

Tartalomjegyzék

A) A pénzügyi szektor alapvetései	7
I. A pénz fogalma, fajtái, funkciói. A pénzteremtés mechanizmusa	7
1. A pénz fogalma, funkciói, fajtái.	7
2. A pénz kialakulása.	9
2.1. Az árupénz korszaka	9
2.2. Árupénz és pénzhelyettesítők egyidejű jelenléte.	10
2.3. A modern pénz, hitelpénz megjelenése	12
3. A jegybank és a kereskedelmi bankok pénzteremtő tevékenysége.	14
4. A fejezet fontosabb fogalmai.	16
5. Feladatok	16
II. A gazdaságpolitika, a pénzügypolitika	17
1. A gazdaságpolitika	17
2. A pénzügyi politika, pénzügypolitika	20
3. A pénzügyek, a pénzügyi viszonyok	22
4. A pénzügyi rendszer	22
5. A fejezet fontosabb fogalmai.	24
6. Feladatok	24
B) Pénzügyi intézményrendszer	25
I. A bankrendszer, a jelenlegi magyar bankrendszer	25
1. A bankok kialakulása	25
2. A bank fogalma és feladatai.	26
2.1. Passzív bankügyletek.	27
2.1.1. Betétgyűjtés	27
2.1.2. Értékpapírok kibocsátása	28
2.1.3. Hitelfelvétel a jegybanktól	28
2.1.4. Hitelfelvétel más banktól	29
2.2. Aktív bankügyletek	29
2.2.1. Hitelnyújtás	30
2.2.2. Váltóleszámítolás.	31
2.2.3. Lízingügylet.	32
2.2.4. Faktorálás és forfetírozás	32
2.2.5. Hitelbiztosítékok	33
2.3. Semleges bankműveletek.	34
2.4. Belföldi és nemzetközi fizetési forgalom bonyolításával kapcsolatos bankműveletek.	34
2.5. Egyéb banki szolgáltatások	34
3. A bankrendszer	35

4. A jelenlegi magyar pénzügyi intézményrendszer	37
4.1. A jegybank	37
4.1.1. A jegybank feladatai	37
4.1.2. A monetáris politika eszközei	38
4.1.3. Pénzkibocsátás	43
4.1.4. A jegybank egyéb feladatai	43
4.1.5. A jegybank szervezete	45
4.2. A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások	47
4.3. Nem monetáris közvetítők és feladataik	51
4.4. Pénzügyi Békéltető Testület	52
4.5. A Magyar Bankszövetség	52
4.6. A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	52
4.7. Betét- és befektetésbiztosítás intézményei	53
4.7.1. Országos Betétbiztosítási Alap (OBA)	53
4.7.2. Befektető-védelmi Alap (BEVA)	53
5. A fejezet fontosabb fogalmai	54
6. Feladatok	54
II. Nemzetközi pénzügyi intézmények	55
1. Nemzetközi Valutalap (IMF)	55
2. Világbank, Nemzetközi Újjáépítési és Fejlesztési Bank (IBRD)	56
3. Európai Újjáépítési és Fejlesztési bank (EBRD)	56
4. Az Európai Gazdasági és Monetáris Unió	57
C) A pénzforgalom	58
1. A pénzforgalom általános szabályai	58
1.1. A pénzforgalomról általában	58
1.2. A fizetési módok választhatósága	59
1.3. A fizetés határideje, a fizetés napja	61
1.4. A fizetési számlák fajtái	62
1.4.1. Fizetési számla	62
1.4.2. Betétszámla, megtakarítási számla	63
1.4.3. Hitelszámla	63
1.4.4. Egyéb számla	63
1.5. A pénzforgalmi szolgáltatási szerződés	63
1.5.1. A pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés	63
1.5.2. A fizetésiszámla-szerződés. A fizetési számlák nyitása	64
1.5.3. Rendelkezés a fizetési számla felett	66
1.5.4. A pénzforgalom lebonyolításának közös szabályai	66
A fizetési megbízások benyújtása teljesítése	66
1.5.5. A fizetések előzetes pénzügyi biztosítékai	67
1.5.6. Titoktartási szabályok	68
2. Fizetési módok	68
2.1. A készpénz nélküli fizetési forgalom általános jellemzői	68
2.2. A fizetési számlák közötti fizetési módok jellemzői	69
2.2.1. Átutalás	69
2.2.2. Csoportos átutalás	70
2.2.3. Rendszeres átutalás	70
2.2.4. Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés	70
2.2.5. Azonnali beszédési megbízás	71

2.2.6. Csoportos beszédési megbízás	72
2.2.7. Határidős beszédési megbízás	73
2.2.8. Okmányos beszédés	73
2.2.9. A fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett kifizetés	73
2.2.10. Okmányos meghitelezés (akkreditív)	74
2.3. Az elszámolási forgalom, a klíringforgalom	75
2.4. A fizetési számlához kötődő készpénzfizetés	77
2.4.1. Készpénzkifizetés fizetési számláról	77
2.4.2. Készpénzbefizetés a fizetési számlára	79
2.4.3. Készpénzfizetésre szóló csekk-kibocsátás, -beváltás	80
2.5. Csekk	80
2.6. Bankkártyarendszer	82
2.7. Fizetési számla nélküli fizetési mód	85
2.8. A készpénzforgalom, készpénzfizetés	85
2.8.1. A készpénzforgalomról általában	85
2.8.2. A pénztár, a pénzkezelés	86
2.8.3. A pénzkezelés rendje	87
2.8.4. Pénzkezeléssel kapcsolatos feladatkörök	88
2.8.5. A készpénzforgalom lebonyolításának módozatai	90
2.8.6. Pénzfelvétel, pénzbefizetés a házipénztárba, kifizetés a házipénztárból	91
3. Nemzetközi fizetések általános szabályai	93
3.1. A nemzetközi fizetések általános szabályai	93
3.2. A nemzetközi elszámolások eszközei	95
3.2.1. A valuta, deviza árfolyama	95
3.2.2. Az árfolyam jegyzése	97
3.2.3. A valuták konvertálhatósága	99
3.2.4. Devizagazdálkodási rendszerek	100
4. A fejezet fontosabb fogalmai	100
5. Feladatok	101
D) Pénzügyi piac és termékei	102
I. A pénz időértéke	102
1. A pénz időértékének fogalma	102
2. A jövőérték-számítás, a kamatszámítás	102
3. A jelenérték-számítás, diszkontálás	105
4. Speciális pénzáramlások	106
4.1. Örökjáradék	106
4.2. Annuitás	107
5. A fejezet fontosabb fogalmai	107
6. Feladatok	107
II. A pénzügyi piac és termékei	109
1. A pénzügyi piacok fogalma, a gazdaságban betöltött szerepe	109
2. A pénzügyi piacok csoportosítása	110
3. A részpiacok jellemzői	110
4. Az értékpapírok pénzügyi piacokon betöltött szerepe	111
5. Az értékpapír	112
5.1. Az értékpapír fogalma, jellemzői	112
5.2. Az értékpapírhoz kapcsolódó fontosabb fogalmak	113

5.3. Az értékpapírok főbb fajtái	114
5.3.1. A kötvény	114
5.3.1.1. A kötvény jellemzői	114
5.3.1.2. A kötvénnyel kapcsolatos számítások	114
5.3.2. A részvény	116
5.3.2.1. A részvény jellemzői	116
5.3.2.2. A részvényekkel kapcsolatos számítások	117
5.3.2.3. A kötvény és a részvény összehasonlítása	119
5.3.3. Állampapírok	119
Az állampapír és a monetáris politika kapcsolata	120
5.3.4. Egyéb értékpapírok	120
5.3.4.1. Közraktárjegy	120
5.3.4.2. Befektetési jegy	120
5.3.4.3. Önkormányzati kötvény	122
5.3.4.4. Banki értékpapírok	122
5.3.4.5. Szövetkezeti üzletrész	123
5.3.5. Váltó	123
5.3.5.1. A váltó jellemzői	123
5.3.5.2. A váltóval kapcsolatos műveletek	124
6. A tőzsde	126
6.1. A tőzsde működése, a Budapesti Értéktőzsde	127
6.2. A tőzsdei ügylet (prompt és termin ügylet)	129
6.3. A tőzsde jogállása, szervezete	131
7. A fejezet fontosabb fogalmai	131
8. Feladatok	131
E) Biztosítási alapismeretek	132
1. A biztosítás fogalma, jelentősége, módszerei	132
1.1. A biztosítással kapcsolatos alapfogalmak	132
1.2. A biztosítás fogalma, módszere	134
1.3. A biztosítás jelentősége	134
2. Biztosítási ágazatok rendszerei	135
3. A biztosítási szerződés, a biztosítási díj	136
3.1. A biztosítási szerződés	136
3.2. A biztosítási díj	136
4. A biztosítási szerződés létrejötte, a biztosítási esemény bekövetkezése	138
5. A biztosítások rendszere	139
5.1. A biztosítási rendszer egyéb szereplői	139
5.2. A biztosítási tevékenység engedélyezése, felügyelete	140
6. A fejezet fontosabb fogalmai	141
7. Feladatok	141
Fogalomtár	142
Felhasznált irodalom	146
Fotók	147