

Az Országos Képzési Jegyzékről és az Országos Képzési Jegyzék módosításának eljárési 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:

52 344 01 0000 00 00	Pénzügyi-számviteli ügyintéző	Pénzügyi-számviteli ügyintéző
52 344 02 0000 00 00	Vállalkozási ügyintéző	Vállalkozási ügyintéző

Tájékoztató

A vizsgázó az első lapra írja fel a nevét!

Ha a vizsgafeladat kidolgozásához több lapot használ fel, a nevét valamennyi lapon fel kell tüntetnie, és a lapokat sorszámmal el kell látnia.

Értékelés

Összesen: 100 pont

100% = 100 pont

A VIZSGAFELADAT MEGOLDÁSÁRA JAVASOLT %-OS EREDMÉNY:

EBBEN A VIZSGARÉSZBEN A VIZSGAFELADAT ARÁNYA 40%.

.....
(vizsgáló olvasható neve)

1969-06 Pénzügyi feladatok

1. vizsgafeladat

„A” változat

Kidolgozási idő: **180 perc**

	A kérdés típusok pontszámai							
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	Összesen	
Elérhető pontszám	9	5	5	9	33	39	100	
Elért pontszám								
„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális %pont	50	Minősítés az elért pontszám alapján %-ban					*	**

* értékelés %-ban; ** megfelelt, nem felelt meg

A JELEN VIZSGAFELADAT VIZSGARÉSZEN BELÜLI ARÁNYA 40%.

Javító tanár neve:

Aláírása :..... 2012..... hó.....nap

Vizsgaelnök (esetleges) észrevételei, módosító javaslatai és ezek indoklásai:

Vizsgaelnök megbízó levelének száma:.....

Szóbeli vizsga dátuma:..... 2012. hó nap

.....
Vizsgaelnök neve

.....
aláírása

Figyelem: A feladatok kidolgozásához számológép és a Segédeszközök gyűjteményében található eszközök használhatók!

Az alábbi feladatokat figyelmesen olvassa át! A javítást szabályosan, kézjeggyével (szignóval) ellátva végezze!

I. Az alábbi felsorolások meghatározott szempont szerint összetartoznak egy kivétellel! Jelölje ezt a kakukktojtást! Írja a kakukktojtás betűjelét a kis üres négyzetbe és indokolja meg választát a szempontrendszer megadásával!

1. feladat

- a) egyszerű kezesség,
- b) óvadék
- c) egyszerű kezesség
- d) bankgarancia

--	--

2. feladat

- a) építményadó
- b) telekadó
- c) általános forgalmi adó
- d) gépjárműadó

--	--

3. feladat

- a) hitelnyújtás a vállalkozásoknak
- b) betétgyűjtés
- c) bankjegykibocsátás
- d) pénzforgalmi számlák vezetése

--	--

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

9 p	
------------	--

II. Sorolja fel...

- 1. milyen pénzmozgások vannak a pénztárnál, és írjon legalább három példát pénzmozgásonként!**

3 p	
------------	--

- b) a pénztáros fő feladatait (legalább 3 feladat)!**

2 p	
------------	--

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

5 p	
------------	--

III. Rendelje a meghatározásokhoz tartozó fogalmakat!

Válaszát a megadott fogalmak aláhúzásával adja meg!

a) okmányos beszedés – okmányos meghitelezés

A pénzforgalmi szolgáltató (nyitó pénzforgalmi szolgáltató) az alapügyletben kötelezett megbízása alapján saját nevében arra vállal kötelezettséget, hogy ha a kedvezményezett meghatározott határidőn belül a meghatározott okmányokat hozzá benyújtja, illetve szerződésben előírt egyéb feltételeket teljesíti, akkor az a meghatározott összeget az okmányok megfelelése esetén részére megfizeti.

b) pénzpiac – tőkepiac

Magában foglalja mindazokat a pü-i műveleteket, amelyeknek lejáratá, esedékessége nem haladja meg az egy évet (banki folyószámlák, rövid távú hitelek, kincstárjegyek, stb.).

c) biztosítási ág – biztosítási ágazat

A biztosítások kockázati ismérvek szerinti csoportosítása. Formái: nem-életbiztosítás és életbiztosítás.

d) közvetlen, vagy direkt árfolyamjegyzés – közvetett, vagy indirekt árfolyamjegyzés

A hazai pénznek külföldi deviza árában történő kifejezése.

e) késedelmi pótlék – önellenőrzési pótlék

Mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd része.

A III. kérdéstípus pontszáma összesen:

5 p	
------------	--

IV. Rendszerező feladatok!

1. Az alábbi ábra alapján állapítsa meg milyen finanszírozási stratégiát alkalmaz a vállalkozás! Jellemezze ezt a finanszírozási stratégiát!

Befektetett eszközök	Saját tőke
Tartósan lekötött forgóeszköz	Hosszú lejáratú kötelezettségek
Átmeneti forgóeszközök	Rövid lejáratú kötelezettségek

3 p	
------------	--

2. Az alábbi megtakarítási számlarészletet e-bankon keresztül 2012. augusztus 12-én nézte meg a bankszámla tulajdonos.

Szerződésszám WWW123456
 Tőkeösszeg 1.500.000 HUF
 Státusz AKTÍV
 Lekötés típusa WWW PLUSZ BETÉT
 Aktuális bruttó kamatláb 6.5 %
 Lekötés kezdete 2012.02.20.
 Lejárat/fordulónap 2012.08.20.
 Előjegyzett bruttó betéti kamat 46.725 HUF
A betét újra lekötésre kerül.

Válaszoljon az alábbi kérdésekre!

- a) **Bankügylet fajtája:** **aktív** **passzív** **semleges**
Húzza alá válaszát!
- b) **Értelmezze a bruttó kamatot!**
- c) **Határozza meg az effektív kamatlábat!**
- d) **Számítsa ki, hogy az előjegyzett bruttó betéti kamat hány napra vonatkozik!** (Az évet 365 nappal számolja!)
- e) **2012. augusztus 21-én a betétszámlán a tőkeösszeg 1.540.837 HUF. Értelmezze ezt a tőkeösszeget!**

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

6 p	
------------	--

9 p	
------------	--

V. Esettanulmány I.

A Nagy család egy kiskorú gyermeket nevel. A férj egyéni vállalkozó, a feleség alkalmazottként dolgozik, havi bére 238 000 Ft. A családi kedvezmény igénybevételéről nyilatkozatot adott be munkahelyén. A havi bérén kívül - munkaköri feladatán túl végzett tevékenységének ellenértékeként- szeptember hónapban 234 000 Ft megbízási díjat számfejtettek számára. Nyilatkozatában költségeivel nem kíván elszámolni.

A férj tervei alapján a 2012. évi bevétele 3 720 000 Ft, az igazolt összes költségei 2 840 000 Ft.

Melléklet: 1. sz., 2. sz.

a) Számítsa ki a feleség szeptember havi személyi jövedelemadó előlegét!

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

- b) **Határozza meg a férj 2012. évi adózott vállalkozói eredményét (osztalékadó 16%, egészségügyi hozzájárulás mértéke 14%)!**

7 p	
------------	--

A férj december 1-jén likviditási gondjainak megoldására 2 400 EFt hitel felvételét tervezi, melyet három egyenlő részletben az időszak végén 2013. januárban, márciusban és májusban fizetne vissza. A kamatfizetési kötelezettség két havonta történik. A bankkal kötött előzetes megállapodás alapján a kamat mértéke 18%. Kezelési költség a felvett hitel 1%-a, hitelbírálati díj 23 000 Ft. A kezelési költséget a hitel folyósításakor kell megfizetni.

c) **Készítse el a felvett hitel törlesztő tervét az alábbi táblázat kitöltésével!**

Adatok Ft-ban

Periódus	Hitelállomány az időszak elején	Tőketörlesztés	Kamat	Adósság-szolgálat
1.				
2.				
3.				
Összesen:				

5 p	
------------	--

d) **Határozza meg a hitel díját!**

3 p	
------------	--

Az egyéni vállalkozó megtervezi a hitelfelvétel megerősítéséhez a 2012. évi vagyonát és tőkeszerkezetét. A forgóeszközök 354 000 Ft, a tárgyi eszközök értéke 1 320 000 Ft, szállítói kötelezettség összege 531 000 Ft és a hosszú lejáratú kötelezettség 420 000 Ft.

e) **Számítsa ki a következő pénzügyi mutatók értékét!**

- forgóeszközök aránya,
- likviditási mutató,
- kötelezettség aránya.

3 p	
------------	--

Az egyéni vállalkozó szeptemberben Ausztriába 1 270 EUR értékben szállított készterméket. A szerződés megkötésekor az árfolyam 1 EUR = 282 HUF. A késztermék leszállításakor – az előrejelzések alapján - az árfolyam 1 EUR = 277 HUF. Szeptemberben a késztermék leszállításakor 1 EUR = 268 Ft.

- f) **Határozza meg, hogy a szállítási szerződésben az egyéni vállalkozó üzleti partnerével előrefizetésben vagy utólagos fizetésben (a késztermék leszállítása után) állapodjon meg!**

3 p	
------------	--

- g) **Mondjon véleményt a fizetési feltételekről a tényleges árfolyam ismeretében!**

2 p	
------------	--

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

33 p	
-------------	--

VI. Esettanulmány II. az NQHW Nyrt. gazdálkodásáról

Az NQHW Nyrt. december hónapban gép vásárlását tervezi. A gép vásárlásához két - azonos célú és kockázatú, egymást kölcsönösen kizáró - beruházási változat közül kell kiválasztania a leggazdaságosabbat. A rendelkezésre álló adatok a következők:

NW gép

Kezdő tőkeszükséglet 1 235 000 Ft. A gépet öt évig tervezi üzemeltetni. Az előállított termékek árbevétele 1 010 000 Ft/év, az éves működési költség értékcsökkenés nélkül 503 000 Ft. Az értékcsökkenést öt év alatt lineárisan írják le.

QH gép

$PI = 1$ A hozamok (MCF) jelenértéke: 1 020 EFt

- a) **Írja fel az NW gép működési cash-flow-ját!** A társasági adó mértéke 10%.
- b) **Számítsa ki az NW gép megtérülési idejét és a beruházási pénzeszközök forgási sebességét!**
- c) **Határozza meg a QH gép kezdő pénzáramát!**
- d) **Határozza meg a nettó jelenérték alapján melyik beruházást válassza a vállalkozás!** Tőkekölség 6%.

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

Az Nyrt. adózás előtti eredménye 18 150 E Ft. A társasági adóbevallásához a rendelkezésre álló adatok: növelő adóalap korrekciós tétel összege 2 970 E Ft, a csökkentő adóalap korrekciós tételek összege 3 120 E Ft, a társaság által a tulajdonosoknak kifizetett osztalék 6 540 E Ft.

- e) **Határozza meg a vállalkozás által fizetendő társasági adó összegét (adó mértéke 10%)!**
- f) **Számolja ki a mérleg szerinti eredményt!**
- g) **Töltse ki a táblázat hiányzó celláit!**

Megnevezés	NQHW részvény
Újrabefektetési ráta (%)	
Osztalékfizetési ráta (%)	
Részvények darabszáma (db)	21 800
1 részvényre jutó osztalék (Ft/db)	

7 p	
------------	--

Az Nyrt. áfa-adóbevallás időszakának analitikájából ismert információk:

Sor-szám	Megnevezés	ÁFA nélküli ellenérték (Ft)	ÁFA		ÁFA-val növelt ellenérték (Ft)
			%	Ft	
1.	Kapott előleg	1 430 000	27		
2.	Oktatási tevékenység kiszámlázásának ellenértéke			---	567 000
3.	Anyagok beszerzése a szlovák értékesítéshez		27	468 450	
4.	Taxi szolgáltatás igénybevétele	324 000			411 480
5.	Dolgozóknak adott ajándék (25 000 Ft/fő)	350 000		94 500	
6.	Értékesített késztermék ellenértéke		27		3 261 360
7.	Értékesítés Szlovákiába		AM		1 568 000
8.	Szakkönyvek beszerzése az adómentes oktatási tevékenységhez		5		688 800

h) Töltse ki a fenti áfa-kimutatás üres celláit!

8 p	
------------	--

- i) **Készítse el az Nyrt. áfa-bevallását! Az áfa elszámoláshoz használja az áfa analitikát! Határozza meg a vállalkozást terhelő áfa összegét!**

Sor- szám	Fizetendő Áfa (Ft)	Előzetesen felszámított áfa (Ft)	
		Levonható	Le nem vonható
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
Σ			

Áfa elszámolás:

A VI. kérdéstípus pontszáma összesen:

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

39 p	
-------------	--

1. sz. melléklet

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény**Hatályos: 2012. január 1.**

„**8. §** (1) Az e törvény hatálya alá tartozó jövedelem után az adó mértéke - ha e törvény másként nem rendelkezik - az adóalap 16 százaléka.”

„**29. §** (1) Az összevont adóalap az adóévben adókötelezettség alá eső valamennyi önálló, nem önálló tevékenységből származó, valamint egyéb bevételből megállapított jövedelem, továbbá átalányadózás esetén az egyéni vállalkozói, a mezőgazdasági kistermelői bevételből az átalányban megállapított jövedelem és a (3)-(4) bekezdés szerinti adóalap-növelő összeg. Ha a jövedelem után a magánszemély kötelezett a társadalombiztosítási járulék, az egészségügyi hozzájárulás megfizetésére (kivéve, ha az költségként elszámolható, vagy azt számára megtérítették), a megállapított jövedelem 78 százalékát kell jövedelemként figyelembe venni.

(2)

(3) Az (1) bekezdésben említett adóalap-növelő összeget

a) az (1) bekezdés szerinti jövedelem 2 millió 424 ezer forintot meg nem haladó része után nem kell megállapítani,

b) az (1) bekezdés szerinti jövedelem 2 millió 424 ezer forintot meghaladó része után 27 százalékos mértékkel kell megállapítani (a továbbiakban: adóalap-kiegészítés).

(4) Az adóalap-kiegészítés összegét a (3) bekezdés szerint az adóbevallásban/munkáltatói elszámolásban az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett adóalap-kiegészítéstől függetlenül kell megállapítani.

(5) Az (1) bekezdésben említett adóalap-növelő összeg a 2012. évet követően nulla.”

„**29/A. §** (1) A családi kedvezményt érvényesítő magánszemély az összevont adóalapját [29. § (1) bekezdés] a családi kedvezménnyel csökkenti.

(2) A családi kedvezmény - az eltartottak lélekszámától függően - kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként

a) egy és kettő eltartott esetén 62 500 forint,

b) három és minden további eltartott esetén 206 250 forint.”

„**40. §** (1) Az összevont adóalap adóját csökkenti a súlyosan fogyatékos magánszemélynél az erről szóló igazolás alapján a fogyatékos állapot kezdő napjának hónapjától ezen állapot fennállása idején havonta az adóév első napján érvényes havi minimálbér 5 százalékának megfelelő összeg (személyi kedvezmény).”

2. sz. melléklet

A fizetendő járulékok megoszlása 2012. január 1-jétől										
Foglalkoztató által fizetendő					Biztosított által fizetendő					
társadalombiztosítási járulék				korkedvez- mény- biztosítási járulék	nyugdíjjárulék		magánnyug- díj-pénztári tagdíj	egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulék		
nyugdíj- biztosítási járulék	egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulék				nem mpt tag	mpt tag		természet- beni egbirt. járulék	pénzbeli egbirt. járulék	munka-erő- piaci járulék
természet- beni egbirt. járulék	pénzbeli egbirt. járulék	munka-erő- piaci járulék								
0 %	0 %	0 %	0 %	13 %*	10 %	10 %	0 %	4 %	3 %	1,5 %

Foglalkoztató által fizetendő: Szociális hozzájárulási adó 27%

Forrás: www.apeh.hu