

**Az Országos Képzési Jegyzékről és az Országos Képzési Jegyzék módosításának eljárásai 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:**

55 343 01 0010 55 04	Pénzügyi szakügyintéző	Üzleti szakügyintéző
----------------------	------------------------	----------------------

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 60%.**

.....  
(vizsgáló olvasható neve)

## Írásbeli vizsgatétel

### Pénzügyi szakügyintéző szakképesítés

### Üzletfinanszírozási és adózási gyakorlati feladatok

**„A” változat**

Kidolgozási idő: <b>180 perc</b>
----------------------------------

	A kérdés típusok pontszámai							
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	VII.	Összesen
Elérhető pontszám	20	9	11	20	13	16	11	<b>100</b>
Elért pontszám								
„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális %pont	<b>60</b>	Minősítés az elért pontszám alapján %-ban						*
								**

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

**EBBEN A VIZSGARÉSZBEN A VIZSGAFELADAT ARÁNYA 60%.**

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 megoldáshoz számológép és a Segédeszközök gyűjteményében található eszközök használhatók! Szabálytalan javításért, rendezetlen külalakért az elért pontszám 10%-kal csökkenthető! A ceruzával írt részek nem értékelhetők! Csak a kiadott feladatlapon dolgozzon!**

**I. sz. feladat****20 p****A) Feleletválasztás „Üzletfinanszírozás” témakörből**

**Az alábbi kérdésekre adott válaszok közül karikázza be az egyetlen helyes válasz betűjelét!**

**A megoldást vezesse fel az értékelő négyzetekbe nyomtatott nagybetűvel! A feladatlapon megjelölt válasznak meg kell egyeznie az értékelő rácsba bejegyzett válasszal! A bejegyzés utólag már nem módosítható!**

Szerezhető pontszám: kérdésenként 1-1 pont.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.

- Melyik állítás igaz? A saját tőke
  - forrásköltsége a technikai források kamata,
  - forrásköltsége a tulajdonosoknak járó osztalék,
  - forrásköltsége a tulajdonosok által elvárt hozam,
  - ingyenesen áll a vállalkozás rendelkezésére,
- Melyik állítás igaz? Ha egy cég a finanszírozási tevékenysége során betartja az illeszkedési elvet, akkor
  - a befektetett eszközök értéke megegyezik a saját tőke és a hosszú lejáratú kötelezettségek együttes értékével,
  - az idegen források kizárólag a forgóeszközöket finanszírozzák,
  - a nettó forgótőke nagysága megegyezik a tartósan lekötött forgóeszközök állományával,
  - a cégnek nincsenek rövid lejáratú kötelezettségei.
- Melyik megállapítás igaz? A likviditási ráta
  - az átmenetileg lekötött forgóeszközök és a spontán módon képződő források hányadosa,
  - a forgóeszközök és a rövid lejáratú kötelezettségek hányadosa,
  - a forgóeszközök és a rövid lejáratú kötelezettségek különbsége.
  - az átmenetileg lekötött forgóeszközök és a rövid lejáratú kötelezettségek hányadosa.
- Melyik állítás igaz? Egy magyar vállalkozás – az egyéb feltételek teljesülése esetén – akkor tartozik a mikrovállalkozások körébe, ha
  - a foglalkoztatottak létszáma 10 főnél kevesebb,
  - a foglalkoztatottak száma 50 főnél kevesebb,
  - egyetlen személyt sem foglalkoztat,
  - a foglalkoztatottak száma 250 főnél kevesebb.
- Melyik állítás igaz? A vevőállomány tervezésekor forgalmi adatként
  - az áfával növelt beszerzés szolgál,
  - az áfával növelt értékesítés szolgál,
  - az áfa nélkül számított értékesítést használjuk,
  - az áfa nélkül számított beszerzés szolgál.

6. Melyik állítás hamis? Ha az első tervvariáns szerint a forráshiány túlságosan nagy, akkor a terv javítható
- a tervezett készletszint mérséklésével,
  - a beruházások elhalasztásával,
  - a vevők fizetési határidejének növelésével,
  - az értékpapírok eladásával.
7. Melyik állítás igaz? A pénzciklus
- a szállítói futamidő és a vevő futamidő különbsége,
  - a vevő futamidő és a szállítói futamidő különbsége,
  - a szállítói és a vevő futamidő együttese,
  - a cég finanszírozási szükségletét fejezi ki.
8. Melyik állítás helyes? Magyarországon a bejegyzett vállalkozások
- kevesebb mint 40%-a kkv,
  - több mint 59%-a kkv,
  - több mint 78%-a kkv,
  - több mint 99%-a kkv.
9. Melyik állítás igaz? Adott időszak beszerzése és beszerzési kifizetése közötti eltérés oka
- a pénzeszközök változása,
  - a vásárolt készletek változása,
  - a vevőkövetelések változása,
  - a szállítókkal szembeni tartozások változása.
10. Melyik megállapítás igaz? Ha alkalmanként
- az EOQ modell szerinti tétel nagyságnál többet rendel a cég, éves szinten csökken a rendelési költség és nő a készletek tartási költsége,
  - az EOQ modell szerinti tétel nagyságnál kevesebbet rendel a cég, éves szinten a rendelési és a tartási költség együttes összege kisebb, mint az EOQ modell szerinti készletezési költség,
  - az EOQ modell szerintinél gyakrabban rendel a cég, növekszik a készletállomány átlagos szintje,
  - az EOQ modell szerintinél ritkábban rendel a cég, csökken a készletállomány átlagos szintje.

## B) Feleletválasztás „Adózás” témakörből

**Az alábbi kérdésekre adott válaszok közül karikázza be az egyetlen helyes válasz betűjelét!**

**A megoldást vezesse fel az értékelő négyzetekbe nyomtatott nagybetűvel! A feladatlapon megjelölt válasznak meg kell egyeznie az értékelő rácsba bejegyzett válasszal! A bejegyzés utólag már nem módosítható!**

Szerezhető pontszám: kérdésenként 1-1 pont.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.

1. Válassza ki a helyes megállapítást!
  - a) A zárt végű pénzügyi lízing az általános forgalmi adó szempontjából szolgáltatásnyújtásnak minősül.
  - b) A nyílt végű pénzügyi lízing az általános forgalmi adó szempontjából szolgáltatásnyújtásnak minősül.
  - c) A közcélú adomány az általános forgalmi adó szempontjából termékértékesítésnek minősül.
  - d) Az általános forgalmi adó termékhez, szolgáltatáshoz kapcsolódó közvetlen adó.
  
2. Válassza ki a helyes megállapítást! A fordított adózás az Áfa törvény szerint
  - a) azt jelenti, hogy alanyi adómentes adóalany helyett az általános szabályok szerint adózó fizeti az áfát.
  - b) azt jelenti, hogy a terméket beszerző, szolgáltatást igénybevevő belföldön nyilvántartásba vett adóalany fizeti az áfát.
  - c) azt jelenti, hogy a terméket értékesítő, szolgáltatást nyújtó belföldön nyilvántartásba vett adóalany fizeti az áfát.
  - d) adómentes értékesítésnek minősül.
  
3. Fejezze be helyesen a mondatot! A magánszemély személyi jövedelemadó kötelezettsége
  - a) a bevételszerző tevékenység megkezdésének, vagy a bevételt eredményező jogviszony keletkezésének napján kezdődik.
  - b) azon a napon kezdődik, amely napon a bevételhez hozzájut.
  - c) azon a napon keletkezik, amely napon a jogszabály szerint az adóelőleget fizetni kell.
  - d) a naptári év első napján kezdődik.
  
4. Melyik megállapítás igaz?
  - a) A béren kívüli juttatásokat nem terheli egészségügyi hozzájárulás.
  - b) Az adóköteles reprezentáció és üzleti ajándék béren kívüli juttatásnak minősül.
  - c) Az étkezéssel kapcsolatos juttatások csak a SZÉP kártyán keresztül vehetők igénybe.
  - d) A béren kívüli juttatások esetében az adó alapja a jövedelem 1,19-szerese.

5. Válassza ki a helyes megállapítást! A személyi jövedelemadó törvény szerint
- Az adóelőleg számításakor adókedvezmény egyáltalán nem vehető figyelembe.
  - A személyi kedvezmény adókedvezmény formájában vehető igénybe.
  - A családi kedvezmény összegével a személyi jövedelemadó összegét lehet csökkenteni.
  - Az adóelőleg számításakor az önkéntes nyugdíjpénztári adókiutalás figyelembe vehető a munkavállaló nyilatkozata alapján.
6. Válassza ki a helyes megállapítást! A társasági adótörvény szerint
- az adóévben követelésre elszámolt értékvesztés összege adóalapot csökkentő tétel.
  - a követelésre adóévben visszaírt értékvesztés összege adóalapot növelő tétel.
  - az adóévben követelésre elszámolt értékvesztés összege adóalapot növelő tétel.
  - a követelésre elszámolt értékvesztés miatt nem kell az adóalapot módosítani.
7. Válassza ki a helyes megállapítást!
- Az adózott eredmény kiszámításához a társasági adót az adóalapból kell levonni.
  - Az adózott eredmény kiszámításához a társasági adót minden esetben a mérleg szerinti eredményből kell levonni.
  - Az adózott eredmény és a mérleg szerinti eredmény összege minden esetben megegyezik.
  - Az adózott eredmény kiszámításához a társasági adót az adózás előtti eredményből kell levonni.
8. Válassza ki a helyes megállapítást! A helyi adókról szóló törvény szerint
- Az állandó jellegű iparüzési tevékenységre kivethető adó mértéke legfeljebb 2 ezrelék lehet.
  - Az állandó jellegű iparüzési tevékenységre kivethető adó mértéke legfeljebb 2% lehet.
  - Az állandó jellegű iparüzési tevékenységre kivethető iparüzési adó mértéke legfeljebb 1% lehet.
  - Az állandó jellegű iparüzési tevékenységre kivethető adó mértéke legalább 2%.
9. Válassza ki a helyes megállapítást! A jogosulatlanul benyújtott adó-visszaigénylés esetén
- az adóhatóság adóbírságot állapít meg.
  - az adóhatóság késedelmi pótlékot állapít meg.
  - az adóhatóság mulasztási bírságot állapít meg.
  - az adóhatóság nem állapít meg szankciót.
10. Válassza ki a helyes megállapítást!
- Az egyéni vállalkozók jövedelmük tekintetében a társasági adó hatálya alá tartoznak.
  - Az egyéni vállalkozók jövedelmük tekintetében kizárólag a személyi jövedelemadó hatálya alá tartozhatnak.
  - Az egyéni vállalkozók számára kötelező az egyszerűsített vállalkozói adó alkalmazása.
  - Az egyéni vállalkozók választásuk szerint a személyi jövedelemadó hatálya alá, vagy az egyszerűsített vállalkozói adó hatálya alá tartoznak.

**II. sz. feladat**

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

Egy vállalkozás éves szükséglete „AA” import alkatrészből 18 000 db. Az alkatrészek beszerzési ára 20 000 Ft/db. A rendelési költség alkalmanként 250 000 Ft. Egy darab alkatrész tartási költsége éves szinten a beszerzési ár 20%-a. A cég jelenleg alkalmanként 1000 db alkatrészt szerez be. A pénzügyi vezető úgy érzi, hogy a vállalat készletgazdálkodása nem optimális, ezért azt tervezi, hogy a továbbiakban az EOQ modellel határozzák meg a beszerzéseket. Az alkatrész a rendelés feladásától számított 14 nap múlva érkezik meg.

- Számítsa ki, hogy a jelenlegi feltételek mellett mennyi a vállalat éves készletezési költsége!
- Hány db alkatrészt kellene alkalmanként rendelnie a vállalatnak, hogy a készlete optimális legyen?
- Milyen megtakarítást érne el a vállalat a jelenlegi helyzetéhez képest az EOQ modell alkalmazásával?
- A rendelés feladásakor hány db alkatrész van még a raktárban, ha az optimális készletezési modellt alkalmazza?

**Megoldás:**

**III. sz. feladat**

<b>11 p</b>	
-------------	--

Egy vállalkozás forgóeszközeiből a saját termelésű készletek 48 500 ezer Ft-ot, a vevőkkel szembeni követelések 65 250 ezer Ft-ot, a forgatási célú értékpapírok 5 000 ezer Ft-ot, a pénzeszközök 12 200 ezer Ft-ot tesznek ki. A készletekből 28 000 ezer Ft, a vevőállományból 42 000 ezer Ft minősül tartósan lekötött fogóeszköznek. A rövid lejáratú kötelezettségek állománya 82 500 ezer Ft. A vállalkozás évi termelésének közvetlen költsége 405 000 ezer Ft. Egy évvel korábban (a bázis időszakban) a saját termelésű készlet 44 500 ezer Ft, a termelés közvetlen költsége pedig 360 000 ezer Ft volt.

- a) Számítsa ki a nettó forgótőkét!
- b) Állapítsa meg, hogy milyen forgóeszköz finanszírozási stratégiát követ a vállalkozás!
- c) Számítsa ki (kéttizedes pontossággal) a likviditási rátát és a likviditási gyorsrátát!
- d) Reagálási fok felhasználásával állapítsa meg (kéttizedes pontossággal), hogy kedvező vagy kedvezőtlen irányú változás történt a vállalkozás készletgazdálkodásában!

**Megoldás:**



**IV. sz. feladat****20 p**

Egy vállalkozás mérlegtervének (státuszának) legfontosabb összevont adatai

(eFt-ban)

<b>ESZKÖZÖK</b>	I.1.	III.31.	VI.30.	IX.30.	XII.31.
<b>BEFEKT. ESZKÖZÖK</b>	105 000	97 300	91 550	97 040	95 120
<b>FORGÓESZKÖZÖK.</b>					
Vásárolt készlet	21 950	22 484	25 584	23 785	22 433
Saját termelésű készlet	27 000	27 900	28 700	28 400	26 000
Vevők	57 825				
Értékpapírok	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
Pénzeszközök	5 700				
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	219 975				
<b>MEGLÉVŐ FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	219 975	188 830	193 797	201 067	206 252
Új beruházási hitel	=	0	0	0	0
Új középlej. forgóeszk. hitel	=				
Új rövidlej. forgóeszk. hitel	=				
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	219 975				

Kiegészítő információk

(eFt-ban)

Értékesítés közvetlen költs.×	I.n.év	II.n.év	III.n.év	IV.n.év	Összesen
	85 320	90 720	96 960	102 600	375 600

× Közvetlen költség az eladási ár 60%-a.

Az általános forgalmi adó mértéke 27%.

A vállalkozás vevői átutalással fizetnek, az átlagos kiegyenlítési idő 28 nap (90 napos negyedévekkel számoljon)!

A pénzeszközöket 3 napi éves bruttó értékesítésnek megfelelő összegben tervezi a vállalkozás negyedévenként.

A vállalkozásnál az értékpapírok nélkül számított június 30-i forgóeszközök állománya minősül tartós forgóeszköz lekötésnek.

A bázis időszaki tartós forgóeszköz lekötés 104 650 ezer Ft volt.

A tervezett növekmény 50%-át a saját tőke bővülésével, 50%-át középlejáratú forgóeszköz hitellel kívánják finanszírozni.

Feladat:

- a) Tervezze meg a vevőkövetelések negyedévi záró fordulónapi értékeit!
- b) Számítsa ki a pénzeszközök negyedévi záró fordulónapi értékét!
- c) Állapítsa meg a tartós forgóeszköz lekötés tervezett növekményét!
- d) Határozza meg az új hiteligény negyedévi záró fordulónapi értékeit, és a hiteligény lejáratú struktúráját!

A kiszámított adatokat ezer forintra kerekítse!

A mellékszámításban kiszámított adatokat írja be a státusz megfelelő üres soraiba!

**Megoldás:**



**V. sz. feladat****13 p**

Egy havi áfa bevalló vállalkozás **áfa köteles és áfa mentes** tevékenységet is végez. A tevékenységéhez szükséges beszerzései tevékenység-csoportonként tételesen nem választhatók szét.

Az áfa bevallási időszak áfa nélküli adatai az első két hónapban a következők:

adatok ezer Ft-ban

<b>Megnevezés</b>	<b>I. hó</b>	<b>II. hó</b>
Összes értékesítés	75 000	95 000
Ebből adóköteles értékesítés	60 000	65 000
Összes beszerzés	40 000	60 000

Az áfa mértéke egységesen **27%**.

**Számítsa ki göngyölítve mindkét hónapra az előzetesen felszámított levonható és a le nem vonható áfát!**

**Megoldás:**

**VI. sz. feladat**

<b>16 p</b>	
-------------	--

Egy kisvállalkozásnak minősülő Kft. **2012. évi** társasági adó bevallásához a következő adatok állnak rendelkezésre: (adatok ezer forintban):

• Jövedelem- (nyereség) minimum	20 000
• Adózás előtti eredmény	30 000
• Számviteli politikája szerint ténylegesen elszámolt értékcsökkenés	3 900
• Adótörvény szerint elszámolható értékcsökkenés	2 800
• A céltartalék-képzés adóévben elszámolt egyéb ráfordítás összege	4 500
• Céltartalék felhasználás miatt adóévben elszámolt egyéb bevétel	3 500
• Az adóévben követelésre elszámolt értékvesztés	1 500
• Kapott osztalék	5 000
ebből ellenőrzött külfölditől kapott osztalék	2 600
• Előző évekről elhatárolt és az adóévben érvényesített veszteség	1 200
• Kiemelten közhasznú alapítványnak adott adomány (igazolás szerint)	2 000
• Adóhatóságnak megfizetett bírság, pótlék	600
ebből: önellenőrzési pótlék	200
• Évközben üzembe helyezett egy közvetlenül üzemi célú új gépet, amelynek aktivált értéke	5 000
• Tárgyi eszköz beszerzésre felvett hitel adóévben fizetett kamata	800

**a) Milyen korlát érvényesül az elhatárolt veszteség adóévi elszámolásakor?**

**b) Határozza meg a Kft. 2012. évi fizetendő társasági adóját, valamint a mérleg szerinti eredményét, ha a vállalkozás nem fizet osztalékot!**

**Megoldás:**

a)

b)

adatok ezer Ft-ban

<b>Elszámolandó tétel</b>	<b>Adóalapot növelő</b>	<b>Adóalapot csökkentő</b>	<b>Pont</b>
<b>Összesen</b>			

**VII. sz. feladat**

<b>11 p</b>	
-------------	--

Egy magánszemély **2012. évi** személyi jövedelemadó bevallásával kapcsolatban az alábbi adatok állnak rendelkezésre:

Az adóalany havi rendszeres bérjövödelme 500 000 Ft. A magánszemély egész évben alkalmazásban állt. Az adóévben összesen 1 500 000 Ft prémiumot kapott.

Egy középiskolás korú gyermek családi pótlékra jogosult szülője, a második gyermeke második éves nappali tagozaton tanuló főiskolás.

A munkáltatójától helyi utazási bérlet juttatásban részesül havi 9 800 Ft összegben. A munkáltatója meleg étkezést nem tud biztosítani a munkahelyen, ezért minden dolgozójának, minden hónapban SZÉP kártyára utaltat 12 000 Ft étkezési támogatást.

A magánszemély az adóévben értékesítette 10 éve örökölt lakását, amelynek eladási ára 30 000 000 Ft volt. A lakás szerzés kori értéke 18 000 000 Ft volt. A magánszemély a lakás értékesítéséből származó bevételből vásárolt egy kisebb lakást 10 000 000 Ft-ért, amelyet július 1-jétől december 31-ig lakás céljára havi 70 000 Ft-ért bérbe adott. A magánszemélyt nem kívánt tételes költségelszámolást alkalmazni.

Az év során eladott egy csillárt 400 000 Ft-ért egy műkereskedőnek.

**Számítsa ki a magánszemély 2012. évi személyi jövedelemadó-fizetési kötelezettségét! (Azokat a tételeket is el kell látni megjegyzéssel, amelyek nem képezik az adó alapját, illetve nem a magánszemély adókötelezettsége alá tartoznak.)**

**Megoldás:**