

**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%.**

.....  
(vizsgázó olvasható neve)

**Írásbeli vizsgatétel**  
**Pénzügyi szakügyintéző szakképesítés**  
**Üzletfinanszírozási és adózási gyakorlati feladatok**

**„B” változat**

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

	A kérdés típusok pontszámai							
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	VII.	Összesen
Elérhető pontszám	20	11	9	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 faktoring során – rendes körülmények között –
  - a faktor a követelés összegének 70-80%-át kitevő előleget fizet a szállítónak,
  - a szállító lejárt követelését a faktorra engedményezi,
  - a faktor a követelés összegének 70-80%-át kitevő előleget kap a vevőtől,
  - amikor a vevő fizet, akkor a faktor a szállítás ellenértékét átutalja a szállítónak.
- Az illeszkedési elv betartása esetén
  - a nettó forgótőke a teljes forgóeszköz lekötést finanszírozza,
  - a befektetett eszközök összege azonos a tartós források összegével,
  - a nettó forgótőke a tartós forgóeszköz lekötést finanszírozza,
  - a befektetett eszközök összege azonos a saját tőke összegével.
- A likviditás és a rentabilitás közül
  - a rentabilitás a fontosabb,
  - egyformán fontosak,
  - fejlődő cégeknél a likviditás, érett cégeknél a rentabilitás a fontosabb,
  - a likviditás a fontosabb.
- Melyik állítás igaz? A mérlegterv (státusz) sajátossága
  - a pénzjövendelmek képződésének és felhasználásának szembeállítás, a hitelsorok megkettőződése,
  - a pénzállomány változása, mint egyenlegező tétel jelenik meg,
  - a szigorú pénzforgalmi szemlélet.
- A rövid lejáratú forgóeszköz hitel törlesztése rendeltetésszerűen a később realizálódó
  - árbevételből történik,
  - működési cash flow-ból történik,
  - adózott eredményből történik,
  - amortizációból történik.
- Melyik állítás igaz? A hitel monitoring célja
  - az eleve esélytelen hiteligénylők kiszűrése,
  - a törlesztést veszélyeztető jelenségek mielőbbi feltárása,
  - az ügyfél minősítési kategóriájának meghatározása,
  - a lejárt követelések behajtása jogi vagy más eszközökkel.

7. Melyik megoldás hamis? Ha a tervezett eszközök állománya nagyobb, mint a meglévő források állománya, akkor a pénzügyi terv javítása történhet
- az eszközök csökkentésével,
  - a saját tőke emelésével,
  - a bevételek növelésével,
  - kölcsönforrások (hitel) bevonásával.
8. A szállítóállomány tervezésekor forgalmi adatként
- az áfával növelt értékesítés szolgál,
  - az áfa nélkül számított értékesítés szolgál,
  - az áfával növelt beszerzés szolgál.
  - az áfa nélkül számított beszerzés szolgál.
9. Melyik állítás igaz? Adott időszak értékesítése és a befolyó árbevétel közötti eltérés oka
- a pénzeszközök változása,
  - a vevőállomány változása,
  - a vásárolt készletek változása,
  - a saját termelésű készletek változása.
10. Az induló vállalkozások tipikus finanszírozói
- az üzleti angyalok és a kockázati tőketársaságok,
  - a kereskedelmi bankok és a takarékszövetkezetek,
  - a tőzsdei befektetők (kötvény és részvény vásárlók),
  - a tulajdonosuk és családjuk.

## 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. Fejezze be helyesen a mondatot! Az alanyi adómentességet választó áfa-alanyt
  - a) terheli adónyilvántartási, - megállapítási,- bevallási és elszámolási kötelezettség,
  - b) főszabályként nem terheli adónyilvántartási, - megállapítási,- bevallási és elszámolási kötelezettség,
  - c) terheli mindaz a dokumentációs kötelezettség, amely más adóalanyokat,
  - d) a törvény nem minősíti adóalanyoknak.
  
2. Válassza ki a helyes megállapítást!
  - a) Az előzetesen felszámított áfa minden esetben megosztásra kerül.
  - b) Az előzetesen felszámított áfa minden esetben levonásba helyezhető.
  - c) Az előzetesen felszámított áfa levonható, le nem vonható és megosztandó is lehet.
  - d) Az előzetesen felszámított áfa minden esetben visszaigényelhető bankszámlára.
  
3. Válassza ki a helyes megállapítást!
  - a) A jövedéki adókötelezettség a jövedéki termék belföldi előállításával és importálásával keletkezik.
  - b) A jövedéki adó forgalmi típusú, egyfázisú, közvetlen adó.
  - c) A jövedéki törvény hatálya alá a klasszikus jövedéki termékek tartoznak, kivéve az un. köztes alkoholtermékeket.
  - d) A jövedéki adó hatálya alá csak jogi személyek tartoznak.
  
4. Melyik megállapítás igaz? Az EVA alanyiság megszűnik, ha
  - a) a bevétel meghaladja az adóalanyiság választására jogosító értékhatárt.
  - b) az adóalany tevékenységét cselekvőképességének elvesztését követően a nevében és javára törvényes képviselője folytatja.
  - c) az adóalany a tevékenységét szünetelteti.
  - d) az adóalany a naptári évet követő adóévre nem jelentkezik be.
  
5. Fejezze be helyesen a mondatot! Az egyéni vállalkozó éves jövedelme után az adót
  - a) a társasági adó szabályai szerint köteles meghatározni.
  - b) kizárólag az egyszerűsített vállalkozói adó (eva) szabályai szerint határozhatja meg.
  - c) a személyi jövedelemadó szabályai szerint határozza meg, de választhat eva szerinti adózást is.
  - d) kizárólag a személyi jövedelemadó szabályai szerint számolhatja el.

6. Milyen értékhatártól lesz az adózó havi általános forgalmi adó bevalló?
- Ha az előző évben a bruttó árbevétel (időarányosan) a 3 millió Ft-ot meghaladta.
  - Ha a tárgyévi nettó árbevétel a 8 millió Ft-ot meghaladja.
  - Ha az adóhatóságtól kérte.
  - Ha az adóévet megelőző második évben göngyölítve az elszámolandó adó az 1 millió Ft-ot elérte.
7. Melyik megállapítás igaz? A személyi jövedelemadó törvény szerint
- béren kívüli juttatásnak minősül az adóköteles reprezentáció és üzleti ajándék.
  - nem minősül béren kívüli juttatásnak a helyi utazási bérlet juttatása.
  - a nyugdíj összevonásra kerülő jövedelemnek minősül.
  - béren kívüli juttatásnak minősül a munkáltató által a Széchenyi Pihenő Kártya számlára utalt támogatás.
8. Mennyi az iparüzési adó mértékének felső határa?
- Az adóalap 2 ezreléke, míg a napi átlány 500 forint.
  - Az adóalap 1,5 %-a, míg a napi átlány 5 000 forint.
  - Az adóalap 2 %-a, illetve a napi átlány 5 000 forint.
  - Nincs felső határa.
9. Fejezze be helyesen a mondatot! A belföldi illetőségű adózó társasági adókötelezettsége
- csak a belföldről származó jövedelmére terjed ki.
  - a belföldről és a külföldről származó jövedelmére egyaránt kiterjed, azaz adókötelezettsége teljes körű.
  - a belföldi telephelyén végzett tevékenységéből származó jövedelmére terjed ki, azaz korlátozott adókötelezettség jellemzi.
  - a külföldről származó jövedelmére nem terjed ki.
10. Válassza ki a helyes megállapítást! Az adózás rendjéről szóló törvény szerint adóhatóságok a következők:
- az állami adó- és vámhatóság adóztatási szerve, az állami adó- és vámhatóság vámszerve.
  - a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) és az Illetékhivatal.
  - a Nemzeti Adó- és Vámhivatal, az Illetékhivatal, valamint az önkormányzat jegyzője.
  - a Nemzeti Adó- és Vámhivatal adóztatási szerve, mint állami adóhatóság, a NAV vámszerve, mint vámhatóság és az önkormányzat jegyzője.

**II. sz. feladat**

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

Egy vállalkozás forgóeszközeiből a késztermék készlet 8800 ezer Ft-ot, a vevőkkel szembeni követelés 11250 ezer Ft-ot, a forgatási célú értékpapírok 3500 ezer Ft-ot, a pénzeszközök 1200 ezer Ft-ot tesznek ki. A készletekből 4200 ezer Ft, a vevőállományból 4500 ezer Ft minősül tartósan lekötött fogóeszköznek. A rövid lejáratú kötelezettségek állománya 13750 ezer Ft. A vállalkozás évi termelésének közvetlen költsége 126720 ezer Ft.

Egy évvel korábban (a bázis időszakban) a késztermék készlet 8340 ezer Ft, a termelés közvetlen költsége pedig 112640 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:**

**III. sz. feladat**

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

Egy vállalkozás éves szükséglete „ZZ” alkatrészből 72000 db. Az alkatrészek beszerzési ára 5000 Ft/db. A rendelési költség alkalmanként 30000 Ft. Egy darab alkatrész tartási költsége éves szinten a beszerzési ár 15%-a. A cég jelenleg alkalmanként 1800 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 5 nap múlva érkezik meg.

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

**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>	205 600	197 377	191 654	197 114	195 200
<b>FORGÓESZKÖZÖK.</b>	200 400				
Vásárolt készlet	70 100	70 500	71 100	73 500	76 300
Saját termelésű készlet	40 000	39 900	48 700	47 400	38 000
Vevők	68 000				
Értékpapírok	9 600	9 600	9 600	9 600	9 600
Pénzeszközök	12 700				
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	406 000				
<b>MEGLÉVŐ FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	406 000	374 884	384 427	401 641	396 352
Új beruházási hitel	=	0	0	0	0
Új középlej. forgóeszk. hitel	=				
Új rövidej. forgóeszk. hitel	=				
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	406 000				

Kiegészítő információk

(eFt-ban)

Értékesítés közvetlen költs.×	I.n.év	II.n.év	III.n.év	IV.n.év	Összesen
	181 100	193 200	209 300	225 400	809 000

× A közvetlen költség az eladási ár 60%-a.

Az általános forgalmi adó mértéke 27%.

A vállalkozás vevői átutalással fizetnek, az átlagos kiegyenlítési idő 17 nap (90 napos negyedévekkel számoljon)!

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

A vállalkozásnál az értékpapírok nélkül számított március 31-i forgóeszközök állománya minősül tartós forgóeszköz lekötésnek.

A bázis időszaki tartós forgóeszköz lekötés 182 076 ezer Ft volt.

A tervezett növekmény 50%-át a saját tőke bővülésével, 50%-át középlejártatú 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 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	80 000	100 000
Ebből adóköteles értékesítés	60 000	65 000
Összes beszerzés	70 000	85 000

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 középvállalkozásnak minősülő részvénytársaság **2012. évi társasági adó** bevallásához a következő adatok állnak rendelkezésre: (adatok ezer forintban):

• Jövedelem- (nyereség) minimum	30 000
• Adózás előtti eredmény	35 000
• Számviteli politikája szerint ténylegesen elszámolt értékcsökkenés	7 800
• Adótörvény szerint elszámolható értékcsökkenés	6 500
• A céltartalék-képzés adóévben elszámolt egyéb ráfordítás összege	5 100
• Céltartalék felhasználás miatt adóévben elszámolt egyéb bevétel	3 900
• Az adóévben követelésre elszámolt értékvesztés	4 000
• Elévült követelés miatt elszámolt ráfordítás	600
• Kapott osztalék	9 000
ebből ellenőrzött külfölditől kapott osztalék	2 500
• Tulajdonosok részére fizetett osztalék	16 000
• Kiemelten közhasznú alapítványnak adott adomány (igazolás szerint)	3 000
• Tulajdonosoktól felvett hitel saját tőke háromszorosát meghaladó állományának kamatköltsége	2 000
• Tárgyi eszköz beszerzésre felvett hitel adóévben fizetett kamata	2 500

**a) Milyen esetben kell 19%-os társasági adót fizetni a vállalkozásoknak?**

**b) Határozza meg a társaság 2012. évi fizetendő társasági adóját, valamint mérleg szerinti eredményét!**

**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 havi rendszeres bérjövödelme **2012-ben** 450 000 Ft. Munkáltatójától megbízási szerződés alapján önálló tevékenység címén havi 80 000 Ft bevétele származik, amelyből jövedelmét 10%-os költséghányad alkalmazásával kívánja megállapítani. A magánszemély egész évben alkalmazásban állt.

Egy középiskolás korú gyermek családi pótlékra jogosult szülője, a másik gyermeke második éves nappali tagozaton tanuló főiskolás. Vele együtt élő házastársával úgy nyilatkozott, hogy a családi kedvezményt 50-50% arányban megosztva kívánják érvényesíteni.

A munkáltatójától munkahelyi étkezőhelyen igénybevett étkezésre havonta 12 500 forint értékű juttatást kap. A munkáltatójától iskolakezdési támogatást kapott 25 400 Ft összegben. A magánszemély az adóévben 25 000 000 Ft-ért értékesítette 18 éve vásárolt, nem lakás céljára szolgáló ingatlanát. Az ingatlant 35 000 000 Ft-ért adta el. A magánszemély az ingatlan értékesítéséből származó bevételéből vásárolt egy lakást 20 000 000 Ft-ért, amelyet az év során 7 hónapra lakás céljára havi 80 000 Ft-ért bérbe adott. A magánszemélyt nem kívánt tételes költségelszámolást alkalmazni.

A magánszemély az év során festményt értékesített 500 000 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:**