

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

Az alábbi minta feladatsor a Pénzügyi szakügyintéző szakképzésben érdekeltek tájékoztatására szolgál, s egy lehetséges példasort ad a szakmai vizsgára történő eredményes felkészítés érdekében. Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy a szakmai vizsgán a szakképesítés szakmai és vizsgakövetelményeivel összhangot mutató más feladatok is előfordulhatnak!

T

Írásbeli vizsgatevékenység

A vizsgarészhez rendelt követelménymodul azonosítója, megnevezése:

2159-06 Üzletfinanszírozási és adózási gyakorlati feladatok

A vizsgarészhez rendelt vizsgafeladat megnevezése:

1. vizsgafeladat: Üzletfinanszírozási és adózási ismeretek alkalmazása feladatlap alapján, mely tesztkérdéseket és egy konkrét vállalkozásfinanszírozási és adózási feladatokat tartalmaz

Változat: MINTATÉTEL

Kidolgozási idő:

180 perc

Szakképesítés OKJ azonosítója és megnevezése: **55 343 01 Üzleti szakügyintéző**

A szakképesítés-elágazás OKJ azonosítója: **55 343 01 0010 55 04**

A szakképesítés-elágazás megnevezése: **Pénzügyi szakügyintéző**

.....
(vizsgázó olvasható neve)

55 343 01 0010 55 04 Pénzügyi szakügyintéző

2159-06 Üzletfinanszírozási és adózási gyakorlati feladatok

1. vizsgafeladat

Változat: MINTATÉTEL

Kidolgozási idő: **180 perc**

	A kérdés típusok pontszámai							
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	VII.	Összesen
Elérhető pontszám	20	10	10	20	14	13	13	100
Elért pontszám								
„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális %pont	60		Minősítés az elért pontszám alapján %-ban					*
								**

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

A JELEN VIZSGAFELADAT VIZSGARÉSZEN BELÜLI ARÁNYA 50%.

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!

Csak a Segédeszközök gyűjteményében található eszközök használhatók! Szabálytalan javításért, rendezetlen külalakért az elért pontszám 10 %-kal csökkenthető! A ceruzával írt részek nem értékelhetők! Csak a kiadott feladatlapon dolgozzon!

I. sz. feladat

20 p	
------	--

A) Feleletválasztás „Üzletfinanszírozás” témakörből

Az alábbi kérdésekre adott válaszok közül karikázza be az egyetlen helyes válasz betűjelét!

A megoldást vezesse fel az értékelő négyzetekbe nyomtatott nagybetűvel! A feladatlapon megjelölt válasznak meg kell egyeznie az értékelő rácsba bejegyzett válasszal! A bejegyzés utólag már nem módosítható!

Szerezhető pontszám: kérdésenként 1-1 pont.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.

- Melyik állítás igaz? Konzervatív finanszírozási stratégia esetén
 - a vállalatok egyáltalán nem használnak rövid lejáratú forrásokat,
 - az átmenetileg lekötött forgóeszközök egy részét tartós forrásokkal finanszírozzák,
 - növekszik a vállalatok likviditási kockázata,
 - a tartósan lekötött forgóeszközök egy részét rövid lejáratú forrásokkal finanszírozzák.
- Melyik állítás igaz? Ha egy cég a finanszírozási tevékenysége során betartja az illeszkedési elvet, akkor
 - az idegen források kizárólag a forgóeszközöket finanszírozzák,
 - a befektetett eszközök értéke megegyezik a saját tőke és a hosszú lejáratú kötelezettségek együttes értékével,
 - a nettó forgótőke nagysága megegyezik a tartósan lekötött forgóeszközök állományával,
 - a cégnek nincsenek rövid lejáratú kötelezettségei.
- Melyik állítás igaz? Agresszív finanszírozási stratégia esetén
 - a tartósan lekötött forgóeszközök állománya nagyobb, mint a nettó forgótőke,
 - a nettó forgótőke nagyobb, mint a tartósan lekötött forgóeszközök állománya,
 - rövid lejáratú forrásokkal kizárólag átmenetileg lekötött forgóeszközöket, finanszíroznak
 - a cég a szakmai (ágazati) átlagnál kevesebbet fektet be forgóeszközökbe.
- Melyik megállapítás igaz? Ha egy vállalkozás
 - az EOQ modell szerinti mennyiségnél kevesebbet rendel, éves szinten nő a rendelési költség és csökken a készletek tartási költsége,
 - az EOQ modell szerinti mennyiségnél kevesebbet rendel, éves szinten a rendelési és a tartási költség együttes összege kisebb, mint az EOQ modell szerinti készletezési költség,
 - az EOQ modell szerintnél gyakrabban rendel, a készletállomány átlagos szintje nő,
 - az EOQ modell szerintnél ritkábban rendel, a készletállomány átlagos szintje csökken.

5. Melyik állítás igaz? Ha egy vállalat likviditási rátája nagyobb mértékben nőtt, mint a likviditási gyorsrátája
 - a) az minden esetben pozitív jelenség,
 - b) az minden esetben negatív jelenség,
 - c) akkor a forgóeszközökön belül gyorsabban nőtt a készletek állománya,
 - d) akkor a forgóeszközökön belül lassabban nőtt a készletek állománya.

6. Melyik megállapítás igaz? A hitel monitoring célja
 - a) az eleve esélytelen hiteligénylők kiszűrése,
 - b) az ügyfél minősítési kategóriájának meghatározása,
 - c) a törlesztést veszélyeztető jelenségek mielőbbi feltárása,
 - d) a lejárt követelések behajtása jogi vagy más eszközökkel.

7. Melyik állítás igaz? Magyarországon a bejegyzett vállalkozások
 - a) kevesebb mint 40%-a kkv,
 - b) több mint 59%-a kkv,
 - c) több mint 78%-a kkv,
 - d) több mint 99%-a kkv.

8. Melyik megállapítás igaz? A likviditási ráta
 - a) a forgóeszközök és a rövid lejáratú kötelezettségek hányadosa,
 - b) az átmenetileg lekötött forgóeszközök és a rövid lejáratú kötelezettségek hányadosa,
 - c) az átmenetileg lekötött forgóeszközök és a spontán módon képződő források hányadosa,
 - d) a forgóeszközök és a rövid lejáratú kötelezettségek különbsége.

9. Melyik állítás hamis? A vállalatok pénztartási motivációi
 - a) jogszabályi előírásoknak való megfelelés,
 - b) spekulációs motívum,
 - c) óvatossági motívum,
 - d) tranzakciós motívum

10. Melyik állítás igaz? A vállalkozások a mérleg-egyezőség módszerével tervezik meg
 - a) a nettó árbevételt,
 - b) a vevőkkel szembeni követelést,
 - c) a szállítókkal szembeni tartozást,
 - d) a ténylegesen befolyó árbevételt.

B) Feleletválasztás „Adózás” témakörből

Az alábbi kérdésekre adott válaszok közül karikázza be az egyetlen helyes válasz betűjelét!

A megoldást vezesse fel az értékelő négyzetekbe nyomtatott nagybetűvel! A feladatlapon megjelölt válasznak meg kell egyeznie az értékelő rácsba bejegyzett válasszal! A bejegyzés utólag már nem módosítható!

Szerezhető pontszám: kérdésenként 1-1 pont.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.

1. Az Áfa törvény értelmében nem minősül ellenérték fejében történő értékesítésnek
 - a) a saját vállalkozásban végzett tárgyi eszköz előállítására irányuló beruházás,
 - b) a megbízó és a bizományos között a termék feletti tulajdonosként való rendelkezési jog átszállása,
 - c) a közcélú adomány,
 - d) építési szerződés keretében történő ingatlan átadása.
2. Az egyszerűsített vállalkozói adó (eva) szerint adózó személyek
 - a) nem alanyai az áfának és adót tartalmazó számla kibocsátásra sem kötelezettek,
 - b) nem alanyai az áfának, de általános fogalmi adót tartalmazó számla kibocsátására kötelezettek,
 - c) alanyai az áfának az általános szabályok szerint,
 - d) nem alanyai az áfának, de adólevonási joggal rendelkeznek.
3. Az áfa alanya havonta köteles általános forgalmi adó bevallást teljesíteni, ha
 - a) az adóévet megelőző második évben a bruttó árbevétel (időarányosan) a 3 millió Ft-ot meghaladta,
 - b) az adóévet megelőző második évben az elszámolandó adójának éves szinten össze-sített összege pozitív előjelű és az 1 millió forintot elérte,
 - c) az adóévet megelőző második évben a nettó árbevétel az 1 millió forintot elérte,
 - d) az adóévet megelőző második évben az elszámolandó adójának éves szinten össze-sített összege előjelétől függetlenül nem érte el a 250 ezer forintot.
4. A belföldi illetőségű adózó társasági adókötelezettsége főszabály szerint
 - a) a bevétel megszerzésének napján kezdődik,
 - b) minden esetben az adóév első napján keletkezik,
 - c) minden esetben a társasági szerződés közokiratba foglalásának, ellenjegyzésének napján kezdődik,
 - d) azon a napon kezdődik, amelyen az alapítását szabályozó jogszabály szerint létrejön a társaság.
5. A társasági adó mértéke a pozitív adóalap
 - a) 16 %-a,
 - b) 10 %-a,
 - c) 10 %-a és 19 %-a,
 - d) 20 %-a.

6. A társasági adótörvény szerint az un. fejlesztési tartalék
- meghatározott feltételekkel az adóalapot csökkenti,
 - adókedvezményként számolható el,
 - adómentességként vehető figyelembe,
 - egyáltalán nem kerül figyelembevételre az adóalap meghatározása során.
7. A személyi jövedelemadó törvény szerint a magánszemély bevallási kötelezettségét
- kizárólag munkáltatói adómegállapítás révén,
 - minden esetben adónyilatkozat formájában,
 - főszabály szerint adókiivetés alapján,
 - főszabály szerint önadózással teljesíti.
8. A hatályos szabályozás értelmében adóhatóság
- a Nemzeti Adó és Vámhivatal (NAV), a NAV vámszerve, és az önkormányzat jegyzője,
 - az APEH, a VPOP és az önkormányzat jegyzője,
 - a NAV, a NAV vámszerve, az önkormányzat jegyzője és az illetékhivatal,
 - az APEH, a VPOP, az önkormányzat jegyzője és az illetékhivatal.
9. Jövedéki adókötelezettség keletkezik
- a jövedéki termék kizárólag belföldi előállításával,
 - bármely termék belföldi előállításával és a termék importálásával,
 - a jövedéki termék belföldi előállításával és a jövedéki termék importálásával,
 - kizárólag a jövedéki termék exportálása esetén.
10. Az egyéni vállalkozók jövedelmük alapján
- kizárólag a személyi jövedelemadó törvény szabályai szerint adózhatnak,
 - a társasági adótörvény hatálya alá tartoznak,
 - a személyi jövedelemadó törvény, illetve választásuk szerint az egyszerűsített vállalkozói adó (eva) szabályai szerint adózhatnak,
 - kizárólag az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás (ekho) szabályai szerint teljesítik adókötelezettségüket.

II. sz. feladat

10 p	
------	--

Egy vállalkozás éves szükséglete „Z” alkatrészből 27000 db. Az alkatrészek beszerzési ára 10800 Ft/db. A rendelési költség alkalmanként 30000 Ft. Egy darab alkatrész tartási költsége éves szinten a beszerzési ár 15%-a.

Feladat:

- Mennyi a vállalkozás készletezési költsége, ha jelenleg 3000 db terméket szerez be alkalmanként?
- Hány darab alkatrészt kellene alkalmanként rendelnie a vállalkozásnak, hogy a készlete optimális legyen?
- Mekkora összeget takaríthatna meg a vállalkozás a jelenlegi helyzethez képest, ha az EOQ modell alapján rendelne?

Megoldás:

III. sz. feladat

10 p	
-------------	--

Egy kisvállalkozás 3 éves futamidejű bankhitelt vett fel 15000 € összegben, évi 4% -os kamatláb mellett. A bankhitelt 3 év alatt, évente azonos részletekben kell visszafizetnie.

Feladat:

- a) Számítsa ki az évi törlesztések összegét (euróra kerekítve)!
- b) Igazolja, hogy a három törlesztő részlettel a vállalkozás a bankhitelt kamataival együtt visszafizeti! A számításokban az adatokat euróra kerekítse!

IV. sz. feladat

20 p	
------	--

Egy kisvállalkozás tervezett gazdálkodásáról az alábbi adatok állnak rendelkezésre:

1. számú táblázat

Adatok ezer Ft-ban

Eszközök	I.1.	III.31.	VI.301.	IX.30.	XII.31.
Befektetett eszközök	44000	52500	50400	47800	45600
Vásárolt készletek	7000				
Saját termelésű készletek	9000	10000	7600	6000	5000
Vevők	23470				
Értékpapírok	2500	2500	2500	2800	2800
Pénzeszközök	1500	2000	2000	2000	2000
Összes eszköz	87470				

2. számú táblázat

Kiemelt forgalmi adatok terve	I. n. év	II. n. év	III. n. év	IV. n. év	Összesen
Termelés	25000	30000	32000	35000	122000
Értékesítés*	24000	32400	33600	36000	126000
Anyagbeszerzés	17500	18000	20000	20000	75500
Anyagfelhasználás	16000	19000	19000	22000	76000

*(az értékesítés közvetlen költségén, ami az eladási ár 60%-a)

Az általános forgalmi adó mértéke 25%.

A vevők átutalással fizetnek, az átlagos kiegyenlítési idő 46 nap. (90 napos negyedévekkel számoljon!)

Feladat:

- Tervezze meg a vásárolt készletek záró értékét negyedéves bontásban!
- Tervezze meg a vevőállomány záró értékét negyedéves bontásban (ezer Ft-ra kerekítve)!
- Töltse ki az 1. számú táblázat hiányzó adatait!

Megoldás:

V. sz. feladat

14 p	
-------------	--

Az adóalany 2011. januári ÁFA elszámolásához az alábbi adatok ismertek (adatok ezer Ft-ban):

A vállalkozás áfa köteles és áfa mentes tevékenységet is végez, az arányosításhoz évközben a megelőző adóév levonási hányadát alkalmazza, ami 70 %.

Januári gazdasági események:

1.	anyagbeszerzés adóköteles tevékenységhez (nettó)	4 000
2.	tárgyi eszköz beszerzés adóköteles és mentes tevékenységhez (nettó)	2 400
3.	személygépkocsi beszerzés nem továbbértékesítési céllal (nettó)	5 000
4.	gázolaj üzemanyag a személygépkocsihoz (bruttó)	140
5.	a vállalkozás közösségi adószámmal rendelkezik. Uniós tagországból szerzett be anyagot adóköteles és mentes tevékenységhez. A beszerzés Ft-ra átszámított értéke (nettó)	3 000
6.	egy kiemelten közhasznú alapítványnak ingyen adott át irodai berendezéseket, melynek könyv szerinti értéke 1 800 Ft, piaci értéke (bruttó)	1 200
7.	terméket értékesített belföldre (nettó)	6 000
8.	adómentes szolgáltatást végzett belföldre (nettó)	3 000
9.	harmadik országba terméket értékesített (nettó)	2 000
10.	2010. decemberi közüzemi számlája érkezett (bruttó), fizetési határidő 2011. január 12.	600
11.	vendégül látta üzleti partnereit. Az étel és ital számla értéke (bruttó)	600
12.	terméket értékesített Hollandiába (a szállítmányozási dokumentumok szerint a termék az országot elhagyta) (nettó)	10 000

Feladat:

Határozza meg az adóhatósággal elszámolandó és a vállalkozást terhelő áfát!

(Az adóköteles ügyletek 25 %-os adókulcs alá tartoznak.)

Megoldás:

13 p	
------	--

VI. sz. feladat

Egy kisvállalkozásnak minősülő Kft. a 2011. évről nyújtja be adóbevallását!
Az alábbi adatait ismerjük (adatok ezer forintban):

- | | |
|---|--------|
| • Adózás előtti eredmény | 15 000 |
| • Számviteli politikája szerint ténylegesen elszámolt écs. | 3 500 |
| • TAO szerint elszámolható écs. | 2 700 |
| • Kapott osztalék | 4 000 |
| ebből ellenőrzött külfölditől kapott | 3 500 |
| • Előző évekről elhatárolt és az adóévben érvényesített veszteség | 1 200 |
| • Kiemelten közhasznú alapítványnak adott adomány (igazolás szerint) | 2 500 |
| • Adóhatóságnak megfizetett bírság, pótlék | 700 |
| ebből önellenőrzési pótlék | 250 |
| • Évközben üzembe helyezett egy közvetlenül üzemi célú új gépet,
amelynek aktivált értéke | 3 500 |
| • Foglalkoztatott 10 hónapon át egy korábban tartósan munkanélkülit, aki után 350 e Ft
TB. járulékot fizetett. | |

Feladat:

Határozza meg a társaság fizetendő társasági adóját!

Megoldás:

VII. sz. feladat

13 p	
------	--

Egy adóalany havi rendszeres bérjövödelme **2011-ben** 230 000 Ft.

Év elején nyilatkozott, hogy kéri az adójóváírás figyelembevételét az előlegszámításnál.

Súlyosan fogyatékos, erről az igazolást benyújtotta a munkáltatónak.

Két középiskolás korú gyermek családi pótlékra jogosult szülője, a harmadik gyermeke második éves nappali tagozaton tanuló főiskolás. Vele együtt élő házastársával úgy nyilatkozott, hogy a családi kedvezményt az adóelőlegnél 50-50 % arányban megosztva kéri érvényesíteni.

Önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztárba utaltat havonta a fizetéséből 10 000 forintot.

A munkáltatójától havonta 15 000 forint értékű meleg étkeztetési utalványt kap.

Évközben a rendszeres jövedelmén kívül egyéb jövedelmet még nem kapott.

Feladat:

Határozza meg, mekkora adóelőleget kell levonni a munkáltatónak a dolgozó **2011. április havi** fizetéséből!

(Azokat a tételeket is el kell látni megjegyzéssel, amelyek nem képezik az adó alapját, vagy kedvezményként nem vehetők figyelembe!)

Megoldás:

Irodalomjegyzék:

- 1) Dr. Gyulai László: Kis- és középvállalkozások üzletfinanszírozása 2011. Saldo (Megjelenés alatt)
- 2) Sztanó Imréné dr.: Adózás 2010. Saldo
- 3) Sztanó Imréné dr.: Kiegészítő 2011. az Adózás 2010. évi kiadásához Saldo (Előkészületben)
- 4) Benkőné dr. Deák Ibolya – Sándorné Új Éva: Példatár Adózási feladatok és megoldások 2011. Saldo (Előkészületben)
- 5) Illés Ivánné dr: Vállalkozások pénzügyi alapjai 2009. Saldo
- 6) Illés Ivánné dr: vállalkozások pénzügyi alapjai On-line példatár 2006. Saldo