

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!

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

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

____/7 pont

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

3) Hiteldíj eleme

____/3 pont

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

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

____/6 pont

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

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

5) Mit jelent a rentabilitás?

_____/1 pont

- ☐ Fizetőképesség ☐ Jövedelmezőség ☐ Hatékonyság ☐ Fizetőkészség

6) Ki nyújtja a refinanszírozási hiteleket?

_____/1 pont

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

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

_____/5 pont

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

8) Dologi biztosíték

_____/2 pont

- ☐ kezesség ☐ bankgarancia ☐ óvadék ☐ zálogjog

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

_____/1 pont

- ☐ Forgóeszközhitel ☐ Beruházási hitel ☐ Áruhitel ☐ Jelzáloghitel

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

_____/1 pont

- ☐ jelzálog ☐ egyszerű kezesség ☐ óvadék ☐ engedményezés

11) Párosítsa az összetartozó pénzügyi fogalmakat!

_____/4 pont

- ☐ Óvadék ☐ Egyszerű kezesség ☐ Készfizető kezesség ☐ Zálogjog
- 1 Dologi biztosíték, melynek alapvető célja, hogy az adós a pénzügyi terméket fedezetként biztosítékba adja, így a bank csökkentheti a kockázatát.
- 2 Személyi biztosíték, sortartás kifogása nem illeti meg a biztosítékot vállaló személyt.

- ☐ 3) Dologi biztosíték, melynek alapvető célja, hogy az adós a vagyontárgyat fedezetként biztosítékba adja, így a bank-csökkentheti a kockázatát.
- ☐ 4) Személyi biztosíték, a sortartás kifogás megilleti a biztosítékot vállaló személyt.

12) Párosítsa a fogalmakat a meghatározásokkal!

_____/3 pont

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

13) Ki nyújtja a refinanszírozási hitelek?

_____/1 pont

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

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

_____/4 pont

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

15) Az alábbi felsorolásból melyek a passzív bankügyletek?

_____/3 pont

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

16) Az alábbi felsorolásból melyek az aktív bankügyletek?

_____/3 pont

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

17) Az alábbi felsorolásban rendelje egymáshoz az összetartozó elemeket!

_____/8 pont

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

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

____/7 pont

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

19) A hitelkérelem folyamatát rakja sorba!

____/1 pont

- ☐ Hitelkapcsolat lezárása
- ☐ Hitelmonitoring
- ☐ Kölcsönszerződés megkötése
- ☐ Döntés
- ☐ Hitelbírálat
- ☐ Hitelkérelem befogadása
- ☐ Hitelkérelem összeállítása

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

____/1 pont

- ☐ Áruhitel ☐ Forgőeszközhitel ☐ Jelzáloghitel ☐ Beruházási hitel