

Témazáró dolgozat: Hitelezés

Értékelés: ____/68 pont

5: 54 - 68 pont

4: 41 - 53 pont

3: 34 - 40 pont

2: 27 - 33 pont

1: 0 - 26 pont

1) Hitelezés

____/6 pont

Párosítsa az alábbi hitelezéssel kapcsolatos jellemzőket a megfelelő fogalommal!

- | | | | | | |
|---|--|--|--|---|---|
| ☐ 1 A hitelintézet ügyfelének fizetőképessége, egyéb pozitív tulajdonsága. | ☐ 2 A hitel törlesztésekor a tőke visszafizetésére adott haladék. | ☐ 3 Az az összeg, amit a hitelszerződés alapján a hitelfelvevőnek a tőkeösszeg visszafizetésén felül fizetnie kell. | ☐ 4 A hitelkérelem benyújtásától a hitel visszafizetéséig terjedő folyamat. | ☐ 5 Az az irat, amely alapján a bank elindítja azokat a vizsgálatokat, amelyek a hitel folyósításához szükségesek. | ☐ 6 A bank által kihelyezett összeg és a hiteladósok folyamatos figyelemmel kísérése, értékelése a kintlévőségek biztonsága, visszatérülése érdekében. |
| ☐ 1 hitelképesség | ☐ 2 türelmi idő | ☐ 3 hitelköltség (teljes hiteldíj) | ☐ 4 hitelezési eljárás | ☐ 5 hitelkérelem | |
| ☐ 6 hitelmonitoring | | | | | |

2) Párosítsa össze a hitelezési eljárás szakaszainak jellemzőit a hozzá tartozó szakasz megnevezésével!

____/7 pont

- | | | | | | | |
|---|---|---|--|---|--|---|
| ☐ 1 A bank a hitelkérelem befogadásával végzi el, hogy az eleve esélytelen igénylőket a legkisebb munkaráfordítással utasíthassa el. | ☐ 2 A bank a kölcsönszerződéstől a visszafizetésig terjedő időszak alatt figyelemmel kíséri az adós gazdálkodását. | ☐ 3 A cenzúrabizottság megállapítása a hitelkérelemre vonatkozóan, mely a hitelkérelemre vonatkozó elutasítás, vagy elfogadás. | ☐ 4 Tartalmazza a hiteligény szöveges indoklását, a cél, fajta, összeg, törlesztés, résztörlesztés javasolt ütemezése, felajánlott biztosítékok stb. feltüntetésével. | ☐ 5 A kölcsönszerződésben foglaltak teljesítésével ér véget. | ☐ 6 A pozitív hitelkérelemre vonatkozó elbírálás után történő dokumentálás. | ☐ 7 A hiteldöntés előkészítését célzó összetett folyamat. Szokásos elemei: az ügyfélminősítés, a fedezet értékelése, az ügyletminősítés. |
| ☐ 1 Előszűrés | ☐ 2 Hitelmonitoring | ☐ 3 Döntés | ☐ 4 Hitelkérelem benyújtása | ☐ 5 Hitelügylet lezárása | | |
| ☐ 6 Szerződés megkötése | | | | | ☐ 7 Hitelbírálat | |

3) Hiteldíj eleme

____/3 pont

- ☒ kezelési költség ☒ ügyintézési díj ☐ késedelmi kamat ☒ hitelbírálati díj

4) Kapcsold össze a meghatározást, a hozzá tartozó hitelezési alapelv megnevezésével!

____/6 pont

- ☐ 1 A vállalatnak meg kell jelölnie a hitelkérelemben azt a célt, amely megvalósításához a hitelt kéri.

- ☒ 2) Az a vállalati vagyontárgy, amely csökkenti a hitelnyújtó bank kockázatát
- ☒ 3) A hitelt legkésőbb a szerződésben meghatározott időpontig vissza kell fizetni.
- ☒ 4) Az adósról kialakult megítélés a fizetőképessége és – készsége alapján történik.
- ☒ 5) A hitel csak a kérelmező anyagi erejének kiegészítésére nyújtható.
- ☒ 6) A felvett hitel után használati díjat kell fizetni.
- ☒ 1) Céljelleg ☒ 2) Hitelfedezeti elv ☒ 3) Lejárat elv ☒ 4) Hitelképesség elve
- ☒ 5) Saját erőforrás kiegészítése elv ☒ 6) Kamatfizetési kötelezettség elve

5) Mit jelent a rentabilitás?

_____/1 pont

- ☐ Fizetőképesség ☒ Jövedelmezőség ☐ Fizetőkészség ☐ Hatékonyság

6) Ki nyújtja a refinanszírozási hiteleket?

_____/1 pont

- ☒ jegybank a kereskedelmi banknak ☐ kereskedelmi bank a jegybanknak ☐ állam a kereskedelmi banknak
- ☐ állam a jegybanknak ☐ jegybank az államnak

7) Párosítsa a hitelek fajtáihoz kapcsolódó definíciókat az ahhoz tartozó fogalommal!

_____/5 pont

- ☒ 1) Átmeneti forráshiány esetén fordul a vállalkozás a bankhoz, melyet mindig külön kell kérni.
- ☒ 2) A vállalkozás forgóeszköz - szükségletét finanszírozza. Lehet rövid és közép lejáratú is, attól függően, hogy átmeneti,- vagy tartós forgóeszközt finanszíroz
- ☒ 3) A bankkal kötött hitelszerződés alapján a hitelkeret terhére felvehető, melynek teljes, vagy részbeni visszafizetése után külön bírálattal nélkül a hitel ismételt igénybe vehető.
- ☒ 4) A magánszemélyek részére áru- és szolgáltatások finanszírozásához járul hozzá a hitel.
- ☒ 5) Egy későbbi finanszírozási forrást megelőző hitel.
- ☒ 1) Eseti hitel ☒ 2) Forgóeszköz-hitel ☒ 3) Rulirozó hitel ☒ 4) Fogyasztási hitel ☒ 5) Áthidaló hitel

8) Dologi biztosíték

_____/2 pont

- ☐ bankgarancia ☒ óvadék ☒ zálogjog ☐ kezesség

9) Olyan hitel, melynél a bank ingatlan vagy ingóság fedezete mellett nyújt hitelt az adósnak.

_____/1 pont

- ☒ Jelzáloghitel ☐ Áruhitel ☐ Beruházási hitel ☐ Forgóeszközhitel

10) Olyan tárgyi biztosíték, amelyből a hiteltartozás közvetlenül kielégíthető.

_____/1 pont

- ☐ egyszerű kezesség ☐ jelzálog ☒ óvadék ☐ engedményezés

11) Párosítsa az összetartozó pénzügyi fogalmakat!

_____/4 pont

- ☒ 1) Zálogjog ☒ 2) Egyszerű kezesség ☒ 3) Óvadék ☒ 4) Készfizető kezesség
- ☒ 1) Dologi biztosíték, melynek alapvető célja, hogy az adós a vagyontárgyat fedezetként biztosítékba adja, így a bank-csökkentheti a kockázatát.
- ☒ 2) Személyi biztosíték, a sortartás kifogás megilleti a biztosítékot vállaló személyt.

- ☐ 3) Dologi biztosíték, melynek alapvető célja, hogy az adós a pénzügyi terméket fedezetként biztosítékba adja, így a bank csökkentheti a kockázatát.
- ☐ 4) Személyi biztosíték, sortartás kifogása nem illeti meg a biztosítékot vállaló személyt.

12) Párosítsa a fogalmakat a meghatározásokkal!

_____/3 pont

- ☐ 1) Passzív bankügyletek ☐ 2) Aktív bankügyletek ☐ 3) Semleges bankügyletek
- ☐ 1) A banki forrásszerzést, pénzeszközbevonást célzó műveletek, amelyek során a bank pótlólagos forráshoz jut, ezáltal kötelezettsége keletkezik
- ☐ 2) A pénzintézet pénzkihelyezést végez, ezáltal követelése keletkezik.
- ☐ 3) Nincs tőkemozgás, nem értelmezhető követelés- vagy kötelezettségkeletkezés.

13) Ki nyújtja a refinanszírozási hitelek?

_____/1 pont

- ☒ jegybank a kereskedelmi banknak ☐ kereskedelmi bank a jegybanknak ☐ állam a kereskedelmi banknak
- ☐ állam a jegybanknak ☐ jegybank az államnak

14) Döntse el igazak, vagy hamisak az alábbi állítások!

_____/4 pont

- A banki hitelezés eszköze az előleg, az utólagos fizetés vagy a váltó használata. ☐ Igaz ☒ Hamis
- A hitelbírálat során elvégzik a hitelkérelem benyújtója hitelképességének vizsgálatát. ☒ Igaz ☐ Hamis
- A monitoring során megtörténik a hitel futamidejének meghosszabbítása. ☐ Igaz ☒ Hamis
- A türelmi idő alatt tőkét nem, csak a kamatot kell fizetni ☒ Igaz ☐ Hamis

15) Az alábbi felsorolásból melyek a passzív bankügyletek?

_____/3 pont

- ☒ Betétgyűjtés ☐ Váltóleszámítolás ☒ banki hitelfelvétel más banktól ☐ Faktorálás
- ☒ Értékpapír kibocsátás ☐ Pénzügyi tanácsadás

16) Az alábbi felsorolásból melyek az aktív bankügyletek?

_____/3 pont

- ☒ Hitelnyújtás ☐ Pénzügyi tanácsadás ☒ Lízingügylet ☒ Faktorálás ☐ Hitelfelvétel
- ☐ Értékpapír-kezelés

17) Az alábbi felsorolásban rendelje egymáshoz az összetartozó elemeket!

_____/8 pont

- ☐ 1) A hitelért használati díjat kell fizetni
- ☐ 2) A vállalkozás folyamatos üzletszerű gazdasági tevékenységéből származó bevételeinek biztosítása kell a hitel visszafizetését.
- ☐ 3) Természetes személyek által felvett rövid lejáratú áruhitel ☐ 4) Fedezet nélküli hitel
- ☐ 5) Az MNB által nyújtott hitel, amely a bankok forrásbővítését célozza
- ☐ 6) Banki betét elhelyezése egy másik bankban ☐ 7) Visszafizetés után a hitelkeret mértékéig többször lehívható
- ☐ 8) Egymással teljesítménykapcsolatban levő vállalkozások áruszállításból adódó fizetési haladéka vagy előrefizetése
- ☐ 1) Kamatfizetési elv ☐ 2) Hitelképesség elve ☐ 3) Fogyasztási hitel ☐ 4) Biancohitel ☐ 5) Refinanszírozási hitel
- ☐ 6) Bankközi hitel ☐ 7) Rulírozó hitel ☐ 8) Kereskedelmi hitel

18) Párosítsa össze a hitelezési eljárás szakaszainak jellemzőit a hozzá tartozó szakasz megnevezésével!

_____/7 pont

- ☐ 1) A bank a hitelkérelem befogadásával végzi el, hogy az eleve esélytelen igénylőket a legkisebb munkaráfordítással utasíthassa el.

- ☐ 1 Előszűrés ☐ 2 Hitelmonitoring ☐ 3 Döntés ☐ 4 Hitelkérelem benyújtása ☐ 5 Hitelügylet lezárása
☐ 6 Szerződés megkötése ☐ 7 Hitelbírálat

19) A hitelkérelem folyamatát rakja sorba!

_____/1 pont

- ☐ 1 Hitelkérelem összeállítása
☐ 2 Hitelkérelem befogadása
☐ 3 Hitelbírálat
☐ 4 Döntés
☐ 5 Kölcsönszerződés megkötése
☐ 6 Hitelmonitoring
☐ 7 Hitelkapcsolat lezárása

20) Olyan hitel, melynél a bank ingatlan vagy ingóság fedezete mellett nyújt hitelt az adósnak.

_____/1 pont

- ☒ X Jelzáloghitel ☐ Áruhitel ☐ Beruházási hitel ☐ Forgóeszközhitel