

Tartalomjegyzék

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, pénzpolitika	20
3. A pénzügyek, a pénzügyi viszonyok	22
4. A pénzügyi rendszer	22
5. A fejezet fontosabb fogalmai.	24
6. Feladatok	24
III. 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. Folyószámla vezetése.	28
2.1.3. Értékpapírok kibocsátása	28
2.1.4. Hitelfelvétel a jegybanktól	30
2.1.5. Hitelfelvétel más banktól	30
2.2. Aktív bankügyletek	30
2.2.1. Hitelnyújtás	31
2.2.2. Váltóleszámítolás.	32
2.2.3. Lízingügylet.	33
2.2.4. Faktorálás és forfetírozás	33
2.3. Semleges bankműveletek.	34
2.4. Belföldi és nemzetközi fizetési forgalom bonyolításával kapcsolatos bankműveletek.	34
2.5. Egyéb banki szolgáltatások	35
3. A bankrendszer	36
4. A jelenlegi magyar bankrendszer	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. Pénzügyi Békéltető Testület	52
4.4. A Magyar Bankszövetség	52
4.5. A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	52
5. A fejezet fontosabb fogalmai	53
6. Feladatok	53
IV. A pénzforgalom	54
1. A pénzforgalom általános szabályai	54
1.1. A pénzforgalomról általában	54
1.2. A fizetési módok választhatósága	55
1.3. A fizetés határideje, a fizetés napja	57
2. A készpénzforgalom	58
2.1. A készpénzforgalomról általában	58
2.2. A pénztár, a pénzkezelés, a pénztári forgalom elszámolása	59
2.2.1. A pénzkezelés rendje	60
2.2.2. Pénzkezeléssel kapcsolatos feladatkörök	61
2.3. A készpénzforgalom lebonyolításának módozatai	63
2.3.1. Pénzfelvétel, pénzbefizetés a házipénztárba, kifizetés a házipénztárból	64
2.3.2. A fizetési számlához kötődő készpénzfizetés	65
2.3.2.1. Készpénzkifizetés fizetési számláról	65
2.3.2.2. Készpénzbefizetés a fizetési számlára	68
2.3.2.3. Készpénzfizetésre szóló csekk-kibocsátás, -beváltás	68
2.3.3. Fizetési számla nélküli fizetési mód	69
3. Készpénz nélküli fizetési formák	69
3.1. A készpénz nélküli fizetési forgalom általános jellemzői	69
3.2. A fizetésiszámla-szerződés	69
3.3. A fizetési megbízások benyújtása, teljesítése	71
3.4. A bankszámlák fajtái	72
3.4.1. Fizetési számla, pénzforgalmi számla	72
3.4.2. Betétszámla	73
3.4.3. Hitelszámla	73
3.4.4. Értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla	73
3.5. Rendelkezés a fizetési számla felett	73
3.6. A fizetési számlák közötti fizetési módok jellemzői	74
3.6.1. Egyszerű átutalás	74
3.6.2. Csoportos átutalás	75
3.6.3. Rendszeres átutalás	75
3.6.4. Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés	75
3.6.5. Azonnali beszedési megbízás	76
3.6.6. Csoportos beszedési megbízás	77
3.6.7. Határidős beszedési megbízás	78
3.6.8. Okmányos beszedés	78
3.6.9. A fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett kifizetés	79

3.6.10. Okmányos meghitelezés (akkreditív)	80
3.7. Az elszámolási forgalom, a klíringforgalom	81
4. Készpénzkímélő fizetési formák	83
4.1. Csekk	83
4.2. Bankkártyarendszer	85
5. A fizetések különleges szabályai	88
5.1. Fedezet	88
5.2. A fizetések előzetes pénzügyi biztosítékai	88
6. A fejezet fontosabb fogalmai	89
7. Feladatok	89
V. A pénz időértéke	90
1. A pénz időértékének fogalma	90
2. A jövőérték-számítás, a kamatszámítás	90
3. A jelenérték-számítás, diszkontálás	93
4. Speciális pénzáramlások	94
4.1. Örökjáradék	94
4.2. Annuitás	94
5. A fejezet fontosabb fogalmai	95
6. Feladatok	95
VI. Az értékpapír, az értékpapírpiac	97
1. Az értékpapír fogalma, jellemzői	97
2. Az értékpapírhoz kapcsolódó fontosabb fogalmak	98
3. Az értékpapírok főbb fajtái	99
3.1. A kötvény	99
3.2. A részvény	101
3.3. A kötvény és a részvény összehasonlítása	103
3.4. Állampapírok	103
3.5. Egyéb értékpapírok	104
3.5.1. Közraktárjegy	104
3.5.2. Befektetési jegy	104
3.5.3. Önkormányzati kötvény	105
3.5.4. Banki értékpapírok	106
3.5.5. Szövetkezeti üzletrész	106
3.6. Váltó	106
4. A pénzügyi piacok, az értékpapírpiac, a tőzsde	108
4.1. Az értékpapírpiac	109
4.2. A tőzsde	110
4.2.1. A tőzsde működése, a Budapesti Értéktőzsde	111
4.2.2. A tőzsde jogállása, szervezete	115
5. A fejezet fontosabb fogalmai	115
6. Feladatok	115
VII. Nemzetközi pénzügyek	116
1. A nemzetközi elszámolások eszközei	116
2. A valuta, deviza árfolyama, az árfolyam jegyzése	116
2.1. Az árfolyam jegyzése	118
2.2. A valuták konvertálhatósága	120
3. Devizagazdálkodási rendszerek	121

4. A nemzetközi pénzügyi mérlegek	121
5. Nemzetközi pénzügyi intézmények.	123
5.1. Nemzetközi Valutaalap (IMF)	123
5.2. Világbank, Nemzetközi Újjáépítési és Fejlesztési Bank (IBRD) . . .	124
5.3. Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD)	124
5.4. Az Európai Gazdasági és Monetáris Unió.	125
6. A fejezet fontosabb fogalmai.	126
7. Feladatok	126
VIII. A biztosítás	127
1. A biztosítás fogalma, jelentősége, módszerei	127
1.1. A biztosítással kapcsolatos alapfogalmak	127
1.2. A biztosítás fogalma, módszere	129
1.3. A biztosítás jelentősége	129
2. A biztosítások rendszere	130
2.1. A biztosítási rendszer egyéb szereplői.	131
2.2. A biztosítási tevékenység engedélyezése, felügyelete.	131
3. A biztosítási szerződés, a biztosítási díj	132
3.1. A biztosítási szerződés.	132
3.2. A biztosítási díj	132
4. Biztosítási formák.	134
5. A biztosítási szerződés létrejötte, a biztosítási esemény bekövetkezése . .	135
6. A fejezet fontosabb fogalmai.	136
7. Feladatok	136
Fogalomtár.	137
Ajánlott irodalom.	141
Fotók	142