

Versenyző kódja:

	/32/	
--	------	--

27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet  
54 341 01 - 2016

# MAGYAR KERESKEDELMI ÉS IPARKAMARA

## Országos Szakmai Tanulmányi Verseny

Elődöntő

### ÍRÁSBELI FELADAT

Szakképesítés:

**54 341 01 Kereskedő**

**SZVK rendelet száma: 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet**

Komplex írásbeli:

**A vállalkozások működtetése**

**Elérhető pontszám: 100 pont**

**Az írásbeli verseny időtartama: 120 perc**

**2016.**

Javító	
Aláírás	

Elért pontszám	
----------------	--

## Fontos tudnivalók

### **Kedves Versenyző!**

A dolgozatban található feladattípusok:

### **Teszt jellegű feladatok:**

Feleletválasztás:

A megoldásokban csak egy helyes válasz van, azt aláhúzással jelölje! Ha a megjelölés nem egyértelmű, nem kap pontot!

Igaz - Hamis állítások:

Az állítások után írt **I** (igaz) vagy **H** (hamis) betűkkel jelölje döntését!

Definíciók (fogalmak):

Egyszerű, rövid választ igénylő feladatok, legtöbbször pontosan körülírható válaszokat várnak. Röviden írja le a kért fogalmakat, gazdasági jelenségeket!

Fogalmakhoz kapcsolódó jellemzők kiválasztása:

A munkáltatókat és a munkavállalókat terhelő levonásokhoz rendelje hozzá az érvényben lévő kulcsokat!

### **Számítási feladatok:**

A feladatlapon három esettanulmányt, és kisebb számítási feladatokat tartalmaz.

A feladatok egymástól függetlenek, így bármilyen sorrendben megoldhatók.

A feladatsor megoldásához nem programozható számológép használható.

A kapott eredményeket írja a megjelölt helyekre, illetve a táblázatok megfelelő rovatába! A versenybizottság csak ezeket az eredményeket veszi figyelembe, ennek ellenére minden mellékszámításnál jelölje a számított adat vagy mutató megnevezését, a számítás módját, a kapott eredményt mértékegységével együtt!

Csak tollal dolgozhat, a táblaszerkesztéshez, az aláhúzásokhoz használjon vonalzót!

A feladatokban szereplő valamennyi százalékos mutatót egy tizedesjegy pontossággal számítsa, az abszolút adatok kerekítésére vonatkozóan pedig a feladatok végén talál utalást!

Törekedjen a jó időbeosztásra, a tiszta, rendes, áttekinthető munkára.

**Ügyeljen arra, hogy áttekinthetően és szép külalakkal dolgozzon!**

**Sikeres megoldást és jó munkát kívánunk!**

**I. feladat****Esettanulmány a vállalkozások alapítása és működése témakörében (35 pont)**

Kiss Péter és Kiss Attila testvérek. Péter egyéni vállalkozóként kisvállalkozások könyvelését végzi, Attila egy papír-irodaszer nagykereskedelmi vállalatnál dolgozott, jelenleg közmunkás. Olyan családi vállalkozást szeretnének létrehozni kereskedelmi tevékenység végzésére, ahol a kockázatvállalás mértékét maguk határozhatják meg, és mindketten azonos jogokat és kötelezettségeket vállalhatnak. Szakképesítésük érettségihez kötött Kereskedő.

Az ötletek begyűjtése során többféle, számukra eltérően értelmezhető információhoz jutottak.

**I/1. feladat**

**Döntse el igazak, vagy hamisak a következő állítások! Válaszoljon a keretbe írt betűjellel! (I=igaz, H = hamis) (15 pont)**

a) Társas vállalkozás közvetlen családtagokkal nem indítható, be kell vonni a társaságba legalább egy idegen tagot.

b) Érettségire épülő kereskedő szakképesítéssel a kereskedelemben csak az dolgozhat eladóként, aki eladói szakképesítéssel is rendelkezik.

c) A polgári törvénykönyv szerint a vállalkozás székhelye és a telephelye megegyezhet.

d) A betéti társaság (bt) olyan társasági forma, amelyben a tagok a kockázatvállalás mértékét maguk határozhatják meg, és az egyes tagok azonos jogokat szereznek és kötelezettségeket vállalnak.

e) A korlátolt felelősségű társaság (kft) olyan társasági forma, amelyben a tagok kötelezettsége csak saját vagyoni hozzájárulásuk befizetésére terjed ki.

f) A korlátolt felelősségű társaság tagja nem folytathat egyéni vállalkozást.

g) Korlátolt felelősségű társaság ügyvezetője lehet az is, akinek nincs felsőfokú szakmai végzettsége, ill. vezetői gyakorlata.

h) A társági szerződésben nem köthető ki két személy jogosultsága önálló ügyvezetői tisztség betöltésére.

i) A kft. ügyvezetője szándékos kár okozás esetén, korlátlan módon, teljes magánvagyonával felel a hitelezőknek a kft tartozásaiért.

**A testvérek valamennyi információt figyelembe véve a kft alapítása mellett döntenek.**

**Vagyoni helyzetük:**

- Kiss Péter családi házában viszonylag kis befektetéssel üzlethelyiség alakítható ki, amelyet bérleti szerződéssel adna át a vállalkozásnak. 1 100 ezer Ft-készpénzzel rendelkezik, és egy 80 ezer Ft értékű számítógéppel, amelyet apportként kíván a vállalkozásba bevinni.
- Kiss Attila az üzlet nyitásához 1 800 ezer Ft-ot biztosítana készpénzben. A vállalkozás népszerűsítésére honlapot készített, amelynek eszmei értéke 100 ezer Ft. Ezt apportként vinné be a vállalkozásba.

j) Ha a kft-t megalapítják, a törzsbetétek arányában hány szavazata lesz Péternek, és hány Attilának?

Péter:

Attila:

k) Ebben a megosztásban Attila minden fontos kérdésben egyedül dönthetne. Van-e lehetőség a társasági szerződésben a törzsbetétek arányától eltérő, esetleg azonos szavazati jogokat kikötni? Igennel vagy nemmel válaszoljon!

A törzsbetétek arányától el lehet térni

Azonos szavazati jogot ki lehet-e kötni

**Oldalpontszám:** .....pont / 8 pont

**I/ 2. feladat**

**A testvérek vagyoni helyzetének ismeretében készítse el a vállalkozás nyitómérlegét!  
(20 pont)**

**Nyitómérleg 2016. január 1.**

<b>Eszközök</b>		<b>Források</b>	
<b>A tétel megnevezése</b>	<b>Érték E Ft</b>	<b>A tétel megnevezése</b>	<b>Érték E Ft</b>
<b>Befektetett eszközök</b>		<b>Saját tőke</b>	
Immateriális javak		Jegyzett tőke	
		Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	
Tárgyi eszközök		Tőketartalék	
		Eredménytartalék	
		Lekötött tartalék	
Befektetett pénzügyi eszközök		Értékelési tartalék	
<b>Forgóeszközök</b>		Mérleg szerinti eredmény	
Készletek		<b>Céltartalékok</b>	
Követelések		<b>Kötelezettségek</b>	
		Hátrasorolt kötelezettségek	
Értékpapírok		Hosszú lejáratú kötelezettségek	
Pénzeszközök		Rövid lejáratú kötelezettségek	
Aktív időbeli elhatárolások		Passzív időbeli elhatárolások	
<b>Eszközök összesen</b>		<b>Források összesen</b>	

Érdeklődésük középpontjába a szomszédságukban egy jelenleg is üzemelő háztartási és vegyi áru üzlet került, amely komplett berendezéssel, árukészlettel együtt eladó. A bolt átköltözés után azonnal, a szükséges feltételek megléte esetén megnyitható. Az üzlet könyvszerinti értéke 10 500 ezer forint. Az eladási ára egyben 8 000 ezer Ft +Áfa.

Mennyi hitelre, illetve kölcsönre van szükség az üzlet megvásárlásához? (az áfa visszaigénylés hosszabb átfutási idejű, ezért az áfával is számoljon!)

**Oldalpontszám:** .....pont / 20 pont

**II. feladat****Esettanulmány a jövedelmezőségi számítások témaköréhez (40 pont)**

Ebben a feladatrészben is a Kiss testvérpár vállalkozásának indítását követjük nyomon. Most a szükséges tőkefedezet megszerzéséhez adunk tanácsokat, elvégezzük az üzleti tervhez szükséges eredményszámításokat, majd összeállítjuk a Cash Flowt, amellyel a további információk birtokában hitelkérelmmel fordulhatnak a pénzintézethez. A hiteltörlesztést három évre tervezik.

**Fontos megjegyzés: az előző feladatból semmiféle adat felhasználására nincs szükségünk!**

Az első évben elérhető nettó árbevételt 40 000 ezer Ft-ra tervezik. Ezt a vizsgálatok szerint a második évben 20 %-kal, a harmadik évben pedig, az előző évhez képest mérsékeltebben, 7 %-kal lehet növelni.

Anyagvásárlásra az első évben 2 000 ezer Ft-ot terveznek, a második, harmadik évben 1000-1000 ezer Ft-ot. Az anyagjellegű ráfordítás többi része az eladott áruk beszerzési értéke. A tervek szerint az átlagos haszonkulcs a nettó eladási ár százalékában hosszabb távon is 30% lehet.

Péter és Attila havi bruttó alapbérét egyformán 188 000 Ft-ban határozták meg. Elképzelésük szerint 1 fő kisegítőt vesznek fel, 105 000 Ft-os minimálbérrel.

A munkavállalók bérköltségéhez kapcsolódó adó és járulék:

Szociális hozzájárulási adó: 27%

Szakképzési hozzájárulás: 1,5%

A személyi jellegű kiadásokat az elkövetkező két évben, az előző évhez viszonyítva 10-10%-kal tervezik növelni.

A befektetett eszközök értéke az első évben 8 180 ezer Ft. A befektetett eszközök elhasználódási idejét 4 évben határozzák meg. Az értékcsökkenési leírást bruttó értékben, lineárisan módszerrel tervezik. Mivel a maradványérték valószínűsíthetően nem jelentős, ezért nem számolnak vele.

Az adójogszabályok szerint: a társasági adó mértéke a pozitív adóalap 500 millió forintot meg nem haladó összegéig 10%, az 500 millió forintot meghaladó része után 19%.

A második és a harmadik évben már 1 500 - 1 500 ezer Ft osztalékot is szeretnének kivenni a vállalkozásból.

**II/1. feladat**

**Készítse el a vállalkozás eredménytervét három évre vonatkozóan, és azt foglalja az összköltség eljárással készített eredménykimutatás táblázatba!** (a kipontozott rovatok kiszámíthatók, de a megoldáshoz nem szükségesek!) **(30 pont)**

Kerekítési pontosság: ezer Ft

**Eredménykimutatás összköltség eljárással ezer Ft-ban "A" változat**

Megnevezés	Induló év	2. év	3. év
I. Értékesítés nettó árbevétele			
II. Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0	0
III. Egyéb bevételek	0	0	0
05 Anyagköltség			
08. Eladott áruk beszerzési értéke			
IV. Anyagjellegű ráfordítások			
10. Bérköltség		.	.
11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0	0
12. Bérjárulékok		.	.
V. Személyi jellegű ráfordítások			
VI. Értékcsökkenési leírás			
VII. Egyéb ráfordítások	0	0	0
<b>A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye</b>			
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	0	0	0
IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0
<b>B. Pénzügyi műveletek eredménye</b>	0	0	0
<b>C. Szokásos vállalkozási eredmény</b>			
X. Rendkívüli bevételek	0	0	0
XI. Rendkívüli ráfordítások	0	0	0
<b>D. Rendkívüli eredmény</b>	0	0	0
<b>E. Adózás előtti eredmény</b>			
XII. Adófizetési kötelezettség			
<b>F. Adózott eredmény</b>			
23. Jóváhagyott osztalék, részesedés			
<b>G. Mérleg szerinti eredmény</b>			

Mellékszámítás:

Oldalpontszám: .....pont / 30 pont

Versenyző kódja:  / **32** /

27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet  
Komplex írásbeli  
Kereskedő



**II/2. feladat**

**Feleletválasztás: A megadottak között csak egy helyes válasz van, azt aláhúzással jelölje!  
Ha a megjelölés nem egyértelmű, nem kap pontot! (10 pont)**

- a) Az eladott áruk beszerzési értéke az anyagjellegű ráfordítások között
- fogyasztói áron szerepel.
  - nettó beszerzési áron szerepel.
  - nettó eladási áron van nyilvántartva.
- b) A kft bérhányada a második évben várhatóan 13,2% lesz. A mutató azt jelenti, hogy
- a kifizetett bérösszeg 13,2 %-kal nőtt.
  - a nettó árbevétel 13,2 százaléka a bérköltség.
  - a személyi jellegű ráfordítások 13,2 %-a a beralap.
- c) Az osztalék felhasználható:
- a vállalkozás tárgyi eszközeinek fejlesztésére.
  - a vállalkozás tulajdonosainak osztalékadó fizetési kötelezettség teljesítése után, személyes jövedelem felhasználására.
  - a vállalkozás társasági szerződésében rögzítettek szerint a tagság dönt a tárgyi eszközök fejlesztésének és a személyes jövedelmek felhasználásának arányáról.
- d) Ha a vállalkozás kötbérek, vagy késedelmi kamat címén bevételhez jut, azt
- a pénzügyi műveletek bevételei között számolja el.
  - a mérlegben az eredménytartalékot növeli.
  - az egyéb bevételek rovatban szerepeltetik.
- e) A feladatunkban szereplő Kiss Péter személyi alapbére 188 000 Ft, amely után a vállalkozás 27% Szociális hozzájárulási adót, és 1,5% Szakképzési hozzájárulást, azaz 53 580-ot fizet. A munkavállalók jövedelmét érintő adók és járulékok együttes mértéke 2015-ben 34,5%. (feltételezzük, hogy a következő két évben ez változatlan!). Kiss Péter nettó jövedelmét a következőképpen számítjuk ki:
- $188\ 000 - (188\ 000 + 53\ 580) \times 0,345$
  - $188\ 000 - (188\ 000 \times 0,345)$
  - nem lehet kiszámítani a fenti adatokból, mivel az SZJA sávós adó.

**Oldalpontszám:** .....pont / 10 pont

**III. feladat****Esettanulmány a pénzügyi hitelfelvételhez (15 pont)**

A Cash flow számításához is a Kissék vállalászási tervéhez nyúlunk vissza, azonban erősen kerekített, de arányaiban hasonló számokkal!

**Így most sem lesz szükség semmiféle adat felhasználására az előző feladatrészekből!**

A vállalkozásnak 6 000 ezer Ft hitelre lenne szüksége, terveik szerint három éves időtartamú, évenkénti egyenlő, december 31-i törlesztéssel. Egy pénzügyi jelenleg évi 5%-os kamatteher mellett nyújtana hitelt. (a kamatot az első évben a teljes hitel, majd minden évben az éves maradék törlesztendő részlet után számítják.)

A vállalkozás az első évben még nem, a második és a harmadik évben viszont már 1000-1000 ezer Ft osztalék kifizetést is tervez!

Munkatábla a kamatszámításhoz:

Időszak	Hiteltörlesztő részlet	Kamat	Kamattal növelt hiteltörlesztő részlet
	ezer Ft-ban		
1. év			
2. év			
3. év			

**Cash Flow számítás ezer Ft-ban:** (A Cash Flow = a pénzbevételek és a pénzkidadások különbsége)

Megnevezés	1.év	2.év	3.év
Adózott eredmény	500	2700	3 060
Amortizáció	2 050	2 050	2 050
Kamattal növelt tőketörlesztés			
Osztalék			
CASH Flow			

Versenyző kódja:

 / **32** / 

27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet

Komplex írásbeli

Kereskedő

A pénzügyintézet akkor ad hitelt, ha az adósságszolgálat-fedezeti mutató a törlesztési időszak tartalmának átlagában legalább 50%.

$$\text{Adósságszolgálat – fedezeti mutató} = \frac{\text{CASH FLOW}}{\text{Hosszúlejáratú kötelezettségek esedékes törlesztőrészelete}}$$

**Határozza meg, majd igennel vagy nemmel válaszolva jelölje, hogy az ismert adatok alapján a pénzügyintézet foglalkozik-e majd a hitelkérelemmel!**

**Mellékszámítás:**

**Oldalpontszám:** .....pont / 2 pont

Versenyző kódja:

/ **32** /

27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet

Komplex írásbeli

Kereskedő

#### IV. feladat

##### **Esettanulmány a készletgazdálkodás témaköréből (10 pont)**

Ebben a feladatban tovább követjük a Kiss testvérpár vállalkozási elképzeléseit. Most a készletgazdálkodási tervükhöz végzünk számításokat.

**Fontos megjegyzés: most sincs szükségünk az előző feladattól semmiféle adat felhasználására! A feladat megoldásához minden adat rendelkezésre áll!**

A vállalkozás indításakor marketing szempontból viszonylag magas készlettel kívánják az üzletet nyitni.

Fontosabb adataik:

Éves eladási forgalom                      50 800 ezer Ft  
Forgási sebesség                              30 nap

A vállalkozás készleteinek csökkentse érdekében év végéig, fogyasztói áron 800 ezer Ft-tal kíván kevesebb árut beszerezni, mint amennyit értékesít.

Kerekítési pontosság: abszolút adatok: ezer Ft

Írja be a kiszámított adatokat a rovatokba. A versenybizottság csak a táblázatba írt adatokat értékeli.

A vállalkozás első évének áruforgalmi mérlegsora fogyasztói áron ezer Ft-ban:

Nyitókészlet:	Beszerezés:	Értékesítés:	Zárókészlet:

**Mellékszámítás:**

**Oldalpontszám:** .....pont / 10 pont

**Elérhető pontszám: 100 pont**

**Elért pontszám: ..... pont**