

Hitel, betét

1. példa

Tételezzük fel, hogy 300.000 Ft-unkat elhelyezzük betétben 2 éves időtartamra. A pénzintézet által ígért éves névleges kamatláb 20%. A kamatok minden hónap utolsó napján tőkésítésre kerülnek.

- a.) Lejáratkor mekkora összeget vehetünk majd fel?
- b.) Mekkora lesz az effektív kamatláb és a folytonos kamatszámítással számolt loghozam?

2. példa

1000 Ft-ot helyezünk el március 8-án 10%-os éves névleges kamatlábra. A lejárat napja november 11. A kamatperiódus 1 hónap, a kamatperiódusok fordulónapja mindig a naptári hónap első napjával esik egybe. Mennyi a kézhez kapott összeg lejáratkor? Német kamatszámítási módszert alkalmazzon.

3. példa

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

- a.) havonta, minden naptári hónap utolsó napján,
- b.) 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 pénzintézet évi 15%-os névleges kamatlábat rögzített a betét feltételei között!

4. példa

Takarékos Tihamér 530.000 Ft megtakarítással rendelkezik. Spórolt pénzét 3 hónapos lejártú, 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 22%, amely év végéig negyedévente 2%-kal csökken. A KSH által közétett inflációs ráta havi 0,5%.

Feladat:

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

5.példa

Száguldó Szilárd egy speciális autót szeretne importálni. A kiszemelt személygépkocsi eladási ára 11 MFt. Az adásvételi szerződés alapján a járművet 4 hónap múlva kell kifizetni. Száguldó úr devizaszámláján pillanatnyilag 40.000 USD áll rendelkezésre. Az amerikai \$ kamatlába évi 3%. A számlavezető bank által jegyzett árfolyam 200,1200-212,5600 HUF/USD. A következő hónapban a \$ a magyar Ft-tal szembeni 1200 pontos erősödése várható. A forintbetétek kamatlába évi 9%.

Feladat:

- a) Számítsa ki, hogy az autó pénzügyi fedezetét forintbetétben vagy devizabetétben célszerűbb tartani!
- b) Számítsa ki az autó pénzügyi fedezetét abban az esetben is, ha a \$ 8%-kal erősödik!

6. példa

Egy vállalkozó 5 MFt hitelt szeretne felvenni bankjától 2 éves futamidőre, évi 20%-os névleges kamatláb mellett. A törlesztés havonta esedékes egyenlő részletekben. Mennyi lesz a havi adósságszolgálat nagysága?

7. példa

Egy vállalkozó ismerősünk 1 millió Ft-ot kér tőlünk kölcsön úgy, hogy 5 éven keresztül minden év végén 300.000 Ft-ot ad nekünk vissza. Odaadjuk-e a pénzt, ha az ügylettől 30%-os hozamot várunk el?

8. 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)!

9. példa

A Pertli Bt. cipőfűzőket exportál Olaszországba. Az importőr a vételárat USA \$-ban fogja kifizetni. A fizetés esedékessége a szállítás napjától számított 170. nap. A követelés összege 50.000 USD.

A Pertli Bt. szeretné meggyorsítani az eszközeinek körforgását, ezért az Ügynök Bankkal egy visszkereseti jogot kizáró faktorszerződést kötött. A szerződés alapján a hitelintézet a mindenkori aktuális árfolyamon hajlandó megvásárolni a követelés 90%-át. A pénzügyi szolgáltatásért felszámított kamat éves szinten az amerikai \$ devizapiacán jegyzett LIBOR + 1,5%, amelyet a bank az ügyfél számláján jóváírandó forintösszegeből automatikusan levon. A faktordíj a számlaérték 1%-a, amelyet a követelés megvásárlásának napján kell megfizetni.

A Pertli Kft. június 5-én teljesített és a faktoráláshoz szükséges okmányokat ugyanezen a napon az Ügynök Bank részére átadta. A faktorálás napján jegyzett LIBOR (nemzetközi referencia kláb) 8%. Az USA \$ aktuális vételi árfolyama 192,3000 Ft/USD, eladási árfolyam 194,3000 Ft/USD. A fizetés esedékességéig a \$ 800 pontos erősödése várható.

Feladat:

- a) Számítsa ki az exportőr forintszámláján jóváírandó összeget!
- b) Számítsa ki az Ügynök Bank faktorálásból származó nyereségét!

10. példa

A váltó névértéke 1 MFt, a kiváltott követelés 850 eFt. A váltó lejárat: december 5. A kibocsátás augusztus 21-én volt. A váltó birtokosa az Értékpapírt október 20-án benyújtja bankjához leszámítolásra. A pénzintézet által alkalmazott diszkontláb 25%.

Kérdés: A váltó birtokosa mekkora összeghez jut az ügylet révén?