

2019/2020-as tanév
2. forduló
9-11. osztályos kategória

1. feladat – külföldi költségek

KáPé és családja már lelkesen készülődnek, mert a tavaszi szünetben Franciaországba fognak majd utazni egy pár napra. Ilyenkor persze már mindenki a várva várt élményeken pörög előre, Apa örül neki, hogy testközelből láthatja a francia történelmi örökség messzeföldön híres épületeit, Anya folyamatosan a francia divatról áradozik, Lili és KáPé meg már önmagában a külföldre utazás gondolatától be van zsongva.

KáPének aztán szöveget üt a fejébe, hogy milyen menő lenne egy külföldi utazásos vlog rész, ahol élő bejelentkezéssel szólna a követőihez. Aztán rájön, hogy ez a pénzügyek külföldön dolog nem is olyan egyszerű, mint régen volt, hiszen már számtalan megoldás létezik a külföldi pénz kifizetésekre. Segítsetek neki kibogozni, hogy is érdemes manapság pénzügyileg tudatosan felkészülni egy külföldi útra!

A feladat megoldásában segítségetekre lesz a Magyar Nemzeti Bank honlapja:
<https://www.mnb.hu/arfolyam-lekerdezes>

Nézzétek meg az euró-forint árfolyamának alakulását 2020. február 17-21. között. Készítsetek egy grafikont arról, hogy a megjelölt 5 napban hány forintot ért 1 euró! (6 pont)

grafikon megfelelő beszkálázása 2 pont, adatok feltüntetése 2 pont, grafikon görbe helyes felrajzolása 2 pont

dátum	1 euro =
2020. február 17.	334,67 Ft
2020. február 18.	335,44 Ft
2020. február 19.	335,10 Ft
2020. február 20.	337,86 Ft
2020. február 21.	337,76 Ft

A megjelölt időszak végére a forint erősödött vagy gyengült? (1 pont)
gyengült

Mennyit gyengült a forint az euróval szemben az elmúlt 5 évben, az MNB középárfolyam szerint? A 2020. 02. 10-es árfolyamhoz viszonyíts, és onnan számold vissza az 5 évet! (2 pont)

2015.02.10: 309,47 Ft (0,5 pont)

2020.02.10. 338,09 Ft (0,5 pont)

gyengülés: 9,25% (1 pont)

Külföldi utazás esetén milyen lehetőségeink vannak a fizetésre? Soroljatok fel 3 lehetőséget! (3 pont)

készpénzváltás itthon forintról az adott ország valutájára
bankkártyás fizetés
készpénzfelvétel bankkártyáról külföldön

Több árfolyam típus is létezik. Soroljátok fel ezeket, és írjátok le, melyiket mikor kell figyelembe venni? (3 pont)

eladási árfolyam: adott valutáért ennyi forintot kell fizetnem

vételi árfolyam: adott valutáért ennyi forintot kapok

középárfolyam: a vételi és az eladási árfolyam számtani átlaga

KáPé és családja úgy tervezi, hogy 300 eurót visznek magukkal külföldre. De mi történik, ha végül csak 200 eurót költenek, és a megmaradt 100 eurót vissza kell váltani? Az alábbi eladási és vételi árakból kiindulva jól vagy rosszul járnának az oda-vissza váltással? Mennyit nyernének/veszítenenek ezzel? (3 pont)

A pénzváltók az átváltott összeg 1%-át minden esetben felszámolják tranzakciós díjként!

A számítás végén a tizedesjegyeket kerekítsétek fel egész számra!

euró eladási ár: 348,16 Ft

euró vételi ár: 329,20 Ft

$348,16 \times 100 = 34\,816$ Ft; ennek 1%-a: 348,16 Ft; tehát: $34\,816 + 348,16 = 35\,164,16$

azaz 35 164 Ft-ot fizetnek 100 euróért a nyaralás előtt. (1 pont)

$329,20 \times 100 = 32\,920$ Ft; ennek 1%-a: 329,2 Ft; tehát: $32\,920 - 329,2 = 32\,590,8$

azaz 32 591 Ft-ot kapnak vissza a nyaralás után. (1 pont)

Tehát $35\,164 - 32\,591 = 2\,573$ Ft-ot vesztenének az oda-vissza váltással. (1 pont)

Tegyük fel, hogy 200 eurót fognak csak költeni. Forintba átszámolva mennyi ez? (2 pont)

$200 \times 348,16 = 69\,632$ Ft (1 pont)

tranzakciós díjjal: $69\,632 + 696,32 = 70\,328,32$ azaz 70 328 Ft (1 pont)

Ugyanekkora költség mellett mennyit fizetnének forintban, ha kizárólag bankkártyával fizetnek külföldön? (2 pont)

A család bankja a középárfolyamhoz képest +2,5%-ot számol fel a külföldi bankkártyás fizetésekre.

euró középárfolyama: 338,68 Ft

$338,68 \times 1,025 \times 200 = 69\,429,4$ Ft (2 pont)

Milyen árfolyam lesz érvényes, ha külföldön bankkártyával fizetünk? (1 pont)

a deviza árfolyam

Szerintetek hogyan érdemes intézni a külföldi pénzköltéseket? Válaszotokat indokoljátok! (4 pont)

Kevés pénzt mindenképpen érdemes váltani előre, olyan helyzetekre, ahol nincs mód a bankkártyás fizetésre. (1 pont) Ezzel úgy kell kalkulálni, hogy lehetőség szerint ne maradjon belőle, ne kelljen majd visszaváltani. (1 pont)

A nagyobb összegű költségeket, mint pl. szállás kifizetése, éttermi fogyasztás, bevásárlás jobban megéri bankkártyával fizetni – a bankkártyás fizetés biztonságosabb (1 pont), emellett hasonló költségekkel jár, mint a valutaváltás. (1 pont)

27 pont /

2. feladat – fogyasztási hitelek

Nagyon sok helyen lehet mostanában fogyasztási hitelek reklámjaival találkozni, de fontos észben tartani, hogy ezekről – mint minden hitelfelvételről – érdemes nagyon körültekintően dönteni.

Kápé egyik unokatesója, Réka most kezdett el dolgozni az első munkahelyén, ezért a szülői házból albérletbe költözik. Az új albérletbe elég sok berendezési tárgyat meg kell vennie, például ágyat, szekrényt, kanapét és még folytathatnánk a sort. Réka 23 éves, van rendszeres jövedelme, viszont megtakarítása még egyáltalán nincs. Egy összegben nem tudja kifizetni a szükséges berendezési tárgyakat. Réka is olyan mint KÁPÉ, ha a fejébe vesz valamit, akkor azt végig is viszi, már utána is járt a lehetőségeinek.

Az biztos, hogy Réka nem tudja egy összegben megvásárolni a bútorokat, hiszen számítása szerint 400 000 Ft-ra lenne szüksége. Ha havonta 20 ezer Ft-ot félrerakna erre a célra, akkor is több mint 1,5 év kellene, hogy meg tudjon venni mindent. Céljait szabadfelhasználású személyi kölcsön segítségével tudná elérni.

Mennyi lenne a törlesztő részlet 2 évre, ha Réka 180 ezer Ft jövedelemmel rendelkezik, és nem szeretne munkabér átutalási kedvezményt! Segítségül használd a K&H kalkulátorát! (1 pont)

<https://www.kh.hu/hitel/szemelyi-kolcson/szabad-felhasznalasra>

19 015 Ft/hó

Mennyit kell visszafizetnie így összesen? (1 pont)

456 360 Ft

Sorolj fel 2 előnyt és 2 hátrányt a hitellel történő bútorvásárlásra vonatkozóan! (4 pont)

előny: gyorsan hozzájuthat a szükséges bútorokhoz (1 pont) és nem fogja egyszerre egy nagyobb kiadás terhelni a családi kasszáját. (1 pont)

hátrány: a kamatok miatt a teljes költség 56 360 Ft-tal több lesz, mint a termékek ára (1 pont) és a hitel miatt 2 évig minden hónapban törlesztenie kell az adósságát. (1 pont)

Szerintetek megéri-e megvenni a bútorokat hitelre? Válaszotokat indokold! (2 pont)

Igen, mert a bútorok szükségesek az új otthonába, ezeket meg kell venni a költözéskor.

Nem, mert nem kell minden bútort egyszerre megvenni, ezek közül csak az ágy szükséges, erre kérhet kölcsön a szüleitől, a többi bútorra pedig fokozatosan gyűjtheti a pénzt!

- minden logikus válasz elfogadható!

Mondjatok két alternatívát, amikkel Réka hitel nélkül juthat bútorokhoz! (2 pont)

A szüleitől kér kölcsön pénzt, nekik törleszt havonta; olcsóbb/használt bútorokat választ vagy a régi szobájából viszi át a bútorokat átmenetileg; extra munkát vállal, hogy többet tudjon havonta félrerakni; valamiből megpróbál spórolni, hogy több pénz maradjon a zsebében, stb.

Soroljatok fel 3 dolgot, amit jellemzően személyi kölcsönből/áruhitelből szoktak az emberek megvásárolni! (3 pont)

tv, hűtő, laptop, telefon, autó, mosógép, mosogatógép, stb...

Milyen csoportjai vannak a fogyasztási hiteleknek? (3 pont)

áruhitel

személyi kölcsön

hitelkártya

Hogyan hívjuk azt a mutatót, ami a hitelt teljes költségét mutatja meg? (1 pont)

THM (Teljes hiteldíj mutató)

Mi miatt magasabb a THM mint a kamat? (1 pont)

A THM tartalmazza, a folyósításhoz, igényléshez köthető, valamint a bank irányába fizetett költségeket is

Minek kell megfelelni, illetve mire van szükség K&H személyi kölcsön igénylésekor? (5 pont)

- elmúltál már 18 éves és a kölcsön lejáratakor még nem éred el a 65. életévet (ha mégis, akkor adóstárs bevonását kérhetjük)
- rendelkezel állandó magyarországi lakhellyel és telefonos elérhetőséggel
- legalább havi nettó 100 ezer forintos jövedelmet tudsz igazolni
- legalább 3 hónapja vagy alkalmazotti munkaviszonyban ugyanazon munkáltatónál / több mint egy éve vállalkozó vagy / nyugdíjas vagy
- nem szerepelsz a Központi Hitelinformációs Rendszerben (korábban BAR) negatív információval

23 pont /

3. feladat - vészhelyzet

Ugrunk egyet az időben: már itt is van a tavaszi szünet. KáPé és családja pedig éppen félúton jár Franciaország felé. KáPé jól eltervezte, hogy mennyire menő lesz, hogy használhatja a bankkártyáját külföldön is, amire a repülőgépen jön rá, hogy otthon hagyta. Majd felrobban a méregtől, hogy lehetett ilyen béna, hogy az asztalon hagyta... Még szerencse, hogy beállítaták neki a mobiltárcát, így a telefonjával is tud majd fizetni. Ha belegondolunk, az még menőbb is! Egy a baj, KáPé még nem nézett utána, hogy mit is tud ez a mobiltárca, úgyhogy kicsit homályos neki a téma. Segítsetek KáPé-nak elmagyarázni, hogyan működik a mobiltárca!

Soroljatok fel három elérhető mobiltárca applikációt! (3 pont)

Apple pay, Google Wallet, Android pay, Samsung pay, Venmo, eWallet, Due, Adyen, Allied Wallet, MoziDo, Microsoft Wallet, Boost Mobile (bármelyik 3 jó)

Mivel kell rendelkezek ahhoz, hogy legyen mobil tárcám? (3 pont)

Az alkalmazást kezelni tudó telefon, lakossági bankszámla, bankkártya

Miért jó egy mobiltárca alkalmazás? (1 pont)

Egy helyen tudom tárolni az összes kártyámat, nem kell mindegyiket magammal vinni, elég a telefon

Mutasd be a mobiltárca jellemzőit, használatát 7-10 mondatban! (10 pont)

Kutakodjatok a neten, de használhatjátok a K&H Bank oldalát is: <https://www.kh.hu/napi-penzugyek/elektronikus-szolgalattasok/mobiltarca>

- nem kell hozzá külön alkalmazás, a mobilbank alkalmazásba van beleépítve
- androidos telefon és NFC kapcsolat kell hozzá
- Maestro vagy Mastercard kártyát lehet hozzá kapcsolni
- akár egyszerre több kártya is lehet benne
- digitalizálni kell a kártyáimat
- tárca PIN kódot kell létrehoznom a használathoz
- van gyors és előengedélyezett fizetés
- kikapcsolható a gyorsfizetés
- fizetésnél elég csak a fizetési terminálhoz érinteni a telefont
- gyors fizetésnél 5000 Ft alatt nem kell pin kód, felette tárca PIN kell
- előengedélyezett fizetésnél mindenképpen kell PIN
- személyre szabható kártya műveletek
- beállítható, melyik legyen az alapértelmezett gyorsfizetéshez
- lehet kártya limitet módosítani
- elérhető tranzakció történet

A banki átutalások során mennyi idő alatt érkezik meg a pénz? Térjete ki a bankon belüli és a bankok közötti átutalásokra is! Hogyan fog ez változni a közeljövőben? (3 pont)

- bankon belüli utalás azonnal megérkezik
- bankon kívüli utalás max 2 óra 15 perc alatt
- márciustól már minden belföldi bankközi utalás azonnal teljesülni fog

Milyen további előnyei vannak a mobilbanknak? Mire lehet alkalmazni a mobilbankot? (3 pont)

csekk és számlafizetés, tranzakciók ellenőrzése és számlatörtének lekérdezése, mobiltelefon feltöltés, betétek lekötése

Abban az esetben, ha elhagyom a telefonomat, el tudom-e érni a mobil tárcát egy másik telefonról? (1 pont)

Igen, ugyanis az alkalmazásba a saját kódommal másik készülékről is be tudok lépni. Ugyanakkor, ha tiltásra kerül a bankkártya, akkor a digitalizált kártya is inaktív lesz.

24 pont /

ÖSSZESEN 74 PONT /