

- I. Töltse ki értelemszerűen az alábbi táblázatot a Kézpénzforgalomról!
Törekedjen a szakmailag korrekt és tömör válaszokra!**

1. A pénzforgalom és a kézpénzforgalom közötti különbség	
2. A kézpénzforgalom előnyei és hátrányai	
Előnyei	
Hátrányai	
3. Írja a kipontozott vonalra, hogy a pénzmozgás eseményeihez milyen fizetési formák tartoznak!	
Bontó Hanna magánszemély befizeti a Postán keresztül az Önkormányzat Beszedési számlájára építményadója! Boráné Miklós Melinda 26 hónapos gyermeke után a gyermekgondozási segélyt Postán keresztül kapja meg, melynek átvételét aláírással igazolja a pénzforgalmi nyomtatvány túloldalán. 	

- II. Válassza ki a következő felsorolásokból melyik a kakukktojás!
Írja a döntésének megfelelő válasz előtti betűt a kis üres kockába, majd indokolja meg döntését! (Indoklás nélkül döntése érvénytelen!)
Minden felsorolásban csak egy a kakukktojás!**

1. a) központi kormányzat költségvetése
b) kincstári vagyon
c) helyi önkormányzatok költségvetése
d) elkülönített állami pénzalapok

2. a) lakásépítési hitelt vesz fel BK a B banktól
b) B bank államkötvényt vásárol
c) B bank nyújt Z banknak
d) B bank által kibocsátott letéti jegyből vásárol ZK magánszemély

5. a) kötvény
b) hosszú lejáratú hitelek
c) záloglevél
d) rövid lejáratú bankbetétek

III. Pótolja az EQ kötvény törlesztő-tervének hiányzó adatait és határozza meg a mutatók értékét!

Évek	Tőke az időszak elején	Törlesztő összeg	Kamat	Pénzáram
0				- 102 000
1.	100 000	0	8 000	
2.		0		
3.		50 000		58 000
4.	50 000	50 000		

Árfolyamszint (%):.....

Számítása:

Névleges hozam (%):.....

Számítása:

Egyszerű hozam (%):.....

Számítása:

IV. Vállalkozásfinanszírozás esettanulmány

A GGg Kft. 2003. november 25-én két évre 3 580 000 Ft-ot kötött le a bankban folyószámlájáról. A betéti szerződés alapján a kamat mértéke 8%, a bank a kamatot negyedévente tőkésíti.

- a) **Számítsa ki, a lekötött betét összegét a második év végén! (2 p)**

Határozza meg az effektív kamatlábat! (2 p)

Lekötött betét összege a második év végén:

Számítása:

Effektív kamatláb mértéke:

Számítása: