

ÉRETTSÉGI VIZSGA • 2020. május 14.

KÖZGAZDASÁGI ISMERETEK

KÖZÉPSZINTŰ ÍRÁSBELI VIZSGA

JAVÍTÁSI-ÉRTÉKELÉSI ÚTMUTATÓ

EMBERI ERŐFORRÁSOK MINISZTERIUMA

Útmutató a vizsgázók teljesítményének értékeléséhez
(az értékelő tanárok részére)

A javítási-értékelési útmutatóban feltüntetett válaszokra kizárólag a megadott pontszámok adhatók.

A megadott pontszámok további bontása csak ott lehetséges, ahol erre külön utalás van. Az így kialakult pontszámok csak egész pontok lehetnek.

Amennyiben a vizsgázó a tesztjellegű feladatoknál az összes válaszlehetőséget megjelöli vagy a helyes megoldások számánál többet jelöl meg, akkor nem kap pontot.

A feladat kidolgozása során a vizsgázó tévedés esetén javíthatja a rossz megoldást, de helyes válasznak csak az egyértelmű javítás fogadható el.

Logikai vagy számolási hiba esetén a hibavetés helyén nem jár pont, a további hibátlan lépésekért megadható a pontszám.

FELELETVÁLASZTÓS, EGYSZERŰ, RÖVID VÁLASZT IGÉNYLŐ FELADATOK

1. feladat **(8 pont)**

Az 1-4. sorszámú tesztfeladatok esetében négy válaszlehetőséget adunk meg, de közülük csak egy helyes. A többi változat vagy csak részigazságot tartalmaz, vagy teljesen hibás. Válassza ki a helyes válasz betűjelét és írja az állítás után található táblázatba!

1. A piac szereplői közé tartoznak:

- a) a háztartások, melyek döntéseiben a profitmaximalizálás játszik szerepet.
- b) a háztartások, melyek jövedelmük egy részét megtakarítják, így hitelkínálatot teremtenek.
- c) a vállalkozások, amelyek munkakínálatot jelentek.
- d) a vállalkozások, amely a javak végső fogyasztói.

A helyes válasz betűjele:	b
---------------------------	----------

2. Az alábbiak közül melyik nem jellemzi a szabályos keresleti függvényt?

- a) Negatív meredekségű.
- b) Csökkenő árhoz nagyobb mennyiséget rendel.
- c) Növekvő árhoz növekvő mennyiséget rendel.
- d) Növekvő árhoz csökkenő mennyiséget rendel.

A helyes válasz betűjele:	c
---------------------------	----------

3. Az alábbiak közül melyik igaz a rövid időtávra?

- a) Egyetlen termelési tényezőt sem lehet megváltoztatni.
- b) Minden termelési tényezőt meg lehet változtatni.
- c) Minden termelési tényezőt meg lehet változtatni, valamint új technológia is bevezetésre kerülhet.
- d) Egyik válasz sem helyes.

A helyes válasz betűjele:	d
---------------------------	----------

4. Melyik állítás igaz a GDP-re?

- a) Az SNA rendszer nettó mutatója.
- b) Az SNA rendszer nemzeti típusú mutatója.
- c) Egy országban adott évben előállított, végső felhasználásra szánt termékek és szolgáltatások összértéke.
- d) Tartalmazza a belföldi gazdasági szereplők külföldről származó munka- és tőkejövedelmét.

A helyes válasz betűjele:	c
---------------------------	----------

(Minden helyes válasz 2-2 pont, összesen 8 pont.)

2. feladat**(8 pont)**

Az alábbiakban felsorolt megállapításokról el kell döntenie, hogy igazak vagy hamisak. Írja az állítások alatt található kipontozott helyre a megfelelő szót (IGAZ/HAMIS)!

1. Az NNI az adott gazdaságban egy év alatt előállított termelési eszközök értéke.
Az állítás: **HAMIS**
2. A számviteli profit kiszámítható a bevétel és a számviteli költség különbségeként.
Az állítás: **IGAZ**
3. A normálprofit az el nem számolható implicit költségek közé sorolható.
Az állítás: **IGAZ**
4. A változó költségek a termelés növekedésével együtt növekednek.
Az állítás: **IGAZ**
5. Egy termék csökkenő árai mellett a terméket gyártó vállalat többnyire növeli a termelését.
Az állítás: **HAMIS**
6. A normálprofit az adott iparágban bárki által szokásszerű befektetéssel elérhető tiszta jövedelem.
Az állítás: **IGAZ**
7. Azokat a költségeket, melyek a termék árának csökkenése esetén sem változnak, fix költségeknek hívjuk.
Az állítás: **HAMIS**
8. A fogyasztói döntést nem befolyásolja a termék hasznossága.
Az állítás: **HAMIS**

(Minden helyes válasz 1-1 pont, összesen 8 pont.)

3. feladat**(4 pont)**

Párosítsa az alábbi meghatározásokat, mondatokat a megfelelő fogalmakhoz! Írja a meghatározás utáni kipontozott helyre a hozzá tartozó fogalom betűjelét!

Meghatározások:

1. Az egységi termékre jutó összes költséget fejezi ki. **D**
2. Az egységnyi termékre jutó változó költséget mutatja. **B**
3. A termelés változása során nem változó költség. **C**
4. A termelés során felmerült összes költség. **A**

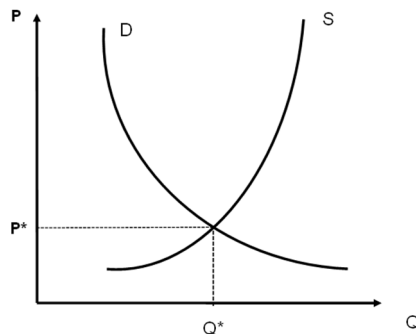
Fogalmak:

- A Teljesköltség
- B. Átlagos változó költség
- C. Fix költség
- D. Átlagköltség

(Minden helyesen beírt betűjel 1-1 pont, összesen 4 pont.)

4. feladat**(5 pont)**

Az alábbi ábra a sárgabarackpiac Marshall-keresztjét mutatja.



a) Az ábrán jelölje:

- a keresleti és kínálati függvényt,

(A keresleti és kínálati függvény helyes jelölése 1 pont.)

- az egyensúlyi árat és a hozzá tartozó mennyiséget!

(Az egyensúlyi ár és a hozzá tartozó mennyiség helyes jelölése 1-1 pont, összesen 2 pont.)

b) Jelöljön be az ábrán egy olyan piaci árat, amikor a piacon túlkereslet van!

(Minden P^* árnál kisebb ár megjelölése elfogadható. A helyes válasz 2 pont.)

5. feladat**(5 pont)**

Párosítsa az egyes biztosítási tevékenységekkel kapcsolatos állításokat a hozzájuk tartozó biztosítási eseményekkel! Írja a megfelelő biztosítási esemény sorszámát az állítások melletti üres oszlopba! A felsorolásban több biztosítási eseményt talál, mint amennyi az állításokhoz kapcsolódik.

Biztosítási tevékenységgel kapcsolatos állítások	Biztosítási esemény sorszáma
A gazdasági szereplő a mindennapi életében előforduló bizonytalansági tényező (veszély) kockázatát csökkenteni akarja.	4. vagy 5.
A biztosítási védelemért a biztosító intézet az adott biztosítási időszakokra vonatkozóan meghatározott árat határoz meg.	2.
A szerződés hatályba lépése, és a kötelezett díjfizetése után kezdődik.	1.
A biztosítási esemény bekövetkezése esetén, a szerződés kedvezményezettjének bejelentése után a biztosítóintézet eljárása.	3.
A biztosítási esemény lehetlenné válásával (érdekmulás miatt) bekövetkező esemény.	6.

Biztosítási események:

1. Kockázatviselés
2. Biztosítási díj
3. Kárrendezés
4. Biztosítási szerződés megkötése
5. Kármegelőzés
6. Biztosítási szerződés megszűnése
7. Kockázat

(Minden helyesen beírt sorszám 1-1 pont, összesen 5 pont.)

6. feladat**(5 pont)**

Az alábbiakban öt ismérv meghatározását olvashatja. Határozza meg a táblázat első oszlopában felsorolt ismérvek típusát (mennyiségi, minőségi, területi, időbeli)! Írja a megfelelő ismérv típusát a táblázat második oszlopába, az ismérv meghatározása mellé!

<i>Ismérv</i>	<i>Ismérv típusa</i>
Árbevétel nagysága	mennyiségi
Családi állapot	minőségi
Munkában eltöltött idő	mennyiségi
Születési hely	területi
Születési idő	időbeli

(Minden helyes ismérv típus 1-1 pont, összesen 5 pont.)

7. feladat**(5 pont)**

Sorolja be az alábbi táblázat első oszlopában felsorolt vagyonelemeket a megfelelő csoportokba! Tegyen X jelet a megfelelő helyre! Egy vagyonelem besorolását elvégeztük.

Vagyonelem	Befektetett eszköz	Forgóeszköz	Saját tőke	Kötelezettség
<i>Tárgyi eszközök</i>	<i>X</i>			
Készletek		X		
Immateriális javak	X			
Adózott eredmény			X	
Beruházási hiteltartozás				X
Követelések		X		

(Minden helyesen beírt X jel 1-1 pont, összesen 5 pont.)

ÜZLETI SZÁMÍTÁST, KÖNYVVITELI TÉTELSZERKESZTÉST IGÉNYLŐ FELADATOK

1. feladat (12 pont)

Végezze el az alábbi, 1), 2), 3) jelölésű, egymástól független statisztika feladatokat! A mellékszámításokat minden esetben jelölje!

A feladatmegoldás során mellékszámításait négy tizedesjegy pontosságig végezze! Válaszaiban a százalékos formában kért értékeket egy tizedesjegyre kerekítve adja meg! (Pl. $2\,500 / 2\,300 = 1,086956521$. A mellékszámításban négy tizedesjegy pontosságig: $2\,500 / 2\,300 = 1,0869$, a válaszban $108,7\%$.)

1) Magyarországon a GDP (bruttó hazai termék) folyó áron számított értéke 2017-ben 38 355,1 milliárd forint volt (forrás: KSH).

A népesség száma 2017-ben Magyarországon 9 797 561 fő volt (forrás: KSH).

Határozza meg az 1 főre jutó GDP nagyságát! Nevezze meg a kiszámított mutatószámot! (2 pont)

1 főre jutó GDP: **0,0039** milliárd Ft/fő (1 pont)

Statisztikai mutató megnevezése: intenzitási viszonyszám (1 pont)

Mellékszámítás:

$$\frac{38355,1}{9797561} = \mathbf{0,0039}$$

2) Egy vállalkozás értékesítésének adatai 2019. I. félévében

termék	értékesített mennyiség (db)		eladási egységár (Ft/db)	
	1. negyedév	2. negyedév	1. negyedév	2. negyedév
női válltáska	725	765	2990	3190
túrazsák	295	405	4990	5290

a) Határozza meg az értékesítési forgalom alakulását 2019 I. félévében termékenként és együttesen is! Nevezze meg az alkalmazott mutatószámokat! (6 pont)

Forgalom alakulása termékenként:

női válltáska: **112,6 %** (1 pont)

túrazsák: **145,5 %** (1 pont)

Statisztikai mutató megnevezése: **egyedi értékindex** (1 pont)

Mellékszámítások:

$$\frac{765 \times 3190}{725 \times 2990} = \frac{2440350}{2167750} = \mathbf{1,1257} \qquad \frac{405 \times 5290}{295 \times 4990} = \frac{2142450}{1472050} = \mathbf{1,4554}$$

Forgalom alakulása együttesen: **125,9 %** (1 pont)

Statisztikai mutató megnevezése: **(együttes) értékindex** (1 pont)

Mellékszámítás:

$$\frac{765 \times 3190 + 405 \times 5290}{725 \times 2990 + 295 \times 4990} = \frac{4582800}{3639800} = \mathbf{1,2590}$$

b) Értelmezze a női válltáska forgalmának alakulását a vizsgált időszakban (2019.első félévében)!

A női válltáska forgalma az 1. negyedévről a 2. negyedévre 12,6%-kal növekedett.

(1 pont)

(Szakmailag helyes, más megfogalmazás esetén a pont megadható.)

- 3) Egy vállalkozásnál 2020 márciusában a 2.200 fő foglalkoztatottból 1.760 fő a nők száma, 1.700 főnek legalább középfokú iskolai végzettsége van.

A 2020 februárjában kifizetett összes nettó bér 474.100.000 Ft volt, a tárgyhónapban (márciusban) ez az összeg 521.510.000 Ft. (A létszám nem változott.)

Számítsa ki az alábbi értékeket és nevezze meg a kiszámított statisztikai mutatószámokat!

(4 pont)

- a) Nők aránya a vizsgált vállalkozásnál 2020 márciusában: **80 %** (1 pont)

Statisztikai mutatószám neve: **megoszlási viszonyszám** (1 pont)

- b) A kifizetett nettó bér összegének változása 2020 februárról márciusra: **110%** (1 pont)

Statisztikai mutatószám neve: **dinamikus viszonyszám** (1 pont)

(Bázis vagy lánc viszonyszám megnevezése esetén a pont megadható.)

Mellékszámítások:

$$\frac{1760}{2200} = 0,8$$

$$\frac{521510000}{474100000} = 1,1$$

2. feladat

(8 pont)

- a) **Egészítse ki vállalkozásunk alábbi, hiányosan kitöltött általános forgalmi adó analitikáját! Írja be a táblázatba a hiányzó értékeket a kipontozott helyekre! Az adatok meghatározásához készítse mellékszámításokat! (A mellékszámítások leírása nélkül a táblázatba helyesen beírt adatok nem fogadhatók el.)** (5 pont)

Általános forgalmi adó analitika

Sor-szám	Megnevezés	Áfa nélküli ellenérték (Ft)	Áfa		Áfával növelt ellenérték (Ft)
			kulcsa (%)	összege (Ft)	
1.	Alapanyag beszerzése termeléshez	1 320 000	27	356 400	1 676 400
2.	Kiszámlázott szolgáltatás ellenértéke	326 800	AM	---	326 800
3.	Szakmai lap, újság beszerzése	42 000	5	2 100	44 100
4.	Értékesített késztermék ellenértéke	2 600 000	27	702 000	3 302 000
5.	Ízesített tej beszerzése	80 000	18	14 400	94 400
6.	Kiszámlázott szolgáltatás ellenértéke	3 600 000	27	972 000	4 572 000

Mellékszámítások:

$$1\,320\,000 \times 0,27 = \mathbf{356\,400\,Ft} \quad 1\,320\,000 + 356\,400 = \mathbf{1\,676\,400\,Ft}$$

(Két helyesen kiszámított érték együtt 1 pont.)

$$44\,100 - 2\,100 = \mathbf{42\,000\,Ft} \quad 2\,100 / 42\,000 = 0,05 \quad \mathbf{5\%}$$

(Két helyesen kiszámított érték együtt 1 pont.)

$$702\,000 / 2\,600\,000 = 0,27 \quad \mathbf{27\%} \quad 2\,600\,000 + 702\,000 = \mathbf{3\,302\,000\,Ft}$$

(Két helyesen kiszámított érték együtt 1 pont.)

$$94\,400 - 80\,000 = \mathbf{14\,400\,Ft} \quad 14\,400 / 80\,000 = 0,18 \quad \mathbf{18\%}$$

(Két helyesen kiszámított érték együtt 1 pont.)

$$4\,572\,000 / 1,27 = \mathbf{3\,600\,000\,Ft} \quad 4\,572\,000 - 3\,600\,000 = \mathbf{972\,000\,Ft}$$

(Két helyesen kiszámított érték együtt 1 pont.)

b) Határozza meg az értékesítések után felszámított fizetendő általános forgalmi adó összegét! **(1 pont)**

Fizetendő áfa: **1 674 000 Ft**

Mellékszámítás:

$$702\,000 + 972\,000 = \mathbf{1\,674\,000\,Ft}$$

c) Határozza meg az előzetesen felszámított, levonható általános forgalmi adó összegét! **(1 pont)**

Előzetesen felszámított áfa: **372 900 Ft**

Mellékszámítás:

$$356\,400 + 2\,100 + 14\,400 = \mathbf{372\,900\,Ft}$$

(Ha a vizsgázó a feladat a) részfeladatának megoldása során a hiányzó áfa összegek kiszámítását hibásan végezte el, de a hibásan kiszámított áfa értékek alapján logikailag helyesen állapította meg a fizetendő áfa és az előzetesen felszámított áfa összegét, akkor ezekre a számításokra a pontszám jár.)

d) Határozza meg az adóhatósággal elszámolandó általános forgalmi adó összegét! **(1 pont)**

Elszámolandó áfa: **1 301 ezer Ft**

Mellékszámítás:

$$1\,674\,000 - 372\,900 = 1\,301\,100\,Ft \quad \mathbf{1\,301\,ezer\,Ft}$$

vagy $1\,674\,ezer\,Ft - 373\,ezer\,Ft = 1\,301\,ezer\,Ft$

3. feladat**(15 pont)**

Könyvelje el idősorosan vállalkozásunk, az Ügyes Kft. következő gazdasági eseményeit! Jelölje ki a könyvelési tételeket a mellékelt számlatükör szerinti számlaszámokkal! Jelölje a mellékszámításokat!

- 1) Az időszak során elkészült 2 000 db késztermék, melyek közvetlen önköltsége 6 400 Ft/db. A vállalkozásunk elszámolta a késztermékek raktárra vételét.
- 2) Az Ügyes Kft. értékesített 2 200 db készterméket a Vásárolgató Rt-nek. Az értékesített késztermékek vevő felé kiszámlázott, eladási áron számított értéke 18 000 000 Ft + 27% áfa. (Fizetési határidő: 15 nap). A Kft. elszámolta a készletcsökkenést is. (Az átlagos önköltséget kerekítse egész számra!)
- 3) Minőségi problémák miatt a 2) pontban értékesített késztermékek esetében a Vásárolgató Rt. 500 000 Ft (áfa nélkül érték) engedményt kért és kapott vállalkozásunktól. Az áfa helyesbítése is megtörtént. A helyesbítő számlát vállalkozásunk elkészítette.
- 4) A Vásárolgató Rt. átutalta a vállalkozásunkkal szemben fennálló tartozását az elszámolási betétszámlánkra, a bankérvényezés megérkezett.
- 5) Vásároltunk egy irodai berendezést. A számla értéke áfa nélkül 500 000 Ft. Áfa 27%. A fizetési határidő 10 nap.
- 6) Az irodai berendezés szállítási költségéről kapott készpénzes számla áfával növelt bruttó végösszege 38 100 Ft (áfa 27%).
- 7) Az irodai berendezést üzembe helyeztük (aktiváltuk) állománybavételi bizonylat alapján. A berendezés vállalkozásunk tevékenységét közvetetten fogja szolgálni (nem a termelő tevékenységünkhöz használjuk.)

Kiegészítő információk:

A vállalkozás időszak eleji késztermékkészlete (a fenti gazdasági események könyvelése előtt) 800 db, értéke 4 960 000 Ft. A késztermékek készletcsökkenését átlagos önköltségen értékeli a vállalkozás.

Mellékszámítások:

- 1) $2\,000 \times 6\,400 = \mathbf{12\,800\,000\,Ft}$
- 2) áfa: $18\,000\,000 \times 0,27 = \mathbf{4\,860\,000\,Ft}$
 átlagos önköltség:
 $(4\,960\,000 + 12\,800\,000) / (800 + 2\,000) = 17\,760\,000 / 2\,800 = 6342,8571$ **6 343 Ft/db**
 készletcsökkenés értéke: $2\,200 \times 6\,343 = \mathbf{13\,954\,600\,Ft}$ **(1 pont)**
- 3) engedmény áfa: $500\,000 \times 0,27 = \mathbf{135\,000\,Ft}$
- 4) vevői utalás összege (311.E):
 $18\,000\,000 + 4\,860\,000 - 500\,000 - 135\,000 = \mathbf{22\,225\,000\,Ft}$
- 5) áfa: $500\,000 \times 0,27 = \mathbf{135\,000\,Ft}$
- 6) számla értéke áfa nélkül: $38\,100 / 1,27 = \mathbf{30\,000\,Ft}$ **(1 pont)**
 áfa: $38\,100 - 30\,000 = 8\,100\,Ft$ vagy $30\,000 \times 0,27 = \mathbf{8\,100\,Ft}$
- 7) bekerülési érték (161.E): $500\,000 + 30\,000 = \mathbf{530\,000\,Ft}$ **(1 pont)**

Vegyes napló

Sor- szám	Szöveg	T számla		K számla		T összeg = K összeg
		száma	neve	száma	neve	
1.	Elkészült késztermék	25.	Késztermékek	581.	STK ÁV	12 800 000
2.a	Értékesítés eladási áron	311. (31.)	Vevők	91-92.	Belföldi ért. árbevétele	18 000 000
2.b	Értékesítés áfa	311. (31.)	Vevők	467.	Fizetendő áfa	4 860 000
2.c	Készlet-csökkenés	581.	STK ÁV	25.	Késztermékek	13 954 600
3.a	Engedmény	91-92.	Belföldi ért. árbevétele	311. (31.)	Vevők	500 000
3.b	Engedmény áfa	467.	Fizetendő áfa	311. (31.)	Vevők	135 000
4.	Vevői utalás	384.	Elszámolási betétszámla	311. (31.)	Vevők	22 225 000
5.a	Irodai berendezés vásárlás	161.*	Befejezetlen beruházások	455.	Beruházási szállítók	500 000
5.b	Irodai berendezés áfa	466.	Előzetesen felszámított áfa	455.	Beruházási szállítók	135 000
6.a	Szállítási költség	161.*	Befejezetlen beruházások	381.	Pénztár	30 000
6.b	Szállítási költség áfa	466.	Előzetesen felszámított áfa	381.	Pénztár	8 100
7.	Aktiválás	14.	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	161.*	Befejezetlen beruházások	530 000

*A 16. Beruházások, felújítások is elfogadható.

Minden helyes tételsor összeggel 1-1 pont, összesen 12 pont. (A szöveg más megfogalmazása is elfogadható.) Csak akkor jár a pont, ha a vizsgázó a számlák nevét is kiírta! A könyvelési tételekre részpont nem adható!

Ha a vizsgázó a 2.c, 6.a és a 7. sorszámú gazdasági események esetében a mellékszámításban hibásan határozta meg a könyvelendő összeget, de helyes a tételben a számlakijelölés, a vizsgázónak a könyvelési tételre jár a pont!

Ha a vizsgázó az előzőekben fel nem sorolt gazdasági események esetében a mellékszámításban hibásan határozta meg a könyvelendő összeget, vagy nem írta le a mellékszámítást, a könyvelési tételekre pont nem adható.

4. feladat**(10 pont)**

Vállalkozásunk, az Ügyes Kft. (fizetési számlaszám 11756565-13131313; aláírásra jogosult Ügyes Ulrik) termelőtevékenységet folytat. A 2019. december havi üzletkötéseink az alábbiak voltak:

Értékesítettünk 2019. december 6-án 50 db készterméket a Téalapó Kft-nek (fizetési számlaszám: 11502345-03624125-30000002, aláírásra jogosult Tél Teodor). A késztermékek számla szerinti eladási ára 8 200 Ft/db + 27% áfa. A számla sorszáma: ÜGYE 776655. Az eladott késztermékek önköltsége 6 400 Ft/db. A számlát az értékesítés napján kiállítottuk. Fizetési határidő az értékesítés napját követő 15. naptári nap. A fizetés módja beszedés (felhatalmazó levél alapján), a megbízás benyújtása az értékesítést követő 12. naptári napon történt meg.

Vásároltunk 2019. december 13-án a Luca Rt-től (fizetési számlaszám 11505426-02200042, aláírásra jogosult Székes Luca) 500 kg alapanyagot. A kapott számlán található adatok a következők: a számla nettó értéke 1 000 000 Ft, a számla bruttó értéke 1 270 000 Ft. A kapott számla sorszáma: LRL 23456 A fizetés módja átutalás, a fizetési határidő 2019. december 28. Vállalkozásunk 2019. december 27-én nyújtotta be a megbízást.

Válaszolja meg az alábbi kérdéseket a fenti adatok ismeretében! Írja a válaszokat a kipontozott helyekre! Jelölje a szükséges mellékszámításokat!

a) A vállalkozásunk által kiállított számla:

Bizonylat neve: (vevő) számla
A vevő neve: **Téalapó Kft.**
A számla kelte: **2019. december 6.**
A számlán szereplő fizetési határidő: **2019. december 21.**
A számlán szereplő bruttó végösszeg: **520 700 Ft**
A számlán szereplő ÁFA összege: **110 700 Ft**

Mellékszámítás:

számla bruttó végösszege: $50 \times 8\,200 \times 1,27 = 520\,700$ Ft

áfa: $50 \times 8\,200 \times 0,27 = 110\,700$ Ft

(Minden helyes válasz 1-1 pont, összesen 5 pont.)

A mellékszámítások kijelölése nélkül az összegekre pont nem adható.)

b) Az Ügyes Kft vásárlása - pénzügyi teljesítés kezdeményezése:

Bizonylat neve: **átutalási megbízás**
A bizonylatot kiállító vállalkozás neve: **Ügyes Kft.**
A bizonylat kiállításának napja: **2019. december 27.**
A bizonylaton szereplő összeg: **1 270 000 Ft**
A bizonylaton szereplő aláírás: **Ügyes Ulrik**

(Minden helyes válasz 1-1 pont, összesen 5 pont.)

5. feladat**(15 pont)**

Végezze el az alábbi, a) -e) jelölésű pénzügyi számításokat! A mellékszámításokat minden esetben írja le!

Béres Barna 1 év múlva Írországba szeretne utazni az Eire Travel szervezésében. Az utazási iroda ajánlati ára a kéthetes útra 550 000 Ft. Barnának jelenleg 500 000 Ft megtakarítása van, melyet az utazásig a bankjában szeretne kamatoztatni a legkedvezőbb feltételek mellett.

A bank ajánlata a következő:

Az 500 000 Ft megtakarítás egy éves lekötése féléves tőkésítés és 3,5%-os éves kamatláb mellett. A lekötés bármikor feltörhető, de feltörés esetén napi kamatot számít a bank 2,5%-os éves kamatláb mellett.

- a) Határozza meg, hogy 1 év múlva milyen összeg áll Béres Barna rendelkezésére, ha a bank az ajánlatnak megfelelően 3,5%-os éves kamatláb mellett félévente tőkésít! Számítsa ki a kamattényező nagyságát! (A kamattényezőt 4 tizedesjegyre kerekítse!)**

(4 pont)

Kamattényező nagysága: **1,0353**

1 év múlva rendelkezésre álló pénzösszeg: **517 650 Ft**

Mellékszámítás:

$$(1+0,0035/2)^{1 \times 2} = 1,0175^2 = \mathbf{1,0353}$$

(2 pont)

$$500\,000 \times 1,0353 = \mathbf{517\,650\,Ft}$$

(2 pont)

A lekötést követően Béres Barna megrendelte az írországi utazást, melynek megerősítésére az utazási iroda 200 000 Ft előleget kért. Barnának ezért 90 nap múlva fel kellett törnie lekötött betétjét. A bank az ajánlatnak megfelelően napi kamatot számított az eddigi lekötési időszakra.

- b) Határozza meg a kapott kamat összegét és a Barna rendelkezésére álló pénzösszeget, ha 500 000 Ft-ja 90 napig állt a bank rendelkezésére! Az éves kamatláb 2,5%. (Az évet 360 napnak tekintse!)**

(3 pont)

Kamat összege 90 napra: **3 125 Ft**

90 nap múlva rendelkezésre álló pénzösszeg: **503 125 Ft**

Mellékszámítás:

$$(500\,000 \times 0,025 \times 90 \text{ nap}) / 360 \text{ nap} = \mathbf{3\,125\,Ft}$$

(2 pont)

$$500\,000 + 3\,125 = \mathbf{503\,125\,Ft}$$

(1 pont)

Az utazási iroda a 200 000 Ft-os előleg megfizetése után fennmaradó összeget valutában (euróban) kéri. A váltáskor aktuális valutaárfolyamok: vételi árfolyam 321,815 HUF/EUR, eladási árfolyam 338,485 HUF/EUR.

- c) Határozza meg, hogy mennyi valutát kellett váltania Barnának a fennmaradó 350 000 Ft kifizetésére! Egész számra kerekítsen!** (2 pont)

Valuta összege: **1 034 EUR**

Mellékszámítás:

$$350\,000 \text{ HUF} / 338,485 \text{ HUF/EUR} = \mathbf{1\,034 \text{ EUR}}$$

Az utazásra befizetett 550 000 Ft a teljes ellátást és a programok költségeit tartalmazza. Barna az extra kiadásokra forintszámlájához kapcsolódó bankkártyáját szeretné használni. A tervezett összeg, melyet Írországban költene el, 110 euró. Az utazás időpontjában várhatóan a deviza vételi árfolyama 322,16 HUF/EUR, a deviza eladási árfolyama 328,60 HUF/EUR.

- d) Mekkora pénzügyi fedezettel kell rendelkeznie Barnának a forintszámláján ahhoz, hogy a tervezett 110 eurós kiadását fedezni tudja?** (2 pont)

Pénzügyi fedezet forint összege: **36 146 Ft**

Mellékszámítás:

$$110 \text{ EUR} \times 328,60 \text{ HUF/EUR} = \mathbf{36\,146 \text{ HUF}}$$

- e) Mennyi pénzt kellene lekötnie ma bankjában Béres Barnának, ha tudja, hogy egy év múlva esedékes írországi utazása részvételi díjjal és költőpénzzel együtt 620 000 Ft lesz? (Az összes kiadás az utazás időszakában esedékes.) Az éves kamatláb 3,6%, a bank félévente tőkésít. Határozza meg a diszkonttényezőt! (A diszkonttényezőt 4 tizedesjegyre kerekítse!)** (4 pont)

Diszkonttényező: **0,9649**

Lekötendő pénzösszeg: **598 238 Ft**

Mellékszámítás:

$$1 / (1 + 0,036/2)^{1 \times 2} = 1 / (1 + 0,018)^{1 \times 2} = \mathbf{0,9649}$$

Diszkont tényező felírása: 1 pont, kiszámítása: 1 pont

$$PV = 620\,000 \times 1 / (1 + 0,018)^{1 \times 2} = 620\,000 \times 0,9649 = \mathbf{598\,238 \text{ Ft}} \quad (2 \text{ pont})$$