

## Pénzügyi-gazdasági alapismeretek feladatok

### Fogalmak

1. Árupénz.
2. Infláció.
3. Defláció.
4. Határozd meg az ÁFA fogalmát!
5. Határozd meg a TA fogalmát!
6. Határozd meg a HIPA fogalmát!
7. Határozd meg az SZJA fogalmát!
8. Határozd meg a THM fogalmát!
9. Mi a „kamara haszna”?

### Igaz-hamis

10. Sára azt mondja barátjának, Annának, hogy mikor egyetemre jár (nappali tagozatra), dolgozzon, hiszen ha nem fizet egészségügyi járulékot, fizetnie kell az orvosnál. Mindenképpen dolgoznia kell-e Annának az orvosi ellátásért?
11. A jelenlegi pénz nem váltható aranyra.
12. Volt olyan pénzkorszak, ahol a papírpénzt aranyra lehetett váltani.
13. A monetáris politika körébe tartozik az adók meghatározása.
14. Az adók után nem jár közvetlen ellenszolgáltatás.
15. Az ÁFÁ-t magánszemélyek nem fizetik.
16. Ha a munkáltató a dolgozót nem jelenti be, akkor a munkáltató is és a dolgozó is minden tekintetben jól jár.
17. A részvényt a kibocsátó vállalkozás a határidő lejárta végén visszavásárolja.
18. A kötvény után a vállalkozás osztalékot fizet.
19. A 0%-os kamatú hitel THM-je 0%.
20. Magyarországon a jövedelmet terhelő SZJA mértéke 16 %
21. Magyarországon az ÁFA-kulcs minden termékre 27 %.

22. Az árucseré esetében minden árut egy meghatározott termékért (pl. só, kagyló) „vásárolhatunk” meg.
23. Árupénz már sehol sem használatos.
24. Az árupénznek nincs használati értéke.
25. A nemesfém pénznek nincs használati értéke.
26. Magyarországon a bankrendszer egyszintű.
27. Magyarországon a bankrendszer kétszintű.
28. Az infláció minden esetben káros folyamat a gazdaságra nézve.
29. Az SZJA helyi adó.
30. A HIPA helyi adó.
31. Magyarországon a nyugdíjjárulék 10%.
32. Magyarországon a nyugdíjjárulék 7%.
33. A SZOCHO a munkáltató által fizetendő.
34. A SZOCHO-t a dolgozó béréből vonják le.
35. A SZOCHO mértéke 10%.
36. Két hiteltermék kiválasztásánál a legfontosabb számszerű adat a THM.

## Kifejtős

37. Mi a részvény és a kötvény közötti fő („jelentésbeli”) különbség?
38. Miért adnak az áruházak (bankokon keresztül) 0%-os THM-ű hiteleket? A bankoknak miért éri meg?
39. Álmodozó Ákos a barátjának a következőt mondja:

Beléptem egy szervezetbe. Ha te is belépsz, akkor *passzív* jövedelemre tehetsz szert, azaz semmit nem kell tenned ahhoz, hogy pénzt kapj. A szervezetbe való belépésnek egy csekély, 100 000 Ft-os belépési díja van.

Vajon Álmodozó Ákos mibe akarja belerángatni a barátját?

40. Interneten több helyen is előbukkan az alábbi, „soha vissza nem térő alkalom”:

Az üzleti tervet bemutatja létrehozója . . . , több sikeres nemzetközi hálózat felépítője, a . . . hálózati és marketing igazgatója.

Mennyi jövedelmed lehet ebből a vállalkozásból? A tárhelyed bérbeadása esetén a megvásárolt szolgáltatási csomagod árának 250%-át kapod vissza egy év alatt, – naponta és dollárban – ha napi 10 órás online rendelkezésre állást biztosítasz. A bérbe adott tárhely lehet a saját, minden nap használt gépeden, vagy egy külön számítógépen, esetleg bérelt szerver tárhelyen.

Csomagok	Standard	Ezüst	Arany	Platina
Csomagár (Ft)	36 500	174 324	460 484	810 884
Bérbe adott tárhely	15 Gb	70 Gb	180 Gb	320 Gb
Bevétel (Ft/év)	91 250	435 810	1 151 210	2 027 210

Vajon hogyan „működik” a cég, miközben az interneten keresgélve 10 Gb tárhelyet (email-fiókokkal, MySQL-adatbázissal) évi 8-9 ezer forintért lehet bérelni? Milyen „üzlettípus” lehet ez?

41. Két bank hitelt kínál. Az *A* bank 10% kamattal, a *B* bank 11% kamattal. Melyiket érdemes felvenni?
42. Két bank hitelt kínál. Az *A* bank 10% kamattal, a *B* bank 11% THM-mel. Melyiket érdemes felvenni?
43. Káros-e a defláció? Miért?
44. Sorolj fel legalább négy állami bevételt!
45. Sorolj fel legalább négy állami kiadást!
46. Ismertesd a monetáris politikát!
47. Ismertesd a fiskális politikát!
48. Sorold fel a munkabért terhelő közterheket (mértékkel együtt)!
49. Mi a „számlagyár”? Miért „használják”?
50. Melyik befektetési forma a legkevésbé kockázatos: államkötvény, részvény, vállalati kötvény. Miért?
51. Miért (viszonylag) kockázatos befektetési forma a részvény?

## Számolás

52. Dolgozó Dániel fizetésemelést szeretne. A cég vezetőjének el is mondja, hogy bruttó 200 000 Ft-ot szeretne kapni a munkájáért.

Határozd meg, hogy Dolgozó Dániel mennyi pénz kapna a számlájára!

133 000 Ft

53. Munkás Miklós egész évben befizett SZJA-ja 525 000 Ft. Mennyi volt Miklós egész éves bruttó bére?

3 500 000 Ft

54. Melós Mariska sokat dolgozik, és a munkáltatója azt állítja, hogy Mariska után 33 750 Ft SZOCHO-t fizet be a cég. Mariska ezt vitatja, mivel szerinte a 145 000 Ft bruttó bére után nem ennyit kell fizetni.

Kinek van igaza? Állításod számításokkal támaszd alá!

Mariskának

55. Tevékeny Tódor bruttó bére 230 000 Ft. Számold ki a fizetését terhelő közterheket!

SZJA: 3450 Ft  
egészségbiztosítási j.: 16 100 Ft  
nyugdíjjárulé: 23 000 Ft  
munkaadókat j.: 3450 Ft

56. Idézet az 1990. évi *C* törvény a helyi adókról törvényből:

Idegenforgalmi adó

...

32.§ Az adó alapja:

1. a megkezdett vendégéjszakák száma, vagy
2. a megkezdett vendégéjszakára eső  
(a) szállásdíj

...

Az adó mértéke

33.§ Az adó mértékének felső határa:

1. a 32.§ 1. pontja alapján: személyenként és vendégéjszakánként 300 Ft

2. a 32.§ 2. pontja alapján: az adóalap 4%-a

Vándorló Vilmos Karakószörcsögön száll meg, ahol az idegenforgalmi adót (IFA) a 2. pont alapján határozzák meg, a maximális mértékben.

Határozd meg Vándorló Vilmos által fizetendő IFA mértékét, amennyiben 3 éjszakát száll meg, a vendéglátó egy éjszakára 3500 Ft-ot kér, és Vándorló Vilmos nem mentesül az adó alól!

420 Ft

57. Idézet az 1990. évi C törvény a helyi adókról törvényből:

#### Idegenforgalmi adó

...

32.§ Az adó alapja:

1. a megkezdett vendégéjszakák száma, vagy

2. a megkezdett vendégéjszakára eső

(a) szállásdíj

...

#### Az adó mértéke

33.§ Az adó mértékének felső határa:

1. a 32.§ 1. pontja alapján: személyenként és vendégéjszakánként 300 Ft

2. a 32.§ 2. pontja alapján: az adóalap 4%-a

Vándorló Vilmos Karakószörcsögön száll meg, ahol az idegenforgalmi adót az 1. pont alapján határozzák meg, a maximális mértékben.

Határozd meg Vándorló Vilmos által fizetendő IFA mértékét, amennyiben 3 éjszakát száll meg, a vendéglátó egy éjszakára 3500 Ft-ot kér, és Vándorló Vilmos nem mentesül az adó alól!

900 Ft