

.....
(vizsgázó olvasható neve)**52 344 01 0000 00 00 Pénzügyi-számviteli ügyintéző****1969-06 Pénzügyi feladatok****1. vizsgafeladat****„B” változat**Kidolgozási idő: **180 perc**

	A kérdés típusok pontszámai							
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	Összesen	
Elérhető pontszám	5	6	7	5	33	44	100	
Elért pontszám								
„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális %pont	50	Minősítés az elért pontszám alapján %-ban					*	
							**	

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

A JELEN VIZSGAFELADAT VIZSGARÉSZEN BELÜLI ARÁNYA 40%.

Javító tanár neve:

Aláírása :..... 2011..... hó.....nap

Vizsgaelnök (esetleges) észrevételei, módosító javaslatai és ezek indoklásai:			
Vizsgaelnök megbízó levelének száma:.....			
Szóbeli vizsga dátuma:.....		2011.	hó nap
.....	
Vizsgaelnök neve		aláírása	

Figyelem: A feladatok kidolgozásához számológép és a Segédeszközök gyűjteményében található eszközök használhatók!

Az alábbi feladatokat figyelmesen olvassa át! A javítást szabályosan, kézjeggyével (szignóval) ellátva végezze!

I. Aláhúzással jelölje az alábbi kijelentések igazságtartalmát!

- | | | | |
|----|--|-------------|--------------|
| 1. | A kifizető, a munkáltató és az adóbeszedésre kötelezett adómegállapítási módja az adólevonás, ill. adóbeszedés. | IGAZ | HAMIS |
| 2. | 2011. november 13-án 1 EUR = 310,0 HUF, másnap 315,7 HUF volt a középárfolyam. Tehát a forint az euróhoz képest erősödött. | IGAZ | HAMIS |
| 3. | A részvény túlértékelt, ha az elméleti árfolyama nagyobb, mint a piaci árfolyama. | IGAZ | HAMIS |
| 4. | A forgóeszközhitel átmeneti forráshiány kezelésére, a jövőben befolyó árbevétel megelőlegezésére igényelhető. | IGAZ | HAMIS |
| 5. | A jövőbeni pénz mai értéke nő, ha a diszkontráta csökken. | IGAZ | HAMIS |

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

5 p	
------------	--

II. A táblázat értelemszerű kitöltésével adja meg a hiányzó fogalmat, illetve definíciót!

Fogalom	Definíció
Kármegelőzés	
Deviza	
	A beruházás üzembe helyezése után, az üzemeltetés során felmerülő költségek és ráfordítások.
	Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

6 p	
------------	--

III. Az alábbi mutatók értéke alapján töltsse ki értelemszerűen (válaszának beírásával) az ahhoz kapcsolódó megállapítás kipontozott részeit!

1. A nettó jelenérték mutatója egyenlő nullával.

A beruházás és biztos, hogy a
jövedelmezőségi index

2. A nettó forgótőke mutató értéke negatív.

A vállalkozás finanszírozási stratégiája és biztos,
hogy a tartós forgóeszközökön kívül a
rövid lejáratú kötelezettséggel finanszírozza a vállalkozás.

3. A forgóeszközök a félév során 9 teljes körforgást végeznek.

A forgóeszközök teljes fordulata (körforgása) átlagosan
..... nap alatt megy végbe.

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

7 p	
-----	--

IV. Döntse el az alábbi pénzügyi műveletekről, hogy azok aktív, passzív, vagy semleges ügyletek! Válaszát a bankügylet típusának beírásával adja meg!

Pénzügyi művelet	Bankügylet típusa
Hitelfelvétel a jegybanktól	
Hitelnyújtás a lakosságnak	
Faktorálás	
Pénztár jegy kibocsátása	
Szэфbérlet	

A IV. kérdéstípus pontszámai összesen:

5 p	
-----	--

V. Esettanulmány a vállalkozás-finanszírozás témaköréből

A KKK Kft., gazdálkodásának adatai:

MÉRLEG 2011. december 31. (Eft)

Eszközök

Befektetett eszközök		19 800
Forgóeszközök		10 200
I. Készletek	2 600	
II. Követelések	3 400	
III. Értékpapírok	800	
IV. Pénzeszközök	3 400	
Eszközök összesen:		30 000

Források

Saját tőke		15 000
Céltartalékok		0
Kötelezettségek		15 000
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	6 400	
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	8 600	
Szállítók	5 200	
Bértartozás	1 300	
Hitel	2 100	
Források összesen:		30 000

a) Számítsa ki a táblázatban szereplő mutatók értékét!

A mutató megnevezése	Kiszámítása	A mutató értéke
Nettó forgótőke		
Idegen tőke aránya		
Befektetett eszközök aránya		
Likviditási gyorsráta		

8 p

A vállalat készleteiből 2 400 ezer Ft, a vevőállományból pedig 2 400 ezer Ft tekinthető tartósan lekötött forgóeszköznek.

b) Állapítsa meg, milyen finanszírozási stratégiát követ a vállalkozás! Megállapítását számszerűen is igazolja!

4 p	
-----	--

- c) **Határozza meg, hogy az illeszkedési elv betartásához milyen átcsoportosítást kellene a forrás oldalon végrehajtani a cégnek!**

2 p	
-----	--

A vállalkozás 2012. januárjában tervezett értékesítése 4 820 E Ft. Az értékesítések 25%-a készpénzes értékesítés, a többi fizetési kötelezettségnek a vevő a következő hónapban tesz eleget átutalással.

A vállalkozás értékesítéseiből származó decemberi követelések összege 3 510 E Ft januárban befolyik a vállalkozás számlájára.

A január havi kiadások tervezett összege 5 170 E Ft.

- d) **Tervezze meg 2012. januárra**
- az értékesítésből származó bevételt,
 - a pénzáramot (forráshiány, forrástöbblet),
 - és a likvid eszköz egyenlegét!

4 p

A vállalkozás 2011. évi anyagkészletének alakulása:

Időpont	Anyagkészlet (Eft)
I. 1.	5 160
III. 31.	2 320
VI. 30.	1 840
IX. 30.	960
XII. 31.	1 080

Az anyagfelhasználás a 2011. évben 10 300 Eft.

- e) Számítsa ki az átlagos alapanyagkészletet! Határozza meg a fordulatok számát és a forgási időt!

6 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

A Kkt. likviditási gondjainak megoldására 3 300 Eft hitel felvételét tervezi 2012. januárjában fél évre, melyet három egyenlő részletben az időszak végén fizetne vissza. A tőketörlesztést a vállalkozás három havi türelmi idő után kezdené meg. A kamatfizetési kötelezettség havonta történik. A bankkal kötött előzetes megállapodás alapján a kamat mértéke 24%. Kezelési költség a felvett hitel 1%-a, hitelbírálati díj 78 000 Ft. A kezelési költséget a hitel folyósításakor kell megfizetni.

f) Készítse el a felvett hitel törlesztő tervét az alábbi táblázat kitöltésével!

Adatok Eft-ban

Periódus	Hitelállomány az időszak elején	Tőketörlesztés	Kamat	Adósság-szolgálat
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
Összesen:				

6 p

g) Számítsa ki a hiteldíj összegét!

3 p

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

33 p

VI. Adózási feladatok

1. Nagy Vilma éves munkabérének összege 2 340 000 Ft. Munkáltatója havi 15 000 Ft távolsági bérletet térít számára. Az év során megbízási szerződés keretében összesen 460 000 Ft bruttó tiszteletdíjat számfejtettek részére. Nyilatkozatában költségeivel nem kíván elszámolni.

Édesapja Nagy Vilmos 2011. évben 14 600 000 Ft összegben értékesíti 2007-ben vásárolt lakóingatlanát. Az ingatlan szerzés kori értéke 8 600 000 Ft, az ügyvédi költség és illeték összege 826 000 Ft, a számlával igazolt értéknövelő beruházás összege 324 000 Ft volt.

Melléklet: 1. sz., 2. sz.

- a) **Határozza meg Nagy Vilma 2011. évi személyi jövedelemadójának összegét!**

9 p	
-----	--

- b) **Számolja ki Nagy Vilmos lakásértékesítése után fizetendő személyi jövedelemadót!**

6 p	
-----	--

15 p	
------	--

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

2. A TTT Nyrt. áfa-adóbevallás időszakának analitikájából ismert információk:

Sor-szám	Megnevezés	ÁFA nélküli ellenérték (Ft)	ÁFA		ÁFA-val növelt ellenérték (Ft)
			%	Ft	
1.	Áru beszerzése Hollandiából	1 320 000	25		
2.	Értékesítés Görögországba		AM		326 800
3.	Kifizetett pénzügyi szolgáltatás díja	364 000		---	
4.	Napilap, egyéb újság, folyóirat beszerzése adóköteles tevékenységhez			2 100	44 100
5.	Dolgozóknak adott ajándék (13 000 Ft/fő)		25	125 000	
6.	Értékesített késztermék	2 560 000		640 000	
7.	Félkésztermék beszerzése a görög értékesítéshez	1 120 000			1 400 000
8.	Kapott előleg		25		956 000

a) Töltse ki az áfa-kimutatás üres celláit és határozza meg a vállalkozást terhelő áfa összegét!

8 p

b) Készítse el az Nyrt. áfa-bevallását! Az áfa elszámoláshoz használja az áfa analitikát! Határozza meg a vállalkozást terhelő áfa összegét!

Sor-szám	Fizetendő Áfa (Ft)	Előzetesen felszámított áfa (Ft)	
		Levonható	Le nem vonható
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
Σ			

Áfa elszámolás:

12 p

20 p

3. A TTT Nyrt. adózás előtti eredménye 24 430 Eft. A társasági adóbevallásához a következő adatok állnak rendelkezésre:

adatok Eft-ban

Megnevezés	Értéke	Adóalapot	
		növelő	csökkentő
		tételek	
Értékcsökkenési leírás TA tv. szerint	3 420		
Az adóévben elengedett követelés összege	1 840		
Elszámolt értékcsökkenés összege	3 610		
Kapott részesedés, osztalék	3 180		
Tanulószerződés alapján foglalkoztatott szakmunkástanulók után igénybe vehető összeg	4 100		
Elszámolt mulasztási bírság összege	2 820		
Összesen			

- a) **Határozza meg a vállalkozás által fizetendő társasági adó összegét (adó mértéke 10%)!**
- b) **Számolja ki a törzsrészesvényesek jövedelmét, ha a forgalomban 2 500 db részvény van!**

A VI. kérdéstípus pontszáma összesen:

9 p	
-----	--

44 p	
------	--

1. sz. melléklet

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény

„8. § (1) Az e törvény hatálya alá tartozó jövedelem után az adó mértéke - ha e törvény másként nem rendelkezik - az adóalap 16 százaléka.”

„33. § (1) A számított adót adójóváírás csökkenti, amely

a) az adóévben megszerzett bér és az arra tekintettel megállapított adóalap-kiegészítés együttes összegének 16 százaléka, de legfeljebb jogosultsági hónaponként 12 100 forint, feltéve, hogy a magánszemély összes jövedelme az adóévben nem haladja meg a (3) bekezdésben meghatározott jogosultsági határt, vagy

b) az *a)* pont alapján meghatározott összegnek a jogosultsági határ feletti éves összes jövedelem 12 százalékat meghaladó része, ha a magánszemély éves összes jövedelme az adóévben meghaladja a jogosultsági határt, de nem éri el a jogosultsági határ 1 millió 210 ezer forinttal növelt összegét.

(2) Jogosultsági hónapnak az a hónap számít, amelyre a magánszemélyt az adóévben bér illette meg. Az a hónap, amelyben többször vagy több kifizetőtől illette meg bér a magánszemélyt, egy jogosultsági hónapnak számít. Egy adóévben legfeljebb 12 jogosultsági hónap vehető figyelembe.

(3) A jogosultsági határ az adóévre 2 millió 750 ezer forint.”

2. sz. melléklet

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény

A VAGYONÁTRUHÁZÁS

Ingtalan, vagyoni értékű jog átruházásából származó jövedelem

„62. § (1) Az ingatlan, a vagyoni értékű jog átruházásából származó bevételből (a szerzés időpontja szerint megosztott bevételből) le kell vonni az átruházó magánszemélyt terhelő következő igazolt költségeket, kivéve azokat, amelyeket valamely tevékenységből származó bevételével szemben költségként elszámolt:

- a) a megszerzésre fordított összeget, és az ezzel összefüggő más kiadásokat;
- b) az értéknövelő beruházásokat;
- c) a szerzési időponthoz tartozó bevételrész arányában az átruházással kapcsolatos kiadásokat, ideértve az adott ingatlannal kapcsolatban az állammal szemben vállalt kötelezettség alapján igazoltan megfizetett összeget is.....

(3) Ha a megszerzésre fordított összeg a (2) bekezdés rendelkezései szerint nem állapítható meg, akkor a bevételt annak 75 százalékával kell csökkenteni. E szabály alkalmazása esetén más kiadás költségként nem vonható le a bevételből.

(4) Az ingatlan átruházásából származó jövedelem, ha az átruházás a megszerzés évében vagy az azt követő öt évben történik, az (1)-(2) bekezdés rendelkezései szerint kiszámított összeg (e § alkalmazásában: számított összeg). Ezt követően a jövedelmet úgy kell megállapítani, hogy a számított összeget csökkenteni kell, ha az átruházás - a megszerzés évét követő évet első évnek tekintve -

- a) a hatodik évben történik, a számított összeg 10 százalékával,
- b) a hetedik évben történik, a számított összeg 20 százalékával,
- c) a nyolcadik évben történik, a számított összeg 30 százalékával,
- d) a kilencedik évben történik, a számított összeg 40 százalékával,
- e) a tizedik évben történik, a számított összeg 50 százalékával,
- f) a tizenegyedik évben történik, a számított összeg 60 százalékával,
- g) a tizenkettedik évben történik, a számított összeg 70 százalékával,
- h) a tizenharmadik évben történik, a számított összeg 80 százalékával,
- i) a tizennegyedik évben történik, a számított összeg 90 százalékával,
- j) a tizenötödik évben vagy később történik, a számított összeg 100 százalékával.

(5) A vagyoni értékű jog átruházásából származó jövedelem az (1)-(3) bekezdés rendelkezései szerint kiszámított összeg, azzal, hogy nem számít bevételek az 1982. január 1-je előtt szerzett vagyoni értékű jog átruházásából származó vagyoni ellenérték.

(6) A (4)-(5) bekezdés rendelkezéseitől eltérően, az ingatlanügyi hatóság nyilvántartása szerint

- a) lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott vagy ilyenként feltüntetésre váró építmény és a hozzá tartozó földrészlet (ideértve azt is, amelyet a lakáshoz tartozó földhasználati jog terhel),
- b) lakásra vonatkozó vagyoni értékű jog

átruházása esetén a jövedelem a számított összeg

1. 100 százaléka a megszerzés évében és az azt követő évben,
2. 90 százaléka a megszerzés évét követő második évben,
3. 60 százaléka a megszerzés évét követő harmadik évben,
4. 30 százaléka a megszerzés évét követő negyedik évben,
5. 0 százaléka a megszerzés évét követő ötödik és további évben.”

