

שאלות (2008)

נתונים לשאלות 1-3:

ביום 1/1/07 פתחה גב' תופז תכנית חיסכון לשלוש שנים בבנק מסחרי. על-פי תנאי התכנית, גב' תופז תפקיד מידי חודש, החל מיום 31/1/07, 24 הפקדות חודשיות בסך 200 ש"ח כל אחת. לא יבוצעו הפקדות ב- 12 החודשים האחרונים של התכנית. החיסכון יישא ריבית של 1% לחודש ב- 12 חודשי החיסכון הראשונים ושל 2% לחודש ב- 24 חודשי החיסכון הבאים.

שאלה 1:

מה תהיה יתרת החיסכון בתכנית ביום 31/12/07 (אחרי ההפקדה של יום זה)?

- א. כ- 2,412 ש"ח.
- ב. כ- 2,481 ש"ח.
- ג. כ- 2,503 ש"ח.
- ד. כ- 2,590 ש"ח.
- ה. כל התשובות האחרות שגויות.

שאלה 2:

מה תהיה יתרת החיסכון בתכנית ביום 31/12/08 (אחרי ההפקדה של יום זה)?

- א. כ- 4,987 ש"ח.
- ב. כ- 5,395 ש"ח.
- ג. כ- 5,667 ש"ח.
- ד. כ- 5,899 ש"ח.
- ה. כל התשובות האחרות שגויות.

שאלה 3:

מה תהיה יתרת החיסכון בתכנית ביום 31/12/09?

- א. כ- 5,881 ש"ח.
- ב. כ- 6,619 ש"ח.
- ג. כ- 6,647 ש"ח.
- ד. כ- 7,482 ש"ח.
- ה. כל התשובות האחרות שגויות.

שאלה (2012)

3. חברת "שירה בע"מ" לקחה הלוואה ביום 1.1.2002 בהתאם לתנאים הבאים:
- קרן ההלוואה הינה 100,000 ש"ח והיא נפרעת בעשרה תשלומים שנתיים שווים מראש (לוח סילוקין "שפיצר", כלומר כל תשלום שווה מורכב מקרן וריבית) החל מיום לקיחת ההלוואה, קרי, מיום 1.1.2002.
- שיעור הריבית השנתית הינו 10% (על יתרת הקרן הבלתי מסולקת).

מהו חלק התשלום על חשבון ריבית בלבד של התשלום הראשון?

- א. 10,000 ש"ח.
- ב. 0 ש"ח.
- ג. 14,795 ש"ח.
- ד. 6,275 ש"ח.
- ה. אף לא תשובה מהנ"ל נכונה.

שאלה (קיץ 2016)

13. שולמית הינה חיילת משוחררת טרייה הרוצה לנסוע לחופשה בת 6 חודשים בדרום אמריקה. היא פנתה לבנק "שחרור נעים" על מנת לקבל הלוואה. להלן שלוש חלופות המתייחסות לקבלת הלוואה בגובה 50,000 ש"ח שמועד פירעונה בעוד 5 שנים מהיום, כאשר הקרן והריבית יוחזרו בתשלום אחד בתום התקופה:

חלופה 1 ריבית חודשית נצברת לקרן בשיעור של 0.5% וכמו כן תשלום בגין "עמלת פתיחת תיק הלוואה" בגובה של 500 ש"ח (העמלה תשולם במועד לקיחת ההלוואה).

חלופה 2 ריבית חודשית נצברת לקרן בשיעור של 0.5% וכמו כן תשלום בגין "עמלת סגירת תיק הלוואה" בגובה של 1,000 ש"ח (העמלה תשולם במועד פירעון ההלוואה).

חלופה 3 ריבית רבעונית נצברת לקרן בשיעור של 1.6% ללא עמלות.

מהו שיעור הריבית האפקטיבית השנתית בחלופה העדיפה לשולמית?

א. 6.00%

ב. 6.38%

ג. 6.17%

ד. 6.69%

ה. 6.56%