

NEMZETI FEJLESZTÉSI MINISZTERIUM

Írásbeli vizsgafeladat, javítási-értékelési útmutató

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.

2011

NEMZETI SZAKKÉPZÉSI ÉS FELNŐTTKÉPZÉSI INTÉZET

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
----------------------	------------------------	------------------------

A javítási-értékelési útmutatótól eltérő helyes megoldást is el kell fogadni.

Összesen: 100 pont

100% = 100 pont

EBBEN A VIZSGARÉSZBEN A VIZSGAFELADAT ARÁNYA 100%.

MODULVIZSGA MEGOLDÁS
PÉNZÜGYI RÉSZ MEGOLDÁSA

Feladat	Elérhető pontszám	Megszerzett pontszám
I. feladat	4 pont	
II. feladat	4 pont	
III. feladat	6 pont	
IV. feladat	5 pont	
V. feladat	6 pont	
VI. feladat	10 pont	
<i>VI./a) feladat</i>	<i>5 pont</i>	
<i>VI./b) feladat</i>	<i>5 pont</i>	
Összesen pontszám	35 pont	

I. feladat

Az alábbi táblázatban nevezze meg a jellemzők alapján azonosítható nemzetgazdasági szereplőket (intézményi egységeket)! Összesen: 4 pont

Intézményi egység megnevezése	Jellemzők
Vállalkozások	<ul style="list-style-type: none"> • Profitszerzés és a vagyonszerzés céljából termelő vagy szolgáltató tevékenységet folytatnak, • Termelő felhasználók. • Nettó hitelfelvevők.
Nonprofit szektor	<ul style="list-style-type: none"> • Jellemzően végső fogyasztók. • Önkéntesség a működésben. • Tilos a megtermelt haszon tulajdonosok és vezetők közötti szétosztása
Háztartások	<ul style="list-style-type: none"> • Végső fogyasztók, de termelő vagy szolgáltató tevékenységet is végezhetnek (saját vállalkozásban). • A munkaerőt szolgáltatják a nemzetgazdaság számára. • Nettó megtakarítók.
Államháztartás	<ul style="list-style-type: none"> • Végső fogyasztó. • Társadalmi közös szolgáltatásokat nyújt. • Jövedelmének meghatározó része a többi nemzetgazdasági szereplőtől közhatalmi alapon elvont bevételekből származik.

Minden helyes válasz 1-1 pont, összesen 4 pont.

II. feladat

Olvassa el figyelmesen az alábbi esettanulmányt és jelöljön meg az információk alapján mezőnként legalább két-két szempontot a kapcsolódó SWOT elemzéshez készített táblában!

Összesen: 4 pont

Festői természeti környezetben helyezkedik el Kincsesbánya, egy 822 lakosú település. A faluban található egy szabadtéri strand és egy a ferencesek által 1792-ben létesített termálfürdő (a létesítményeket többségi önkormányzati tulajdonban lévő kft. üzemelteti). Az elmúlt években e létesítmények fejlesztése elmaradt, a turistaforgalom jelentősen visszaesett. Ugyanakkor a lakosság körében megnőtt a külföldi (elsősorban német) állampolgárok száma (25%), akik a megvásárolt faházakat üdülőkké alapították át. A külföldiek az év nagy részében (tavasztól-őszig) a településen tartózkodnak.

A faluban a szilárd burkolatú utak állapota lesújtó, a rendszeres kátyúzások mellett sem elfogadható azok minősége. A településen magas a munkanélküliek aránya, közülük többen falusi turizmussal foglalkoznak.

Az önkormányzat 2011. évi költségvetése 180 M Ft, ami 12 M Ft fejlesztési forrást tartalmaz. Az önkormányzat közbeszerzési tervében szereplő útfelújítás várható költsége 150 M Ft, amelyet a lakosság, különösen a külföldi lakosok támogatnak. Az önkormányzat iparüzési adó bevétele 3 M Ft/év, míg az idegenforgalmi adó (döntő többségét a külföldi tulajdonosok fizetik) összege 1 M Ft/év. Az önkormányzat nem rendelkezik hitelállománnyal és nem forráshiányos.

A felújítás forrásai:

A fejlesztési forrás 50%-a:	6 M Ft
Út-közműfejlesztési hozzájárulás:	25 M Ft
Külföldi tulajdonosok önkéntes felajánlása	30 M Ft
Hitelfelvétel	2 M Ft
Pályázat központi költségvetési forrásra	87 M Ft

SWOT ELEMZÉS

<p>ERŐSSÉGEK Kedvező környezeti adottságok. Az önkormányzat kiegyensúlyozott pénzügyi helyzete.</p>	<p>GYENGESÉGEK Elhasználódott létesítmények (strand, termálfürdő). Az útfelújításhoz csak részben biztosított az önerő.</p>
<p>LEHETŐSÉGEK Lakosság (különösen a külföldiek) anyagi támogatásának nagymértékű bevonása. Kedvező pályázati forrás. Turizmus fellendülhet, amely új munkahelyeket, az önkormányzat számára többletforrást (adóbevétel) biztosíthat.</p>	<p>VESZÉLYEK A szükséges hozzájárulás miatti lakossági ellenállás. Pályázati forrás kockázata. Az adósságszolgálat teljesíthetősége.</p>

Szempontonként 0,5-0,5 pont, összesen 4 pont adható. Más szakmailag helyes megoldás is elfogadható!

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: 6 pont**

1. *A pénz értékmérő funkciója azt jelenti, hogy*
 - a) a pénz vásárlóértéke állandó
 - b) a pénz vásárlóértéke folyamatosan változik
 - c) a pénz áruk, szolgáltatások egymáshoz viszonyított arányát határozza meg**
 - d) a reális teljesítés és a pénzügyi teljesítés időben elválhat egymástól.

2. *A kötvény olyan értékpapír, amely*
 - a) hitelviszonyt testesít meg**
 - b) részesedési viszonyt testesít meg
 - c) áruk feletti rendelkezési jogot biztosít
 - d) a fenti válaszokban szereplő egyik jellemzőnek sem felel meg.

3. *A jegybanki pénzteremtés lehetséges módja*
 - a) hitelnyújtás, értékpapír és deviza eladása
 - b) értékpapír vásárlás és deviza eladása
 - c) hitelnyújtás, értékpapír és deviza vásárlása**
 - d) bankjegy- és érmekibocsátás, értékpapír vásárlása.

4. *A deviza*
 - a) más ország törvényes fizetőeszköze, készpénze
 - b) a valutával azonos tartalmú pénzügyi fogalom
 - c) hazai fizetőeszközre vonatkozó követelés
 - d) valutára szóló követelés, fizetési ígéret.**

5. *A hitelnyújtás*
 - a) aktív bankművelet**
 - b) passzív bankművelet
 - c) semleges bankművelet
 - d) a fentiek egyikébe sem sorolható bankművelet.

6. *A Magyar Nemzeti Bank*
 - a) központi költségvetési szerv
 - b) az állam részére folyószámla-hitelt nyújthat
 - c) meghatározza és megvalósítja a monetáris politikát**
 - d) állam megbízásából állami tulajdonban lévő értékpapírok tekintetében nem járhat el az értékpapírpiacra.

Minden helyes válasz bekarikázásáért 1-1 pont adható. Több válasz bekarikázása, nem egyértelmű jelölés esetén nem adható pontszám.

IV. feladat

Olvassa el az alábbi törvényi rendelkezést és válaszoljon az ahhoz kapcsolódó kérdésekre! **Összesen: 5 pont**

„A közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX. törvény (a továbbiakban: Kbt.) hatálya alá tartozó - a mindenkori nemzeti értékhatár kétszeresét elérő vagy meghaladó mértékű, az állami költségvetésből finanszírozandó - közbeszerzések esetén az ellenszolgáltatás teljesítése feltételének tekintendő a költségvetési szerv részére vagy meghatározott fejlesztés, beruházás céljára a költségvetési törvényben vagy az Országgyűlés által a költségvetési törvényjavaslat központi költségvetés fejezeteinek bevételi és kiadási főösszegéről, továbbá a költségvetési hiány (többlet) mértékéről történő határozathozatalával megállapított dologi kiadási vagy felhalmozási előirányzat.” [1992. évi XXXVIII. törvény az államháztartásról, 12/A. § (5) bekezdés]

- a) **Általános egyszerű közbeszerzési eljárásban, ahol 2011. évben a költségvetési törvényben rögzített nemzeti értékhatár árubeszerzés esetén 8 millió forint, milyen értékű árubeszerzésekre kell alkalmazni a fenti rendelkezést?**

16 millió forintot elérő vagy meghaladó mértékű közbeszerzésekre.

- b) **Vonatkozik-e a törvényi rendelkezés helyi önkormányzati költségvetésből megvalósuló közbeszerzésekre? Válaszát indokolja!**

A helyi önkormányzatok költségvetése nem része az állami költségvetésnek, költségvetésüket önállóan állapítják meg, közbeszerzéseik feltételeit költségvetési rendeletükben kell biztosítaniuk.

- c) **A fenti törvénytörvény szöveg „dologi kiadási vagy felhalmozási előirányzat” összegére utal. Nevezze meg, hogy a kettő közül melyik előirányzat kapcsolódhat árubeszerzéshez, szolgáltatás megrendeléséhez, illetve építési beruházáshoz!**

Árubeszerzés, szolgáltatás megrendelése – dologi előirányzat
Építési beruházás – felhalmozási előirányzat

Az a) kérdésre 1 pont, a b) kérdésre 2 pont, a c) kérdésre 2 pont, összesen 5 pont adható.

V. feladat

Az államháztartás működési rendjéről szóló 292/2009. (XII.19.) Korm.rendelet 72. § (2) bekezdése szerint a közbeszerzési jogszabályok alapján – a közbeszerzési eljárást megindító - feladott hirdetmény, megküldött részvételi, ajánlattételi felhívás a kötelezettségvállalást előzetesen, feltételesen tanúsítják. Ezen intézkedések kiadására a kötelezettségvállalás általános szabályait kell alkalmazni azzal, hogy a lekötött keretet fel kell szabadítani, amennyiben az intézkedést visszavonják. Válaszoljon a kötelezettségvállalással kapcsolatos kérdésekre! **Összesen: 6 pont**

1. Költségvetési szerv nevében ki jogosult kötelezettségvállalásra?

A költségvetési szerv vezetője, vagy az általa írásban felhatalmazott, a költségvetési szervnél alkalmazásban lévő személy.

2. A kötelezettségvállalásnak milyen főbb okmányait ismeri? Legalább két példát említsen!

Foglalkoztatásra irányuló jogviszony létesítése (pl. kinevezés), szerződés (megállapodás), támogatás biztosításáról szóló jognyilatkozat dokumentuma, a jóváhagyott feladat megvalósítása érdekében kötött, szerződéssel alátámasztott és a Kincstárnak az adott év december 20-áig bejelentett, a feladatfinanszírozási körbe vont előirányzatok felhasználásához kapcsolódó okmány, a kormányhatározat alapján átcsoportosított előirányzat felhasználására tett és a határozat megjelenésétől számított hatvan napon belüli intézkedés dokumentuma, a nyertes pályázókról kiadott döntési lista.

3. Milyen formában történhet a kötelezettségvállalás? Említsen legalább 1 példát a formai követelmény alóli kivételre!

A kötelezettségvállalás írásban történhet. Nem szükséges előzetes írásbeli kötelezettségvállalás az olyan kifizetések teljesítéséhez, amelyek

- a) gazdasági eseményenként a százezer forintot nem éri el,
- b) pénzügyi szolgáltatások igénybevételehez kapcsolódnak, vagy
- c) összegét vagy az összeg megállapításának módját, továbbá a felek valamennyi jogát és kötelezettségét
 - jogszabály,
 - nemzetközi szervezetben való tagsági viszony, vagy
 - jogerős, illetve fellebbezésre tekintet nélkül végrehajtható bírósági, hatósági döntés teljes körűen meghatározza.

4. Kötelezettségvállalásra csak ellenjegyzés után kerülhet sor. Gazdasági szervezettel rendelkező költségvetési szerv esetében ki jogosult ellenjegyzésre? Mely követelmények meglétét kell vizsgálnia az ellenjegyzőnek?

Ellenjegyzésre a gazdasági vezető, vagy az általa írásban kijelölt, a költségvetési szerv alkalmazásában álló személy jogosult. Az ellenjegyzés során vizsgálni kell, hogy

- a) a jóváhagyott költségvetés fel nem használt, illetve le nem kötött, a kötelezettségvállalás tárgyával összefüggő kiadási előirányzata rendelkezésre áll, illetve a befolyt vagy a megtervezett és várhatóan befolyó bevétel biztosítja a fedezetet,
- b) a kifizetés időpontjában a fedezet rendelkezésre áll,
- c) a kötelezettségvállalás nem sérti a gazdálkodásra vonatkozó szabályokat.

Értékelés: az 1. kérdésre 1 pont, a 2. kérdésre 1 pont (példánként 0,5-0,5 pont, de legfeljebb 1 pont), a 3. kérdésre 2 pont (az írásbeli forma megjelöléséért 1 pont, helyes példáért 1 pont), a 4. kérdésre 2 pont (a jogosult helyes megjelölésére 0,5 pont, vizsgálandó kérdésekre tartalmilag helyes elemenként 0,5-0,5 pont), a feladatra összesen 6 pont adható.

VI. feladat**Összesen: 10 pont****a) feladatrész**

Egy települési önkormányzat közbeszerzési eljárás keretében a fenntartása alatt működő óvoda tetőszerkezetének átalakítását kívánja megvalósítani. A beruházás 16 millió forint tőkét igényel, amelyből 10 millió forintot az önkormányzat kötvény kibocsátásával kíván előteremteni. Az önkormányzat 3 éves futamidejű, fix kamatozású, darabonként 10 ezer forint névértékű kötvények kibocsátását tervezi, 11% névleges kamat mellett. A tőketörlesztésre a futamidő végén egy összegben kerül sor.

Határozza meg, hogy a kötvények várhatóan milyen áron kelnek el, ha a befektetők által elvárt hozam 10%! Számítsa ki, hogy a fenti feltételek mellett hány darab kötvény kibocsátása szükséges a szükséges tőke előteremtéséhez! (5 pont)

A kötvény árfolyamának meghatározása**A kötvény pénzáramai:**

1. év: 1 100 Ft kamat, 2. év: 1 100 Ft kamat, 3. év: 1 100 Ft kamat + 10 000 Ft tőketörlesztés = 11 100 Ft.

A kötvény elméleti árfolyama:

$$\frac{1100}{1,1} + \frac{1100}{(1,1)^2} + \frac{11100}{(1,1)^3} = 1000 + 909 + 8340 = 10\,249 \text{ Ft}$$

Értékelés: a kötvény pénzáramainak felírása 2 pont, a kötvény elméleti árfolyamának meghatározása 3 pont.

A kötvények tőkeigénynek megfelelő darabszáma

$$\frac{10000000}{10249} = 975,7, \text{ azaz körülbelül } 976 \text{ darab kötvény kibocsátására van szükség.}$$

Értékelés: a helyes számításért 1 pont adható.

b) feladatrész

Egy a közbeszerzési törvény hatálya alá tartozó gazdálkodó termelő gépek beszerzéséről döntött. A beruházás egyszeri tőkeigénye 60 millió forint. Az üzembe helyezést követően évente 16 millió forint hozamot biztosít. Használati ideje 6 év. A befektetéstől elvárt hozam 12%. Minősítse a beruházást a nettó jelenérték (NPV) és a jövedelmezőségi index (PI) alapján, értékelje szövegesen is a gépberuházásról szóló döntést! 5 pont

Nettó jelenérték millió Ft-ban számolva:

$$NPV = -60 + \frac{16}{1,12} + \frac{16}{(1,12)^2} + \frac{16}{(1,12)^3} + \frac{16}{(1,12)^4} + \frac{16}{(1,12)^5} + \frac{16}{(1,12)^6} = 5,8$$

Mivel a hozamok állandó tagú annuitásként is kezelhetők, elfogadható az alábbi számítás is:

$$NPV = -60 + \frac{16}{0,12} * \left(1 - \frac{1}{(1,12)^6}\right) = 5,8$$

Értékelés: a helyes számításért 3 pont adható.

$$\text{Jövedelmezőségi index} = \frac{5,8}{60} * 100 = 9,67\%$$

Értékelés: a helyes számításért 1 pont adható.

A nettó jelenérték és a jövedelmezőségi index egyaránt nagyobb nullánál, érdemes a beruházást megvalósítani.

Értékelés: a szöveges minősítésért 1 pont adható.

PÉNZÜGYI ÉS GAZDASÁGI ALKALMASSÁG, SZÁMVITEL MEGOLDÁS

Feladat	Elérhető pontszám	Megszerzett pontszám
VII. feladat	25 pont	
VIII. feladat	15 pont	
<i>VIII./a) feladat</i>	<i>7 pont</i>	
<i>VIII./b) feladat</i>	<i>8 pont</i>	
IX. feladat	5 pont	
X. feladat	20 pont	
<i>X./a) feladat</i>	<i>10 pont</i>	
<i>X./b) feladat</i>	<i>10 pont</i>	
Összesen pontszám	65 pont	

VII. feladat

Ön egy városi önkormányzatnál dolgozik. Kollégája, akit az önkormányzat fenntartása alatt működő szociális otthon felújítási munkáira kiírt közbeszerzési hirdetmény összeállításával bíztak meg, megkéri Önt, hogy nézze át az általa meghatározott, de végleges formába még nem öntött pénzügyi kritériumokat. Amikor a különféle küszöbértékek felől érdeklődik, kiderül, hogy kollégája a szomszédos város közelmúltban megjelent könyvvizsgálói szolgáltatásra kiírt pályázatából másolta ki azokat. Ön miként módosítaná a kritériumokat és miért? Mivel kellene kiegészíteni a követelményeket és miért? Fogalmazzon meg legalább 5 javaslatot! **Összesen: 25 pont**

Teszveszváros Önkormányzata – szociális otthon felújítás
Pénzügyi kritériumok

Az ajánlattevő

1. legutóbbi három évben elért árbevétele évente érje el az ajánlati ár tízszeresét.
2. legutóbbi három év mérleg szerinti eredménye legyen pozitív.
3. legutóbbi három évben likviditási mutatójának értéke legalább 1,8 legyen.
4. legutóbbi, tulajdonosok által jóváhagyott mérlegében szereplő saját tőkéje érje el legalább az ajánlati összeg tízszeresét.

Megoldás

- Az elfogadható küszöbértékeket a hasonló ágazatokban működő cégek értékei alapján kellene meghatározni. Ami a könyvvizsgálói szolgáltatásra kiírt pályázat esetére alkalmazható, biztosan nem alkalmazható egy építőipari cégnél.
- Az árbevételei kritériumnál indokolt kikötni, hogy az építőipari tevékenységből származzon.
- Célszerű lenne kikötni, hogy a kivitelezőnek középületek felújításában legyen gyakorlata, vagy legalább hasonló méretű projekteken.
- Az árbevételei kritérium önmagában sem reális, így csak a nagy cégek pályázhatnak. Ha elvárjuk, hogy az árbevétel a legutolsó három évben az ajánlati ár tízszerese legyen, azzal azt a követelményt szabjuk, hogy legalább 10 szociális otthont újít fel évente a cég (vagy hasonló volumenű munkákat végez el). Az árbevételei kritérium emellett úgy is teljeshülhet, ha csak továbbszámlázta a cég az alvállalkozókat, ekkor lehet, hogy nincs is gyakorlata. Célszerű-e kritérium helyett referenciákat kérni?

- A mérleg szerinti eredmény pozitívását nem indokolt megkövetelni, mivel ezzel kizárjuk azokat a cégeket, amelyeknél a tulajdonosok az adózott eredményt osztalékként kivették. Célravezetőbb azt megkövetelni, hogy a mérleg szerinti eredmény ne legyen negatív.
- A likviditási mutató a fizetési képességét hivatott mérni. A szociális otthon felújítására kiírt közbeszerzés esetén teljesen közömbös a cég likviditási helyzete az elmúlt években. Az aktuális szintet az ágazati sajátosságok szerint kell megállapítani.
- A károk megtérülésére nem célszerű a saját tőke mértékén keresztül garanciát keresni. Az ilyen érvényesítés gyakran csak elhúzódó pereskedés útján lehetséges. Sokkal célszerűbb megoldás a bankgarancia, a felelősségbiztosítás, vagy a kötbér alkalmazása, amelyek nem függenek a cég méretétől sem, így a lehetséges ajánlattevők körét nem szűkítik indokolatlanul.

Értékelés: minden helyes javaslat 5-5 pont, összesen a feladatra 25 pont adható. (Más, szakmailag helytálló javaslat is elfogadható.)

VIII. feladat

Összesen: 15 pont

a) feladat

Egy önállóan működő és gazdálkodó költségvetési szerv irodaszereket kíván beszerezni (az általános forgalmi adó mértéke 25%, amely nem igényelhető vissza). A beszerezni kívánt mennyiség: 2 000 csomag. A költségvetési szerv két szállítótól kapott ajánlatot. Melyik ajánlatot fogadja el a beszerzési árak alapján? A megoldáshoz használja a megadott táblázatot!

Számításait írásban rögzítse! Döntését írásban indokolja!

7 pont

Az ajánlatok ismertetése

- az 1. Szállító az irodaszereket 700 Ft/csomag listaáron kínálja. A beszerezni kívánt mennyiségre 5% engedményt ad. A szállítási költség általános forgalmi adóval együtt 30 000 Ft.
- a 2. Szállító az irodaszerekre 680 Ft/csomag listaárat jelölt meg. A kiszállítást vállalja, de ezért 6% felárat számít fel a teljes mennyiségre.

A beszerzési ár összetevői	1. szállító	2. szállító
Listaár (Ft/csomag)	700	680
Engedmény (Ft/csomag)	35	-
Felár (Ft/csomag)	-	41
Számlázott nettó ár (Ft/csomag)	665	721
Általános forgalmi adó	166	180
Szállítási költség (Ft/csomag)	15	-
Beszerzési ár (Ft/csomag)	846	901

A beszerzési ár alapján az 1. szállító ajánlata kedvezőbb.

Értékelés: a táblázat adatai számításokkal alátámasztva 0,5-0,5 pont, a szöveges értékelés 1 pont, összesen 7 pont.

b) feladat

Az a) pontban szereplő költségvetési szervnél 2011. évben egyéb irodaszerek beszerzését is tervezik. A beszerzés értékére tekintettel közbeszerzési eljárást kell indítani. Határozzon meg az alábbi táblázatban legalább két, a beszerzéshez igazodó gazdasági és pénzügyi alkalmassági kritériumot és azok igazolásának módját! 8 pont

<p>Az alkalmasság minimumkövetelményei</p>	<p>Alkalmos az ajánlattevő, vagy a közbeszerzés értékének 10%-át meghaladó mértékben igénybe venni kívánt alvállalkozó (különkülön), ha:</p> <ul style="list-style-type: none"> - bankszámláján nem volt sorban állás az igazolás kiállítását megelőző 12 hónapban, - fizetési kötelezettségeinek pontosan eleget tesz, - ha a számviteli jogszabályok szerinti éves beszámolója szerint az elmúlt három lezárt üzleti évben a mérleg szerinti eredménye nem negatív, - egyéni vállalkozó esetén az elmúlt három adóév mindegyikében vállalkozási tevékenysége nem veszteséges.
<p>Az alkalmasság megítéléséhez szükséges adatok és megkövetelt igazolási mód</p>	<p>Valamennyi számlavezető pénzügyi intézménynek az ajánlattételi határidő napját megelőző 60 napnál nem régebbi keltezésű nyilatkozata a következő tartalommal: mióta vezeti bankszámláját, bankszámla számok megjelölése, fizetési kötelezettségének pontosan eleget tesz-e, továbbá, hogy volt-e számláján sorban állás az igazolás kiállítását megelőző 12 hónapban.</p> <p>A számviteli jogszabályoknak megfelelő éves beszámoló becsatolásával elmúlt három lezárt üzleti évre vonatkozóan.</p> <p>Egyéni vállalkozó esetén az adóhatóság által kiállított adó- és jövedelemigazolás.</p>

Értékelés: az alkalmasság megítéléséhez szükséges adatok és megkövetelt igazolási mód meghatározása 4 pont, az alkalmasság minimumkövetelményei 4 pont, összesen 8 pont. Más, szakmailag helyes megoldás is elfogadható, azonban nem értékelhető az olyan alkalmassági követelmény, amely a beszerzés tárgyát figyelembe véve (egyszeri irodaszerek-beszerzés) indokolatlan, szükségtelenül korlátozná az ajánlattevők potenciális körét (pl. jövedelmezőségi, tőkeáttételi, hatékonysági mutatók).

Az alkalmasság megítéléséhez szükséges adatoknak, igazolásuk módjának a megfogalmazott követelményekhez kell igazodnia.

IX. feladat

Mutassa be a cash-flow kimutatás tartalmát! Térjen ki a direkt és az indirekt módszerrel történő cash flow készítés közötti különbségre! Összesen: 5 pont

A kiegészítő melléklet részeként az Szvt. által előírt formában el kell készíteni a pénzáramlási (cash flow-) kimutatást. Ez a kimutatás egy adott időszakra vonatkozóan megmutatja a gazdálkodó pénzeszközeinek változásait és annak összetevőit. Ellenőrzési lehetőséget is biztosít, ugyanis a kimutatás utolsó sorának, a pénzeszközök adott időszakra összesített változásának meg kell egyeznie a mérlegben a forgóeszközök között szereplő pénzeszközök éves változásával.

A működési (operatív) cash-flow az üzleti tevékenységgel szorosan összefüggő pénzmozgásokat tartalmazza. A befektetési cash-flow azokat a pénzmozgásokat tartalmazza, amelyek a befektetett eszközök beruházásához, illetve értékesítéséhez kapcsolódnak. A finanszírozási cash-flow a pénzügyi műveletek (pl. a hitel, kölcsön felvételek és visszafizetésük) hatását mutatja be a pénzáramra.

A direkt módszer alkalmazása esetén a pénzbeáramlásokat és a pénzkiáramlásokat állítjuk szembe egymással bruttó módon. Az indirekt módszer lényege, hogy a gazdálkodó az adott időszakban elért eredményből kiszűr minden olyan gazdasági eseményt, amely hatással volt az eredményre, de pénzmozgással nem járt. (Kiindulási alapként az adózott eredmény szolgál a számviteli törvény által előírt tagolású cash flow kimutatásban.)

Értékelés: a cash flow kimutatás általános jellemzői 2 pont, a működési, befektetési és a finanszírozási cash flow bemutatása 2 pont, a direkt és az indirekt módszer összevetése 1 pont, összesen 5 pont.

X. feladat

Egy önkormányzat fenntartott oktatási-nevelési intézményei közétkeztetésére írt ki pályázatot közbeszerzési eljárás keretében. Az ajánlattevő ÉLÉSKAMRA Kft. pénzügyi adatait tartalmazó mérleg és eredménykimutatás alapján végezze el az alábbi feladatokat! Összesen: 20 pont

a) Egészítse ki a kimutatások hiányzó sorait! (10 x 1 pont = 10 pont)

b) Az alábbiakban megfogalmazott pénzügyi alkalmassági kritériumok alapján minősítse az ajánlattevőt! Az ajánlat csak akkor fogadható el, ha mindegyik kritériumnak megfelel az ajánlattevő! (10 pont)

1. A likviditási gyorsráta mindkét évben legyen nagyobb 0,7-nél.

Számítás

$$2008. \text{ év: } \frac{75486 - 4784}{96125} = 0,74$$

$$2009. \text{ év: } \frac{118515 - 4335}{86139} = 1,33$$

Értékelés: A követelménynek megfelel, mivel mindkét évben meghaladta a mutató a küszöbértéket.

Számítás évenként 1,5-1,5 pont, értékelés 1 pont, összesen 4 pont

2. A mérleg szerinti eredmény egyik évben sem lehet negatív.

2008. év: 20 433 E Ft

2009. év: 49 111 E Ft

Értékelés: A mérleg szerinti eredmény egyik évben sem negatív, a kritériumnak megfelel.

Évenkénti rögzítés 0,5-0,5 pont, értékelés 1 pont, összesen 2 pont

3. A saját tőke arányos jövedelmezőség (ROE mutató) mindkét évben legyen legalább 10%.

$$2008. \text{ év: } \frac{20433}{48160} * 100 = 42,43\%$$

$$2009. \text{ év: } \frac{49111}{97270} * 100 = 50,49\%$$

Értékelés: A kritériumnak megfelel, a mutató mindkét évben jelentősen meghaladja a küszöbértéket.

Számítás évenként 1-1 pont, értékelés 1 pont, összesen 3 pont

A kritériumok értékelése összességében:

A Kft. az alkalmassági kritériumoknak megfelel, mivel mindhárom követelményt teljesíti.

Értékelés: a szöveges minősítésre 1 pont adható.

a) rész:

„ÉLÉSKAMRA 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
01.	A. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	90 645		82 383
02.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	537		400
03.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	77 108		71 983
04.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	13 000		10 000
05.	B. FORGÓESZKÖZÖK	75 486		118 515
06.	I. KÉSZLETEK	4 784		4 335
07.	II. KÖVETELÉSEK	49 815		73 334
08.	III. ÉRTÉKPAPÍROK	0		0
09.	IV. PÉNZESZKÖZÖK	20 887		40 846
10.	C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	1 863		2 707
11.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (1.+05.+10.)	167 994		203 605

„ÉLÉSKAMRA 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
12.	D. SAJÁT TŐKE (13.+14.+15. ... 19.)	48 160		97 270
13.	I. JEGYZETT TŐKE	5 000		5 000
14.	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0		0
15.	III. TŐKETARTALÉK	0		0
16.	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	7 645		531
17.	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	15 082		42 628
18.	VI. ÉRTÉKELESI TARTALÉK	0		
19.	VII. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	20 433		49 111
20.	E. CÉLTARTALÉKOK	0		0
21.	F. KÖTELEZETTSÉGEK (22.+23.+24.)	114 705		103 658
22.	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK			0
23.	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	18 580		17 519
24.	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	96 125		86 139
25.	G. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	5 129		2 677
26.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN (12.+20.+21.+25.)	167 994		203 605

„ÉLÉSKAMRA KFT.”

„A” Eredménykimutatás (össz költségeljárással)

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
I.	ÉRTÉKESÍTÉS NETTÓ ÁRBEVÉTELE	453 686		515 318
II.	AKTIVÁLT SAJÁT TELJESÍTMÉNYEK ÉRTÉKE	0		0
III.	EGYÉB BEVÉTELEK	787		2 999
IV.	ANYAGJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	310 400		314 413
V.	SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	98 580		118 470
VI.	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	12 155		15 575
VII.	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	7 731		10 824
A	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I±II+III-IV-V-VI-VII)	25 607		59 035
VIII.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI	1 963		2 270
IX.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI	3 878		6 213
B	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	- 1 915		- 3 943
C	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (±A±B)	23 692		55 092
X.	RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK	0		0
XI.	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁSOK	0		0
D	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI)	0		0
E	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±C±D)	23 692		55 092
XII.	ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG	3 259		5 981
F	ADÓZOTT EREDMÉNY (±C-XII)	20 433		49 111
G	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	20 433		49 111