

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

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

	A kérdés típusok pontszámai						
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	Összesen
Elérhető pontszám	5	5	12	14	23	41	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 :..... 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!

I. Aláhúzással jelölje az alábbi kijelentések igazságtartalmát!

- | | | |
|---|-------------|--------------|
| 1. A kötvény egyszerű hozama a vételi árfolyam százalékában kifejezett évi kamat. | IGAZ | HAMIS |
| 2. A pénzforgalmi terv a jövőbeni pénzforgalom előrejelzésére szolgál és a várható pénzbevételeket és pénzkidadásokat veszi számba. | IGAZ | HAMIS |
| 3. A passzív bankügylet során a hitelintézet hitelt nyújt a vállalkozásoknak, ezáltal passzívái nőnek. | IGAZ | HAMIS |
| 4. A zálogjog tárgya csak ingatlan lehet. | IGAZ | HAMIS |
| 5. A házipénztár keret a házipénztárban a napi pénztárzárlat után a következő napi pénztárnyitáshig tartható készpénzösszeg felső határa. | IGAZ | HAMIS |

Az I. kérdéstípus pontszáma összesen:

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

II. A megadott fogalmak oszlopba írja be a táblázatban megadott jogszabályi részlet kipontozott helyére illőt!

hitelviszonyt megtestesítő értékpapír
 tőzsde
 biztosítási ág
 beszédési megbízás
 késedelmi pótlék
 átutalási megbízás
 biztosítási termék
 adóbírságot
 tagsági jogokat megtestesítő értékpapír
 tőzsdei termék

Fogalom	Jogszabály
 a tőzsdén forgalmazott pénzügyi eszköz, deviza és áru
	a biztosítások kockázati ismérvek alapján elhatárolt 2 fő csoportja: a nem-élet- vagy az életfípusú

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Fogalom	Jogsabály
 minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó (az adós) meghatározott pénzösszegnek a rendelkezésére bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz (kölcson) összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát (a továbbiakban együtt: kamat), illetőleg az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetve teljesíti
	A mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd része.
	A-sal a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

A II. kérdéstípus pontszámai összesen:

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

III. Hasonlítsa össze.....

- a) letéti jegy - államkötvény

Azonosság:

Különbség:

3 p	
------------	--

- b) Rulírozó hitel - Lombard hitel

Azonosság:

Különbség:

3 p	
-----	--

- c) Operatív lízing - pénzügyi lízing

Azonosság:

Különbség:

3 p	
-----	--

- d) Személyi jövedelemadó - helyi iparüzési adó

Azonosság:

Különbség:

3 p	
-----	--

A III. kérdéstípus pontszáma összesen:

12 p	
------	--

IV. Oldja meg a következő feladatokat!

1. Egy részvénytársaság az elmúlt években a nyereség 75%-át rendszeresen visszaforgatta. A következő évben várhatóan 1 200 Ft lesz az egy részvényre jutó nyereség. A részvényesek által elvárt hozam 8%. A részvény a tőkepiacon 7 500 Ft árfolyamon kínálják megvásárlásra évi 4% osztaléknövekedés ígéretével.
 - a) Számítsa ki a részvény elméleti árfolyamát!
 - b) Döntsön a befektetők részvényvásárlási szándékáról!
 - c) Határozza meg a részvény elméleti árfolyamát, ha a vállalkozás a nyereség teljes egészét kifizetné a tulajdonosoknak!

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

5 p	
-----	--

2. Önnek van 520 000 Ft megtakarítása, mely az elkövetkező egy évben nem kerül felhasználásra. A Megtakarítás Nyrt. Bank évi 6% kamatot ad. Ön kéthavi tőkésítéssel köti le a pénzét!

Határozza meg az effektív kamatlábat!

Számítsa ki egy év múlva, mennyi bruttó kamatot realizál!

4 p	
-----	--

3. Gyömbér András 360 Ft/db opciós díj fejében eladási opciót vásárol a BFD részvényre 6 800 Ft/db árfolyamértéken. A szerződés megkötésekor a BFD részvény árfolyama 6 700 Ft, az opció lejáratának időpontjában az árfolyam 6 740 Ft/db.

Érvényesítse-e opciós jogát Gyömbér András!

5 p	
-----	--

A IV. kérdéstípus pontszáma összesen:

14 p	
------	--

V. Esettanulmány a vállalkozás-finanszírozás témaköréből

Egy gazdasági társaság befektetett eszközeinek értéke 34 millió forint, a munkavállalókkal szembeni kötelezettsége 3 110 ezer forint, a szállítói tartozása 2 880 ezer Ft, a rövid lejáratú hitelek összege 3 670 ezer Ft, a saját tőke 27 millió, forgóeszközeinek értéke 12 millió forint, melyből a tartós lekötés 8 millió forint.

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

3 p	
-----	--

A társaság alkatrészt Németországból importál. A vállalkozás adott időszakban 4 340 EUR értékben vásárolt alkatrészt. A szerződés megkötésekor az árfolyam 1 EUR = 288 HUF. Az alkatrész leszállításakor – az előrejelzések alapján - az árfolyam 1 EUR = 306 HUF. Németországból importált alkatrészek leszállításakor 1 EUR = 314 Ft.

- b) **Határozza meg, hogy a szállítási szerződésben a gazdasági társaság üzleti partnerével előrefizetésben vagy utólagos fizetésben (az alkatrész leszállítása után) állapodjon meg!**

3 p	
-----	--

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

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

2 p	
-----	--

A vállalkozás gépet tervez vásárolni 4 520 EFt értékben. Az előzetes számítások szerint a működési cash flow az üzemeltetési idő alatt 1 150 EFt/év.
A gépet 5 évig tervezik működtetni.

- d) **Számítsa ki a beruházás statikus gazdaságossági mutatóit, valamint a jövedelmezőségi indexet! Mondjon véleményt a gazdaságossági mutatók ismeretében a beruházás megvalósítására vonatkozóan! (A tőkeköltség 8%)**

6 p	
-----	--

A vállalkozás a gép vásárlásához 1 800 EFt hitelt vesz fel 3 éves futamidőre. A hitelszerződés értelmében a hitelt két év türelmi idő után a negyedévek utolsó napján kell megfizetni. A kamat a türelmi időben is terheli a vállalkozást. A hitelkérelemmel együtt 28 000 Ft hitelbírálati díjat fizet a vállalkozás, valamint a hitelfolyósításkor 0,5% kezelési költséget von le a bank. A kedvezményes kamat mértéke 12%.

- e) **Készítse el a hitel törlesztőtervét! Határozza meg a hiteldíj összegét!**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Periódus	Hitelállomány az időszak elején	Tőkeförlesztés	Kamat	Adósság-szolgálat
Összesen:				

Az V. kérdéstípus pontszáma összesen:

9 p

23 p

VI. Adózási feladatok

1. A JÓNÁS Nyrt. 2012. év május havi áfa-adóbevallás időszakának analitikájából ismert információk (adatok Ft-ban):

1.	Alapanyag beszerzése az adómentes értékesítéshez (bruttó)	4 089 400
2.	Megfizetett energia az adóköteles és adómentes tevékenységhez (bruttó)	1 125 220
3.	Taxi szolgáltatás igénybevétele (bruttó)	447 040
4.	Belföldi adómentes értékesítés (nettó)	1 345 670
5.	Belföldi értékesített késztermék ellenértéke (nettó)	4 635 000
6.	Termék átadása közcélú adományként (bruttó)	512 000
7.	Termékértékesítés Hollandiába (nettó)	2 128 000
8.	Üzleti partnerek vendéglátására kifizetett áfa összege	156 200
9.	Anyagok beszerzése a holland értékesítéshez (nettó)	994 400
10.	Vámhatóság felé (kivetés alapján) megfizetett áfa összege a termékimport után adóköteles és adómentes tevékenységhez	432 000

Levonási hányad számított értéke 0,6827.

Az áfa mértéke 27%.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

2. A JÓNÁS Nyrt. adózás előtti eredménye 30 310 Eft. A társasági adóbevallásához a következő adatok állnak rendelkezésre:

adatok Eft-ban

Megnevezés	Értéke	Adóalapot	
		csökkentő	növelő
		tételek	
Az adóévben elengedett követelés összege	2 710		
Szaktanácsadó továbbfoglalkoztatás után kifizetett társadalombiztosítási járulék összege	2 230		
Igénybevett elhatárolt veszteség összege	1 560		
Követelésre visszaírt értékvesztés	2 330		
Kapott részesedés, osztalék	2 240		
Elszámolt értékcsökkenés összege	3 730		
Kifizetett osztalék	4 260	-	-
Értékcsökkenési leírás TA tv. szerint	2 890		
Összesen			

- a) **Határozza meg a vállalkozás által fizetendő társasági adó összegét (adó mértéke 10%)!**
- b) **Számolja ki a mérleg szerinti eredményt!**

9 p	
------------	--

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

3. Harmat Virág havi bére alkalmazottként 196 000 Ft. Egy kiskorú gyermek édesanyja. A családi kedvezmény igénybevételére nyilatkozatot adott be munkahelyén, melyben férjével megosztva vesznek igénybe. Harmat Virág cukorbeteg, erről igazolással rendelkezik. Az év folyamán munkahelyén 136 000 Ft prémiumban részesül.
A család egy 2009. évi gyártású 67 KW teljesítményű személygépjárművel rendelkezik.

Melléklet: 1. sz., 2. sz., 3. sz.

- a) **Számítsa ki Harmat Virág kézhezkapott havi nettó bérjödelmét!**

9 p	
-----	--

- b) **Határozza meg az adóalany 2012. évi személyi jövedelemadó kötelezettségét!**

6 p |

- c) Számítsa ki a gépjárműadó II. félévi részletét és határozza meg a befizetés határidejét!

3 p |

18 p |

41 p |

A VI. kérdéstípus pontszáma összesen:

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

1. sz. melléklet

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény

Hatályos: 2012. január 1.

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

„**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 az költségként elszámolható, vagy azt számára megtérítették), a megállapított jövedelem 78 százalékát kell jövedelemként figyelembe venni.

(2)

(3) Az (1) bekezdésben említett adóalap-növelő összeget

a) az (1) bekezdés szerinti jövedelem 2 millió 424 ezer forintot meg nem haladó része után nem kell megállapítani,

b) az (1) bekezdés szerinti jövedelem 2 millió 424 ezer forintot meghaladó része után 27 százalékos mértékkel kell megállapítani (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.

(5) Az (1) bekezdésben említett adóalap-növelő összeg a 2012. évet követően nulla.”

„**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.”

„**40. §** (1) Az összevont adóalap adóját csökkenti a súlyosan fogyatékos magánszemélynél az erről szóló igazolás alapján a fogyatékos állapot kezdő napjának hónapjától ezen állapot fennállása idején havonta az adóév első napján érvényes havi minimálbér 5 százalékának megfelelő összeg (személyi kedvezmény).”

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

2. sz. melléklet

A gépjárműadóról szóló 1991. évi LXXXII. törvény

Az adó alapja

„6. § (1) Az adó alapja személyszállító gépjármű - ide nem értve az autóbust - hatósági nyilvántartásban feltüntetett teljesítménye, kilowattban kifejezve. Ha a hatósági nyilvántartásban a személyszállító gépjármű teljesítménye csak lóerőben van feltüntetve, akkor a lóerőben kifejezett teljesítményt 1,36-tal kell osztani, s az eredményt a kerekítés általános szabályai szerint egész számra kell kerekíteni. Ha a hatósági nyilvántartás a személyszállító gépjármű teljesítményét nem tartalmazza, akkor az adóhatóság a személyszállító gépjármű azonosító adataival megkeresi az illetékes közlekedési hatóságot a személyszállító gépjármű teljesítménye közlése végett. Ez esetben ezt az adatot kell a személyszállító gépjármű adóalapjának tekinteni.

(2) Az adó alapja az autóbusz, a nyergesvontató, a lakókocsi, lakópótkocsi hatósági nyilvántartásban feltüntetett saját tömege (önsúlya).

(3) Az adó alapja a tehergépjármű hatósági nyilvántartásban feltüntetett saját tömege (önsúlya) növelve a terhelhetősége (raksúlya) 50%-ával.

Az adó mértéke

7. § (1) Az adó mértéke a 6. § (1) bekezdése szerinti adóalap után a gépjármű

- gyártási évében és az azt követő 3 naptári évben 345 Ft/kilowatt,
- gyártási évet követő 4-7. naptári évben 300 Ft/kilowatt,
- gyártási évet követő 8-11. naptári évben 230 Ft/kilowatt,
- gyártási évet követő 12-15. naptári évben 185 Ft/kilowatt,
- gyártási évet követő 16. naptári évben és az azt követő naptári években 140 Ft/kilowatt.

(2) Az adó mértéke a 6. § (2)-(3) bekezdései szerinti adóalap esetén az adóalap minden megkezdett 100 kilogrammja után:

a) a légrugós vagy azzal egyenértékű rugózási rendszerű nyerges vontató, tehergépjármű, autóbusz esetén 1200 Ft,

b) az a) pont alá nem tartozó gépjárművek és pótkocsik esetén 1380 Ft.

(3) Az „E” betűjelű ideiglenes rendszám táblával ellátott személyszállító gépjármű után 10 000 Ft, míg a tehergépjármű után 46 000 Ft adót kell fizetni. A „P” betűjelű ideiglenes rendszám tábla kiadása esetén 23 000 Ft adót kell fizetni. A gépjármű állandó rendszám táblával való ellátását követő hónap 1. napjától az adófizetési kötelezettségre az általános szabályok az irányadók. Amennyiben a hatósági nyilvántartás szerint állandó rendszámmal ellátott gépjárműre „E” betűjelű ideiglenes rendszám táblát adnak ki, ez után nem kell az e bekezdés szerinti adót megfizetni.”

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

3. sz. melléklet

A fizetendő járulékok megoszlása 2012. január 1-jétől									
Foglalkoztató által fizetendő					Biztosított által fizetendő				
társadalombiztosítási járulékok			korkedvez- mény- biztosítási járulékok	nyugdíjjárulékok		magánnyug- díj-pénztári tagdíj	egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulékok		
nyugdíj- biztosítási járulékok	egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulékok	természet- beni egbizt. járulékok		nem mpt tag	mpt tag		természet- beni egbizt. járulékok	pénzbeli egbizt. járulékok	munka-erő- piaci járulékok
0 %	0 %	0 %	13 %*	10 %	10 %	0 %	4 %	3 %	1,5 %

Foglalkoztató által fizetendő: Szociális hozzájárulási adó 27%

Forrás: www.afeh.hu

