

4.5. Feladat: Államadósság alakulásával kapcsolatos adatok keresése (allamkincstar.gov.hu és akk.hu oldalak segítségével)

Az allamkincstar.gov.hu oldalon található adatok, leírások alapján válaszoljon az alábbi kérdésekre!

Kérdések:	Válaszok:
Milyen módon lehetséges a megtakarítások állampapírba történő befektetése?	<ol style="list-style-type: none"> 1. Forgalmazón vagy ügyfélszolgálaton keresztül 2. Jegyzés vagy vásárlás útján
Milyen eszközök segítik az állampapírokkal kapcsolatos ügyek elektronikus intézését?	<ol style="list-style-type: none"> 1. Webkincstár 2. MobilKincstár 3. TeleKincstár
Kiknek ajánlott a Tartós Befektetési Számla (TBSZ) használata? Milyen kedvezmény kapcsolódik hozzá?	<p>Akik legalább 3 évre tervezik megtakarításuk lekötését.</p> <p>A 3 éves lekötési időszak leteltét követően megszűnő tartós befektetéssel elért jövedelem után a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Sza tv.) szerinti kedvezményes mértékű, jelenleg 10%-os jövedelemadót kell fizetni. A számlán lévő lekötési állomány jövedelme további 2 év letelte után az Sza tv. alapján adómentessé válik, ebben az esetben a jövedelemadó mértéke 0%.</p>
Melyek a tartós befektetés kezelésének időszakai?	Gyűjtési és lekötési időszak.
Milyen állampapír típusok léteznek ma Magyarországon?	<ol style="list-style-type: none"> 1. Magyar Állampapír 2. Babakötvény 3. Bónusz Magyar Állampapír 4. Diszkont Kincstárjegy 5. Féléves Magyar Állampapír 6. Egyéves Magyar Állampapír 7. Kétéves Magyar Állampapír 8. Magyar Államkötvény 9. Prémium Euró Magyar Állampapír 10. Prémium Magyar Állampapír 11. Kincstári Takarékjegy Plusz
Milyen, a befektetésen realizált jövedelem után kell adót fizetni? Ez hogyan történik?	<p>A személyi jövedelemadóról szóló törvény előírásai alapján a kamat jövedelemadó szabályai szerint adóköteles. A kamatjövedelem után az adót kifizetőként a Kincstár vonja le.</p> <p>Kivéve:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. az ügyfélszámlák közötti átvezetés

	<p>2. a tartós befektetéssel elért, adózandó jövedelem bevallását, adójának kiszámítását és megfizetését, mely a Kincstár által adott igazolás alapján a TBSZ tulajdonosának kötelezettsége</p> <p>3. a devizakülföldi ügyletek ügyletei</p>
<p>2018. április 5-én egyszerre történt diszkontkincstárjegy és állampapír aukció. 1. Melyik esetben fogadott el arányában több ajánlatot az AKK? 2. Melyik termékből értékesített nagyobb volument?</p>	<p>1. Ajánlatok száma szerint: DKJ: 31/51, Állampapír: 29/41. Válasz: az állampapír ajánlatokból fogadott el többet az AKK. Ajánlatok értéke szerint: DKJ: 45.000/73.518 (millió Ft), Állampapír: 12.000/18.800 (millió Ft). Válasz: az állampapír ajánlatokból fogadott el többet az AKK.</p> <p>2. DKJ: 45.000 (millió Ft) Állampapír: 12.000 (millió Ft). Válasz: Diszkontkincstárjegyből értékesített nagyobb értékben.</p>
<p>Készítsen diagramot az IMF-től, EU-tól és Világbanktól felvett hitelek alakulásáról 2005-2017 közötti időszakban (a feladat elkészítéséhez szükséges excel tábla adatsor az AKK honlapján rendelkezésre áll)</p>	<p style="text-align: center;">Külföldről felvett hitelek alakulása (milliárd Ft)</p> <p style="text-align: center;">■ IMF-től felvett hitelek ■ EU-tól felvett hitelek ■ EBRD-től felvett hitelek</p>
	<p>Forrás: a-kozponti-koltsegvetes-devizahitel-adossaganak-allomanya.xlsx Megtalálható: http://www.akk.hu/hu/oldal/statisztika#nem-kompetitiv-erteakesites</p>
<p>A magyar államadósság értékéből jelenleg mennyi található külföldi befektetőkknél? Mekkora a külföldiek kezében lévő állampapír befektetések átlagos futamideje?</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Érték: Kb. 3.600 milliárd Ft - Futamidő: Kb. 5 év
<p>Mekkora a 2018-ban lejáró forint államadósság-</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 6.698 milliárd Ft (Forrás: http://www.akk.hu/uploads/Gn1884wa.pdf)

törlesztés tervezett értéke?	
Mekkora a 2018-ban lejáráó deviza államadósság-törlesztés tervezett értéke?	- 699 milliárd Ft (Forrás: http://www.akk.hu/uploads/Gn1884wa.pdf)
Mekkora a 2018-ban lejáráó államadósság-törlesztés GDP-hez viszonyított aránya?	- 5,4% (Forrás: http://www.akk.hu/uploads/Gn1884wa.pdf)
Mekkora a 2018-ban tervezett forint államadósság-kibocsátás tervezett értéke?	- 8.410 milliárd Ft (Forrás: http://www.akk.hu/uploads/Gn1884wa.pdf)
Mekkora a 2018-ban tervezett deviza államadósság-kibocsátás tervezett értéke?	- 430 milliárd Ft (Forrás: http://www.akk.hu/uploads/Gn1884wa.pdf)

SZEGEDI TUDOMÁNYEGYETEM
GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR
KÖZGAZDÁSZ KÉPZÉS
TÁVOKTATÁSI TAGOZAT
LECKESOROZAT
COPYRIGHT © SZTE GTK 2017/2018

A LECKE TARTALMA, ILLETVE ALKOTÓ ELEMEI ELŐZETES,
ÍRÁSBELI ENGEDÉLY MELLETT HASZNÁLHATÓK FEL.

JELEN TANANYAG
A SZEGEDI TUDOMÁNYEGYETEMEN KÉSZÜLT
AZ EURÓPAI UNIÓ TÁMOGATÁSÁVAL.
PROJEKT AZONOSÍTÓ: EFOP-3.4.3-16-2016-00014

SZÉCHENYI 2020



MAGYARORSZÁG
KORMÁNYA

Európai Unió
Európai Szociális
Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE