minden helyes válasz 1 pontot ér, de legfeljebb 5 pont szerezhető!

	A monetáris politika eszközei
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	

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 kézjegyével.

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 kézjegyével.

1. Válassza ki a helyes megállapítást!

- a) Ha a diszkontláb és a kamatláb megegyezik, akkor az előre levont és az utólag fizetendő kamat összege is megegyezik.
- b) Ha a diszkontláb és a kamatláb megegyezik, akkor az előre levont kamat összege kisebb, mint az utólag fizetendő kamat összege.
- c) Ha a diszkontláb és a kamatláb megegyezik, akkor az előzetes kamat összege nagyobb, mint az utólagos kamat összege.
- d) Mind a három előző megállapítás helytelen, ilyen összefüggés nincs.

2 p

2. Válassza ki a külkereskedelemben alkalmazott nyitva szállítás jellemzőjét!

- a) Az eladó az árut és az okmányokat közvetlenül a vevő címére adja fel, a vevő pedig ezt követően egyenlíti ki tartozását.
- b) Az eladó az árut a vevő, az okmányokat pedig a speditőr címére adja fel, a vevő pedig ezt követően egyenlíti ki tartozását.
- c) Az eladó az árut a speditőr, az okmányokat a vevő címére adja fel, a vevő pedig ezt követően egyenlíti ki tartozását.
- d) Mindhárom előbbi megállapítás egyaránt helytelen.

2 p

3. Válassza ki a saját váltót!

- a) Az a váltó, amelynek az elfogadója saját fizetést ígér.
- b) Az a váltó, amelynek a továbbforgatója is fizetést ígér.
- c) Az a váltó, amelynek a kiállítója saját fizetést ígér.
- d) Az a váltó, amelynek a kibocsátója saját fizetést ígér.

2 p

4. Válassza ki a likviditási terv jellemzőjét!

- a) A vállalkozás adott időszakban esedékes követeléseit és tartozásait állítja szembe.
- b) A vállalkozás adott időszakban létező eszközeit és forrásait állítja szembe.
- c) A vállalkozás adott időszakban esedékes követeléseit és hiteltartozásait állítja szembe.
- d) A vállalkozás adott időszakra eső bevételeit és kiadásait állítja szembe.

2 p

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

- a) Spanyolország.
- b) Románia.
- c) Szlovákia.
- d) Ausztria.

2 p	
-----	--

6. Mi értendő a befektetés hozamán?

- a) Egységnyi befektetett tőkére átlagosan jutó nyereség.
- b) Egységnyi eszközállományra átlagosan jutó nyereség.
- c) Egységnyi árbevételre átlagosan jutó nyereség.
- d) Egységnyi költségre átlagosan mennyi nyereség jut.

2 p	
-----	--

7. Mit értenek a gazdasági életben kockázat alatt?

- a) Amikor a rendelkezésre álló információk alapján nem lehet döntést hozni.
- b) Azt a helyzetet, amikor a gazdálkodáshoz szükséges információk hiányosak.
- c) Azt a helyzetet, amikor a döntésnek kétféle jövőbeni kihatása van.
- d) Azt a helyzetet, amelyben döntésnek többféle jövőbeni kihatása lehet.

2 p	
-----	--

8. Melyik felsorolás nem tartalmaz értékpapírokat?

- a) Kereskedelmi váltó, kereskedelmi kötvény, adósságlevél.
- b) Lakossági csekk, vállalkozói csekk, átutalási illetve bankcsekk.
- c) Állami adósságlevél, kincstárjegy, államkötvény.
- d) Végrendelet, adásvételi szerződés, ajándékozási szerződés.

2 p	
-----	--

9. Válassza ki az értékpapír nyilvános kibocsátásának meghatározását!

- a) Az értékpapír első nyilvános tőzsdei eladását jelenti.
- b) Az értékpapír első, nyilvános ajánlattétel útján történő eladását jelenti.
- c) Az értékpapírok nyilvánosság előtt történő értékesítését jelenti.
- d) Mindhárom előző megállapítás egyaránt helytelen.

2 p	
-----	--

10. Válassza ki a deviza középárfolyamra vonatkozó megállapítás!

- a) A vételi és az eladási árfolyamok egyszerű számtani átlaga.
- b) A bankok elsősorban számviteli célokra használják.
- c) Az árfolyamtrendek figyelésére kiválóan alkalmas árfolyam.
- d) Mindhárom előző megállapítás egyaránt vonatkozik a deviza középárfolyamra.

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 történt megoldásért pontszám nem adható.

1. feladat (5 pont)

Egy magánszemély egy személygépkocsit szeretne vásárolni, amelyet zártvégű lízingkonstrukció keretében vesz meg. A gépjármű fogyasztói ára 5 000 000 Ft. A lízing futamideje 20 hónap. A maradványérték 500 000 Ft, amelyet a futamidő végén egy összegben kell megfizetni. A havi kamatláb 1 százalék. A lízingcég 20 000 Ft egyszeri kezelési költséget számít fel, amelyet a gépjármű birtokba adásakor kell megfizetni.

Feladat: Számítsa ki a lízingdíj havonta fizetendő összegét!

Adatok forintban

Mellékszámítás	

5 p	
-----	--

2. feladat (4 pont)

Tételezzük fel, hogy alapítványt szeretnénk létrehozni, mely az első évben 2 000 000 forintot, majd ezt követően évente 3 százalékkal növekvő összeget oszt ki az általunk meghatározott célokra.

Feladat: Számítsa ki, hogy hány forintot kell elhelyezni az alapítvány számláján, ha feltételezzük, hogy hosszú távon évi 8 százalékos hozam érhető el!

Adatok forintban

Mellékszámítás

4 p

3. Feladat (15 pont)

Egy társas vállalkozás az elhasználódott gépeinek fokozatos lecserélésére készül. A teljes géppark megújítása 50 000 000 Ft-ba kerül. A beruházáshoz szükséges pénzüsszeg teljes egészében nem áll rendelkezésre, ezért a vállalkozás 30 000 000 Ft – 3 év alatt (az 1. év elején, a 2. év elején és a 3. év elején) 3 egyenlő részletekben folyósítandó – 5 éves törlesztésű beruházási kölcsönt kért egy banktól. A hitelbírálati díj az igényelt kölcsön összegének 1,5%-a, amelyet a kölcsönkérelem befogadásával egyidejűleg kell megfizetni.

A hitelkérelem és az üzleti terv elbírálása után a hitelintézet évi 8%-os kamatláb mellett hajlandó a kölcsönt folyósítani. Az adósságot évente azonos részletekben kell visszafizetni. Az első törlesztés a hitel teljes összegének lehívása után 1 évvel esedékes. Az egyszeri kezelési költség a teljes hitelösszeg 1%-a.

A hitelfolyósítás díja 100 000 Ft, amelyet az első részlet lehívásakor a kezelési költséggel együtt kell megfizetni.

Feladat: Készítse el a hiteltörlesztési tervet, továbbá számítsa ki a teljes hiteldíj összegét!

Mellékszámítás:

Adatok forintban

Idő	Törlesztés	Kamat	Részlet	Fennálló hitel	Pont

Adatok forintban

Teljes hiteldíj összege	Összeg	Pont

15 p	
-------------	--

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

4. Feladat (10 pont)

Egy részvénytársaság középlejártú kölcsönt szeretne felvenni az elsődleges tőkepiacról, ezért 4 éves futamidejű kamatszelvénnyel rendelkező kötvények kibocsátását tervezi. A kibocsátandó értékpapír névértéke 100 000 Ft. A vállalkozás évi 7%-os kamatfizetést és a névérték egy összegű – lejáratkor történő – megfizetését ígéri. Az átlagos piaci hozam évi 10%. A kötvény tervezett eladási árfolyama 88%.

- Feladat:** a) Számítsa ki, hogy hány forintért érdemes kibocsátani a kötvényt!
 b) Számítsa ki a kötvény egyszerű hozamát!
 c) Számítsa ki a kötvény hátralévő átlagos futamidejét (duration)!

Mellékszámítás		Pont
Kötvény elméleti árfolyama		
A kötvény egyszerű hozama		
A kötvény hátralévő átlagos futamideje		

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

5. Feladat (4 pont)

Egy korlátolt felelősségű társaság vegyipari termékek készítésével és értékesítésével foglalkozik. A vállalkozás befektetett eszközeinek állománya 21 950 000 Ft, a forgóeszközök átlagos állománya pedig 75 000 000 Ft. A vállalkozás az eszközeinek 75%-át saját tőkével finanszírozza. A Kft. egy napra eső árbevétele 1 500 000 Ft. Az időszak napjainak száma 360 nap.

- Feladat:** a) Számítsa ki, hogy a forgóeszköz hányszor fordul meg egy év alatt!
 b) Állapítsa meg és indokolja meg, hogy milyen finanszírozási stratégiát folytat a vállalkozás! (Megállapítását számítással igazolja!)

Mellékszámítás	Pont
Fordulatok száma	
Forgási idő	

4 p	
-----	--

6. Feladat (6 pont)

Egy vállalkozás számveteli mérlegéből az alábbi információk állnak rendelkezésre.

Adatok ezer forintban

Eszközök	Összeg	Források	Összeg
Befektetett eszközök	838 000	Saját tőke	614 223
Készletek	412 325	Hosszú lejáratú köt	400 000
Vevők	523 452	Rövid lejáratú hitel	600 000
Értékpapírok	26 223	Szállítók	235 777
Pénzeszközök	200 000	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	150 000
Eszközök összesen	2 000 000	Források összesen	2 000 000

A vállalkozás tartós forgóeszköz lekötése 162 000 e Ft.

- Feladat:** a) Számítsa ki a nettó forgótőke összegét!
 b) Állapítsa meg és indokolja meg, hogy milyen finanszírozási stratégiát folytat a vállalkozás! (Megállapítását számítással igazolja!)

Adatok ezer forintban

Mellékszámítás	Pont
Nettó forgótőke	
Finanszírozási stratégia	

6 p

7. Feladat (6 pont)

Egy vállalkozás saját tőkéjének összege 50 M Ft. Hosszú lejáratú kölcsöneinek összege 30 M Ft. Rövid lejáratú hiteleinek összege 20 M Ft. A tulajdonosok által elvárt hozam 12%. A hosszú lejáratú kölcsönök kamatlába 16%, a rövid lejáratú hiteleké pedig 14%.

- Feladat:** a) Számítsa ki a vállalkozás átlagos tőkeköltését!
 b) Számítsa ki a tulajdonosoknak jutó hozamot abban az esetben, ha a vállalkozás újabb 10 000 e Ft rövidlejáratú kölcsönt vesz fel változatlan kamatláb mellett.

A vállalkozás átlagos tőkeköltése	%	Pont
A tulajdonosoknak jutó hozam	%	Pont

6 p

IV. Összesen 50 p