

**Az Országos Képzési Jegyzékről és az Országos Képzési Jegyzékbe történő felvétel és törlés eljárási rendjéről szóló 133/2010. (IV. 22. ) Korm. rendelet alapján.**

**Szakképesítés, szakképesítés-elágazás, rész-szakképesítés, szakképesítés-ráépülés azonosító száma és megnevezése, valamint a kapcsolódó szakképesítés megnevezése:**

54 343 03 0000 00 00	Közbeszerzési referens	Közbeszerzési referens
----------------------	------------------------	------------------------

### **Értékelés**

---

**Összesen: 100 pont**

100% = 100 pont

**A VIZSGAFELADAT MEGOLDÁSÁRA JAVASOLT %-OS EREDMÉNY:**

**EBBEN A VIZSGARÉSZBEN A VIZSGAFELADAT ARÁNYA 100%.**

**PÉNZÜGYI RÉSZ**

<b>Feladat</b>	<b>Elérhető pontszám</b>	<b>Megszerzett pontszám</b>
1. feladat	4 pont	
2. feladat	5 pont	
3. feladat	4 pont	
4. feladat	9 pont	
5. feladat	3 pont	
<b>Összes pontszám</b>	<b>25 pont</b>	

**1. feladat****Összesen: 4 pont****Egészítse ki a következő definíciókat!**

1. A kereslet árrugalmassága azt mutatja meg, hogy .....

.....  
.....  
.....

*(2 pont)*

2. Fedezeti pontnak hívjuk azt a termelési mennyiséget, amely mellett .....

.....  
*(1 pont)*. Efelett ..... *(0,5 pont)* a vállalat, ez alatt  
..... *(0,5 pont)* termel.

**2. feladat****Összesen: 5 pont****Párosítsa össze a következő, államháztartással kapcsolatos fogalmakat a fogalom magyarázatokkal!**

- |   |       |
|---|-------|
| 1. Teljesség elve                             | - ... |
| 2. Elkülönített állami pénzalap               | - ... |
| 3. Céltartalék                                | - ... |
| 4. Bruttó elszámolás elve                     | - ... |
| 5. Költségvetés alapján való gazdálkodás elve | - ... |

a. Olyan, a központi költségvetésben meghatározott előirányzat, amely évközi központi intézkedés fedezetéül szolgál az adott alrendszerben, és amelynek célját és rendeltetését egyidejűleg meghatározták, azonban az előirányzat fejezet, cím, alcím szerinti felhasználásának megoszlása a költségvetési törvény elfogadásakor még nem ismert. Ha a költségvetési törvény nem tartalmaz eltérő előírást, a céltartalékkal a kormány rendelkezik.

b. A központi alrendszer egyik eleme. Az állam egyes feladatait részben államháztartáson kívüli forrásból finanszírozó olyan alap, amely működésének a jellege az államháztartáson belül elkülönített finanszírozást tesz szükségessé.

c. Az államháztartási gazdálkodás egyik alapelve, amely szerint az államháztartás egyes alrendszereiben a gazdálkodást költségvetés alapján kell folytatni.

d. Az államháztartási gazdálkodás egyik alapelve, amely szerint az államháztartás valamennyi alrendszerében minden pénzmozgásról el kell számolni, minden pénzügyi műveletet meg kell jeleníteni.

e. Az államháztartási gazdálkodás egyik alapelve, a költségvetési bevételek és kiadások egymással szemben a törvényben szabályozott esetek kivételével nem számolhatók el, teljes összegükben szerepeltetni kell azokat a költségvetésben és a zárszámadásban.

### **3. feladat**

**Összesen: 4 pont**

**Röviden mutassa be az államháztartás kontrollrendszerét az alábbi szempontok alapján:**

- foglalja össze az államháztartási kontroll célját (1 pont),
- mutassa be, hogy milyen kontrollrendszerek vannak (2 \* 0,5 pont),
- jelölje meg, hogy mely szerv az Országgyűlés pénzügyi-gazdasági ellenőrző szerve (0,5 pont), majd írja le, hogy azon kontrollrendszernek, amelyben nem ezen szerv végez ellenőrzést, milyen elemei vannak (3 \* 0,5 pont)!

Az államháztartási kontroll célja (1 pont): .....

.....

.....

.....

A kontrollrendszerek típusai (1 pont):

1. ....
2. ....

Az Országgyűlés pénzügyi-gazdasági ellenőrző szerve (0,5 pont): .....

A ..... kontrollrendszer elemei (1,5 pont):

- .....
- .....
- .....

**4. feladat****Összesen: 9 pont****Párosítsa össze az alábbiakban megadott leírásokat a megfelelő fogalmakkal!**

1. THM	a. Megmutatja, mennyivel lenne több pénzünk egy év alatt, ha addig ebben a konstrukcióban tartanánk a pénzünket.
2. Aktív bankügylet	b. Olyan bankügylet, amelynek során a bank forrásai bővülnek.
3. Bankhitel	c. A lízing speciális bérleti konstrukciót jelentő altípusa, amelynek alapvető célja a lízingtárgy működtetése azzal, hogy az eszköz a lízingbe adó tulajdona marad.
4. Bankkölcsön	d. Olyan bankügylet, melynek során a bank valamely módon kihelyezi pénzeszközeit.
5. Passzív bankügylet	e. A bank jutalék ellenében hitelkeretet tart fenn az ügyfél részére, amelyből az a lejáratú időn belül igényelheti a teljes összeget vagy annak egy részét.
6. EBKM	f. A pénzügyintézet egy meghatározott összeget az adós rendelkezésére bocsát, aki vállalja, hogy a szerződésben meghatározott feltételek szerint (jellemzően kamattal növelve) azt visszafizeti.
7. Operatív lízing	g. Megmutatja, hogy ha az adott hitelt egyéves időtartamra vennék igénybe, a kölcsönnek mekkora hányadát kellene különféle címeken (kamat, kezelési költség, folyósítási jutalék) kifizetnünk a hitelért cserébe.
8. Pénzügyi lízing	h. Éven belüli likviditási hitel, amelynek célja a hitelfelvevő átmeneti likviditási gondjainak áthidalása, a zavartalan működés biztosítása.
9. Folyószámlahitel	i. Lízingbe adó megvásárolja a lízingbe vevő által igényelt eszközt (lízingtárgyat), amit rendszeres díjfizetés ellenében a lízingbe vevőnek átenged, a tulajdonszerzés lehetősége mellett.

1.-...

6.-...

2.-...

7.-...

3.-...

8.-...

4.-...

9.-...

5.-...

**5. feladat****Összesen: 3 pont****Foglalja össze a SWOT analízis lényegét (1 pont), valamint a vizsgált területeket (2 pont)!**

## PÉNZÜGYI ÉS GAZDASÁGI ALKALMASSÁG, SZÁMVITEL

Feladat	Elérhető pontszám	Megszerzett pontszám
6. feladat	20 pont	
7. feladat	8 pont	
8. feladat	28 pont	
9. feladat	11 pont	
10. feladat	8 pont	
<b>Összes pontszám</b>	<b>75 pont</b>	

### 6. feladat

**Összesen: 20 pont**

**Válaszolja meg az alábbi, könyvvizsgálattal kapcsolatos kérdéseket, illetve egészítse ki a mondatokat!**

A könyvvizsgálat célja annak megállapítása, hogy a vállalkozó által az üzleti évről készített beszámoló ..... (1 pont), és ennek megfelelően ..... (0,5 pont) és ..... képet ad (0,5 pont) a vállalkozás ..... -ről (1 pont). (Mindösszesen 3 pont).

Írja le, hogy mely esetekben kötelező a könyvvizsgálat (3 pont):

- ..... (1 pont),  
 ha ..... (1 pont);  
 - ..... (1 pont)

Nem kötelező a könyvvizsgálat (5 pont).....  
 .....  
 .....  
 .....  
 .....  
 .....

Mely esetekben, milyen záradékkal láthatja el a könyvvizsgáló a beszámolót? (9 pont)

.....  
 .....  
 .....  
 .....  
 .....  
 .....  
 .....  
 .....  
 .....  
 .....  
 .....

**7. feladat****Összesen: 8 pont**

**Az alábbi tesztkérdésekben a kérdésekhez adott 4 válaszlehetőség közül válassza ki és karikázza be az egyetlen helyes válasz betűjelét! Figyelem! Csak egy helyes válasz fogadható el. Nem egyértelmű vagy egynél több megjelölés esetén nem jár pont.**

1. *Mi a nettó jelenérték jelentősége?*
  - a) A befektetések kamatozásának meghatározása.
  - b) A beruházások gazdaságosságának meghatározása.
  - c) A jelenlegi pénz jövőbeli értékének meghatározása.
  - d) Az inflációs hatások befektetett tőkére gyakorolt hatásának meghatározása.
  
2. *Melyik nem számviteli alapelv?*
  - a) Időbeni elszámolás elve.
  - b) Teljesség elve.
  - c) Világosság elve.
  - d) Folytonosság elve.
  
3. *Melyik nem része a beszámolónak az alábbiak közül?*
  - a) Eredménykimutatás.
  - b) Mérleg.
  - c) Üzleti jelentés.
  - d) Kiegészítő melléklet.
  
4. *Mi a célja a pénzügyi számvitelnek?*
  - a) A múltbeli gazdasági események, a jelen és a jövő figyelembevételével a gazdasági döntések megalapozottságának biztosítása.
  - b) A menedzsment pontos, megbízható tájékoztatása a vállalat, szervezet pillanatnyi helyzetéről és folyamatos működéséről.
  - c) A gazdálkodó vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének a múltbeli gazdasági események hatásának feldolgozása alapján, adott időpontra vonatkozóan, a valóságnak megfelelő bemutatása.
  - d) A gazdasági információk egyensúlyának megteremtése.
  
5. *Fejezze be a mondatot! A jegyzett tőke emelése ...*
  - a) ... a vagyon összetételét megváltoztató gazdasági esemény.
  - b) ... a vagyon nagyságát befolyásoló, de az eredményre nem ható gazdasági esemény.
  - c) ... a vagyont és az eredményt egyaránt befolyásoló gazdasági esemény.
  - d) ... sem a vagyonra, sem az eredményre nem hat ki.
  
6. *Milyen mutató a vevők forgási ideje?*
  - a) Likviditási mutató.
  - b) Tőkeáttételi mutató.
  - c) Hatékonysági mutató.
  - d) Jövedelmezőségi mutató.

7. *Az eladósodottsági mutató a következő képlettel számolandó ki:*

- a) kötelezettségek / összes forrás.
- b) kötelezettségek / hosszú lejáratú kötelezettségek.
- c) forgóeszközök / rövid lejáratú kötelezettségek.
- d) saját tőke / kötelezettségek.

8. *Mi az eredménytartalék?*

- a) A tulajdonosok által az üzletrész/részvény kibocsátásakor a névértéken felül a vállalkozás rendelkezésére bocsátott összeg.
- b) A vagyon értékű jog, szellemi termék, tulajdoni részesedés, tárgyi eszközök piaci értékének és könyv szerinti értékének pozitív különbsége.
- c) Az előző év(ek) adózott eredményének a társaságnál hagyott része.
- d) Azon tőkeértéket jelenti, amely szabadon a gazdálkodó döntése szerint nem használható fel, hanem csak a törvényben nevesített esetekben lehet felszabadítani, igénybe venni.

**8. feladat****Összesen: 28 pont**

A következőkben egy közbeszerzési eljárásban ajánlatot tett társaság pénzügyi kimutatásait látja.

**1) Egészítse ki a kimutatásokat! (15 pont)****Példa Kft.****Mérlegeszközök (aktívák)**

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2010.12. 31.	Tárgyév 2011.12.31.
A	B	C	E
<b>01.</b>	<b>A. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b>	<b>5 700</b>	<b>.....</b>
02.	I. Immateriális javak	0	0
03.	II. Tárgyi eszközök	5 700	.....
04.	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
<b>05.</b>	<b>B. FORGÓESZKÖZÖK</b>	<b>.....</b>	<b>80 700</b>
06.	I. Készletek	5 000	11 000
07.	II. Követelések	.....	26 000
08.	III. Értékpapírok	1 000	2 000
09.	IV. Pénzeszközök	32 700	41 700
<b>10.</b>	<b>C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	<b>140</b>	<b>0</b>
<b>11.</b>	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (1.+05.+10.)</b>	<b>.....</b>	<b>.....</b>

**Példa Kft.****Mérlegforrások (passzívák)**

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2010.12.31.	Tárgyév 2011.12.31.
A	B	C	E
<b>12.</b>	<b>D. SAJÁT TŐKE (13.+14.+...+19.)</b>	<b>.....</b>	<b>.....</b>
13.	I. Jegyzett tőke	3 000	3 000
14.	II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
15.	III. Tőketartalék	0	0
16.	IV. Eredménytartalék	13 300	18 600
17.	V. Lekötött tartalék	0	0
18.	VI. Értékelési tartalék	0	0
19.	VII. Mérleg szerinti eredmény	.....	.....
<b>20.</b>	<b>E. CÉLTARTALÉKOK</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>21.</b>	<b>F. KÖTELEZETTSÉGEK (22.+23.+24.)</b>	<b>32 000</b>	<b>56 100</b>
22.	I. Hátrasorolt kötelezettségek	0	0
23.	II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	8 000	10 000
24.	III. Rövid lejáratú kötelezettségek	24 000	46 100
<b>25.</b>	<b>G. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	<b>4 000</b>	<b>2 400</b>
<b>26.</b>	<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN (12.+20.+21.+25.)</b>	<b>56 600</b>	<b>.....</b>



**Példa Kft.**  
**Eredménykimutatás „A” változat (összköltség eljárással)**

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2010.12.31.	Tárgyév 2011.12.31.
A	B	C	E
I.	Értékesítés nettó árbevétele	149 420	198 160
II.	Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0
III.	Egyéb bevételek	600	500
IV.	Anyag jellegű ráfordítások	.....	175 300
V.	Személyi jellegű ráfordítások	8 200	8 600
VI.	Értékcsökkenési leírás	1 800	4 000
VII.	Egyéb ráfordítások	400	3 300
<b>A</b>	<b>ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I.±II.+III.-IV.-V.-VI.-VII.)</b>	.....	.....
VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei	500	400
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0
<b>B</b>	<b>PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII.-IX.)</b>	<b>500</b>	<b>400</b>
<b>C</b>	<b>SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (±A±B)</b>	<b>5 120</b>	<b>7 860</b>
X.	Rendkívüli bevételek	0	0
XI.	Rendkívüli ráfordítások	0	0
<b>D</b>	<b>RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X.-XI.)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E</b>	<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±C±D)</b>	<b>5 120</b>	<b>7 860</b>
XII.	Adófizetési kötelezettség	820	.....
<b>F</b>	<b>ADÓZOTT EREDMÉNY (±E-XII.)</b>	<b>4 300</b>	<b>6 600</b>
<b>G</b>	<b>MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY</b>	<b>4 300</b>	<b>6 600</b>

- 2) A pénzügyi alkalmassági követelmények alapján minősítse az ajánlattevőt! Az ajánlat csak akkor fogadható el, ha mindegyik kritériumnak megfelel az ajánlattevő. (13 pont)

A szerződés teljesítésére alkalmatlannak minősül az ajánlattevő, amennyiben az utolsó kettő (2010-2011) lezárt üzleti évről szóló számviteli jogszabályok szerinti beszámolója alapján

- a) a mérleg szerinti eredménye bármelyik évben negatív,  
b) ha a tőkeerősségi mutatója bármelyik évben nem éri el a 0,3-et,  
c) ha a likviditási rátája bármelyik évben kisebb, mint 1,2.

- a) A mérleg szerinti eredménye bármelyik évben negatív. (2 pont)

2010. év:

2011. év:

Értékelés:

- b) Ha a tőkeerősségi mutatója bármelyik évben nem éri el a 0,3-et. (Két tizedesjegyre számoljon!) (5 pont)

Számítás:

2010. év:

2011. év:

Értékelés:

**c) Ha a likviditási rátája bármelyik évben kisebb, mint 1,2. (Két tizedesjegyig számoljon!) (5 pont)**

Számítás:

2010. év:

2011. év:

Értékelés:

**A kritériumok értékelése összességében: (1 pont)**

**9. feladat****Összesen: 11 pont**

**Értékelje a közbeszerzési eljárásban benyújtott ajánlatokat, és állapítsa meg a Kbt. 69. § bekezdése alapján, hogy mely ajánlattevő ajánlata minősül irreális ajánlatnak, illetőleg mely ajánlattevő esetében köteles ajánlatkérő a Kbt. 69. § (1) bekezdését alkalmazni! Számítsa ki az eltérést, és állapítsa meg annak mértékét!**

*A Kbt. vonatkozó rendelkezése a következőket tartalmazza:*

*69. § (1) Az ajánlatkérő az értékelés szempontjából lényeges ajánlati elemek tartalmát megalapozó adatokat, valamint indokolást köteles írásban kérni és erről a kérestről a többi ajánlattevőt egyidejűleg, írásban értesíteni, ha az ajánlat a megkötni tervezett szerződés tárgyára figyelemmel aránytalanul alacsony árat tartalmaz bármely olyan, az ellenszolgáltatásra vonatkozó összeg tekintetében, amely a 71. § szerint önállóan értékelésre kerül.*

*(2) Az ár aránytalanul alacsony voltának megítélésekor az ajánlatkérő korábbi tapasztalataira, a közbeszerzést megelőzően végzett piacfelmérés eredményére vagy a közbeszerzést megelőzően a szükséges anyagi fedezet meghatározásához felhasznált egyéb adatokra kell figyelemmel lenni. Köteles az ajánlatkérő az (1) bekezdést alkalmazni különösen akkor, ha az ajánlatban foglalt – az (1) bekezdés szerinti – ellenszolgáltatás több mint húsz százalékkal eltér az ajánlatkérő rendelkezésére álló – az ellenszolgáltatás önállóan értékelésre kerülő valamely eleme esetén az adott elemre eső – anyagi fedezet összegétől.*

**A kórház ajánlatkérő mosodai szolgáltatást kíván beszerezni egyéves időtartamra. Ajánlatkérő részére 90.000.000.-Ft anyagi fedezet áll rendelkezésre. Határidőre az alábbi három vállalkozás küldte meg az ajánlatát:**

- **Tisztára Mosok Kft.**                    **71.000.000.-Ft;**
- **Hófehérke Kft.**                        **82.000.000.-Ft;**
- **Fehér Kft.**                                **69.782.000.-Ft.**

Eltérés számítása:

Tisztára Mosok Kft.

Hófehérke Kft.

Fehér Kft.

Értékelés:

**10. feladat****Összesen: 8 pont**

**Állapítsa meg, hogy a lenti állítások igazak vagy hamisak! Csak egy helyes válasz fogadható el. Nem egyértelmű vagy egynél több megjelölés esetén nem adható pont!**

1. Jegyzett, de be nem fizetett tőkeként kell kimutatni alapításkor, illetve a jegyzett tőke emelésekor a társasági szerződésben meghatározott, a cégbíróság által bejegyzett tőkének a tulajdonosok által be nem fizetett összegét.

IGAZ-HAMIS

2. A kötelezettségeket más megfogalmazással idegen tőkének nevezzük.

IGAZ-HAMIS

3. A teljesség elve mint számviteli alapelv azt jelenti, hogy az adott időszak eredményének meghatározásakor az időszak bevételeit és ráfordításait kell számításba venni, függetlenül azok pénzügyi teljesítésétől.

IGAZ-HAMIS

4. A következetesség elve szerint az üzleti év nyitóadatának meg kell egyeznie az előző üzleti év megfelelő záróadataival.

IGAZ-HAMIS

5. Amennyiben a vállalkozás kiegyenlíti szállítói tartozásait, akkor a mérlege eszközoldalán a pénzkészlete csökkenése tapasztalható, ugyanakkor e cselekmény a forrásoldalra kihatással nincs.

IGAZ-HAMIS

6. Az osztalékfizetési ráta a fizetett jóváhagyott osztalék és az adózott eredmény különbsége.

IGAZ-HAMIS

7. Az eszközforgási mutató az egységnyi befektetéssel megtermelhető árbevételt mutatja.

IGAZ-HAMIS

8. Az összemérés elve a tartalmi alapelvek közé sorolható.

IGAZ-HAMIS