

A Kovács család pénzügyei (megoldások)

A Kovács család nagy kihívás előtt áll, Pisti fiúk középiskolás lesz, egy hónap múlva a közeli nagyvárosba kell majd járnia. Ez a család költségvetésének átgondolását igényli, amelyben ti fogtok segíteni a Kovács családnak.

Első lépésként a család számba veszi a következő hónapban várható bevételeket és kiadásokat. Segítsetek ezeket a megfelelő fiókba helyezni! (13 pont)

- 1) Kovács apu havi nettó fizetése 199 500 forint
- 2) Kovács anyu havi nettó fizetése 226 200 forint
- 3) családi pótlék 26 600 forint
- 4) nagymamától kapott havi zsebpénz a két gyermeknek összesen 15 000 forint
- 5) rezsi (közmű és lakbér) 59 000 forint
- 6) élelmiszer, étkezés 178 000 forint
- 7) tisztálkodás 15 000 forint
- 8) új cipő Pistinek 12 000 forint
- 9) közlekedés (benzin, jegy, bérlet) 33 000 forint
- 10) telefon, tévé, internet 16 000 forint
- 11) banki törlesztőrészlet 68 000 forint
- 12) lakásbiztosítás (negyedévente) 11 000 forint
- 13) újság, kultúra 5 000 forint

Munkajövedelem: 1, 2

Egyéb jövedelem: 4

Társadalmi jövedelem: 3

Rendszeres kiadás: 5, 6, 7, 9, 10, 11, 12, 13 (lehet nem rendszeres is)

Nem rendszeres kiadás: 8

Ha a család költségvetése a tervek szerint alakul, akkor a következő hónapban hiányuk vagy többletük lesz.

Húzzátok alá a megfelelőt! (1 pont)

Hogy nevezik a költségvetés hiányát idegen szóval? deficit (1 pont)

Számoljátok is ki a hiányt vagy a többletet! Írjátok le a számítás menetét (5 pont)

Összes bevétel: 467 300 forint

Összes kiadás: 397 000 forint

Egyenleg: 70 300 forint többlet

Fölmerül az a lehetőség, hogy Pisti esetleg kollégiumban lakjon. Ehhez egy úrlapon meg kell adni a szülők bruttó fizetését. A munkahelyről kapott bizonylat éppen nincsen kéznél. Segítsetek a nettó bérből kiszámítani a bruttó bért, ha tudjuk, hogy a bruttó bérből levonásra kerül 10% nyugdíjjárulék, 7% egészségbiztosítási járulék, 1,5% munkaerőpiaci járulék és 15% személyi jövedelemadó előleg. A két gyermek utáni 40 000 forint személyi jövedelemadó kedvezményt Kovács anyu veszi igénybe. (3+4=7 pont)

Anya bruttó bére: $(226\,200 - 40\,000) / 0,665 = 280\,000$

Apa bruttó bére: $199\,500 / 0,665 = 300\,000$

A megtakarítást érdemes lenne valamilyen befektetésben tartani, de nem nagyon tudják, hogy mit is válasszanak. Segítsetek a Kovács családnak és mondjátok el nekik, hogy

mi a részvény? (3 pont):

Értékpapír, mely tulajdonjogot (részesedést) testesít meg és osztalékra jogosít.

És mi a kötvény? (3 pont):

Értékpapír, mely hitelviszonyt testesít meg, és általában kamatozik.

Milyen szempontokat mérlegeltek, mit kérdeznének Kovácséktól, hogy választ tudjatok adni arra, hogy milyen befektetési formát válasszanak. Legalább három kérdést tegyetek fel! (minden jó kérdés 2 pont)

Minden válasz elfogadható, amely a kérdéssel kapcsolatba hozható.

Pl.: Időtáv, kockázatvállalási hajlandóság, mi a cél, mekkora az induló összeg stb.

Fölmerült az a lehetőség, hogy Kovácsék 30 000 forintot Egyéves Magyar Állampapírba fektetnek, amelynek kamata 3%. Az egy év leteltével visszakapják a 30 000 forintot és még 3% kamatot, amelyből azonban levonnak 15% kamatadót. Mennyi lesz a tényleges hozam, amit Kovácsék így kézhez kapnak? Írjátok le a számolás menetét! (6 pont)

$$30\,000 \times 0,03 = 900$$

$$900 \times 0,85 = 765$$

Még az az ötlet is fölmerült, hogy a megtakarításukat ne forintban, hanem euróban tartsák. Magyarország szomszédjai közül hány ország tagja az euró övezetnek? Húzzátok alá a helyes választ! (2 pont)

1

2

3 (Ausztria, Szlovákia, Szlovénia)

Kovács apu, aki kiváló hegesztő, kapott egy állásajánlatot Svájcban, ahol 1 900 svájci frankot kereshetne. Ennek a 70%-át haza tudná küldeni a családjának. Hány forintot jelentene ez, ha svájci frank vételi árfolyama 273, középarfolyama 278, eladási árfolyama 283 forint? Írjátok le a számolás menetét is! (5 pont)

$$1\,900 \times 0,7 = 1\,330$$

$$1\,330 \times 273 = 363\,090$$

Ha Kovács apu hazaküldi a svájci frankot, de a megtakarítást euróban tartják, akkor hány svájci frankot kell adni egy euróért középárfolyamon, ha egy svájci frank 278 forint, és egy euró 315 forint. Írjátok le a számolás menetét is! (7 pont)

$$315/278 = 1,13309$$

Tudjátok-e, hogyan nevezik az így kiszámított árfolyamot? (1 pont)

keresztárfolyam

Kovácsék mellett laknak Szabóék, akiknek szintén van banktartozásuk, de azt nagy tehernek érzik, és szeretnék alacsonyabb törlesztőrészt. Kovácsékhoz fordulnak tanácsért, akik tőle kérnek ötleteket. Legalább két ötletet írjatok! (minden jó ötlet 2 pont)

Minden válasz elfogadható, amely a kérdéssel kapcsolatba hozható.

Pl.: Átütemezés, hitelkiváltó hitel, tárgyalás a bankkal, szakértő bevonása stb.

A Kovács családnak fontos, hogy a lehetőségek szerint minél kisebb ökológiai lábnyomot hagyjanak maguk után. A számláikat eddig sárga csekken fizették be a postán. Milyen készpénzkímélő megoldásokat tudtok ajánlani nekik? (minden megoldás 2 pont)

Minden válasz elfogadható, amely a kérdéssel kapcsolatba hozható.

Pl.: Átutalás, kártyás fizetés, online fizetés, mobilfizetés