

SZOCIÁLIS ÉS MUNKAÜGYI MINISZTERIUM

Vizgarészhez rendelt követelménymodul azonosítója, megnevezése:

2660-06 A kereskedelmi vállalkozás vezetése, a gazdálkodás elemzése és megszervezése

Vizgarészhez rendelt vizsgafeladat megnevezése:

2660-06/2 Egy adott vállalkozás lehetséges fizetési formái, azok bizonylatainak, hitel- és befektetési lehetőségeinek ismertetése

Szóbeli vizsgatevékenység

Szóbeli vizsgatevékenység időtartama: 30 perc

A 19/2008. (XII. 4.) SZMM rendelet 19. § 1. bekezdésében foglaltak alapján a szakmai vizsga szóbeli tételeit a 2042/2009. számon kiadom.

Jóváhagyta:

**Mátyus Mihály
főosztályvezető**

2009

NEMZETI SZAKKÉPZÉSI ÉS FELNŐTTKÉPZÉSI INTÉZET

Érvényes: 2009. 05. 07-től

Vizsgarészhez rendelt követelménymodul azonosítója, megnevezése:
 2660-06 A kereskedelmi vállalkozás vezetése, a gazdálkodás elemzése és megszervezése
 Vizsgarészhez rendelt vizsgafeladat megnevezése:
 2. vizsgafeladat
 Egy adott vállalkozás lehetséges fizetési formái, azok bizonylatainak, hitel- és befektetési lehetőségeinek ismertetése

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:

55 345 01 0010 55 01	Európai Unió üzleti szakügyintéző	Kereskedelmi menedzser
55 345 01 0010 55 02	Kereskedelmi szakmenedzser	Kereskedelmi menedzser
55 345 01 0010 55 03	Kis- és középvállalkozási menedzser	Kereskedelmi menedzser
55 345 01 0010 55 04	Külgazdasági üzletkötő	Kereskedelmi menedzser
55 345 01 0010 55 05	Nemzetközi szállítmányozási és logisztikai szakügyintéző	Kereskedelmi menedzser
55 345 01 0010 55 06	Reklámszervező szakmenedzser	Kereskedelmi menedzser
55 345 01 0010 55 07	Üzleti szakmenedzser	Kereskedelmi menedzser

A szóbeli tételket, ahol szükséges, a szaktanárok által összeállított mellékletek, segédanyagok felhasználható források (termék- és cégleírás, esettanulmány, ábra kép, grafikon, diagram) egészítsék ki!

A tételsor a 21/2007. (V.21.) SZMM rendeletben foglalt szakképesítés szakmai és vizsgakövetelménye alapján készült.

A tételsor a 15/2008. (VIII.13.) SZMM rendeletben foglalt szakképesítés szakmai és vizsgakövetelménye alapján készült.

1. Ön mint a CORA üzletlánc beszerzési osztályán dolgozó termékmenedzser készítsen javaslatot arra, hogy milyen fizetési módon szeretné fizetni a Délhús Nyrt. hús és húskészítmény szállítási számláit, milyen fizetési határidőt, esetleg milyen árengedményeket szeretne elérni a szállítónál!

- Magyarozza meg, hogy a húsárak, mint élelmiszerek esetében a forgalmazáshoz milyen engedélyeket kell a kereskedőnek magának megszereznie illetve az eladótól begyűjtenie, hogy a szállító élelmiszereit jogszerűen forgalmazhassa!
- Ha a cégnek fontos érdeke fűződik ahhoz, hogy minimalizálja az árukészletbe fektetett tőkéjét, akkor a szállítóval történő tárgyalásokon mire kell inkább törekednie: alacsonyabb árra és árengedményekre vagy hosszabb fizetési határidőre? (Eddig a szállító 8 vagy 14 napos fizetési határidőt kötött ki minden szállítmányra.)
- Hogyan hat a beszerzési ár csökkentése, vagy árengedmény kiharcolása a CORA vállalozási eredményére? Írja fel egy kiskereskedelmi vállalat eredmény-kimutatásának szerkezetét és mutassa meg, hogy a fenti tételek hogyan változtatják az eredmény-kimutatás egyes tételeit!
- Ha a CORA a szállítótól hosszabb fizetési határidőt csikar ki, befolyásolja-e ez a CORA vállalozási eredményét?
- Mutassa meg, hogy a szállítótól kapott hosszabb fizetési határidő hogyan hat a CORA készletbe fektetett tőkeigényére!

Kiegészítő információk:

- A Délhús az áruit esztétikus, vevőt csalogató védőgázos fogyasztói kiszerelésben hozza forgalomba és ezzel csökkenti a kereskedő árucsomagolási ráfordításait. A különféle húsárak fogyaszthatósági ideje a gyártástól számított 1 hónaptól 12 hónapig terjed.
- A Délhús olyan gyártási kapacitással rendelkezik, hogy akár heti 1000 tonna áru kiszállítására is képes. A gyártó a bevezetést követően azt várja a CORA-tól, hogy minimálisan havi 10 tonna árut rendeljen tőle.
- A Délhús általában vállalja új termékei bevezetésének reklámozását és a nagy üzletekben megszervezendő kóstolók költségeinek 90%-át, viszont elvárja, hogy a CORA a saját promóciós eszközeivel kiegészítse a termékbevezetés reklámráfordításait.
- A CORA-ban a húsárak forgalmazására az alábbi készletforgási sebességek a jellemzők: friss-húsok forgási ideje 7 nap, a felvágott áruké 15 nap, a szárazáraké pedig 30 nap.

Információtartalom vázlata

- Az áru haszonkulcsának megállapításánál mennyire fontos tényező a fogyasztói csomagolás, milyen más fontos tényezőket ismer?
- Mit jelent az áruk forgási sebessége és a tőke-körforgás sebessége a kereskedelmi vállalkozásnál? A definíciót ismeri, és értelmezni tudja
- A fizetési határidők hatása a tőke- körforgásra és a vállalozási eredményre

A vizsgázó neve:

Értékelő lap

1. Ön mint a CORA üzletlánc beszerzési osztályán dolgozó termékmenedzser készítsen javaslatot arra, hogy milyen fizetési módon szeretné fizetni a Délhús Nyrt. hús és húskészítmény szállítási számláit, milyen fizetési határidőt, esetleg milyen árengedményeket szeretne elérni a szállítónál!

- Magyarozza meg, hogy a húsaruk, mint élelmiszerek esetében a forgalmazáshoz milyen engedélyeket kell a kereskedőnek magának megszereznie illetve az eladótól begyűjtenie, hogy a szállító élelmiszereit jogszerűen forgalmazhassa!
- Ha a cégnek fontos érdeke fűződik ahhoz, hogy minimalizálja az árukészletekbe fektetett tőkéjét, akkor a szállítóval történő tárgyalásokon mire kell inkább törekednie: alacsonyabb árra és árengedményekre vagy hosszabb fizetési határidőre? (Eddig a szállító 8 vagy 14 napos fizetési határidőt kötött ki minden szállítmányra.)
- Hogyan hat a beszerzési ár csökkentése, vagy árengedmény kiharcolása a CORA vállalozási eredményére? Írja fel egy kiskereskedelmi vállalat eredmény-kimutatásának szerkezetét és mutassa meg, hogy a fenti tételek hogyan változtatják az eredmény-kimutatás egyes tételeit!
- Ha a CORA a szállítótól hosszabb fizetési határidőt csikar ki, befolyásolja-e ez a CORA vállalozási eredményét?
- Mutassa meg, hogy a szállítótól kapott hosszabb fizetési határidő hogyan hat a CORA készletekbe fektetett tőkeigényére!

Típus	Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint	Az információtartalom vázlata alapján	Pontszámok	
			Max.	Elért
B	Az árképzéssel és a pénzforgalommal összefüggő eljárások és alkalmazásuk	Az áru haszonkulcsának megállapításánál mennyire fontos tényező a fogyasztói csomagolás, milyen más fontos tényezőket ismer?	25	
B	A vállalkozásban felmerülő költségek hatásai a gazdálkodásra	Mit jelent az áruk forgási sebessége és a tőke-körforgás sebessége a kereskedelmi vállalkozásnál? A definíciót ismeri, és értelmezni tudja	30	
C	A vállalkozások eszköz- és pénzgazdálkodásának tervezése	A fizetési határidők hatása a tőke-körforgásra és a vállalozási eredményre	25	
Szint	Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
4	Olvasott szakmai szöveg megértése	Az áruk forgalmazására vonatkozó szabályok ismerete	10	
Összesen			90	
	Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
	Személyes	Döntésképeség	2	
		Rugalmasság	2	
	Társas	Közérthetőség	2	
	Módszer	Helyzetfelismerés	2	
		Kreativitás, ötletgazdagság	2	
Összesen			10	
Mindösszesen			100	

.....
dátum

.....
aláírás

2. A CBA üzletlánc beszerzési menedzsereként készítsen értékelést, majd javaslatot arra, hogy a szállító Délhús Nyrt.-vel kötendő szerződésben a szállító számláit a CBA illetve tagjai hogyan fizessék?

- 1. változat: A CBA központilag szerződik, a szállító összesített számlát küld a CBA központnak, aki központilag utalja át a szállítások ellenértékét, majd a megfelelő összegeket tovább számlázza az önálló franchise tagoknak, vagy**
- 2. változat: A CBA csak koordinálja a beszerzést, keretszerződést köt a szállítóval, amelynek kitöltéséről a tagok gondoskodnak. A számlázás és a fizetés így eleve boltokra bontottan történik, a felhasználók pedig készpénzzel, bankkártyával vagy éppen átutalással fizetnek.**

Javaslatában vegye figyelembe az alábbi kiegészítő információkat valamint, hogy a megoldás legyen egyszerű, gyors és hibamentesen lebonyolítható! Ezen felül fontos, hogy előnyöket nyújtson a CBA központ és az üzletlánc tagjai számára is.

- Vázolja fel, hogy a CBA központnak milyen tényezőket kell vizsgálnia, amikor eldönti, hogy ki legyen a szállító és milyen feltételekkel szerződjön vele! Melyek bármilyen változat esetén a szállítási szerződés legfontosabb részei?
- Ha kétféle szállítási szerződéses megoldás létezik (1. és 2. változat), határozza meg, hogy milyen előnyök illetve kockázatok (hátrányok) származhatnak abból, ha az egyik vagy a másik megoldásban (konstrukcióban) a legelőnyösebb szerződést sikerül kötnie a szállítóval!
- Ha a második megoldást választja, hogyan számszerűsíthetők ezek az előnyök, illetve kockázatok?
- Mindezeket figyelembe véve hogyan alakul az adott termékek forgalmazásával megszerezhető árréstőmeg, illetve nyereség? (Induljon ki a vállalkozás eredmény-kimutatásából, mint a számviteli információs rendszer egyik legfontosabb eleméből, hogy számba vehesse a várható jövedelmezőségi hatásokat!). Vizsgálja meg a különböző szerződéses megoldások hatását a CBA üzletlánc fizetőképességére!

Kiegészítő információk:

- A Délhús számára a központi szerződés az egyszerűbb még akkor is, ha nagyobb mennyiség miatt nagyobb árengedményt kell adnia. Egy helyre – a CBA központi raktárába leszállítja az árut viszonylag olcsóbb szállítóeszközzel és nincs semmilyen további gondja.
- A CBA központnak a központi szerződés (1. változat) árengedmény, fizetési engedmény illetve hosszabb határidő előnyét nyújtja, viszont költségei és kockázata is megnő azzal, hogy neki kell az üzletek között szétosztani az árut, illetve behajtani a tagoktól a kapott áru ellenértékét. Így várhatóan előfinanszírozni kell az árut.
- A CBA központ számára a második változat előnye a kisebb kockázat, az előfinanszírozás szükségtelensége, stb. Előny a szállító számára, hogy azonnal és közvetlenül behajthatja a pénzt a vevőktől, hátrány a magasabb disztribúciós – áru-kiszolgálási – költsége.
- A második megoldás esetében többféle fizetési megoldás – készpénzes, bankkártyás, átutalásos, stb. – is lehetséges. Vizsgálja meg a készpénzes, illetve készpénz kímélő, valamint az azonnali illetve halasztott fizetési lehetőségek előnyeit és hátrányait mindegyik partner (CBA központ, CBA tagok, Délhús – szempontjából!

Információtartalom vázlata

- A beszerzési politika milyen hatással van az áruk forgási sebességének alakulására, és melyek ennek tovagyrúzó hatásai a tőke-körforgásra
- A fizetési határidők hatása a tőke körforgásra és a vállalkozási eredményre
- A jövedelmezőség tényezői a vállalkozás éves eredmény-kimutatása alapján
- A fizetőképesség tényezői az éves cash-flow kimutatás alapján
- A fizetési formák előnyei és kockázatai az eladó és a vevő szempontjából

A vizsgázó neve:

Értékelő lap

2. A CBA üzletlánc beszerzési menedzsereként készítsen értékelést, majd javaslatot arra, hogy a szállító Délhús Nyrt.-vel kötendő szerződésben a szállító számláit a CBA illetve tagjai hogyan fizessék?

1. változat: A CBA központilag szerződik, a szállító összesített számlát küld a CBA központnak, aki központilag utalja át a szállítások ellenértékét, majd a megfelelő összegeket tovább számlázza az önálló franchise tagoknak, vagy
2. változat: A CBA csak koordinálja a beszerzést, keretszerződést köt a szállítóval, amelynek kitöltéséről a tagok gondoskodnak. A számlázás és a fizetés így eleve boltokra bontottan történik, a felhasználók pedig készpénzzel, bankkártyával vagy éppen átutalással fizetnek.

Javaslatában vegye figyelembe az alábbi kiegészítő információkat valamint, hogy a megoldás legyen egyszerű, gyors és hibamentesen lebonyolítható! Ezen felül fontos, hogy előnyöket nyújtson a CBA központ és az üzletlánc tagjai számára is.

- Vázolja fel, hogy a CBA központnak milyen tényezőket kell vizsgálnia, amikor eldönti, hogy ki legyen a szállító és milyen feltételekkel szerződjön vele! Melyek bármilyen változat esetén a szállítási szerződés legfontosabb részei?
- Ha kétféle szállítási szerződéses megoldás létezik (1. és 2. változat), határozza meg, hogy milyen előnyök illetve kockázatok (hátrányok) származhatnak abból, ha az egyik vagy a másik megoldásban (konstrukcióban) a legelőnyösebb szerződést sikerül kötnie a szállítóval!
- Ha a második megoldást választja, hogyan számszerűsíthetők ezek az előnyök, illetve kockázatok?
- Mindezeket figyelembe véve hogyan alakul az adott termékek forgalmazásával megszerezhető árréstőmeg, illetve nyereség? (Induljon ki a vállalkozás eredmény-kimutatásából, mint a számviteli információs rendszer egyik legfontosabb eleméből, hogy számba vehesse a várható jövedelmezőségi hatásokat!). Vizsgálja meg a különböző szerződéses megoldások hatását a CBA üzletlánc fizetőképességére!

Típus	Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint	Az információtartalom vázlata alapján	Pontszámok	
			Max.	Elért
B	Az árképzéssel és a pénzforgalommal összefüggő eljárások és alkalmazásuk	A beszerzési politika milyen hatással van az áruk forgási sebességének alakulására, és melyek ennek tovagyrúzó hatásai a tőke-körforgásra	20	
B	A vállalkozásban felmerülő költségek hatásai a gazdálkodásra	A fizetési határidők hatása a tőke körforgásra és a vállalkozási eredményre	20	
B	A pénzügyintézetek és a vállalkozások kapcsolatrendszere	A jövedelmezőség tényezői a vállalkozás éves eredmény-kimutatása alapján	10	
		A fizetőképesség tényezői az éves cash-flow kimutatás alapján	10	
		A fizetési formák előnyei és kockázatai az eladó és a vevő szempontjából	20	
Szint	Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
4	Olvasott szakmai szöveg megértése	A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete	10	
Összesen			90	

.....
 dátum

.....
 aláírás

Vizsgarészhez rendelt követelménymodul azonosítója, megnevezése:
2660-06 A kereskedelmi vállalkozás vezetése, a gazdálkodás elemzése és megszervezése

Vizsgarészhez rendelt vizsgafeladat megnevezése:
2. vizsgafeladat

Egy adott vállalkozás lehetséges fizetési formái, azok bizonylatainak, hitel- és befektetési lehetőségeinek ismertetése

A vizsgázó neve:

Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
Személyes	Döntésképeség	2	
	Rugalmasság	2	
Társas	Közérthetőség	2	
Módszer	Helyzetfelismerés	2	
	Kreativitás, ötletgazdagság	2	
Összesen		10	
Mindösszesen		100	

.....
dátum

.....
aláírás

3. A CBA franchise üzletlánc tagjai kötelesek bizonyos „alap választékot” a CBA központtól beszerezni. Milyen fizetési formákat és feltételeket ajánlana a tagoknak annak érdekében, hogy mindezek vonzóak és a kívülállókkal szemben előnyöket nyújtók legyenek, ugyanakkor a lehető legjobb tőkemegtérülést biztosítsák a franchisor számára?

- Milyen árukat vonna be a kötelező „alap választékba”, mi az előnye a nagy és a szűkebb „kötelező választékknak”?
- Miért kellene a központ és a tagok között mindenképpen készpénzkímélő fizetési formákat alkalmaznia? (jogi, kockázati, jövedelmezőségi és biztonsági szempontok)
- Hogyan határozná meg, hogy milyen mértékű engedményt és fizetési haladékat célszerű továbbadnia a franchise tagoknak? Gondolja meg, az engedmények javítják a jövedelmezőségét, a fizetési határidők pedig a fizetőképességét javítják azzal, hogy kevesebb tőkére lesz szüksége a forgalmazás lebonyolításához.

Kiegészítő információk:

- A kötelező „alap választékba” tartozó áruk adják meg a CBA láncnak azt a közös választékát, amit a vevő bármely tagnál meg fog találni, lényegében azonos áron.
- Az „alap választék” termékeit a CBA központ központilag nagy mennyiségben szerzi be, ezért alacsonyabb beszerzési árat, relatíve hosszú fizetési határidőt, esetleg olyan fizetési feltételeket kap, hogy az áru ellenértékét csupán értékesítését követően kell kifizetnie.
- Gondoljon arra, is, hogy a bankkártyás fizetés esetén a tranzakció bizonyos százalékát a bankok tranzakciós költség címén levonják az eladótól, az átutalásra hasonlóan vonatkozik ugyanez. A készpénzkezelés pedig egyre drágább és fegyveres védelmet – pénzszállítót, – valamint nem kis összegű biztosítást is igényel a magas betörési és rablási kockázat miatt.
- A szállítótól kapott engedmények és fizetési könnyítések egy részét tovább kell adnia a tagoknak ahhoz, hogy számukra jövedelmező is legyen a franchise tagság, kérdés azonban mekkora lehet a továbbadott kedvezmény.

Információtartalom vázlata

- A beszerzési és választékpolitikai döntés hatása az árréstömegre és az árrés-színvonalra, valamint a készletek forgási sebességére
- A fizetési határidők hatása a tőke körforgásra
- A jövedelmezőség illetve a fizetőképesség tényezői az éves eredmény-kimutatás illetve az éves cash-flow tábla alapján
- A fizetési formák előnyei és kockázatai az eladó és a vevő szempontjából

A vizsgázó neve:

Értékelő lap

3. A CBA franchise üzletlánc tagjai kötelesek bizonyos „alap választékot” a CBA központtól beszerezni. Milyen fizetési formákat és feltételeket ajánlana a tagoknak annak érdekében, hogy mindezek vonzóak és a kívülállókkal szemben előnyöket nyújtók legyenek, ugyanakkor a lehető legjobb tőkemegtérülést biztosítsák a franchisor számára?

- Milyen árukat vonna be a kötelező „alap választékba”, mi az előnye a nagy és a szűkebb „kötelező választéknak”?
- Miért kellene a központ és a tagok között mindenképpen készpénzkímélő fizetési formákat alkalmaznia? (jogi, kockázati, jövedelmezőségi és biztonsági szempontok)
- Hogyan határozná meg, hogy milyen mértékű engedményt és fizetési haladékat célszerű továbbadnia a franchise tagoknak? Gondolja meg, az engedmények javítják a jövedelmezőségét, a fizetési határidők pedig a fizetőképességét javítják azzal, hogy kevesebb tőkére lesz szüksége a forgalmazás lebonyolításához.

Típus	Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint	Az információtartalom vázlata alapján	Pontszámok	
			Max.	Elért
B	Az árképzéssel és a pénzforgalommal összefüggő eljárások és alkalmazásuk	A beszerzési és választékpolitikai döntés hatása az árréstömegre és az árrés-színvonalra, valamint a készletek forgási sebességére	30	
B	A vállalkozásban felmerülő költségek hatásai a gazdálkodásra	A fizetési határidők hatása a tőke körforgásra	10	
B	A pénzügyintézetek és a vállalkozások kapcsolatrendszere	A jövedelmezőség illetve a fizetőképesség tényezői az éves eredmény-kimutatás illetve az éves cash-flow tábla alapján.	20	
B		A fizetési formák előnyei és kockázatai az eladó és a vevő szempontjából	20	
Szint	Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
4	Olvasott szakmai szöveg megértése	A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete	10	
Összesen			90	
	Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
	Személyes	Döntésképeség	2	
		Rugalmasság	2	
	Társas	Közérthetőség	2	
	Módszer	Helyzetfelismerés	2	
		Kreativitás, ötletgazdagság	2	
Összesen			10	
Mindösszesen			100	

.....
dátum

.....
aláírás

4. A GYÖNGY patikák üzletlánc menedzsereként készítsen javaslatot arra nézve, hogy a cég bevezesse-e a bankkártyás fizetés lehetőségét gyógyszerértékeiben!

- Foglalja össze a készpénzes forgalmazás ismert költségeit és kockázatát, valamint a kockázat csökkentésének illetve megosztásának lehetőségeit és becsült költségét a különféle biztosítási konstrukciókkal! Milyen tételekből állhatnak elő a készpénzes fizetés költségei és kockázata?
- Foglalja össze, melyek a készpénzkímélő fizetési módok (átutalás, bankkártyás fizetés) költségei, előnyei illetve hátrányai!
- Gondolkozzon el, melyek a készpénzkímélő fizetési módok az áruforgalmat és az árréstömeg nagyságát növelő hatásai!
- Milyen szükséges következtetések vonhatók le az előbbiekből a készpénzkímélő fizetési formák bevezetésének szükségességére vonatkozóan?

Kiegészítő információk:

- A bankkártyás fizetési rendszer bevezetése várhatóan 25-30%-kal emeli a gyógyszerérték forgalmát, javítja a gyógyszerérték hírnevét a vevőknél, csökkenti a készpénzkezelés változó költségeit.
- A bankkártyás fizetési rendszer nagy biztonságot és gyors készpénzforgást jelent, viszont a bankok egy része a tranzakció értékének 0,5% sőt esetenként 1%-át is leemeli tranzakciós díj címén és ezzel csökkenti az árrést. A gyógyszerkészítmények bizonyos részének forgalmazásakor a gyógyszerérték abszolút összegű árréssel dolgozhat, ami nagy értékű gyógyszereknél 1-2%-ra csökken, sőt ritkán az adott gyógyszer forgalmazása fedezethiányossá (negatív fajlagos fedezet) válhat.
- A bankkártyás fizetési rendszer megbízható és gyors, ugyanakkor rugalmas informatikai háttérrel igényel, amelynek költsége is nő a sebesség és a megbízhatóság függvényében.
- A különféle változatos készpénzkímélő fizetési módok marketing előnyt jelentenek, mert lehetőségessé válik a különféle pénztárakhoz történő csatlakozás stb.
- A készpénzes árusításhoz széf fegyveres pénzszállító szolgálat szükséges. Ennek költségei havi százezer forint nagyságrendet tesznek ki.

Információtartalom vázlata

- Korszerű készpénzkímélő fizetési formák forgalom és árrés-növelő hatásai
- A készpénzkímélő ill. a készpénzes fizetés költségteleinek szembeállítása
- A jövedelmezőségi hatások kimutatása az éves eredmény-kimutatás alapján. (Nem erre vonatkozik a kérdés)
- A fizetési formák előnyei és kockázatai az eladó és a vevő szempontjából

A vizsgázó neve:

Értékelő lap

4. A GYÖNGY patikák üzletlánc menedzsereként készítsen javaslatot arra nézve, hogy a cég bevezesse-e a bankkártyás fizetés lehetőségét gyógyszertáraiban!

- Foglalja össze a készpénzes forgalmazás ismert költségeit és kockázatát, valamint a kockázat csökkentésének illetve megosztásának lehetőségeit és becsült költségét a különféle biztosítási konstrukciókkal! Milyen tételekből állhatnak elő a készpénzes fizetés költségei és kockázata?
- Foglalja össze, melyek a készpénzkímélő fizetési módok (átutalás, bankkártyás fizetés) költségei, előnyei illetve hátrányai!
- Gondolkozzon el, melyek a készpénzkímélő fizetési módok az áruforgalmat és az árréstömeg nagyságát növelő hatásai!
- Milyen szükséges következtetések vonhatók le az előbbiekből a készpénzkímélő fizetési formák bevezetésének szükségességére vonatkozóan?

Típus	Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint	Az információtartalom vázlata alapján	Pontszámok	
			Max.	Elért
B	Az árképzéssel és a pénzforgalommal összefüggő eljárások	Korszerű készpénzkímélő fizetési formák forgalom és árrés-növelő hatásai	10	
B	A cégben felmerülő költségek jövedelmezőségi hatásai	A készpénzkímélő ill. a készpénzes fizetés költségteleinek szembeállítása	30	
B	Pénzintézetek és vállalatok kapcsolatrendszere	A jövedelmezőségi hatások kimutatása az éves eredmény-kimutatás alapján. (Nem erre vonatkozik a kérdés)	20	
B		A fizetési formák előnyei és kockázatai az eladó és a vevő szempontjából	20	
Szint	Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
4	Olvasott szakmai szöveg megértése	A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete	10	
Összesen			90	
	Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
	Személyes	Döntésképesség	2	
		Rugalmasság	2	
	Társas	Közérthetőség	2	
	Módszer	Helyzetfelismerés	2	
		Kreativitás, ötletgazdagság	2	
Összesen			10	
Mindösszesen			100	

.....
dátum

.....
aláírás

5. A METRO nagykereskedelmi áruházlánc termékmenedzsereként javaslatot kell tennie arra, hogy hogyan fektesse be a cég a szánkók forgalmazásán elért pénzbevételét három hónapra történő lekötéssel.

- A METRO november 1-jétől 5 alkalommal átlagosan 2000 db szánkót hív le. Ennek bekerülési értéke 4 millió Ft, amit március 1-jén kell kifizetnie, míg a vevők november 15-ig elviszik ezt a mennyiséget, azaz a METRO megkapta az áruk ellenértékét – 6 millió Ft-ot – tehát kézben van a beszerzés 4 milliós ellenértéke. Magyarozza meg, hogy miért kell ebből levonnia az előleg értékét a befektethető pénzmennyiség meghatározásához!
- A fenti eljárás megismétlődik november közepén, amikor újabb 2000 db-os tétel érkezik, amit december elejére adunk el. Itt már újabb 4 millió Ft-nyi befektethető pénzünk lesz. Ezt pedig március közepéig fektethetjük be. Magyarozza meg miért igaz ez az állítás!
- Az eljárás a január közepén esedékes beszerzéssel zárul, amit május közepén kell a szállítónak kifizetni.
- A METRO így a szánkóbeszerzés értékének 95%-át legalább három hónapra lekötetheti, illetve rövidlejáratú értékpapírokba (kötvény, kincstárjegy, befektetési alapok) fektetheti, vagy más áruk forgalmazásának finanszírozására használhatja fel. Az Ön feladata e lehetőségek végiggondolása, majd javaslattétel arra vonatkozóan, hogy konkrét helyzetben milyen tényezők vizsgálata alapján hogyan döntsön a cég.
- Magyarozza meg, hogy a befektetési portfólió meghatározásához miért kell a befektetési változatok hozamát és kockázatát megvizsgálni!

Kiegészítő információk:

- A szánkók, mint télisport idénycikkek forgalmazása október végétől január végéig tart. Egy szezonban eladni kívánt szánkómennyiségre a METRO áruházlánc a szezon előtt két hónappal, azaz augusztus végén, szeptember első hetében köt szerződést a hazai gyártóval vagy az importőrrel.
- A szezonban eladható szánkók mennyiségét 10000 db-ra becsüljük. A szánkók átlagos beszerzési egységára METRO számára 2000 Ft, a nagykereskedelmi nettó eladási egységár 3000 Ft. Szerződéskötéskor a szerződött mennyiség 5%-nak megfelelő értékre a METRO előleget fizet a szállítónak.
- A METRO november 1-jétől kétheti utánpótlási gyakorisággal 5 részletben hívja le a szerződött mennyiséget. A METRO lánc a szállító számláját a tétel leszállításától számított 120. napon fizeti ki, miközben az készletek átlagos forgási sebessége szánkóból 15 nap.

Információtartalom vázlata

- A készletek forgási sebessége és a készpénz forgási sebesség közötti kapcsolat bemutatása
- Az áruforgalomban elérhető tőke-megtakarítás és felhasználása
- Rövidlejáratú befektetési formák, hozamok és kockázatok elemzése

A vizsgázó neve:

Értékelő lap

5. A METRO nagykereskedelmi áruházlánc termékmenedzsereként javaslatot kell tennie arra, hogy hogyan fektesse be a cég a szánkók forgalmazásán elért pénzbevételét három hónapra történő lekötéssel.

- A METRO november 1-jétől 5 alkalommal átlagosan 2000 db szánkót hív le. Ennek bekerülési értéke 4 millió Ft, amit március 1-jén kell kifizetnie, míg a vevők november 15-ig elviszik ezt a mennyiséget, azaz a METRO megkapta az áruk ellenértékét – 6 millió Ft-ot – tehát kézben van a beszerzés 4 milliós ellenértéke. Magyarázza meg, hogy miért kell ebből levonnia az előleg értékét a befektethető pénzmennyiség meghatározásához!
- A fenti eljárás megismétlődik november közepén, amikor újabb 2000 db-os tétel érkezik, amit december elejére adunk el. Itt már újabb 4 millió Ft-nyi befektethető pénzünk lesz. Ezt pedig március közepéig fektethetjük be. Magyarázza meg miért igaz ez az állítás!
- Az eljárás a január közepén esedékes beszerzéssel zárul, amit május közepén kell a szállítónak kifizetni.
- A METRO így a szánkóbeszerzés értékének 95%-át legalább három hónapra lekötöheti, illetve rövidlejáratú értékpapírokba (kötvény, kincstárjegy, befektetési alapok) fektetheti, vagy más áruk forgalmazásának finanszírozására használhatja fel. Az Ön feladata e lehetőségek végiggondolása, majd javaslattétel arra vonatkozóan, hogy konkrét helyzetben milyen tényezők vizsgálata alapján hogyan döntsön a cég.
- Magyarázza meg, hogy a befektetési portfólió meghatározásához miért kell a befektetési változatok hozamát és kockázatát megvizsgálni!

Típus	Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint	Az információtartalom vázлата alapján	Pontszámok	
			Max.	Elért
B	Az árképzéssel és a pénzforgalommal összefüggő eljárások	A készletek forgási sebessége és a készpénz forgási sebesség közötti kapcsolat bemutatása	20	
B	A cégben felmerülő költségek jövedelmezőségi hatásai	Az áruforgalomban elérhető tökemegtakarítás és felhasználása	30	
B	Pénzintézetek és vállalatok kapcsolatrendszer	Rövidlejáratú befektetési formák, hozamok és kockázatok elemzése	30	
Szint	Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
4	Olvasott szakmai szöveg megértése	A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete	10	
Összesen			90	

.....
 dátum

.....
 aláírás

Vizsgarészhez rendelt követelménymodul azonosítója, megnevezése:
2660-06 A kereskedelmi vállalkozás vezetése, a gazdálkodás elemzése és megszervezése

Vizsgarészhez rendelt vizsgafeladat megnevezése:

2. vizsgafeladat

Egy adott vállalkozás lehetséges fizetési formái, azok bizonylatainak, hitel- és befektetési lehetőségeinek ismertetése

A vizsgázó neve:

Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
Személyes	Döntésképeség	2	
	Rugalmasság	2	
Társas	Közérthetőség	2	
Módszer	Helyzetfelismerés	2	
	Kreativitás, ötletgazdagság	2	
Összesen		10	
Mindösszesen		100	

.....

dátum

.....

aláírás

6. A TRIÁL játékaru nagykereskedelmi vállalat termékmenedzsereként javaslatot kell tennie arra, hogy mekkora hitelt vegyen fel a cég a szánkók forgalmazására.

- A TRIÁL-nak így a szánkóforgalmazás lebonyolításához tőkét kell biztosítania. Tegyük fel, hogy ezt a TRIÁL teljes mértékben bankhitel felvételével kívánja megoldani. Határozza meg, hogy mikor és mekkora bankhitelt célszerű felvennie és tegyen javaslatot a TRIÁL számára kedvező, a bankok által megkívánt biztosítékok, esetleges törlesztési moratórium és egyéb kondíciókra vonatkozóan!
- A TRIÁL november 1-jétől 5 alkalommal átlagosan 2000 db szánkót hív le. Ennek bekerülési értéke 4 millió Ft, amiből az előleg levonása után 2 millió Ft-ot november 15-én kell kifizetnie. A vevők november 15-ig elviszik ezt a mennyiséget, azaz a TRIÁL megkapja az áruk ellenértékét – 6 millió Ft-ot. Ebből az összegből a TRIÁL már elkezdheti a felvett hitel törlesztését.
- A fenti eljárást kell megismételni november közepén újabb 2000 db-os tételre, amit december elejére adunk el. Itt újabb forrás keletkezik a hitel törlesztésére. Az eljárás a január közepén esedékes beszerzéssel zárul, amit január végén kell a szállítónak megfizetni.
- Mikor lehet a hitel biztosítéka az árukészlet maga?
- Mikor kezdené meg a TRIÁL a hitel törlesztését és mikorra fejezné be? Milyen éves hitelkamatot tartana elfogadhatónak, és mivel indokolja választát?

Kiegészítő információk:

- A szánkók, mint téli sport idénycikkek forgalmazása október végétől január végéig tart. Egy szezonban eladni kívánt szánkómennyiségre a TRIÁL a szezon előtt két hónappal, azaz augusztus végén, vagy szeptember első hetében köt szerződést a hazai gyártóval vagy az importőrrel.
- A szezonban eladható szánkók mennyiségét 10000 db-ra becsüljük. A szánkók átlagos beszerzési egységára a TRIÁL számára 2000 Ft, a nagykereskedelmi nettó eladási egységár 3000 Ft. Szerződéskötéskor a szerződött mennyiség 50%-ának megfelelő értékű előleget fizet a TRIÁL a szállítónak. Az egyes tételek szállítását követően a maradék 50% kifizetése lesz esedékes.
- A TRIÁL november 1-jétől kétheti utánpótlási gyakorisággal 5 részletben hívja le a szerződött mennyiséget. A TRIÁL a szállító számláját a tétel leszállításától számított 15. napon kell, hogy kifizesse, az átlagos készletnap szánkóból 15 nap.

Információtartalom vázlata

- A készletek forgási sebessége és a készpénz forgási sebesség kapcsolatának bemutatása
- Az áruforgalomhoz szükséges tőke mennyisége
- Hitelkérelem és hitelfeltételek legfontosabb elemei

A vizsgázó neve:

Értékelő lap

6. A TRIÁL játékaru nagykereskedelmi vállalat termékmenedzsereként javaslatot kell tennie arra, hogy mekkora hitelt vegyen fel a cég a szánkók forgalmazására.

- A TRIÁL-nak így a szánkóforgalmazás lebonyolításához tőkét kell biztosítania. Tegyük fel, hogy ezt a TRIÁL teljes mértékben bankhitel felvételével kívánja megoldani. Határozza meg, hogy mikor és mekkora bankhitelt célszerű felvennie és tegyen javaslatot a TRIÁL számára kedvező, a bankok által megkívánt biztosítékok, esetleges törlesztési moratórium és egyéb kondíciókra vonatkozóan!
- A TRIÁL november 1-jétől 5 alkalommal átlagosan 2000 db szánkót hív le. Ennek bekerülési értéke 4 millió Ft, amiből az előleg levonása után 2 millió Ft-ot november 15-én kell kifizetnie. A vevők november 15-ig elviszik ezt a mennyiséget, azaz a TRIÁL megkapja az áruk ellenértékét – 6 millió Ft-ot. Ebből az összegből a TRIÁL már elkezdheti a felvett hitel törlesztését.
- A fenti eljárást kell megismételni november közepén újabb 2000 db-os tételre, amit december elejére adunk el. Itt újabb forrás keletkezik a hitel törlesztésére. Az eljárás a január közepén esedékes beszerzéssel zárul, amit január végén kell a szállítónak megfizetni.
- Mikor lehet a hitel biztosítéka az árukészlet maga?
- Mikor kezdené meg a TRIÁL a hitel törlesztését és mikorra fejezné be? Milyen éves hitelkamatot tartana elfogadhatónak, és mivel indokolja választát?

Típus	Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint	Az információtartalom vázlata alapján	Pontszámok	
			Max.	Elért
B	Árképzéssel és a pénzforgalommal összefüggő eljárások	A készletek forgási sebessége és a készpénz forgási sebesség kapcsolatának bemutatása	20	
B	Pénzintézetek és vállalatok kapcsolatrendszere	Az áruforgalomhoz szükséges tőke mennyisége	30	
		Hitelkérelem és hitelfeltételek legfontosabb elemei	30	
Szint	Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
4	Olvasott szakmai szöveg megértése	A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete	10	
Összesen			90	
	Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
	Személyes	Döntésképeség	2	
		Rugalmasság	2	
	Társas	Közérthetőség	2	
	Módszer	Helyzetfelismerés	2	
		Kreativitás, ötletgazdagság	2	
Összesen			10	
Mindösszesen			100	

.....
 dátum

.....
 aláírás

Vizsgarészhez rendelt követelménymodul azonosítója, megnevezése:

2660-06 A kereskedelmi vállalkozás vezetése, a gazdálkodás elemzése és megszervezése

Vizsgarészhez rendelt vizsgafeladat megnevezése:

2. vizsgafeladat

Egy adott vállalkozás lehetséges fizetési formái, azok bizonylatainak, hitel- és befektetési lehetőségeinek ismertetése

7. A „Libra” könyvértékesítő nagykereskedelmi vállalkozás mérlegéből az alábbi adatokat ismerjük: A mérleg szerint a cég eszközeinek összértéke 90 millió Ft, amelyből 72 millió a forgóeszközök, a többi pedig befektetett tárgyi eszközök illetve immateriális javak értéke. A mérlegben időbeli elhatárolások nem szerepelnek. A forgóeszközök értékéből 12 millió Ft a vevőkövetelések, 3 millió pedig a készpénz illetve pénzürtékű rövid-lejáratú betétek és értékpapírok értéke. A források 90 millió Ft-os összegéből a rövidlejáratú kötelezettségek 24 milliót, a hosszúlejáratú hiteltartozás 36 millió Ft-ot tesz ki, a többi a cég saját tőkéje. Számítsa ki a cég likviditási rátáját, gyorsrátáját illetve készpénzes likviditását, és értékelje a cég fizetőképességének állapotát!

- Számolja ki a három likviditási mutatót, magyarázza meg eltérésük okait, majd értékelje a cég pénzügyi helyzetét!
- Javasoljon válsághárító intézkedéseket a cég likviditási helyzetének javítására!

Információtartalom vázlata

- A likviditási mutatók számítása
- A tőkeszerkezet jelentősége a vállalkozás szempontjából
- A tőkeszerkezet befolyása a vállalat jövedelmezőségére és fizetőképességére

A vizsgázó neve:

Értékelő lap

7. A „Libra” könyvértékesítő nagykereskedelmi vállalkozás mérlegéből az alábbi adatokat ismerjük: A mérleg szerint a cég eszközeinek összértéke 90 millió Ft, amelyből 72 millió a forgóeszközök, a többi pedig befektetett tárgyi eszközök illetve immateriális javak értéke. A mérlegben időbeli elhatárolások nem szerepelnek. A forgóeszközök értékéből 12 millió Ft a vevőkövetelések, 3 millió pedig a készpénz illetve pénzürtékű rövid-lejáratú betétek és értékpapírok értéke. A források 90 millió Ft-os összegéből a rövidlejáratú kötelezettségek 24 milliót, a hosszúlejáratú hiteltartozás 36 millió Ft-ot tesz ki, a többi a cég saját tőkéje. Számítsa ki a cég likviditási rátáját, gyorsrátáját illetve készpénzes likviditását, és értékelje a cég fizetőképességének állapotát!

- Számolja ki a három likviditási mutatót, magyarázza meg eltérésük okait, majd értékelje a cég pénzügyi helyzetét!
- Javasoljon válsághárító intézkedéseket a cég likviditási helyzetének javítására!

Típus	Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint	Az információtartalom vázlata alapján	Pontszámok	
			Max.	Elért
D	A mérlegelemzés feladatai, területeinek megkülönböztetése, módszereinek értékelése	A likviditási mutatók számítása	20	
C	A vállalkozások eszköz- és pénzgazdálkodásának elemzése tervezése	A tőkeszerkezet jelentősége a vállalkozás szempontjából A tőkeszerkezet befolyása a vállalat jövedelmezőségére és fizetőképességére	30	
Szint	Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
4	Olvasott szakmai szöveg megértése	A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete	10	
Összesen			90	
	Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
	Személyes	Döntésképeség	2	
		Rugalmasság	2	
	Társas	Közérthetőség	2	
	Módszer	Helyzetfelismerés	2	
		Kreativitás, ötletgazdagság	2	
Összesen			10	
Mindösszesen			100	

.....
 dátum

.....
 aláírás

8. A „Libra” könyvértékesítő nagykereskedelmi Kft. jövő évi tervezett eredmény-kimutatása az alábbi adatokat tartalmazza: A cég nettó éves forgalma 120 millió Ft, ELÁBÉ-je pedig 95 millió Ft lesz. Az anyag- és energiaköltség 5 millió, a bérköltség a közterhekkkel 7 millió, a befektetett eszközök és immateriális javak tervezett értékcsökkenése 8 millió, az egyéb ráfordítások pedig 4 millió Ft értékkel szerepelnek. A cég pénzügyi illetve rendkívüli ráfordításokat és hozamokat nem tervez.

Határozza meg a cég éves pénzáramát, ha a készletek feltöltésére a cégnek 3 millió Ft-ot kell fordítania, az anyagtakarékossági projekt eredményeként várhatóan 600 000 Ft-al csökken az anyagok zárókészletértéke!

Magyarázza meg, hogy miért szükséges, de nem elégséges feltétel a pozitív éves pénzáram a vállalat éves fizetőképességének folyamatos fenntartásához, és hogyan vizsgálható a likviditási helyzet időbeli alakulása?

- Számolja ki a vállalkozás tervezett éves adózás előtti és adózott eredményét!
- Számolja ki a vállalkozás várható éves pénzáramát a tervezett árukészlet-feltöltést illetve anyagköltség megtakarítást is figyelembe véve!
- Magyarázza meg, hogy a folyamatos fizetőképesség vizsgálatához és fenntartásához miért van szükség havi vagy heti bontású pénzügyi költségvetés készítésére, amely tartalmazza a várható havi, vagy heti készpénz bevételeket illetve kiadásokat?

Kiegészítő információk:

- Tegyük fel, hogy az előző évről áthúzódó és a következő évre áthúzódó fizetési hatások semlegesítik egymást.
- Tegyük fel továbbá, hogy a cégnek 16+4%-os társasági nyereségadót és különadót kell fizetnie az elért nyereség után.

Információtartalom vázlata

- A tervezett éves eredmény-kimutatás és az éves szintű fizetőképesség biztosíthatósága
- Az éves pénzáram és a készletfeltöltés illetve leépítés kapcsolata
- A pénzügyi költségvetés lényege és készítésének módja

A vizsgázó neve:

Értékelő lap

8. A „Libra” könyvértékesítő nagykereskedelmi Kft. jövő évi tervezett eredmény-kimutatása az alábbi adatokat tartalmazza: A cég nettó éves forgalma 120 millió Ft, ELÁBÉ-je pedig 95 millió Ft lesz. Az anyag- és energiaköltség 5 millió, a bérköltség a közterhekkkel 7 millió, a befektetett eszközök és immateriális javak tervezett értékcsökkenése 8 millió, az egyéb ráfordítások pedig 4 millió Ft értékkel szerepelnek. A cég pénzügyi illetve rendkívüli ráfordításokat és hozamokat nem tervez.

Határozza meg a cég éves pénzáramát, ha a készletek feltöltésére a cégnek 3 millió Ft-ot kell fordítania, az anyagtakarékossági projekt eredményeként várhatóan 600 000 Ft-al csökken az anyagok zárókészletértéke!

Magyarázza meg, hogy miért szükséges, de nem elégséges feltétel a pozitív éves pénzáram a vállalat éves fizetőképességének folyamatos fenntartásához, és hogyan vizsgálható a likviditási helyzet időbeli alakulása?

- Számolja ki a vállalkozás tervezett éves adózás előtti és adózott eredményét!
- Számolja ki a vállalkozás várható éves pénzáramát a tervezett árukészlet-feltöltést illetve anyagköltség megtakarítást is figyelembe véve!
- Magyarázza meg, hogy a folyamatos fizetőképesség vizsgálatához és fenntartásához miért van szükség havi vagy heti bontású pénzügyi költségvetés készítésére, amely tartalmazza a várható havi, vagy heti készpénz bevételeket illetve kiadásokat?

Típus	Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint	Az információtartalom vázlata alapján	Pontszámok	
			Max.	Elért
D	A mérlegelemzés feladatai, területeinek megkülönböztetése, módszereinek értékelése	A tervezett éves eredmény-kimutatás és az éves szintű fizetőképesség biztosíthatósága	30	
C	A vállalkozások eszköz- és pénzgazdálkodásának elemzése tervezése	Az éves pénzáram és a készletfeltöltés illetve leépítés kapcsolata	30	
C	A vállalkozások eszközfinanszírozási rendszerének elemzése	A pénzügyi költségvetés lényege és készítésének módja	20	
Szint	Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
4	Olvasott szakmai szöveg megértése	A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete	10	
Összesen			90	
	Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
	Személyes	Döntésképeség	2	
		Rugalmasság	2	
	Társas	Közérthetőség	2	
	Módszer	Helyzetfelismerés	2	
		Kreativitás, ötletgazdagság	2	
Összesen			10	
Mindösszesen			100	

.....
dátum

.....
aláírás

9. A „Naszály” Élelmiszerkereskedelmi Kft. új üzlet nyitását tervezi, amelyhez bankhitelt kíván igénybe venni. A „Naszály” folyószámláját jelenleg az OTP-nél vezeti, viszont a legkedvezőbb hitelfeltételeket a Budapest Banknál (BB) találta, amely azonban csak akkor tárgyal a hitelről, ha a cég folyószámláját is a BB-nél vezeti.

Foglalja, össze, milyen dokumentumokat kell mellékelnie a cégnek egy banki hitelkérelem beadásához!

Magyarázza meg, hogy melyek a bankhitel legfontosabb jellemzői (a hitel célja, hitelösszeg, futamidő, kamat, törlesztési feltételek, hitelbiztosíték stb.), és mi a szerepük a hitelnyújtás valamint a hitel törlesztése során! Ismertesse, hogy egy bank milyen tényezők vizsgálata alapján dönt a hitel odaítéléséről?

- Miért fontos a banknak, hogy a hitelkérelmező vállalkozás folyószámláját ennél a banknál vezesse?
- Miért kéri a bank a vállalkozás üzleti tervét a hitelezéshez, milyen információkra kíváncsi?
- Magyarázza meg, hogy a hitel jellemzői miért fontosak a hitelügylet mindkét résztvevőjének!
- Magyarázza meg, hogy a bankok számára miért a legdöntőbb tényező, hogy minden körülmények között garantáltan visszakapják a hitelbe fektetett tőkét!

Információtartalom vázlata

- A vállalkozás bankszámlájának szerepe a vállalkozás kötelezettségeinek teljesítésében
- A vállalkozások beruházási tevékenységének jellemzői
- A vállalkozás üzleti tervének tartalma, a pénzügyi terv dokumentumai
- A hitelezés és a hitelbírálat alapvető szempontjai

A vizsgázó neve:

Értékelő lap

9. A „Naszály” Élelmiszerkereskedelmi Kft. új üzlet nyitását tervezi, amelyhez bankhitelt kíván igénybe venni. A „Naszály” folyószámláját jelenleg az OTP-nél vezeti, viszont a legkedvezőbb hitelfeltételeket a Budapest Banknál (BB) találta, amely azonban csak akkor tárgyal a hitelről, ha a cég folyószámláját is a BB-nél vezeti.

Foglalja, össze, milyen dokumentumokat kell mellékelnie a cégnek egy banki hitelkérelem beadásához!

Magyarázza meg, hogy melyek a bankhitel legfontosabb jellemzői (a hitel célja, hitelösszeg, futamidő, kamat, törlesztési feltételek, hitelbiztosíték stb.), és mi a szerepük a hitelnújtás valamint a hitel törlesztése során! Ismertesse, hogy egy bank milyen tényezők vizsgálata alapján dönt a hitel odaítéléséről?

- Miért fontos a banknak, hogy a hitelkérelmező vállalkozás folyószámláját ennél a banknál vezesse?
- Miért kéri a bank a vállalkozás üzleti tervét a hitelezéshez, milyen információkra kíváncsi?
- Magyarázza meg, hogy a hitel jellemzői miért fontosak a hitelügylet mindkét résztvevőjének!
- Magyarázza meg, hogy a bankok számára miért a legdöntőbb tényező, hogy minden körülmények között garantáltan visszakapják a hitelbe fektetett tőkét!

Típus	Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint	Az információtartalom vázлата alapján	Pontszámok	
			Max.	Elért
B	A pénzügyintézetek és a vállalkozások kapcsolatrendszer	A vállalkozás bankszámlájának szerepe a vállalkozás kötelezettségeinek teljesítésében	20	
C	A vállalkozások eszköz- és pénzgazdálkodásának elemzése tervezése	A vállalkozások beruházási tevékenységének jellemzői	10	
B	Hitelfelvétellel, befektetéssel kapcsolatos eljárások, követelmények	A vállalkozás üzleti tervének tartalma, a pénzügyi terv dokumentumai	30	
		A hitelezés és a hitelbírálat alapvető szempontjai	20	
Szint	Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
4	Olvasott szakmai szöveg megértése	A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete	10	
Összesen			90	
	Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
	Személyes	Döntésképeség	2	
		Rugalmasság	2	
	Társas	Közérthetőség	2	
	Módszer	Helyzetfelismerés	2	
		Kreativitás, ötletgazdagság	2	
Összesen			10	
Mindösszesen			100	

.....
 dátum

.....
 aláírás

10. Az „Iskolás” Papír-Írószer Kiskereskedelmi Kft.-t tulajdonosai évi 120 millió Ft-os forgalommal Budapesten tervezik létrehozni 2009. január 1-jével. Az üzlet papírárukat, füzeteket értékesít. Az üzlet nem forgalmaz APEH nyomtatványokat illetve szigorú számadású bizonylatok tömbjeit.

A cégbe három főállású alkalmazottat vesznek fel, akik havi fix bért (alapbért) és a forgalomtól függően jutalékot kapnak. A cég vezetői arra kéri Önt, szíveskedjen tájékoztatni őket, hogy milyen adók fizetésére számítsanak, milyen gyakorisággal, mi az adó alapja, mikor kell bevallani és befizetni.

- Ismertesse a főbb adófajtákat (fogyasztási, jövedelem, nyereség illetve vagyonszármazékos), és mutassa meg, hogy a különböző adófajtáknál mi az adó alapja! Mit jelent a központi és a helyi adó?
- Magyarozza meg az áfa bevallás lényegét, ismertesse az áfa fizetési kötelezettség megállapítását, illetve azt, hogy mikor kell fizetni az áfa-t!
- Magyarozza meg az SZJA lényegét és azt, hogy miért a munkáltató vonja le az SZJA előleget!
- Magyarozza meg a munkabérhez tapadó a munkavállaló és a munkáltató által fizetett járulékok lényegét! Miért nem tekinthetők a járulékok adóknak annak ellenére, hogy technikailag ugyancsak az adóhatóság (APEH) szedi be őket?
- Magyarozza meg a társasági nyereségadó lényegét, az adó alapját és azt, hogy mit jelent az adóelőleg fizetés, az adó feltöltése decemberben és mikor történik a TÁNYA végleges elszámolása!

Kiegészítő információk:

- A cég havi áfa bevalló, forgalmazott termékeinek mindegyik 20%-os áfakulcs alá esik.
- A budapesti iparüzési adó kulcsa 2% az alvállalkozói teljesítménnyel csökkentett árbevétel százalékában.
- A cég az üzlethelyiséget bérli, ezért házasági adót vagy ingatlanadót jelenleg nem kell fizetnie.
- A cég nem rendelkezik saját járművel, ezért ez után sem kell adót fizetnie.

Információtartalom vázlata

- A fogyasztási adók és az ÁFA lényege, az adó alapja, elszámolása.
- A jövedelemadók és az SZJA lényege az adó alapja, elszámolása
- A munkáltató és a munkavállaló által fizetett járulékok és elszámolásuk
- A TÁNYA lényege az adó alapja és elszámolása
- A helyi adók (iparüzési, ingatlanadó stb) lényege elszámolásuk

A vizsgázó neve:

Értékelő lap

10. Az „Iskolás” Papír-Írószer Kiskereskedelmi Kft.-t tulajdonosai évi 120 millió Ft-os forgalommal Budapesten tervezik létrehozni 2009. január 1-jével. Az üzlet papírárukat, füzeteket értékesít. Az üzlet nem forgalmaz APEH nyomtatványokat illetve szigorú számadású bizonylatok tömbjeit.

A cégbe három főállású alkalmazottat vesznek fel, akik havi fix bért (alaphért) és a forgalomtól függően jutalékot kapnak. A cég vezetői arra kérik Önt, szíveskedjen tájékoztatni őket, hogy milyen adók fizetésére számítsanak, milyen gyakorisággal, mi az adó alapja, mikor kell bevallani és befizetni.

- Ismertesse a főbb adófajtákat (fogyasztási, jövedelem, nyereség illetve vagyonszármazékos), és mutassa meg, hogy a különböző adófajtáknál mi az adó alapja! Mit jelent a központi és a helyi adó?
- Magyarázza meg az áfa bevallás lényegét, ismertesse az áfa fizetési kötelezettség megállapítását, illetve azt, hogy mikor kell fizetni az áfa-t!
- Magyarázza meg az SZJA lényegét és azt, hogy miért a munkáltató vonja le az SZJA előleget!
- Magyarázza meg a munkabérhez tapadó a munkavállaló és a munkáltató által fizetett járulékok lényegét! Miért nem tekinthetők a járulékok adóknak annak ellenére, hogy technikailag ugyancsak az adóhatóság (APEH) szedi be őket?
- Magyarázza meg a társasági nyereségadó lényegét, az adó alapját és azt, hogy mit jelent az adóelőleg fizetés, az adó feltöltése decemberben és mikor történik a TÁNYA végleges elszámolása!

Típus	Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint	Az információtartalom vázlatára alapján	Pontszámok	
			Max.	Elért
B	A vállalkozásra vonatkozó adózási szabályok és a hozzá kapcsolódó bizonylatok	A fogyasztási adók és az ÁFA lényege, az adó alapja, elszámolása.	20	
		A jövedelemadók és az SZJA lényege az adó alapja, elszámolása	20	
		A munkáltató és a munkavállaló által fizetett járulékok és elszámolásuk	10	
		A TÁNYA lényege az adó alapja és elszámolása	20	
		A helyi adók (iparüzési, ingatlanadó stb) lényege elszámolásuk	10	
Szint	Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint	Max.	Elért	
4	Olvasott szakmai szöveg megértése	10		
Összesen		90		

.....
dátum

.....
aláírás

Vizsgarészhez rendelt követelménymodul azonosítója, megnevezése:
2660-06 A kereskedelmi vállalkozás vezetése, a gazdálkodás elemzése és megszervezése

Vizsgarészhez rendelt vizsgafeladat megnevezése:
2. vizsgafeladat

Egy adott vállalkozás lehetséges fizetési formái, azok bizonylatainak, hitel- és befektetési lehetőségeinek ismertetése

A vizsgázó neve:

Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
Személyes	Döntésképeség	2	
	Rugalmasság	2	
Társas	Közérthetőség	2	
Módszer	Helyzetfelismerés	2	
	Kreativitás, ötletgazdagság	2	
Összesen		10	
Mindösszesen		100	

.....
dátum

.....
aláírás

11. A „Libra” könyvértékesítő nagykereskedelmi vállalkozás mérlegéből az alábbi fontos adatokat ismerjük:

A mérleg szerint a cég teljes eszközállománya 90 millió Ft értékű, amelyből az immateriális javak 6 millió, a befektetett tárgyi eszközök 14 millió Ft értéket képviselnek. A tárgyi eszközök értékéből 10 millió Ft a saját tulajdonú ingatlan nettó értéke. A forgóeszközök 70 millió Ft-os értékéből 12 millió Ft a vevőkövetelés, 3 millió Ft a készpénz illetve pénzürtékű rövidlejáratú betétek és értékpapírok értéke, a többi árukészlet. A mérleg nem tartalmaz sem aktív, sem passzív időbeli elhatárolásokat. A források 90 millió Ft-os összegéből a rövidlejáratú kötelezettségek 24 millió Ft-ot, a hosszúlejáratú hiteltartozás pedig 36 millió Ft-ot jelent, a többi a cég saját tőkéje, amelyből a mérleg szerinti eredmény 2,4 millió Ft.

Elemesse a cég gazdasági helyzetét!

- Számolja ki az ösztöke jövedelmezőségét, valamint a saját tőke jövedelmezőségét, és vesse össze ezt a hiteltartozással illetve annak kamatlábjával!
- Számolja ki a saját és az idegen tőke arányát az ösztökén belül!
- Vesse össze a hosszúlejáratú hiteltartozást a cég tárgyi eszközeinek értékével!
- Vesse össze a forgóeszközök értékét a rövidlejáratú kötelezettségekkel, illetve a forgóeszköz mínusz készletérték nagyságát a rövidlejáratú kötelezettségekkel!
- Értékelje ennek alapján a cég pénzügyi helyzetét!
- Javasoljon válsághárító intézkedéseket a cég likviditási helyzetének javítására!

Kiegészítő információk:

A hosszúlejáratú hiteltartozás éves kamatlába 12%-os.

Információtartalom vázlata

- A likviditási mutatók számítása
- A tőkeszerkezet jelentősége a vállalkozás szempontjából
- A tőkeszerkezet befolyása a vállalkozás jövedelmezőségére és fizetőképességére
- A pénzügyi költségvetés lényege és készítésének módja

A vizsgázó neve:

Értékelő lap

11. A „Libra” könyvértékesítő nagykereskedelmi vállalkozás mérlegéből az alábbi fontos adatokat ismerjük:

A mérleg szerint a cég teljes eszközállománya 90 millió Ft értékű, amelyből az immateriális javak 6 millió, a befektetett tárgyi eszközök 14 millió Ft értéket képviselnek. A tárgyi eszközök értékéből 10 millió Ft a saját tulajdonú ingatlan nettó értéke. A forgóeszközök 70 millió Ft-os értékéből 12 millió Ft a vevőkövetelés, 3 millió Ft a készpénz illetve pénzürtékű rövidlejáratú betétek és értékpapírok értéke, a többi árukészlet. A mérleg nem tartalmaz sem aktív, sem passzív időbeli elhatárolásokat. A források 90 millió Ft-os összegéből a rövidlejáratú kötelezettségek 24 millió Ft-ot, a hosszúlejáratú hiteltartozás pedig 36 millió Ft-ot jelent, a többi a cég saját tőkéje, amelyből a mérleg szerinti eredmény 2,4 millió Ft.

Elemesse a cég gazdasági helyzetét!

- Számolja ki az ösztöke jövedelmezőségét, valamint a saját tőke jövedelmezőségét, és vesse össze ezt a hiteltartozással illetve annak kamatlábalával!
- Számolja ki a saját és az idegen tőke arányát az ösztökén belül!
- Vesse össze a hosszúlejáratú hiteltartozást a cég tárgyi eszközeinek értékével!
- Vesse össze a forgóeszközök értékét a rövidlejáratú kötelezettségekkel, illetve a forgóeszköz mínusz készletérték nagyságát a rövidlejáratú kötelezettségekkel!
- Értékelje ennek alapján a cég pénzügyi helyzetét!
- Javasoljon válságelhárító intézkedéseket a cég likviditási helyzetének javítására!

Típus	Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint	Az információtartalom vázlata alapján	Pontszámok	
			Max.	Elért
D	A mérlegelemzés feladatai, területeinek megkülönböztetése, módszereinek értékelése	A likviditási mutatók számítása	20	
C	A vállalkozások eszköz- és pénzgazdálkodásának elemzése tervezése	A tőkeszerkezet jelentősége a vállalkozás szempontjából	30	
C	A vállalkozások eszközfinanszírozási rendszerének elemzése	A tőkeszerkezet befolyása a vállalkozás jövedelmezőségére és fizetőképességére	20	
C		A pénzügyi költségvetés lényege és készítésének módja	10	
Szint	Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
4	Olvasott szakmai szöveg megértése	A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete	10	
Összesen			90	
	Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
	Személyes	Döntésképeség	2	
		Rugalmasság	2	
	Társas	Közérthetőség	2	
	Módszer	Helyzetfelismerés	2	
		Kreativitás, ötletgazdagság	2	
Összesen			10	
Mindösszesen			100	

.....
 dátum

.....
 aláírás

12. A „Libra” Könyvértékesítő Nagykereskedelmi Kft. jövő évi tervezett eredménykimutatása az alábbi adatokat tartalmazza: A cég éves nettó forgalma 120 millió Ft, az ELÁBÉ 95 millió Ft lesz. Az anyag és energia költsége 5 millió, a bérköltség a közterhekkel 7 millió, a befektetett eszközök és immateriális javak tervezett értékcsökkenése 8 millió, az egyéb ráfordítások tervezett értéke 4 millió Ft lesz. A cég a pénzügyi illetve rendkívüli ráfordításokat és hozamokat nem tervez.

Határozza meg a cég éves pénzáramát, ha az árukészletek feltöltésére a cégnek 3 millió Ft-ot kell fordítania, az anyagtakarékosági projekt eredményeként 600 000 Ft-al csökken az anyagok zárókészlete! Magyarázza meg, hogy miért kell, és hogyan készíthető el a cég havi bontású készpénz költségvetése, ami a cég fizetőképességének folyamatos fenntartásához elengedhetetlenül szükséges!

- Számolja ki a cég éves pénzáramát!
- Számolja ki a vállalkozás havi tervezett pénzbevételeit!
- Számolja ki a vállalkozás havi tervezett pénzkiadásait!
- Vizsgálja meg havonta a záró készpénz állományt, és ha ez negatív lenne, vizsgálja meg hogyan oldható fel az ellentmondás (bevétel előrehozás, kiadás késleltetés, hitelfelvétel, majd törlesztés)!
- Milyen bizonytalansági tényezőkkel kell számolnia a pénzügyi költségvetés készítésekor?

Kiegészítő információk:

- Tegyük fel, hogy az előző évről áthúzódó és a következő évre áthúzódó fizetési hatások semlegesítik egymást.
- Tegyük fel továbbá, hogy a cégnek 16+4%-os társasági nyereségadót és különadót kell fizetnie az elért nyereség után.

Információtartalom vázlata

- A tervezett éves eredmény-kimutatás és az éves szintű fizetőképesség biztosíthatósága
- Az éves pénzáram és a készletfeltöltés illetve leépítés kapcsolata.
- A tőkeszerkezet jelentősége a vállalkozás szempontjából
- A pénzügyi költségvetés lényege és készítésének módja

A vizsgázó neve:

Értékelő lap

12. A „Libra” Könyvértékesítő Nagykereskedelmi Kft. jövő évi tervezett eredmény-kimutatása az alábbi adatokat tartalmazza: A cég éves nettó forgalma 120 millió Ft, az ELÁBÉ 95 millió Ft lesz. Az anyag és energia költsége 5 millió, a bérköltség a közterhekkel 7 millió, a befektetett eszközök és immateriális javak tervezett értékcsökkenése 8 millió, az egyéb ráfordítások tervezett értéke 4 millió Ft lesz. A cég a pénzügyi illetve rendkívüli ráfordításokat és hozamokat nem tervez.

Határozza meg a cég éves pénzáramát, ha az árukészletek feltöltésére a cégnek 3 millió Ft-ot kell fordítania, az anyagtakarékossági projekt eredményeként 600 000 Ft-al csökken az anyagok zárókészlete! Magyarázza meg, hogy miért kell, és hogyan készíthető el a cég havi bontású készpénz költségvetése, ami a cég fizetőképességének folyamatos fenntartásához elengedhetetlenül szükséges!

- Számolja ki a cég éves pénzáramát!
- Számolja ki a vállalkozás havi tervezett pénzbevételeit!
- Számolja ki a vállalkozás havi tervezett pénzkiadásait!
- Vizsgálja meg havonta a záró készpénz állományt, és ha ez negatív lenne, vizsgálja meg hogyan oldható fel az ellentmondás (bevétel előrehozás, kiadás késleltetés, hitelfelvétel, majd törlesztés)!
- Milyen bizonytalansági tényezőkkel kell számolnia a pénzügyi költségvetés készítésekor?

Típus	Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint	Az információtartalom vázlata alapján	Pontszámok	
			Max.	Elért
D	A mérlegelemzés feladatai, területeinek megkülönböztetése, módszereinek értékelése	A tervezett éves eredmény-kimutatás és az éves szintű fizetőképesség biztosíthatósága	20	
C	A vállalkozások eszköz- és pénzgazdálkodásának elemzése tervezése	Az éves pénzáram és a készletfeltöltés illetve leépítés kapcsolata.	30	
C	A vállalkozások eszközfinanszírozási rendszerének elemzése	A tőkeszerkezet jelentősége a vállalkozás szempontjából	20	
		A pénzügyi költségvetés lényege és készítésének módja	10	
Szint	Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
4	Olvasott szakmai szöveg megértése	A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete	10	
Összesen			90	
	Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
	Személyes	Döntésképesség	2	
		Rugalmasság	2	
	Társas	Közérthetőség	2	
	Módszer	Helyzetfelismerés	2	
		Kreativitás, ötletgazdagság	2	
Összesen			10	
Mindösszesen			100	

.....
 dátum

.....
 aláírás

13. Mutassa be a pénzforgalommal, az értékesítési bizonylatokkal kapcsolatos szabályokat, illetve az áfás számla tartalmára és formájára vonatkozó szabályokat! Foglalja össze a készpénzes és a készpénzkímélő fizetési módokkal kapcsolatos szabályokat és az átutalási megbízások adattartalmát!

Mutassa be az adásvételi szerződésekben alkalmazott leggyakoribb fizetési megoldásokat (nyitva szállítás, bankgarancia biztosítás, akkreditív) és mutassa meg előnyüket és hátrányukat a vevő, illetve a szállító szempontjából!

- Az értékesítési bizonylatnak illetve az áfás számlának kötött az adattartalma és a formája. Foglalja össze a kiskereskedelemben használatos értékesítési bizonylatok minimálisan előírt adattartalmát, és indokolja meg szükségességüket!
- Foglalja össze a kis- és a nagykereskedelemben általánosan használt normál illetve egyszerűsített számla adattartalmát és indokolja szükségességüket!
- Foglalja össze a készpénz-helyettesítő bankátutalások adattartalmát, és magyarázza meg, miért van szükség az ismertetett adatokra!
- Foglalja össze az adásvételi szerződésekben alkalmazott leggyakoribb fizetési módokat (nyitva szállítás, bankgarancia, akkreditív), lényegét és szerepét a biztonságos üzlet lebonyolítása érdekében!

Kiegészítő információk:

A vonatkozó jogszabályok alapján a kis- és a nagykereskedőknek vevőik részére értékesítési bizonylatot kell kibocsátani, illetve a vevő részére normál vagy egyszerűsített áfás számlát kell adni.

Információtartalom vázlata

- A számlák készítésével kapcsolatos szabályok ismerete
- A készpénzes és a készpénzkímélő fizetési módok jellemzői előnyei és hátrányai a banki ügyfél oldaláról
- A pénzforgalommal kapcsolatos szabályok

A vizsgázó neve:

Értékelő lap

13. Mutassa be a pénzforgalommal, az értékesítési bizonylatokkal kapcsolatos szabályokat, illetve az áfás számla tartalmára és formájára vonatkozó szabályokat! Foglalja össze a készpénzes és a készpénzkímélő fizetési módokkal kapcsolatos szabályokat és az átutalási megbízások adattartalmát!

Mutassa be az adásvételi szerződésekben alkalmazott leggyakoribb fizetési megoldásokat (nyitva szállítás, bankgarancia biztosítás, akkreditív) és mutassa meg előnyüket és hátrányukat a vevő, illetve a szállító szempontjából!

- Az értékesítési bizonylatnak illetve az áfás számlának kötött az adattartalma és a formája. Foglalja össze a kiskereskedelemben használatos értékesítési bizonylatok minimálisan előírt adattartalmát, és indokolja meg szükségességüket!
- Foglalja össze a kis- és a nagykereskedelemben általánosan használt normál illetve egyszerűsített számla adattartalmát és indokolja szükségességüket!
- Foglalja össze a készpénz-helyettesítő bankátutalások adattartalmát, és magyarázza meg, miért van szükség az ismertetett adatokra!
- Foglalja össze az adásvételi szerződésekben alkalmazott leggyakoribb fizetési módokat (nyitva szállítás, bankgarancia, akkreditív), lényegét és szerepét a biztonságos üzlet lebonyolítása érdekében!

Típus	Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint	Az információtartalom vázlata alapján	Pontszámok	
			Max.	Elért
D	A pénzügyek területeinek jellemzői, a vállalkozások pénzforgalmának elemzési módszerei	A számlák készítésével kapcsolatos szabályok ismerete	30	
B	Az árképzéssel és a pénzforgalommal összefüggő eljárások és alkalmazások	A készpénzes és a készkímélő fizetési módok jellemzői előnyei és hátrányai a banki ügyfél oldaláról	20	
		A pénzforgalommal kapcsolatos szabályok	30	
Szint	Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
4	Olvasott szakmai szöveg megértése	A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete	10	
Összesen			90	
	Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
	Személyes	Döntésképeség	2	
		Rugalmasság	2	
	Társas	Közérthetőség	2	
	Módszer	Helyzetfelismerés	2	
		Kreativitás, ötletgazdagság	2	
Összesen			10	
Mindösszesen			100	

.....
 dátum

.....
 aláírás

Vizsgarészhez rendelt követelménymodul azonosítója, megnevezése:

2660-06 A kereskedelmi vállalkozás vezetése, a gazdálkodás elemzése és megszervezése

Vizsgarészhez rendelt vizsgafeladat megnevezése:

2. vizsgafeladat

Egy adott vállalkozás lehetséges fizetési formái, azok bizonylatainak, hitel- és befektetési lehetőségeinek ismertetése

14. Foglalja össze a vállalkozások által fizetett különféle adók és járulékok hatását a vállalkozás költség szerkezetére! Mely adófajták és járulékok számolhatók el a vállalkozás költségeiként és melyek nem, és milyen időközönként kell bevallani, illetve befizetni az egyes adókat és járulékokat?

- A cégek által bevallott illetve visszaigényelhető áfa költségként általában nem számolható el. Az üzemanyag felhasználás illetve a reprezentációs költségek áfája jelenleg nem igényelhető vissza. Magyarázza meg, mi indokolja ezt!
- Az alkalmazottak munkabére után egészségbiztosítási és nyugdíjbiztosítási járulékot, illetve egészségügyi hozzájárulást fizetnek a munkáltatók és a munkavállalók. Miért számolhatók el ezek a vállalkozás költségei között, mi a különbség az adók és a járulékok között?
- Elszámolható-e költségként a társasági nyereségadó (TÁNYA) és az iparüzési adó (IPA)?
- Elszámolható-e költségként a különféle egyéb illetve helyi adók, mint pl. a gépjárműadó, a jövedéki adó, az üdülőhelyi adó?

Információtartalom vázlata

- A fogyasztási adók és az áfa lényege, az adó alapja, elszámolása
- A jövedelemadók és az SZJA lényege az adó alapja, elszámolása
- A munkáltató és a munkavállaló által fizetett járulékok és elszámolásuk
- A TÁNYA lényege, az adó alapja és elszámolása
- A helyi adók (iparüzési, ingatlanadó stb.) lényege elszámolásuk

A vizsgázó neve:

Értékelő lap

14. Foglalja össze a vállalkozások által fizetett különféle adók és járulékok hatását a vállalkozás költség szerkezetére! Mely adófajták és járulékok számolhatók el a vállalkozás költségeiként és melyek nem, és milyen időközönként kell bevallani, illetve befizetni az egyes adókat és járulékokat?

- A cégek által bevallott illetve visszaigényelhető áfa költségként általában nem számolható el. Az üzemanyag felhasználás illetve a reprezentációs költségek áfája jelenleg nem igényelhető vissza. Magyarázza meg, mi indokolja ezt!
- Az alkalmazottak munkabére után egészségbiztosítási és nyugdíjbiztosítási járulékot, illetve egészségügyi hozzájárulást fizetnek a munkáltatók és a munkavállalók. Miért számolhatók el ezek a vállalkozás költségei között, mi a különbség az adók és a járulékok között?
- Elszámolható-e költségként a társasági nyereségadó (TÁNYA) és az iparüzési adó (IPA)?
- Elszámolható-e költségként a különféle egyéb illetve helyi adók, mint pl. a gépjárműadó, a jövedéki adó, az üdülőhelyi adó?

Típus	Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint	Az információtartalom vázlata alapján	Pontszámok	
			Max.	Elért
B	A vállalkozásra vonatkozó adózási szabályok, és a hozzá kapcsolódó bizonylatok	A fogyasztási adók és az áfa lényege, az adó alapja, elszámolása	20	
		A jövedelemadók és az SZJA lényege az adó alapja, elszámolása	20	
		A munkáltató és a munkavállaló által fizetett járulékok és elszámolásuk	10	
		A TÁNYA lényege, az adó alapja és elszámolása	20	
		A helyi adók (iparüzési, ingatlanadó stb.) lényege elszámolásuk	10	
Szint	Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
4	Olvasott szakmai szöveg megértése	Az adózásra vonatkozó általános szabályok ismerete	10	
Összesen			90	
	Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
	Személyes	Döntésképeség	2	
		Rugalmasság	2	
	Társas	Közérthetőség	2	
		Helyzetfelismerés	2	
	Módszer	Kreativitás, ötletgazdagság	2	
Összesen			10	
Mindösszesen			100	

.....
dátum

.....
alíírás

15. A „Naszály” Élelmiszerkereskedelmi Kft. 15 saját tulajdonú üzlete közül 2006-ban két üzlet éves eredmény-kimutatása is veszteséget mutatott. A cég ezért a 2007. évre úgy döntött, hogy a két veszteséges üzletet bezárja, dolgozóit elbocsátja. Ennek eredményeként arra számított, hogy így az üzletlánc jövedelmezősége javulni fog. Ehelyett azonban romlott az üzletlánc jövedelmezősége.

Figyelemmel a vállalkozások elkerülhető és nem elkerülhető költségeire, magyarázza meg, hogy hogyan romolhat a jövedelmezőség, ha a cég veszteségforrásokat szüntetett meg!

Magyarázza meg, hogy a kereskedelemben miért kell a fedezeti hozzájárulást úgy számolnunk, hogy a tevékenység árréstömegéből és nem az elért nettó árbevételből vonjuk le a tevékenységhez kapcsolódó közvetlen költségeket!

- Mikor lesznek ezek a költségek is elkerülhetők?
- Ha a bezárással a cégnek nem javult a jövedelmezősége, akkor mit mondhatunk a két üzlet együttes fedezeti hozzájárulásáról az üzletbezárás előtt?
- Ha egy üzlet fedezeti hozzájárulása pozitív, akkor hozzájárul a közvetett költségek fedezéséhez, mi a helyzet, ha megszűnik az üzlet tevékenysége?
- Ha egy üzlet fedezeti hozzájárulása negatív, akkor ebből milyen következtetés vonható le az üzlet tevékenységére vonatkozóan?

Kiegészítő információk:

Ha az üzlethelységek – épületek – a Kft. tulajdonában vannak, ezekre a Kft.-nek akkor is el kell számolnia az értékcsökkenési leírási költséget, ha bezárta őket. Hasonlóan felmerülhet például helyi építményadó fizetési kötelezettség, tehát ez is elkerülhetetlen költség.

Információtartalom vázlata

- A vállalkozás költségeinek milyen csoportosítási lehetőségeit ismeri és milyen a szerepük a gazdálkodás elemzésében
- A fedezeti pont és a fedezeti hozzájárulás értelmezésének sajátossága a kereskedelemben
- Az árucsoportok illetve az üzletek szintjén mért árréstömeg és fedezeti hozzájárulás tartalma és hatása a vállalkozás jövedelmezőségére

A vizsgázó neve:

Értékelő lap

15. A „Naszály” Élelmiszerkereskedelmi Kft. 15 saját tulajdonú üzlete közül 2006-ban két üzlet éves eredmény-kimutatása is veszteséget mutatott. A cég ezért a 2007. évre úgy döntött, hogy a két veszteséges üzletet bezárja, dolgozóit elbocsátja. Ennek eredményeként arra számított, hogy így az üzletlánc jövedelmezősége javulni fog. Ehelyett azonban romlott az üzletlánc jövedelmezősége.

Figyelemmel a vállalkozások elkerülhető és nem elkerülhető költségeire, magyarázza meg, hogy hogyan romolhat a jövedelmezőség, ha a cég veszteségforrásokat szüntetett meg!

Magyarázza meg, hogy a kereskedelemben miért kell a fedezeti hozzájárulást úgy számolnunk, hogy a tevékenység árréstőmegéből és nem az elért nettó árbevételből vonjuk le a tevékenységhez kapcsolódó közvetlen költségeket!

- Mikor lesznek ezek a költségek is elkerülhetők?
- Ha a bezárással a cégnek nem javult a jövedelmezősége, akkor mit mondhatunk a két üzlet együttes fedezeti hozzájárulásáról az üzletbezárás előtt?
- Ha egy üzlet fedezeti hozzájárulása pozitív, akkor hozzájárul a közvetett költségek fedezéséhez, mi a helyzet, ha megszűnik az üzlet tevékenysége?
- Ha egy üzlet fedezeti hozzájárulása negatív, akkor ebből milyen következtetés vonható le az üzlet tevékenységére vonatkozóan?

Típus	Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint	Az információtartalom vázlata alapján	Pontszámok	
			Max.	Elért
B	A vállalkozásban felmerülő költségek hatásai a gazdálkodásra	A vállalkozás költségeinek milyen csoportosítási lehetőségeit ismeri és milyen a szerepük a gazdálkodás elemzésében	30	
C	A vállalkozások eszköz- és pénzgazdálkodásának elemzése tervezése	A fedezeti pont és a fedezeti hozzájárulás értelmezésének sajátossága a kereskedelemben Az árucsoportok illetve az üzletek szintjén mért árréstőmeg és fedezeti hozzájárulás tartalma és hatása a vállalkozás jövedelmezőségére	20	
			30	
Szint	Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
4	Olvasott szakmai szöveg megértése	A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete	10	
Összesen			90	
	Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
	Személyes	Döntésképeség	2	
		Rugalmasság	2	
	Társas	Közérthetőség	2	
	Módszer	Helyzetfelismerés	2	
		Kreativitás, ötletgazdagság	2	
Összesen			10	
Mindösszesen			100	

.....
 dátum

.....
 aláírás

16. Az árukészletek reális bekerülési értékének megállapításához és az ELÁBÉ kimutatásához kapcsolódó speciális számviteli megoldások alkalmazhatók a kereskedelemben. Milyen módon kell elszámolni a készletmozgásokat a FIFO elv alapján, hogy a cég mindenkor a tényleges átlagos beszerzési értéken tartsa nyilván készleteit, és milyen feltételeket kell teljesíteni ahhoz, hogy ez meg is valósuljon?

- A kereskedelmi cégek vállalati szinten a FIFO elv alapján számított tényleges beszerzési árakon tartják nyilván készleteiket. Melyek ennek előnyei és hátrányai?
- Magyarázza meg, miért feltétele e készletnyilvántartásnak, hogy az áru beérkezésével egyidejűleg vigyék fel a számítógépes készletnyilvántartásba az áru beérkezését, és ez a mennyiségen kívül tartalmazza a beérkezett áru aktuális beszerzési egységárát is!
- Magyarázza meg, hogy az előzőekből következően miért kell az áruval együtt a szállítói számlának, és az árubeszerzés közvetlen mellékköltségeit tartalmazó számláknak is rendelkezésre állniuk!
- Mutassa meg, hogy miért nem kell ilyen nyilvántartás esetén elszámoló árkülönbséggel számolni a készletek nyilvántartása során!

Információtartalom vázlata

- Melyek az aktuális beszerzési átlagáron történő készletnyilvántartás előnyei és hátrányai?
- Milyen szükséges és elégséges feltételei vannak az aktuális beszerzési átlagáron történő készletnyilvántartásnak?
- Mit jelent az árkülönbség kimutatása?

A vizsgázó neve:

Értékelő lap

16. Az árukészletek reális bekerülési értékének megállapításához és az ELÁBÉ kimutatásához kapcsolódó speciális számviteli megoldások alkalmazhatók a kereskedelemben. Milyen módon kell elszámolni a készletmozgásokat a FIFO elv alapján, hogy a cég mindenkor a tényleges átlagos beszerzési értéken tartsa nyilván készleteit, és milyen feltételeket kell teljesíteni ahhoz, hogy ez meg is valósuljon?

- A kereskedelmi cégek vállalati szinten a FIFO elv alapján számított tényleges beszerzési árakon tartják nyilván készleteiket. Melyek ennek előnyei és hátrányai?
- Magyarázza meg, miért feltétele e készletnyilvántartásnak, hogy az áru beérkezésével egyidejűleg vigyék fel a számítógépes készletnyilvántartásba az áru beérkezését, és ez a mennyiségen kívül tartalmazza a beérkezett áru aktuális beszerzési egységárát is!
- Magyarázza meg, hogy az előzőekből következően miért kell az áruval együtt a szállítói számlának, és az árubeszerzés közvetlen mellékköltségeit tartalmazó számláknak is rendelkezésre állniuk!
- Mutassa meg, hogy miért nem kell ilyen nyilvántartás esetén elszámoló árkülönbözettel számolni a készletek nyilvántartása során!

Típus	Szakmai ismeretek alkalmazása a szakmai és vizsgakövetelmények szerint	Az információtartalom vázлата alapján	Pontszámok	
			Max.	Elért
D	A mérlegelemzés feladatai, területeinek megkülönböztetése, módszereinek értékelése	Melyek az aktuális beszerzési átlagáron történő készletnyilvántartás előnyei és hátrányai?	30	
C	A vállalkozások eszköz- és pénzgazdálkodásának elemzése tervezése	Milyen szükséges és elégséges feltételei vannak az aktuális beszerzési átlagáron történő készletnyilvántartásnak?	30	
C	A vállalkozások eszközfinanszírozási rendszerének elemzése	Mit jelent az árkülönbözet kimutatása?	20	
Szint	Szakmai készségek a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
4	Olvasott szakmai szöveg megértése	A fizetésre vonatkozó általános szabályok ismerete	10	
Összesen			90	
	Egyéb kompetenciák a szakmai és vizsgakövetelmények szerint		Max.	Elért
	Személyes	Döntésképeség	2	
		Rugalmasság	2	
	Társas	Közérthetőség	2	
	Módszer	Helyzetfelismerés	2	
		Kreativitás, ötletgazdagság	2	
Összesen			10	
Mindösszesen			100	

.....
 dátum

.....
 aláírás