

Pénzügyi szolgáltatások és döntések Minta-vizsgasor

1. Válassza ki az alábbi felsorolásból a portfólió likviditásának jellemzőit!
- a) A portfólió likviditása a kockázati mérőszámok segítségével számszerűsíthető.
 - b) A portfólió likviditása könnyen számszerűsíthető, ezért a gyakorlatban több mérőszámmal is mérik, például a likviditási gyorsrátaival.
 - c) **A portfóliók likviditásának mérése során likviditási kategóriákat alakítanak ki és ezekbe sorolják az eszközöket.**
- 1 pont
2. Válassza ki az alábbi felsorolásból a nyílt faktoring fogalmát!
- a) Nyílt faktoring esetén az eladó tudatában van annak, hogy számláit faktoráltatták.
 - b) Nyílt faktoring esetén a vevő nincs tudatában annak, hogy számláit faktoráltatták.
 - c) **Nyílt faktoring esetén a vevő tudatában van annak, hogy számláit faktoráltatták.**
- 1 pont
3. Válassza ki az alábbi felsorolásból a faktorkamat fogalmát!
- a) A faktorkamat a faktordíj és faktorálási költség pozitív korrelációs együtthatója.
 - b) A faktorkamat a vevőkövetelés átlagos értékének szórása.
 - c) **A faktorkamat annak az ára, hogy a faktorcég a kintlévőség értékének egy részét előre meghitelezi.**
- 1 pont
4. Egy vállalkozás 8 MFt egyenletes tőketörlesztésű hitelt vett fel 15%-os kamatlábra, 2 év türelmi idővel. A hitel futamideje 10 év. Millió forintban számoljon!
- 4./A Mekkora a 2. évben fizetendő törlesztőrészlet?
- a) **1,2 millió Ft**
 - b) 2 millió Ft
 - c) 1,8 millió Ft
- 2 pont
- 4./B Mekkora a 4. évi kamatfizetési kötelezettség?
- a) 1,356 millió Ft
 - b) 1,2 millió Ft
 - c) **1,05 millió Ft**
- 2 pont
- 4./C Mekkora a 4. évben fizetendő törlesztőrészlet?
- a) 2,2 millió Ft
 - b) **2,05 millió Ft**
 - c) 2,45 millió Ft
- 2 pont
5. Egy vállalkozás 100 MFt annuitásos hitelt vett fel 17%-os kamatlábra. A hitel futamideje 10 év. Millió forintban számoljon!
- 5./A Mekkora a 2. évben fizetendő kamat nagysága?
- a) 14,56 millió Ft
 - b) **16,24 millió Ft**
 - c) 17 millió Ft
- 2 pont
- 5./B Mekkora a 2. évi tőketörlesztés?
- a) 8,84 millió Ft
 - b) 10 millió Ft
 - c) **5,22 millió Ft**

2 pont

5./C Mekkora az 5. év elején fennálló tőketartozás?

- a) 50 millió Ft
- b) 58,41 millió Ft
- c) **77,04 millió Ft**

2 pont

6. Válassza ki az alábbi felsorolásból a kamatos kamatszámítás fogalmát!

- a) Kamatos kamatszámítás esetén a bankbetét kamatlába a korábbi kamatokkal csökkentett összegre vonatkozik, a kapott kamatok minden időszak végén tőkésítésre kerülnek.
- b) **Kamatos kamatszámítás esetén a bankbetét kamatlába a korábbi kamatokkal felnövelt összegre vonatkozik, a kapott kamatok minden időszak végén tőkésítésre kerülnek.**
- c) Kamatos kamatszámítás esetén a bankbetét kamatlába a korábbi kamatokkal felnövelt összegre vonatkozik, a kapott kamatok viszont tőkésítésre nem kerülnek.

1 pont

7. Válassza ki az alábbi felsorolásból azokat, amelyek igazak a folyószámlahitel jellemzőivel kapcsolatban!

- a) **Folyószámlahitel esetén a bank a vállalkozás számára a bankszámláján hitelkeretet tart rendelkezésre.**
- b) A folyószámlahitel különböző biztosítékokkal fedezett.
- c) Folyószámlahitel esetén a bank a vállalkozás bankszámlájára átutalja a hitel összegét.
- d) A folyószámlahitel hosszú lejáratú, de maximum 5 év a futamideje.
- e) **A folyószámlahitel rövid lejáratú, futamideje általában 1 év.**
- f) **A folyószámlahitel mögött nem állnak biztosítékok.**

3 pont

8. Válassza ki az alábbi felsorolásból a bankhitel fogalmát!

- a) **A bank a szerződő vállalkozás számára meghatározott nagyságú hitelkeretet tart fenn.**
- b) A bank a szerződő vállalkozás számára meghatározott nagyságú pénzüsszeget folyósít.
- c) A bank a szerződő vállalkozás számára folyószámlát vezet.

1 pont

9. Válassza ki az alábbi felsorolásból a pénz fogalmát és jellemzőit!

- a) A pénz a vállalkozás birtokában lévő készpénz, illetve a vállalkozás bankszámláján lévő, lekötött pénzeszközök. A pénz így abban különbözik a többi pénzeszköztől, hogy szabadon felhasználható és nem termel sem kamat- sem tőkejövedelmet.
- b) **A pénz a vállalkozás birtokában lévő készpénz, illetve a vállalkozás bankszámláján lévő, le nem kötött pénzeszközök. A pénz így abban különbözik a többi pénzeszköztől, hogy szabadon felhasználható és nem termel sem kamat- sem tőkejövedelmet.**
- c) A pénz a vállalkozás birtokában lévő készpénz, illetve a vállalkozás bankszámláján lévő, le nem kötött pénzeszközök. A pénz így abban különbözik a többi pénzeszköztől, hogy szabadon felhasználható és kamat- és tőkejövedelmet termel.

1 pont

10. Válassza ki az alábbi felsorolásból a portfólió likviditásának jellemzőit!

- a) **A portfólió likviditása nehezen számszerűsíthető, ezért a gyakorlatban elterjedt általános mérőszáma nincs.**
- b) A portfólió likviditása könnyen számszerűsíthető, ezért a gyakorlatban több mérőszámmal is mérik, például a likviditási gyorsrátaival.
- c) **A portfóliók likviditásának mérése során likviditási kategóriákat alakítanak ki és ezekbe sorolják az eszközöket.**

2 pont

11. Válassza ki az alábbi felsorolásból a sima inkasszó jellemzőit!

- a) Sima inkasszó esetén a megbízó az árut a tulajdonjogot jelentő kereskedelmi okmányok nélkül bocsátja a címzett rendelkezésére.
- b) Sima inkasszó esetén a megbízó elküldi a fizetési okmányokat a küldő bank számára, aki továbbítja azokat a beszedő banknak.**
- c) Sima inkasszó esetén a megbízó elküldi a fizetési okmányokat a beszedő bank számára, aki továbbítja azokat a küldő banknak.
- d) Sima inkasszó esetén a megbízó az árut a tulajdonjogot jelentő kereskedelmi okmányokkal bocsátja a címzett rendelkezésére.**

2 pont

12. Válassza ki az alábbi felsorolásból a faktoring hátrányait!

- a) A kereskedelmi kapcsolat esetleges megromlása, ha az eladó sérelmezi a számlák faktorálását.
- b) Magas áfa-kulcs.
- c) A kereskedelmi kapcsolat esetleges megromlása, ha a vevő sérelmezi a számlák faktorálását.**
- d) Magas költségvonzat.**
- e) Magas társasági adó.

2 pont

13. Válassza ki az alábbi felsorolásból a faktoring jellemzőjét!

- a) A faktoring lényege a folyamatosság, annak érdekében, hogy a likviditás fenntartható legyen.**
- b) A faktoring lényege az esetiség, amivel a vállalkozás tőkeszerkezete egyensúlyba kerül.
- c) A faktoring lényege a folyamatosság annak érdekében, hogy a szolvencia fenntartható legyen.

1 pont

14. Válassza ki az alábbi felsorolásból a határidős eladási ügylet fogalmát!

- a) A határidős eladási ügylet az adott terméknek adott jövőbeli időpontra vonatkozó eladása, egy már a jelenben előre meghatározott áron.**
- b) A határidős eladási ügylet az adott terméknek adott jövőbeli időpontra vonatkozó eladása, a jövőben meghatározott áron.
- c) A határidős eladási ügylet az adott terméknek jelenbeli időpontra vonatkozó eladása, egy már a jelenben előre meghatározott áron.

1 pont

15. Válassza ki az alábbi felsorolásból az indexopció fogalmát!

- a) Az indexopcióval valamely átfogó részvényindexre szerzhető eladási vagy vételi jog, pénzbeli elszámolás mellett. Az indexopció a gazdaság jelentős részét érintő recesszióval szemben jelent védettséget.**
- b) Az indexopcióval valamely átfogó részvényindexre szerzhető eladási vagy vételi jog, pénzbeli elszámolás mellett. Az indexopció a gazdaság jelentős részét érintő inflációval szemben jelent védettséget.
- c) Az indexopcióval valamely átfogó részvényindexre szerzhető eladási vagy vételi jog, áruelszámolás mellett. Az indexopció a gazdaság jelentős részét érintő recesszióval szemben jelent védettséget.

1 pont

16. Válassza ki az alábbi felsorolásból az opció jellemzőit!

- a) Az opció értékpapírnak számít, ezért forgalomképes, átruházható.**
- b) Az opció ára a piaci keresleti-kínálati viszonyok függvényében változik.**
- c) Az opció nem számít értékpapírnak számít, ezért nem forgalomképes.
- d) Az opció ára a piaci keresleti-kínálati viszonyok függvényében állandó.

2 pont

17. Válassza ki az alábbi felsorolásból a pénzügyi termékekre vonatkozó ügyletek fogalmát!

- a) A pénzügyi termékekre vonatkozó ügyletek esetén az adásvétel tárgya valamilyen pénzügyi eszköz. Az ide tartozó ügyletek egyik csoportja valamilyen referencia kamatlábra, a másik csoport valamilyen részvényindexre vonatkozik.**

- b) A pénzügyi termékekre vonatkozó ügyletek esetén az adásvétel tárgya valamilyen pénzügyi eszköz. Az ide tartozó ügyletek egyik csoportja valamilyen bankközi kamatlábra, a másik csoport valamilyen részvényindexre vonatkozik.
- c) A pénzügyi termékekre vonatkozó ügyletek esetén az adásvétel tárgya valamilyen pénzügyi eszköz. Az ide tartozó ügyletek egyik csoportja valamilyen referencia kamatlábra, a másik csoport valamilyen árindekre vonatkozik.

1 pont

18. Válassza ki az alábbi felsorolásból az európai opció fogalmát!

- a) Európai opció esetén az opciós jog gyakorlásának megvonása csak a jogosult bejegyzésével lehetséges.
- b) Európai opció esetén az opciós jog gyakorlásának időpontja csak a futamidő végén lehetséges.**
- c) Európai opció esetén az opciós jog gyakorlásának időpontja csak a futamidő közepén lehetséges.

1 pont

19. Válassza ki az alábbi felsorolásból a betét fogalmát!

- a) A pénzügyintézetnél számlán, betétokiratban vagy egyéb módon, betétszerződés alapján – kamat vagy más hozam ellenében – elhelyezett pénz, amelyet a pénzügyintézet jogszabályi rendelkezés vagy betétszerződés alapján visszafizetni köteles.**
- b) A pénzügyi vállalkozásnál számlán, betétokiratban vagy egyéb módon, betétszerződés alapján – kamat vagy más hozam ellenében – elhelyezett pénz, amelyet a jogosult jogszabályi rendelkezés vagy betétszerződés alapján visszafizetni köteles.
- c) A pénzügyintézetnél számlán, betétokiratban vagy egyéb módon, betétszerződés alapján – kamat vagy más bankköltség fizetése ellenében – elhelyezett pénz, amelyet a betétet elhelyező jogszabályi rendelkezés vagy opciós szerződés alapján megfizetni köteles.

1 pont

20. Válassza ki az alábbi felsorolásból a pénzhitel fogalmát!

- a) Pénzhitel esetén a vállalkozás számlavezető bankja betéti keretet tart rendelkezésre.
- b) Pénzhitel esetén a hitel folyósítása azonnal megtörténik, a hitelösszeg a vállalkozás számára készpénzben kifizetésre vagy a számláján jóváírásra kerül.**
- c) Pénzhitel esetén a hitel folyósítása devizában azonnal megtörténik vagy a hitelösszeg a vállalkozás számára nem kerül kifizetésre.

1 pont

21. Válassza ki az alábbi felsorolásból a lejáratkor egy összegben törlesztendő hitel pénzáramlásának jellemzőit!

- a) Lejáratkor egy összegben törlesztendő hitel esetén a fennálló hiteltartozás minden időszakra vonatkozóan megegyezik a THM mutató összegével.
- b) Lejáratkor egy összegben törlesztendő hitel esetén a fizetendő kamat a fennálló hiteltartozás összegétől és a kamatlábtól függ, ezért a fizetendő kamat összege állandó a teljes futamidő alatt.**
- c) Lejáratkor egy összegben törlesztendő hitel esetén a fizetendő kamat a fennálló hiteltartozás összegétől és a THM-től függ, ezért a fizetendő kamat összege változó a teljes futamidő alatt.
- d) Lejáratkor egy összegben törlesztendő hitel esetén a fennálló hiteltartozás minden időszakra vonatkozóan megegyezik a hitel összegével.**

2 pont

22. Válassza ki az alábbi felsorolásból a közvetlen lízing fogalmát!

- a) Közvetlen lízing esetén a lízingbe adó a lízingtárgy kiválasztása után a lízingcéget bízza meg az eszköz megvásárlásával, majd lízingbe veszi azt.
- b) Közvetlen lízing esetén a lízingbe vevő a számlavezető bankjától lízingeli az eszközt.
- c) Közvetlen lízing esetén a lízingbe vevő a lízingtárgy kiválasztása után a lízingcéget bízza meg az eszköz megvásárlásával, majd lízingbe veszi azt.**

1 pont

23. Válassza ki az alábbi felsorolásból az operatív lízing fogalmát!

- a) Az operatív lízing jellemzően hosszú távú, nem felmondható szerződést jelent, funkciója elsősorban finanszírozási jellegű.
- b) Az operatív lízing esetén a lízingbe adó minden, a lízingtárgy üzemeltetésével, használatával kapcsolatos szolgáltatást elvállal.
- c) **Az operatív lízing általában rövid vagy középtávú, azaz a szerződés nem terjed ki az eszköz teljes gazdasági élettartamára vagyis az eszköz elavulásának kockázatát a lízingbe adó viseli.**

1 pont