

**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:**

<b>52 344 01 0000 00 00</b>	<b>Pénzügyi-számviteli ügyintéző</b>	<b>Pénzügyi-számviteli ügyintéző</b>
<b>52 344 02 0000 00 00</b>	<b>Vállalkozási ügyintéző</b>	<b>Vállalkozási ügyintéző</b>

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%.**

## 1969-06 Pénzügyi feladatok

### 1. vizsgafeladat

„B” változat

Kidolgozási idő: **180 perc**

	A kérdés típusok pontszámai							
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	Összesen	
Elérhető pontszám	9	5	5	9	33	39	<b>100</b>	
Elért pontszám								
„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális %pont	<b>50</b>	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!**

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

1. feladat

- a) kézizálog,
- b) óvadék
- c) jelzálog
- d) bankgarancia

--	--

2. feladat

- a) személyi jövedelemadó
- b) társasági adó
- c) általános forgalmi adó
- d) gépjárműadó

--	--

3. feladat

- a) hitelnyújtás a központi költségvetésnek
- b) bankjegykibocsátás
- c) hitelnyújtás a vállalkozásoknak
- d) pénzforgalom szabályozása

--	--

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

<b>9 p</b>	
------------	--

**II. Sorolja fel....**

- a) **a pénztári forgalomban általánosan alkalmazott bizonylatokat!** (legalább 4 bizonylat)

<b>3 p</b>	
------------	--

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

<b>2 p</b>	
------------	--

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

<b>5 p</b>	
------------	--

**III. Rendelje a meghatározásokhoz tartozó fogalmakat!**

Válaszát a megadott fogalmak aláhúzásával adja meg!

**a) okmányos beszedés – okmányos meghitelezés**

Az alapügylet kedvezményezettje a követelés alapjául szolgáló okmányokat azzal a megbízással adja át a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak, hogy azokat csak fizetés, váltóelfogadás vagy más feltételek teljesítése esetén szolgáltatassa ki a fizető félnek (címzettnek).

**b) pénzpiac – tőkepiac**

A pénzügyi piac ezen részpiacán olyan pü-i eszközök adásvételét bonyolítják le, amelyek lejáratá az egy évet meghaladja (hosszú lejáratú bankbetétek és bankhitelek, részvények, kötvények stb.).

**c) biztosítási ágazat – biztosítási ág**

Főbb csoportosítási ismérven belül az azonos vagy hasonló kockázatok csoportja. (pl. a nem-életbiztosításon belül a gépjármű-biztosítás.)

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

A külföldi deviza árának hazai pénzben történő kifejezése.

**e) késedelmi pótlék – önellenőrzési pótlék**

Az adózó az adót, a költségvetési támogatást a vonatkozó rendelkezések szerint saját maga helyesbíti, a pótlékot akkor kell megfizetni az adóhatóság felé.

A III. kérdéstípus pontszáma összesen:

<b>5 p</b>	
------------	--

#### 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

<b>3 p</b>	
------------	--

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

Szerződésszám QQQ9876543  
 Tőkeösszeg 1.125.000 HUF  
 Státusz AKTÍV  
 Lekötés típusa QQQ PLUSZ BETÉT  
 Aktuális bruttó kamatláb 6.5 %  
 Lekötés kezdete 2012.02.20.  
 Lejárat/fordulónap 2012.08.20.  
 Előjegyzett bruttó betéti kamat 35.044 HUF  
**A betét újra lekötésre kerül.**

**Válaszoljon az alábbi kérdésekre!**

- a) Aláhúzással válassza ki a bankügylet fajtáját és értelmezze ezt a bankügyletet!  
  **aktív**  **passzív**  **semleges**
- b) **Határozza meg az effektív kamatlábat!**
- c) **Definiálja a nettó kamatot!**
- d) **Számítsa ki, hogy az előjegyzett bruttó betéti kamat hány napra vonatkozik! (Az évet 365 nappal számolja!)**
- e) **Értelmezze mit jelent, hogy a betét újra lekötésre kerül!**

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

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

<b>9 p</b>	
------------	--

**V. Esettanulmány I.**

A Nagy család egy kiskorú gyermeket nevel. A férj egyéni vállalkozó, a feleség alkalmazottként dolgozik, havi bére 226 000 Ft. A családi kedvezmény igénybevételéről nyilatkozatot adott be munkahelyén. A havi bérén kívül - munkaköri feladatán túl végzett tevékenységének ellenértékeként- szeptember hónapban 182 000 Ft megbízási díjat számfejtettek számára. Nyilatkozatában költségeivel nem kíván elszámolni.

A férj tervei alapján a 2012. évi bevétele 2 530 000 Ft, az igazolt összes költségei 1 470 000 Ft.

Melléklet: 1. sz., 2. sz.

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

<b>10 p</b>	
-------------	--



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

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

A férj december 1-jén likviditási gondjainak megoldására 2 100 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 24%. Kezelési költség a felvett hitel 1%-a, hitelbírálati díj 18 500 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	Adósságszolgálat
1.				
2.				
3.				
<b>Összesen:</b>				

<b>5 p</b>	
------------	--

d) **Határozza meg a hitel díját!**

<b>3 p</b>	
------------	--

Az egyéni vállalkozó megtervezi a hitelfelvétel megerősítéséhez a 2012. évi vagyont és tőkeszerkezetét. A forgóeszközök 235 000 Ft, a tárgyi eszközök értéke 1 040 000 Ft, szállítói kötelezettség összege 322 000 Ft és a hosszú lejáratú kötelezettség 316 000 Ft.

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

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

<b>3 p</b>	
------------	--

Az egyéni vállalkozó szeptemberben Ausztriából 1 270 EUR értékben alkatrészeket vásárol. A szerződés megkötésekor az árfolyam 1 EUR = 282 HUF. Az alkatrészek leszállításakor – az előrejelzések alapján - az árfolyam 1 EUR = 277 HUF. Szeptemberben az alkatrészek leszállításakor 1 EUR = 268 Ft.

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

<b>3 p</b>	
------------	--

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

<b>2 p</b>	
------------	--

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

<b>33 p</b>	
-------------	--

**VI. Esettanulmány II. a DGWY Nyrt. gazdálkodásáról**

A DGWY 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:

**DY gép**

Kezdő tőkeszükséglet 1 415 000 Ft. A gépet öt évig tervezi üzemeltetni. Az előállított termékek árbevétele 1 010 000 Ft/év, az éves működési költség értékcsökkenés nélkül 617 000 Ft. Az értékcsökkenést öt év alatt lineárisan írják le.

**GW gép**

NPV = 0 A hozamok (MCF) jelenértéke: 1 020 EFt

- a) **Írja fel a DY gép működési cash-flow-ját!** A társasági adó mértéke 10%.
- b) **Számítsa ki a DY gép megtérülési idejét és a beruházási pénzeszközök forgási sebességét!**
- c) **Határozza meg a GW gép kezdő pénzáramát!**
- d) **Határozza meg a jövedelmezőségi index alapján melyik beruházást válassza a vállalkozás! Tőkeköltség 6%.**

<b>12 p</b>	
-------------	--

Az Nyrt. adózás előtti eredménye 16 720 E Ft. A társasági adóbevallásához a rendelkezésre álló adatok: növelő adóalap korrekciós tétel összege 3 860 E Ft, a csökkentő adóalap korrekciós tételek összege 2 580 E Ft, a társaság által a tulajdonosoknak kifizetett osztalék 3 730 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	DGWY részvény
<b>Osztalékfizetési ráta (%)</b>	
<b>Újrabefektetési ráta (%)</b>	
<b>Részvények darabszáma (db)</b>	14 920
<b>1 részvényre jutó osztalék (Ft/db)</b>	

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.	Oktatási tevékenység kiszámlázásának ellenértéke			---	543 000
2.	Dolgozóknak adott ajándék (20 000 Ft/fő)	260 000			330 200
3.	Adott előleg		27	302 400	
4.	Anyagok beszerzése a cseh értékesítéshez	1 235 000		333 450	
5.	Napilap beszerzése az adómentes oktatási tevékenységhez	124 000	5		
6.	Értékesített késztermék ellenértéke		27		4 136 390
7.	Értékesítés Csehországba	1 162 000		---	
8.	Üzemanyag vásárlása személygépkocsihoz	435 000	27		

**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.			
$\Sigma$			
Áfa elszámolás:			

A VI. kérdéstípus pontszáma összesen:

<b>12 p</b>	
-------------	--

<b>39 p</b>	
-------------	--

## 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](http://www.apeh.hu)