



Segédanyag

Vállalkozásfinanszírozás – 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!



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%.



2. Feladat

A „Feltörekvő Kft.” rendelkezik egy váltóval, amelyet március 20-án bocsátottak ki június 30-i lejáratúval, névértéke 4.000.000 forint. A társaság április 10-én választott hitelintézeténél leszámítoltatja a váltót. A bank 9%-os diszkontlábát alkalmaz a váltóleszámítolások során. A kereskedelmi bank az említett váltót május 15-én viszontleszámítoltatja a jegybanknál, amely 8%-os rediszkontlábát számít fel.

a.) Számítsa ki a vállalkozás számláján jóváírt összeget, valamint a leszámítolási kamatot!



b.) Határozza meg a kereskedelmi bank számláján jóváírt összeget, valamint a viszontleszámítolási kamatot!



c.) Mekkora a kereskedelmi bank haszna a váltóügyleten?



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!