

Váltóval kapcsolatos feladatok - 3.

Egy vállalkozás zöld teát szállított egy részvénytársaságnak és fizetés helyett elfogadott egy 50 000 000 Ft értékű kereskedelmi váltót. A váltó kiállításának napja 2020. március 05. A fizetés esedékessége (a váltó lejárat) 2020. október 24. A váltóbirtokos 150 nappal a lejárat előtt a váltót a számlavezető bankjával leszámíttatja. A hitelintézet által alkalmazott diszkontláb 8 %. Az üzleti bank ugyanezt a váltót 100 nap múlva a jegybankkal viszontleszámíttatja. Az MNB által alkalmazott rediszkontláb 6 %. A leszámítoló bank és a jegybank nem számít fel kezelési költséget.

Feladat:

- Számítsa ki a váltóbirtokos vállalkozás pénzforgalmi számláján jóváírandó összeget és a bank által levont kamat összegét!
- Számítsa ki a leszámítoló bank pénzforgalmi számláján jóváírandó összeget és a jegybank által levont kamat összegét!
- Számítsa ki a bank váltóleszámítolásból származó pénzügyi eredményét!

megoldás:

Számítások
A vállalkozás pénzforgalmi számláján jóváírandó összeg $50\,000\,000 \times \left\{1 - \frac{0,08 \times 150}{365}\right\} = 50\,000\,000 \times (1 - 0,0239) = 50\,000\,000 \times 0,9761 = 48\,355\,000 \text{ Ft}$
A leszámítoló bank által levont kamat $50\,000\,000 - 48\,355\,000 \text{ Ft} = 1\,645\,000 \text{ Ft}$, vagy $50\,000\,000 \times \left\{\frac{0,08 \times 150}{365}\right\} = 1\,645\,000 \text{ Ft}$
A leszámítoló bank pénzforgalmi számláján jóváírandó összeg $50\,000\,000 \times \left\{1 - \frac{0,06 \times 50}{365}\right\} = 50\,000\,000 \times (1 - 0,0082) = 50\,000\,000 \times 0,9918 = 49\,590\,000 \text{ Ft}$
A jegybank által levont kamat $50\,000\,000 - 49\,590\,000 = 410\,000 \text{ Ft}$, vagy $50\,000\,000 \times \left\{\frac{0,06 \times 50}{365}\right\} = 410\,000 \text{ Ft}$
A váltót leszámítoló bank pénzügyi eredménye $49\,590\,000 - 48\,355\,000 = 1\,235\,000 \text{ Ft}$ nyereség, vagy $1\,645\,000 - 410\,000 = 1\,235\,000 \text{ Ft}$