

# SZOCIÁLIS ÉS MUNKAÜGYI MINISZTERIUM

Vizsgarészhez rendelt követelménymodul azonosítója, megnevezése:  
2660-06 A kereskedelmi vállalkozás vezetése, a gazdálkodás elemzése és megszervezése

Vizsgarészhez rendelt vizsgafeladat megnevezése:  
2660-06/2 Egy adott vállalkozás lehetséges fizetési formái, azok bizonylatainak, hitel- és befektetési lehetőségeinek ismertetése

## Szóbeli vizsgatevékenység


Szóbeli vizsgatevékenység időtartama: 30 perc

A 19/2008. (XII. 4.) SZMM rendelet 19. § 1. bekezdésében foglaltak alapján a szakmai vizsga szóbeli tételét a 2042/2009. számon kiadom.

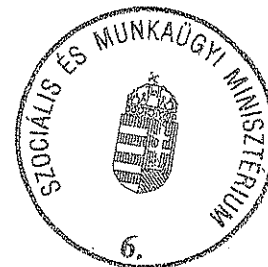
EREDETIVEL MINDENKÉPP  
MEGEGYEZŐ MÁSOLAT



Jóváhagyta:



Máttyus Mihály  
főosztályvezető



2009

NEMZETI SZAKKÉPZÉSI ÉS FELNŐTTKÉPZÉSI INTÉZET

Érvényes: 2009. 05. 07-től

Vizsgarészhez rendelt követelménymodul azonosítója, megnevezése:  
2660-06 A kereskedelmi vállalkozás vezetése, a gazdálkodás elemzése és megszervezése  
Vizsgarészhez rendelt vizsgafeladat megnevezése:  
2. vizsgafeladat  
Egy adott vállalkozás lehetséges fizetési formái, azok bizonylatainak, hitel- és befektetési lehetőségeinek ismertetése

**A 10/2007 (II. 27.) SZMM rendelettel módosított 1/2006 (II. 17.) OM rendelet Országos Képzési Jegyzékről és az Országos Képzési Jegyzékbe történő felvétel és törlés eljárási rendjéről alapján.**

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

|                      |  |                        |
|----------------------|--|------------------------|
| 55 345 01 0010 55 01 | Európai Unió üzleti szakügyintéző                        | Kereskedelmi menedzser |
| 55 345 01 0010 55 02 | Kereskedelmi szakmenedzser                               | Kereskedelmi menedzser |
| 55 345 01 0010 55 03 | Kis- és középvállalkozási menedzser                      | Kereskedelmi menedzser |
| 55 345 01 0010 55 04 | Külgazdasági üzletkötő                                   | Kereskedelmi menedzser |
| 55 345 01 0010 55 05 | Nemzetközi szállítmányozási és logisztikai szakügyintéző | Kereskedelmi menedzser |
| 55 345 01 0010 55 06 | Reklámszervező szakmenedzser                             | Kereskedelmi menedzser |
| 55 345 01 0010 55 07 | Üzleti szakmenedzser                                     | Kereskedelmi menedzser |

**A szóbeli tételket, ahol szükséges, a szaktanárok által összeállított mellékletek, segédanyagok felhasználható források (termék- és cégleírás, esettanulmány, ábra kép, grafikon, diagram) egészítsék ki!**

*A tételsor a 21/2007. (V.21.) SZMM rendeletben foglalt szakképesítés szakmai és vizsgakövetelménye alapján készült.*

*A tételsor a 15/2008. (VIII.13.) SZMM rendeletben foglalt szakképesítés szakmai és vizsgakövetelménye alapján készült.*

**1. Ön mint a CORA üzletlánc beszerzési osztályán dolgozó termékmenedzser készítsen javaslatot arra, hogy milyen fizetési módon szeretné fizetni a Délhús Nyrt. hús és húskészítmény szállítási számláit, milyen fizetési határidőt, esetleg milyen árengedményeket szeretne elérni a szállítónál!**

- Magyarázza meg, hogy a húsárak, mint élelmiszerek esetében a forgalmazáshoz milyen engedélyeket kell a kereskedőnek magának megszereznie illetve az eladótól begyűjtenie, hogy a szállító élelmiszereit jogszerűen forgalmazhassa!
- Ha a cégnek fontos érdeke fűződik ahhoz, hogy minimalizálja az árukészletbe fektetett tőkéjét, akkor a szállítóval történő tárgyalásokon mire kell inkább törekednie: alacsonyabb árra és árengedményekre vagy hosszabb fizetési határidőre? (Eddig a szállító 8 vagy 14 napos fizetési határidőt kötött ki minden szállítmányra.)
- Hogyan hat a beszerzési ár csökkentése, vagy árengedmény kiharcolása a CORA vállalozási eredményére? Írja fel egy kiskereskedelmi vállalat eredmény-kimutatásának szerkezetét és mutassa meg, hogy a fenti tételek hogyan változtatják az eredmény-kimutatás egyes tételeit!
- Ha a CORA a szállítótól hosszabb fizetési határidőt csikar ki, befolyásolja-e ez a CORA vállalozási eredményét?
- Mutassa meg, hogy a szállítótól kapott hosszabb fizetési határidő hogyan hat a CORA készletbe fektetett tőkeigényére!

**Kiegészítő információk:**

- A Délhús az áruit esztétikus, vevőt csalogató védőgázos fogyasztói kiszerelésben hozza forgalomba és ezzel csökkenti a kereskedő árucsomagolási ráfordításait. A különféle húsárak fogyaszthatósági ideje a gyártástól számított 1 hónaptól 12 hónapig terjed.
- A Délhús olyan gyártási kapacitással rendelkezik, hogy akár heti 1000 tonna áru kiszállítására is képes. A gyártó a bevezetést követően azt várja a CORA-tól, hogy minimálisan havi 10 tonna árut rendeljen tőle.
- A Délhús általában vállalja új termékei bevezetésének reklámozását és a nagy üzletekben megszervezendő kóstoló költségeinek 90%-át, viszont elvárja, hogy a CORA a saját promóciós eszközeivel kiegészítse a termékbevezetés reklámráfordításait.
- A CORA-ban a húsárak forgalmazására az alábbi készletforgási sebességek a jellemzők: friss-húsok forgási ideje 7 nap, a felvágott áruké 15 nap, a szárazárúk pedig 30 nap.

**Információtartalom vázlata**

- Az áru haszonkulcsának megállapításánál mennyire fontos tényező a fogyasztói csomagolás, milyen más fontos tényezőket ismer?
- Mit jelent az áruk forgási sebessége és a tőke-körforgás sebessége a kereskedelmi vállalkozásnál? A definíciót ismeri, és értelmezni tudja
- A fizetési határidők hatása a tőke- körforgásra és a vállalozási eredményre

A vizsgázó neve: .....

## Értékelő lap

**1. Ön mint a CORA üzletlánc beszerzési osztályán dolgozó termékmenedzser készítsen javaslatot arra, hogy milyen fizetési módon szeretné fizetni a Délhús Nyrt. hús és húskészítmény szállítási számláit, milyen fizetési határidőt, esetleg milyen árengedményeket szeretne elérni a szállítónál!**

- Magyarozza meg, hogy a húsárak, mint élelmiszerek esetében a forgalmazáshoz milyen engedélyeket kell a kereskedőnek magának megszereznie illetve az eladótól begyűjtenie, hogy a szállító élelmiszereit jogszerűen forgalmazhassa!
- Ha a cégnek fontos érdeke fűződik ahhoz, hogy minimalizálja az árukészletekbe fektetett tőkéjét, akkor a szállítóval történő tárgyalásokon mire kell inkább törekednie: alacsonyabb árra és árengedményekre vagy hosszabb fizetési határidőre? (Eddig a szállító 8 vagy 14 napos fizetési határidőt kötött ki minden szállítmányra.)
- Hogyan hat a beszerzési ár csökkentése, vagy árengedmény kiharcolása a CORA vállalozási eredményére? Írja fel egy kiskereskedelmi vállalat eredmény-kimutatásának szerkezetét és mutassa meg, hogy a fenti tételek hogyan változtatják az eredmény-kimutatás egyes tételeit!
- Ha a CORA a szállítótól hosszabb fizetési határidőt csikar ki, befolyásolja-e ez a CORA vállalozási eredményét?
- Mutassa meg, hogy a szállítótól kapott hosszabb fizetési határidő hogyan hat a CORA készletekbe fektetett tőkeigényére!

| Típus               | Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint   | Az információtartalom vázlata alapján  | Pontszámok  |              |
|---------------------|--|--|-------------|--------------|
|                     |  |  | Max.        | Elért        |
| B                   | Az árképzéssel és a pénzforgalommal összefüggő eljárások és alkalmazásuk | Az áru haszonkulcsának megállapításánál mennyire fontos tényező a fogyasztói csomagolás, milyen más fontos tényezőket ismer?               | 25          |              |
| B                   | A vállalkozásban felmerülő költségek hatásai a gazdálkodásra             | Mit jelent az áruk forgási sebessége és a tőke-körforgás sebessége a kereskedelmi vállalkozásnál? A definíciót ismeri, és értelmezni tudja | 30          |              |
| C                   | A vállalkozások eszköz- és pénzgazdálkodásának tervezése                 | A fizetési határidők hatása a tőke-körforgásra és a vállalozási eredményre   | 25          |              |
| <b>Szint</b>        | <b>Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>        |  | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
| 4                   | Olvasott szakmai szöveg megértése  | Az áruk forgalmazására vonatkozó szabályok ismerete  | 10          |              |
| <b>Összesen</b>     |  |  | <b>90</b>   |              |
|                     | <b>Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>       |  | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
|                     | Személyes  | Döntésképeség  | 2           |              |
|                     |  | Rugalmasság  | 2           |              |
|                     | Társas   | Közérthetőség  | 2           |              |
|                     | Módszer  | Helyzetfelmérés  | 2           |              |
|                     |  | Kreativitás, ötletgazdagság  | 2           |              |
| <b>Összesen</b>     |  |  | <b>10</b>   |              |
| <b>Mindösszesen</b> |  |  | <b>100</b>  |              |

.....  
dátum

.....  
aláírás

C

**2. A CBA üzletlánc beszerzési menedzsereként készítsen értékelést, majd javaslatot arra, hogy a szállító Délhús Nyrt.-vel kötendő szerződésben a szállító számláit a CBA illetve tagjai hogyan fizessék?**

- 1. változat: A CBA központilag szerződik, a szállító összesített számlát küld a CBA központnak, aki központilag utalja át a szállítások ellenértékét, majd a megfelelő összegeket tovább számlázza az önálló franchise tagoknak, vagy**
- 2. változat: A CBA csak koordinálja a beszerzést, keretszerződést köt a szállítóval, amelynek kitöltéséről a tagok gondoskodnak. A számlázás és a fizetés így eleve boltokra bontottan történik, a felhasználók pedig készpénzzel, bankkártyával vagy éppen átutalással fizetnek.**

**Javaslatában vegye figyelembe az alábbi kiegészítő információkat valamint, hogy a megoldás legyen egyszerű, gyors és hibamentesen lebonyolítható! Ezen felül fontos, hogy előnyöket nyújtson a CBA központ és az üzletlánc tagjai számára is.**

- Vázolja fel, hogy a CBA központnak milyen tényezőket kell vizsgálnia, amikor eldönti, hogy ki legyen a szállító és milyen feltételekkel szerződjön vele! Melyek bármilyen változat esetén a szállítási szerződés legfontosabb részei?
- Ha kétféle szállítási szerződéses megoldás létezik (1. és 2. változat), határozza meg, hogy milyen előnyök illetve kockázatok (hátrányok) származhatnak abból, ha az egyik vagy a másik megoldásban (konstrukcióban) a legelőnyösebb szerződést sikerül kötnie a szállítóval!
- Ha a második megoldást választja, hogyan számszerűsíthetők ezek az előnyök, illetve kockázatok?
- Mindezeket figyelembe véve hogyan alakul az adott termékek forgalmazásával megszerezhető árréstőmeg, illetve nyereség? (Induljon ki a vállalkozás eredmény-kimutatásából, mint a számviteli információs rendszer egyik legfontosabb eleméből, hogy számba vehesse a várható jövedelmezőségi hatásokat!). Vizsgálja meg a különböző szerződéses megoldások hatását a CBA üzletlánc fizetőképességére!

**Kiegészítő információk:**

- A Délhús számára a központi szerződés az egyszerűbb még akkor is, ha nagyobb mennyiség miatt nagyobb árengedményt kell adnia. Egy helyre – a CBA központi raktárába leszállítja az árut viszonylag olcsóbb szállítóeszközzel és nincs semmilyen további gondja.
- A CBA központnak a központi szerződés (1. változat) árengedmény, fizetési engedmény illetve hosszabb határidő előnyét nyújtja, viszont költségei és kockázata is megnő azzal, hogy neki kell az üzletek között szétosztani az árut, illetve behajtani a tagoktól a kapott áru ellenértékét. Így várhatóan előfinanszírozni kell az árut.
- A CBA központ számára a második változat előnye a kisebb kockázat, az előfinanszírozás szükségtelensége, stb. Előny a szállító számára, hogy azonnal és közvetlenül behajthatja a pénzt a vevőktől, hátrány a magasabb disztribúciós – áru-kiszolgálási – költsége.
- A második megoldás esetében többféle fizetési megoldás – készpénzes, bankkártyás, átutalásos, stb. – is lehetséges. Vizsgálja meg a készpénzes, illetve készpénz kímélő, valamint az azonnali illetve halasztott fizetési lehetőségek előnyeit és hátrányait mindegyik partner (CBA központ, CBA tagok, Délhús – szempontjából!

**Információtartalom vázlata**

- A beszerzési politika milyen hatással van az áruk forgási sebességének alakulására, és melyek ennek tovagűrűző hatásai a tőke-körforgásra
- A fizetési határidők hatása a tőke körforgásra és a vállalkozási eredményre
- A jövedelmezőség tényezői a vállalkozás éves eredmény-kimutatása alapján
- A fizetőképesség tényezői az éves cash-flow kimutatás alapján
- A fizetési formák előnyei és kockázatai az eladó és a vevő szempontjából

A vizsgázó neve: .....

## Értékelő lap

2. A CBA üzletlánc beszerzési menedzsereként készítsen értékelést, majd javaslatot arra, hogy a szállító Délhús Nyrt.-vel kötendő szerződésben a szállító számláit a CBA illetve tagjai hogyan fizessék?

1. változat: A CBA központilag szerződik, a szállító összesített számlát küld a CBA központnak, aki központilag utalja át a szállítások ellenértékét, majd a megfelelő összegeket tovább számlázza az önálló franchise tagoknak, vagy
2. változat: A CBA csak koordinálja a beszerzést, keretszerződést köt a szállítóval, amelynek kitöltéséről a tagok gondoskodnak. A számlázás és a fizetés így eleve boltokra bontottan történik, a felhasználók pedig készpénzzel, bankkártyával vagy éppen átutalással fizetnek.

Javaslatában vegye figyelembe az alábbi kiegészítő információkat valamint, hogy a megoldás legyen egyszerű, gyors és hibamentesen lebonyolítható! Ezen felül fontos, hogy előnyöket nyújtson a CBA központ és az üzletlánc tagjai számára is.

- Vázolja fel, hogy a CBA központnak milyen tényezőket kell vizsgálnia, amikor eldönti, hogy ki legyen a szállító és milyen feltételekkel szerződjön vele! Melyek bármilyen változat esetén a szállítási szerződés legfontosabb részei?
- Ha kétféle szállítási szerződéses megoldás létezik (1. és 2. változat), határozza meg, hogy milyen előnyök illetve kockázatok (hátrányok) származhatnak abból, ha az egyik vagy a másik megoldásban (konstrukcióban) a legelőnyösebb szerződést sikerül kötnie a szállítóval!
- Ha a második megoldást választja, hogyan számszerűsíthetők ezek az előnyök, illetve kockázatok?
- Mindezeket figyelembe véve hogyan alakul az adott termékek forgalmazásával megszerezhető árréstőmeg, illetve nyereség? (Induljon ki a vállalkozás eredmény-kimutatásából, mint a számviteli információs rendszer egyik legfontosabb eleméből, hogy számba vehesse a várható jövedelmezőségi hatásokat!). Vizsgálja meg a különböző szerződéses megoldások hatását a CBA üzletlánc fizetőképességére!

| Típus           | Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint   | Az információtartalom vázlata alapján  | Pontszámok  |              |
|-----------------|--|--|-------------|--------------|
|                 |  |  | Max.        | Elért        |
| B               | Az árképzéssel és a pénzforgalommal összefüggő eljárások és alkalmazásuk | A beszerzési politika milyen hatással van az áruk forgási sebességének alakulására, és melyek ennek tovaryűrűző hatásai a tőke-körforgásra | 20          |              |
| B               | A vállalkozásban felmerülő költségek hatásai a gazdálkodásra             | A fizetési határidők hatása a tőke körforgásra és a vállalkozási eredményre  | 20          |              |
| B               | A pénzügyintézetek és a vállalkozások kapcsolatrendszere                 | A jövedelmezőség tényezői a vállalkozás éves eredmény-kimutatása alapján   | 10          |              |
|                 |  | A fizetőképesség tényezői az éves cash-flow kimutatás alapján  | 10          |              |
|                 |  | A fizetési formák előnyei és kockázatai az eladó és a vevő szempontjából   | 20          |              |
| <b>Szint</b>    | <b>Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>        |  | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
| 4               | Olvastott szakmai szöveg megértése                                       | A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete   | 10          |              |
| <b>Összesen</b> |  |  | <b>90</b>   |              |

.....  
dátum

.....  
aláírás

C

Vizsgarészhez rendelt követelménymodul azonosítója, megnevezése:  
2660-06 A kereskedelmi vállalkozás vezetése, a gazdálkodás elemzése és megszervezése

Vizsgarészhez rendelt vizsgafeladat megnevezése:

2. vizsgafeladat

Egy adott vállalkozás lehetséges fizetési formái, azok bizonylatainak, hitel- és befektetési lehetőségeinek ismertetése

A vizsgázó neve: .....

| <b>Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b> |                             | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
|--|-----------------------------|-------------|--------------|
| Személyes  | Döntésképeség               | 2           |              |
|  | Rugalmasság                 | 2           |              |
| Társas   | Közérthetőség               | 2           |              |
| Módszer  | Helyzetfelismerés           | 2           |              |
|  | Kreativitás, ötletgazdagság | 2           |              |
| <b>Összesen</b>  |                             | <b>10</b>   |              |
| <b>Mindösszesen</b>  |                             | <b>100</b>  |              |

.....

dátum

.....

aláírás

**3. A CBA franchise üzletlánc tagjai kötelesek bizonyos „alap választékot” a CBA központtól beszerezni. Milyen fizetési formákat és feltételeket ajánlana a tagoknak annak érdekében, hogy mindezek vonzóak és a kívülállókkal szemben előnyöket nyújtók legyenek, ugyanakkor a lehető legjobb tőkemegtérülést biztosítsák a franchisor számára?**

- Milyen árukat vonna be a kötelező „alap választékba”, mi az előnye a nagy és a szűkebb „kötelező választéknak”?
- Miért kellene a központ és a tagok között mindenképpen készpénzkímélő fizetési formákat alkalmaznia? (jogi, kockázati, jövedelmezőségi és biztonsági szempontok)
- Hogyan határozná meg, hogy milyen mértékű engedményt és fizetési haladékat célszerű továbbadnia a franchise tagoknak? Gondolja meg, az engedmények javítják a jövedelmezőségét, a fizetési határidők pedig a fizetőképességét javítják azzal, hogy kevesebb tőkére lesz szüksége a forgalmazás lebonyolításához.

**Kiegészítő információk:**

- A kötelező „alap választékba” tartozó áruk adják meg a CBA láncnak azt a közös választékát, amit a vevő bármely tagnál meg fog találni, lényegében azonos áron.
- Az „alap választék” termékeit a CBA központ központilag nagy mennyiségben szerzi be, ezért alacsonyabb beszerzési árat, relatíve hosszú fizetési határidőt, esetleg olyan fizetési feltételeket kap, hogy az áru ellenértékét csupán értékesítését követően kell kifizetnie.
- Gondoljon arra, is, hogy a bankkártyás fizetés esetén a tranzakció bizonyos százalékát a bankok tranzakciós költség címén levonják az eladótól, az átutalásra hasonlóan vonatkozik ugyanez. A készpénzkezelés pedig egyre drágább és fegyveres védelmet – pénzszállítót, – valamint nem kis összegű biztosítást is igényel a magas betörési és rablási kockázat miatt.
- A szállítótól kapott engedmények és fizetési könnyítések egy részét tovább kell adnia a tagoknak ahhoz, hogy számukra jövedelmező is legyen a franchise tagság, kérdés azonban mekkora lehet a továbbadott kedvezmény.

**Információtartalom vázlata**

- A beszerzési és választékpolitikai döntés hatása az árréstömegre és az árrés-színvonalra, valamint a készletek forgási sebességére
- A fizetési határidők hatása a tőke körforgásra
- A jövedelmezőség illetve a fizetőképesség tényezői az éves eredmény-kimutatás illetve az éves cash-flow tábla alapján
- A fizetési formák előnyei és kockázatai az eladó és a vevő szempontjából



A vizsgázó neve: .....

## Értékelő lap

**3. A CBA franchise üzletlánc tagjai kötelesek bizonyos „alap választékot” a CBA központtól beszerezni. Milyen fizetési formákat és feltételeket ajánlana a tagoknak annak érdekében, hogy mindezek vonzóak és a kívülállókkal szemben előnyöket nyújtók legyenek, ugyanakkor a lehető legjobb tőkemegtérülést biztosítsák a franchisor számára?**

- Milyen árukat vonna be a kötelező „alap választékba”, mi az előnye a nagy és a szűkebb „kötelező választéknak”?
- Miért kellene a központ és a tagok között mindenképpen készpénzkímélő fizetési formákat alkalmaznia? (jogi, kockázati, jövedelmezőségi és biztonsági szempontok)
- Hogyan határozná meg, hogy milyen mértékű engedményt és fizetési haladékat célszerű továbbadnia a franchise tagoknak? Gondolja meg, az engedmények javítják a jövedelmezőségét, a fizetési határidők pedig a fizetőképességét javítják azzal, hogy kevesebb tőkére lesz szüksége a forgalmazás lebonyolításához.

| Típus               | Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint   | Az információtartalom vázlata alapján  | Pontszámok  |              |
|---------------------|--|--|-------------|--------------|
|                     |  |  | Max.        | Elért        |
| B                   | Az árképzéssel és a pénzforgalommal összefüggő eljárások és alkalmazásuk | A beszerzési és választékpolitikai döntés hatása az árréstömegre és az árrés-színvonalra, valamint a készletek forgási sebességére | 30          |              |
| B                   | A vállalkozásban felmerülő költségek hatásai a gazdálkodásra             | A fizetési határidők hatása a tőke körforgásra   | 10          |              |
| B                   | A pénzügyintézetek és a vállalkozások kapcsolatrendszere                 | A jövedelmezőség illetve a fizetőképesség tényezői az éves eredmény-kimutatás illetve az éves cash-flow tábla alapján.             | 20          |              |
| B                   |  | A fizetési formák előnyei és kockázatai az eladó és a vevő szempontjából   | 20          |              |
| <b>Szint</b>        | <b>Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>        |  | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
| 4                   | Olvasott szakmai szöveg megértése  | A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete   | 10          |              |
| <b>Összesen</b>     |  |  | <b>90</b>   |              |
|                     | <b>Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>       |  | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
|                     | Személyes  | Döntésképeség  | 2           |              |
|                     |  | Rugalmasság  | 2           |              |
|                     | Társas   | Közérthetőség  | 2           |              |
|                     | Módszer  | Helyzetfelismerés  | 2           |              |
|                     |  | Kreativitás, ötletgazdagság  | 2           |              |
| <b>Összesen</b>     |  |  | <b>10</b>   |              |
| <b>Mindösszesen</b> |  |  | <b>100</b>  |              |

.....  
dátum

.....  
aláírás

#### **4. A GYÖNGY patikák üzletlánc menedzsereként készítsen javaslatot arra nézve, hogy a cég bevezesse-e a bankkártyás fizetés lehetőségét gyógyszerértáiraiban!**

- Foglalja össze a készpénzes forgalmazás ismert költségeit és kockázatát, valamint a kockázat csökkentésének illetve megosztásának lehetőségeit és becsült költségét a különféle biztosítási konstrukciókkal! Milyen tételekből állhatnak elő a készpénzes fizetés költségei és kockázata?
- Foglalja össze, melyek a készpénzkímélő fizetési módok (átutalás, bankkártyás fizetés) költségei, előnyei illetve hátrányai!
- Gondolkozzon el, melyek a készpénzkímélő fizetési módok az áruforgalmat és az árréstömeg nagyságát növelő hatásai!
- Milyen szükséges következtetések vonhatók le az előbbiekből a készpénzkímélő fizetési formák bevezetésének szükségességére vonatkozóan?

#### **Kiegészítő információk:**

- A bankkártyás fizetési rendszer bevezetése várhatóan 25-30%-kal emeli a gyógyszerértár forgalmát, javítja a gyógyszerértár hírnevét a vevőknél, csökkenti a készpénzkezelés változó költségeit.
- A bankkártyás fizetési rendszer nagy biztonságot és gyors készpénzforgást jelent, viszont a bankok egy része a tranzakció értékének 0,5% sőt esetenként 1%-át is leemeli tranzakciós díj címén és ezzel csökkenti az árrést. A gyógyszerkészítmények bizonyos részének forgalmazásakor a gyógyszerértár abszolút összegű árréssel dolgozhat, ami nagy értékű gyógyszereknél 1-2%-ra csökken, sőt ritkán az adott gyógyszer forgalmazása fedezethiányossá (negatív fajlagos fedezet) válhat.
- A bankkártyás fizetési rendszer megbízható és gyors, ugyanakkor rugalmas informatikai háttérrel igényel, amelynek költsége is nő a sebesség és a megbízhatóság függvényében.
- A különféle változatos készpénzkímélő fizetési módok marketing előnyt jelentenek, mert lehetőségessé válik a különféle pénztárakhoz történő csatlakozás stb.
- A készpénzes árusításhoz széf fegyveres pénzszállító szolgálat szükséges. Ennek költségei havi százezer forint nagyságrendet tesznek ki.

#### **Információtartalom vázlata**

- Korszerű készpénzkímélő fizetési formák forgalom és árrés-növelő hatásai
- A készpénzkímélő ill. a készpénzes fizetés költségtételeinek szembeállítása
- A jövedelmezőségi hatások kimutatása az éves eredmény-kimutatás alapján. (Nem erre vonatkozik a kérdés)
- A fizetési formák előnyei és kockázatai az eladó és a vevő szempontjából

A vizsgázó neve: .....

## Értékelő lap

### 4. A GYÖNGY patikák üzletlánc menedzsereként készítsen javaslatot arra nézve, hogy a cég bevezesse-e a bankkártyás fizetés lehetőségét gyógyszertáraiban!

- Foglalja össze a készpénzes forgalmazás ismert költségeit és kockázatát, valamint a kockázat csökkentésének illetve megosztásának lehetőségeit és becsült költségét a különféle biztosítási konstrukciókkal! Milyen tételekből állhatnak elő a készpénzes fizetés költségei és kockázata?
- Foglalja össze, melyek a készpénzkímélő fizetési módok (átutalás, bankkártyás fizetés) költségei, előnyei illetve hátrányai!
- Gondolkozzon el, melyek a készpénzkímélő fizetési módok az áruforgalmat és az árréstömeg nagyságát növelő hatásai!
- Milyen szükséges következtetések vonhatók le az előbbiekből a készpénzkímélő fizetési formák bevezetésének szükségességére vonatkozóan?

| Típus               | Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint | Az információtartalom vázlatára alapján   | Pontszámok  |              |
|---------------------|--|---|-------------|--------------|
|                     |  |   | Max.        | Elért        |
| B                   | Az árképzéssel és a pénzforgalommal összefüggő eljárások               | Korszerű készpénzkímélő fizetési formák forgalom és árrés-növelő hatásai                                | 10          |              |
| B                   | A cégben felmerülő költségek jövedelmezőségi hatásai                   | A készpénzkímélő ill. a készpénzes fizetés költségteleinek szembeállítása                               | 30          |              |
| B                   | Pénzügyintézetek és vállalatok kapcsolatrendszere                      | A jövedelmezőségi hatások kimutatása az éves eredmény-kimutatás alapján. (Nem erre vonatkozik a kérdés) | 20          |              |
| B                   |  | A fizetési formák előnyei és kockázata az eladó és a vevő szempontjából                                 | 20          |              |
| <b>Szint</b>        | <b>Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>      |   | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
| 4                   | Olvasott szakmai szöveg megértése                                      | A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete  | 10          |              |
| <b>Összesen</b>     |  |   | <b>90</b>   |              |
|                     | <b>Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>     |   | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
|                     | Személyes  | Döntésképesség  | 2           |              |
|                     |  | Rugalmasság   | 2           |              |
|                     | Társas   | Közérthetőség   | 2           |              |
|                     | Módszer  | Helyzetfelismerés   | 2           |              |
|                     |  | Kreativitás, ötletgazdagság   | 2           |              |
| <b>Összesen</b>     |  |   | <b>10</b>   |              |
| <b>Mindösszesen</b> |  |   | <b>100</b>  |              |

.....  
dátum

.....  
aláírás

**5. A METRO nagykereskedelmi áruházlánc termékmenedzsereként javaslatot kell tennie arra, hogy hogyan fektesse be a cég a szánkók forgalmazásán elért pénzbevételét három hónapra történő lekötéssel.**

- A METRO november 1-jétől 5 alkalommal átlagosan 2000 db szánkót hív le. Ennek bekerülési értéke 4 millió Ft, amit március 1-jén kell kifizetnie, míg a vevők november 15-ig elviszik ezt a mennyiséget, azaz a METRO megkapta az áruk ellenértékét – 6 millió Ft-ot – tehát kézben van a beszerzés 4 milliós ellenértéke. Magyarozza meg, hogy miért kell ebből levonnia az előleg értékét a befektethető pénzmennyiség meghatározásához!
- A fenti eljárás megismétlődik november közepén, amikor újabb 2000 db-os tétel érkezik, amit december elejére adunk el. Itt már újabb 4 millió Ft-nyi befektethető pénzünk lesz. Ezt pedig március közepéig fektethetjük be. Magyarozza meg miért igaz ez az állítás!
- Az eljárás a január közepén esedékes beszerzéssel zárul, amit május közepén kell a szállítónak kifizetni.
- A METRO így a szánkóbeszerzés értékének 95%-át legalább három hónapra lekötetheti, illetve rövidlejáratú értékpapírokba (kötvény, kincstárjegy, befektetési alapok) fektetheti, vagy más áruk forgalmazásának finanszírozására használhatja fel. Az Ön feladata e lehetőségek végiggondolása, majd javaslattétel arra vonatkozóan, hogy konkrét helyzetben milyen tényezők vizsgálata alapján hogyan döntsön a cég.
- Magyarozza meg, hogy a befektetési portfólió meghatározásához miért kell a befektetési változatok hozamát és kockázatát megvizsgálni!

**Kiegészítő információk:**

- A szánkók, mint télisport idénycikkek forgalmazása október végétől január végéig tart. Egy szezonban eladni kívánt szánkómennyiségre a METRO áruházlánc a szezon előtt két hónappal, azaz augusztus végén, szeptember első hetében köt szerződést a hazai gyártóval vagy az importőrrel.
- A szezonban eladható szánkók mennyiségét 10000 db-ra becsüljük. A szánkók átlagos beszerzési egységára METRO számára 2000 Ft, a nagykereskedelmi nettó eladási egységár 3000 Ft. Szerződéskötéskor a szerződött mennyiség 5%-nak megfelelő értékre a METRO előleget fizet a szállítónak.
- A METRO november 1-jétől kétheti utánpótlási gyakorisággal 5 részletben hívja le a szerződött mennyiséget. A METRO lánc a szállító számláját a tétel leszállításától számított 120. napon fizeti ki, miközben az készletek átlagos forgási sebessége szánkóból 15 nap.

**Információtartalom vázlata**

- A készletek forgási sebessége és a készpénz forgási sebesség közötti kapcsolat bemutatása
- Az áruforgalomban elérhető tőke-megtakarítás és felhasználása
- Rövidlejáratú befektetési formák, hozamok és kockázatok elemzése

A vizsgázó neve: .....

## Értékelő lap

**5. A METRO nagykereskedelmi áruházlánc termékmenedzsereként javaslatot kell tennie arra, hogy hogyan fektesse be a cég a szánkók forgalmazásán elért pénzbevételét három hónapra történő lekötéssel.**

- A METRO november 1-jétől 5 alkalommal átlagosan 2000 db szánkót hív le. Ennek bekerülési értéke 4 millió Ft, amit március 1-jén kell kifizetnie, míg a vevők november 15-ig elviszik ezt a mennyiséget, azaz a METRO megkapta az áruk ellenértékét – 6 millió Ft-ot – tehát kézben van a beszerzés 4 milliós ellenértéke. Magyarozza meg, hogy miért kell ebből levonnia az előleg értékét a befektethető pénzmennyiség meghatározásához!
- A fenti eljárás megismétlődik november közepén, amikor újabb 2000 db-os tétel érkezik, amit december elejére adunk el. Itt már újabb 4 millió Ft-nyi befektethető pénzünk lesz. Ezt pedig március közepéig fektethetjük be. Magyarozza meg miért igaz ez az állítás!
- Az eljárás a január közepén esedékes beszerzéssel zárul, amit május közepén kell a szállítónak kifizetni.
- A METRO így a szánkóbeszerzés értékének 95%-át legalább három hónapra lekötöheti, illetve rövidlejáratú értékpapírokba (kötvény, kincstárjegy, befektetési alapok) fektetheti, vagy más áruk forgalmazásának finanszírozására használhatja fel. Az Ön feladata e lehetőségek végiggondolása, majd javaslattétel arra vonatkozóan, hogy konkrét helyzetben milyen tényezők vizsgálata alapján hogyan döntsön a cég.
- Magyarozza meg, hogy a befektetési portfólió meghatározásához miért kell a befektetési változatok hozamát és kockázatát megvizsgálni!

| Típus           | Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint | Az információtartalom vázlatára alapján   | Pontszámok  |              |
|-----------------|--|---|-------------|--------------|
|                 |  |   | Max.        | Elért        |
| B               | Az árképzéssel és a pénzforgalommal összefüggő eljárások               | A készletek forgási sebessége és a készpénz forgási sebesség közötti kapcsolat bemutatása | 20          |              |
| B               | A cégben felmerülő költségek jövedelmezőségi hatásai                   | Az áruforgalomban elérhető töke-megtakarítás és felhasználása                             | 30          |              |
| B               | Pénzintézetek és vállalatok kapcsolatrendszer                          | Rövidlejáratú befektetési formák, hozamok és kockázatok elemzése                          | 30          |              |
| <b>Szint</b>    | <b>Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>      |   | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
| 4               | Olvasott szakmai szöveg megértése                                      | A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete  | 10          |              |
| <b>Összesen</b> |  |   | <b>90</b>   |              |

.....  
 dátum

.....  
 aláírás

C

Vizsgarészhez rendelt követelménymodul azonosítója, megnevezése:  
2660-06 A kereskedelmi vállalkozás vezetése, a gazdálkodás elemzése és megszervezése

Vizsgarészhez rendelt vizsgafeladat megnevezése:

2. vizsgafeladat

Egy adott vállalkozás lehetséges fizetési formái, azok bizonylatainak, hitel- és befektetési lehetőségeinek ismertetése

A vizsgázó neve: .....

| <b>Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b> |                             | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
|--|-----------------------------|-------------|--------------|
| Személyes  | Döntésképeség               | 2           |              |
|  | Rugalmasság                 | 2           |              |
| Társas   | Közérthetőség               | 2           |              |
| Módszer  | Helyzetfelismerés           | 2           |              |
|  | Kreativitás, ötletgazdagság | 2           |              |
| <b>Összesen</b>  |                             | <b>10</b>   |              |
| <b>Mindösszesen</b>  |                             | <b>100</b>  |              |

.....  
dátum

.....  
aláírás

## **6. A TRIÁL játékaru nagykereskedelmi vállalat termékmenedzsereként javaslatot kell tennie arra, hogy mekkora hitelt vegyen fel a cég a szánkók forgalmazására.**

- A TRIÁL-nak így a szánkóforgalmazás lebonyolításához tőkét kell biztosítania. Tegyük fel, hogy ezt a TRIÁL teljes mértékben bankhitel felvételével kívánja megoldani. Határozza meg, hogy mikor és mekkora bankhitelt célszerű felvennie és tegyen javaslatot a TRIÁL számára kedvező, a bankok által megkívánt biztosítékok, esetleges törlesztési moratórium és egyéb kondíciókra vonatkozóan!
- A TRIÁL november 1-jétől 5 alkalommal átlagosan 2000 db szánkót hív le. Ennek bekerülési értéke 4 millió Ft, amiből az előleg levonása után 2 millió Ft-ot november 15-én kell kifizetnie. A vevők november 15-ig elviszik ezt a mennyiséget, azaz a TRIÁL megkapja az áruk ellenértékét – 6 millió Ft-ot. Ebből az összegből a TRIÁL már elkezdheti a felvett hitel törlesztését.
- A fenti eljárást kell megismételni november közepén újabb 2000 db-os tételre, amit december elejére adunk el. Itt újabb forrás keletkezik a hitel törlesztésére. Az eljárás a január közepén esedékes beszerzéssel zárul, amit január végén kell a szállítónak megfizetni.
- Mikor lehet a hitel biztosítéka az árukészlet maga?
- Mikor kezdené meg a TRIÁL a hitel törlesztését és mikorra fejezné be? Milyen éves hitelkamatot tartana elfogadhatónak, és mivel indokolja választát?

### **Kiegészítő információk:**

- A szánkók, mint téli sport idénycikkek forgalmazása október végétől január végéig tart. Egy szezonban eladni kívánt szánkómennyiségre a TRIÁL a szezon előtt két hónappal, azaz augusztus végén, vagy szeptember első hetében köt szerződést a hazai gyártóval vagy az importőrrel.
- A szezonban eladható szánkók mennyiségét 10000 db-ra becsüljük. A szánkók átlagos beszerzési egységára a TRIÁL számára 2000 Ft, a nagykereskedelmi nettó eladási egységár 3000 Ft. Szerződéskötéskor a szerződött mennyiség 50%-ának megfelelő értékű előleget fizet a TRIÁL a szállítónak. Az egyes tételek szállítását követően a maradék 50% kifizetése lesz esedékes.
- A TRIÁL november 1-jétől kétheti utánpótlási gyakorisággal 5 részletben hívja le a szerződött mennyiséget. A TRIÁL a szállító számláját a tétel leszállításától számított 15. napon kell, hogy kifizesse, az átlagos készletnap szánkóból 15 nap.

### **Információtartalom vázlata**

- A készletek forgási sebessége és a készpénz forgási sebesség kapcsolatának bemutatása
- Az áruforgalomhoz szükséges tőke mennyisége
- Hitelkérelem és hitelfeltételek legfontosabb elemei

A vizsgázó neve: .....

## Értékelő lap

### 6. A TRIÁL játékaru nagykereskedelmi vállalat termékmenedzsereként javaslatot kell tennie arra, hogy mekkora hitelt vegyen fel a cég a szánkók forgalmazására.

- A TRIÁL-nak így a szánkóforgalmazás lebonyolításához tőkét kell biztosítania. Tegyük fel, hogy ezt a TRIÁL teljes mértékben bankhitel felvételével kívánja megoldani. Határozza meg, hogy mikor és mekkora bankhitelt célszerű felvennie és tegyen javaslatot a TRIÁL számára kedvező, a bankok által megkívánt biztosítékok, esetleges törlesztési moratórium és egyéb kondíciókra vonatkozóan!
- A TRIÁL november 1-jétől 5 alkalommal átlagosan 2000 db szánkót hív le. Ennek bekerülési értéke 4 millió Ft, amiből az előleg levonása után 2 millió Ft-ot november 15-én kell kifizetnie. A vevők november 15-ig elviszik ezt a mennyiséget, azaz a TRIÁL megkapja az áruk ellenértékét – 6 millió Ft-ot. Ebből az összegből a TRIÁL már elkezdheti a felvett hitel törlesztését.
- A fenti eljárást kell megismételni november közepén újabb 2000 db-os tételre, amit december elejére adunk el. Itt újabb forrás keletkezik a hitel törlesztésére. Az eljárás a január közepén esedékes beszerzéssel zárul, amit január végén kell a szállítónak megfizetni.
- Mikor lehet a hitel biztosítéka az árukészlet maga?
- Mikor kezdené meg a TRIÁL a hitel törlesztését és mikorra fejezné be? Milyen éves hitelkamatot tartana elfogadhatónak, és mivel indokolja választát?

| Típus               | Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint | Az információtartalom vázlata alapján   | Pontszámok  |              |
|---------------------|--|---|-------------|--------------|
|                     |  |   | Max.        | Elért        |
| B                   | Árképzéssel és a pénzforgalommal összefüggő eljárások                  | A készletek forgási sebessége és a készpénz forgási sebesség kapcsolatának bemutatása | 20          |              |
| B                   | Pénzintézetek és vállalatok kapcsolatrendszere                         | Az áruforgalomhoz szükséges tőke mennyisége   | 30          |              |
|                     |  | Hitelkérelem és hitelfeltételek legfontosabb elemei                                   | 30          |              |
| <b>Szint</b>        | <b>Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>      |   | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
| 4                   | Olvasott szakmai szöveg megértése                                      | A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete                                    | 10          |              |
| <b>Összesen</b>     |  |   | <b>90</b>   |              |
|                     | <b>Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>     |   | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
|                     | Személyes  | Döntésképeség   | 2           |              |
|                     |  | Rugalmasság   | 2           |              |
|                     | Társas   | Közérthetőség   | 2           |              |
|                     | Módszer  | Helyzetfelismerés   | 2           |              |
|                     |  | Kreativitás, ötletgazdagság   | 2           |              |
| <b>Összesen</b>     |  |   | <b>10</b>   |              |
| <b>Mindösszesen</b> |  |   | <b>100</b>  |              |

.....  
dátum

.....  
aláírás

C



**7. A „Libra” könyvértékesítő nagykereskedelmi vállalkozás mérlegéből az alábbi adatokat ismerjük: A mérleg szerint a cég eszközeinek összértéke 90 millió Ft, amelyből 72 millió a forgóeszközök, a többi pedig befektetett tárgyi eszközök illetve immateriális javak értéke. A mérlegben időbeli elhatárolások nem szerepelnek. A forgóeszközök értékéből 12 millió Ft a vevőkövetelések, 3 millió pedig a készpénz illetve pénzürtékű rövid-lejáratú betétek és értékpapírok értéke. A források 90 millió Ft-os összegéből a rövidlejárathú kötelezettségek 24 milliót, a hosszúlejárathú hiteltartozás 36 millió Ft-ot tesz ki, a többi a cég saját tőkéje. Számítsa ki a cég likviditási rátáját, gyorsrátáját illetve készpénzes likviditását, és értékelje a cég fizetőképességének állapotát!**

- Számolja ki a három likviditási mutatót, magyarázza meg eltérésük okait, majd értékelje a cég pénzügyi helyzetét!
- Javasoljon válsághárító intézkedéseket a cég likviditási helyzetének javítására!

Információtartalom vázlatá

- A likviditási mutatók számítása
- A tőkeszerkezet jelentősége a vállalkozás szempontjából
- A tőkeszerkezet befolyása a vállalat jövedelmezőségére és fizetőképességére

A vizsgázó neve: .....

## Értékelő lap

7. A „Libra” könyvértékesítő nagykereskedelmi vállalkozás mérlegéből az alábbi adatokat ismerjük: A mérleg szerint a cég eszközeinek összértéke 90 millió Ft, amelyből 72 millió a forgóeszközök, a többi pedig befektetett tárgyi eszközök illetve immateriális javak értéke. A mérlegben időbeli elhatárolások nem szerepelnek. A forgóeszközök értékéből 12 millió Ft a vevőkövetelések, 3 millió pedig a készpénz illetve pénzürtékű rövid-lejáratú betétek és értékpapírok értéke. A források 90 millió Ft-os összegéből a rövidlejáratú kötelezettségek 24 milliót, a hosszúlejáratú hiteltartozás 36 millió Ft-ot tesz ki, a többi a cég saját tőkéje. Számítsa ki a cég likviditási rátáját, gyorsrátáját illetve készpénzes likviditását, és értékelje a cég fizetőképességének állapotát!

- Számolja ki a három likviditási mutatót, magyarázza meg eltérésük okait, majd értékelje a cég pénzügyi helyzetét!
- Javasoljon válsághárító intézkedéseket a cég likviditási helyzetének javítására!

| Típus               | Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint             | Az információtartalom vázlata alapján  | Pontszámok  |              |
|---------------------|--|--|-------------|--------------|
|                     |  |  | Max.        | Elért        |
| D                   | A mérlegelemzés feladatai, területeinek megkülönböztetése, módszereinek értékelése | A likviditási mutatók számítása  | 20          |              |
| C                   | A vállalkozások eszköz- és pénzgazdálkodásának elemzése tervezése                  | A tőkeszerkezet jelentősége a vállalkozás szempontjából<br>A tőkeszerkezet befolyása a vállalat jövedelmezőségére és fizetőképességére | 30          |              |
| <b>Szint</b>        | <b>Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>                  |  | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
| 4                   | Olvasott szakmai szöveg megértése  | A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete   | 10          |              |
| <b>Összesen</b>     |  |  | <b>90</b>   |              |
|                     | <b>Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>                 |  | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
|                     | Személyes  | Döntésképeség  | 2           |              |
|                     |  | Rugalmasság  | 2           |              |
|                     | Társas   | Közérthetőség  | 2           |              |
|                     | Módszer  | Helyzetfelismerés  | 2           |              |
|                     |  | Kreativitás, ötletgazdagság  | 2           |              |
| <b>Összesen</b>     |  |  | <b>10</b>   |              |
| <b>Mindösszesen</b> |  |  | <b>100</b>  |              |

.....  
dátum

.....  
alíírás

**8. A „Libra” könyvértékesítő nagykereskedelmi Kft. jövő évi tervezett eredmény-kimutatása az alábbi adatokat tartalmazza: A cég nettó éves forgalma 120 millió Ft, ELÁBÉ-je pedig 95 millió Ft lesz. Az anyag- és energiaköltség 5 millió, a bérköltség a közterhekkkel 7 millió, a befektetett eszközök és immateriális javak tervezett értékcsökkenése 8 millió, az egyéb ráfordítások pedig 4 millió Ft értékkel szerepelnek. A cég pénzügyi illetve rendkívüli ráfordításokat és hozamokat nem tervez.**

**Határozza meg a cég éves pénzáramát, ha a készletek feltöltésére a cégnek 3 millió Ft-ot kell fordítania, az anyagtakarékossági projekt eredményeként várhatóan 600 000 Ft-al csökken az anyagok zárókészletértéke!**

**Magyarázza meg, hogy miért szükséges, de nem elégséges feltétel a pozitív éves pénzáram a vállalat éves fizetőképességének folyamatos fenntartásához, és hogyan vizsgálható a likviditási helyzet időbeli alakulása?**

- Számolja ki a vállalkozás tervezett éves adózás előtti és adózott eredményét!
- Számolja ki a vállalkozás várható éves pénzáramát a tervezett árukészlet-feltöltést illetve anyagköltség megtakarítást is figyelembe véve!
- Magyarázza meg, hogy a folyamatos fizetőképesség vizsgálatához és fenntartásához miért van szükség havi vagy heti bontású pénzügyi költségvetés készítésére, amely tartalmazza a várható havi, vagy heti készpénz bevételeket illetve kiadásokat?

#### **Kiegészítő információk:**

- Tegyük fel, hogy az előző évről áthúzódó és a következő évre áthúzódó fizetési hatások semlegesítik egymást.
- Tegyük fel továbbá, hogy a cégnek 16+4%-os társasági nyereségadót és különadót kell fizetnie az elért nyereség után.

#### **Információtartalom vázlata**

- A tervezett éves eredmény-kimutatás és az éves szintű fizetőképesség biztosíthatósága
- Az éves pénzáram és a készletfeltöltés illetve leépítés kapcsolata
- A pénzügyi költségvetés lényege és készítésének módja

A vizsgázó neve: .....

## Értékelő lap

**8. A „Libra” könyvértékesítő nagykereskedelmi Kft. jövő évi tervezett eredmény-kimutatása az alábbi adatokat tartalmazza: A cég nettó éves forgalma 120 millió Ft, ELÁBÉ-je pedig 95 millió Ft lesz. Az anyag- és energiaköltség 5 millió, a bérköltség a közterhekkkel 7 millió, a befektetett eszközök és immateriális javak tervezett értékcsökkenése 8 millió, az egyéb ráfordítások pedig 4 millió Ft értékkel szerepelnek. A cég pénzügyi illetve rendkívüli ráfordításokat és hozamokat nem tervez.**

**Határozza meg a cég éves pénzáramát, ha a készletek feltöltésére a cégnek 3 millió Ft-ot kell fordítania, az anyagtakarékossági projekt eredményeként várhatóan 600 000 Ft-al csökken az anyagok zárókészletértéke!**

**Magyarázza meg, hogy miért szükséges, de nem elégséges feltétel a pozitív éves pénzáram a vállalat éves fizetőképességének folyamatos fenntartásához, és hogyan vizsgálható a likviditási helyzet időbeli alakulása?**

- Számolja ki a vállalkozás tervezett éves adózás előtti és adózott eredményét!
- Számolja ki a vállalkozás várható éves pénzáramát a tervezett árukészlet-feltöltést illetve anyagköltség megtakarítást is figyelembe véve!
- Magyarázza meg, hogy a folyamatos fizetőképesség vizsgálatához és fenntartásához miért van szükség havi vagy heti bontású pénzügyi költségvetés készítésére, amely tartalmazza a várható havi, vagy heti készpénz bevételeket illetve kiadásokat?

| Típus               | Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint             | Az információtartalom vázlata alapján   | Pontszámok  |              |
|---------------------|--|---|-------------|--------------|
|                     |  |   | Max.        | Elért        |
| D                   | A mérlegelemzés feladatai, területeinek megkülönböztetése, módszereinek értékelése | A tervezett éves eredmény-kimutatás és az éves szintű fizetőképesség biztosíthatósága | 30          |              |
| C                   | A vállalkozások eszköz- és pénzgazdálkodásának elemzése tervezése                  | Az éves pénzáram és a készletfeltöltés illetve leépítés kapcsolata                    | 30          |              |
| C                   | A vállalkozások eszközfinanszírozási rendszerének elemzése                         | A pénzügyi költségvetés lényege és készítésének módja                                 | 20          |              |
| <b>Szint</b>        | <b>Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>                  |   | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
| 4                   | Olvasott szakmai szöveg megértése  | A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete                                    | 10          |              |
| <b>Összesen</b>     |  |   | <b>90</b>   |              |
|                     | <b>Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>                 |   | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
|                     | Személyes  | Döntésképeség   | 2           |              |
|                     |  | Rugalmasság   | 2           |              |
|                     | Társas   | Közérthetőség   | 2           |              |
|                     | Módszer  | Helyzetfelismerés   | 2           |              |
|                     |  | Kreativitás, ötletgazdagság   | 2           |              |
| <b>Összesen</b>     |  |   | <b>10</b>   |              |
| <b>Mindösszesen</b> |  |   | <b>100</b>  |              |

.....  
dátum

.....  
aláírás

C

**9. A „Naszály” Élelmiszerkereskedelmi Kft. új üzlet nyitását tervezi, amelyhez bankhitelt kíván igénybe venni. A „Naszály” folyószámláját jelenleg az OTP-nél vezeti, viszont a legkedvezőbb hitelfeltételeket a Budapest Banknál (BB) találta, amely azonban csak akkor tárgyal a hitelről, ha a cég folyószámláját is a BB-nél vezeti.**

**Foglalja, össze, milyen dokumentumokat kell mellékelnie a cégnek egy banki hitelkérelem beadásához!**

**Magyarázza meg, hogy melyek a bankhitel legfontosabb jellemzői (a hitel célja, hitelösszeg, futamidő, kamat, törlesztési feltételek, hitelbiztosíték stb.), és mi a szerepük a hitelnyújtás valamint a hitel törlesztése során! Ismertesse, hogy egy bank milyen tényezők vizsgálata alapján dönt a hitel odaítéléséről?**

- Miért fontos a banknak, hogy a hitelkérelmező vállalkozás folyószámláját ennél a banknál vezesse?
- Miért kéri a bank a vállalkozás üzleti tervét a hitelezéshez, milyen információkra kíváncsi?
- Magyarázza meg, hogy a hitel jellemzői miért fontosak a hitelügylet mindkét résztvevőjének!
- Magyarázza meg, hogy a bankok számára miért a legdöntőbb tényező, hogy minden körülmények között garantáltan visszakapják a hitelbe fektetett tőkét!

Információtartalom vázlata

- A vállalkozás bankszámlájának szerepe a vállalkozás kötelezettségeinek teljesítésében
- A vállalkozások beruházási tevékenységének jellemzői
- A vállalkozás üzleti tervének tartalma, a pénzügyi terv dokumentumai
- A hitelezés és a hitelbírálat alapvető szempontjai

A vizsgázó neve: .....

## Értékelő lap

**9. A „Naszály” Élelmiszerkereskedelmi Kft. új üzlet nyitását tervezi, amelyhez bankhitelt kíván igénybe venni. A „Naszály” folyószámláját jelenleg az OTP-nél vezeti, viszont a legkedvezőbb hitelfeltételeket a Budapest Banknál (BB) találta, amely azonban csak akkor tárgyal a hitelről, ha a cég folyószámláját is a BB-nél vezeti.**

**Foglalja, össze, milyen dokumentumokat kell mellékelnie a cégnek egy banki hitelkérelem beadásához!**

**Magyarázza meg, hogy melyek a bankhitel legfontosabb jellemzői (a hitel célja, hitelösszeg, futamidő, kamat, törlesztési feltételek, hitelbiztosíték stb.), és mi a szerepük a hitelnyújtás valamint a hitel törlesztése során! Ismertesse, hogy egy bank milyen tényezők vizsgálata alapján dönt a hitel odaitéléséről?**

- Miért fontos a banknak, hogy a hitelkérelmező vállalkozás folyószámláját ennél a banknál vezesse?
- Miért kéri a bank a vállalkozás üzleti tervét a hitelezéshez, milyen információkra kíváncsi?
- Magyarázza meg, hogy a hitel jellemzői miért fontosak a hitelügylet mindkét résztvevőjének!
- Magyarázza meg, hogy a bankok számára miért a legdöntőbb tényező, hogy minden körülmények között garantáltan visszakapják a hitelbe fektetett tőkét!

| Típus               | Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint | Az információtartalom vázlata alapján   | Pontszámok  |              |
|---------------------|--|---|-------------|--------------|
|                     |  |   | Max.        | Elért        |
| B                   | A pénzügyintézetek és a vállalkozások kapcsolatrendszer                | A vállalkozás bankszámlájának szerepe a vállalkozás kötelezettségeinek teljesítésében | 20          |              |
| C                   | A vállalkozások eszköz- és pénzgazdálkodásának elemzése tervezése      | A vállalkozások beruházási tevékenységének jellemzői                                  | 10          |              |
| B                   | Hitelfelvétellel, befektetéssel kapcsolatos eljárások, követelmények   | A vállalkozás üzleti tervének tartalma, a pénzügyi terv dokumentumai                  | 30          |              |
|                     |  | A hitelezés és a hitelbírálat alapvető szempontjai                                    | 20          |              |
| <b>Szint</b>        | <b>Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>      |   | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
| 4                   | Olvasott szakmai szöveg megértése                                      | A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete                                    | 10          |              |
| <b>Összesen</b>     |  |   | <b>90</b>   |              |
|                     | <b>Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>     |   | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
|                     | Személyes  | Döntésképeség   | 2           |              |
|                     |  | Rugalmasság   | 2           |              |
|                     | Társas   | Közérthetőség   | 2           |              |
|                     | Módszer  | Helyzetfelismerés   | 2           |              |
|                     |  | Kreativitás, ötletgazdagság   | 2           |              |
| <b>Összesen</b>     |  |   | <b>10</b>   |              |
| <b>Mindösszesen</b> |  |   | <b>100</b>  |              |

.....  
 dátum

.....  
 aláírás

C

**10. Az „Iskolás” Papír-Írószer Kiskereskedelmi Kft.-t tulajdonosai évi 120 millió Ft-os forgalommal Budapesten tervezik létrehozni 2009. január 1-jével. Az üzlet papírárukat, füzeteket értékesít. Az üzlet nem forgalmaz APEH nyomtatványokat illetve szigorú számadású bizonylatok tömbjeit.**

**A cégbe három főállású alkalmazottat vesznek fel, akik havi fix bért (alapbért) és a forgalomtól függően jutalékot kapnak. A cég vezetői arra kéri Önt, szíveskedjen tájékoztatni őket, hogy milyen adók fizetésére számítsanak, milyen gyakorisággal, mi az adó alapja, mikor kell bevallani és befizetni.**

- Ismertesse a főbb adófajtákat (fogyasztási, jövedelem, nyereség illetve vagyonadó fajták), és mutassa meg, hogy a különböző adófajtáknál mi az adó alapja! Mit jelent a központi és a helyi adó?
- Magyarozza meg az áfa bevallás lényegét, ismertesse az áfa fizetési kötelezettség megállapítását, illetve azt, hogy mikor kell fizetni az áfa-t!
- Magyarozza meg az SZJA lényegét és azt, hogy miért a munkáltató vonja le az SZJA előleget!
- Magyarozza meg a munkabérhez tapadó a munkavállaló és a munkáltató által fizetett járulékok lényegét! Miért nem tekinthetők a járulékok adóknak annak ellenére, hogy technikailag ugyancsak az adóhatóság (APEH) szedi be őket?
- Magyarozza meg a társasági nyereségadó lényegét, az adó alapját és azt, hogy mit jelent az adóelőleg fizetés, az adó feltöltése decemberben és mikor történik a TÁNYA végleges elszámolása!

#### **Kiegészítő információk:**

- A cég havi áfa bevalló, forgalmazott termékeinek mindegyik 20%-os áfakulcs alá esik.
- A budapesti iparüzési adó kulcsa 2% az alvállalkozói teljesítménnyel csökkentett árbevétel százalékában.
- A cég az üzlethelyiséget bérli, ezért házadót vagy ingatlanadót jelenleg nem kell fizetnie.
- A cég nem rendelkezik saját járművel, ezért ez után sem kell adót fizetnie.

#### **Információtartalom vázlata**

- A fogyasztási adók és az ÁFA lényege, az adó alapja, elszámolása.
- A jövedelemadók és az SZJA lényege az adó alapja, elszámolása
- A munkáltató és a munkavállaló által fizetett járulékok és elszámolásuk
- A TÁNYA lényege az adó alapja és elszámolása
- A helyi adók (iparüzési, ingatlanadó stb) lényege elszámolásuk

A vizsgázó neve: .....

## Értékelő lap

**10. Az „Iskolás” Papír-Írószer Kiskereskedelmi Kft.-t tulajdonosai évi 120 millió Ft-os forgalommal Budapesten tervezik létrehozni 2009. január 1-jével. Az üzlet papírárukat, füzeteket értékesít. Az üzlet nem forgalmaz APEH nyomtatványokat illetve szigorú számadású bizonylatok tömbjeit.**

**A cégbe három főállású alkalmazottat vesznek fel, akik havi fix bért (alapbért) és a forgalomtól függően jutalékot kapnak. A cég vezetői arra kéri Önt, szíveskedjen tájékoztatni őket, hogy milyen adók fizetésére számítsanak, milyen gyakorisággal, mi az adó alapja, mikor kell bevallani és befizetni.**

- Ismertesse a főbb adófajtákat (fogyasztási, jövedelem, nyereség illetve vagyoadó fajták), és mutassa meg, hogy a különböző adófajtáknál mi az adó alapja! Mit jelent a központi és a helyi adó?
- Magyarázza meg az áfa bevallás lényegét, ismertesse az áfa fizetési kötelezettség megállapítását, illetve azt, hogy mikor kell fizetni az áfa-t!
- Magyarázza meg az SZJA lényegét és azt, hogy miért a munkáltató vonja le az SZJA előleget!
- Magyarázza meg a munkabérhez tapadó a munkavállaló és a munkáltató által fizetett járulékok lényegét! Miért nem tekinthetők a járulékok adóknak annak ellenére, hogy technikailag ugyancsak az adóhatóság (APEH) szedi be őket?
- Magyarázza meg a társasági nyereségadó lényegét, az adó alapját és azt, hogy mit jelent az adóelőleg fizetés, az adó feltöltése decemberben és mikor történik a TÁNYA végleges elszámolása!

| Típus           | Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint        | Az információtartalom vázlatára alapján                                 | Pontszámok   |       |
|-----------------|---|---|--------------|-------|
|                 |   |   | Max.         | Elért |
| B               | A vállalkozásra vonatkozó adózási szabályok és a hozzá kapcsolódó bizonylatok | A fogyasztási adók és az ÁFA lényege, az adó alapja, elszámolása.       | 20           |       |
|                 |   | A jövedelemadók és az SZJA lényege az adó alapja, elszámolása           | 20           |       |
|                 |   | A munkáltató és a munkavállaló által fizetett járulékok és elszámolásuk | 10           |       |
|                 |   | A TÁNYA lényege az adó alapja és elszámolása                            | 20           |       |
|                 |   | A helyi adók (iparüzési, ingatlanadó stb) lényege elszámolásuk          | 10           |       |
| <b>Szint</b>    | <b>Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>             | <b>Max.</b>   | <b>Elért</b> |       |
| 4               | Olvasott szakmai szöveg megértése   | Az adózásra vonatkozó általános szabályok ismerete                      | 10           |       |
| <b>Összesen</b> |   |   | <b>90</b>    |       |

.....  
dátum

.....  
aláírás

C



Vizsgarészhez rendelt követelménymodul azonosítója, megnevezése:  
2660-06 A kereskedelmi vállalkozás vezetése, a gazdálkodás elemzése és megszervezése

Vizsgarészhez rendelt vizsgafeladat megnevezése:

2. vizsgafeladat

Egy adott vállalkozás lehetséges fizetési formái, azok bizonylatainak, hitel- és befektetési lehetőségeinek ismertetése

A vizsgázó neve: .....

| <b>Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b> |                             | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
|--|-----------------------------|-------------|--------------|
| Személyes  | Döntésképeség               | 2           |              |
|  | Rugalmasság                 | 2           |              |
| Társas   | Közérthetőség               | 2           |              |
| Módszer  | Helyzetfelismerés           | 2           |              |
|  | Kreativitás, ötletgazdagság | 2           |              |
| <b>Összesen</b>  |                             | <b>10</b>   |              |
| <b>Mindösszesen</b>  |                             | <b>100</b>  |              |

.....  
dátum

.....  
aláírás

**11. A „Libra” könyvértékesítő nagykereskedelmi vállalkozás mérlegéből az alábbi fontos adatokat ismerjük:**

**A mérleg szerint a cég teljes eszközállománya 90 millió Ft értékű, amelyből az immateriális javak 6 millió, a befektetett tárgyi eszközök 14 millió Ft értéket képviselnek. A tárgyi eszközök értékéből 10 millió Ft a saját tulajdonú ingatlan nettó értéke. A forgóeszközök 70 millió Ft-os értékéből 12 millió Ft a vevőkövetelés, 3 millió Ft a készpénz illetve pénzürtékű rövidlejáratú betétek és értékpapírok értéke, a többi árukészlet. A mérleg nem tartalmaz sem aktív, sem passzív időbeli elhatárolásokat. A források 90 millió Ft-os összegéből a rövidlejáratú kötelezettségek 24 millió Ft-ot, a hosszúlejáratú hiteltartozás pedig 36 millió Ft-ot jelent, a többi a cég saját tőkéje, amelyből a mérleg szerinti eredmény 2,4 millió Ft.**

**Elemesse a cég gazdasági helyzetét!**

- Számolja ki az ösztöke jövedelmezőségét, valamint a saját tőke jövedelmezőségét, és vesse össze ezt a hiteltartozással illetve annak kamatlábalával!
- Számolja ki a saját és az idegen tőke arányát az ösztőkén belül!
- Vesse össze a hosszúlejáratú hiteltartozást a cég tárgyi eszközeinek értékével!
- Vesse össze a forgóeszközök értékét a rövidlejáratú kötelezettségekkel, illetve a forgóeszköz mínusz készletérték nagyságát a rövidlejáratú kötelezettségekkel!
- Értékelje ennek alapján a cég pénzügyi helyzetét!
- Javasoljon válsághárító intézkedéseket a cég likviditási helyzetének javítására!

**Kiegészítő információk:**

A hosszúlejáratú hiteltartozás éves kamatlába 12%-os.

Információtartalom vázlata

- A likviditási mutatók számítása
- A tőkeszerkezet jelentősége a vállalkozás szempontjából
- A tőkeszerkezet befolyása a vállalkozás jövedelmezőségére és fizetőképességére
- A pénzügyi költségvetés lényege és készítésének módja

A vizsgázó neve: .....

## Értékelő lap

### 11. A „Libra” könyvértékesítő nagykereskedelmi vállalkozás mérlegéből az alábbi fontos adatokat ismerjük:

A mérleg szerint a cég teljes eszközállománya 90 millió Ft értékű, amelyből az immateriális javak 6 millió, a befektetett tárgyi eszközök 14 millió Ft értéket képviselnek. A tárgyi eszközök értékéből 10 millió Ft a saját tulajdonú ingatlan nettó értéke. A forgóeszközök 70 millió Ft-os értékéből 12 millió Ft a vevőkövetelés, 3 millió Ft a készpénz illetve pénzürtékű rövidlejáratú betétek és értékpapírok értéke, a többi árukészlet. A mérleg nem tartalmaz sem aktív, sem passzív időbeli elhatárolásokat. A források 90 millió Ft-os összegéből a rövidlejáratú kötelezettségek 24 millió Ft-ot, a hosszúlejáratú hiteltartozás pedig 36 millió Ft-ot jelent, a többi a cég saját tőkéje, amelyből a mérleg szerinti eredmény 2,4 millió Ft.

#### Elemesse a cég gazdasági helyzetét!

- Számolja ki az osztóke jövedelmezőségét, valamint a saját tőke jövedelmezőségét, és vesse össze ezt a hiteltartozással illetve annak kamatlábalával!
- Számolja ki a saját és az idegen tőke arányát az osztóken belül!
- Vesse össze a hosszúlejáratú hiteltartozást a cég tárgyi eszközeinek értékével!
- Vesse össze a forgóeszközök értékét a rövidlejáratú kötelezettségekkel, illetve a forgóeszköz mínusz készletérték nagyságát a rövidlejáratú kötelezettségekkel!
- Értékelje ennek alapján a cég pénzügyi helyzetét!
- Javasoljon válságelhárító intézkedéseket a cég likviditási helyzetének javítására!

| Típus               | Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint             | Az információtartalom vázlata alapján  | Pontszámok  |              |
|---------------------|--|--|-------------|--------------|
|                     |  |  | Max.        | Elért        |
| D                   | A mérlegelemzés feladatai, területeinek megkülönböztetése, módszereinek értékelése | A likviditási mutatók számítása  | 20          |              |
| C                   | A vállalkozások eszköz- és pénzgazdálkodásának elemzése tervezése                  | A tőkeszerkezet jelentősége a vállalkozás szempontjából                        | 30          |              |
| C                   | A vállalkozások eszközfinanszírozási rendszerének elemzése                         | A tőkeszerkezet befolyása a vállalkozás jövedelmezőségére és fizetőképességére | 20          |              |
| C                   |  | A pénzügyi költségvetés lényege és készítésének módja                          | 10          |              |
| <b>Szint</b>        | <b>Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>                  |  | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
| 4                   | Olvasott szakmai szöveg megértése  | A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete                             | 10          |              |
| <b>Összesen</b>     |  |  | <b>90</b>   |              |
|                     | <b>Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>                 |  | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
|                     | Személyes  | Döntésképeség  | 2           |              |
|                     |  | Rugalmasság  | 2           |              |
|                     | Társas   | Közérthetőség  | 2           |              |
|                     | Módszer  | Helyzetfelismerés  | 2           |              |
|                     |  | Kreativitás, ötletgazdagság  | 2           |              |
| <b>Összesen</b>     |  |  | <b>10</b>   |              |
| <b>Mindösszesen</b> |  |  | <b>100</b>  |              |

.....  
dátum

.....  
aláírás

**12. A „Libra” Könyvértékesítő Nagykereskedelmi Kft. jövő évi tervezett eredménykimutatása az alábbi adatokat tartalmazza: A cég éves nettó forgalma 120 millió Ft, az ELÁBÉ 95 millió Ft lesz. Az anyag és energia költsége 5 millió, a bérköltség a közterhekkel 7 millió, a befektetett eszközök és immateriális javak tervezett értékcsökkenése 8 millió, az egyéb ráfordítások tervezett értéke 4 millió Ft lesz. A cég a pénzügyi illetve rendkívüli ráfordításokat és hozamokat nem tervez.**

**Határozza meg a cég éves pénzáramát, ha az árukészletek feltöltésére a cégnek 3 millió Ft-ot kell fordítania, az anyagtakarékosági projekt eredményeként 600 000 Ft-al csökken az anyagok zárókészlete! Magyarázza meg, hogy miért kell, és hogyan készíthető el a cég havi bontású készpénz költségvetése, ami a cég fizetőképességének folyamatos fenntartásához elengedhetetlenül szükséges!**

- Számolja ki a cég éves pénzáramát!
- Számolja ki a vállalkozás havi tervezett pénzbevételeit!
- Számolja ki a vállalkozás havi tervezett pénzkiadásait!
- Vizsgálja meg havonta a záró készpénz állományt, és ha ez negatív lenne, vizsgálja meg hogyan oldható fel az ellentmondás (bevétel előrehozás, kiadás késleltetés, hitelfelvétel, majd törlesztés)!
- Milyen bizonytalansági tényezőkkel kell számolnia a pénzügyi költségvetés készítésekor?

#### **Kiegészítő információk:**

- Tegyük fel, hogy az előző évről áthúzódó és a következő évre áthúzódó fizetési hatások semlegesítik egymást.
- Tegyük fel továbbá, hogy a cégnek 16+4%-os társasági nyereségadót és különadót kell fizetnie az elért nyereség után.

#### Információtartalom vázlata

- A tervezett éves eredmény-kimutatás és az éves szintű fizetőképesség biztosíthatósága
- Az éves pénzáram és a készletfeltöltés illetve leépítés kapcsolata.
- A tőkeszerkezet jelentősége a vállalkozás szempontjából
- A pénzügyi költségvetés lényege és készítésének módja

A vizsgázó neve: .....

## Értékelő lap

**12. A „Libra” Könyvértékesítő Nagykereskedelmi Kft. jövő évi tervezett eredménykimutatása az alábbi adatokat tartalmazza: A cég éves nettó forgalma 120 millió Ft, az ELÁBÉ 95 millió Ft lesz. Az anyag és energia költsége 5 millió, a bérköltség a közterhekkel 7 millió, a befektetett eszközök és immateriális javak tervezett értékcsökkenése 8 millió, az egyéb ráfordítások tervezett értéke 4 millió Ft lesz. A cég a pénzügyi illetve rendkívüli ráfordításokat és hozamokat nem tervez.**

**Határozza meg a cég éves pénzáramát, ha az árukészletek feltöltésére a cégnek 3 millió Ft-ot kell fordítania, az anyagtakarékosági projekt eredményeként 600 000 Ft-al csökken az anyagok zárókészlete! Magyarázza meg, hogy miért kell, és hogyan készíthető el a cég havi bontású készpénz költségvetése, ami a cég fizetőképességének folyamatos fenntartásához elengedhetetlenül szükséges!**

- Számolja ki a cég éves pénzáramát!
- Számolja ki a vállalkozás havi tervezett pénzbevételeit!
- Számolja ki a vállalkozás havi tervezett pénzkiadásait!
- Vizsgálja meg havonta a záró készpénz állományt, és ha ez negatív lenne, vizsgálja meg hogyan oldható fel az ellentmondás (bevétel előrehozás, kiadás késleltetés, hitelfelvétel, majd törlesztés)!
- Milyen bizonytalansági tényezőkkel kell számolnia a pénzügyi költségvetés készítésekor?

| Típus               | Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint             | Az információtartalom vázlata alapján   | Pontszámok  |              |
|---------------------|--|---|-------------|--------------|
|                     |  |   | Max.        | Elért        |
| D                   | A mérlegelemzés feladatai, területeinek megkülönböztetése, módszereinek értékelése | A tervezett éves eredmény-kimutatás és az éves szintű fizetőképesség biztosíthatósága | 20          |              |
| C                   | A vállalkozások eszköz- és pénzgazdálkodásának elemzése tervezése                  | Az éves pénzáram és a készletfeltöltés illetve leépítés kapcsolata.                   | 30          |              |
| C                   | A vállalkozások eszközfinanszírozási rendszerének elemzése                         | A tőkeszerkezet jelentősége a vállalkozás szempontjából                               | 20          |              |
|                     |  | A pénzügyi költségvetés lényege és készítésének módja                                 | 10          |              |
| <b>Szint</b>        | <b>Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>                  |   | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
| 4                   | Olvasott szakmai szöveg megértése  | A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete                                    | 10          |              |
| <b>Összesen</b>     |  |   | <b>90</b>   |              |
|                     | <b>Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>                 |   | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
|                     | Személyes  | Döntésképesség  | 2           |              |
|                     |  | Rugalmasság   | 2           |              |
|                     | Társas   | Közérthetőség   | 2           |              |
|                     | Módszer  | Helyzetfelismerés   | 2           |              |
|                     |  | Kreativitás, ötletgazdagság   | 2           |              |
| <b>Összesen</b>     |  |   | <b>10</b>   |              |
| <b>Mindösszesen</b> |  |   | <b>100</b>  |              |

.....  
 dátum

.....  
 aláírás

C

**13. Mutassa be a pénzforgalommal, az értékesítési bizonylatokkal kapcsolatos szabályokat, illetve az áfás számla tartalmára és formájára vonatkozó szabályokat! Foglalja össze a készpénzes és a készpénzkímélő fizetési módokkal kapcsolatos szabályokat és az átutalási megbízások adattartalmát!**

**Mutassa be az adásvételi szerződésekben alkalmazott leggyakoribb fizetési megoldásokat (nyitva szállítás, bankgarancia biztosítás, akkreditív) és mutassa meg előnyüket és hátrányukat a vevő, illetve a szállító szempontjából!**

- Az értékesítési bizonylatnak illetve az áfás számlának kötött az adattartalma és a formája. Foglalja össze a kiskereskedelemben használatos értékesítési bizonylatok minimálisan előírt adattartalmát, és indokolja meg szükségességüket!
- Foglalja össze a kis- és a nagykereskedelemben általánosan használt normál illetve egyszerűsített számla adattartalmát és indokolja szükségességüket!
- Foglalja össze a készpénz-helyettesítő bankátutalások adattartalmát, és magyarázza meg, miért van szükség az ismertetett adatokra!
- Foglalja össze az adásvételi szerződésekben alkalmazott leggyakoribb fizetési módokat (nyitva szállítás, bankgarancia, akkreditív), lényegét és szerepét a biztonságos üzlet lebonyolítása érdekében!

### **Kiegészítő információk:**

A vonatkozó jogszabályok alapján a kis- és a nagykereskedőknek vevőik részére értékesítési bizonylatot kell kibocsátani, illetve a vevő részére normál vagy egyszerűsített áfás számlát kell adni.

### Információtartalom vázlat

- A számlák készítésével kapcsolatos szabályok ismerete
- A készpénzes és a készpénzkímélő fizetési módok jellemzői előnyei és hátrányai a banki ügyfél oldaláról
- A pénzforgalommal kapcsolatos szabályok

A vizsgázó neve: .....

## Értékelő lap

**13. Mutassa be a pénzforgalommal, az értékesítési bizonylatokkal kapcsolatos szabályokat, illetve az áfás számla tartalmára és formájára vonatkozó szabályokat! Foglalja össze a készpénzes és a készpénzkímélő fizetési módokkal kapcsolatos szabályokat és az átutalási megbízások adattartalmát!**

**Mutassa be az adásvételi szerződésekben alkalmazott leggyakoribb fizetési megoldásokat (nyitva szállítás, bankgarancia biztosítás, akkreditív) és mutassa meg előnyüket és hátrányukat a vevő, illetve a szállító szempontjából!**

- Az értékesítési bizonylatnak illetve az áfás számlának kötött az adattartalma és a formája. Foglalja össze a kiskereskedelemben használatos értékesítési bizonylatok minimálisan előírt adattartalmát, és indokolja meg szükségességüket!
- Foglalja össze a kis- és a nagykereskedelemben általánosan használt normál illetve egyszerűsített számla adattartalmát és indokolja szükségességüket!
- Foglalja össze a készpénz-helyettesítő bankátutalások adattartalmát, és magyarázza meg, miért van szükség az ismertetett adatokra!
- Foglalja össze az adásvételi szerződésekben alkalmazott leggyakoribb fizetési módokat (nyitva szállítás, bankgarancia, akkreditív), lényegét és szerepét a biztonságos üzlet lebonyolítása érdekében!

| Típus               | Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint                 | Az információtartalom vázlata alapján   | Pontszámok  |              |
|---------------------|--|---|-------------|--------------|
|                     |  |   | Max.        | Elért        |
| D                   | A pénzügyek területeinek jellemzői, a vállalkozások pénzforgalmának elemzési módszerei | A számlák készítésével kapcsolatos szabályok ismerete   | 30          |              |
| B                   | Az árképzéssel és a pénzforgalommal összefüggő eljárások és alkalmazások               | A készpénzes és a készpénzkímélő fizetési módok jellemzői előnyei és hátrányai a banki ügyfél oldaláról | 20          |              |
|                     |  | A pénzforgalommal kapcsolatos szabályok   | 30          |              |
| <b>Szint</b>        | <b>Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>                      |   | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
| 4                   | Olvasott szakmai szöveg megértése  | A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete  | 10          |              |
| <b>Összesen</b>     |  |   | <b>90</b>   |              |
|                     | <b>Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>                     |   | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
|                     | Személyes  | Döntésképesség  | 2           |              |
|                     |  | Rugalmasság   | 2           |              |
|                     | Társas   | Közérthetőség   | 2           |              |
|                     |  | Helyzetfelismerés   | 2           |              |
|                     | Módszer  | Kreativitás, ötletgazdagság   | 2           |              |
|                     |  |   |             |              |
| <b>Összesen</b>     |  |   | <b>10</b>   |              |
| <b>Mindösszesen</b> |  |   | <b>100</b>  |              |

.....  
 dátum

.....  
 aláírás

C

**14. Foglalja össze a vállalkozások által fizetett különféle adók és járulékok hatását a vállalkozás költség szerkezetére! Mely adófajták és járulékok számolhatók el a vállalkozás költségeiként és melyek nem, és milyen időközönként kell bevallani, illetve befizetni az egyes adókat és járulékokat?**

- A cégek által bevallott illetve visszaigényelhető áfa költségként általában nem számolható el. Az üzemanyag felhasználás illetve a reprezentációs költségek áfája jelenleg nem igényelhető vissza. Magyarázza meg, mi indokolja ezt!
- Az alkalmazottak munkabére után egészségbiztosítási és nyugdíjbiztosítási járulékot, illetve egészségügyi hozzájárulást fizetnek a munkáltatók és a munkavállalók. Miért számolhatók el ezek a vállalkozás költségei között, mi a különbség az adók és a járulékok között?
- Elszámolható-e költségként a társasági nyereségadó (TÁNYA) és az iparűzési adó (IPA)?
- Elszámolható-e költségként a különféle egyéb illetve helyi adók, mint pl. a gépjárműadó, a jövedéki adó, az üdülőhelyi adó?

Információtartalom vázlata

- A fogyasztási adók és az áfa lényege, az adó alapja, elszámolása
- A jövedelemadók és az SZJA lényege az adó alapja, elszámolása
- A munkáltató és a munkavállaló által fizetett járulékok és elszámolásuk
- A TÁNYA lényege, az adó alapja és elszámolása
- A helyi adók (iparűzési, ingatlanadó stb.) lényege elszámolásuk



A vizsgázó neve: .....

## Értékelő lap

**14. Foglalja össze a vállalkozások által fizetett különféle adók és járulékok hatását a vállalkozás költség szerkezetére! Mely adófajták és járulékok számolhatók el a vállalkozás költségeiként és melyek nem, és milyen időközönként kell bevallani, illetve befizetni az egyes adókat és járulékokat?**

- A cégek által bevallott illetve visszaigényelhető áfa költségként általában nem számolható el. Az üzemanyag felhasználás illetve a reprezentációs költségek áfája jelenleg nem igényelhető vissza. Magyarázza meg, mi indokolja ezt!
- Az alkalmazottak munkabére után egészségbiztosítási és nyugdíjbiztosítási járulékot, illetve egészségügyi hozzájárulást fizetnek a munkáltatók és a munkavállalók. Miért számolhatók el ezek a vállalkozás költségei között, mi a különbség az adók és a járulékok között?
- Elszámolható-e költségként a társasági nyereségadó (TÁNYA) és az iparüzési adó (IPA)?
- Elszámolható-e költségként a különféle egyéb illetve helyi adók, mint pl. a gépjárműadó, a jövedéki adó, az üdülőhelyi adó?

| Típus               | Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint         | Az információtartalom vázlata alapján                                   | Pontszámok  |              |
|---------------------|--|---|-------------|--------------|
|                     |  |   | Max.        | Elért        |
| B                   | A vállalkozásra vonatkozó adózási szabályok, és a hozzá kapcsolódó bizonylatok | A fogyasztási adók és az áfa lényege, az adó alapja, elszámolása        | 20          |              |
|                     |  | A jövedelemadók és az SZJA lényege az adó alapja, elszámolása           | 20          |              |
|                     |  | A munkáltató és a munkavállaló által fizetett járulékok és elszámolásuk | 10          |              |
|                     |  | A TÁNYA lényege, az adó alapja és elszámolása                           | 20          |              |
|                     |  | A helyi adók (iparüzési, ingatlanadó stb.) lényege elszámolásuk         | 10          |              |
| <b>Szint</b>        | <b>Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>              |   | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
| 4                   | Olvasott szakmai szöveg megértése  | Az adózásra vonatkozó általános szabályok ismerete                      | 10          |              |
| <b>Összesen</b>     |  |   | <b>90</b>   |              |
|                     | <b>Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>             |   | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
|                     | Személyes  | Döntésképesség  | 2           |              |
|                     |  | Rugalmasság   | 2           |              |
|                     | Társas   | Közérthetőség   | 2           |              |
|                     | Módszer  | Helyzetfelismerés   | 2           |              |
|                     |  | Kreativitás, ötletgazdagság   | 2           |              |
| <b>Összesen</b>     |  |   | <b>10</b>   |              |
| <b>Mindösszesen</b> |  |   | <b>100</b>  |              |

.....  
dátum

.....  
alíírás

**15. A „Naszály” Élelmiszerkereskedelmi Kft. 15 saját tulajdonú üzlete közül 2006-ban két üzlet éves eredmény-kimutatása is veszteséget mutatott. A cég ezért a 2007. évre úgy döntött, hogy a két veszteséges üzletet bezárja, dolgozóit elbocsátja. Ennek eredményeként arra számított, hogy így az üzletlánc jövedelmezősége javulni fog. Ehelyett azonban romlott az üzletlánc jövedelmezősége.**

**Figyelemmel a vállalkozások elkerülhető és nem elkerülhető költségeire, magyarázza meg, hogy hogyan romolhat a jövedelmezőség, ha a cég veszteségforrásokat szüntetett meg!**

**Magyarázza meg, hogy a kereskedelemben miért kell a fedezeti hozzájárulást úgy számolnunk, hogy a tevékenység árréstömegéből és nem az elért nettó árbevételből vonjuk le a tevékenységhez kapcsolódó közvetlen költségeket!**

- Mikor lesznek ezek a költségek is elkerülhetőek?
- Ha a bezárással a cégnek nem javult a jövedelmezősége, akkor mit mondhatunk a két üzlet együttes fedezeti hozzájárulásáról az üzletbezárás előtt?
- Ha egy üzlet fedezeti hozzájárulása pozitív, akkor hozzájárul a közvetett költségek fedezéséhez, mi a helyzet, ha megszűnik az üzlet tevékenysége?
- Ha egy üzlet fedezeti hozzájárulása negatív, akkor ebből milyen következtetés vonható le az üzlet tevékenységére vonatkozóan?

#### **Kiegészítő információk:**

Ha az üzlethelyiségek – épületek – a Kft. tulajdonában vannak, ezekre a Kft.-nek akkor is el kell számolnia az értékcsökkenési leírási költséget, ha bezárta őket. Hasonlóan felmerülhet például helyi építményadó fizetési kötelezettség, tehát ez is elkerülhetetlen költség.

#### Információtartalom vázlata

- A vállalkozás költségeinek milyen csoportosítási lehetőségeit ismeri és milyen a szerepük a gazdálkodás elemzésében
- A fedezeti pont és a fedezeti hozzájárulás értelmezésének sajátossága a kereskedelemben
- Az árucsoportok illetve az üzletek szintjén mért árréstömeg és fedezeti hozzájárulás tartalma és hatása a vállalkozás jövedelmezőségére

A vizsgázó neve: .....

## Értékelő lap

**15. A „Naszály” Élelmiszerkereskedelmi Kft. 15 saját tulajdonú üzlete közül 2006-ban két üzlet éves eredmény-kimutatása is veszteséget mutatott. A cég ezért a 2007. évre úgy döntött, hogy a két veszteséges üzletet bezárja, dolgozóit elbocsátja. Ennek eredményeként arra számított, hogy így az üzletlánc jövedelmezősége javulni fog. Ehelyett azonban romlott az üzletlánc jövedelmezősége.**

**Figyelemmel a vállalkozások elkerülhető és nem elkerülhető költségeire, magyarázza meg, hogy hogyan romolhat a jövedelmezőség, ha a cég veszteségforrásokat szüntetett meg!**

**Magyarázza meg, hogy a kereskedelemben miért kell a fedezeti hozzájárulást úgy számolnunk, hogy a tevékenység árréstőmegéből és nem az elért nettó árbevételből vonjuk le a tevékenységhez kapcsolódó közvetlen költségeket!**

- Mikor lesznek ezek a költségek is elkerülhetők?
- Ha a bezárással a cégnek nem javult a jövedelmezősége, akkor mit mondhatunk a két üzlet együttes fedezeti hozzájárulásáról az üzletbezárás előtt?
- Ha egy üzlet fedezeti hozzájárulása pozitív, akkor hozzájárul a közvetett költségek fedezéséhez, mi a helyzet, ha megszűnik az üzlet tevékenysége?
- Ha egy üzlet fedezeti hozzájárulása negatív, akkor ebből milyen következtetés vonható le az üzlet tevékenységére vonatkozóan?

| Típus               | Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint | Az információtartalom vázlata alapján  | Pontszámok  |              |
|---------------------|--|--|-------------|--------------|
|                     |  |  | Max.        | Elért        |
| B                   | A vállalkozásban felmerülő költségek hatásai a gazdálkodásra           | A vállalkozás költségeinek milyen csoportosítási lehetőségeit ismeri és milyen a szerepük a gazdálkodás elemzésében  | 30          |              |
| C                   | A vállalkozások eszköz- és pénzgazdálkodásának elemzése tervezése      | A fedezeti pont és a fedezeti hozzájárulás értelmezésének sajátossága a kereskedelemben<br><br>Az árucsoportok illetve az üzletek szintjén mért árréstőmeg és fedezeti hozzájárulás tartalma és hatása a vállalkozás jövedelmezőségére | 20          |              |
|                     |  |  | 30          |              |
| <b>Szint</b>        | <b>Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>      |  | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
| 4                   | Olvasott szakmai szöveg megértése                                      | A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete   | 10          |              |
| <b>Összesen</b>     |  |  | <b>90</b>   |              |
|                     | <b>Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>     |  | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
|                     | Személyes  | Döntésképeség  | 2           |              |
|                     |  | Rugalmasság  | 2           |              |
|                     | Társas   | Közérthetőség  | 2           |              |
|                     | Módszer  | Helyzetfelismerés  | 2           |              |
|                     |  | Kreativitás, ötletgazdagság  | 2           |              |
| <b>Összesen</b>     |  |  | <b>10</b>   |              |
| <b>Mindösszesen</b> |  |  | <b>100</b>  |              |

.....  
dátum

.....  
aláírás

**16. Az árukészletek reális bekerülési értékének megállapításához és az ELÁBÉ kimutatásához kapcsolódó speciális számviteli megoldások alkalmazhatók a kereskedelemben. Milyen módon kell elszámolni a készletmozgásokat a FIFO elv alapján, hogy a cég mindenkor a tényleges átlagos beszerzési értéken tartsa nyilván készleteit, és milyen feltételeket kell teljesíteni ahhoz, hogy ez meg is valósuljon?**

- A kereskedelmi cégek vállalati szinten a FIFO elv alapján számított tényleges beszerzési árakon tartják nyilván készleteiket. Melyek ennek előnyei és hátrányai?
- Magyarázza meg, miért feltétele e készletnyilvántartásnak, hogy az áru beérkezésével egyidejűleg vigyék fel a számítógépes készletnyilvántartásba az áru beérkezését, és ez a mennyiségen kívül tartalmazza a beérkezett áru aktuális beszerzési egységárát is!
- Magyarázza meg, hogy az előzőekből következően miért kell az áruval együtt a szállítói számlának, és az árubeszerzés közvetlen mellékköltségeit tartalmazó számláknak is rendelkezésre állniuk!
- Mutassa meg, hogy miért nem kell ilyen nyilvántartás esetén elszámoló árkülönbséggel számolni a készletek nyilvántartása során!

Információtartalom vázlata

- Melyek az aktuális beszerzési átlagáron történő készletnyilvántartás előnyei és hátrányai?
- Milyen szükséges és elégséges feltételei vannak az aktuális beszerzési átlagáron történő készletnyilvántartásnak?
- Mit jelent az árkülönbözlet kimutatása?

A vizsgázó neve: .....

## Értékelő lap

**16. Az árukészletek reális bekerülési értékének megállapításához és az ELÁBÉ kimutatásához kapcsolódó speciális számviteli megoldások alkalmazhatók a kereskedelemben. Milyen módon kell elszámolni a készletmozgásokat a FIFO elv alapján, hogy a cég mindenkor a tényleges átlagos beszerzési értéken tartsa nyilván készleteit, és milyen feltételeket kell teljesíteni ahhoz, hogy ez meg is valósuljon?**

- A kereskedelmi cégek vállalati szinten a FIFO elv alapján számított tényleges beszerzési árakon tartják nyilván készleteiket. Melyek ennek előnyei és hátrányai?
- Magyarázza meg, miért feltétele e készletnyilvántartásnak, hogy az áru beérkezésével egyidejűleg vigyék fel a számítógépes készletnyilvántartásba az áru beérkezését, és ez a mennyiségen kívül tartalmazza a beérkezett áru aktuális beszerzési egységárát is!
- Magyarázza meg, hogy az előzőekből következően miért kell az áruval együtt a szállítói számlának, és az árubeszerzés közvetlen mellékköltségeit tartalmazó számláknak is rendelkezésre állniuk!
- Mutassa meg, hogy miért nem kell ilyen nyilvántartás esetén elszámoló árkülönbsézzel számolni a készletek nyilvántartása során!

| Típus               | Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint             | Az információtartalom vázлата alapján   | Pontszámok  |              |
|---------------------|--|---|-------------|--------------|
|                     |  |   | Max.        | Elért        |
| D                   | A mérlegelemzés feladatai, területeinek megkülönböztetése, módszereinek értékelése | Melyek az aktuális beszerzési átlagáron történő készletnyilvántartás előnyei és hátrányai?                        | 30          |              |
| C                   | A vállalkozások eszköz- és pénzgazdálkodásának elemzése tervezése                  | Milyen szükséges és elégséges feltételei vannak az aktuális beszerzési átlagáron történő készletnyilvántartásnak? | 30          |              |
| C                   | A vállalkozások eszközfinanszírozási rendszerének elemzése                         | Mit jelent az árkülönbszet kimutatása?  | 20          |              |
| <b>Szint</b>        | <b>Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>                  |   | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
| 4                   | Olvasott szakmai szöveg megértése  | A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete  | 10          |              |
| <b>Összesen</b>     |  |   | <b>90</b>   |              |
|                     | <b>Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint</b>                 |   | <b>Max.</b> | <b>Elért</b> |
|                     | Személyes  | Döntésképeség   | 2           |              |
|                     |  | Rugalmasság   | 2           |              |
|                     | Társas   | Közérthetőség   | 2           |              |
|                     |  | Helyzetfelismerés   | 2           |              |
|                     | Módszer  | Kreativitás, ötletgazdagság   | 2           |              |
|                     |  |   |             |              |
| <b>Összesen</b>     |  |   | <b>10</b>   |              |
| <b>Mindösszesen</b> |  |   | <b>100</b>  |              |

.....  
 dátum

.....  
 aláírás