

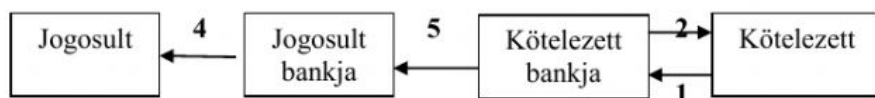
- I. Töltse ki értelemszerűen az alábbi táblázatot a Pénzforgalomról! Törekedjen a szakmailag korrekt és tömör válaszokra!

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                              |                         |                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. A pénzforgalom eszközei</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                              |                         |                                                                         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                              |                         |                                                                         |
| <b>2. A számlapénzforgalom előnyei</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                              |                         |                                                                         |
| <b>Nemzetgazdaságnak</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                              |                         |                                                                         |
| <b>Vállalkozásoknak</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                              |                         |                                                                         |
| <b>3. A bankszámlapénz-forgalom definíciója</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                              |                         |                                                                         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                              |                         |                                                                         |
| <b>4. Írja a kipontozott vonalra, hogy a pénzmozgás eseményeihez milyen fizetési formák tartoznak!</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                              |                         |                                                                         |
| <p>A JZ Bank Rt. Fizó Frédinek mágnescsíkkal ellátott műanyag lapot bocsát rendelkezésre szerződés alapján, mellyel bank automatákból bankszámlája terhére készpénzt vehet fel.</p> <p style="text-align: right;">.....</p> <p>A WSD Kft. árut vásárol a CDS Bt.-től. A fizetés teljesítését a CDS Bt. kezdeményezi a pénzforgalmi nyomtatvány bankjához való eljuttatásával.</p> <p style="text-align: right;">.....</p> |                                                                                                                                              |                         |                                                                         |
| <b>5. Jelölje a vállalkozás folyószámla forgalmát befolyásoló jóváírásokat (J), illetve terheléseket (T)!</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                              |                         |                                                                         |
| Pl. betéti kamat                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <div style="border: 1px solid black; width: 30px; height: 30px; display: flex; align-items: center; justify-content: center;"><b>J</b></div> | devizaeladás            | <div style="border: 1px solid black; width: 30px; height: 30px;"></div> |
| csekk-kiállítás                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <div style="border: 1px solid black; width: 30px; height: 30px;"></div>                                                                      | banki értékpapír vétele | <div style="border: 1px solid black; width: 30px; height: 30px;"></div> |
| kezelési költség                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <div style="border: 1px solid black; width: 30px; height: 30px;"></div>                                                                      | váltó-benyújtása        | <div style="border: 1px solid black; width: 30px; height: 30px;"></div> |

**6. Írja a kipontozott vonalra, hogy melyik fizetési formára ismer!**

**Az ábrán számokkal a fizetési mód teljesítésének folyamatát jelöltük!**

(Írja a következő oldalon lévő táblázatba a számok mellé a teljesítési folyamat rövid lényegét!)



.....

| Sorszám | A teljesítés folyamata |
|---------|------------------------|
| 1.      |                        |
| 2.      |                        |
| 3.      |                        |
| 4.      |                        |

**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) minisztériumok költségvetése  
b) helyi önkormányzatok költségvetése  
c) társadalombiztosítás alap költségvetése  
d) elkülönített állami pénzalapok

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|  |  |

2. a) KK magánszemély az AB bank által kibocsátott értékpapírból vásárol  
b) ZK vállalkozó betétszámlát nyit a banknál, melyen elhelyez 3 200 EFt-ot  
c) AB bank fogyasztási hitelt nyújt BA magánszemélynek  
d) AB bank lombardhitelt vesz fel a jegybanktól

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|  |  |

3. a) váltó  
b) rövid lejáratú bankbetétek

- c) kincstárjegy  
d) hosszú lejáratú bankhitelek

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|  |  |

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

| Évek | Tőke az időszak elején | Törlesztő összeg | Kamat  | Pénzáram  |
|------|------------------------|------------------|--------|-----------|
| 0    |                        |                  |        | - 202 000 |
| 1.   | 200 000                | 0                | 16 000 |           |
| 2.   |                        | 0                |        |           |
| 3.   |                        | 100 000          |        | 116 000   |
| 4.   | 100 000                | 100 000          |        |           |

**Árfolyamszint (%):**.....

**Számítás:**

**Névleges hozam (%):** .....

**Számítás:**

**Egyszerű hozam (%):**.....

**Számítás:**

**IV. Vállalkozásfinanszírozás esettanulmány**

A SSz Bt. 2003. október 30-án két évre 2 620 000 Ft-ot kötött le a bankban folyószámlájáról. A betéti szerződés alapján a kamat mértéke 10%, a bank a kamatot félévente tőkésíti.

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

**Határozza meg az effektív kamatlábat! (2 p)**

**Betét összege a második év végén (Ft):** .....

**Számítás:**

**Effektív kamatláb mértéke (%):**.....

**Számítás:**