



Középiskolások Országos  
Pénzügyi és Gazdasági  
Oktatóközpontja

Gyakorlati képzéshez keressék, keressétek programszervezőnket, Laszky Beátát a +36-1/413-0620 telefonszámon.



## VIII. Betét és hitel

### Tartós betét



#### Meghatározás

A lakosság és a gazdálkodó szervezetek kamat fejében elhelyezik pénzüket a banknál. A kamat a pénz használati díja, azért fizeti a bank, mert nála van a pénz és használhatja azt, azaz a bank befekteti azt valami olyan üzletbe, amitől hasznot remél (például lakásépítésekbe kezdhet).

Attól függően, hogy mennyi ideig köti le (azaz nem használja fel) a pénztulajdonos az összeget, változik a kamat nagysága.

A legkisebb kamatot az úgynevezett **látra szóló betétek** (lakossági-, és vállalkozási folyószámla) után fizet a bank, mivel ebben az esetben a betét tulajdonosa, folyamatosan, bármikor felhasználhatja a bankban lévő pénzét.

A **lekötött betétek** esetében a kamat mértéke általában, középtávon (kb. 1 év) növekszik a lekötési idő hosszának növekedésével, de kockázatos gazdasági körülmények közt ez nem minden esetben igaz, mert csökkenés is bekövetkezhet a lekötött betétek kamatában.

### A hitel – avagy előre elköltött jövedelem



#### Meghatározás

A hitelnújtás során a bank meglévő pénzeszközeit kihelyezi kamat fejében. Természetesen nem nyújt bárkinek hitelt, nagyon alapos vizsgálatnak veti alá a hiteligénylőt, azért, hogy biztosítva lássa a visszafizetést.

A **hitelképességi vizsgálattal** azt próbálja meg feltárni a bank, hogy mennyire biztosított a hitel visszafizetése a hitelfelvevő részéről. Az eljárásban hasonló lépések sorozata történik vállalkozás és magánszemély hitelezése esetén, bár az elmúlt évek tapasztalatai kiszélesítették a hitelbírálati szempontok körét is.

Hitelkérelem esetén szoktak üzleti tervet kérni a vállalatoktól, amelyből kiderül, hogy mire, hogyan kívánják felhasználni a hitelt, és mikor, miből akarják törleszteni tartozásukat. Ha megfelelőnek is tartja a vállalat hitelképességét a bank, akkor is kér valamilyen garanciát a hitel fedezetére. Ilyen lehet az, hogy valaki (például állami vállalat estén maga az állam) kezességet vállal a vállalat tartozásaiért, vagy a cég ingatlanjait, gépeit jelzáloggal terhelhetik. Ebben az esetben, ha nem fizet az adós, a bank tulajdonaivá válnak ezek a vagyontárgyak.

Magánszemélyek esetén jövedelem-vizsgálatokat végeznek, melyhez munkáltatói igazolásokat kérhet a bank.

### Lakossági hitelezés fajtái

Nemcsak egy vállalat, hanem mi magunk – a háztartások – is többször, kevesebbszer megszorulhatunk, ezért plusz pénzre, vagyis hitelre lehet szükségünk. A célunknak megfelelően most már számos lehetőség közül választhatunk:

#### Lakáshitelek



#### Meghatározás

Ezek rendszerint közép- vagy hosszúlejáratú, vagyis legalább öt évre szóló hitelek, amelyeket kifejezetten lakás vásárlásához adnak a bankok. A törlesztés havi részletekben történik, amikor is egyrészt magát a felvett összeget, vagyis a tőkét, másrészt a kamatot kell visszafizetni.

Korábban számos hitelhez állami támogatás is járt, de mára ezek a lehetőségek jelentősen szűköltek.

A hitel visszafizetését általában jelzálogjog bejegyzésével szokta maga számára biztosítani a bank.

#### Áruhitelek



#### Meghatározás

Áruvásárláskor az üzletek, áruházak valamelyik bankkal közösen kínálják ezt a hitelfajtát.

Általában folyószámla kivonatot, munkaviszony igazolást, de gyakran előfordul, hogy vezetékes telefon előfizetésről szóló számlát is kérnek csatolni. Ezek általában néhány hónapra szóló hitelek, ahol a fedezet maga az áru.

#### Személyi hitelek



#### Meghatározás

Sokszor előfordul, hogy nem kisebb, nagyobb értékű áru, vagy gépkocsi vásárlására, hanem a havi, épp megnövekedett költségek fedezésére kell a pénz. Ilyen esetben nyújt szintén rövidlejáratú hitelt a bank, anélkül, hogy megkérdeznék a pontos célt. Fedezetként általában a munkabér szolgál.

A **bank célja** is – mint minden vállalkozásé – a profitszerzés. Ahhoz, hogy a betétgyűjtés és a hitelnújtás során nyereséget tudjon elérni, magasabb kamatért adja kölcsön a pénzt, mint amennyit a betételhelyezésekért fizet.



#### Meghatározás

A hitel és a betéti kamatláb közti különbséget nevezzük **kamatrésnek**, vagy más szóval kamatmarzsnak.

Szolgáltatásait díjazás fejében nyújtja, hiszen a saját szervezetét is fenn kell tartania. Ha jól belegondolunk, ugyanez ismétlődik meg a családban is, akkor veszünk fel hitelt, ha többre vágyunk, mint amennyi pénz elköltését éppen megengedhetjük magunknak.



#### Gondolkodj el!

A kérdés minden hitelfelvétel esetén, hogy valóban megéri-e? Biztosan a továbbépülést szolgálja az, ha hitelből finanszírozzuk vágyaink beteljesülését? Biztos, hogy a futamidő alatt fizetni tudjuk a részleteket?

Sajnos az utóbbi időben a magyar lakosság jelentős része – teljesítőképességeinek határát meghaladó mértékben adósodott el.

Vigyázz! A hitel nem könnyen megszerzett pénz!



#### Interaktív feladat

### Minden jog fenntartva!

Jelen tananyagot vagy annak részét az OTP Fáy András Alapítvány engedélye nélkül tilos reprodukálni, adatrendszerben tárolni, bármely formában vagy eszközzel – elektronikus, fényképezési úton vagy más módon – közölni.

**Felelős kiadó:** OTP Fáy András Alapítvány

**Felelős:** *Schrankó Péter*, alapítványi ügyvivő és *dr. Sarkady-Kiss Lilla*, projektvezető