Ahol nem tényekre kérdezünk rá, ott az egyéni véleményetekre, illetve az adott témával kapcsolatos hozzáállásotokra vagy éppen szokásaitokra voltunk kíváncsiak, ennél fogva ezeknél nincsenek „helyes” vagy „helytelen” válaszok. **Ezeket a kérdéseket és a hozzájuk tartozó válaszokat kék színnel jelöltük.**

**Kérdés: Hány bankszámla tartozhat egy bankkártyához?**

*Helyes válasz: Csak egy, a bankkártya a bankszámla fizikai megjelenése.*

A bankkártya egy készpénzfizetési helyettesítő eszköz, amely egy banknál vezetett számlával van kapcsolatban, az azon a számlán lévő pénzedhez enged hozzáférni, például amikor fizetsz vele. Tehát minden esetben egy bankkártyához egy bankszámla tartozik, ám egy bankszámlához több bankkártya is tartozhat (pl. ha a szülők közös számlát használnak, de mindkettőjüknek van egy saját kártyája).

**Kérdés: Mit kell tenni először, ha az ATM elnyeli a bankkártyát?**

*Helyes válasz: Az ATM-en lévő segélyszámot felhívni.*

Minden ATM készüléken (bankautomatán) feltűntetnek egy számot, ahol szólhatsz, ha az ATM elnyelte a bankkártyádat. Itt jelezheted továbbá azt is, ha valami hibát találsz a készüléken (pl.: rosszak a nyomógombok, sérült a kijelző, stb.).

**Kérdés: A megtakarításaidat kezelő bank csődbe ment. Garantálja-e valaki a kártalanításodat?**

*Helyes válasz: Igen, 100 ezer euróig az Országos Betétbiztosítási Alap.*

Tehát ha valamelyik banknál megtakarításaid vannak, és az adott bank valamiért csődbe menne, és nem tudná visszafizetni a neked járó összeget, akkor 100 000 EUR keretösszegig az Országos Betétbiztosítási Alap kártalanít. Ha a kártalanítás kifizetésére kerül sor, a betétes részére kifizetendő összeg megállapítása úgy történik, hogy az OBA a 100 000 eurót a kártalanítás kezdő napját megelőző napon érvényes MNB devizaárfolyamon átszámítja forintra, és a betétes betétjei után az így kapott forint összegig fizet kártalanítást. Bővebb tájékoztatást itt találsz: <http://www.oba.hu/betetvedelem/a-biztositas-ertekhatara>

**Kérdés: Édesapádnak 10%-kal megemelték eddigi 200 000 Forintos nettó fizetését. Örömében megígérte, hogy ezen túl a fizetésemelésének a negyedét zsebpénzként megkapod. Ha ezt az összeget minden hónapban félreteszed egy 100 000 Ft-os okostelefonra, mennyi idő múlva tudod megvásárolni?**

*Helyes válasz: 20 hónap múlva.*

200 000 Ft volt az apa nettó fizetése, amely 10 %-kal nőtt: tehát 200 000 Ft \* 0,10 = 20 000 Ft

Ennek negyede 5 000 Ft és a cél a 100 000 Ft, tehát 5 000 Ft \* X = 100 000 Ft, ahol X a hónapok száma, ami egyenlő 20-szal.

**Kérdés: A bankok által hirdetett betétek százalékban adják meg a kamatot. Milyen időszakra vonatkozik ez az érték?**

*Helyes válasz: Éves időtávra.*

Így igaz. Ha betétekben gondolkoztok, és ott megjelenítik a kamatot százalékos formában, akkor azt egy évre kell értelmezni.

**Kérdés: Az alábbi kifejezések közül melyik létező fogalom?**

*Helyes válasz: Kamatláb.*

Bár a kamathoz tartozó egyéb testrész csatolása is igen hangzatos lenne, a kamatlábat használjuk, ami nem más, mint egy meghatározott időszakra (rendszerint egy évre) fizetendő kamat összege és a kölcsönzött pénzösszeg közötti - százalékban kifejezett - arány. A kamatláb tehát azt mutatja, hogy időszakonként a kölcsönösszeg hány százalékát kitevő kamat fizetendő.

**Kérdés: Hogyan nevezzük azt, amikor több dologba fektetjük pénzünket, ezáltal megosztjuk, és csökkentjük a kockázatot?**

*Helyes válasz: diverzifikáció.*

Az angol „diversification” szóra is visszavezethető, ami felosztottságot /megosztottságot jelent, és ahogy a kérdés is mutatja, ezzel nem mindent „egy lóra” teszünk, hanem többfelé osszuk meg, így ha egy adott befektetés nem mutatkozik sikeresnek, a többiből származó haszon még kompenzálhatja vagy jobb esetben meghaladhatja a veszteségünket.

**Kérdés: A befektetések különböző mértékű kockázattal járnak. De mi is a kockázat?**

*Helyes válasz: Egy kedvezőtlen esemény bekövetkezésének lehetősége.*

Mindig, amikor valamibe befektetjük a pénzünket, akkor az soha nem egyenlő a garantált nyereséggel. Számos tényező befolyásolja egy befektetés megtérülésének esélyét, és ebből sok tényező lehet kedvezőtlen, amire nem minden esetben lehet teljesen felkészülni.

**Kérdés: Mire használhatjuk az ATM-et?**

*Helyes válasz: Készpénzfelvételre, egyenleg lekérdezésre, mobiltelefon egyenleg feltöltésére.*

Az ATM a bankautomata (néhol: bankomat), amely az „Automated Teller Machine” angol kifejezésből ered az elnevezése. Természetesen a válaszban lévő tevékenységet csak tudjuk végrehajtani, ha van egy érvényes bankkártyánk/hitelkártyánk és az ahhoz tartozó számlánkon is van elegendő keret ezek végrehajtására.

**Kérdés: Ha 100 000 Ft-ot teszel be a bankba 2%-os kamatláb mellett, és a kamatadó mértéke 15%, akkor 1 év után mennyi pénzt tudsz kivenni? (A többi költségtől eltekintve.)**

*Helyes válasz: 101 700 Ft (100 000 Ft befektetés + 2 000 Ft kamat - 300 Ft kamatadó).*

A válasz is mutatja a kiszámítás módját. 100 000 Ft 2%-a 2 000 Ft, aminek 15 %-a 300 Ft. Te végül a befektetett összeget és a kamatot kapod meg: 101 700 Ft.

**Kérdés: Melyik rövidítés kapcsolódik a hitelezés folyamatához?**

*Helyes válasz: THM.*

A THM a *teljes hiteldíj mutató* kifejezést takarja, ami egy olyan egységes, minden hitelező által kötelezően használt mutató, amelyből kiderül, hogy az adott hitel felvétele után az adósnak egy év alatt a tőkén túl mekkora összeget kell visszafizetnie.

**Kérdés: Hitelek esetében melyik érték magasabb: a kamat vagy a THM?**

*Helyes válasz: THM.*

A 14. kérdésből is látható, hogy ez a teljes plusz költség mutatója, amelyek a hitel felvételéhez kapcsolódó egyéb költségek mellett a kamatot is tartalmazza.

**Mit mutat meg a THM (Teljes Hiteldíj Mutató) a hitelekről?**

*Helyes válasz: Százalékos formában megmutatja, hogy éves szinten milyen költség mellett juthatsz hitelhez*

A 14. kérdés definíciója alapján tehát ez segíti a hitelt felvevőket abban, hogy könnyebben átláthassák a felmerülő költségeket.

**Kérdés: Melyik Magyarország legfőbb közpénzügyi ellenőrző szerve?**

*Helyes válasz: ÁSZ (Állami Számvevőszék).*

Az Állami Számvevőszék az Országgyűlés legfőbb pénzügyi és gazdasági ellenőrző szerve, amely az Országgyűlésnek alárendelve látja el feladatát, és amely általános hatáskörrel végzi a közpénzekkel, illetve az állami és önkormányzati vagyonnal való gazdálkodás ellenőrzését. Az Állami Számvevőszék jogállását és hatáskörét az Alkotmány és az ÁSZ-törvény határozza meg. Legfőbb feladatai: a közpénzeket használó intézmények, az államháztartás gazdálkodásának és a nemzeti vagyon kezelésének ellenőrzése.

**Kérdés: 100.000 forint hitelt veszel fel 5 évre, 10 %-os éves kamatos kamatra, melyet a futamidő végén kell kifizetned egy összegben. Mennyi kamatot kell az 5 év elteltével visszafizetned?**

*Helyes válasz: 61.051 forintot.*

1. év: 100 000 Ft + 10 % kamat = 110 000 Ft

(összes kamat összege: 10 000 Ft)

1. év: 110 000 Ft + 10 % kamat = 121 000 Ft

(összes kamat összege: 10 000 Ft + 11 000 Ft = 21 000 Ft)

1. év: 121 000 Ft + 10 % kamat = 133 100 Ft

(összes kamat összege: 10 000 Ft + 11 000 Ft + 12 100 Ft = 33 100 Ft)

1. év: 133 100 Ft + 10 % kamat = 146 410 Ft

(összes kamat összege: 10 000 Ft + 11 000 Ft + 12 100 Ft + 13 310 Ft = 46 410 Ft)

1. év 146 410 Ft + 10 % kamat = 161 051 Ft

(összes kamat összege: 10 000 Ft + 11 000 Ft + 12 100 Ft + 13 310 Ft + 14 641 Ft = **61 051 Ft**)

Tehát az 5. év végén a kamat teljes összege 61 051 Ft.

**Kérdés: Egyéni vállalkozónak hívjuk azokat, akik**

*Helyes válasz: A saját maguk alkalmazásában állnak.*

Definíció szerint egyéni vállalkozó lehet az a magánszemély, aki belföldön üzletszerű gazdasági tevékenységet folytat. Számos egyéb feltételeknek is meg kell ugyan felelnie (cselekvőképesség, állandó lakóhely - külföldiek esetén tartózkodási engedély -, ne legyen kizárva az egyéni vállalkozás gyakorlásából), ám valóban igaz, hogy így a vállalkozó önmagát „alkalmazza”, tehát saját maga főnökövé válhat.

**Kérdés: Mi a minimálbér teljes munkaidős foglalkoztatás esetén?**

*Helyes válasz: Az a bér, amit minden munkáltatónak kötelezően ki kell fizetni, tehát a "kötelező legkisebb munkabér".*

Tehát ez az az összeg, amit akkor kap a munkavállaló, ha minimálbérben állapodtak meg a munkaadójával. Ennek összege jelenleg: havi bruttó 111 000 Ft (nettó: 73 815 Ft). (Hetibér esetén: bruttó 25.550 Ft; napibér esetén: bruttó 5.110 Ft; órabér esetén: 639 Ft). Ezeket az összegeket jogszabályban rögzítik, jelenleg az erre vonatkozó hatályos rendelet: 454/2015. (XII. 29.) Kormányrendelet. Bővebb információ: <http://www.minimalber.info/>

**Kérdés: Milyen adófizetési kötelezettségeim vannak, ha diákként dolgozom egy diákszövetkezetnél?**

*Helyes válasz: A kapott fizetésem alapján a fizetendő adó mértéke 15 százalék.*

Mivel ebből a szempontból nincs különbség diák és nem diák között, így ez a fizetés is ugyanúgy bérjövedelemnek számít, tehát 15 százalékos személyi jövedelemadót kell utána fizetni.

**Kérdés: Szerepelnie kell-e a munkabérnek a munkaszerződésben?**

*Helyes válasz: Igen, mert a munkabér a törvény által kötelező eleme a munkaszerződésnek.*

Így igaz. A munka törvénykönyve meghatározza, hogy milyen kötelező elemeket kell tartalmaznia a munkaszerződésnek, így a bérnek is benne kell lennie. Elvégre bármilyen vitás helyzetben leginkább csak arra lehet hivatkozni, amiben mindkét fél írásban megegyezett, és bizony az, hogy valaki mennyiért dolgozik, nagyon is lényeges szempont mind a munkavállaló mind a munkáltató részéről.

**Kérdés: Ha a bruttó béred 150 000 Ft és az erre eső munkavállalói járulékok és adók mértéke 51.750 Ft, akkor mennyi fizetést kapsz kézhez?**

*Helyes válasz: 98 250 Ft-ot.*

A képlet rendkívül egyszerű: 150 000 Ft – 51 750 Ft = 98 250 Ft. Ami érdekesebb, hogy mik ezek a járulékok és hogy mekkora részét teszik ki a bruttó bérnek:

Nyugdíjjárulék: 10 %

Egészségbiztosítási járulék: 7 %

Munkaerőpiaci járulék: 1,5 %

A nettó béredet, tehát hogy fizetéskor mennyit kapsz a számládra még néhány egyéb tényező is befolyásolhatja (pl.: gyermekek száma). A bruttó bér alapján könnyen kiszámolhatod a nettó bért internetes számos bérkalkulátor segítségével (pl.: nettober.com).

**Kérdés: Ki határozza meg a jegybanki alapkamatot?**

*Helyes válasz: Magyar Nemzeti Bank.*

Mi is az a jegybanki alapkamat? Egy ország irányadó kamatát jelenti, ami hatással van a banki kamatokra, és ezáltal a gazdaságra is. Ezt a jegybank határozza meg, ami itthon a Magyar Nemzeti Bank.

**Kérdés: Milyen hatással van rád az infláció?**

*Helyes válasz: Negatív hatással, mert egyre kevesebbet ér a pénzem.*

Az infláció az árszínvonal tartós emelkedése, a pénz vásárlóerejének romlása mellett. Ez úgy is megmutatkozhat, hogy míg tegnap 100 Ft volt a kedvenc csokim, ma már 105 forintért tudom csak megvenni. Nem azért mert értékesebb lett a csoki, hanem mert már az én pénzem ér kevesebbet.

**Kérdés: Mit fejez ki egy ország GDP-je?**

*Helyes válasz: Az ország gazdasági teljesítményét.*

A GDP az angol „gross domestic product” kifejezésből származik, aminek magyar megfelelője a bruttó hazai termék. Ez lényegében egy ország termelésének mérőszáma, amely azt mutatja, hogy a végső felhasználásra szánt termékeknek és szolgáltatásoknak mekkora az összes értéke.

**Kérdés: Mi az SZJA?**

*Helyes válasz: Személyi Jövedelem Adó.*

Ahogy a neve is mutatja ezt a személyek (pl.: munkavállalók) jövedelméből származik, és célja, hogy a magánszemélyek hozzájáruljanak a közterhekhez (pl.: kórházak, iskolák, közvilágítás, utak, stb.). Ennek jelenlegi mértéke 2016. január 1-jétől 15 %. Azaz egy havi bruttó 200 000 Ft-ot kereső munkavállaló 30 000 Ft-tal járul hozzá a közterhekhez.

**Kérdés: 2016-ban 16 %-ról 15%-ra csökkent az SZJA. 200 000 Ft bruttó fizetés esetén mennyivel lett magasabb a nettó fizetés?**

*Helyes válasz: 2 000 Ft.*

Egyszerű százalékszámítás: mivel 1 % az eltérés, azt kell megnézni, hogy mennyi 200 000 Ft 1 %-a, ez pedig pontosan 2 000 Ft. Azaz éves szinten, aki változatlanul havi bruttó 200 000 Ft-ot keresett tavaly és idén is, annak év végén 24 000 Ft-tal több lesz a nettó fizetése.

**Kérdés: Nyugdíjba menetelkor a nyugdíjad összegét több tényező befolyásolja. Az alábbiak közül jelenleg minek van szerepe a nyugdíj kiszámításában?**

*Helyes válasz: Az, hogy mennyi volt a bejelentett jövedelmem aktív dolgozóként.*

Pontosan. Ezért is fontos, hogy kerüljük a feketemunkát, hiszen az ott keresett pénz és azalatt bejelentés nélküli munkával eltöltött idő nem számít bele a nyugdíj összegének kiszámításakor. Azaz nem csak a megkeresett összeg számít, hanem a bejelentett munkával töltött idő is.

**Kérdés: Szeretnél megtakarítani nyugdíjas éveidre. Az alábbiak közül melyik nem az öngondoskodás eszköze?**

*Helyes válasz: Munkavállalói nyugdíjjárulék.*

Öngondoskodásról akkor beszélhetünk, ha az általunk megkeresett és kézhez kapott pénzünket (pl.: nettó bér) fordítjuk olyan célokra, amelyek biztosítják a megélhetésünket akkor is, amikor már nem dolgozunk (nyugdíjas évek). Ugyan a nyugdíjjárulék is a nyugdíjas éveket biztosítják, azonban a jelenleg aktív dolgozók a jelenlegi nyugdíjasok nyugdíját fedezik (és nem a későbbi sajátjukat), és mivel ez törvényben meghatározott rendszer szerint működik, ezért nem tekinthető „ön”-gondoskodásnak sem.

**Kérdés: Mit jelent a kockázatközösség fogalma?**

*Helyes válasz: Azoknak az embereknek a csoportja, akik a káresemények anyagi részét egymás közt megosztják.*

Lásd: 9. és 10. kérdés. Míg a diverzifikáció esetén úgy csökkentjük a kockázatot, hogy a „többfelé osztjuk” a befektetésünket, addig a kockázatközösség a kockázatot egymás között osztja meg, ezzel csökkentve az esetlegesen felmerülő kár egy főre eső részét.

**Kérdés: Milyen káresemény bekövetkeztekor lehet hasznos, ha rendelkezem CASCO biztosítással?**

*Helyes válasz: Ha összetöröm az autómat.*

A casco biztosítás alapvetően a gépjárműben keletkező károk enyhítésére szolgál, tehát, hogy a gépjárműben keletkezet károkat részben a biztosító fizesse ki. A teljes körű casco tartalmaz szinte minden olyan kockázati elemet, mely az életben előfordulhat (pl: elemi károk, lopás, rongálás, üvegtörés). Tehát a gyakorlatban érdemes figyelni a „kötelező biztosítás” és a „casco biztosítás” kifejezésekre, hiszen utóbbi egy teljesebb körű szolgáltatást jelent (jellemzően magasabb díj ellenében).

**Kérdés: Havi bruttó 200 000 Ft-os fizetést kapsz, ennek a nettója hozzávetőlegesen 130.000 Ft. A nyugdíjjárulék 10%. Mennyi a fizetésedből a nyugdíjjárulékként levont rész?**

*Helyes válasz: 20 000 Ft.*

Még egy kis matek: 200 000 Ft \* 0,1 = 20 000 Ft. Ez az az összeg, amit automatikusan levonnak (pl. a bruttó bérből), és ezzel járulnak hozzá az aktív munkavállalók a jelenlegi nyugdíjasok nyugdíjához.