

INNOVÁCIÓS ÉS TECHNOLÓGIAI MINISZTERIUM

Minősítés szintje: „KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ”

Érvényességi idő: 2021. 05. 18. 10 óra 00 perc a vizsgakezdés szerint.

Minősítő neve, beosztása: dr. Magyar Zita s.k. NSZFH elnök

Készítő szerv: Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Hivatal

Készítő szerv iktatószáma: 00278/2021/ITM IR Interaktív

Kiadmányozás dátuma: 2021. 05. 03.

Példányszám: 1 eredeti példány

Példánysorszám: 1.

Terjedelem: 15 lap

Az 1. eredeti példány címettje: Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Hivatal

Másolati példányok készítése: nyomdai úton, a minősítő külön utasítása szerinti példányszámban

Másolati példányok elosztása: külön iraton

Irattári tételszám: 801

.....
vizsgázó neve

.....
éremjegy

.....
Vizsgafelügyelő

.....
javító tanár

Interaktív szakmai vizsga Központi interaktív vizsgatevékenység jóváhagyott feladatai alapján

A szakma azonosítószáma és megnevezése:

5 0411 09 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző

A vizsgafeladat megnevezése:

Pénzügyi-számviteli ügyintéző központi interaktív szakmai vizsga



Jóváhagyta:

[Handwritten signature]
dr. Magyar Zita
elnök

Időtartam: 120 perc

2021

NEMZETI SZAKKÉPZÉSI ÉS FELNŐTTKÉPZÉSI HIVATAL

A feladatsor a Gazdálkodás és menedzsment ágazat Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakma részére a Szakképzésről szóló 2019. évi LXXX. törvényben és a Szakképzésről szóló törvény végrehajtásáról szóló 12/2020 (II. 7.) Korm. rendeletben foglaltak alapján, a Képzési és Kimeneti Követelményekben meghatározottak szerint elkészített, és 2021. május 03-ig jóváhagyott feladatok felhasználásával, véletlenszerű kiválasztással jött létre.

Szakma azonosítószáma és megnevezése:

5 0411 09 01	Pénzügyi-számviteli ügyintéző
--------------	-------------------------------

Használható segédeszköz:

- nem programozható számológép, melyet a vizsgázó biztosít
- a vizsgaszervező által biztosított, a PM honlapján közzétett és letölthető 2021. március 1-től érvényes Számlatükör a könyvvezetés és beszámolóképzés megnevezésű központi írásbeli vizsgatevékenységhez
<https://penzugyiszakkepzes.kormany.hu/szamlatukor>

Értékelési skála:

80 – 100 %	jeles (5)
60 – 79 %	jó (4)
50 – 59 %	közepes (3)
40 – 49 %	elégseges (2)
0 – 39 %	elégtelen (1)

A vizsgafeladat értékelési súlyaránya: 30%.

Tisztelt Vizsgáló!

Kérjük, hogy a sikeres vizsga érdekében olvassa el, és vizsga során alkalmazza a következő szabályokat:

- A vizsgafeladatot a megoldás előtt mindig figyelmesen olvassa át!
- A vizsgafeladat megoldása során kék színű tollat használjon íróeszközként! Amennyiben más színű tollat, vagy kitörölhető íróeszközt (pl. ceruza, radírozható toll) használ a feladat megoldása érvénytelen!
- Valamennyi feladat esetén a feladatutasítás alapján járjon el, és a kért formában írja le a megoldást. Amennyiben nem a feladatutasításnak megfelelően dolgozik, abban az esetben a feladata nem értékelhető!
- Amennyiben téves adatot írt le, a javítás csak szabályosan fogadható el. Szabályos javításnak a helytelen áthúzott adat mellett a helyes megadása és kézjeggyel (szignó) való hitelesítése fogadható el. Nem fogadható el szabályos javításnak, ha a javítani szánt adatot átsatírozza, vagy javítófestékkel áthúzza.
- Amennyiben nem a fent leírtak szerint történt a javítása, nem látta el kézjeggyével (szignóval), a javított megoldására pontszám nem adható!
- A szakmai vizsgán kizárólag a vizsgaszervező által biztosított számlatükört használhatja segédeszközként. Amennyiben a számlatükör hiányos, vagy tollal, szövegkiemelővel jelöléseket tartalmaz, jelezze a vizsgaszervezőnek!
- A szakmai vizsgán saját számológépet használhat. A vizsgán kizárólag nem programozható számológép használható. Nem használható számoló eszközként okoseszköz (mobiltelefon, óra, tablet).
- A vizsgaszervező által biztosított, pecsétjével ellátott külön lapot csak akkor használhat – a feladat pontos jelölésével –, ha a feladat után kidolgozásra kijelölt hely már betelt.
- A pótlapra írja fel a nevét, a vizsga napjának dátumát, valamint az oldalszámot! Amennyiben több lapot használ fel, a nevét valamennyi lapon fel kell tüntetnie és a lapokat sorszámmal kell ellátnia!

Sikeres megoldást és jó munkát kívánunk!

A) Vállalkozások gazdasági feladatai

I. Feleletválasztás

1. feladat

Összesen: ____ pont / 3 pont
(6×0,5 pont)

Válassza ki a szolgáltatásnyújtás jellemzőit!

Válaszát X jel beírásával adja meg!

- a) A szolgáltatás eredményének fizikai mennyiségben való számbavétele általában nem lehetséges. A szolgáltatás terjedelme inkább a tevékenység tartalmán, tartósságán és intenzitásán mérhető.
- b) A szolgáltatás megkezdésének időpontjában általában nem kezdődik meg azonnal a fogyasztás is.
- c) A szolgáltatások nyújtásához általában szükséges a fogyasztó jelenléte, tevékeny közreműködése.
- d) A legtöbb szolgáltatásra jellemző, hogy nem tárgyasulnak, így minőségük nem biztosítható.
- e) A szolgáltatási szférában az utóbbi időben igen intenzív fejlődés tapasztalható, és e területen a munkamegosztás is fokozódik.
- f) A szolgáltatások nem készletezhetőek, mint a termékek, így azokat a kapacitások növelésével helyettesítik.

2. feladat

Összesen: ____ pont / 2 pont
(2×1 pont)

Jelölje az egyetlen helyes választ a téglalapban a betűjel beírásával!

2.1. A beruházás fogalma

- a) tárgyi eszközök létesítésére irányuló műszaki folyamat.
- b) tárgyi eszközök létrehozásához szükséges pénzeszközök előteremtése és felhasználása.
- c) tárgyi eszközök létrehozására irányuló műszaki-gazdasági folyamat.
- d) tárgyi eszközök létrehozására irányuló pénzügyi folyamat.

2.2. Nem része a munkaügyi kapcsolatok rendszerének

- a) munkavállalók érdekképviselője
- b) civil szervezetek
- c) állam
- d) munkáltatók szövetségei

3. feladat

Összesen: ___ pont / 5 pont
(5×1 pont)

Határozza meg az alábbi állítások igazságtartalmát!
Válaszát X jel beírásával adja meg!

- | | Igaz | Hamis |
|--|--------------------------|--------------------------|
| a) Az élőmunka vállalati költsége a kifizetett bér. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b) A logisztika az anyagi áramlások és készletek, valamint a rájuk vonatkozó információk és irányítási struktúrák rendszere. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| c) A divizionális szervezetek jellemzője, hogy az elsődleges munkamegosztás funkciók alapján történik. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| d) A vállalkozások innovációs tevékenysége kizárólag a termékefejlesztésre irányul. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| e) A vállalkozói típusú stratégia jellemzője a nagy lépések politikájának alkalmazása. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

4. feladat

Összesen: ___ pont / 5 pont
(5×1 pont)

Kapcsolja össze az „A” oszlopsorban lévő fogalmakat/kifejezéseket a „B” oszlopsor definíciójával! A feladat alatt lévő táblázatba „A” oszlopsor előtti számokhoz rendelje a „B” oszlop előtt lévő betűjelet!

Ssz.	A	Betű	B
1.	Végelszámolás	A	Felszámolás alatt lévő vállalat esetén, a bíróság által kinevezett felszámoló irányítja a válság menedzselését. Fő feladatuk, hogy a vállalat külső és belső érintettjeit a legkisebb károsodás érje.
2.	Megelőző válságmenedzselés	B	A fizetőképtelen vállalat jogutód nélküli megszüntetése.
3.	Csőd eljárás	C	Fizetési nehézségekbe jutott vállalat szanálása.
4.	Felszámolási eljárás	D	A vállalat normális működésének idején minden olyan vállalatvezetési, menedzselési tevékenység, amely a vállalati válság fenyegetettségét és bekövetkezését hivatott elhárítani.
5.	Likvidációs válságmenedzsmet	E	Fizetőképes vállalat megszüntetése jogutód nélkül az alapító által.

1.	2.	3.	4.	5.

B) Gazdálkodó szervezetek pénzügyi feladatai

I. Feleletválasztás

1. feladat

Összesen: ____ pont / 4 pont
(4×1 pont)**Határozza meg az alábbi állítások igazságtartalmát!**

Válaszát X jel beírásával adja meg!

- | | Igaz | Hamis |
|---|--------------------------|--------------------------|
| a) Az állampapír az Európai Unió valamely tagállama által kibocsátott, lejárat nélküli értékpapír. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b) A tőzsdei termék a tőzsdén forgalmazott pénzügyi eszköz, deviza és áru. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| c) A határidős ügylet kötési árfolyama szerződésben rögzített árfolyam, amelyen teljesítik a jelen üzleteit. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| d) A kölcsönszerződés az a dokumentum, mely alapján a bank kötelezettséget vállal, hogy a hitelkeret erejéig a szerződésben megjelölt időn belül, meghatározott feltételek mellett, kölcsönt folyósít ügyfelének. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

2. feladat

Összesen: ____ pont / 5 pont
(5×1 pont)**Jelölje az egyetlen helyes választ a téglalapban a betűjel beírásával!**2.1. Kiegészítő pénzügyi szolgáltatás

- a) pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása
- b) pénzügyi lízing
- c) hitel-tanácsadási tevékenység
- d) követelésvásárlási tevékenység

2.2. Nem hitelintézet

- a) takarékszövetkezet
- b) bank
- c) pénzügyi vállalkozás
- d) hitelszövetkezet

2.3. Monetáris hatóság

- a) kereskedelmi bank és hitelszövetkezet
- b) jegybank és biztosítók
- c) jegybank és kereskedelmi bank
- d) jegybank

2.4. Életbiztosítás

- a) vagyonbiztosítás
- b) gépjárműbiztosítás
- c) nyugdíjbiztosítás
- d) felelősségbiztosítás

2.5. A WE Nyrt. bank 2021. április 26-i árfolyamjegyzéséből kiemelt vételi és középárfolyamok.

A valuta vételi árfolyam

- a) 354,62 HUF/EUR
- b) 351,26 HUF/EUR
- c) 361,38 HUF/EUR
- d) 357,76 HUF/EUR

3. feladat

Összesen: ____ pont / 6 pont
(6×1 pont)**Rendelje az értékpapírok típusaihoz azok jellemzőit!**

Írja a jellemzők előtti sorszámot az értékpapírok elé! Egy-egy jellemző több értékpapírhoz is rendelhető!

Sorszám	Jellemző	Sorszám	Értékpapír
1.	rendeletre szól		közraktárjegy
2.	névérték alatt kerül kibocsátásra		váltó
3.	áru feletti rendelkezési jogot testesít meg		diszkontkincstárjegy
4.	egyik része a zálogjegy, mely az áru ellenében felvett kölcsönre zálogjogot biztosít		
5.	állam adósságát megtestesítő értékpapír		
6.	hitelintézet leszámítolja		

II. Feleletalkotás

1. feladat

Összesen: ____ pont / 6 pont
(3×2 pont)

Írja a megadott finanszírozási témakör definíciói mellé azok fogalmait!

Definíció	Fogalom
A hitelkérelem benyújtásától a hitel visszafizetéséig terjedő folyamat.	
A vállalkozás működéséhez szükséges források biztosítása.	
A vállalkozás belső forrásából történő finanszírozás pl. nyereség visszaforgatása, értékcsökkenés, vagyon-átrendezés	

2. feladat

Összesen: ____ pont / 3 pont
a) (2 pont)
b) (2×0,5 pont)

A Corona Rt. várhatóan a következő évben 150 Ft osztalékot fizet tulajdonosainak részvényenként. A részvény piaci árfolyama 10 500 Ft/db, a várható osztaléknövekedés üteme 1,2%. A részvényesek által elvárt hozam 2,7%.

a) Határozza meg a részvény elméleti árfolyamát (Ft-ra kerekítsen!)

A részvény elméleti árfolyama (Ft)	
------------------------------------	--

Számítás:

b) Döntsen a vásárlási szándékról és indokolja azt!
Válaszát a zárójelben lévő kifejezés beírásával adja meg!

Vásárlási szándék (venni, tartani, elállni a vételtől)	
Indoklás: piaci árfolyam (kisebb, nagyobb, egyenlő), mint az elméleti árfolyam	

3. feladat

Összesen: ____ pont / 3 pont

Egy befektetés a következő hozamokat ígéri:

1. év múlva	56 000 Ft
2. év múlva	78 000 Ft
3. év múlva	102 000 Ft

Határozza meg mennyit ér ma ez a befektetés! 100 Ft-ra kerekítsen! Tőkeköltség 2,4%.

A befektetés mai értéke (Ft)	
------------------------------	--

Számítás:

4. feladat

Összesen: ____ pont / 4 pont
(2×2 pont)

Egy beruházás kezdő tőkeszükséglete 14 500 EFt, és az 5 éves hasznos élettartam alatt várhatóan átlagosan évi 3 800 EFt működési pénzáram képződik.

**Számítson ki a beruházás statikus gazdaságossági mutatói közül kettőt! Minden mutatót egy tizedesjegyre kerekítsen!
Ügyeljen a mértékegységre!**

Mutató megnevezése	Mutató értéke (mértékegységgel)

5. feladat

Összesen: ____ pont / 4 pont
(2×2 pont)

Olvassa el az alábbi államkötvény ajánlattételéről szóló részletet, majd válaszoljon a feltett kérdésekre!

A 2026/F Magyar Államkötvény (MÁK) forgalomba hozatala nyilvános ajánlattételéről a következő részüket olvashatjuk:

„Az Államkötvényben a Kibocsátó arra vállal kötelezettséget, hogy az abban megjelölt névértéket és annak a vásárlás időpontjában érvényes kamatfeltételek szerint járó kamatát, az értékpapír mindenkori tulajdonosának, illetve birtokosának megfizeti.

....

1. A forgalomba hozatalra kerülő Államkötvények adatai

A Kibocsátó az alábbi Államkötvény-sorozat kiegészítéseként további sorozatrészletet hoz forgalomba (rábocsátás).

Elnevezés (egyben sorozatszám):	Magyar Államkötvény 2026/F
ISIN-kód:	HU0000404934
Kibocsátás napja:	2021. február 24.
Lejárat napja:	2026. augusztus 26.
Alapcímlet:	10.000,- Ft, azaz Tízezer forint
Az előállítás módja:	dematerializált értékpapír

....

3. Kamatozás, kamatfizetés és törlesztés

Kamatozás: Az Államkötvény fix kamatozású, éves kamatfizetésű, a kamat mértéke évi 1,50%. Az első kamatidőszak a kibocsátás napja és az első kamatfizetés közötti időszak (183 nap), ezért a kifizetendő kamat mértéke az éves kamat időarányos része (0,01%-ra kerekítve), úgy, hogy az esetleges szökőnap is figyelembe vételre kerül.”

(Forrás: <https://akk.hu/allampapir-forgalmazas/nyilvanos-ajanlattetelek>)

Határozza meg a következő időszak kamatmértékét, valamint 2022. augusztus 26-án egy kötvény után járó kamatot Ft-ban! (Az évet 365 nappal számítsa!)

Ügyeljen a mértékegységre!

A kamat mértéke az első kamatidőszakban	
A kamat összege 2022. augusztus 26-án	

Számítás:

C) Gazdálkodó szervezetek számviteli feladatai

I. Feleletalkotás

1. feladat

Összesen: ____ pont / 17 pont
(17×1 pont)

Töltse ki „X” Kft 2021. év április havi gazdasági eseményeivel kapcsolatban az alábbi kontírozó ívet! Számolja ki a hiányzó összegeket, kontírozza a gazdasági eseményeket!

Sor-szám	Gazdasági esemény	Tartozik számla	Követel számla	Összeg (Ft)
1.a	Irodai berendezés beszerzése számla szerint adóköteles tevékenységhez			
1.b	Levonható általános forgalmi adó (27 %)			264 600
2.a	Irodai berendezés üzembe helyezési költsége készpénzes számla alapján			60 000
2.b	Levonható általános forgalmi adó (27 %)			
3.a	Április havi bruttó bér számfejtése			650 000
3.b	SZOCHO elszámolása (15,5 %)			
3.c	SZAHO elszámolása (1,5 %)			
3.d	TB járulék levonása (18,5 %)			
3.e	SZJA előleg levonása (15 %)			
4.	Irodai berendezés állományba vétele (aktiválása)			
5.a	Készpénzfelvétel a bérfizetéshez			
5.b	A júliusi bér kifizetése készpénzben			
6.a	Banki értesítés TB járulék utalása			
6.b	Banki értesítés SZOCHO kötelezettség utalása			
6.c	Banki értesítés SZJA kötelezettség utalása			
6.d	Terhelési értesítés a készpénz felvételről			
7.	Terhelési értesítés a szállító kiegyenlítéséről			

Számítás:

2. feladat

Összesen: ____ pont /14 pont
(14×1 pont)

A 2020. évi főkönyvi zárás folyamatában átvezetésre kerültek az adózott eredmény elszámolása főkönyvi számlára a ráfordítások és bevételek.

Számítsa ki a számla alapján, az összköltséges eredménykimutatás sorait és írja be a helyes összeget a sémába!

T	493. Adózott	eredmény elszámolása	K
z/811	5 418 800	12 147 300	z/911
z/814	1 415 600	6 511 300	z/912
z/821	3 611 600	417 700	z/961
z/823	912 000	29 900	z/9691
z/83	1 658 000	150 000	z/971
z/861	491 000	21 800	z/974
z/873	116 900	450 000	z/582
z/581	364 000		
z/891	94 000		

Egyszerűsített éves beszámoló összköltség eljárású eredmény kimutatása

A tétel száma, megnevezése		Tárgyév Eft
I	Értékesítés nettó árbevétele	
II	Aktivált saját teljesítmények értéke	
III	Egyéb bevételek	
IV	Anyagjellegű ráfordítások	
V	Személy jellegű ráfordítások	
VI	Értékcsökkenési leírás	
VII	Egyéb ráfordítások	
A	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	
VIII	Pénzügyi műveletek bevételei	
IX	Pénzügyi műveletek ráfordításai	
B	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE	
C	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	
X	Adófizetési kötelezettség	
D	ADÓZOTT EREDMÉNY	

Számítás:

3. feladat

Összesen: ____ pont /4 pont
(2×2 pont)

A „X” Kft vagyon elemeiről az alábbi adatok alapján állapítsa meg a 2020. december 31-ei mérleg fordulónapi értékét, majd írja be a megadott mérlegsor üres rovatába!

3.1. A vállalkozás rendelkezik egy ingatlannal. Az épület állományba vétele 2009. október 1-jén történt. Az üzemépület bekerülési értéke 46 000 000 Ft, melyből a telek értéke 8 000 000 Ft. Az üzemépület leírására 4 millió Ft maradványérték figyelembe vételével 20 év alatt kerül sor lineáris módszerrel.

A/II./1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyon értékű jogok	
---	--

Számítás:

3.2. A vállalkozás anyagkészletével kapcsolatos információk:

Az alapanyagkészlet nyitó adata: 2 810 db, beszerzési ár 2 680 Ft /db.

Készletnövekedés év közben:

1. beszerzés: 1 780 db, 2 690 Ft/db,

2. beszerzés: 1 600 db, 2 720 Ft/db.

A termelésben felhasznált mennyiség: 3 840 db.

A leltározás során a raktárban 2 290 db alapanyagot találtak.

A vállalkozás az anyagokat év közben a készletszámlán beszerzési áron nyilvántartja, a készletcsökkenéseket FIFO módszerrel számítja.

B/I./1. Anyagok	
-----------------	--

Számítás:

D) Adózáshoz kapcsolódó ismeretek a gazdálkodó szervezeteknél

I. Feleletválasztás

1. feladat

Összesen: ____ pont / 1 pont
(2×0,5 pont)

Határozza meg az alábbi állítások igazságtartalmát!

Válaszát X jel beírásával adja meg!

- | | Igaz | Hamis |
|--|--------------------------|--------------------------|
| a) Az adóalany az a természetes vagy jogi személy, akire a törvény adókötelezettséget állapít meg. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b) A személyi jövedelemadó egykulcsos lineáris adó, az adókulcs minden jövedelemre 15%. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

2. feladat

Összesen: ____ pont / 4 pont
(2×2 pont)

Jelölje az egyetlen helyes választ a téglalapban a betűjel beírásával!

2.1. Egy magánszemély 2021. májusban bruttó 100 000 Ft megbízási díjat kapott, melyre a kifizető felé nem tett költségnyilatkozatot.

Az szja-előleg összege

- a) 15 000 Ft
- b) 13 500 Ft
- c) 9 000 Ft
- d) nem kell előleget levonni

Számítás:

2.2. Egy magánszemély 2021. április végén 100 000 Ft jutalmat kapott a havi munkabérének felül.

A munkáltatói közteher összege

- a) 15 500 Ft
- b) 19 000 Ft
- c) 17 000 Ft
- d) nem terheli a munkáltatót közteher

Számítás:

3. feladat

Összesen: ____ pont / 4 pont
(4×1 pont)

Kapcsolja össze az „A” és a „B” oszlopsorban lévő, egymáshoz tartozó kifejezéseket!
A feladat alatt lévő táblázatba az „A” oszlopsor előtti számokhoz rendelje a „B” oszlop előtt lévő betűjelet! A „B” oszlopsor kifejezése több „A” oszlopsor kifejezésével is összekapcsolható!

Ssz.	A	Betű	B
1.	önadózás	A	jogkövetkezmény
2.	késedelmi pótlék	B	adómegállapítási mód
3.	nyilvántartások vezetése	C	adókötelezettség eleme
4.	adóbeszedés		
5.	önellenőrzési pótlék		

1.	2.	3.	4.	5.
pl. B				

II. Feleletalkotás

1. feladat

Összesen: ____ pont / 6 pont
(3×2 pont)

Írja a megadott definíciók mellé azok fogalmait!

Definíciók	Fogalmak
Az adószám, a csoportazonosító szám, a közösségi adószám, a természetes személy adóazonosító jele.	
Az adóalany és az adó terhét viselő nem ugyanaz a személy.	
Az adót a termelés és a forgalmazás minden fázisában fizetni kell, az értékesített termékek és végzett szolgáltatások, esetenként az országba behozott áru után.	

