

.....  
Vizsgáló neve (nyomtatott nagybetűvel)

**VIZSGADOLGOZAT**  
**„A”**  
**Mérlegképes könyvelő (vállalkozási szak)**  
**Pénzügyi ismeretek alkalmazása**

Megoldási idő: **180 perc**

	Kérdés típusok pontszámai:						Összesen: <b>160</b>
	<b>I.</b>	<b>II.</b>	<b>III.</b>	<b>IV.</b>	<b>V.</b>	<b>VI.</b>	<b>VII.</b>
Elérhető pontszám	20	10	15	15	18	20	62
Elért pontszám							
<b>„Megfelelt”-hez szükséges minimális pontszám</b>	<b>96</b>	<b>Minősítés az elért pontszám alapján:</b>					<b>Összesen:</b>

**Javító tanár neve:..... Aláírása:.....**

....., 2007. .... hó..... nap

Helység

Ponthatárok:

0- 95 elégtelen (1)

112-127 közepes (3)

144-160 jeles (5)

96-111 elégséges (2)

128-143 jó (4)

Vizsgáló neve:.....

(Esetleges) észrevételei, módosító javaslatai és ezek indoklásai:

2007 ..... hó..... nap

.....  
aláírása

**A FELADATOK KIDOLGOZÁSÁT CSAK AKKOR LEHET A VIZSGASZERVEZŐ PECSÉTJÉVEL ELLÁTOTT PÓTLAPON FOLYTATNI, HA A VIZSGADOLGOZATHOZ CSATOLT, A PÉNZÜGYMINISZTERIUM ÁLTAL MINŐSÍTETT LAPOK A FELADAT MEGÍRÁSÁHOZ NEM ELEGENDŐEK.**

**Figyelem:** a dolgozatírásnál segédeszközként kizárólag zsebszámológép használható!

## **I. Fogalmak, meghatározások**

Válaszoljon tömören, lényegre törően az alábbi kérdésekre!

Csak a meghatározás értékű mondatait értékeljük, kommentárt, illusztrációt, kapcsolódó összefüggések leírását nem.

Szerezhető pontszám: **4-4 pont**

(20 pont)

1. Mi a kötelező tartalékráta?

2. Mit értünk keresztárfolyamon?

3. Mi a likviditási terv?

4. Soroljon fel 4 olyan esetet, amikor az ingyenes átadás (az áfa törvény értelmében) nem minősül termékértékesítésnek!

5. Ki a regisztrációs adó alanya?

**Az I. feladatcsoport megoldásával szerzett összes pont:**

<b>20pont</b>	
---------------	--

## **II. Feleletválasztás**

Az alábbi kérdésekre adott 4-4 válasz közül csak 1-1 helyes.  
Szerezhető pontszám: **kérdésenként 2-2 pont.**

10 pont

- 1./ Függetlenül attól, hogy a bankrendszer egyszintű vagy kétszintű, a jegybank, illetve a kereskedelmi bank pénzt teremthet
- a) kötvények kibocsátásával;
  - b) devizák eladásával;
  - c) hitelnyújtással és külföldi fizetőeszköz vásárlással;
  - d) saját részvények eladásával.

2./Az eladási opciónál

- a) a jogosult az opciós díj ellenében arra szerez jogot, hogy lejáratkor a kötési árfolyamon adhassa el az opció tárgyául szolgáló árut az opció kiírójának;
- b) a jogosult a lejáratkor a kötési árfolyamon köteles eladni az opció tárgyát képező árut;
- c) az opció kiírója nem köteles vásárolni a kötési árfolyamon.
- d) az opció kiírója jogosult eladni a kötési árfolyamon.

3./Ha a diszkontráta növekszik, akkor a jövőbeni pénz jelen értéke

- a) nem változik.
- b) növekszik.
- c) csökken.
- d) nincs a kettő között összefüggés.

4./ A társasági adó törvény szerint a veszteségelhatárolás általános időintervalluma

- a) két év.
- b) öt év.
- c) egy év.
- d) nincs elhatárolási időkorlát.

5./ A személygépkocsihoz, adóköteles és adómentes vállalkozási tevékenységhez beszerzett gázolaj általános forgalmi adója

- a) arányosan levonható.
- b) nem vonható le arányosan sem.
- c) levonható, ha kizárólag üzleti célra használta az autót.
- d) az üzemanyag forgalmi adója semmilyen esetben nem vonható le.

**A II. feladatcsoport megoldásával szerzett összes pont:**

<b>10pont</b>	
---------------	--

### **III. Igaz-hamis állítások**

Állapítsa meg, hogy az alábbi mondatokban az állítás **igaz**, vagy **hamis**.

Álláspontját indokolja! **Indoklás nélkül a megoldása nulla pontot ér.**

Szerezhető pontszám: **állításanként 3-3 pont.**

15 pont

1. A tőkepiacról a vállalat csak idegen tőkét szerezhethet.

Az állítás ...

2. A befektetések tökéletes diverzifikálásával sem kerülhető ki teljesen a kockázat.

Az állítás ...

3. A bróker olyan tőzsdeügynök, aki bizományosként és saját kockázatra is köt ügyleteket.

Az állítás.....

4. Nyugdíjas alkalmazott munkabére után minden egyéni járulékot ugyan úgy kell levonnia a munkáltatónak, mint a nem nyugdíjasok után.

Az állítás.....

5. A hitelügyletek az aktív, a betétügyletek a passzív bankügyletek körébe tartoznak.

Az állítás.....

**A III. feladatcsoport megoldásával szerzett összes pont:**

<b>15pont</b>	
---------------	--

**IV. Mit jelent? Írja fel és röviden értelmezze az alábbi mutatókat!**

15 pont

Jó válaszonként 5 pont. Rész megoldás is pontozható.

- **Befektetett eszközök fedezeti mutatója:**

- **Likviditási mutató:**

- **Nettó forgó tőke**

**A IV. feladatcsoport megoldásával szerzett összes pont:**

<b>15pont</b>	
---------------	--

## V. Rendszerezés, felsorolás

18 pont

1. Az alábbi kategóriák a fogyasztást terhelő adókhoz kapcsolódnak.

**Döntse el, melyikhez! Írja a kipontozott helyre!**

Minden helyes döntés **1-1 pontot** ér.

(10 pont)

- a) Zárjegy.
- b) Adóraktár.
- c) Az export adómentes, adólevonásra jogosító értékesítés.
- d) A belföldön forgalomba helyezendő személygépkocsi és lakóautó után kell fizetni.
- e) Az adó mértékét a törvény hektoliter-fokonként határozza meg.
- f) Alanyi és tárgyi adómentesség.
- g) Különös adózási mód.
- h) 2005-től áfa alapot képez.
- i) Mezőgazdasági felvásárlási felár.
- j) Fordított adózás a használtcikk és hulladékkereskedelem estén.

**Általános forgalmi adó:**.....

**Regisztrációs adó:**.....

**Jövedéki adó:** .....

2. Az alábbi jellemzők a forfait-finanszírozás és a faktoring összehasonlítására szolgálnak.

**Döntse el, melyikhez! Írja a kipontozott helyre!**

Minden helyes döntés **1-1 pontot** ér.

(8 pont)

- A) Rövidlejáratú követelések megvásárlása.
- B) A minimális követelés összege, amelyet megvásárolnak általában jelentős összeg.
- C) A kockázatviselés és a finanszírozási funkció egymástól elválaszthatatlan.
- D) A visszkereseti jog kikötése kizárt.
- E) Az importőr az ügylet létrejöttéről nem szerez tudomást.
- F) Jellemzően számlakövetelések megvásárlása.
- G) Követelés megvásárlása.
- H) A szolgáltatás egyik eleme a finanszírozás.

**Forfait:**.....

**Factoring:**.....

**Mindkettő:**.....

**Az V. feladatcsoport megoldásával szerzett összes pont:**

<b>18pont</b>	
---------------	--

## VI. Válassza ki a helyes eredményt!

Az alábbi feladatok kérdéseire megadtunk 4-4 eredményt, amelyek közül azonban csak 1-1 helyes.

Válassza ki a helyes eredményt! Írja annak betűjelét a feladat alatti kipontozott helyre! Választását a számítás levezetésével indokolja! Az időérték tényezőket legalább 4 tizedesre kerekítve számolja!

### A számítás bemutatása nélkül a választás nulla pontot ér!

Szerezhető pontszám: **feladatonként 5-5 pont.**

20 pont

1. Határozza meg, hogy mekkora **tényleges** reálkamatot ér el az a megtakarító, aki havi 1,25 % -os kamatos kamatozású betétben helyezte el a pénzét, évi 15 %-os inflációs ráta mellett.
  - a) 0,94 %
  - b) 1,94 %
  - c) nullát
  - d) nem állapítható meg.

Helyes eredmény a(z) ..... Ezt az alábbi számítás igazolja:

2. Egy beruházást a vállalkozáskülönböző forrásokból finanszíroz. A források megoszlása: sajáttőke 55 %, banki hitel 25 %, kötvénytartozás 20 %.  
Mekkora hozamot kell elérni a beruházással, ha a kötvényei után 17 % kamatot fizet, bankhiteleinek átlagkamatlába 19 % és a saját tőke tulajdonosai 22 %-os hozamot várnak el?
  - a) 22.00 %,
  - b) 20.25 %,
  - c) 17.35 %,
  - d) 19.00 %.

A helyes eredmény a(z) ..... Ezt az alábbi számítás igazolja:

3. Egy kizárólagosan személytaxi fuvarozással foglalkozó vállalkozó 2006. évi árbevétele 6 412 350,- Ft volt.

2007. januárjában vásárolt egy új személygépkocsit 3 800 000,-Ft bruttó áron, és ugyanakkor egy másikat is 5 500 000,- Ft bruttó áron.

Keletkezik-e a vásárlás kapcsán ÁFA levonási joga, és ha igen, mekkora?

- a) Nem keletkezik, mert a személygépkocsi ÁFA-ja kizárólag továbbértékesítéskor vonható le.
- b) Keletkezik, 760,-e Ft.
- c) Keletkezik, 1 100,-e Ft.
- d) Keletkezik, 917,-e Ft.

A helyes megoldás a (z)....., mert

4. Egy telek teljes alapterülete  $1\,200\ m^2$ , ebből  $110\ m^2$ -t elfoglal egy épület.

Az önkormányzat illetékességi területén a rendezési terv szerint  $450\ m^2$  a szokásos teleknagyság. A telekadót az önkormányzat a törvényi maximum 70 %-ában határozta meg, és nem él az inflációkövetési lehetőséggel.

Mekkora telekadót kell fizetni a tulajdonosnak?

- a) Nem kell adót fizetnie, mert az  $1\,500\ m^2$ -t meg nem haladó telek adómentes.
- b) 105 000,-Ft-ot.
- c) 168 000,-Ft-ot.
- d) 89 600,-Ft-ot.

A helyes megoldás a (z)....., mert

**Az VI. feladatcsoport megoldásával szerzett összes pont:**

<b>20 pont</b>	
----------------	--

## VII. Oldja meg a következő számítási feladatokat!

Az időérték tényezőket legalább 4 tizedesre kerekítve számolja!

1. Egy alapítványt 55. 555.556,- Ft-tal hoztak létre.  
Az alapítványt kezelő befektetési alap 12%-os évi hozamot garantál.

Hány százalékkal emelhető majd évente a kifizethető összeg, ha az első év végén 5.000.000,- Ft-ot szeretnének a kedvezményezett célra fordítani?

(5 pont)

3. Mennyiért célszerű kibocsátáskor megvásárolni azt a 4 éves futamidejű kötvényt, amelynek a névleges kamata 12 %, névértéke 200.000 Ft ?

A kötvény évente, minden év végén fizeti a fix kamatot és kamatfizetéssel egy időben, egyenletesen törleszt.

A befektetők hozamelvárása 11 %.

(7 pont)

4. Egy vállalkozás hitelt szeretne felvenni. A bank 18 %-os kamat mellett ajánl hitelt 2 éves futamidőre.

(17 pont)

a) Mennyi hitelt kaphat a vállalkozás, ha 2 éven át minden hónap végén tudna 200.000 Ft fix törlesztő részletet fizetni?

b) Készítse el a hitel első negyedévi törlesztő tervét!

5. Egy társas vállalkozás társasági adója 2005-ben 1 600 e Ft, 2006-ban 2 000 e Ft volt

A vállalkozás adózás előtti eredménye 2007-ben várhatóan 14 000 e Ft lesz.

Adóalapot növelő tételek: 5.670 e Ft

Adóalapot csökkentő tételek: 4.810 e Ft

A társaság várhatóan adókedvezményt nem fog igénybe venni, alkalmazottai után átlagosan a minimálbér 150 százalékának megfelelő társadalombiztosítási járulékot fizet, és az adóalapja várhatóan meghaladja a törvény által előírt minimális szintet.

Határozza meg, mekkora összeget kell a társaságnak december 20-áig feltöltésre befizetnie, ha évközben az előlegfizetési kötelezettségének pontosan eleget tett!

(17 pont)

6. Egy vállalkozás vevői átutalással és csekkel fizetnek. Az éves forgalom negyedévenkénti bontásban, **ezer forintban** az alábbiak szerint alakult.

Nyitó állomány január 1-én. 6 750,-

12 pont

Negyedévek:	I.	II.	III.	IV.
Forgalom: csekk	12 000,-	13 600,-	9 000,-	11 500,-
átutalás	36 000,-	40 200,-	27 000,-	34 500,-

A csekkek beszedési ideje átlagosan 6 nap, az átutalással fizetőktől a követelések átlagosan 20 naponként folynak be.

Határozza meg a vevőkövetelések éves átlagos állományát!  
(Az évet tekintse 360 naposnak! Egész számra kerekítsen!)

7. Az adóalany az I. negyedévi ÁFA bevallását április 10-én nyújtotta be.  
Bevallása szerint a fizetendő ÁFA kötelezettsége: 1.170.000 Ft.  
Az adóalany fizetési kötelezettségének teljes egészében augusztus 10-én tett eleget.  
A jegybanki alapkamat 01.01.- 04.15. 7,5%,  
04.15. – 08.30. 7,75%.

Számolja ki, hogy milyen anyagi következménye lesz a késedelmes fizetésnek! 4 pont

**A VI. feladatcsoport megoldásával szerzett összes pont:**

<b>62 pont</b>	
----------------	--