

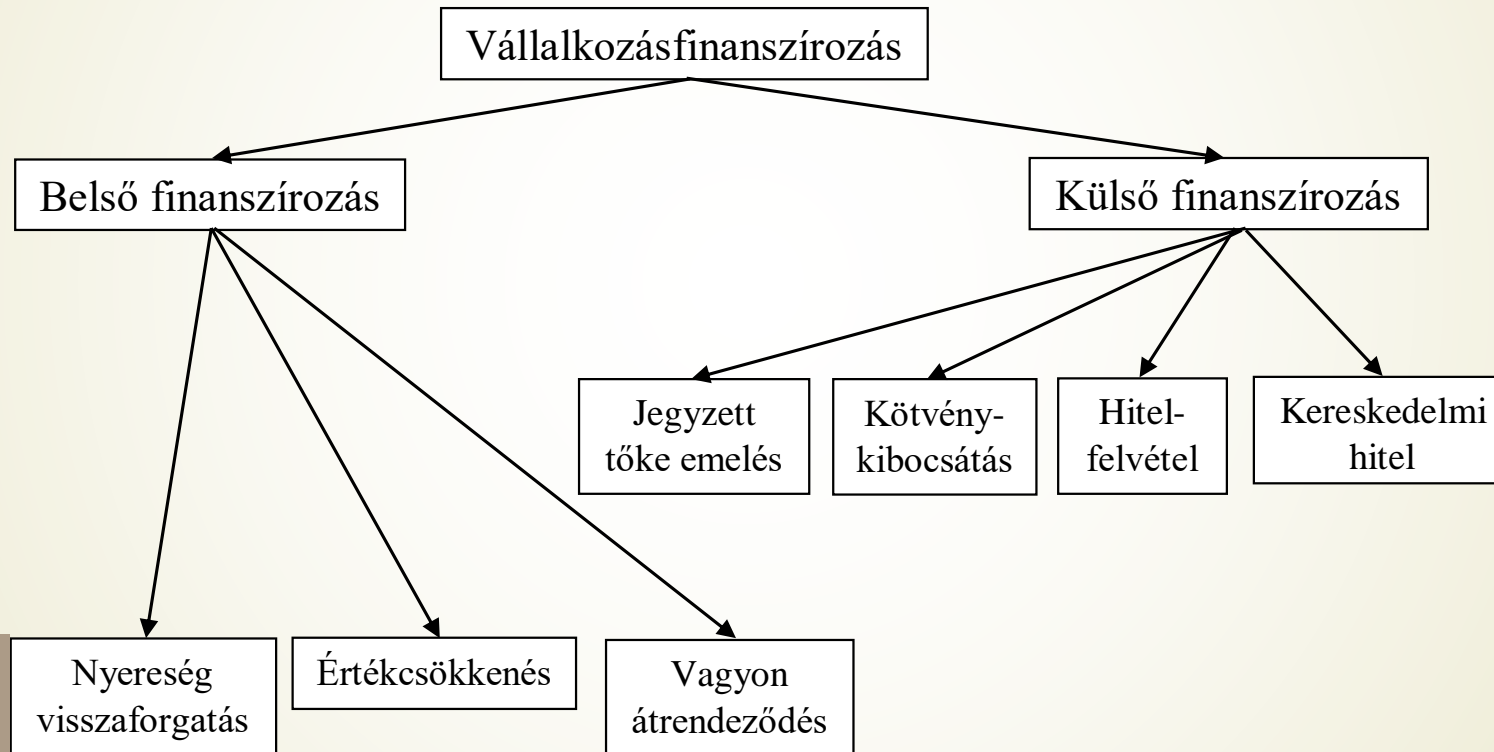
# Vállalkozásfinanszírozás – A váltó

Készítette: Rékasi Róbert



Rékasi  
Beauty Kft.

# Vállalkozásfinanszírozás



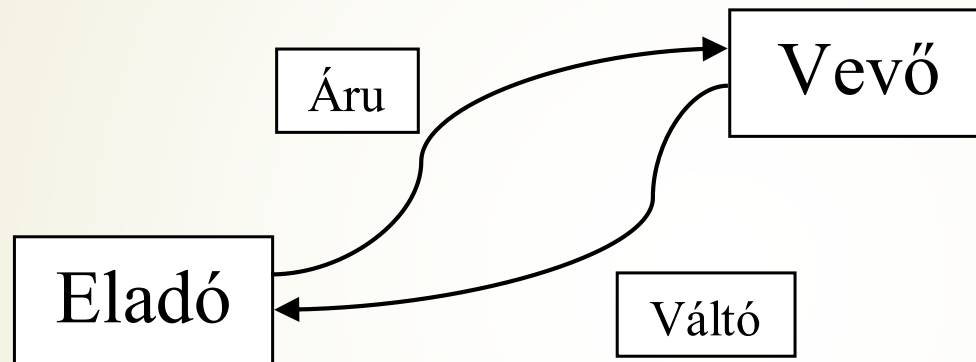
# Kereskedelmi hitel

- ▶ Vállalkozás nyújtja vállalkozásnak,
- ▶ Termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás,
- ▶ Halasztott fizetés,
- ▶ Forrásköltség.

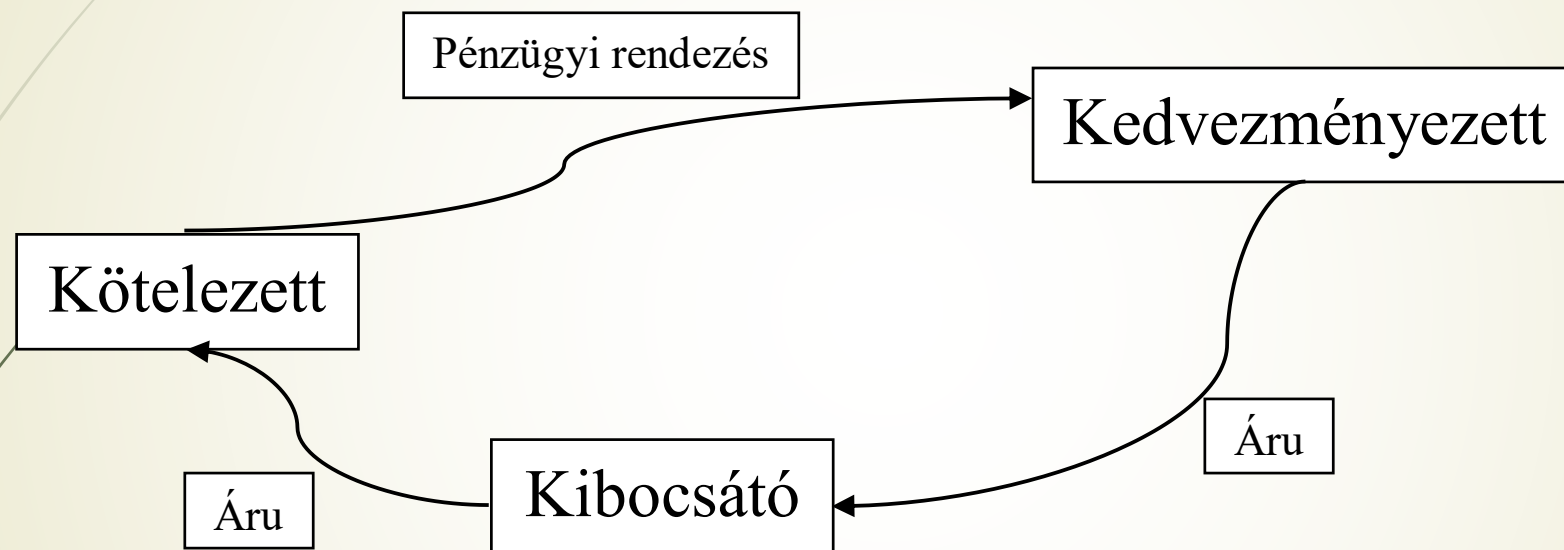
# A váltó

- Kapcsolata a kereskedelmi hitellel,
- Pénzkövetelés,
- Forgatható értékpapír (forgató, forgatmányos),
- Saját váltó (kibocsátó=kötelezett, kedvezményezett=rendelvényes),
- Idegen váltó (kibocsátó, címzett=kötelezett, kedvezményezett=rendelvényes).

# Saját váltó



# Idegen váltó



# A váltó

- ▶ Váltó kellékei,
- ▶ Felelősség,
- ▶ Váltókezeltség (avizálás),
- ▶ Lehetőségek:
  - ▶ Lejárat,
  - ▶ Forgatás,
  - ▶ Leszámítolás (vizontleszámítolás).

# A váltó

$$\text{Kereskedelmi hitel} = \frac{\text{Névérték}}{1 + \frac{\text{Kamatláb} \times \text{Futamidő napjainak száma}}{365}}$$

$$\text{Diszkont} = \frac{\text{Névérték}}{1 + \frac{\text{Kamatláb} \times \text{Napok száma}}{365}}$$

$$\text{Diszkont} = \text{Névérték} \times \left( 1 - \frac{\text{Diszkontláb} \times \text{Napok száma}}{365} \right)$$



# A váltó

## 1. Feladat

- ▶ Az „A Kft.” rendelkezik egy váltóval, amelynek névértéke 2.000.000 forint, futamideje 90 nap, lejáratig hátralévő futamideje 45 nap.
- ▶ a.) Számszerűsítse a kereskedelmi hitel, valamint a burkolt kamat összegét, amennyiben a kereskedelmi hitel után az eladó 12%-os kamatlábat számított fel!

# A váltó

## 1. Feladat

- ▶ Az „A Kft.” rendelkezik egy váltóval, amelynek névértéke 2.000.000 forint, futamideje 90 nap, lejáratig hátralévő futamideje 45 nap.
- ▶ b.) Határozza meg a diszkont összegét, valamint a leszámítolási kamatot, amennyiben az „A Kft.” a lejárat előtt 45 nappal leszámítoltatja a váltót számlavezető bankjánál! A hitelintézet által alkalmazott rövid távú hitelkamatláb 13%.

# A váltó

## 2. Feladat

- ▶ A „Feltörekvő Kft.” rendelkezik egy váltóval, amelyet március 20-án bocsátottak ki június 30-i lejáráttal, névértéke 4.000.000 forint. A társaság április 10-én választott hitelintézeténél leszámíttatja a váltót. A bank 9%-os diszkontlábát alkalmaz a váltóleszámítolások során. A kereskedelmi bank az említett váltót május 15-én viszontleszámíttatja a jegybanknál, amely 8%-os rediszkontlábát számít fel.
- ▶ a.) Számítsa ki a vállalkozás számláján jóváírt összeget, valamint a leszámítolási kamatot!

# A váltó

## 2. Feladat

- ▶ A „Feltörekvő Kft.” rendelkezik egy váltóval, amelyet március 20-án bocsátottak ki június 30-i lejáráttal, névértéke 4.000.000 forint. A társaság április 10-én választott hitelintézeténél leszámíttatja a váltót. A bank 9%-os diszkontlábát alkalmaz a váltóleszámítolások során. A kereskedelmi bank az említett váltót május 15-én viszontleszámíttatja a jegybanknál, amely 8%-os rediszkontlábát számít fel.
- ▶ b.) Határozza meg a kereskedelmi bank számláján jóváírt összeget, valamint a viszontleszámítolási kamatot!

# A váltó

## 2. Feladat

- ▶ A „Feltörekvő Kft.” rendelkezik egy váltóval, amelyet március 20-án bocsátottak ki június 30-i lejáráttal, névértéke 4.000.000 forint. A társaság április 10-én választott hitelintézeténél leszámíttatja a váltót. A bank 9%-os diszkontlábát alkalmaz a váltóleszámítolások során. A kereskedelmi bank az említett váltót május 15-én viszontleszámíttatja a jegybanknál, amely 8%-os rediszkontlábát számít fel.
- ▶ c.) Mekkora a kereskedelmi bank haszna a váltóügyleten?

# A váltó

## 3. Feladat

- ▶ A Jövedelmező Kft. rendelkezik egy váltóval: Futamidő 120 nap, névérték 5.000.000 forint. A társaság 50 nappal a lejárat előtt egy kereskedelmi banknál leszámíttatja a váltót. Az alkalmazott kamatláb 14%, a kezelési költség 1,2%. Határozza meg, mekkora összeg kerül jóváírásra a Jövedelmező Kft. pénzforgalmi bankszámláján!

15

Figyelmüket köszönöm!



Rékasi  
Beauty Kft.