

# NEMZETI FEJLESZTÉSI MINISZTERIUM

## Írásbeli feladat

Vizsgarészhez rendelt követelménymodul azonosítója, megnevezése:  
1964-06 Közbeszerzési vonatkozású gazdasági- és pénzügyi tevékenység

Vizsgarészhez rendelt vizsgafeladat száma, megnevezése:  
1964-06/1 Gazdasági- és pénzügyi ismeretek

Jóváhagyta:

**Dr. Hajas Tünde**  
főosztályvezető

Vizsganap: I.  
Időtartam: 90 perc

**2011**

**NEMZETI SZAKKÉPZÉSI ÉS FELNŐTTKÉPZÉSI INTÉZET**

A feladatlapon túl beadott lapok száma: ..... lap.

.....  
felügyelő aláírása

A 10/2007 (II. 27.) SzMM rendelettel módosított 1/2006 (II. 17.) OM rendelet Országos Képzési Jegyzékről és az Országos Képzési Jegyzékbe történő felvétel és törlés eljárási rendjéről alapján.

Szakképesítés, szakképesítés-elágazás, rész-szakképesítés, szakképesítés-ráépülés azonosító száma és megnevezése, valamint a kapcsolódó szakképesítés megnevezése:

54 343 03 0000 00 00	Közbeszerzési referens	Közbeszerzési referens
----------------------	------------------------	------------------------

Tájékoztató

A vizsgázó az első lapra írja fel a nevét!

Ha a vizsgafeladat kidolgozásához több lapot használ fel, a nevét valamennyi lapon fel kell tüntetnie, és a lapokat sorszámokkal el kell látnia.

### Értékelés

---

**Összesen: 100 pont**

100% = 100 pont

**A VIZSGAFELADAT MEGOLDÁSÁRA JAVASOLT %-OS EREDMÉNY:**

**EBBEN A VIZSGARÉSZBEN A VIZSGAFELADAT ARÁNYA 100%.**

## PÉNZÜGYI RÉSZ

Feladat	Elérhető pontszám	Megszerzett pontszám
I. feladat	5 pont	
II. feladat	5 pont	
III. feladat	10 pont	
IV. feladat	10 pont	
V. feladat	3 pont	
VI. feladat	17 pont	
<b>Összesen pontszám</b>	<b>50 pont</b>	

### I. feladat

Az alábbiakban az állam gazdaságpolitikai intézkedéseinek makrogazdasági hatásait kell értékelnie. Írjon egyszavas választ a kipontozott részekbe úgy, hogy az a mondatokat helyes állításokká tegye! Használja a következő szavakat: nő, csökken, változatlan, több, kevesebb, növelésével, csökkentésével, növelése, csökkentése!

**Összesen: 5 pont**

A gazdasági életben komoly gondot jelent a munkanélküliség. Az állam az eddigi gazdaságpolitikájában az infláció mérséklését tűzte ki célul, ám mostantól a munkanélküliség csökkentését tekinti prioritásnak.

1. Ebben az esetben az állam részéről az adók ..... javasolt.
2. Ezáltal a rendelkezésre álló jövedelem .....
3. Az adók változásának hatására az aggregált kereslet .....
4. A pénzpiacon – változatlan reálpénz mennyiség mellett – az egyensúly akkor áll helyre, ha a kamatok .....
5. Az összkereslet ugyanilyen irányú változását lehet elérni a kormányzati vásárlások .....

**II. feladat**

**Határozza meg a marketingmix lényegét! Mutassa be alapelemeit (4P) és azok tartalmát!**  
**Összesen: 5 pont**

**A marketingmix lényege:**

**A marketingmix elemei:**

**III. feladat**

**Az alábbi tesztkérdésekben egy-egy állítás teljessé tételéhez 4 válaszlehetőséget adunk meg, de közülük csak egy helyes. Válassza ki a helyes válasz betűjelét és karikázza be! Figyelem! Csak egy helyes választ fogadunk el. Nem egyértelmű, vagy egynél több megjelölés esetén nem adunk pontot.**  
**Összesen: 10 pont**

1. A faktoringra nem igaz, hogy
  - a) lejárt, be nem hajtható, hosszú lejáratú követelések visszkereset nélküli megvásárlását jelenti
  - b) áruszállításból vagy szolgáltatás nyújtásából származó rövid lejáratú követelések megelőlegezése
  - c) az áru vagy szolgáltatás eladójának likviditási helyzetét javítja
  - d) a faktorcég faktordíjat számít fel.
  
2. A pénz fizetési eszköz funkciója azt jelenti, hogy
  - a) a pénz vásárlóértéke állandó
  - b) a pénz vásárlóértéke változó
  - c) áruk egymáshoz viszonyított arányát határozza meg
  - d) a reális teljesítés és a pénzügyi teljesítés időben elválhat egymástól.
  
3. Az MNB-re vonatkozóan nem igaz, hogy
  - a) részvénytársasági formában működik
  - b) elsődleges célja az árstabilitás elérése és fenntartása
  - c) központi költségvetési intézmény
  - d) elnöke az Országgyűlésnek tartozik beszámolási kötelezettséggel.
  
4. Nem tartozik a Világbank-csoport tagjai közé:
  - a) Nemzetközi Újjáépítési és Fejlesztési Bank
  - b) Nemzetközi Fejlesztési Társulás
  - c) Nemzetközi Pénzügyi Társulás
  - d) Nemzetközi Valutaalap (IMF).

5. A részvény olyan értékpapír, amely
  - a) hitelviszonyt testesít meg
  - b) részesedési jogot testesít meg
  - c) áruk feletti rendelkezési jogot biztosít
  - d) a fenti válaszokban szereplő egyetlen jellemzőnek sem felel meg.
  
6. A jegybank a forgalomban lévő pénz mennyiséget csökkenti, ha
  - a) a számlapénzek készpénzre történő átválthatóságát korlátozza
  - b) a kötelező tartalékrátát csökkenti
  - c) értékpapírt ad el
  - d) a refinanszírozási kamatlábat emeli.
  
7. Ha a kötvény árfolyama nagyobb, mint a kötvény névértéke, akkor
  - a) a névleges hozam kisebb az elvárt hozamnál.
  - b) a névleges hozam nagyobb az elvárt hozamnál.
  - c) a névleges hozam megegyezik az elvárt hozammal.
  - d) nem tudjuk megítélni a névleges hozam és az elvárt hozam viszonyát, mivel köztük nincs összefüggés.
  
8. A kereskedelmi bankok
  - a) hitelnyújtással számlapénzt teremtenek
  - b) készpénzt és számlapénzt egyaránt teremthetnek
  - c) tevékenysége nem hat a pénzmennyiségre, mivel pénzteremtésre csak a jegybank jogosult
  - d) jellemzően bankjegyet és készpénzt teremtenek.
  
9. A folyószámla-vezetés
  - a) aktív bankművelet
  - b) passzív bankművelet
  - c) semleges bankművelet
  - d) a fentiek egyikébe sem sorolható művelet.
  
10. A hazai hitelintézetek típusaira vonatkozó helyes felsorolás:
  - a) kereskedelmi bank, bank, pénzügyi vállalkozás, tőzsde
  - b) kereskedelmi bank, befektetési bank, állami fejlesztési bank
  - c) kereskedelmi bank, szakosított hitelintézet, szövetkezeti hitelintézet
  - d) szakosított hitelintézet, befektetési alap, biztosítótársaság.

**IV. feladat**

Mutassa be az államháztartás részeként működő kincstári rendszer lényegét, a hozzá kapcsolódó szervezeteket! **Összesen: 10 pont**

**V. feladat**

„A hitelek mindig olcsóbb forrást jelentenek a vállalkozás számára, mint a saját tőke.”  
Értelmezze a fenti állítást! **Összesen: 3 pont**

**VI. feladat**

Egy magánszemély 5 000 000 Ft megtakarítással rendelkezik, amit szeretne befektetni 3 évre. Több lehetőség közül is választhat. Értékelje az alábbi variációkat és a pénzáramok helyes felírásával és nettó jelenértékek számításával döntsön, hogy melyik változat a legelőnyösebb a magánszemély számára. A döntést a mai napra vonatkozóan kell meghoznia! Szövegesen is fogalmazza meg, melyik a legkedvezőbb változat!

**Összesen: 17 pont**

- Az „A” bankban hosszú lejáratú bankbetétként helyezi el megtakarítását, évenkénti tőkésítés és 8% névleges kamatláb mellett.
- A „B” banknál helyezi el hosszú lejáratú bankbetét formájában, ahol éves 6% éves névleges kamatláb mellett a kamat jóváírása és tőkésítése félévenként történik.
- Megvásárolja „C” vállalat kötvényeit, amelyet 10% névleges kamatlábbal bocsátottak ki. A kamatfizetés évente történik, a névértéket lejáratkor fizetik vissza.
- Megtakarítását a „D” vállalat beruházási projektjébe fekteti be, amely az első évben 1 000 000 Ft, a második évben 2 500 000 Ft, a harmadik évben 3 100 000 Ft hozamot biztosít.

A piaci elvárt hozam a bankbetétek esetében („A” és „B” lehetőség) 6%, a kötvényszerzés és a beruházás esetében („C” és „D” variációk) 8%.

Lehetőség	Kamatláb	Pénzáramlások			
		ma	1. év	2. év	3. év
„A”					
„B”					
„C”					
„D”					

Mellékszámítások:

Lehe- tőség	Elvárt hozam	Pénzáramlások diszkontált értékei				Nettó jelenérték
		ma	1. év	2. év	3. év	
„A”	6%					
„B”	6%					
„C”	8%					
„D”	8%					

### Pénzáramok diszkontált értékeinek mellékszámításai

### Szöveges értékelés

## SZÁMVITELI RÉSZ

Feladat	Elérhető pontszám	Megszerzett pontszám
VII. feladat	12 pont	
VIII. feladat	4 pont	
IX. feladat	34 pont	
<i>IX/a. feladat</i>	<i>14 pont</i>	
<i>IX/b. feladat</i>	<i>5 pont</i>	
<i>IX/c. feladat</i>	<i>5 pont</i>	
<i>IX/d. feladat</i>	<i>5 pont</i>	
<i>IX/e. feladat</i>	<i>5 pont</i>	
<b>Összesen pontszám</b>	<b>50 pont</b>	

**VII. feladat**

Hasonlítsa össze a megadott szempontok szerint a beszámoló típusait! Összesen: 12 pont

	Éves beszámoló	Egyszerűsített éves beszámoló	Összevont (konszolidált) éves beszámoló
Alkalmazási köre (készítői)			
Részei			
Üzleti jelentés készítése			

**VIII. feladat**

Hasonlítsa össze az összköltség eljárással készített eredménykimutatást és a forgalmi költség eljárással készített eredménykimutatást! **Összesen: 4 pont**

**IX. feladat**

A következőkben egy közbeszerzési pályázatra jelentkezett nonprofit gazdasági társaság pénzügyi kimutatásait látja. **Összesen: 34 pont**

- a) Egészítse ki a kimutatások hiányzó sorait! **(14 x 1 pont = 14 pont)**
- b) Számítsa ki a likviditási gyorsrátát mindkét évre és értékelje a kapott eredményt! **(5 pont)**
- c) Számítsa ki az eladósodottság fokát mindkét évben és értékelje a kapott eredményt! **(5 pont)**
- d) Számítsa ki a ROE mutató értékét! Értékelje a kapott eredményt! **(5 pont)**
- e) Nevezzen meg két példát olyan mutatókra, amelyekkel a cég működésének hatékonysága jellemezhető! Mindkét mutató képletét is írja le! **(5 pont)**

a) rész:

**„SZÉLMALOM KFT.”**  
**Mérleg Eszközök (aktívák)**

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év 2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév 2009.12.31
A	B	C	D	E
<b>01.</b>	<b>A. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b>	<b>5 700</b>		.....
02.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	0		0
<b>03.</b>	<b>II. TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>	5 700		.....
04.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	0		0
<b>05.</b>	<b>B. FORGÓESZKÖZÖK</b>	.....		<b>80 700</b>
06.	I. KÉSZLETEK	4 000		11 000
07.	II. KÖVETELÉSEK	.....		26 000
08.	III. ÉRTÉKPAPÍROK	2000		2 000
09.	IV. PÉNZESZKÖZÖK	31 700		41 700
<b>10.</b>	<b>C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	<b>140</b>		<b>0</b>
<b>11.</b>	<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (1.+05.+10.)</b>	.....		.....

**„SZÉLMALOM KFT.”**  
**Mérleg Források (passzívák)**

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év 2008. 12. 31.	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév 2009. 12. 31.
A	B	C	D	E
<b>12.</b>	<b>D. SAJÁT TŐKE (13.+14.+15. ... 19.)</b>	.....		.....
13.	I. JEGYZETT TŐKE	3 000		3 000
14.	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0		0
15.	III. TŐKETARTALÉK	0		0
16.	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	14 300		18 600
17.	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	0		0
18.	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0		0
19.	VII. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	.....		.....
<b>20.</b>	<b>E. CÉLTARTALÉKOK</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>21.</b>	<b>F. KÖTELEZETTSÉGEK (22.+23.+24.)</b>	<b>31 000</b>		<b>56 100</b>
22.	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0		0
23.	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0		0

24.	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	31 000		56 100
25.	G. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	4 000		2 400
26.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN (12.+20.+21.+25.)	56 600		.....

## SZÉLMALOM KFT.”

„A” Eredménykimutatás (összköltségeljárással)

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek)	Tárgyév
		2008. 12. 31.	módosításai	2009. 12. 31.
A	B	C	D	E
I.	ÉRTÉKESÍTÉS NETTÓ ÁRBEVÉTELE	149 420		198 160
II.	AKTIVÁLT SAJÁT TELJESÍTMÉNYEK ÉRTÉKE	0		0
III.	EGYÉB BEVÉTELEK	600		500
	Ebből: visszaírt értékvesztés	0		0
IV.	ANYAGJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	.....		175 300
V.	SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	8 200		8 600
VI.	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	1 800		4 000
VII.	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	400		3 300
	Ebből: értékvesztés	0		0
<b>A</b>	<b>ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I±II+III-IV-V-VI-VII)</b>	.....		.....
VIII.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI	500		400
IX.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI	0		0
<b>B</b>	<b>PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)</b>	<b>500</b>		<b>400</b>
<b>C</b>	<b>SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (±A±B)</b>	<b>5 120</b>		<b>7 860</b>
X.	RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK	0		0
XI.	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁSOK	0		0
<b>D</b>	<b>RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI)</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>E</b>	<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±C±D)</b>	<b>5 120</b>		<b>7 860</b>
XII.	ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG	820		4 838
<b>F</b>	<b>ADÓZOTT EREDMÉNY (±C-XII)</b>	<b>4 300</b>		<b>6 600</b>
<b>G</b>	<b>MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY</b>	<b>4 300</b>		<b>6 600</b>

**b) Likviditási gyorsráta:**

Képlet:

2008:

2009:

Értékelés:

**c) Eladósodottság foka:**

Képlet:

2008:

2009:

Értékelés:

**d) Sajáttőke-arányos eredmény (ROE mutató):**

Képlet:

2008:

2009:

Értékelés:

**e) Két példa hatékonysági mutatóra megnevezéssel és számítási képletével:**