

Pénzügytan (GTÜPZ142B) zárthelyi dolgozat
nappali tagozat
2019.04.29.

Képlet 1 pont; Behelyettesítés 1 pont; Eredmény 1 pont; Válasz (ha kell): 1 pont

Név, kar:.....

Neptun kód:.....

1. Van 2000€-ja, amit 4 évre fél éves kamatfizetési gyakorisággal fektet be 6%-os kamat mellett. 4 év múlva mekkora összeget vehet fel, ha a betét kamata 6%? (3 pont)

2. Babakötvénybe a szülők minden hónap elején elhelyeznek 30€-t. Évente növelik a betét összegét az infláció mértékével. A babakötvény lejáratára 18 év, a befektetés reálhozama 2%. Mekkora összeget vehet fel a kedvezményezett lejáratkor? (3 pont)

3. Lakástakarékpénztár esetén a havi megtakarítási összeg 20 eFt. Az előtakarékosági időtartam 4 év. A betét kamata fix 1%. Utólag az éves megtakarítás 30%-a, de maximum 72 eFt/év támogatást írnak jóvá a betétszámlán. Mekkora összeget vehet fel a megtakarítási időszak végén hitel nélkül? (6 pont)

4. Kavicsbánya feltárási munkáira el kell költeni 1200 mFt-t. Az első évben a bánya 400 mFt-ot hoz, a másodikban 500 mFt-ot, a harmadikban 500 mFt-ot, amiben benne van az eladási ár is. Az értékek adózás utáni értékek. Ha az elvár hozam 10%, érdemes-e a bányászati jogot megvenni? (4 pont)

5. Van egy olyan befektetési lehetőségünk, ami évente adózás után 400 mFt-ot hoz. Az elvárt hozam 6%, a kavicsbánya élettartama 5 év. Mi a bányáért kifizethető maximális ár? (4 pont)

6. Saját erő mértéke 50 e€, lakásár 200 e€. Havi munkabér 1500€, ennek egyharmada az adósgátörlesztésre fordítható rész. Tételezzük fel, hogy a lakáshitel THM mutatója 3%, a hitel futamideje 10 év. Mekkora a havi törlesztőrészlet? (4 pont)

7. Egy személygépkocsit vásárolna, melynek ára 5.000 €. Ha lízingelné a gépjárművet, egy három éves időtartamú lízing negyedéves díja 500 € volna, a maradványérték 300€. Hitelt 6%-os THM mellett lehetne felvenni. Hitelt érdemes-e felvenni, vagy lízingelni? (6 pont)

8. Fontolgtják, hogy egy 3 éves lejáratú állampapírt vegyenek, aminek a névleges kamatlába 5%, elvart hozama 3%. Ha a kötvény jelenlegi ára 110%, érdemes-e megvenni a papírt? (4 pont)

9. Az Apple részvényára legyen 50\$. Az Apple 3 \$ osztalékot fizetett egy évvel ezelőtt. Az osztalék növekedési rátája 2%, az elvart hozam 4%. Az osztalékot július 6-án fizeti ki. Mennyi a jelenlegi maximális ár? (6 pont)

Összpontszám: 40; 0-20 pont- (1) elégtelen; 21-25 pont – (2) elégséges; 26-30 pont – (3) közepes; 31-35 pont – (4) jó; 36-40 pont – (5) jeles