

PRÓBASZAKMAI VIZSGA • 2025. február 15.

**PÉNZÜGYI-SZÁMVITELI
ÜGYINTÉZŐ
PRÓBASZAKMAI VIZSGA
2025. február 15.**

Az írásbeli vizsga időtartama: 120 perc

Név	
Teremszám	
E-mail cím	
Pontszám	

**STUDIUM GENERALE
KÖZGAZDASÁGTAN SZEKCIÓ
MEGOLDÓKULCS**

MINDEN 1% SZÁMÍT!

AZ ÉRETTSÉGIBEN IS, AZ ADÓJÁBÓL IS!

Győzd meg a szüleid, hogy ajánlják fel az adójuk
1%-át a Studium Generale Alapítványnak!

Adószámunk: 19669814-1-43



A felajánlásoknak köszönhetően
diákok ezreinek segítünk felkészülni
az érettségire minden évben!

További információ a honlapunkon:
www.studiumgenerale.hu/ado-1/



Fontos tudnivalók

A feladatlap összetett, amelyet a különböző témakörök szerint részekre bontottunk.

A kidolgozásnál vegye figyelembe a feladattípushoz tartozó dőlt betűvel szedett tájékoztatót is!

Megoldásainál kövesse a feladat utasításait! Maximális pontot csak akkor kaphat, ha minden részkérdésre válaszolt. Válaszait csak abban az esetben fogadjuk el, ha azokat beírta az arra kijelölt mezőkbe. A maximális pontszám 100 pont.

Kidolgozásait és válaszait a feladatlapon kell rögzítenie. Piszkozatot pótlapon készíthet. Ha a megoldáshoz is szüksége van pótlapra, ezt jelölje meg az adott feladatnál!

A számítások elvégzéséhez nem programozható zsebszámológép használható.

A vizsgasor Redmenta változata az „SG PSZÜ próbavizsga 2025” címen érhető el.

Sok sikert és jó munkát kíván a Közgáz Szekció!



A) Vállalkozások gazdasági feladatai

1. Feladat (5 • 1 pont)

5 pont

Párosítsa a fogalmak betűjelét a megfelelő definícióhoz!

1. Feladata az anyag- és eszközellátás folyamatos áramoltatása és az inputok átalakítása.	d)
2. Az ellátási láncon belül keletkezett, nem hasznosítható készletek összegyűjtése, osztályozása, kezelése, átmeneti tárolása és a megfelelő helyre való szállítása.	b)
3. Vállalati tevékenység, amely biztosítja, hogy a folyamatok lebonyolításához szükséges készletek rendelkezésre álljanak a megfelelő helyen.	a)
4. A szükséges erőforrások biztosítása a vállalat fő tevékenységéhez.	e)
5. Egyenlő a törzskészlet és az utánpótlásig eltelt idő alatti készletfogyás összegével.	c)

- a) Logisztika
- b) Hulladékgazdálkodás
- c) Jelzőkészlet
- d) Termelés
- e) Beszerzés

2. Feladat (10 • 0,5 pont)

5 pont

Az alábbi táblázat az innováció típusait tartalmazza.

Csoportosítsa a jellemzéseket a megfelelő helyre! Egy betűjel csak egy helyre kerülhet.

Differenciális	e), g)
Radikális	c), d), h), j)
Piacvezérelt	a)
Technológiavezérelt	b), i), f)

- a) Újdonság, amelyre már létezik egy felismert piaci igény.
- b) Még fel nem ismert piaci igények kielégítése.
- c) Jelentős társadalmi hatást kelt, és merőben átalakítja a meglévő piacot.
- d) Gyökeresen szakít az eddigi jól bevált szokásokkal.
- e) Kisebb módosításokat igényel a termék.
- f) Új megoldások és eszközök alapján történő újítások.
- g) Kevés szervezeti megújítást igényel.
- h) Ide tartozik a megszakító innováció is.
- i) A vállalatok szisztematikusan, szinte tervszerűen valósítják meg új megoldások alapján.
- j) Lényegesen más technológia vagy szervezeti környezet keletkezik.



3. Feladat (5 • 1 pont)

5 pont

Jelölje az egyetlen helyes választ a téglalapban a betűjel beírásával!

1. A munkaszerződés...

- a) alapján a munkavállaló köteles a munkáltató irányítása szerint munkát végezni.
- b) minden esetben írásba foglalt.
- c) tartalmazza a dolgozó alpbérét és az ellátott munkakört.
- d) Minden válaszlehetőség helyes.

d)

2. A ... probléma legfőképpen az információs aszimmetria miatt alakulhat ki.

- a) tulajdonos-munkavállaló
- b) megbízó-ügynök
- c) munkavállaló-menedzser
- d) Mindegyik válaszlehetőség helyes.

b)

3. A(z) ... az eltérő egyéni célokkal rendelkező érintetteket közös megoldásra sarkallja.

- a) szuperordinált cél
- b) távlati cél
- c) küldetés
- d) vízió

a)

4. A ... során szivás alakul ki a munkaerőpiacon.

- a) munkaerő-túlkereslet
- b) munkaerő-szükséglet
- c) munkaerő-túlkínálat
- d) Nincs helyes megoldás.

a)

5. A belső toborzás előnye, hogy ...

- a) széles munkaerő-túlkínálatból lehet válogatni.
- b) költséges és magas kockázatot jelent.
- c) költséghatékonyabb és magasabb a bizalmi szint.
- d) ösztönzően hat a riválisokra.

c)



B) Gazdálkodó szervezetek pénzügyi feladatai

4. Feladat (6 • 0,5 pont)

3 pont

Írja be az alábbi bankműveleteket a megfelelő kategóriához!

Aktív bankügylet	Passzív bankügylet	Semleges bankügylet
a), c), f)	d), e)	b)

- a) Kötvény vásárlás
- b) Értékpapír-kezelés
- c) Forfetírozás
- d) Hitelfelvétel jegybanktól
- e) Értékpapír kibocsátás
- f) Folyószámlahitel nyújtás

5. Feladat (4 • 0,5 pont)

2 pont

Egy-egy állítás teljessé tételéhez több válaszlehetőséget adtunk meg, de közülük csak egy helyes. A többi változat, vagy csak részigazságokat tartalmaz, vagy teljesen hibás. Válassza ki a helyes válasz betűjelét, és írja a feladatok előtt lévő táblázatba a megfelelő sorszám alá! Figyelem! Csak egy helyes választ fogadunk el. Nem egyértelmű, vagy egynél több megjelölés esetén nem adunk pontot.

1. Mi a SWIFT rendszer funkciója a nemzetközi pénzforgalomban?

- a) Valutaváltási szolgáltatások nyújtása nemzetközi utazóknak.
- b) Elektronikus kommunikáció biztosítása bankok között a nemzetközi tranzakciók gyors lebonyolítására.
- c) Készpénz küldése nemzetközi postai szolgáltatások révén.
- d) A nemzetközi hitelkártya-tranzakciók kezelése.

b)

2. Melyik esemény minősül biztosítási eseménynek egy lakásbiztosítás esetében?

- a) A tulajdonos elveszíti a lakás kulcsait.
- b) A lakásban csőtörés miatt keletkezik kár.
- c) A lakást újrifestik egy felújítás során.
- d) A tulajdonos új bútorokat vásárol a lakásba.

b)

3. Mi a különbség a belföldi átutalás és a beszedési megbízás között?

- a) Belföldi átutalás esetén a fizető fél indítja a tranzakciót, míg beszedési megbízás esetén a kedvezményezett kezdeményezi a pénzbeszedést.
- b) Belföldi átutalás esetén készpénzmozgás történik, míg beszedési megbízás esetén kizárólag elektronikus tranzakciók jönnek létre.
- c) Belföldi átutalás esetén a bank automatikusan könyveli a tranzakciót, míg beszedési megbízás esetén kézi beavatkozás szükséges.
- d) Belföldi átutalás mindig azonnali fizetést jelent, míg beszedési megbízásnál több napos átfutási idővel kell számolni.

a)

4. Mi minősül biztosítási eseménynek egy életbiztosítás esetében?

- a) Az ügyfél által birtokolt ingatlanban tűzkár keletkezik.
- b) Az ügyfél megváltoztatja a biztosítási kedvezményezettet.
- c) Az ügyfél baleset következtében elveszíti a munkaképességét.
- d) Az ügyfél időközben magasabb díjat fizet a biztosításért.

c)



6. Feladat (5 • 1 pont)

5 pont

Rendelje az adott meghatározásokhoz azok fogalmát! Írja a fogalom alá a hozzárendelt példa előtti betűt!

1. Az értékpapírok kibocsátásának, forgalomba helyezésének helyszíne.	b)
2. Meghatározott helyszín nélküli, központilag szabályozatlan piac.	d)
3. Egy évnél hosszabb lejáratú értékpapírok kibocsátásának és kereskedésének helyszíne.	a)
4. Nyilvános, szigorú szabályozás mellett szervezett piac, meghatározott kereskedési idővel.	c)
5. Meghatározott időpontra történő eladás- és vételi ügyletek piaca.	e)

- a) Tőkepiac
- b) Elsődleges piac
- c) Tőzsde
- d) OTC (over the counter)
- e) Határidős piac

7. Feladat (6 • 0,5 pont)

3 pont

Állítsa sorrendbe a hitelfelvétel lépéseit!

Hitel folyósítása	5.
Tájékoztatás a lehetőségekről	1.
Szerződéskötés	4.
Monitoring	6.
Hitelbírálat	3.
Hitelkérelem benyújtása	2.



8. Feladat (2 • 1 pont)

2 pont

Egy magyar termelő cég a külföldi beszállítójától rendel árut 12 400 EUR értékben. A cég nem rendelkezik saját deviza számlával, de az összeget utalással egyenlíti ki. Amikor 1 hét múlva megjött az áru, észrevették, hogy a termékek 25%-a hibás így visszaküldik, aminek az ellenértékét rögtön vissza is kapják. Továbbá kiderült, hogy az áruk 10%-át nem megfelelő színben küldték el, így arra 50% kedvezményt szeretnének kérni, de az elbírálásra még várnak.

Az euró árfolyama az érintett időszak alatt a következő volt:

Időpont	Valuta		MNB	Deviza	
	vételi	eladási	átlagárfolyam	vételi	eladási
Kifizetéskor	395,74	402,66	397,14	396,51	398,12
Visszaküldéskor	397,06	404,55	400,86	398,59	400,98

Válassza ki az egyetlen helyes megoldást!

1) Mennyi pénzt fizetett a termelő cég a külföldi beszállítójának?

- a) 4 907 176 Ft
- b) 4 936 688 Ft
- c) 4 992 984 Ft
- d) 4 924 536 Ft

b)

2) Mennyi pénzt kapott vissza a magyar cég a visszaküldéskor?

- a) 1 230 886 Ft
- b) 1 242 666 Ft
- c) 1 235 629 Ft
- d) 1 246 386 Ft

c)

9. Feladat (2 • 2 pont)

4 pont

Oldja meg az alábbi jövőértékkel és jelenértékkel kapcsolatos feladatokat!

- a) Benedek 500 000 Ft-ot helyez el egy bankba, amely évi 4%-os kamatot kínál. Mennyi pénze lesz Benedeknek 5 év múlva, ha a kamatokat évente négyszer tőkésítik? Számításai során egész számra kerekítsen!

Jövőérték (Ft)	610 095 Ft
-----------------------	-------------------

Mellékszámítások:

$$500\,000 \cdot \left(1 + \frac{0,04}{4}\right)^{4 \cdot 5} = 610\,095$$

- b) Benedek 1 000 000 Ft-ot szeretne kapni 10 év múlva. Mekkora összeget kell most befektetnie, ha a bank 5%-os éves kamatot kínál, ami évente kétszer kerül tőkésítésre? Számításai során egészre kerekítsen!

Jelenérték (Ft)	610 271 Ft
------------------------	-------------------

Mellékszámítások:

$$\frac{1\,000\,000}{\left(1 + \frac{0,05}{2}\right)^{10 \cdot 2}} = 610\,271$$



10. Feladat (2 • 2 pont)

4 pont

Ádám gyakorolni szeretné befektetési tudását a gyakorlatban, azért úgy döntött, értékpapírokba fekteti a pénzét. Elsőként egy 144 000 Ft névértékű kötvényt vásárolt, a jelenlegi piaci értékeért 152 000 Ft-ért. Tudni lehet, hogy a kötvény 27 816 Ft kamatot fog évente fizetni és a futamideje még 3 év.

- a) Számítsa ki a kötvény egyszerű hozamát! Számítása során egy tizedesjegyre kerekítve adja meg az eredményt, százalékos formában!

Kötvény egyszerű hozama (%)	18,3%
------------------------------------	--------------

Mellékszámítások:

$$\frac{27\ 816}{152\ 000} = 0,183 = 18,3\%$$

Kockázatosabb befektetések után nézve, rátalált a TMEZ részvényre, aminek jelenlegi ára 6 800 Ft és várhatóan 200 Ft osztalékot fog fizetni. Ádám arra számít, hogy egy év múlva ezt a részvényt 7 200 Ft-ért fogja tudni eladni.

- b) Számítsa ki a részvény várható hozamát! Számítása során egy tizedesjegyre kerekítve adja meg az eredményt, százalékos formában!

Részvény várható hozama (%)	8,8%
------------------------------------	-------------

Mellékszámítások:

$$\frac{200 + (7\ 200 - 6\ 800)}{6\ 800} = 0,088 = 8,8\%$$

11. Feladat (1 + 2 pont)

3 pont

Balázs szeretné elindítani álmai vállalkozását ezért felvett 2 000 000 Ft összegű hitelt 4 éves futamidővel 8% kamat mellett. Tudjuk továbbá, hogy a hitel egyenletes tőketörlesztéssel fizetendő vissza. Számításai során egész forintra kerekítsen!

- a) Állapítsa meg a második évi adósságszolgálat tőkerész tartalmát!

Második évi adósságszolgálat tőkerész tartalma:	500 000
--	----------------

Mellékszámítások:

$$\frac{2\ 000\ 000}{4} = 500\ 000$$

- b) Állapítsa meg a harmadik év végén fizetendő adósságszolgálatot Balázs számára!

Adósságszolgálat a 3. év végén (Ft):	580 000
---	----------------

Mellékszámítások:

$$1\ 000\ 000 \cdot 0,08 = 80\ 000$$

$$\frac{2\ 000\ 000}{4} = 500\ 000$$

$$500\ 000 + 80\ 000 = 580\ 000$$



12. Feladat (4 • 2 + 1 pont)

9 pont

Norbi babkonzerv gyártó vállalata egy beruházást hajtott végre 28 millió Ft értékben, aminek köszönhetően fenntarthatóbbá válik a termelésük. A beruházásból várható éves pénzáram a következő 5 évben évente 6 millió Ft lesz. A piaci kamatláb 15%.

a) Jelölje az egyetlen helyes választ a téglalapban a betűjel beírásával!

1. Mennyi a beruházás nettó jelenértéke?

- a) -7,89 millió Ft
- b) 45,04 millió Ft
- c) -4,48 millió Ft
- d) 20,11 millió Ft

a)

2. Mennyi a beruházás megtérülési ideje?

- a) 5 év
- b) 4 év
- c) 3 év
- d) 6 év

a)

Tudjuk továbbá, hogy az értékcsökkenés minden évben 2 millió Ft, és 14 év után selejtezik le az eszközt. A beruházást követő évben a vállalat éves nettó árbevétele 140 millió Ft volt, az összes közvetlen költsége 80 millió Ft, a közvetett költség kumulált összege pedig 40 millió Ft volt. Az összes eszköz állománya 250 millió Ft volt és átlagosan 70 millió Ft hitellel rendelkezett. A vállalat 16 millió Ft adózott eredményt realizált az évben.

b) Jelölje az egyetlen helyes választ a téglalapban a betűjel beírásával!

1. Mekkora a beruházás utáni évben a vállalat ROE (Return On Equity) mutatójának értéke?

- a) 6,4%
- b) 8,00%
- c) 8,89%
- d) 22,86%

c)

2. Mekkora a beruházás utáni évben a vállalat ROA (Return On Assets) mutatójának értéke?

- a) 6,4%
- b) 8%
- c) 8,89%
- d) 22,86%

a)

Mellékszámítások:

$$-28 + 6 \cdot \frac{1 - \frac{1}{1 + 0,15^5}}{0,15} = -7,89$$

$$-28 + \frac{6}{(1 + 0,15)^1} + \frac{6}{(1 + 0,15)^2} + \frac{6}{(1 + 0,15)^3} + \frac{6}{(1 + 0,15)^4} + \frac{6}{(1 + 0,15)^5} = -7,89$$

$$\frac{28}{6} = 4,67 = 5 \text{ év}$$

$$\frac{16}{250 - 70} = 0,8888 = 8,89\%$$

$$\frac{16}{250} = 0,064$$

c) Döntse el, hogy megérte-e a vállalkozásnak a beruházás megvalósítása a nettó jelenérték alapján, és jelölje a téglalapban Igen/Nem szó beírásával!

Döntés:	Nem
----------------	------------



C) Gazdálkodó szervezetek számviteli feladatai

13. Feladat (10 • 0,5 pont)

5 pont	
---------------	--

Döntse el az alábbi állításokról, hogy igazak vagy hamisak!

- | | Igaz | Hamis |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| a) A halasztott bevétel aktív időbeli elhatárolásként jelenik meg a mérlegben. | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| b) A tőketartalék és az eredménytartalék összege megegyezik a vállalat éves eredményével. | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| c) A kiskereskedelmi áruk beszerzése során minden felmerülő felár az árrés számlára kerül. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| d) Az adózott eredmény tartalmazza a pénzügyi műveletek eredményét is, mivel a pénzügyi műveletek eredménye is egy eredménykategória. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| e) Az aktív időbeli elhatárolások mindig költségeket tartalmaznak, amelyek a tárgyidőszakban merültek fel, de a következő időszakot terhelik. | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| f) A beruházások csak akkor jelennek meg a mérlegben, ha azok már aktiválásra kerültek és fizikai formában léteznek. | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| g) A vevőktől kapott előleg nem szerepelhet a vállalat bevételei között, amíg a teljesítés meg nem történik. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| h) Az árfolyamnyereség és árfolyamveszteség egyaránt szerepelhet a pénzügyi műveletek eredményében. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| i) A mérlegben az eszközök értékének összege mindig megegyezik a források értékének összegével. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| j) Az értékcsökkenési leírás egy olyan tétel, amely csökkenti az eszközök könyv szerinti értékét a mérlegben. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

14. Feladat (40 • 0,5 pont)

20 pont

Dóri egy termelővállalat tulajdonosa, amely különböző méretű és mimikájú kerti törpék széles választékát állítja elő és értékesíti, emellett különböző kerti kiegészítők kiskereskedésével foglalkozik. A vállalatról tudni lehet, hogy folyamatos készletnyilvántartást vezet, és költségnem alapú elszámolást alkalmaz. Elszámolóáron csak az árukat tartja nyilván, ami a bruttó eladási árnak, azaz a kiskereskedelmi árnak felel meg. Nyitó alapanyagkészlet az időszakban nem volt.

A vállalkozásban az alábbi gazdasági események történtek:

- A naptári évben az első dolog, amit megtesz, hogy kivezeti a befejezetlen termelést, ami most 130 000 Ft.
- A kerti törpékhez szükséges alapanyagok beszerzésre kerültek a Tuti Kerámia Kft.-től, aminek értéke 400.000 Ft volt. (27% áfát tartalmaz)
- Az alapanyag szállítását is a Tuti Kerámia Kft. végezte, aminek a nettó értéke 100.000 Ft volt.
- Kiderült, hogy az anyag csomagolása sérült, ezért Dóri az alapanyagokra 10 % kedvezményt kért, amit jogosnak talált a szállító.
- A Tuti Kerámia Kft. kifizetése megtörtént bankszámláról.
- Kezdődhetett is a további gyártás, ami során felhasználták a nemrég beszerzett alapanyagok felét. Az elszámolás FIFO módszerrel történt.
- Dóriék megrendeltek 10 db kerti csapot, amit kiskereskedelmi áruként nyilvántartásba vettek, számla végösszege 571 500 Ft. Már előre tudni lehet, hogy ezeket az árukat bruttó 82 550 Ft/db áron lehet majd értékesíteni. Néhány nappal később 5 db kerti csapot értékesítettek készpénzért. (áfa utólag került elszámolásra)



8. Mivel a közösségi médiában nagyon népszerű lett egy kertitörpe, ami egy hírességre hasonlít, így a kereslet a törpék iránt igencsak megnőtt. A cég így azt a döntést hozta, hogy beszerez még egy gyártó gépsort, hogy tudja tartani a lépést az emberek rajongásával. A gépsor bruttó értéke 1 270 000 Ft. A gép beszerelési díja bruttó 80 000 Ft volt. A biztosítási díj az időszakban 300 000 Ft, aminek a fele aktiválás előtti időszakra vonatkozik, a másik fele, pedig üzembe helyezés utánra. A biztosítási díj kifizetését készpénzben rendezték. A projekt megvalósításához két hónappal az aktiválás előtt egy 2 éves futamidejű 500 000 Ft értékű beruházási hitelt vett fel a vállalkozás évi 12%-os kamattal. A beruházási hitel 2 havi kamata elutalásra került, majd a termelőgép aktiválása megtörtént. A következő kamatfizetés a következő évben lesz esedékes.
9. Mindezek után a bérfeladás következett, a levonásokat is elszámolták (SZJA, TB, SZOCHO). A bruttó bérköltsége a cégnek 6 700 000 Ft. A bérfizetés átutalással történt, utána pedig a cég rendezte a munkavállalót terhelő járulékok és a SZOCHO befizetését.
10. Elkészült idő közben még 120 törpe, amik önköltségi ára 4 000 Ft/db, és ezek raktárra vételre is kerültek.
11. A gépsor terv szerinti értékcsökkenését is elszámolták, ami 240 000 Ft volt az adott időszakra.
12. A felvett beruházási hitel következő évében fizetendő, de tárgyévre vonatkozó kamata elhatárolásra került.

Egészítse ki a gazdasági események könyvelési tételeit!

Ssz.	Gazdasági esemény	Tartozik számla száma	Tartozik számla megnevezése	Követel számla száma	Követel számla megnevezése	T/K összeg (Ft)
1.	Befejezetlen termelés kivezetése	581	STKÁV	231	Befejezetlen termelés	130 000
2a.	Alapanyag beszerzése	211	Alapanyagok	454	Szállítók	314 961
2b.	Kapcsolódó ÁFA	466	Előzetesen felszámított ÁFA	454	Szállítók	85 039
3a.	Szállítási díj	211	Alapanyagok	454	Szállítók	100 000
3b.	Kapcsolódó ÁFA	466	Előzetesen felszámított ÁFA	454	Szállítók	27 000
4a.	10% engedmény	454	Szállítók	211	Alapanyagok	31 496
4b.	Kapcsolódó ÁFA	454	Szállítók	466	Előzetesen felszámított ÁFA	8 504
5.	Szállítók kifizetése	454	Szállítók	384	Elszámolási betétszámla	487 000
6.	Alapanyag felhasználása	511	Anyagköltség	211	Alapanyagok	191 732
7a.	Áru beszerzése	265	Áruk árrése	454	Szállítók	450 000
7b.	Kapcsolódó ÁFA	466	Előzetesen felszámított áfa	454	Szállítók	121 500
7c.	Bruttó eladási ár átvezetése	264	Áruk eladási áron	265	Áruk árrése	825 500



7d.	Értékesítés készpénzért	381	Pénztár	911	Belföldi ért. No árbevétele	412 750
7e.	Kapcsolódó áfa	911	Belföldi ért. No árbevétele	467	Fizetendő áfa	87 750
7f.	Készletcsökkenés kivezetése	814	ELÁBÉ	264	Áruk eladási áron	412 750
7g.	Árrés rendezése	265	Áruk árrése	814	ELÁBÉ	225 000
8a.	Gép beszerzése	161	Befejezetlen beruházások	455	Beruházási szállítók	1 000 000
8b.	Kapcsolódó ÁFA	466	Előzetesen felszámított ÁFA	455	Beruházási szállítók	270 000
8c.	Beszereleési díj	161	Befejezetlen beruházások	455	Beruházási szállítók	62 992
8d.	Kapcsolódó ÁFA	466	Előzetesen felszámított ÁFA	455	Beruházási szállítók	17 008
8e.	Biztosítási díj aktiválásig eltelt idő	161	Befejezetlen beruházások	381	Pénztár	150 000
8f.	Biztosítási díj aktiválás után	533	Biztosítási díjak	381	Pénztár	150 000
8g.	Hitelkamat elutalása aktiválás előtt	161	Befejezetlen beruházások	384	Elszámolási betétszámla	10 000
8h.	Aktiválás	131	Termelőgépek	161	Befejezetlen beruházások	1 222 992
9a.	Bérfeladás	541	Bérköltség	471	Jöv. elszámolási számla	6 700 000
9b.	SZJA levonás	471	Jöv. Elszámolási száma	462.	SZJA elszámolása	1 005 000
9c.	TB levonás	471	Jöv. Elszámolási száma	463.	Ktgvetési befizetési kötelezettségek	1 239 500
9d.	SZOCHO	561	Szociális hozzájárulási adó	463.	Ktgvetési befizetési kötelezettségek	871 000
9e.	Bérfizetés	471	Jöv. Elszámolási száma	384	Elszámolási betétszámla	4 455 500
9f.	SZJA rendezése	462	SZJA elszámolása	384	Elszámolási betétszámla	1 005 000
9g.	Ktgvetéssel szembeni kötelezettség rendezése	464	Ktgvetési befizetési köt. telj.	384	Elszámolási betétszámla	2 110 500



10.	Késztermék raktárra vétele	251	Késztermékek	581	STKÁV	480 000
11.	Terv szerinti écs. elszámolása	571	Értékcsökkenési leírás	139	M. gépek terv szerinti écs. -e	240 000
12.	Hitelkamat elhatárolása	873	Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráf.	482	Költség passzív időbeli elhatárolás	50 000

Mellékszámítás:

$$400\ 000 / 1,27 = 314\ 961$$

$$500\ 000 \cdot 0,12 / 12 \cdot 10 = 50\ 000$$

$$65\ 000 \cdot 1,27 = 82\ 550$$

$$825\ 500 / 2 = 412\ 750$$

$$527\ 000 - 31\ 496 - 8\ 504 = 487\ 000$$

$$\frac{383\ 465 + 100\ 000}{2} = 191\ 732$$

$$6\ 700\ 000 \cdot 0,15 = 1\ 005\ 000$$

15. Feladat (1 • 4 pont)

4 pont

Jelölje a téglalapban a helyes betűjel beírásával, hogy melyik bekerülési érték számítás a helyes! (A válaszokat forintban értelmezzük.)

Vállalkozásunk egy termelőgépet vásárolt 2024. január 30-án, melynek ára bruttó 5 400 000 Ft. A gép vállalkozásunk telephelyére történő szállításáról kapott készpénzes számla végösszege 223 000 Ft (áfatartalom 21,26%). A gépre vámot is kellett fizetni, melynek összege 50 000 Ft volt. A beszerelést a cégünk végezte el, aminek a költsége nettó 200 000 Ft volt. A gép karbantartási költsége bruttó 30 000 Ft lesz havonta. A gép vásárlásához, január 10-én felvett beruházási hitel havi kamata 10 000 Ft, melyet minden hónap tizedikén fizetnek. Az üzembe helyezés február 10-én történt. A gépre kötött biztosítás díja félévre 120 000 Ft, márciustól kezdődő biztosítási időszakra. Az első évi értékcsökkenés összege 100 000 Ft. Már beszerzés után két hónappal szervizre volt szükség, mert az egyik munkavállaló megrongálta a gépet. A szerviz díja bruttó 381 000 Ft.

a) $\frac{5\ 400\ 000}{1,27} + \frac{223\ 000}{1,27} + 200\ 000 + 10\ 000 + \frac{381\ 000}{1,27}$

b) $\frac{5\ 400\ 000}{1,27} + \frac{223\ 000}{1,27} + 50\ 000 + 200\ 000 + 10\ 000 + 30\ 000 \cdot 10$

c) $\frac{5\ 400\ 000}{1,27} + \frac{223\ 000}{1,27} + 50\ 000 + 200\ 000 + 10\ 000 \cdot 11 + 120\ 000$

d) $\frac{5\ 400\ 000}{1,27} + \frac{223\ 000}{1,27} + 50\ 000 + 200\ 000 + 10\ 000$

A helyes bekerülési érték számítás betűjele	d)
--	-----------

16. Feladat (6 • 1 pont)

6 pont

Jelölje az egyetlen helyes választ a téglalapban a betűjel beírásával!

Egy termelő vállalkozás tárgyevi adatai a következők: Nettó árbevétel 20 000 millió Ft. Az anyagok nyitókészlete 6 000 millió Ft, zárókészlete 8 000 millió Ft, év közben 2 000 millió Ft értékben került felhasználásra. A befejezetlen termelés év elején 800 millió Ft. A késztermékek nyitó értéke 1 500 millió Ft. Elkészült további 2 500 millió Ft értékű késztermék, összesen év közben 2 500 millió Ft készterméket adtak el. Év végén 500 millió Ft szállítói tartozása maradt a vállalkozásnak. Éves fizetett hitelkamat 400 millió Ft. A tárgyi eszközök bruttó értéke 12 000 millió Ft, halmozott értékcsökkenése 1 200 millió Ft, a tárgyevi elszámolt értékcsökkenés 1 200 millió Ft. A kiszállításokhoz igénybe vett szolgáltatások díja 5 000 millió Ft volt. Az alkalmazottak bruttó bérének és bérjárulékának összege 8 000 millió Ft.



1. A késztermékek záró értéke:

- a) 1 300 millió Ft
- b) 1 500 millió Ft
- c) 4 300 millió Ft
- d) 3 500 millió Ft

Mellékszámítás: $1\,500 + 2\,500 - 2\,500 = 1\,500$

b)

2. A befejezetlen termelés záró értéke:

- a) 2 000 millió Ft
- b) 800 millió Ft
- c) 0 millió Ft
- d) 300 millió Ft

Mellékszámítás: $800 + 2\,000 - 2\,500 = 300$

d)

3. A saját termelésű készletek állományváltozása:

- a) 1 500 millió Ft
- b) -1 500 millió Ft
- c) -500 millió Ft
- d) 500 millió Ft

Mellékszámítás: $300 - 800 + 1\,500 - 1\,500 = -500$

c)

4. Az anyagok éves beszerzésének értéke:

- a) 1 500 millió Ft
- b) -2 000 millió Ft
- c) 2 000 millió Ft
- d) 4 000 millió Ft

Mellékszámítás: $8\,000 - (6\,000 - 2\,000) = 4\,000$

d)

5. Az üzemi (üzleti) tevékenység eredménye:

- a) 4 500 millió Ft
- b) 3 300 millió Ft
- c) 2 900 millió Ft
- d) 2 800 millió Ft

Mellékszámítás: $20\,000 - 500 - 2\,000 - 5\,000 - 8\,000 - 1\,200 = 3\,300$

b)

6. Az adózás előtti eredmény értéke:

- a) 2 400 millió Ft
- b) 2 800 millió Ft
- c) 2 900 millió Ft
- d) 3 300 millió Ft

Mellékszámítás: $3\,300 - 400 = 2\,900$

c)



D) Adózáshoz kapcsolódó ismeretek gazdálkodó szervezeteknél

17. Feladat (6 • 0,5 pont)

3 pont

Jelölje az egyetlen helyes választ a téglalapban a betűjel beírásával!

1. Az államháztartás részét képezi a(z)...

- a) köztestület.
- b) elkülönített alapok.
- c) önkormányzati alrendszer.
- d) Minden válaszlehetőség helyes.

d)

2. Az allokációs funkció magában foglalja...

- a) az adók begyűjtését és jövedelem újbóli allokálását.
- b) a transzferek eljuttatását a gazdasági szereplőkhöz.
- c) azon feladatok ellátását, amelyeket a magánszféra nem képes, vagy nem akar teljesíteni.
- d) Mindegyik válaszlehetőség helyes.

c)

3. Ha az állami bevételek meghaladják az állami kiadásokat, akkor a költségvetés...

- a) explicites.
- b) szufficites.
- c) implicités.
- d) deficites.

b)

4. Adózási szempontból az arányosság elve szerint...

- a) az állampolgároknak a fizetőképességük szerint kell adóterhet viselniük.
- b) kivételezés nélkül mindenkinek kell adóterhet viselnie.
- c) csak százalékos adókulcsokkal lehet meghatározni az adó mértékét.
- d) Egyik válaszlehetőség sem helyes.

a)

5. Az adók alanyuk szerint lehetnek...

- a) egyértelmű vagy átváltható adók.
- b) lineáris, progresszív vagy degresszív adók.
- c) közvetett vagy közvetlen adók.
- d) természetes- vagy jogi személy által fizetendő adók.

d)

6. Melyik állítás igaz a cégautóadóra?

- a) A cégautóadó kizárólag elektromos autókra vonatkozik.
- b) A cégautóadó minden típusú személygépkocsi esetében azonos mértékű.
- c) A cégautóadót csak magánhasználatra kell megfizetni.
- d) A cégautóadó mértéke függ a jármű környezetvédelmi besorolásától.

d)

18. Feladat (3 • 1 pont)

3 pont

Egy-egy állítás teljessé tételéhez több válaszlehetőséget adtunk meg, és közülük egy, vagy akár több is helyes lehet. Válassza ki a helyes választ/válaszokat!

1. A telekadó...

- a) alól mentességet képeznek a kül- és belterületi termőföldek.
- b) több tulajdonos esetében mindig a tulajdoni hányad alapján oszlik meg.
- c) alapját a telek épülettel be nem épített része képezi.
- d) mindenhol 200 Ft/m².

a), c)

2. A társasági adó...

- a) csak a belföldön megszerzett jövedelem után fizetendő.
- b) alapja a vállalkozás nettó árbevétele.
- c) korrekciós tétele a vállalkozás által elszámolt értékcsökkenési leírás.
- d) a KATA egyik formája.

c)



3. A ... alanya belföldi vagy külföldi illetőségű gazdasági társaság.

b), c)

- a) KATA
- b) csoportos TAO
- c) TAO
- d) csoportos jövedelemadó

19. Feladat (4 • 1 pont)

4 pont

Számítsa ki az előzetesen felszámított áfa, a fizetendő áfa és az elszámolandó áfa értékét február hónapra vonatkozóan ezer forintba kerekítve! Állapítsa meg, hogy befizetendő vagy visszaigényelhető áfa keletkezik, megoldását aláhúzással jelölje!

A Számtalan Kft. plüss bocikkal kereskedik. 2025. február 1-jén 200 kg vattát vásároltak 27%-os áfakulcs mellett, 400 Ft/kg nettó egységáron. Február 5-én vásároltak új segédkönyveket a termelés fejlődésének érdekében, bruttó 451 500 Ft-ért. Ezt követően február 10-én értékesítették a készletük háromnegyedét nettó 3 000 000 Ft-ért. Tudni lehet, hogy február 1-jén 5 500 db állt rendelkezésre a plüss bocikból. A hónap közepén segédanyagot vásárolt a vállalkozás, bruttó 109 220 Ft értékben. A februárban rendelt alapanyag 15%-a még akkor visszaküldésre került hibás minőség miatt. Az összeget már jóvá is írták a vállalat számláján. Márciusban új alkatrészt kellett beszerezni a gép szakadatlan termeléséhez, amit a bekerülési érték szerinti 900 000 Ft-hoz adtak hozzá.

Fizetendő: 810 ezer Ft

Előzetesen felszámított: 63 ezer Ft

Befizetendő/visszaigényelhető: 747 ezer Ft

Mellékszámítások:

1) $400 \text{ Ft} / \text{kg} \cdot 200 \text{ kg} = 80\,000 \text{ Ft}$

$80\,000 \cdot 0,27 = 21\,600 \text{ Ft}$

2) $451\,500 / 1,05 = 430\,000 \text{ Ft}$

$451\,500 - 430\,000 = 21\,500 \text{ Ft}$

3) $3\,000\,000 \cdot 0,27 = 810\,000 \text{ Ft}$

4) $109\,220 / 1,27 = 86\,000 \text{ Ft}$

$109\,220 - 86\,000 = 23\,220 \text{ Ft}$

5) $400 \text{ Ft} / \text{kg} \cdot 200 \text{ kg} \cdot 0,15 = 12\,000 \text{ Ft}$

$12\,000 \cdot 0,27 = 3\,240 \text{ Ft}$

Előzetesen felszámított áfa: **$21\,600 + 21\,500 + 23\,220 - 3\,240 = 63\,080 \text{ Ft}$**

Fizetendő áfa: **810 000 Ft**

Befizetendő áfa: **$810\,000 - 63\,080 = 746\,920 \text{ Ft}$**

20. Feladat (1 + 2 + 2 pont)

5 pont

Panni, a Dinókért Zrt. alkalmazottja, 2024-ben havonta bruttó 730 000 Ft-ot keresett. Ezen felül áprilisban és augusztusban is 150 000 Ft megbízási díjat kapott, a kapcsolódó tevékenységről nem gyűjtött tételes számlákat. Februárban gluténérzékenységet állapítottak meg nála, az orvosi igazolásokat március 6-án nyújtotta be.

Számítsa ki éves szinten a munkáltatót terhelő járulékokat, a munkavállaló nettó bérét és SZJA befizetési kötelezettségét!

Munkáltatót terhelő járulék: **1 138 800 Ft**

SZJA fizetési kötelezettség: **1 221 150 Ft**

Munkavállaló nettó bére: **6 138 300 Ft**

Mellékszámítások:

Munkáltatót terhelő járulék havi szinten: $730\,000 \cdot 0,13 = 94\,900$

Munkáltatót terhelő járulék éves szinten: $94\,900 \cdot 12 = 1\,138\,800$



Nem önálló tevékenységből származó jövedelem: $730\,000 \cdot 12 = 8\,760\,000$

Önálló tevékenységből származó jövedelem: $150\,000 \cdot 2 \cdot 0,9 = 270\,000$

Összevont adóalap: $8\,760\,000 + 270\,000 = 9\,030\,000$

Személyi kedvezmény: $88\,900 \cdot 10 = 889\,000$

Módosított adóalap: $9\,030\,000 - 889\,000 = 8\,141\,000$

Fizetendő SZJA: $8\,141\,000 \cdot 0,15 = 1\,221\,150$

Fizetendő TB járulék: $9\,030\,000 \cdot 0,185 = 1\,670\,550$

Munkavállaló nettó bére: $9\,030\,000 - 1\,221\,150 - 1\,670\,550 = 6\,138\,300$



Számlatükör

- 111. Immateriális javak
- 121. Ingatlanok
- 123. Épületek
- 129. Ingatlanok terv szerinti értékcsökkenése
- 131. Műszaki berendezések, gépek, járművek
- 139. Műszaki berendezések, gépek, járművek terv szerinti értékcsökkenése
- 141. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek
- 149. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek terv szerinti értékcsökkenése
- 161. Befejezetlen beruházások
- 211. Alapanyagok
- 231. Befejezetlen és félkész termékek
- 251. Késztermékek
- 264. Áruk eladási áron
- 265. Áruk árrése
- 311. Követelések áruszállításból, szolgáltatásból (Vevők)
- 321. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben
- 331. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 341. Váltókövetelések
- 361. Munkavállalókkal szembeni követelések
- 371. Értékpapírok
- 381. Pénztár
- 384. Elszámolási betét
- 389. Átvezetési számla
- 391. Bevételek aktív időbeli elhatárolása
- 392. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása
- 411. Jegyzett tőke
- 412. Tőketartalék
- 413. Eredménytartalék
- 419. Adózott eredmény
- 421. Céltartalékok
- 431. Hátrasorolt kötelezettségek
- 441. Hosszú lejáratú kötelezettségek
- 444. Beruházási hitel
- 452. Rövid lejáratú hitelek
- 454. Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból (Szállítók)
- 455. Beruházási szállítók



-
- 461. Társasági adó elszámolása
 - 462. Személyi jövedelemadó elszámolása
 - 463. Költségvetési befizetési kötelezettségek
 - 464. Költségvetési befizetési kötelezettségek teljesítése
 - 466. Előzetesen felszámított általános forgalmi adó
 - 467. Fizetendő általános forgalmi adó
 - 471. Jövedelemelszámolási számla
 - 473. Társadalombiztosítási kötelezettségek
 - 479. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek
 - 481. Bevételek passzív időbeli elhatárolása
 - 482. Költség, ráfordítás passzív időbeli elhatárolása
 - 491. Nyitómérleg számla
 - 492. Zárómérleg számla
 - 493. Adózott eredmény elszámolása számla
 - 511. Anyagköltség
 - 521. Igénybe vett szolgáltatások
 - 533. Biztosítási díjak
 - 541. Bérköltség
 - 551. Személyi egyéb kifizetések
 - 561. Bérjárulékok (SZOCHO)
 - 571. Értékcsökkenési leírás
 - 581. Saját termelésű készletek állományváltozása
 - 811. Anyag jellegű ráfordítások
 - 814. Eladott áruk beszerzési értéke
 - 821. Személyi jellegű ráfordítások
 - 831. Értékcsökkenési leírás
 - 861. Egyéb ráfordítások
 - 873. Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások.
 - 881. Egyéb ráfordítások
 - 911. Belföldi értékesítés nettó árbevétele
 - 961. Egyéb bevételek
 - 971. Pénzügyi bevételek
 - 981. Egyéb bevételek