

.....  
(vizsgáló 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 pontszámjai							
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	Összesen	
Elérhető pontszám	10	4	5	12	25	44	<b>100</b>	
Elért pontszám								
„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális %pont	<b>50</b>	Minősítés az elért pontszám alapján %ban					*	**

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

**A JELEN VIZSGAFELADAT VIZSGARÉSZEN BELÜLI ARÁNYA 40%.**

Javító tanár neve: .....

Aláírása :..... 2012..... hó.....nap

Vizsgaelnök (esetleges) észrevételei, módosító javaslatai és ezek indoklásai:

Vizsgaelnök megbízó levelének száma:.....

Szóbeli vizsga dátuma:..... 2012. .... hó .... nap

.....  
Vizsgaelnök neve.....  
aláírása**Figyelem: A feladatok kidolgozásához számológép és a Segédeszközök gyűjteményében található eszközök használhatók!**

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

1. Az alábbi állítások megadott válaszai közül karikázza be a helyeset! (Több helyes válasz is tartozhat egy-egy állításhoz.)

A biztosítási díj részei

- a) jövedelemdíjrész,
- b) tiszta kockázati díjrész,
- c) biztonsági pótlék,
- d) megtakarítási díjrész.

Jövedelem típusú adó

- a) személyi jövedelemadó,
- b) általános forgalmi adó,
- c) építményadó,
- d) társasági adó.

Dologi biztosíték

- a) óvadék,
- b) kezesség,
- c) bankgarancia,
- d) kézi zálog.

A pénztári számfejtő feladata

- a) bevételi, kiadási pénztárbizonylat kiadása,
- b) utalványozás,
- c) pénztári alapbizonylatok fogadása,
- d) kifizetés.

Központi alrendszer

- a) TB Alap,
- b) elkülönített állami pénzalapok,
- c) helyi önkormányzatok,
- d) Egészségbiztosítási Alap.

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

10 p	
------	--

## KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

II. A táblázat értelemszerű kitöltésével adja meg a fizetési módok hiányzó fogalmait a definíciók alapján!

Fogalom	Definíció
	A fizető fél megbízza a pénzforgalmi szolgáltatóját, hogy fizetési számlája terhére meghatározott összeget utaljon át (számoljon el) a kedvezményezett fizetési számlája javára.
	A kedvezményezett a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás szerint az azonos jogcímű, különböző fizető felek fizetési számlái terhére szóló, terhelési nappal ellátott beszedési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be.
	A megbízás váltón alapuló követelés beszedésére irányul, a váltó egyenes adósának a felhatalmazását a váltó testesíti meg.
	A pénzforgalmi szolgáltató (nyitó pénzforgalmi szolgáltató) az alapügyletben kötelezett megbízása alapján saját nevében arra vállal kötelezettséget, hogy ha a kedvezményezett meghatározott határidőn belül a meghatározott okmányokat hozzá benyújtja, illetve az előírt egyéb feltételeket teljesíti, akkor meghatározott összeget az okmányok megfelelése esetén részére megfizeti.

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

4 p	
-----	--

III. Húzza alá az alábbi jellemzők közül a magyar államkötvényre jellemzőket!

- lejáratkor a névértéket árfolyam-nyereségadó levonását követően fizeti vissza
- kamatozó állampapír
- egy évnél rövidebb futamidejű állampapír
- egy évnél hosszabb futamidejű
- hosszú távra befektetni kívánóknak ajánlják
- kamatot nem fizet, hanem ún. árfolyamnyereség realizálható ezen az állampapíron
- fix, illetve évenként változó kamatozásúak
- félévente vagy évente fizetnek kamatot, amelyből a Kincstár vonja le a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően a kamatadót
- a névértéknél alacsonyabb, diszkont áron kerül forgalomba
- hozam összege a névérték és a vételár közötti különbség

A III. kérdéstípus pontszámai összesen:

5 p	
-----	--

## KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

### IV. Oldja meg a következő feladatokat!

1. Van 368 000 Ft megtakarítása, mely az elkövetkező két évben nem kerül felhasználásra. A Hozam Nyrt. Bank évi 6% kamatot ad. Ön féléves tőkésítéssel köti le a pénzét!

**Határozza meg az effektív kamatlábat!**

**Számítsa ki két év múlva, mennyi bruttó kamatot realizál!**

4 p	
-----	--

2. Egy társaság 26 800 Ft-os árfolyamon kínál megvásárlásra egy részvényt évi 5% osztaléknövekedéssel. A következő évben a társaság 780 Ft osztalék fizetését ígéri. A befektetők által elvárt hozam 8%.

**Döntson a részvényvásárlási szándékról!**

4 p	
-----	--

3. Egy kötvény névértéke 10 000 Ft. Jelenleg a piacon az árfolyama 11 800 Ft. Az névleges hozama 8%.

**Határozza meg a kötvény egyszerű hozamát!**

4 p	
-----	--

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

12 p	
------	--

## KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

### V. Esettanulmány a vállalkozás-finanszírozás témaköréből

Egy gazdasági társaság saját tőkéje 34 millió forint, a befektetett eszközeinek értéke 42 millió forint, kötvénykibocsátásból kötelezettsége 12 millió, forgóeszközeinek értéke 16 millió forint, melyből a tartós lekötés 6 millió forint.

- a) Számítsa ki a nettó forgótőkét és határozza meg a gazdasági társaság által alkalmazott finanszírozási stratégiát!

4 p	
-----	--

A társaság késztermékeit Franciaországba exportálja. A vállalkozás adott időszakban 8 510 EUR értékben szállított készterméket. A szerződés megkötésekor az árfolyam 1 EUR = 287 HUF. A késztermék leszállításakor – az előrejelzések alapján - az árfolyam 1 EUR = 296 HUF. A Franciaországba exportált késztermék leszállításakor 1 EUR = 314 Ft.

- b) Határozza meg, hogy az értékesítés szerződésében a gazdasági társaság üzleti partnerével előrefizetésben vagy utólagos fizetésben (a késztermék leszállítása után) állapodjon meg!

3 p	
-----	--

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- c) **Mondjon véleményt a fizetési feltételekről a tényleges árfolyam ismeretében!**

2 p	
-----	--

Fizetési határidő a beszerzéseknél 20 nap. A negyedévi beszerzés bruttó áron 18 000 EFt.

- d) **Tervezze meg a szállítóállomány nagyságát!**

3 p	
-----	--

A vállalkozás a pénzügyi terve alapján megállapítja, hogy az elkövetkező negyedévben likviditási gondjai lesznek. Ezért 3 hónapra 2 400 EFt hitelt vesz fel. A hitelszerződés értelmében a hitelt a negyedév utolsó napján, azaz a futamidő végén kell megfizetni, a kamatot minden hónapban. A kamat mértéke 24%.

- e) **Tervezze meg a hitelfelvételhez kapcsolódó pénzáramot!**

4 p	
-----	--

A vállalkozás gépet tervez vásárolni 12 000 EFt értékben. Az előzetes számítások szerint a működési cash flow az üzemeltetési idő alatt 3 800 EFt/év. A gépet 5 évig tervezik működtetni.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

- f) **Határozza meg a beruházás megtérülési idejét, jövedelmezőségét és a nettó jelenértéket! Mondjon véleményt a beruházás megvalósítására vonatkozóan!**  
(A tőkeköltés 6%)

9 p	
-----	--

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

25 p	
------	--

**VI. Adózási feladatok**

1. Viktor Béla éves bérjüvedelmének összege 2 560 000 Ft. Munkáltatója éves BKV bérletet adott a munkavállalónak, melynek összege 106 150 Ft. Az év során megbízási szerződés keretében összesen 210 000 Ft bruttó tiszteletdíjat számfejtettek részére, melyből összesen 26 460 Ft nyugdíj és egészségbiztosítási járulékot vont le a kifizető. Nyilatkozatában 10% költséghányaddal kívánt elszámolni. Viktor Béla két kiskorú gyermek után az adóévben havi 23000 Ft/fő családi pótlékot kapott. A családi kedvezmény igénybevételére nyilatkozatot adott be munkahelyén.

Melléklet: 1. sz., 2. sz.

- a) **Készítse el Viktor Béla 2011. évi személyi jövedelemadó kötelezettségét!**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

9 p

- b) Számítsa ki az adóalany kézhezkapott nettó jövedelmét 2011. évre!

5 p

14 p

2. A GRTZ Nyrt. adózás előtti eredménye 35 430 Eft. A társasági adóbevallásához a következő adatok állnak rendelkezésre:

adatok Eft-ban

Megnevezés	Értéke	Adóalapot	
		növelő	csökkentő
		tételek	
Elszámolt értékcsökkenés összege	3 410		
Értékcsökkenési leírás TA tv. szerint	3 140		
Az adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként elszámolt összeg	2 140		
Az adóévben elengedett követelés összege	1 920		
Kapott részesedés, osztalék	2 440		
Tanulószerződés alapján foglalkoztatott szakmunkástanulók után igénybe vehető összeg	3 820		
Összesen			

- a) Határozza meg a vállalkozás által fizetendő társasági adó összegét (adó mértéke 10%)!
- b) Számolja ki a törzsrésztvényesek jövedelmét, ha a forgalomban 1 250 db részvény van!



## KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

10 p	
------	--

3. A GRTZ Nyrt. 2011. év december havi áfa-adóbevallás időszakának analitikájából ismert információk (adatok Ft-ban):

Belföldi értékesített késztermék ellenértéke (nettó)	4 520 000
Adómentes szolgáltatási tevékenység kiszámlázásának ellenértéke (nettó)	632 000
Alapanyag beszerzése az adóköteles és adómentes értékesítéshez (bruttó)	2 812 000
Személygépkocsi beszerzése nem továbbértékesítési céllal (nettó)	3 823 000
Benzin beszerzése a személygépkocsihoz (bruttó)	367 000
Üzleti partnerek vendéglátására kifizetett (bruttó)	382 000
Termékértékesítés Ausztriába (nettó)	1 568 000
Postai szolgáltatásra kifizetett összeg (nettó)	202 000
Anyagok beszerzése az osztrák értékesítéshez (bruttó)	734 000
Taxi szolgáltatás igénybevétele (bruttó)	56 200

2011. december 31.-ig a megosztandó előzetesen felszámított áfa összege  
3 544 000 Ft.

Az előzetesen felszámított adó arányos megosztására a vállalkozás az előző évi levonási hányadot alkalmazza, melynek értéke 0,82, a 2011. év december 31-i végleges levonási hányad 0,85.

A gazdasági társaság adómentes és adóköteles értékesítést is végez.  
Az áfa mértéke 25%.



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.”

„29/A. § (1) A családi kedvezményt érvényesítő magánszemély az összevont adóalapját [29. § (1) bekezdés] a családi kedvezménnyel csökkenti.

(2) A családi kedvezmény - az eltartottak lélekszámától függően - kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként

a) egy és kettő eltartott esetén 62 500 forint,

b) három és minden további eltartott esetén 206 250 forint.”

„29. § (1) Az összevont adóalap az adóévben adókötelezettség alá eső valamennyi önálló, nem önálló tevékenységből származó, valamint egyéb bevételből megállapított jövedelem, továbbá átalányadózás esetén az egyéni vállalkozói, a mezőgazdasági kistermelői bevételből az átalányban megállapított jövedelem és a (3)-(4) bekezdés szerinti adóalap-növelő összeg. Ha a jövedelem után a magánszemély kötelezett a társadalombiztosítási járulék, az egészségügyi hozzájárulás megfizetésére (kivéve, ha azt költségként számolja el, vagy azt számára megtérítették), a megállapított jövedelem 78 százalékát kell jövedelemként figyelembe venni.

(2)

(3) Az (1) bekezdésben említett adóalap-növelő összeg az (1) bekezdés szerinti jövedelem után 27 százalékkal megállapított összeg (a továbbiakban: adóalap-kiegészítés).

(4) Az adóalap-kiegészítés összegét a (3) bekezdés szerint az adóbevallásban/munkáltatói elszámolásban az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett adóalap-kiegészítéstől függetlenül kell megállapítani.”

„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 százalékát 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 fizetendő járulékok megoszlása 2011. január 1-jétől									
Foglalkoztató által fizetendő					Biztosított által fizetendő				
társadalombiztosítási járulék					egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulék				
nyugdíj-biztosítási járulék	24 %	egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulék		1,5 %	munkaerő-piaci járulék	1 %	nyugdíjjárulék		0 %
		természet-beni egbizzt. járulék	0,5 %				nem mpt tag	10 %	
		természet-beni egbizzt. járulék	1,5 %				mpt tag	10 %	
		korkedvezmény-biztosítási járulék		13 %*			magányugdíj-pénztári tagdíj	0 %	
		egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulék					természet-beni egbizzt. járulék	4 %	
		természet-beni egbizzt. járulék	0,5 %				egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulék	2 %	
		természet-beni egbizzt. járulék	1,5 %				munkaerő-piaci járulék	1,5 %	

Forrás: www.apeh.hu