

1. példa

Egy ismerősünk kölcsönkér ma tőlünk 500.000 Ft-ot és azt ígéri, hogy egy év múlva 600.000 Ft-ot fizet majd nekünk vissza.

Kölcsön adjuk-e neki a pénzt?

2. példa

Ma kölcsönadok egy évfolyamtársamnak 120.000 Ft-ot, aki azt ígéri, hogy 3 év múlva, amikor levizsgáljuk Pénzügytanból 160.000 Ft-ot ad majd nekem vissza. Hány százalékos éves kamatnak felel ez meg?

3. példa

Almás András egy őszibarackost szeretne megvásárolni. A gyümölcsökert eladási ára 15 MFt.

Pillanatnyilag csak 12 MFt-tal rendelkezik, ezért úgy döntött, hogy a hiányzó összeget kamatok formájában teremti elő. A Gazdász Bank által alkalmazott betéti kamatláb évi 4%. A kamatokat évente csatolják a tőkéhez. A piaci hozamszint hosszú távon nem változik. Számítsa ki, hogy hány évig kell várnia Andrásnak, hogy az elképzelése valóra váljon!

4. példa

Mekkora összeget vehetünk fel 1 év múlva, ha elhelyezünk 100 ezer forintot 10%-os kamatláb mellett egy olyan bankbetétbe,

a, ahol a kamatokat negyedévente számolják el és hozzácsapják a tőkéhez? (folyamatos lekötésű bankbetét) Tételezzük fel, hogy a kamatláb a futamidő alatt nem változik!

b, Oldjuk meg ezt a példát most úgy, hogy a kamatot évente, félévente, negyedévente, és havi gyakorisággal számolják el!

5. példa

Tételezzük fel, hogy 300.000 Ft-unkat elhelyezzük betétben 3 éves időtartamra. A pénzintézet által ígért éves névleges kamatláb 5%.

Lejáratkor milyen összeget vehetünk fel és az hány százalékos tényleges éves kamatnak felel meg, ha a kamatok

a) minden év utolsó napján tőkésítésre kerülnek,

b) minden hónap utolsó napján kerülnek tőkésítésre?

6. példa

Egy vállalat két hetes futamidőre 1 millió forintot helyezett el július 22-én egy bankbetétbe. A betét kamatlába évi 4%. Mekkora összeget vehet fel a vállalat két hét múlva?

7. példa

Tárgyév március 8-án 100.000Ft-ot helyezünk el évi 4%-os betéti kamatra. Mennyi pénzt vehetünk fel május 22-én?

8. példa

Vizsgáljuk meg hogyan alakul 100.000 jövőértéke egyszerű és kamatos kamat számítással, ha 6%-os hozammal fektetem be a pénzemet

a, 1-10 és 30 évre

b, 1,3,6,9,12 hónapra

9. példa

Tételezzük fel, hogy április 10.-én egy 100 ezer forintos betétet helyezünk el egy olyan számlára, amelyre minden hónap végén fizetik ki a kamatot. Mekkora összeget vehetünk fel szeptember 18-án a számláról, ha 4%-os névleges betéti kamatot ígértek? Használjuk a német kamatszámítási módszert!

10. példa

Tételezzük fel, hogy február 12-én 100.000 Ft összegű betétet helyezünk el egy olyan számlára, amelyen

- kéthavonta, minden 2. naptári hónap utolsó napján,
- negyedévente, a naptári negyedév utolsó napján

tőkésítik a kamatokat. Pénzünket – a kamatokkal növelt tőkeösszeget – még ugyanazon év december 23-án kívánjuk felvenni. Mekkora összeg felett rendelkezhetünk ebben az időpontban?

Használja a német, a francia, valamint az angol kamatarányosítási módszert mindhárom feladatrészt kidolgozásához! A pénzügyi évi 4%-os névleges kamatlábat rögzített a betét feltételei között!

11. példa

Takarékos Tihamér 530.000 Ft megtakarítással rendelkezik. Spórolt pénzét 3 hónapos lejáratú, változó kamatozású betétkönyvben helyezte el a Spekulatív Bankban. A tőkelekötés időpontja július 22. Az ügyfél legkorábban október 22-én juthat a pénzéhez. Esedékesség előtti felmondás esetén a hitelintézet kamatot nem fizet. Az első félévben érvényes betéti kamatláb 6%, amely év végéig negyedévente 0,25%-kal csökken. A KSH által közétett inflációs ráta havi 0,1%. Használjuk az angol kamatarányosítás módszerét!

Feladat:

- Számítsa ki Takarékos Tihamért október 22-én megillető összeget!
- Számítsa ki, hogy a Takarékos úr által kapott kamat hány %-os átlagos éves hozamnak felel meg!
- Számítsa ki a reálkamatot és az éves szintre vetített reálhozamot!

12. példa

100.000Ft-ot helyezünk el 5%-os kamatláb mellett, a bankunk francia arányosítást használ. Hány százalékos az ügylet EBKM mutatója?

13. példa

100.000 Ft-ot helyezünk el a mai nap 1 éves 4,5%-os kamatozású akciós betétben.

- Milyen összeg lenne a számlánkon 1 év múlva tranzakciós költségek nélkül?
- Mennyi összeggel rendelkezhetünk a kamatadó és EHO levonása után?
- Mennyi pénzt vehetünk fel a bankautomatából?

14. Példa

Egy életbiztosító egy 10 éves megtakarítási lehetőséget kínál nekünk. Minden év elején befizetünk 10 ezer forintot, melynek reálértékét a futamidő során karbantartjuk. A biztosító ügynöke évi 4%-os reálhozammal kecsegtet minket múltbeli tapasztalatok alapján. Tételezzük fel, hogy hiszünk neki, akkor reálértékben mennyi lesz a számlánkon 10 év múlva!

15. Példa

Egy biztosítótársaság 18 éves biztosítás részére minimum 2%-os reálhozamot garantál. A biztosított vállalja, hogy minden negyedév elején 20 ezer forintot fizet be a társaságnak, melyből a költségek levonása után 15 ezer forint növeli megtakarításait. Az infláció arányában a befizetések is növekednek. Mekkora összegre lesz jogosult a biztosított a 18. év végén, ha az éves 2%-os reálhozam időarányos részét negyedévente elszámolják?

16. Példa

Minden hónap elején március 1-től tegyünk be a bankba 5.000 Ft-ot! Mekkora lesz a felnövekedett érték december 31-én. A kamatláb legyen 4%!

17. Példa

8 év 1 hónapon keresztül minden hónap elején elhelyezünk egy alapba 20 000 Ft-ot, ismerve, hogy a hosszú távú kamatláb 4%. Ilyen feltételek mellett, mekkora összeghez jutunk a 9. év 1 hónapjának év végén? (Fundamenta ilyen kínál, csak ebben a példában nincs állami támogatás)

18. Példa

Egy vállalkozó ismerősünk 1 millió forintot kér tőlünk kölcsön úgy, hogy 5 éven keresztül minden év végén 300 ezer forintot ad nekünk vissza. Odaadjuk-e a pénzt, ha az ügylettől 30%-os hozamot várunk el?

19. Példa

2 millió forint hitelt vett fel egy személy 6%-os(nominális) fix kamattal 15 éves futamidővel. A hitelt havi egyenlő részletekben (annuitás) törleszti az adós. Mekkora lesz a törlesztőrészek nagysága, ha a hitel törlesztése

- a) a hónap végén esedékes?
- b) a hónap elején esedékes?

20. Példa

Nyugdíj előtakarékossággként mekkora tőkét kell elhelyeznünk a bankban 4%-os kamatláb mellett, ha 15 éven keresztül minden évben 1 200 000 Ft életjáradékot akarunk felvenni?

21. Példa

Egy alapítvány 10 millió forintot helyez el egy fix 4%-kal kamatozódó számlára. Mekkora összeget oszthat ki minden év végén az alapítvány kuratóriuma, ha

- a) csak a kamatokat akarják kiosztani?
- b) 20 évig működik az alapítvány és állandó nagyságú összegeket akar minden évben kiosztani?

22. Példa

Vasárnap kiderült, hogy nyertem a lottón.

a, milyen színvonalon tudok megélni a 2.200.000.000 Ft kamataiból?

b, ha nem akarok pénzt hagyni az unokákra mennyi pénzt költhetek el 50 év alatt évente?

(Tegyük fel, hogy 4%-ot hoz hosszú távon a befektetésem)

23. példa

Tegyük fel, hogy egy alapítványt akarunk létrehozni a tankönyvírók finanszírozására. Terveink szerint minden évben 1 500 000 Ft akarunk fordítani e jótékony célra. Az alapítvány tőkéjének meghatározásakor arra is tekintettel akarunk lenni, hogy a kifizethető összeg évente (g) 2 százalékkal növekedjen. Mekkora összeget kell most elhelyeznünk, ha a hosszú távon érvényes kamatláb (r) 4százalék?

24. példa

A ZUG-WEST Adótanácsadó Kft. bővíteni szeretné a tevékenységi körét. A könyvelési munkák elvállalásához néhány számítógép megvásárlása szükséges, 5 MFt értékben. A beruházás finanszírozásához szükséges pénzmennyiség teljes összege nem áll a Kft. rendelkezésére, ezért 2 MFt fejlesztési hitelt kért az Invest Banktól. A hitelkérelem elbírálása után a bank hajlandó volt a 2 MFt-ot egy összegben folyósítani. Az adósságot 4 év alatt, évente azonos részletekben kell megfizetni. Az első törlesztés a folyósítás után 1 évvel esedékes. A kamatláb évi 24%. A bank a hitel teljes összegének 3%-át egyszeri kezelési költségként, 25.000 Ft-ot hitelbírálati díjként és további 30.000 Ft-ot hitelfolyósítási díjként számolta fel. A járulékos költségek a kölcsön folyósításának napján esedékesek.

Feladat: Számítsa ki a teljes hiteldíjat és a teljes hiteldíj mutatót (THM)!