

Hatodik lecke

A bankok

Ha a pénzszerzést vagy a siker elérését rossz indíték motiválja, például félelem, düh vagy a bizonyítási vágy, a pénz sosem tesz boldoggá.

Hogyan működik egy bank?

Hogyan működik egy hitel- és takarékszövetkezet?

Bank és folyószámla kiválasztása

- helyezkedés (bank közelsége, nyitvatartás, bankautomaták)
- költségek (havi költségek, egyenleg kérdezése, pénzfelvétel költsége, egyéb)
- kamat (mennyit fizet a bank, van-e minimális összeg a kamatszámoláshoz, kamatos kamat)
- más szolgáltatások (automatikus fizetések, online bank, engedmények időseknek, egyetemistáknak, cég alkalmazottainak)

Számlakivonat értelmezése

Mi a betéti kártya?

Mi a hitelkártya?

Mi a letéti jegy?

Mi a kamatos kamat?

Figyelni kell a következő, drága hitelekre:

- **zálogházak** – nagyon magas kamatot számolnak a hitelre, amelyek fedezékeként értéktárgyakat kérnek (főleg arany, ékszerek, elektronikai cikkek);
- **részletre vásárlás** – a boltokban sokszor lehetőség van részletben fizetni (pl. TV, mosógép, számítógép), viszont a fizetett kamat sokszor magasabb, mint egy átlagos banki hitel. Ezért a hitel lejáratáig alaposan ráfizet a vásárló;
- **hitelkártyák** – ha hónap végéig nem fizetjük vissza a hónap alatt hitelkártyáról elköltött összegeket, nagyon magas kamatot kell fizetni. Ezért ajánlatos minél ritkábban használni hitelkártyát, és használat után mindig hamar visszatenni az összeget.

Bankszámla kivonat

Teljesítési időszak:	2009.07.01-2009.07.15	Bank neve:	Hitelbank
Kivonat kelte:	2009.07.22	Bank székhelye:	Rt. Kolozsvár
Oldalszám:	1		
Kivonat sorszáma:	999999999/2009		
Devizanem:	RON		
Ügyfél neve:	Erős Pista		
Ügyfél azonosító kódja:	999999		
Ügyfél számlaszáma:	99999999-9999999-9999		

Értéknap	Tranzakció adatai	Terhelés	Jóváírás
2009.07.01	Előleg átutalása		645
2009.07.04	Gázszámla kifizetése		25
2009.07.06	ATM felvétel		135
	Kártyaszám	2383114769910	
	Tranzakció helye	Nagyenyed	
2009.07.09	MOL tankolás - kártyával fizetve		100
	Kártyaszám	2383114769910	
2009.07.10	Fogadott tétel - fagyipénz		50
2009.07.10	ATM felvétel		80
	Kártyaszám	2383114769910	
	Tranzakció helye	Marosvásárhely	
2009.07.12	Vásárlás		125
	Kártyaszám	2383114769910	
	Tranzakció helye	Gyergyóditró	
2009.07.14	Számlavezetési díj		10
Terhelések/jóváírások összesen			475 695
	Nyitó egyenleg		120
	Záró egyenleg		340

Számla – pénzügyi intézetnél elhelyezett pénzösszeg, befektetés vagy megőrzés céljából

Eszköz – olyan anyagi javak, amelyek jogi vagy fizikai személy tulajdona, és amelyek pénzt termelnek

Egyenleg – meglévő pénzösszeg. A bankszámlában egy számlán levő pénzösszeget jelent. Hitel esetében a tartozást jelöli.

Bank – intézet, amely pénzt hitelez, kibocsát, kölcsönvesz, cserél és megőriz.

Kötvény – egy adóssági viszonyt megtestesítő okirat, amely kibocsátója lehet az állami kincstár, helyi önkormányzat vagy vállalat. A kötvényekre a kibocsátó éves kamatot fizet, és lejáratkor visszavásárolja őket.

Tőke – halmozott vagyon, amit újabb pénzügyteremtésre (vagyonteremtésre) használnak, és a piacgazdaság alapját képezi.

Letéti jegy – olyan névre szóló értékpapír, amelyet egy hitelintézet bocsát ki, és hitelviszonyt testesít meg.

Garancia – bármi, amit a bank elfogad biztosíték gyanánt arra az esetre, ha egy hitelt valaki nem tudna visszafizetni. A leggyakoribb garanciát az ingatlanok képezik, amelyekre jelzálogot helyeznek.

Kamatos kamat – kamat számolása nemcsak a főösszegre, hanem a már kiszámolt és megkapott kamatra is.

Hitel – üzleti életben egy összeg kölcsönkérése egy bizonyos időre, kötelezettséget vállalva annak bizonyos időn belüli visszafizetésére. Minden hitelügyletnek van egy hitelezője és egy hitelezettje. Könyvelésben egy intézet vagy személy iránti tartozást jelent.

Hitelkártya – egy bankkártya, ami hozzáférést biztosít egy hitelvonalhoz. A felhasználható pénz mennyisége korlátozott, és az összeget nem kell hónap végén visszafizetni, viszont minden hónap végén kamatot kell fizetni a hitel egyenlegére. Amennyiben minden hónapban vissza van fizetve az elhasznált összeg, nem kell kamatot fizetni rá.

Hitel- és takarékszövetkezet - Számuk és tagságuk alapján, a világon a legelterjedtebb szövetkezeti formát jelentik. Elsősorban azért jöttek létre, hogy mezőgazdasági és ipari kistermelők termelési tevékenységének hitel igényét kielégítsék. A szövetkezetek (hitel-, takarékszövetkezet, beszerző, értékesítő, feldolgozó, szolgáltató) a gazdasági élet szerves részét képezik, ezért valószínű, hogy a jövőben is legalább olyan fontosak lesznek, mint eddig (az EU-ban is). Sok szövetkezet tulajdonosai maguk a szövetkezet tagjai. Általában helyi szervezete, a helyi közösségeket szolgálják. Működésük a bankokéhoz hasonló.

Betéti kártya – egy bankkártya, ami hozzáférést biztosít egy folyószámlához. Csak annyit lehet elkölteni, amennyi a számlán van (tehát nem lehet adósságba merülni vele). Segítségével pénzt vehetünk fel a bankautomatákból, és amivel fizethetünk a kereskedőknél (ugyanaz megtehető a hitelkártyával is). Használatához PIN kód használata szükséges.

Kamat – a kölcsönvett pénz használatának ára. Például ha valaki hitelt kér a banktól, arra kamatot fizet. Ellenben ha a bank kér kölcsön valakitől (betét formájában), akkor a bank fog kamatot fizetni az illetőnek.

Hitelvonal – egy előre jóváhagyott mennyiségű hitel (keret), amelyhez bármikor hozzá lehet férni. A kereten belül bármikor vissza lehet fizetni a hitelt, részben vagy teljesen.

Piacgazdaság – egy olyan gazdaság, amely keretén belül a javak és szolgáltatások szabadon áramolhatnak, termelőktől a felhasználóig. A globalizáció folyamán egyre több piac között áramlanak szabadon a termékek, ami legtöbbször a nagy és fejlett vállalatoknak kedvez, kevésbé a kisvállalkozásoknak.

Betéti kártya – mi az?

A betéti kártya egy banki szolgáltatás. Egy bankkártya, ami segítségével bankautomatákból pénzt vehetünk fel, és amely segítségével bizonyos üzletekben (ahol elfogadják) fizethetünk. A betéti kártya közvetlen kapcsolatban áll a folyószámlával, és segítségével a folyószámlán levő pénz fölött rendelkezhetünk.

Fizetéskor a PIN kód beütése szükséges, valamint az aláírásunk, amellyel tulajdonképpen jóváhagyjuk az illető összeg számlánkról való levonását. A legelterjedtebb körben elfogadott bankkártyák a VISA, MASTERCARD jelzést viselik. Bármilyen jelzésű legyen a kártya, a lényeg, hogy az illető kereskedő/üzlet elfogadja.

Mire jó?

Lehetővé teszi, hogy vásárlásainkat segítségével kifizethessünk, egyenesen a folyószámláról.

Hogyan használjuk?

Amikor a vásárolt termékeket kártyával fizetik ki, a fizetendő összeget levonják bankkártya tulajdonosának a folyószámlájáról. A kártyától függően, ilyenkor PIN kód beütését és/vagy aláírást kérnek a művelet végrehajtásához.

Előnyei

Kényelem. Fizetéskor a kártyahasználat elegáns, gyors.

Szükségtelemmé válik nagy mennyiségű készpénz hordása.

Könnyen lehet követni a havi költségeket, a számlakivonat segítségével.

Csökkenti a készpénz elvesztésének, ellopásának veszélyét.

Nem jelent hitelt, tehát nem kell rá kamatot fizetni.

Hátrányai

Használatkor tudni kell, hogy hozzávetőlegesen mennyi pénz van a számlán.

Mivel mindig kéznél van, erősítheti az érzelmi rohamon alapuló vásárlást.

Nem minden kártyát fogadnak el mindenhol.

Mibe kerül?

A bank határozza meg a költségeket, amennyiben léteznek ilyenek. Általában nem léteznek, vagy ha igen, csekélyek.

Kvíz – hatodik lecke

Igaz / hamis

1. ___ A zálogház főként azoknak ad hitelt, akik saját vállalkozást akarnak kezdeni.
2. ___ A folyószámla nyitásához szerződés aláírása szükséges.
3. ___ Az internet banking lehetőséget ad a számlák automatikus kifizetésére.
4. ___ Az internet banking segítségével csupán nappal lehet ügyleteket végezni.
5. ___ A betéti kártyával többet költhetünk, mint amennyi a számlán van.

Válaszd ki a helyeset

6. A legmagasabb kamatú hiteleket a ___ adja.

- A. bank
- B. hitelkártya cég
- C. zálogház
- D. hitelszövetkezet

7. A folyószámlához általában ___ is kérhető.

- A. hitelkártya
- B. betéti kártya
- C. kamat
- D. bankautomata

8. A(z) ___ előnye a mindenkori hozzáférés és könnyű ügyintézés.

- A. folyószámla
- B. hitelkártya
- C. számlakivonat
- D. internet banking

9. ___ A számlakivonaton megjelölt kezelési költségnek a következő hatása van:

- A. növeli az egyenleget
- B. csökkenti az egyenleget
- C. csökkenti a fizetett kamatot
- D. növeli a kapott kamatot

10. A megtakarítások őrzésének egyik gyakori eszköze a ___ .

- A. folyószámla
- B. letéti jegy
- C. betéti kártya
- D. internet banking