



CSAPATVERSENY

Csapatnév: _____

Csapattagok:

1. _____

2. _____

3. _____

Az European Money Week hazai változata, a Pénz7 program március 5. és 9. között kerül megrendezésre, melyhez iskolánk is csatlakozott. Az alábbi feladatlapot a Pénziránytű Alapítvány tankönyve (lásd: könyvtár) témáit felhasználva állítottuk össze, de sok olyan kérdés is van, melyhez fel kell túrni a netet! ☺ A feladatlapot 3 fős csapatok tölthetik ki. Egy diák csak egy csapatban lehet, de nem fontos, hogy a csapattagok osztálytársak is legyenek. A feladatlapot kitölthetitek az iskolában, vagy otthon is, de március 8-ig juttassátok el a Pénz7 szervezőihez.

A feladatlapot legjobban kitöltőkre március 14-én vár egy szóbeli vetélkedő, melynek legjobb csapatait díjakkal jutalmazzuk. A Pénz7 programjain aktív, a pénzügyek iránt érdeklődő diákok számára a tavasz folyamán tanulmányi kirándulást szervezünk, melynek célpontja nem más, mint a Budapesti Értéktőzsde! ☺

I. Mindennapi pénzügyeink

1. A hitelek (20 pont)

a. Tanulmányozzátok az alábbi képet és válaszoljatok a kérdésekre!



• Mit jelent a THM rövidítés? (1 pont) _____

• Mekkora lehet a kölcsön kamata? Húzzátok alá a megfelelő választ! (1 pont)

- minimum 7,9%
- maximum 7,9%

• Indokoljátok a választokat! (1 pont)

b. A felsorolásból válogassátok ki, mit tartalmaz a THM! Csak a teljes megoldás ér pontot! (1 pont)

jutalékok, árfolyamkockázat, kamat, közjegyzői díj, hitelhez kapcsolódó díj, életbiztosítás díja

c. Milyen szabályozás védi az hitelfelvevőket a túlzott eladósodástól? (1 pont)

d. Mekkora lehet a maximális havi törlesztő részlet, forinthitel esetén, ha az igazolt havi nettó jövedelem 150.000 forint és nincs másik hitel? (2 pont)

Tegyük fel, hogy 1 millió forint hitelt veszünk fel, 5 évre. A THM segítségével kiválasztottuk a legkedvezőbbnek tűnő banki ajánlatot. A bank által adott tájékoztatóban azonban két példa is szerepel a törlesztésre ugyanakkora, 10 %-os kamatozással, évi egyszeri törlesztéssel.

- e. Az alábbi két táblázat segítségével hasonlítsátok össze a két törlesztési módot! Írjátok be a táblázat üres celláiba a megfelelő összegeket! (9 pont)

„A” TÁBLÁZAT				
Időpont (év vége)	Hitelállomány	Kamat	Tőketörlesztés	Fizetendő részlet
t	$H_{(t-1)}$	$k_{(t)}$	$S_{(t)}$	$A = k + s$
1	1 000 000 Ft	100 000 Ft	200 000 Ft	300 000 Ft
2	800 000 Ft	80 000 Ft	200 000 Ft	280 000 Ft
3	600 000 Ft			260 000 Ft
4	400 000 Ft			
5				
Összesen				
„B” TÁBLÁZAT				
Időpont (év vége)	Hitelállomány	Kamat	Tőketörlesztés	Fizetendő részlet
t	$H_{(t-1)}$	$k_{(t)}$	$S_{(t)}$	$A = k + s$
1	1 000 000 Ft	100 000 Ft	163 797 Ft	263 797 Ft
2	836 203 Ft	83 620 Ft	180 177 Ft	263 797 Ft
3	656 026 Ft		198 195 Ft	263 797 Ft
4	457 831 Ft			263 797 Ft
5	239 817 Ft			263 797 Ft
Összesen			1 000 000 Ft	

- f. Mi a pontos megnevezése az A, és mi a B táblázatban szereplő törlesztésnek? (2 pont)

A: _____ B: _____

- g. Mi a javaslatotok, melyiket válasszuk? (2 pont)



2. Befektetések (24 pont)

- a. Tegyetek javaslatot, az alábbi ajánlatok közül melyik tűnik a legkedvezőbbnek, ha a pénzünket egy évig szeretnénk a bankban kamatoztatni? Indokoljátok a választókat! (2 pont)

Betétlekötési ajánlatok			
A lekötés devizaneme:	HUF		
A betét összege:	minimum 500 000		
	1	2	3
Intézménynév	Bank 1.	Bank 2.	Takarékszövetkezet
Konstrukció megnevezése	Éves	6 hónapos	Havi
Devizanem	HUF	HUF	HUF
Kamatozás típusa	Egyszerű	Egyszerű	Kamatos kamat/Egyszerű
Kamatozás jellege	Fix	Sávós	Változó
Lekötés jellege	Egyszeri	Egyszeri	Folyamatos
EBKM min. (%)	3,05	1,70	0,20
EBKM max. (%)	3,05	2,19	1,50
Lejárat előtti felmondáskor alkalmazott kamatláb (%)	0,10	0	0

- b. Melyek az ún. befektetési háromszög elemei? Értelmezzétek is, hogy miért lehetnek fontosak a befektetési formák kiválasztásában! (6 pont)

A háromszög oldalai	Miért lehetnek fontosak?

- c. Milyen értékpapírt kell vásárolnunk, ha a L'Oreal vállalat tulajdonosai szeretnénk lenni? (1 pont)

Hogyan juthat hozzá a befektető? (1 pont) _____

- d. Melyik részvényt NEM lehet megvásárolni a Budapesti Értéktőzsdén? (1 pont)

Opus, Nokia, Daimler, Samsung

e. Melyik részvénynek van rendszerint a legnagyobb forgalma a Budapesti Értéktőzsdén? (1 pont)

f. Mekkora a jelenleg legtöbbet fizető prémium magyar államkötvény kamatlába? (1 pont) _____

g. Az alábbiak közül melyik a legkevésbé kockázatos befektetés? (2 pont)

arany, bankbetét, dollár, részvény

Indokoljátok a választokat!

h. Melyik „kriptoaluta”? (1 pont)

- a) Bármelyik az, ha jól elrejtik.
- b) Bitcoin
- c) Paypal
- d) Forint

i. Kitől származik az idézet? „Két fő szabály: 1. Sose veszíts pénzt! 2. Sose feledd az első szabályt. (1 pont)

- a) Soros György
- b) Warren Buffett
- c) Jesse Livermore
- d) André Kosztolányi

j. Melyik filmből származik az alábbi kép? (1 pont)



- a) Tőzsdecápák (Wall Street)
- b) Tőzsdecápák 2 (Wall Street – the money never sleeps)
- c) Overnight
- d) Margin Call

- k. Melyik bróker cég csődje indította el a 2008. őszi hatalmas esést az amerikai (és a világ többi) tőzsdéjén? (1 pont)
- a) Saxobank
 - b) Goldman Sachs
 - c) AIG
 - d) Lehman Brothers
- l. Melyik volt az az árucikk, melyben a Budapesti Áru- és Értéktőzsde vezető szerepet játszott a 19-20. század fordulóján Európájában? (1 pont)
- a) vasérc
 - b) gabona
 - c) gyapjú
 - d) arany
- m. Mennyi volt hazánkban az átlagos éves infláció 2017-ben? (1 pont)
- a) 2,4%
 - b) 3,9%
 - c) 5,4%
 - d) 8,1%
- n. Az alább felsorolt országok közül, melyikben NEM az euro a hivatalos fizetőeszköz? (1 pont)
- a) Monaco
 - b) Olaszország
 - c) Svédország
 - d) Finnország
- o. Mi a reálhozam? (1 pont)
- a) A bruttó és nettó hozam különbsége
 - b) Egy befektetés adott időszak alatt elért, az adott időszaki infláció mértékével korrigált hozama
 - c) A nominális hozam más néven
 - d) Egy befektetés adott időszak alatt elért hozamának az adott időszakra vonatkozó átlagos jegybanki alapkamatot meghaladó hányada
- p. Bergengóciai államkötvényt jegyeztél 1 millió tallér értékben. A kötvény lejáratkor, 3 év múlva fizeti vissza a tőkét és az évi 5%-os kamatot. Hány tallérod lesz 3 év múlva? Minden egyéb tényezőtől (pl. adó) eltekintünk. (1 pont)
- a) 1.157.625 tallér
 - b) 1.150.000 tallér
 - c) 1.050.000 tallér
 - d) 1.500.000 tallér



3. Pénzforgalom a bankszámlán (10 pont)

Nézzétek át a következő bankszámlakivonat mintát, és válaszoljatok a kérdésekre!

05/04/2015 #0222-367777-111/20150731 A BANK ZRT.				
SZÁMLATULAJDONOS: MOLNÁR JENŐ ÉS MOLNÁRNÉ KIS ARANKA A BANK24 TELEFONSZÁM: 06-444/111-111 SZÁMLASZÁM: 222-367777-111 DÁTUM: 2017.04.01.-217.04.30.				
			KIVONAT SORSZÁMA: 0094 OLDALSZÁM: 1	
DEVIZANEM: HUF SZÁMLATÍPUS: LAKOSSÁGI GIRO SZÁMLASZÁM: 11109907-44335511-33000044 IBAN ACC. NO.: HU86 1110 9907 7443 3551 1000 0044 MOLNÁR JENŐ ÉS MOLNÁRNÉ KIS ARANKA LAKCÍM: FUTRINKA UTCA 8.				
NYITÓ EGYENLEG:		81.000,43		
KÖNYVELÉSI NAP/ÉRTÉKNAP	TRANZAKCIÓ	JÓVÁÍRÁS	TERHELÉS(-)	EGYENLEG
04/02/2017	M. J. munkabér	179 625,00		260 625,43
04/02/2017	Családi pótlék	26 600,00		287 225,43
04/03/2017	M. A. munkabér	91 700,00		378 925,43
04/04/2017	Kézpénzfelvétel		-150 000,00	228 925,43
	Kézpénzfelvételi díj		-	
04/05/2017	Vásárlás Hipermarket tranzakciós illeték		-28 000,00	200 925,43
04/06/2017	Díjbeszedő (átutalás) tranzakciós illeték		-9 700,00	191 225,43
04/06/2017	Telefonszolgáltató (csoportos beszedés) tranzakciós illeték		-12 500,00	178 725,43
04/12/2017	Gázszolgáltató (csoportos beszedés) tranzakciós illeték		-10 200,00	168 525,43
04/17/2017	Vásárlás Szupermarket tranzakciós illeték		-26 444,00	142 081,43
04/22/2017	Kézpénzfelvétel tranzakciós illeték		-28 000,00	114 081,43
	Kézpénzfelvételi díj		-250,00	113 831,43
04/27/2017	SMS-díjak (15 db)		-375,00	113 456,43
04/27/2017	Banki költségek		-1 125,00	112 331,43
04/27/2017	Előjegyzett kamat	78,75		112 410,18
	Kamatadó		-	
	EHO		-	
	Havi forgalmi egyenleg (jóváírás/terhelés)	298 003,75	-266 594,00	
	ZÁRÓ EGYENLEG			112 410,18

További számlainformáció:

A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény 7. § (3) bekezdése alapján a pénzügyintézet tájékoztatásul közli, hogy a számláján végrehajtott, a számláján szereplő műveletek után megállapított, a pénzügyintézetet terhelő illeték összege: 1 318 forint

- a. Kinek a nevéen van a számla? (0,5 pont) _____
 - b. Mely időszakról szól a számla? (0,5 pont) _____
 - c. Állapítsátok meg milyen bevételek érkeztek a számlára, és milyen kifizetések történtek, kik kapták ezeket a kifizetéseket? (6,5 pont)
 - bevételek:
 - kifizetések:
 - d. Mennyibe került a számlavezetés? (0,5 pont) _____
 - e. Nézzetek utána mi a tranzakciós díj? (1 pont)
-

Internetes vásárláskor több adatot meg kell adnunk. Melyiket NEM kérhetik tőlünk az alábbiak közül? (1 pont)

- a) kártyaszám
- b) PIN kód
- c) név
- d) háromjegyű biztonsági kód (CRM)

4. Adófizetési kötelezettségek (9 pont)

Tanulmányozzátok a táblázat adatait s oldjátok meg az alatta lévő feladatokat!

Bruttó havi munkabér	225 000 Ft
Munkaerőpiaci járulék%	
Egészségbiztosítási járulék%	15 750 Ft
Nyugdíjjárulék.....%	
Számított személyi jövedelemadó, szja.....%	33 750 Ft
Családi adókedvezményel csökkentett szja	
Nettó bér	

- a. Az alábbi bérjegyzék kivonaton különböző típusú levonások szerepelnek! Nézzetek utána a levonások mértékének (%-nak)! (4 pont)
- b. A beírt %-os értékeknek megfelelően számoljátok ki a jobboldali oszlop hiányzó adatait! (4 pont)
- c. Mekkora családi pótlékot kap az egygyermekes család? (1 pont) _____



II. Piacgazdaságban élünk

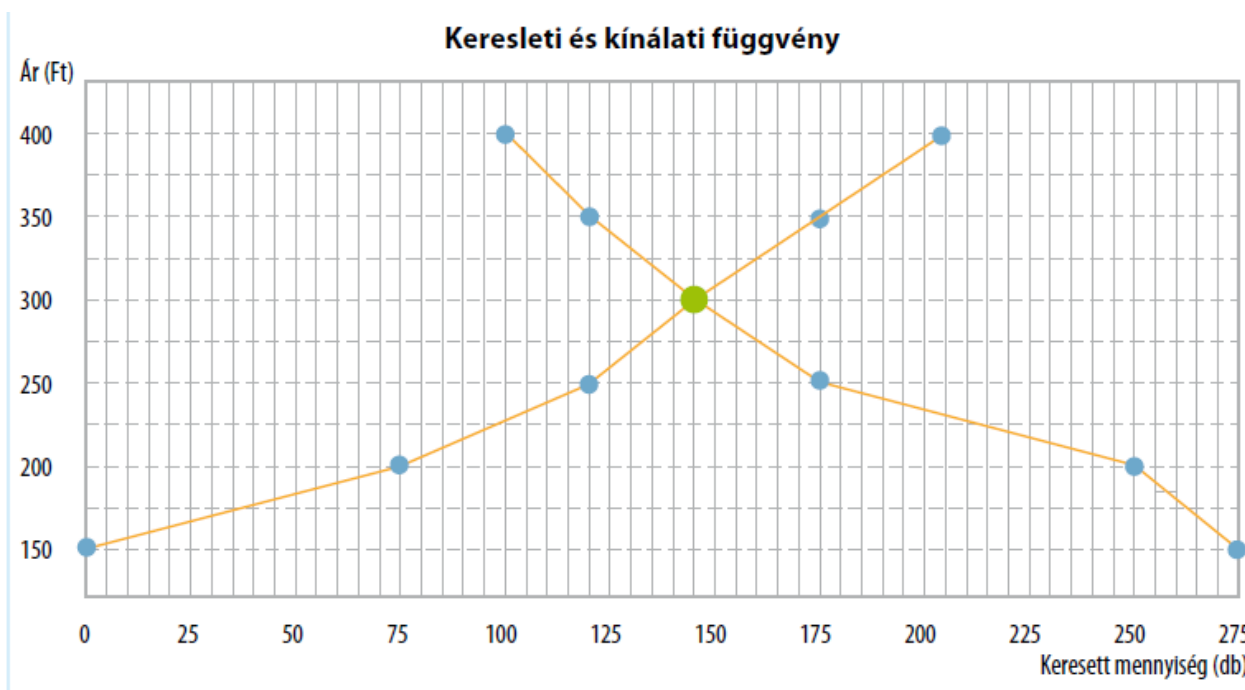
1. A pénz funkciói. (5,5 pont)

Írjátok be az ábra felső részébe a hiányzó kifejezéseket, majd a lenti műveleteket társítsátok a megfelelő pénzfunkcióhoz!

Csereeszköz A	 B	Értékmérő C	 D	Fizetési eszköz E
1 Sajtos zsemlet vettünk a büfében.	2 Kifizettük a telefonszámlát.	3 Megtakarítottunk egy kerékpárra.		
4 Adót fizettünk.	5 Hitelt törlesztettünk.	6 Árkalkulációt készít nekünk a kereskedő.		
7 Befizettük a nyugdíjbiztosítást.	8 Sítáborba megyünk, és ehhez eurót vásárolunk.	9 Kölcsönadtunk az osztálytársunknak pénzt.		

2. Az áruk és a pénz világában élünk (4 pont)

Tanulmányozzátok az ábrát, majd válaszoljatok a lenti kérdésekre! Az ábrán az szerepel, hogy adott árszinten mennyi szendvicset szeretnének vásárolni a vevők, illetve mennyi szendvicset szeretnének eladni az eladók.



- a. Állapítsátok meg melyik a keresleti és melyik a kínálati függvény! (1 pont)
- b. Mit jelöl a zöld pötty? (1 pont) _____
- c. Hogyan hatna a szendvicsárus meglévő készleteire, ha a szendvicset 400 forintért szeretné eladni (1 pont) _____
- d. Hogyan hatna a szendvics keresletére, ha hirtelen megjelenne egy hotdogárus a közelben? (1 pont) _____

III. Tudtad?

Az iskola folyosóit járva hasznos információkra bukkanhattok! (9 pont)

1. Az idei költségvetés szerint várhatólag hány forint lesz Magyarország államadóssága 2018. végén?

2. Az idei költségvetés szerint várhatólag hány forint lesz Magyar Állam államháztartásának hiánya?

3. Az idei költségvetés mekkora bruttó hazai össztermékkal számol?

4. Hány dollár volt az Apple vállalat piaci értéke a 2018. 02. 27-i adatok szerint?

5. Hány részvényre van felosztva az OTP? _____
6. Mennyi idő alatt duplázódtak az árak Magyarországon 1946. július 10-én?

7. Miből él ma Jordan Belfort (a „Wall Street farkasa”), aki annak idején kb. 110 millió dolláros kárt okozott a befektetőinek?

8. Hány éve üzemel az írországi Bushmills Irish Whiskey főzde? _____
9. Hány éve őrzi a Zwack az Unicum receptjét? _____



**A csapatnevet és a
csapattagok nevét megadtad?**

Ha igen, akkor KÉSZ!