Befektetési gyakorlati példatár

Nyíregyházi Főiskola

Pénzintézeti szakirány

2003. © Paluska Ferenc.

1. Aktív - passzív üzletág ügyletei

1.1 Számlanyitás és számlaforgalom és kapcsolódó szolgáltatások

1.1.1 Sorolja fel, milyen dokumentumok szükségesek egy lakossági folyószámla megnyitásához? Hogyan jár el, ha a család több tagja kíván a számlához hozzáférni!

1.1.2 A Petki család családi bankszámlát nyitott. 14 éves fia részére szeretne folyószámla bankkártyát nyitni. Milyen lehetőségek közül választhat? Milyen dokumentumokat kell kitöltenie.

1.1.3 Loboz Zoltán névreszóló betétkönyvet nyitott a bankba. Súlyos beteg lett, emiatt tartósan korházi kezelésre szorul. Felesége milyen feltételekkel tud a számla egyenlegéhez hozzájutni?

1.1.4 Milyen dokumentumokat hozzon a Qarto BT magával, ha most alakult és számlát kíván nyitni?

1.1.5 Milyen dokumentumok szükségesek egy már működő Kft és egy zárt alapítású Rt folyószámlanyitásához?

1.1.6 A Polc Kft könyvelője bemegy a cég számlavezető bankjához és a holnapi versenytárgyalásukhoz bankszámla-forgalmi és fedezeti igazolást kér. Hogyan jár el?

1.1.7 Folyószámláján zárolt 1 millió Forintot egy felszámolás alatt álló ingatlan megvásárlásához, melyet al-számlán különített el. Milyen körülmények között és mikor férhet hozzá az elkülönített tételhez?

1.1.8 3 hónapra lekötött betéti szerződést kötött bankjával, mely záradékában az áll, hogy az összeg lakásvásárlási letétként szolgál, kvázi mint foglaló Xvati Béla kedvezményezettel. Ön elállt a szerződéstől, milyen körülmények között veheti fel betétjét a lejárati idő előtt?

1.1.9 Az ügyfél telefonon érdeklődik számlaforgalmáról. Milyen körülmények között adhat felvilágosítást?

1.1.10 Külföldi ügyfél szeretne önnél magánbankszámlát és vállalkozói számlát nyitni. Hogyan jár el?

1.1.11 Milyen módon és módszerekkel képezzük az ügyfelek bankszámlaszámát számlanyitáskor?

1.1.12 Hány és milyen számlát nyithat egy ügyfél egy kereskedelmi bankban?

1.1.13 Mi a különbség a forint és a devizaszámlák között?

1.1.14 Mi az átvezetési számla és hol használjuk?

1.1.15 Home banking szolgáltatásnál az ügyfél hogyan kezeli számlaforgalmát és elszámolási betétje felett hogyan rendelkezhet?

1.1.16 Mikor és hogyan könyveljük el az elszámolási számlán az éjszakai trezorba behelyezett összegeket?

1.1.17 Hogyan működik a vállalkozói számlához tartozó üzleti bankkártya?

1.2 Betéti kamatszámítás

1.2.1 Ügyfele 1997. Március 11-én 756.000,- Forint látra szóló betétszámlát nyitott. Éves kamata 4,3 %. 1997. augusztus 20-án mekkora volt a számla aktuális egyenlege?

1.2.2 Kovács Ferenc 1997. Augusztus 29-én 180 napos fix kamatozású betétszámlát nyitott, mely kamat évi 15,5 %. Mikor jár le a betétszámla, és mekkora egyenlegre számíthat, ha közben a jegybanki alapkamat 1,5 %-al csökkent.

1.2.3 Gál Péter 270 napos változó kamatozású betétszámlát váltott 1997. Szeptember 10-én. A betétszámla kamata a mindkori jegybanki alapkamat + 2,5 %. Az első 45 napban a jegybanki alapkamat 21,5 %. 1997. november 20-án az alapkamat 1 % ponttal csökkent és 1997. november 28-án a repokamat viszont 0,5 %-al emelkedett. Ezután MNB kamatváltozás nem volt. A betétszámla lejáratakor mekkora összeget fog kapni az ügyfél?

1.2.4 Gál Géza 1995. Január 1-én váltott egy két év futamidejű "Hozam" betétszámlát. A betétszámla féléves kamata 12,7 %. Félév végén az ügyfél fel nem vett kamatszelvényét tőkésítik. Tudjuk, hogy az ügyfél az első és a harmadik kamatszelvényt felvette a többit nem. A mai napon mekkora összeget vehet fel a az ügyfél számlájáról?

1.2.5 Pók Jolán a számlájára rendszeresen utal fizetéséből 25.000,- Ft-ot, a hónap 3. munkanapján. Minden hónap 10-én a közüzemi szállítók 12.700,- Ft-ot emelnek le szolgáltatási díjként a számláról. Az utalások költségvonzata 2,7 ezrelék, míg a betétszámla kamata évente 7,5 %. Ha 1997. Január elsején a számla egyenlege 13.579 Ft volt, akkor ennek megfelelően készítse a negyedéves számlakivonatokat 1997. December 31-ig.

1.2.6 Üsti Zsolt lakossági folyószámlával rendelkezik, melyhez automatikus hitelkeret és hitelkártya tartozik. A számla egyenlege 5.850,- Forint 1997. Március 1-én. Zsolt fizetését ide utalja, mely havonta 47.600,- Forint, amihez negyedévente plusz 35 ezer Forint prémium érkezik. A betétszámla hó végi egyenlege után a bank 8,7 % kamatot fizet, míg az utalások költségtétele 50 Ft + az utalandó összeg 1,5 ezreléke. A számláról havonta 7.500,- Forint kerül elutalásra. 1997. Május 15-én Zsolt vásárol 245 ezer Forint értékben tartós fogyasztási cikket, mely összeget kártyájáról egyenlítette ki, mivel tudta, hogy van 150.000,– Forint automatikus hitelkerete és plusz 50.000,- Forint a számlahitel egyenlege. A normál hitelkeret után lehívott hitelkamat mértéke évente 26 %, míg a számlahitel kamata 35 % évente. Ha fizetési helyzete nem változik Zsoltnak, akkor mikorra tudja kiegyenlíteni hitelét és összesen mennyibe fog ez neki kerülni?

1.2.7 Hogyan tudja kiszámítani, hogy pénze maximális kamatozás mellett mekkora értéket hozhat az ügyfélnek 16 % kamat mellett 2 év alatt?

1.3 Értékpapír számítások

1.3.1. Katica 1997. Március 1-én vásárol 100.000,- Forint értékben egy három év futamidejű, évente 18,5 % fix kamatozású, december 31-én fizető kötvényt. A kötvény lejáratakor mekkora összeget fog megkapni az ügyfél?

1.3.2. Péter vásárolt egy 5 éves államkötvényt, mely félévente fizet kamatot, amely mértéke évente változó kamat, mégpedig évente 1%-al csökken, mely mértéke jelenleg 20 %. Ha az ügyfél nem veszi ki félévente a kamatot, akkor évente

kap plusz 1 % prémiumkamatot, amellett, hogy kamatos kamatot számol a bank. Mekkora lesz a kötvény értéke lejáratkor, ha egyszer sem váltotta be a kamatszelvényt, illetve akkor, ha az első kamatszelvényt beváltotta, de a többit nem?

1.3.3. János vásárolt egy négy év futamidejű, egyenletesen törlesztő fix kamatozású kötvényt, melynek kamata a futamidő végéig 16,75 %. Mutassa be évente, hogy mekkora összeget vehet fel ügyfelünk a banki pénztárból, ha a második éves kamat és tőkeszelvényt csak a lejárat után találta meg?

1.3.4. Jóska talált egy zéró kuponszelvényes kötvényt, mely lejárata jövő év végén lesz. Ha most beviszi a bankba, akkor mekkora összeget kap, ha a kötvény névértéke 50 ezer forint és a kamata 20%?

1.3.5. Teri bankunkban akar vásárolni egy a 9 hónapos futamidejű diszkontpapírt, mely névértéke 100.000,- Forint. Ha a piaci kamatszint 19 %, akkor most mekkora összeget kell fizetni az ügyfélnek?

1.3.6. Zoli vásárolni kar diszkont kincstárjegyet, melyet két hét múlva vezetnek be a tőzsdére. A bevetés előtti két héten a papírt 99 %-os árfolyamon lehet jegyezni. A kincstárjegy kamata a jegybanki alapkamat 90 %. évente. Mekkora volt egy 50 ezer Forintos papír befektetéskori értéke és mekkora összegre számíthat az ügyfél lejáratkor?

1.3.7. Géza vásárol egy 5 éves futamidejű államkötvényt, változó kamatozással, mely mértéke a mindenkori 90 napos diszkont kincstárjegyek hozamának 90%-a és mindig az év végén fizet kamatot. Milyen jövedelmekre számíthat ügyfelünk, ha a diszkont kincstárjegyek kamata első évben 19,5 % és minden évben 0,5 % ponttal csökken.

1.3.8. Péter bácsi minden hónapban nyugdíjának 15%-t utalja bankszámlára, mely kamata látra szóló lévén 7,5%. Minden év végén a megtakarítás teljes értékét állampapírba fekteti 16 %-os formában. Tudja, hogy kocsit akar az unokának vásárolni 3 év múlva, így mindegyik megtakarítását ilyen futamidőre köti. Mekkora havi megtakarítással kell rendelkeznie a bácsinak, ha a kocsi értéke 1 millió Forint.

1.3.9 Egy kamatszelvény nélküli kötvényt 87 000 Ft-ért lehet a mai nap megvásárolni. Éves hozama 18%, lejárati ideje 4 év. A kibocsátó a lejáratkor 156 000 Ft-ot fizet a tulajdonosának kamat és törlesztő-összegként.

Érdemes-e megvásárolni az értékpapírt?

Mekkora hozamot biztosit tulajdonosának?

1.3.10. Egy kamatszelvény nélküli kötvényt 54 00 Ft-ért lehet a mai nap megvásárolni. Éves hozama 16%, lejárati ideje 2 év. A kibocsátó a lejáratkor 85 00 Ft-ot fizet a tulajdonosának kamat és törlesztő-összegként.

Érdemes-e megvásárolni az értékpapírt?

Mekkora hozamot biztosit tulajdonosának?

1.3.11. Egy kamatszelvény nélküli kötvényt 68.000.- Ft-ért lehet a mai nap megvásárolni. Éves hozama 19%, lejárati ideje 5 év. A kibocsátó a lejáratkor 162.000.- Ft-ot fizet a tulajdonosának kamat és törlesztő-összegként.

Érdemes-e megvásárolni az értékpapírt?

Mekkora hozamot biztosít tulajdonosának?

1.3.12. Egy kamatszelvény nélküli kötvényt 48.000.- Ft-ért lehet a mai nap megvásárolni. Éves hozama 21%, lejárati ideje 8 év. A kibocsátó a lejáratkor 156.000.- Ft-ot fizet a tulajdonosának kamat és törlesztő-összegként.

Érdemes-e megvásárolni az értékpapírt?

Mekkora hozamot biztosít tulajdonosának?

1.3.13. Egy kamatszelvény nélküli kötvényt 72.000.- Ft-ért lehet a mai nap megvásárolni. Éves hozama 21%, lejárati ideje 2 év. A kibocsátó a lejáratkor 82.000.- Ft-ot fizet a tulajdonosának kamat és törlesztő-összegként.

Érdemes-e megvásárolni az értékpapírt?

Mekkora hozamot biztosít tulajdonosának?

1.3.14. Gyűjtögető Béla elhelyez a Takarékszövetkezetnél 250.000.- Ft-ot. Az éves kamat 17%. Hogyan befolyásolja az elérhető hozamot a kamatfizetés gyakorisága?

Bizonyítsa állítását!

1.3.15. Sporolós Lajos elhelyez a Takarékszövetkezetnél 360.000.-Ft-ot. Az éves kamat 19%.

Hogyan befolyásolja az elérhető hozamot a kamatfizetés gyakorisága?

Bizonyítsa állítását!

1.3.16. Takarékos Réka elhelyez a Takarékszövetkezetnél 96.000.- Ft-ot. Az éves kamat 18%.

Hogyan befolyásolja az elérhető hozamot a kamatfizetés gyakorisága?

Bizonyítsa állítását!

1.3.17. Fösvény Sebő elhelyez a Takarékszövetkezetnél 125.000.-Ft-ot. Az éves kamat 20%.

Hogyan befolyásolja az elérhető hozamot a kamatfizetés gyakorisága?

Bizonyítsa állítását!

1.3.18. Pénzrakosgató József elhelyez a Takarékszövetkezetnél 80.000.-Ft-ot. Az éves kamat 15%.

Hogyan befolyásolja az elérhető hozamot a kamatfizetés gyakorisága?

Bizonyítsa állítását!

1.3.19. Mekkora hozamhoz jutunk egy évi 22%-os fix kamatozású 300.000.-Ft-os címletű értékpapír lejáratkor történő visszaváltásával 3 illetve 6 hónapos futamidő esetén?

1.3.20. Mekkora hozamhoz jutunk egy évi 21%-os fix kamatozású 250.000.- Ft-os címletű értékpapír lejáratkor történő visszaváltásával negyedéves ill. féléves futamidő esetén?

1.3.21. Mekkora hozamhoz jutunk egy évi 20%-os fix kamatozású 220.000.- Ft-os címletű értékpapír lejáratkor történő visszaváltásával 2 illetve 6 hónapos futamidő esetén?

1.3.22. Mekkora hozamhoz jutunk egy évi 18%-os fix kamatozású 135.000.- Ft-os címletű értékpapír lejáratkor történő visszaváltásával éves illetve féléves futamidő esetén?
1.3.23. Mekkora hozamhoz jutunk egy évi 19%-os fix kamatozású 285.000.- Ft-os címletű értékpapír lejáratkor történő visszaváltásával negyedéves illetve éves futamidő esetén?
1.3.24. Egy diszkonttal forgalomba kerülő értékpapír mai ára 65.000.- Ft, négy év múlva 178.000.- Ft visszafizetését ígéri. Az éves kamat 22%.

Ön megvásárolná-e az értékpapírt?
Mekkora hozamot biztosít?

1.3.25. Egy diszkonttal forgalomba kerülő értékpapír mai ára 85.000.-Ft, két év múlva 108.000.- Ft visszafizetését ígéri. Az éves kamat 19%.

Ön megvásárolná-e az értékpapírt?
Mekkora hozamot biztosít?

1.3.26. Egy diszkonttal forgalomba kerülő értékpapír mai ára 54.000.- Ft, négy év múlva 118.000.-Ft visszafizetését ígéri. Az éves kamat 20%.

Ön megvásárolná-e az értékpapírt?
Mekkora hozamot biztosít?

1.3.27. Egy diszkonttal forgalomba kerülő értékpapír mai ára 45.000.- Ft, nyolc év múlva 156.000.-Ft visszafizetését ígéri. Az éves kamat 18%.

Ön megvásárolná-e az értékpapírt?
Mekkora hozamot biztosít?

1.3.28. Egy diszkonttal forgalomba kerülő értékpapír mai ára 35.000.- Ft, négy év múlva 56.000.- Ft visszafizetését ígéri. Az éves kamat 21%.

Ön megvásárolná-e az értékpapírt?
Mekkora hozamot biztosít?

1.3.29. Felveszünk 20%-os kamatra egy éves futamidőre 300.000.- Ft hitelt. Mennyi az első havi törlesztés összege, ha havi egyenlő részletekben fizetjük vissza a kölcsönt?

(annuitásos törlesztés)

1.3.30. 10. 05-én 10.000.- Ft-ért értékpapírt vásároltunk, hat hónapos futamidőre, melynek az éves hozama fix 28%. A futamidő lejáratakor az értékpapírt nem váltottuk vissza. (A bank díjjegyzéke szerint a lejáratkor be nem váltott értékpapír automatikusan ismét lekötésre kerül az eredeti futamidőnek megfelelően az új időpontban érvényes kamatlábbal. A lejárat előtt visszaváltott értékpapírra fizetett kamat 0%.)

Mennyi az értékpapír hozama, ha a visszaváltás 1996. október 6-án történt?
(1996. január 2-től az értékpapír hozama 26%)

1.3.31. 10. 05-én 50.000.- Ft-ért értékpapírt vásároltunk, hat hónapos futamidőre, melynek az éves hozama fix 26/. A futamidő lejáratakor az értékpapírt nem váltottuk vissza. (A bank díjjegyzéke szerint a lejáratkor be nem váltott értékpapír automatikusan ismét lekötésre kerül az eredeti futamidőnek megfelelően az új időpontban érvényes kamatlábbal. A lejárat előtt visszaváltott értékpapírra fizetett kamat 0%.)

Mennyi az értékpapír hozama, ha a visszaváltás - 1996. június 2-án történt?
(1996. január 2-től az értékpapír hozama 24%)

1.3.32. Mekkora hozamhoz juthatunk egy évi 24% fix kamatozású 50000 Ft-os címletű értékpapír lejáratkor történő visszaváltásával 3 illetve 6 hónapos futamidő esetén?
1.3.33. Elhelyez egy pénzintézetnél 500.000.- Ft-os betétet. Az éves kamat 24%.
Mekkora lesz az Ön által elért hozam egy év múlva, ha a kamatfizetés évente, illetve negyedévenként történik?
1.3.34. 1995.november 1-jén bankbetétbe helyezünk 100.000.- Ft-ot. Az éves kamatláb 24%.
Mennyi pénzt vehetünk fel a betétből 1996. december 31-én, ha 1996-ban negyedévenként 10.000.- Ft-tal növeltük a betét összegét, a negyedév utolsó napján. A kamatjóváírás napja a negyedév utolsó napja.
1.3.35. Mennyi az első hónapban esedékes törlesztés egy hároméves futamidejű 30%-os kamatú 90.000.- Ft-os hitel esetében? (Egyenlő törlesztő részleteket feltételezve.)
1.3.36. Elhelyez 10.000.- Ft-ot egy 18%-os kamatozású számlán, melyen havonta történik a kamat jóváírása. A következő 12 hónapban a hónap végén elhelyez 1.000.- Ft-ot a számlán.

Mennyi pénz lesz a számlán a 12. hónap végén?

1.3.37. Egy szülő minden év végén 100.000.- Ft-ot helyez el gyermeke javára egy számlán.
Az összeget az 5. év lejárta után vehetik fel. A kamatláb 20%. Mennyi pénzhez jut a gyerek?
1.3.38. Ön egy életjáradék biztosítás megkötését tervezi, amely minden hónap végén 1.000.- Ft-ot fizet az elkövetkező 20 évben. A biztosítás ára 100.000.- Ft. Az elvárt hozam 10%.

Megéri-e megvenni az adott biztosítást?

1.3.39. Alapítványt hozunk létre, mely terveink szerint minden évben összesen 150.000.- Ft-ot fizet ki a banki ügyintéző osztály legjobb tanulóinak. Ha, a hosszú távon érvényes átlagkamat 10%, mekkora összeget kell elhelyeznünk az alapítvány számláján célunk megvalósítása érdekében?

1.3.40. Alapítványt hozunk létre, mely terveink szerint az első évben összesen 150.000.- Ft-ot, ezt követően pedig minden évben 4%-kal növekvő összeget fizet ki a banki ügyintéző osztály legjobb tanulóinak. Ha, a hosszú távon érvényes átlagkamat 10%, mekkora összeget kell elhelyeznünk az alapítvány számláján célunk megvalósítása érdekében?
1.3.41. Mekkora az elméleti árfolyama annak a kamatos kamatozású kötvénynek, melynek a névértéke 1000.- Ft, futamideje 3 év, névleges kamatlába 10% és egyösszegben a futamidő végén fizeti ki a kamatokat és a törlesztést. Az átlagos hozam 20%.
1.3.42. Mekkora az elméleti árfolyama annak a kamatos kamatozású kötvénynek, melynek a névértéke 10.000.-Ft, futamideje 3 év, névleges kamatlába 12% és egyösszegben a futamidő végén fizeti ki a kamatokat és a törlesztést. Az átlagos hozam 20%.
1.3.43. 100.00.- Ft-ért vásárolunk egy értékpapírt. Számítsuk ki befektetésünk nettó jelenértékét, ha az adott értékpapírhoz tartozó jövőbeli pénzáramlás elemei a következők:
1.év: 5000.-
2.év: 5000.-
3.év: 55000.-
4.év: 52500.-

A piaci kamatláb 20%.

1.3.44. Mennyiért érdemes megvásárolni azt a 100.000.- Ft névértékű, 20% névleges kamatozású lejáratkor törlesztő kötvényt, amelyik a vásárlást követő ötödik év végén jár le, és lejáratig évenként fizeti a kamatokat? Feltesszük, hogy a befektető a kötvényt lejáratig meg kívánja tartani és a befektetéseitől elvárt hozam 22%.
1.3.45. Mekkora lesz a hozama annak a befektetőnek, aki egy 14%-os névleges kamatozású, lejáratkor egyösszegben törlesztő 10.000.- Ft névértékű, kamatszelvényes kötvényt vásárol 4 évvel a lejárat előtt 8.500.- Ft-os árfolyamon?
1.3.46. Hogyan döntünk, ha felajánlanak nekünk egy értékpapírt 100.- Ft-os áron?
Az értékpapírból származó jövedelmünk 5 éven keresztül évi 40.- Ft, a befektetésektől elvárt hozam éves szinten 25%.
1.3.47. Mekkora annak a 10.000.- Ft névértékű elsőbbségi részvénynek a várható hozama, amely a névérték 10%-ának megfelelő állandó osztalékot ígér, ha tudjuk, hogy az elméleti árfolyama 5.000.- Ft?
1.3.48. Tegyük fel, hogy egy részvénytársaság esetében a következő időszakra becsült osztalék részvényenként 140.-Ft, és a céggel kapcsolatos várakozások szerint évi 3%-os növekedés várható az osztalék tekintetében. A hasonló kockázatú befektetésektől elvárt hozam hosszú távon 14%. Milyen árfolyamon érdemes megvásárolni az adott részvényt?
1.3.49. Egy keresztapa keresztgyermeke 20. születésnapjára kerek 100.000.- Ft-ot szeretne ajándékba adni. Úgy gondolja, hogy egy diszkont típusú takaréklevél lenne a megoldás. Három évvel a 20. születésnap előtt mekkora összeget kell elhelyezni, hogy a felnövekedett érték éppen 100.000.-Ft legyen, ha a kamatszint 18%?
1.3.50. Ön egy életjáradék biztosítás megkötését tervezi, amely minden hónap végén 1.000.- Ft-ot fizet az elkövetkező 20 évben. Az elvárt hozam hosszú távon 10%.

Mekkora összeget érdemes adni az adott biztosításért?

1.3.51. Egy apa gyermeke 25. születésnapjára kerek 100.000.- Ft-ot szeretne ajándékba adni. Úgy gondolja, hogy egy diszkont típusú takaréklevél lenne a megoldás. Három évvel a 25. születésnap előtt mekkora összeget kell elhelyezni, hogy a felnövekedett érték éppen 100.000.- Ft legyen, ha a kamatszint 20%?
1.3.52. Mekkora összeghez jutunk egy változó kamatozású, 180 napos lejáratú értékpapír lejáratkor történő visszaváltásakor, ha a kamatláb a váltáskor évi 28% volt, a 41.naptól 27%, a lejárati idő felétől pedig 25,5%?

1.4 Jelenérték számítás

1.4.1. Mekkora az egyéves diszkonttényező, ha az 1 év múlva esedékes 250 Forint jelenértéke 200 Ft?
1.4.2. Mekkora a négyéves kamatláb, ha a négyéves diszkonttényező 0,8?
1.4.3. Melyik befektetést ajánlja ügyfelének az alábbiak közül: a./ 12,2 %-os évi névleges kamatozást; b./ 12 % névleges kamatozás féléves kamatfizetés mellett; c./ negyedéves kamatfizetés mellett évi 11,8 %-os névleges kamatozás; vagy d./ folytonos kamatfizetés mellett évi 11 %-os kamatozást?
1.4.4. Ha a piaci alternatív befektetések hozama 17,5 %, akkor a két év múlva esedékes 100.000,- forint jelenértéke mennyi?
1.4.5. A kockázatmentes egyenértékes ráta 16,5 %. Mekkora hozamra számíthat egy tőkepiaci befektetés esetén és egy mezőgazdasági beruházás esetén. Indokolja számait?
1.4.6. Felkínálnak önnek egy pénzügyi konstrukciót, amely négy év múlva hoz 5250 Forintot és a piaci alternatív befektetési ráta pillanatnyilag 19 %. Mekkora összeget fizetni a jelenben ezért a konstrukcióért?
1.4.7. Felkínált pénzügyi ügylet a jövőben hoz önnek 20 ezer forintot, mely könyv szerinti kibocsátási értéke 15 ezer Forint volt. A piaci befektetési ráta az 1-5 éves konstrukcióknál 15 %, míg a hosszabb piacon 16%. Milyen időpontbeli értékhez tartozik a 20 ezer Forintos felkínált konstrukció?
1.4.8. Pénzügyi befektetésünk a következő 3 év végén rendre a fenti értékeket garantálja: 50 ezer; 60 ezer; és 70 ezer Forint. Ha a piaci hasonló befektetések átlagos hozama 18 %, akkor mekkora a fenti cash flow jelenértéke?
1.4.9. Pénzügyi konstrukciónk négy éven keresztül minden év végén 55 ezer Forintot ígér. Ha az átlagos diszkontráta első évben 18 % és terveink szerint minden évben 0,5 % ponttal csökken, akkor mekkora lesz pénzügyi ügyletünk jelenértéke?

1.4.10. Pénzügyi befektetésünk 18 hónapos, mely lejáratkor 150 ezer Forint kifizetését ígéri. Mekkora a konstrukciónk jelenértéke ha a pici kamatláb 17 %.
1.4.11. Vásároltunk 100 ezer Forintért egy olyan pénzügyi eszközt, mely 5 év alatt rendre a következő hozamokat ígéri: 20, 35, 40, 50, 60, 85 ezer Forint. Mekkora az eszköz nettó jelenértéke ha a piaci befektetési ráta 19 5?
1.4.12. Vállalati döntésünk értelmében ez első évben 150, míg a másodikban 200 ezer Forint befektetést kezdeményezünk, amely a következő 8 évben évente 15 ezer Forinttal növekvő jövedelmet ígér, mely az első évben 30 ezer Forintot jelent. A 8. év végén ezt a befektetést még 85 ezer Forintért továbbadjuk. Mekkora a befektetésünk nettó jelenértéke?
1.4.13. Cégünk vásárolt egy pénzügyi eszközt 100 ezer Forintért, mely fél év múlva hozza az első pénzeszközt, és ezt követően még 4 évig rendszeresen évente. Mennyi az eszköz nettó jelenértéke ha a tőke alternatíva költsége 21 %?
1.4.14. Betétjegyünk jelenkori elhelyezéskor évente 0,35 %-al csökkenő, a jelenben 17,5 % éves kamatot ígér féléves kamatfizetéssel. A papír futamideje minimum 5 év, maximum 8 év lehet. A kamatot évente fel lehet venni, azonban ha a végső lejáratig nem veszik fel akkor kamatos kamatozással számítják a kamatszelvényeket. Mekkora a papír nettó jelenértéke a különféle módozatok között?
1.4.15. Barátunknak kölcsön kért tőlünk 100 ezer Forintot, melyet ameddig vissza nem fizet egyösszegben, addig havi 1500 Forintot juttat el számunkra. Már második éve tart a kamatfizetése - természetesen csak csekken. Úgy gondolja, hogy ezt az összeget már soha nem fogja visszakapni. Ha a piaci kamatláb 15 % , akkor veszített, vagy nyert ezen a baráti hitelen?
1.4.16. Édesanyja birtokában van egy járadékkötvény, mely évente 1 ezer Forintot hoz a családi kasszába. A piaci kamatláb éves szinten 20 %. Gépvásárlás előtt áll, és minden pénzre most a jelenben van szüksége. Ha el akarja adni a kötvényt, akkor reálisan mekkora értéket kaphat érte?
1.4.17. Barátja birtokol egy életjáradék kötvényt, mely évente az eredetileg ígér 25 ezer Forint éves kifizetést úgy teljesíti, hogy a mindenkori inflációs rátával növeli, mely évente 8 %. Ha a piaci kamatláb 12 %, akkor mennyit ér barátja kötvénye a jelenben?
1.4.18. Családja vásárolt egy életjáradék kötvényt, mely évente 15 ezer Forint járadékot fizet. A konstrukció azonban csak a kötvény kiváltását követő 3. év végétől fizeti a járadékokat. Mekkora a járadékkötvény jelenértéke?
1.4.19. Barátja kölcsönt adna önnek 100 ezer Forintot, mivel barátja számára jelen összeg visszafizetése nem szükséges, ezért a barátja gyerekének szeretne némi jövedelmet biztosítani. Ha a hosszúlejáratú piaci kamatszint évente 16,8 %, akkor a barátja fiának évente mekkora összeget kell fizetnie?
1.4.20. Személyi hitelt szeretne felvenni. A felesége havi nettó jövedelme 65 ezer Forint, a sajátja pedig 68 ezer Forint. Jelenleg egy gyermekük van. A banki döntés alapján egy család csak az egy főre jutó nettó jövedelem 30 %-át költheti hiteltörlesztésre, természetesen a családi létszámmal szorozva. Ennek megfelelően, ha a hitelkamat jelenleg 25 %, akkor 3 éves futamidőre, havi törlesztéssel mekkora hitelt vehet fel családja?
1.4.21. Vásárolni szeretne 100 ezer Forintért egy járadékkötvényt, mely félévente fizet kamatot, éves szinten 18%-kal. Ha a kötvény futamideje 6 év, akkor periódusonként mekkora jövedelemre számíthat? Írja le a pénzügyi eszköz pénzáramlását is.
1.4.22. A vállalat hitelt szeretne felvenni, melyet 2 év futamidőre kaptak, olyan konstrukcióban, hogy a tőketörlesztés félévente történne, míg a kamatelszámolás negyedévente. A hitelkamat a futamidő alatt fix, a jelenlegi jegybanki alapkamat 105 %-a. Írja le a vállalat pénzügyi kötelezettségeit a futamidő alatt és hasonlítsa össze a konstrukciót azzal, ha a vállalat annuitással fizetné vissza a hitelt negyedéves elszámolásokkal? Melyik konstrukció miért előnyös?
1.4.23. A felesége birtokában van egy szőlőskert, mely évente járadékszerűen hoz 60 ezer Forint jövedelmet hektáronként. A családnak összesen 30 hold földterülete van. A jövedelmek évente egyenletesen 5 %-al növekszenek. Barátja szeretné ezt a földterületet kibérelni 15 éves időtávra, melyért fix, egyösszegű bérleti díjat fizetne 2 év múlva, vagy állandó összegű járadékot fizetne a bérleti ideig, vagy számára az is elképzelhető, hogy életjáradék-szerűen fizetne a családnak a bérletért. A három alternatíva mindegyékére milyen ajánlatot tenne annak birtokában, hogy az iparágban a tőke alternatíva költsége évente 12 %? Az alternatívák közül melyiket választaná és miért? Indokolja döntését!
1.4.24. Egy vállalkozás éves működési szerkezete a következő: árbevétele 10 millió Forint; anyagköltsége az árbevétel 25 %-a, bérköltsége az anyagköltség 130 %-a; energiaköltsége évente 800 ezer Forint. A befektetett eszközeinek értéke 7 millió Forint, melyből 15 % szellemi termék, mely mind előző év végi aktiválású, míg a fennmaradó eszközérték 80 %-a tárgyi eszköz, és fennmaradó befektetett pénzügyi eszköz. A cég a tárgyi eszközeit 7 év alatt írja le teljesítményarányosan, míg egyéb eszközeit 3 év alatt egyenletes ütemben. A cég inflációval kalkulál éves terveinél, melyben árbevételi növekedési rátát 10 %-ban, míg a költséginfláció területén az első 4 évben évi 9 %-os növekedéssel, míg az utána következő időben 8 %-on kalkulál. Mekkora a vállalat jelenértéke.
1.4.25. Cége nehézipari gépeket gyárt és szerel. Az árbevétel-arányos eredménye évente 8 %, melyet a jelenlegi érvényes nyereségadó is terhel. Ha ön számára a tőke alternatíva költsége a jelenlegi piaci kockázatmentes egyenértékes, akkor 10 évet figyelembe véve mekkora lenne a vállalat jelenértéke?
1.4.26. Az ÖKO Kft. autóipari alkatrészeket gyár megrendelésre. A gyár évente 5 millió Forint árbevételt produkál, mely amortizációmentes költsége 65 %-a az árbevételnek. A cég eszközeinek értéke 10 millió Forint - a gépek jelenleg 2 évesek - , melyet egyenletes ütemben 12 év alatt ír le a társaság. Ha az iparági szerkezetben az átlagos profitszint 8,5 %, és ez a szint az elkövetkező 10 évben garantálható, akkor mekkora a vállalat jelenértéke? Mikor térül meg a beruházás?
1.4.27. Hogyan segít az ügyfeleknek, ha többféle futamidejű, többféle kamatozású értékpapír van bankjukban?

1.4.28. Furfangos Béla következő 5 évben minden félév elején elhelyez 50 000.- Ft-ot a Bank of Nyúl hitelintézetnél vezetett bankszámláján.

Kamatozása évi 25%, amelyet félévente írnak jóvá.

Mennyi pénz lesz Béla számláján az 5. év végén?

1. Táblázat

	Betét	Kamatláb	Időszak	Felnövekedett érték
	50000	25%	6	56250
1.év	106250	25%	6	119531,25
	169531,25	25%	6	190722,6563
2.év	240722,6563	25%	6	270812,9883
	320812,9883	25%	6	360914,6118
3.év	410914,6118	25%	6	462278,9383
	512278,9383	25%	6	576313,8056
4.év	626313,8056	25%	6	704603,0313
	754603,0313	25%	6	848928,4102
5.év	989928,4102	25%	6	1011294,461

1.4.29. Egy vásárlásnál 3 ajánlatot kapunk:

- azonnal kapunk 500 000 Ft-ot
- azonnal kapunk 200 000 Ft-ot, 1 év múlva 350 000 Ft-ot
- 3 év múlva kapunk 650 000 Ft-ot.

A piaci kamatláb 20%.

Melyik a legkedvezőbb ajánlat?

2. táblázat

1.ajánlat			**2.ajánlat**			**3.ajánlat**	
Készpénz	*Jelenérték*		*Készpénz*	*Jelenérték*		*Készpénz*	*Jelenérték*
500000			200000	291666,6667			376157,4074
				491666,6667			

1.4.30. Bútorvásárláshoz 80.000.- Ft hitelt vettünk fel, évi 15% kamatláb mellett 4 évre.

Állítsuk össze a hiteltörlesztési tervet!

a) hiteltörlesztés egy összegben a futamidő végén
b) egyenletes törlesztéssel
c) azonos részletek törlesztésével történik

3. táblázat

Hitel	Kamatláb	Idő
80000	15%	4 év

a. Törlesztési terv: egyösszegben a futamidő végén

Idő	Hitelállomány	Kamatláb	Kamat	Törlesztés	Részlet
1	80000	15%	12000		12000
2	80000	15%	12000		12000
3	80000	15%	12000		12000
4	80000	15%	12000	80000	92000

b. Törlesztési terv: egyenletes törlesztés

Idő	Hitelállomány	Kamatláb	Kamat	Törlesztés	Részlet
1	80000	15	12000	20000	32000
2	60000	15	9000	20000	29000
3	40000	15	6000	20000	26000
4	20000	15	3000	20000	23000

c. Törlesztési terv: azonos részletű törlesztés

Idő	Hitel állomány	Kamatláb	Kamat	Törlesztés	Részlet	Dn	Törlesztés
1.	80000	15	12000	28021,23	16021,23	2,8549	28021,22
2.	63978,77	15	9596,8155	28021,23	18424,41		

3.	45554,3555	15	6833,1533	28021,23	21188,07		
4.	24366,27883	15	3654,9418	28021,23	24366,28		

1.4.31. Felajánlottak megvételre egy kötvényt, amely minden évben 150.000.- Ft-ot hoz, és az értékpapírtól elvárt hozam 20%?

Mennyi pénzt adhatunk érte?

4. táblázat

Hozam	Kamatláb	Max. érték
150000	20%	750000

2. Hitelezési tevékenység

2..1.1. Egészítse ki az alábbi mérleget!

Aktívák	Mérleg.....	Passzívák	
Befektetett eszk.	.....	Saját tőke	30 000
Forgóeszközök	65 000	Céltartalékok	.....
Készletek	30 000	Kötelezettségek	62 000
Követelések		Hosszú lejáratú	30 000
Értékpapírok	8 000	Rövid lejáratú	.....
Pénzeszközök	12 000		
Eszközök összesen		Források összesen	140 000

Mit nevezünk mérlegegyezőség elvének

2.1.2. Egy vállalkozás adatai:

Értékesítés árbevétele / 25%-os ÁFA-val együtt /	20 000 e Ft
Egyéb bevételek	3 000 e Ft
Pénzügyi bevételek	1 000 e Ft
Rendkívüli bevételek	800 e Ft
Értékesítés közvetlen ráfordításai	12 000 e Ft
Értékesítés közvetett ráfordításai	5 000 e Ft
Összes költség	17 500 e Ft
Saját termelésű készletek nyitókészlete /tényleges önköltségen /	1 000 e Ft
Saját termelésű készletek nyitókészlete /eladási áron /	1 500 e Ft
Elkészült saját termelésű készletek értéke /tényleges önköltségen /	6 000 e Ft
Elkészült saját termelésű készletek értéke /eladási áron /	8 500 e Ft
Értékesített saját termelésű készletek értéke /tényleges önköltségen	6 700 e Ft
Értékesített saját termelésű készletek értéke /eladási áron /	9 300 e Ft
Egyéb ráfordítások	1 200 e Ft
Pénzügyi ráfordítások	800 e Ft
Rendkívüli ráfordítások	1 200 e Ft

Határozza meg mindkét módon az üzemi-üzleti eredményt!

2.1.3. A vállalat beszámolójának elemzésekor a következő pénzügyi mutatókat lehet alkalmazni, értékelje ezek belső tartalmát!

a./ Likviditási mutatók

- Likviditási ráta = forgóeszközök/rövid lejáratú kötelezettségek
- Likviditási gyorsráta = (forgóeszközök - készletek)/rövid lejáratú kötelezettségek
- Pénzeszköz arány = (pénzeszközök + piacképes értékpapírok)/rövid lejáratú köt.

b./ Működési mutatók

#./ Jövedelmezőségi mutatók

- Saját tőke-arányos nyereség (ROE) = Saját tőke megtérülési ráta

ROE = adózott eredmény/saját tőke átlagos értéke

- Eszköz-arányos nyereség (ROA) = Eszköz megtérülési ráta

ROA = adózott eredmény/eszköz átlagos állománya

- Fedezeti mutató = fedezeti összeg/nettó árbevétel

- Operatív nyereséghányad (üzemi üzleti eredmény) =
működésből származó nyereség / nettó árbevétel

- Árbevétel-arányos nyereség = adózott eredmény/nettó árbevétel

##./ Hatékonysági mutatók

- Készletek forgási sebessége = nettó árbevétel/készletek átlagos értéke

- Vevők forgási sebessége = nettó árbevétel/vevők átlagos állománya

- Készletek forgási ideje = 365/készletek forgási sebessége

c./ Kockázati mutatók

- Üzleti kockázat

Mérése a működésből származó nyereség ingadozásának vizsgálatával történik.

- Pénzügyi kockázat

Méréséhez a finanszírozási szerkezetet kell megvizsgálni.

⇒ Tőkeáttételi mutatók

- Idegen tőke/saját tőke
- Saját tőke-arány = saját tőke/mérleg főösszeg
- Idegen tőke-arány = idegen tőke/mérleg főösszeg

⇒ Fedezetségi mutatók
- Kamat fedezetségi mutató = adó- és kamatfizetés előtti nyereség / kamatráfordítás
- Cash flow jellegű mutatók

d./ Növekedési mutatók

/Különféle indexek, amelyeket a mérlegből, illetve az eredmény kimutatásból számíthatunk. /

- Árbevétel növekedési rátája = tárgyidőszaki árbevétel/bázisidőszaki árbevétel

e./ Részvényre vonatkozó, illetve piaci mutatók

- Egy részvényre jutó nyereség (EPS)

EPS = adózott eredmény/részvények száma

- P/E arány

P/E = részvények árfolyama/egy részvényre jutó nyereség

- Nyereséghozam = egy részvényre jutó nyereség/árfolyam

- Osztalékhozam = egy részvényre jutó osztalék/részvényárfolyam

- Piaci/könyv szerinti érték = részvényárfolyam/egy részvényre jutó könyv szerinti érték

2.2.1. Egy beruházás adatai:

Befektetett összeg	500 000,-
1.év bevétele	200 000,-
2.év bevétele	200 000,-
3.év bevétele	200 000,-

Az irányadó éves kamat 15%.

Érdemes-e megvalósítani a beruházást?

Mekkora hozamot biztosit a beruházás?
Kiegészítő adat: A beruházás most kezdődik!

2.2.2. Egy beruházás adatai:

Befektetendő összeg	4 000 000,-
1.év bevétele	900 000,-
2.év bevétele	900 000,-
3.év bevétele	1 200 000,-
4.év bevétele	1 200 000,-
5.év bevétele	1 200 000,-

Az irányadó éves kamat 18%.

Érdemes-e megvalósítania beruházást?
Mekkora hozamot biztosit a beruházás?
Kiegészítő adat: A beruházás egy év múlva kezdődik!

2.2.3. Egy éttermet akar nyitni, a várható befektetés- és bevételadatok:

Befektetendő összeg	6 000 000,-
1.év bevétele	1 500 000,-
2.év bevétele	1 500 000,-
3.év bevétele	1 500 000,-
4.év bevétele	1 500 000,-
5.év bevétele	1 500 000,-

Az irányadó banki kamatláb 10%

Érdemes-e megvalósítani a befektetést?
Mekkora hozamot biztosit a beruházás?
Kiegészítő adat: A beruházás most kezdődik el.

2.3 Hitelkamat, hiteldíj számítás

2.3.1. Mi az egységes hitel- és betétdíj-mutató tartalma és hogyan számítjuk ki?

2.3.2. A cég rövid lejáratú forgóeszközhitelt venne fel bankjától 5 hónapos futamidőre. A bankban az irányadó forgóeszközhitel kamata 21 %, míg az ügyfél besorolása alapján a kamatmozgási lehetőség +/- 4 %. A hitelnek van egy egyszeri kezelési költsége, melynek mértéke 1,5 %, a folyósított hitel összegére vetítve. Az ügylet megkötéséhez kapcsolódik egy 25 ezer Forintos hitelbírálati díj és egy 15 ezer Forintos közjegyzői szerződéskötési díj. Ezek alapján mekkora, az ÁPTF alapján meghatározott, hiteldíj-mutatót közöl az ügyféllel, és mekkora lesz az ügyfél által ténylegesen kifizetett kamatszint a hitel összegére vetítve?

2.3.3. Az ügyfél 6 éves beruházási hitelt kíván felvenni 50 millió Forint összegben, mely kamata 23,5 %, melyből IKIM támogatások alapján jár még: az első évben 40%, a másodikban 30 %, a harmadik évben 20 %, míg a negyedik évben 15 % és az ötödik évben 10 % kamattámogatás. Ha a hitel kezelési költsége a folyósításkor 1 %, akkor milyen hiteldíj-mutatót közöl az ügyféllel, valamint tervezze meg a hitel futamidejére a nettó és bruttó fizetéseket, melyeket az ügyfélnek a bank felé teljesíteni kell (a törlesztés egyenletes, türelmi idő nincs).

2.3.4. Ügyfele 35 millió Ft beruházási hitelt kíván felvenni, hasonló feltételekkel, mint a 2.3.2. feladatban leírt hitelkonstrukció. Ahitel kezelési költsége 1,5 %, valamint a hitel mindenkori tőkerészének 40 %-hoz készfizető kezességvállalás is kapcsolódik, melynek díja 2 %. Mekkora lesz a hiteldíj-mutató és tervezze meg az ügyfél pénzügyi költségeit a futamidőre!

2.3.5. Az ügyfél rúlírozó hitelt kíván felvenni bankjától, mely nagysága 10 millió Forint lenne. Az ügyfél az év felében teljesen kihasználta az hitelösszeget, de az utána következő hónapokban rendre: 55, 21, 69, 45, 36, 78%-ban. A hitel kezelési költsége éves szinten 2 %, kamata 20 %. Mekkora tényleges pénzügyi teher hárul az ügyfélre az év végi elszámolás során?

2.3.6. Milyen jogi és nem jogi biztosítékokat ismer? Hogyan kell ezeket értékelnie és beszámítania egy hitelügyletnél?

2.3.7. Milyen garanciaszervezeteket ismer? Hogyan működnek ezek? Milyen költséget jelent a készfizető kezesi garancia?

2.3.8. Mi a különbség a garancia, készfizető kezesség és a kezesség között? Mikor használjuk ezeket az eszközöket?

2.3.9. Hogyan fogadja el egy cég hiteléért egy másik cég készfizető kezességét?

2.4. Lízingfinanszírozás Hitelkamat, hiteldíj számítás

2.4.1. A KOVA Kft. beruházási program beindítása előtt áll. A beruházási programban egy gép beszerzése szerepel, mely 15 millió Forint + ÁFA értékű. A költségelszámolások miatt a cég úgy dönt, hogy a gépek az RO Lízingcéggel finanszíroztatja meg, mely a következő ajánlatot adta: 30 % kezdő befizetés mellett 36 hónapos futamidőre 130 %-os

szorzó mellett vállalja a gép finanszírozását. Számítsa ki, hogy az egyszeri 4 %-os bírálati díjfizetés mellett milyen pénzügyi terhei lesznek az ügyfélnek!

2.4.2. A KOVÁCS RT telephelye gépeinek beruházása előtt áll, melynek összköltsége 50 millió Forint. Két finanszírozási ajánlatot kapott, melyek közül az egyik hitel, a másik pedig lízing-finanszírozás. Ezen ajánlatok a következők:

a.) A hitel: 5 éves futamidőre, a beruházási összeg 65 %-ának finanszírozása mellett, 1 év türelmi idővel, a jegybanki alapkamat + 2,5 %-os finanszírozási kamattal, 1 %-os folyósítási kezelési költséggel, negyedéves elszámolással, vagy

b.) A lízing: 36 hónapos futamidőre, 10 milliós kezdő befizetéssel havonta 1,6 millió forint + ÁFA lízingdíjakkal, és egyszeri 3 %-os bírálati díjjal.

Melyik lehetőséget fogja ügyfelének ajánlani és miért? Hasonlítsa össze az alternatívákat pénzügyi és számviteli szempontokat is figyelembe véve!

2.4.3. Ön ügyfele irodavásárlás előtt áll, melyet lízing-finanszírozással szeretne megvalósítani. Az ön társasága forrást 21 %-on tud szerezni, és a kalkulált jutalékuk 7 %. Hogyan fogja összeállítani a lízingajánlatot 5, 10 és 15 éves futamidőre (kezdő befizetés, havi törlesztő részletek, egyéb díjak)?

2.4.4. Az ön lízingtársasága éves forgóeszközhitelt tud felvenni a finanszírozási programhoz 21 %-os hitelkamattal. Az ön ügyfelei azonban minimum 30 hónapos lízingfinanszírozást szeretnének. Hogyan állítja össze ajánlatát, ha az önök kamatfelára 8 %?

2.4.5. Hasonlítsa össze jövedelmezőség és pénzügyi kötelezettség szempontjából a következő beruházás finanszírozási ajánlatokat: **Lízing 1.**: 36 hónapos futamidővel, kezdőrészlet nélkül 146 %-os szorzóval, vagy **Lízing 2.**: 36 hónapos futamidőre, 30 %-os kezdőrészlet mellett 125 %-os szorzóval.

2.4.6. Mi az operatív és pénzügyi lízing közötti különbség?

2.4.7. Ki végezhet lízingtevékenységet hazánkban?

2.5 Faktoring, forféting

2.5.1. Cége régi kapcsolat alapján szállít a BM beszerzési osztályának zoknikat. A havi szállításokat a BM 35 nap múlva átutalással egyenlíti ki, melyek nagysága 5 millió Forint +/-10% + ÁFA szerződés szerint. Kedvező alapanyag vásárlás miatt Önnek szüksége van 4 millió Ft + ÁFA összegre, azonban csak 1,5 millió Forintja van bankszámláján, de tudja, hogy 28 nap múlva meg kell érkeznie pénzének. Milyen lehetőségei vannak jelen állapotban?

2.5.2. A 2.5.1.-ben részletezett ügyfélhez a következő ajánlat érkezik: a követelést 20 napos időtávra megvásárolja egy cég 97 %-os értéken. Ha a mindenkori hitelkamat 22 %, akkor hogyan döntene?

2.5.3. Cége már évek óta a CÉRNA RT beszállítója, melynek értéke havonta átlagosan 17 millió Forint, szórása 15 %. Ha a faktorcége, aki rendszeresen számítolja le követeléseit havi finanszírozás esetén 97,4%-os szintet határoz meg, akkor a faktorcége milyen kamattal számol?

2.5.4. Két éve beszállítója az AUDI cégnek és további 4 évre van fix beszállítási szerződése. Beruházást kell megvalósítania, melynek értéke 10 millió Forint, a beszállításai értéke átlagosan 1 millió Forint havonta, melynek költségtartalma 69 %-os. Milyen feltételekkel és hogyan tudja megvalósítani beruházását, és hogyan tudja megoldani a termelése tartós finanszírozását, ha forráshiányban szenved?

2.5.5. Partnerének már 15 napja lejárt követelése van az Állami Gazdasággal szemben, melynek összege 10 millió forint. Ha ön megvásárolná a követelést, milyen tényezőket venne figyelembe és tág tartományokat megadva, milyen értéken vásárolná meg a követelést?

2.5.6. Ki vagy kik végezhetnek üzletszerűen követelésmegvásárlást?

2.6 Váltóforgalom és kellékei

2.6.1. Ön, az elhozott vasanyagokért, az ALAPANYAG RT felé ca. 5 millió forint összegben váltót szeretne kiállítani. Hogyan jár el?

2.6.2. Önnek birtokában van saját és idegen váltót. Mit tehet ha pénzre van szüksége a váltón feltüntetett lejárat előtt?

2.6.3. Ön a GAZDA RT gazdasági vezetője és az elvégzett szolgáltatásért váltóval szeretne fizetni a LOBOND Kft-nek. A tartozás összege 5 millió Forint, határideje 6 hónap, az addig felhalmozódott kamat éves szinten 12 %. Hogyan és milyen összegre állítja ki a váltót?

2.6.4. Partnere önnek idegen váltóval szeretne fizetni, melynek lejárata 6 hónap, összege 4 millió Forint, kiállítója a PARTNER Kft. Milyen összegben fogadja el ezt a váltót, ha a piaci kamatszint átlagosan 21 %, a váltó lejáratáig hátralévő napok száma 47 nap?

2.6.5 A Galamb Kft. (székhelye: Pápa) 1.000.000,- Ft értékű anyagot vásárolt a Haladás Kft-től (székhelye: Pápa). Mindkét kft számláját az OTP Rt. helyi fiókja vezeti:

- Galamb Kft. számlaszáma: 117 48045-20003335
- Haladás Kft. számlaszáma: 117 48045-20054290

A Galamb Kft. tartozása fejében váltót állít ki.

- Kiállítás kelte: 1997. január 19.
- Esedékessége: 1997. május 16.
- Felszámított kamat: 94.500.- Ft.

Töltse ki a váltót!

2.6.6. Számítolja le a következő váltót!
Névérték: 4.424.000,- Ft Kamat: 21,2%
Kez.ktg.: 1,00% Napok sz.: 63
2.6.7. Számítolja le a következő váltót!
Névérték: 5.526.000.- Ft Kamat: 23,5%
Kez.ktg.: 426.000.- Ft Napok sz.: 45
2.6.8. Számítolja le a következő váltót!
Névérték: 8.989.524.- Ft Kamat: 24,00%
Kez.ktg.: 1,6n% Napok sz.: 38
2.6.9. Számítolja le a következő váltót!
Névérték: 7.542.000.- Ft Kamat: 25,00%
Kez.ktg.: 2.00% Napok sz.: 85
2.6.10. Sorolja fel a váltó funkcióit!
2.6.11. Ismertesse a váltóforgatmányokat!
2.6.12. Soroljon fel a váltóhoz kapcsolható törvényes kellékeket!

3. Pénzforgalom és lebonyolítása
3.1. Folyószámla feldolgozás
3.1.1. Adjon számlaszámot ügyfelének, ha a számlaszám képzési szabálya a következő:
Ügyfél azonosító: első négy karakter az adószám első 4 számjegye
5-8 karakter banki sorszám
9-15 karakter "0"
16. karakter ellenőrző szám, melyben minden karakter szorozva a sorszám értékével, melyet a számlaszámban elfoglal, osztva 15-el; és az így képződő törtmaradék a 16. Karakter
Bank azonosítója: 38796486
Ennek alapján, ha az ügyfél adószáma 45689771-2-15, banki sorszáma 118, akkor mi lesz az ügyfél bankszámlaszáma?
3.1.2. Ha ügyfele már rendelkezik folyószámlaszámmal, akkor milyen körülmények között nyithat al-számlaszámot és deviza-számlaszámot?
3.1.3. Mi a különbség a devizaszámla és forint folyószámla között?
3.1.4. Hogyan választ a banki folyószámlák között? Hasonlítsa össze a költségtételeket bankonként? (Pl. BB, ABN-AMRO, Creditanstalt, OTP, stb…)

3.2. Klíring és GIRO rendszer
3.2.1. Ha Ön az A. vállalat pénzügyi vezetője és az Önök cége tartozik a B. vállalatnak 17 millió Forinttal; ugyanakkor a B vállalat is tartozik Önöknek 15 millió forinttal, akkor hogyan járhatnak el a tartozások rendezése során?
3.2.2. Jellemezze (grafikon és számpélda) az utalások és elszámolások rendszerét abban az esetben, ha a gazdaságban a jegybank mellett 4 nagybank (A-D) működik, akik számítógépes rendszerben közvetlenül csatlakoznak egymáshoz és a jegybankhoz is. Vannak kisebb bankok (E-G), akik csak a jegybankkal tartanak kapcsolatot floppy-kon keresztül. Jellemezze a tranzakciók menetét olyan esetben, ha az I. vállalat a B. bank ügyfele és utalni szeretne a II. vállalatnak, aki a D. bank ügyfele, valamint akkor ha az I. vállalat a III. cégnek szeretne utalni, aki az F. bank ügyfele? Hogyan jellemezhető akkor a folyamat, ha a bankoknak is van egymás közötti tranzakciójuk az ügyfélutalásokon kívül?
3.2.3. Hogyan módosul abban az esetben a 3.2.2.-ben leírt folyamat, ha rendszerek váltása következtében mindegyik bank plusz a jegybank is egy számítógépes rendszerhez csillagpontszerűen illeszkedik? Hogyan módosulnak ebben a GIRO rendszerben az tranzakciók és a folyószámlák számai is?

3.3. Banki tranzakciók (utalások és beszedési megbízások)
3.3.1. A FA-PO-FA Kft. alapanyagot szállított cégének egymillió-ötszázezer Forint + ÁFA értékben. Mi módon lehet kiegyenlíteni ezt a tartozást a jelenlegi törvényi előírások mellett, és hogyan érdemes?
3.3.2. Ha ön befizetendő ÁFA-ját rendezni kívánja, hogyan teszi ezt meg?
3.3.3. Melyek az átutalás kötelező kellékei?
3.3.4. Mikor teljesíti a bank a beadott átutalási megbízást?
3.3.5. Ha bankszámláján kevesebb összeg van, mint a beadott átutaláson feltüntetett összeg akkor a bank hogyan jár el?
3.3.6. Az Önnek, még egy hónappal a fizetési határidő eltelte után sem egyenlítette ki partnere a kötelezettségét, amiről írásban is figyelmeztette. Hogyan és mi módon tud követeléséhez jutni a legegyszerűbben, feltéve, hogy a partnere bankszámláján van pénz?
3.3.7. Ha adósa már 30 napja nem egyenlíti ki számláját, akkor ön azonnali beszedési megbízást nyújthat-e be ellen?
3.3.8. Milyen körülmények között teljesíthető az azonnali beszedési megbízás?
3.3.9. Az inkasszó hogyan és mi módon kifogásolható meg?
3.3.10. Hogyan lehet védekezni a jogosulatlan inkasszók ellen?

3.3.11. Külföldi partnerének az áru ellenértékét 1 hónapon, 1 héten, illetve 1 napon belül el kell juttatnia. Milyen pénzutalási tranzakciókat választ, hogy a pénz biztosan odaérjen a kívánt összegben és mi ennek a költsége?

3.4. Folyószámla feldolgozási technikák

3.4.1. A pénzforgalmi jelzőszám

a./ azonos a PIN-kóddal,
b./ az ügyfelet, az ügyletet és a pénzintézetet mindenképpen azonosítja,
c./ az ügyfelet és a pénzintézetet mindenképpen azonosítja,
d./ csak az ügyfelet azonosítja.

3.4.2. Ha a számlatulajdonos bankszámlája terhére kíván felvenni, akkor ezt milyen módon teheti meg?

a./ kifizetési utalvánnyal,
b./ készpénzfelvételi utalvánnyal,
c./ készpénz-átutalási megbízással,
d./ távirati postautalvánnyal.

3.4.3. "A betéti számla egyenlege követel egyenleg: a pénzintézet ügyféllel szembeni tartozását mutatja."
"A hitelszámla fő funkciója a hitelkártyával történő fizetések könyvelése."

a./ csak az első állítás igaz
b./ csak a második állítás igaz
c./ mindkét állítás igaz
d./ egyik állítás sem igaz

3.4.4. Mi után számítják fel a pénzforgalmi jutalékot?

a./ A betéti számlák tartozik forgalma után.
b./ A hitelszámlák tartozik forgalma után.
c./ A betéti számlák követel forgalma után.
d./ A hitelszámlák követel forgalma után.

3.4.5. Mire nem használható a folyószámla?

a./ fizetési forgalom lebonyolítására,
b./ értékpapírok őrzésére,
c./ hitelfelvételre,
d./ készpénzbefizetésre

3.4.6. Mit nem kell tartalmaznia a bankszámlakivonatnak?

a./ Nyitóegyenleget,
b./ Számlaforgalmat,
c./ Számlaszámot,
d./ Adószámot

3.4.7. Mire szolgál a letéti számla?

3.4.8. Sorolja fel milyen dokumentumok szükségesek egy "vegyes vállalat" devizaszámla nyitásához!

3.4.9. Mit kell megismerniük és tudomásul venniük a bankszámlanyitáskor a számlatulajdonosoknak,?

3.4.10. Sorolja fel a befektetési tanácsadás alapelveit!

3.4.11. A tanácsadói tevékenységnek milyen korlátait ismeri?

3.4.12. Mi a bogentrezor és milyen banki munkafolyamatok kapcsolódnak hozzá?

3.4.13. Hasonlítsa össze a zárt és nyitott letéti őrzési formát!

3.4.14. Milyen feladatai vannak az értékpapírok őrzésbe vételekor a banknak?

3.4.15. Mikor és miért bérelnek széfet a bankban természetes személyek és vállalkozások?

3.4.16. A Bakony Fűszért Veszprém benyújtott egy határidős beszedési megbízást a Quantum Kft. Pápa ellen, melyen a nála vásárolt élelmiszerek számla szerinti értékének megfizetésére kötelezi az üzletfelet.

Üzletfelünk pénzforgalmi jelzőszáma:
BB Rt. 10103173-12364823-00000001
A Bakony Fűszért pénzforgalmi jelzőszáma:
OTP Rt. 11748045/15429300/00000000
A megbízás kelte: 1997. május 13.
Kifogásolási határidő utolsó napja: 1997. május 21.
Teljesítendő összeg: 386 514 Ft.
A megfizetendő számla sorszáma: 349/1997

Üzletfelünk a számla egy részét átutalási megbízáson már teljesítette, így kifogást nyújtott be Bankunkhoz, melyen csak 305 239 Ft tartozást ismer el.
Töltse ki a megfelelő bizonylatokat és mint számlareferens végezze el a szükséges korrekciót!

3.4.17. A DEPO RT (2400 Dunaújváros, Római krt. 35.), levélben kért tájékoztatást bankunktól, hogy mely dokumentumok benyújtása szükséges a vállalkozói számlanyitáshoz.

Tájékoztassa őt erről!

3.4.18. Az RT úgy döntött, hogy Tanulóbankunk lesz a számlavezetője.

Adatai:

a vállalkozás neve: DEPO RT
adószáma: 11106715-2-27
törzsszáma: 15642-3
cime: 2400 Dunaújváros, Római krt. 35.
cégjegyzésre jogosultak köre: Szallár Zoltán igazgató
Sebő Béláné pénzügyi o.v.
Kálmán Imre főkönyvelő

Adjon pénzforgalmi jelzőszámot ügyfelünknek!
Készítse el a bankszámlaszerződést és az aláírás bejelentő kartont!

3.4.19. Ügyfelünk bankszámláján az alábbi forgalmat bonyolította le:

- Befizette vállalkozásának induló tőkéjét: 15.000.000,- Ft
- Átutalta e havi társasági adó tartozását a 10032000-01076019-00000000 számú számlára 65.000,- Ft
- A Szivárvány Kft-től (15405456-22047661-00000000) korábban leszállított áru ellenértékeként érkezett 312.000,- Ft
- Határidős beszedési megbízást nyújtott be a Gáz BT Dunaújváros 11630003-08061700-30000003 ellen a 25/97. számla kiegyenlítésére 401.000,- Ft

Állítsa ki a gazdasági eseményeknek megfelelő bizonylatokat!
Könyvelje le az egyes tranzakciókat! Készítsen az ügyfélnek számlakivonatot!

3.4.20. Tanulóbankunk úgy határozott, hogy az ügyfelek színvonalasabb tájékoztatása érdekében szóróanyagot készít a lekötött betétszámlán elhelyezett pénzösszegek kamatozásáról. A futamidő 1, 3, 6, 12 hónap.

A hozzájuk tartozó kamatláb 17%,18%,19%,20%. A feladattal Önt bízták meg.
Készítsen táblázatot 10.000.- 50.000.- 100.000.- és 1.000.000.- Ft-os lekötési összegekre.
(Minden hónapot 30 nappal számoljon).

3.4.21. A Bt úgy döntött, hogy Tanulóbankunk lesz a számlavezetője.

Adatai:

a vállalkozás neve: Profi Bt.
adószáma: 22010155-2-27
törzsszáma: 14432-5
címe: 2400 Dunaújváros, Arany J. u. 1.
cégjegyzésre jogosultak köre: Molnár István beltag
Kazi Gábor beltag

Adjon pénzforgalmi jelzőszámot ügyfelünknek!
Készítse el a bankszámlaszerződést és az aláírás bejelentő kartont!

3.4.22. Ügyfelünk bankszámláján az alábbi forgalmat bonyolította le:

- Befizette vállalkozásának induló tőkéjét: 150.000,- Ft
- Átutalta e havi társasági adóját a 10032000-01076019-00000000 számú számlára 20.000,- Ft
- A Szivárvány Kft-től (15405456-22047661-00000000) korábban leszállított áru ellenértékeként érkezett 95.000,- Ft
- Határidős beszedési megbízást nyújtott be a Qualitest Kft. Dunaújváros 10200218-29210583-0000000 ellen a 3/97. sz. számla kiegyenlítésére 303.000,- Ft

Állítsa ki a gazdasági eseményeknek megfelelő bizonylatokat!
Könyvelje le az egyes tranzakciókat! Készítsen az ügyfélnek számlakivonatot!

3.4.23. Tanulóbankunk úgy határozott, hogy az ügyfelek színvonalasabb tájékoztatása érdekében szóróanyagot készít a lekötött betétszámlán elhelyezett pénzösszegek kamatozásáról. A futamidő 1, 3, 6, 12 hónap.

A hozzájuk tartozó kamatláb 17%,18%,19%,20%.
A feladattal Önt bízták meg. Készítsen táblázatot 10.000.- 50.000,- 100.000,- és 1.000.000,- Ft-os lekötési összegekre. (Minden hónapot 30 nappal számoljon.)

4. Szolgáltatások

4.1. Okmányos ügyletek

4.1.1. Ha ön külföldre szállít nagy mennyiségű árut, és nem régótaismeri partnerét, akkor milyen körülmények és biztosítékok megléte esetén szállítja ki az árut?

4.1.2. Külföldi partnere 100 millió Forint értékben vásárolna zöldségkonzerveket Öntől, és az áru ellenértékét elkülöníti a saját bankjában. Ilyen körülmények között hogyan és milyen szerződésekkel tudja ön és az ügyfele is lefedni az ügyletet?

4.1.3. Melyek az akkreditív nyitás feltételei?

4.1.4. Ha árut kíván szállítani partnerének, akiről azonban tudja, hogy nem "szeret" határidőre fizetni partnereinek és sokszor kifogásolja meg indokolatlanul a számlákat, akkor milyen lehetőségek vannak önnek, ha mégis úgy dönt, hogy szállítani szeretne az ügyfelének?

4.1.5. Belföldön használatos-e az akkreditív fogalom?

4.2. Letéti szolgáltatások

4.2.1. Önnek a nagyobb összegű személyi hiteléhez szükséges valamilyen fedezetet adnia. Ingatlant és egyéb ingóságot nem kíván felajánlani, viszont családi tulajdonban van egy nagy értékű ékszer, melyről hivatalos becslés is készült. Hogyan tudja ezt felajánlani fedezetül a bank számára?

4.2.2. Ha családja pénzeszközeit értékpapírba, pl. kötvényekbe fekteti. Hogyan helyezheti ezen papírokat biztonságba?

4.2.3. Melyek a banki letéti szerződések kellékei?

4.2.4. Melyek a lakossági széfszolgáltatás előnyei?

4.2.5. Mi az éjszakai bedobó-trezor funkciója? Hogyan működik ez a szolgáltatás, hogyan történik az elszámolás?

5. Likviditás és managelése

5.1. Ha bankja a betétekért átlagosan 17 % kamatot fizet, akkor minimum mekkora hitelkamatot kell az aktív ügyleteknél felszámítani éves szinten?

5.2. A bankja havonta 200 milliós betétállományt tud gyűjteni, melynek átlagos lejárati ideje 7 hónap. Ha lejárati idők szórása +/- 1,5 hónap, akkor ennek függvényében hogyan tud hosszú lejáratú forrásokat kihelyezni ügyfeleinek? Milyen nagyságrendűeket és milyen időtávra?

5.3. Ha bankjának aktív értékpapír portfóliója van, akkor likviditáshiány esetében milyen eszközökhöz nyúlhat?

5.4. Mi az aktív és passzív repo közötti különbség? Mikor használjuk ezen fogalmakat?

5.5. Ha bankjának rövid illetve hosszú forrásokra van szüksége, hogyan és honnan tudja ezeket beszerezni?

5.6. Milyen eszközök és intézkedések befolyásolják a bank likviditási helyzetét?

5.7. Ügyfele szezonalítás ingadozások miatt 2 hónapos likviditászavarba került. Hogyan tudja megoldani problémáját?

5.8. Milyen forrásokból lehet megoldani a cég likviditási és forgóeszköz finanszírozási gondjait?

6. Portfoliókezelés

6.1. A magyar tőkepiacot figyelve mennyi a kockázatmentes kamatláb értéke?

6.2. Iparáganként, hogyan és mi módon tudja megállapítani a tőke alternatíva költségét?

6.3. A jelenlegi piaci viszonyokat figyelembe véve hogyan csökkentheti a részvénypiacon kockázatát?

6.4. Hány értékpapírt érdemes bevonnia a magyar részvénypiacon, hogy kockázatát a minimálisra csökkentse?

6.5. Mekkora a magyar részvénypiacon a piaci kockázat szinte és ez hogyan változik évente?

6.6. Mit mutat meg a BUX index? Melyek a súlyarányai?

6.7. A jelenleg 10 millió Forintját ossza meg a leghatékonyabban, értékpapírokba. Indokolja is döntéshozatalát?

6.8. 6 hónap múlva szüksége van 15 millió Forintnak megfelelő DEM-re? Hogyan jár el, ha kockázatát és veszteségét minimalizálni szeretné?

6.9. 8 hónap múlva keletkezik 20 millió szabad USD összege, melyet 4 hónap múlva szeretne elkölteni, azonban Magyarországon. Hogyan tudja a legkedvezőbb árfolyamokat elérni, úgy hogy a kockázata a legkisebb legyen?

6.10. Különböző lejáratú és nagyságú ügyfelek állományát hogyan fogja ésszerűen kialakítani? Igazolja is állítását?

7. Banküzemi feladatok és kérdések

7.1. Banküzemi feladatok

7.1.1 A forgalmi jutalékok terhelésének gyakorisága

a) havi
b) negyedéves
c) éves
d) megállapodás szerint

7.1.2. Melyik állítás hamis?

a) Egy bank jövedelmező, ha bevételei meghaladják ráfordításait.
b) A likviditás megőrzése azt követeli, hogy a bank mindenkor fizetőképes legyen.
c) A bank jövedelmeinek két fő csoportja a kamatjövedelem és a jutalékbevétel.

d) A bankok alapvető céljai a biztonságos működés, a jövedelmező gazdálkodás és a minél magasabb nyereség elérése.

7.1.3. A felsoroltak közül melyik nem része a szavatoló tőkének?

a) tőketartalék
b) általános tartalék
c) kockázati céltartalék
d) eredménytartalék

7.1.4. Melyik sor tartalmaz csak jutalékbevételt?

a) garanciavállalás díja, kezesség díja, faktoráláskor levont összeg
b) kezesség díja, számlavezetés díja, értékpapír forgalmazás ügynöki bevétele
c) nyújtott hitel kamata, garanciavállalás díja, kezesség díja
d) váltóleszámításkor keletkezett jövedelem, garanciavállalás díja, kezesség díja,

7.1.5. Melyik eszközzel juttathat el a számlatulajdonos készpénzt partnerének?

a) akkreditívvel
b) csekkel
c) kifizetési utalvánnyal
d) készpénz-átutalási megbízással

7.1.6. Melyik állítás hamis?

a) Minden banknak belső szabályzatot kell készítenie a pénzmosás megelőzésre vonatkozóan.
b) Csak 1 millió Ft feletti készpénzt befizető személyt kell azonosítani.
c) A pénzmosás gyanújakor értesíteni kell a rendőrséget.
d) A pénzmosás megelőzéséről törvény rendelkezik.

7.1.7. A bankszolgáltatások jellemzői:

a) megfoghatóak, leltározhatók, elválasztható a termelés és a felhasználás folyamata
b) megfoghatóak, időelemet tartalmaznak, elválaszthatatlan a termelés és a felhasználás folyamata
c) absztrakt jellegűek, időelemet tartalmaznak, magyarázatigényesek, bizalmi jellegűek
d) absztrakt jellegűek, megfoghatók, leltározhatók

7.1.8. **A jegybank államkötényeket vásárol vissza a kereskedelmi bankoktól. Milyen hatással** lesz ez a gazdaság működésére?

a) Várhatóan visszafogja a gazdaság fejlődését, növekedését.
b) Várhatóan serkenti a gazdaság fejlődését, növekedését.
c) Nem fejt ki hatást a gazdaságra.
d) A várható hatás ebből nem következtethető.

7.1.9. Melyik tartalékot kell a minősített hitelek után képezni?

a) Tőketartalék
b) Kockázati céltartalék
c) Kétes tartalék
d) Általános tartalék

7.1.10. A jegybank államkötvényeket vásárol vissza a kereskedelmi bankoktól. A monetáris politika melyik eszközét alkalmazza ekkor?

a) Tartalékráta szabályozás
b) Jegybanki kamatlábak változtatása
c) Nyíltpiaci műveletek
d) Refinanszírozási keretek megállapítása

7.1.11. "Ha a kötelező tartalékráta nő, akkor a bankok jövedelmezősége csökken."
"Ha a kötelező tartalékráta csökken, akkor a bankok hitel- és pénzteremtő képessége nő."

a) Csak az első állítás igaz.
b) Csak a második állítás igaz.
c) Mindkét állítás igaz.
d) Egyik állítás sem igaz.

7.1.12.Miben különbözik a "front office" és a "back office" funkció?

a) A "forint office" az ügyfelekkel történő közvetlen kapcsolattartást jelenti, míg a "back office" a háttérmunkálatok elvégzését jelenti.
b) Csak az elnevezés eltérő, a funkció gyakorlatilag megegyezik.
c) A "front office" a banki fiókhálózatban ellátott funkciókat jelöli, míg a "back office" a központban végzett feladatokat jelöli.
d) A "front office" az eszközoldali ügyleteket jelenti, míg a "back office" az ehhez forrásokat nyújtó forrásoldali ügyleteket jelenti.

7.1.12. Melyek a bankok legfontosabb pénzügyi kockázatai?

a) Hitelkockázat, piaci kockázat, likviditási kockázat és tőkekockázat.
b) Közvetlen és közvetett kockázat.
c) Politikai- és országkockázat.

d) Költségkockázat és szabályozási kockázat.

7.1.13. Kinek a számláit vezeti kötelező jelleggel a Jegybank?

a) Társadalombiztosítás,
b) Önkormányzatok,
c) Elkülönített pénzalapok,
d) Központi költségvetés.

7.1.14. Mit jelent az egyszintű bankrendszer?

a) A központi bank és a kereskedelmi bankok a monetáris irányítást együtt, egymás mellé rendelve végzik.
b) Csak egy bank működik az országban.
c) A központi bank közvetlen kapcsolatban áll a gazdálkodó alanyokkal.
d) A bankrendszerben a kereskedelmi bankok állnak közvetlen kapcsolatban a gazdálkodó alanyokkal.

7.1.15. Az alábbi állítások közül melyik NEM feltétele a kereskedelmi banki működésnek?

a) Minimum 1 milliárd forint alaptőke.
b) Devizaügyletek végzése.
c) Részvénytársasági formában való működés.
d) Hitelügyletek végzése.

7.1.16. A felsoroltak közül melyik NEM feladata az MNB-nek?

a) A nemzeti valuta védelme.
b) A központi deviza- és nemesfém-gazdálkodás ellátása.
c) A központi alapok pénzügyi ellenőrzése.
d) A pénzforgalom rendjének szabályozása.

7.1.17. Mi az MNB státusa?

a) A kormány alá tartozó költségvetési szervezet.
b) A kormány alá tartozó részvénytársaság.
c) Az Országgyűlés alá tartozó költségvetési szervezet.
d) Az Országgyűlés alá tartozó részvénytársaság.

7.1.18. Melyik NEM igaz az alábbiak közül?

a) A jegybank betétesei a hazai bankok.
b) A jegybank betétesei a külföldi bankok.
c) A jegybank betétesei a lakosság.
d) A jegybank betétesei a költségvetés.

7.1.19. "A jegybank ügyfelei közé tartozik a lakosság is."
"A kereskedelmi bankok a jegybanktól is vehetnek fel hiteleket."

a) csak az első állítás igaz
b) csak a második állítás igaz
c) mindkét állítás igaz
d) egyik állítás sem igaz

7.1.20. Ha a jegybank a viszontleszámítolásnál használt kamatot növeli, akkor a kereskedelmi bankok által benyújtott váltók mennyisége várhatóan

a) növekszik,
b) csökken,
c) ez csak a konkrét feltételek alapján dönthető el,
d) ismernünk kell a tartalékráta nagyságát is.

7.1.21. Az alábbi felsorolás közül melyik NEM tartozik a Bankfelügyelet feladatai közé?

a) ellenőrzés,
b) rendelkezések közzé tétele
c) engedélykérelmek vizsgálata
d) javaslattétel

7.1.22. "Kereskedelmi bank betét, hitel és bankszámlaügyletet mindenképpen végez."
"A szakosított pénzintézetek a kereskedelmi bankok teljes tevékenységi körét végzik."
Az állítások közül melyik az igaz?

a) Csak az első
b) Csak a második
c) Mindkettő
d) Egyik sem

7.1.23. Az alábbiak közül melyik NEM tartozik a bank alapvető tevékenységei közé?

a) A folyószámla vezetés
b) A befektetési tanácsadás.
c) Betétek elfogadása.
d) Hitelnyújtás.

7.1.24. A jegybank legfontosabb feladata a nemzeti valuta védelme, és ennek érdekében nem lép közvetlen kapcsolatba a vállalatokkal.
a) Az állítás mindkét része igaz, és van kapcsolat közöttük.
b) Csak az állítás második része igaz.
c) Az állítás mindkét része igaz, de nincs kapcsolat közöttük.
d) Csak az állítás első része igaz.
7.1.25. A Magyar Nemzeti Bank nyílt piaci műveletet hajt végre. Milyen módon teheti ezt meg?
a) Megvonja a refinanszírozást.
b) Változtatja a kamatlábakat.
c) Csökkenti a tartalékrátát.
d) Értékpapírokat ad el.
7.1.26. Milyen időszakonként kell céltartalékot képezni?
a) Havonta
b) Évente
c) Félévenként
d) Negyedévente
7.1.27. Az alábbiak közül melyikre igaz, hogy nélkülözhetetlen azonosító adat a pénzforgalom lebonyolításában?
a) az egyszámla száma
b) a pénzforgalmi jelzőszám
c) a bankszámlaszám
d) a zsírószámla száma
7.1.28. Válassza ki az "akkreditív" magyar megfelelőjét!
a) bankári biztosíték
b) készpénzes fizetési mód
c) okmányos meghitelezés
d) fizetési ígéret
7.1.29. Melyik az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) funkciója? Valamely betétes legfeljebb 1 millió Ft értékű
a) névre szóló betétjének visszafizetéséért vállalt garancia
b) bemutatóra szóló betétjének visszafizetéséért vállalt garancia
c) bármilyen betétjének visszafizetéséért vállalt garancia
d) kizárólag lekötött betétjének visszafizetéséért vállalt garancia
7.1.30. A Magyar Nemzeti Bank csökkenteni akarja a bankok hitelkihelyezésre rendelkezésre álló forrását. Az alábbiak közül ehhez melyik módszer a leginkább célravezető?
a) növeli a betétek után képzendő kötelező tartalék rátáját
b) csökkenti a betétek után képzendő kötelező tartalék rátáját
c) mérsékli a viszontleszámítolási kamatlábat
d) növeli a leértékelés ütemét
7.1.31. Melyik bankművelet hoz alapvetően jutalékbevételt a banknak?
a) hitelnyújtás
b) betétgyűjtés
c) pénzforgalmi szolgáltatások
d) kötvénykibocsátás
7.1.32. Mi a zsíró (GIRO) központ feladata?
a) a pénzforgalom elszámolása
b) az átutalások lebonyolítása
c) a tartozik és követel forgalom "egyenlegezése"
d) a postai pénzforgalom lebonyolítása
7.1.33. Melyik tartalékot használja fel a bank behajthatatlan követelései finanszírozására?
a) eredménytartalék
b) kockázati céltartalék
c) általános tartalék
d) tőketartalék
7.1.34. A bankkártyával együtt az ügyfél titkos kódot is kap. Mi ennek a neve?
a) ATM
b) POS
c) PIN
d) IBI
7.1.35. Melyik intézmény felel a forint értékállóságának megőrzéséért?
a) az MNB
b) az Országgyűlés
c) a kormány

d) a Pénzügyminisztérium

7.1.36. A bank mit végez el annak érdekében, hogy megvizsgálja az ügyfél helyzetét?

a) adósminősítést
b) mérlegelemzést
c) hitelminősítést
d) kockázatelemzést

7.2. Banktechnikai kérdések

7.2.1. Mi a lényege és rendeltetése a bankszámlaszerződésnek?
7.2.2. Mi az üzletszabályzat lényege és gyakorlati haszna?
7.2.3. Fogalmazza meg, mit értünk betétügylet alatt?
7.2.4. Adja meg a bankhitel közgazdasági fogalmát!
7.2.5. A kipontozott helyre írja be, milyen passzív, aktív és semleges bankügyleteket ismer?
a./ Passzív bankügyletek:
b./ Aktív bankügyletek:
c./ Semleges bankügyletek:
7.2.6. Határozza meg a bankgarancia fogalmát!
7.2.7. Ismertesse a csekk fogalmát és főbb fajtáit!
7.2.8. Mi a nostro csekk és a loro csekk között a különbség?
7.2.9. Adja meg az akkreditív fogalmát!
7.2.10. Mi a banktitok, milyen adatokra és kikre vonatkozik?

7.2.11. Számítsa ki!

Szorgos Kft. vállalkozása során átmenetileg szabaddá váló pénzeszközét számlavezető bankjánál betétbe helyezi el. A szabad pénzeszköz összege 7.200.000.- Ft. A betét szerződés 1995. február 1-jén kerül aláírásra, három hónapos lejárattal. Mennyi lesz a kamat és a tőke felnövekedett értéke?

7.2.12. Határozza meg a váltóleszámítolás képletét!
7.2.13. Hitelképes" Rt. bankjánál váltót szeretne leszámítoltatni. A váltó három hónap múlva /90 nap/ esedékes. Névértéke 3.600.000.- Ft. Határozza meg a bank által kifizetett összeget, ha a diszkontláb 26%.
7.2.14. Kovács úr Németországban tölti nyári szabadságát. 800 USA dollárnak megfelelő turista keretét teljes egészében kimeríti.
1./ Hány forintot kell fizetnie?
2./ Mennyi német márkát /DEM/ fizet ki a bank?
3./ Kovács úrnak 90 DEM megmaradt nyaralás után, melyet bankjánál visszavált forintra.
Hány forintot kap kézhez?
7.2.15. Szorgos Kft. import gépet kíván beszerezni. A gép értéke 200.000,- DEM. Mekkora összeget kell elkülönítenie forintban import fedezeti számláján, hogy a gép ellenértékét kifizethesse?
7.2.16. Kovács úr 150.000.- Ft értékű Zafír pénztárjegyet vásárol a Magyar Hitel Bank Rt. egyik fiókjában. A vásárlás időpontja 1995. május 10., lejárata egy év. A bank által közölt nominális kamatláb 29%. Az inflációs ráta 28%-ra várható.
a./ Mekkora összeget kap kézhez Kovács úr a futamidő végén?
b./ Mekkora a példa szerinti reálkamatláb?