

3. Jelenérték-számítás. Váltóleszámítolás, faktorálás

Egy főiskolai hallgató 5 év múlva vállalkozás indítását tervezi, melynek minimális pénzigénye 3 millió Ft. Mekkora összeget kellene *ma elhelyeznie* a bankban, ha évi 15 %-os betéti kamatra számíthat?

- 2 Egy kereskedelmi bank diszkontjegyeket bocsát ki meghatározott névértékben és meghatározott időre.
- Számítsa ki, *mennyiért lehet megvásárolni* egy három éves lejáratú, 50 000 Ft névértékű *diszkontjegyet*, ha a kamatláb 28 %-os?
 - Milyen összeget kap kézhez 3 év múlva a befektető?

Mennyi az 1 hónap múlva lejáratú 10 000 Ft névértékű **váltó leszámított értéke**, ha az éves névleges diszkontláb 24%?

- 7600 Ft
- 9800 Ft
- 9803 Ft

4. Egy Kft. vevőjétől kapott váltójának névértéke 1 200 000 Ft. A váltó esedékességének napja a váltó kiállításától számított 80. nap. A Kft a váltót bankjánál **leszámítottatja** a lejárat előtt 60 nappal. A kereskedelmi bank 20 %-os leszámítolási kamatlábat alkalmaz, és a váltón szereplő összegre vetítve 1%-os váltódíjat számít fel.

A kereskedelmi bank a váltót az MNB-nél **viszontleszámítottatja**. Az esedékességig hátralévő napok száma:45 nap. A jegybank viszontleszámítolási kamatlába 25%, és váltódíja 1%.

- Mennyit fizet a kereskedelmi bank a Kft.-nek? (*a leszámított váltó értéke*)
- Mennyit fizet az MNB a kereskedelmi banknak? (*a viszontleszámított váltó értéke*)
- Ítélje meg: *nyert, vagy veszített* a kereskedelmi bank ezen a váltóügyleten?

5. Egy kereskedelmi bank 14%-on számítja le a váltókat, és a váltók névértéke után további 1% kezelési költséget (váltódíjat) is felszámít. Ez a bank egy 6 000 000 Ft összegről kiállított váltót 5 730 000 Ft-ért vett meg.

Mekkora volt a váltó lejáratáig hátralévő **kamatnapok** száma? (1év = 360 nap)

- 54 nap
- 90 nap
- 108 nap
- 116nap

- 6 Egy 108 nap múlva esedékes, 500000 Ft-ról szóló váltó diszkontált értéke 459200 Ft. Mekkora az éves szintű **leszámítolási kamatláb**? (Egy évet tekintsen 360 naposnak.)

- 24,5 %
- 29,6 %
- 27,2 %
- 26,7%

- 7 . Egy gazdasági társaság 6 millió Ft értékben árut szállított a vevőjének. A szerződés szerint az ellenérték megfizetésének napja a teljesítést követő 40. nap. Az eladónak (szállítónak) pénzre van szüksége, ezért követelésének **faktorálás**át kéri a számlavezető bankjától. A fizetés esedékességéig hátralévő napok száma 30 nap. A bankkal kötött faktor-szerződés szerint a („leszámítolási”) kamatláb 30 %, és a bank a bruttó összegre vetítve 2,5% egyszeri kezelési költséget számít fel. Az év napjainak számát 360 nappal számítják.

Mennyit ír jóvá a faktorbank a faktoreladó (szállító) számláján?

8. A szállítónak vevője 1 700 000 Ft-tal tartozik. A szerződés értelmében a követelés 60 nap múlva esedékes. A vevő 30 nap elteltével a tartozás kiegyenlítése fejében felajánl a szállítónak 1 600 000 Ft-ot. Javasolná-e a szállítónak az ajánlat elfogadását? Kamatláb: 15%.